

זיהוי לקוחות וניהול רישומים

מ ב א

1. (א) בנוסף למטרות חוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א-1981 וצרכים אחרים של ניהול בנקאי תקין, חייב תאגיד בנקאי לזהות את הלקוחות המנהלים חשבונות אצלו או המבצעים עסקאות באמצעותו וכן לנהל רישומים נאותים בגין אלה, גם מההיבט של מניעת כיבוס כספים. מעורבותו של תאגיד בנקאי בכיבוס כספים עלולה לפגוע בשמו הטוב ובאמון הציבור בו ובמערכת הבנקאית בכללותה.
- (ב) לאור האמור לעיל ולאור האמור בהצהרת העקרונות בדבר מניעת ניצול פלילי של מערכת הבנקאות לצורך כיבוס כספיים, שפורסמה על ידי ועדת בזל לפיקוח על הבנקים, על התאגיד הבנקאי לנהוג על פי האמור בהוראה זו.
- (ג) האמור בהוראה זו יחול גם על סניפי תאגיד בנקאי מחוץ לישראל, חברות בת בנקאיות מחוץ לישראל ותאגידי עזר בישראל ומחוץ לישראל, בשינויים המתחייבים לאור חוקים והוראות מקומיים.

הגדרות

2. "כיבוס כספים" - פעולה הבאה להקשות בזיהוי של המקור לכספים הנובעים מסחר בסמים, מטרור או מפשע מאורגן ובזיהוי של המוטב, לצורך שילובם של הכספים במערכת העסקית החוקית;
- "פרטי זיהוי" - כמשמעותם בתקנות שיקים ללא כיסוי, התשמ"א-1981 (להלן - התקנות);
- "ניהול חשבון" - לרבות פקדון משמרת לניירות ערך ושכירת כספת;
- "מסמך כספי" - שטר כסף שהוא הילך חוקי בישראל או במדינה אחרת, נייר ערך למוכ"ז, שיק בנקאי או התחייבות אחרת בכתב של תאגיד בנקאי לשלם כסף, הניתנת להעברה במסירה או בהסבה;
- "עסקה" - קבלה או העברה של מסמך כספי על ידי התאגיד הבנקאי, לרבות המרת ניירות ערך או החלפתם, אך למעט פריטת מטבע ישראלי.

זיהוי בעלי חשבונות (5/98)

3. (א) תאגיד בנקאי לא יפתח חשבון עבור לקוח אלא אם נקט התאגיד הבנקאי באמצעים סבירים לקבוע את זהותם האמיתית של בעל החשבון, הנהנים האחרים בו ומיופי כח של הלקוח.

- (ב) במקרה שבעל החשבון או הנהנה בו (במישרין או בעקיפין) אינו יחיד (להלן - תאגיד)- אולם יחיד או קבוצת יחידים שולטים בתאגיד, או הם הנהנים העיקריים בנכסיו - יחול האמור בסעיף קטן (א) גם לגביהם.
- (ג) תאגיד בנקאי יאמת את פרטי הזיהוי של יחיד תושב ישראל ושל תאגיד רשום בישראל מול המרשמים המתאימים. כאשר מדובר ביחיד תושב ישראל ישווה התאגיד הבנקאי את תאריך הוצאת תעודת זהות לתאריך הנפקת התעודה האחרונה, כפי שדווח על ידי משרד הפנים.
- (ד) לאחר פתיחת חשבון, יאמת התאגיד הבנקאי את כתובת המגורים כפי שנרשמה בטופס הבקשה, על ידי משלוח הודעה ללקוח לפי אותה כתובת, המאשרת את פתיחת החשבון. סעיף קטן זה אינו חל במקרה שהלקוח ביקש שלא לשלוח הודעות לכתובת המגורים.
- (ה) האמור בסעיף זה לא יחול על:

- (1) חשבונות שגוף שעליו חלה הוראה זו מבקש לפתוח עבור לקוחותיו ושהגיש לתאגיד הבנקאי הצהרה על קיום ההוראה;
- (2) חשבונות מאגר שגוף בחו"ל מבקש לפתוח עבור לקוחותיו לשם שמירת ניירות ערך (לרבות חשבונות כספים הקשורים לאותם חשבונות), שחקיקה או הוראות רשות מוסמכת המחייבות זיהוי לקוחותיו בדומה להוראה זו, חלות עליו; ובלבד שאותו גוף הגיש לתאגיד הבנקאי הצהרה על כך והוא עצמו זוהה על פי הוראה זו;
- (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.

עסקאות אחרות עם לקוחות

4. (א) כאשר לקוח מבצע בתאגיד בנקאי עסקה שאינה נרשמת בחשבון המנוהל על שם הלקוח, התאגיד הבנקאי ירשום את השם ומספר הזהות של הלקוח, וכן פרטים על מהות העסקה. הוא הדין אם הבנק מנפיק שיק בנקאי ושם המוטב האמיתי אינו רשום עליו כנפרע.
- (ב) התאגיד הבנקאי יאמת את שם הלקוח המבצע את העסקה ומספר הזהות שלו כאמור בסעיף 4 לתקנות, אולם, בכדי לא ליצור עומס מנהלתי, לגבי עסקאות שסכומן פחות מ-50,000 שקלים חדשים, רשאי התאגיד הבנקאי להסתפק ברישום הנתונים שמסר הלקוח. סכום זה יתואם מדי שנה בהתאם לעליית מדד המחירים לצרכן. (המדד היסודי: דצמבר 1993 - 253.2).

העברות כספים ומסמכים כספיים

5. (א) בכל מסמך של העברת כספים או של העברת מסמכים כספיים (לרבות באמצעים אלקטרוניים) יש לפרט את השם, הכתובת ומספר חשבון הבנק של המוטב. באם הפרטים האמורים של הלקוח אינם נרשמים במסמך ההעברה, הם יירשמו כאמור בסעיף 4(א).

(ב) האמור בסעיף קטן (א) לא יחול על העברה לחשבון המתנהל בגוף עליו חלה הוראה זו.

ניהול רישומים

6. (א) התאגיד הבנקאי יקיים מאגר מידע ממוחשב על פרטי הזיהוי של בעלי החשבונות, מיופי הכח ומספרי החשבונות שלהם.

(ב) האמור בסעיף זה אינו מונע מהתאגיד הבנקאי להגביל את הגישה לרישומים על פרטי זיהוי של בעלי חשבונות מסויימים לעובדים מסויימים.

(1ב) הודיע בעל חשבון לתאגיד הבנקאי על שינוי מענו להמצאת דברי דואר :

(1) יעדכן התאגיד הבנקאי את מענו בכל חשבונותיו של אותו בעל חשבון המתנהלים תחת אותו מספר שלגביהם קבע בזמנו אותו מען להמצאת דברי דואר, אלא אם הורה אחרת ;

(2) יסב התאגיד הבנקאי תשומת לב הלקוח לצורך בעדכון המען בחשבונות נוספים שלו, אם ישנם.

(ג) התאגיד הבנקאי ישמור את התיעוד בדבר זיהוי של בעלי החשבונות ומיופי הכח לפחות עשר שנים לאחר שנותק הקשר עם הלקוח, או עשר שנים לאחר סגירת החשבון על ידי הלקוח.

(ד) התאגיד הבנקאי ישמור את התיעוד בדבר עיסקאות לפי סעיף 4 או העברות לפי סעיף 5 לפחות שבע שנים לאחר ביצוען.

בקרה פנימית

7. התאגיד הבנקאי יקבע נוהלים לקיומה של בקרה פנימית נאותה על מילוי הוראות אלו ולהבטחת חשיפתו המזערית של התאגיד הבנקאי לפעילות של כיבוס כספים.

* * *

עדכונים

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
8/12/83	חוזר מקורי		1104
8/91	שיבוץ בהוראות ניהול בנקאי תקין	1	-----
11/10/94	עדכון	2	1731
25/1/95	עדכון	3	1745
26/12/95	עדכון	4	1794
12/95	גרסה מחודשת של קובץ ניהול בנקאי תקין	5	-----
25/5/98	עדכון	6	1924