



# רשות ניירות ערך מחלקת הפיקוח על הבורסה וזירות הסוחר

רח' מונטיפיורי 35, תל אביב 65201

טל': 03-7109970

פקס': 03-5136970

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

ג' בתשרי, תשע"ו  
16 בספטמבר 2015

## חוזר לחברי הבורסה שאינם בנקים

הבהרה בדבר חובות חבר בורסה שאינו בנק לעניין איסור הלבנת הון ומימון טרור בהתייחס להליך גילוי מרצון של רשות המיסים

לכבוד,

חברי הבורסה שאינם בנקים

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>.

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

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 חברי הבורסה שאינם בנקים 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 חבר הבורסה שאינו בנק:

1. יעדכן את המדיניות והנהלים, וכן יידע את העובדים כי:

א. 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.

ב. הצגת אישור מרשות המיסים על ידי הלקוח לא מהווה אסמכתא למקורם הלגיטימי של הכספים.

2. מבלי לפגוע בכלליות חובת הדיווח על פעילות בלתי רגילה<sup>3</sup>, יבחן אלו מהתבחינים המפורטים בתוספת השניה לצו איסור הלבנת הון עשויים להיות רלוונטיים בקשר לפעולות המתבצעות אגב גילוי מרצון, לעניין דיווח על פעילות בלתי רגילה. לצורך כך ניתן להיעזר ברשימת הדגלים האדומים.

6. במסגרת מדיניות ניהול הסיכונים, יקבע נהלים לניהול סיכונים במקרה בו מבוצעת העברה אלקטרונית מחו"ל, אגב הליך גילוי מרצון, אשר אינה כוללת את פרטי המעביר או את פרטי הנעבר.

בברכה,

עדי לדרמן, עו"ד  
מפקחת, ביקורת וראש תחום איסור הלבנת הון  
הפיקוח על הבורסה וזירות הסוחר

גיא דביר, עו"ד  
יועץ משפטי  
הפיקוח על הבורסה וזירות הסוחר

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

<sup>3</sup> כמשמעותה בסעיף 13 לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חבר בורסה למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"א-2010 (להלן: "צו איסור הלבנת הון").