

## על המלחמה נגד חשבונות בנק חוקיים ואיך משיבים מלחמה / אלה רוזנברג

המלחמה בהלבנת הון וכספי טרור אינה מלחמה חדשה של רשויות החוק. משחר הימים רשויות חוק ניסו להתמודד עם גביית מיסים נמוכה עקב הסתרה של רכוש וגם כיום עברייני מס מנסים "להלבין" כספים על מנת להימנע מתשלום מיסים. להבדיל, כשמדובר בכספי טרור הפעולה הפוכה - כספים "נקיים" "מושחרים" כדי לממן פעילות טרור. כך או כך, רשויות החוק פועלות ללא הרף על מנת למנוע פעילות בלתי חוקית זו. באופן טבעי הדרך הקלה ביותר "להילחם" בהלבנת ההון ומימון טרור היא לחפש מתחת לפנס, וכאן ניתן לשנות את שם ה"מלחמה" למלחמה למען מניעת פתיחת חשבונות בנק על ידי אנשים שומרי חוק.

בנקים ומוסדות הפיננסים משמשים כגורם להעברת כספים ולכן החוק יוצר להם אחריות מול רשויות החוק לגבי העברות הכספים. בשל כך הבנקים נוטים לדרג את סיכון הלקוחות שלהם על מנת לוודא אילו נדרשים לפיקוח אדוק יותר מאחרים, מחשש להלבנת הון ומימון טרור. בשל כללים חדשים למניעת הלבנת הון ברחבי העולם בנקים רבים פועלים כדי לסגור או להקפיא חשבונות בנק ללקוחות אשר אינם בקשר רצוף עם הבנק, ניתקו תושבות ממדינת המקור של הבנק או קיבלו כספים חשודים ממקור אשר עלה כאינדיקציה להלבנת הון או כספי טרור. חוסר קשב של הבנקים בכל הנוגע לאי חסימת חשבונות ומדיניות טולרנטיות אפס כלפי העברות אלה גורמים לחסימה מאסיבית של חשבונות בנק, פרטיים ועסקיים.

לאחרונה, ישראלים רבים אשר מרכז חייהם בישראל אך החזיקו חשבונות בנק באיחוד האירופי או אנגליה, קיבלו התרעה לפיה חשבונותיהם יסגרו או יוקפאו עקב אחד מהסמנים המצוינים מעלה, ולפיכך הם יצטרכו לספק מסמכים אשר מעידים על כך שמקור הכספים הינו מקור ללא קשר להלבנת הון, ומסמכים נוספים המעידים על התושבות הנוכחית של בעל החשבון. במקרים כאלה מומלץ להגיש את המסמכים אשר הבנק מבקש על מנת שמחלקות הציות והסיכון בבנק ידעו לשחרר את החשבון, למרות שלעתים נכנס החשבון לסחרור ולא נותרת ברירה אלא לסגור את החשבון ולהעביר את הכספים לחשבון אחר של בעל החשבון. קיימים בנקים אשר מאפשרים גישה ישירה להעברת המסמכים (למשל, כמקובל בהולנד), וקיימים בנקים אשר דורשים שבקשת שחרור הנעילה או הקפאת החשבון תעבור דרך גורם נוסף, כמו חברות ביקורת.

חשוב לציין, כי הבנק הינו שבוי בידי הרגולטור המקומי, מכיוון שכל בנק מקבל את הרישוי הבנקאי (ואת הרשאת תפעול הבנק) מרשויות החוק המקומיות. במידה והבנק מעוניין להמשיך לתפעל את פעילותו, הוא מחויב בשיתוף פעולה מלא ואדוק עם רשויות החוק. לכן, הבנקים מחויבים להתריע בפני לקוחות אשר עולים בסיכון גבוה, על לא עוול בכפם. עם זאת, דרישת מידע של הבנק, או הקפאת חשבון, אינם סוף פסוק וניתן לעתים להילחם בכך, רק שבמקרה כזה רצוי מאוד להיות מלווה במומחה רגולציה אשר ידע לבצע את הדבר באופן נכון. ניהול לא נכון של אירוע כזה עלול לגרום לא רק לנעילת החשבון וסימון של הלקוח כלקוח בעייתי, אלא אף להקפאת כספים ויצירת מצב ששחרור הכספים עלול לקחת חודשים ואף מעבר לכך, ולגרום לנזקים ועלויות רבים.

\* הגב' אלה רוזנברג היא חלק ממשדך אפיק ושות' ([www.afiklaw.com](http://www.afiklaw.com)) ועיקר התמקדותה הוא ברגולציה וחוק אירופאי בתחומי הפינטק, הביטחון, האמנות, הגנת הפרטיות וקרנו ימי. הגב' רוזנברג היא בעלת ניסיון רב ברישוי של בורסות קריפטו ובנקים דיגיטליים באירופה, הטמעה של תקנות מניעת הלבנת הון וכספי טרור בחברות בטחוניות, מוסדות פיננסים וגלריות אמנות, פיתוח מערכות רג-טק, טוקנזציה של קרנו ימי, הקמה והדרכה של צוותי ציות, והקמת מערך ממשל תאגידי, מניעת הלבנת הון ופרטיות לחברות הנסחרות באירופה. היא משמשת כמומחית מובילה לדין אירופאי במזרח התיכון ומפרסמת בעיתונים כלכליים ובטחונים. הגב' רוזנברג היא בעלת תואר ראשון בדין אירופי מאוניברסיטת מסטריכט ותואר שני בדין מסחרי וחברות מאוניברסיטת ארסמוס רוטרדם. אין בסקירה כללית זו משום ייעוץ משפטי כלשהו ומומלץ להיוועץ בעורך דין המתמחה בתחום זה בטרם קבלת כל החלטה בנושאים המתוארים בסקירה זו. לפרטים נוספים: 03-6093609, או באמצעות הדואר האלקטרוני: [afiklaw@afiklaw.com](mailto:afiklaw@afiklaw.com)

## Banking for Dummies/ Ella Rosenberg\*

The combating of money laundering and terrorist financing is not a new campaign of law enforcement agencies. Since the dawn of mankind law enforcement agencies have tried to tackle low tax collection due to concealment of property and today tax offenders are trying to “launder” funds in order to avoid tax payments. In comparison, when discussing terrorist financing the opposite is the case, “clean” funds are utilized for to fund terrorist activity. Thus, law enforcement agencies work countlessly around the clock to prevent such activity. Naturally, the easiest way to combat terrorist financing and money laundering is to search "under the streetlight", and as such the war is actually waged against bank account opening of law abiding people.

Banks and financial institutions are transfer agents of funds and thus the law set a liability for those with regards to transfer of money. As such, banks tend to rate the risk of their clients in order to decide which clients are a higher risk with respect to money laundering or terrorist financing. Due to the new rules of prevention of money laundering and terrorist financing, many banks take measures to freeze or close banks accounts for clients who do not have a steady correspondence with the bank, have changed domicile from the origin state of the bank or received funds that have popped up in indication for money laundering or terrorist financing. The lack of attention of the banks when it comes to keeping accounts open and zero tolerance policy for indicated transfers cause massive account blocking, whether for private or corporate clients.

Lately, many Israelis whose domicile is in Israel but hold accounts in the EU or the UK, were notified that their accounts will be closed or frozen due to one of the aforescribed indications, unless they provide documentary evidence showing that the source of funds is free from money laundering, and additional documents to prove the current domicile of the bank account owner. In these cases it is recommended to submit the documents that the bank requests in order for the compliance and risk departments in the bank to release the frozen account, although in some cases accounts enter into a spiraling mode and there is no choice but to close the account and transfer the remaining funds to a different account of the account holder. There are certain banks that allow direct access to transfer of the documents (for instance, as is customary in the Netherlands), and there are banks that demand unlocking of the accounts or un-freezing of the accounts by using a third party, such as an auditing company.

It is important to note that banks are held hostage by the local regulator, because every bank receives their banking license (and the operations license) from the local authorities. If the bank wishes to continue working it has no option but to fully cooperate with the law enforcement agencies. Thus, banks are obligated to inform their clients in case they pop up in a high risk indication, for no reason. Be that as it may, information requested by the bank, or freezing of the account, is not necessarily the end of the road and in certain cases may be battled, except that in such cases it is recommended to be accompanied by a regulatory expert that knows how to manage such negotiations. Poor management of such an event might not only cause the locking of the account and indication of the client as a problematic one, but may also lead to freezing of the account and locking the funds in the account for months and even for longer periods and might cause significant damages and additional costs.

---

\* Ms. Rosenberg is part of in the office of Afik & Co. ([www.afiklaw.com](http://www.afiklaw.com)) and she focuses on EU Law and regulation within the financial, defence, art, privacy and maritime sectors. She has broad experience in digital banking and crypto licensing, implementation of AML/CTF regulatory frameworks for defence companies and art galleries, regtech software, tokenization of maritime logistics, formation of compliance teams, and NFT regulatory best practices, and EU Corporate Governance, AML and Privacy for publicly listed companies. She serves as the leading of contact of EU Law in the Middle East, and has published at defence and financial magazines. Holds an LLB in EU Law from the European Law School, Maastricht University and an LLM in Company and Commercial Law from Erasmus School of Law, Erasmus University Rotterdam. Nothing herein should be treated as a legal advice and all issues must be reviewed on a case-by-case basis. For additional details: +972-3-6093609 or at the e-mail: [afiklaw@afiklaw.com](mailto:afiklaw@afiklaw.com)

## Comercio entre Oriente y Occidente - Los EAU / Ella Rosenberg\*

La firma de los Acuerdos de Abraham y la oficialización de las relaciones diplomáticas entre Israel y los Emiratos Árabes Unidos han hecho que muchos israelíes se planteen operar en los Emiratos, pero en determinados casos pueden darse situaciones en las que se encuentren con obstáculos normativos frustrantes, derivados principalmente de la falta de familiaridad con el entorno normativo de los Emiratos.

La constitución de empresas en los Emiratos Árabes Unidos se divide en dos categorías principales de operaciones: actividades en una zona franca y actividades en el territorio continental. El territorio continental es un área donde se aplican las leyes de los Emiratos, y una zona franca es un área con su propio marco normativo. Las empresas con licencia para operar en zonas francas a menudo no pueden operar en el continente, a menos que exista una licencia especial y apropiada del regulador a nivel federal. Es decir, cuando los clientes desean abrir una actividad que se considera una institución financiera en los Emiratos Árabes Unidos (y a veces otras actividades) es necesario abrir una empresa en la propia Unión y también es necesario obtener una licencia del Banco Central Federal.

Sin embargo, cuando se requieren operaciones globales, existe la posibilidad de abrir una empresa en una zona franca. En cualquier zona franca, las leyes de los Emiratos son aplicables hasta cierto punto, y cada zona franca tiene sus propias leyes. Por ejemplo, en el Centro Financiero Internacional de Dubai - DIFC, existen leyes distintas a las de la Unión y para operar en los propios emiratos es necesario un permiso especial. Al examinar comparativamente los tipos de autorización, se observan dos puntos principales de obstáculos reglamentarios: el acceso bancario y la actividad financiera. Muchas empresas suelen iniciar sus operaciones en una zona franca, en cuyo caso se necesitarán licencias de actividad adicionales cuando pretendan trabajar en el territorio continental, o fuera de la Unión, como en Europa, desde el DIFC.

El proceso de concesión de licencias en el continente y en la zona franca es un proceso relativamente similar pero con un resultado diferente. En primer lugar, hay que elegir el tipo de actividad en la que la empresa desea operar, presentar una solicitud de registro de empresa con la actividad correspondiente y, en los casos de concesión de licencias, asegurarse de que se solicita y se recibe la licencia adecuada. En estos casos es posible recibir un visado de residencia local. Es posible recibir un visado de residencia tanto cuando se opera en una zona franca como cuando se opera en el continente, aunque normalmente la tributación en la zona franca es del 0%, mientras que en el continente la tributación es del 5%. En los casos de apertura de cuentas bancarias para la empresa, así como para los propietarios de la misma, el proceso puede durar varias semanas e incluye un amplio conjunto de normas y reglamentos destinados a prevenir los casos de blanqueo de dinero y financiación del terrorismo.

En conclusión, cuando se comienza a trabajar en los Emiratos Árabes Unidos, es importante asegurarse de que el registro de la empresa local está regulado junto con una cuenta bancaria operativa y con la concesión de licencias reguladas, y si las operaciones se inician en otros países y zonas comerciales, como la Unión Europea, es importante asegurarse de que la concesión de licencias en el lado correspondiente está regulada y con una correcta aplicación de la normativa. Para ello, es importante contratar con una parte con experiencia en la expedición de este tipo de licencias, ya que, al igual que en otros países, si las solicitudes se presentan de forma que no cumplan los requisitos, los procedimientos pueden complicarse y llevar mucho tiempo.

---

\* La Sra. Rosenberg se centra en la legislación y la regulación de la UE en los sectores financiero, de defensa, arte, privacidad y marítimo. Tiene amplia experiencia en banca digital y licencias criptográficas, implementación de marcos regulatorios ALD/CTF para empresas de defensa y galerías de arte, software regtech, tokenización de logística marítima, formación de equipos de cumplimiento y mejores prácticas regulatorias NFT, y Gobierno Corporativo de la UE, AML y Privacidad para empresas que cotizan en bolsa. Se desempeña como líder de contacto de la ley de la UE en el Medio Oriente y ha publicado en revistas financieras y de defensa. Tiene un LLB en Derecho de la UE de la Facultad de Derecho Europea de la Universidad de Maastricht y un LLM en Derecho Mercantil y de Sociedades de la Facultad de Derecho Erasmus de la Universidad Erasmus de Róterdam.