



חברות וחברים יקרים,
 המועדון הפיננסי שמח להזמינכם למפגש ייחודי בנושא:

האח הגדול - סגירת חשבונות בנק מחשש להלבנת הון

המפגש יתקיים ביום ה' **17 בינואר 2019, בין השעות 20:00-16:30**, בבית הלשכה, רחוב מונטיפיורי 1 ת"א, באודיטוריום. **המפגש ללא עלות ולחברים בלבד**, אך מצריך הרשמה מוקדמת בשל מגבלת מקום.

המערכת הבנקאית הינה מערכת אשר ההתקשרות וההתנהלות, מולה ועמה, קריטית לטובת התנהלות חוקית ותקינה של המשק בכלל והמשק הישראלי בפרט. באמצעות המערכת הבנקאית ובזכות שיתוף הפעולה עמה מתקיימים עסקים רבים, באמצעות מתבצעות פעולות רבות של סליקה ובאמצעותם יכולים עסקים רבים לגבות כספים מלקוחות אינטרנטיים ו/או מלקוחות המגיעים אליהם באופנים אחרים. באמצעות המערכת הבנקאית יכולים אותם עסקים לגבות כספים מלקוחות בגין טובין או שירותים הנמכרים על ידי אותם עסקים ישראלים.

יחד עם זאת, תוצר של הגלובליזציה - הוא הידוק הרגולציה על הבנקים בעולם. נכון להיום המערכת הבנקאית נתפסת במידה רבה כ-"שומר סף" של רשויות אכיפת החוק ומשכך מוטלות עליה חובות בלתי מבוטלות אשר מטרתן הן, בין השאר, להבטיח כי לא יעשו בה ו/או בחשבונותיה שימוש לטובת פעולות לא חוקיות דוגמת הלבנת כספים, אי דיווח לרשויות המס, פעילות לא רגולטורית ועוד מהלכים כאלה או אחרים, בהם החוק מבקש להילחם.

יתרה מזאת, החוק והרגולציה הישראלית והעולמית מטילים סנקציות ועונשים כבדים על אותם בנקים הפועלים בניגוד להוראות ומבצעים או מאפשרים לאחרים לבצע פעולות הנוגדות את הנחיות בנק ישראל ו/או הסכמים או אמנות אחרות אשר ישראל צד להם. הבעיה מתעוררת בקרב אנשי עסקים ישראלים, שעה בה הבנקים מגלים זהירות החורגת מהנדרש - כלומר יש במצא מצבים בהם הבנקים נכנסים להיסטריה החורגת מהמצופה מהם, מה שגורם להם לקבל החלטות קריטיות המנטרלות פעילות עסקית ממש.

16:30 התכנסות וכיבוד

16:50 דברי פתיחה:

רו"ח **אלינה פרנקל רונן**, מ"מ ומשנה לנשיאה ויו"ר פורום מנכ"לים, מנהלי כספים וחשבים מרכזות מקצועית ומנחה: רו"ח **דגנית שוקרון**, סגנית יו"ר פורום מנכ"לים, מנהלי כספים וחשבים

17:00 **רו"ח איריס שטרק**, נשיאת לשכת רואי החשבון בישראל
בנושא: המלחמה של הבנקים בהלבנת הון ורוח בתווך

17:15-18:25

עו"ד אסף ברם, שותף, משרד ברם סלוקי ושות'

עו"ד עידו קוסובר, שותף, משרד ברם סלוקי ושות'

מגיבה: רו"ח אלינה פרנקל רונן, מ"מ ומשנה לנשיאה ויו"ר פורום מנכ"לים, מנהלי כספים וחשבים
הנושאים:

- ✓ ניטור פעילות הלבנת הון בידי התאגידי הבנקאיים
- ✓ סמכות הבנק לסגור חשבון עו"ש או להגביל את פעילות הלקוח מפאת חשש להלבנת הון
- ✓ עשה ואל תעשה כשהבנק מצר את צעדיך ופועל לסגירת החשבון
- ✓ האם רו"ח יכול לתת ללקוח אישורים להנחת דעת הבנק לגבי החשבון ואילו אישורים

18:25 – 19:20 **פאנל מקצועי**

מנחה: עו"ד רועי סלוקי, שותף, משרד ברם סלוקי ושות'
משתתפים:

רו"ח **אלינה פרנקל רונן**, מ"מ ומשנה לנשיאה ויו"ר פורום מנכ"לים, מנהלי כספים וחשבים

עו"ד שריג דמארי, יו"ר ועדת איסור הלבנת הון בלשכת עוה"ד

רו"ח אריאל פטל, מ"מ יו"ר הוועדה לאישורים מיוחדים ונוסחי חוות דעת בלשכת רואי חשבון

עו"ד אסף ברם, שותף, משרד ברם סלוקי ושות'

19:20-20:00 **דיון שאלות ותשובות**

המפגש מיועד למנכ"לים, CFO, מנהלי כספים, חשבים ולכל חבר המעוניין להרחיב את ידיעותיו בנושא. בברכת חברים,

אלינה פרנקל-רונן, רו"ח, MBA
 ממלאת מקום ומשנה לנשיאה
 ויו"ר פורום מנכ"לים, מנהלי כספים וחשבים