

ירושלים, י"ב סיון תשפ"א

23 במאי 2021

21LM4130

לכבוד:

מנכ"ל הבנקים

שלום רב,

**הנדון: פעילות התאגידים הבנקאיים מול לקוחות בעלי רישיון למתן שירות בנקס פיננסי**

1. ביום 15 באפריל 2018, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב לתאגידים הבנקאיים, בנושא "פעילות התאגידים הבנקאיים מול לקוחות מסוג נותני שירותים פיננסיים מוסדרים ורכזי הצעה" ("המכתב"), במסגרתו, נקבעו הנחיות, שתאפשרנה לחמשת התאגידים הבנקאיים הגדולים, לתת שירות ולנהל את סיכוניהם בפעילותם מול הגופים הפיננסיים המוסדרים, המפוקחים על-ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו – 2016 שעליהם חל או צפוי לחול משטר איסור הלבנת הון ומימון טרור.
2. במרץ 2020 הסדיר הפיקוח על הבנקים, במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 411 ("ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור") ("ההוראה"), מתן פטור לבנקים מחובת רישום נהנה ובעל שליטה בחשבונות של גופים שהם בעלי רישיון למתן אשראי או בעלי רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי, וזאת הואיל וחל ביחס לפעילותם של בעלי רישיונות אלו צו איסור הלבנת הון ומימון טרור.
3. ביום 14 במרץ, 2021, פורסם בקובץ התקנות תיקון לצו איסור הלבנת הון שחל על נותני שירותי אשראי (להלן: "הצו"), ובין היתר נקבע כי הצו יחול גם על נותני שירות בנקס פיננסי, תוך התאמות ועדכונים שונים. מועד תחילתו של הצו הוא 8 חודשים מיום פרסומו, תוך מתן אפשרות להחלה במועד מוקדם יותר בהתאם לקבוע בסעיף התחילה.
4. השלמת הליך מתן הרישיונות מאת רשות שוק ההון לנותני השירותים הפיננסיים המפוקחים על-ידם, וכן כניסתם לתוקף של צווי איסור הלבנת הון ומימון טרור על הגופים הפיננסיים השונים, ישמשו נדבך נוסף בהפחתת הסיכונים למערכת הבנקאית בפתיחה וניהול חשבונות לנותני שירותים אלו, וכפועל יוצא צפויים להקל על ניהול החשבונות, הן בצד הלקוח והן בצד התאגיד הבנקאי.
5. בהתאם לסעיף 4 למכתב, נדרשו חמשת התאגידים הבנקאיים הגדולים לקבוע מדיניות ונהלים לפתיחה וניהול חשבון לגופים פיננסיים מוסדרים, אשר ישקפו גישה מבוססת סיכון, כמפורט בסעיפים 9 עד 12 להוראה.

על רקע התקנת הצו, כל אחד מחמשת התאגידי הבנקאים הגדולים נדרש לעדכן את המדינות והנהלים בפעילות מול נותני שירותים מוסדרים בדגש על נותני שירות בנכס פיננסי, ובכלל זה:

5.1. לערוך בחינה מחודשת של היקף המידע הנדרש מנותן השירות בנכס פיננסי הדרוש לצורך ניהול הסיכונים והמגבלות על סוגי ויעדי הפעילות;

5.2. לוודא עמידה במסגרת לוחות הזמנים לפתיחת חשבון לגופים אלו שנקבעה במכתב;

6. נבקשם להעביר לפיקוח על הבנקים את המדיניות העדכנית לאחר אישורה על ידי דירקטוריון התאגיד הבנקאי ואת פרוטוקול הדיון בדירקטוריון עד ליום 30 בספטמבר, 2021.

7. החליט תאגיד בנקאי שאינו נמנה על חמשת התאגידי הבנקאיים הגדולים לפתוח ולנהל חשבון עבור גוף פיננסי מוסדר לרבות נותן שירות בנכס פיננסי, יחול עליו האמור בסעיף 5 למכתב זה.

בכבוד רב,



יאיר אבידן  
המפקח על הבנקים

העתק:

ד"ר משה ברקת – הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

המחלקה המשפטית – בנק ישראל