



הממונה על נותני שירות עסקי

ועידת חשבים - 2015

התנהלות מומלצת לנותני שירות עסקי ותפקידי הממונה על נותני שירות עסקי (פיקוח ואכיפה)

הרשמה לדיוור לעדכוני מיסוי ועוד
באתר מיסים ועסקים בע"מ
אתר האינטרנט:
www.ralc.co.il



רמי אריה, עו"ד רו"ח
rami@ralc.co.il

*מצגת זו נועדה לצרכי הדרכה בלבד. בכל פעולה בעניין ההסדר החל על נותני שירות עסקי יש לפעול רק על פי הוראות חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 וצו איסור הלבנת הון) חובות זיהוי, ניהול רישומים של נותן שירות עסקי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ה-2014.



הממונה על נותני שירות עסקי

רקע



הסטנדרט הבינלאומי: המלצות ה-FATF

- המלצות ה-FATF מחייבות החלת המשטר גם על Designated Non Financial Businesses and Professionals (DNFBPs) (המלצות 22-23)
- המשטר כולל חובות:
 - הכרת הלקוח
 - זיהוי
 - אימות פרטים
 - מדיניות ניהול סיכונים
 - בקרה
 - שמירת מסמכים
 - דיווח לרשות לאיסור הלבנת הון (FIU)



ארגון Moneyval – מועצת אירופה

- ארגון Moneyval הוא הארגון האזורי באירופה של ה-FATF (Financial Action Task Force)
- בארגון Moneyval חברות:
 - 30 מדינות אירופאיות
 - ארגונים בינלאומיים, כגון קרן המטבע העולמית, הבנק העולמי, ארגוני האו"ם למלחמה בפשיעה, טרור וסמים ועוד
 - ישראל משמשת כמשקיפה פעילה משנת 2006
- הארגון עורך ביקורות תקופתיות על המדינות כדי לוודא שהן ממלאות אחר הסטנדרטים הבינלאומיים בתחום
- מדינות אצלן מתגלים פערים משמעותיים לעומת הסטנדרט הבינלאומי חשופות להטלת סנקציות כלכליות ובינלאומיות



ביקורת Moneyval על מדינת ישראל

- נמתחה על ישראל ביקורת נוקבת על אי החלת המשטר על נותני שירות עסקי:
 - הסקטור מהווה נקודת תורפה בנוגע לדיווחים בגין עסקאות חשודות.
 - דרישה לקדם את הטיפול בסקטור זה בעדיפות ראשונה.
 - דרישה לדיווח מיוחד למליאה על ההתקדמות בתחום.
- ביום 02.09.2015 נכנס לתוקפו ההסדר לעניין נותני שירות עסקי במדינת ישראל. לפי ההסדר אין לבצע שירות עסקי ללא ביצוע הליך זיהוי והכרת הלקוח.
- מסגרת נורמטיבית: תיקון 13 לחוק איסור הלבנת הון והצו מכוחו.



הממונה על נותני שירות עסקי

חובות זיהוי והכרת הלקוח



הגדרות

"נותן שירות עסקי" - עורך דין או רואה חשבון, שמבצע או מתבקש לבצע, בעבור לקוח, שירות עסקי במסגרת שירות מקצועי מטעמו.

"שירות עסקי" - כל אחת מהפעולות המפורטות להלן:

1. קנייה, מכירה או חכירה לדורות של נכסי דלא נידי; ;
2. קנייה או מכירה של עסק; ;
3. ניהול נכסי הלקוח, ובכלל זה ניהול כספים, ניירות ערך ונכסי דלא נידי, וכן ניהול חשבוניות של לקוח בתאגיד בנקאי או באחד מהגופים המנויים בפרטים 1 עד 4 ו-6 לתוספת השלישית; ;
4. קבלה, החזקה או העברה של כספים לצורך הקמה או ניהול של תאגיד; ;
5. הקמה או ניהול של תאגיד, עסק או נאמנות לאחר.

"לקוח" - מי שמבקש שירות עסקי מנותן השירות העסקי, ואינו מעסיקו.



הממונה על נותני שירות עסקי

שלבי ביצוע הליך הכרת הלקוח

מילוי טפסים

- מילוי טופס זיהוי והכרת הלקוח ע"י הלקוח (כולל הצהרה על נהנים מהפעולה).
- צירוף מסמכי זיהוי כנדרש בסעיף 3 לצו.
- טפסים ייחודיים לאיש ציבור זר או מוסד ציבורי
- אימות פרטי זיהוי בהתאם למסמכים המצורפים.

הערכת הסיכון

- בחינת "דגלים אדומים" המפורטים באתר הממונה וכן "שאלות נפוצות" המופיעות בו.
- השוואה לרשימת פעילי/ארגוני הטרור (קישורים באתר הממונה)
- הערכה כללית בהתאם לכלל הסעיפים (מקור הכסף לעסקה למשל) והמידע בידי נותן השירות העסקי.

שמירת טפסים וביקורות

- אם העסקה אינה מוערכת בסיכון גבוה להלבנת הון או מימון טרור - חתימה על הטופס וביצוע העסקה
- שמירת הטופס למשך 5 שנים.
- בחינת שם הלקוח מול רשימת פעילי/ארגוני הטרור אחת לחצי שנה.
- שליחת הטפסים ומידע רלוונטי נוסף לממונה על נותני שירות עסקי לפי דרישה



שלב א: הכרת הלקוח וזיהויו

— ס' 2(א) לצו:

- נותן שירות עסקי לא ייתן שירות עסקי ללקוח ללא זיהוי הלקוח וללא ביצוע הליך של הכרת הלקוח לפי הטופס בתוספת הראשונה;
- לגבי לקוח חוזר נותן שירות עסקי יבצע הליך של הכרת לקוח:
 - (1) רק בעת ההתקשרות הראשונה עמו;
 - (2) במקרה בו השירות העסקי המבוקש שונה מהותית מהאופן שבו נותן השירות העסקי מכיר את הלקוח משירותים קודמים שהוא נתן ללקוח.
- "לקוח חוזר" - לקוח שנותן השירות העסקי נתן לו שירות עסקי:
 - ✓ פעם אחת לפחות במהלך תקופה של שנה טרם בקשת השירות העסקי
 - ✓ לפחות פעמיים במהלך תקופה של 4 השנים טרם בקשת השירות העסקי
 - ✓ לקוח שנותן השירות העסקי מבקש להגדירו לקוח חוזר והודיע על כך ללקוח;



הכרת הלקוח וזיהויו

— ס' 2(ב) לצו:

- מסר הלקוח פרטים או מסמכי זיהוי שעל פניהם אינם סבירים, בנוגע לזהות הלקוח או הנהנה, יבצע נותן שירות עסקי הליך של הכרת הלקוח פעם נוספת, טרם מתן שירות עסקי בשבילו, או יברר מול הלקוח את הדברים;
- מסר לקוח חוזר פרטים או מסמכים כאמור שעל פניהם אינם סבירים, בנוגע לשירות עסקי נוסף המבוקש בשבילו, יבצע נותן השירות העסקי הליך הכרת הלקוח פעם נוספת טרם מתן השירות העסקי הנוסף בשבילו או יברר מולו את הדברים.



הממונה על נותני שירות עסקי

טופס הכרת לקוח

(למילוי בידי הלקוח, ואם הלקוח תאגיד - בידי מורשה חתימה, מיופה כוח או בעל כתב מינוי לפעול מטעם התאגיד)

חלק א'

רישום פרטי זיהוי של יחיד

שם הלקוח: _____

מס' זהות וארץ ההנפקה: _____

תאריך לידה: _____

מין: _____

מען: _____

רישום פרטי זיהוי של תאגיד

שם התאגיד: _____

מספר רישום של התאגיד: _____

תאריך התאגדות: _____

מען: _____

ארץ התאגדות: _____

מספר זהות	שם

בעלי השליטה בתאגיד*:

* לגבי בעל שליטה שהוא תאגיד, יש למלא את בעלי השליטה (שהינם יחידים) של בעל השליטה שהוא תאגיד



הממונה על נותני שירות עסקי

• **הכרת הלקוח – לצורך ביצוע אחת מהפעולות שלהלן, בידי נותן השירות העסקי:**

עיסוקו של הלקוח: _____

לקוח שהוא בעל עסק – סוג עסקיו: _____

מטרת ביצוע השירות העסקי: _____

מקור הכספים שעמם מבוצע השירות העסקי: _____

סוג השירות העסקי המתוכנן להיות מבוצע בשביל הלקוח באמצעות נותן השירות העסקי:

• **קנייה, מכירה או חכירה לדורות של נכסי דלא נידי**

תיאור מפורט של הפעילות: _____

פרטי העסקה (לרבות פרטי הנכס, המחזיק בנכס, בעלי הנכס והנהנים בנכס, הצדדים לעסקה):

• **קנייה או מכירה של עסק**

תיאור מפורט של הפעילות: _____

פרטי העסקה (לרבות פרטי העסק, נושאי המשרה הבכירים בעסק, הצדדים לעסקה):

• **ניהול נכסי הלקוח ובכלל זה ניהול כספים, ניירות ערך ונכסי דלא נידי, וכן ניהול חשבונות של לקוח בתאגיד בנקאי או בחבר בורסה, במנהל תיקים, חברת ביטוח וסוכן ביטוח, חברה מנהלת של קופות גמל או בנק הדואר**

תיאור מפורט של הפעילות: _____

פרטי הנכסים המנוהלים (לרבות היקפם הכספי, מיקומם, בעלי זכויות נוספים בנכסים, מיופי כוח בקשר לנכסים המנוהלים, מוטבים בנכסים):



הממונה על נותני שירות עסקי

- קבלה, החזקה או העברה של כספים לצורך הקמה או ניהול של תאגיד
תיאור מפורט של הפעילות:

פרטים על אודות הכספים (לרבות היקפם הכספי) ופרטים אודות התאגיד (שם התאגיד, מספר רישום של התאגיד, תאריך התאגדות ומדינת ההתאגדות, בעלי השליטה בתאגיד*, מטרת הפעילות בתאגיד והיקף פעילות פיננסית צפויה):

- הקמה או ניהול של תאגיד, עסק או נאמנות לאחר
תיאור מפורט של הפעילות:

[**בתאגיד**: שם התאגיד, מספר רישום של התאגיד, תאריך התאגדות ומדינת ההתאגדות, בעלי השליטה בתאגיד*, מטרת התאגיד והיקף פעילות פיננסית צפויה.

בעסק: שם העסק, מספר רישום של העסק (אם קיים), נושאי משרה בכירים בעסק, מטרת העסק והיקף פעילות פיננסית צפויה.

בנאמנות: שם הנאמנות, מקום הקמת הנאמנות, מטרת הנאמנות, סוג הנאמנות, מיקום נכסי הנאמנות, היקף פעילות כספית בנאמנות, נאמנים, יוצר נאמנות, פרוטקטור (נותן הוראות) ונהנים בנאמנות.]



הממונה על נותני שירות עסקי

• האם השירות העסקי מבוצע בשביל אחר? כן/לא

אם בשביל אחר – רשום את פרטיו:

ביחיד:

שם _____, מס' זהות או דרכון _____, ארץ ההנפקה _____,
תאריך לידה _____, מען _____, ומין _____.

בתאגיד:

שם התאגיד _____, מס' רישום של התאגיד _____,
תאריך התאגדות ומדינת ההתאגדות _____, בעלי השליטה בתאגיד* _____
_____ תחומי פעילות של התאגיד _____

אם זהות הנהנה אינה ידועה:

אני מצהיר כי זהות הנהנה איננה ידועה במועד זה, ואני מתחייב למסור את פרטי הנהנה המלאים
כאמור לעיל מיד עם היוודעם.

חתימה: _____



זיהוי ואימות פרטי הלקוח – מסמכי הזיהוי הנדרשים

1. **יחיד תושב ישראל** – תעודת זהות / דרכון / רישיון נהיגה / תעודת עולה עד 30 יום מהנפקתה.
2. **יחיד תושב חוץ** – דרכון חוץ / תעודת מסע / כרטיס מגנטי של המנהל האזרחי (לתושבי השטחים).
3. **תאגיד הרשום בישראל** – העתק נוסח מעודכן מרשם החברות / תעודת רישום התאגיד + העתק ייפוי כוח לנציג מטעם התאגיד.
4. **תאגיד שאינו רשום בישראל** – מסמך המעיד על רישומו + העתק ייפוי כוח. אם באותה מדינה לא מתקיים רישום של תאגיד מסוגו יש לקבל אישור מעורר-דין על כך.
5. **גוף שהוקם בחיקוק או תאגיד שהוקם בחיקוק בחו"ל** – פרטים עפ"י החיקוק או אישור עו"ד על קיום החיקוק בחו"ל + העתק ייפוי כוח.
6. **קטין מתחת לגיל 16** – מסמך זיהוי כאמור בסעיף 1 של אחד האפוטרופוסים שלו.



האם הלקוח הוא איש ציבור זר?

— לקוח שהוא איש ציבור זר (PEP)

- **"איש ציבור זר"** – תושב חוץ בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ, לרבות בן משפחה של תושב כאמור או תאגיד המצוי בשליטתו או שותף עסקי של אחד מאלה;
- **"תפקיד ציבורי בכיר"** – לרבות ראש מדינה, נשיא מדינה, ראש עיר, שופט, חבר פרלמנט, חבר ממשלה וקצין צבא או משטרה בכיר, או כל ממלא תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה;



טופס בירור לעניין איש ציבור זר

- כן
— לא



הצהרה על נהנה ובעל שליטה

- בטרם מתן שירות עסקי בעבור לקוח ידרוש עו"ד הצהרה מהלקוח כי הוא פועל בעבור עצמו
- הצהיר הלקוח כי קיים נהנה אחר מהשירות העסקי – תכלול ההצהרה את הפרטים המנויים בטופס לגבי כל אחד מן הנהנים
- במקרה של תאגיד – גם לגבי בעלי השליטה
- פטור מהצהרה על נהנה:
 - תאגיד בנקאי; חבר בורסה; מנהל תיקים; מבטח וסוכן ביטוח; חברה מנהלת של קופות גמל; נותן שירותי מטבע; בנק הדואר; גוף שהוקם בחיקוק; הקדש ציבורי הרשום במרשם ההקדשות הציבוריים; הקדש ציבורי רבני שניתן לגביו אישור בית הדין הרבני כי הוא הקדש דתי רבני שנועד למטרות ציבוריות. (סעיף 4(א) לצו)
- אימות פרטי הזיהוי של הנהנה תוך שימוש באמצעים סבירים להשגת מידע הנוגע לעניין או בנתונים שהתקבלו ממקור מהימן.
- היה הנהנה בלתי ידוע – יצהיר על כך הלקוח



הצהרה על נהנה – לקוח חוזר

- עו"ד רשאי שלא לדרוש מלקוח חוזר הצהרה חתומה, לפני מתן שירות עסקי אם:

– ביצע ללקוח החוזר הליך של הכרת הלקוח
– והלקוח החוזר חתם על הצהרה פעם אחת לפחות
ובלבד שההצהרה, היא, על פניה, סבירה



זיהוי פנים אל פנים

- זיהוי פנים אל פנים לפי מסמך זיהוי טרם מתן השירות העסקי, לרבות זיהוי על ידי אחד מאלה:
 - נותן שירות עסקי או מי מעובדיו;
 - בעל רישיון לעריכת דין בישראל;
 - נציג דיפלומטי או קונסולארי ישראלי בחוץ לארץ;
 - רשות שצוינה כאמור בסעיף 6 לאמנה לביטול דרישת האימות;
 - זיהוי אחר שאישר לו הממונה.
- מבצע הזיהוי יאשר את ביצוע הזיהוי בטופס הכרת הלקוח
- **חריג – זיהוי שאינו פנים אל פנים:** ראה נותן שירות עסקי טרם מתן שירות עסקי שאין אפשרות לבצע בו זיהוי פנים אל פנים של הלקוח כמפורט בסעיף 6, וזאת לאחר שנקט אמצעים סבירים לצורך זיהוי הלקוח ועדכן את רישומיו בהתאם, יזהה נותן השירות העסקי את הלקוח באמצעות טכנולוגיה של היוועדות חזותית שתאפשר זיהוי ברור של הלקוח וכן יקבל ממנו העתק של מסמך זיהוי. אם לנותן שירות עסקי ספק באשר לזהות הלקוח, ידרוש מהלקוח מסמך זיהוי נוסף הנושא תמונה, שם ומספר זיהוי.



בדיקת פרטי זיהוי אל מול הרשימה

• ס' 9 לצו:

- נותן שירות עסקי יבדוק אל מול הרשימה אם מצויים בה:
- **שם או מספר זהות** של הלקוח, נהנה ובעל שליטה **טרם** מתן השירות העסקי
- וכן כל שישה חודשים יבדוק את עדכון הרשימה לגבי כל הלקוחות המקבלים ממנו שירות עסקי.



הממונה על נותני שירות עסקי

שלב ב': בחינת הסיכון

— ס' 2(ג) לצו:

- נותן שירות עסקי יעיין בפרטים שנמסרו לפי הטופס בתוספת הראשונה
- יבחן את הסיכון להלבנת הון ולמימון טרור
- יעדכן בטופס שבתוספת הראשונה את מועד ביצוע הבחינה
- בחינת הסיכון תתבסס, בין השאר:
 - על מאפייני הלקוח
 - סוג השירות העסקי המבוקש
 - מקור הכספים לשירות העסקי
 - סבירות הפרטים שנכללו בטופס הכרת הלקוח
 - מידע שפורסם באתר האינטרנט של הממונה
 - אינדיקציות בצו לסיכון גבוה - ס' 2(ג): הנסיבות המנויות בתוספת הרביעית עשויות להצביע על סיכון גבוה, **בשים לב למידע או הסבר שיש בו כדי להפחית את הסיכון;**



אינדיקציות לסיכון גבוה – "דגלים אדומים"

- לקוח שהוא איש ציבור זר
- לקוח או פעולה מול מדינה בסיכון (כמפורט בצו)
- פעילות במזומנים בהיקף גדול ללא הסבר או הגיון עסקי
- חשש שהלקוח קשור לגורמים עבריינים או פעילי טרור, ללא צורך בהצגת שאלות או בירור עובדות
- פעולות עסקיות ללא הסבר או הגיון עסקי
- לקוח שלדעת עוה"ד נמצא בסיכון גבוה, בין השאר לאור תחום עיסוקו או נתון אחר הנוגע לעניין הנמצא בידיעתו [גם מידע תחת חסיון]
- כשיש חשש לגבי מקורם הלגיטימי של הכספים
- לקוח המסרב למסור פרטים הנדרשים למילוי הצו



שלב ג': שמירת מסמכים

- ס' 8 לצו:
שמירת מסמכי זיהוי לתקופה של **חמש שנים** לפחות לאחר מתן השירות העסקי;
- "**מסמכי זיהוי**" – כל מסמך שנמסר לצורך זיהוי ואימות, לרבות הצהרה שניתנה לפי צו זה ומסמכים עיקריים ששימשו את נותן השירות העסקי להכרת הלקוח
- שמירת מסמכי הזיהוי, למעט הצהרה שניתנה בחתימת מקור, יכולה להיעשות באמצעות סריקה ממוחשבת; (ע"פ התנאים בתקנה 3א לתקנות העדות (העתקים צילומיים), התש"ל-1969)
- שמירה לתקופה של **מעבר לחמש שנים** – אם נדרש עו"ד לעשות כן בכתב ע"י הממונה



הממונה על נותני שירות עסקי

פיקוח, ביקורת וסנקציות



הממונה על נותני שירות עסקי

פיקוח, ביקורת וסנקציות

(לחץ על הריבועים לפירוט)





הממונה על נותני שירות עסקי

חזרה
לתרשים

פיקוח, ביקורת וסנקציות

- הביקורת תתבצע על ידי הממונה על נותני שירות עסקי או מפקחים מטעמו.
- בדיקה מדגמית ומבוססת סיכון
- ככלל, הביקורת תתבצע ללא כניסה למקום העבודה, אלא בהתכתבות.
- הממונה רשאי לדרוש לקבל את טפסי הזיהוי וההכרה, וכן רשימת לקוחות להם ניתן שירות עסקי. לגבי מסמכים אחרים אשר קשורים לעבודת הממונה, ככל שתועלה לגביהם טענת חיסיון, ניתן להכניסם למעטפה, ולדרוש כי יובאו בפני שופט לשם קבלת החלטה.
- יש לענות לדרישת הממונה תוך 30 ימים. במקרים חריגים ניתן לפנות לממונה על נותני שירות עסקי לבקש ארכה.
- **מה נבדק בביקורת?**
 1. האם מילא נותן השירות העסקי את חובתו לזהות ולהכיר את לקוחו והאם ביצע הערכת סיכון?
 2. האם ביצע נותן השירות העסקי פעולה, למרות שעל פניו נראה היה כי יש להעריך שמדובר בסיכון גבוה להלבנת הון או מימון טרור?

טפסים מלאים

מסמכים

אשר

קשורים

לעבודת

הממונה

על נותני

שירות

עסקי

לבקש

ארכה

דרישת טפסים
מטעם הממונה על
נותני שירות עסקי



הממונה על נותני שירות עסקי

חזרה
לתרשים

פיקוח, ביקורת וסנקציות

טפסים
ומלאים

אי שיתוף פעולה

ביקורת במקום
העבודה *

חוסר בטפסים /
טפסים לא מלאים

ועדה להטלת
עיצום כספי *

חשש לביצוע
עסקה בסיכון גבוה

הפנייה להליך
משמעותי

דרישת טפסים
מטעם הממונה על
נותני שירות עסקי



הממונה על נותני שירות עסקי

חזרה
לתרשים

פיקוח, ביקורת וסנקציות

- אי-היענות לדרישות הממונה עשוי להיחשב לחוסר שיתוף פעולה מצד נותן השירות העסקי.
- אי היענות עשויה להוביל לביקורת באמצעות מפקחים במקום עבודתו של נותן השירות העסקי (פירוט בהמשך).

טפסים מלאים
ומספקים

אי שיתוף פעולה

ביקורת במקום
העסקי (פירוט בהמשך)*

דרישת טפסים
מטעם הממונה על
נותני שירות עסקי

חוסר בטפסים /
טפסים לא מלאים

ועדה להטלת
עיצום כספי*

חשש לביצוע
עסקה בסיכון גבוה

הפנייה להליך
משמעותי



הממונה על נותני שירות עסקי

חזרה
לתרשים

פיקוח, ביקורת וסנקציות

- אי-מילוי טפסי הזיהוי וההכרה טרם ביצוע שירות עסקי מהווה הפרה של חובות נותן השירות העסקי.
- מילוי חלקי בלבד של הפרטים בטופס הזיהוי וההכרה עשויה אף היא להוות הפרה של חובות נותן השירות העסקי! *
יודגש – על אף שהלקוח הוא שממלא את טופס הזיהוי וההכרה, על נותן השירות העסקי לוודא כי מילא אותו בשלמותו וכן לחתום מטה כי ביצע אימות לזהות הלקוח וכן הערכת סיכון.

טפסים מלאים
ומספקים

אי שיתוף פעולה

**חוסר בטפסים /
טפסים לא מלאים**

חשש לביצוע
עסקה בסיכון גבוה

הפנייה להליך
משמעותי

דרישת טפסים
מטעם הממונה על
נותני שירות עסקי



הממונה על נותני שירות עסקי

חזרה
לתרשים

פיקוח, ביקורת וסנקציות

- עם בחינת הטפסים שהתקבלו מנותן השירות העסקי המבוקר, יבדוק הממונה על נותני שירות עסקי אם לפי הנתונים שעלו בהליך הזיהוי וההכרה נראה שעל פניו, עולה חשש כי התבצעה במקרה זה עסקה בסיכון גבוה.
- קיום עסקה שכזו מהווה הפרה של הכלל האתי שנקבע בעניין ע"י לשכת עורכי הדין ומועצת רואי החשבון.
- דוגמא: קיומם של מספר תסמיני "דגלים אדומים" ללא ההסבר המפיג את החשש.
- במקרה שכזה, יפנה הממונה לנותן השירות העסקי בבקשת הבהרה.
- אם מצא הממונה על נותני שירות עסקי כי לא ניתן הסבר מניח את הדעת, באפשרותו להפנות את המקרה להליכים משמעתיים של לשכת עורכי הדין/מועצת רואי-החשבון לפי העניין.

חוסר בטפסים /
טפסים לא מלאים

ועדה להטלת
עיצום כספי*

חשש לביצוע
עסקה בסיכון גבוה

הפנייה להליך
משמעת



הממונה על נותני שירות עסקי

חזרה
לתרשים

פיקוח, ביקורת וסנקציות

- בהתאם לתקנות הפיקוח הממתינות בימים אלה לאישור וועדת החוקה חוק ומשפט בכנסת.
- שליחת מפקחים מטעם הממונה על נותני שירות עסקי תתאפשר באחד משני מקרים:
 1. אי-היענות לדרישות מטעם הממונה.
 2. התעורר חשש להפרת הוראות החוק או הצו מצד נותן השירות העסקי.
- נותן השירות העסקי רשאי לבקש כי נציג לשכת עוה"ד/רוה"ח יהיה נוכח בעת הביקורת במקום העבודה.
- ככלל, מועד הביקורת במקום עבודתו של נותן השירות העסקי יתואם מראש.
- במקרה בו עורך הדין סבור שמסמך מסוים שהמפקח מעוניין לתפוס חסוי, עליו לבקש שהמסמך יועבר למעטפה חתומה לצורך בחינת החיסיון ע"י שופט.

ביקורת במקום
העבודה*

ועדה להטלת
עיצום כספי*

הפנייה להליך
משמעותי

חשש לביצוע
עסקה בסיכון גבוה



הממונה על נותני שירות עסקי

חזרה
לתרשים

פיקוח, ביקורת וסנקציות

- וועדת העיצומים צפויה להתחיל פעילותה ביום – **02/09/2016**.
- הוועדה תהא מוסמכת להטיל עיצום כספי עד 2,260,000 ₪ (בהתאם להסמכת וועדות העיצומים בחוק איסור הלבנת הון כיום).
- הוועדה תהא מוסמכת להטיל עיצום כספי בגין הפרה של כלל חובות החוק והצו, לרבות חובת הפיקוח וההדרכה של נותן שירות עסקי על עובדיו.
- ועדת העיצומים לעניין נותני שירות עסקי תפעל כשאר וועדות העיצומים מכוח חוק איסור הלבנת הון על פי תקנות איסור הלבנת הון (עיצום כספי).

דרישת טפסים
מטעם הממונה על
נותני שירות עסקי

חוסר בטפסים /
טפסים לא מלאים

חשש לביצוע
עסקה בסיכון גבוה

ועדה להטלת
עיצום כספי*

הפנייה להליך
משמעותי



הממונה על נותני שירות עסקי

חזרה
לתרשים

פיקוח, ביקורת וסנקציות

- הכללים האתיים אשר נקבעו ע"י לשכת עורכי הדין ומועצת רואי החשבון קובעים כי אין לבצע שירות עסקי אם העריך נותן השירות העסקי כי היא מצויה בסיכון גבוה להלבנת הון או מימון טרור.
- אם ביקורת של הממונה על נותני שירות עסקי מעלה חשש כי הופר הכלל האתי, יועבר המקרה לטיפול משמעותי בלשכת עוה"ד/מועצת רוה"ח.
- בפניית הממונה ללשכת עוה"ד/מועצת רואי חשבון, לא יועבר מידע מעבר לזה שעורר את חששו של הממונה.
- יוער כי המישור המשמעותי אינו שולל את המישור הפלילי, ולהיפך. נותן שירות עסקי יישא באחריות פלילית אם יימצא שהתקיימו לגביק יסודות העבירה הפלילית של הלבנת הון או מימון טרור.

ועדה להטלת
עיצום כספי*

חשש לביצוע
עסקה בסיכון גבוה

הפנייה להליך
משמעותי



התנהלות מומלצת לשגרה לצורך יישום הוראות הצו

- קיום הדרכות במשרד מעת לעת.
- הגדרת אחראי על הנושא במשרד.
- מעקב אחר "דגלים אדומים", "שאלות נפוצות" ופרסומים נוספים באתר הממונה ובאתר הרשות לאיסור הלבנת הון.
- שמירת עותקים מטפסי זיהוי והכרת הלקוח בתיקייה נפרדת.
- שמירת רשימה של שמות הלקוחות להם ניתן שירות עסקי בצורה מרוכזת.
- מילוי טפסי זיהוי והכרת הלקוח – "אם יש ספק אין ספק".



הממונה על נותני שירות עסקי

תודה על ההקשבה

אתר מיסים ועסקים
www.ralc.co.il



רמי אריה עו"ד, רו"ח
rami@ralc.co.il