



ירושלים, ו' ניסן, תשע"ח
22 במרץ, 2018
אס - 793 - 17

לכבוד
התאגידים הבנקאיים

הנדון: פתיחת חשבון לעולה חדש

בפניות שהגיעו למשרדנו ממשרד העלייה והקליטה, נטען כי עולים חדשים נדרשים לכאורה להציג תעודת זהות כתנאי לפתיחת חשבון בנק, וכי התאגידים הבנקאיים אינם מסתפקים בזיהוי על סמך תעודת עולה.

לאור כך, אבקש להזכירכם כי בהתאם לסעיף 3(א)(1) לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001, **ניתן לראות כתעודת זהות גם תעודת עולה עד 30 ימים מיום הנפקתה**, וזאת לעניין זיהוי ורישום פרטי זיהוי של לקוח.

יצוין כי אין באמור כדי לגרוע מזכותו של הבנק לדרוש כי הלקוח ימציא תעודת זהות לאחר פתיחת החשבון, זאת כחלק מתהליך ניהול הסיכונים של הבנק ומחובות הבנק לבצע סקירות, באופן שוטף או בעת ביצוע עסקאות משמעותיות, כדי להבטיח קיומו של מידע מתאים ומעודכן בדבר זהות הלקוח.

אנו רואים חשיבות רבה בתהליך קליטה מהיר ונוח ככל הניתן לעולים חדשים, ולכן אבקשכם להביא דבר מכתב זה לידיעת כל הנוגעים בדבר ולוודא כי נהלי הבנק מאפשרים פתיחת חשבונות על פי תעודת עולה כאמור, וכי העובדים במערך הסניפים מודעים לכך.

בכבוד רב,

עודדה פרץ

סגנית המפקחת על הבנקים

העתק: המפקחת על הבנקים