



1



רשומות

קובץ התקנות

24 בדצמבר 2001

6141

ט' בטבת התשס"ב

עמוד

214	צו איסור הלבנת הון (שינוי התוספת השלישית לחוק), התשס"ב-2001
214	צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של קופת גמל וחברה המנהלת קופת גמל), התשס"ב-2001
222	צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים), התשס"ב-2001
229	צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מבטח וסוכן ביטוח), התשס"ב-2001
239	צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חבר בורסה), התשס"ב-2001
248	תקנות איסור הלבנת הון (עיצום כספי), התשס"ב-2001

צו איסור הלבנת הון (שינוי התוספת השלישית לחוק), התשס"ב-2001

בתוקף סמכותי לפי סעיף 33(ב) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000¹ (להלן – החוק), בהתייעצות עם שר המשפטים ועם השר לביטחון הפנים, ובאישור ועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת, אני מצווה לאמור:

1. בפרט 4 בתוספת השלישית לחוק, בסופו יבוא "וחברה המנהלת קופות גמל לגבי קופות הגמל שבניהולה".

שינוי התוספת השלישית לחוק

י"ז בכסלו התשס"ב (2 בדצמבר 2001)

סילבן שלום

(חמ 3-3121)

שר האוצר

¹ ס"ח התש"ס, עמ' 293.

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של קופת גמל וחברה המנהלת קופת גמל), התשס"ב-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 לביטחון הפנים ובאישור ועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת, אני מצווה לאמור:

1. בצו זה –

הגדרות

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

"הממונה" – הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר;

"הרשות המוסמכת" – כהגדרתה בסעיף 29 לחוק;

"חברה מנהלת" – כהגדרתה בתקנה 1 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964² (להלן – תקנות מס הכנסה);

"חשבון" – חשבון עמית עצמאי בקופת גמל;

"חשבון בסכום הפקדה נמוך" – חשבון שההפקדה השנתית בו, בכל אחת מהשנים שבהן החשבון קיים, אינה עולה על 20,000 שקלים חדשים;

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

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

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

"מיופה כוח" – מי שעמית ייפה את כוחו לפעול בחשבונו בקופת הגמל, ובלבד שהוא רשום בקופה כמי שרשאי לפעול בחשבון;

"מספר זהות" –

(1) ביחיד שהוא תושב – מספר זהותו במרשם האוכלוסין;

¹ ס"ח התש"ס, עמ' 293.

² ק"ת התשכ"ד, עמ' 1302.

(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; היו במספר הזיהוי אותיות או יותר מ־9 ספרות – תרשום הקופה 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 שתקצה לו הקופה בתיאום עם הרשות המוסמכת; ובתאגיד שזוהה לפי מסמך כאמור בסעיף 3(א)6 – מספר הזיהוי באותו מסמך ושם המדינה שבה הוצא המסמך; היו במספר הזיהוי אותיות או יותר מ־9 ספרות – תרשום הקופה את 9 הספרות האחרונות בלבד ובהתעלם מן האותיות;

(5) במוסד ציבורי ובתאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ – מספר הרישום שתקצה לו הקופה בתיאום עם הרשות המוסמכת;

– "מען"

(1) ביחיד – מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 3(א)1, (2) או (6) לפי הענין, ואם מסר מען אחר – המען שמסר;

(2) בתאגיד – מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 3(א)3 או (4) לפי הענין, ואם מסר מען אחר – המען שמסר;

(3) במוסד ציבורי ובתאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ – המען שמסרו;

"מקבל שירות" – עמית, מי שפתח את החשבון בעבור העמית, מיופה כוח או לאחר פטירת העמית – מוטב;

"עמית", "עמית עצמאי" – כהגדרתם בתקנות מס הכנסה;

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

"קופת ביטוח", "קופת גמל לתגמולים" ו"קרן השתלמות" – כהגדרתן בתקנות מס הכנסה;

"קופת גמל" – קופת גמל כמשמעותה בסעיף 47(א)2 לפקודת מס הכנסה³, שהיא קופת גמל לתגמולים או קרן השתלמות ושאונה קופת ביטוח;

"קופה" – חברה מנהלת של קופת גמל לגבי קופת הגמל שאותה היא מנהלת, ובקופת גמל שאינה מנהלת על ידי חברה מנהלת – קופת הגמל;

– "שם"

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

(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"

(1) חברה, שותפות, אגודה שיתופית, אגודה עותומנית, עמותה או מפלגה, הרשומה בישראל (להלן – תאגיד ישראלי);

³ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ' 120.

(2) גוף שרשום כתאגיד מחוץ לישראל או גוף שהואגד במדינה שלא מתקיים בה רישום לגבי גופים מסוגו, ובלבד שהציג מסמך המעיד על היותו תאגיד (להלן – תאגיד חוץ);

"תושב" – כמשמעותו בחוק מרשם האוכלוסין, התשכ"ה-1965⁴, לרבות אזרח ישראלי שאינו תושב כאמור, הרשום במרשם האוכלוסין;

"תושב חוץ" – מי שאינו תושב.

פרק ב': חובת הזיהוי

רישום פרטי
הזיהוי

2. (א) לא תפתח קופה חשבון ולא תבצע כל פעולה בחשבון –

(1) בלא שתירשום או שיהיו בידה לגבי העמית, לגבי מי שפתח את החשבון בעבורו ולגבי מיופה הכוח, פרטי הזיהוי המפורטים להלן:

(א) שם;

(ב) מספר זהות;

(ג) ביחיד – תאריך לידה ומין ובתאגיד – תאריך ההתאגדות;

(ד) מען.

(2) בלא שתאמת את פרטי הזיהוי כאמור בפסקה (1) כמפורט בסעיף 3 או שיהיו בידה פרטי הזיהוי מאומתים כאמור.

(ב) לא תוסיף קופה לחשבון מיופה כוח, בלא שתירשום לגבי את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף קטן (א)(1) ותאמתם כמפורט בסעיף 3.

(ג) לא תבצע קופה כל פעולה בחשבון לאחר פטירתו של העמית על פי הוראה שניתנה על ידי מוטב, בלא שתירשום לגבי את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף קטן (א)(1) ותאמתם כמפורט בסעיף 3.

(ד) לא תבצע קופה כל פעולה בחשבון בלא שתירשום לגבי מבצע הפעולה את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף קטן (א)(1) ותאמתם כמפורט בסעיף 3; בסעיף קטן זה, "פעולה" – פעולה שסכומה 50,000 שקלים חדשים או יותר, למעט העברה בנקאית, בחשבון שמבצעה אינו רשום בו כעמית, כמיופה כוח או לאחר פטירת העמית – כמוטב.

(ה) לא תבצע קופה כל פעולה בחשבון לאחר פטירתו של העמית על פי הוראה שניתנה על ידי מוטב שהוא תאגיד בלא שתירשום לגבי בעלי השליטה בו את הפרטים שבסעיף קטן (א)(1)(א) ו-(ב); רישום הפרטים ייעשה על פי ההצהרה כאמור בסעיף 4; לא היה בידי הקופה מספר זהות, לאחר שנקטה אמצעים סבירים להשגתו תרשום במקומו את הפרטים שבסעיף קטן (א)(1)(ג) ו-(ד) וכן את מדינת האזרחות.

(ו) לא תבצע קופה פעולה של משיכה מחשבון בסכום הפקדה נמוך בלא שתירשום לגבי העמית או המוטב המושך, לפי הענין, את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף קטן (א)(1) ותאמתם כמפורט בסעיף 3.

3. (א) קופה תקבל לידה מסמכי זיהוי של מקבל השירות בפעולות כאמור בסעיף 2(א) עד (ד) ו-(ו) ותאמת את פרטי הזיהוי שלו ביום ביצוע הפעולה או בתוך 30 ימים מיום פתיחת החשבון, לפי הענין, אך בכל מקרה לפני ביצוע פעולה של משיכה מהחשבון, והכל כמפורט להלן:

אימות פרטים
ודרישת מסמכים

⁴ סי"ח התשכ"ה, עמ' 270.

(1) ביחיד שהוא תושב – לענין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 2(א)(1)(א) עד (ג) – על פי תעודת זהות, שהעתק מצולם שלה – ככל הנוגע לפרטי הזיהוי האמורים – יישמר בקופה; הקופה תאמת את פרטי הזיהוי עם מרשם האוכלוסין במשרד הפנים ותשווה את תאריך הנפקת התעודה המופיע בתעודה עם תאריך הנפקת התעודה האחרונה כפי שרשום במרשם האוכלוסין; 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)(1)(א) עד (ג) – על פי דרכון חוץ או תעודת מסע; הקופה תשווה 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; הקופה תקבל לידה העתקים מצולמים של המסמכים האמורים בפסקה זו, ככל הנוגע לפרטי הזיהוי;

(3) בתאגיד ישראלי, לענין רישום פרטי הזיהוי של התאגיד כאמור בסעיף 2(א)(1)(א) עד (ג) – על פי תעודת הרישום; חסר בתעודה אחד הפרטים כאמור – על פי אישור של עורך דין; הקופה תקבל לידה מסמכים אלה:

(א) העתק מאושר מתעודת הרישום של התאגיד;

(ב) אישור של עורך דין על קיום התאגיד, שמו ומספר זהותו;

לחלופין, רשאית הקופה לאמת את עובדת רישום התאגיד במרשמים המתאימים ובלבד שתקבל לידה העתק מצולם של המסמך ולפיו בוצע האימות; בפסקה זו, "עורך דין" – בעל רישיון לעריכת דין בישראל;

(4) בתאגיד חוץ, לענין רישום פרטי הזיהוי של תאגיד כאמור בסעיף 2(א)(1)(א) עד (ד) – על פי העתק מאושר ממסמך המעיד על רישומו, ככל שפרטים אלה מופיעים במסמך; חסר במסמך אחד הפרטים כאמור – על פי אישור של עורך דין; הקופה תקבל לידה מסמך המעיד על רישומו של התאגיד ואישור כמפורט בפסקה 3(ב). בתאגיד שהואגד במדינה שלא מתקיים בה רישום לגבי תאגידים מסוגו – תקבל לידה הקופה 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 מקבל השירות, ובתאגיד שהוקם בחיקוק – על פי העתק שיקבל המבטח מן החיקוק שמכוחו הוקם התאגיד, או אישור של עורך דין שיקבל המבטח על קיומו של החיקוק;

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

(ב) קיבל המבטח לידיו מסמכי זיהוי של עמית או מוטב מושך כאמור בסעיף 2(ו), אשר סך כל הכספים המגיעים לו אינו עולה על 200,000 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 בעל רישיון לעריכת דין בישראל;

(3) פקיד של המבטח שבפניו הוצג המסמך המקורי;

(4) רשות שצוינה כאמור בסעיף 6 לאמנה המבטלת את דרישת האימות לתעודות חוץ ציבוריות⁵;

(5) נציג דיפלומטי או קונסולי ישראלי מחוץ לישראל.

4. (א) בעת פתיחת חשבון תדרוש הקופה מהעמית הצהרה כי הוא פועל בעבור עצמו.

הצהרה על
בעל שליטה
ועל אחר

(ב) כתנאי לביצוע פעולה בחשבון לאחר פטירתו של העמית על פי הוראה שנתן מוטב, תדרוש הקופה מהמוטב הצהרה, אם הוא פועל בעבור עצמו או בעבור אחר; הצהיר מוטב כי הוא פועל בעבור אחר – תכלול ההצהרה את הפרטים כאמור בסעיף 2(א)(1)(א) ו-(ב) לגבי האחר; לא היה בידי הקופה מספר זהות, לאחר שנקטה אמצעים סבירים להשגתו, תרשום במקומו את הפרטים שבסעיף 2(א)(1)(ג) ו-(ד) וכן את מדינת האזרחות.

(ג) כתנאי לביצוע פעולה בחשבון לאחר פטירתו של העמית על פי הוראה שנתן מוטב שהוא תאגיד, תדרוש הקופה מהמוטב הצהרה של מורשי החתימה על פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 2(ה) לגבי בעל שליטה בתאגיד.

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

5. קופה תשמור על מסמכי הזיהוי לתקופה של שבע שנים לפחות אחרי שיסגר החשבון; לענין זה, "מסמכי זיהוי" – כל מסמך שנמסר לצורך זיהוי ואימות.

שמירת מסמכי
הזיהוי

פרק ג': חובות הדיווח

6. קופה תדווח לרשות המוסמכת על פעולות ועל מקרים כמפורט להלן:
או מקרים

(1) פעולה של הפקדה בחשבון בסכום שווה ערך ל-100,000 שקלים חדשים לפחות, למעט העברה מקופת גמל אחרת;

(2) סך כל ההפקדות המצטברות מתחילת השנה בכל חשבונות עמית בקופת גמל עלה על סכום שווה ערך ל-500,000 שקלים חדשים, למעט העברה מקופות גמל אחרות;

(3) פעולה של משיכה מחשבון בסכום שווה ערך ל-1,000,000 שקלים חדשים לפחות, המועבר לפי הוראה לקופה אל מחוץ לישראל;

(4) פעולה של משיכה מחשבון במוזמנים או בשיק שאינו למוטב בלבד, בסכום שווה ערך ל-200,000 שקלים חדשים לפחות;

(5) פעולה של משיכה מחשבון בסכום שווה ערך ל-1,000,000 שקלים חדשים לפחות, כאשר חשבון העו"ש לזיכוי שנמסר לקופה אינו על שם העמית;

(6) פעולה של משיכה מחשבון על ידי מוטב בסכום שווה ערך ל-1,000,000 שקלים חדשים לפחות;

(7) פעולה של משיכה מחשבון בסכום שווה ערך ל-1,000,000 שקלים חדשים לפחות, שלא דווחה לפי פסקאות (3) עד (6).

⁵ כתבי אמנה, כרך 25, עמ' 493.

(8) סך כל המשיכות המצטברות מתחילת השנה, למעט אם נעשו במשיכה בודדת, מכל חשבונות עמית בקופת גמל עלה על סכום שווה ערך ל-1,000,000 שקלים חדשים;

(9) קבלת הלוואה בידי עמית לפי תקנה 30 לתקנות מס הכנסה, בסכום שווה ערך ל-1,000,000 שקלים חדשים לפחות;

(10) כל פעולה בחשבון שלאור המידע המצוי ברשות הקופה נחזית בעיניה כבלתי רגילה, ובכלל זה פעולה שנראה כי מטרתה לעקוף את חובת הדיווח שנקבעה בסעיף זה, אך בלא צורך בהצגת שאלות ובירור עובדות אל מול מקבל השירות ומבצע הפעולה.

פרטי הדיווח

7. דיווח לפי סעיף 6 יכלול פרטים אלה:

- (1) לגבי החשבון המדווח –
 - (א) מספר החשבון;
 - (ב) תאריך פתיחת החשבון;
 - (ג) סכום החיסכון בחשבון, נכון למועד השערוך האחרון;
 - (ד) סוג קופת הגמל – קופת גמל לתגמולים או קרן השתלמות;
 - (ה) המועד שבו ניתן למשוך כספים מהחשבון בפטור ממס לפי פקודת מס הכנסה;
- (2) לגבי הפעולה או המקרה המדווחים –
 - (א) שם קופת הגמל ומספר אישור מס הכנסה שלה ושם החברה המנהלת אותה;
 - (ב) תאריך ביצוע הפעולה, כפי שנרשם בספרי הקופה;
 - (ג) סכום הפעולה במטבע ישראלי, בפעולה במטבע חוץ, יחושב סכום הפעולה לפי השער היציג הידוע ביום רישום הפעולה;
 - (ד) סוג מטבע החוץ שבו בוצעה הפעולה;
 - (ה) בדיווח לפי סעיף 6(1) עד (9) – מספר הפסקה הנוגעת לפעולה או למקרה;
 - (ו) בדיווח לפי סעיף 6(10) – סיבת הדיווח לרבות תיאור הפעולה שבשלה הוגש הדיווח על כל נסיבותיה;
 - (ז) בדיווח לפי סעיפים 6(3) ו-6(5) עד (9) – גם מספר הבנק, מספר הסניף ומספר החשבון במוסדות הפיננסיים המעורבים בפעולה, שם המוסד הפיננסי בצד האחר ומענו, אם ידועים;
 - (ח) פרטי תיק בית המשפט או תיק הוצאה לפועל, לפי הענין, בפעולה של משיכה שהיא מימוש שעבוד או עיקול.
- (3) לגבי העמית, מניפה הכוח, ואם נפטר העמית גם לגבי המוטב, בעל שליטה ואחר שהוצהר לגביהם כאמור בסעיף 4 וכן בדיווח לפי סעיף 6(10) – לגבי מבצע הפעולה –
 - (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 ישראלי, תאגיד חוץ).

8. קופה לא תגלה עובדת קיומו או אי קיומו של דיווח לפי סעיף 6(10) ולא תאפשר עיון במסמכים המעידים על דיווח כאמור, אלא לממונה לפי סעיף 12 לחוק, לרשות המוסמכת או על פי צו בית משפט.

שמירת מסמכים

9. קופה תשמור את מסמך ההוראה לבצוע הפעולה שעליה דיווחה לרשות המוסמכת, לתקופה של שבע שנים לפחות מתום השנה שבה בוצעה הפעולה.

פרק ד': שונות

10. (א) קופה תקיים מאגר מידע ממוחשב של כל החשבונות בקופת גמל שיכלול את פרטי הזיהוי הנדרשים לפי צו זה של העמיתים, מיופי הכוח והמוטבים.

ניהול רישומים
ושמירתם

(ב) קופה תשמור באורח נגיש מידע על כל פעולה כספית שבוצעה בחשבון, למשך שבע שנים מתום השנה שבה נסגר החשבון.

11. קופה תמסור לממונה או למי שיסמיך, לפי דרישה, מסמכים, ידיעות והסברים בקשר למילוי חובתה לפי צו זה; הסמיך הממונה אדם שאינו עובד מדינה - תחול על אותו אדם חובת סודיות לגבי מסמכים ידיעות והסברים שנמסרו לו.

מסירת מסמכים
וידיעות

12. הפרת הוראה מהוראות צו זה, אין בה כדי לפגוע בזכויות הנובעות מהחשבון.

שמירת זכויות
העמית
סיוג לתחולה

13. הוראות סעיפים 2(א) עד 4(ה), 4 ו-10 לא יחולו על חשבון בסכום הפקדה נמוך, ואולם קופה תהיה רשאית להחילם על חשבונות כאמור.

14. תחילתו של צו זה במועד שיקבע שר המשפטים לפי סעיף 35 לחוק (להלן - יום התחילה) והוא יחול לענין חשבונות הקיימים ביום התחילה או שנפתחו לאחריו.

תחילה ותחולה

15. (א) על אף האמור בסעיף 14, יחולו הוראות סעיפים 2, 3 ו-10(א) לענין חשבונות שנפתחו לפני יום התחילה, במועד ביצוע פעולה ראשונה באחד מחשבונות העמית בקופה, שנעשתה החל בתום 12 חודשים מיום התחילה.

הוראות מעבר

(ב) לגבי תושב ותאגיד ישראלי - בדיקת פרטי הזיהוי מול המרשמים המתאימים תיחשב לאימות לפי סעיף 3.

(ג) בסעיף זה, "פעולה" - פעולה יזומה בקופה, שאינה משיכת כל הכספים מהחשבון, לרבות פתיחת חשבון חדש על ידי העמית.

תוספת ראשונה

(סעיף 4(ד))

טופס הצהרת עמית

מס' החשבון שם קופת הגמל

אני (שם העמית), בעל מספר זהות מצהיר בזאת כי
אני פועל בעבור עצמי.

אני מתחייב להודיע לקופה אם אפעל בעבור אחר.

.....
חתימה

.....
תאריך

תוספת שניה

(סעיף 4(ד))

טופס הצהרת מוטב

מס' החשבון שם קופת הגמל

אני (שם המוטב ובתאגיד מוטב - שם התאגיד) בעל מספר זהות
מצהיר בזאת כי:

☐ אני פועל בעבור עצמי ולא בעבור אחר.

☐ אני פועל בעבור אחר/ים שהוא/הם:

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

• לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזהות.

** ימולא כאשר חסר שם או מספר זהות.

☐ בעלי השליטה בתאגיד הם (ימולא כאשר המצהיר הוא תאגיד):

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

אני מתחייב להודיע לקופה על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל.

תאריך	חתימה
.....	
שם מורשה החתימה (מוטב תאגיד)	מספר זהות
.....	
שם מורשה החתימה (מוטב תאגיד)	מספר זהות
.....	

(אם המוטב תאגיד, על ההצהרה להיות חתומה בחותמת התאגיד ובחתימת המורשים לחתום מטעמו).

י"ז בכסלו התשס"ב (2 בדצמבר 2001)

(חמ 3123-3)

סילבן שלום

שר האוצר

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים), התשס"ב-2001

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

פֶּרֶק א': פרשנות

הגדרות

1. בצו זה –

- "בעל שליטה" – מי שיש לו שליטה – בתאגיד – כהגדרתה בסעיף 7(א)(ח) לחוק;
- "גוף מוכר" – ועד עובדים או נציגות בית משותף;
- "הממונה" – כהגדרתו בסעיף 12 לחוק;
- "הרשות המוסמכת" – כהגדרתה בסעיף 29 לחוק;
- "חברה מנהלת" – כהגדרתה בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964²;
- "חשבון מנהל" – חשבון ניירות ערך או נכסים פיננסיים שמנהל תיקים קיבל יפוי כוח לפעול בו;
- "יחיד" – מי שאינו תאגיד או שאינו מוסד ציבורי או שאינו תאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ או שאינו גוף מוכר;
- "לקוח" – מי שנתן יפוי כוח למנהל תיקים לפעול בחשבון ניירות ערך או נכסים פיננסיים;
- "מבטח" – כהגדרתו בחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א-1981³;
- "מוסד ציבורי" – משרדי ממשלה, הסוכנות היהודית לארץ ישראל, רשויות מקומיות וכן רשויות, תאגידים או מוסדות אחרים שהוקמו בישראל בחיקוק;
- "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;
- (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 – הפרטים הרשומים במסמך ההתאגדות של התאגיד;
- (5) במוסד ציבורי, בגוף מוכר ובתאגיד בחוץ לארץ שהוקם בחיקוק – מספר הרישום שהקצה לו התאגיד הבנקאי שבו מצוי החשבון המנוהל ובהעדר מספר כאמור, מספר הרישום שיקצה לו מנהל התיקים בתיאום עם הרשות המוסמכת;

¹ ס"ח התש"ס, עמ' 293.

² ק"ת התשכ"ד, עמ' 1302.

³ ס"ח התשמ"א, עמ' 208.

- (1) ביחיד - מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 3(א) ו- (2) ואם מסר מען אחר -
המען שמסר;
- (2) בתאגיד - המען הרשום במסמך כאמור בסעיף 3(א) ו- (4) ואם מסר מען אחר -
המען שמסר;
- (3) במוסד ציבורי, בגוף מוכר ובתאגיד בחוץ לארץ שהוקם בחיקוק - המען
שמסרו;
- ”נהנה” - כהגדרתו בסעיף 7(א) לחוק;
- ”ניירות ערך” ו”נכסים פיננסיים” - כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות
ובניהול תיקי השקעות, התשנ”ה-1995⁴ (להלן - חוק העיסוק);
- ”פעולה” - פעולה בודדת, אלא אם כן נקבע אחרת בצו זה;
- ”קרן” - כמשמעותה בחוק להשקעות משותפות בנאמנות, התשנ”ד-1994⁵.
- ”שם” -

- (1) ביחיד - שם משפחה ושם פרטי, לרבות שמות נוספים, אם ישנם;
- (2) בתאגיד - שמו הרשום, 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 עותומנית, 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;
- ”תושב” - כמשמעותו בחוק מרשם האוכלוסין, התשכ”ה-1965⁶, לרבות אזרחי ישראל שאינו
תושב כאמור, הרשום במרשם האוכלוסין;
- ”תושב חוץ” - מי שאינו תושב.

פרק ב': חובות זיהוי

2. (א) לא יתקשר מנהל תיקים לשם ניהול חשבון מנוהל, בלא שירשום לגבי מי
רישום פרטי
הזיהוי
שמבקש להיות לקוח את פרטי הזיהוי המפורטים להלן ויאמתם כמפורט בסעיף 3;

(1) שם;

(2) מספר זהות;

⁴ ס”ח התשנ”ה, עמ’ 416.

⁵ ס”ח התשנ”ד, עמ’ 308.

⁶ ס”ח התשכ”ה, עמ’ 270.

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

(4) מען.

(ב) לא יתקשר מנהל תיקים לשם ניהול חשבון מנוהל בלא שירשום לגבי נהנה, את הפרטים שבסעיף קטן (א1) ו-2; רישום הפרטים ייעשה על פי ההצהרה כאמור בסעיף 4.

(ג) לא יתקשר מנהל תיקים עם תאגיד לשם ניהול חשבון מנוהל לתאגיד בלא שירשום לגבי בעלי השליטה בו את הפרטים שבסעיף קטן (א1) ו-2; רישום הפרטים ייעשה על פי ההצהרה כאמור בסעיף 4.

(ד) לא יקבל מנהל תיקים ייפוי כוח נוסף או חרש על אלה הקיימים אצלו בחשבון מנוהל בלא שירשום –

(1) לגבי מי שמבקש להיות לקוח, את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף קטן (א) ויאמתם כמפורט בסעיף 3.

(2) לגבי נהנה, את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף קטן (ב).

(3) לגבי בעל שליטה בתאגיד, את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף קטן (ג).

(ה) התקשרות לשם ניהול חשבון מנוהל וכן הוספת לקוח, הוספת נהנה, והוספת בעל שליטה, תלויה בהצהרה כאמור בסעיף 4.

3. (א) מנהל תיקים יאמת את פרטי הזיהוי הנדרשים בפעולות כאמור בסעיף 2(א) ו-1(ד) ויקבל לידיו מסמכים, כמפורט להלן:

(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 – יישמר אצל מנהל התיקים; מנהל התיקים ישווה את פרטי הזיהוי עם תעודה רשמית אחרת שהוציאו המדינה או מוסד ממוסדותיה, הנושא תמונה ושם או מספר זהות; 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(א1) עד (3) – על פי דרכון חוץ או תעודת מסע, שהעתק מצולם שלהם – ככל הנוגע לפרטי הזיהוי – יישמר אצל מנהל התיקים; מנהל התיקים 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 הרשום בישראל, לענין רישום פרטי הזיהוי של התאגיד כאמור בסעיף 2(א1) עד (3) – על פי תעודת הרישום; חסר בתעודה אחד הפרטים כאמור – על פי אישור של עורך דין; מנהל התיקים 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 מנהל התיקים לאמת את עובדת רישום התאגיד במרשמים המתאימים;

(ד) העתק מאושר של החלטת הארגון המוסמך בתאגיד לפתוח חשבון מנוהל, 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(א1) 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; מנהל התיקים 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 מנהל התיקים 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 הלקוח, ובתאגיד שהוקם בחיקוק על פי החיקוק שמכוחו הוקם התאגיד, או אישור של עורך דין על קיומו של החיקוק; מנהל התיקים יקבל לידיו מסמכים כאמור בפסקה 3(ד) ו-(ה), בשינויים המחויבים;

(6) בגוף מוכר, לענין רישום השם והמען – על סמך הצהרת הלקוח, לאחר שמנהל התיקים נוכח לדעת, על פי מסמך, שהמבקש להתקשר עמו מוסמך לפעול בשם הגוף המוכר;

(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, ובלבד שהעתק מאושר של המסמך משמש גם את אותו התאגיד הבנקאי ונשמר אצלו;
- (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.

הצהרה על בעל שליטה ועל נהנה

4. (א) לפני התקשרות לשם ניהול חשבון מנוהל ידרוש מנהל התיקים מהמבקש להיות לקוח הצהרה אם הוא פועל בעבור עצמו או בעבור נהנה; הצהיר המבקש כי הוא פועל בעבור נהנה, תכלול ההצהרה את הפרטים כאמור בסעיף 2(ב) לגבי הנהנה וידרוש גם מהנהנה הצהרה כאמור טרם שיבצע את פעולתו הראשונה בחשבון המנוהל; לא היתה זהותו של הנהנה ידועה למבקש, יצהיר על כך.

(ב) לפני התקשרות עם תאגיד, ידרוש מנהל התיקים הצהרה ממורשי החתימה או אישור של עורך דין על פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 2(ג) לגבי בעל שליטה בתאגיד.

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

5. (א) האמור בסעיפים 2(ב) ו-(ד)4 ו-(א), לגבי רישום נהנה בחשבון מנוהל, לא יחול על חשבון מנוהל שגוף שעליו חל צו מכוח סעיף 7 לחוק מבקש לפתוח בעבור לקוחותיו.
- (ב) האמור בסעיפים 2(ג) ו-(ד)3 ו-(ב) לגבי רישום בעל שליטה לא יחול על חשבונות מנוהלים של חברה שניירות הערך שלה נסחרים בבורסה לניירות ערך בתל אביב, ובלבד שניתן על כך אישור של עורך דין.

⁷ כתבי אמנה, כרך 25, עמ' 493.

6. מנהל התיקים יזהה פנים אל פנים את הלקוח, טרם התקשרות בחשבון מנוהל כאמור בסעיף 2: לענין סעיף קטן זה, "זיהוי פנים אל פנים" – לרבות זיהוי על ידי אחד מאלה:

- (1) מנהל התיקים או מי מעובדיו;
- (2) בעל רישיון לעריכת דין בישראל;
- (3) נציג דיפלומטי או קונסולרי ישראלי בחוץ לארץ;
- (4) רשות שצוינה בסעיף 6 לאמנה לביטול דרישת האימות.

7. מנהל תיקים ישמור על מסמכי הזיהוי לתקופה של שבע שנים לפחות מיום סיום ההתקשרות; לענין זה, "מסמכי זיהוי" – כל מסמך שנמסר לצורך זיהוי ואימות, לרבות העתק שלו ורישומים של נתונים מתוכו שעשה מנהל התיקים.

שמירת מסמכי
הזיהוי

פרק ג': חובות דיווח

8. מנהל תיקים ידווח לרשות המוסמכת על כל אחד מאלה:

דיווח של
מנהל תיקים

(1) התקשרות לשם ניהול מספר חשבונות מנוהלים של אותו לקוח, וכן מצב שבו יש לאדם פעילות ביותר מחשבון מנוהל אחד, בין כלקוח ובין כמי שאחר פועל בעבורו;

(2) העברה של ניירות ערך או נכסים פיננסיים מחשבון מנוהל לחשבון אחר, בין שהחשבון האחר הוא חשבון מנוהל אצלו ובין שהוא חשבון בתאגיד בנקאי או אצל חבר בורסה או שהוא חשבון ניירות ערך בחוץ לארץ, בסכום שווה ערך ל-200,000 שקלים חדשים לפחות;

(3) העברה של ניירות ערך או נכסים פיננסיים מחוץ לארץ לחשבון מנוהל של לקוח, בסכום שווה ערך ל-200,000 שקלים חדשים לפחות;

(4) לקוח שהצהיר שהוא פועל בחשבון מנוהל בעבור אחר שאינו ידוע לו.

9. (א) מנהל תיקים ידווח לרשות המוסמכת על פעולות של לקוח, שלאור המידע המצוי ברשות מנהל התיקים, נחזות בעיניו כבלתי רגילות, אך בלא צורך בהצגת שאלות ובבירור עובדות אל מול הלקוח.

דיווחים נוספים

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

(1) פעילות שנראה כי מטרתה לעקוף את חובת הדיווח שנקבעה בסעיף 8, לרבות ביצוע מספר פעולות סמוכות בחשבון מנוהל בסכומים הנופלים במעט מהסכומים החייבים בדיווח;

(2) נראה על פי הנסיבות שחשבון הלקוח מנוהל בעבור אחר, בלי שהלקוח הצהיר על כך, לרבות לקוח המלווה באדם אחר שאינו בן משפחתו או שותף בחשבון המנוהל ויש למנהל התיקים יסוד לחשוב כי ההנחיות וההוראות שנותן הלקוח מקורן באותו אדם;

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

(א) פעולה בחשבון מנוהל שמבוצעת על פי הוראה של לקוח הפועל בעבור נהנה;

(ב) פעולה אשר גרמה לשינוי משמעותי בחשבון, בלא סיבה נראית לעין.

10. מנהל תיקים יהיה פטור מדיווח לפי צו זה אם הפעולה נעשתה בחשבון מנוהל של פטור מדיווח לקוח שהוא אחד מאלה:

- (1) מוסד ציבורי;
- (2) תאגיד בנקאי;
- (3) בנק הדואר;
- (4) מבטח;
- (5) חבר בורסה;
- (6) קופת גמל וחברה מנהלת בעבור קופת הגמל שבניהולה;
- (7) קרן.

11. דיווח לפי סעיפים 8 ו-9 יכלול פרטים אלה:

פרטי הדיווח

- (1) לגבי הפעולה המדווחת –
 - (א) שם התאגיד הבנקאי או חבר הבורסה שאצלו מתנהל חשבונו הכספי של הלקוח, מספר הסניף ומספר החשבון;
 - (ב) תאריך ביצוע הפעולה כפי שנרשמה בספרי מנהל התיקים;
 - (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) בהעברה מחשבון לחשבון כאמור בסעיף 8(2) או (3) – פרטי החשבון שאליו נעשתה ההעברה – שם בעל החשבון, שם התאגיד הבנקאי, חבר הבורסה או המוסד הפיננסי בחו"ל וכתובתו, אם ידועים;
 - (ו) סוג הפעולה;

(2) סיבת הדיווח, לרבות תיאור נסיבות הפעולה שבגינה דווח.

(2) לגבי לקוח –

- (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).
- (3) לגבי הנהנים, ולגבי בעלי השליטה, אם קיימים, הפרטים הנדרשים בסעיף 2(ב) ו-9(ג).

דיווח על ידי מנהל תיקים שהוא גם חבר בורסה

12. נוסף על האמור בסעיפים 8 ו-9, מנהל תיקים שהוא גם חבר בורסה ידווח לרשות המוסמכת גם על פי צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי דיווח וניהול רישומים של חבר בורסה), התשס"ב-2001.⁸

⁸ ק"ת התשס"ב, עמ' 239.

13. מנהל תיקים לא יגלה עובדת 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.

שמירת מסמכים 14. מנהל תיקים ישמור את כל המסמכים הקשורים לדיווח לרשות המוסמכת לתקופה של שבע שנים לפחות מיום הדיווח.

פרק ד': שונות

ניהול רישומים ושמירתם 15. (א) מנהל תיקים יקיים מאגר מידע ממוחשב של מספרי החשבונות המנוהלים שבניהולו, ושל כל פרט שיש לדרוש לפי צו זה, לרבות ציון העובדה כי פרט שנדרש לא נמסר.

(ב) מנהל תיקים ישמור כל מסמך בקשר לביצוע פעולה שסכומה שווה ל-50,000 שקלים חדשים או יותר לתקופה של שבע שנים לפחות מיום הפעולה.

מסירת מסמכים ידיעות והסברים 16. מנהל תיקים ימסור, לפי דרישה, לרשות ניירות ערך או לעובד שהסמיכה, מסמכים, ידיעות והסברים בקשר למילוי חובותיו לפי צו זה.

תחילה 17. תחילתו של צו זה במועד שיקבע שר המשפטים לפי סעיף 35 לחוק.

הוראות מעבר 18. למן תום שלושה חודשים מיום תחילתו של צו זה, לא יבצע מנהל תיקים כל פעולה בחשבון מנוהל שנפתח לפני תחילתו של צו זה, אלא אם כן קיים את הוראות סעיפים 2 ו-3.

תוספת

((סעיף 14ג))

טופס הצהרה על נהנה/על בעל שליטה

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

☐ אני פועל בעבור עצמי בלבד.

☐ אני פועל בעבור אחרים שהוא/הם:

שם	מספר זהות	תאריך לידה/התאגדות
.....		
.....		
.....		

הזיקה ביני לבין אחרים המצוינים לעיל היא:

.....

שם	מספר זהותי	תאריך לידה
.....		
.....		
.....		

אני מתחייב להודיע לקופה על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל.

.....	תאריך	
.....	שם מורשה החתימה (מוטב תאגיד)	
.....	שם מורשה החתימה (מוטב תאגיד)	
.....	מספר זהות	
.....	מספר זהות	

(אם המוטב תאגיד, על ההצהרה להיות חתומה בחותמת התאגיד ובחתימת המורשים מטעמו)

* לרבות שם המדינה שבו הוצא מסמך הזיהוי

י"ז בכסלו התשס"ב (2 בדצמבר 2001)

(חמ 3112-3)

ס י ל ב נ ש ל ו ם
שר האוצר

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מבטח וסוכן ביטוח), התשס"ב-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 לביטחון הפנים, ובאישור ועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת, אני מצווה לאמור:

הגדרות

1. בצו זה –

"ביטוח חיים" – כמשמעותו בסעיף 41 לחוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981² (להלן – חוק חוזה הביטוח), למעט ביטוח חיים – סיכון בלבד ותכנית ביטוח שאושרה לפי תקנה 42(1) עד (4) לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964³ (להלן – תקנות מס הכנסה);

"ביטוח חיים – סיכון בלבד" – ביטוח המסווג לענף ביטוח חיים – סיכון בלבד, בהתאם להודעת הפיקוח על עסקי ביטוח (ענפי ביטוח), התשמ"ה-1985⁴;

¹ ס"ח התש"ס, עמ' 293.

² ק"ת התשמ"א, עמ' 94.

³ ק"ת התשכ"ד, עמ' 1302.

⁴ ק"ת התשמ"ה, עמ' 1416.

"בעל פוליסה" – מי שמתקשר עם מבטח בחוזה ביטוח חיים;

"בעל שליטה" – מי שיש לו שליטה – בתאגיד – כהגדרתה בסעיף 7(א)(א) לחוק;

"המפקח", "מבטח" ו"סוכן ביטוח" – כהגדרתם בחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א-1981⁵ (להלן – חוק הפיקוח);

"הרשות המוסמכת" – כהגדרתה בסעיף 29 לחוק;

"חוזה ביטוח בפרמיה נמוכה" – חוזה ביטוח חיים שהפרמיה השנתית לחיסכון בו, בכל אחת מהשנים שבהן החוזה בתוקף, אינה עולה על 20,000 שקלים חדשים;

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

"מבוטח" – מי שחייו בוטחו בחוזה ביטוח חיים;

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

"מוטב למקרה חיים" – מי שזכאי לקבל את תגמולי הביטוח בקרית מקרה הביטוח, בחיי המבוטח;

"מוטב למקרה מוות" – מי שזכאי לקבל את תגמולי הביטוח לאחר פטירת המבוטח;

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

"מוטב קרוב" – מוטב למקרה חיים או מוטב למקרה מוות שהוא בן זוג, ילד או נכד של המבוטח ושאנו מוטב שנקבע לפי זיקה;

"מיופה כוח" – מי שמבוטח, בעל פוליסה, מוטב למקרה חיים או מוטב למקרה מוות ייפה את כוחו לבצע בעבורו פעולות במסגרת חוזה ביטוח חיים;

"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(א)(6) – מספר הזיהוי באותו מסמך ושם המדינה שבה הוצא המסמך; היו במספר הזיהוי אותיות או יותר מ־9 ספרות – ירשום המבטח 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 שיקצה לו המבטח בתיאום עם הרשות המוסמכת; ובתאגיד שזוהה לפי מסמך כאמור בסעיף 3(א)(6) – מספר הזיהוי באותו מסמך ושם המדינה שבה הוצא המסמך; היו במספר הזיהוי אותיות או יותר מ־9 ספרות – ירשום המבטח את 9 הספרות האחרונות בלבד ובהתעלם מן האותיות;

(5) במוסד ציבורי ובתאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ – מספר הרישום שיקצה לו המבטח בתיאום עם הרשות המוסמכת;

⁵ ס"ח התשמ"א, עמ' 208.

- (1) ביחיד - מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 3(א)1, (2) או (6) לפי הענין, ואם מסר מען אחר - הזמן שמסר;
 - (2) בתאגיד - מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 3(א)3 או (4) לפי הענין, ואם מסר מען אחר - הזמן שמסר;
 - (3) במוסד ציבורי ובתאגיד שהוקם בחוק לארץ - הזמן שמסרו;
- "מקבל שירות" - בעל פוליסה, מבוטח, מי שכרת את חוזה ביטוח החיים בעבורם, מיופה כוח, מוטב למקרה חיים, מבצע פעולה כאמור בסעיף 2(ו), או לאחר פטירת המבוטח - מוטב למקרה מוות;
- "פעולה" - פעולה בודדת, אלא אם כן נקבע אחרת בצו זה;

"שם" -

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

- (1) חברה, שותפות, אגודה שיתופית, אגודה עותומנית, עמותה או מפלגה, הרשומה בישראל (להלן - תאגיד ישראלי);
 - (2) גוף שרשום כתאגיד מחוץ לישראל או גוף שהואגד במדינה שלא מתקיים בה רישום לגבי גופים מסוגו, ובלבד שהציג מסמך המעיד על היותו תאגיד (להלן - תאגיד חוץ);
- "תושב" - כמשמעותו בחוק מרשם האוכלוסין, התשכ"ה-1965⁶, לרבות אזרח ישראלי שאינו תושב כאמור, הרשום במרשם האוכלוסין;
- "תושב חוץ" - מי שאינו תושב.

פרק ב': חובות זיהוי

2. (א) לא יתקשר מבטח בחוזה ביטוח חיים ולא יבצע פעולה מכוח חוזה ביטוח חיים -

- (1) בלא שירשום או שיהיו בידיו 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, פרטי הזיהוי המפורטים להלן:

- (א) שם;
- (ב) מספר זהות;
- (ג) ביחיד - תאריך לידה ומין ובתאגיד - תאריך התאגדות;
- (ד) מען;

⁶ ס"ח התשכ"ה, עמ' 270.

(2) בלא שיאמת את פרטי הזיהוי כאמור בפסקה (1) כמפורט בסעיף 3 או שיהיו בידי פרטי הזיהוי מאומתים כאמור.

(ב) לא יתקשר מבטח 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 (א1).

(ג) לא יוסיף מבטח לחוזה ביטוח חיים מיופה כוח ומוטב למקרה חיים שאינו מוטב שנקבע לפי זיקה או אינו מוטב קרוב, בלא שירשום לגביהם את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף קטן (א1) ויאמתם כמפורט בסעיף 3.

(ד) לא יבצע מבטח כל פעולה מכוח חוזה ביטוח חיים על פי הוראה שנתן מיופה כוח או מוטב, בלא שירשום לגביהם את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף קטן (א1) ויאמתם כמפורט בסעיף 3.

(ה) לא יבצע מבטח כל פעולה מכוח חוזה ביטוח חיים בלא שירשום לגבי מבצע הפעולה את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף קטן (א1) ויאמתם כמפורט בסעיף 3; בסעיף קטן זה, "פעולה" – פעולה שסכומה 50,000 שקלים חדשים או יותר, למעט העברה בנקאית, שמבצעה אינו בעל הפוליסה, המבוטח, מיופה כוח, המוטב למקרה חיים או לאחר פטירת המבוטח – המוטב למקרה מוות.

(ו) לא ישלם מבטח תגמולי ביטוח למוטב שהוא תאגיד בלא שירשום לגבי בעלי השליטה בו את הפרטים שבסעיף קטן (א1) ו־ (ב); רישום הפרטים ייעשה על פי ההצהרה כאמור בסעיף 4; לא היה בידי מבטח מספר זהות, לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו ירשום במקומו את הפרטים שבסעיף קטן (א1) ו־ (ג) ו־ (ד) וכן את מדינת האזרחות.

(ז) לא ישלם מבטח תגמולי ביטוח מכוח חוזה ביטוח בפרמיה נמוכה בלא שירשום לגבי המוטב את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף קטן (א1) ויאמתם כמפורט בסעיף 3.

3. (א) מבטח יקבל לידיו מסמכי זיהוי של מקבל השירות בפעולות כאמור בסעיף 2(א), (ג) עד (ה) ו־ (ז) ויאמת את פרטי הזיהוי שלו ביום ביצוע הפעולה או בתוך 30 ימים מיום כריתת חוזה ביטוח החיים, לפי הענין, אך בכל מקרה לפני תשלום תגמולי הביטוח או מתן הלוואה למבוטח כנגד שעבוד חוזה ביטוח החיים, והכל כמפורט להלן:

(1) ביחיד שהוא תושב – לענין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 2(א1) עד (ג) – על פי תעודת זהות, שהעתק מצולם שלה – ככל הנוגע לפרטי הזיהוי האמורים – יישמר אצל המבטח; המבטח יאמת את פרטי הזיהוי עם מרשם האוכלוסין במשרד הפנים וישווה את תאריך הנפקת התעודה המופיע בתעודה עם תאריך הנפקת התעודה האחרונה כפי שרשום במרשם האוכלוסין; 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(א1) עד (ג) – על פי דרכון חוץ או תעודת מסע; המבטח 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; המבטח יקבל לידיו העתקים מצולמים של המסמכים האמורים בפסקה זו, ככל הנוגע לפרטי הזיהוי;

(3) בתאגיד ישראלי, לענין רישום פרטי הזיהוי של התאגיד כאמור בסעיף 2(א1) עד (ג) – על פי תעודת הרישום; חסר בתעודה אחד הפרטים כאמור – על פי אישור של עורך דין; המבטח יקבל לידיו מסמכים אלה:

אימות פרטים
ודרישת מסמכים

(א) העתק מאושר מתעודת הרישום של התאגיד;

(ב) אישור של עורך דין על קיום התאגיד, שמו ומספר זהותו;

לחלופין, רשאי המבטח לאמת את עובדת רישום התאגיד במרשמים המתאימים ובלבד שיקבל לידיו העתק מצולם של המסמך שלפיו בוצע האימות; בפסקה זו, "עורך דין" – בעל רישיון לעריכת דין בישראל;

(4) בתאגיד חוץ, לענין רישום פרטי הזיהוי של תאגיד כאמור בסעיף 2(א)(1)(א) עד (ד) – על פי העתק מאושר ממסמך המעיד על רישומו, ככל שפרטים אלה מופיעים במסמך; חסר במסמך אחד הפרטים כאמור – על פי אישור של עורך דין; המבטח יקבל לידיו מסמך המעיד על רישומו של התאגיד ואישור כמפורט בפסקה 3(ב); בתאגיד שהואגד במדינה שלא מתקיים בה רישום לגבי תאגידים מסוגו – המבטח יקבל לידיו 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 מקבל השירות, ובתאגיד שהוקם בחיקוק – על פי העתק שיקבל המבטח מן החיקוק שמכוחו הוקם התאגיד, או אישור של עורך דין שיקבל המבטח על קיומו של החיקוק;

(6) על אף האמור בפסקאות (2) ו-(4), נעשו פעולות לכריתת חוזה ביטוח חיים מחוץ לישראל, רשאי המבטח לרשום את פרטי הזיהוי לפי מסמכי הזיהוי המקובלים באותה מדינה שבה נעשה הזיהוי, ובלבד שבמדינה זו קיימת חקיקה המחייבת זיהוי לקוחות; המבטח ישמור בידיו עותקים מצולמים של מסמכי הזיהוי.

(ב) קיבל מבטח לידיו מסמכי זיהוי של מוטב כאמור בסעיף 2(ז), אשר סך כל התגמולים שמקורם בהפרשות לחיסכון המגיעים לו מכוח חוזה ביטוח החיים אינו עולה על 200,000 שקלים חדשים, לא יהיה חייב לאמתם כמפורט בסעיף קטן (א).

(ג) בסעיף זה, "העתק מאושר" – העתק מתאים למקור המאומת בירי אחד מאלה:

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

4. (א) בעת התקשרות בחוזה ביטוח חיים ידרוש המבטח מבעל הפוליסה והמבוטח הצהרה כי הוא פועל בעבור עצמו.

(ב) כתנאי לתשלום תגמולי ביטוח לפי חוזה ביטוח חיים, ידרוש המבטח מהמוטב הצהרה אם הוא פועל בעבור עצמו או בעבור אחר; הצהיר מוטב כאמור כי הוא פועל בעבור אחר – תכלול ההצהרה את הפרטים כאמור בסעיף 2(א)(1)(א) ו-(ב) לגבי האחר; לא היה בירי המבטח מספר זהות, לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו, ירשום במקומו את הפרטים שבסעיף 2(א)(1)(ג) ו-(ד) וכן את מדינת האזרחות.

⁷ כתבי אמנה, כרך 25, עמ' 493.

הצהרה על
בעל שליטה
ועל אחר

(ג) כתנאי לתשלום תגמולי ביטוח לפי חוזה ביטוח חיים ידרוש המבטח ממוטב שהוא תאגיד הצהרה של מורשי החתימה על פרטי הזהויות כאמור בסעיף 2(ו) לגבי בעל שליטה בתאגיד.

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

5. מבטח ישמור על מסמכי הזהויות לתקופה של שבע שנים לפחות מתום השנה שבה הסתיימה חבותו על פי חוזה ביטוח החיים; לענין זה, "מסמכי זהויות" – כל מסמך שנמסר לצורך זיהוי ואימות.

שמירת מסמכי
הזהויות

פרק ג': חובות דיווח

6. (א) סוכן ביטוח ידווח למבטח אשר צר לחוזה ביטוח החיים על פעולה של תשלום דמי ביטוח במזומנים או בהמחאות נוסעים לפי חוזה ביטוח החיים, בסכום שווה ערך ל-100,000 שקלים חדשים לפחות.

דיווח על
פעולות או
מקרים

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

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

(2) פעולה של תשלום דמי ביטוח לפי חוזה ביטוח חיים, בסכום שווה ערך ל-100,000 שקלים חדשים לפחות;

(3) סך כל דמי הביטוח ששולמו למבטח מתחילת השנה, לפי כל חוזה ביטוח החיים של המבוטח אצל המבטח, עלה על סכום שווה ערך ל-500,000 שקלים חדשים;

(4) פעולה של קבלת תגמולי ביטוח שמקורם בהפרשות לחיסכון, לפי חוזה ביטוח חיים, בסכום שווה ל-1,000,000 שקלים חדשים לפחות, המועבר לפי הוראה למבטח אל מחוץ לישראל;

(5) פעולה של קבלת תגמולי ביטוח שמקורם בהפרשות לחיסכון, לפי חוזה ביטוח חיים, במזומנים או בשיק שאינו מוטב בלבד, בסכום שווה ערך ל-200,000 שקלים חדשים לפחות;

(6) פעולה של קבלת תגמולי ביטוח לפי חוזה ביטוח חיים בידי מוטב למקרה חיים בסכום שווה ערך ל-1,000,000 שקלים חדשים לפחות, כאשר חשבון העו"ש לזיכוי שנמסר למבטח אינו על שם המוטב למקרה חיים;

(7) פעולה של קבלת תגמולי ביטוח לפי חוזה ביטוח חיים בידי מוטב למקרה חיים שאינו המבוטח ואינו מוטב קרוב, בסכום שווה ערך ל-200,000 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 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 שלא רווחה 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, למעט אם שולמו בפעולה בודדת, מכוח כל חוזה ביטוח החיים של מבוטח אצל המבטח, עלה על סכום של 1,000,000 שקלים חדשים;

(12) קבלת הלוואה בידי מבוטח כנגד שעבוד חוזה ביטוח חיים בסכום שווה ערך ל-1,000,000 שקלים חדשים לפחות.

(ג) מבטח וסוכן ביטוח ידווחו לרשות המוסמכת על כל פעולה מכוח חוזה ביטוח חיים שלאור המידע המצוי ברשותם נחזית בעיניהם כבלתי רגילה, ובכלל זה פעולה שנראה כי מטרתה לעקוף את חובת הדיווח שנקבעה בסעיפים קטנים (א) ו-(ב), אך בלא צורך בהצגת שאלות ובירור עובדות אל מול מקבל השירות ומבצע הפעולה.

פרטי הדיווח

7. דיווח לפי סעיף 6 יכלול פרטים אלה:

(1) לגבי חוזה ביטוח חיים המדווח -

(א) מספר הפוליסה;

(ב) תאריך תחילת הביטוח;

(ג) תאריך תום תקופת הביטוח;

(ד) ערך יתרת החיסכון נכון למועד השערך האחרון; סעיף זה ימולא רק בדיווח על ידי מבטח;

(ה) בדיווח לפי סעיף 6(ב)(4) עד (10) - האירוע המזכה לפי הפירוט שבתוספת השלישית;

(2) לגבי הפעולה או המקרה המדווחים -

(א) שם המבטח, שם סוכן הביטוח ומענם;

(ב) תאריך ביצוע הפעולה, כפי שנרשם בספרי המבטח, בדיווח לפי סעיף 6(ב)(2) עד (12) או (ג), או כפי שנרשם בספרי סוכן הביטוח, בדיווח לפי סעיף 6(א), 6(ב)(1) או (ג);

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

(ד) סוג מטבע החוץ שבו בוצעה הפעולה;

(ה) בדיווח לפי סעיף 6(ב) - מספר הפסקה הנוגעת לפעולה או למקרה;

(ו) בדיווח לפי סעיף 6(ג) - סיבת הדיווח לרבות תיאור הפעולה שבשלה הוגש הדיווח על כל נסיבותיה;

(ז) בדיווח לפי סעיף 6(ב)(4) ו-(6) עד (12) - גם מספר הבנק, מספר הסניף ומספר החשבון במוסדות הפיננסיים המעורבים בפעולה, שם המוסד הפיננסי בצד האחר ומענו, אם ידועים;

(ח) פרטי תיק בית המשפט או תיק הוצאה לפועל, לפי הענין, בפעולה של קבלת תגמולי ביטוח שהיא מימוש שעבוד או עיקול.

(ג) לגבי בעל הפוליסה, המבוטח, מיופה הכוח שאינו מיופה כוח מזדמן, וכאשר מבצע הפעולה הוא מיופה כוח מזדמן – גם לגבי מיופה הכוח המזדמן, המוטב למקרה חיים, ואם נפטר המבוטח – גם המוטב למקרה מוות, בעל שליטה ואחר שהוצהר לגביהם כאמור בסעיף 4 וכן בדיווח לפי סעיף 6(ג) – לגבי מבצע הפעולה –

(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 ישראלי, תאגיד חוץ).

בפסקה זו, "מיופה כוח מזדמן" – מיופה כוח שהוסמך לבצע פעולה חד פעמית.

8. מבטח וסוכן ביטוח לא יגלו עובדת קיומו או אי קיומו של דיווח לפי סעיף 6(ג) ולא יאפשרו עיון במסמכים המעידים על דיווח כאמור, אלא לממונה לפי סעיף 12 לחוק, לרשות המוסמכת או על פי צו בית משפט.

איסור גילוי ועיון

9. מבטח וסוכן ביטוח ישמרו את מסמך ההוראה לביצוע הפעולה שעליה דיווחו לרשות המוסמכת לתקופה של שבע שנים לפחות מתום השנה שבה בוצעה הפעולה.

שמירת מסמכים

פרק ד': שונות

10. (א) מבטח יקים מאגר מידע ממוחשב של כל חוזי ביטוח החיים, שיכלול את פרטי הזיהוי הנדרשים לפי צו זה של בעלי הפוליסות, המבוטחים, המוטבים למקרה חיים, המוטבים למקרה מוות ומיופי הכוח.

ניהול רישומים ושמירתם

(ב) מבטח ישמור באורח נגיש מידע על כל פעולה כספית שבוצעה מכוח חוזה ביטוח חיים, למשך שבע שנים מתום השנה שבה הסתיימה חבותו על פי חוזה ביטוח חיים.

11. מבטח וסוכן ביטוח ימסרו למפקח או למי שיסמיך, לפי דרישה, מסמכים, ידיעות והסברים בקשר למילוי חובותיהם לפי צו זה; הסמיך המפקח אדם שאינו עובד מדינה – תחול על אותו אדם חובת סודיות לגבי מסמכים ידיעות והסברים שנמסרו לו.

מסירת מסמכים וידיעות

12. הפרת הוראה מהוראות צו זה, אין בה כדי לפגוע בזכויות הנובעות מחוזה ביטוח החיים.

שמירת זכויות

13. הוראות סעיפים 2(א) עד 4(ו), 4 ו-10 לא יחולו על חוזי ביטוח בפרמיה נמוכה, ואולם מבטח יהיה רשאי להחילם על חוזים כאמור.

סייג לתחולה

14. תחילתו של צו זה במועד שיקבע שר המשפטים כאמור בסעיף 35 לחוק (להלן – יום התחילה) והוא יחול לענין חוזי ביטוח חיים שבתוקף ביום התחילה או לאחריו.

תחילה ותחולה

15. (א) על אף האמור בסעיף 14, יחולו הוראות סעיפים 2, 3 ו-10(א) לענין חוזי ביטוח חיים שנקשרו לפני יום התחילה, במועד ביצוע פעולה ראשונה מכוח אחד מחוזי ביטוח החיים של בעל הפוליסה או המבוטח אצל המבטח, שנעשתה החל בתום 12 חודשים מיום התחילה.

הוראות מעבר

(ב) לגבי תושב והאגיד ישראלי – בדיקת פרטי הזיהוי מול המרשמים המתאימים
תיחשב לאימות לפי סעיף 3.

(ג) בסעיף זה, "פעולה" – פעולה יזומה שאינה קבלת כל תגמולי הביטוח מכוח
חוזה ביטוח החיים, לרבות התקשרות בחוזה ביטוח חיים חדש עם אותו בעל פוליסה או
מבוטח.

תוספת ראשונה

(סעיף 4(ד))

טופס הצהרת בעל פוליסה/מבוטח

מס' הפוליסה

אני (שם בעל הפוליסה/המבוטח), בעל מספר זהות
מצהיר בזאת כי אני פועל בעבור עצמי.

אני מתחייב להודיע למבטח אם אפעל בעבור אחר.

.....
חתימה

.....
תאריך

* מחק את המיותר.

תוספת שנייה

(סעיף 4(ד))

טופס הצהרת מוטב

מס' הפוליסה

אני (שם המוטב ובתאגיד מוטב – שם התאגיד), בעל מספר זהות
מצהיר בזאת:

☐ אני פועל בעבור עצמי ולא בעבור אחר.

☐ אני פועל בעבור אחר/ים שהוא/הם:

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

* לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי.

** ימולא כאשר חסר שם או מספר זהות.

□ בעלי השליטה בתאגיד הם (ימולא כאשר המצהיר הוא תאגיד):

שם	מספר זהותי	תאריך לידה או התאגדותי	מעניי
.....			
.....			
.....			

אני מתחייב להודיע לקופה על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל.

.....	
תאריך	חתימה
.....	
שם מורשה החתימה (מוטב תאגיד)	מספר זהות
.....	
שם מורשה החתימה (מוטב תאגיד)	מספר זהות

(אם המוטב תאגיד, על ההצהרה להיות חתומה בחותמת התאגיד ובחתימת המורשים לחתום מטעמו).

- * לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזהוי.
- ** ימולא כאשר חסר שם או מספר זהות.

תוספת שלישית

(סעיף 7(ו)ח)

סימול האירוע המזכה

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

י"ז בכסלו התשס"ב (2 בדצמבר 2001)

סילבן שלום
שר האוצר

(חמ 3122-3)

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חבר בורסה), התשס"ב-2001

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

פרק א': פרשנות

הגדרות

1. בצו זה –

- "בעל חשבון" – מי שרשום אצל חבר בורסה כבעל חשבון;
"בעל שליטה" – מי שיש לו שליטה – בתאגיד – כהגדרתה בסעיף 7(א)(א) לחוק;
"גוף מוכר" – ועד עובדים או נציגות בית משותף;
"הממונה" – כהגדרתו בסעיף 12 לחוק;
"הרשות המוסמכת" – כהגדרתה בסעיף 29 לחוק;
"חברה מנהלת" – כהגדרתה בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964²;
"יחיד" – מי שאינו תאגיד או שאינו מוסד ציבורי או שאינו תאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ או שאינו גוף מוכר;
"מבטח" – כהגדרתו בחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א-1981³;
"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 חבר הבורסה 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(א)(7) – מספר הזיהוי באותו מסמך ושם המדינה שבה הוצא המסמך; היו במספר הזיהוי אותיות או יותר מ־9 ספרות – ירשום חבר הבורסה את 9 הספרות האחרונות בלבד ובהתעלם מן האותיות;
(3) בתאגיד הרשום בישראל – מספר הרישום במרשם המתאים;
(4) בתאגיד שאינו רשום בישראל – מספר רישום במדינת ההתאגדות, אם קיים, ושמה, ואם לא קיים רישום לתאגידים מסוגו – מספר הרישום הפנימי אצל חבר הבורסה; ובתאגיד שזוהה לפי מסמך כאמור בסעיף 3(א)(7) – מספר הזיהוי באותו מסמך ושם המדינה שבה הוצא המסמך; היו במספר הזיהוי אותיות או יותר מ־9 ספרות ירשום חבר הבורסה את 9 הספרות האחרונות בלבד ובהתעלם מן האותיות;

¹ ס"ח התש"ס, עמ' 293.

² ק"ת התשכ"ד, עמ' 1302.

³ ס"ח התשמ"א, עמ' 208.

(5) במוסד ציבורי, בגוף מוכר ובתאגיד בחוץ לארץ שהוקם בחיקוק – מספר הרישום שיקצה לו חבר הבורסה בתיאום עם הרשות המוסמכת;

– "מען"

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

(2) בתאגיד – המען הרשום במסמך כאמור בסעיף 3(א)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 אצל חבר בורסה פעולה שאינה נרשמת בחשבון;

"נאמן" – כמשמעותו בחוק הנאמנות, התשל"ט-1979⁴;

"נהנה" – כהגדרתו בסעיף 7(א)1(א) לחוק;

"ניירות ערך" ו"נכסים פיננסיים" – כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995⁵ (להלן – חוק העיסוק);

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

"קופת גמל" – כמשמעותה בסעיף 47(א)2 לפקודת מס הכנסה⁶;

"קרן" – כמשמעותה בחוק להשקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994⁷;

– "שם"

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

(2) בתאגיד – שמו הרשום, 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 – שםם כפי שמסרו;

– "תאגיד"

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

(2) גוף הרשום כתאגיד מחוץ לישראל;

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

"תושב" – כמשמעותו בחוק מרשם האוכלוסין, התשכ"ה-1965⁸, לרבות אזרח ישראלי שאינו תושב כאמור, הרשום במרשם האוכלוסין;

"תושב חוץ" – מי שאינו תושב.

⁴ ס"ח התשל"ט, עמ' 128.

⁵ ס"ח התשנ"ה, עמ' 416.

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

⁷ ס"ח התשנ"ד, עמ' 308.

⁸ ס"ח התשנ"ה, עמ' 270.

2. (א) לא יפתח חבר בורסה 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 חבר בורסה חשבון בלא שירשום לגבי נהנה את הפרטים שבסעיף קטן (א)1 ו-2; רישום הפרטים ייעשה על פי ההצהרה כאמור בסעיף 4; לא היה בידי חבר הבורסה מספר זהות, לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו, ירשום במקומו את הפרטים שבסעיף קטן (א)3 וכן את מדינת האזרחות או ההתאגדות, לפי הענין; הוראות סעיף קטן זה לא יחולו אם מצא חבר הבורסה שהמדובר בחשבון של נאמנות לטובת נהנה, שלפי הצהרת הנאמן, לא ניתן לדעת את זהותו בעת פתיחת החשבון; במקרה כאמור, יפנה חבר הבורסה את תשומת לבו של הנאמן, בכתב, לחובתו למסור לחבר הבורסה את פרטי הנהנה מיד עם היוודע זהותו.

(ג) לא יפתח חבר בורסה חשבון לתאגיד בלא שירשום לגבי בעלי השליטה בו את הפרטים שבסעיף קטן (א)1 ו-2; רישום הפרטים ייעשה על פי ההצהרה כאמור בסעיף 4; לא היה בידי חבר הבורסה מספר זהות, לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו, ירשום במקומו את הפרטים שבסעיף קטן (א)3 וכן את מדינת האזרחות.

(ד) לא יוסיף חבר בורסה 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 חבר בורסה 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 חבר בורסה פעולה שאינה חייבת בדיווח לפי סעיף 8, בלא שיוהה 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) חבר בורסה יאמת את פרטי הזיהוי של מקבל השירות בפעולות כאמור בסעיף 2(א), (ד)1 ו-2 ויקבל לידיו מסמכים, כמפורט להלן:

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

יישמר אצל חבר הבורסה; חבר הבורסה יאמת את פרטי הזיהוי עם מרשם האוכלוסין במשרד הפנים וישווה את תאריך הנפקת התעודה המופיע בתעודה עם תאריך הנפקת התעודה האחרונה כפי שרשום במרשם האוכלוסין; 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 חבר הבורסה; חבר הבורסה 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 הרשום 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; חבר הבורסה 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 חבר הבורסה לאמת את עובדת רישום התאגיד במרשמים המתאימים;

(ד) העתק מאושר של החלטת האורגן המוסמך בתאגיד לפתוח חשבון אצל חבר הבורסה, 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; חבר הבורסה יקבל לידיו מסמך המעיד על רישומו של התאגיד ומסמכים כמפורט בפסקה 3(ב) עד (ה); בתאגיד שהואגד במדינה שלא מתקיים בה רישום לגבי תאגידים מסוגו, יקבל לידיו חבר הבורסה אישור של עורך דין על כך שלא קיים רישום במדינת ההתאגדות;

(5) במוסד ציבורי ובתאגיד שהוקם בחיקוק בארץ, 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; חבר הבורסה יקבל לידיו מסמכים כאמור בפסקה 3(ד) ו-(ה), בשינויים המחויבים.

(6) בגוף מוכר, לענין רישום השם והמען – על סמך הצהרת המבקש לפתוח חשבון, לאחר שחבר הבורסה נוכח לדעת, על פי מסמך, שהמבקש מוסמך לפעול בשם הגוף המוכר;

(7) על אף האמור בפסקאות (2) ו-(4), נעשו פעולות לפתיחת החשבון מחוץ לישראל, רשאי חבר הבורסה לרשום את פרטי הזיהוי לפי מסמכי הזיהוי

המקובלים בחשבון מן הסוג הזה באותה מדינה שבה נעשה הזיהוי, ובלבד שבמדינה זו קיימת חקיקה המחייבת זיהוי לקוחות; חבר הבורסה 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) עובד של חבר הבורסה שבפניו הוצג המסמך המקורי;
- (4) רשות שצוינה כאמור בסעיף 6 לאמנה המבטלת את דרישת האימות לתעודות חוץ ציבוריות⁹ (להלן - האמנה לביטול דרישת האימות);
- (5) נציג דיפלומטי או קונסולרי ישראלי בחוץ לארץ.

הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה

4. (א) בעת פתיחת חשבון ידרוש חבר הבורסה 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 חבר הבורסה גם מבעל החשבון הצהרה כאמור טרם שביצע את פעולתו הראשונה בחשבון.

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

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

5. (א) האמור בסעיפים 2(ב) ו-(ד) 2(ח) ו-4(א) לגבי רישום נהנה בחשבון לא יחול פטור חלקי על -

(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 לקוחות לענין מניעת הלבנת הון, חלות על אותו גוף, והוא הגיש לחבר הבורסה הצהרה על כך.

(ג) האמור בסעיפים 2(ג) ו-(ד) 3(ג) ו-4(ב) 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. חבר בורסה 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:

(1) עובד של חבר הבורסה או עובד של חברה קשורה של חבר הבורסה; לענין זה, "חברה קשורה" - בהגדרתה בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968¹⁰;

(2) בעל רישיון לעריכת דין בישראל;

⁹ כתבי אמנה, כרך 25, עמ' 293.
¹⁰ ס"ח התשכ"ח, עמ' 234.

(3) נציג דיפלומטי או קונסולרי ישראלי בחוץ לארץ;

(4) רשות שצוינה בסעיף 6 לאמנה לביטול דרישת האימות.

7. חבר הבורסה 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. חבר בורסה ידווח לרשות המוסמכת על הפעולות כמפורט להלן:

דיווח לפי גודל
הפעולה

(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 של הפקדת שיקים במטבע חוץ בסכום שווה ערך ל-200,000 שקלים חדשים לפחות;

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

(4) פעולה של העברה של ניירות ערך או נכסים פיננסיים מחשבון לחשבון אחר, בין שהחשבון האחר הוא חשבון אצלו ובין שהוא חשבון בתאגיד בנקאי או אצל חבר בורסה אחר או שהוא חשבון ניירות ערך בחוץ לארץ, בסכום שווה ערך ל-200,000 שקלים חדשים לפחות, למעט פעולה של העברה לנאמן למשמורת; לענין זה, "העברה לנאמן למשמורת" – העברה בשל קניה או מכירה בבורסה של ניירות ערך או נכסים פיננסיים בתמורה להעברת מזומנים, ולהפך, בין חשבון הלקוח אצל חבר בורסה המבצע בעבורו פעולות רכישה ומכירה בבורסה לבין חשבון הלקוח אצל חבר בורסה אחר לשם משמורת בנאמנות.

9. (א) חבר בורסה ידווח לרשות המוסמכת על פעולות של מקבל השירות, שלאור המידע המצוי ברשות חבר הבורסה, נחזות 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 כמפורט להלן:

(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) 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. חבר בורסה יהיה פטור מדיווח לפי סעיף 8 אם הפעולה נעשתה בידי אחד מאלה: פטור מדיווח

(א) מוסד ציבורי;

(ב) תאגיד בנקאי;

(ג) בנק הדואר;

(ד) מבטח;

(ה) חבר בורסה אחר;

(ו) קופת גמל וחברה מנהלת בעבור קופת גמל שבניהולה;

(ז) קרן.

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

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

(א) מספר החשבון;

(ב) שם החשבון, אם קיים;

(2) לגבי הפעולה המדווחת -

(א) תאריך ביצוע הפעולה כפי שנרשמה בספרי חבר הבורסה;

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

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

(ד) מספר סידורי של הרוח;

(ה) לגבי דיווח לפי סעיפים 8(2), (3) ו-4(4) - גם פרטי החשבונות המעורבים בעסקה, שם המוסד הפיננסי בצד האחר ומענו, אם ידועים;

(ו) סוג הפעולה בדיווח לפי סעיף 8;

(ז) סיבת הדיווח, לפי סעיף 9, לרבות תיאור הפעולה שבגינה דווח על כל נסיבותיה.

(3) לגבי בעלי החשבון ומורשי החתימה אם קיימים, ובדיווח 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);

(ד) לגבי הנהנים ובעלי השליטה, אם קיימים, הפרטים הנדרשים בסעיף 2(ב) ו-2(ג).

12. חבר בורסה לא יגלה את עובדת 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. חבר בורסה ישמור את כל מסמכי ההוראה לביצוע הפעולה שעליה דיווח לרשות המוסמכת לתקופה של שבע שנים לפחות מיום מתן ההוראה.

שמירת מסמכים

פרק ד': שונות

14. (א) חבר בורסה יקיים מאגר מידע ממוחשב על מספרי החשבונות, פרטי הזיהוי של בעלי החשבון, מורשי החתימה, הנהנים ובעלי השליטה.

ניהול רישומים ושמירתם

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

15. חבר בורסה ימסור, לפי דרישה, לרשות ניירות ערך או לעובד שהסמיכה, מסמכים, ידיעות והסברים בקשר למילוי חובותיו לפי צו זה.

מסירת מסמכים ידיעות והסברים

16. חבר בורסה שאינו חבר מסלקת הבורסה בע"מ ושהוא מנהל תיקים ידווח לרשות המוסמכת על פי צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים), התשס"ב-2001.¹¹

סייג לתחולה

17. תחילתו של צו זה במועד שיקבע שר המשפטים לפי סעיף 35 לחוק.

תחילה

18. (א) למן תום 3 חודשים מיום תחילתו של צו זה, לא יבצע חבר בורסה 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 בדיקת פרטי הזיהוי 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 שחבר הבורסה נקט אמצעים לקבלת הצהרה כאמור.

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

¹¹ "ק"ת התשס"ב, עמ' 222.

תוספת

(סעיף 4(ג))

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:

שם	מספר זהות*	תאריך לידה/התאגדות
.....		
.....		
.....		

☐ אין בעלי שליטה בתאגיד;

☐ בעלי השליטה בתאגיד הם;

שם	מספר זהות*	תאריך לידה
.....		
.....		
.....		

אני מתחייב להודיע למנהל התיקים על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל.

..... תאריך

..... חתימה

* לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי.

י"ז בכסלו התשס"ב (2 בדצמבר 2001)

(חמ 3112-3)

סילבן שלום
שר האוצר

תקנות איסור הלבנת הון (עיצום כספי), התשס"ב-2001

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 13(ג), 16(א) ו-32(א) ו-ב לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000¹ (להלן – החוק), בהתייעצות עם השר לביטחון הפנים, עם נגיד בנק ישראל לענין תאגיד בנקאי, עם השר שבאחריותו נמצא גוף מהגופים המפורטים בתוספת השלישית לחוק ועם שר האוצר לענין ועדה לפי סעיף 15 לחוק, ובאישור ועדת החוקה, חוק ומשפט של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

פרק א': הגדרות

1. בתקנות אלה –
"הפרה חוזרת" – כמשמעותה בסעיף 16(ד) לחוק;
"הפרה נמשכת" – הפרה שלא תוקנה בהזדמנות הראשונה לאחר שנתגלתה או שהיתה ידועה למפר לכאורה;
"ועדה" – ועדה להטלת עיצום כספי לפי סעיף 13 או לפי סעיף 15 לחוק;
"תובע" – כהגדרתו בסעיף 12 לחוק סדר הדין הפלילי [נוסח משולב], התשמ"ב-1982² (להלן – חוק סדר הדין הפלילי).

הגדרות

פרק ב': הפעלת הועדות וסדרי עבודתן

2. (א) הממונה יגיש לוועדה בקשה להטלת עיצום כספי בשל הפרה של הוראות לפי סעיפים 7 עד 9 לחוק; התקיימו הנסיבות האמורות בתקנה 3, רשאי גם תובע להגיש בקשה לוועדה.
(ב) בקשה להטלת עיצום כספי תהיה בכתב ותכלול פרטים אלה:
 - (1) שם המפר לכאורה, פרטי זיהוי ומענו;
 - (2) תיאור העובדות המהוות את ההפרה;
 - (3) ציון המקום והזמן שבהם נעשתה ההפרה, ככל שאפשר לברר;
 - (4) ציון הוראות החיקוק שהופרו.
- (ג) הממונה יודיע למפר לכאורה, בדואר רשום או במסירה ידנית, על כך שהוגשה בענינו בקשה להטלת עיצום כספי על ידו או על ידי תובע, ויקבע את התקופה שבתוכה רשאי המפר לכאורה להגיש את טענותיו לוועדה ולבקש להופיע בפניה, לפי אלה:
 - (1) לגבי הפרת הוראות לפי סעיפים 7 או 8 לחוק – לא פחות מ-30 ימים מיום מסירת ההודעה;
 - (2) לגבי הפרה לפי סעיף 9 לחוק – בתוך 7 ימים מיום תפיסת הכספים; לא נתפסו כספים או שהם הוחזרו – בתוך התקופה שנקבעה בפסקה (1).
 - (ד) להודעה יצורף עותק של הבקשה; הודעה לפי תקנת משנה (ג) תהיה לפי טופס 1 שבתוספת.
3. הוגש כתב אישום בשל הפרה לפי סעיף 9 לחוק וחזר תובע מאישום, כאמור בסעיף 93 לחוק סדר הדין הפלילי, רשאי הוא לפנות לוועדה בבקשה להטיל על הנאשם עיצום כספי.

הפעלת הועדה
בשל הפרת
הוראות לפי
סעיפים 7 עד 9
לחוק וידוע
המפר לכאורה

בקשה בקשר
למפר לכאורה
הוראות לפי
סעיף 9 לחוק
במקרה של
חזרה מאישום

¹ ס"ח התש"ס, עמ' 293.

² ס"ח התשמ"ב, עמ' 43.

(1) בבקשה שמגיש הממונה – העתק של חומר הנוגע לבקשה, למעט מידע כאמור בתקנה 6; עובדת קיומו של מידע כאמור תצוין במסמך שיצורף לבקשה;

(2) בבקשה שמגיש תובע – העתק של כתב האישום ושל הראיות שעליהן הוא מבוסס וכל חומר הנוגע לבקשה; וכן העתק של הודעת התובע לבית המשפט על חזרה בו מאישום ושל החלטת בית המשפט בענין זה, לפי סעיף 94 לחוק סדר הדין הפלילי.

(ב) המפר לכאורה יהיה זכאי לעיין בחומר שצורף לבקשה וכן בחומר אחר הנוגע להפרה שלא צורף אליה, למעט מידע כאמור בתקנה 6; עיין המפר לכאורה בחומר שלא צורף לבקשה יועבר עותק מחומר כאמור לידיעת הועדה.

נוהלי העבודה
של הועדות
לפי תקנות 2 ו-3

5. (א) הועדה תרון בבקשה לפי תקנות 2 ו-3 על פי החומר שצורף לבקשה ובהתחשב בטענות המפר לכאורה, אם טען; כן רשאית הועדה לדרוש, מיוזמתה או לפי בקשת המפר לכאורה, חומר נוסף בנוגע לבקשה, מהגורמים המעורבים בבדיקת ההפרה, ובלבד שחומר זה יובא לידיעת המפר לכאורה, למעט מידע כאמור בתקנה 6.

(ב) הועדה תנהל פרוטוקול שבו ירשמו את החומר ואת הטענות שהוצגו לפניו, וכן את החלטותיה; כן תנהל הועדה מעקב על תשלום העיצום הכספי שהטילה; החלטת הועדה תיחתם בידי חבריה; המפר לכאורה יקבל עותק של פרוטוקול הועדה.

(ג) טענות המפר לכאורה יוגשו בכתב; ואולם זכאי המפר לכאורה גם להופיע לפני הועדה כדי להשמיע את טענותיו; בטענותיו רשאי המפר לכאורה לכלול בקשה לפריסת התשלום מסיבות שיפרט; לא הוגשו הטענות במועד שקבע הממונה לפי תקנה 2(ג) או לא הופיע לפני הועדה במועד שנקבע לו, רשאית הועדה להטיל את העיצום הכספי ולמסור למפר דרישת תשלום, כאמור בסעיף 17 לחוק, בלי דחיה נוספת.

(ד) ועדה להטלת עיצום כספי לפי סעיף 15 לחוק תיתן את החלטתה בתוך התקופה שניתן להחזיק בכספים שנתפסו לפי סעיף 11 לחוק; הוגשה בקשה להטלת עיצום כספי לאחר חזרה מאישום, תיתן הועדה את החלטתה בתוך התקופה שנקבעה בסעיף 11; מנין תקופה זו יתחיל ביום שנמסרה לתובע החלטת בית המשפט לפי סעיף 94 לחוק סדר הדין הפלילי; הוראות תקנת משנה זו לא יחולו אם לא נתפסו כספים או אם הכספים שנתפסו שוחררו בערובה או בלא ערובה.

(ה) החליטה הועדה להטיל עיצום כספי, תנמק את החלטתה ותקבע את שיעורו בהתחשב בנסיבות הענין ובהתאם לאמור בפרקים ג' ו-ד'; הסכימה הועדה לפרוס את תשלום העיצום הכספי, תקבע הועדה בהחלטתה את שיעורי התשלומים ומועדיהם.

(ו) דרישת תשלום של עיצום כספי תישלח למפר בדואר רשום; על התשלום, לרבות תשלום בשיעורים, יחולו הוראות סעיף 19 לחוק, בשינויים המחויבים; דרישת התשלום תהיה לפי טופס 2 שבתוספת.

(ז) לא שולם העיצום הכספי במועדו תורה הועדה על גבייתו כאמור בסעיף 18 לחוק.

6. (א) הממונה רשאי להציג לפני הועדה מידע שגילוייו למפר לכאורה עלול, לדעתו, לפגוע בביטחון המדינה או בענין ציבורי חשוב אחר (להלן – מידע חסוי), בלי לגלות למפר לכאורה את תוכנו.

(ב) לא יציג הממונה מידע חסוי לפני הועדה אלא באישורו של נגיד בנק ישראל או של השר שמינה את הועדה, לפי הענין.

(ג) הועדה רשאית לעיין במידע שהוצג לפניה כחסוי לשם החלטה בבקשת הממונה כאמור בתקנת משנה (א), ולקבל ממנו פרטים נוספים לענין המידע.

(ד) מצאה הועדה כי הענין שיש באי גילוי של מידע חסוי שהוצג לפניה כאמור בתקנת משנה (א) עדיף מהצורך לגלותו לשם עשיית צדק, רשאית היא לקיים את הדיון בענינו של המפר לכאורה בלי לגלות לו את תוכנו של המידע החסוי, כולו או מקצתו.

(ה) החליטה הועדה שלא לגלות למפר לכאורה תוכנו של מידע חסוי, כולו או מקצתו, תעביר לו הועדה פרטים או תמצית של המידע החסוי, ככל שניתן לעשות כן בלי לפגוע בביטחון המדינה או בענין ציבורי חשוב אחר.

(ו) החליטה הועדה על גילוי של מידע חסוי, או חלק ממנו, רשאי הממונה לבקש מהועדה כי לא תביא בחשבון את המידע האמור לצורך החלטתה בענינו של המפר לכאורה; ביקש הממונה כאמור, לא תתחשב הועדה במידע האמור, והמידע לא יועבר למפר לכאורה.

(ז) הועדה תודיע למפר לכאורה ולממונה על ההחלטה בבקשה לפי תקנה זו, ורשאית היא לקבוע שנימוקי ההחלטה, כולם או מקצתם, יהיו חסויים.

7. (א) הוטל העיצום הכספי בשל הפרה לפי סעיף 9 לחוק והעיצום הכספי לא שולם במועדו, רשאית הועדה, אם נתפסו כספים בעקבות ההפרה או אם ניתנה ערובה כאמור בסעיף 10(ד) לחוק, להורות על גביית העיצום הכספי מכספים אלה או מהערובה האמורה; עשתה כן, תשלח הועדה הודעה על כך למפר; היו סכום כל הכספים שנתפסו או הערובה גבוהים משיעור העיצום הכספי שהוטל, תורה הועדה על החזרת היתרה למפר או על ביטול הערובה, לפי הענין; הודעה לפי תקנת משנה זו תהיה לפי טופס 3 שבתוספת.

(ב) לא שולם במועדו, כולו או חלקו, עיצום כספי שהוטל בשל הפרה לפי סעיף 9 לחוק, ולא ניתן לפעול כאמור בתקנת משנה (א), רשאית הועדה להורות על גביית העיצום הכספי בדרך הקבועה בסעיף 18 לחוק; כן רשאית הועדה להעביר הודעה על כך לתובע לשם הגשת כתב אישום בשל ההפרה, ובמקרה זה ררישת התשלום תבוטל.

8. עיצום כספי ישולם לקרן שהוקמה לפי סעיף 36(א) לפקודת הסמים המסוכנים (נוסח חדש), התשל"ג-1973³, האפוסטרופוס הכללי יודיע לממונה ולראש הרשות המוסמכת לפי סעיף 29(א) לחוק על קבלת התשלום.

גביית עיצום
כספי בשל הפרה
לפי סעיף 9 לחוק

הפקדת העיצום
הכספי בקרן
לפי סעיף 36(א)
לפקודת הסמים
המסוכנים

פרק ג': אמות מידה להטלת עיצום כספי

9. בבקשה להטלת עיצום כספי בשל הפרה של הוראות לפי סעיפים 7 ו-8 לחוק, תחליט הועדה בהתחשב, בין השאר, באלה:

(1) בהפרה של הוראות לפי סעיף 7 לחוק;

(א) ההפרה היא הפרה ראשונה;

(ב) ההפרה היא הפרה חוזרת;

(ג) ההפרה היא הפרה נמשכת;

(ד) חומרת ההפרה או היקפה הכספי;

(ה) שיתוף הפעולה מצד המפר לכאורה בגילוי ההפרה ותוצאותיה;

אמות מידה
להטלת עיצום
כספי בשל הפרה
לפי סעיפים
7 ו-8 לחוק

³ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 27, עמ' 526.

(ו) פעולות המפר לכאורה כדי למנוע ביצוע ההפרה וכן פעולות המפר להקטנתן או לביטולן של ההפרה ותוצאותיה;

(2) בהפרת הוראות לפי סעיף 8(א) לחוק תיתן הועדה את דעתה לזמן שחלף ממועד כניסתו לתוקף של אותו סעיף ועד למינוי האחראי. וכן אם היא הפרה חוזרת; כמו כן תתחשב הועדה בעובדה שבתקופה שלא היה אחראי נעשו הפרות לפי סעיף 7 לחוק.

10. בבקשה להטיל עיצום כספי בשל הפרת הוראות לפי סעיף 9 לחוק, תחליט הועדה בהתחשב, בין השאר, באלה:

- (1) ההפרה היא הפרה ראשונה;
- (2) ההפרה היא הפרה חוזרת;
- (3) היקפה הכספי של ההפרה.

פרק ד': שיעור העיצום הכספי

11. שיעורי העיצום הכספי בשל הפרה של הוראות לפי סעיף 7 לחוק יהיו כמפורט להלן:

- (1) בהפרה ראשונה שאיננה הפרה נמשכת וחמורה, ושהיקפה אינו גבוה – העיצום הכספי לא יעלה על מחצית העיצום הכספי שניתן להטיל על ההפרה לפי סעיף 14(א) לחוק; התקיימו גם אחת או יותר מאמות המידה המפורטות בתקנה 9(ח) ו-10 – רשאית הועדה להטיל עיצום כספי שלא יעלה על רבע העיצום הכספי שניתן להטיל על ההפרה לפי אותו סעיף;
- (2) בהתקיים אחת או יותר מאמות המידה המפורטות בתקנה 9(ח) ו-10 – רשאית הועדה להטיל בשל הפרה, שאיננה כאמור בפסקה (1) רישא, עיצום כספי שלא יעלה על מחצית העיצום הכספי שניתן להטיל על ההפרה לפי סעיף 14(א) לחוק.

12. שיעור העיצום הכספי בשל הפרה לפי סעיף 9 לחוק שהיא הפרה ראשונה והיקפה אינו גבוה, לא יעלה על מחצית העיצום הכספי שנקבע להפרה בסעיף 15(א) לחוק; הוראה זו לא תחול על אדם שנכנס לראשונה למדינת ישראל על פי אשרת עולה לפי חוק השבות, התש"י-1950⁴, ולא דיווח כאמור בתוספת הרביעית לחוק.

13. הועדה רשאית, מטעמים מיוחדים שיירשמו, לחרוג משיעור העיצום הכספי שנקבע בתקנות 11 ו-12, לחומרה או לקולה, אם נסיבות הענין או נסיבותיו האישיות של המפר מצריקות זאת.

פרק ה': ערעור על עיצום כספי

14. ערעור על החלטת ועדה להטיל עיצום כספי יוגש לבית משפט השלום שבאזור שמכותו פעלה הועדה שהטילה את העיצום הכספי.

15. המשיב בערעור יהיה הממונה שישב בראשה של הועדה שהטילה את העיצום הכספי נושא הערעור.

16. (א) בקשת הערעור תוגש בשני עותקים לפי טופס 4 שבתוספת ותכלול את אלה:

⁴ ס"ח התש"י, עמ' 159.

אמות מידה
להטלת עיצום
כספי בשל הפרה
לפי סעיף 9 לחוק

שיעור העיצום
הכספי בשל
הפרה לפי סעיף
7 לחוק

שיעור העיצום
הכספי בשל הפרה
לפי סעיף 9 לחוק

חריגה משיעור
העיצום הכספי

(1) שם המערער, מספר זהותו ומענו להמצאת כתבי ידין, ואם הוא מיוצג – גם את שם עורך דינו ומענו;

(2) שם המשיב ומענו להמצאת כתבי ידין;

(3) תיאור ההחלטה נושא הערעור, מועד מתן ההחלטה או המועד שבו הומצאה למערער;

(4) פירוט הנימוקים שבעובדה ושכחוק שעליהם מתבסס הערעור;

(5) פירוט הסעד שמבקש המערער.

(ב) לבקשת הערעור יצורף העתק צילומי של ההחלטה נושא הערעור.

17. משהוגש ערעור לפי פרק זה, יודיע מזכיר בית המשפט למשיב על הגשתו, והוא יעביר לבית המשפט את תיק הועדה בנדון, לרבות הפרוטוקולים של דיוני הועדה; להודעתו למשיב יצרף מזכיר בית המשפט העתק של בקשת הערעור.

העברת חומר
לבית המשפט

18. בית המשפט רשאי לקיים דיון מקדמי בערעור לפי פרק זה לצורך הכנת הדיון בערעור ובמגמה לייעול, ולשם כך הוא רשאי לתת כל החלטה הנדרשת לענין זה; כן רשאי בית המשפט לבחון אפשרות של סיום הערעור בהסדר מוסכם בין הצדדים, ולתת לו תוקף של פסק דין.

דיון מקדמי
בערעור

19. הוראות פרק ל' לתקנות סדר הדיון האזרחי, התשמ"ד-1984,⁵ יחולו על ערעור לפי פרק זה, בשינויים המחויבים, אם אין בחוק ובתקנות אלה הוראה אחרת לענין הנדון, ואם אין בענין הנדון או בהקשרו דבר שאינו מתיישב עם פרק ל' האמור.

הוראות משלימות

פרק ו': הוראות שונות

20. לענין הפרה של הוראות לפי סעיפים 7 ו-8 לחוק הנוגעות לבנק הדואר, ובהתאם להוראות סעיף 3(א)5 לחוק רשות הדואר, התשמ"ו-1986,⁶ וסעיף 3 לחוק בנק הדואר, התשי"א-1951,⁷ וכל דין, יראו ברשות הדואר את המפר לכאורה ואת המפר לפי תקנות אלה.

רשות הדואר

21. תחילתן של תקנות אלה ביום הכניסה לתוקף לפי סעיף 35 לחוק של פרקים ג' ו-ד' בו, לפי הענין.

תחילה

תוספת

טופס 1

(תקנה 2(ד))

הודעה על הגשת בקשה להטלת עיצום כספי

(סעיף 17 לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000)

יושב ראש הועדה להטלת עיצום כספי בשל הפרה על הוראות לפי סעיף לחוק
7, 8 או 9⁹

.....
מען הועדה, לרבות מספרי טלפון ופקס

אל:
פרטי הזיהוי והמען של המפר לכאורה

.....
תיק מספר

⁵ ק"ת התשמ"ד, עמ' 2220.

⁶ ס"ח התשמ"ו, עמ' 79.

1. דע לך שביום.....הוגשה לוועדה בקשה להטיל עליך עיצום כספי בשל הפרה להוראות לפי סעיף.....לחוק.
7, 8 או 9*
2. להלן העובדות המהוות את ההפרה, בציון המקום והזמן שבהם נעשתה ההפרה:
.....
.....
3. העובדות שפורטו לעיל מהוות הפרה לפי.....
ציון הוראות החיקוק שהופרו
4. אתה זכאי, על פי סעיף 17 לחוק, לטעון את טענותיך לפני הועדה בענין הטלת העיצום הכספי, בכתב ובעל פה, לפני שזאת תחליט על כך. כן רשאי אתה לבקש פריסת תשלום מטעמים מיוחדים שתפרט. עליך להגיש בכתב את טענותיך ואת בקשתך להופיע לפני הועדה או לפריסת התשלום, בדואר רשום, לפי מען הועדה עד לתאריך.....
5. לתשומת לבך: אם לא תגיש את טענותיך במועד האמור או אם לא תופיע לפני הועדה במועד שנקבע לך אנו בקשת זאת, רשאית הועדה, בהתאם לסעיף 17 לחוק, להחליט על הטלת העיצום הכספי בלי להתחשב בטענותיך.

.....
תאריך

.....
חתימת יושב ראש הועדה

* מלא לפי הענין.

טופס 2
(תקנה 5(ו))

דרישה לתשלום עיצום כספי

(סעיף 17 לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000)

הועדה להטלת עיצום כספי בשל הפרה של הוראות לפי סעיף.....לחוק
7, 8 או 9*

.....
מען הועדה, לרבות מסמרי טלפון ופקס

.....
תיק מספר

.....אל:
פרטי הויהוי והמען של המפר

1. דע לך שביום.....החליטה ועדה זו להטיל עליך עיצום כספי בסך.....שקלים חדשים, בשל הפרה של הוראות לפי סעיף.....לחוק.
7, 8 או 9*

2. מצורף בזה פרוטוקול והחלטת הועדה בענינך, כאמור בתקנה 5(ב).

עליך לשלם את העיצום הכספי לא יאוחר משלושים ימים מיום קבלת דרישת תשלום זו באמצעות טופס זה באחד מסניפי הבנקים המפורטים להלן:
התשלום יבוצע לזכות הקרן שהוקמה בסעיף 36 לפקודת הסמים המסוכנים [נוסח חדש], התשל"ג-1973; מצורף שובר תשלום.

אם בתוך המועד האמור לא תשלם העיצום הכספי במועדו ייווספו לו הפרשי ריבית והצמדה, כאמור בסעיף 19 לחוק; כן רשאית הועדה להורות על גבייתו בדרך שנקבעה בסעיף 18 לחוק.

4. במקרה של פריסת תשלום:

עליך לשלם את העיצום הכספי ב תשלומים חודשיים
ציין מספר התשלומים

שווים בסך שקלים חדשים כל אחד; התשלום הראשון יהיה לא יאוחר משלושים ימים מיום קבלת דרישת תשלום זו; יתר התשלומים יהיו מדי חודש לפי יום ביצוע התשלום הראשון; התשלום יבוצע לזכות הקרן שהוקמה בסעיף 36 לפקודת הסמים המסוכנים [נוסח חדש], התשל"ג-1973; התשלום ייעשה בהתאם לשוברים המצורפים לדרישת תשלום זו.

אם לא תשלם את העיצום הכספי במועדים שנקבעו לך, ייווספו לו הפרשי ריבית והצמדה, כאמור בסעיף 19 לחוק; כן רשאית הועדה להורות על גבייתו בדרך שנקבעה בסעיף 18 לחוק.

5. הערה למפר הוראות לפי סעיף 9 לחוק:

(א) דע לך שאם לא תשלם את העיצום הכספי במועד או במועדים שנקבעו לך, ונתפסו כספים בעקבות ההפרה או ניתנה ערובה כאמור בסעיף 10(ד) לחוק, רשאית הועדה לגבות את העיצום הכספי מתוך הכספים שנתפסו או הערובה שניתנה.

(ב) אם לא תשלם את העיצום הכספי במועד או במועדים שנקבעו לך, ואין אפשרות לממש את העיצום הכספי מכספים או מערובה כאמור בסעיף קטן (א), רשאית הועדה להורות על גבייתו של העיצום הכספי, או החלק ממנו שטרם שולם, בדרך שנקבעה בסעיף 18 לחוק; כן רשאית הועדה במקום זה לבטל את העיצום הכספי ויוגש נגדך כתב אישום בשל עבירה לפי סעיף 10 לחוק.

6. לתשומת לבו של כל מפר:

(א) אתה רשאי לערער על דרישת תשלום זו לפני בית משפט השלום שבאזור סמכותו פועלת הועדה שהטילה עליך את העיצום הכספי. בתוך 30 ימים מיום קבלת הדרישה לתשלום.

(ב) אין בהגשת ערעור כדי לעכב את תשלום העיצום הכספי, אלא אם כן הורה הועדה או בית המשפט אחרת.

חתימת יושב ראש הועדה

תאריך

* מלא לפי הענין.

הורעה על ניכוי עיצום כספי מכספים שנתפסו בשל הפרה לפי סעיף 9 לחוק או מערובה
שניתנה לפי סעיף 11(ד) לחוק
(סעיף 11(ו) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000)

הועדה להטלת עיצום כספי בשל הפרה של הוראות לפי סעיף 9 לחוק

.....
מען הועדה, לרבות מספרי טלפון ופקס

.....
תיק מספר

אל:.....
פרטי הזיהוי והמען של המפר

1. דע לך שביום..... החליטה ועדה זו לגבות את העיצום הכספי
בסך..... שקלים חדשים, שהוטל עליך בשל הפרה של הוראות לפי סעיף 9 לחוק,
ושלא שולם במועד שנקבע בדרישת התשלום שנשלחה אליך בתאריך.....
מתוך הכספים שנתפסו/הערובה: שניתנה עקב ההפרה.
2. אם סך הכספים שנתפסו/הערובה שניתנה עולה על שיעור העיצום הכספי שהוטל עליך,
היתרה תועבר אליך, לפי בקשתך, לחשבון הבנק או לכתובת שתציין.

.....
חתימת יושב ראש הועדה

.....
תאריך

.....
סמן לפי הענין.

טופס 4
(תקנה 16(א))

ערעור על החלטת ועדה להטלת עיצום כספי
(סעיף 20 לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000)

בבית משפט השלום בירושלים

.....
מספר תיק

.....
המעורר.....
פרטי הזיהוי והמען של המערער, וכן פרטי הזיהוי והמען של באי כוחו

הספריה
משרד המשפטים

נגד

.....
המשיב.....
שמו ותפקידו של יושב ראש הועדה שהטילה את העיצום הכספי

1. בתאריך.....הטילה עלי הועדה שבראשה עומד המשיב עיצום כספי
בסך.....בשל הפרה על הוראות לפי סעיף.....לחוק
7, 8, 9**

החלטת הועדה מצורפת לערעור ומסומנת.....

2. נימוקי הערעור:.....

.....

.....

* סמן לפי הענין.

** מלא לפי הענין.

לודיעת המבקש: נוסח סעיף 20 לחוק:

"ערעור על עיצום כספי

20. (א) על דרישה לתשלום עיצום כספי ניתן לערער בפני בית משפט שלום.
(ב) הערעור יוגש בתוך 30 ימים מהיום שנמסרה הדרישה לתשלום העיצום הכספי.
(ג) אין בערעור כדי לעכב את תשלום העיצום הכספי, אלא אם כן הורו הועדה או בית המשפט אחרת.
(ד) התקבל הערעור, לאחר ששולם העיצום הכספי, יוחזר העיצום הכספי בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום תשלומו עד יום החזרתו.
(ה) על החלטת בית המשפט בערעור ניתן לערער ברשות, ובית המשפט ידון בערעור בשופט אחד."

.....
חתימת המערער

כ"ה בכסלו התשס"ב (10 בדצמבר 2001)

מ א י ר ש ט ר י ת

(חמ 3-3148)

שר המשפטים

⁷ ס"ח התשי"א, עמ' 219.



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).