



מינהל ביטוח גבייה וחקירות
אגף גבייה מלא שכירים
אגף מעסיקים

תאריך: כ'/סיון/תשע"ז 14/6/2017	חוזר גל"ש: 1428 חוזר מעסיקים: 1472
<p>נושא: החזר גביית יתר שם החוזר: החזר גביית יתר לחשבון הבנק של המבוטח/מעסיק פרטי</p>	
<p>1. <u>חובת המבוטח/מעסיק פרטי לפתוח חשבון בנק על שמו.</u></p> <p>א. בהתאם להנחיות שקיבלנו מאגף החשבונות והכספים במשרד הראשי, מעתה החזר יתרת זכות יתבצע לחשבון הבנק, של הלקוח בעל יתרת הזכות ולא באמצעות תשלום בדואר מקוון, כאשר לא מתנהל חשבון בנק על שמו.</p> <p>ב. הנחיה זו מבטלת את הצורך למלא טופס הצהרה "למבוטח שאין לו חשבון בנק"-בגל"ש.</p> <p>ג. על פי הוראה 422 של המפקח על הבנקים מטעם בנק ישראל, חובה על הבנקים לפתוח חשבון עובר ושב לכל מבוטח והסירוב יחשב כסירוב בלתי סביר, אפילו במקרה של מוגבל, מוגבל חמור, מוגבל מיוחד, לקוח פושט רגל, לקוח שהוטלו עליו עיקולים, וכן לקוח שהתנהל בעברו הליך משפטי מול תאגיד בנק אחר.</p> <p>יחד עם זאת, לקוח שנמצא בהליך פשיטת רגל וטרם הופטר מחובותיו רשאי הבנק, להתנות את פתיחת החשבון בקבלת אישור מראש של הנאמן או כונס הנכסים. במקרים אלו, ניתן לשלם באמצעות דואר מקוון במשך חודשיים, לכל היותר, על מנת לאפשר לו להמציא את המסמכים לבנק ולפתוח חשבון.</p>	



מינהל ביטוח גבייה וחקירות
אגף גבייה מלא שכירים
אגף מעסיקים

2. סירוב הבנק לפתוח ללקוח חשבון על שמו

ישנם מקרים בהם הבנק יסרב ללקוח לפתוח חשבון והדבר יחשב כסירוב סביר:

א. במקרים בהם הותיר הלקוח חוב משמעותי בבנק או התנהל נגדו מאבק משפטי באותו בנק -
רצוי להפנותו לפתוח חשבון בבנק אחר, אלא אם כן מדובר בבנק יחיד ביישוב, (שאז רצוי להפנותו לבנק ישראל/ נציב תלונות הציבור, להסבר בקשתו)

ב. במקרים בהם יש טענה או חשד להלבנת הון-

במקרים אלו, לרוב הלקוח לא יקבל תשובה ברורה על הסיבה לסירוב, מכיוון שלעיתים מתנהלת חקירה נגדו, אך מדובר במקרים חריגים מאוד.

ג. במקרים בהם הייתה קיימת אלימות בסניף הבנק-
במקרים אלו רצוי להפנותו לבנק אחר.

בכל המקרים שהוצגו לעיל, יש להנחות את הלקוח שמחובתו לחתום בבנק על טופס בקשה לפתיחת חשבון, כך שתלונתו תוכל להיבדק במקרה הצורך.
במקרה של אי בהירות ניתן להפנות את הלקוח לנציב תלונות הציבור של כל בנק או **למוקד בנק ישראל בטלפון: 02-6552680.**

בפנייה יש לציין את שם הבנק + שמו של הפקיד שסרב לפתוח את החשבון וכן שם מלא ומספר טלפון של הלקוח.

הוראה זו לא חלה על בנק הדואר אלא על בנקים מסחריים בלבד!

בברכה,

מינהל ביטוח גבייה וחקירות