



רשות ניירות ערך

נוסח להערות ציבור

הערות ותגובות תתקבלנה עד ליום 4 באוגוסט 2016

אשת קשר: עדי לדרמן, עו"ד

טל': 03-7109970/1, פקס: 03-7109901, דוא"ל: adil@isa.gov.il

הליך הכרת בעל החשבון – טופס לדוגמא (לפי סעיף 2 (ד) לצו איסור הלבנת הון)

דברי הסבר

ביום 24 בדצמבר 2015 פורסם ברשומות צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של זירת סוחר לחשבונו העצמי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ו-2015 (להלן: "הצו"), אשר נכנס לתוקף ביום 24 ביוני 2016, ומחיל משטר איסור הלבנת הון ומימון טרור על חברות בעלות רשיון לניהול זירת סוחר (להלן: "זירות").

חובת ביצוע הליך הכרת בעל החשבון קבועה בסעיף 2(א) לצו, כחובה מבוססת סיכון, לפיה היקף ההליך נגזר מרמת הסיכון של בעל החשבון. בהגדרת "הליך של הכרת בעל חשבון" שבסעיף 1 לצו, מפורטת רשימה לא סגורה של נושאים שעל החברה לברר מול בעל החשבון במסגרת ההליך. סעיף 2(ד) לצו קובע כי ביצוע הליך הכרת בעל החשבון יכול שיעשה לפי טופס שיפרסם הממונה.

לאור האמור, ובהתאם לסמכות מכוח סעיף 2(ד) לצו, מובא להלן טופס לדוגמא לביצוע הליך הכרת בעל החשבון. ויודגש, הטופס נועד לשמש כעזר בלבד לזירה בביצוע הליך הכרת בעל חשבון ואינו מותאם לנסיבות הספציפיות של בעל החשבון. על הזירה לוודא כי הליך הכרת בעל החשבון יבוצע על פי רמת הסיכון של בעל החשבון להלבנת הון ולמימון טרור, יותאם לנסיבות, ומשנדרש, תורחב בדיקת הנאותות לבעל החשבון, בין על ידי בירורים נוספים מול בעל החשבון ובין על ידי חיפוש מידע באמצעים אחרים¹.

¹ לעניין האופן בו נדרשת הזירה לבצע את הליך הכרת בעל החשבון, ראה שו"ת מס' א.1 בקובץ שאלות ותשובות בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור שפרסמה הרשות ביום 05/07/2016. לצפייה במסמך [לחץ כאן](#).

הליך הכרת בעל חשבון- טופס לדוגמא

(א) פרטים אישיים-

שם פרטי ומשפחה: _____

מס' זהות: _____

מדינת מסמך הזיהוי: _____

תאריך לידה: _____

מין: _____

מען: _____

(ב) פרטים אודות עיסוק-

עיסוקו של בעל החשבון²: _____

עיסוקו של בן זוגו של בעל החשבון: _____

(ג) לגבי בעל חשבון שהוא בעל עסק-

שם העסק/תאגיד: _____

מס' התאגדות: _____

מדינת ההתאגדות: _____

תאריך ההתאגדות: _____

מען: _____

ענף משק: _____ באיזה מוצר/שירות עוסק: _____

מטרות העסק: _____

מס' שנים שהעסק מתנהל: _____ מס' שנים שבעל החשבון מעורב בעסק: _____

האם קיימים בעלים נוספים לעסק, פרט: _____ ספקים עיקריים: _____

לקוחות עיקריים: _____ מחזור שנתי של העסק בשקלים חדשים: _____

מס' עובדים: _____

האם יש/היו בעבר בבעלות בעל החשבון או בבעלות העסק עסקים נוספים, פרט: _____

האם העסק חבר בהתאחדות עסקית: _____

אם מדובר בנאמנות, יש לפרט בנוסף- סוג הנאמנות, מיקום נכסי הנאמנות, זהות הנאמן, זהות

יוצר הנאמנות, זהות מגן הנאמנות (ככל שקיים) וזהות הנהנים: _____

(ד) האם בעל החשבון הוא תושב חוץ?

() כן

() לא

אם התשובה היא חיובית:

(1) מהי זיקת בעל החשבון לישראל?

מנהל עסקים בישראל מתגורר בישראל (סטודנט זר, עובד זר וכדומה)

קיימים קרובים המתגוררים בישראל (משפחה, חברים) אחר: _____ (נא פרט)

לא קיימת זיקה לישראל אך בעל החשבון פועל באמצעות הזירה כי: _____ (נא פרט)

² בטופס זה, "בעל חשבון"- בעל חשבון או המבקש להיות בעל חשבון, לפי העניין.

(2) האם בעל החשבון הוא איש ציבור זר³

(1) האם בעל החשבון בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה)? (נא לסמן):

() כן

() לא

אם התשובה היא חיובית יש לציין את תפקידו לפי הרשימה דלהלן:

() ראש מדינה

() נשיא מדינה

() ראש עיר

() שופט

() חבר פרלמנט

() חבר מפלגה בכיר

() חבר ממשלה

() קצין צבא בכיר

() קצין משטרה בכיר

() נושא משרה בחברות ממשלתיות

() בעל תפקיד בכיר בארגונים בינלאומיים

() תפקיד ציבורי בכיר אחר _____ (נא פרט)

(2) האם יש לבעל החשבון בן משפחה (בן זוג וכן אח, הורה, הורה הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוגו של כל אחד מאלה) שהוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה)? (נא לסמן):

() כן

() לא

אם התשובה היא חיובית יש לציין את תפקידו לפי הרשימה דלהלן:

() ראש מדינה

() נשיא מדינה

() ראש עיר

() שופט

() חבר פרלמנט

() חבר מפלגה בכיר

() חבר ממשלה

() קצין צבא בכיר

() קצין משטרה בכיר

³ במסמך שפרסמה הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור בנושא "מניעת הלבנת הון שמקורה בשחיתות ובשודד אנשי ציבור זרים ואופן זיהוי פעילות בלתי רגילה הקשורה אליהם", הודגש כי בהתאם לסטנדרטים הבינלאומיים, גופים מפוקחים נדרשים לבצע הליך הכרת לקוח אפקטיבי ובהתבסס על כך, להחיל מדיניות ניהול סיכונים הולמת לשם הגדרת הלקוח כאיש ציבור זר. משמעות הדבר היא שעל מוסדות מפוקחים לנקוט בצעדים מניעתיים, כגון הערכת מידת הסיכון של הלקוח, אימות נתונים שהתקבלו בהליך הכרת הלקוח וכן מחקר ומסקנות של הגוף המפוקח עצמו. להרחבה ראה -

<http://index.justice.gov.il/Units/HalbantHon/News/Pages/PEPBriberyCorruptionGuidlines291015.asp>

x, פרק 3, סעיף ב'.

- () נושא משרה בחברות ממשלתיות
() בעל תפקיד בכיר בארגונים בינלאומיים
() תפקיד ציבורי בכיר אחר _____ (נא פרט)
(3) האם בעל החשבון פועל בשם תאגיד?

() כן

() לא

אם התשובה היא חיובית, האם אחד מבעלי השליטה בתאגיד הוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה)? (נא לסמן):

() כן

() לא

אם התשובה היא חיובית יש לציין את תפקידו לפי הרשימה דלהלן:

() ראש מדינה

() נשיא מדינה

() ראש עיר

() שופט

() חבר פרלמנט

() חבר מפלגה בכיר

() חבר ממשלה

() קצין צבא בכיר

() קצין משטרה בכיר

() נושא משרה בחברות ממשלתיות

() בעל תפקיד בכיר בארגונים בינלאומיים

() תפקיד ציבורי בכיר אחר _____ (נא פרט)

(4) האם בעל החשבון שותף עסקי של תושב חוץ?

() כן

() לא

אם התשובה היא חיובית, האם השותף העסקי הוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה)? (נא לסמן):

() כן

() לא

אם התשובה היא חיובית יש לציין את תפקידו לפי הרשימה דלהלן:

() ראש מדינה

() נשיא מדינה

() ראש עיר

() שופט

() חבר פרלמנט

() חבר מפלגה בכיר

() חבר ממשלה

() קצין צבא בכיר

- () קצין משטרה בכיר
- () נושא משרה בחברות ממשלתיות
- () בעל תפקיד בכיר בארגונים בינלאומיים
- () תפקיד ציבורי בכיר אחר _____ (נא פרט)

(ה) פרטי זיהוי נוספים-

(1) זיהוי נהנה בחשבון

האם יש נהנים בחשבון? (נא סמן)

() כן- יש לציין לגבי כל אחד מהנהנים: שם, מס' זהות, תאריך לידה/התאגדות, מין :
 _____ (יש לוודא התאמת התשובה להצהרת הנהנה עליה חתום בעל החשבון)

() לא

אם התשובה היא חיובית, האם אחד מהנהנים הוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ
 כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה)? (נא לסמן):

() כן

() לא

אם התשובה היא חיובית יש לציין את תפקידו לפי הרשימה דלהלן:

() ראש מדינה

() נשיא מדינה

() ראש עיר

() שופט

() חבר פרלמנט

() חבר מפלגה בכיר

() חבר ממשלה

() קצין צבא בכיר

() קצין משטרה בכיר

() נושא משרה בחברות ממשלתיות

() בעל תפקיד בכיר בארגונים בינלאומיים

() תפקיד ציבורי בכיר אחר _____ (נא פרט)

השאלות הבאות הן שאלות עזר לזיהוי נהנה בחשבון והן אינן ממצות את כל האינדקציות
 האפשריות לזיהוי נהנה בחשבון:

(1) האם הכספים בחשבון מוחזקים, במישרין או בעקיפין, עבור או לטובת אדם אחר? אם
 כן עבור מי מוחזקים הכספים? _____ (נא פרט)

(2) האם בעל החשבון מבצע את הפעילות, במישרין או בעקיפין, עבור או לטובת אדם אחר?
 אם כן בעבור מי מבוצעת הפעילות? _____ (נא פרט)

(3) האם אדם אחר מכוון את הפעילות בחשבון, במישרין או בעקיפין? (נא פרט)

(4) האם בעל החשבון הגיע עם מלווה? אם כן מיהו ומה תפקידו? _____ (נא פרט) יש לברר
 האם מדובר בנהנה.

(2) תיאור מבנה השליטה בתאגיד

אם בעל החשבון הוא תאגיד, על הזירה לברר מיהם בעלי השליטה בתאגיד ואת מבנה השליטה בתאגיד⁴. יש לציין לגבי כל אחד מבעלי השליטה את הפרטים הבאים: שם, מס' זהות, תאריך לידה/התאגדות, מין: _____ (יש לוודא התאמת התשובה להצהרת בעל שליטה עליה חתום בעל החשבון)

(3) האם בעל החשבון או הנהנה מחזיק בתפקיד ציבורי בכיר בישראל כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה)? (נא לסמן):

() כן

() לא

אם התשובה היא חיובית יש לציין את תפקידו לפי הרשימה דלהלן:

() ראש מדינה

() נשיא מדינה

() ראש עיר

() שופט

() חבר פרלמנט

() חבר מפלגה בכיר

() חבר ממשלה

() קצין צבא בכיר

() קצין משטרה בכיר

() נושא משרה בחברות ממשלתיות

() בעל תפקיד בכיר בארגונים בינלאומיים

() תפקיד ציבורי בכיר אחר _____ (נא פרט)

(4) האם קיים מיופה כוח? מהו הקשר שלו לבעל החשבון? יש לציין את הפרטים הבאים: שם, מס' זהות, תאריך לידה/התאגדות, מין ומען: _____

(ו) האם בנק או מוסד פיננסי אחר סירב בעבר לתת לבעל החשבון שירות מסיבות הקשורות

להלבנת הון או מימון טרור?

() כן _____ (נא פרט)

() לא

(ז) מקור הכספים שעתידיים להיות מופקדים בחשבון- _____

(ח) מקור עושרו והכנסותיו של בעל החשבון⁵- _____

⁴ אם בעל השליטה בתאגיד הינו תאגיד אחר, יש לפרט את השתלשלות בעלי השליטה עד היחיד האחרון בשרשרת.
⁵ מצופה כי הזירה תברר מול בעל החשבון את מקור עושרו והכנסותיו בעיקר כאשר קיימות נסיבות שעשויות להצביע על בעל חשבון בסיכון גבוה.

(ט) מטרת פתיחת החשבון- _____

(י) הפעילות המתוכננת בחשבון-

(1) סוג הפעילות הצפויה : _____

(2) אמצעי ההפקדה לחשבון

() העברה בנקאית בארץ

() העברה בנקאית מחו"ל

() שיק

() מזומן

() אשראי

() ארנק אלקטרוני

() מטבע וירטואלי

() אחר _____ (נא פרט)

(3) תדירות צפויה של הפקדות לחשבון :

() הפקדות יומיות

() הפקדות שבועיות

() הפקדות חודשיות

() הפקדה חד פעמית

() אחר _____ (נא פרט)

(4) היקף ההפקדות הצפויות לחשבון בשקלים חדשים : _____

(5) צפי המשיכות מהחשבון :

() תלוי רווחים/הפסדים

() השקעה לטווח קצר (מתחת לחצי שנה)

() השקעה לטווח ארוך (מעל לחצי שנה)

() אחר _____ (נא פרט)

(יא) האם מתנהל בזירה חשבון נוסף בו בעל החשבון או בן משפחתו (בן זוג וכן אח, הורה, הורה

הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוגו של כל אחד מאלה) מוגדר כבעלים, מיופה כוח,

נהנה, בעל שליטה או מורשה חתימה?

() כן- נא פרט את שם החשבון ומס' החשבון (ככל שידוע)- _____

() לא

(יב) קביעת רמת הסיכון של בעל החשבון להלבנת הון ולמימון טרור⁶ - _____

⁶ בקביעת רמת הסיכון של בעל החשבון להלבנת הון ולמימון טרור, יש לשים לב לנסיבות שעשויות להצביע על כך שמדובר בבעל חשבון בסיכון גבוה, בשים לב למידע או להסבר שיש בו כדי להפחית את הסיכון. מבלי לפגוע בכלליות האמור, יכול שיראו את הנסיבות המנויות בנספח א' לטופס זה כמצביעות על סיכון גבוה.

(להליך הכרת בעל החשבון – טופס לדוגמא)

נסיבות שעשויות להצביע על בעל חשבון בסיכון גבוה

יכול שיראו את הנסיבות המנויות להלן כנסיבות המצביעות על סיכון גבוה להלבנת הון או למימון טרור, בשים לב למידע או הסבר שיש בו כדי להפחית את הסיכון:

- (1) בעל חשבון שהוא איש ציבור בכיר;
- (2) בעל חשבון שהוא ארגון שאינו למטרת רווח;
- (3) בעל חשבון שהוא תאגיד בעל מבנה בעלות מורכב;
- (4) בעל חשבון שהוא נאמן;
- (5) בעל חשבון שהוא תושב זר או תאגיד זר, שאין לו זיקה מוסברת לישראל;
- (6) בעל חשבון שתחום עיסוקו מתן שירותי מטבע ו/או ניכיון שקים;
- (7) בעל חשבון שהוא עסק עתיר פעילות מזומנים;
- (8) בעל חשבון אשר התעורר לגביו חשש כי הוא קשור לגורמים עבריינים או פעילי טרור;
- (9) בעל החשבון ממדינה או מטריטוריה המפורטת בתוספת הראשונה לצו או בעל החשבון המבצע עסקאות מול מדינה או טריטוריה המפורטת בתוספת הראשונה לצו;
- (10) בעל חשבון שהוא תאגיד הרשום במדינת Offshore;
- (11) בעל החשבון המבצע פעילות במזומנים בסכומים גדולים בלא הסבר או הגיון כלכלי;
- (12) בעל החשבון אשר זוהה באמצעים חלופיים בהתאם לסעיפים 7(2) - 7(7) לצו;
- (13) בעל חשבון אשר התעורר לגביו חשש בנוגע למקור הכספים שבחשבון;
- (14) בעל חשבון המסרב למסור פרטים הנדרשים למילוי הצו (אין באמור כדי לפגוע בחובת החברה לשקול את אי פתיחת החשבון או את סגירתו, לפי העניין);
- (15) בעל חשבון אשר מתקיימת בחשבונו פעילות המפורטת בתוספת השלישית לצו.