

Отдел инспекции банков

в Банке Израйля

Иерусалим, 19-й день месяца Ав 5782 года

Канцелярия инспектора

16 августа 2022 года

22LM4542

Адресат:

Генеральные директора банков

Здравствуйтесь,

**Касательно: Открытие счета новым репатриантам и
получение денег из России посредством банковской
системы в Израиле**

1. В эти дни перед израильскими банковскими корпорациями стоит непростая задача обеспечить баланс между двумя лежащими на них регуляторными обязанностями: с одной стороны, они должны осуществлять риск-менеджмент в свете существенного риска нарушения или обхода международных санкционных режимов, а с другой стороны - обязаны предоставлять обслуживание клиентам. На этом фоне необходимо подчеркнуть, что существенной задачей банковской системы является предоставление новым репатриантам доступа к финансовым услугам, в том числе - в рамках перевода их основного места проживания в Израиль.
2. В моем письме от 8 июня 2022 года я коснулся рисков, связанных со сделками со структурами, включенными в международные санкционные списки, и в национальные санкционные списки иностранных государств. В пункте 5 этого письма указано, что шаги, которые будут предприниматься по отношению к клиентам банковских корпораций в рамках реализации изложенного письма, должны осуществляться в соответствии с обязательствами банковских корпораций перед клиентами и, среди прочего, с учетом обстоятельств и характера операции.
3. В свете информации, поступившей в Банк Израйля, включая полученные обращения общественности, о затруднениях в осуществлении перевода денег в Израиль и их вложении в банковскую систему, я счел необходимым подчеркнуть, что инспекция банков придает большое значение обеспечению

оптимального обслуживания новых репатриантов посредством банковской системы Израиля.

С учетом вышеизложенного, отдел инспекции банков ожидает, что банковские корпорации будут действовать в соответствии с нижеследующим:

- 3.1. действовать с максимальной чуткостью к ситуации, в которой оказались новые репатрианты в связи с открытием счетов и управлением ими, в том числе в вопросах денежных переводов и вложения денег в банковскую систему, при условии соблюдения соответствующей нормативно-правовой базы, особенно в сфере запрета отмыwania капитала и финансирование террора, и в сфере риск-менеджмента.
- 3.2. В полученных обращениях содержатся претензии касательно отсутствия единого для всех филиалов банков протоколов касательно рабочих процессов, связанных с работой с новыми репатриантами, включая сроки, необходимые для процессов по открытию счета и для других процессов. Ожидается, что Банки позаботятся, чтобы ответы различных отделений банка на запросы новых репатриантов были единообразными и, по возможности, максимально быстрыми.
- 3.3. Банки должны обеспечить доступность базовых банковских услуг на русском языке посредством различных каналов обслуживания. В связи с этим обращаю ваше внимание на Директиву надлежащего банковского управления номер 406, касающуюся предоставления банковских услуг новым репатриантам, согласно которой работники банковских корпораций должны предоставлять максимально возможно подробные разъяснения о значении операции, которую новый репатриант просит осуществить в банковской корпорации, и вручать разъяснительную брошюру на языке репатрианта. Желательно, чтобы означенная информация была также опубликована на сайте банковской корпорации доступным для репатриантов образом.

С уважением,



Яир Авидан

Инспектор банков