

Отдел инспекции банков

в Банке Израйля

Иерусалим, 9-й день месяца Нисан 5782 года

Канцелярия инспектора

8 июня 2022 года

22LM4463

Адресат:

Генеральные директора банковских корпораций и компаний кредитных карт

Здравствуйтесь,

Касательно: Риски, связанные со сделками со структурами,
включенными в международные санкционные списки и в
национальные санкционные списки иностранных
государств

1. Санкционные режимы, вводимые иностранными государствами и различными международными организациями, являются сложными с точки зрения характера и различными по своим последствиям для физических лиц, коммерческих структур и различных финансовых структур.
2. Злоупотребление банковской системой для обхода санкционных режимов, введенных иностранными государствами и международными организациями, подвергает банковские корпорации существенным рискам, включая нормативно-правовые риски, риски в сфере отмывания капитала и финансирования террора, юридические и репутационные риски.
3. Директива о надлежащем банковском управлении номер 310, касающаяся риск-менеджмента, устанавливает базовые принципы комплексного подхода к риск-менеджменту и контролю рисков. Среди прочего, она устанавливает, что риск-менеджмент должен осуществляться на основании перспективного подхода, сочетающего текущий мониторинг существующих рисков и распознавание новых или формирующихся рисков. В дополнение, директива устанавливает, что

процессы риск-менеджмента будут включать все риски, связанные с банковской корпорацией, как поддающиеся, так и не поддающиеся количественному определению на уровне всего холдинга. В рамках процессов риск-менеджмента, прописанных в этой директиве, банковские корпорации должны установить политику и инструкции касательно образа использования международных санкционных списков и национальных санкционных списков иностранных государств, заключения сделок и осуществления операций со структурами, включенными в означенные списки.

4. Отказ утвердить сделку, отказ заключить договор или разрыв договора в связи с внедрением вышеупомянутой политики будут считаться разумным отказом от предоставления услуг касательно Закона о банковском деле (обслуживание клиентов) от 5741 (1981) года.
5. Шаги, которые будут предприниматься по отношению к клиентам банковских корпораций в рамках реализации изложенного в моем настоящем письме, должны осуществляться в соответствии с обязательствами банковских корпораций перед их клиентами и, среди прочего, с учетом обстоятельств и характера операции.

С уважением,



Яир Авидан

Инспектор банков