

ירושלים, כ"ז באיר תשפ"ג

18 Mai 2023

חוור מס' ח'-06-XXX

הערות לטיפות ההוראה יש לשלוות לתיבת המיל:

Prudential@boi.org.il

לכבוד :

התאגידים הבנקאים וחברות כרטיסי אשראי

שלום רב,

**הندון: ניהול סיכון איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור
(הוראת ניהול בנקאי תקין 411)**

מבוא

1. בעדכון זה כלולות הוראות הנחיות חדשות שטרתן לתקן מספר פעירים שעלו בדוח ביקורת שנערך על ידי ארגון ה- Financial Action Task Force (FATF), וטרם תוקנו במסגרת ההוראה ניהול בנקאי תקין 411 ("ההוראה"). זאת בהמשך לעדכון בנושא שפורסם בחודש אוקטובר 2021.
2. בחודש אוקטובר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון לההוראה (נספח ב') שככל, בין השאר, הסדר שקבע המפקח על הבנקים לפי סעיף 7א לצו, בקשר עם מתן שירותים תשלום על ידי תאגיד בנקאי עבור שירותי ("הסדר"). בעקבות פניות שהתקבלו ולאחר הערכת סיכון איסור הלבנת הון הכרוכים במתן שירותי תשלום, הוחלט על עדכון ההסדר, כך שניתן יהיה לאפשר שימוש באמצעות תשלום שהונפק על ידי גופים פיננסיים בעלי רישיון מכח חוק הפיקוח על שירותי פיננסיים מוסדרים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016, שחל על פעילותם צו איסור הלבנת הון, במסגרת ההסדר.
3. המלחמה בין רוסיה לאוקראינה הביאה לגיל עלייה נרחב של עלולים חדשים המבקשים להעביר את מרכז חייהם לישראל. למערכת הבנקאית בישראל תפkid משמעותית בהליך הקליטה של העולמים החדשניים בכל הנוגע למטען גישה לשירותים פיננסיים, בין היתר כחלק מההערכה של מרכז חייהם לישראל. בעקבות פניות שהתקבלו, שמהן עולה כי נדרש להאריך את תקופת 30 הימים בשל התקופה שנדרשת להנפקת תעוזות זהות, נקבעה הקללה כי ניתן ללקוחות לפחות חשבון בתאגיד בנקאי באמצעות תעוזת עד 90 יום מיום הנפקתה, וזאת כהוראת שעה שתפרק ביום 31 בדצמבר, 2023.
4. לאור האמור לעיל, ולאחר התיעצות עם הוועדה המיעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות ובאישור הנגיד, תיקנתי ההוראה זו.

עיקרי העדכונים

5. סעיף 46 (זיהוי ל��חות) סעיף (ב) :
אחרי המילים תאגיד בנקאי המקבל העברה אלקטרוניית שמקורה מחוץ לישראל יבוא "בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים". בנוסף, יימחקו המילים "למעט במקרים בהם סכום העברה אינו עולה על 5,000 שקלים חדשים ולא התעורר אצל חשש להלבנת הון".

דברי הסבר:

הסטנדרט הבינלאומי של ארגון ה-FATF קובע כי מוסד פיננסי המקבל העברת בינלאומית שמקורה מחוץ לישראל נדרש לאמת את פרטי הזיהוי של מבצע הפעולה לרבות מי שאינו רשום בבעל חשבון או מורשה חתימה במוסד הפיננסי, רק במקרים בהם סכום ההעbara גבוהה מ- 1000 אירו. לפיכך, הותאמו הוראות הפיקוח על הבנקים לסטנדרטים הבינלאומיים וצומצמה הדרישה לאימות פרטי הזיהוי בעת קבלת העברת בינלאומית רק במקרים בהם סכום ההעbara עולה על 5,000 ש"ח.

6. סעיף 46 (זיהוי לקוחות) אחרי סעיף (ב) יבוא :

"(ג) תאגיד בנקאי המקבל הוראה לביצוע העברת אלקטטרונית אל מחוץ לישראל, יאמת את פרטי הזיהוי של מקבל השירות במידה ולא אומתו בעבר על ידו למעט במקרים בהם סכום העברת אינו עולה על 5,000 שקלים חדשים ולא התעורר אצלו חשש להלבנת הון ומימון טרור."

דברי הסבר:

הסטנדרט הבינלאומי של ארגון ה-FATF קובע כי מוסד פיננסי המבצע העברת בינלאומית בסכום הגבוה מ- 1000 אירו, נדרש לאמת את פרטי הזיהוי של מבצע הפעולה לרבות מי שאינו רשום בבעל חשבון או מורשה חתימה במוסד הפיננסי כמו גם במקרים בהם סכום ההעbara אינה עולה על 1,000 אירו אך התעורר חשש להלבנת הון ומימון טרור. לפיכך, נוספה הנחיה לפיה, על תאגיד בנקאי לאמת את פרטי הזיהוי של מקבל השירות בעת ביצוע העברות אלקטטרונית מחוץ לישראל בסך העולה על 5,000 שקלים חדשים. מקבל השירות הגדרטו בצו כולל גם מי שמבצע בתאגיד הבנקאי פעולה שאינה נרשמת בחשבון או מי שמבצע בתאגיד בנקאי פעולה שאינה נרשמת בחשבון, שמבצע הפעולה רשום בו כבעל חשבון או כמורשה חתימה. דרישת זו לא תחול במקרה בו התאגיד הבנקאי אימות את פרטי הזיהוי של מקבל השירות בעבר.

7. סעיף 46 (זיהוי לקוחות) אחרי סעיף (ג) יבוא :

"(ד) "תאגיד בנקאי מותoxic המקבל העברת אלקטטרונית שמקורה מחוץ לישראל, שהיעד שלו הוא תאגיד בנקאי אחר עברו ללקוח, ישמר את מסמך ההעbara לתקופה של שבע שנים לפחות מיום העברת, אם לא היה באפשרותו, בשל מגבלות טכניות, להעביר את מסמך ההעbara לתאגיד הבנקאי الآخر".

דברי הסבר:

הסטנדרט הבינלאומי של ארגון ה- FATF קובע כי כאשר יש מגבלות טכניות המונעות העברת מידע אודוט יוזם העברת או המوطב, שהתקבל במסגרת העברת בינלאומית, מנק מותoxic (קורספונדנט) מקומי לבנק אחר מקומי, על הבנק המותoxic, לשומר את המידע האמור. לפיכך, נוספה הנחיה, לפיה במקרים של מגבלות טכניות מקומיות שמקורם, בין השאר, במערכות טכניות, בהם תאגיד בנקאי המקבל העברת בינלאומית שמקורה מחוץ לישראל, לא יכול להעביר את מסמך העברת, לתאגיד הבנקאי האחר מיועד העברת, עליו לשומר את מסמכי העברת לתקופה של שבע שנים לפחות ממועד ביצוע העברת.

8. נספח ב'2 (ההסדר) :

- א. סעיף 2 - במקומות המילה "בו" בסוגרים יבוא "באמצעי התשלומים".
- ב. סעיף 4(ב) - בין המילים "ומול התאגיד הבנקאי שהנפיק את אמצעי התשלומים" יתוסיף "או מול גוף פיננסי"; בנוסף, יימחקו המילים "לפי העניין".

ג. סעיף 1.6 - אחרי המילים "הונפק על ידי תאגיד בנקאי בישראל" יבוא "או על ידי גוף פיננסי".

ד. נוספת הגדרה של "גוף פיננסי" - "גוף שהוא בעל רישיון למתן שירותים פיננסיים, לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מסוימים), תשע"ו-2016, וshall לגבי פעילותו כבעל רישיון צו בתוקף, לפי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 ולפי חוק המאבק בטרור".

דברי הסבר:

הוරחב הסדר הזיהוי שקבע המפקח על הבנקים לפי סעיף 7א לצו כך שיתאפשר שימוש באמצעות התשלומים שהונפקו על ידי גוף פיננסי שאינו תאגיד בנקאי, ולפיכך, נוספת ההגדרה של גוף פיננסי.

הובחר כי בהתאם להסדר, חובה על תאגיד בנקאי לרשות בכל מקרה את פרטי חשבון התשלומים וכי חובת רישום באמצעות תשלום שהונפק על ידי תאגיד בנקאי או על ידי גוף פיננסי, תחול רק במקרה בו נעשה שימוש באמצעות תשלום במותן שירות התשלומים.

9. יתוסף נספח ב'5 (הוראת שעה - הסדר שקבע המפקח על הבנקים לפי סעיף 7א לצו) :
"בתוקף סמכותי לפי סעיף 7א לצו אני קובע כי לעניין סעיף 3(א)(1) לצו, יראו כתעודת זהות גם תעודת עולה עד 90 ימים מיום הנפקתה, וזאת עד ליום 31 בדצמבר, 2023".

דברי הסבר:

כיום סעיף 3(א)(1) לצו איסור הלבנת הון (חובה זיהוי, דיווח וניהול של תאגידים בנקאים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001, אפשר לאמת את פרטי הזיהוי של מקבל השירות באמצעות תעודת עולה, עד 30 ימים מיום הנפקתה, וזאת החלף אימונות באמצעות תעודת זהות. בפיקוח על הבנקים התקבלו פניות, שמן עליה כי נוכח גל העלייה הנוכחי, נדרש להאריך את תקופת 30 הימים בשל התקופה שנדרשת להנפקת תעודת זהות. לאחר בדיקת הפניות ובמטרה להקל על העולמים החדים בתהליך פתיחת החשבון בתאגיד הבנקאי ליחיד תושב ישראל, הוחלט לקבוע כי לעניין אימונות פרטי הזיהוי ניתן יהיה לראות כתעודת זהות גם תעודת עולה עד 90 ימים מיום הנפקתה. זאת עד ליום 31 בדצמבר, 2023.

יתוסף נספח ב'5 להוראה הקובע הקללה כי יתאפשר ללקוחות לפתח חשבון בתאגיד בנקאי באמצעות תעודת עולה עד 90 יום מיום הנפקתה, וזאת כהוראת שעה שתפקע ביום 31 בדצמבר,

.2023

תחילת

10. תחילת התיקונים להוראה זו יהיו כדלהלן:
- א. לעניין סעיפים 46(ב), 46(ג) ונספח ב'2 בתוך חודשים מיום פרסום הוראה זו;
 - ב. לעניין נספח ב'5 ביום פרסוםו של חזר זה.

עדכון הקובלץ

11. מצ"ב דפי עדכון לקובץ ניהול נקיי תיקין. להלן הוראות העדכון:

<u>להוציא עמוד</u>	<u>להכניס עמוד</u>

בכבוד רב,

יאיר אבידן
המפקח על הבנקים

ניהול סיכון איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור **תוכן העניינים**

נושא	מס' עמוד
פרק א' כללי	
1. מבוא	411-3
2. תחוליה	411-3
3. הגדרות	411-4
פרק ב' amodel תאגידי	411-5
4. דירקטוריון	411-5
5. הנהלה בכירה	411-5
6. מדיניות איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור	411-6
7. היחידות העסקית	411-7
8. האחראי	411-7
9. הקשר עם הביקורת הפנימית	411-8
פרק ג' הערכת סיכון	411-10
פרק ד' הפחחת סיכון	411-11
10. הכר את הלקוחה (א) גורמי סיכון (ב) משתני סיכון (ג) פעילות בסיכון גבוהה 11. ניטור פעילות הלקוחה 12. שבירת מסמכים 13. הדרכה 14. דיווח לרשות המוסמכת 15. זיהוי ל��וחות 16. סירוב סביר	411-11 411-11 411-12 411-12 411-12 411-13 411-13 411-14 411-14 411-15 411-16
פרק ה' פעילות בסיכון	411-16
17. חשבונות ממושפרים 18. חשבונות עברור צד שלישי 19. לקוחות החשופים מבחינה ציבורית 20. חשבון קורספונדנט (א) הכר את הלקוחה (ב) ניטור שוטף 21. פעילות פיננסית מול בנקים הפעילים ברשות הפלסטינית 22. פעילות מול מאגד 23. העברות כספים - מדיניות בסיכון גבוהה 24. הפקודות שיקים	411-16 411-16 411-16 411-17 419-17 419-18 411-19 411-19 411-20 411-20

411-20	25. ניהול סיכונים הכרוכים בביוץ עסקאות בענפים עתירי סיכון באמצעות כרטיסי חיוב	
411-21	26. שירותי תשולם אגב פעילות במטרע וירטואלי של לקוחות	
411-24	פרק י' היקף פעילות - ניהול סיכונים קבועתי	פרק י'
411-25	פרק ז' דיווח לפיקוח על הבנקים	פרק ז'
411-26	נספח א'1 - הסדר שקבע המפקח על הבנקים לפי סעיף 5(א)(8) לצו	נספחים
411-26	נספח א'2 - הסדר שקבע המפקח על הבנקים לפי סעיף 5(א)(8) לצו	
411-26	נספח א'3 - הסדר שקבע המפקח על הבנקים לפי סעיף 5(א)(8) לצו	
411-26	נספח א'4 - הסדר שקבע המפקח על הבנקים לפי סעיף 5(ב) לצו	
411-27	נספח ב'1 - הסדר שקבע המפקח על הבנקים לפי סעיף 7א לצו	
411-28	נספח ב'1 - הסדר שקבע המפקח על הבנקים לפי סעיף 7א לצו	
411-30	נספח ב'2 - הסדר שקבע המפקח על הבנקים לפי סעיף 7א לצו	
411-32	נספח ב'3 - הסדר שקבע המפקח על הבנקים לפי סעיף 6(א)(5) ו- 7א לצו	
411-33	נספח ב'4 - הסדר שקבע המפקח על הבנקים לפי סעיף 7א לצו	
411-34	נספח ג' - ניהול סיכונים הנובעים מפעולות חוצת גבולות של לקוחות	
411-37	נספח ד' – תשלום שכר לעובדים פלסטיניים באמצעות העברות בנקאיות	

פרק א': כללי**מבוא**

1. הלבנת הון ומימון טרור, בהיותם פעילותות בהן מועברים כספים בעיקר לשם הסתרה או השוואת של מקורות, של הבעלות בהם או של השימוש בהם, מבוצעים, בין היתר, באמצעות המערכת הבנקאית. לפיכך, ניצבים התאגידים הבנקאים בחזיות המאבק למניעת הלבנת הון ומימון טרור, מעבר לפגיעה בערכיהם המוגנים בחקיקה הרלוונטית, המאבק בפשיעה החמורה ובמשי טרור, ניצולו של תאגיד בנקאי לפעולות של הלבנת הון ומימון טרור על ידי גורמים פליליים או טרוריסטים עלול לפגוע בשמו הטוב ובאמון הציבור בו ובערכת הבנקאית כולה, ואף בשמה הטוב של מדינת ישראל. לפיכך נדרשים הדירקטוריון וה הנהלה הבכירה לקבוע מדיניות ונוהלים לצורך ניהול סיכון אישור הלבנת הון ואיסור מימון טרור, ולנטר את יישוםם, חלק בלתי נפרד מהפעולות הבנקאית.
2. גישה מבוססת סיכון תורמת לאפקטיביות בחלוקת משאבי להטמודדות עם הלבנת הון ומימון טרור וליישום צעדים מבוססי סיכון בכל ההוראות של ה-FATF. העיקנון המרכזי בגישה זו קובע שכאשר לכוחות מסווגים בסיכון גבוה, נדרש התאגיד הבנקאי לנקט בצעדים מוגברים לניהול והפחתה של סיכון זה. בהערכת הסיכוןים יתחשב התאגיד הבנקאי בכל גורמי הסיכון הרלוונטיים לפני קביעת רמת הסיכון הכללת ובצעדים הנדרשים להפחיתה.
3. לאחר מכן, כהגדרתו בסעיף 14 להלן, והכפופים לו הם חלק מפונקציית הצוות של התאגיד הבנקאי, כהגדרתה בהוראה ניהול בנקאי תקין מס' 308 - "צוות ופונקציית הצוות בתאגיד הבנקאי" ("הוראה 308"), ומהווים חלק בלתי נפרד מקו ההגנה השני בamodel ניהול הסיכוןים בתאגיד הבנקאי; תפישה זו עקבית עם שלושת קווי ההגנה המפורטים בסעיף 4 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 310 - "ניהול סיכון" ("הוראה 310").
4. יודגש כי אין באמור בהוראה זו, כדי להוות בסיס למניעת שירותים בנקאים מאוכלוסיות מוחלשות מבחינה כלכלית או חברתית על רקע זה בלבד.

תחולת

5. (א) הוראה זו תחול על תאגיד בנקאי ועל תאגידים כאמור בסעיפים 11(א)(2) ו-11(ב) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981 ..
- (ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), בתאגיד כאמור בסעיף 11(א)(2) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 ובסניף של תאגיד בנקאי מחוץ לישראל, לא יחול האמור בסעיפים 44, 42 ו-74-72 להוראה זו.

הגדרות

6. כל המונחים בהוראה זו יפושו כמשמעותם בצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001 ("הצוו").
בנוסף, בהוראה זו :

איש ציבור זר או איש ציבור מקומי או בעל תפקיד בכיר בארגון בינלאומי ;	"איש ציבור זר" -
יחיד המכון בתפקיד ציבורי בכיר מחוץ לישראל ;	"איש ציבור זר" -
יחיד המכון בתפקיד ציבורי בכיר בישראל ;	"איש ציבור מקומי" -
יחיד המכון חבר הנהלה בכיר בארגון בינלאומי, לדוגמה : מנהל, משנה למנהל, חבר דירקטוריון או כל מלא תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה ;	"בעל תפקיד בכיר בארגון בינלאומי" -
לרובות ראש מדינה, נשיא מדינה, ראש עיר, שופט, חבר הכנסת או פרלמנט, חבר ממשלה, חבר הנהלת בנק מרכזי, שגריר, חבר מפלגה בכיר, קצין צבא או משטרת בכיר, מנהל בכיר בחברה ממשלתית או כל מי שמלאה תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה ;	"תפקיד ציבורי בכיר" -
חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 ;	"החוק" -
האחראי למילוי חובות תאגיד בנקאי שמונה כאמור בסעיף 8 לחוק ;	"האחראי" -
שירותי בנקאות מודפסים הניתנים לבעלי עושר פיננסי ;	"בנקאות פרטית" -
לרובות מקבל שירות ;	"לקוח" -
מדינה או טריטוריה המנוהה בתוספת הריבועית לצו ;	"מדינה בסיכון גבוהה" -
גורם ניהול בתאגיד הבנקאי בעל מעמד מספק גובה והיכרות עם מדיניות ונהלי הבנק בתחוםי איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור ;	"מנהל בכיר" -
כהגדתו בסעיף 36 <i>טי</i> לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.	"סולק" -

פרק ב': מispiel התאגידי

דיקטוריון

7. חלק ניהול סיכון הציאות כהגדרתו בהוראה 308, הדיקטוריון אחראי לפיקח גם על ניהול סיכון הלבנת הון וסיכון מימון טרור של התאגיד הבנקאי; במסגרת זו על הדיקטוריון :
- (א) לאשר את מדיניות אישור הלבנת הון וऐיסור מימון טרור, כמפורט בסעיפים 10-11 להלן, תוך התחשבות בהערכת הסיכונים של התאגיד הבנקאי, שנקבעה לפי פרק ג' להלן;
 - (ב) להתווות את הדרכים שבהן יש להביא לידיית העובדים את עיקרי מדיניות אישור הלבנת הון וऐיסור מימון טרור, ואת החשיבות שהוא מייחס לה;
 - (ג) להבטיח כי נושא אישור הלבנת הון וऐיסור מימון טרור מטופלים באפקטיביות ובמהירות על ידי הנהלה הבכירה בסיווג האחראי ופונקציות אחרות;
 - (ד) להעירך, לפחות אחת לשנה, את מידת האפקטיביות של ניהול הסיכון הכרוך בפעולות של הלבנת הון ומימון טרור על ידי התאגיד הבנקאי;
 - (ה) לקבוע את סוג, תוכן ותדירות הדיווחים שיועברו אליו בנושא אישור הלבנת הון וऐיסור מימון טרור;
 - (ו) לקיים פגישה עם האחראי בלבד, לפחות אחת לשנה, כדי לסייע לדיקטוריון בביצוע הערכת האפקטיביות של ניהול סיכון אישור הלבנת הון וऐיסור מימון טרור בתאגיד הבנקאי. פגישה כאמור גם יכולה להתבצע עם אחת מועמדותיו, כאמור בסעיף 35(ה)(3) להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 בנושא - "דיקטוריון".

הנהלה בכירה

8. הנהלה הבכירה אחראית לניהול אפקטיבי של סיכון הלבנת הון וסיכון מימון טרור, ובכל זאת :
- (א) לגבש מדיניות אישור הלבנת הון וऐיסור מימון טרור כתובה, הכוללת את העקרונות הבסיסיים על פיהם יפעלו הנהלה והעובדים כמפורט בסעיפים 9-10 להלן;
 - (ב) לקבוע נהלים ליישום המדיניות שאישר הדיקטוריון, אשר ימנעו ניצול לרעה של התאגיד הבנקאי, בכוונה או שלא בכוונה, על ידי גורמים שונים. הנהלים יכולים להתייחסות לנושאים המוסדרים בהוראה זו.
 - (ג) לדאוג להקצת משאבים, לרבות כוח אדם, הולמים לאחראי לצורכי השגת יעדי התאגיד הבנקאי;
 - (ד) לזהות ולהעירך, לפחות אחת לשנה, את סיכון הלבנת הון ומימון טרור העומדים בפני התאגיד הבנקאי, כאמור בסעיף 3(ב) להלן, ולקבוע תכניות לניהול ולהפחחת סיכונים אלו.
 - (ה) לדוח לדיקטוריון או לאחת מועמדותיו (ועדת ניהול סיכון או ועדת הביקורת), לפחות אחת לשנה, על ניהול סיכון אישור הלבנת הון וऐיסור מימון טרור בתאגיד הבנקאי, באופן שיסייע לדיקטוריון לבצע הערכה מבוססת של מידת האפקטיביות בו מנהל התאגיד הבנקאי את סיכון הלבנת הון ומימון טרור שלו;

(ו) לדוח באופן מיידי לדירקטוריון או לאחת מועדותיו (ועדת ניהול סיכונים או ועדת הביקורת) על חשלי ציות בתחום אישור הלבנת הון ואיסור מימון טרור מהותיים כגון: כסלים שקיים בהם סיכון משמעותית ועלולים להביא להטלת סנקציות על-ידיUrcoות משפטיות או על-ידי רשות רגולטורית, להפסד פיננסי או לנזק תdexתי.

מדיניות אישור הלבנת הון ואיסור מימון טרור

9. (א) המדיניות תפרט את האופן שבו ייערך התאגיד הבנקאי ליישום הוראה זו, לרבות התהליכי המרכזים בהם יזוהו וינוהלו סיכון אישור הלבנת הון ואיסור מימון טרור בכל רמות התאגיד;
- (ב) המדיניות תקבע על בסיס קבוצתי, בשינויים המחויבים הנגורים מהחקיקה, מהרגולציה ומאפייני הסיכון הרלוונטיים. המדיניות הקבוצתית תתייחס לכך שלקוות המסוגים באותה קבוצה עשויים להיות סיכון שונה בשטחי טיפול שונים.
10. המדיניות והנהלים שנקבעו על פייה יכללו, בין היתר, את הנושאים הבאים:
- (א) מתן שירות לקוחות לrule "הכר את הלוקוח" בעת פתיחת חשבון (מדיניות קבלת לקוחות) או בעת מתן שירותים למבחן פעולה שאינו רשום בעל או ממורה חתימה בחשבון וכן בעת ביצוע פעולה משמעותית בחשבון בגין ביחס לפעילותו השוטפת;
- (ב) סיווג קבוצות לקוחות בסיכון גובה;
- (ג) כללי "הכר את הלוקוח" שונים עבור לקוחות מסווגים שונים;
- (ד) ניטור אחר הפעולות בחשבונות וניטור מוגבר אחר לקוחות בסיכון גובה;
- (ה) בקרה שוטפת אחר חשבונות ובקרה אחר פעילות לקוחות שלא באמצעות חשבון, תוך שימוש באמצעים שונים (לדוגמה: שימוש במאגר מידע חיצוניים בין ציבוריים ובין פרטיים) בהתאם לרמת החשיפה לסיכון.
- (ו) הגדרת תחומי הסמכות והאחריות של האחראי, כמפורט בסעיפים 14-18 להלן;
- (ז) הקשרים בין האחראי לפונקציות האחרות המהוות את קו ההגנה השני ובין פונקציית הביקורת הפנימית, כמפורט בסעיף 4(ב) להוראה 310;
- (ח) שימוש בטכנולוגיות חדשות או במוצרים חדשים או בשירותים חדשים;
- (ט) סוג הדיווחים, מתכונתם ותדירותם, שעל האחראי לדוח להנחתת התאגיד הבנקאי ולדירקטוריון;
- (י) מקרים בהם התאגיד הבנקאי ינקוט בצעדים בקשר לחשבון של לקוח כחלק מניהול הסיכון, לרבות הטלת מגבלות על פעילות, איסור על ביצוע פעילות מסוימת ואףלו סגירת החשבון ללקוח;
- (יא) יכולת הבנק לסרוק ולזהות עסקאות שיכול להיות קשורות למימון טרור ופרוליפracיה ולאופן בו יעשה שימוש ברשימות של ארגונים ופטי טרור שהוכרזו על ידי גורמים אחרים, לדוגמה ועדת הסנקציות של האו"ם - UNSCR או משרד האוצר בארה"ב - OFAC;
- (יב) ביצוע העברות כספים שמקורן או יעדן חשבונות בנק המופיעים באתר אינטרנט, המשמשים לכאהра לפעולות הימורים בלתי חוקית ונכליים ברשימה המפורסמת באתר האינטרנט של הרשות המוסמכת;

(יג) התקשרות או ביצוע פעולות עבור ליקוחות, עם גורמים מוכרים ברשימות בינלאומיות, כפי שפורסםם על-ידי מטה הסנקציות משרד האוצר, כמשמעותו תוכנית הגראן של איראן ושל התוכניות הנלוות לה;

(יד) התקשרות או ביצוע פעולות עבור ליקוחות, עם גורמים המוכרים על ידי ועדת הסנקציות של האו"ם - UNSCR, כפי שתפורסמה באתר משרד החוץ;

(טו) פעילות חוצאה גבולות של ליקוחות, בדגש על חברות מס מחוץ למדינה בה נפתח החשבון, כמפורט בנספח ב' להוראה זו;

(טז) בתאגיד בנקאי שהוא "הכר את הלוקוח" להתקשרות סולק עם מאגד, אשר יbia בחשבון לפחות את הגורמים הבאים: תחומי הפעילות של בתים עסק קטנים, היקף הסליקה הצפוי של המאגד, היותו של המאגד נתון לפיקוח לעניין הלבנת הון ומימון טרור, כמפורט בסעיפים 76-80 להלן;

(יז) מגבלות על היקף פעילות ההנפקה והסליקה של תאגיד בנקאי בחו"ל, בפרט במדינות שבנון אין לו נוכחות מאוגדת ומופחתת, וכן להתקשרות עם בתים עסק שאינם פעילים הוא בענפים עתיריים סיכון או ביצוע עסקאות בענפים אלו באמצעות Kartis 책임 שהונפק על ידו, כמפורט בסעיפים 84-87 להלן.

11. מסמך המדיניות ייסקר לפחות שנה ויעודכן לנוכח התפתחויות ושינויים בסביבת הפעולות החיצונית, באסטרטגיה, במוצרים, בפעילויות ובמערכות התאגיד הבנקאי.

12. התאגיד הבנקאי יפעל לעגן במסמך המדיניות את העיקרונו לפיו במקרה בו קיים חשש להלבנת הון או למימון טרור או במקרה בו זהה שהליך או הפעולות בחבון בעלי סיכון גבוה, יידרש התאגיד הבנקאי לבצע "הכר את הלוקוח" ללא קשר להלכיזיה חלופיים, להקלות או לפטורים אחרים שנקבעו בהוראה, בצו או בכל מקום אחר.

היחידות העסקית

13. התאגיד הבנקאי יקבע במדיניותו ונחייו את האמצעים שיופעלו אצל היחידות העסקית בקו ההגנה הראשון, לרבות קביעת בקרות וחדרכות לעובדים, כך שייהיו בידי קו ההגנה הראשון כלים ליישום מדיניות איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור של התאגיד הבנקאי.

האחראי

14. האחראי והעובדים הכספיים לו הם חלק מפונקציית הציגות, ולפייך תפקידים לגבייהם כל הכללים החלים על הפונקציה, כמפורט בהוראה 308, ובכלל זה :

(א) לאחראי יהיה מעמד פורמלי בכיר בתאגיד הבנקאי. האחראי יהיה בעל כישורים, ידע וניסיון החולמים את תפקידיו ותחומי אחראותו;

(ב) בהתאם לאמור בסעיף (א) להוראה 308, קצין צוות ראשי יהיה גם האחראי. עם זאת, במקרה בו קצין צוות ראשי הוא חבר הנהלת התאגיד הבנקאי, האחראי יכול להיות כפוף ישירות אליו;

(ג) לאחראי ועובדיו תהיה גישה בלתי מוגבלת לכל הרשותות והמידע על זיהוי ליקוחות ומסמכים נוספים ל"הכרת הלוקוח", מסמכים עסקאות וכל מידע רלוונטי אחר;

- (ד) מידע רלוונטי יהיה נגיש לאחראי בתאגיד האם לצורך אכיפת המדיניות והנהלים הקבוצתיים בנושא איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור;
- (ה) האחראי בתאגיד האם יודע כי ניתנו הכלים לחברות הבנות ולסניפים לישם את המדיניות הקבוצתיות בנושא איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור. לצורך זה, עובדים אלו יעברו הדרכות על בסיס שוטף;
- (ו) האחראי בתאגיד האם יודע, שבתחום השיפוט בו פועלות חברות בנות או סניפים, מושכים עובדים בעלי ידע וניסיונו רלוונטיים.
15. האחראי בתאגיד האם יודע יישום מדיניות ונוהלי התאגיד הבנקאי בנושא איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור, על בסיס קבוצתי, כולל יעלותה של מדיניות מרכזית בנושא "הכר את הלוקח" והדרישות לשיתוף מידע עם גופים אחרים בקבוצה".
16. האחראי בתאגיד האם יודע חברות בנות רלוונטיות של התאגיד הבנקאי, בישראל ומ בחו"ל, מיישמות את המדיניות הקבוצתיות וכי פועל בהן האחראי ברמה מקצועית נאותה.
17. האחראי יגיש להנהגת התאגיד הבנקאי ולדיקטוריו, יישורות, דוח הערכה שנתי לגבי יישום מדיניות התאגיד הבנקאי, תוך התייחסות להטמעת הדרישות העולות מהחוקים, מתקנות ומהוראות בניהלי, ולכלול הסיכון והחשיפות של התאגיד הבנקאי.
18. (א) האחראי יהיה רשאי לבצע את חובתיו לפי החוק, הצו והאמור בהוראה זו באמצעות מי שהסmicיך לכך בכתב, וישמר על כך תיעוד;
- (ב) הסmicיך האחראי גורם בתאגיד הבנקאי כאמור בסעיף (א), האחראיות תישאר אצל האחראי;
- (ג) האחראי בתאגיד האם יבחן את הסיכוןים לפי פעילות כפי שדווחו על ידי חברות הבנות והסניפים, ובמקרה הצורך יעריך את הסיכון הקבוצתי של לקוחות מסוימים או קבוצת לקוחות; אין כאמור בסעיף זה לגרוע מדיני הגנת הפרטויות החלים על פעילות התאגיד הבנקאי;
- (ד) האחראי בחברות בנות ובסניפים מחוץ לישראל יהיה כפוף מקצועית לאחראי בתאגיד האם ולא למנהל חברת הבת או הסניף בחו"ל הארץ.

הקשר עם הביקורת הפנימית

19. האחראי והכופפים לו מהווים חלק מקו ההגנה השני, ולפי כן יהיו נתונים לביקורת תקופתית בלתי תלולה של פונקציית הביקורת הפנימית המהווה את קו ההגנה השלישי, שתעדכן את האחראי במצבם ביקורת הרלוונטיים למילוי חובתיו, ותעקוב אחר תיקון הממצאים;
20. פונקציית הביקורת הפנימית תקצה משאבים הולמים לביקורת על הציות לנושא איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור בתאגיד הבנקאי ובחברות בנות בישראל ומ בחו"ל, לרבות עובדים להם הידע והמומחיות לעזרך ביקורת פנימית בתחוםם אלו; הבדיקה (כולל בדיקות מדגימות) תכלול את המדיניות, הנהלים והברורות.
21. בהתאם כאמור בסעיף 10(ז) לעיל, התאגיד הבנקאי יקבע במדיניות כי הביקורת הפנימית תתייחס לנושאים הבאים:
- (א) נאותות המדיניות והנהלים של איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור בהתקומות עם הסיכוןים שזוהו;
- (ב) אפקטיביות עובדי התאגיד הבנקאי ביישום המדיניות והנהלים;
- (ג) אפקטיביות הפקוח והברורות להבטחת הציות, לרבות פרמטרים של קритריונים להתרעות ממוכנות שנקבעו;

- (ד) אפקטיביות הדרכות שניתנו לעובדים הרלוונטיים.
- .22. פונקציית הביקורת הפנימית תודא כי ההיקף, התדריות והמתודולוגיה נקבעו על בסיס גישה מבוססת סיכון. בנוסף, על הפונקציה לבצע ביקורות מחזוריות ייעדיות בנושא, כך שלפני זמן תכsha את תחומי הפעולות השונים בתאגיד הבנקאי.

פרק ג': הערכת סיכונים

23. (א) התאגיד בנקאי יבצע הערכת סיכונים מקיפה בה יזהה וינתחו סיכון הלבנת הון ומימון טרור הניצבים בפניו. הערכת הסיכונים תהווה את התשתית ליישום גישה מבוססת סיכון על ידי התאגיד הבנקאי, ובין השאר תסייע בהקצאה הולמת של משאבים להפחחת הסיכונים שזוהו;

(ב) התאגיד הבנקאי יבחן את הערכת הסיכונים לפחות אחת לשנה, ובכל מקרה כאשר יש שינוי בנסיבות או מתערורים איוומיים חדשים, ויעדכן את הערכת הסיכונים בהתאם;

(ג) התאגיד הבנקאי יפץ את הערכת הסיכונים באופן ממוקד וייעודי לעובדים הרלוונטיים בתאגיד הבנקאי.

24. ביצוע הערכת הסיכונים התאגיד הבנקאי יתבסס על מגוון גורמים הרלוונטיים לפעילותו, לרבות :

(א) אופי, גיוון ומורכבות עסקיו והשירותים אותם הוא נוטן;

(ב) שוקי היעד;

(ג) מספר הלקוחות שכבר זוהו כלקוחות בסיכון גבוהה;

(ד) המדיניות או הטריטוריות אליהן חשוף התאגיד הבנקאי בין במישרין, בין באמצעות פעילות ללקוחותינו, בדגש על מדיניות בסיכון גבוהה של רמות פשיעה מאורגנת או שחיתות גבוהה או מדיניות עם בקרות לקוות לאיסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור כפי שפורסמו על ידי ה-

; FATF

(ה) ערכוי ההפחזה של הבנק, לרבות מידת הקשר הישיר עם הלקוות והסתמכות על טכנולוגיה;

(ו) ממצאי ביקורת פנימית ודוחות ביקורת של המפקח על הבנקים;

(ז) נפח וגודל העסקות בהינתן פעילותו הרגילה של התאגיד הבנקאי והפרופיל שלו ללקוחותיו.

התאגיד הבנקאי יגבש את הערכת הסיכונים על בסיס מידע שיוסף הן מגורמים פנימיים, הן מגורמים חיצוניים, כגון :

(א) מנהלי פעילות עסקיות וכן מנהלי קשרי לקוחות בתאגיד הבנקאי;

(ב) דוחות רלוונטיים של פונקציית הביקורת הפנימית;

(ג) הערכות סיכונים לאומניות, שנרכזו בהתאם להמלצות ה- FATF הרלוונטיות לפעילות הקבוצה או התאגיד הבנקאי;

(ד) רשימות של ארגונים בין ממשלהים ושל ממשלות;

(ה) דוחות הערכה והתקדמות של ה- FATF או של ארגונים קשורים, וכן טיפוליות המפורסמות על ידם.

26. התאגיד הבנקאי ינהל מעקב אחר איוומי הלבנת הון ומימון טרור, הנובעים מפיתוח מוצרים ופרקטיקות עסקיות חדשות, לרבות ערכוי הפחזה חדשים כמפורט בסעיף 16 להוראה 310, ומשימוש בטכנולוגיות חדשות או מפותחות עבור מוצרים חדשים וקיימים, תוך נקיטת צעדים למניעת איוומים אלו.

הערכת הסיכון תיעשה טרם השימוש במוצר, בפרקטיקה או בטכנולוגיה החדש או המפותחת, וההתאגיד הבנקאי ינקוט צעדים מתאימים לצורך ניהול והפחחת סיכונים אלה.

פרק ד': הפחחת סיכונים

הכר את הלוקו

27. המדיניות, הנהלים, ה策דים והברחות להפחחת הסיכון כמפורט בהוראה זו, יהיו עקבאים עם הערכת הסיכון של התאגיד הבנקאי.

גורמי סיכון

28. בקביעת מדיניות ונווהלי הכר את הלוקו יביא התאגיד הבנקאי בחשבון, בין היתר, את הגורמים הבאים:

גורמי סיכון - ל��וחות

- (א) פתיחת החשבון נעשית בנסיבות לא רגילות, למשל היעדר זיקה של הלוקו למיקום הסניף של התאגיד הבנקאי;
- (ב) לוקוח תושב בחו"ל ללא זיקה לישראל;
- (ג) תאגידים או גופים שהוקמו בהסדרים משפטיים אחרים המשמשים כאמצעי להחזקת נכסים;
- (ד) חברת שחקן גדול מהונה או מהון חברת השולטת בה מרכיב ממניות לモכ"ז או מוחזק בידי נאמן בין אם היא הלוקו, הנהנה או בעלת השיליטה;
- (ה) עסק עתיר מזומנים;
- (ו) מבנה תאגידי מורכב בצורה יוצאת דופן או בלתי רגילה ביחס לאופי הפעולות;
- (ז) לוקוח בעל יכולת השפעה על החלטות רכש בעלות היקף כספי משמעותי;
- (ח) לוקוח הפעיל בתחוםים המוכרים כבעלי סיכון גבוה להיותם קרוכים בשחיתות.

גורמי סיכון - מדיניות וטריטוריות

- (ט) מדיניות בסיכון גבוהה;
- (י) מדיניות הנטוונות לסנקציות, אמברגו או צעדים בעלי אופי דומה שהוטלו על ידי גופים כדוגמת ארגון האומות המאוחדות;
- (יא) מדיניות המזוהה על ידי מקורות מהימנים כמדיניות בעלות רמות גבוהות של שחיתות או פשיעה;
- (יב) מדיניות או טריטוריות שזוהו על ידי מקורות מהימנים כממונות או כתרומות בפעילויות טרור, או ככללו שפועלים בחן ארגוני טרור.

גורמי סיכון - מוציאים, שירותים וערוצי הפצה

- (יג) בנקאות פרטית;
- (יד) תשלוםם או העברות מצדדים שלישיים לא מוכרים או ללא זיקה לлокו;
- (טו) עסקאות אנונימיות, לרבות עסקאות מזומנים;
- (טז) פעילות בחשבונו מקוון כהגדתיה בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 367 - "בנקאות בתקורת", כמפורט שם.

משתני סיכון

29. תאגיד בנקאי יעריך, באמצעות שאלון הכר את הלקוח מובנה וממוקן, את רמת סיכון אישור הלבנת הון ואיסור מימון טרור הנשקפת לו מפעולות מול הלקוח, בהתבסס, בין היתר, על משתני הסיכון המפורטים להלן, תוך שכלל גורמי הסיכון :

- (א) מטרת ונסיבות פתיחת החשבון, וכן הפעולות המתוכננת בו לרבות מיקום הפעולות תוך התחשבות במידת הרגילות או משך ההתקשרות עם הלקוח ;
- (ב) עיסוקו של הלקוח ;
- (ג) היקף הנכסים והפעולות הצפוי בחשבון ;
- (ד) האם הלקוח או הנהנה או בעל השיטה הוא איש ציבור או קרוב לאיש ציבור, כהגדרתו בסעיף 63 להלן ;
- (ה) לגביהו עסקן - הכרת העסק, אפיון הלקוחות והספקים ובירור אודות היקף הפעולות העסקית המתוכננת בחשבון ;
- (ו) לגביהו תאגיד - הכרת מבנה השיטה בתאגיד באמצעות מסמכים (כגון : תקנו : תקנו, הסכמי בעלי מנויות, הסכמי שיוף) וכן הכרת שמורות מנהלים בכירים בתאגיד ;
- (ז) בירור עם הלקוח האם סורב לקבל שירותים בתאגיד בנקאי מסיבות הקשורות באיסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור.

פעילות בסיכון גבוה

30. תאגיד בנקאי שזיהה אגב ביצוע "הכר את הלקוח" את הלקוח או את הפעולות בחשבון כבעל סיכון גבוה, ינקוט אחת או יותר מהפעולות הבאות :

- (א) השגת מידע נוסף על הלקוח ממארגי מידע נגישים לציבור או ממורות גלוים כמו רשת האינטרנט וערכו בנסיבות גבוהה יותר של פרטי זהותו של הלקוח ושל הנהנה ;
- (ב) בירור מקורו真正 של הלקוח וכן מקור הכספי שאמורים להיות מופקדים בחשבון ;
- (ג) קבלת מידע והסבירים, ובמקרה הצורך גם אסמכתאות בכתב התומכות בהסבירים אלו, לפעולות שבוצעו או שיבוצעו בחשבון ;
- (ד) ניטור מוגבר של הפעולות בחשבון באמצעות הוספה בקרות והגדלת תדיותן, וקייעת דפוסי פעילות המציגים בדיקה נוספת, כאמור בסעיף 33 ;
- (ה) בירור אודות הקשורות הקשורות לחשבון הלקוח ;
- (ו) קבלת אישור של מנהל בכיר לפתיחת החשבון או להמשך ניהולו לרבות ביצוע של פעולות משמעותיות.

ניתור פעילות הלקוח

31. תאגיד בנקאי יעקוב אחר פעילות הלקוח כדי להחליט אם היא עולה בקנה אחד עם הערכתו לגבי הפעולות בחשבון ועם היכרותו את הלקוח, פעילותו העסקית ופרופיל הסיכון שלו, כפי שהובש על בסיס השאלון המקורי, כאמור בסעיף 29 לעיל.

32. תאגיד בנקאי ינהל מערכת ממוחשבת לאיתור פעילות חריגה בכל חברותיו וㄣן פעילות חריגה בפעולות שלא נרשומות בחשבון לקוח. דבר זה יכול שייעשה על ידי קביעת מגבלות מסווגי

חשיבותם. התאגיד הבנקאי יבחן באופן מוגבר האם קיימים הגיון כלכלי או עסקי בפעולות מורכבות או בפעולות הנבנות באופן בלתי רגיל.

פעולות חריגות יכולו, בין השאר, פועלות נדרות הגיון כלכלי או עסקי, פועלות מורכבות, פעולות בהיקפים ניכרים, ובפרט הפקדות במזומנים, בסכומים שאינם מתישבים עם הפעולות הצפויות בחשבון.

33. בהמשך כאמור בסעיף 30(ד) לעיל, תאגיד בנקאי ינהל מערך מאורגן של בקרה ויעקב אחר חשיבות שלLKוחות בסיכון גבוהה, באמצעות הפעלת מערך אינדיקטוריים מיוחד לחשובות אלו, בהתחשב בין היתר ברקע של הלקות, המדינה ממנה מועברים הכספיים וסוג הפעולות.

34. תאגיד בנקאי ינהל מערכת מידע, אשר תספק לאחרראי מידע זמין, הדרוש לניתוח ולמעקב לעיל אחר חשיבות שלLKוחות בסיכון גבוהה. מידע זה יכולinclusive פעולה בלתי רגילה שנעשה באמצעות חשבון הלקות, ומידע לגבי יחסיה התאגיד הבנקאי עם אותו Lקוות לארך זמן. כמו כן יכול המידע דוחות על חשיבות שחררים בהם מסמכים.

שמירת מסמכים

35. (א) תאגיד בנקאי יקבע נהלים לשמירת המידע ההכרחי לאימות והותו של Lקוות וסוג עסקיו, תוך התייחסות למקור המידע, לתקופת שמירתו, לסוג הלקות (יחיד, תאגיד וכו') והצפי לגבי היקף הפעולות בחשבון. המידע ישמר באופן שיאפשר איתור יעיל וזמן שלו;

(ב) המסמכים יאפשרו שחזור גם של עסקות בודדות, כך שבמקרה הצורך יכולו לשמש כראיות בהגשת כתוב אישום בגין פעילות פלילית;

(ג) המסמכים ישימרו יכולו גם דפי חשבון ותכניות עסקיות כגון בירורים שנעודו לקבוע את הרקע והמטרה של עסקות גדולות מורכבות וחריגות;

(ד) מידע כאמור לעיל ישמר בהתאם לקבע בסעיפים 7 ו-14(ב) לצו, לפי העניין.

36. (א) תאגיד בנקאי יבצע סקירות על מנת להבטיח קיומו של מידע מתאים ומעודכן, ובנסיבות של Lקוות בסיכון גבוהה יבצע סקירות מוגברות;

(ב) הסקירות יבוצעו במועדים ובأירועים שקבע התאגיד הבנקאי בנהלו, כגון כאשר עומדת להתבצע עסקה משמעותית, כאשר הסטנדרטים לגבי דרישת מסמכי Lקוות משתנים או כאשר יש שינוי משמעותי בתנאי החשבון;

(ג) גילה התאגיד הבנקאי שضرר לו מידע משמעותי לגבי Lקוות, ינקוט צעדים כדי להבטיח את השגת המידע המתאים בהקדם.

הדרפה

37. (א) תאגיד בנקאי יבצע הדרכה בנושא זיהוי והכרת הלקות, תוך הבחנה בין עובדים חדשים, עובדי הנהלה, עובדי סניף, עובדים המטפלים בקבלת Lקוות חדשים ועובד פונקציית הציגות, ויביא לידיут עובדיו את הנהלים שקבע.

(ב) ההדרכה תותאמ לעובד או לקבוצת העובדים הרלוונטית כדי להבטיח כי יש ברשותם את המידע והמידע ליישם בצורה אפקטיבית את מדיניות ונהלי התאגיד הבנקאי.

(ג) ההדרכה תבוצע על בסיס שוטף כדי להבטיח שהמידע המצו依 בידי העובדים עדכני וכול מידע על טכניקות, שיטות ומගמות[U]עשויות. בהדרכה תינתן תשומת לב מיוחדת לכל

ההוראות המתיחסות למניעת הלבנת הון ומימון טרור, ובמיוחד לדרישות הנוגעות לדיווח על פעולות בלתי רגולות. על התאגיד הבנקאי לנקט פעולות הנדרשות לצורך הטמעת הידע.

38. תאגיד בנקאי יקבע נחלים שיבטיחו קיומם של סטנדרטים גבוהים, לרבות של יושרה, לקבלת עובדים חדשים בהתאם לאופי התפקיד.

לענין חלק זה, "**עובדים**" - לרבות עובדי חברות כוח אדם.

דיווח לרשויות המוסמכת

39. זיהה תאגיד בנקאי פעילות חריגה ביחסו בין אם כתוצאה מהתרעה של המערכת המוכנת כאמור בסעיף 32 לעיל ובין אם בכלל אופן אחר, עליו לפעול באופן הבא :
- (א) יבדוק את הרקע ומטרת הפעולות החריגת ביחסו ויבחו האם הפעולות עליה כדי פעילות החייבת בדיווח לפי סעיף 9 לצו.
- (ב) ממזאי הבדיקה יתוודו בכתב ויהיו זמינים לרשות הפיקוח ולמבקרים לתקופה שלא תפחות משבע שנים ממועד קבלת החלטה האם לדוחות.
40. (א) תאגיד בנקאי יקבע נוהל מפורט המסדר את ערכיו הדיווח הפנימיים על פעולות בלתי רגולות על פי סעיף 9 לצו. הנוהל יכול תיעוד מלא של הליך קבלת החלטות החל מהגילוי הראשוני וכלה בהtagשות ההחלטה אם לדוחה לרשות המוסמכת;
- (ב) דיווח על פעולה בלתי רגילה לפי סעיף 9 לצו, יבוצע בפרק הזמן הקצר ביותר בנסיבות העניין. במקרה של נסיבות מיוחדות, יעקוב בלתי נמנע או שההתאגיד הבנקאי רוואה את העיקוב כמצדק, יתעד התאגיד הבנקאי את הסיבות לעיקוב;
- (ג) תאגיד בנקאי ישמר תיעוד של הדיווח לרשות המוסמכת לתקופה של לפחות שבע שנים ממועד הדיווח.

זיהוי לקוחות

41. תאגיד בנקאי ירשום את השם ואת מספר הזיהות של מבצע פעולה, ביחסו שאינו רשום בו כבעלים או כמורשה חתימה. לענין סעיף זה רשאי התאגיד הבנקאי להסתפק ברישום הפרטים שמסר מבצע הפעולה.
- בסעיף זה "**פעולה**" - פעולה במזומנים שסכוםה פחות מ- 10,000 שקלים חדשים או פעולה אחרת שסכוםה פחות מ- 50,000 שקלים חדשים.
42. תאגיד בנקאי ירשום מספר זהות למוסד ציבורי שהוקצה לו על פי מրשם "יישויות ללא רשם בחוק", המנהל אצל שע"מ (שירותי עיבודים ממוכנים) ברשות המיסים בישראל.
43. תאגיד בנקאי יקח מספר זהות אחדיך וחד-חד ערכיו שיישמש את התאגיד הבנקאי :
- (א) לגוף מוכר ולתאגיד שהוקם בחיקוק בחו"ל (כגון : בנק מרכזי וכו')
- (ב) למוסד ציבורי שאינו רשום בשע"מ ושגם לאחר פניה לשע"מ לא הוקצת לו מספר זהות.
44. תאגיד בנקאי יפעיל הליכי זיהוי שיילמו את המצביעים בזיהוי שנעשה לפי פסקאות (1)-(4) בסעיף קטן (א) לצו.
45. במקרה שבו שבעל החשבון הוא תאגיד, ירשום התאגיד הבנקאי כבעל שליטה את היחיד השולט בתאגיד ; נשלט התאגיד באמצעות שרשורת אחיזות, נדרש התאגיד הבנקאי להבין את כל שרשורת האחיזות בתאגיד עד ליחיד בעל השליטה.

- .46. (א) תאגיד בנקאי ינקוט אמצעים סביריםiae לאיתור העברות אלקטרוניות שמקורן מחוץ לישראל ויעדן ישראל, אשר חסר בהן מידע על הצדדים פועלה הנדרש בסעיף 2(יא) לצו.
- (ב) תאגיד בנקאי המקבל העברת אלקטרוניות שמקורה מחוץ לישראל, **בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים**, יאמת את פרטי הזיהוי של מקבל העברת במידה ולא אומתו בעבר על ידו, **למעט במקרים בהם סכום העברת אינו עולה על 5,000 שקלים חדשים ולא התעורר אצלו חשש להלבנת הון ומימון טרור.**
- (ג) תאגיד בנקאי המקבל הוראה לביצוע העברת אלקטרוניות אל מחוץ לישראל, **יאמת את פרטי הזיהוי של מקבל השירות במידה ולא אומתו בעבר על ידו, למעט במקרים בהם סכום העברת אינו עולה על 5,000 שקלים חדשים ולא התעורר אצלו חשש להלבנת הון ומימון טרור.**
- (ד) תאגיד בנקאי מtower המקבל העברת אלקטרוניות שמקורה מחוץ לישראל, **שהיעד שלו הוא תאגיד בנקאי אחר עבור לקוחותו, ישמור את מסמך ההעברה לתקופה של שבע שנים לפחות מיום העברת, אם לא היה אפשרתו, בשל מוגבלות טכנית, להעביר את מסמך ההעברה לתאגיד הבנקאי האחר.**
- .47. (א) תאגיד בנקאי המקבל העברתươi שמקורה מחוץ לישראל יקבע נהלים מבוססי סיכון לקבוע האם לקבל, לדחות או לעכב העברת, שאותרה כאמור בסעיף 46(א) לעיל, שכן ככל אין לקבל העברת בה חסר מידע על הצדדים פועלה. חובה זו תחול הן על תאגיד בנקאי המנהל את חשבונם המוטב, והן על תאגיד בנקאי מtower שדרכו בוצעה העברת.
- (ב) הנהלים יתייחסו, בין היתר, לסוג המידע החסר, למדינה שממנה מבוצעת העברת, סכום העברת, זהות מקבל ומהות התשלומים.
- (ג) הנהלים יתייחסו לקרים בהם תיערך פניה להשגת מידע זה מהבנק יוזם העברת או מהבנק המtower.
- .48. (א) תאגיד בנקאי לא יבצע הוראה של لكוח לביצוע העברת אלקטרוניות בתוך ישראל מבלי שיופיעו פרטי המעביר והנuber, הקבועים בסעיף 2(יא) לצו.
- (א1) תאגיד בנקאי המקבל הוראה לביצוע העברת אלקטרוניות של لكוח בתוך ישראל, יודא כי באפשרותו להעביר את הפרטים כאמור בסעיף קטן (א), לרשות האכיפה, באופן מיידי, לפיקדישה.
- (ב) תאגיד בנקאי לא יוכל העברת אלקטרוניות מחוץ לישראל אל ישראל, שלא כולל את פרטי חשבון המוטב בפורמט IBAN, אלא בנסיבות שקבע הבנק בנהלו.
- .48. תאגיד בנקאי לא יבצע מספר העברות אלקטרוניות במקבץ אחד (אצווה) אל מחוץ לישראל, עברו אותו מעביר מבלי שיופיעו פרטי המעביר והנuber הקבועים בסעיף 2(יא) לצו לכל אחת מההעברות שבמקבץ. לעניין סעיף קטן זה, "מקבץ" – מספר העברות עברו אותו מעביר לנוברים שונים אשר מועברות בקובץ אחד.
- .49. בפתחית חשבו באופן מקוון יחולו ההוראות הקבועות בפרק ג' בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 367 - "בנקאות בתקורת"

סירוב סביר

- .50. יראו סיבה לסירוב סביר לפתחת חשבון וניהולו, לרבות ביצוע פעולות מסוימות בחשבון, וכן למטען שירותים למבצע פעולה שאינו רשום כבעל או כמורשה חתימה בחשבון לעניין חוק הבנקאות (שירות לקוחות), התשמ"א-1981, בהתקיים אחד או יותר מהתנאים הבאים :

- (א) אי הייעות של הלקוח למסור פרטים הנדרשים למילוי הוראות הצו, הוראה זו וכן מדיניות ונהלי התאגיד הבנקאי שנקבעו על פיהם;
- (ב) יסוד סביר לחשש כי פעולה קשורה להלבנת הון או למימון טרור.
- (ג) ביצוע "הליך של הכרת הלקוח" יוביל להפרת האיסור הקבוע בסעיף 12 לצו.

אי ביצוע פעולה, לרבות אי-השלמת הליך של הכרת הלקוח או אי-פתיחה חשבון או סיום התקשרות עם הלקוח אינם מייתרים את חובת התאגיד הבנקאי לבדוק את הצורך בדיווח לרשות המוסמכת על פעולה בלתי רגילה על פי סעיף 9 לצו.

פרק ה': פעילות בסיכון

חשיבות ממושפרים

51. תאגיד בנקאי לא יפתח חשבונות ממושפרים (חשבונות שזוהות בעלייהם ידועה לתאגיד הבנקאי אולם במקום הפרטים המזהים מופיעים מספרים או שמות קוד בחלק מרישומי התאגיד הבנקאי).
52. תאגיד בנקאי לא יפתח ולא ינהל חשבונות אונימיים או חשבונות בשמות בדוים.

חשיבות עבור צד שלישי

53. תאגיד בנקאי ינקוט אמצעים להבנת מערכת היחסים בין הגורמים הקשורים לחשבונות המנהלים על ידי נאמן, כגון: אפוטרופוס, מפרק, מנהל עיזובן, כונס נכסים, עורך דין, רואה חשבון וכו'.
54. תאגיד בנקאי ירשום את פרטי זהות של יוצרי הנאמנות וכן של מגן הנאמנות (protector), אם קיימים, וכן ינקוט אמצעים סבירים, בהתאם למידת הסיכון להלבנת הון ומימון טרור, לאימותם זהותם.
55. בפתיחה חשבון נאמנות עם נהנים רבים הניטנים לאיפוי, התאגיד הבנקאי יהיה רשאי להסתפק ברישום כללי של הנהנים, ובבלבד שבעל החשבון יתחייב להעיר את זהות הנהנים בעת התשלומים להם או בעת מימוש זכויותיהם הנמצאות בנאמנות או בכל מקרה אחר שידרש זאת.
56. תאגיד בנקאי לא יפתח או ינהל חשבון ללקוח הפועל עבור צד שלישי ואין מוסר את המידע הנדרש לגבי אותו צד שלישי.
57. האמור בסעיפים 53-56 לעיל יחול גם על הסדרים משפטיים מקבילים שאינם נאמנות.

ליקויות החשובים מבחינה ציבורית

58. (א) בפתיחה חשבון ללקוח חדש, כמו גם בעת עדכון פרטי הכר את הלקוח ללקוח קיים, יבדק התאגיד הבנקאי האם הלקוח, הנהנה או בעל השיטה הוא איש ציבור. הבדיקה תיעשה, בין היתר, על ידי בירור ישירות מול הלקוח, וכן, במידת הצורך ועל פי גישה מבוססת סיכון, וככל הנិtan גם באמצעות חיפוש מידע זמין לציבור בראשת האינטרנט וכן באמצעות מאגר מידע מסחרי ממוחשב.
- (ב) התברר במהלך ההתקשרות שהלקוח או הנהנה או בעל השיטה הוא איש ציבור יפעל התאגיד הבנקאי כפי הנדרש בעת פתיחת חשבון לאיש ציבור.

59. תאגיד בנקאי ינקוט אמצעים לבירור מקור הכספיים שעתידיים להיות מופקדים בחשבונו וכן את מקור עושרו של איש ציבור, טרם פתיחת חשבונו, ובמהלך ההתקשרות העסקית.

גורמים בהם יתחשב התאגיד הבנקאי כוללים :

(א) סיווג המדינה בה נחשב הלקות לאיש ציבור, תוך התייחסות לאיכות משטר אישור הלבנת הון ואיסור מימון טרור וכן לדוחות על שחיתות כדוגמת אלו המפורטים על ידי האו"ם ;

(ב) מקורות עשר או חנסה בלתי מוסברים ;

(ג) צפי לקבלת סכומים גבוהים מגופים ממשלתיים או לחברות ממשלתיות ;

(ד) מקור העשר מתואר כעולה מחזויים ממשלתיים ;

(ה) שימוש בחשבונות ממשלתיים כמקור הכספיים בעסקה.

60. החלטה לפתח או להמשיך לנחל חשבונו לאיש ציבור זר או לבעל תפקיד בכיר בארגון בינלאומי תתקבל על ידי מנהל בכיר.

61. (א) חשבונו של לקוח שהוא או הנהנה או בעל השיטה איש ציבור זר או בעל תפקיד בכיר בארגון בינלאומי יוגדר כחובנו של לקוח בסיכון גבוה, ולפיכך על התאגיד הבנקאי לנקט בצדדים המפורטים בסעיף 30 לעיל.

(ב) זהה תאגיד בנקאי כי איש ציבור מקומי הוא "לקוח בסיכון גבוה", על פי המידע שהושג בהליך "הכר את הלקוח" כאמור בסעיפים 30-28, ותוך התחשבות בגורם הבאים : בכירות התפקיד הציבורי וכן מידת הגישה לכיספי ציבור; ינקוט התאגיד הבנקאי את כל הצדדים המפורטים בחלק זה בקשר להתקשרות עסקית עם איש ציבור זר, גם בקשר להתקשרות עסקית עם איש ציבור מקומי.

62. תאגיד בנקאי יפעל כאמור בסעיפים 58-61 גם ביחס ליחיד שכיהן בתפקיד ציבורי בכיר או חבר הנהלה בכיר בארגון בינלאומי, בגישה מבוססת סיכון בהתאם למשתני הסיכון הבאים : בכירותו משרותו, משך הזמן שעבר מאז סיום כהונתו, וכן הקשר בין התפקיד אותו מילא לעיסוקו הנוכחי.

63. לעניין סעיפים 58-62 יראו ניהול חשבונו של קרוב של איש ציבור כמו ניהול חשבונו של איש ציבור "קרובי" - כל אחד מהබאים :

(1) קרוב משפחה - לרבות בני זוג, הורים, אחים, ילדים ;

(2) תאגיד הנשלט על ידי איש ציבור ;

(3) שותף קרוב - יחיד הידוע כבעל שליטה מסוות בתאגיד או בנאמנות או בעל קשרים עסקיים עם איש ציבור; או יחיד שהוא בעל שליטה בלעדיו בתאגיד או בנאמנות שידוע כי הוקמו למעשה לטובת איש ציבור.

חשבון קורספונדנט

64. תאגיד בנקאי המנהל חשבונות קורספונדנט יבצע הערכת סיכון הלבנת הון ומימון טרור הכרוכים בניהול חשבונות אלו, ובהתאם להערכתו זו ינקוט צעדי הכר את הלקות הנדרשים, כמפורט בסעיפים 65-66 להלן.

הכר את הלקוח

65. בעת פתיחת חשבון, וכן באופן שוטף, תאגיד בנקאי המנהל חשבונות קורספונדנט יאסוף מידע מספק משלוניים ובמידת הצורך גם ממוקורות גלוים, כדי להכיר ולהבין את מהות עסקיהם של

הבנקים המנהליים אצלו חשבו קורספונדנט ("הרسفונדנטים"), תוך התחשבות גם בגורמים הבאים:

- (א) מידע אודות הנהלה ובעלי השכלה של הבנק הרسفונדנט (במיוחד אם קיימים אנשי ציבור), עיקר פעילותו העסקית, מיקום התאגודתו ועסקיו, לוחותיו ומקום מושבם;
 - (ב) המונייטין של הבנק הרسفונדנט, לרבות האם הוא היה נתן לחקירה בנושאי אישור הלבנת הון ואיסור מימון טרור או לפועלה רגולטורית אחרת;
 - (ג) מדיניות אישור הלבנת הון אישור מימון טרור ונוהלי הניטור והבקרה של הבנק הרسفונדנט, לרבות תיאור נחייו לעניין "הכר את הלקוח";
 - (ד) מטרת החשבו הנפתח והשירותים שיינתנו לבנק הרسفונדנט;
 - (ה) מצב ואיכות הפיקוח והסדירה במדינה בה ממוקם הבנק הרسفונדנט בדגש על משטר אישור הלבנת הון ואיסור מימון טרור לרבות היotta של המדינה בסיכון גבוה, ובמקרה של קבוצה בנקאית גם מצב הפיקוח והסדירה במדינות בהן ממוקמות השלווחות והחברות הבנות;
 - (ו) היכולת לקבל פרטיים מזהים על צדדים שלישיים שייהיו רשאים לעשות שימוש בחשבו הקורספונדנט;
 - (ז) האפשרות כי בנקים רספונדנטים אחרים, שיש להם קשרי קורספונדנט עם הבנק הרسفונדנט, יעשו שימוש בחשבו הקורספונדנט.
- .66 (א) תאגיד בנקאי לא יסתפק רק בקבלת מסמכים מהבנק הרسفונדנט אלא יקיים פגישות במידת הצורך, עם הנהלת הבנק ועם קצין היצוא כמו גם עם רגולטורים רלוונטיים במדינה הפעילות של הבנק הרسفונדנט, בכפוף להסכמות.
- (ב) לצורך אישור מידע, תאגיד בנקאי יעשה שימוש גם בדוחות הערכה של ארגון ה- FATF והארגוני האזרחיים המקבילים (FSRB - FATF Style Regional Body), וכן במידע רלוונטי נגיש שפרסמו רשותות מדינתיות על הבנק הרسفונדנט.
- .67 מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 65 לעיל, בפתחת חשבו קורספונדנט יכול גם האמור להלן:
- (א) תאגיד בנקאי לא יפתח ולא ינהל חשבו קורספונדנט למוסד פיננסי שאינו מפוקח לעניין אישור הלבנת הון ואיסור מימון טרור;
 - (ב) תאגיד בנקאי לא יפתח ולא ינהל חשבו קורספונדנט עם בנק הרשות במקום שבו אין לבנק כל נוכחות פיזית (shell bank) אלא אם הוא קשור לקבוצה בנקאית מפוקחת וכן לא ינהל עסקים כאמור עם מוסד פיננסי המאפשר שימוש בחשבונו על ידי בנק כאמור;
 - (ג) ההחלטה על פתיחת חשבונות קורספונדנט חדשים ועל המשך ניהולם מתתקבל על ידי הנהל בכיר.

nitov_shotan

- .68. תאגיד בנקאי המנהל חשבו קורספונדנט יקבע מדיניות ונהלים מותאימים כדי לוחות:
- (א) פעילות שאינה עקבית עם מטרת השירותים המוענקים לבנק הרسفונדנט;
 - (ב) פעילות המנוגדת למחויבויות שستוכמו בין הבנק הקורספונדנט לבנק הרسفונדנט.
- .69. דיווח על חשבונות קורספונדנט בסיכון גבוה ואופן ניטורים יובאו לידייעת הנהלה הביבה על בסיס שוטף.

.70 בנסיבות בהם אפשר התאגיד הבנקאי ללקוחות הבנק הרספונדנט לבצע פעולות באופן ישיר בחשבו הקורספונדנט, עליו לנטר פעילות זו בהתאם ל███ן הספציפי שלו. כמו כן, עליו לוודא שהבנק הרספונדנט מיישם נוהלי "הכר את הלוקוח" מתאימים ללקוחות אלו, וביכולתו להעביר מידע זה לבנק הקורספונדנט לפי דרישתך.

פעילות פיננסית מול בנקים הפעילים ברשות הפלסטינית

71. תאגיד בנקאי לא קיבל להפקדה שיקים, בשקלים או במט"ח, המשוכים על בנקים הפעילים ברשות הפלסטינית, שלא מוטבעים על פניהם פרטיזי הזיהוי של בעלי החשבון באוטיות לטיניות וספרות הנוהגות במדינת ישראל.
72. תאגיד בנקאי לא קיבל שיקים לגביה, בשקלים או במט"ח, שהוצגו על ידי בנקים הפעילים ברשות הפלסטינית, ללא קבלת פרטיזי החשבון בו הופקד השיק ופרטיזי הזיהוי של כל בעלי החשבון באוטיות לטיניות וספרות הנוהגות במדינת ישראל.
73. תאגיד בנקאי לא קיבל להפקדה שיקים מוסכמים המשוכים על בנקים הפעילים ברשות הפלסטינית ולא קיבל לגביה שיקים מוסכמים שהוצגו על ידי בנקים הפעילים ברשות הפלסטינית.
74. תאגיד בנקאי לא קיבל העברה כספית בסכום העולה על 5,000 ש"ח מבנקים הפעילים ברשות הפלסטינית ללא קבלת פרטיזי החשבון של הצד الآخر לפעולה ופרטיזי הזיהוי של כל בעלי החשבון באוטיות לטיניות וספרות הנוהגות במדינת ישראל.
75. לעניין סעיפים 71 עד 74 :

פרטיזי הזיהוי של בעל החשבון : ביחיד : שם משפחה, שם פרטי ומספר זהות ; ובתאגיד : שם ומספר רישום.

פרטיזי החשבון : מספר בנק, מספר סניף ומספר חשבונו.

76. (א) בעת ביצוע תשלומי שכר לעובדים פלסטינים באמצעות העברות בנקאיות לחשבון המנהלים בבנקים ברשות הפלסטינית, יפעל תאגיד בנקאי בהתאם לחוזר המפקח מיום 30 ביוני 2022, המצורף כנספח ד' להוראה זו.
- (ב) האמור בסעיף קטן (א) לא יחול בעת ביצוע תשלומי שכר לעובדים פלסטינים המועסקים על-ידי ישראלים באזורי יהודה ושומרון ; המפקח על הבנקים רשאי לקבוע הוראות שונות לעניין זה, בנסיבות בחן ניתן לאמת מידע אודות מועסקים אלו.

פעילות מול מאגד

76. בסעיפים 77-77 :
"מאגד" - תאגיד המרכז חיובים וזכאים של בתים עסק קצת המבווצעים באמצעות כרטיסי חיוב, ובלבד שההתאגיד הוא בעל רישיון לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016 או גוף פיננסי מוסדר שקיבל היתר להמשך עסק עיסוק ולא נשללה בקשו לרישויון.
- "בית עסק קצת"** - בית עסק שבו מטבחצת פעילות קמעונאית של מכירת שירותים או מוצרים.
77. סולק לא ירכז חיובים וזכאים עבור מאגד בטרם יקבל את רשותה בתי עסק קצת שעסם פועל המאגד, וכן את התחריבות המאגד לעדכו, באופן שוטף, את הסולק בדבר כל בית עסק קצת שמתווסף או שנגרא מרשימת בתי העסק הקיימת אצלו.
78. סולק - הנוטן שירותים סליקת למאגד גם במקרים בהם אין לו הסכם סליקת ישיר עם בית עסק קצת, רשאי לעשות כן, כל עוד לא עלה היקף הסליקת השנתי לבית עסק קצת בודד על 2,000,000 ש"ח.
- על אף האמור ככל שמדובר במאגד שלא חל על פעילותו כמאגד צו, לפי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 ולפי חוק המאבק בטרור, התשע"ו-2016, מגבלת היקף הסליקת השנתי לבית עסק קצת בודד תעמוד על סך של 100,000 ש"ח.

במקרים המפורטים לעיל סולק יקבע נחים לביצוע בדיקת נאותות לבתי עסק קצה - על בסיס מדיניות "הכר את הלוקוח" שנקבעה כאמור בסעיף 10(ז) לעיל - באמצעות המאגד ובלבד שקיימים בקרות על הבדיקה המוצעת ע"י המאגד.

- .79. סולק יקבל מהמאגד פירוט לפי עסקה שביצעה ללקוח בכל בית עסק קצה, אשר יכלול את שם בית עסק קצה, סכום העסקה, מועד ביצוע העסקה.
- .80. המאגד יתחייב כלפי הסולק כי איןנו פועל עבור מאגד אחר.
- .81. האחראי יאשר כל התקשרות של סולק עם מאגד.

העברות כספים - מדיניות בסיכון גבוהה

- .82. (א) פועלות העברת כספים באמצעות מוסד פיננסי במדינה בסיכון גבוהה, שיעדה הסופי הוא למוסד פיננסי במדינה אחרת בסיכון גבוהה, עבורו או עבור לקוחותיו, תאושר על ידי האחראי.
- (ב) התאגיד בנקאי ינהל מערכת מידע ממוחשבת של העברות כספיות מדיניות ולמדיניות בסיכון גבוהה, אשר תספק לאחראי מידע זמין, בין היתר, לגבי שם הלוקוח ומספר חשבוןו, הדרוש לאיתור ולמעקב跣יל אחר פעולות אלו ולבוחינה האם אליהם פועלות בלתי רגילות.

הפקודות שיקים

- .83. התאגיד הבנקאי יקבע בנחליו כללים לטיפול בסיכון הгалום בפועלה של הפקדת שיקים בהקשר של אישור הלבנת הון ואיסור מימון טרור, תוך התייחסות, בין היתר, לגורם הבאים :
 - (א) שיקים מוסבים;
 - (ב) הפקדות שיקים רבות שאין עקבות עם הפעולות בחשבון הלוקוח;
 - (ג) שיקים המשוכים על בנק מחוץ לישראל. במקרה כאמור, בטרם ביצוע פעולה הסליקה, על התאגיד הבנקאי לוודא קיום זיקה בין פעולה הפקדת השיק לבין ביצוע הפעולה בתאגיד בנקאי במדינת ישראל.

ניהול סיכונים הכרוכים במבצע עסקות עתידי סיכון באמצעות כרטיסי חיוב

- .84. בסעיפים 85-87 :

"ענפים עתידי סיכון" - הימורים, פורנוגרפיה, שיוך "שם רפואי", "רעל רפואי", "רעל רפואי" ו"תכשיט" כמשמעותם בפקודת הרוקחים [נוסחה חדשה], תשמ"א - 1981, וכן כל תחום אחר אשר הדירקטוריון הגדר כעתיר סיכון;

"עסקה במסמך חסר" - עסקה בין לקוחות וספק, שבה לא הוכח כרטיס חיוב במעמד ביצוע העסקה; לעניין זה "הצגת כרטיס" - כהגדרתה בסעיף 12(1)(ב) להוראה 470.
- .85. סולק לא יאשר עסקה שנעשהה באמצעות כרטיס חיוב שהונפק על ידו, אשר בוצעה במסמך חסר בין אם בוצעה בראשת האינטראנט ובין אם בדרך אחרת, אם על פי המידע המצווי בידיו קיים כי החוב הוא בגין "משחק אסור" "הגירה" או "הימור" כהגדרתם בסימן י"ב לפרק ח' לחוק העונשין, התשל"ז-1977 ("חוק העונשין"), למעט פעילות המותרת על פי חוק העונשין, ובנוסף קאים חשש שמתמלא לגבי אחד מהתנאים הבאים :
 - (א) השירות בגיןו חייב המשלם באמצעות כרטיס החוב אינו חוקי במדינה בה ניתן;
 - (ב) חיוב התשלומים בגין העסקה אמור להתבצע באמצעות כרטיס חיוב של לקוח שהוא תושב ישראל, או של לקוח שהוא תושב חוץ השווה בישראל.

- .86. סולק לא יתקשר בהסכם לסליקת עסקות במסמך חסר, בין אם באמצעות רשות האינטרנט ובין אם בדרך אחרת, עם לקוחות (בתי עסק), בין בישראל ובין מחוץ לה, אלא אם על פי המידע המצו依 בידיה בתחום הפעולות של הלוקוח אינו מהו הפהה של הדין.
- .87. סולק לא יתקשר בהסכם עם לקוחות (בתי עסק) מחוץ לישראל שתוחם פעילותם בענפים עתירי סיכון, כאמור בסעיף 85 לעיל, אלא אם :
- (א) בעת ההתקשרות מצויה ברשותו חוות דעת משפטית על פייה בתחום הפעולות הלוקוח אינו מהו הפהה של הדין, כגון : פרסום תועבה ובו דמותו של קטיין, הימורים אסורים, ושיווק אסור של "سمני רפואי", "רעלים", "רעילים רפואיים" ו"תיכשירים". חוות הדעת המשפטית תתייחס לדין החל על הצדדים לעסקה, בכל מוקדי פעילותם, כלהלן :
 - (1) הספק בעסקה במסמך חסר (בסעיף זה, בית העסק) ;
 - (2) גורמים אחרים, כגון מתווכים ומأدדים, המספקים לתאגיד הבנקאי שירות מול בית העסק. - (ב) הסולק נקט במועד ההתקשרות את האמצעים הנדרשים על מנת לוודא כי הלוקוח (בית העסק) אינו מתקשר בעסקות במסמך חסר עם מקבל שירות (לקוחות בית העסק) שהדין במדינתם אסור עליהם להתקשר בעסקות כאמור. הסולק יישם את האמור בפסקה זו לכל הפחות ביחס למקבלים שירות ממדינות החברות בארגון לשיתוף כלכלי ופיתוח (OECD) ;
 - (ג) סולק ינטר באופן תקופתי את עמידתו של בית העסק ביחס לנדרש בסעיף זה ;
 - (ד) סולק אשר התקשר בהסכם כאמור יקבע נהלים מתאימים על מנת לוודא כי הוא עומד בדרישות הקבועות בסעיף זה בכל תקופה ההתקשרות.

שירותי תשלום אגב פעילות במתבע וירטואלי של לקוחות

- .87. בסעיפים 87א(א)-(ז) :
- "**נכס פיננסי**" – כהגדרתו בסעיף 11א לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016 ;
- "**מתבע**", "**מתבע חוץ**" – כהגדרתם בסעיף 1 לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010 ;
- "**צו אישור הלבנת הון**" – צו אישור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירות בנכס פיננסי ונותני שירות אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשפ"א-2021 ;
- "**מתבע וירטואלי**" ו-"**כחות ארכן של מתבע וירטואלי**" – כהגדרתם בסעיף 1 לצו אישור הלבנת הון ;
- "**נותן שירות במתבע וירטואלי**" – נותן שירות בנכס פיננסי כהגדרתו בסעיף 1 לצו אישור הלבנת הון, שנוטן שירות הקשור למתבע וירטואלי ;
- "**שירותי תשלום אגב פעילות במתבע וירטואלי**" – העברות כספים מחשבונות של נותני שירות במתבע וירטואלי אל חשבון לקוחות התאגיד הבנקאי שאינם נותני שירות במתבע וירטואלי ;
- "**נתיב המתבע הוירטואלי**" – התנועות שבוצעו במתבעות הוירטואליים או בכתבות ארכן של מתבע וירטואלי שבה הושמו לאורך תקופה החזקה בהם, בדגש על זהות המעבירים והנעבירים, ונתיב המרת המתבע הוירטואלי למתבע או למתבע חוץ, לרבות

התנועות שבוצעו במתבע חוץ ממועד המרת המetu הווירטואלי למתבע או למתבע חוץ ועד הפקדתו בחשבון בתאגיד הבנקאי;

(א) התאגיד הבנקאי יבצע באופן תקופתי הערכת סיכון הלבנת הון ומימון טרור הכרוכים בהערכות כספים שמקורם או יעדם קשור במתבעות וירטואליים.

(ב) בהתאם להערכת הסיכוןים כאמור, יקבע התאגיד הבנקאי מדיניות ונHALים למתן שירות תשלום אגב פעילות במתבע וירטואלי, שיישקפו גישה מבוססת סיכון, שבין היתר, יתיחסו לפרמטרים הבאים: סוג המetu הווירטואלי ומידת האנווניות שהוא מאפשר לשימושים בו, סוג המetu הווירטואלי והיקף הפעולות בו, זהות נותן השירות במתבע וירטואלי, ומאפייני פעילות הלכה.

המדיניות והנהלים יכללו, לכל הפחות, את העקרונות והנושאים הבאים:

(1) תאגיד בגין לא יסרב לתת שירות תשלום אגב פעילות במתבע וירטואלי רק בשל העובדה מקור הפעולות קשור במתבעות וירטואליים, אם נתן השירות במתבעות וירטואליים שהינו צד לפעולות במתבעות וירטואליים קיבל רישיון מה官方微博 על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון למtan שירות בגין פיננסי בישראל בגין שירות במתבע הווירטואלי.

(2) התאגיד הבנקאי יקבע את אופן פעילותו אל מול נתן שירות במתבע וירטואלי אשר פועל בישראל מכח היתר המשך עסק למtan שירות בגין פיננסי מה官方微博 על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ואל מול נתן שירות במתבע וירטואלי אשר התאגד מחוץ לישראל, ואשר קיבל רישיון או נרשם בהתאם לדרישות החוק והרגולציה במדינת ההתאחדות של נתן השירות במתבע וירטואלי. אופן הפעולות יקבע בגישה מבוססת סיכון, בהתאם, בין היתר, בגורםים הבאים: מדינית ההתאחדות של נתן השירות במתבע וירטואלי ודרישות איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור החלות על הפעולות בה, המדיניות והנהלים של נתן השירות במתבעות וירטואליים בוגרנו לניהול סיכון אישור הלבנת הון ואיסור מימון טרור (ככל שהמדיניות והנהלים יודיעים לתאגיד בגין).

(3) התאגיד הבנקאי יקבע את נתיבי המetu הווירטואלי בהם ניתן שירות תשלום אגב פעילות במתבע וירטואלי בהתאם להערכת הסיכוןים.

כך לדוגמה, נתיבים מפחיתי סיכון יכולים להיות: מטבעות וירטואליים שהתקבלו באופן ישיר מפעולות כרייה ולא היו כתובות הארנק של המetu הווירטואלי הספציפית תנועות נוספות, מטבעות וירטואליים שנרכשו ונמכרו אל או מאותה כתובות ארנק של מטבע וירטואלי עברו אותו לקוח ולא היו כתובות הארנק של המetu הווירטואלי הספציפית תנועות נוספות.

(4) ככל שהיקף השירות הכספי אגב פעילות במתבע וירטואלי, עולה על סך של 100,000 ₪ בשנה, על התאגיד הבנקאי לברר אם לקוחות את מקור הכספי ששימשו לרכישת המetu הווירטואלי או למימון פעילות כריית המetu הווירטואלי וכן את נתיב המetu הווירטואלי.

(5) התאגיד הבנקאי יקבע את מדינותו בוגרנו למtan שירות תשלום ללקוחותי אגב פעולות באמצעות פלטפורמת P2P המפגישה ומאפשרת סחר וחלפת

מטריות וירטואליים במטבע או במטבע חזק ללא התערבות או פיקוח של הפלטפורמה, ואת הבקרות שננקטו במידה וייתן שירותים אלו.

(ג) בירור נתיב המטבע הווירטואלי יבוצע בגישה מבוססת סיכון, יוכל להתבצע, בין היתר, באמצעות אסמכתה מנוטן שירות במטבע וירטואלי בעל רישיון בישראל לפיה אין מניעה מביצוע העסקה או באמצעות הצהרת ל��וח או אסמכתה מגורם חיצוני בעל מומחיות, להנחת דעתו של התאגיד הבנקאי, הutomכת ומאשרת את נתיב המטבע הווירטואלי - והכל ככל שהאסמכתאות הללו מתיאשבות עם הערכת הסיכון שביצעו התאגיד הבנקאי.

(ד) התאגיד הבנקאי לא יתן שירותים אגב פעילות במטבע וירטואלי כאשר על פי המידע המוצוי בידיו, נותן השירות במטבע הווירטואלי מפר את הוראות הדין לעניין קיום רישיון או רישום במדינת התאגדות של נותן השירות במטבע וירטואלי.

(ה) התאגיד הבנקאי יפרסם באתר האינטרנט שלו את עיקרי מדיניותו לעניין מתן שירותים אגב פעילות במטריות וירטואליים. בנוסף, ככל שההתאגיד הבנקאי זיהה כי הלוקוח מבקש להעביר כספים מחשבונו בתאגיד הבנקאי אל חשבונו המתנהל אצל נותן שירות במטבע וירטואלי, יביא לידיית הלוקוח את מדיניותו לעניין זה, ובכלל זה באילו תנאים מאפשר להעביר כספים מחשבונו הלוקוח אצל נותן השירות במטבע וירטואלי אל חשבונו בתאגיד הבנקאי. הגילוי יינתן בסמוך לבקשת הלוקוח הראשונה להזאת הכספי מחשבונו הלוקוח בתאגיד הבנקאי אל חשבונו אצל נותן שירות במטבע וירטואלי ובמידת האפשר טרם ביצוע הפעולה. כמו כן, הגילוי יינתן באופן שאין בו משום הפעלת השפעה בלתי הוגנת של הלוקוח בגין נותן השירות במטבע וירטואלי.

(ו) דיווח על היקפי הפעולות במטריות וירטואליים, מוקדי הסיכון בפעולות זו ואופן ניטורם יובא לידיית הנהלה הבכירה והדירקטוריון של התאגיד הבנקאי לכל הפחות בתדרות חצי-שנתית.

(ז) בהמשך לס' 5 להוראות נב'ת 100 'מבוא לקובץ הוראות ניהול בנקאי תקין', תאגיד בנקאי, שאינו נמנה עם חמשת התאגידים הבנקאים הגדולים, רשאי לפנות לפיקוח על הבנקים להקלות בגין לסייע זה תוך הצגת הערכת סיכונים מנומקת.

פרק ו': היקף פעילות - ניהול סיכונים קבועתיים

88. (א) התאגיד בנקאי המנהל פעילות בינלאומית באמצעות חברות בנויות או סניפים בתחום שיפוט מסוים, נדרש לגבש מדיניות קבועתיות בנוגע איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור. המדיניות והנהלים בחברות הבנות או בסניפים יהיו עקביים עם מדיניות הקבוצה אך יאפשרו את יישום הדרישות המקומיות.
- (ב) במקרים בהם הדרישות בשטחי השיפוט, בדגש על מדיניות בסיכון גבוהה, בהם פעולות חברות בנויות או סניפים שונות מהקובע בהוראה זו, יהולו ההוראות המחייבות מביניהן ככל שאינו עומדות בסתירה להוראות הדין המקומיות.
- (ג) במקרה בו ההוראות המחייבות עומדות בסתירה להוראות הדין במדינה המארחת כאמור בסעיף קטן (ב), ינקוט התאגיד הבנקאי צעדים נוספים לניהול סיכון הלבנת הון ומימון טרור כדוגמת קביעת נספנותן הנו ברמת השלהוחה והן ברמה קבועת, וכן ישקול את המשך הפעולות באותה מדינה.
- התאגיד הבנקאי ידוע על צעדים אלו במסגרת הדיווח לפיקוח על הבנקים הנדרש לפי סעיף .91.
89. (א) במסגרת הערכת הסיכונים שמבצע התאגיד הבנקאי עליו להבין, לטעד ולעדכן את הסיכונים הנובעים מפעולות לקוחותיו בכל הקבוצה, זאת על בסיס שוטף ובהתאם לרמת הסיכון בקבוצה ;
- (ב) בהערכת סיכוןisks הלקוחות שלוחות או בסניפים מחוץ לישראל, התאגיד הבנקאי יזהה את כל גורמי הסיכון הרלוונטיים כגון: מיקום גיאוגרפי, דפוס העסקות, השימוש במוצרים ושירותי התאגיד הבנקאי, תוך קביעת קритריונים לזיהוי לקוחות בסיכון גבוהה.
90. (א) התאגיד הבנקאי יתאים את נהלי הניטור לסיכונים הקיימים בשטח השיפוט בו פעולות הסניף או השלהוחה; ניטור זה ילווה בתהליך של שיתוף מידע עם תאגיד האם, ואם נדרש גם עם חברות בנויות וסניפים אחרים, לעניין חשבונות ופעולות המהווים סיכון מוגבר.
- (ב) לצורך ניטור קבועתיייעיל וניהול סיכון הלבנת הון ומימון טרור, תאגידים בנקאים בקבוצה יחלקו מידות ללקוחותיהם בכל תחומי שיפוט, ובלבذ שהחלפת מידע אינה עומדת בנגד להוראות הדין, לרבות דיני הגנת הפרטיות החלים על פעילותם.
- (ג) חברות בנויות וסניפים יעבירו - לפונקציות הבדיקה והביקורת המתאימות בתאגיד האם- מידע אודות ללקוחות ועל פעילותם בסיכון גבוהה הרלוונטיים ליישום מדיניות ונהלים ברמה קבועת.
- (ד) מדיניות ונוהלי התאגיד הבנקאי על בסיס קבועתיי יכולו את תיאור התהליך הנדרש לזיהוי, ניטור וחקירת המצביעים החרגיגים ודיווח על פעילותם בלתי רגילה.

פרק ז' : דיווח לפיקוח על הבנקים

- . 91. (א) תאגיד בנקאי ידועה מיידית לפיקוח על הבנקים על מקרים מיוחדים אשר דוחו לרשota המוסמכת במסגרת חובות הדיווח, המהותיים לציבותו או לשם הטוב של התאגיד הבנקאי.
- (ב) תאגיד בנקאי ידועה מיידית לפיקוח על הבנקים על כל חקירה בעלת השלכות לעניין הלבנת הון או מימון טרור המתנהלת נגד התאגיד הבנקאי או תאגיד בשליטתו.
- (ג) תאגיד בנקאי ידועה לפיקוח על הבנקים את מספר הדיווחים שהועברו לרשות המוסמכת, לפי סוגיהם, כמו גם נתונים כמותיים נוספים, כמפורט בהוראת דיווח לפיקוח מס' 825 - "דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכון ציות".
- (ד) תאגיד בנקאי ידועה בהקדם האפשרי לפיקוח על הבנקים כאשר תאגיד חוץ בשליטתו או שהוא בעל עניין בו או כאשר סניף של תאגיד בנקאי מחוץ לישראל, לא פועלם לפי הוראה זו בשל עמידתה בסתירה לחוקים המקומיים.

נספח א'

הסדר שקבע המפקח על הבנקים לפי סעיף 5(א)(8) לצו :

האמור בסעיפים 2(ב) ו-4(א) לצו לגבי רישום נהנה בחשבון לא יהול על חשבון בעלות המנוהל עבור מחזקקי תעוזת סל "ש קופה" ביחס למدد ת"א בנקים, שהמנגנון הקבוע בה להפעלת זכויות החכבה, כאמור בסעיף 4.1.2 למתווה, אושר על ידי רשות ניירות ערך ועל ידי בנק ישראל, בוגר להתקיימות המבחן התפוצولي הקבוע במתווה.

נספח א''

הסדר שקבע המפקח על הבנקים לפי סעיף 5(א)(8) לצו :

האמור בסעיפים 2(ב), 2(ד)(2) ו-4(א) לצו לגבי רישום נהנה בחשבון לא יהול על חשבון נאמנות של חברה בעלת רישיון זורה לפי סעיף 44ג לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, עבור ל��וחותיה, בהתאם לקבוע בסעיף 21(א) לתקנות ניירות ערך (זירת סוחר לחשבון העצמי), התשע"ה-2014.

נספח א''

הסדר שקבע המפקח על הבנקים לפי סעיף 5(א)(8) לצו :

האמור בסעיפים 2(ב), 2(ד)(2) ו- 4 (א) לצו לגבי רישום נהנה בחשבון לא יהול על חשבון גופים שהם בעלי רישיון לממן אשראי או בעלי רישיון לממן שירות בנכס פיננסי או בעלי רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, כהגדרתם בסעיפים 11 ו- 25ז לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016, בהתאם, המנוהלים עבור ל��וחותיהם, ושחל לגבי פעילותם כבעלי רישיון צו בתוקף, לפי חוק אישור הלבנת הון, התש"ס-2000 ולפי חוק המאבק בטרור, התשע"ו-2016, ובלבד שהפעולות היחידה בחשבון אלeno נעשית מכוח רישיונות כאמור.

נספח א''

הסדר שקבע המפקח על הבנקים לפי סעיף 5(ב) לצו :

האמור בסעיפים 2(ג), 2(ד)(3) ו- 4(ב) לצו לגבי חובת רישום בעל שליטה לא יהול על חשבון גופים שהם בעלי רישיון לממן אשראי או בעלי רישיון לממן שירות בנכס פיננסי או בעלי רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, כהגדרתם בסעיפים 11 ו- 25ז לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016, בהתאם, המנוהלים עבור ל��וחותיהם, ושחל לגבי פעילותם כבעלי רישיון צו בתוקף, לפי חוק אישור הלבנת הון, התש"ס-2000 ולפי חוק המאבק בטרור, ובלבד שהפעולות היחידה בחשבון אלeno נעשית מכוח רישיונות כאמור.

נספח ב'

הסדר שקבעה המפקחת על הבנקים לפי סעיף 7א לצו :

חלף כל האמור בפרק ב' לצו אישור הלבנת הון (חשיבות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001, בפתחת "חשבון בבנק", ירושם התאגיד הבנקאי את פרטי הזיהוי שבסעיף 2(א)(1) עד (4) לצו של "הורחה" ושל "הילד הזכאי", על פי רשותה ממוכנת שהעביר אליו המוסד לביטוח לאומי.

לענין זה :

"**הילד הזכאי**", כמשמעותו בסימן ה' בפרק ד' בחוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], התשנ"ה-1995 ; "**חשבון בבנק**" ו-"**הורחה**", כהגדרתם בתקנות הביטוח הלאומי (חישכון ארוך טוח ליד), התשע"ו-2016.

נספח ב'**הסדר שקבע המפקח על הבנקים לפי סעיף 7א לצו :**

- ב托קף סמכותי לפי סעיף 7א לצו אישור הלבנת הון (חוותות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001), אני קובע כאמור :
1. בפתחת חשבונו לבקש מקלט מדיני בישראל או לננהן ממדייניות אי הרחקה זמנית ("הלקוח"), ירשום התאגיד הבנקאי את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 2(א) לצו כללהו :
 - (א) מספר זהות יהיה על פי המספר המופיע ברישון מכוח סעיף 2(א)(5) לחוק הכנסה לישראל התשי"ב-1952 (להלן - חוק הכנסה לישראל) בשדה "מספר הדרכון" או כפי שופיע ברישון מסוג ב/1 שהנפיקה רשות האוכלוסין וההגירה;
 - (ב) תאריך הלידה יהיה על פי רישון מכוח סעיף 2(א)(5) לחוק הכנסה לישראל, ובהעדר רישון כאמור כפי שמסר הלוקח;
 - (ג) מען ומין יהיו, כפי שמסר הלוקח, לתאגיד הבנקאי; מען יהיה מקום מגורי בישראל הכלול את שם היישוב, וכמו כן את שם הרחוב, מספר הבית והמיקוד, אם נתונים אלה קיימים. 2. תאגיד בנקאי יאמת את פרטי הזיהוי של הלוקח כללהו :
 - (א) על פי רישון ישיבה מכוח סעיף 2(א)(5) לחוק הכנסה לישראל בתוקף, שמונפק על-ידי רשות האוכלוסין וההגירה ושמתחדש אחת לתקופה או על פי רישון מסוג ב/1 בתוקף, שהנפיקה רשות האוכלוסין וההגירה; העתק מצולם מהרישון יישמר אצל התאגיד הבנקאי.
 - (ב) ככל שהונפקו לлокוח שני סוגי הרישיונות כאמור בס"ק (א) – על פי שני הרישיונות שהעתק מצולם מהם יישמר אצל התאגיד הבנקאי;
 - (ג) אימות פרטי הזיהוי עשו רק בהתייחס לפרטי הזיהוי המופיעים ברישונות. 3. תאגיד בנקאי רשאי לבדוק את מקורות רישון ישיבה מכוח סעיף 2(א)(5) לחוק הכנסה לישראל של הלוקח, על פי דוגמאות לרישיונות שמוספיעות באתר רשות האוכלוסין וההגירה¹ בדges על סימנים נוספים.²
 4. פтиחת החשבונו תוננה בהצהרת הלוקח בכתב כי זהו חשבונו היחיד בישראל.
 5. התאגיד הבנקאי יגביל את סכום היתריה האפשרית בחשבונו לפי החלטת האחראי על אישור הלבנת הון ("האחראי"), בהתאם לסיכון הלבנת הון ומימון טרור ובהתאם להיקף פעילות הלוקח כפי שהוזכר בעת פתיחת החשבונו; על התאגיד הבנקאי לקבוע בקרות לעניין חריגת סכום היתריה בחשבונו מן הסך שנקבע כאמור, תוך מתן שיקול דעת בידי האחראי לאישור חריגת, בהתאם לנסיבות. בוצעה פעולה החייבת בדיווח לפי סעיף 8 לצו, ישකול האחראי, בהתאם למידת הסיכון להלבנת הון או למימון טרור את הצורך בבדיקה נסיבות הפעולה.
 6. ביקש ל��וח בפועל פעללה כאמור בסעיפים 2 (ו)-(ז) לצו, ירשום התאגיד הבנקאי את פרטי ויאמתם כנדרש בהוראות סעיפים 1 עד 2 לעיל; התאגיד הבנקאי ישמור העתק מצולם של הרישיונות באמצעות אימת את פרטי הזיהוי.
 7. ככל שעולה, מסקרים שההתאגיד הבנקאי עורך, נדרש על פי סעיף 36 להוראה כי פג תוקפו של מסמך הזיהוי של הלוקח, או במקרים אחרים, תישלח לו הוראה על כך. היה והлокח לא סייפק

¹ https://www.gov.il/he/Departments/General/types_of_visas_for_infiltrators

² תמונה, סימני מים, חותמות המוטבעות על הרישיון (לפחות 2 שאוחת מהן לפחות מוטבעת על התמונה); קווים דקים בצדדים או אדום בחזית הרישיון וקוים בצדדים לבן בגב הרישיון; מספר דרכון שמוספיע כמספר קבוע ברישון (מספר הרישיון משתנה ולכן אין משמש סימן למקרויתו);

لتאגיד הבנקאי, מסמך זיהוי בתוקף בתוך 60 ימים, מיום משלוח מכתב ההתראה, או במקרים של הצגת רישיון לא מקוריו לא יבצע תאגיד בנקאי כל פעולה יזומה של הלוקוח בחשבונו של הלוקוח, למעט משיכת היתרה הקיימת בחשבונו, פירעון חובות וסיגרת החשבונו.

בבשדר זה :

"מבקש מקלט מדיני" – מי שהגיע בקשה למקלט מדיני בישראל ומחזיק ברישיון תקף מכוח סעיף 2(א)(5) לחוק הכנסה לישראל, התשי"ב-1952 (להלן - חוק הכנסה לישראל).

"נהנה ממדייניות אי הרחקה זמנית" - מי שמשתייך לקבוצה הזכאית להגנה זמנית מפני הרחקה וקיבל רישיון מכוח סעיף 2(א)(5) לחוק הכנסה לישראל או רישיון עבודה ב/1 שנייתן מכוח סעיף 2(א)(2) לחוק הכנסה לישראל.

נספח ב'

הסדר שקבע המפקח על הבנקים לפי סעיף 7א ל'צ' :

חלף האמור בפרק ב' ל'צ' , בעת מתן שירותiT תשלום על ידי תאגיד בנקאי עבור מקבל השירות, רשאי התאגיד הבנקאי לפעול כדלהלן :

1. ירושם לגבי מקבל השירות את פרטי הזיהוי המפורטים בסעיף 2(א) ל'צ' .
2. ירושם את פרטי חשבוν התשלום ואת פרטי אמצעי התשלום (כל שנעשה **באמצעי התשלום** שימוש במתן שירותiT התשלום) של מקבל השירות המשמש לביצוע פועלות התשלום, בין לעניין העברת כספים ובין לעניין קבלת כספים.

3. ירושם אם שירותiT התשלום ניתנים למטרה עסקית או למטרה שאינה עסקית.
4. **יעעל לפיקוח** מהחולפות הבאות :

(א) רישום פרטי הזיהוי של מקבל השירות האמור בסעיף 1 יבוצע לפי העתק ממסמך זיהוי כאמור בסעיף 3 ל'צ' , או לפי מסמך זיהוי שהנפיקה מדינת ישראל, הנושא שם, מספר זהות, תאריך לידה ותמונה, שיישמר אצל התאגיד הבנקאי. בנוסף, התאגיד הבנקאי יאמת את פרטי הזיהוי של מקבל השירות המפורטים בסעיפים 2(א)(1) עד (3) ל'צ' אל מול מרשם האוכלוסין, וישמור תיעוד לגבי בדיקה זו ; רישום פרט הזיהוי הנדרש בסעיף 2(א)(4) ל'צ' יכול שיעשה גם באמצעות פניה אל מול מרשם האוכלוסין, ובלבד שהתקבלה לכך הסכמת הלוקה.

(ב) וידוא מול התאגיד הבנקאי الآخر בו מתנהל חשבוν התשלום, ומול התאגיד הבנקאי **או מול גוף פיננסי**, שהנפיק את אמצעי התשלום, כי מקבל השירות הוא הבעלים של חשבוν התשלום ושל אמצעי התשלום **לפי העניין**. על התאגיד הבנקאי לוודא את האמור גם בעת שינוי בפרטי חשבוν התשלום או בעת שינוי בפרטי אמצעי התשלום (כל שינויים אלו יודיעם לתאגיד הבנקאי).

לא יהיה באפשרות התאגיד הבנקאי לאמת בעת ההתקשרות עם מקבל השירות את פרטי הזיהוי של מקבל השירות אל מול מרשם האוכלוסין כנדרש בסעיף 4(א) או לוודא כי מקבל השירות הוא הבעלים של חשבוν התשלום או של אמצעי התשלום כנדרש בסעיף 4(ב), רשאי הוא להשלים את פועלות האימות או הוודוא בהקדם האפשרי לאחר ההתקשרות, ובלבד שיקבע מגבלה על מסגרת פעילות עד להשלמת הדרישת.

5. על אף האמור בסעיף 4, ככל שירותiT התשלום מאפשר צבירת יתרה, והיתריה הממוצעת המחושבת לתקופה של שלושה חודשים עומדת על סך של 5,000 ש' ומעלה, נדרש התאגיד הבנקאי לפעול בהתאם לסעיף 4(א).

6. האמור בסעיפים 5-1 יחול בכפוף לכל התנאים הבאים :
6.1. חשבוν התשלום האמור בסעיף 2 מנוהל בתאגיד בנקאי בישראל, ואמצעי התשלום האמור

בסעיף 2 הונפק על ידי תאגיד בנקאי בישראל **או על ידי גוף פיננסי**.

6.2. סך העברות הכספיים שבוצעו לפי הוראת מקבל שירותiT, במהלך תקופה של שנה אינו עולה על 100,000 שקלים חדשים ;

6.3. סך הכספיים בהם זוכה מקבל שירותiT במהלך תקופה של שנה אינו עולה על 100,000 שקלים חדשים ;

- 6.4. מסגרת האשראי שתועמד למקבל השירות ברטיס חיוב במסגרת מתן שירות התשולם, לא עליה בכלל רגע נתון על 20,000 שקלים חדשים;
- 6.5. התאגיד הבנקאי ינטר את פעילותו מקבל השירות בהתאם להוראות כל דין;
- 6.6. האופן שבו יישם התאגיד הבנקאי את האמור בהסדר זה, ובכלל זאת לעניין הлик וידוא הבעלות המפורט בסעיף 4(ב), יקבע בהתאם למיניות איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור קבוע, ויעוגן בנהלו.
7. התאגיד הבנקאי יקיים מאגר מידע ממוחשב על פרטי פעולות התשולם והסliquה במסגרת מתן שירות התשולם. פרטיים אלה יכללו, את שם המוטב ואת שם המשלים (כל שפרטים אלו ידועים), סכום פעולות התשולם או פעולה הסliquה, מטרת פעולה התשולם כפי שנמסרה על ידי מקבל השירות ותאריך ביצוע פעולה התשולם או הסliquה.
8. (א) כאשר שירות תשלום ניתן למקבל שירות בתאגיד בנקאי בו הוא מנהל חשבון תשלום, יראו את שירות התשולם כחלק מניהול החשבון ולא יחול האמור בנصف זה, ובלבך שההתאגיד הבנקאי וידא כי מדובר במקבל שירות המנהל חשבונו תשלום אצלם טרם תחילת מתן השירות ובוצעו לפחות בכל החובות המפורטו בפרק ב' לצו;
- (ב) ביצוע תאגיד בנקאי לגבי שירות התשולם את כל החובות המפורטו בפרק ב' לצו, לא יחולו המגבליות הכלמותיות המופיעות בסעיף 6.
- (ג) למען הסר ספק יובהר, כי כאשר שירות תשלום ניתן למקבל שירות בתאגיד בנקאי לגבי בוצעו חובות הזיהוי המפורטו בסעיף 6א לצו, יהולו כלל דרישות נصف זה.
9. האמור בסעיף 8 יחול גם במקרה בו שירות התשולם ניתן למקבל שירות על ידי תאגיד עוזר הנשלט על ידי תאגיד בנקאי המנהל את חשבונו התשולם, ובלבך שכל המידע אודות הלוקה, לרבות מידע "הכר את הלוקה" הועברו אליו מההתאגיד הבנקאי בהתאם לדין.
10. למען הסר ספק, בהנפקת כרטיס חיוב רשיית תאגיד בנקאי או סולק לפעול בהתאם לאמור בסעיף 6א לצו.

תחילת

~~11. תחילת האמור בנספח זה יהיה ביום 15.1.2023 והוא ביחס ללקוחות חדשים והוא ביחס ללקוחות קיימים.~~

~~למען הסר ספק, תאגיד בנקאי העורך לכך רשאי לפעול בהתאם לנספח זה מוקדם ממועד התחילת האמור, ובלבך שתעביר הודעה על כך בכתב לפיקוח על הבנקים.~~

לעניין הסדר זה :

"חוק שירותים" - חוק שירותים תשלום, התשע"ט – 2019 (להלן: "חוק שירותים תשלום");
 "אמצעי תשלום" ו-"חשבון תשלום" – כהגדרתם בחוק שירותים תשלום;
 "מקבל שירות" - יחיד שהוא תושב ישראל;
 "שירותים תשלום" – כהגדרתם בחוק שירותים תשלום, למעט ניהול חשבון תשלום למשלם או למוטב שהיתה הצורה בו עולה על 20,000 שקלים חדשים ולמעט חשבונו עבור ושב בתאגיד בנקאי;
 "התאגיד עוזר" – כהגדרתו בסעיף 1 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.
"גוף פיננסי" – בעלי רישיון למון שירותים פיננסיים, לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מודרניים), תשע"ו-2016, ושחל לגבי פעילותם כבעל רישיון צו בתקוף, לפי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 ולפי חוק המאבק בטרור, התשע"ו-2016.

נספח ב'ג

הסדר שקבע המפקח על הבנקים לפי סעיף 6(א)(5) ו- 7א לצו :

חלף האמור בסעיפים 2(ב), 2(ה) ו- 4(א) לצו לעניין חובתו של תאגיד בנקאי לדרש מה המבקש לפתח חשבון, הצהרה על נהנה בחתימות מקור, וחלי האמור בסעיף 6(א) לצו לגבי דרישת זיהוי פנים אל פנים בעת פתיחת חשבון מנהל ללקוח יפועל התאגיד הבנקאי כלהלן:

- (א) יאמת את הזיהוי של הלוקוח בחשבונו הקיים באמצעות שני גורמי אimotoות לפחות, כמפורטם בסעיף 8 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 367 - "בנקאות בתקורת";
- (ב) יקבל מחלוקת הצהרה על נהנה שלא בחתימת מקור בחשבונו המנוהל;

ובלבד שיתקייםו כל התנאים הבאים :

- (א) מותקינמת זהות מלאה בין הנהנים בחשבונו המנוהל לננהים בחשבונו הקיים;
- (ב) הלוקוח או הפעולות בחשבונו הקיים או בחשבונו המנוהל לא זוחה כבעלי סיכון גבוה להלבנת הון ומימון טרור;
- (ג) הכספיים בחשבונו המנוהל יתקבלו מהחשבון הקיים של הלוקוח, באותו תאגיד בנקאי;
- (ד) הכספיים בחשבונו המנוהל יועברו חוזרת לחשבונו בעלות הלוקוח בתאגיד הבנקאי או בתאגיד בנקאי אחר;

בנסיבות זה :

"לקוח" - יחיד המבקש לפתח חשבון מנהל, בלבד שהוא בעל חשבונו באותו תאגיד בנקאי שאינו חשבון מסווג החשבונות כאמור בסעיף 7ב לצו ("חשבון קיימים") "חשבון מנהלי" - חשבון שמיועד לניהול תики השקעות, לעניין זה "ניהול תики השקעות" - כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין 462 - "השקעות של לקוחות בנכסים פיננסיים באמצעות מנהלי תיקים"

נספח ב' 4

הסדר שקבע המפקח על הבנקים לפי סעיף 7א לצו :

בתוקף סמכותי לפי סעיף 7א לצו אני קובע כי לעניין סעיף 3(א)(1) לצו, יראו כתעודת זהות גם תעודה זהות הכוללת אמצעי זיהוי ביומטריים שתוקפה פקע, וזאת עד ליום 30 בספטמבר, 2024.

נספח ב'5

הוראת שעה - הסדר שקבע המפקח על הבנקים לפי סעיף 7א לצו:

בתוקף סמכותי לפי סעיף 7א לצו אני קובע כי לעניין סעיף 3(א)(1) לצו, יראו כתעודה זהות גם תעודה עולה עד 90 ימים מיום הנפקתה, וזאת עד ליום 31 בדצמבר, 2023.

נספח ג'

בנק ישראל

המפקח על הבנקים



ירושלים, כ"ה באדר תשע"ה

2015 במרץ 16

15LM2017

לכבוד

התאגידים הבנקאים - לידי המנהל הכללי

הנדון : ניהול סיכון הנוגעים למפעילות חוץ גבולות של לקוחות (cross-border)

מבוא

- .1. בשנים האחרונות אנו עדים לפעולות נוחשה ונמרצת יותר של מדינות שונות באיתור כספים של תושביהן המוחזקים מחוץ למדינת התושבות. ארה"ב נקטה בעדים מול נקים שנייהלו חשיבותו של לקוחות אמריקאים ושנחשדו בשיתוף פעולה עם אותם לקוחות להסתתרת נכסיהם מרשותו המס האמריקאית, ובנוסף אימצה חקיקה המכונה FATCA לשם קבלת דיווחים על חשבונות בנק וحسابות פיננסיים אחרים של אמריקאים מחוץ לאלה"ב, אשר נכנסה לתוקף ב-1.7.2014 ; מדינות נוספות כמו בריטניה, גרמניה וצרפת פועלות אף הן להשגת נתונים על חשבונות בנק של תושביהן המוחזקים מחוץ למדינת התושבות.
- .2. בחודש יולי 2014 פרסם ארגון ה- OECD סטנדרט לחילופי מידע לצורכי מס בין מדינות. מטרת הפרטום הייתה ליצור שפה אחידה ככל הניתן כדי לאפשר למדינות להחליף ביניהן מידע לצורכי מס, בדגש על מידע על פעילות צולבת של תושבי חוץ (קיי מידיע על חשבונות במוסדות פיננסיים של תושב מדינה אי המנוחלים במדינהibi ולהיפך), זאת בדומה להסדר שיצר ה- FATCA, אשר מוגבל מטבע הדברים ליחסים הבילטרליים עם ארה"ב.
- .3. ניתן לראות בסטנדרט הנוכחי נוסף על אמנת המודול של ה- OECD למניעת כל מס, אשר נועדה לשמש מדינות המעניינות להסדיר באופן בילטרלי את זכות הקדימה במיסוי וליצור שפה משותפת. כבר כיים אמתה המודול של ה- OECD כולל סעיף חילופי מידע, אך החידוש הוא ברמת הפירוט, הבדיקות (Due Diligence) ואוטומטיות הדיווח, זאת בדומה להסדר שיצר מטרת ה- FATCA.
- .4. ביום 27.10.2014 הודיע משרד האוצר לארגון ה- OECD כי מדינת ישראל תאיץ את הסטנדרט האמור עד תום שנת 2018. עוד צוין בהודעה כי האיזום יעשה בדרך של חתימה על הסכמים עם רשותות רלוונטיות במדינות שונות. לשם ביצוע ההתחייבויות שישראל תיקח על עצמה נדרשים שינויי חקיקה.
- .5. המגמה של שיתוף פעולה בינלאומי במאבק בהעלמות מס עלולה להגדיל את החשיפה של התאגידים הבנקאים הישראלים לסייע ציון שmarkets בפעולות חוץ גבולות (cross-border) וכן לסייע מוניטין, ומהייתה אותן להירות נאותה הן בפעולות מול לקוחות קיימים והן בקבלת לקוחות חדשים, זאת בפרט עד להסדרת הדיווחים הבין-מדיניים.

- .6. הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 411 - "מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי לקוחות" ("הוראה 411") והוראות צו אישור הלבנת הון (חוות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001 קובעתות הנחיות וכלים רלוונטיים בדבר "הכרת הלוקה", אשר מאפשרים לתאגידים בנקאים ישראליים לצמצם את הסיכונים הכרוכים בעילותם כמפורט בסעיף 5 לעיל. הוזר זה מיעוד לישום האמור שם, ביחס לפעולות מסוימות, בדגש על חוביות מס מוחץ למدينה בה נפתח החשבון, ובמהמשך ישולבו הדרישות כחלק מהוראה 411.
- .7. לאחר שהתיעצתי עם הוועדה המיעצת לנגישים הנוגעים לעסקי בנקאות, ובאישור נגידת בנק ישראל, החלמתי לקבוע את הדרישות הבאות:

תחולת

- .8. האמור בסעיף 9 להלן, תקף גם ביחס לפעולות התאגיד הבנקאי מוחץ לישראל בשינויים המחייבים, זאת בהתאם לאמור בסעיף 3(ב) בהוראה 411.

קביעת מדיניות ונהלים

- .9. לאור התגברות הסיכונים שפורטו לעיל ובהתחשב לאמור בסעיפים 4 עד 6 להוראה 411, על דירקטוריון התאגיד הבנקאי לבחון ולעדכן את מדיניותו, וכן לוודא כי הנהלה מעכנת בהתאם את נחילה ואת הביקורות ביחס לסיכונים הגלומיים בעילותות חוץ גבולות של לקוחות התאגיד הבנקאי בדגש על חוביות מס מוחץ למدينה בה נפתח החשבון, בין אם הלוקה תושב באותה מדינה ובין אם לאו, בגישה מבוססת סיכון, תוך התייחסות לנקודות הבאות:

סיווג לסטות

- .9.1. סיווג לקוחות בסיכון גבוה מפעולות חוות גבולות שתבסס בין היתר על הפרמטרים הבאים: מקור עשרו והכנסתו של הלוקה ומוקור הכספיים שאמורים להיות מופקים בחשבונו, לרבות קבלת אסמכטות מתאימות; היקף וסוג הפעולות בחשבון; אופן החתכנות של הלוקה; בנקאות פרטיט; זיקת הלוקה למدينה בה ניתנים השירותים הבנקאיים; מדינת התושבות של הלוקה;
- .9.2. מדיניות שפיעילות לローון בהן או העברת כספים מהן תיחסנה כמדיניות בסיכון לעניין זה;
- .9.3. דוגמת מדיניות המוכרות כמקלטי מס (off-shore).

עדמים נדרשים

- .9.4. לקבל הצהרה מהлокה על המדינה או המדינה בה הוא תושב לצורכי מס, וכן הצהרה כי דיווח על הכנסתו בהתאם לדין החול עליו והתחייבותו להודיע על כל שינוי בחנות המס. במקרה הצורך יש לבקש גם אישור כי הלוקה נהג כאמור או לחילוף אישור כי הלוקה החל בתהיליך של גילוי מרצון במדינה בה הוא תושב לצורכי מס;
- .9.5. לקבל ויתור על סדיות הלוקה כלפי שירות בחו"ל;
- .9.6. לקבוע נחלים וכן מדרג הסמכויות לאישור פתיחת חשבון, ניהול וביצוע עסקאות, שהוגדרו כבעל פוטנציאל לביסיכון Cross Border.

3

במתן שירותים בנקאים ללקוחות עליהם הוראות ה- FATCA, על התאגידיים הבנקאים לפעול ליישום בהמשך כאמור במכתבי מיום 6 באפריל 2014.

סירוב סביר

10. סירוב להעניק שירותים בנקאים, כמפורט להלן, ייחשב כסירוב סביר לעניין חוק הבנקאות (שירות לקוחות), התשמ"א-1981 :

10.1. פтиחת חשבון לקוחות אשר אינם משתייך פעולה עם התאגיד הבנקאי באופן שנדרש ליישום מדיניותו של התאגיד ונחליו לעניין סיכון Cross Border.

10.2. המשך מתן שירותים בנקאים בחשבונו קיים, לרבות משיכת הכספיים בחשבונו ושינוי בעליים או נחנים בחשבונו, באופן אשר חשף את התאגיד הבנקאי לסיכון שייחשב כמשתייך פעולה עם הלקוח לשם עקיפת חקיקה רדה, החלה על הלקוח.

תחיליה

11. תחילת האמור בחזרה זה ביום פרסוםו.

הוראת מעבר

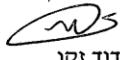
12. תאגיד בנקאי ישלים את הפעולות האמורות בסעיף 9 לעיל, ביחס לכיספיים של לקוחות בחשבונות קיימים, כמפורט להלן :

12.1. חשבונות לקוחות ששווים על ידו לקוחות בסיכון גבוהה עד ליום 31.12.2015 ;

12.2. יתר החשבונות עד ליום 31.12.2016 .

13. הוראות חוזר זה לא יחול על לקוחות שבילוי נמצא במדינה שמחמת היחסים השוררים בין מדינת ישראל לא ניתן ליצור עמו קשר.

בכבוד רב,



דוד זיקן
המפקח על הבנקים

נספח ד'

(ירושלים, א' בתמוז תשפ"ב

2022 ביזט 30

טלפון ח' - 06 - 2712

לכבוד

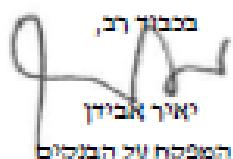
מנכ"ל הבנקים

שלום רב,

הבדון: תשלומי שבר לעובדים פלסטיניים באמצעות העברות בנקאות

1. היקף ההעברות הבנקאות לצורך תשלום שבר לעובדים פלסטיניים צפוי לגדל בהיחס למצב הנוכחי על רקע מלחמות שלגונות שמקדמת מודיעין ישראלי, וביעילות: הדברת המגבלות על השילומים בגורם; פקיעת מוקף הזרמת השעה לעזין שימוש בגורם בעסקאות עם תושבי האזרור או תושבי המועצה הפלשתינית; הסלת חובה על מושגים לתשליט שבר לעובדים פלסטיניים באמצעות שלטונות אשנטן קוזמן. לאחר זאת, בנק ישראל פועל לקידום חלקן אשר אפשר למשרצת הבנקאות לגעת למודיעין הקוית בשרות האוכלוסין בעזה לעובדים פלסטיניים בעיili רישון עבדה בישראל.
2. לאחר תוצאות הבדיקה עם הוועדה המומיצת לענייניות התביעות לעסקי בנקאות, ובאישור עידן בנק ישראל, החלמתי לקבע את הדרישות הבאות:
 - 2.1. לטיפות הפיקוח על הבנקים, אימות המודיען אוותות מוחשיים מול פאנגר סדרר רשמי של מודיעין ישראל, יש בו בכדי להוכיח משפטו את הסיכון למימון סדרר ומלחנתה הונע הגלומות בפעילותם, מאוחר ומUID על הזרור מודיען של גורמי הביטחון בישראל על מטרות בסדרר ועל חוקיות התחשכה. לפיכך, הגשת הנישלים בעת ביצוע העברת בנקאות לצורך תשלום לעובדים פלסטיניים, לאמת את המודיען אוותות הזרוב, אל מול המודיען שיונש טמאנGER המודיען של רשות האוכלוסין.
 - 2.2. בדיקה זו אל מול פאנגר רשמי של מודיעין ישראל יכוליפה את הבדיקה הנדרשת מפה סעיף 13(א)(ב) לפו אישור הלבנתה הון (חוותה זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאיידים בנקאים למכונית הלבנתה הון ומימון סדרר), תשס"א-2001.
 - 2.3. לאחר האמור, המועצת הבנקאית נדרשת להשילם את ההיערכות לשימוש במודיען שיונש טמאנGER המודיען של רשות האוכלוסין ולמתן שירות של תשלום באמצעות העברות בנקאות בהיקפי פערות מושגיהם, לכל המאוחר עד ליום 31.10.2022.
 - 2.4. ככל שהוטיל חובה על המושגים לשפט את תשלום השקם באמצעות העברת בנקאית, הפיקוח על הבנקים יראה את שירות הכספיות כחלק ממהלך השבעון, וכן בחינת סירוב הבנקים שתת את השירות ומיsha בשיטת לב מהירותה סעיף 2 לחוק הבנקאות (シリות ליקוי), התשנ"א-1981, ככלומר סירוב לתת את השירות יתכן רק במקרה של אסלאם.

3. מהוילט – סעיף 2.4 לסתותני זה לא יהול על בנק חוץ.
4. הפקות על הבנקים יחולו בהפטוך את שילוב האפור במקتب זה בנסיבות הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 411 (ניהול סיכון אישור הלבנת הון ומימון טרוור).



עדכוניות

תאריך	פרטים	גרסה	חוור 06 מס'
8/12/83	חוור מקורי		1104
8/91	шибוץ בהוראות ניהול בנקאי תקין	1	-----
11/10/94	עדכון	2	1731
25/1/95	עדכון	3	1745
26/12/95	עדכון	4	1794
12/95	גרסה מחודשת של קובץ ניהול בנקאי תקין	5	-----
25/5/98	עדכון	6	1924
2/5/02	עדכון	7	2076
1/2/05	עדכון	8	2157
12/07	עדכון	9	2217
24/1/10	עדכון	10	2257
12/1/11	עדכון	11	2288
26/12/11	עדכון	12	2321
9/6/15	עדכון	13	2467
30/10/16	עדכון	14	2505
23/11/16	עדכון	15	2519
6/3/17	עדכון	16	2531
12/03/20	עדכון	17	2610
4/10/20	עדכון	18	2629
30/09/21	עדכון	19	2669
24/10/21	עדכון	20	2677
09/05/22	עדכון	21	2706
19/09/22	עדכון	22	2723
<u>Xx/11/22</u>	<u>עדכון</u>	<u>23</u>	<u>XXXX</u>