



שר האוצר

ג' באב התשע"ה
19 ביולי 2015
שר. 2015-2575

לכבוד
ח"כ ניסן סלומינסקי
יו"ר ועדת חוקה, חוק ומשפט של הכנסת

נכבדי,

הנדון: צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חבר בורסה למניעת הלבנת הון ומימון טרור)(תיקון), התשע"ה-2015

מצורף תיקון לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חבר בורסה למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"א-2010 (להלן – הצו).

מטרת התיקון היא הקלה על חברי הבורסה שאינם בנקים (להלן – חברי הבורסה) בפתיחת חשבונות ללקוחות קמעונאיים ועל ידי כך עידוד התחרות בינם לבין התאגידים הבנקאיים.

עיקר פעילות המסחר בניירות ערך של הלקוחות הקמעונאיים בישראל נעשית היום באמצעות הבנקים. חברי הבורסה אינם מצליחים להתחרות באופן משמעותי במערכת הבנקאית בתחום זה למרות תעריפי עמלות אטרקטיביים המוצעים על ידם כבר היום ללקוחות אלה. אחד הגורמים שזוהו כמגבילים את התחרותיות של חברי הבורסה מול הבנקים, היא היעדר הסינוף שלהם, היוצר נגישות נמוכה של לקוחות אלה. מטרת התיקון המוצע לצו, אם כן, היא להקל בתהליך זיהוי הלקוח בעת פתיחת החשבון אצל חבר הבורסה ולמנוע ממנו את החובה לבוא ולהזדהות פנים אל פנים בסניף של חבר הבורסה.

התיקון לצו יאפשר לחברי הבורסה לפתוח חשבונות ללקוחות הקמעונאיים ב"מערכת סגורה", דהיינו, כאשר הכספים מועברים לחשבון בחבר הבורסה מחשבון אחר של הלקוח המתנהל בתאגיד בנקאי או אצל חבר בורסה אחר (להלן – חשבון המקור) ולבסוף מוחזרים לאותו חשבון המקור. ההנחה היא שהלקוח זוהה בעת פתיחת חשבון המקור על ידי התאגיד הבנקאי או על ידי חבר הבורסה המנהל את חשבון המקור שלו, ולפיכך, ניתן להקל בזיהוי הלקוח בעת פתיחת החשבון אצל חבר הבורסה.

מוצע על כן, לאפשר לחברי הבורסה לפתוח שלושה סוגי חשבונות במערכת סגורה: "חשבון במערכת סגורה ללא שירותי משמורת", "חשבון פיקדון כספי במערכת סגורה" ו-"חשבון במערכת סגורה", כאשר כל סוג חשבון מוגדר לפעילות מסוימת ולכל אחד נקבעו ההקלות הרלוונטיות. "חשבון במערכת סגורה ללא שירותי משמורת" הוא סוג חשבון הקיים כבר היום בסעיף 8 לצו, והוא חשבון קסטודיאן המשמש רק לביצוע פעולות רכישה ומכירה של ניירות ערך ונכסים פיננסיים, ללא מתן שירותי משמורת. "חשבון פיקדון כספי במערכת סגורה" הוא חשבון שבמסגרתו יוכל חבר הבורסה להעניק רק שירותי משמורת לפיקדונות כספיים (חשבון שאינו מיועד כלל לביצוע פעולות בניירות ערך) ו"חשבון במערכת סגורה" הוא חשבון שבמסגרתו יוכל חבר הבורסה לתת את כל השירותים, גם שירותי ביצוע וגם שירותי משמורת לפיקדונות כספיים, ניירות ערך ונכסים פיננסיים.

תיקון נוסף המצוי בנוסח המוצע, הוא עידכון לרשימת המדינות והטריטוריות המפורטות בתוספת הראשונה לצו. תיקון זה נדרש בשל תיקון הגדרת "מסתנן" בסעיף 1 לחוק למניעת הסתננות (עבירות ושיפוט), התשי"ד-1954.

מצורפים בזה נוסח התיקון לצו, אישורם של השר לביטחון פנים ושרת המשפטים בדבר קיום חובת התייעצות עמם לפי סעיפים 7 ו-32 לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000. אודה על אישור הוועדה.

ב ב ר כ ה

משה חיים

העתק:
מר שי באבד - מנכ"ל משרד האוצר, משרד האוצר
פרופ' שמואל האוזר - יו"ר רשות ניירות ערך
עו"ד יואל בריס - היועץ המשפטי, משרד האוצר



צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חבר בורסה למניעת הלבנת הון ומימון טרור)(תיקון), תשע"ה-2015

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 7(ב) ו-1(ג) ו-32(ג) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000¹ (להלן – החוק), וסעיף 48(א) לחוק איסור מימון טרור, התשס"ה-2005² (להלן – חוק איסור מימון טרור), לאחר התייעצות עם שר המשפטים ועם השר לבטחון הפנים ולענין סעיף 17, בהסכמת שר המשפטים ובאישור ועדת החוקה, חוק ומשפט של הכנסת, אני מצווה לאמור:

1. במקום סעיף 8 לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חבר בורסה למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"א-2010³ (להלן-הצו העיקרי) יבוא:

"8. (א) בסעיף זה –

"חשבון במערכת סגורה"- חשבון המשמש אחד מאלה:

(1) לביצוע פעולות רכישה ומכירה של ניירות ערך ונכסים פיננסיים;

(2) למתן שירותי משמורת של פיקדונות כספיים, ניירות ערך ונכסים פיננסיים;

ומקור הכספים הבלעדי לרכישת ניירות הערך, הנכסים הפיננסיים או הפיקדונות הכספיים הוא חשבון המקור; ובלבד שהכספים, ניירות הערך והנכסים הפיננסיים מועברים בחזרה לחשבון המקור

"חשבון במערכת סגורה ללא שירותי משמורת" – חשבון המשמש אך ורק לביצוע פעולות רכישה ומכירה של ניירות ערך ונכסים פיננסיים, ומקור הכספים הבלעדי לרכישתם הוא חשבון המקור הנותן גם את שירותי המשמורת בנאמנות של ניירות ערך ונכסים פיננסיים כאמור ובלבד שהכספים, ניירות הערך והנכסים הפיננסיים מועברים בחזרה לחשבון המקור;

¹ ס"ח התש"ס, עמ' 239; התשע"ב, עמ' 366.
² ס"ח התשס"ה, עמ' 76; התשע"ד, עמ' 744.
³ ק"ת התשע"א עמ' 194.

"חשבון המקור" - חשבון של אותו בעל חשבון בחבר בורסה אחר או בתאגיד בנקאי ;

"חשבון פיקדון כספי במערכת סגורה" - חשבון המשמש אך ורק למתן שירותי משמורת של פיקדונות כספיים, ומקור הכספים הבלעדי הוא חשבון המקור, ובלבד שהכספים מועברים בחזרה לחשבון המקור ;

"שירותי משמורת של פיקדונות כספיים" - שירותי משמורת לפיקדונות כספיים שמחזיק במרוכז חבר הבורסה בחשבון נאמנות לקוחות לפי תקנון הבורסה.

(ב) בפתיחת חשבון במערכת סגורה לא יחול סעיף 9.

(ג) בפתיחת חשבון במערכת סגורה ללא שירותי משמורת, לא יחול סעיף 9 ולגבי חשבון של תאגיד המנוי בפסקאות (2) עד (7) בסעיף 14 לא יחול גם סעיף 2.

(ד) בפתיחת חשבון פיקדון כספי במערכת סגורה לא יחולו אלה :

(1) לגבי חשבון של יחיד - סעיפים 2, 5(א) ו-9 ;

(2) לגבי חשבון של מי שאינו יחיד סעיפים 2 ו-9.

(ה) על אף האמור בסעיפים 4(א) ו-5(א) ו-(ב), בפתיחת חשבון במערכת סגורה, חשבון במערכת סגורה ללא שירותי משמורת וחשבון פיקדון כספי במערכת סגורה, רשאי חבר הבורסה, לרשום את פרטי הזיהוי לפי העתק של מסמכי הזיהוי, ולקבל הצהרה על נהנה ובעל שליטה שלא בחתימת מקור ורשאי שלא לאמת את פרטי הזיהוי של מורשה החתימה ; אם בעל החשבון יחיד - על אף האמור בסעיף 5(א), רשאי חבר הבורסה לקבל הצהרה על נהנה באישור הלקוח באמצעים אלקטרוניים ושלא בחתימת מקור.

(ו) מקום שבו נדרשת הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה בפתיחת חשבון לפי הוראות סעיף זה, ידרוש חבר הבורסה מהמבקש לפתוח חשבון גם הצהרה כי הפרטים שמסר לגבי הנהנה בחשבון או בעל השליטה, לפי העניין, הם אותם הפרטים שמסר בפתיחת חשבון המקור.

תיקון התוספת 2. בתוספת הראשונה לצו העיקרי - הראשונה

(1) פרט 2 ימחק ;

(2) במקום פרט 3 יבוא:

3. מדינות או טריטוריות אלה: איראן, אלג'יריה, אפגניסטן, הממלכה של ירדן, הרשות הפלסטינית, לבנון, לוב, מועצת הנסיכויות הערביות המאוחדות, מלזיה, מצרים, מרוקו, סודאן, סומליה, סוריה, סעודיה, עירק, פקיסטאן, רצועת עזה, תוניס, תימן."

3. תיקון התוספת השנייה
בטופס ההצהרה של נהנה ובעל שליטה, בתוספת השנייה לצו העיקרי, לפני החתימה, יבוא:

" ☐ בחשבון שנפתח לפי סעיף 8 - הפרטים לגבי הנהנה בחשבון או בעל השליטה, לפי העניין, הם אותם הפרטים שמסרתי בפתיחת חשבון המקור."

4. תחילה
תחילתו של צו זה שלוש ימים מיום פרסומו.

התשע"ה _____

(2015 _____)

(חמ 3112-3-ת1)



השר לביטחון הפנים

ח' תמוז תשע"ה
25 יוני 2015

לכבוד
ח"כ משה כחלון
שר האוצר

שלום רב,

הנדון: צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, ניהול רישומים של חבר בורסה למניעת הלבנת הון ומימון טרור) (תיקון), התשע"ה - 2015
(סימוכין: פנייתך מיום 9/6/15)

1. בפניה שבסימוכין חתבקשתי לאשר קיום חובת התייעצות עמי בנוגע לנוסח טיוטת תיקון לצו שבנדון המצ"ב, במסגרתו מתבקש להקל על חברי בורסה שאינם בנקים בפתיחת חשבונות ללקוחות קמעונאיים לשם עידוד תחרות בינם לבין התאגידים הבנקאיים.

2. לאחר בדיקה מול גורמי המשטרה והמשרד הרלוונטיים, הריני מאשר קיום חובת התייעצות עמי בעניין זה, בהתאם לסעיף 7(ב) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000.

בברכה,
ח"כ גלעד ארדן
השר לביטחון הפנים

העתקים:

מר יואל הדר, עו"ד, יועמ"ש
פרופ' שמואל האוזר, יו"ר רשות ניירות ערך
מר פול לנדס, עו"ד, ר' הרשות להלבנת הון



שרת המשפטים

ירושלים

כי תמוז תשע"ה
7 יולי 2015

מסי מכתב: 2015-3744
פנימי: א.א.

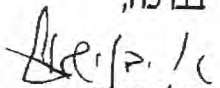
לכבוד
חה"כ משה כחלון
שר האוצר

שלום רב,

הנדון: צו איסור הלבנת הון (חובת זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חבר בורסה למניעת הלבנת הון ומימון טרור) (תיקון), התשע"ה-2015

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 7(ב) ו-1(ג) ו-32(ג) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000, הריני מאשרת כי קוימה עימי חובת התייעצות לענין הצו שבנדון, בנוסח המצ"ב.

בברכה,


איילת שקד

העתק: יו"ר הרשות לניירות ערך