

## בנק ישראל מגביר את התחרות ומחייב את הבנקים לנהל חשבון לגופים פיננסיים חוץ בנקאיים

ללא קטגוריה

במסגרת עידוד התחרות למתן שירותים פיננסיים בישראל, ולאור חובות הרישוי והפיקוח החלות על גופים פיננסיים חוץ בנקאיים, ביום 24 לדצמבר 2023, פרסם בנק ישראל נוהל בנקאי תקין חדש - מס' 424 - "פתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות לגופים פיננסיים".

בשנים האחרונות הוסדרה פעילותם של גופים פיננסיים חוץ בנקאיים, והם חייבים ברישיון מאת רשות שוק ההון, כמו גם הסדרת פעילותם של חברות תשלומים אשר יפוקחו ע"י רשות ניירות ערך. אף על פי כן, ולמרות שגופים פיננסיים אלו זקוקים לניהול חשבון עובר ושב באמצעות תאגיד בנקאי, נתקלים גופים אלו בקשיים לפתיחת חשבון בנק, גם ביתרת זכות, ללא קבלת מענה מספק לסיבה לסירוב לפתיחת החשבון.

בהוראה החדשה קובע בנק ישראל את החובות הבאות שיחולו על תאגיד בנקאי בקשר עם בקשה לפתיחת חשבון ביתרת זכות, לגופים פיננסיים חוץ בנקאיים וללקוחותיהם:

1. חובת מסירת הנמקה לסירוב לפתיחת חשבון - במקרה בו סרב תאגיד בנקאי לפתוח חשבון לגוף פיננסי חוץ בנקאי (גוף בעל רישיון מאת רשות שוק ההון למתן שירותים פיננסיים או חברת תשלומים כהגדרתה בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, התשפ"ג-2023) או ללקוחותיו, חלה על התאגיד הבנקאי החובה למסור ללקוח החלטה בכתב, בסמוך למועד ההחלטה הכוללת את פירוט הנימוקים לסירוב.

2. חובת מסירת הודעה על אי מתן החלטה, הכוללת נימוקים לעיכוב, במקרה של אי מתן החלטה לגבי פתיחת חשבון כאמור, וזאת בתוך שלושה חודשים ממועד הגשת הבקשה לראשונה.

3. חובת מסירת דיווח לפיקוח על הבנקים, במקרה בו סרב תאגיד בנקאי לפתיחת חשבון לגוף הפיננסי או ללקוחותיו, או למתן לניהול חשבון עובר ושב ביתרת זכות, בתוך שלושה חודשים ממועד הגשת הבקשה לראשונה, הכוללת את הנימוקים לסירוב או לעיכוב במתן ההחלטה.

[לקישור להוראת ניהול בנקאי תקין](#)

**צוות הרגולציה במשרד גורניצקי ושות', מלווה גופים חוץ בנקאיים בתהליכי הגשות בקשה לפתיחת חשבון וסיוע במילוי המסמכים הרלבנטיים. לפרטים נוספים ניתן לפנות לשותף עדו מלין.**

**אנשי קשר**



**עדו מלין**  
שותף