



ירושלים, כ"ט בטבת תשס"א

24 בינואר, 2001

חוזר מס' ח - 06 - 2026

לכבוד
התאגידים הבנקאיים

**הנדון: צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים),
התשס"א - 2001**

מצ"ב לידעתכם נוסח "צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים), התשס"א - 2001", כפי שיפורסם ב"רשומות" בימים הקרובים (נספח).

בכבוד רב,

רפאל לנקרי

הממונה על תחום הסדרה

(8381.doc)

**צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים
של תאגידים בנקאיים), התשס"א2001-**

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 7 ו-321(ג) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס2000-¹ (להלן – החוק), לאחר התייעצות עם שר המשפטים והשר לבטחון הפנים, ובאישור ועדת החוקה, חוק ומשפט של הכנסת, אני מצווה לאמור:

פרק א': פרשנות

1. הגדרות - בצו זה -

"בעל חשבון" - מי שרשום בתאגיד בנקאי כבעל חשבון ;

"בעל שליטה" - מי שיש לו שליטה – בתאגיד - כהגדרתה בסעיף 7(א)(1)(ב) לחוק ;

"גוף מוכר" - ועד עובדים או נציגות בית משותף ;

"יחיד" - מי שאינו תאגיד או שאינו מוסד ציבורי או שאינו תאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ או שאינו גוף מוכר ;

"הממונה" - כהגדרתו בסעיף 12 לחוק ;

"הרשות המוסמכת" - כהגדרתה בסעיף 29 לחוק ;

"חשבון" - למעט פקדון בתאגיד בנקאי, אשר מקור הכספים המופקדים בו הוא חשבון עובר ושב של בעל הפקדון בתאגיד בנקאי אחר, ובלבד שבתום תקופת הפקדון מועברים כספי הפקדון חזרה לחשבון שממנו הועברו ;

"מבטח" - כהגדרתו בסעיף 1 לחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א1981-² ;

"מוסד ציבורי" - משרדי ממשלה, הסוכנות היהודית לארץ ישראל, רשויות מקומיות, וכן רשויות, תאגידים או מוסדות אחרים שהוקמו בישראל בחיקוק ;

"מורשה חתימה" - מי שבעל החשבון ייפה את כוחו לפעול בחשבון, בין אם בעל החשבון הוא יחיד ובין אם לאו, ובלבד שהוא רשום אצל התאגיד הבנקאי כמי שרשאי לפעול בחשבון ;

"מספר זהות" -

(1) ביחיד שהוא תושב - מספר זהותו במרשם האוכלוסין ;

(2) ביחיד שהוא תושב חוץ - מספר דרכון או מספר תעודת מסע ושם

¹ ס"ח התש"ס, עמ' 293.

² ס"ח התשמ"א, עמ' 208.

המדינה שבה הוצא הדרכון או תעודת המסע; וליחיד שזוהה לפי מסמך כאמור בסעיף 3(7) – מספר הזיהוי באותו מסמך ושם המדינה שבה הוצא המסמך; היו במספר הזיהוי אותיות או יותר מ-9 ספרות – ירשום התאגיד הבנקאי את 9 הספרות האחרונות בלבד ובהתעלם מן האותיות;

(3) בתאגיד הרשום בישראל – מספר הרישום במרשם המתאים;

(4) בתאגיד שאינו רשום בישראל – מספר הרישום במדינת ההתאגדות, אם קיים, ושמה, ואם לא קיים רישום לתאגידי מסוגו – מספר הרישום הפנימי בתאגיד הבנקאי; ובתאגיד שזוהה לפי מסמך כאמור בסעיף 3(7) – מספר הזיהוי באותו מסמך ושם המדינה שבה הוצא המסמך; היו במספר הזיהוי אותיות או יותר מ-9 ספרות – ירשום התאגיד הבנקאי את 9 הספרות האחרונות בלבד ובהתעלם מן האותיות;

(5) במוסד ציבורי, בגוף מוכר ובתאגיד בחוץ לארץ שהוקם בחיקוק – מספר הרישום שיקצה לו התאגיד הבנקאי;

”מען” –

(1) ביחיד – מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 3(1), (2) ו-7(7) ואם מסר מען אחר – המען שמסר;

(2) בתאגיד – מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 3(3), (4) ו-7(7) ואם מסר מען אחר – המען שמסר;

(3) במוסד ציבורי, בגוף מוכר ובתאגיד בחוץ לארץ שהוקם בחיקוק – המען שמסרו;

”מקבל שירות” – בעל חשבון, מורשה חתימה או אדם המבצע בתאגיד בנקאי פעולה שאינה נרשמת בחשבון;

”נאמן” – כמשמעותו בחוק הנאמנות, התשל”ט 1979-3;

”נהנה” – כהגדרתו בסעיף 7(א)(1)(א) לחוק;

”פעולה” – פעולה בודדת, אלא אם כן נקבע אחרת בצו זה;

”קופת גמל” – כמשמעותה בסעיף 47(א)(2) לפקודת מס הכנסה⁴;

”קרן” – כמשמעותה בחוק להשקעות משותפות בנאמנות, התשנ”ד 1994-5;

”שם” –

³ ס”ח התשל”ט, עמ’ 128.

⁴ דמ”י, נוסח חדש 6, עמ’ 120.

⁵ ס”ח התשנ”ד, עמ’ 308.

- (1) ביחיד - שם משפחה ושם פרטי, לרבות שמות נוספים, אם ישנם ;
- (2) בתאגיד – שמו הרשום, ואם הואגד במדינה שלא מתקיים בה רישום לגבי תאגידים מסוגו – שמו כפי שמסר ;
- (3) בתאגיד שהוקם בחיקוק - השם שנקבע בחיקוק, בין בארץ ובין בחוץ לארץ ;
- (6) בגוף מוכר ובמוסד ציבורי, למעט בתאגיד שהוקם בחיקוק – שם כפי שמסרו ;
- "תאגיד"

- (1) חברה, שותפות, אגודה שיתופית, אגודה עותמנית, עמותה או מפלגה הרשומה בישראל ;
- (2) גוף שרשום כתאגיד מחוץ לישראל ;
- (3) גוף שהואגד במדינה שלא מתקיים בה רישום לגבי גופים מסוגו, ובלבד שהציג מסמך המעיד על היותו תאגיד ;
- "תאגיד בנקאי" – למעט תאגיד עזר שהוא חברת כרטיסי אשראי ;
- "תושב" – כמשמעותו בחוק מרשם האוכלוסין, התשכ"ה-1965⁶, לרבות אזרח ישראלי שאינו תושב כאמור, הרשום במרשם האוכלוסין ;
- "תושב חוץ" – מי שאינו תושב.

פרק ב': חובות זיהוי

- רישום פרטי הזיהוי 2. (א) לא יפתח תאגיד בנקאי חשבון בלא שירשום לגבי כל אחד מבעלי החשבון ומורשי החתימה וכן לגבי מי שמבקש לפתוח חשבון, אם אינו אחד מאלה, את פרטי הזיהוי המפורטים להלן ויאמתם כמפורט בסעיף 3 :
- (1) שם ;
- (2) מספר זהות ;
- (3) ביחיד - תאריך לידה ומין ; בתאגיד – תאריך התאגדות ;
- (4) מען.

⁶ ס"ח התשכ"ה, עמ' 270.

(ב) לא יפתח תאגיד בנקאי חשבון בלא שירשום לגבי נהנה את הפרטים שבסעיף קטן (א)(1) ו-2; רישום הפרטים ייעשה על פי ההצהרה כאמור בסעיף 4; לא היה בידי התאגיד הבנקאי מספר זהות, לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו, ירשום במקומו את הפרטים שבסעיף קטן (א)(3) וכן את מדינת האזרחות או ההתאגדות, לפי הענין; הוראות סעיף קטן זה לא יחולו אם מצא התאגיד הבנקאי שהמדובר בחשבון של נאמנות לטובת נהנה, שלפי הצהרת הנאמן, לא ניתן לדעת את זהותו בעת פתיחת החשבון; במקרה כאמור, יפנה התאגיד הבנקאי את תשומת ליבו של הנאמן, בכתב, לחובתו למסור לתאגיד הבנקאי את פרטי הנהנה מיד עם היוודע זהותו.

(ג) לא יפתח תאגיד בנקאי חשבון לתאגיד בלא שירשום לגבי בעלי השליטה בו את הפרטים שבסעיף קטן (א)(1) ו-2; רישום הפרטים ייעשה על פי ההצהרה כאמור בסעיף 4; לא היה בידי התאגיד הבנקאי מספר זהות, לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו, ירשום במקומו את הפרטים שבסעיף קטן (א)(3) וכן את מדינת האזרחות.

(ד) לא יוסיף תאגיד בנקאי לחשבון -

(1) בעל חשבון או מורשה חתימה, בלא שירשום לגביהם את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף קטן (א) ויאמתם כמפורט בסעיף 3.

(2) נהנה בלא שירשום לגביו את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף קטן (ב).

(3) בעל שליטה בתאגיד בלא שירשום לגביו את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף קטן (ג).

(ה) פתיחת חשבון והוספת בעל חשבון, הוספת נהנה והוספת בעל שליטה תלווה בהצהרה כאמור בסעיף 4.

(ו) לא יבצע תאגיד בנקאי פעולה החייבת בדיווח לפי הוראות סעיף 8, ושאינה נרשמת בחשבון כלשהו של לקוח, בלא שירשום את פרטי הזיהוי של מבצע הפעולה כאמור בסעיף קטן (א) ויאמתם כמפורט בסעיף 3.

(ז) לא יבצע תאגיד בנקאי פעולה שאינה חייבת בדיווח לפי סעיף 8, בלא שיזהה את מבצע הפעולה וירשום את שמו ואת מספר זהותו על פי מסמך זיהוי כאמור בסעיף 3; בסעיף קטן זה, "פעולה" – פעולה, שסכומה 50,000 שקלים חדשים או יותר, בחשבון שמבצע הפעולה אינו רשום בו כבעלים, כמורשה חתימה או כערב.

3. (א) תאגיד בנקאי יאמת את פרטי הזיהוי של מקבל השירות בפעולות כאמור בסעיף 2(א), (ד)1 ו-ו) ויקבל לידיו מסמכים, כמפורט להלן:

(1) ביחיד שהוא תושב, לענין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 2(א)1 עד (3) – על פי תעודת זהות, שהעתק מצולם שלה – ככל הנוגע לפרטי הזיהוי האמורים – יישמר אצל התאגיד הבנקאי; התאגיד הבנקאי יאמת את פרטי הזיהוי עם מרשם האוכלוסין וישווה את תאריך הנפקת התעודה המופיע בתעודה עם תאריך הנפקת התעודה האחרונה כפי שרשום במרשם האוכלוסין במשרד הפנים; בפסקה זו, "תעודת זהות" – לרבות תעודת עולה עד 30 ימים מיום הנפקתה וכן דרכון ישראלי כשהזיהוי נעשה מחוץ לישראל.

(2) ביחיד שהוא תושב חוץ, לענין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 2(א)1 עד (3) – על פי דרכון חוץ או תעודת מסע, שהעתק מצולם שלהם – ככל הנוגע לפרטי הזיהוי – יישמר אצל התאגיד הבנקאי; התאגיד הבנקאי ישווה את פרטי הזיהוי עם מסמך נוסף הנושא תמונה ומספר זהות, ובהעדרו – עם מסמך הנושא שם או מספר זהות וכן מען או תאריך לידה, ובהעדרו – עם כרטיס אשראי;

(3) בתאגיד הרשום בישראל, לענין רישום פרטי הזיהוי של התאגיד כאמור בסעיף 2(א)1 עד (3) – על פי תעודת הרישום; חסר בתעודה אחד הפרטים כאמור – על פי אישור של עורך דין; התאגיד הבנקאי יקבל לידיו מסמכים אלה:

(א) העתק מאושר מתעודת הרישום של התאגיד;

(ב) העתקים מאושרים ממסמכי היסוד של התאגיד;

(ג) אישור של עורך דין על קיום התאגיד, שמו ומספר זהותו; לחלופין, רשאי התאגיד הבנקאי לאמת את עובדת רישום התאגיד במרשמים המתאימים;

(ד) העתק מאושר של החלטת האורגן המוסמך בתאגיד לפתוח חשבון, או אישור של עורך דין שהחלטה כאמור נתקבלה כדין;

(ה) העתק מאושר של החלטת האורגן המוסמך בתאגיד על מורשי החתימה בחשבון, או אישור של עורך דין על מורשי החתימה בחשבון;

בפסקה זו, "עורך דין" – בעל רשיון לעריכת דין בישראל;

- (4) בתאגיד שאינו רשום בישראל, לענין רישום פרטי הזיהוי של תאגיד כאמור בסעיף 2(א)(1) עד (4) - על פי העתק מאושר ממסמך המעיד על רישומו, ככל שפרטים אלה מופיעים במסמך; חסר במסמך אחד הפרטים כאמור – על פי אישור של עורך דין; התאגיד הבנקאי יקבל לידיו מסמך המעיד על רישומו של התאגיד ומסמכים כמפורט בפסקה (3)(ב) עד (ה); בתאגיד שהואגד במדינה שלא מתקיים בה רישום לגבי תאגידים מסוגו, יקבל לידיו התאגיד הבנקאי אישור של עורך דין על כך שלא קיים רישום במדינת ההתאגדות;
- (5) במוסד ציבורי ובתאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ, לענין רישום השם - על פי הצהרת המבקש לפתוח חשבון, ובתאגיד שהוקם בחיקוק על פי החיקוק שמכוחו הוקם התאגיד, או אישור של עורך דין על קיומו של החיקוק; התאגיד הבנקאי יקבל לידיו מסמכים כאמור בפסקה (3)(ד) ו-(ה), בשינויים המחוייבים.
- (6) בגוף מוכר, לענין רישום השם והמען – על סמך הצהרת המבקש, לאחר שהתאגיד הבנקאי נוכח לדעת, על פי מסמך, שהמבקש לפתוח את החשבון מורשה לפעול בשם הגוף המוכר;
- (7) על אף האמור בפסקאות (2) ו-(4), נעשו פעולות לפתיחת החשבון מחוץ לישראל, רשאי התאגיד הבנקאי לרשום את פרטי הזיהוי לפי מסמכי הזיהוי המקובלים במערכת הבנקאות באותה מדינה שבה נעשה הזיהוי, ובלבד שבמדינה זו קיימת חקיקה המחייבת זיהוי לקוחות; התאגיד הבנקאי ישמור בידיו עותקים מצולמים של מסמכי הזיהוי.
- (ב) בסעיף זה, "העתק מאושר" – העתק מתאים למקור המאומת בידי אחד מאלה:
- (1) הרשות שהנפיקה את מסמך המקור;
 - (2) עורך דין בעל רשיון לעריכת דין בישראל;
 - (3) פקיד של תאגיד בנקאי שבפניו הוצג המסמך המקורי;
 - (4) רשות שצויינה כאמור בסעיף 6 לאמנה המבטלת את דרישת האימות לתעודות חוץ ציבוריות⁷ (להלן-האמנה לביטול דרישת האימות);
 - (5) נציג דיפלומטי או קונסולרי ישראלי בחוץ לארץ.

⁷ כתבי אמנה, כרך 25, עמ' 493.

4. הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה (א)
- בעת פתיחת חשבון ידרוש התאגיד הבנקאי מהמבקש לפתוח חשבון הצהרה אם הוא פועל עבור עצמו או כנאמן עבור אחר; הצהיר המבקש לפתוח חשבון כי הוא פועל כנאמן – תכלול ההצהרה את הפרטים כאמור בסעיף 2(ב) לגבי כל אחד מן הנהנים, ואם היה הנהנה בלתי ידוע – יצהיר על כך; נפתח החשבון שלא בידי בעל החשבון, ידרוש התאגיד הבנקאי גם מבעל החשבון הצהרה כאמור טרם שביצע את פעולתו הראשונה בחשבון.
- (ב) בעת פתיחת חשבון עבור תאגיד, ידרוש התאגיד הבנקאי הצהרה ממורשי החתימה או אישור של עורך דין על פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 2(ג) לגבי בעל שליטה בתאגיד.
- (ג) הצהרות כאמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב) ייעשו לפי הטופס שבתוספת הראשונה.
5. פטור חלקי (א)
- האמור בסעיפים 2(ב) ו-(ד)2 ו-4(א) לגבי רישום נהנה בחשבון לא יחול על -
- (1) חשבון שגוף שעליו חל צו מכוח סעיף 7 לחוק מבקש לפתוח עבור לקוחותיו;
- (2) חשבון ניירות ערך שגוף מחוץ לארץ מבקש לפתוח עבור לקוחותיו, לרבות חשבון כספי הקשור במישרין לחשבון ניירות הערך, ובלבד שהוראות חוק או הוראות רשות מוסמכת המחייבות זיהוי לקוחותיו לענין מניעת הלבנת הון, חלות על אותו גוף, והוא הגיש לתאגיד הבנקאי הצהרה על כך.
- (ב) האמור בסעיפים 2(ג) ו-(ד)3 ו-4(ב) לגבי רישום בעל שליטה לא יחול על חשבונות של חברה שניירות הערך שלה נסחרים בבורסה לניירות ערך בתל-אביב, ובלבד שניתן על כך אישור של עורך דין.
6. זיהוי פנים אל פנים (א)
- התאגיד הבנקאי יזהה פנים אל פנים את בעל החשבון ומורשה החתימה, טרם הפעולה הראשונה של כל אחד מהם בחשבון; לענין סעיף קטן זה, "זיהוי פנים אל פנים" – לרבות זיהוי על ידי אחד מאלה:
- (1) נציגו או שליחו של התאגיד הבנקאי;
- (2) בעל רשיון לעריכת דין בישראל;
- (3) נציג דיפלומטי או קונסולרי ישראלי בחוץ לארץ;
- (4) רשות שצויינה בסעיף 6 לאמנה לביטול דרישת האימות;
- (5) זיהוי אחר שאישר המפקח על הבנקים.
- (ב) התאגיד הבנקאי יזהה פנים אל פנים, אדם המבצע פעולה, החייבת בדיווח לפי הוראות סעיף 8, ושאינה נרשמת בחשבון כלשהו של לקוח.

7. שמירת מסמכי הזיהוי
 התאגיד הבנקאי ישמור על מסמכי הזיהוי לתקופה של שבע שנים לפחות אחרי שייסגר החשבון, או אחרי ביצוע פעולה כאמור בסעיף 2(ו); לענין זה, "מסמכי זיהוי" – כל מסמך שנמסר לצורך זיהוי ואימות.

פרק ג': חובות דיווח

8. דיווח לפי גודל הפעולה
 תאגיד בנקאי ידווח לרשות המוסמכת על הפעולות כמפורט להלן:

(1) פעולה של הפקדה בחשבון או משיכה ממנו של מזומנים, בין במטבע ישראלי ובין במטבע חוץ, בסכום שווה ערך ל- 200,000 שקלים חדשים לפחות;

(2) פעולה במזומן שאינה מבוצעת בחשבון כלשהו של לקוח, לרבות הפקדת מזומנים לצורך העברתם לחוץ לארץ או משיכת מזומנים שהתקבלו מחוץ לארץ, שלא באמצעות חשבון, בין במטבע ישראלי ובין במטבע חוץ, בסכום שווה ערך ל- 200,000 שקלים חדשים לפחות;

(3) פעולה של החלפת שטרות ומעות במזומן, לרבות המרה, בין במטבע ישראלי ובין במטבע חוץ, בסכום שווה ערך ל- 50,000 שקלים חדשים לפחות;

(4) פעולה של הוצאת המחאה בנקאית, בין במטבע ישראלי ובין במטבע חוץ, בסכום שווה ערך ל- 200,000 שקלים חדשים לפחות; למעט המחאה בנקאית בסכום עד 1,000,000 שקלים חדשים, שהוצאה כנגד הלוואה לדיור;

(5) פעולה של קניית המחאות נוסעים, בסכום שווה ערך ל- 200,000 שקלים חדשים לפחות;

(6) פעולה של הפקדת שיקים במטבע חוץ בסכום שווה ערך ל- 1,000,000 שקלים חדשים לפחות;

(7) פעולה של העברה מישראל לחוץ לארץ או מחוץ לארץ לישראל, באמצעות חשבון, בסכום שווה ערך ל- 1,000,000 שקלים חדשים לפחות.

9. דיווחים נוספים
 תאגיד בנקאי ידווח לרשות המוסמכת על פעולות של מקבל השירות, שלאור המידע המצוי ברשות התאגיד הבנקאי, נחזות בעיניו כבלתי רגילות, אך בלא צורך בהצגת שאלות ובבירור עובדות אל מול מקבל השירות;

(ב) מבלי לפגוע בכלליות האמור בסעיף קטן (א), יכול שיראו כפעולה בלתי רגילה פעילות של מקבל השירות כמפורט להלן:

(1) פעילות שנראה כי מטרתה לעקוף את חובת הדיווח שנקבעה בסעיף 8;

(2) שימוש תדיר בכספת המצויה בתאגיד הבנקאי על ידי מספר רב של אנשים, ללא סיבה נראית לעין;

- (3) נראה שבעל החשבון מנהל את החשבון עבור אחר, מבלי שהצהיר על כך ;
- (4) פעולות שסכומן גדול מ- 200,000 שקלים חדשים, כמפורט להלן :
- (א) פעולה בחשבון שמבוצעת באמצעות מיופה כוח, שאינו רשום בחשבון כמורשה חתימה ;
- (ב) מספר פעולות בחשבון בהן, ללא סיבה נראית לעין, כספים וניירות ערך נמשכים סמוך לאחר שהם מופקדים, שלא במסגרת מהלך העסקים הרגיל ;
- (ג) העברות מהארץ לחוץ לארץ ולהיפך, כאשר הצד האחר לעסקה, מקור או יעד, אינו מזוהה בשם או במספר חשבון ;
- (ד) הפעולה בחשבון בלתי אופיינית לבעל החשבון או לסוג החשבון, ללא סיבה נראית לעין ;
- (ה) היקף פעולות יוצא דופן או שינוי משמעותי ביתרת חשבון, ללא סיבה נראית לעין ;
- (ו) מספר פעולות בחשבון לאותו היעד או מאותו המקור, ללא סיבה נראית לעין ;
- (ז) הפקדות מרובות, ללא סיבה נראית לעין, על ידי אדם שאינו בעל החשבון או מורשה החתימה.

פטור 10. תאגיד בנקאי יהיה פטור מדיווח לפי סעיף 8 –

מדיווח (1) אם הפעולה נעשתה בידי אחד מאלה :

- (א) מוסד ציבורי ;
- (ב) תאגיד בנקאי ותאגיד עזר שהוא חברת כרטיסי אשראי ;
- (ג) בנק הדואר ;
- (ד) מבטח ;
- (ה) חבר בורסה ;
- (ו) קופת גמל ;
- (ז) קרן ;
- (2) בפעולה לפי סעיף 8(7) שנעשתה בגין יבוא ויצוא טובין, ובלבד שנמסר לתאגיד הבנקאי תיעוד לגבי מהות העסקה וסכומה ; לענין זה, יכול שאף הצהרת בעל החשבון לגבי מהות העסקה וסכומה תיחשב תיעוד.

- פרטי הדיווח 11. דיווח לפי סעיפים 8 ו-9 - יכלול פרטים אלה :
- (1) לגבי החשבון המדווח, אם הפעולה המדווחת בוצעה בחשבון של לקוח -
- (א) מספר החשבון ;
- (ב) שם החשבון, אם קיים ;
- (2) לגבי הפעולה המדווחת -
- (א) מספר הבנק ומספר הסניף ;
- (ב) תאריך ביצוע הפעולה כפי שנרשם בספרי התאגיד הבנקאי ;
- (ג) סכום הפעולה במטבע ישראלי ; בפעולה במטבע חוץ יחושב סכום הפעולה לפי השער היציג, שפרסם בנק ישראל, הידוע ביום רישום הפעולה ;
- (ד) סוגי מטבע החוץ שבהם בוצעה הפעולה, עד שני סוגי מטבעות ;
- (ה) מספר סידורי של הדו"ח ;
- (ו) לגבי דיווח לפי סעיף 8(7) – גם פרטי החשבונות המעורבים בעסקה, שם המוסד הפיננסי בצד האחר ומענו, אם ידועים ;
- (ז) סוג הפעולה בדיווח לפי סעיף 8 – כמפורט בתוספת השניה ;
- (ח) סיבת הדיווח לפי סעיף 9, לרבות תיאור הפעולה שבגינה דווח.
- (3) לגבי בעלי החשבון ומורשי החתימה, אם קיימים, לגבי אדם המבצע בתאגיד בנקאי פעולה שאינה נרשמת בחשבון כלשהו של לקוח וכן, בדיווח לפי סעיף 9, לגבי מבצע הפעולה -
- (א) שם ;
- (ב) מספר זהות ;
- (ג) מען ;
- (ד) מספרי טלפון, עד שני מספרים, אם ידועים ;
- (ה) ביחיד – תאריך לידה ; בתאגיד – תאריך התאגדות ;
- (ו) ביחיד – מין.
- (ז) מעמד הלקוח (תושב/תושב חוץ/ תאגיד ישראלי/תאגיד חוץ) ;
- (4) לגבי הנהנים ובעלי השליטה, אם קיימים, הפרטים הנדרשים בסעיף 2(ב) ו-1(ג).
- איסור גילוי ועיון 12. תאגיד בנקאי לא יגלה עובדת קיומו או אי קיומו של דיווח לפי סעיף 9 ולא יאפשר עיון במסמכים המעידים על דיווח כאמור, אלא לממונה, לרשות המוסמכת או על פי צו בית משפט.
- שמירת מסמכים 13. תאגיד בנקאי ישמור את מסמך ההוראה לביצוע הפעולה שעליה דיווח לרשות המוסמכת לתקופה של שבע שנים לפחות מיום מתן ההוראה.

פרק ד': שונות

14. (א) תאגיד בנקאי יקיים מאגר מידע ממוחשב על מספרי החשבונות, פרטי הזיהוי של בעלי החשבון, מורשי החתימה, הנהנים ובעלי השליטה.
(ב) תאגיד בנקאי ישמור את מסמך ההוראה לביצוע פעולה שסכומה שווה ל-50,000 שקלים חדשים או יותר לתקופה של שבע שנים לפחות מיום מתן ההוראה.
15. (א) הוראות פרק ב' לא יחולו על סניף של תאגיד בנקאי מחוץ לישראל, אשר חלות עליו חובות זיהוי לענין מניעת הלבנת הון.
(ב) הוראות פרק ג' וסעיף 14 לא יחולו על סניף של תאגיד בנקאי מחוץ לישראל.
16. תחילתו של צו זה במועד שיקבע שר המשפטים לפי סעיף 35 לחוק, או בתום שנה מיום פרסומו, לפי המאוחר.
17. (א) למן תום 18 חודשים מיום תחילתו של צו זה, לא יבצע תאגיד בנקאי כל פעולה בחשבונות שנפתחו לפני תחילתו של צו זה, אלא אם כן התקיימו הוראות סעיפים 2 ו-3, למעט משיכת היתרה הקיימת וסגירת החשבון ופירעון חובות; בחשבון של תושב וחברה הרשומה בישראל בדיקת פרטי הזיהוי מול המרשמים המתאימים תחשב לאימות לפי סעיף 3; לענין זה, "פעולה" – פעולה יזומה של לקוח שניתנה לאחר מועד תחילתו של צו זה.
(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), אי קבלה של הצהרת בעל החשבון, אם הוא פועל עבור עצמו ואם כנאמן עבור אחר, לא תחשב כאי קיום הוראות סעיפים 2 ו-3, ובלבד שהתאגיד הבנקאי נקט אמצעים לקבלת הצהרה כאמור.
(ג) סעיף קטן (א) לא יחול על חשבון שבעלו נמצא במדינה שמחמת היחסים השוררים בינה לבין מדינת ישראל לא ניתן ליצור עימו קשר; במקרה זה יעשה התאגיד הבנקאי מאמץ סביר כדי להשלים את פרטי הזיהוי בהקדם האפשרי.

תוספת ראשונה

(סעיף 4)

טופס הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה

אני..... (שם), בעל מספר זהות מצהיר בזאת כי

אין נהנה בזכויות הגלומות בחשבון זולת בעלי החשבון.

יש נהנה בזכויות כאמור, אולם פרטי הזיהוי שלו טרם ידועים.

הסיבה לכך _____

הנהנים בחשבון הם :

שם	מספר זהות*	תאריך לידה/התאגדות
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

אין בעל שליטה בתאגיד ;

בעלי השליטה בתאגיד הם :

שם	מספר זהות*	תאריך לידה
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

אני מתחייב להודיע לבנק על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל.

_____ חתימה

_____ תאריך

* לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי.

תוספת שניה

(סעיף 11(2)(ז))

סוג הפעולה לדיוח

שם הפעולה

מספר
סידורי

1. הפקדת מזומנים במטבע ישראלי לחשבון
2. הפקדת מזומנים במטבע חוץ לחשבון
3. משיכת מזומנים במטבע ישראלי מחשבון
4. משיכת מזומנים במטבע חוץ מחשבון
5. משיכת מזומנים או הפקדתם שלא דרך חשבון (למעט הפעולות המפורטות בסעיפים 6 ו-7-
(
6. הפקדת מזומן והעברתו לחוץ לארץ שלא דרך חשבון
7. משיכת מזומן שמקורו בחוץ לארץ שלא דרך חשבון
8. החלפת שטרות ומעות במטבע ישראלי
9. החלפת שטרות ומעות במטבע חוץ
10. המרת שטרות ומעות ממטבע ישראלי למטבע חוץ
11. המרת שטרות ומעות ממטבע חוץ למטבע ישראלי
12. הוצאת המחאה בנקאית במטבע ישראלי
13. הוצאת המחאה בנקאית במטבע חוץ
14. קנית המחאת נוסעים
15. הפקדת שיקים במטבע חוץ
16. העברה בינלאומית מישראל לחוץ לארץ דרך חשבון
17. העברה בינלאומית מחוץ לארץ לישראל דרך חשבון

כ"א בטבת התשס"א

(16 בינואר 2001)

(חמ 3-3080)

דוד קליין
נגיד בנק ישראל