

Как можно проверить, не выписан ли полученный Вами чек с “ограниченного счета”?

### Получение информации по интернету (на иврите)

#### Обнаружение ограниченных счетов

- 1 Зайти на Интернет-сайт ([www.bankisrael.org.il](http://www.bankisrael.org.il)) и выбрать раздел “Система чеков без покрытия” (מערכת מושי צ'קים ללא כוס').
- 2 Указать номер банка, отделения и счета, который Вы желаете проверить (эта информация напечатана на чеке).
- 3 В ответ дается информация - ограничен счет или нет.

#### Обнаружение клиентов, подвергшихся ограничению при отягчающих обстоятельствах

- 1 Зайти на Интернет-сайт Банка Израиля, в систему клиентов, подвергшихся ограничению при отягчающих обстоятельствах (הלקוחות המוגבלים בנסיבות מחמירות).
- 2 Набрать номер удостоверения личности (“теудат зеут”) или номер юридического лица, которое Вы желаете проверить.
- 3 В ответ выдается информация, внесен ли владелец данного удостоверения личности в список клиентов, подвергшихся ограничению при отягчающих обстоятельствах. Не выдаются сведения об “особо ограниченных клиентах”, которые были ограничены по решению суда в рамках дела о банкротстве, или раввинатского суда, или бюро судебных исполнителей, а также сведения о клиентах, с момента ограничения которых прошло менее 60 дней, и о клиентах, подавших в суд апелляцию на ограничение.

### Получение информации по телефону - через автоответчик Банка Израиля.

- 1 Набрать номер телефона 121-233-2755
- 2 Действовать в соответствии с указаниями автоответчика.
- 3 В ответ выдается информация об ограниченных счетах и о клиентах, подвергшихся ограничению при отягчающих обстоятельствах (по номеру удостоверения личности).

Банк Израиля



Департамент надзора над банками  
Отдел прав потребителей

Банк Израиля



Департамент надзора над банками  
Отдел прав потребителей



**Информация по теме:  
Закон о чеках без покрытия,  
5741 – 1981 года**

Что такое Закон о чеках без покрытия?  
Как этот закон касается Вас?

Какие санкции согласно этому закону налагаются на тех, кто выписывает чеки без покрытия? Как можно проверить: не выписан ли полученный Вами чек с “ограниченного счета” (“хешбон мугбаль” חשבון מוגבל) или со счета клиента “ограниченного при отягчающих обстоятельствах” (“лакоах мугбаль хамур” ללקוח מוגבל חמור)?

Дополнительная информация содержится в Руководстве о чеках без покрытия на Интернет-сайте Банка Израиля (на иврите):  
[www.bankisrael.org.il/public.htm](http://www.bankisrael.org.il/public.htm)

За справками и информацией можно обратиться в Сектор чеков без покрытия Банка Израиля по телефону:  
0 2 - 6 5 5 2 4 2 7

Цели закона о чеках без покрытия от 1981 года: повысить надежность пользования чеками, укрепить платежную дисциплину и побудить владельцев банковских счетов не выписывать чеки без покрытия. Закон предусматривает санкции ("ограничения"- на иврите "агбалот" הגבלות) в отношении владельцев банковских счетов, выписывающих такие чеки.

Существуют три вида таких санкций:

1. Обычное ограничение (так называемый "ограниченный клиент" - לקוח מוגבל).
2. Ограничение при отягчающих обстоятельствах ("лакоах мугбаль хамур" חמור לקוח מוגבל).
3. Особое ограничение - налагается ведомством судебных исполнителей ("оцаа лэ-поаль" אגבול פועל), судом (в рамках дел о банкротстве) или раввинским судом (в некоторых особых случаях - при неисполнении судебного решения о разводе). На Интернет-сайте Банка Израиля не публикуются имена и данные клиентов с особым ограничением, однако публикуются данные счетов, находящихся в собственности таких клиентов.

Сектор чеков без покрытия в Банке Израиля (на иврите - "мадор МУШЛАХ" מוסל"ח) מדור מושכי שיקים ללא כיסוי

Сектор чеков без покрытия получает от коммерческих банков и иных учреждений (бюро судебных исполнителей, отдел по делам о банкротстве в министерстве юстиции ("конес а-нехасим а-решми" מוסד אגבול פועל), раввинатские суды, а также суды ведущие дела о банкротстве) данные о наложении ограничений на счета и/или клиентов, и передает эти данные всем банкам, вышеуказанным учреждениям, а также фирмам, лицензированным на основании Закона о кредитных данных.

Если данные, поступившие в Сектор чеков без покрытия, свидетельствуют о том, что клиента, в соответствии с положениями закона, следует ограничить при отягчающих обстоятельствах - Банк Израиля направляет соответствующее уведомление клиенту, коммерческим банкам и вышеуказанным учреждениям.

Сектор чеков без покрытия отвечает на запросы, связанные с наложениями ограничений на счета клиентов, однако он не уполномочен вмешиваться в решение коммерческого банка об ограничении счета или об отказе оплатить чек. Сектор также не уполномочен отменять ограничения, наложенные в силу закона.

## Ограничение клиента и ограничение счета

Если банк вернул 10 или более чеков, выписанных с какого-либо счета, по причине "нет достаточного покрытия" ("эйн кисуй маспик" или, сокращенно АКАМ - מ"כמ), счет будет ограничен и его владелец станет "ограниченным клиентом" ("лакоах мугбаль" לקוח מוגבל) сроком на один год. Клиент не будет считаться "ограниченным", если между возвратом первого и десятого чека прошло менее 15 дней.

Каковы прямые последствия ограничения клиента?

- Клиенту запрещается выписывать чеки с "ограниченного счета", и банк не оплачивает чеки в период действия ограничения. "Ограниченный клиент" ("лакоах мугбаль" לקוח מוגבל), нарушивший этот запрет, может быть подвергнут лишению свободы или штрафу.
- Клиент не имеет права открывать в каком-либо банке новый счет, с которого можно выписывать чеки в израильской валюте. Однако, клиент имеет возможность открыть обычный счет, с которого не будут выписываться чеки (при условии, что не имеется иных препятствий для открытия такого счета).
- Клиент не может быть назначен доверенным лицом ("миупе-коах" מופע כוח) или обладателем права подписи ("мурше-хатима" מרשה חתימה) на новом счете, с которого могут быть выписаны чеки в израильской валюте.
- Клиент, имеет право продолжать выписывать чеки с других своих чековых счетов (не подвергшихся ограничению).

Каковы косвенные последствия ограничения клиента?

Закон не запрещает получать банковские ссуды и кредит в течение периода ограничения. Однако, следует помнить, что предоставление кредита (включая выдачу кредитных карточек) не относится к услугам, которые банк обязан предоставлять клиенту - они предоставляются по усмотрению банка. Наложение ограничения на счет клиента может повлиять на решения банка в этих аспектах.

## Ограничение при отягчающих обстоятельствах

Клиент, "ограниченный при отягчающих обстоятельствах" ("лакоах мугбаль хамур" חמור לקוח מוגבל), это:

- "Ограниченный клиент", у которого в течение срока действия ограничения был ограничен второй (дополнительный) счет.
- Клиент, на счет которого было наложено ограничение, и при этом еще не прошло трех лет с момента завершения срока действия предыдущего ограничения.

Каковы последствия ограничения при отягчающих обстоятельствах?

Помимо последствий обычного ограничения, клиент, на которого наложено ограничение при отягчающих обстоятельствах, подвергнется ограничению всех чековых счетов, ведущихся на его имя, сроком на два года. В частности, будут ограничены все счета, которыми такой клиент владеет совместно с другими лицами, а также счета, где он имеет право действовать по доверенности (за исключением счетов, где клиент имеет право подписи от имени юридического лица).

Клиенту, подвергнутому ограничению при отягчающих обстоятельствах запрещается выписывать чеки на всех его счетах!

## Процедура снятия ограничения

Снятие ограничения допускается только на основании решения мирового суда ("бейт-мишпат а-шалом" בית משפט אזורי), вынесенного по поданной клиентом апелляции. Основания для подачи апелляции изложены в статье 10 Закона о чеках без покрытия. Дополнительные сведения об этой процедуре можно получить в Руководстве о чеках без покрытия на Интернет-сайте Банка Израиля (на иврите).