

## קצין ציות

1. בהתאם לסמכותי לפי סעיף 88 יד(א) לחוק הדואר, התשמ"ו-1986, אני קובע הוראות אלה:

### 2. תחולה;

הוראה זו תחול על חברת דואר ישראל בע"מ בנותנה את השירותים הכספיים לפי הוראות פרק ו'1 לחוק הדואר "בנק הדואר" - החברה בנותנה את השירותים הכספיים לפי הוראות סעיף 88א(א) לחוק הדואר;

### 3. הגדרות ;

"לקוח" - כל מי שמקבל מבנק הדואר שירותים כספיים;

### 4. מבוא;

4.1. ממשל תאגידי נאות הוא אחד מתנאי הסף לתפקוד יעיל ואפקטיבי של בנק הדואר והוא מהווה רכיב חיוני להבטחת יציבותו של בנק הדואר וכן להגנה על לקוחותיו, אין חולק על כך שאחד הרכיבים החיוניים לממשל תאגידי נאות הוא קיום אמצעים נאותים להבטחת ציות בנק הדואר לדרישות החוק ודרישות רגולטוריות בתחומים השונים, לרבות בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור.

4.2. המציאות המורכבת והדינאמית אשר תחת מגבלותיה פועל בנק הדואר מחייבת את בנק הדואר לקיום משטר קפדני לשמירה על ציות מלא ונאות למילוי כלל חובותיו בתחומים השונים.

### 5. החובה למנות קצין ציות;

על מנת לסייע לדירקטוריון ולהנהלת בנק הדואר לקיים את אחריותם לציות בנק הדואר לדרישות החוק ולדרישות והוראות רגולטוריות אחרות, אני קובע כי על בנק הדואר למנות קצין ציות כמפורט בהוראה זו.

### 6. עיקרי ההוראה;

6.1. בנק הדואר חייב למנות קצין ציות. המינוי יעשה ע"י מנהל בנק הדואר בכפוף לאישור הדירקטוריון.

6.2. ההנהלה הבכירה בבנק הדואר תקיים דיון לקביעת תוכנית הציות ולאופן יישומה הלכה למעשה.

6.3. קצין הציות יהיה אחראי ליישום תוכנית הציות כפי שנקעה ע"י ההנהלה הבכירה של בנק הדואר.

## קצין ציות

- 6.4. בכדי ליישם את תוכנית הציות, מוטל על קצין הציות לערוך תיאום בין המחלקות השונות בבנק הדואר שאמורות לתמוך ביישום התוכנית.
- 6.5. ככל שהדבר נדרש, ימנה המנהל הכללי וועדת תיאום שתסייע לקצין התיאום בעריכת התיאום בין המחלקות השונות.
- 6.6. קצין הציות ידווח למנהל הכללי טרם תחילת פעילות חדשה על ידי בנק הדואר, וכן לקראת קביעת הוראה צרכנית חדשה, על מנת לעמוד באופן מלא ונאות בציות להוראות בתחומים השונים, לרבות ההוראות הצרכניות והוראות איסור הלבנת הון ומימון טרור הרלוונטיות.
- 6.7. קצין הציות יגיש דוחות תקופתיים למנכ"ל בנק הדואר ולהנהלת בנק הדואר הבכירה, המועדים להגשת הדוחות ייקבעו ע"י הנהלה הבכירה בתנאי שהתקופה המינימלית להגשת הדוחות לא תפחת משנים עשר חודשים.
- 6.8. הדוחות התקופתיים שיוגשו ע"י קצין הציות כאמור לעיל, יכללו בין השאר סיכום של פעילותו והמלצותיו, פרטים על הפרות אשר זוהו במהלך תקופת הדוח והמלצותיו לגבי הצעדים שיש לנקוט ביחס לאותם הפרות.
- 6.9. מנהל הציות ידווח למנהל הכללי על כל הפרה מהותית באופן מדי.
- 6.10. ככל שהדבר נחוץ לצורך מילוי תפקידו, לקצין הציות תהיה גישה ישירה בכל זמן סביר לכל יחידות ונכסי בנק הדואר ולכל רשומותיו.
- 6.11. ההנהלה הבכירה תקבע כללים לשמירת אי-תלותו של קצין הציות, ולמניעת ניגוד עניינים לרבות מראית עין של ניגוד עניינים.
- 6.12. ההנהלה הבכירה תקבע כללים ועקרונות בסיסיים לתוכנית העבודה השנתית של קצין הציות.

## 7. דברי הסבר;

- 7.1. הוראה זו מחייבת מינוי קצין ציות בבנק הדואר וקובעת את הקווים המנחים למילוי תפקידו, לרבות הפעולות הבסיסיות שעל הנהלת בנק הדואר לנקוט בקשר למינויו ולדרך עבודתו.
- 7.2. מינוי קצין ציות הינו חלק מניהול הסיכונים בבנק הדואר, ומטרתו להקטין משמעותית את ההסתברות להפרה של הדין ושל ההוראות, להביא לגילוי מוקדם של הפרות הדין וההוראות, לצמצם את חשיפת בנק הדואר ומנהליו לתביעות, לרבות הפרת חובת הזהירות והאמונים המוטלות על נשואי משרה בבנק הדואר, למנוע הפסדים כספיים העלולים להיגרם בגין אותם הפרות לבנק הדואר ולשמור על המוניטין של בנק הדואר.
- 7.3. הוראה זו מבחינה בין קצין ציות - שעיקר עבודתו היא בקרה שוטפת למניעת כשל בתחום הצרכני, לבין מבקר פנימי שעיקר עבודתו היא בביקורת לאחר מעשה, לרבות ביקורת על מבקר הפנים עצמו.

## קצין ציות

7.4. הוראה זו חלה על הוראות צרכניות לרבות חקיקה והוראות בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור. יובהר שהוראה זו חלה באופן רחב ומקנה סמכויות רחבות לקצין הציות בתחומים השונים לעניין ציות בנק הדואר לחקיקה ולהוראות בתחומים השונים, לרבות תחומים יציבותיים.

### 8. תחילה;

- 8.1. לעניין מינוי קצין ציות בפועל: תחילת הוראה זו ביום 30 ביוני 2014, ב' בתמוז תשע"ד.
- 8.2. לעניין כתיבה ואישור המדיניות בנושא: תחילת הוראה זו ביום 31 באוגוסט 2014, ה' באלול תשע"ד.
- 8.3. לעניין יישום שאר ההוראה (למעט מינוי קצין ציות וכתיבה ואישור המדיניות): תחילת הוראה זו ביום 31 בדצמבר 2014, ט' בטבת תשע"ה.