פקודת הבנקאות, 1941

משפט פרטי וכלכלה – כספים – בנקאות

תוכן ענינים

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| סעיף 1 | השם הקצר | [Go](#Seif70) | 4 |
| סעיף 2 | פירוש | [Go](#Seif71) | 4 |
| סעיף 2א | חוק הבנקאות | [Go](#Seif62) | 4 |
| סעיף 2ב | חוק הבנקאות | [Go](#Seif63) | 4 |
| סעיף 3 | חוק הבנקאות | [Go](#Seif64) | 4 |
| סעיף 3א | חוק הבנקאות | [Go](#Seif65) | 4 |
| סעיף 4 | הגבלת השימוש בתואר "בנק" | [Go](#Seif1) | 4 |
| סעיף 4א | שמות העלולים להטעות | [Go](#Seif2) | 5 |
| סעיף 5 | המפקח על הבנקים וסמכויותיו חוק הבנקאות | [Go](#Seif3) | 5 |
| סעיף 6 | הקמת ועדה מיעצת | [Go](#Seif4) | 5 |
| סעיף 7 | חוק הבנקאות | [Go](#Seif66) | 6 |
| סעיף 8 | אשראי להבטחת יציבותו של תאגיד בנקאי | [Go](#Seif5) | 6 |
| סעיף 8א | הודעה לתאגיד בנקאי על פגמים | [Go](#Seif6) | 6 |
| סעיף 8ב | סמכות המפקח בקביעת חובות רעים | [Go](#Seif7) | 6 |
| סעיף 8ג | אמצעים למניעת פגיעה | [Go](#Seif8) | 6 |
| סעיף 8ד | סמכויות לשמירת יציבותו של תאגיד בנקאי | [Go](#Seif9) | 6 |
| סעיף 8ד1 | דיווח תאגיד בנקאי על מעילה | [Go](#Seif44) | 7 |
| סעיף 8ד2 | דין וחשבון של המפקח | [Go](#Seif45) | 7 |
| סעיף 8ה | עבירה על הוראות הסעיפים 8ג ו 8ד | [Go](#Seif10) | 7 |
| סעיף 8ה1 | עבירה על הוראות סעיף 8ד1 | [Go](#Seif46) | 8 |
| סעיף 8ו | סמכויות מנהל מורשה | [Go](#Seif11) | 8 |
| סעיף 8ז | מפקח מיוחד | [Go](#Seif12) | 8 |
| סעיף 8ח | ועדת ההנהלה חוק | [Go](#Seif13) | 8 |
| סעיף 8ט | מתן ידיעות | [Go](#Seif14) | 8 |
| סעיף 8י | הפסקת מילוי התחייבויות | [Go](#Seif15) | 8 |
| סעיף 8יא | סמכות לערוב | [Go](#Seif16) | 9 |
| סעיף 8יב | הגבלת פירוק ומינוי כונס נכסים | [Go](#Seif17) | 9 |
| סעיף 8יג | סייג להחלטות אסיפת בעלי מניות | [Go](#Seif18) | 9 |
| סעיף 8יד | חוק הבנקאות | [Go](#Seif67) | 10 |
| סעיף 8טו | אכרזה על הפסקה במתן שירותים | [Go](#Seif19) | 10 |
| סעיף 8טז | ביטול | [Go](#Seif20) | 10 |
| סעיף 8יז | דחיית מועדים | [Go](#Seif21) | 10 |
| סעיף 8יח | ריבית והפרשי הצמדה | [Go](#Seif22) | 10 |
| סעיף 8יט | ביצוע הוראת תשלום | [Go](#Seif23) | 10 |
| סעיף 8כ | הגבלת אחריות התאגיד הבנקאי | [Go](#Seif24) | 10 |
| סעיף 8כא | הגנה בדיני עונשין | [Go](#Seif25) | 10 |
| סעיף 9 | הגשת דו"חות לשר האוצר | [Go](#Seif26) | 10 |
| סעיף 10 | הצגת המאזן ופרסומו | [Go](#Seif27) | 11 |
| סעיף 11 | אנשים שאינם ראויים להשתתף בהנהלת בנקים | [Go](#Seif28) | 11 |
| סעיף 11א | אישור מינוי נושא משרה | [Go](#Seif49) | 11 |
| סעיף 11א1 | מניעת ניגוד עניינים | [Go](#Seif74) | 12 |
| סעיף 11ב | מידע מבעלי מניות | [Go](#Seif50) | 12 |
| סעיף 11ג | מינוי, כהונה והפסקת כהונה של דירקטורים בתאגיד בנקאי שהוא חברה ציבורית | [Go](#Seif51) | 12 |
| סעיף 11ד | הצעת מועמדים לכהונת דירקטור בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה | [Go](#Seif72) | 13 |
| סעיף 11ה | מינוי, כהונה והפסקת כהונה של דירקטורים בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה | [Go](#Seif73) | 14 |
| סעיף 12 | אגרות שנתיות חוק הבנקאות | [Go](#Seif47) | 16 |
| סעיף 13 | פדיון מוקדם של הלוואה חוק הבנקאות | [Go](#Seif29) | 16 |
| סעיף 13א | חשבון משותף וכספת משותפת | [Go](#Seif30) | 16 |
| סעיף 13ב | פקדונות ללא תנועה | [Go](#Seif31) | 16 |
| סעיף 14 | הוצאת בנקנוטים חוק הבנקאות | [Go](#Seif32) | 16 |
| סעיף 14א | יחס בין פריטים שונים | [Go](#Seif33) | 16 |
| סעיף 14ב | עבירות מנהלי התאגיד הבנקאי | [Go](#Seif34) | 17 |
| סעיף 14ג | עבירות לגבי רישומים בספרים | [Go](#Seif35) | 17 |
| סעיף 14ד | ערבות בנק לתיווך שטרות | [Go](#Seif36) | 17 |
| סעיף 14ה | מבקר פנימי | [Go](#Seif37) | 18 |
| סעיף 14ו | חוק הבנקאות | [Go](#Seif68) | 18 |
| סעיף 14ז | חוק הבנקאות | [Go](#Seif69) | 18 |
| סעיף 14ח | עיצום כספי | [Go](#Seif53) | 18 |
| סעיף 14ט | עיצום כספי מופחת | [Go](#Seif54) | 19 |
| סעיף 14י | הפרה נמשכת והפרה חוזרת | [Go](#Seif55) | 19 |
| סעיף 14יא | דרישת העיצום | [Go](#Seif56) | 19 |
| סעיף 14יב | הפרשי הצמדה וריבית | [Go](#Seif57) | 19 |
| סעיף 14יג | גביה | [Go](#Seif58) | 19 |
| סעיף 14יד | פרסום על הטלת עיצום כספי | [Go](#Seif59) | 19 |
| סעיף 14טו | ערעור | [Go](#Seif60) | 19 |
| סעיף 15 | ענשים | [Go](#Seif38) | 19 |
| סעיף 15א | סודיות | [Go](#Seif39) | 20 |
| סעיף 15א1 | מסירת מידע לרשות פיקוח במדינת חוץ | [Go](#Seif52) | 20 |
| סעיף 15א2 | מסירת מידע לרשות פיקוח בישראל | [Go](#Seif61) | 20 |
| סעיף 15ב | תחולת הוראות על אגודות שיתופיות | [Go](#Seif40) | 20 |
| סעיף 15ג | תאגידים שדינם כדין תאגיד בנקאי חוק הבנקאות | [Go](#Seif41) | 20 |
| סעיף 15ג1 | שמירת דינים | [Go](#Seif48) | 21 |
| סעיף 15ד | ביצוע | [Go](#Seif42) | 21 |
| סעיף 16 | ביטול | [Go](#Seif43) | 21 |

פקודת הבנקאות, 1941[[1]](#footnote-1)\*,[[2]](#footnote-2)

מס' 26 לש' 1941

פקודה הבאה לאחד ולתקן את החוק המסדיר את עסקי הבנקאות

1. פקודה זו תיקרא פקודת הבנקאות, 1941.

השם הקצר

2. (1) בפקודה זו יהיו למונחים הבאים הפירושים דלקמן, חוץ אם ענין הכתוב יחייב פירוש אחר: -

פירוש

"הועדה" – הועדה המייעצת שנתמנתה לפי סעיף 6;

(תיקון מס' 7) תשכ"ה-1965

"הנגיד" – נגיד בנק ישראל שנתמנה לפי סעיף 6 לחוק בנק ישראל;

(תיקון מס' 9)

תשכ"ט-1969

(תיקון מס' 28) תשע"ב-2012

"חוק בנק ישראל" – חוק בנק ישראל, התש"ע-2010;

(תיקון מס' 28) תשע"ב-2012

"חוק הבנקאות (רישוי)" – חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;

(תיקון מס' 28) תשע"ב-2012

"שביתה" – הפסקת עבודה מאורגנת, מלאה או חלקית, של קבוצת עובדים, לרבות שביתת האטה והפרעה מאורגנת אחרת של מהלך העבודה התקין.

(תיקון מס' 10)

תשל"ו-1976

"פקדון ללא תנועה" – פקדון, בין במטבע ישראלי ובין במטבע חוץ, שלגביו עברו עשרה חדשים מהיום שנתקבלה ההוראה האחרונה מבעל הפקדון.

(תיקון מס' 14)

תשמ"א-1981

(2) משמעות כל מונח אחר בפקודה זו תהא כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי).

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

(תיקון מס' 28) תשע"ב-2012

מיום 24.5.1961 עד יום 31.3.1981

**תיקון מס' 5**

[ס"ח תשכ"א מס' 338](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0338.pdf) מיום 24.5.1961 עמ' 114

**תיקון מס' 5 (תיקון)**

[ס"ח תשכ"ו מס' 472](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0472.pdf) מיום 2.3.1966 עמ' 14

**תיקון מס' 5 (תיקון מס' 2)**

[ס"ח תשל"א מס' 627](https://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-0627.pdf) מיום 8.7.1971 עמ' 124

**תיקון מס' 5 (תיקון מס' 3)**

[ס"ח תשל"ו מס' 814](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0814.pdf) מיום 24.6.1976 עמ' 211

**תיקון מס' 5 (תיקון מס' 4)**

[ס"ח תשל"ח מס' 908](https://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0908.pdf) מיום 10.8.1978 עמ' 206

**תיקון מס' 5 (תיקון מס' 5)**

[ס"ח תשל"ט מס' 929](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0929.pdf) מיום 8.3.1979 עמ' 73

**תיקון מס' 5 (תיקון מס' 6)**

[ס"ח תש"ם מס' 966](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-0966.pdf) מיום 31.3.1980 עמ' 98

**הוספת הגדרות "המועצה" ו"מוסד בנקאי"**

הנוסח:

"המועצה" – המועצה המייעצת שנתמנתה לפי סעיף 23 לחוק בנק ישראל, תשי"ד-1954;

"מוסד בנקאי" – חברה או אגודה שיתופית העוסקה בקבלת כספים בחשבון עובר ושב על מנת לשלם מהם לפי דרישה על ידי שיק; או חברה המשתמשת כדין במלה "בנק", או בכל מלה הנגזרת ממנה, כחלק משמה;

מיום 21.1.1965

**תיקון מס' 7**

[ס"ח תשכ"ה מס' 444](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0444.pdf) מיום 21.1.1965 עמ' 50

**הוספת הגדרת "הועדה"**

מיום 24.3.1969

**תיקון מס' 9**

[ס"ח תשכ"ט מס' 552](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0552.pdf) מיום 24.3.1969 עמ' 58

**הוספת הגדרת "הנגיד"**

מיום 24.6.1976

**תיקון מס' 10**

[ס"ח תשל"ו מס' 814](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0814.pdf) מיום 24.6.1976 עמ' 210

**הוספת הגדרת "שביתה"**

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241

2. (1) בפקודה זו יהיו למונחים הבאים הפירושים דלקמן, חוץ אם ענין הכתוב יחייב פירוש אחר: -

~~"בנק" פירושו כל חברה המנהלת עסקי בנקאות או המשתמשת במלה "בנק" או בכל מלה הנגזרת הימנה כחלק מהשם אשר בו היא מנהלת את עסקיה. אולם המונח לא יכלול אגודה שיתופית רשומה;~~

~~"עסקי בנק" פירושם עסק של קבלת כספים מן הצבור בחשבון עובר ושב, שמחזירין אותם עם דרישתם בשיק, ומתן הלואות ללקוחות;~~

~~"בנקנוט" פירושם כל שטר חליפין, המחאה או שטר-חוב שהוצאו ע"י כל בנק לפרעון כסף למוכ"ז עם דרישתו, או המזכים או המכוונים לזכות את המחזיק בתשלום סכום כסף מיד לדרישתו בלא חתימת-הסבה, או בלא חתימת הסבה נוספת על זו הכתובה על גבם בשעת הוצאתם, בין אם פורש הדבר בגוף השטר ובין אם לא פורש;~~

~~"חברה" פירושה חברה שנרשמה עפ"י פקודת החברות.~~

"הועדה" – הועדה המייעצת שנתמנתה לפי סעיף 6;

"המועצה" – (פקעה);

"מוסד בנקאי" – (פקעה);

"הנגיד" – נגיד בנק ישראל שנתמנה לפי סעיף 8 לחוק בנק ישראל, תשי"ד-1954;

"שביתה" – הפסקת עבודה מאורגנת, מלאה או חלקית, של קבוצת עובדים, לרבות שביתת האטה והפרעה מאורגנת אחרת של מהלך העבודה התקין.

(2) משמעות כל מונח אחר בפקודה זו תהא כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.

מיום 1.10.1981

**תיקון מס' 14**

[ס"ח תשמ"א מס' 1016](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1016.pdf) מיום 7.4.1981 עמ' 170

**הוספת הגדרת "פקדון ללא תנועה"**

מיום 19.3.2012

**תיקון מס' 28**

[ס"ח תשע"ב מס' 2345](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2345.pdf) מיום 19.3.2012 עמ' 210 ([ה"ח 557](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-557.pdf))

2. (1) בפקודה זו יהיו למונחים הבאים הפירושים דלקמן, חוץ אם ענין הכתוב יחייב פירוש אחר: -

"הועדה" – הועדה המייעצת שנתמנתה לפי סעיף 6;

"הנגיד" – נגיד בנק ישראל שנתמנה ~~לפי סעיף 8 לחוק בנק ישראל, תשי"ד-1954~~ לפי סעיף 6 לחוק בנק ישראל;

"חוק בנק ישראל" – חוק בנק ישראל, התש"ע-2010;

"חוק הבנקאות (רישוי)" – חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;

"שביתה" – הפסקת עבודה מאורגנת, מלאה או חלקית, של קבוצת עובדים, לרבות שביתת האטה והפרעה מאורגנת אחרת של מהלך העבודה התקין;

"פקדון ללא תנועה" – פקדון, בין במטבע ישראלי ובין במטבע חוץ, שלגביו עברו עשרה חדשים מהיום שנתקבלה ההוראה האחרונה מבעל הפקדון.

(2) משמעות כל מונח אחר בפקודה זו תהא כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי)~~, תשמ"א-1981~~.

2א. (בוטל).

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

מיום 24.3.1969

**תיקון מס' 9**

[ס"ח תשכ"ט מס' 552](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0552.pdf) מיום 24.3.1969 עמ' 58

**הוספת סעיף 2א**

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241

**ביטול סעיף 2א**

הנוסח הקודם:

~~תחולת הפקודה על מוסדות בנקאיים~~

~~2א. הוראות הפקודה יחולו על כל מוסד בנקאי כאילו היה בנק.~~

2ב. (בוטל).

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

מיום 24.3.1969

**תיקון מס' 9**

[ס"ח תשכ"ט מס' 552](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0552.pdf) מיום 24.3.1969 עמ' 58

**הוספת סעיף 2ב**

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241

**ביטול סעיף 2ב**

הנוסח הקודם:

~~תחולת הפקודה על מוסדות כספיים~~

~~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.~~

~~(2) "מוסד כספי" לענין סעיף זה – חברה או אגודה שיתופית שעסקיה או חלק מעסקיה הם קבלת כספים בפקדון או מתן הלוואות.~~

3. (בוטל).

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

מיום 14.9.1944

**מס' 29 לשנת 1944**

[ע"ר מס' 1359](http://www.nevo.co.il/law_html/law21/PG-1359-1.pdf) מיום 14.9.1944 תוס' 1 עמ' 63

**הוספת סעיף קטן 3(4א)**

מיום 24.3.1969

**תיקון מס' 9**

[ס"ח תשכ"ט מס' 552](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0552.pdf) מיום 24.3.1969 עמ' 67

(4) אין לרשום כל חברה נכרית הכלולה בגדר מובנה של פקודת החברות, שמטרתה או אחת ממטרותיה היא לעסוק בעסקי בנקאות, אלא אם כן הוכח להנחת דעתו של ~~הנציב העליון~~ הנגיד כי יש לה הון נפרע בסכום השוה לדעתו לסכום שאינו פחות ממאה אלף פונט.

(4א) למרות הוראותיו של סעיף-משנה (4) של סעיף זה, חברה זרה שמטרתה, או אחת ממטרותיה, היא לטפל בעסקי בנקאות, אולם אין בדעתה לטפל בעסקי בנקאות בפלשתינה (א"י), יכולה להירשם, אם יגישו מנהלי אותה חברה הצהרה לרושם החברות, שבה יודיעו כי אם תירשם החברה ולכשתרשם, לא תטפל בעסקי בנקאות בפלשתינה (א"י).

(5) יכול ~~הנציב העליון~~ הנגיד, לפי הכרעת דעתו ההחלטית, לשנות את דרישות הסעיפים הקטנים (2), (3) או (4) מסעיף זה ביחס לכל חברה, אם הוא סבור כי טובת הציבור מחייבת כן.

בתנאי שאם הפחית ~~הנציב העליון~~ הנגיד מן הדרישות בנוגע להון הקבוע בסעיפים הקטנים (2), (3) או (4) מסעיף זה, הרי אסור לחברה שלטובתה נעשה שנוי זה לפתוח סניף אלא עפ"י רשיון מיוחד מאת ~~הנציב העליון~~ הנגיד.

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241

**ביטול סעיף 3**

הנוסח הקודם:

~~רק לחברות בעלות הון מינימלי קבוע מותר לעסוק בעסקי בנקאות~~

~~3. (1) לא יתירו עסקי בנק בפלשתינה (א"י) אלא לחברה שנרשמה עפ"י הוראות הפקודות דלקמן:-~~

~~(א) פקודת רישום חברות ושותפויות, 1919, שנתפרסמה בעתון הרשמי מיום הראשון באוגוסט, 1919, או~~

~~(ב) פקודת החברות או כל פקודה שבאה במקומה.~~

~~(2) אין להתיר התאגדות של חברה שמטרתה או אחת ממטרותיה היא לעסוק בעסקי בנקאות, אלא אם ההון המאושר שלה הוא לא פחות מחמשים אלף פונט.~~

~~(3) רושם החברות לא יתן תעודה האומרת כי כל חברה שמטרתה או אחת ממטרותיה היא לעסוק בעסקי בנקאות בפלשתינה (א"י) רשאית לנהל עסקים בהתאם להוראות סעף 92 מפקודת החברות, אלא במקרים הבאים:-~~

~~(א) כשההון המאושר שלה הוא חמשים אלף פונט – שסכום זה נחתם ולא פחות מעשרים וחמשה אלף פונט הימנו נפרעו במזומנים, או~~

~~(ב) כשההון המאושר שלה הוא יותר מחשמים אלף פונט – שנחתם סכום של חמשים אלף פונט לפחות, ולא פחות מעשרים וחמשה אלף פונט הימנו נפרעו במזומנים.~~

~~(4) אין לרשום כל חברה נכרית הכלולה בגדר מובנה של פקודת החברות, שמטרתה או אחת ממטרותיה היא לעסוק בעסקי בנקאות, אלא אם כן הוכח להנחת דעתו של הנגיד כי יש לה הון נפרע בסכום השוה לדעתו לסכום שאינו פחות ממאה אלף פונט.~~

~~(4א) למרות הוראותיו של סעיף-משנה (4) של סעיף זה, חברה זרה שמטרתה, או אחת ממטרותיה, היא לטפל בעסקי בנקאות, אולם אין בדעתה לטפל בעסקי בנקאות בפלשתינה (א"י), יכולה להירשם, אם יגישו מנהלי אותה חברה הצהרה לרושם החברות, שבה יודיעו כי אם תירשם החברה ולכשתרשם, לא תטפל בעסקי בנקאות בפלשתינה (א"י).~~

~~(5) יכול הנגיד, לפי הכרעת דעתו ההחלטית, לשנות את דרישות הסעיפים הקטנים (2), (3) או (4) מסעיף זה ביחס לכל חברה, אם הוא סבור כי טובת הציבור מחייבת כן.~~

~~בתנאי שאם הפחית הנגיד מן הדרישות בנוגע להון הקבוע בסעיפים הקטנים (2), (3) או (4) מסעיף זה, הרי אסור לחברה שלטובתה נעשה שנוי זה לפתוח סניף אלא עפ"י רשיון מיוחד מאת הנגיד.~~

3א. (בוטל).

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

מיום 21.6.1961

סעיף קטן 3א(ג) עד יום 31.3.1981

**תיקון מס' 6**

[ס"ח תשכ"א מס' 346](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0346.pdf) מיום 21.6.1961 עמ' 172

**תיקון מס' 6 (תיקון)**

[ס"ח תשכ"ו מס' 472](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0472.pdf) מיום 2.3.1966 עמ' 14

**תיקון מס' 6 (תיקון מס' 2)**

[ס"ח תשל"א מס' 627](https://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-0627.pdf) מיום 8.7.1971 עמ' 124

**תיקון מס' 6 (תיקון מס' 3)**

[ס"ח תשל"ו מס' 814](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0814.pdf) מיום 24.6.1976 עמ' 211

**תיקון מס' 6 (תיקון מס' 4)**

[ס"ח תשל"ח מס' 908](https://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0908.pdf) מיום 10.8.1978 עמ' 206

**תיקון מס' 6 (תיקון מס' 5)**

[ס"ח תשל"ט מס' 929](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0929.pdf) מיום 8.3.1979 עמ' 73

**תיקון מס' 6 (תיקון מס' 6)**

[ס"ח תש"ם מס' 966](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-0966.pdf) מיום 31.3.1980 עמ' 98

**הוספת סעיף 3א**

מיום 2.3.1966

**תיקון מס' 8**

[ס"ח תשכ"ו מס' 472](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0472.pdf) מיום 2.3.1966 עמ' 14

**החלפת סעיף קטן (ג)**

הנוסח הקודם:

~~(ג) ברשיון לפי סעיף קטן (א) יצויין המקום שבו רשאי האדם לנהל את העסק ולא יעסוק בו אותו אדם ולא בעסק של קבלת כספים בפקדון או בעסק של מתן הלוואות מחוץ לאותו מקום אלא בהיתר מאת הממשלה.~~

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241

**ביטול סעיף 3א**

הנוסח הקודם:

~~הגבלה לניהול עסקי פקדונות ואשראי~~

~~3א. (א) לא ינהל אדם עסק של קבלת כספים בפקדון ושל מתן הלוואות כאחד בלי רשיון מאת הממשלה, אלא אם הוא מוסד בנקאי.~~

~~(ב) לא יינתן רשיון לפי סעיף קטן (א) אלא לחברה או לאגודה שיתופית כמשמעותה בפקודת האגודות השיתופיות.~~

~~(ג) ברשיון לפי סעיף קטן (א) יצויין המקום, שבו רשאי האדם לנהל את העסק, ולא יעסוק באותו עסק מחוץ למקום אלא בהיתר מאת הממשלה; הממשלה רשאית להתנות את מתן ההיתר או את תקפו בתנאים, לרבות הגבלתו בזמן ובסוג עסקים מסויים בלבד; ובלבד שהתנאים קשורים קשר סביר לנסיבות שעל יסודן נתבקש ההיתר, להיקף עסקיו של המבקש, לסוג העסקים שהוא מבקש לעסוק בהם, או למקום העסקים שבהיתר או לסביבתו.~~

~~(ד) הממשלה רשאית לבטל רשיון שניתן לפי סעיף זה, אם הביטול דרוש לפי דעתה לטובת הציבור, ובלבד שלפני ביטול הרשיון תינתן לבעליו הזדמנות להגיש טענותיו בכתב.~~

~~(ה) הממשלה לא תחליט על מתן רשיון לפי סעיף קטן (א), על מתן היתר לפי סעיף קטן (ג) או על ביטול רשיון לפי סעיף קטן (ד), אלא לאחר התייעצות בועדת משנה של חמישה לכל היותר, שתמונה על ידי המועצה מתוך חבריה, ולא תכלול מנהל או עובד אחר של מוסד בנקאי.~~

~~(ו) הממשלה רשאית, בצו לפטור מהוראות סעיף זה, כולן או מקצתן, סוגי בני אדם, שיפורשו בצו.~~

~~(ז) העובר על הוראות סעיף קטן (א) או (ג), דינו – מאסר שנתיים או קנס 4,500 לירות; נעברה עבירה על ידי חבר בני-אדם, אשם בעבירה גם כל מי שבעת ביצוע העבירה היה חבר מינהלה פעיל או מנהל עסקים של אותו חבר, אם הוכח שהעבירה נעברה בידיעתו או שלא נקט באמצעים נאותים למניעתה.~~

4. (1) אסור לכל אדם או לחבר אנשים, בין שהם מאוגדים ובין שאינם מאוגדים, פרט לבנק, לבנק חוץ, לבנק למשכנתאות, לבנק למימון השקעות, ולבנק לקידום עסקים, להשתמש או להוסיף ולהשתמש, בלא הסכמת הנגיד, במלה "בנק" או בכל מלה הגזורה הימנה בשם שבו הם מנהלים עסקים.

הגבלת השימוש בתואר "בנק"

(תיקון מס' 9)

תשכ"ט-1969

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

(2) כל אדם או חבר אנשים, בין שהם מאוגדים ובין שאינם מאוגדים, שיעברו על הוראות סעיף זה יהיו צפויים לקנס לא יותר מחמש מאות שקלים לכל יום שבו הם ממשיכים בעבירה.

(3) הנגיד רשאי להורות לכל אדם, לאחר התייעצות בועדה 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.

(תיקון מס' 9)

תשכ"ט-1969

(4) הנגיד לא ישתמש בסמכותו לפי סעיף קטן (3) לגבי בנק, בנק חוץ, בנק למשכנתאות, בנק למימון השקעות או בנק לקידום עסקים, כל עוד לא ניתנה לגביו הוראה לפי סעיפים 8ד או   
8יד.

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

(5) (בוטל).

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

(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.

מיום 24.3.1969

**תיקון מס' 9**

[ס"ח תשכ"ט מס' 552](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0552.pdf) מיום 24.3.1969 עמ' 58, 67

4. (1) אסור לכל אדם או לחבר אנשים, בין שהם מאוגדים ובין שאינם מאוגדים, פרט לחברה המורשה לעסוק בעסקי בנקאות בהתאם להוראות סעיף 3 של פקודה זו, להשתמש או להוסיף ולהשתמש בלא הסכמת ~~שר האוצר~~ הנגיד, במלה "בנק" או בכל מלה הגזורה הימנה בשם שבו הם מנהלים עסקים.

(2) כל אדם או חבר אנשים בין שהם מאוגדים ובין שאינם מאוגדים, שיעברו על הוראות סעיף זה יהיו צפויים לקנס לא יותר מעשר לירות לכל יום שבו הם ממשיכים בעברה.

(3) הנגיד רשאי להורות לכל אדם, לאחר התייעצות בועדה 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 8ד או 8יד.

(5) הנגיד לא ישתמש בסמכותו לפי סעיף קטן (3) לגבי אדם שהוא בנק לאשראי כמשמעותו בפקודת הבנקים לאשראי, אלא אם היה סבור שהוא עשה בעסקיו בדרך העלולה לפגוע ביכולתו לקיים את התחייבויותיו 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.

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241

4. (1) אסור לכל אדם או לחבר אנשים, בין שהם מאוגדים ובין שאינם מאוגדים, ~~פרט לחברה המורשה לעסוק בעסקי בנקאות בהתאם להוראות סעיף 3 של פקודה זו~~ פרט לבנק, לבנק חוץ, לבנק למשכנתאות, לבנק למימון השקעות, ולבנק לקידום עסקים, להשתמש או להוסיף ולהשתמש בלא הסכמת שר האוצר, במלה "בנק" או בכל מלה הגזורה הימנה בשם שבו הם מנהלים עסקים.

(2) כל אדם או חבר אנשים בין שהם מאוגדים ובין שאינם מאוגדים, שיעברו על הוראות סעיף זה יהיו צפויים לקנס לא יותר ~~מעשר לירות~~ מחמש מאות שקלים לכל יום שבו הם ממשיכים בעברה.

(3) הנגיד רשאי להורות לכל אדם, לאחר התייעצות בועדה 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~~ לגבי בנק, בנק חוץ, בנק למשכנתאות, בנק למימון השקעות או בנק לקידום עסקים כל עוד לא ניתנה לגביו הוראה לפי סעיפים 8ד או 8יד.

~~(5) הנגיד לא ישתמש בסמכותו לפי סעיף קטן (3) לגבי אדם שהוא בנק לאשראי כמשמעותו בפקודת הבנקים לאשראי, אלא אם היה סבור שהוא עשה בעסקיו בדרך העלולה לפגוע ביכלתו לקיים את התחייבויותיו 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.

4א. (א) ניהל אדם, שאינו תאגיד בנקאי, עסקים בשם שאינו כולל את המלה "בנק" או מלה הגזורה ממנה, אך יש בו כדי להשמיע שאותו אדם עוסק בעיסוק שנתייחד לתאגיד בנקאי לפי סעיפים 13 או 21 לחוק הבנקאות (רישוי), רשאי הנגיד - לאחר התייעצות 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 בעיסוק שנתייחד לתאגיד בנקאי לפי סעיפים 13 או 21 לחוק הבנקאות (רישוי).

שמות העלולים להטעות

(תיקון מס' 9)

תשכ"ט-1969

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

(תיקון מס' 28) תשע"ב-2012

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

מיום 24.3.1969

**תיקון מס' 9**

[ס"ח תשכ"ט מס' 552](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0552.pdf) מיום 24.3.1969 עמ' 58

**הוספת סעיף 4א**

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241

(א) ניהל אדם, שאינו ~~בעל רשיון לנהל עסקי בנק~~ תאגיד בנקאי, עסקים בשם שאינו כולל את המלה "בנק" או מלה הגזורה ממנה, אך יש בו כדי להשמיע שאותו אדם עוסק ~~בעסקי בנק~~ בעיסוק שנתייחד לתאגיד בנקאי לפי סעיפים 13 או 21 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, רשאי הנגיד – לאחר התייעצות 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~~ בעיסוק שנתייחד לתאגיד בנקאי לפי סעיפים 13 או 21 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.

מיום 19.3.2012

**תיקון מס' 28**

[ס"ח תשע"ב מס' 2345](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2345.pdf) מיום 19.3.2012 עמ' 211 ([ה"ח 557](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-557.pdf))

(א) ניהל אדם, שאינו תאגיד בנקאי, עסקים בשם שאינו כולל את המלה "בנק" או מלה הגזורה ממנה, אך יש בו כדי להשמיע שאותו אדם עוסק בעיסוק שנתייחד לתאגיד בנקאי לפי סעיפים 13 או 21 לחוק הבנקאות (רישוי)~~, התשמ"א-1981~~, רשאי הנגיד – לאחר התייעצות 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 בעיסוק שנתייחד לתאגיד בנקאי לפי סעיפים 13 או 21 לחוק הבנקאות (רישוי)~~, התשמ"א-1981~~.

5. (א) הנגיד רשאי למנות מפקח על הבנקים (להלן - המפקח), ומשנתמנה יהיה עובד בנק ישראל ובידיו יהיו הפיקוח הכללי והבקורת על כל תאגיד בנקאי ותהא לו או לבאים מטעמו הסמכות לדרוש מתאגיד בנקאי וכן מדירקטור, מעובד או מרואה החשבון של תאגיד בנקאי, למסור לו ידיעות ומסמכים שבידיהם הנוגעים לעסקי התאגיד הבנקאי וכל תאגיד שבשליטתו, או לאפשר לו לעיין בכל מסמך כאמור, להעתיקו או לצלמו; נדרשה ידיעה המאוחסנת במחשב, תומצא הידיעה בדרך שתידרש.

המפקח על הבנקים

וסמכויותיו

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

(תיקון מס' 20) תשנ"ו-1996

(ב) המסרב להיענות לדרישה לפי סעיף קטן (א), דינו - מאסר שנה.

(תיקון מס' 20) תשנ"ו-1996

(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, על חוק הבנקאות (רישוי) או על חוק בנק ישראל, או בענין עבירות בנכסי לקוחותיו של תאגיד בנקאי; עובד שהוסמך כאמור יהיו לו כל הסמכויות הנתונות לקצין משטרה בדרגת מפקח ומעלה על פי פקודת הפרוצדורה הפלילית (עדות), והוראות אותה פקודה יחולו על חקירות כאמור.

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

(תיקון מס' 28) תשע"ב-2012

(ג1) המפקח רשאי, לצורך הפיקוח כאמור בסעיף קטן (א), לאחר התייעצות עם הוועדה ובאישור הנגיד, ליתן הוראות הנוגעות לדרכי פעולתו וניהולו של תאגיד בנקאי, של נושא משרה בו ושל כל מי שמועסק על ידיו, והכל כדי להבטיח את ניהולו התקין ואת השמירה על ענינם של לקוחותיו, כדי למנוע פגיעה ביכולתו לקיים את התחייבויותיו וכדי לתמוך ביציבותה של המערכת הפיננסית ובפעילותה הסדירה (בפקודה זו – הוראות ניהול בנקאי תקין); הוראות כאמור יכול שיינתנו לכלל התאגידים הבנקאיים או לסוג מסוים מהם.

(תיקון מס' 23) תשס"ה-2005

(תיקון מס' 33) תשע"ט-2018

(ג2) (1) הוראות ניהול בנקאי תקין אין חובה לפרסמן ברשומות, ואולם המפקח יפרסם ברשומות הודעה על מתן הוראות כאמור ועל מועד תחילתן.

(תיקון מס' 23) תשס"ה-2005

(2) הוראות ניהול בנקאי תקין וכל שינוי בהן, יועמדו לעיון הציבור במשרדי המפקח ויפורסמו באתר האינטרנט של בנק ישראל, ורשאי הנגיד לקבוע דרכים נוספות לפרסומן.

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

מיום 24.3.1969

**תיקון מס' 9**

[ס"ח תשכ"ט מס' 552](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0552.pdf) מיום 24.3.1969 עמ' 59

**החלפת סעיף 5**

הנוסח הקודם:

~~מינוי מפקח על הבנקים וסמכויותיו~~

~~5. (1) הנציב העליון רשאי למנות פקיד מפקידי ממשלת פלשתינה (א"י) לשמש מפקח על הבנקים, ובידי הפקיד הזה יהיו הפיקוח הכללי והבקורת על הנהלת עסקי בנק פלשתינה (א"י), ותהא לו הסמכות לדרוש שיראו לו פנקסים, חשבונות ומסמכים של כל בנק.~~

~~(2) כל פקיד בנק או סוכנו המסרב להראות כל פנקס, חשבון או מסמך שנדרש כחוק להראותו עפ"י הוראות סעיף זה יהא צפוי לקנס לא יותר מחמשים פונט על כל עברה ועברה.~~

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241

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

(ב) כל חבר דירקטוריון, מנהל עסקים וכל אדם אחר המועסק ~~בבנק~~ בתאגיד בנקאי 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, על חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 או על חוק בנק ישראל, תשי"ד-1954, או בענין עבירות בנכסי לקוחותיו של ~~בנק~~ תאגיד בנקאי; עובד שהוסמך כאמור יהיו לו כל הסמכויות הנתונות לקצין משטרה בדרגת מפקח ומעלה על פי פקודת הפרוצדורה הפלילית (עדות), והוראות אותה פקודה יחולו על חקירות כאמור.

(ד) נגיד רשאי ליטול לעצמו כל סמכות הנתונה למפקח.

מיום 12.5.1996

**תיקון מס' 20**

[ס"ח תשנ"ו מס' 1591](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1591.pdf) מיום 12.5.1996 עמ' 324

5. (א) הנגיד רשאי למנות מפקח על הבנקים (להלן – המפקח), ומשנתמנה יהיה עובד בנק ישראל ובידיו יהיו הפיקוח הכללי והבקורת על כל תאגיד בנקאי ותהא לו או לבאים מטעמו ~~הסמכות לדרוש מכל תאגיד בנקאי ידיעות וגילוי פנקסים, חשבונות ומסמכים~~ הסמכות לדרוש מתאגיד בנקאי וכן מדירקטור, מעובד או מרואה החשבון של תאגיד בנקאי, למסור לו ידיעות ומסמכים שבידיהם הנוגעים לעסקי התאגיד הבנקאי וכל תאגיד שבשליטתו, או לאפשר לו לעיון בכל מסמך כאמור, להעתיקו או לצלמו; נדרשה ידיעה המאוחסנת במחשב, תומצא הידיעה בדרך שתידרש.

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

(ב) המסרב להיענות לדרישה לפי סעיף קטן (א), דינו – מאסר שנה.

מיום 10.8.2005

**תיקון מס' 23**

[ס"ח תשס"ה מס' 2024](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-2024.pdf) מיום 10.8.2005 עמ' 838

**הוספת סעיפים 5(ג1), 5(ג2)**

מיום 19.3.2012

**תיקון מס' 28**

[ס"ח תשע"ב מס' 2345](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2345.pdf) מיום 19.3.2012 עמ' 211 ([ה"ח 557](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-557.pdf))

(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, על חוק הבנקאות (רישוי)~~, התשמ"א-1981~~ או על חוק בנק ישראל, ~~תשי"ד-1954,~~ או בענין עבירות בנכסי לקוחותיו של תאגיד בנקאי; עובד שהוסמך כאמור יהיו לו כל הסמכויות הנתונות לקצין משטרה בדרגת מפקח ומעלה על פי פקודת הפרוצדורה הפלילית (עדות), והוראות אותה פקודה יחולו על חקירות כאמור.

מיום 28.11.2018

**תיקון מס' 33**

[ס"ח תשע"ט מס' 2759](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2759.pdf) מיום 28.11.2018 עמ' 63 ([ה"ח 1112](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1112.pdf))

(ג1) המפקח רשאי, לצורך הפיקוח כאמור בסעיף קטן (א), לאחר התייעצות עם הוועדה ובאישור הנגיד, ליתן הוראות הנוגעות לדרכי פעולתו וניהולו של תאגיד בנקאי, של נושא משרה בו ושל כל מי שמועסק על ידיו, והכל כדי להבטיח את ניהולו התקין ואת השמירה על ענינם של לקוחותיו, ~~וכדי למנוע~~ כדי למנוע פגיעה ביכולתו לקיים את התחייבויותיו וכדי לתמוך ביציבותה של המערכת הפיננסית ובפעילותה הסדירה (בפקודה זו – הוראות ניהול בנקאי תקין); הוראות כאמור יכול שיינתנו לכלל התאגידים הבנקאיים או לסוג מסוים מהם.

6. (1) הנגיד רשאי למנות ועדה מייעצת ליעץ אותו בענינים הנוגעים לעסקי בנקאות; ועדה זו תהא מורכבת מאותם האנשים ותתמנה לפי אותם התנאים אשר יישרו בעיני הנגיד, והנגיד רשאי בכל עת שהיא להביא לידי גמר כל מינוי כזה.

הקמת ועדה מיעצת

(תיקון מס' 9)

תשכ"ט-1969

(2) הנגיד רשאי להתקין תקנות הקובעות את הפרוצדורה שיש לנהוג בה בכל אסיפה של הועדה שתוקם בהתאם לסעיף זה.

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

(תיקון מס' 9)

תשכ"ט-1969

(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.

(תיקון מס' 9)

תשכ"ט-1969

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

(תיקון מס' 9)

תשכ"ט-1969

מיום 24.3.1969

**תיקון מס' 9**

[ס"ח תשכ"ט מס' 552](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0552.pdf) מיום 24.3.1969 עמ' 59, 67

6. (1) ~~שר האוצר~~ הנגיד רשאי למנות ועדה מייעצת ליעץ אותו בענינים הנוגעים לעסקי בנקאות; ועדה זו תהא מורכבת מאותם האנשים ותתמנה לפי אותם התנאים אשר יישרו בעיני ~~שר האוצר~~ הנגיד, ~~ושר האוצר~~ והנגיד רשאי בכל עת שהיא להביא לידי גמר כל מינוי כזה.

(2) ~~שר האוצר~~ הנגיד רשאי להתקין תקנות הקובעות את הפרוצדורה שיש לנהוג בה בכל אסיפה של הועדה שתוקם בהתאם לסעיף זה.

(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.

7. (בוטל).

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

מיום 24.5.1961 עד יום 31.3.1981

**תיקון מס' 5**

[ס"ח תשכ"א מס' 338](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0338.pdf) מיום 24.5.1961 עמ' 114

**תיקון מס' 5 (תיקון)**

[ס"ח תשכ"ו מס' 472](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0472.pdf) מיום 2.3.1966 עמ' 14

**תיקון מס' 5 (תיקון מס' 2)**

[ס"ח תשל"א מס' 627](https://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-0627.pdf) מיום 8.7.1971 עמ' 124

**תיקון מס' 5 (תיקון מס' 3)**

[ס"ח תשל"ו מס' 814](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0814.pdf) מיום 24.6.1976 עמ' 211

**תיקון מס' 5 (תיקון מס' 4)**

[ס"ח תשל"ח מס' 908](https://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0908.pdf) מיום 10.8.1978 עמ' 206

**תיקון מס' 5 (תיקון מס' 5)**

[ס"ח תשל"ט מס' 929](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0929.pdf) מיום 8.3.1979 עמ' 73

**תיקון מס' 5 (תיקון מס' 6)**

[ס"ח תש"ם מס' 966](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-0966.pdf) מיום 31.3.1980 עמ' 98

7. (א) למרות כל האמור בפקודה זו או בפקודה אחרת, הרי שום חברה לא תתחיל לנהל עסקי בנק לאחר תאריך פקודה זו, בלא שתקבל מאת הממשלה רשיון לכך. רשאית הממשלה, לפי שיקול דעתה, לסרב ליתן רשיון כזה בלי ליתן טעם למעשה.

(ב) ברשיון לפי סעיף קטן (א) יצויין המקום שבו רשאית החברה לעסוק בעסקי בנק ולא תעסוק החברה בהם ולא בעסקיה האחרים מחוץ לאותו מקום בלי היתר מאת הממשלה.

(ג) הממשלה לא תחליט על מתן רשיון לפי סעיף קטן (א) או על מתן היתר לפי סעיף קטן (ב) אלא לאחר התייעצות בועדת משנה של חמישה לכל היותר שתמונה על ידי המועצה מתוך חבריה, ולא תכלול מנהל או עובד אחר של מוסד בנקאי.

מיום 2.3.1966

**תיקון מס' 8**

[ס"ח תשכ"ו מס' 472](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0472.pdf) מיום 2.3.1966 עמ' 14

7. (א) למרות כל האמור בפקודה זו או בפקודה אחרת, הרי שום חברה לא תתחיל לנהל עסקי בנק לאחר תאריך פקודה זו, בלא שתקבל מאת הממשלה רשיון לכך. רשאית הממשלה~~, לפי שיקול דעתה,~~ לסרב ליתן רשיון כזה ~~בלי ליתן טעם למעשה~~.

(ב) ברשיון לפי סעיף קטן (א) יצויין מקום שבו רשאית החברה לעסוק בעסקי בנק ולא תעסוק החברה בהם ולא בעסקיה האחרים מחוץ לאותו מקום בלי היתר מאת הממשלה. הממשלה רשאית להתנות את מתן ההיתר או תקפו בתנאים, לרבות הגבלתו בזמן ובסוג עסקים מסויים; ובלבד שהתנאים קשורים קשר סביר לנסיבות שעל יסודן נתבקש ההיתר, להיקף עסקיו של המבקש, לסוג העסקים שהוא מבקש לעסוק בהם, או למקום העסקים שבהיתר או לסביבתו.

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241

**ביטול סעיף 7**

הנוסח הקודם:

~~רשיונות להתחיל בעסקי בנק~~

~~7. (א) למרות כל האמור בפקודה זו או בפקודה אחרת, הרי שום חברה לא תתחיל לנהל עסקי בנק לאחר תאריך פקודה זו, בלא שתקבל מאת הממשלה רשיון לכך. רשאית הממשלה לסרב ליתן רשיון כזה.~~

~~(ב) ברשיון לפי סעיף קטן (א) יצויין מקום שבו רשאית החברה לעסוק בעסקי בנק ולא תעסוק החברה בהם ולא בעסקיה האחרים מחוץ לאותו מקום בלי היתר מאת הממשלה. הממשלה רשאית להתנות את מתן ההיתר או תקפו בתנאים, לרבות הגבלתו בזמן ובסוג עסקים מסויים; ובלבד שהתנאים קשורים קשר סביר לנסיבות שעל יסודן נתבקש ההיתר, להיקף עסקיו של המבקש, לסוג העסקים שהוא מבקש לעסוק בהם, או למקום העסקים שבהיתר או לסביבתו.~~

~~(ג) הממשלה לא תחליט על מתן רשיון לפי סעיף קטן (א) או על מתן היתר לפי סעיף קטן (ב) אלא לאחר התייעצות בועדת משנה של חמישה לכל היותר שתמונה על ידי המועצה מתוך חבריה, ולא תכלול מנהל או עובד אחר של מוסד בנקאי.~~

8. (א) היה הנגיד סבור כי להבטחת יציבותו של תאגיד בנקאי דרושים לתאגיד הבנקאי אמצעים כספיים נוספים, רשאי בנק ישראל לספק לו כספים על ידי נכיון שטרי חליפין, שטר חוב או מסמכים סחירים אחרים או על ידי הלוואות מובטחות להנחת דעתו של הנגיד.

אשראי להבטחת יציבותו של תאגיד בנקאי

(תיקון מס' 9)

תשכ"ט-1969

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

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

(ב1) על שעבוד של ניירות ערך או כספים, של זכות לניירות ערך או לכספים, או של חשבון ניירות ערך כנגד מתן אשראי לתאגיד בנקאי כאמור בסעיף קטן (א) יחולו הוראות סעיף 37 לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, בשינויים המחויבים.

(תיקון מס' 24) תשס"ח-2008

(תיקון מס' 26) תש"ע-2010

(תיקון מס' 32) תשע"ח-2018

(ג) אין בסמכות הנגיד לפי סעיף קטן (א) כדי לגרוע מסמכותו לפי סעיף 36(4) לחוק בנק ישראל.

(תיקון מס' 28) תשע"ב-2012

מיום 24.3.1969

**תיקון מס' 9**

[ס"ח תשכ"ט מס' 552](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0552.pdf) מיום 24.3.1969 עמ' 59

**החלפת סעיף 8**

הנוסח הקודם:

~~8. (1) יכול הנציב העליון, לאחר הימלכו בדעת הועדה המיעצת ובדעת המפקח על הבנקים, ואם יהא סבור כי טובת הצבור מחייבת לעשות כן, לצוות על כל בנק:~~

~~(א) למחוק מתוך השם שבו הוא מנהל עסקים, בתוך עשרים ושמונה יום מתאריך אותו צו, את המלה "בנק" או כל מלה הגזורה הימנה או כל מלה או מלים אחרות המהוות חלק משמו;~~

~~(ב) שלא לקבל מאת הצבור כסף שאפשר להוציאו חזרה ע"י שיק או פקודה: בתנאי שלפני מתן צו כזה יתן הנציב העליון לאותו בנק הודעה בכתב על רצונו לעשות כן ויתן לו אפשרות להגיש לו כתב-טענות בענינו.~~

~~(2) כל בנק שלא מלא אחרי צו שניתן עפ"י סעיף זה, יהא צפוי לקנס לא יותר מעשרה פונטים בעד כל יום שבו הוא ממשיך בעברה.~~

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241

אשראי להבטחת יציבותו של ~~בנק~~ תאגיד בנקאי

(א) היה הנגיד סבור כי להבטחת יציבותו של ~~בנק~~ תאגיד בנקאי דרושים ~~לבנק~~ לתאגיד הבנקאי אמצעים כספיים נוספים, רשאי בנק ישראל לספק לו כספים על ידי נכיון שטרי חליפין, שטר חוב או ~~מסמכים אחרים, העוברים לסוחר~~ מסמכים סחירים אחרים או על ידי ~~הלוואות כנגד שטרי חוב המובטחים~~ הלוואות מובטחות להנחת דעתו של הנגיד.

מיום 10.2.2008

## תיקון מס' 24

[ס"ח תשס"ח מס' 2133](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-2133.pdf) מיום 10.2.2008 עמ' 189 ([ה"ח 344](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/MEMSHALA-344.pdf))

**הוספת סעיף קטן 8(ב1)**

מיום 1.6.2010

**תיקון מס' 26**

[ס"ח תש"ע מס' 2237](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2237.pdf) מיום 24.3.2010 עמ' 474 ([ה"ח 485](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-485.pdf))

(ב1) על ~~מימוש~~ שעבוד של ניירות ערך, של זכות לניירות ערך או של חשבון ניירות ערך כנגד מתן אשראי לתאגיד בנקאי כאמור בסעיף קטן (א) יחולו הוראות ~~סעיף 44א לחוק בנק ישראל, התשי"ד-1954~~ סעיף 37 לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, בשינויים המחויבים.

מיום 19.3.2012

**תיקון מס' 28**

[ס"ח תשע"ב מס' 2345](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2345.pdf) מיום 19.3.2012 עמ' 211 ([ה"ח 557](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-557.pdf))

(ג) אין בסמכות הנגיד לפי סעיף קטן (א) כדי לגרוע מסמכותו ~~על פי סעיפים 42 ו-44 לחוק בנק ישראל, תשי"ד-1954~~ לפי סעיף 36(4) לחוק בנק ישראל.

מיום 15.9.2019

**תיקון מס' 32**

[ס"ח תשע"ח מס' 2708](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2708.pdf) מיום 15.3.2018 עמ' 408 ([ה"ח 1027](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1027.pdf))

(ב1) על שעבוד של ניירות ערך או כספים, של זכות לניירות ערך או לכספים, או של חשבון ניירות ערך כנגד מתן אשראי לתאגיד בנקאי כאמור בסעיף קטן (א) יחולו הוראות סעיף 37 לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, בשינויים המחויבים.

8א. (א) היה המפקח סבור, שתאגיד בנקאי פלוני עשה בעסקיו בדרך העלולה לפגוע ביכלתו לקיים את התחייבויותיו או בניהולם התקין של עסקיו, ישלח לתאגיד הבנקאי 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 לתאגיד בנקאי על פגמים

(תיקון מס' 9)

תשכ"ט-1969

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

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

מיום 24.3.1969

**תיקון מס' 9**

[ס"ח תשכ"ט מס' 552](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0552.pdf) מיום 24.3.1969 עמ' 60

**הוספת סעיף 8א**

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241

הודעה ~~לבנק~~ לתאגיד בנקאי על פגמים

8א. (א) היה המפקח סבור, ~~שבנק~~ שתאגיד בנקאי פלוני עשה בעסקיו בדרך העלולה לפגוע ביכלתו לקיים את התחייבויותיו או בניהולם התקין של עסקיו, ישלח ~~לבנק~~ לתאגיד הבנקאי 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.

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

8ב. (א) היה המפקח סבור כי חוב מסויים, כולו או מקצתו, שחייבים לתאגיד בנקאי הוא חוב רע, או כי נכס של תאגיד בנקאי רשום בספריו בסכום העולה על ערכו אותה שעה במכירה ממוכר מרצון לקונה מרצון, רשאי הוא להורות לתאגיד הבנקאי להפריש לקרן מתאימה סכום כנדרש לאותו ענין.

סמכות המפקח בקביעת חובות רעים

(תיקון מס' 9)

תשכ"ט-1969

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

(ב) דין הודעה כאמור בסעיף קטן (א) כדין הודעה לפי סעיף 8א.

מיום 24.3.1969

**תיקון מס' 9**

[ס"ח תשכ"ט מס' 552](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0552.pdf) מיום 24.3.1969 עמ' 60

**הוספת סעיף 8ב**

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241

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

8ג. (א) היה המפקח סבור, לאחר תום התקופה שפירש בהודעה לפי סעיף 8א, שתאגיד בנקאי לא תיקן הפגמים שעליהם הודיעו לו לפי סעיף 8א או לא מנע את פגיעתם, או היה סבור, לאחר שנתן הזדמנות לתאגיד הבנקאי להשמיע או להגיש הערותיו והשגותיו, שיש צורך לנקוט אמצעים כדי למנוע שהתאגיד הבנקאי לא יוכל לקיים התחייבויותיו או יפגע בלקוחותיו או בבעלי זכויות בו, רשאי הוא, לאחר התייעצות בועדת הרשיונות –

אמצעים למניעת

פגיעה

(תיקון מס' 9)

תשכ"ט-1969

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

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

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

(3) להתלות או להגביל סמכותו של חבר דירקטוריון, מנהל עסקים או בעל זכות חתימה, ואם מצא שאין די בכך, רשאי הוא להעבירו מתפקידו; מי שנפגע מהחלטת המפקח לענין העברה מתפקידו, רשאי לערער עליה לפני הנגיד.

(תיקון מס' 22) תשס"ד-2004

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

מיום 24.3.1969

**תיקון מס' 9**

[ס"ח תשכ"ט מס' 552](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0552.pdf) מיום 24.3.1969 עמ' 60

**הוספת סעיף 8ג**

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241, 242

(א) היה מפקח סבור, לאחר תום התקופה שפירש בהודעה לפי סעיף 8א, ~~שבנק~~ שתאגיד בנקאי לא תיקן הפגמים שעליהם הודיעו לו לפי סעיף 8א או לא מנע את פגיעתם, או היה סבור, לאחר שנתן הזדמנות ~~לבנק~~ לתאגיד הבנקאי להשמיע או להגיש הערותיו והשגותיו, שיש צורך לנקוט אמצעים כדי למנוע ~~שבנק~~ שהתאגיד הבנקאי לא יוכל לקיים התחייבויותיו או יפגע בלקוחותיו או בבעלי זכויות בו, רשאי הוא, ~~לאחר התייעצות בועדה~~  לאחר התייעצות בועדת הרשיונות –

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

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

מיום 1.9.2004

**תיקון מס' 22**

[ס"ח תשס"ד מס' 1956](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1956.pdf) מיום 11.8.2004 עמ' 514

(א) היה מפקח סבור, לאחר תום התקופה שפירש בהודעה לפי סעיף 8א, שתאגיד בנקאי לא תיקן את הפגמים שעליהם הודיעו לו לפי סעיף 8א או לא מנע את פגיעתם, או היה סבור, לאחר שנתן הזדמנות לתאגיד הבנקאי להשמיע או להגיש הערותיו והשגותיו, שיש צורך לנקוט אמצעים כדי למנוע שהתאגיד הבנקאי לא יוכל לקיים התחייבויותיו או יפגע בלקוחותיו או בבעלי זכויות בו, רשאי הוא, לאחר התייעצות בועדת הרשיונות –

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

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

(3) להתלות או להגביל סמכותו של חבר דירקטוריון, מנהל עסקים או בעל זכות חתימה, ואם מצא שאין די בכך, רשאי הוא להעבירו מתפקידו; מי שנפגע מהחלטת המפקח לענין העברה מתפקידו, רשאי לערער עליה לפני הנגיד.

8ד. (א) היה הנגיד סבור, לאחר התייעצות במפקח, כי תאגיד בנקאי פלוני אינו יכול לקיים התחייבויותיו או שאין בידיו, מפני שניהל את עסקיו בדרך הסוטה מנוהל בנקאי תקין, להשיב נכס שהופקד בידיו, או שחברי דירקטוריון שלו או מנהלי עסקיו נהגו בדרך העלולה לפגוע בניהול העסקים התקין של התאגיד הבנקאי, רשאי הנגיד, לאחר שנתן לתאגיד הבנקאי הזדמנות נאותה לפי הנסיבות להשמיע או להגיש טענותיו, ולאחר התייעצות בועדת הרשיונות, ליתן לתאגיד הבנקאי כל הוראה מהוראות סעיף 8ג(א) ורשאי הוא, באישור הוועדה כהגדרתה בחוק בנק ישראל –

סמכויות לשמירת יציבותו של תאגיד בנקאי

(תיקון מס' 9)

תשכ"ט-1969

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

(תיקון מס' 26)   
תש"ע-2010

(תיקון מס' 28) תשע"ב-2012

(1) (נמחקה);

(תיקון מס' 22) תשס"ד-2004

(2) למנות מנהל מורשה שינהל את התאגיד הבנקאי כאמור בסעיף 8ד;

(3) למנות מפקח מיוחד לתאגיד הבנקאי שיפקח על הנהלתו כאמור בסעיף 8ז;

(4) למנות ועדת הנהלה לתאגיד הבנקאי 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 שנסיבות הענין וטובת הציבור מחייבות עשיית פעולה לפי סעיף קטן (א) ללא דיחוי, רשאי הוא לפעול בלי התייעצות בועדת הרשיונות ובלי שנתן הזדמנות לתאגיד הבנקאי להגיש או להשמיע טענותיו; ובלבד שישמע את התאגיד הבנקאי סמוך ככל האפשר לאחר שפעל לפי סעיף קטן (א) ויביא את הענין לפני ועדת הרשיונות.

(ד) (בוטל).

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

(ה) (בוטל).

(תיקון מס' 23) תשס"ה-2005

(ו) דבר המינוי המפקח כאמור בסעיף קטן (א)(3) לא יפורסם ברשומות, ולא תישמע הטענה כי פעולה שנעשתה בתום לב עם מי שלא הוסמך לעשותה או בניגוד להוראה שניתנה, בטלה מטעם זה בלבד שנעשתה בידי מי שלא היה מוסמך לעשותה או בניגוד להוראה שניתנה לתאגיד הבנקאי.

(תיקון מס' 23) תשס"ה-2005

מיום 24.3.1969

**תיקון מס' 9**

[ס"ח תשכ"ט מס' 552](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0552.pdf) מיום 24.3.1969 עמ' 60

**הוספת סעיף 8ד**

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241, 242

סמכויות לשמירת יציבותו של ~~בנק~~ תאגיד בנקאי

8ד. (א) היה הנגיד סבור, לאחר התייעצות במפקח, כי ~~בנק~~ תאגיד בנקאי פלוני אינו יכול לקיים התחייבויותיו או שאין בידיו, מפני שניהל את עסקיו בדרך הסוטה מנוהל בנקאי תקין, להשיב נכס שהופקד בידיו, או שחברי דירקטוריון שלו או מנהלי עסקיו נהגו בדרך העלולה לפגוע בניהול העסקים התקין של ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי, רשאי הנגיד, לאחר שנתן ~~לבנק~~ לתאגיד הבנקאי הזדמנות נאותה לפי הנסיבות להשמיע או להגיש טענותיו, ולאחר התייעצות ~~בועדה~~ בועדת הרשיונות, ליתן ~~לבנק~~ לתאגיד הבנקאי כל הוראה מהוראות סעיף 8ג(א) ורשאי הוא, באישור הממשלה –

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

(2) למנות מנהל מורשה שינהל את ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי כאמור בסעיף 8ד;

(3) למנות מפקח מיוחד ~~לבנק~~ לתאגיד הבנקאי שיפקח על הנהלתו כאמור בסעיף 8ז;

(4) למנות ועדת הנהלה ~~לבנק~~ לתאגיד הבנקאי 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 שנסיבות הענין וטובת הציבור מחייבות עשיית פעולה לפי סעיף קטן (א) ללא דיחוי, רשאי הוא לפעול בלי התייעצות ~~בועדה~~ בועדת הרשיונות ובלי שנתן הזדמנות ~~לבנק~~ לתאגיד הבנקאי להגיש או להשמיע טענותיו; ובלבד שישמע את ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי סמוך ככל האפשר לאחר שפעל לפי סעיף קטן (א) ויביא את הענין לפני ~~הועדה~~ ועדת הרשיונות.

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

(ה) פוטרו כדין חבר דירקטוריון או מנהל עסקים לפני תום תקופת השעתיים 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 בתום לב עם מי שלא הוסמך לעשותה או בניגוד להוראה שניתנה, בטלה מטעם זה בלבד שנעשתה בידי מי שלא היה מוסמך לעשותה או בניגוד להוראה שניתנה ~~לבנק~~ לתאגיד הבנקאי.

מיום 1.9.2004

**תיקון מס' 22**

[ס"ח תשס"ד מס' 1956](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1956.pdf) מיום 11.8.2004 עמ' 514

**מחיקת פסקה 8ד(א)(1)**

הנוסח הקודם:

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

מיום 10.8.2005

**תיקון מס' 23**

[ס"ח תשס"ה מס' 2024](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-2024.pdf) מיום 10.8.2005 עמ' 838

8ד. (א) היה הנגיד סבור, לאחר התייעצות במפקח, כי תאגיד בנקאי פלוני אינו יכול לקיים התחייבויותיו או שאין בידיו, מפני שניהל את עסקיו בדרך הסוטה מנוהל בנקאי תקין, להשיב נכס שהופקד בידיו, או שחברי דירקטוריון שלו או מנהלי עסקיו נהגו בדרך העלולה לפגוע בניהול העסקים התקין של התאגיד הבנקאי, רשאי הנגיד, לאחר שנתן לתאגיד הבנקאי הזדמנות נאותה לפי הנסיבות להשמיע או להגיש טענותיו, ולאחר התייעצות בועדת הרשיונות, ליתן לתאגיד הבנקאי כל הוראה מהוראות סעיף 8ג(א) ורשאי הוא, באישור הממשלה –

(1) (נמחקה);

(2) למנות מנהל מורשה שינהל את התאגיד הבנקאי כאמור בסעיף 8ד;

(3) למנות מפקח מיוחד לתאגיד הבנקאי שיפקח על הנהלתו כאמור בסעיף 8ז;

(4) למנות ועדת הנהלה לתאגיד הבנקאי 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 שנסיבות הענין וטובת הציבור מחייבות עשיית פעולה לפי סעיף קטן (א) ללא דיחוי, רשאי הוא לפעול בלי התייעצות בועדת הרשיונות ובלי שנתן הזדמנות לתאגיד הבנקאי להגיש או להשמיע טענותיו; ובלבד שישמע את התאגיד הבנקאי סמוך ככל האפשר לאחר שפעל לפי סעיף קטן (א) ויביא את הענין לפני ועדת הרשיונות.

(ד) (בוטל).

~~(ה) פוטרו כדין חבר דירקטוריון או מנהל עסקים לפני תום תקופת השעתיים 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~~ דבר המינוי המפקח כאמור בסעיף קטן (א)(3) ~~לא יפורסמו~~ לא יפורסם ברשומות, ולא תישמע הטענה כי פעולה שנעשתה בתום לב עם מי שלא הוסמך לעשותה או בניגוד להוראה שניתנה, בטלה מטעם זה בלבד שנעשתה בידי מי שלא היה מוסמך לעשותה או בניגוד להוראה שניתנה לתאגיד הבנקאי.

מיום 1.6.2010

**תיקון מס' 26**

[ס"ח תש"ע מס' 2237](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2237.pdf) מיום 24.3.2010 עמ' 474 ([ה"ח 485](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-485.pdf))

(א) היה הנגיד סבור, לאחר התייעצות במפקח, כי תאגיד בנקאי פלוני אינו יכול לקיים התחייבויותיו או שאין בידיו, מפני שניהל את עסקיו בדרך הסוטה מנוהל בנקאי תקין, להשיב נכס שהופקד בידיו, או שחברי דירקטוריון שלו או מנהלי עסקיו נהגו בדרך העלולה לפגוע בניהול העסקים התקין של התאגיד הבנקאי, רשאי הנגיד, לאחר שנתן לתאגיד הבנקאי הזדמנות נאותה לפי הנסיבות להשמיע או להגיש טענותיו, ולאחר התייעצות בועדת הרשיונות, ליתן לתאגיד הבנקאי כל הוראה מהוראות סעיף 8ג(א) ורשאי הוא, ~~באישור הממשלה~~ באישור הוועדה כהגדרתה בחוק בנק ישראל, התש"ע-2010 –

מיום 19.3.2012

**תיקון מס' 28**

[ס"ח תשע"ב מס' 2345](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2345.pdf) מיום 19.3.2012 עמ' 211 ([ה"ח 557](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-557.pdf))

(א) היה הנגיד סבור, לאחר התייעצות במפקח, כי תאגיד בנקאי פלוני אינו יכול לקיים התחייבויותיו או שאין בידיו, מפני שניהל את עסקיו בדרך הסוטה מנוהל בנקאי תקין, להשיב נכס שהופקד בידיו, או שחברי דירקטוריון שלו או מנהלי עסקיו נהגו בדרך העלולה לפגוע בניהול העסקים התקין של התאגיד הבנקאי, רשאי הנגיד, לאחר שנתן לתאגיד הבנקאי הזדמנות נאותה לפי הנסיבות להשמיע או להגיש טענותיו, ולאחר התייעצות בועדת הרשיונות, ליתן לתאגיד הבנקאי כל הוראה מהוראות סעיף 8ג(א) ורשאי הוא, באישור הוועדה כהגדרתה בחוק בנק ישראל~~, התש"ע-2010~~ –

8ד1. (א) נודע לתאגיד בנקאי כי קיים חשש סביר שעובד מעובדיו או נושא משרה בו, היה מעורב במעילה, שסכומה עולה על סכום שקבע המפקח, ידווח בהקדם האפשרי על המעילה למבקר הפנימי כמשמעותו בסעיף 14ה, ולמפקח.

דיווח תאגיד בנקאי על מעילה

(תיקון מס' 21) תשס"ד-2004

(ב) הדיווח למפקח יכלול פרטים כפי שקבע המפקח; כן יקבע המפקח את אופן הדיווח, את מועדו וכל פרט אחר שימצא לנכון.

(ג) לענין סעיף זה –

"מעילה" – עבירה על אחת מהעבירות המנויות בסימנים א', ו' וז' של פרק י"א לחוק העונשין, התשל"ז-1977 (בפקודה זו – חוק העונשין), והכל לגבי נכסי התאגיד הבנקאי ונכסים המוחזקים בו או המנוהלים על ידו.

מיום 9.6.2004

**תיקון מס' 21**

[ס"ח תשס"ד מס' 1941](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1941.pdf) מיום 9.6.2004 עמ' 390

**הוספת סעיף 8ד1**

8ד2. אחת לשנה יגיש המפקח דין וחשבון לועדת הכספים של הכנסת, ובו יפורט מספר המעילות שדווח לגביהן כאמור בסעיף 8ד1, ולגבי מעילות שהמפקח סיים את טיפולו בהן – יפורטו גם אופן הטיפול בהן, והממצאים שהתגלו, למעט דרכי השגת המידע. המפקח יביא את הדין וחשבון לידיעת הציבור בדרך שיקבע, לרבות בדרך של פרסום באתר האינטרנט של בנק ישראל.

דין וחשבון של המפקח

(תיקון מס' 21) תשס"ד-2004

(תיקון מס' 25) תשס"ח-2008

מיום 9.6.2004

**תיקון מס' 21**

[ס"ח תשס"ד מס' 1941](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1941.pdf) מיום 9.6.2004 עמ' 391

**הוספת סעיף 8ד2**

מיום 29.7.2008

**תיקון מס' 25**

[ס"ח תשס"ח מס' 2170](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2170.pdf) מיום 29.7.2008 עמ' 684 ([ה"ח 236](http://www.nevo.co.il/Law_word/law16/knesset-236.pdf))

8ד2. אחת לשנה יגיש המפקח דין וחשבון לועדת הכספים של הכנסת, ובו יפורט מספר המעילות שדווח לגביהן כאמור בסעיף 8ד1, ולגבי מעילות שהמפקח סיים את טיפולו בהן – יפורטו גם אופן הטיפול בהן, והממצאים שהתגלו, למעט דרכי השגת המידע. המפקח יביא את הדין וחשבון לידיעת הציבור בדרך שיקבע, לרבות בדרך של פרסום באתר האינטרנט של בנק ישראל.

8ה. (א) תאגיד בנקאי שעבר על הוראה מהוראות שנתן לו המפקח לפי סעיף 8ג או שעבר על הוראה מהוראות שנתן לו הנגיד לפי הסעיף האמור או מכוח סמכותו לפי סעיף 8ד(א), דינו – קנס 100,000 לירות.

עבירה על הוראות

הסעיפים 8ג ו-8ד

(תיקון מס' 9)

תשכ"ט-1969

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

(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 התאגיד הבנקאי שהשתתף בפועל בביצוע 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 תאגיד בנקאי, 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.

מיום 24.3.1969

**תיקון מס' 9**

[ס"ח תשכ"ט מס' 552](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0552.pdf) מיום 24.3.1969 עמ' 61

**הוספת סעיף 8ה**

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241

8ה. (א) ~~בנק~~ תאגיד בנקאי שעבר על הוראה מהוראות שנתן לו המפקח לפי סעיף 8ג או שעבר על הוראה מהוראות שנתן לו הנגיד לפי הסעיף האמור או מכוח סמכותו לפי סעיף 8ד(א), דינו – קנס 100,000 לירות.

(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~~ התאגיד הבנקאי שהשתתף בפועל בביצוע 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~~ תאגיד בנקאי, 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.

8ה1. (א) נעברה עבירת מעילה כהגדרתה בסעיף 8ד1(ג), בתאגיד בנקאי, והתאגיד הבנקאי לא דיווח עליה כאמור בסעיף 8ד1, דינו של התאגיד הבנקאי – קנס כקבוע בסעיף 61(א)(2) לחוק העונשין.

עבירה על הוראות סעיף 8ד1

(תיקון מס' 21) תשס"ד-2004

(ב) המנהל הכללי של התאגיד הבנקאי חייב לפקח ולעשות כל שניתן לקיום הוראות סעיף 8ד1; המפר את חובתו האמורה, דינו – קנס כקבוע בסעיף 61(א)(1) לחוק העונשין.

(ג) נעברה עבירת מעילה כהגדרתה בסעיף 8ד1(ג) בתאגיד בנקאי, והתאגיד הבנקאי הפר את חובתו לדווח כאמור בסעיף קטן (א), חזקה היא שהמנהל הכללי של התאגיד הבנקאי הפר את חובתו כאמור בסעיף קטן (ב), אלא אם כן הוא הוכיח כי עשה כל שניתן כדי למלא את חובתו.

מיום 9.6.2004

**תיקון מס' 21**

[ס"ח תשס"ד מס' 1941](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-1941.pdf) מיום 9.6.2004 עמ' 391

**הוספת סעיף 8ה1**

8ו. (א) מנהל מורשה שנתמנה לפי סעיף 8ד(א)(2) ינהל את התאגיד הבנקאי לפי הוראות שיקבל מאת הנגיד, או מאת המפקח על הבנקים אם הסמיך אותו הנגיד לתת הוראות.

סמכויות מנהל מורשה

(תיקון מס' 9)

תשכ"ט-1969

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

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

(ג) בנוסף לאמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב) ימלא המנהל המורשה את תפקידי הדירקטוריון של התאגיד הבנקאי וועדותיו ויהיו לו, בכפוף לאמור בסעיף 8ח(ה) כל הסמכויות שהוענקו והתפקידים שהוטלו על הדירקטוריון ועל חבריו בתזכיר ההתאגדות של התאגיד הבנקאי ובתקנותיו.

(ד) התאגיד הבנקאי ישלם למנהל המורשה משכורת כפי שיקבע הנגיד.

(ה) המנהל המורשה מוסמך, לאחר התייעצות בועדת ההנהלה ובאישור הנגיד, להעביר את נכסיו של התאגיד הבנקאי, כולם או מקצתם, לתאגיד בנקאי אחר המקבל על עצמו את כל התחייבויותיו של התאגיד הבנקאי.

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

מיום 24.3.1969

**תיקון מס' 9**

[ס"ח תשכ"ט מס' 552](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0552.pdf) מיום 24.3.1969 עמ' 61

**הוספת סעיף 8ו**

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241, 242

8ו. (א) מנהל מורשה שנתמנה לפי סעיף 8ד(א)(2) ינהל את ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי לפי הוראות שיקבל מאת הנגיד, או מאת המפקח על הבנקים אם הסמיך אותו הנגיד לתת הוראות.

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

(ג) בנוסף לאמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב) ימלא המנהל המורשה את תפקידי הדירקטוריון של ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי וועדותיו ויהיו לו, בכפוף לאמור בסעיף 8ח(ה) כל הסמכויות שהוענקו והתפקידים שהוטלו על הדירקטוריון ועל חבריו בתזכיר ההתאגדות של ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי ובתקנותיו.

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

(ה) המנהל המורשה מוסמך, לאחר התייעצות בועדת ההנהלה ובאישור הנגיד, להעביר את נכסיו של התאגיד הבנקאי, כולם או מקצתם, לתאגיד בנקאי אחר המקבל על עצמו את כל התחייבויותיו של התאגיד הבנקאי.

8ז. (א) מפקח מיוחד שנתמנה לפי סעיף 8ד(א)(3) יפקח על פעולות דירקטוריון התאגיד הבנקאי ועל הנהלת עסקיו לפי הוראות שיקבל מאת הנגיד, וכן מאת המפקח על הבנקים – אם הסמיך אותו הנגיד לתת הוראות.

מפקח מיוחד

(תיקון מס' 9)

תשכ"ט-1969

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

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

מיום 24.3.1969

**תיקון מס' 9**

[ס"ח תשכ"ט מס' 552](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0552.pdf) מיום 24.3.1969 עמ' 62

**הוספת סעיף 8ז**

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241

(א) מפקח מיוחד שנתמנה לפי סעיף 8ד(א)(3) יפקח על פעולות דירקטוריון ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי ועל הנהלת עסקיו לפי הוראות שיקבל מאת הנגיד, וכן מאת המפקח על הבנקים – אם הסמיך אותו הנגיד לתת הוראות.

8ח. (א) ועדת הנהלה שנתמנתה לתאגיד בנקאי לפי סעיף 8ד(א)(4) תייעץ למנהל המורשה במילוי תפקידיו לפי סעיף 8(ו).

ועדת ההנהלה

(תיקון מס' 9)   
תשכ"ט-1969

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

(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) התאגיד הבנקאי ישלם לחברי ועדת ההנהלה משכורת בשיעור שיקבע הנגיד.

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

מיום 24.3.1969

**תיקון מס' 9**

[ס"ח תשכ"ט מס' 552](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0552.pdf) מיום 24.3.1969 עמ' 62

**הוספת סעיף 8ח**

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241

8ח. (א) ועדת הנהלה שנתמנתה ~~לבנק~~ לתאגיד בנקאי לפי סעיף 8ד(א)(4) תייעץ 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~~ התאגיד הבנקאי ישלם לחברי ועדת ההנהלה משכורת בשיעור שיקבע הנגיד.

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

8ט. (א) ניתנה הוראה לפי סעיף 8ד, יהיו כל חבר דירקטוריון או מנהל עסקים של התאגיד הבנקאי, בין שניתנה לגביו הוראת השעייה ובין אם לאו, וכל אדם אחר המועסק בתאגיד הבנקאי 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 8ד.

מתן ידיעות

(תיקון מס' 9)

תשכ"ט-1969

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

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

מיום 24.3.1969

**תיקון מס' 9**

[ס"ח תשכ"ט מס' 552](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0552.pdf) מיום 24.3.1969 עמ' 62

**הוספת סעיף 8ט**

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241

(א) ניתנה הוראה לפי סעיף 8ד, יהיו כל חבר דירקטוריון או מנהל עסקים של ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי, בין שניתנה לגביו הוראת השעייה ובין אם לאו, וכל אדם אחר המועסק ~~בבנק~~ בתאגיד הבנקאי 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 8ד.

8י. (א) המנהל המורשה רשאי, באישור הנגיד, להורות כי תוך תקופה שלא תעלה על עשרה ימים מיום מתן הוראה לפי סעיף 8ד(א)(2) לא יקיים התאגיד הבנקאי את התחייבויותיו שמועד קיומם חל באותה תקופה או קודם לכן.

הפסקת מילוי התחייבויות

(תיקון מס' 9)

תשכ"ט-1969

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

(ב) הנגיד רשאי להאריך את התקופה האמורה בסעיף קטן (א) בעשרה ימים נוספים, אם מסר הודעה לפי סעיף 8יד על כוונתו לבטל את רשיונו של התאגיד הבנקאי, ועדיין לא חלפה התקופה שבה רשאים מנהליו להגיש טענותיהם, או לא ניתן על ידי בית המשפט צו לפירוק התאגיד הבנקאי או לכינוס נכסיו.

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

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

מיום 24.3.1969

**תיקון מס' 9**

[ס"ח תשכ"ט מס' 552](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0552.pdf) מיום 24.3.1969 עמ' 62

**הוספת סעיף 8י**

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241

8י. (א) המנהל המורשה רשאי, באישור הנגיד, להורות כי תוך תקופה שלא תעלה על עשרה ימים מיום מתן הוראה לפי סעיף 8ד(א)(2) לא יקיים ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי 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 8יד על כוונתו לבטל את רשיונו של ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי, ועדיין לא חלפה התקופה שבה רשאים מנהליו להגיש טענותיהם, או לא ניתן על ידי בית המשפט צו לפירוק ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי או לכינוס נכסיו.

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

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

8יא. (א) רשאי הנגיד, באישור הממשלה, להודיע ברשומות כי בנק ישראל, או תאגיד בנקאי אחר שהסכים לכך ושהנגיד הסמיכו לכך, יהיה ערב –

סמכות לערוב

(תיקון מס' 9)

תשכ"ט-1969

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

(1) לפקדונות שהופקדו בתאגיד בנקאי 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 תאגיד בנקאי כאמור בפסקה (1), כולן או מקצתן, ובלבד –

(א) שראה שטובת הציבור מחייבת לעשות כן;

(ב) שלא תינתן ערבות לפי סעיף זה לכלל התחייבויותיו של תאגיד בנקאי, אלא אם לדעת הנגיד קיים סיכוי סביר שיהיה במתן ערבות כזו כדי לאפשר לתאגיד הבנקאי 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 בת-תוקף לפי האמור בהודעה אף אם הנערב לא הסכים למתן הערבות, והתאגיד הבנקאי הערב יהיה רשאי בכל עת להיפרע מהתאגיד הבנקאי הנערב כל סכום ששילם מכוח הערבות.

(ד) התאגיד הבנקאי הנערב יהיה רשאי, על אף כל תנאי סותר, להתחייב כלפי התאגיד הבנקאי 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 התאגיד הבנקאי 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 תאגיד בנקאי אחר אלא בהסכמתו של התאגיד הבנקאי הערב.

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

מיום 24.3.1969

**תיקון מס' 9**

[ס"ח תשכ"ט מס' 552](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0552.pdf) מיום 24.3.1969 עמ' 63

**הוספת סעיף 8יא**

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241

(א) רשאי הנגיד, באישור הממשלה, להודיע ברשומות כי בנק ישראל, או ~~בנק~~ תאגיד בנקאי אחר שהסכים לכך ושהנגיד הסמיכו לכך, יהיה ערב –

(1) לפקדונות שהופקדו ~~בבנק~~ בתאגיד בנקאי 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~~ תאגיד בנקאי 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~~ תאגיד בנקאי, אלא אם לדעת הנגיד קיים סיכוי סביר שיהיה במתן ערבות כזו כדי לאפשר ~~לבנק~~ לתאגיד הבנקאי 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 בת-תוקף לפי האמור בהודעה אף אם הנערב לא הסכים למתן הערבות, ~~והבנק~~ והתאגיד הבנקאי הערב יהיה רשאי בכל עת להיפרע ~~מהבנק~~ מהתאגיד הבנקאי הנערב כל סכום ששילם מכוח הערבות.

(ד) ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי הנערב יהיה רשאי, על אף כל תנאי סותר, להתחייב כלפי ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי 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~~ התאגיד הבנקאי 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~~ תאגיד בנקאי אחר אלא בהסכמתו של ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי הערב.

8יב. (א) הורה המנהל המורשה הוראה לפי סעיף 8י, לא יתן בית משפט צו לפירוק, או לכינוס נכסים של התאגיד הבנקאי שלגביו ניתנה ההוראה, ולא יקבל התאגיד הבנקאי 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 על זכויות שיש לו בידי אדם אחר, ולא יתחילו ולא ימשיכו נגדו בכל הליכי הוצאה לפועל אחרים, כל עוד ההוראה לפי סעיף 8י בתקפה, אלא על פי בקשה שתוגש מטעם היועץ המשפטי לממשלה או בהסכמתו בכתב.

הגבלת פירוק ומינוי כונס נכסים

(תיקון מס' 9)

תשכ"ט-1969

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

(ב) נתמנה מנהל מורשה לפי סעיף 8ד(א)(2), לא יתן בית המשפט, כל עוד מינוי המנהל המורשה בתקפו, צו לפירוק או לקבלת נכסים של התאגיד הבנקאי לפי בקשה של אחד מבעלי מניותיו, ולא יקבל התאגיד הבנקאי או כל אסיפה של בעלי מניותיו או בעלי זכויות אחרות בו החלטה על פירוקו מרצון.

מיום 24.3.1969

**תיקון מס' 9**

[ס"ח תשכ"ט מס' 552](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0552.pdf) מיום 24.3.1969 עמ' 63

**הוספת סעיף 8יב**

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241

8יב. (א) הורה המנהל המורשה הוראה לפי סעיף 8י, לא יתן בית משפט צו לפירוק, או לכינוס נכסים של ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי שלגביו ניתנה ההוראה, ולא יקבל ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי 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 על זכויות שיש לו בידי אדם אחר, ולא יתחילו ולא ימשיכו נגדו בכל הליכי הוצאה לפועל אחרים, כל עוד ההוראה לפי סעיף 8י בתקפה, אלא על פי בקשה שתוגש מטעם היועץ המשפטי לממשלה או בהסכמתו בכתב.

(ב) נתמנה מנהל מורשה לפי סעיף 8ד(א)(2), לא יתן בית המשפט, כל עוד מינוי המנהל המורשה בתקפו, צו לפירוק או לקבלת נכסים של ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי לפי בקשה של אחד מבעלי מניותיו, ולא יקבל ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי או כל אסיפה של בעלי מניותיו או בעלי זכויות אחרות בו החלטה על פירוקו מרצון.

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

סייג להחלטות אסיפת בעלי מניות

(תיקון מס' 9)

תשכ"ט-1969

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

מיום 24.3.1969

**תיקון מס' 9**

[ס"ח תשכ"ט מס' 552](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0552.pdf) מיום 24.3.1969 עמ' 64

**הוספת סעיף 8יג**

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241

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

8יד. (בוטל).

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

מיום 24.3.1969

**תיקון מס' 9**

[ס"ח תשכ"ט מס' 552](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0552.pdf) מיום 24.3.1969 עמ' 64

**הוספת סעיף 8יד**

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 242

**ביטול סעיף 8יד**

הנוסח הקודם:

~~ביטול רשיון בנק~~

~~8יד. (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 בועדה ובאישור הממשלה, לשלול בצו את רשיונו של אותו בנק מתאריך שיקבע בצו.~~

~~(ב) לא ישתמש הנגיד בסמכותו לפי סעיף קטן (א) אלא לאחר שנתן לבנק הזדמנות נאותה 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 ליתן את הצו ואת נימוקיו ויתן להם הזדמנות נאותה 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 8ד.~~

~~(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 בכוונתו 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 חבריה, והיא לא תכלול מנהל או עובד אחר של מוסד בנקאי.~~

8טו. (א) נוכח המפקח שתאגיד בנקאי פלוני אינו יכול לנהל את עסקיו באורח תקין מחמת שביתה באותו תאגיד בנקאי או בתאגיד בנקאי אחר, רשאי הוא להכריז כי התאגיד הבנקאי הפסיק לתת שירותים (להלן – הפסקה), ומותר לקבוע באכרזה כי היא תחול על כלל שירותי התאגיד הבנקאי או על חלק מהם.

אכרזה על הפסקה

במתן שירותים

(תיקון מס' 10)

תשל"ו-1976

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

(ב) האכרזה תפורסם ברשומות ולפחות בארבעה עתונים יומיים היוצאים לאור בישראל.

(ג) באכרזה ייקבע המועד שבו הפסיק התאגיד הבנקאי לתת שירותים ומותר לקבוע בה מועדי הפסקה שונים לשירותים שונים.

מיום 24.6.1976

**תיקון מס' 10**

[ס"ח תשל"ו מס' 814](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0814.pdf) מיום 24.6.1976 עמ' 210

**הוספת סעיף 8טו**

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241

8טו. (א) נוכח המפקח ~~שבנק~~ שתאגיד בנקאי פלוני אינו יכול לנהל את עסקיו באורח תקין מחמת שביתה באותו ~~בנק~~ תאגיד בנקאי או ~~בבנק~~ בתאגיד בנקאי אחר, רשאי הוא להכריז כי ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי הפסיק לתת שירותים (להלן – הפסקה), ומותר לקבוע באכרזה כי היא תחול על כלל שירותי ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי או על חלק מהם.

(ב) האכרזה תפורסם ברשומות ולפחות בארבעה עתונים יומיים היוצאים לאור בישראל.

(ג) באכרזה ייקבע המועד שבו הפסיק ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי לתת שירותים ומותר לקבוע בה מועדי הפסקה שונים לשירותים שונים.

8טז. בביטול האכרזה מותר לקבוע מועדי ביטול שונים לשירותים שונים.

ביטול

(תיקון מס' 10)

תשל"ו-1976

מיום 24.6.1976

**תיקון מס' 10**

[ס"ח תשל"ו מס' 814](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0814.pdf) מיום 24.6.1976 עמ' 210

**הוספת סעיף 8טז**

8יז. (א) הוסכם בין התאגיד הבנקאי שבהפסקה לבין אדם על עשיית פעולה או מילוי התחייבות שהתאגיד הבנקאי או האדם חייבים או רשאים לעשותם בתוך התקופה שבין האכרזה לבין ביטולה, יידחה המועד עד לתום שלושה ימי עסקים מיום ביטול האכרזה, ובלבד שהפעולה או מילוי ההתחייבות הם בגדר השירותים שעליהם חלה האכרזה.

דחיית מועדים

(תיקון מס' 10)

תשל"ו-1976

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

(ב) דחיית מועד לפי סעיף זה תחול גם לגבי מועד שנקבע בפסק דין או בהחלטה אחרת של בית משפט או של רשות שיפוטית או מעין שיפוטית אחרת על פי דין.

מיום 24.6.1976

**תיקון מס' 10**

[ס"ח תשל"ו מס' 814](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0814.pdf) מיום 24.6.1976 עמ' 210

**הוספת סעיף 8יז**

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241

(א) הוסכם בין ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי שבהפסקה לבין אדם על עשיית פעולה או מילוי התחייבות ~~שהבנק~~ שהתאגיד הבנקאי או האדם חייבים או רשאים לעשותם בתוך התקופה שבין האכרזה לבין ביטולה, יידחה המועד עד לתום שלושה ימי עסקים מיום ביטול האכרזה, ובלבד שהפעולה או מילוי ההתחייבות הם בגדר השירותים שעליהם חלה האכרזה.

8יח. (א) נשאה התחייבות שמועד פרעונה נדחה לפי סעיף 8יז ריבית לפני ההפסקה, תוסיף ההתחייבות לשאת ריבית עד למועד פרעונה החדש, בשיעור שחל בתקופה שלפני ההפסקה.

ריבית והפרשי הצמדה

(תיקון מס' 10)

תשל"ו-1976

(ב) היתה התחייבות שמועד פרעונה נדחה לפי סעיף 8יז צמודת ערך, תוסיף לחול החובה לשלם הפרשי הצמדה כמוסכם במשך תקופת ההפסקה; לענין זה, "התחייבות צמודת ערך" – התחייבות שסכומה, כולו או מקצתו, צמוד לשער החליפין של המטבע הישראלי, למדד יוקר המחיה או לעליית מחירו של כל דבר אחר.

(ג) נגיד בנק ישראל רשאי להורות שבתקופת ההפסקה יהיה אדם רשאי או חייב לשלם לבנק ישראל כל סכום שהוא חב לתאגיד הבנקאי שבהפסקה ודין התשלום כדין תשלום לתאגיד הבנקאי שבהפסקה; הוראה לפי סעיף קטן זה תובא לידיעת החייבים בדרך שיורה עליה הנגיד.

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

מיום 24.6.1976

**תיקון מס' 10**

[ס"ח תשל"ו מס' 814](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0814.pdf) מיום 24.6.1976 עמ' 210

**הוספת סעיף 8יח**

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241

(ג) נגיד בנק ישראל רשאי להורות שבתקופת ההפסקה יהיה אדם רשאי או חייב לשלם לבנק ישראל כל סכום שהוא חב ~~לבנק~~ לתאגיד הבנקאי שבהפסקה ודין התשלום כדין תשלום ~~לבנק~~ לתאגיד הבנקאי שבהפסקה; הוראה לפי סעיף קטן זה תובא לידיעת החייבים בדרך שיורה עליה הנגיד.

8יט. מי שלפני מועד ההפסקה נתן שיק משוך על התאגיד הבנקאי, או הוראה אחרת בכתב לבצע תשלום מחשבונו בתאגיד הבנקאי וקיום ההוראה הוא בגדר השירותים שעליהם חלה האכרזה, רואים את הסכום שבהוראה כנפרע במועדו אם שילם אותו התאגיד הבנקאי תוך שלושה ימי עסקים שלאחר ביטול האכרזה.

ביצוע הוראת תשלום

(תיקון מס' 10)

תשל"ו-1976

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

מיום 24.6.1976

**תיקון מס' 10**

[ס"ח תשל"ו מס' 814](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0814.pdf) מיום 24.6.1976 עמ' 211

**הוספת סעיף 8יט**

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241

8יט. מי שלפני מועד ההפסקה נתן שיק משוך על ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי, או הוראה אחרת בכתב לבצע תשלום מחשבונו ~~בבנק~~ בתאגיד הבנקאי וקיום ההוראה הוא בגדר השירותים שעליהם חלה האכרזה, רואים את הסכום שבהוראה כנפרע במועדו אם שילם אותו ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי תוך שלושה ימי עסקים שלאחר ביטול האכרזה.

8כ. תאגיד בנקאי שבהפסקה לא ישא באחריות פלילית או אזרחית בשל מעשה או מחדל הנובעים מהפסקת השירותים שעליהם חלה האכרזה.

הגבלת אחריות התאגיד הבנקאי

(תיקון מס' 10)

תשל"ו-1976

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

מיום 24.6.1976

**תיקון מס' 10**

[ס"ח תשל"ו מס' 814](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0814.pdf) מיום 24.6.1976 עמ' 211

**הוספת סעיף 8כ**

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241

הגבלת אחריות ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי

8כ. ~~בנק~~ תאגיד בנקאי שבהפסקה לא ישא באחריות פלילית או אזרחית בשל מעשה או מחדל הנובעים מהפסקת השירותים שעליהם חלה האכרזה.

8כא. (א) המושך שיק על תאגיד בנקאי שבהפסקה לא ישא באחריות פלילית לפי סעיף 14 לחוק לתיקון דיני העונשין (עבירות מרמה, סחיטה ועושק), תשכ"ג-1963 (להלן – חוק העונשין), אם העדר החובה על התאגיד הבנקאי לפרוע את השיק במועד הנקוב בו כמועד משיכתו נבע רק מדחיית המועד לפי סעיף 8יז.

הגנה בדיני עונשין

(תיקון מס' 10)

תשל"ו-1976

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

(ב) לענין סעיף 15(ג) לחוק העונשין לא תובא במנין ששים הימים התקופה שבין האכרזה לבין ביטולה לגבי שיק שנמשך על התאגיד הבנקאי שבהפסקה ופרעון השיק הוא בגדר השירותים שעליהם חלה האכרזה.

מיום 24.6.1976

**תיקון מס' 10**

[ס"ח תשל"ו מס' 814](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0814.pdf) מיום 24.6.1976 עמ' 211

**הוספת סעיף 8כא**

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241

8כא. (א) המושך שיק על ~~בנק~~ תאגיד בנקאי שבהפסקה לא ישא באחריות פלילית לפי סעיף 14 לחוק לתיקון דיני העונשין (עבירות מרמה, סחיטה ועושק), תשכ"ג-1963 (להלן – חוק העונשין), אם העדר החובה על ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי לפרוע את השיק במועד הנקוב בו כמועד משיכתו נבע רק מדחיית המועד לפי סעיף 8יז.

(ב) לענין סעיף 15(ג) לחוק העונשין לא תובא במנין ששים הימים התקופה שבין האכרזה לבין ביטולה לגבי שיק שנמשך על ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי שבהפסקה ופרעון השיק הוא בגדר השירותים שעליהם חלה האכרזה.

9. (1) כל תאגיד בנקאי חייב להגיש למפקח על הבנקים: -

הגשת דו"חות לשר האוצר

(תיקון מס' 9)

תשכ"ט-1969

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

(א) לא יאוחר מעשרים ואחד יום לאחר היום האחרון שבכל חודש, דו"ח ערוך בטופס המוזכר בתוספת הראשונה לפקודה זו, המפרט את האקטיב ופסיב של התאגיד הבנקאי עם סיום העסקים ביום האחרון של החודש החולף;

(ב) לא יאוחר מעשרים ושמונה ימים לאחר היום האחרון בחודש מרץ ובחודש ספטמבר, דו"ח ערוך בטופס המובא בתוספת השניה לפקודה זו המוסר ניתוח של הלוואות שוטפות ושל שטרות שהובאו לנכיון עד יום 31 במרץ, ו-30 בספטמבר:

בתנאי שלגבי בנק חוץ, הרי הדו"חות המוזכרים בפסקאות (א) ו-(ב) מסעיף זה לא יכילו אלא פרטים בנוגע למשרדים ולסניפים (או סניפים) של בנק החוץ המצויים בישראל:

בתנאי שהנגיד רשאי לשנות בצו מזמן לזמן את טופס התוספת הראשונה והתוספת השניה והתאריכים שבהם צריכים לסכם את החומר הדרוש בתוספת השניה ולשלחו לשר האוצר.

(2) תאגיד בנקאי שאינו מקיים את הדרישות המפורטות בפסקאות (א) ו-(ב) של סעיף קטן (1) מסעיף זה יהא צפוי לקנס לא יותר מחמש מאות שקלים ליום במשך אותם הימים שבהם הוא ממשיך בעבירה.

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

מיום 21.1.1965

**תיקון מס' 7**

[ס"ח תשכ"ה מס' 444](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0444.pdf) מיום 21.1.1965 עמ' 50

9. (1) כל בנק חייב להגיש ~~למזכיר הכספים~~ למפקח על הבנקים:-

(א) לא יאוחר מעשרים ואחד יום לאחר היום האחרון שבכל חודש, דו"ח ערוך בטופס המוזכר בתוספת הראשונה לפקודה זו, המפרט את אקטיב והפסיב של הבנק עם סיום העסקים ביום האחרון של החודש החולף;

(ב) לא יאוחר מעשרים ושמונה ימים לאחר היום האחרון בחדש מרץ ובחדש ספטמבר, דו"ח ערוך בטופס המובא בתוספת השניה לפקודה זו המוסר ניתוח של הלואות שוטפות ושל שטרות שהובאו לנכיון עד יום 31 במרץ, ו-30 בספטמבר;

בתנאי שלגבי בנק שהוא חברה נכרית בגדר מובנו של סעיף 2 מפקודת החברות, הרי הדו"חות המוזכרים בפסקא (א) ו-(ב) מסעיף זה לא יכילו אלא פרטים בנוגע למשרדים ולסניפים (או סניפים) של אותה חברה נכרית המצויים בישראל;

בתנאי ששר האוצר רשאי לשנות בצו מזמן לזמן את טופס התוספת הראשונה והתוספת השניה והתאריכים שבהם צריך לסכם את החומר הדרוש בתוספת השניה ולשלחו ~~למזכיר הכספים~~ למפקח על הבנקים.

(2) בנק שאינו מקיים את הדרישות המפורטות בפסקא (א) ו-(ב) של סעיף קטן (1) מסעיף זה יהא צפוי לקנס לא יותר מחמש לירות ליום במשך אותם הימים שבהם הוא ממשיך בעברה.

מיום 24.3.1969

**תיקון מס' 9**

[ס"ח תשכ"ט מס' 552](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0552.pdf) מיום 24.3.1969 עמ' 67

בתנאי ~~ששר האוצר~~ שהנגיד רשאי לשנות בצו מזמן לזמן את טופס התוספת הראשונה והתוספת השניה והתאריכים שבהם צריך לסכם את החומר הדרוש בתוספת השניה ולשלחו למפקח על הבנקים.

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241, 242

9. (1) כל ~~בנק~~ תאגיד בנקאי חייב להגיש למפקח על הבנקים:-

(א) לא יאוחר מעשרים ואחד יום לאחר היום האחרון שבכל חודש, דו"ח ערוך בטופס המוזכר בתוספת הראשונה לפקודה זו, המפרט את אקטיב והפסיב של ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי עם סיום העסקים ביום האחרון של החודש החולף;

(ב) לא יאוחר מעשרים ושמונה ימים לאחר היום האחרון בחדש מרץ ובחדש ספטמבר, דו"ח ערוך בטופס המובא בתוספת השניה לפקודה זו המוסר ניתוח של הלואות שוטפות ושל שטרות שהובאו לנכיון עד יום 31 במרץ, ו-30 בספטמבר;

בתנאי שלגבי ~~בנק שהוא חברה נכרית בגדר מובנו של סעיף 2 מפקודת החברות~~ בנק חוץ, הרי הדו"חות המוזכרים בפסקא (א) ו-(ב) מסעיף זה לא יכילו אלא פרטים בנוגע למשרדים ולסניפים (או סניפים) ~~של~~ ~~אותה חברה נכרית~~ של בנק החוץ המצויים בישראל;

בתנאי ששר האוצר רשאי לשנות בצו מזמן לזמן את טופס התוספת הראשונה והתוספת השניה והתאריכים שבהם צריך לסכם את החומר הדרוש בתוספת השניה ולשלחו למפקח על הבנקים.

(2) ~~בנק~~ תאגיד בנקאי שאינו מקיים את הדרישות המפורטות בפסקא (א) ו-(ב) של סעיף קטן (1) מסעיף זה יהא צפוי לקנס לא יותר ~~מחמש לירות~~ מחמש מאות שקלים ליום במשך אותם הימים שבהם הוא ממשיך בעברה.

10. (1) תאגיד בנקאי יפרסם את הדין וחשבון הכספי השנתי המבוקר שלו, או תמצית ממנו, במועד, בצורה ובהיקף שהורה המפקח.

הצגת המאזן ופרסומו

(תיקון מס' 7) תשכ"ה-1965

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

(2) המפקח על הבנקים רשאי, אחת לשנה, לדרוש בכתב מכל תאגיד בנקאי לערוך, להציג ולפרסם, תוך הזמן שנקבע בדרישה, דין וחשבון על נכסיו והתחייבויותיו לתאריך שנקבע בדרישה; הדין וחשבון יכלול מאזן השוואתי של נכסי התאגיד הבנקאי והתחייבויותיו בתאריך האמור עם נכסיו והתחייבויותיו שפורטו במאזן המבוקר האחרון של התאגיד הבנקאי ובדרך שבה נערך המאזן המבוקר.

(3) כל תאגיד בנקאי שחל עליו סעיף זה ולא מלא אחרי דרישותיו יהא צפוי בצאתו חייב בדין לקנס לא יותר ממאה לירות.

מיום 21.1.1965

**תיקון מס' 7**

[ס"ח תשכ"ה מס' 444](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0444.pdf) מיום 21.1.1965 עמ' 50

10. (1) כל בנק חייב –

(א) להציג בכל ימות השנה במקום בולט בכל משרד וסניף של הבנק בפלשתינה (א"י) העתק ממאזנו באחרון והמבוקר;

(ב) לפרסם בעתון יומי הנפוץ בישראל העתק מאותו מאזן ביום או סמוך ליום שבו מוגש המאזן לבעלי המניות באפסה הכללית.

(2) המפקח על הבנקים רשאי, אחת לשנה, לדרוש בכתב מכל בנק לערוך, להציג ולפרסם, תוך הזמן שנקבע בדרישה, דין וחשבון על נכסיו והתחייבויותיו לתאריך שנקבע בדרישה; הדין וחשבון יכלול מאזן השוואתי של נכסי הבנק והתחייבויותיו בתאריך האמור עם נכסיו והתחייבויותי שפורטו במאזן המבוקר האחרון של הבנק ובדרך שבה נערך המאזן המבוקר.

~~(2)~~ (3) כל בנק שחל עליו סעיף זה ולא מלא אחר דרישותיו יהא צפוי בצאתו חייב בדין לקנס לא יותר ממאה לירות.

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241, 242

10. ~~(1) כל בנק חייב –~~

~~(א) להציג בכל ימות השנה במקום בולט בכל משרד וסניף של הבנק בפלשתינה (א"י) העתק ממאזנו באחרון והמבוקר;~~

~~(ב) לפרסם בעתון יומי הנפוץ בישראל העתק מאותו מאזן ביום או סמוך ליום שבו מוגש המאזן לבעלי המניות באפסה הכללית.~~

(1) תאגיד בנקאי יפרסם את הדין וחשבון הכספי השנתי המבוקר שלו, או תמצית ממנו, במועד, בצורה ובהיקף שהורה המפקח.

(2) המפקח על הבנקים רשאי, אחת לשנה, לדרוש בכתב מכל ~~בנק~~ תאגיד בנקאי לערוך, להציג ולפרסם, תוך הזמן שנקבע בדרישה, דין וחשבון על נכסיו והתחייבויותיו לתאריך שנקבע בדרישה; הדין וחשבון יכלול מאזן השוואתי של נכסי ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי והתחייבויותיו בתאריך האמור עם נכסיו והתחייבויותי שפורטו במאזן המבוקר האחרון של ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי ובדרך שבה נערך המאזן המבוקר.

(3) כל ~~בנק~~ תאגיד בנקאי שחל עליו סעיף זה ולא מלא אחר דרישותיו יהא צפוי בצאתו חייב בדין לקנס לא יותר ממאה לירות.

11. (1) מבלי לפגוע בכל דבר האמור בסעיף 73 מפקודת החברות, הרי כל אדם –

אנשים שאינם ראויים להשתתף בהנהלת בנקים

(תיקון מס' 9)

תשכ"ט-1969

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

(א) שהיה מנהל תאגיד בנקאי שפורק ע"י בית משפט, או שהיה קשור במישרין או בעקיפין בהנהלתו של תאגיד בנקאי כזה, או

(ב) שנידון ע"י בית המשפט לתקופת מאסר על עבירה שיש בה משום שחיתות מוסרית, ולא קבל חנינה מלאה בעד העבירה שעליה נידון –

אסור לו, בלא הרשאה מפורשת מאת הנגיד, לכהן או להוסיף ולכהן כמנהל של כל תאגיד בנקאי או להיות קשור בהנהלתו של כל תאגיד בנקאי כזה בין במישרין ובין בעקיפין.

(2) כל העובר על סעיף-קטן (1) מסעיף זה יהא צפוי בצאתו חייב בדין למאסר לתקופה של לא יותר משתי שנים או לקנס לא יותר מעשרים וחמישה אלף שקלים או לשני העונשים כאחד.

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

מיום 24.3.1969

**תיקון מס' 9**

[ס"ח תשכ"ט מס' 552](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0552.pdf) מיום 24.3.1969 עמ' 67

אסור לו, בלא הרשאה מפורשת מאת ~~שר האוצר~~ הנגיד, לכהן או להוסיף ולכהן כמנהל של כל בנק או להיות קשור בהנהלתו של כל בנק כזה בין במישרין ובין בעקיפין.

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241, 242

11. (1) מבלי לפגוע בכל דבר האמור בסעיף 73 מפקודת החברות, הרי כל אדם –

(א) שהיה מנהל ~~בנק~~ תאגיד בנקאי שפורק ע"י בית משפט, או שהיה קשור במישרין או בעקיפין בהנהלתו של ~~בנק~~ תאגיד בנקאי כזה, או

(ב) שנידון ע"י בית המשפט לתקופת מאסר על עבירה שיש בה משום שחיתות מוסרית, ולא קבל חנינה מלאה בעד העבירה שעליה נידון –

אסור לו, בלא הרשאה מפורשת מאת הנגיד, לכהן או להוסיף ולכהן כמנהל של כל ~~בנק~~ תאגיד בנקאי או להיות קשור בהנהלתו של כל ~~בנק~~ תאגיד בנקאי כזה בין במישרין ובין בעקיפין.

(2) כל העובר על סעיף-קטן (1) מסעיף זה יהא צפוי בצאתו חייב בדין למסר לתקופה של לא יותר משתי שנים או לקנס לא יותר ~~ממאה לירות~~ מעשרים וחמישה אלף שקלים או לשני העונשים כאחד.

11א. (א) לא יכהן אדם כנושא משרה בתאגיד בנקאי אלא אם כן נמסרה למפקח הודעה, שישים ימים לפחות לפני תחילת הכהונה, והמפקח לא הודיע בתוך התקופה האמורה על התנגדותו למינוי האמור, או שהודיע על הסכמתו לכך.

אישור מינוי נושא משרה

(תיקון מס' 22) תשס"ד-2004

(ב) החלטת המפקח להתנגד למינוי תהיה מנומקת בכתב ותינתן לאחר שנתן למועמד הזדמנות להשמיע את טענותיו ולאחר התייעצות עם ועדת הרישיונות, והוא יביא בחשבון לענין זה בשים לב, בין השאר, לצרכיו המיוחדים של התאגיד הבנקאי, את התאמתו של המועמד לתפקיד המוצע, לרבות ניסיונו העסקי, יושרו, יושרתו, וקשריו, מכל סוג שהוא, עם התאגיד הבנקאי או עם נושא משרה בתאגיד הבנקאי ואם המועמד כיהן בעבר כנושא משרה בתאגיד בנקאי – גם את תפקודו בתקופת כהונתו כאמור; לעניין מועמד לכהונת דירקטור, יביא המפקח בחשבון גם את עיסוקיו ועסקיו האחרים של המועמד ואת התאמתו של הרכב הדירקטוריון לתחומי פעולתו של התאגיד הבנקאי.

(תיקון מס' 28) תשע"ב-2012

(ג) (בוטל).

(תיקון מס' 28) תשע"ב-2012

(ד) (בוטל).

(תיקון מס' 28) תשע"ב-2012

(ה) מונה נושא משרה, ולאחר מינויו התבררו פרטים נוספים או חדשים לענין השיקולים האמורים בסעיף קטן (ב), רשאי המפקח, לאחר שנתן לו הזדמנות להשמיע את טענותיו, ולאחר התייעצות עם ועדת הרישיונות, להורות על הפסקת כהונתו, בשל הפרטים הנוספים או החדשים כאמור.

(תיקון מס' 28) תשע"ב-2012

(ו) הודיע המפקח על התנגדותו למינוי כאמור בסעיף קטן (א) או הורה המפקח על הפסקת כהונה כאמור בסעיף קטן (ה), רשאי האדם שמועמדותו נפסלה, או נושא המשרה שהופסקה כהונתו, לפי הענין, לערער על החלטת המפקח לפני הנגיד.

(ז) הוראות סעיף זה יחולו גם על כהונת דירקטור של תאגיד בנקאי כיושב ראש הדירקטוריון שלו, בשינויים המחויבים.

(ח) (1) לענין סעיפים קטנים (א), (ה) ו-(ו), "נושא משרה" – דירקטור, מנהל כללי, מבקר פנימי ויועץ משפטי, וכן מי שהמפקח יקבע; המפקח יקבע לכל תאגיד בנקאי מי מבעלי התפקידים באותו תאגיד בנקאי חייב באישור המינוי ובלבד שקביעתו לא תכלול יותר משבעה בעלי תפקידים בתאגיד הבנקאי;

(תיקון מס' 28) תשע"ב-2012

(2) (נמחקה).

(תיקון מס' 28) תשע"ב-2012

מיום 1.9.2004

**תיקון מס' 22**

[ס"ח תשס"ד מס' 1956](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1956.pdf) מיום 11.8.2004 עמ' 514

**הוספת סעיף 11א**

מיום 19.3.2012

**תיקון מס' 28**

[ס"ח תשע"ב מס' 2345](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2345.pdf) מיום 19.3.2012 עמ' 211 ([ה"ח 557](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-557.pdf))

(ב) ~~החלטת המפקח להתנגד למינוי תינתן~~ החלטת המפקח להתנגד למינוי תהיה מנומקת בכתב ותינתן לאחר שנתן למועמד הזדמנות להשמיע את טענותיו ולאחר התייעצות עם ועדת הרישיונות, והוא יביא בחשבון לענין זה בשים לב, בין השאר, לצרכיו המיוחדים של התאגיד הבנקאי, את התאמתו של המועמד לתפקיד המוצע, לרבות ניסיונו העסקי, יושרו, יושרתו, וקשריו, מכל סוג שהוא, עם התאגיד הבנקאי או עם נושא משרה בתאגיד הבנקאי ואם המועמד כיהן בעבר כנושא משרה בתאגיד בנקאי – גם את תפקודו בתקופת כהונתו כאמור; לעניין מועמד לכהונת דירקטור, יביא המפקח בחשבון גם את עיסוקיו ועסקיו האחרים של המועמד ואת התאמתו של הרכב הדירקטוריון לתחומי פעולתו של התאגיד הבנקאי.

~~(ג) בתאגיד בנקאי אשר כל המחזיקים באמצעי השליטה בו אינם חייבים בהיתר לפי הוראות סעיף 34(ב) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, יביא בחשבון המפקח, נוסף על השיקולים המפורטים בסעיף קטן (ב), גם את עיסוקיו ועסקיו האחרים של המועמד, מהות זיקתו לתאגיד הבנקאי ומערך האיזונים והכוחות בדירקטוריון התאגיד הבנקאי, לרבות מספר המועמדים כאמור בסעיף קטן (ב)(2) המבקשים להתמנות.~~

~~(ד) הוראת סעיף קטן (ג) תחול לגבי מועמד שמתקיים בו אחד מאלה:~~

~~(1) הוא מחזיק יותר מאחוז אחד מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי או משתף פעולה דרך קבע עם מי שמחזיק אמצעי שליטה כאמור;~~

~~(2) יש לו, לבן זוגו, או לנושא משרה בתאגיד הנשלט בידי אחד מהם זיקה למי שמחזיק יותר מאחוז אחד מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי.~~

(ה) מונה נושא משרה, ולאחר מינויו התבררו פרטים נוספים או חדשים לענין השיקולים האמורים ~~בסעיפים קטנים (ב) ו-(ג), לפי הענין~~ בסעיף קטן (ב), רשאי המפקח, לאחר שנתן לו הזדמנות להשמיע את טענותיו, ולאחר התייעצות עם ועדת הרישיונות, להורות על הפסקת כהונתו, בשל הפרטים הנוספים או החדשים כאמור.

(ו) הודיע המפקח על התנגדותו למינוי כאמור בסעיף קטן (א) או הורה המפקח על הפסקת כהונה כאמור בסעיף קטן (ה), רשאי האדם שמועמדותו נפסלה, או נושא המשרה שהופסקה כהונתו, לפי הענין, לערער על החלטת המפקח לפני הנגיד.

(ז) הוראות סעיף זה יחולו גם על כהונת דירקטור של תאגיד בנקאי כיושב ראש הדירקטוריון שלו, בשינויים המחויבים.

(ח) (1) לענין סעיפים קטנים (א), (ה) ו-(ו), "נושא משרה" – דירקטור, מנהל כללי ~~ומבקר פנימי~~ מבקר פנימי ויועץ משפטי, וכן מי שהמפקח יקבע; המפקח יקבע לכל תאגיד בנקאי מי מבעלי התפקידים באותו תאגיד בנקאי חייב באישור המינוי ובלבד שקביעתו לא תכלול יותר משבעה ~~בעלי תפקידים בתאגיד בנקאי אשר כל מחזיקי אמצעי השליטה בו אינם חייבים בהיתר לפי הוראות סעיף 34(ב) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, ויותר מארבעה בעלי תפקידים בתאגיד בנקאי אחר~~ בעלי תפקידים בתאגיד הבנקאי;

~~(2) לענין סעיפים קטנים (ג) ו-(ד) –~~

~~"זיקה" – קיום יחסי עבודה, קיום קשרים עסקיים או מקצועיים מהותיים וכן כהונה כנושא משרה;~~

~~"שיתוף פעולה דרך קבע" – כמשמעותו בהגדרה "יחד עם אחרים" שבסעיף 1 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.~~

11א1. לא ימונה ולא יכהן כדירקטור בתאגיד בנקאי שהוא גוף פיננסי משמעותי אדם השולט בתאגיד ריאלי משמעותי, אדם הקשור לשולט כאמור או נושא משרה בתאגיד ריאלי משמעותי; המפקח רשאי לתת הוראות לעניין המשך כהונה של דירקטור במהלך הליכי מכירה כאמור בסעיף 35ב(ה) לחוק הבנקאות (רישוי); בסעיף זה –

מניעת ניגוד עניינים

(תיקון מס' 29) תשע"ד-2013

"אדם הקשור לשולט" – קרובו או שותפו של שולט, או אדם בעל זיקה כהגדרתה בסעיף 240(ב) לחוק החברות, לשולט;

"גוף פיננסי" ו"תאגיד ריאלי" – כהגדרתם בסעיף 28 לחוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות;

"גוף פיננסי משמעותי" – גוף פיננסי המנוי ברשימת הגופים הפיננסיים המשמעותיים שפורסמה לפי סעיף 29 לחוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות;

"חוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות" – חוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, התשע"ד-2013;

"שולט", בתאגיד ריאלי משמעותי – לרבות מחזיק בדבוקת שליטה כהגדרתה בחוק החברות, בתאגיד ריאלי משמעותי שבו אין בעל שליטה אחר;

"תאגיד ריאלי משמעותי" – תאגיד ריאלי המנוי ברשימת התאגידים הריאליים המשמעותיים שפורסמה לפי סעיף 30 לחוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות.

מיום 11.12.2013

**תיקון מס' 29**

[ס"ח תשע"ד מס' 2420](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2420.pdf) מיום 11.12.2013 עמ' 125 ([ה"ח 706](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-706.pdf))

**הוספת סעיף 11א1**

11ב. (א) בפרוטוקול האסיפה הכללית של תאגיד בנקאי, בהחלטותיה בענינים המנויים להלן, יפורטו שמות הנוכחים באסיפה, שמות המצביעים, שיעור ההחזקות בזכויות ההצבעה שמכוחו הצביעו, ואופן הצבעתם:

מידע מבעלי מניות

(תיקון מס' 22) תשס"ד-2004

(1) שינוי התזכיר או התקנון;

(2) מינוי או הפסקת כהונה של דירקטור;

(3) אישור פעולות או עסקאות הטעונות אישור האסיפה הכללית לפי הוראות סעיפים 255 ו-268 עד 275 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 (בפקודה זו – חוק החברות);

(4) חלוקה לפי הפרק השני בחלק השביעי לחוק החברות;

(5) אישור מיזוג לפי סעיף 320 לחוק החברות.

(ב) המפקח רשאי לדרוש ממי שנכח או ממי שהצביע באסיפה כללית מסוימת של תאגיד בנקאי, פרטים בדבר זהותו, פרטים בדבר זהותו של מי שהוא פועל כשלוח או כנאמן בעבורו, ואם הוא תאגיד – פרטים בדבר השולטים בו.

(ג) תאגיד בנקאי שכל מחזיקי אמצעי השליטה בו אינם חייבים בהיתר לפי הוראות סעיף 34(ב) לחוק הבנקאות (רישוי), או תאגיד בנקאי שחלות עליו הוראות חוק המניות הבנקאיות שבהסדר (הוראת שעה), התשנ"ד-1993, ולא מכהנת לגביו ועדת מניות לפי החוק האמור (בפקודה זו – תאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה), ישלח למפקח את פרוטוקול האסיפה הכללית בהחלטה שענינה מינוי או הפסקת כהונה של דירקטור, בתוך עשרה ימים ממועד האסיפה.

(תיקון מס' 28) תשע"ב-2012

מיום 1.9.2004

**תיקון מס' 22**

[ס"ח תשס"ד מס' 1956](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1956.pdf) מיום 11.8.2004 עמ' 516

**הוספת סעיף 11ב**

מיום 19.3.2012

**תיקון מס' 28**

[ס"ח תשע"ב מס' 2345](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2345.pdf) מיום 19.3.2012 עמ' 211 ([ה"ח 557](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-557.pdf))

(ג) תאגיד בנקאי שכל מחזיקי אמצעי השליטה בו אינם חייבים בהיתר לפי הוראות סעיף 34(ב) לחוק הבנקאות (רישוי), ~~התשמ"א-1981~~ או תאגיד בנקאי שחלות עליו הוראות חוק המניות הבנקאיות שבהסדר (הוראת שעה), התשנ"ד-1993, ולא מכהנת לגביו ועדת מניות לפי החוק האמור (בפקודה זו – תאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה), ישלח למפקח את פרוטוקול האסיפה הכללית בהחלטה שענינה מינוי או הפסקת כהונה של דירקטור, בתוך עשרה ימים ממועד האסיפה.

11ג. (א) בתאגיד בנקאי שהוא חברה ציבורית כהגדרתה בחוק החברות, יחולו לעניין מינוי דירקטורים, כהונתם והפסקת כהונתם, הוראות אלה:

מינוי, כהונה והפסקת כהונה של דירקטורים בתאגיד בנקאי שהוא חברה ציבורית

(תיקון מס' 28) תשע"ב-2012

(1) ההצבעה באסיפה הכללית על מינוי דירקטורים ועל הפסקת כהונתם תהיה לכל מועמד לכהונה או לכל דירקטור, לפי העניין, בנפרד;

(2) הדירקטוריון לא יהיה רשאי למנות דירקטורים לתאגיד הבנקאי, ולא יהיה רשאי להציע מועמדים לכהונת דירקטור לוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים שמונתה לפי סעיף 36א לחוק הבנקאות (רישוי);

(3) על אף האמור בפסקה (2), הדירקטוריון יהיה רשאי למנות דירקטורים לתאגיד הבנקאי, אם התפנה מקום בדירקטוריון לאחר האסיפה השנתית הקודמת, או באישור המפקח, ובלבד שתקופת הכהונה של דירקטור שמונה כאמור תסתיים לא יאוחר מהאסיפה השנתית הקרובה, והכל אלא אם כן תקנון התאגיד הבנקאי אינו מאפשר זאת;

(4) לא תזומן אסיפה כללית שעל סדר יומה מינוי דירקטורים או הפסקת כהונתם, אלא אם כן פרסם התאגיד הבנקאי הודעה מקדימה על כך באופן שבו מפורסמת ההודעה על זימון אסיפה כללית, 21 ימים לפחות לפני פרסום ההודעה בדבר זימון האסיפה הכללית, וההודעה המקדימה נמסרה באותו מועד גם למפקח;

(5) החלטות האסיפה הכללית על מינוי דירקטור או על הפסקת כהונתו יתקבלו ברוב קולות של המשתתפים בהצבעה; במניין קולות המשתתפים בהצבעה לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים, אלא אם כן נקבע אחרת בתקנון התאגיד הבנקאי;

(6) עלה מספר המועמדים לכהונה כדירקטורים שזכו ברוב קולות המשתתפים בהצבעה באסיפה הכללית, על מספר המשרות הפנויות לכהונה כאמור, ייבחרו המועמדים שזכו למספר הגבוה ביותר של תומכים בהצבעה באסיפה הכללית, אלא אם כן נקבע בתקנון התאגיד הבנקאי מנגנון שוויוני אחר שאישר המפקח.

(ב) הוראות סעיף זה גוברות על כל הוראה סותרת בדין.

מיום 1.9.2004

**תיקון מס' 22**

[ס"ח תשס"ד מס' 1956](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1956.pdf) מיום 11.8.2004 עמ' 516

**הוספת סעיף 11ג**

מיום 19.3.2012

**תיקון מס' 28**

[ס"ח תשע"ב מס' 2345](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2345.pdf) מיום 19.3.2012 עמ' 211 ([ה"ח 557](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-557.pdf))

**החלפת סעיף 11ג**

הנוסח הקודם:

~~דרך מינוי דירקטורים~~

~~11ג. בתאגיד בנקאי כאמור בסעיף 11ב(ג), יחולו הוראת אלה לענין מינוי דירקטורים, על אף כל הוראה אחרת בתקנונו:~~

~~(1) ההצבעה באסיפה הכללית על מינוי דירקטורים תהיה לכל מועמד לכהונה, בנפרד;~~

~~(2) הדירקטוריון לא יהיה רשאי להציע או למנות דירקטורים לתאגיד הבנקאי;~~

~~(3) נושא משרה כהגדרתו בחוק החברות, לא יפעל למינוי דירקטור מסוים או למניעת מינויו, פרט להצעת מועמדותו שלו לכהונת דירקטור.~~

11ד. (א) בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, יחולו לעניין הצעת מועמדים לכהונת דירקטורים, הוראות אלה:

הצעת מועמדים לכהונת דירקטור בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה

(תיקון מס' 28) תשע"ב-2012

(1) הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים שמונתה לפי סעיף 36א לחוק הבנקאות (רישוי) (בסעיף זה – הוועדה), תציע לאסיפה הכללית של התאגיד הבנקאי מועמדים לכהונת דירקטורים;

(2) הוועדה תציע, לפי הוראות פסקה (1), מועמדים לכהונת דירקטורים, כמספר המשרות הפנויות הדרוש לשם השלמת המספר המרבי של דירקטורים לפי הוראות ניהול בנקאי תקין בעניין דירקטוריון, שנתן המפקח לפי סעיף 5(ג1), (בסעיף קטן זה – ההוראה בעניין הדירקטוריון), ועוד מועמד אחד נוסף לכל אחד מסוגי הכשירות שיש למנות: דירקטור חיצוני לפי חוק החברות, דירקטור חיצוני לפי ההוראה בעניין הדירקטוריון, ודירקטור אחר – שיתקיימו בכולם התנאים האמורים בסעיף 11ה(ב);

(תיקון מס' 29) תשע"ד-2013

(3) נוסף על הוועדה, יהיו רשאים להציע לאסיפה הכללית של התאגיד הבנקאי, מועמדים לכהונת דירקטורים, רק אלה:

(א) המחזיק יותר משני אחוזים וחצי מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי (בסעיף זה – מחזיק);

(ב) שניים או שלושה מחזיקים באמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי, שכל אחד מהם מחזיק יותר מאחוז אחד ולא יותר משני אחוזים וחצי מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי, המחזיקים יחד לא פחות משני אחוזים וחצי ולא יותר מחמישה אחוזים, מסוג מסוים של אמצעי שליטה כאמור (בסעיף זה – חבר-מחזיקים), ובלבד שכל חבר בחבר-המחזיקים מסר לתאגיד הבנקאי דין וחשבון על החזקותיו כאמור בסעיף 36(ב)(1) לחוק הבנקאות (רישוי), ובמשך שלושה חודשים לפחות לפני ההודעה בדבר זימון האסיפה הכללית לא היתה בתוקף התנגדות של אותו חבר בחבר-מחזיקים לגילוי כאמור בסעיף 36(ב)(1)(ג);

(4) מחזיק או חבר-מחזיקים, לרבות כל חבר בחבר-המחזיקים, לא יציעו לפי הוראות פסקה (3) יותר ממועמד אחד לכהונה כדירקטור, ולא יציעו מועמדים נוספים לכהונת דירקטור כל עוד מכהן דירקטור שמונה על פי הצעתם, אלא על פי היתר שנתן הנגיד לאחר התייעצות עם ועדת הרישיונות; הוראת פסקה זו לא תחול על הצעת מועמד שיחליף דירקטור מכהן אשר נבחר על פי הצעת המחזיק או חבר-המחזיקים, לפי העניין;

(5) חישוב שיעורי ההחזקה של מחזיקים כאמור בפסקה (3) יהיה במועד משלוח הצעת המועמד לכהונת דירקטור, ואולם לשם העלאת ההצעה באסיפה הכללית, על המחזיקים כאמור להחזיק בשיעורי ההחזקה האמורים גם במועד הקובע כמשמעותו בסעיף 182(ב) ו-(ג) לחוק החברות.

(ב) הוראות סעיף זה גוברות על כל הוראה סותרת בדין.

מיום 19.3.2012

**תיקון מס' 28**

[ס"ח תשע"ב מס' 2345](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2345.pdf) מיום 19.3.2012 עמ' 212 ([ה"ח 557](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-557.pdf))

**הוספת סעיף 11ד**

מיום 11.12.2013

**תיקון מס' 29**

[ס"ח תשע"ד מס' 2420](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2420.pdf) מיום 11.12.2013 עמ' 126 ([ה"ח 706](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-706.pdf))

(2) הוועדה תציע, לפי הוראות פסקה (1), מועמדים לכהונת דירקטורים, כמספר המשרות הפנויות הדרוש לשם השלמת המספר המרבי של דירקטורים לפי הוראות ניהול בנקאי תקין בעניין דירקטוריון, שנתן המפקח לפי סעיף 5(ג1), ~~ועוד שלושה רבעים ממספר המשרות הפנויות כאמור, בעיגול כלפי מעלה, שיתקיימו בהם~~ (בסעיף קטן זה – ההוראה בעניין הדירקטוריון), ועוד מועמד אחד נוסף לכל אחד מסוגי הכשירות שיש למנות: דירקטור חיצוני לפי חוק החברות, דירקטור חיצוני לפי ההוראה בעניין הדירקטוריון, ודירקטור אחר – שיתקיימו בכולם התנאים האמורים בסעיף 11ה(ב);

11ה. (א) על מינוי דירקטורים בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, כהונתם והפסקת כהונתם, יחולו הוראות סעיף 11ג(א), למעט פסקה (3), וכן הוראות אלה:

מינוי, כהונה והפסקת כהונה של דירקטורים בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה

(תיקון מס' 28) תשע"ב-2012

(1) הצבעה על מינוי דירקטורים או על הפסקת כהונתם תהיה רק באסיפה השנתית או באסיפה שכונסה לפי סעיף 35א לחוק הבנקאות (רישוי), אלא אם כן אישר המפקח הצבעה כאמור באסיפה מיוחדת;

(2) ההודעה המקדימה כאמור בסעיף 11ג(א)(4) תימסר, במועד האמור באותו סעיף, גם לוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים שמונתה לפי סעיף 36א לחוק הבנקאות (רישוי) (בסעיף זה – הוועדה);

(3) נושא משרה בתאגיד הבנקאי, למעט דירקטור חיצוני במסגרת כהונתו בוועדה למינוי דירקטורים לפי סעיף 36א לחוק הבנקאות (רישוי), לא יפעל למינוי דירקטור מסוים או למניעת מינויו, ואולם דירקטור יהיה רשאי להציע לוועדה את מועמדותו לכהונת דירקטור;

(תיקון מס' 29) תשע"ד-2013

(4) (א) תקופת כהונתו של דירקטור, שאינו דירקטור חיצוני כהגדרתו בסעיף 36א(ב)(3) לחוק הבנקאות (רישוי), תהיה לא יותר משלוש שנים, וניתן לשוב ולמנותו לתקופות נוספות שלא יעלו על שלוש שנים כל אחת, ובלבד שתקופות כהונתו המצטברות לא יעלו על תשע שנים;

(ב) על אף האמור בפסקת משנה (א), הפך התאגיד הבנקאי לתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, רשאי דירקטור המכהן בו ערב הפיכתו לתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, להמשיך בכהונה עד לאסיפה השנתית הקרובה גם אם תקופות כהונתו המצטברות יעלו בשל כך על תשע שנים;

(5) באסיפה כללית של התאגיד הבנקאי לא יוחלפו מעל מחצית מהדירקטורים שכיהנו סמוך לאחר האסיפה השנתית הקודמת, אלא אם כן ניתן לכך אישור המפקח; עלה על מחצית מספר הדירקטורים שיש להחליפם באסיפה כללית כאמור, בשל הוראות פסקה (4), יפרשו באותה אסיפה כללית מחצית הדירקטורים המכהנים את התקופה הארוכה ביותר, ושאר הדירקטורים יהיו רשאים להמשיך בכהונה עד לאסיפה השנתית הקרובה; כיהנו שני דירקטורים או יותר מבין הדירקטורים כאמור תקופת כהונה שווה, יפרשו אלה מהם שתקבע האסיפה הכללית;

(6) דירקטור, למעט דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות, שתקופת כהונתו הסתיימה, ובשל כך פחת מספר הדירקטורים בתאגיד הבנקאי ממספר הדירקטורים הראוי שקבע המפקח לפי סעיף 35א לחוק הבנקאות (רישוי), או שבשל כך הרכב הדירקטוריון אינו עומד בכל דרישות הדין, כאמור באותו סעיף, רשאי, באישור המפקח, להמשיך בתפקידו למשך תקופה של שישה חודשים, או עד השלמת מספר הדירקטורים למספר הראוי כאמור או עד השלמת הרכב הדירקטוריון כך שיעמוד בדרישות הדין, לפי העניין, הכל לפי המוקדם; החליט דירקטור להמשיך בתפקידו לפי הוראות פסקה זו, וניתן אישורו של המפקח להמשך כהונתו, יודיע על כך הדירקטור לתאגיד הבנקאי, ואולם על אף המשך כהונתו כאמור יראו אותו לעניין סעיף 35א לחוק הבנקאות (רישוי), כדירקטור שפסקה כהונתו.

(תיקון מס' 29) תשע"ד-2013

(ב) (1) בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, לא ימונה ולא יכהן כדירקטור מי שמתקיים בו אחד מאלה:

(א) הוא או קרובו מחזיקים באמצעי שליטה מכל סוג שהוא, בתאגיד הבנקאי, בתאגיד הנשלט בידי התאגיד הבנקאי או במחזיק מהותי למעט החזקה במניות סחירות בשיעור שאינו עולה על רבע אחוז מההון המונפק והנפרע של מי מהם;

(ב) מי שבשנתיים שקדמו למועד המינוי או ממועד המינוי ואילך, יש לו, או למי שהוא בקשר קרוב עמו, זיקה לתאגיד הבנקאי או לתאגיד שבשליטתו של התאגיד הבנקאי, לנושא משרה בתאגיד הבנקאי או למחזיק מהותי וכן מי שממועד המינוי ואילך, יש לו זיקה לקרוב של נושא משרה בתאגיד הבנקאי, לקרוב של מחזיק מהותי או לשותף של מחזיק מהותי; לעניין זה, כהונה כדירקטור בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה של מועמד לכהונה נוספת כאמור, לא תיחשב זיקה;

(2) בלי לגרוע מהוראות פסקה (1)(ב), לא יכהן כדירקטור יחיד שיש לו, או למי שהוא בקשר קרוב עמו, קשרים עסקיים או מקצועיים עם התאגיד הבנקאי או עם תאגיד שבשליטתו של התאגיד הבנקאי, עם נושא משרה בתאגיד הבנקאי, או עם מחזיק מהותי שהציע את אותו מועמד לכהונת דירקטור, גם אם הקשרים כאמור אינם דרך כלל, למעט קשרים זניחים;

(3) בלי לגרוע מהוראות פסקאות (1) ו-(2), לא ימונה ולא יכהן דירקטור שמועמדותו הוצעה בידי הוועדה לפי סעיף 11ד(א)(1), אם מתקיים בו אחד מאלה:

(א) יש לו זיקה לחבר הוועדה במועד המינוי;

(ב) מתקיים בו האמור בסעיף 36ב(ב)(3) לחוק הבנקאות (רישוי);

(ג) הורשע בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אין הוא ראוי לכהן בתפקיד, או תלוי ועומד נגדו כתב אישום בעבירה כאמור;

(ד) מתקיים בו האמור בסעיף 240(ג) לחוק החברות;

(4) דירקטור שמועמדותו הוצעה בידי הוועדה לפי סעיף 11ד(א)(1), יהיה בעל כשירות מקצועית או בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, בהתאם להוראות לפי סעיף 240(א1) לחוק החברות.

(ג) על אף הוראות סעיף קטן (ב), דירקטור המכהן בתאגיד בנקאי ערב הפיכתו לתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, רשאי להמשיך ולכהן עד תום תקופת כהונתו גם אם לא מתקיימים בו התנאים הקבועים בסעיף הקטן האמור, אך לא יותר משלוש שנים ממועד הפיכתו של התאגיד הבנקאי לתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, לפי המוקדם.

(ג1) המפקח רשאי לאשר מינויו או כהונתו כדירקטור של מי שבשנתיים שקדמו למועד המינוי או ממועד המינוי ואילך יש לו, או למי שהוא בקשר קרוב עמו, זיקה למחזיק מהותי, לקרוב של מחזיק מהותי או לשותף של מחזיק מהותי, אף אם זיקה זו אינה זניחה, אם מצא כי בנסיבות העניין זיקה זו אינה מעוררת חשש לניגוד עניינים בכהונה.

(תיקון מס' 29) תשע"ד-2013

(ד) הוראות סעיף זה גוברות על כל הוראה סותרת בדין.

(ה) בסעיף זה –

"אסיפה כללית", "אסיפה מיוחדת" ו"אסיפה שנתית" – כהגדרתן בחוק החברות;

"קשר קרוב" – כהגדרתו בסעיף 36ב(א) לחוק הבנקאות (רישוי);

"זיקה" – קיום יחסי עבודה, קיום קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל, למעט קשרים זניחים, וכן כהונה כנושא משרה, ואולם קשרים עסקיים קמעונאיים שבין תאגיד ללקוח לא ייחשבו כזיקה;

"מחזיק מהותי" – מי שמחזיק יותר משני אחוזים וחצי מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי, מי ששולט במחזיק כאמור, מי שנשלט בידי מי מהם, חבר בחבר-מחזיקים כמשמעותו בסעיף 11ד(א)(3)(ב), מי ששולט בחבר בחבר-מחזיקים כאמור, ומי שנשלט בידי מי מהם.

מיום 19.3.2012

**תיקון מס' 28**

[ס"ח תשע"ב מס' 2345](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2345.pdf) מיום 19.3.2012 עמ' 213 ([ה"ח 557](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-557.pdf))

**הוספת סעיף 11ה**

מיום 11.12.2013

**תיקון מס' 29**

[ס"ח תשע"ד מס' 2420](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2420.pdf) מיום 11.12.2013 עמ' 126 ([ה"ח 706](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-706.pdf))

(א) על מינוי דירקטורים בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, כהונתם והפסקת כהונתם, יחולו הוראות סעיף 11ג(א), למעט פסקה (3), וכן הוראות אלה:

(1) הצבעה על מינוי דירקטורים או על הפסקת כהונתם תהיה רק באסיפה השנתית או באסיפה שכונסה לפי סעיף 35א לחוק הבנקאות (רישוי), אלא אם כן אישר המפקח הצבעה כאמור באסיפה מיוחדת;

(2) ההודעה המקדימה כאמור בסעיף 11ג(א)(4) תימסר, במועד האמור באותו סעיף, גם לוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים שמונתה לפי סעיף 36א לחוק הבנקאות (רישוי) (בסעיף זה – הוועדה);

(3) נושא משרה בתאגיד הבנקאי, ~~למעט חבר הוועדה שמונה לפי סעיף 36א(ב)(3)~~ למעט דירקטור חיצוני במסגרת כהונתו בוועדה למינוי דירקטורים לפי סעיף 36א לחוק הבנקאות (רישוי), לא יפעל למינוי דירקטור מסוים או למניעת מינויו, ואולם דירקטור יהיה רשאי להציע לוועדה את מועמדותו לכהונת דירקטור;

(4) (א) תקופת כהונתו של דירקטור, שאינו דירקטור חיצוני כהגדרתו בסעיף 36א(ב)(3) לחוק הבנקאות (רישוי), תהיה לא יותר משלוש שנים, וניתן לשוב ולמנותו לתקופות נוספות שלא יעלו על שלוש שנים כל אחת, ובלבד שתקופות כהונתו המצטברות לא יעלו על תשע שנים;

(ב) על אף האמור בפסקת משנה (א), הפך התאגיד הבנקאי לתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, רשאי דירקטור המכהן בו ערב הפיכתו לתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, להמשיך בכהונה עד לאסיפה השנתית הקרובה גם אם תקופות כהונתו המצטברות יעלו בשל כך על תשע שנים;

(5) באסיפה כללית של התאגיד הבנקאי לא יוחלפו מעל מחצית מהדירקטורים שכיהנו סמוך לאחר האסיפה השנתית הקודמת, אלא אם כן ניתן לכך אישור המפקח; עלה על מחצית מספר הדירקטורים שיש להחליפם באסיפה כללית כאמור, בשל הוראות פסקה (4), יפרשו באותה אסיפה כללית מחצית הדירקטורים המכהנים את התקופה הארוכה ביותר, ושאר הדירקטורים יהיו רשאים להמשיך בכהונה עד לאסיפה השנתית הקרובה; כיהנו שני דירקטורים או יותר מבין הדירקטורים כאמור תקופת כהונה שווה, יפרשו אלה מהם שתקבע האסיפה הכללית;

(6) דירקטור, למעט דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות, שתקופת כהונתו הסתיימה, ובשל כך פחת מספר הדירקטורים בתאגיד הבנקאי ממספר הדירקטורים הראוי שקבע המפקח לפי סעיף 35א לחוק הבנקאות (רישוי), או שבשל כך הרכב הדירקטוריון אינו עומד בכל דרישות הדין, כאמור באותו סעיף, ~~רשאי להמשיך בתפקידו~~ רשאי, באישור המפקח, להמשיך בתפקידו למשך תקופה של שישה חודשים, או עד השלמת מספר הדירקטורים למספר הראוי כאמור או עד השלמת הרכב הדירקטוריון כך שיעמוד בדרישות הדין, לפי העניין, הכל לפי המוקדם; החליט דירקטור להמשיך בתפקידו לפי הוראות פסקה זו, ~~יודיע על כך~~ וניתן אישורו של המפקח להמשך כהונתו, יודיע על כך הדירקטור לתאגיד הבנקאי, ואולם על אף המשך כהונתו כאמור יראו אותו לעניין סעיף 35א לחוק הבנקאות (רישוי), כדירקטור שפסקה כהונתו.

(ב) (1) בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, לא ימונה ולא יכהן כדירקטור מי שמתקיים בו אחד מאלה:

(א) הוא או קרובו מחזיקים באמצעי שליטה מכל סוג שהוא, בתאגיד הבנקאי, בתאגיד הנשלט בידי התאגיד הבנקאי או במחזיק מהותי למעט החזקה במניות סחירות בשיעור שאינו עולה על רבע אחוז מההון המונפק והנפרע של מי מהם;

(ב) מי שבשנתיים שקדמו למועד המינוי או ממועד המינוי ואילך, יש לו, או למי שהוא בקשר קרוב עמו, זיקה לתאגיד הבנקאי או לתאגיד שבשליטתו של התאגיד הבנקאי, לנושא משרה בתאגיד הבנקאי או למחזיק מהותי וכן מי שממועד המינוי ואילך, יש לו זיקה לקרוב של נושא משרה בתאגיד הבנקאי, לקרוב של מחזיק מהותי או לשותף של מחזיק מהותי; לעניין זה, כהונה כדירקטור בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה של מועמד לכהונה נוספת כאמור, לא תיחשב זיקה;

(2) בלי לגרוע מהוראות פסקה (1)(ב), לא יכהן כדירקטור יחיד שיש לו, או למי שהוא בקשר קרוב עמו, קשרים עסקיים או מקצועיים עם התאגיד הבנקאי או עם תאגיד שבשליטתו של התאגיד הבנקאי, עם נושא משרה בתאגיד הבנקאי, או עם מחזיק מהותי שהציע את אותו מועמד לכהונת דירקטור, גם אם הקשרים כאמור אינם דרך כלל, למעט קשרים זניחים;

(3) בלי לגרוע מהוראות פסקאות (1) ו-(2), לא ימונה ולא יכהן דירקטור שמועמדותו הוצעה בידי הוועדה לפי סעיף 11ד(א)(1), אם מתקיים בו אחד מאלה:

(א) יש לו זיקה לחבר הוועדה במועד המינוי;

(ב) מתקיים בו האמור בסעיף 36ב(ב)(3) לחוק הבנקאות (רישוי);

(ג) הורשע בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אין הוא ראוי לכהן בתפקיד, או תלוי ועומד נגדו כתב אישום בעבירה כאמור;

(ד) מתקיים בו האמור בסעיף 240(ג) לחוק החברות;

(4) דירקטור שמועמדותו הוצעה בידי הוועדה לפי סעיף 11ד(א)(1), יהיה בעל כשירות מקצועית או בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, בהתאם להוראות לפי סעיף 240(א1) לחוק החברות.

(ג) על אף הוראות סעיף קטן (ב), דירקטור המכהן בתאגיד בנקאי ערב הפיכתו לתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, רשאי להמשיך ולכהן עד תום תקופת כהונתו גם אם לא מתקיימים בו התנאים הקבועים בסעיף הקטן האמור, אך לא יותר משלוש שנים ממועד הפיכתו של התאגיד הבנקאי לתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, לפי המוקדם.

(ג1) המפקח רשאי לאשר מינויו או כהונתו כדירקטור של מי שבשנתיים שקדמו למועד המינוי או ממועד המינוי ואילך יש לו, או למי שהוא בקשר קרוב עמו, זיקה למחזיק מהותי, לקרוב של מחזיק מהותי או לשותף של מחזיק מהותי, אף אם זיקה זו אינה זניחה, אם מצא כי בנסיבות העניין זיקה זו אינה מעוררת חשש לניגוד עניינים בכהונה.

12. (1) תאגיד בנקאי ישלם לאוצר המדינה כל שנה אגרת רשיון ובעד כל סניף אגרה נוספת; שר האוצר יקבע בצו, באישור ועדת הכספים של הכנסת, את שיעורי האגרות ומועדי תשלומן, ומותר לקבוע שיעורי אגרה מופחתים לבנק חוץ בהתחשב בהיקף פעילותו בישראל.

אגרות שנתיות

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

(2) שר האוצר רשאי לקבוע בתקנות הוראות בדבר דינים וחשבונות שתאגיד בנקאי חייב להגיש לשם חישוב האגרות ובדבר סדרי תשלומן.

(3) תאגיד בנקאי שלא שילם אגרה במועדה, דינו – קנס חמש מאות שקלים לכל יום פיגור.

מיום 14.9.1944

**מס' 29 לשנת 1944**

[ע"ר מס' 1359](http://www.nevo.co.il/law_html/law21/PG-1359-1.pdf) מיום 14.9.1944 תוס' 1 עמ' 63

**הוספת סעיף קטן 12(3)**

מיום 31.12.1948

**תיקון מס' 1**

[ע"ר תש"ט מס' 40](http://www.nevo.co.il/law_html/law12/er-040-t.pdf) מיום 31.12.1948 עמ' 90

**החלפת סעיף 12(1)**

הנוסח הקודם:

~~(1) כל בנק חייב לשלם לממשלת פלשתינה (א"י) מס שנתי בסך מאה פונט. המס הזה ישולם ביום השני של כל שנת-חמה.~~

מיום 14.4.1954

**תיקון מס' 2**

[ס"ח תשי"ד מס' 150](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0150.pdf) מיום 14.4.1954 עמ' 88

**החלפת סעיף 12(1)**

הנוסח הקודם:

~~(1) כל בנק חייב לשלם בשני לינואר של כל שנה מס שנתי לפי השיעורים הבאים:~~

~~אם ביום התשלום הונו המשולם של הבנק –~~

~~אינו עולה על - 100,000 ל"י 250 ל"י~~

~~עולה על - 100,000 ואינו עולה על – 200,000 ל"י 500 ל"י~~

~~עולה על - 200,000 ל"י ואינו עולה על – 500,000 ל"י 750 ל"י~~

~~עולה על – 500,000 ל"י 1000 ל"י~~

מיום 1.12.1955

**תיקון מס' 3**

[ס"ח תשט"ז מס' 191](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0191.pdf) מיום 1.12.1955 עמ' 2

(1) בנק ישלם ב-15 באפריל של כל שנה אגרה שנתית בשיעורים אלה:

(א) היה הונו שנפרע ביום תשלום האגרה

100,000 לירות או פחות 1,500 לירות

עולה על 100,000 לירות ואינו עולה על 200,000 לירות 3,000 לירות

עולה על 200,000 לירות ואינו עולה על 500,000 לירות 4,500 לירות

עולה על 500,000 לירות ואינו על 1,000,000 לירות 6,000 לירות

עולה על 1,000,000 לירות 8,000 לירות

ואולם שר האוצר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי, בצו, להפחית את שיעורי האגרה השנתית שישלם בנק שהוא חברה נכרית, במידה שהדבר ייראה לו לאור היקף פעולות הבנק בישראל.

מיום 2.4.1961

**תיקון מס' 4**

[ס"ח תשכ"א מס' 334](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0334.pdf) מיום 2.4.1961 עמ' 74

12. ~~(1) בנק ישלם ב- 15 באפריל של כל שנה אגרה שנתית בשיעורים אלה:~~

~~(א) היה הונו שנפרע ביום תשלום האגרה~~

~~100,000 לירות או פחות 1,500 לירות~~

~~עולה על 100,000 לירות ואינו עולה על 200,000 לירות 3,000 לירות~~

~~עולה על 200,000 לירות ואינו עולה על 500,000 לירות 4,500 לירות~~

~~עולה על 500,000 לירות ואינו על 1,000,000 לירות 6,000 לירות~~

~~עולה על 1,000,000 לירות 8,000 לירות~~

~~ואולם שר האוצר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי, בצו, להפחית את שיעורי האגרה השנתית שישלם בנק שהוא חברה נכרית, במידה שהדבר ייראה לו לאור היקף פעולות הבנק בישראל.~~

~~(ב) אגרה נוספת בעד כל סניף שיש לבנק~~

~~ביום תשלום האגרה, הנמצא –~~

~~בירושלים, בתל אביב-יפו או בחיפה 750 לירות~~

~~בכל מקום אחר בישראל 400 לירות~~

(1) מוסד בנקאי כמשמעותו בחוק בנק ישראל, תשי"ד-1954 (להלן בסעיף זה – מוסד בנקאי), ישלם ב-15 באפריל של כל שנה אגרה שנתית ואגרה נוספת בעד כל סניף שיש לו באותו יום; שיעורי האגרות ייקבעו בצו על ידי שר האוצר באישור ועדת הכספים של הכנסת.

(2) כל ~~בנק~~ מוסד בנקאי שלא שלם את המס השנתי הדרוש בסעיף זה, היא צפוי, נוסף על כל עונש קבוע אחר, לקנס לא יותר מעשרה פונטים לכל יום שבו נשאר המס בלתי נפרע, וכל מנהל, מנהל עסקים, מזכיר או כל פקיד אחר של ~~הבנק~~ המוסד הבנקאי, המרשה ביודעין ובמזיד את אי תשלום המס הזה יהא צפוי לעונש כיוצא בזה.

(3) המפקח על הבנקים יפרסם מדי שנה בשנה בעתון הרשמי את שמו של כל ~~בנק~~ מוסד בנקאי ששילם את דמי-הרישום השנתיים שנקבעו בסעיף זה.

(4) שר האוצר רשאי לקבוע בתקנות הוראות בדבר הצהרות ודינים וחשבונות שמוסד בנקאי חייב להגיש ובדבר סדרי תשלום האגרה.

מיום 21.6.1961

**תיקון מס' 6**

[ס"ח תשכ"א מס' 346](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0346.pdf) מיום 21.6.1961 עמ' 172

12. ~~(1) מוסד בנקאי כמשמעותו בחוק בנק ישראל, תשי"ד-1954 (להלן בסעיף זה – מוסד בנקאי), ישלם ב-15 באפריל של כל שנה אגרה שנתית ואגרה נוספת בעד כל סניף שיש לו באותו יום; שיעורי האגרות ייקבעו בצו על ידי שר האוצר באישור ועדת הכספים של הכנסת.~~

(1) מוסד בנקאי ואדם שקיבל רשיון לפי סעיף 3א (להלן בסעיף זה – מוסדות אשראי) ישלמו ב-15 באפריל של כל שנה אגרת רשיון, וכן אגרה נוספת בעד כל מקום נוסף על מקום העסקים הראשי שצויין ברשיון לפי סעיפים 3א(א) או 7(א), או שניתן עליו היתר לפי סעיפים 3א(ג) או 7(ב); שיעורי האגרות ייקבעו בצו על ידי שר האוצר באישור ועדת הכספים של הכנסת, והוא רשאי לקבוע באותו צו שיעורי אגרה מופחתים לבנק שהוא חברה נכרית במידה שהדבר ייראה לו לפי היקף פעולות הבנק בישראל.

(2) כל ~~מוסד בנקאי~~ מוסד אשראי שלא שלם את המס השנתי הדרוש בסעיף זה, היא צפוי, נוסף על כל עונש קבוע אחר, לקנס לא יותר מעשרה פונטים לכל יום שבו נשאר המס בלתי נפרע, וכל מנהל, מנהל עסקים, מזכיר או כל פקיד אחר של ~~המוסד הבנקאי~~ המוסד האשראי, המרשה ביודעין ובמזיד את אי תשלום המס הזה יהא צפוי לעונש כיוצא בזה.

(3) המפקח על הבנקים יפרסם מדי שנה בשנה בעתון הרשמי את שמו של כל ~~מוסד בנקאי~~ מוסד אשראי ששילם את דמי-הרישום השנתיים שנקבעו בסעיף זה.

(4) שר האוצר רשאי לקבוע בתקנות הוראות בדבר הצהרות ודינים וחשבונות ש~~מוסד בנקאי~~ מוסד אשראי חייב להגיש ובדבר סדרי תשלום האגרה.

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 242

**החלפת סעיף 12**

הנוסח הקודם:

~~המס השנתי שבנקים חייבים בתשלומו~~

~~12. (1) מוסד בנקאי ואדם שקיבל רשיון לפי סעיף 3א (להלן בסעיף זה – מוסדות אשראי) ישלמו ב-15 באפריל של כל שנה אגרת רשיון, וכן אגרה נוספת בעד כל מקום נוסף על מקום העסקים הראשי שצויין ברשיון לפי סעיפים 3א(א) או 7(א), או שניתן עליו היתר לפי סעיפים 3א(ג) או 7(ב); שיעורי האגרות ייקבעו בצו על ידי שר האוצר באישור ועדת הכספים של הכנסת, והוא רשאי לקבוע באותו צו שיעורי אגרה מופחתים לבנק שהוא חברה נכרית במידה שהדבר ייראה לו לפי היקף פעולות הבנק בישראל.~~

~~(2) כל מוסד אשראי שלא שלם את המס השנתי הדרוש בסעיף זה, היא צפוי, נוסף על כל עונש קבוע אחר, לקנס לא יותר מעשרה פונטים לכל יום שבו נשאר המס בלתי נפרע, וכל מנהל, מנהל עסקים, מזכיר או כל פקיד אחר של המוסד האשראי, המרשה ביודעין ובמזיד את אי תשלום המס הזה יהא צפוי לעונש כיוצא בזה.~~

~~(3) המפקח על הבנקים יפרסם מדי שנה בשנה בעתון הרשמי את שמו של כל מוסד אשראי ששילם את דמי-הרישום השנתיים שנקבעו בסעיף זה.~~

~~(4) שר האוצר רשאי לקבוע בתקנות הוראות בדבר הצהרות ודינים וחשבונות שמוסד אשראי חייב להגיש ובדבר סדרי תשלום האגרה~~.

12א. (בוטל).

(תיקון מס' 18)

תשנ"ד-1994

מיום 1.2.1979

**תיקון מס' 12**

[ס"ח תשל"ט מס' 925](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0925.pdf) מיום 1.2.1979 עמ' 47

**הוספת סעיף 12א**

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241

12א. (א) ~~בנק~~ תאגיד בנקאי שרשומה לזכותו משכנתה על מקרקעין (בסעיף זה – לרבות מישכון זכות למקרקעין) והוא קיבל פרעון החוב שלהבטחתו נרשמה המשכנתה וכל תשלום אחר המגיע לו בקשר לאותו חוב, יגיש לרשם המקרקעין או לרשם המשכונות, לפי הענין, תוך תשעים יום מיום הפרעון כאמור, בקשה לבטל את רישום המשכנתה; הוצאות ביטול הרישום יחולו על ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי.

(ב) נפרע החוב כולו או מקצתו בידי ערב, יבקש ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי את הסכמת הערב לביטול הרישום תוך שלושים יום מיום הפרעון, ואם ניתנה הסכמת הערב, יגיש ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי את בקשתו לפי סעיף קטן (א) תוך תשעים יום מיום קבלת ההסכמה.

(ג) ~~בנק~~ תאגיד בנקאי העובר על הוראות סעיף זה, דינו – קנס 30,000 לירות.

מיום 23.6.1994

**תיקון מס' 18**

[ס"ח תשנ"ד מס' 1468](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1468.pdf) מיום 23.6.1994 עמ' 154

**ביטול סעיף 12א**

הנוסח הקודם:

~~ביטול רישומה של משכנתה~~

~~12א. (א) תאגיד בנקאי שרשומה לזכותו משכנתה על מקרקעין (בסעיף זה – לרבות מישכון זכות למקרקעין) והוא קיבל פרעון החוב שלהבטחתו נרשמה המשכנתה וכל תשלום אחר המגיע לו בקשר לאותו חוב, יגיש לרשם המקרקעין או לרשם המשכונות, לפי הענין, תוך תשעים יום מיום הפרעון כאמור, בקשה לבטל את רישום המשכנתה; הוצאות ביטול הרישום יחולו על התאגיד הבנקאי.~~

~~(ב) נפרע החוב כולו או מקצתו בידי ערב, יבקש התאגיד הבנקאי את הסכמת הערב לביטול הרישום תוך שלושים יום מיום הפרעון, ואם ניתנה הסכמת הערב, יגיש התאגיד הבנקאי את בקשתו לפי סעיף קטן (א) תוך תשעים יום מיום קבלת ההסכמה.~~

~~(ג) תאגיד בנקאי העובר על הוראות סעיף זה, דינו – קנס 30,000 לירות.~~

13. (א) מי שקיבל מתאגיד בנקאי הלוואה לשם רכישת דירת מגורים או במישכון של דירת מגורים, רשאי, על אף כל הסכם הקובע אחרת, לפרעה לפני המועד שנקבע לפרעונה בתנאים אלה:

פדיון מוקדם של הלוואה

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

(תיקון מס' 16) תשמ"א-1981

(תיקון מס' 28) תשע"ב-2012

(1) סכום הפרעון המוקדם לא יפחת מעשרה אחוזים מהסכום המקורי של ההלוואה או מעשרה אחוזים מיתרת ההלוואה בצירוף הריבית והפרשי ההצמדה שנצברו ולא נפרעו עד יום הפרעון בפועל, לפי הגבוה;

(2) התאגיד הבנקאי רשאי להתנות פרעון מוקדם כאמור בתשלום עמלה בתנאים ובשיעור שקבע הנגיד בצו לאחר התייעצות עם הועדה ובאישור שר האוצר וועדת הכספים של הכנסת.

(ב) הוראות סעיף קטן (א) יחולו גם על הלוואה כאמור בו שלגביה המחה התאגיד הבנקאי את זכויותיו כלפי הלווה למי שאינו תאגיד בנקאי.

(תיקון מס' 16) תש"ן-1990

(ג) תאגיד בנקאי לא ימחה הלוואה מן הסוג האמור בסעיף קטן (א) אלא אם כן נעשו הסדרים עם התאגיד הבנקאי הממחה או עם תאגיד אחר המבטיחים כי השירות ללקוח לא ייפגע פגיעה של ממש.

(תיקון מס' 16) תש"ן-1990

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 242

**החלפת סעיף** **13**

הנוסח הקודם:

~~רשאי בנק לקנות קרקע שמושכנה אצלו~~

~~13. למרות כל דבר האמור בפקודת חוק המשכנתאות (תקון) או בסעיף קטן (2) לסעיף 10 של פקודת הבנקים לאשראי, הרי~~

~~(א) כל בנק המציע את ההצעה הגבוהה ביותר בכל מכירה פומבית של איזה נכס מקרקעין שמושכן לאותו בנק כבטחון נגד חוב, יהא זכאי באותן הזכויות המפורטות בפסקאות (א), (ב) ו- (ג) מאותו סעיף-קטן (בהתחשב עם הוראות התנאי של אותו סעיף קטן), אף על פי שסכום המחיר המוצע הוא פחות מן החוב המגיע לבנק בצירוף הרבית והוצאות המשפט; וכן~~

~~(ב) מתן צו ע"י בית משפט מחוזי המקנה לכל בנק נכסי מקרקעין שמושכנו לאותו בנק כבטחון נגד כל חוב, אין לראותו כאילו הוא פוטר את הממשכן מכל אחריות נוספת לאותו חוב.~~

מיום 4.4.1990

**תיקון מס' 16**

[ס"ח תש"ן מס' 1313](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1313.pdf) מיום 4.4.1990 עמ' 119

13. (א) מי שקיבל מתאגיד בנקאי הלוואה לשם רכישת דירת מגורים או במישכון של דירת מגורים, רשאי, על אף כל הסכם הקובע אחרת, לפרעה לפני המועד שנקבע לפרעונה בתנאים אלה:

(א) סכום הפרעון המוקדם לא יפחת מעשרה אחוזים מהסכום המקורי של ההלוואה או מעשרה אחוזים מיתרת ההלוואה בצירוף הריבית והפרשי ההצמדה שנצברו ולא נפרעו עד יום הפרעון בפועל, לפי הגבוה;

(ב) התאגיד הבנקאי רשאי להתנות פרעון מוקדם כאמור בתשלום עמלה בתנאים ובשיעור שקבע הנגיד בצו לאחר התייעצות עם הועדה ובאישור שר האוצר וועדת הכספים של הכנסת.

(ב) הוראות סעיף קטן (א) יחולו גם על הלוואה כאמור בו שלגביה המחה התאגיד הבנקאי את זכויותיו כלפי הלווה למי שאינו תאגיד בנקאי.

(ג) תאגיד בנקאי לא ימחה הלוואה מן הסוג האמור בסעיף קטן (א) אלא אם כן נעשו הסדרים עם התאגיד הבנקאי הממחה או עם תאגיד אחר המבטיחים כי השירות ללקוח לא ייפגע פגיעה של ממש.

מיום 19.3.2012

**תיקון מס' 28**

[ס"ח תשע"ב מס' 2345](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2345.pdf) מיום 19.3.2012 עמ' 216 ([ה"ח 557](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-557.pdf))

13. (א) מי שקיבל מתאגיד בנקאי הלוואה לשם רכישת דירת מגורים או במישכון של דירת מגורים, רשאי, על אף כל הסכם הקובע אחרת, לפרעה לפני המועד שנקבע לפרעונה בתנאים אלה:

~~(א)~~ (1) סכום הפרעון המוקדם לא יפחת מעשרה אחוזים מהסכום המקורי של ההלוואה או מעשרה אחוזים מיתרת ההלוואה בצירוף הריבית והפרשי ההצמדה שנצברו ולא נפרעו עד יום הפרעון בפועל, לפי הגבוה;

~~(ב)~~ (2) התאגיד הבנקאי רשאי להתנות פרעון מוקדם כאמור בתשלום עמלה בתנאים ובשיעור שקבע הנגיד בצו לאחר התייעצות עם הועדה ובאישור שר האוצר וועדת הכספים של הכנסת.

13א. (א) קיבל תאגיד בנקאי כספים, ניירות ערך או מסמכים סחירים אחרים בחשבון משותף שלגביו הותנה עם התאגיד הבנקאי, כי בפטירת אחד מבעלי החשבון יהיה בעל החשבון הנותר בחיים, או מי שפועל מכוחו כדין, זכאי להמשיך לעשות פעולות בחשבון האמור, יעמוד התנאי בתקפו, לענין היחסים שבין התאגיד הבנקאי לבין בעלי החשבון, גם לאחר הפטירה.

חשבון משותף וכספת משותפת

(תיקון מס' 11)

תשל"ו-1976

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

(ב) הוראות סעיף קטן (א) יחולו בשינויים המחוייבים לפי הענין ובלי לגרוע מהוראת סעיף 13(ב) לחוק מס עזבון, תש"ט-1949, על כספת שתאגיד בנקאי השכיר לשני אנשים או יותר בתנאי האמור.

מיום 22.7.1976

**תיקון מס' 11**

[ס"ח תשל"ו מס' 821](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0821.pdf) מיום 22.7.1976 עמ' 248

**הוספת סעיף 13א**

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241

13א. (א) קיבל ~~בנק~~ תאגיד בנקאי כספים, ניירות ערך או מסמכים סחירים אחרים בחשבון משותף שלגביו הותנה עם ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי, כי בפטירת אחד מבעלי החשבון יהיה בעל החשבון הנותר בחיים, או מי שפועל מכוחו כדין, זכאי להמשיך לעשות פעולות בחשבון האמור, יעמוד התנאי בתקפו, לענין היחסים שבין ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי לבין בעלי החשבון, גם לאחר הפטירה.

(ב) הוראות סעיף קטן (א) יחולו בשינויים המחוייבים לפי הענין ובלי לגרוע מהוראת סעיף 13(ב) לחוק מס עזבון, תש"ט-1949, על כספת ~~שבנק~~ שתאגיד בנקאי השכיר לשני אנשים או יותר בתנאי האמור.

13ב. (א) תאגיד בנקאי ינסה ליצור קשר עם בעל פקדון ללא תנועה סמוך למועד פרעונו של הפקדון; לגבי פקדון בר פרעון עם דרישה, יראו כמועד הפרעון את היום שבו הפך הפקדון לפקדון ללא תנועה.

פקדונות ללא תנועה

(תיקון מס' 14)

תשמ"א-1981

(ב) סעיף זה יחול גם על כספים שנתקבלו בשל ניירות ערך שהוחזקו במשמרת אצל תאגיד בנקאי, והחובה לנסות וליצור קשר עם בעל הפקדון תחול סמוך למועד קבלת הכספים.

(ג) לא הצליח תאגיד בנקאי ליצור קשר עם בעל הפקדון תוך חדשיים, ישקיע את הכספים לזכותו באופן שקבע הנגיד באישור שר האוצר וועדת הכספים של הכנסת.

(ד) סעיף זה לא יחול על פקדון ללא תנועה בסכום שאינו עולה על מאה שקלים או על סכום אחר שקבע הנגיד באישור שר האוצר וועדת הכספים של הכנסת, ואולם רשאי תאגיד בנקאי לפעול על פי הוראות סעיף זה גם לגבי פקדון בסכום קטן מהסכום האמור.

מיום 1.10.1981

**תיקון מס' 14**

[ס"ח תשמ"א מס' 1016](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1016.pdf) מיום 7.4.1981 עמ' 170

**הוספת סעיף 13ב**

14. תאגיד בנקאי לא יוציא שטר למוכ"ז בר פרעון לפי דרישה.

הוצאת בנקנוטים

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 243

**החלפת סעיף** 14

הנוסח הקודם:

~~הוצאת בנקנוטים והפצתם~~

~~14. (1) אסור לשום בנק המנהל עסקים בארץ להוציא כל בנקנוטים.~~

~~(2) שום בנק המנהל עסקים בארץ לא יפיץ ולא ירשה להפיץ בה כל בנקנוטים שהוצאו על ידו בכל ארץ, פרט לבנקנוטים שהוכרזו כמטבע חוקי בישראל.~~

14א. (א) היה הנגיד סבור שהדבר דרוש לשם שמירה על יציבות התאגידים הבנקאיים, רשאי הוא, לאחר התייעצות עם הועדה, לקבוע בצו שיעורים יחסיים שתאגידים בנקאיים חייבים לקיים אותם – החל מהמועד שנקבע בצו – בפריטים, או בסוגים של פריטים, שבפסקאות (1) עד (5) וכהגדרתם בצו, לעומת פריטים, או סוגים של פריטים, שבפסקאות (6) עד (9) וכהגדרתם בצו; ואלה הפריטים:

יחס בין פריטים שונים

(תיקון מס' 7) תשכ"ה-1965

(תיקון מס' 9)   
תשכ"ט-1969

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

(1) ערבויות שערב להבטחת אשראי;

(2) ערבויות שערב שלא להבטחת אשראי;

(3) התחייבויות שנתן לרגל אשראי תעודות;

(4) התחייבויות שנתן לרגל קיבולים, הסבים ונכיון משנה;

(5) התחייבויות תלויות שאינן מפורשות בפסקאות (1) עד (4);

(6) פקדונות המופקדים אצלו;

(7) הלוואות שקיבל;

(8) הון נפרע, קרנות הון וקרנות שמורות, לרבות יתרת רווחים נקיים שלא חולקו;

(9) נכסים, לרבות חובות המגיעים לו.

(ב) תאגיד בנקאי שהפר הוראה שנקבעה בצו לפי סעיף קטן (א), יהא חייב לשלם לבנק ישראל, לכל יום שבו נמשכת ההפרה, אחוז מסויים של הסכום שבו עלו הערבויות או ההתחייבויות על השיעור שנקבע בצו; האחוז ייקבע על-ידי הנגיד בצו, לאחר התייעצות עם הועדה ולא יעלה על 10% לשנה.

(ג) תאגיד בנקאי שהפר הוראה שנקבעה בצו לפי סעיף קטן (א), רשאי הנגיד להורות לו כי עד להודעה חדשה לא יוסיף להתחייב בהתחייבויות ולתת ערבויות כאמור בפסקאות (1) עד (5) לסעיף קטן (א), לתת אשראי, להשקיע כספים ולחלק רווחים, ובלבד שהנגיד לא יעשה כן אלא לאחר מתן אזהרה. הוראה כאמור יכול שתחול על כל הפעולות האמורות או על מקצתן, ויכול שתהיה מותנית.

(ד) תאגיד בנקאי שהפר הוראה שניתנה על פי סעיף קטן (ג), דינו – קנס 10,000 לירות, וכל מנהל או פקיד אחראי שביודעין עשה את הפעולה המהווה הפרת ההוראה או לא נקט אמצעים סבירים כדי למנוע הפרתה, דינו – מאסר שנתיים.

מיום 21.1.1965

**תיקון מס' 7**

[ס"ח תשכ"ה מס' 444](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0444.pdf) מיום 21.1.1965 עמ' 50

**הוספת סעיף 14א**

מיום 24.3.1969

**תיקון מס' 9**

[ס"ח תשכ"ט מס' 552](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0552.pdf) מיום 24.3.1969 עמ' 67

(א) ~~היתה הממשלה סבורה~~ היה הנגיד סבור שהדבר דרוש לשם שמירה על יציבות הבנקים, ~~רשאית היא~~ רשאי הוא, לאחר התייעצות עם הועדה, לקבוע בצו שיעורים יחסיים שבנקים חייבים לקיים אותם – החל מהמועד שנקבע בצו – בפריטים, או בסוגים של פריטים, שבפסקאות (1) עד (5) וכהגדרתם בצו, לעומת פריטים, או סוגים של פריטים, שבפסקאות (6) עד (9) וכהגדרתם בצו; ואלה הפריטים:

(1) ערבויות שערב להבטחת אשראי;

(2) ערבויות שערב שלא להבטחת אשראי;

(3) התחייבויות שנתן לרגל אשראי תעודות;

(4) התחייבויות שנתן לרגל קיבולים, הסבים ונכיון משנה;

(5) התחייבויות תלויות שאינן מפורשות בפסקאות (1) עד (4);

(6) פקדונות המופקדים אצלו;

(7) הלוואות שקיבל;

(8) הון נפרע, קרנות הון וקרנות שמורות, לרבות יתרת רווחים נקיים שלא חולקו;

(9) נכסים, לרבות חובות המגיעים לו.

(ב) בנק שהפר הוראה שנקבעה בצו לפי סעיף קטן (א), יהא חייב לשלם לבנק ישראל, לכל יום שבו נמשכת ההפרה, אחוז מסויים של הסכום שבו עלו הערבויות או ההתחייבויות על השיעור שנקבע בצו; האחוז ייקבע על-ידי ~~הממשלה~~ הנגיד בצו, לאחר התייעצות עם הועדה ולא יעלה על 10% לשנה.

(ג) בנק שהפר הוראה שנקבעה בצו לפי סעיף קטן (א), ~~רשאית הממשלה~~ רשאי הנגיד להורות לו כי עד להודעה חדשה לא יוסיף להתחייב בהתחייבויות ולתת ערבויות כאמור בפסקאות (1) עד (5) לסעיף קטן (א), לתת אשראי, להשקיע כספים ולחלק רווחים, ובלבד ~~שהממשלה לא תעשה~~ שהנגיד לא יעשה כן אלא לאחר מתן אזהרה. הוראה כאמור יכול שתחול על כל הפעולות האמורות או על מקצתן, ויכול שתהיה מותנית.

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241

14א. (א) היה הנגיד סבור שהדבר דרוש לשם שמירה על יציבות ~~הבנקים~~ התאגידים הבנקאיים, רשאי הוא, לאחר התייעצות עם הועדה, לקבוע בצו שיעורים יחסיים ~~שבנקים~~ שתאגידים בנקאיים חייבים לקיים אותם – החל מהמועד שנקבע בצו – בפריטים, או בסוגים של פריטים, שבפסקאות (1) עד (5) וכהגדרתם בצו, לעומת פריטים, או סוגים של פריטים, שבפסקאות (6) עד (9) וכהגדרתם בצו; ואלה הפריטים:

(1) ערבויות שערב להבטחת אשראי;

(2) ערבויות שערב שלא להבטחת אשראי;

(3) התחייבויות שנתן לרגל אשראי תעודות;

(4) התחייבויות שנתן לרגל קיבולים, הסבים ונכיון משנה;

(5) התחייבויות תלויות שאינן מפורשות בפסקאות (1) עד (4);

(6) פקדונות המופקדים אצלו;

(7) הלוואות שקיבל;

(8) הון נפרע, קרנות הון וקרנות שמורות, לרבות יתרת רווחים נקיים שלא חולקו;

(9) נכסים, לרבות חובות המגיעים לו.

(ב) ~~בנק~~ תאגיד בנקאי שהפר הוראה שנקבעה בצו לפי סעיף קטן (א), יהא חייב לשלם לבנק ישראל, לכל יום שבו נמשכת ההפרה, אחוז מסויים של הסכום שבו עלו הערבויות או ההתחייבויות על השיעור שנקבע בצו; האחוז ייקבע על-ידי הממשלה בצו, לאחר התייעצות עם הועדה ולא יעלה על 10% לשנה.

(ג) ~~בנק~~ תאגיד בנקאי שהפר הוראה שנקבעה בצו לפי סעיף קטן (א), רשאית הממשלה להורות לו כי עד להודעה חדשה לא יוסיף להתחייב בהתחייבויות ולתת ערבויות כאמור בפסקאות (1) עד (5) לסעיף קטן (א), לתת אשראי, להשקיע כספים ולחלק רווחים, ובלבד שהממשלה לא תעשה כן אלא לאחר מתן אזהרה. הוראה כאמור יכול שתחול על כל הפעולות האמורות או על מקצתן, ויכול שתהיה מותנית.

(ד) ~~בנק~~ תאגיד בנקאי שהפר הוראה שניתנה על פי סעיף קטן (ג), דינו – קנס 10,000 לירות, וכל מנהל או פקיד אחראי שביודעין עשה את הפעולה המהווה הפרת ההוראה או לא נקט אמצעים סבירים כדי למנוע הפרתה, דינו – מאסר שנתיים.

14ב. (א) חבר דירקטוריון או מנהל עסקים של תאגיד בנקאי אשר ביודעין עשה בעסקי התאגיד הבנקאי בדרך שפגעה ביכלתו לקיים את התחייבויותיו, דינו – מאסר ארבע שנים או קנס של 100,000 לירות.

עבירות מנהלי התאגיד הבנקאי

(תיקון מס' 9)   
תשכ"ט-1969

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

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

מיום 24.3.1969

**תיקון מס' 9**

[ס"ח תשכ"ט מס' 552](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0552.pdf) מיום 24.3.1969 עמ' 64

**הוספת סעיף 14ב**

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241

עבירות מנהלי ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי

14ב. (א) חבר דירקטוריון או מנהל עסקים של ~~בנק~~ תאגיד בנקאי אשר ביודעין עשה בעסקי ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי בדרך שפגעה ביכלתו לקיים את התחייבויותיו, דינו – מאסר ארבע שנים או קנס של 100,000 לירות.

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

14ג. תאגיד בנקאי 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 התאגיד הבנקאי, דינו – מאסר שנתיים או קנס 25,000 לירות, אם לא הוכיח אחד משני אלה:

עבירות לגבי רישומים בספרים

(תיקון מס' 9)   
תשכ"ט-1969

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

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

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

מיום 24.3.1969

**תיקון מס' 9**

[ס"ח תשכ"ט מס' 552](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0552.pdf) מיום 24.3.1969 עמ' 65

**הוספת סעיף 14ג**

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241

14ג. ~~בנק~~ תאגיד בנקאי 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~~ התאגיד הבנקאי, דינו – מאסר שנתיים או קנס 25,000 לירות, אם לא הוכיח אחד משני אלה:

14ד. (א) לענין סעיף זה –

ערבות בנק לתיווך שטרות

(תיקון מס' 9)   
תשכ"ט-1969

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

"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) תאגיד בנקאי 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 תאגיד בנקאי שטר לפי הוראות סעיף קטן (ב), הרי אם –

(1) היה התאגיד הבנקאי 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 התאגיד הבנקאי 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 תאגיד בנקאי על פי סעיף קטן (ב), יהיה תאגיד בנקאי מנוע מלטעון שלא תיווך או לא מכר שטר אם יוכח אחת מאלה:

(1) הקונה מסר לתאגיד הבנקאי 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 התאגיד הבנקאי לפקיד התאגיד הבנקאי או לאדם אחר בנסיבות שבהן אפשר היה להניח כי הוא פועל כפקיד התאגיד הבנקאי בתחום תפקידו בתאגיד הבנקאי.

(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 תאגיד בנקאי או קונה אחר אשר לגביו נתן המפקח אישור כללי או מיוחד לכך.

מיום 24.3.1969

**תיקון מס' 9**

[ס"ח תשכ"ט מס' 552](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0552.pdf) מיום 24.3.1969 עמ' 65

**הוספת סעיף 14ד**

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241

(ב) ~~בנק~~ תאגיד בנקאי 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~~ תאגיד בנקאי שטר לפי הוראות סעיף קטן (ב), הרי אם –

(1) היה ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי 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~~ התאגיד הבנקאי 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~~ תאגיד בנקאי על פי סעיף קטן (ב), יהיה ~~בנק~~ תאגיד בנקאי מנוע מלטעון שלא תיווך או לא מכר שטר אם יוכח אחת מאלה:

(1) הקונה מסר ~~לבנק~~ לתאגיד הבנקאי 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~~ התאגיד הבנקאי לפקיד ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי או לאדם אחר בנסיבות שבהן אפשר היה להניח כי הוא פועל כפקיד ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי בתחום תפקידו ~~בבנק~~ בתאגיד הבנקאי.

(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~~ תאגיד בנקאי או קונה אחר אשר לגביו נתן המפקח אישור כללי או מיוחד לכך.

14ה. (א) דירקטוריון של תאגיד בנקאי ימנה מבקר פנימי לתאגיד על פי הצעת ועדת הביקורת של הדירקטוריון (להלן – ועדת הביקורת).

מבקר פנימי

(תיקון מס' 17) תשנ"ב-1992

(ב) המבקר הפנימי יבדוק, בין היתר, את תקינות הפעולות של התאגיד הבנקאי מבחינת השמירה על החוק, השמירה על טוהר המידות, השמירה על החסכון והיעילות והשמירה על נוהל בנקאי תקין, וכן יבדוק האם מקויימות הוראות המפקח על הבנקים.

(ג) על המבקר הפנימי יחולו, בכפוף ליתר הוראות סעיף זה ובשינויים המחוייבים לפי הענין, הוראות סעיפים אלה של חוק הביקורת הפנימית, התשנ"ב-1992 (בסעיף זה – חוק הביקורת הפנימית): 3(א), למעט פסקה (2), 7 עד 10, 14(ב) ו-(ג) ו-24(ג), ואולם –

(תיקון מס' 28) תשע"ב-2012

(1) על אף האמור בפסקה (5) של סעיף 3(א) לחוק הביקורת הפנימית, רשאי המפקח, במקרים חריגים, לאשר מינוי מבקר פנימי שלא מתקיים בו האמור באותה פסקה, אם מצא שהוא בעל ניסיון משמעותי בתפקידים בכירים בתחומי פעילותו של תאגיד בנקאי, והוא התחייב להשתתף בהשתלמות כאמור באותה פסקה בסמוך ככל הניתן לאחר מינויו; הוראות פסקה זו יחולו על אף האמור בסעיף 147 לחוק החברות לעניין תאגיד בנקאי שהוא חברה ציבורית;

(2) בסעיף 7 לחוק הביקורת הפנימית, בכל מקום, במקום "הממונה" יקראו "הדירקטוריון".

(ד) המבקר הפנימי יפעל על פי תקנים מקצועיים מקובלים ובהנחיית ועדת הביקורת וידווח על ממצאיו ליושב ראש הדירקטוריון, למנהל הכללי וליושב ראש ועדת הביקורת.

(ה) מינוי המבקר הפנימי והפסקת כהונתו או השעייתו מתפקידו ייעשו בידי הדירקטוריון על פי הצעת ועדת הביקורת.

(ו) המפקח רשאי, לאחר התייעצות בועדה המייעצת, לקבוע כללים לביצוע הוראות סעיף זה.

מיום 24.3.1969

**תיקון מס' 9**

[ס"ח תשכ"ט מס' 552](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0552.pdf) מיום 24.3.1969 עמ' 66

**הוספת סעיף 14ה**

מיום 28.2.1979

**תיקון מס' 13**

[ס"ח תשל"ט מס' 929](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0929.pdf) מיום 8.3.1979 עמ' 72

**החלפת סעיף 14ה**

הנוסח הקודם:

~~סייג לרכישת זכויות בבנק אחר~~

~~14ה. (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 בהונו בעת פירוקו בשיעור העולה על רבע ההון.~~

~~(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.~~

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 243

#### ביטול סעיף 14ה

הנוסח הקודם:

~~רכישת אמצעי שליטה בבנק~~

~~14ה. (א) לא ירכוש אדם – בעצמו או יחד עם קרוביו או עם אחרים הפועלים בתיאום עמו דרך קבע – יותר מעשרה אחוזים מסוג מסויים של אמצעי שליטה בבנק, אלא על פי היתר שנתן הנגיד.~~

~~(ב) לא ירכוש אדם – בעצמו או יחד עם קרוביו או עם אחרים הפועלים בתיאום עמו דרך קבע – שליטה בבנק, אלא על פי היתר שנתן הנגיד.~~

(ג) מי שמחזיק אמצעי שליטה בבנק לא יעביר אותם לאחר ביודעו שהנעבר זקוק להיתר לפי סעיף זה ואין בידו ההיתר.

~~(ד) היתר שניתן לפי סעיף זה כוחו יפה גם לגבי כל תאגיד שבשליטת בעל ההיתר.~~

~~(ה) הוראות סעיף זה לא יחולו –~~

~~(1) על מי שרוכש אמצעי שליטה בהעברה על פי דין;~~

~~(2) על תאגיד הרוכש אמצעי שליטה ממי ששולט בו.~~

~~(ו) בסעיף זה ובסעיפים 14ו ו-14ז –~~

~~"אמצעי שליטה" – כל אחד מאלה:~~

~~(1) זכות ההצבעה באסיפה כללית של חברה או בגוף מקביל של תאגיד אחר;~~

~~(2) הזכות למנות דירקטורים של תאגיד;~~

~~(3) הזכות להשתתף ברווחי תאגיד;~~

~~(4) הזכות ליתרת נכסי תאגיד בעת חיסולו, לאחר סילוק חבויותיו;~~

~~"בנק" – לרבות תאגיד שמתקיימות בו שתי אלה:~~

~~(1) הוא מחזיק יותר מחמישים אחוזים מסוג מסויים של אמצעי שליטה בבנק פלוני;~~

~~(2) יותר מעשרה אחוזים מכלל נכסיו הם אמצעי שליטה בבנקים;~~

~~"רכישה" או "החזקה" – בין במישרין ובין בעקיפין, לרבות על ידי שלוח או נאמן או על ידי תאגיד נשלט;~~

~~"קרוב" – בן זוג, אח, הורה, צאצא, צאצא בן הזוג, או בן זוגו של כל אחד מאלה;~~

~~"שליטה" – היכולת לכוון את פעילותו של תאגיד, למעט יכולת הנובעת רק ממילוי תפקיד של דירקטור או משרה אחרת בתאגיד, וחזקה על אדם שהוא שולט בתאגיד אם הוא מחזיק יותר מחמישים אחוזים מסוג מסויים של אמצעי השליטה בתאגיד.~~

~~(ז) העובר על הוראות סעיף זה, דינו – מאסר חמש שנים או קנס מיליון לירות; מי שהיה דירקטור או מנהל כללי של תאגיד שעה שהתאגיד עבר עבירה על סעיף זה ייחשב כשותף לעבירה וניתן להרשיעו בה, אם לא הוכיח אחת משתי אלה:~~

~~(1) העבירה נעברה שלא בידיעתו ותפקידו לא חייב אותו לדעת על העבירה;~~

~~(2) לאחר שנודע לו על כוונת התאגיד לעבור את העבירה, הוא הודיע מיד למפקח על הענין.~~

מיום 1.11.1992

**תיקון מס' 17**

[ס"ח תשנ"ב מס' 1395](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1395.pdf) מיום 9.4.1992 עמ' 203

### הוספת סעיף 14ה

מיום 19.3.2012

**תיקון מס' 28**

[ס"ח תשע"ב מס' 2345](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2345.pdf) מיום 19.3.2012 עמ' 216 ([ה"ח 557](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-557.pdf))

(ג) על המבקר הפנימי יחולו, בכפוף ליתר הוראות סעיף זה ובשינויים המחוייבים לפי הענין, הוראות סעיפים אלה ~~של חוק הביקורת הפנימית, התשנ"ב-1992; 3 למעט סעיף קטן (א)(2)~~ של חוק הביקורת הפנימית, התשנ"ב-1992 (בסעיף זה – חוק הביקורת הפנימית): 3(א), למעט פסקה (2), 7 עד 10, 14(ב) ו-(ג) ו-24(ג), ואולם –

(1) על אף האמור בפסקה (5) של סעיף 3(א) לחוק הביקורת הפנימית, רשאי המפקח, במקרים חריגים, לאשר מינוי מבקר פנימי שלא מתקיים בו האמור באותה פסקה, אם מצא שהוא בעל ניסיון משמעותי בתפקידים בכירים בתחומי פעילותו של תאגיד בנקאי, והוא התחייב להשתתף בהשתלמות כאמור באותה פסקה בסמוך ככל הניתן לאחר מינויו; הוראות פסקה זו יחולו על אף האמור בסעיף 147 לחוק החברות לעניין תאגיד בנקאי שהוא חברה ציבורית;

(2) בסעיף 7 לחוק הביקורת הפנימית, בכל מקום, במקום "הממונה" יקראו "הדירקטוריון".

14ו. (בוטל).

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

מיום 28.2.1979

**תיקון מס' 13**

[ס"ח תשל"ט מס' 929](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0929.pdf) מיום 8.3.1979 עמ' 73

**הוספת סעיף 14ו**

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 243

#### ביטול סעיף 14ו

הנוסח הקודם:

~~מכירת אמצעי שליטה בבנק~~

~~14ו. (א) רכש אדם אמצעי שליטה בבנק בניגוד להוראות סעיף 14ה, או בהעברה על פי דין, רשאי בית המשפט לבקשת המפקח, למנות כונס נכסים למכירת אמצעי השליטה.~~

~~(ב) לכונס נכסים שנתמנה לפי סעיף זה תהיה, בכפוף להוראות בית המשפט, הזכות הבלעדית להפעיל את אמצעי השליטה שלגביהן מונה ואת הזכויות הנובעות מהן, עד אשר ימכרם.~~

14ז. (בוטל).

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

מיום 28.2.1979

**תיקון מס' 13**

[ס"ח תשל"ט מס' 929](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0929.pdf) מיום 8.3.1979 עמ' 73

**הוספת סעיף 14ז**

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 243

**ת"ט תשמ"א-1981**

[ס"ח תשמ"א מס' 1030](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1030.pdf) מיום 15.6.1981 עמ' 320

#### ביטול סעיף 14ז

הנוסח הקודם:

~~דיווח על החזקת אמצעי שליטה~~

~~14ז. (א) המחזיק – בעצמו או יחד עם קרוביו או עם אחרים הפועלים בתיאום עמו דרך קבע – יותר מעשרה אחוזים מסוג מסויים של אמצעי שליטה בבנק, ימסור למפקח, ביום 1 באפריל של כל שנה ובמועדים אחרים שיקבע המפקח, דין וחשבון על החזקת אמצעי שליטה בידיו ופרטים כפי שידרוש המפקח בדבר –~~

~~(1) חברי ההנהלה ובעלי אמצעי השליטה – אם המחזיק הוא תאגיד;~~

~~(2) האנשים שהוא פועל כשלוח או כנאמן בשבילם – אם המחזיק הוא יחיד.~~

~~(ב) העובר על הוראות סעיף זה, דינו – מאסר חמש שנים או קנס מיליון לירות; מי שהיה דירקטור או מנהל כללי של תאגיד שעה שהתאגיד עבר עבירה על סעיף זה ייחשב כשותף לעבירה וניתן להרשיעו בו, אם לא הוכיח אחת משתי אלה:~~

~~(1) העבירה נעברה שלא בידיעתו ותפקידו לא חייב אותו לדעת על העבירה;~~

~~(2) לאחר שנודע לו על העבירה או על כוונת התאגיד לעבור את העבירה, הוא הודיע מיד למפקח על הענין.~~

14ח. (א) היה למפקח יסוד סביר להניח כי תאגיד בנקאי עשה אחת מאלה, רשאי הוא להטיל עליו עיצום כספי בסך מיליון שקלים חדשים:

עיצום כספי

(תיקון מס' 23) תשס"ה-2005

(תיקון מס' 29) תשע"ד-2013

(1) הפר הוראה מהוראות ניהול בנקאי תקין;

(2) הפר הוראה מהוראות שקבע הנגיד בצו לפי סעיף 13(א)(2);

(תיקון מס' 28) תשע"ב-2012

(3) הפר הוראה מהוראות שקבע הנגיד לפי סעיף 13ב(ג).

(ב) היה למפקח יסוד סביר להניח כי דירקטור מונה או כיהן בתאגיד בנקאי בניגוד להוראות סעיפים 11א1 או 11ה, רשאי הוא להטיל עליו עיצום כספי בסך 60,000 שקלים חדשים.

(תיקון מס' 29) תשע"ד-2013

מיום 10.8.2005

**תיקון מס' 23**

[ס"ח תשס"ה מס' 2024](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-2024.pdf) מיום 10.8.2005 עמ' 838

**הוספת סעיף 14ח**

מיום 19.3.2012

**תיקון מס' 28**

[ס"ח תשע"ב מס' 2345](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2345.pdf) מיום 19.3.2012 עמ' 216 ([ה"ח 557](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-557.pdf))

(2) הפר הוראה מהוראות שקבע הנגיד בצו לפי ~~סעיף 13(א)(ב)~~ סעיף 13(א)(2);

מיום 11.12.2013

**תיקון מס' 29**

[ס"ח תשע"ד מס' 2420](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2420.pdf) מיום 11.12.2013 עמ' 126 ([ה"ח 706](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-706.pdf))

14ח. (א) היה למפקח יסוד סביר להניח כי תאגיד בנקאי עשה אחת מאלה, רשאי הוא להטיל עליו עיצום כספי בסך מיליון שקלים חדשים:

(1) הפר הוראה מהוראות ניהול בנקאי תקין;

(2) הפר הוראה מהוראות שקבע הנגיד בצו לפי סעיף 13(א)(2);

(3) הפר הוראה מהוראות שקבע הנגיד לפי סעיף 13ב(ג).

(ב) היה למפקח יסוד סביר להניח כי דירקטור מונה או כיהן בתאגיד בנקאי בניגוד להוראות סעיפים 11א1 או 11ה, רשאי הוא להטיל עליו עיצום כספי בסך 60,000 שקלים חדשים.

14ט. (א) המפקח אינו רשאי להטיל עיצום כספי הנמוך מן העיצום הכספי הקבוע בפרק זה, אלא לפי הוראות סעיף קטן (ב).

עיצום כספי מופחת

(תיקון מס' 23) תשס"ה-2005

(ב) הנגיד, בהתייעצות עם שר המשפטים, רשאי לקבוע סוגי מקרים, נסיבות ושיקולים שבשלהם רשאי המפקח להטיל עיצום כספי הנמוך מהעיצום הכספי הקבוע בסעיף 14ח, ובשיעורי הפחתה מרביים שיקבע.

(תיקון מס' 26) תש"ע-2010

מיום 10.8.2005

**תיקון מס' 23**

[ס"ח תשס"ה מס' 2024](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-2024.pdf) מיום 10.8.2005 עמ' 838

**הוספת סעיף 14ט**

מיום 1.6.2010

**תיקון מס' 26**

[ס"ח תש"ע מס' 2237](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2237.pdf) מיום 24.3.2010 עמ' 474 ([ה"ח 485](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-485.pdf))

(ב) הנגיד, בהתייעצות עם שר המשפטים, רשאי לקבוע סוגי מקרים, נסיבות ושיקולים שבשלהם רשאי המפקח להטיל עיצום כספי הנמוך מהעיצום הכספי הקבוע בסעיף 14ח, ~~בשיעורים שיקבע~~ ובשיעורי הפחתה מרביים שיקבע.

14י. (א) בהפרה נמשכת ייווסף על העיצום הכספי הקבוע לאותה הפרה, עיצום כספי בשיעור החלק החמישים שלו לכל יום שבו נמשכת ההפרה.

הפרה נמשכת והפרה חוזרת

(תיקון מס' 23) תשס"ה-2005

(ב) בהפרה חוזרת ייווסף על העיצום הכספי שניתן היה להטיל בשלה אילו היתה הפרה ראשונה, סכום השווה למחצית העיצום הכספי כאמור; לענין זה, "הפרה חוזרת" – הפרת הוראה מההוראות המפורטות בסעיף 14ח, בתוך שנתיים מהפרה קודמת של אותה הוראה שבשלה הוטל על המפר עיצום כספי.

מיום 10.8.2005

**תיקון מס' 23**

[ס"ח תשס"ה מס' 2024](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-2024.pdf) מיום 10.8.2005 עמ' 838

**הוספת סעיף 14י**

14יא. עיצום כספי ישולם לפי דרישת המפקח, בתוך שלושים ימים מיום מסירתה; הדרישה תוצא לאחר שנמסרה הודעה למי שאליו נועדה על הכוונה להוציאה וניתנה לו הזדמנות להשמיע את טענותיו; בהודעה כאמור יצוין כי בשל הפרה נמשכת יחויב המפר בעיצום כספי נוסף לפי הוראות סעיף 14י(א).

דרישת העיצום

(תיקון מס' 23) תשס"ה-2005

מיום 10.8.2005

**תיקון מס' 23**

[ס"ח תשס"ה מס' 2024](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-2024.pdf) מיום 10.8.2005 עמ' 839

**הוספת סעיף 14יא**

14יב. לא שולם עיצום כספי במועד, ייווספו עליו לתקופת הפיגור הפרשי הצמדה וריבית לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א-1961 (בחוק זה – הפרשי הצמדה וריבית), עד תשלומו.

הפרשי הצמדה וריבית

(תיקון מס' 23) תשס"ה-2005

מיום 10.8.2005

**תיקון מס' 23**

[ס"ח תשס"ה מס' 2024](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-2024.pdf) מיום 10.8.2005 עמ' 839

**הוספת סעיף 14יב**

14יג. העיצום הכספי ייגבה לאוצר המדינה, ועל גבייתו תחול פקודת המסים (גביה).

גביה

(תיקון מס' 23) תשס"ה-2005

מיום 10.8.2005

**תיקון מס' 23**

[ס"ח תשס"ה מס' 2024](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-2024.pdf) מיום 10.8.2005 עמ' 839

**הוספת סעיף 14יג**

14יד. הוטל עיצום כספי לפי סעיף 14ח, רשאי המפקח להורות למי שחייב בתשלומו להודיע ללקוחות או לפרסם בעיתון או בכל דרך אחרת שיורה המפקח, את דבר הטלת העיצום, את שמו של מי שחייב בתשלום, את מהות ההפרה שבשלה הוטל ונסיבותיה, ואת סכום העיצום.

פרסום על הטלת עיצום כספי

(תיקון מס' 23) תשס"ה-2005

מיום 10.8.2005

**תיקון מס' 23**

[ס"ח תשס"ה מס' 2024](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-2024.pdf) מיום 10.8.2005 עמ' 839

**הוספת סעיף 14יד**

14טו. (א) על דרישה לתשלום עיצום כספי ניתן לערער לפני בית משפט השלום בירושלים בתוך שלושים ימים מיום שנמסרה הדרישה.

ערעור

(תיקון מס' 23) תשס"ה-2005

(ב) אין בהגשת הערעור כדי לעכב תשלום עיצום כספי, אלא אם כן הסכים לכך המפקח או הורה בית המשפט אחרת.

(ג) התקבל הערעור, יוחזר העיצום הכספי בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום תשלומו עד יום החזרתו.

מיום 10.8.2005

**תיקון מס' 23**

[ס"ח תשס"ה מס' 2024](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-2024.pdf) מיום 10.8.2005 עמ' 839

**הוספת סעיף 14טו**

15. (א) (1) כל תאגיד בנקאי אשר –

ענשים

(תיקון מס' 22) תשס"ד-2004

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

(א) במזיד אינו מקיים הוראות פקודה זו, או

(ב) מוציא בנקנוטים בארץ או מפיץ או מרשה להפיץ בה בנקנוטים שהוצאו על ידו או בנקנוטים אחרים שהוצאתם לא הותרה ע"י ממשלת ישראל.

הרי עפ"י בקשתו של היועץ המשפטי לממשלה שתוגש לרשם החברות יימחק שמו של התאגיד הבנקאי מפנקס החברות.

(2) כל אדם שהוא מנהל או מנהל עסקים של תאגיד בנקאי והוא –

(א) אינו נוקט בכל הפעולות המתאימות כדי שהתאגיד הבנקאי ימלא אחרי דרישותיה של פקודה זו, או

(ב) אינו נוקט בכל הפעולות המתאימות כדי להבטיח את נכונותו של כל דו"ח המוגש בהתאם להוראות פקודה זו,

הרי בצאתו חייב בדין יהא צפוי על כל עבירה ועבירה למאסר לא יותר משתי שנים או לקנס לא יותר משלוש מאות לירות או לשני העונשין כאחד.

(ב) מי שהפר הוראה מהוראות סעיף 11א, או שאינו מוסר מידע לאחר שנדרש למסרו לפי הוראות סעיף 11ב, או שפעל בניגוד להוראות סעיף 11ג, דינו – מאסר שנה או כפל הקנס הקבוע בסעיף 61(א)(3) לחוק העונשין.

(תיקון מס' 22) תשס"ד-2004

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241

15. (1) כל ~~בנק~~ תאגיד בנקאי אשר –

(א) במזיד אינו מקיים הוראות פקודה זו, או

(ב) מוציא בנקנוטים בארץ או מפיץ או מרשה להפיץ בה בנקנוטים שהוצאו על ידו או בנקנוטים אחרים שהוצאתם לא הותרה ע"י ממשלת ישראל.

הרי עפ"י בקשתו של היועץ השפטי לממשלה שתוגש לרשם החברות יימחק שמו של ~~הבנק~~ התאגיד הבנקאי מפנקס החברות.

(2) כל אדם שהוא מנהל או מנהל עסקים של ~~בנק~~ תאגיד בנקאי והוא –

(א) אינו נוקט בכל הפעולות המתאימות כדי ~~שהבנק~~ שהתאגיד הבנקאי ימלא אחרי דרישותיה של פקודה זו, או

(ב) אינו נוקט בכל הפעולות המתאימות כדי להבטיח את נכונותו של כל דו"ח המוגש בהתאם להוראות פקודה זו,

הרי בצאתו חייב בדין יהא צפוי על כל עבירה ועבירה למאסר לא יותר משתי שנים או לקנס לא יותר משלוש מאות לירות או לשני העונשין כאחד.

מיום 1.9.2004

**תיקון מס' 22**

[ס"ח תשס"ד מס' 1956](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1956.pdf) מיום 11.8.2004 עמ' 516

15. (א) (1) כל תאגיד בנקאי אשר –

(א) במזיד אינו מקיים הוראות פקודה זו, או

(ב) מוציא בנקנוטים בארץ או מפיץ או מרשה להפיץ בה בנקנוטים שהוצאו על ידו או בנקנוטים אחרים שהוצאתם לא הותרה ע"י ממשלת ישראל.

הרי עפ"י בקשתו של היועץ השפטי לממשלה שתוגש לרשם החברות יימחק שמו של התאגיד הבנקאי מפנקס החברות.

(2) כל אדם שהוא מנהל או מנהל עסקים של תאגיד בנקאי והוא –

(א) אינו נוקט בכל הפעולות המתאימות כדי שהתאגיד הבנקאי ימלא אחרי דרישותיה של פקודה זו, או

(ב) אינו נוקט בכל הפעולות המתאימות כדי להבטיח את נכונותו של כל דו"ח המוגש בהתאם להוראות פקודה זו,

הרי בצאתו חייב בדין יהא צפוי על כל עבירה ועבירה למאסר לא יותר משתי שנים או לקנס לא יותר משלוש מאות לירות או לשני העונשין כאחד.

(ב) מי שהפר הוראה מהוראות סעיף 11א, או שאינו מוסר מידע לאחר שנדרש למסרו לפי הוראות סעיף 11ב, או שפעל בניגוד להוראות סעיף 11ג, דינו – מאסר שנה או כפל הקנס הקבוע בסעיף 61(א)(3) לחוק העונשין.

15א. (א) לא יגלה אדם ידיעה שנמסרה לו ולא יראה מסמך שהוגש לו לפי פקודה זו או לפי חוק הבנקאות (רישוי), אולם מותר לגלות ידיעה אם הנגיד יראה צורך בכך לצרכי תביעה פלילית, או אם הידיעה או המסמך נתקבלו מתאגיד בנקאי – בהסכמתו.

סודיות

(תיקון מס' 9)

תשכ"ט-1969

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

(תיקון מס' 28) תשע"ב-2012

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

(תיקון מס' 28) תשע"ב-2012

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

מיום 24.3.1969

**תיקון מס' 9**

[ס"ח תשכ"ט מס' 552](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0552.pdf) מיום 24.3.1969 עמ' 66

**הוספת סעיף 15א**

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 243

15א. (א) לא יגלה אדם ידיעה שנמסרה לו ולא יראה מסמך שהוגש לו לפי פקודה זו או לפי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 אולם מותר לגלות ידיעה אם הנגיד יראה צורך בכך לצרכי תביעה פלילית, או אם הידיעה או המסמך נתקבלו ~~מבנק~~ מתאגיד בנקאי – בהסכמתו.

(ב) לענין גילוי מסמכים וידיעות שנתקבלו לפי פקודה זו או לפי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 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.

מיום 19.3.2012

**תיקון מס' 28**

[ס"ח תשע"ב מס' 2345](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2345.pdf) מיום 19.3.2012 עמ' 216 ([ה"ח 557](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-557.pdf))

(א) לא יגלה אדם ידיעה שנמסרה לו ולא יראה מסמך שהוגש לו לפי פקודה זו או לפי חוק הבנקאות (רישוי), ~~התשמ"א-1981~~ אולם מותר לגלות ידיעה אם הנגיד יראה צורך בכך לצרכי תביעה פלילית, או אם הידיעה או המסמך נתקבלו מתאגיד בנקאי – בהסכמתו.

(ב) לענין גילוי מסמכים וידיעות שנתקבלו לפי פקודה זו או לפי חוק הבנקאות (רישוי)~~, התשמ"א-1981~~ לבית המשפט, דין בנק ישראל או המפקח ועובדיו כדין המדינה ועובדיה.

15א1. (א) על אף הוראות סעיף 15א, רשאי המפקח למסור ידיעה שבידיו לרשות מוסמכת במדינת חוץ שתפקידה לפקח על סניף של תאגיד בנקאי באותה מדינה, על מוסד בנקאי שהואגד באותה מדינה, הנשלט בידי תאגיד בנקאי, או על תאגיד זר שהוא בנק חוץ הפועל בישראל או שהוא שולט בתאגיד בנקאי.

מסירת מידע לרשות פיקוח במדינת חוץ

(תיקון מס' 22) תשס"ד-2004

(ב) המפקח לא ימסור ידיעה לפי הוראות סעיף קטן (א) אלא אם כן נוכח כי התמלאו שניים אלה:

(1) הידיעה נתבקשה לצורך מילוי תפקידיה של הרשות המוסמכת, בפיקוח על יציבות הסניף, המוסד הבנקאי או התאגיד הזר, כאמור בסעיף קטן (א), לפי הענין;

(2) הרשות המפקחת אישרה שחלה עליה חובת סודיות בדומה להוראות סעיף 15א, או שהתחייבה שלא להעביר את הידיעה לאחר.

(ג) המפקח לא ימסור ידיעה כאמור אם נקבע לגביה כי היא עלולה לפגוע בחקירה תלויה ועומדת או בביטחון המדינה.

מיום 1.9.2004

**תיקון מס' 22**

[ס"ח תשס"ד מס' 1956](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1956.pdf) מיום 11.8.2004 עמ' 516

**הוספת סעיף 15א1**

15א2. (א) על אף הוראות סעיף 15א, רשאי המפקח לגלות ידיעה או להראות מסמך לעובד בנק ישראל, לוועדה ליציבות פיננסית כהגדרתה בחוק בנק ישראל וכן לרשות ניירות ערך כמשמעותה בסעיף 2 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, למפקח על נותני שירותים פיננסיים שמונה לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016 או לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון כמשמעותו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (בסעיף זה – הגוף הנעבר), ובלבד שנוכח כי הידיעה או המסמך מתבקשים לצורך מילוי תפקידיו של הגוף הנעבר.

מסירת מידע לרשות פיקוח בישראל

(תיקון מס' 23) תשס"ה-2005

(תיקון מס' 26)   
תש"ע-2010

(תיקון מס' 30) תשע"ו-2016

(תיקון מס' 33) תשע"ט-2018

(ב) לא יגלה אדם ידיעה ולא יראה מסמך שנמסרו לו לפי הוראות סעיף זה; העובר על הוראת סעיף קטן זה, דינו – מאסר שנה או קנס כאמור בסעיף 15א(ג).

מיום 10.8.2005

**תיקון מס' 23**

[ס"ח תשס"ה מס' 2024](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-2024.pdf) מיום 10.8.2005 עמ' 839

**הוספת סעיף 15א2**

מיום 1.6.2010

**תיקון מס' 26**

[ס"ח תש"ע מס' 2237](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2237.pdf) מיום 24.3.2010 עמ' 474 ([ה"ח 485](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-485.pdf))

(א) על אף הוראות סעיף 15א, רשאי המפקח לגלות ידיעה או להראות מסמך~~,~~ לעובד בנק ישראל לשם מילוי תפקידו וכן לרשות ניירות ערך כמשמעותה בסעיף 2 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, או לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר (בסעיף זה – הגוף הנעבר), ובלבד שנוכח כי הידיעה או המסמך מתבקשים לצורך מילוי תפקידיו של הגוף הנעבר.

מיום 1.6.2017

**תיקון מס' 30**

[ס"ח תשע"ו מס' 2570](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2570.pdf) מיום 1.8.2016 עמ' 1129 ([ה"ח 975](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-975.pdf))

(א) על אף הוראות סעיף 15א, רשאי המפקח לגלות ידיעה או להראות מסמך לעובד בנק ישראל לשם מילוי תפקידו וכן לרשות ניירות ערך כמשמעותה בסעיף 2 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, למפקח על נותני שירותים פיננסיים שמונה לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016 או לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר (בסעיף זה – הגוף הנעבר), ובלבד שנוכח כי הידיעה או המסמך מתבקשים לצורך מילוי תפקידיו של הגוף הנעבר.

מיום 28.11.2018

**תיקון מס' 33**

[ס"ח תשע"ט מס' 2759](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2759.pdf) מיום 28.11.2018 עמ' 63 ([ה"ח 1112](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1112.pdf))

(א) על אף הוראות סעיף 15א, רשאי המפקח לגלות ידיעה או להראות מסמך ~~לעובד בנק ישראל לשם מילוי תפקידו~~ לעובד בנק ישראל, לוועדה ליציבות פיננסית כהגדרתה בחוק בנק ישראל וכן לרשות ניירות ערך כמשמעותה בסעיף 2 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, למפקח על נותני שירותים פיננסיים שמונה לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016 או לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון ~~במשרד האוצר~~ כמשמעותו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (בסעיף זה – הגוף הנעבר), ובלבד שנוכח כי הידיעה או המסמך מתבקשים לצורך מילוי תפקידיו של הגוף הנעבר.

15ב. בהפעלת הוראות פקודה זו לגבי אגודה שיתופית שהיא תאגיד בנקאי יחולו הוראותיה בשינויים המחוייבים לפי הענין, ובמיוחד לענין זה –

תחולת הוראות על אגודות שיתופיות

(תיקון מס' 9)

תשכ"ט-1969

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

(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) (בוטל).

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

מיום 24.3.1969

**תיקון מס' 9**

[ס"ח תשכ"ט מס' 552](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0552.pdf) מיום 24.3.1969 עמ' 66

**הוספת סעיף 15ב**

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241, 243

15ב. בהפעלת הוראות פקודה זו לגבי אגודה שיתופית שהיא ~~בנק~~ תאגיד בנקאי יחולו הוראותיה בשינויים המחוייבים לפי הענין, ובמיוחד לענין זה –

(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 14ה בהון מניות, יראו כאילו מדובר בהון מניות של האגודה או במידת ההשתתפות בהון האגודה.~~

15ג. (א) לענין סעיפים 5, 8א, 8ג, 8טו עד 8כא, 13, 13א, 14ח(א)(1) ו-(2) ו-14ט עד 14טו, דין תאגיד כאמור בסעיפים 11(א)(3א) עד (3ג) ו-11(ב) לחוק הבנקאות (רישוי), כדין תאגיד בנקאי.

תאגידים שדינם כדין תאגיד בנקאי

(תיקון מס' 14א) תשמ"א-1981

ת"ט תשמ"א-1981

(תיקון מס' 19) תשנ"ה-1995

(תיקון מס' 20)   
תשנ"ו-1996

(תיקון מס' 27) תשע"א-2011

(תיקון מס' 28) תשע"ב-2012

(תיקון מס' 31) תשע"ז-2017

(ב) לעניין סעיפים 5, 8א, 8ג, 8ד1 עד 8ה1, 9 עד 11א1, 12, 14ב, 14ג, 14ה, 14ח(א)(1), 14ט עד 14טו, ו-15 עד 15א2, דין סולק כהגדרתו בסעיף 36ט לחוק הבנקאות (רישוי), כדין תאגיד בנקאי.

(תיקון מס' 27) תשע"א-2011

(תיקון מס' 28) תשע"ב-2012

(תיקון מס' 29) תשע"ד-2013

(תיקון מס' 31) תשע"ז-2017

מיום 1.4.1981

**תיקון מס' 14א**

[ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 243

**ת"ט תשמ"א-1981**

[ס"ח תשמ"א מס' 1030](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1030.pdf) מיום 15.6.1981 עמ' 320

#### הוספת סעיף 15ג

מיום 10.8.1995

**תיקון מס' 19**

[ס"ח תשנ"ה מס' 1539](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1539.pdf) מיום 10.8.1995 עמ' 429

15ג. לענין סעיפים 5, 8א, 8ג, 8טו עד 8כא, 13 ו-13א, דין ~~תאגיד עזר~~ תאגיד כאמור בפסקאות (3א) עד (4) בסעיף 11 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 כדין תאגיד בנקאי.

מיום 12.5.1996

**תיקון מס' 20**

[ס"ח תשנ"ו מס' 1591](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1591.pdf) מיום 12.5.1996 עמ' 324

15ג. לענין סעיפים 5, 8א, 8ג, 8טו עד 8כא, 13 ו-13א, דין תאגיד ~~כאמור בפסקאות (3א) עד (4) בסעיף 11 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 כדין תאגיד בנקאי~~ כאמור בסעיפים 11(א)(3א) עד (3ג) ו-11(ב) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, כדין תאגיד בנקאי.

מיום 15.8.2011

**תיקון מס' 27**

[ס"ח תשע"א מס' 2314](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2314.pdf) מיום 15.8.2011 עמ' 1102 ([ה"ח 566](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-566.pdf))

~~תאגיד עזר~~ תאגידים שדינם כדין תאגיד בנקאי

15ג. (א) לענין סעיפים 5, 8א, 8ג, 8טו עד 8כא, 13 ו-13א, דין תאגיד כאמור בסעיפים 11(א)(3א) עד (3ג) ו-11(ב) לחוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981, כדין תאגיד בנקאי.

(ב) לעניין סעיפים 5, 8א, 8ג, 8ד1 עד 8ה1, 9 עד 11א, 12, 14ב, 14ג, 14ה, 14ח(1), 14ט עד 14טו, ו-15 עד 15א2, דין סולק כהגדרתו בסעיף 36ט לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, כדין תאגיד בנקאי.

מיום 19.3.2012

**תיקון מס' 28**

[ס"ח תשע"ב מס' 2345](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2345.pdf) מיום 19.3.2012 עמ' 216 ([ה"ח 557](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-557.pdf))

15ג. (א) לענין סעיפים 5, 8א, 8ג, 8טו עד 8כא, 13 ו-13א, דין תאגיד כאמור בסעיפים 11(א)(3א) עד (3ג) ו-11(ב) לחוק הבנקאות (רישוי), ~~תשמ"א-1981,~~ כדין תאגיד בנקאי.

(ב) לעניין סעיפים 5, 8א, 8ג, 8ד1 עד 8ה1, 9 עד 11א, 12, 14ב, 14ג, 14ה, 14ח(1), 14ט עד 14טו, ו-15 עד 15א2, דין סולק כהגדרתו בסעיף 36ט לחוק הבנקאות (רישוי)~~, התשמ"א-1981,~~ כדין תאגיד בנקאי.

מיום 11.12.2013

**תיקון מס' 29**

[ס"ח תשע"ד מס' 2420](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2420.pdf) מיום 11.12.2013 עמ' 126 ([ה"ח 706](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-706.pdf))

(ב) לעניין סעיפים 5, 8א, 8ג, 8ד1 עד 8ה1, 9 ~~עד 11א~~ עד 11א1, 12, 14ב, 14ג, 14ה, 14ח(1), 14ט עד 14טו, ו-15 עד 15א2, דין סולק כהגדרתו בסעיף 36ט לחוק הבנקאות (רישוי) כדין תאגיד בנקאי.

מיום 25.8.2019

**תיקון מס' 31**

[ס"ח תשע"ז מס' 2663](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2663.pdf) מיום 9.8.2017 עמ' 1223 ([ה"ח 936](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-936.pdf))

**תיקון מס' 31 (תיקון)**

[ס"ח תשע"ט מס' 2756](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2756.pdf) מיום 8.11.2018 עמ' 48 ([ה"ח 1260](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1260.pdf))

15ג. (א) לענין סעיפים 5, 8א, 8ג, 8טו עד 8כא, 13 ~~ו-13א~~ 13א, 14ח(א)(1) ו-(2) ו-14ט עד 14טו, דין תאגיד כאמור בסעיפים 11(א)(3א) עד (3ג) ו-11(ב) לחוק הבנקאות (רישוי), כדין תאגיד בנקאי.

(ב) לעניין סעיפים 5, 8א, 8ג, 8ד1 עד 8ה1, 9 עד 11א1, 12, 14ב, 14ג, 14ה, ~~14ח(1)~~ 14ח(א)(1), 14ט עד 14טו, ו-15 עד 15א2, דין סולק כהגדרתו בסעיף 36ט לחוק הבנקאות (רישוי) כדין תאגיד בנקאי.

15ג1. הוראות סעיפים 8ד1, 8ד2 ו-8ה1 באות להוסיף על הוראות כל דין, לרבות נהלים והוראות של המפקח.

שמירת דינים

(תיקון מס' 21) תשס"ד-2004

מיום 9.6.2004

**תיקון מס' 21**

[ס"ח תשס"ד מס' 1941](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1941.pdf) מיום 9.6.2004 עמ' 391

**הוספת סעיף 15ג1**

15ד. שר האוצר ממונה על ביצוע פקודה זו.

ביצוע

(תיקון מס' 9)

תשכ"ט-1969

(תיקון מס' 15) תשמ"ז-1986

מיום 24.3.1969

**תיקון מס' 9**

[ס"ח תשכ"ט מס' 552](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0552.pdf) מיום 24.3.1969 עמ' 67

**הוספת סעיף 15ג**

מיום 17.12.1986

## תיקון מס' 15

[ס"ח תשמ"ז מס' 1200](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1200.pdf) מיום 17.12.1986 עמ' 22

~~15ג~~.15ד. שר האוצר ממונה על ביצוע פקודה זו.

16. פקודת הבנקאות, פקודת הבנקים (תיקונים והוראות נוספות), 1936, ופקודת הבנקים (תיקונים והוראות נוספות), 1937, מבוטלות בזה.

ביטול

**תוספת ראשונה**[[3]](#footnote-3)

צו 1946

(הושמטה)

**תוספת שנייה**[[4]](#footnote-4)

צו 1946

(הושמטה)

[הודעה למנויים על עריכה ושינויים במסמכי פסיקה, חקיקה ועוד באתר נבו - הקש כאן](http://www.nevo.co.il/advertisements/nevo-100.doc)

1. \* פורסמה [ע"ר מס' 1134](http://www.nevo.co.il/law_html/law21/PG-1134-1.pdf) מיום 9.10.1941, תוס' 1, עמ' (ע) 69, (א) 85.

   תוקנה [ע"ר מס' 1359](http://www.nevo.co.il/law_html/law21/PG-1359-1.pdf) מיום 14.9.1944, תוס' 1, עמ' (ע) 62, (א) 89 (מס' 29 לש' 1944).

   [ע"ר מס' 1484](http://www.nevo.co.il/law_html/law21/PG-1484-2.pdf) מיום 28.3.1946, תוס' 2, עמ' (ע) 450, (א) 498 – צו 1946. תוקן [ק"ת תשי"ט מס' 861](http://www.nevo.co.il/law_html/law06/tak-0861.pdf) מיום 1.1.1959 עמ' 607 – צו 1946 (תיקון) תשי"ט-1959.

   [ע"ר תש"ט מס' 40](http://www.nevo.co.il/law_html/law12/er-040-t.pdf) מיום 31.12.1948, תוס' א', עמ' 90 – תיקון מס' 1.

   [ס"ח תשי"ד מס' 150](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-0150.pdf) מיום 14.4.1954 עמ' 88 ([ה"ח תשי"ד מס' 196](http://www.nevo.co.il/law_html/law17/prop-0196.pdf) עמ' 101) – תיקון מס' 2; ר' סעיף 2 לענין הוראת מעבר.

   2. בנק אשר שילם לפני תחילת תקפו של חוק זה את האגרה השנתית שזמן פרעונה חל ביום כ"ז בטבת תשי"ד (2 בינואר 1954) ישלם ביום י"ב בניסן תשי"ד (15 באפריל 1954) את ההפרש בין האגרה המשתלמת לפי חוק זה, לבין האגרה ששולמה כאמור.

   [ס"ח תשט"ז מס' 191](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-0191.pdf) מיום 1.12.1955 עמ' 2 ([ה"ח תשט"ו מס' 241](http://www.nevo.co.il/law_html/law17/prop-0241.pdf) עמ' 169) – תיקון מס' 3; ר' סעיף 2 לענין תחולה.

   2. חוק זה יחול על האגרה המשתלמת ביום 15 באפריל שנת 1955 וביום 15 באפריל של כל שנה שלאחריה.

   [ס"ח תשכ"א מס' 334](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-0334.pdf) מיום 2.4.1961 עמ' 74 ([ה"ח תשכ"א מס' 450](http://www.nevo.co.il/law_html/law17/prop-0450.pdf) עמ' 128) – תיקון מס' 4.

   [ס"ח תשכ"א מס' 338](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-0338.pdf) מיום 24.5.1961 עמ' 114 ([ה"ח תשכ"א מס' 439](http://www.nevo.co.il/law_html/law17/prop-0439.pdf) עמ' 42) – תיקון מס' 5; תוקפו עד יום 31.3.1981 ור' סעיף 3 לענין הוראות מעבר. תוקן [ס"ח תשכ"ו מס' 472](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-0472.pdf) מיום 2.3.1966 עמ' 14 ([ה"ח תשכ"ה מס' 670](http://www.nevo.co.il/law_html/law17/prop-0670.pdf) עמ' 378) – תיקון מס' 5 (תיקון) תשכ"ו-1966 בסעיף 3 לתיקון מס' 8. [ס"ח תשל"א מס' 627](https://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-0627.pdf) מיום 8.7.1971 עמ' 124 ([ה"ח תשל"א מס' 947](https://www.nevo.co.il/law_html/law17/prop-0947.pdf) עמ' 248) – תיקון מס' 5 (תיקון מס' 2) תשל"א-1971 בסעיף 1 לתיקון מס' 8 (תיקון). [ס"ח תשל"ו מס' 814](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-0814.pdf) מיום 24.6.1976 עמ' 211 ([ה"ח תשל"ו מס' 1224](http://www.nevo.co.il/law_html/law17/prop-1224.pdf) עמ' 154) – תיקון מס' 5 (תיקון מס' 3) תשל"ו-1976 בסעיף 3 לתיקון מס' 10. [ס"ח תשל"ח מס' 908](https://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0908.pdf) מיום 10.8.1978 עמ' 206 ([ה"ח תשל"ח מס' 1342](https://www.nevo.co.il/law_html/law17/prop-1342.pdf) עמ' 206) – תיקון מס' 5 (תיקון מס' 4) תשל"ח-1978 בסעיף 13 לתיקון מס' 10 (תיקון); תחילתו ביום 30.6.1978. [ס"ח תשל"ט מס' 929](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0929.pdf) מיום 8.3.1979 עמ' 73 ([ה"ח תשל"ט מס' 1378](http://www.nevo.co.il/law_html/law17/prop-1378.pdf) עמ' 49) – תיקון מס' 5 (תיקון מס' 5) תשל"ט-1979 בסעיף 2 לתיקון מס' 13. [ס"ח תש"ם מס' 966](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-0966.pdf) מיום 31.3.1980 עמ' 98 ([ה"ח תש"ם מס' 1447](http://www.nevo.co.il/law_html/law17/prop-1447.pdf) עמ' 182) – תיקון מס' 5 (תיקון מס' 6) תש"ם-1980 בסעיף 1 לתיקון מס' 10 (תיקון מס' 3).

   3. חברה שעסקה כדין בעסקי בנק ערב תחילתו של חוק זה, והודיעה למפקח על הבנקים, תוך 15 יום מיום תחילתו של חוק זה, על מקומותיהם של עסקים אלה, יראוה כאילו קיבלה רשיון לפי סעיף 7(ב) לפקודה לנהל את עסקיה באותם מקומות.

   [ס"ח תשכ"א מס' 346](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-0346.pdf) מיום 21.6.1961 עמ' 172 ([ה"ח תשכ"א מס' 450](http://www.nevo.co.il/law_html/law17/prop-0450.pdf) עמ' 128) – תיקון מס' 6; תקפו של סעיף 3א(ג) לחוק עד יום 31.3.1981 ור' סעיף 4 לענין הוראות מעבר. תוקן [ס"ח תשכ"ו מס' 472](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-0472.pdf) מיום 2.3.1966 עמ' 14 ([ה"ח תשכ"ה מס' 670](http://www.nevo.co.il/law_html/law17/prop-0670.pdf) עמ' 378) – תיקון מס' 6 (תיקון) תשכ"ו-1966 בסעיף 3 לתיקון מס' 8. [ס"ח תשל"א מס' 627](https://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-0627.pdf) מיום 8.7.1971 עמ' 124 ([ה"ח תשל"א מס' 947](https://www.nevo.co.il/law_html/law17/prop-0947.pdf) עמ' 248) – תיקון מס' 6 (תיקון מס' 2) תשל"א-1971 בסעיף 1 לתיקון מס' 8 (תיקון). [ס"ח תשל"ו מס' 814](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-0814.pdf) מיום 24.6.1976 עמ' 211 ([ה"ח תשל"ו מס' 1224](http://www.nevo.co.il/law_html/law17/prop-1224.pdf) עמ' 154) – תיקון מס' 6 (תיקון מס' 3) תשל"ו-1976 בסעיף 3 לתיקון מס' 10. [ס"ח תשל"ח מס' 908](https://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0908.pdf) מיום 10.8.1978 עמ' 206 ([ה"ח תשל"ח מס' 1342](https://www.nevo.co.il/law_html/law17/prop-1342.pdf) עמ' 206) – תיקון מס' 6 (תיקון מס' 4) תשל"ח-1978 בסעיף 13 לתיקון מס' 10 (תיקון); תחילתו ביום 30.6.1978. [ס"ח תשל"ט מס' 929](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0929.pdf) מיום 8.3.1979 עמ' 73 ([ה"ח תשל"ט מס' 1378](http://www.nevo.co.il/law_html/law17/prop-1378.pdf) עמ' 49) – תיקון מס' 6 (תיקון מס' 5) תשל"ט-1979 בסעיף 2 לתיקון מס' 13. [ס"ח תש"ם מס' 966](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-0966.pdf) מיום 31.3.1980 עמ' 98 ([ה"ח תש"ם מס' 1447](http://www.nevo.co.il/law_html/law17/prop-1447.pdf) עמ' 182) – תיקון מס' 6 (תיקון מס' 6) תש"ם-1980 בסעיף 1 לתיקון מס' 10 (תיקון מס' 3).

   3. (א) חברה או אגודה שיתופית שערב תחילת תקפו של חוק זה ניהלו עסק של קבלת כספים בפקדון ושל מתן הלוואות כאחד, והודיעו למפקח על הבנקים, תוך 60 יום מתחילת תקפו של חוק זה על מקומות עסקיהן, יראו אותן כאילו קיבלו רשיון לפי סעיף 3א(א) לנהל עסקיהן באותם מקומות.

   (ב) מי שמסר הודעה כאמור בסעיף קטן (א) ישלם את אגרת הרשיון והאגרה הנוספת לשנת 1961 תוך 60 יום מפרסום צו כאמור בסעיף 12(1).

   [ס"ח תשכ"ה מס' 444](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-0444.pdf) מיום 21.1.1965 עמ' 50 ([ה"ח תשכ"ד מס' 613](http://www.nevo.co.il/law_html/law17/prop-0613.pdf) עמ' 214) – תיקון מס' 7.

   [ס"ח תשכ"ו מס' 472](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-0472.pdf) מיום 2.3.1966 עמ' 14 ([ה"ח תשכ"ה מס' 670](http://www.nevo.co.il/law_html/law17/prop-0670.pdf) עמ' 378) – תיקון מס' 8; ר' סעיף 4 לענין הוראות מעבר. תוקן [ס"ח תשל"א מס' 627](https://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-0627.pdf) מיום 8.7.1971 עמ' 124 ([ה"ח תשל"א מס' 947](https://www.nevo.co.il/law_html/law17/prop-0947.pdf) עמ' 248) – תיקון מס' 8 (תיקון) תשל"א-1971.

   4. הממשלה לא תשתמש בסמכויותיה לפי הסעיפים 3א(ג) ו-7(ב) לפקודה כפי שתוקנו בחוק זה לגבי מקום שכבר ניתן היתר לנהל בו עסקים, בין שניתן במפורש על ידי הממשלה ובין שניתן מכוח הוראות סעיף 3 לחוק לתיקון פקודת הבנקאות (מס' 5), תשכ"א-1961, או סעיף 3(א) לחוק לתיקון פקודת הבנקאות (מס' 6), תשכ"א-1961.

   [ס"ח תשכ"ט מס' 552](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-0552.pdf) מיום 24.3.1969 עמ' 58 ([ה"ח תשכ"ח מס' 779](http://www.nevo.co.il/law_html/law17/prop-0779.pdf) עמ' 308) – תיקון מס' 9 (בכל מקום בפקודה, למעט סעיפים 2ב, 8ד ו-8יא, שמדובר בו בממשלה, ייקרא כאילו מדובר בנגיד במקום הממשלה); ר' סעיף 13 לענין תחולה.

   13. כדי להסיר ספק נאמר בזה כי אחריות לפי סעיף 14ד לפקודה לא תחול, אלא לגבי שטר שנמכר או שתוּוך על ידי בנק לאחר תחילתו של חוק זה.

   [ק"ת תשל"ג מס' 2939](http://www.nevo.co.il/law_html/law06/tak-2939.pdf) מיום 30.11.1972 עמ' 380 – תק' תשל"ג-1972.

   [ס"ח תשל"ו מס' 814](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-0814.pdf) מיום 24.6.1976 עמ' 210 ([ה"ח תשל"ו מס' 1224](http://www.nevo.co.il/law_html/law17/prop-1224.pdf) עמ' 154) – תיקון מס' 10. תוקן [ס"ח תשל"ח מס' 908](https://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0908.pdf) מיום 10.8.1978 עמ' 206 ([ה"ח תשל"ח מס' 1342](https://www.nevo.co.il/law_html/law17/prop-1342.pdf) עמ' 206) – תיקון מס' 10 (תיקון) תשל"ח-1978 בסעיף 13 לחוק בנק ישראל (תיקון מס' 11), תשל"ח-1978; תחילתו ביום 30.6.1978. [ס"ח תשל"ט מס' 929](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0929.pdf) מיום 8.3.1979 עמ' 73 ([ה"ח תשל"ט מס' 1378](http://www.nevo.co.il/law_html/law17/prop-1378.pdf) עמ' 49) – תיקון מס' 10 (תיקון מס' 2) תשל"ט-1979 בסעיף 2 לתיקון מס' 13. [ס"ח תש"ם מס' 966](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-0966.pdf) מיום 31.3.1980 עמ' 98 ([ה"ח תש"ם מס' 1447](http://www.nevo.co.il/law_html/law17/prop-1447.pdf) עמ' 182) – תיקון מס' 10 (תיקון מס' 3) תש"ם-1980.

   [ס"ח תשל"ו מס' 821](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-0821.pdf) מיום 22.7.1976 עמ' 248 ([ה"ח תשל"ב מס' 1071](http://www.nevo.co.il/law_html/law17/prop-1071.pdf) עמ' 354) – תיקון מס' 11; ר' סעיף 2 לענין תחולה.

   2. הוראות סעיף 13א לפקודת הבנקאות, 1941, יחולו בין אם התנאי כאמור בו הותנה לפני תחילתו של חוק זה ובין אם אחריה.

   [ס"ח תשל"ט מס' 925](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-0925.pdf) מיום 1.2.1979 עמ' 47 ([ה"ח תשל"ח מס' 1358](http://www.nevo.co.il/law_html/law17/prop-1358.pdf) עמ' 289) – תיקון מס' 12; ר' סעיף 2 לענין הוראות מעבר.

   2. קיבל בנק, אחרי י' בטבת תשכ"ט (31 בדצמבר 1968) ולפני פרסומו של חוק זה, פרעון חוב, שלהבטחתו נרשמה משכנתה לזכות הבנק וטרם בוטל רישומה, יפעל הבנק כאמור בסעיף 12א לפקודה תוך שנה מיום הפרסום או תוך תשעים יום מיום הסכמת הערב, לפי העניין, ולענין זה יבקש הבנק את הסכמת הערב תוך שנה מיום הפרסום.

   [ס"ח תשל"ט מס' 929](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-0929.pdf) מיום 8.3.1979 עמ' 72 ([ה"ח תשל"ט מס' 1378](http://www.nevo.co.il/law_html/law17/prop-1378.pdf) עמ' 49) – תיקון מס' 13; ר' סעיף 3 לענין תחילה.

   3. תחילתו של סעיף 1 ביום קבלת חוק זה בכנסת.

   [ס"ח תשמ"א מס' 1016](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1016.pdf) מיום 7.4.1981 עמ' 170 ([ה"ח תשמ"א מס' 1525](http://www.nevo.co.il/law_html/law17/prop-1525.pdf) עמ' 287) – תיקון מס' 14 [במקור מס' 15]; תחילתו ביום 1.10.1981 ור' סעיף 3 לענין הוראת מעבר.

   3. פקדון שהיה לפקדון ללא תנועה לפני תחילתו של חוק זה יראוהו כאילו היה לפקדון כאמור ביום תחילתו של חוק זה.

   [ס"ח תשמ"א מס' 1022](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-1022.pdf) מיום 26.4.1981 עמ' 241 ([ה"ח תשל"ט מס' 1378](http://www.nevo.co.il/law_html/law17/prop-1378.pdf) עמ' 49) – תיקון מס' 14א בסעיף 37 לחוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981 (בכל מקום בפקודה, למעט סעיפים 4 ו-4א, במקום "בנק" יבוא "תאגיד בנקאי"); תחילתו ביום 1.4.1981. ת"ט [ס"ח תשמ"א מס' 1030](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-1030.pdf) מיום 15.6.1981 עמ' 320.

   [ס"ח תשמ"ז מס' 1200](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-1200.pdf) מיום 17.12.1986 עמ' 22 ([ה"ח תשמ"ו מס' 1798](http://www.nevo.co.il/law_html/law17/prop-1798.pdf) עמ' 319) – תיקון מס' 15 בסעיף 16 לחוק הבנקאות (רישוי) (תיקון מס' 2), תשמ"ז-1986.

   [ס"ח תש"ן מס' 1313](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-1313.pdf) מיום 4.4.1990 עמ' 119 ([ה"ח תש"ן מס' 1973](http://www.nevo.co.il/law_html/law17/prop-1973.pdf) עמ' 112) – תיקון מס' 16 בסעיף 2 לחוק הבנקאות (רישוי) (תיקון מס' 8), תש"ן-1990.

   [ס"ח תשנ"ב מס' 1395](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-1395.pdf) מיום 9.4.1992 עמ' 203 ([ה"ח תשנ"ב מס' 2008](http://www.nevo.co.il/law_html/law17/prop-2008.pdf) עמ' 263) – תיקון מס' 17 בסעיף 17 לחוק הביקורת הפנימית, תשנ"ב-1992; תחילתו ביום 1.11.1992 ור' סעיף 24(ג) לענין הוראות מעבר.

   24. (ג) אין בהוראות חוק זה כדי לפגוע בכהונתו של מי שמילא בפועל את התפקיד של מבקר פנימי בגוף ציבורי ערב פרסומו של חוק זה, אף אם אין לו הכישורים לפי סעיף 3 ואף אם תוארו היה אחר.

   [ס"ח תשנ"ד מס' 1468](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-1468.pdf) מיום 23.6.1994 עמ' 154 ([ה"ח תשנ"ד מס' 2255](http://www.nevo.co.il/law_html/law17/prop-2255.pdf) עמ' 332) – תיקון מס' 18 בסעיף 4 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס' 2), תשנ"ד-1994.

   [ס"ח תשנ"ה מס' 1539](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-1539.pdf) מיום 10.8.1995 עמ' 429 ([ה"ח תשנ"ה מס' 2320](http://www.nevo.co.il/law_html/law17/prop-2320.pdf) עמ' 91) – תיקון מס' 19 בסעיף 45 לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, תשנ"ה-1995.

   [ס"ח תשנ"ו מס' 1591](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-1591.pdf) מיום 12.5.1996 עמ' 324 ([ה"ח תשנ"ו מס' 2532](http://www.nevo.co.il/law_html/law17/prop-2532.pdf) עמ' 662) – תיקון מס' 20 בסעיף 20 לחוק הבנקאות (רישוי) (תיקון מס' 11), תשנ"ו-1996.

   [ס"ח תשס"ד מס' 1941](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1941.pdf) מיום 9.6.2004 עמ' 390 ([ה"ח הכנסת תשס"ד מס' 40](http://www.nevo.co.il/Law_word/law16/KNESSET-40.pdf) עמ' 66) – תיקון מס' 21.

   [ס"ח תשס"ד מס' 1956](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-1956.pdf) מיום 11.8.2004 עמ' 514 ([ה"ח הממשלה תשס"ג מס' 41](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/HATZAOT-LAW-MEMSHALA-41.pdf) עמ' 530) – תיקון מס' 22 בסעיף 17 לחוק הבנקאות (רישוי) (תיקון מס' 13), תשס"ד-2004; תחילתו ביום 1.9.2004.

   [ס"ח תשס"ה מס' 2024](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-2024.pdf) מיום 10.8.2005 עמ' 838 ([ה"ח הממשלה תשס"ה מס' 175](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/MEMSHALA-175.pdf) עמ' 572) – תיקון מס' 23 בסעיף 4 לחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות וניגודי הענינים בשוק ההון בישראל (תיקוני חקיקה), תשס"ה-2005; ר' סעיף 5 לענין הוראת מעבר.

   5. הוראות ניהול בנקאי תקין שהוציא המפקח לפני יום תחילתו של חוק זה, יראו אותן כהוראות ניהול בנקאי תקין שניתנו לפי סעיף 5(ג1) לפקודת הבנקאות, 1941, כנוסחו בסעיף 4(1) לחוק זה, ומועד תחילתן לענין סעיפים 5(ג2) ו-14ח עד 14טו לפקודת הבנקאות, 1941, כנוסחם בסעיף 4(1) ו-(3) לחוק זה, ביום תחילתו של חוק זה או במועד מאוחר יותר שנקבע בהן.

   [ס"ח תשס"ח מס' 2133](http://web1.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2133.pdf) מיום 10.2.2008 עמ' 189 ([ה"ח הממשלה תשס"ח מס' 344](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/MEMSHALA-344.pdf) עמ' 236) – תיקון מס' 24 בסעיף 22 לחוק מערכות תשלומים, תשס"ח-2008.

   [ס"ח תשס"ח מס' 2170](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2170.pdf) מיום 29.7.2008 עמ' 684 ([ה"ח הכנסת תשס"ח מס' 236](http://www.nevo.co.il/Law_word/law16/knesset-236.pdf) עמ' 336) – תיקון מס' 25.

   [ס"ח תש"ע מס' 2237](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2237.pdf) מיום 24.3.2010 עמ' 474 ([ה"ח הממשלה תש"ע מס' 485](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-485.pdf) עמ' 375) – תיקון מס' 26 בסעיף 86 לחוק בנק ישראל, תש"ע-2010; תחילתו ביום 1.6.2010.

   [ס"ח תשע"א מס' 2314](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/law-2314.pdf) מיום 15.8.2011 עמ' 1102 ([ה"ח הממשלה תשע"א מס' 566](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-566.pdf) עמ' 468) – תיקון מס' 27 בסעיף 4 לחוק הבנקאות (רישוי) (תיקון מס' 18), תשע"א-2011.

   [ס"ח תשע"ב מס' 2345](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2345.PDF) מיום 19.3.2012 עמ' 210 ([ה"ח הממשלה תשע"א מס' 557](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-557.pdf) עמ' 360) – תיקון מס' 28 בסעיף 2 לחוק הבנקאות (תיקוני חקיקה), תשע"ב-2012.

   [ס"ח תשע"ד מס' 2420](http://www.nevo.co.il/Law_word/law14/LAW-2420.pdf) מיום 11.12.2013 עמ' 125 ([ה"ח הממשלה תשע"ב מס' 706](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-706.pdf) עמ' 1084) – תיקון מס' 29 בסעיף 36 לחוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, תשע"ד-2013.

   [ס"ח תשע"ו מס' 2570](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2570.pdf) מיום 1.8.2016 עמ' 1129 ([ה"ח הממשלה תשע"ו מס' 975](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-975.pdf) עמ' 202) – תיקון מס' 30 בסעיף 105 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016; תחילתו ביום 1.6.2017.

   [ס"ח תשע"ז מס' 2663](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2663.pdf) מיום 9.8.2017 עמ' 1223 ([ה"ח הממשלה תשע"ה מס' 936](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-936.pdf) עמ' 812) – תיקון מס' 31 בסעיף 19 לחוק הסדרת הלוואות חוץ-בנקאיות (תיקון מס' 5), תשע"ז-2017; תחילתו שישה חודשים מיום פרסום תקנות ראשונות כאמור בסעיף קטן 23(ג) לתיקון מס' 5 או 27 חודשים מיום פרסום התיקון, לפי המוקדם. תוקן [ס"ח תשע"ט מס' 2756](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2756.pdf) מיום 8.11.2018 עמ' 48 ([ה"ח הממשלה תשע"ט מס' 1260](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1260.pdf) עמ' 64) – תיקון מס' 31 (תיקון) תשע"ט-2018.

   [ס"ח תשע"ח מס' 2708](https://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2708.pdf) מיום 15.3.2018 עמ' 408 ([ה"ח הממשלה תשע"ו מס' 1027](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1027.pdf) עמ' 604) – תיקון מס' 32 בסעיף 363 לחוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, תשע"ח-2018; תחילתו 18 חודשים מיום פרסומו.

   [ס"ח תשע"ט מס' 2759](http://www.nevo.co.il/law_word/law14/law-2759.pdf) מיום 28.11.2018 עמ' 63 ([ה"ח הממשלה תשע"ז מס' 1112](http://www.nevo.co.il/Law_word/law15/memshala-1112.pdf) עמ' 800) – תיקון מס' 33 בסעיף 5 לחוק בנק ישראל (תיקון מס' 7), תשע"ט-2018. [↑](#footnote-ref-1)
2. סמכויות הנציב העליון לפי פקודה זו הועברו לשר האוצר: [ע"ר תש"ח מס' 5](http://www.nevo.co.il/law_html/law12/er-005.pdf) מיום 16.6.1948 עמ' 22. הממשלה העבירה לנגיד בנק ישראל את סמכויותיה לפי הסעיפים 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9 ו-11 לפקודה: [י"פ תשט"ו מס' 383](http://www.nevo.co.il/law_html/law10/yalkut-0383.pdf) מיום 25.11.1954 עמ' 156. [↑](#footnote-ref-2)
3. הוחלפה צו 1946: [ע"ר מס' 1484](http://www.nevo.co.il/law_html/law21/PG-1484-2.pdf) מיום 28.3.1946 תוס' 2 עמ' 450. תוקנה צו 1946 (תיקון) תשי"ט-1959: [ק"ת תשי"ט מס' 861](http://www.nevo.co.il/law_html/law06/tak-0861.pdf) מיום 1.1.1959 עמ' 607, תק' תשל"ג-1972: [ק"ת תשל"ג מס' 2939](http://www.nevo.co.il/law_html/law06/tak-2939.pdf) מיום 30.11.1972 עמ' 380. [↑](#footnote-ref-3)
4. הוחלפה צו 1946: [ע"ר מס' 1484](http://www.nevo.co.il/law_html/law21/PG-1484-2.pdf) מיום 28.3.1946 תוס' 2 עמ' 452. [↑](#footnote-ref-4)