



ירושלים, ט"ז בסיון תשס"ג

16 ביוני 2003

חוזר מס' ח-06-2111

(9131.doc)

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: ציות להוראות המעבר בצו איסור הלבנת הון

1. תשובות שהתקבלו מהאחראים על איסור הלבנת הון למכתבנו מיום 5.3.03, מלמדות שקצב ההתקדמות למילוי הוראות המעבר בצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים), התשס"א-2001 אינו משביע רצון, עד כדי הטלת ספק באשר להשלמת הנתונים עד לתאריך הקבוע בצו (17.8.2003). לפיכך, הנכם מתבקשים להגביר את מאמצים להשלמת טיוב פרטי הזיהוי של לקוחותיכם, והחתמתם על הצהרות בדבר נהנה ובעל שליטה, בהתאם לנדרש בצו. להזכירכם, בחשבונות בהם לא יושלם הזיהוי והאימות הנדרש בצו, לרבות חשבונות של תושבי חוץ, לא יורשה התאגיד הבנקאי לבצע כל פעולה יזומה מצד הלקוח, למעט משיכת היתרה הקיימת, סגירת החשבון ופירעון חובות.
2. אבקשכם לקיים דיון בהנהלת התאגיד הבנקאי בנושא שבנדון, שיכלול התייחסות לקצב התקדמות יישום הוראות המעבר ולפעילות הנדרשת על מנת לעמוד בהוראות הצו, וכן למשאבים המוקדשים לנושא. דיון כאמור לרבות דיווח מפורט לדירקטוריון התאגיד הבנקאי על תוכן הדיון והצעדים עליהם הוחלט יתקיים תוך 21 יום מתאריך חוזר זה.
3. באשר לחשבונות בהם לא התקבלה הצהרה לגבי נהנה, על התאגיד הבנקאי לנקוט באמצעים לקבלת הצהרה כאמור, שיכללו לפחות את הצעדים הבאים:
 - (א) משלוח טפסי ההצהרה ללקוחות הבנק.
 - (ב) סימון של חשבונות הלקוחות אשר אין בהם הצהרה, שיאפשר דרישה למילוי הצהרה בכל פעם שהלקוח מבצע פעולה בסניף.
 - (ג) מתן הודעה קבועה באינטרנט, ובדפי מידע שניתן להפיקם במכשירי בנק אוטומטיים, על אי מילוי הצהרה כנדרש בצו.
 - (ד) במידת האפשר, יצירת קשר טלפוני עם הלקוחות שלא מילאו הצהרה כנדרש.
4. אבקש דיווח על קיום ישיבה כאמור בסעיף 2 למכתבי עד ליום 15.7.03, וכן דיווח לגבי קצב התקדמות השלמת זיהוי ואימות הלקוחות.

בכבוד רב,

יואב להמן

המפקח על הבנקים