



ירושלים, כ"ד באדר ב, תשע"ד

26 במרץ, 2014

חוזר מס' ח-06-XXXX

### הנדון: חיובים על פי הרשאה

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 439)

#### מבוא

1. תהליך העברת חיובים על-פי הרשאה מחשבון ישן לחשבון חדש בבנק אחר, זוהה כאחד החסמים המרכזיים העומדים בפני לקוחות המעוניינים להעביר חשבונם מבנק לבנק על מנת לשפר את תנאי התקשרותם עם הבנקים. זהו תהליך מורכב, הכרוך לעיתים בטרחה מרובה מצד הלקוח. מטרת ההוראה היא להתמודד עם קשיים אלו, בדרך של יצירת תהליך העברת הרשאות יעיל, מהיר, וללא טרחה מצד הלקוח.
2. לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות ובאישור הנגידה, קבעתי הוראה זו.

#### עיקרי ההוראה

3. פרק "הגשת בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון" מסדיר את תהליך הגשת הבקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון באמצעות הלקוח, במישרין או באמצעות מוטב.

#### דברי הסבר

תיקון זה נועד לבטל את הצורך בשימוש בכתב הרשאה חתום על ידי הלקוח ושמירת העתק ממנו על ידי הבנק. דרישה זו זוהתה כאחד הגורמים המרכזיים לקושי בתהליך הקמת הרשאה לחיוב חשבון ובהמשך להעברתה לבנק אחר. במקום זאת, נקבע תהליך של העברת רשימה סגורה של פרטים (שהוגדרה בתוספת א' להוראה), מהלקוח או המוטב אל בנק הלקוח, בכל אמצעי ההתקשרות שנקבעו בין הבנק והלקוח בהסכם ההתקשרות או בין הבנק והמוטב בכתב השיפוי. למען הסר ספק יובהר, כי בקשה שהוגשה באמצעות אתר האינטרנט של הבנק עונה על דרישת הכתב.

כחלק מרשימת הפרטים שהוגדרה בתוספת א' נקבע כי לקוח יוכל לבחור בעת הקמת הרשאה בין הקמת הרשאה כללית לחיוב חשבון ובין הקמת הרשאה הכוללת עד 2 הגבלות – תקרת סכום החיוב, ומועד פקיעת תוקף ההרשאה. על הבנקים לעקוב אחר עמידת החיובים

המתקבלים ממוטבים בהגבלות אלו ולהחזירם במקרה של אי עמידה בהן. על הבנקים ליידע את הלקוח בעת הקמת ההרשאה על האפשרות להתממשות תרחיש זה.

בנסיבות בהן הוגשה בקשה להקמת הרשאה באמצעות מוטב, יש צורך בכתב שיפוי אשר יתייחס לכך מפורשות (סעיף 5(ב) להוראה). כמו כן, הקמת ההרשאה על ידי הבנק תתאפשר רק אם צורך לבקשה העתק מהסכמתו בכתב של הלקוח לכך שהמוטב יגיש עבורו את הבקשה (סעיף 6א(ג) להוראה).

בסעיף 6.א.ה) להוראה נקבע, כי על הבנק לאפשר ללקוח לבצע בדיקת התאמה בין קוד המוטב ושם המוטב. קביעה זו נועדה למנוע טעויות בהזנת פרטי הבקשה על ידי הלקוח.

סעיפים 6.א.ז)-(ח) להוראה הועברו מפרק "בקשה לחיוב חשבון על פי הרשאה" שנמחק, ועודכנו. בסעיפים אלו נקבע, כי על הבנק להעביר את החלטתו בבקשה בתוך חמישה ימי עסקים. במקרה של תשובה חיובית יודיע הבנק למוטב על הקמת ההרשאות במערכתיו ועל הגבלות הקיימות בהרשאה, ככל שישנן. במקרה של תשובה שלילית על הבנק להודיע גם ללקוח, כפי שהיה נהוג עד כה. כמו כן, על הבנק לתעד את פרטי ההרשאה, ואת הסכמת הלקוח או העתקה, במידה וההרשאה הוקמה באמצעות המוטב. במקרה של תשובה שלילית, יש לתעד גם את הסיבה לכך. בהקשר זה יובהר, כי על הבנק לפתח את התשתיות המתאימות לצורך תיעוד הסכמת הלקוח, בהתאם לאמצעי ההתקשרות באמצעותו הועברה הבקשה.

4. פרק "בקשה לשינוי חשבון המחויב על פי הרשאה" עודכן, ובמסגרתו נקבע תהליך חדש להעברת הרשאות לחיוב חשבון מבנק לבנק.

#### **דברי הסבר**

פרק "בקשה לשינוי חשבון המחויב על פי הרשאה" מסדיר את תהליך שינוי פרטי החשבון לחיוב, בהתאם לשלבים השונים בתהליך: הגשת בקשה להעברת חיובים על ידי הלקוח, בדיקת נתוני ההרשאות והקמתן, והעברת המידע למוטב.

התהליך מבוסס על העברת מידע לבנק החדש, על ידי הלקוח, באמצעות "דוח חיובים על פי הרשאה" אותו הוא יפיק מהבנק הישן, ואשר הוגדר בתוספת ג' להוראה. בשל חשיבות דוח זה לתהליך, על הבנקים לאפשר ללקוחות לקבלו באופן זמין ונוח, בכל אמצעי ההתקשרות.

5. עודכן סעיף 7(א) להוראה כך שלקוח רשאי לבטל חיוב לא יאוחר מ-3 ימי עסקים לאחר מועד החיוב. העדכון נועד ליצור אחידות עם הנוהג הקיים לגבי שיקים, בכל האמור לסופיות התשלום, וכן לענות על צורך שעלה בקרב לקוחות הבנקים, שיכולים לדעת על ביצוע חיוב רק בדיעבד.

6. עודכן סעיף 7(ג) להוראה, כך שהוסרו מגבלת 90 הימים וחובת ההוכחה שהוטלה על הלקוח.

7. עודכן סעיף 7(ד) להוראה, כך שדרישת ביטול חיוב תינתן לבנק בכתב, ללא דרישות נוספות. תיקונים אלה בוצעו בהתאמה גם בסעיף 8(ב) להוראה. למען הסר ספק יובהר כי הודעה הנמסרת באמצעות אתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי עונה על דרישת הכתב.

8. בסעיף 10 להוראה נקבע, כי על הבנק להציג בדפי החשבון את שם המוטב. בוטלה האפשרות לציון קוד המוטב.

9. סעיף 11 להוראה עודכן. מטרת העדכון הינה להבהיר כי ההוראה אינה חלה על מקרים בהם נתן לקוח הרשאה למוטב לחייב את כרטיס החיוב שלו. במקרים בהם חברת כרטיסי האשראי מהווה מוטב המורשה על ידי הלקוח לחייב את חשבונו בבנק, ההוראה חלה בדומה לכל מוטב אחר.

#### תחילה

10. תחילת התיקונים להוראה היא ביום 1 במרץ 2015.

#### עדכון הקובץ

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

#### להכניס עמוד

8-1-439 [6] (xx/14)

#### להוציא עמוד

7-1-439 [5] (1/00)

בכבוד רב,

דוד זקן

המפקח על הבנקים

## חובים על פי הרשאה

### מבוא (X/14)

1. חובים על פי הרשאה הינם שיטה לביצוע תשלומים על פיה מוטב גובה כספים מה**משללקוח** באמצעות בנקים. חשבון הבנק של **המשללקוח** מחוייב וחשבונו של המוטב מזוכה מכוח חיוב שמציג המוטב על פי **כתב-הרשאה** שנתן **המשללקוח**.
2. בביצוע תשלומים על פי שיטה זו, משתתפים המוטב, **המשללקוח** והבנקים שלהם. לפיכך, יש לקיים **מערכת-תהליך חוזים-בכתב שתסדיר שיסדיר** את היחסים שבין הצדדים השונים. **כך יש לערוך טופסי כתב הרשאה וכתב שיפוי שיבטאו את מכלול היחסים בין הצדדים**.
3. הוראה זו מסדירה את מערכת התשלומים בדרך של חובים על פי הרשאה, בעיקר ככל שהדבר נוגע לשמירת זכויות **המשללקוח** (להלן - ההסדר).
4. מובהר שאין האמור בהוראה זו בא להטיל על הבנק אחריות כלפי **המשללקוח** בכל הנוגע לעסקה שבין המוטב לבין **המשללקוח**.

### התקשרות הבנק עם מוטב (3/97) (X/14)

5. (א) פנה מוטב לבנק לשם התקשרות לצורך ההסדר, יבחן הבנק תחילה את טיבו של המבקש ואת הסיכוי כי יוכל לעמוד בכל תנאי ההסדר וההסכם שבינו לבין הבנק.
- (ב) הבנק יקבל מהמוטב כתב שיפוי, בו מתחייב המוטב לשפות כל **משללקוח אג-נכל** בנק, בגין נזק שנגרם בשל ליקוי בחומר שהציג המוטב, **ו/או בזהות הלקוח בנסיבות בהן המוטב מעוניין באפשרות של הגשת בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון עבור לקוחותיו**.
- (ג) (1) הבנק יקבל מהמוטב התחייבות לפיה במקרה של מספר חובים לאותו **משללקוח**, יודיע המוטב ל**משללקוח** מהו סכום כל חיוב ומקורו, אלא אם פרטים אלה מופיעים בדף החשבון ששולח הבנק ל**משללקוח**; ההודעה תישלח ל**משללקוח** בסמוך למועד חיוב חשבונו.
- (2) על אף האמור בפסקה 1, במקרה של מספר חובים לאותו **משללקוח**, שסכומם נקבע בהסכם עם הלקוח, וסכום החיוב משתנה רק כתוצאה מתוספת הפרשי הצמדה, ניתן להסתפק בהודעה מפורטת כאמור, לפחות אחת לשנה, אולם אם במשך השנה חל שינוי בהרכב התשלום, יש לשלוח הודעה נוספת מפורטת כאמור בפסקה 1.

6. (א) כתב ההרשאה לא יהיה כללי אלא יתייחס למוטב מסויים ולסוגים מסויימים של תשלומים, כגון, חשבונות חשמל, טלפון, ארנונה, מים, קופת גמל, ביטוח, משכנתאות, מפעל הפיס, מנוי לעיתון ודומיהם.
- (ב) כתב ההרשאה לא יכלול תנאי הפוטר את הבנק של המשלם מאחריות בשל רשלנות.
- (ג) כאשר סכום החיוב או מועדי הפרעון ידועים במועד מתן ההרשאה, יצוינו פרטים אלה בכתב ההרשאה. אם כתב ההרשאה הוא לתקופה קצובה או למספר תשלומים קבוע מראש, יש לציין את התקופה או את מספר התשלומים בכתב ההרשאה. אם ידוע רק סכום בסיס שהוא צמוד ערך, יש לרשום בכתב ההרשאה סכום זה ולפרט למה הוא צמוד, ומה בסיס ההצמדה.
- (ד) אם סכום החיוב או מועדו אינם ידועים, או שהם עשויים להשתנות, יצויין ענין זה במפורש בכתב ההרשאה וכן יצויין מי יקבע אותם, ואת העקרונות לקביעתם.
- (ה) בכתב ההרשאה תפורט זכות המשלם להודיע מראש על ביטול חיוב ועל זכותו לבטל את ההרשאה, והדרך לבטלם.
- (ו) בכתב ההרשאה יפורט האמור בסעיף 9 לעניין הוצאת משלם מן ההסדר.
- (ז) עותק כתב ההרשאה יישמר בידי הבנק של המשלם, חתם המשלם על כתב ההרשאה בבנק, ימסור לו הבנק העתק ממנו.
- (ח) על הבנק להפנות תשומת לב הלקוח שהפרטים בכתב ההרשאה ומילויים הם נושאים שעל המשלם להסדיר עם המוטב.

### הגשת בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון (X/14)

- 6.א. (א) בנק יאפשר ללקוח להגיש בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון, במישרין או באמצעות המוטב.
- (ב) בנק יאפשר ללקוח להגיש בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון במישרין בכל אחד מאמצעי ההתקשרות הבאים: אתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי, פקס, דואר, סניף התאגיד הבנקאי, וכן בכל אמצעי התקשרות נוסף בהתאם להחלטת הבנק (להלן: אמצעי ההתקשרות).
- (ג) הוגשה בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון על ידי מוטב, תתאפשר הקמת ההרשאה רק אם צורף לבקשה העתק מהסכמת הלקוח לכך בכתב.
- (ד) בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון תכלול את הפרטים המפורטים בתוספת א' להוראה. על הבנק להביא לידיעת הלקוח שעליו לקבל את הפרטים הנדרשים מהמוטב.
- (ה) על הבנק להעמיד לרשות הלקוח אפשרות לבצע בדיקת התאמה בין קוד המוטב ושם המוטב, בעת הגשת בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון.
- (ו) על הבנק ליידע את הלקוח בעת הגשת הבקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון על זכותו להודיע על ביטול חיוב או הרשאה בהתאם לסעיפים 7 ו-8 ועל הדרך לבטלם.
- (ז) קיבל בנק בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון, ישיב הבנק למוטב תשובה בכתב. במקרה של תשובה חיובית - יצויין הבנק בתשובתו למוטב כי הוקמה ההרשאה

במערכותיו, וכן יפרט את ההגבלות הקיימות בהרשאה, בהתאם לתוספת א', ככל שישנן. במקרה של תשובה שלילית – ימסור הבנק למוטב את תשובתו וכן יודיע על כך גם ללקוח, תוך ציון הסיבה לתשובה השלילית. תשובת הבנק, חיובית או שלילית, תינתן בתוך חמישה ימי עסקים ממועד קבלת הבקשה.

(ח) בנק יתעד את פרטי ההרשאה לחיוב חשבון, כאמור בתוספת א', את הסכמת הלקוח או העתקה, לפי העניין, וכן תשובות שליליות שניתנו כאמור בס"ק (ז), לרבות הסיבות לתשובות השליליות.

(ט) בנק יאפשר ללקוח להפיק "דוח חובים על פי הרשאה" מעודכן, בכל עת, אשר יכלול את המידע האמור בתוספת ג' להוראה, באמצעות שימוש בכל אמצעי ההתקשרות וכן באמצעות מסופי המידע בסניפי הבנק.

### בקשה לשינוי חשבון המחויב על-פי כתב הרשאה (1/00) (X/14)

6א6. (א) במקרה של לקוח, שחשבונו בבנק מסוים (להלן-הבנק המעביר/הישן) מחוייב על-פי כתב הרשאה, המבקש שהחויב יתבצע בחשבון בבנק אחר (להלן-הבנק המקבל/החדש) יחולו ההוראות הבאות:

(1) הבנק המעביר יעמיד לרשות הלקוח בסניף, או יאפשר ללקוח למשוך במכשיר אוטומטי, רשימה של הרשאות שתכלול 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 שהחויב 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 ההרשאה 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 בפרטי החשבון לחיוב.

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

### הגשת בקשה להעברת חיובים על ידי הלקוח

- (1) הבנק החדש יקבל מהלקוח, בכל אחד מאמצעי ההתקשרות, בקשה להעברת חיובים על פי הרשאה, כולם או חלקם, בהתאם לתוספת ב' להוראה, ו"דוח חיובים על פי הרשאה" מחשבונו הישן של הלקוח.
- (2) על אף האמור בס"ק (1), הבנק החדש רשאי לפנות אל הבנק הישן בבקשה לקבל ממנו "דוח חיובים על פי הרשאה" מחשבונו הישן של הלקוח, אם הלקוח הסכים לכך מפורשות.

### בדיקת נתוני ההרשאות והקמתן

- (3) הבנק החדש יוודא כי הלקוח המבקש להעביר את ההרשאות מורשה לעשות זאת על פי פרטי בעלי החשבון והרכב החתימות המופיעים ב"דוח חיובים על פי הרשאה" שהופק מחשבונו הישן של הלקוח.
- (4) הבנק החדש, לאחר שוודא שהלקוח מורשה להעביר את ההרשאות, יקים את ההרשאות במערכתיו וימסור ללקוח "דוח חיובים על פי הרשאה", שיופק מחשבונו החדש. על הבנק החדש להשלים את הקמת ההרשאות ומשלוח הדוח ללקוח בתוך שלושה ימי עסקים ממועד הגשת הבקשה על ידי הלקוח.
- (5) במידה והלקוח אינו מורשה להעביר את ההרשאות, על פי הפרטים המופיעים ב"דוח חיובים על פי הרשאה" שהופק מחשבונו הישן, יאפשר הבנק החדש ללקוח להגיש בקשה להקמת הרשאה בחשבון כאמור בסעיף 6א.

### העברת המידע למוטב

- (6) הבנק החדש ימסור לבנק, אשר על פי פרטי החיוב האחרון שבוצע בחשבון הלקוח הוא הבנק המייצג את המוטב לו העניק הלקוח הרשאה לחיוב חשבון (להלן: הבנק המייצג), בתוך יום עסקים אחד ממועד קבלת "דוח חיובים על פי הרשאה" מחשבונו הישן של הלקוח, את הפרטים האמורים בתוספת ב' להוראה.
- (7) הבנק המייצג יעביר למוטב את הודעת הבנק החדש, בתוך יום עסקים אחד ממועד קבלתה, על מנת שזה יוכל להמשיך ולחייב באופן שוטף את חשבון החדש של הלקוח.
- (8) על אף האמור בס"ק (6)-(7), הבנק החדש רשאי למסור למוטב, בתוך יום עסקים אחד, את הפרטים האמורים בתוספת ב' להוראה באופן ישיר ולא באמצעות הבנק המייצג.
- (9) לא התקבל חיוב מהמוטב בחשבונו החדש של הלקוח במהלך 65 ימים מיום בקשת הלקוח, יודיע על כך הבנק החדש ללקוח.

### בקשה לחיוב חשבון על פי הרשאה (7/99)

36. (א) קיבל בנק בקשה לחיוב חשבון על פי הרשאה, ישיב הבנק למוטב תשובה חיובית או שלילית תוך 7 ימי עסקים מיום קבלת הבקשה. במקרה של תשובה שלילית, יודיע על כך הבנק גם למשלם תוך 7 ימי עסקים מיום קבלת הבקשה ויפרט בתשובתו את הסיבה לתשובה השלילית.
- (ב) הבנק יתעד תשובות שליליות שניתנו כאמור בסעיף קטן (א), לרבות הסיבות לתשובות השליליות.

### ביטול חיוב על ידי המשללקוח (X/14)

7. (א) המשללקוח רשאי לבטל מראש חיוב מסויים בהודעה לבנק שלו, ובלבד שההודעה כאמור תימסר לבנק לפחות יום עסקים לפני לא יאוחר מ-3 ימי עסקים לאחר מועד החיוב.
- (ב) המשללקוח רשאי לדרוש מהבנק לבטל חיוב אם החיוב נעשה על פי הרשאה שבוטלה על פי סעיף 8.
- (ג) משללקוח רשאי לדרוש מהבנק לבטל חיוב לא יותר מתשעים ימים ממועד החיוב אם יזכיר לבנק כי החיוב אינו תואם את המועדים פקיעת התוקף שנקבע בהרשאה, או את הסכומים שנקבעו בהרשאה, אם נקבעו.
- (ד) דרישת ביטול חיוב תינתן לבנק בכתב, וככל האפשר בטופס מיוחד לכך, והעתק ממנו יימסר למבטל כשהוא חתום על ידי הבנק.
- (ה) נתקבלה דרישת ביטול, חייב הבנק לפעול על פיה ואין הוא זקוק להסכמת המוטב.
- (ו) להסרת ספק מובהר כי משללקוח הרשאי לבטל חיוב כאמור לעיל אינו רשאי לדרוש מהבנק לתקן חיוב או לשנותו.

### ביטול ההרשאה (3/97) (7/99) (X/14)

8. (א) המשללקוח יהיה רשאי לבטל את הרשאתו בכל עת.
- (ב) הודעת הביטול ההרשאה תינתן לבנק הלקוח בכתב, ככל האפשר בטופס המיועד לכך, והיא תומצא לבנק של המשלם. ניתנה הודעת הביטול בבנק, על הבנק למסור למשלם עותק חתום על ידי הבנק.
- (ג) הביטול ייכנס לתוקף יום עסקים לאחר מתן ההודעה בבנק.
- (ד) חייב הבנק חשבונו של המשללקוח על אף ביטול כאמור בסעיף זה או בסעיף 7, ישיב הבנק ללקוח את סכום החיוב בערך יום החיוב.
- (ה) הרשאה שניתנה לתקופה בלתי קצובה ולא נעשה בה שימוש במשך תקופה של 24 חודשים ממועד החיוב האחרון, בטלה.

### הוצאת משלשלקוח מן ההסדר

9. הבנק רשאי להוציא משלשלקוח מן ההסדר אם היתה לו סיבה סבירה לכך והודיע למשלשלקוח מיד לאחר קבלת ההחלטה בידי הבנק תוך ציון הסיבה.

### החזרת חיוב (3/97)

9א. במקרה של החזרת חיוב על ידי הבנק שלא על פי הוראת המשלשלקוח, יודיע הבנק למשלשלקוח על החזרת החיוב מיד לאחר החזרתו, תוך ציון הסיבה.

### זיהוי החיוב בדפי החשבון (X/14)

10. בדפי החשבון שהבנק ממציא למשלשלקוח, יהיו רשומים סכומי החיובים על פי הרשאה או החזרתם, בצורה שתאפשר למשלשלקוח לזהות את המוטב וזאת על ידי ציון שם המוטב או קוד המוטב. במקרה האחרון על הבנק להקפיד, כי מפתח קוד המוטבים עומד לרשות המשלשל.

### חיובים במסגרת כרטיסי חיוב (7/99) (1/00) (X/14)

11. נהלים אלה למעט האמור בסעיף 36, לא יחולו על הרשאות לחיוב חשבון בכרטיס חיוביים על פי כרטיסי חיוב כמשמעותם בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו - 1986.

\*\*\*

### עדכונים

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
16/6/91	חוזר מקורי		148/16
8/91	שיבוץ בהוראות ניהול בנקאי תקין	1	----
12/95	גרסה מחודשת של קובץ ניהול בנקאי תקין	2	----
31/3/97	עדכון	3	1860
8/7/99	עדכון	4	1978
13/1/00	עדכון	5	1991
<u>xx/xx/xx</u>	<u>עדכון</u>	<u>6</u>	<u>xxxx</u>

**תוספת א' – בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון – לפי סעיף 6א(ד)**

<b><u>בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון, המוגשת במישרין על ידי הלקוח, תכלול את הפרטים הבאים:</u></b>	
	<u>מועד הבקשה</u>
	<u>קוד המוטב</u>
	<u>שם המוטב</u>
	<u>כתובת המוטב</u>
	<u>פרטי התקשרות עם המוטב (לפחות אחד מהבאים: מספר טלפון, מספר פקס, כתובת מייל)</u>
	<u>אסמכתא/מספר מזהה של הלקוח אצל המוטב</u>
<p><u>בעת הגשת הבקשה יועמדו ללקוח שתי אפשרויות:</u></p> <p><u>1. הקמת הרשאה כללית, שאינה כוללת הגבלות.</u></p> <p><u>2. הקמת הרשאה הכוללת לפחות אחת מההגבלות הבאות:</u></p> <p><b><u>תקרת סכום החיוב</u></b></p> <p><b><u>מועד פקיעת תוקף הרשאה</u></b></p> <p><u>הבנק יבהיר ללקוח באופן מפורש, כי אם ישלחו על ידי המוטב חיובים שאינם עומדים בהגבלות, הם יוחזרו, על כל המשמעויות הכרוכות בכך.</u></p>	
<b><u>בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון שמוגשת על ידי המוטב, תכלול בנוסף לפרטים האמורים לעיל, גם את הפרטים הבאים:</u></b>	
	<u>פרטי חשבון הבנק של הלקוח - מספר חשבון, מספר סניף, מספר בנק.</u>
	<u>שם הלקוח/לקוחות</u>
	<u>מספרי תעודות זהות</u>

**תוספת ב' – בקשה להעברת חיובים על פי הרשאה – לפי סעיף 6ב(1)**

<b><u>בקשה להעברת חיובים על פי הרשאה תכלול את הפרטים הבאים:</u></b>	
	<u>מועד הבקשה</u>
	<u>פרטי החשבון החדש (מספר חשבון, מספר סניף, מספר בנק)</u>
	<u>מספרי הזהות של כל בעלי החשבון החדש*</u>
	<u>פרטי החשבון בבנק הישן (מספר חשבון, מספר סניף, מספר בנק)</u>
<u>הסכמת הלקוח למסירת המידע האמור לבנק המייצג ו/או למוטבים.</u>	

\* לעניין זה, "מספר זהות" – כהגדרתו בצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001.

\*\* כאשר מבקש הלקוח להעביר רק חלק מההרשאות שהיו בחשבונו הישן, יש להוסיף לבקשה את פרטי ההרשאות אותן מבקש הלקוח להעביר.

**תוספת ג' – דוח חיובים על פי הרשאה – לפי סעיף 6א(ט)**

	<b>תאריך שליפת הדוח</b>
	<b>מספר חשבון</b>
	<b>מספר סניף</b>
	<b>מספר בנק</b>

**בעלי חשבון ומיופי כוח בחשבון:**

<b>שם</b>	<b>מס' ת.ז. / דרכון / ח.פ.</b>

**הרכב חתימות:**

<b>ביחד / ביחד ולחוד</b>
--------------------------

**רשימת ההרשאות הקיימות בחשבון:**

<b>פרטי חיוב אחרון שבוצע בחשבון</b>										
קוד מוטב	שם מוטב	כתובת המוטב	פרטי התקשרות עם המוטב	מספר מזהה אצל המוטב	תאריך פתיחת הרשאה / תאריך חיוב ראשון	תקרת סכום החיוב*	מועד פקיעת תוקף ההרשאה*	מועד חיוב אחרון	סכום חיוב אחרון	פרטי הבנק המייצג**

\* עמודות אלו ימולאו רק כאשר הלקוח בחר בהרשאה הכוללת הגבלות אלו.

\*\* "בנק מייצג" – הבנק, אשר על פי פרטי החיוב האחרון שבוצע בחשבון הלקוח הוא הבנק

המייצג את המוטב לו העניק הלקוח הרשאה לחיוב חשבון.

**תוספת – דוגמאות טפסים לפי סעיף 6א.(א)(3)**

(להוראה מס' 439)

**טופס מס' 1**

לכבוד

בנק \_\_\_\_\_  
סניף \_\_\_\_\_

מעוצב: כותרת 1

פרטי חשבון "בנק מקבל" לחיוב

מעוצב: כותרת 1, ממורכו

מספר \_\_\_\_\_ בנק \_\_\_\_\_ סניף \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ("חשבון מקבל")

מעוצב: כותרת 1

פרטי חשבון "בנק מעביר" לחיוב

מעוצב: כותרת 1, ממורכו

מספר \_\_\_\_\_ בנק \_\_\_\_\_ סניף \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ ("חשבון מעביר")

מעוצב: כותרת 1

פרטי "המוטב"

מעוצב: כותרת 1

קוד מוסד \_\_\_\_\_ אסמכתא/מס' מזהה של הלקוח בחברה

\_\_\_\_\_ ("המוטב")

מעוצב: כותרת 1

כתובת המוטב

הנדון: שינויים בהוראה לחיוב חשבון לעניין "הסדר חייבים על-פי הרשאה"

1. אני/ו הח"מ

שם מלא (בעלי החשבון) \_\_\_\_\_ מס' זיהוי \_\_\_\_\_ כתובת \_\_\_\_\_  
כפי שמופיעים בספרי הבנק

מבקשים מכם, כי תעבירו למוטב עותק מהודעתי למוטב על השינויים בפרטי החשבון לחיוב וכן עותק מכתב ההרשאה שנתת/נו לבנק המעביר (אם הומצא לכם על ידינו) (להלן: "כתב הרשאה מקורי").

הנני/ו נותנים לכם בזה הוראה לחייב את החשבון אצלכם, שפרטיו מצוינים לעיל כ-"חשבון מקבל", בגין חייבים שיוצגו לכם מעת לעת על ידי המוטב וכמפורט בכתב ההרשאה המקורי (אם הומצא לכם כאמור). ידוע לי/לנו כי בהיעדר כתב הרשאה מקורי, ובלא חתימתנו על כתב הרשאה חדש תוך שישה חודשים, יוחזרו החייבים.

(תיתכן אפשרות שכל בנק יוכל למלא את המסמך בתוכן נוסף על-פי שיקול דעתו).

חתימה

שם מלא

תאריך

טופס מס' 2

תאריך

לכבוד (המוטב)

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

מעוצב: כותרת 1

פרטי חשבון "בנק מקבל" לחיוב

מעוצב: כותרת 1, ממורכו

מספר \_\_\_\_\_ בנק \_\_\_\_\_ סניף \_\_\_\_\_  
סוג \_\_\_\_\_

("חשבון מקבל")

מעוצב: כותרת 1

פרטי חשבון "בנק מעביר" לחיוב

מעוצב: כותרת 1, ממורכו

מספר \_\_\_\_\_ בנק \_\_\_\_\_ סניף \_\_\_\_\_  
סוג \_\_\_\_\_

("חשבון מעביר")

הנדון: שינויים בפרטי החשבון לחיוב לעניין הסדר חיובים על-פי הרשאה

אני/הח"מ

שם מלא (בעלי החשבון) \_\_\_\_\_ מס' זיהוי \_\_\_\_\_  
כפי שמופיעים בספרי \_\_\_\_\_  
הבנק: \_\_\_\_\_

מבקש מכס, כי גביית הכספים המגיעים לכם ממני על-פי העסקה בינינו תתבצע באמצעות "חשבון מקבל" לחיוב ולא באמצעות "חשבון מעביר" לחיוב.

פרטי "החשבון המקבל" ו"החשבון המעביר" מצויינים בראש כתב זה.

בכבוד רב,