

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התש"ע - 2010

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 15, 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 מחוץ לישראל, לרבות בן משפחה של תושב כאמור או תאגיד המצוי בשליטתו או שותף עסקי של אחד מאלה; לעניין 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 88א לחוק;

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

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

"הממונה" - כהגדרתו בסעיף 12 לחוק;

"הרשות המוסמכת" - כהגדרתה בסעיף 29 לחוק;

"הרשימה" – רשימה מרוכזת של ארגוני טרור מוכרזים ושל מי שהוכרז

¹ ס"ח התש"ס, עמ' 293; התשס"ב, עמ' 386.

² ס"ח התשס"ה, עמ' 76 ועמ' 947.

³ ס"ח תשכ"ח, עמ'

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 למנהל תיקים בדרך שנקבעה לפי סעיף 47(ב)(1)(ב) לחוק איסור מימון טרור, ומנהל התיקים לא קיבל הודעה על ביטולה;

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

"חשבון מנוהל" - חשבון ניירות ערך או נכסים פיננסיים שמנהל תיקים קיבל ייפוי כוח לפעול בו;

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

"לקוח" - מי שנתן ייפוי כוח למנהל תיקים לפעול בחשבון ניירות ערך או נכסים פיננסיים;

"מבטח" - כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981⁵;

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

"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 הוצאו הדרכון או תעודת המסע;
- (3) בתאגיד הרשום בישראל - מספר הרישום במרשם המתאים;
- (4) בתאגיד שאינו רשום בישראל - מספר הרישום במדינת ההתאגדות, אם

⁴ ס"ח התשס"ה, ע"מ 889.

⁵ ס"ח התשמ"א, עמ' 208.

קיים, ושמה, ואם לא קיים רישום לתאגידים מסוגו - הפרטים הרשומים במסמך ההתאגדות של התאגיד ;

(5) במוסד ציבורי, בגוף מוכר ובתאגיד בחוץ לארץ שהוקם בחיקוק - מספר הרישום שהקצה לו התאגיד הבנקאי או חבר הבורסה שבו מצוי החשבון המנוהל או מספר הרישום שהקצה לו מנהל התיקים ;

”מען”- כל אחד מאלה :

(1) ביחיד – מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 5(א)(1) ו- (2) או מקום מגוריו, כפי שמסר, הכולל את שם היישוב, שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתושב חוץ – גם שם המדינה ;

(2) בתאגיד – מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 5(א)(3) ו- (4) 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 ;

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

”ניירות ערך” ו”נכסים פיננסיים” - כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ”ה-1995⁶ (להלן - חוק העיסוק) ;

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

⁶ ס”ח התשנ”ה, עמ’ 416.

"קרן" - כמשמעותה בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994⁷ ;

"שם" – כל אחד מאלה :

- (1) ביחיד - שם משפחה ושם פרטי, הרשומים במסמך הזיהוי כאמור בסעיף 5 ;
- (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 :

- (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-1965⁸ , לרבות אזרח ישראלי שאינו תושב כאמור, הרשום במרשם האוכלוסין ;

"תושב חוץ" - מי שאינו תושב ;

⁷ ס"ח התשנ"ד, עמ' 308.

⁸ ס"ח התשכ"ה, עמ' 270.

פרק ב': חובות זיהוי

הכרת הלקוח 2. (א) לא יתקשר מנהל תיקים לשם ניהול חשבון מנוהל, בלא שזיהה את מי שמבקש להיות לקוח ומבלי שקיים לגביו הליך של הכרת הלקוח, לפי מידת הסיכון של הלקוח להלבנת הון ומימון טרור; לעניין זה - "הליך של הכרת הלקוח"- בין היתר, בירור מקור הכספים המופקדים בחשבון המנוהל, עיסוקו, מטרת פתיחת החשבון המנוהל; לגבי תושב חוץ - גם בירור זיקת בעל החשבון לישראל והאם הוא איש ציבור זר; לגבי בעל עסק - גם סוג עסקיו; מנהל התיקים יערוך רישומים של פרטים כאמור.

(ב) לא יתקשר מנהל תיקים לשם ניהול חשבון מנוהל לאיש ציבור זר, אלא אם כן התקבל אישור לכך מנושא משרה במנהל התיקים, לרבות מי שכפוף ישירות למנכ"ל. מתן אישור כאמור יבחן לפי מידת הסיכון של בעל החשבון להלבנת הון ולמימון טרור; התברר במהלך ההתקשרות כי לקוח הוא איש ציבור זר, לא יבצע מנהל התיקים פעולה בחשבון עד לקבלת אישור כאמור להמשך ההתקשרות; בסעיף זה, "נושא משרה"- כהגדרתו בחוק החברות, התשנ"ט-1999⁹;

(ג) מנהל תיקים יבצע בקרה שוטפת בהתייחס להליך של הכרת הלקוח שביצע עם תחילת ההתקשרות, לפי מידת הסיכון של הלקוח להלבנת הון ולמימון טרור, ויעדכן את רישומו לפי זה; התעורר ספק ביחס לזהות לקוח או לאמיתות מסמכי הזיהוי המצויים בידי מנהל התיקים, יבצע מנהל התיקים הליך הכרת לקוח פעם נוספת.

רישום פרטי הזיהוי 3. (א) לא יתקשר מנהל תיקים לשם ניהול חשבון מנוהל, בלא שירשום לגבי מי שמבקש להיות לקוח ולגבי מיופה כוח, אם קיים, את פרטי הזיהוי המפורטים להלן ויאמתם כמפורט בסעיף 4:

(1) שם;

⁹ ס"ח התשנ"ט, עמ' 189.

(2) מספר זהות;

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

(4) מען.

(ב) לא יתקשר מנהל תיקים לשם ניהול חשבון מנוהל בלא שירשום לגבי נהנה, את הפרטים שבסעיף קטן (א)(1) ו-(2); רישום הפרטים ייעשה על פי ההצהרה כאמור בסעיף 5; לא היה בידי מנהל התיקים מספר זהותו של הנהנה, לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו, ירשום במקומו את הפרטים שבסעיף קטן (א)(3) וכן את מדינת האזרחות או ההתאגדות, לפי הענין; סעיף קטן זה לא יחול-

(1) אם מצא מנהל התיקים, בעת ההתקשרות, שהמדובר בחשבון מנוהל לטובת נהנה, שלפי הצהרת המבקש לפתוח חשבון לא ניתן לדעת את זהותו, ופורטה הסיבה לכך שזהותו טרם ידועה; במקרה כזה יפנה מנהל התיקים את תשומת ליבו של הלקוח, בכתב, לחובתו למסור למנהל התיקים 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; מנהל התיקים יציין את המינוי ברישומי החשבון וישמור העתק מהאסמכתא לכך.

(ג) לא יתקשר מנהל תיקים עם תאגיד לשם ניהול חשבון מנוהל 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 מנהל התיקים מספר זהות, לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו, ירשום במקומו את הפרטים שבסעיף קטן (א)(3) וכן את מדינת האזרחות.

(ד) לא יוסיף מנהל תיקים לתיק –

(1) לקוח או מיופה כוח של הלקוח, בלא שירשום לגביהם את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף קטן (א) ויאמתם כמפורט בסעיף 4;

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

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

(ה) התקשרות לשם ניהול חשבון מנוהל וכן הוספת לקוח, הוספת נהנה, והוספת בעל שליטה, תלווה בהצהרה כאמור בסעיף 5; הצהרה כאמור שניתנה בפתחת חשבון תהיה בחתימת מקור.

אימות פרטים ודרישת מסמכים
4. (א) מנהל תיקים יאמת את פרטי הזיהוי הנדרשים בפעולות כאמור בסעיף 3(א) ו-1(ד) ויקבל לידיו מסמכים, כמפורט להלן:

(1) ביחיד שהוא תושב, לענין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 3(א) עד (3) - תעודת זהות, או העתק מאושר שלה; מנהל התיקים ישווה את פרטי הזיהוי עם תעודה רשמית אחרת שהוציאו המדינה או מוסד ממוסדותיה, הנושא תמונה ושם או מספר זהות, העתקים מצולמים של מסמכי הזיהוי – ככל הנוגע לפרטי הזיהוי- יישמרו אצל מנהל התיקים; לא הציג המבקש להיות לקוח תעודה רשמית אחרת, יאמת מנהל התיקים את פרטי הזיהוי עם מרשם האוכלוסין וישווה את תאריך הנפקת התעודה המופיע בה עם תאריך הנפקת התעודה האחרונה הרשום במרשם האוכלוסין במשרד הפנים; מנהל תיקים שהוא חבר בורסה או תאגיד קשור לחבר בורסה או תאגיד קשור לתאגיד בנקאי, רשאי במקום להשוות את פרטי הזיהוי עם תעודה רשמית אחרת כאמור, להשוותם עם מרשם האוכלוסין ולהשוות את תאריך הנפקת התעודה המופיע בה עם תאריך הנפקת התעודה האחרונה הרשום במרשם האוכלוסין במשרד הפנים; מנהל התיקים ישמור תיעוד של השוואה כאמור; לענין פסקה זו –

(א) "תאגיד קשור" – כהגדרתו בחוק העיסוק;

(ב) 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 כאמור;

(2) לעניין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 3(א)(1) עד (3) של יחיד שהוא תושב חוץ - דרכון חוץ או תעודת מסע או העתק מאושר של מסמך כאמור; מנהל התיקים 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 מנהל התיקים;

(3) לעניין רישום פרטי הזיהוי 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; מנהל התיקים 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 שמנהל התיקים יאמת את עובדת רישום התאגיד במרשמים המתאימים;

(ד) העתק מאושר של החלטת האורגן המוסמך בתאגיד לפתוח חשבון מנוהל, או אישור של עורך דין שהחלטה כאמור נתקבלה כדין;

(ה) העתק מאושר של החלטת האורגן המוסמך בתאגיד על מורשי החתימה בחשבון, או אישור של עורך דין על מורשי החתימה בחשבון;

(4) לעניין רישום פרטי הזיהוי, כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (4), של תאגיד שאינו רשום בישראל - מסמך המעיד על רישומו או העתק מאושר ממסמך כאמור, ככל שפרטים אלה מופיעים במסמך; חסר במסמך אחד הפרטים כאמור - אישור של עורך דין; מנהל התיקים יקבל

לידיו מסמך המעיד על רישומו של התאגיד ומסמכים כמפורט בפסקה (3)(ב) עד (ה); בתאגיד שהואגד במדינה שלא מתקיים בה רישום של תאגידי מסוגו, יקבל לידיו מנהל התיקים אישור של עורך דין על כך שלא קיים רישום במדינת ההתאגדות; מנהל התיקים ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

(5) לעניין רישום השם של מוסד ציבורי ושל תאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ - הצהרת הלקוח, ובתאגיד שהוקם בחיקוק - החיקוק שמכוחו הוקם התאגיד או אישור של עורך דין על קיומו של החיקוק; מנהל התיקים יקבל לידיו מסמכים כאמור בפסקה (3)(ד) ו-(ה), בשינויים המחויבים; מנהל התיקים ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

(6) לעניין רישום השם והמען של גוף מוכר - הצהרת הלקוח, לאחר שמנהל התיקים נוכח לדעת, על פי מסמך, שהמבקש להתקשר עמו מוסמך לפעול בשם הגוף המוכר; מנהל התיקים ישמור מסמך זה או העתק מצולם שלו;

(7) לגבי קטין שטרם מלאו לו 16 שנים - מסמך זיהוי של אחד מאפוטרופסיו; למן תום שלושה חודשים מיום שמלאו לבעל חשבון 18 שנים, לא יבצע מנהל תיקים כל פעולה יזומה של הלקוח אלא אם כן התקיימו הוראות פסקה (1) או (2), לפי העניין.

(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 מנהל התיקים או עובד של תאגיד קשור כהגדרתו בחוק העיסוק, של מנהל תיקים, המנוי בתוספת השלישית לחוק, שהוצג

בפניו 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) מנהל תיקים 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 מנהל התיקים לאמת את פרטי הזיהוי כאמור עם מרשם האוכלוסין.

(ד) על אף האמור בסעיף זה, רשאי יושב ראש רשות ניירות ערך, בהתייעצות עם ראש הרשות המוסמכת, להורות על דרכי אימות פרטים ודרישת מסמכים חלופיות;

הצהרה
על בעל
שליטה
ועל נהנה

5. (א) לפני התקשרות לשם ניהול חשבון מנוהל ידרוש מנהל התיקים מהמבקש להיות לקוח הצהרה בחתימת מקור אם קיים נהנה בחשבון; הצהיר המבקש כי קיים נהנה בחשבון – תכלול ההצהרה פרטים אלה:

(1) הפרטים כאמור בסעיף 3(ב) לגבי כל אחד מן הנהנים; היה הנהנה בלתי ידוע כאמור בסעיף 3(ב), יצהיר על כך המבקש להיות לקוח;

(2) הצהרה שאותם פרטים נמסרו גם לתאגיד הבנקאי או לחבר הבורסה שמתנהל אצלו החשבון המנוהל.

(ב) לפני התקשרות עם תאגיד, ידרוש מנהל התיקים הצהרה מן התאגיד בחתימת מקור או אישור של עורך דין על פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(ג) של בעל שליטה בתאגיד.

(ג) ההצהרות כאמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב) ייעשו לפי הטופס שבתוספת

השניה.

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

(1) חשבון של תאגיד בנקאי, בנק הדואר, מבטח, חבר בורסה, קופת גמל וחברה מנהלת בעבור קופת גמל שבניהולה וחשבון בעבור קרן ;

(2) חשבון מנוהל של מוסד ציבורי ;

(3) חשבון מנוהל של גוף מוכר ;

(4) חשבון מנוהל בעבור הקדש ציבורי הרשום במרשם ההקדשות הציבוריים ;

(5) חשבון בעבור הקדש ציבורי רבני שניתן לגביו אישור בית הדין הרבני כי הוא הקדש דתי רבני שנועד למטרות ציבוריות, אלא אם כן קיבל מנהל התיקים הודעה מבית הדין הרבני כי האישור בוטל ;

(6) חשבון מנוהל של המנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או בלתי מוגדרת של נהנים, ובלבד שניתן לכך אישור של האחראי למילוי החובות לפי סעיף 8 לחוק ; פתיחת חשבון כאמור תותנה בהצהרה בחתימת מקור, לפי הטופס שבתוספת השניה, של המבקש לפותחו, על המטרה המיוחדת של החשבון.

(7) חשבון מנוהל, המנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או בלתי מוגדרת של נהנים, ובלבד שהיתרה בחשבון, אינה עולה על סכום של 50,000 שקלים חדשים ; פתיחת חשבון כאמור תותנה בהצהרה בחתימת מקור, לפי הטופס שבתוספת השניה, של המבקש לפותחו, על המטרה המיוחדת של החשבון.

(8) חשבון מסוג אחר שהורה יושב ראש רשות ניירות ערך ;

(ב) חדל להתקיים בלקוח אחד התנאים כאמור בסעיף קטן (א)6) עד (8),

תישלח לו התראה על כך; המשיך הלקוח לפעול בחשבון כאמור לאחר שנשלחה ההתראה, לא יבצע מנהל תיקים כל פעולה יזומה בחשבון, אלא אם כן ימלא הלקוח הצהרה על נהנה לפי סעיף 5.

(ג) האמור בסעיפים 3(ג) ו-1(ד)(3) ו-5(ב) לגבי רישום בעל שליטה לא יחול על חשבונות מנוהלים 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 "בורסה" – בורסה לניירות ערך או שוק מוסדר כהגדרתם בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד – 1994¹⁰.

(ד) נשלטת חברה בידי חברה כאמור בסעיף קטן (ג), יראו בחברה כאמור בסעיף קטן (ג) בעל שליטה.

זיהוי פנים אל פנים 7. (א) מנהל תיקים יזהה פנים אל פנים על פי מסמכי זיהוי כמפורט בסעיף 4, את הלקוח ואת מיופה הכוח, טרם התקשרות בחשבון מנוהל כאמור בסעיף 3; לעניין זה, "זיהוי פנים אל פנים" – זיהוי על ידי אחד מאלה:

(1) מנהל התיקים או מי מעובדיו;

(2) בעל רישיון לעריכת דין בישראל;

(3) נציג דיפלומטי או קונסולארי ישראלי בחוץ לארץ;

(4) רשות שצוינה בסעיף 6 לאמנה לביטול דרישת האימות.

(ב) מנהל התיקים ירשום את פרטי האדם שביצע את הזיהוי.

שמירת מסמכי 8. מנהל התיקים ישמור את מסמכי הזיהוי לתקופה של שבע שנים לפחות מיום סיום ההתקשרות; שמירת מסמכי הזיהוי, למעט הצהרה שניתנה בחתימת מקור, יכול שתיעשה באמצעות סריקה ממוחשבת בתנאים המפורטים בתקנה

¹⁰ ס"ח התשנ"ד, עמ' 308.

הזיהוי 3א לתקנות העדות (העיתקים צילומיים), התש"ל - 1969¹¹. לענין זה, "מסמכי זיהוי" - כל מסמך שנמסר לצורך זיהוי ואימות, לרבות הצהרה שניתנה לפי צו זה ומסמכים עיקריים ששימשו את מנהל התיקים להכרת הלקוח בהתאם לסעיף 2.

פרק ג': חובות בקרה ודיווח

9. בקרה על פעילות הלקוח מנהל תיקים יערוך בקרה שוטפת אחר פעולות יזומות של לקוח בחשבון מנוהל, ככל שהוא יודע עליהן, לצורך מילוי חובותיו בענין זיהוי, דיווח וניהול רישומים לפי החוק; בלי לפגוע בכלליות האמור, יקיים מנהל תיקים בקרה

(1) כי הפעולות תואמות את אופי החשבון המנוהל לפי להיכרותו עם הלקוח;
 (2) יקיים בקרה מוגברת על פעילות שמתבצעת בחשבון מנוהל של איש ציבור זר.

10. דיווח של מנהל תיקים (א) מנהל תיקים ידווח לרשות המוסמכת על פעולות בחשבון מנוהל לרבות נסיון לביצוע פעולות, שלאור המידע המצוי ברשות מנהל התיקים, נחזות בעיניו בלתי רגילות.

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

11. פטור מדיווח מנהל תיקים יהיה פטור מדיווח לפי צו זה אם הפעולה נעשתה בחשבון מנוהל של לקוח שהוא אחד מאלה:

(1) מוסד ציבורי;

(2) תאגיד בנקאי;

(3) בנק הדואר;

(4) מבטח;

(5) חבר בורסה;

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

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

(7) קרן.

פרטי הדיווח 12. דיווח לפי סעיף 10 יכלול פרטים אלה :

(1) לגבי הפעולה המדווחת –

(א) שם התאגיד הבנקאי או חבר הבורסה שאצלו מתנהל חשבונו הכספי של הלקוח, מספר הסניף ומספר החשבון ;

(ב) תאריך ביצוע הפעולה כפי שנרשמה בספרי מנהל התיקים ;

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

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

(ה) סוג הפעולה ;

(ו) סיבת הדיווח, לרבות תיאור נסיבות הפעולה שבשלה דווח.

(2) לגבי לקוח ומיופה כוח –

(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 הלקוח (תושב/תושב חוץ/תאגיד ישראלי/תאגיד חוץ).

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

13. דיווח על ידי מנהל תיקים שהוא גם חבר בורסה על ידי מנהל תיקים שהוא גם חבר בורסה
 בנוסף על האמור בסעיף 10, ידווח מנהל תיקים שהוא חבר בורסה לרשות המוסמכת גם על פי צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי דיווח וניהול רישומים של חבר בורסה למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשי"ע-2009¹².

14. גילוי ועיון איסור גילוי ועיון
 גילוי עובדת גיבוש, קיומו, אי-קיומו או תוכנו של דיווח לפי סעיף 10, 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 אצל מנהל התיקים, לממונה או למי שהוא הסמיכו, לרשות המוסמכת או לפי צו בית משפט.

פרק ד' : בדיקת פרטי זיהוי אל מול הרשימה

15. חובת בדיקה אל מול הרשימה אם מצויים בה שם או מספר זהות של מנהל תיקים יבדוק אל מול הרשימה אם מצויים בה שם או מספר זהות של לקוח, מיופה כוח, נהנה או בעל שליטה, בכל החשבונות המנוהלים אצלו ; בדיקה

¹² ק"ת התשי"ע

מול הרשימה
 כאמור תיערך כל אימת שהוסף ארגון או אדם לרשימה או הוסף לחשבון לקוח, מיופה כוח, נהנה או בעל שליטה.

פרק ה': שונות

קביעת מדיניות
 16. מנהל תיקים 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 הלקוח;

(2) מעקב אחר איומי הלבנת הון ומימון טרור, הנובעים, בין היתר, מטכנולוגיות חדישות, בפרט אלו המאפשרות ביצוע עסקאות שלא פנים אל פנים.

ניהול רישומים ושמירתם
 17. (א) מנהל תיקים יקיים מאגר מידע ממוחשב של מספרי החשבונות המנוהלים שבניהולו, ושל כל פרט שיש לדרוש לפי צו זה, לרבות ציון העובדה כי פרט שנדרש לא נמסר.

(ב) מנהל תיקים ישמור כל מסמך בקשר לביצוע פעולה-

(1) ביוזמת הלקוח לתקופה של שבע שנים מיום הפעולה;

(2) שעליה דיווח לרשות המוסמכת ואת הדיווח עצמו לתקופה של שבע שנים מיום הפעולה.

(ג) מנהל התיקים ישמור תיעוד בכתב של בדיקת פעילות כאמור בסעיף קטן (ב) וממצאיה לתקופה של שבע שנים.

מסירת מסמכים ידיעות והסברים
 18. מנהל תיקים ימסור, לפי דרישה, לרשות ניירות ערך או לעובד שהסמיכה, מסמכים, ידיעות והסברים בקשר למילוי חובותיו לפי צו זה.

ביטול
 19. צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים),

- תחילה 20. (א) תחילתו של צו זה שישה חודשים מיום הפרסום.
- הוראת מעבר 21. (א) למן תום שנתיים מיום תחילתו של צו זה, לא יבצע מנהל תיקים כל פעולה בחשבון מנוהל שנפתח לפני יום תחילתו של צו זה, אלא אם כן קיים את הוראות סעיף 2 בהתאם להיכרותו עם הלקוח.
- (ב) נקט מנהל תיקים את כל האמצעים העומדים לרשותו כדי ליצור קשר עם הלקוח ולא עלה בידו, רשאי הוא עד ליצירת קשר עם הלקוח, לבצע בחשבון מנוהל שנפתח לפני תחילתו של צו זה, על אף האמור בסעיף קטן (א), אך ורק פעולות של קניה ומכירה של ניירות ערך או נכסים פיננסיים לחשבון המנוהל, כדי להבטיח את עניינו של הלקוח, והכל אם אין לכך מניעה לפי כל דין; מנהל התיקים ירשום את פרטי הפעולות שנקט כדי ליצור קשר עם הלקוח וישמור את כל המסמכים הנוגעים לפעולות כאמור.

¹³ ק"ת התשס"ב, עמ' 222; ק"ת התשס"ג, עמ' 932.

תוספת ראשונה

(סעיף 4(ב)(2))

רשימת המדינות והטריטוריות

1. מדינה או טריטוריה כפי שיקבע ראש הרשות המוסמכת בהתחשב, בין היתר, ברשימת המדינות והטריטוריות שארגון ה-FATF פרסם לגביהן הסתייגות בנוגע לעמידתן בהמלצות הארגון בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור. קביעה, כאמור, תפורסם באתר האינטרנט של הרשות המוסמכת;
2. מדינה או טריטוריה מן המפורטות בפסקה (1) של הגדרת "מסתנן" 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.

¹⁴ ס"ח התשי"ד, עמ' 160.

תוספת שניה

(סעיפים 5(ג) ו-6(א)(6) ו (7))

טופס הצהרה על נהנה ובעל שליטה

אני..... (שם המבקש להיות לקוח ובתאגיד – שם התאגיד), בעל מספר זהות
מצהיר בזה כי:

- אני פועל עבור עצמי בלבד.
- 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 |
|-------|------------|--------------------|-------|
| _____ | _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ | _____ |

- הזיקה ביני ובין אחרים המצויין/ים לעיל היא: _____
- הפרטים לעיל לגבי הנהנה בחשבון הם אותם פרטים שמסרתי לתאגיד בנקאי/חבר הבורסה שבו מתנהל החשבון
- הפרטים לעיל לגבי הנהנה בחשבון אינם אותם פרטים שמסרתי לתאגיד בנקאי/חבר הבורסה בו מצוי החשבון. הסיבה לכך _____
- החשבון מנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או קבוצה בלתי מוגדרת של נהנים, והיתרה 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 _____
למילוי על ידי תאגיד:

- אין בעל שליטה בתאגיד;
- בעלי השליטה בתאגיד הם:
- | שם | מספר זהות* | תאריך לידה/התאגדות | מין |
|-------|------------|--------------------|-------|
| _____ | _____ | _____ | _____ |
| _____ | _____ | _____ | _____ |

אני מתחייב להודיע למנהל התיקים 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.

_____ תאריך
_____ חתימה

* לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי.

תוספת שלישית

(סעיף 10(ב))

רשימת פעולות שיכול שייראו פעולות בלתי רגילות

1. נראה על פי נסיבות העניין שקיים בחשבון נהנה, בלי שהצהיר על כך בעל החשבון, לרבות לקוח המלווה באדם אחר ויש למנהל התיקים יסוד לחשוב כי ההנחיות וההוראות שנותן הלקוח מקורן באותו אדם;
2. פעילות שנראה שמטרתה לעקוף את חובת הזיהוי;
3. פעילות שבעטיה החליט מנהל התיקים לסרב להתקשר עם לקוח או לסיים את ההתקשרות עמו ממניעים של איסור הלבנת הון או איסור מימון טרור;
4. פעילות שנראה כי נועדה לבוא במקום פעילות של ארגון שהוכרז התאחדות בלתי מותרת לפי תקנה 84 לתקנות ההגנה (שעת חירום), 1945¹⁵ או שהוכרז ארגון טרוריסטי לפי פקודת מניעת טרור, התש"ח – 1948¹⁶; או שהוכרז ארגון טרור לפי סעיף 2 לחוק איסור מימון טרור;
5. פעילות שנראה כי נועדה לבוא במקום פעילות של אדם שהוכרז פעיל טרור לפי סעיף 2 לחוק איסור מימון טרור;
6. פעילות הנראית חסרת היגיון עסקי או כלכלי, בהתייחס לסוג החשבון או לדרכי התנהגותו של הלקוח או שאינה מתיישבת עם מטרותיו וייעודו של החשבון המנוהל;
7. פעילות בחשבון של משיכת כספים וניירות ערך, בלא סיבה נראית לעין, סמוך לאחר הפקדתם, שלא במסגרת מהלך העסקים הרגיל, ככל הידוע למנהל התיקים;
8. פעולה יזומה של לקוח או מיופה כח בחשבון מנוהל, לרבות שינוי הצרכים וההנחיות והיקף הסמכות ושיקול הדעת המוקנים למנהל התיקים על פי ייפוי הכוח, אשר אינה אופיינית ללקוח או לסוג החשבון, בלא סיבה נראית לעין;

¹⁵ ע"ר 1945, תוס' 2, עמ' 855.

¹⁶ ע"ר התש"ח, תוס' א', עמ' 73.

9. היקף פעולות יוצא דופן או שינוי משמעותי ביתרת חשבון, בלא סיבה נראית לעין;
10. רצף הוראות של הלקוח לרכישה או מכירה של ניירות ערך, בלא סיבה נראית לעין;
11. פעילות של ארגון שאינו למטרת רווח שככל הידוע למנהל התיקים אינה עולה בקנה אחד עם מטרת הפעילות של הארגון;
12. פעילות בחשבון שנפתח עבור השקעה משותפת שנראה כי נפתח רק לצורך ניהול חשבון משותף בלא סיבה נראית לעין;
13. התקשרות של לקוח לשם ניהול מספר חשבונות של אותו לקוח אצל חברי בורסה או תאגידי בנקאיים שונים וכן פעילות ביותר מחשבון מנוהל אחד, בין כלקוח ובין כמי שאחר פועל עבורו בלא סיבה נראית לעין;
14. לקוח שהצהיר כי הוא פועל בחשבון מנוהל בעבור אחר שאינו ידוע לו;
15. פעולה ראשונה שיזם הלקוח לאחר ה- 17 באוגוסט 2003, בחשבון מנוהל שנפתח לפני ה- 17 בפברואר 2001, בלי שהלקוח זוהה הלקוח פנים אל פנים;
16. חוסר אכפתיות שמראה הלקוח בנוגע לסיכונים, עמלות ועלויות של הפעילויות;
17. חשבון המנוהל למטרה ציבורית והמבקש להיות לקוח הצהיר לגביו שאין נהנים בו;
18. הצהרה לפי צו זה שנחזית להיות בלתי נכונה;
19. הצהרת לקוח לפי סעיף 5 לצו זה, שהפרטים שמסר בה אינם זהים לפרטים שמסר לתאגיד הבנקאי או לחבר הבורסה שאצלו מתנהל החשבון המנוהל, ככל שידוע למנהל התיקים;

התש"ע _____

(2010_____)

(חמ 3-3112)

יובל שטייניץ

שר האוצר