



# רשות ניירות ערך

## מחלקת השקעות

רח' כנפי נשרים 22, ירושלים 9546434

טל': 02-6556565

פקס': 02-6597595

[www.isa.gov.il](http://www.isa.gov.il)

ג' בתשרי, תשע"ו  
16 בספטמבר 2015

### חוזר לבעלי רשיון מנהל תיקים

הבהרה בדבר חובות מנהלי תיקים לעניין איסור הלבנת הון ומימון טרור בהתייחס להליך גילוי מרצון של רשות המיסים

לכבוד

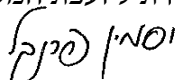
בעלי רשיון מנהל תיקים

באמצעות כתובות דוא"ל במערכת מגנ"א

ג.א.נ.,

1. רשות המיסים בישראל פרסמה במהלך חודש ספטמבר 2014 נוהל להליך גילוי מרצון על הכנסה שלא דווחה ולא שולם בגינה מס (בהתאמה: "רשות המיסים" ו-"הנוהל"). הנוהל מאפשר לנישומים לפנות לרשות המיסים ולדווח על הכנסותיהם תוך הצהרה כי אין מקור ההכנסות בפעילות לא חוקית.
2. אישור הבקשה על ידי רשות המיסים מקנה לנישום חסינות מהעמדה לדין פלילי בגין העלמת הכנסה, אך לא מהעמדה לדין בגין ביצוע עבירות אחרות הקשורות לאותה הכנסה. לפיכך, לקוחות עלולים לעשות שימוש לרעה בנוהל כדי להעביר כספים שמקורם בעבירות פליליות בדרך של הצגת אישור מרשות המיסים על הכספים, וניצול חוסר הבנה באשר למהות האישור.

3. בחודש אוקטובר 2012 פרסם ארגון ה-FATF מסמך המפרט ארבעה עקרונות שעל מדינות ליישם במטרה להפחית סיכוני הלבנת הון ומימון טרור הכרוכים בהפעלת תכנית גילוי מרצון<sup>1</sup>.
4. בעקבות פרסום הנוהל ועל בסיס עקרונות ה-FATF, פרסמה הרשות לאיסור הלבנת הון מסמך הכולל רשימת דגלים אדומים לעניין הליך גילוי מרצון, שעשויים לשמש ככלי אופרטיבי שיסייע להערכת פעולות הקשורות להלבנת הון או מימון טרור (להלן: "רשימת הדגלים האדומים")<sup>2</sup>.
5. מטרת חוזר זה להעלות את המודעות בקרב מנהלי תיקים לעניין קיומו של הליך גילוי מרצון ולהבהיר כי אין להליך זה השלכות על החובות לעניין מניעת הלבנת הון ומימון טרור. בהמשך לאמור לעיל, מצופה כי מנהל תיקים יידע את עובדיו כדלקמן:
- 5.1. אין בעובדה שהלקוח מציג אישור מרשות המיסים על סיומו של הליך גילוי מרצון, כדי לפטור באופן חלקי או מלא, מקיום החובות הקבועות במשטר איסור הלבנת הון ומימון טרור.
- 5.2. הצגת אישור מרשות המיסים על ידי הלקוח לא מהווה אסמכתא למקורם הלגיטימי של הכספים.
6. מבלי לפגוע בכלליות חובת הדיווח על פעילות בלתי רגילה, על מנהל התיקים לבחון אלו מהתבחינים המפורטים בתוספת השלישית לצו איסור הלבנת הון (חובות דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשע"א-2010 עשויים להיות רלוונטיים בקשר לפעולות המתבצעות אגב גילוי מרצון, לעניין דיווח על פעילות בלתי רגילה. לצורך כך ניתן להיעזר ברשימת "דגלים האדומים" בקשר עם הליך הגילוי מרצון בישראל, שפורסמה באתר הרשות לאיסור הלבנת הון, כפי שצוין לעיל.

בברכה,  
יסמין פרנקל, עו"ד  
עוזרת ליועצת המשפטית  


<sup>1</sup> <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/BPP%20VTC.pdf>

<sup>2</sup> <http://index.justice.gov.il/Units/HalbantHon/docs/RedFlags270715.pdf>