



רשומות

קובץ התקנות

30 בנובמבר 2010

6943

כ"ג בכסלו התשע"א

עמוד

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"א-2010	182
צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חבר בורסה למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"א-2010	194
צו סדר הדין הפלילי (ברירת משפט – חוקי עזר לקרית אונו) (תיקון), התשע"א-2010	209
תקנות רופאי השיניים (אישור תואר מומחה ובחינות) (תיקון), התשע"א-2010	210
תקנות מניעת זיהום הים ממקורות יבשתיים (הפחתה של סכום העיצום הכספי), התשע"א-2010	210
צו בתי הסוהר (שחרור מינהלי) (קביעת תקן בליאה), התשע"א-2010	211
אכרזת התקנים (תקנים רשמיים), התשע"א-2010	212
אכרזת התקנים (תקנים רשמיים) (מס' 2), התשע"א-2010	212

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"א-2010

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 7(ב) ו-1(ג) ו-32(ג) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000¹ (להלן – החוק), וסעיף 48(א) לחוק איסור מימון טרור, התשס"ה-2005² (להלן – חוק איסור מימון טרור), לאחר התייעצות עם השר לביטחון הפנים ועם שר המשפטים, ולעניין סעיף 15 – בהסכמת שר המשפטים, ובאישור ועדת החוקה, חוק ומשפט של הכנסת, אני מצווה לאמור:

פרק א': פרשנות

1. בצו זה –

הגדרות

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

"בן משפחה" – כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968³;

"בנק הדואר" – החברה כהגדרתה בחוק הדואר, התשמ"ו-1986⁴ (בהגדרה זו – החוק) בנותנה שירותים כספיים כמשמעותם בסעיף 1 לחוק, מטעם החברה הבת, כמשמעותה בסעיף 88יא לחוק;

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

"גוף מוכר" – ועד עובדים או נציגות בית משותף;

"הממונה" – כהגדרתו בסעיף 12 לחוק;

"הרשות המוסמכת" – כהגדרתה בסעיף 29 לחוק;

"הרשימה" – רשימה מרוכזת של ארגוני טרור מוכרזים ושל מי שהוכרז אדם שהוא פעיל טרור, שפורסמה לפי סעיף 47(ב)(1)(ג) לחוק איסור מימון טרור; וכן ארגון או אדם כאמור, שהודעה על הכרזתו כארגון טרור או כאדם שהוא פעיל טרור הומצאה למנהל תיקים בדרך שנקבעה לפי סעיף 47(ב)(1)(ב) לחוק איסור מימון טרור, ומנהל התיקים לא קיבל הודעה על ביטולה;

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

"חשבון מנוהל" – חשבון ניירות ערך או נכסים פיננסיים שמנהל תיקים קיבל ייפוי 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 ייפוי כוח למנהל תיקים לפעול בחשבון ניירות ערך או נכסים פיננסיים;

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

² ס"ח התשס"ה, עמ' 76 ועמ' 947.

³ ס"ח התשכ"ח, עמ' 234.

⁴ ס"ח התשמ"ו, עמ' 79.

⁵ ס"ח התשס"ה, עמ' 889.

"מבטח" – כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;⁶
 "מוסד ציבורי" – משרדי הממשלה, הסוכנות היהודית לארץ ישראל, רשויות מקומיות
 וכן רשויות, תאגידים או מוסדות אחרים שהוקמו בישראל בחיקוק;
 "מספר זהות" – כל אחד מאלה:

- (1) ביחיד שהוא תושב – מספר זהותו במרשם האוכלוסין;
 - (2) ביחיד שהוא תושב חוץ – מספר דרכון או מספר תעודת מסע ושם המדינה שבה הוצאו 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 או חבר הבורסה שבו מצוי החשבון המנוהל או מספר הרישום שהקצה לו מנהל התיקים;
- "מען" – כל אחד מאלה:

- (1) ביחיד – מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 5(א)(1) ו-(2) או מקום מגוריו, כפי שמסר, הכולל את שם היישוב, שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתושב חוץ – גם שם המדינה;
 - (2) בתאגיד – מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 5(א)(3) ו-(4) או מקום ניהול עסקיו בישראל, ואם אינו מנהל עסקים בישראל – מקום מרכז עסקיו מחוץ לישראל, וכל אלה – כפי שמסר; המען יכלול את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתאגיד מחוץ לישראל – גם שם המדינה;
 - (3) במוסד ציבורי, בגוף מוכר ובתאגיד בחוץ לארץ שהוקם בחיקוק – המען שמסרו, הכולל את שם היישוב וכן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתאגיד בחוץ לארץ שהוקם בחיקוק – גם שם המדינה;
- "נהנה" – כהגדרתו בסעיף 7(א)(1)(א) לחוק, ואם הוא תאגיד, יראו אותו ואת בעלי השליטה בו כנהנים;
- "ניירות ערך" ו"נכסים פיננסיים" – כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995⁷ (להלן – חוק העיסוק);
- "פעולה" – פעולה בודדת, אלא אם כן נקבע אחרת בצו זה;
- "קרן" – כמשמעותה בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994⁸;
- "שם" – כל אחד מאלה:

- (1) ביחיד – שם משפחה ושם פרטי, הרשומים במסמך הזיהוי כאמור בסעיף 4;
- (2) בתאגיד – שמו הרשום, ואם הואגד במדינה שלא מתקיים בה רישום לגבי תאגידים מסוגו – שמו כפי שמסר;

⁶ ס"ח התשמ"א, עמ' 208.

⁷ ס"ח התשנ"ה, עמ' 416.

⁸ ס"ח התשנ"ד, עמ' 308.

- (3) בתאגיד שהוקם בחיקוק – השם שנקבע בחיקוק, בין בארץ ובין בחוץ לארץ;
- (4) בגוף מוכר ובמוסד ציבורי, למעט בתאגיד שהוקם בחיקוק – שמם כפי שמסרו;
- ”תאגיד” – כל אחד מאלה:
- (1) חברה, שותפות, אגודה שיתופית, אגודה עותומנית, עמותה או מפלגה הרשומה בישראל;
- (2) גוף הרשום כתאגיד מחוץ לישראל;
- (3) גוף שהואגד במדינה שלא מתקיים בה רישום לגבי גופים מסוגו, ובלבד שהציג מסמך המעיד על היותו תאגיד;
- ”תושב” – כמשמעותו בחוק מרשם האוכלוסין, התשכ”ה–1965⁹, לרבות אזרח ישראלי שאינו תושב כאמור, הרשום במרשם האוכלוסין;
- ”תושב חוץ” – מי שאינו תושב.

פרק ב': חובות זיהוי

2. הכרת הלקוח
- (א) לא יתקשר מנהל תיקים לשם ניהול חשבון מנוהל, בלא שזיהה את מי שמבקש להיות לקוח ובלי שקיים לגביו הליך של הכרת הלקוח, לפי מידת הסיכון של הלקוח להלבנת הון ומימון טרור; לעניין זה, ”הליך של הכרת הלקוח” – בין השאר, בירור מקור הכספים המופקדים בחשבון המנוהל, עיסוקו, מטרת פתיחת החשבון המנוהל; לגבי תושב חוץ – גם בירור זיקת בעל החשבון לישראל והאם הוא איש ציבורי; לגבי בעל עסק – גם סוג עסקיו; מנהל התיקים יערוך רישומים של פרטים כאמור.
- (ב) לא יתקשר מנהל תיקים לשם ניהול חשבון מנוהל לאיש ציבורי זר, אלא אם כן התקבל אישור לכך מנושא משרה במנהל התיקים, לרבות מי שכפוף ישירות למנהל הכללי; מתן אישור כאמור ייבחן לפי מידת הסיכון של בעל החשבון להלבנת הון ולמימון טרור; התברר במהלך ההתקשרות כי לקוח הוא איש ציבורי זר, לא יבצע מנהל התיקים פעולה בחשבון עד לקבלת אישור כאמור להמשך ההתקשרות; בסעיף זה, ”נושא משרה” – כהגדרתו בחוק החברות, התשנ”ט–1999¹⁰.
- (ג) מנהל תיקים יבצע בקרה שוטפת בהתייחס להליך של הכרת הלקוח שביצע עם תחילת ההתקשרות, לפי מידת הסיכון של הלקוח להלבנת הון ולמימון טרור, ויעדכן את רישומיו לפי זה; התעורר ספק ביחס לזהות לקוח או לאמיתות מסמכי הזיהוי המצויים בידי מנהל התיקים, יבצע מנהל התיקים הליך הכרת לקוח פעם נוספת.
3. רישום פרטי הזיהוי
- (א) לא יתקשר מנהל תיקים לשם ניהול חשבון מנוהל, בלא שירשום לגבי מי שמבקש להיות לקוח ולגבי מיופה כוח, אם קיים, את פרטי הזיהוי המפורטים להלן ויאמתם כמפורט בסעיף 4:
- (1) שם;
- (2) מספר זהות;
- (3) ביחיד – תאריך לידה ומין; בתאגיד – תאריך התאגדות;
- (4) מען.

⁹ ס”ח התשכ”ה, עמ’ 270.

¹⁰ ס”ח התשנ”ט, עמ’ 189.

(ב) לא יתקשר מנהל תיקים לשם ניהול חשבון מנוהל בלא שירשום לגבי נהנה, את הפרטים שבסעיף קטן (א)(1) ו-(2); רישום הפרטים ייעשה על פי ההצהרה כאמור בסעיף 5; לא היה בידי מנהל התיקים מספר זהותו של הנהנה, לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו, ירשום במקומו את הפרטים שבסעיף קטן (א)(3) וכן את מדינת האזרחות או ההתאגדות, לפי העניין; סעיף קטן זה לא יחול –

(1) אם מצא מנהל התיקים, בעת ההתקשרות, שהמדובר בחשבון מנוהל לטובת נהנה, שלפי הצהרת המבקש לפתוח חשבון אי אפשר לדעת את זהותו, ופורטה הסיבה לכך שזהותו טרם ידועה; במקרה כזה יפנה מנהל התיקים את תשומת ליבו של הלקוח, בכתב, לחובתו למסור למנהל התיקים את פרטי הנהנה מיד עם היוודע זהותו;

(2) לגבי חשבון שמבקש לפתוח מי שמינה בית משפט, בית דין דתי, ראש ההוצאה לפועל הרשם לענייני ירושה או גוף רשמי אחר של המדינה שקבע יושב ראש רשות ניירות ערך ובלבד שהצהיר על כך; מנהל התיקים יציין את המינורי ברישומי החשבון וישמור העתק מהאסמכתה לכך.

(ג) לא יתקשר מנהל תיקים עם תאגיד לשם ניהול חשבון מנוהל לתאגיד בלא שירשום לגבי בעלי השליטה בו את הפרטים שבסעיף קטן (א)(1) ו-(2); רישום הפרטים ייעשה על פי ההצהרה כאמור בסעיף 5; לא היה בידי מנהל התיקים מספר זהות, לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו, ירשום במקומו את הפרטים שבסעיף קטן (א)(3) וכן את מדינת האזרחות.

(ד) לא יוסיף מנהל תיקים לתיק –

(1) לקוח או מיפוח כוח של הלוקח, בלא שירשום לגביהם את פרטי הזיהוי כאמור בסעיף קטן (א) ויאמתם כמפורט בסעיף 4;

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

(3) בעל שליטה בתאגיד בלא שירשום לגביו 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 5; הצהרה כאמור שניתנה בפתיחת חשבון תהיה בחתימת מקור.

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

(1) ביחיד שהוא תושב, לעניין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 3(א)(1) עד (3) – תעודת זהות, או העתק מאושר שלה; מנהל התיקים ישווה את פרטי הזיהוי עם תעודה רשמית אחרת שהוציאו המדינה או מוסד ממוסדותיה, הנושא תמונה ושם או מספר זהות, העתקים מצולמים של מסמכי הזיהוי – ככל הנוגע לפרטי הזיהוי – יישמרו אצל מנהל התיקים; לא הציג המבקש להיות לקוח תעודה רשמית אחרת, יאמת מנהל התיקים את פרטי הזיהוי עם מרשם האוכלוסין וישווה את תאריך הנפקת התעודה המופיע בה עם תאריך הנפקת התעודה האחרונה הרשום במרשם האוכלוסין במשרד הפנים; מנהל תיקים שהוא חבר בורסה או תאגיד קשור לחבר בורסה או תאגיד קשור לתאגיד בנקאי, רשאי במקום להשוות את פרטי הזיהוי עם תעודה רשמית אחרת כאמור, להשוותם עם מרשם האוכלוסין ולהשוות את תאריך הנפקת התעודה המופיע בה עם תאריך הנפקת התעודה

האחרונה הרשום במרשם האוכלוסין במשרד הפנים; מנהל התיקים ישמור תיעוד של השוואה כאמור; לענין פסקה זו –

(א) "תאגיד קשור" – כהגדרתו בחוק העיסוק;

(ב) יראו כתעודת זהות גם תעודת עולה עד 30 ימים מיום הנפקתה וכן דרכון ישראלי כשהזיהוי נעשה מחוץ לישראל או כאשר שוכנע האחראי למילוי החובות לפי סעיף 8 לחוק שהיחיד חדל להתגורר בישראל באופן קבוע, ואולם החובה להשוות את תאריך הנפקת התעודה לא תחול בזיהוי על פי תעודות כאמור;

(2) לענין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 3(א)(1) עד (3) של יחיד שהוא תושב חוץ – דרכון חוץ או תעודת מסע או העתק מאושר של מסמך כאמור; 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, העתקים מצולמים של מסמכי הזיהוי – ככל הנוגע לפרטי הזיהוי – יישמרו אצל מנהל התיקים;

(3) לענין רישום פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (3) של תאגיד הרשום בישראל – תעודת הרישום או העתק מאושר שלה; חסר בתעודה אחד הפרטים כאמור – אישור של עורך דין; מנהל התיקים יקבל לידיו וישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

(א) העתק מאושר מתעודת הרישום של התאגיד;

(ב) העתקים מאושרים ממסמכי היסוד של התאגיד;

(ג) אישור של עורך דין על קיום התאגיד, שמו ומספר זהותו; או שמנהל התיקים יאמת 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 הארגון המוסמך בתאגיד על מורשי החתימה בחשבון, או אישור של עורך דין על מורשי החתימה בחשבון;

(4) לענין רישום פרטי הזיהוי, כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (4), של תאגיד שאינו רשום בישראל – מסמך המעיד על רישומו או העתק מאושר ממסמך כאמור, ככל שפרטים אלה מופיעים במסמך; חסר במסמך אחד הפרטים כאמור – אישור של עורך דין; מנהל התיקים יקבל לידיו מסמך המעיד על רישומו של התאגיד ומסמכים כמפורט בפסקה 3(ב) עד (ה); בתאגיד שהואגד במדינה שלא מתקיים בה רישום של תאגידים מסוגו, יקבל לידיו מנהל התיקים אישור של עורך דין על כך שלא קיים רישום במדינת ההתאגדות; מנהל התיקים ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

(5) לענין רישום השם של מוסד ציבורי ושל תאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ – הצהרת הלקוח, ובתאגיד שהוקם בחיקוק – 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; מנהל התיקים ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

(6) לענין רישום השם והמען של גוף מוכר – הצהרת הלקוח, לאחר שמנהל התיקים נוכח לדעת, על פי מסמך, שהמבקש להתקשר עמו מוסמך לפעול בשם הגוף המוכר; מנהל התיקים ישמור מסמך זה או העתק מצולם שלו;

(7) לגבי קטין שטרם מלאו לו 16 שנים – מסמך זיהוי של אחד מאפוטרופסיו; למן תום שלושה חודשים מיום שמלאו לבעל חשבון 18 שנים, לא יבצע מנהל תיקים כל פעולה יוזמה של הלקוח אלא אם כן התקיימו הוראות פסקה (1) או (2), לפי העניין.

(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 מִישראל, נוטריון שהוא עורך דין מאחת ממדינות ה־OECD, או נוטריון שהוא עורך דין מהמדינה שהנפיקה את המסמך שלגביו נדרש אישור, ובלבד שמדינה זו אינה מנויה בתוספת הראשונה;
- (3) עובד של מנהל התיקים או עובד של תאגיד קשור כהגדרתו בחוק העיסוק, של מנהל תיקים, המנוי בתוספת השלישית לחוק, שהוצג לפניו המסמך המקורי;
- (4) רשות כאמור בסעיף 6 לאמנה המבטלת את דרישת האימות לתעודות חוץ ציבוריות (להלן – האמנה לביטול דרישת האימות);
- (5) נציג דיפלומטי או קונסולרי ישראלי בחוץ לארץ.

(ג) מנהל תיקים ינקוט אמצעים סבירים בהתייחס לסיכון להלבנת הון ולמימון טרור לאימות פרטי הזיהוי של נהנה ובעל שליטה בחשבון כאמור בסעיף 3(ב) עד (ד) תוך שימוש במידע רלוונטי או בנתונים שהתקבלו ממקור מהימן המניחים את דעתו; לצורך כך רשאי מנהל התיקים לאמת את פרטי הזיהוי כאמור עם מרשם האוכלוסין.

(ד) על אף האמור בסעיף זה, רשאי יושב ראש רשות ניירות ערך, בהתייעצות עם ראש הרשות המוסמכת, להורות על דרכי אימות פרטים ודרישת מסמכים חלופיות.

5. (א) לפני התקשרות לשם ניהול חשבון מנוהל ידרוש מנהל התיקים מהמבקש להיות לקוח הצהרה בחתימת מקור אם קיים נהנה בחשבון; הצהיר המבקש כי קיים נהנה בחשבון – תכלול ההצהרה פרטים אלה:

(1) הפרטים כאמור בסעיף 3(ב) לגבי כל אחד מן הנהנים; היה הנהנה בלתי ידוע כאמור בסעיף 3(ב), יצהיר על כך המבקש להיות לקוח;

(2) הצהרה שאותם פרטים נמסרו גם לתאגיד הבנקאי או לחבר הבורסה שמתנהל אצלו החשבון המנוהל.

(ב) לפני התקשרות עם תאגיד, ידרוש מנהל התיקים הצהרה מן התאגיד בחתימת מקור או אישור של עורך דין על פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(ג) של בעל שליטה בתאגיד.

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

6. (א) האמור בסעיפים 3(ב), ו־ (ד)2) וכן 5(א), לגבי רישום נהנה בחשבון מנוהל, לא יחול פטור חלקי על –

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

(2) חשבון מנוהל של מוסד ציבורי;

(3) חשבון מנוהל של גוף מוכר;

- (4) חשבון מנוהל בעבור הקדש ציבורי הרשום במרשם ההקדשות הציבוריים;
- (5) חשבון בעבור הקדש ציבורי רבני שניתן לגביו אישור בית הדין הרבני כי הוא הקדש דתי רבני שנועד למטרות ציבוריות, אלא אם כן קיבל מנהל התיקים הודעה מבית הדין הרבני כי האישור בוטל;
- (6) חשבון מנוהל של המנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או בלתי מוגדרת של נהנים, ובלבד שניתן לכך אישור של האחראי למילוי החובות לפי סעיף 8 לחוק; פתיחת חשבון כאמור תותנה בהצהרה בחתימת מקור, לפי הטופס שבתוספת השנייה, של המבקש לפותחו, על המטרה המיוחדת של החשבון;
- (7) חשבון מנוהל, המנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או בלתי מוגדרת של נהנים, ובלבד שהיתרה בחשבון, אינה עולה על סכום של 50,000 שקלים חדשים; פתיחת חשבון כאמור תותנה בהצהרה בחתימת מקור, לפי הטופס שבתוספת השנייה, של המבקש לפותחו, על המטרה המיוחדת של החשבון;
- (8) חשבון מסוג אחר שהורה יושב ראש רשות ניירות ערך.
- (ב) חדל להתקיים בלקוח אחד התנאים כאמור בסעיף קטן (א)(6) עד (8), תישלח לו התראה על כך; המשיך הלקוח לפעול בחשבון כאמור לאחר שנשלחה ההתראה, לא יבצע מנהל התיקים כל פעולה יזומה בחשבון, אלא אם כן ימלא הלקוח הצהרה על נהנה לפי סעיף 5.
- (ג) האמור בסעיפים (ג) ו-(ד)(3) ו-(ב) לגבי רישום בעל שליטה לא יחול על חשבונות מנוהלים של תאגיד בנקאי, של מבטח, של קרן, של קופת גמל, של חברה מנהלת בעבור קופת גמל שבניהולה ושל חברה שניירות הערך שלה נסחרים בבורסה לניירות ערך בתל אביב או בבורסה במדינה שהיא חברה ב-OECD וכן על חשבון של תאגיד מסוג אחר שהורה עליו יושב ראש הרשות; בסעיף זה, "בורסה" – בורסה לניירות ערך או שוק מוסדר כהגדרתם בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994.¹¹
- (ד) נשלטת חברה בידי חברה כאמור בסעיף קטן (ג), יראו בחברה כאמור בסעיף קטן (ג) בעל שליטה.
7. (א) מנהל התיקים יזהה פנים אל פנים על פי מסמכי זיהוי כמפורט בסעיף 4, את הלקוח ואת מיופה הכוח, טרם התקשרות בחשבון מנוהל כאמור בסעיף 3; לעניין זה, "זיהוי פנים אל פנים" – 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.
- (ב) מנהל התיקים ירשום את פרטי האדם שביצע את הזיהוי.
8. מנהל התיקים ישמור את מסמכי הזיהוי לתקופה של שבע שנים לפחות מיום סיום ההתקשרות; שמירת מסמכי הזיהוי, למעט הצהרה שניתנה בחתימת מקור, יכול שתיעשה באמצעות סריקה ממוחשבת בתנאים המפורטים בתקנה 3א לתקנות העדות (העתקים צילומיים), התש"ל-1969¹²; לעניין זה, "מסמכי זיהוי" – כל מסמך שנמסר

זיהוי פנים אל פנים

שמירת מסמכי הזיהוי

¹¹ ס"ח התשנ"ד, עמ' 308.
¹² ק"ת התש"ל, עמ' 316; התשס"ה, עמ' 794.

לצורך זיהוי ואימות, לרבות הצהרה שניתנה לפי צו זה ומסמכים עיקריים ששימשו את מנהל התיקים להכרת הלקוח בהתאם לסעיף 2.

פרק ג': חובות בקרה ודיווח

9. מנהל תיקים יערוך בקרה שוטפת אחר פעולות יזומות של לקוח בחשבון מנוהל, ככל שהוא יודע עליהן, לצורך מילוי חובותיו בעניין זיהוי, דיווח וניהול רישומים לפי החוק; בלי לפגוע בכלליות האמור, יקיים מנהל תיקים בקרה –
- (1) כי הפעולות תואמות את אופי החשבון המנוהל לפי היכרותו עם הלקוח;
- (2) מוגברת על פעילות שמתבצעת בחשבון מנוהל של איש ציבור זר.
10. (א) מנהל תיקים ידווח לרשות המוסמכת על פעולות בחשבון מנוהל לרבות ניסיון לביצוע פעולות, שעל פי המידע המצוי ברשות מנהל התיקים, נחזות בעיניו בלתי רגילות.
- (ב) בלי לפגוע בכלליות האמור בסעיף קטן (א), יכול שיראו פעולה מן הפעולות המפורטות בתוספת השלישית פעולה בלתי רגילה.
11. 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.
12. דיווח לפי סעיף 10 יכלול פרטים אלה:
- (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) סוג הפעולה;
- (ו) סיבת הדיווח, לרבות תיאור נסיבות הפעולה שבשלה דווח;
- (2) לגבי לקוח ומיפוח כוח –
- (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 3(ב) ו-ג).

13. דיווח על ידי מנהל תיקים שהוא גם חבר בורסה
נוסף על האמור בסעיף 10, ידווח מנהל תיקים שהוא חבר בורסה לרשות המוסמכת גם על פי צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי דיווח וניהול רישומים של חבר בורסה למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"א-2010.¹³

14. איסור גילוי ועיון
גילוי עובדת גיבוש, קיומו, אי-קיומו או תוכנו של דיווח לפי סעיף 10, עובדת קיומו של דיווח משלים כמשמעותו בסעיף 31(ג) לחוק, עובדת קיומה של בקשה לדיווח כאמור או תוכנו של אחד מאלה, וכן מתן עיון במסמכים המעידים על כל אחד מאלה אסור, זולת למי שמוסמך לכך לצורך מילוי תפקידו אצל מנהל התיקים, לממונה או למי שהוא הסמיכו, לרשות המוסמכת או לפי צו בית משפט.

פרק ד': בדיקת פרטי זיהוי אל מול הרשימה

15. חובת בדיקה אל מול הרשימה
מנהל תיקים יבדוק אל מול הרשימה אם מצוי בה שם או מספר זהות של לקוח, מיופה כוח, נהנה או בעל שליטה, בכל החשבונות המנוהלים אצלו; בדיקה כאמור תיערך כל אימת שהוסף ארגון או אדם לרשימה או הוסף לחשבון לקוח, מיופה כוח, נהנה או בעל שליטה.

פרק ה': שונות

16. קביעת מדיניות
מנהל תיקים יקבע מדיניות, כלים וניהול סיכונים בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור לצורך מילוי חובותיו בעניין זיהוי, דיווח וניהול רישומים לפי החוק, לרבות בנושאים אלה:

(1) הליך הכרת הלקוח;

(2) מעקב אחר איומי הלבנת הון ומימון טרור, הנובעים, בין השאר, מטכנולוגיות חדשות, בפרט אלה המאפשרות ביצוע עסקאות שלא פנים אל פנים.

17. ניהול רישומים ושמירתם
(א) מנהל תיקים יקים 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 –

(1) ביוזמת הלקוח לתקופה של שבע שנים מיום הפעולה;

(2) שעליה דיווח לרשות המוסמכת ואת הדיווח עצמו לתקופה של שבע שנים מיום הפעולה.

(ג) מנהל התיקים ישמור תיעוד בכתב של בדיקת פעילות כאמור בסעיף קטן (ב) וממצאיה לתקופה של שבע שנים.

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

¹³ ק"ת התשע"א, עמ' 194.

19. צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים), התשס"ב – ביטול 2001¹⁴, למעט סעיף 18 בו – בטל.
20. תחילתו של צו זה שישה חודשים מיום פרסומו. תחילה
21. (א) למן תום שנתיים מיום תחילתו של צו זה, לא יבצע מנהל תיקים כל פעולה הוראת מעבר בחשבון מנוהל שנפתח לפני יום תחילתו של צו זה אלא אם כן קיים את הוראות סעיף 2 בהתאם להיכרותו עם הלקוח.

(ב) נקט מנהל תיקים את כל האמצעים העומדים לרשותו כדי ליצור קשר עם הלקוח ולא עלה בידו, רשאי הוא עד ליצירת קשר עם הלקוח, לבצע בחשבון מנוהל שנפתח לפני תחילתו של צו זה, על אף האמור בסעיף קטן (א), אך ורק פעולות של קנייה ומכירה של ניירות ערך או נכסים פיננסיים לחשבון המנוהל, כדי להבטיח את עניינו של הלקוח, והכל אם אין לכך מניעה לפי כל דין; מנהל התיקים ירשום את פרטי הפעולות שנקט כדי ליצור קשר עם הלקוח וישמור את כל המסמכים הנוגעים לפעולות כאמור.

תוספת ראשונה

(סעיף 4(ב)(2))

רשימת המדינות והטריטוריות

1. מדינה או טריטוריה כפי שיקבע ראש הרשות המוסמכת, מתוך רשימת המדינות והטריטוריות שארגון ה-FATF פרסם לגביהן הסתייגות בנוגע לעמידתן בהמלצות הארגון בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור. קביעה, כאמור, תפורסם באתר האינטרנט של הרשות המוסמכת.
2. מדינה או טריטוריה מן המפורטות בפסקה (1) של ההגדרה "מסתנן" בחוק למניעת הסתננות (עבירות ושיפוט), התשי"ד-1954¹⁵.
3. המדינות או הטריטוריות שלהלן: איראן, אלג'יריה, אפגניסטאן, הרשות הפלסטינית, לוב, מועצת הנסיכויות הערביות המאוחדות, מלזיה, מרוקו, סודאן, סומליה, פקיסטאן, תוניס.

תוספת שנייה

(סעיפים 5(ג) ו-6(א)(6) ו-7)

טופס הצהרה על נהנה ובעל שליטה

- אני (שם המבקש להיות לקוח ובתאגיד – שם התאגיד), בעל מספר זהות מצהיר בזה כי:
- ☐ אני פועל בעבור עצמי בלבד.
- ☐ יש נהנה בזכויות כאמור, ואולם פרטי הזיהוי שלו טרם ידועים;
- הסיבה לכך
אני מתחייב למסור את פרטי הנהנה מיד עם היוודע זהותו.
- ☐ הנהנים בפעולה/בחשבון הם:

¹⁴ ק"ת התשס"ב, עמ' 222; התשס"ג, עמ' 932.

¹⁵ ס"ח התשי"ד, עמ' 160.

שם	מס' זהות*	תאריך לידה/התאגדות	מין
.....			
.....			

- הזיקה ביני ובין אחר/ים המצוין/ים לעיל היא:
- ☐ הפרטים לעיל לגבי הנהגה בחשבון הם אותם פרטים שמסרתי לתאגיד בנקאי/חבר הבורסה שבו מתנהל החשבון.
- ☐ הפרטים לעיל לגבי הנהגה בחשבון אינם אותם פרטים שמסרתי לתאגיד בנקאי/חבר הבורסה שבו מצוי החשבון. הסיבה לכך
- ☐ החשבון מנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או קבוצה בלתי מוגדרת של נהנים, והיתרה בחשבון לא תעלה על סכום של 50,000 שקלים חדשים; מטרת החשבון היא
- ☐ החשבון מנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או קבוצה בלתי מוגדרת של נהנים (כפוף למתן אישור של האחראי למילוי החובות לפי סעיף 8 לחוק); מטרת החשבון היא
- למילוי בידי תאגיד:
- ☐ אין בעל שליטה בתאגיד;
- ☐ בעלי השליטה בתאגיד הם:

שם	מס' זהות*	תאריך לידה/התאגדות	מין
.....			
.....			

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

.....	
תאריך	חתימה

* לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזהוי.

תוספת שלישית

(סעיף 10(ב))

רשימת פעולות שיכול שיוראו פעולות בלתי רגילות

1. נראה על פי נסיבות העניין שקיים בחשבון נהנה, בלי שהצהיר על כך בעל החשבון, לרבות לקוח המלווה באדם אחר ויש למנהל התיקים יסוד לחשוב כי ההנחיות וההוראות שנותן הלקוח מקורן באותו אדם.
2. פעילות שנראה שמטרתה לעקוף את חובת הזהוי.
3. פעילות שבעטיה החליט מנהל התיקים לסרב להתקשר עם לקוח או לסיים את ההתקשרות עמו ממניעים של איסור הלכנת הון או איסור מימון טרור.

4. פעילות שנראה כי נועדה לבוא במקום פעילות של ארגון שהוכרז התאחדות בלתי מותרת לפי תקנה 84 לתקנות ההגנה (שעת חירום), 1945¹⁶, או שהוכרז ארגון טרוריסטי לפי פקודת מניעת טרור, התש"ח-1948¹⁷; או שהוכרז ארגון טרור לפי סעיף 2 לחוק איסור מימון טרור.
5. פעילות שנראה כי נועדה לבוא במקום פעילות של אדם שהוכרז פעיל טרור לפי סעיף 2 לחוק איסור מימון טרור.
6. פעילות הנראית חסרת היגיון עסקי או כלכלי, בהתייחס לסוג החשבון או לדרכי התנהגותו של הלקוח או שאינה מתיישבת עם מטרותיו וייעודו של החשבון המנוהל.
7. פעילות בחשבון של משיכת כספים וניירות ערך, בלא סיבה נראית לעין, סמוך לאחר הפקדתם, שלא במסגרת מהלך העסקים הרגיל, ככל הידוע למנהל התיקים.
8. פעולה יוזמה של לקוח או מיופה כוח בחשבון מנוהל, לרבות שינוי הצרכים וההנחיות והיקף הסמכות ושיקול הדעת המוקנים למנהל התיקים על פי ייפוי הכוח, אשר אינה אופיינית ללקוח או לסוג החשבון, בלא סיבה נראית לעין.
9. היקף פעולות יוצא דופן או שינוי משמעותי ביתרת חשבון, בלא סיבה נראית לעין.
10. רצף הוראות של הלקוח לרכישה או מכירה של ניירות ערך, בלא סיבה נראית לעין.
11. פעילות של ארגון שאינו למטרת רווח שכלל הידוע למנהל התיקים אינה עולה בקנה אחד עם מטרת הפעילות של הארגון.
12. פעילות בחשבון שנפתח בעבור השקעה משותפת שנראה כי נפתח רק לצורך ניהול חשבון משותף בלא סיבה נראית לעין.
13. התקשרות של לקוח לשם ניהול כמה חשבונות של אותו לקוח אצל חברי בורסה או תאגידים בנקאיים שונים וכן פעילות ביותר מחשבון מנוהל אחד, בין כלקוח ובין כמי שאחר פועל בעבורו בלא סיבה נראית לעין.
14. לקוח שהצהיר כי הוא פועל בחשבון מנוהל בעבור אחר שאינו ידוע לו.
15. פעולה ראשונה שיזם הלקוח לאחר 17 באוגוסט 2003, בחשבון מנוהל שנפתח לפני 17 בפברואר 2001, בלי שהלקוח זוהה פנים אל פנים.
16. חוסר אכפתיות שמראה הלקוח בנוגע לסיכונים, עמלות ועלויות של הפעילויות.
17. חשבון המנוהל למטרה ציבורית והמבקש להיות לקוח הצהיר לגביו שאין נהנים בו.
18. הצהרה לפי צו זה שנחזית להיות בלתי נכונה.
19. הצהרת לקוח לפי סעיף 5 לצו זה, שהפרטים שמסר בה אינם זהים לפרטים שמסר לתאגיד הבנקאי או לחבר הבורסה שאצלו מתנהל החשבון המנוהל, ככל שידוע למנהל התיקים.

ח' באלול התש"ע (18 באוגוסט 2010)

יובל שטייניץ

(חמ 3112-3)

שר האוצר

¹⁶ ע"ר 1945, תוס' 2, עמ' 855.
¹⁷ ע"ר התש"ח, תוס' א', עמ' 73.

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חבר בורסה למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"א-2010

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 7(ב) ו-1(ג) ו-32(ג) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000¹ (להלן – החוק), וסעיף 48(א) לחוק איסור מימון טרור, התשס"ה-2005² (להלן – חוק איסור מימון טרור), לאחר התייעצות עם השר לביטחון הפנים ועם שר המשפטים, ולעניין סעיף 17, בהסכמת שר המשפטים, ובאישור ועדת החוקה, חוק ומשפט של הכנסת, אני מצווה לאמור:

פרק א': פרשנות

1. בצו זה –

הגדרות

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

"בן משפחה" – כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968³;

"בנק הדואר" – החברה כהגדרתה בחוק הדואר, התשמ"ו-1986⁴ (בהגדרה זו – החוק) בנותנה שירותים כספיים כמשמעותם בסעיף 1 לחוק, מטעם החברה הבת, כמשמעותה בסעיף 88יא לחוק;

"בעל חשבון" – מי שרשום אצל חבר בורסה כבעל חשבון;

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

"גוף מוכר" – ועד עובדים או נציגות בית משותף;

"הממונה" – כהגדרתו בסעיף 12 לחוק;

"הרשות המוסמכת" – כהגדרתה בסעיף 29 לחוק;

"הרשימה" – רשימה מרוכזת של ארגוני טרור מוכרזים ושל מי שהוכרזו אדם שהוא פעיל טרור, שפורסמה לפי סעיף 47(ב)(1)(ג) לחוק איסור מימון טרור; וכן ארגון או אדם כאמור, שהודעה על הכרזתו כארגון טרור או כאדם שהוא פעיל טרור הומצאה לחבר בורסה בדרך שנקבעה לפי סעיף 47(ב)(1)(ב) לחוק איסור מימון טרור וחבר הבורסה לא קיבל הודעה על ביטולה;

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

"חשבון" – למעט חשבון המיועד להחזקת יחידות כמשמעותן בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994⁶, בלבד, שמקור הכספים הבלעדי לרכישתן הוא חשבון עובר ושב אחד של בעל החשבון בתאגיד בנקאי או בבנק הדואר (להלן – חשבון המקור), ובלבד שבעת פדיון היחידות מועברת תמורת הפדיון חזרה לחשבון המקור;

¹ ס"ח התש"ס, עמ' 239; התשס"ב, עמ' 386.

² ס"ח התשס"ה, עמ' 76 ועמ' 947.

³ ס"ח התשכ"ח, עמ' 234.

⁴ ס"ח התשמ"ו, עמ' 79.

⁵ ס"ח התשס"ה, עמ' 889.

⁶ ס"ח התשנ"ד, עמ' 308.

"חשבון קורספונדנט" – כל אחד מאלה:

- (1) חשבון המנוהל לתאגיד בנקאי או לחבר בורסה;
- (2) חשבון המנוהל לתאגיד זר שהוא בנק או חשבון המנוהל לתאגיד זר שפועל כבנק להשקעות או כבית סליקה, ושניתן לגביו אישור של האחראי למילוי החובות לפי סעיף 8 לחוק;
- "יחיד" – מי שאינו תאגיד או שאינו מוסד ציבורי או שאינו תאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ או שאינו גוף מוכר;
- "מבטח" – כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;
- "מוסד ציבורי" – משרדי הממשלה, 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" – כל אחד מאלה:

- (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 5(א)(2) מספר הזיהוי באותו מסמך ושם המדינה שבה הוצא המסמך;
 - (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 5(א)(7) – מספר הזיהוי באותו מסמך ושם המדינה שבה הוצא המסמך;
 - (5) במוסד ציבורי, בגוף מוכר ובתאגיד בחוץ לארץ שהוקם בחיקוק – מספר הרישום שיקצה לו חבר הבורסה.
- "מען" – כל אחד מאלה:

- (1) ביחיד – מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 5(א)(1), (2) ו-(7), או מקום מגוריו, כפי שמסר, הכולל את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתושב חוץ – גם שם המדינה;
- (2) בתאגיד – מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 5(א)(3), (4) ו-(7), או מקום ניהול עסקיו בישראל, ואם אינו מנהל עסקים בישראל – מקום מרכז עסקיו מחוץ לישראל, וכל אלה – כפי שמסר; המען יכלול את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתאגיד מחוץ לישראל – גם שם המדינה;
- (3) במוסד ציבורי, בגוף מוכר ובתאגיד בחוץ לארץ שהוקם בחיקוק – המען שמסרו הכולל את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתאגיד בחוץ לארץ שהוקם בחיקוק – גם שם המדינה;

⁷ ס"ח התשמ"א, עמ' 208.

"מקבל שירות" – בעל חשבון, מורשה חתימה או אדם המבצע אצל חבר בורסה פעולה שאינה נרשמת בחשבון;

"נהנה" – כהגדרתו בסעיף 7(א1)(א) לחוק ואם הוא תאגיד, יראו את התאגיד ואת בעלי השליטה בו כנהנים;

"נושא משרה" – כהגדרתו בחוק החברות, התשנ"ט-1999⁸;

"ניירות ערך" ו"נכסים פיננסיים" – כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995⁹ (להלן – חוק העיסוק);

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

"צדדים לפעולה" – כל אחד מן הצדדים לפעולה המבוצעת באמצעות חבר הבורסה, לרבות מבצע פעולה לפי סעיף 3(ו1) ו-2;

"קרן" – כמשמעותה בחוק להשקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994;

"שם" – כל אחד מאלה:

(1) ביחיד – שם משפחה ושם פרטי, הרשומים במסמך הזיהוי כאמור בסעיף 4;

(2) בתאגיד – שמו הרשום, ואם הואגד במדינה שלא מתקיים בה רישום לגבי תאגידים מסוגו – שמו כפי שמסר;

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

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

"תאגיד" – כל אחד מאלה:

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

(2) גוף הרשום כתאגיד מחוץ לישראל;

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

"תושב" – כמשמעותו בחוק מרשם האוכלוסין, התשכ"ה-1965¹⁰, לרבות אזרח ישראלי שאינו תושב כאמור, הרשום במרשם האוכלוסין;

"תושב חוץ" – מי שאינו תושב.

פרק ב': חובות זיהוי

2. הכרת בעל חשבון (א) לא יפתח חבר בורסה חשבון, בלא שזיהה את מי שמבקש להיות בעל חשבון ובלי שביצע לגביו הליך של הכרת בעל החשבון, לפי מידת הסיכון שלו להלבנת הון ומימון טרור; לעניין זה, "הליך של הכרת בעל חשבון" – בין השאר, בירור מקור הכספים שאמורים להיות מופקדים בחשבון, עיסוקו, מטרת פתיחת החשבון והפעילות המתוכננת בו; לגבי תושב חוץ – גם בירור זיקתו לישראל ואם הוא איש ציבור זר; לגבי מי שהוא בעל עסק – גם סוג עסקיו; חבר הבורסה יערוך רישומים של פרטים אלה.

⁸ ס"ח התשנ"ט, עמ' 189.

⁹ ס"ח התשנ"ה, עמ' 416.

¹⁰ ס"ח התשכ"ה, עמ' 270.

(ב) לא יפתח חבר בורסה חשבון לאיש ציבור זר, אלא אם כן התקבל אישור לכך מנושא משרה בחבר הבורסה, לרבות מי שכפוף ישירות למנהל הכללי; מתן אישור כאמור ייבחן לפי מידת הסיכון של בעל החשבון להלבנת הון ולמימון טרור; התברר במהלך ההתקשרות כי בעל חשבון הוא איש ציבור זר, לא יבצע חבר בורסה פעולה בחשבון עד לקבלת אישור כאמור להמשך ההתקשרות.

(ג) חבר בורסה יבצע בקרה שוטפת בהתייחס להליך של הכרת בעל חשבון שביצע עם תחילת ההתקשרות לפי מידת הסיכון של בעל החשבון להלבנת הון ולמימון טרור, ויעדכן את רישומו לפי זה; התעורר ספק ביחס לזהות בעל חשבון או לאמיתות מסמכי הזיהוי שנמסרו לחבר הבורסה, יבצע חבר הבורסה הליך של הכרת בעל חשבון פעם נוספת.

3. (א) לא יפתח חבר בורסה חשבון בלא שירשום לגבי כל אחד מבעלי החשבון ומורשי רישום פרטי החתימה וכן לגבי מי שמבקש לפתוח חשבון, אם אינו אחד מאלה, את פרטי הזיהוי המפורטים להלן ויאמתם כמפורט בסעיף 4:

(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 5; לא היה בידי חבר הבורסה מספר זהותו של הנהנה, לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו, ירשום במקומו את הפרטים שבסעיף קטן (א)3 וכן את מדינת האזרחות או ההתאגדות, לפי העניין; סעיף קטן זה לא יחול –

(1) אם מצא חבר הבורסה, בעת פתיחת החשבון, שהמדובר בחשבון לטובת נהנה, שלפי הצהרת המבקש לפתוח חשבון אי אפשר לדעת את זהותו, ופורטה הסיבה לכך שזהות הנהנה טרם ידועה; במקרה כאמור, יפנה חבר הבורסה את תשומת לבו של המבקש לפתוח חשבון, בכתב, לחובתו למסור לחבר הבורסה את פרטי הנהנה מיד עם היוודע זהותו;

(2) לגבי חשבון שמבקש לפתוח מי שמינה בית משפט, בית דין דתי, ראש ההוצאה לפועל הרשם לענייני ירושה או גוף רשמי אחר של המדינה שקבע יושב ראש רשות ניירות ערך ובלבד שהצהיר על כך; חבר הבורסה יציין את המינוי ברישומי החשבון וישמור העתק מהאסמכתה לכך.

(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 5; 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 4;

(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 5; הצהרה כאמור שניתנה בפתיחת חשבון תהיה בחתימת מקור.

(ו) לא יבצע חבר בורסה פעולה החייבת בדיווח לפי הוראות סעיף 12, ושאינה נרשמת בחשבון שמבצע הפעולה רשום בו כבעל או כמורשה חתימה, בלא שירשום את פרטי הזיהוי של מבצע הפעולה כאמור בסעיף קטן (א) על פי מסמך זיהוי כאמור בסעיף 4 או על פי מסמך שהנפיקה מדינת ישראל, הנושא שם, מספר זהות, תאריך לידה ותמונה, וישמור העתק מצולם של מסמך הזיהוי; בפעולה כאמור שאינה נרשמת בחשבון כלשהו של בעל חשבון יאמת חבר הבורסה את פרטי הזיהוי של מבצע הפעולה כמפורט בסעיף 4, בשינויים המחויבים; לעניין סעיף קטן זה, "פעולה" – פעולה המבוצעת במשרדי חבר הבורסה.

(ז) לא יבצע חבר בורסה פעולה שאינה חייבת בדיווח לפי סעיף 12, ושאינה נרשמת בחשבון שמבצע הפעולה רשום בו כבעל או כמורשה חתימה בלא שיוזהה את מבצע הפעולה וירשום את שמו ואת מספר זהותו על פי מסמך זיהוי כאמור בסעיף 4; או על פי מסמך שהנפיקה מדינת ישראל הנושא שם, מספר זהות, תאריך לידה ותמונה; בסעיף קטן זה, "פעולה" – פעולה במזומנים, שסכומה 10,000 שקלים חדשים או יותר או פעולה אחרת שסכומה 50,000 שקלים חדשים או יותר; לעניין סעיף קטן זה, "פעולה" – פעולה המבוצעת במשרדי חבר הבורסה.

(ח) לא יבצע חבר בורסה פעולה של העברה אלקטרונית מישראל לחוץ לארץ, בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים בלא שירשום, בכל אחד ממסמכי ההעברה, את פרטי מקבל השירות יוזם ההעברה, לרבות שמו, מספר חשבונו ומענו, וכן את פרטי הנעבר, לרבות שמו, ומספר חשבונו; בוצעה העברה שלא מחשבונו של מקבל השירות או שלא אל חשבונו של מקבל השירות, ירשום חבר הבורסה את מספר הזהות של יוזם ההעברה או הנעבר, לפי העניין.

(ט) בפעולה של העברה אלקטרונית מחוץ לארץ לישראל, ירשום חבר הבורסה את הפרטים כאמור בסעיף קטן (ח), ככל הידוע לו.

(י) בפעולות כאמור בסעיפים קטנים (ח) ו-(ט) המבוצעות באמצעות חשבון קורספונדנט, יודא חבר הבורסה כי כל המידע על אודות יוזם ההעברה מועבר למוסד הרספונדנט.

(א) חבר בורסה יאמת את פרטי הזיהוי של מקבל השירות בפעולות כאמור בסעיף 4. (א), (ד) ו-(ו) ויקבל לידיו מסמכים, כמפורט להלן;

אימות פרטים
ודרישת מסמכים

(1) לעניין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 3(א) עד (3) של יחיד שהוא תושב – תעודת זהות או העתק מאושר שלה, שהעתק מצולם של אחד מהם – ככל הנוגע לפרטי הזיהוי האמורים – יישמר אצל חבר הבורסה; חבר הבורסה יאמת את פרטי הזיהוי עם מרשם האוכלוסין, ישווה את תאריך הנפקת התעודה המופיע בה עם תאריך הנפקת התעודה האחרונה הרשום במרשם האוכלוסין במשרד הפנים וישמור תיעוד של בדיקה זו; לעניין פסקה זו יראו כתעודת זהות גם תעודת עולה עד 30 ימים מיום הנפקתה וכן דרכון ישראלי כשהזיהוי נעשה מחוץ לישראל או אם שוכנע האחראי למילוי החובות לפי סעיף 8 לחוק שהיחיד חדל להתגורר בישראל באופן קבוע, ואולם החובה להשוות את תאריך הנפקת התעודה לא תחול בזיהוי על פי תעודות אלה;

(2) לעניין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 3(א)(1) עד (3) של יחיד שהוא תושב חוץ – דרכון חוץ או תעודת מסע, או העתק מאושר של מסמך זיהוי כאמור; 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, העתקים מצולמים של מסמכי הזיהוי – ככל הנוגע לפרטי הזיהוי – יישמרו אצל חבר הבורסה;

(3) לעניין רישום פרטי הזיהוי של התאגיד כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (3) של תאגיד הרשום בישראל – תעודת הרישום או העתק מאושר שלה; חסר בתעודה אחד הפרטים כאמור – אישור של עורך דין; חבר הבורסה יקבל לידיו וישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם:

(א) העתק מאושר מתעודת הרישום של התאגיד;

(ב) העתקים מאושרים ממסמכי היסוד של התאגיד;

(ג) אישור של עורך דין על קיום התאגיד, שמו ומספר זהותו או שחבר הבורסה יאמת 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 לשם ניהול החשבון, או אישור של עורך דין על מורשי החתימה לשם ניהול החשבון;

(4) לעניין רישום פרטי הזיהוי של תאגיד כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (4) של תאגיד שאינו רשום בישראל – על פי מסמך המעיד על רישומו או על פי העתק מאושר ממסמך כאמור, ככל שפרטים אלה מופיעים במסמך; חסר במסמך אחד הפרטים כאמור – על פי אישור של עורך דין; חבר הבורסה יקבל לידיו מסמך המעיד על רישומו של התאגיד ומסמכים כמפורט בפסקה 3(ב) עד (ה); בתאגיד שהוגד במדינה שלא מתקיים בה רישום לגבי תאגידים מסוגו, יקבל לידיו חבר הבורסה אישור של עורך דין על כך שלא קיים רישום במדינת ההתאגדות; חבר הבורסה ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

(5) לעניין רישום השם של מוסד ציבורי ושל תאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ – הצהרת המבקש לפתוח חשבון, ובתאגיד שהוקם בחיקוק שמכווחו הוקם התאגיד, או אישור של עורך דין על קיומו של החיקוק; חבר הבורסה יקבל לידיו מסמכים כאמור בפסקה 3(ד) ו־3(ה), בשינויים המחויבים; חבר הבורסה ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

(6) בגוף מוכר, לעניין רישום השם והמען – הצהרת המבקש לפתוח חשבון, לאחר שחבר הבורסה נוכח לדעת, על פי מסמך, שהמבקש מוסמך לפעול בשם הגוף המוכר; חבר הבורסה ישמור מסמך זה או העתק מצולם שלו;

(7) נעשו פעולות לפתיחת החשבון מחוץ לישראל, רשאי חבר הבורסה על אף האמור בפסקאות (2) ו־4, לרשום את פרטי הזיהוי לפי מסמכי הזיהוי המקובלים בחשבון מן הסוג הזה במדינה שנעשה בה הזיהוי, ובלבד שבמדינה זו קיימת חקיקה המחייבת זיהוי לקוחות; חבר הבורסה ישמור בידיו עותקים מצולמים של מסמכי הזיהוי;

(8) בקטין שטרם מלאו לו 16 שנים – מסמך זיהוי של אחד מאפוטרופסיו; למן תום שלושה חודשים מיום שמלאו לבעל חשבון 18 שנים, לא יבצע חבר הבורסה כל פעולה יוזמה של בעל החשבון בחשבונו אלא אם כן התקיים האמור בפסקה (1) או (2), לפי העניין.

(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 מישראל, נוטריון שהוא עורך דין מאחת ממדינות ה-OECD, או נוטריון שהוא עורך דין מהמדינה שהנפיקה את המסמך לגביו נדרש אישור, ובלבד שמדינה זו אינה מנויה בתוספת הראשונה;

(3) עובד של חבר הבורסה או עובד של תאגיד קשור כהגדרתו בחוק העיסוק, של חבר הבורסה, המנוי בתוספת השלישית לחוק, שלפניו הוצג המסמך המקורי;

(4) רשות כאמור בסעיף 6 לאמנה המבטלת את דרישת האימות לתעודות חוץ ציבוריות (להלן – האמנה לביטול דרישת האימות);

(5) נציג דיפלומטי או קונסולרי ישראלי בחוץ לארץ.

(ג) חבר בורסה ינקוט אמצעים סבירים בהתייחס לסיכון להלבנת הון ולמימון טרוך לאימות פרטי הזיהוי של נהנה ובעל שליטה בחשבון כאמור בסעיף 3(ב) עד (ד). תוך שימוש במידע רלוונטי או בנתונים שהתקבלו ממקור מהימן המניחים את דעתו; לצורך כך רשאי חבר הבורסה לאמת את פרטי הזיהוי כאמור עם מרשם האוכלוסין.

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

(א) בעת פתיחת חשבון ידרוש חבר הבורסה מהמבקש לפתוח חשבון הצהרה בחתימת מקור אם קיים נהנה בחשבון; הצהיר המבקש לפתוח חשבון כי קיים נהנה בחשבון – תכלול ההצהרה את הפרטים כאמור בסעיף 3(ב) לגבי כל אחד מן הנהנים; נפתח החשבון שלא בידי בעל החשבון, ידרוש חבר הבורסה גם מבעל החשבון הצהרה כאמור לפני ביצוע פעולה בחשבון; ואולם –

5. הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה

(1) היה הנהנה בלתי ידוע, כאמור בסעיף 3(ב)(1) – יצהיר על כך המבקש לפתוח חשבון;

(2) התבקש חבר הבורסה לפתוח חשבון כאמור בסעיף 3(ב)(2), ישמור העתק מהחלטת בית משפט, בית הדין או ההוצאה לפועל המעידה על המינוי;

(ב) בעת פתיחת חשבון בעבור תאגיד, ידרוש חבר הבורסה הצהרה מן התאגיד בחתימת מקור או באישור של עורך דין על פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(ג) לגבי בעל שליטה בתאגיד.

(ג) בעת ביצוע פעולה כמפורט בסעיף 12, אם נעשתה שלא באמצעות חשבון כלשהו של בעל חשבון, ידרוש חבר הבורסה ממקבל השירות, הצהרה בחתימת מקור אם קיים נהנה בחשבון; הצהיר מקבל השירות כי קיים נהנה בחשבון, תכלול ההצהרה את הפרטים כאמור בסעיף 3(ב) לגבי כל אחד מן הנהנים.

(ד) ההצהרות כאמור בסעיפים קטנים (א) עד (ג) ייעשו לפי הטופס שבתוספת השנייה.

6. (א) האמור בסעיפים 3(ב), ו-(ד)2 וכן 5(א) לגבי רישום נהנה בחשבון לא יחול על –

פטור חלקי

(1) חשבון של מוסד ציבורי;

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

(3) חשבון ניירות ערך שגוף מחוץ לארץ מבקש לפתוח בעבור לקוחותיו, לרבות חשבון כספי הקשור במישרין לחשבון ניירות הערך, ובלבד שחלות על אותו גוף הוראות חוק או הוראות רשות מוסמכת המחייבות זיהוי לקוחות לעניין מניעת הלבנת הון ומניעת מימון טרור, והוא הגיש לחבר הבורסה הצהרה על כך;

(4) חשבון של גוף מוכר;

(5) חשבון בעבור הקדש ציבורי הרשום אצל רשם ההקדשות הציבוריים;

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

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

(8) חשבון שמנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או בלתי מוגדרת של נהנים, ובלבד שהיתרה בחשבון, בסוף כל יום עסקים, וכן כל פעולה בחשבון, אינה עולה על סכום של 50,000 שקלים חדשים;

(9) חשבון מסוג אחר שהורה יושב ראש רשות ניירות ערך.

(ב) פתיחת חשבון כאמור בסעיף קטן (א)(7) ו-(8) תותנה בהצהרה לפי הטופס שבתוספת השנייה, של המבקש לפתוח חשבון, על המטרה המיוחדת של החשבון.

(ג) חדל להתקיים בבעל החשבון אחד התנאים כאמור בסעיף קטן (א)(7) ו-(8), תישלח לו התראה על כך; המשיך בעל החשבון לפעול בחשבון כאמור לאחר שנשלחה ההתראה, לא יבצע חבר הבורסה כל פעולה יזומה בחשבון למעט משיכת היתרה הקיימת וסגירת החשבון ופירעון חובות, אלא אם כן ימלא בעל החשבון הצהרה על נהנים לפי סעיף 5.

(ד) האמור בסעיפים 3(ג), 3(ד) ו-5(ב) לגבי רישום בעל שליטה לא יחול על חשבונות של תאגיד בנקאי, של מבטח, של קרן, של קופת גמל, של חברה מנהלת בעבור קופת גמל שבניהולה ושל חברה שניירות הערך שלה נסחרים בבורסה לניירות ערך בתל אביב או בבורסה במדינה שהיא חברה ב־OECD וכן על חשבון של תאגיד מסוג אחר שהורה עליו יושב ראש הרשות; בסעיף זה ובסעיף 7, "בורסה" – בורסה לניירות ערך או שוק מוסדר כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994.

(ה) נשלטת חברה בידי חברה כאמור בסעיף קטן (ד), יראו בחברה כאמור בסעיף קטן (ד) בעל שליטה.

7. בפתיחת חשבון קורספונדנט יחולו על אף האמור בפרק זה, הוראות אלה:

(1) חבר הבורסה ירשום את –

(א) שם התאגיד, ואם המדובר בשלוחה – גם שם החברה-האם;

(ב) לגבי תאגיד זר – שם מדינת ההתאגדות ושם הרשות המפקחת באותה מדינה;

(ג) מען, מספר טלפון ושמות אנשי קשר;

(ד) שם ומען של המחזיקים ב־20% או יותר מאמצעי השליטה בתאגיד, אלא אם כן הרשות המפקחת על התאגיד היא בישראל או באחת ממדינות ה־OECD

חשבון
קורספונדנט

ומניותיו או מניות חברה השולטת בו נסחרות בבורסה לניירות ערך בישראל או בבורסה באחת ממדינות ה־OECD; לענין זה, "אמצעי שליטה" – בהגדרתם בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981¹¹;

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

(א) לגבי תאגיד זר – העתק של הדוח הכספי השנתי האחרון או תמצית מדוח כספי שנתי אחרון שפורסם במאגר מידע ציבורי;

(ב) מכתב בקשה לפתיחת חשבון; חבר הבורסה ישמור את המכתב שבע שנים לפחות לאחר סגירת החשבון;

(3) בעת פתיחת חשבון קורספונדנט לתאגיד שהתאגד מחוץ לישראל במדינה שאיננה חברה ב־OECD יקבל חבר הבורסה גם את המסמכים המפורטים להלן וישמור אותם שבע שנים לפחות לאחר סגירת החשבון:

(א) רישיון מאת הרשות המפקחת;

(ב) מסמכי התאגדות;

(ג) אחד מאלה:

(1) המלצות מבנקים במדינות החברות ב־OECD, שמנהלים חשבון קורספונדנט לתאגיד המבקש לפתוח חשבון אצל חבר הבורסה;

(2) מסמך המעיד על כך שהתאגיד המבקש לפתוח חשבון אצל חבר הבורסה מנהל חשבון קורספונדנט בבנקים כאמור, וכן הצהרת התאגיד שחלות עליו הוראות חוק או הוראות הרשות המוסמכת המחייבות זיהוי והכרת לקוחותיו לענין מניעת הלבנת הון ומניעת מימון טרור;

(4) לא יפתח חבר בורסה חשבון קורספונדנט, אלא אם כן אישר זאת נושא משרה, בחבר הבורסה, לרבות מי שכפוף למנהל הכללי;

(5) חבר בורסה יפתח חשבון קורספונדנט רק לבנק המורשה במקום שיש לו נוכחות פיזית ושבו הוא מנהל עסקים מול לקוחות, ואולם חבר בורסה לא יפתח חשבון קורספונדנט לבנק כאמור אם הוא מאפשר שימוש בחשבונותיו בידי תאגיד שלא מתקיימים בו התנאים האמורים.

8. חשבון במערכת סגורה

בפתיחת חשבון במערכת סגורה לא יחולו הוראות סעיפים 2 ו־9; חבר הבורסה רשאי על אף האמור בסעיפים (א)4 ו־5(א) ו־(ב) לרשום את פרטי הזיהוי על פי העתק של מסמכי הזיהוי, ולקבל הצהרה על נהנה ובעל שליטה שלא בחתימת מקור ורשאי שלא לאמת את פרטי הזיהוי של מורשה החתימה; לענין סעיף זה, "חשבון במערכת סגורה" – חשבון המשמש אך ורק לביצוע פעולות רכישה ומכירה של ניירות ערך ונכסים פיננסיים, ואשר מקור הכספים הבלעדי לרכישתם הוא חשבון אצל חבר בורסה אחר או תאגיד בנקאי (להלן – חשבון המקור) הנותן גם את שירותי המשמורת בנאמנות של ניירות ערך ונכסים פיננסיים כאמור ובלבד שהכספים ניירות הערך והנכסים הפיננסיים מועברים בחזרה לחשבון המקור.

9. זיהוי פנים אל פנים

(א) חבר בורסה יזוהה את בעל החשבון ומורשה החתימה פנים אל פנים על פי מסמך זיהוי כמפורט בסעיף 4, לפני הפעולה הראשונה של כל אחד מהם בחשבון; לענין זה, "זיהוי פנים אל פנים" – זיהוי על ידי אחד מאלה:

¹¹ ס"ח התשמ"א, עמ' 232.

- (1) עובד של חבר הבורסה או עובד של תאגיד קשור כהגדרתו בחוק העיסוק של חבר הבורסה;
- (2) בעל רישיון לעריכת דין בישראל;
- (3) נציג דיפלומטי או קונסולרי ישראלי בחוץ לארץ;
- (4) רשות שצוינה בסעיף 6 לאמנה לביטול דרישת האימות;
- (5) עובד של תאגיד בנקאי או של בנק הדואר.

(ב) חבר הבורסה יזהה פנים אל פנים, אדם המבצע פעולה, החייבת בדיווח לפי הוראות סעיף 12, ושאינה נרשמת בחשבון שמבצע הפעולה רשום בו כבעל או כמורשה חתימה. לעניין סעיף קטן זה, "פעולה" – פעולה המבוצעת במשרדי חבר הבורסה.

(ג) חבר הבורסה ירשום את פרטי האדם שביצע את הזיהוי.

10. חבר בורסה ישמור את מסמכי הזיהוי לתקופה של שבע שנים לפחות אחרי שייסגר החשבון, או אחרי ביצוע פעולה כאמור בסעיף 3(ו); שמירת מסמכי הזיהוי, למעט הצהרה שניתנה בחתימת מקור, יכול שתיעשה באמצעות סריקה ממוחשבת בתנאים המפורטים בתקנה 3א לתקנות העדות (העתיקים צילומיים) התש"ל-1969¹²; לעניין זה, "מסמכי זיהוי" – כל מסמך שנמסר לצורך זיהוי ואימות, לרבות הצהרה שניתנה לפי צו זה ומסמכים עיקריים ששימשו את חבר הבורסה להכרת בעל חשבון בהתאם לסעיף 2.

פרק ג': חובות בקרה ודיווח

11. חבר בורסה יקיים בקרה שוטפת אחר פעולות בעל החשבון לצורך מילוי חובותיו בעניין זיהוי, דיווח וניהול רישומים לפי החוק; בלי לפגוע בכלליות האמור, יקיים חבר הבורסה בקרה –

- (1) כי הפעולות תואמות את אופי החשבון לפי היכרותו עם בעל החשבון;
- (2) על פעילות בחשבון הנעשית מול רשימת מדינות וטריטוריות המנויות בתוספת הראשונה;

(3) מוגברת על הפעילות שמתבצעת בחשבון של איש ציבור זר.

12. (א) חבר בורסה ידווח לרשות המוסמכת על פעולות כמפורט להלן:

- (1) הפקדה בחשבון או משיכה ממנו של מזומנים, בין במטבע ישראלי ובין במטבע חוץ, בסכום שווה ערך ל-50,000 שקלים חדשים לפחות;
- (2) הפקדת שיקים המשוכים על מוסד פיננסי מחוץ לישראל ופעולה של תשלום שיקים שהוצגו לגבייה בידי מוסד פיננסי מחוץ לישראל בסכום שווה ערך ל-1,000,000 שקלים חדשים לפחות; נמצא המוסד הפיננסי במדינה או בטריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה, ידווח חבר הבורסה על פעולה כאמור בסכום שווה ערך ל-5,000 שקלים חדשים לפחות;
- (3) העברה מישראל לחוץ לארץ או מחוץ לארץ לישראל, באמצעות חשבון, בסכום שווה ערך ל-1,000,000 שקלים חדשים לפחות; על פעולת העברה אל מדינה או טריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה או העברה ממדינה או מטריטוריה כאמור וכן העברה מחשבון קורספונדנט של מוסד פיננסי שנמצא במדינה או בטריטוריה כאמור או לחשבון כאמור, ידווח חבר הבורסה אם היא בסכום שווה ערך ל-5,000 שקלים חדשים לפחות;

¹² ק"ת התש"ל, עמ' 316; התשס"ה, עמ' 794.

(4) 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-50,000 שקלים חדשים לפחות, למעט פעולה של העברה לנאמן למשמורת; לעניין זה, "העברה לנאמן למשמורת" – העברה בשל קנייה או מכירה בבורסה של ניירות ערך או נכסים פיננסיים בתמורה להעברת מזומנים, ולהפך, בין חשבון של בעל החשבון אצל חבר בורסה המבצע בעבורו פעולות רכישה ומכירה בבורסה לבין חשבון של בעל החשבון אצל חבר בורסה אחר לשם משמורת בנאמנות;

(5) פעולה במזומן שאינה מבוצעת בחשבון כלשהו של בעל חשבון, לרבות הפקדת מזומנים לצורך העברתם מחוץ לישראל או משיכת מזומנים שהתקבלו מחוץ לארץ, שלא באמצעות חשבון, בין במטבע ישראלי ובין במטבע חוץ, בסכום שווה ערך ל-50,000 שקלים חדשים לפחות וכן על הפקדת מזומנים או משיכת מזומנים כאמור בסכום שווה ערך ל-5,000 שקלים חדשים לפחות, הנעשית אל מול מוסד פיננסי במדינה או טריטוריה המנויה בתוספת הראשונה;

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

(ב) האמור בסעיף קטן (א)(2), (3), (4) ו-(5) לא יחול על פעולה שביצע חבר בורסה בעבור חבר בורסה אחר, תאגיד בנקאי, בנק הדואר אף אם הפעולה נעשתה בעבור לקוחותיהם.

דיווחים נוספים

13. (א) חבר בורסה ידווח לרשות המוסמכת על פעולות של מקבל השירות, לרבות ניסיון לביצוע פעולות, שלפי המידע המצוי ברשות חבר הבורסה, נחזות בעיניו בלתי רגילות.

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

(ג) אין בדיווח על פעולה לפי סעיף 12 כדי לפטור מחובות הדיווח לפי סעיף זה.

פטור מדיווח

14. חבר בורסה יהיה פטור מדיווח לפי סעיף 12 אם הפעולה נעשתה בידי אחד מאלה:

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

פרטי הדיווח

15. דיווח לפי סעיפים 12 ו-13 יכלול פרטים אלה:

(1) לגבי החשבון המדווח, אם הפעולה המדווחת בוצעה בחשבון של בעל החשבון –

- (א) מספר החשבון;
- (ב) שם החשבון, אם קיים;
- (ג) תאריך פתיחת החשבון;

(ד) כתובת למשלוח דואר;

(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 מטבע;

(ד) מספר סידורי של הדוח;

(ה) לגבי דיווח לפי סעיף 12(א)2, (3), (4) ו-(5) – גם פרטי החשבון של הצד האחר לפעולה, שם הבעלים בחשבון של הצד האחר לפעולה ומענו, שם המוסד הפיננסי בצד האחר, אם ידועים; בפעולה אל מול מוסד פיננסי במדינה או בטריטוריה המנויה בתוספת הראשונה – שם המוסד הפיננסי בצד האחר, שם הבעלים בחשבון של הצד האחר לפעולה כפי שנמסר ומספר זהותו אם נמסרו;

(ו) סוג הפעולה בדיווח לפי סעיף 12;

(ז) סיבת הדיווח, לפי סעיף 13, לרבות תיאור הפעולה שבשלה דווח על כל נסיבותיה;

(3) לגבי בעלי החשבון ולגבי מורשי החתימה אם קיימים, ובדיווח לפי סעיפים 12(א)1, (2), (5), ו-13, לגבי מבצע הפעולה, אם אינו בעל החשבון או מורשה החתימה –

(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 מבצע הפעולה (תושב/תושב חוץ/תאגיד ישראלי/תאגיד חוץ);

איסור גילוי ועיון

(4) לגבי הנהנים ובעלי השליטה, אם קיימים, הפרטים הנדרשים בסעיף 3(ב) ו-(ג).

16. גילוי עובדת גיבוש, קיומו, אי-קיומו או תוכנו של דיווח לפי סעיף 13, וכן עובדת קיומו של דיווח משלים כמשמעותו בסעיף 31(ג) לחוק, עובדת קיומה של בקשה לדיווח כאמור או תוכנו של אחד מאלה, וכן מתן עיון במסמכים המעידים על כל אחד מאלה אסור, זולת למי שמוסמך לכך לצורך מילוי תפקידו כחבר הבורסה, לממונה או למי שהוא הסמיכו, לרשות המוסמכת או לפי צו בית משפט.

חובת בדיקה אל מול הרשימה

פרק ד': בדיקת פרטי זיהוי אל מול הרשימה

17. חבר בורסה יבדוק אל מול הרשימה –

(1) אם מצוי בה שם או מספר זהות של בעל חשבון, מורשה חתימה, נהנה ובעל שליטה, בחשבונות המנוהלים אצלו; בדיקה כאמור תיערך כל אימת שהוסף ארגון או אדם לרשימה או הוסף לחשבון בעלים, מורשה חתימה, נהנה או בעל שליטה;

- (2) אם שמו של מבצע פעולה כאמור בסעיף 3(ו) ו-2(ז) מצוי ברשימה;
- (3) אם שמותיהם של צדדים לפעולה, למעט אלה המנויים בפסקה (1), מצויים ברשימה; לענין זה, "פעולה" – כל אחת מאלה:
- (א) העברה אלקטרונית מישראל לחוץ לארץ ומחוץ לארץ לישראל או שמקורה ויעדה אינם בישראל ואולם בוצעה דרך ישראל;
- (ב) העברה מישראל למדינה או לטריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה, לרבות באמצעות תשלום שיקים שהציג מוסד פיננסי במדינה או בטריטוריה כאמור; נפרע בפסקת משנה זו הוא מי שרשום כבעל חשבון ברשומה האלקטרונית שצירף מוסד פיננסי כאמור להצגת השיקים;
- (ג) העברה ממדינה או מטריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה לישראל, לרבות באמצעות תשלום שיקים שמשוכים על מוסד פיננסי במדינה או בטריטוריה כאמור;
- (4) האמור בפסקה (3) לא יחול על העברות כאמור בפסקאות משנה (ב) ו-2(ג) בה, אם חבר הבורסה קיבל את ההוראה לביצוע העברה מאת מוסד ציבורי, חבר בורסה אחר, תאגיד בנקאי או בנק ישראל, בין בעבורם ובין בעבור לקוחותיהם.

פרק ה': שונות

קביעת מדיניות

18. חבר בורסה יקבע מדיניות, כלים וניהול סיכונים בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור לצורך מילוי חובותיו בענין זיהוי, דיווח וניהול רישומים לפי החוק, לרבות בנושאים אלה:

(1) הליך הכרת בעל חשבון;

(2) מעקב אחר איומי הלבנת הון ומימון טרור, הנובעים, בין השאר, מטכנולוגיות חדשות, בפרט אלה המאפשרות ביצוע עסקאות שלא פנים אל פנים.

ניהול רישומים ושמיירתם

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

(ב) חבר בורסה ישמור את מסמך ההוראה לביצוע פעולה לתקופה של שבע שנים מיום רישום הפעולה בספרי חבר הבורסה; בהעדר מסמך הוראה לביצוע פעולה, ישמור חבר הבורסה את הרשומה הממוכנת המעידה על מתן הוראה לביצוע הפעולה.

(ג) חבר בורסה ישמור תיעוד בכתב של בדיקת פעילות כאמור בסעיף 11 וממצאיה לתקופה של שבע שנים.

מסירת מסמכים ידיעות והסברים

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

סייג לתחולה

21. 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 למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"א-2010¹⁵.

ביטול

22. צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חבר בורסה), התשס"ב-2001¹⁴, למעט סעיף 18 בו – בטל.

תחילה

¹⁵ ק"ת התשע"א, עמ' 182.

¹⁴ ק"ת התשס"ב, עמ' 239; התשס"ח, עמ' 68.

24. למן תום שנתיים מיום תחילתו של צו זה, לא יבצע חבר בורסה כל פעולה בחשבונות שנפתחו לפני יום תחילתו של צו זה, אלא אם כן קיים את הוראות סעיף 2, בהתאם להיכרותו עם בעל החשבון, למעט משיכת היתרה הקיימת, סגירת החשבון, פירעון חובות וסגירת פעילות בנגזרים לצורך סגירת חשבון; לעניין זה, "פעולה" – פעולה יזומה של בעל חשבון שניתנה לאחר יום תחילתו של צו זה.

תוספת ראשונה

(סעיפים 4(ב), 11(2), 12(2), 15(3) ו-17(3)(ב) ו-17(ג) והתוספת השלישית)

רשימת המדינות והטריטוריות

1. מדינה או טריטוריה כפי שיקבע ראש הרשות המוסמכת מתוך רשימת המדינות או הטריטוריות שארגון ה-FATF פרסם לגביהן הסתייגות בנוגע לעמידתן בהמלצות הארגון בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור; ראש הרשות המוסמכת רשאי לקבוע כי סעיפים 12(א), 15(3) ו-15(2)ה' (לצו לא יחולו לגבי חלק מהמדינות והטריטוריות המפורטות בפסקה זו לעיל. קביעות, כאמור, יפורסמו באתר האינטרנט של הרשות המוסמכת.
2. מדינה או טריטוריה מן המפורטות בפסקה (1) של ההגדרה "מסתנן" בסעיף 1 בחוק למניעת הסתננות (עבירות ושיפוט), התשי"ד-1954.¹⁵
3. המדינות או הטריטוריות שלהלן: איראן, אלג'יריה, אפגניסטאן, הרשות הפלסטינית, לוב, מועצת הנסיכויות הערביות המאוחדות, מלזיה, מרוקו, סודאן, סומליה, פקיסטאן, תוניס.

תוספת שנייה

(סעיפים 5(ד) ו-6(ב))

טופס הצהרה על נהנה ובעל שליטה

- אני..... (שם מלא), בעל מספר זהות מצהיר בזה כי
בחשבון מס'.....
- ☐ אין נהנה בזכויות הגלומות בחשבון זולת בעלי החשבון.
- ☐ בפעולה שאינה מבוצעת במסגרת חשבון כלשהו, אין נהנה זולת מבצע הפעולה.
- ☐ החשבון הוא חשבון המנוהל בידי מי שמינה בית משפט, בית דין דתי, ראש ההוצאה לפועל, הרשם לענייני ירושה או גוף רשמי אחר של המדינה שקבע יו"ר רשות ניירות ערך. מצורפת אסמכתה.
- ☐ החשבון מנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או קבוצה בלתי מוגדרת של נהנים, והיתרה בחשבון בסוף כל יום עסקים וכן כל פעולה בחשבון לא תעלה על סכום של 50,000 שקלים חדשים;
- מטרת החשבון היא
- ☐ החשבון מנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או קבוצה בלתי מוגדרת של נהנים (כפוף למתן אישור של האחראי למילוי החובות לפי סעיף 8 לחוק);

¹⁵ ס"ח התשי"ד, עמ' 160.

מטרת החשבון היא

יש נהנה בזכויות כאמור, ואולם פרטי הזיהוי שלו טרם ידועים;

הסיבה לכך

אני מתחייב למסור את פרטי הנהנה מיד עם היוודע זהותו.

☐ הנהנים בפעולה/בחשבון הם:

שם	מס' זהות*	תאריך לידה/התאגדות	מין
.....			
.....			

☐ אין בעל שליטה בתאגיד;

☐ בעלי השליטה בתאגיד הם:

שם	מס' זהות*	תאריך לידה/התאגדות	מין
.....			
.....			

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

.....תאריך.....

.....חתימה.....

* לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי.

תוספת שלישית

(סעיף 13(ב))

רשימת פעולות שיכול כפעולות בלתי רגילות

1. פעילות שנראה כי מטרתה לעקוף את חובת הדיווח שנקבעה בסעיף 12.
2. פעילות שנראה שמטרתה לעקוף את חובת הזיהוי.
3. נראה שקיים בחשבון נהנה, בלי שבעל החשבון הצהיר על כך.
4. פעילות שבעטיה החליט חבר הבורסה לסגור את החשבון ממניעים של איסור הלבנת הון או איסור מימון טרור.
5. פעילות שנראה כי נועדה להחליף פעילות של ארגון שהוכרז התאחדות בלתי מותרת לפי תקנה 84 לתקנות ההגנה (שעת חירום), 1945¹⁶, או ארגון שהוכרז כארגון טרוריסטי לפי פקודת מניעת טרור, התש"ח-1948, או ארגון שהוכרז ארגון טרור לפי סעיף 2 לחוק איסור מימון טרור.
6. פעילות שנראה כי נועדה לבוא במקום פעילות של אדם שהוכרז פעיל טרור לפי סעיף 2 לחוק איסור מימון טרור.
7. פעילות הנראית חסרת היגיון עסקי או כלכלי, בהתייחס לסוג החשבון או לדרכי התנהגותו של בעל החשבון.

¹⁶ ע"ר 1945, תוס' 2, עמ' 855.

8. פעולה בחשבון, בהיקף מהותי, באמצעות מיופה כוח, שאינו רשום בחשבון כמורשה חתימה.
9. כמה פעולות בחשבון שבהן, בלא סיבה נראית לעין, נמשכים כספים וניירות ערך סמוך לאחר שהופקדו, שלא במסגרת מהלך העסקים הרגיל.
10. העברה בסכום מהותי מהארץ לחוץ לארץ ולהפך, כאשר הצד האחר לעסקה, מקור או יעד, אינו מזוהה בשם או במספר חשבון.
11. הפעולה בחשבון בלתי אופיינית לבעל החשבון או לסוג החשבון, בלא סיבה נראית לעין.
12. היקף פעולות יוצא דופן או שינוי משמעותי ביתרת חשבון, בלא סיבה נראית לעין.
13. כמה פעולות בחשבון לאותו יעד או מאותו מקור, בלא סיבה נראית לעין.
14. הפקדות מרובות, בלא סיבה נראית לעין, בידי אדם שאינו בעל החשבון או מורשה החתימה.
15. ניהול כמה חשבונות אצל חבר הבורסה, שאינו מתיישב עם פעילות בעל החשבון.
16. העברות שוטפות מגופים במדינה או בטרטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה או אל גופים כאמור.
17. הצהרה שניתנה לפי צו זה, שנחזית להיות בלתי נכונה.
18. פעילות של ארגון שאינו למטרת רווח עם גופים במדינה או בטרטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה.
19. פעילות של ארגון שאינו למטרת רווח שאינה עולה בקנה אחד עם פעילותו של הארגון, ככל הידוע לחבר הבורסה.

ח' באלול התש"ע (18 באוגוסט 2010)

יובל שטייניץ
שר האוצר

(חמ 3112-3)

צו סדר הדין הפלילי (ברירת משפט – חוקי עזר לקרית אונו) (תיקון), התשע"א-2010

בתוקף סמכותי לפי סעיף 228(א) לחוק סדר הדין הפלילי [נוסח משולב], התשמ"ב-1982¹, ובאישור ועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת, אני מצווה לאמור:

1. עבירה שנקבעה עבירת קנס בחלק מ"ח" לצו העיריות (עבירות קנס), התשל"א-1971², קביעת עבירות של ברירת משפט נקבעת בזה עבירה של ברירת משפט.
2. צו סדר הדין הפלילי (ברירת משפט – חוקי עזר לקרית אונו), התשס"ט-2009 – בטל. ביטול
3. תחילתו של צו זה עם תחילתו של צו העיריות (עבירות קנס) (תיקון מס' 2), התשע"א-2010³.

ט' בכסלו התשע"א (16 בנובמבר 2010)

יעקב נאמן
שר המשפטים

(חמ 1585-3)

¹ ס"ח התשמ"ב, עמ' 43; התש"ן, עמ' 110.

² ק"ת-חש"ם, התשע"א, עמ' 114.

³ ק"ת התשל"א, עמ' 1184.

⁴ ק"ת התשס"ט, עמ' 1139.

⁵ ק"ת-חש"ם, התשע"א, עמ' 114.

תקנות רופאי השיניים (אישור תואר מומחה ובחינות) (תיקון).

התשע"א-2010

בתוקף סמכותי לפי סעיף 35 לפקודת רופאי השיניים [נוסח חדש], התשל"ט-1979, ולאחר התיוועצות בהסתדרות לרפואת שיניים בישראל, אני מתקין תקנות אלה:

1. בתוספת לתקנות רופאי השיניים (אישור תואר מומחה ובחינות), התשל"ז-1977 – תיקון התוספת

- (1) בפרט 4, בטור ב', בפרט משנה ג', בסופו יבוא "או במחלקה לפתולוגיה כללית שמבצעים בה בדיקות מרקמות הפה וראש-צוואר";
- (2) בפרט 7, בטור ב', בפרט משנה ד', בסופו יבוא: "או במחלקה לפתולוגיה כללית שמבצעים בה בדיקות מרקמות הפה וראש-צוואר";

כ"ב באלול התש"ע (1 בספטמבר 2010)

בנימין נתניהו

(חמ 222-3)

ראש הממשלה ושר הבריאות

¹ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 32, עמ' 614.

² ק"ת התשל"ז, עמ' 2550; התשס"ד, עמ' 837.

תקנות מניעת זיהום הים ממקורות יבשתיים (הפחתה של סכום

העיצום הכספי), התשע"א-2010

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 5 ו-14 לחוק מניעת זיהום הים ממקורות יבשתיים, התשמ"ח-1988 (להלן – החוק), בהסכמת שר המשפטים ובאישור ועדת הפנים והגנת הסביבה של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

1. בתקנות אלה – הגדרות

"הכנסה" – כהגדרתה בפקודת מס הכנסה²;

"חוק מע"מ" – חוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975³;

"מוסד ללא כוונת רווח" ו"עוסק" – כהגדרתם בחוק מע"מ;

"מחזור מכירות שנתיות" –

(1) לעניין עוסק – מחזור עסקאות של עוסק כהגדרתו בחוק מע"מ;

(2) לעניין מוסד ללא כוונת רווח – מחזור כהגדרתו בתוספת השנייה לחוק העמותות, התש"ס-1980⁴;

"מפר" – כמשמעותו בסעיף 5א לחוק.

2. (א) הממונה רשאי להפחית למפר את סכום העיצום הכספי בשיעורים שלהלן אם העיצום הכספי הפחתה סכומי העיצום הכספי

(1) המפר לא הפר הוראה בחוק בחמש השנים שקדמו להפרה – 20 אחוזים;

(2) אם המפר הפר הוראה בחוק בחמש השנים שקדמו להפרה ואולם לא ביצע בשנתיים שקדמו להפרה את כל המפורט להלן – 10 אחוזים:

¹ ס"ח התשמ"ח, עמ' 118; התשס"ח, עמ' 866.

² דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ' 120.

³ ס"ח התשל"ו, עמ' 52.

⁴ ס"ח התש"ס, עמ' 210.

(א) הפרה של הוראת החוק שבשלה הוטל עליו העיצום הכספי;

(ב) הפרה של הוראה בחוק יותר מפעם אחת;

(3) המפר הפסיק את ההפרה מיוזמתו ודיווח עליה לממונה – 30 אחוזים;

(4) המפר נקט פעולות למניעת הישנות ההפרה ולהקטנת הנזק, והכל להנחת דעתו של הממונה – 20 אחוזים;

(5) המפר הוא יחיד ושוכנע הממונה כי ההפרה נגרמה בשל נסיבות אישיות המצדיקות הפחתה של העיצום הכספי, או שנתקיימו נסיבות אישיות קשות המצדיקות שלא למצות את הדין עם המפר – 15 אחוזים.

(ב) התקיימו לגבי מפר כמה נסיבות כאמור בתקנת משנה (א), רשאי הממונה להפחית למפר מסכום העיצום הכספי את השיעורים המנויים לצד אותן נסיבות במצטבר, ובלבד ששיעור ההפחתה המצטבר לא יעלה על 50% מסכום העיצום הכספי הקבוע בשל אותה הפרה.

3. (א) הממונה רשאי להפחית למפר שהוא אחד מן המפורטים להלן את סכום העיצום הכספי כך שלא יעלה על –

הפחתה בשל
התחשבות
במחזור מכירות
שנתי

(1) לעוסק – 20 אחוזים ממחזור המכירות השנתי;

(2) למוסד ללא כוונת רווח – עשרה אחוזים ממחזור המכירות השנתי;

(3) לאדם אחר – 10 אחוזים מההכנסה בשנה הקודמת.

(ב) תקנת משנה (א) תחול בין אם הופחת סכום העיצום הכספי לפי תקנה 2 ובין אם לאו.

(ג) תקנת משנה (א) לא תחול על תאגיד שמחזור המכירות שלו עולה על 10 מיליון שקלים חדשים.

4. הממונה יגיש אחת לשנה לוועדת הפנים והגנת הסביבה של הכנסת דין וחשבון על השימוש בסמכויות הנתונות לו בתקנות אלה.

דיווח לוועדת
הפנים והגנת
הסביבה של
הכנסת

ט"ז בחשוון התשע"א (24 באוקטובר 2010)

(חמ 4023-3)

גלעד ארדן

השר להגנת הסביבה

צו בתי הסוהר (שחרור מינהלי) (קביעת תקן כליאה), התשע"א-2010

בתוקף סמכותי לפי סעיף 68 לפקודת בתי הסוהר [נוסח חדש], התשל"ב-1971,¹ ובאישור ועדת הפנים והגנת הסביבה של הכנסת, אני מצווה לאמור:

1. תקן הכליאה בכלל בתי הסוהר הוא 18,163 מקומות כליאה.

קביעת תקן
כליאה

2. תוקפו של צו זה מיום כ"ד בכסלו התשע"א (1 בדצמבר 2010) ועד ליום כ"ז באייר התשע"א (31 במאי 2011).

י"ח בכסלו התשע"א (25 בנובמבר 2010)

יצחק אהרונוביץ

(חמ 2239-3)

השר לביטחון הפנים

¹ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 21, עמ' 459; ס"ח התשנ"ג, עמ' 103.

אכרזת התקנים (תקנים רשמיים), התשע"א-2010

בתוקף סמכותי לפי סעיף 8(א) לחוק התקנים, התשי"ג-1953¹, ולאחר התייעצות עם נציגי היצרנים והצרכנים, אני מכריז לאמור:

1. תקנים רשמיים
בת"י 1317 – ברז יחיד וסוללת ברזים לעירוב, ממאי 2007, סעיף 9.3 "Requirement",
הוא תקן רשמי;
בת"י 1347 – ברז ערבוב מכני בעל ידית הפעלה אחת, מיולי 2006, סעיף 10.6.1.2
"Requirement", הוא תקן רשמי;
בת"י 1482 – מקלחים – ראש מקלח ומקלח יד, מינואר 2003, סעיף 4.2.1 "ספיקת
המקלח", הוא תקן רשמי.
2. הפקדה
התקנים האמורים הופקדו במקומות המפורטים בהודעה בדבר מקומות להפקדת
תקנים רשמיים.²
3. תחילה
תחילתה של אכרזה זו 60 ימים מיום פרסומה.

כ"ז בחשוון התשע"א (4 בנובמבר 2010)

בנימין בן אליעזר
(חמ 95-3)
שר התעשייה המסחר והתעסוקה

¹ ס"ח התשי"ג, עמ' 30; התשנ"ח, עמ' 52.
² י"פ התשס"ט, עמ' 5765.

אכרזת התקנים (תקנים רשמיים) (מס' 2), התשע"א-2010

בתוקף סמכותי לפי סעיף 8(א) לחוק התקנים, התשי"ג-1953¹, ולאחר התייעצות עם נציגי היצרנים והצרכנים, אני מכריז כדלקמן:

1. תקנים רשמיים
ת"י 2251 חלק 1 – מענבים: מענבים מחגורות הרמה ארוגות שטוחות, מסיבים עשויים,
לשימוש כללי, מיוני 2003;
ת"י 2251 חלק 2 – מענבים: מענבים עגולים, מסיבים עשויים, לשימוש כללי, מיוני
2003.
2. הפקדה
התקנים האמורים הופקדו במקומות המפורטים בהודעה בדבר מקומות להפקדת
תקנים רשמיים.²
3. תחילה
תחילתה של אכרזה זו שנה מיום פרסומה.

ל' בחשוון התשע"א (7 בנובמבר 2010)

בנימין בן אליעזר
(חמ 95-3)
שר התעשייה המסחר והתעסוקה

¹ ס"ח התשי"ג, עמ' 30; התשס"ח, עמ' 430.
² י"פ התשס"ט, עמ' 5765.