

עדכון נובמבר 2021

# החלת צו איסור הלבנת הון על נותני שירותים בנכסים פיננסיים

הצו מחיל את משטר איסור הלבנת הון ומימון טרור על נותני שירות בנכס פיננסי (בדרך של הרחבת הצו החל על נותני שירותי אשראי אף על סקטור זה, תוך התאמות נדרשות), וכן מעדכן כמה מהוראות הצו החלות כיום על נותני שירותי אשראי בהתאם לסטנדרטים הבין-לאומיים בתחום.

מהו צו איסור הלבנת הון התשע"ח-2018

## על מי חל הצו?

נותן שירות בנכס פיננסי\*

נותני שירותי אשראי

\*לרבות נותני שירות במטבע וירטואלי שהינו יחידת ערך דיגיטלית שניתן לסחור בו או להעבירו באופן דיגיטלי ולהשתמש בו לצורכי תשלום או השקעה.

## מהן חובות הדיווח והבקרה החלות מכוח החוק?

דיווח לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור (על פעילות רגילה ובלתי-רגילה)

ביצוע בקרה שוטפת

ניהול רישומים

בדיקה מול רשימות מוכרזים

חובות הכרת הלקוח

זיהוי ואימות

קבלת הצהרת נהנה ובעל שליטה

חובות הקשורות לביצוע העברות אלקטרוניות

## דגשים מרכזיים

פירוט אודות הדגשים בעלון המורחב

1

הצו כולל הוראות מיוחדות לנותני שירותים במטבעות וירטואליים, בהם:

- הגדרות של מטבע וירטואלי
- הגדרת כתובת ארנק של מטבע וירטואלי
- הוראות ייחודיות לזיהוי לקוחות המבצעים פעילות במטבעות וירטואליים
- פרטי דיווח ייחודיים
- תסמינים ייחודיים לזיהוי פעולות בלתי רגילות בתחום זה.

3

הורחבה החובה להעביר דיווח על פעולה בלתי רגילה גם על נותן שירות בנכס פיננסי.

בנוסף, עודכנה רשימת הפעולות שיכול שיראו כפעולות בלתי רגילות לפי הצו. במסגרת הרשימה נוספו, בין היתר, פעולות מסוימות בתחום המטבעות הווירטואליים ופרטי הדיווח הנדרשים בדיווח לרשות (למשל, כתובת IP בביצוע פעולות מקוונות).

2

הצו כולל הוראה לזהות לקוחות מזדמנים - תוך קביעת הגדרה ייעודית למקבל שירות מזדמן במטבע וירטואלי (למעט בקשר עם חובות מסוימות בצו).

4

הורחבו ועודכנו חובות הדיווח על פעילות רגילה לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, כך שיכללו התייחסות למתן שירות בנכס פיננסי.

5

חובת בדיקה מול הרשימות - מעבר לבדיקה מול רשימת ארגוני טרור ופעילי טרור, ומעתה יש לערוך בדיקה מול רשימות גורמים שהוכרזו כמסייעים להפצה ולמימון של נשק להשמדה המונית.

נדרשת בדיקת פרטי זיהוי של:

- מקבל שירות
- מיופה כוח
- נהנה, בעל שליטה וצדדים לפעולה

בנוסף, הורחבה הגדרת "פעולה" הדורשת בדיקת שמות הצדדים גם להעברה של מטבע וירטואלי.

6

נוסף סעיף מפורט וייעודי בעניין העברות אלקטרוניות והעברות של מטבע וירטואלי.

הסעיף מתייחס בעיקר לחובת רישום פרטי זיהוי המעביר והנעבר במסמכי ההעברה (ובשים לב לסכומים הנקובים בתיקון לצו), ובחלק מהמקרים בדיקת המידע מול מסמכי זיהוי.

7

מעתה, הצו מאפשר זיהוי מקבל שירות באמצעות טכנולוגיית זיהוי חזותי שאישר המפקח על נותני שירותים פיננסיים.

בנוסף, חוזר "התקשרות מרחוק עם מקבל שירות באופן מקוון" שפרסם ראש רשות שוק ההון בדצמבר 2020 החל על נותני שירותי אשראי ומפעילי מערכת לתיווך באשראי, יוחל בקרוב גם על נותני שירות בנכס פיננסי.

8

נוספה דרישה כי במקרים המעוררים חשש להלבנת הון ו/או למימון טרור, על נותן השירות לפנות למקבל השירות לקבלת מידע והסברים, ובמקרה הצורך קבלת אסמכתאות התומכות במידע ובהסברים שמסר, ובנוסף לעדכן את רישומי הכרת הלקוח בהתאם.

הדגשים לעיל אינם משקפים או ממצים את כלל התיקונים שנכללו במסגרת התיקון לצו, ולכן מומלץ לקרוא את העלון במקביל לקריאת הצו ובחינתו בעיון.