

**צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של
חבר בורסה) (תיקון), התשס"ז-2007**

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 לבטחון הפנים, ולענין פרק ג'1 – בהסכמת שר המשפטים, ובאישור ועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת, אני מצווה לאמור:

1. תיקון שם הצו
בצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חבר בורסה), התשס"ב – 2001³ (להלן – הצו העיקרי) אחרי "חבר בורסה" יבוא "למניעת הלבנת הון ומימון טרור".

2. תיקון הפתיח
בפתיח לצו העיקרי, אחרי "(להלן – החוק)" יבוא "וסעיף 48(א) לחוק איסור מימון טרור, התשס"ה – 2005⁴ (להלן – חוק איסור מימון טרור)", ואחרי "ועם השר לבטחון הפנים" יבוא "ולענין פרק ג'1 – בהסכמת שר המשפטים".

3. תיקון סעיף 1
בסעיף 1 לצו העיקרי –

(1) במקום ההגדרה "חברה מנהלת" יבוא:

"הרשימה" – רשימה מרוכזת של ארגוני הטרור המוכרזים ושל מי שהוכרז כאדם שהוא פעיל טרור, שפורסמה מכוח תקנות 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 מנהלת" ו"קופת גמל" – כהגדרתן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005⁵

(2) אחרי ההגדרה "חשבון" יבוא:

"חשבון קורספונדנט" – כל אחד מאלה:

¹ ס"ח התש"ס, עמ' 239.

² ס"ח התשס"ה, עמ' 76 ו-947.

³ ק"ת 6141, התשס"ב, עמ' 239.

⁴ ס"ח התשס"ה, עמ' 76.

⁵ ס"ח התשס"ה, עמ' 889.

- (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 האחראי למילוי החובות לפי סעיף 8 לחוק ;
 - (3) בהגדרה "מספר זהות", בפסקאות (2) ו- (4), הסיפה המתחילה במילים "היו במספר הזהוי" – תמחק ;
 - (4) בהגדרה "מען" –
- (א) במקום פסקאות (1) ו-(2) יבוא :
- "(1) ביחיד – מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 3(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 3(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 את שם המדינה ;"
- (ב) בפסקה (3), בסופה יבוא "הכולל את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתאגיד בחוץ לארץ שהוקם בחיקוק – גם את שם המדינה ;"
- (5) ההגדרה "נאמן" – תימחק ;
 - (6) בהגדרה "נהנה", בסופה יבוא "ואם היה הנהנה תאגיד, יראו את התאגיד ואת בעלי השליטה בתאגיד כנהנים ;"
 - (7) בהגדרה "'ניירות ערך' ו'נכסים פיננסיים'", אחרי "ביעוץ השקעות" יבוא "בשיווק השקעות" ;
 - (8) אחרי הגדרת "פעולה" יבוא :

"צדדים לפעולה" – כל אחד מן הצדדים לפעולה המבוצעת באמצעות חבר הבורסה, לרבות מבצע פעולה לפי סעיף 2(ו) ו- (ז);

(9) ההגדרה "קופת גמל" – תימחק;

(10) בהגדרה "שם", בפסקה (1), במקום "לרבות שמות נוספים, אם ישנם" יבוא "הרשומים במסמך הזיהוי כאמור בסעיף 3".

הוספת
סעיף 1א

4. אחרי סעיף 1 לצו העיקרי יבוא:

"הכרת (א1) (א) לא יפתח חבר בורסה חשבון, בלא שזיהה את מי שמבקש להיות לקוח ומבלי שביצע לגביו הליך של הכרת הלקוח; לענין זה - "הליך של הכרת הלקוח", בירור מקור הכספים שאמורים להיות מופקדים בחשבון, עיסוקו, מעמדו הציבורי, נסיבות פתיחת החשבון והפעילות המתוכננת בו וכל פרט אחר הדרוש על מנת להבין את מהות פעולותיו של בעל החשבון באמצעות חבר הבורסה; לגבי תושב חוץ – גם זיקתו לישראל ולגבי מי שהוא בעל עסק – גם הכרת עסקו, אפיון לקוחותיו וספקיו והפעילות הפיננסית שלו; חבר הבורסה יערוך רישומים של פרטים אלה;

(ב) חבר הבורסה יבצע בקרה שוטפת אחר פעולות בעל החשבון, ויודא כי הן תואמות את אופי החשבון בהתאם להיכרותו עם הלקוח;

(ג) חבר הבורסה יקבע מדיניות, כלים וניהול סיכונים בנושא איסור הלבנת הון, לרבות בנושא הכר את הלקוח.

תיקון
סעיף 2

5. בסעיף 2 לצו העיקרי –

(1) בסעיף קטן (ב) –

(א) במקום "לא היה בידי חבר הבורסה מספר זהות" יבוא "לא היה בידי חבר הבורסה מספר זהותו של הנהנה";

(ב) במקום הסיפה המתחילה במילים "לא יחולו אם מצא חבר הבורסה שהמדובר בחשבון של נאמנות לטובת נהנה" יבוא:

”לא יחולו -

(1) אם מצא חבר הבורסה, בעת פתיחת החשבון, שהמדובר בחשבון לטובת נהנה, שלפי הצהרת המבקש לפתוח חשבון לא ניתן 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 שמונה על ידי בית משפט, בית דין דתי או ראש ההוצאה לפועל, ובלבד שהצהיר על כך; חבר הבורסה יציין את המינוי ברישומי החשבון וישמור העתק מכתב המינוי;

(2) בסעיף קטן (ה), בסופו יבוא ”הצהרה כאמור שניתנה בפתיחת חשבון תהיה בחתימת מקור”;

(3) בסעיף קטן (ו), במקום ”כלשהו של לקוח” יבוא ”שמבצע הפעולה רשום בו כבעל או כמורשה חתימה” ובמקום ”ויהא מתם כמפורט בסעיף 3” יבוא ”על פי מסמך זיהוי כאמור בסעיף 3 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 לקוח יאמת חבר הבורסה את פרטי הזיהוי של מבצע הפעולה כמפורט בסעיף 3, בשינויים המחויבים”;

(4) בסעיף קטן (ז), אחרי ”בדיווח לפי סעיף 8” יבוא ”ושאינה נרשמת בחשבון שמבצע הפעולה רשום בו כבעל או כמורשה חתימה” ואחרי ”כאמור בסעיף 3” יבוא ”או על פי מסמך שהנפיקה מדינת ישראל הנושא שם, מספר זהות, תאריך לידה ותמונה” ובמקום הסיפה המתחילה במילים ”בסעיף קטן זה, ”פעולה” – יבוא ”בסעיף קטן זה, ”פעולה” – פעולה במזומנים, שסכומה 10,000 שקלים חדשים או יותר או פעולה אחרת שסכומה 50,000 שקלים חדשים או יותר”;

תיקון
סעיף 3

6. בסעיף 3 לצו העיקרי-

(1) בכותרת השוליים, אחרי ”פרטים” יבוא ”ודרישת מסמכים”;

(2) בסעיף קטן (א) –

(א) במקום פסקה (1) יבוא:

"(1) ביחיד שהוא תושב, לענין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 2(א)(1) עד (3) – על פי תעודת זהות או על פי העתק מאושר שלה, שהעתק מצולם של אחד מהם – ככל הנוגע לפרטי הזיהוי האמורים – יישמר 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; 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";

(ב) בפסקה (2), במקום "שהעתק מצולם שלהם – ככל הנוגע לפרטי הזיהוי – יישמר אצל חבר הבורסה" יבוא "או על פי העתק מאושר של מסמך זיהוי כאמור", המילים "ובהעדרו – עם כרטיס אשראי" – יימחקו, ובסופו יבוא "העתקים מצולמים של מסמכי הזיהוי – ככל הנוגע לפרטי הזיהוי – יישמרו אצל חבר הבורסה";

(ג) בפסקה (3) -

(1) אחרי "על פי תעודת הרישום" יבוא "או על פי העתק מאושר שלה" ובסוף הרישה, במקום "מסמכים אלה" יבוא "וישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם";

(2) בפסקת משנה (ה), במקום "מורשי החתימה בחשבון" פעמיים, יבוא "מורשי החתימה לשם ניהול החשבון";

(ד) בפסקה (4), במקום "על פי העתק מאושר ממסמך המעיד על רישומו" יבוא "על פי מסמך המעיד על רישומו או על פי העתק מאושר ממסמך כאמור" ובסופו יבוא "חבר הבורסה ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם".

(ה) בפסקה (5), בסופה יבוא "חבר הבורסה ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם".

(ו) בפסקה (6), בסופה יבוא "חבר הבורסה ישמור מסמך זה או העתק מצולם שלו".

(ז) אחרי פסקה (7) יבוא :

"(8) בקטין שטרם מלאו לו 16 שנים - על פי 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 התקיימו הוראות פסקה (1) או (2), לפי הענין."

(3) בסעיף קטן (ב)(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."

(4) אחרי סעיף קטן (ב) יבוא :

(ג) על אף האמור בסעיף זה, רשאי יושב ראש הרשות, בנסיבות מיוחדות, לקבוע בהוראה דרכי אימות פרטים ודרישת מסמכים חלופיות; קבע כאמור - ישלח הודעה מנומקת על כך לוועדת החוקה, חוק ומשפט של הכנסת, בתוך 30 ימים מיום קביעתו."

תיקון
סעיף 4

7. בסעיף 4 לצו העיקרי -

(1) במקום סעיף קטן (א) יבוא :

"(א) בעת פתיחת חשבון ידרוש חבר הבורסה מהמבקש לפתוח חשבון הצהרה אם הוא פועל בעבור עצמו או בעבור אחר; הצהיר המבקש לפתוח חשבון כי הוא פועל בעבור אחר - תכלול ההצהרה את הפרטים כאמור בסעיף 2(ב) לגבי כל אחד מן הנהנים; נפתח החשבון שלא בידי בעל החשבון, ידרוש חבר הבורסה גם מבעל החשבון הצהרה כאמור טרם ביצוע פעולה בחשבון; ואולם -

(1) היה הנהנה בלתי ידוע, כאמור בסעיף 2(ב)(1) - יצהיר על כך המבקש לפתוח חשבון;

(2) התבקש חבר הבורסה לפתוח חשבון כאמור בסעיף 2(ב), ישמור העתק מהחלטת בית משפט, בית דין או הוצאה לפועל המעידה על המינוי;

(2) בסעיף קטן (ב), במקום "הצהרה ממורשי החתימה" יבוא "הצהרה מן התאגיד בחתימת מקור";

(3) בסעיף קטן (ג), בסופו יבוא "הראשונה".

8. בסעיף 5 לצו העיקרי –

תיקון

(1) בסעיף קטן (א) –

(א) בפסקאות (1) ו-(2) יסומנו (2) ו-(3) בהתאמה, ולפניהן יבוא:

"(1) חשבון של מוסד ציבורי;"

(ב) במקום האמור בפסקה (2) יבוא "חשבון של תאגיד בנקאי, בנק הדואר, מבטח, חבר בורסה, קופת גמל וחברה מנהלת בעבור קופת גמל שבניהולה וחשבון בעבור קרן";

(ג) בפסקה (3) אחרי "הלבנת הון" יבוא "ומניעת מימון טרור";

(ד) אחרי פסקה (3) יבוא:

"(4) חשבון של גוף מוכר;

(5) חשבון בעבור הקדש ציבורי הרשום ברשם ההקדשות הציבוריים; או שניתן לגביו אישור בית הדין הרבני כי הוא הקדש דתי רבני שנועד למטרות ציבוריות;

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

(ב) 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;

פתיחת חשבון כאמור בפסקה זו תותנה בהצהרה לפי הטופס שבתוספת הראשונה, של המבקש לפתוח חשבון, על המטרה המיוחדת של החשבון;

(8) חשבון שמבקש לפתוח עורך-דין או רואה-חשבון בעבור לקוחותיו, ובלבד שהיתרה בחשבון בסוף כל יום עסקים לא תעלה על סכום של 300,000 שקלים חדשים וכל פעולה בחשבון לא תעלה על סכום של 100,000 שקלים חדשים; פתיחת חשבון כאמור תותנה בהצהרה לפי הטופס שבתוספת הראשונה, של המבקש לפתוח, כי זה חשבונו היחיד מסוג זה;

(9) חשבון מסוג אחר שקבע יושב ראש הרשות בהוראה; קבע יושב ראש הרשות כאמור – ישלח הודעה מנומקת על כך לוועדת החוקה, בתוך 30 ימים מיום קביעתו.

הפר בעל החשבון את התנאים כאמור בפסקאות (7) ו-(8), תישלח לו התראה על כך; היה והפר 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 4.

(2) בסעיף קטן (ב), במקום הסיפה המתחילה במילים "חברה שניירות הערך שלה" יבוא "תאגיד בנקאי, של מבטח, של קרן, של קופת גמל, של חברה מנהלת 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 שקבע יושב ראש הרשות בהוראה; קבע יושב ראש הרשות סוג אחר כאמור – ישלח הודעה מנומקת על כך לוועדת החוקה, בתוך 30 ימים מיום קביעתו; בסעיף זה ובסעיף 5א, "בורסה" – בורסה לניירות ערך או שוק מוסדר כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994⁶ "

(3) אחרי סעיף קטן (ב) יבוא:

⁶ ס"ח התשנ"ד, עמ' 308

"(ג) בחברה הנשלטת בידי חברה כאמור בסעיף קטן (ב), יראו את החברה כאמור בסעיף קטן (ב) כבעל שליטה".

הוספת סעיף 5א

9. אחרי סעיף 5 לצו העיקרי יבוא :

5א. (א) על אף האמור בפרק זה, בפתיחת חשבון קורספונדנט יחולו הוראות אלה :

"חשבון
קורספונדנט

(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 ;
- (ג) מען, מספר טלפון ושמות אנשי קשר ;

(ד) שם ומען של המחזיקים ב-20% או יותר מאמצעי השליטה בתאגיד, אלא אם כן הואגד התאגיד בישראל או באחת ממדינות ה-OECD ומניותיו 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-1981⁷ ;

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

- (א) לגבי תאגיד זר - העתק מהדוח הכספי השנתי האחרון או תמצית מדוח כספי שנתי אחרון שפורסם במאגר 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 האלה 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 רשות מוסמכת המחייבות זיהוי לקוחותיו לענין מניעת הלבנת הון ומניעת מימון טרור.

תיקון 6
סעיף 6

10. בסעיף 6 לצו העיקרי -

- (1) האמור בו יסומן (א) ובו אחרי "פנים אל פנים" יבוא "על פי מסמך זיהוי כמפורט בסעיף 3";

- (2) אחרי פסקה (4) יבוא:

"(5) עובד של תאגיד בנקאי או של בנק הדואר."

- (3) אחרי סעיף קטן (א) יבוא:

"(ב) חבר הבורסה ירשום את פרטי האדם שביצע את הזיהוי";

תיקון 7
סעיף 7

11. בסעיף 7 לצו העיקרי -

(1) אחרי "כאמור בסעיף 2(ו)" יבוא "שמירת מסמכי הזיהוי, למעט הצהרה שניתנה בחתימת מקור, יכול שתיעשה באמצעות סריקה ממוחשבת בתנאים המפורטים בתקנה 3א לתקנות העדות (העיתקים צילומיים), התש"ל – 1969⁸ ;

(2) בסופו יבוא "לרבות הצהרה שניתנה לפי צו זה".

תיקון
סעיף 8

12. בסעיף 8 לצו העיקרי -

(א) בפסקאות (1) ו- (4), במקום "שווה ערך ל-200,000 שקלים חדשים" יבוא "שווה ערך ל-50,000 שקלים חדשים";

(ב) במקום פסקה (2) יבוא :

"(2) פעולה של הפקדת שיקים המשוכים על מוסד פיננסי מחוץ לישראל ופעולה של תשלום שיקים שהוצגו לגביה בידי מוסד פיננסי מחוץ לישראל בסכום שווה ערך ל-1,000,000 שקלים חדשים לפחות; נמצא המוסד הפיננסי במדינה או בטריטוריה המנויה בתוספת השלישית, ידווח חבר הבורסה על פעולה כאמור בסכום שווה ערך ל-5,000 שקלים חדשים לפחות;

(ג) בפסקה (3), אחרי "באמצעות חשבון" יבוא "וכן פעולה של העברה מחשבון או לחשבון קורספונדנט של מוסד פיננסי, אלא אם כן המוסד הפיננסי הואגד במדינה שחברה ב-OECD";

(ד) אחרי פסקה (4) יבוא :

(5) פעולה במזומן שאינה מבוצעת בחשבון כלשהו של לקוח, 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 השלישית;

⁸ ק"ת התש"ל, עמ' 316; התשס"ה, עמ' 794

(6) פעולה של החלפת שטרות ומעות במזומן, לרבות המרה, בין במטבע ישראלי ובין במטבע חוץ, בסכום שווה ערך ל- 50,000 שקלים חדשים לפחות;

תיקון
סעיף 9

13. בסעיף 9 לצו העיקרי-

(א) בסעיף קטן (א), הסיפא החל מהמילים "אך בלא צורך" – תמחק;

(ב) במקום סעיף קטן (ב) יבוא:

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

(ג) אחרי ס"ק (ב) יבוא:

"(ג) אין בדיווח על פעולה לפי הוראות סעיף 8 כדי לפטור מחובות הדיווח לפי סעיף זה."

תיקון
סעיף 11

14. בסעיף 11 לצו העיקרי -

(1) בפסקה (1), אחרי פסקת משנה (ב) יבוא:

"(ג) תאריך פתיחת החשבון;

(ד) כתובת למשלוח דואר";

(2) בפסקה (2) -

(א) בפסקת משנה (ב), במקום "סכום הפעולה במטבע ישראלי"

יבוא "סכום הפעולה במונחי מטבע ישראלי".

(ב) בפסקת משנה (ה) במקום הסיפה החל במילים "החשבוניות

המעורבים" יבוא "גם פרטי החשבון של הצד האחר לפעולה";

החלפת
סעיף 12

15. במקום סעיף 12 לצו העיקרי יבוא:

"איסור 12. גילוי עובדת גיבושו, קיומו, אי קיומו או תוכנו של דיווח לפי סעיף 9, 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 שמוסמך לכך לצורך מילוי תפקידו בחבר הבורסה, לממונה או למי שהוא הסמיכו, לרשות המוסמכת או לפי צו בית משפט."

מחיקת
סעיף 13

16. סעיף 13 לצו העיקרי – בטל.

הוספת
סעיף
13א 17. אחרי פרק ג' לצו העיקרי יבוא :

”פרק ג'1 בדיקת פרטי זיהוי אל מול הרשימה

חובת בדיקה 13א חבר בורסה יבדוק אל מול הרשימה -
אל מול
הרשימה

(1) אם מצויים בה שם או מספר זהות של בעל חשבון, מורשה חתימה, נהנה ובעל שליטה, בכל החשבונות המנוהלים אצלו; למען הסר ספק, בדיקה כאמור תבוצע כל אימת שהוסף ארגון או אדם לרשימה או הוסף לחשבון בעלים, מורשה חתימה נהנה ובעל שליטה;

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

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

(א) העברה אלקטרונית באמצעות SWIFT מישראל לחוץ לארץ ומחוץ לארץ לישראל; -

(ב) העברה מישראל למדינה או לטריטוריה המנויה בתוספת השלישית, לרבות באמצעות תשלום שיקים שהציג מוסד פיננסי במדינה או בטרטוריה כאמור; לענין פסקת משנה זאת, מי שרשום כבעל חשבון ברשומה האלקטרונית שצירף מוסד פיננסי כאמור להצגת השיקים או נפרע;

(ג) העברה ממדינה או מטרטוריה המנויה בתוספת השלישית לישראל, לרבות באמצעות תשלום שיקים שמשוכים על מוסד פיננסי במדינה או בטרטוריה כאמור, והכל בסכום שווה ערך ל- 5,000 שקלים חדשים לפחות.

18. תיקון
סעיף 14 במקום האמור בסעיף 14(ב) לצו העיקרי יבוא :

"(ב) חבר בורסה ישמור את מסמך ההוראה לביצוע פעולה שעליה דיווח לרשות המוסמכת וכן את מסמך ההוראה לביצוע פעולה שסכומה שווה ל- 10,000 שקלים חדשים או יותר לתקופה של שבע שנים לפחות מיום רישום הפעולה בספרי חבר הבורסה ; בהעדר מסמך הוראה, ישמור חבר הבורסה את הרשומה הממוכנת המעידה על מתן הוראה לביצוע הפעולה."

19. החלפת
התוספת
הראשונה במקום התוספת הראשונה יבוא :

תוספת ראשונה

(סעיפים 4(ג) ו-5(א)(2) (6) ו-7))

טופס הצהרה על נהנה ובעל שליטה

אני..... (שם מלא), בעל מספר זהות מצהיר בזאת כי בחשבון מס'.....

☐ אין נהנה בזכויות הגלומות בחשבון זולת בעלי החשבון.
☐ בפעולה שאינה מבוצעת במסגרת חשבון כלשהו של לקוח, אין נהנה זולת מבצע הפעולה.
☐ החשבון הוא של עורך דין, טוען רבני או רואה חשבון המנוהל בעבור לקוחותיו, והיתרה בחשבון בסוף כל יום עסקים לא תעלה על סכום של 300,000 שקלים חדשים וכל פעולה בחשבון לא תעלה על סכום של 100,000 שקלים חדשים; זהו חשבוני היחיד מסוג זה **.
☐ החשבון הוא חשבון המנוהל על ידי מי שמינה בית משפט, בית דין דתי או ראש ההוצאה לפועל. מצורף כתב המינוי.

☐ 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, אולם פרטי הזיהוי שלו טרם ידועים;
הסיבה לכך.....

אני מתחייב למסור את פרטי הנהנה מיד עם היוודע זהותו.

☐ הנהנים בפעולה/בחשבון הם:

שם	מספר זהות *	תאריך לידה/התאגדות	מין
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

☐ אין בעל שליטה בתאגיד;

☐ בעלי השליטה בתאגיד הם:

שם	מספר זהות *	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

* לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי
** .

תוספת שניה

(סעיף 9(ב))

רשימת פעולות שיכול שייראו כפעולות בלתי רגילות

1. פעילות שנראה כי מטרתה לעקוף את חובת הדיווח שנקבעה בסעיף 8 ;
2. נראה שבעל החשבון מנהל את החשבון בעבור אחר, בלי שהצהיר על כך ;
3. פעילות שבעטיה החליט חבר הבורסה לסגור את החשבון ממניעים של איסור הלבנת הון או איסור מימון טרור ;
4. פעילות שנראה כי נועדה להחליף פעילות של ארגון שהוכרז כהתאחדות בלתי מותרת לפי תקנה 84 לתקנות ההגנה (שעת חירום) 1945⁵ או ארגון שהוכרז ארגון טרור לפי סעיף 2 לחוק איסור מימון טרור ;
5. פעילות שנראה כי נועדה במקום פעילות של אדם שהוכרז פעיל טרור לפי סעיף 2 לחוק איסור מימון טרור ;
6. פעילות הנראית כחסרת היגיון עסקי או כלכלי, בהתייחס לסוג החשבון או לדרכי התנהגותו של הלקוח ;
7. פעולה בחשבון, בהיקף מהותי, באמצעות מיופה כוח, שאינו רשום בחשבון כמורשה חתימה ;
8. מספר פעולות בחשבון שבהן, בלא סיבה נראית לעין, כספים וניירות ערך נמשכים סמוך לאחר שהם מופקדים, שלא במסגרת מהלך העסקים הרגיל ;
9. העברה בסכום מהותי מהארץ לחוץ לארץ ולהיפך, כאשר הצד האחר לעסקה, מקור או יעד, אינו מזוהה בשם או במספר חשבון ;
10. הפעולה בחשבון בלתי אופיינית לבעל החשבון או לסוג החשבון, בלא סיבה נראית לעין ;
11. היקף פעולות יוצא דופן או שינוי משמעותי ביתרת חשבון, בלא סיבה נראית לעין ;
12. מספר פעולות בחשבון לאותו יעד או מאותו מקור, בלא סיבה נראית לעין ;
13. הפקדות מרובות, בלא סיבה נראית לעין, על ידי אדם שאינו בעל החשבון או מורשה החתימה.
14. ניהול מספר חשבוניות אצל חבר הבורסה, שאינו מתיישב עם פעילות הלקוח ;

⁵ ע"ר 1945, תוס' 2, עמ' 855 ; ס"ח התשמ"ב, עמ' 173.

15. העברות שוטפות ממדינות שאינן משתפות פעולה במלחמה בהלבנת הון, לפי רשימה שמפרסם ארגון ה-FATF והעברות אליהן; 16. הצהרה שניתנה לפי צו זה, שנחזית לבלתי נכונה.
17. פעילות של ארגון שאינו למטרת רווח עם גופים במדינות או בטרטוריות המנויות בתוספת השלישית וכן במדינות או בטרטוריות אשר על פי המלצת הרשות המוסמכת אין בהן חקיקה לעניין מניעת הלבנת הון ומניעת מימון טרור, לפי הנחיית יושב ראש רשות ניירות ערך; 18. פעילות של ארגון שאינו למטרת רווח שאינה עולה בקנה אחד עם הפעילות של הארגון, ככל שידוע לחבר הבורסה.

תוספת שלישית

(לפי סעיפים 8(2), 8(5), 13א(3) והתוספת השניה)

רשימת המדינות והטרטוריות

21. תוספת
התוספת
השלישית

1. מדינות או טרטוריות המנויות ברשימת ארגון ה-FATF, כמדינות או טרטוריות שאינן משתפות פעולה במלחמה הבין - לאומית בהלבנת הון; 2. מדינות או טרטוריות המנויות בפסקה (1) להגדרת "מסתנן" בסעיף 1 לחוק למניעת הסתננות (עבירות ושיפוט), התשי"ד-1954. 3. המדינות או הטרטוריות שלהלן: איראן, אלג'יריה, אפגניסטאן, הרשות הפלסטינית, לוב, מועצת הנסיכויות הערביות המאוחדות, מלזיה, מרוקו, סודאן, סומליה, פקיסטאן, תוניס.

22. תחילה

התשס"ח, _____
2007, _____
(חמ)

רוני בר און

שר האוצר