

## בנק ישראל

יב' בתשרי, התשע"ב  
10 באוקטובר, 2011

לכבוד  
חה"כ דוד רותם  
יו"ר ועדת חוקה, חוק ומשפט של הכנסת  
כנסת ישראל

א.נ.,

הנדון: צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים  
של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור) (תיקון), התשע"א-2011

בהמשך למכתבי מיום 18 באוגוסט 2011, מצ"ב תיקון לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים), התשס"א-2001 (להלן: "הצו"), אשר נוגע לפעילות חשבונות ב"מערכת סגורה", חשבונות של יחיד המשמשים להחזקה וניהול פיקדונות כספיים או של יחידות כמשמעותן בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 ("יחידות השתתפות"), אשר מקור הכספים או יחידות ההשתתפות הוא חשבון של בעל הפיקדון או בעל יחידות ההשתתפות בתאגיד בנקאי אחר או בבנק הדואר, ובלבד שהכספים או יחידות ההשתתפות המנוהלים בו מועברים חזרה לחשבון המקור.

על-פי התיקון המוצע, בשל העובדה שעסקינן בפעילות ב"מערכת סגורה" כאמור, חובת זיהוי פנים אל פנים לפי סעיף 6 לצו לא תחול בחשבונות אלו. בנוסף, יהיו רשאים התאגידים הבנקאיים לרשום את פרטי הזיהוי על פי העתק של מסמכי הזיהוי, לקבל הצהרה על נהנה שלא בחתימת מקור וכן שלא לאמת את פרטי הזיהוי של מורשה החתימה בחשבון.

דחיפותו של תיקון זה נובעת מהצורך להשלים את הליך הסדרתו של מיזם הפצת קרנות נאמנות לציבור הרחב באמצעות רשת האינטרנט בהקדם האפשרי.

התיקון המצ"ב נכלל בתיקון שצורף למכתבי מיום 18 באוגוסט 2011, תוך עריכת השינויים המחויבים, וממילא אישור שר המשפטים ואישור השר לביטחון הפנים בדבר קיום ההתייעצות עימם בהתאם לסעיף 7 לחוק איסור הלבנת הון ולסעיף 48(א) לחוק איסור מימון טרור, תקפים גם לגביו.

אודה על הבאת התיקון לצו לדיון בפני ועדת חוקה, חוק ומשפט של הכנסת בהקדם, ואישורו על ידי הועדה בהתאם לסעיף 32(ג) לחוק איסור הלבנת הון.

בברכה,  
**ג'2.0**  
סטנלי פישר  
נגיד בנק ישראל

העתק: חה"כ יובל שטייניץ, שר האוצר  
מנכ"ל משרד האוצר  
המשנה ליועץ המשפטי לממשלה (פלילי)  
יועמ"ש, המשרד לביטחון הפנים  
המפקח על הבנקים  
היועצת המשפטית, בנק ישראל

**צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים  
של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור)(תיקון), התשע"א-2011**

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

1. תיקון סעיף 1 .1 בסעיף 1 לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001<sup>3</sup> (להלן – הצו העיקרי) -

(1) לפני ההגדרה "בעל חשבון" יבוא:

"בנק הדואר" – החברה שהגדרתה בחוק הדואר, התשמ"ו-1986<sup>4</sup>, בנותנה שירותים כספיים כהגדרתם בחוק האמור, מטעם החברה הבת, כמשמעותה בסעיף 88יא לאותו חוק;

(2) הגדרת "יחיד" תעבור לאחר ההגדרה "חשבון קורספונדנט";

(3) בהגדרת "חשבון", במקום הרישה המסתיימת במלה "ולרבות" יבוא "לרבות";

2. הוספת סעיף 2. אתרי סעיף 5א לצו העיקרי יבוא:

5

"חשבון 5.ב. (א) בסעיף זה, "חשבון במערכת סגורה" – חשבון במערכת סגורה של יחיד המשמש להחזקה וניהול פיקדונות כספיים או של יחידות כמשמעותן בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994<sup>5</sup> (להלן – יחידות השתתפות), בתאגיד בנקאי, אשר מקור הכספים או יחידות ההשתתפות הוא חשבון של בעל הפיקדון או בעל יחידות ההשתתפות בתאגיד בנקאי אחר או בבנק הדואר (להלן – חשבון המקור), ובלבד שהכספים או יחידות ההשתתפות המנוהלים בו מועברים חזרה לחשבון המקור.

<sup>1</sup> ס"ח התש"ס, עמ' 239; התשס"ב, עמ' 386.

<sup>2</sup> ס"ח התשס"ה, עמ' 76 ו-947.

<sup>3</sup> ק"ת התשס"א, עמ' 310; התשס"ז, עמ' 366.

<sup>4</sup> ס"ח התשמ"ו, עמ' 79.

<sup>5</sup> ס"ח התשנ"ד, עמ' 308; התשע"א, עמ' 380. ....

- (ב) בפתיחת חשבון במערכת סגורה לא יחולו הוראות סעיף 6; על אף האמור בסעיפים 3(א)(1) ו-2(א), רשאי התאגיד הבנקאי לרשום את פרטי הזיהוי על פי העתק של מסמכי הזיהוי, ולקבל הצהרה על נהנה שלא בחתימת מקור ורשאי הוא שלא לאמת את פרטי הזיהוי של מורשה החתימה.
- (ג) דיווח התאגיד הבנקאי על פעולה לפי סעיף 9, ומקבל השירות נושא הדיווח מנהל חשבון לפי סעיף זה, ישקול התאגיד הבנקאי שלא לפעול לפי האמור בסעיף קטן (ב). "

תחילה 21. תחילתו של צו זה מיום פרסומו.

התשע"א

(2011

)

(חמ 3-3080)

סטנלי פישר  
נגיד בנק ישראל