



ירושלים, י"ב באלול תשס"ג

9 בספטמבר 2003

חוזר מס' ח-06-2115

(9190.doc)

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: זיהוי לקוחות – הנחיות משלימות

בהמשך לחוזר מס' ח-06-2111 מיום ט"ז בסיון תשס"ג (16 ביוני 2003), ולסעיף 17 בצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים), התשס"א-2001 (להלן – הצו), להלן הנחיות לעניין השלמת קבלת ההצהרות לגבי נהנה בחשבון, ולעניין הטיפול בחשבוניות שנחסמו:

1. אבקשכם לקיים דיון בדירקטוריון התאגיד הבנקאי לגבי הצעדים שעל התאגיד הבנקאי לנקוט באשר להשגת יעד להחתמת כל לקוחותיו על טופס הצהרת נהנה, וכן לגבי המשך הטיפול בחשבוניות שנחסמו.
2. התאגיד הבנקאי יקבע הליכי זיהוי ואימות נאותים, על פי מסמך זיהוי כאמור בסעיפים 3(א) ו-3(א)(2) לצו, ללקוח המבקש למשוך את היתרה הקיימת בחשבון שנחסם ולסגור אותו.
3. התאגיד הבנקאי יתנה פעולות של לקוח המצריכות מפגש עם נציג הבנק בחתימתו על טופס הצהרת נהנה; פעולות אלו כוללות, בין היתר, משיכה או הפקדה בדלפק, מסירת פנקס שיקים או כרטיס אשראי וכדו'. סירוב של לקוח, או הימנעות מכוונת מלחתום על הצהרה כאמור, יחשבו כסיבה לסירוב סביר לניהול חשבון, לעניין חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981.
4. למען הסר ספק, מובהר, כי –
 - א. סירוב הלקוח לחתום על טופס הצהרת נהנה בעת היותו בסניף הבנק תחשב כ"מניע" של איסור הלבנת הון, לצורך קיום האמור בפרט 3 שבתוספת השניה, כאמור בסעיף 18 לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים)(תיקון), התשס"ג-2003.
 - ב. היה התאגיד הבנקאי סבור, כי סגירת חשבון על ידי לקוח נובעת מרצונו להימנע מעמידה בדרישות הקבועות בצו ישקול – בהתחשב במידע המצוי בידיו ובמכלול הנסיבות, לרבות סכומי היתרה והתנועות בחשבון – אם יש בכך כדי להעיד על פעילות בלתי רגילה של הלקוח.
5. ביום 18 באוגוסט, 2003 פורסם ב"רשומות" צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים)(תיקון), התשס"ג-2003; לנוחותכם, מצ"ב התיקון.

בכבוד רב,

יואב להמן

המפקח על הבנקים