



הפיקוח על הבנקים

יחידת ההסדרה

תל אביב, כ"ז בניסן תשע"ד

27 באפריל 2014

לכבוד
גב' עביר גיבוראן-דכוור, עו"ד
המוקד להגנת הפרט
ירושלים

בפוסט - 02-6276317

ג.ג.

הנדון: פתיחת חשבונות בנק בישראל לבעלי תעודת זהות פלסטינית החיים בישראל במסגרת חליף איחוד משפחות

סימוכין: פנייתך למפקח על הבנקים שמי 80521

בפתח הדברים ברצוני להתנצל על העיכוב במענה לפנייתך שבסימוכין.
במענה לפנייתך שעניינה פתיחת חשבונות בנק לבעלי תעודת זהות פלסטינית החיים בישראל במסגרת חליף איחוד משפחות, ראי נא התייחסותנו לחלק:

1. על פי סעיף 3 לצו איסור חלבנות הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת חלבנות הון ומימון טרור), התשס"א-2001 ("הצו"), פתיחת חשבון בנק בישראל מחייבת המצאת מסמכי זיהוי מקוריים ואימותם; כאשר מסמכי הזיהוי הנדרשים משתנים לפי סיווגו של המבקש לפתוח חשבון כ"תושב" או כ"תושב חוץ".
2. לפיכך, פנינו לגורמים הרלוונטיים לבדוק האם אותם יחידים נחשבים כ"תושב" כהגדרתו לפי סעיף 1 לצו, ואם כן אלו מסמכי זיהוי קיימים ברשותם וכיצד ניתן לאמתם.
3. נציין כי ככל שהמבקשים לפתוח חשבון נחשבים ל"תושב חוץ" כהגדרתו בסעיף 1 בצו, אין עליהם לחציג דרכון בעת פתיחת החשבון, כאשר תעודת זהות פלסטינית אינה נונה לדרישה זו בהמשך לאמור, בחודש אוגוסט הקרוב ייכנס לתוקף תיקון לצו, אשר מאפשר פתיחת חשבונות, בתנאים מסוימים, גם ל"תושב אזור" (הגדרה חדשה בצו); אחד התנאים הוא הצגת כרטיס מגנטי שהנפיק המנהל האזרחי.
4. נכון למועד כתיבת שורות אלו, טרם קיבלנו תשובה לפנייתנו האמורה בסעיף 2. יחד עם זאת, לאור פרק הזמן שחלף מפנייתך מצאנו לנכון לעדכןך היכן הדברים עומדים כעת.

בכבוד רב,

ד"ר

עדו יד שלום

מנהל יחידת ההסדרה

העתק: מר דוד זקן, המפקח על הבנקים
המחלקה המשפטית, בנק ישראל