



דברים שצריך לזכור

כשפותחים חשבון בנק

הבנקים מציעים לטפל עבורנו בבירוקרטיה אם רק נעביר אליהם את החשבון. בימים שבהם מוכרע הקרב על העמלות ורגע לפני שאתם נענים להצעה המפתה, אל תשכחו לעשות שופינג **עו"ד איתי גזית**

- 1. התמקחו על העמלות:** יש לבדוק אילו עמלות הנגבות עבור ניהול החשבון. היה והבנק מציע מספר מסלולים לחיוב, יש לבחור את המסלול הכול והמתאים ביותר לצרכיו של הלקוח. בדומה לריביות, גם העמלות אינן ערך מוחלט וניתן להתמקח הן על גובהן והן על סוגי העמלות הנגבות. בבנקים רבים שיעור העמלות גמיש אף יותר משירותים אחרים, בפרט בחשבונות עסקיים בהם יש פעולות רבות.
- 2. הגדירו את מסגרת האשראי:** חשוב להגדיר עם נציגי הבנק את מסגרת האשראי, ולהביא בחשבון בתחשיב האשראי גם החתייבויות עתידיות. חשוב להיות להקפיד לא לחרוג מהמסגרת לאור הנחיות בנק ישראל בעניין.
- 3. בדקו את גובה הריביות:** במקביל לדיון עם הבנק בדבר גובה האשראי, מומלץ לסכם גם מה יהיה מחירו, קרי: הריבית שיגבה הבנק בעבור יתרות החובה. שער הריבית אינו מוחלט והנושא בהחלט ניתן למיקוח. לא פחות חשוב לסכם מראש גם את גובה הריבית בתקופה של הריגה ממסגרת האשראי, שגם עליה ניתן להתמקח. מודעות לגובה הריבית יכולה לעזור ללקוח בקבלת החלטות מושכלות, שעה שישבש לסגור יתרות חובה בחשבון העו"ש (לדוגמה, על ידי השוואת ריביות הזכות שהוא מקבל מהבנק בעבור הסכונותיו לעומת ריביות החובה בגין יתרות חובה בחשבון העו"ש).
- 4. בדקו אם מגיעות לכם הטבות:** הבנקים מציעים לעיתים הטבות ומבצעים לפותחי חשבונות חדשים, בהתאם להשתייכות מקצועית, סקטור ציבורי או רמת הכנסה. מומלץ לבדוק טרם פתיחת החשבון אם הבנק מציע הטבות רוגמת הלוואות בריביות מועדפות, פטור מעמלות בניהול תיקי השקעות ועוד.
- 5. כמה עולים אמצעי התשלום?** חשוב לבדוק אילו אמצעי תשלום מוכן הבנק לספק (פנקסי צ'קים, כרטיסי אשראי שונים וכו'), ועוד יותר חשוב לבדוק מה עלות אמצעי התשלום האלה. גם כאן עשוי מיקוח להועיל.
- 6. מי הערבים לחשבון:** לעתים, ובעיקר בפתיחת חשבון בנק עסקי, מבקש הבנק מבעל החשבון להמציא ערבים להבטחת החתייבויות בעל החשבון לבנק. יש לזכור כי ערב כבעל החשבון הוא, ובכפוף להוראות הדין בעניין הוא עשוי לחוב במלוא חובות בעל החשבון לבנק, כאילו היה הוא עצמו בעל החשבון. לפיכך, יש לתת משנה תשומת לב להוראות האמורות בטפסי פתיחת החשבון, בקשר עם חובות הערבים.
- 7. השגת מספר הטלפון הישיר של פקיד הבנק:** כמעט כל הבנקים מציעים כיום ערוצי תקשורת מגוונים, כגון מתן הוראות באמצעות מוקדים טלפוניים, פקס ואינטרנט. השימוש בערוצי התקשורת הנ"ל יכול לחסוך מומנג היקר בעמידה בתורים, ואף להפחית את העמלות המשולמות לבנק באופן ניכר. יחד עם זאת, השימוש כרוך ב"דמי שימוש" חודשיים. על כן, בדקו מידת הנחיצות אל מול עלות השימוש. חלק גדול מהבנקים עברו לשיטת "מוקדי שירות" המטפלים בכלל הלקוחות, ולא מאפשרים גישה ישירה לפקיד הבנק המטפל בחשבונות באופן אישי. השיגו את מספרי הטלפון לגישה ישירה.
- 8. מען להמצאת דברי דואר:** בכל טופס של פתיחת חשבון, דורש הבנק לקבל כתובת אחת של בעלי החשבון לצורך העברת הודעות. הבנק אף מקפיד לציין כי כל הודעה בדואר רגיל שתישלח לכתובת, תיחשב כאילו נתקבלה ע"י הלקוח כעבור 72 שעות (בר"כ). לכן, יש לדעת תמיד כי שינוי כתובת מבלי להודיע לבנק, או אפילו אי נטילת הדואר מתיבת הדואר מכל סיבה אחרת, אינה פוטרת את הלקוח, ויראו אותו כמי שקיבל את הודעות הדואר מטעם הבנק. הקפידו על עניין זה, הוא יכול לחסוך המון בעיות מול הבנק.
- 9. זהירות מחשבונות משותפים:** לעתים החשבון משותף למספר אנשים דוגמת בני זוג או שותפים עסקיים, ומבחינת הבנק גם אתריותם לחשבון משותפת. המשמעות היא שכל אחד מבעלי החשבון יכול להדרש לשלם את מלוא חובות החשבון. לעתים ובפרט בחשבונות עסקיים קיימים גם מורשי חתימה הרשאים לפעול בחשבון בשם בעלי החשבון. היו ערים לסמכויות המוענקות למורשי החתימה בהתאם למסמכי הבנק; לא אחת, שותפויות עסקיות קמו ונפלו על עניין זה.
- 10. קבלו העתק מכל מסמך:** חתמתם על טפסי פתיחת חשבון הבנק - זכרו: מריבר בחוזה לכל דבר ועניין. קבלו העתק מהחוזה על תנאי, כפי שסוכם עמכם, ובכתב. **הכותב הוא עו"ד מוחנה לדיני בנקאות**