



חשבונות משותפים

הוראת ניהול תקין לפי סעיף 88 יד(א) לחוק הדואר

1. בהתאם לסמכותי לפי סעיף 88ד(א) לחוק הדואר, התשמ"ו-1986 ("החוק" או "חוק הדואר"), אני קובע הוראות אלה :

2. תחולה;

הוראה זו תחול על חברת דואר ישראל בע"מ ("חברת הדואר" או "החברה") בנותנה את השירותים הכספיים לפי הוראות פרק ו' לחוק הדואר ("בנק הדואר").

3. הגדרות;

בהוראה זו-

3.1 "בעל חשבון" - כמוגדר בתקנות הדואר (תשלומים בעד השירותים הכספיים) התשע"א-2011.

3.2 "לקוח" - כמוגדר בסעיף 1ה88 לחוק הדואר.

3.3 "שירותים כספיים" או "שירותים" - שירותים כספיים כמפורט בסעיף 88א לחוק הדואר.

4. רקע;

פתיחת חשבונות משותפים לבעלי חשבון וקביעת תנאי ההסכם עם בעלי חשבון משותף הינו תהליך עבודה המצריך יישום קפדני של נהלים והוראות. זאת, במטרה לעגן את מערכת היחסים בין בנק הדואר לבעלי החשבון ועל מנת לשמור על זכויותיהם המשפטיות של בנק הדואר ושל בעלי החשבון.

מטרת הוראה זו להביא להסדרת הפעילות הייחודית בנושא פתיחת חשבונות משותפים, תוך צמצום החשיפות והסיכונים, והגברת השירות לבעלי חשבונות בנק הדואר, תוך יישום ונקיטת כללים להגנה על חשבונותיהם.

נציין, כי הוראה זו כוללת התייחסות ספציפית לנושא חשבונות משותפים, ומתווספת להוראות הקיימות בנושאים המתייחסים לתפעול ובקרה אחר חשבונות של בעלי חשבון בבנק הדואר, בין היתר בהתייחס לתהליכי העבודה בפתיחת חשבון, עיגון הסכמים בין בעל חשבון לבנק הדואר, תהליך סגירת חשבונות ועוד.

5. נהלי עבודה ;

5.1. בנק הדואר יעגן נהלי עבודה בתחום, לרבות בהתייחס לכול הדרישות ותהליכי העבודה הנדרשים בהוראה זו להלן, וכן בנושאים הבאים :

5.1.1. הסדרת התהליכים והפעולות בעת פתיחת חשבון משותף וסגירת חשבון משותף, לרבות מילוי טפסים נדרשים ועיגון חובות וזכויות בעלי החשבונות.

5.1.2. הסדרת הרשאות בעלי החשבונות המשותפים לפעול יחד או לחוד בביצוע פעולות שונות בחשבונות בנק הדואר.

5.1.3. הסדרת מערכת היחסים בין בנק הדואר לבעלי החשבון משותף במקרה של פטירת אחד מבעלי החשבון, לרבות בהתייחס לזכויות היורשים ע"פ חוק הירושה, תשכ"ה-1965.

6. תהליכי העבודה שיש לקבוע בתחום ;

6.1 פתיחת חשבון משותף

6.1.1. בנק הדואר יקבע כללים בהתייחס להליך פתיחת חשבון משותף ועיגון המסמכים והטפסים הייחודיים לצורך כך, תוך החתמת השותפים על מכלול הטפסים הנדרשים.

6.1.2. על בנק הדואר לקבוע כללים ולעגנם בהסכם כתוב, בהתייחס להרשאות בעלי החשבונות המשותפים לפעול יחד או לחוד בביצוע פעולות שונות בחשבונות בנק הדואר. בכלל זה, מקרים בהם ניתן לבצע פעולה ע"י אחד השותפים בחשבון המשותף בשם שותף אחר, באמצעות ייפוי כוח.

6.1.3. בנק הדואר יעגן בסכם כתוב וחתום על ידי כול בעלי החשבון המשותף כי באחריות בעלי החשבון המשותף או באי כוחם לעדכן את בנק הדואר בדבר פטירת אחד או יותר מבעלי החשבון המשותף.

6.2 פטירת אחד מבעלי החשבון

6.2.1. בנק הדואר יעגן תהליכי עבודה בהתייחס לטיפול במקרים של פטירת אחד מבעלי החשבון וזכויותיו של בעל החשבון שנותר בחיים בחשבון המשותף. זאת, תוך שמירה על החובות המשפטיות והחוקיות החלות על בנק הדואר, לרבות חוק הירושה, תשכ"ה-1965.

6.2.2. בעת פטירת אחד או יותר מבעלי החשבון ישקול בנק הדואר לחסום את החשבון לפעילות, זאת, עד לקבלת מסמכים משפטיים הנדרשים בהתאם לחוק הירושה, תשכ"ה-1965, כגון צו ירושה או צו קיום צוואה.

6.3. סגירת חשבון משותף

6.3.1. בנק הדואר יעגן כללים בהתייחס לבקשת מי מהשותפים או כולם יחד לסגור את החשבון המשותף, וישלבם בהסכם פתיחת החשבון.

6.4. מיסוד תהליכי בקרה ופיקוח

6.4.1. על בנק הדואר לקבוע את תהליכי הבקרה והפיקוח ואת המנגנונים הנדרשים על מנת להבטיח את תקינות תהליכי העבודה בתחום. זאת על מנת לפעול בהתאם לנהלים שנקבעו בתחום, לצורך צמצום החשיפות והסיכונים המשפטיים לבנק הדואר, ולשם שמירה על זכויותיהם של בעלי החשבונות המשותפים.

7. אחריות בנק הדואר לפעולות;

7.1. בנק הדואר ייוועץ עם יועציו המשפטיים לצורך ניסוחם של סעיפים ייחודיים במסמכים ובטפסים הנדרשים, בעת פתיחת חשבון משותף, במטרה לעגן את מכלול היחסים שבין בנק הדואר לבעלי החשבונות המשותפים.

7.2. בנק הדואר יוודא קיום תהליכי עבודה מובנים, מוסדרים ומבוקרים בהתייחס לפתיחת חשבונות משותפים וביצוע פעולות בחשבונות משותפים.

8. מחויבות ההנהלה;

8.1. הנהלת בנק הדואר תפעל ליישום הוראה זו, ותפקח באופן שוטף אחר יישומה.

8.2. הנהלת בנק הדואר תקבל דיווח אודות ליקויים שנתגלו בפעילות בתחום.

8.3. הנהלת בנק הדואר תדון בליקויים שנתגלו בתחום ובדרכים למניעת הישנותם ותפקח על מנגנון תיקון הטעויות שנתגלו ועל הפקת הלקחים.

9. הנחיות פעולה נוספות, בהתאם לרלוונטיות;

9.1.1. בנק הדואר יבחן מעת לעת את אופן פעולתו, תהליכי העבודה והבקורות שנקבעו ואופן יישומם, בהתייחס למכלול הפעילות בחשבונות משותפים.

10. תחילה;

תחילתה של הוראה זו מיום ג' תמוז תשע"ד, 1 ביולי 2014.