



## שר התקשורת

כ"ג ניסן התשי"ע  
7 באפריל 2010

לכבוד  
ח"כ דוד רותם  
יו"ר ועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת

שלום רב,

הנדון: צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של בנק הדואר למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תש"ע - 2010

1. הנני מתכבד להביא בפני ועדת החוקה, חוק ומשפט של הכנסת ("ועדת החוקה") את הצו שבנדון בהתאם לנוסח המצ"ב (נספח א') ("טייטות הצו"), לצורך קבלת אישורה, בהתאם לסמכותה לפי סעיף 32(ג) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000 ("חוק איסור הלבנת הון") וסעיף 47(ג) לחוק איסור מימון טרור, תשס"ה - 2005 ("חוק איסור מימון טרור").
2. סעיף 7(ב) לחוק איסור הלבנת הון קובע, בין היתר, כי לשם אכיפתו של חוק איסור הלבנת הון יקבע שר התקשורת בצו, לחברה, כהגדרתה בחוק הדואר, השתמ"ו - 1986 ("חוק הדואר"), בנותנה את השירותים לפי סעיף 88 לאותו חוק ("בנק הדואר"), לאחר התייעצות עם שר המשפטים והשר לביטחון הפנים, חובות זיהוי, דיווח, רישום ושמירה שיחולו עליה; בהתאם לסעיף 32(ג) לחוק איסור הלבנת הון, צו כאמור טעון אף אישור וועדת החוקה.
3. סעיף 48(א) לחוק איסור מימון טרור קובע, בין היתר, כי הסמכויות הנתונות לשר התקשורת לחיצוא צווים לשם אכיפתו של חוק איסור הלבנת הון כאמור בסעיף 7 לחוק איסור הלבנת הון, יהיו נתונות לו גם לשם אכיפתו של חוק איסור מימון טרור; כמו כן נקבע בסעיף כי שר התקשורת יהיה רשאי, בהסכמת שר המשפטים ובהתייעצות עם השר לביטחון הפנים, לקבוע בצו לגבי בנק הדואר, הוראות בדבר בדיקת פרטי הזיהוי של צדדים לפעולת ברכוש אל מול פרטי הזיהוי של ארגוני טרור מוכרזים, ופרטי הזיהוי של אנשים שהוכרו עליהם לפי סעיף 2 לחוק איסור מימון טרור שהם פעילי טרור; בהתאם לסעיף 47(ג) לחוק איסור מימון טרור, צו כאמור טעון אף אישור ועדת החוקה.
4. נוכח הניסיון שנצבר במהלך השנים מאז כניסתו לתוקף של צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של בנק הדואר), תשס"ב - 2002 ("הצו הקיים"), כניסתו לתוקף של חוק איסור מימון טרור, וכן לאור החמלצות שנקבעו על ידי ארגון ה-FATF בנוגע לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, מבקש משרד התקשורת להחליף את הצו הקיים בטייטות הצו.
5. כידוע, בנק הדואר אינו "בנק" כמשמעותו בחוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א - 1981, והשימוש שנעשה בשם "בנק" לצורך מתן השירותים לפי סעיף 88 לחוק הדואר ("השירותים הכספיים"), הינו מכוח הסמכה מיוחדת בסעיף 88(ג) לחוק הדואר ובתאם לאישור שניתן מכוח סעיף זה. בניגוד לתאגיד בנקאי, בנק הדואר אינו רשאי לתת אשראי או להתיר משיכת יתר מהחשבונות המתנהלים בו. כמו כן, בנק הדואר אינו רשאי לשלם ריבית למקבלי השירותים

הכספיים. עיקר השירותים שמספק בנק הדואר הינם שירות ניהול חשבון סילוקין, העברת כספים בארץ, העברת כספים לחו"ל ומחו"ל, שירות קניה ומכירה של מטבע חוץ ושירות גביה עבור מוטבים שונים.

ייחודיותו של בנק הדואר לעומת התאגידים הבנקאיים באה לידי ביטוי אף בהיקף הנרחב של הפעולות המבוצעות בחשבוניות המנוהלים בבנק הדואר, וכן בפעולות המבוצעות על ידי "לקוחות מזדמנים" אשר אינם בעלי חשבון בבנק הדואר או מורשי חתימה בחשבון. בנק הדואר מאפשר לציבור הרחב לשלם תשלומים למדינה ולגופים אחרים כגון: חברת התשלום, חברות תקשורת, רשויות מקומיות ועוד. פעילות זו, כמו גם האפשרות לבצע פעולות של העברת כספים או פעולות שונות במט"ח ע"י מי שאינו בעל חשבון, הינה אחת הפעילויות המרכזיות המתקיימת בחשבוניות המנוהלים בבנק הדואר והיא שונה מליבת הפעילות המתבצעת בחשבוניות המנוהלים בתאגידים הבנקאיים.

ההוראות המפורטות בטיטת הצו הותאמו, בשינויים הנדרשים נוכח ההבדלים באופן פעילותו ואופי לקוחותיו של בנק הדואר לעומת התאגידים הבנקאיים, כמפורט לעיל, להוראות המפורטות בצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשס"א - 2001 ("צו התאגידים הבנקאיים"), כפי שתוקנו במהלך השנים. כמו כן, במסגרת טיטת הצו, מוצעים מספר הסדרים מיוחדים אשר אינם כלולים בצו התאגידים הבנקאיים, הנדרשים, בין היתר, נוכח אופיו המיוחד של בנק הדואר כאמור לעיל.

6. עיקרי השינויים המוצעים בטיטת הצו לעומת הצו הקיים הינם כדלקמן:

א. הכרת בעל החשבון - בטיטת הצו מוצע לקבוע חובה על בנק הדואר לקיים הליך של הכרת בעל החשבון למי שמבקש לחיות בעל חשבון; הליך הכרת בעל החשבון כולל, בין היתר, בירור אודות מטרת פתיחת החשבון, הפעילות המתוכננת בחשבון, עיסוקו של מי שמבקש לפתוח חשבון, מקור הכספים שאמורים להיות מופקדים בחשבון והאם מי שמבקש לפתוח חשבון סורב לקבל שירותים בתאגיד בנקאי מסיבות הקשורות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור. כמו כן מוצע לקבוע חובה על בנק הדואר לבצע בקרה שוטפת אחר הפעולות המתבצעות בחשבון, ולוודא כי הפעולות תואמות את אופי החשבון בהתאם להיכרותו עם בעל החשבון (סעיף 2 בטיטת הצו).

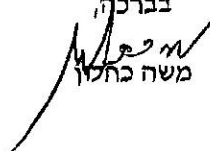
ב. הפחתת רף הסכום הטעון דיווח - בטיטת הצו מוצע להפחית את רף הסכום לגבי חלק מהפעולות החייבות בדיווח המפורטות בסעיף 10 בטיטת הצו, מ- 200,000 ₪ ל- 50,000 ₪.

ג. תחבת חובת הזיהוי והאימות - בטיטת הצו מוצע להרחיב את חובת הזיהוי ביחס לפעולה החייבת בדיווח לפי סעיף 10 ולפעולה אשר אינה חייבת בדיווח לפי סעיף 10 לצו ואשר אינה נרשמת בחשבון שמבצע הפעולה רשום בו כבעל או כמורשה חתימה (סעיף 3(ו) ו- (ז) לטיטת הצו). בנוסף, מוצע להרחיב את חובת האימות ולהחילה אף על פעולה החייבת בדיווח לפי סעיף 10 ואשר אינה נרשמת בחשבון שמבצע הפעולה רשום בו כבעל או כמורשה חתימה (סעיף 4(א) לטיטת הצו).

ד. הגדרת מיסים - מוצע להרחיב את הגדרת "מיסים" בסעיף 1 בטיטת הצו, כך שהיא תכלול אף אגרות וקנסות שמטילות רשויות המדינה, מיסים עירוניים ותשלומים לחברת החשמל לישראל בע"מ.

- ה. מבצע פעולה חוזר - בטיוטת הצו מוצע לפטור את בנק הדואר מהחובה לשמור העתק מצולם של תעודת הזהות של מבצע פעולה חוזר כהגדרתו בסעיף 4(ג)2) בטיוטת הצו, אם מצא בנק הדואר כי פרטי הזיהוי המופיעים בתעודת הזכות של מבצע פעולה כאמור, תואמים לפרטי הזיהוי השמורים אצלו. כמו כן, מוצע להוסיף הוראה המאפשרת לבנק הדואר לבצע אימות ללקוח פעולה חוזר עם פרטי הזיהוי הרשומים אצלו, וכן לאפשר לבנק הדואר להשוות את תאריך הנפקת תעודת הזהות המופיע בה עם תאריך הנפקת התעודה הרשום אצלו (סעיף 3(ו)2) ו- סעיף 4(ג) לטיוטת הצו).
- ו. חשבון קורספונדנט - מוצע להוסיף סעיף הנוגע לפתיחת חשבון קורספונדנט. הסעיף מטיל חובות מיוחדות לענין פתיחת חשבון כאמור (סעיף 7 לטיוטת הצו).
- ז. שמירת מסמכי זיהוי - מוצע להוסיף הוראה המאפשרת שמירת מסמכי זיהוי גם באמצעות סריקה ממוחשבת, למעט הצהרה שניתנה בחתימת מקור (סעיף 9 לטיוטת הצו).
- ח. רשימת פעולות שיכול שיראו כפעולות בלתי רגילות - מוצע להוסיף תוספת שלישית אשר תכלול רשימה של פעולות אשר יוכל שיראו כפעולות בלתי רגילות.
- ט. הרחבת חובות הדיווח - מוצע להוסיף חובות דיווח הנוגעות לאיסור מימון טרור (סעיף 10 לטיוטת הצו). כמו כן, מוצע להוסיף תוספת רביעית המפרטת את סוגי הפעולות לדיווח; תוספת זו מרחיבה את סוגי הפעולות לדיווח הקיימות בתוספת השניה לצו הקיים. בנוסף, מוצע להוסיף תוספת ראשונה הכוללת רשימה של המדינות והטריטוריות לגביהן מוצע לקבוע חובות ספציפיות בטיוטת הצו.
- י. חובת בדיקה אל מול רשימה מרוכזת של גורמי טרור מוכרזים - מוצע להוסיף הוראות המחייבות בדיקת פרטי הזיהוי במקרים המפורטים בסעיף 15 לטיוטת הצו, מול רשימה מרוכזת של ארגוני הטרור המוכרזים ושל מי שהוכרזו כאדם שהוא פעיל טרור, כמפורט בהגדרת "הרשימה" בסעיף 1 לטיוטת הצו.
- יא. שמירת מסמכים - מוצע להרחיב את חובת שמירת המסמכים באופן שתחול על מסמך הוראה לביצוע פעולה שסכומה שווה ל- 10,000 שקלים חדשים או יותר (סעיף 16 לטיוטת הצו).
7. מצ"ב אישור שר המשפטים, אשר התקבל במשרדנו ביום 7 במרץ 2010, בדבר קיום חובת התייעצות כנדרש בסעיף 7(ב) לחוק איסור הלבנת הון והסכמתו לפי סעיף 48(א) לחוק איסור מימון טרור (נספח ב').
8. מצ"ב אישור השר לביטחון הפנים, אשר התקבל במשרדנו ביום 21 במרץ 2010, בדבר קיום חובת התייעצות כנדרש בסעיף 7(ב) לחוק איסור הלבנת הון וסעיף 48(א) לחוק איסור מימון טרור (נספח ג').

9. לאור האמור לעיל, אודה על קבלת אישור וועדת החוקה לתקנות כאמור בסעיף 1 לעיל.

בברכה,  
  
משה כחלון

העתק:  
מר יעקב נאמן, שר המשפטים  
מר יצחק אהרונוביץ, השר לביטחון הפנים  
מר עדן בר טל, ממנהל הכללי, משרד התקשורת  
גבי נגה רובינשטיין, היועצת המשפטית, משרד התקשורת  
מר אורן לביאן, מפקח על בנק הדואר, משרד התקשורת  
מר יגאל לוי, סמנכ"ל בכיר דואר, משרד התקשורת  
עו"ד פול לנדס, ראש הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור (בפועל)  
עו"ד עמית מררי, משרד המשפטים  
גבי יפעת ענבר, אגף פיקוח על בנק הדואר, משרד התקשורת  
עו"ד ברוריה מנדלסון, מנהלת מחלקה בכירה, משרד התקשורת



שר המשפטים

ירושלים  
י"א שבט תש"ע  
26 ינואר 2010

מס' מכתב: 2010-0002-971  
פנימי ומ"ש  
(בתשובה טא לציון מס' מכתבם)

לכבוד  
ח"כ משה כחלון  
שר התקשורת  
רח' יפו 23  
ירושלים 91999

נכדי

שלום רב,

הנדון: אישור קצום חובת התייעצות ומתן הסכמת -  
צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניחול רישומים של בנק הדואר למניעת  
הלבנת הון ומימון טרור), התשי"ע - 2010  
סימוכין: שלד מיום 12.11.09

חנני מאשר כי קוימה עמי חובת התייעצות כנדרש בסעיפים 7(ב) לחוק איסור הלבנת הון, התשי"ט-2000 לעניין הצו שבנדון, ונותן את הסכמתי לאמור בו לפי סעיף 48(א) לחוק איסור מימון טרור, התשס"ה-2005.

בברכה,

יעקב נאמן

העתקים: ב' עמית מררי, מחלקת ייעוץ וחקיקה (פלילי)

מר פול לנדס, ראש הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור (בפועל)



### השר לביטחון הפנים

ר' בניסן, התש"ע  
21 מרץ 2010  
01429910

לכבוד  
ח"כ משה כחלון  
שר התקשורת

שלום רב,

הנדון: צו איסור חלבנת חוץ (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של בנק הדואר  
למניעת חלבנת חוץ ומימון טרור), התש"ע-2009  
סימוכין: שלך מיום 12.11.09 ומיום 12.7.09

בתוקף סמכותי לפי סעיף 7 לחוק איסור חלבנת חוץ, התש"ס-2000 וסעיף 48(א)  
לחוק איסור מימון טרור, התשס"ה-2005, הגני לאשר כי קוימה עימי חובת  
החתייעצות לעניין התקנת הצווים שבנדון.

בברכה  
ח"כ יצחק אהרונוביץ'  
השר לביטחון הפנים

העתק: מר עדן בר טל- מנכ"ל משרד התקשורת  
עו"ד נגה רובינשטיין- יועמ"ש משרד התקשורת  
עו"ד עמית מררי- משרד המשפטים