

יח' באב, התשע"א  
18 באוגוסט, 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

בהתאם לסעיף 7 לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000, וסעיף 48(א) לחוק איסור מימון טרור, התשס"ה-2005, הוסמך נגיד בנק ישראל, בהתייעצות עם שר המשפטים ועם השר לביטחון הפנים ובאישור ועדת חוקה, חוק ומשפט של הכנסת, לקבוע צו לעניין חובות הזיהוי, הדיווח וניהול הרישומים של תאגידים בנקאיים. כן הוסמך הנגיד לקבוע בצו, בהתאם לסעיף 48(א) לחוק איסור מימון טרור, בהסכמת שר המשפטים ובהתייעצות עם השר לביטחון הפנים, לעניין תאגיד בנקאי, הוראות בדבר בדיקת פרטי הזיהוי של צדדים לפעולה ברכוש אל מול פרטי הזיהוי של ארגוני טרור מוכרזים ופרטי הזיהוי של אנשים שהוכרז עליהם לפי סעיף 2 לחוק שהם פעילי טרור.

מצ"ב תיקון לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים), התשס"א-2001, שהוכן לאחר התייעצות עם הגורמים המקצועיים במשרדי הממשלה הנוגעים בדבר, שעיקריו:

1. החלת הוראות בעקבות המלצת ארגון ה-FATF ובעקבות הערות ארגון ה-Moneyval בדוח שערך לבדיקת ציות מדינת ישראל להמלצות ה-FATF והצעדים שהיא נוקטת למלחמה בהלבנת הון ומימון טרור.

הוספו הוראות בעניין הליך "הכר את הלקוח", שחלקן היה מעוגן בהוראת ניהול בנקאי תקין, ובעקבות הערות ארגון ה-Moneyval "הועלו" למדרגת חובות מכוח צו; הוספה דרישה לכלול במסמכי העברה אלקטרונית לחו"ל את פרטי הלקוח יוזם ההעברה, וכן את פרטי הנעבר; עוד הוספה דרישה על תאגיד בנקאי לנקוט אמצעים סבירים כדי לאמת את זהותם של נהנים ובעלי שליטה בחשבונות ובפעולות הטעונות דיווח לפי סעיף 8 לצו, וכן הורחבה הדרישה בדבר בדיקת שמות הצדדים לפעולה אל מול רשימת ארגוני הטרור ופעילי הטרור גם למקרים של העברה

רח' בנק ישראל 1, ת.ד. 780, ירושלים 91007, Israel 91007, P.O.Box 780, Jerusalem 91007, Israel

טלפון מס' 02-6552706/723/724/725/727 phone nos.

פקס מס' 02-6552678 fax no.

## נגיד בנק ישראל

אלקטרונית שמקורה ויעדה אינם בישראל אולם בוצעה דרך ישראל.  
2. שינויים שונים לאור הניסיון שנצבר בנושא מאז יישום הצו, ולשם פתרון סוגיות שהתעוררו.

שונו ההוראות בעניין פתיחת חשבון במערכת סגורה והורחבו גם לחשבון של יחיד המשמש להחזקה וניהול של יחידות השתתפות בקרן להשקעות משותפות בנאמנות; שונו ההוראות בעניין דיווח על פעולה בלתי רגילה לצורך העלאת הרמה של איכות הדיווחים; נוספה חובה על התאגיד הבנקאי לדווח לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור על פעולות שדיווח עליהם למשטרת ישראל לפי חוק איסור הלבנת הון וחוק איסור מימון טרור; ניתנה סמכות לתאגיד בנקאי, לאחר קבלת אישור המפקח על הבנקים, לקבוע דרכי זיהוי ואימות פרטים חלופיות ומסמכים חלופיים לאלה הקבועים בצו והורחבו סמכויות המפקח על הבנקים לקבוע דרכי זיהוי, אימות פרטים, אישורים ומסמכים חלופיים על אלה שנקבעו בפרק ב' לצו; הוספו הוראות בעניין מסמכים לזיהוי תושב אזור בעת פתיחת חשבון ובפעולות אחרות הטעונות זיהוי הלקוח.

3. תיקוני נוסח לצורך הרמוניזציה עם צווים של רגולטורים אחרים.

לאחרונה בוצעו תיקונים בצווים שונים שנחקקו מכוח אותם סעיפים שמכוחם הוצא הצו שבנדון, לעניין גופים פיננסיים שונים, וחלק מהצווים הללו אף הוחלפו וכך, למשל, לעניין הצו החל על חברי בורסה). לצורך אחידות בפרשנות, הצענו תיקונים שונים בסעיפים אחדים.

שר המשפטים והשר לביטחון הפנים אישרו את קיום ההתייעצות עימם בהתאם לסעיף 7 לחוק איסור הלבנת הון ולסעיף 48(א) לחוק איסור מימון טרור, ושר המשפטים נתן את הסכמתו לצו האמור בהתאם לסעיף 48(א) לחוק איסור מימון טרור (רצ"ב האישורים).

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,

**ס. טי. ס.**

סטנלי פישר

נגיד בנק ישראל

העתק: תה"כ יובל שטייניץ, שר האוצר

חיים שני, מנכ"ל משרד האוצר

המפקח על הבנקים

היועצת המשפטית



השר לביטחון הפנים

13/1  
העיתק: ז. אשכנזי  
ס' א. הבוקים

כ"ח באייר, התשע"א  
01 יוני 2011  
02934811  
3010211

לשכת הנגיד  
12.06.2011  
נתקבל

לכבוד  
פרופ' סטנלי פישר  
נגיד בנק ישראל

שלום רב,

הנדון: קיום חובת היוועצות בנוגע לתיקון צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"א - 2011

קיבלתי את מכתבך אלי מיום 11 אפריל 2011, וקראתי בעיון רב.

לשמחתי הערות גורמי המקצוע במשטרה לעניין תיקון סעיפים 7א ו-14 בצו שבנדון התקבלו.

הריני לאשר קיום חובת התייעצות לפי סעיף 7 לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000, ולסעיף 48(א) לחוק איסור מימון טרור, התשס"ה - 2005.

בברכה,

ח"כ יצחק אהרונוביץ'  
השר לביטחון הפנים



שר המשפטים

ירושלים  
כ"ד תמוז תשע"א  
26 יולי 2011

מס' מכתב: 2011-0002-5988  
פנימי: א-ת  
(בתשובה נא לציין מס' מכתבנו)

לכבוד  
מר סטנלי פישר  
נגיד בנק ישראל

(כבוד)

שלום רב,

הנדון: אישור קיום חובת התייעצות ומתן הסכמה לצו נגיד בנק ישראל צו איסור  
הלבנת הון (חובת זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת  
הון ומימון טרור) (תיקון) התשע"א 2011

הנני מאשר כי קוימה עמי חובת התייעצות כנדרש בסעיף 7(א) לחוק איסור הלבנת הון  
התש"ס-2000 והנני נותן הסכמתי בהתאם לחובת קבלת הסכמה הקבועה בסעיף 48(א)  
לחוק איסור מימון טרור התשס"ה-2005, לעניין הצו שבנדון בהתאם לנוסח המצ"ב.

בברכה,  
כ"ד  
יעקב נאמן