

ניהול סיכון איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור

תוכן העניינים

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

411-20 411-21	25. ניהול סיכון הכרוכים בבייעוץ עסקאות בענפים עתידיים סיכון באמצעות כרטיסי חיוב <u>26. שירות תשלום אגב פעילות במתבע וירטואלי של לקוחות</u>	נספחים
411- 2224	פרק י' היקף פעילות - ניהול סיכון קבועתי	
411- 2325	פרק ז' דיווח לפיקוח על הבנקים	
411- 2426	נספח א'1 - הסדר שקבע המפקח על הבנקים לפי סעיף 5(א)(8) לצו	
411- 2426	נספח א'2 - הסדר שקבע המפקח על הבנקים לפי סעיף 5(א)(8) לצו	
411- 2426	נספח א'3 - הסדר שקבע המפקח על הבנקים לפי סעיף 5(א)(8) לצו	
411- 2426	נספח א'4 - הסדר שקבע המפקח על הבנקים לפי סעיף 5(ב) לצו	
411- 2527	נספח ב' - הסדר שקבעה המפקחת על הבנקים לפי סעיף 7א לצו	
411- 2628	נספח ב'1 - הסדר שקבע המפקח על הבנקים לפי סעיף 7א לצו	
411- 2830	נספח ב'2 - הסדר שקבע המפקח על הבנקים לפי סעיף 7א לצו	
411- 3032	נספח ב'3 - הסדר שקבע המפקח על הבנקים לפי סעיף 6(א)(5) ו- 7א לצו	
411- 3133	נספח ג' - ניהול סיכון הנובעים מפעולות חוזת גבולות של לקוחות	

פרק א': כללי**מבוא**

1. הלבנת הון ומימון טרור, בהיותם פעילותות בהן מועברים כספים בעיקר לשם הסתרה או הסואנה של מקורות, של הבעלות בהם או של השימוש בהם, מבוצעים, בין היתר, באמצעות המערכת הבנקאית. לפיכך, ניצבים התאגידים הבנקאים בחזית המאבק למניעת הלבנת הון ומימון טרור, מעבר לפגיעה בערכיים המוגנים בחקיקה הרלוונטית, המאבק בפשיעה החמורה ובמשי טרור, ניצולו של תאגיד בנקאי לפחותות של הלבנת הון ומימון טרור על ידי גורמים פליליים או טרוריסטיים עלול לפגוע בשמו הטוב ובאמונו הציבור בו ובערכת הבנקאית כולה, וכך 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 משאביהם להתחדשותם עם הלבנת הון ומימון טרור ולישום צעדים מבוססי סיכון בכל המלצות 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. האחראי, כהגדרתו בסעיף 14 להלן, והכפופים לו הם חלק מפונקציית הziות של התאגיד הבנקאי, כהגדרתה בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 308 - "zieות ופונקציית הziות בתאגיד הבנקאי" ("הוראה 308"), ומהווים חלק בלתי נפרד מקו ההגנה השני במושל ניהול הסיכוןים בתאגיד הבנקאי; תפישה זו עקבית עם שלושת קווי ההגנה המפורטים בסעיף 4 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 310 - "ניהול סיכוןים" ("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, 41, 72-74 להוראה זו.

הגדרות

6. כל המונחים בהוראה זו יפורשו כמשמעותם בצו איסור הלבנת הון (חוותות זהויות, 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 כחבר 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 מודדים הנิตנים לבני עסק פיננסי ;	"בנקאות פרטית" -
לרובות מקבל שירות ;	"לקוח" -
מדינה או טריטוריה המנוהה בתוספת הריבועית לצו ;	"מדינה בסיכון גבוה" -
גורם ניהול בתאגיד הבנקאי בעל מעמד מספק גבוה והיכרות עם מדיניות ונהלי הבנק בתחום איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור ;	"מנהל בכיר" -
כהגדתו בסעיף 36 <i>ט'</i> לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.	"סולק" -

פרק ב': מושל תאגידי

דיקטוריון

7. חלק ניהול סיכון הצוות כהגדתו בחוראה 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 ואיסור מימון טרור, כמפורט בסעיפים 10-11 להלן, תוך התחשבות בערכות הסיכון של התאגיד הבנקאי, שנקבעה לפי פרק ג' להלן;
 - (ב) להתווות את הדרכים שבahn יש להביא לידיעת העובדים את עיקרי מדיניות אישור הלבנת הון ואיסור מימון טרור, ואת החשיבות שהוא מייחס לה;
 - (ג) להבטיח כי נושא אישור הלבנת הון ואיסור מימון טרור מטופלים באפקטיביות ובמהירות על ידי הנהלה הבכירה בסיווע האחראי ופונקציית אחרות;
 - (ד) להעיריך, 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 ותדריות הדיווחים שיועברו אליו בנושא אישור הלבנת הון ואיסור מימון טרור;
 - (ו) לקיים פגישות עם האחראי בלבד, לפחות אחת לשנה, כדי לסייע לדיקטוריון בвиיזוע הערכת האפקטיביות של ניהול סיכון אישור הלבנת הון ואיסור מימון טרור בתאגיד הבנקאי. פגישה כאמור גם יכולה להתקיים עם אחד מועודותינו, כאמור בסעיף 35(ה)(3) לחוראות ניהול בנקאי תקין מס' 301 בנושא - "דיקטוריון".

הנהלה בפירטה

8. הנהלה הבכירה אחראית לניהול אפקטיבי של סיכון הלבנת הון וסיכון מימון טרור, ובכל זאת :
- (א) לגבש מדיניות אישור הלבנת הון ואיסור מימון טרור כתובה, הכוללת את העקרונות הבסיסיים על פיהם יפעלו הנהלה והעובדים כמפורט בסעיפים 9-10 להלן;
 - (ב) לקבע נחיים ליישום המדיניות שאישר הדיקטוריון, אשר ימנעו ניצול לרעה של התאגיד הבנקאי, בכונה או שלא בכונה, על ידי גורמים שונים. הנחיים יכללו התייחסות לנושאים המוסדרים בחוראה זו.
 - (ג) לדאוג להקצת משאבי, לרבות כוח אדם, הולמים לאחררא לצורך השגת יעדי התאגיד הבנקאי;
 - (ד) לזהות ולהעיריך, לפחות אחת לשנה, את סיכון הלבנת הון ומימון טרור העומדים בפני התאגיד הבנקאי, כאמור בסעיף 3(ב) להלן, ולקבע תכניות לניהול ולהפחחת סיכון אלו.
 - (ה) לדוח לדיקטוריון או לאחת מועודותינו (ועדת ניהול סיכון או ועדת הביקורת), לפחות אחת לשנה, על ניהול סיכון אישור הלבנת הון ואיסור מימון טרור בתאגיד הבנקאי, באופן שיסיע 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 סיכון או ועדת הביקורת) על כשלי ציות בתחום איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור מהותיים כגון: כסלים שקיים בהם סיכון משמעותי ובלתיים להביא להטלת סנקציות על-ידיUrcaot משפטיות או על-ידי רשות רגולטורית, להפסד פיננסי או לנזק תdexמי.

מדיניות איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור

9. (א) המדיניות תפרט את האופן שבו ייערך התאגיד הבנקאי ליישום הוראה זו, לרבות התהליכי המרכזים בהם יזוהו וינחלו סיכון איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור בכל רמות התאגיד;

(ב) המדיניות תיקבע על בסיס קבוצתי, בשינויים המחייבים הנזירים מהחקיקה, מהרגולציה וממאפייני הסיכון הרלוונטיים. המדיניות הקבוצתית מתיחס לכך שלקוות המסוגים באותה קבוצה עשויים להוות סיכון שונה בשטхи שיפוט שונים.

10. המדיניות והנהלים שנקבעו על פייה יכללו, בין היתר, את הנושאים הבאים:

(א) מתן שירות לקוחות לרבות הליך "הכר את הלקוח" בעת פתיחת חשבון (מדיניות קבלת לקוחות) או בעת מתן שירותים למבצע פעולה שאינו רשום כבעל או כמורשה חתימה בחשבון וכן בעת ביצוע פעולה משמעותית בחשבון בגין פעילותו השותפת;

(ב) סיווג קבוצות לקוחות בסיכון גבוה;

(ג) כללי "הכר את הלקוח" שונים עבור לקוחות מסוימים שונים;

(ד) ניטור אחר הפעולות בחשבונות וניטור מוגבר אחר לקוחות בסיכון גבוה;

(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 ללקוח לשילוב מניהול הסיכון, לרבות הטלת מגבלות על פעילות, איסור על ביצוע פעילות מסוימת ואףלו סגירת החשבון ללקוח;

(יא) יכולת הבנק לסרוק ולזהות עסקאות שיכולו להיות הקשורות למימון טרור ופרוליפרציה ולאופן בו יעשה שימוש בראשימות של ארגונים ופעילי 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 לכואורה לפעולות הימורים בלתי חוקית ונכליים ברשימה המפורסמת באתר האינטרנט של הרשות המוסמכת;

(יג) התקשרות או ביצוע פעולות עברו לכוחות, עם גורמים מוכרים בשימוש בינלאומיות, כפי שפורסםם על-ידי מטה הסנקציות משרד האוצר, כמשמעותי לתוכנית הגרעין של איראן ושל התוכניות הנלוות לה;

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

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

(טז) בתאגיד בנקאי שהוא "הר את הלוקוח" להתקשרות סולק עם מאגד, אשר יביא בחשבון לפחות את הגורמים הבאים: תחומי הפעילות של בתים עסק קצה, היקף הسلיקה הצפוי של המאגד, היוטו 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 שבהן אין לו נוכחות מאוגדת וمفוקחת, וכן להתקשרות עם בתים עסק שתחומי הפעילות הוא בענפים עתירי סיכון או ביצוע עסקאות בענפים אלו באמצעות כרטיסים חיוב שהונפק על ידו, כמפורט בסעיפים 84-87 להלן.

11. מסמך המדיניות יイスקר לפחות לשנה ויודכו לנוכח התפתחויות ושינויים בסביבת הפעולות החיצונית, באסטרטגיה, במוצרים, בפעילויות ובמערכות התאגיד הבנקאי.

12. התאגיד הבנקאי יפעל לעגן במסמך המדיניות את העיקרון לפיו במקרה בו קיים חשש להלבנת הון או למימון טרור או במקרה בו זוהה שהליך או הפעולות בחשבון בעלי סיכון גבוה, יידרש התאגיד הבנקאי לבצע "הר את הלוקוח" ללא קשר להליכי זיהוי חלופיים, להקלות או לפטורים אחרים שנקבעו בהוראה, בצו או בכל מקום אחר.

היחידות העסקית

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

האחראי

14. האחראי והעובדים הכפויים לו הם חלק מפונקציית הציות, 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 וניסיונו הולמים את תפקידיו ותחומי אחראותו;

(ב) בהתאם לאמור בסעיף 3(א) להוראה 308, קצין ציות ראשי יהיה גם האחראי. עם זאת, במקרה בו קצין ציות ראשי הוא חבר הנהלת התאגיד הבנקאי, האחראי יכול להיות כפוף לשירותו אליו;

(ג) לאחראי ועובדיו תהיה גישה בלתי מוגבלת לכל הרשותות והמידע על זיהוי לכוחות ומסמכים נוספים ל"הר את 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 יודא 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 יודא, שבתחום השיפוט בו פועלות חברות בנות או סניפים, מועסקים עובדים בעלי ידע וניסיונו רלוונטיים.
15. האחראי בתאגיד האם יודא יישום מדיניות ונחיי התאגיד הבנקאי בנושא איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור, על בסיס קבוצתי, כולל יעלותה של מדיניות מרכזית בנושא "הכר את הלוקוח" והדרישות לשיתוף מידע עם גופים אחרים בקבוצה".
16. האחראי בתאגיד האם יודא שחברות בנות רלוונטיות של התאגיד הבנקאי, בישראל ומוחוץ לה, מיישמות את המדיניות הקבוצתיות וכי פועל בהן האחראי ברמה מקצועית נאותה.
17. האחראי יגיש להנהלת התאגיד הבנקאי ולדיקטוריו, יישורות, דוח הערכה שנתי לגבי יישום מדיניות התאגיד הבנקאי, תוך התייחסות להטמעת הדרישות העולות מהחוקים, מהתקנות ומההוראות בנהליו, ולמכלול הסיכון והחשיפות של התאגיד הבנקאי.
18. (א) האחראי יהיה רשאי לבצע את חובותיו לפי החוק, הצו והאמור בהוראה זו באמצעות מי שהسمיך לכך בכתב, וישמר על כך תיעוד;
- (ב) הסמיך האחראי גורם בתאגיד הבנקאי כאמור בסעיף (א), האחוריות תישאר אצל האחראי;
- (ג) האחראי בתאגיד האם יבחן את הסיכוןים לפי פעילותם כפי שדווחו על ידי חברות הבנות והסניפים, ובמקרה הצורך יעריך את הסיכון הקבוצתי של lokuh מסויים או קבוצת לקוחות; אין כאמור בסעיף זה לגרוע מדיני הגנת הפרטיות החלים על פעילות התאגיד הבנקאי;
- (ד) האחראי בחברות בנות ובסניפים מוחוץ לישראל יהיה כפוף מקצועית לאחראי בתאגיד האם ולא למנהל חברת הבת או הסניף בחו"ל הארץ.

הקשר עם הביקורת הפנימית

19. האחראי והכפופים לו מהווים חלק מקו ההגנה השני, ולפיכך יהיו נתונים לביקורת תקופתית בלתי תלויה של פונקציית הביקורת הפנימית המהווה את קו ההגנה השלישי, שתעדכן את האחראי במקרים בייקורת הרלוונטיים למילוי חובותיו, ותעקוב אחר תיקון הממצאים ;
20. פונקציית הביקורת הפנימית תקצח משאים הולמים לביקורת על הציות לנושא איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור בתאגיד הבנקאי ובחברות בנות בישראל ומוחוץ לישראל, לרבות עובדים שהם הידע והמומחים לעורוך ביקורת פנימית בתחוםים אלו ; הבדיקה (כולל בדיקות מוגימות) תכלול את המדיניות, הנהלים והברחות.
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 בהتمודדות עם הסיכוןズ זהווו ;
- (ב) אפקטיביות עובדי התאגיד הבנקאי בישום המדיניות והנהלים ;
- (ג) אפקטיביות הפיקוח והברחות להבטחת הציות, לרבות פרמטרים של קרייטריונים להתרעות ממוכנות שנקבעו ;

- (ד) אפקטיביות החדרכות שניתנו לעובדים הרלוונטיים.
- . 22. פונקציית הביקורת הפנימית תודדה כי היקף, התדרות והמתודולוגיה נקבעו על בסיס גישה מבוססת סיכון. בנוסף, על הפונקציה לבצע ביקורות מחזוריות ייעודיות בנושא, כך שלא פni זמן תכשה את תחומי הפעולות השונים בתאגיד הבנקאי.

פרק ג': הערכת סיכונים

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

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

(ג) התאגיד הבנקאי יפית 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, היקף, גיוון ומורכבות עסקיו והשירותים אותם הוא נותן;

(ב) שוקי היעד;

(ג) מספר הלkopות שכבר זוהו כלkopות בסיכון גבוהה;

(ד) המדיניות או הטריטוריות אליהן חשוף התאגיד הבנקאי בין במישרין, בין באמצעות פעילות לkopותיו, 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 ההפצה של הבנק, לרבות מידת הקשר הישיר עם הלkop והסתמכות על טכנולוגיה;

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

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

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

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

(ב) דוחות רלוונטיים של פונקציית הביקורת הפנים;

(ג) הערכות סיכונים לאומיות, שנערכו בהתאם להמלצות ה- FATF הרלוונטיות לפעולות הקבוצה או התאגיד הבנקאי;

(ד) רשימות של ארגונים בין ממשלהים ושל ממשלות;

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

25. התאגיד הבנקאי ינהל מעקב אחר איוומי הלבנת הון ומימון טרור, הנובעים מפייטה מוצרים ופרקטיות עסקיות חדשות, לרבות ערכוי הפצה חדשים כמפורט בסעיף 16 להוראה 310, ומשימוש בטכנולוגיות חדשות או מפתחות עבור מוצרים חדשים וקיימים, תוך נקיית צעדים למניעת איוומים אלו.

הערכת הסיכון תיעשה טרם השימוש במוצר, בפרקтика או בטכנולוגיה החדש או המתפתחת, והתאגיד הבנקאי ינקוט צעדים מתאימים לצורך ניהול והפחחת סיכונים אלה.

פרק ד': הפחחת סיכון

הכר את הלקות

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

גורם סיכון

28. בקביעת מדיניות ונהלי הכר את הלקותibia התאגיד הבנקאי בחשבו, בין היתר, את הגורמים הבאים:

גורם סיכון - לköpחות

- (א) פתיחת החשבון נעשית בנסיבות לא רגילות, למשל היעדר זיקה של הלקות למיקום הסניף של התאגיד הבנקאי;
- (ב) לקוח תושב חוץ - 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 הלקות, הנהנה או בעלת השיליטה;
- (ה) עסק עתיק מזומנים;
- (ו) מבנה תאגידי מורכב בצורה יוצאת דופן או בלתי רגילה בגין אופי הפעולות;
- (ז) לקוח בעל יכולת השפעה על החלטות רכש בעלות היקף כספי משמעותית;
- (ח) לקוח הפעיל בתחוםים המוכרים כבעלי סיכון גבוהה להיותם קרוכים בשחיתות.

גורם סיכון - מדיניות וטריטוריות

- (ט) מדיניות בסיכון גבוהה;
- (ו) מדיניות הנטונות 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 כתומכות בפעולות טרור, או ככאלו שפועלים בהן ארגוני טרור.

גורם סיכון - מוכרים, שירותים וערוצי הפצה

- (יג) בנקאות פרטית;
- (יד) תשלום או העברות מצדדים שלישיים לא מוכרים או ללא זיקה ללקוח;
- (טו) עסקאות אוניבימי, לרבות עסקאות מזומנים;
- (טז) פעילות בחשבו מכוון כהגדרתה בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 367 - "בנקאות בתקשורת", כמפורט שם.

משתני סיכון

29. תאגיד בנקאי יעריך, באמצעות שאלון הכר את הלוקוח מבנה וממוקן, את רמת סיכון אישור הלבנת הון ואיסור מימון טרור הנשקפת לו מפעולות מול הלוקוח, בהתבסס, בין היתר, על משטני 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 הלוקוח;
 - (ב) עיסוקו של הלוקוח;
 - (ג) היקף הנכסים והפעולות הצפוייה בחשבון;
 - (ד) האם הלוקוח או הנהנה או בעל השיטה הוא איש ציבור או קרוב של איש ציבור, כהגדרתו בסעיף 63 להלן;
 - (ה) לגביו חשבונו עסקני - הכרת העסק, אפיון הלוקחות והספקים ובירור אודות היקף הפעולות העסקית המתוכננת בחשבון;
 - (ו) לגביו חשבונו תאגיד - הכרת מבנה השיטה בתאגיד באמצעות מסמכים (כגון : תקנון, הסכמי בעלי מנויות, הסכמי שיתוף) וכן הכרת שמורות מנהלים בכירים בתאגיד ;
 - (ז) בירור עם הלוקוח האם סורב לקבל שירותים בתאגיד בנקאי מסיבות הקשורות באיסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור.

פעולות בסיכון גבוה

30. תאגיד בנקאי שזיהה אגב ביצוע "הכר את הלוקוח" את הלוקוח או את הפעולות בחשבון כבעל סיכון גבוה, ינקוט אחת או יותר מהפעולות הבאות :
- (א) השגת מידע נוסף על הלוקוח ממארגני מידע נגישים לציבור או מקורות גלויים כמו רשת האינטרנט וערכו בtdירות גבואה יותר של פרטי הזיהוי של הלוקוח ושל הנהנה;
 - (ב) בירור מקור עושרו של הלוקוח וכן מקור הכספיים 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 תדירותון, וקבעית דפוסי פעילות המציגים בדיקה נוספת, כאמור בסעיף 33 ;
 - (ה) בירור אודות חשבוןוניות הקשורים לחשבון הלוקוח ;
 - (ו) קבלת אישור של מנהל בכיר לפתיחת החשבון או להמשך ניהולו לרבות ביצוע של פעולות משמעותיות.

ניתור פעילות הלוקוח

31. תאגיד בנקאי יעקוב אחר פעילות הלוקוח כדי להחליט אם היא עולה בקנה אחד עם הערכתו לגבי הפעולות בחשבון ועם הিירותו את הלוקוח, פעילותו העסקית ופרופיל הסיכון שלו, כפי שהובש על בסיס השאלה הממוקן, כאמור בסעיף 29 לעיל.
32. תאגיד בנקאי ינהל מערכת ממוחשבת לאיתור פעילות חריגה בכל חשבוןות לקוחותיו וכן פעילות חריגה בפעולות שלא נרשומות בחשבון לקוחות. דבר זה יכול שייעשה על ידי קביעת מגבלות מסווגי

חשבונות מסוימים. התאגיד הבנקאי יבחן באופן מוגבר האם קיימים הגיון כלכלי או עסקי בעלות מורכבות או בעלות הנבנות באופן בלתי רגיל.

פעולות חריגות יכולו, בין השאר, פעולות נעדרות הגיון כלכלי או עסקי, פעולות מורכבות, פעולות בהיקפים ניכרים, ובפרט הפקודות במזומנים, בסכומים שאינם מתיאשים עם הפעילות הצפואה בחשבו.

.33. בהמשך כאמור בסעיף (ד) לעיל, תאגיד בנקאי ינהל מערך מאורגן של בקרה ויעקב אחר חשבות של ליקוחות בסיכון גבוה, באמצעות הפעלת מערך אינדיקטוריים מיוחד לחשבונות אלו, בהתחשב בין היתר בركע של הלוקוח, המדינה ממנו מועברים הכספיים וסוג הפעולות.

.34. תאגיד בנקאי ינהל מערכת מידע, אשר תספק לאחרראי מידע זמן, הדורש לניתוח ולמעקב לעיל אחר חשבות של ליקוחות בסיכון גבוה. מידע זה יכול.operations בלתי רגילות שנעשו באמצעות חשבון הלוקוח, ומהידע לגבי יחסיו התאגיד הבנקאי עם אותו ליקוח לאורך זמן. כמו כן יכול המידע דוחות על חשבות שחררים בהם מסמכים.

שמירת מסמכים

.35. (א) תאגיד בנקאי יקבע נחלים לשמירת המידע ההכרחי לאימות זהותו של ליקוח וסוג עסקיו, תוך התייחסות למקור המידע, לתקופת שמירתו, לסוג הלוקוח (יחיד, תאגיד וכוי) והצפי לגבי היקף הפעולות בחשבון. המידע ישמר באופן שיאפשר איתור יעיל וזמן שלו;

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

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

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

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

(ב) הסקירות יבוצעו במועדים ובאזורים שקבע התאגיד הבנקאי בנהלו, כגון כאשר עומדת להתבצע עסקה משמעותית, כאשר הסטנדרטים לגבי דרישת מסמכים לקוח משתנים או כאשר יש שינוימשמעותי באופן התנהלות החשבון;

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

הזרפה

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

(ב) הדרכה תותמת לעבוד או לקובצת העובדים הרלוונטית כדי להבטיח כי יש ברשותם את המידע והميدע לישם بصورة אפקטיבית את מדיניות ונווהי התאגיד הבנקאי.

(ג) הדרכה תבצע על בסיס שוטף כדי להבטיח שהמידע המצו依 בידי העובדים עדכני וככל מידע על טכניקות, שיטות ומגוונות[U]עשויות. בהדרכה ניתן תשומת לב מיוחדת לכל

החוראות המתייחסות למניעת הלבנת הון ומימון טרור, ובמיוחד לדרישות הנוגעות לדיווח על פעולות בלתי רגילים. על התאגיד הבנקאי לנקט פועלות הנדרשות לצורך הטמעת המידע. 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 לרשות המוסמכת

39. זיהה תאגיד בנקאי פעילות חריגה בחשבו 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 חריגת החזירה בחשבון ויבחו האם הפעולות עליה כדי פעילות החייבת בדיווח לפי סעיף 9 לצו.
- (ב) ממצאי הבדיקה יתעדו בכתב וייהיו זמינים לרשות הפיקוח ולמבקרים לתקופה שלא תפרchat משבע שנים ממועד קבלת ההחלטה האם לדוחות.
40. (א) תאגיד בנקאי יקבע נוהל מפורט המסדר את ערכיו הדיווח הפנימיים על פעולות בלתי רגילים על פי סעיף 9 לצו. הנהיל יכולת תיעוד מלא של הליך קבלת החלטות החל מהגינוי הראשוני וכלה בהtagבות ההחלטה אם לדוח לרשות המוסמכת ;
- (ב) דיווח על פעולה בלתי רגילה לפי סעיף 9 לצו, יתבצע בפרק הזמן הקצר ביותר בנסיבות העניין. במקרה של נסיבות מיוחדות, עיקוב בלתי נמנע או שההתאגיד הבנקאי רואה את העיקוב כמפורט, יתעד התאגיד הבנקאי את הסיבות לעיקוב ;
- (ג) תאגיד בנקאי ישמר תיעוד של הדיווח לרשות המוסמכת לתקופה של לפחות שבע שנים ממועד הדיווח.

זיהוי לköpחות

41. תאגיד בנקאי ירשום את השם ואת מספר הזיהות של מבצע פעולה, ביחסו שאינו רשום בו בעליים או כמורשה חתימה. לענין סעיף זה רשאי התאגיד הבנקאי להסתפק ברישום הפרטים שמסר מבצע הפעלה.
- 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 ציבורו שהוקצה לו על פי מرسם "יישויות ללא רשם בחוק", המנהל אצל שע"מ (שירותי עיבודים ממוכנים) ברשות המיסים בישראל.
43. תאגיד בנקאי יקצת מספר זהות אחד וח"כ ערכיו שיישמש את התאגיד הבנקאי :
- (א) לגוף מוכר ולתאגיד שהוקם בחוקן בחו"ל (כגון : בנק מרכזי וכו')
- (ב) למוסד ציבורו שאינו רשום בשע"מ ושגם לאחר פניה לשע"מ לא הוקצה לו מספר זהות.
44. תאגיד בנקאי יפעיל הליכי זיהוי שיילמו את המצביעים בזיהוי שנעשה לפי פסקאות (1)-(4) בסעיף קטן 6(א) לצו.
45. במקרה שבו שבעל החשבון הוא תאגיד, ירשום התאגיד הבנקאי כבעל שליטה את היחיד השולט בתאגיד ; נשלט התאגיד באמצעות שרשרת אחיזות, נדרש התאגיד הבנקאי להבין את כל שרשרת האחזקות בתאגיד עד ליחיד בעל השליטה.

- . (א) תאגיד בנקאי ינקוט אמצעים סבירים לאיתור העברות אלקטרוניות שמקורן מחוץ לישראל ויעדן ישראל, אשר חסר בהן מידע על הצדדים לפולה הנדרש בסעיף 2(יא) לצו.
- . (ב) תאגיד בנקאי המקבל העברת אלקטרוניות שמקורה מחוץ לישראל, יאמת את פרטי הזיהוי של מקבל העברת במידה ולא אומתו בעבר על ידו, וישמר את מסמכיו העברת, למעט במקרים בהם סכום העברת אינו עולה על 5,000 שקלים חדשים ולא התעורר אצלך חשש להלבנת הון ומימון טרור.
- . (א) תאגיד בנקאי המקבל העברת שמקורה מחוץ לישראל יקבע נהלים מבוסטי סיכון לקבוע האם לקבל, לדחות או לעכב העברת, שאורתה כאמור בסעיף 46(א) לעיל, שכן ככל אין לקבל העברת בה חסר מידע על הצדדים לפולה. חובה זו תחול הן על תאגיד בנקאי המנהל את חשבונו המוטב, והן על תאגיד בנקאי מתווך שדרכו בוצעה העברת.
- . (ב) הנהלים יתייחסו, בין היתר, לסוג המידע החסר, למדינה שמנה מבוצעת העברת, סכום ההעברה, זהות מקבל ומוחות התשלומים.
- . (ג) הנהלים יתייחסו לקרים בהם תיערך פניה להשגת מידע זה מהבנק יוזם העברת או מהבנק המתווך.
- . (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, לפי דרישתך.
- . (ב) תאגיד בנקאי לא יקבל 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, עבר אותו מעביר מבלי שיופיעו פרטי המעביר והנuber הקבועים בסעיף 2(יא) לצו לכל אחת מההעברות שבמקבץ. לעניין סעיף קטן זה, "מקבץ" – מספר העברות עבר אותו מעביר לנעירים שונים אשר מועברות בקובץ אחד.
49. בפתחת חשבון באופן מקובל יחולו ההוראות הקבועות בפרק ג' בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 367 – "בנקאות בתקשורת"

סירוב סביר

50. יראו סיבה לסירוב סביר לפתחת חשבון וניהלו, לרבות ביצוע פעולות מסוימות בחשבונו, וכן למטען שירותים למבצע פעולה שאינו רשום כבעל או כמורשה חתימה בחשבונו לעניין חוק הבנקאות (שירות לקוחות), התשמ"א-1981, בהתאם אחד או יותר מהתנאים הבאים:
- . (א) אם היענות של הלקוח למסור פרטים הנדרשים למילוי הוראות הכו, הוראה זו וכן מדיניות וניהלי 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 לבחון את הצורך בדיווח לרשota המוסמכת על פעולה בלתי רגילה על פי סעיף 9 לצו.

פרק ה': פעילות בסיכון

חשבונות ממושפרים

51. תאגיד בנקאי לא יפתח חשבונות ממושפרים (חשבונות שזהות עליהם 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 בדיומיים.

חשבונות עבור צד שלישי

53. תאגיד בנקאי ינקוט אמצעים להבנת מערכת היחסים בין הגורמים הקשורים לחשבונות המנוהלים על ידי נאמנו, כגון: אפוטרופוס, מפרק, מנהל עיזובן, כונס נכסים, עורך דין, רואה חשבון וכו'.
54. תאגיד בנקאי ירשום את פרטי הזהות של יוצרי הנאמנות וכן של מגן הנאמנות (protector), אם קיימים, וכן ינקוט אמצעים סבירים, בהתייחס למידת הסיכון להלבנת הון ומימון טרור, לאימות זהותם.
55. בפתיחה חשבון נאמנות עם נהנים רבים הניטנים לאפיוון, התאגיד הבנקאי יהיה רשאי להסתפק ברישום כללי של הנהנים, ובלבבד שבעל החשבון יתרчив להעביר את זהות הנהנים בעת התשלומים להם או בעת שימוש בזכויותיהם הנמצאות בנאמנות או בכל מקרה אחר שיידרש 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.

לקוחות 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 ישיר מול הלקוח, וכן, במידת הצורך ועל פי גישה מבוססת סיכון, וככל הנិtan גם באמצעות חיפוש מידע זמין לציבור בשרת 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 הכספי שעמידים להיות מופקדים בחשבון וכן את מקור עשרו של איש ציבור, טרם פתיחת חשבון, ובמהלך ההתקשרות העסקית. גורמים בהם יתחשב התאגיד הבנקאי כוללים:
- (א) סיוג המדינה בה נחFab הלקוח 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 כנסה בלתי מוסברים;

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

(ד) מקור העשר מתואר כعملת מחזים ממשלטיים;

(ה) שימוש בחשבונות ממשלטיים כמקור הכספי בעסקה.

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

61. (א) חשבון של לקוח שהוא או הנהנה או בעל השיטה איש ציבור זר או בעל תפקיד בכיר בארגון בינלאומי יוגדר כחשבון של לקוח בסיכון גבוהה, ולפיכך על התאגיד הבנקאי לנוקוט בצדדים המפורטים בסעיף 30 לעיל.

(ב) זהה תאגיד בנקאי כי איש ציבור מקומי הוא "לקוח בסיכון גבוהה", על פי המידע שהושג בהליך "הכר את הלוקוח" כאמור בסעיפים 28-30, ותוך התחשבות בגורמים הבאים: בכירותו הפקיד הציבורי וכן מידת הגישה לכיספי ציבור; ייקוט התאגיד הבנקאי את כל הצעדים 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 ציבור בכיר או חבר הנהלה בכיר בארגון בינלאומי, בגין מבוססת סיכון בהתאם לשינוי הסיכון הבאים: בכירותו משרתו, משך הזמן שעבר מאז סיום כהונתו, וכן הקשר בין התפקיד אותו מילא לעיסוקו הנוכחי.

63. לעניין סעיפים 58-62 יראו ניהול חשבון של קרוב של איש ציבור כמו ניהול חשבון של איש ציבור; "קרוב" - כל אחד מה הבאים:

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

(2) תאגיד הנשלט על ידי איש הציבור;

(3) שותף קרוב - יחיד הידוע כבעל שליטה משותפת בתאגיד או בנאמנות או בעל קשרים עסקיים עם איש ציבור; או יחיד שהוא בעל שליטה בלבד בתאגיד או בנאמנות שידוע כי הוקמו למעשה לטובה של איש ציבור.

חשבון קורספונדנט

64. תאגיד בנקאי המנהל חשבונות קורספונדנט יבצע הערכת סיכון הלבנת הון ומימון טרור הכרוכים בניהול חשבונות אלו, ובהתאם להערכת זו ייקוט צaudi הכר את הלוקוח הנדרשים, כמפורט בסעיפים 65-66 להלן.

הכר את הלוקוח

65. בעת פתיחת חשבון, וכן באופן שוטף, תאגיד בנקאי המנהל חשבונות קורספונדנט יאוסף מידע מספק משלוניים ובמידת הצורך גם ממוקורות גלויים, כדי להכיר ולהבין את מהות עסקיהם של הבנקים המנהלים אצלו חשבון קורספונדנט ("קורספונדנטים"), תוך התחשבות גם בגורמים הבאים:

(א) מידע אודות הנהלה ובעלי שליטה של הבנק הרספונדנט (במיוחד אם קיימים אנשי ציבור), עיקר פעילותו העסקית, מיקום התאגדותו ועסקיו, לקוחותיו ומקומות מושבם;

(ב) המוניטין של הבנק הרספונדנט, לרבות האם הוא היה נתון לחקירה בנושא איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור או לפעולה רגולטורית אחרת;

- (ג) מדיניות איסור הלבנת הון אישור מימון טרור ונוהלי הניטור והביקורת של הבנק הרספונדנט, לרבות תיאור נהליו לעניין "הכר את הלקוח";
- (ד) מטרת החשבון הנפקה והשירותים שיינתנו לבנק הרספונדנט;
- (ה) מצב ואיכות הפיקוח וההסדרה במדינה בה ממוקם הבנק הרספונדנט בדגש על משטר איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור לרבות היותה של המדינה בסיכון גבוה, ובמקרה של קבוצה בנקאית גם מצב הפיקוח וההסדרה במדינות בהן ממוקמות השלווחות והחברות הבנות;
- (ו) היכולת לקבל פרטים מזהים על צדים שלישים שייהיו רשאים לעשות שימוש בחשבון הקורספונדנט;
- (ז) האפשרות כי בנקים רספונדנטים אחרים, שיש להם קשרי קורספונדנט עם הבנק הרספונדנט, יעשו שימוש בחשבון הקורספונדנט.
- .66. (א) תאגיד בנקאי לא יסתפק רק בקבלת מסמכים מהבנק הרספונדנט אלא יקיים פגישות במידת הצורך, עם הנהלת הבנק ועם קצין הציות כמו גם עם רגולטורים רלוונטיים במדינה הפעילות של הבנק הרספונדנט, בכפוף להסכמתם.
- (ב) לצורך איסוף 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 רשויות מדיניות על הבנק הרספונדנט.
- .67. מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 65 לעיל, בפתחת חשבון קורספונדנט יהול גם האמור להלן:
- (א) תאגיד בנקאי לא יפתח ולא ינהל חשבון קורספונדנט למוסד פיננסי שאינו מופקח לעניין איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור;
- (ב) תאגיד בנקאי לא יפתח ולא ינהל חשבון 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 תתבצע על ידי מנהל בכיר.

nitovr shottf

- .68. תאגיד בנקאי המנהל חשבון קורספונדנט יקבע מדיניות ונוהלים מתאימים כדי לזהות:
- (א) פעילות שאינה עקבית עם מטרת השירותים המוענקים לבנק הרספונדנט;
- (ב) פעילות המוגדרת למוחייבויות שסוכמו בין הבנק הקורספונדנט לבנק הרספונדנט.
- .69. דיווח על חשבונות קורספונדנט בסיכון גבוה ואופן ניטורים יובאו לידי ה הנהלה הבכירה על בסיס שוטף.
- .70. במקרים בהם אפשר התאגיד הבנקאי ללקוחות הבנק הרספונדנט לבצע פעולות באופן ישיר בחשבון הקורספונדנט, עליו לנטר פעילות זו בהתאם ל███ הספציפי שלה. כמו כן, עליו לוודא שהבנק הרספונדנט מפעיל נוהלי "הכר את הלקוח" מתאימים ללקוחות אלו, וביכולתו להעיבר מידע זה לבנק הקורספונדנט לפי דרישת.

פעולות פיננסית מול בנים הפעלים ברשות הפלסטינית

- .71. תאגיד בנקאי לא קיבל להפקדה שיקים, בשקלים או במט"ח, המשוכים על בנים הפעלים ברשות הפלסטינית, שלא מוטבעים על פניהם פרטיזי הזיהוי של בעלי החשבון באוთיות לטיניות וספרות הנוהגות במדינת ישראל.
- .72. תאגיד בנקאי לא קיבל שיקים לגיביה, בשקלים או במט"ח, שהוצגו על ידי בנים הפעלים ברשות הפלסטינית, ללא קבלת פרטיזי החשבון בו הופקד השיק ופרטיזי הזיהוי של כל בעלי החשבון באוותיות לטיניות וספרות הנוהגות במדינת ישראל.
- .73. תאגיד בנקאי לא קיבל להפקדה שיקים מוסבים המשוכים על בנים הפעלים ברשות הפלסיטינית ולא קיבל לגיביה שיקים מוסבים שהוצגו על ידי בנים הפעלים ברשות הפלסיטינית.
- .74. תאגיד בנקאי לא קיבל העברה כספית בסכום העולה על 5,000 ש"ח מבנקים הפעלים ברשות הפלסיטינית ללא קבלת פרטיזי החשבון של הצד الآخر לפעולה ופרטיזי הזיהוי של כל בעלי החשבון באוותיות 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 חשבון.

פעולות מול מאגד

- .76. בסעיפים 77-78 :
- "**מאגד**" - תאגיד המרכז חיובים וזיכויים 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 עיסוק ולא נשללה בקשו רישיון.
- "**בית עסק קצת**" - בית עסק שבו מטבחעת פעילות קמעונאית של מכירת שירותים או מוצר.
- .77. סולק לא ירכז חיובים וזיכויים עבור מאגד בטרם קיבל את רשימת בתים עסק קצת שעם פועל המאגד, וכן את התcheinיות המאגד לעדכן, באופן שוטף, את הסולק בדבר כל בית עסק קצת שמתווסף או שנגנער מרשיימת בתים 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 עלתה 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 אישור הלכנת 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 נHALIM לביצוע בדיקת נאותות לבתים עסק קצת - על בסיס מדיניות "הכר את הלקווח" שנקבעה כאמור בסעיף 110(ז) לעיל - באמצעות המאגד ובלבד שיקיים בקרות על הבדיקה המבווצעת ע"י המאגד.
- .79. סולק יקבל מהמאגד פירוט לפי עסקה שביצע ל��וח בכל בית עסק קצת, אשר יכול את שם בית עסק קצת, סכום העסקה, מועד ביצוע העסקה.
- .80. המאגד יתרחיב כלפי הסולק כי אינו פועל עבור מאגד אחר.

81. האחראי יאשר כל התקשורת של סולק עם מאגד.

העברות כספים - מדיניות בסיכון גבוהה

82. (א) פעולות העברת כספים באמצעות מוסד פיננסי במדינה בסיכון גבוהה, שיעדה הסופי הוא למוסד פיננסי במדינה אחרת בסיכון גבוהה, עבورو או עבורו לקוחו, תאושר על ידי האחראי.

(ב) תאגיד בנקאי ינהל מערכת מידע ממוחשבת של העברות כספיות ממדינות ולמדינות בסיכון גבוהה, אשר תספק לאחראי מידע זמין, בין היתר, לגבי שם הלוקוח ומספר חשבון, הדרוש לאיתור ולמעקב עיל אחר פעולות אלו ולבינה האם אלו פעולות בלתי רגילות.

הפקודות שיקים

83. התאגיד הבנקאי יקבע בנחייו 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 שאינן עקבות עם הפעולות בחשבו הלוקוח ;

(ג) שיקים המשוכים על בנק מחוץ לישראל. במקרה כאמור, בטרם ביצוע פעולה הסלקה, על התאגיד הבנקאי לוודא קיום זיקה בין פעולה הפקדת השיק לבין ביצוע הפעולה בתאגיד בנקאי במדינה ישראל.

ניהול סיכונים הכרוכים ביצוע עסקות בענפים עתירי סיכון באמצעות כרטיסי חיוב

84. בסעיפים 85-87 :

"**ענפים עתירי סיכון**" - הימורים, פורנוגרפיה, שיוק "שם רפואי", "רעל", "רעל רפואי" ו"תכשיר" כמשמעותם בפקודת הרוקחים [נוסח חדש], תשמ"א - 1981, וכן כל חום אחר אשר הדירקטוריון הגדר בעתיר סיכון ;

"**עסקה במסמך חסר**" - עסקה בין לוקוח וספק, שבה לא הוצג כרטיס חיוב במעמד ביצוע העסקה ; לעניין זה "הצגת כרטיס" - כהגדרתה בסעיף 12(1)(ב) להוראה 470.

85. סולק לא יאשר עסקה שנעשתה באמצעות כרטיס חיוב שהונפק על ידו, אשר בוצעה במסמך חסר, בין אם בוצעה בראשת האינטרנט ובין אם בדרך אחרת, אם על פי המידע המצו依 בידיו קיים חשש כי החיוב הוא בגין "משחק אסור" "הגרלה" או "הימור" כהגדרתם בסימן י"ב לפרק ח' לחוק העונשין, התשל"ז-1977 ("חוק העונשין"), למעט פעילות המותרת על פי חוק העונשין, ובנוספ' קיים חשש שמתמלא לגביה אחד מהתנאים הבאים :

(א) השירות בגיןו חייב המשלם באמצעות כרטיס החיבור אינו חוקי במדינה בה ניתן ;

(ב) חיוב התשלומים בגין העסקה אמור להתבצע באמצעות כרטיס חיוב של לוקוח שהוא תושב ישראל, או של לוקוח 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 תחום הפעולות של הלוקוח אינו מהויה הפרה 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 פעילות הלוקוט אינו מהווה הפרה של הדיון, כגון: פרסום תועבה ובו דמותו של קטיין, הימורים אסורים, ושיווק אסור של "سمני רפואי", "רעלים", "רעלים רפואיים" ו"תיכシリום". חוות הדעת המשפטית תתיחס לדין החל על הצדדים לעסקה, בכל מוקדי פעילותם, כלהלן:
- (1) הספק בעסקה במסמך חסר (בסעיף זה, בית העסק);
 - (2) גורמים אחרים, כגון מותווים ומאנדים, המספקים לתאגיד הבנקאי שירות מול בית העסק.
- (ב) הسلوك נקט במועד ההתקשרות את האמצעים הנדרשים על מנת לוודא כי הלוקוט (בית העסק) אינו מתקשר בעסקאות במסמך חסר עם מקבלי שירות (לקוחות בית העסק) שהدين במדינתם אסור עליהם להתקשר בעסקאות כאמור. הسلوك יישם את האמור בפסקה זו לכל הפקות ביחס למקבלים שירות ממדיינות 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

87א. בסעיפים 87א(א)-(ז):

"נכס פיננסאי" – כהגדרתו בסעיף 11א לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016; "

"מתבע", "מתבע חזץ" – כהגדרתם בסעיף 1 לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010; "

"צו איסור הלבנת הון" – צו איסור 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-"כתובת ארנק של מתבע וירטואלי" – כהגדרתם בסעיף 1 לצו איסור הלבנת הון;

"נותן שירות במתבע וירטואלי" – נותן שירות בנכס פיננסי כהגדרתו בסעיף 1 לצו איסור הלבנת הון, שנוטן שירות הקשור למתבע וירטואלי;

"שירותי תשלום אגב פעילות במתבע וירטואלי" – העברות כספים מחשבונות של לקוחות התאגיד הבנקאי שאינם נוטני שירות במתבע וירטואלי אל לקוחות של נוטני שירות במתבע וירטואלי, או העברות כספים מחשבונות של נוטני שירות במתבע וירטואלי אל חברות של לקוחות התאגיד הבנקאי שאינם נוטני שירות במתבע וירטואלי;

"נתיב המתבע הוירטואלי" – התנועות שבוצעו במתבעות הוירטואליים או בכתובת ארנק של מתבע וירטואלי בהם הושמו לאורך תקופה החזקה בהם, בדגש על זהות המUberים והנעברים, ונתיב המרת המתבע הוירטואלי למתבע או למתבע חזץ, לרבות התנועות שבוצעו במתבע או במתבע חזץ ממועד המרת המתבע הוירטואלי למתבע או למתבע חזץ ועד הפקדתו בחשבון בתאגיד הבנקאי;

(א) התאגיד הבנקאי יבצע הערכת סיכון הלבנת הון ומימון טרור הכרוכים בהעברות כספים שמקורם או יעדם קשר במתבעות וירטואליים.

(ב) בהתאם להערכת הסיכוןים כאמור, יקבע התאגיד הבנקאי מדיניות ונהלים למתן שירותים אגב פעילות במרחב וירטואלי, שישקפו גישה מבוססת סיכון, שתיגזר, בין היתר, מהפרמטרים הבאים: סוג המطبع הוירטואלי ומידת האנוונימיות שהוא מאפשר למשתמשים בו, סוג והיקף הפעולות במרחב הוירטואלי וזהות נותן השירות במרחב וירטואלי.

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

(1) התאגיד בנקאי לא יסרב לבצע שירותים אגב פעילות במרחב וירטואלי רק בשל העובדה מקורה או יעד הפעולות הקשור במערכות וירטואליים, אם נותן השירות במערכות וירטואליים שהינו צד לפעולות במערכות וירטואליים קיביל רישיון מה厶ממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון למתן שירות בנקס פיננסי בישראל בגין שירות במרחב הוירטואלי.

(2) התאגיד הבנקאי יקבע את אופן פעילותו אל מול נותן שירות במרחב וירטואלי אשר פועל בישראל מכח היתר המשך עיסוק למתן שירות בנקס פיננסי לרבות במרחב וירטואלי מה厶ממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ואל מול נותן שירות במרחב וירטואלי אשר התאגד מחוץ לישראל, ואשר קיבל רישיון או נרשם בהתאם לדרישות החוק והרגולציה במדינת החתagasות של נותן השירות במרחב וירטואלי. אופן הפעולות יקבע, בין היתר, בהתחשב בגורםים הבאים: מדינת החתagasות של נותן השירות במרחב וירטואלי ודרישות אישור הלכנת הון ואיסור מימון טרור החלות על הפעולות בה, מדיניות ונהלי נותן השירות במערכות וירטואליים לניהול סיכון אישור הלכנת הון ואיסור מימון טרור (כל שהמדיניות והנהלים ידועים לתאגיד הבנקאי).

(3) התאגיד הבנקאי יקבע את נתיבי המطبع הוירטואלי בהם יאפשר שירותים תשלום אגב פעילות במרחב וירטואלי בהתחשב בהערכת הסיכוןים. כך לדוגמה, נתיבים מוחשיים יוכלו להיות: מטות וירטואליים שהתקבלו באופן ישיר מפעולות כרייה ולא היו בכתבota האנק של המطبع הוירטואלי הספציפית תנוונות נספנות, מטות וירטואליים שנרכשו ונמכרו אל או מאותה כתובות ארנק של מטבח וירטואלי עבור אותו לקוח ולא היו בכתבota האנק של המطبع הוירטואלי הספציפית תנוונות נספנות.

(4) התאגיד הבנקאי יברר את מקור הכספי ששימשו לרכישת המطبع הוירטואלי או למימון פעילות הכרייה וכן את נתיב המطبع הוירטואלי, ככל שהיקף השירות תשלום אגב פעילות במרחב וירטואלי של לקוח התאגיד הבנקאי עולה על 50,000 ש"ח בשנה.

(5) התאגיד הבנקאי יקבע האם ישפרק שירותי תשלום ללקוחותיו אגב פעולות באמצעות פלטפורמות P2P המפגישה ומאפשרת סחר וחלפת מטות וירטואליים במרחב או במרחב חוץ ללא התערבות או פיקוח של הפלטפורמה, ואת הבדיקות שננקטו במידה ויספרק שירותי אלו.

(ג) התאגיד הבנקאי רשאי לדרוש אסמכתה בכתב של גורם חיצוני בעל מומחיות, להנחת דעתו, הטעמת ומאשרת את נתיב המطبع הוירטואלי.

(ד) התאגיד הבנקאי לא ייתן שירות תשלום אגב פעילות במתבוך וירטואלי כאשר על פי המידיע המצווי בידיו, נוטן השירות במתבוך הוירטואלי מפר את הוראות הדין לעניין דרישות הרישוי או הרישום הקיימות במדינת ההתאגדות של נוטן השירות במתבוך וירטואלי.

(ה) בהתאם לנسبות העניין, התאגיד הבנקאי רשאי לדרוש אישור מרשות המס בישראל, על תשלום מס בגין רווחים או הכנסות מפעולות במתבעות וירטואליים.

(ו) דיווח על היקפי הפעולות במתבעות וירטואליים, מוקדי הסיכון בפעולות זו ואופן ניתורה יובאו לידיעת הנהלה הבכירה והדיקטוריו של התאגיד הבנקאי לכל הפחות בתדרות חצי-שנתית.

(ז) בהמשך לס' 5 להוראת נבי'ת 100 'מבוא לקובץ הוראות ניהול בנקאי תקין, תאגיד בנקאי', שאינו נמנה עם חמשת התאגידים הבנקאים הגדולים, רשאי לפנות לפיקוח על הבנקים להקלות ביחס לסעיף זה תוך הצגת הערכת סיכון מנומקת.

פרק ו' : היקף פעילות - ניהול סיכונים קבועתי

- .88. (א) תאגיד בנקאי המנהל פעילות בinalgומית באמצעות חברות בננות או סניפים בתחום שיפוט מסוים, נדרש לגבות מדיניות קבועתי בתחום אישור הלבנת הון ואיסור מימון טרור. המדיניות והנהלים חברות הבנות או בסניפים יהיו עקבאים עם מדיניות הקבוצה אך יאפשרו את יישום הדרישות המקומיות.
- (ב) במקרים בהם הדרישות בשטחי השיפוט, בדגש על מדינות בסיכון גבוה, בהם פעולות חברות בננות או סניפים שונות מהקבע בהוראה זו, יחולו ההוראות המחייבות מביניהן ככל שאין עומדות בסתירה להוראות הדין המקומיות.
- (ג) במקרה בו ההוראות המחייבות עומדות בסתירה להוראות הדין במדינה המארחת כאמור בסעיף קטן (ב), ינקוט התאגיד הבנקאי עצדים נוספים לניהול סיכון הלבנת הון ומימון טרור כדוגמת קביעת בקרות נוספות הן ברמת השלוחה והן ברמה קבועתי, וכן ישקול את המשך הפעולות באוטה 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 סיכון הלקוחות בשלוחות 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 גבוה.
- .90. (א) התאגיד הבנקאי יתאים את נוהלי הניטור לסיכונים הקיימים בשטח השיפוט בו פעולות הסניף או השלוחה ; ניטור זה ילווה בתהליך של שיטוף מידע עם תאגיד האם, ואם נדרש גם עם חברות בננות וסניפים אחרים, לעניין חשבונות ופעולות המהווים סיכון מגבר.
- (ב) לצורך ניטור קבועתיiesel וניהול סיכון הלבנת הון ומימון טרור, תאגידים בנקאים בקבוצה יחלקו מידע אודות לקוחותיהם בכל תחומי שיפוט, ובלבך שהחלפת מידע אינה עומדת בנגד להוראות הדין, לרבות דיני הגנת הפרטויות החלים על פעילותו.
- (ג) חברות בננות וסניפים יעבירו - לפונקציות הבקרה והביקורת המתאימות בתאגיד האם- מידע אודות לקוחות ועל פעילויות בסיכון גבוה הרלוונטיים ליישום מדיניות ונוהלים ברמה קבועתי.
- (ד) מדיניות ונוהלי התאגיד הבנקאי על בסיס קבועתי יכלולו את תיאור התהליך הנדרש לזיהוי, ניטור וחקירת המצביעים החרייגים ודיוקן על פעילות בלתי רגילה.

פרק 2': דיווח לפיקוח על הבנקים

91. (א) תאגיד בנקאי ידועה מיידית לפיקוח על הבנקים על מקרים מיוחדים אשר דוחו לרשota המוסמכת במסגרת חובות הדיווח, המהותיים לייציבותו 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 לרשota המוסמכת, לפי סוגיהם, כמו גם נתוני 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 בסתייה לחוקים המקומיים.

נספח א'

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

האמור בסעיפים 2(ב) ו-(ד)(2) ו-4(א) לצו לגבי רישום נהנה בחשבונו לא יכול על חשבונו בעלות נאמנו המנוהל עבור מחזקיקי תעוזת סל "שוקפה" ביחס לממדת ת"א בנקים, שהמנגנון הקבוע בה להפעלת זכויות ההצבעה, כאמור בסעיף 4.1.2 למתווה, אושר על ידי רשות ניירות ערך ועל ידי בנק ישראל, בנוגע לתקיינות המבחן התפועולי 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 בחשבונו לא יכול על חשבונו נאמנות של חברה בעלת רישיון זירה לפי סעיף 44 לג' חוק 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 בחשבונו לא יכול על חשבונות של גופים שהם בעלי רישיון לממן אשראי או בעלי רישיון לממן שירות בנכס פיננסי או בעלי רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, כהגדרתם בסעיפים 11 ו- 25 יז לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016, בהתאם, המנוהלים עברו ל��וחותיהם, וshall לגבי פעילותם כבעלי רישיון צו בתוקף, לפי חוק אישור הלכנת הון, התש"ס-2000 ולפי חוק המאבק בטרור, התשע"ו-2016, ובלבד שהפעולות היחידות בחשבונות אלו 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 יכול על חשבונות של גופים שהם בעלי רישיון לממן אשראי או בעלי רישיון לממן שירות בנכס פיננסי או בעלי רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, כהגדרתם בסעיפים 11 ו- 25 יז לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016, בהתאם, המנוהלים עברו ל��וחותיהם, וshall לגבי פעילותם כבעלי רישיון צו בתוקף, לפי חוק אישור הלכנת הון, התש"ס-2000 ולפי חוק המאבק בטרור, ובלבד שהפעולות היחידות בחשבונות אלו נעשית מכוח רישיונות כאמור.

נספח ב'

הסדר שקבעה המפקחת על הבנקים לפי סעיף 7א לצו :

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

לענין זה :

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

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

- בתוקף סמכותי לפי סעיף 7א לצו אישור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001), אני קובע כאמור :
1. בפתחת חשבו לבקשת מקלט מדיני בישראל או להנהה מדיניות אי הרחקה זמנית ("הלקו'ח"), ירושם התאגיד הבנקאי את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 2(א) לצו כללהו :
 - (א) מספּר זהות יהיה על פי המספר המופיע ברישון מכוח סעיף 2(א)(5) לחוק הכנסתה לישראל התשי"ב-1952 (להלן - חוק הכנסתה לישראל) בשדה "מספר הדרכון" או כפי שופיע ברישון מסוג ב/1 שהנפיקה רשות האוכלוסין וההגירה;
 - (ב) תאריך הלידה יהיה על פי המספר המופיע ברישון מכוח סעיף 2(א)(5) לחוק הכנסתה לישראל, ובהעדר רישון כאמור כמי שמסר הלקו'ח;
 - (ג) מען ומין יהיו, כפי שמסר הלקו'ח, לתאגיד הבנקאי; מען יהיה מקום מגוריו 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 הלקו'ח כללהו :
 - (א) על פי רישון ישיבה מכוח סעיף 2(א)(5) לחוק הכנסתה לישראל בתוקף, שמונפק על-ידי רשות האוכלוסין וההגירה ושמתחדש אחת לתקופה או על פי רישון מסווג ב/1 בתוקף, שהנפיקה רשות האוכלוסין וההגירה; העתק מצולם מהרישון ישמר אצל התאגיד הבנקאי.
 - (ב) ככל שהונפקו ללקוח שני סוגי הרישיונות כאמור בס"ק (א) – על פי שני הרישיונות שהעתק מצולם מהם ישמר אצל התאגיד הבנקאי;
 - (ג) אימות פרטי הזיהוי עשו רקס בהתייחס לפרטי הזיהוי המופיעים ברישונות.
 3. תאגיד בנקאי רשאי לבדוק את מקורות רישון ישיבה מכוח סעיף 2(א)(5) לחוק הכנסתה לישראל של הלקו'ח, על פי דוגמאות לרישיונות שמופיעות באתר רשות האוכלוסין וההגירה¹ בדges על סימנים נוספים.²
 4. פתיחת החשבו תוננה בהצהרת הלקו'ח בכתב כי זהו חשבונו היחיד בישראל.
 5. התאגיד הבנקאי יגביל את סכום היתרונה האפשרית בחשבו לפי החלטת האחראי על אישור הלבנת הון ("האחראי"), בהתאם לסיכון הלבנת הון ומימון טרור ובהתאם להיקף פעילות הלקו'ח כפי שהוזכר בעת פתיחת החשבו; על התאגיד הבנקאי לקבוע בקרות לעניין חריגת סכום היתרונה בחשבו מן הסף שנקבע כאמור, תוך מתן שיקול דעת בידי האחראי לאישור החריגה, בהתאם לנסיבות. בוצעה פעולה החייבת בדיוח לפי סעיף 8 לצו, ישකול האחראי, בהתאם למידת הסיכון להלבנת הון או למימון טרור את הצורך בבדיקה נסיבות הפעולה.
 6. ביקש ל��וח לבצע פעולה כאמור בסעיפים 2 (ו) ו-(ז) לצו, ירושם התאגיד הבנקאי את פרטיו ויאמתם כנדרש בהוראות סעיפים 1 עד 2 לעיל; התאגיד הבנקאי ישמור העתק מצולם של הרישיונות באמצעות אימתת את פרטי הזיהוי.

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

² תמונה, סימני מים, חותמות המוטבעות על הרישון (לפחות 2 שאות מהן לפחות מוטבעת על התמונה); קווים דקים בצד חום או אדום בחזית הרישון וקוים בצד לבן בגב הרישון; מספר דרכון שמופיע במספר קבוע ברישון (מספר הרישון משתנה ולכן אין משמש סימן למקרויתו);

. 7. ככל שעולה, מסקירות שהתאגיד הבנקאי עורך, נדרש על פי סעיף 36 להורה כי פג תוקפו של מסמך הזיהוי של הלקות, או במקרים אחרים, תישלח לו התראה על כך. היה והלכות לא סיפק לתאגיד הבנקאי, מסמך זיהוי בתוקף במשך 60 ימים, מיום משLOW מכתב ההתראה, או במקרים של הצגת רישיון לא מקורי לא יבצע תאגיד בנקאי כל פעולה יזומה של הלקות בחשבונו של הלקות, למעט משיכת היתרה הקיימת בחשבונו, פירעון חובות וסיגרת החשבון.

בהתדר זה :

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

"נהנה מדיניות אי הרחקה זמנית" – מי שמשתיך לקבוצה הזכאית להגנה זמנית מפני הרחקה וקיבל רישיון מכוח סעיף 2(א)(5) לחוק הכניסה לישראל או רישיון עבודה ב/1 שנייתן מכוח סעיף 2(א) (2) לחוק הכניסה לישראל.

נספח ב'

הסדר שקבע המפקח על הבנקים לפי סעיף 7א לצו :

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

1. ירושם לגבי מקבל השירות את פרטי הזיהוי המפורטים בסעיף 2(א) לצו.
2. ירושם את פרטי חשבון התשלום ואת פרטי אמצעי התשלום (כל שנעשה בו שימוש במתן שירותiT התשלום) של מקבל השירות המשמש לביצוע פעולה התשלום, בין לעניין העברת כספים ובין לעניין קבלת כספים.

3. ירושם אם שירותiT התשלום ניתנים למטרה עסקית או למטרה שאינה עסקית.
4. **יעפעל לפי אחת מהחלופות הבאות:**

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

(ב) וידוא מול התאגיד הבנקאי الآخر בו מתנהל חשבון התשלום, ומול התאגיד הבנקאי שהנפיק את אמצעי התשלום, כי מקבל השירות הוא הבעלים של חשבון התשלום ושל אמצעי התשלום, לפי העניין. על התאגיד הבנקאי לוודא את האמור גם בעת שינוי פרטי חשבון התשלום או בעת שינוי בפרטי אמצעי התשלום (כל שינויים אלו יודיעים 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 חשבון התשלום או של אמצעי התשלום כנדרש בסעיף 4(ב), רשאי הוא להשלים את פעולה האimotoות או הוידוא 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 המוחשבת לתקופה של שלושה חודשים עומדת על סך של 5,000 ש"ן ומעלה, נדרש התאגיד הבנקאי לפעול בהתאם לסעיף 4(א).

6. האמור בסעיפים 5-1 יחול בכפוף לכל התנאים הבאים :

- 6.1. חשבון התשלום האמור בסעיף 2 מנוהל בתאגיד בנקאי בישראל, ואמצעי התשלום האמור בסעיף 2 הונפק על ידי תאגיד בנקאי בישראל.
- 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 בכרטיס חיוב במסגרת מתן שירותים התשלום, לא עליה בכלל רגע נתנו 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 למדייניות אישור הלבנת הון ואיסור מימון טרור קבוע, ויעוגן בנהלו.
7. התאגיד הבנקאי יקיים מאגר מידע ממוחשב על פרטי פעילות התשלום והסliquה במסגרת מתן שירותים התשלום. פרטיים אלה יכלולו, את שם המוטב ואת שם המשלים (ככל שפרטיהם אלו ידועים), סכום פעילות התשלום או פעולת הסliquה, מטרת פעולה התשלום כפי שנמסרה על ידי מקבל השירות ותאריך ביצוע פעולה התשלום או הסliquה.
8. (א) כאשר שירות תשלום ניתן למקבל שירות בתאגיד בנקאי בו הוא מנהל חשבונו תשלום, יראו את שירות התשלום כחלק מניהול החשבון ולא יחול האמור בנפש זה, ובלבך שההתאגיד הבנקאי וידא כי מדובר במקבל שירות המנהל חשבונו תשלום אצל טרם תחילת מתן השירות ובוצעו לפחות כל החובות המפורטות בפרק ב' לצו;
- (ב) ביצע תאגיד בנקאי לגבי שירות התשלום את כל החובות המפורטות 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 המפורטות בסעיף 6 לצו, יחולו כלל דרישות נספח זה.
9. האמור בסעיף 8 יחול גם במקרה בו שירות התשלום ניתן למקבל שירות על ידי תאגיד עוז הנשלט על ידי תאגיד בנקאי המנהל את חשבונו התשלום, ובלבך שככל המידע אודות הלוקות, לרבות מידע "הכר את הלוקוח" הועברו אליו מהתאגיד הבנקאי בהתאם לדין.
10. למען הסר ספק, בהנפקת כרטיס חיוב רשייא תאגיד בנקאי או סולק לפעול בהתאם לאמור בסעיף 6 לצו.

תחילה

11. תחילת התקיונים להוראה זו יהיה בתוך 12 חודשים מיום פרסום באתר האינטרנט של בנק ישראל. התקיונים נדרשים הן ביחס ללקוחות חדשים והן ביחס ללקוחות קיימים. למען הסר ספק, תאגיד בנקאי העורך לכך רשייא לפעול בהתאם להוראה זו מוקדם ממועד התחילה, החל מיום פרסום חזרה זה, ובלבך שהעביר הודהה על כך בכתב לפיקוח על הבנקים.

לעניין הסדר זה :

- "**חוק שירותים תשלום**" - 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 חשבונו תשלום ממשלים או למוטב שהיתריה הצבורה בו עולה על 20,000 שקלים חדשים ולמעט חשבון עובר שבהתאגיד בנקאי;
 "**התאגיד עוז**" – כהגדרתו בסעיף 1 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.

נספח ב'3

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

חלף האמור בסעיפים 2(ב), 2(ח) ו- 4(א) לצו לעניין חובתו של תאגיד בנקאי לדרוש מהGBK שפותחו חשבון, הצהרה על נהנה בחתימת מקור, וחclf האמור בסעיף 6(א) לצו לגבי דרישת זהות פנים אל פנים בעת פתיחת חשבון מנהל ללקוח יפועל התאגיד הבנקאי כלහן :

- (א) יאמת את הזהוי של הלוקוח בחשבונו הקיים באמצעות שני גורמי אימוט לפחות, כמפורטם בסעיף 8 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 367 - "בנקאות בתקורת" ;
(ב) קיבל מהלקוח הצהרה על נהנה שלא בחתימת מקור בחשבונו המנהל ;

ובלבד שיתקייםו כל התנאים הבאים :

- (א) מתיקיות זהות מלאה בין הנהנים בחשבונו המנהל לננהנים בחשבונו הקיים ;
(ב) הלוקוח או הפעולות בחשבונו הקיים או בחשבונו המנהל לא זהה כבעלי סיכון גבוהה להלבנת הון ומימון טרור ;
(ג) הכספיים בחשבונו המנהל יתקבלו מהחשבון הקיים של הלוקוח, באותו תאגיד בנקאי ;
(ד) הכספיים בחשבונו המנהל יועברו חוזרת לחשבונו בעלות הלוקוח בתאגיד הבנקאי או בתאגיד בנקאי אחר ;

בהתאם זה :

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

נספח ג'

בנק ישראל
המפקח על הבנקים



ירושלים, כ"ה באדר תשע"ה

16 במרץ 2015

15LM2017

לכבוד
התאגידים הבנקאים - לידיו המנהל הכללי

הנדון : ניהול סיכונים הנובעים מפעולות חוץת גבולות של לקוחות (cross-border)

מבוא

1. בשנים האחרונות אנו עדים לפעולות נוחשה ונמרצת יותר של מדינות שונות באיתור כספים של תושביהן המוחזק מוחזק למדינת התושבות. ארה"ב נקטה בצדדים מול בנקים שניהלו שינויים ללקוחות אמריקאים ושנחו בשתיות פועלה עם אותם לקוחות להשתרת נסיבות מרשות המש האמריקאית, ובנוסף אימצה חקיקה המכונה FATCA לשם קבלת דיווחים על חשבונות בנק וحسابות פיננסיים אחרים של אמריקאים מוחזק לאלה"ב, אשר נכנסת לתוקף ב-1.7.2014 ; מדינות נוספות כמו בריטניה, גרמניה וצרפת פועלות אף הן להשגת נתוני על חשבונות בנק של תושביהן המוחזקים מוחזק למדינת התושבות.
2. בחודש יולי 2014 פרסם ארגון ה- OECD סטנדרט לחילופי מידע לצורכי מס בין מדינות. מטרת הפרטום הייתה ליצור שפה אחידה ככל הנימן כדי לאפשר למדייניות להחליף ביניהן מידע לצורכי מס, בדגש על מידע על פעילות צולבת של תושבי חזק (קרי מידע על חשבונות במוסדות פיננסיים של תושב מדינה א' המוחזק ב' ולהיפך), זאת בדומה להסדר שיצר ה-FATCA, אשר מוגבל מטבע הדברים ליחסים הבילטראלים עם ארה"ב.
3. ניתן לראות בסטנדרט נבדק נספ' על אמנת המודול של ה- OECD למניעת כל מס, אשר נועדה לשמש מדיניות המעוניינות להסדיר באופן בילטראלי את זכות הקידמה במיסוי וליצור שפה משותפת. כבר כיום אמתת המודול של ה- OECD כולל סעיף חילופי מידע, אך החידוש הוא ברמת הפירות, הבדיקות (Due Diligence) ואוטומטיות הדיווית, זאת בדומה להסדר שיצר מושטר ה-FATCA.
4. ביום 27.10.2014 הודיע משרד האוצר לארגון ה- OECD כי מדינת ישראל תאמק את הסטנדרט האמור עד תום שנת 2018. עוד צוין בהודעה כי האימוץ ייעשה בדרך של חתימה על הסכמים עם רשותות רלוונטיות במדינות שונות. לשם ביצוע החתמיות ישראלי תיקח על עצמה נדרשים שינויי חקיקה.
5. המגמה של שיתוף פעולה בינלאומי במאבק בהעלמות מס עלולה להגדיל את החשיפה של התאגידים הבנקאים הישראלים לסיכון ציות שמקורם בפעולות חוץת גבולות (cross-border) וכן לסיכון מוניטין, ומהניתן אותן להערכות אותן הן בעלות מול לקוחות קיימים והן בקבלת לקוחות חדשים, זאת בפרט עד להסדרת הדיווחים הבין-מדינתיים.

- .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. חוזר זה מיעוד לישום האמור שם, ביחס לפעולות מסוימות, בדגש על חברות מס מוחץ למدينה בה נפתח החשבון, ובמהמשך ישולבו הדרישות כחלק מהוראה 411.
- .7. לאחר שהתיעצתי עם הוועדה המיעצת לניניאים הוגעים 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 ההנלה מעדכנת בהתאם את נחילה ואת הביקורות ביחס לסיכונים הגלומיים בעילותות חזות גבולות של לקוחות התאגיד הבנקאי בדגש על חברות מס מוחץ למدينה בה נפתח החשבון, בין אם הלוקה תושב באותה מדינה ובין אם לאו, בגישה מבוססת סיכון, תוך התייחסות לנוקודות הבאות:

סיווג לסטות

- .9.1. סיווג לקוחות בסיכון גבוה מפעולות חוזת 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 בחשבונו; 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 כمدינות בסיכון לעניין זה;
- .9.3. דוגמת מדיניות המוכרות כמקלטי מס (off-shore);

עדמים נדרשים

- .9.4. קיבל הצהרה מהлокה על המדינה או המדינה בה הוא תושב לצורכי מס, וכן הצהרה כי דיווח על הכנסתו בהתאם לדין החול עליו והתחייבתו 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. קיבל ויתור על סוזיות הלוקה כלפי שוויות בחו"ל;
- .9.6. לקבוע נחלים וכן מדרג הסמכויות לאישור פתיחת חשבון, ניהול וביצוע עסקאות, שהוגדרו כבעלוט פוטנציאלי לבסיכון 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 שירותי 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 שירותי בנקאים בחשבונם קיימים, לרבות משיכת הכספיים בחשבון ושינוי בעליים או נחנים בחשבונו, באופן אשר חשף את התאגיד הבנקאי לסיכון שייחשב כמשתייך פעולה עם הלקוח לשם עקירת חקיקה זהה, החלה על הלקוח.

תחילת

11. תחילת האמור בחזרה זה ביום פרסוםו.

הוראת מעבר

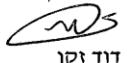
12. תאגיד בנקאי ישלים את הפעולות האמורות בסעיף 9 לעיל, ביחס לכיספיים של לקוחות בחשבונות קיימים, כמפורט להלן :

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 נמצאים במדינה שמחמת היחסים השוררים בין מדינת ישראל לא ניתן ליצור עמו קשר.

בכבוד רב,



דוד זיקן
המפקח על הבנקים

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