



כ"ז תשרי תשפ"ב
03 אוקטובר 2021
סימוכין : 097-99-2021-000044

לכבוד

המוסדות הפיננסיים (רשימת תפוצה)

שלום רב,

הנדון : קידום הרפורמה בחוק איסור הלבנת הון

1. כאמור במכתבנו מיום 3.2.21 בנושא שבנדון, הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, בשיתוף מחלקת ייעוץ וחקיקה (פלילי) והרגולטורים הפיננסיים, מקדמים בימים אלה רפורמה מהותית במשטר איסור הלבנת הון ומימון טרור בישראל שעיקרה פרסום צו איסור הלבנת הון שיחול על כלל הגופים הפיננסיים ויקבע הוראות עקרוניות זהות ואחידות לכלל הגופים הפיננסיים המדווחים לרשות. לצד פרסום הצו, יסמיך חוק איסור הלבנת הון את הרגולטורים הפיננסיים לקבוע הסדרים משלימים ומפורטים באמצעות חוזרים והנחיות, ובכלל זאת הסדרים שיתנו מענה למאפיינים הייחודיים של גופים פיננסיים מסוימים.

2. מטרת הרפורמה היא לעבור לחקיקה מודרנית, מהותית ואחידה יותר, ככל הניתן, בכל הנוגע להחלת משטר איסור הלבנת הון ומימון טרור על הגופים הפיננסיים, להתאים את החקיקה הקיימת בישראל לסטנדרטים הבינלאומיים העדכניים ולפרקטיקות המקובלות בעולם, וכן לאפשר גמישות ואפשרות לתקן את ההוראות בצורה יעילה יותר.

3. ההוראות החדשות נמצאות עדיין בשלבי גיבוש ובחינה בין כלל הגורמים הממשלתיים הרלבנטיים. יחד עם זאת, חשוב לנו לשמוע כבר בשלב זה, בטרם פרסום התזכיר להערות הציבור, את עמדתכם, על מנת להטמיע הערות ותובנות עקרוניות כבר כעת. לפיכך, בהמשך למסמך העקרוניות שהעברנו בחודש פברואר, אנחנו מעבירים כעת לעיונכם טיוטה ראשונית של הצו האחד.

4. כחלק מהליך ההתייעצות שאנחנו מקיימים, אנחנו מזמינים אתכם להעביר את עמדתכם בכתב לגבי טיוטת הצו, ובפרט לגבי הנושאים הבאים :

א. ההסדרים הנוגעים לזיהוי והכרת הלקוח – הצו מחייב לבצע הליך הכרת הלקוח ללקוחות קבועים, וללקוחות המבצעים פעולות מזדמנות מעל לסכום של 50,000 ש"ח (5,000 ש"ח במקרים של פעילות מול מדינות בסיכון או פעילות במטבעות וירטואליים). בנוסף, הצו כולל חובה לזהות לקוחות מזדמנים המבצעים פעולות בכל סכום, מבלי לאמת את זהותם או לבצע לגביהם הליך הכרת הלקוח. בניגוד לצווים הקיימים, הצו אינו קובע באופן פרטני מה יהיו המסמכים הנדרשים על מנת לזהות

עמוד 1 מתוך 3



ולאמת את זהות הלקוחות, אלא קובע עקרונות כלליים בלבד. הצו מתייחס למקרים המחייבים הליכי זיהוי מוגברים וכן מאפשר לנקוט בהליכי זיהוי מקלים יותר בתנאים המפורטים.

ב. דיווח רגיל לרשות לאיסור הלבנת הון – כחלק מהמטרה לאחד ולפשט את ההוראות החלות על הגופים הפיננסיים, ספי הדיווח הרגיל לרשות יקבעו באופן זהה ואחיד על כלל הגופים הפיננסיים המדווחים, לפי סוג הפעולה המבוצעת (וללא הבדל בין סוגי הגופים הפיננסיים המבצעים את הפעולה). ההוראות החדשות יחילו חובות דיווח על פעולות שאינן מדווחות כיום לרשות על ידי סקטורים מסוימים וכן יורידו בצורה משמעותית את סף הדיווח לגבי פעולות שונות המדווחות כיום. חלק מהפעולות הנדרשות כיום בדיווח לרשות יוסרו, כגון העברות בין גופים פיננסיים בישראל, וכן נשקלת האפשרות לבטל את חובת הדיווח בנוגע לפעילות בשיקים שאינה מתן או החזר אשראי.

ג. רישום פרטים במסמכי העברה אלקטרונית והעברה בנכסים וירטואליים (סימן ד') – הצו כולל סעיף ייעודי העוסק בביצוע וקבלת כספים המועברים בדרך של העברה אלקטרונית או העברה של מטבעות וירטואליים. הסעיף מחיל את ההוראות העדכניות הקבועות בהקשר זה בסטנדרטים הבינ"ל (המלצות 15 ו-16 של ארגון ה-FATF) ונועד לקבוע הוראות זהות בהקשר זה לכלל הגופים הפיננסיים בישראל המבצעים פעילות פיננסית זו.

ד. הסתמכות על צד ג' – כחלק מהדיונים הממשלתיים על גיבוש הרפורמה החדשה, נשקלת האפשרות להוסיף בצו אפשרות של המוסד הפיננסי להסתמך על צד ג' לביצוע הליך הכרת הלקוח, בהתאם לתנאים הקבועים בסטנדרטים הבינ"ל (המלצה 17 של ארגון ה-FATF). התנאים העיקריים הקבועים בסטנדרטים הם שמדובר בצד ג' שחל עליו משטר איסור הלבנת הון ומימון טרור, שהמידע שנאסף יועבר באופן מידי לגוף הפיננסי וכי האחריות על ביצוע הליך הכרת הלקוח נשארת אצל המוסד הפיננסי. נשמח לשמוע האם לעמדתכם יש צורך בהסדר כזה, ואם כן, מיהם הגורמים הרלבנטיים לביצוע הליך כזה מטעמכם ומהם החסמים הקיימים כיום המונעים אפשרות זו (משפטיים/תפעוליים או אחרים).

ה. חלופות לחתימת מקור – בצו החדש נשקלת האפשרות לקבוע חלופות לדרישה הקיימת כיום בצווים לקבלת הצהרות בחתימת מקור, נוכח ההתקדמות הטכנולוגית והמעבר למתן שירותים פיננסיים באופן מקוון.



ניתן להעביר הערות למייל: impaoffice@justice.gov.il עד לתאריך 24.10.21. לאחר קבלת ההערות, ובהתאם לצורך, נקיים שולחנות עגולים על מנת לאפשר לגופים המעוניינים בכך להעביר את עמדתם גם בעל פה.

אנו לרשותכם בכל שאלה או הבהרה.

בתודה ובברכה,

ד"ר שלומית ווגמן

ראש הרשות לאיסור הלבנת הון

ומימון טרור

העתק:

גבי עמית מררי, המשנה ליועץ המשפטי לממשלה (משפט פלילי)

מר יאיר אבידן, המפקח על הבנקים

גבי ענת גואטה, יו"ר הרשות לניירות ערך

ד"ר משה ברקת, ראש רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

מר אורן לביאן, המפקח על בנק הדואר