

ירושלים, י"א באדר ב' תשפ"ב

14 במרץ 2022

22LM4384

פיקוח על הבנקים

לשכת המפקח

לכבוד

מנכ"ל התאגידים הבנקאיים

שלום רב,

הנדון: הגבלת חשבון שיקים סגור – מסירת הודעות ללקוח

בפיקוח על הבנקים התקבלו לאחרונה מספר פניות מהן התברר כי לאחר הטלת הגבלה על חשבון סגור, חלק מהתאגידים הבנקאיים אינם שולחים הודעה אודות ההגבלה לבעלי החשבון ולבעלי העניין כמתחייב בחקיקה המפורטת להלן.

גם במצבים בהם החשבון סגור, להטלת הגבלה עלולות להיות השלכות כבדות משקל על מצבו הפיננסי של הלקוח ומכאן החשיבות הרבה לגילוי מלא ללקוח עצמו ולכל בעלי העניין שעלולים להיות מושפעים מכך. בהתאם, נקבעו הוראות לעניין מסירת הודעות ללקוחות בסעיפים 3א ו-7א לחוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א-1981 (להלן: "החוק"), בתקנותיו, ובהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 420 בנושא "משלוח הודעות בתקשורת".

נוסיף ונבהיר כי החשיבות לביצוע בדיקת הכיסוי בחשבונות שאינם פעילים או שנסגרו, נובעת מהצורך למנוע מצב שבו על אף שהחשבון של הלקוח נסגר, הוא ימשיך לעשות שימוש בפנקסי השיקים שהונפקו לו טרם סגירת החשבון.

לנוכח ממצאי בירור הפניות האמורות לעיל, ברצוננו להבהיר, כי בהתאם לחוק חלה חובת משלוח הודעות בדבר הגבלה גם במקרים בהם ההגבלה מוטלת על חשבון סגור. בהקשר זה נציין כי החוק אינו מבחין בין מצבי החשבון השונים: פעיל, לא פעיל או סגור.

בברכה,

יאיר אבידן

המפקח על הבנקים