

דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי

תחולה

1. הוראה זו חלה על תאגידיים כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 424 "פתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות לגופים פיננסיים" (להלן "הוראה 424").
2. הדיווח הינו על בסיס בנק (לא מאוחד), פעילות בישראל בלבד.

מועד הגשת הדוח

3. לוח 01 - ידווח בתוך שבוע בגין כל בקשה, ממועד מסירת הודעת הסירוב ללקוח.
4. לוח 02 - ידווח בתוך שבוע בגין כל בקשה שלא טופלה בתוך שלושה חודשים ממועד הגשת הבקשה.
5. לוח 03 - ידווח בתוך שבועיים מתום הרבעון.

הרכב הדוח

6. הדוח כולל שלושה לוחות דיווח כמפורט להלן:
 - לוח 01 - "בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי שסורבו - דיווח מידי";
 - לוח 02 - "בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי שלא טופלו בתוך שלושה חודשים ממועד הגשת הבקשה - דיווח מידי";
 - לוח 03 - "סך הבקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי במהלך תקופת הדיווח - דיווח רבעוני".

דרך הדיווח

7. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט בטכנולוגיה המאובטחת המשמשת את בנק ישראל. מתכונת הדיווח מצורפת בזאת.

הגדרות

8. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי מס' 424 "פתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות לגופים פיננסיים".
9. צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידיים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001 (להלן - "הצו").
10. "רישיון למתן אשראי", "רישיון למתן שירות בנקאי", "רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי" - כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו - 2016 ; "רישיון שירותי תשלום" - כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג - 2023.
11. "פתיחת חשבון" - שירות המנוי בסעיף 2(א)(2) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א - 1981 לגוף פיננסי, בעבורו או בעבור לקוחות הגוף הפיננסי.

הנחיות כלליות

12. "מספר בקשה" - הפורמט יהיה BBBBYYNNN
 BBBB - מספר התאגיד הבנקאי
 YYYY - שנת הדיווח
 NNN - מספר סידורי של הבקשה
 דוגמא: מספר בקשה BBBB2023001, BBBB - מס' הבנק, 2023 - שנת הדיווח, 001 - מס' הבקשה.
13. מספר שניתן לבקשה ידווח בגינה בכל אחד מהלוחות בהתאם לסטטוס הבקשה, וימשיך להיות מדווח עד לסגירת הבקשה.
14. "מספר סניף" - מספר בן 3 ספרות.
15. בכל אחד מהסעיפים בהם נדרש לדווח על תאריך, הפורמט יהיה: YYYYMMDD.
16. "ח.פ. הגוף הפיננסי" - מספר בן 9 ספרות.
17. "סוג הגוף הפיננסי" - יש לבחור ערך מתוך רשימת הבחירה להלן,
 1 - בעל רישיון למתן אשראי - בסיסי
 2 - בעל רישיון למתן אשראי - מורחב
 3 - בעל רישיון למתן שירות בנכס פיננסי - בסיסי
 4 - בעל רישיון למתן שירות בנכס פיננסי - מורחב
 5 - בעל רישיון מתן שירות פיקדון ואשראי - בסיסי
 6 - בעל רישיון מתן שירות פיקדון ואשראי - מורחב
 7 - בעל רישיון שירותי תשלום

הנחיות לוח 01

18. בסעיף 9 "סיבת סירוב לפתיחת חשבון" יש לבחור ערך מתוך רשימת הבחירה להלן,
 1 - אי היענות של הלקוח למסור פרטים הנדרשים למילוי הוראות הצו, הוראה זו וכן מדיניות ונהלי התאגיד הבנקאי שנקבעו על פיהם.
 2 - יסוד סביר לחשש כי הפעולה קשורה להלבנת הון או למימון טרור.
 3 - ביצוע "הליך של הכרת הלקוח" יוביל להפרת האיסור הקבוע בסעיף 12 לצו.
 4 - אחר
 כאשר נבחר ערך "אחר", יש לפרט את הסיבה בסעיף 12 "פירוט נוסף".
19. בגין כל בקשה לפתיחת חשבון לגוף פיננסי שסורבה ודווחה בלוח 01 יש להעביר העתק של המענה שנשלח ללקוח לכספת MEYDA. הקובץ ישמר בשם: BBBB-824-YYYNNN
 BBBB - מס' התאגיד הבנקאי
 YYYY - שנת הדיווח
 NNN - מס' סידורי של הבקשה

הנחיות לוח 02

20. בסעיף 7 "סטטוס הבקשה" - יש לבחור ערך מתוך רשימת הבחירה להלן,
- 1 - ממתנינים לקבלת מסמכים מהגוף הפיננסי
 - 2 - התקבלו כלל המסמכים מהגוף הפיננסי והבקשה נבחנת
 - 3 - טרם הסתיים הטיפול - אחר
21. סעיף 8 "תאריך גמר הגשת כלל המסמכים הנדרשים לבחינת בקשה" ידווח רק כאשר בסעיף 7 נבחר ערך מס' 2 "התקבלו כלל המסמכים מהגוף הפיננסי והבקשה נבחנת", אחרת הסעיף יישאר ריק.
22. בסעיף 11 יש לפרט את הסיבות לעיכוב בטיפול בבקשה.

הנחיות לוח 03

23. להלן סוגי הבקשות שידווחו בלוח זה :
- 23.1. כל הבקשות שסורבו במהלך התקופה המדווחת (ודווחו בלוח 01).
 - 23.2. כל הבקשות שלא טופלו בתוך שלושה חודשים ממועד הגשה הבקשה ונכון למועד הדיווח טרם נסגרו (ודווחו בלוח 02).
 - 23.3. בקשות שאושרו במהלך תקופת הדיווח לאחר שלא טופלו בתוך שלושה חודשים ממועד הגשת הבקשה.
24. בקשות כאמור בסעיף 23.2 ימשיכו להיות מדווחות בכל רבעון עד לסגירת הבקשה (אישור או סירוב).
25. בסעיף 7 "סטטוס הבקשה" יש לבחור ערך מתוך רשימת הבחירה להלן,
- 1 - ממתנינים לקבלת מסמכים מהגוף הפיננסי
 - 2 - התקבלו כלל המסמכים מהגוף הפיננסי והבקשה נבחנת
 - 3 - טרם הסתיים הטיפול-אחר
 - 4 - הטיפול בבקשה הסתיים באישור לפתיחת החשבון
 - 5 - הטיפול בבקשה הסתיים בסירוב לפתיחת חשבון
26. סעיף 8 "תאריך מסירת התשובה ללקוח" ידווח רק כאשר בסעיף 7 "סטטוס הבקשה" נבחר ערך מס' 4 "הטיפול בבקשה הסתיים באישור לפתיחת החשבון" או ערך מס' 5 "הטיפול בבקשה הסתיים בסירוב לפתיחת חשבון", אחרת הסעיף יישאר ריק.
27. סעיף 9 "ההסבר שניתן ללקוח בגין העיכוב בפתיחת החשבון" ידווח רק כאשר בסעיף 7 נבחר ערך מס' 1 "ממתנינים לקבלת מסמכים מהגוף הפיננסי", או ערך מס' 2 "התקבלו כלל המסמכים מהגוף הפיננסי והבקשה נבחנת" או ערך מס' 3 "טרם הסתיים הטיפול-אחר", אחרת הסעיף יישאר ריק.
28. סעיף 10 "תאריך עדכון אחרון של הלקוח בסיבת העיכוב" ידווח רק כאשר בסעיף 7 נבחר ערך מס' 1 "ממתנינים לקבלת מסמכים מהגוף הפיננסי", או ערך מס' 2 "התקבלו כלל המסמכים מהגוף הפיננסי והבקשה נבחנת" או ערך מס' 3 "טרם הסתיים הטיפול - אחר", אחרת הסעיף יישאר ריק.
29. בסעיף 11 יש לפרט את הסיבות לעיכוב בטיפול בבקשה רק כאשר בסעיף 7 נבחר ערך מס' 1 "ממתנינים לקבלת מסמכים מהגוף הפיננסי", או ערך מס' 2 "התקבלו כלל המסמכים מהגוף הפיננסי והבקשה נבחנת" או ערך מס' 3 "טרם הסתיים הטיפול-אחר", אחרת הסעיף יישאר ריק.
30. תאגיד בנקאי שאינו נותן את השירות המנוי בסעיף 2(א) (2) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א - 1981 לגוף פיננסי, בעבורו או בעבור לקוחותיו, יעדכן את האחראי על הוראת הדיווח כאמור בהוראה 803, באמצעות המייל ויהיה פטור מדיווח על הוראה זו.

לוח 01 - בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי שסורבו - דיווח מידי

	מספר בקשה	01
	מס' סניף	02
	שם הגוף הפיננסי	03
	ח.פ הגוף הפיננסי	04
	סוג הגוף הפיננסי	05
	תאריך הגשת הבקשה לפתיחת החשבון על ידי הגוף הפיננסי	06
	תאריך גמר הגשת כלל המסמכים הנדרשים לבחינת הבקשה	07
	תאריך מסירת הודעה לסירוב לפתיחת החשבון	08
	סיבה לסירוב פתיחת חשבון	09
	תיאור תהליך בחינת הבקשה	10
	תיאור הנימוקים לסירוב	11
	פירוט נוסף	12

**לוח 02 - בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי שלא טופלו בתוך שלושה חודשים ממועד הגשת הבקשה
דיווח מיידי**

	מספר בקשה	01
	מס' סניף	02
	שם הגוף הפיננסי	03
	ח.פ הגוף הפיננסי	04
	סוג הגוף הפיננסי	05
	תאריך הגשת הבקשה לפתיחת החשבון על ידי הגוף הפיננסי	06
	סטטוס הבקשה	07
	תאריך גמר הגשת כלל המסמכים הנדרשים לשם בחינת הבקשה	08
	ההסבר שניתן ללקוח בגין העיכוב בפתיחת החשבון	09
	תאריך עדכון הלקוח בסיבת העיכוב	10
	פירוט הסיבות לעיכוב בטיפול בבקשה	11

