



1942/39163

כ"א שבט, תשע"ו
31 ינואר, 2016

חברות וחברים יקרים,

הנדון: הנחיות לרואי חשבון בנושא פרסום הצו לאיסור הלבנת הון

בחודש דצמבר 2014 פורסם צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, ניהול רישומים של נותן שירות עסקי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ה-2014 (להלן: "הצו")¹.

בצו, שנכנס לתוקף ב-2 בספטמבר 2015, נקבע כי **נותן שירות עסקי** (רואה חשבון או עורך דין) המתבקש לתת **שירות עסקי** בתחומים שיפורטו להלן נדרש לבצע **הליך של הכרת הלקוח** והערכת סיכון הלקוח.

בשונה מההוראות המחייבות מוסדות כספיים לדווח ולמסור פרטים באופן יזום לרשות לאיסור הלבנת הון, רואי חשבון ועורכי דין אינם נדרשים לבצע דיווח מכל סוג שהוא.

באמצעי התקשורת פורסמו בשבוע האחרון תשדירים מטעם 'הממונה על נותני שירות עסקי' במשרד המשפטים, הגוף האוכף את הצו (להלן: "הממונה").

הצו **חל** רק במקרים בהם רואה חשבון נותן שירות עסקי ללקוח בתחומים המפורטים להלן:

1. ביצוע פעולות של רכישה, מכירה או חכירה לדורות של נדל"ן;
2. ביצוע פעולות של רכישת ו/או מכירה של עסק (כולל עריכת בדיקת נאותות במידה ורואה החשבון מעורב בניהול המשא ומתן עבור הלקוח);
3. ניהול נכסים של הלקוח; שירותי ניהול כספים/חשבונות (שאינם כשכיר);
4. קבלה, החזקה או העברה של כספים לצורך הקמה או ניהול של תאגיד;
5. הקמה או ניהול של תאגיד, עסק או נאמנות לאחר.

כל יתר השירותים הניתנים על ידי משרדי רואי חשבון, לא נכללים בתחולת הצו. מילוי הוראות הצו נדרש אך ורק כאשר משרד רואה החשבון נותן את חמשת השירותים שפורטו לעיל.

¹ קישור לקריאת הצו במלואו: http://www.nevo.co.il/law/html/Law01/501_137.htm

להלן דוגמאות לשירותים הניתנים על ידי משרדי רואי חשבון, אשר אינם בתחולת הצו:

1. שירותי ביקורת והנהלת חשבונות ;
2. שירותי יעוץ מסים (לרבות יעוץ מס בינלאומי) ותכנוני מס ;
3. פתיחת תיקים בשע"מ ליחידים ו/או תאגידים ;
4. כתיבת שיקים למוסדות השונים עבור הלקוח וסיוע במילוי פנקסים ;
5. שירותי עיבוד שכר ;
6. אישורים מיוחדים שנותן רואה חשבון ללקוחותיו (ת"ב 7 ו-70).

לאחר שרואה החשבון זיהה את השירות שהוא יתן בהתקשרות עם לקוח כאחד מהשירותים המנויים בצו, רואה החשבון יעביר ללקוח את טופס הכרת לקוח למילוי על פי הטופס שנקבע בתוספת הראשונה בצו, וניתן לאתר אותו בקישור להלן:

<http://index.justice.gov.il/Units/FBPS/Obligations/Pages/Forms.aspx>

הטופס האמור, הקיים בחמש שפות (עברית, אנגלית, ערבית, צרפתית ורוסית), ימולא כאמור על ידי הלקוח בעת ההתקשרות הראשונה עמו, וכן בהתקשרות חוזרת כאשר השירות העסקי המבוקש שונה מהותית משירותים קודמים שניתנו ללקוח. לגבי לקוחות קיימים, להם ניתן שירות עסקי מתמשך מלפני כניסת ההסדר לתוקף, יש לבצע הליך הכרת לקוח עד יום 2.9.2016.

לאחר מילוי טופס הכרת הלקוח, יש לקיים הליך זיהוי כמפורט בצו, להעריך את הסיכון להלבנת הון בביצוע הפעולה המבוקשת באמצעות השירות העסקי שניתן על ידי רואה החשבון, תוך בחינת "הדגלים האדומים" שנקבעו בצו, וכפי שמופיעים באתר הממונה על נותני שירות עסקי בקישור שלהלן:

<http://index.justice.gov.il/Units/FBPS/Obligations/Pages/RedFlag.aspx>

הערכת הסיכון מחייבת גם בדיקה האם הלקוח מופיע ברשימת פעילי הטרור או ברשימת ארגוני הטרור בקישור שלהלן:

<http://www.justice.gov.il/Units/FBPS/Obligations/Pages/List.aspx>

בסיום הערכת הסיכון, על רואה החשבון להעריך האם השירות העסקי המבוקש ממנו מצוי בסיכון גבוה להלבנת הון או מימון טרור, אם לאו. במידה שכן, יימנע רואה החשבון ממתן השירות המבוקש, בהתאם לכלל המשמעותי שנקבע בעניין.

יש לשמור את התיעוד המתייחס להכרת הלקוח למשך 5 שנים.

אי מילוי הטופס, אי שמירתו כנדרש, מילוי באופן לקוי או אי שיתוף פעולה עם הממונה, עלולים להביא להטלת עיצומים כספיים בסכומים מהותיים, החל מיום 2.9.2016. ככל שייעלה חשש לביצוע שירות עסקי אשר יש בו סיכון גבוה להלבנת הון או למימון טרור, בהתאם לביקורות שיערוך הממונה, יועבר המידע למועצת רואי החשבון, אשר תבחן העמדה לדיון משמעותי של רואה החשבון שנתן את השירות העסקי.

מודגש כי מתוקף העובדה שהחוק והצו מחייבים את רואי החשבון, הנכם מתבקשים לקרוא את תוכנם, ולהתעדכן באתר הממונה על נותני שירות עסקי, בו מצויות בין היתר שאלות ותשובות בנושא, וכן מופיעה תיבת דוא"ל לשליחת שאלות. כמו כן, מוצע להגיע להשתלמויות שעורכת לשכת רואי חשבון בכל הארץ בנושא.

גלית ניב בורשן, רו"ח
יו"ר הוועדה לטיפול בנושא
"חוק איסור הלבנת הון"

אריאל פטל, רו"ח
מ"מ יו"ר הוועדה לטיפול בנושא
"חוק איסור הלבנת הון"