

ירושלים, כ"ז בתשרי, תשפ"ד
12 באוקטובר, 2023
23LM5011

פיקוח על הבנקים
לשכת המפקח

לכבוד :

לידי : יו"ר הדירקטוריון
מנכ"ל התאגיד הבנקאי

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: היתר להעתקת סניפים בשעת חירום

על רקע המלחמה שפרצה וכן לאור ההכרזה על מצב מיוחד בעורף ועל אירוע חירום אזרחי וההכרזה על שעת חירום על ידי הגורמים הלאומיים המוסמכים, אני מכריז בזה על מצב חירום לעניין סעיף 14 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 355 (להלן – הכרזה על שעת חירום, ההוראה בהתאמה), לפיה רשאי בנק לפעול בהתאם להיתר הכללי אשר בנספח א' להוראה לעניין פתיחת סניפים ולהעתקתם בזמן חירום, ובכלל זה:

1. להעתיק באופן זמני סניף, לתקופה שתסתיים, לכל המאוחר, עם ביטול הכרזת המפקח כאמור, למיקום חדש בישראל, ובלבד שתימסר הודעה לפיקוח על הבנקים בסמוך לביצוע ההעתקה.

2. לנהל עסקים בישראל עם לקוחותיו, ולתת שירותים בנקאיים ללקוחות בנק אחר בו הוא שולט (להלן – **בנק נשלט**) בסניפים ניידים, בכפוף לתנאים הבאים:

2.1. בהיתר זה, "סניף נייד" – סניף הניתן לניוד ולתפעול במקומות שונים, לרבות מתוך רכב מתאים.

2.2. לסניף הנייד יהיה שילוט מתאים של הבנק.

2.3. הפעילות עם לקוחות תתנהל רק בסניף הנייד, יבוצע תיעוד של הפעולות עם הלקוח ברשומות הבנק או הבנק הנשלט.

2.4. עובדי הסניף הנייד יהיו עובדי הבנק או עובדי בנק נשלט ויהיו בעלי הכשרה נאותה למילוי תפקידם.

2.5. הבנק יספק את השירותים הבנקאיים כמפורט בסעיף 15(ד) להוראה 355:

(א) משיכת מזומנים, גם ע"י לקוחות בנקים אחרים

(ב) הפקדת מזומנים

(ג) משיכת והפקדת שיקים

(ד) הפעלת תיבות שירות

(ה) העברה מחשבון לחשבון

בנק המבקש להרחיב את השירות הבנקאי לסוגים נוספים יודיע על כך לפיקוח על הבנקים, לאחר שנקבע נוהל עבודה למתן שירות זה אשר נבחן על ידי גורמי ניהול הסיכונים בבנק.

2.6. הבנק הנשלט יישא באחריות מלאה כלפי לקוחותיו בגין כל פעולה כאמור. הבנק והבנק הנשלט יקבעו תנאים להחלת אחריות של הבנק כלפי הבנק הנשלט.

3. לתת ללקוחותיו שירותים בנקאיים בסיסיים באמצעות סניפים, קבועים או ניידים, של בנק אחר, או סניפים של בנק הדואר, בהתאם להסדר שיגובש בין הבנק לבין הבנק האחר או בנק הדואר, לפי העניין, ואשר ייבחן על ידי גורמי ניהול הסיכונים של הבנק וידווח למפקח על הבנקים, ובתנאי שהבנק יהיה אחראי על השירות הניתן ללקוח.
4. הכרזה על מצב חירום תמשך כל עוד לא התקבלה החלטה אחרת.
5. ההיתר ניתן בכפוף לכך שמדיניות פתיחת הסניפים בשעת חרום תשאף לפתיחת כל או לפחות חלק משמעותי מהסניפים, על פי הכוונת הפיקוח על הבנקים ובכפוף להנחיות כוחות הביטחון, בכלל זה פיקוד העורף, תוך שהוא מוודא פיזור גיאוגרפי נאות של סניפי ה"גרעין".

בכבוד רב,



דניאל חחיאשוילי
המפקח על הבנקים