



א' בניסן תש"ף
26 במארס 2020
AML20.001.002

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי – לידי המנהל הכללי

א.ג.נ.,

הנדון: הבהרות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם אירוע הקורונה

1. במסמך זה מפורסמות הבהרות שיינתנו מעת לעת במענה לסוגיות ושאלות שהתקבלו מהתאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בהתייחס ליישום צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א – 2001 (להלן, "הצו") והוראת ניהול בנקאי תקין מס' 411 (להלן, "ההוראה") אגב אירוע התפשטות נגיף הקורונה.
2. משמעות המונחים במסמך זה זהה להגדרתם בהוראות.

בכבוד רב,

ריקי אליאס

סגנית המפקחת על הבנקים

העתקים:

המפקחת על הבנקים
המחלקה המשפטית, בנק ישראל

א. דיווח על פעילות בלתי רגילה (סעיף 9 לצו)

	לאור אירוע הקורונה, עלול להיווצר לתאגידים הבנקאיים קושי בהעברת דיווחים על פעילות בלתי רגילה (סעיף 9 לצו) בהתאם לנדרש בסעיף 40(ב) להוראה?	שאלה קא1:
26/03/2020	התאגידים הבנקאיים נדרשים לעמוד בחובתם לדווח על פעילות בלתי רגילה לפי סעיף 9 לצו בזמן הקצר ביותר בנסיבות העניין. לעניין זה, ניתן להתחשב בשינוי מתכונת עבודת התאגידים הבנקאיים שנובע מהוראות החוק והוראות הרשויות המוסמכות שניתנו על-רקע התפשטות נגיף הקורונה. במקרה של עיכוב בהעברת הדיווחים לרשות איסור הלבנת הון ומימון טרור יש לתעד את העיכוב בהתאם לקבוע בסעיף 40(ב) להוראה.	תשובה:

ב. הצהרה על נהנה/הצהרה על בעל שליטה

	נוכח השלכות אירוע הקורונה, האם הפטור מרישום נהנה לעניין פעילות בחשבון נאמנות כללי המנוהל ע"י עו"ד, רו"ח או טוען רבני (להלן, "הנאמן") בעבור לקוחותיו, כאמור בסעיף 5(א)(7) לצו, יחול גם במצבים של חריגה מעבר לספים הקבועים בסעיף האמור?	שאלה קב1:
26/03/2020	לא. על מנת שיחול הפטור מהחובה להצהיר על נהנה בהתאם לסעיף 5(א)(7) יש לעמוד בתנאי הסעיף לרבות מגבלת הסכומים. במידה והנאמן מבקש לחרוג ממגבלות הסכומים באפשרותו להסב את החשבון לחשבון שאינו מוגבל בסכומים האמורים בסעיף, על ידי משלוח הצהרה על נהנה מעודכנת בהתאם לסעיף 4 לצו. הואיל ואין מדובר בפתיחת חשבון, התאגיד הבנקאי רשאי לקבל את ההצהרה באמצעות פקס הכולל את עדכון פרטי הנהנה באופן מיידי, וזאת כמפורט בסעיף 2(ב) לצו.	תשובה: