



1



רשומות

קובץ התקנות

25 בינואר 2001

6080

א' בשבט התשס"א

עמוד

310		התשס"א-2001	צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים).
320		התשס"א-2001	תקנות הגנת הצרכן (הכשרה מתאימה להסמכה) (הוראת שעה), התשס"א-2001
320		התשס"א-2001	צו פיקוח על מחירי מצרכים ושירותים (מחירי הטיסות הפנים-ארציות), התשס"א-2001
321		התשס"א-2001	צו פיקוח על מחירי מצרכים ושירותים (מחירי ניפוק גפ"מ) (תיקון), התשס"א-2001
321		התשס"א-2001	צו פיקוח על מחירי מצרכים ושירותים (החלת החוק על מצרכים, קביעת רמת פיקוח והוצאת מצרכים מתחולת החוק), התשס"א-2001
322		התשס"א-2001	הודעת משכורת נשיא המדינה, התשס"א-2001
323		התשס"א-2001	הודעת שכר שרים וסגני שרים, התשס"א-2001
323		התשס"א-2001	הודעת משכורת נושאי משרה שיפוטית, התשס"א-2001

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים), התשס"א-2001

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 7 ו-32(ג) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000¹ (להלן – החוק), לאחר התייעצות עם שר המשפטים ועם השר לבטחון הפנים, ובאישור ועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת, אני מצווה לאמור:

פרק א': פרשנות

1. בצו זה –

הגדרות

- "בעל חשבון" – מי שרשום בתאגיד בנקאי כבעל חשבון;
- "בעל שליטה" – מי שיש לו שליטה – בתאגיד – כהגדרתה בסעיף 7(א)(חב) לחוק;
- "גוף מוכר" – ועד עובדים או נציגות בית משותף;
- "יחיד" – מי שאינו תאגיד או שאינו מוסד ציבורי או שאינו תאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ או שאינו גוף מוכר;
- "הממונה" – כהגדרתו בסעיף 12 לחוק;
- "הרשות המוסמכת" – כהגדרתה בסעיף 29 לחוק;
- "חשבון" – למעט פיקדון בתאגיד בנקאי, אשר מקור הכספים המופקדים בו הוא חשבון עובר ושב של בעל הפיקדון בתאגיד בנקאי אחר, ובלבד שבתום תקופת הפיקדון מועברים כספי הפיקדון חזרה לחשבון שממנו הועברו;
- "מבטח" – כהגדרתו בסעיף 1 לחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א-1981²;
- "מוסד ציבורי" – משרדי ממשלה, הסוכנות היהודית לארץ ישראל, רשויות מקומיות, וכן רשויות, תאגידים או מוסדות אחרים שהוקמו בישראל בחיקוק;
- "מורשה חתימה" – מי שבעל החשבון ייפה את כוחו לפעול בחשבון, בין אם בעל החשבון הוא יחיד ובין אם לאו, ובלבד שהוא רשום אצל התאגיד הבנקאי כמי שרשאי לפעול בחשבון;
- "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 3(ד) – מספר הזיהוי באותו מסמך ושם המדינה שבה הוצא המסמך; היו במספר הזיהוי אותיות או יותר מ־9 ספרות – ירשום התאגיד הבנקאי את 9 הספרות האחרונות בלבד ובהתעלם מן האותיות;

(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 הפנימי בתאגיד הבנקאי; ובתאגיד שזוהה לפי מסמך כאמור בסעיף 3(ד) – מספר הזיהוי באותו מסמך ושם המדינה שבה הוצא המסמך; היו במספר הזיהוי אותיות או יותר מ־9 ספרות – ירשום התאגיד הבנקאי את 9 הספרות האחרונות בלבד ובהתעלם מן האותיות;

¹ ס"ח התש"ס, עמ' 293.

² ס"ח התשמ"א, עמ' 208.

(5) במוסד ציבורי, בגוף מוכר ובתאגיד בחוץ לארץ שהוקם בחיקוק - מספר הרישום שיקצה לו התאגיד הבנקאי;

"מען" -

(1) ביחיד - מענו הרישום במסמך כאמור בסעיף 3(1), (2) ו-(7) ואם מסר מען אחר - המען שמסר;

(2) בתאגיד - מענו הרישום במסמך כאמור בסעיף 3(3), (4) ו-(7) ואם מסר מען אחר - המען שמסר;

(3) במוסד ציבורי, בגוף מוכר ובתאגיד בחוץ לארץ שהוקם בחיקוק - המען שמסרו;

"מקבל שירות" - בעל חשבון, מורשה חתימה או אדם המבצע בתאגיד בנקאי פעולה שאינה נרשמת בחשבון;

"נאמן" - כמשמעותו בחוק הנאמנות, התשל"ט-1979³;

"נהנה" - כהגדרתו בסעיף 7(א)(א) לחוק;

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

"קופת גמל" - כמשמעותה בסעיף 47(א)(2) לפקודת מס הכנסה⁴;

"קרן" - כמשמעותה בחוק להשקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994⁵;

"שם" -

(1) ביחיד - שם משפחה ושם פרטי, לרבות שמות נוספים, אם ישנם;

(2) בתאגיד - שמו הרישום, ואם הואגר במדינה שלא מתקיים בה רישום לגבי תאגידים מסוגו - שמו כפי שמסר;

(3) בתאגיד שהוקם בחיקוק - השם שנקבע בחיקוק, בין בארץ ובין בחוץ לארץ;

(4) בגוף מוכר ובמוסד ציבורי, למעט בתאגיד שהוקם בחיקוק - שם כפי שמסרו;

"תאגיד" -

(1) חברה, שותפות, אגודה שיתופית, אגודה עותמנית, עמותה או מפלגה הרשומה בישראל;

(2) גוף שרשום כתאגיד מחוץ לישראל;

(3) גוף שהואגר במדינה שלא מתקיים בה רישום לגבי גופים מסוגו, ובלבד שהציג מסמך המעיד על היותו תאגיד;

"תאגיד בנקאי" - למעט תאגיד עזר שהוא חברת כרטיסי אשראי;

"תושב" - כמשמעותו בחוק מרשם האוכלוסין, התשכ"ה-1965⁶, לרבות אזרח ישראלי שאינו תושב כאמור, הרישום במרשם האוכלוסין;

"תושב חוץ" - מי שאינו תושב.

³ ס"ח התשל"ט, עמ' 128.

⁴ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ' 120.

⁵ ס"ח התשנ"ד, עמ' 308.

⁶ ס"ח התשכ"ה, עמ' 270.

2. (א) לא יפתח תאגיד בנקאי חשבון בלא שירשום לגבי כל אחד מבעלי החשבון ומורשי החתימה וכן לגבי מי שמבקש לפתוח חשבון, אם אינו אחד מאלה, את פרטי הזיהוי המפורטים להלן ויאמתם כמפורט בסעיף 3:

(1) שם;

(2) מספר זהות;

(3) ביחיד - תאריך לידה ומין; בתאגיד - תאריך התאגדות;

(4) מען.

(ב) לא יפתח תאגיד בנקאי חשבון בלא שירשום לגבי נהנה את הפרטים שבסעיף קטן (א1) ו-2; רישום הפרטים ייעשה על פי ההצהרה כאמור בסעיף 4; לא היה בידי התאגיד הבנקאי מספר זהות, לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו, ירשום במקומו את הפרטים שבסעיף קטן (א3) וכן את מדינת האזרחות או ההתאגדות, לפי הענין; הוראות סעיף קטן זה לא יחולו אם מצא התאגיד הבנקאי שהמדובר בחשבון של נאמנות לטובת נהנה, שלפי הצהרת הנאמן, לא ניתן לדעת את זהותו בעת פתיחת החשבון; במקרה כאמור, יפנה התאגיד הבנקאי את תשומת לבו של הנאמן, בכתב, לחובתו למסור לתאגיד הבנקאי את פרטי הנהנה מיד עם היוודע זהותו.

(ג) לא יפתח תאגיד בנקאי חשבון לתאגיד בלא שירשום לגבי בעלי השליטה בו את הפרטים שבסעיף קטן (א1) ו-2; רישום הפרטים ייעשה על פי ההצהרה כאמור בסעיף 4; לא היה בידי התאגיד הבנקאי מספר זהות, לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו, ירשום במקומו את הפרטים שבסעיף קטן (א3) וכן את מדינת האזרחות.

(ד) לא יוסיף תאגיד בנקאי לחשבון -

(1) בעל חשבון או מורשה חתימה, בלא שירשום לגביהם את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף קטן (א) ויאמתם כמפורט בסעיף 3.

(2) נהנה בלא שירשום לגביו את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף קטן (ב).

(3) בעל שליטה בתאגיד בלא שירשום לגביו את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף קטן (ג).

(ה) פתיחת חשבון והוספת בעל חשבון, הוספת נהנה והוספת בעל שליטה תלויה בהצהרה כאמור בסעיף 4.

(ו) לא יבצע תאגיד בנקאי פעולה החייבת בדיווח לפי הוראות סעיף 8, ושאינה נרשמת בחשבון כלשהו של לקוח, בלא שירשום את פרטי הזיהוי של מבצע הפעולה כאמור בסעיף קטן (א) ויאמתם כמפורט בסעיף 3.

(ז) לא יבצע תאגיד בנקאי פעולה שאינה חייבת בדיווח לפי סעיף 8, בלא שיוזהא את מבצע הפעולה וירשום את שמו ואת מספר זהותו על פי מסמך זיהוי כאמור בסעיף 3; בסעיף קטן זה, "פעולה" - פעולה, שסכומה 50,000 שקלים חדשים או יותר, בחשבון שמבצע הפעולה אינו רשום בו כבעלים, כמורשה חתימה או כערב.

3. (א) תאגיד בנקאי יאמת את פרטי הזיהוי של מקבל השירות בפעולות כאמור בסעיף 2(א), ו-1 ויקבל לידיו מסמכים, כמפורט להלן:

אימות פרטים
ודרישת מסמכים

(1) ביחיד שהוא תושב, לענין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 2(א1) עד (3) - על פי תעודת זהות, שהעתק מצולם שלה - ככל הנוגע לפרטי הזיהוי האמורים -

ישמר אצל התאגיד הבנקאי; התאגיד הבנקאי יאמת את פרטי הזיהוי עם מרשם האוכלוסין וישווה את תאריך הנפקת התעודה המופיע בתעודה עם תאריך הנפקת התעודה האחרונה כפי שרשום במרשם האוכלוסין במשרד הפנים; בפסקה זו, "תעודת זהות" – לרבות תעודת עולה עד 30 ימים מיום הנפקתה וכן דרכון ישראלי כשהזיהוי נעשה מחוץ לישראל;

(2) ביחיד שהוא תושב חוץ, לענין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 2(א) עד (3) – על פי דרכון חוץ או תעודת מסע, שהעתק מצולם שלהם – ככל הנוגע לפרטי הזיהוי – יישמר אצל התאגיד הבנקאי; התאגיד הבנקאי ישווה את פרטי הזיהוי עם מסמך נוסף, הנושא תמונה ומספר זהות, ובהעדרו – עם מסמך הנושא שם או מספר זהות וכן מען או תאריך לידה, ובהעדרו – עם כרטיס אשראי;

(3) בתאגיד הרישום בישראל, לענין רישום פרטי הזיהוי של התאגיד כאמור בסעיף 2(א) עד (3) – על פי תעודת הרישום; חסר בתעודה אחד הפרטים כאמור – על פי אישור של עורך דין; התאגיד הבנקאי יקבל לידיו מסמכים אלה:

(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; לחלופין, רשאי התאגיד הבנקאי לאמת את עובדת רישום התאגיד במרשמים המתאימים;

(ד) העתק מאושר של החלטת האורגן המוסמך בתאגיד לפתוח חשבון, או אישור של עורך דין שהחלטה כאמור נתקבלה כדין;

(ה) העתק מאושר של החלטת האורגן המוסמך בתאגיד על מורשי החתימה בחשבון, או אישור של עורך דין על מורשי החתימה בחשבון;

בפסקה זו, "עורך דין" – בעל רישיון לעריכת דין בישראל;

(4) בתאגיד שאינו רשום בישראל, לענין רישום פרטי הזיהוי של תאגיד כאמור בסעיף 2(א) עד (4) – על פי העתק מאושר ממסמך המעיד על רישומו, ככל שפרטים אלה מופיעים במסמך; חסר במסמך אחד הפרטים כאמור – על פי אישור של עורך דין; התאגיד הבנקאי יקבל לידיו מסמך המעיד על רישומו של התאגיד ומסמכים כמפורט בפסקה 3(ב) עד (ה); בתאגיד שהואגר במדינה שלא מתקיים בה רישום לגבי תאגידים מסוגו, יקבל לידיו התאגיד הבנקאי אישור של עורך דין על כך שלא קיים רישום במדינת ההתאגדות;

(5) במוסד ציבורי ובתאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ, לענין רישום השם – על פי הצהרת המבקש לפתוח חשבון, ובתאגיד שהוקם בחיקוק על פי החיקוק שמכוחו הוקם התאגיד, או אישור של עורך דין על קיומו של החיקוק; התאגיד הבנקאי יקבל לידיו מסמכים כאמור בפסקה 3(ד) ו-(ה), בשינויים המחויבים;

(6) בגוף מוכר, לענין רישום השם והמען – על סמך הצהרת המבקש, לאחר שהתאגיד הבנקאי נוכח לדעת, על פי מסמך, שהמבקש לפתוח את החשבון מורשה לפעול בשם הגוף המוכר;

(7) על אף האמור בפסקאות (2) ו-(4), נעשו פעולות לפתיחת החשבון מחוץ לישראל, רשאי התאגיד הבנקאי לרשום את פרטי הזיהוי לפי מסמכי הזיהוי המקובלים במערכת הבנקאות באותה מדינה שבה נעשה הזיהוי, ובלבד שבמדינה זו קיימת חקיקה המחייבת זיהוי לקוחות; התאגיד הבנקאי ישמור בידיו עותקים מצולמים של מסמכי הזיהוי.

(ב) בסעיף זה, "העתק מאושר" - העתק מתאים למקור המאומת בידי אחד

מאלה:

- (1) הרשות שהנפיקה את מסמך המקור;
- (2) עורך דין בעל רישיון לעריכת דין בישראל;
- (3) פקיד של תאגיד בנקאי שבפניו הוצג המסמך המקורי;
- (4) רשות שצוינה כאמור בסעיף 6 לאמנה המבטלת את דרישת האימות לתעודות חוץ ציבוריות⁷ (להלן - האמנה לביטול דרישת האימות);
- (5) נציג דיפלומטי או קונסולרי ישראלי בחוץ לארץ.

4. (א) בעת פתיחת חשבון ידרוש התאגיד הבנקאי מהמבקש לפתוח חשבון הצהרה אם הוא פועל בעבור עצמו או כנאמן בעבור אחר; הצהיר המבקש לפתוח חשבון כי הוא פועל כנאמן - תכלול ההצהרה את הפרטים כאמור בסעיף 2(ב) לגבי כל אחד מן הנהנים, ואם היה הנהנה בלתי ידוע - יצהיר על כך; נפתח החשבון שלא בידי בעל החשבון, ידרוש התאגיד הבנקאי גם מבעל החשבון הצהרה כאמור טרם שביצע את פעולתו הראשונה בחשבון.

(ב) בעת פתיחת חשבון בעבור תאגיד, ידרוש התאגיד הבנקאי הצהרה ממורשי החתימה או אישור של עורך דין על פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 2(ג) לגבי בעל שליטה בתאגיד.

(ג) הצהרות כאמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב) ייעשו לפי הטופס שבתוספת הראשונה.

5. (א) האמור בסעיפים 2(ב) ו-(ד) 2(א) לגבי רישום נהנה בחשבון לא יחול על -

פטור חלקי

(1) חשבון שגוף שעליו חל צו מכוח סעיף 7 לחוק מבקש לפתוח בעבור לקוחותיו;

(2) חשבון ניירות ערך שגוף מחוץ לארץ מבקש לפתוח בעבור לקוחותיו, לרבות חשבון כספי הקשור במישרין לחשבון ניירות הערך, ובלבד שהוראות חוק או הוראות רשות מוסמכת המחייבות זיהוי לקוחותיו לענין מניעת הלבנת הון, חלות על אותו גוף, והוא הגיש לתאגיד הבנקאי הצהרה על כך.

(ב) האמור בסעיפים 2(ג) ו-(ד) 3(א) לגבי רישום בעל שליטה לא יחול על חשבונות של חברה שניירות הערך שלה נסחרים בבורסה לניירות ערך בתל אביב, ובלבד שניתן על כך אישור של עורך דין.

6. (א) התאגיד הבנקאי יזהה פנים אל פנים את בעל החשבון ומורשה החתימה, טרם הפעולה הראשונה של כל אחד מהם בחשבון; לענין סעיף קטן זה, "זיהוי פנים אל פנים" - לרבות זיהוי על ידי אחד מאלה:

זיהוי פנים
אל פנים

- (1) נציגו או שליחו של התאגיד הבנקאי;
- (2) בעל רישיון לעריכת דין בישראל;
- (3) נציג דיפלומטי או קונסולרי ישראלי בחוץ לארץ;
- (4) רשות שצוינה בסעיף 6 לאמנה לביטול דרישת האימות;
- (5) זיהוי אחר שאישר המפקח על הבנקים.

⁷ כתבי אמנה, כרך 25, עמ' 493.

(ב) התאגיד הבנקאי יזהה פנים אל פנים, אדם המבצע פעולה, החייבת בדיווח לפי הוראות סעיף 8, ושאינה נרשמת בחשבון-כלשהו של לקוח.

7. התאגיד הבנקאי ישמור על מסמכי הזיהוי לתקופה של שבע שנים לפחות אחרי שייסגר החשבון, או אחרי ביצוע פעולה כאמור בסעיף 2(ו); לענין זה, "מסמכי זיהוי" – כל מסמך שנמסר לצורך זיהוי ואימות.

שמירת מסמכי
הזיהוי

פרק ג': חובות דיווח

8. תאגיד בנקאי ידווח לרשות המוסמכת על הפעולות כמפורט להלן:

(1) פעולה של הפקדה בחשבון או משיכה ממנו של מזומנים, בין במטבע ישראלי ובין במטבע חוץ, בסכום שווה ערך ל-200,000 שקלים חדשים לפחות;

(2) פעולה במזומן שאינה מבוצעת בחשבון כלשהו של לקוח, לרבות הפקדת מזומנים לצורך העברתם לחוץ לארץ או משיכת מזומנים שהתקבלו מחוץ לארץ, שלא באמצעות חשבון, בין במטבע ישראלי ובין במטבע חוץ, בסכום שווה ערך ל-200,000 שקלים חדשים לפחות;

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

(4) פעולה של הוצאת המחאה בנקאית, בין במטבע ישראלי ובין במטבע חוץ, בסכום שווה ערך ל-200,000 שקלים חדשים לפחות; למעט המחאה בנקאית בסכום עד 1,000,000 שקלים חדשים, שהוצאה כנגד הלוואה לדירוי;

(5) פעולה של קניית המחאות נוסעים, בסכום שווה ערך ל-200,000 שקלים חדשים לפחות;

(6) פעולה של הפקדת שיקים במטבע חוץ בסכום שווה ערך ל-1,000,000 שקלים חדשים לפחות;

(7) פעולה של העברה מישראל לחוץ לארץ או מחוץ לארץ לישראל, באמצעות חשבון, בסכום שווה ערך ל-1,000,000 שקלים חדשים לפחות.

9. (א) תאגיד בנקאי ידווח לרשות המוסמכת על פעולות של מקבל השירות, שלאור המידע המצוי ברשות התאגיד הבנקאי, נחוות בעיניו כבלתי רגילות, אך בלא צורך בהצגת שאלות ובבירור עובדות אל מול מקבל השירות.

דיווחים נוספים

(ב) בלי לפגוע בכלליות האמור בסעיף קטן (א), יכול שיראו כפעולה בלתי רגילה פעילות של מקבל השירות כמפורט להלן:

(1) פעילות שנראה כי מטרתה לעקוף את חובת הדיווח שנקבעה בסעיף 8;

(2) שימוש תדיר בכספת המצויה בתאגיד הבנקאי על ידי מספר רב של אנשים, בלא סיבה נראית לעין;

(3) נראה שבעל החשבון מנהל את החשבון בעבור אחר, מבלי שהצהיר על כך;

(4) פעולות שסכומן גדול מ-200,000 שקלים חדשים, כמפורט להלן:

(א) פעולה בחשבון שמבוצעת באמצעות מיופה כוח, שאינו רשום בחשבון כמורשה חתימה;

(ב) מספר פעולות בחשבון בהן, בלא סיבה נראית לעין, כספים וניירות ערך נמשכים סמוך לאחר שהם מופקדים, שלא במסגרת מהלך העסקים הרגיל;

(ג) העברות מהארץ לחוץ לארץ ולהיפך, כאשר הצד האחר לעסקה, מקור או יעד, אינו מזוהה בשם או במספר חשבון;

(ד) הפעולה בחשבון בלתי אופיינית לבעל החשבון או לסוג החשבון, בלא סיבה נראית לעין;

(ה) היקף פעולות יוצא דופן או שינוי משמעותי ביתרת חשבון, בלא סיבה נראית לעין;

(ו) מספר פעולות בחשבון לאותו היעד או מאותו המקור, בלא סיבה נראית לעין;

(ז) הפקדות מרובות, בלא סיבה נראית לעין, על ידי אדם שאינו בעל החשבון או מורשה החתימה.

10. פטור מדיווח תאגיד בנקאי יהיה פטור מדיווח לפי סעיף 8 -

(1) אם הפעולה נעשתה בידי אחד מאלה:

(א) מוסד ציבורי;

(ב) תאגיד בנקאי ותאגיד עזר שהוא חברת כרטיסי אשראי;

(ג) בנק הדואר;

(ד) מבטח;

(ה) חבר בורסה;

(ו) קופת גמל;

(ז) קרן;

(2) בפעולה לפי סעיף 8(ד) שנעשתה בגין ייבוא וייצוא טובין, ובלבד שנמסר לתאגיד הבנקאי תיעוד לגבי מהות העסקה וסכומה; לענין זה, יכול שאף הצהרת בעל החשבון לגבי מהות העסקה וסכומה תיחשב תיעוד.

11. פטרי הדיווח פטור מדיווח לפי סעיפים 8 ו-9 יכלול פרטים אלה:

(1) לגבי החשבון המדווח, אם הפעולה המדווחת בוצעה בחשבון של לקוח -

(א) מספר החשבון;

(ב) שם החשבון, אם קיים;

(2) לגבי הפעולה המדווחת -

(א) מספר הבנק ומספר הסניף;

(ב) תאריך ביצוע הפעולה כפי שנרשם בספרי התאגיד הבנקאי;

(ג) סכום הפעולה במטבע ישראלי; בפעולה במטבע חוץ יחושב סכום הפעולה לפי השער היציג, שפרסם בנק ישראל, הידוע ביום רישום הפעולה;

(ד) סוגי מטבע החוץ שבהם בוצעה הפעולה, עד שני סוגי מטבעות;

(ה) מספר סידורי של הרוח;

- (ו) לגבי דיווח לפי סעיף 8(7) – גם פרטי החשבונות המעורבים בעסקה, שם המוסד הפיננסי בצד האחר ומענו, אם ידועים;
- (ז) סוג הפעולה בדיווח לפי סעיף 8 – כמפורט בתוספת השניה;
- (ח) סיבת הדיווח לפי סעיף 9, לרבות תיאור הפעולה שבגינה דווח.
- (3) לגבי בעלי החשבון ומורשי החתימה, אם קיימים, לגבי אדם המבצע בתאגיד בנקאי פעולה שאינה נרשמת בחשבון כלשהו של לקוח וכן, בדיווח לפי סעיף 9, לגבי מבצע הפעולה –

- (א) שם;
- (ב) מספר זהות;
- (ג) מען;
- (ד) מספרי טלפון, עד שני מספרים, אם ידועים;
- (ה) ביחיד – תאריך לידה; בתאגיד – תאריך התאגדות;
- (ו) ביחיד – מין;
- (ז) מעמד הלקוח (תושב/תושב חוץ/תאגיד ישראלי/תאגיד חוץ);
- (4) לגבי הנהנים ובעלי השליטה, אם קיימים, הפרטים הנדרשים בסעיף 2(ב) ו-2(ג).

12. תאגיד בנקאי לא יגלה עובדות קיומו או אי קיומו של דיווח לפי סעיף 9 ולא יאפשר עיון במסמכים המעידים על דיווח כאמור, אלא לממונה, לרשות המוסמכת או על פי צו בית משפט.

איסור גילוי ועיון

13. תאגיד בנקאי ישמור את מסמך ההוראה לביצוע הפעולה שעליה דיווח לרשות המוסמכת לתקופה של שבע שנים לפחות מיום מתן ההוראה.

שמירת מסמכים

פרק ד': שונות

14. (א) תאגיד בנקאי יקיים מאגר מידע ממוחשב על מספרי החשבונות, פרטי הזהוי של בעלי החשבון, מורשי החתימה, הנהנים ובעלי השליטה.

ניהול רישומים ושמירתם

(ב) תאגיד בנקאי ישמור את מסמך ההוראה לביצוע פעולה שסכומה שווה ל-50,000 שקלים חדשים או יותר לתקופה של שבע שנים לפחות מיום מתן ההוראה.

15. (א) הוראות פרק ב' לא יחולו על סניף של תאגיד בנקאי מחוץ לישראל, אשר חלות עליו חובות זיהוי לענין מניעת הלבנת הון.

סייג לתחולה

(ב) הוראות פרק ג' וסעיף 14 לא יחולו על סניף של תאגיד בנקאי מחוץ לישראל.

16. תחילתו של צו זה במועד שיקבע שר המשפטים לפי סעיף 35 לחוק, או בתום שנה מיום פרסומו, לפי המאוחר.

תחילה

17. (א) למן תום 18 חודשים מיום תחילתו של צו זה, לא יבצע תאגיד בנקאי כל פעולה בחשבונות שנפתחו לפני תחילתו של צו זה, אלא אם כן התקיימו הוראות סעיפים 2 ו-3, למעט משיכת היתרה הקיימת וסגירת החשבון ופירעון חובות; בחשבון של תושב וחברה הרשומה בישראל כדיוקת פרטי הזהוי מול המרשמים המתאימים תיחשב לאימות לפי סעיף 3; לענין זה, "פעולה" – פעולה יזומה של לקוח שניתנה לאחר מועד תחילתו של צו זה.

הוראות מעבר

(ב) על אף-האמור בסעיף קטן (א), אי קבלה של הצהרת בעל החשבון, אם הוא פועל בעבור עצמו ואם כנאמן בעבור אחר, לא תיחשב כאי קיום הוראות סעיפים 2 ו-3, ובלבד שהתאגיד הבנקאי נקט אמצעים לקבלת הצהרה כאמור.

(ג) סעיף קטן (א) לא יחול על חשבון שבעלו נמצא במדינה שמחמת היחסים השוררים בינה לבין מדינת ישראל לא ניתן ליצור עמו קשר; במקרה זה יעשה התאגיד הבנקאי מאמץ סביר כדי להשלים את פרטי הזיהוי בהקדם האפשרי.

תוספת ראשונה

(סעיף 4)

טופס הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה

אני _____ (שם) בעל מספר זהות _____ מצהיר בזאת כי

☐ אין נהנה בזכויות הגלומות בחשבון זולת בעלי החשבון.

☐ יש נהנה בזכויות כאמור, אולם פרטי הזיהוי שלו טרם ידועים.

הסיבה לכך _____

☐ הנהנים בחשבון הם:

תאריך לידה/התאגדות

מספר זהות

שם

☐ אין בעל שליטה בתאגיד;

☐ בעלי השליטה בתאגיד הם:

תאריך לידה

מספר זהות

שם

אני מתחייב להודיע לבנק על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל.

חתימה

תאריך

תוספת שניה

(סעיף 11(2)ז)

סוג הפעולה לדיווח

- | מספר סידורי | שם הפעולה |
|-------------|---|
| 1. | הפקדת מזומנים במטבע ישראלי לחשבון |
| 2. | הפקדת מזומנים במטבע חוץ לחשבון |
| 3. | משיכת מזומנים במטבע ישראלי מחשבון |
| 4. | משיכת מזומנים במטבע חוץ מחשבון |
| 5. | משיכת מזומנים או הפקדתם שלא דרך חשבון (למעט הפעולות המפורטות בסעיפים 6 ו-7) |
| 6. | הפקדת מזומן והעברתו לחוץ לארץ שלא דרך חשבון |
| 7. | משיכת מזומן שמקורו בחוץ לארץ שלא דרך חשבון |
| 8. | החלפת שטרות ומעות במטבע ישראלי |
| 9. | החלפת שטרות ומעות במטבע חוץ |
| 10. | המרת שטרות ומעות ממטבע ישראלי למטבע חוץ |
| 11. | המרת שטרות ומעות ממטבע חוץ למטבע ישראלי |
| 12. | הוצאת המחאה בנקאית במטבע ישראלי |
| 13. | הוצאת המחאה בנקאית במטבע חוץ |
| 14. | קניית המחאת נוסעים |
| 15. | הפקדת שיקים במטבע חוץ |
| 16. | העברה בין-לאומית מישראל לחוץ לארץ דרך חשבון |
| 17. | העברה בין-לאומית מחוץ לארץ לישראל דרך חשבון |

כ"א בטבת התשס"א (16 בינואר 2001)

(חמ' 3080-3)

דוד קליין
נגיד בנק ישראל

תקנות הגנת הצרכן (הכשרה מתאימה להסמכה) (הוראת שעה), התשס"א – 2001

בתוקף סמכותי לפי סעיף 22(א1) לחוק הגנת הצרכן, התשמ"א-1981¹ (להלן – החוק), ובאישור ועדת הכלכלה של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

1. בתקנות אלה – הגדרות
 - "הממונה" – הממונה על הגנת הצרכן שמונה לפי סעיף 19 לחוק;
 - "מבקר-חוקר" – אדם שהממונה הסמיכו לפי סעיפים 21 ו-22 לחוק.
2. למבקר-חוקר תהיה הכשרה כמפורט להלן:
 - (1) שלוש שנות עבודה בפועל בביקורות ובחקירות;
 - (2) סיום השתלמויות למבקרים-חוקרים של 200 שעות, שערך משרד התעשייה והמסחר בשיתוף עם משטרת ישראל, בנושאי חקירות ודיני הגנת הצרכן.
3. תוקף תקנות אלה לשנה מיום פרסומן.

כ"א בטבת התשס"א (16 בינואר 2001)

(חמ 3-3084)

א הוד ברק

שר התעשייה והמסחר

¹ ס"ח התשמ"א, עמ' 249; התש"ס, עמ' 201.

צו פיקוח על מחירי מצרכים ושירותים (מחירי הטיסות הפנים-ארציות), התשס"א – 2001

בתוקף סמכותנו לפי סעיף 12(א1) ו-2 לחוק פיקוח על מחירי מצרכים ושירותים, התשנ"ו-1996¹ (להלן – החוק), ולאחר התייעצות עם ועדת המחירים לפי סעיף 13 לחוק, אנו מצווים לאמור:

1. בצו זה – הגדרה
 - "אזור הצפון" – אזור צפון הארץ, כמסומן במפות המופקדות לעיון הציבור במשרד התחבורה בירושלים ובמינהל התעופה האזרחית כנמל התעופה בן גוריון בשעות העבודה הרגילות של המשרדים האמורים;
 - "זכאי למחיר מוזל" – תושב אזור הצפון.

2. המחיר המרבי לטיסות פנים-ארציות בקווים שמנמל התעופה שדה דב (להלן – נמל המוצא), לקרית שמונה או לראש פינה או מקרית שמונה או ראש פינה לנמלי המוצא, יהיה:

המחיר למוסע המחיר למוסע המחיר למוסע	המחיר למוסע המחיר למוסע המחיר למוסע
שאינו זכאי למחיר מוזל	הזכאי למחיר מוזל בשקלים חדשים
189	130

¹ ס"ח התשנ"ו, עמ' 192.

3. ביתר קווי התעופה הפנים-ארציים מותר להעלות את מחירי הטיסות מעל המחיר הקובע², בשיעור של 3.5%.

4. תחילתו של צו זה ביום י"ד בטבת התשס"א (9 בינואר 2001).
ח' בטבת התשס"א (3 בינואר 2001)
(חמ 2722-3)

אמנון ליפקין-שחק
שר התחבורה

אברהם (בייגה) שוחט
שר האוצר

² ק"ת התש"ס, עמ' 187 ועמ' 404.

צו פיקוח על מחירי מצרכים ושירותים (מחירי ניפוק גפ"מ) (תיקון), התשס"א-2001

בתוקף סמכותי לפי סעיף 12(א1) לחוק פיקוח על מחירי מצרכים ושירותים, התשנ"ו-1996¹ (להלן – החוק), ולאחר שקיימה התייעצות עם ועדת המחירים לפי סעיף 13 לחוק, אני מצווה לאמור:

1. סעיף 8 לצו פיקוח על מחירי מצרכים ושירותים (מחירי ניפוק גפ"מ), התשנ"ט-1999² ביטול סעיף 8 – בטל.

2. תחילתו של צו זה ביום ו' בטבת התשס"א (1 בינואר 2001).
תחילה

כ"ב בכסלו התשס"א (19 בדצמבר 2000)
(חמ 2722-3)

אברהם (בייגה) שוחט
שר האוצר
ושר התשתיות הלאומיות

¹ ס"ח התשנ"ו, עמ' 162.
² ק"ת התשנ"ט, עמ' 720.

צו פיקוח על מחירי מצרכים ושירותים (החלת החוק על מצרכים, קביעת רמת פיקוח והוצאת מצרכים מתחולת החוק), התשס"א-2001

בתוקף סמכותנו לפי סעיפים 6(א2), 7 ו-8 לחוק הפיקוח על מחירי מצרכים ושירותים, התשנ"ו-1996¹ (להלן – החוק), בהמלצת ועדת המחירים, ולפי סעיף 42(ג) לחוק, אנו מצווים לאמור:

1. החוק יחול על –
החלת החוק

(1) סיגריות מסוג טיים מייצור מקומי מתוצרת דובק בע"מ, יצרני סיגריות;

(2) סיגריות מסוג מרלבורו המיובאות בידי מנשה ח' אלישר בע"מ;

(3) סיגריות מסוג קנט המיובאות בידי ט.ל.ש טבק יבוא שיווק והפצה בע"מ.

2. רמת הפיקוח על המצרכים הנקובים בסעיף 1 תהיה לפי פרק ו' בקשה להעלאת מחירים שבחוק.

¹ ס"ח התשנ"ו, עמ' 192.

- (1) לחמניה כמשמעותה בפרט 2 להודעה בדבר המצרכים והשירותים שעליהם חלק פרק ה' כשינוי³.
- (2) סיגריות מייצור מקומי מתוצרת דובק בע"מ יצרני סיגריות כמשמעותן בפרט 2 להודעה בדבר המצרכים ושירותים שעליהם חל פרק ו' (להלן - ההודעה);
- (3) נייר לסוגיו וקרטון מתוצרת מפעלי נייר אמריקאים ישראלים בע"מ כמשמעותם בפרט 19 להודעה;
- (4) שקי נייר תעשייתיים בכושר תכולה של 10 ק"ג ומעלה מתוצרת תעשיית מוצרי נייר בע"מ כמשמעותם בפרט 20 להודעה;
- (5) לוחות מרובדים פורמייקה מתוצרת לד.י. לוחות דקורטיבים ישראלים בע"מ כמשמעותם בפרט 25 להודעה;
- (6) בירה לסוגיה (משקה המופק מלתת) מתוצרת חברת טמפו תעשיות בירה בע"מ כמשמעותה בפרט 45 להודעה, כשינוי⁵;
- (7) סיגריות מייבוא המיובאים בידי מנשה ח' אלישר בע"מ כמשמעותן בפרט 46 להודעה;
- (8) תחליף חלב אם, מתוצרת חברת מוצרי מעברות בע"מ כמשמעותה בפרט 47 להודעה כשינוי⁶;
- (9) משקה קל המופק מלתת (בירה שחורה) מתוצרת חברת טמפו תעשיות בירה בע"מ⁵;
- (10) שעוות מתוצרת שמנים בסיסיים חיפה בע"מ⁷;
- (11) סיגריות מייבוא המיובאות על ידי חברת ט.ל.ש, טבק ייבוא שיווק והפצה בע"מ⁸.

4. תחילתו של צו זה ביום כ"ג בשבט התשס"א (18 בינואר 2001).

תחילה

כ"א בטבת התשס"א (16 בינואר 2001)

(חמ 2703-3)

אברהם (בייגה) שוחט
שר האוצר

אהוד ברק
שר התעשייה והמסחר

- ² י"פ התשנ"ו, עמ' 2706.
- ³ ק"ת התש"ס, עמ' 225.
- ⁴ י"פ התשנ"ו, עמ' 2707.
- ⁵ ק"ת התשנ"ט, עמ' 386.
- ⁶ ק"ת התש"ס, עמ' 137.
- ⁷ ק"ת התשנ"ט, עמ' 526.
- ⁸ ק"ת התשנ"ט, עמ' 997.

הודעת משכורת נשיא המדינה, התשס"א-2001

בהתאם לסעיף 3(ד) להחלטת משכורת נשיא המדינה, התשמ"ב-1982¹, ולסעיף 10 לחוק שכר מינימום, התשמ"ז-1987², אני מודיע לאמור:

¹ ק"ת התשמ"ב, עמ' 1248; התשנ"ח, עמ' 30.

² ס"ח התשמ"ז, עמ' 68.

1. החל ביום ו' בטבת התשס"א (1 בינואר 2001) תשולם לנשיא המדינה משכורת של 39,504 שקלים חדשים לחודש.

ח' בטבת התשס"א (3 בינואר 2001)
(חמ 362-3)

א לי גולדשמידט
יושב ראש ועדת הכספים של הכנסת

הודעת שכר שרים וסגני שרים, התשס"א-2001

בהתאם לסעיפים 1, 2 ו-5 להחלטת שכר שרים וסגני שרים, התשמ"ב-1982¹, ולסעיף 10 לחוק שכר מינימום, התשמ"ז-1987², אני מודיע לאמור:

1. החל ביום ו' בטבת התשס"א (1 בינואר 2001) ישולם שכר יסוד לחודש - שכר יסוד
- (1) לראש הממשלה - 32,966 שקלים חדשים;
- (2) לשר - 29,346 שקלים חדשים.

ח' בטבת התשס"א (3 בינואר 2001)
(חמ 646-3)

א לי גולדשמידט
יושב ראש ועדת הכספים של הכנסת

¹ ק"ת התשמ"ב, עמ' 508; התשנ"ח, עמ' 30.
² ס"ח התשמ"ז, עמ' 68.

הודעת משכורת נושאי משרה שיפוטית, התשס"א-2001

בהתאם לסעיף 6(ה) להחלטת משכורת נושאי משרה שיפוטית, התשמ"א-1981¹, ולסעיף 10 לחוק שכר מינימום, התשמ"ז-1987² (להלן - ההחלטה), אני מודיע לאמור:

1. החל ביום ו' בטבת התשס"א (1 בינואר 2001) שיעורי משכורת היסוד של נושאי משרה שיפוטית בתוספת הראשונה להחלטה הם כמפורט להלן:

שינוי משכורת
נושאי משרה
שיפוטית

תוספת ראשונה

(סעיף 2)

משכורת יסוד
בשקלים חדשים

המשרה השיפוטית

א. שופטים

נשיא בית המשפט העליון	32,635
משנה לנשיא בית המשפט העליון	31,664
שופט בית המשפט העליון	29,398
נשיא בית משפט מחוזי	23,901
סגן נשיא בית משפט מחוזי	23,290

¹ ק"ת התשמ"א, עמ' 1448; התשנ"ח, עמ' 31.
² ס"ח התשמ"ז, עמ' 68.

21,864	שופט בית משפט מחוזי
21,312	נשיא בית משפט שלום
20,448	סגן נשיא בית משפט שלום
18,434	שופט בית משפט שלום

ב. שופטי בית הדין לעבודה

28,882	נשיא בית הדין הארצי
27,247	סגן נשיא בית הדין הארצי
23,435	שופט בית הדין הארצי
21,312	שופט ראשי של בית דין אזורי
20,448	סגן שופט ראשי של בית דין אזורי
18,434	שופט בית דין אזורי

ג. שופטי תעבורה

18,434

ד. דיינים

29,398	רב ראשי לישראל
26,050	חבר בית הדין הרבני הגדול
23,901	ראש אבות בתי דין הממונה על שמונה בתי דין לפחות
21,864	ראש אבות בתי דין הממונה על לא יותר משבעה בתי דין
21,312	אב בית דין אזורי
18,434	חבר בית דין אזורי

ה. קאדים

23,901	ראש בית הדין לערעורים
21,312	קאדי ראשי
18,434	קאדי

ו. קאדים מד'הב

21,864	ראש בית הדין לערעורים
21,312	חבר בית הדין לערעורים
18,434	חבר בית הדין

ח' בטבת התשס"א (3 בינואר 2001)

(חמ 628-3)

א לי גולדשמידט

יושב ראש ועדת הכספים של הכנסת



משרד המשפטים

מסמך זה הינו העתק שנסרק בשלמותו ביום ובשעה המצוינים ,
בסריקה ממוחשבת מהימנה מהמסמך המצוי בתיק,
בהתאם לנוהל הבדיקות במשרד המשפטים.
על החתום

משרד המשפטים (חתימה מוסדית).