

תקנות שיקים ללא כיסוי, התשמ"א-1981¹

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 2, 11, 12 ו-21 לחוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א-1981 (להלן – החוק), ובהסכמת שר האוצר, אני מתקין תקנות אלה:

1. בתקנות אלה –
- "אזור" – יהודה ושומרון או חבל עזה;
- "גוף מוכר" – גוף כמצויין בתוספת;
- "הודעת בנק" – הודעת בנק על הגבלה לפי סעיף 3א(א) לחוק;
- "הודעת המפקח" – הודעת המפקח לפי סעיף 3א(ב) לחוק;
- "המפקח" – המפקח כמשמעותו בחוק, או מי שהוא אצל לו את סמכויותיו לפי סעיף 20(ב) לחוק;
- "יום עסקים" – יום שבו הבנק מקבל קהל בסניפיו;
- "יחיד" – מי שאינו תאגיד רשום, תאגיד רשום באזור, תאגיד לא רשום או גוף מוכר;
- "מספר זהות" –
- (1) בתושב – מספר זהות על פי מרשם האכלוסין;
 - (2) בתושב אזור – מספר הזהות על פי מרשם האכלוסין שבאזור;
 - (3) בתושב חוץ – מספר דרכון;
 - (4) בתאגיד רשום – מספר הרישום;
 - (5) בתאגיד רשום באזור – מספר הרישום;
- "מען רשום" –
- (1) בתושב – מענו שבמרשם האוכלוסין;
 - (2) בתושב אזור – המען במרשם האוכלוסין שבאזור;
 - (3) בתושב חוץ – המען שבדרכונו ומענו בישראל, אם ישנו;
 - (4) בתאגיד רשום – מענו הרישום;
 - (5) בתאגיד רשום באזור – מענו הרישום באזור;
 - (6) בתאגיד לא רשום ובגוף מוכר – המען שמסרו כמענם בישראל;

הגדרות
(תיקונים: התשמ"ב,
התשנ"ב)

1. ק"ת 4275, התשמ"א (28.9.1981), עמ' 1576.
תיקונים: ק"ת 4383, התשמ"ב (19.7.1982), עמ' 1346;
ק"ת 5261, התש"ן (8.4.1990), עמ' 554 (תחילת התיקון 88 יום מיום פרסומו);

- (7) בגוף מוכר באזור – המען שמסר כמענו באזור;
 "פרטי חשבון" – מספר החשבון, שם הבנק ושם הסניף שבו מנוהל החשבון;
 "שם" –
- (1) ביחיד – שם משפחה ושם פרטי, לרבות שמות נוספים, אם ישנם;
 - (2) בתאגיד רשום – שמו הרשום;
 - (3) בתאגיד רשום באזור – שמו הרשום באזור;
 - (4) בתאגיד לא רשום, בגוף מוכר ובגוף מוכר באזור –
 - (א) נקבע השם בחיקוק – השם שנקבע;
 - (ב) בכל מקרה אחר – שם המזוהה את התאגיד או את הגוף המוכר;
- "תאגיד רשום" – חברה, שותפות, אגודה שיתופית, אגודה עותמנית או עמותה הרשומות בישראל;
- "תאגיד רשום באזור" – תאגיד הרשום לפי דיני האזור;
- "תאגיד לא רשום" – תאגיד שאינו תאגיד רשום ואינו תאגיד רשום באזור, שהציג לבנק מסמך המעיד על היותו תאגיד, או שהוא תאגיד מכוח חיקוק בישראל או באזור;
- "תושב" – כמשמעותו בחוק מרשם האוכלוסין, התשכ"ה-1965, לרבות אזרח ישראלי שאינו תושב;
- "תושב אזור" – מי שרשום במרשם האוכלוסין שבאזור;
- "תושב חוץ" – יחיד שאינו תושב או תושב אזור.

2. לא יפתח בנק חשבון בלא שירשום לגבי בעלו את פרטי הזיהוי הבאים:
- (1) מספר זהות;
 - (2) שם;
 - (3) שם קודם, אם שונה השם לאחר פרסומן של תקנות אלה או תוך שלוש השנים שלפני פתיחת החשבון, לפי המאוחר שבהם;
 - (4) מען רשום;
 - (5) מען להמצאת דברי דואר;
 - (6) ביחיד – גם פרטים אלה:
 - א. שנת לידה;
 - ב. שמות ההורים, אם הם רשומים בתעודת הזהות או ברכוץ;
 - ג. מין;
 - ד. מדינת אזרחותו אם אינה ישראל;
 - (7) סימול שקבע המפקח, אם קבע;

רישום פרטי זיהוי
 (תיקון התשנ"ב)

(8) הפרטים שבפסקאות (1), (2), (4) ו-(5) לגבי מיופה כוח ומורשה חתימה.

3. מי שמסר לבנק פרטי זיהוי, יודיע לו על כל שינוי בהם. **שינויים בפרטי זיהוי**
4. (א) בנק ירשום את פרטי הזיהוי על פי תעודת זהות ישראלית, תעודת זהות שבאזור, דרכון חוץ, תעודת רישום תאגיד או מסמך לפי תקנות משנה (ב) או (ג), לפי הענין, אם הם רשומים במסמכים אלה. **אימות פרטים (תיקון התשנ"ב)**
- (ב) בנק ירשום פרטי זיהוי של תאגיד לא רשום על פי מסמך שהוציאה רשות מוסמכת; נבצר מן התאגיד להמציא מסמך כאמור – ירשום הבנק את פרטי הזיהוי על פי מסמך אחר שהמציא התאגיד להנחת דעתו של הבנק.
- (ג) בנק ירשום פרטי זיהוי של גוף מוכר לאחר שמצא, על פי מסמך, שהמבקש לפתוח את החשבון ולפעול בו מורשה לפעול בשם הגוף המוכר. **(תיקון התשנ"ב)**
- 4א-74. (בוטלו).
5. אוחז בשיק שלא נפרע מכל סיבה שהיא, ימסור לו סניף הבנק הנמשך, לפי בקשתו, את הפרטים הבאים כפי שהם רשומים אצלו: **פרטי זיהוי שיימכרו לאוחז (תיקון התשנ"ב)**
- (1) שם, מספר זהות ומען רשום של בעל החשבון;
- (2) שם, מספר זהות ומען רשום של מיופה כוח או מורשה חתימה שחתמו בפועל על השיק, אם להנחת דעתו של הבנק ניתן לזהות את החותם.
6. (א) סורבו חמישה שיקים ישלח הבנק התראה לבעל חשבון, למיופה כוח ולמורשה חתימה בחשבון; לענין זה אין נפקה מינה אם סורבו שיקים נוספים במועד סירוב השיק החמישי; הוראות סעיף זה לא יחולו אם במועד שבו צריכה היתה להישלח התראה, נתקיימו כבר התנאים להגבלה. **משלוח התראה (תיקון התשנ"ב)**
- (ב) הבנק ישלח את ההתראה לא יאוחר מחמישה ימי עסקים אחרי היום שבו סורב השיק החמישי כאמור.
- (ג) לענין חובת משלוח התראה אין נפקה מינה אם השיקים שלענינם הוטלה ההגבלה אינם זהים לשיקים שפרטיהם נמסרו בהתראה, ובלבד שסורבו לפני תחילת ההגבלה.
7. (א) בהתראה ייאמר כי הבנק סירב לפרוע חמישה שיקים שנמשכו על החשבון שנזכר בהתראה, וכי בהתמלא התנאים שבסעיף 2(א) לחוק יוטלו על החשבון ובעליו, למשך שנה אחת, הגבלות כאמור בחוק. **פרטי התראה (תיקון התשנ"ב)**

(ב) התראה תכלול גם פרטים אלה:

- (1) תאריך משלוח ההתראה;
- (2) פרטי החשבון;
- (3) שם בעל החשבון ומספר זהותו;
- (4) פרטיהם של חמישה שיקים שחזרו באותו חשבון עד מועד משלוח ההתראה;
- (5) מקום בבנק השולח שבו אפשר לקבל, בכתב או בעל פה, פרטים בדבר השיקים שסורבו;
- (6) לשון הסעיפים 2(א), 3(א) ו-4(ג), 4(א) ו-5(ב), ו-5 לחוק או תכנם בנוסח שהסכים לו המפקח.

8. (א) בנק ישלח הודעה על הגבלה לבעל חשבון שלגבי חשבונו נתקיימו התנאים שבסעיף 2(א) לחוק, וכן למיזופה כוח ולמורשה החתימה באותו חשבון.

הודעת בנק על הגבלה (תיקון התשנ"ב)

(ב) הודעת בנק תכלול פרטים אלה:

- (1) יום משלוח ההודעה;
 - (2) פרטי החשבון;
 - (3) שמו ומספר זהותו של בעל החשבון;
 - (4) תאריכי תחילה וסיום של ההגבלה;
 - (5) פרטי השיקים שסורבו ושנכללו במנין השיקים שהביא להגבלה, ופרטים של עשרים שיקים נוספים, לכל היותר, שסורבו, אף אם לא נכללו במנין השיקים כאמור; לענין פסקה זו, "פרטים" – מספר השיק, סכומו והתאריך שבו סורב;
 - (6) לשון הסעיפים 2(א), 3(א) ו-4(ג), 4(א) ו-5(ב), 5 ו-10 לחוק או תכנם בנוסח שהסכים לו המפקח;
 - (7) ציון המקום בבנק השולח שבו אפשר לקבל, בכתב או בעל פה, פרטים בדבר השיקים שסורבו;
 - (8) הפניה לסדר הדין ולדיני הראיות המיוחדים לצורך ערעור על פי סעיף 10 לחוק;
 - (9) הבהרה שכל הודעה אחרת שתשלח למקבל ההודעה, על פי החוק, תוסיף על הודעת הבנק ולא תגרע ממנה.
- (ג) הודעה למיזופה הכוח או למורשה החתימה תכלול, בנוסף לאמור בתקנת משנה (ב), גם שם ומספר זהות של מיזופה הכוח או מורשה החתימה, לפי הענין.

9. (א) הודעת בנק על הגבלה תישלח לא יאוחר מחמישה ימי עסקים אחרי היום שבו סורב השיק האחרון שגרם להגבלה.
(ב) תאריך תחילת ההגבלה בהודעת בנק יהיה היום החמישה עשר שאחרי יום משלוח ההודעה.

מועד משלוח
הודעת בנק
ותחילת הגבלה
(תיקון התשנ"ב)

10. (א) הודעת המפקח לפי סעיף 3(ב) לחוק ללקוח מוגבל חמור תכלול פרטים אלה:
(1) תאריך משלוח ההודעה;
(2) שמו ומספר זהותו;
(3) פרטי החשבון שהגבלתו גרמה להגבלה בנסיבות מחמירות והסיבה להגבלה כאמור;
(4) לשון הסעיפים 3, 3ב(ב), 4(ג), 4, 5, 10 ו-14 לחוק או תכנם בנוסח שהסכים לו המפקח;
(5) תאריכי תחילה וסיום של ההגבלה;
(6) הבהרה שכל הודעה אחרת שתישלח למקבל ההודעה על פי החוק תוסיף על הודעת המפקח ולא תגרע ממנה;
(7) הבהרה שבנק ישראל רשאי לפרסם את שמו של הלקוח המוגבל כאמור, אלא אם כן הגיש ערעור והודיע לבנק ישראל ברואר רשום על הגשת הערעור, בצירוף העתק ממנו, תוך 60 ימים מיום משלוח הודעת המפקח.
(ב) בחשבון שבו לקוח מוגבל חמור הינו שותף או מיופה כוח, תכלול הודעת המפקח לבעל החשבון, למיופה הכוח או למורשה החתימה בחשבון את הפרטים הבאים:

(1) שמו ומספר זהותו של הלקוח המוגבל החמור;
(2) שמו ומספר זהותו של מיופה כוח או מורשה חתימה, לפי הענין;
(3) תאריך משלוח ההודעה;
(4) פרטי החשבון;
(5) לשון הסעיפים 3(ב), 4(ג), 5(ב), 5(א) ו-3(ב) לחוק או תכנם בנוסח שהסכים לו המפקח;
(6) תאריכי תחילה וסיום של ההגבלה;
(7) הבהרה שכל הודעה אחרת שתישלח למקבל ההודעה על פי החוק תוסיף על ההודעה ולא תגרע ממנה.

11. (א) הודעת מפקח תישלח תוך תשעה ימים מן היום הקובע.
(ב) יום תחילת ההגבלה שיצויין בהודעת המפקח לפי סעיף 3(ג) לחוק, לא יהיה מאוחר מעשרים וארבעה ימים מן היום הקובע.

מועד משלוח
הודעת מפקח
ותחילת הגבלה
בנסיבות מחמירות
(תיקון התשנ"ב)

(ג) בסעיף זה, "היום הקובע" – היום שבו נתקבל בבנק ישראל ריווח הבנק לפי סעיף 13 לחוק על ההגבלה שגרמה להגבלה בנסיבות מחמירות.

12. (א) התראה והודעת בנק יימסרו לירי הנמען או יישלחו בדואר למען להמצאת דברי דואר שנרשם בבנק לגבי אותו חשבון, ואם המען האמור הוא בתיבה בסניף בנק – יושמו בתיבה.

דרכי משלוח

(ב) נמסרו התראה או הודעת בנק לירי של נמען, לא תהיה המסירה מאוחרת מיום עסקים אחר אחרי יום המשלוח האחרון הקבוע, לפי הענין, בתקנות 6(ב) ו-9(א).
(ג) הודעת מפקח תישלח לאחד המענים של הנמען שנרשם על פי התקנות בבנק כלשהו, לרבות תיבה בסניף של בנק.

13. הודעת בנק והודעת מפקח אין כוחן נפגע בשל פגם שבהן, ובלכך שעולים מהן בכירור זהות הנמען, החשבון הנוכח בהן ומועדי תחילת ההגבלה, והן נשלחו כאמור בתקנה 12.

פגם בהודעה
(תיקון התשנ"ב)

13א. פרטי הזיהוי שיכול שיפורסמו לפי סעיף 14(ב) לחוק הם: שמו של הלקוח המוגבל החמור, מספר זהותו, מענו הרשום ותאריך התחילה והסיום של ההגבלה.

פרסום פרטי זיהוי
(תיקון התשנ"ב)

14. תקנות שיקים ללא כיסוי (פרטי זיהוי), התשמ"א – 1981 – בטלות.

ביטול

15. תחילתן של תקנות אלה ביום ז' בכסלו התשמ"ב (3 בדצמבר 1981).

תחילה

תוספת

(סעיף 1)

ועד עובדים

נציגות בית משותף

ט"ז באלול התשמ"א (15 בספטמבר 1981)

משה נסים

שר המשפטים