



ירושלים, ה' באלול תש"ע
15 באוגוסט 2010
10LM0764
AML10.024.025A

לכבוד
התאגידים הבנקאיים

**הנדון: הסדר לפי סעיף 3(ג) לצו איסור הלבנת הון לפתיחת חשבון למבקשי מקלט בישראל
ולנהנים מהגנה זמנית**

- בתוקף סמכותי לפי סעיף 3(ג) לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001 (להלן – הצו), אני קובע לאמור:
1. באישור זה, "מבקש מקלט מדיני" – מי שהגיש בקשה למקלט מדיני בישראל וקיבל אשרה מכוח סעיף 2(א)(5) לחוק הכניסה לישראל, התשי"ב-1952 (להלן – חוק הכניסה לישראל).
"נהנה מהגנה זמנית" – מי שמשתייך לקבוצה הזכאית להגנה הומניטארית זמנית וקיבל אשרה מכוח סעיף 2(א)(5) לחוק הכניסה לישראל.
 2. בפתיחת חשבון למבקש מקלט מדיני או לנהנה מהגנה זמנית, ירשום התאגיד הבנקאי את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 2(א) לצו, בשינויים הבאים:
 - (1) מספר זהות, לעניין פתיחת חשבון כאמור, יהיה על פי המספר המופיע באשרה מכוח סעיף 2(א)(5) לחוק הכניסה לישראל בשדה "מספר הדרכון".
 - (2) מען, לעניין פתיחת חשבון כאמור, יהיה מקום מגוריו בישראל, כפי שמסר מבקש המקלט המדיני או הנהנה מהגנה זמנית לתאגיד הבנקאי, הכולל את שם הישוב, וכמו כן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, ככל שנתונים אלה ידועים.
 - (3) מין ותאריך לידה לעניין פתיחת חשבון כאמור, כפי שמסר מבקש המקלט המדיני או הנהנה מהגנה זמנית לתאגיד הבנקאי.
 3. תאגיד בנקאי יאמת את פרטי הזיהוי של מבקש המקלט המדיני או של הנהנה מהגנה זמנית כאמור בסעיף 2 –
 - (א) על פי אשרת שהייה זמנית מכוח סעיף 2(א)(5) לחוק הכניסה לישראל, שדוגמה ממנה מצורפת בזה, אשר תקפה ביום פתיחת החשבון ושהעתק מצולם ממנה יישמר אצל התאגיד הבנקאי.
 - (ב) הונפקה למבקש מקלט מדיני או לנהנה מהגנה זמנית אשרת ב/1 – בנוסף על האמור בסעיף (א) לסעיף זה, גם על פי אשרת ב/1 בתוקף, שהנפיק משרד הפנים, שהעתק

מצולם ממנה יישמר אצל התאגיד הבנקאי.

(ג) ככל הניתן, עם המידע שבידי רשות האוכלוסין במשרד הפנים, וישמור תיעוד של בדיקה זו.

4. התאגיד הבנקאי יגביל את סכום היתרה בחשבון לפי החלטת האחראי על איסור הלבנת הון, בהתייחס לסיכון הלבנת הון ומימון טרור; חרג סכום היתרה בחשבון מן הסף שנקבע כאמור, או בוצעה פעולה החייבת בדיווח לפי סעיף 8 לצו, יבדוק האחראי את נסיבות החריגה.

5. ביקש מבקש מקלט מדיני או נהנה מהגנה זמנית לבצע פעולה כאמור בסעיפים 2 (ו) ו-1(ז) לצו, ירשום התאגיד הבנקאי את פרטיו ויאמתם כנדרש בהוראות סעיפים אלו באמצעות אשרת שהייה זמנית מכוח סעיף 2(א)(5) לחוק הכניסה לישראל בתוקף, ובאמצעות אשרת 1/2 בתוקף, אם הונפקה לו. התאגיד הבנקאי ישמור העתק מצולם של תעודות אלו.

6. התאגיד הבנקאי יחתיים בעת פתיחת החשבון את מבקש המקלט המדיני או את הנהנה מהגנה זמנית על הצהרה כי זהו חשבונו היחיד.

7. כל שאר הוראות הצו, פרט להוראות בדבר פרטי הזיהוי והאימות כאמור בהסדר זה, יחולו על חשבון כאמור.

8. הסדר זה מחליף את ההסדר מיום 25.9.07 בעניין פתיחת חשבון למבקשי מקלט בישראל (להלן – ההסדר הקודם), למעט לעניין חשבונות בנק אשר נפתחו בהתאם להסדר הקודם.

רוני חזקיהו

 המפקח על הבנקים

