



רשות ניירות ערך

הצעה לתיקון

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חבר
בורסה למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"א-2010
וצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל
תיקים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"א-2010

נוסח להערות ציבור

הערות ותגובות תתקבלנה עד ליום 10/12/2015

אנשי קשר: עוה"ד יסמין פרנקל, עדי לדרמן ואביטל קרופניק

טל': 02-6556456, פקס: 02-6513646 דוא"ל: seclaw@isa.gov.il

נבקש להפנות את תשומת ליבכם לנוהל שפרסמה הרשות בעניין ייזום אסדרה, ראו:
http://www.isa.gov.il/Download/IsaFile_7067.pdf. בהתאם לנוהל זה ההערות המרכזיות מאת הציבור יובאו
במסמך המרכז את נוסח האסדרה שנובש, תוך ציון שמות המגיבים מקרב הציבור. ראו גם סעיף 7 לאותו הנוהל,
בדבר בקשות מיוחדות להימנע מפרסום שמי כאמור.

רקע:

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"א – 2010 (להלן: "צו מנהלי תיקים") וצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חברי בורסה למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"א – 2010 (להלן: "צו חברי בורסה"), ושני הצווים יחד: "הצווים"), תוקנו לאחרונה בשנת 2010. הצווים מטילים על מנהלי התיקים ועל חברי הבורסה שאינם בנקים, חובות זיהוי והכרת לקוחות, חובות ביצוע בקרה שוטפת על פעילות בחשבון, חובות דיווח בגין פעולות שנעשו על ידי אותם לקוחות וחובת ניהול רישומים בהתאם לנדרש בחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 (להלן: "חוק איסור הלבנת הון").

התיקונים המוצעים באים על מנת ליישם לקחים שעלו מאופן יישום הצווים, בין היתר כתוצאה מביקורות שהתקיימו בקרב הגופים המפוקחים.

בנוסף, התיקונים באים ליישם את הסטנדרטים הבינלאומיים שנקבעו על ידי ה-FATF (Financial Action Task Force - FATF) למניעת הלבנת הון, מימון טרור והפצת נשק (להלן: "המלצות ה-FATF")¹.

מדינת ישראל על כל הרגולטורים העוסקים בפיקוח מכוח חוק איסור הלבנת הון, עמדה בביקורת של The Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism - MONEYVAL (להלן: "ארגון ה-Moneyval")². חלק מהתיקונים המוצעים באים על מנת ליישם ליקויים שנמצאו באותה ביקורת.

בין היתר יש בתיקונים אלה ביטוי לגישה מבוססת סיכון (Risk-Based Approach, RBA) שהיא בעלת חשיבות מרכזית להטמעה יעילה של המלצות ה-FATF, בגרסתם העדכנית שאומצה בשנת 2012. גישה מבוססת סיכון למניעת הלבנת הון ומימון טרור משמעה כי מצופה ממנהלי התיקים או מחברי הבורסה שאינם בנקים לזהות, להעריך ולהבין את סיכוני הלבנת ההון ומימון הטרור שאליהם הם נחשפים ולנקוט אמצעים למניעתם או לצורך הפחתתם בעילות.

עיקרי התיקון המוצע:

מוצע לתקן את הצווים במספר נושאים עיקריים:

1. חובות זיהוי והכרת לקוחות –

- הטלת דרישה לבצע הליך הכרת לקוח פעם נוספת במקרה שהתעורר חשש להלבנת הון או למימון טרור בהתאם למידת הסיכון של בעל החשבון ותוך נקיטת אמצעים סבירים.
- רישום פרטי הזיהוי של חברי הנהלה בכירה בחשבונות של תאגידים.
- הטלת דרישה להבנת מבנה השליטה בחשבונות של תאגידים.
- לגבי חברי בורסה - הטלת דרישה לרשום בכל העברה בישראל בסכום העולה על 5,000 ₪, את פרטי יוזם ההעברה והנעבר.
- לגבי חברי בורסה - הטלת דרישה לקביעת מדיניות כלים וניהול סיכונים, גם לגבי התמודדות עם העברות אלקטרוניות שאינן מלוות בכל פרטי יוזם ההעברה.
- הטלת דרישה לבדיקת סבירות הצהרה של הלקוח על נהנה ובעל שליטה.
- ביטול פטורים והקלות שניתנו בהליכי הזיהוי בנסיבות בהן קיים חשש להלבנת הון או מימון טרור.

2. הגדרת "איש ציבור" –

- הרחבת ההגדרה כך שתכלול לא רק איש ציבור זר, אלא גם איש ציבור מקומי, כהונת עבר, יועצים ומינוריים אישיים של איש הציבור, חברי מפלגה בכירים ונושאי משרה בכירים בחברות ממשלתיות.
- הטלת דרישה לברר גם אם נהנה של לקוח הוא איש ציבור.

¹ ראו המלצות העדכניות משנת 2012 - International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation – The FATF Recommendations. לצפייה [לחץ כאן](#).

² ארגון ה-Moneyval הוא גוף מפקח של המועצה האירופאית שהופקד על המשימה לבחינת ציות ואופן היישום של הסטנדרטים הבינלאומיים שנקבעו על ידי ה-FATF.

- הטלת דרישה לברר את מקור עושרו של איש ציבור.

3. שמירת מסמכים –

- הטלת דרישה לשמור מסמכים לתקופה ארוכה מהתקופה הקבועה בצו, לבקשת רשות אכיפה או פיקוח.
- הטלת דרישה לשמור כל התכתבות עסקית עם הלקוח.
- שמירת מסמכים תיעשה באופן שיאפשר אחזורם לצרכי רשויות האכיפה.

4. חובות בקרה ודיווח –

- הרחבת הדרישה לביצוע בקרה שוטפת וקביעת חובה לביצוע בקרה מוגברת למקרים שנקבעו בצו.
- לגבי מנהלי תיקים - ביטול הפטור הקיים מדיווח בלתי רגיל לגבי גופים פיננסיים ומוסדות ציבוריים.

להלן הנוסחים המשולבים של ההצעות לתיקון:

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חבר בורסה למניעת הלבנת הון ומימון טרור)(תיקון), התשע"ו-2015

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

פרק א': פרשנות

1. הגדרות

בצו זה –

"איש ציבור ~~זר~~" – ~~תושב חוץ~~ – בעל תפקיד ציבורי בכיר ~~בחוף~~ ~~לארץ~~ ~~בהווה או בעבר~~, לרבות בן משפחה של תושב כאמור או תאגיד המצוי בשליטתו, יועץ ומינורי אישי של איש הציבור או שותף עסקי של אחד מאלה; לעניין זה, "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 קבוע בארגונים בינלאומיים, או כל ממלא תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה;

"אזור" – כל אחד מאלה: יהודה והשומרון ורצועת עזה;

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

"בן משפחה" – כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968;

"בנק הדואר" – החברה כהגדרתה בחוק הדואר, התשמ"ו-1986 (בהגדרה זו – החוק) – בנותנה שירותים כספיים כמשמעותם בסעיף 1 לחוק, מטעם החברה הבת, כמשמעותה בסעיף 88 לחוק;

"בעל חשבון" – מי שרשום אצל חבר בורסה כבעל חשבון;

"בעל שליטה" – מי שיש לו שליטה בתאגיד כהגדרתה בסעיף 7(א)(1)(ב) 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

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 לחבר בורסה בדרך שנקבעה לפי סעיף 47(ב)(1)(ב) לחוק איסור מימון טרור וחבר הבורסה לא קיבל הודעה על ביטולה;

"חברה בעלת רישיון זירה" - חברה בעלת רישיון זירה, כהגדרתו בסעיף 44 לחוק ניירות ערך;

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

"חשבון" – למעט חשבון המיועד להחזקת יחידות כמשמעותן בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994, בלבד, שמקור הכספים הבלעדי לרכישתן הוא חשבון עובר ושב אחד של בעל החשבון בתאגיד בנקאי או בבנק הדואר (להלן – חשבון המקור), ובלבד שבעת פדיון היחידות מועברת תמורת הפדיון חזרה לחשבון המקור;

"חשבון קורספונדנט" – כל אחד מאלה:

(1) חשבון המנוהל לתאגיד בנקאי או לחבר בורסה;

(2) חשבון המנוהל לתאגיד זר שהוא בנק או חשבון המנוהל לתאגיד זר שפועל כבנק להשקעות או כבית סליקה, ושניתן לגביו אישור של האחראי למילוי החובות לפי סעיף 8 לחוק;

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

"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 חבר הבורסה כמי שרשאי לפעול בחשבון;

"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; וליחיד שזוהה לפי מסמך כאמור בסעיף 54(א)(2) – מספר הזיהוי באותו מסמך ושם המדינה שבה הוצא המסמך; היה היחיד תושב האזור – מספר הזהות יכול שיהיה גם מספר זהותו בכרטיס מגנטי שהנפיק המינהל האזרחי;

(3) בתאגיד הרשום בישראל – מספר הרישום במרשם המתאים;

(4) בתאגיד שאינו רשום בישראל – מספר הרישום במדינת ההתאגדות, אם קיים, ושמה, ואם לא קיים רישום לתאגידים מסוגו – מספר הרישום הפנימי אצל חבר הבורסה; ובתאגיד שזוהה לפי מסמך כאמור בסעיף 54(א)(7) – מספר הזיהוי באותו מסמך ושם המדינה שבה הוצא המסמך;

(5) במוסד ציבורי, בגוף מוכר ובתאגיד בחוץ לארץ שהוקם בחיקוק – מספר הרישום שיקצה לו חבר הבורסה;

"מען" – כל אחד מאלה:

(1) ביחיד – מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 54(א)(1), (2) ו-(7), או מקום מגוריו, כפי שמסר, הכולל את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתושב חוץ – גם את שם המדינה;

(2) בתאגיד – מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 54(א)(3), (4) ו-(7), 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;

"מקבל שירות" – בעל חשבון, מורשה חתימה, או אדם המבצע אצל חבר בורסה פעולה שאינה נרשמת בחשבון;

"נהנה" – כהגדרתו בסעיף 7(א)(1)(א) לחוק, ואם הואהיה הנהנה תאגיד, יראו את התאגיד ואת בעלי השליטה בבתאגיד כנהנים;

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

"ניירות ערך" ו"נכסים פיננסיים" – כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 (להלן – חוק העיסוק);

"עורך דין" – עורך דין בעל רישיון לעריכת דין בישראל, ולעניין תאגיד שאינו רשום בישראל, גם עורך דין בעל רישיון במדינת ההתאגדות של התאגיד, ובלבד שהמדינה או הטריטוריה שבה מואגד התאגיד אינה מנויה בתוספת הראשונה; היתה מדינת ההתאגדות אחת המדינות החברות בארגון לשיתוף כלכלי ופיתוח (להלן – OECD), גם עורך דין בעל רישיון באחת המדינות החברות בארגון ה-OECD;

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

"צדדים לפעולה" – כל אחד מן הצדדים לפעולה המבוצעת באמצעות חבר הבורסה, לרבות מבצע פעולה לפי סעיף 3(ו) ו-ז); ולעניין שיקים – מושך השיק וכן נפרע;

"קרן" – כמשמעותה בחוק להשקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994; "שם" – כל אחד מאלה:

(1) ביחיד – שם משפחה ושם פרטי; הרשומים במסמך הזיהוי כאמור בסעיף 4;

(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 עותמנית, 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.

פרק ב': חובות זיהוי

2. הכרת בעל חשבון

(א) לא יפתח חבר בורסה חשבון, בלא שזיהה את מי שמבקש להיות בעל חשבון ובלי שביצע לגביו הליך של הכרת בעל החשבון, לפי מידת הסיכון שלו להלבנת הון ומימון טרור; לעניין זה, "הליך של הכרת בעל חשבון" – בין השאר,

בירור מקור הכספים שאמורים להיות מופקדים בחשבון, עיסוקו, מטרת פתיחת החשבון, הפעילות המתוכננת בחשבון, האם סורב מי שמבקש להיות בעל החשבון למתן שירותים בתאגיד בנקאי או בחבר בורסה אחר 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 – גם מקור עושרו; לגבי מי שהוא בעל עסק – גם סוג עסקיו; חבר הבורסה יערוך רישומים של פרטים אלה.

(ב) לא יפתח חבר בורסה חשבון לאיששבעליו או הנהנה בו הוא איש ציבור, אלא אם כן התקבל אישור לכך מנושא משרה בחבר בורסה, לרבות מי שכפוף ישירות למנהל הכללי; מתן אישור כאמור ייבחן לפי מידת הסיכון של בעל החשבון או הציבור להלבנת הון ולמימון טרור; התברר במהלך ההתקשרות כי בעל חשבון או נהנה בחשבון הוא איש ציבור, לא יבצע חבר בורסה פעולה בחשבון עד לקבלת אישור כאמור להמשך ההתקשרות.

(ג) חבר בורסה יבצע בקרה שוטפת בהתייחס להליך של הכרת בעל חשבון שביצע עם תחילת ההתקשרות לפי מידת הסיכון של בעל החשבון להלבנת הון ולמימון טרור, ויעדכן את רישומו לפי זה; מבלי לפגוע בכלליות האמור, התעורר ספק ביחס לזהות בעל חשבון או לאמינות מסמכי הזיהוי שנמסרו לחבר הבורסה או חשש להלבנת הון או למימון טרור, יבצע חבר הבורסה הליך של הכרת בעל חשבון פעם נוספת, בהתאם למידת הסיכון של בעל החשבון ותוך נקיטת אמצעים סבירים.

(ד) חבר הבורסה לא יפתח חשבונות בשמות בדויים.

(ה) בחשבון ממוספר, ינקוט חבר הבורסה פעולות מוגברות להכרת בעל החשבון; לעניין זה, "חשבון ממוספר" – חשבון שזהות בעליו ידועה לחבר הבורסה, ואולם תחת הפרטים המזהים מופיעים מספרים בחלק מרישומי חבר הבורסה.

3. רישום פרטי הזיהוי

(א) לא יפתח חבר בורסה חשבון בלא שירשום לגבי כל אחד מבעלי החשבון ומורשי החתימה וכן לגבי מי שמבקש לפתוח חשבון, אם אינו אחד מאלה, את פרטי הזיהוי המפורטים להלן ויאמתם כמפורט בסעיף 4:

- (1) שם;
- (2) מספר זהות;
- (3) ביחיד – תאריך לידה ומין; בתאגיד – תאריך התאגדות;
- (4) מען.

(ב) לא יפתח חבר בורסה חשבון בלא שירשום לגבי נהנה את הפרטים שבסעיף קטן (א) ו-2; רישום הפרטים ייעשה על פי ההצהרה כאמור בסעיף 5; לא היה בידי חבר הבורסה מספר זהותו של הנהנה, לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו, ירשום במקומו את הפרטים שבסעיף קטן (א) ו-3) וכן את מדינת האזרחות או ההתאגדות, לפי העניין; סעיף קטן זה לא יחול –

(1) אם מצא חבר הבורסה, 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, יפנה חבר הבורסה את תשומת לבו של המבקש לפתוח חשבון, בכתב, לחובתו למסור לחבר הבורסה 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 הממונה ובלבד שהצהיר על כך; חבר הבורסה יציין את המינוי ברישומי החשבון וישמור העתק מהאסמכתה לכך.

(ג) לא יפתח חבר בורסה חשבון לתאגיד בלא שירשום לגבי בעלי השליטה וחברי הנהלה הבכירה בו את הפרטים שבסעיף קטן (א) ו-1) ו-2) ואת תיאור מבנה השליטה בתאגיד; רישום הפרטים לגבי בעלי שליטה כאמור ייעשה על פי ההצהרה כאמור בסעיף 5; לא היה בידי חבר הבורסה מספר זהות, לאחר

שנקט אמצעים סבירים להשגתו, ירשום במקומו את הפרטים שבסעיף קטן (א)3) וכן את מדינת האזרחות.

(ד) לא יוסיף חבר בורסה לחשבון –

(1) בעל חשבון או מורשה חתימה, בלא שירשום לגביהם את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף קטן (א) ויאמתם כמפורט בסעיף 4;

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

(3) בעל שליטה בתאגיד בלא שירשום לגביו את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף קטן (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 יבצע חבר בורסה פעולה החייבת בדיווח לפי הוראות סעיף 12, ושאינה נרשמת בחשבון שמבצע הפעולה רשום בו כבעל או כמורשה חתימה, בלא שירשום את פרטי הזיהוי של מבצע הפעולה כאמור בסעיף קטן (א) על פי מסמך זיהוי כאמור בסעיף 4 או על פי מסמך שהנפיקה מדינת ישראל, הנושא שם, מספר זהות, תאריך לידה ותמונה, וישמור העתק מצולם של מסמך הזיהוי; בפעולה כאמור שאינה נרשמת בחשבון כלשהו של בעל חשבון יאמת חבר הבורסה את פרטי הזיהוי של מבצע הפעולה כמפורט בסעיף 4, בשינויים המחויבים; לעניין סעיף קטן זה, "פעולה" – פעולה המבוצעת במשרדי חבר הבורסה.

(ז) לא יבצע חבר בורסה פעולה שאינה חייבת בדיווח לפי סעיף 12, ושאינה נרשמת בחשבון שמבצע הפעולה רשום בו כבעל או כמורשה חתימה בלא שיזהה את מבצע הפעולה וירשום את שמו ואת מספר זהותו על פי מסמך זיהוי כאמור בסעיף 4; או על פי מסמך שהנפיקה מדינת ישראל הנושא שם, מספר זהות, תאריך לידה ותמונה; בסעיף קטן זה, "פעולה" – פעולה במזומנים, שסכומה 10,000 שקלים חדשים או יותר או פעולה אחרת שסכומה 50,000 שקלים חדשים או יותר; לעניין סעיף קטן זה, "פעולה" – פעולה המבוצעת במשרדי חבר הבורסה.

(ח) לא יבצע חבר בורסה פעולה של העברה אלקטרונית מישראל לחוץ לארץ, בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים בלא שירשום, בכל אחד ממסמכי ההעברה, את פרטי מקבל השירות יוזם ההעברה, לרבות שמו, מספר חשבוננו ומענו, וכן את פרטי הנעבר, לרבות שמו, ומספר חשבוננו; בוצעה העברה **כאמור** שלא מחשבוננו של מקבל השירות או שלא אל חשבוננו של **מקבל השירות הנעבר**, ירשום חבר הבורסה **בכל אחד ממסמכי ההעברה, שם ומספר זהותו של יוזם ההעברה או הנעבר, לפי העניין; לעניין סעיף קטן זה, מספר זהותו של הנעבר יכול שיהיה מספר מזהה כפי שנמסר על ידי מקבל השירות.**

(ט) בפעולה של העברה אלקטרונית מחוץ לארץ ישראל, ירשום חבר הבורסה את הפרטים כאמור בסעיף קטן (ח), ככל הידוע לו.

(ט1) בפעולות כאמור בסעיפים קטנים (ח) ו-(ט) שהן פעולות בסיכון גבוה להלבנת הון ומימון טרור, יאמת חבר הבורסה את פרטי יוזם ההעברה תוך שימוש באמצעים סבירים.

(י) בפעולות כאמור בסעיפים קטנים (ח) ו-(ט) המבוצעות באמצעות חשבון קורספונדנט, יודא חבר הבורסה כי כל המידע שקיבל על אודות **יוזם פרטי** ההעברה, **מועבר** למוסד הרספונדנט המעביר והנעבר, מועבר למוסד הרספונדנט.

(יא) לא יבצע חבר בורסה הוראה להעברה בישראל בסכום העולה על 5,000 ש"ח, בלא שירשום את פרטי יוזם ההעברה, לרבות שמו, מספר זהותו שלו ומענו, וכן את מספר חשבוננו ככל שקיים, וכן את פרטי הנעבר, לרבות שמו, מספר זהותו שלו ומספר חשבוננו.

4. אימות פרטים ודרישת מסמכים

(א) חבר בורסה יאמת את פרטי הזיהוי של מקבל השירות בפעולות כאמור בסעיף 3(א), (ד)1) ו-ו) ויקבל לידיו מסמכים, כמפורט להלן:

(1) לעניין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 3(א)1) עד (3) של יחיד

שהוא תושב – תעודת זהות או העתק מאושר שלה, שהעתק מצולם של אחד מהם – ככל הנוגע לפרטי הזיהוי האמורים – יישמרו אצל חבר הבורסה; חבר הבורסה יאמת את פרטי הזיהוי עם מרשם האוכלוסין, ישווה את תאריך הנפקת התעודה המופיע בה עם תאריך הנפקת התעודה האחרונה הרשום במרשם האוכלוסין במשרד הפנים וישמור תיעוד של בדיקה זו; לעניין פסקה זו יראו כתעודת זהות גם תעודת עולה עד 30 ימים מיום הנפקתה וכן דרכון ישראלי כשהזיהוי נעשה מחוץ לישראל או אם 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 אלה;

(2) לעניין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 3(א) עד (3) של יחיד שהוא תושב חוץ – דרכון חוץ או תעודת מסע, או העתק מאושר של מסמך זיהוי כאמור; חבר הבורסה 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 חבר הבורסה; היה היחיד תושב האזור, ראשי חבר הבורסה לרשום את פרטי הזיהוי על פי כרטיס מגנטי שהנפיק המינהל האזרחי, והעתק מצולם שלו - ככל הנוגע לפרטי הזיהוי האמורים - יישמר אצל חבר הבורסה; חבר הבורסה ישווה את פרטי הזיהוי עם מסמך נוסף כאמור לענין תושב חוץ או יאמת את פרטי הזיהוי עם מרשם המינהל האזרחי, ישווה את תאריך הנפקת התעודה המופיע בה עם תאריך הנפקת התעודה האחרונה הרשום במרשם האמור וישמור תיעוד של בדיקה זו;

(3) לעניין רישום פרטי הזיהוי של התאגיד כאמור בסעיף 3(א) עד (3) של תאגיד הרשום בישראל – תעודת הרישום או העתק מאושר שלה; חסר בתעודה אחד הפרטים כאמור – אישור של עורך דין; חבר הבורסה 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 שחבר הבורסה יאמת; לחילופין, ראשי חבר הבורסה לאמת~~ את עובדת רישום התאגיד במרשמים המתאימים;

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

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

בפסקה זו, "עורך דין" – בעל רישיון לעריכת דין בישראל;

(4) לעניין רישום פרטי הזיהוי של תאגיד כאמור בסעיף 3(א) עד (4) של תאגיד שאינו רשום בישראל – על פי מסמך המעיד על רישומו או על פי העתק מאושר ממסמך כאמור, ככל שפרטים אלה מופיעים במסמך; חסר במסמך אחד הפרטים כאמור – על פי אישור של עורך דין; חבר הבורסה 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 חבר הבורסה אישור של עורך דין על כך שלא קיים רישום במדינת ההתאגדות; חבר הבורסה ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

(5) לעניין רישום השם של מוסד ציבורי ושל תאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ – הצהרת המבקש לפתוח חשבון, ובתאגיד שהוקם בחיקוק החיקוק שמכותו הוקם התאגיד, או אישור של עורך דין על

קיומו של החיקוק; חבר הבורסה יקבל לידיו מסמכים כאמור בפסקה (3)(ד) ו-(ה), בשינויים המחויבים; חבר הבורסה ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

(6) בגוף מוכר, לעניין רישום השם והמען – הצהרת המבקש לפתוח חשבון, לאחר שחבר הבורסה נוכח לדעת, על פי מסמך, שהמבקש מוסמך לפעול בשם הגוף המוכר; חבר הבורסה ישמור מסמך זה או העתק מצולם שלו;

(7) נעשו פעולות לפתיחת החשבון מחוץ לישראל, רשאי חבר הבורסה 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; נרשמו פרטי הזיהוי כאמור על סמך מסמך זיהוי אחד, ישווה חבר הבורסה את פרטי הזיהוי או חלקם עם מסמך נוסף; חבר הבורסה ישמור בידיו עותקים מצולמים של מסמכי הזיהוי;

(8) בקטין שטרם מלאו לו 16 שנים – מסמך זיהוי של אחד מאפוטרופסיו; למן תום שלושה חודשים מיום שמלאו לבעל חשבון 18 שנים, לא יבצע חבר הבורסה 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, ובלבד שלעניין תאגיד שאינו רשום בישראל יהיה עורך דין שאינו בעל רישיון לעריכת דין בישראל גם נוטריון פיישראל, נוטריון שהוא עורך דין מאחת ממדינות ה-OECD, או נוטריון שהוא עורך דין מהמדינה שהנפיקה את המסמך לגבינו נדרש אישור, ובלבד שמדינה זו אינה מנויה בתוספת הראשונה;

(3) עובד של חבר הבורסה או עובד של תאגיד קשור כהגדרתו בחוק העיסוק, של חבר הבורסה, המנוי בתוספת השלישית לחוק, שלפניו הוצג המסמך המקורי;

(4) רשות שצוינה כאמור בסעיף 6 לאמנה המבטלת את דרישת האימות לתעודות חוץ ציבוריות (להלן – האמנה לביטול דרישת האימות);

(5) נציג דיפלומטי או קונסולרי ישראלי בחוץ לארץ.

(ג) חבר בורסה ינקוט אמצעים סבירים בהתייחס לסיכון להלבנת הון ולמימון טרור לאימות פרטי הזיהוי של נהנה ובעל שליטה בחשבון כאמור בסעיף 3(ב) עד (ד), תוך שימוש במידע רלוונטי או בנתונים שהתקבלו ממקור מהימן המניחים את דעתו; לצורך כך רשאי חבר הבורסה לאמת את פרטי הזיהוי כאמור עם מרשם האוכלוסין.

(ד) על אף האמור בסעיף זה, רשאי יושב ראש הרשות הממונה, בהתייעצות עם ראש הרשות המוסמכת להורות על דרכי אימות פרטים ודרישת מסמכים חלופיות.

5. הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה

(א) בעת פתיחת חשבון ידרוש חבר הבורסה 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, ידרוש חבר הבורסה גם מבעל החשבון הצהרה כאמור לפני ביצוע פעולה בחשבון; ואולם –

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

(2) התבקש חבר הבורסה לפתוח חשבון כאמור בסעיף 3(ב)2, ישמור העתק מהחלטת בית משפט, בית הדין או ההוצאה לפועל המעידה על המינוי.

(ב) בעת פתיחת חשבון בעבור תאגיד, ידרוש חבר הבורסה הצהרה מן התאגיד בחתימת מקור או באישור של עורך דין על פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(ג) לגבי בעל שליטה בתאגיד.

(ג) בעת ביצוע פעולה כמפורט בסעיף 12, אם נעשתה שלא באמצעות חשבון כלשהו של בעל חשבון, ידרוש חבר הבורסה ממקבל השירות, הצהרה בחתימת מקור אם קיים נהנה בחשבון; הצהיר מקבל השירות כי קיים נהנה בחשבון, תכלול ההצהרה את הפרטים כאמור בסעיף 3(ב) לגבי כל אחד מן הנהנים.

(ד) ההצהרות כאמור בסעיפים קטנים (א) עד (ג) ייעשו לפי הטופס שבתוספת השנייה- או לפי טופס אחר שאישר הממונה לאחר התייעצות עם ראש הרשות המוסמכת.

(ה) חבר בורסה יבדוק את סבירות ההצהרה, כאמור בסעיפים קטנים (א) עד (ג), על פניה.

6. פטור חלקי

(א) האמור בסעיפים 3(ב), ו-1(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 בעבור קופת גמל שבניהולה, חשבון בעבור קרן, חשבון של מנהל תיקים בעבור לקוחותיו וחשבון של חברה בעלת רישיון זירה בעבור לקוחותיה;

(3) חשבון ניירות ערך שגוף מחוץ לארץ מבקש לפתוח בעבור לקוחותיו, לרבות חשבון כספי הקשור במישרין לחשבון ניירות הערך, ובלבד שחלות על אותו גוף הוראות חוק או הוראות רשות מוסמכת המחייבות זיהוי לקוחות לעניין מניעת הלבנת הון ומניעת מימון טרור, והוא הגיש לחבר הבורסה הצהרה על כך;

(4) חשבון של גוף מוכר;

(5) חשבון בעבור הקדש ציבורי הרשום אצל רשם ההקדשות הציבוריים;

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

(7) חשבון שמנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או בלתי מוגדרת של נהנים, ובלבד שניתן לכך אישור של האחראי למילוי החובות לפי סעיף 8 לחוק;

(8) חשבון שמנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או בלתי מוגדרת של נהנים, ובלבד שהיתרה בחשבון, בסוף כל יום עסקים, וכן כל פעולה בחשבון, אינה עולה על סכום של 50,000 שקלים חדשים;

(9) חשבון מסוג אחר שהורה ישב ראש רשות ניירות ערך הממונה.

(ב) פתיחת חשבון כאמור בסעיף קטן (א)7) ו-8) תותנה בהצהרה לפי הטופס שבתוספת השנייה, של המבקש לפתוח חשבון, על המטרה המיוחדת של החשבון.

(ג) חדל להתקיים בבעל החשבון אחד התנאים כאמור בסעיף קטן (א)7) ו-8), תישלח לו התראה על כך; המשיך בעל החשבון לפעול בחשבון כאמור לאחר שנשלחה ההתראה, לא יבצע חבר הבורסה כל פעולה יזומה בחשבון למעט משיכת היתרה הקיימת וסגירת החשבון ופירעון חובות, אלא אם כן ימלא בעל החשבון הצהרה על נהנים לפי סעיף 5.

(ד) 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 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 **ישב ראש הרשות הממונה**; בסעיף זה ובסעיף 7, "בורסה" – בורסה לניירות ערך או שוק מוסדר כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994.

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

7. חשבון קורספונדנט

בפתיחת חשבון קורספונדנט יחולו על אף האמור בפרק זה, הוראות אלה:

(1) חבר הבורסה ירשום את –

(א) שם התאגיד, ואם המדובר בשלוחה – גם שם החברה – האם;

(ב) לגבי תאגיד זר – שם מדינת ההתאגדות ושם הרשות המפקחת

באותה מדינה על התאגיד לענין איסור הלבנת הון ומימון טרור;

(ג) מען, מספר טלפון ושמות אנשי קשר;

(ד) שם ומען של המחזיקים ב-20% או יותר מאמצעי השליטה

בתאגיד, אלא אם כן הרשות המפקחת על התאגיד **לענין איסור**

הלבנת הון ומימון טרור היא בישראל או באחת ממדינות ה-OECD

ומניותיו **של התאגיד**, או מניות חברה השולטת בו נסחרות בבורסה

לניירות ערך בישראל או בבורסה באחת ממדינות ה-OECD; לענין

זה, "אמצעי שליטה" – כהגדרתם בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-

1981;

(2) חבר הבורסה יקבל בעת פתיחת החשבון מסמכים אלה:

(א) לגבי תאגיד זר – העתק של הדוח הכספי השנתי האחרון או

תמצית מדוח כספי שנתי אחרון שפורסם שמאגר מידע ציבורי;

(ב) מכתב בקשה לפתיחת חשבון; חבר הבורסה ישמור את המכתב

שבע שנים לפחות לאחר סגירת החשבון;

(3) בעת פתיחת חשבון קורספונדנט לתאגיד שהתאגד מחוץ לישראל

במדינה שאיננה חברה ב-OECD יקבל חבר הבורסה גם את המסמכים

המפורטים להלן וישמור אותם שבע שנים לפחות לאחר סגירת החשבון:

(א) רישיון מאת הרשות המפקחת;

(ב) מסמכי התאגדות;

(ג) אחד מאלה:

(1) המלצות מבנקים במדינות החברות ב-OECD, שמנהלים

חשבון קורספונדנט לתאגיד המבקש לפתוח חשבון אצל חבר

הבורסה;

(2) מסמך המעיד על כך שהתאגיד המבקש לפתוח חשבון אצל

חבר הבורסה מנהל חשבון קורספונדנט בבנקים כאמור, וכן

הצהרת התאגיד שחלות עליו הוראות חוק או הוראות הרשות

המוסמכת המחייבות זיהוי והכרת לקוחותיו לענין מניעת

הלבנת הון ומניעת מימון טרור;

(4) לא יפתח חבר בורסה חשבון קורספונדנט, אלא אם כן אישר זאת

נושא משרה, בחבר הבורסה, לרבות מי שכפוף למנהל הכללי;

(5) חבר בורסה יפתח חשבון קורספונדנט רק לבנק המורשה במקום שיש

לו נוכחות פיזית ושבו הוא מנהל עסקים מול לקוחות, ואולם חבר בורסה

לא יפתח חשבון קורספונדנט לבנק כאמור אם הוא מאפשר שימוש

בחשבונותיו בידי תאגיד שלא מתקיימים בו התנאים האמורים.

8. חשבון במערכת סגורה

בפתיחת חשבון במערכת סגורה לא יחולו הוראות סעיפים 2 ו-9; חבר הבורסה

רשאי על אף האמור בסעיפים 4(א) ו-5(א) ו-1(ב) לרשום את פרטי הזיהוי על פי

העתק של מסמכי הזיהוי, ולקבל הצהרה על נהנה ובעל שליטה שלא בחתימת

מקור ורשאי שלא לאמת את פרטי הזיהוי של מורשה החתימה; לענין סעיף זה,

"חשבון במערכת סגורה" – חשבון המשמש אך ורק לביצוע פעולות רכישה

ומכירה של ניירות ערך ונכסים פיננסיים, ואשר מקור הכספים הבלעדי לרכישתם הוא חשבון אצל חבר בורסה אחר או תאגיד בנקאי (להלן – חשבון המקור) הנותן גם את שירותי המשמורת בנאמנות של ניירות ערך ונכסים פיננסיים כאמור ובלבד שהכספים ניירות הערך והנכסים הפיננסיים מועברים בחזרה לחשבון המקור.³

9. זיהוי פנים אל פנים

(א) חבר בורסה יזהה 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 חבר הבורסה או עובד של תאגיד קשור כהגדרתו בחוק העיסוק של חבר הבורסה;
- (2) בעל רישיון לעריכת דין בישראל;
- (3) נציג דיפלומטי או קונסולרי ישראלי בחוץ לארץ;
- (4) רשות שצוינה בסעיף 6 לאמנה לביטול דרישת האימות;
- (5) עובד של תאגיד בנקאי או של בנק הדואר.

(6) זיהוי אחר שאישר הממונה.

(ב) חבר הבורסה יזהה פנים אל פנים על פי מסמך זיהוי כמפורט בסעיף 4 או על פי מסמך שהנפיקה מדינת ישראל או העתק מאושר שלו הנושא שם, מספר זהות, תאריך לידה ותמונה, אדם המבצע פעולה, החייבת בדיווח לפי הוראות סעיף 12, ושאינה נרשמת בחשבון שמבצע הפעולה רשום בו כבעל או כמורשה חתימה. לעניין סעיף קטן זה, "פעולה" – פעולה המבוצעת במשרדי חבר הבורסה.

(ג) חבר הבורסה ירשום את פרטי האדם שביצע את הזיהוי.

10. שמירת מסמכי הזיהוי

חבר בורסה ישמור את מסמכי הזיהוי לתקופה של שבע שנים לפחות אחרי שייסגר החשבון, או אחרי ביצוע פעולה כאמור בסעיף 3(ו), או לתקופה ארוכה יותר אם נדרש לעשות כן בידי הממונה במקרים שבהם מסמכי הזיהוי נדרשים לצורך חקירה או לשם פיקוח על הוראות החוק; שמירת מסמכי הזיהוי, למעט הצהרה שניתנה בחתימת מקור, יכול שתיעשה באמצעות סריקה ממוחשבת בתנאים המפורטים בתקנה 3 לתקנות העדות (העתקים צילומיים), התש"ל-1969; לעניין זה, "מסמכי זיהוי" – כל מסמך שנמסר לצורך זיהוי ואימות, לרבות הצהרה שניתנה לפי צו זה ומסמכים עיקריים ששימוש את חבר הבורסה להכרת בעל החשבון בהתאם לסעיף 2.

10א. ביטול הקלות

לגבי חשבון שבעליו ממדינות וטריטוריות המנויות בתוספת הראשונה, או לגבי חשבון בו התעורר חשש להלבנת הון או למימון טרור, ינקוט חבר הבורסה בהליכי זיהוי ואימות מלאים ויראו את הפטורים או ההקלות שניתנו בו כבטלים; לעניין זה, "חשבון" – חשבון שנקטו לגביו הליכי זיהוי חלופיים לפי סעיף 4(ד) או חשבון בו קיים פטור מרישום נהנה כאמור בסעיף 6 או חשבון שניתנו לגביו הקלות כאמור בסעיף 8.

פרק ג': חובות בקרה ודיווח

11. בקרה על פעילות בחשבון

חבר בורסה יקיים בקרה שוטפת אחר פעולות בעל החשבון לצורך מילוי חובותיו בעניין זיהוי, דיווח וניהול רישומים לפי החוק; יבדוק את מהות הפעולות ומטרתן ויוודא כי הפעולות תואמות את אופי החשבון לפי היכרותו עם בעל החשבון, וזאת בהתאם לרמת הסיכון של בעל החשבון להלבנת הון או מימון טרור; בלי לפגוע בכלליות האמור, יקיים חבר הבורסה בקרה מוגברת –

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

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

³ הנוסח המובא כאן לא כולל תיקון עדכני שנעשה לאחרונה בהוראות סעיף 8 לצו וטרם פורסם ברשומות.

(32) חברות-על הפעילות שמתבצעת בחשבון של איש ציבור 77.

(3) בחשבוניות-או בפעילות שיש בהם סיכון גבוה להלבנת הון או מימון טרור.

12. דיווח לפי גודל הפעולה

- (א) חבר בורסה ידווח לרשות המוסמכת על פעולות כמפורט להלן:
- (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 ופעולה של תשלום שיקים שהוצגו לגבייה בידי מוסד פיננסי מחוץ לישראל בסכום שווה ערך ל-1,000,000 שקלים חדשים לפחות; נמצא המוסד הפיננסי במדינה או בטרטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה, ידווח חבר הבורסה על פעולה כאמור בסכום שווה ערך ל-5,000 שקלים חדשים לפחות;
 - (3) העברה מישראל לחוץ לארץ או מחוץ לארץ לישראל, באמצעות חשבון, בסכום שווה ערך ל-1,000,000 שקלים חדשים לפחות; על פעולת העברה אל מדינה או טריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה או העברה ממדינה או טריטוריה כאמור וכן העברה מחשבון קורספונדנט של מוסד פיננסי שנמצא במדינה או בטרטוריה כאמור או לחשבון כאמור, ידווח חבר הבורסה אם היא בסכום שווה ערך ל-5,000 שקלים חדשים לפחות;
 - (4) העברה של ניירות ערך או נכסים פיננסיים מחשבון לחשבון אחר, בין שהחשבון האחר הוא חשבון אצלו ובין שהוא חשבון בתאגיד בנקאי או אצל חבר בורסה אחר או שהוא חשבון ניירות ערך בחוץ לארץ, בסכום שווה ערך ל-50,000 שקלים חדשים לפחות, למעט פעולה של העברה לנאמן למשמורת; לעניין זה, "העברה לנאמן למשמורת" – העברה בשל קנייה או מכירה בבורסה של ניירות ערך או נכסים פיננסיים בתמורה להעברת מזומנים, ולהפך, בין חשבון של בעל החשבון אצל חבר בורסה המבצע בעבורו פעולות רכישה ומכירה בבורסה לבין חשבון של בעל החשבון אצל חבר בורסה אחר לשם משמורת בנאמנות;
 - (5) פעולה במזומן שאינה מבוצעת בחשבון כלשהו של בעל חשבון, לרבות הפקדת מזומנים לצורך העברתם מחוץ לישראל או משיכת מזומנים שהתקבלו מחוץ לארץ, שלא באמצעות חשבון, בין במטבע ישראלי ובין במטבע חוץ, בסכום שווה ערך ל-50,000 שקלים חדשים לפחות וכן על הפקדת מזומנים או משיכת מזומנים כאמור בסכום שווה ערך ל-5,000 שקלים חדשים לפחות, הנעשית אל מול מוסד פיננסי במדינה או טריטוריה המנויה בתוספת הראשונה;
 - (6) החלפת שטרות ומעות במזומן, לרבות המרה, בין במטבע ישראלי ובין במטבע חוץ, בסכום שווה ערך ל-50,000 שקלים חדשים לפחות.

(ב) האמור בסעיף קטן (א)(2), (3), (4) ו-(5) לא יחול על פעולה שביצע חבר בורסה בעבור חבר בורסה אחר, תאגיד בנקאי, בנק הדואר אף אם הפעולה נעשתה בעבור לקוחותיהם.

13. דיווחים נוספים

- (א) חבר בורסה ידווח לרשות המוסמכת על פעולות של מקבל השירות, לרבות ניסיון לביצוע פעולות, שעל פי המידע המצוי ברשות חבר הבורסה, נחזות בעיניו בלתי רגילות.
- (ב) בלי לפגוע בכלליות האמור בסעיף קטן (א), יכול שיראו פעולה מן הפעולות המפורטות בתוספת השלישית פעולה בלתי רגילה.

(13) חבר בורסה ידווח לרשות המוסמכת על פעילות של מקבל השירות שעליה דיווח למשטרת ישראל לפי סעיף 6(א)(1) לחוק או לפי סעיף 10(א) לחוק איסור מימון טרור.

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

14. פטור מדיווח

חבר בורסה יהיה פטור מדיווח לפי סעיף 12 אם הפעולה נעשתה בידי אחד מאלה:

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

15. פרטי הדיווח

דיווח לפי סעיפים 12 ו-13 יכלול פרטים אלה:

(1) לגבי החשבון המדווח, אם הפעולה המדווחת בוצעה בחשבון של בעל החשבון –

- (א) מספר החשבון;
- (ב) שם החשבון, אם קיים;
- (ג) תאריך פתיחת החשבון;
- (ד) כתובת למשלוח דואר;

(2) לגבי הפעולה המדווחת –

- (א) תאריך ביצוע הפעולה כפי שנרשמה בספרי חבר הבורסה;
- (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(א)2, (3), (4) ו- (5) – גם פרטי החשבון של הצד האחר לפעולה, שם הבעלים בחשבון של הצד האחר לפעולה ומענו, שם המוסד הפיננסי בצד האחר, אם ידועים; בפעולה אל מול מוסד פיננסי במדינה או בטרטוריה המנויה בתוספת הראשונה – ~~שם המוסד הפיננסי במדינה או בטרטוריה הפנויה בתוספת הראשונה~~ – שם המוסד הפיננסי בצד האחר, שם הבעלים בחשבון של הצד האחר לפעולה כפי שנמסר ומספר זהותו אם נמסר; בפעולה אל מול מוסד פיננסי ברשות הפלסטינית – גם מספר זהותו של הצד האחר לפעולה, כפי שנמסר;

(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 אם קיימים, ובדיווח לפי סעיפים 12(א)1, (2), (5) ו-13, לגבי מבצע הפעולה, אם אינו בעל החשבון או מורשה החתימה, ולגבי המנסה לקבל שירות או המנסה לבצע פעולה, ככל שהפרטים ידועים –

- (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/תושבת חוץ/תאגיד ישראלי/תאגיד חוץ);

(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 כחבר הבורסה, 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

חבר בורסה יבדוק 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 שהוסף ארגון או אדם לרשימה או הוסף לחשבון בעלים, מורשה חתימה, נהנה או בעל שליטה;

(2) אם שמו של מבצע פעולה כאמור בסעיף 3(ו)-ו(ז) מצוי ברשימה;

(3) אם שמותיהם של צדדים לפעולה, למעט אלה המנויים בפסקה (1), מצויים ברשימה; לעניין זה, "פעולה" – כל אחת מאלה:

(א) העברה אלקטרונית מישראל לחוץ לארץ ומחוץ לארץ לישראל או שמקורה ויעדה אינם בישראל ואולם בוצעה דרך ישראל;

(ב) העברה מישראל למדינה או לטריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה, לרבות באמצעות תשלום שיקים שהציג מוסד פיננסי במדינה או בטרטוריה כאמור; נפרע בפסקת לעניין פסקה משנה זו הוא, מי שרשום כבעל חשבון ברשומה האלקטרונית שצירף מוסד פיננסי כאמור להצגת השיקים, הוא הנפרע;

(ג) העברה ממדינה או מטרטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה לישראל, לרבות באמצעות תשלום שיקים שמשוכים על מוסד פיננסי במדינה או בטרטוריה כאמור;

(4) האמור בפסקה (3) לא יחול על העברות כאמור בפסקאות משנה (ב) ו-(ג) בה, אם חבר הבורסה קיבל את ההוראה לביצוע העברה מאת מוסד ציבורי, חבר בורסה אחר, תאגיד בנקאי או בנק ישראל, בין בעבורם ובין בעבור לקוחותיהם, או שהיעד של פעולת ההעברה הוא מוסד ציבורי או תאגיד בנקאי, בין בעבורו ובין בעבור לקוחותיהם.

פרק ה': שונות

18. קביעת מדיניות

חבר בורסה יקבע מדיניות, כלים וניהול סיכונים בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור לצורך מילוי חובותיו בעניין זיהוי, דיווח וניהול רישומים לפי החוק, לרבות בנושאים אלה:

(1) הליך הכרת בעל חשבון;

(2) מעקב אחר איומי 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) חבר בורסה יקיים מאגר מידע ממוחשב על מספרי החשבונות, פרטי הזיהוי של בעלי החשבון, מורשי החתימה, הנהנים ובעלי השליטה.

(ב) חבר בורסה ישמור את מסמך ההוראת לביצוע פעולה וכן כל התכתבות עסקית עם בעל החשבון לתקופה של שבע שנים מיום רישום הפעולה בספרי חבר הבורסה או לתקופה ארוכה יותר אם נדרש לעשות כן על ידי הממונה במקרים שבהם מסמך ההוראה לביצוע פעולה או ההתכתבות העסקית נדרשים לצורך חקירה או לשם פיקוח על ביצוע הוראות החוק; שמירת המסמכים האמורים, למעט הצהרה שניתנה בחתימת מקור, יכול שתיעשה באמצעות סריקה ממוחשבת בתנאים המפורטים בתקנה 3 לתקנות העדות (העתקים צילומיים), התש"ל-1969; בהעדר מסמך הוראה לביצוע פעולה, ישמור חבר הבורסה את הרשומה הממוכנת המעידה על מתן הוראה לביצוע הפעולה.

(ג) חבר בורסה ישמור תיעוד בכתב של בדיקת פעילות כאמור בסעיף 11 וממצאיה לתקופה של שבע שנים - או לתקופה ארוכה יותר אם נדרש לעשות כן על ידי הממונה במקרים שבהם תיעוד בדיקת הפעילות כאמור בסעיף 11 וממצאיה נדרשים לצורך חקירה או לשם פיקוח על ביצוע הוראות החוק.

20. מסירת מסמכים ידיעות והסברים

חבר בורסה ימסור, לפי דרישה, לרשות ניירות ערך או לעובד שהרשות הסמיכה, מסמכים, ידיעות והסברים בקשר למילוי חובותיה לפי צו זה.

21. סינג לתחולה

~~חבר בורסה שאינו חבר מסלקת הבורסה בע"מ ושהוא מנהל תיקים דיווח לרשות המוסמכת על פי צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"א-2010.~~

22. ביטול

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חבר בורסה), התשס"ב-2001, למעט סעיף 18 בו – בטל.

23. תחילה

תחילתו של צו זה 6 חודשים מיום פרסומו.

24. הוראת מעבר

למן תום שנתיים מיום תחילתו של צו זה, לא יבצע חבר בורסה כל פעולה בחשבונות שנפתחו לפני יום תחילתו של צו זה, אלא אם כן קיים את הוראות סעיף 2, בהתאם להיכרותו עם בעל החשבון, למעט משיכת היתרה הקיימת, סגירת החשבון, פירעון חובותיו וסגירת פעילות בנגזרים לצורך סגירת חשבון; לעניין זה, "פעולה" – פעולה יזומה של בעל חשבון שניתנה לאחר יום תחילתו של צו זה.

תוספת ראשונה

(סעיפים 4(ב), 11(2), 12(2), 3(ו), 5(5), 15(2)(ה), 17(3)(ב) ו-1(ג) והתוספת השלישית)

רשימת המדינות והטריטוריות

1. מדינה או טריטוריה כפי שיקבע ראש הרשות המוסמכת מתוך רשימת המדינות והטריטוריות שארגון ה-FATF פרסם, ארגון Moneyval או ארגונים בינלאומיים אחרים, פרסמו לגביהן הסתייגות בנוגע לעמידתן בהמלצות הארגון בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור, הכל כפי שפורסם באתר האינטרנט של הרשות המוסמכת.

ראש הרשות המוסמכת רשאי לקבוע כי סעיפים 12(א), 3(ו) ו-5(ו) ו-15(2)(ה) לצו לא יחולו לגבי חלק מהמדינות והטריטוריות המפורטות בפסקה זו לעיל. קביעות, כאמור, יפורסמו 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.⁴

תוספת שנייה

⁴ הנוסח המובא כאן אינו כולל תיקון עדכני שנעשה לאחרונה בפרט 2 לתוספת הראשונה לצו וטרם פורסם ברשומות.

(סעיפים 5(ד) ו-6(ב))

טופס הצהרה על נהנה ובעל שליטה

אני (שם מלא), בעל מספר זהות _____ מצהיר בזה כי בחשבון מס' _____

אין נהנה בזכויות הגלומות בחשבון זולת בעלי החשבון.
 בפעולה שאינה מבוצעת במסגרת חשבון כלשהו, אין נהנה זולת מבצע הפעולה.

החשבון הוא חשבון המנוהל בידי מי שמינה בית משפט, בית דין דתי, ראש ההוצאה לפועל, הרשם לענייני ירושה או גוף רשמי אחר של המדינה שקבע **יזיר-רשות ניירות-ערך הממונה**. מצורפת אסמכתה.

החשבון מנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או קבוצה בלתי מוגדרת של נהנים, והיתרה בחשבון בסוף כל יום עסקים וכן כל פעולה 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 _____

יש נהנה בזכויות כאמור, ואולם פרטי הזיהוי שלו טרם ידועים;
הסיבה לכך _____

אני מתחייב למסור את פרטי הנהנה מיד עם היוודע זהותו.

הנהנים בפעולה הם:

שם	מס' זהות ⁵	תאריך לידה/התאגדות	מין

אין בעל שליטה בתאגיד;

בעלי השליטה בתאגיד הם:

שם	מס' זהות ⁶	תאריך לידה/התאגדות	מין
----	-----------------------	--------------------	-----

אני מתחייב להודיע לחבר הבורסה 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 _____

תוספת שלישית

(סעיף 13(ב))

רשימת פעולות שיכול שייראו כפעולות בלתי רגילות

1. פעילות שנראה כי מטרתה לעקוף את חובת הדיווח שנקבעה בסעיף 12.

⁵ לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי.

⁶ לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי.

2. פעילות שנראה שמטרתה לעקוף את חובת הזיהוי.
3. נראה שקיים בחשבון נהנה, בלי שבעל החשבון הצהיר על כך.
4. פעילות שבעטיה החליט חבר הבורסה לסגור את החשבון 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 פקודת מניעת טרור, התש"ח-1948, או ארגון שהוכרז ארגון טרור לפי סעיף 2 לחוק איסור מימון טרור.
6. פעילות שנראה כי נועדה לבוא במקום פעילות של אדם שהוכרז פעיל טרור לפי סעיף 2 לחוק איסור מימון טרור.
7. פעילות הנראית חסרת היגיון עסקי או כלכלי, בהתייחס לסוג החשבון או לדרכי התנהגותו של בעל החשבון.
8. פעולה בחשבון, בהיקף מהותי, באמצעות מיופה כוח, שאינו רשום בחשבון כמורשה חתימה.
9. **כמה-מספר** פעולות בחשבון שבהן, בלא סיבה נראית לעין, נמשכים כספים וניי^רקות ערך סמוך לאחר שהופקדו, שלא במסגרת מהלך העסקים הרגיל.
10. העברה בסכום מהותי מהארץ לחוץ לארץ ולהפך, כאשר הצד האחר לעסקה, מקור או יעד, אינו 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-מספר** 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 חבר הבורסה, שאינו מתיישב עם פעילות בעל החשבון.
16. העברות שוטפות מגופים במדינה או בטריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה או אל גופים כאמור.
17. הצהרה שניתנה לפי צו זה, שנחזית להיות בלתי נכונה.
18. פעילות של ארגון שאינו למטרת רווח עם גופים במדינה או בטריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה.
19. פעילות של ארגון שאינו למטרת רווח שאינה עולה בקנה אחד עם פעילותו של הארגון, ככל הידוע לחבר הבורסה.

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים למניעת הלבנת הון ומימון טרור)(תיקון), התשע"ו-2015

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 7(ב) ו-32(ג) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 (להלן – החוק), וסעיף 48(א) לחוק איסור מימון טרור, התשס"ה-2005 (להלן – חוק איסור מימון טרור), לאחר התייעצות עם השר לביטחון הפנים ועם שר המשפטים, ולעניין סעיף 15 – בהסכמת שר המשפטים, ובאישור ועדת החוקה, חוק ומשפט של הכנסת, אני מצווה לאמור:

פרק א': פרשנות

1. הגדרות

בצו זה –

"איש ציבור זר" – ~~תושב חוץ~~ – בעל תפקיד ציבורי בכיר ~~מחוץ לישראל~~ ~~לבהווה או בעבר~~, לרבות בן משפחה של תושב כאמור או תאגיד המצוי בשליטתו, ~~יועץ ומינורי אישי של איש הציבור~~ או שותף עסקי של אחד מאלה; לעניין זה, "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 קבוע בארגונים בינלאומיים, או כל ממלא תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה;

"אזור" – כל אחד מאלה: יהודה והשומרון ורצועת עזה;

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

"בן משפחה" – כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968;

"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)(ב) 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 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-2005;

"חשבון מנוהלי" – 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-1981;

"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; ולייחיד שזוהה לפי מסמך כאמור בסעיף 4(א)(2) - מספר הזיהוי באותו מסמך ושם המדינה שבה הוצא המסמך; היה היחיד תושב האזור – מספר הזהות יכול שיהיה גם מספר זהותו בכרטיס מגנטי שהנפיק המינהל האזרחי;

(3) בתאגיד הרשום בישראל – מספר הרישום במרשם המתאים; (4) בתאגיד שאינו רשום בישראל – מספר הרישום במדינת ההתאגדות, אם קיים, ושמה, ואם לא קיים רישום לתאגידים מסוגו – הפרטים הרשומים במסמך ההתאגדות של התאגיד מספר הרישום הפנימי אצל מנהל התיקים; ובתאגיד שזוהה לפי מסמך כאמור בסעיף 4(א)(7) – מספר הזיהוי באותו מסמך ושם המדינה שבה הוצא המסמך;

(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 54(א)(1), (2) ו- (74), 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 54(א)(3), (4) ו- (74), 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 הנאיה הנתנה תאגיד, יראו אננות התאגיד ואת בעלי השליטה בבתאגיד כנהנים;

”ניירות ערך” ו”נכסים פיננסיים” – כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ”ה-1995 (להלן – חוק העיסוק);

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

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

”קרן” – כמשמעותה בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ”ד-1994;

”שם” – כל אחד מאלה:

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

(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 – שמו כפי שמסרו;

"תאגיד" – כל אחד מאלה :

- (1) חברה, שותפות, אגודה שיתופית, אגודה עותמנית, 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.

פרק ב': חובות זיהוי

2. הכרת הלקוח

(א) לא יתקשר מנהל תיקים לשם ניהול חשבון מנוהל, בלא שזיהה את מי שמבקש להיות לקוח ובלי שקיים לגביו הליך של הכרת הלקוח, לפי מידת הסיכון של הלקוח להלבנת הון ומימון טרור; לעניין זה, "הליך של הכרת הלקוח" – בין השאר, בירור מקור הכספים המופקדים בחשבון המנוהל, עיסוקו, מטרת פתיחת החשבון המנוהל, **הפעילות המתוכננת בחשבון**; לגבי תושב חוץ – גם בירור **צב** **בעל החשבון-זיקתו לישראל-האם**; **האם הלקוח או הנהנה בחשבון** הוא איש ציבור; **לגבי איש ציבור- גם מקור עושרו**; **לגבי מי שהוא בעל עסק** – גם סוג עסקו; מנהל התיקים יערוך רישומים של פרטים כאמור.

(ב) לא יתקשר מנהל תיקים לשם ניהול חשבון מנוהל **שבעליו או הנהנה בו הוא לאיש ציבור**, אלא אם כן התקבל אישור לכך מנושא משרה במנהל התיקים, לרבות מי שכפוף ישירות למנהל הכללי; מתן אישור כאמור יבחן לפי מידת הסיכון של **בעל החשבון איש הציבור** להלבנת הון ולמימון טרור; התברר במהלך ההתקשרות כי **הלקוח או הנהנה בחשבון** הוא איש ציבור, לא יבצע מנהל התיקים פעולה בחשבון עד לקבלת אישור כאמור להמשך ההתקשרות; בסעיף זה, "נושא משרה" – כהגדרתו בחוק החברות, התשנ"ט-1999.

(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, **או חשש להלבנת הון או למימון טרור**, יבצע מנהל התיקים הליך הכרת לקוח פעם נוספת, **בהתאם למידת הסיכון של הלקוח ותוך נקיטת אמצעים סבירים**.

(ד) מנהל תיקים לא ינהל חשבונות בשמות בדויים.

(ה) בחשבון ממוספר, ינקוט מנהל התיקים פעולות מוגברות להכרת בעל החשבון; לעניין זה, "חשבון ממוספר" – חשבון שזהות בעליו ידועה למנהל התיקים, ואולם תחת הפרטים המזהים מופיעים מספרים בחלק מרישומי מנהל התיקים.

3. רישום פרטי הזיהוי

(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;
- (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) 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 העניין; סעיף קטן זה לא יחול

(1) אם מצא מנהל התיקים, בעת ההתקשרות, שהמדובר בחשבון מנוהל לטובת נהנה, שלפי הצהרת המבקש לפתוח חשבון אי אפשר 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 הממונה ובלבד שהצהיר על כך; מנהל התיקים יציין את המינוי ברישומי החשבון וישמור העתק מהאסמכתה לכך.

(ג) לא יתקשר מנהל תיקים עם תאגיד לשם ניהול חשבון מנוהל לתאגיד בלא שירשום לגבי בעלי השליטה וחברי ההנהלה הבכירה בו את הפרטים שבסעיף קטן (א)1) ו-2) ואת תיאור מבנה השליטה בתאגיד; - רישום הפרטים לגבי בעלי שליטה כאמור 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.

4. אימות פרטים ודרישת מסמכים

(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, לעניין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 3(א)1) עד (3) - תעודת זהות, או העתק מאושר שלה; מנהל התיקים ישווה את פרטי הזיהוי עם תעודה רשמית אחרת שהוציאו המדינה או מוסד ממוסדותיה או העתק מאושר שלה, 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; לעניין 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; היה היחיד תושב האזור, רשאי מנהל התיקים לרשום את פרטי הזיהוי על פי כרטיס מגנטי שהנפיק המינהל האזרחי, והעתק מצולם שלו - ככל הנוגע לפרטי הזיהוי האמורים - יישמר אצל מנהל התיקים; מנהל התיקים ישווה את פרטי הזיהוי עם מסמך נוסף כאמור לענין תושב חוץ או יאמת את פרטי הזיהוי עם מרשם המינהל האזרחי, ישווה את תאריך הנפקת התעודה המופיע בה עם תאריך הנפקת התעודה האחרונה הרשום במרשם האמור וישמור תיעוד של בדיקה זו;

(3) לענין רישום פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(א) 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; לחילופין, רשאי אגף שמינהל התיקים ילאמת 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;

בפסקה זו, "עורך דין" – בעל רישיון לעריכת דין בישראל;

(4) לענין רישום פרטי הזיהוי, כאמור בסעיף 3(א) 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) לענין 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) לענין 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;

(א6) נעשו פעולות לפתיחת החשבון מחוץ לישראל, רשאי מנהל התיקים 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; נרשמו פרטי הזיהוי כאמור על סמך מסמך זיהוי אחד, ישווה מנהל התיקים את פרטי הזיהוי או חלקם עם מסמך נוסף;

מנהל התיקים ישמור בידי עותקים מצולמים של מסמכי הזיהוי;

(7) לגבי בקטין 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, ובלבד שלעניין תאגיד שאינו רשום בישראל יהיה עורך דין שאינו בעל רישיון לעריכת דין מישראל, נוטריון שהוא עורך דין מאחת ממדינות ה-OECD, או נוטריון שהוא עורך דין מהמדינה שהנפיקה את המסמך שלגביו נדרש אישור, ובלבד שמדינה זו אינה מנויה בתוספת הראשונה בישראל גם נוטריון;

(3) עובד של מנהל התיקים או עובד של תאגיד קשור כהגדרתו בחוק העיסוק, של מנהל תיקים, המנוי בתוספת השלישית לחוק, שהוצג לפניו המסמך המקורי;

(4) רשות שצוינה כאמור בסעיף 6 לאמנה המבטלת את דרישת האימות לתעודות חוץ ציבוריות (להלן – האמנה לביטול דרישת האימות);

(5) נציג דיפלומטי או קונסולרי 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) עד (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 יגיש ראש רשות ניירות ערך הממונה, בהתייעצות עם ראש הרשות המוסמכת, להורות על דרכי אימות פרטים ודרישת מסמכים חלופיות.

5. הצהרה על בעל שליטה ועל נהנה

(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;

(1א) התבקש מנהל תיקים לנהל חשבון כאמור בסעיף 3(ב), ישמור העתק מהחלטת בית משפט, בית הדין או ההוצאה לפועל המעידה על המינוי.

(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 השנייה או לפי טופס אחר שאישר הממונה לאחר התייעצות עם ראש הרשות המוסמכת.

(ד) מנהל תיקים יבדוק את סבירות ההצהרה, כאמור בסעיפים קטנים (א) עד (ג), על פניה.

6. פטור חלקי

(א) האמור בסעיפים 3(ב) ו-(ד)2(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 השנייה, 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 השנייה, של המבקש לפותחו, על המטרה המיוחדת של החשבון;

(8) חשבון מסוג אחר שהורה **יושב ראש רשות ניירות ערך הממונה**.

(ב) חדל להתקיים בלקוח אחד התנאים כאמור בסעיף קטן (א)(6) עד (8), תישלח לו התראה על כך; המשך הלקוח לפעול בחשבון כאמור לאחר שנשלחה ההתראה, לא יבצע מנהל התיקים כל פעולה יזומה בחשבון, אלא אם כן ימלא הלקוח הצהרה על נהנה לפי סעיף 5.

(ג) האמור בסעיפים 3(ג) ו-4(ד) 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 הממונה**; בסעיף זה, "בורסה" – בורסה לניירות ערך או שוק מוסדר כהגדרתם בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994.

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

7. זיהוי פנים אל פנים

(א) מנהל התיקים 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 קונסולרי ישראלי בחוץ לארץ;

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

(5) זיהוי אחר שאישר הממונה.

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

8. שמירת מסמכי הזיהוי

מנהל התיקים ישמור את מסמכי הזיהוי לתקופה של שבע שנים לפחות מיום סיום ההתקשרות **או לתקופה ארוכה יותר אם נדרש לעשות כן בידי הממונה במקרים שבהם מסמכי הזיהוי נדרשים לצורך חקירה או לשם פיקוח על הוראות החוק**; שמירת מסמכי הזיהוי, למעט הצהרה שניתנה בחתימת מקור, יכול שתיעשה באמצעות סריקה ממוחשבת בתנאים המפורטים בתקנה 3א לתקנות העדות (העתקים צילומיים), התש"ל-1969; לעניין זה, "מסמכי זיהוי" – כל מסמך שנמסר לצורך זיהוי ואימות, לרבות הצהרה שניתנה לפי צו זה ומסמכים

עיקריים ששימוש את מנהל התיקים להכרת הלקוח בהתאם לסעיף 2.

8. ביטול הקלות

לגבי חשבון שבעליו ממדינות וטריטוריות המנויות בתוספת הראשונה, או לגבי חשבון בו התעורר חשש להלבנת הון או למימון טרור, ינקוט מנהל התיקים בהליכי זיהוי ואימות מלאים ויראו את הפטורים או ההקלות שניתנו בו כבטלים; לעניין זה, "חשבון" - חשבון שננקטו לגביו הליכי זיהוי חלופיים לפי סעיף 4(ד) או חשבון בו קיים פטור מרישום נהנה כאמור בסעיף 6.

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 בעניין זיהוי, דיווח וניהול רישומים לפי החוק, יבדוק את מהות הפעולות ומטרתן ויוודא כי הפעולות תואמות את אופי החשבון לפי היכרותו עם הלקוח, בלי לפגוע בכלליות האמור, יקיים מנהל תיקים בקרה -

(1) - וזאת בהתאם לרמת הסיכון של הלקוח;

(2) - להלבנת הון או מימון טרור; בלי לפגוע בכלליות האמור, יקיים מנהל תיקים בקרה מוגברת =

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

(2) על הפעילות שמתבצעת בחשבון מנוהל של איש ציבורי.

(3) בלקוחות או בפעילות שיש בהם סיכון גבוה להלבנת הון או מימון טרור.

10. דיווח של מנהל תיקים

(א) מנהל תיקים ידווח לרשות המוסמכת על פעולות בחשבון מנוהל, לרבות ניסיון לביצוע פעולות, שעל פי המידע המצוי ברשות מנהל התיקים, נחזות בעיניו לבלתי רגילות.

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

(ג) מנהל תיקים ידווח לרשות המוסמכת על פעילות של הלקוח שעליה דיווח למשטרת ישראל לפי סעיף 6(א)1 לחוק או לפי סעיף 10(א) לחוק איסור מימון טרור.

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;

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

(7) קרן;

12. פרטי הדיווח

דיווח לפי סעיף 10 יכלול פרטים אלה:

(1) לגבי הפעולה המדווחת -

(א) שם התאגיד הבנקאי או חבר הבורסה שאצלו מתנהל חשבון 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 ומימון 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

נוסף 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), התשע"א-2010.

14. איסור גילוי ועיון

גילוי עובדת גיבושו, 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

מנהל תיקים יבדוק אל מול הרשימה אם מצוי בה שם או מספר זהות של לקוח, מימון כוח, נהנה או בעל שליטה, בכל החשבונות המנוהלים אצלו; בדיקה כאמור תיערך כל אימת שהוסף ארגון או אדם לרשימה או הוסף לחשבון לקוח, מימון כוח, נהנה או בעל שליטה.

פרק ה': שונות

16. קביעת מדיניות

מנהל תיקים יקבע מדיניות, כלים וניהול סיכונים בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור לצורך מילוי חובותיו בעניין זיהוי, דיווח וניהול רישומים לפי החוק, לרבות בנושאים אלה:

(1) הליך הכרת הלקוח;

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

17. ניהול רישומים ושמירתם

(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 התכתבות עסקית עם הלקוח וכל מסמך בקשר לביצוע פעולה –

(1) – ביוזמת הלקוח לתקופה של שבע שנים מיום הפעולה, וכל מסמך בקשר לביצוע פעולה

(2) – שעליה דיווח לרשות המוסמכת ואת הדיווח עצמו לתקופה של שבע שנים מיום הפעולה או לתקופה ארוכה יותר אם נדרש לעשות כן על ידי הממונה במקרים שבהם מסמך ההוראה לביצוע פעולה או ההתכתבות העסקית עם הלקוח נדרשים לצורך חקירה או לשם פיקוח על ביצוע הוראות החוק; שמירת המסמכים האמורים, למעט הצהרה שניתנה בחתימת מקור, יכול שתיעשה באמצעות סריקה ממוחשבת בתנאים המפורטים בתקנה 3 לתקנות העדות (העתיקים צילומיים), התש"ל-1969.

(ג) מנהל התיקים ישמור תיעוד בכתב של בדיקת פעילות כאמור בסעיף קטן (א) וממצאיה לתקופה של שבע שנים או לתקופה ארוכה יותר אם נדרש לעשות כן על ידי הממונה במקרים שבהם תיעוד בדיקת פעילות כאמור בסעיף 9 וממצאיה נדרשים לצורך חקירה או לשם פיקוח על ביצוע הוראות החוק.

18. מסירת מסמכים ידיעות והסברים

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

19. ביטול

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים), התשס"ב-2001, למעט סעיף 18 בו – בטל.

20. תחילה

תחילתו של צו זה שישה חודשים מיום פרסומו.

21. הוראת מעבר

(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 קנייה 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.

תוספת ראשונה

(סעיף 4(ב)(2))

רשימת המדינות והטריטוריות

1. מדינה או טריטוריה כפי שיקבע ראש הרשות המוסמכת, מתוך רשימת

המדינות והטריטוריות שארגון ה-FATF פרסם, ארגון Moneyval או ארגונים בינלאומיים אחרים, פרסמו לגביהן הסתייגות בנוגע לעמידתן בהמלצות הארגון בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור – קביעה, כאמור, תפורסם, הכל כפי שפורסם באתר האינטרנט של הרשות המוסמכת.

2. ~~מדינה או טריטוריה מן המפורטות בפסקה (1) של ההגדרה "מסתנן" בחוק למניעת הסתננות (עבירות ושיפוט), התשי"ד-1954.~~

3. המדינות או הטריטוריות שלהלן: לבנון, מצרים, סוריה, סעודיה, הממלכה של ירדן, עירק, תימן, רצועת עזה, איראן, אלג'יריה, אפגניסטאן, הרשות הפלסטינית, לוב, מועצת הנסיכויות הערביות המאוחדות, מלזיה, מרוקו, סודאן, סומליה, פקיסטאן, תוניס.

תוספת שנייה

(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 בעבור עצמי בלבד.

יש נהנה בזכויות כאמור, ואולם פרטי הזיהוי שלו טרם ידועים;
הסיבה לכך
אני מתחייב למסור את פרטי הנהנה מיד עם היוודע זהותו.
הנהנים בפעולה הם:

שם	מס' זהות ⁷	תאריך לידה/התאגדות	מין

הזיקה ביני ובין אחר המצוין לעיל היא:
 הנהנה בחשבון הוא איש ציבור.
 הפרטים לעיל לגבי הנהנה בחשבון הם אותם פרטים שמסרתי לתאגיד בנקאי שבו מתנהל החשבון.
 הפרטים לעיל לגבי הנהנה בחשבון אינם אותם פרטים שמסרתי לתאגיד בנקאי שבו 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 בידי תאגיד:
 אין בעל שליטה בתאגיד;
 בעלי השליטה בתאגיד הם:

שם	מס' זהות ⁸	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

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 שבעטייה החליט מנהל התיקים לסרב להתקשר עם לקוח או לסיים את ההתקשרות עמו ממניעים של איסור הלבנת הון או איסור מימון

⁷ לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי.

⁸ לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי.

	טרור.
4.	פעילות שנראה כי נועדה לבוא במקום פעילות של ארגון שהוכרז התאחדות בלתי מותרת לפי תקנה 84 לתקנות ההגנה (שעת חירום), 1945, או שהוכרז ארגון טרוריסטי לפי פקודת מניעת טרור, התש"ח-1948; 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 תיקים.
8.	פעולה יזומה של לקוח או מיופה כוח 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.
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.
11א.	<u>פעילות של ארגון שאינו למטרת רווח עם גופים במדינה או בטרטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה.</u>
12.	פעילות בחשבון שנפתח בעבור השקעה משותפת שנראה כי נפתח רק לצורך ניהול חשבון משותף בלא סיבה נראית לעין.
13.	התקשרות של לקוח לשם ניהול חמה חשבונית של אותו לקוח אצל חברי בורסה או תאגידי בנקאיים שונים וכן פעילות ביותר מחשבון מנוהל אחד, בין כלקוח ובין כמי שאחר פועל בעבורו בלא סיבה נראית לעין.
14.	לקוח שהצהיר כי הוא פועל בחשבון מנוהל בעבור אחר שאינו ידוע לו.
15.	פעולה ראשונה שיזם הלקוח לאחר 17 באוגוסט 2003, בחשבון מנוהל שנפתח לפני 17 בפברואר 2001, בלי שהלקוח זוהה 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.