



ירושלים, ט' באדר א תשע"ו
21 בפברואר 2016
16LM2233
AML15.007.004

לכבוד

חברות כרטיסי האשראי - לידי המנהל הכללי

הנדון: הצהרה על נהנה בכרטיס חיוב

1. בתיקון האחרון לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידי בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001 ("הצו"), בסעיף 4(ג) ניתנה למפקח על הבנקים סמכות לאשר טופס אחר שבו תיעשה הצהרה על נהנים בחשבון, לאחר היוועצות עם ראש הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור.
2. בהמשך לתיקון האמור מצורף למכתבי זה, נוסח חלופי לנוסח המופיע בתוספת הראשונה לצו, אשר לגביו קוימה חובת ההיוועצות עם ראש הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור ("הנוסח החלופי").
3. ניתן לעשות שימוש בנוסח החלופי לצורך הצהרה על נהנים בעת הנפקת כרטיס חיוב שההתחשבות בגין החיובים שנעשו מכוחו באמצעות חשבון עובר ושב בתאגיד בנקאי שאינו המנפיק או שותף להסדר הנפקה (כרטיס חוץ בנקאי) ליחיד שמסגרת הפעילות בו עולה על 50,000 ₪.
4. האמור בסעיף 3 לעיל לא יחול במקרים בהם חל סעיף 5 לצו לעניין הפטור מרישום נהנים. במקרים אלו יש לעשות שימוש בנוסח ההצהרה הקיים בתוספת הראשונה לצו.

בכבוד רב,

ד"ר חדוה בר

המפקחת על הבנקים

העתק:

ראש הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור

(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