

הפיקוח על הבנקים
אגף בנק-לקוח

ירושלים, י"ד בתמוז, תשפ"ג

3 ביולי 2023

הערות לטיטות ההוראה יש לשלוח לתיבת המייל:

Pikuah_directive_drafts@boi.org.il

טיוטה

הארכת תקופת הניתוב בעת מעבר בין בנקים - דברי הסבר

רקע

1. במסגרת יישום תיקון תיקון 27 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981, הקובע כי הבנקים נדרשים לאפשר ללקוחות המבקשים להעביר את הפעילות הפיננסית שלהם מבנק אחד (בנק מקורי) לבנק אחר (בנק קולט), לעשות כן באופן מקוון, נוה, אמין, מאובטח וללא עלות ללקוח, קבע נגיד בנק ישראל בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (העברת פיננסית של לקוח בין בנקים), התש"פ-2019 (להלן - "כללי הבנקאות"), את סוגי הפעילות הפיננסית לגביה תחול החובה האמורה, וכן קבע הנגיד, בהסכמת שר האוצר, את סוגי חשבונות הבנק שעל הפעילות הפיננסית המתנהלת בהם תחול החובה האמורה. בנוסף, בהתאם לסמכותו על פי החוק, קבע הנגיד בסעיף 5(א) לכללי הבנקאות כי סוגי פעילות פיננסית מסוימים יועברו גם לאחר מועד העברת הפעילות בין הבנקים ולמשך שנתיים ממועד המעבר (להלן - "תקופת הניתוב"), זולת אם ביקש הלקוח להפסיק את הניתוב קודם לכן. במהלך תקופת הניתוב, חיובים, זיכויים ושיקים המוצגים לחשבון הלקוח בבנק המקורי, בהתאם לקבוע בסעיף 3 לכללי הבנקאות, מנותבים באופן שקוף ואוטומטי מבחינת הלקוח לחשבונו בבנק הקולט, והוא נהנה משמירה על רציפות בפעילותו הפיננסית.

2. בחלוף יותר משנה מעליית המערכת לאוויר ולאחר שעשרות אלפי לקוחות השלימו את תהליך העברת פעילותם הפיננסית בין בנקים באופן מקוון, בוצעה בחינה של מאפייני הניתובים במערכת. ממצאי הניתוח עלה כי כמות הניתובים עבור כל בקשת נידוד במערכת עודנה גבוהה, בין היתר מכיוון שצעדים משלימים אשר נועדו להפחית כמות זו טרם נכנסו לתוקף, ובכלל זאת כניסתו לתוקף של סעיף 37 בהוראת ניהול בנקאי תקין 448 המחייב את הבנקים לעדכן את הגופים המעבירים תנועות (לחיוב או לזיכוי) אודות שינוי פרטי החשבון של הלקוח. לאור כך ישנו צורך להאריך את שירות הניתוב הניתן ללקוחות שביצעו מעבר בין בנקים באמצעות המערכת המקוונת, במטרה למנוע פגיעה בהם ולשמור על הרציפות של פעילותם הפיננסית. בהתאם, מוצע לתקן את סעיף 5(א) בכללי הבנקאות כך שייקבע שתקופת הניתוב תימשך שלוש שנים, כאשר לטובת לקוחות שהעבירו את פעילותם הפיננסית בין בנקים לפני מועד כניסת התיקון לתוקף נקבעה הוראת מעבר, לפיה תקופת הניתוב שלהם תוארך לשלוש שנים נוספות ממועד כניסת התיקון לתוקף.

טיוטה

כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים) (תיקון מס' 2), התשפ"ג-

2023

בתוקף סמכותי לפי סעיף 1ב5(ג) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981¹ (להלן – החוק), אני קובע כללים אלה:

1. תיקון סעיף 5 בסעיף 5(א) לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים), התש"ף-2019², במקום "שנתיים" יבוא "שלוש שנים".
2. תחילה תחילתם של כללים אלה ביום ו' בתשרי התשפ"ד (21 בספטמבר 2023).
3. תחולה הוראות כללים אלה יחולו גם על העברת פעילות פיננסית שבוצעה לפי סעיף 1ב5 לחוק לפני יום תחילת כללים אלה.
4. הוראת מעבר לעניין לקוח שהעביר את פעילותו הפיננסית לפי סעיף 1ב5 לחוק לפני יום תחילת כללים אלה, יקראו את סעיף 5(א) לכללים, כך שבמקום "ולמשך שלוש שנים ממועד העברת הפעילות הפיננסית" יבוא "עד ליום 21 בספטמבר 2026".

י"ד בתמוז התשפ"ג (3 ביולי 2023)

(חמ 5765-3)

אמיר ירון

נגיד בנק ישראל

¹ ס"ח התשמ"א, עמ' 258; התשע"ח, עמ' 454; התשפ"א, עמ' 312.
² ק"ת התש"ף, עמ' 183; התשפ"א, עמ' 3574.