

יום חמישי כ"ח סיון תש"ע
10 יוני 2010
חוזר מס': חמ"ת – 2010 - 1

לכבוד
התאגידים הבנקאיים
מרכז סליקה בנקאי – מס"ב

הנדון: העברת כספים במס"ב

(סימוכין: מכתב הממונה על מערכות התשלומים והסליקה מיום 22/11/2007)

העברת כספים עבור לקוחות מתבצעת על ידי התאגידים הבנקאיים באופנים שונים, בין היתר באמצעות מערכת זה"ב ומרכז הסליקה הבנקאי בע"מ (להלן: "מס"ב").

השימוש במערכת זה"ב מאפשר הפחתה של סיכוני הסליקה – הקיימים בסליקה באמצעות מס"ב - הן ללקוחות והן לתאגידים הבנקאיים; כדי להרחיב את הפעילות במערכת זה"ב הוחלט להגביל את הסכומים הנסלקים במס"ב לסך של עד 1 מיליון ש"ח לפעולה (סכום נמוך מזה שנקבע בנובמבר 2007 - 3 מיליון ש"ח).

החל מ-1 ביולי 2010 כל סכום ממיליון ש"ח ומעלה ייסלק אך ורק במערכת זה"ב, אלא אם כן מתקיימת אחת מהחריגות המפורטות במכתב הממונה מיום 22/11/2007 והן:

1. אין חובה על העברת קובצי הוראות תשלום (באצווה), במערכת זה"ב, מהלקוח לתאגיד הבנקאי או למס"ב.
2. מס"ב מהווה גיבוי למערכת זה"ב במקרה שתקלות טכניות במערכות התאגידים הבנקאיים מונעות ביצוע הוראות תשלום במערכת זה"ב.

ההוראה האמורה בדבר הגבלת הסכומים הנסלקים במס"ב לא חלה במקרים של חשש לאי עמידה בהוראות המפקח על הבנקים, בהוראות החוק בעניין איסור הלבנת הון ומימון טרור, או בכל מגבלה אחרת על פי דין, על פי חוק, על פי הוראה, על פי קביעה, או על החלטה של רשות.

בכבוד רב,



רפאל לנקרי

הממונה על החשבות ומערכות תשלומים וסליקה