

צו הבנקאות (פיקדונות ללא תנועה), תשפ"ב-2022

בתוקף סמכותי לפי סעיף 13ב לפקודת הבנקאות, 1941, באישור שר האוצר ובאישור ועדת כספים של הכנסת, אני קובע לאמור:

תאגיד בנקאי ישקיע כספי פיקדון ללא תנועה בתנאים הבאים:

1. השקעת פיקדון ללא תנועה

(א) בפיקדון חודשי מתחדש במטבע בו התנהל הפיקדון בטרם הפך לפיקדון ללא תנועה, בריבית קבועה לא צמודה, אשר לא תפחת משיעור הריבית המזערי שהבנק משלם לפיקדון חודשי מתחדש, כפי שמפורסם על ידי התאגיד הבנקאי.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), ככל שכספי פיקדון ללא תנועה מתנהלים במטבע אשר התאגיד הבנקאי אינו מנהל פיקדונות חודשיים מתחדשים בו, יותרו הכספים בחשבון עובר ושב המתנהל באותו המטבע שבו התנהל הפיקדון ללא תנועה עד כה.

(ג) על אף האמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב), היה הפיקדון ללא תנועה פיקדון ניירות ערך, ניירות הערך יוחזקו בלא שינוי; כספים שנתקבלו בשל נייר ערך או שנתקבלו מפדיון סופי של ניירות ערך או מפירוק התאגיד שהנפיקם, יושקעו כאמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב).

2. השקעה מחדש נסתיימה תקופת פיקדון שהושקע כאמור בסעיף 1, יושקעו הכספים מחדש באותה דרך כל עוד לא נוצר קשר עם בעל הפיקדון.

3. ביצוע תשלומים ועמלות על אף האמור בצו זה -

(א) נתן בעל פיקדון ללא תנועה הוראה לתאגיד בנקאי לבצע בעבורו תשלומים ולחייב את חשבון עובר ושב שלו, רשאי התאגיד הבנקאי להשאיר בחשבון סכום שיאפשר את ביצוע התשלומים הצפויים במשך שישה חודשים, וכן לממש, לפי הצורך, השקעות שנעשו לפי צו זה לצורך ביצוע תשלומים, לרבות דרישת תשלום מכוח הרשאה לחיוב שנתן הלקוח ושיק שנמשך על ידי הלקוח והוצג לגבייה. התאגיד הבנקאי רשאי לפעול כאמור מדי שישה חודשים כל עוד לא נוצר קשר עם בעל הפיקדון ללא תנועה.

(ב) רשאי התאגיד הבנקאי להשאיר בחשבון עובר ושב סכום לכיסוי העמלות שלו הצפויות במשך שנה, ולגבות מסכום זה את העמלות לא יותר מ-4 פעמים בשנה; התאגיד הבנקאי רשאי לפעול כאמור מדי שנה כל עוד לא נוצר קשר עם בעל הפיקדון ללא תנועה.

4. סכום מזערי לחובת ההשקעה
- חובת ההשקעה לפי צו זה לא תחול על פיקדון ללא תנועה בסכום שאינו עולה על 1,500 שקלים חדשים או שווה ערך במטבע חוץ.
5. הצמדת סכומים
- (א) הסכום הקבוע בסעיף 4 לעיל ישתנה ב-1 במרס של כל שנה (להלן - יום השינוי), לפי שיעור שינוי המדד החדש לעומת המדד היסודי.
- (ב) סכום שהשתנה כאמור בסעיף קטן (א) יעוגל לסכום הקרוב שהוא מכפלה של 10 שקלים חדשים.
- (ג) בסעיף זה –
- ”מדד” - מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה;
- ”המדד החדש” - המדד שפורסם לאחרונה לפני יום השינוי;
- ”המדד היסודי” - המדד שפורסם לחודש _____ (חודש מועד פרסום הצו).
6. חישוב מטבעות שונים
- חישוב סכומים במטבעות שונים יהיה לפי השער היציג שפרסם בנק ישראל לאותו יום עסקים, ואם לא פורסם באותו יום עסקים שער יציג - לפי השער היציג האחרון שפרסם בנק ישראל עבור המטבע הרלוונטי.
7. ביטול
- (א) צו הבנקאות (פיקדונות ללא תנועה), תשמ”ג-1983 (להלן – הצו הראשון) - בטל.
- (ב) צו הבנקאות (פיקדונות ללא תנועה), תש”ס-2000 (להלן - הצו השני) - בטל.
8. תחילה
- (א) תחילתו של צו זה ביום פרסומו (להלן – מועד התחילה).
- (ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), בתקופה של שנה מיום התחילה, רשאי תאגיד בנקאי לפעול בהתאם להוראות הצו השני.
9. הוראת מעבר
- פיקדון ללא תנועה שהושקע על פי הוראות הצו הראשון או על פי הוראות הצו השני, ימשיך להיות מושקע כאמור בצווים אלה עד למועד פירעונו.

_____ תשפ”ב (_____ 2022)

(חמ)

אמיר ירון

נגיד בנק ישראל

דברי הסבר

"פקדון ללא תנועה" – מוגדר בפקודת הבנקאות כ"פקדון, בין במטבע ישראלי ובין במטבע חוץ, שלגביו עברו עשרה חדשים מהיום שנתקבלה ההוראה האחרונה מבעל הפקדון".

סעיף 13ב לפקודת הבנקאות קובע כדלקמן:

(א) תאגיד בנקאי ינסה ליצור קשר עם בעל פקדון ללא תנועה סמוך למועד פרעונו של הפקדון; לגבי פקדון בר פרעון עם דרישה, יראו כמועד הפרעון את היום שבו הפך הפקדון לפקדון ללא תנועה.

(ב) סעיף זה יחול גם על כספים שנתקבלו בשל ניירות ערך שהוחזקו במשמרת אצל תאגיד בנקאי, והחובה לנסות וליצור קשר עם בעל הפקדון תחול סמוך למועד קבלת הכספים.

(ג) לא הצליח תאגיד בנקאי ליצור קשר עם בעל הפקדון תוך חדשיים, ישקיע את הכספים לזכותו באופן שקבע הנגיד באישור שר האוצר וועדת הכספים של הכנסת.

(ד) סעיף זה לא יחול על פקדון ללא תנועה בסכום שאינו עולה על מאה שקלים או על סכום אחר שקבע הנגיד באישור שר האוצר וועדת הכספים של הכנסת, ואולם רשאי תאגיד בנקאי לפעול על פי הוראות סעיף זה גם לגבי פקדון בסכום קטן מהסכום האמור.

בהתאם לפקודה, על התאגיד הבנקאי לנסות ליצור קשר עם בעל פקדון ללא תנועה סמוך למועד פירעונו. ככל שלא נוצר קשר עם בעל הפקדון תוך חודשיים, נדרש התאגיד הבנקאי להשקיע את הכספים בהתאם לכללי ההשקעה שנקבעו בצו.

בשנים האחרונות, בשל תנאי השוק, היו מקרים בהם נגרם נזק ללקוחות שכספם הושקע בהתאם לצו הבנקאות (פיקדונות ללא תנועה) התשי"ס-2000, במלוות צמודי מדד, בשל היותם אפיק השקעה תנודתי. על מנת למנוע נזק זה ולפשט את אופן ההשקעה, מוצע לשנות את הצו ולקבוע כי ככלל, אפיק ההשקעה יהיה פיקדון חודשי מתחדש. פקדון חודשי מתחדש הוא אפיק השקעה סולידי, פשוט ונוזיל ולכן מתאים ללקוחות שאבד עמם הקשר. הוא נוזל ברמה חודשית, מבטיח ללקוחות תשואה ידועה וקבועה, ומאפשר ללקוח למשוך את כספו בתוך פרק זמן קצר מרגע איתור הפקדון וללא עלות.

הפיקדון החודשי יהיה במטבע בו התנהל הפיקדון בטרם הפך לפיקדון ללא תנועה, בריבית קבועה לא צמודה, אשר לא תפחת משיעור הריבית המזערי שהבנק משלם לפיקדון חודשי מתחדש כפי שמפורסם על ידי התאגיד הבנקאי. ככל שכספי הפיקדון ללא תנועה מתנהלים במטבע שהתאגיד הבנקאי אינו מנהל פיקדונות חודשיים בו, נדרש התאגיד הבנקאי להותיר את הכספים בחשבון עובר ושב המתנהל במטבע שבו התנהל הפיקדון ללא תנועה. כאשר הפיקדון ללא תנועה הוא פיקדון ניירות ערך, יוחזקו ניירות הערך בלא שינוי. כספים שנתקבלו בשל נייר הערך או מפדיון סופי של ניירות הערך או מפירוק התאגיד שהנפיקם, יושקעו כמפורט לעיל. הסכום המזערי לחובת ההשקעה עודכן ל-1,500 ₪ או שווה ערך במטבע חוץ.