



הפיקוח על הבנקים

אגף מדיניות והסדרה

תל-אביב, ט"ז באדר ב תשע"א

22 במרץ 2011

הס- 242

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי לידי: המנהל הכללי

הנדון: מדינות שאינן מיישמות בצורה נאותה את המלצות ארגון ה-FATF

בעקבות פרסומי ארגון ה-FATF בהם נמנו ליקויים במשטר איסור הלבנת הון במדינות הבאות: **איראן וצפון קוריאה**, הנכם נדרשים להיות ערים לסיכונים הכרוכים בעסקאות הקשורות למדינות אלה, לערוך בקרות ובדיקות נאותות בפעילות מול גורמים ממדינות אלה, וכן לדווח על פעילות בלתי רגילה הקשורה אליהן.

כמו כן, בהתאם לפרסום ה-FATF מיום 22.10.2010 ומיום 25.02.2011 ביחס למדינות הנמצאות בהליכי תיקון ליקויים, יש לשים לב ולבחון פעילות המתבצעת מול מוסדות במדינות הבאות: **אנגולה, אנטיגואה וברבודה, בנגלדש, בוליביה, אקוודור, אתיופיה, גאנה, יוון, הונדורס, אינדונזיה, קניה, מרוקו, מיאנמר, נפאל, ניגריה, פקיסטן, פרגוואי, פיליפינים, סאו טומה ופרינסיפה, סרי לנקה, סודן, סוריה, טנזניה, תאילנד, טרינידד וטובגו, טורקיה, טורקמניסטן, אוקראינה, ונצואלה, וייטנאם ותימן.**

יובהר כי אין באמור כדי לגרוע מכל חובה חוקית אחרת הקיימת לתאגיד הבנקאי, לרבות מכוח הצו והוראת נוהל בנקאי תקין 411.

בכבוד רב,

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

העתק: המפקח על הבנקים