

ההוראה בוטלה בתאריך 8/10/2018 על ידי חוזר 2571

קשרי תאגידים בנקאיים עם מתווכים

מבוא

1. הוראה זו מבוססת על שיקולים אלה :
 - (א) בנסיבות מסויימות עלולים מגעיו של המתווך עם אחרים - עבור התאגיד הבנקאי - להוות ניהול עסקים על ידי התאגיד הבנקאי עם לקוחותיו, דבר שמותר שיעשה רק על ידי התאגיד הבנקאי ובסניפיו.
 - (ב) ריכוז השירות בסניפי התאגיד הבנקאי, מבטיח שירות אמין ומקצועי.
 - (ג) קשרים עם מתווך עלולים לחשוף את התאגיד הבנקאי לתביעות מצד לקוחות בגין פעילות המתווך ומצגיו.

הגדרות (5/97)

2. "לקוח" - לקוח מן הציבור, למעט בנק או מוסד פיננסי ;
- "מתווך" - מי שמפנה לקוחות לתאגיד הבנקאי, למעט מפנה שהוא תאגיד עזר או מנהל תיקים ;
- "תאגיד בנקאי" - לרבות תאגיד עזר שהואגד בישראל, וכן תאגיד כאמור בפסקאות , (ב3) ו - (ג3) לסעיף 11 (א) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981.

קשרים עם מתווכים (5/97)

3. תאגיד בנקאי לא ישלם ולא יתן טובת הנאה, במישרין או בעקיפין, למתווכים ולגורמים אחרים, בתמורה להפניית לקוחות אל התאגיד הבנקאי או אל תאגידים הנשלטים או המנוהלים על ידיו.
4. גם כאשר המתווכים אינם מקבלים תמורה מהתאגיד הבנקאי עלולות להתעורר הבעיות שתוארו בסעיף 1, ולפיכך במקרים אלה מן הראוי שהתאגיד הבנקאי ידאג לכך שהמתווכים המפנים לקוחות לא יציגו מצג שהם פועלים בשם התאגיד הבנקאי וכן מן הראוי להבהיר בכתב ללקוח, המופנה לתאגיד הבנקאי על ידי המתווך, שהמתווך אינו פועל בשם התאגיד הבנקאי וכי התאגיד הבנקאי אינו אחראי לפעולת המתווך.

מתווכי נדל"ן

5. (א) תאגיד בנקאי לא יקיים קשרים עם מתווך נדל"ן בעניינים הנוגעים להפניית לקוחות לתאגיד הבנקאי, גם כאשר המתווך אינו מקבל תשלום או טובת הנאה מן התאגיד הבנקאי.
- (ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), רשאי תאגיד בנקאי לקיים קשרים עם איגוד או ארגון של מתווכי נדל"ן בעניינים של מתן חסות או פרסומת, ובלבד שנתקיימו כל אלה:
- (1) התשלום או טובת ההנאה, לארגון מתווכי נדל"ן לא יהיה תוצאה או פועל יוצא מהפניית לקוחות;
 - (2) ההטבה הניתנת על ידי התאגיד הבנקאי הינה סבירה בנסיבות העניין;
 - (3) הנהלת התאגיד הבנקאי קבעה נהלים לענין הטבות לארגונים של מתווכי נדל"ן.

ליווי פיננסי

6. למרות האמור בסעיף 3 לעיל, תאגיד בנקאי רשאי לקיים קשרים עם קבלן בניין בעניינים הנוגעים להפניית לקוחות לתאגיד הבנקאי תמורת תשלום או טובת הנאה, בתנאי שמדובר בלקוחות הרוכשים נכס בפרוייקט הממומן על ידי תאגיד בנקאי במסגרת עסקת ליווי פיננסי שנותן תאגיד בנקאי לקבלן ובתנאי שסיכום מפורש בדבר התשלום או טובת ההנאה כלול בהסכם הליווי הפיננסי.

* * *

עדכונים

חוזר 06 מס'	גרסה	פרטים	תאריך
1541	1	הוראה מקורית	31/12/91
1556	2	עדכון	28/2/92
1780	3	עדכון	17/10/95
-----	4	גרסה מחודשת של קובץ ניהול בנקאי תקין	12/95
1823	5	עדכון	1/7/96
1870	6	עדכון	6/5/97