

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חבר בורסה למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התש"ע-2009

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 7(ב) ו-7(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 השר לבטחון הפנים ועם שר המשפטים ולענין סעיף 17, בהסכמת שר המשפטים ובאישור ועדת החוקה, חוק ומשפט של הכנסת, אני מצווה לאמור:

פרק א': פרשנות

הגדרות 1. בצו זה –

"איש ציבור זר" – תושב חוץ בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ, לרבות בן משפחה של תושב כאמור או תאגיד המצוי בשליטתו או שותף עסקי של אחד מאלה; לענין זה, "תפקיד ציבורי בכיר" – לרבות ראש מדינה, נשיא מדינה, ראש עיר, שופט, חבר פרלמנט, חבר ממשלה וקצין צבא או משטרה בכיר, או כל ממלא תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה;

"בן משפחה" – כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968³;

"בנק הדואר" – החברה כהגדרתה בחוק הדואר, התשמ"ו - 1986 (בהגדרה זו- החוק) בנותנה שירותים כספיים כמשמעותם בסעיף 1 לחוק, מטעם החברה הבת, כמשמעותה בסעיף 88יא לחוק;

"בעל חשבון" - מי שרשום אצל חבר בורסה כבעל חשבון;

"בעל שליטה" - מי שיש לו שליטה - בתאגיד - כהגדרתה בסעיף 7(א)(1)(ב) לחוק;

"גוף מוכר" - ועד עובדים או נציגות בית משותף;

"הממונה" - כהגדרתו בסעיף 12 לחוק;

"הרשות המוסמכת" - כהגדרתה בסעיף 29 לחוק;

¹ ס"ח התש"ס, עמ' 239; התשס"ב, עמ' 386.

² ס"ח התשס"ה, עמ' 76 ועמ' 947.

³ ס"ח התשכ"ח, עמ' 234.

"הרשימה" – רשימה מרוכזת של ארגוני טרור מוכרזים ושל מי שהוכרז אדם שהוא פעיל טרור, שפורסמה לפי סעיף 47(ב)(1)(ג) לחוק איסור מימון טרור; וכן ארגון או אדם כאמור, שהודעה על הכרזתו כארגון טרור או כאדם שהוא פעיל טרור הומצאה לחבר בורסה בדרך שנקבעה לפי סעיף 47(ב)(1)(ב) לחוק איסור מימון טרור וחבר הבורסה לא קיבל הודעה על ביטולה;

"חברה מנהלת" ו"קופת גמל" – כהגדרתן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005⁴;

"חשבון" - למעט חשבון המיועד להחזקת יחידות כמשמעותן בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד - 1994⁵, בלבד, שמקור הכספים הבלעדי לרכישתן הוא חשבון עובר ושב אחד של בעל החשבון בתאגיד בנקאי או בבנק הדואר (להלן - חשבון המקור), ובלבד שבעת פדיון היחידות מועברת תמורת הפדיון חזרה לחשבון המקור;

"חשבון קורספונדנט" – כל אחד מאלה:

- (1) חשבון המנוהל לתאגיד בנקאי או לחבר בורסה;
- (2) חשבון המנוהל לתאגיד זר שהוא בנק או חשבון המנוהל לתאגיד זר שפועל כבנק להשקעות או כבית סליקה, ושניתן לגביו אישור של האחראי למילוי החובות לפי סעיף 8 לחוק;

"יחיד" - מי שאינו תאגיד או שאינו מוסד ציבורי או שאינו תאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ או שאינו גוף מוכר;

"מבטח" - כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981⁶;

"מוסד ציבורי" - משרדי הממשלה, הסוכנות היהודית לארץ ישראל, רשויות מקומיות וכן רשויות, תאגידים או מוסדות אחרים שהוקמו בישראל בחיקוק;

"מורשה חתימה" - מי שבעל החשבון ייפה את כוחו לפעול בחשבון, בין אם בעל החשבון הוא יחיד ובין אם לאו, ובלבד שהוא רשום אצל חבר הבורסה כמי שרשאי לפעול בחשבון;

⁴ ס"ח התשס"ה, עמ' 889.

⁵ ס"ח התשנ"ד, עמ' 308.

⁶ ס"ח התשמ"א, עמ' 208.

"מספר זהות" – כל אחד מאלה :

- (1) ביחיד שהוא תושב - מספר זהותו במרשם האוכלוסין ;
- (2) ביחיד שהוא תושב חוץ - מספר דרכון או מספר תעודת מסע ושם המדינה שבה הוצא הדרכון או תעודת המסע; וליחיד שזוהה לפי מסמך כאמור בסעיף 5(א)(2) מספר הזיהוי באותו מסמך ושם המדינה שבה הוצא המסמך ;
- (3) בתאגיד הרשום בישראל - מספר הרישום במרשם המתאים ;
- (4) בתאגיד שאינו רשום בישראל - מספר רישום במדינת ההתאגדות, אם קיים, ושמה, ואם לא קיים רישום לתאגידי מסוגו - מספר הרישום הפנימי אצל חבר הבורסה; ובתאגיד שזוהה לפי מסמך כאמור בסעיף 5(א)(7) - מספר הזיהוי באותו מסמך ושם המדינה שבה הוצא המסמך ;
- (5) במוסד ציבורי, בגוף מוכר ובתאגיד בחוץ לארץ שהוקם בחיקוק - מספר הרישום שיקצה לו חבר הבורסה ;

"מען" – כל אחד מאלה :

- (1) ביחיד- מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 5(א)(1), (2) ו- (7), או מקום מגוריו, כפי שמסר, הכולל את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתושב חוץ – גם שם המדינה ;
- (2) בתאגיד – מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 5(א)(3), (4) ו- (7), או מקום ניהול עסקיו בישראל, ואם אינו מנהל עסקים בישראל – מקום מרכז עסקיו מחוץ לישראל, וכל אלה – כפי שמסר ; המען יכלול את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתאגיד מחוץ לישראל – גם שם המדינה ;
- (3) במוסד ציבורי, בגוף מוכר ובתאגיד בחוץ לארץ שהוקם בחיקוק - המען שמסרו הכולל את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתאגיד בחוץ לארץ שהוקם בחיקוק – גם שם המדינה ;

"מקבל שירות" - בעל חשבון, מורשה חתימה או אדם המבצע אצל חבר בורסה פעולה שאינה נרשמת בחשבון;

"נהנה" - כהגדרתו בסעיף 7(א)(1)(א) לחוק ואם הוא תאגיד, יראו את התאגיד ואת בעלי השליטה בו כנהנים;

"נושא משרה" - כהגדרתו בחוק החברות, התשנ"ט-1999;

"ניירות ערך" ו"נכסים פיננסיים" - כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995⁸ (להלן - חוק העיסוק);

"פעולה" - פעולה בודדת, אלא אם כן נקבע אחרת בצו זה;

"צדדים לפעולה" - כל אחד מן הצדדים לפעולה המבוצעת באמצעות חבר הבורסה, לרבות מבצע פעולה לפי סעיף 3(ו) ו- (ז);

"קרן" - כמשמעותה בחוק להשקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994;

"שם" - כל אחד מאלה:

(1) ביחיד - שם משפחה ושם פרטי, הרשומים במסמך הזיהוי כאמור בסעיף 4;

(2) בתאגיד - שמו הרשום, ואם הואגד במדינה שלא מתקיים בה רישום לגבי תאגידים מסוגו - שמו כפי שמסר;

(3) בתאגיד שהוקם בחיקוק - השם שנקבע בחיקוק, בין בארץ ובין בחוץ לארץ;

(4) בגוף מוכר ובמוסד ציבורי, למעט בתאגיד שהוקם בחיקוק - שם כפי שמסרו;

"תאגיד" - כל אחד מאלה:

⁷ ס"ח התשנ"ט, עמ' 189.

⁸ ס"ח התשנ"ה, עמ' 416.

(1) חברה, שותפות, אגודה שיתופית, אגודה עותומנית, עמותה או מפלגה הרשומה בישראל;

(2) גוף הרשום כתאגיד מחוץ לישראל;

(3) גוף שהואגד במדינה שלא מתקיים בה רישום לגבי גופים מסוגו, ובלבד שהציג מסמך המעיד על היותו תאגיד;

"תושב" - כמשמעותו בחוק מרשם האוכלוסין, התשכ"ה-1965,⁹ לרבות אזרח ישראלי שאינו תושב כאמור, הרשום במרשם האוכלוסין;

"תושב חוץ" - מי שאינו תושב;

פרק ב': חובות זיהוי

הכרת בעל 2. (א) לא יפתח חבר בורסה חשבון, בלא שזיהה את מי שמבקש להיות בעל חשבון ומבלי שביצע לגביו הליך של הכרת בעל החשבון, לפי מידת הסיכון שלו להלבנת הון ומימון טרור; לעניין זה, "הליך של הכרת בעל חשבון" – בין היתר, בירור מקור הכספים שאמורים להיות מופקדים בחשבון, עיסוקו, מטרת פתיחת החשבון והפעילות המתוכננת בו; לגבי תושב חוץ – גם בירור זיקתו לישראל ואם הוא איש ציבור זר; לגבי מי שהוא בעל עסק – גם סוג עסקו; חבר הבורסה יערוך רישומים של פרטים אלה.

(ב) לא יפתח חבר בורסה חשבון לאיש ציבור זר, אלא אם כן התקבל אישור לכך מנושא משרה בחבר הבורסה, לרבות מי שכפוף ישירות למנכ"ל. מתן אישור כאמור יבחן לפי מידת הסיכון של בעל החשבון להלבנת הון ולמימון טרור; התברר במהלך ההתקשרות כי בעל חשבון הוא איש ציבור זר, לא יבצע חבר בורסה פעולה בחשבון עד לקבלת אישור כאמור להמשך ההתקשרות.

⁹ ס"ח התשכ"ה, עמ' 270.

(ג) חבר בורסה יבצע בקרה שוטפת בהתייחס להליך של הכרת בעל חשבון שביצע עם תחילת ההתקשרות לפי מידת הסיכון של בעל החשבון להלבנת הון ולמימון טרור, ויעדכן את רישומו לפי זה; התעורר ספק ביחס לזהות בעל חשבון או לאמיתות מסמכי הזיהוי שנמסרו לחבר הבורסה, יבצע חבר הבורסה הליך של הכרת בעל חשבון פעם נוספת.

רישום פרטי 3. (א) לא יפתח חבר בורסה חשבון בלא שירשום לגבי כל אחד מבעלי החשבון ומורשי החתימה וכן לגבי מי שמבקש לפתוח חשבון, אם אינו אחד מאלה, את פרטי הזיהוי המפורטים להלן ויאמתם כמפורט בסעיף 4:

(1) שם;

(2) מספר זהות;

(3) ביחיד - תאריך לידה ומין; בתאגיד - תאריך התאגדות;

(4) מען.

(ב) לא יפתח חבר בורסה חשבון בלא שירשום לגבי נהנה את הפרטים שבסעיף קטן (א)1 ו-2; רישום הפרטים ייעשה על פי ההצהרה כאמור בסעיף 5; לא היה בידי חבר הבורסה מספר זהותו של הנהנה, לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו, ירשום במקומו את הפרטים שבסעיף קטן (א)3 וכן את מדינת האזרחות או ההתאגדות, לפי העניין; סעיף קטן זה לא יחול-

(1) אם מצא חבר הבורסה, בעת פתיחת החשבון, שהמדובר בחשבון לטובת נהנה, שלפי הצהרת המבקש לפתוח חשבון לא ניתן לדעת את זהותו, ופורטה הסיבה לכך שזהות הנהנה טרם ידועה; במקרה כאמור, יפנה חבר הבורסה את תשומת לבו של המבקש לפתוח חשבון, בכתב, לחובתו למסור לחבר הבורסה את פרטי הנהנה מיד עם היוודע זהותו;

(2) לגבי חשבון שמבקש לפתוח מי שמינה בית משפט, בית דין דתי, ראש ההוצאה לפועל הרשם לענייני ירושה או גוף רשמי אחר של המדינה שקבע יושב ראש רשות ניירות ערך ובלבד שהצהיר על כך; חבר הבורסה יציין את המינוי ברישומי החשבון וישמור העתק מהאסמכתא לכך.

(ג) לא יפתח חבר בורסה חשבון לתאגיד בלא שירשום לגבי בעלי השליטה בו את הפרטים שבסעיף קטן (א)(1) ו-(2); רישום הפרטים ייעשה על פי ההצהרה כאמור בסעיף 5; לא היה בידי חבר הבורסה מספר זהות, לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו, ירשום במקומו את הפרטים שבסעיף קטן (א)(3) וכן את מדינת האזרחות.

(ד) לא יוסיף חבר בורסה לחשבון -

(1) בעל חשבון או מורשה חתימה, בלא שירשום לגביהם את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף קטן (א) ויאמתם כמפורט בסעיף 4;

(2) נהנה בלא שירשום לגביו את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף קטן (ב).

(3) בעל שליטה בתאגיד בלא שירשום לגביו את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף (ג).

(ה) פתיחת חשבון והוספת בעל חשבון, הוספת נהנה והוספת בעל שליטה תלווה בהצהרה כאמור בסעיף 5; הצהרה כאמור שניתנה בפתיחת חשבון תהיה בחתימת מקור.

(ו) לא יבצע חבר בורסה פעולה החייבת בדיווח לפי הוראות סעיף 12, ושאינה נרשמת בחשבון שמבצע הפעולה רשום בו כבעל או כמורשה חתימה, בלא שירשום את פרטי הזיהוי של מבצע הפעולה כאמור בסעיף קטן (א) על פי מסמך זיהוי כאמור בסעיף 4 או על פי מסמך שהנפיקה מדינת ישראל, הנושא שם, מספר זהות, תאריך לידה ותמונה, וישמור העתק מצולם של מסמך הזיהוי; בפעולה כאמור שאינה נרשמת בחשבון כלשהו של בעל חשבון יאמת חבר הבורסה את פרטי הזיהוי של מבצע הפעולה כמפורט בסעיף 4, בשינויים המחויבים. לענין פסקה זו "פעולה"- פעולה המבוצעת במשרדי חבר הבורסה

(ז) לא יבצע חבר בורסה פעולה שאינה חייבת בדיווח לפי סעיף 12, ושאינה נרשמת בחשבון שמבצע הפעולה רשום בו כבעל או כמורשה חתימה בלא שיזהה את מבצע הפעולה וירשום את שמו ואת מספר זהותו על פי מסמך זיהוי כאמור בסעיף 4; או על פי מסמך שהנפיקה מדינת ישראל הנושא שם, מספר זהות, תאריך לידה ותמונה; בסעיף קטן זה, "פעולה" – פעולה במזומנים, שסכומה 10,000 שקלים חדשים או יותר או פעולה אחרת שסכומה 50,000 שקלים חדשים או יותר. לענין פסקה זו "פעולה"- פעולה המבוצעת במשרדי חבר הבורסה.

(ח) לא יבצע חבר בורסה פעולה של העברה אלקטרונית מישראל לחוץ לארץ, בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים בלא שירשום, בכל אחד ממסמכי ההעברה, את פרטי מקבל השירות יוזם ההעברה, לרבות שמו, מספר חשבונו ומענו, וכן את פרטי הנעבר, לרבות שמו, ומספר חשבונו; בוצעה העברה שלא מחשבונו של מקבל השירות או שלא אל חשבונו של מקבל השירות, ירשום חבר הבורסה את מספר הזהות של יוזם ההעברה או הנעבר, לפי הענין.

(ט) בפעולה של העברה אלקטרונית מחוץ לארץ לישראל, ירשום חבר הבורסה את הפרטים כאמור בסעיף קטן (ח), ככל הידוע לו.

(י) בפעולות כאמור בסעיפים קטנים (ח) ו-(ט) המבוצעות באמצעות חשבון קורספונדנט, יודא חבר הבורסה כי כל המידע אודות יוזם ההעברה מועבר למוסד הרספונדנט.

אימות פרטים ודרישת מסמכים

4. (א) חבר בורסה יאמת את פרטי הזיהוי של מקבל השירות בפעולות כאמור בסעיף 3(א), (ד)1 ו-ו) ויקבל לידיו מסמכים, כמפורט להלן:

(1) לעניין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 3(א)1 עד (3) של יחיד שהוא תושב – תעודת זהות או העתק מאושר שלה, שהעתק מצולם של אחד מהם – ככל הנוגע לפרטי הזיהוי האמורים – יישמר אצל חבר הבורסה; חבר הבורסה יאמת את פרטי הזיהוי עם מרשם האוכלוסין, ישווה את תאריך הנפקת התעודה המופיע בה עם תאריך הנפקת התעודה האחרונה הרשום במרשם האוכלוסין במשרד הפנים וישמור תיעוד של בדיקה זו; לעניין פסקה זו יראו כתעודת זהות גם תעודת עולה עד 30 ימים מיום הנפקתה וכן דרכון ישראלי כשהזיהוי נעשה מחוץ לישראל או כאשר שוכנע האחראי למילוי החובות לפי סעיף 8 לחוק שהיחיד חדל להתגורר בישראל באופן קבוע, ואולם החובה להשוות את תאריך הנפקת התעודה לא תחול בזיהוי על פי תעודות אלה;

(2) לענין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 3(א)1 עד (3) של יחיד שהוא תושב חוץ - דרכון חוץ או תעודת מסע, או העתק מאושר של מסמך זיהוי כאמור; חבר הבורסה ישווה את פרטי הזיהוי עם מסמך נוסף הנושא תמונה ומספר זהות, ובהעדרו - עם מסמך הנושא שם או מספר זהות וכן מען או תאריך לידה, העתקים מצולמים של מסמכי הזיהוי – ככל הנוגע לפרטי הזיהוי – יישמרו אצל חבר הבורסה;

(3) לענין רישום פרטי הזיהוי של התאגיד כאמור בסעיף 3(א)1 עד (3) של תאגיד הרשום בישראל - תעודת הרישום או העתק מאושר שלה; חסר בתעודה אחד הפרטים כאמור - אישור של עורך דין; חבר הבורסה יקבל לידיו וישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם:

(א) העתק מאושר מתעודת הרישום של התאגיד;

- (ב) העתקים מאושרים ממסמכי היסוד של התאגיד;
- (ג) אישור של עורך דין על קיום התאגיד, שמו ומספר זהותו או שחבר הבורסה יאמת את עובדת רישום התאגיד במרשמים המתאימים;
- (ד) העתק מאושר של החלטת האורגן המוסמך בתאגיד לפתוח חשבון אצל חבר הבורסה, או אישור של עורך דין שהחלטה כאמור נתקבלה כדין;
- (ה) העתק מאושר של החלטת האורגן המוסמך בתאגיד על מורשי החתימה לשם ניהול החשבון, או אישור של עורך דין על מורשי החתימה לשם ניהול החשבון;
- (4) לעניין רישום פרטי הזיהוי של תאגיד כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (4) של תאגיד שאינו רשום בישראל - על פי מסמך המעיד על רישומו או על פי העתק מאושר ממסמך כאמור, ככל שפרטים אלה מופיעים במסמך; חסר במסמך אחד הפרטים כאמור - על פי אישור של עורך דין; חבר הבורסה יקבל לידי מסמך המעיד על רישומו של התאגיד ומסמכים כמפורט בפסקה (3)(ב) עד (ה); בתאגיד שהואגד במדינה שלא מתקיים בה רישום לגבי תאגידי מסוגו, יקבל לידי חבר הבורסה אישור של עורך דין על כך שלא קיים רישום במדינת ההתאגדות חבר הבורסה ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;
- (5) לענין רישום השם של מוסד ציבורי ושל תאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ - הצהרת המבקש לפתוח חשבון, ובתאגיד שהוקם בחיקוק החיקוק שמכוחו הוקם התאגיד, או אישור של עורך דין על קיומו של החיקוק; חבר הבורסה יקבל לידי מסמכים כאמור בפסקה (3)(ד) ו-(ה), בשינויים המחויבים; חבר הבורסה ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

- (6) בגוף מוכר, לענין רישום השם והמען - הצהרת המבקש לפתוח חשבון, לאחר שחבר הבורסה נוכח לדעת, על פי מסמך, שהמבקש מוסמך לפעול בשם הגוף המוכר; חבר הבורסה ישמור מסמך זה או העתק מצולם שלו;
- (7) נעשו פעולות לפתיחת החשבון מחוץ לישראל, רשאי חבר הבורסה על אף האמור בפסקאות (2) ו-(4), לרשום את פרטי הזיהוי לפי מסמכי הזיהוי המקובלים בחשבון מן הסוג הזה במדינה שנעשה בה הזיהוי, ובלבד שבמדינה זו קיימת חקיקה המחייבת זיהוי לקוחות; חבר הבורסה ישמור בידיו עותקים מצולמים של מסמכי הזיהוי;
- (8) בקטין שטרם מלאו לו 16 שנים - מסמך זיהוי של אחד מאפוטרופסיו; למן תום שלושה חודשים מיום שמלאו לבעל חשבון 18 שנים, לא יבצע חבר הבורסה כל פעולה יזומה של בעל החשבון בחשבונו אלא אם כן התקיים האמור בפסקה (1) או (2), לפי הענין.
- (ב) בסעיף זה, "העתק מאושר" - העתק מתאים למקור המאומת בידי אחד מאלה:
- (1) הרשות שהנפיקה את מסמך המקור;
- (2) עורך דין בעל רישיון לעריכת דין מישראל, נוטריון שהוא עורך דין מאחת ממדינות ה-OECD, או נוטריון שהוא עורך דין מהמדינה שהנפיקה את המסמך לגביו נדרש אישור, ובלבד שמדינה זו אינה מנויה בתוספת הראשונה;
- (3) עובד של חבר הבורסה או עובד של תאגיד קשור כהגדרתו בחוק העיסוק, של חבר הבורסה, המנוי בתוספת השלישית לחוק, שבפניו הוצג המסמך המקורי;
- (4) רשות כאמור בסעיף 6 לאמנה המבטלת את דרישת האימות לתעודות חוץ ציבוריות (להלן - האמנה לביטול דרישת האימות);

(5) נציג דיפלומטי או קונסולארי ישראלי בחוץ לארץ.

- (ג) חבר בורסה ינקוט אמצעים סבירים בהתייחס לסיכון להלבנת הון ולמימון טרור לאימות פרטי הזיהוי של נהנה ובעל שליטה בחשבון כאמור בסעיף 3(ב) - (ד), תוך שימוש במידע רלוונטי או בנתונים שהתקבלו ממקור מהימן המניחים את דעתו; לצורך כך רשאי חבר הבורסה לאמת את פרטי הזיהוי כאמור עם מרשם האוכלוסין.
- (ד) על אף האמור בסעיף זה, רשאי יושב ראש הרשות, בהתייעצות עם ראש הרשות המוסמכת להורות על דרכי אימות פרטים ודרישת מסמכים חלופיות;

5. הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה

(א) בעת פתיחת חשבון ידרוש חבר הבורסה מהמבקש לפתוח חשבון הצהרה בחתימת מקור אם קיים נהנה בחשבון; הצהיר המבקש לפתוח חשבון כי קיים נהנה בחשבון – תכלול ההצהרה את הפרטים כאמור בסעיף 3(ב) לגבי כל אחד מן הנהנים; נפתח החשבון שלא בידי בעל החשבון, ידרוש חבר הבורסה גם מבעל החשבון הצהרה כאמור לפני ביצוע פעולה בחשבון; ואולם

(1) היה הנהנה בלתי ידוע, כאמור בסעיף 3(ב)1 – יצהיר על כך המבקש לפתוח חשבון;

(2) התבקש חבר הבורסה לפתוח חשבון כאמור בסעיף 4(ב)2, ישמור העתק מהחלטת בית משפט, בית הדין או ההוצאה לפועל המעידה על המינוי;

(ב) בעת פתיחת חשבון בעבור תאגיד, ידרוש חבר הבורסה הצהרה מן התאגיד בחתימת מקור או אישור של עורך דין על פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(ג) לגבי בעל שליטה בתאגיד.

(ג) בעת ביצוע פעולה כמפורט בסעיף 12, אם נעשתה שלא באמצעות חשבון כלשהו של בעל חשבון, ידרוש חבר הבורסה ממקבל השירות, הצהרה בחתימת מקור אם קיים נהנה בחשבון; הצהיר מקבל השירות כי קיים נהנה בחשבון, תכלול ההצהרה את הפרטים כאמור בסעיף 3(ב) לגבי כל אחד מן הנהנים.

(ד) ההצהרות כאמור בסעיפים קטנים (א) עד (ג) ייעשו לפי הטופס שבתוספת השניה.

פטור חלקי 6. (א) האמור בסעיפים 3(ב), ו-1(ד)2) וכן 5(א) לגבי רישום נהנה בחשבון לא יחול על -

- (1) חשבון של מוסד ציבורי ;
- (2) חשבון של תאגיד בנקאי, בנק הדואר, מבטח, חבר בורסה, קופת גמל וחברה מנהלת בעבור קופת גמל שבניהולה וחשבון בעבור קרן ;
- (3) חשבון ניירות ערך שגוף מחוץ לארץ מבקש לפתוח בעבור לקוחותיו, לרבות חשבון כספי הקשור במישרין לחשבון ניירות הערך, ובלבד שחלות על אותו גוף הוראות חוק או הוראות רשות מוסמכת המחייבות זיהוי לקוחות לעניין מניעת הלבנת הון ומניעת מימון טרור, והוא הגיש לחבר הבורסה הצהרה על כך ;
- (4) חשבון של גוף מוכר ;
- (5) חשבון בעבור הקדש ציבורי הרשום אצל רשם ההקדשות הציבוריים ;
- (6) חשבון בעבור הקדש ציבורי רבני שניתן לגביו אישור בית הדין הרבני כי הוא הקדש דתי רבני שנועד למטרות ציבוריות, אלא אם כן קיבל חבר הבורסה הודעה מבית הדין הרבני כי האישור בוטל ;
- (7) חשבון שמנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או בלתי מוגדרת של נהנים, ובלבד שניתן לכך אישור של האחראי למילוי החובות לפי סעיף 8 לחוק ;

(8) חשבון שמנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או בלתי מוגדרת של נהנים, ובלבד שהיתרה בחשבון, בסוף כל יום עסקים, וכן כל פעולה בחשבון, אינה עולה על סכום של 50,000 שקלים חדשים ;

(9) חשבון מסוג אחר שהורה יושב ראש רשות ניירות ערך ;
 (ב) פתיחת חשבון כאמור בסעיף קטן (א)(7) ו-(8) תותנה בהצהרה לפי הטופס שבתוספת השניה, של המבקש לפתוח חשבון, על המטרה המיוחדת של החשבון ;

(ג) חדל להתקיים בבעל החשבון אחד התנאים כאמור בסעיף קטן(א)(7) ו-(8), תישלח לו התראה על כך ; המשיך בעל החשבון לפעול בחשבון כאמור לאחר שנשלחה ההתראה, לא יבצע חבר הבורסה כל פעולה יזומה בחשבון למעט משיכת היתרה הקיימת וסגירת החשבון ופירעון חובות, אלא אם כן ימלא בעל החשבון הצהרה על נהנים לפי סעיף 5.

(ד) האמור בסעיפים 3(ג), (ד)3 ו-5(ב) לגבי רישום בעל שליטה לא יחול על חשבונות של תאגיד בנקאי, של מבטח, של קרן, של קופת גמל, של חברה מנהלת בעבור קופת גמל שבניהולה ושל חברה שניירות הערך שלה נסחרים בבורסה לניירות ערך בתל-אביב או בבורסה במדינה שהיא חברה ב-OECD וכן על חשבון של תאגיד מסוג אחר שהורה עליו יושב ראש הרשות ; בסעיף זה ובסעיף 7, "בורסה" – בורסה לניירות ערך או שוק מוסדר כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994.

(ה) נשלטת חברה בידי חברה כאמור בסעיף קטן (ד), יראו בחברה כאמור בסעיף קטן (ד) בעל שליטה ;

חשבון קורספונדנט 7. בפתחת חשבון קורספונדנט יחולו על אף האמור בפרק זה, הוראות אלה :

- (1) חבר הבורסה ירשום את-
- (א) שם התאגיד, ואם המדובר בשלוחה – גם שם החברה-האם ;
- (ב) לגבי תאגיד זר - שם מדינת ההתאגדות ושם הרשות המפקחת באותה מדינה ;

(ג) מען, מספר טלפון ושמות אנשי קשר;

(ד) שם ומען של המחזיקים ב-20% או יותר מאמצעי השליטה בתאגיד, אלא אם כן הרשות המפקחת על התאגיד היא בישראל או באחת ממדינות ה-OECD ומניותיו או מניות חברה השולטת בו נסחרות בבורסה לניירות ערך בישראל או בבורסה באחת ממדינות ה-OECD; לענין זה, "אמצעי שליטה" – כהגדרתם בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981¹⁰;

(2) חבר הבורסה יקבל בעת פתיחת החשבון מסמכים אלה:

(א) לגבי תאגיד זר - העתק של הדוח הכספי השנתי האחרון או תמצית מדוח כספי שנתי אחרון שפורסם במאגר מידע ציבורי;

(ב) מכתב בקשה לפתיחת חשבון; חבר הבורסה ישמור את המכתב שבע שנים לפחות לאחר סגירת החשבון;

(3) בעת פתיחת חשבון קורספונדנט לתאגיד שהתאגד מחוץ לישראל במדינה שאיננה חברה ב-OECD יקבל חבר הבורסה גם את המסמכים המפורטים להלן וישמור אותם שבע שנים לפחות לאחר סגירת החשבון:

(א) רישיון מאת הרשות המפקחת;

(ב) מסמכי התאגדות;

(ג) אחד מאלה:

(1) המלצות מבנקים במדינות החברות ב-OECD, שמנהלים חשבון קורספונדנט לתאגיד המבקש לפתוח חשבון אצל חבר הבורסה;

(2) מסמך המעיד על כך שהתאגיד המבקש לפתוח חשבון אצל חבר הבורסה מנהל חשבון קורספונדנט בבנקים כאמור, וכן הצהרת התאגיד שחלות עליו הוראות חוק או הוראות הרשות המוסמכת המחייבות זיהוי והכרת לקוחותיו לענין מניעת הלבנת הון ומניעת מימון טרור.

(4) לא יפתח חבר בורסה חשבון קורספונדנט, אלא אם כן אישר זאת נושא משרה, בחבר הבורסה, לרבות מי שכפוף למנכ"ל.

(5) חבר בורסה יפתח חשבון קורספונדנט רק לבנק המורשה במקום שיש לו נוכחות פיזית ושבזו הוא מנהל עסקים מול לקוחות ואולם, חבר בורסה לא יפתח חשבון קורספונדנט לבנק כאמור אם הוא מאפשר שימוש בחשבונותיו בידי תאגיד שלא מתקיימים בו התנאים האמורים.

חשבון במערכת סגורה 8. בפתיחת חשבון במערכת סגורה לא יחולו הוראות סעיפים 2 ו-9; חבר הבורסה רשאי על אף האמור בסעיפים 4(א) ו-5(א) ו-1(ב) לרשום את פרטי הזיהוי על פי העתק של מסמכי הזיהוי, ולקבל הצהרה על נהנה ובעל שליטה שלא בחתימת מקור ורשאי שלא לאמת את פרטי הזיהוי של מורשה החתימה; לענין סעיף זה, "חשבון במערכת סגורה" – חשבון המשמש אך ורק לביצוע פעולות רכישה ומכירה של ניירות ערך ונכסים פיננסיים, ואשר מקור הכספים הבלעדי לרכישתם הוא חשבון אצל חבר בורסה אחר או תאגיד בנקאי (להלן – חשבון המקור) הנותן גם את שירותי המשמורת בנאמנות של ניירות ערך ונכסים פיננסיים כאמור ובלבד שהכספים ניירות הערך והנכסים הפיננסיים מועברים בחזרה לחשבון המקור.

זיהוי פנים אל פנים 9. (א) חבר בורסה יזהה את בעל החשבון ומורשה החתימה פנים אל פנים על פי מסמך זיהוי כמפורט בסעיף 4, לפני הפעולה הראשונה של כל אחד מהם בחשבון; לענין זה, "זיהוי פנים אל פנים" – זיהוי על ידי אחד מאלה:

(1) עובד של חבר הבורסה או עובד של תאגיד קשור כהגדרתו בחוק העיסוק של חבר הבורסה;

- (2) בעל רישיון לעריכת דין בישראל;
- (3) נציג דיפלומטי או קונסולארי ישראלי בחוץ לארץ;
- (4) רשות שצוינה בסעיף 6 לאמנה לביטול דרישת האימות;
- (5) עובד של תאגיד בנקאי או של בנק הדואר.
- (ב) חבר הבורסה יזהה פנים אל פנים, אדם המבצע פעולה, החייבת בדיווח לפי הוראות סעיף 12, ושאינה נרשמת בחשבון שמבצע הפעולה רשום בו כבעל או כמורשה חתימה. לענין פסקה זו "פעולה" - פעולה המבוצעת במשרדי חבר הבורסה.
- (ג) חבר הבורסה ירשום את פרטי האדם שביצע את הזיהוי.

שמירת מסמכי הזיהוי 10. חבר בורסה ישמור את מסמכי הזיהוי לתקופה של שבע שנים לפחות אחרי שייסגר החשבון, או אחרי ביצוע פעולה כאמור בסעיף 3(ו); שמירת מסמכי הזיהוי, למעט הצהרה שניתנה בחתימת מקור, יכול שתיעשה באמצעות סריקה ממוחשבת בתנאים המפורטים בתקנה 3א לתקנות העדות (העתקים צילומיים), התש"ל - 1969¹¹; לענין זה, "מסמכי זיהוי" - כל מסמך שנמסר לצורך זיהוי ואימות, לרבות הצהרה שניתנה לפי צו זה ומסמכים עיקריים ששימשו את חבר הבורסה להכרת בעל חשבון בהתאם לסעיף 2.

פרק ג': חובות בקרה ודיווח

¹¹ ק"ת התש"ל, עמ' 316; התשס"ה, עמ' 794

11. בקרה על פעילות בחשבון
 חבר בורסה יקיים בקרה שוטפת אחר פעולות בעל החשבון לצורך מילוי חובותיו בענין זיהוי, דיווח וניהול רישומים לפי החוק; בלי לפגוע בכלליות האמור, יקיים חבר הבורסה בקרה -

(1) כי הפעולות תואמות את אופי החשבון לפי היכרותו עם בעל החשבון;

(2) על פעילות בחשבון הנעשית מול רשימת מדינות וטריטוריות המנויות בתוספת הראשונה;

(3) יקיים בקרה מוגברת על הפעילות שמתבצעת בחשבון של איש ציבור זר.

12. דיווח לפי גודל הפעולה
 חבר בורסה ידווח לרשות המוסמכת על פעולות כמפורט להלן:

(1) הפקדה בחשבון או משיכה ממנו של מזומנים, בין במטבע ישראלי ובין במטבע חוץ, בסכום שווה ערך ל-50,000 שקלים חדשים לפחות;

(2) הפקדת שיקים המשוכים על מוסד פיננסי מחוץ לישראל ופעולה של תשלום שיקים שהוצגו לגביה בידי מוסד פיננסי מחוץ לישראל בסכום שווה ערך ל-1,000,000 שקלים חדשים לפחות; נמצא המוסד הפיננסי במדינה או בטריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה, ידווח חבר הבורסה על פעולה כאמור בסכום שווה ערך ל-5,000 שקלים חדשים לפחות;

(3) העברה מישראל לחוץ לארץ או מחוץ לארץ לישראל, באמצעות חשבון, בסכום שווה ערך ל-1,000,000 שקלים חדשים לפחות; על פעולת העברה אל מדינה או טריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה או העברה ממדינה או מטריטוריה כאמור וכן העברה מחשבון קורספונדנט של מוסד פיננסי שנמצא במדינה או בטריטוריה כאמור או לחשבון כאמור, ידווח חבר הבורסה אם היא בסכום שווה ערך ל-5,000 שקלים חדשים לפחות;

(4) העברה של ניירות ערך או נכסים פיננסיים מחשבון לחשבון אחר, בין שהחשבון האחר הוא חשבון אצלו ובין שהוא חשבון בתאגיד בנקאי או אצל חבר בורסה אחר או שהוא חשבון ניירות ערך בחוץ לארץ, בסכום שווה ערך ל-50,000 שקלים חדשים לפחות, למעט פעולה של העברה לנאמן למשמורת; לענין זה, "העברה לנאמן למשמורת" - העברה בשל קניה או מכירה בבורסה של ניירות ערך או נכסים פיננסיים בתמורה להעברת מזומנים, ולהפך, בין חשבון של בעל החשבון אצל חבר בורסה המבצע בעבורו פעולות רכישה ומכירה בבורסה לבין חשבון של בעל החשבון אצל חבר בורסה אחר לשם משמורת בנאמנות;

(5) פעולה במזומן שאינה מבוצעת בחשבון כלשהו של בעל חשבון, לרבות הפקדת מזומנים לצורך העברתם מחוץ לישראל או משיכת מזומנים שהתקבלו מחוץ לארץ, שלא באמצעות חשבון, בין במטבע ישראלי ובין במטבע חוץ, בסכום שווה ערך ל-50,000 שקלים חדשים לפחות וכן על הפקדת מזומנים או משיכת מזומנים כאמור בסכום שווה ערך ל-5,000 שקלים חדשים לפחות, הנעשית אל מול מוסד פיננסי במדינה או טריטוריה המנויה בתוספת הראשונה;

(6) החלפת שטרות ומעות במזומן, לרבות המרה, בין במטבע ישראלי ובין במטבע חוץ, בסכום שווה ערך ל-50,000 שקלים חדשים לפחות.

האמור בפסקאות (2), (3), (4) ו-(5) לא יחול על פעולה שביצע חבר בורסה עבור חבר בורסה אחר, תאגיד בנקאי, בנק הדואר אף אם הפעולה נעשתה עבור לקוחותיהם.

דיווחים נוספים 13. (א) חבר בורסה ידווח לרשות המוסמכת על פעולות של מקבל השירות, לרבות נסיון לביצוע פעולות, שלאור המידע המצוי ברשות חבר הבורסה, נחזות בעיניו בלתי רגילות.

(ב) בלי לפגוע בכלליות האמור בסעיף קטן (א), יכול שיראו פעולה מן הפעולות המפורטות בתוספת השלישית כפעולה בלתי רגילה.

(ג) אין בדיווח על פעולה לפי סעיף 12 כדי לפטור מחובות הדיווח לפי סעיף זה.

פטור מדיווח 14. חבר בורסה יהיה פטור מדיווח לפי סעיף 12 אם הפעולה נעשתה בידי אחד מאלה:

(1) מוסד ציבורי;

(2) תאגיד בנקאי;

(3) בנק הדואר;

(4) מבטח;

(5) חבר בורסה אחר;

(6) קופת גמל וחברה מנהלת בעבור קופת גמל שבניהולה;

(7) קרן.

פרטי הדיווח 15. דיווח לפי סעיפים 12 ו-13 יכלול פרטים אלה:

(1) לגבי החשבון המדווח, אם הפעולה המדווחת בוצעה בחשבון של בעל החשבון –

(א) מספר החשבון;

(ב) שם החשבון, אם קיים;

(ג) תאריך פתיחת החשבון;

(ד) כתובת למשלוח דואר;

(2) לגבי הפעולה המדווחת –

(א) תאריך ביצוע הפעולה כפי שנרשמה בספרי חבר הבורסה;

(ב) סכום הפעולה במטבע ישראלי; בפעולה במטבע חוץ יחושב סכום הפעולה לפי השער היציג, שפרסם בנק ישראל, הידוע ביום רישום הפעולה;

(ג) סוגי מטבע החוץ שבהם בוצעה הפעולה, עד שני סוגי מטבע;

(ד) מספר סידורי של הדוח;

(ה) לגבי דיווח לפי סעיף 12(2), (3), (4) ו-5) - גם פרטי החשבון של הצד האחר לפעולה, שם הבעלים בחשבון של הצד האחר לפעולה ומענו, שם המוסד הפיננסי בצד האחר, אם ידועים. בפעולה אל מול מוסד פיננסי במדינה או בטרטוריה המנויה בתוספת הראשונה- שם המוסד הפיננסי בצד האחר, שם הבעלים בחשבון של הצד האחר לפעולה כפי שנמסר ומספר זהותו אם נמסרו;

(ו) סוג הפעולה בדיווח לפי סעיף 12;

(ז) סיבת הדיווח, לפי סעיף 13, לרבות תיאור הפעולה שבשלה דווח על כל נסיבותיה.

(3) לגבי בעלי החשבון ו לגבי מורשי החתימה אם קיימים, ובדיווח לפי סעיפים 12(1), (2), (5), ו - 13, לגבי מבצע הפעולה, אם אינו בעל החשבון או מורשה החתימה –

(א) שם;

(ב) מספר זהות;

(ג) מען;

(ד) מספרי טלפון, עד שני מספרים, אם ידועים;

(ה) ביחיד - תאריך לידה; בתאגיד - תאריך התאגדות;

(ו) ביחיד - מין;

(ז) מעמד מבצע הפעולה (תושב/תושב חוץ/תאגיד ישראלי/תאגיד חוץ);

(4) לגבי הנהנים ובעלי השליטה, אם קיימים, הפרטים הנדרשים בסעיף 3(ב) ו-3(ג).

16. איסור גילוי ועיון
גילוי עובדת גיבושו, קיומו, אי-קיומו או תוכנו של דיווח לפי סעיף 13, וכן עובדת קיומו של דיווח משלים כמשמעותו בסעיף 31(ג) לחוק, עובדת קיומה של בקשה לדיווח כאמור או תוכנו של אחד מאלה, וכן מתן עיון במסמכים המעידים על כל אחד מאלה אסור, זולת למי שמוסמך לכך לצורך מילוי תפקידו בחבר הבורסה, לממונה או למי שהוא הסמיכו, לרשות המוסמכת או לפי צו בית משפט.

פרק ד': בדיקת פרטי זיהוי אל מול הרשימה

17. חובת בדיקה אל מול הרשימה
חבר בורסה יבדוק אל מול הרשימה -

(1) אם מצויים בה שם או מספר זהות של בעל חשבון, מורשה חתימה, נהנה ובעל שליטה, בחשבונות המנוהלים אצלו; בדיקה כאמור תיערך כל אימת שהוסף ארגון או אדם לרשימה או הוסף לחשבון בעלים, מורשה חתימה, נהנה או בעל שליטה;

(2) אם שמו של מבצע פעולה כאמור בסעיף 3(ו) ו-3(ז) מצוי ברשימה;

(3) אם שמותיהם של צדדים לפעולה, למעט אלה המנויים בפסקה (1), מצויים ברשימה; לענין זה, "פעולה" – כל אחת מאלה:

- (א) העברה אלקטרונית מישראל לחוץ לארץ ומחוץ לארץ לישראל או שמקורה ויעדה אינם בישראל אולם בוצעה דרך ישראל;
- (ב) העברה מישראל למדינה או לטריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה, לרבות באמצעות תשלום שיקים שהציג מוסד פיננסי במדינה או בטרטוריה כאמור; נפרע בפסקת משנה זו הוא מי שרשום כבעל חשבון ברשומה האלקטרונית שצירף מוסד פיננסי כאמור להצגת השיקים.
- (ג) העברה ממדינה או מטריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה לישראל, לרבות באמצעות תשלום שיקים שמשוכים על מוסד פיננסי במדינה או בטרטוריה כאמור.
- (4) האמור בפסקה (3) לא יחול על העברות כאמור בפסקאות משנה (ב) ו-(ג) בה, אם חבר הבורסה קיבל את ההוראה לביצוע העברה מאת מוסד ציבורי, חבר בורסה אחר, תאגיד בנקאי או בנק ישראל, בין עבורם ובין עבור לקוחותיהם.

פרק ה': שונות

קביעת מדיניות 18. חבר בורסה יקבע מדיניות, כלים וניהול סיכונים בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור לצורך מילוי חובותיו בענין זיהוי, דיווח וניהול רישומים לפי החוק, לרבות בנושאים אלה:

- (1) הליך הכרת בעל חשבון;
- (2) מעקב אחר איומי הלבנת הון ומימון טרור, הנובעים, בין היתר, מטכנולוגיות חדשות, בפרט אלה המאפשרות ביצוע עסקאות שלא פנים אל פנים.

- ניהול רישומים ושמירתם
19. (א) חבר בורסה יקיים מאגר מידע ממוחשב על מספרי החשבונות, פרטי הזיהוי של בעלי החשבון, מורשי החתימה, הנהנים ובעלי השליטה.
- (ב) חבר בורסה ישמור את מסמך ההוראה לביצוע פעולה לתקופה של שבע שנים מיום רישום הפעולה בספרי חבר הבורסה; בהעדר מסמך הוראה לביצוע פעולה, ישמור חבר הבורסה את הרשומה הממוכנת המעידה על מתן הוראה לביצוע הפעולה.
- (ג) חבר בורסה ישמור תיעוד בכתב של בדיקת פעילות כאמור בסעיף 11 וממצאיה לתקופה של שבע שנים.
- מסירת מסמכים ידיעות והסברים
20. חבר בורסה ימסור, לפי דרישה, לרשות ניירות ערך או לעובד שהרשות הסמיכה, מסמכים, ידיעות והסברים בקשר למילוי חובותיו לפי צו זה.
- סייג לתחולה
21. חבר בורסה שאינו חבר מסלקת הבורסה בע"מ ושהוא מנהל תיקים ידווח לרשות המוסמכת על פי צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשי"ע-2009¹².
- ביטול
22. צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חבר בורסה), התשס"ב – 2001¹³, למעט סעיף 18 בו – בטל.
- תחילה
23. תחילתו של צו זה 6 חודשים מיום פרסומו.

¹² ק"ת התשי"ע, עמ'

¹³ ק"ת התשס"ב, עמ' 239; התשס"ח, עמ' 68.

הוראת מעבר

24. למן תום שנתיים מיום תחילתו של צו זה, לא יבצע חבר בורסה כל פעולה בחשבונות שנפתחו לפני יום תחילתו של צו זה, אלא אם כן קיים את הוראות סעיף 2, בהתאם להיכרותו עם בעל החשבון, למעט משיכת היתרה הקיימת, סגירת החשבון, פירעון חובות וסגירת פעילות בנגזרים לצורך סגירת חשבון. לענין זה "פעולה"- פעולה יזומה של בעל חשבון שניתנה לאחר יום תחילתו של צו זה.

תוספת ראשונה

סעיפים 4(ב)2, 11(2), 12(2), 3(3) ו-5, 15(2)ה, 17(3)ב ו-ג) והתוספת השלישית

רשימת המדינות והטריטוריות

1. מדינה או טריטוריה כפי שיקבע ראש הרשות המוסמכת מתוך רשימת המדינות או הטריטוריות שארגון ה-FATF פרסם לגביהן הסתייגות בנוגע לעמידתן בהמלצות הארגון בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור. ראש הרשות המוסמכת רשאי לקבוע כי סעיפים 12(2), 12(3) ו-15(2)ה) לצו לא יחולו לגבי חלק מהמדינות והטריטוריות המפורטות בפסקה זו לעיל. קביעות, כאמור, יפורסמו באתר האינטרנט של הרשות המוסמכת;
2. מדינה או טריטוריה מן המפורטות בפסקה (1) של הגדרת "מסתנן" בסעיף 1 בחוק למניעת הסתננות (עבירות ושיפוט), התשי"ד-1954¹⁴.
3. המדינות או הטריטוריות שלהלן: איראן, אלג'יריה, אפגניסטאן, הרשות הפלסטינית, לוב, מועצת הנסיכויות הערביות המאוחדות, מלזיה, מרוקו, סודאן, סומליה, פקיסטאן, תוניס.

תוספת שניה

(סעיפים 5(ד) ו-6(ב))

טופס הצהרה על נהנה ובעל שליטה

אני..... (שם מלא), בעל מספר זהות מצהיר בזאת כי בחשבון מס'.....

- אין נהנה בזכויות הגלומות בחשבון זולת בעלי החשבון.
- בפעולה שאינה מבוצעת במסגרת חשבון כלשהו, אין נהנה זולת מבצע הפעולה.
- החשבון הוא חשבון המנוהל על ידי מי שמינה בית משפט, בית דין דתי, ראש ההוצאה לפועל, הרשם לענייני ירושה או גוף רשמי אחר של המדינה שקבע יו"ר רשות ניירות ערך. מצורפת אסמכתא.
- החשבון מנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או קבוצה בלתי מוגדרת של נהנים, והיתרה בחשבון בסוף כל יום עסקים וכן כל פעולה בחשבון לא תעלה על סכום של 50,000 שקלים חדשים **;

מטרת החשבון היא

- החשבון מנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או קבוצה בלתי מוגדרת של נהנים (כפוף למתן אישור של האחראי למילוי החובות לפי סעיף 8 לחוק);

מטרת החשבון היא

¹⁴ ס"ח התשי"ד, עמ' 160.

יש נהנה בזכויות כאמור, אולם פרטי הזיהוי שלו טרם ידועים;

הסיבה לכך _____

אני מתחייב למסור את פרטי הנהנה מיד עם היוודע זהותו.

הנהנים בפעולה/בחשבון הם:

שם	מספר זהות*	תאריך לידה/התאגדות	מין
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

אין בעל שליטה בתאגיד;

בעלי השליטה בתאגיד הם:

שם	מספר זהות*	תאריך לידה/התאגדות	מין
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

אני מתחייב להודיע לחבר הבורסה בכתב בהקדם האפשרי על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל. ידוע לי כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לפי סעיף 7 לחוק, מהווה עבירה פלילית.

_____ חתימה

_____ תאריך

תוספת שלישית

(סעיף 13(ב))

רשימת פעולות שיכול שייראו כפעולות בלתי רגילות

1. פעילות שנראה כי מטרתה לעקוף את חובת הדיווח שנקבעה בסעיף 12;

2. פעילות שנראה שמטרתה לעקוף את חובת הזיהוי;

3. נראה שקיים בחשבון נהנה, בלי שבעל החשבון הצהיר על כך;
4. פעילות שבעטיה החליט חבר הבורסה לסגור את החשבון ממניעים של איסור הלבנת הון או איסור מימון טרור;
5. פעילות שנראה כי נועדה להחליף פעילות של ארגון שהוכרז התאחדות בלתי מותרת לפי תקנה 84 לתקנות ההגנה (שעת חירום), 1945¹⁵ או ארגון שהוכרז כארגון טרוריסטי לפי פקודת מניעת טרור, התש"ח-1948 או ארגון שהוכרז ארגון טרור לפי סעיף 2 לחוק איסור מימון טרור;
6. פעילות שנראה כי נועדה לבוא במקום פעילות של אדם שהוכרז פעיל טרור לפי סעיף 2 לחוק איסור מימון טרור;
7. פעילות הנראית חסרת היגיון עסקי או כלכלי, בהתייחס לסוג החשבון או לדרכי התנהגותו של בעל החשבון;
8. פעולה בחשבון, בהיקף מהותי, באמצעות מיופה כוח, שאינו רשום בחשבון כמורשה חתימה;
9. מספר פעולות בחשבון שבהן, בלא סיבה נראית לעין, נמשכים כספים וניירות ערך סמוך לאחר שהופקדו, שלא במסגרת מהלך העסקים הרגיל;
10. העברה בסכום מהותי מהארץ לחוץ לארץ ולהיפך, כאשר הצד האחר לעסקה, מקור או יעד, אינו מזוהה בשם או במספר חשבון;
11. הפעולה בחשבון בלתי אופיינית לבעל החשבון או לסוג החשבון, בלא סיבה נראית לעין;
12. היקף פעולות יוצא דופן או שינוי משמעותי ביתרת חשבון, בלא סיבה נראית לעין;
13. מספר פעולות בחשבון לאותו יעד או מאותו מקור, בלא סיבה נראית לעין;
14. הפקדות מרובות, בלא סיבה נראית לעין, על ידי אדם שאינו בעל החשבון או מורשה החתימה.
15. ניהול מספר חשבונות אצל חבר הבורסה, שאינו מתיישב עם פעילות בעל החשבון;
16. העברות שוטפות מגופים במדינה או בטריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה או אל גופים כאמור;
17. הצהרה שניתנה לפי צו זה, שנחזית להיות בלתי נכונה;
18. פעילות של ארגון שאינו למטרת רווח עם גופים במדינה או בטריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה;
19. פעילות של ארגון שאינו למטרת רווח שאינה עולה בקנה אחד עם פעילותו של הארגון, ככל הידוע לחבר הבורסה.

¹⁵ ע"ר 1945, תוס' 2, עמ' 855

התשי"ע, _____
(2010, _____)
(חמ 3-3112)

שר האוצר