



רשומות

קובץ התקנות

1 ביולי 2021

9480

כ"א בתמוז התשפ"א

עמוד

כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים) (תיקון), התשפ"א–2021 . . . 3574



כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (העברת פעילות פיננסית של לקוח

בין בנקים) (תיקון), התשפ"א-2021

בתוקף סמכותי לפי הגדרת "פעילות פיננסית" שבסעיף 1ב5(א), ולפי סעיפים 1ב5(ב), (ג) ו-1(ד) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981¹ (להלן – החוק), ולעניין סעיפים 2 ו-4 בהסכמת שר האוצר, אני קובע כללים אלה:

1. בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים), התש"ף-2019² (להלן – הכללים העיקריים), בסעיף 1 –

הגדרות

(1) לפני ההגדרה "הלוואה" יבוא:

"בנק גובה" ו"בנק נמשך" – כהגדרתם בחוק סליקת שיקים, התשע"ו-2016³ (להלן – חוק סליקת שיקים);

(2) אחרי ההגדרה "קטין" יבוא:

"שיק" ו"שיק ממוחשב" – כהגדרתם בסעיף 1 לחוק סליקת שיקים, והנקובים במטבע ישראלי.

2. בסעיף 1(2) לכללים העיקריים –

תיקון סעיף 2

(1) בפסקת משנה (א), המילים "שאותו יזם הבנק, לפי כל דין" – יימחקו;

(2) בפסקת משנה (ב), במקום "חשבון עובר ושב בבנק הקולט שטרם" יבוא "החשבון שממנו מתבקשת העברת הפעילות הפיננסית הוא חשבון אשר טרם".

3. בסעיף 3 לכללים העיקריים –

תיקון סעיף 3

(1) בפסקה (7), המילים "או מכוח הרשאה לחיוב כרטיס חיוב שהבנק המקורי הנפיק לפני מועד ביצוע העברת הפעילות הפיננסית" – יימחקו;

(2) אחרי פסקה (8) יבוא:

"(א8) דרישה של מוטב לבצע פעולת תשלום מכוח הרשאה לחיוב כרטיס חיוב שהבנק המקורי הנפיק לפני מועד ביצוע העברת הפעילות הפיננסית, אשר נשלחה אל הבנק המקורי, או מי מטעמו, לאחר מועד ביצוע העברת הפעילות הפיננסית ואשר עומדת בתנאי ההרשאה לחיוב הכרטיס";

(3) אחרי פסקה (12) יבוא:

"(13) טיפול בשיק ובשיק ממוחשב, לרבות שיק שהופקד למשמרת או שיק ממוחשב שהוצג לפירעון בבנק המקורי, סורב ולא הופק פלט שלו ולמעט אלה:

(א) שיק בנקאי;

(ב) פירעון במזומן של שיק שאינו משורטט;

(ג) שיק או שיק ממוחשב שהוצג לפירעון על ידי מוסד פיננסי זר, כהגדרתו בתקנות סליקה אלקטרונית של שיקים (החלת הוראות לעניין

מוסד פיננסי זר), התשע"ח-2017⁴."

¹ ס"ח התשמ"א, עמ' 258; התשע"ח, עמ' 454; התשפ"א, עמ' 312.

² ק"ת התש"ף, עמ' 183.

³ ס"ח התשע"ו, עמ' 532; התשפ"א, עמ' 310.

⁴ ק"ת התשע"ח, עמ' 206.

- (1) בסעיף קטן (א), אחרי "בסעיפים (1) עד (10)" יבוא "ו-(13)";
- (2) בסעיף קטן (ג), בסופו יבוא: "נדרש לבנק הקולט או לבנק המקורי זמן נוסף להעברת נייר ערך זר כאמור, בשל תנאים שהציב גוף פיננסי זר המעורב בתהליך ההעברה או בשל תנאים שהציבה רשות מוסמכת בארץ או בחו"ל או בשל מועדי הסליקה של נייר הערך הזר או בשל דרישה להעברת תעודות או נכסים פיזיים או נגזרים מורכבים, רשאי הבנק הקולט או הבנק המקורי לחרוג מהתקופה הקבועה ברישה, ובלבד שהחריגה תהיה לתקופה הקצרה ביותר שניתן";
- (3) אחרי סעיף קטן (ד) יבוא:

"(ה) העברה של שיק שהופקד למשמרת בבנק המקורי אל הבנק הקולט לפי סעיף (13), תתבצע לכל המאוחר בתוך 35 ימי עסקים ממועד ביצוע העברת הפעילות."

5. "סוגי פעילות פיננסית שיועברו גם לאחר המועד האמור בסעיף 5ב(ב) לחוק (א) הבנק הקולט והבנק המקורי יבצעו את הפעולות כאמור בסעיף 5ב(1) לחוק, לגבי פעילות כאמור בסעיף 5(5), (7), (8א) ו-(13), גם לאחר המועד האמור בסעיף 5ב(1) לחוק (להלן – ניתוב), ולמשך שנתיים ממועד העברת הפעילות הפיננסית, זולת אם ביקש הלקוח להפסיק את הניתוב קודם לכן.
- (ב) הבנק הקולט והבנק המקורי יבצעו את הפעולות כאמור בסעיף 5ב(1) לחוק, לגבי פעילות כאמור בסעיף 5(9), עד תום תקופת החיוב המקורית.
- (ג) הועברה הפעילות הפיננסית של הלקוח מחשבון בבנק מקורי לחשבון בבנק קולט (להלן – העברה ראשונה), ומהחשבון בבנק הקולט האמור לחשבון בבנק קולט אחר (להלן – העברה שנייה), תימנה תקופת הניתוב של ההעברה הראשונה ממועד ביצוע אותה העברה, ולא ממועד ביצוע ההעברה השנייה."

כ' בתמוז התשפ"א (30 ביוני 2021)
(חמ 5765-3)

אמיר ירון
נגיד בנק ישראל

⁵ ס"ח התשע"ח, עמ' 454; ק"ת התש"ף, עמ' 1880.

