

### דוח קביעת אסדרה

שם האסדרה :	הוראת נוהל בנקאי תקין מס' 411 בנושא "ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור"
מספר חוזר נלווה בפיקוח על הבנקים :	2843
מועד פרסום האסדרה :	30/04/26
גורם מאסדר בפיקוח על הבנקים :	מדור ציות, יחידת ההסדרה, אגף מדיניות והסדרה
סוג האסדרה :	הוראת ניהול בנקאי תקין
סטטוס האסדרה :	סופי
מועד תחילה :	תחילת האסדרה יהיה ביום פרסומה, למעט התיקונים לנספח ב'2, אשר בענייננו, תחילת התיקונים יהיה בתוך 6 חודשים מיום פרסום האסדרה. התיקונים נדרשים הן ביחס ללקוחות חדשים והן ביחס ללקוחות קיימים. למען הסר ספק, תאגיד בנקאי הערוך לכך רשאי לפעול בהתאם להוראה זו מוקדם ממועד התחילה.
תחולה :	תאגיד בנקאי כהגדרתו בחוק איסור הלבנת הון, תש"ס - 2000
מועד פרסום דוח קביעת האסדרה :	30/04/26

### כללי

#### תיאור תמציתי של האסדרה

התיקונים בהוראת ניהול בנקאי תקין 411 ("ההוראה") העוסקת בניהול סיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור, מעגנים מספר עדכונים כמפורט להלן:

1. במסגרת החובה המעוגנת בהוראה, לעניין זיהוי לקוחות בעת ביצוע העברה אלקטרונית בתוך ישראל, נוספה האפשרות לתאגיד בנקאי, לרשום חלף מספר חשבון של הנעבר פרט מזהה, כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, תשפ"ג- 2023 (להלן - "חוק הסדרת העיסוק"), לצד הוספת דרישה לשמירת הפרט המזהה.
2. החובה המעוגנת בהוראה לעניין דיווח לפיקוח על הבנקים שונתה כך שתחול ביחס לכל חקירה בחשד לביצוע עבירות הלבנת הון או מימון טרור. בנוסף, חובה זו הורחבה גם על חקירות המתנהלות נגד נושאי משרה בתאגיד בנקאי או בתאגיד בשליטתו וכן, על חקירות נגד עובדי תאגיד בנקאי או תאגיד בשליטתו וזאת ככל שהאמור נודע לתאגיד הבנקאי.
3. בהוראה עוגנו הסדרים חדשים שעניינם פטור מרישום נהנה וקבלת הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה, על חשבונות של גופים בעלי רישיון שירותי תשלום הפועלים תחת חוק הסדרת העיסוק, וכן

- חשבונות של סוגי פעילויות הפטורות מרישיון שירותי תשלום בהתאם לתקנות הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום (פטור מחובת רישוי), תשפ"ד - 2024 (להלן – "התקנות").
4. ההסדר המעוגן בהוראה לעניין מתן שירותי תשלום, הורחב לחשבונות תשלום שבהם היתרה הצבורה אינה עולה על 50,000 שקלים חדשים חלף 20,000 שקלים חדשים. בנוסף, נקבע כי על התאגידים הבנקאים לבצע הליך הכרת הלקוח למקבל השירות, כנדרש בצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור) התשס"א - 2021 (להלן - "הצו"). זאת, ככל ששירות התשלום מאפשר צבירת יתרה, והיתרה הממוצעת המחושבת לשלושה חודשים עומדת על סך של 5,000 שקלים חדשים ומעלה.
5. להוראה נוסף הסדר מיוחד לפתיחת חשבון בנק לבנק אזורי.
6. להוראה נוספו הסדרים חלופיים חדשים המעגנים הקלות לעניין אימות פרטי זיהוי של מקבל שירות שנרשם על פי תעודת עולה, וכן ללקוחות אשר זוהו על פי דרכון ישראלי.

## חלק 1 – הגדרת עיקרי האסדרה, מטרותיה, הטעמים והתועלת הצפויה מקביעתה

### תיאור המצב קיים, הקשיים בו ויעדי האסדרה

7. כיום ההוראה קובעת כי תאגיד בנקאי לא יבצע הוראה של לקוח לביצוע העברה אלקטרונית בתוך ישראל מבלי שיופיעו פרטי המעביר והנעבר הקבועים בצו, הכוללים, בין השאר, שם הנעבר ומספר חשבונו. כיום ההוראה אינה מותאמת לחקיקה הקיימת - חוק הסדרת העיסוק - לעניין שימוש בפרט מזהה, חלף מספר חשבון לעניין זיהוי בעת העברת כספים בין יחידים.
8. כיום ההוראה קובעת כי על תאגיד בנקאי לדווח מיידיית לפיקוח על הבנקים על כל חקירה בעלת השלכות לעניין הלבנת הון או מימון טרור המתנהלת נגד התאגיד הבנקאי או תאגיד בשליטתו. בנוסף הוראת ניהול בנקאי תקין 301 בנושא "דירקטוריון" כוללת חובה המתייחסת למילוי שאלון Fit and Proper בעת מינוי נושא משרה, הכולל, בין השאר, שאלות הנוגעות לחקירות פליליות. הרחבת הדיווח אודות חקירות בחשד לביצוע עבירות הלבנת הון או מימון טרור המתנהלות נגד נושאי משרה ועובדי התאגיד הבנקאי ותאגיד בשליטתו תגביר את אפקטיביות הפיקוח על התאגידים הבנקאיים תוך שמירה על יציבות הבנק הבודד והמערכת הבנקאית בכללותה.
9. חוק הסדרת העיסוק שנכנס לתוקף בחודש יולי 2023, המהווה מסגרת רגולטורית לשירותי תשלום, עיגן, בין השאר, הגדרה של חברת תשלומים. בהמשך לכניסתו לתוקף של חוק זה, בחודש נובמבר 2024, פורסם צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חברת תשלומים למניעת הלבנת הון ומימון טרור). הצו האמור משמש נדבך נוסף בהפחתת הסיכונים למערכת הבנקאית בפתיחה וניהול חשבונות לחברות תשלומים ומאפשר מתן הקלות מסוימות בניהול חשבונות לגופים אלו. נוכח האמור, נדרשה התאמה של האסדרה של הפיקוח על הבנקים, וזאת כדי לאפשר לחברות אלו לפתוח חשבון ולתת שירות ללקוחותיהם. צעד זה בא להקל על האתגרים העומדים בפני גופים פיננסיים חוץ בנקאיים, הפועלים בעולם הבנקאות והתשלומים, בפעילותם מול מערכת הבנקאות בישראל תוך עידוד התחרות במערכת הפיננסית בישראל.
10. כיום ההסדר המקל המעוגן בהוראה בקשר עם מתן שירותי תשלום מתייחס גם לניהול חשבון תשלום למשלם או למוטב שהיתרה הצבורה בו אינה עולה על 20,000 שקלים חדשים, ואינו דורש מתאגיד בנקאי בעת פתיחת חשבון תשלום, ביצוע של הליך הכרת הלקוח, כמתחייב בהתאם לצו

בעת פתיחת חשבון. מגבלת היתרה הצבורה מקשה על היכולת של משקי הבית והעסקים הקטנים לעשות שימוש בשירותי התשלום שהוסדרו במקרים שבהם היתרה הצבורה בחשבון התשלום עולה על 20,000 שקלים חדשים. הרחבת ההסדר גם לחשבונות תשלום שבהם היתרה הצבורה אינה עולה על 50,000 שקלים נועדה להקל על יכולת משקי הבית והעסקים הקטנים לעשות שימוש בשירותי תשלום במסגרת הסדר זה. לצד זאת, נקבעה חובה לבצע הליך הכר את הלקוח בעת ניהול חשבון תשלום צובר יתרה העולה על 20,000 שקלים חדשים באופן שמחזק את ניהול הסיכונים של התאגיד הבנקאי במסגרת פעילות זאת.

11. הצו אינו נותן מענה לפתיחת חשבון בתאגיד בנקאי בישראל, לבנק איזורי, שהוא בעל מאפיינים ייחודיים. זאת, בשים לב לסיכון איסור הלבנת הון הגלום בניהול חשבון עבורו, ולקושי ביישום בפועל של דרישות הצו. עיגון ההקלה כאמור תקל על פעילות של בנקים אזוריים בישראל, ותאפשר לחברות ישראליות הזדמנויות עסקיות רבות ברחבי העולם.

12. כיום בהתאם לצו, מוטלת חובה על התאגידים הבנקאיים, בעת פתיחת חשבון לתושב לאמת את פרטי הזיהוי של מקבל השירות אל מול מרשם האוכלוסין (להלן - "המרשם"). רשות האוכלוסין וההגירה שינתה את ממשק האימות מול המרשם, כך שלא ניתן לאמת מול המרשם פרטי זיהוי של לקוחות שאינם מחזיקים תעודת זהות בתוקף, דבר אשר פגע במתן השירותים הבנקאיים לחלק מלקוחות התאגידים הבנקאיים. בתוך כך, לא ניתן לאמת מול המרשם את פרטי הזהות של עולים חדשים באמצעות תעודת עולה במקרים בהם טרם הונפקה להם תעודת זהות, דבר שפגע ביכולתם לפתוח להם חשבון בנק לצורך התנהלותם הפיננסית בישראל. כמו כן, אזרחים ישראלים שאינם תושבים, ושאינם מחזיקים בתעודת זהות בתוקף, אינם יכולים לפתוח חשבון או לקבל שירותים בנקאיים מהמערכת הבנקאית בישראל, הגם שהם נדרשים בזיהוי על פי דרכון ישראלי. נוכח האמור, הוחלט על הסדרים חדשים המעגנים הקלות לעניין אימות פרטי זיהוי של מקבל שירות שנרשם על פי תעודת עולה, וכן ללקוחות אשר זוהו על פי דרכון ישראלי, זאת במטרה לאפשר להם מתן שירותים פיננסיים על ידי המערכת הבנקאית.

### **בעלי העניין הרלוונטיים**

13. לקוחות המערכת הבנקאית, התאגידים הבנקאיים וחברות תשלום חוץ בנקאיות.

### **בחינת קיום אסדרה מקבילה או סותרת**

14. בהתייחס לאסדרה בסעיף 2 לעיל, יצוין כי במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין 301 בנושא "דירקטוריון" מעוגנת חובה המתייחסת למילוי שאלון Fit and Proper בעת מינוי נושא משרה, הכולל, בין השאר, שאלות הנוגעות לחקירות פליליות. אסדרה זו משלימה את האסדרה הקיימת בהוראה 301, שכן היא מתייחסת גם לתקופת הכהונה.

15. למיטב ידיעתנו, לא קיימת בנוסף אסדרה רלבנטית מקבילה או סותרת לשאר התיקונים בהוראה.

**אפיון הסוגיות המקצועיות הרלוונטיות שעומדות בפני המאסדר בעת קביעת האסדרה**

16. הסוגיה המקצועית שעמדה בבסיס תהליך האסדרה הייתה לבצע התאמה לחוק הסדרת העיסוק בכל הנוגע לאפשרות בשימוש בפרט מזהה כהגדרתו בחוק, חלף מספר חשבון, בעת ביצוע העברה אלקטרונית בתוך ישראל, לצד הצורך בשמירת המידע אודות הפרט המזהה, על מנת להבטיח את הקישור בין הפרט המזהה לחשבון מסוים בכל נקודת זמן.

17. הסוגיה המקצועית שעמדה לדיון בבסיס תהליך האסדרה של סעיף 2 לעיל, הייתה לייצר מערך דיווחים אפקטיבי ושלם לפיקוח על הבנקים, בהתייחס לחקירות בחשד לביצוע עבירות הלבנת הון ומימון טרור, כך שיכלול חקירות נגד נושאי משרה בתאגיד בנקאי או תאגיד בשליטתו, ונגד עובדים בתאגיד הבנקאי או בתאגיד שבשליטתו, ולעניין חקירות נגד עובדים בתאגיד בנקאי או בתאגיד בשליטתו אלו ידווחו רק כאשר נודעו תאגיד הבנקאי.

18. לעניין סעיפים 3, 5 ו-6 לעיל, הסוגיות נגעו לצורך לאפשר פתיחת חשבון וקבלת שירותים בנקאיים לאוכלוסיות מסוימות אשר לנוכח חובות הצו, נתקלו בקשיים לעשות כן. ככלל, ניהול חשבון מהווה בסיס חיוני בכל הנוגע למתן גישה לשירותים בנקאיים והתנהלות פיננסית תקינה. נוסף על כך, עלתה הסוגיה של הפעלת סמכויות המפקח על הבנקים מכח הסעיפים הרלוונטיים בצו - האם יש מקום לאסדרה רוחבית או למתן מענה לקשיים פרטניים שעולים מהשטח, בנסיבות מיוחדות, ובהתבסס על סיכון איסור הלבנת הון. לאחר חשיבה ובחינת הסוגיות, הוחלט כי האסדרה תהיה רוחבית ותתייחס לאוכלוסיות הבאות:

א. חברות תשלומים הפועלות תחת חוק הסדרת העיסוק ופעילות הפטורה מרישיון שירותי תשלום כאמור בתקנות.

ב. בנקים אזוריים - מוסדות פיננסיים שבעלי המניות בהם הן ממשלות או גופים המנוהלים בידי ממשלות לבד, ושחברותה של ישראל במוסד עוגנה בדיון הפנימי בחוק ייעודי.

ג. אוכלוסיית העולים החדשים אשר טרם הונפקה להם תעודת זהות.

ד. אזרחים ישראלים שאינם תושבים, ואינם מחזיקים בתעודת זהות בתוקף.

19. לעניין סעיף 4 לעיל, נבחן האם יש מקום להרחבת ההסדר המקל בהוראה בקשר עם מתן שירותי תשלום כך שיתאפשר לעשות שימוש בהליכי זיהוי מקלים גם בהיקפי פעילות רחבים יותר, ובכך להקל על יכולת משקי הבית והעסקים הקטנים לעשות שימוש בהסדר המקל גם במקרים בהם היתרה הצבורה בחשבון התשלום עולה על 20,000 שקלים חדשים, תוך איזון אל מול שיקולי ניהול סיכון איסור הלבנת הון. לאור ההנחה כי הסיכון הטמון באפליקציית תשלומים המאפשרת צבירת יתרות גדל ככל שסף הצבירה גדל, ועל מנת להבטיח ניהול סיכונים הולם במסגרת מתן שירותי התשלום, נקבע כי על התאגידים הבנקאים לבצע הליך הכרת הלקוח למקבל השירות, כנדרש בצו, בגישה מבוססת סיכון, התואמת את מאפייני הפעילות ומאפייני הלקוח, ובשים לב לחובות הקבועות בהוראה, וזאת ככל שהיתרה הצבורה הממוצעת המחושבת לתקופה של שלושה חודשים בפעילות עולה על 5,000 ש"ח. במסגרת זו, על התאגיד הבנקאי לקיים ניטור שוטף אחר פעילות

הלקוח, ובזה בחינת התאמת פעילות שירותי התשלום למאפייני הלקוח, תחום פעילותו ופרופיל הסיכון שנקבע לו כפי שעלה במסגרת הכרת הלקוח.

#### **חלופות אסדרה שנבחנו ואמצעי האסדרה**

20. מטרת האסדרה בסעיף 1 לעיל, הייתה התאמה מחייבת לחקיקה הקיימת - חוק הסדרת העיסוק - בכל הנוגע לפרט מזהה בעת העברת כספים בין יחידים, ולכן לא היה מקום לבחון חלופות אסדרה אחרות.

21. באשר לאסדרה בסעיף 2 לעיל, נבחנה סוגיית תכולת הדיווח - על אלו בעלי תפקיד בתאגיד הבנקאי יש להחיל את חובת הדיווח. השיקולים שעמדו היו מחד גיסא הסיכון שניצב בפני התאגיד הבנקאי, ככל שנושא משרה או עובד בו נחקר בחשד לביצוע עבירות הלבנת הון או מימון טרור, ומאידך גיסא הנטל הכרוך בהרחבה של חובת הדיווח. נוכח החשש מפגיעה במוניטין התאגיד הבנקאי והצורך להבטיח את אפקטיביות הפיקוח על הבנקים, נמצא לנכון להרחיב את דרישות הדיווח. עם זאת, נקבע לעניין חקירות נגד עובדים בתאגיד בנקאי או בתאגיד בשליטתו, כי אלו ידווחו רק כאשר נודעו תאגיד הבנקאי, דבר המפחית במידה מסוימת מנטל הדיווח.

22. לעניין האסדרה המפורטת בסעיף 3 לעיל, על מנת לאפשר פעילות בנקאית תקינה שוטפת, הפיקוח על הבנקים עיגן בעבר הקלות, ובזה פטור מקבלת הצהרה על נהנה ובעל שליטה, בחשבונות שמנהלים גופים פיננסיים שונים, עבור לקוחותיהם, כגון, גופים בעלי רישיון למתן אשראי או בעלי רישיון למתן שירות בנכס פיננסי, וזאת בהתאם להתפתחות האסדרה החלה עליהם בהיבטי איסור הלבנת הון. עם החלת חובות משטר איסור הלבנת הון על חברות התשלומים, ובדומה להקלות שניתנו לגופים פיננסיים נוספים, הוחלט לעגן את ההקלות שנקבעו כאמור בסעיף 3 לעיל. בראי האסדרה ניצבו, בין היתר שיקולים בדבר הסיכונים בניהול חשבונות עבור גופים פיננסיים אלו, בשים לב למשטר איסור הלבנת הון שחל עליהם, ושיקולי תחרות בהתחשב בחיוניות חשבונות בנק לצורך פעילות חברות התשלומים.

23. לעניין האסדרה המפורטת בסעיף 4 לעיל, זו נקבעה בהמשך לפניית שהתקבלו מהמערכת הבנקאית, ולאחר בחינה של היקפי הפעילות שניתן לאפשר תחת הסדר זיהוי מקל. ההחלטה משקפת איזון בין הסיכונים הגלומים בפעילות ובין הצורך להקל על פעילות התשלומים של לקוחות המערכת הבנקאית. מחד גיסא, התאפשרה פעילות בהיקף גבוה יותר תחת הסדר זיהוי מקל, מאידך גיסא נקבעה חובת הכר את הלקוח, כדי להבטיח ניהול סיכונים אפקטיבי.

24. בהתייחס לאסדרה שעוסקת בפתיחת חשבון לבנק אזורי, נבחנה שאלת עצם עיגונו של הסדר רוחבי לעניין חובות הצו בעת פתיחת חשבון מכח הסמכות שניתנה למפקח בסעיף 7א בצו; או מתן הקלות פרטניות בהתאם לצורך לפי סעיף 3(ג) לצו. לאור כך שלכל הבנקים האזוריים שמדינת ישראל חברה בהם מאפיינים ייחודיים דומים המהווים גורמים מפחיתי סיכון ובפרט בעלות ממשלתית; אמנות וחוקים ייעודיים; מאפייני מסמכי תאגיד – הוחלט על נקיטה בחלופה של אסדרה רוחבית.

25. בהתייחס לאסדרה בסעיף 6 לעיל, נבחן האם לנוכח שינוי ממשק האימות של המרשם כאמור לעיל, והשלכותיו על פתיחת חשבון ומתן שירותים בנקאיים לאוכלוסיות מסוימות, שפג תוקף תעודת

הזהות שברשותם, יש מקום להסדר אימות פרטי זיהוי חלופי בשים לב לסיכון הגלום בכך. היות וחשבון בנק הוא שירות חיוני בכל הנוגע למתן גישה לשירותים בנקאיים והתנהלות פיננסית תקינה, ולאור הקשיים של לקוחות מסוימים לפתוח חשבון ולקבל שירותים בנקאיים, הוחלט על עיגון הסדר אימות חליפי, שיאפשר לאותן אוכלוסיות להתנהל פיננסית מול המערכת הבנקאית, בהתאם לאמור בהסדרה.

### חלק 3 – השפעות צפויות של האסדרה (ישירות ועקיפות)

#### השפעות צפויות של האסדרה

26. האסדרה בסעיף 1 לעיל, צפויה לאפשר פישוט של העברות כספים בין יחידים, בהתאם לדרישת חוק הסדרת העיסוק.
27. האסדרה בסעיף 2 לעיל, צפויה לצמצם את החשיפה של התאגידי הבנקאי לסיכונים מוניטין, לצד חיזוק אפקטיביות הפיקוח של הבנקים, בכל הקשור לחקירות בחשד לאיסור הלבנת הון או מימון טרור, הקשורות לתאגיד הבנקאי, נושאי המשרה בו ועובדיו.
28. האסדרה בסעיף 3 לעיל, תאפשר לחברות תשלומים לפתוח ולנהל חשבונות, שהינם הכרחיים לפעילותם. האמור יתמוך בהגברת התחרות בתחום התשלומים.
29. האסדרה בסעיף 4 לעיל, משפרת את יכולת משקי הבית והעסקים הקטנים לפעול במסגרת אפליקציות התשלום תחת אסדרה מקלה לצד הבטחת ניהול סיכונים הולם במסגרת מתן שירותי התשלום.
30. האסדרה בסעיף 5 לעיל, תקל על פעילות של בנקים אזוריים בישראל, ותאפשר לחברות ישראליות הזדמנויות עסקיות רבות ברחבי העולם.
31. האסדרה בסעיף 6 לעניין הסדר זיהוי חלופי של עולים חדשים ואזרחים שאינם תושבי ישראל באה למנוע את הפגיעה בגישה לשירותים בנקאיים של אוכלוסיות מסוימות נוכח שינוי ממשק האימות של המרשם.

#### אמצעים ומדדים להערכת השגת מטרת ההסדרה

32. לעניין האסדרה העוסקת בשימוש בפרט מזהה נוסף חלף מספר חשבון, בעת ביצוע העברות כספים בתוך ישראל – מדובר בהסרת חסם ליישום החוק.
33. לעניין הדיווח לפיקוח על הבנקים בקשר עם חקירות בחשד לביצוע עבירות הלבנת הון או מימון טרור נגד נושאי משרה ועובדי התאגיד הבנקאי ותאגיד בשליטתו, ניתן יהיה למדוד את השגת מטרת האסדרה על פי הדיווחים שידווחו לפיקוח, ככל שיתקיימו אירועים המחייבים בדיווח.
34. האסדרה בסעיפים 3, 5 ו-6 לעיל שמטרתה לאפשר פתיחת חשבונות על ידי אוכלוסיות מסוימות - חברות תשלומים, עולים חדשים, אזרחים ישראלים שאינם תושבי ישראל, בנקים אזוריים - ניתן יהיה למדוד את מטרת האסדרה על פי מספר חשבונות שייפתחו. מדד נוסף להערכת השגת מטרת האסדרה הוא מעקב ובחינה של כמות פניות ציבור בנושא.

35. לעניין האסדרה בסעיף 4 לעיל (אפליקציות תשלום) ניתן להעריך את השגת מטרת האסדרה על ידי מעקב אחר השימוש באפליקציות התשלומים, והיקפי הפעילות במסגרת ההסדר המקל, כמו גם ביצוע ביקורות בגישה מבוססת סיכון, לעניין נאותות ניהול הסיכונים בפעילות זו.

#### **חלק 4 – שיתוף הציבור – תיאור תהליך שיתוף הציבור והשפעתו על האסדרה**

36. במהלך קביעת האסדרה התקיים תהליך סדור של שיתוף הציבור ושותפו בעלי העניין הרלוונטיים, בהתאם לחוק עקרונות אסדרה, התשפ"ב-2021 ולנהלי הפיקוח על הבנקים.

37. טיוטה ראשונה להיוועצות עם הגופים המפוקחים נדונה במסגרת ישיבת פורום הוועדה לנהלים תקינים ביום 25.05.2025.

38. טיוטה שנייה להיוועצות עם חברי הוועדה המייעצת לענייני בנקאות, בה חברים בהתאם לחוק נציגי מערכת הבנקאות, נציג ציבור ונציגי רגולטורים פיננסיים נדונה במסגרת פורום הוועדה המייעצת ביום 2.11.2025. זאת כנדרש לפי פקודת הבנקאות, 1941.

39. טיוטה להיוועצות עם כלל הציבור לפני פרסום האסדרה הסופית הופצה ביום 3 בדצמבר, 2025 כאשר המועד האחרון להעברת הערות נקבע ליום ה-25 בדצמבר, 2025.