

ניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור בתאגידים בנקאיים

דניאל חחיאשוילי, המפקח על הבנקים
כנס לשכת עורכי הדין ורשות איסור הלבנת הון, אפריל 2024

Source: gettyimages by Nikolay Pandev



Source: gettyimages by whyframestudio

האקו-סיסטם הפיננסי משתנה



התרחבות דרישות הרגולציה



פעילות חוצת גבולות – FATCA, CRS

בדיקה מול רשימות מקומיות ובינלאומיות
של מוכרזי סרור

הרחבה בשימוש בכלי סנקציות

איזון בין ניהול הסיכונים לבין צרכי הלקוח



ניהול הסיכון VS. הימנעות מסיכון

הכלה פיננסית – אוכלוסיות, פעילויות

סבירות והנמקה

סנקציות על
ישויות
ישראליות

מתן שירותים
ללקוחות שפועלים
בשוק הקריפטו

מלחמת
חרבות ברזל





נקודות לסיום

מורכבות הולכת ועולה

ניהול סיכונים מותאם למאפייני הלקוח
ולמאפייני סביבת הפעילות

שימוש בכלים מתקדמים לניהול הסיכון

צו אחיד לגופים הפיננסיים





תודה.