



חשבונות קטינים

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

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

2. תחולה ותחילה

הוראה זו תחול על חברת דואר ישראל בע"מ בנותנה את השירותים הכספיים לפי הוראות פרק 11 לחוק הדואר ("בנק הדואר") ובכפוף להוראות הקבועות בתקנות בנק הדואר (שירותים בבנק הדואר), תשל"ה-1974 ("תקנות בנק הדואר") ובכפוף לתקנה 2 לתקנות בנק הדואר לפיה בנק הדואר יהיה רשאי לפתוח ולנהל חשבון למי שמלאו לו שש-עשרה (16) שנים. תחילתה של הוראה זו מיום תיקון תקנה 2 לתקנות בנק הדואר (שירותים בבנק הדואר), התשל"ה-1974, אשר לפיה יהיה בנק הדואר רשאי לפתוח ולנהל חשבון סילוקים למי שמלאו לו שש-עשרה (16) שנים.

3. הגדרות

כל חשבון שמתנהל בחברת בנק הדואר בע"מ;	"חשבון סילוקים" -
חשבון סילוקים של קטין;	"חשבון" -
כהגדרתו בחוק כרטיסי חיוב התשמ"ו-1986 למעט כרטיס אשראי;	"כרטיס חיוב" -
המפקח על בנק הדואר במשרד התקשורת לפי הוראות סעיף 88ג לחוק הדואר;	"מנהל מינהל הדואר" -
מי שמלאו לו 16 שנים ושטרם מלאו לו 18 שנים;	"קטין" -

4. מבוא

חשבונות קטינים דורשים התייחסות מיוחדת, בשל כשרותם המשפטית המוגבלת של קטינים, בהתאם לחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופסות, תשכ"ב - 1962. לפיכך, נקבעו בהוראה זו הנחיות מיוחדות לטיפול בחשבונות קטינים. יחד עם זאת, הוראה זו לא תחול על חשבונות סילוקים הנפתחים לטובת קטינים על ידי אפוטרופוס או נותן מתנה לקטין, ואשר הקטינים אינם מתערבים בניהולם.

5. סייגים לפתיחת חשבון סילוקים על ידי קטין

- 5.1. לא יפתח בנק הדואר חשבון סילוקים לקטין שטרם מלאו לו 16 שנים.
- 5.2. לא יפתח בנק הדואר חשבון סילוקים לקטין שמלאו לו 16 שנים, אלא בהסכמת לפחות אחד מהוריו של הקטין או אפוטרופסו (להלן נציגו), שתתקבל בכתב במועד פתיחת החשבון.

6. הגבלות על הפעילות בחשבונות קטינים

- 6.1. בחשבון לא יהיה "נהנה" כהגדרתו בסעיף 7(א)(1)(א) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000, זולת בעל החשבון עצמו.
- 6.2. בנק הדואר יקבע מדיניות ניהול סיכונים לפעילות בחשבון ("מדיניות").
- 6.3. בין השאר, תכלול המדיניות התייחסות לפעילות הועדה לניהול ובקרה על החשבונות כאמור בסעיף 10.1 להלן, למגבלות ולרפים הנוגעים לפעילות בחשבון, לקיום בקרה מוגברת וניטור הפעילות בחשבון לרבות באמצעות בקרות מיכוניות וכן תביא בחשבון את המפורט להלן בסעיף זה בכפוף לאמור בסעיפים 7 ו-8 להלן:
- 6.3.1. פעולה בחשבון במזומנים ;
- 6.3.2. פעילות מצטברת בחשבון במזומנים ;
- 6.3.3. פעולה בחשבון שאינה במזומנים ;
- 6.3.4. פעילות מצטברת בחשבון שאינה במזומנים ;
- 6.3.5. יתרת הנכסים בחשבון בסוף כל יום עסקים ;
- 6.3.6. לקבוע למי לאפשר להיות מורשה חתימה בחשבון ;
- 6.4. בנק הדואר רשאי לפתוח חשבון לקטין שאינו אזרח מדינת ישראל באמצעות דרכון ותעודה נוספת בהתאם להוראות סעיף 4 לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים לבנק הדואר), התשע"א-2011 או כל צו אחר שיחליף אותו.
- 6.5. בנק הדואר יודיע למפקח מראש בטרם יפתח חשבון לקטין על המדיניות והבקרות שקבע לפי הוראות סעיף זה וסעיף 10 להלן.

7. פנקסי שיקים

- 7.1. על גבי פנקסי שיקים המונפקים לקטינים יוטבעו המילים "קטין" או "נוער (עד 18)" וכן יוטבעו המילים "סכום המשיכה מוגבל עד לסך 500 ש"ח".
- 7.2. מספר השיקים שיונפקו לקטין בכל הזמנה לא יעלה על 25 שיקים.

8. כרטיסי חיוב וכרטיסי פרי-פייד

- 8.1. בנק הדואר רשאי להנפיק לקטין שמלאו לו 16 שנים :
- 8.1.1. כרטיס חיוב מידי :
- 8.1.1.1. כרטיס חיוב זה מאפשר משיכת מזומנים ורכישות בלבד באמצעות חיוב חשבון הקטין בבנק הדואר ;
- 8.1.1.2. כרטיס חיוב זה יונפק בהסכמת נציגו ובתנאי שמנהל מינהל הדואר אישר מראש לבנק הדואר הנפקה של כרטיס מעין זה. כרטיס זה יאפשר משיכת מזומנים וביצוע עסקאות, בחיוב מידי, ובלבד שסכום המשיכות או העסקאות היומי לא יעלה על 500 ש"ח (או שווה ערך).

8.1.2. כרטיס נטען מראש (פרי-פייד) :

8.1.2.1. כרטיס זה יונפק בהסכמת נציגו של הקטין ובתנאי שמנהל מינהל הדואר אישר מראש לבנק הדואר הנפקה של כרטיס מעין זה. כרטיס זה יאפשר משיכת מזומנים וביצוע עסקאות. היתרה בכרטיס תוגבל לסכום של עד 2,500 ש"ח וכן טעינה מצטברת בכרטיס בחודש קלנדרי תוגבל לסכום של עד 2,500 ש"ח ;

8.2. על גבי כרטיס חיוב וכרטיס חיוב נטען מראש שהונפקו לקטין יוטבעו המילים "קטין" או "נוער (עד 18)".

9. דף מידע

9.1. עם פתיחת חשבון סילוקים לקטין, ימסור בנק הדואר לידיו דף מידע בו יפורטו חובותיו וזכויותיו של הקטין בקשר לניהול החשבון. כמו כן, יכיל דף המידע פירוט מלא של העמלות והחיובים האחרים בהם עלול החשבון להיות מחויב.

10. בקרה ודיווחים

10.1. בנק הדואר ימנה וועדה לניהול ובקרה על חשבונות של קטינים, שבין חבריה יהיו לכל הפחות מנהל תחום לקוחות, מנהל הסיכונים בבנק הדואר והממונה על תחום איסור הלבנת הון. הוועדה תתכנס לכל הפחות אחת לרבעון ותעביר דיווחים להנהלת הבנק אחת לשנה לכל הפחות.

10.2. בנק הדואר יקבע כללים לניטור ובקרה על חשבונות של קטינים על מנת לוודא שחשבונות אלו אינם מנוצלים לרעה על ידי צד ג' ושהקטין פועל בהם כשורה.

10.3. בנק הדואר יקבע ויגדיר מצבים שבהם הוא יכול לפנות לקטין ולנציגו ולהודיע להם על פעילות בחשבון שעל פי המידע המצוי בבנק הדואר אינה תואמת את אופי הפעילות בחשבון ו/או שקיים חשש להלבנת הון ומימון טרור ו/או שקיים חשש לניצול הקטין על ידי צד ג'.

11. עדכונים

<u>תאריך</u>	<u>פרטים</u>	<u>גרסה</u>
03.03.2019	שיבוץ בהוראות ניהול תקין	1