



ירושלים, כ"ג בכסלו, תשס"ח

3 בדצמבר, 2007

חוזר מס' ח-06-2217

(10040.doc)

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי לקוחות

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 411)

מבוא

1. בכוונתנו לפרסם ברשומות את ההוראה בדבר "מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי לקוחות", ובכך להופכה להוראה שבגין הפרתה יהיה רשאי המפקח על הבנקים להטיל על התאגיד הבנקאי עיצום כספי. משכך, נבחנו סעיפי ההוראה על מנת שלא ייווצר מצב בו יוטל עיצום כספי בגין הוראה כתובה, שלפחות לגבי חלק מהתאגידים הבנקאיים, הציות לה אינו נדרש לנוכח פטורים שניתנו בעבר. בדיקה שערכנו העלתה שסעיפים 14 ו-22 להוראה עונים על קריטריון זה. לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות ובאישור הנגיד, תיקנתי את ההוראה כמפורט להלן:

התיקונים להוראה

2. א. בסעיף 14 (מעקב שוטף), בסופו של סעיף קטן (ב) יבוא:
- "המפקח רשאי לפטור תאגיד בנקאי מקיום הוראות סעיף קטן זה, בהתחשב בגודלו, בהיקף פעילותו ובמידת מורכבותה."
- ב. בסעיף 22 (בנקאות קורספונדנטית), בסופו של סעיף קטן (ב), יבוא:
- "המפקח רשאי לפטור תאגיד בנקאי, מטעמים מיוחדים, מהוראת סעיף קטן זה."

תחילה

3. תחילת התיקונים להוראה לפי חוזר זה היא ביום פרסומו.

עדכון הקובץ

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

להכניס עמוד

10-1-411 [9] (12/07)

להוציא עמוד

10-1-411 [8] (2/05)

בכבוד רב,

רוני חזקיהו

המפקח על הבנקים