|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **בנק ישראל**  דוברות והסברה כלכלית | C:\Users\u34r\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.Word\logo_70.png | ‏ירושלים, ‏ט' סיון, תשפ"ה  ‏5 יוני, 2025 |

הודעה לעיתונות:

**הפיקוח על הבנקים מפרסם להערות הציבור טיוטת הוראה בנושא מתן שירותים ללקוחות ברקע משטרי סנקציות בינ"ל**

הפיקוח על הבנקים מפרסם להערות הציבור טיוטת הוראה חדשה בנושא מתן שירותים ללקוחות ברקע משטרי סנקציות, על מנת להבטיח כי לצד ניהול הסיכונים הכרוכים במשטרי סנקציות, יינתן שירות בנקאי הולם ללקוחות המושפעים ממשטרי הסנקציות

בשנים האחרונות גובר בעולם השימוש בסנקציות כלכליות מסוגים שונים, ככלי אכיפה משפטי המופעל למגוון מטרות, ומהווה מנוף לחץ והרתעה בזירה הבין-לאומית. משטרי סנקציות, המונהגים בידי מדינות זרות וארגונים בין-לאומיים שונים, הם משטרים מורכבים מבחינת מהות הסנקציות ובעלי השלכות שונות, בין היתר על גורמים פרטיים יחידים, על גורמים עסקיים ועל גופים פיננסיים שונים.

עקיפה של משטרי סנקציות זרים באמצעות המערכת הבנקאית הישראלית, חושפת את התאגידים הבנקאיים לסיכונים שונים שאותם הם נדרשים לנהל, וביניהם, סיכוני ציות, סיכוני הלבנת הון ומימון טרור, סיכונים משפטיים וסיכוני מוניטין. ניהול סיכונים זה משפיע על היחסים שבין התאגיד הבנקאי ללקוח.

הואיל והפיקוח על הבנקים מבקש להבטיח כי לצד ניהול סיכונים אפקטיבי, יינתן שירות בנקאי הולם ללקוחות המושפעים ממשטרי הסנקציות, פועל הפיקוח על הבנקים בשנתיים האחרונות במגוון כלים, על מנת להבטיח כי לצד ניהול סיכונים נאות בכל הקשור למשטר הסנקציות, ניהול הסיכונים לא ייעשה בדרך של הימנעות גורפת מראש ממתן השירותים ללקוחות, וזאת בהתאם לחובות החלות על המערכת הבנקאית.

נוכח הימשכותם של משטרי הסנקציות הבינ"ל השונים והשפעתם על לקוחות המערכת הבנקאית בישראל, בחודשים האחרונים גיבש הפיקוח על הבנקים טיוטת הוראה, המעגנת את כלל הציפיות שהובהרו למערכת הבנקאית באשר לחובות המוטלות על התאגידים הבנקאיים בכל הנוגע לניהול הסיכונים ולמתן שירות בנקאי ללקוחות. כמקובל בתהליך האסדרה, טיוטת ההוראה נידונה מול המערכת הבנקאית במסגרת הוועדה לנהלים תקינים, כשבועיים לפני פרסום זה.