

היתר לבנקים למשכנתאות להפעלת דלפק בסניף בנק ***לפי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981**

בתוקף סמכותי לפי סעיף 28 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, ולאחר התייעצות בוועדת הרשיונות, אני מתיר לבנק _____ לנהל עסקים בישראל עם לקוחותיו בדלפק משכנתאות שימוקם בסניף רגיל של בנק על פי הקבוע כדלקמן :

1. דלפק המשכנתאות ימוקם בחדר או בדלפק נפרדים עם שילוט מתאים של הבנק למשכנתאות; כמו כן יקבע שלט של הבנק למשכנתאות בחזית הכניסה של סניף הבנק;
2. דלפק המשכנתאות ינוהל על ידי עובדי הבנק למשכנתאות או עובדי הבנק שבסניפיו פועל דלפק המשכנתאות;
3. עובדי דלפק המשכנתאות יקבלו הכשרה מקצועית נאותה בתחומי עיסוקיו של הבנק למשכנתאות ויצוידו על ידו בתעודה המעידה על כך;
4. פעולותיהם של עובדי דלפק המשכנתאות במסגרת זו יהיו על אחריותו של הבנק למשכנתאות ויחייבו אותו;
5. בדלפק המשכנתאות לא יינתנו שירותים בנקאיים אלא בתחום עיסוקיו של הבנק למשכנתאות;
6. ניתן להפעיל את דלפק המשכנתאות בכל שעות העבודה הרגילות של סניף הבנק או בחלק מהן; שעות העבודה של דלפק המשכנתאות יצוינו בחזית הכניסה של סניף הבנק.
7. א. לפחות שבועיים לפני פתיחת דלפק משכנתאות על פי היתר זה תימסר הודעה למפקח שתכלול את הפרטים הבאים: פרטי סניף הבנק בו ימוקם דלפק המשכנתאות (שם הבנק, שם הסניף ומספרו, כתובת הסניף) ומועד תחילת הפעלת הדלפק.
ב. בנק לא יפתח דלפק משכנתאות אם המפקח הודיע לו על התנגדותו לפתיחת הדלפק.
8. תוקף ההיתר עד ליום _____.

ירושלים, התשס"א

2001

דוד קליין

נגיד בנק ישראל

* נספח 3 א. לחוזר ח-2029-06.

היתר למתן שירותים בנקאיים מסוימים***(לפי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981)**

בתוקף סמכותי לפי סעיף 28 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, ולאחר התייעצות עם ועדת הרשיונות, הריני מתיר בזאת לבנק _____ (להלן – הבנק) לנהל עסקים בישראל בכל מקום כמפורט להלן ועל פי התנאים הקבועים להלן:

1. שירותים בנקאיים ללקוחות מסוימים

א. הבנק יהיה רשאי לנהל עסקים בכל מקום רק לסוגי הלקוחות שעונים על אחד או יותר מהמאפיינים הבאים:

- 1) חברות שניירות ערך שלהן הוצעו לציבור על פי תשקיף או שנסחרות בבורסה;
 - 2) תאגידים שהונם העצמי מעל 250,000 ש"ח;
 - 3) תאגידים או עוסקים מורשים שמחזור המכירות/הכנסות שלהם מעל מיליון ש"ח;
 - 4) לקוחות שאינם תאגידים שהכנסתם השנתית ברוטו עולה על 200,000 ש"ח;
 - 5) לקוחות שאינם תאגידים שמחזיקים בבנק תיק נכסים ששוויו מיליון ש"ח לפחות.
- ב. השירותים האמורים יינתנו אך ורק בידי עובדי הבנק שהוסמכו לכך.
- ג. נוסח המסמכים שייחתמו כאמור יובא לידיעת הלקוח לפחות יומיים לפני מועד החתימה.
- ד. השירותים הבנקאיים כאמור יינתנו רק אם ביקש זאת הלקוח מראש לגבי כל שרות או פעולה.
- ה. ללקוח תימסר כתובת של סניף הבנק, שאינו סניף זמני או ארעי, אליו הוא יוכל לפנות לצורך ביצוע פעולות או בירורים.
- ו. סעיף זה לא יחול על בלדרות כספים ושיקים.

2. אשראי לרכישת רכב

- א. הבנק יהיה רשאי להחתים לקוחות על הסכם למתן אשראי לרכישת רכב בסוכנויות המכירה של יבואני הרכב המורשים.
- ב. הוראות סעיפים קטנים ב. עד ה. לסעיף 1 יחולו על השירות כאמור בסעיף קטן א.

נוסח זה אינו רשמי. הנוסח המחייב הוא הנוסח כפי שפורסם.

3. בלדרות כספים ושיקים

- א. לקוחות יהיו רשאים להפקיד כספים ושיקים בבנק באמצעות חברת בלדרות שתהיה שלוחה של הבנק. כמו כן, רשאי הבנק להעביר ללקוח, באותה דרך, כספים ושיקים שסכומם הכולל לכל משלוח ללקוח לא יעלה על סך של 30,000 ש"ח.
- ב. העברת הכספים או השיקים לבנק תיעשה בידי חברות בלדרות ולא בידי עובדי הבנק.
- ג. עם מסירת הכספים או השיקים לחברת הבלדרות, האחריות לאבדן או כל נזק שהוא תהיה על הבנק ולא על הלקוח.
- ד. הבנק יכרות חוזה בכתב עם חברת בלדרות שבו תידרש חברת הבלדרות לקיים סדרי אבטחה לצורך העברת הכספים או השיקים, ותידרש לקיים את הוראות הדין החלות על העברת כספים בידי בנק, אם קיימות כאלה.

4. ערבות

- א. ערב יוכל לחתום על ערבות מוגבלת בסכום, בכל סניף שאינו סניף זמני או ארעי, של תאגיד בנקאי, וכן בפני עורך דין או רואה חשבון, שהוסמכו לכך בידי התאגיד הבנקאי הנערב.
- ב. התאגיד הבנקאי הנערב, יוודא שהערב יקבל גילוי על פי הדין או הוראות המפקח על הבנקים גם כאשר הערב חותם על הערבות כאמור בסעיף קטן א.

5. תוקף ההיתר עד ליום _____.

6. ההיתר למתן שירותים בנקאיים מסוימים מיום _____ - בטל.

דוד קליין

נגיד בנק ישראל

ירושלים, התשס"ב

2002

* נספח לחוזר מס' ח-2067-06.

היתר לפתיחת סניפים ארעיים

(לפי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981)

בתוקף סמכותי לפי סעיף 28 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, ולאחר התייעצות בוועדת הרשיונות, אני מתיר לבנק _____ (להלן – הבנק) לנהל עסקים בישראל עם לקוחותיו בסניפים ארעיים, על פי הקבוע כדלקמן:

1. בהיתר זה, "סניף ארעי" – סניף שיפעל במשך לא יותר מ-90 יום מיום פתיחתו;
2. הפעילות בסניף ארעי תהיה מוגבלת להחתמת לקוחות על הטפסים הבאים: פתיחת חשבון עו"ש, פיקדונות, לרבות תכניות חיסכון וקופת גמל, בקשה להצטרפות לשירותי בנקאות בתקשורת (טלפון ואינטרנט) ובקשות לקבלת אשראי (להלן - הפעולות המותרות).
3. סניף ארעי ימוקם בדלפק או בחדר, עם שילוט מתאים של הבנק. הפעילות עם הלקוחות תתנהל רק בתחום הסניף הארעי;
4. עובדי הסניף הארעי יהיו עובדי הבנק ויהיו בעלי הכשרה נאותה למילוי תפקידם;
5. במשך שלושה חדשים מיום סגירת הסניף הארעי לא יהיה הבנק רשאי לפתוח סניף ארעי באותו אתר. "אתר" לעניין זה - שטח ברדיוס של 500 מטר ממקום הסניף הארעי.
6. מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 5 לעיל, בנק רשאי לפתוח מספר סניפים ארעיים ובלבד שבעת ובעונה אחת לא יפעיל הבנק יותר מ- __ סניפים ארעיים.
7. אישור הפעולות המותרות יעשה בסניף של הבנק בו יתנהל חשבונו של הלקוח, שאינו סניף ארעי או זמני, ואליו הוא יוכל לפנות לצורך ביצוע פעולות או בירורים. בנוסף, כל הסכם למתן שירותי בנקאות בתקשורת ולמתן אשראי, שניתן בהתבסס על הבקשות האמורות, יהיה בכתב ויחתם ע"י הלקוח בסניף האמור בסעיף זה.
8. א. למפקח תימסר הודעה על הכוונה לפתוח סניף ארעי לכל המאוחר שבעה ימים לפני פתיחתו. ההודעה תכלול את הפרטים הבאים: מיקום הסניף, תאריכי פתיחתו וסגירתו ומספר הסניפים הארעיים המופעלים באותה עת על ידי הבנק.
ב. הבנק לא יפתח סניף ארעי אם המפקח הודיע לו על התנגדותו לכך.
9. תוקף ההיתר עד ליום _____.

דוד קליין

נגיד בנק ישראל

ירושלים, התשס"א

2001

* נספח 3 ג. לחוזר ח-2029-06.

נוסח זה אינו רשמי. הנוסח המחייב הוא הנוסח כפי שפורסם.