

החלטת הדירקטוריון לעניין הטמעה, יישום ואכיפה של הוראות חוק איסור הלבנת הון התש"ס-2000, חוק איסור מימון טרור, התשס"ה-2005 והוראת ניהול בנקאי תקין 411 (מניעת הלבנת הון, מימון טרור וזיהוי לקוחות) - 29/6/05

התגברות הטרור העלתה לסדר היום הציבורי בעולם בכלל, ובישראל במיוחד, את חשיבות מניעת מימון. המאבק במימון הטרור נקשר לאיסור הלבנת הון תוך הרחבת הסטנדרטים הבינלאומיים ותיקוני חקיקה. במסגרת מחויבותו של בנק הפועלים למלחמה בהלבנת הון ובמימון טרור דן הדירקטוריון והרחיב את החלטתו מיום 28/8/2002 כלהלן:

1. קבוצת בנק הפועלים, תעמיד לרשות לקוחותיה בישראל ובעולם שירותים בנקאיים ואחרים תוך הצבת סטנדרטים נאותים שמטרתם למנוע ניצול הבנק ושירותיו בכוונה או שלא בכוונה, לפעילות אסורה על פי חוק איסור הלבנת הון וחוק איסור מימון טרור.
2. הדירקטוריון רואה חשיבות עליונה בקיום מערך מידע, אכיפה, בקרה ומעקב לעניין כללי "הכר את הלקוח" (Customer Due Diligence).
3. הממונה על איסור הלבנת הון בבנק הפועלים יוודא יישום המדיניות והנהלים בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור, על בסיס קבוצתי.
4. ההנהלות של בנק הפועלים ושל החברות הבנות אחראיות לקביעתם ולעדכוןם של הנחיות ונהלים לקבלת לקוחות, לפתיחה וניהול חשבונות ופעילות בנקאית בכלל, כנדרש בחוק. בין השאר תינתן הדעת להיבטים הבאים:
 - א. סוגי לקוחות העלולים להוות סיכון גבוה.
 - ב. הרקע של הלקוח, מעמדו הציבורי ומקור עושרו/הכנסותיו.
 - ג. זיקתו של הלקוח למיקום ו/או למומחיותו של הסניף בישראל או מחוצה לה.
 - ד. העדר מידע או קיום מידע שלילי על הלקוח ו/או עסקיו הקודמים וכן סוגי הפעילויות והיקפן.
 - ה. קביעת דרישות ותנאים לניהול החשבון בהתייחס לרמת הסיכון כגון: קיום המלצות, אימות נתונים באמצעות מסמכים, שימוש בהליכי בדיקה פנימיים וחיצוניים, בהתאם למקרה, וכו'.
 - ו. סוגי עסקאות העלולים להיות סיכון גבוה לעניין הלבנת הון ומימון טרור.
 - ז. קיום בקרה ומעקב על עסקות המתבצעות תוך שימוש בטכנולוגיות המאפשרות ביצוע פעולות שלא פנים אל פנים (אינטרנט, EDI, טלפונים סלולריים וכו').
 - ח. קיום מערך מוסדר של דיווחים כנדרש בחוק ובנהלים.
5. ההנהלות אחראיות לקביעתם, לעניין תפעול ובקרה של:
 - א. הגורמים המוסמכים לאשר או לסרב לפתוח חשבון בהתייחס לסוג הלקוח, את סוגי הפעילויות המוצעות ואת היקפן.
 - ב. המסמכים הנדרשים מלקוחות, תוכנם, אופן אימות הנתונים, סוגי הרישומים הנדרשים ותקופת שמירתם.
 - ג. נהלי מעקב בקרה ודיווח.
 - ד. חלוקת סמכויות נאותה להבטחת יישום המדיניות המפורטת לעיל.
 - ה. כללי הטיפול בחריגה מהנהלים ובממצאי הבקרה.

6. הדירקטוריון רואה חשיבות עליונה בקיום מערך לימודי והסברתי מובנה להטמעת הידע בקרב העובדים וחיזוק המסרים המדגישים את חשיבות המאבק בהלבנת הון ובמימון טרור. וכן קיום הוראות החוק, הכללים וההנחיות המחייבים בנושא.
7. הדירקטוריון קובע כי אין באמור לעיל למנוע שירותים בנקאיים מאוכלוסיות חלשות מבחינה חברתית או כלכלית.
8. הנהלת הבנק תדווח לדירקטוריון, מדי פעם, על ההנחיות והנהלים שנקבעו לצורך קיום החלטה זו ועל עדכונם בנושאים מהותיים.