הפיקוח על הבנקים
אגף מדיניות והסדרה

ירושלים, ט״ו כסלו תשפ״ז
25 בנובמבר, 2026
הס- XX

הערות לטיוטת קובץ שאלות ותשובות ליישום צו איסור הלבנת הון
והוראת ניהול בנקאי תקין 411
יש לשלוח לתיבת המייל: Prudential@boi.org.il

לכבוד

התאגידים הבנקאיים והסולקים – לידי המנהל הכללי

א.ג.נ.

הנדון: <u>עדכון לקובץ שאלות ותשובות ליישום צו איסור הלבנת הון והוראת ניהול בנקאי תקין 411</u>

1. במסמך זה מפורסמות ההבהרות שניתנו במענה לשאלות ולסוגיות שהתקבלו מהתאגידים הבנקאיים בהתייחס ליישום צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס״א – 2001 (״הצו״) ולהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 411 - ״ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור״ (להלן: ״ההוראה״);
2. משמעות המונחים בקובץ זה זהה להגדרתם בצו, בהוראה ובחוק שירותי תשלום, התשע״ט-2019 (״חוק שירותי תשלום״).
3. התשובות הכלולות בקובץ זה מבטאות את עמדתו ופרשנותו המחייבת של המפקח על הבנקים לצו ולהוראה. בעתיד, תיבחן האפשרות לשלב חלק מהתשובות בגוף ההוראה.
4. מסמך זה מפורסם באתר האינטרנט של בנק ישראל ומתעדכן על ידינו מעת לעת, בצמוד לכל תשובה מופיע תאריך מסירתה (או עדכונה האחרון).
5. להבהרות נוספות יש לפנות למר עדו יד שלום, מנהל יחידת ההסדרה.

בכבוד רב,

רויטל קיסר סטויה
סגנית המפקח על הבנקים

העתקים:
המפקח על הבנקים
המחלקה המשפטית, בנק ישראל

		תאריך עדכון
	א. חובות זיהוי, אימות וזיהוי פנים-אל-פנים	
שאלה א1:	אילו פרטים כולל תיעוד של בדיקה שבוצעה בהתאם לאמור בסעיף 3(א)(1) לצו?	
תשובה:	תיעוד של בדיקת אימות יכלול לפחות את תאריך ביצוע הבדיקה ואת שם מבצע הבדיקה.	17.2.13
שאלה א2:	האם ניתן לפתוח חשבון או לבצע פעולה החייבת באימות פרטי הזיהוי של הלקוח אם אין התאמה מלאה בין הפרטים המופיעים במסמך הזיהוי הנדרש בסעיף 3(א)(1) לצו לבין הפרטים המופיעים במרשם האוכלוסין?	
תשובה:	הכלל הוא, שאין לפתוח חשבון או לבצע פעולה החייבת באימות פרטי הזיהוי אם אין התאמה מלאה. עם זאת קיימים מקרים בהם קיים הסבר סביר לאי ההתאמה בפרטים. תאגיד בנקאי יהיה רשאי לקבוע, כי במקרה כאמור ניתן לפתוח חשבון, ובלבד שנתקיימו כל התנאים הבאים: 1. קיימת סיבה הגיונית לאי ההתאמה בפרטים, למשל: ביחס לאי התאמה בתאריכי הנפקה כאשר לקוח החליף הספח הנלווה לתעודת הזהות, והתאריך המופיע במרשם מתאים לתאריך המופיע בספח או ביחס לאי התאמה בשם הנובע מרישום השם פעם בכתיב מלא ופעם בכתיב חסר; הלקוח זוהה על-פי מסמך נוסף הנושא לפחות את שם הלקוח, תמונתו ומספר זהותו שהונפק על-ידי מדינת ישראל, כדוגמת רישיון נהיגה; 2. ניתן אישור על-ידי רמת ממונה מעל רמת הפקיד פותח החשבון בתאגיד הבנקאי; 3. שם הלקוח מועבר לידיעת האחראי למילוי החובות לפי חוק איסור הלבנת הון לשם מעקב אחר היקף הבעיה ואחר יישום ההוראות; 4. שמירת תיעוד של התהליך; 5. הלקוח יופנה למשרד הפנים על מנת להסדיר את הליקוי, וההפניה תתועד. תאגיד בנקאי המבקש לפעול בדרך זו חייב לעגן הוראות בעניין זה בנהליו.	17.2.13
שאלה א3:	האם טופס מעבר גבולות הממולא על-ידי לקוח תושב חוץ יכול לשמש כמסמך נוסף לזיהוי לצורך סעיף 3(א)(2) לצו?	
תשובה:	**לא**, טופס כזה אינו מהווה מסמך נוסף.	17.2.13

		תאריך עדכון
שאלה א4:	האם ניתן לזהות תושב ארעי באמצעות דרכון חוץ?	
תשובה:	**לא**, תושב ארעי וכן תושב קבע הם "תושב" כהגדרתו בסעיף 1 לצו. לפיכך, חובה לזהות ולאמת זהותם כאמור בסעיף 3(א)(1) לצו, היינו יש לזהות אותם על-פי תעודת זהות, לרבות תעודת זהות לתושב ארעי, ולאמת זהותם מול מרשם האוכלוסין. לעניין זה, "תושב ארעי" מי ששוהה בישראל מכוח אשרה א/1 או מכוח אשרה א/5.	4.9.18
שאלה א5:	הדרכון והמסמך הנוסף חייבים להיות בתוקף בעת פתיחת החשבון, כמו כל מסמך זיהוי בעל תאריך פקיעה. האם התאגיד הבנקאי נדרש לקבל מסמך זיהוי מעודכן, עת פג תוקפו של מסמך הזיהוי שהוצג בפתיחת החשבון?	
תשובה:	על-פי סעיף 36 להוראה התאגיד הבנקאי נדרש לבצע סקירות על מנת להבטיח קיומו של מידע מתאים ומעודכן, אשר הינו הכרחי לאימות זהותו של לקוח וסוג עסקיו, באופן שוטף ובעת ביצוע עסקות משמעותיות. אם במהלך אותן סקירות גילה התאגיד הבנקאי כי פג תוקפו של מסמך הזיהוי, אזי הוא נדרש לנקוט באמצעים סבירים, לרבות ניצול ממשקים מול הלקוח, לקבלת מסמך זיהוי בתוקף מהלקוח. התאגיד הבנקאי ישווה את פרטי הזיהוי עם מסמך נוסף, כאמור בסעיף 3(א)(2) לצו; לצורך כך יהיה רשאי לעשות שימוש במסמך הנוסף שכבר ברשותו, ובלבד שמסמך זה עדיין רלוונטי להשוואה מול מסמך הזיהוי המעודכן.	4.9.18
שאלה א6:	האם יש לתעד ביצוע זיהוי פנים-אל-פנים?	
תשובה:	הפיקוח על הבנקים מצפה כי התאגיד הבנקאי יתעד ביצוע זיהוי כזה, שיכלול את תאריך הביצוע ואת פרטי הגורם המזהה על מנת לאפשר ביצוע בקרות, זאת על אף שאין כיום דרישה מפורשת בצו לתיעוד ביצוע זיהוי פנים-אל-פנים.	17.2.13
שאלה א7:	בוטלה	
תשובה:	**בוטלה**	31.3.24
שאלה א8:	מהו מרשם מתאים לצורך אימות פרטי תאגיד הנדרש בסעיף 3(א)(3)(ג) לצו?	
תשובה:	מרשם המנוהל על-ידי הרשם המתאים או לחילופין מאגר מידע המקיים את <u>כל</u> התנאים הבאים:	17.2.13

		תאריך עדכון
	1. מפעיל מאגר המידע הוא זכיין מורשה של משרד המשפטים לעניין קבלת נתונים מן המרשם; 2. ניתן אישור האחראי לאיסור הלבנת הון לשימוש במאגר מידע זה, לאחר שווידא את מהימנות ומידת תדירות עדכון הנתונים מן המרשם הרשמי; 3. אישור האחראי ינומק ויתועד.	
שאלה א9:	כיצד ניתן לבצע זיהוי פנים-אל-פנים בעת פתיחת חשבון למבקש לפתוח חשבון, אשר לא הוצמדה תמונה לתעודת הזהות שלו לפי הסיפא של סעיף 25 לחוק מרשם אוכלוסין, התשכ"ה-1965, קרי תעודת זהות שנופקה לאישה שהצהירה כי אינה מצטלמת מטעמי דת?	
תשובה:	יראו את התאגיד הבנקאי כמי שזיהה פנים אל פנים עפ"י מסמך זיהוי, כאמור בסעיף 6 לצו, בהתקיים כל התנאים הבאים: 1. בתעודת הזהות המוצגת, מצוין במפורש כי מדובר בתעודת זהות ללא תמונה; 2. המבקשת לפתוח חשבון עם תעודה ללא תמונה מצהירה כי אין ברשותה שום מסמך רשמי שהנפיקה מדינת ישראל הנושא תמונה; 3. הצהרה על-ידי קרוב/ת משפחה, שניתן לבצע לגביו/ה זיהוי פנים-אל-פנים, המופיע/ה בספח תעודת זהות (לחלופין גם קרוב/ה משפחה ששמה של המבקשת לפתוח חשבון מופיע בתעודת הזהות של קרוב/ת המשפחה) כי המבקשת לפתוח חשבון היא אכן אותו אדם; 4. הבנק יעגן בנהליו פתיחת חשבונות ללקוחות אלו שיתייחסו בין היתר לאופן פתיחת וניהול החשבון וכן הבקרות שיחולו עליו.	4.9.18
שאלה א10:	האם אימות מול מרשם הוא חלק מהאמצעים הסבירים שעל התאגיד הבנקאי לנקוט לאימות זהותם של יוצר נאמנות ומגן נאמנות, כנדרש בסעיף 54 להוראה?	
תשובה:	**כן**, בפתיחת חשבון נאמנות, רשאי התאגיד הבנקאי לאמת את פרטי הזיהוי של יוצר הנאמנות ומגן הנאמנות (protector), אם קיים, עם מרשם האוכלוסין. זאת בדומה לקבוע בסעיף 4(ה) לצו ולאור האמור בסעיף 2א(ב) לצו.	4.9.18
שאלה א11:	בסעיף 46 נקבע כי תאגיד בנקאי ינקוט אמצעים סבירים לאיתור העברות אלקטרוניות שמקורן מחוץ לישראל ויעדן ישראל, אשר	

		תאריך עדכון
	חסר בהן מידע על הצדדים לפעולה הנדרש בסעיף 2(יא) לצו. האם ניתן להסתפק בפרטים מזהים אחרים כחלופה למען?	
תשובה:	על אף המידע הנדרש בסעיף 2(יא) לצו לעניין יישום סעיף 46 להוראה, ניתן להסתפק במקום במען המעביר, באחת החלופות הבאות: מספר זהות של המעביר, מס' מזהה פנימי של המעביר בתאגיד הבנקאי המעביר או תאריך לידה של המעביר.	4.9.18
שאלה א12:	בסעיף 48(א) להוראה נקבע כי העברות אלקטרוניות בתוך ישראל חייבות לכלול את פרטי המעביר והנעבר הקבועים בסעיף 2(יא) לצו. האם ניתן לאור האמור להסתפק בפרט זיהוי אחר כחלופה למען?	
תשובה:	**כן**, במקרים בהם לא ניתן להעביר במסלקה את המען ניתן להעביר את הפרטים החלופיים כאמור בתשובה א11, למשל בעת העברת ניירות ערך באמצעות מסלקת הבורסה.	4.9.18
שאלה א13:	בעת פתיחת חשבון ל"תושב אזור", האם ניתן לבצע זיהוי ואימות, כנדרש בסעיפים 2 ו- 3 לצו, על פי תעודת זהות או דרכון של הרש"פ?	
תשובה:	**לא** ניתן לאמת זהות "תושב אזור" על פי תעודת זהות שהנפיקה הרש"פ ולא על פי דרכון שהנפיקה הרש"פ, אלא על פי כרטיס מגנטי שהנפיק המנהל האזרחי כאמור בסעיף 3(א)(2) לצו. עם זאת, מסמכים אלו יכולים לשמש כמסמך נוסף כאמור לעניין תושב חוץ, ככל שמאפשרים השוואת מספר הזהות שבכרטיס המגנטי. יובהר כי אין באמור לעיל כדי לגרוע מהאפשרות לפתוח חשבון, גם לתושב אזור, המציג מסמך זיהוי כאמור בסעיף 3(א)(2) לצו. עוד יובהר, כי אין באמור לעיל כדי לשלול דרכים לאימות זהותו של נהנה שהוא תושב האזור בהתאם לסעיף 4(ה) לצו, בו נקבע, בין השאר, כי על התאגיד הבנקאי לנקוט אמצעים סבירים בהתייחס לסיכון איסור הלבנת הון ומימון טרור לאימות זהותם של נהנים .	05.04.20
שאלה א14:	האם לצורך סעיף 3(א)(3)(א)-(ב) לצו ניתן לקבל את תעודת התאגדות ומסמכי היסוד של התאגיד בקובץ?	
תשובה:	**כן**. החל מיום 1.7.15 שינתה רשות התאגידים את מבנה והפקת מסמכי התאגדות של תאגידים כך שמסמכי התאגדות מאושרים כי נחתמו אלקטרונית על ידי רשות התאגידים. נבהיר כי אין דרך בלעדית לקבלת המסמכים, והם יכולים להתקבל בין היתר, באמצעות מקבל השירות או ישירות מרשות התאגידים.	XX.XX.XX

		תאריך עדכון
שאלה א15:	בסעיף 2א(ב) נקבע כי יש לבצע הליך הכר את הלקוח פעם נוספת בנסיבות מסוימת; האם כחלק מההליך ניתן לבצע אימות מול מרשם?	
תשובה:	**כן**, כחלק מהכר את הלקוח ניתן לאמת גם מול המרשם.	4.9.18
שאלה א16:	עולה חדש מציג תעודת זהות זמנית, האם מדובר בתעודת זהות לצורך זיהוי לפי סעיף 3(א)(1) לצו?	
תשובה:	**כן**, תעודת זהות זמנית (תוקפה 90 יום) המונפקת לעולה חדש היא "תעודת זהות" לעניין זיהוי ואימות על פי סעיף 3(א)(1) לצו, ואף ניתן לאמת אותה מול מרשם האוכלוסין כל עוד היא בתוקף.	4.9.18
שאלה א17:	בסעיף 2(יא) לצו נקבע כי בהעברה בנקאית מישראל לחוץ לארץ מחשבון, יש לרשום את שם מבקש השירות וכן את שם יוזם ההעברה ככל שניתן. מיהו "יוזם ההעברה"?	
תשובה:	יובהר כי התאגיד הבנקאי **חייב** לרשום את שם **בעל החשבון**. הכוונה ב"יוזם ההעברה" היא לגבי מי שביצע את הפעולה בפועל, אך כאמור בסעיף, יש לרשום שם זה – **ככל שניתן**. כך למשל בעת העברת כספים מחשבון חברה, חובה לרשום את שם החברה, ורק אם קיימת אפשרות יש להוסיף את שם מורשה החתימה שביצע את ההעברה בפועל.	4.9.18
שאלה א18:	האם האמור בסעיף 3(ב)(2) לצו לעניין תאגיד שאינו רשום בישראל יחול גם לצורך "העתק מאושר" של מסמכי זיהוי של יחיד המשמש מורשה חתימה בתאגיד זה?	
תשובה:	**כן**. כשם שעורך דין ונוטריון שאינו בעל רישיון לעריכת דין בישראל רשאי לאמת "העתק מאושר" של מסמכי תאגיד **שאינו** רשום בישראל בפתיחת חשבון, הוא יוכל לאמת גם "העתק מאושר" של מסמכי הזיהוי של יחיד שהוא הצפוי לשמש מורשה חתימה בחשבון תאגיד זה. זאת בלבד שמדובר בבעל רישיון לעריכת דין ונוטריון, במדינת ההתאגדות של התאגיד, ובלבד שהמדינה או הטריטוריה שבה מאוגד התאגיד אינה מנויה בתוספת הרביעית לצו; אם מדינת ההתאגדות היא אחת המדינות החברות בארגון ה- OECD- גם עורך דין בעל רישיון לעריכת דין ונוטריון באחת המדינות החברות בארגון ה- OECD.	31.3.24
שאלה א19:	האם לצורך דרישת "העתק מאושר" כאמור בסעיף 3(ב)(2) לצו ניתן לבצע אימות של פרטי הזיהוי של התאגיד, כנדרש בסעיף	

		תאריך עדכון
	3(א)(4) לצו, בעת פתיחת חשבון לתאגיד שאינו רשום בישראל, ולאימות פרטי הזיהוי של יחיד המשמש מורשה חתימה בתאגיד זה, על ידי עורך דין שאינו בעל רישיון לעריכת דין בישראל, **גם אם אינו נוטריון**?	
תשובה	**כן.** בהתקיים **<u>כל</u>** התנאים הבאים: 1. התאגיד מפוקח, לעניין איסור הלבנת הון ומימון טרור, על ידי רשות הפועלת באחת מהמדינות הנמנות על ה-OECD; 2. התאגיד לא רשום במדינה המזוהה כמדינה בסיכון גבוה.	05.04.20
שאלה א20:	האם ניתן להכיר באשרת עבודה המונפקת על ידי מדינת ישראל כמסמך נוסף לאימות וזיהוי של תושב חוץ, כנדרש בסעיף 3(א)(2) לצו, על אף שאינה נושאת תמונה?	
תשובה	**כן**, תאגיד בנקאי רשאי, באישור של האחראי למילוי החובות לפי חוק איסור הלבנת הון, להכיר באשרת עבודה בתוקף המונפקת על ידי מדינת ישראל, והמוטבעת בדרכון, כמסמך נוסף לאימות פרטי זיהוי של תושב חוץ. על התאגיד הבנקאי לעגן את האמור בנהלי הבנק.	05.04.20
שאלה א21	אילו מסמכי זיהוי ואימות נדרשים בעת פתיחת חשבון לשגרירות, נציגות ומסדר דתי ("ישות")?	
תשובה	בעת פתיחת חשבון לישות, יפעל התאגיד הבנקאי כלהלן: 1. ירשום את השם והמען של הישות על סמך מסמך מהמשרד הממשלתי הרלוונטי, לאחר שהתאגיד הבנקאי נוכח לדעת, על פי המסמך כאמור, שהמבקש לפתוח את החשבון מורשה לפעול בשם הישות; התאגיד הבנקאי ישמור מסמך זה או העתק מצולם שלו; 2. יקבל לידיו מסמך המסביר את אופי הפעילות של אותה הישות; וזאת בהתאם לשיקול הדעת של התאגיד הבנקאי; 3. יקבל לידיו אישור (שיצורף לבקשה) מאת משרד החוץ או משרד הדתות או כל משרד ממשלתי רלוונטי אחר, לפי העניין, על רישום הישות או אישור על קיומה; 4. יקבל לידיו את הפרטים של המורשה לפעול בחשבון מטעם הישות; 5. התאגיד הבנקאי יקצה מספר מזהה אחיד וחד-חד ערכי לישות, על פי מרשם המנוהל אצל שע"מ, וככל שאין מספר כאמור, על פי שיקול דעתו.	05.04.20

		תאריך עדכון
	בנוסף לאמור לעיל, בעת פתיחת חשבון לישות כאמור, הישות תהיה פטורה ממילוי הצהרה על נהנה. התאגיד הבנקאי יעגן בנהליו פתיחת חשבונות לישויות אלו, שיתייחסו בין היתר לאופן פתיחת וניהול החשבון וכן הבקרות שיחולו עליו.	
שאלה א22	האם "קונסול כבוד" של מדינה, הוא "בעל תפקיד ציבורי בכיר".	
תשובה	התשובה תלויה בממצאי בחינה שעל התאגיד הבנקאי לערוך בהתחשב בסיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור. בין השאר נדרש התאגיד הבנקאי לבחון את התפקידים שהוגדרו ל"קונסול כבוד", את היקף אחריותו, את יכולת ההשפעה שלו ואת הפעולות שבכוחו לבצע במסגרת תפקידו כ"קונסול כבוד";	05.04.20
שאלה א23	האם ניתן להסתפק בזיהוי חלופי של מורשי הפקדה של חברה, שנעשה על ידי החברה עצמה בעת הפקדת מזומנים ושיקים במסגרת שירותי הפקדה דיגיטליים?	
תשובה	**כן,** בהתאם לסעיף 3(ג) לצו, ניתן לראות באישור החברה כי מורשי ההפקדה זוהו על ידה במהלך קליטתם כעובדי החברה, על פי תעודת הזהות, כזיהוי בהתאם לנדרש בסעיפים 2 ו - 6 לצו, בהתקיים כל התנאים הבאים: 1. הבנק יקבל העתקי תעודת זהות של מורשי ההפקדה ויאמת אותם מול מרשם האוכלוסין; 2. יינתן אישור האחראי בטרם יינתן השירות לחברה; 3. הבנק יעגן בנהליו פתיחת חשבונות לחברות מהסוג הנ"ל; 4. החברה או החשבון לא סווגו כחשבון בסיכון גבוה, מכל סיבה אחרת, למעט השירות האמור.	05.04.20
שאלה א24:	מהם פרטי הזיהוי שיש לרשום בעת פתיחת חשבון לתאגיד שהתאגד באיו"ש ורשום אצל המנהל האזרחי?	
תשובה:	בתאגיד שהתאגד באיו"ש ונרשם אצל המנהל האזרחי, ירשום התאגיד הבנקאי את פרטי הזיהוי של התאגיד כאמור בסעיף 2(א)(1) עד (3) לצו, על פי תעודת הרישום או על פי מסמך המעיד על רישומו ("המסמך"), או על פי העתק מאושר מהמסמך כאמור; כמו כן, יציין התאגיד הבנקאי את מקום ההתאגדות של התאגיד בהתאם לרישום בתעודת הרישום או המסמך.	14.6.21
שאלה א25	האם לעניין סעיף 6(א) לצו, זיהוי פנים אל פנים של בעל חשבון ומורשה החתימה, יכול להיעשות על ידי בעל רישיון לעריכת דין שלא בישראל?	
תשובה	**כן,** לעניין תאגיד שאינו רשום בישראל ובלבד שמדובר בבעל רישיון לעריכת דין ונוטריון, במדינת ההתאגדות של התאגיד,	31.3.24

		תאריך עדכון
	ובלבד שהמדינה או הטריטוריה שבה מאוגד התאגיד אינה מנויה בתוספת הרביעית לצו; אם מדינת ההתאגדות היא אחת המדינות החברות בארגון ה- OECD- גם עורך דין בעל רישיון לעריכת דין ונוטריון באחת המדינות החברות בארגון ה- OECD.	
שאלה א26	האם תעודת הזהות שמציג הלקוח חייבת להיות בתוקף בעת פתיחת החשבון ובעת ביצוע פעולה המחייבת הצגת תעודת זהות?	
תשובה	כן. יחד עם זאת, התאגיד הבנקאי רשאי לפעול בהתאם לאמור בנספח ב'4 להוראה.	31.3.24
שאלה א27	האם במסגרת הסקירות שמבצע התאגיד הבנקאי בהתאם לסעיף 36 להוראה נדרש לבדוק את תוקף תעודת הזהות שהציג הלקוח בעת פתיחת החשבון ולבקש מהלקוח מסמכים עדכניים ככל שפקע תוקף התעודה?	
תשובה	**לא, יחד עם זאת,** ככל שבמהלך הסקירות הנדרשות בהתאם לסעיף 36 להוראה עלו אינדיקציות לסיכון גבוה, על הבנק לבחון בין היתר את הצורך בקבלת מסמכים עדכניים.	31.3.24
שאלה א28	האם תאגיד בנקאי יוכל לקבל לידיו מסמכים לעניין סעיפים 3(א)(3) ו-3(א)(4) לצו בצורה דיגיטלית?	
תשובה	**כן,** ובלבד שהמסמכים מתקבלים כשהם חתומים בחתימה אלקטרונית, כהגדרתה בחוק חתימה אלקטרונית, תשס"א-2001, העונה על תכליות הוראות הצו בעניין זה, זאת בין אם פתיחת החשבון נעשית בסניף ובין אם באופן מקוון. אין באמור כדי לגרוע מהוראות סעיף 3(ב) לצו לעניין קבלת העתק מאושר.	XX.XX.XX
שאלה א29	האם העתק מאושר כהגדרתו בסעיף 3 (ב) לצו יכול שיהיה מסמך חתום בחתימה אלקטרונית?	
תשובה	כן, ובלבד שהמסמכים מתקבלים מהגורם המאמת כנדרש בסעיף 3(ב) לצו, כשהם חתומים בחתימה אלקטרונית, כהגדרתה בחוק חתימה אלקטרונית, תשס"א-2001, העונה על תכליות הוראות הצו.	XX.XX.XX
ב. הצהרה על נהנה/הצהרה על בעל שליטה		
שאלה ב1:	בוטלה	
תשובה:	בוטלה	31.3.24

		תאריך עדכון
שאלה ב2:	האם סולק רשאי לקבל הצהרה על נהנה בה מופיעות בשדה "מספר חשבון" רק "ארבע הספרות האחרונות", ולא כל מספר כרטיס החיוב?	
תשובה:	**כן**, בכפוף לכך שהסולק עדיין יכול לזהות את הלקוח באופן חד-חד ערכי, וכן לא נפגעת יכולתו לזהות פעולות חריגות ולהעביר דיווחים מלאים לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור.	31.3.24
שאלה ב3:	האם הפטור מרישום נהנה בחשבון שניתן לחשבונות של הגופים המפורטים לפי סעיף 5(א)(2) לצו (תאגיד בנקאי, בנק הדואר, מבטח, חבר בורסה וקופת גמל) חל גם ביחס לחשבונות עצמיים של גופים אלו ("נוסטרו")?	
תשובה:	**כן**, הפטור בסעיף 5(א)(2) לצו ניתן הן ביחס לחשבונות שנפתחו במסגרת פעילותם הפיננסית עבור לקוחותיהם שעליה חלות ההוראות בנושא איסור הלבנת הון, והן ביחס לחשבונות שפתחו עבור עצמם ("נוסטרו").	17.2.13
שאלה ב4:	האם הפטור מרישום נהנה כאמור בסעיף 5(א)(7) לצו, חל גם ביחס לחשבונות של תאגיד של עו"ד, של רו"ח או של טוען רבני?	
תשובה:	**לא**, הפטור בסעיף חל רק ביחס לחשבון של עו"ד, רו"ח או טוען רבני, עבור לקוחותיו.	17.2.13
שאלה ב5:	האם במקרה של הפרה חוזרת של הספים בסעיפים 5(א)(6) ו-5(א)(7) לצו, די בקבלת הצהרה על הנהנה שהפעילות עבורו גרמה להפרה?	
תשובה:	**כן**, התאגיד הבנקאי <u>רשאי</u> להסתפק בהצהרה ביחס לנהנה שהפעילות עבורו גרמה להפרה, שמולאה על-ידי בעל החשבון, ובלבד שניתן אישור האחראי על מילוי החובות מכוח חוק איסור הלבנת הון, אשר יבחן את סבירות ההצהרה.	17.2.13
שאלה ב6:	הדגשים למילוי הצהרה על נהנה ובעל שליטה כנדרש בסעיפים 2 ו-4 לצו?	
תשובה:	1. הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה, תיעשה בהתאם לנוסח המפורט בתוספת הראשונה לצו. 2. המבקש לפתוח חשבון יסמן <u>באופן אקטיבי</u> האם קיים או לא קיים נהנה בחשבון, זולתו. לא ניתן להסתפק בחתימת המבקש לפתוח חשבון בתחתית ההצהרה על נהנה, גם אם קיימת פסקה לפיה אין נהנה אחר בחשבון.	17.2.13

		תאריך עדכון
שאלה ב7:	האם הפטור שנקבע מהצהרה על נהנה בסעיף 2(ב)(2) לצו חל רק ביחס לפתיחת חשבונות על-ידי מי שמונה על-ידי בית משפט, בית דין דתי או ראש ההוצאה לפועל?	
תשובה:	**לא**, הפטור חל גם ביחס לעדכון הצהרה על נהנה בחשבונות קיימים בהם מונו מורשים לפעול כאמור, זאת כמובן בכפוף למילוי הצהרה כנדרש בסעיף 2(ב)(2) לצו.	17.2.13
שאלה ב8:	האם בפתיחת חשבון של תאגיד בידי מי שנתמנה על-ידי בית משפט, בית דין דתי או ראש ההוצאה לפועל, נדרש מילוי הצהרה על בעל שליטה?	
תשובה:	ככל שמורשה החתימה היחיד בחשבון של תאגיד הוא מי שמונה על-ידי אחד מהגורמים המנויים לעיל, אין דרישה למילוי הצהרה על בעל שליטה.	4.9.18
שאלה ב9:	בוטלה	
תשובה:	בוטלה	4.9.18
שאלה ב10:	האם תאגיד בנקאי העוסק בפעילות הנפקה כהגדרתה בחוק שירותי תשלום או סולק יכולים לדרוש מן המבקש לפתוח חשבון הצהרה על נהנה שלא לפי הנוסח המופיע בתוספת הראשונה?	
תשובה:	**כן**, בהתאם לנוסח שאושר במכתב המפקחת על הבנקים מיום 24.2.2016 לאחר היוועצות עם ראש הרשות, כאמור בסעיף 4(ג) לצו, למעט במקרים בהם קיים פטור לפי סעיף 5 לצו מרישום נהנים. הנוסח שאושר מצורף בנספח.	31.3.24
שאלה ב11:	בוטלה	
תשובה:	בוטלה	4.9.18
שאלה ב12:	בוטלה	
תשובה:	בוטלה	4.9.18
שאלה ב13:	האם בעת פתיחת חשבון למבקש לפתוח חשבון שאינו בעל החשבון יש חובה לדרוש הצהרה על נהנה בחתימת מקור של בעל החשבון?	
תשובה:	**כן**. סעיף 4(א) לצו קובע חובה על התאגיד הבנקאי לדרוש הצהרה על נהנה בחתימת מקור מהמבקש לפתוח חשבון. בסיפא של סעיף זה נקבע כי אם המבקש לפתוח חשבון אינו בעל החשבון, אזי יש לדרוש הצהרה **כאמור** גם מבעל החשבון.	12.6.13

		תאריך עדכון
	עמדתנו אפוא היא כי בעת פתיחת חשבון על התאגיד הבנקאי לדרוש הצהרה על נהנה בחתימת מקור, הן מהמבקש לפתוח חשבון והן מבעל החשבון.	
שאלה ב14:	האם תאגידים מסוג עמותות ואגודות שיתופיות (ובכלל זה קיבוצים) מחויבים להצהיר על יחיד כלשהו כבעל שליטה בהם?	
תשובה:	**כן**, במקרים בהם לא מתקיימת אחת משתי החלופות הראשונות שבהגדרת "בעל שליטה בחוק" יש להצהיר על בעל שליטה על פי החלופה השלישית. במקרים אלה יראו כבעלי השליטה באגודה שיתופית ובעמותה את יו"ר ועד האגודה השיתופית או העמותה, לפי העניין, וכן את המנהל הכללי של האגודה השיתופית או העמותה (ככל שמונה) או גורם בעל תפקיד דומה אף אם תוארו שונה.	4.9.18
שאלה ב15:	האם סעיפים 58 ו-61 להוראה חלים גם במקרים של בעל שליטה בחברה הנסחרת במדינת OECD ?	
תשובה:	הפטורים שניתנו מכח סעיף 5(ב) לצו לעניין רישום פרטי הזיהוי וקבלת הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה, גוברים על הדרישות שנקבעו בסעיפים 58 ו- 61 להוראה, במקרים בהם מדובר על בעל שליטה של חברה הנסחרת במדינת OECD.	4.9.18
שאלה ב16:	האם ניתן להשתמש ב"שיטת המכפלות" לצורך חישוב אחוזי החזקה לעניין המבחן הכמותי אשר בסעיף קטן 2 בהגדרת "בעל שליטה" בתאגיד המוחזק בשרשור, כאמור בסעיף 1 לחוק?	
תשובה:	**לא**. לצורך המבחן הכמותי יש לנקוט בשיטת "איתור בעל השליטה", היינו לייחס את מלוא ההחזקות של תאגיד האם בתאגיד הבת לבעל השליטה בתאגיד האם.	4.9.18
שאלה ב17:	האם הפטור מרישום נהנים (סעיף 2(ב)(2) לצו) בחשבון של מי שמונה על ידי בית המשפט או על ידי ראש ההוצאה לפועל בתיק פשיטת רגל מתבטל כאשר בעל המינוי מבקש לנהל בחשבון תיקי פש"ר נוספים?	
תשובה:	**לא**, ובלבד שהחשבון משמש **אך ורק** לצורך ניהול תיקי פש"ר ובעל המינוי כאמור מעדכן את התאגיד הבנקאי בדבר התיקים אותם הוא מנהל בחשבון זה, ומציג את האסמכתה המתאימה ביחס לכל תיק המנוהל על ידו, כנדרש בסעיפים 2(ב)(2) ו- 4(א)(2) לצו. יובהר כי אין באמור לחייב את התאגיד הבנקאי לנהל חשבון באופן זה, והדבר כפוף לניהול הסיכונים של התאגיד הבנקאי.	4.9.18

		תאריך עדכון
שאלה ב18:	במקרה בו לקוח, יחיד או תאגיד, מבקש לפתוח מספר חשבונות באותו מעמד של פתיחת חשבון, האם עליו לחתום על הצהרה על נהנה או על בעל שליטה בחתימת מקור בגין כל אחד מהחשבונות שנפתחו?	
תשובה:	**לא.** התאגיד הבנקאי יהיה רשאי להסתפק בקבלת הצהרה על נהנה או על בעל שליטה בחתימת מקור אחת, כשהעתק מההצהרה ישמר בכל החשבונות שנפתחו באותו מעמד, בהתקיים כל התנאים הבאים: 1. בכל החשבונות שנפתחו באותו מעמד מדובר באותו נהנה או אותו בעל שליטה, לפי העניין; 2. התאגיד הבנקאי ישמור בכל החשבונות שנפתחו באותו מעמד העתק של ההצהרה ויתעד על-גבו באיזה חשבון שמורה ההצהרה בחתימת מקור; 3. מדובר בחשבון שאינו מסווג בסיכון גבוה; 4. על התאגיד הבנקאי לעגן את האמור בנהליו כנדרש בסעיף 8 להוראה.	14.6.21
שאלה ב19:	האם לעניין חשבון תשלום שנפתח על שם הורה, שבמסגרתו, ילדו הקטין, שטרם מלאו לו 18 שנים, מורשה לבצע פעולות תשלום, נחשב הילד הקטין כנהנה?	
תשובה	**לא.** ובלבד שלהורה יש שליטה על הפעילות בחשבון התשלום ובקרה על השימוש של הקטין בחשבון, ובהתקיים **כל** אלה: 1. על התאגיד הבנקאי שבו מנוהל חשבון התשלום, לקבוע בקרות ולנטר את הפעילות בחשבון, לרבות השימוש בכספים. 2. על התאגיד הבנקאי לקבוע בקרות על מנת לוודא כי קיים קשר של הורה וילד. 3. על התאגיד הבנקאי לעגן את האמור בנהליו.	XX.XX.XX
	ג. הכר את הלקוח	
שאלה ג1:	האם התאגיד הבנקאי נדרש לבצע הליך "הכר את הלקוח" גם ביחס ללקוחות שפתחו חשבון לפני הוספת הדרישה להוראה בשנת 2002?	

		תאריך עדכון
תשובה:	**כן**. הליך "הכר את הלקוח" אינו הליך נקודתי המתבצע אך ורק בעת פתיחת חשבון. הליך "הכר את הלקוח" מתבצע באופן שוטף ומתמשך, ובפרט כאשר הלקוח מבצע פעולה משמעותית בחשבון ביחס לפעילותו השוטפת, כדוגמת: נטילת הלוואה, פירעון של הלוואה, העברה בנקאית, שינוי מורשי חתימה ומקרים נוספים כפי שיקבע הבנק בנהליו. ביחס ללקוחות שפתחו חשבון לפני כניסת הדרישה להוראה בשנת 2002, אשר אין לתאגיד הבנקאי קשר עמם ואינם מבצעים פעילות בחשבון, התאגיד הבנקאי רשאי לבצע הליך "הכר את הלקוח" מופחת בהתבסס על המידע שברשותו ועל בסיס גישה מבוססת סיכון. לפיכך, תאגיד בנקאי נדרש לבצע "הכר את הלקוח" לכלל לקוחותיו, בלא קשר למועד פתיחת החשבון על-ידם.	17.2.13
שאלה ג2:	האם בנק למשכנתאות נדרש לבצע הליך "הכר את הלקוח" ביחס ללקוחות שנטלו הלוואה, אשר כל פעילותם מול הבנק עולה כדי פירעון ההלוואה בלבד?	
תשובה:	לאור מאפייני הפעילות המיוחדים של חשבונות לקוחות בבנק למשכנתאות, במסגרתם לא מתקיימת פעילות בחשבון מלבד פירעון ההלוואה, בנק למשכנתאות יכול לבצע הליך "הכר את הלקוח" מופחת בהתבסס על המידע הקיים ברשותו, ביחס ללקוחות שנטלו הלוואה עובר ל-01.09.2002, לפי גישה מבוססת סיכון. יודגש, כי כאשר לקוחות מסוג זה, חורגים מדפוס הפעולה המתואר, ופונים לבנק, בין היתר, בבקשה לשנות את ההרשאה לחיוב חשבון, מחזור משכנתה, העברת זכויות, פירעון מוקדם וכיוצא בזה, הבנק למשכנתאות נדרש לביצוע הליך מלא של "הכר את הלקוח".	17.2.13
שאלה ג3:	האם ניתן לסווג חשבון אחד של לקוח כחשבון בסיכון גבוה וחשבון אחר כחשבון רגיל?	
תשובה:	ככלל – לא; כל החשבונות הקשורים ללקוח שהוגדר כלקוח בסיכון גבוה, יטופלו על-ידי התאגיד הבנקאי ככאלו. עם זאת, אם שוכנע האחראי לאיסור הלבנת הון כי קיימת הצדקה במקרים מסוימים לכך שיהיה סיווג שונה, אזי רשאי לעשות כן מטעמים שיירשמו.	4.9.18
שאלה ג4:	בוטלה	

		תאריך עדכון
תשובה:	בוטלה	4.9.18
שאלה ג5:	האם משתני הסיכון המפורטים בסעיף 29 להוראה צריכים להיכלל בשאלון "הכר את הלקוח" מובנה וממוכן?	
תשובה:	**כן**, כל הגורמים המפורטים בסעיף 29 להוראה חייבים להופיע בשאלון "הכר את הלקוח" המובנה והממוכן.	4.9.18
שאלה ג6:	האם סעיפים 58-63 להוראה בדבר פתיחת חשבון ל"לקוחות החשופים מבחינה ציבורית", חלים גם על פתיחת חשבונות **הקשורים** ל"איש ציבור מקומי" (כגון, חשבונות של רשויות מקומיות בהם הוא משמש מורשה חתימה) ?	
תשובה:	**לא**, אין צורך ביישום סעיפים 58-63 להוראה בפתיחת חשבונות הקשורים ל"איש ציבור מקומי", מכוח תפקידו ואשר הוא משמש בהם כמורשה חתימה; יובהר כי כל שאר הדרישות הקבועות בצו ביחס לפתיחת חשבון יחולו על פתיחת החשבון האמור.	4.9.18
שאלה ג7:	בסעיף 6 להוראה בהגדרת "תפקיד ציבורי בכיר", מה נכלל בהגדרת "חבר מפלגה בכיר" ו-"קצין צבא או משטרה בכיר"?	
תשובה:	"חבר מפלגה בכיר" הינו אדם בעל השפעה מהותית בגופים המחליטים של המפלגה ו- "קצין צבא או משטרה בכיר" הוא קצין צבא מדרגת תת אלוף וקצין משטרה מדרגת תת ניצב.	4.9.18
שאלה ג8:	מה נכלל בהגדרה של "ארגון בינלאומי", בסעיף 6 להוראה, בהגדרת "בעל תפקיד בכיר בינלאומי"?	
תשובה:	בהגדרה של "ארגון בינלאומי" נכללים, בין השאר, ארגון האומות המאוחדת ומוסדותיו, מועצת אירופה ומוסדות שונים של האיחוד האירופי, הברית הצפון אטלנטית (NATO), ארגון הסחר העולמי ועוד.	4.9.18
שאלה ג9:	בהוראת המעבר לקראת כניסתה לתוקף של הוראה 411 נקבע, כי תאגיד בנקאי יפעל להפוך חשבונות ממוספרים לחשבונות רגילים עד ליום 31.12.2017; כיצד יש לנהוג בחשבונות שטרם הפכו לחשבונות רגילים?	
תשובה:	יש לחסום חשבונות אלו לפעילות תוך ניצול ממשקים עם הלקוחות לסגירתם או להפיכתם לגלויים.	4.9.18
שאלה ג10:	האם על תאגיד בנקאי ליישם את סעיף 10(טו) ונספח ג' ("ניהול סיכונים הנובעים מפעילות חוצת גבולות של לקוחות (cross-	

		תאריך עדכון
	border)״) להוראה רק ביחס לסיכון איסור הלבנת הון והעלמות מס?	
תשובה:	**לא**. ככלל, התאגידים הבנקאיים נדרשים לנהל את כלל סיכוני הציות הנובעים מפעילות חוצת גבולות של לקוחות, ולא רק ביחס לסיכון איסור הלבנת הון והעלמות מס.	05.04.20
שאלה ג11:	מהי השפעת כניסתו לתוקף של חוק המידע הפלילי ותקנות השבים, התשע״ט 2019 (״חוק המידע הפלילי״) על ביצוע הליך הכר את הלקוח, הנדרש על פי הצו וכמפורט בהוראה?	
תשובה:	עם כניסתו לתוקף של חוק המידע הפלילי יש לוודא שתוכן המידע הנאסף לצורך ביצוע הליך הכר את הלקוח אינו ״מידע פלילי״ כהגדרת מונח זה בחוק המידע הפלילי. בכפוף לאמור, ניתן להמשיך ולקיים את הליך הכר את הלקוח באמצעים המקובלים כיום ובין היתר באמצעות איסוף מידע אודות הלקוח והצגת שאלות ללקוח, לרבות באמצעות שאלונים או ממקורות מידע שהתפרסמו כדין.	31.3.24
ד. הקלות בעת פתיחת חשבון ללקוח קיים		
שאלה ד1:	אילו הקלות קיימות ביחס לדרישת מסמכים בעת פתיחת חשבון נוסף לתאגיד או בעת הוספתו, כמורשה חתימה, לרבות חשבון שנפתח באופן מקוון, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 367 ״בנקאות בתקשורת״ (להלן- הוראה 367)?	
תשובה:	ככלל, בכל חשבון שנפתח בתאגיד בנקאי צריכים להימצא כל המסמכים הנדרשים על-פי הצו. יחד עם זאת, בפתיחת חשבון נוסף לתאגיד, או בעת הוספת תאגיד, שזוהה ואומת בעבר, כמורשה חתימה בחשבון, גם אם נפתח או נוסף באופן מקוון, רשאי התאגיד הבנקאי להסתמך על תעודת הרישום ומסמכי יסוד בחשבון קיים, המנוהל באותו תאגיד בנקאי בהתקיים **כל** התנאים הבאים: 1. בידי התאגיד הבנקאי קיימים המסמכים; 2. נתקבל אישור התאגיד כי לא נעשה שינוי במסמכים אלו. 3. על התאגיד הבנקאי לעגן את האמור לעיל בנהליו כנדרש בסעיף 8 להוראה. יש להבהיר כי הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה תינתן בכל פתיחת חשבון, ואין להסתמך על הצהרה קיימת של הלקוח בחשבון אחר. יובהר כי אין באמור לגרוע משאר החובות הקבועות בהוראת ניהול בנקאי תקין 367.	14.6.21

		תאריך עדכון
שאלה ד2:	האם ניתן להסתפק בזיהוי פנים אל פנים שכבר בוצע בעבר על-ידי התאגיד הבנקאי בעת פתיחת חשבון נוסף ל"תאגיד", ל"גוף מוכר" או ל"מוסד ציבורי"?	
תשובה:	**כן**, תאגיד בנקאי רשאי, באישור פרטני של האחראי, להסתמך על זיהוי פנים אל פנים של מורשה חתימה שבוצע בעבר, ובלבד שהתאגיד הבנקאי עיגן זאת בנהליו, שיהיו עקביים עם מדיניות מבוססת סיכון שנקבעה בתאגיד הבנקאי לעניין זיהוי ואימות. בנוסף, תאגיד בנקאי יהיה רשאי להסתמך על זיהוי פנים אל פנים שבוצע בעבר למורשה חתימה בעת פתיחת חשבון "תאגיד", לעניין זיהוי פנים אל פנים של מורשה חתימה בעת פתיחת חשבון חדש לתאגיד קשור (חברת-אם, חברת-בת וחברות אחיות), זאת בתנאים האמורים לעיל. לעניין שאלה זו, "תאגיד" כהגדרתו בצו לפי החלופה הראשונה.	4.9.18
שאלה ד3:	האם קיימות הקלות בעת הנפקת כרטיס חיוב נוסף במקרה שבו קיימת זהות חד-חד ערכית בין השם ומספר הזהות שמוסר הלקוח לבין הפרטים שנרשמו במאגר המידע של התאגיד הבנקאי?	
תשובה:	ככל שמדובר בהנפקת כרטיס נוסף שלגביה חלים הפטורים מכוח סעיף 6א לצו וכרטיס החיוב הנוסף יקושר לאותו לקוח, תאגיד בנקאי העוסק בפעילות הנפקה כהגדרתה בחוק שירותי תשלום וסולק יוכלו להסתפק ברישום פרטי הזיהוי והאימות, וכן רישום הפרטים הקבועים בסעיף 6א(ב) לצו על בסיס הנתונים שקיימים אצלם במאגר, והדבר ייחשב כמילוי החובות שבסעיף 6א לצו.	31.3.24
שאלה ד4:	בפתיחת חשבון אצל חברה לנאמנות, שהיא תאגיד עזר, לצורך שמירת ניירות ערך, המשמשים כבטוחה לאשראי שנטל הלקוח מתאגיד בנקאי אחר בקבוצה, האם החברה לנאמנות רשאית להתבסס על מסמכי הזיהוי שהעביר הלקוח לבנק?	
תשובה:	ניתן להתבסס על מסמכי הזיהוי שהעביר הלקוח לבנק בהתקיים התנאים הבאים: 1. החברה לנאמנות היא הגורם היחיד שרשאי לבצע פעולות בחשבון; 2. נדרשת הוראה של התאגיד הבנקאי האחר לחברה לנאמנות על מנת לבצע פעולות בחשבון. יובהר כי אין באמור לעיל ליתן פטור ממתן הצהרה על נהנה או על בעל שליטה או מכל חובה אחרת שנקבעה בצו.	17.2.13

		תאריך עדכון
שאלה ד5:	האם ניתן להסתפק בזיהוי פנים אל פנים שביצע מורשה חתימה בחשבון תאגיד לצורך הנפקת "כרטיס חיוב" ליחיד בחשבון בתאגיד?	
תשובה:	תאגיד בנקאי העוסק בפעילות הנפקה כהגדרתה בחוק שירותי תשלום או סולק יהיו רשאים להסתמך על זיהוי פנים אל פנים שביצע מורשה חתימה בחשבון תאגיד, לצורך הנפקת "כרטיס חיוב" ליחיד בחשבון תאגיד, בהתקיים כל התנאים הבאים: 1. מורשה החתימה שזוהה על ידי התאגיד הבנקאי העוסק בפעילות הנפקה כהגדרתה בחוק שירותי תשלום או סולק, יעבור תדרוך לביצוע הזיהוי על ידי התאגיד הבנקאי העוסק בפעילות הנפקה כהגדרתה בחוק שירותי תשלום או סולק; 2. האחראי אישר את ביצוע הזיהוי באמצעות מורשה החתימה, זאת לאחר שהשתכנע בין היתר, כי במקרה זה מתקיימות נסיבות מוצדקות לדעתו כמו נסיבות המקשות באופן ניכר על ביצוע הזיהוי בידי התאגיד הבנקאי העוסק בפעילות הנפקה כהגדרתה בחוק שירותי תשלום או סולק. יובהר כי האחריות לזיהוי תישאר אצל התאגיד הבנקאי העוסק בפעילות הנפקה כהגדרתה בחוק שירותי תשלום או סולק, ועליהם לוודא כי אכן בוצע זיהוי כנדרש.	31.3.24
שאלה ד6:	בסעיף 28(יא) להוראה נקבע כי בקביעת מדיניות ונהלי הכר את הלקוח יביא התאגיד הבנקאי בחשבון גורמי סיכון שונים, ביניהם, גם מדינות המזוהות על ידי מקורות מהימנים כמדינות בעלות רמות גבוהות של שחיתות או פשיעה. מהם מקורות המידע הקיימים בנושא שחיתות ופשיעה?	
תשובה:	במסגרת ארגון האומות המאוחדות נבחן יישום האמנה למניעת שוחד ומפורסמות סקירות על המדינות השונות, ומידת עמידתן בדרישות האמנה. לגבי פשיעה, ישנן מדינות, כדוגמת ארה"ב, שבה משרד החוץ מפרסם סקירות על מדינות העולם, למשל בתחום הסחר העולמי.	4.9.18
שאלה ד7:	האם בעת פתיחת חשבון נוסף ללקוח לרבותחשבון מקוון, ניתן להסתמך על מסמכי זיהוי (לרבות זיהוי פנים מול פנים) ואימות שהתקבלו בעת פתיחת החשבון הקיים?	
תשובה:	בפתיחת חשבון נוסף ללקוח קיים, רשאי התאגיד הבנקאי להסתמך על מסמכי זיהוי ואימות שקיימים בבנק בהתקיים **כל** התנאים הבאים: 1. החשבון הנוסף או הקיים לא סווג כחשבון בסיכון גבוה;	XX.XX.XX

		תאריך עדכון
	2. בידי הבנק קיימים כל המסמכים הנדרשים על פי הצו, כשהם בתוקף; 3. ~~נתקבל אישור על ידי הלקוח כי לא נעשה שינוי במסמכים אלו~~ ביחיד שהוא תושב, ~~ו~~הבנק אימת מול מרשם האוכלוסין כי לא חל שינוי בפרטי הזיהוי של הלקוח הקיימים אצלו; 4. ביחיד שהוא תושב חוץ, נתקבל אישור על ידי הלקוח כי לא נעשה שינוי במסמכים אלו; 5. על התאגיד הבנקאי לעגן את האמור לעיל בנהלי הבנק. יש להבהיר כי הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה תינתן בכל פתיחת חשבון, ואין להסתמך על הצהרה קיימת של הלקוח בחשבון אחר.	
	ה. חשבון קורספונדנט	
שאלה ה1:	סעיף 5א(2)(א) לצו קובע כי בפתיחת חשבון קורספונדנט יש לבקש מהתאגיד הזר את הדוח הכספי האחרון או את תמצית הדוח הכספי (ובלבד שזה פורסם במאגר מידע ציבורי), האם התאגיד הבנקאי יכול להסתפק בכך על מנת להכיר את מהות עסקי הבנק הרספונדנט?	
תשובה:	סעיפים 64 -66 להוראה קובעים כי התאגיד הבנקאי יכיר את עיקר הפעילות של הבנקים הרספונדנטים שלו. קבלת תמצית דוח כספי והתבססות עליה בלבד, אינה מספיקה לצורך קיום בדיקה ראויה את עיקר פעילותו של הבנק.	23.7.18
שאלה ה2:	האם הוראות הזיהוי והאימות בסעיף 5א לצו חלות על תאגיד בנקאי בעת פתיחת חשבון עבור עצמו (נוסטרו) אצל תאגיד בנקאי אחר?	
תשובה:	**כן**, סעיף 5א לצו חל גם בעת פתיחת חשבון לתאגיד בנקאי, כהגדרתו בסעיף 1 לצו, עבור עצמו (נוסטרו) אצל תאגיד בנקאי אחר. אין באמור לגרוע מזכותו של התאגיד הבנקאי בו יתנהל החשבון לבקש מסמכים או מידע אחר הדרושים לו לצורך ביצוע בדיקת נאותות.	4.9.18
	ו. בדיקה אל מול הרשימה	
שאלה ו1:	כיצד על התאגיד הבנקאי לפעול בעת עדכון הרשימה, כהגדרתה בסעיף 1 לצו וכן רשימות שהבנק בודק בהתאם למדיניות שנקבעה על פי סעיף 10 בהוראה 411?	

		תאריך עדכון
תשובה:	נהלי התאגיד הבנקאי יעגנו את תדירות ואופן עדכון השינויים ברשימה על מנת להבטיח כי השינויים יוטמעו במערכות באופן מיידי, וכי מלאי הישויות הקיים ייבדק כנגד עדכון הרשימות; במקרה של עיכוב בעדכון יש לשמור תיעוד על הסיבות לעיכוב. על התאגיד הבנקאי לבצע בדיקה כאמור בסעיף 13א(1) לצו כל אימת שיש עדכונים ברשימות של כל מלאי הישויות הקיים מול הרשימה המלאה המעודכנת תוך זמן סביר, ולפחות אחת לחצי שנה, ולשמור תיעוד לביצוע הבדיקה.	4.9.18
שאלה ו2:	בוטלה	
תשובה:	בוטלה	4.9.18
ז. מדינות בסיכון		
שאלה ז1:	בוטלה	
תשובה:	בוטלה	4.9.18
ח. פעולה מול בנקים ברשות הפלסטינית		
שאלה ח1:	בעת הפקדת שיק המשוך על בנק בשטחי הרשות הפלסטינית, לא מועברים פרטי הלאום של הצד הנגדי, האם ניתן לרשום בדיווח לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור כברירת מחדל כי מדובר בפלסטיני?	
תשובה:	בדומה למה שנעשה בישראל, על גבי שיקים המשוכים על בנקים ברש"פ מצוין כי בעל החשבון הוא תושב/תושב חוץ. כאשר מופקד שיק על גביו מופיעים ראשי התיבות "ID" ומספר, יש לדווח כי בעל החשבון הוא "תושב רש"פ"; אם לא מופיעים, יש לדווח "תושב חוץ רש"פ". בדיווח של מספר הזהות לפי סעיף 11(2)(ו) לצו יש לדווח את מספר הזהות כפי שנמסר.	17.2.13
שאלה ח2:	האם על בנק לקבל שיק המוצג לו לגביה על-ידי בנק הפועל ברש"פ כאשר שם המוטב בשיק שונה מהשם הנקוב בקובץ הנלווה?	
תשובה:	סעיף 73 להוראה קובע כי תאגיד בנקאי לא יקבל לגבייה שיקים מוסבים. לפיכך, כאשר שם המוטב על גבי ההמחאה אינו תואם אף לא אחד מהשמות המופיעים בקובץ המצורף כבעלי החשבון, על הבנק לסרב לקבל את השיק. כדי לעמוד בהנחיה, על התאגיד הבנקאי לקבוע בקרות מבוססות סיכון לביצוע ההשוואה, ובמקרה של אי התאמה לא לפרוע את	4.9.18

		תאריך עדכון
	השיק; אם במסגרת הבקרות איתר התאגיד הבנקאי בנק ברש"פ הנוהג להציג לגביה שיקים בהם אין התאמה, יודיע על כך לפיקוח על הבנקים.	
שאלה ח3:	האם מסירת שיק מעותד להפקדה מהווה "ביצוע פעולה של הפקדה" לעניין סעיף 8(א)(6) לצו?	
תשובה:	לא, מכיוון ששיק דחוי נמסר לבנק למשמרת עד יום פירעונו, ואינו מופקד לחשבון עד ליום זה.	17.2.13
שאלה ח4:	סעיף 83(ג) להוראה קובע כי על התאגיד הבנקאי לקבוע בנהליו כללים לטיפול בסיכון הגלום בפעולה של הפקדת שיקים בהקשר של איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור תוך התייחסות, בין היתר, גם לשיקים המשוכים על בנק מחוץ לישראל. האם בנק ברש"פ נחשב כבנק מחוץ לישראל?	
תשובה:	**כן**, בנקים ברש"פ נחשבים כבנקים מחוץ לישראל.	4.9.18
שאלה ח5:	האם תאגיד בנקאי רשאי לא לקבל המחאות לגבייה בש"ח או במט"ח שהוצגו על ידי בנקים ברש"פ ומשוכים על שם לקוחות הבנק ברש"פ שזוהו על ידי התאגיד הבנקאי כנותני שירותי מטבע? וכן במקרה ההפוך, היינו לא לקבל להפקדה בחשבונות נותני שירותי מטבע המנוהלים אצלו, המחאות בשקלים או במט"ח, המשוכים על בנקים הפועלים ברש"פ?	
תשובה:	לאור סעיף 73 להוראה הקובע כי תאגיד בנקאי לא יקבל לגבייה או להפקדה שיקים מוסבים ולנוכח כך שמעורבות של נותני שירותי מטבע בשיקים מול הרש"פ מהווה אינדיקציה לכך שמדובר בשיקים מוסבים במהותם, רשאי התאגיד הבנקאי לסרב לתת את השירותים הבנקאים כאמור לעיל. זאת בהינתן שהתאגיד הבנקאי פעל בהתאם לקבוע בסעיף 2(ד) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), 1981.	4.9.18
שאלה ח6:	האם בעת פתיחת חשבון ליחיד או לתאגיד הרשומים ברשות הפלסטינית, יש לרשום מספרי זיהוי הכוללים ספרות בלבד?	
תשובה:	**כן.** בעת פתיחת חשבון ליחיד או לתאגיד הרשומים ברשות הפלסטינית, על התאגיד הבנקאי לרשום מספרי זיהוי שכוללים ספרות בלבד (9 ספרות ו- 8 ספרות בהתאמה); עם זאת, בעת פתיחת חשבון לעמותה או לגוף ממשלתי הרשומים ברשות הפלסטינית, ייתכן שמספר הזיהוי הנהוג ברשות הפלסטינית יכלול גם אותיות (באנגלית או בערבית).	14.6.21
ט. שמירת מסמכים		

		תאריך עדכון
שאלה טו:	האם ניתן לבער מעטפת שירות שבתוכה הופקד שיק, כאשר קיימת זהות בין פרטי המפקיד שעל המעטפה לפרטי החשבון שאליו מופקד השיק?	
תשובה:	מעטפת השירות באמצעותה מפקיד הלקוח את השיק נופלת אף היא לגדר מסמך לביצוע פעולה, אשר שמירתו נדרשת לפי סעיף 14(ב) לצו. ישנו ערך "ראייתי" לשמירת המסמך המקורי באמצעותו בוצעה הפעולה, שכן אף אם שמו של בעל החשבון המפקיד מופיע על גבי מעטפת השירות, עדיין ייתכן והפעולה בוצעה על-ידי אחר.	17.2.13
י. סירוב סביר		
שאלה י1:	האם סעיף 50 להוראה מטיל חובה על תאגיד בנקאי לסרב לבצע פעולה או להמשיך לנהל חשבון, כאשר הלקוח מסרב למסור פרטים ובהתקיים יסוד סביר כי הפעולה קשורה לאיסור הלבנת הון או איסור מימון טרור?	
תשובה:	מטרת סעיף 50 להוראה 411 היא ליתן בידי התאגיד הבנקאי את הכלים להפסקת ניהול חשבון או לאי ביצוע פעולה בהתקיים אחד או יותר התנאים המפורטים בסעיף. לפיכך, אין הסעיף כשלעצמו מטיל חובה על הבנק לסרב לפתוח חשבון ולנהלו או למתן שירותים למבצע פעולה שאינו רשום בחשבון.	4.9.18
שאלה י2:	האם רק אי מסירת פרטים ע"י הלקוח מהווה "אי שיתוף פעולה" לעניין סעיף 50 להוראה?	
תשובה:	**לא**, גם מסירת פרטים לא נכונים ע"י הלקוח כמוה כ"אי שיתוף פעולה" לעניין סעיף 50 להוראה.	4.9.18
יא. הגדרת חשבון		
שאלה יא1:	האם רכישה או השתתפות בסיכון אשראי של ~~בנק אחר~~גוף פיננסי אחר, ללא יצירת קשר משפטי עם הלווה נחשבת פתיחת חשבון?	
תשובה:	כאשר תאגיד בנקאי בישראל רוכש סיכון אשראי ~~מתאגיד בנקאי~~מגוף פיננסי אחר ללא יצירת קשר משפטי ישיר או קשר עסקי אחר עם הלקוח שסיכון האשראי שלו נרכש על-ידי התאגיד הבנקאי, ~~ומשכך גם ללא יכולת לתבוע את הלקוח במקרה של אי-פירעון~~ - אין מדובר בפתיחת חשבון. יובהר כי אין באמור לגרוע מחובות הבנק לעניין ניהול הסיכונים בקשר עם עסקאות של השתתפות בסיכון אשראי של גוף פיננסי אחר.	XX.XX.XX

		תאריך עדכון
שאלה יא2:	האם פעילות במסגרת קונסורציום בנקאי נחשבת פתיחת חשבון?	
תשובה:	כאשר תאגיד בנקאי בישראל הוא חלק מקונסורציום למתן אשראי, והקשר העסקי בהתייחס למתן האשראי מתבצע מול הבנק המוביל את הקונסורציום, אין התאגיד הבנקאי נדרש לקיים הליך זיהוי מלא ללקוח מקבל האשראי, ובלבד שהתקיימו התנאים הבאים: 1. הגוף המוביל את הקונסורציום הוא תאגיד בנקאי בישראל או מבטח או חברה מנהלת גוף בנקאי מוכר הפועל במדינות הנמנות על ה-OECD; 2. חלקו של התאגיד הבנקאי בקונסורציום לא עולה על 25%; 3. התאגיד הבנקאי ביצע בדיקת נאותות על-פי המסמכים שבידיו.	17.2.13
שאלה יא3:	האם פעילות בנקאות השקעות שמבצע תאגיד עזר, היינו פעילות של תיווך בין מוכר מניות בחברה לבין קונה פוטנציאלי, בלא שמועברים כספים באמצעותו, נחשבת לפתיחת חשבון?	
תשובה:	1. פעילות שמבצע תאגיד עזר במסגרתה הוא משמש אך ורק כמתווך בין מוכר מניות בחברה לבין קונה פוטנציאלי, בלא שמועברים כספים באמצעות תאגיד העזר, אינה נחשבת ל"חשבון" כהגדרתו. 2. אשר על כן, תאגיד העזר אינו חייב בביצוע דרישות הזיהוי והאימות בעת פתיחת חשבון לפי הצו. עם זאת, תאגיד העזר נדרש לבצע "הכר את הלקוח" כנדרש בסעיף 2א לצו. אין באמור לעיל, כדי לגרוע מחובתו של תאגיד העזר לנטר, לזהות ולדווח על פעילות בלתי רגילה של מקבל שירות כהגדרתו בצו. לשם כך, על תאגיד העזר לגבש במסגרת נהליו רשימה של תבחינים (טיפולוגיות), אשר עשויים להיות רלוונטיים לאיתור פעולות בלתי רגילות בתחום פעילותו.	4.9.18
יב. דיווח לפי גודל פעולה		
שאלה יב1:	על מי מוטלת חובת הדיווח לרשות על העברה לפי סעיף 8(א)(7) לצו מעבר לסף האמור שם, מתאגיד בנקאי אחד בישראל לבנק זר באמצעות תאגיד בנקאי שני בישראל או מבנק זר לתאגיד בנקאי בישראל באמצעות בנק שני בישראל?	

		תאריך עדכון
תשובה:	העברה מתאגיד בנקאי אחד בישראל לבנק זר באמצעות תאגיד בנקאי שני בישראל צריכה להיות מדווחת על-ידי התאגיד הבנקאי יוזם ההעברה (המעביר). העברה מבנק זר לתאגיד בנקאי בישראל באמצעות בנק שני בישראל צריכה להיות מדווחת על ידי התאגיד הבנקאי מקבל ההעברה (הנעבר).	4.9.18
שאלה יב2:	האם העברת ניירות ערך נחשבת ל"פעולה"?	
תשובה:	כן, בפרט פעולה כזו נחשבת כפעולה של העברה לפי סעיף 8(א)(7) לצו.	17.2.13
שאלה יב3:	כיצד יש לראות, לצורך דיווח לפי 8(א)(7) לצו, העברה בשלבים של ניירות ערך זרים האם לפי הערך הכולל של התיק או שיש לראות בכל הודעה של הקסטודיאן של התאגיד הבנקאי כי התקבלו ניירות הערך כביצוע פעולה?	
תשובה:	עמדתנו היא כי אין לראות בצבר ניירות הערך, כסכום לבחינת חציית רף ה-1,000,000 ₪, שכן לא מדובר בפעולה אחת, אלא במספר פעולות. יובהר כי אם התיק מועבר בפעולה אחת, יש לראות את הצבר כסכום אחד לצורך בחינת השווי, גם אם מדובר בניירות ערך מסוגים שונים. כמובן, אין באמור לשלול דיווח לפי סעיף 9.	4.9.18
שאלה יב4:	האם משיכת כספים במטבעות שונים, למשל בשלושה מטבעות, בסכום מצטבר העולה על 50,000 ₪ חייבת בדיווח לפי סעיף 8(א)(1) לצו?	
תשובה:	חובת הדיווח נגזרת מהשאלה האם מדובר בפעולה אחת, ולכן לשאלת מספר סוגי המטבעות אין נפקות לעניין הדיווח על משיכת מזומן. כך למשל משיכת כספים בשלושה מטבעות מחשבון שקלי במסגרת פעולה אחת של הלקוח, לפי רישומה בספרי התאגיד הבנקאי, ואז מדובר **במשיכה אחת**. המשיכה עשויה להיות מדווחת בשני אופנים: 1. סכום המשיכה הכולל לפי סעיף 8(א)(1) לצו (אם הוא מגיע לסף הדיווח) 2. המרה ממטבע המשיכה מהחשבון למטבע אותו מקבל הלקוח, במידה בה הגיעה ההמרה לסף הדיווח לפי סעיף 8(א)(3) לצו. אין כמובן באמור לשלול דיווח לפי סעיף 9.	4.9.18

		תאריך עדכון
שאלה יב5:	על מי חלה חובת הדיווח לפי סעיף 8(א)(7) לצו בעת העברת כספים לחשבון או מחשבון מוסד פיננסי הנמצא במדינה או בטריטוריה המנויה בתוספת הרביעית לצו?	
תשובה:	בדומה לעקרון הקבוע בשאלה יב1 לעיל: 1. כאשר המעביר הוא תאגיד בנקאי באמצעות תאגיד בנקאי אחר בישראל אל מדינה או אל טריטוריה המנויה בתוספת הרביעית חובת הדיווח לפי סעיף 8(א)(7) לצו חלה על התאגיד הבנקאי המעביר; **2.** כאשר ההעברה היא ממדינה או מטריטוריה המנויה בתוספת הרביעית אל תאגיד בנקאי באמצעות תאגיד בנקאי אחר בישראל, חובת הדיווח לפי סעיף 8(א)(7) חלה על התאגיד הבנקאי הנעבר.	4.9.18
שאלה יב6:	האם הפטור מדיווח לפי סעיף 8 לצו שניתן בסעיף 10(2) לצו על תשלום בגין יבוא/יצוא טובין רלוונטי גם לייבוא/ייצוא שירותים?	
תשובה:	**לא**, המונח "טובין" לא כולל "שירותים" אלא רק נכסים מוחשיים.	4.9.18
שאלה יב7:	בהוצאה של המחאה בנקאית החייבת בדיווח לפי סעיף 8(א)(4) לצו, פרטי איזה חשבון יש לדווח?	
תשובה:	ככל שההמחאה נרכשה באמצעות חשבון בתאגיד הבנקאי יש לדווח את פרטי חשבון זה.	4.9.18
שאלה יב8:	מה תאריך הפעולה עליו יש לדווח בהתאם לסעיף 11 לצו במקרה של הפקדת מזומנים בסכום שווה ערך ל- 50,000 ₪ לפחות, כאשר ההפקדה מבוצעת באמצעות תיבת שירות או כספת יעודית (ולא באמצעות בנקאי)?	
תשובה:	תאריך הפעולה, כנדרש בסעיף 11 לצו, יהיה תאריך הפקדת המעטפה בתיבת השירות, על ידי הלקוח או השליח; את הדיווח יש להעביר במועד בו נרשמת פעולת הספירה של המזומנים, ככל שהסכום שנספר חייב בדיווח. ככל שמועד העברת הדיווח שונה ממועד ההפקדה והועברה מנת דיווח בגין אותו תאריך פעולה, אזי הדיווח על ההפקדות יועבר לרשות כ'דיווח משלים'.	31.3.24
שאלה יב9:	האם העברת כספים בשקלים מחוץ לישראל לישראל המבוצעת באמצעות חשבון קורספונדנט המנוהל בתאגיד בנקאי בישראל, שיעדה הסופי הוא חשבון של לקוח המנוהל באותו תאגיד בנקאי, נדרשת בדיווח לרשות?	
תשובה:	**כן, ככל שגודל הפעולה מחייב דיווח.** סוג פעולה זה הוא העברה מחוץ לישראל, לישראל, באמצעות חשבון, ולכן ככל שגודל	XX.XX.XX

		תאריך עדכון
	הפעולה עובר את הספים שקבועים בסעיף 8(א)(7) לצו יש לדווח עליה לרשות.	
שאלה יב10:	האם העברת כספים בשקלים בין חשבונות של בנקים זרים שמנוהלים בתאגידים בנקאיים בישראל חייבת בדיווח לפי סעיף 8(א)(7) לצו?	
תשובה:	**לא;** פעולה כזו נחשבת כהעברה בתוך ישראל בין בנקים זרים שמנהלים חשבונות בתאגידים בנקאיים בישראל, ולכן אינה חייבת בדיווח לרשות.	XX.XX.XX
שאלה יב11:	האם העברת כספים בשקלים שמקורה מחוץ לישראל ויעדה בישראל, בין חשבונות של אותה חברה או בין חשבונות בתוך קבוצה של חברות חייבת בדיווח לרשות לפי סעיף 8(א)(7) לצו?	
תשובה:	**כן**, ככל שגודל הפעולה מחייב דיווח.	XX.XX.XX
	יג. דיווח על פעולה בלתי רגילה	
שאלה יג1:	בוטלה.	
תשובה:	בוטלה.	4.9.18
שאלה יג2:	האם מתחייבת בחינה מיוחדת של עסקות אשראי כנגד פיקדון?	
תשובה:	סעיף 6 לתוספת השנייה לצו קובע כתבחין פעילות חסרת היגיון עסקי או כלכלי. לדידנו, עסקות בהן ניתן אשראי כנגד פיקדון הן בעלות סיכון גבוה בכל הקשור לנושא איסור הלבנת הון. כאשר המפקיד ומקבל האשראי הם אותה ישות או מדובר בישויות קשורות (כדוגמת חברות אחיות, בעל שליטה וחברה בשליטתו), על התאגיד הבנקאי להשתכנע כי יש היגיון כלכלי בסוג עסקה כזה, שאם לא כן, עליו לדווח עליה לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור.	17.2.13
שאלה יג3:	אילו פרטים דיווח על פעילות בלתי רגילה צריך לכלול?	
תשובה:	אנו מפרשים את הדרישה בסעיף 11(2)(ח) לצו כי בדיווח על פעילות בלתי רגילה יש להבהיר ולפרט את הסיבה לדיווח, לרבות תיאור הפעולה שבשלה דווח, על נסיבותיה, ובתוך כך הגורמים הקשורים לסיבת הדיווח, אם הם ידועים לגוף המדווח. כך למשל, אם דווחה פעולה בשל היותה בלתי אופיינית ללקוח או לחשבון, יש להבהיר את מהות הפעולה החריגה או אופן הפעילות החריג, ולהבהיר מדוע מדובר בפעולה או בפעילות חריגה.	17.2.13
שאלה יג4:	האם לצורך קיום החובה שבסעיף 32 להוראה יכול בנק חוץ להישען על מערכות המחשב שנמצאות מחוץ לישראל?	

		תאריך עדכון
תשובה:	בנק חוץ רשאי להסתמך על מערכות המחשב של הבנק מחוץ לישראל לצורך איתור פעילות חריגה, הכול בכפוף לכללים החלים על טיפול במאגרי מידע ולביצוע ההתאמות להוראות הדין, הרגולציה והפעילות בישראל.	4.9.18
שאלה יג5:	האם בירור שנעשה על ידי תאגיד בנקאי מול משטרת ישראל, במסגרת בדיקה מול הרשימה, כנדרש בסעיף 13א לצו, מחייב דיווח על פעילות בלתי רגילה לרשות לאיסור הלבנת הון?	
תשובה:	**כן**, כל בירור לעניין התאמה מול הרשימה כאמור, מחייב דיווח לפי סעיף 9(ב1) לצו, ואין להמתין לקבלת תשובה מהמשטרה.	05.04.20

נספח

(סעיף 4(ג))

טופס הצהרה על נהנה בכרטיס חיוב

אני..... (שם מלא), בעל מספר זהות ..... מצהיר בזאת כי בכרטיס חיוב מס'.....

☐ אין נהנה בזכויות הגלומות בכרטיס החיוב זולת בעלי כרטיס החיוב.

☐ הנהנים בכרטיס החיוב הם:

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

אני מתחייב להודיע לחברת כרטיסי האשראי בכתב בהקדם האפשרי על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל. ידוע לי כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לפי סעיף 7 לחוק, מהווה עבירה פלילית.

_____ _____

תאריך חתימה

* לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי