

Отдел инспекции банков

в Банке Израиля

Иерусалим, 11-й день месяца Шват 5783 года

Канцелярия инспектора

2 февраля 2023 года

23LM4780

Адресат:

Генеральные директора банковских корпораций

Здравствуйте,

Касательно: Предоставление услуг клиентам банковской системы в Израиле на фоне войны между Россией и Украиной

1. Война между Россией и Украиной привела к значительному росту количества новых репатриантов, желающих сделать Израиль местом своего постоянного проживания. Санкционные режимы, введенные иностранными государствами и международными организациями в связи с войной, и как производная от них - политика и инструкции, установленные банковскими корпорациями касательно образа использования санкционных списков, оказывают влияние на предоставление банковских услуг, предоставляемых клиентам банковской системы, включая открытие счетов и осуществление денежных переводов.
2. В связи с затяжным характером войны и в продолжение моего письма о «Рисках, связанных с заключением сделок с лицами, включенными в международные санкционные списки и национальные санкционные списки иностранных государств» от 8 июня 2022 года, и моего письма об «Открытии счета для новых репатриантов и получения денег из России посредством банковской системы в Израиле» от 16 августа 2022 года, я счел нужным снова подчеркнуть, что банковские корпорации должны продолжать вести себя с повышенной чуткостью к ситуации, в которой

находятся новые репатрианты. При этом следует соблюдать баланс между необходимостью контролировать риски в свете возможности злоупотребления с целью нарушения или обхода международных санкционных режимов, и ожиданием предоставления оптимального обслуживания клиентам. В связи с этим должен подчеркнуть, что управление рисками посредством полного отказа от предоставления услуг запрещено.

3. В последнее время в инспекцию банков поступили обращения общественных организаций и клиентов банковской системы, в которых выдвигались претензии по поводу необеспечения доступности банковских услуг на русском и украинском языках, и по поводу затруднений, с которыми сталкиваются новые репатрианты при открытии текущего счета и ведении своей банковской деятельности в израильской банковской системе. В свете вышесказанного необходимо, чтобы банковская система приняла меры в соответствии с нуждами клиентов в вопросе обеспечения доступа к информации на этих языках и доступа к получению банковских услуг в отделениях банковских корпораций. По данному поводу мы снова требуем и обращаем ваше внимание на инструкции Директивы о надлежащем банковском управлении номер 406 касательно «Банковских услуг для новых репатриантов». Соответственно, банковские корпорации должны принять меры по предоставлению подробных разъяснений клиентам для обеспечения доступности услуг, с учетом обстоятельств и характера запрошенной услуги.
4. Также утверждалось, что многие клиенты, желавшие перевести деньги из стран, находящихся под санкционным режимом, в израильскую банковскую систему, или перевести деньги из Израиля в банки этих стран, периодически сталкиваются с неаргументированным отказом банковских корпораций осуществлять денежный перевод, в том числе в обстоятельствах, в которых денежный перевод осуществляется финансовой структурой, не включенной в санкционные списки. Отсутствие аргументации создает тяжелое ощущение беспомощности и неспособности справиться с решением банка. В случае отказа выполнить

запрос клиента, банковская корпорация обязана подробно и ясно аргументировать отказ, исходя из принципа банковского доверия и добросовестности по отношению к клиенту, и с учетом установленных законом запретов на раскрытие информации. Касательно запросов клиентов на перевод денег посредством структуры, не включенной в санкционные списки, я считаю нужным разъяснить, что выполнение запроса следует рассматривать в соответствии с обстоятельствами и сутью запроса.

5. Кроме того, из полученной инспекцией банков информации следует, что имеет место отсутствие единообразия требований, предъявляемых разными отделениями одной и той же банковской корпорации по поводу документов, необходимых для рассмотрения запроса новых репатриантов на открытие счета. В связи с этим следует разъяснить, что банковские корпорации должны определить список документов, необходимых для рассмотрения запроса нового репатрианта на открытие счета. В случае, если запрос отклонен, корпорация должна вручить клиенту письмо с указанием причин отказа, в соответствии с действующим законодательством. Эти требования следуют из положений пунктов 6(г) и 7(а) Директивы о надлежащем банковском управлении 422 - «Открытие текущего счета с положительным остатком и его ведение».
6. Также прошу напомнить вам, что, согласно пункту 3(а)(1) Указа о запрете на отмывание капитала (обязанность идентификации, отчетности и ведения записей банковскими корпорациями для предотвращения отмывания капитала и финансирования террора) от 5761 (2001) года, для идентификации и регистрации данных клиента можно в качестве удостоверения личности принимать удостоверение нового репатрианта в течение 30 дней со дня его выдачи. Следует отметить, что вышеизложенное не уменьшает права банка требовать от клиента представить удостоверение личности после открытия счета, в рамках процесса риск-менеджмента и обязанности банка проводить проверки, как текущие, так и при осуществлении значительных сделок, чтобы

обеспечить наличие необходимой и актуальной информации о личности клиента.¹

7. Мы должны делать все возможное и необходимое, и действовать с надлежащей чуткостью, чтобы хоть немного облегчить процесс репатриации этой группы населения и ее интеграции в Израиле. Прошу вас довести содержание настоящего письма до сведения всех причастных, включая сотрудников отделений.

С уважением,



Яир Авидан

Инспектор банков

¹ По данному поводу следует смотреть письмо заместительницы инспектора банков от 22 марта 2018 года по теме «Открытие счета для нового репатрианта».