



ירושלים, י"ז בתמוז תשע"ד

15 ביולי 2014

**חוזר מס' ח-06-2427**

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי**

**הנדון: פתיחת חשבונות באמצעות האינטרנט**

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מספר 418)

#### **מבוא**

1. הצוות הבין-משרדי לבחינת הגברת התחרותיות בענף הבנקאות<sup>1</sup> המליץ במסגרת הדוח שפרסם על פתיחת חשבונות מקוונת, בכפוף למספר תנאים ומגבלות, כאמצעי העשוי להגביר את התחרותיות במערכת הבנקאית, בכך שתקל על מעבר בין בנקים בכלל, ולבנקים בעלי פריסת סניפים מצומצמת - בפרט.
2. פתיחת חשבונות באופן מקוון מהווה גורם מגביר סיכון כדוגמת סיכונים איסור הלבנת הון ומימון טרור, וסיכונים תפעוליים כדוגמת סיכונים התחזות והונאה. לפיכך, ההוראה, כהגדרתה להלן, מפרטת מספר מגבלות ותנאי סף, אשר נועדו ליתן מענה לסיכון המוגבר; בנוסף התאגידים הבנקאיים נדרשים לקבוע מדיניות ונהלים שיכללו דרישות מעבר לאמור בהוראה.
3. כדי לאפשר פתיחת חשבונות מקוונת עשיתי שימוש בסמכויות לקבוע דרכי ומסמכי זיהוי חלופיים, המוקנות לי לפי צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001 (להלן - "הצו").
4. לצורך יישום המלצת צוות התחרותיות והשגת המטרות כאמור שם, ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, ובאישור הנגידה, קבעתי את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 418 בנושא "פתיחת חשבונות באמצעות האינטרנט" (להלן - "ההוראה").

#### **עיקרי ההוראה**

5. סעיפים 7-9 להוראה - קביעת מסמכים ודרכי זיהוי חלופיות לאלו הקבועות בצו.
6. סעיפים 11-13 להוראה - קביעת מגבלות כמותיות על הפעילות בחשבון מקוון, ומגבלות נוספות כמו על הנפקת פנקסי שיקים.
7. סעיף 14 להוראה - תנאי הסף לפתיחת החשבון והמגבלות בניהול החשבון שנקבעו בהוראה יוסרו רק לאחר השלמת הזיהוי המלא של הלקוח.

<sup>1</sup> הצוות לבחינת הגברת התחרותיות בענף הבנקאות, דו"ח מסכם (מרס 2013), עמ' 85-87.

## תחילה

8. תחילתו של חוזר זה ביום פרסומו.

## עדכון הקובץ

9. מצ"ב דפי עדכון לקובץ ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון:

### להכניס עמוד

3-1-418 [1] (7/14)

### להוציא עמוד

-----

בכבוד רב,

דוד זקן  
המפקח על הבנקים

## פתיחת חשבונות באמצעות האינטרנט

### מבוא

1. בדוח הצוות הבין-משרדי לבחינת הגברת התחרותיות בענף הבנקאות ("דו"ח צוות התחרותיות") הומלץ על פתיחת חשבונות מקוונת.
2. הוראה זו מפרטת את הדרישות מתאגידים בנקאיים המעוניינים לאפשר פתיחת חשבון עבור לקוחות באופן מקוון. כפי שצוין בדו"ח צוות התחרותיות, פתיחת חשבון מקוונת מגבירה את הסיכונים הכרוכים ממילא בניהול חשבונות בנק, כדוגמת סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור, וסיכונים תפעוליים כדוגמת סיכוני התחזות והונאה.

### הגדרות

3. "בנקאות בתקשורת" - כהגדרתה בסעיף 19(א) בהוראה מספר 357 ;  
 "הוראה מספר 357" - הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 357 בנושא "ניהול טכנולוגיית המידע";  
 "הצו" - צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001 ;  
 "חשבון מקוון" - חשבון שנפתח באופן מקוון כאמור בהוראה זו ;  
 "פעילות בחשבון מקוון" - פתיחה וניהול חשבון מקוון ;  
 "תאגיד בנקאי" - כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 למעט בנק למשכנתאות, בנק למימון השקעות, בנק לקידום עסקים, מוסד כספי או חברת שירותים משותפת ;

### מדיניות ונהלים

4. התאגיד הבנקאי יקבע מדיניות ונהלים ביחס לפעילות בחשבון מקוון שיפרטו, בין היתר: מסמכים, בקורות ומגבלות נוספים על הקבוע בהוראה זו, בהתאם לגישה מבוססת סיכון, זאת כדי להפחית את הסיכונים הכרוכים בפעילות זו.

### פתיחת חשבון באינטרנט

5. המבקש לפתוח חשבון הוא יחיד תושב ישראל שמלאו לו 18 שנה. המבקש או המבקשים לפתוח חשבון יהיו הבעלים ולא יהיו נהנים בחשבון זולת הבעלים. לאחר פתיחת החשבון לא תתאפשר הוספת או שינוי בעלים בחשבון.
6. חשבון מקוון יסומן ויזוהה ככזה במערכות המיכוניות של התאגיד הבנקאי לצורך ניטור סיכונים.

**זיהוי הלקוח**

7. על אף האמור בסעיף 3(א)(1) רישא לצו, תאגיד בנקאי יהיה רשאי לאמת את פרטי זהותו של המבקש לפתוח חשבון על בסיס העתק של תעודת הזהות, ולא על בסיס תעודת הזהות או העתק מאושר שלה, ובלבד שהמבקש לפתוח חשבון הציג העתק מסמך זיהוי נוסף שהנפיקה מדינת ישראל הנושא שם, מספר תעודת זהות ותאריך לידה. יובהר כי אין שינוי בשאר החובות מכוח סעיף זה.
8. במקרה של פתיחת חשבון מקוון, המבקש לפתוח חשבון יחתום על ההצהרה על נהנים באופן מקוון. במסגרת האמור בסעיף 9 להלן, יתעד התאגיד הבנקאי את הלקוח מצהיר בקולו כי אין נהנים מלבד בעל החשבון, וישמור תיעוד זה.
9. תאגיד בנקאי יזהה פנים אל פנים ויבצע הליך "הכר את הלקוח" בפתיחת חשבון למבקש לפתוח חשבון מקוון באמצעות טכנולוגיית היועדות חזותית (Video Conference) שתאפשר זיהוי ברור, וישמור תיעוד של פעולות אלה.
10. התאגיד הבנקאי יבצע הליך "הכר את הלקוח" מוגבר בדומה להליך המבוצע ביחס ללקוח בסיכון גבוה אחר; לרבות אי-ביצוע פעולות בחשבון בטרם קבלת העברה בנקאית מחשבון על שם המבקש לפתוח חשבון בתאגיד בנקאי בישראל.

**פעילות בחשבון מקוון**

11. על הפעילות בחשבון יחולו המגבלות הכמותיות המפורטות להלן:
- 11.1 פעולה במזומנים לא תעלה על סכום של 10,000 ₪;
- 11.2 פעולה אחרת לא תעלה על סכום של 50,000 ₪;
- 11.3 יתרת הנכסים בחשבון בסוף כל יום עסקים לא תעלה על סכום של 300,000 ₪;
- 11.4 המסגרת לפעילות בכרטיס חיוב שהונפק כאמור בסעיף 6(א)(1) לצו לא תעלה על 50,000 ₪.
- הפר בעל חשבון אחד התנאים לעיל, תישלח לו התראה על כך. אם הפר בעל חשבון תנאים אלו לאחר שנשלחה לו התראה כאמור, לא יבצע התאגיד הבנקאי כל פעולה יזומה בחשבון, עד להשלמת הליך זיהוי מלא כמפורט בסעיף 14 להלן.
12. בחשבון לא יפעל "מורשה חתימה" כהגדרת מושג זה בסעיף 1 לצו.
13. בטופסי שיקים שתאגיד בנקאי מנפיק ללקוחו, יהיו השיקים משורטטים ויהיו מודפסות עליהם מילים האוסרות את העברתם. בנוסף על האמור, יקבע הבנק בקורות ומגבלות על כמות פנקסי השיקים המונפקים ללקוח.

**השלמת זיהוי הלקוח**

14. ההגבלות על החשבון המקוון, כמפורט בהוראה זו, יוסרו רק לאחר השלמת הזיהוי המלא של הלקוח, היינו זיהוי שלא על-פי הדרישות החלופיות שבסעיפים 7-9 לעיל.

### שיוך לסניף

15. תאגיד בנקאי ישייך את החשבון המקוון לסניף וישלח הודעה ללקוח עם פרטי הסניף אליו שיוך חשבונו.

### בנקאות בתקשורת

16. על אף האמור בסעיפים 20(א), 23(ב) ו-26(א) להוראה מספר 357, בפעילות בחשבון מקוון התאגיד הבנקאי יהיה רשאי לכרות הסכם התקשרות, למסור סיסמה ראשונית ולקבל רשימת מוטבים באופן מקוון ולא בסניף, כאמור שם.

### הודעה למפקח

17. תאגיד בנקאי העומד להציע פעילות בנקאית על פי הוראה זו יודיע על כך למפקח בכתב, לפחות 60 ימים מראש.

\* \* \*

### עדכונים

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
15/7/2014	חוזר מקורי	1	2427