



המפקח על הבנקים

ירושלים, י"ג בתשרי תשס"ח
25 בספטמבר 2007
ש-137

סג' 70117

לכבוד
חה"כ פרופ' מנתס בן ששון
יו"ר ועדת חוקה, חוק ומשפט של הכנסת
כנסת ישראל

נכבדי,

הנדון : הודעה לפי סעיף 3(ג) לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001

בהתאם לסעיף 3(ג) לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001 (להלן – הצו) אני מתכבד להודיע על קביעת הוראות בדבר דרכי אימות פרטים ודרישת מסמכים בענין לקוח שהוא מבקש מקלט מדיני בישראל ובענין לקוח שהתאגיד הבנקאי מבקש להנפיק לו כרטיס חיוב לפי סעיף 6א(א)(2) לצו.

להלן הנימוקים לקביעת הוראות מיוחדות לגבי הלקוחות כאמור:

לקוח שהוא מבקש מקלט מדיני בישראל

המדובר באוכלוסיה של מבקשי מקלט מדיני, השוהה בארץ כחוק, מוגנת מפני מעצר וגירוש ורשאית לעבוד. מבקשי המקלט אינם נושאים דרכון, ועל כן, לפי הוראות הצו, אינם יכולים לפתוח חשבון בבנק. חלקם נושאים ניירות של נציבות האו"ם וחלקם, אמנם, אינם נושאים ניירות כאלה, אולם נציבות האו"ם מוכנה להנפיק להם אישור במידת הצורך.

הפנייה אלי לשם הסדרת האפשרות למבקשי המקלט לפתוח חשבון בישראל באה מאת נציגי התכנית ליזמות עסקית וצדק כלכלי והתכנית לזכויות פליטים באוניברסיטת תל-אביב, וחשבתי שמן הצדק להיענות לה.

לקוח שהתאגיד הבנקאי מבקש להנפיק לו כרטיס חיוב לפי סעיף 6א(א)(2) לצו

על פי הצו, בהנפקת כרטיס חיוב נדרש התאגיד הבנקאי המנפיק לזהות את הלקוח תושב ישראל על פי תעודת זהות בלבד. לגבי כרטיס שניתן לבצע באמצעותו פעולות עד 50,000 ש"ח בחודש, הוספה האפשרות לזהות את הלקוח גם על פי מסמך שהנפיקה מדינת ישראל הנושא שם, מספר זהות, תאריך

לידה ותמונה. הסיבות העיקריות לכך הן הסיכון הנמוך לענין איסור הלבנת הון ומימון טרור הגלום בפעילות זו והקושי לזהות על פי תעודת זהות בהנפקת כרטיס חיוב כאמור, בעיקר כאשר אינו מבוצע בסניף בנק, שכן רבים מהלקוחות אינם נושאים עימם באופן קבוע תעודת זהות. שימוש במסמך כאמור נעשה גם בפעולות כאמור בסעיפים 2(ו) ו-2(ז) לצו.

מצייב ההוראות.

ההוראות נקבעו לאחר התייעצות עם הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור ועם התאגידים הבנקאיים.

בכבוד רב

רוני חזקיהו
המפקח על הבנקים

העתק: נגיד בנק ישראל
ראש הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור
מחלקה משפטית
(סמוי): אבי אקשטיין, דודו זקן



המפקח על הבנקים

ירושלים, י"ג בתשרי תשס"ח

25 בספטמבר 2007

ש-133

07011119 D

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: הסדר לפי סעיף 3(ג) לצו איסור הלבנת הון לפתיחת חשבון למבקשי מקלט בישראל

בתוקף סמכותי לפי סעיף 3(ג) לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001 (להלן – הצו), אני קובע לאמור:

1. באישור זה, "מבקש מקלט מדיני בישראל" – מי שהנציב העליון לפליטים של האו"ם בישראל אישר בתעודה כי הוא מחפש מקלט מדיני ונמצא בחסותו.

2. בפתיחת חשבון למבקש מקלט מדיני בישראל (להלן – מבקש המקלט), ירשום התאגיד הבנקאי את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 2(א) לצו, בשינויים הבאים:

(1) מספר זהות, לענין פתיחת חשבון כאמור, יהיה בן 9 ספרות על פי מספר התיק, כמופיע באישור שמנפיק הנציב העליון לפליטים, משרד הקורספונדנט בישראל של האומות המאוחדות (להלן – תעודת נציב האו"ם לפליטים), כש-2 הספרות הראשונות משמאל תסומנה 0; 3 הספרות הבאות משמאל מוקצות להמרת האותיות הלועזיות לספרות¹; ושאר הספרות למספר התיק; היה מספר התיק, לפני ההמרה כאמור, בן פחות מ-4 ספרות, יווספו הספרות 0 לפניו להשלמת המספר ל-4 ספרות; ואולם ההוראה לענין המרת האות הלועזית לספרה לא תחול החל מיום ה' בטבת התשס"ט (1 בינואר 2009).

(2) מען, לענין פתיחת חשבון כאמור, יהיה מקום מגוריו בישראל, כפי שמסר מבקש המקלט לתאגיד הבנקאי, הכולל את שם הישוב, וכמו כן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, אם נתונים אלה ידועים.

3. תאגיד בנקאי יאמת את פרטי הזיהוי של מבקש המקלט בפעולה כאמור בסעיף 2 -

(א) במבקש מקלט מסודן - על פי תעודה תקפה מאת נציב האו"ם לפליטים, שדוגמה ממנה מצורפת בזה, בעברית או באנגלית, הנחזית להיות חתומה בחתימתו של הנציב העליון

¹ כל מספר תיק מורכב, בין היתר, מאות לועזית אחת בין A ל-H, אשר תומר לספרה המתאימה לפי סדר ה-ABC כשלפניה שני אפסים, או מצירוף האותיות SUD, שיומר למספר 010.

לפליטים של האו"ם, הנושאת חותמת של נציבות האו"ם לפליטים בשלושה צבעים, ותמונה של מבקש המקלט. על חלקה של התמונה ושל התעודה מוטבע חותם שצורתו עגולה היוצר בהם חירור; העתק מצולם מתעודת נציב האו"ם לפליטים יישמר אצל התאגיד הבנקאי.

(ב) במבקש מקלט שאינו מסודן - גם על פי אשרת ב/1 בתוקף, שהנפיק משרד הפנים, שהעתק מצולם ממנה ומתעודת נציב האו"ם לפליטים יישמרו אצל התאגיד הבנקאי.

4. התאגיד הבנקאי יגביל את סכום היתרה בחשבון לפי החלטת האחראי על איסור הלבנת הון; חרג סכום היתרה בחשבון מן הסף שנקבע כאמור, או בוצעה פעולה החייבת בדיווח לפי סעיף 8 לצו, יבדוק האחראי את נסיבות החריגה.

5. לצורך רישום פרטי הזיהוי ואימותם, כנדרש לפי סעיפים 2(ו) ו-2(ז) לצו, לפי הענין, ישמשו התעודות כאמור בסעיף 3.

6. התאגיד הבנקאי יחתים את מבקש המקלט על הצהרה כי זהו חשבונו היחיד.

7. כל שאר הוראות הצו, פרט להוראות בדבר פרטי הזיהוי והאימות כאמור בהסדר זה, יתולו על חשבון כאמור.

רוני חזקיהו
המפקח על הבנקים



המפקח על הבנקים

ירושלים, י"ג בתשרי תשס"ח
25 בספטמבר 2007
ש- 132

לכבוד
התאגידים הבנקאיים

**הנדון: הסדר לפי סעיף 3(ג) לצו איסור הלבנת הון לזיהוי לקוח המבקש
להנפיק כרטיס חיוב לפי סעיף 6א(א)(2) לצו**

בתוקף סמכותי לפי סעיף 3(ג) לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001 (להלן – הצו), אני קובע לאמור:

בהנפקת כרטיס חיוב ליחיד שהוא תושב, לפי סעיף 6א(א)(2) לצו, רשאי תאגיד בנקאי לרשום את פרטי הזיהוי המפורטים בסעיף 2(א) לפי מסמך שהנפיקה מדינת ישראל, הנושא שם, מספר זהות, תאריך לידה ותמונה; התאגיד הבנקאי ישמור העתק ממסמך זה; החובה להשוות את תאריך הנפקת התעודה אל מול מרשם האוכלוסין לא תחול בזיהוי על פי תעודה כאמור.

רוני חזקיהו
המפקח על הבנקים