



ירושלים, ה' בשבט תשע"ב

29 בינואר 2012

AML11.048.007

12LM1062

לידי: המנכ"ל

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

הנדון: סיכונים הכרוכים בביצוע העברות כספים בהן מעורבים חשבונות בנק המופיעים באתרי אינטרנט, המשמשים לכאורה לפעילות הימורים בלתי חוקית

כחלק מהמאבק בתופעת ההימורים הבלתי חוקיים באינטרנט, שסומנה על-ידי משטרת ישראל כתופעה מחוללת פגיעה, הנכנס נדרשים להיות ערים לסיכונים הכרוכים בהעברות כספים שמקורן או יעדן חשבונות בנק המופיעים באתרי אינטרנט, המשמשים לכאורה לפעילות הימורים בלתי חוקית ונכללים ברשימה המפורסמת באתר האינטרנט של הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור:

1. דירקטוריון התאגיד הבנקאי יקבע מדיניות בנושא סיכונים הכרוכים בביצוע העברות כספים שמקורן או יעדן חשבונות בנק המופיעים באתרי אינטרנט, המשמשים לכאורה לפעילות הימורים בלתי חוקית ונכללים ברשימה המפורסמת באתר האינטרנט של הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור. מדיניות זו תכלול התייחסות לבקורות ולבדיקות נאותות בנוגע לאיתור העברות כספים כאמור.
2. סירוב לאשר עסקה, סירוב להתקשר בהסכם או הפסקת התקשרות בשל יישום האמור במכתב זה, לרבות מדיניות ונהלי תאגיד בנקאי שנקבעו על פיהם, ייחשבו סירוב סביר למתן שירות לעניין חוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א – 1981.
3. אין במכתב זה כדי לגרוע מכל חובה חוקית אחרת המוטלת על התאגידים הבנקאיים, לרבות מחובות הדיווח מכוח צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001.
4. במכתב זה "תאגיד בנקאי" – כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, וכן תאגיד עזר כהגדרתו באותו חוק.
5. יש ליישם את האמור במכתב זה לא יאוחר מיום 31.03.2012.

בכבוד רב,

דוד זקן

המפקח על הבנקים