



רשות נירות ערך

מחלקת הפיקוח על הבורסה וזירות הסוחר

רחוב מונטיפיורי 35, תל אביב 65201

טל : 03-7109970/1 פקס : 03-7109901

www.isa.gov.il

10 ביוני 2020

קובץ שאלות ותשובות בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור

ביום 24/12/2015 פורסם ברשומות צו איסור הלבנת הון ומימון טרור (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של זירת סוחר לחשבוננו העצמי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ו- 2015 (להלן: "הצו"), אשר נכנס לתוקף ביום 24/06/2016, ומחיל משטר איסור הלבנת הון ומימון טרור על חברות בעלות רשיון לניהול זירת סוחר (להלן: "זירות הסוחר" או "החברות").

קובץ זה כולל הבהרות ועמדות מקצועיות של סגל הרשות לגבי סוגיות הנוגעות ליישום הוראות הצו. בנוסף, קובץ זה כולל את עמדות סגל הרשות שפורסמו בעבר, בקשר לסוגיות הנוגעות ליישום הוראות צו איסור הלבנת הון ומימון טרור החל על חברי בורסה שאינם בנקים וצו איסור הלבנת הון ומימון טרור החל על מנהלי תיקים, ורלוונטיות גם לאופן יישום הוראות הצו על ידי זירות הסוחר.

מסמך זה מוצב באתר האינטרנט של הרשות ומתעדכן מעת לעת על ידי סגל הרשות. לצד כל שאלה מופיע תאריך פרסומה ועדכונה.

תאריך פרסום			
	א. הכרת בעל החשבון (סעיף 2 לצו)		
05/07/16 עדכון מיום 10/06/2020	באיזה אופן נדרש לבצע את הליך הכרת בעל החשבון לפי סעיף 2 לצו?	שאלה :	1.
	ככלל, הליך זיהוי והכרת בעל החשבון יבוצע על ידי החברה במעמד הזיהוי פנים אל פנים. יחד עם זאת, במידה וזיהוי בעל החשבון נעשה באמצעות אחד המנויים בסעיפים 7(2)-7(7) לצו, כאשר מדובר בבעל חשבון שכבר בוצע לגביו ההליך לגבי חשבון קיים המבקש לפתוח חשבון נוסף ובנוגע לחשבונות הקיימים טרם כניסת הצו לתוקף, החברה רשאית לבצע את הליך הכרת בעל החשבון, באופן הבא :	תשובה :	

	<p>(1) הליך הכרת בעל החשבון יבוצע באמצעות שיחה טלפונית מוקלטת;</p> <p>(2) בפתירת השיחה יודא נציג החברה קיומם של תנאים מתאימים לניהול השיחה מבחינת בעל החשבון והזמן העומד לרשותו לניהול השיחה ביחס לזמן המשוער שיידרש לקיומה ואשר יימסר לבעל החשבון מראש;</p> <p>(3) קיום התנאים כאמור יתועד על ידי החברה כחלק מתיעוד ההליך;</p> <p>(4) החברה תשמור את תיעוד ההליך לתקופה של חמש שנים לפחות אחרי שייסגר החשבון.</p> <p>ויובהר כי על אף האמור לעיל, לגבי חשבונות שהחברה סיווגה אותם בסיכון גבוה להלבנת הון ולמימון טרור, החברה תשקול לבצע את הליך הכרת בעל החשבון, פנים אל פנים או באמצעות טכנולוגיה להיוועדות חזותית מוקלטת ובתנאים שבסעיפים 2-4 לעיל, והכל בהתאם למידת הסיכון של החשבון להלבנת הון ומימון טרור ולמאפייני הסיכון הקשורים בחשבון.</p>		
06/09/16	כיצד יש לסווג את הסיכון להלבנת הון ומימון טרור בחשבון העברות?	שאלה:	2.
	<p>חשבון במערכת סגורה מאופיין ברמת סיכון נמוכה יחסית להלבנת הון ומימון טרור, שכן הכספים שהועברו לחשבון חוזרים לאותו חשבון המקור שממנו הגיעו ולפיכך היכולת לבצע הלבנת הון באמצעות החשבון מצטמצמת. גם בחשבון העברות הכספים חוזרים לאותו המקור שממנו הגיעו (כרטיס האשראי או החשבון האחר שאליו מקושר כרטיס האשראי), אך אין מדובר במערכת סגורה לגמרי. לפיכך, ומכיוון שעל פי הוראות הצו אין חובה לבצע זיהוי פנים אל פנים לבעל החשבון וקיים פטור מחובת קבלת מסמכי אימות במקור, קובע הצו חובה מנדטורית לסווג את חשבון העברות ברמת סיכון גבוהה להלבנת הון ומימון טרור. לעמדת סגל הרשות, סיווג הסיכון אינו בינארי אלא מדובר בסקאלה ובתוך הקטגוריה של חשבונות ברמת סיכון גבוהה ישנן דרגות פנימיות שונות של סיכון. לפיכך, מבלי לפגוע בסיווג המנדטורי של חשבון ההעברות כחשבון בסיכון גבוה, יש לבצע סיווג סיכון פנימי על פי מאפייני סיכון הנובעים מן הנסיבות הספציפיות של בעל החשבון (למשל היקף הפקדות נמוך יכול להצביע על רמת סיווג סיכון פנימי נמוך).</p>	תשובה:	
06/09/16 עדכון מיום 10/06/2020	כיצד נדרשת החברה לבצע את הליך הכרת בעל החשבון בחשבון במערכת סגורה ובחשבון העברות, בשים לב לכך שבפתירת חשבונות אלה לא חלה החובה לזהות את הלקוח פנים אל פנים?	שאלה:	3.
	<p>בהתאם להוראות הצו, הליך הכרת בעל חשבון יבוצע לפי מידת הסיכון של בעל החשבון להלבנת הון ומימון טרור. לעמדת סגל הרשות, בפתירת חשבון במערכת סגורה ובחשבון העברות יבוצע הליך הכרת בעל החשבון באופן הבא:</p> <p>(1) ככלל, יש לבצע את הליך הכרת בעל החשבון באמצעות שיחה טלפונית מוקלטת ובתנאים הנקובים בשו"ת מס' א.1 לעיל.</p>	תשובה:	

	<p>2) ככל שמדובר בחשבון במערכת סגורה בסיכון נמוך או בחשבון העברות בעל סיווג סיכון פנימי נמוך (למשל, כאשר צפויים הפקדות בסכומים נמוכים בחשבון), ניתן לבצע את ההליך גם באופן מקוון.</p> <p>3) אם לאחר ביצוע הליך הכרת בעל חשבון באופן מקוון, החברה נדרשת לברר עם הלקוח פרטים נוספים לצורך ביצוע ההליך באופן שלם ונאות או כאשר משתנות הנסיבות באופן בו בעל החשבון אינו מסווג יותר בסיכון נמוך או בסיכון פנימי נמוך להלבנת הון ומימון טרור (למשל במקרה שבו היקף ההפקדות בחשבון גבוה, על אף שבעת פתיחת החשבון היה צפי להיקף הפקדות נמוך), מצופה כי החברה תשלים את ביצוע ההליך או תבצע אותו פעם נוספת, לפי העניין, באמצעות שיחה טלפונית מוקלטת ובתנאים הנקובים בשו"ת מס' א.1 לעיל.</p> <p>4) לגבי חשבונות במערכת סגורה בסיכון גבוה או חשבונות העברות בסיכון פנימי גבוה, החברה תשקול לבצע את ההליך פנים אל פנים או באמצעות טכנולוגיה להיוועדות חזותית מוקלטת ובתנאים שבסעיפים 2-4 לשו"ת מספר א.1 לעיל, והכל בהתאם למידת הסיכון של החשבון להלבנת הון ומימון טרור ולמאפייני הסיכון הקשורים בחשבון.</p> <p>5) ויודגש כי לגבי חשבון שבו התעורר חשש להלבנת הון ולמימון טרור, ובהתאם לסעיף 10 לצו החברה החליטה לבטל את ההקלות שניתנו לפי סעיף 8 לצו, הליך הכרת בעל החשבון יבוצע פנים אל פנים.</p>		
05/07/16	<p>האם בהתאם לסעיף 2(ג) לצו, חברה נדרשת לבצע את הליך הכרת בעל החשבון פעם נוספת רק כאשר התעורר ספק ביחס לזהות בעל חשבון או לאמיתות מסמכי הזיהוי שנמסרו לחברה?</p>	שאלה :	.4
	<p>בסעיף 2(ג) סיפא לצו, נקבעו מקרים ספציפיים בהם חברה נדרשת לבצע את הליך הכרת בעל החשבון פעם נוספת.</p> <p>יחד עם זאת, סעיף 2(ג) רישא לצו נוסח בהתאם לסטנדרטים הבינלאומיים הקובעים כי הליך הכרת בעל חשבון אינו הליך נקודתי המתבצע רק בעת פתיחת החשבון. מדובר בהליך שוטף ומתמשך, ויש לבצעו לפי מידת הסיכון של בעל החשבון להלבנת הון ולמימון טרור, ובפרט כאשר מתעורר חשש להלבנת הון או מימון טרור או כאשר מבוצעת פעולה משמעותית בחשבון ביחס לפעילות השוטפת כדוגמת: שינוי מורשה חתימה, פטירת שותף בחשבון, משיכת או הפקדת מזומנים בסכום משמעותי יחסית לחשבון, ומקרים נוספים שתקבע החברה בנהליה. כן מצופה כי בחשבונות של לקוחות בסיכון גבוה, תבוצע בקרה מוגברת על הליך הכרת בעל החשבון, לרבות באמצעות ביצוע ההליך פעם נוספת או עדכון ההליך בתדירות גבוהה יותר, וזאת בהתאם לצורך ולמידת הסיכון.</p> <p>ויובהר כי המשמעות של הדרישה לביצוע הליך הכרת בעל החשבון פעם נוספת ובאופן שוטף, אינה דווקא לביצוע ההליך באופן מלא. יש לבחון באופן פרטני כל מקרה לגופו, בהתאם לרמת הסיכון להלבנת הון ולמימון טרור ולנסיבות העניין, ולנקוט באמצעים סבירים בהתאם, אם באמצעות ביצוע הליך הכרת</p>	תשובה :	

	בעל החשבון פעם נוספת באופן מלא ואם באמצעות ביצוע חלקים רלוונטיים ממנו, לפי הנסיבות והנדרש.		
05/07/16	האם חברה נדרשת לברר את מקור הכספים המופקדים בהפקדות חוזרות של לקוחות? קרי, האם נדרש הליך בירור מקור ההפקדה בכל הפקדה, או שמא די בבירור המתבצע בהפקדה הראשונה ובמעקב אחר רמת המסוכנות של הלקוח להלבנת הון ומימון טרור?	שאלה :	5.
	סעיף 2 לצו מטיל על החברה לבצע הליך של הכרת בעל החשבון לפני התקשרות עמו, הכולל בין היתר, בירור מקור הכספים המופקדים בחשבון. בנוגע להפקדות נוספות במהלך תקופת ההתקשרות, על החברה לברר אודותם במסגרת הבקרה השוטפת שעליה לבצע אחר פעולות בעל החשבון, לפי מידת הסיכון של בעל החשבון להלבנת הון ומימון טרור, וזאת על פי המדיניות שתקבע בענין זה. הדבר תלוי, בין היתר, במידת ההתאמה של ההפקדות (גודלן, תדירותן וכו') לאופיו של החשבון והפעילות שתוכננה בו לפי הליך הכרת בעל החשבון.	תשובה :	
05/07/16 עדכון מיום 10/06/2020	כיצד עלי לפעול כאשר בעל החשבון מסרב לענות לשאלות במהלך ביצוע הליך הכרת בעל חשבון?	שאלה :	6.
	במידה ובעל החשבון מסרב לענות לשאלות, והחברה סבורה כי בשל כך נפגעת מידת הכרותה את בעל החשבון, את פעילותו, עיסוקו, מקור הכספים וכו', אזי היא אינה רשאית לפתוח עבורו את החשבון. כמו כן, כאשר החברה מחליטה שלא לפתוח חשבון ממניעים של איסור הלבנת הון או איסור מימון טרור, עליה להגיש דיווח על פעולה בלתי רגילה לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור.	תשובה :	
ב. רישום פרטי זיהוי, אימות פרטים וזיהוי פנים אל פנים (סעיפים 3, 4 ו-7 לצו)			
05/07/16	בהתאם לסעיף 4(א)(1) לצו, על החברה לאמת את פרטי הזיהוי של מקבל השירות שהוא יחיד ותושב באמצעות מרשם האוכלוסין. לצורך היערכות ליישום הוראות הצו, החברה פנתה לרשות האוכלוסין וההגירה לצורך קבלת פרטים לגבי אופן הגשת הבקשה לקבלת פרטי רישום ממרשם האוכלוסין. כפי שנמסר לחברה מרשות האוכלוסין וההגירה, החברה תוכל להגיש בקשה לקבלת פרטי רישום ממרשם האוכלוסין, רק עם קבלת הרישיון לניהול זירת סוחר מהרשות. מכאן, שהחברה תידרש ליישם את דרישת הצו לענין אימות פרטים עם מרשם האוכלוסין מיד לכשהצו יחול עליה, אך היא אינה יכולה להיערך מבעוד מועד ליישום הוראות הצו בעניין זה. לאור האמור, כיצד יהיה על החברה לנהוג בתקופה בה יחול עליה הצו מחד, אך לא יהיה באפשרותה לאמת את פרטי הזיהוי של מקבל השירות מול מרשם האוכלוסין, מאידך.	שאלה :	1.
	בהתחשב בנסיבות האמורות, מהמועד בו הצו יחול על החברה ועד למועד בו החברה תוכל לקבל בפועל את המידע ממרשם האוכלוסין (להלן: "תקופת הביניים"), החברה תהא רשאית לזהות את מקבל השירות ולאמת פרטיו מול	תשובה :	

	<p>תעודת זהות (כאמור בסעיף 4(א)(1) לצו) בלבד, ומבלי לאמת את פרטי הזיהוי עם מרשם האוכלוסין, ובלבד שיתקיימו התנאים הבאים:</p> <p>1) תקופת הביניים לא תעלה על 60 יום או עד למועד בו החברה תוכל לקבל את המידע ממרשם האוכלוסין, לפי המוקדם.</p> <p>2) החברה תנקוט מראש בצעדים ואמצעים נדרשים לצורך עמידה בתנאים לקבלת המידע מרשות האוכלוסין וההגירה (לרבות בכל הקשור לאבטחת המידע) ותגיש את הבקשה לרשות האוכלוסין וההגירה בסמוך לאחר שהצו יחול עליה.</p> <p>3) תוך 30 יום מתום תקופת הביניים, החברה תאמת עם מרשם האוכלוסין את פרטי הזיהוי של מקבלי השירות, אשר לא אומתו בתקופת הביניים כאמור.</p> <p>4) עד לביצוע אימות פרטי הזיהוי של מקבל השירות עם מרשם האוכלוסין, החשבון יסווג ברמת סיכון גבוהה להלבנת הון ולמימון טרור על כל הכרוך בכך, לרבות ביצוע בדיקת נאותות מוגברת על מקבל השירות וביצוע בקרות מוגברות על הפעילות בחשבון.</p> <p>5) האחראי למילוי חובות התאגיד שמונה בהתאם לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 (להלן: "חוק איסור הלבנת הון"), יפקח כי החברה ממלאת אחר התהליך האמור לעיל באופן נאות ומלא.</p> <p>6) הליך כאמור, לרבות הבדיקות שיבצע האחראי ושמירת תיעוד להליך, יעוגנו בנהלי החברה.</p>		
05/07/16	<p>האם על החברה לזהות בעל חשבון שהוא יחיד כאשר הוא בא לפתוח אצלה חשבון נוסף, ושאלה דומה- האם יש לזהות מיופה כוח או מורשה חתימה בתאגיד, פעם נוספת, כאשר הם באים לפתוח אצל החברה חשבון עבור עצמם או כאשר הם מבקשים להירשם כמיופה כוח או כמורשה חתימה בחשבון נוסף?</p>	שאלה:	2.
	<p>בנסיבות המתוארות לעיל רשאת החברה להסתמך על זיהוי פנים אל פנים ואימות פרטי הזיהוי שבוצעו לבעל החשבון, למיופה כוח או למורשה חתימה בתאגיד טרם פתיחת החשבון הקיים, בכפוף לקבלת אישור האחראי למילוי חובות התאגיד אשר שוכנע כי מדובר באותו אדם. הליך פתיחת חשבון כאמור, לרבות הבדיקות שיבצע האחראי ושמירת תיעוד להליך, יעוגנו בנהלי החברה. יודגש כי על החברה לקבל הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה בכל פתיחת חשבון ואין להסתמך על הצהרה שניתנה ביחס לחשבון קיים.</p>	תשובה:	
05/07/16	<p>האם על החברה לזהות בעל חשבון שהוא תאגיד פעם נוספת כאשר הוא בא לפתוח אצלה חשבון נוסף?</p>	שאלה:	3.
	<p>1) במהלך תקופה של שישה חודשים מפתיחת החשבון הקיים – החברה רשאת להסתמך על המסמכים הקיימים בתנאי שיתקבל אישור מהתאגיד כי לא חל בהם שינוי מהמועד בו נמסרו לחברה.</p> <p>2) במהלך ששת החודשים העוקבים (מתום ששת החודשים הראשונים ועד שנה מפתיחת החשבון הקיים) - החברה רשאת להסתמך על המסמכים</p>	תשובה:	

	<p>הקיימים, בתנאי שיתקבל אישור עו"ד כי לא חל שינוי במסמכים אלו מהמועד בו נמסרו לחברה.</p> <p>3) על החברה לשמור תיעוד של ההליך.</p> <p>4) יודגש, כי על החברה לקבל הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה בכל פתיחת חשבון ואין להסתמך על הצהרה שניתנה ביחס לחשבון קיים.</p>		
05/07/16	האם ניתן לזהות לקוח באמצעות מסמך שפג תוקפו?	שאלה :	4.
	לא. מסמך המשמש לזיהוי כמפורט בסעיפים 4 ו-8 לצו, יהא בתוקף במועד הזיהוי.	תשובה :	
05/07/16	כיצד על החברה לפעול כאשר אין ביכולתה לצלם את מסמכי הזיהוי במעמד הזיהוי?	שאלה :	5.
	<p>ככלל, יש לצלם את מסמכי הזיהוי של בעל החשבון ומורשה החתימה במעמד הזיהוי פנים אל פנים ולהימנע מקבלת העתק ממסמכי הזיהוי במועד מאוחר יותר. יחד עם זאת, מקום בו אין בידי החברה אפשרות לצלם את מסמכי הזיהוי במעמד הזיהוי, רשאית החברה לקבל העתק ממסמכי הזיהוי תוך זמן סביר ממועד הפגישה עם בעל החשבון או מורשה החתימה (מספר ימים), בכפוף לתנאים הבאים: 1. הגורם המזהה ירשום במעמד הזיהוי את כל פרטי הזיהוי המופיעים בתעודה, לרבות תאריך הנפקתה ויציין את מועד הרישום. לאחר קבלת ההעתק, ישווה אותו גורם מזהה את פרטי הזיהוי המופיעים בהעתק שנתקבל עם הפרטים שרשם וכן יודא כי התמונה בהעתק היא של האדם עימו נפגש. 2. האחראי למילוי חובות התאגיד אישר את פתיחת החשבון. 3. יישמר תיעוד להליך, לרבות המועדים הרלוונטיים ואישור הגורם המזהה כאמור. 4. הליך כאמור יעוגן בנהלי החברה. 5. האחראי למילוי חובות התאגיד יעקוב אחר היקף התופעה ואחר יישום ההוראות.</p>	תשובה :	
05/07/16	כיצד יש לפעול כאשר תאריך ההנפקה שמופיע בתעודת הזהות אינו זהה לתאריך ההנפקה המופיע במרשם האוכלוסין?	שאלה :	6.
	<p>הכלל הוא כי אין לפתוח חשבון או להוסיף לחשבון בעל חשבון או מורשה חתימה אם תאריך ההנפקה המופיע בתעודת הזהות של בעל החשבון או מורשה החתימה, לפי הענין (להלן: "מקבל השירות") אינו זהה לתאריך ההנפקה המופיע במרשם האוכלוסין, ויש להפנות את מקבל השירות למשרד הפנים. עם זאת, יש מקרים בהם קיים הסבר סביר לאי ההתאמה בין תאריכי ההנפקה. החברה רשאית לפתוח חשבון או להוסיף לחשבון בעל חשבון או מורשה חתימה במקרה כאמור, ובלבד שנתקיימו התנאים המצטברים הבאים: 1. נראה כי קיימת סיבה סבירה לאי ההתאמה, לדוגמא, מקבל השירות החליף את הספח הנלווה לתעודת הזהות והתאריך המופיע במרשם מתאים לתאריך המופיע בספח. 2. פרטי מקבל השירות יאומתו מול תעודה נוספת הנושאת את תמונתו ומספר זהותו של מקבל השירות, לדוגמא, רשיון נהיגה תקף. 3. האחראי למילוי חובות התאגיד אישר את פתיחת החשבון. 4. יישמר תיעוד להליך. 5. הליך</p>	תשובה :	

	כאמור יעוגן בנהלי החברה. 6. האחראי למילוי חובות התאגיד יעקוב אחר היקף התופעה ואחר יישום ההוראות.		
05/07/16	במקרים בהם הצו מאפשר הסתמכות על אישור "נאמן למקור" של עורך דין (לדוגמא העתק מאושר מתעודת הרישום של תאגיד) האם ניתן לקבל את אישור עורך הדין בצילום או בפקס?	שאלה :	7.
	מקום בו נדרש בצו "העתק מאושר" על החברה לקבלו בחתימת מקור אך היא תהא רשאית לשמור את האישור המקורי או העתק מצולם ממנו.	תשובה :	
05/07/16	האם נדרש לבצע הליך של זיהוי ואימות למי שהוא מיופה כוח לצפייה בחשבון בלבד?	שאלה :	8.
	במסגרת החובות החלות על החברה לעניין הליך הכרת בעל חשבון וחובת הדיווח לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, על החברה להתייחס להרשאה של מיופה כוח לצפייה בלבד, בין היתר, לצורך קביעת רמת הסיכון של בעל החשבון ואיתור פעולה בלתי רגילה בחשבון (כך לדוגמא, עליה לשאול את עצמה אם אכן מדובר במיופה כוח לצפייה בלבד ולא בנהנה שלא הוצהר לגביו שהוא נהנה). יחד עם זאת, אין בחוק איסור הלבנת הון ובצו דרישה לביצוע הליך של זיהוי מיופה כוח לצפייה בחשבון בלבד.	תשובה :	
05/07/16	סעיף 3(א) לצו מטיל חובת רישום פרטי זיהוי של בעלי חשבון, מיופי כוח ו-"מי שמבקש לפתוח חשבון, אם אינו אחד מאלה". האם נדרש לרשום פרטי זיהוי של אנשים נוספים חוץ מאשר מיופי הכוח ובעלי החשבון כדי לעמוד בחובת סעיף זה?	שאלה :	9.
	כוונת הסעיף היא למקרה בו מבקש לפתוח את החשבון מי שהוא מיופה כוח לפתיחת החשבון בלבד (להבדיל ממיופה כוח לפעול בחשבון).	תשובה :	
05/07/16	האם קיימת חובה לשמור את ספח תעודת הזהות של בעל החשבון?	שאלה :	10.
	אין חובה לשמור העתק מצולם של ספח תעודת הזהות, אלא אם כן, שימש הספח לצורך זיהוי כגון בפתיחת חשבון לבעל חשבון שהוא קטין וכן מקום בו שימש לצורך ביצוע הליך הכרת בעל חשבון.	תשובה :	
05/07/16	כיצד ניתן לאמת את זהותו של אדם העונה להגדרת "תושב ישראל" כהגדרתה בחוק מרשם האוכלוסין, אך אינו נושא מסמכי זיהוי ישראלים? לדוגמא – סטודנטים זרים המתגוררים בישראל.	שאלה :	11.
	בהתאם להגדרת "תושב" בצו המפנה להגדרת מונח זה בחוק מרשם האוכלוסין, יחיד שהוא "תושב" אשר את פרטיו יש לאמת על פי סעיף 4(א)(1) לצו, יחשב רק מי שנמצא בישראל כאזרח ישראלי או על פי אשרת עולה או תעודת עולה או על פי רשיון לישיבת קבע. מכאן, שיחיד שאינו עונה על אחת מההגדרות שלעיל, כגון סטודנט זר המתגורר בארץ, אינו נחשב ל"תושב" כהגדרתו בצו, ויזוהה לפי סעיף 4(א)(2) לצו.	תשובה :	

06/09/16	כיצד יש לזהות תושב ארעי (בעל תעודת זהות כתומה)?	שאלה :	12.
	לעמדת סגל הרשות, תושב ארעי וכן תושב קבע הם "תושב" כהגדרתו בסעיף 1 לצו. לפיכך, חובה לזהות ולאמת זהותם כאמור בסעיף 4(א)1 לצו, היינו יש לזהות אותם על-פי תעודת זהות ולאמת זהותם מול מרשם האוכלוסין.	תשובה :	
10/06/2020	סעיף 4(א)3 לצו קובע חובת אימות פרטים וקבלת מסמכים של תאגיד הרשום בישראל בין היתר, באמצעות נסח עדכני של פרטי החברה מרשם החברות או אישור עורך דין על קיום התאגיד. האם בהתאם לסעיף זה, חברה רשאית לאמת את פרטי הזיהוי של עמותה או אגודה שיתופית באמצעות נסח עדכני של פרטיהן מהרשמים הרלוונטיים להן?	שאלה :	13.
	כן. פרטי תאגיד רשום בישראל שאינו חברה, רשומים אצל רשם הייעודי. כך לדוגמא, פרטי גוף המאוגד כעמותה רשומים אצל רשם העמותות ושל שותפות רשומים אצל רשם השותפויות. ניתן לראות ברשם הייעודי כאמור, כגורם שרישומיו משמשים לצורך אימות פרטי הזיהוי של התאגיד הרלוונטי, כפי שרישומי רשם החברות משמשים לצורך אימות פרטי חברה. יצוין כי ניתן לבצע אימות פרטי זיהוי של תאגיד רשום בישראל גם באמצעות קבלת אישור עורך דין על קיום התאגיד, ללא צורך בקבלת נסח עדכני מהרשם הייעודי לו, ובכפוף להתקיימות יתר הדרישות שבסעיף 4(א)3 לצו.	תשובה :	
	ג. הצהרה על נהנה ובעל שליטה (סעיף 3(ב), 3(ג) ו- 5 לצו)		
05/07/16 עדכון מיום 05/02/17	כיצד על בעל חשבון שהוא תאגיד למלא הצהרה על בעלי השליטה?	שאלה :	1.
	בעל חשבון שהוא תאגיד יצהיר בטופס שבתוספת השנייה לצו על בעלי השליטה בתאגיד. אם בעל השליטה בתאגיד הינו תאגיד אחר, יצהיר על השתלשלות בעלי השליטה עד היחיד האחרון בשרשרת, בהתאם להגדרת "בעל שליטה" בחוק איסור הלבנת הון.	תשובה :	
10/06/2020	כיצד על לקוח שהוא עמותה או אגודה שיתופית למלא הצהרה על בעל שליטה?	שאלה :	2.
	ביום 04/02/2017 נכנסה לתוקף הגדרת "בעל שליטה", שבסעיף 1 לחוק איסור הלבנת הון, המחייבת, בכל מקרה, הצהרה על יחיד כבעל שליטה בתאגיד, על פי אחת משלוש החלופות שבהגדרה. הוראה זו חלה גם על עמותות ואגודות שיתופיות. יובהר כי חברה אינה רשאית לקבל מלקוח שהוא תאגיד הצהרה על בעל שליטה מבלי שצוין בה שם של היחיד או היחידים שהם בעלי השליטה. באותם המקרים שבהם לא מתקיימת אחת משתי החלופות בפסקאות (1) ו-(2) שבהגדרת "בעל שליטה", יש להצהיר על בעל שליטה כפי שהוגדר בפסקה (3) להגדרה.		
05/07/16	אם ישנם חלקים בטופס הצהרה על נהנה ובעל שליטה שאינם רלוונטיים, האם ניתן להשמיט אותם לחלוטין מהטופס? לדוגמא, חברה שכחלק ממדיניותה	שאלה :	3.

	העסקית החליטה שאינה מקבלת תאגידים כלקוחות אלא רק יחידים, ועל כן אין רלוונטיות להצהרות על בעל שליטה.		
	עמדת הרשות היא כי יש להחתים את בעל החשבון על טופס כפי שהוא מופיע בתוספת השניה כאמור בסעיפים 3(ב), 3(ג) ו- 5(ג) לצו, גם כאשר פרט מסוים בטופס אינו רלוונטי לגבי אותו בעל חשבון. יש לציין כי ההצהרה היא של בעל החשבון ורק הוא יודע מה נכון לגבי החשבון. לפיכך, על בעל החשבון לסמן בטופס את הפרטים הרלוונטיים לגביו כאשר כל האפשרויות מופיעות בפניו.	תשובה :	
05/07/16	האם החברה יכולה למלא את פרטי בעל החשבון על גבי טופס הצהרה על נהנה ובעל שליטה באופן אוטומטי על סמך הנתונים שמסר לה (שם מלא, תעודת זהות וכו') ולחסוך מבעל החשבון את הצורך למלא את פרטיו בשנית?	שאלה :	4.
	לאור העובדה שהלקוח זוהה על ידי החברה ופרטיו אומתו בהתאם לסעיפים 3 ו-4 לצו, מילוי פרטי הלקוח בטופס הצהרה על נהנה ובעל שליטה הוא פעולה טכנית בלבד ועל כן החברה יכולה לבצע זאת בעצמה באופן אוטומטי.	תשובה :	
05/07/16	האם החברה יכולה לסמן בעצמה את ההצהרות הרלוונטיות על גבי טופס הצהרה על נהנה ובעל שליטה, על סמך המידע שמסר בעל החשבון במסמכי פתיחת החשבון שלו?	שאלה :	5.
	החברה אינה יכולה לסמן בעצמה בטופס הצהרה על נהנה ובעל שליטה את ההצהרות הרלוונטיות. ההצהרה היא של בעל החשבון והוא זה שצריך למסור את המידע הנדרש במסגרת הצהרתו, אף אם חלק מהמידע נמסר על ידו במסגרת מסמכי פתיחת החשבון. הסיבה לכך היא, בין היתר, כדי שהחברה תוכל לאתר סתירות בין הצהרת בעל החשבון למידע שמסר במסמכי פתיחת החשבון, ולדווח על כך דיווח בלתי רגיל לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור.	תשובה :	
05/07/16	כיצד יש לנהוג כאשר אין בידי החברה האפשרות לקבל פרטים לגבי הנהנה או בעל השליטה בחשבון?	שאלה :	6.
	בכפוף לסייגים הקבועים בסעיפים 3(ב)1 ו-2(1) וסעיף 6 לצו, החברה לא תפתח חשבון אם לא ידוע לה שם הנהנה או בעל השליטה בחשבון. אם החברה לא הצליחה, במאמץ סביר, להשיג את מספר הזהות, עליה לרשום את תאריך הלידה, מין ומדינת האזרחות או תאריך התאגדות ומדינת התאגדות, לפי העניין, ואם גם את כל אלה לא הצליחה להשיג, לא תפתח את החשבון.	תשובה :	
05/07/16	האם קיימת חובה לשמור את טופס ההצהרה על נהנה ובעל שליטה המקורי של בעל החשבון או שניתן להסתפק בשמירת ההעתק הסרוק שלו?	שאלה :	7.
	על החברה חלה חובה מכוח סעיף 9 לצו לשמור את מסמכי הזיהוי לתקופה של חמש שנים לפחות אחרי שייסגר החשבון. לפי סעיף זה שמירת מסמכי הזיהוי, למעט הצהרה שניתנה בחתימת מקור, יכול שתיעשה באמצעות סריקה	תשובה :	

	ממוחשבת. לפיכך, החברה נדרשת לשמור את טופס הצהרה על נהנה ובעל שליטה המקורי, ובמקרה זה לא ניתן להסתפק בשמירת ההעתק הסרוק שלו.		
05/07/16	האם נדרשת הצהרה על נהנה במקרה שלקוח שהוא בעל חשבון יחיד מוסר לחברה כי הכספים בחשבון, כמו כל שאר כספו, הינם גם של בן הזוג השני?	שאלה :	8.
	לעמדת סגל הרשות, מקום בו הכספים בחשבון הינם גם של בן זוגו של בעל החשבון, בן הזוג שאינו בעל החשבון הוא בגדר "נהנה" ומשכך יש להצהיר עליו ככזה ולאמת את פרטיו, כנדרש בצו.	תשובה :	
05/07/16	האם במקרה שיש יותר מבעל חשבון אחד, ניתן להחתים את בעלי החשבון על טופס הצהרת נהנה אחד, עליו יחתמו כולם?	שאלה :	9.
	כאשר יש יותר מבעל חשבון אחד לא ניתן להחתים את כולם על טופס הצהרה על נהנה יחיד. על כל אחד מבעלי החשבון לחתום על טופס הצהרה על נהנה נפרד, גם כאשר שני בעלי החשבון (או יותר) מצהירים כי אין נהנה או שהם מצהירים על אותו נהנה. הסיבה לכך היא, בין היתר, כדי שהחברה תוכל לאתר הצהרות סותרות ולדווח על כך דיווח בלתי רגיל לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור. יחד עם זאת, ככל שבעלי החשבון הינם בני זוג ניתן להחתים ביחד על גבי אותו טופס הצהרה על נהנה.	תשובה :	
06/09/16	האם בטופס הצהרת נהנה ובעל שליטה ניתן להוסיף עמודה לטבלה, במסגרתה ישאל בעל החשבון האם הנהנה הוא בן/ת הזוג?	שאלה :	10.
	לעמדת סגל הרשות, לא ניתן לסטות מנוסח הטופס שבתוספת השניה לצו. יצוין כי במסגרת הליך הכרת בעל החשבון על החברה לברר מול בעל החשבון האם יש נהנה בחשבון, מהו הקשר בינו לבין בעל החשבון ולתעד זאת במסגרת תיעוד ההליך.	תשובה :	
ד. חשבון במערכת סגורה וחשבון העברות (סעיף 8 לצו)			
05/07/16	האם ההקלות שבסעיפים 8(א), 8(ב) ו- 8(ג) לצו, לעניין קבלת הצהרה על נהנה בחשבון במערכת סגורה ובחשבון העברות, חלות גם על קבלת הצהרה על בעל שליטה בחשבונות אלה?	שאלה :	1.
	לעמדת סגל הרשות, יש לקרוא את ההקלות שבסעיפים 8(א), 8(ב) ו-8(ג) לצו לעניין הצהרה על נהנה, כחלות גם על קבלת הצהרה על בעל שליטה.	תשובה :	
05/07/16	בהתאם לסעיף 8(ב)(3) לצו, בפתיחת חשבון העברות, על החברה לקבל מבעל החשבון, בין היתר, העתק של מסמך זיהוי הנושא תמונה ומספר זהות, ובהעדרו- מסמך הנושא שם או מספר זהות וכן מען או תאריך לידה. האם חובה זו מחליפה את חובת החברה לאימות פרטים ודרישת מסמכים בהתאם לסעיף 4(א) לצו?	שאלה :	2.
	במסגרת הצו נקבעו הקלות ופטורים שונים בפתיחת חשבון העברות, וזאת לאור אופיו הייחודי של החשבון. בין היתר, ניתן פטור מזיהוי הלקוח פנים אל פנים	תשובה :	

	<p>וקבלת מסמכי זיהוי במקור. לאור ההקלות האמורות, איכות הזיהוי של בעל החשבון פוחתת, ומשכך, נקבעו בסעיף 8(ב) לצו חובות זיהוי נוספות לרבות, קבלת מסמך רשמי של הבנק או של חברת כרטיסי האשראי, לפי העניין ובתנאים שנקבעו בצו (סעיף 8(ב)2)), קבלת העתק של מסמך זיהוי הנושא תמונה ומספר זהות, ובהעדרו- מסמך הנושא שם או מספר זהות וכן מען או תאריך לידה (סעיף 8(ב)3)) וכן זיהוי בעל החשבון באמצעות טכנולוגיית היוועדות חזותית או אימות זהות בעל החשבון ישירות מול התאגיד הבנקאי, הבנק מחוץ לישראל או חברת כרטיסי האשראי (סעיף 8(ב)4)). ויובהר, כי חובות הזיהוי הנוספות הקבועות בסעיפים 8(ב) לצו, אינן גורעות מחובתה של החברה לאימות פרטי הזיהוי וקבלת מסמכים לפי סעיף 4(א) לצו, וזאת בהתאם להקלה שניתנה בענין זה בסעיף 8(ב) לצו, קרי, קבלת העתק מסמכי זיהוי בלבד.</p>		
05/07/16	<p>בהתאם לסעיף 8(ב) לצו, החברה רשאית לזהות את בעל החשבון ולקבל הצהרה על נהנה ובעל שליטה (להלן: "הצהרה") באמצעות טכנולוגיית היוועדות חזותית. בעניין זה עולות השאלות הבאות:</p> <p>1) האם במסגרת זו נדרש בעל החשבון להציג את ההצהרה באופן ויזואלי למצלמה?</p> <p>2) האם בעל החשבון נדרש להצהיר בצורה אקטיבית ומלאה את ההצהרות הנדרשות על פי התוספת השניה לצו בעצמו או שמא נציג החברה יכול להקריא לו את ההצהרות ו/או להסביר לו את מהותן, במסגרת היוועדות החזותית, ובעל החשבון יאשר את נכונותן בקולו?</p> <p>3) האם העברת סרטון וידאו ויזואלי על ידי בעל החשבון או חיבור של בעל החשבון לשיחת וידאו ממוחשבת אוטומטית און-ליין שנציג החברה אינו משתתף בה, ובחינת השיחה בסמוך לקיומה על ידי נציג החברה, עונות על הדרישה הקבועה בצו ביחס להיוועדות חזותית.</p>	שאלה :	3.
	<p>היוועדות חזותית היא טכנולוגיה המאפשרת שיחה דו צדדית של החברה עם בעל החשבון שבה מתועד בעל החשבון חזותית וקולית.</p> <p>החברה רשאית לפעול בדרך בה נציג החברה יקריא לבעל החשבון את ההצהרה שבתוספת השניה במלואה ובעל החשבון יאשר בקולו את נכונות ההצהרות, וכן בדרך בה בעל החשבון יקריא את ההצהרה במלואה בעצמו (זאת בהנחה שההצהרה נמצאת מול עיניו), ובכל מקרה על ההליך להיות מלווה בהסברים מתאימים מצד נציג החברה. על ההליך להיות מתועד, באמצעות הקלטה שתשמר.</p> <p>הצגת ההצהרה הכתובה למצלמה אינה עומדת בדרישות הסעיף על פי תכליתו. כמו כן, העברת סרטון ויזואלי על ידי בעל החשבון או קיומה של שיחות וידאו און ליין ממוחשבת אוטומטית, שנעשית ללא השתתפות בזמן אמת של נציג החברה, אינן נופלות להגדרת היוועדות חזותית ולכן אינן מקיימת את דרישות הסעיף.</p>	תשובה :	

05/07/16	במסגרת סעיף 8(ב) לצו נדרשת החברה לקבל מבעל החשבון העתק מסמכי זיהוי שונים. האם הצגת מסמכי הזיהוי במסגרת טכנולוגיית היוועדות חזותית, עונה על דרישה זו?	שאלה : 4.	
	בפתיחת חשבון העברות, החברה נדרשת לקבל מבעל החשבון את העתק מסמכי הזיהוי הקבועים בסעיף 4 ובסעיף 8(ב) לצו. הצגת מסמכי הזיהוי במסגרת היוועדות חזותית, אפשר ותענה על דרישת הצו לקבלת העתק מסמכי זיהוי, ובלבד שיתקיימו התנאים הבאים : 1) הצגת מסמך הזיהוי במסגרת ההיוועדות החזותית, מאפשרת לחברה לזהות באופן ברור את הכיתוב ואת התמונה שעל גבי מסמך הזיהוי, ולהשוות את פני בעל החשבון ואת פרטי הזיהוי שמסר לחברה, לאלו המופיעים על גבי מסמך הזיהוי. 2) העתק מסמכי הזיהוי ישמר כקובץ נפרד (ולא רק במסגרת שמירת ההקלטה של ההיוועדות החזותית), באופן איכותי שיאפשר לזהות באופן ברור את הכיתוב ואת התמונה שעל גבי מסמך הזיהוי ובהתאם למפורט בסעיף 9 לצו.	תשובה :	
05/07/16	סעיף 8(ג) לצו מתיר לחברה, בעת פתיחת חשבון העברות, לקבל הצהרה על נהנה ובעל שליטה (להלן: "הצהרה") שלא בחתימת מקור, ובלבד שתקבל החברה הצהרה בחתימת מקור בתוך ארבעה עשר ימים מיום פתיחת החשבון. אלו פעולות יכולה החברה (ובעל החשבון) לבצע במהלך ארבעה עשר הימים הללו – האם ניתן לבצע פעילות מסחר? האם בעל החשבון יכול למשוך את כספו והאם משיכת הכספים יכולה להתבצע ל"חשבון האחר" (כהגדרתו בצו) בלבד?	שאלה : 5.	
	במהלך ארבעה עשר הימים (לכל היותר) שממועד פתיחת חשבון העברות ועד לקבלת ההצהרה חתומה על ידי בעל החשבון בחתימת מקור, ניתן לבצע פעילות מסחר בחשבון ובעל החשבון יכול למשוך את כספו באופן המפורט בסעיף 8(ב)1(1) לצו בלבד, קרי : 1) כספים שהועברו באמצעות כרטיס אשראי או כרטיס בנק יוחזרו, בדרך של זיכוי, לכרטיס האשראי או כרטיס הבנק שממנו הועברו כספים אלה מלכתחילה או לחשבון בתאגיד בנקאי או בבנק מחוץ לישראל הרשום על שם הלקוח בחשבון העברות (להלן: "חשבון אחר"); 2) כספים שהועברו מחשבון אחר יוחזרו לאותו חשבון אחר.	תשובה :	
05/07/16	כיצד על חברה לנהוג בקשר עם חשבון שנפתח כחשבון העברות, כאשר בהליך פתיחת החשבון התקבל מבעל החשבון העתק הצהרה על נהנה ובעל שליטה (להלן: "הצהרה"), וכעבור ארבעה עשר ימים ממועד פתיחת החשבון לא התקבלה אצל החברה הצהרה בחתימת מקור? האם בעל החשבון יכול למשוך את כספו (כולל רווחיו) בתקופה שלאחר הארבעה עשר ימים מיום פתיחת החשבון?	שאלה : 6.	
	בהתאם להוראות הצו, כאשר חברה פותחת חשבון העברות ומקבלת מבעל החשבון העתק הצהרה בלבד, עליה לדאוג לקבל מבעל החשבון הצהרה בחתימת מקור תוך ארבעה עשר יום ממועד פתיחת החשבון. לעמדת סגל הרשות, במקרה	תשובה :	

	<p>שלא התקבלה בתוך ארבעה עשר יום הצהרה בחתימת מקור, וכן, לא התקבלה הצהרה במסגרת טכנולוגיית היוועדות חזותית, על החברה לפעול בהתאם למנגנון שנקבע בסעיף 21(א) לצו לגבי חשבונות שנפתחו לפני יום התחילה של הצו ולא התקיימו לגביהם הוראות סעיפים 2 עד 5 לצו עד לשניים עשרה חודשים מיום תחילתו של הצו. דהיינו, החברה לא תבצע כל פעולה יזומה של בעל החשבון או מורשה החתימה, למעט משיכת היתרה הקיימת, סגירת החשבון, פירעון חובותיו, סגירת עסקאות לצורך סגירת חשבון וסיום התקשרות עם החברה.</p> <p>בנוסף על החברה לשקול להעביר דיווח בלתי רגיל לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור בהתאם לסעיף 13 לצו.</p> <p>האחראי למילוי חובות התאגיד יעקוב אחר היקף התופעה ואחר יישום ההוראות על מנת להבטיח שמדובר במקרים חריגים בלבד.</p>		
05/07/16	<p>האם בהתאם לסעיף 8(ג) לצו, החברה רשאית לקבל את ההצהרה על נהנה ובעל שליטה בחתימת מקור, תוך ארבעה עשר ימי עסקים ולא ארבעה עשר ימים קלנדריים?</p>	שאלה:	7.
	<p>לא. סעיף 8(ג) לצו קובע כי יש לקבל את ההצהרה תוך ארבעה עשר ימים (קלנדריים) ולא ימי עסקים.</p>	תשובה:	
05/07/16	<p>כיצד על החברה לנהוג במצב בו חשבון נפתח כחשבון במערכת סגורה בהתאם לסעיף 8(א) לצו, ובעל החשבון מעוניין לבצע הפקדה בכרטיס אשראי. האם החברה נדרשת ליישם את הוראות הצו החלות על חשבון שנפתח כחשבון העברות (סעיף 8(ב) לצו) או שניתן להסתפק בזיהוי ובהצהרה שכבר בוצעו במועד פתיחת החשבון במערכת סגורה?</p>	שאלה:	8.
	<p>בטרם ביצוע העברה בכרטיס האשראי, על החברה ליישם את כל ההוראות הרלוונטיות לפתיחת חשבון העברות (סעיף 8(ב) לצו), ככל שאלה לא בוצעו במסגרת פתיחת החשבון במערכת סגורה.</p>	תשובה:	
05/07/16	<p>האם בעל חשבון רשאי לשעבד את הכספים שבחשבון במערכת סגורה ובחשבון העברות לטובת גורם שלישי?</p>	שאלה:	9.
	<p>התנאי הבסיסי לפעילות במסגרת חשבון במערכת סגורה הוא כי מקור הכספים שבחשבון הוא בחשבון מקור (כהגדרת מונח זה בצו), וכי הכספים מועברים חזרה לחשבון המקור בלבד. התנאי הבסיסי לפעילות במסגרת חשבון העברות הוא כי מקורם של הכספים בחשבון אחר (כהגדרת מונח זה בצו) או שהכספים הועברו באמצעות כרטיס אשראי או כרטיס בנק (להלן: "כרטיס אשראי") המשויך לחשבון האחר ורשום על שם בעל חשבון העברות בלבד, ושהתאגיד הבנקאי או חברת כרטיסי אשראי מנפיקים. וכן, כי כספים שהועברו מחשבון אחר יוחזרו לאותו חשבון אחר וכספים שהועברו באמצעות כרטיס אשראי יוחזרו, בדרך של זיכוי, לכרטיס האשראי או לחשבון האחר.</p>	תשובה:	

	כאשר הכספים בחשבון במערכת סגורה או בחשבון העברות, משועבדים לטובת גורם שלישי, התנאים המפורטים דלעיל עלולים שלא להתקיים ומשכך החשבון אינו חשבון במערכת סגורה או חשבון העברות, ולא ניתן ליהנות מההקלות שניתנו במסגרת סעיף 8 לצו.		
06/09/16	האם ניתן לפתוח חשבון במערכת סגורה או חשבון העברות לבעל חשבון יחיד, כאשר חשבון המקור או החשבון האחר המתנהל בבנק הוא חשבון משותף של בעל החשבון עם שותף נוסף? בנוסף, האם ניתן לפתוח חשבון משותף שהוא חשבון במערכת סגורה או חשבון העברות, כאשר חשבון המקור או החשבון האחר המתנהל בבנק הוא על שם אחד השותפים בלבד?	שאלה :	10.
	בהתאם להוראות סעיף 1 לצו (הגדרת "חשבון במערכת סגורה" ו- "חשבון העברות") וסעיף 8(ד)1 לצו, התנאי הבסיסי לפתיחת חשבון במערכת סגורה וחשבון העברות הוא כי קיימת זהות מלאה בין הבעלים בחשבון המתנהל בחברה לבעלים בחשבון המקור או בחשבון האחר. לגבי חשבון העברות, קיים תנאי נוסף כי כרטיס האשראי או כרטיס הבנק יהיו משויכים לחשבון האחר ורשומים על שם בעל החשבון בלבד. יודגש כי כאשר תנאי בסיסי זה אינו מתקיים - לא מתקיימים התנאים הנדרשים לפתיחה ולניהול חשבון במערכת סגורה או חשבון העברות ולפיכך לא ניתן לנקוט את ההקלות הקבועות בסעיף 8 בצו. חריג לכלל זה הוא כאשר החשבון המתנהל בחברה רשום על שם בעל חשבון יחיד ואלו בבנק החשבון הוא משותף לבעל החשבון ובן זוגו. במקרה זה, בעל החשבון נדרש להצהיר על בן זוגו כנהנה בחשבון המתנהל בחברה (ראה שו"ת מס' ג.7 למסמך זה), ונראה את הדרישה לקיום זהות מלאה בין הבעלים בחשבוניות הנ"ל, כמתקיימת.	תשובה :	
05/07/16 עדכון מיום 06/09/16	בהתאם לסעיף 8(ו) לצו, בפתיחת חשבון במערכת סגורה וחשבון העברות, על בעל החשבון להצהיר, במסגרת ההצהרה על נהנה ובעל שליטה, כי הפרטים שמסר לגבי הנהנה או בעל השליטה לחברה, הם אותם הפרטים שמסר לתאגיד הבנקאי או לבנק מחוץ לישראל או לחברת כרטיסי האשראי שבו מתנהל חשבון המקור או החשבון האחר. מה הדין במקרה בו לבעל החשבון קיים בבנק חשבון משותף (למשל עם בן הזוג) אך החשבון בחברה הוא על שמו בלבד?	שאלה :	11.
	כאמור בשאלה מס' ד.10 לעיל, התנאי הבסיסי לפתיחת חשבון במערכת סגורה וחשבון העברות הוא כי קיימת זהות מלאה בין הבעלים בחשבון המתנהל בחברה לבעלים בחשבון המקור או בחשבון האחר ובנוסף, לגבי חשבון העברות, כי כרטיס האשראי או כרטיס הבנק יהיו משויכים לחשבון האחר ורשומים על שם בעל החשבון בלבד. בנוסף, בהתאם לסעיף 8(ו) לצו, מקום בו לא קיימת זהות בין ההצהרה לגבי הנהנה או בעל השליטה שמסר הלקוח לחברה לזו שמסר לתאגיד הבנקאי או לבנק מחוץ לישראל או לחברת כרטיסי האשראי שבו מתנהל חשבון המקור או החשבון האחר (להלן: "הבנק"), החשבון אינו יכול	תשובה :	

	להיפתח כחשבון במערכת סגורה או כחשבון העברות. יחד עם זאת, כאמור לעיל, מקרה בו לבעל החשבון קיים בבנק חשבון משותף עם בן זוגו, והחשבון בחברה נפתח על שם בעל החשבון בלבד, בעל החשבון נדרש להצהיר על בן זוגו כנהנה בחשבונו בחברה והני"ל לא ייחשב לסתירה בין ההצהרה שמסר בעל החשבון לבנק להצהרה שמסר לחברה.		
06/09/16	בחברה נפתח חשבון העברות והכספים הועברו לחשבון באמצעות כרטיס אשראי. במסגרת פתיחת החשבון, קיבלה החברה מחברת האשראי מסמך רשמי הכולל את פרטי בעל הכרטיס, ארבע הספרות האחרונות של הכרטיס ופרטי הבנק אליו משויך הכרטיס ("החשבון האחר"). לאחר פתיחת החשבון, בעל החשבון ביקש לבצע העברה בנקאית מהחשבון האחר, ובשלב זה התברר לחברה, בהתאם למסמך רשמי של הבנק בו מתנהל החשבון האחר, כי בחשבון האחר קיימים בעלים נוספים מלבד בעל החשבון המתנהל בחברה. כיצד על החברה לפעול במצב דברים זה?	12. שאלה:	
	בהתאם להוראות סעיף 8(2) לצו, כאשר במסגרת פתיחת חשבון העברות בעל החשבון מוסר כי הכספים יועברו לחשבון באמצעות כרטיס אשראי, על החברה לקבל מבעל החשבון את פרטי החשבון האחר, את ארבע הספרות האחרונות של הכרטיס וכן מסמך רשמי של חברת האשראי הכולל את ארבע הספרות האחרונות של כרטיס האשראי ופרטי בעל הכרטיס, ובלבד שמהמסמך הרשמי עלה כי הכרטיס משויך לחשבון האחר.	תשובה:	
	יחד עם זאת, כאמור לעיל, התנאי הבסיסי לפתיחת חשבון במערכת סגורה וחשבון העברות הוא כי קיימת זהות מלאה בין הבעלים בחשבון המתנהל בחברה לבעלים בחשבון המקור או בחשבון האחר. משכך, גם כאשר בשלב פתיחת חשבון העברות, בעל החשבון מוסר לחברה כי הכספים יועברו לחשבון באמצעות כרטיס אשראי בלבד, נדרשת החברה לוודא כי בעל החשבון המתנהל בחברה הוא אותו בעל החשבון בחשבון האחר.		
10/06/2020	אלו מסמכי זיהוי נדרשת החברה לקבל ביחס למורשה החתימה בחשבון במערכת סגורה?	13. שאלה:	
	הצו פוטר את החברה מזיהוי פנים אל פנים של בעל החשבון ומורשה החתימה, מאימות פרטי הזיהוי של מורשה החתימה ומאפשר לרשום את פרטי הזיהוי לפי העתק מסמכי הזיהוי המפורטים בסעיף 4 לצו.	תשובה:	
	סעיף 4 לצו מתייחס לדרישות קבלת המסמכים החלות על החברה ובנוסף קובע במקרים מסוימים דרישת אימות פרטי הזיהוי, הכוללת השוואת הפרטים הנכללים במסמכים שהתקבלו אל מול מרשם האוכלוסין או אל מול תעודה נוספת.		
	ויודגש, סעיף 8 לצו אינו פוטר את החברה מהחובה לקבל את העתק מסמכי הזיהוי של מורשה החתימה כמפורט בסעיף 4 לצו, אלא רק מאימות של פרטי הזיהוי מול מרשם האוכלוסין או מול מסמך נוסף, לפי העניין.		

10/06/2020	<p>האם מורשה החתימה (כהגדרת מונח זה בצו) בחשבון במערכת סגורה או בחשבון העברות נדרש להיות מורשה חתימה גם בחשבון המקור או בחשבון האחר, לפי העניין?</p>	שאלה:	14.
	<p>סעיף 8 לצו אינו מחייב כי מורשה החתימה בחשבון במערכת סגורה או בחשבון העברות יהיה מורשה חתימה גם בחשבון המקור או בחשבון האחר, לפי העניין. יובהר כי במסגרת קיום חובותיה של החברה לפי סעיף 2 לצו, על החברה לנתח את מאפייני הסיכון של החשבון הקשורים, ביו היתר, גם לפי זהות מורשי החתימה בחשבון. בהתקיים אינדיקציות לסיכון גבוה להלבנת הון ולמימון טרור, על החברה לנקוט פעולות לבדיקת נאותות מוגברת.</p> <p>לעמדת הרשות, כאשר בחשבון במערכת סגורה או בחשבון העברות קיים מורשה חתימה, שאינו מורשה חתימה בחשבון המקור או בחשבון האחר ושאינו לו זיקה ללקוח, קיימת אינדיקציה לסיכון גבוה להלבנת הון ולמימון טרור ועל החברה לנקוט פעולות לבדיקת נאותות מוגברת של בעל החשבון ומורשה החתימה. כך לדוגמא, במסגרת בדיקות הנאותות המוגברות נדרשת החברה לאמת את פרטי הזיהוי של מורשה החתימה במרשם האוכלוסין (במקרה של תושב) או מול מסמך נוסף (במקרה של תושב חוץ) ובמקרים המתאימים לנקוט פעולות נוספות לאימות זהותם של בעל החשבון ומורשה החתימה.</p> <p>במקרה האמור על החברה לשקול את ביטול ההקלות שניתנו לפי סעיף 8 לצו, וזאת בהתאם לסעיף 10 לצו, על פיו, לגבי חשבון שבו התעורר חשש להלבנת הון ולמימון טרור, תשקול החברה, לפי מידת הסיכון להלבנת הון ולמימון טרור, בין היתר, את ביטול ההקלות שניתנו לפי סעיף 8 לצו.</p>	תשובה:	
ה. חובות בקרה ודיווח (סעיפים 11, 12, ו-13 לצו)			
05/07/16	<p>סעיף 11 לצו קובע חובת בקרה שוטפת אחר פעולות בעל החשבון. האם נדרשת החברה לערוך בקרה לפי מידת הסיכון של בעל החשבון להלבנת הון ומימון טרור או שניתן לבצע בקרה אחידה לכלל החשבונות? במידה ונדרשת בקרה לפי מידת סיכון - כיצד על החברה לנהוג בהנחה שכלל חשבונות לקוחותיה פועלים במסגרת "חשבון העברות", ומשכך, מסווגים כולם באופן אחיד ברמת סיכון גבוהה להלבנת הון ומימון טרור, בהתאם לסעיף 8(ב)5 לצו?</p>	שאלה:	1.
	<p>סעיף 11 לצו קובע חובת בקרה שוטפת על הפעילות בחשבון, לצורך מילוי חובותיה של החברה בעניין זיהוי, דיווח וניהול רישומים לפי חוק איסור הלבנת הון. הסעיף קובע כי בקרה זו כוללת, בין היתר, בקרה כי הפעולות המתבצעות בחשבון תואמות את אופי החשבון לפי היכרותה של החברה עם בעל החשבון, שבהתאם לסעיף 2 לצו, צריכה להיעשות לפי מידת הסיכון של בעל החשבון להלבנת הון ולמימון טרור. נדרש אפוא כי הבקרה השוטפת שמבצעת החברה על הפעילות בחשבון תהיה מבוססת סיכון.</p> <p>אכן, בהתאם להוראות הצו, כלל הלקוחות הפועלים במסגרת "חשבון העברות", מסווגים ברמת סיכון גבוהה להלבנת הון ומימון טרור. יחד עם זאת,</p>	תשובה:	

	ברי כי במסגרת קבוצת החשבונות הפועלים כ"חשבון העברות", עשויים להיות חשבונות בעלי רמת סיכון גבוהה יותר להלבנת הון ומימון טרור, כגון: חשבון שבעליו ממדינה שאינה מיישמת כראוי את המלצות ה-FATF, חשבון שקיימות בו פעולות בהיקפים ניכרים שאינם מתיישבים עם הפעילות הצפויה בחשבון, חשבון שיש בו פעילות במזומן, חשבון של איש ציבור וכיוצ"ב, ומצופה כי החברה תקבע רמת סיכון גבוהה יותר ובקורות מוגברות על חשבונות אלה לעומת חשבונות שדורגו ברמת סיכון גבוהה להלבנת הון ומימון טרור, אך ורק מכיוון שפועלים כ"חשבון העברות". לאור האמור, מצופה איפה כי החברה תקיים מדרג של סיכון ובקורות מבוססות סיכון גם במסגרת קבוצת החשבונות הפועלים כ"חשבון העברות".		
	ו. בדיקה אל מול הרשימה (סעיף 17 לצו)		
27/02/17	כיצד יש לפעול אם החברה מצאה התאמה בין ישות בחשבון לבין ארגון או אדם המצוי ברשימת פעילי טרור וארגוני טרור מוכרזים?	שאלה:	1.
	על הגופים המפוקחים חלה חובת בדיקה אל מול הרשימה, כהגדרתה בצו, אם מצוי בה שם של ישות בחשבון. אם החברה מצאה התאמה בין ישות בחשבון לבין ארגון או אדם המצוי ברשימה, חל עליה איסור לעשות פעולה כלשהי בחשבון לפי סעיף 32 ו-34(ג) לחוק המאבק בטרור. בנוסף, עליה למסור דיווח מיידי לרשות לאיסור הלבנת הון וכן למשטרת ישראל בהתאם לסעיף 33 ו-34(א) לחוק המאבק בטרור. על החברה לשים לב לחובות איסור גילוי ועיון לעניין זה הקבועות בצו.	תשובה:	
	ז. מאגר נתונים ממוחשב (סעיף 19(א) לצו)		
05/07/16	מה על החברה לרשום במאגר הנתונים הממוחשב כאשר תאריך הלידה הרשום בתעודת הזהות על פניו אינו מתיימר להיות נכון (למשל 00/00/54)?	שאלה:	1.
	יש לרשום את תאריך הלידה כפי שאומת במסמכי הזיהוי, גם אם בעל החשבון מצהיר על תאריך אחר.	תשובה:	
	ח. חשבונות קיימים (סעיף 21 לצו)		
05/07/16	בהתאם להוראות סעיף 21 לצו, יש להחיל על חשבונות שנפתחו לפני יום התחילה של הצו (להלן: "חשבונות קיימים"), את הוראות סעיפים 2-5, וזאת תוך 12 חודשים מיום התחילה של הצו. האם ניתן להחיל על חשבונות קיימים, אשר במועד כניסת הצו לתוקף עונים על הגדרת חשבון במערכת סגורה או חשבון העברות, את ההקלות הקבועות בסעיף 8(א) או 8(ב) לצו, לפי העניין, בקשר לחובות הזיהוי והאימות, על אף שהם לא נפתחו והוגדרו מלכתחילה כחשבון במערכת סגורה או כחשבון העברות?	שאלה:	1.

¹ הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור מפרסמת באופן עיתי את רשימת המדינות בהתאם להמלצות ארגון ה-FATF, לצפייה ניתן לראות באתר הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור – [לחץ כאן](#).

<p>באפשרות החברה להחיל על חשבונות קיימים את החובות המוטלות עליה לפי סעיפים 2 עד 5 לצו, קרי, חובת זיהוי והכרת בעל חשבון, רישום פרטי הזיהוי, אימות פרטים ודרישת מסמכים וקבלת הצהרה על נהנה ובעל שליטה, וזאת בהתאם להקלות ולתנאים הקבועים בסעיף 8 לצו, ובתנאים הבאים:</p> <p>א. אם החברה מעוניינת לבצע את הליכי הזיהוי והאימות לפי מסלול חשבון במערכת סגורה, עליה לוודא כי מהמועד בו הצו חל עליה, מקורם של כל הכספים המועברים לחשבון הוא מחשבון מקור וכן כי כל הכספים בחשבון יועברו חזרה אך ורק לאותו חשבון מקור.</p> <p>ב. אם חברה מעוניינת לבצע את הליכי הזיהוי והאימות לפי מסלול חשבון ההעברות, עליה לוודא כי, מהמועד בו הצו חל עליה, מקורם של כל הכספים המועברים לחשבון הוא בחשבון אחר או מועברים אליו באמצעות כרטיס אשראי או כרטיס בנק המשויך לחשבון האחר כנדרש בהגדרת "חשבון העברות". ובנוסף עליה לוודא כי מהמועד בו הצו חל עליה, כל הכספים בחשבון יועברו חזרה אל כרטיס האשראי הרלבנטי או לחשבון האחר על פי הנדרש בסעיף 8(ב)(1) לצו.</p> <p>אין באמור כדי לגרוע מחובתה של החברה לבצע את הליכי הזיהוי והאימות על פי הנדרש ובתנאים השונים המפורטים בסעיף 8 לצו, אף אם הם לא הוזכרו בתשובה זו.</p>		
--	--	--

אנשי קשר: עו"ד עדי לדרמן, אסף ארז

טלפון: 03-7109970/1, פקס: 03-7109901