

## תקנות איסור הלבנת הון (רכיבים ומועדים להעברת דיווח של תאגידים בנקאיים והגופים המפורטים בתוספת השלישית לחוק, למאגר המידע), התשס"ב-2002<sup>1</sup>

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 7(ה) ו-32(א) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 (להלן – החוק), לאחר התייעצות עם השר לביטחון הפנים, עם נגיד בנק ישראל לענין תאגיד בנקאי, ועם השרים שבאחריותם גוף מהגופים המפורטים בתוספת השלישית, לענין גופים אלה, ובאישור ועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

הגדרות

### 1. בתקנות אלה –

"אחראי" – כמשמעותו בסעיף 8 לחוק, או מי שהוא הסמיכו לכך, והודעה על הסמכתו נמסרה לראש הרשות;

"גוף מרווח" – תאגיד בנקאי וגוף מהגופים המפורטים בתוספת השלישית לחוק;

"דיווח" – דיווח לרשות המוסמכת לפי סעיף 7(א) ו-(ב) לחוק;

"דיווח משלים" – דיווח כאמור בסעיף 131(ג) לחוק;

"הרשות המוסמכת" – הרשות לאיסור הלבנת הון שהוקמה לפי סעיף 29(א) לחוק;

"מאגר מידע" – מאגר המידע שהוקם לפי סעיף 28 לחוק;

"ממונה" – כהגדרתו בסעיף 12 לחוק, למעט הגוף המפורט בפסקה (3) להגדרה;

"מסמך מודפס" – מסמך מודפס על גבי נייר;

"פעולה רגילה" – כל אחד מן הפעולות או המקרים שהגופים המדווחים חייבים בדיווח עליהם בהתאם לצווים לפי סעיף 7 לחוק (להלן – צווי הדיווח), למעט פעולה בלתי רגילה;

"פעולה בלתי רגילה" – כמשמעותה, לגבי כל גוף מרווח, בצווי הדיווח;

"ראש הרשות" – ראש הרשות המוסמכת.

דרכי הדיווח

2. דיווח של גוף מרווח לרשות המוסמכת ייעשה בדרך מן הדרכים המפורטות להלן או בשילוב של דרכים אלה, כולן או מקצתן, הכל כפי שיוורה ראש הרשות לגבי הגוף המדווח:

1. ק"ת 6156, התשס"ב (6.3.2002), עמ' 476.

- (1) בתקשורת מחשבים;
- (2) על גבי מצע אופטי (תקליטור - CD-ROM) או מצע מגנטי (סרט או תקליטון);
- (3) במסמך מודפס.

3. (א) ראש הרשות יורה לגוף מדרווח את השיטות, מבנה הקבצים, הטכנולוגיות וסוגי הנתונים שעל פיהם ייעשה הדיווח, כמפורט להלן:

(1) דיווח על פעולה רגילה ייערך בקובץ נתונים במבנה קבוע מראש המכיל את כותרות הקובץ, נתוני בקרה וכן רשומות המיוצגות בתווים לפי אחר מאלה:

(א) תקן "אסקי" - ASCII (American Standard Code for Information Interchange);

(ב) קובץ שנוצר בטכנולוגיה להעברת נתונים ורשומות בין יישומים שונים XML (Extensible Markup Language);

(2) דיווח על פעולה בלתי רגילה ייערך בנפרד, במבנה HTML (Hyper Text Markup Language) קבוע מראש או, בהסכמת ראש הרשות, שניתנה מראש ובכתב, במבנה מסוג אחר; לדיווח יצורפו מסמכים לפי הענין; הדיווח יכלול פירוט סיבת הדיווח, לרבות תיאור הפעולה שבשלה דווח, על נסיבותיה, ובתוך כך הגורמים הקשורים לסיבת הדיווח, אם הם ידועים לגוף המדרווח;

(3) דיווח משלים יימסר לפי דרישת ראש הרשות מן האחראי; הדיווח ייערך כפי שיוורה ראש הרשות בכל דרישה כאמור.

(ב) דיווח לפי תקנת משנה (א) יהיה חתום בידי האחראי; הועבר בקובץ ממוחשב, יישא הדיווח קוד מיוחד לזיהוי הגוף המדרווח, שיימסר לו מראש בידי ראש הרשות.

מבנה הדיווח

4. (א) מועדי הדיווח ייקבעו בידי ראש הרשות לפי אלה:

(1) (א) דיווח על פעולות רגילות יועבר לרשות המוסמכת לגבי תקופה שיוורה ראש הרשות (להלן - תקופת הדיווח) ושלא תפחת מיום עבודה אחד, לגבי תאגידים בנקאיים, ומחודש אחד, לגבי שאר הגופים המנויים בתוספת השלישית;

(ב) הדיווח יכלול פעולות שנרשמו במאגר הממוחשב של הגוף המדרווח או בדרך אחרת במשך תקופת הדיווח;

מועדי הדיווח

- (ג) לגבי תאגידים בנקאיים – הדיווח יועבר לרשות המוסמכת לכל המאוחר בתוך שני ימי עבודה נוספים שלאחר תום תקופת הדיווח; לגבי שאר הגופים המנויים בתוספת השלישית – הדיווח יועבר לרשות המוסמכת ב־17 בחודש שלאחר תקופת הדיווח, או ביום העבודה שלאחריו או בכל יום אחר אשר ייקבע על ידי ראש הרשות לכל סוג של גוף מרווח.
- (2) דיווח על פעולה בלתי רגילה יועבר לרשות המוסמכת סמוך, ככל האפשר בנסיבות הענין, לאחר עשיית הפעולה או רישומה, לפי הענין;
- (3) דיווח משלים יועבר לרשות המוסמכת סמוך, ככל האפשר בנסיבות הענין, לאחר המועד שהאחראי קיבל את דרישת ראש הרשות.
- (ב) בתקנה זו, "יום עבודה" – לגבי תאגיד בנקאי: יום עסקים בנקאי כמשמעותו בסעיף 1 להוראות הבנקאות (שירות ללקוח) (מועד זיכוי וחיוב בשקים), התשנ"ב-1992.

5. (א) גוף מרווח יגיש את הדיווח למען הרשות המוסמכת; לענין תקנות אלה, "מען" – לרבות המען לתקשורת מחשבים של הרשות או מען אלקטרוני אחר כפי שיוורה ראש הרשות.
- (ב) הרשות המוסמכת תאשר, אם נתבקשה על ידי המרווח, קבלה של דיווח, שלא נעשה באמצעות תקשורת מחשבים, שנמסר במענה.

מקום הגשת הדיווח

6. (א) ראש הרשות, לאחר התייעצות עם הממונה, רשאי להורות על דרכי הדיווח, מבנהו, מועדיו ומקום הגשתו, בין לכל גוף מרווח בנפרד ובין לסוגים של גופים מרווחים.
- (ב)<sup>1</sup> ראש הרשות יפרסם, בהודעה ברשומות, לכל סוג של גוף מרווח את כל אלה:
- (1) דרכי הדיווח, כאמור בתקנה 2;
  - (2) מבנה הדיווח, כאמור בתקנה 3;
  - (3) מועדי הדיווח, כאמור בתקנה 4;
  - (4) המען להגשת הדיווח, כאמור בתקנה 5.

קביעת דרכי הדיווח, מבנהו, מועדיו והוראות ראש הרשות

- (ג) ראש הרשות רשאי, מטעמים מיוחדים שיירשמו, למסור הודעה בכתב לגוף מרווח מסוים על הוראה לגבי הנושאים המפורטיים בתקנת משנה (ב); בהשתמשו בסמכות זו ייתן ראש הרשות הוראות זהות לגבי גופים זהים; הוראות לפי תקנת משנה זו יהיו פתוחות לעיון הציבור.

1. ראש הרשות פרסם שורה של הנחיות לגופים ובעלי מקצועות שונים (בנק הרואר, חברי בורסה, מנהלי תיקים, חברות נאמנות וכיוצא באלה) בי"פ 5975, התשס"ט, עמ' 4727. הנחיות חדשות הבאות במקום הקודמות פורסמו בי"פ 6284, התשע"א, עמ' 6134.

(ד) הודעה על שינוי הוראות באחד או יותר מהנושאים המפורטים בתקנות משנה (ב) ו-(ג), תפורסם ברשומות או תישלח לגוף המרווח, לפי הענין, בהתחשב בסוג השינוי, זמן סביר לפני תחילת השינוי ולא פחות מ־60 ימים מיום כניסתו לתוקף של השינוי.

7. כבואו לקבוע לגוף מרווח את דרכי הדיווח, מבנהו ומועדיו וכן מקום הגשת הדיווח, או שינוי של אחד מאלה, יתחשב ראש הרשות המוסמכת באלה:

(1) סוג פעילותו העסקית של הגוף המרווח ויכולתו לעמוד בדרישות של ראש הרשות;

(2) נתוני היסוד הטכניים של מערכות המחשוב והתקשורת של מאגר המידע;

(3) נתוני היסוד הטכניים של מערכות המחשוב והתקשורת של הגוף המרווח.

ה' באדר התשס"ב (17 בפברואר 2002)

מ א י ר ש ט ר י ת  
שר המשפטים

אמות מידה  
לקביעת דרכי דיווח  
ומועדיו