

ירושלים, ו' בשבט, תש"ס

13 בינואר, 2000

חוזר מס' ח-06 - 1991

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: חיובים על-פי הרשאה

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 439)

מבוא

1. במטרה להקל על לקוחות המעוניינים במעבר מבנק לבנק, לאור הקשיים שנוצרו בקשר לכך בנושא חיובים על-פי הרשאה ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את ההוראה בדבר חיובים על-פי הרשאה כמפורט להלן.

התיקונים להוראה

2. סעיף 6א. יסומן ב6. ולפניו יבוא:

"6א. (א) במקרה של לקוח, שחשבונו בבנק מסוים (להלן - הבנק המעביר) מחוייב על-פי כתב הרשאה, המבקש שהחיוב יתבצע בחשבון בבנק אחר (להלן - הבנק המקבל) יחולו ההוראות הבאות:

(1) הבנק המעביר יעמיד לרשות הלקוח בסניף, או יאפשר ללקוח למשוך במכשיר אוטומטי, רשימה של הרשאות שתכיל לפחות פרטים אלה: שם המוסד, קוד המוסד, תאריך פתיחת ההרשאה או תאריך חיוב ראשון על-פי ההרשאה, ותאריך סיום ההרשאה, אם נקבע תאריך סיום.

(2) תוך 7 ימי עסקים, הבנק המעביר ימסור ללקוח, המבקש שהחיוב יתבצע בחשבון בבנק המקבל, העתק מכתב הרשאה על-פיו מחוייב חשבונו (להלן - כתב הרשאה מקורי); אם תוך הזמן האמור לא ימצא כתב הרשאה מקורי מסוים, יודיע על כך הבנק המעביר ללקוח בכתב.

(3) הבנק המקבל יחתים את הלקוח על טפסים כדוגמת הטפסים שבתוספת להוראה זו ויצרף אליהם את העתק כתב הרשאה המקורי.

(4) לא מסר הלקוח לבנק המקבל העתק מכתב הרשאה מקורי, יחייב הבנק המקבל את חשבונו של הלקוח על-פי המידע שברשימה שבפסקה (1); הבנק המקבל יפעל כאמור במשך שישה חודשים. פעל הבנק כאמור במשך שלושה חודשים - ישלח הבנק המקבל ללקוח הודעה ובה יודיע לו שהבנק יפעל כאמור רק במשך שלושה חודשים נוספים ואם לא יחתום הלקוח על כתב הרשאה על פי סעיף 6 יוחזרו החיובים.

(5) הבנק המקבל יעביר למוטב את הודעת הלקוח על שינוי הפרטי החשבון לחיוב.

(ב) לעניין האמור בהוראה זו ייחשב טופס מס' 1 שבתוספת כ"כתב הרשאה" והוראות סעיף 6 לא תחולנה לגביו.

דברי הסבר:

נקבעה פרוצדורה לביצוע שינוי החשבון המחויב על-פי כתב הרשאה מבנק אחד לבנק אחר, לרבות אופן הטיפול של הבנק המעביר והבנק המקבל במקרים בהם לא נמצא כתב ההרשאה המקורי על-ידי הבנק המעביר ו/או לא נמסר על-ידי הלקוח לבנק המקבל.

3. בסעיף 11 (חיובים במסגרת כרטיסי חיוב), במקום "א6", יבוא:
"ב6".

תחילה

4. תחילת התיקונים להוראות לפי חוזר זה היא מיום 1.2.00, למעט לעניין תאריך סיום ההרשאה שבסעיף 6א(א)(1), שהחובה לכלול בין יתר פרטי ההרשאה תחול החל מה- 1.6.00.

עדכון הקובץ

5. מצ"ב דפי עדכון לקובץ הוראות ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון:

להכניס עמוד

6-1-439 [5] (1/00)

8-499 [6] (1/00)

להוציא עמוד

3-1-439 [4] (7/99)

8-499 [5] (12/99)

בכבוד רב,

יצחק טל

המפקח על הבנקים