



CLIENT UPDATE



תיקון צו איסור הלבנת הון לנותני שירותי אשראי

24 במרץ, 2021

ב-14.3.2021 פורסם ברשומות צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור) (תיקון), התשפ"א-2021 ("התיקון"). התיקון מרחיב את תחולת צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ח-2018 (להלן: "הצו"), ולאחר התיקון: "הצו המתוקן"), גם על נותני שירות בנקס פיננסי, כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016 (להלן: "חוק הפיקוח"). נזכיר בהקשר זה, כי "שירות בנקס פיננסי" כולל גם גופים העוסקים במתן שירותים במטבע וירטואלי.

ארגון ה-FATF פרסם דו"ח ביקורת בשנת 2018, בו תיאר בהרחבה את הליקויים הקיימים בפיקוח על סקטור השירותים בנקסיים בישראל. הצו המתוקן נועד לתקן ליקויים אלו ולהתאים את המצב המשפטי בישראל לסטנדרטיים הבינלאומיים בתחום המאבק בהלבנת הון. הצו המתוקן מאפשר פיקוח גם על שירותים פיננסיים שאינם בנקסיים מוחשיים, כגון במטבעות דיגיטליים.

כאמור, בדומה לצו הקודם, גם הצו המתוקן מחיל חובות זיהוי על נותני שירותים פיננסיים. נותן שירות לא ייתן אשראי או שירות בנקס פיננסי בפעם הראשונה, למקבל שירות שאינו מקבל שירות מזדמן, מבלי שערך לגביו הליך מלא של הכרת הלקוח, הערכת סיכונים ורישום כל פרטי הזיהוי. כאשר הצו מגדיר "מקבל שירות מזדמן" במטבעות וירטואליים כאדם אשר "במהלך תקופה של חצי שנה קיבל שירות באשראי או בנקס פיננסי אצל אותו נותן השירות, בסכום מצטבר שאינו עולה על 5,000 שקלים חדשים". בנוסף נדרש נותן השירות לא לבצע כל העברה אלקטרונית, בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים ללא ביצוע הליך זיהוי מלא (פרטי המעביר, פרטי הנעבר וכתובות של מטבעות דיגיטליים, במידה יש).

על נותן השירות לבצע בקרה שוטפת על הליך הכרת הלקוח שביצע למקבל השירות לפי מידת הסיכון של אותו אדם/ישות ולעדכן את רישומו לפי הצורך. במידה ומתעורר חשד לגבי זהות מקבל השירות או אמיתות המסמכים, על נותן השירות לבצע הליך הכרת לקוח מחודש ולעדכן את רישומו. כמו כן, במקרה של פעילות בסיכון גבוה להלבנת הון, פעילות של איש ציבור זר או פעילות של מדינות המנויות בתוספת הראשונה, יש לבצע הליך הכרת לקוח מוגבר, בדומה לצווים אחרים.

בתוספת הרביעית של הצו המתוקן מפורטים הדגלים האדומים האפשריים ביחס לנותני שירותים פיננסיים, כאשר לראשונה יש פירוט של דגלים אדומים ביחס למטבעות וירטואליים, וביניהם: שימוש בסוגי מטבעות וירטואליים שלא ניתן להתחקות עליהם באמצעים מקובלים; מסחר במטבעות וירטואליים באמצעות פעולות או טכנולוגיות שלא ניתן לעקוב דרכן אחר ההעברה או אינדיקציות לשימוש באמצעים להסתרת מקור הפעולות; אי-התאמה בין הצהרת הלקוח באשר למקור הכספים לבין המידע הידוע על כתובת הארנק של המטבע הווירטואלי; העברת מטבעות וירטואליים לפלטפורמות המעוררות חשד לפלילים; קבלה או העברה של מטבעות וירטואליים החשודים שמקורם בפעילות פלילית, לרבות ה-"Dark Market"; כתובת ה-IP אינה תואמת את מאפייני הלקוח, מעבר בין כתובות IP מרובות או שימוש באמצעים להסוואת ה-IP. רשימה זו אינה רשימה סגורה. במידה ומתעורר חשד בנוגע לפעילות בנקס פיננסי, על נותן השירות לדווח לרשות לפי סעיף 11 לצו המתוקן.

אחת ממטרות הצו המתוקן, היא הסדרת תחום מתן השירותים המערבים מטבעות וירטואליים. הסדרה זו גם תקל על הבנקים לתת שירות ללקוחות פרטיים ועסקיים אשר מבצעים פעולות שקשורות במסחר במטבעות דיגיטליים, זאת משתחום זה נכנס כעת לפיקוח בתחום הלבנת ההון.

הצו המתוקן יכנס לתוקף ביום 14.11.2021, שמונה חודשים מיום פרסומו ברשומות.

לצו איסור הלבנת הון לנותני שירותי אשראי לחץ כאן.

פרטי קשר



יונתן אירם, שותף
03-6103183
jonathani@meitar.com



יובל ששון, שותף
03-6103190
ysasson@meitar.com



ד"ר שמרית איתי-חורב, עו"ד
03-6103100
shimriti@meitar.com



אייל דותן, שותף
03-6103777
eyald@meitar.com



דיים צימרמן, עו"ד
03-6103100
vadimt@meitar.com

מובהר, כי האמור לעיל הינו מידע כללי, אין בו התייחסות לנסיבות ועובדות ספציפיות ואין לראות בו משום חוות דעת ו/או ייעוץ משפטי לעניין קונקרטי.



להצטרפות לעדכוני לקוחות לחץ כאן