

מדיניות בנושא איסור הלבנת הון  
ומימון טרור



## תוכן עניינים

3.....	מבוא	1.
3.....	מסגרת חוקית	2.
4.....	הצהרת תאבון הסיכון של החברה בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור	3.
4.....	מינוי אחראי למילוי החובות לפי חוק איסור הלבנת הון	4.
5.....	הגדרת מבקש שירות ומקבל שירות	5.
5.....	הכר את הלקוח	6.
6.....	בדיקת נאותות ללקוח Due Diligence	7.
6.....	חובת זיהוי מבקשי ומקבלי שירות	8.
6.....	אימות מסמך הזיהוי	9.
6.....	זיהוי פנים אל פנים	10.
7.....	הצהרת נהנים ובעל שליטה	11.
7.....	שמירת מסמכים	12.
7.....	לקוחות החשופים מבחינה ציבורית	13.
8.....	הגדרת לקוחות בסיכון גבוה	14.
9.....	דיווח על פעולה רגילה	15.
9.....	ניטור ופיקוח	16.
9.....	דיווח על פעולה בלתי רגילה	17.
10.....	איסור גילוי ועיון - Tipping Off	18.
10.....	הדרכת עובדים	19.
10.....	איסור מימון טרור	20.
11.....	איסור המסחר עם האויב	21.

## 1. מבוא

להלן מדיניות חברת הומי משכנתאות חברתיות בע"מ, (להלן: "החברה") אשר פועלת כפלטפורמה להלוואות עמיתים ומימון חברתי (P2P Lending) בתחום המשכנתאות, בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור.

בהמשך לכניסתו לתוקף של תיקון מספר 4 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016, המחיל לראשונה חובות רגולטוריות על גופים העוסקים בהפעלת מערכות לתיווך אשראי, לרבות חובות בתום איסור הלבנת הון ומניעת מימון טרור, חברתנו מחילה על עצמה באופן וולונטרי יישום חובות בתחום זה, זאת על עף שצו איסור הלבנת הון ייעודי לפעילות המערכות טרם חוקק. החברה תחיל על עצמה חובות מצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי מטבע למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשע"ד-2014 וצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידי בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשס"א-2001 בשינויים המחייבים.

חשוב להדגיש, כי יישום חובות בתחום הדיווח לרשות לאיסור הלבנת הון מתאפשר רק לגופים אשר מעמדם לעניין זה הוסדר בצו מתאים ויעודי, על כן, בהתאם לאמור לעיל החברה החלה ליישם את עיקר החובות בתחום, ותיישם את חובות הדיווח ותבצע את ההתאמות הנדרשות ביישום חובות מיד עם כניסתו של הצו האמור לתוקף.

מטרת המסמך היא להגדיר את מדיניות החברה ברמה האסטרטגית ולשמש מסגרת לכלל פעילותו בתחום איסור הלבנת הון. תהליכי העבודה ונהלי העבודה בחברה יהיו בהתאם למסמך מדיניות זה. החברה מתחייבת להקצות משאבים בצורה נאותה להבטחת יישום המדיניות כפי שנקבעה במסמך זה.

## 2. מסגרת חוקית

החברה יפעל בהתאם לחוקים, הצווים, ההוראות, הדרישות וההנחיות המפורטים להלן:

- 2.1 חוק איסור הלבנת הון תש"ס 2000 (להלן: "החוק").
- 2.2 חוק איסור מימון טרור התשס"ה 2005.
- 2.3 צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי מטבע למניעת הלבנת הון ומימון טרור) התשע"ד-2014 (להלן: "הצו").
- 2.4 חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016.
- 2.5 צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידי בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשס"א-2001

- 2.6. נוהל בנקאי תקין 367 בנושא בנקאות בתקשורת.
- 2.7. כלל ההנחיות והדרישות הקיימות והעתידיות של רשות שוק ההון ביטוח וחסכון.
- 2.8. כלל ההנחיות והדרישות הקיימות והעתידיות של הרשות לאיסור הלבנת הון.

### 3. הצהרת תאבון הסיכון של החברה בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור

- 3.1. תאבון הסיכון של החברה בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור יהיה ברמת המינימום הנדרש במסגרת פעילותו והשירותים אותו מציע ללקוחותיו.
- 3.2. החברה לא תעניק שירותים ולא יתקשר בקשרים עסקיים עם תאגידים שהתאגדו ונרשמו בחו"ל.
- 3.3. החברה לא יעניק שירות ולא יפדה שקים המשוכים ממוסדות פיננסיים בחו"ל.
- 3.4. על אף האמור בסעיפים 3.2 ו- 3.3 שלעיל, בידי האחראי תהיה את הסמכות בנסיבות מסוימות לאחר שברר את קיומה של זיקה בין הפעולה בשיק ו/או של התאגיד שהתאגד ונרשם בחו"ל לבין ביצוע הפעולה ו/או הפעילות אצל החברה, לאשר את קיום הפעילות הנ"ל.
- 3.5. אי הענות של לקוח למסור פרטים ו/או מסמכים הנדרשים למילוי דרישות הצו, תהווה עילה לאי ביצוע הפעולה ואף לניתוק הקשר העסקי עם מקבל השירות הקבוע.
- 3.6. החברה לא תעניק שירות ולא יתקשר בקשרים עסקיים ו/או כלכליים עם מי שעוסק בפעילות אשר אינה חוקית במדינת ישראל או מחוצה לה לרבות הימורים אסורים, שיווק ומכירת סמים אסורים, סחר בלתי חוקי בנשק, זנות, סחר בבני אדם, מכירה והפצה של חומר תועבה כו'.

### 4. מינוי אחראי למילוי החובות לפי חוק איסור הלבנת הון

בהתאם לנדרש בסעיף 8 לחוק, ימונה אחראי איסור הלבנת הון ומימון טרור (להלן: "האחראי") אשר יהיה אחראי לקיום ומילוי החובות המוטלות על החברה מכוח החוק הצו והרגולציה הרלוונטית, ובכלל זה:

- 4.1. האחראי יהווה מקור ידע מקצועי בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור לעובדי החברה.
- 4.2. האחראי או מי שימנה מטעמו ינהל את הקשר השוטף מול רשות ההון, ביטוח וחסכון, הרשות לאיסור הלבנת הון ו/או כל רגולטור אחר לעניין זה לרבות קיום חובות הדיווח.
- 4.3. האחראי יהיה חבר הנהלת החברה או כפוף ישירות לחבר הנהלה.
- 4.4. על האחראי או מי מטעמו לאשר, ביצוע פעולות, התקשרות עם לקוחות או פעילות מול מדינות וטריטוריות המוגדרים בסיכון גבוה לעניין איסור הלבנת הון ומימון טרור.

## 5. הגדרת מבקש שירות ומקבל שירות

- 5.1 מבקש שירות - מי שמבקש שירות מהחברה, לווה או משקיע, בין בעבור עצמו ובין בעבור אחר.
- 5.2 מקבל שירות - מי שמקבל שירות מהחברה, לווה או משקיע, אף אם אדם אחר ביקש את השירות בעבורו.

## 6. הכר את הלקוח

- 6.1 החברה תקבע נהלים בנושא הכר את הלקוח בהתאם למסמך מדיניות זה, (באנגלית: KYC- Know Your Customer). במסגרת זו נדרשת החברה להכיר את לקוחותיה בהתאם לנדרש בצו, בכלל זה את הרקע שלהם, מקור הכספים לגביהם ניתן השירות, עיסוקם, סוג עסקיהם, ההיקף הצפוי ומטרת פעילותם אצל החברה ועבור תושבי חוץ גם את זיקתם למדינת ישראל והאם הם אנשי ציבור זרים, כל זאת במטרה לקבוע את רמת הסיכון של הלקוח בהיבט של איסור הלבנת הון ומימון טרור.
- 6.2 הכרת הלקוח תבוצע באמצעות מילוי שאלון הכר את הלקוח המהווה חלק בלתי נפרד מתהליך התקשרות עם הלקוח וכן במקרים של הוספה/שינוי גורמים מעורבים. באם התעורר ספק ביחס לזהות מקבל השירות או לאמיתות מסמכי הזיהוי שנמסרו לחברה, יבוצע הליך של הכרת הלקוח פעם נוספת.
- 6.3 החברה תקבע בנהלים תהליך "הכר את הלקוח" שוטף, אשר יתבצע לפחות אחת לשנה ובראיה מבוססת סיכון הלבנת הון ומימון טרור כך שלמקבל שירות קבוע אשר סווג בסיכון גבוהה יבוצע התהליך לעיתים תכופות יותר.
- 6.4 במידה ואין באפשרות החברה להשלים בצורה נאותה את הליך הכר את הלקוח, אין להתקשר בפעילות עסקית עם הלקוח.
- 6.5 שאלון הכר את הלקוח יכלול בין היתר השאלות הבאות:
- 1) מטרת קבלת השירותים.
  - 2) נסיבות קבלת השירותים.
  - 3) הפעילות המתוכננת מול החברה.
  - 4) עיסוקו של מקבל השירות.
  - 5) מקור עושרו/הכנסותיו ומקור הכספים לגביהם ניתנים השירותים.
  - 6) מדוע בחר בסניף זה של החברה.
  - 7) האם הלקוח סורב לקבל שירותים בתאגיד בנקאי מסיבות הקשורות באיסור הלבנת הון ומימון טרור.
  - 8) כל פרט אחר הדרוש כדי להבין את מהות פעולותיו של מקבל השירות.
  - 9) במידה ומקבל השירות הנו תושב חוץ הוא ישאל גם בדבר:
    - זיקתו לישראל.
    - האם הוא איש ציבור זר.
  - 10) במידה ומקבל השירות הנו עסק:

- החברה תכיר את פעילותו העסקית.
- תברר מי הלקוחות והספקים של בית העסק.
- תבדוק אודות היקף הפעילות העסקית המתוכננת אצל החברה.
- במידה ומתבצע שינוי באחזקות החברה או בפרטי בעלי המניות החברה תבצע הליך "הכר את הלקוח" מחודש בהתאם לשינוי כאמור

## 7. בדיקת נאותות ללקוח Due Diligence

בנוסף על האמור לעיל, החברה תנקוט באמצעים מהימנים ועדכניים על מנת לאמת את פרטי הזיהוי והרקע של מקבל השירות, ובכלל זה פרטי הלקוח, בעלי השליטה, נושאי המשרה ומורשי החתימה, באמצעות שימוש במידע רלוונטי או בנתונים שהתקבלו ממקום מהימן המניח את דעתו.

## 8. חובת זיהוי מבקשי ומקבלי שירות

- 8.1 החברה תזהה את לקוחותיה באמצעות מסמכי זיהוי בהתאם לנדרש בצו.
- 8.2 במקרה בו מהלקוח הנו תאגיד יש לקבל את כל פרטי הזיהוי כנדרש בצו גם עבור כל בעלי השליטה בתאגיד.
- 8.3 במידה ובידי החברה יש סיבה להאמין כי מבקש או מקבל שירות סורב בקבלת שירותים פיננסיים אצל נותן שירותי אשראי או כל גוף פיננסי אחר, מסיבות הקשורות לאיסור הלבנת הון או למימון טרור, יופעלו הליכי בדיקה מחמירים טרם מתן השירות או הגדרתו כמקבל שירות קבוע.

## 9. אימות מסמך הזיהוי

לאחר קבלת העתק מתעודת זיהוי של הלקוח החברה תאמת את התעודה כנדרש בצו, באמצעות קבלת העתק תעודת זיהוי נוספת הנושאת תמונה ומספר זהות או מסמך זיהוי הנושא שם או מספר זהות וכן מען או תאריך לידה או באמצעות כרטיס אשראי. במקרה בו מקבל השירות הנו תאגיד יש לאמת את זהותו כנגד המרשמים המתאים או באמצעות קבלת אישור עורך דין על קיום התאגיד ופרטיו.

## 10. זיהוי פנים אל פנים

לאור העובדה, כי הפעילות בפלטפורמה מבוצעת באמצעות רשת האינטרנט, וטרם ניתנו הנחיות במסגרת צו ייעודי לעניין זיהוי "פנים אל פנים" לפעילות הנ"ל, לרבות שימוש בטכנולוגיית "הועדות חזותית" עד לפרסום ההנחיות כאמור, החברה תאמץ את הסטנדרט הבנקאי לזיהוי לקוחות בהתאם לצו איסור צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשס"א-2001 ובנב"ת 367 בנקאות בתקשורת החל על הבנקים.

## 11. הצהרת נהנים ובעל שליטה

לאור העובדה, כי הפעילות בפלטפורמה מבוצעת באמצעות רשת האינטרנט, וטרם ניתנו הנחיות במסגרת צו ייעודי לעניין חתימה, עד לפרסום ההנחיות כאמור, החברה תאמץ את הסטנדרט הבנקאי להחתמת לקוחו על הצהרת נהנים ובעלי שליטה בהתאם לצו איסור צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשס"א-2001 ובנב"ת 367 בנקאות בתקשורת החל על הבנקים.

## 12. שמירת מסמכים

החברה תשמור את כלל מסמכי הזיהוי של הלקוחות ואת התיעוד לפעולות שבוצעו בחברה לרבות מסמכי זיהוי ואימות, הצהרת מבקש שירות, שאלון הכר את הלקוח וכל מידע נוסף שנאסף במסגרת תהליך בדיקת נאותות לפחות 7 שנים ממועד הפסקת הפעילות וואו מתן השירות.

## 13. לקוחות החשופים מבחינה ציבורית

- 13.1. איש ציבור זר (PEP) הנו תושב חוץ בעל תפקיד ציבורי בכיר בחו"ל לרבות בן משפחה שלו או תאגיד המצוי בשליטתו או שותף עסקי שלו. ובכלל זה: ראשי מדינות, נשיא מדינה, ראש עיר, פוליטיקאים בכירים, חברי ממשלה, חברי פרלמנט, שופטים בכירים, קציני צבא ומשטרה בכירים ופקידי מפלגות בכירים.
- 13.2. במתן שירות כמוגדר בצו או למחזיק בדרכון זר תבחן חשיפתו הציבורית באמצעות מענה על שאלון לאנשי ציבור זרים כמופיע בתוספת השנייה לצו. או לחילופין יסרק שמו כנגד רשימת אישי ציבור באמצעות האינטרנט.
- 13.3. מתן שירות למי שהוא בן משפחה מדרגה ראשונה של איש ציבור או תאגיד המצוי בשליטתו וכן שותף עסקי של איש ציבור, יסווגו בסיכון גבוה לעניין זה ויחייבו קבלת אישור נושא משרה בחברה.
- 13.4. במתן שירות כמוגדר בצו או בהגדרת מקבל שירות כמקבל שירות ללקוח שזוהה כאיש ציבור זר, החברה יבצע את הפעולות הבאות:

- ינקטו אמצעים לבירור מקור הכספים שבגינם יינתן השירות, טרם מתן השירות.
  - מקבל שירות קבוע שהוא איש ציבור זר יוגדר כלקוח בסיכון גבוה.
  - ההחלטה לבצע את הפעולה או להגדירו כמקבל שירות קבוע תאושר על ידי נושא משרה בחברה.
- 13.5. באם התברר במהלך ההתקשרות שהלקוח הינו איש ציבור זר לא תבוצע כל פעולה ולא יינתן לו כל שירות עד לסיווגו בסיכון וקבלת אישור נושא המשרה בחברה להמשך הפעילות.

## 14. הגדרת לקוחות בסיכון גבוה

- החברה תסווג את הלקוחות המפורטים להלן בסיכון לעניין איסור הלבנת הון ומימון טרור :
- 14.1. נותן שירותי מטבע – מי שעוסק באחד מאלה :
- (1) המרת מטבע של מדינה אחת במטבע של מדינה אחרת.
  - (2) מכירה או פדיון של המחאות נוסעים בכל סוג של מטבע.
  - (3) קבלת נכסים פיננסיים במדינה אחת כנגד העמדת נכסים פיננסיים במדינה אחרת ;
  - (4) החלפת מטבע.
  - (5) ניכיון שקים, שטרי חליפין ושטרי חוב.
  - (6) שירותי ניכיון כהגדרתם בסעיף 7א לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981.
  - (7) מסירת נכסים פיננסיים כנגד מטבע.
  - (8) מסירת נכסים פיננסיים לאדם כנגד המחאות זכותו של אותו אדם לקבל נכסים פיננסיים מאחר.
- 14.2. איש ציבור זר- תושב חוץ בעל תפקיד ציבורי בכיר בחו"ל לרבות בן משפחה שלו או תאגיד המצוי בשליטתו או שותף עסקי שלו.
- 14.3. תושב חוץ שעל פניו אין לו כל זיקה למדינת ישראל.
- 14.4. לקוח ממדינה או טריטוריה המנויות בתוספת הראשונה לצו.
- 14.5. לקוח המבצע פעילות אל מול אחת המדינות או הטריטוריות המנויות בתוספת הראשונה לצו.
- 14.6. לקוח שהחברה דיווח על פעולה בלתי רגילה שביצע או ביקש לבצע, לרשות לאיסור הלבנת הון בהתאם לנדרש בסעיף 8(ב) לצו.
- 14.7. לקוח שלחברה יש חשש כי הנו קשור לגורמים פליליים.
- 14.8. לגבי לקוחות בעלי סיווג סיכון גבוה החברה ינקוט בפעולות הבאות :
- תהליך הכר את הלקוח מוגבר ומתמשך.
  - ניטור מוגבר של פעילות הלקוח.
  - פעולות של לקוחות שסווגו כלקוחות בסיכון גבוה יבקשו לבצע, תאושרנה על ידי האחראי או מי מטעמו בחברה.



- בסמכות האחראי לקבוע ולהתנות את המשך מתן השירות ללקוח שהנו מקבל שירות קבוע וסווג ע"י החברה כלקוח בסיכון גבוה, בביטול הגדרתו כמקבל שירות קבוע.

## 15. דיווח על פעולה רגילה

עם כניסתו של חוק ו/או צו עתידי לתוקף, אשר יסדיר את נושא העברת הדיווחים באמצעות חברה, יפעל החברה כאמור להלן:

- 15.1 החברה תדווח לרשות לאיסור הלבנת הון על הפעולות העומדות בתנאים המפורטים בסעיף על פי סוג הפעולה וסכומה, ללא כל מעורבות של שיקול דעת בהעברת הדיווחים.
- 15.2 בכדי לעמוד בדרישות להעברת דיווחים רגילים החברה תפעיל מנגנון לשליפת נתונים אשר מאתר את הפעולות שבוצעו על ידי הלקוחות וחוצות את רף הדיווח המוגדר בצו. הנתונים הנ"ל יעובדו לקבצים על פי הפורמט המוגדר על ידי הרשות לאיסור הלבנת הון. קבצים אלה ישלחו לרשות לאיסור הלבנת הון אחת לחודש בהתאם לדרישה.
- 15.3 דיווח רגיל אינו פוטר מהחובה להעביר דיווח בלתי רגיל.

## 16. ניטור ופיקוח

החברה תבצע ניטור אחר הפעילות המבוצעת על ידי לקוחותיה ברמת פעולה בודדת, צבר פעולות וברמת לקוח (מספר תעודת זהות), ניטור מוגבר יבוצע בפעולות המבוצעות באמצעות טכנולוגיות חדישות ובפרט אלו המאפשרות לבצע את הפעילות מבלי להגיע פיזית אל החברה (לא "פנים אל פנים").

## 17. דיווח על פעולה בלתי רגילה

עם כניסתו של חוק ו/או צו עתידי לתוקף, אשר יסדיר את נושא העברת הדיווחים הבלתי רגילים באמצעות חברה, יפעל החברה כאמור להלן:

- 17.1 החברה תדווח לרשות לאיסור הלבנת הון על הפעולות הנחזות בעיניו כבלתי רגילות ולא מאפיינות את פעילותם של לקוחותיו.
- 17.2 תהליך הדיווח יעוגן בנוהל אשר יכלול תיעוד מלא של הליך קבלת ההחלטות החל מהגילוי הראשוני וכלה בהתגבשות ההחלטה אם לדווח לרשות המוסמכת ועל פעולות שיש לבצע במידה ויוחלט על גניזת הדיווח.
- 17.3 התיעוד יהיה זמין לרשויות הפיקוח ולמבקרים לתקופה שלא תפחת משבע שנים. במקרה בו פעילות בלתי רגילה נמשכת ישלח דיווח המשך בהתאם. וכמו כן, ידווח גם ניסיון לביצוע פעולה גם באם בסופו של דבר הפעולה לא הושלמה.

## 18. איסור גילוי ועיון - Tipping Off

18.1. בהתאם לאמור בסעיף 31 לחוק, החברה תעגן בנהליה תהליכי עבודה ובכלל זה, מתן הרשאות מתאימות, קיום כללים של אבטחת מידע והקצאת מקום ייעודי ומאובטח לטיפול ושמירת הדיווחים. תהליכי עבודה אלה יביאו לכך שהנתונים, המידע והמסמכים הקשורים לדיווח לרשות לאיסור הלבנת הון בגין פעילות הלקוחות יימצאו אך ורק בידי האחראי או מי מטעמו, הרשות לאיסור הלבנת הון או ימסרו בהוראת צו בית משפט.

18.2. יחול איסור מוחלט לגלות בכוונה או ברשלנות לכל אדם אחר את עובדת, גיבושו, קיומו ותוכנו של דיווח או דיווח משלים.

## 19. הדרכת עובדים

החברה יבצע לפחות אחת לשנה הדרכות לעובדי ומנהליו בנושאים של זיהוי, הכרת הלקוח, זיהוי ודיווח על פעולות בלתי רגילות וכלל ההנחיות הנדרשות בנושא של איסור הלבנת הון ומימון טרור.

## 20. איסור מימון טרור

20.1. בהתאם לנדרש בצו, החברה תסרוק את שמות כלל לקוחותיו (מבקש שירות, מקבל שירות והצד הנגדי לפעולה) כנגד רשימות מוכרזי טרור. הסריקה תבוצע טרם וכתנאי למתן השירות או הגדרת מקבל שירות כמקבל שירות קבוע עבור כל הגורמים המעורבים. בנוסף תבוצע סריקה נוספת באם בוצע שינוי באחד מהגורמים המעורבים שלעיל או כאשר הוסף אדם או ארגון לרשימות כאמור.

20.2. הסריקה תבוצע בהתאמה פונטית בין שמו המלא (שם פרטי ומשפחה) של הלקוח לבין השמות המופיעים ברשימת המוכרזים של משרד הביטחון- רשימה מרוכזת של ארגוני טרור המוכרזים ושל מי שהוכרזו כאדם שהוא פעיל טרור, שפורסמה מכוח תקנות לפי סעיף 47(ב)(1)(ג) לחוק איסור מימון טרור, וכן ארגון או אדם כאמור, שהודעה על הכרזתו כארגון טרור או כאדם שהוא פעיל טרור הומצאה למוסד הפיננסי בדרך שנקבעה לפי סעיף 47(ב)(1)(ג) לחוק איסור מימון טרור.

20.3. במידה ותמצא התאמה בין שם הלקוח, מבצע הפעולה (מבקש ו/או מקבל שירות) או לצד הנגדי לפעולה לבין רשימות הטרור או כאשר מבוצעת פעולה המעלה חשד למימון טרור, לא יינתן השירות, תיעצר הפעולה, תוקפא כלל הפעילות מול הלקוח ויועבר דיווח

על כך למשטרת ישראל באמצעות טופס ייעודי. לא יוגדר מקבל שירות כמקבל שירות קבוע, ולא יינתן כל שירות טרם קבלת אישור לכך ממשטרת ישראל. במקביל יועבר על כך דיווח בלתי רגיל עם פרטי המקרה לרשות לאיסור הלבנת הון.

20.4. תבוצע סריקה ברמת תנועה לצד הנגדי לפעולה במעמד אישור התנועה הכספית או ניסיון לביצוע תנועה כספית, במידה ונמצאת התאמה לאחד מהשמות של הצדדים לפעולה (המעביר או הנעבר) היא תחסם באופן מידי ולא תתאפשר העברת הכסף, עד לבירור מעמיק בדבר זהותם של הצדדים.

## 21. איסור המסחר עם האויב

על פי פקודת איסור מסחר עם האויב חל איסור מוחלט לקיים כל קשר עסקי או כלכלי עם גורמים בתוך מדינות אשר נמצאות במצב מלחמה עם מדינת ישראל והוגדרו כמדינות אויב על ידי שר הביטחון. נכון להיום המדינות שהוגדרו כמדינות אויב הן איראן, סוריה ולבנון וכמו כן כל מדינה אחרת במידה ותוכרז על ידי שר הביטחון בהתאם לסמכותו בפקודת איסור המסחר עם האויב. בהתאם לכך החברה יודא כי לא מתבצעת כל פעילות פיננסית על ידי נתינים, חברה שהתאגדה או גוף השייך למדינות אלה. בנוסף תחסם באופן מוחלט כל אפשרות לביצוע פעילות כספית מול גופים במדינות אלה.