

**פעילות תאגיד בנקאי במערכת סגורה** (1/02)

**מבוא**

1. (א) בעקבות ההתקדמות הטכנולוגית בעולם בנושאי התקשורת והמחשבים, סניפי התאגידים הבנקאיים אינם מהווים עוד מוקד בלעדי לפעילות הלקוחות.
- (ב) בעטיים של שינויים אלו ועל מנת לעודד את התחרות במערכת הבנקאית בכלל ובמגזר הלקוחות הפרטיים בפרט, מוסדרת להלן פעילות התאגיד הבנקאי במערכת סגורה, כהגדרתה בסעיף 2 להלן, אשר מטרתה להקל על לקוחות להפקיד כספים או לבצע פעילות ביחידות השתתפות בתאגיד בנקאי בו לא מנוהלת פעילותם הבנקאית השוטפת.
- (ג) ההסדר האמור מאפשר ללקוח לפתוח ולנהל חשבון במערכת סגורה, כהגדרתו להלן, בכל תאגיד בנקאי שהוא, מבלי להיכנס לסניף התאגיד הבנקאי הנעבר וללא צורך לפתוח בו חשבון עו"ש.
- (ד) העברת הכספים תבוצע באמצעות שירותי בנקאות בתקשורת, ההולכים ותופסים מקום מרכזי בתחום עשיית העסקאות, ובלבד שבתהליך של העברת הכספים יצוינו פרטים מספקים אשר יאפשרו לוודא שהמבקש לבצע פעילות במערכת סגורה הוא גם בעל חשבון המקור.
- (ה) התנאי הבסיסי למערכת סגורה הינו החזרת הכספים או יחידות ההשתתפות לחשבון המקור.

**הגדרות**

2. "בנקאות בתקשורת" - כהגדרתה בסעיף 19(א) בהוראה מספר 357 ;  
 "הוראה מספר 357" - הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 357 – "ניהול טכנולוגיית המידע";  
 "הצו" - צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001 ;  
 "חשבון במערכת סגורה" - כהגדרתו בסעיף 5(א) לצו ;  
 "חשבון המקור" - כהגדרתו בסעיף 5(א) לצו ;  
 "יחידות השתתפות" - כהגדרתן בסעיף 5(א) לצו ;  
 " פעילות במערכת סגורה" - פתיחה וניהול חשבון במערכת סגורה ;  
 "לקוח" - יחיד כהגדרתו בסעיף 1 לצו ;  
 "תאגיד בנקאי מעביר" - תאגיד בנקאי בו מצוי חשבון המקור ;  
 "תאגיד בנקאי נעבר" - התאגיד הבנקאי בו נפתח חשבון במערכת סגורה.

**פתיחת חשבון במערכת סגורה**

3. (א) התאגיד הבנקאי הנעבר יחתיים את הלקוח על הסכם כנדרש לפי כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב – 1992, וירשום את פרטי הזיהוי של הלקוח המפורטים בסעיף 2(א) לצו, כפי שנמסרו לו. מסירת ההסכם ללקוח לשם חתימה עליו תבצע על ידי משלוחו בדואר רגיל לכתובת הלקוח, או בפקסימיליה, או הדפסתו במסופי התאגיד הבנקאי הנעבר, או בדואר אלקטרוני באמצעות האינטרנט והדפסתו במדפסת הלקוח.
- (1א) הלקוח יחתום על ההסכם וימסרו חתום חזרה לתאגיד הבנקאי הנעבר, באחת מהדרכים המפורטות בסעיף (א) לעיל.
- (2א) על אף האמור בסעיפים (א) ו-1(א) לעיל, רשאי התאגיד הבנקאי הנעבר לכרות הסכם מקוון עם הלקוח, כאמור בסעיף 20(ב) להוראה מספר 357.
- (ב) בהסכם תיווסף הוראה מפורשת ומודגשת בדבר החזרת הכספים או יחידות ההשתתפות לחשבון המקור, ובדבר אי יכולתו של הלקוח לתת הוראה להעברת הכספים או יחידות ההשתתפות לחשבון אחר, אלא במקרים המנויים בסעיף 5 להלן.
- (1ב) בהסכם תיווסף הוראה מפורשת ומודגשת בדבר האפשרות להעביר כספים או לבצע פעולות ביחידות ההשתתפות בחשבון במערכת סגורה באמצעות בנקאות בתקשורת.
- (ג) הכספים או יחידות ההשתתפות המופקדים בחשבון במערכת סגורה לא יהיו ניתנים לשעבוד או לקיזוז; ההסכם יכלול הוראה מפורשת בנושא זה.

**העברת כספים או יחידות השתתפות**

4. (א) העברת הכספים או יחידות ההשתתפות מהתאגיד הבנקאי המעביר לתאגיד הבנקאי הנעבר תיעשה בדרכים המקובלות, ובלבד שכל דרך כזו תאפשר לתאגיד הבנקאי הנעבר לוודא זהות בין פרטי הלקוח כפי שהם רשומים אצלו ובין פרטי בעל חשבון המקור, ולפחות: שם פרטי, שם משפחה ופרטי חשבון המקור.
- (ב) מבלי לגרוע מהוראות חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981, והכללים אשר הותקנו מכוחו, הבנק המעביר לא יגבה עמלות בגין העברות כאמור בסעיף (א) בסכום העולה על העמלה אותה היה גובה בגין העברה באותן אופן לחשבון אחר שאינו חשבון במערכת סגורה.
- (ג) הוראות פרק ז' בהוראה מספר 357 יחולו על העברות כאמור בסעיף (א) המתבצעות במסגרת שירותי בנקאות בתקשורת.

**החזרת הכספים או יחידות ההשתתפות לחשבון המקור**

5. (א) על התאגיד הבנקאי הנעבר להחזיר את הכספים או את יחידות ההשתתפות, לבקשת הלקוח או בתום תקופת הפיקדון, לחשבון המקור.

- (ב) הודיע הלקוח לתאגיד הבנקאי הנעבר, שהוא סגר את חשבון המקור והמציא אישור על כך מהתאגיד הבנקאי הנעבר, יבצע התאגיד הבנקאי הנעבר אימות כאמור בסעיף קטן (ג)(3) להלן, בטרם יחזיר את הכספים או את יחידות ההשתתפות ללקוח.
- (ג) במקרים בהם לא ניתן היה להחזיר את כספי הפיקדון או את יחידות ההשתתפות לחשבון המקור כתוצאה מסגירתו, יש לפעול כדלקמן :
- (1) התאגיד הבנקאי הנעבר ישקיע את הכספים על-פי הקבוע בצו הבנקאות (פיקדונות ללא תנועה), התש"ס-2000.
- (2) התאגיד הבנקאי הנעבר ינקוט אמצעים לאיתור הלקוח כמפורט להלן :
- (א) התאגיד הבנקאי הנעבר ינסה ליצור קשר עם הלקוח על-ידי משלוח הודעה למען הלקוח כפי שמופיע ברישומיו.
- (ב) בהעדר תגובה מהלקוח תוך שבועיים מיום משלוח ההודעה, יפנה התאגיד הבנקאי הנעבר לתאגיד הבנקאי הנעבר לביורר המען שהשאיר הלקוח למשלוח הודעות בקשר לחשבון המקור שנסגר, וינסה ליצור קשר עם הלקוח למען זה.
- (ג) בהעדר תגובה מהלקוח תוך שבועיים מיום משלוח ההודעה, כאמור בסעיף (ב) לעיל, יפנה התאגיד הבנקאי הנעבר למרשם האוכלוסין בבקשה לקבל את מען הלקוח וישלח הודעה למען זה במידה והינו שונה מהמען הרשום בספרי התאגיד הבנקאי הנעבר.
- (ד) כאשר המען הרשום במרשם האוכלוסין זהה למען הרשום בספרי התאגיד הבנקאי הנעבר, או כאשר לא נתקבלה תגובה להודעה שנשלחה למען המופיע ברישומי מרשם האוכלוסין, ינסה התאגיד הבנקאי הנעבר ליצור קשר עם הלקוח אחת לששה חודשים על ידי משלוח הודעה למען העדכני המופיע ברישומי התאגיד הבנקאי הנעבר.
- (ה) לא הצליח התאגיד הבנקאי הנעבר ליצור קשר עם הלקוח תוך שנה ממועד פירעון הפיקדון, יפרסם התאגיד הבנקאי הנעבר הודעה מתאימה, בין היתר באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי, דרכה יבקש מהלקוח ליצור קשר עם התאגיד הבנקאי הנעבר.
- (ו) התאגיד הבנקאי הנעבר רשאי לנכות מכספי הפיקדון או מיחידות ההשתתפות את עלות פרסום ההודעה בעיתון כפי ששולמה בפועל.
- (3) איתר התאגיד הבנקאי הנעבר את הלקוח, ירשום ויאמת את פרטי זהותו על-פי הקבוע בצו בטרם יעביר לפקודתו את הכספים או את יחידות ההשתתפות.

### הודעה למפקח

6. תאגיד בנקאי העומד להציע פעילות בנקאית על פי הוראה זו יודיע על כך למפקח בכתב, לפחות 60 ימים מראש.

### בקרה פנימית

7. הנהלת התאגיד הבנקאי הנעבר תקבע נהלים לקיומה של בקרה פנימית נאותה של מילוי הוראות אלו, ולהבטחת צמצום חשיפותיו של התאגיד הבנקאי הנעבר לסיכונים הכרוכים בפעילות על פי הוראה זו.

\* \* \*

### עדכונים

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
6/01/02	חוזר מקורי	1	2055
8/01/02	תיקון טכני	2	2056
29/04/12	עדכון	3	2334