

המחלקה לרישוי ולפיקוח על יועצי השקעות ומנהלי תיקים
מס' טלפון: 02-6556553 פקס: 02-6513169
E-mail: licensing@isa.gov.il

יט' אב תשס"ג
17 אוגוסט 2003

א ל:
האחראי למילוי חובות
חברות ניהול התיקים

א.ג.נ.,

הנדון: קביעת נהלים, שמירת מסמכים ותיקון הצו
צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים),
התשס"ב - 2001 (להלן: הצו)

במסגרת המאמץ הכללי של מדינת ישראל במלחמה בהלבנת הון, הצו המחייב אתכם, מנהלי התיקים, בחובות זיהוי ודיווח בתחום איסור הלבנת הון נכנס לתוקף לפני יותר משנה. בעקבות החקיקה והפעילות האינטנסיבית שהחלה בתחום זה הוצאה ישראל מהרשימה השחורה של מדינות שאינן נלחמות בהלבנת הון.

בשנה האחרונה התקיימו בישראל שתי ביקורות של ארגונים בינלאומיים המופקדים על הפיקוח בנושא פעילות מדינות למניעת הלבנת הון ומימון טרור. ביקורות אלה ציינו את ההתקדמות שחלה בתחומים אלה במדינת ישראל, בין השאר גם בזכות פעילותכם בתחום זה.

עם זאת בעקבות ביקורות שערכנו בשנה האחרונה אצל מנהלי תיקים ובעקבות הביקורות של הגופים הבינלאומיים - ברצוננו להבהיר מספר נקודות באשר לדרך מילוי חובותיכם לפי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000 והצו לפיו:

1. עליכם להעלות על הכתב ממצאים של פעולות עליהן שקלתם לדווח לרשות לאיסור הלבנת הון (לרבות הסיבות בגינן נחזתה פעולה כבלתי רגילה בהתאם לסעיף לצו), גם כאלה שהחלטתם לבסוף לא לדווח עליהן, ולשמור את המסמכים הקשורים לפעולות אלה.

2. עליכם להכין תוכנית עבודה בתחום מניעת הלבנת הון, הכוללת:

א. נוהלי עבודה לעניין זיהוי לקוחות, אימות הזיהוי ודווח לרשות לאיסור הלבנת הון.

ב. תוכניות להדרכת עובדים או להדרכה עצמית בחברות בעלות בעל רשיון אחד. על התוכנית לכלול הסברים בנוגע לחוק, לדרישות המופנות בו כלפי העובדים ולאופן יישום ההוראות, וכמו כן מידע באשר למאפיינים וטכניקות בנושאי מניעת הלבנת הון.

3. עליכם להעניק תשומת לב מיוחדת לפעולות הנעשות מול מדינות שאינן משתפות פעולה במאבק בהלבנת הון. את הרשימה של מדינות אלה תוכלו למצוא באתר האינטרנט של הרשות לאיסור הלבנת הון : www.impa.justice.gov.il. יש לשלב הנחיות בענין זה בנוהלי העבודה ובתוכניות ההדרכה לעובדים.

4. טרם החתמת לקוח על הצהרה בדבר נהנה ובעל שליטה בחברה יש להבהיר לו את המשמעות המשפטית של הצהרה זו, כולל העובדה כי מתן הצהרה כוזבת עשויה לגרור אחריות פלילית על פי החוק.

נושאים אלה יבדקו על ידינו במסגרת הביקורות שאנו עורכים בנושא יישום הוראות החוק והצו.

לתשומת לבכם : לאחרונה תוקנה הוראת המעבר בסעיף 18 לצו וכן נוספה חובת דווח בסעיף 8. ניתן לעיין בנוסח התיקון לצו, שאושר ע"י שר האוצר, באתר האינטרנט של הרשות. לאחר פרסום

מודגש שגם ההוראה החדשה הקובעת כי ניתן בנסיבות חריגות מסוימות להמשיך לנהל תיק של לקוח שלא עבר הליך זיהוי על פי הוראות הצו, אינה מאפשרת המשך ניהול תיק של לקוח שאותר ושלא בוצע לגביו הליך זיהוי.

הנחיות לגבי פורמט הדיווח יפורסמו באתר הרשות לאיסור הלבנת הון שכתובתו מופיע בסעיף 3 לעיל.

בכבוד רב,

אלחנן הרמור
האחראי על הפיקוח