



רשומות

# הצעות חוק

הכנסת

24 בפברואר 2025

1099

כ"ו בשבט התשפ"ה

עמוד

הצעת חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס' 38) (הפקדת כספים במערכת סגורה -  
ניוד פיקדונות), התשפ"ה-2025..... 140

מתפרסמת בזה הצעת חוק של חברי הכנסת מטעם ועדת הכלכלה של הכנסת:

## הצעת חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס' 38) (הפקדת כספים במערכת סגורה - ניוד פיקדונות), התשפ"ה-2025\*

הוספת סעיף 2ב5 1. בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981<sup>1</sup> (להלן - החוק העיקרי), אחרי סעיף 1ב5 יבוא:

"הפקדת כספים במערכת סגורה - ניוד פיקדונות" (א) בסעיף זה -  
"בנק" ו"בנק בעל היקף פעילות קטן" - כהגדרתם בסעיף 1ב5(א);

"בנק הדואר" - כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023<sup>2</sup>;

"חשבון במערכת סגורה" - חשבון של יחיד המשמש להחזקה וניהול של פיקדונות כספיים בבנק, אשר מקורם בחשבון של אותו יחיד שהוא בעל הפיקדון בבנק אחר או בבנק הדואר, ובלבד שהכספים המנוהלים בו מועברים בחזרה רק לחשבון שממנו הועברו;  
"לקוח" - לקוח שהוא יחיד.

### ד ב ר י ה ס ב ר

לנהל פיקדון כספי בבנק אחר ללא טרחה רבה וללא צורך בפתיחת חשבון עובר ושב נוסף.

מאחר שחלק מהבנקים בכל זאת מתנים את האפשרות לנהל אצלם פיקדון כספי בפתיחת חשבון עובר ושב, מוצע לקבוע כי כל בנק שאינו בנק בעל היקף פעילות קטן (בנק ששווי נכסיו מצומצם יחסית לשווי הנכסים של כלל הבנקים) יהיה מחויב לפעול בהתאם לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור). התשס"א-2001, שבו קבועות ההקלות האמורות, ולאפשר ללקוח להפקיד כספים בפיקדון כספי במטבע ישראלי אף

כיום חלק מהבנקים מתנים את האפשרות לנהל אצלם פיקדון כספי ולצבור את הריביות שהם מציעים על אותם פיקדונות בפתיחת חשבון עובר ושב אצלם, צעד הכרוך בעמידה בדרישות אימות זיהוי לפי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000. דרישות אלו עשויות להוות חסם להפקדת פיקדון בבנק שאינו הבנק שבו מנהל הלקוח את פעילותו הבנקאית השוטפת (להלן - הבנק האחר). כמו כן, פתיחת חשבון עובר ושב נוסף עשויה להיות כרוכה בעלויות עבור הלקוח. יצוין כי כיום קבועות הקלות לגבי חובות זיהוי והאימות בעת פתיחת חשבון שנועד להפקדת פיקדון בבנק אחר, וכך מתאפשר ללקוח

\* הצעת חוק מס' פ/4960/25 (מספר פנימי: 2222052); הועברה לוועדה ביום י"ז בכסלו התשפ"ה (18 בדצמבר 2024).

<sup>1</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 258; התשפ"ה, עמ' 496.

<sup>2</sup> ס"ח התשפ"ג, עמ' 306.

(ב) בלי לגרוע מהוראות סעיף 2(א)1, בנק שאינו בנק בעל זיקף פעילות קטן יאפשר ללקוח להפקיד כספים בפקדון כספי במטבע ישראלי באמצעות חשבון במערכת סגורה; לעניין זה, יפעל בנק כאמור בהתאם לצו שקבע הנגיד מכוח סמכותו לפי סעיף 7 לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000<sup>3</sup>, בקשר עם חשבון במערכת סגורה.

(ג) לקוח רשאי לאשר בכתב לבנק שבו הוא מבקש להפקיד כספים באמצעות חשבון במערכת סגורה, לנהל בעבורו את כל ההליכים הנדרשים לשם הפקדה כאמור.

(ד) בלי לגרוע מהוראות סעיף 4, לא יעשה בנק, במעשה או במחדל, בכתב או בעל פה או בכל דרך אחרת, דבר שיש בו משום הפעלת השפעה בלתי הוגנת על לקוח, בכל עניין הקשור בהפקדת כספים באמצעות חשבון במערכת סגורה בבנק אחר.

(ה) בנק כאמור בסעיף קטן (ב) יפרסם מידע לציבור על אודות שירות לפי סעיף זה, בדרכים שבהן הוא נוהג לפרסם מידע על אודות השירותים שהוא נותן.<sup>4</sup>

## ד ב ר י ה ס ב ר

והן מטילות על הבנקים בין השאר איסור להפעיל השפעה בלתי הוגנת על הלקוח בקשירת עסקה איתו. מוצע לקבוע הוראה דומה שתחול על הבנק שבו מתנהל החשבון שהוא המקור לכספי הפיקדון, ולפיה לא יעשה הבנק, במעשה או במחדל, בכתב או בעל פה או בכל דרך אחרת, דבר שיש בו משום הפעלת השפעה בלתי הוגנת על לקוח, בכל עניין הקשור להפקדת כספים בפקדון לפי התיקון המוצע.

מוצע לקבוע כי הפרת ההסדר המוצע לא תהיה עבירה פלילית אלא הפרה מינהלית, שניתן יהיה להטיל בשלה עיצום כספי בסך 50,000 שקלים חדשים.

מוצע להסמיך את המפקח על הבנקים לפרסם נתונים בדבר מספר הפיקדונות שהופקדו בכל אחד מהבנקים לפי הוראות ההסדר המוצע.

אם אין לו חשבון עובר ושב באותו בנק. ההפקדה תהיה לחשבון במערכת סגורה, קרי הכספים שינוהלו בו יועברו בחזרה רק לחשבון שממנו הועברו.

לקוח יהיה רשאי לאשר בכתב לבנק שבו הוא מבקש להפקיד את הכספים לנהל בעבורו את כל ההליכים הנדרשים לשם כך.

כדי לעודד את הלקוחות להשתמש בשירות זה, מוצע לחייב את הבנקים לפרסם מידע לציבור על השירות בדרכים שבהן הם נוהגים לפרסם מידע על השירותים שהם נותנים.

הוראות סעיף 4 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981, עניינן איסור פגיעה בנסיבות מחמירות,

<sup>3</sup> ס"ח התש"ס, עמ' 293.

2. תיקון סעיף 10 בסעיף 10 לחוק העיקרי, אחרי "3א5", יבוא "2ב5".
3. תיקון סעיף 11א בסעיף 11א(1) לחוק העיקרי, אחרי פסקה (5) יבוא: " (6) לא אפשר ללקוח להפקיד כספים באמצעות חשבון במערכת סגורה, בניגוד להוראות סעיף 2ב5(ב)." .
4. תיקון סעיף 16יא בסעיף 16יא לחוק העיקרי, אחרי פסקה (4) יבוא: " (5) מספר הפיקדונות שהופקדו בכל אחד מהבנקים לפי הוראות סעיף 2ב5."
5. תחילה תחילתו של חוק זה ביום .....

### ד ב ר י ה ס ב ר

1. בעת הכנת הצעת החוק לקריאה השנייה ולקריאה השלישית תדון ועדת הכלכלה של הכנסת בין השאר בסוגיות אלה:
  1. החלת הוראות התיקון המוצע על פיקדונות כספיים במטבע שאינו מטבע ישראלי;
2. הצורך בהוראות לעניין פעולות בחשבון במערכת סגורה שלא ניתן לבצען בעקבות מותו של בעל הפיקדון;
3. הצורך בהוראות לעניין דיווחים לוועדת הכלכלה של הכנסת על יישום הוראות ההסדר המוצע.

יוזמים: חברי הכנסת אביחי אברהם בוארון, ארז מלול, משה פסל, דן אילוז, משה גפני

<sup>1</sup> המועד ייקבע בעת הכנת הצעת החוק לקריאה השנייה ולקריאה השלישית.