

שירותים בנקאיים לעולים חדשים

מבוא

1. (א) היו מקרים, בהם פקידי התאגידים הבנקאיים לא נהגו בתשומת לב מספקת במתן הסברים על הפעולות הבנקאיות שנתבקשו לבצע בשם לקוחות, עולים חדשים.
- (ב) למרות שהלקוחות חתמו על הוראות הביצוע, התברר כי לא היה בידי הלקוחות מידע מוגדר וברור די הצורך על המשמעות, המגבלות והסיכונים הקשורים בפעולות שבוצעו לפי הוראותיהם.
- (ג) אירע שמפקדים, עולים חדשים, חתמו על הוראות רכישת ניירות-ערך, בלא שהועמדו כראוי על הסיכונים הכרוכים בהשקעה. בוצעו הפקדות בתכניות חסכון, המוקפאות לתקופה מינימלית של שנתיים מבלי שהוסברה למפקיד בלשון שאינה משתמעת לשתי פנים, משמעות ההקפאה.

הנחיות לעובדים

2. יש להפנות את תשומת לבם של עובדי הסיניפים לצורך במתן הסבר מפורט ככל האפשר על משמעות הפעולה אותה מבקש הלקוח לבצע בתאגיד הבנקאי.

הסברה לעולים

3. לאור האמור לעיל מוצע להקדיש תשומת-לב ללקוחות, עולים חדשים, ולמסור לעולה חוברת הסברה בשפתו על אופי הפעולה ועיקרי תנאי העסקה שהוא מבקש לבצע.

תחולה

4. בטל.

* * *

עדכונים

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
12/11/74	חוזר מקורי		591
8/91	שיבוץ בהוראות ניהול בנקאי תקין	1	----
31/1/93	עדכון	2	1620
12/95	גרסה מחודשת של קובץ ניהול בנקאי תקין	3	----
30/12/20	עדכון	4	2637
30/09/21	עדכון	5	2669