

ירושלים, כ"ט אייר, תשנ"ח

25 מאי, 1998

חוזר מס' ח-06 - 1924

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: זיהוי לקוחות וניהול רישומים

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 411)

מבוא

1. בעקבות דיונים עם הבורסה לניירות ערך ולאחר התייעצות בוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את הוראה מס' 411 כמפורט להלן.

התיקונים להוראה מס' 411

2. בסעיף 3(ה) (זיהוי בעלי חשבונות), יבוא:

(א) בפסקה (2), לאחר המילים "שמירת ניירות ערך" יבוא "(לרבות חשבונות כספיים הקשורים לאותם חשבונות)";

דברי הסבר

הורחבה ההקלה לגבי חשבונות מאגר של גופים בחו"ל, לשמירת ניירות ערך, גם לגבי חשבונות כספיים.

(ב) לאחר פסקה (2) יבוא:

"(3) חשבונות מאגר שחבר הבורסה לניירות ערך בתל - אביב מבקש לפתוח עבור לקוחותיו, ובלבד שאותו חבר בורסה הגיש לתאגיד הבנקאי הצהרה על ביצוע זיהוי לקוחותיו כנדרש לפי תקנון הבורסה".

דברי הסבר

לאור תיקון תקנון הבורסה כך שחבר בורסה נדרש על פיו לזהות את לקוחותיו בצורה דומה לנדרש על ידינו, פטרנו את התאגיד הבנקאי מחובת זיהוי בעלי חשבונות במקרה המפורט בסעיף.

עדכון הקובץ

3. מצורפים בזה דפי עדכון לקובץ הוראות ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון:

להכניס עמוד

להוציא עמוד

[6]411-1-3 (5/98)

[5]411-1-3 (12/95)

בכבוד רב,

זאב אבלס

המפקח על הבנקים

(docs 7382)