

תודה. בהצלחה

From: מוטי גדכט [redacted]
Sent: Wednesday, June 12, 2019 3:51 PM
To: אורן לביאן [redacted]; מוטי דודי [redacted]
Cc: אבי בלו [redacted]; יורם מימון [redacted]; שמואל אנגלשטיין [redacted];
אבי מכלוף [redacted]; איציק פלורנטיין [redacted];
דרור הרוניאן [redacted]; עודד לוי [redacted];
דניאל יעקוביאן [redacted]; תאיר חסאן [redacted];
אייל חן [redacted]
Subject: RE: פעילות חדשה של בנק הדואר בתחום האשראי

שלום רב.

המכירות הכמותיות יתבצעו בעיקר במשרד האחורי, הזיהוי ואימות יתבצע בהתאם לנוהלים. כל כרטיס הוא אישי ובעל הכרטיס יחתום בהתאם לכללים כולל הצהרת נהנה.

ראה מטה המייל של מוטי דודי.

בכבוד רב,

מוטי גדכט
מת"ח פיתוח שירותים בנקאיים
בנק הדואר

From: אורן לביאן [redacted]
Sent: Wednesday, June 12, 2019 2:53 PM
To: מוטי גדכט; מוטי דודי
Cc: אבי בלו; יורם מימון; שמואל אנגלשטיין; איציק פלורנטיין; אבי מכלוף; עודד לוי; דרור הרוניאן; תאיר חסאן; דניאל יעקוביאן; אייל חן
Subject: RE: פעילות חדשה של בנק הדואר בתחום האשראי

מוטי,

שינוי לב לבדיקות הנוספות הנדרשות לפושטי רגל וכן לבדיקות הנוספות הנדרשות לגבי כל האופציות נואחר ומי שירכוש את הכרטיס בכמויות הרי שהוא ירכוש עבור אחר (למשל ארגון שקונה 2000 כרטיסים עבור עובדיו- נדרש הצהרת נהנה וזיהוי ואימות לנהנה, סבירות הנהנה מטרת וייעוד רכישת הכרטיס וכו')

האם כל האופציות להנחות. למעט מוגבלים ופושטי רגל, מיועדות למכירה במשרד האחורי? (אחרת מתעורר קושי למכור בסניף 2000 כרטיסים ולוודא זיהוי ואימות- אימות פרטי הנהנה וכו')

אורן

From: מוטי גדכט [mailto:[redacted]]
Sent: Wednesday, June 12, 2019 1:56 PM
To: אורן לביאן [redacted]; מוטי דודי [redacted]
Cc: אבי בלו [redacted]; יורם מימון [redacted]; שמואל אנגלשטיין [redacted];
אבי מכלוף [redacted]; איציק פלורנטיין [redacted]

דרור הרוניאן
דניאל יעקוביאן;
איר חסאן;
אייל חן;

Subject: RE: פעילות חדשה של בנק הדואר בתחום האשראי

שלום רב.

רצ"ב טבלה מעודכנת על פי הערות.

בכבוד רב,

מוטי גדכט
מת"ח פיתוח שירותים בנקאיים
בנק הדואר

From: מוטי דודי

Sent: Wednesday, June 12, 2019 9:15 AM

To: אורן לביאן

Cc: אבי בלו; יורם מימון; שמואל אנגלשטיין; איציק פלורנטין; מוטי גדכט; אבי מכלוף; עודד לוי; דרור הרוניאן; תאיר חסאן; דניאל יעקוביאן; אייל חן

Subject: RE: פעילות חדשה של בנק הדואר בתחום האשראי

אורן שלום

הנפקת הכרטיסים בכל אחד מהמסלולים תבוצע בהתאם לכל הדרישות המופיעות בצו איסור הלבנת הון ומימון טרור והוראת הפיקוח בנושא.
כפי שצינו בתיק השרות ההתייחסות לכרטיס נטען הינה כאל חשבון בנק לכל עניין ודבר.

1. זיהוי ואימות – זיהוי הלקוח יבוצע בהתאם למפורט בסעיף 8 א' בצו באחת מהדרכים הבאות:
בסניף הדואר, או במשרדי החברה באמצעות נציג שרות מאחד הסניפים, או באמצעות נציג החברה בעל רישיון לעריכת דין או ע"י נציגי החברה שיעברו הכשרה והסמכה ע"י תחום איסור הלבנת הון.
אימות פרטי הלקוח יבוצע מול מאגר ממוחשב (מרשם האוכלוסין) כמקובל בעת מכירת כרטיס ביחידות הדואר.
2. הצהרת נהנה והכר לקוח – יבוצעו כמקובל ביחידות הדואר ע"י אחד הנציגים שפורטו בסעיף 1 ויוכשרו לכך.
3. בדיקת כת"ב – תבוצע כמקובל בעת קליטת פרטי בעל הכרטיס במחשב הבנק.
4. סריקת ושמירת מסמכי הזיהוי – תבוצע כמקובל בכרטיסים הנמכרים ביחידות הדואר כולל שמירת פרטי מבצע הזיהוי.
5. מגבלות – המגבלות הנמוחשבות החלות כיום על מכירת כרטיסים בסניפים יחולו גם במסלולים אלו ובכללם המגבלה על מספר הכרטיסים לתעודת זהות אחת. המגבלה על סכומי טעינה במזומן וסכומי טעינה מצטברים וכו'.

בברכה. מוטי

From: אורן לביאן
Sent: Tuesday, June 11, 2019 1:19 PM
To: מוטי גדכט
Cc: אבי בלו; יורם מימון; שמואל אנגלשטיין; מוטי דודי; איציק פלורנטין; אבי מכלוף; עודד לוי;
דרור הרוניאן; תאיר חסאן
Subject: RE: פעילות חדשה של בנק הדואר בתחום האשראי

מוטי שלום.

להבנתי ההנחות מסומנות בצהוב. האמנם- ?
לגבי אופציה ה- אני מסב את תשומת הלב כי הכרטיס הוא חשבון לכל דבר ועל כן הדבר דורש קבלה.
בדיקה ושמירה של מסמכים כגון אישור נאמן בפשיטת רגל לפתיחת חשבון. צו בימש וכו'. עליכם
להדריך את עובדי האשנב בהתאם ולעדכן את טופסי הכרת הלקוח לעניין זה בטרם תינתן האפשרות
המוצעת כאמור.

לגבי אופציה ד- מועדון לקוחות הנה קבוצה בלתי מסוימת/לא ידועה כרגע. אשר לה תועג הזכות
לתת הנחה ללקוחות מסוימים. אופציה זו אינה רצויה מאחר ולמועדון תהא הזכות לקבוע למי תינתן
ההנחה (ומכאן שגם למי לא תינתן ההנחה). ניתן להעניק את ההנחה בהתאם לקריטריונים מתאימים
שתקבעו בדומה לאופציות האחרות

אודה להתייחסותך
אורן

From: מוטי גדכט [redacted]
Sent: Tuesday, June 11, 2019 11:02 AM
To: אורן לביאן <[redacted]>
Cc: שמואל אנגלשטיין <[redacted]>; יורם מימון <[redacted]>; אבי בלו <[redacted]>;
איציק פלורנטין <[redacted]>; מוטי דודי <[redacted]>; אבי מכלוף <[redacted]>;
עודד לוי <[redacted]>; דרור הרוניאן <[redacted]>
Subject: RE: פעילות חדשה של בנק הדואר בתחום האשראי

אורן שלום .

בהמשך להתכתבות מטה.

אנו מעוניינים לקדם הפצה כמותית של הכרטיסים הנטענים של בנק הדואר .
בנינו מספר אופציות כך שיתאימו לארגונים ומוסדות שמעוניינים ברכישות כמותיות.
רצ"ב טבלה המציגה את האופציות השונות.
אבקש את אישורך לאפשרויות השונות לרכישות הכמותיות.

עומד לרשותך לכל שאלה שתעלה.

בכבוד רב,

מוטי גדכט
מת"ח פיתוח שירותים בנקאיים
בנק הדואר

From: אבי בלו
Sent: Monday, June 10, 2019 1:18 PM
To: אורן לביאן; דני גולדשטיין
Cc: דן כרמלי; ברוריה מנדלסון; פאדיה זידאן; איציק פלורנטיין; דרור הרוניאן; תאיר חסאן; מוטי דודי; מוטי גדכט
Subject: RE: פעילות חדשה של בנק הדואר בתחום האשראי

אורן שלום,

במענה למייל מטה, אבקש להשיבך:

1. הפעילות נשוא פנייתך טרם הוצאה אל הפועל.
2. אנו נרכז את כל הפרטים הקשורים בביצוע הפעילות הנ"ל ונעביר אליך.
3. נפעיל את השירות רק אחר קבלת אישורך.

בברכה,

בברכה,
אבי בלו

From: אורן לביאן [REDACTED]
Sent: Thursday, June 6, 2019 8:17 PM
To: דני גולדשטיין <[REDACTED]>
Cc: דן כרמלי <[REDACTED]>; דרור הרוניאן <[REDACTED]>; איציק פלורנטיין <zeidanf@moc.gov.il>; תאיר חסאן <[REDACTED]>; מוטי דודי <[REDACTED]>; אבי בלו <[REDACTED]>; שמעון שהם <[REDACTED]>; מוטי גדכט <[REDACTED]>
Subject: RE: פעילות חדשה של בנק הדואר בתחום האשראי

דני ערב טוב.

היום פנתה אלי [REDACTED] ממשד המשפטים בקשר לכתבה שפורסמה בעתון מעריב (רצ"ב הפניה וכל התכתובת עמה ועמכם בשרשור המייל למטה) ("הפניה").

בעקבות הפניה, פניתי אליכם ולאחר שיחה שקיימתי עמכם השבתי [REDACTED] בהתאם למה שנמסר לי על ידכם. תוך שאני מכתב אתכם לפניה ולתשובתי לפניה.

לא נמסר לי לאחר שליחת המייל האחרון ללירון מידע אחר או מידע נוסף בקשר לפניה! (נעבר למידע המפורט בפניה ובמענה לפניה)

מאוחר יותר שבו ופנו אלי שוב בעניין והביאו לתשומת ליבי כי פורסמו עוד כתבות בנוסף לכתבה שהועברה אלי ממשד המשפטים ועוד פרטים נוספים.

להפתעתי (!!!) רק אז נמסר לי כי בכוונת בנק הדואר להתקשר או שכבר התקשר (וגם הסדר בעל פה הנו הסכם) עם משרד עו"ד מסוים, לפיו לקוח שיופנה מאותו משרד יזכה להנחה- קבלת כרטיס פרי פייד ללא עלות במידה ויטען את הכרטיס בסכום של לפחות 2,000 ₪ ("הפעילות").

לאור האמור וכפי שאפרט להלן, הנכם נדרשים לא החל בפעילות. במידה והתחלתם בפעילות, הנכם נדרשים להפסיקה וזאת עד לאחר בירור כל המידע והפרטים אודות הפעילות והעברת כל המידע הרלבנטי אלינו בכתב ובפירוט.

אציין כי תחילה וכמצופה מבנק הדואר (ובוודאי מחברה ממשלתית המעניקה על פי חוק שירותי דואר ובנק דואר לכל הציבור והיא בעלת קשרים עסקיים ענפים עם גורמים בינלאומיים בענפי הדואר והפיננסיים לוודא ולהכיר את זהות הגורם עמו הוא מעוניין להתקשר או עתיד להתקשר. זאת בין היתר, על מנת למנוע אפשרות לפגיעה במוניטין ולוודא כי ההתקשרות עומדת בהוראות הדין.

לאחר מכאן, נדרש לבחון את המקרה לגופו. לעניין זה, אין להעניק למאן דהוא את הזכות לקבוע למי תינתן הנחה בשירותי בנק הדואר (ובטח שלא באמצעות מרכז כמתחייב מדין החל על חברת הדואר ובנק הדואר) ובוודאי לא לגבי פושטי רגל. במקרה ספציפי זה (של פושטי רגל) יש לוודא שלא יעלה או חלילה יתקיים החשש כי אותו מאן דהוא יוכל לנצל מצוקתם של פושטי הרגל באופן בו תינתן לו הזכות לקבוע למי תינתן ההנחה ולמי לא תינתן ההנחה.

הוראות הרישיון והוראות פרק 11 לחוק הדואר אוסרות על בנק הדואר לתת בלעדיות גם במתן שירותי פרי פייד. סימן ד' לפרק 11 קובע הוראות צרכניות שביניהם איסור פגיעה בנסיבות מיוחדות (סעיף 488ה) לרבות ניצול מצוקתו של לקוח.

מכאן כי לא ניתן לתת בלעדיות לגורם כלשהו (ובוודאי שלא באמצעות מרכז) לקבוע איזה פושט רגל יקבל הנחה ואיזה פושט רגל לא יזכה להנחה באופן בו לאותו הגורם תינתן האפשרות – באמצעות הזכות שבנק הדואר העניק לו- לנצל מצוקתו של פושט רגל כלשהו.

ככל שבכוונתכם - כפי שנמסר לי בשיחת טלפון מאוחרת יותר - לאפשר הנחה כאמור לכלל פושטי הרגל, אבקשכם להיערך בהתאם ולוודא כי כל נציגי השירות באשנבים מיומנים לביצוע את כל הבדיקות הנדרשות וההכרחיות לגבי פושטי רגל בהתאם לחקיקה הקיימת בנושא (אישורים נדרשים לפתיחת חשבון מנאמן פושט הרגל וכדומה) וזאת מעבר לחובות אה"ה שביניהן החובות של זיהוי, אימות הכר את הלקוח (לרבות בירור מקור הכספים) ושמירת מסמכים.

דומני כי במקרה זה, ראוי כי תשקלו האם התועלת בפעילות כאמור עולה על העלות (הדרכות, משך זמן הבדיקות, סריקה ושמירת מסמכים, השפעה על זמני ההמתנה ביחידות הדואר, בקרות נדרשות במשרד האחורי) עולה על התועלת. אולי תמצאו כי העלות עולה על התועלת!!!

עם קשר לאמור, אציין כי נושא מתן שירותי פרי פייד באמצעות שליחים וביחידות הדואר הועלה על ידי בפניה אליכם עוד בחודש פברואר 2019. אז ביקשתי בעקבות מקרה מסוים לבצע בדיקה ובקרה ולעדכן אותי אודות ממצאיה. (בהזדמנות זו אשוב ואבקש לקבל לידי את העדכון בדבר ביצוע הבדיקה וממצאיה)

לסיים, אבקש, כפי שנדרש מהוראות הרישיון והחוק וכפי שהיה נהוג עד היום, להביא לידיעתנו כל פעילות חדשה ו/או שיתוף פעולה כזה או אחר שבכוונתכם להפעיל/לבצע באופן מפורט ומלא ומבעוד מעוד. זאת גם על מנת שהמידע יהיה בידנו ונוכל להשיב כהלכה לפניית אלינו מעבר לבחינה הנדרשת בהתאם להוראות חוק הדואר, התקנות והצווים מכוח החוק והרישיון.

אני סמוך ובטוח כי מדובר במקרה חריג וחד פעמי שלא ישנה

חג שמח,

אורן

From [REDACTED]
Sent: Thursday, June 6, 2019 11:39 AM
To: אורן לביאן <[REDACTED]>; [REDACTED]
Cc: איציק פלורנטין ([REDACTED]@[REDACTED].com') <[REDACTED]>
Subject: RE: פעילות חדשה של בנק הדואר בהחום האשראי

אוקי, תודה רבה על ההבהרה. חג שמח.

From: אורן לביאן [mailto:lavineo@moc.gov.il]
Sent: Thursday, June 06, 2019 11:24 AM
To: [REDACTED]
Cc: איציק פלורנטין ([REDACTED])
Subject: RE: פעילות חדשה של בנק הדואר בתחום האשראי

אין חידוש גם לגבי הסכום

אין לי נושג לגבי הכתבות בעיתונים

From: [REDACTED]
Sent: Thursday, June 6, 2019 11:23 AM
To: אורן לביאן <lavineo@moc.gov.il>; [REDACTED]
Cc: איציק פלורנטין ([REDACTED])
>
Subject: RE: פעילות חדשה של בנק הדואר בתחום האשראי

תודה אורן, זה מה שחשבתי. אז מה החידוש כאן למעשה? הרי כרטיסים נטענים בנק הדואר הנפיק כבר ממש. הגדלת הסכום הנטען האפשרי?

From: אורן לביאן [REDACTED]
Sent: Thursday, June 06, 2019 11:22 AM
To: [REDACTED]
Cc: איציק פלורנטין ([REDACTED])
Subject: RE: פעילות חדשה של בנק הדואר בתחום האשראי

היי לירון.

הכרטיסים של בנק הדואר אינם כרטיסי אשראי אלא פריי פייד (נטענים מראש).

בשירות זה אף גורם לא מעמיד/יעמיד אשראי אלא השימוש בכרטיס יהיה בהתאם לסכום הכסף שיופקד/נטען בכרטיס מראש.

לבנק הדואר, עלפי החוק, אסור לתת אשראי

אורן

From: [REDACTED]
Sent: Thursday, June 6, 2019 11:14 AM
To: אורן לביאן <[REDACTED]>
Subject: פעילות חדשה של בנק הדואר בתחום האשראי

הי מה נשמע? אשמח לשמוע על הפעילות האמורה. האם מדובר בכרטיסים נטענים? בכרטיסי אשראי? מי מעמיד את מסגרת האשראי כאן?

תודה!
[REDACTED]

מס' 05/06/2019 68708903-1 - מעריב

בנקאות באר

בנק הדואר בשו

כרטיס אשו יופק לפוע

בנק הדואר וחברת כא
הירשברג, עשויים לפת
החשבונות המוגבלים או נ
נאמר ביותר ממיליון. המיז
כארדיל ומשרד עו"ד לירו
הכרטיס הנטען של בנק הו
הלקוחות המוגבלים י
של עד 20 אלף שקל, שת
בארץ ובעולם. הכרטיס נ
מאסטרקארד לתשלום בו
וכרטיס ויזה לתשלום בו
סגרה ודנה הירשברג ז
החשבונות המוגבלים זינק
והכרטיסים האלה מהווים



אורלי חר ציון | סגנית מנהל שירות הלקוחות | Bank Leumi | בנק לומי לומי | Only Har Zion

Office: 03-6691300 | Mobile: 052-590090 | Fax: 03-6691301 | E-mail: orly.harzion@lbi.org.il

.....
.....
A: Yes, you can. In fact, you can use the same code to generate a
+ course number for any number of courses. You just need to provide the
+ course ID.
.....
.....