



ירושלים, ה' בתשרי תשע"ב

3 באוקטובר 2011

- טיוטה -

חוזר מס' ח-06-XXX

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

הנדון: מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי לקוחות

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מספר 411)

עדכון בדבר שינוי התוספת הראשונה לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000

1. הריני להפנות את תשומת לבכם, כי ביום 27.6.11, אישרה ועדת חוקה, חוק ומשפט של הכנסת את התקנת צו איסור הלבנת הון (שינוי התוספת הראשונה לחוק), התשע"א-2011, במסגרתו שונתה התוספת הראשונה לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000, באופן שנוספה לה עבירה לפי סעיף 3 לפרק ב' של פקודת מסחר עם האויב.
2. לפיכך, הנכם נדרשים בזאת להתאים את מדיניותכם ונוהליכם לשינוי האמור.

סיכונים הכרוכים בהתקשרות עם גורמים מוכרזים ברשימות בינלאומיות - מבוא

1. בעקבות החלטת ממשלה מספר 3160 מיום 17.4.2011 בדבר קידום צעדים במסגרת המאבק בתוכנית הגרעין של איראן והתוכניות הנלוות לה, הנכם נדרשים להיות ערים לסיכונים הכרוכים בהתקשרות עם גורמים מוכרזים ברשימות הבינלאומיות כגורמים מעורבים או מסייעים לתוכנית הגרעין של איראן והתוכניות הנלוות לה.
2. במסגרת ההיערכות ליישום האמור בחוזר זה, הנכם מתבקשים לערוך סקר ראשוני, אשר יבחן את מידת החשיפה של התאגיד לגורמים כאמור. תוצאות סקר זה יועברו למפקח על הבנקים לא יאוחר מיום 01/01/2012.
3. לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לענייני בנקאות ובאישור הנגיד תיקנתי את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 411 בנושא "מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי לקוחות" (להלן - "ההוראה"), כמפורט להלן:

התיקונים להוראה

4. אחרי סעיף 40 יבוא:

גורמים מוכרזים - איראן

41. דירקטוריון תאגיד בנקאי יקבע מדיניות בנושא סיכונים, הכרוכים בהתקשרות עם גורמים מוכרזים ברשימות בינלאומיות, כפי שתפורסמה על-ידי הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, כמסייעים לתוכנית הגרעין של איראן ושל התוכניות הנלוות לה. מדיניות זו תכלול התייחסות לבקורות ולבדיקות נאותות בנוגע לאיתור גורמים מוכרזים אלו.

דברי הסבר

גופים בינלאומיים כדוגמת מועצת הביטחון של האו"ם והאיחוד האירופי, מפרסמים רשימות של גורמים המסייעים לתוכנית הגרעין האיראנית והתוכניות הנלוות לה. התקשרות עם גופים אלו עלולה ליצור לתאגיד הבנקאי סוגים שונים של סיכון, כדוגמת סיכון תפעולי או משפטי. לפיכך, התאגיד הבנקאי נדרש להיות ער לסיכונים שבהתקשרות עם גורמים מוכרזים, כדוגמת:

א. הגורמים המוכרזים בהחלטת מועצת הביטחון של האו"ם (להלן: מועבי"ט) (2006)

1737, ב- Annex להחלטה;

ב. הגורמים המוכרזים בהחלטת מועבי"ט (2007) 1747 ב- Annex I להחלטה;

ג. הגורמים המוכרזים בהחלטת מועבי"ט (2008) 1803, ב- Annex I, II, III להחלטה;

ד. גורמים המוכרזים בהחלטת מועבי"ט (2010) 1929, ב- Annex I, II, III להחלטה;

ה. גורמים המוכרזים בתקנת האיחוד האירופי Council Regulation (EU) 961/2010

ב- Annex VIII של ההחלטה וכן ברשימות שמפרסם האיחוד האירופי מכוח תקנה

זו;

ו. גורמים המוכרזים במסגרת תוכנית מניעת פרוליפרציה של ארה"ב ומוכרזים על ידי

OFAC על פי תוכנית סנקציות זו;

5. בסעיף 24 אחרי התיבה "מימון טרור" יבוא:

"או יישום מדיניות התאגיד הבנקאי, כאמור בסעיף 40"

דברי הסבר

התוספת נועדה לאפשר לתאגיד הבנקאי שיקול דעת בבואו לסרב לאשר עסקה, להתקשר

בהסכם או להפסיק התקשרות, בעת יישום מדיניות התאגיד הבנקאי בנוגע להתקשרות עם

גורמים המסייעים לתוכנית הגרעין של איראן, כאמור בסעיף 40.

תחילה

6. תחילת התיקונים להוראה על פי חוזר זה היא מיום 01/01/2012

עדכון הקובץ

7. מצ"ב דפי עדכון לקובץ ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון:

להכניס עמוד

411-8 [12] (9/11)

411-12-13 [12] (9/11)

להוציא עמוד

411-8 [11] (1/11)

411-12 [11] (1/11)

בכבוד רב,

דוד זקן

המפקח על הבנקים