



רשומות

הצעות חוק

הכנסת

21 בינואר 2026

1177

ג' בשבט התשפ"ו

עמוד

הצעת חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס' 40) (הצגת מידע ללקוח על אודות פעילותו הפיננסית), התשפ"ו-2026 108

הצעת חוק לתיקון פקודת הבנקאות (מס' 36) (חשבונות ללא תנועה), התשפ"ו-2026 110

מתפרסמות בזה הצעות חוק של חברי הכנסת מטעם ועדת הכלכלה של הכנסת:

הצעת חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס' 40) (הצגת מידע ללקוח על אודות פעילותו הפיננסית), התשפ"ו-2026

1. תיקון סעיף 1 בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981¹ (להלן - החוק העיקרי), בסעיף 1, במקום ההגדרה "אמצעי תשלום" יבוא: "אמצעי תשלום" ו"חשבון תשלום" - כהגדרתם בחוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019².
2. אחרי סעיף 4א5 לחוק העיקרי יבוא:

5א5. (א) תאגיד בנקאי יציג ללקוח באופן מקוון מידע על אודות פעילותו הפיננסית של הלקוח אצל התאגיד הבנקאי בשלוש השנים האחרונות לפחות, ובין השאר את כל אלה, לפי העניין (בסעיף זה - מידע):

 - (1) פירוט יתרת הלקוח בחשבון תשלום, ובכלל זה פירוט כלל החיובים והזיכויים במטבע ישראלי ובמטבע חוץ;
 - (2) פירוט כלל החיובים והזיכויים באמצעי תשלום שהנפיק התאגיד הבנקאי;
 - (3) דוחות ואישורים תקופתיים, ובכלל זה לעניין יתרות הלקוח בחשבונותיו בתאגיד הבנקאי, העמלות שגבה התאגיד הבנקאי והאשראי שהעמיד ללקוח, פיקדונות וניירות ערך;

ד ב ר י ה ס ב ר

את המפקח על הבנקים לקבוע בהוראות ניהול בנקאי תקין מידע נוסף שיהיה אותו תאגיד בנקאי חייב להציג ללקוח, אם יהיה בכך צורך.

כמו כן, מוצע כי לקוח יוכל לבקש מתאגיד בנקאי באופן פשוט ונוח, ובכלל זה באופן מקוון, מידע לגבי תקופה מוקדמת יותר, ובלבד שלא תעלה על שבע שנים ממועד הבקשה. קיבל תאגיד בנקאי בקשה כאמור - יהיה חייב למסור את המידע המבוקש ללקוח באופן פשוט ונוח, ובכלל זה באופן מקוון. לעניין זה יצוין כי בהתאם להוראות סעיף 18 לחוק, אין באמור כדי לגרוע מכל דין, לרבות זכות העיון במידע אישי לפי חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981 (סעיף 2).

מוצע לקבוע כי הפרת הוראות סעיף 5א5 המוצע לא תהיה עבירה פלילית הקבועה בסעיף 10 לחוק, אלא הפרה מינהלית שניתן להטיל בשלה עיצום כספי כקבוע בסעיף 11א לחוק (סעיף 3). לפי המוצע, המפקח על הבנקים יהיה מוסמך להטיל על תאגיד בנקאי שלא הציג ללקוח באופן

כללי כיום תאגידי בנקאיים (בנקים וחברות כרטיסי האשראי) מציגים ללקוחותיהם מידע על אודות פעילותם הפיננסית של הלקוחות באזור האישי באתרי האינטרנט וביישומונים של התאגיד הבנקאי, אך התקופה שלגביה מוצג המידע והיקף המידע שונים בכל תאגיד בנקאי. הנגישות והזמינות של מידע זה חשובות עבור הלקוח לשם מעקב אחר חשבונותיו, ולעיתים המידע דרוש לו אף בחלוף שנים לשם ניהול הליכים משפטיים או הכנת דוחות לרשויות המס או לרשויות אחרות. בהצעת חוק זו מוצע לקבוע כללים אחידים בנוגע למידע שעל תאגיד בנקאי להציג באופן מקוון ללקוח. הן לעניין התקופה שבה המידע יוצג והן לעניין היקף המידע שיוצג.

סעיפים מוצע לתקן את חוק הבנקאות (שירות ללקוח), 2 עד 4 התשמ"א-1981 (להלן - החוק), ולחייב תאגיד בנקאי להציג ללקוח באופן מקוון את המידע המפורט בסעיף 5א5(א) המוצע, הנוגע לאותו תאגיד בנקאי, לתקופה של שלוש שנים לפחות. עוד מוצע להסמיק

¹ הצעות חוק מס' פ/25/960 (מספר פנימי: 1297130) ו-פ/25/1819 (מספר פנימי: 2199215); הועברו לוועדה ביום כ"ז בכסלו התשפ"ו (17 בדצמבר 2025).

² ס"ח התשמ"א, עמ' 258; התשפ"ה, עמ' 648.

³ ס"ח התשע"ט, עמ' 201.

(4) הודעות שנמסרו ללקוח באזור האישי שהתאגיד הבנקאי מעמיד לרשות הלקוח באופן דיגיטלי, וכן העתקי מכתבים;

(5) מידע שקבע המפקח בהוראות ניהול בנקאי תקין, אם קבע.

(ב) בלי לגרוע מהוראות סעיף קטן (א), תאגיד בנקאי יאפשר ללקוח להגיש, באופן פשוט ונוח, בקשה לקבלת מידע לגבי התקופה שקדמה לתקופה האמורה באותו סעיף קטן שאינה עולה על שבע שנים ממועד הבקשה; הגיש לקוח בקשה כאמור, ימסור לו התאגיד הבנקאי את המידע באופן פשוט ונוח.

3. בסעיף 10(1) לחוק העיקרי, אחרי "4א5", יבוא "5א5". תיקון סעיף 10
4. בסעיף 11א(1) לחוק העיקרי, אחרי פסקה (7) יבוא:
 - "(8) לא הציג ללקוח באופן מקוון מידע, בניגוד להוראות סעיף 5א5(א);
 - (9) לא מסר ללקוח מידע, בניגוד להוראות סעיף 5א5(ב)."
5. (א) תחילתו של חוק זה שישה חודשים מיום פרסומו (להלן - יום התחילה). תחילה ותחילה
 - (1) תאגיד בנקאי שהציג ערב יום התחילה מידע ימשיך להציגו עד לתום שלוש שנים מהמועד שאליו המידע מתייחס.
 - (2) אין בהוראות סעיף 5א5(א) לחוק העיקרי כנוסחו בחוק זה כדי לחייב תאגיד בנקאי להציג מידע לגבי התקופה שקדמה ליום התחילה אם לא הציג אותו ערב יום התחילה, אך יחולו לעניין זה הוראות סעיף 5א5(ב) לחוק העיקרי כנוסחו בחוק זה.
 - (3) בסעיף קטן זה, "מידע" - בהגדרתו בסעיף 5א5(א) לחוק העיקרי כנוסחו בחוק זה.

ד ב ר י ה ס ב ר

יוכל להגיש בקשה כאמור לגבי תקופה שלא תעלה על שבע שנים ממועד הבקשה.

בעת הכנת הצעת החוק לקריאה השנייה ולקריאה השלישית תדון ועדת הכלכלה של הכנסת בין השאר בסוגיות האלה:

1. קביעת פטור מעמלה על הגשת בקשה של לקוח לקבלת מידע;
2. קביעת טווח זמן מרבי למסירת המידע מהתאגיד הבנקאי;
3. הכללת העתקי שיקים בהגדרת המידע שתאגיד בנקאי נדרש להציג באופן מקוון לתקופה של שלוש שנים;
4. קביעת הגבלות על הצגת הודעות המהוות תנאי לצפייה במידע הפיננסי של הלקוח ועל תוכן הודעות כאמור, ובכלל זה הגבלת הודעות שיוקיות והודעות הכוללות בקשה לאישור הלקוח בעניינים שבהם לא נדרשת הסכמתו המיידית לשם צפייה במידע של הלקוח.

מקוון מידע או שלא מסר ללקוח מידע שביקש בניגוד להוראות הסעיף המוצע, עיצום כספי בסך 50,000 שקלים חדשים (סעיף 4).

סעיף 5 לשם היערכות ליישום התיקון המוצע, מוצע לקבוע כי הוא ייכנס לתוקף שישה חודשים מיום פרסומו ברשומות. כמו כן, מוצע לקבוע שההוראות בדבר הצגת המידע יחולו בהדרגה. כך, מידע שתאגיד בנקאי הציג באופן מקוון ללקוח ערב יום התחילה ימשיך להיות מוצג, עד שבחלוף הזמן המידע שיוצג יקיף תקופה של שלוש שנים. כלומר, תאגיד בנקאי שעבר יום התחילה הציג מידע למשך שלוש שנים, ימשיך להציג אותו, ובחלוף הזמן יהיה ראשי להסיר את המידע לגבי תקופה שמעבר לשלוש שנים. לעומת זאת תאגיד בנקאי שעבר יום התחילה הציג מידע לגבי תקופה של חצי שנה, ימשיך להציג אותו, וכן יציג את המידע החדש שיצטרף מיום התחילה עד לחלוף שנתיים וחצי, ואז יוכל לראשונה להסיר מידע, אם יבחר בכך. יובהר כי לעניין בקשה לקבלת מידע מתאגיד בנקאי שהוא אינו מציג באופן מקוון - לקוח

יוזמים: חברי הכנסת יעקב אשר, ואליר אלהואשלה, משה גפני

הצעת חוק לתיקון פקודת הבנקאות (מס' 36) (חשבונות ללא תנועה), התשפ"ו-2026*

1. תיקון סעיף 2
בפקודת הבנקאות, 1941' (להלן - הפקודה), בסעיף 2, אחרי ההגדרה "פקדון ללא תנועה" יבוא:
"חשבון תשלום" - כהגדרתו בחוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019².
2. תיקון סעיף 13
בסעיף 13 לפקודה, אחרי סעיף קטן (ד) יבוא:
"ה) תאגיד בנקאי לא יגבה עמלות בעד מתן שירותי ניהול של חשבון תשלום מפקידון ללא תנועה שהוא חשבון תשלום, אם לא בוצעו בחשבון תשלומים".
3. הוספת סעיף 13
אחרי סעיף 13 לפקודה יבוא:
"חשבון שבעליו 13.ג. (א) תאגיד בנקאי ישיקיע כספי חשבון שבעליו נפטר לזכותו נפטר באופן שקבע הנגיד.
(ב) תאגיד בנקאי לא יגבה עמלות בעד מתן שירותי ניהול של חשבון תשלום מחשבון שבעליו נפטר שהוא חשבון תשלום, אם לא בוצעו בחשבון תשלומים.
(ג) בסעיף זה, "חשבון שבעליו נפטר" - פיקדון, בין במטבע ישראלי ובין במטבע חוץ, שעברו ארבעה חודשים מיום פטירתו של בעל החשבון, ובלבד שאין בעלים נוספים בין החיים וטרם מונה לעיזבונו של אותו נפטר מנהל עיזבון כמשמעותו בחוק הירושה, התשכ"ה-1965³."

ד ב ר י ה ס ב ר

מחשבון שבעליו נפטר שהוא חשבון תשלום אם לא בוצעו בחשבון תשלומים. יש לציין כי חשבון שבעליו נפטר יוגדר כזה רק אם אין מי שייתן הוראות בחשבון, כלומר רק אם כל בעליו נפטרו וטרם מונה מנהל עיזבון לעיזבונו של אותו נפטר (סעיף 3).

בעת הכנת הצעת החוק לקריאה השנייה ולקריאה השלישית תדון ועדת הכלכלה של הכנסת בין השאר בסוגיות האלה:

1. הארכת התקופה הקבועה בהגדרה "חשבון שבעליו נפטר". בהקשר זה ייבחן בין היתר פרק הזמן השכיח מפטירת בעל החשבון עד לקבלת צו ירושה, צו קיום צוואה או צו מינוי מנהל עיזבון, על בסיס נתונים שיועברו ממשרדי הממשלה;
2. בחינת ההוראות המוצעות לעניין חשבון שבעליו נפטר, ובכלל זה קביעת חובה של איתור היורשים של בעל החשבון שנפטר, בדומה לחובת איתור הבעלים החלה על תאגיד בנקאי לעניין פיקדונות ללא תנועה לפי סעיף 13 לפקודה, ובחינת הצורך להתייחס במפורש לקיומו של צו ירושה או צו קיום צוואה;
3. עדכון הסכום המזערי של פיקדון ללא תנועה שלגביו לא יחולו הוראות סעיף 13 לפקודה בהתאם לסעיף 13ב(ד) לפקודה, וכן בחינת ההוראות נוספות שראוי לקבוע לעניין פיקדונות בסכומים נמוכים כאמור, כמו כן תיבחן השאלה אם ההוראה המוצעת לעניין אי-גיבית עמלות תחול על פיקדונות ללא תנועה בסכומים נמוכים כאמור, וכן יש לקבוע סכום מזערי גם לעניין לחשבון שבעליו נפטר.

יוזמת: חברת הכנסת חוה אתי עטייה

סעיף 13 לפקודת הבנקאות, 1941' (להלן - הפקודה), קובע הוראות לעניין טיפול בפיקדונות ללא תנועה, ולפיהן חובה על תאגיד בנקאי לנסות לאתר את בעל החשבון, ואם הוא לא מצליח לאתרו, עליו להשיקיע את הכספים לטובתו בהתאם להוראות צו הבנקאות (פיקדונות ללא תנועה), התש"ס-2000. פיקדון ללא תנועה הוא פיקדון, בין במטבע ישראלי ובין במטבע חוץ, שעברו עשרה חודשים מהיום שנתקבלה לגביו ההוראה האחרונה מבעל הפיקדון.

כיום תאגיד בנקאי רשאי לגבות עמלות בעד מתן שירותי ניהול חשבון בחשבונות שמיועדים לביצוע פעולות תשלום (להלן - חשבון תשלום). כגון חשבון עובר ושב, גם אם מדובר בפיקדון ללא תנועה. מוצע לקבוע כי תאגיד בנקאי לא יגבה עמלות בעד מתן שירותי ניהול של חשבון תשלום מפקידון ללא תנועה שהוא חשבון תשלום אם לא בוצעו תשלומים בחשבון (סעיף 2).

חשבון יכול להפוך לחשבון שלא נרשמות בו תנועות, בדומה לפיקדון ללא תנועה, גם בעקבות פטירת בעל החשבון. מוצע לקבוע הוראות ספציפיות למקרה זה, ובתוך כך קיצור התקופה הקבועה בהגדרה "פיקדון ללא תנועה" מעשרה חודשים לארבעה חודשים שיימנו מיום פטירת בעל החשבון, שכן על פי רוב בתוך פרק זמן זה יתקבל צו ירושה או צו קיום צוואה. בהתאמה, מוצע לקבוע כי תאגיד בנקאי יהיה חייב להשיקיע כספי חשבון שבעליו נפטר באופן שיקבע נגיד בנק ישראלי ושיתאם לפרקי הזמן ולמאפייני הנזילות הנדרשים במקרה של פטירת בעל החשבון. כמו כן, מוצע לקבוע גם במקרה זה איסור גביית עמלות בעד מתן שירותי ניהול חשבון

* הצעת חוק מס' 4904/25 פנמי: 2220445; הועברה לוועדה ביום כ' בכסלו התשפ"ו (10 בדצמבר 2025).

¹ ע"ר 1941, תוס' 1, עמ' 69, 85; ס"ח התשפ"ד, עמ' 150.

² ס"ח התשע"ט, עמ' 201.

³ ס"ח התשכ"ה, עמ' 63.