



ירושלים, ט' טבת, תשע"ח

27 דצמבר 2017

בל-17-837

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

לידי המנהל הכללי

שלום רב,

הנדון: חיוב חשבון לקוח נפרע לאחר שהזיכוי בגין שיק הפך סופי - הבהרה

מפניות וממידע שהתקבל במשרדנו עולה כי, ישנם מקרים, אשר אינם עולים בקנה אחד עם האיחורים המותרים המפורטים בסעיף 7 להוראות הבנקאות (שירות ללקוח)(מועד זיכוי וחיוב בשיקים), התשנ"ב-1992 (להלן-הוראות הבנקאות), בהם בנקים מחייבים את חשבון הלקוח הנפרע, על רקע קבלת הודעת החזרה מהבנק הנמשך, וזאת, לאחר שזיכוי הלקוח אמור היה להפוך סופי, שכן חלפו שלושה ימי עסקים בנקאיים נוספים מיום העסקים הבנקאי שבו הופקד השיק.

אבקש להזכירכם כי התנהלות זו מהווה הפרה של הוראות הבנקאות ושל חוזר מפקח מס' ח-2020-06 מיום ה-7 בינואר 2001 (מצ"ב).

אבקשכם להביא מכתב זה לכל הנוגעים בדבר והעוסקים בו מטעמכם ולוודא כי נהלי העבודה מעודכנים בהתאם.

בכבוד רב,

עודדה פרץ

סגנית המפקחת על הבנקים

העתק: המפקחת על הבנקים