

הוראות טלפוניות

מבוא

1. הנהלות התאגידים הבנקאיים יקבעו הנחיות לגבי המדיניות בדבר קבלת הוראות טלפוניות מלקוחות. במיוחד ייקבע לגבי איזה סוגי עסקאות מוכן התאגיד הבנקאי לקבל הוראות טלפוניות ומאיזה סוגי לקוחות, כמפורט בהוראה זו.

אישור מיוחד

2. תאגיד בנקאי יבצע עסקאות על פי הוראות טלפוניות רק עבור לקוחות שנתנו לתאגיד הבנקאי אישור מפורש בכתב לנהוג כך. אישור זה יהיה מסמך מיוחד שלא במסגרת ההסכם על תנאי העסק הכלליים או יהיה מודגש בתוך ההסכם האמור ויחייב חתימה נפרדת של הלקוח.

זיהוי לקוחות

3. הנהלת התאגיד הבנקאי תקבע הסדרים לזיהוי הלקוחות בזמן מתן הוראות טלפוניות.

רישום

4. הוראות טלפוניות יירשמו ברשומות (בטפסים או ברשומות מגנטיות) שיכללו, בין היתר, את מועד מתן ההוראה, פרטי הפקיד שקיבל את ההוראה וסימון מיוחד שההוראה ניתנה טלפונית.

הודעה ללקוח

5. לאחר ביצוע העסקה תישלח ללקוח הודעה בכתב שתכלול כל פרטי העסקה. משלוח ההודעה יהיה באחריותו של פקיד אחר מאשר אותו פקיד שקיבל את ההוראה הטלפונית.

* * *

עדכונים

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
2/8/84	חוזר מקורי		1141
8/91	שיבוץ בהוראות ניהול בנקאי תקין	1	----
12/95	גרסה מחודשת של קובץ ניהול בנקאי תקין	2	----