

העברת מידע על לקוחות לגוף אחר*

א. במסגרת ברור פניות הציבור הגיעו לידינו תלונות בדבר מסירת רשימות של לקוחות לחברות כרטיסי אשראי, על מנת שאותן חברות, באמצעות עובדיהן, יעניינו את הלקוחות הפוטנציאליים בהצטרפות להסדר כרטיסי האשראי.

ב. אנו סבורים כי בתופעה כאמור יש משום הפרת חובת הסודיות שהבנק אמון עליה כלפי לקוחותיו, באשר חובת הסודיות מתייחסת גם למידע בדבר עצם היותו של פלוני לקוחו של בנק אלמוני, ובודאי כאשר בהעברת רשימות של הראויים או המומלצים להצטרפות להסדר כרטיסי האשראי כלולה, כמאליה, גם התייחסות לטיבם של הלקוח וחשבונותיו.

הרחבת ברור התלונות, אשר נעשתה בעקבות פניות מקבילות שהופנו לפרקליטות המדינה, הביאה את פרקליטת המדינה למסקנה, כי יש יסוד לסברה שפעילות אשר כזו לוקה גם בחשש לעבירה על הוראות חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א - 1981.

משכך, הנכם נדרשים להימנע לחלוטין מהנוהג האמור ביחס לחברות כרטיסי אשראי ולפעול לצרוף לקוחות להסדר כרטיסי האשראי באמצעות סניפיכם ופקידיכם בלבד, וזאת מתוך הנחה כי המשך הפעילות כלפי חברות כרטיסי אשראי, לאחר הנפקת הכרטיס, נעשה רק לאחר החתמת הלקוחות על ויתור מפורש על הסודיות ביחס לפעילות האמורה.

ג. ברצוני להבהיר איפוא את עמדתי כי לתאגיד בנקאי אסור להעביר לאדם אחר (לרבות חברות כרטיסי אשראי, ליסינג וניהול תיקי השקעות, בין שהן קשורות לתאגיד הבנקאי ובין אם לאו), מידע אודות לקוחותיו לאדם האחר, אלא אם הסכים לכך הלקוח מראש ובכתב. לענין זה, "מידע" - לרבות בדבר עצם היותו של אדם לקוחו של תאגיד בנקאי מסויים, או בדבר יכולתו הכלכלית וטיבו של לקוח מסויים.

בכבוד רב,

זאב אבלס

המפקח על הבנקים

ב' בטבת התשנ"ו

25 בדצמבר 1995

* חוזר מס' ח-1791-06