

צו איסור הלבנת הון החל על נותני שירותים פיננסיים כולל העוסקים בנכסים וירטואליים

עדכוני לקוחות

צו איסור הלבנת הון עדכני שחל על כלל העוסקים במתן שירותים פיננסיים, כולל על העוסקים במתן שירותי בנכסים וירטואליים, נכנס לתוקף בחודש נובמבר 2022.

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירות בנכס פיננסי ונותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשע"ח-2018 תיקן את הצו הקודם שחל רק על נותני אשראי, והחליף את הצו שחל על נותני שירות בנכס פיננסי (צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי מטבע למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשע"ד-2014).

יתרונות התיקון לצו הינם בד בבד יצירת אחידות במשטר הלבנת ההון החל על הגופים העוסקים במתן שירותים פיננסיים יחד עם יצירת סביבה תקינה של מניעת הלבנת הון לפעילות העוסקים בתחום, מתוך מטרה לאפשר לגופים כגון בנקים וגופים מוסדיים לפתוח חשבונות ולהעמיד אשראי ושירותים נוספים לנותני השירותים הפיננסיים. בנוסף, מדינת ישראל פוסעת צעד קדימה באשר לפעילות בנכס וירטואלי החוסה כעת תחת הוראות ברורות בנוגע למניעת הלבנת הון, תוך מתן אפשרות לגיטימית יותר להשקיע בנכסים אלו ובמטרה לביטול חסימות פעילות כזו באמצעות הבנקים.

להלן התיקונים העיקריים בצו העדכני:

הרשימה הינה כמובן רשימה חלקית ולאור השינויים הרבים בו, מומלץ לפנות לגורם מקצועי להתייעצות כיצד להטמיע את הוראות הצו אצל נותן השירותים הפיננסיים.

- חובת רישום פרטי לקוח החל מ-"השקל הראשון".
- יצירת אבחנה לגבי חובת הזיהוי האימות והדיווח, כך שתחול רק לגבי לקוח קבוע ולא לגבי לקוח מזדמן (לקוח מזדמן שביצע פעילות מצטברת בסך של 50,000 ש"ח בחצי שנה, או בנכס וירטואלי בסך של 5,000 ש"ח (למעט חריגים)).
- החרגת שירותי כספומט מהוראות הצו.
- הרחבת הפטור מרישום בעלי שליטה גם לגבי תאגידי הנסחרים בבורסות זרות במדינות ה-OECD.
- אבחנה בין רישום פרטים על פי הצגת תעודת מזהה לבין חובת שמירת התעודה בקשר לחובות הזיהוי, האימות והדיווח.
- הרחבת סמכות הממונה לתת הוראות חלופיות לגבי אפשרויות הזיהוי (הצו מאפשר את החלת חוזר "זיהוי מרחוק" שהפיצה רשות שוק ההון).

- הרחבת הפטור לגבי חובת רישום פרטי נהנה גם ביחס ללקוח שהינו נותן שירותים פיננסיים.
- הרחבת הגדרת העברה במערכת סגורה וחצי סגורה (שבגינן ניתנו פטורים בצו מקיום חלק מהחובות) כך שתכלול גם משיכת שיק מנותן השירות למקבל השירות ולהיפך.
- הרחבת החובה לרישום פרטי זיהוי של מבצע העברה ומוטב העברה, במסמכי העברה, ובכלל זאת רישום פרטי כתובות ארנק דיגיטלי במקרה של העברת נכסים וירטואליים.
- חובת דרישת מידע, הסברים וקבלת אסמכתאות מלקוחות במקרה של חשש להלבנת הון.
- הרחבת פרטי נתוני דיווחים רגילים כך שיכללו גם פרטים אודות פעולות בנכסים וירטואליים כגון כתובות ארנקים, סוג ארנק, כתובת IP ממנה בוצעה הפעולה וכיו"ב.
- חובת קבלת הצהרה ממי שנחזה להיות נותן שירותים פיננסיים כי אינו חייב ברישיון.

מאמר זה הינו מאמר כללי וכאמור, אנו ממליצים ללקוחות ולעוסקים אחרים בתחום השירותים הפיננסיים לפנות ליעוץ מלא באשר להוראות הצו.

משרד גורניצקי ושות', כמומחה בתחום הרגולציה הפיננסית ומניעת הלבנת הון, מסייע לגופים פיננסיים ולנותני שירותים פיננסיים, ביעוץ והטמעה של הוראות איסור הלבנת הון, מתן חוות דעת בנושא איסור הלבנת הון, ושירותי ציות שוטף ללקוחות העוסקים בתחום.

לקוחות המעוניינים ביעוץ הנוגע למניעת הלבנת הון, וקיום צו איסור הלבנת הון לפנות ל**[צוות הרגולציה הפיננסית](#)** ולשותף **[עדו מלין](#)**.

אנשי קשר



עדו מלין
שותף