

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מבטחים, חברות מנהלות, סוכנים ויועצים, למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"א-2011

- טיוטה -

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 7 ו-32(ג) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000¹ (להלן - החוק) וסעיף 48(א) לחוק איסור מימון טרור, התשס"ה-2005² (להלן - חוק איסור מימון טרור), לאחר התייעצות עם שר המשפטים ועם השר לביטחון הפנים, ולעניין פרק ד' - בהסכמת שר המשפטים, ובאישור ועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת אני מצווה לאמור:

פרק א - פרשנות

הגדרות . 1 בצו זה -

"אזור" - כל אחד מאלה: יהודה והשומרון וחבל עזה;

"איש ציבור זר" - תושב חוץ בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ, לרבות בן משפחה של תושב כאמור או תאגיד המצוי בשליטתו או שותף עסקי של אחד מאלה; לעניין זה, "תפקיד ציבורי בכיר" - לרבות ראש מדינה, נשיא מדינה, ראש עיר, שופט, חבר פרלמנט, חבר ממשלה וקצין צבא או משטרה בכיר, או כל ממלא תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה;

"אמצעי שליטה" - כהגדרתם בחוק ניירות ערך;

"ביטוח חיים" - כמשמעותו בסעיף 41 לחוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981 (להלן - חוק חוזה הביטוח), למעט ביטוח חיים - סיכון בלבד;

"ביטוח חיים - סיכון בלבד" - ביטוח המסווג לענף ביטוח חיים - סיכון בלבד, בהתאם להודעת הפיקוח על עסקי ביטוח (ענפי ביטוח), תשמ"ה-1985;

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

"בעל פוליסה" - מי שמתקשר עם גוף מוסדי בחוזה ביטוח חיים;

"בעל שליטה" -

(1) מי שיש לו שליטה - בתאגיד - כהגדרתה בסעיף 7(א)(1)(ב) לחוק;
(2) יחיד המחזיק, במישרין או בעקיפין, את השיעור הגדול ביותר של אמצעי שליטה מסוג כלשהו, או שאין גורם אחר המחזיק, לבדו או יחד עם אחר, אמצעי שליטה מסוג כלשהו בשיעור העולה על שיעור אחזקותיו באותו סוג של אמצעי שליטה, ובלבד שאותו יחיד מחזיק כאמור בעשרה אחוזים או יותר מאותו אמצעי שליטה; בתאגיד שהוא עמותה יראו גם בחבר ועד בעל שליטה;

"גוף מוסדי" - מבטח או חברה מנהלת של קופת גמל, לפי העניין;

"הממונה" - כהגדרתו בסעיף 12 לחוק;

"הרשות המוסמכת" - כהגדרתה בסעיף 29 לחוק;

"הרשימה" - רשימה מרוכזת של ארגוני טרור מוכרים ושל מי שהוכרו אדם שהוא פעיל טרור, שפורסמה לפי סעיף 47(ב)(1)(ג) לחוק איסור מימון טרור; וכן ארגון או אדם כאמור, שהודעה על

¹ ס"ח התש"ס, עמ' 293; התשס"ב, עמ' 386.

² ס"ח התשס"ה, עמ' 76 ועמ' 947.

הכרזתו כארגון טרור או כאדם שהוא פעיל טרור הומצאה לגוף המוסדי בדרך שנקבעה לפי סעיף 47(ב)(1) (ב) לחוק איסור מימון טרור והגוף המוסדי לא קיבל הודעה על ביטולה;

"חווה ביטוח בפרמיה נמוכה" - חווה ביטוח חיים שהפרמיה השנתית לחיסכון בו, בכל אחת מהשנים שבהן החווה בתוקף, אינה עולה על 20,000 שקלים חדשים, בחווה כאמור שנכרת לפני יום ה' באדר התשס"ב (17 בפברואר 2002) (להלן – המועד הקובע), שלמבטח אין נתונים מלאים על כל הפרמיות ששולמו בו, יראו את הפרמיה השנתית לחיסכון בכל אחת מהשנים עד המועד הקובע כסכום החיסכון שנצבר בו במועד הקובע חלקי מספר השנים בהן היה בתוקף עד המועד הקובע;

"חווה ביטוח חיים" - לעניין חווה ביטוח מכוח תכנית ביטוח שאושרה כקופת ביטוח לפי הוראות סעיף 13(ב) לחוק קופות גמל - חווה ביטוח מכוח תכנית ביטוח שאושרה כקופת גמל, שהמבוטח בו הוא עמית-עצמאי או עמית-שכיר שמעבירו הוא חברה כאמור בסעיף 76(ב) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש) והוא בעל שליטה וחבר בה;

"חוק קופות גמל" - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005³;

"חשבון" - חשבון עמית-עצמאי בקופת גמל או חשבון עמית-שכיר בקופת גמל שמעבירו הוא חברה כאמור בסעיף 76(ב) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש) והוא בעל שליטה וחבר בה;

"חשבון בסכום הפקדה נמוך" - חשבון שההפקדה השנתית בו, בכל אחת משנים שבהן החשבון קיים, אינה עולה על 20,000 שקלים חדשים ובחשבון כאמור שנפתח לפני המועד הקובע, שלחברה המנהלת אין נתונים מלאים על כל הכספים שהופקדו בו, יראו את ההפקדה השנתית בו בכל אחת מהשנים עד המועד הקובע כסכום החיסכון שנצבר בו במועד הקובע חלקי מספר השנים בהן היה קיים עד המועד הקובע;

"יחיד" - מי שאינו תאגיד או שאינו מוסד ציבורי או שאינו תאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ;

"מבוטח" - מי שחייו בוטחו בחווה ביטוח חיים;

"מבטח", "סוכן ביטוח", "יועץ פנסיוני" - כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א - 1981⁴ (להלן - חוק הפיקוח על הביטוח);

"מוטב" - מי שזכאי לקבל את הכספים המגיעים לעמית מהקופה לאחר פטירתו;

"מוטב למקרה חיים" - מי שזכאי לקבל את תגמולי הביטוח בקרות מקרה הביטוח, בחיי המבוטח;

"מוטב למקרה מוות" -

(1) לגבי ביטוח חיים - מי שזכאי לקבל את תגמולי הביטוח בשל פטירת המבוטח;

(2) לגבי קופת גמל - מוטב;

"מוטב שנקבע לפי זיקה" - מוטב למקרה חיים או מוטב למקרה מוות שנקבע בלא נקיבת שמו בהתאם לסעיף 44(א) לחוק חווה הביטוח;

"מוטב קרוב" - מוטב למקרה חיים או מוטב למקרה מוות שהוא בן זוג, ילד או נכד של המבוטח או של העמית, לפי העניין ושאינו מוטב שנקבע לפי זיקה;

"מוסד ציבורי" - משרדי ממשלה, הסוכנות היהודית לארץ ישראל, רשויות מקומיות, וכן רשויות תאגידים או מוסדות אחרים שהוקמו בישראל בחיקוק;

"מיופה כוח" - מי שמבוטח, בעל פוליסה, מוטב למקרה חיים או מוטב למקרה מוות ייפה את כוחו לבצע בעבורו פעולות במסגרת חווה ביטוח חיים או מי שעמית ייפה את כוחו לפעול בחשבונו בקופת גמל, ובלבד שהוא רשום בגוף המוסדי כמי שרשאי לפעול במסגרת חווה

³ ס"ח התשס"ה, עמ' 889;

⁴ ס"ח התשמ"א, עמ' 208; התשס"ה, עמ' 859.

הביטוח או בחשבוננו של העמית;

“מספר זהות” -

- (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 4(א)(7) - מספר הזיהוי באותו מסמך ושם המדינה שבה הוצא המסמך; היה היחיד תושב אזור, מספר הזהות יכול שיהיה גם מספר זהותו בכרטיס מגנטי שהונפק על ידי 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 שיקצה לו הגוף המוסדי; ובתאגיד שזוהה לפי מסמך כאמור בסעיף 4(א)(7) - מספר הזיהוי באותו מסמך ושם המדינה שבה הוצא המסמך;
- (5) במוסד ציבורי ובתאגיד בחוץ לארץ שהוקם בחיקוק - מספר הרישום שיקצה לו הגוף המוסדי;

“מען” -

- (1) ביחיד - מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 4(א)(1), (2), (6) 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 4(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 יכול את שם היישוב, וכן את שם הרחוב מספר הבית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתאגיד שאינו רשום בישראל - גם את שם המדינה;
- (3) במוסד ציבורי 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 את שם המדינה;

“מקבל שירות” -

- (1) לגבי ביטוח חיים - בעל פוליסה, מבוטח, מי שכרת חוזה ביטוח חיים בעבורם, מיופה כח, מוטב למקרה חיים, מבצע פעולה כאמור בסעיף 3(ז), או לאחר פטירת המבוטח - מוטב למקרה מוות;
- (2) לגבי קופת גמל - עמית, מי שפתח את החשבון עבור העמית, מיופה כח, או לאחר פטירת העמית - מוטב;

“נהנה” - כהגדרתו בסעיף 7(א)(1)(א) לחוק ואם היה הנהנה תאגיד, יראו את התאגיד ואת בעלי השליטה בתאגיד כנהנים; ולעניין זה לא יראו כנהנה מי שזקפת לטובתו הטבת מס לפי פקודת מס הכנסה בשל חוזה ביטוח חיים או בשל קופת הגמל;

“נושא משרה” - כהגדרתו בחוק הפיקוח על הביטוח;

“עורך דין” - עורך דין בעל רישיון לעריכת דין בישראל ולעניין תאגיד שאינו רשום בישראל, גם נוטריון שהוא עורך דין בעל רישיון באחת המדינות החברות בארגון לשיתוף כלכלי ופיתוח (להלן - OECD), או נוטריון שהוא עורך דין בעל רישיון לעריכת דין במדינת ההתאגדות של התאגיד, ובלבד שהמדינה או הטריטוריה האמורה אינה מנויה בתוספת הרביעית.

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

“צדדים לפעולה” - מי שהוא אחד הצדדים לפעולה המבוצעת באמצעות הגוף המוסדי, לרבות מבצע פעולה לפי סעיף 3(ז);

“קופה” - חברה מנהלת של קופת גמל לגבי קופת הגמל שבניהולה;

“קופת גמל” - קופת גמל, כהגדרתה בחוק קופות גמל, שהיא קופת גמל לתגמולים או קופת גמל לקצבה או קרן השתלמות או קופת גמל אישית לפיצויים ושאינה קופת ביטוח;

“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) במוסד ציבורי, למעט בתאגיד שהוקם בחיקוק - שמו כפי שמסר;

"תאגיד" כל אחד מאלה:

(1) חברה, שותפות, אגודה שיתופית, אגודה עותומאנית, 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, תשכ"ה-1965, לרבות אזרח ישראלי שאינו תושב

כאמור, הרשום במרשם האוכלוסין;

"תושב אזור" - מי שרשום במרשם האוכלוסין של האזור;

"תושב חוץ" - מי שאינו תושב;

"חברה מנהלת", "מעביד", "קופת ביטוח", "קופת גמל אישית לפיצויים", "קופת גמל לקצבה",

"קופת גמל לתגמולים", "קופת גמל משלמת לקצבה", "קרן השתלמות", "עמית", "עמית-

עצמאי" ו-"עמית-שכיר" - כהגדרתם בחוק קופות גמל;

פרק ב': חובות זיהוי

לא יתקשר גוף מוסדי בחוזה ביטוח חיים ולא יפתח חשבון קופת גמל, בלא שביצע (א) . 2 הכרת הלקוח

לגבי מי שמבקש להיות העמית או המבוטח הליך של הכרת הלקוח, לפי מידת הסיכון שלו להלבנת הון ומימון טרור; לעניין זה, "הליך של הכרת הלקוח" - בין היתר, בירור מקור הכספים שאמורים להיות מופקדים בחשבון או בחוזה, עיסוקו, מטרת כריתת החוזה או פתיחת החשבון והפעילות המתוכננת בו; לגבי תושב חוץ - גם בירור זיקתו לישראל ואם הוא איש ציבור זר; לגבי מי שהוא בעל עסק - גם סוג עסקיו; גוף מוסדי יערוך רישומים של פרטים אלה.

לא יתקשר גוף מוסדי בחוזה ביטוח חיים ולא יפתח חשבון קופת גמל שהמבוטח או (ב) העמית בו הוא איש ציבור זר, אלא אם כן התקבל אישור לכך מנושא משרה בגוף המוסדי. מתן אישור כאמור יבחן לפי מידת הסיכון של המבוטח או העמית להלבנת הון ולמימון טרור; התברר במהלך ההתקשרות כי המבוטח או העמית הוא איש ציבור זר, לא יבצע הגוף המוסדי פעולה בחוזה או בחשבון עד לקבלת אישור כאמור להמשך ההתקשרות.

גוף מוסדי יבצע בקרה שוטפת בהתייחס להליך של הכרת המבוטח או העמית (ג) שביצע עם תחילת ההתקשרות לפי מידת הסיכון של המבוטח או העמית להלבנת הון ולמימון טרור, ויעדכן את רישומיו לפי זה; התעורר ספק ביחס לזהות המבוטח או העמית או לאמיתות מסמכי הזיהוי שנמסרו לגוף המוסדי לפי סעיף 4, יבצע הגוף המוסדי הליך הכרת הלקוח פעם נוספת.

לא יתקשר גוף מוסדי בחוזה ביטוח חיים, לא יפתח חשבון ולא יבצע פעולה מכוח (א) . 3 רישום פרטי הזיהוי

חוזה ביטוח חיים או בחשבון -

(1) בלא שירשום או שיהיו בידיו לגבי העמית, לגבי מי שפתח את החשבון עבורו, לגבי בעל הפוליסה, לגבי המבוטח, לגבי מי שכרת את חוזה הביטוח בעבורם, לגבי מיופה הכוח ולגבי המוטב למקרה חיים שאינו מוטב שנקבע לפי זיקה או אינו מוטב קרוב, לפי העניין, פרטי הזיהוי המפורטים להלן:

(א) שם;

(ב) מספר זהות;

(ג) ביחיד - תאריך לידה ומין ובתאגיד - תאריך התאגדות;

ד) מען ;

- (2) בלא שיאמת את פרטי הזיהוי כאמור בפסקה (1) כמפורט בסעיף 4 או שיהיו בידיו פרטי הזיהוי מאומתים כאמור.
- (ב) לא יתקשר גוף מוסדי בחוזה ביטוח חיים, לא יבצע כל פעולה מכוח חוזה ביטוח חיים ולא יוסיף לחוזה ביטוח חיים מוטב למקרה חיים שהוא מוטב קרוב בלא שירשום לגביו את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף קטן (א)(1).
- (ג) לא יתקשר גוף מוסדי בחוזה ביטוח חיים, לא יפתח חשבון ולא יבצע פעולה מכוח חוזה ביטוח חיים או בחשבון בלא שירשום לגבי נהנה את הפרטים שבסעיף קטן (א)(1)(א) ו-(ב); רישום הפרטים ייעשה על פי ההצהרה כאמור בסעיף 5; לא היה בידי הגוף המוסדי מספר זהותו של הנהנה, לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו, ירשום במקומו את הפרטים שבסעיף קטן (א)(1)(ג) וכן את מדינת האזרחות או ההתאגדות, לפי העניין; סעיף קטן זה לא יחול אם מצא הגוף המוסדי, בעת התקשרות בחוזה ביטוח חיים או בעת פתיחת חשבון, שהמדובר בחוזה ביטוח חיים או חשבון לטובת נהנה, שלפי הצהרת המבקש לפתוח חשבון או להתקשר בחוזה ביטוח חיים לא ניתן לדעת את זהותו, ופורטה הסיבה לכך שזהות הנהנה טרם ידועה; במקרה כאמור, יפנה הגוף המוסדי את תשומת לבו של המבקש לפתוח חשבון או להתקשר בחוזה ביטוח חיים, בכתב, לחובתו למסור לגוף המוסדי את פרטי הנהנה מיד עם היוודע זהותו;
- (ד) לא יוסיף גוף מוסדי לחוזה ביטוח חיים, מיופה כוח ומוטב למקרה חיים שאינו מוטב שנקבע לפי זיקה או אינו מוטב קרוב ולא יוסיף לחשבון נהנה ומיופה כוח, בלא שירשום לגביהם את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף קטן (א)(1) ויאמתם כמפורט בסעיף 4.
- (ה) לא יבצע גוף מוסדי כל פעולה מכוח חוזה ביטוח חיים על פי הוראה שנתן מוטב למקרה חיים שנקבע לפי זיקה, בלא שירשום לגביו את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף קטן (א)(1) ויאמתם כמפורט בסעיף 4.
- (ו) לא יבצע גוף מוסדי כל פעולה מכוח חוזה ביטוח חיים או בחשבון לאחר פטירתו של המבוטח או העמית על פי הוראה שנתן מוטב למקרה מוות, בלא שירשום לגביו את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף קטן (א)(1) ויאמתם כמפורט בסעיף 4.
- (ז) לא יבצע גוף מוסדי כל פעולה בחשבון או מכח חוזה ביטוח חיים בלא שירשום את פרטי הזיהוי של מבצע הפעולה כאמור בסעיף קטן (א)(1) 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, ולגבי מבצע פעולה שהיא העברה בנקאית - בלא שירשום לגביו את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף קטן (א)(1) אם היו ידועים לו; בסעיף קטן זה, "פעולה" - פעולה במזומנים, שסכומה 10,000 שקלים חדשים או יותר, או פעולה אחרת שסכומה 50,000 שקלים חדשים או יותר או פעולה החייבת בדיווח לפי הוראות סעיף 8.
- (ח) לעניין פעולה כאמור בסעיף קטן (ז) יראו את הנחזה להיות חתום על הוראת הביצוע כמבצע הפעולה -
לגבי פעולה החייבת בדיווח לפי הוראות סעיף 8 - לפי הוראת האחראי למילוי החובות לפי סעיף 8 לחוק לגבי חוזה ביטוח חיים או חשבון מסוים, ולגבי פעולה שאינה חייבת בדיווח לפי סעיף 8 - אם ההוראה לביצועה נחזית כנושאת את חתימת אחד המנויים בסעיף קטן (ז).
- (ט) לא ישלם גוף מוסדי תגמולי ביטוח למוטב שהוא תאגיד ולא יבצע כל פעולה בחשבון לאחר פטירתו של העמית על פי הוראה שניתנה על ידי מוטב שהוא תאגיד בלא שירשום לגבי בעלי השליטה בו את הפרטים שבסעיף קטן (א)(1) ו-(ב); רישום הפרטים ייעשה על פי ההצהרה כאמור בסעיף 5; לא היה בידי גוף מוסדי מספר זהות, לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו ירשום במקומו את הפרטים שבסעיף קטן (א)(1) ג ו-(ד) וכן את מדינת האזרחות.

(י) לא ישלם גוף מוסדי תגמולי ביטוח מכוח חוזה ביטוח בפרמיה נמוכה ולא יבצע פעולה של משיכה מחשבון בסכום הפקדה נמוך בלא שירשום לגבי המוטב או העמית המושך את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף קטן (א)(1) ויאמתם כמפורט בסעיף 4.

אימות פרטים ודרישת מסמכים 4.

(א) גוף מוסדי יקבל לידיו מסמכי זיהוי של מקבל השירות בפעולות כאמור בסעיף (א)3, (ד) עד (ז) ו-(י) ויאמת את פרטי הזיהוי שלו ביום ביצוע הפעולה או בתוך 30 ימים מיום כריתת חוזה ביטוח החיים או פתיחת החשבון הכול לפי העניין, אך בכל מקרה לפני תשלום תגמולי הביטוח או מתן הלוואה למבוטח כנגד שעבוד חוזה ביטוח החיים, והכול כמפורט להלן:

(1) לעניין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף (א)3(1)(א) עד (ג) של יחיד שהוא תושב - על פי תעודת זהות או על פי העתק מאושר שלה, שהעתק מצולם של אחד מהם - ככל הנוגע לפרטי הזיהוי האמורים - יישמר אצל הגוף המוסדי; הגוף המוסדי 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 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 אלה;

(2) לעניין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף (א)3(1)(א) עד (ג), של יחיד שהוא תושב חוץ - על פי דרכון חוץ או תעודת מסע או על פי העתק מאושר של מסמך זיהוי כאמור; הגוף המוסדי 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 הגוף המוסדי; היה היחיד תושב האזור, רשאי הגוף המוסדי לרשום את פרטי הזיהוי גם על פי כרטיס מגנטי שהונפק על ידי המינהל האזרחי, שהעתק מצולם שלו - ככל הנוגע לפרטי הזיהוי האמורים - יישמר אצל הגוף המוסדי; הגוף המוסדי ישווה את פרטי הזיהוי עם מסמך נוסף כאמור לעניין 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 (א)3(1)(א) עד (ג) של תאגיד הרשום בישראל - על פי תעודת הרישום או על פי העתק מאושר שלה; חסר בתעודה אחד הפרטים כאמור - על פי אישור של עורך דין; הגוף המוסדי 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 שהגוף המוסדי יאמת את עובדת רישום התאגיד במרשמים המתאימים;

(4) לעניין רישום פרטי הזיהוי של תאגיד כאמור בסעיף (א)3(1)(א) עד (ד) בתאגיד 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; הגוף המוסדי יקבל לידיו מסמך המעיד על רישומו של התאגיד ואישור כמפורט בפסקאות (ב)3(ג) ו-(ג); בתאגיד שהואגד במדינה שלא מתקיים בה רישום לגבי תאגידי מסוגו - הגוף המוסדי יקבל לידיו אישור של עורך דין על כך שלא קיים רישום במדינת ההתאגדות; גוף מוסדי ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

(5) לעניין רישום השם של מוסד ציבורי ושל תאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ - על פי הצהרת מקבל השירות, ובתאגיד שהוקם בחיקוק - על פי העתק שיקבל הגוף המוסדי מן החיקוק שמכוחו הוקם התאגיד או אישור של עורך דין שיקבל הגוף המוסדי על קיומו של החיקוק; גוף מוסדי ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

(6) בקטין שטרם מלאו לו 16 שנים - על פי מסמך זיהוי של אחד מאפוטרופסיו; למן תום שלושה חודשים מיום שמלאו לקטין 18 שנים, לא יבצע גוף מוסדי כל פעולה יזומה של הקטין בחוזה הביטוח או בחשבון אלא אם כן התקיימו הוראות פסקה (1) או (2), לפי העניין.

(7) נעשו פעולות לפתיחת חשבון קופת גמל או לכריתת חוזה ביטוח חיים מחוץ לישראל, רשאי הגוף המוסדי על אף האמור בפסקאות (2) ו-(4), לרשום את פרטי הזיהוי לפי מסמכי הזיהוי המקובלים באותה מדינה שנעשה בה הזיהוי, ובלבד שבמדינה זו קיימת חקיקה המחייבת זיהוי לקוחות; הגוף המוסדי ישמור בידיו עותקים מצולמים של מסמכי הזיהוי.

(ב) קיבל גוף מוסדי לידיו מסמכי זיהוי של מוטב או עמית מושך כאמור בסעיף 3(י), אשר סך כל הכספים המגיעים לו מהחשבון או התגמולים שמקורם בהפרשות לחיסכון המגיעים לו מכוח חוזה ביטוח חיים אינו עולה על 50,000 שקלים חדשים, לא יהיה חייב לאמתם כמפורט בסעיף קטן (א).

(ג) בסעיף זה -

"העתק מאושר" - העתק מתאים למקור המאומת בידי אחד מאלה:

(1) הרשות שהנפיקה את מסמך המקור;

(2) עורך דין;

(3) פקיד של הגוף המוסדי, שבפניו הוצג המסמך המקורי;

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

(5) נציג דיפלומטי או קונסולארי ישראלי מחוץ לישראל.

(ד) גוף מוסדי ינקוט אמצעים סבירים בהתייחס לסיכון להלבנת הון ולמימון טרור, לאימות פרטי הזיהוי של נהנה ובעל שליטה, לפי העניין, כאמור בסעיפים 3(ג) ו-3(ט), תוך שימוש במידע רלוונטי או בנתונים שהתקבלו ממקור מהימן המניחים את דעתו; לצורך כך רשאי הגוף המוסדי לאמת את פרטי הזיהוי כאמור עם מרשם האוכלוסין.

(א) הצהרה על נהנה על בעל שליטה ועל אחר 5 .
בעת התקשרות בחוזה ביטוח חיים, בעת פתיחת חשבון או בעת הוספת מקבל שירות לחוזה הביטוח או לחשבון, לפי העניין, ידרוש הגוף המוסדי מבעל הפוליסה ומהמבוטח או מהעמית, לפי העניין, הצהרה אם הוא פועל בעבור עצמו או בעבור אחר; הצהיר בעל הפוליסה או המבוטח או העמית, לפי העניין, כי הוא פועל בעבור אחר - תכלול ההצהרה את הפרטים כאמור בסעיף 3(ג) לגבי כל אחד מהנהנים. היה הנהנה בלתי ידוע כאמור בסעיף 3(ג) יצהיר על כך בעל הפוליסה, המבוטח או העמית לפי העניין.

הצהרה כאמור שניתנה בעת התקשרות בחוזה ביטוח חיים או בעת פתיחת חשבון תהיה בחתימת מקור.

(ב) כתנאי לתשלום תגמולי ביטוח לפי חוזה ביטוח חיים וכתנאי לביצוע פעולה בחשבון לאחר פטירתו של העמית על פי הוראה שנתן מוטב, ידרוש הגוף המוסדי מהמוטב הצהרה אם הוא פועל בעבור עצמו או בעבור נהנה; הצהיר מוטב כאמור כי הוא פועל בעבור אחר - תכלול ההצהרה את הפרטים כאמור בסעיף 3(א)(1) ו-3(ב) לגבי כל אחד מן הנהנים; לא היה בידי הגוף המוסדי מספר זהות, לאחר שנקט אמצעים סבירים

להשגתו, ירשום במקומו את הפרטים שבסעיף 3(א)(1)(ג) ו-1(ד) וכן את מדינת האזרחות.

(ג) כתנאי לתשלום תגמולי ביטוח לפי חוזה ביטוח חיים וכתנאי לביצוע פעולה בחשבון לאחר פטירתו של העמית על פי הוראה שנתן מוטב ידרוש הגוף המוסדי ממוטב שהוא תאגיד הצהרה מן התאגיד או אישור של עורך דין על פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(ט) לגבי בעל שליטה בתאגיד.

(ד) הצהרה כאמור בסעיף קטן (א) תיעשה לפי הטופס שבתוספת הראשונה; הצהרות כאמור בסעיפים קטנים (ב) ו-1(ג) ייעשו לפי הטופס שבתוספת השנייה.

6. שמירת מסמכי הזיהוי . גוף מוסדי ישמור על מסמכי הזיהוי לתקופה של שבע שנים לפחות מתום השנה שבה הסתיימה חבותו על פי חוזה ביטוח החיים או אחרי שייסגר החשבון, לפי העניין; שמירת מסמכי הזיהוי, למעט הצהרה שניתנה בחתימת מקור, יכול שתיעשה באמצעות סריקה ממוחשבת בתנאים המפורטים בתקנה 3 לתקנות העדות (העתקים צילומיים), תש"ל - 1969; לענין זה, "מסמכי זיהוי" - כל מסמך שנמסר לצורך זיהוי ואימות, לרבות הצהרה שניתנה לפי צו זה ומסמכים עיקריים ששימשו את הגוף המוסדי להכרת העמית או המבוטח בהתאם לסעיף 2.

6.A. דרכי זיהוי, אימות ומסמכים חלופיים . על אף האמור בפרק זה, רשאי הממונה, בהתייעצות עם ראש הרשות המוסמכת, להורות על דרכי זיהוי, דרכי אימות פרטים ואישורים ומסמכים חלופיים.

פרק ג': חובות בקרה ודיווח

7. בקרה על פעילות בחוזה ביטוח חיים או בחשבון . גוף מוסדי יקיים בקרה שוטפת אחר פעולות מקבל שירות בחוזה ביטוח חיים או בחשבון, לפי העניין לצורך מילוי חובותיו בענין זיהוי, דיווח וניהול רישומים; בלי לפגוע בכלליות האמור, יקיים גוף מוסדי בקרה -

(א) כי הפעולות תואמות את אופי חוזה ביטוח החיים או החשבון לפי היכרותו עם העמית או המבוטח;

(ב) על פעילות בחוזה ביטוח חיים או בחשבון הנעשית מול רשימת מדינות וטריטוריות המנויות בתוספת הרביעית;

(ג) מוגברת על הפעילות שמתבצעת בחוזה ביטוח חיים או בחשבון שמקבל השירות בו הוא איש ציבור זר.

8. דיווח לפי גודל וסוג פעולה . (א) סוכן ביטוח או יועץ פנסיוני, לפי העניין, ידווחו לגוף המוסדי שהוא צד לחוזה ביטוח החיים או שהוא מנהל קופת הגמל שבה מתנהל החשבון, על פעולה שנעשתה באמצעותם של תשלום דמי ביטוח לפי חוזה ביטוח חיים או של הפקדה לחשבון, במזומנים או בהמחאות נוסעים, שסכומה שווה ערך ל-50,000 שקלים חדשים לפחות.

(ב) גוף מוסדי ידווח לרשות המוסמכת על פעולות ועל מקרים כמפורט להלן:

(1) פעולה של תשלום דמי ביטוח לפי חוזה ביטוח חיים או של הפקדה בחשבון שדווחה לו לפי סעיף קטן (א);

(2) פעולה של תשלום דמי ביטוח לפי חוזה ביטוח חיים או של הפקדה בחשבון, בסכום שווה ערך ל- 50,000 שקלים חדשים לפחות; ואם ידוע לגוף המוסדי שהסכום הועבר ממדינה או מטריטוריה המנויה בתוספת הרביעית, ידווח הגוף המוסדי על פעולה כאמור אם היא בסכום שווה ערך ל-5,000 שקלים חדשים לפחות;

⁵ ק"ת התש"ל, עמ' 316; התשס"ה, עמ' 794

(3) סך כל דמי הביטוח ששולמו לגוף המוסדי מתחילת השנה, לפי כל חוזי ביטוח החיים של המבוטח אצל הגוף המוסדי או סך כל ההפקדות המצטברות מתחילת השנה בכל חשבונות העמית בקופת הגמל, לפי העניין, עלה על סכום שווה ערך ל - 250,000 שקלים חדשים;

(4) פעולה של קבלת תגמולי ביטוח שמקורם בהפרשות לחיסכון, לפי חוזה ביטוח חיים או של משיכה מחשבון, לפי העניין, בסכום שווה ל-1,000,000 שקלים חדשים לפחות, המועבר לפי הוראה לגוף המוסדי אל מחוץ לישראל; ואם הועבר למדינה או לטריטוריה המנויה בתוספת הרביעית, ידווח הגוף המוסדי על פעולה כאמור אם היא בסכום שווה ערך ל-5,000 שקלים חדשים לפחות;

(5) פעולה של קבלת תגמולי ביטוח שמקורם בהפרשות לחיסכון, לפי חוזה ביטוח חיים או של משיכה מחשבון, לפי העניין, במזומנים או בשיק שניתן להסבה, בסכום שווה ערך ל - 50,000 שקלים חדשים;

(6) פעולה של קבלת תגמולי ביטוח לפי חוזה ביטוח חיים בידי מוטב למקרה חיים או של משיכה מחשבון בידי עמית, לפי העניין בסכום שווה ערך ל-50,000 שקלים חדשים לפחות, כאשר חשבון העו"ש לזיכוי שנמסר לגוף המוסדי אינו על שם המוטב למקרה חיים או העמית, לפי העניין;

(7) פעולה של קבלת תגמולי ביטוח לפי חוזה ביטוח חיים בידי מוטב למקרה חיים שאינו המבוטח ואינו מוטב קרוב, בסכום שווה ערך ל-50,000 שקלים חדשים לפחות;

(8) פעולה של קבלת תגמולי ביטוח לפי חוזה ביטוח חיים בידי מוטב למקרה חיים שהוא מוטב קרוב, בסכום שווה ערך ל-1,000,000 שקלים חדשים לפחות;

(9) פעולה של קבלת תגמולי ביטוח שמקורם בהפרשות לחיסכון לפי חוזה ביטוח חיים או של משיכה מחשבון, לפי העניין בידי מוטב למקרה מוות, בסכום שווה ערך ל-1,000,000 שקלים חדשים לפחות;

(10) פעולה של קבלת תגמולי ביטוח שמקורם בהפרשות לחיסכון לפי חוזה ביטוח חיים או של משיכה מחשבון, לפי העניין שלא דווחה לפי פסקאות (4) עד (9), בסכום שווה ערך ל-1,000,000 שקלים חדשים לפחות;

(11) סך כל תגמולי הביטוח שמקורם בהפרשות לחיסכון ששולמו במצטבר מתחילת השנה או סך כל המשיכות המצטברות מתחילת השנה, לפי העניין, למעט אם שולמו בפעולה בודדת, מכוח כל חוזי ביטוח החיים של מבוטח אצל הגוף המוסדי או מכל חשבונות עמית בקופת גמל שמנהל הגוף המוסדי, לפי העניין, עלה על סכום של 1,000,000 שקלים חדשים;

(12) קבלת הלוואה בידי מבוטח כנגד שעבוד חוזה ביטוח חיים או קבלת הלוואה בידי עמית לפי תקנה 30 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד -1964⁶ או תקנות לפי סעיף 26 לחוק קופות גמל שיבואו במקומה בסכום שווה ערך ל-1,000,000 שקלים חדשים לפחות.

גוף מוסדי, יועץ פנסיוני וסוכן ביטוח ידווחו לרשות המוסמכת על כל פעולה, לרבות נסיון לביצוע פעולה, מכוח חוזה ביטוח חיים או מכוח חוזה ביטוח חיים - סיכון בלבד או בחשבון, לפי העניין שלאור המידע המצוי ברשותם נחזית בעיניהם כבלתי רגילה.

(א) 9 . דיווחים נוספים

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

(ב)

אין בדיווח על פעולה לפי סעיף 8 כדי לפטור מחובות הדיווח לפי סעיף זה.

(ג)

⁶ ק"ת התשכ"ד, עמ' 1302.

- דיווח בקשר להלוואה 10 . (א)
- גוף מוסדי ידווח לרשות המוסמכת על פעולה של קבלת הלוואה בידי לווה במזומנים או בשיק שניתן להסבה בסכום שווה ערך ל-50,000 שקלים חדשים לפחות.
- (ב)
- גוף מוסדי ידווח לרשות המוסמכת על כל פעולה הקשורה להלוואה שנתן ללווה, לרבות ניסיון לביצוע פעולה, שלאור המידע המצוי ברשותו נחזית בעיניו כבלתי רגילה.
- (ג)
- בלי לפגוע בכלליות האמור בסעיף קטן (ב), יכול שיראו פעולה מן הפעולות המפורטות בתוספת השלישית כפעולה בלתי רגילה.
- (ד)
- אין בדיווח על פעולה לפי הוראות סעיף קטן (א) כדי לפטור מחובת הדיווח לפי סעיף קטן (ב).

פרטי הדיווח 11 . (א) דיווח לפי סעיפים 8 ו-9 יכלול פרטים אלה:

(1) לגבי חוזה ביטוח חיים או החשבון המדווח לפי העניין -

- (א) מספר הפוליסה או החשבון;
- (ב) תאריך תחילת הביטוח או פתיחת החשבון;
- (ג) תאריך תום תקופת הביטוח;
- (ד) ערך יתרת החיסכון בחוזה הביטוח או סכום החיסכון בחשבון נכון למועד השערוך האחרון; סעיף זה ימולא רק בדיווח על ידי גוף מוסדי;
- (ה) מטרות קופת הגמל או קופת הביטוח (תגמולים, פיצויים, קצבה או השתלמות);
- (ו) בדיווח לפי סעיף 8(ב) עד (10) לגבי חוזה ביטוח חיים - האירוע המזכה לפי הפירוט שבתוספת החמישית;
- (ז) המועד שבו ניתן למשוך כספים מהחשבון או לקבל תגמולי ביטוח בפטור ממס;
- (ח) כתובת למשלוח דואר;

(2) לגבי הפעולה או המקרה המדווחים -

- (א) שם הגוף המוסדי, שם סוכן הביטוח או היועץ הפנסיוני, מספר הזהות שלהם ומענם ולגבי חשבון בקופת גמל - גם שם קופת הגמל ומספר אישור מס הכנסה שלה;
- (ב) תאריך ביצוע הפעולה, כפי שנרשם בספרי הגוף המוסדי, בדיווח לפי סעיף 8(ב) עד (12) או 9, או כפי שנרשם בספרי סוכן הביטוח או היועץ הפנסיוני, בדיווח לפי סעיף 8(א), (ב) (1) או 9;
- (ג) סכום הפעולה במונחי מטבע ישראלי; בפעולה במטבע חוץ, יחושב סכום הפעולה לפי השער היציג שפרסם בנק ישראל הידוע ביום רישום הפעולה;
- (ד) סוגי מטבע החוץ שבהם בוצעה הפעולה והסכום באותו מטבע, עד שני סוגי מטבעות;

- (ה) מספר סידורי של הדוח;
- (ו) בדיווח לפי סעיף 9 - סיבת הדיווח לרבות תיאור הפעולה שבשלה הוגש הדיווח על כל נסיבותיה;
- (ז) בדיווח לפי סעיף 8(ב)(4) ו-6(6) עד (12) - גם מספר הבנק, מספר הסניף ומספר החשבון במוסדות הפיננסיים המעורבים בפעולה, שם המוסד הפיננסי בצד האחר ומענו, אם ידועים. בפעולה אל מול מוסד פיננסי במדינה או בטריטוריה המנוי בתוספת הרביעית - גם שם הבעלים בחשבון של הצד האחר לפעולה ומספר זהותו, אם נמסרו;
- (ח) פרטי תיק בית המשפט או תיק הוצאה לפועל, לפי העניין, בפעולה של קבלת תגמולי ביטוח או משיכה מחשבון שהיא מימוש שעבוד או עיקול.
- (3) לגבי בעל הפוליסה, המבוטח, העמית, מיופה הכוח, המוטב למקרה חיים, המוטב למקרה מוות - אם הוא מוטב בלתי חוזר או אם נפטר המבוטח ולגבי מבצע פעולה שאינו אחד מהם -
- (א) שם;
- (ב) מספר זהות;
- (ג) מען;
- (ד) מספרי טלפון, עד שני מספרים, אם ידועים;
- (ה) ביחיד - תאריך לידה ובתאגיד - תאריך התאגדות;
- (ו) ביחיד - מין;
- (ז) מעמד (תושב, תושב חוץ, תאגיד הרשום בישראל, תאגיד שאינו רשום בישראל).
- (4) לגבי הנהנים ובעלי השליטה, אם קיימים - הפרטים הנדרשים בסעיפים 3(ג) ו-3(ט), לפי העניין.
- (ב) דיווח לפי סעיף 9 ביחס לחוזה ביטוח חיים - סיכון בלבד יכול את הפרטים הנדרשים בסעיף קטן (א) בשינויים המחויבים, אם היו מצויים בידי המבוטח, סוכן הביטוח או היועץ הפנסיוני, לפי העניין.
- (ג) דיווח לפי סעיף 10 יכלול פרטים אלה:
- (1) לגבי הפעולה המדווחת -
- (א) שם הגוף המוסדי ומענו, ובהלוואה מכספי קופת גמל - גם שם קופת הגמל ומספר אישור מס הכנסה שלה;
- (ב) תאריך מתן ההלוואה;
- (ג) תאריך ביצוע הפעולה כפי שנרשם בספרי הגוף המוסדי;
- (ד) סכום הפעולה במונחי מטבע ישראלי; בפעולה במטבע חוץ, יחושב סכום הפעולה לפי השער היציג שפרסם בנק ישראל, הידוע ביום רישום הפעולה;
- (ה) סוגי מטבע החוץ שבהם בוצעה הפעולה והסכום באותו מטבע, עד שני סוגי מטבעות;
- (ו) בדיווח לפי סעיף 10(ב) - סיבת הדיווח לרבות תיאור הפעולה שבשלה הוגש הדיווח על כל נסיבותיה;

(ז) מספר הבנק, מספר הסניף ומספר החשבון במוסדות הפיננסיים המעורבים בפעולה, שם המוסד הפיננסי האחר ומענו, אם ידוע;

(ח) המספר הסידורי שהקצה הגוף המוסדי להלוואה.

(2) לגבי מבצע הפעולה - הפרטים הנדרשים בסעיף 11(א)(3).

12 . איסור גילוי ועיון גילוי עובדת גיבושו, קיומו, אי קיומו או תוכנו של דיווח לפי סעיפים 9 ו-10(ב), וכן עובדת קיומו של דיווח משלים כמשמעותו בסעיף 31(ג) לחוק, קיומה של בקשה לדיווח כאמור או תוכנו של אחד מאלה, וכן מתן עיון במסמכים המעידים על כל אחד מאלה אסור, זולת למי שהוסמך לכך לצורך מילוי תפקידו בגוף המוסדי, בסוכן הביטוח או ביועץ הפנסיוני, לפי העניין, לממונה או למי שהוא הסמיכו, לרשות המוסמכת או לפי צו בית משפט.

פרק ד' : בדיקת פרטי זיהוי אל מול הרשימה

13 . חובת בדיקה אל מול הרשימה (א) גוף מוסדי יבדוק אל מול הרשימה-

(1) אם מצויים בה שם או מספר זהות של בעל פוליסה, מבוטח, עמית, מיופה כוח, מוטב למקרה חיים, מוטב למקרה מוות שהוא מוטב בלתי חוזר או מוטב למקרה מוות שפרטיו מצויים במאגר המידע הממוחשב שהוקם לפי סעיף 15(א), נהנה ובעל שליטה (להלן - מקבל שירות נבדק), בכל חוזי ביטוח החיים או החשבונות המנוהלים אצלו; בדיקה כאמור תבוצע כל אימת שהוסף ארגון או אדם לרשימה או הוסף לחוזה ביטוח החיים או לחשבון, לפי העניין, מקבל שירות נבדק;

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

(3) אם שמותיהם של צדדים לפעולה בחוזה ביטוח חיים או בחשבון, מצויים ברשימה; לעניין זה, "פעולה" - העברת כספים מישראל למדינה או לטריטוריה המנויה בתוספת הרביעית או העברת כספים לישראל ממדינה או טריטוריה כאמור.

(ב) החובה האמורה בסעיף קטן (א)(3) לא תחול -

(1) לגבי צד לפעולה המנוי בסעיף קטן (א)(1) ו-2;

(2) בפעולה של העברת כספים מחשבון בתאגיד בנקאי או לחשבון בתאגיד בנקאי.

פרק ה' : שונות

14 . קביעת מדיניות גוף מוסדי יקבע מדיניות, כלים וניהול סיכונים בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור לצורך מילוי חובותיו בענין זיהוי, דיווח וניהול רישומים, לרבות בנושא הכרת הלקוח.

15 . ניהול רישומים (א) גוף מוסדי יקיים מאגר מידע ממוחשב של כל חוזי ביטוח החיים והחשבונות בקופות הגמל שבניהולו, שיכלול את פרטי הזיהוי הנדרשים לפי צו זה של בעלי הפוליסות, המבוטחים, העמיתים, המוטבים למקרה חיים, המוטבים למקרה מוות מיופי הכוח, הנהנים ובעלי השליטה וכן פרטי הזיהוי אם היו ידועים לגוף המוסדי של המוטבים למקרה מוות אף אם טרם נדרש לרשם לפי צו זה.

(ב) גוף מוסדי ישמור באורח נגיש מידע על כל פעולה כספית שבוצעה מכוח חוזה ביטוח חיים או בחשבון, למשך שבע שנים מתום השנה שבה הסתיימה חבותו על פי חוזה ביטוח חיים או שבה נסגר החשבון, הכול לפי העניין.

(ג) גוף מוסדי, סוכן ביטוח ויועץ פנסיוני ישמרו את מסמך ההוראה לביצוע פעולה שעליה דיווחו לרשות המוסמכת ולגבי גוף מוסדי גם את מסמך ההוראה לביצוע פעולה שסכומה שווה ל- 10,000 שקלים חדשים או יותר, לתקופה של שבע שנים לפחות

מתום השנה שבה בוצעה הפעולה, או לתקופה ארוכה יותר אם נדרשו לעשות כן על ידי הממונה; מקום שאין מסמך הוראה, ישמור הגוף המוסדי את הרשומה הממוכנת המעידה על הוראה לביצוע פעולה.

- (ד) גוף מוסדי ישמור תיעוד בכתב של בדיקת פעילות כאמור בסעיף 7 ושל ממצאיה, לתקופה של שבע שנים.
- 16 . גוף מוסדי, סוכן ביטוח או יועץ פנסיוני ימסרו, לפי דרישה, לממונה או לעובד שהממונה הסמיך, מסמכים ידיעות והסברים בקשר למילוי חובותיו לפי צו זה.
- 17 . הפרת הוראה מהוראות צו זה, אין בה כדי לפגוע בזכויות הנובעות מחוזה ביטוח החיים או מהחשבון, לפי העניין.
- 18 . (א) הוראות סעיפים 2, 3(א) עד (ט), 5, 13 ו-15 לא יחולו על חוזה ביטוח בפרמיה נמוכה ועל חשבונות בסכום הפקדה נמוך, ואולם גוף מוסדי יהיה רשאי להחילם על חוזים וחשבונות כאמור.
- (ב) הוראות סעיפים 3(ט) ו- (י) לא יחולו על העברת כספים לגוף מוסדי אחר.
- (ג) הוראות סעיף 8(ב) לא יחולו על פעולה של העברת כספים בין גופים מוסדיים.
- 19 . ביטול צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מבטח וסוכן ביטוח), התשס"ב-2001⁷ (להלן – צו הביטוח) וצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של קופת גמל וחברה המנהלת קופת גמל), התשס"ב-2001⁸ (להלן – צו הגמל) - בטלים.
- 20 . (א) תחילתו של צו זה, למעט האמור בסעיף קטן (ב) ששה חודשים ממועד פרסומו (להלן - יום התחילה) והוא יחול לעניין חשבונות קיימים וחוזי ביטוח חיים שבתוקף, ביום התחילה או לאחריו.
- (ב) עד למועד ביטולם של צו הביטוח וצו הגמל -
- (1) (א) תתווסף בצו הביטוח ההגדרה של "חוזה ביטוח חיים" לפי צו זה ובמקום ההגדרות "ביטוח חיים" ו"חוזה ביטוח בפרמיה נמוכה" יבואו ההגדרות לפי צו זה;
- (ב) במקום חלופה (2) להגדרה "מספר זהות" בסעיף 1 בצו הביטוח ובצו הגמל, יבוא:
- "(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 3(א)(6) - מספר הזיהוי באותו מסמך ושם המדינה שבה הוצא המסמך;
- (ג) במקום חלופה (4) להגדרה "מספר זהות" בסעיף 1 בצו הביטוח, יבוא:
- "(4) בתאגיד שאינו רשום בישראל - מספר הרישום במדינת ההתאגדות, אם קיים, ושמה, ואם לא קיים רישום לתאגידים מסוגו - מספר הרישום שיקצה לו המבטח בתיאום עם הרשות המוסמכת; ובתאגיד שזוהה לפי מסמך כאמור בסעיף 3(א)(6) - מספר הזיהוי

⁷ ק"ת התשס"ב, עמ' 229.

⁸ ק"ת התשס"ב, עמ' 214.

באותו מסמך ושם המדינה שבה הוצא המסמך;

(ד) במקום חלופה (4) להגדרה "מספר זהות" בסעיף 1 בצו הגמל יבוא:

"(4) בתאגיד שאינו רשום בישראל - מספר הרישום במדינת ההתאגדות, אם קיים, ושמה, ואם לא קיים רישום לתאגידי מסוג - מספר הרישום שתקצה לו הקופה בחיאום עם הרשות המוסמכת; ובתאגיד שזוהה לפי מסמך כאמור בסעיף 3(א)(6) - מספר הזיהוי באותו מסמך ושם המדינה שבה הוצא המסמך;

(ה) במקום ההגדרה "מען" בסעיף 1 בצו הביטוח ובצו הגמל יבוא:

"מען" -

(1) ביחיד - מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 4(א)(1), (2) או (6) לפי הענין, ואם מסר מען אחר - המען שמסר;
(2) בתאגיד - מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 4(א)(3) או (4) לפי הענין, ואם מסר מען אחר - המען שמסר;
(3) במוסד ציבורי ובתאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ - המען שמסרו;"

(2) בסעיף 3 לצו הביטוח -

(א) בסעיף קטן (א) -

(1) במקום פסקה (1) יבוא:

"(1) ביחיד שהוא תושב, לענין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 2(א)(1)(א) עד (ג) - על פי תעודת זהות או על פי העתק מאושר שלה, שהעתק מצולם של אחד מהם - ככל הנוגע לפרטי הזיהוי האמורים - יישמר אצל המבטח; המבטח 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; לענין פסקה זו 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 אלה;

(2) בפסקה (2), אחרי "תעודת מסע" יבוא "או על פי העתק מאושר של מסמך זיהוי כאמור" ובמקום הסיפה המתחילה במילים "תאריך לידה, ובהעדרו עם כרטיס אשראי" יבוא "תאריך לידה; העתקים מצולמים של מסמכי הזיהוי - ככל הנוגע לפרטי הזיהוי - יישמרו אצל המבטח";

(3) בפסקה (3), אחרי "על פי תעודת הרישום" יבוא "או על פי העתק מאושר שלה" ובמקום "מסמכים אלה" יבוא "וישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם:";

(ב) בסעיף קטן (ג)(2), בסופו יבוא "ולענין תאגיד שהואגד במדינה החברה בארגון לשיתוף כלכלי ופיתוח (להלן - OECD) - גם עורך דין בעל רישיון לעריכת דין במדינת ההתאגדות של התאגיד."

(ג) אחרי סעיף קטן (ג) יבוא:

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

(3) בסעיף 3 לצו הגמל -

(א) בסעיף קטן (א) -

(1) במקום פסקה (1) יבוא:

"(1) ביחיד שהוא תושב, לענין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 2(א)(1)(א) עד (ג) - על פי תעודת זהות או על פי העתק מאושר שלה, שהעתק מצולם של אחד מהם - ככל הנוגע לפרטי הזיהוי האמורים - יישמר אצל הקופה; הקופה תאמת את פרטי הזיהוי עם מרשם האוכלוסין, תשווה את תאריך הנפקת התעודה המופיע בה עם תאריך הנפקת התעודה האחרונה הרשום במרשם האוכלוסין במשרד הפנים ותשמור תיעוד של בדיקה זו; לענין פסקה זו 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 אלה;

(2) בפסקה (2), אחרי "תעודת מסע" יבוא "או על פי העתק מאושר של מסמך זיהוי כאמור" ובמקום הסיפה המתחילה במילים "תאריך לידה, ובהעדרו עם כרטיס אשראי" יבוא "תאריך לידה; העתקים מצולמים של מסמכי הזיהוי - ככל הנוגע לפרטי הזיהוי - יישמרו אצל הקופה";

(3) בפסקה (3), אחרי "על פי תעודת הרישום" יבוא "או על פי העתק מאושר שלה" ובמקום "מסמכים אלה" יבוא "וישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם";

(ב) בסעיף קטן (ג)(2), בסופו יבוא "ולענין תאגיד שהואגד במדינה החברה בארגון לשיתוף כלכלי ופיתוח (להלן - OECD) - גם עורך דין בעל רישיון לעריכת דין במדינת ההתאגדות של התאגיד."

(ג) אחרי סעיף קטן (ג) יבוא:

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

על אף האמור בסעיף 20, יחולו הוראות סעיפים 4,3 ו-15 (א) לענין חוזי ביטוח חיים שנקשרו או חשבונות שנפתחו לפני יום התחילה של צו הביטוח וצו הגמל, לפי העניין, במועד ביצוע פעולה ראשונה מכוח אחד מחוזי ביטוח החיים של בעל הפוליסה או המבוטח אצל הגוף המוסדי או באחד מחשבונות העמית בכל קופת גמל שבניהולו של הגוף המוסדי, שנעשתה החל בתום 12 חודשים מיום התחילה כאמור; לענין זה, "פעולה" - פעולה יזומה שאינה קבלת כל תגמולי הביטוח מכוח חוזה ביטוח חיים או משיכת כל הכספים מהחשבון, לרבות התקשרות בחוזה ביטוח חיים חדש עם אותו בעל פוליסה או מבוטח ולרבות פתיחת חשבון חדש על שם העמית.

הוראת מעבר . 21 (א)

(ב) לגבי תושב ותאגיד הרשום בישראל - בדיקת פרטי הזיהוי מול המרשמים המתאימים תיחשב לאימות לפי סעיף 4.

(ג) על אף האמור בסעיף 20, עד למועד ביצוע פעולה באחד מחשבונות העמית בקופה או מכוח אחד מחוזי ביטוח החיים של בעל הפוליסה או המבוטח אצל המבוטח, לפי העניין, שנעשתה החל מיום התחילה לעניין חשבונות שנפתחו לפני יום התחילה וחוזי ביטוח חיים שנקשרו לפני יום התחילה, יראו את ההגדרה "בעל שליטה", כאילו נאמר בה:

"בעל שליטה" - מי שיש לו שליטה - בתאגיד - כהגדרתה בסעיף 7(א)(1)(ב) לחוק;

בפסקה זו, "פעולה" - שינוי המעביד המשלם בעד העמית כספים לחשבון העמית בקופה או שינוי המעביד המשלם בעד המבוטח או בעל הפוליסה כספים לחוזה ביטוח חיים.

(ד) על אף האמור בסעיף 20, יחולו הוראות צו זה על חשבונות בקופת גמל שהיא קופת גמל משלמת לקצבה שנפתחו לפני יום התחילה, במועד ביצוע פעולה יזומה באחד מחשבונות העמית בקופה, שנעשתה החל מיום התחילה.

תוספת ראשונה (סעיף 5(ד))

טופס הצהרת בעל פוליסה/מבוטח/עמית

מס פוליסה/חשבון שם קופת גמל

אני.....[שם בעל הפוליסה/המבוטח/העמית], בעל מספר זהות מצהיר בזאת כי אני פועל עבור עצמי וכי אין נהנה בזכויות הגלומות בפוליסה/חשבון זולת בעל הפוליסה והמבוטח/העמית (למעט זכויות הנובעות מזקיפת הטבת המס לפי פקודת מס הכנסה ולמעט זכויותיהם של המוטבים בפוליסה/בחשבון).

אני מתחייב להודיע למבוטח/לחברה המנהלת אם אפעל עבור אחר.

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 איסור הלבנת הון, התש"ס-2000, מהווה עבירה פלילית.

חתימה

תאריך

^מחק את המיותר

תוספת שניה
(סעיף 5(ד))

טופס הצהרת מוטב

מס פוליסה/חשבון שם קופת גמל

אני..... [שם המוטב ובתאגיד מוטב - שם התאגיד], בעל מספר זהות.....
מצהיר בזאת:

אני פועל עבור עצמי ולא עבור אחר ואין נהנה זולתי מפעולת קבלת תגמולי הביטוח/משיכת הכספים מהחשבון .

הנהנים מקבלת תגמולי הביטוח/משיכת הכספים מהחשבון הם:

שם	מספר זהות*	תאריך לידה או התאגדות**	מען**
.....
.....
.....

בעלי השליטה בתאגיד הם (ימולא כאשר המצהיר הוא תאגיד);

שם	מספר זהות*	תאריך לידה או התאגדות**	מען**
.....
.....
.....

אני מתחייב להודיע למבטח/לחברה המנהלת 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 איסור הלבנת הון, התש"ס-2000, מהווה עבירה פלילית.

חתימה

תאריך

* לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזהוי

**ימולא כאשר חסר שם או מספר זהות

* לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזהוי

**ימולא כאשר חסר שם או מספר זהות

תוספת שלישית
(סעיפים 9(ב), 10(ג))

רשימת פעולות שיכול שיראו כפעולות בלתי רגילות

- (1) פעילות שנראה כי מטרתה לעקוף את חובת הדיווח שנקבעה בסעיפים 8, ו-10(א);
- (2) פעילות שנראה כי מטרתה לעקוף את חובות הזיהוי;
- (3) נראה שבעל הפוליסה, המבוטח, העמית או המוטב פועל בעבור נהנה, בלי שהצהיר על כך;
- (4) פעילות שבעטייה החליט הגוף המוסדי שלא לכרות את חוזה הביטוח או לבטלו או שלא לפתוח את החשבון או לסגור את החשבון, ממניעים של איסור הלבנת הון או איסור מימון טרור;
- (5) פעילות שנראה כי נועדה להחליף פעילות של ארגון שהוכרז כהתאחדות בלתי מותרת לפי תקנה 84 לתקנות ההגנה (שעת חירום) 1945⁹ או ארגון שהוכרז כארגון טרוריסטי לפי פקודת מניעת טרור, התשי"ח-1948¹⁰ או לבוא במקום פעילות של אדם או ארגון שהוכרז ארגון טרור לפי סעיף 2 לחוק איסור מימון טרור, התשס"ה-2005¹¹;
- (6) פעילות הנראית כחסרת הגיון עסקי או כלכלי, בהתייחס לסוג חוזה הביטוח או לסוג קופת הגמל;
- (7) ביטול חוזה ביטוח חיים על-ידי בעל הפוליסה או המבוטח או סגירת החשבון על-ידי העמית מיד לאחר שבוצעה בו הפקדה בסכום מהותי;
- (8) הפעולה בחוזה ביטוח החיים או בחשבון בלתי אופיינית לבעל הפוליסה או למבוטח או לעמית, בלא סיבה נראית לעין;
- (9) היקף פעולות יוצא דופן בחוזה ביטוח חיים או בחשבון, בלא סיבה נראית לעין;
- (10) הפקדות מרובות של דמי ביטוח בחוזה ביטוח חיים או של כספים בחשבון, בלא סיבה נראית לעין, על ידי אדם שאינו בעל הפוליסה, המבוטח, העמית או מיופה כוח;
- (11) הפקדת דמי ביטוח או כספים על ידי אותו אדם או מטעם אותו אדם עבור מספר חוזי ביטוח חיים או חשבונות שאין ביניהם קשר נראה לעין;
- (12) ניהול מספר חוזי ביטוח חיים או חשבונות אצל גוף מוסדי, שאינו מתיישב עם מאפייני בעל הפוליסה או המבוטח או העמית;

9 ע"ר 1945, תוס' 2, עמ' 855; ס"ח התשמ"ב, עמ' 173.
10 ע"ר התש"ח, תוס' א', עמ' 73; ס"ח התשס"ב, 411.
11 ס"ח התשס"ה, עמ' 76.

- (13) החזר הלוואה בסכום מהותי סמוך למועד קבלתה בלא סיבה נראית לעין;
- (14) החזר הלוואה בסכום מהותי במזומן;
- (15) קבלת הלוואה בסכום מהותי סמוך למועד הפקדת דמי ביטוח בחוזה ביטוח חיים או כספים בחשבון, בסכום מהותי;
- (16) העברות שוטפות ממדינות או טריטוריות המנויות בתוספת הרביעית וכן ממדינות או טריטוריות אשר לפי הנחיית הממונה אין בהן חקיקה לענין מניעת הלבנת הון ומניעת מימון טרור, והעברות אליהן.
- (17) פעילות של ארגון שאינו למטרת רווח שאינה עולה בקנה אחד עם הפעילות של הארגון, ככל שידוע לגוף המוסדי;
- (18) חוסר במידע, איחור בהספקת מידע או התחמקות מהספקת מידע לצורכי זיהוי ואימות;
- (19) התקשרות בחוזה ביטוח חיים בסכום מהותי שבו המוטב למקרה חיים אינו המבוטח או קרובו או מוטב שנקבע לפי זיקה;
- (20) בעל פוליסה, מבוטח או עמית שהפקיד את דמי הביטוח בחוזה ביטוח חיים או כספים בחשבון, לפי הענין, בהוראת קבע מפקיד הפקדה חד פעמית בסכום מהותי בלא סיבה נראית לעין;
- (21) שימוש באמצעי תשלום של צד ג' לתשלום דמי ביטוח בחוזה ביטוח חיים או להפקדת כספים בחשבון;
- (22) קביעת מוטב בלתי חוזר שאינו מוטב קרוב או מוטב שנקבע לפי זיקה או תאגיד בנקאי או גוף מוסדי;
- (23) הצהרה שניתנה לפי צו זה, שנחזית להיות בלתי נכונה.

ולגבי דיווח של סוכני ביטוח ויועצים פנסיוניים יבוא בנוסף:

- (1) ניהול מספר פוליסות ביטוח חיים עם רכיבי חסכון אצל מבטחים שונים או חשבונות בקופות גמל אצל חברות מנהלות שונות, בצורה שאינה אופיינית לבעל הפוליסה, המבוטח או העמית;
- (2) בקשה לעסקה בסכום מהותי, השונה מהעסקאות הרגילות שבדרך כלל מבוצעות על-ידי אותו בעל פוליסה, מבוטח או עמית;
- (3) שימוש בסכום גבוה של מטבעות בעלי ערך נמוך לתשלום דמי הביטוח בחוזה ביטוח חיים או להפקדת כספים בחשבון.

תוספת רביעית
(סעיפים 8(ב)4, 13(א)3) והתוספת השלישית

רשימת המדינות והטריטוריות

1. מדינה או טריטוריה כפי שיקבע ראש הרשות המוסמכת מתוך רשימת המדינות או הטריטוריות שארגון ה-FATF פרסם לגביהן הסתייגות בנוגע לעמידתן בהמלצות הארגון בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור; ראש הרשות המוסמכת רשאי לקבוע כי סעיף 8(ב)4 לצו לא יחול לגבי חלק מהמדינות והטריטוריות המפורטות בפסקה זו לעיל; קביעה כאמור תפורסם באתר האינטרנט של הרשות המוסמכת.
2. מדינות או טריטוריות המנויות בפסקה (1) להגדרה "מסתנן" שבסעיף 1 לחוק למניעת הסתננות (עבירות ושיפוט), התשי"ד-1954.
3. המדינות או הטריטוריות שלהלן: איראן, אלג'יריה, אפגניסטאן, הרשות הפלסטינית, לוב, מועצת הנסיכויות הערביות המאוחדות, מלזיה, מרוקו, סודאן, סומליה, פקיסטאן, תוניס.

תוספת חמישית

(סעיף 11(א)1(ו))

סימול האירוע המזכה

מספר סידורי	האירוע המזכה
1	מוות
2	תום תקופה
3	פדיון מוקדם
4	היוון קצבה
5	אחר-תוך ציון האירוע

התשע"א _____

(2011 _____)

(חמ 3- _____)

יובל שטייניץ
שר האוצר