



ירושלים, כ"ה שבט, תשע"ד
26 ינואר, 2014
חוזר מס' 06-2396

לכבוד
התאגידים הבנקאיים

הנדון: טופס תנאים כלליים לניהול חשבונות

1. בנקים נוהגים להחתים לקוחות חדשים הפותחים חשבון בבנק על טופס תנאים כלליים לניהול חשבון, המסדיר באופן גורף לא רק את תנאי ניהול חשבון עובר ושב אלא גם את תנאי הניהול של שירותים בנקאיים נוספים כגון: פיקדונות בשקלים ובמטבע חוץ, פיקדון ניירות ערך, אשראי וכו'.
2. איחוד זה, עלול להעמיס על הלקוח הסכמות אשר לא בהכרח יש לו צורך בהן, והן עלולות לסבך אותו בהתחייבויות שלא התכוון ליטול על עצמו, במיוחד אם מדובר בחשבון משותף או שקיימות בחשבון הרשאות אחרות. קיום עודף הסכמות מגדיל את הסיכון להסתבכות גם כתוצאה ממעשי תרמית שהסיכוי להם גדל בעידן של הגברת השימוש בבנקאות בתקשורת.
3. לאור האמור לעיל הנכם מתבקשים לנהוג כלהלן:
בנק המחתים את לקוחותיו על טופס תנאים כלליים, הכולל שירותים בנקאיים שונים, יעשה זאת באחת משתי הדרכים הבאות:
(א) חלוקת טופס התנאים הכלליים לפרקים לפי סוגי השירותים (כגון: חשבון עו"ש, פיקדון לזמן קצוב, פיקדון ניירות ערך, וכו') וחתימת הלקוח בסוף כל פרק;
(ב) בטופס התנאים הכלליים יצוין כי התנאים הכלליים יחולו רק על סוגי שירותים שיפורטו בנספח לטופס ושאושרו בחתימת הלקוח; הוצגו בנספח כל סוגי השירותים, יחתום הלקוח ליד כל שרות אותו הוא מבקש לקבל; הוצגו בנספח רק סוגי השירותים אותם מבקש הלקוח לקבל, יחתום הלקוח בתחתית הנספח.
4. חוזר זה מבטל את חוזר המפקח מס' ח-06 – 1881, מיום 03.08.97.
5. תחילתו של חוזר זה ביום פרסומו.

בכבוד רב,

דוד זקן

המפקח על הבנקים