



ירושלים, י"ח בחשון תשס"ח

30 באוקטובר 2007

חוזר מס' ח-06-2215

(10021.doc)

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: הבהרות ופרשנות בנושא מניעת הלבנת הון ומימון טרוו

בהתייחס לשאלות שהעלו תאגידים בנקאיים בנושאים הקשורים לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרוו), התשס"א-2001 (להלן: "הצו"). להלן הבהרותינו:

1. פרטי הדיווח

על פי סעיף 11(2)(ו) לצו, בפעולה לפי סעיף 8(א)(2), (6) ו-7) אל מול מוסד פיננסי במדינה או בטרטוריה המנויה בתוספת הרביעית – על התאגיד הבנקאי לדווח החל מיום 12.12.07 על שם הבעלים בחשבון של הצד האחר לפעולה ומספר זהותו, כפי שנמסרו. בהתייחס לאמור, מספר הזהות יהיה שדה חובה בפעולה אל מול הבנקים הפועלים ברשות הפלסטינית בלבד.

2. הגדרת מורשה חתימה

בתיקון מיום 12.12.2006 לצו הורחבה הגדרת מורשה חתימה בחשבון, כך שתכלול גם מי שבעל החשבון ייפה את כוחו לפעול בחשבון באמצעות כרטיס חיוב. לעניין זה, רשאי התאגיד הבנקאי לאשר פתיחת חשבון נוסף לתאגיד הרשום בישראל, שישמש בעיקר לפעילות באמצעות מספר רב של מורשי חתימה, שאינם מורשים לפעול בחשבון, אלא באמצעות כרטיס חיוב שהונפק על שםם. בהנפקת כרטיסי תדלוק לבעל צי רכב לשימוש עובדיו, לא יראו במחזיק כרטיס כאמור, שבאמצעותו ניתן לרכוש רק דלק לרכב ספציפי, כמורשה חתימה בחשבון של בעל צי הרכב.

3. חובת בדיקה אל מול הרשימה

(א) (1) חובת בדיקה אל מול הרשימה כאמור בסעיף 13א(3)(ב) של פעולת העברה מתאגיד בנקאי באמצעות תאגיד בנקאי אחר בישראל אל מדינה או טריטוריה המנויה בתוספת הרביעית, חלה על התאגיד הבנקאי יוזם ההעברה (המעביר);

(2) חובת בדיקה אל מול הרשימה של פעולת העברה ממדינה או טריטוריה המנויה בתוספת הרביעית אל תאגיד בנקאי באמצעות תאגיד בנקאי אחר בישראל, כאמור בסעיף 13א(3)(ג), חלה על התאגיד הבנקאי שהוא היעד הסופי של הכספים (הנעבר).

(3) תאגיד בנקאי שקיבל הוראה לביצוע פעולה כאמור בס"ק (1) מאת תאגיד בנקאי אחר, בנק הדואר או בנק ישראל, אם עבורם ואם עבור לקוחותיהם, או שקיבל הוראה לביצוע פעולה כאמור בס"ק (2) עבור תאגיד בנקאי אחר, בנק הדואר או בנק ישראל, או באמצעותם עבור לקוחותיהם, פטור מחובת בדיקה אל מול הרשימה כאמור בסעיף 13א(3)(ב).

(ב) תאגיד בנקאי שקיבל הוראה לביצוע העברה אל מדינה או טריטוריה המנויה בתוספת הרביעית או ממדינה או טריטוריה כאמור, מאת משרדי ממשלה, או מאת רשויות או תאגידים או מוסדות אחרים שהוקמו בישראל בחיקוק או אל גופים כאמור - פטור מחובת בדיקה אל מול הרשימה כאמור בסעיף 13א(3)(ב).

(ג) לעניין חוזר ח-06-2210 מיום 27 באוגוסט 2007, חובת הבדיקה תחול ביחס לכל אחד מבעלי החשבון ומורשי החתימה, כפי שנמסרו.

4. הנפקת כרטיס חיוב נוסף

לעניין סעיף 6א לצו, בהנפקת כרטיס חיוב נוסף ללקוח, בהתקיים מצב של זהות חד חד ערכית בין השם ומספר הזהות שמוסר הלקוח לבין הפרטים שנרשמו במאגר המידע הממוחשב, יחשב העניין כקיום חובת רישום פרטי הזיהוי, האימות והרישום, ובלבד שהכרטיס הנוסף יקושר לאותו חשבון/מספר מרכז של הלקוח בחברת כרטיסי האשראי.

5. זיהוי פנים אל פנים - סעיף 6(א) לצו

בפתיחת חשבון נוסף לתאגיד, רשאי תאגיד בנקאי, באישור של האחראי, להסתמך על זיהוי פנים אל פנים של מורשה חתימה בחשבון שכבר זוהה בחשבון אחר (קיים) של התאגיד. החלטה כאמור צריכה להיות עקבית עם מדיניות מבוססת סיכון בנושא זיהוי ואימות שנקבעה בתאגיד הבנקאי. לעניין זה תאגיד יהא כהגדרתו בצו לפי החלופה הראשונה.

6. פטור חלקי - סעיף 5(א)(6) ו-7

לענין חשבון שמנוהל לפי סעיף 5(א)(6) ו-7, הפר בעל החשבון פעם נוספת את התנאים כמפורט בסעיף זה, לאחר שנשלחה לו התראה, והאחראי שוכנע כי הנסיבות מצדיקות זאת, רשאי התאגיד הבנקאי לאשר את המשך ההסדר כאמור, אם מילא בעל החשבון הצהרה לפי סעיף 4 על הנהנה שבעבורו בוצעה הפעילות בחשבון שבעטייה בוצעה הפרה מתנאי הסעיף.

7. מסמך זיהוי - סעיפים 2 ו-3

מסמך המשמש לזיהוי כמפורט בסעיפים 2 ו-3 לצו יהיה בתוקף במועד הזיהוי.

בכבוד רב,

רוני חזקיהו
המפקח על הבנקים