

14.3.2018

סוכנות יקר/ה,

## הנדון: הצו החדש לאיסור הלבנת הון – חובת גופים מוסדיים וסוכני ביטוח

אנו מבקשים לעדכן כי בחודש מאי 2017 פורסם צו חדש בנושא איסור הלבנת הון, אשר מרחיב משמעותית את חובות הגופים המוסדיים וסוכני הביטוח בנושא זה. הוראות אלה יכנסו לתוקפן ביום **15 במרץ 2018**.

- הצו החדש מגלם את השינוי התפיסתי שחל ברגולציה העולמית במאבק בהלבנת הון ומימון פעילות טרור ומשקף מעבר ממשטר דיווחים לגישה **מבוססת ניהול סיכונים**.
- הצו החדש מחליף ומאחד את הצווים הקודמים ומרחיב אותם, באופן שהוא כולל הוראות בתחום הביטוח ובתחום הגמל, וכן **לראשונה** יחול גם על קרנות הפנסיה המשלימות.

## הוראות הצו והחוזר חלות על:

- מוצרי ביטוח\* – פוליסות פרט, פוליסות תגמולים לעצמאיים הכוללות חסכון, פוליסות לפי סעיף 47 ב' 2. הצו אינו חל על פוליסות עובדים זרים.
- קופת גמל\* – חשבון של עמית עצמאי (גמל, השתלמות, גמל להשקעה), הצו אינו חל על חסכון לכל ילד.
- קרן פנסיה\* – עמית עצמאי בקרן משלימה בלבד.

\*כולל פוליסות וחשבונות שנפתחו להפקדת כספים מניוד נכנס

## להלן עיקרי מסגרת ההסדרה:

1. **זיהוי ורישום**
  - חובות הזיהוי הורחבו ויחולו על כל המוצרים האמורים החל מהשקל הראשון, לעומת הצו הקודם שהחיל חובות אלה רק על מוצרים ששולמה בהם פרמיה שנתית בסך העולה על 20,000 ₪ כולל הפקדות של ניוד נכנס.
  - נוספה דרישה לרישום פרטי "נהנה".
2. **הטלת חובת ביצוע הליך "הכר את הלקוח"**
  - חובה חדשה **המהווה תנאי חובה להתקשרות** בחוזה ביטוח/פתיחת חשבון גמל/פנסיה. לצורך קיום החובה ידרשו עמיתים ומבוטחים למלא שאלון "הכר את הלקוח"

## דגשים למילוי שאלון הכר את הלקוח

עמית/בעל פוליסה יידרש למלא שאלון "הכר את הלקוח" בעת התקשרות חדשה, או בעת בקשה לביצוע שינוי מהותי במוצרים (העברת בעלות למבוטח, חידוש פוליסה, שינוי בעל פוליסה). לאחר מילוי השאלון עשוי העמית/המבוטח להידרש למלא שאלון משלים לצורך השלמת התהליך.

במוצרי ביטוח – בעל הפוליסה (יחיד או תאגיד) נדרש להשיב ולחתום על השאלון לגבי עצמו ולגבי המבוטח (במידה והוא אינו בעל הפוליסה). בעל פוליסה שהינו תאגיד יידרש למלא את השאלון גם לגבי בעל שליטה יחיד.

בחשבונות גמל וקרן פנסיה משלימה – השאלון מיועד למילוי וחתימה על ידי בעל חשבון.

כמו כן, החל מיום 15.3.19, יחולו חובות נוספים כפי המפורטים בצו, הנחיות מפורטות יפורסמו בסמוך למועד זה.

## מועד לחובת ביצוע "הליך הכר את הלקוח" תחול לגבי כל אחד מאלה:

- הצעות ביטוח/בקשות הצטרפות שתאריך חתימת המבוטח/עמית על גביהם הינו 15.3.18 ואילך.
  - הצעות ביטוח/בקשות הצטרפות שהתקבלו בחברה החל מיום 1.4.18 כולל, גם אם תאריך חתימת המבוטח/עמית מוקדם מה - 15.3.18.
  - פוליסות שתחילת הביטוח בהן הינה מיום 15.3.18 ואילך.
- **חשוב להדגיש, שבכל הליך המחייב קבלת שאלון "הכר את הלקוח" חתום ומלא, קליטת ההצעה או ביצוע השינוי יתעכבו עד להשלמתו כמתחייב כמפורט לעיל**

לשימושך, מצורפים בקבצים נוספים שאלונים "הכר את הלקוח" למוצרי ביטוח ולמוצרי פנסיה וגמל

## חובות סוכן הביטוח

1. קבלת העתק מתעודת הזיהוי לצורך זיהוי, אימות ורישום פרטי זיהוי.
2. קבלת שאלון "הכר את הלקוח" מלא וחתום מהעמית/המבוטח.
3. דיווחים רגילים - סוכן הביטוח ידווח לגוף המוסדי שהוא צד לחוזה ביטוח החיים או שהוא מנהל קופת הגמל שבה מתנהל החשבון, על פעולה של תשלום דמי ביטוח לפי חוזה ביטוח החיים או של הפקדה בחשבון, לפי העניין, במזומנים או בהמחאות נוסעים, אם סכום הפעולה כאמור שווה ערך ל-50,000 ₪ לפחות.
4. דיווחים בלתי רגילים - סוכן ביטוח ידווח ישירות לרשות לאיסור הלבנת הון במקרים בהם נחזית פעולה כבלתי רגילה לרבות ניסיון לביצוע פעולה לאור המידע המצוי ברשותו.
5. בנוסף:
  - א. החל מיום 15.3.18 יידרש הסוכן לקבלת מבעל הפוליסה/העמית העתק מתעודת הזיהוי לצורך זיהוי, אימות ורישום פרטי זיהוי בעת ביצוע פעולה ראשונה במוצר שהופק קודם ליום 15.3.18, בהתקיים התנאים הבאים:  
חוזי ביטוח חיים שנכרתו או חשבונות שנפתחו לפני המועד הקובע (24.12.2001) אשר הצו הקודם חל עליהם וכן טרם בוצעה בהם פעולה.
  - ב. חוזי ביטוח חיים שנחתמו או חשבונות שנפתחו לפני יום התחילה (15.03.2018) והצו הקודם לא חל עליהם (חשבונות בפרמיה נמוכה).
  - ג. מדובר בפעולה יזומה, לרבות התקשרות בחוזה ביטוח חיים/חשבון חדש על שם המבוטח/עמית, שאינה קבלת כל תגמולי הביטוח מכוח חוזה ביטוח החיים או משיכה או העברה של כל הכספים מהחשבון, ושאינה קבלת קצבה.

לפרטים נוספים, אנא פנה/י אל המפ"ע שלך בכלל ביטוח.

**אנו עומדים לרשותך בכל שאלה ובקשה.**

בברכה,  
כלל חברה לביטוח בע"מ  
כלל פנסיה וגמל בע"מ