

Global Compliance and International Sanctions

הסנקציות נגד רוסיה ובלארוס בקשר עם המשבר באוקראינה – עמדת המפקח על הבנקים



כפי שעדכנו בהרחבה [בעדכון הלקוחות הקודם בנושא](#), מאז החלה המלחמה באוקראינה, הטילו ארה"ב, האיחוד האירופי, בריטניה ומדינות נוספות סנקציות חסרות תקדים כנגד רוסיה, בלארוס וגורמים הקשורים אליהן.

בעקבות הטלת הסנקציות, הבנקים בישראל הטילו מגבלות מסוימות על פעילות עם גורמים הנתונים לסנקציות. על רקע זה, המפקח על הבנקים ("המפקח") פרסם לאחרונה להערות הציבור [טיטת מכתב](#) למנהלי הבנקים בדבר סיכונים הכרוכים בהתקשרות עם גורמים מוכרזים ברשימת סנקציות.

בטיטת המכתב, קובע המפקח כי ניצול לרעה של המערכת הבנקאית לצורך עקיפה של משטרי סנקציות, שהוטלו על-ידי גופים בין-לאומיים או מדינות זרות, חושף את הבנקים לסיכונים משמעותיים, וביניהם, סיכוני ציות, סיכוני הלבנת הון ומימון טרור, סיכונים משפטיים וסיכוני מוניטין.

על רקע זה, מציין המפקח כי **על התאגידים הבנקאיים לקבוע מדיניות ונהלים** בקשר עם שימוש ברשימות סנקציות לאומיות ובין-לאומיות ובקשר עם התקשרויות או ביצוע פעולות עם גורמים מוכרזים ברשימות סנקציות. זאת, כחלק מיישום הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 310 בנושא "ניהול סיכונים".

לעמדת המפקח, כפי שבאה לידי ביטוי בטיטת המכתב, בנקים **רשאים לסרב לאשר עסקאות או התקשרויות בהסכמים, וכן רשאים הם להפסיק התקשרות**, אם פעולות אלה נעשות על סמך יישום המדיניות האמורה. סירוב כאמור ייחשב "סירוב סביר" למתן שירות לעניין חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981.

מדובר בטיטה אשר פתוחה להערות הציבור. אנו נמשיך לעקוב אחר ההתפתחויות בעניין זה.

**אנו עומדים לרשותכם בכל שאלה.
לפרטים נוספים:**



עו"ד רבקה גניס
rebeccage@gornitzky.com



עו"ד אסף הראל, שותף
assafh@gornitzky.com