

חוק לתיקון פקודת הבנקאות (מס' 9), תשכ"ט-1969*

- תיקון סעיף 2
1. בסעיף 2 לפקודת הבנקאות, 1941 (להלן – הפקודה), בסופה יבוא:
- ”ההנגיד” – נגיד בנק ישראל שנתמנה לפי סעיף 8 לחוק בנק ישראל, תשי”ד-1954”².
- הוספת סעיפים 22 ו-23
2. אחרי סעיף 2 לפקודה יבוא:
- 2א. הוראות הפקודה יחולו על כל מוסד בנקאי כאילו היה בנק. תחולת הפקודה על מוסדות בנקאיים
- 2ב. (1) הנגיד רשאי, באישור הממשלה וועדת הכספים של הכנסת, להורות בצו כי הוראות פקודה זו, כולן או מקצתן, יחולו גם על מוסדות כספיים, או על סוג מסויים של מוסדות כספיים כאילו היו מוסדות בנקאיים. תחולת הפקודה על מוסדות כספיים
- (2) ”מוסד כספי” לענין סעיף זה – חברה או אגודה שיתופית שעסקיה או חלק מעסקיה הם קבלת כספים בפקודון או מתן הלוואות.”
- תיקון סעיף 4
3. בסעיף 4 לפקודה, אחרי סעיף קטן (2) יבוא:
- ”(3) הנגיד רשאי להורות לכל אדם, לאחר התייעצות בוועדה ולאחר שנתן לאותו אדם הזדמנות להשמיע את טענותיו, כי תוך מועד שיקבע הנגיד, ימחק מתוך השם שבו הוא מנהל עסקים את המלה ”בנק” או כל מלה הגזורה הימנה. (4) הנגיד לא ישתמש בסמכותו לפי סעיף קטן (3) לגבי אדם שהוא בעל רשיון לנהל עסקי בנק לפי סעיף 7 כל עוד לא ניתנה לגביו הוראה לפי סעיפים 78 או 81. (5) הנגיד לא ישתמש בסמכותו לפי סעיף קטן (3) לגבי אדם שהוא בנק לאשראי כמשמעותו בפקודת הבנקים לאשראי³, אלא אם היה סבור שהוא עשה בעסקיו בדרך העלולה לפגוע ביכולתו לקיים את חייבויותיו או בניהולם הסדיר של עסקיו. (6) לא מילא תאגיד הוראה שניתנה לו לפי סעיף קטן (3) ולא בחר לו שם אחר תוך התקופה שקבע הנגיד, יבחר לו הנגיד שם ויודיע על כך לרשם אותם תאגידים, ודין הודעת הנגיד כדין הודעת התאגיד על שינוי שמו שנתקבלה ונמסרה כדין, והוראות הדינים החלות על שינוי שם יחולו על הודעת הנגיד בשינויים המחוייבים.”
- הוספת סעיף 4א
4. אחרי סעיף 4 לפקודה יבוא:
- 4א. (א) ניהל אדם, שאינו בעל רשיון לנהל עסקי בנק, עסקים בשם שאינו כולל את המלה ”בנק” או מלה הגזורה ממנה, אך יש בו כדי להשמיע שאותו אדם עוסק בעסקי בנק, רשאי הנגיד – לאחר התייעצות

* נתקבל בכנסת ביום כ"ח באדר תשכ"ט (18 במרס 1969); הוצאת החוק ודברי הסבר פורסמו בת"ח 779/ תשכ"ח, עמ' 308.

1 ע"ר 1941, תוס' 1, כס' 1134, עמ' 69; ע"ר תש"ט, תוס' א', עמ' 90; ס"ח תשי"ד, עמ' 88; תשט"ו, עמ' 2; תשכ"א, עמ' 74, עמ' 114, עמ' 172; תשכ"ה, עמ' 50; תשכ"ו, עמ' 14.

2 ס"ח תשי"ד, עמ' 192.

3 חוקי אי"י, ברך א', ערך כ"ט, עמ' 281.

בועדה ולאחר שנתן לאותו אדם הזדמנות להשמיע את טענותיו — בנוסף לסמכויותיו לפי סעיף 4, להורות לאותו אדם כי תוך המועד שיקבע הנגיד ושלא יפחת מ־28 ימים ימחק מתוך השם שבו הוא מנהל עסקים כל מלה או ביטוי אחרים שיש בהם כדי להשמיע שאותו אדם עוסק בעסקי בנק.

(ב) הוראה לפי סעיף קטן (א) דיגה כדין הוראה לפי סעיף 4 (3) ומי שלא מילא אחריה דינו כדין מי שממשיך להשתמש במלה "בנק" כחלק משמו ללא היתר."

החלפת סעיף 5

5. במקום סעיף 5 לפקודה יבוא:

5. (א) הנגיד רשאי למנות מפקח על הבנקים (להלן — המפקח), ומשנתמנה יהיה עובד בנק ישראל וכידיו יהיו הפיקוח הכללי והבקורת על כל בנק שפקודה זו חלה עליו ותהא לו או לבאים מטעמו הסמכות לדרוש מכל בנק ידיעות וגילוי פנקסים, חשבונות ומסמכים.

(ב) כל חבר דירקטוריון, מנהל עסקים וכל אדם אחר המועסק בבנק המסרב למסור ידיעות או לגלות כל פנקס, חשבון או מסמך שנדרשו ממנו לפי סעיף קטן (א), דינו — מאסר שנה או קנס 10,000 לירות.

(ג) שר המשטרה רשאי להסמיך כל עובד מעובדי בנק ישראל, המוסמך על פי סעיף קטן (א) לבוא מטעמו של המפקח, לערוך חקירות בענין עבירות על פקודה זו או על חוק בנק ישראל, תשי"ד—1954, או בענין עבירות בבנק לקוחותיו של בנק; עובד שהוסמך כאמור יהיו לו כל הסמכויות הנתונות לקצין משטרה בדרגת מפקח ומעלה על פי פקודת הפרוצדורה הפלילית (עדות)⁴, והוראות אותה פקודה יחולו על חקירות כאמור.

(ד) הנגיד רשאי ליטול לעצמו כל סמכות הנתונה למפקח."

"המפקח על הבנקים וסמכויותיו

תיקון סעיף 6

6. בסעיף 6 לפקודה, אחרי סעיף קטן (2) יבוא:

"(3) אחד מחברי הועדה יהיה מי ששר האוצר מינהו לכך.

(4) הועדה רשאית למנות מבין חבריה ועדות משנה של אחד או יותר לקבוע את תפקידן ולאצול להן מסמכויותיה; חבר הועדה על פי סעיף קטן (3) יהיה, בתוקף מינויו, חבר בכל ועדת משנה שתמונה לפי סעיף קטן זה.

(5) דיוניה של הועדה או כל ועדת משנה שלה הם סודיים, ולא יגלה אדם אותם או כל ידיעה מהם, אלא באישור הנגיד."

החלפת סעיף 8

7. במקום סעיף 8 לפקודה יבוא:

8. (א) היה הנגיד סבור כי להבטחת יציבותו של בנק דרושים לבנק אמצעים כספיים נוספים, רשאי בנק ישראל לספק לו כספים על ידי נכיון שטרי חליפין, שטר חוב או מסמכים אחרים, העוברים לסוחר או על ידי הלוואות כנגד שטרי חוב המוכתחים להנחת דעתו של הנגיד.

(ב) אשראי לפי סעיף קטן (א) יהיה בתנאים שייראו לנגיד, והוא יקבע את הבטוחות שעל מקבל האשראי לתתן.

(ג) אין בסמכות הנגיד לפי סעיף קטן (א) כדי לגרוע מסמכותו על פי סעיפים 42 ו־44 לחוק בנק ישראל, תשי"ד—1954.

4 חוקי א"י, כרך א' סרק ל"ד, עמ' 439.

8. אחרי סעיף 8 לפקודה יבוא:

א8. (א) היה המפקח סבור, שבנק פלוני עשה בעסקיו בדרך העלולה לפגוע- ביכלתו לקיים את התחייבויותיו או בניהולם התקין של עסקיו, ישלח לבנק הודעה בכתב ובה יפרט את הפגמים, ידרוש תיקונם או מניעת פגיעתם תוך תקופה שיפרש בהודעה, ויתן לו הזדמנות להגיש תוך אותה תקופה, או תוך תקופה קצרה מזו, כפי שיפרש בהודעה, הערותיו והשגותיו לגבי הפגמים או הדרישות לתיקונם.

הודעה לבנק
על פגמים

(ב) הגיש בנק הערות והשגות כאמור בסעיף קטן (א) יחליט בהן המפקח סמוך ככל האפשר לאחר שקיבל אותן ויודיע על החלטתו לבנק, ואם דרש את תיקונם של הפגמים או את מניעת פגיעתם יקבע את התקופה בה על הבנק לעשות כאמור.

ב8. (א) היה זמפקח סבור כי חוב מסויים, כולו או מקצתו, שחייבים לבנק הוא חוב רע, או כי נכס של בנק רשום בספריו בסכום העולה על ערכו אותה שעה במכירה ממוכר מרצון לקונה מרצון, רשאי הוא להורות לבנק להפריש לקרן מתאימה סכום כנדרש לאותו ענין.

סמכות המפקח
בקביעת חובות
רעים

(ב) דין הודעה כאמור בסעיף קטן (א) כדין הודעה לפי סעיף א8.

ג8. (א) היה המפקח סבור, לאחר תום התקופה שפירש בהודעה לפי סעיף א8, שבנק לא תיקן הפגמים שעליהם הודיעו לו לפי סעיף א8 או לא מנע את פגיעתם, או היה סבור, לאחר שנתן הזדמנות לבנק להשמיע או להגיש הערותיו והשגותיו, שיש צורך לנקוט אמצעים כדי למנוע שבנק לא יוכל לקיים התחייבויותיו או יפגע בלקוחותיו או בבעלי זכויות בו, רשאי הוא, לאחר התייעצות בוועדה -

אמצעים למניעת
פגיעה

(1) להורות לבנק שיימנע מסוגי פעולות שפורשו באותה הוראה, למעט קיום התחייבות;

(2) לאסור על חלוקת דיבידנד או רווחים לבעלי מניותיו של הבנק ועל מתן הטבות לחברי הדירקטוריון, למנהלים ולבעלי זכות חתימה של הבנק;

(3) להתלות או להגביל סמכותו של חבר דירקטוריון, מנהל עסקים או בעל זכות חתימה.

(ב) הוראה לפי סעיף זה לא תפורסם ברשומות, ולא תישמע הטענה כי פעולה שנעשתה בתום לב עם מי שלא הוסמן לעשותה בניגוד להוראה כאמור בטלה מטעם זה בלבד שנעשתה בניגוד להוראה.

ד8. (א) היה הנגיד סבור, לאחר התייעצות במפקח, כי בנק פלוני אינו יכול לקיים התחייבויותיו או שאין בידי, מפני שניהל את עסקיו בדרך הסוטה מנוהל בנקאי תקין, להשיב נכס שהופקד בידי, או שחברי דירקטוריון שלו או מנהלי עסקיו נהגו בדרך העלולה לפגוע בניהול העסקים התקין של הבנק, רשאי הנגיד, לאחר שנתן לבנק הזדמנות נאותה לפי הנסיבות להשמיע או להגיש טענותיו, ולאחר התייעצות בוועדה, ליתן לבנק כל הוראה מהוראות סעיף ג8 (א) ורשאי הוא, באישור הממשלה -

סמכויות לשמירת
יציבותו של בנק

(1) להשעות חבר דירקטוריון של הבנק או מנהל עסקים שלו לתקופה שלא תעלה על שלושה חדשים;

- (2) למנות מנהל מורשה שינהל את הבנק כאמור בסעיף 78;
 (3) למנות מפקח מיוחד לבנק שיפקח על הנהלתו כאמור בסעיף 78;
 (4) למנות ועדת הנהלה לבנק שתייעץ למנהל המורשה.
 (ב) מינוי כאמור בפסקאות (2) ו-(3) לסעיף קטן (א) יכול להינתן גם לעובד המדינה או לעובד בנק ישראל.

(ג) היה הנגיד סבור שנסיונות הענין וטובת הציבור מחייבות עשיית פעולה לפי סעיף קטן (א) ללא דיחוי, רשאי הוא לפעול בלי התייעצות בוועדה ובלי שנתן הזדמנות לבנק להגיש או להשמיע טענותיו; ובלבד שישמע את הבנק סמוך ככל האפשר לאחר שפעל לפי סעיף קטן (א) ויביא את הענין לפני הוועדה.

(ד) לענין סעיפים קטנים (א) ו-(ג), "הוועדה" – ועדת משנה של חמישה לכל היותר שמינתה הוועדה מתוך חכריה והיא לא תכלול מנהל או עובד אחר של מוסד בנקאי.

(ה) פוטרו כדין חבר דירקטוריון או מנהל עסקים לפני תום תקופת השעייתם לפי סעיף קטן (א) (1) לא יהיו הם זכאים למשכורת בתקופת השעייתם האמורה, או לכל פיצוי על השעייתם זו.

(ו) דבר ההשעייה לפי סעיף קטן (א) (1) על ידי הנגיד ודבר מינוי המפקח כאמור בסעיף קטן (א) (3) לא יפורסמו ברשומות, ולא תישמע הטענה כי פעולה שנעשתה בחום לב עם מי שלא הוטמך לעשותה או בניגוד להוראה שניתנה, בטלה מטעם זה בלבד שנעשתה בידי מי שלא היה מוסמך לעשותה או בניגוד להוראה שניתנה לבנק.

78. (א) בנק שעבר על הוראה מהוראות שנתן לו המפקח לפי סעיף 78 או שעבר על הוראה מהוראות שנתן לו הנגיד לפי הסעיף האמור או מכוח סמכותו לפי סעיף 78 (א), דינו – קנס 100,000 לירות.

עבירה על הוראות הסעיפים 78 ו-78

(ב) מי שפעל כחבר דירקטוריון, כמנהל עסקים או כבעל זכות חתימה על אף שהותלתה או הוגבלה סמכותו או בעת השעייתו, דינו – מאסר ארבע שנים או קנס 100,000 לירות.

(ג) בעל זכות חתימה של הבנק שהשתתף בפועל בכיצוע עבירה שסעיף קטן (א) דן בה, דינו – מאסר שלוש שנים או קנס 50,000 לירות.
 (ד) מי שהיה בשעת ביצוע עבירה שסעיף קטן (א) דן בה חבר דירקטוריון פעיל, מנהל עסקים, בא כוח או חשב ראשי או יחיד של בנק, דינו – מאסר שלוש שנים או קנס 50,000 לירות, אם לא הוכיח אחת משתי אלה –

(1) העבירה נעברה שלא בידיעתו ותפקידו לא חייבו לדעת על המעשה;

(2) הוא נקט בכל האמצעים הסבירים לשמירתן של ההוראות שניתנו.

79. (א) מנהל מורשה שנתמנה לפי סעיף 78 (א) (2) ינהל את הבנק לפי הוראות שיקבל מאת הנגיד, או מאת המפקח על הבנקים אם הסמיך אותו הנגיד לתת הוראות.

סמכויות מנהל מורשה

(ב) מנהל מורשה דיגו כדין מנהל עסקים בבנק, ובנוסף לכך חייבים כל מנהל עסקים שלא הושעה וכל עובד בבנק למלא אחר הוראותיו.

(ג) בנוסף לאמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב) ימלא המנהל המורשה את תפקידי הדירקטוריון של הבנק וועדותיו ויהיו לו, בכפוף לאמור בסעיף 88 (ה) כל הסמכויות שהוענקו והתפקידים שהוטלו על הדירקטוריון ועל חבריו בתזכיר ההתאגדות של הבנק ובתקנותיו.

(ד) הבנק ישלם למנהל המורשה משכורת כפי שיקבע הנגיד.

18. (א) מפקח מיוחד שנתמנה לפי סעיף 78 (א) (3) יפקח על פעולות דירקטוריון הבנק ועל הנוהלים עסקיו לפי הוראות שיקבל מאת הנגיד, וכן מאת המפקח על הבנקים – אם הסמיך אותו הנגיד לתת הוראות.

(ב) הנגיד ושאי להתיר למפקח המיוחד להעסיק בני אדם אחרים לשם מילוי תפקידיו.

18. (א) ועדת הנהלה שנתמנה לבנק לפי סעיף 78 (א) (4) תיעץ למנהל המורשה במילוי תפקידיו לפי סעיף 8 (ו).

(ב) כל עוד ממלאת ועדת ההנהלה את תפקידה לא ימלאו הדירקטוריון וחבריו את תפקידיהם ולא ישתמשו בסמכויותיהם.

(ג) המנהל המורשה יהיה יושב ראש ועדת ההנהלה.

(ד) הבנק ישלם לחברי ועדת ההנהלה משכורת בשיעור שיקבע הנגיד.

(ה) ועדת ההנהלה תאשר את מאזן הבנק כאילו היתה אסיפה כללית ותמנה לבנק רואה חשבון, ואולם אין בכך כדי לגרוע מהחובה לקרוא לאסיפה כללית.

18. (א) ניתנה הוראה לפי סעיף 78, יהיו כל חברי דירקטוריון או מנהל עסקים של הבנק, בין שניתנה לגבי הוראת השעייה ובין אם לאו, וכל אדם אחר המועסק בבנק חייבים, לפי דרישת הנגיד, המנהל המורשה, המפקח המיוחד או מי שהם הסמיכו לכך, למסור להם או לשליחיהם את הידיעות, הפנקסים, התעודות או כל מסמך אחר שלדעת הדורש יש בהם כדי להבטיח או להקל את ביצועה של הוראה לפי סעיף 78.

(ב) אדם שלא מילא אחר דרישה שניתנה לו לפי סעיף קטן (א), דינו – מאסר שנתיים או קנס 10,000 לירות.

18. (א) המנהל המורשה רשאי, באישור הנגיד, להורות כי תוך תקופה שלא תעלה על עשרה ימים מיום מתן הוראה לפי סעיף 78 (א) (2) לא יקיים הבנק את התחייבויותיו שמועד קיומם חל באותה תקופה או קודם לכן.

(ב) הנגיד רשאי להאריך את התקופה האמורה בסעיף קטן (א) בעשרה ימים נוספים, אם מסר הודעה לפי סעיף 78 על כוונתו לבטל את רשיונו של הבנק, ועדיין לא חלפה התקופה שבה רשאים מנהליו להגיש טענותיהם, או לא ניתן על ידי בית המשפט צו לפירוק הבנק או לכינוס נכסיו.

(ג) המנהל המורשה יביא לידיעת הציבור כל הוראה שניתנה לפי סעיפים קטנים (א) ו-(ב) סמוך ככל האפשר לאחר ניתנתו.

מפקח מיוחד

ועדת ההנהלה

מתן ידיעות

הפסקת מילוי התחייבויות

(ד) הבנק, המנהל המורשה או הנגיד לא ישאו בכל אחריות בשל מתן ההוראה לפי סעיף קטן (א) או בשל אי מילוי התחייבות לפיה.

81א. (א) רשאי הנגיד, באישור הממשלה, להודיע ברשומות כי בנק ישראל, או בנק אחר שהסכים לכך ושהנגיד הסמיכו לכך, יהיה ערב —

(1) לפקדונות שהופקדו בכנק שניתנה עליו הוראה לפי סעיף 8ד, בין למלוא סכום הפקדונות ובין עד לסכום מסויים לגבי כל פקדון מסוגי הפקדונות שייקבעו;

(2) לסוגי התחייבויות אחרים של בנק כאמור בפסקה (1), כולן או מקצתן, ובלבד —

(א) שראה שטובת הציבור מחייבת לעשות כן;

(ב) שלא תינתן ערבות לפי סעיף זה לכלל התחייבויותיו של בנק, אלא אם לדעת הנגיד קיים סיכוי סביר שיהיה במתן ערבות כזו כדי לאפשר לבנק להמשיך ולנהל את עסקיו באופן סדיר.

(ב) ערבות לפי סעיף קטן (א) יכולה שתהיה לזמן בלתי מוגבל, מותנית או בלתי מותנית, הכל כפי שיפורט בהודעה.

(ג) משפורסמה הודעה כאמור תהיה הערבות בתוקף לפי האמור בהודעה אף אם הנערב לא הסכים למתן הערבות, והבנק הערב יהיה רשאי בכל עת להיפרע מהבנק הנערב כל סכום ששילם מכוח הערבות.

(ד) הבנק הנערב יהיה רשאי, על אף כל תנאי סותר, להתחייב כלפי הבנק הערב בקשר למתן הערבות שניתנה על פי סעיף קטן (א) ותנאיה.

(ה) ראה הנגיד, באישור הממשלה, לבטל את הערבות שניתנה לפי סעיף קטן (א), יודיע ברשומות ובשני עתונים יומיים לפחות על הביטול ועל מועדו, שלא יפחת מתשעים יום מיום פרסום ההודעה, ומאותו מועד ואילך לא יהיה אדם זכאי לתבוע מהערב פרעון ההתחייבות; אולם מי שזכאי למילוי התחייבותו של הבנק הנערכת במועד מאוחר ממועד הביטול, ואותה התחייבות היתה קיימת בעת שהערבות היתה בתקפה, יהיה זכאי להיפרע מן הערב עד תום שלושים יום מהיום שנקבע למילוי אותה התחייבות, ואם שילם הערב יחולו הוראות סעיף קטן (ג).

(ו) הנגיד לא יבטל ערבות שנתן בנק אחר אלא בהסכמתו של הבנק הערב.

(ז) דין ערבות שניתנה לפי סעיף זה כדין מתן ערבות לפי חוק הערבות, תשכ"ז—1967.

81ב. (א) הורה המנהל המורשה הוראה לפי סעיף 81, לא יתן בית משפט צו לפירוק, או לכיבוס נכסים של הבנק שלגביו ניתנה ההוראה, ולא יקבל הבנק או כל אסיפה של בעלי מניותיו או בעלי זכויות אחרים בו החלטה על פירוקו מרצון, ולא יתמנה עליו כונס נכסים בין מטעם בעלי איגרות חוב ובין מטעם כל אדם אחר, ולא יוטל עיקול על נכסיו או

הגבלת פירוק ומיגווי כונס נכסים

על זכויות שיש לו בידי אדם אחר, ולא יתחילו ולא ימשיכו נגדו בכל הליכי הוצאה לפועל אחרים, כל עוד ההוראה לפי סעיף 8 בתקפה, אלא על פי בקשה שתוגש מטעם היועץ המשפטי לממשלה או בהסכמתו בכתב.

(ב) נתמנה מנהל מורשה לפי סעיף 78 (א) (2), לא יתן בית המשפט, כל עוד מינוי המנהל המורשה בתקפו, צו לפירוק או לקבלת נכסים של הבנק לפי בקשה של אחד מבעלי מניותיו, ולא יקבל הבנק או כל אסיפה של בעלי מניותיו או בעלי זכויות אחרות בו החלטה על פירוקו מרצון.

יג. לא יהיה תוקף להחלטה של אסיפת בעלי המניות של הבנק, או של בעלי זכויות אחרות בו, שאינה מתיישבת עם האמור בסעיפים 8 עד 18 או עם פעולה שנעשתה או הוראה שניתנה על פיהם.

סייג להחלטות אסיפת בעלי מניות

יד. (א) היה הנגיד סבור, כי בנק אינו יכול לקיים את התחייבויותיו או לנהל את עסקיו באופן תקין או שטובת הציבור דורשת זאת, רשאי הוא, לאחר התייעצות כועדה ובאישור הממשלה, לשלול בצו את רשיונו של אותו בנק מתאריך שיקבע בצו.

ביטול רשיון בנק

(ב) לא ישתמש הנגיד בסמכותו לפי סעיף קטן (א) אלא לאחר שנתן לבנק הזדמנות גאותה לפי הנסיבות להשמיע את טענותיו.

(ג) נתמנה לאותו בנק מנהל מורשה, ישלח הנגיד אל מי שהיו חברי הדירקטוריון של הבנק ומנהלי עסקיו ערב מינוי המנהל המורשה, הודעה על כוונתו ליחן את הצו ואת נימוקיו ויתן להם הזדמנות גאותה לפי הנסיבות להשמיע את טענותיהם והשגותיהם.

(ד) דין צו לפי סעיף קטן (א) כדין אישור לפי סעיף 4.

(ה) צו לשלול רשיונו של בנק אין בכוחו לפגוע במינוי מנהל מורשה לפי סעיף 78.

(ו) לפני מתן הצו לפי סעיף קטן (א) ישלח הנגיד הודעה על כוונתו לעשות כך ליועץ המשפטי לממשלה, ולא יוציא הנגיד את הצו אלא לאחר שהודיע לו היועץ המשפטי לממשלה אם ככוונתו להגיש בקשה לפירוק הבנק אם לאו.

(ז) חברה, או חברה בפירוק, שנשלל רשיונה לנהל עסקי בנק לפי סעיף זה, תהיה נתונה לפיקוחו של המפקח כאילו היתה בנק, שנה אחת מיום שלילת רשיונה.

(ח) לענין סעיף קטן (א), "הועדה" – ועדת משנה של חמישה לכל היותר שמינתה הועדה מתוך חברה, והיא לא תכלול מנהל או עובד אחר של מוסד בנקאי.

9. אחרי סעיף 14 לפקודה יבוא:

הוספת סעיפים 114 - 114

114. (א) חבר דירקטוריון או מנהל עסקים של בנק אשר ביודעין עשה בעסקי הבנק בדרך שפגעה ביכולתו לקיים את התחייבויותיו, דינו – מאסר ארבע שנים או קנס של 100,000 לירות.

"עבירות מנהלי הבנק

(ב) חבר דירקטוריון או מנהל עסקים של בנק אשר ביודעין עשה בעסקי הבנק בדרך שפגעה בניהול תקין של עסקיו, דינו – מאסר שנה או קנס של 20,000 לירות.

14ג. בנק שעבר על הוראות פקודת החברות לענין ניהול ספרים ופנקסים על ידי חברה, דינו—קנס 100,000 לירות, וכל בעל זכות חתימה שהשתתף בפועל בביצוע העבירה וכל מי שהיה אותה שעה חבר דירקטוריון, מנהל עסקים, חשב ראשי או יחיד של הבנק, דינו — מאסר שנתיים או קנס 25,000 לירות, אם לא הוכיח אחד משני אלה:

(1) העבירה נעברה שלא בידיעתו ותפקידו לא חייבו לדעת על המעשה;

(2) הוא נקט בכל האמצעים הסבירים לשמירתן של ההוראות האמורות.

14ד. (א) לענין סעיף זה —

“שטר” — שטר חליפין או שטר חוב כמשמעותם בפקודת השטרות; “חברה-בת” — כמשמעותה בחוק ניירות ערך, תשכ”ח—1968, למעט חברה-בת שהיא מוסד בנקאי.

(ב) בנק המתווך שטר בין מוכר לבין קונה, או מוכר שטר שנעשה בידי אדם אחר, יהיה ערב כלפי הקונה לפרעון השטר עד תום 12 חודש מתאריך פרעון השטר, זולת אם הועבר השטר מידי הקונה שלא מכוח דין; הוראה זו באה להוסיף על כל חובה לפי דין אחר ולא לגרוע ממנה, ורואים תמיד ערבות לפי סעיף זה כערבות להבטחת אשראי שסעיף 14א (א) (1) דן בה.

(ג) פרע בנק שטר לפי הוראות סעיף קטן (ב), הרי אם —

(1) היה הבנק אחראי לפרעון בשל תיווך בשטר בין מוכר לבין קונה — זכאי הוא לחזור על המוכר ועל כל הצדדים החבים על פי השטר כלפי המוכר ולהיפרע מהם;

(2) היה הבנק אחראי לפרעון בשל מכירת השטר שאחז בו — יהיו לו כל הזכויות שהיו לו נגד כל הצדדים על פי השטר לפני שמכר אותו.

(ד) בתביעה נגד בנק על פי סעיף קטן (ב), יהיה בנק מנוע מלטעון שלא תיווך או לא מכר שטר אם יוכח אחת מאלה:

(1) הקונה מסר לבנק או לחברה-בת את הכספים ששימשו לקניית שטר לשם ביצוע הקניה או לשם השקעה אחרת על ידי המקבל;

(2) הקונה מסר את הכספים כאמור בפסקה (1) במשרדי הבנק לפקיד הבנק או לאדם אחר בנסיבות שבהן אפשר היה להניח כי הוא פועל כפקיד הבנק בתחום תפקידו בבנק.

(ה) הוראות סעיפים קטנים (ד) ו-(ז) לא יחולו אם הכסף נמסר מחוץ לישראל לחברה-בת המנהלת את עסקיה בחוץ לארץ והכסף נמסר לשם קניית שטר שמקום פרעונו אינו בישראל.

(ו) הוראות סעיף זה לא יחולו על שטר המדינה, שטר הסוכנות היהודית או שטר שנעשה בידי מוסד לאומי שקבע הנגיד באישור ועדת הכספים של הכנסת.

(ז) סעיף זה יחול על אף כל הסכם הקובע הוראה אחרת, זולת אם ההסכם נעשה בכתב וקונה השטר הוא בנק או קונה אחר אשר לגביו נתן המפקח אישור כללי או מיוחד לכך.

114. (א) בלי רשותו של הנגיד מראש לא ירכוש בנק בשביל עצמו, בין במישרין ובין בעקיפין, למעלה מרבע מהון מניות או מזכויות אחרות בתאגיד שהוא בנק, או שיש לו במישרין או בעקיפין, זכויות העולות על רבע מהון מניות או מזכויות אחרות בבנק אחר, ולא ירכוש בנק בשביל עצמו, בין במישרין ובין בעקיפין, זכויות אחרות המקנות לו כוח למנות למעלה מרבע ממנהלי בנק אחר, או להצביע באסיפה כללית של בנק אחר בשיעור קולות העולה על רבע מכלל הקולות באותה אסיפה, או להשתתף בהוננו בעת פירוקו בשיעור העולה על רבע ההון.

סייג לרכישת
זכויות בבנק אחר

(ב) רכש בנק מניות או זכויות אחרות בשיעור העולה על הקבוע בסעיף קטן (א) יודיע על כך לנגיד תוך שבעה ימים מיום שרכש לראשונה זכות כאמור.

(ג) לא מסר בנק הודעה כאמור בסעיף קטן (ב), דינו — קנס 100,000 לירות וכל מי שהיה אותה שעה חבר דירקטוריון פעיל או מנהל עסקים, דינו — קנס 50,000 לירות אם לא הוכיח אחד משני אלה:

(1) העבירה נעברה שלא בידיעתו;

(2) הוא נקט בכל האמצעים הנאותים לשמירתן של הוראות סעיף זה.

(ד) נמסרה הודעה כאמור בסעיף קטן (ב) או אף אם לא נמסרה הודעה ונודע לנגיד כי בנק רכש, ללא אישור הנגיד מראש, מניות או זכויות אחרות בשיעור העולה על הקבוע בסעיף קטן (א), רשאי הנגיד, לפי שיקול דעתו המוחלט, להורות לבנק למכור תוך התקופה שקבע מראש את מה שרכש כאמור, ואם לא מכר תוך המועד האמור, יהיה הנגיד רשאי למכרן; כל עוד לא נמכרו המניות או הזכויות האחרות, לא יפעיל הבנק כל זכות או כוח הנובעים מהם, למעט הזכות לקבל רווחים מדיבידנד.

10. אחרי סעיף 15 לפקודה יבוא:

הוספת סעיפים
115 — 115

115. (א) לא יגלה אדם ידיעה שנמסרה לו ולא יראה מסמך שהוגש לו לפי פקודה זו אולם מותר לגלות ידיעה אם הנגיד יראה צורך בכך לצרכי תביעה פלילית, או אם הידיעה או המסמך נתקבלו מבנק — בהסכמתו.

סודיות

(ב) לענין גילוי מסמכים וידיעות שנתקבלו לפי פקודה זו לבית המשפט, דין בנק ישראל או המפקח ועובדיו כדין המדינה ועובדיה.

(ג) העובר על סעיף זה או על הוראת סעיף 6 (5), דינו — מאסר שנה או קנס 10,000 לירות.

115. בהפעלת הוראות פקודה זו לגבי אגודה שיתופית שהיא בנק יחולו הוראותיה בשינויים המחוייבים לפי הענין, ובמיוחד לענין זה —

תחולת הוראות
על אגודות
שיתופיות

(1) מקום שמדובר בדירקטוריון יראו כאילו מדובר ב"ועד" כמשמעותו בפקודת האגודות השיתופיות;

(2) מקום שמדובר בחבר דירקטוריון, מנהל עסקים בעל זכות חתימה או חשב, יראו כאילו מדובר ב"פקיד", כמשמעותו בפקודת האגודות השיתופיות;

(3) מקום שמדובר בסעיף 14 בהון מניות, יראו כאילו מדובר בהון מניות של האגודה או במידת ההשתתפות בהון האגודה.

15ג. שר האוצר ממונה על ביצוע פקודה זו.

ביצוע

העברת סמכויות

11. כל מקום בפקודה – למעט סעיפים 2ב, 28 ו-8יא – שמדובר בו בממשלה, בין במפורש ובין מכוח סעיף 14 (א) לפקודת סדרי השלטון והמשפט, תש"ח-1948, ייקרא כאילו מדובר בנגיד במקום הממשלה.

ביטול תזראות
בחוק בנק ישראל

12. (א) סעיף 69 לחוק בנק ישראל, תשי"ד-1954, והסיפה בסעיף 70 לחוק האמור המתחילה במלים "ואם העבירה" – בטלים.

(ב) כל צו שניתן לפי הסיפה לסעיף 70 לחוק בנק ישראל, תשי"ד-1954, יעמוד בתקפו כאילו ניתן לפי סעיף 22 לפקודה.

תחילה

13. כדי להסיר ספק נאמר בזה כי אחריות לפי סעיף 714 לפקודה לא תחול, אלא לגבי שטר שנמכר או שתווך על ידי בנק לאחר תחילתו של חוק זה.

ז א ב ש ר ף
שר האוצר

גולדה מאיר
ראש הממשלה

שניאור זלמן שזר
נשיא המדינה

