

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של זירת סוחר לחשבונו העצמי למניעת הלבנת הון ומימון טרור) (תיקון), התשע"ח-2018

נוסח מעודכן לאור הערות הציבור

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של זירת סוחר לחשבונו העצמי למניעת הלבנת הון ומימון טרור) (תיקון), התשע"ח-2018

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 7(ב) ו-7(ג) ו-32(ג) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 (להלן – החוק), 95(א) לחוק המאבק בטרור, התשע"ו-2016 (להלן – חוק המאבק בטרור) וסעיף 48(א) לחוק איסור מימון טרור, התשס"ה-2005 (להלן – חוק איסור מימון טרור), לאחר התייעצות עם שר המשפטים ועם השר לביטחון הפנים, ולעניין סעיף 17, בהסכמת שר המשפטים, ובאישור ועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת, אני מצווה לאמור:

פרק א': פרשנות

1. הגדרות

בצו זה –

"אזור" – כל אחד מאלה: יהודה, השומרון ורצועת עזה;

"איש ציבור" – בעל תפקיד ציבורי בכיר בחמש השנים האחרונות, לרבות בן משפחה של בעל תפקיד כאמור או תאגיד המצוי בשליטתו, יועץ ומינוי אישי של איש הציבור או שותף עסקי של אחד מאלה;

"איש ציבור זר" – איש ציבור שהוא תושב חוץ;

"איש ציבור זר בסיכון גבוה" – איש ציבור זר שהחברה סיווגה אותו ברמת סיכון גבוהה להלבנת הון ולמימון

טרור;

"איש ציבור מקומי בסיכון גבוה" – איש ציבור שהוא תושב שהחברה סיווגה אותו

ברמת סיכון גבוהה להלבנת הון ולמימון טרור;

"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;

"אמנה לביטול דרישת האימות" – אמנה המבטלת את דרישת האימות לתעודות חוץ ציבוריות כהגדרת

האמנה בתקנות לביצוע אמנת האג (ביטול אימות מסמכי חוץ ציבוריים), התשל"ז-1977;

"ארגון (FATF) Financial Action Task Force" – ארגון בין-לאומי למאבק בהלבנת הון ובמימון טרור;

"בורסה" – בורסה לניירות ערך או שוק מוסדר כהגדרתו בחוק השקעות משותפות;

"בן משפחה" – כהגדרתו בחוק ניירות ערך;

"בנק הדואר" – החברה כהגדרתה בחוק הדואר כשהיא נותנת שירותים כספיים כמשמעותם בחוק הדואר,

מטעם החברה הבת, כהגדרתה בסעיף 88א בחוק הדואר;

"בנק מחוץ לישראל" – תאגיד שהתאגד באחת ממדינות ה-OECD, שאינה מנויה בתוספת הראשונה,

ושמתקיימים לגביו אלה:

(1) הוא עוסק בפעילויות שהעיסוק בהן בישראל טעון רישיון בנק לפי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;

(2) הוא קיבל אישור מידי מי שרשאי לתתו לפי דין במדינת החוץ לעסוק בפעילויות כאמור בפסקה (1), והוא נתון לפיקוחו של מי שמוסמך לעניין זה באותה מדינה;

(3) הוא נתון לפיקוח בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור;

"בעל חשבון" – מי שרשום אצל החברה כבעל חשבון;

~~"בעל שליטה" – מי שיש לו שליטה בתאגיד – כהגדרתה בסעיף 7(א1)(ב) לחוק;~~

"הליך הכרת בעל חשבון" – בין השאר, בירור מקור הכספים שאמורים להיות מופקדים בחשבון, עיסוקו של

בעל החשבון, מטרת פתיחת החשבון, הפעילות המתוכננת בחשבון, האם סורב מי שמבקש להיות בעל החשבון לקבלת

שירותים בתאגיד בנקאי או בחברה אחרת מסיבות הקשורות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור; לגבי תושב חוץ – גם

בירור זיקתו לישראל; האם בעל החשבון או הנהנה בחשבון הוא איש ציבור; לגבי איש ציבור מקומי בסיכון גבוה או

איש ציבור זר בסיכון גבוה – גם מקור משאביו הפיננסיים; לגבי מי שהוא בעל עסק – גם סוג עסקיו;"; "הליך של

הכרת בעל חשבון" – בין השאר, בירור מקור הכספים שאמורים להיות מופקדים בחשבון, עיסוקו של המבקש להיות

בעל חשבון, 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 עסקיו;

"הממונה" – כהגדרתו בסעיף 12 לחוק;

"הרשות המוסמכת" – כמשמעותה בסעיף 29 לחוק;

"הרשימה" – רשימה מרוכזת של ארגוני טרור מוכרזים ושל מי שהוכרז אדם שהוא פעיל טרור, שפורסמה

לפי סעיף 47(ב1)(ג) לחוק איסור מימון טרור 18 לחוק המאבק בטרור; וכן ארגון או אדם כאמור, שהודעה על הכרזתו

כארגון טרור או כאדם שהוא פעיל טרור הומצאה לחברה והחברה לא קיבלה הודעה על ביטולה;

"התכתבות עסקית" – הוראה למתן אשראי, מסמכי חשבון, פעולות הנעשות בחשבון ותנאי ההתקשרות לגבי

החשבון;

"חברה" – חברה בעלת רישיון זירה ~~כהגדרתה~~ כהגדרתה בסעיף 44 לחוק ניירות ערך;

"חברה מנהלת" ו"קופת גמל" – כהגדרתן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005;

"חברת כרטיסי אשראי" – תאגיד, לרבות תאגיד בנקאי, שהתאגד בישראל או באחת ממדינות ה-OECD

שאינה מנויה בתוספת הראשונה, ושמתקיימים לגביו אלה:

(1) עיסוקו בהנפקת כרטיסי אשראי או כרטיסי בנק;

(2) הוא נתון לפיקוח בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור;

"חוק הדואר" – חוק הדואר, התשמ"ו-1986;

"חוק השקעות משותפות" – חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994;

"חוק ניירות ערך" – חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968;

"חשבון" – חשבון שמנהלת חברה שבו מתנהלים כספי לקוח, חוזי לקוח ונכסי לקוח;

"חשבון אחר" – חשבון בתאגיד בנקאי או חשבון בבנק מחוץ לישראל, הרשום על שם מי שהוא בעל החשבון

בחשבון העברות;

"חשבון במערכת סגורה" – חשבון שמקורם של הכספים הרשומים בו הוא בחשבון מקור ובלבד שהכספים הרשומים בחשבון מועברים חזרה לחשבון המקור בלבד;

"חשבון העברות" חשבון שמקורם של הכספים הרשומים בו הוא בחשבון אחר או שהכספים הרשומים בו מועברים אליו באמצעות כרטיס אשראי או כרטיס בנק המשוך לחשבון האחר ורשום על שם בעל החשבון בלבד, ושהתאגיד הבנקאי או חברת כרטיסי אשראי מנפיקים;

"חשבון כספי לקוחות מחוץ לישראל" – חשבון כספי לקוחות המתנהל במוסד כספי מחוץ לישראל, לפי תקנה 21 לתקנות זירות מסחר;

"חשבון מקור" – חשבון בתאגיד בנקאי הרשום על שם מי שהוא בעל החשבון בחשבון במערכת סגורה;

"יחיד" – מי שאינו תאגיד או מוסד ציבורי או שאינו תאגיד שהוקם בחיקוק מחוץ לישראל;

"כספי לקוח", "חווה לקוח" ו"נכס לקוח" – כהגדרתם בתקנות זירות מסחר;

"כרטיס אשראי", "כרטיס בנק" – כהגדרתם בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986;

"מבטח" – כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;

"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 החברה כמי שרשאי לפעול בחשבון;

"מסמך רשמי" – תדפיס או מכתב, הנושא את שם הבנק או חברת האשראי, לפי העניין;

"מסמכי חשבון" - דיווחים שעל החברה להמציא ללקוח בהתאם לסימן ב' של פרק ו' לתקנות זירות מסחר;

"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; אם היחיד תושב אזור – מספר הזהות יכול שיהיה גם מספר זהותו בכרטיס מגנטי שהנפיק המינהל האזרחי; **וליחיד שזוהה לפי מסמך כאמור בסעיף 4(א)(6) – 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 לתאגידים מסוגו – מספר הרישום הפנימי אצל החברה; ובתאגיד שזוהה לפי מסמך כאמור בסעיף 4(א)(6) – מספר הזיהוי באותו מסמך ושם המדינה שבה הוצא המסמך;

(5) במוסד ציבורי ובתאגיד מחוץ לישראל שהוקם בחיקוק – מספר הרישום שתקצה לו החברה;

"מען" – כל אחד מאלה:

(1) ביחיד – מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 4(א)(1), (2) או (6), 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 4(א)(3), (4) או (6), או מקום ניהול עסקיו בישראל, ואם אינו מנהל עסקים בישראל – מקום מרכז עסקיו מחוץ לישראל, וכל אלה – כפי שמסר; המען יכול את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתאגיד מחוץ לישראל – גם את שם המדינה;

(3) במוסד ציבורי ובתאגיד מחוץ לישראל שהוקם בחיקוק – המען שמסרו הכולל את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתאגיד מחוץ לישראל שהוקם בחיקוק – גם שם המדינה;

”מקבל שירות” – בעל חשבון או מורשה חתימה;

”נהנה” – כהגדרתו בסעיף 7(א)(1) ~~(א)~~ לחוק ואם הנהנה הוא תאגיד, יראו את התאגיד ואת בעלי השליטה בתאגיד כנהנים;

”נושא משרה” – כהגדרתו בחוק החברות, התשנ”ט-1999;

”עורך דין” – ~~עורך דין~~ בעל רישיון לעריכת דין בישראל ולעניין תאגיד שאינו רשום בישראל, גם בעל רישיון לעריכת דין במדינת ההתאגדות של התאגיד, ובלבד שהמדינה או הטריטוריה שבה מואגד התאגיד אינה מנויה בתוספת הראשונה; היתה מדינת ההתאגדות אחת המדינות החברות ב-OECD – גם עורך דין בעל רישיון באחת המדינות החברות בארגון ה-OECD;

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

”צדדים לפעולה” – כל אחד מן הצדדים לפעולה המבוצעת באמצעות החברה;

”קרן” – כהגדרתה בחוק השקעות משותפות;

”שם” – כל אחד מאלה:

(1) ביחיד – שם משפחה ושם פרטי, הרשומים במסמך הזיהוי כאמור בסעיף 4(1), (2), (6) או (7);

(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 מחוץ לישראל;

(4) במוסד ציבורי, למעט בתאגיד שהוקם בחיקוק – שם כפי שמסר;

”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-1965, לרבות אזרח ישראלי שאינו תושב כאמור, הרשום במרשם האוכלוסין;

”תושב אזור” – מי שרשום במרשם האוכלוסין של האזור;

”תושב חוץ” – מי שאינו תושב;

”תפקיד ציבורי בכיר” – לרבות ראש מדינה, נשיא מדינה, ראש עיר, שופט, חבר פרלמנט, חבר מפלגה בכיר,

חבר ממשלה, קצין צבא או משטרה בכיר, נושא משרה בכיר בחברות ממשלתיות, בעל תפקיד בכיר בארגונים בינלאומיים או כל ממלא תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה; "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;

"תקנות זירות מסחר" – תקנות ניירות ערך (זירת סוחר לחשבונו העצמי), התשע"ה-2014;
"OECD" – הארגון לשיתוף פעולה ופיתוח כלכלי.

פרק ב': חובות זיהוי

2. הכרת בעל חשבון

(א) לא תפתח חברה חשבון, בלא שזיהתה את מי שמבקש להיות בעל חשבון וביצעה לגביו הליך של הכרת בעל החשבון, לפי מידת הסיכון שלו להלבנת הון ולמימון טרור; החברה תערוך רישומים של פרטים אלה.

(ב) לא תפתח חברה חשבון שבעליו או הנהנה בו הוא איש ציבור מקומי בסיכון גבוה או איש ציבור זר, אלא אם כן התקבל אישור לכך מנושא משרה בחברה, לרבות מי שכפוף ישירות למנהל הכללי; מתן אישור כאמור ייבחן לפי מידת הסיכון של איש הציבור כאמור להלבנת הון ולמימון טרור; התברר במהלך ההתקשרות כי בעל חשבון או נהנה בחשבון הוא איש ציבור מקומי בסיכון גבוה או איש ציבור זר, לא תבצע החברה פעולה בחשבון עד לקבלת אישור כאמור להמשך ההתקשרות. לא תפתח חברה חשבון לאיש ציבור זר, אלא אם כן התקבל אישור לכך מנושא משרה בחברה, לרבות מי שכפוף ישירות למנהל הכללי; מתן אישור כאמור ייבחן לפי מידת הסיכון של בעל החשבון להלבנת הון ולמימון טרור; התברר במהלך ההתקשרות כי בעל חשבון הוא איש ציבור זר, לא תבצע החברה פעולה בחשבון עד לקבלת אישור כאמור להמשך ההתקשרות.

(ג) החברה תבצע בקרה שוטפת לגבי הליך הכרת בעל החשבון שביצעה עם תחילת ההתקשרות לפי מידת הסיכון של בעל החשבון להלבנת הון ולמימון טרור וכן לפי אופי פעילות הנחזית להיות בלתי רגילה בחשבון, ותעדכן את רישומיה לפי זה; מבלי לפגוע בכלליות האמור, התעורר ספק לגבי זהות בעל חשבון או לאמיתות מסמכי הזיהוי שנמסרו לחברה, תבצע החברה הליך הכרת בעל חשבון פעם נוספת בהתאם למידת הסיכון של בעל החשבון ותודך נקיטת אמצעים סבירים. חברה תבצע בקרה שוטפת בהתייחס להליך של הכרת בעל חשבון שביצעה עם תחילת ההתקשרות לפי מידת הסיכון של בעל החשבון להלבנת הון ולמימון טרור, ותעדכן את רישומיה לפי זה; התעורר ספק ביחס לזהות בעל חשבון או לאמיתות מסמכי הזיהוי שנמסרו לחברה, תבצע החברה הליך של הכרת בעל חשבון פעם נוספת.

(1ג) חברה לא תפתח חשבונות בשמות בדויים או חשבונות ממוספרים.

(ד) ביצוע הליך של הכרת בעל החשבון לפי סעיף קטן (א), יכול שייעשה לפי טופס שיפרסם הממונה.

3. רישום פרטי זיהוי

(א) לא תפתח חברה חשבון בלא שתרושם לגבי כל אחד מבעלי החשבון ומורשי החתימה וכן לגבי מי שמבקש לפתוח חשבון, אם אינו אחד מאלה, את פרטי הזיהוי המפורטים להלן ותאמת אותם כמפורט בסעיף 4:

(1) שם;

(2) מספר זהות;

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

(4) מען.

1א) אם קיים מורשה חתימה, תבדוק החברה כי בעל החשבון ייפה את כוחו של מורשה החתימה ותשמור

העתק של ייפוי הכוח או תיעוד של הבדיקה;

(ב) לא תפתח חברה חשבון בלא שתרושם לגבי נהנה את הפרטים שבסעיף קטן (א)(1) ו-2); רישום הפרטים ייעשה לפי ההצהרה כאמור בסעיף 5; לא היה בידי חברה מספר זהותו של הנהנה, לאחר שנקטה אמצעים סבירים להשגתו, תרושם במקומו את הפרטים שבסעיף קטן (א)(3) וכן את מדינת האזרחות או ההתאגדות, לפי העניין; סעיף קטן זה לא יחול –

(1) אם מצאה חברה, בעת פתיחת החשבון, שהמדובר בחשבון לטובת נהנה, שלפי הצהרת המבקש לפתוח חשבון אי-אפשר לדעת את זהותו, ופורטה הסיבה לכך שזהות הנהנה טרם ידועה; במקרה כאמור, תפנה החברה את תשומת לבו של המבקש לפתוח חשבון, בכתב, לחובתו למסור לחברה 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 שהורה ישב ראש-רשות ניירות ערך הממונה ובלבד שהצהיר על כך; החברה תציין את המינוי ברישומי החשבון ותשמור העתק מהאסמכתה לכך.

(ג) לא תפתח חברה חשבון לתאגיד בלא שתרושם לגבי בעלי השליטה והמנהל הכללי של התאגיד או מי

שמשמש בתפקיד דומה אף אם כינויו אחר את הפרטים שבסעיף קטן (א)(1) ו-2) ואת תיאור מבנה השליטה בתאגיד;
רישום הפרטים שבסעיף קטן (א)(1) ו-2) כאמור ייעשה גם לגבי חברי הנהלה בכירה נוספים בתאגיד לפי רמת הסיכון להלבנת הון ולמימון טרור של התאגיד; רישום הפרטים לגבי בעלי שליטה כאמור ייעשה לפי ההצהרה כאמור בסעיף 5; רישום הפרטים כאמור לגבי המנהל הכללי של התאגיד או מי שמשמש בתפקיד דומה, לגבי חברי הנהלה בכירה נוספים בתאגיד ותיאור מבנה השליטה בתאגיד ייעשו לפי הפרטים שמסר בעל החשבון; לא היה בידי החברה מספר זהות, לאחר שנקטה אמצעים סבירים להשגתו, תרושם במקומו את הפרטים שבסעיף קטן (א)(3) וכן את מדינת האזרחות. לא תפתח חברה חשבון לתאגיד בלא שתרושם לגבי בעלי השליטה בו את הפרטים שבסעיף קטן (א)(1) ו-2); רישום הפרטים ייעשה לפי ההצהרה כאמור בסעיף 5; לא היה בידי החברה מספר זהות, לאחר שנקטה אמצעים סבירים להשגתו, תרושם במקומו את הפרטים שבסעיף קטן (א)(3) וכן את מדינת האזרחות.

(ד) לא תוסיף חברה לחשבון –

(1) בעל חשבון או מורשה חתימה, בלא שתרושם לגביהם את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף קטן (א), ותאמת אותם כמפורט בסעיף 4 ותבדוק כי בעל החשבון ייפה את כוחו של מורשה החתימה כאמור בסעיף קטן (א)1);

(2) נהנה בלא שתרושם לגביו את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף קטן (ב) ותאמת אותם כמפורט בסעיף 4(ג);

(3) בעל שליטה בתאגיד בלא שתרושם לגביו את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף קטן (ג) ותאמת אותם כמפורט בסעיף 4(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 תבצע חברה פעולה של העברה אלקטרונית מישראל אל מחוץ לישראל, בסכום העולה על 5,000

שקלים חדשים בלא שתרושום, 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 כאמור שלא אל חשבונו של הנעבר, תרושום החברה בכל אחד ממסמכי ההעברה, את שמו ואת מספר הזהות של הנעבר, לפי העניין; לעניין סעיף קטן זה, מספר הזהות של הנעבר יכול שיהיה מספר מזהה כפי שמסר מקבל השירות. בוצעה העברה שלא מחשבונו של מקבל השירות או שלא אל חשבונו של מקבל השירות, תרושום החברה את מספר הזהות של יוזם ההעברה או הנעבר, לפי העניין.

(ז) בפעולה של העברה אלקטרונית מחוץ לישראל לישראל, תרושום החברה את הפרטים כאמור בסעיף קטן (ו), אם פרטים אלה ידועים לה.

(ח) בפעולות כאמור בסעיפים קטנים (ו) ו-(ז) שהן פעולות בסיכון גבוה להלבנת הון ולמימון טרור, תאמת החברה את פרטי יוזם ההעברה הידועים לחברה, תוך שימוש באמצעים סבירים.
(ט) לא תבצע חברה הוראה להעברה בישראל בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים, בלא שיתרושום את פרטי יוזם ההעברה, לרבות שמו, מספר הזהות שלו ומענו, וכן את מספר חשבונו; בוצעה העברה כאמור לחשבון אצל החברה, תרושום החברה את פרטי יוזם ההעברה כאמור, עד כמה שידוע לה.

4. אימות פרטים ודרישת מסמכים

(א) חברה תאמת את פרטי הזיהוי של מקבל השירות בפעולות כאמור בסעיף 3(א) ו-(ד)1 ותקבל לידיה מסמכים, כמפורט להלן:

(1) לעניין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 3(א)1 עד (3) של יחיד שהוא תושב – לפי תעודת זהות או העתק מאושר שלה, שהעתק מצולם של אחד מהם – בנוגע לפרטי הזיהוי האמורים – יישמרו אצל החברה; החברה תאמת את פרטי הזיהוי עם מרשם האוכלוסין, תשווה את תאריך הנפקת התעודה המופיע בה עם תאריך הנפקת התעודה האחרונה הרשום במרשם האוכלוסין במשרד הפנים – ותשמור תיעוד של בדיקה זו; לעניין פסקה זו, יראו כתעודת זהות גם תעודת עולה עד 30 ימים מיום הנפקתה, דרכון ישראלי תקף שניתן לפי חוק הדרכונים, התשי"ב-1952, רישיון נהיגה תקף, הכולל את תמונת בעל הרישיון, שניתן לפי פקודת התעבורה [נוסח חדש], ואולם החובה להשוות את תאריך הנפקת התעודה לא תחול בזיהוי לפי תעודות אלה;

(2) לעניין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 3(א)1 עד (3) של יחיד שהוא תושב חוץ – לפי דרכון חוץ או תעודת מסע, או העתק מאושר של מסמך זיהוי כאמור; החברה תשווה 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 – בנוגע לפרטי הזיהוי – יישמרו אצל החברה; אם היחיד תושב האזור, רשאית החברה לרושום את פרטי הזיהוי גם לפי כרטיס מגנטי שהנפיק המינהל האזרחי, שהעתק מצולם שלו, בנוגע לפרטי הזיהוי האמורים – יישמר אצל החברה; החברה תשווה את פרטי הזיהוי עם מסמך נוסף כאמור לעניין תושב חוץ או תאמת את פרטי הזיהוי עם מרשם המינהל האזרחי, תשווה את תאריך הנפקת התעודה המופיע בה עם תאריך הנפקת התעודה האחרונה הרשום במרשם ותשמור תיעוד של בדיקה זו;

(3) לעניין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 3(א)1 עד (3) של תאגיד הרשום בישראל – לפי תעודת הרישום או העתק מאושר שלה, נסח עדכני של פרטי החברה מרשם החברות התאגיד מהמרשם הרלוונטי ברשות התאגידים או אישור של עורך דין על קיום התאגיד, שמו, מספר זהותו ותאריך ההתאגדות שלו; החברה

תקבל לידיה ותשמור את המסמכים האמורים או העתקים מצולמים שלהם, וכן מסמכים אלה:

(א) העתק מאושר של החלטת האורגן המוסמך בתאגיד לפתוח חשבון אצל החברה, או אישור של עורך דין שהחלטה כאמור התקבלה כדין;

(ב) 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 שבסעיף 3(א)(1) עד (4) של תאגיד שאינו רשום בישראל – לפי מסמך המעיד על רישומו או לפי העתק מאושר ממסמך כאמור, אם פרטים אלה מופיעים במסמך; חסר במסמך אחד הפרטים כאמור – לפי אישור של עורך דין; החברה תקבל לידיה מסמך המעיד על רישומו של התאגיד ומסמכים כמפורט בפסקה 3(א) ו-ב); בתאגיד שהתאגד במדינה שלא מתקיים בה רישום של תאגידים מסוגו, תקבל לידיה החברה אישור של עורך דין על כך שלא קיים רישום במדינת ההתאגדות; החברה תשמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

(5) לעניין רישום השם של מוסד ציבורי ושל תאגיד שהוקם בחיקוק מחוץ לישראל – לפי הצהרת המבקש לפתוח חשבון, ובתאגיד שהוקם בחיקוק, לפי החיקוק שמכוחו הוקם התאגיד, או אישור של עורך דין על קיומו של החיקוק; החברה תקבל לידיה מסמכים כאמור בפסקה 3(א) ו-ב), בשינויים המחויבים; החברה תשמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

(6) נעשו פעולות לפתיחת החשבון מחוץ לישראל, רשאית החברה 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; החברה תשמור בידיה עותקים מצולמים של מסמכי הזיהוי;

(7) בקטין שטרם מלאו לו 16 שנים – לפי אחד ממסמכי הזיהוי המפורטים בסעיף 4 של אחד מאפוטרופסיו; אם הקטין תושב חוץ – לפי דרכונו של הקטין או לפי העתק מאושר שלו; למן תום שלושה חודשים מיום שמלאו לבעל חשבון 18 שנים, לא תבצע החברה כל פעולה יזומה של בעל החשבון בחשבונו אלא אם כן התקיים האמור בפסקה (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;

(3) עובד של החברה, שלפניו הוצג המסמך המקורי;

(4) רשות שצוינה כאמור בסעיף 6 לאמנה לביטול דרישת האימות;

(5) נציג דיפלומטי או קונסולרי ישראלי מחוץ לישראל.

(ג) החברה תנקוט אמצעים סבירים לאימות פרטי הזיהוי של נהנה ובעל שליטה בחשבון כאמור בסעיף 3(ב)

עד (ד), בהתחשב בסיכון הקיים להלבנת הון ולמימון טרור, תוך שימוש במידע נוגע לעניין או בנתונים שהתקבלו ממקור מהימן המניחים את דעתה; לצורך כך רשאית החברה לאמת את פרטי הזיהוי כאמור עם מרשם האוכלוסין.

(ד) על אף האמור בסעיף זה, רשאי ישב ראש רשות ניירות ערך הממונה, בהתייעצות עם ראש הרשות

המוסמכת, להורות במקרה מסוים על דרכי אימות פרטים ודרישת מסמכים חלופיות.

5. הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה

(א) בעת פתיחת חשבון תדרוש החברה 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, תדרוש החברה גם מבעל החשבון הצהרה כאמור לפני ביצוע פעולה בחשבון; ואולם –

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

(2) התבקשה החברה לפתוח חשבון כאמור בסעיף 3(ב)(2), תשמור העתק מן האסמכתה לכך.

(ב) בעת פתיחת חשבון לתאגיד, תדרוש החברה הצהרה מן התאגיד בחתימת מקור או באישור של עורך דין

על פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(ג) לגבי בעל שליטה בתאגיד.

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

(ד) החברה תבדוק אם ההצהרה, כאמור בסעיפים קטנים (א) עד (ב), סבירה על פניה.

6. פטור חלקי

(א) האמור בסעיפים 3(ב) ו-(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 לקופת גמל שבניהולה וחשבון לקרן;

(3) חשבון אחר שהורה יושב ראש רשות ניירות-ערך הממונה.

(ב) 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 לקופת 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 רשות ניירות-ערך הממונה.

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

7. זיהוי פנים אל פנים

(א) החברה תזהה את בעל החשבון ומורשה החתימה פנים אל פנים על פי מסמך זיהוי כמפורט בסעיף 4, לפני

הפעולה הראשונה של כל אחד מהם בחשבון; לעניין זה, "זיהוי פנים אל פנים" – זיהוי על ידי אחד מאלה:

(1) עובד של החברה;

(2) בעל רישיון לעריכת דין בישראל;

(3) נציג דיפלומטי או קונסולרי ישראלי מחוץ לישראל;

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

(5) עובד של תאגיד בנקאי;

(6) עובד של בנק הדואר;

(7) לגבי יחיד – נוטריון שהוא עורך דין באחת ממדינות ה-OECD, ובלבד שמדינה זו אינה מנויה בתוספת הראשונה; לגבי תאגיד שאינו רשום בישראל – נוטריון שהוא עורך דין במדינת ההתאגדות של התאגיד, החברה בארגון ה-OECD, ובלבד שמדינה זו אינה מנויה בתוספת הראשונה.

(8) זיהוי אחר שאישר לה הממונה.

(ב) החברה תרשום את פרטי האדם שביצע את הזיהוי.

8. חשבון במערכת סגורה וחשבון העברות

(א) בפתיחת חשבון במערכת סגורה לא יחולו הוראות סעיף 7, ועל אף האמור בסעיפים 4(א), 5(א) ו- (ב) רשאית החברה לרשום את פרטי הזיהוי לפי העתק של מסמכי הזיהוי המפורטים בסעיף 4, ולקבל הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה שלא בחתימת מקור ורשאית שלא לאמת את פרטי הזיהוי של מורשה החתימה.

(ב) בפתיחת חשבון העברות לא יחולו הוראות סעיף 7, ועל אף האמור בסעיפים 4(א), 5(א) ו- (ב) רשאית החברה לרשום את פרטי הזיהוי לפי העתק של מסמכי הזיהוי המפורטים בסעיף 4, ולקבל הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה באמצעות טכנולוגיית היוועדות חזותית (video conference) או באמצעים אחרים כפי שאישר לה הממונה, ובלבד שהתקיימו כל אלה:

(1) לא יועברו מחשבון העברות כספים ללקוח אלא באופן זה –

(א) כספים שהועברו באמצעות כרטיס אשראי או כרטיס בנק יוחזרו, בדרך של זיכוי, לכרטיס האשראי או כרטיס הבנק שממנו הועברו כספים אלה מלכתחילה או לחשבון האחר;

(ב) כספים שהועברו מחשבון אחר יוחזרו לאותו חשבון אחר;

(2) בעל החשבון יעביר לידי החברה את פרטי החשבון האחר, ואם מדובר בשימוש בכרטיס אשראי או כרטיס בנק, גם את ארבע הספרות האחרונות של כרטיס האשראי או כרטיס הבנק שבאמצעותו מועברים הכספים כאמור, וכן אחד מאלה, לפי העניין –

(א) מסמך רשמי של הבנק הכולל את פרטי החשבון האחר ובעל החשבון האחר;

(ב) מסמך רשמי של חברת האשראי הכולל את ארבע הספרות האחרונות של כרטיס האשראי או כרטיס הבנק ופרטי בעל הכרטיס; ובלבד שמהמסמך הרשמי עולה כי כרטיס האשראי או כרטיס הבנק שבאמצעותו מועברים הכספים כאמור משויך לחשבון האחר;

(3) החברה קיבלה מבעל החשבון העתק של מסמך זיהוי הנושא תמונה ומספר זהות, ובהעדרו – מסמך הנושא שם או מספר זהות וכן מען או תאריך לידה;

(4) החברה זיהתה את בעל החשבון באמצעות טכנולוגיית היוועדות חזותית (video conference) או אימתה את זהות הלקוח ישירות מול התאגיד הבנקאי, הבנק מחוץ לישראל או חברת כרטיסי האשראי, לפי העניין; לעניין זה, "אימות הזיהוי" – בדיקה אם פרטי הזיהוי של בעל החשבון כאמור בסעיף 3(א)1) ו-2) הרשומים אצלה, זהים לפרטי זיהוי אלה הרשומים אצל התאגיד הבנקאי, הבנק מחוץ לישראל או חברת כרטיסי האשראי, לפי העניין;

(5) בעת קביעת רמת הסיכון של בעל החשבון להלבנת הון ולמימון טרור כאמור בסעיף 2, תשקול החברה, בין היתר, את העובדה כי בעל החשבון לא זוהה פנים אל פנים כאמור בסעיף 7. בציצוע הליך הכרת בעל חשבון לפי סעיף 2 תסווג החברה את הלקוח במידת סיכון גבוהה להלבנת הון ומימון טרור.

(ג) על אף האמור בסעיף קטן (ב), בפתיחת חשבון העברות, רשאית החברה לקבל הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה שלא בחתימת מקור ושלא באמצעות טכנולוגיית היוועדות חזותית ובלבד שתקבל החברה הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה בחתימת מקור בתוך ארבעה עשר שלשים ימים מיום פתיחת החשבון.

(ד) בחשבון שנפתח לפי סעיף זה –

(1) לא תבצע החברה פעולה, בלא שאימתה כי בעל החשבון הוא בעל החשבון בחשבון המקור או בחשבון האחר, לפי העניין;

(2) לא תבצע החברה פעולה, בלא שאימתה כי הכספים שהועברו לחשבון, הועברו מחשבון המקור או מהחשבון האחר או מכרטיס אשראי או כרטיס בנק המשוך לחשבון האחר, לפי העניין;

(3) יושב ראש הרשות הממונה רשאי להורות לחברה על דרכי אימות הפרטים כאמור בפסקאות (1) ו-(2).

(ה) סעיף זה לא יחול אם בעל החשבון הוא ממדינה או מטריטוריה המנויה בתוספת הראשונה.

(ו) מקום שבו נדרשת הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה בפתיחת חשבון לפי סעיף זה, תדרוש החברה מהמבקש לפתוח חשבון גם הצהרה כי הפרטים שמסר לגבי הנהנה בחשבון או בעל השליטה, לפי העניין, הם אותם פרטים שמסר לתאגיד הבנקאי או לבנק מחוץ לישראל או לחברת כרטיסי האשראי שבו מתנהל חשבון המקור או החשבון האחר.

8.א. חשבונות בהיקף פעילות נמוך

(א) על אף האמור בסעיפים 5(א) ו-5(ב), בחשבון שמופקדים בו עד 10,000 שקלים חדשים, רשאית החברה במועד פתיחת החשבון לקבל הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה שלא בחתימת מקור.

(ב) ביקש בעל החשבון להפקיד סכום נוסף בחשבון שבעקבותיו סכום ההפקדות המצטבר שנעשה בחשבון, עלה על 10,000 שקלים חדשים, תקבל החברה הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה בחתימת מקור בתוך שלשים ימים מיום ביצוע ההפקדה כאמור.

9. שמירת מסמכי הזיהוי

(א) החברה תשמור את מסמכי הזיהוי לתקופה של חמש שנים לפחות אחרי שייסגר החשבון; שמירת מסמכי הזיהוי, למעט הצהרה שניתנה בחתימת מקור, יכול שתיעשה באמצעות סריקה ממוחשבת בתנאים המפורטים בתקנה 3 לתקנות העדות (העתקים צילומיים), התש"ל-1969 ובלבד שתאפשר איתור יעיל וזמין שלהם; לעניין סעיף זה, "מסמכי זיהוי" – כל מסמך שנמסר לצורך זיהוי ואימות, לרבות הצהרה שניתנה לפי צו זה, זיהוי והצהרה על נהנה ועל בעל שליטה באמצעות היוועדות חזותית, ומסמכים עיקריים ששימשו את החברה להכרת בעל החשבון לפי סעיף 2.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), חברה תשמור את מסמכי הזיהוי מעבר לתקופה של חמש שנים, אם יושב ראש הרשות לניירות ערך הממונה דרש ממנה, בכתב, לעשות כן, במקרים מסוימים שבהם מסמכי העסקה הזיהוי נדרשים לצורך חקירה או לשם פיקוח על ביצוע הוראות החוק.

10. שיקולים לעניין חשבון פטור

בחשבון שבו התעורר חשש להלבנת הון או למימון טרור, תשקול החברה, לפי מידת הסיכון להלבנת הון ומימון טרור, את ביטול ההקלות שניתנו בחשבון שננקטו לגבי הליכי זיהוי חלופיים לפי סעיף 4(ד) או את ביטול הפטור מרישום הנהגה כאמור בסעיף 6 או ביטול הקלות שניתנו כאמור בסעיפים 8 או 8א.

10א. מניעת הפרת החובה בדבר איסור גילוי ועיון

במקרה של פעילות הנחזית להיות בלתי רגילה בחשבון כאמור בסעיף 2(ג) או אם התעורר חשש להלבנת הון ולמימון טרור כאמור בסעיף 10, והחברה סבורה כי ביצוע בקרה שוטפת בהתייחס להליך הכרת בעל החשבון או ביטול פטורים או הקלות, לפי העניין, יובילו להפרת חובתה לפי סעיף 16 לצו, רשאית היא שלא לעשות כן, ותדווח לרשות המוסמכת על החשש כאמור.

פרק ג': חובות בקרה ודיווח

11. בקרה על פעילות בחשבון

החברה תקיים בקרה שוטפת אחר פעולות בעל החשבון לצורך מילוי חובותיה בעניין זיהוי, דיווח וניהול רישומים לפי החוק ותבדוק כי הפעולות תואמות את אופי החשבון לפי היכרותה עם בעל החשבון, וזאת לפי רמת הסיכון של בעל החשבון להלבנת הון ולמימון טרור; בלי לפגוע בכלליות האמור, תקיים החברה-בקרה מוגברת –

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

(2) על פעילות המתבצעת בחשבון של איש ציבור מקומי בסיכון גבוה או של איש ציבור זר;

(3) על חשבונות או על פעילות שיש בהם סיכון גבוה להלבנת הון ולמימון טרור;

החברה תקיים בקרה שוטפת אחר פעולות בעל החשבון לצורך מילוי חובותיה בעניין זיהוי, דיווח וניהול רישומים לפי החוק; בלי לגרוע מהאמור, תקיים החברה בקרה –

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

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

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

12. דיווח לפי סוג וגודל הפעולה

החברה תדווח לרשות המוסמכת על פעולות אלה:

(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 בסכום שווה ערך ל-50,000 שקלים חדשים לפחות; נמצא המוסד הפיננסי במדינה או בטריטוריה המנויה בתוספת הראשונה, תדווח החברה על פעולה כאמור בסעיף שווה ערך ל-5,000 שקלים חדשים לפחות;

(3) העברה מישראל אל מחוץ לישראל או מחוץ לישראל לישראל, באמצעות חשבון, בסכום שווה ערך ל-50,000 שקלים חדשים לפחות, למעט העברה לחשבון כספי לקוחות מחוץ לישראל או ממנו; על פעולת העברה

אל מדינה או טריטוריה המנויה בתוספת הראשונה או העברה ממדינה או מטריטוריה כאמור, תדווח החברה אם היא בסכום שווה ערך ל-5,000 שקלים חדשים לפחות;

(4) העברה מחשבון כספי לקוחות מחוץ לישראל אל חשבון המתנהל מחוץ לישראל או מחשבון המתנהל מחוץ לישראל לחשבון כספי לקוחות מחוץ לישראל, בסכום שווה ערך ל-50,000 שקלים חדשים לפחות; על פעולת העברה אל מדינה או טריטוריה המנויה בתוספת הראשונה או העברה ממדינה או מטריטוריה כאמור, תדווח החברה אם היא בסכום שווה ערך ל-5,000 שקלים חדשים לפחות;

(5) העברה מישראל אל מחוץ לישראל או מחוץ לישראל לישראל, באמצעות חיוב או זיכוי של כרטיס אשראי, בסכום שווה ערך ל-50,000 שקלים חדשים לפחות; על פעולת העברה אל מדינה או טריטוריה המנויה בתוספת הראשונה או העברה ממדינה או מטריטוריה כאמור, תדווח החברה אם היא בסכום שווה ערך ל-5,000 שקלים חדשים לפחות;

(6) המרת מטבע של מדינה אחת במטבע של מדינה אחרת, בסכום שווה ערך ל-5,000 שקלים חדשים לפחות;

(7) חיוב או זיכוי, באמצעות כרטיס אשראי, בשווי של 50,000 שקלים חדשים לפחות, בחשבון העברות שבו לא בוצע זיהוי פנים אל פנים ללקוח לפי סעיף 7;

(8) פעולה שהובילה לכך שיתרת הכספים בחשבון העברות באחד מן הימים במהלך חודש, עולה על 300,000 שקלים חדשים.

13. דיווחים נוספים

- (א) החברה תדווח לרשות המוסמכת על פעולות של מקבל השירות, לרבות ניסיון לביצוע פעולות, שלפי המידע המצוי ברשות החברה, נחזות בעיניה כבלתי רגילות.
- (ב) בלי לגרוע מהאמור בסעיף קטן (א), יכול שיראו פעולה מן הפעולות המפורטות בתוספת השלישית פעולה בלתי רגילה.

(ב1) החברה תדווח לרשות המוסמכת על פעילות של מקבל השירות שעליה דיווחה למשטרת ישראל לפי סעיף 6(א)1 לחוק או לפי סעיף 33(א) לחוק המאבק בטרור.

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

14. פטור מדיווח

חברה תהיה פטורה מדיווח לפי סעיף 12 אם הפעולה נעשתה בידי אחד מאלה:

- (1) מוסד ציבורי;
- (2) תאגיד בנקאי;
- (3) בנק הדואר;
- (4) מבטח;
- (5) חבר בורסה;
- (6) קופת גמל וחברה מנהלת לקופת גמל שבניהולה;
- (7) קרן.

דיווח לפי סעיפים 12 ו-13 יכלול פרטים אלה:

(1) לגבי החשבון המדווח –

(א) מספר החשבון;

(ב) שם החשבון;

(ג) תאריך פתיחת החשבון;

(ד) כתובת למשלוח דואר;

(ה) במקרה של חשבון במערכת סגורה או של חשבון העברות מספר חשבון המקור או החשבון האחר או ארבע ספרות אחרונות של כרטיס האשראי או כרטיס הבנק שבאמצעותו הועברו הכספים לחשבון, לפי העניין;

(2) לגבי הפעולה המדווחת –

(א) תאריך ביצוע הפעולה כפי שנרשמה בספרי החברה;

(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 או פרטי כרטיס האשראי של הצד האחר לפעולה, שם המוסד הפיננסי בצד האחר ומענו, אם ידועים; ואולם בפעולה אל מול מוסד פיננסי במדינה או בטרטוריה המנויה בתוספת הראשונה – גם שם הבעלים בחשבון או שם הבעלים של כרטיס האשראי בצד האחר לפעולה כפי שנמסר, ומספר זהותו אם נמסר;

(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 ולגבי מורשי החתימה ולגבי המנסה לקבל שירות אם קיימים:

(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 או מקבל השירות (תושב/תושב חוץ/ תאגיד ישראלי/תאגיד חוץ);

(ח) אם מדובר בתושב חוץ – מדינת אזרחות; אם מדובר בתאגיד חוץ – מדינת התאגדות;

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

החברה תבדוק אל מול הרשימה –

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

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

(א) העברה אלקטרונית מישראל אל מחוץ לישראל ומחוץ לישראל לישראל או שמקורה ויעדה אינם בישראל אך בוצעה דרך ישראל;

(ב) העברה מישראל למדינה או לטריטוריה המנויה בתוספת הראשונה, לרבות באמצעות תשלום שיקים שהציג מוסד פיננסי במדינה או בטריטוריה כאמור לפירעון;

(ג) העברה ממדינה או מטריטוריה המנויה בתוספת הראשונה לישראל, לרבות באמצעות תשלום שיקים שמשוכים על מוסד פיננסי במדינה או בטריטוריה כאמור;

~~(3) האמור בפסקה (2) לא יחול על העברות כאמור בפסקאות משנה (ב) ו-(ג) שבה, אם החברה קיבלה את ההוראה לביצוע העברה מאת מוסד ציבורי, תאגיד בנקאי או בנק ישראל, בין לעצמם ובין ללקוחותיהם או שהיעד של פעולת ההעברה הוא מוסד ציבורי או תאגיד בנקאי, בין לאחד מהם ובין ללקוחותיהם.~~

פרק ה': שונות

18. קביעת מדיניות

החברה תקבע מדיניות, כלים וניהול סיכונים בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור לצורך מילוי חובותיה בעניין זיהוי, דיווח וניהול רישומים לפי החוק, לרבות בנושאים אלה:

(1) הליך הכרת בעל חשבון;

(2) מעקב אחר איומו הלבנת הון ומימון טרור, הנובעים, בין השאר, מטכנולוגיות חדישות, בפרט אלה המאפשרות ביצוע עסקאות שלא פנים אל פנים.

(3) התמודדות עם העברות אלקטרוניות שאינן מלוות בכל פרטי יוזם ההעברה.

19. ניהול רישומים ושמירתם

(א) החברה תקיים מאגר מידע ממוחשב על מספרי החשבונות, פרטי הזיהוי של בעלי החשבון, מורשי החתימה, הנהנים ובעלי השליטה.

(ב) החברה תשמור את רישומי העסקאות, לרבות מסמך ההוראות לביצוע פעולה וכן כל התכתבות עסקית, לתקופה של חמש שנים מיום רישום הפעולה בספרי החברה, כך שיתאפשר שחזור מלא ויעיל, לרבות של עסקה בודדת; שמירת רישומי העסקאות, לרבות מסמך ההוראה לביצוע פעולה והתכתבות העסקית, יכול שתיעשה באמצעות סריקה ממוחשבת בתנאים המפורטים בתקנה 3א לתקנות העדות (העתיקים צילומיים), התש"ל-1969, ובלבד שמסמך כאמור אינו כולל רישום שנערך בכתב ידו של מבצע הפעולה לרבות חתימתו; בהעדר מסמך הוראה לביצוע פעולה, תשמור החברה את הרשומה הממוכנת המעידה על מתן הוראה לביצוע הפעולה.

(ג) החברה תשמור תיעוד בכתב של בדיקת פעילות כאמור בסעיף 11 וממצאיה לתקופה של חמש שנים ממועד ביצוע הבדיקה.

(ד) על אף האמור בסעיפים קטנים (ב) ו-(ג), חברה תשמור את המסמכים האמורים שם מעבר לתקופה של חמש שנים, אם ישב ראש הרשות לניירות ערך הממונה דרש, בכתב, לעשות כן, במקרים מסוימים שבהם המסמכים האמורים נדרשים לצורך חקירה או לשם פיקוח על ביצוע הוראות החוק, שהחלו בתקופה האמורה, עד סיום החקירה או הפיקוח.

20. מסירת מסמכים ידיעות והסברים

החברה תמסור, לפי דרישה, לרשות ניירות ערך או לעובד שהוסמך על ידה, מסמכים, ידיעות והסברים בקשר למילוי חובותיה לפי צו זה.

21. חשבונות קיימים

(א) חברה לא תבצע כל פעולה יזומה של מקבל השירות בחשבון שנפתח לפני יום תחילתו של צו זה, למעט משיכת היתרה הקיימת, סגירת החשבון, פירעון חובותיו, סגירת עסקאות לצורך סגירת חשבון וסיום ההתקשרות עם החברה, אלא אם כן קיימה את הוראות סעיפים 2 עד 5.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), אי-קבלה של הצהרת בעל החשבון, אם הוא פועל לעצמו או לאחר, ואי קבלת מסמך זיהוי נוסף לגבי תושב חוץ, לא תיחשב כאי קיום הוראות סעיפים 4(א) ו-5(א), ובלבד שהחברה נקטה אמצעים לקבלת הצהרה כאמור.

(ג) סעיף קטן (א) לא יחול על חשבון שבעליו נמצא במדינה שמחמת היחסים השוררים בינה לבין מדינת ישראל לא ניתן ליצור עמו קשר; במקרה זה תעשה החברה מאמץ סביר כדי להשלים את פרטי הזיהוי בהקדם האפשרי.

22. תחילה

(א) תחילתו של צו זה, למעט האמור בסעיף קטן (ב), שישה חודשים מיום פרסומו.

(ב) תחילתו של סעיף 21 שנים עשר חודשים מיום תחילתו של צו זה.

תוספת ראשונה

(סעיפים 1, 7(א), 8(ה), 11(2), 12(2), 3(4), 4(5), 15(2)(ה), 17(2)(ב) ו-19 (ג) ופרטים 16 ו-19 - בתוספת השלישית)

1. מדינה או טריטוריה כפי שיחליט ראש הרשות המוסמכת מתוך רשימת המדינות והטריטוריות שארגון ה-FATF, ארגון Moneyval או ארגונים בין-לאומיים אחרים פרסמו שארגון ה-FATF פרסם לגביהן הסתייגות בנוגע לעמידתן בהמלצות הארגון בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור הכל כפי שפורסם באתר האינטרנט של הרשות המוסמכת; ראש הרשות המוסמכת רשאי להורות כי סעיפים 12(2), 3(4) ו-4(5) ו-15(2)(ה) לצו לא יחולו לגבי חלק מהמדינות והטריטוריות המפורטים בפרט זה; הוראה כאמור, תפורסם באתר האינטרנט של הרשות המוסמכת.
2. המדינות או הטריטוריות שלהלן: איראן, אלג'יריה, אפגניסטאן, הרשות הפלסטינית, לוב, מועצת הנסיכויות הערביות המאוחדות, מלזיה, מרוקו, סודאן, סומליה, פקיסטאן, תוניס, לבנון, מצרים, סוריה, סעודיה, הממלכה של ירדן, עירק, תימן.

תוספת שנייה

(סעיף 5)

טופס הצהרה על נהנה ובעל שליטה

- אני (שם מלא), בעל מס' זהות מצהיר בזה כי בחשבון מס'
- אין נהנה בזכויות הגלומות בחשבון זולת בעלי החשבון.
- החשבון הוא חשבון המנוהל בידי מי שמינה בית משפט, בית דין דתי, ראש ההוצאה לפועל, הרשם לענייני ירושה או גוף רשמי אחר של המדינה שאישר ישב ראש רשות ניירות-ערך הממונה; מצורפת אסמכתה.
- יש נהנה בזכויות כאמור, ואולם פרטי הזיהוי שלו טרם ידועים;

הסיבה לכך

אני מתחייב למסור את פרטי הנהנה מיד עם היוודע זהותו.

הנהנים הם:

שם	מס' זהות ¹	תאריך לידה/התאגדות	מין

אין בעל שליטה בתאגיד;

בעלי השליטה בתאגיד הם:

שם	מס' זהות ²	תאריך לידה/התאגדות	מין

¹ לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי.

² לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי.

אני מתחייב להודיע לחברה 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, הוא עבירה פלילית.

□ בחשבון שנפתח לפי סעיף 8 – הפרטים לגבי הנהנה בחשבון או בעל השליטה, לפי העניין, הם אותם הפרטים שמסרתי לתאגיד הבנקאי או לבנק מחוץ לישראל או לחברת כרטיסי האשראי שבו מתנהל חשבון המקור או החשבון האחר.

תאריך

חתימה _____

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 חובות הזיהוי;
3. נראה שקיים בחשבון נהנה, בלי שבעל החשבון הצהיר על כך;
4. פעילות שבעטייה החליטה החברה שלא לפתוח או לסגור חשבון 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), 1945, או ארגון שהוכרז כארגון טרוריסטי לפי סעיף 8 לפקודת מניעת טרור, התשי"ח-1948, או ארגון שהוכרז ארגון טרור לפי סעיף סעיפים 2 לחוק איסור מימון טרור 3(א), 4(א), 6(א) או 11(א) לחוק המאבק בטרור;~~
6. פעילות שנראה כי נועדה לבוא במקום פעילות של אדם שהוכרז פעיל טרור לפי סעיף 2 לחוק איסור מימון ~~טרור 11(א)2 או (3) לחוק המאבק בטרור;~~
7. פעילות הנראית חסרת היגיון עסקי או כלכלי, לגבי סוג החשבון או לדרכי התנהגותו של בעל החשבון;
8. פעולה בחשבון, בהיקף מהותי, באמצעות מיופה כוח, שאינו רשום בחשבון כמורשה חתימה;
9. כמה פעולות בחשבון שבהן, בלא סיבה נראית לעין, נמשכים כספים סמוך לאחר שהופקדו, שלא במסגרת מהלך העסקים הרגיל;
10. העברה בסכום מהותי מהארץ לחוץ לארץ ולהפך, כאשר הצד האחר לעסקה, מקור או יעד, איזו 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. כמה פעולות בחשבון לאותו יעד או מאותו מקור, בלא סיבה נראית לעין ;
14. הפקדות מרובות בלא סיבה נראית לעין, בידי אדם שאינו בעל החשבון או מורשה החתימה ;
15. ניהול כמה חשבונות אצל החברה, שאינו מתיישב עם פעילות בעל החשבון ;
16. העברות שוטפות מגופים במדינה או בטרטוריה המנויה בתוספת הראשונה או אל גופים כאמור ;
17. הצהרה שניתנה לפי צו זה, שנחזית להיות בלתי נכונה ;
18. שימוש נרחב במספר מקורות מימון לצורך ביצוע פעולות בחשבון ;
19. פעילות של ארגון שאינו למטרת רווח עם גופים במדינה או בטרטוריה המנויה בתוספת הראשונה ;
20. פעילות של ארגון שאינו למטרת רווח שאינה עולה בקנה אחד עם פעילותו של הארגון, לפי הידוע לחברה ;
21. העברת כספים מכמה חשבונות או באמצעות כמה כרטיסי אשראי בלא סיבה נראית לעין ;
22. הבעת התעניינות יתרה מצד הלקוח במדיניות הדיווח לרשות המוסמכת.

כ' בכסלו התשע"ו (2 בדצמבר 2015)

משה כחלון
שר האוצר

ריכוז הערות הציבור שהתקבלו והתייחסות סגל הרשות אליהן

מס'	סעיף ונושא ההערה	מעיר ההערה	תוכן ההערה בתמצית	עמדת סגל הרשות
1.	סעיף 1- הגדרות	איגוד זירות סוחר בשוק ההון שבלשכת המסחר ³	הגדרת "איש ציבור מקומי בסיכון גבוה"- לאור אי בהירות ההגדרה והחשש שפרשנות הזירות תהיינה בעתיד שונה מזאת של הרשות, מתבקש בזאת כי הרשות תקבע קריטריונים מנחים לשיטת סגל הרשות בנוגע להגדרת "רמת סיכון גבוהה להלבנת הון ומימון טרור".	מוצע לדחות את ההערה – קביעת רמת הסיכון של איש הציבור המקומי, צריכה להתבצע על ידי הזירות עצמן ובהסתמך על מדיניותן ועל ניהול הסיכונים שהן מבצעות ביחס לקבוצות שונות של לקוחות, סוגי פעילות וכדומה. לא ניתן לתת בצו רשימת קריטריונים מנחים, אלא על הזירה לבחון את כל הסיכונים הקיימים ביחס לאיש הציבור המקומי הרלוונטי ובהסתמך על המידע הקיים בפניה.
2.		פלוס 500	הרחבת הגדרת "איש ציבור"- לדעת החברה, ההגדרה המוצעת הינה רחבה וגורפת מדי, בעיקר לאור ההרחבה בקשר עם כהונת עבר אשר אינה תחומה בזמן.. ראוי לתחום את המונח "בעבר" במסגרת תיקון הצו בזמן סביר, כגון מספר שנים ספורות, או לכל הפחות ליתן פרשנות מצד הרשות כי המשמעות של המונח "בעבר" הינה כהונה אשר פסקה לפני מספר שנים (למשל 5 שנים).	מוצע לקבל את ההערה - ההגדרה תשונה כך שכהונת העבר תוגבל לתקופה של חמש שנים, בדומה לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מבטחים, סוכני ביטוח וחברות מנהלות, למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ז-2017 ובדומה ולתיקון לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"א-2010 (להלן – צו מנהלי תיקים), ולצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חבר בורסה למניעת

³ מיוצג ע"י משרד עו"ד ברנע ושות'.

מס'	סעיף ונושא ההערה	מעיר ההערה	תוכן ההערה בתמצית	עמדת סגל הרשות
				הלבנת הון ומימון טרור), התשע"א-2010 (להלן- צו חברי בורסה), שנכנס לתוקף ב- 19.11.2017.
3.			הגדרת "התכתבות עסקית"- מדובר בהגדרה מקיפה ורחבה מדי, אשר כוללת לכאורה כל פעולה שהיא בחשבון מסחר, לרבות פעולות שאינן נרשמות בחשבון". לדעת החברה, נדרשת הבהרה בקשר עם הביטוי המופשט מדי - "פעולות שאינן נרשמות בחשבון".	מוצע לקבל את ההערה ולמחוק את הביטוי "פעולות שאינן נרשמות בחשבון" מהגדרת התכתבות עסקית. זאת נוכח העובדה, כי לזירות אין אפשרות לתת שירות ללקוחות מזדמנים שעבורם נעשות פעולות שאינן נרשמות בחשבון, והן מחויבות לפתוח חשבון עבור כל לקוח ועל כן כל פעולה היא פעולה שנרשמת בחשבון.
4.		אתי לופסקו, עו"ד	הגדרה רחבה של "איש ציבור" הינה בלתי סבירה ליישום שכן אין לחברה כלים ואמצעים לבדיקה מיהו איש הציבור, מיהו היועץ האישי שלו וכו' למעט שתי דרכים: הצהרת הלקוח, חיפוש תקופתי במאגרי מידע. בהיעדר הגדרת החובה באופן ברור, זירות הסוחר עשויות להימצא בהפרה לכאורה של הוראות הצו. מוצע כי לתיקון יתווספו שאלות מוגדרות וברורות לטופס הכרת הלקוח, ויש להדגיש כי זה הוא היישום היחיד עבור הדרישה המבוקשת.	מוצע לקבל חלקית את ההערה – הגדרת איש ציבור מבוססת על הסטנדרטים הבינלאומיים שקבע ארגון ה-FATF. ככל שתיקון הצו יתקבל, יבוצעו התאמות דרושות גם בטופס הכרת הלקוח. יובהר כי הצהרת הלקוח היא אמצעי עזר בלבד, ובמקרים רבים אינה יכולה להוות את מקור המידע הבלעדי לצורך סיווג הלקוח כ"איש ציבור". על הזירה לנקוט באמצעים סבירים בהתאם לרמת הסיכון כדי לקבוע אם הלקוח או הנהנה הוא איש ציבור. חיפוש במאגרי מידע עשוי להיחשב לאמצעי סביר כאמור, בהתאם לרמת הסיכון של הלקוח.

מס'	סעיף ונושא ההערה	מעיר ההערה	תוכן ההערה בתמצית	עמדת סגל הרשות
				<p>הקביעה כי בעל החשבון הוא איש ציבור, משמשת כאחד המרכיבים לצורך קביעת רמת הסיכון של הלקוח להלבנת הון ומימון טרור, וזאת בהתאם לסטנדרטים הבינלאומיים שקבע ארגון ה-FATF. מעמדו של איש ציבור ויכולת ההשפעה הקיימת לו מכוח תפקידו, מחייבים נקיטת אמצעי זהירות נוספים בנוגע להתקשרות עימו. כך גם בנוגע לכל חלופות הקרבה לאיש הציבור (יועץ ומינורי איש/בן משפחה) שנועדו לתחום את מעגל האנשים שלאור הניסיון המצטבר בתחום השחיתות, קרובים מספיק לאיש הציבור כדי לסייע לו בביצוע פעולות להלבנת הון.</p>
5.	סעיף 2 – הכרת בעל חשבון	ATRADE	<p>ביחס לסעיף 2(ג2) המוצע חשוב לציין כי במקרים רבים בשל טעויות הקלדה של לקוחות או מסיבות טכניות שונות לקוחות מזינים ספרות בחלק מהפרטים המזהים, וזאת כאשר פרטיהם ידועים ואומתו ע"י החברה. לפיכך, אין מקום להטיל חובות מוגברות באופן קטגורי על חשבונות אלו, אלא להותיר זאת לשיקול דעתו של הגורם המפוקח. הערה דומה הוערה גם ע"י עו"ד אתי לופסקו.</p>	<p>מוצע לדחות את ההערה - הסעיף מתייחס לפרקטיקה של חשבונות ממוספרים הנפתחים על ידי מוסד פיננסי לבקשת בעלי החשבונות, כך שבמקום זהות שמית לבעל החשבון, ניתנת לבעל החשבון זהות ממוספרת. אין הכוונה לחשבון שבו <u>בנוסף</u> לשם הבעלים קיים גם מספר, אלא לחשבון שזהות בעליו לא נחשפת כלל ונשארת ידועה רק למוסד הפיננסי.</p> <p>על כל פנים, בנוסח המתוקן מוצע לבטל את האפשרות של פתיחת חשבונות ממוספרים כליל.</p>

מס'	סעיף ונושא ההערה	מעיר ההערה	תוכן ההערה בתמצית	עמדת סגל הרשות
6.			לאור השינויים המוצעים בהליך הזיהוי, מבוקש כי הטופס לדוגמא לפי סעיף 2(ד) לצו אשר פורסם על ידי הרשות יעודכן בהתאם לשינויים שיוכנסו בצו.	ההערה מקובלת – התאמות בטופס יבוצעו בעקבות תיקון הצו.
7.		אתי לופסקו, עו"ד	ביחס לסעיף 2(ג1)-איסור פתיחת חשבונות תחת שמות בדויים- האיסור הקבוע בסעיף זה, מיותר, שכן, החברה ממילא נדרשת בעת פתיחת חשבון מסחר, לקבל לידה מסמכי זיהוי והיא נדרשת לאימות המסמכים למול מרשם האוכלוסין. בשל כך, אין כל אפשרות כי חשבון מסחר יפתח או ינוהל תחת שם בדוי.	מוצע לדחות את ההערה – הכוונה בסעיף זה היא להבהיר כי שם החשבון צריך לשקף את זהות הלקוח ולכלול את שמו המלא, גם כשהות הלקוח ידועה לגורמים מסוימים בגוף הפיננסי, וזאת בהתאם לסטנדרטים הבינ-לאומיים של ארגון ה-FATF. המטרה היא מניעת הטעיות ומקרים בהם הלקוח מסווה את זהותו מאחורי שם בדוי.
8.	סעיף 3 – רישום פרטי זיהוי	ATRADE	בהוראות סעיף 3(ג) לתיקון מוצע כי כחלק מהליך הזיהוי יידרש לבצע איסוף מידע וניהול רישום וזאת בנוסף על זה הקיים עבור פרטי בעל השליטה בתאגיד, דרישות אלו צפויות להקשות אף יותר על הליך פתיחת החשבונות לתאגידים. ככל שמדובר בחשבון במערכת סגורה או בחשבון העברות אשר מקור הכספים אשר מועברים אליו וממנו הם מחשבון בתאגיד בנקאי בישראל (ובכלל זה חברת כרטיסי אשראי בישראל), מוצע כי יהיה ניתן להסתפק במתכונת האימות הקיימת, שכן לגבי תאגידים אלו מתבצעת למעשה בדיקה כפולה, הן ע"י זירת הסוחר עובר לפתיחת החשבון והן ע"י התאגיד הבנקאי	מוצע לדחות את ההערה - רישום פרטי בעלי השליטה והמנהל הכללי של התאגיד או מי שמשמש בתפקיד דומה אף אם כינויו אחר, ותיאור מבנה השליטה של התאגיד, נדרשים לצורך הערכת רמת הסיכון של התאגיד ונובעים מהסטנדרטים הבינלאומיים שקבע ארגון ה-FATF. רישום זה מהווה חלק מהליך זיהוי הלקוח. העובדה שבדיקה כאמור מתבצעת בבנקים אינה רלבנטית מכיוון שהבנקים אינם מעבירים את המידע האמור לזירות הסוחר.

מס'	סעיף ונושא ההערה	מעיר ההערה	תוכן ההערה בתמצית	עמדת סגל הרשות
			<p>לפי הצו החל על תאגידיים בנקאיים עובר לפתיחת החשבון ובמהלך פעילותם השוטפת.</p> <p>הגדלת היקף החובות המוטלות על חברות בענף בקשר לחשבונות מסוג זה תחייב אותן להקדיש לכך משאבים רבים מבלי שצפויה תרומה משמעותית לשיפור רמת האכיפה והניטור. לאור האמור, הרשות התבקשה לשקול להחריג חשבונות כאמור ואף לשקול מתן הקלות נוספות לגבי חשבונות שמקור הכספים מהם והמקור אליהם הכספים מהחשבון מועברים הוא באותו חשבון בתאגיד בנקאי.</p>	
9.		איגוד זירות סוחר בשוק ההון שבלשכת המסחר ⁴	<p>בסעיף 3(ט) מוצע להעלות את הסכום מ- 5,000 ₪ ל- 10,000 ₪ בפעולות תדירות פנים ישראליות. כי 5,000 ₪ אינו סכום מהותי מספיק והינו תדיר בפעילות פנים ישראלית בזירה.</p>	<p>מוצע לדחות את ההערה – הרף שנקבע בסך של 5,000 ₪ נובע מדרישות הבינלאומיים שקבע ארגון ה-FATF.</p>
10.		אתי לופסקו, עו"ד	<p>המונח "יזום ההעברה" לא הוגדר מפורשות בנוסח התיקון המוצע. מוצע, בעניין זה, כי תהא חובת רישום פרטים כללית, ולא חובת רישום ספציפית ביחס ל"יזום ההעברה".</p>	<p>מוצע לקבל את ההערה באופן חלקי - נוכח ייחודיות העיסוק של הזירות, אשר אינן רשאיות לתת שירותים למי שאינו בעל חשבון, מוצע לשנות את נוסח התיקון כדלקמן: "בוצעה ההעברה כאמור שלא אל חשבוננו של הנעבר, תרשום החברה בכל אחד ממסמכי העברה, את שמו ואת מספר הזהות של הנעבר; לעניין סעיף קטן זה מספר הזהות של הנעבר</p>

⁴ מיוצג ע"י משרד עו"ד ברנע ושות'.

מס'	סעיף ונושא ההערה	מעיר ההערה	תוכן ההערה בתמצית	עמדת סגל הרשות
				יכול שיהיה מספר מזהה כפי שמסר מקבל השירות."
11.	סעיף 5 – הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה	אתי לופסקו, עו"ד	<p>דרישת בדיקת סבירות ההצהרה הינה דרישה כללית, ומעבר להצהרת הלקוח אין ברשות החברה, במרבית הפעמים דרכים לבדיקת אותה סבירות. המקרים בהם, החברות תדרושנה השלמה ו/או תיקון של הצהרת נהנה, הינם מצבים בהם, ברמה העובדתית, הן נתקלו בפרטים חסרים בהצהרת הנהנים. ועל כן, זו אינה שאלה של סבירות. הותרת החובה על החברות כ"חובה לבדיקת סבירות" – פותחת צוהר לפרשנויות, שאין לזירות סוחר דרך להתמודד עם "שטח אפור" שכזה. זאת ועוד, הפרטים המובאים בהצהרת הנהנים ביחס לנהנים בחשבון המסחר, הינם פרטים ספציפיים, למעט עריכת אימות של הפרטים הנ"ל, אין כל דרך לבצע בדיקת "סבירות". המבחן המתאים הוא מבחן אובייקטיבי של עובדות.</p>	<p>מוצע לדחות את ההערה – חובה דומה קיימת בסעיף 4(ד) לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידי בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשס"א-2001 ואף מהווה חלק מהתיקון האחרון של צו מנהלי תיקים ושל צו חברי הבורסה.</p> <p>מדובר בחובה שהיא תלוית נסיבות ונעשית בהתאם למידת הסיכון של בעל החשבון. משמעותה של החובה היא כי כאשר חברה בעלת רישיון זירה סבורה שההצהרה אינה נכונה או שהיא נחזית להיות לא נכונה על פניה (לדוגמא הוצהר כי אין נהנה בחשבון, אך הזירה מבחינה שיש נהנה בחשבון), עליה לנקוט באמצעים המתאימים בהתאם לנסיבות העניין, לדוגמא ביצוע בירור מול בעל החשבון, ביצוע בירור במקורות מידע אחרים, דיווח לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור וכן סירוב לפתיחת החשבון, והכל בהתאם לנסיבות ולמידת הסיכון להלבנת הון ומימון טרור.</p>
12.	סעיף 8 – חשבון העברות	ATRADE	<p>הצו מסווג באופן קטגורי את כלל בעלי החשבונות בחשבון העברות שלא זוהו פנים אל פנים, בכפיפה אחת עם חשבונות של איש ציבור</p>	<p>מוצע לקבל את ההערה - מוצע לשנות את נוסח סעיף 8(ב) (5) לצו לנוסח הבא: "בעת קביעת רמת הסיכון של בעל החשבון להלבנת</p>

מס'	סעיף ונושא ההערה	מעיר ההערה	תוכן ההערה בתמצית	עמדת סגל הרשות
			<p>מקומי בסיכון גבוה או גורמים שסווגו כך ע"י החברה. כפי שעולה ממספר עמדות של סגל הרשות, חשבונות אלו אינם מהווים מקשה אחת ויש להפעיל שיקול דעת ולהבחין בין סוגי החשבונות השונים ולסווגם בדרגות סיכון שונות. לכל הפחות, מוצע לפטור חשבונות בעלי סכום הפקדה כולל שלא עולה על 5,000 ₪.</p>	<p>הון ולמימון טרור כאמור בסעיף 2 לצו, תשקול החברה, בין היתר, את העובדה כי בעל החשבון לא זוהה פנים אל פנים כאמור בסעיף 7."</p>
.13			<p>לעניין דרישות הזיהוי בחשבון העברות, מוצע כי חלף קבלת מסמך רשמי של חברת האשראי כאמור בסעיף 8(ב)(2) ניתן יהא לקבל מסמך רשמי של הבנק בהתאם לחלופה האמורה בסעיף 8(ב)(2)(א) בתוספת קבלת תצלומי כרטיס שמהם ניתן לדעת את זהות חשבון בעל הכרטיס, זאת כמובן תוך הסתרת פרטים בצילום כגון: מספר הכרטיס (למעט 4 ספרות אחרונות), תוקף הכרטיס ומספר CVV, ולכל הפחות הדרישה לקבלת מסמך רשמי של חברת האשראי תידחה למועד מאוחר יותר.</p>	<p>יצוין כי קבלת העתק צילומי של כרטיס אשראי הכולל את ארבע הספרות האחרונות של כרטיס האשראי ופרטי בעל הכרטיס, עונים על דרישת סעיף 8(ב)(2)(ב) לצו, ובלבד שמהתצלום עולה כי כרטיס האשראי משויך לחשבון האחר (כהגדרתו בצו) וכי כרטיס האשראי בתוקף.</p>
.14			<p>מהניסיון שנצבר בחברה עולה כי פרק הזמן הקבוע בסעיף 8(ג) לקבלת הצהרת נהנה בחתימת מקור, בתוך 14 יום מיום פתיחת החשבון, אינו מספיק בין אם בשל עיכוב של הלקוחות, ובין אם בשל התארכות זמני הגעת דברי דואר בדואר ישראל. החברה סבורה כי ניתן להאריך את פרק הזמן האמור לכל הפחות ל-14 ימי עסקים, מבלי</p>	<p>מוצע לקבל את ההערה ולהאריך את פרק הזמן הנדרש להעברת הצהרת נהנה בחתימת מקור ל-30 יום.</p>

מס'	סעיף ונושא ההערה	מעיר ההערה	תוכן ההערה בתמצית	עמדת סגל הרשות
			שהדבר יסב פגיעה כלשהי ברמת האכיפה והניטור הנדרשים לפי הצו.	
15.	סעיף 8 – דרישת חתימת המקור על הצהרת נהנה בחשבון העברות	איגוד זירות סוחר בשוק ההון שבלשכת המסחר ⁵	מוצע לאפשר לקבל גם הצהרת נהנה בחשבון העברות בחלופה אחרת לדוגמה באמצעות חתימה דיגיטלית. כידוע, בהתאם לתקנות 8 ו- 27 לתקנות ניירות ערך (זירות סוחר לחשבונו העצמי), התשע"ה- 2014 ניתן לקבוע מנגנון להתקשרות בהסכם המסגרת ומסמך ניגוד העניינים באמצעות אמצעים אלקטרוניים אחרים, בכפוף לאישור הרשות. לדעת האיגוד, ניתן גם בעניינו ליישם פטור דומה.	מוצע לקבל חלקית את ההערה – דרישת חתימת המקור היא דרישה מהותית בעלת השלכות ראייתיות. יחד עם זאת, מוצע לתקן את נוסח הצו ולהסמיך את הממונה (יו"ר הרשות) לאשר לזירת סוחר אמצעים אחרים לקבלת הצהרת נהנה בחשבון העברות. לצד זאת, נהנה בחשבון העברות שתי החלופות ימשיכו להתקיים שתי החלופות הקיימות היום בצו, להשגת הצהרת נהנה בחשבון העברות – באמצעות טכנולוגיית היוועדות חזותית או באמצעות משלוח בדואר במועד מאוחר יותר.
16.	סעיף 18 - קביעת מדיניות	אתי לופסקו, עו"ד	דרישת התיקון לקביעת מדיניות, כלים ודרכי התמודדות עם העברות אלקטרוניות שאינן מלוות בכל פרטי יוזם ההעברה מיותרת. כי בזירות סוחר "כללי המשחק" ממילא ברורים. שהרי עבור זירות הסוחר לא תתאפשר העברת כספים שאינה תואמת את הגדרות החשבון.	מוצע לדחות את ההערה – הדרישה לקבוע מדיניות, כלים ודרכי התמודדות עם העברות אלקטרוניות שאינן מלוות בכל פרטי יוזם ההעברה, מתייחסת לכלל סוגי החשבונות האפשריים שחברה בעלת רישיון זירה יכולה לפתוח ללקוחותיה. אין בחובות החלות על חשבונות מסוג מסוים (כגון החובות הקבועות בסעיף 8 לצו ביחס לחשבונות העברות או חשבונות במערכת סגורה), כדי לייתר את הצורך בקביעת מדיניות כאמור לגבי חשבונות מסוגים אחרים.

⁵ מיוצג ע"י משרד עו"ד ברנע ושות'.

מס'	סעיף ונושא ההערה	מעיר ההערה	תוכן ההערה בתמצית	עמדת סגל הרשות
17.	הערות כלליות ובקשות לתיקונים נוספים בצו	ATRADE	<p>מוצע להרחיב את החריגים הקבועים בסעיף 8, או לחילופין לקבוע צורות אימות נוספות בסעיף 7 דוגמת חתימה אלקטרונית אשר יאפשרו זיהוי ברמת וודאות גבוהה של הלקוח מבלי להידרש לחובה לבצע זיהוי פנים אל פנים במקרים בהם, להערכת החברה, אין מדובר בלקוח ברמת סיכון גבוהה. יש לציין כי הדבר מקובל במדינות מערביות מתקדמות אשר קיימות בהן חקיקה ואכיפה בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור.</p>	<p>לא מדובר בהערה לתיקון, אלא בהערה כללית לצו. התיקון המוצע לסעיף 7 מסמיך את הממונה לאשר דרכי זיהוי נוספות, כך שככל שהדבר יידרש בעתיד הממונה יוכל לשקול להפעיל את סמכותו בהתאם.</p>
18.			<p>מוצע לפטור מחובות הזיהוי על פי הצו חשבונות אשר יופקדו בהם במצטבר סכומים של עד 5,000 ₪ בחשבונות העברות ובחשבונות במערכת סגורה כאשר ניתן לקשר ברמה גבוהה של וודאות בין מקור הכספים לבעלי החשבון. לכל הפחות, מוצע כי עד להשלמת הליך הזיהוי לפי הצו לקוח יורשה להתחיל לבצע פעולות בחשבון, וניתן יהא לקבל הפקדות בחשבון בסכום של עד 5,000 ₪ בחשבונות העברות ובחשבון מערכת סגורה, כאשר השלמת הליך הזיהוי יהווה תנאי לביצוע הפקדות נוספות מצד הלקוח בחשבון מעבר לסכום האמור. ככל שהליך הזיהוי לא יושם בתוך התקופה שתקבע לגבי חשבון מסוים, מוצע להחיל את הוראות סעיף 21(א) לצו ביחס למקרים מעין אלו.</p>	<p>מוצע לקבל את ההערה ולאפשר פעילות בחשבונות בהיקף פעילות של עד 10,000 ₪, בכפוף להשלמת כל הליכי הזיהוי, כאשר הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה ניתן לקבל שלא בחתימת מקור. מרגע שיופקדו כספים במצטבר העוברים את הרף של 10,000 ₪, תידרש הזירה לקבל מבעל החשבון הצהרת נהנה ובעל שליטה בחתימת מקור, תוך 30 יום.</p>

מס'	סעיף ונושא ההערה	מעיר ההערה	תוכן ההערה בתמצית	עמדת סגל הרשות
19.			<p>בקרר החברות בענף קיימת אי וודאות בנוגע לאופן יישום הצו בשל העדר קריטריונים מספקים או קווים מנחים ביחס לסיווג לקוח כבעל סיכון גבוה להלבנת הון ומימון טרור ולגבי הפעולות שנדרשות במסגרת בקרה מוגברת כאמור בסעיף 11 לצו. החברה מבקשת התייחסות מסודרת של הרשות, בין אם דרך הנחיות וחוזרים של הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור או של הרשות, ובין אם באופן דומה לקובץ שאלות ותשובות.</p>	<p>מוצע לקבל חלקית את ההערה – באחריות החברות לעמוד בדרישות הצו באופן מלא תוך בחינת רמת הסיכון להלבנת הון ומימון טרור של כל בעל חשבון באופן פרטני, תוך ביצוע בקרות בהתאם. יחד עם זאת, ראו חוזר ניהול סיכונים שפרסמה הרשות לזירות סוחר ביום 1.1.2018.</p>
20.		איגוד זירות סוחר בשוק ההון שבלשכת המסחר ⁶	<p>מוצע לתת פטור או לכל הפחות הקלה משמעותית בהליך הזיהוי עבור חשבונות בסדרי גודל קטנים, שכן ספק אם קיים סיכון ממשי בהפקדות קטנות להלבנת הון או מימון טרור. ניתן בעניין זה אף לבחון התבססות על מודלים הקיימים ברגולציות בחו"ל ממדינות מתקדמות.</p>	<p>מוצע לקבל את ההערה ולאפשר פעילות בחשבונות בהיקף פעילות של עד 10,000 ₪, בכפוף להשלמת כל הליכי הזיהוי, למעט קבלת הצהרת נהנה בחתימת מקור. מרגע שיופקדו כספים במצטבר העוברים את הרף של 10,000 ₪, תידרש הזירה לקבלמבעל החשבון הצהרת נהנה בחתימת מקור, תוך 30 יום.</p>
21.			<p>למיטב הבנת האיגוד, מקרים של מעבר לקוחות בין גופים מפוקחים או מקרים של מיזוג בין שתי חברות מפוקחות, אינו מתחשב בזיהויי עבר. במצב זה, הלקוח יאלץ לעבור זיהוי מחדש בהתאם להוראות הצו. האיגוד סבור כי אין להטיל חובה על זירה קולטת לזהות שוב לקוחות חדשים שהינם מזהים. ניתן</p>	<p>סוגיית המיזוגים והרכישות היא שאלה יישומית שצריכה להיבחן בכל מקרה לגופו.</p>

⁶ מיוצג ע"י משרד עו"ד ברנע ושות'.

מס'	סעיף ונושא ההערה	מעיר ההערה	תוכן ההערה בתמצית	עמדת סגל הרשות
			<p>לשקול לחייב את הגוף המפוקח שאותו הלקוח עזב, להעביר לזירה הקולטת את כל פרטי הזיהוי הרלוונטיים של הלקוח שעובר אליה וככל שלא תנוח דעתה של הזירה הקולטת כי הזיהוי נעשה בהתאם להוראות הצו הייעודי במדויק, תחול עליה החובה לקיים את הליך הזיהוי מחדש בהתאם לצו.</p>	
.22		פלוס 500	<p>יש חוסר עקביות בין הדרישה לפי סעיף 8(ו) לצו, לפיה המבקש לפתוח חשבון חייב להצהיר כי הפרטים שמסר לזירה הם אותם הפרטים שמסר לבנק או לחברת כרטיסי האשראי שבו מתנהל חשבון הבנק שלו, לבין נוסח טופס ההצהרה על נהנה ובעל שליטה לפי התוספת השניה לצו בו אין התייחסות לחברת כרטיסי האשראי.</p>	<p>ההערה מקובלת – הטופס תוקן בהתאם.</p>
.23			<p>החברה מבקשת לבצע תיקון לצו הקיים שיבטל את ההבחנה בין "חשבון במערכת סגורה" לבין "חשבון העברות" ויבטא רגולציה מבוססת סיכוני ודפוסי הלבנת הון ומימון טרור. לטענתם, שימוש בכרטיס אשראי לא מסוכן יותר משימוש בחשבון בנק שכן מקור הכספים זהה (חשבון הבנק), הכל מנוטר ומפוקח באותו אופן ובעל החשבון מאומת ומזוהה באותו אופן (הן ע"י הבנק והן ע"י חברת האשראי). גם לחשבון בנק ניתן להעביר כספים ממקורות חיצוניים, אך הכל נעשה תחת פיקוח. מוצע כי הרשות תתמרץ ותעודד פעילות</p>	<p>ההערה אינה מתקבלת - לא ניתן לבטל את ההבחנה בין חשבון במערכת סגורה לבין חשבון העברות משום שחשבון העברות משקף רמת סיכון שונה. כך למשל, שימוש בכרטיס אשראי בחשבון העברות מאפשר הפקדת כספים באמצעות כרטיס האשראי, שלא דרך החשבון אליו משויך כרטיס האשראי, אלא מצד ג' שעשוי לזכות את חברת האשראי ישירות ולא דרך החשבון אליו הכרטיס משויך.</p>

מס'	סעיף ונושא ההערה	מעיר ההערה	תוכן ההערה בתמצית	עמדת סגל הרשות
			כספית של זירות הסוחר המתבצעת באמצעות העברות בנקאיות ישירות ובחיובים בכרטיסי אשראי ישראלים. הערה דומה הוערה גם ע"י עו"ד אתי לופסקו.	
.24			חסרה הבחנה בדרישות הצו בקשר עם העברות בינלאומיות, תושבי חוץ, תאגידים ונאמנויות וכן בקשר עם הפקדות בסכומים גבוהים (בעיקר במזומן), המהווים סיכון גבוה יותר להלבנת הון. אין להתייחס למצבים אלה ולמצבי סיכון נמוכים יותר באותו אופן. מוצע לתקן את הצו ולפטור מהצהרה נהנה/מדרישות מסמכים מחברת האשראי/הבנק, בפעילות בהיקף נמוך.	ככלל בהתאם לסעיף 2 לצו, הזירה צריכה לבצע את תהליכי הכרת בעל החשבון לפי רמת הסיכון. בנוסף על הזירה לקבוע מדיניות, כלים וניהול סיכונים לצורך עמידתה בחובות הדיווח לפי סעיף 18 לצו. בנוסף, בצו קיימות דרישות מחמירות יותר ביחס לסוגים שונים של לקוחות ופעילויות, כגון העברות בסכומים גבוהים יותר (לדוגמא רישום פרטי זיהוי לגבי העברות החל מ- 5,000 ₪, דיווחים לרשות איסור הלבנת הון לגבי העברות שונות החל מ- 50,000 ₪). לגבי חשבונות בהיקף פעילות קטן (הפקדות מצטברות של עד 10,000 ₪), מוצע לתת הקלות כאמור בתשובה לעיל להערות מס' 18 ו- 20.
.25			מדיניות החברה מבוססת על כללי ברזל למניעת הלבנת הון ומימון טרור – פתיחת חשבון ליחידים תושבי ישראל וביצוע העברות כספיות מ/לבנקים וכרטיסי אשראי ישראליים בלבד. אין סיבה להחיל על החברה את מלוא כובד הרגולציה והבירוקרטיה של מניעת הלבנת הון ומימון טרור שמקורה	הצו מתייחס לפעילות של זירות סוחר באופן כללי ומיועד לפקח על <u>כלל</u> זירות הסוחר הפעילות בישראל ולתת מענה לכלל הסיכונים הקיימים לביצוע הלבנת הון ומימון טרור בתחום פעילות זה. עוד יוער כי הוראות רבות בצו הינן מבוססות סיכון ולפיכך חברה אשר בהתאם למדיניותה, מקיימת

מס'	סעיף ונושא ההערה	מעיר ההערה	תוכן ההערה בתמצית	עמדת סגל הרשות
			בסיכונים ודפוסי פעולה שאינם נחלת החברה.	פעילות שהינה ברמת סיכון נמוכה יותר, תתאים את יישום החובות הללו לרמת הסיכון כאמור.