

ירושלים, כ"ו אלול, תשע"א

25 ספטמבר, 2011

חוזר מס' ח-06-2310

לכבוד
התאגידים הבנקאיים

הנדון: פנקסי שיקים
(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 431)

מבוא

1. במסגרת תיקון מספר 15 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981, נקבעה החובה להנפיק ללקוחות, יחידים שאינם תאגידים, טפסי שיקים בהם יהיו השיקים משורטטים ויהיו מודפסות עליהם מילים האוסרות את העברתם, וזאת אלא אם ביקש הלקוח אחרת. על מנת להתאים את נוסח הוראת ניהול בנקאי תקין 431 לתיקון החוק, ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את ההוראה הנ"ל כמפורט להלן:

התיקונים להוראה

2. בסעיף 2 (הדפסת פנקסי שיקים לא סחירים):
- א. בסעיף קטן (ב)(1), במקום המילים "להדפיס עליהם מילים האוסרות על עבירותו של השיק.", יבוא:
- "להנפיק פנקס שיקים כשהם משורטטים ועליהם מודפסת תוספת מילים האוסרות על עבירותם."
- ב. סעיף קטן (ב)(2) יסומן (4) ולפניו יבוא:
- "(2) היה הלקוח יחיד, ינפיק הבנק את פנקס השיקים כשהם משורטטים, ועליהם מודפסת תוספת מילים האוסרות על עבירותם, אלא אם ביקש הלקוח, מראש, לקבל שיקים ללא השרטוט וללא תוספת מילים כאמור. לעניין סעיף קטן זה "יחיד" – מי שאינו תאגיד."
- (3) בסעיפים (ב) 1 ו- (ב) 2, "שרטוט" – כמשמעותו בסעיף 76 לפקודת השטרות."
- ג. בסעיף קטן (ב)(4) לאחר המילים: "שיקים בפנקס", במקום המילה "כאמור", יבוא:
- " , כאמור בסעיפים (ב) 1 ו- (ב) 2, "

דברי הסבר

מטרת התיקון היא לסייע ללקוחות, יחידים שאינם תאגידיים, אשר עושים שימוש בטפסי שיקים ואינם מודעים לאפשרות הגבלת העברתם. התיקון יאפשר ללקוחות אלו להימנע מסיכונים הכרוכים בהעברתם של טפסי שיקים, לידי צד ג', באמצעות קבלת טופסי שיקים משורטטים, ובהם מילים האוסרות את העברתם, כברירת המחדל בעת הנפקת השיק. ואולם, בכל הזמנה של פנקס שיקים, יכולים לקוחות יחידים לפנות אל התאגיד הבנקאי בבקשה לשינוי ברירת המחדל כך שיונפק עבורם פנקס ובו טפסי שיקים לא משורטטים, שאינם כוללים מילים האוסרות את העברתם.

התיקון לא פגע בזכותם של לקוחות שאינם יחידים, לגביהם לא חלה ברירת מחדל כאמור, לפנות אל התאגיד הבנקאי בבקשה להנפיק עבורם פנקס שיקים ובו טפסי שיקים משורטטים ועליהם תוספת מילים האוסרות על עבירותם.

כמו כן, בתיקון הוסף להוראה המונח "שרטוט" ומשמעותו כאמור בסעיף 76 לפקודת השטרות.

תחילה

3. תחילת התיקונים להוראה היא 1.10.11.

עדכון הקובץ

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
431-1 [4] (09/11)	431-1 [3] (12/01)

בכבוד רב,

דוד זקן

המפקח על הבנקים