

**צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של
מנהל תיקים) (תיקון), התשס"ח - 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' - 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 מנהל תיקים),
התשס"ב - 2001³ (להלן – הצו העיקרי), אחרי "מנהל תיקים" 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' - 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 למנהל
התיקים בדרך שנקבעה לפי סעיף 47(ב)(1)(ב) לחוק איסור מימון טרור,
ומנהל התיקים לא קיבל הודעה על ביטולה;"

"חברה מנהלת", "קופת גמל" – כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים
פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה - 2005⁵;"

(2) בהגדרה "מען" -

(א) במקום פסקאות (1) ו-(2) יבוא:

¹ ס"ח התש"ס, עמ' 293.

² ס"ח התשס"ה, עמ' 76.

³ ק"ת 6141, התשס"ב, עמ' 222; ק"ת 6256, עמ' 932.

⁴ ס"ח התשס"ה, עמ' 76.

⁵ ס"ח התשס"ה, עמ' 889.

"(1) ביחיד – מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 3(א)(1) ו-(2) 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) ו-(4) 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 ;";

(3) בהגדרה "נהנה", בסופה יבוא "ואם היה הנהנה תאגיד, יראו את התאגיד ואת בעלי השליטה בתאגיד כנהנים ;";

(4) בהגדרה "ניירות ערך" ו"נכסים פיננסיים", אחרי "בייעוץ השקעות" יבוא "בשיווק השקעות";

(5) בהגדרה "קרן", במקום "להשקעות" יבוא "השקעות";

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

4. אחרי סעיף 1 לצו העיקרי יבוא :

הוספת
סעיף
א1

"הכרת (א1) (א) לא יתקשר מנהל תיקים לשם ניהול חשבון מנוהל, הלקוח 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 המנוהל, עיסוקו, מעמדו הציבורי, נסיבות פתיחת החשבון המנוהל וכל פרט אחר הדרוש על מנת להבין את מהות פעולותיו של הלקוח באמצעות מנהל התיקים; לגבי תושב חוץ – גם זיקתו לישראל ולגבי מי שהוא בעל עסק – גם הכרת עסקו, אפיון לקוחותיו וספקיו והפעילות הפיננסית שלו; מנהל התיקים יערוך רישומים של פרטים אלה." ;

(ב) מנהל התיקים יבצע בקרה שוטפת אחר הפעולות היזומות של הלקוח המתבצעות בחשבון המנוהל, ככל שהוא יודע עליהן, ויוודא כי הן תואמות את אופי החשבון המנוהל בהתאם להיכרותו עם הלקוח."

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

תיקון 2
סעיף 5. בסעיף 2 לצו העיקרי -

- (1) בסעיף קטן (א), אחרי "לקוח" יבוא "ולגבי מיופה כוח, אם קיים";
- (2) בסעיף קטן (ב), בסופו יבוא " לא היה בידי מנהל התיקים מספר זהותו של הנהנה, לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו ירשום במקומו את הפרטים שבסעיף קטן (א)(3) וכן את מדינת האזרחות או ההתאגדות, לפי הענין. הוראת סעיף קטן זה לא תחול אם מצא מנהל התיקים, בעת ההתקשרות, שהמדובר בחשבון מנוהל לטובת נהנה, שלפי הצהרת המבקש לפתוח חשבון לא ניתן לדעת את זהותו, ופורטה הסיבה לכך שזהותו טרם ידועה; במקרה כזה יפנה מנהל התיקים את תשומת ליבו של הלקוח, בכתב, לחובתו למסור למנהל התיקים את פרטי הנהנה מיד עם היוודע זהותו";
- (3) בסעיף קטן (ג), בסופו יבוא "לא היה בידי מנהל התיקים מספר זהות, לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו, ירשום במקומו את הפרטים שבסעיף קטן (א)(3) וכן את מדינת האזרחות";
- (4) בסעיף קטן (ד)(1), אחרי "לקוח" יבוא "או מיופה כוח של לקוח";
- (5) בסעיף קטן (ה), בסופו יבוא "הצהרה כאמור תהיה בחתימת מקור."

תיקון 3
סעיף 6. בסעיף 3 לצו העיקרי -

- (1) בכותרת השוליים, אחרי "פרטים" יבוא "ודרישת מסמכים";
- (2) בסעיף קטן (א) -

(א) בפסקה (1), במקום המילים "שהעתק מצולם שלה" - ככל הנוגע לפרטי הזיהוי האמורים - יישמר אצל מנהל התיקים "יבוא" או על פי העתק מאושר שלה"; אחרי המילים "ושם או מספר זהות" יבוא "העתקים מצולמים של מסמכי הזיהוי - ככל הנוגע לפרטי הזיהוי - יישמרו אצל מנהל התיקים; לא הציג המבקש להיות לקוח תעודה רשמית אחרת, יאמת מנהל התיקים את פרטי הזיהוי עם מרשם האוכלוסין וישווה את תאריך הנפקת התעודה המופיע בה עם תאריך הנפקת התעודה האחרונה הרשום במרשם האוכלוסין במשרד הפנים; במקום להשוות עם תעודה רשמית אחרת כאמור, מנהל התיקים שהוא חבר בורסה או תאגיד קשור לחבר בורסה רשאי להשוות את פרטי הזיהוי עם מרשם האוכלוסין ולהשוות את תאריך הנפקת התעודה המופיע בה עם תאריך הנפקת התעודה האחרונה הרשום במרשם האוכלוסין במשרד הפנים. מנהל התיקים ישמור תיעוד של בדיקה זו; במקום הסיפה המתחילה במילים "בפסקה זו" יבוא "לענין פסקה זו -

(1) "תאגיד קשור" - כהגדרתו בחוק העיסוק;

(2) יראו כתעודות 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 המילים "שהעתק מצולם שלהם" - ככל הנוגע לפרטי הזיהוי - יישמר אצל מנהל התיקים "יבוא" או על פי העתק מאושר של מסמך זיהוי כאמור" ובסיפה במקום המילים "ובהעדרו - עם כרטיס אשראי" יבוא "העתקים מצולמים של מסמכי הזיהוי - ככל הנוגע לפרטי הזיהוי - יישמרו אצל מנהל התיקים";

(ג) 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";

(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" ובסופה יבוא "מנהל התיקים ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם";

(ה) בפסקה (5), בסופה יבוא "מנהל התיקים ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם";

(ו) בפסקה (6), בסופה יבוא "מנהל התיקים ישמור מסמך זה או העתק מצולם שלו";

(ז) אחרי פסקה (6) יבוא:

"(7) בקטין שטרם מלאו לו 16 שנים - על פי מסמך זיהוי של אחד מאפוטרופסיו; למן תום שלושה חודשים מיום שמלאו ללקוח 18 שנים, לא יבצע מנהל תיקים כל פעולה יזומה של הלקוח אלא אם כן התקיימו הוראות פסקה (1) או (2), לפי הענין."

(3) בסעיף קטן (ב) -

(א) בפסקה (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.";

(ב) פסקה (3) - תמחק;

(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) בסעיף קטן (א), אחרי "הצהרה" יבוא "בחתימת מקור", אחרי "בעבור עצמו" יבוא "בחשבון המנוהל", במקום "נהנה" יבוא "אחר" ובמקום הסיפא החל מהמילים "את הפרטים" יבוא "את הפרטים הבאים:

"(1) הפרטים כאמור בסעיף 2(ב) לגבי "כל אחד מן הנהנים; היה הנהנה בלתי ידוע כאמור בסעיף 2(ב) - יצהיר על כך המבקש להיות לקוח;

(2) הצהרה האם אותם פרטים נמסרו גם לתאגיד הבנקאי או לחבר הבורסה אצלו מצוי החשבון המנוהל."

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

(3) בסעיף קטן (ג), אחרי "שבתוספת" יבוא "הראשונה".

תיקון
סעיף 5 8. בסעיף 5 לצו העיקרי -

(1) בסעיף קטן (א) -

(א) המילים "חשבון מנוהל שגוף שעליו חל צו מכוח סעיף 7 לחוק מבקש לפתוח בעבור לקוחותיו" - ימחקו;

(ב) אחרי הפתיח יבוא :

(1) חשבון מנוהל של תאגיד בנקאי, בנק הדואר, מבטח, חבר בורסה, קופת גמל וחברה מנהלת בעבור קופת גמל שבניהולה וחשבון בעבור קרן ;

(2) חשבון מנוהל של מוסד ציבורי ;

(3) חשבון מנוהל של גוף מוכר ;

(4) חשבון מנוהל בעבור הקדש ציבורי הרשום במרשם ההקדשות הציבוריים ;

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

(6) (א) חשבון מנוהל של תאגיד בישראל המנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או בלתי מוגדרת של נהנים, ובלבד שניתן לכך אישור של האחראי למילוי החובות לפי סעיף 8 לחוק ; פתיחת חשבון כאמור תותנה בהצהרה בחתימת מקור, לפי הטופס שבתוספת הראשונה, של המבקש לפותחו, על המטרה המיוחדת של החשבון.

(ב) חשבון מנוהל, שמנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או בלתי מוגדרת של נהנים, ובלבד שהיתרה בחשבון, אינה עולה על סכום של 50,000 שקלים חדשים ; פתיחת חשבון כאמור תותנה בהצהרה בחתימת מקור, לפי הטופס שבתוספת הראשונה, של המבקש לפותחו, על המטרה המיוחדת של החשבון. ■

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

הפר לקוח את התנאים כאמור בפסקה (6), תישלח לו התראה על כך ; היה והפר כאמור לאחר שנשלחה ההתראה, לא יבצע מנהל תיקים כל פעולה יזומה בחשבון, אלא אם כן ימלא הלקוח 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 בעבור קופת גמל שבניהולה ושל חברה שניירות הערך שלה נסחרים בבורסה לניירות ערך בתל-אביב או בבורסה במדינה שהיא חברה ב-OECD; בסעיף זה "בורסה" – בורסה לניירות ערך או שוק מוסדר כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד - 1994⁶;"

(3) אחרי סעיף קטן (ב) יבוא:

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

תיקון 6 סעיף 9. בסעיף 6 לצו העיקרי, האמור בו יסומן (א) ובו, אחרי "פנים אל פנים" יבוא "על פי מסמכי זיהוי כמפורט בסעיף 3", ואחריו יבוא:

"(ב) מנהל התיקים ירשום על גבי צילום מסמך הזיהוי את זהותו של מבצע הזיהוי פנים אל פנים.";

תיקון 7 סעיף 10. בסעיף 7 לצו העיקרי, במקום "זיהוי ואימות" יבוא "זיהוי, אימות והליך הכרת הלקוח" ובסופה יבוא "ולרבות הצהרה שניתנה לפי צו זה; שמירת מסמכי הזיהוי, למעט הצהרה שניתנה בחתימת מקור, יכול שתיעשה באמצעות סריקה ממוחשבת בתנאים המפורטים בתקנה 3א לתקנות העדות (העתקים צילומיים), התש"ל - 1969⁷."

ביטול 8 סעיף 11. סעיף 8 לצו העיקרי – בטל;

תיקון 9 סעיף 12. בסעיף 9 לצו העיקרי –

(1) כותרת השוליים תמחק ובמקומה יבוא "דיווח של מנהל תיקים";

(2) בסעיף קטן (א), במקום "של לקוח" יבוא "בחשבון מנוהל"; הסיפה החל מהמילים "אך בלא צורך" – תמחק.

(3) במקום האמור בסעיף קטן (ב) יבוא:

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

⁶ ס"ח התשנ"ד, עמ' 308.

⁷ ק"ת התש"ל, עמ' 316; התשס"ה, עמ' 794.

- תיקון
סעיף 11 13. בסעיף 11 לצו העיקרי -
- (1) ברישא במקום "סעיפים 8 ו-9" יבוא "סעיף 9";
- (2) בפסקה (1), סעיף קטן (ה) - יימחק.
- (3) בפסקה (2) בכותרת אחרי "לקוח" יבוא "ומיופה כוח".
- תיקון
סעיף 12 14. בסעיף 12 לצו העיקרי, במקום "בסעיפים 8 ו-9" יבוא "בסעיף 9" ואחרי "של חבר בורסה" יבוא "למניעת הלבנת הון ומימון טרור";
- החלפת
סעיף 13 15. במקום סעיף 13 לצו העיקרי יבוא :
13. "איסור 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 אצל מנהל התיקים, לממונה או למי שהוא הסמיכו, לרשות המוסמכת או לפי צו בית משפט."
- ביטול
סעיף 14 16. סעיף 14 לצו העיקרי - בטל.
- הוספת
סעיף 14א 17. אחרי סעיף 14 לצו העיקרי יבוא :
- "פרק ג'1: בדיקת פרטי זיהוי אל מול הרשימה
- 14א חובת מנהל תיקים יבדוק אל מול הרשימה אם מצויים בה שם או בדיקה אל מספר זהות של לקוח, מיופה כוח, נהנה או בעל שליטה, בכל החשבונות המנוהלים המנוהלים אצלו; בדיקה כאמור תבוצע כל אימת שהוסף ארגון או אדם לרשימה או הוסף לחשבון לקוח, נהנה ובעל שליטה;
- תיקון
סעיף 15 18. בסעיף 15 (ב) לצו העיקרי, אחרי "לביצוע פעולה" יבוא "שעליה דיווח לרשות המוסמכת ואת הדיווח עצמו וכן כל מסמך בקשר לביצוע פעולה ביוזמת הלקוח" ובסופו, במקום "ל - 50,000 שקלים חדשים" יבוא "ל - 10,000 שקלים חדשים";
- החלפת
התוספת 19. במקום "התוספת" יבוא "תוספת ראשונה".

תוספת ראשונה

(סעיפים 4(ג) ו-5(א) ו-6))

טופס הצהרה על נהנה ובעל שליטה

אני..... (שם המבקש להיות לקוח ובתאגיד – שם התאגיד), בעל מספר זהות מצהיר בזאת כי:

☐ אני פועל עבור עצמי בלבד.

☐ 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
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

הזיקה ביני לבין אחרים המצויים לעיל היא:

☐ הפרטים לעיל לגבי הנהנה בחשבון הם אותם פרטים אותם מסרתי לתאגיד בנקאי/חבר הבורסה בו מתנהל החשבון

☐ הפרטים לעיל לגבי הנהנה בחשבון אינם אותם פרטים אותם מסרתי לתאגיד בנקאי/חבר הבורסה בו מצוי החשבון. הסיבה לכך.....

☐ החשבון מנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או קבוצה בלתי מוגדרת של נהנים, והיתרה בחשבון לא תעלה על סכום של 50,000 שקלים חדשים;
מטרת החשבון היא.....

☐ החשבון מנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או קבוצה בלתי מוגדרת של נהנים (כפוף למתן אישור של האחראי למילוי החובות לפי סעיף 8 לחוק);
מטרת החשבון היא.....

למילוי על ידי תאגיד:

☐ אין בעל שליטה בתאגיד;

☐ בעלי השליטה בתאגיד הם:

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

אני מתחייב להודיע למנהל התיקים בכתב בהקדם האפשרי על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל. ידוע לי כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לפי סעיף 7 לחוק, מהווה עבירה פלילית.

_____ חתימה

_____ תאריך

* 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 חובת דיווח לרשות המוסמכת לפי כל דין ;
2. נראה על פי הנסיבות שחשבון הלקוח מנוהל בעבור אחר, או על ידי אחר, בלי שהלקוח הצהיר עליו כנהנה, לרבות לקוח המלווה באדם אחר ויש למנהל התיקים יסוד לחשוב כי ההנחיות וההוראות שנותן הלקוח מקורן באותו אדם ;
3. פעילות שבעטיה החליט מנהל התיקים לסיים את ההתקשרות עם הלקוח ממניעים של איסור הלבנת הון או איסור מימון טרור ;
4. פעילות שנראה כי נועדה לבוא במקום פעילות של ארגון שהוכרז כהתאחדות בלתי מותרת לפי תקנה 84 לתקנות ההגנה (שעת חירום) 1945⁶ או ארגון שהוכרז כארגון טרוריסטי לפי פקודת מניעת טרור, התש"ח – 1948⁸ ; או ארגון שהוכרז כארגון טרור לפי סעיף 2 לחוק איסור מימון טרור, והכל בהתאם לרשימה שתפורסם באתר הרשות המוסמכת ;
5. פעילות הנראית כחסרת היגיון עסקי או כלכלי, בהתייחס לסוג החשבון או לדרכי התנהגותו של הלקוח או פעילות שאיננה מתיישבת עם מטרותיו וייעודו של החשבון המנוהל ;
6. פעילות בחשבון שבה, בלא סיבה נראית לעין, כספים וניירות ערך נמשכים סמוך לאחר שהם מופקדים, שלא במסגרת מהלך העסקים הרגיל, ככל שידוע למנהל התיקים.
7. פעולה יזומה בחשבון המנוהל אשר אינה אופיינית ללקוח או לסוג החשבון, בלא סיבה נראית לעין ;
8. היקף פעולות יוצא דופן או שינוי משמעותי ביתרת חשבון, בלא סיבה נראית לעין ;
9. רצף הוראות של הלקוח לרכישה או מכירה של ניירות ערך, בלא סיבה נראית לעין ;
10. פעילות של ארגון שאינו למטרת רווח שאינה עולה בקנה אחד עם מטרת הפעילות של הארגון, ככל שידוע למנהל התיקים ;

⁶ ע"ר 1945, תוס' 2, עמ' 855 ; ס"ח התשמ"ב, עמ' 173.

⁸ ע"ר התש"ח, תוס' א', עמ' 73 ; התשס"ב, עמ' 411.

11. פעילות בחשבון שנפתח עבור השקעה משותפת שאינה קרן ;
12. סירוב להתקשר עם לקוח מסיבות של מניעת הלבנת הון ואיסור מימון טרור ;
13. התקשרות לשם ניהול מספר חשבונות של אותו לקוח אצל חברי בורסה או תאגידים בנקאיים שונים וכן מצב בו יש לאדם פעילות ביותר מחשבון מנוהל אחד, בין כלקוח ובין כמי שאחר פועל עבורו ;
14. לקוח שהצהיר שהוא פועל בחשבון מנוהל בעבור אחר שאינו ידוע לו ;
15. פעולה ראשונה ביוזמת הלקוח, לאחר תום התקופה שנקבעה בסעיף 18(א) בחשבון מנוהל שנפתח לפני תחילתו של צו זה, בלי שזוהה הלקוח פנים אל פנים ;
16. הלקוח מראה חוסר אכפתיות בנוגע לסיכונים, לעמלות ולעלויות של הפעילויות ;
17. חשבון המנוהל למטרה ציבורית כאשר המבקש להיות לקוח הצהיר שאין נהנים בחשבון ;
18. הצהרה שניתנה לפי צו זה שנחזית לבלתי נכונה.
19. הצהרת לקוח לפי סעיף 4 לצו, לפיה הפרטים שמסר בהצהרה אינם זהים לפרטים שמסר לתאגיד הבנקאי או לחבר הבורסה אצלו מתנהל החשבון המנוהל.

תחילה 21.

התשס"ח _____
(2007 _____)
(ח מ)

שר האוצר