
ירושלים, ז' סיון, תשנ"ח

1 יוני, 1998

חוזר מס' ח-06 - 1925

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: פקדונות ללא תנועה

מבוא

1. סעיף 13ב. לפקודת הבנקאות קובע בין היתר כי "תאגיד בנקאי ינסה ליצור קשר עם בעל פקדון ללא תנועה סמוך למועד פרעונו של הפקדון". בחוזר מס' 1059/06 מיום 25.1.83, הבהיר המפקח על הבנקים כי לדעתו "תאגיד בנקאי יצא ידי חובתו אם יפעל באופן סביר לפי הנסיבות, על מנת לבצע את החוק".

יצירת קשר עם הלקוח

2. ברצוני להבהיר בזה את עמדתי כי לאור ההתפתחויות הטכנולוגיות והאחרות שחלו מאז שפורסם החוזר הנ"ל, יש לבחון את סבירות פעולתו של התאגיד הבנקאי בנסיונו ליצור קשר עם הלקוח, לפי הנסיבות המשתנות עם הזמן.
3. לאור האמור לעיל התאגידים הבנקאיים מתבקשים לבחון מחדש את נהליהם בתחום זה ולנקוט באמצעים שונים על מנת ליצור קשר עם הלקוח כגון: בדיקה אם הלקוח מקיים חשבונות אחרים באותו תאגיד בנקאי; בדיקת פרטי הזהוי (לרבות כתובת) של הלקוח באמצעות מרשם האוכלוסין במשרד הפנים וכד'.

בכבוד רב,

זאב אבלס

המפקח על הבנקים

(docs 7617)