

הוראה 424 – פתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות לגופים פיננסיים**מבוא**

1. בשנים האחרונות הוגדרו חובות רישוי ופיקוח בקשר לגופים הנותנים שירותים פיננסיים חוץ בנקאיים בישראל.
2. לצורך פעילותם, גופים אלה זקוקים לנהל חשבון עובר ושב בתאגיד בנקאי. הוראה זו באה להסדיר דרישות החלות על התאגיד הבנקאי כלפי הגוף הפיננסי אגב פתיחת החשבון וניהולו.
3. לעניין זה, בין היתר, נקבע בסעיף 2(ה) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א – 1981 (להלן – החוק), כי במקרה בו תאגיד בנקאי מסרב לתת את השירות המנוי בסעיף 2(א) לחוק לגוף פיננסי, בעבורו או בעבור לקוחותיו, או שלא נתן שירות כאמור בתוך שלושה חודשים ממועד הגשת הבקשה הראשונה של הגוף הפיננסי לפתיחת חשבון וניהולו, ימסור התאגיד הבנקאי הודעה על כך למפקח על הבנקים וינמק את סירובו לאמור לעיל.
4. יובהר, למען הסר ספק, כי אין בהוראה זו כדי לגרוע מחובות התאגיד הבנקאי על פי כל דין, ובכלל זה לפי סעיף 2 לחוק, או כדי לחייב תאגיד בנקאי לתת שירות שלא בהתאם לתנאי הרישיון שלו או בניגוד למדיניות עסקית כאמור בסעיף 2(ד) לחוק.

תחולה

5. הוראה זו תחול על תאגיד בנקאי כהגדרתו בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א – 1981.

הגדרות

6. בהוראה זו –
 - ”גוף פיננסי” - תאגיד בעל רישיון לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016 או חברת תשלומים כהגדרתה בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, התשפ"ג-2023;
 - ”חשבון” - חשבון עובר ושב במטבע ישראלי ביתרת זכות;

החלטה בבקשה לפתיחת חשבון

7. סירב תאגיד בנקאי לפתוח חשבון לגוף פיננסי, בעבורו או בעבור לקוחות הגוף הפיננסי, ימסור לו את החלטתו בכתב בסמוך למועד ההחלטה; החלטה כאמור תכלול את פירוט הנימוקים לסירוב, בכפוף לכל דין; ההחלטה כאמור תכלול גם הודעה לגוף הפיננסי כי הוא רשאי לפנות לפיקוח על הבנקים בעניין הסירוב.
8. חלפו שלושה חודשים מיום בקשת הגוף הפיננסי לפתוח חשבון בתאגיד בנקאי, ולא נמסרה לגוף הפיננסי הודעה בדבר אישור הבקשה או סירובה, ימסור התאגיד הבנקאי לגוף הפיננסי הודעה בכתב; הודעה כאמור תכלול את פירוט הנימוקים לעיכוב, בכפוף לכל דין; הודעה כאמור תכלול גם הודעה לגוף הפיננסי כי הוא רשאי לפנות לפיקוח על הבנקים בעניין העיכוב.

דיווח לפיקוח על הבנקים

9. (א) סירב תאגיד בנקאי לתת את השירות המנוי בסעיף 2(א)(2) לחוק לגוף פיננסי, בעבורו או בעבור לקוחות הגוף הפיננסי, או שלא נתן שירות כאמור בתוך שלושה חודשים ממועד הגשת הבקשה הראשונה של הגוף הפיננסי לפתיחת חשבון וניהולו אצל התאגיד הבנקאי (בסעיף זה – עיכוב במתן השירות), ימסור התאגיד הבנקאי הודעה על כך למפקח על הבנקים וינמק את סירובו למתן השירות או את הסיבה לעיכוב במתן השירות, לפי העניין.

(ב) דיווח כאמור בסעיף קטן (א) יהיה בהתאם להוראת הדיווח לפיקוח מס' 824 בנושא "דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי".

עדכונים

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר מס'
24/12/2023	הוראה מקורית	1	2767