



בנק ישראל
הפיקוח על הבנקים
האגף למדיניות והסדרה

תל אביב, ט"ז בשבט תשע"ו
26 בינואר 2016
AML15.010.004
הס-410

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי - לידי המנכ"ל

הנדון: ניהול סיכונים הכרוכים בהפעלת תכנית גילוי מרצון בישראל

1. רשות המיסים בישראל פרסמה במהלך חודש ספטמבר 2014 נוהל להליך גילוי מרצון על הכנסה שלא דווחה ולא שולם בגינה מס (בהתאמה: "רשות המיסים" ו- "הנוהל"). הנוהל מאפשר לנישומים לפנות לרשות המיסים ולדווח על הכנסותיהם תוך הצהרה כי אין מקור ההכנסות בפעילות לא חוקית.
2. אישור הבקשה על ידי רשות המיסים מקנה לנישום חסינות מהעמדה לדין פלילי **בגין העלמת הכנסה, אך לא מהעמדה לדין בגין ביצוע עבירות אחרות** הקשורות לאותה הכנסה. לפיכך, לקוחות עלולים לעשות שימוש לרעה בנוהל כדי להעביר כספים שמקורם בעבירות פליליות בדרך של הצגת אישור מרשות המיסים על הכספים וניצול חוסר הבנה באשר למהות האישור.
3. ארגון ה-FATF פרסם בחודש אוקטובר 2012 מסמך¹ המפרט ארבעה עקרונות שעל מדינות ליישם במטרה להפחית סיכוני הלבנת הון ומימון טרור הכרוכים בהפעלת תכנית גילוי מרצון.

בהמשך האמור לעיל, התאגידים הבנקאיים נדרשים:

4. לעדכן את המדיניות ואת הנהלים, וכן ליידע את העובדים כי:
 - 4.1. אין בעובדה שהלקוח מציג אישור מרשות המיסים על סיומו של הליך הגילוי מרצון, לפטור באופן חלקי או מלא, מקיום החובות הקבועות במשטר איסור הלבנת הון ומימון טרור, תוך יישום גישה מבוססת סיכון, לרבות: חובות הכר את הלקוח, חובות רישום פרטים וחובות דיווח לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור ("הרשות");
 - 4.2. הצגת אישור מרשות המיסים על ידי הלקוח **לא** מהווה אסמכתה למקורם הלגיטימי של הכספים, לעניין איסור הלבנת הון.
 5. בלי לפגוע בכלליות חובת הדיווח על פעילות בלתי רגילה, לבחון אלו מהתבחינים המפורטים בתוספת השנייה לצו איסור הלבנת הון² עשויים להיות רלוונטיים בקשר לפעולות המתבצעות אגב גילוי מרצון, לעניין דיווח על פעילות בלתי רגילה.

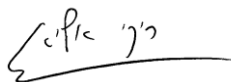
¹ <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/BPP%20VTC.pdf>

לצורך כך ניתן להיעזר ברשימת "דגלים האדומים" בקשר עם הליך הגילוי מרצון בישראל, שפורסמה באתר הרשות³.

6. לעגן בנהלים איסור על קבלת העברות אלקטרוניות מחו"ל, אגב הליך גילוי מרצון, אשר אינן כוללות את פרטי המעביר או את פרטי הנעבר.

7. לעדכן בכתב תוך 60 יום ממכתבי זה את מנהל יחידת ההערכה המוסדית הרלוונטי, על הצעדים שנקטו ליישום הדרישות כאמור.

בכבוד רב,



ריקי אליאס

סגנית המפקחת על הבנקים

² צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידי בנקאיים), התשס"א-2001.

³ <http://index.justice.gov.il/Units/HalbantHon/docs/RedFlags270715.pdf>