



ירושלים, ז' בשבט, תשע"א

12 בינואר, 2011

חוזר מס' ח-06-2288

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי**

**הנדון: מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי לקוחות**

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 411)

**מבוא**

1. בשנים האחרונות התגבר ביצוען של עסקאות לא חוקיות באמצעות רשת האינטרנט, כגון הימורים האסורים בחוק, אשר מגדילות את חשיפת חברת כרטיסי האשראי לניצולן להעברת כספים, ולביצוע עבירות הלבנת הון.

2. לאור הניסיון שנצבר, כמסקנה מביקורות שבוצעו במהלך התקופה, ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות ובאישור הנגיד, הוחלט על עדכון ההוראה כמפורט להלן.

**עיקרי התיקונים להוראה**

3. אחרי סעיף 34 יתווספו סעיפים 35-40: "ניהול סיכונים הכרוכים בביצוע עסקאות לא חוקיות באמצעות כרטיסי אשראי".

4. בסעיף 35 נוספה הגדרת "ענפים עתירי סיכון" כמשמעותם בפקודת הרוקחים [נוסח חדש], תשמ"א-1981.

5. בסעיף 36 נקבעה דרישה לפיה דירקטוריון החברה יגביל את היקף החשיפה של פעילות הנפקה וסליקה בחו"ל, בפרט במקומות שאין לחברה נוכחות מאוגדת ומפוקחת באותה מדינה, וכן להתקשרות עם בתי עסק שתחום פעילותם הוא בענפים עתירי סיכון.

6. בסעיף 38(ב) הוחמרו הקריטריונים לזיהוי חוקיות תחום הפעילות של הלקוחות (בתי עסק) במקרים שחברות כרטיסי האשראי מתקשרות עם לקוחות (בתי עסק) בחו"ל לסליקת עסקות במסמך חסר, בין אם באמצעות רשת האינטרנט ובין אם בדרך אחרת, שבהן לא מוצג כרטיס אשראי, על ידי הוספת דרישות המתייחסות לאותם לקוחות שתחום פעילותם זוהה מראש על ידי הדירקטוריון כעתיר סיכון, כמפורט בהוראה.

**תחילה**

7. א. תחילת התיקונים לפי חוזר זה היא ביום פרסומו.  
 ב. על אף האמור בסעיף קטן (א), נדרשות חברות כרטיסי אשראי, לא יאוחר מיום 30.6.2011, לעבור על כל הסכמי ההתקשרויות עם לקוחות (בתי עסק) שתחום פעילותם בענפים עתירי סיכון, ולוודא את עמידתם באמור בסעיף 38(ב) להוראה.

**עדכון הקובץ**

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

| <u>להכניס עמוד</u>   | <u>להוציא עמוד</u>   |
|----------------------|----------------------|
| 411-1-12 [11] (1/11) | 411-1-10 [10] (1/10) |

בכבוד רב,

**דוד זקן**

המפקח על הבנקים