



ירושלים, כ"ד בשבט תשס"ב

6 בפברואר 2002

חוזר מס' ח-06-2067

(8706.doc)

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: נוהל פתיחת סניפים של תאגידים בנקאיים
(הרחבת ההיתר למתן שירותים בנקאיים מסוימים)

מבוא

1. ביום 31.1.01 פורסם חוזר מס' ח-06-2029 "נוהל פתיחת סניפים של תאגידים בנקאיים". הנוהל כולל מתכונת היתר למתן שירותים בנקאיים מסוימים (נספח 3 לחוזר) (להלן – המתכונת). ההיתרים שניתנו הגבילו את מתן השירותים הבנקאיים בכל מקום רק לסוגי לקוחות העונים על מאפיינים מסוימים כמפורט בהיתר. לאור הנסיון שנצבר בפעילות במסגרת זו, ולאחר התייעצות עם וועדת הרשיונות, הוחלט להרחיב את המתכונת כמפורט להלן:

התיקונים לנוהל

2. (א) על פי המתכונת החדשה, תאגיד בנקאי רשאי להחתיים לקוחות מכל סוג (גם אם הם אינם עונים על אחד המאפיינים בסעיף 1.א. במתכונת) על הסכם למתן אשראי לרכישת רכב בסוכנויות המכירה של יבואני הרכב המורשים. מתן האשראי במקומות האמורים, מותנה באותם התנאים המפורטים בסעיף 1 למתכונת, ושמטרתם לשמור על עקרונות חיוניים בביצוע פעילות בנקאית נאותה (סעיף 2 למתכונת החדשה).

(ב) בנוסף, נדרש התאגיד הבנקאי למסור ללקוח כתובת של סניף הבנק אליו הוא יוכל לפנות לצורך ביצוע פעולות נוספות או בירורים (סעיף 1.ה. למתכונת החדשה).

(ג) המנגנון האוטומטי לעדכון סכומים שהיה קיים בסעיף 2.א. במתכונת, בוטל.

3. מתכונת ההיתר למתן שירותים בנקאיים מסוימים מיום 31.1.01 (נספח 3. ב. לחוזר מס' ח-06-2029), בטלה ובמקומה מצ"ב נוסח המתכונת החדשה באותו נושא. תאגיד בנקאי המעוניין לפעול בהתאם למתכונת החדשה יפנה למפקח בבקשה לקבלת היתר.

שאלות ובירורים

4. בדבר שאלות והבהרות ניתן לפנות לממונה על מידע מוסדי ורישוי, מר אבי אקשטיין, בטלפון 02-6552450, או לגב' חני פרץ, בטלפון 02-6552411.

בכבוד רב,

יצחק טל

המפקח על הבנקים

נספח לחוזר מס' ח- 2067-06נספח 3 – מתכונות היתרים (המשך)ב. מתכונת היתר למתן שירותים בנקאיים מסוימים

נגיד בנק ישראל

היתר למתן שירותים בנקאיים מסוימים

(לפי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א – 1981)

בתוקף סמכותי לפי סעיף 28 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א – 1981, ולאחר התייעצות עם ועדת הרשיונות, הריני מתיר בזאת לבנק _____ (להלן – הבנק) לנהל עסקים בישראל בכל מקום כמפורט להלן ועל פי התנאים הקבועים להלן:

1. שירותים בנקאיים ללקוחות מסוימים

א. הבנק יהיה רשאי לנהל עסקים בכל מקום רק לסוגי הלקוחות שעונים על אחד או יותר מהמאפיינים הבאים:

- 1) חברות שניירות ערך שלהן הוצעו לציבור על פי תשקיף או שנסחרות בבורסה;
- 2) תאגידים שהונם העצמי מעל 250,000 ש"ח;
- 3) תאגידים או עוסקים מורשים שמחזור המכירות/הכנסות שלהם מעל מיליון ש"ח;
- 4) לקוחות שאינם תאגידים שהכנסתם השנתית ברטו עולה על 200,000 ש"ח;
- 5) לקוחות שאינם תאגידים שמחזיקים בבנק תיק נכסים ששוויו מיליון ש"ח לפחות.

ב. השירותים האמורים יינתנו אך ורק בידי עובדי הבנק שהוסמכו לכך.

ג. נוסח המסמכים שייחתמו כאמור יובא לידיעת הלקוח לפחות יומיים לפני מועד החתימה.

ד. השירותים הבנקאיים כאמור יינתנו רק אם ביקש זאת הלקוח מראש לגבי כל שרות או פעולה.

ה. ללקוח תימסר כתובת של סניף הבנק, שאינו סניף זמני או ארעי, אליו הוא יוכל לפנות לצורך ביצוע פעולות או בירורים.

ו. סעיף זה לא יחול על בלדרות כספים ושיקים.

נספח 3 – מתכונות היתרים (המשך)**2. אשראי לרכישת רכב**

- א. הבנק יהיה רשאי להחתים לקוחות על הסכם למתן אשראי לרכישת רכב בסוכנויות המכירה של יבואני הרכב המורשים.
- ב. הוראות סעיפים קטנים ב. עד ה. לסעיף 1 יחולו על השירות כאמור בסעיף קטן א.

3. בלדרות כספים ושיקים

- א. לקוחות יהיו רשאים להפקיד כספים ושיקים בבנק באמצעות חברת בלדרות שתהיה שלוחה של הבנק. כמו כן, רשאי הבנק להעביר ללקוח, באותה דרך, כספים ושיקים שסכומם הכולל לכל משלוח ללקוח לא יעלה על סך של 30,000 ש"ח.
- ב. העברת הכספים או השיקים לבנק תיעשה בידי חברות בלדרות ולא בידי עובדי הבנק.
- ג. עם מסירת הכספים או השיקים לחברת הבלדרות, האחריות לאבדן או כל נזק שהוא תהיה על הבנק ולא על הלקוח.
- ד. הבנק יכרות חוזה בכתב עם חברת בלדרות שבו תידרש חברת הבלדרות לקיים סדרי אבטחה לצורך העברת הכספים או השיקים, ותידרש לקיים את הוראות הדין החלות על העברת כספים בידי בנק, אם קיימות כאלה.

4. ערבות

- א. ערב יוכל לחתום על ערבות מוגבלת בסכום, בכל סניף שאינו סניף זמני או ארעי, של תאגיד בנקאי, וכן בפני עורך דין או רואה חשבון, שהוסמכו לכך בידי התאגיד הבנקאי הנערב.
- ב. התאגיד הבנקאי הנערב, יוודא שהערב יקבל גילוי על פי הדין או הוראות המפקח על הבנקים גם כאשר הערב חותם על הערבות כאמור בסעיף קטן א.
5. תוקף ההיתר עד ליום _____.
6. ההיתר למתן שירותים בנקאיים מסוימים מיום _____ - בטל.