

התרמת לקוחות על ידי עובדי התאגידים הבנקאיים

מבוא

1. על דעת היועץ המשפטי לממשלה, מובהר בהוראות אלו הנוהל בדבר פעילותם בישראל של עובדי תאגידים בנקאיים (לרבות מנהלים) המתרימים לקוחות למטרות ציבוריות.

הצגת עניין ההתרמה בפני הלקוח

2. עובד תאגיד בנקאי המבקש להתרים לקוח, או מי שמבקש להיות לקוח, למטרה ציבורית, במסגרת הפעילות הציבורית של העובד, חייב למנוע מצב בו ייראה ללקוח כי אם יתרום יזכה ליחס מועדף מצד התאגיד הבנקאי או מצד העובד, ואם יסרב לתרום ייפגעו יחסיו עם התאגיד הבנקאי או עם העובד.

סייגים לפעילות התרמה של עובדים

3. כדי להסדיר את אופן פעילותם של עובדי תאגידים בנקאיים בתחום ההתרמות ולמנוע התנגשות בין מעמדם בתאגיד הבנקאי לבין פעילותם הציבורית, הנהלות התאגידים הבנקאיים מתבקשות לקבוע כללים לעובדיהם, שיכללו בין היתר סייגים לפעילות התרמה כלהלן:

(א) תאגיד בנקאי, כולל סניף שלו, אינו מנוע מלארגן פעילות או מלהשתתף בפעילות של התרמת לקוחותיו על ידי עובדיו, אם ההתרמה נעשית בדרך של פנייה בכתב ובנוסח זהה אל ציבור לקוחות, באמצעות מודעה לרבים או בקשה על גבי חשבונות התאגיד הבנקאי וכיו"ב, אך ימנע מפעילות התרמה אישית, בכתב או בעל פה של לקוחות מסויימים.

(ב) עובד תאגיד בנקאי רשאי להתרים לקוח למטרת צדקה או למטרה ציבורית אחרת, בתנאי שפעילות ההתרמה תיעשה בקרב הציבור הרחב ולא תהיה מוגבלת לחוג של הלקוחות של התאגיד הבנקאי בלבד.

(ג) עובד תאגיד בנקאי לא יתרים לקוח לגוף או למטרה שלו או לבני משפחתו יש בהם עניין כספי או עניין חומרי אחר.

(ד) עובד תאגיד בנקאי המבקש להתרים לקוח של התאגיד הבנקאי חייב להימנע מיצירת רושם אצל הלקוח שההתרמה קשורה לתפקידו של המתרים בתאגיד הבנקאי או שקיים קשר בין ההתרמה לבין יחסי הלקוח עם התאגיד הבנקאי, או שהחלטת הלקוח אם לתרום ואם לא עשויה להשפיע על השירותים שיינתנו לו על ידי התאגיד הבנקאי.

(ה) עובד תאגיד בנקאי לא יפעל להתרמת לקוח בבנין התאגיד הבנקאי או בשעות העבודה. אולם התרמה של ציבור לקוחות באופן כללי בתנאים האמורים בפיסקה (א) לעיל, יכולה להיעשות גם בבנין ובשעות העבודה של התאגיד הבנקאי.

- (ו) עובד תאגיד בנקאי המבקש לעסוק בהתרמה, ימסור על כך לידיעת הנהלת התאגיד הבנקאי ויודיע שהוא מבקש להתרים לקוחות לגוף או למטרה פלונית. לא יהיה צורך להודיע על תוצאות ההתרמה.
- (ז) כספי התרומה לא יימסרו לעובד עצמו, אלא יועברו במישרין על ידי התורם לגוף לו מיועדת התרומה, או יופקדו במישרין על ידו בחשבון של אותו גוף.

* * *

<u>עדכונים</u>			
תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
5/12/83	חוזר מקורי		1102
8/91	שיבוץ בהוראות ניהול בנקאי תקין	1	----
12/95	גרסה מחודשת של קובץ ניהול בנקאי תקין	2	----