



ביקורת על רואי החשבון ועורכי הדין לפי חוק איסור

הלבנת הון כבר בפברואר הקרוב

סיימון יניב, עו"ד ורו"ח

מהודעת משרד המשפטים אשר פורסמה לאחרונה נמסר כי בימים אלה נערך הממונה על נותני שירות עסקי לביצוע ביקורות ראשונות על ציבור עורכי הדין ורואי החשבון, המעניקים שירות עסקי. בהודעה נמסר כי הפניות הראשונות מאת הממונה צפויות להישלח כבר בפברואר 2016.

במסגרת המאבק בהלבנת הון ומימון טרור, ב-2 בספטמבר 2015, נכנס לתוקף תיקון 13 לחוק איסור הלבנת הון התשי"ס-2000 (להלן: "החוק"), המטיל במסגרתו חובות הנוגעות לזיהוי והכרת הלקוח, מתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור, על עורכי דין ורואי חשבון, אשר מבצעים פעולות המוגדרות כ"שירות עסקי" וכוללות, בין היתר, פעולות בתחום הנדל"ן, קנייה או מכירה של עסק וניהול נכסים וכספים. הממונה על נותני שירות עסקי במשרד המשפטים הינו הגורם המפקח על אכיפת החובות לפי התיקון בחוק, ביחס לאותם נותני שירות עסקי.

הכללים ליישום החוק נקבעו [בצו איסור הלבנת הון \(חובת זיהוי, ניהול רישומים של נותן שירות עסקי למניעת הלבנת הון ומימון טרור\), התשע"ה-2015 \(להלן: "הצו"\)](#) ובו נקבעו הכללים לגבי אופן זיהוי הלקוח, וכן עליו להגיש ללקוח, טרם ביצוע השירות, [טופס הכרת לקוח](#), בו ימלא הלקוח בעצמו את פרטיו האישיים, מהו עיסוקו, מהי מטרת ביצוע השירות העסקי, מהו מקור הכספים שעמם מבוצע השירות העסקי, מהו סוג השירות העסקי המתוכנן, ואת פרטיהם של נהנים נוספים מהשירות העסקי, ככל שישנם. איש ציבור זר נדרש להשיב על שאלות נוספות בטופס.

על בסיס המידע שמילא הלקוח בטופס, על נותן השירות העסקי להעריך האם הפעולה המבוקשת מצויה בסיכון גבוה להלבנת הון או למימון טרור. אם התשובה לכך שלילית, עליו לאשר זאת על גבי הטופס ולשמור אותו למשך 5 שנים לפחות. אם נותן השירות העסקי מעריך כי הפעולה

המבוקשת אכן מצויה בסיכון גבוה להלבנת הון או למימון טרור, כללי האתיקה של לשכת עורכי הדין ומועצת רואי החשבון קובעים כי עליו להימנע ממתן שירות זה.

בהודעה נמסר כי ככלל, הביקורות תעשנה בהתכתבות, תוך דרישה לקבלת טפסי הכרת הלקוח לגבי זמן מסוים או לקוחות מסוימים. טפסים אלו ייבחנו בידי הממונה, ובמקרים בהם ימצא הממונה כי הופרו הוראות ההסדר בנושא, יועבר לידיעת הלשכות המקצועיות (לשכת עורכי הדין או מעצת רואי החשבון, לפי העניין), אשר בתורן יבחנו את המשך הטיפול בהיבט המשמעותי.

בנוסף, מה-2 בספטמבר 2016, תפעל במשרד המשפטים ועדת עיצומים לעניין ההסדר החדש, אשר תוכל להטיל עיצומים כספיים על נותני שירות עסקי שלא מילאו את הוראות החוק או שלא שיתפו פעולה עם הממונה, על כן יש לוודא כי פוליסות ביטוח אחריות מקצועית כוללות כיסוי ביטוחי במקרה שבו יוטלו עיצומים מכח החוק.

אוסף ואצין כי ככלל, ההוראות הבסיסיות הקבועות בחוק ובצו אינן מורכבות, אולם לעיתים הבחינה באלו מקרים יש להחילם ובכלל זה להימנע מלתת שירות לאותו לקוח, עלולה להיות מלאכה מורכבת. ניתן לעיין בתשובות לשאלות נפוצות שהופנו אל הממונה באתר הרשות לאיסור הלבנת הון.

קישור לתשובות שנתנו לשאלות נפוצות באתר רשות איסור הלבנת הון :

<http://index.justice.gov.il/Units/FBPS/Pages/default.aspx>

לפרטים נוספים ניתן לפנות לעו"ד גלעד ברון ו/או לעו"ד ורו"ח סיימון יניב משרד ברון ושות' עורכי דין

למען הסדר הטוב יובהר כי אין לראות באמור כדי להוות חוות דעת ו/או ייעוץ משפטי ו/או תחליף לייעוץ משפטי, מטרתו הינה אינפורמטיבית בלבד ויש לבחון כל מקרה ומקרה לגופו.