

המאבק בהלבנת הון: פשיטות פתע על משרדי עו"ד ורו"ח

עורך דין, כבר הגנת על עצמך?

סנקציות חריפות וקנסות של מעל 2 מיליון שקלים יוטלו על עורכי דין שלא יפעלו על פי ההוראות בכל הקשור למהפכה במתן השירות של עורכי דין ורואי חשבון בנושא 'שירות עסקי'.

משרד המשפטים החל בימים אלו במהלך ביקורת במשרדי עורכי דין ברחבי הארץ על מנת לבדוק האם מיושם הלכה למעשה תיקון 13 לחוק איסור הלבנת הון בנושא מתן שירות עסקי.

כל פעולה בה נדרש ביצוע פעילות "הכרת הלקוח", החל מהקמת חברה ומכירת נכסים מחייבת דיווח מדויק ומענה לכל הסעיפים הנדרשים בחוק. במידה ועורך הדין לא ביצע את הפעולות כנדרש או לא ענה על כל הסעיפים הנדרשים הוא צפוי לקנס העולה על 2 מיליון שקלים לכל הפרה!

בחודשים האחרונים קיבלו אלפי עורכי דין פניות מהממונה על נותני שירות עסקי במשרד המשפטים להמצאת רשימת לקוחות וטופסי הכרת לקוח שקיבלו 'שירות עסקי' כהגדרתו בחוק.

מהו תיקון 13?

במסגרת תיקון מספר 13 לחוק איסור הלבנת הון וצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, ניהול רישום של נותן שירות עסקי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשע"ה 2014, שנקבע וחל על עורכי דין ורואי חשבון, נקבעה החובה לקבל מהלקוח טופס 'הכר את הלקוח' ולבצע הערכת סיכון להלבנת הון וכל זאת טרם מתן אחד או יותר השירותים הבאים המבוקשים על ידי הלקוח:

1. ביצוע פעולות של רכישה, מכירה או חכירה לדורות של נדל"ן;
2. ביצוע פעולות של רכישה או מכירה של עסק;
3. ניהול נכסים של הלקוח לרבות ניהול ניירות ערך ושירותי ניהול כספים (שאינם כשכיר);
4. קבלה, החזקה או העברה של כספים לצורך הקמה או ניהול של תאגיד;
5. הקמה או ניהול של תאגיד, עסק או נאמנות לאחר.

טופס 'הכר את הלקוח' הינו מובנה ונקבע על ידי משרד המשפטים. הטופס זמין להורדה באתר הממונה על נותני שירות עסקי במשרד המשפטים. הקושי המהותי הינו השלב השני, איסוף כל המקורות שנקבעו בצו ובאתר הממונה על נותני שירות עסקי, באתר משרד הביטחון וכו' והתאמת השאלות והדגלים האדומים לסוג השירות שניתן.

לאור הקשיים בהערכת הסיכונים וריבוי מקורות שפורסמו להערכת הסיכונים, ולאחר שבדקנו בנושא, בחרנו בתוכנת הון ריסק www.honrisk.co.il, המהווה כלי עזר יעיל, מהיר ומלא ליישום תיקון 13 לחוק איסור הלבנת הון. התוכנה פותחה במיוחד לנושא על ידי צוות בראשותו של רו"ח והמשפטן, אריאל פטל, יו"ר משותף של ועדת הקשר בלשכת רואי החשבון לנושא הלבנת הון.

בדף הבית תמצאו גם סרטון הדרכה קצר ואוסף שאלות ותשובות מקצועיות ותוכלו לצאת לדרך ביצירת טופס חדש להערכת הסיכון במהירות וביעילות.

בהמשך לשיתוף הפעולה עם החברה הכלכלית של לשכת עורכי הדין, השימוש בתוכנה אינו כרוך בתשלום.

הרישום לתוכנה מהיר, השימוש פשוט ומוביל את עורך הדין צעד אחר צעד, בהתאמה אישית לפי סוג השירות עד סיכום הערכת הסיכון והדפסת הנתונים באופן מלא, המהווים ראיה לעבודה שבוצעה. ומעניק הגנה המלאה

לפרטים נוספים ותמיכה: 052-3826100 ariel@fatalcpa.com

להלן קישור לכתבה רלוונטית אשר פורסמה בעיתון גלובס:

<http://www.globes.co.il/news/article.aspx?did=1001216340&from=iglobes>