

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

1.

- (א) סעיף 2 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), תשמ"א – 1981 קובע כי תאגיד בנקאי לא יסרב סירוב בלתי סביר לקבל פיקדון כספי במטבע ישראלי או במטבע חוץ. עם זאת, דרישות האימות והזיהוי שנקבעו בצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידי בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001 (להלן: "הצו"), עשויים להוות חסם לתהליך הפקדת פיקדון, בתאגיד בנקאי שאינו התאגיד הבנקאי בו מנהל הלקוח את פעילותו הבנקאית השוטפת.
- (ב) לאור כך, הוסדרה בשנת 2011 הפעילות במערכת הסגורה באמצעות תיקון לצו. במסגרת זו נקבעו הקלות שונות בעיקר ביחס לחובות הזיהוי והאימות המפורטות בצו, בעת פתיחת חשבון, על מנת לאפשר הפקדת פיקדונות או לרכוש יחידות השתתפות, בתאגיד בנקאי בו לא מנוהלת פעילותו הבנקאית השוטפת של הלקוח, בקלות רבה יותר.
- (ג) העברת הכספים במערכת הסגורה מבוצעת תוך ציון פרטים מספיקים אשר יאפשרו לוודא שהמבקש לבצע פעילות במערכת סגורה הוא גם בעל חשבון המקור. כמו כן, התנאי הבסיסי למערכת סגורה הינו החזרת הכספים או יחידות ההשתתפות לחשבון המקור בתום תקופת הפקדון (לרבות אם הפקדון חודש).
- (ד) מטרת ההוראה לעודד את התחרות במערכת הבנקאית בכלל ובמגזר הלקוחות הפרטיים בפרט, ולעודד פריקות מוצרים.

הגדרות

2. "שירותי בנקאות בתקשורת" - כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 367 בנושא "בנקאות בתקשורת";
- "הצו" - צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידי בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001 ;
- "חשבון במערכת סגורה" - כהגדרתו בסעיף 5ב(א) לצו ;
- "חשבון המקור" - כהגדרתו בסעיף 5ב(א) לצו ;
- "יחידות השתתפות" - כהגדרתן בסעיף 5ב(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.

הפקדת כספים או יחידות השתתפות במערכת סגורה

3. (א) ביקש לקוח להפקיד כספים או יחידות השתתפות במערכת סגורה, יכרות עימו התאגיד הבנקאי הנעבר הסכם כנדרש, וירשום את פרטי הזיהוי של הלקוח המפורטים בסעיף 2(א) לצו, כפי שנמסרו לו.
- (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.
- (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.

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.
- (1א) על אף האמור בס"ק (א), ביקש הלקוח לפני תום תקופת הפיקדון, להפקיד את הכספים המופקדים בתאגיד הבנקאי הנעבר בפיקדון לתקופה נוספת, רשאי התאגיד הבנקאי הנעבר להפקיד את הכספים ובלבד שבתום תקופת הפיקדון הנוספת תחול הוראת ס"ק (א).
- (ב) הודיע הלקוח לתאגיד הבנקאי הנעבר, שהוא סגר את חשבון המקור והמציא אישור על כך מהתאגיד הבנקאי המעביר, ירשום ויאמת התאגיד הבנקאי הנעבר את פרטי זהותו של הלקוח על פי הקבוע בצו, 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, יראו בכספים או ביחידות השתתפות כפיקדון ללא תנועה כמשמעותו בפקודת הבנקאות 1941, בסמוך לתום תקופת הפיקדון. 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
20/05/24	עדכון	4	2782