



מניעת הלבנת הון ומימון טרור, וזיהוי לקוחות

הוראת ניהול תקין לפי סעיף 88 יד(א) לחוק הדואר

5.....	סמכות פיקוח וביקורת.....	1.
5.....	תחולה ותוקף.....	2.
פרק א' - פרשנות.....		
5.....	הגדרות.....	3.
פרק ב' - כללי.....		
7.....	מטרת ההוראה.....	4.
7.....	מבוא.....	5.
7.....	מדיניות.....	6.
9.....	דירקטוריון.....	7.
10.....	האחראי למילוי החובות לפי חוק איסור הלבנת הון.....	8.
11.....	פונקציית ביקורת פנימית.....	9.
11.....	ניהול הסיכונים.....	10.
12.....	מערכת מידע.....	11.
12.....	הדרכה.....	12.
פרק ג' - זיהוי.....		
15.....	הכרת הלקוח.....	13.
15.....	זיהוי לקוחות.....	14.
17.....	זיהוי ורישום עסקאות אחרות עם לקוחות.....	15.
18.....	הצהרה על נהנה או בעל שליטה.....	16.
19.....	זיהוי פנים אל פנים.....	17.
19.....	אי-הענות של הלקוח.....	18.

19.....	שמירת מסמכים.....	19.
20.....	עדכון פרטי הלקוח.....	20.
21.....	פרק ד' - דיווח.....	21.....
21.....	דיווח.....	21.
21.....	דיווח למפקח.....	22.
22.....	פרק ה' - בדיקה אל מול הרשימה.....	22.....
22.....	בדיקה אל מול הרשימה.....	23.
23.....	פרק ו' - בקרות.....	23.....
23.....	מעקב שוטף.....	24.
23.....	בנקאות קורספונדנטית.....	25.
24.....	חשבונות של לקוחות בסיכון גבוה.....	26.
25.....	חשבונות ממוספרים.....	27.
25.....	חשבונות עבור צד שלישי.....	28.
25.....	לקוחות החשופים מבחינה ציבורית.....	29.
26.....	רישום מוסד ציבורי, גוף מוכר ותאגיד שהוקם בחיקוק בחו"ל.....	30.
26.....	העברות כספים.....	31.
27.....	הפקדות שיקים.....	32.
27.....	פעילות פיננסית מול בנקים הפועלים ברשות הפלסטינית.....	33.
28.....	ניהול סיכונים הכרוכים בביצוע עסקאות לא חוקיות באמצעות כרטיסי חיוב.....	34.
29.....	איראן גורמים מוכרזים -.....	35.

1. סמכות פיקוח וביקורת:

בהתאם לסמכותי לפי סעיף 88 יד(א) לחוק הדואר, התשמ"ו-1986, אני קובע הוראות אלה:

2. תחולה ותוקף:

הוראה זו תחול על חברת דואר ישראל בע"מ בנותנה את השירותים הכספיים לפי הוראות פרק ו'1 לחוק הדואר התשמ"ו-1986.

עדכונים:

תאריך	פרטים	גרסה
06.02.2020	שיבוץ בהוראות ניהול תקין	2

פרק א' - פרשנות

3. הגדרות:

כל המונחים בהוראה זו, שאינם מפורשים בפרק זה, יפורשו כמשמעותם בצו איסור הלבנת הון, (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של בנק הדואר למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"א - 2011; (להלן - "הצו").

"אחראי" - האחראי למילוי חובות בנק הדואר לפי חוק איסור הלבנת הון וחוק איסור מימון טרור;

"בנק הדואר" - החברה בנותנה את השירותים הכספיים לפי הוראות סעיף 88א(א) לחוק הדואר;

"בעל חשבון" - כהגדרתו בצו;

"היחידה לאיסור הלבנת הון" או "היחידה" - היחידה למניעת הלבנת הון ומימון טרור בחברה;

"המפקח" - המפקח על בנק הדואר במשרד התקשורת;

"הרשימות השונות" - הרשימה כהגדרתה בצו ו/או רשימות כדוגמת הרשימות שמפרסם משרד המשפטים ו/או משטרת ישראל לעניין גופי טרור או הימורים בלתי חוקיים, וכן רשימות של האו"ם או רשימות של ממשלת ארה"ב - OFAC;

"חברת הדואר" או "החברה" - חברת דואר ישראל בע"מ;

"חוק הארכיונים" - חוק הארכיונים, תשט"ו - 1955;

"חוק הדואר" או "החוק" - חוק הדואר, התשמ"ו - 1986;

"חוק איסור הלבנת הון" - חוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000;

"חוק איסור מימון טרור" - חוק איסור מימון טרור, התשס"ה - 2005;

"כרטיס חיוב" - כהגדרתו בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו - 1986 וכן לוחית או אמצעי המיועדים לביצוע תשלומים, לרכישת נכסים או שירותים מאת ספק או למשיכת מזומנים, ו/או שניתן לצבור בהם ערך כספי, ו/או שניתן באמצעותם לחייב או לזכות חשבון, ו/או כרטיס חיוב אחר.

"לקוח" - לקוחות בנק הדואר בעלי חשבון סילוקים וכן לקוחות עוברי אורח המבצעים פעולה אד-הוק, לרבות **"מקבל שירות"** כהגדרתו בצו (ראה להלן);

"מדינה בסיכון גבוה" - מדינה או טריטוריה הכלולה בתוספת הראשונה לצו;

"מקבל שירות" – בעל חשבון, מורשה חתימה, או מי שמבצע בבנק הדואר פעולה שאינה נרשמת בחשבון או מי שמבצע בבנק הדואר פעולה שאינה נרשמת בחשבון שמבצע הפעולה רשום בו כבעל חשבון או כמורשה חתימה;

"ענפים עתירי סיכון" - הימורים, פורנוגרפיה, שיווק "סם מרפא", "רעל", "רעל רפואי" ו"תכשיר" כמשמעותם בפקודת הרוקחים [נוסח חדש], תשמ"א - 1981, וכן כל תחום אחר אשר הדירקטוריון הגדיר כעתיר סיכון.

"עסקה במסמך חסר" - עסקה בין לקוח וספק, שבה לא הוצג כרטיס חיוב.

"תקנות הארכיונים ביעור" - תקנות הארכיונים (ביעור חומר ארכיוני במוסדות המדינה וברשויות המקומיות), תשמ"ו - 1986;

פרק ב' - כללי

4. מטרת ההוראה:

מטרת הוראה זו להרחיב, לחדד ולהבהיר נושאים שונים מהוראות הצו, באופן המשקף את עמדתו של המפקח לגבי הנורמות ותקני ההתנהגות הנדרשים מהחברה, לצורך קיום האמור בצו, ולצורך מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי הלקוחות.

5. מבוא:

א. הלבנת הון ומימון טרור, בהיותן פעילויות עתירות כספים, מבוצעות, בין היתר, באמצעות המערכת הבנקאית, ולפיכך ניצבים הגופים הפיננסיים בחזית המאבק למניעת הלבנת הון ומימון טרור. מעבר לפגיעה בערכים המוגנים בחקיקה הרלוונטית (מקומית ולא מקומית) ולהפסדים עסקיים, ניצולו של גוף פיננסי לפעילות של הלבנת הון ומימון טרור על ידי גורמים פליליים או טרוריסטים עלול לפגוע בשמו הטוב ובאמון הציבור בו ובמערכת הפיננסית כולה, ואף בשמה הטוב של מדינת ישראל. ללא בדיקה מעמיקה של זהות הלקוח ופעילותו וללא שימוש במנגנוני בקרה וביקורת אפקטיביים, עלול הגוף הפיננסי להיחשף לסיכוני מוניטין, לסיכונים תפעוליים, משפטיים, פיננסיים ואחרים.

ב. כללים נאותים להכרת הלקוח ובכלל זה הבנת עסקיו המנוהלים עם הגוף הפיננסי או באמצעותו, מסייעים בהגנה על המוניטין שלו בפרט ועל אמינות המערכת הפיננסית בכלל, בכך שהם מקטינים את הסיכון שהגוף הפיננסי ייהפך לכלי או לקרבן של פשע וכתוצאה מכך ייפגע; לפיכך להנהגת מדיניות נאותה בנושא "הכר את הלקוח" (customer due diligence) וניטור שוטף אחר פעילותו (monitoring on-going) חשיבות ניכרת לא רק למלחמה בהלבנת הון ובמימון טרור אלא גם ליציבות ולאמינות של המערכת הפיננסית כולה, ולשמה הטוב של המדינה. לעניין נושא "הכר את הלקוח" ראה גם סעיפים 6.א.6 ו-13 בהוראה זו.

ג. הוראה זו קובעת עקרונות לניהול, שליטה ובקרה בנושא מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי לקוחות בנק הדואר. בין השאר, הוראה זו קובעת עקרונות בנושא קביעת מדיניות, פיתוח תשתית, פיתוח מערכות מידע, מערך דיווחים, אמצעי בקרה ועוד.

6. מדיניות:

א. הנהלת החברה תקבע ותעגן מדיניות כוללת לניהול מניעת הלבנת הון ומימון טרור, לזיהוי לקוחות בנק הדואר ולזיהוי פעילויות פיננסיות הקשורות להלבנת הון או מימון טרור ברמת הסתברות גבוהה (להלן - "מסמך המדיניות") שתכלול, לכול הפחות, התייחסות לכל הנושאים בהוראה זו, לרבות:
א.1. נהלים המגדירים את מדרג האחריות הניהולית והסמכויות;

- 2.א. התייחסות לאופן זיהוי איומים ונקודות תורפה המהווים סיכונים להלבנת הון ומימון טרור, לאופן קביעת הנזק הצפוי מכל איום ולסבירות התממשות או התגברותו.
- 3.א. התייחסות למעקב אחר איומי הלבנת הון ומימון טרור, וכן לאיומים הנובעים, בין השאר, משימוש בטכנולוגיות חדישות, תוך נקיטת צעדים למניעת איומים אלו.
לצורך העניין:
איום - אדם, קבוצה, גורם או פעילות עם פוטנציאל לגרום נזק לבנק הדואר, כגון: סוגי לקוחות, סוגים של מכשירים פיננסיים, סוגים של פעילות פיננסית וכיוב'.
- נקודות תורפה – גורמים שניתן לנצלם לרעה או שתומכים באיומים, כגון: מאפיינים כלכליים, חברתיים, חקיקתיים, גאוגרפיים וכיוב'.
- 4.א. התייחסות להערכת רמת החשיפה בפועל של בנק הדואר, בכל הנוגע למניעת הלבנת הון ומימון טרור, ללקוחות הבנק ולפעילויות הפיננסיות או לעסקאות שמבצע הבנק.
- 5.א. התייחסות ליכולת בנק הדואר לסרוק ולזהות לקוחות ועסקאות שיכול שיהיו קשורות להלבנת הון, למימון טרור או לפעילות הימורים בלתי חוקית, בעזרת הרשימות השונות.
- 6.א. מדיניות בנושא "הכר את הלקוח" לרבות התייחסות לנושאים הבאים:
א.6.א. פתיחת חשבון או הוספת בעל חשבון, נהנה או בעל שליטה.
א.6.ב. מתן שירות למקבל שירות.
א.6.ג. סיווג קבוצות לקוחות בסיכון לרבות בהתייחס לסוגי הפעילות ותדירות ביצוען;
א.6.ד. קביעת כללי "הכר את הלקוח" שונים עבור מקבלי שירות מסוגים שונים.
- א.6.ה. ניטור אחר הפעילות בחשבונות וניטור מוגבר אחר לקוחות ופעילויות בסיכון גבוה (בנוסף, ראה סעיף מס' 26 להוראה בנושא חשבונות של לקוחות בסיכון גבוה).
- א.6.ו. קביעת נהלים בנושא "הכר את הלקוח" בהתאם למדיניות שקבע הדירקטוריון ולהערכת הסיכונים, אשר יבטיחו סטנדרטים אתיים ומקצועיים שימנעו ניצול החברה, בכוונה או שלא בכוונה, על ידי גורמים פליליים.
- הנהלים יכללו, בין היתר, התייחסות לנושאים המוסדרים בהוראה זו, למערכת הדיווחים והגורמים המוסמכים לטיפול בדיווחים אלו, לסוגי רישומים בעניין זיהוי לקוח, לפעולות ספציפיות שיישמרו ולתקופת שמירתם.
- א.6.ז. בגיבוש המדיניות, יובאו בחשבון, בין השאר, גורמים כגון בירור אודות מטרת פתיחת החשבון, נסיבות פתיחת החשבון והפעילות המתוכננת בו, עיסוקו של הלקוח, והאם הוא בעל תפקיד ציבורי בכיר, מקור עושרו/הכנסותיו ומקור הכספים

שאמורים להיות מופקדים בחשבון, האם הלקוח סורב בעבר לקבל שירותים בתאגיד בנקאי מסיבות הקשורות באיסור הלבנת הון ומימון טרור, בירור אודות חשבונות הקשורים לחשבון הלקוח, וכן כל פרט אחר הדרוש כדי להבין את מהות פעולותיו של בעל החשבון; לגבי תושב חוץ - גם זיקתו לישראל, והאם הלקוח הוא איש ציבור זר; לגבי חשבון עסקי - גם הכרת העסק, אפיון הלקוחות והספקים ובירור אודות היקף הפעילות העסקית המתוכננת בחשבון.

א.6.ח. אין באמור בס"ק זה, כדי למנוע שירותים בנקאיים מאוכלוסיות חלשות מבחינה כלכלית או חברתית.

ב. מדיניות בנושא סיכוני הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי לקוחות כתוצאה מהנפקה ושימוש בכרטיסי חיוב. בעניין זה ראה גם סעיף מס' 34 להוראה בנושא ניהול סיכונים הכרוכים בביצוע עסקאות לא חוקיות באמצעות כרטיסי חיוב.

ג. מדיניות בנושא חובת דיווח לדירקטוריון. בעניין זה ראה האמור בס"ק 7(ד) ו- (ו) להוראה בנושא הדירקטוריון ובסעיף מס' 8 להוראה בנושא האחראי למילוי החובות לפי חוק איסור הלבנת הון.

ד. מסמך המדיניות לא ישקף גישה צרה ודווקנית בכול הנוגע למאבק הממשלתי והחברתי בנושא הלבנת הון ומימון טרור בכלל, והימורים בלתי חוקיים בפרט. מסמך המדיניות יעיד על כוונתה של החברה כגוף ציבורי וממשלתי לפעול בנושא באופן תכליתי ומוסרי התואם את האמור בצו אך גם את הפרקטיקה המקובלת, וכן את הנורמות הציבוריות והחברתיות, לרבות בהתייחס לנורמות וחוקים לא מקומיים, תוך אימוץ גישה, עקרונות ותהליכי עבודה המשקפים את הפרקטיקות המקובלות בנושא זה, ומהווים מסגרת למסמך המדיניות במטרה לתת מענה הולם לחשיפות הקיימות בעניין איסור הלבנת הון, לרבות מתן מענה לפעילות הייחודית הקיימת בחברה.

ה. הנהלת החברה תעדכן את מסמך המדיניות, בין היתר, בהתאם לניסיונה המצטבר בנושא מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי לקוחות, בהתאם לשינויים ולהתפתחויות הטכנולוגיות, וכן בהתאם לשינויים ולהתפתחויות בחקיקה, בפעילות הלקוחות ובבנק הדואר.

ו. קיום מערך לטיפול בחריגות מהמדיניות והמגבלות שנקבעו.

7. דירקטוריון:

דירקטוריון חברת הדואר ידון ויחליט בעניינים הבאים, וכן ינקוט בפעולות המפורטות להלן:

- א. יאשר את מסמך המדיניות;
- ב. יוודא כי בידי הנהלת החברה כלים יעילים למניעת הלבנת הון ומימון טרור ולזיהוי לקוחות;
- ג. יוודא כי מצבת כוח האדם תואמת את היקף המשימות הנדרשות בנושא. במידה וקיים פער בין היקף המשימות לבין מצבת כוח האדם הנדרש לביצוען, יעריך את הפער ויפעל להקטנתו.
- ד. יוודא כי בידי האחראי כלים לצורך דיווח לדירקטוריון כפי שנדרש בהוראה זו.
- ה. יקבל דיווחים תקופתיים, לפחות אחת לרבעון, בנושא מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי לקוחות, במגמות המתפתחות בתחום החקיקה והרגולציה בנושא, במגמות הטכנולוגיות, במגמות בפעילות הלקוחות ובהתפתחויות בבנק הדואר. במקרים דחופים ומהותיים יקבל דיווחים תכופים יותר, ובמקרים מיוחדים - דיווח מיידי.
- ו. יקבל מהאחראי דיווחים תקופתיים, כאמור בסעיף 8 להוראה בנושא האחראי למילוי החובות לפי חוק איסור הלבנת הון.
- ז. יקבל דוח מההנהלה לגבי החשיפות בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי הלקוחות.

8. האחראי למילוי החובות לפי חוק איסור הלבנת הון:

- א. האחראי יהיה חבר הנהלת חברת הדואר או כפוף ישירות לחבר הנהלה שאינו אחראי על תחום בו מבוצעות פעילויות עסקיות.
- ב. האחראי יהיה בעל כישורים, ידע וניסיון ההולמים את תפקידיו ותחומי אחריותו.
- ג. האחראי יגיש להנהלת החברה ו/או לדירקטוריון, ישירות, דוח הערכה רבעוני ושנתי לגבי יישום המדיניות ונהלי החברה בנושא מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי לקוחות, לרבות בנושא "הכר את הלקוח" וזיהוי לקוחות מזדמנים, תוך התייחסות להטמעת הדרישות העולות מהחוקים, מהתקנות, ממסמך המדיניות ומנהלי החברה, מהוראה זו ומשאר הוראות המפקח הרלוונטיות למילוי תפקידו, וכן מההמלצות העולות מסקרי הסיכונים בנושא.
- ד. האחראי יגיש להנהלת החברה ו/או לדירקטוריון, ישירות, דוח הערכה שנתי בנוגע לפער בין העקרונות שנקבעו במסמך המדיניות לבין המצב בפועל.
- ה. לאחראי ולעובדיו תהיה גישה בלתי מוגבלת לכל הרשומות והמידע על זיהוי לקוחות ומסמכים נוספים ל"הכרת הלקוח", מסמכי עסקאות וכל מידע רלבנטי אחר.

9. פונקציית ביקורת פנימית:

- א. כחלק מאחריותה הכוללת, תבצע פונקציית הביקורת הפנימית של חברת הדואר, ביקורות בנושא נאותות ואפקטיביות מסגרת העבודה של האחראי למילוי החובות בנושא מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי לקוחות, הן בהתאם לאמור בהוראות הצו ובהוראה זו והן בהתאם לאמור במסמך המדיניות ובנהלי החברה.
- ב. הביקורות יבוצעו על ידי אנשי מקצוע בעלי כישורים מתאימים בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור והמוכשרים בהערכת רמת הסיכונים וטיב הבקורות בנושא.
- ג. פעילות הביקורת תבוצע בהתאם לתוכנית ביקורת אשר תאושר על ידי ועדת הביקורת של חברת הדואר.
- ד. מסגרת עבודת האחראי, וכן ממצאי מנהל הסיכונים בנושא, יסקרו באופן תקופתי על ידי פונקציית הביקורת הפנימית.
- ה. פונקציית הביקורת הפנימית תקצה משאבים הולמים לבדיקת הציות בנושא זה (כולל בדיקות מדגמיות), וכן לבדיקת המדיניות, הנהלים והבקורות.
- ו. המבקר הפנימי יעדכן את האחראי בממצאי ביקורת הרלבנטיים למילוי חובותיו.
- ז. המבקר הפנימי יעקוב אחר יישום המלצותיו, ואחרי תיקון הליקויים האמורים בדוחות הביקורת הפנימית.

10. ניהול הסיכונים:

בנק הדואר יעריך באופן שוטף את סיכוני הלבנת הון ומימון טרור להם חשופה החברה כתוצאה ממתן השירותים הכספיים.

כמו-כן, ובין היתר, בנק הדואר:

- א. יבחן באופן שוטף קיום חשיפה לסיכוני הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי הלקוחות הגלומים בפעילות החברה.
- ב. יעריך את הלימות הבקורות, הכלים והמדדים המיושמים בנושא מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי הלקוחות.
- ג. יבחן את מידת התאמת הפעילות, לעקרונות שנקבעו במסמך המדיניות.
- ד. יכלול את העקרונות הבסיסיים הבאים של "הכר את הלקוח" במסגרת מערך ניהול הסיכונים והבקרה הפנימית שלו:
 - ד.1. מדיניות קבלת לקוחות;
 - ד.2. זיהוי לקוחות;
 - ד.3. בקרה שוטפת אחר חשבונות, ובקרה אחר פעילות לקוחות שלא באמצעות חשבון, תוך שימוש באמצעים שונים (לדוגמא: שימוש במאגרי מידע חיצוניים) בהתאם לרמת החשיפה לסיכון.
 - ה. יפתח ויבצע מבחנים לבחינת טיב הבקורות ומידת הציות בנושא זה.

- ו. יזום סקרי סיכונים בנושא, וכן יבחן את ממצאי סקרי הסיכונים בנושא ויפעל לתיקון הליקויים העולים מסקרי הסיכונים.
- ז. יעריך את מידת הריכוזיות בנושא זה ויקבע בקרות מתאימות להפחתת הסיכון.
- ח. דו"ח הערכת הסיכונים יוגש להנהלת החברה ו/או לדירקטוריון, ישירות, ויכלול פירוט בנוגע למכלול הסיכונים של חברת הדואר ובנק הדואר, הבקרות בגינם ורמת החשיפה בפועל בכל הנוגע למניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי הלקוחות.

11. מערכת מידע:

בנק הדואר יקיים מערכת מידע המתאימה, לניהול, מדידה, בקרה ולדיווח בכול הנוגע לנושא מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי לקוחות, ובין היתר:

- א. תאפשר לו לקיים את שנקבע במדיניות הדירקטוריון.
- ב. תאפשר לו לקיים את האמור בהוראה זו, לרבות בנושאי הדוח לדירקטוריון, מעקב שוטף, העברות כספים, הפקדות שיקים וחשבונות של לקוחות בסיכון גבוה.
- ג. תאפשר לו לקיים את הוראות הצו במלואן, ובין היתר:
 - ג.1. תאפשר לו לאתר, לזהות ולדווח בהקדם האפשרי, וכן לבצע ניתוחים שונים על נתוני מאגרי המידע, הנתונים הכספיים והרשימות השונות, פעולות הדורשות דיווח ע"פ סעיפים 11 ו-12 לצו.
 - ג.2. תאפשר לו לאתר, לזהות ולחסום העברות כספים לגופים ו/או שמות שהוכרזו כגורמי טרור (על-פי רשימות השונות)
 - ג.3. תאפשר לו לבצע מעקב שוטף לצורך מניעת הלבנת הון ומימון טרור. בעניין זה, ראה גם סעיף מס' 24 להוראה בנושא מעקב שוטף, סעיף מס' 31 להוראה בנושא העברות כספים וסעיף מס' 0 להוראה בנושא הפקדות שיקים.
 - ג.4. תאפשר לו לבצע ניטור שוטף בחשבונות של לקוחות בסיכון גבוה, לצורך מניעת הלבנת הון ומימון טרור. בעניין זה, ראה סעיף 26 להוראה בנושא חשבונות של לקוחות בסיכון גבוה.

12. הדרכה:

- א. החברה תכשיר את עובדיה על-פי תוכניות הדרכה ייעודיות הממוקדות לפי חתך סוגי מודרכים ונושא ההדרכה. בין היתר:
 - א.1. החברה תבצע הדרכה בנושא מניעת הלבנת הון ומימון טרור, תוך הבחנה בין עובדים חדשים, עובדי הנהלה, עובדי סניף ואשנבאים, עובדים המטפלים בקבלת לקוחות חדשים, עובדי הציות ועובדי היחידה לאיסור הלבנת הון. בהדרכה תינתן תשומת לב מיוחדת לכל ההוראות המתייחסות למניעת הלבנת הון ומימון טרור, ובמיוחד לדרישות הנוגעות לדיווח על פעולות בלתי רגילות.

- 2.א. החברה תבצע הדרכה בנושא זיהוי והכרת הלקוח, תוך הבחנה בין עובדים חדשים, עובדי הנהלה, עובדי סניף ואשנבאים, עובדים המטפלים בקבלת לקוחות חדשים, עובדי הציות ועובדי היחידה לאיסור הלבנת הון בחברה.
- 3.א. החברה תבצע הדרכה בנושא איתור פעילות חשודה בהתאם לסוגי השירות השונים של העברת כספים וסוגי הלקוחות השונים (לדוגמא: הבחנה בין לקוחות בעלי חשבון ללקוחות שאינם בעלי חשבון), לרבות התייחסות לנושא העברות כספים לצורך הימורים בלתי חוקיים, ותוך התייחסות לטיפולוגיות ולתסמינים השונים, לרגולציה הרלוונטית, לדפוס הפעילות של מקבלי שירות שונים ולנושא זיהוי תעודות ממשלתיות מזויפות והטמעת המודעות לקיומם של תעודות מזויפות. הדרכות אלו יכללו, בין היתר, דוגמאות לתחקור ותשאול לקוח, דוגמאות לדיווחים בלתי רגילים תקינים ולא תקינים וכן מידע בנוגע לגורמים שאליהם ניתן לפנות לשאלות מקצועיות בנושא (כגון: נאמני ציות, היחידה לאיסור הלבנת הון וכו').
- בהדרכות אלו יושם דגש על אחריות האשנבאים וערנותם לפעולות החשדות כהעברות כספיות לגורמים המעורבים במישרין ובעקיפין בהימורים בלתי חוקיים.
- 4.א. החברה תבצע הדרכה ייעודית למילוי טופס לדיווח בלתי רגיל, תוך הדגשת החשיבות להשלמת כל הפרטים הרלוונטיים ככל שניתן.
- 5.א. החברה תקיים הדרכות ייעודיות לעובדי היחידה לאיסור הלבנת הון. על עובדי היחידה להיות בקיאים בהוראות חוק איסור הלבנת הון וחוק איסור מימון טרור, הצו והוראה זו, בטיפולוגיות השונות ובאפשרויות העומדות לרשותם (דוחות, הרצת רולים וכו'). כמו-כן, על עובדי היחידה להיות מיומנים באיתור פעילות בדיעבד ובסינון הדיווחים שמתקבלים מיחידות הדואר השונות. על תוכנית ההדרכה הייעודית לעובדי היחידה לסייע באיתור פעילות חשודה להעברת כספים להימורים בלתי חוקיים ובסינון הדיווחים הבלתי רגילים המתקבלים מיחידות הדואר השונות. בנוסף, על עובדי היחידה להיות מעודכנים באופן שוטף באתרי ההימורים הבלתי חוקיים ובמספרי החשבונות שיש לחסום.
- 6.א. ההדרכות יתבצעו על בסיס שוטף בכדי להבטיח שהמידע המצוי בידי העובדים עדכני וכולל מידע על טכניקות, שיטות ומגמות עכשוויות. לצורך כך, החברה תשקול שימוש ביועצים חיצוניים בעלי ידע וניסיון בתחום ההדרכה ו/או בנושאים בהם עוסק סעיף זה.
- ב. על החברה לנקוט בפעולות הנדרשות לצורך הטמעת הידע, לרבות:
1. עריכת מבדקי ידע בסיום כול קורס והדרכה,
 2. קביעת ציון סף למעבר מבדקי הידע בהדרכות השונות,
 3. בחינת תוצאות מבדקי הידע לשם הסקת מסקנות והפקת לקחים רוחבית לשם חיזוק ידע נדרש.

- ב.4. ביצוע סקרי ידע יזומים במטרה לזהות את רמת הידע של העובדים והאשנבאים ולזהות נושאים הדורשים מתן דגש ומיקוד נוסף.
- ב.5. החתמת עובד על קוד-אתי בנושא, בסיום ההדרכה.
- ג. החברה תנהל מעקב מסודר בנושא הדרכות, ותבצע מיפוי של כלל העובדים אשר יפרט את סוג הדרכה ו/או הקורס שעבר כול עובד.
- ד. החברה תקבע נהלים שיבטיחו את קיומם של סטנדרטים גבוהים לקבלת עובדים חדשים בהתאם לאופי התפקיד.
- ה. על החברה להביא לידיעת עובדיה את הנהלים שקבעה בנושא מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי לקוחות.
- ו. לעניין סעיף זה, "עובדים" - לרבות עובדי חברות כוח אדם.

פרק ג' - זיהוי

13. הכרת הלקוח:

- א. החברה תבצע הליך של "הכר את הלקוח" לכלל לקוחותיה.
- ב. הליך הכרת הלקוח יבוצע בהתאם לאמור בצו, ועל בסיס גישה מבוססת סיכון.
- ג. הליך הכרת הלקוח יבוצע ללא קשר למועד פתיחת החשבון.
בעניין זה נבהיר כי הליך "הכר את הלקוח" אינו הליך נקודתי המתבצע אך ורק בעת פתיחת חשבון. הליך "הכר את הלקוח" מתבצע באופן שוטף ומתמשך, ובפרט כאשר הלקוח מבצע פעולה משמעותית בחשבון ביחס לפעילותו השוטפת, כדוגמת: העברה בנקאית, שינוי מורשה חתימה ומקרים נוספים כפי שתקבע החברה בנהליה, בהתבסס על המידע שברשותה ועל בסיס גישה מבוססת סיכון.
- ד. החברה, תקבע נהלים וכללים לעניין סיווג הלקוח בהתאם לסוג מקבל השירות, כלקוח בסיכון גבוה. בעניין זה ראה סעיף מס' 26 להוראה בנושא חשבונות של לקוחות בסיכון גבוה.
- ה. החברה תחיל הליכי הכרת לקוח מוגברים ביחס למקבל שירות וביחס לפעולה עצמה בכול הנוגע למדינות בסיכון המנויות בתוספת הראשונה לצו.

14. זיהוי לקוחות:

- א. החברה לא תפתח חשבון עבור לקוח, ולא תצרף לקוח לחשבון קיים, אלא אם נקטה באמצעים סבירים לקבוע את זהותם האמתית של בעל החשבון, הנהנים האחרים בו, מורשה החתימה בו, נאמן בו ומיופי כוח של הלקוח.
- ב. במקרה שבעל החשבון או הנהנה בו (במישרין או בעקיפין) אינו יחיד, אולם יחיד או קבוצת יחידים שולטים בו, או הם הנהנים העיקריים בו, יחול האמור בס"ק א' לעיל גם לגביהם, וכן גם לגבי נושא המשרה הבכיר בו;
- ג. החברה לא תפתח חשבון ללקוח הפועל עבור צד שלישי ואינו מוסר את המידע הנדרש לגבי אותו צד שלישי.
- ד. במקרה ולחברה יש סיבה להאמין כי מבקש לפתוח חשבון סורב בקבלת שירותים בנקאיים בתאגיד אחר, מנימוקים הקשורים לאיסור הלבנת הון או למימון טרור, תפעיל החברה הליכי בדיקה מחמירים בפתיחת חשבון לאותו לקוח.
- ה. לא יפתח חשבון או תבוצע פעולה החייבת באימות פרטי הזיהוי במידה ואין התאמה מלאה בין הפרטים המופיעים במסמך הזיהוי הנדרש בסעיף 4(א)(1) לצו לבין הפרטים המופיעים במרשם האוכלוסין. עם זאת, בנק הדואר יהיה רשאי לפתוח חשבון או לבצע פעולה במקרים בהם קיים הסבר סביר לאי ההתאמה בפרטים. במקרים כאמור, החברה תהיה רשאית לקבוע, כי ניתן לפתוח חשבון, ובלבד שנתקיימו כל התנאים הבאים:

- ה.1. קיימת סיבה הגיונית לאי ההתאמה בפרטים, למשל: ביחס לאי-התאמה בתאריכי הנפקה כאשר לקוח החליף הספח הנלווה לתעודת הזהות, והתאריך המופיע במרשם מתאים לתאריך המופיע בספח או ביחס לאי-התאמה בשם הנובע מרישום השם פעם בכתוב מלא ופעם בכתוב חסר;
 - ה.2. הלקוח זוהה על-פי מסמך נוסף הנושא לפחות את שם הלקוח, תמונתו ומספר זהותו שהונפק על-ידי מדינת ישראל, כדוגמת רישיון נהיגה;
 - ה.3. ניתן אישור על-ידי רמה ממונה מעל רמת הפקיד מאשר החשבון במטה בנק הדואר;
 - ה.4. שם הלקוח מועבר לידיעת האחראי למילוי החובות לפי חוק איסור הלבנת הון לשם מעקב אחר היקף הבעיה ואחר יישום ההוראות;
 - ה.5. שמירת תיעוד של התהליך;
 - ה.6. במידת האפשר, הלקוח יופנה למשרד הפנים על מנת להסדיר את הליקוי, וההפניה תתועד.
 - ה.7. החברה עדכנה הוראות סעיף זה בנהליה.
- ו. בכל חשבון שנפתח צריכים להימצא כל המסמכים הנדרשים על-פי הצו. יחד עם זאת, בפתיחת חשבון לתאגיד, יכולה החברה להסתמך על תעודת הרישום ומסמכי התאגיד הקיימים בחשבון קיים, אם לא השתנה בהם דבר, ואם פתיחת החשבון הנוסף נעשית עד שנה מפתיחת החשבון הקיים. במקרה האמור על בנק הדואר לוודא קיומם של תעודת רישום ומסמכי יסוד תקפים בחשבון הקיים, ולתעד זאת.
- ז. לעניין סעיף זה - בפתיחת חשבון של "מוסד ציבורי" כהגדרתו בסעיף 1 לצו, או בעת פתיחת חשבון של חברה מוכרת, באישור הממונה ועל בסיס גישה מבוססת סיכון, רשאית החברה להסתמך על תעודת הרישום ומסמכי התאגיד הקיימים בחשבון קיים.
- ח. יש להבהיר כי הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה תינתן בכל פתיחת חשבון, ואין להסתמך על הצהרה קיימת של הלקוח בחשבון אחר.
- ט. טופס מעבר גבולות הממולא על-ידי לקוח תושב חוץ, לא ייחשב כמסמך נוסף לצורך זיהוי, כנדרש בסעיף 4(א)(2) לצו.
- י. תושב ארעי וכן תושב קבע הם "תושב" כהגדרתו בסעיף 1 לצו. לפיכך, לצורך פתיחת חשבון סילוקים, חובה לזהות ולאמת זהותם כאמור בסעיף 4(א)(1) לצו, היינו יש לזהות אותם על פי תעודת זהות ולאמת זהותם מול מרשם האוכלוסין. עם זאת, ניתן לבצע זיהוי ואימות ללקוח המבקש לרכוש כרטיס חיוב גם באמצעות השוואת מסמך רישמי שהנפיקה מדינת ישראל הנושא תמונה, שם, מספר זהות ותאריך לידה עם מסמך נוסף הנושא תמונה ומספר זהות, ובהעדרו עם כרטיס אשראי. בנק הדואר יקבל לידי וישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם.
- יא. תושב ארעי לא יזוהה באמצעות דרכון חוץ.
- יב. החברה תפעל על מנת להבטיח קיומו של מידע מתאים ומעודכן, אשר הינו הכרחי לאימות זהותו של לקוח וסוג עסקיו, באופן שוטף ובעת ביצוע עסקות

- משמעותיות. אם גילתה החברה כי פג תוקפו של מסמך הזיהוי, אזי היא נדרשת לנקוט באמצעים סבירים, לרבות ניצול ממשקים מול הלקוח, לקבלת מסמך זיהוי בתוקף מהלקוח.
- יא. החברה תתעד ביצוע זיהוי פנים-אל-פנים, שיכלול את תאריך הביצוע ואת פרטי הגורם המזהה על מנת לאפשר ביצוע בקרות.
- יב. בפתיחת חשבון למי שטוען כי הוא מבקש מקלט בישראל או נהנה מהגנה זמנית, המציג אשרת עבודה ב/1, יש לוודא את האמור להלן:
- יב.1. תחום העיסוק המופיע באשרת ב/1 הוא "כללי";
- יב.2. המבקש לפתוח חשבון הוא נתין אריתריאה או קונגו;
- יב.3. על גבי האשרה מופיעה המילה "פליט". אם המילה "פליט" לא מופיעה, נדרש אישור אחראי איסור הלבנת הון.
- יב.4. במידה ואחד התנאים לא מתקיים יש לבצע בדיקה פרטנית מול רשות האוכלוסין האם אכן מדובר במבקש מקלט או בנהנה מהגנה זמנית שלא מחזיק אשרה מכוח סעיף 2(א)(5) לחוק הכניסה לישראל.
- יג. אימות מול מרשם מתאים לצורך אימות פרטי תאגיד הנדרש בסעיף 4(א)(3)(ג) לצו יעשה רק מול מרשם המנוהל על-ידי הרשם המתאים או לחילופין מאגר מידע המקיים את כל התנאים הבאים:
- יג.1. מפעיל מאגר המידע הוא זכיון מורשה של משרד המשפטים לעניין קבלת נתונים מן המרשם;
- יג.2. ניתן אישור האחראי לאיסור הלבנת הון לשימוש במאגר מידע זה, לאחר שווידא את מהימנות ומידת תדירות עדכון הנתונים מן המרשם הרשמי;
- יג.3. אישור האחראי ינומק ויתועד.
- יד. דיווח בנק הדואר על פעולה לפי סעיף 12 לצו, ומקבל השירות נושא הדיווח מנהל חשבון לפי סעיף 6 לצו או שנקבעו לגביו הליכי זיהוי חלופיים לפי סעיפים 4(ג) או 4(ה) לצו, ישקול בנק הדואר, בהתאם למידת הסיכון להלבנת הון ולמימון טרור, את ביטול הפטור או הליכי הזיהוי החלופיים, לפי העניין.

15. זיהוי ורישום עסקאות אחרות עם לקוחות:

- א. החברה תוודא את זהות הצדדים הקשורים לעסקה אשר עלולה להציב סיכון משמעותי לחברה או לבנק הדואר, בכול הנוגע לנושא הלבנת הון ומימון טרור, וכן לנושא זיהוי הלקוחות.
- ב. החברה תרשום את השם ואת מספר הזהות של מבצע פעולה בחשבון שאינו רשום בו כבעלים או כמורשה חתימה וכן תברר מהו מקור הכספים ו/או את הסיבה למהות ומטרת העברת הכספים (ע"פ שיקולי ניהול הסיכונים של בנק הדואר - לעניין ס"ק זה רשאית החברה להסתפק ברישום הפרטים שמסר מבצע הפעולה, במידה והיא סבורה שיש צורך בכך); בס"ק זה "פעולה" - פעולה במזומנים שסכומה פחות מ- 10,000 שקלים חדשים או פעולה אחרת שסכומה פחות מ- 50,000 שקלים חדשים.

16. הצהרה על נהנה או בעל שליטה:

- א. הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה, תיעשה בהתאם לנוסח המפורט בתוספת השנייה לצו. המבקש לפתוח חשבון יסמן באופן אקטיבי האם קיים או לא קיים נהנה בחשבון, זולתו. לא ניתן להסתפק בחתימת המבקש לפתוח חשבון בתחתית ההצהרה על נהנה, גם אם קיימת פסקה לפיה אין נהנה אחר בחשבון.
- ב. במקרה של הפרה חוזרת של הספים בסעיף 6(א)(6) לצו, החברה רשאית להסתפק בהצהרה ביחס לנהנה שהפעילות עבורו גרמה להפרה, שמולאה על-ידי בעל החשבון, ובלבד שניתן אישור האחראי על מילוי החובות מכוח חוק איסור הלבנת הון, אשר יבחן את סבירות ההצהרה.
- ג. פטור שנקבע מהצהרה על נהנה בסעיף 3(ב)(2) לצו חל רק ביחס לפתיחת חשבונות על-ידי מי שמונה על-ידי בית משפט, בית דין דתי, ראש ההוצאה לפועל וכן גם ביחס לעדכון הצהרה על נהנה בחשבונות קיימים בהם מונו מורשים לפעול כאמור, זאת כמובן בכפוף למילוי הצהרה כנדרש בסעיף 3(ב)(2) לצו.
- ד. בפתיחת חשבון של תאגיד בידי מי שנתמנה על-ידי בית משפט, בית דין דתי או ראש ההוצאה לפועל, אין דרישה למילוי של הצהרה על בעל שליטה, כל עוד שמורשה החתימה היחיד בחשבון של תאגיד הוא מי שמונה על-ידי אחד מהגורמים המנויים לעיל, שכן מי שמכוון את פעילות התאגיד הוא מי שמונה לכך.
- ה. ניתן להסתפק בהצהרה חלקית על נהנה במקרה שחשבון מנוהל לטובת הבטחת זכויותיהם של עובדים על-ידי המעביד או על-ידי נאמן שמונה למטרה זו על-פי חיקוק בהתקיים התנאים הבאים:
- ה.1. על פי ההצהרה מדובר בחשבון נאמנות עבור "עובדי חברה...", קרי יש להימנע ממתן רשימות מתחלפות של העובדים.
- ה.2. בעל החשבון יתחייב להעביר, באופן מידי ובכל עת שיידרש לכך על-ידי החברה, את רשימת העובדים המלאה, לרבות מספרי תעודות זהות. כך שדיווח לרשות המוסמכת יכלול גם את רשימת הנהנים (העובדים) המעודכנת;
- ה.3. אין לנהנים (לעובדים) הרשאה ליתן הוראות בחשבון;
- ה.4. המעביד העביר לבנק הדואר העתק מהסכם הנאמנות או לחילופין הצהרה כי החשבון מנוהל על-ידו בנאמנות עבור עובדיו, וכן לאיזו מטרה.
- ה.5. ניתן אישור פרטני ע"י אחראי למילוי החובות לפי חוק איסור הלבנת הון.
- ו. בעת שקיימת שרשרת שליטה, במידה ויש יחיד העונה על המבחנים של בעל שליטה כפי שמופיעים בהגדרה בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ובפרשנות שניתנה על-ידי רשות ני"ע (המוסמכת לתת פרשנות לעניין חוק זה) יש להצהיר עליו כבעל השליטה בתאגיד ולתעד את כל שרשרת השליטה. אם בכל זאת

אין יחיד כאמור, יש לרשום את התאגיד שנמצא בראש שרשרת השליטה וכן את נושא המשרה הבכיר בהנהלת התאגיד.

ז. הגם שאין חובה על החברה לבדוק את נכונות הצהרה כלשהי שניתנה לה, על-פי הוראות הצו (ראה פרט 18 בתוספת השלישית בצו), כאשר בנק הדואר סבור כי ההצהרה אינה נכונה או נחזית להיות בלתי נכונה על פניה, עליו לבחון דיווח לפי סעיף 12 לצו.

17. זיהוי פנים אל פנים:

א. החברה תפעיל הליכי זיהוי שיהלמו את המצבים בזיהוי שנעשה לפי פסקאות (1)-(4) בס"ק 8(א) לצו.

ב. החברה, באישור פרטני של האחראי, רשאית להסתמך על זיהוי פנים אל פנים של מורשה חתימה שבוצע בעבר, ובלבד שהחברה עיגנה זאת בנהליה, שיהיו עקביים עם מדיניות מבוססת סיכון כפי שנקבע על-ידי החברה לעניין זיהוי ואימות. לעניין זה, "תאגיד" כהגדרתו בצו לפי החלופה הראשונה.

18. אי-הענות של הלקוח:

א. אי-היענות של הלקוח למסור פרטים הנדרשים למילוי הוראות הצו, הוראה זו, נהלי החברה כפי שנקבעו על-פיה או ליישום מדיניות החברה, וכן יסוד סביר להניח כי פעולה קשורה להלבנת הון או למימון טרור, יחשבו כסיבה לסירוב סביר לפתיחת חשבון וניהולו, או למתן שירותים למבצע פעולה שאינו רשום כבעל או כמורשה חתימה בחשבון. במקרה כאמור, תשקול החברה לדווח לרשות המוסמכת על פעולה בלתי רגילה (על פי סעיף 12 לצו).

ב. מטרת ס"ק א' לעיל היא ליתן בידי החברה את הכלים להפסקת ניהול חשבון או לאי-ביצוע פעולה בהתקיים אחד או יותר התנאים המפורטים בס"ק א'. אולם העובדה כי לקוח מסרב למסור פרטים ו/או בהתקיים יסוד סביר כי הפעולה קשורה לאיסור הלבנת הון או איסור מימון טרור כשלעצמה, לא מטילה חובה על החברה לסרב לפתוח חשבון ולנהלו, או לסרב להמשיך להעניק שירותים למבצע פעולה שאינו רשום בחשבון.

19. שמירת מסמכים:

בכל הנוגע לשמירת מסמכים, על החברה לקיים את האמור בכל דין, לרבות בחוק הדואר, בחוק איסור הלבנת הון, בחוק איסור מימון טרור, בצו, בחוק הארכיונים, בתקנות הארכיונים ביעור, בהוראה זו וכן בהוראה שקבע המפקח בנושא שמירת מסמכים. בנוסף, על החברה לקיים את כל האמור להלן:

א. החברה תקבע נהלים לשמירת המידע ההכרחי לאימות זהותו של לקוח וסוג עסקיו וכן התכתבות עסקית עם בעל חשבון, תוך התייחסות למקור המידע, לתקופת שמירתו, לסוג הלקוח (יחיד, חברה וכו') והצפי לגבי היקף הפעילות בחשבון. המידע יישמר באופן שיאפשר איתור יעיל וזמין שלו.

ב. החברה תבצע סקירות על מנת להבטיח קיומו של מידע מתאים ומעודכן;

- ג. בחשבונות של לקוחות בסיכון גבוה החברה תבצע סקירות מוגברות;
- ד. הסקירות יבוצעו במועדים ובאירועים שקבע החברה בנהליו, כגון כאשר עומדת להתבצע עסקה משמעותית, כאשר הסטנדרטים לגבי דרישת מסמכי לקוח משתנים, או כאשר יש שינוי משמעותי באופן התנהלות החשבון;
- ה. גילתה החברה כי חסר לה מידע משמעותי לגבי לקוח, תנקוט בצעדים על מנת להבטיח את השגת המידע המתאים בהקדם.
- ו. החברה תשמור את המסמכים כמתחייב בצו לתקופה ארוכה יותר אם תדרש לעשות כן בידי המפקח על בנק הדואר במקרים מסוימים שבהם המסמכים נדרשים לצורך חקירה או לשם פיקוח על ביצוע הוראות החוק.

20. עדכון פרטי הלקוח:

הודיע בעל חשבון לחברה על שינוי מענו להמצאת דברי דואר, תעדכן החברה את מענו בכל חשבונותיו של אותו בעל חשבון שלגביהם קבע בזמנו אותו מען להמצאת דברי דואר, אלא אם הורה אחרת.

פרק ד' - דיווח

21. דיווח:

- א. דיווח לפי גודל פעולה: חובת הדיווח לרשות המוסמכת, על העברה לפי סעיף 11(א)(8) לצו מעבר לסף האמור שם, מתאגיד בנקאי אחד בישראל לבנק זר באמצעות החברה, חלה על התאגיד הבנקאי יוזם ההעברה (המעביר).
- ב. דיווח על פעולה בלתי רגילה: פעילות הנחזית כבלתי רגילה לפי סעיף 12(א) לצו, מפורשת - באופן עקבי עם המלצות ארגון ה-FATF - פעילות שעל פי המידע המצוי ברשות בנק הדואר, התעורר אצלו חשש שהיא קשורה לפעילות האסורה לפי חוק איסור הלבנת הון או חוק איסור מימון טרור.
- ג. על פי סעיף 14(2)(ח) לצו דיווח על פעילות בלתי רגילה יכלול פרוט והבהרה לגבי סיבת הדיווח, לרבות תיאור הפעולה שבשלה דווח, על נסיבותיה, ובתוך כך הגורמים הקשורים לסיבת הדיווח, אם הם ידועים לגוף המדווח. כך למשל, אם דווחה פעולה בשל היותה בלתי אופיינית ללקוח או לחשבון, יש להבהיר את מהות הפעולה החריגה או אופן הפעילות החריג, ולהבהיר מדוע מדובר בפעולה או בפעילות חריגה.

22. דיווח למפקח:

- א. החברה תדווח מיידית למפקח על מקרים מיוחדים אשר דווחו לרשות המוסמכת במסגרת חובת הדיווח, המהותיים ליציבותו או לשמו הטוב של בנק הדואר.
- ב. החברה תדווח מיידית למפקח על כל חקירה בעלת השלכות לעניין הלבנת הון או מימון טרור המתנהלת נגד החברה.
- ג. החברה תדווח למפקח בתדירות רבעונית על מספר הדיווחים שהועברו לרשות המוסמכת, לפי סוגיהם.

פרק ה' - בדיקה אל מול הרשימה

23. בדיקה אל מול הרשימה:

- א. נהלי החברה יעגנו את עדכון השינויים ברשימה על מנת להבטיח כי השינויים יוטמעו במערכות באופן מיידי. במקרה של עיכוב בעדכון יש לשמור תיעוד על הסיבות לעיכוב.
- ב. על החברה לבצע בדיקה אל מול הרשימה כאמור בסעיף 16 לצו כל אימת שיש עדכונים ברשימה או בחשבון הלקוח תוך זמן סביר, וכן לשמור תיעוד לביצוע הבדיקה מול הרשימה המלאה המעודכנת.
- ג. חובת בדיקה אל מול הרשימה כאמור בסעיף 16 לצו של פעולת העברה מתאגיד בנקאי באמצעות החברה (או באמצעות חשבונות קורספונדנט) אל מדינה או טריטוריה המנויה בתוספת הראשונה, חלה על התאגיד הבנקאי יוזם ההעברה (המעביר);
- ד. חובת בדיקה אל מול הרשימה של פעולת העברה ממדינה או מטריטוריה המנויה בתוספת הראשונה לצו אל תאגיד בנקאי באמצעות החברה (או באמצעות חשבונות קורספונדנט), כאמור בסעיף 16, חלה על התאגיד הבנקאי שהוא היעד הסופי של הכספים (הנעבר);
- ה. החברה תבדוק אל מול הרשימה את הצדדים לפעולת העברה שמקורה ויעדה אינם בישראל ואולם בוצעה דרך ישראל באמצעות החברה;
- ו. החברה בעת שקיבלה הוראה לביצוע פעולת העברה כאמור בס"ק ב' לעיל מאת מוסד ציבורי, תאגיד בנקאי אחר או בנק ישראל, אם עבורם ואם עבור לקוחותיהם, או שקיבלה הוראה לביצוע פעולת העברה כאמור בס"ק ג' לעיל, עבור מוסד ציבורי, תאגיד בנקאי אחר או בנק ישראל, או באמצעותם עבור לקוחותיהם, פטור מחובת בדיקה אל מול הרשימה כאמור בסעיף 16 לצו.

פרק ו' - בקרות

24. מעקב שוטף:

- א. החברה תעקוב אחר הפעילות בחשבון של לקוח על מנת להחליט אם היא עולה בקנה אחד עם ציפיותיה לגבי הפעילות בחשבון ועם היכרותה את הלקוח, פעילותו העסקית ופרופיל הסיכון שלו, ובמידת הצורך, נאותות מקורות הכספים בחשבון.
- ב. החברה תנהל מערכת ממוחשבת לאיתור פעילות חריגה בכל חשבונות לקוחותיה. דבר זה יכול שיעשה על ידי קביעת מגבלות על פי סוגי החשבונות ו/או הלקוחות. החברה תבחן באופן מוגבר האם קיים הגיון כלכלי או עסקי בפעולות מורכבות או בפעולות הנבנות באופן בלתי רגיל.
- ג. פעולות חריגות יכללו, בין השאר, פעולות נעדרות הגיון כלכלי או עסקי, פעולות מורכבות, פעולות בהיקפים ניכרים ובפרט הפקדות במזומן בסכומים שאינם מתיישבים עם הפעילות הצפויה בחשבון.
- ד. החברה תבדוק את הרקע ומטרת הפעילות החריגה בחשבונות, ותבחן האם הפעילות עולה לכדי פעילות החייבת בדיווח לפי סעיף 12 לצו. ממצאי הבדיקה יתועדו בכתב ויהיו זמינים לרשויות הפיקוח ולמבקרים לתקופה שלא תפחת משבע שנים ולתקופה ארוכה יותר אם תידרש לעשות כן בידי המפקח על בנק הדואר, במקרים בהם המסמכים נדרשים לצורך חקירה או לשם פיקוח על ביצוע הוראות החוק.
- ה. החברה תקבע נוהל מפורט המסדיר את ערוצי הדיווח על פעולות בלתי רגילות (על פי סעיף 12 לצו). הנוהל יכלול תיעוד מלא של הליך קבלת ההחלטות החל מהגילוי הראשוני וכלה בהתגבשות ההחלטה אם לדווח לרשות המוסמכת.
- ו. דיווח על פעולה בלתי רגילה לפי סעיף 12 לצו, יתבצע בפרק הזמן הקצר ביותר בנסיבות העניין. במקרה של נסיבות מיוחדות, עיכוב בלתי נמנע או שהחברה רואה את העיכוב כמוצדק, תתעד החברה את הסיבות לעיכוב.

25. בנקאות קורספונדנטית:

- א. החברה כקורספונדנט, תבדוק, תכיר ותבין את מהות עסקיהם של הבנקים הרספונדנטים שלה. במסגרת בדיקה זו, תקבל החברה מידע בנושאים הבאים:
- א.1. עיקר הפעילות העסקית של הבנק הרספונדנט,
 - א.2. מיקום עסקיו,
 - א.3. מידע בנוגע למטרת החשבון הנפתח,
 - א.4. מאמציו של הבנק הרספונדנט למניעת הלבנת הון ומימון טרור,
 - א.5. מצב הפיקוח וההסדרה במדינת הבנק הרספונדנט מבחינת המלחמה בהלבנת ההון ובמימון טרור.

- ב. קבלת תמצית דוח כספי והתבססות עליה בלבד, אינה מספיקה לצורך קיום בדיקה ראויה בנושא עיקר פעילותו של הבנק הרספונדנט.
- ג. החברה לא תנהל קשרי קורספונדנט עם מוסד פיננסי שאינו מפוקח לעניין איסור הלבנת הון ומימון טרור.
- ד. ההחלטה על ניהול קשרי קורספונדנט חדשים תתקבל על ידי מנהל בכיר.
- ה. לעניין חובת בדיקה אל מול הרשימה כאמור בסעיף 16 לצו, של פעולות הנעשות באמצעות חשבון קורספונדנט, ראה סעיף מס' 23 להוראה בנושא בדיקה אל מול הרשימה.
- ו. כמו-כן, ראה האמור בס"ק א', בסעיף מס' 31 להוראה בנושא העברות כספים.

26. חשבונות של לקוחות בסיכון גבוה:

- א. החברה תקבע בנהליה כללים להגדרת חשבונות של לקוחות בסיכון גבוה, לעניין איסור הלבנת הון ומימון טרור. לצורך כך, תמפה החברה את הגורמים הבאים בשתי רמות לפחות:
 - א.1. סוגי העסקים של הלקוח (עסק עתיר פעילות במזומנים וכו');;
 - א.2. מקום פעילותו של הלקוח (מדינות המנויות בתוספת הראשונה, העדר זיקה לישראל וכו');;
 - א.3. סוגי השירותים הנצרכים על ידי הלקוח (העברות אלקטרוניות של סכומים גדולים, שימוש בכרטיסי חיוב) וכו';;
 - א.4. סוג הלקוח (איש ציבור, מבנה בעלות מורכב וכו').
- ב. החברה תנהל מערך מאורגן לבקרה על חשבונות הלקוחות, ותעקוב אחר חשבונות של לקוחות בסיכון גבוה, באמצעות הפעלת מערך אינדיקטורים לחשבונות אלו, בהתחשב בין היתר ברקע של הלקוח, המדינה ממנה מועברים הכספים וסוג הפעולות.
- ג. החברה תנקוט פעולות מוגברות להכרת לקוחות בסיכון גבוה ולא תאפשר פטורים או הקלות מהליכי זיהוי לגבי לקוחות אלה. פעולות משמעותיות שלקוחות שסווגו כלקוחות בסיכון גבוה יבקשו לבצע, תאושרנה על ידי מנהל בכיר.
- ד. החברה תנהל מערכת מידע, אשר תספק לאחראי מידע זמין, הדרוש לניתוח ולמעקב יעיל אחר חשבונות של לקוחות בסיכון גבוה. מידע זה יכלול פעולות בלתי רגילות שנעשו באמצעות חשבון הלקוח, וכן מידע לגבי יחסי החברה עם אותו לקוח לאורך זמן.
- ה. המידע כאמור בס"ק ד' יכלול דוחות על חשבונות שחסרים בהם מסמכים.
 - ו. החברה לא תסווג חשבון אחד של לקוח כחשבון בסיכון גבוה וחשבון אחר כחשבון רגיל, היינו כל החשבונות הקשורים לחשבון של לקוח שהוגדר כלקוח בסיכון גבוה, יטופלו על-ידי בנק הדואר ככאלו. יחד עם זאת, אם שוכנע האחראי לאיסור הלבנת הון כי קיימת הצדקה במקרים מסוימים לכך שיהיה סיווג שונה, אזי רשאי לעשות כן מטעמים שיירשמו.

27. חשבונות ממוספרים:

- א. החברה לא תפתח חשבונות ממוספרים (קרי, חשבונות שזהות בעליהם ידועה אולם במקום הפרטים המזהים מופיעים מספרים או שמות קוד בחלק מרישומי החברה), אלא באישור מהמפקח, מראש ובכתב. לעניין זה "חשבון ממוספר" – חשבון שזהות בעליו ידועה לבנק הדואר, אולם תחת הפרטים המזהים מופיעים מספרים או שמות קוד, בחלק מרישומי בנק הדואר.
- ב. החברה לא תפתח חשבונות בשמות בדויים.

28. חשבונות עבור צד שלישי:

- א. החברה תנקוט באמצעים להבנת מערכת היחסים בין הגורמים הקשורים לחשבונות המנוהלים על ידי נאמן (כגון: אפוטרופוס, מפרק, מנהל עיזבון, מגן הנאמנות, כונס נכסים, עורך דין, רואה חשבון וכו').
- ב. החברה תרשום את פרטי הזהות של יוצרי הנאמנות (settlor) וכן של מגן הנאמנות (protector), אם קיים, ותנקוט אמצעים סבירים, בהתייחס למידת הסיכון להלבנת הון ומימון טרור, לאימות זהותם.
- האמור בס"ק זה אינו חל על חשבונות נאמנות שנפתחו עבור עיריות ולקוחות מוסדיים וממשלתיים לצורך גביית תשלומים מהציבור באמצעות שוברי תשלום.
- בס"ק זה הגדרות יוצר הנאמנות ומגן הנאמנות כאמור בסעיפים 75 ג ו- 75 ד בפקודת מס הכנסה.
- ג. לצורך אימות זהותם של יוצר הנאמנות ומגן הנאמנות רשאי הבנק לעשות שימוש גם במרשם האוכלוסין.
- ד. בנאמנות שאינה על פי דין, תירשום החברה את פרטי הזהות של מקימי הנאמנות.
- ה. מניות למוכ"ז - החברה תנקוט משנה זהירות בטיפול בחשבונות של חברה שחלק גדול מהונה או מהון חברה השולטת בה מורכב ממניות למוכ"ז. האמור בסעיף זה יחול גם על חשבונות בהם חברה כאמור היא הנהנה.

29. לקוחות החשופים מבחינה ציבורית:

- א. בפתיחת חשבון ללקוח חדש תבדוק החברה האם הלקוח עצמו, או נהנה בחשבון, הוא איש ציבור. החברה לא תסתפק בהצהרת הלקוח לגבי היותו הוא, ו/או נהנה בחשבון, אנשי ציבור; החברה נדרשת לבדוק ולאמת הצהרה זו באמצעות מאגרי מידע בינלאומיים ייעודיים לנושא.
- ב. בדיקה כאמור בס"ק א' תתבצע גם במהלך ההתקשרות עם הלקוח, באופן תקופתי, כפי שתקבע החברה בנהליה ועל פי מידת הסיכון של הלקוח.
- ג. החברה תנקוט באמצעים לבירור מקור הכספים שעתידים להיות מופקדים בחשבון, טרם פתיחת חשבון לאיש ציבור.
- ד. ההחלטה לפתוח חשבון לאיש ציבור תתקבל על ידי מנהל בכיר.

ד.1. התברר במהלך ההתקשרות שהלקוח הינו איש ציבור, ההחלטה על המשך ההתקשרות עמו תתקבל על ידי מנהל בכיר, בכפוף לאמור בסעיף מס' 18 להוראה בנושא אי-הענות של הלקוח להלן.

ה. חשבון של לקוח שהוא איש ציבור יוגדר כחשבון של לקוח בסיכון גבוה.
ו. קשרים עסקיים לרבות ניהול חשבונות עם בן משפחה מדרגה ראשונה של איש ציבור או תאגיד המצוי בשליטתו וכן שותף עסקי של איש ציבור, מהווים סיכון מוניטין הדומה לסיכונים הכרוכים בניהול קשרים עסקיים לרבות ניהול חשבונות עם איש ציבור.
לעניין סעיף זה -

"איש ציבור" - בעל תפקיד ציבורי בכיר, או מי שהיה בעל תפקיד ציבורי בכיר. "תפקיד ציבורי בכיר" - לרבות ראש מדינה, נשיא מדינה, ראש עיר, שופט, חבר פרלמנט, חברי מפלגה בכירים, חבר ממשלה, חבר מפלה בכיר, מנהל בכיר בחברה ממשלתית וקצין צבא או משטרה בכיר, נושאי משרה בכירים בחברות ממשלתיות, בעל תפקיד קבוע בארגונים בינלאומיים או כל ממלא תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה.

30. רישום מוסד ציבורי, גוף מוכר ותאגיד שהוקם בחיקוק בחו"ל:

א. החברה תקצה למוסד ציבורי מספר זהות, על פי "מרשם חסרי ישות משפטית" המנוהל אצל שע"מ (שירות עיבודים ממוכנים) במשרד האוצר. מספר הזהות שיוקצה ישמש את החברה.
ב. החברה תקצה לגוף מוכר ולתאגיד שהוקם בחיקוק בחו"ל (כגון: בנק מרכזי וכו') מספר זהות אחיד שימש את החברה.
ג. האמור בס"ק א' לעיל יחול גם על מוסד ציבורי שאינו רשום בשע"מ ושלאחר פניה לשע"מ לא הוקצה לו מספר זהות.

31. העברות כספים:

א. פעולת העברת כספים באמצעות מוסד פיננסי במדינה בסיכון גבוה, שיעדה הסופי הוא למוסד פיננסי במדינה אחרת בסיכון גבוה, עבורו או עבור לקוחו, תאושר על ידי האחראי לאיסור הלבנת הון של החברה.
ב. החברה תנהל מערכת מידע ממוחשבת של העברות כספיות ממדינות ולמדינות בסיכון גבוה, אשר תספק לאחראי מידע זמין, בין היתר, לגבי שם הלקוח ומספר חשבונות ותאמץ נהלים מבוססי סיכון להתמודדות עם העברות שאינן מלוות בכל פרטי יוזם ההעברה, וזאת לצורך איתור ומעקב יעיל אחר פעולות אלו ובחינה האם אלו פעולות בלתי רגילות.
ג. החברה תרשום את פרטי יוזם ההעברה והנעבר בכל פעולת העברה מישראל לחו"ל ומחו"ל לישראל, וכן בפעולת העברה בישראל מעל סף של 5,000 ₪, ותאמתם באמצעים סבירים, וככול שבידה, בהתייחס לסיכון להלבנת הון ומימון טרור.

- ד. החברה תשמור ברשימותיה את כול המידע שקיבלה אודות פרטי העברה, המעביר והנעבר בהעברות בינ"ל שנשלחות כקובץ אצווה ("Batch-file").
- ה. על בנק הדואר לא לבצע הוראה של לקוח לביצוע העברה אלקטרונית בתוך ישראל מבלי שיופיעו פרטי המעביר והנעבר, בהתאם לקבוע בסעיף 3(י) לצו; עם זאת, בפעולות של עוברי אורח אין צורך לכלול את פרטי כתובתו של המעביר וכן את מספר חשבונו של הנעבר.
- ו. למרות זאת, כאשר המידע זמין לבנק המוטב באמצעים אחרים, יכול בנק הדואר לכלול רק את מספר החשבון או את מספר הסימוכין הייחודי לעסקה, ובלבד שיוכל לספק את שאר המידע כאמור בתוך שלושה ימי עסקים אם ידרוש זאת המוסד הפיננסי המוטב או רשות מוסמכת.
- ז. החברה תנקוט באמצעים סבירים כדי לאתר העברות שמקורן מחוץ לישראל ויעדן ישראל אשר חסר בהן מידע על הצדדים לפעולה בהתאם לנדרש בסעיף 3(י) לצו.
- ח. החברה תקבע כללים ונהלים לטיפול בהעברות בינלאומיות כאמור בס"ק ז' לעיל, אשר יתייחסו, בין היתר, לסוג המידע החסר, למדינה שממנה מבוצעת ההעברה, סכום ההעברה, זהות המקבל ומהות התשלום, למקרים בהם תיערך פנייה להשגת מידע זה מהבנק יזם ההעברה או מהבנק המתווך ולמקרים בהם תעוכב או תדחה העברה כאמור.

32. הפקדות שיקים:

- א. החברה תקבע בנהליה כללים לטיפול בסיכון הגלום בפעולה של הפקדת שיקים בהקשר של איסור הלבנת הון ומימון טרור, תוך התייחסות, בין היתר, לגורמים הבאים:
- א.1. שיקים מוסבים;
- א.2. הפקדות שיקים רבות שאינן עקביות עם הפעילות בחשבון הלקוח;
- א.3. שיקים המשוכים על בנק מחוץ לישראל. במקרה כאמור, בטרם ביצוע פעולת הסליקה, על החברה לוודא קיום זיקה בין פעולת הפקדת השיק לבין ביצוע הפעולה במדינת ישראל.

33. פעילות פיננסית מול בנקים הפועלים ברשות הפלסטינית:

- א. החברה לא תקבל להפקדה שיקים, בשקלים או במט"ח, המשוכים על בנקים הפועלים ברשות הפלסטינית, שלא מוטבעים על פניהם פרטי זיהוי של בעלי החשבון באותיות לטיניות וספרות הנהוגות במדינת ישראל.
- ב. החברה לא תקבל שיקים לגביה, בשקלים או במט"ח, שהוצגו על ידי בנקים הפועלים ברשות הפלסטינית, ללא קבלת פרטי החשבון בו הופקד השיק ופרטי זיהוי של כל בעלי החשבון באותיות לטיניות וספרות הנהוגות במדינת ישראל.

- ג. החברה לא תקבל להפקדה שיקים מוסבים המשוכים על בנקים הפועלים ברשות הפלסטינית ולא תקבל לגביה שיקים מוסבים שהוצגו על ידי בנקים הפועלים ברשות הפלסטינית. לפיכך, כאשר שם המוטב על גבי ההמחאה אינו תואם אף לא אחד מהשמות המופיעים בקובץ המצורף כבעלי החשבון, על בנק הדואר לסרב לקבל את השיק.
- ד. החברה לא תקבל העברה כספית בסכום העולה על 5,000 ש"ח מבנקים הפועלים ברשות הפלסטינית ללא קבלת פרטי החשבון של הצד האחר לפעולה ופרטי הזיהוי של כל בעלי החשבון באותיות לטיניות וספרות הנהוגות במדינת ישראל.
- ה. לעניין סעיף זה:
פרטי הזיהוי של בעל החשבון: ביחיד - שם משפחה, שם פרטי ומספר זהות ובתאגיד - שם ומספר רישום.
פרטי החשבון: מספר בנק, מספר סניף ומספר חשבון.
- ו. כאשר מופקד שיק על גביו מופיעים ראשי התיבות "ID" ומספר, יש לדווח כי בעל החשבון הוא "תושב רש"פ"; אם לא מופיעים, יש לדווח "תושב חוץ רש"פ". בדיווח של מספר הזהות לפי סעיף 14(2)(ו) לצו יש לדווח את מספר הזהות כפי שנמסר.
- ז. מסירת שיק מעותד להפקדה לא מהווה "ביצוע פעולה של הפקדה" לעניין סעיף 11(א)(7) לצו, זאת מאחר ושיק דחוי נמסר לחברה למשמרת עד יום פירעונו, ואינו מופקד לחשבון עד ליום זה.

34. ניהול סיכונים הכרוכים בביצוע עסקאות לא חוקיות באמצעות כרטיסי חיוב:

- א. דירקטוריון החברה יקבע מדיניות ליישום האמור בסעיף זה.
- ב. מדיניות זו תתייחס, בין השאר, למגבלות על היקף פעילות הנפקת הכרטיס הנטען של החברה, וכן להתקשרות עם בתי עסק שתחום פעילותם הוא בענפים עתירי סיכון.
- ג. החברה לא תאשר עסקה שנעשתה באמצעות כרטיס חיוב שהונפק על ידה, אשר בוצעה במסמך חסר, בין אם בוצעה ברשת האינטרנט ובין אם בדרך אחרת, אם על פי המידע המצוי בידיה או בידי חברת כרטיסי האשראי הסולקת את הכרטיס קיים חשש כי החיוב הוא בגין "משחק אסור" "הגרלה" או "הימור" כהגדרתם בסימן י"ב לפרק ח' לחוק העונשין, התשל"ז 1977 - (להלן: "חוק העונשין"), למעט פעילות המותרת על-פי חוק העונשין, ובנוסף קיים חשש שמתמלא לגביה אחד מהתנאים הבאים:
ג.1. השירות בגינו חויב כרטיס החיוב אינו חוקי במדינה בה ניתן;
ג.2. חיוב התשלום בגין העסקה אמור להתבצע מכרטיס חיוב של לקוח שהוא תושב ישראל, או של לקוח שהוא תושב חוץ השוהה בישראל.
- ד. החברה לא תתקשר בהסכם לסליקת עסקאות במסמך חסר, בין אם באמצעות רשת האינטרנט ובין אם בדרך אחרת, עם לקוחות (בתי עסק), בין בישראל

- ובין מחוצה לה, אלא אם על פי המידע המצוי בידיה תחום הפעילות של הלקוח אינו מהווה הפרה של הדין.
- ה. החברה לא תתקשר עם לקוחות (בתי עסק) מחוץ לישראל שתחום פעילותם בענפים עתירי סיכון, בהסכם כאמור, אלא אם:
- ה.1. בעת ההתקשרות מצויה ברשותה חוות דעת משפטית על-פיה תחום פעילות הלקוח (בית העסק) אינו מהווה הפרה של הדין (כגון: פרסום תועבה ובו דמותו של קטין, הימורים אסורים, ושיווק אסור של "סמי מרפא", "רעלים", "רעלים רפואיים" ו"תכשירים"). חוות הדעת המשפטית תתייחס לדין החל על הצדדים לעסקה, בכל מוקדי פעילותם, כדלקמן:
 - ה.1.א. זהות הספק (בית העסק) בעסקה במסמך.
 - ה.1.ב. גורמים אחרים (כגון מתווכים ומאגדים) המספקים לחברת כרטיסי האשראי הסולקת ו/או המנפיקה, שירות מול בית העסק.
 - ה.2. החברה נקטה במועד ההתקשרות באמצעים הנדרשים על מנת לוודא כי הלקוח (בית העסק) אינו מתקשר בעסקאות במסמך חסר עם מקבלי שירות (לקוחות בית העסק) שהדין במדינתם אוסר עליהם להתקשר בעסקאות כאמור. החברה תיישם את האמור בפסקה זו לכל הפחות ביחס למקבלי שירות ממדינות החברות בארגון לשיתוף כלכלי ופיתוח (מדינות ה-OECD).
 - ה.3. החברה תבחן באופן תקופתי את עמידתו של הלקוח (בית העסק) ביחס לנדרש בס"ק זה.
 - ו. סירוב לאשר עסקה, סירוב להתקשר בהסכם עם לקוח (בית עסק) או הפסקת התקשרות עמו, לרבות מדיניות ונהלי חברת כרטיסי האשראי שנקבעו על-פיהם, ייחשבו סירוב סביר למתן שירות.
 - ז. החברה לא תנפיק ללקוח כרטיס חיוב, למעט כרטיס חיוב שהיתרה הצבורה האפשרית בו מוגבלת לשווה ערך של 1,000 ₪, ללא ביצוע זיהוי פנים אל פנים של הלקוח. לעניין קיום האמור בהוראות הצו, יש לראות הנפקת כרטיס חיוב כפתיחת חשבון לכול דבר ועניין.
 - ח. בעת הנפקת כרטיס חיוב נוסף ובמקרה שבו קיימת זהות חד-חד ערכית בין השם ומספר הזהות שמוסר הלקוח לבין הפרטים שנרשמו במאגר החברה, וכרטיס החיוב הנוסף יקושר לאותו לקוח, רשאית החברה להסתפק ברישום פרטי הזיהוי והאימות, על בסיס הנתונים הקיימים אצלה במאגר.
 - ט. האמור בסעיף זה יחול על כול הכרטיסים לרבות כרטיסי חיוב המקושרים לכרטיסי חיוב אחרים.
 - י. החברה תקבע נהלים מתאימים על מנת לוודא כי היא עומדת בדרישות הקבועות בסעיף זה בכל תקופת ההתקשרות.

35. איראן גורמים מוכרזים:

דירקטוריון החברה יקבע מדיניות בנושא סיכונים הכרוכים בהתקשרות, או ביצוע פעולות עבור לקוחות, עם גורמים מוכרזים ברשימות בינלאומיות, כפי

שתפורסמנה על-ידי הרשות המוסמכת, כמסייעים לתוכנית הגרעין של איראן
ושל התוכניות הנלוות לה. מדיניות זו תכלול התייחסות לבקורות ולבדיקות
נאותות בנוגע לאיתור גורמים מוכרזים.