

CORPORATE, SECURITIES & CAPITAL MARKETS

#news_flash

איסור הלבנת הון - יישום גישה מבוססת סיכון בתחום הנכסים הוירטואליים

יוני 2020

עמיתים ולקוחות נכבדים,

ביום 21 ביוני, 2020 פרסמה הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור מסמך הנחיות בדבר יישום גישה מבוססת סיכון בתחום הנכסים הוירטואליים. המסמך נועד לסייע בזיהוי והתמודדות עם סיכונים בתחום הלבנת הון ומימון טרור, הכרוכים בפעילות הנכסים הוירטואליים, לרבות מטבעות וירטואליים, וכולל, בין היתר:

- הנחיות בקשר עם הערכת סיכונים בתחום, לרבות רשימת סיכונים שיש להתחשב ולהתייחס אליהם בביצוע הערכת סיכונים פנימית בידי גורמים מפוקחים בתחום איסור הלבנת הון, זאת בהתאם למידת מעורבותם ופעילותם מול נכסים וירטואליים ונותני שירותים בנכסים כאמור;
- רשימת תבחינים כ"דגלים אדומים", שנועדה לסייע להכיר את סיכוני הלבנת ההון ומימון הטרור בתחום הנכסים הוירטואליים. הגם שהדגלים האדומים במסמך מכוונים בעיקרם לגופים הנותנים שירותים בנכסים וירטואליים, צוין כי רשימת הדגלים יכולה לשרת גם גורמים מפוקחים אחרים בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור, הנותנים שירות לגופים אלה;
- רשימת נסיבות מפחיתות סיכון ("דגלים לבנים"), אשר יש להידרש אף אליה בביצוע הערכת הסיכונים. שימת הלב כי רשימה זו תקפה כל עוד האסדרה בנושא איסור הלבנת הון בתחום הנכסים הוירטואליים טרם הושלמה (ובהתאם תיבחן מחדש לאחר השלמתה). הרשימה רלוונטית ככל שמדובר בנכס וירטואלי שמקורו בנותן שירותים בנכסים וירטואליים בעל רישיון, שניתן במדינה בעלת רמת סיכון נמוכה מבחינת הלבנת הון ומימון טרור.

[למסמך ההנחיות המלא << לחצו כאן.](#)

נשמח לעמוד לרשותכם בכל שאלה בנושא.

נטע דורפמן-רביב | שותפה
ראש מערך ביטוח וגופים מוסדיים

dorfmann@hfn.co.il 

איילת רגבים-כהנוב | שותפה
ראש תחום איסור הלבנת הון ומימון טרור

regavima@hfn.co.il 