

ניהול עסקים מחוץ למשרדי התאגיד הבנקאי

מבוא

1. סעיף 28 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 קובע שתאגיד בנקאי לא יפתח סניף ולא ינהל עסקים בו אלא לפי היתר מאת הנגיד.

מתן שירותים בנקאיים במקומות העסקים של לקוחות

2. מתן שירותים בנקאיים במקומות העסקים של לקוחות, הכרוכים בטיפול בכספים מחוץ למשרדי התאגידים הבנקאיים מעורר בעיות קשות של בטיחות ובקרה פנימית. אי לכך, על התאגידים הבנקאיים להוציא הוראות מפורשות לעובדים האוסרות מתן שירותים בנקאיים מחוץ למשרדי הסניפים.

ניהול עסקים בסניף של תאגיד בנקאי אחר

3. תאגיד בנקאי רשאי לנהל עסקים בסניף של תאגיד בנקאי אחר רק על פי היתר כאמור לעיל.

תאגיד בנקאי רשאי לאפשר לתאגיד עזר לנהל עסקים בסניפיו, ללא היתר מיוחד. לעומת זאת מודגש כי תאגיד בנקאי אינו רשאי לאפשר לתאגיד אחר שאינו מאלה המנויים לעיל, ניהול עסקים בסניפיו.

* * *

חזרה

עדכונים

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
4/4/72	חוזר מקורי		422
9/8/87	עדכון		1324
8/91	שיבוץ בהוראות ניהול בנקאי תקין	1	----
12/95	גרסה מיוחדת של קובץ ניהול בנקאי תקין	2	----