

עדכון לקוחות | בנקאות ומימון

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירות אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור)(תיקון), התשע"ט-2018

ינואר 2019

לקוחות וידידים נכבדים,

ביום 15 בנובמבר, 2018 נשלחה לאישור ועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת טיוטת צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירות אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור)(תיקון), התשע"ט-2018 ("הצו") בנוגע להחלת הוראות הצו גם על נותני שירות בנקס פיננסי, באופן אשר ירחיב משמעותית את תחולתו.

כידוע, הוראות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים)(פטור מחובת רישוי) (הוראת שעה) ("התקנות") מקנות פטורים שונים מחובת רישוי לעוסקים במתן אשראי ובמתן שירות בנקס פיננסי.

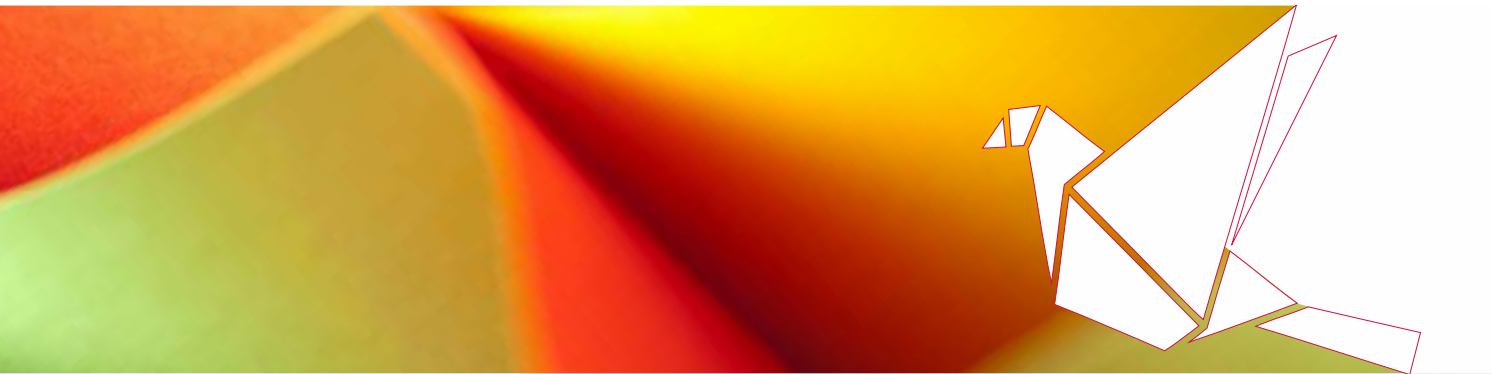
בטיוטת הצו מוצע להרחיב את תחולת הצו באופן שדרישות הצו יחולו גם על (א) נותני שירותים פיננסיים הזכאים לפטור מרישוי לפי חוק שירותים פיננסיים מוסדרים (ככל שאינם גופים פיננסיים הנתונים ממילא לחובות מכח חוק איסור הלבנת הון, לרבות תאגידי בנקאים לפי חוק הבנקאות (רישוי) וגופים המנויים בתוספת השלישית לחוק), וכן (ב) נותני שירותים פיננסיים הזכאים לפטור לפי התקנות לעיל, לרבות גופים זרים.

משמעות הרחבת תחולת הצו היא, שגם על גופים פטורים כאמור יחולו חובות בנוגע לאיסור הלבנת הון לפי הדין הישראלי, כולל בין היתר, זיהוי ואימות פרטי מבצעי הפעולות באמצעותם והעברת דיווחים שוטפים בנוגע לפעולות שמבוצעות על ידם עבור לקוחותיהם.

יודגש, כי מדובר בטיוטת צו הכפופה לאישור ועדת חוקה חוק ומשפט של הכנסת.

בין היתר קובע הצו:

1. חובת זיהוי וביצוע הליך "הכרת הלקוח" (KYC);
2. חובות רישום פרטי זיהוי, אימות פרטים ודרישת מסמכים;



3. חובות הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה;
4. חובות זיהוי פנים אל פנים;
5. חובות דיווח לרשות איסור הלבנת הון ומימון טרור;
6. חובת בדיקת פרטי הזיהוי של מקבל שירות או צד לפעולה אל מול רשימה של ארגוני ופעילי טרור;
7. חובות קביעת מדיניות, ניהול רישומים ושמירתם ועוד.

בהתאם לצו המוצע הוא ייכנס לתוקף מיד עם פרסומו ברשומות, אך מוצעות בו הוראות מעבר והוראת שעה לגבי אופן יישומו בידי נותני השירות.

בברכה,
הרצוג פוקס נאמן

אנשי קשר

נטלי ג'ייקובס | שותפה
מחלקת בנקאות ומימון
03-692-5520 ☎
jacobsn@hfn.co.il 📧

קרן פורטר | שותפה
מחלקת בנקאות ומימון
03-692-5520 ☎
porterk@hfn.co.il 📧

נטע דורפמן-רביב | שותפה
מנהלת מערך הביטוח וגופים מוסדיים
03-692-2871 ☎
dorfmann@hfn.co.il 📧