



ירושלים, כד' בשבט תשע"ו

3 בפברואר 2016

חוזר מס' ח-06-2492

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

הנדון: דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות
(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראה מס' 825)

מבוא

1. כחלק מתהליך הערכת סיכונים הוחלט להרחיב את הוראת הדיווח לפיקוח מס' 825.
2. בהתאם להוראה מס' 825 החדשה ידווחו, בנוסף למספר הדיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, גם נתונים אודות סכומם המצטבר של הדיווחים, וזאת כדי לספק תמונה מלאה יותר של סיכוני הציות.
3. הדיווח מכוח הוראה מס' 825 החדשה הוא בתדירות חצי שנתית (ולא חודשית, כפי שהיה בעבר).
4. בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים יש לקבוע כללים להגדרת חשבונות של לקוחות בסיכון גבוה לעניין איסור הלבנת הון ומימון טרור וכן לעניין פעילות חוצה גבולות (להלן - לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות). כדי לאפשר קבלת תמונה מלאה יותר של סיכוני הציות בהיבט זה התווספו להוראה מס' 825 המקורית לוחות דיווח שבהם ידווחו נתונים אודות חשבונות של לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות.

עיקרי ההוראה

5. הוראה מס' 825 - דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות
6. ישונה שמה של הוראה מס' 825 "דוח חודשי על מספר דיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור". שמה החדש של הוראה מס' 825 הוא "דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות".
7. ההוראה החדשה מרחיבה את הדיווח הנדרש, כמפורט בהוראה. הוראה זו חלה על בנק, בנק חוץ, תאגידי העזר כהגדרתם בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 שהואגדו בישראל וכן על סולק כהגדרתו בסעיף 36 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 בישראל.
8. יש להגיש את הדוח בתדירות חצי שנתית.

ת"ד 780, ירושלים 91007 טל: 02-6552473 פקס: 02-6552159

תחילה

9. תאריך תחילה של הוראה זו הוא מיום 1.1.2016.

שאלות ובירורים

10. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 803 (דיווחי הבנקים).

עדכון קבצים

11. מ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים. להלן הוראות העדכון:

להכניס עמוד	להוציא עמוד
* (1/16) [24] 801-1	(1/16) [24] 801-1
(2/16) [16] 801-2	(1/16) [15] 801-2
(2/16) [48] 801-3	(1/16) [47] 801-3
* (1/16) [56] 801-4	(1/16) [56] 801-4
* (1/16) [83] 803-1	(1/16) [83] 803-1
(2/16) [86] 803-2	(12/15) [85] 803-2
# -----	810A-1-6 גרסאות שונות
# -----	810B-1-3 גרסאות שונות
(2/16) [1] 825-1-9	-----
# -----	870-1-4 גרסאות שונות
* (12/15) [5] 897-59	(12/15) [5] 897-59
(2/16) [3] 897-60	(1/16) [2] 897-60

תיקון טכני

*עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו צדדית.

בכבוד רב,

ריקי אליאס

סגנית המפקחת על הבנקים