



**צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של זירת סוחר לחשבונו העצמי
למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ה - 2015**

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 7(ב) ו-7(ג) ו-32(ג) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 (להלן – החוק)¹, וסעיף 48(א) לחוק איסור מימון טרור, התשס"ה-2005 (להלן – חוק איסור מימון טרור)², לאחר התייעצות עם שר המשפטים ועם השר לביטחון הפנים, ולעניין סעיף 17, בהסכמת שר המשפטים, ובאישור ועדת החוקה, חוק ומשפט של הכנסת, אני מצווה לאמור:

פרק א': פרשנות

הגדרות

1. בצו זה -

"אזור" – כל אחד מאלה: יהודה, השומרון ורצועת עזה.

"איש ציבור זר" – תושב חוץ בעל תפקיד ציבורי בכיר מחוץ לישראל, לרבות בן משפחה של תושב כאמור או תאגיד המצוי בשליטתו או שותף עסקי של אחד מאלה.

"אמנה לביטול דרישת האימות" - אמנה המבטלת את דרישת האימות לתעודות חוץ ציבוריות כהגדרת האמנה בתקנות לביצוע אמנת האג (ביטול אימות מסמכי חוץ ציבוריים), התשל"ז-1977.³

"בורסה" – בורסה לניירות ערך או שוק מוסדר כהגדרתו בחוק השקעות משותפות.

"בן משפחה" – כהגדרתו בחוק ניירות ערך.

"בנק הדואר" – החברה כהגדרתה בחוק הדואר כשהיא נותנת שירותים כספיים כהגדרתם בחוק הדואר, מטעם החברה הבת, כהגדרתה בסעיף 88א בחוק הדואר.

"בנק מחוץ לישראל" – תאגיד שהתאגד באחת ממדינות ה-OECD, שאינה מנויה בתוספת הראשונה, ושממדינות לגביו אלה:

¹ ס"ח התש"ס, עמ' 293; התשע"ב, עמ' 366.
² ס"ח התשס"ה, עמ' 76; התשע"ה, עמ' 181.
³ ק"ת התשל"ז, עמ' 1940; התשע"ב, עמ' 763.

(1) הוא עוסק בפעילויות שהעיסוק בהן בישראל טעון רישיון בנק לפי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א 1981;⁴

(2) הוא קיבל אישור מידי מי שרשאי לתת לפי דין במדינת החוץ לעסוק בפעילויות כאמור בפסקה (1), והוא נתון לפיקוחו של מי שמוסמך לעניין זה באותה מדינה;

(3) הוא נתון לפיקוח בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור.

"בעל חשבון" – מי שרשום אצל החברה בעל חשבון.

"בעל שליטה" – מי שיש לו שליטה בתאגיד – כהגדרת שליטה בסעיף 7(א)(1)(ב) לחוק.

"הליך של הכרת בעל חשבון" – בין השאר, בירור מקור הכספים שאמורים להיות מופקדים בחשבון, עיסוקו של המבקש להיות בעל חשבון, מטרת פתיחת החשבון והפעילות המתוכננת בו; לגבי תושב חוץ – גם בירור זיקתו לישראל ואם הוא איש ציבור זר; לגבי מי שהוא בעל עסק – גם סוג עסקיו.

"הממונה" – כהגדרתו בסעיף 12 לחוק.

"הקדש ציבורי" – כהגדרתו בסעיף 26 לחוק הנאמנות.

"הרשות המוסמכת" – כמשמעותה בסעיף 29 לחוק.

"הרשימה" – רשימה מרוכזת של ארגוני טרור מוכרזים ושל מי שהוכרז אדם שהוא פעיל טרור, שפורסמה לפי סעיף 47(ב)(1)(ג) לחוק איסור מימון טרור; וכן ארגון או אדם כאמור, שהודעה על הכרזתו כארגון טרור או כאדם שהוא פעיל טרור הומצאה לחברה לפי תקנות איסור מימון טרור (הכרזה על ארגון טרור זר או על פעיל טרור זר), התשס"ח - 2008⁵ והחברה לא קיבלה הודעה על ביטולה.

"חברה" – חברה בעלת רישיון זירה כהגדרתו בסעיף 44 לחוק ניירות ערך.

"חברה מנהלת" ו-"קופת גמל" – כהגדרתן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.⁶

"חברת כרטיסי אשראי מחוץ לישראל" – תאגיד שהתאגד באחת ממדינות ה-OECD שאינה מנויה בתוספת הראשונה, ושמקיימים לגביה אלה:

(1) עיסוקו בהנפקת כרטיסי אשראי או כרטיסי בנק;

(2) הוא נתון לפיקוח בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור.

⁴ ס"ח התשמ"א, עמ' 232; התשע"ד, עמ' 121.

⁵ ק"ת התשס"ח, עמ' 334.

⁶ ס"ח התשס"ה, עמ' 889; התשע"ה, עמ' 63.

"חוק הדואר" - חוק הדואר, התשמ"ו-1986.⁷

"חוק הנאמנות" - חוק הנאמנות, התשל"ט-1979.⁸

"חוק השקעות משותפות" - חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994.⁹

"חוק ניירות ערך" - חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.¹⁰

"חשבון" - חשבון שמנהלת חברה שבו מתנהלים כספי לקוח, חווי לקוח ונכסי לקוח.

"חשבון אחר" - חשבון בתאגיד בנקאי, חשבון בבנק מחוץ לישראל או חשבון בבנק הדואר, הרשום על שם בעל החשבון בלבד.

"חשבון במערכת סגורה" - חשבון שהכספים הרשומים בו הועברו מחשבון מקור ובלבד שהכספים הרשומים בחשבון יועברו חזרה לחשבון המקור בלבד.

"חשבון העברות" - חשבון שהכספים הרשומים בו הועברו מחשבון אחר או באמצעות כרטיס אשראי או כרטיס בנק המשוך לחשבון האחר ורשום על שם בעל החשבון בלבד, ושהתאגיד הבנקאי או חברת כרטיסי אשראי מחוץ לישראל מנפיקים.

"חשבון מקור" - חשבון בתאגיד בנקאי, או בבנק הדואר, הרשום על שם בעל החשבון בלבד.

"יחיד" - מי שאינו תאגיד או שאינו מוסד ציבורי או שאינו תאגיד שהוקם בחיקוק מחוץ לישראל.

"כספי לקוח", "חוזה לקוח" ו"נכס לקוח" - כהגדרתם בתקנות זירות מסחר.

"כרטיס אשראי", "כרטיס בנק" - כהגדרתם ב חוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986.¹¹

"מבטח" - כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.¹²

"מוסד ציבורי" - משרדי הממשלה, הסוכנות היהודית לארץ ישראל, רשויות מקומיות וכן רשויות, תאגידים או מוסדות אחרים שהוקמו בישראל בחיקוק.

⁷ ס"ח התשמ"ו, עמ' 79; התשע"ב, עמ' 566.

⁸ ס"ח התשל"ט, עמ' 128; התשס"ז, עמ' 349.

⁹ ס"ח התשנ"ד, עמ' 308; התשע"ד, עמ' 646.

¹⁰ ס"ח התשכ"ח, עמ' 234; התשע"ד, עמ' 432.

¹¹ ס"ח התשמ"ו, עמ' 187; התשע"ה, עמ' 111.

¹² ס"ח התשמ"א, עמ' 208; התשע"ה, עמ' 60.

"מורשה חתימה" – מי שבעל החשבון ייפה את כוחו לפעול בחשבון, בין אם בעל החשבון הוא יחיד ובין אם לאו, ובלבד שהוא רשום אצל החברה כמי שרשאי לפעול בחשבון.

"מסמך רשמי" – תדפיס או מכתב, הנושא את שם הבנק או חברת האשראי לפי העניין.

"מסמכי זיהוי" – כל מסמך שנמסר לצורך זיהוי ואימות, לרבות הצהרה שניתנה לפי צו זה, זיהוי והצהרה על נהנה באמצעות היוועדות חזותית, ומסמכים עיקריים ששימשו את החברה להכרת בעל החשבון לפי סעיף 2 לצו.

"מספר זהות" – כל אחד מאלה:

- (1) ביחיד שהוא תושב – מספר זהותו במרשם האוכלוסין;
- (2) ביחיד שהוא תושב חוץ – מספר דרכון או מספר תעודת מסע ושם המדינה שבה הוצא הדרכון או תעודת המסע; וליחיד שזוהה לפי מסמך כאמור בסעיף 4(א)(2) מספר הזיהוי באותו מסמך ושם המדינה שבה הוצא המסמך; אם היחיד הוא תושב האזור – מספר הזהות יכול שיהיה גם מספר זהותו בכרטיס מגנטי שהנפיק המינהל האזרחי;
- (3) בתאגיד הרשום בישראל – מספר הרישום במרשם המתאים;
- (4) בתאגיד שאינו רשום בישראל – מספר הרישום במדינת ההתאגדות, אם קיים, ושמה, ואם לא קיים רישום לתאגידים מסוגו – מספר הרישום הפנימי אצל החברה; ובתאגיד שזוהה לפי מסמך כאמור בסעיף 4(א)(6) – מספר הזיהוי באותו מסמך ושם המדינה שבה הוצא המסמך;
- (5) במוסד ציבורי ובתאגיד מחוץ לישראל שהוקם בחיקוק – מספר הרישום שתקצה לו החברה.

"מען" – כל אחד מאלה:

- (1) ביחיד – מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 4(א)(1), (2) או (6), או מקום מגוריו, כפי שמסר, הכולל את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתושב חוץ – גם שם המדינה;

(2) בתאגיד – מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 4(א)(3), (4) או (6), או מקום ניהול עסקיו בישראל, ואם אינו מנהל עסקים בישראל – מקום מרכז עסקיו מחוץ לישראל, וכל אלה – כפי שמסר; המען יכלול את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתאגיד מחוץ לישראל – גם שם המדינה;

(3) במוסד ציבורי ובתאגיד מחוץ לישראל שהוקם בחיקוק – המען שמסרו הכולל את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתאגיד מחוץ לישראל שהוקם בחיקוק – גם שם המדינה.

"מקבל שירות" – בעל חשבון או מורשה חתימה.

"נהנה" – כהגדרתו בסעיף 7(א)(1)(א) לחוק ואם הוא תאגיד, יראו את התאגיד ואת בעלי השליטה בו כנהנים.

"נושא משרה" – כהגדרתו בחוק החברות, התשנ"ט-1999.¹³

"עורך דין" – עורך דין בעל רישיון לעריכת דין בישראל ולעניין זיהוי תאגיד שאינו רשום בישראל, גם נוטריון שהוא עורך דין בעל רישיון באחת ממדינות ה-OECD או במדינת ההתאגדות של התאגיד, ובלבד שהמדינה או הטריטוריה שבה מואגד התאגיד אינה מנויה בתוספת הראשונה.

"פעולה" – פעולה בודדת בחשבון; אלא אם כן נקבע אחרת בצו זה.

"צדדים לפעולה" – כל אחד מן הצדדים לפעולה המבוצעת באמצעות החברה.

"קרן" – כהגדרתה בחוק השקעות משותפות.

"רשם ההקדשות" – כמשמעותו בסעיף 25 לחוק הנאמנות.

"שם" – כל אחד מאלה:

(1) ביחיד – שם משפחה ושם פרטי, הרשומים במסמך הזיהוי כאמור בפסקאות (1), (2), (6) ו-(7) לסעיף 4;

(2) בתאגיד – שמו הרשום, ואם הואגד במדינה שלא מתקיים בה רישום לגבי תאגידים מסוגו – שמו כפי שמסר;

(3) בתאגיד שהוקם בחיקוק – השם שנקבע בחיקוק, בין בארץ ובין מחוץ לישראל;

(4) במוסד ציבורי, למעט בתאגיד שהוקם בחיקוק – שמו כפי שמסרו.

"תאגיד" – כל אחד מאלה:

¹³ ס"ח התשנ"ט, עמ' 189; התשע"ה, עמ' 36.

(1) חברה, שותפות, אגודה שיתופית, אגודה עותומנית, עמותה או מפלגה הרשומה בישראל;

(2) גוף הרשום כתאגיד מחוץ לישראל;

(3) גוף שהואגד במדינה שלא מתקיים בה רישום לגבי גופים מסוגו, ובלבד שהציג מסמך המעיד על היותו תאגיד.

"תושב" – כמשמעותו בחוק מרשם האוכלוסין, התשכ"ה-1965¹⁴, לרבות אזרח ישראלי שאינו תושב כאמור, הרשום במרשם האוכלוסין.

"תושב אזור" – מי שרשום במרשם האוכלוסין של האזור.

"תושב חוץ" – מי שאינו תושב.

"תפקיד ציבורי בכיר" – לרבות ראש מדינה, נשיא מדינה, ראש עיר, שופט, חבר פרלמנט, חבר ממשלה וקצין צבא או משטרה בכיר, או כל ממלא תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה.

"תקנות זירות מסחר" – תקנות ניירות ערך (זירת סוחר לחשבונו העצמי), התשע"ה-2014¹⁵.

"OECD" – הארגון לשיתוף פעולה ופיתוח כלכלי.

פרק ב': חובות זיהוי

2. (א) לא תפתח חברה חשבון, מבלי שביצעה לגבי המבקש להיות בעל חשבון הליך של הכרת בעל החשבון, לפי מידת הסיכון שלו להלבנת הון ומימון טרור, ותערוך רישומים של פרטים אלה.

(ב) לא תפתח חברה חשבון לאיש ציבור זר, אלא אם כן התקבל אישור לכך מנושא משרה בחברה, לרבות מי שכפוף ישירות למנהל הכללי; מתן אישור כאמור ייבחן לפי מידת הסיכון של בעל החשבון להלבנת הון ולמימון טרור; התברר במהלך ההתקשרות כי בעל חשבון הוא איש ציבור זר, לא תבצע החברה פעולה בחשבון עד לקבלת אישור כאמור להמשך ההתקשרות.

(ג) חברה תבצע בקרה שוטפת לגבי הליך של הכרת בעל חשבון שביצעה עם תחילת ההתקשרות לפי מידת הסיכון של בעל החשבון להלבנת הון ולמימון טרור, ותעדכן את רישומיה לפי זה; התעורר ספק לגבי זהות בעל חשבון או לאמיתות מסמכי הזיהוי שנמסרו לחברה, תבצע החברה הליך של הכרת בעל חשבון פעם נוספת.

3. (א) לא תפתח חברה חשבון בלא שתרשום לגבי כל אחד מבעלי החשבון ומורשי החתימה וכן לגבי מי שמבקש לפתוח חשבון, אם אינו אחד מאלה, את פרטי הזיהוי המפורטים להלן ושאותו כמפורט בסעיף 4:

הכרת בעל חשבון

רישום פרטי זיהוי

¹⁴ ס"ח התשכ"ה, עמ' 270; התשע"ב, עמ' 202.
¹⁵ ק"ת התשע"ה, עמ' 242.

- (1) שם ;
- (2) מספר זהות ;
- (3) ביחיד – תאריך לידה ומין ; בתאגיד – תאריך התאגדות ;
- (4) מען .

(ב) לא תפתח חברה חשבון בלא שתירשום לגבי נהנה את הפרטים שבסעיף קטן (א)(1) ו-(2) ; רישום הפרטים ייעשה לפי ההצהרה כאמור בסעיף 5 ; לא היה בידי חברה מספר זהותו של הנהנה, לאחר שנקטה אמצעים סבירים להשגתו, תירשום במקומו את הפרטים שבסעיף קטן (א)(3) וכן את מדינת האזרחות או ההתאגדות, לפי העניין ; סעיף קטן זה לא יחול –

(1) אם מצאה חברה, בעת פתיחת החשבון, שהמדובר בחשבון לטובת נהנה, שלפי הצהרת המבקש לפתוח חשבון אי אפשר לדעת את זהותו, ופורטה הסיבה לכך שזהות הנהנה טרם ידועה ; במקרה כאמור, תפנה החברה את תשומת לבו של המבקש לפתוח חשבון, בכתב, לחובתו למסור לחברה את פרטי הנהנה מיד עם היוודע זהותו ;

(2) לגבי חשבון שמבקש לפתוח מי שמינה בית משפט, בית דין דתי, ראש ההוצאה לפועל, הרשם לענייני ירושה או גוף רשמי אחר של המדינה שאישר יושב ראש רשות ניירות ערך ובלבד שהצהיר על כך ; החברה תציין את המינוי ברישומי החשבון ותשמור העתק מהאסמכתה לכך.

(ג) לא תפתח חברה חשבון לתאגיד בלא שתירשום לגבי בעלי השליטה בו את הפרטים שבסעיף קטן (א)(1) ו-(2) ; רישום הפרטים ייעשה לפי ההצהרה כאמור בסעיף 5 ; לא היה בידי החברה מספר זהות, לאחר שנקטה אמצעים סבירים להשגתו, תירשום במקומו את הפרטים שבסעיף קטן (א)(3) וכן את מדינת האזרחות.

(ד) לא תוסיף חברה לחשבון –

(1) בעל חשבון או מורשה חתימה, בלא שתירשום לגביהם את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף קטן (א) שאומתו כמפורט בסעיף 4 ;

(2) נהנה בלא שתירשום לגביו את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף קטן (ב) שאומתו כמפורט בסעיף 4(ג) ;

(3) בעל שליטה בתאגיד בלא שתירשום לגביו את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף קטן (ג) שאומתו כמפורט בסעיף 4(ג).

(ה) פתיחת חשבון והוספת בעל חשבון, הוספת נהנה והוספת בעל שליטה תלווה בהצהרה כאמור בסעיף 5 ; הצהרה כאמור שניתנה בפתיחת חשבון תהיה בחתימת מקור.

(ו) לא תבצע חברה פעולה של העברה אלקטרונית מישראל אל מחוץ לישראל, בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים בלא שתרושם, בכל אחד ממסמכי ההעברה, את פרטי מקבל השירות יוזם ההעברה, לרבות שמו, מספר חשבונו ומענו, וכן את פרטי הנעבר, לרבות שמו, ומספר חשבונו; בוצעה העברה שלא מחשבונו של מקבל השירות או שלא אל חשבונו של מקבל השירות, תרושם החברה את מספר הזהות של יוזם ההעברה או הנעבר, לפי העניין.

(ז) בפעולה של העברה אלקטרונית מחוץ לישראל לישראל, תרושם החברה את הפרטים כאמור בסעיף קטן (ו), אם הם ידועים לה.

(א) חברה תאמת את פרטי הזיהוי של מקבל השירות בפעולות כאמור בסעיף 3(א), (ב) ו- (ד)(1) עד (3) ותקבל לידיה מסמכים, כמפורט להלן:

(1) לעניין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 3(א)(1) עד (3) של יחיד שהוא תושב – תעודת זהות או העתק מאושר שלה, שהעתק מצולם של אחד מהם – לגבי פרטי הזיהוי האמורים – יישמרו אצל החברה; החברה תאמת את פרטי הזיהוי עם מרשם האוכלוסין, תשווה את תאריך הנפקת התעודה המופיע בה עם תאריך הנפקת התעודה האחרונה הרשום במרשם האוכלוסין במשרד הפנים ותשמור תיעוד של בדיקה זו; לעניין פסקה זו, יראו כתעודת זהות גם תעודת עולה עד 30 ימים מיום הנפקתה וכן דרכון ישראלי כשהזיהוי נעשה מחוץ לישראל או אם שוכנע האחראי למילוי החובות לפי סעיף 8 לחוק שהיחיד חדל להתגורר בישראל באופן קבוע, ואולם החובה להשוות את תאריך הנפקת התעודה לא תחול בזיהוי לפי תעודות אלה;

(2) לעניין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 3(א)(1) עד (3) של יחיד שהוא תושב חוץ – דרכון חוץ או תעודת מסע, או העתק מאושר של מסמך זיהוי כאמור; החברה תשווה את פרטי הזיהוי עם מסמך נוסף הנושא תמונה ומספר זהות, ובהעדרו – עם מסמך הנושא שם או מספר זהות וכן מען או תאריך לידה, העתקים מצולמים של מסמכי הזיהוי – לגבי פרטי הזיהוי – יישמרו אצל החברה; אם היחיד תושב האזור, רשאית החברה לרשום את פרטי הזיהוי לפי כרטיס מגנטי שהנפיק המינהל האזרחי, והעתק מצולם שלו, לגבי פרטי הזיהוי האמורים – יישמרו אצל החברה; החברה תשווה את פרטי הזיהוי עם מסמך נוסף כאמור לעניין תושב חוץ או תאמת את פרטי הזיהוי עם מרשם המינהל האזרחי, תשווה את תאריך הנפקת התעודה המופיע בה עם תאריך הנפקת התעודה האחרונה הרשום במרשם ותשמור תיעוד של בדיקה זו;

(3) לעניין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 3(א)(1) עד (3) של תאגיד הרשום בישראל – תעודת הרישום או העתק מאושר שלה; חסר בתעודה אחד הפרטים כאמור – אישור של עורך דין לגבי אותו פרט; החברה תקבל לידיה ותשמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם:

4. אימות פרטים
ודרישת מסמכים

(א) העתק מאושר מתעודת הרישום של התאגיד;

(ב) העתקים מאושרים ממסמכי היסוד של התאגיד;

(ג) אישור של עורך דין על קיום התאגיד, שמו ומספר זהותו או שהחברה תאמת את עובדת רישום התאגיד במרשמים המתאימים;

(ד) העתק מאושר של החלטת הארגון המוסמך בתאגיד לפתוח חשבון אצל החברה, או אישור של עורך דין שהחלטה כאמור נתקבלה כדין;

(ה) העתק מאושר של החלטת הארגון המוסמך בתאגיד על מורשי החתימה לשם ניהול החשבון, או אישור של עורך דין על מורשי החתימה לשם ניהול החשבון;

(4) לעניין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 3(א)(1) עד (4) של תאגיד שאינו רשום בישראל – לפי מסמך המעיד על רישומו או לפי העתק מאושר ממסמך כאמור, אם פרטים אלה מופיעים במסמך; חסר במסמך אחד הפרטים כאמור – לפי אישור של עורך דין; החברה תקבל לידיה מסמך המעיד על רישומו של התאגיד ומסמכים כמפורט בפסקה (3)(ב) עד (ה); בתאגיד שהתאגד במדינה שלא מתקיים בה רישום של תאגידים מסוגו, תקבל לידיה החברה אישור של עורך דין על כך שלא קיים רישום במדינת ההתאגדות; החברה תשמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

(5) לעניין רישום השם של מוסד ציבורי ושל תאגיד שהוקם בחיקוק מחוץ לישראל – הצהרת המבקש לפתוח חשבון, ובתאגיד שהוקם בחיקוק, החיקוק שמכוחו הוקם התאגיד, או אישור של עורך דין על קיומו של החיקוק; החברה תקבל לידיה מסמכים כאמור בפסקה (3)(ד) ו-(ה), בשינויים המחויבים; החברה תשמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

(6) נעשו פעולות לפתיחת החשבון מחוץ לישראל, רשאית החברה על אף האמור בפסקאות (2) ו-(4), לרשום את פרטי הזיהוי לפי מסמכי הזיהוי המקובלים בחשבון מן הסוג הזה במדינה שנעשה בה הזיהוי, ובלבד שבמדינה זו קיימת חקיקה המחייבת זיהוי לקוחות; החברה תשמור בידיה עותקים מצולמים של מסמכי הזיהוי;

(7) בקטין שטרם מלאו לו 16 שנים – מסמך זיהוי של אחד מאפוטרופסיו; אם הקטין תושב חוץ – לפי דרכונו של הקטין; למן תום שלושה חודשים מיום שמלאו לבעל חשבון 18 שנים, לא תבצע החברה כל פעולה יזומה של בעל החשבון בחשבונו אלא אם כן התקיים האמור בפסקה (1) או (2), לפי העניין.

(ב) בסעיף זה, "העתק מאושר" – העתק מתאים למקור המאומת בידי אחד מאלה:

- (1) הרשות שהנפיקה את מסמך המקור;
- (2) עורך דין;
- (3) עובד של החברה, שלפניו הוצג המסמך המקורי;
- (4) רשות כאמור בסעיף 6 לאמנה לביטול דרישת האימות;
- (5) נציג דיפלומטי או קונסולרי ישראלי מחוץ לישראל.

(ג) החברה תנקוט אמצעים סבירים למנוע סיכון להלבנת הון ולמימון טרור לאימות פרטי הזיהוי של נהנה ובעל שליטה בחשבון כאמור בסעיף 3(ב) עד (ד), תוך שימוש במידע נוגע לעניין או בנתונים שהתקבלו ממקור מהימן המניחים את דעתה; לצורך כך רשאית החברה לאמת את פרטי הזיהוי כאמור עם מרשם האוכלוסין.

(ד) על אף האמור בסעיף זה, רשאי יושב ראש רשות ניירות ערך, בהתייעצות עם ראש הרשות המוסמכת, להורות במקרה מסוים על דרכי אימות פרטים ודרישת מסמכים חלופיות.

(א) בעת פתיחת חשבון תדרוש החברה מהמבקש לפתוח חשבון הצהרה בחתימת מקור האם קיים נהנה בחשבון; אם קיים נהנה בחשבון – תכלול ההצהרה את הפרטים כאמור בסעיף 3(ב) לגבי כל אחד מן הנהנים; נפתח החשבון שלא בידי בעל החשבון, תדרוש החברה גם מבעל החשבון הצהרה כאמור לפני ביצוע פעולה בחשבון; ואולם –

(1) אם הנהנה בלתי ידוע, כאמור בסעיף 3(ב)(1) – יצהיר על כך המבקש לפתוח חשבון;

(2) התבקשה החברה לפתוח חשבון כאמור בסעיף 3(ב)(2), תשמור העתק מן האסמכתה לכך.

(ב) בעת פתיחת חשבון לתאגיד, תדרוש החברה הצהרה מן התאגיד בחתימת מקור או באישור של עורך דין על פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(ג) לגבי בעל שליטה בתאגיד.

(ג) ההצהרות כאמור בסעיפים קטנים (א) ו- (ב) ייעשו לפי הטופס שבתוספת השנייה.

(א) האמור בסעיפים 3(ב) ו- (ד)(2) וכן 5(א) לגבי רישום נהנה בחשבון לא יחול על

(1) חשבון של מוסד ציבורי;

5. הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה

פטור חלקי

- (2) חשבון של תאגיד בנקאי, בנק הדואר, מבטח, חבר בורסה, קופת גמל וחברה מנהלת לקופת גמל שבניהולה וחשבון לקרן ;
- (3) חשבון הקדש ציבורי הרשום אצל רשם ההקדשות ;
- (4) חשבון אחר שאישר יושב ראש רשות ניירות ערך.

(ב) האמור בסעיפים 3(ג), (ד)3(ד) ו-5(ב) לגבי רישום בעל שליטה לא יחול על חשבונות של תאגיד בנקאי, של מבטח, של קרן, של קופת גמל, של חברה מנהלת לקופת גמל שבניהולה ושל חברה שניירות הערך שלה נסחרים בבורסה לניירות ערך בתל אביב או בבורסה במדינה שהיא חברה ב-OECD וכן על חשבון של תאגיד מסוג אחר שהורה עליו יושב ראש רשות ניירות ערך..

(ג) נשלטת חברה בידי חברה כאמור בסעיף קטן (ב), יראו בחברה כאמור בסעיף קטן (ב) בעל שליטה, לעניין אותה תקנה.

החברה תזהה את בעל החשבון ומורשה החתימה פנים אל פנים לפי מסמך זיהוי כמפורט בסעיף 4, לפני הפעולה הראשונה של כל אחד מהם בחשבון ; לעניין זה, "זיהוי פנים אל פנים" – זיהוי על ידי אחד מאלה :

- (1) עובד של החברה ;
- (2) בעל רישיון לעריכת דין בישראל ;
- (3) נציג דיפלומטי או קונסולרי ישראלי מחוץ לישראל ;
- (4) רשות שצוינה בסעיף 6 לאמנה לביטול דרישת האימות ;
- (5) עובד של תאגיד בנקאי ;

(6) נוטריון שהוא עורך דין באחת ממדינות ה-OECD, ובלבד שמדינה זו אינה מנויה בתוספת הראשונה.

(א) בפתיחת חשבון במערכת סגורה לא יחולו הוראות סעיף 7, ועל אף האמור בסעיפים 4(א), 5(א) ו-1(ב) רשאית החברה לרשום את פרטי הזיהוי לפי העתק של מסמכי הזיהוי, ולקבל הצהרה על נהנה שלא בחתימת מקור ;

(ב) בפתיחת חשבון העברות לא יחולו הוראות סעיף 7 ועל אף האמור בסעיפים 4(א), 5(א) ו-1(ב) רשאית החברה לרשום את פרטי הזיהוי לפי העתק של מסמכי הזיהוי, ולקבל הצהרה על נהנה באמצעות טכנולוגיית היוועדות חזותית (video conference) ; בחשבון העברות יחולו הוראות אלה :

- (1) לא יועברו מחשבון העברות כספים ללקוח אלא באופן זה -

7. זיהוי פנים אל פנים

8. חשבון במערכת סגורה וחשבון העברות

(א) כספים שהועברו באמצעות כרטיס אשראי או כרטיס בנק יוחזרו, בדרך של זיכוי, לכרטיס האשראי או כרטיס הבנק ממנו הועברו כספים אלה מלכתחילה או לחשבון האחר;

(ב) כספים שהועברו מחשבון אחר בתאגיד בנקאי או בבנק מחוץ לישראל או מבנק הדואר יוחזרו לאותו חשבון אחר;

(2) בעל החשבון יעביר לידי החברה את פרטי החשבון האחר, ואם מדובר בשימוש בכרטיס אשראי או כרטיס בנק, גם את ארבע הספרות האחרונות של כרטיס האשראי או כרטיס הבנק שבאמצעותו מועברים הכספים כאמור, וכן אחד מאלה, לפי ההקשר –

(א) מסמך רשמי של הבנק הכולל את פרטי החשבון ובעל החשבון;

(ב) מסמך רשמי של חברת האשראי הכולל את ארבע הספרות האחרונות של כרטיס האשראי או כרטיס הבנק ופרטי בעל הכרטיס; ובלבד שבחשבון שהכספים שבו מועברים באמצעות כרטיס אשראי או כרטיס בנק עולה מהמסמך הרשמי כי כרטיס האשראי או כרטיס הבנק שבאמצעותו מועברים הכספים כאמור משויך לחשבון האחר;

(3) החברה קיבלה מבעל החשבון העתקים של שני מסמכי זיהוי שמתקיימים בהם אלה: מסמך נוסף הנושא תמונה ומספר זהות, ובהעדרו – מסמך הנושא שם או מספר זהות וכן מען או תאריך לידה;

(א) מסמך זיהוי הנושא תמונה, שם, מספר זיהוי, תאריך לידה ומען;

(ב) מסמך הנושא תמונה ומספר זהות, ובהעדרו – מסמך הנושא שם או מספר זהות וכן מען או תאריך לידה;

(4) החברה זיהתה את הלקוח באמצעות טכנולוגיית היוועדות חזותית (video conference);

(5) בביצוע הליך הכרת בעל חשבון לפי סעיף 2 תסווג החברה את הלקוח במידת סיכון גבוהה להלבנת הון ומימון טרור.

9. (א) החברה תשמור את מסמכי הזיהוי לתקופה של חמש שנים לפחות אחרי שייסגר החשבון; שמירת מסמכי הזיהוי, למעט הצהרה שניתנה בחתימת מקור, יכול שתיעשה באמצעות סריקה ממוחשבת בתנאים המפורטים בתקנה 3א לתקנות העדות (העתקים צילומיים), התש"ל-1969.¹⁶

שמירת מסמכי
הזיהוי

¹⁶ ק"ת התש"ל, עמ' 316; התשס"ה, עמ' 794.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), חברה תשמור את המסמכים האמורים שם מעבר לתקופה של חמש שנים, אם יושב ראש הרשות לניירות ערך דרש ממנה לעשות כן בכתב, במקרים מסוימים בהם מסמכי העסקה נדרשים לצורך חקירה או לשם פיקוח על ביצוע הוראות החוק, שהחלו בתקופה האמורה, עד סיום החקירה או הפיקוח.

10. דיווחה החברה על פעולה לפי סעיף 13, ומקבל השירות נושא הדיווח מנהל חשבון לפי סעיפים 6 או 8, תשקול החברה, לפי מידת הסיכון להלבנת הון ומימון טרור, את ביטול הפטור או ההקלות הקבועות בסעיפים 6 או 8, לפי העניין.

שיקולים לעניין
חשבון פטור

פרק ג': חובות בקרה ודיווח

11. החברה תקיים בקרה שוטפת אחר פעולות בעל החשבון לצורך מילוי חובותיה בעניין זיהוי, דיווח וניהול רישומים לפי החוק; ובכלל זה, תקיים החברה בקרה –

בקרה על פעילות
בחשבון

(1) כי הפעולות תואמות את אופי החשבון לפי היכרותה עם בעל החשבון;

(2) על פעילות בחשבון הנעשית מול רשימת מדינות וטריטוריות המנויות בתוספת הראשונה;

(3) מוגברת על הפעילות שמתבצעת בחשבון של איש ציבור זר;

(4) על מקור הכספים -

(א) בהעברה בנקאית – באמצעות התאמת פרטי בעל החשבון בבנק מול פרטי בעל החשבון בחברה;

(ב) בהפקדה או משיכה של שיק – באמצעות התאמת פרטי בעל החשבון ממנו נמשך השיק מול פרטי בעל החשבון בחברה;

(ג) בתשלום באמצעות כרטיס אשראי – באמצעות התאמת פרטי בעל כרטיס האשראי מול פרטי בעל החשבון בחברה;

(5) כי בעל החשבון או מורשה החתימה בחברה בלבד ייתנו הוראות בדבר תשלום, הפקדה או העברת כספים.

12. החברה תדווח לרשות המוסמכת על פעולות אלה:

דיווח לפי סוג וגודל
הפעולה

(1) הפקדה בחשבון או משיכה ממנו של מזומנים, בין במטבע ישראלי ובין במטבע חוץ, בסכום שווה ערך ל-50,000 שקלים חדשים לפחות;

(2) הפקדת שיקים המשוכים על מוסד פיננסי מחוץ לישראל ופעולה של תשלום שיקים שהוצגו לגבייה בידי מוסד פיננסי מחוץ לישראל בסכום שווה ערך ל-50,000 שקלים חדשים לפחות; נמצא המוסד הפיננסי במדינה או בטרטוריה המנויה בתוספת הראשונה, תדווח החברה על פעולה כאמור בסכום שווה ערך ל-5,000 שקלים חדשים לפחות;

(3) העברה מישראל אל מחוץ לישראל או מחוץ לישראל לישראל, באמצעות חשבון, בסכום שווה ערך ל-50,000 שקלים חדשים לפחות; על פעולת העברה אל מדינה או טריטוריה המנויה בתוספת הראשונה או העברה ממדינה או טריטוריה כאמור, תדווח החברה אם היא בסכום שווה ערך ל-5,000 שקלים חדשים לפחות;

(4) העברה מישראל אל מחוץ לישראל או מחוץ לישראל לישראל, באמצעות כרטיס אשראי, בסכום שווה ערך ל-50,000 שקלים חדשים לפחות; על פעולת העברה אל מדינה או טריטוריה המנויה בתוספת הראשונה או העברה ממדינה או טריטוריה כאמור, תדווח החברה אם היא בסכום שווה ערך ל-5,000 שקלים חדשים לפחות;

(5) המרת מטבע של מדינה אחת במטבע של מדינה אחרת, בסכום שווה ערך ל-50,000 שקלים חדשים לפחות;

(6) חיוב או זיכוי, באמצעות כרטיס אשראי, בשווי של 50,000 שקלים חדשים לפחות, בחשבון כרטיס אשראי שבו לא בוצע זיהוי פנים אל פנים ללקוח לפי סעיף 7;

(7) יתרת הכספים בחשבון העברות באחד מן הימים במהלך חודש, עולה על 300,000 שקלים חדשים.

13. (א) החברה תדווח לרשות המוסמכת על פעולות של מקבל השירות, לרבות ניסיון לביצוע פעולות, שלפי המידע המצוי ברשות החברה, נחזות בעיניה כבלתי רגילות.

(ב) יכול שיראו פעולה המפורטת בתוספת השלישית פעולה בלתי רגילה.

(ג) אין בדיווח על פעולה לפי סעיף 12 כדי לפטור מחובות הדיווח לפי סעיף זה.

14. חברה תהיה פטורה מדיווח לפי סעיף 12 אם הפעולה נעשתה בידי אחד מאלה:

(1) מוסד ציבורי;

(2) תאגיד בנקאי;

(3) בנק הדואר;

(4) מבטח;

(5) חבר בורסה;

דיווחים נוספים

פטור מדיווח

(6) קופת גמל וחברה מנהלת לקופת גמל שבניהולה ;

(7) קרן.

15. דיווח לפי סעיפים 12 ו-13 יכלול פרטים אלה :

פרטי הדיווח

(1) לגבי החשבון המדווח -

(א) מספר החשבון ;

(ב) שם החשבון ;

(ג) תאריך פתיחת החשבון ;

(ד) כתובת למשלוח דואר ;

(ה) במקרה של חשבון במערכת סגורה או של חשבון העברות מספר החשבון בתאגיד בנקאי או הבנק מחוץ לישראל או בנק הדואר או ארבע ספרות אחרונות של כרטיס האשראי באמצעותו הועברו הכספים לחשבון החברה ;

(2) לגבי הפעולה המדווחת –

(א) תאריך ביצוע הפעולה כפי שנרשמה בספרי החברה ;

(ב) סכום הפעולה במטבע ישראלי ; בפעולה במטבע חוץ יחושב סכום הפעולה לפי השער היציג, שפרסם בנק ישראל, הידוע ביום רישום הפעולה ;

(ג) סוגי מטבע החוץ שבהם בוצעה הפעולה, עד שני סוגי מטבע ;

(ד) מספר סידורי של הדוח ;

(ה) לגבי דיווח לפי סעיף 12(3) ו- (4) – גם פרטי החשבון או פרטי כרטיס האשראי של הצד האחר לפעולה, שם המוסד הפיננסי בצד האחר ומענו, אם ידועים ; ואולם, בפעולה אל מול מוסד פיננסי במדינה או בטריטוריה המנויה בתוספת הראשונה – גם שם הבעלים בחשבון או שם הבעלים של כרטיס האשראי בצד האחר לפעולה ומספר זהותו כפי שנמסרו ;

(ו) סוג הפעולה בדיווח לפי סעיף 12 ;

(ז) סיבת הדיווח, לפי סעיף 13, לרבות תיאור הפעולה שבשלה דווח על כל נסיבותיה ;

(3) לגבי בעלי החשבון ולגבי מורשי החתימה אם קיימים :

(א) שם ;

- (ב) מספר זהות ;
- (ג) מען ;
- (ד) מספרי טלפון, עד שני מספרים, אם ידועים ;
- (ה) ביחיד – תאריך לידה ; בתאגיד – תאריך התאגדות ;
- (ו) ביחיד – מין ;
- (ז) מעמד מבצע הפעולה (תושב/תושב חוץ/תאגיד ישראלי/תאגיד חוץ) ;
- (ח) אם מדובר בתושב חוץ – מדינת אזרחות ; אם מדובר בתאגיד חוץ – מדינת התאגדות ;
- (4) לגבי הנהנים ובעלי השליטה, אם קיימים, הפרטים הנדרשים בסעיף 3(ב) ו- (ג).

16. גילוי עובדת גיבושו, קיומו, אי-קיומו או תוכנו של דיווח לפי סעיף 13, וכן עובדת קיומו של דיווח משלים כמשמעותו בסעיף 31(ג) לחוק, עובדת קיומה של בקשה לדיווח כאמור או תוכנו של אחד מאלה, וכן מתן עיון במסמכים המעידים על כל אחד מאלה אסור, זולת למי שמוסמך לכך לצורך מילוי תפקידו בחברה, לממונה או למי שהוא הסמיכו, לרשות המוסמכת או לפי צו בית משפט.

פרק ד': בדיקת פרטי זיהוי אל מול הרשימה

17. חובת בדיקה אל מול הרשימה –
- החברה תבדוק אל מול הרשימה –
- (1) אם מצוי בה שם או מספר זהות של בעל חשבון, מורשה חתימה, נהנה ובעל שליטה, בחשבונות המנוהלים אצלו ; בדיקה כאמור תיערך כל אימת שהחברה קיבלה הודעה על הוספת ארגון או אדם לרשימה או הוסף לחשבון בעלים, מורשה חתימה, נהנה או בעל שליטה ;
- (2) אם שמותיהם של צדדים לפעולה אחרת, למעט אלה המנויים בפסקה (1), מצויים ברשימה ; לעניין פסקה זו, "פעולה אחרת" – כל אחת מאלה :
- (א) העברה אלקטרונית מישראל אל מחוץ לישראל ומחוץ לישראל לישראל או שמקורה ויעדה אינם בישראל אך בוצעה דרך ישראל ;
- (ב) העברה מישראל למדינה או לטריטוריה המנויה בתוספת הראשונה, לרבות באמצעות תשלום שיקים שהציג מוסד פיננסי במדינה או בטרטוריה כאמור לפרעון ;

(ג) העברה ממדינה או מטריטוריה המנויה בתוספת הראשונה לישראל, לרבות באמצעות תשלום שיקים שמשוכים על מוסד פיננסי במדינה או בטרטוריה כאמור;

(3) האמור בפסקה (2) לא יחול על העברות כאמור בפסקאות משנה (ב) ו-(ג) שבה, אם החברה קיבלה את ההוראה לביצוע העברה מאת מוסד ציבורי, תאגיד בנקאי או בנק ישראל, בין לעצמם ובין ללקוחותיהם.

פרק ה': שונות

18. החברה תקבע מדיניות, כלים וניהול סיכונים בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור לצורך מילוי חובותיה בעניין זיהוי, דיווח וניהול רישומים לפי החוק, לרבות בנושאים אלה:

(1) הליך הכרת בעל חשבון;

(2) מעקב אחר איומי הלבנת הון ומימון טרור, הנובעים, בין השאר, מטכנולוגיות חדשות, בפרט אלה המאפשרות ביצוע עסקאות שלא פנים אל פנים.

19. (א) החברה תקיים מאגר מידע ממוחשב על מספרי החשבונות, פרטי הזיהוי של בעלי החשבון, מורשי החתימה, הנהנים ובעלי השליטה.

(ב) החברה תשמור את מסמך ההוראות לביצוע פעולה לתקופה של חמש שנים מיום רישום הפעולה בספרי החברה; בהעדר מסמך הוראה לביצוע פעולה, תשמור החברה את הרשומה הממוכנת המעידה על מתן הוראה לביצוע הפעולה.

(ג) החברה תשמור תיעוד בכתב של בדיקת פעילות כאמור בסעיף 11 וממצאיה לתקופה של חמש שנים.

(ד) על אף האמור בסעיפים קטנים (ב) ו-(ג), חברה תשמור את המסמכים האמורים שם מעבר לתקופה של חמש שנים, אם יושב ראש הרשות לניירות ערך דרש לעשות כן בכתב, במקרים מסוימים שבהם מסמכי העסקה נדרשים לצורך חקירה או לשם פיקוח על ביצוע הוראות החוק, שהחלו בתקופה האמורה, עד סיום החקירה או הפיקוח.

20. החברה תמסור, לפי דרישה, לרשות ניירות ערך או לעובד שהוסמך על ידה, מסמכים, ידיעות והסברים בקשר למילוי חובותיה לפי צו זה.

21. (א) חברה לא תבצע כל פעולה יזומה של מקבל השירות בחשבון שנפתח לפני יום תחילתו של צו זה, למעט משיכת היתרה הקיימת, סגירת החשבון פירעון חובותיו, סגירת עסקאות לצורך סגירת חשבון וסיום ההתקשרות עם החברה, אלא אם כן קיימה את הוראות סעיפים 2 עד 5.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), אי קבלה של הצהרת בעל החשבון, אם הוא פועל לעצמו או לאחר, ואי קבלת מסמך זיהוי נוסף לגבי תושב חוץ, לא תיחשב כאי קיום הוראות סעיפים 2 ו-3, ובלבד שהחברה נקטה אמצעים לקבלת הצהרה כאמור.

קביעת מדיניות

ניהול רישומים
ושמירתם

מסירת מסמכים
ידיעות והסברים

חשבונות קיימים

תחילה

(ג) סעיף קטן (א) לא יחול על חשבון שבעליו נמצא במדינה שמחמת היחסים השוררים בינה לבין מדינת ישראל לא ניתן ליצור עמו קשר; במקרה זה תעשה החברה מאמץ סביר כדי להשלים את פרטי הזיהוי בהקדם האפשרי.

22. (א) תחילתו של צו, למעט האמור בסעיף קטן (ב), זה שלושה חודשים מיום פרסומו.

(ב) תחילתו של סעיף 21 שישה חודשים מיום תחילתו של צו זה.

תוספת ראשונה

(סעיפים 1, 11(2), 12(2), (3) ו-4), 15(2)(ה), 17(2)(ב) ו-16 ו-19 בתוספת השלישית)

1. מדינה או טריטוריה שיחליט ראש הרשות המוסמכת מתוך רשימת המדינות והטריטוריות שארגון ה-FATF פרסם לגביהן הסתייגות בנוגע לעמידתן בהמלצות הארגון בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור; ראש הרשות המוסמכת רשאי להורות כי סעיפים 12(2), (3) ו-4 ו-15(2)(ה) לצו לא יחולו לגבי חלק מהמדינות והטריטוריות המפורטות בפרט זה; הוראה כאמור, תפורסם באתר האינטרנט של הרשות המוסמכת.

2. המדינות או הטריטוריות שלהלן: איראן, אלג'יריה, אפגניסטאן, הרשות הפלסטינית, לוב, מועצת הנסיכויות הערביות המאוחדות, מלזיה, מרוקו, סודאן, סומליה, פקיסטאן, תוניס, לבנון, מצרים, סוריה, סעודיה, הממלכה של ירדן, עירק, תימן.

תוספת שנייה

(סעיף 5)

טופס הצהרה על נהנה ובעל שליטה

אני (שם מלא), בעל מספר זהות _____ מצהיר בזה כי בחשבון מספר _____

☐ אין נהנה בזכויות הגלומות בחשבון זולת בעלי החשבון.

☐ בפעולה שאינה מבוצעת במסגרת חשבון כלשהו, אין נהנה זולת מבצע הפעולה.

☐ החשבון הוא חשבון המנוהל בידי מי שמינה בית משפט, בית דין דתי, ראש ההוצאה לפועל, הרשם לענייני ירושה או גוף רשמי אחר של המדינה שאישר יושב ראש רשות ניירות ערך; מצורפת אסמכתא.

☐ מטרת החשבון היא _____

☐ יש נהנה בזכויות כאמור, ואולם פרטי הזיהוי שלו טרם ידועים; הסיבה לכך _____

אני מתחייב למסור את פרטי הנהנה מיד עם היוודע זהותו.

☐ הנהנים בפעולה הם :

שם	מספר זהות ¹⁷	תאריך לידה/התאגדות	מין

☐ אין בעל שליטה בתאגיד ;

☐ בעלי השליטה בתאגיד הם :

שם	מס' זהות ¹⁸	תאריך לידה/התאגדות	מין

אני מתחייב להודיע לחברה בכתב בהקדם האפשרי על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל ; ידוע לי כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי-מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לפי סעיף 7 לחוק, הוא עבירה פלילית.

תאריך _____

חתימה _____

תוספת שלישית

(סעיף 13(ב))

רשימת פעולות שיכול שייראו כפעולות בלתי רגילות

1. פעילות שנראה כי מטרתה לעקוף את חובת הדיווח שנקבעה בסעיף 12 ;
2. פעילות שנראה שמטרתה לעקוף את חובות הזיהוי ;
3. נראה שקיים בחשבון נהנה, בלי שבעל החשבון הצהיר על כך ;
4. פעילות שבעטיה החליטה החברה שלא לפתוח או לסגור חשבון ממניעים של איסור הלבנת הון או איסור מימון טרור ;

¹⁷ לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי.

¹⁸ לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי.

5. פעילות שנראה כי נועדה להחליף פעילות של ארגון שהוכרז התאחדות בלתי מותרת לפי תקנה 84 לתקנות ההגנה (שעת חירום), 1945¹⁹, או ארגון שהוכרז כארגון טרוריסטי לפי סעיף 8 לפקודת מניעת טרור, התש"ח-1948²⁰, או ארגון שהוכרז ארגון טרור לפי סעיף 2 לחוק איסור מימון טרור;
6. פעילות שנראה כי נועדה לבוא במקום פעילות של אדם שהוכרז פעיל טרור לפי סעיף 2 לחוק איסור מימון טרור;
7. פעילות הנראית חסרת היגיון עסקי או כלכלי, לגבי סוג החשבון או לדרכי התנהגותו של בעל החשבון;
8. פעולה בחשבון, בהיקף מהותי, באמצעות מיופה כוח, שאינו רשום בחשבון כמורשה חתימה;
9. כמה פעולות בחשבון שבהן, בלא סיבה נראית לעין, נמשכים כספים סמוך לאחר שהופקדו, שלא במסגרת מהלך העסקים הרגיל;
10. העברה בסכום מהותי מהארץ לחוץ לארץ ולהפך, כאשר הצד האחר לעסקה, מקור או יעד, אינו מזוהה בשם או במספר חשבון;
11. הפעולה בחשבון בלתי אופיינית לבעל החשבון או לסוג החשבון, בלא סיבה נראית לעין;
12. היקף פעולות יוצא דופן או שינוי משמעותי ביתרת חשבון, בלא סיבה נראית לעין;
13. כמה פעולות בחשבון לאותו יעד או מאותו מקור, בלא סיבה נראית לעין;
14. הפקדות מרובות בלא סיבה נראית לעין, בידי אדם שאינו בעל החשבון או מורשה החתימה;
15. ניהול כמה חשבונות אצל החברה, שאינו מתיישב עם פעילות בעל החשבון;
16. העברות שוטפות מגופים במדינה או בטריטוריה המנויה בתוספת הראשונה או אל גופים כאמור;
17. הצהרה שניתנה לפי צו זה, שנחזית להיות בלתי נכונה;
18. שימוש נרחב במספר מקורות מימון לצורך ביצוע פעולות בחשבון;
19. פעילות של ארגון שאינו למטרת רווח עם גופים במדינה או בטריטוריה המנויה בתוספת הראשונה;
20. פעילות של ארגון שאינו למטרת רווח שאינה עולה בקנה אחד עם פעילותו של הארגון, לפי הידוע לחברה;

19 ע"ר 1945, תוס' 2, עמ' 855; ס"ח התשע"ד, עמ' 472.
20 ע"ר 1948, תוס' א', עמ' 73; ס"ח התשס"ח, עמ' 746.

21. העברת כספים ממספר חשבונות או באמצעות מספר כרטיסי אשראי בלא סיבה נראית לעין;
22. הבעת התעניינות יתרה מצד הלקוח במדיניות הדיווח לרשות המוסמכת.

התשע"ה-----

(2015-----)

(חמ 3-5072)

משה כחלון

שר האוצר



שר האוצר

י"ג באב התשע"ה

29 ביולי 2015

ימ. 2015-20740

אל:

ח"כ ניסן סלומוניסקי

יו"ר ועדת חוקה, חוק ומשפט של הכנסת

נכבדי,

הנדון: צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של זירת סוחר לחשבון העצמי למניעת הלבנת הון מימון טרור), התשע"ה-2015 וצו איסור הלבנת הון (פטור מחובת רישום כנותני שירותי מטבע), התשע"ה-

2015

זירות סוחר הינן פלטפורמות אינטרנטיות אשר מאפשרות למשקיעים לסחור באמצעותן במכשירים פיננסיים שונים (המדובר בעיקר בנגזרים על נכסי בסיס שונים, לדוגמא, מטבעות), כאשר לרוב הזירה היא הצד השני לעסקה. לצורך מסחר בזירת הסוחר נדרש הלקוח להפקיד סכום כספי בחשבון בזירה שבו גם מנוהלים רווחיו והפסדיו הממומשים.

במסגרת חוק ניירות ערך (תיקון מס' 42) התש"ע-2010, הוסף לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, פרק ז' המסדיר את פעילותן של זירות הסוחר. תיקון 42 כלל גם תיקון עקיף לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 (להלן – החוק) ולחוק איסור מימון טרור, התשס"ה-2005, כך שלרשימת הגופים שהחוקים אלה חלים עליהם יתווספו זירות הסוחר, ועל כן נדרש שר האוצר לקבוע צו איסור הלבנת הון ומימון טרור שיחול בעניינם.

טיטת צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של זירת סוחר לחשבון העצמי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ה-2015 (להלן – **צו זירות הסוחר**) דומה במהותה לצווים המקבילים החלים על הגופים הפיננסיים האחרים (תאגידים בנקאיים וחברי בורסה), תוך ביצוע התאמות לאופי פעילותן של זירות הסוחר. הצו כולל בעיקרו הוראות וחובות העוסקות בזיהוי והכרת בעל החשבון, בקרה על פעילות בעלי החשבונות, דיווח על פעולות מסוימות, רישום ושמירת מסמכים.

הסדרה ייחודית מוצעת בצו זירות הסוחר לגבי הנושא של "זיהוי פנים אל פנים" של בעל החשבון, לגביו מוצעת הקלה לעומת ההסדרה הקיימת בצווים האחרים. הצורך בגיבוש הקלה בנושא זיהוי פנים אל פנים נובע ממתכונת הפעילות של זירות הסוחר, שהיא כולה פעילות אינטרנטית, ולפיכך דרישה לזיהוי פנים אל פנים של הלקוחות תטיל נטל תפעולי כבד על הזירות ותעמוד בסתירה מוחלטת לאופן פעילותן כאמור. על פי המוצע יקבעו שני הסדרים ייחודיים, האחד – "חשבון במערכת סגורה" – המיועד עבור לקוחות המעבירים כספים לזירת הסוחר מחשבון תאגיד בנקאי או מבנק הדואר בישראל, והשני – "חשבון העברות" – המיועד עבור לקוחות המעבירים כספים לזירת הסוחר גם מחשבון בנק מחוץ לישראל או מכרטיס אשראי או כרטיס בנק, כמתואר בצו זירות הסוחר. בשני המסלולים יקבע פטור מזיהוי פנים אל פנים, לאור המנגנונים המפצים שנקבעו בכל אחד מהמסלולים.

במסגרת פעילותן של זירות הסוחר, עוסקות הזירות גם בפעילות של המרת מטבע. חלקן של זירות הסוחר אף מצאו

רח' קפלן 1 ירושלים 9103002 תד. 3100 טל': 5317525 - 02 פקס': 5695340 - 02

שער הממשלה: www.gov.il

gov

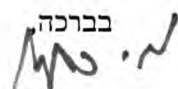
אוצר ברשת: www.mof.gov.il

לנכון להירשם כנותן שירותי מטבע (להלן - נש"מ) כמשמעותו בפרק ד'1 לחוק, במרשם המנוהל על ידי משרד האוצר (להלן - מרשם הנש"מ).

היות וזירות הסוחר יוסדרו כאמור לעיל בצו ייעודי, מוצע בצו איסור הלבנת הון (פטור מחובת רישום כנותני שירותי מטבע), התשע"ה-2015, לפטור את זירות הסוחר מחובת רישום כנש"מ וכן מתחולת צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי מטבע למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ד-2014 החל על נש"מים.

מצורפים בזה נוסח הצווים שבנדון ומכתבי האישור של השר לביטחון פנים ושל שרת המשפטים בדבר קיום חובת התייעצות עמם.

אודה על אישור הוועדה.

בברכה,

משה כחלון

העתק:

מר שי באבד - מנכ"ל משרד האוצר, משרד האוצר

פרופ' שמואל האוזר - יו"ר רשות ניירות ערך

גב' דורית סלינגר - הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון, משרד האוצר

עו"ד יואל בריס - היועץ המשפטי, משרד האוצר



שרת המשפטים

ירושלים

ג' אב תשע"ה
19 יולי 2015

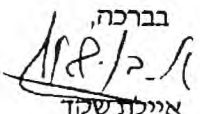
מס' מכתב: 2015-2933
פנימי: א.א.

לכבוד
חבריי משה כחלון
שר האוצר

שלום רב,

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 7(ב) ו-32(ג) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 וסעיף 48(א) לחוק איסור מימון טרור, התשס"ה-2005, אני מסכימה ומאשרת כי קוימה עימי חובת התייעצות לענין צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של זירות סוחר לחשבונו העצמי למניעת הלבנת הון ומימון טרור) התשע"ה-2015, בנוסח המצ"ב.

בתוקף סמכותי לפי סעיף 11(ג)7(ב) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000, הנני מאשרת כי קוימה עימי חובת התייעצות לענין צו איסור הלבנת הון (פטור מחוב רישום כנותני שירותי מטבע), התשע"ה-2015, בנוסח המצ"ב.

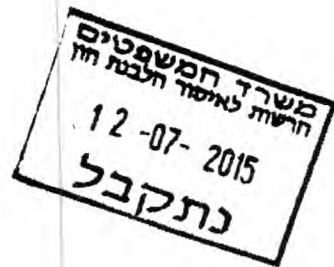
בברכה,

אילנה שקד
שרת המשפטים

העתק: יו"ר הרשות לניירות ערך
המשנה ליועץ המשפטי לממשלה (פלילי)
ראש הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור בפועל



השר לביטחון הפנים

ירושלים, כ' תמוז תשע"ה
07 יולי 2015
כתובתו באינטרנט: www.mops.gov.il
נמ 35 - 03412515



לכבוד
ח"כ משה כחלון
שר האוצר
שלום רב,

- הנדון: 1. צו איסור חלבנת חוץ (חובת זיהוי, דיווח וניהול רישומים של זירת סוחר לחשבוננו העצמי למניעת חלבנת חוץ ומימון סרוד), התשע"ה - 2015
2. צו איסור חלבנת חוץ (פסור מחובת רישום כותני שירתי מטבע), התשע"ה - 2015
סימוכין: פנייתך מיום 15/6/15

1. בפנייתך שבסימוכין התבקשתי לאשר קיום חובת התייעצות עמי בנוגע לנוסח טיוטות חצוים שבנדון שעתקם מצ"ב, במסגרתם מוסדרים קביעת חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים ביחס לזירות סוחר וכן מתן פסור מחובת זיהוי "פנים אל פנים" לזירות אלו - הכל כמפורט בפנייתך.
2. לאחר בדיקה מול גורמי המשטרה והמשרד הרלוונטיים, הריני מאשר קיום חובת התייעצות עמי בעניין זה, בהתאם לסעיפים 7(ב) ו- 11(ג)(7) לחוק איסור חלבנת חוץ, התש"ס - 2000.

בברכה,

ח"כ גדעון ארדן
השר לביטחון הפנים

העתקים:
מר יואל חדר, עו"ד, יועמ"ש
פרופ' שמואל האוזר, יו"ר רשות ניירות ערך
מר מול לנדס, עו"ד, ר' הרשות לחלבנת חוץ