הוראות הבנקאות (שירות ללקוח) (מועד זיכוי וחיוב בשיקים), תשנ"ב-1992

משפט פרטי וכלכלה – כספים – בנקאות – שירות ללקוח

משפט פרטי וכלכלה – מסחר – אמצעי תשלום – שיקים

תוכן ענינים

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 2 | [Go](#Seif0) | הגדרות | סעיף 1 |
| 2 | [Go](#Seif1) | תחילה וסיום של יום עסקים | סעיף 2 |
| 3 | [Go](#Seif2) | זיכוי על שיק | סעיף 3 |
| 3 | [Go](#Seif3) | חיובי הבנק הנמשך | סעיף 4 |
| 3 | [Go](#Seif4) | ביטול שיק לאחר גמר העסקים | סעיף 5 |
| 3 | [Go](#Seif5) | שמירת זכויות | סעיף 6 |
| 3 | [Go](#Seif6) | איחורים מותרים | סעיף 7 |
| 3 | [Go](#Seif7) | תחילה | סעיף 8 |

הוראות הבנקאות (שירות ללקוח) (מועד זיכוי וחיוב בשיקים), תשנ"ב-1992[[1]](#footnote-1)\*

בתוקף סמכותי לפי סעיף 8 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), תשמ"א-

1981, ולאחר התייעצות בועדה המייעצת ובאישור שר האוצר, אני קובע הוראות אלה:

1. בהוראות אלה –

הגדרות

"אזור" - אזור יהודה והשומרון וחבל עזה;

"בנק גובה" - בנק שבו הפקיד לקוח שיק לגביה;

"יום הסליקה" – יום העסקים הבנקאי שבו הופקדו השיקים שלגביהם נערכת הסליקה;

"יום עסקים בנקאי" – כל יום, למעט יום שבת, ימי שבתון, שני ימי ראש השנה, ערב יום כיפור ויום כיפור, ראשון של סוכות ושמיני עצרת, פורים, ראשון ושביעי של פסח, יום העצמאות, חג השבועות ותשעה באב; במקרים חריגים, שבהם, לדעת המפקח, קיים חשש כי הבנקים לא יוכלו לספק ללקוחותיהם שירותים בנקאיים באופן תקין או כי יימנע מחלק ניכר של לקוחות הבנקים לבצע פעילות בנקאית תקינה, רשאי המפקח לקבוע שיום מסוים אינו יום עסקים בנקאי;

הוראות תשס"ה-2005

הוראות תשע"ג-2012

מיום 19.9.2005

**הוראות תשס"ה-2005**

[ק"ת תשס"ה מס' 6423](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6423.pdf) מיום 19.9.2005 עמ' 988

**החלפת הגדרת "יום עסקים בנקאי"**

הנוסח הקודם:

~~"יום עסקים בנקאי" – יום שבו פועלים רוב סניפי הבנקים ואשר לגביו נערכת סליקה של ממסרים;~~

מיום 16.10.2012

**הוראות תשע"ג-2012**

[ק"ת תשע"ג מס' 7169](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7125.pdf) מיום 16.10.2012 עמ' 40

"יום עסקים בנקאי" – כל יום, למעט יום שבת, ימי שבתון, שני ימי ראש השנה, ערב יום כיפור ויום כיפור, ~~ראשון ושמיני עצרת של סוכות~~ ראשון של סוכות ושמיני עצרת, פורים, ראשון ושביעי של פסח, יום העצמאות, חג השבועות ותשעה באב; במקרים חריגים, ~~שבהם נמנע מחלק ניכר מהלקוחות~~ שבהם, לדעת המפקח, קיים חשש כי הבנקים לא יוכלו לספק ללקוחותיהם שירותים בנקאיים באופן תקין או כי יימנע מחלק ניכר של לקוחות הבנקים לבצע פעילות בנקאית תקינה, רשאי המפקח לקבוע שיום מסוים אינו יום עסקים בנקאי;

"ממסרים" - שיקים, חיובים אחרים וזיכויים;

"מסלקה" - מסלקת הבנקים שבה נוהגים הבנקים חברי המסלקה לקיים סליקה של ממסרים, תוך חיוב וזיכוי חשבונותיהם בבנק ישראל, וכן מסלקה פנימית;

"מסלקה פנימית" - הסדר לסליקת שיקים בבנק חבר מסלקה, שעל פיו עורך הבנק סליקה של שיקים שלגביהם הוא או בנק אחר שהוא מייצג במסלקה, הוא הבנק הגובה והבנק הנפרע כאחד;

"שיק" - שיק נקוב במטבע ישראלי המשוך על בנק בסניפו בישראל או באזור.

2. (א) תחילתו של יום עסקים בנקאי תהיה עם סיום יום העסקים הבנקאי שקדם לו וסופו בשעה 18:30 באותו יום עסקים בנקאי ובימי שישי וערב יום המוחרג בהגדרה "יום עסקים בנקאי" שבסעיף 1, למעט ערב יום שבתון, ערב פורים, ערב תשעה באב והיום שקדם לערב יום כיפור, בשעה 14:00; בנק רשאי לקבוע שעה מוקדמת יותר לסיום יום העסקים הבנקאי לגבי סניף מסויים או הפקדות מסוג מסויים, ובלבד שנתן הודעה על כך בסניף.

תחילה וסיום של יום עסקים בנקאי

הוראות תשס"ה-2005

הוראות תשע"ג-2012

(ב) המפקח רשאי להורות לבנקים, לגבי פעולות שיפורטו, על שעה שונה לסיום של יום עסקים בנקאי מהשעה הקבועה בסעיף קטן (א).

(ג) במקרים חריגים שבהם, לדעת המפקח, קיים חשש כי הבנקים לא יוכלו לספק ללקוחותיהם שירותים בנקאיים באופן תקין או כי יימנע מחלק ניכר מלקוחות הבנקים לבצע פעילות בנקאית תקינה, רשאי המפקח להוראות על שעה מוקדמת מן השעה הקבועה בסעיף קטן (א) לסיום של יום עסקים בנקאי.

הוראות תשע"ג-2012

מיום 21.2.2006

**הוראות תשס"ה-2005**

[ק"ת תשס"ה מס' 6423](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6423.pdf) מיום 19.9.2005 עמ' 988

(א) תחילתו של יום עסקים בנקאי תהיה עם סיום יום העסקים הבנקאי שקדם לו וסופו ~~בשעה 15.00~~ בשעה 18:30 באותו יום עסקים בנקאי ובימי שישי וערב יום המפורט בהגדרה "יום עסקים בנקאי" שבסעיף 1, למעט ערב יום שבתון, ערב פורים, ערב תשעה באב והיום שקדם לערב יום כיפור, בשעה 14:00; בנק רשאי לקבוע שעה מוקדמת יותר לסיום יום העסקים הבנקאי לגבי סניף מסויים או הפקדות מסוג מסויים, ובלבד שנתן הודעה על כך בסניף.

מיום 16.10.2012

**הוראות תשע"ג-2012**

[ק"ת תשע"ג מס' 7169](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7125.pdf) מיום 16.10.2012 עמ' 40

תחילה וסיום של יום עסקים בנקאי

2. (א) תחילתו של יום עסקים בנקאי תהיה עם סיום יום העסקים הבנקאי שקדם לו וסופו בשעה 18:30 באותו יום עסקים בנקאי ובימי שישי וערב יום ~~המפורט בהגדרה~~ המוחרג בהגדרה "יום עסקים בנקאי" שבסעיף 1, למעט ערב יום שבתון, ערב פורים, ערב תשעה באב והיום שקדם לערב יום כיפור, בשעה 14:00; בנק רשאי לקבוע שעה מוקדמת יותר לסיום יום העסקים הבנקאי לגבי סניף מסויים או הפקדות מסוג מסויים, ובלבד שנתן הודעה על כך בסניף.

(ב) המפקח רשאי להורות לבנקים, לגבי פעולות שיפורטו, על שעה שונה לסיום של יום עסקים בנקאי מהשעה הקבועה בסעיף קטן (א).

(ג) במקרים חריגים שבהם, לדעת המפקח, קיים חשש כי הבנקים לא יוכלו לספק ללקוחותיהם שירותים בנקאיים באופן תקין או כי יימנע מחלק ניכר מלקוחות הבנקים לבצע פעילות בנקאית תקינה, רשאי המפקח להוראות על שעה מוקדמת מן השעה הקבועה בסעיף קטן (א) לסיום של יום עסקים בנקאי.

3. (א) בנק גובה יזכה את לקוחו ביום הסליקה בשל שיק שהופקד באותו יום; זיכוי כאמור ייחשב כזיכוי ארעי ויהפוך סופי בתום שלושה ימי עסקים בנקאיים נוספים מיום הסליקה, זולת אם במהלכם שב הבנק וחייב את הלקוח על ידי ביטול למפרע של הזיכוי הארעי, בשל כך שהבנק הנמשך סירב לכבד את השיק; ואולם הזיכוי ייחשב כסופי במועד מוקדם מהאמור אם הבנק הגובה הודיע ללקוחו כי חשבונו יזוכה בזיכוי סופי במועד מוקדם מהאמור, בין על פי אישור שנתן לו הבנק הנמשך ובין מסיבה אחרת.

זיכוי על שיק

הוראות תשע"ג-2012

(ב) הפך זיכוי ארעי לזיכוי סופי, יהא מועד הזיכוי לענין חישוב ריבית, יום הסליקה.

(ג) הוראות סעיף זה יחולו אף אם הבנק הנמשך הוא גם הבנק הגובה.

(ד) לענין שיק מאוחר ייחשב יום ההפקדה המועד שבו עמד השיק המאוחר לגבייה.

מיום 16.10.2012

**הוראות תשע"ג-2012**

[ק"ת תשע"ג מס' 7169](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-7125.pdf) מיום 16.10.2012 עמ' 40

(א) בנק גובה יזכה את לקוחו ביום הסליקה בשל שיק שהופקד באותו יום; זיכוי כאמור ייחשב כזיכוי ארעי ויהפוך סופי בתום שלושה ימי עסקים בנקאיים נוספים מיום הסליקה, זולת אם במהלכם שב הבנק וחייב את הלקוח על ידי ביטול למפרע של הזיכוי הארעי, בשל כך שהבנק הנמשך סירב לכבד את השיק; ואולם הזיכוי ייחשב כסופי במועד מוקדם מהאמור אם הבנק הגובה הודיע ללקוחו כי חשבונו יזוכה בזיכוי סופי במועד מוקדם מהאמור, בין על פי אישור שנתן לו הבנק הנמשך ובין מסיבה אחרת.

4. (א) הוצג לבנק שיק שנמשך עליו באמצעות המסלקה, יהא רשאי לחייב את לקוחו ביום הסליקה.

חיובי הבנק הנמשך

(ב) החליט בנק נמשך כאמור בסעיף קטן (א) שלא לכבד את השיק, ביזמתו או בשל פגם בשיק או בשל הוראת הלקוח שלא לכבדו או מסיבה אחרת, יחזיר את השיק לבנק הגובה ביום העסקים הבנקאי הראשון לאחר יום הסליקה שבו הוצג לו השיק.

(ג) הוראות סעיף זה יחולו, בשינויים המחוייבים, אף במקרה של שיק שהבנק הנמשך בו הוא גם הבנק הגובה או אם שניהם מסלקים ממסרים בסליקה פנימית.

5. הורה מושך השיק לבטלו, לא יחוייב חשבונו אם הודיע על הביטול לסניף הבנק עליו נמשך השיק לא יאוחר מיום העסקים הבנקאי הראשון שלאחר יום הסליקה, ובלבד שעד למועד ההודעה לא נפרע השיק או לא אושר ללקוח שהפקידו זיכוי סופי מוקדם כאמור בסעיף 3(א) על פי אישור שנתן הבנק הנמשך לבנק הגובה.

ביטול שיק לאחר גמר העסקים

6. אין בקביעת מועדי חיוב וזיכוי כדי לקבוע, לענין עילות אחרות שבדין, את זכויות הלקוח, הצדדים לשיק, הבנק הגובה או הבנק הנמשך, זה כלפי זה, אם הוברר בדיעבד כי השיק זויף או כי הבנק הנמשך היה מנוע מסיבה אחרת מלחייב את חשבון הלקוח או שהצגתו של השיק לגביה היתה שלא כדין או בהפרת הסכם.

שמירת זכויות

7. (א) שיק שלא סולק או לא הוחזר בשל שביתה או השבתה בבנק או בשל כך שבאותו יום לא ניהל בנק עסקים מסיבה אחרת או בשל כך שנבצר ממנו לסלק שיקים באותו יום, לא יבוא אותו יום במנין ימי העסקים הבנקאיים לענין חיוב או זיכוי לקוחות ולענין החלטה שלא לכבד שיק; ובלבד שאם האמור היה באי יכולת לסלק שיקים בתקופה העולה על יום אחד, יודיע הבנק על הדבר בשלושה עיתונים יומיים, לפחות.

איחורים מותרים

(ב) תעודה בחתימת המפקח או מי שהוא הסמיכו לכך תהא ראיה כי שיקים שהופקדו בבנק מסויים או שנמשכו על בנק מסויים, לא סולקו או לא הוחזרו בשל כך שאחד הבנקים לא השתתף בסליקה ביום פלוני, כאמור בסעיף קטן (א).

(ג) המפקח רשאי, בהודעה ברשומות, לקבוע רשימת סניפים של בנקים אשר בשל ריחוקם מהמסלקה או בשל ימי מנוחה בהם השונים מכלל הבנקים, יווסף יום עסקים בנקאי נוסף לענין חיוב או זיכוי לקוחות ולענין החלטה שלא לכבד שיק.

(ד) לא הובא יום במנין ימי העסקים הבנקאיים כאמור בסעיף קטן (א) או נוסף יום עסקים בנקאי כאמור בסעיף קטן (ג), יחושבו המועדים לענין הזיכוי והחיוב כאמור בסעיפים 3 או 4 וביטול השיק כאמור בסעיף 5, כאילו נוסף ליום הסליקה גם אותו יום שלא הובא במנין.

8. תחילתן של הוראות אלה ששה חדשים מיום פרסומן.

תחילה

י"ז באב תשנ"ב (16 באוגוסט 1992) יעקב פרנקל

נגיד בנק ישראל

1. \* פורסמו [ק"ת תשנ"ב מס' 5469](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-5469.pdf) מיום 3.9.1992 עמ' 1481; תחילתן 6 חדשים מיום פרסומן.

   תוקנו [ק"ת תשס"ה מס' 6423](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6423.pdf) מיום 19.9.2005 עמ' 988 – הוראות תשס"ה-2005; ר' סעיף 3 לענין תחילה.

   [ק"ת תשע"ג מס' 7169](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-7169.pdf) מיום 16.10.2012 עמ' 39 – הוראות תשע"ג-2012. [↑](#footnote-ref-1)