



## שרת המשפטים

י ר ו ש ל י ם

י' חשוון תשע"ה  
3 נובמבר 2014

מסי מכתב: 2014-15015  
פנימי: ד-א

לכבוד  
מר דוד רותם  
יו"ר ועדת החוקה, חוק ומשפט  
כנסת ישראל

הנדון: צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, ניהול רישומים של נותן שירות עסקי  
למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ה-2014

מכוח סמכות וועדת החוקה, חוק ומשפט של הכנסת לפי סעיף 32(ג) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 (להלן - חוק איסור הלבנת הון), אודה על הנחת טיוטת הצו המצורפת - שעניינה קביעת חובות זיהוי וניהול רישומים על נותני שירות עסקי - על שולחן הוועדה לצורך אישורה:

1. בתאריך 7.8.14 פורסם ברשומות תיקון לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 המסמיק את שר המשפטים לקבוע חובות זיהוי ושמירת מסמכים על נותני שירות עסקי - רואי השבון ועורכי דין, כאשר הם מבצעים עסקאות פיננסיות מסוימות עבור לקוחותיהם. התיקון נועד ליישם את ההמלצות הבין-לאומיות למניעת הלבנת הון ומימון טרור, אשר קובעות כי יש להחיל את משטר הלבנת ההון גם על נותני שירותים עסקיים שהם בעלי מקצוע תופשיים. כניסת התיקון לתוקף מותנית בחקיקתו של צו הקובע את החובות האמורות.



## שרת המשפטים

2. מצורף נוסח לצו המטיל חובה על נותן השירות העסקי להתנימו על טופס הכרת הלקוח, לאמת את הפרטים שנתן, לבצע הערכת סיכון להלבנת הון ומימון לשירות העסקי, ולבדוק את הלקוח מול רשימת ארגוני ופעילי טרור מוכרזים.
3. קביעת צו כאמור דורשת קיומה של חובת היוועצות עם השר לביטחון פנים, וכן את אישור ועדת החוקה, חוק ומשפט של הכנסת.
4. לאחר שקיימתי את חובת ההיוועצות כאמור (מצ"ב מכתבו של השר לביטחון פנים בנושא), אודה על הנחת טיוטת הצו על שולחן הוועדה לצורך אישורה.

בברוקה,  
  
ציפי לבני

לכבוד  
ח"כ ציפי לבני  
שרת המשפטים

שלום רב,

הנדון: צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, ניהול רישומים של עורך דין ורואה  
חשבון למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ה - 2014  
סימוכין, פנייתך מיום 2/11/14

1. בפניה שבסימוכין התבקשתי לאשר קיום חובת התייעצות עמי בנוגע לנוסח טיוטת הצו שבנדון המצ"ב, במסגרתו מתבקש להסדיר את חובות הזיהוי וניהול הרישומים של עורך דין ורואה חשבון, וזאת לשם מניעת הלבנת הון ומימון טרור.
2. לאחר בדיקה מול גורמי המשטרה והמשרד הרלוונטיים, הריני מאשר קיום חובת התייעצות עמי בעניין זה.

במסגרת,  
ח"כ יצחק אהרונוביץ'  
השר לביטחון הפנים

העתקים:  
מר יואל הדר, עו"ד, יועמ"ש  
מר פול לנדס, עו"ד, ר' הרשות להלבנת הון

**צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, ניהול רישומים של**

**נותן שירות עסקי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ה-2014**

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 8ב ו-32(ג) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-12000 (להלן – החוק),  
וסעיף 48 לחוק איסור מימון טרור, התשס"ה – 22005 (להלן – חוק איסור מימון טרור), לאחר  
התייעצות עם השר לבטחון הפנים, ובאישור ועדת החוקה, חוק ומשפט של הכנסת, אני מצווה  
לאמור:

**פרק א': פרשנות**

---

<sup>1</sup> ס"ח התש"ס, עמ' 239; התשע"ד, עמ' 742.  
<sup>2</sup> ס"ח התשס"ה, עמ' 76; התשמ"ח, עמ' 188.

”אזור” - כל אחד מאלה: יהודה והשומרון ורצועת עזה;

”איש ציבור 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-1968<sup>3</sup>;

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

”המוסדות הלאומיים” – ההסתדרות הציונית העולמית, הסוכנות היהודית לארץ ישראל, הקרן הקיימת לישראל וקרן היסוד - המגבית המאוחדת לישראל;

”המינהל האזרחי” – המינהל האזרחי שהוקם על ידי מפקד כוחות צה”ל באזור יהודה והשומרון;

”הממונה” – כהגדרתו בסעיף 12 לחוק;

”הרשות המוסמכת” – כהגדרתה בסעיף 29 לחוק;

<sup>3</sup> ס”ח התשכ”ח, עמ’ 234; ס”ח התשמ”ח, עמ’ 188.

"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 לנותן השירות העסקי בדרך שנקבעה לפי סעיף 47(ב)(1)(ב) לחוק איסור מימון טרור ונותן השירות העסקי לא קיבל הודעה על ביטולה;

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

"לקוח חוזר" – לקוח שנותן השירות עסקי ביצע בשבילו יותר משירות עסקי אחד בתקופה של שנה, או לקוח שנותן השירות העסקי ביצע בשבילו יותר משני שירותים עסקיים בתקופה של 4 שנים או לקוח שנותן השירות העסקי מבקש להגדירו לקוח חוזר והודיע על כך ללקוח;

"מוסד ציבורי" – רשויות מקומיות והמוסדות הלאומיים;

"גוף שהוקם בחיקוק" – 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; היה היחיד תושב אזור, מספר הזהות יכול שיהיה גם מספר זהותו בכרטיס מגנטי שהנפיק המינהל האזרחי;

(3) בתאגיד הרשום בישראל – מספר הרישום במרשם המתאים;

(4) בתאגיד שאינו רשום בישראל – מספר רישום במדינת ההתאגדות, אם קיים, ושמה; ובתאגיד שזוהה לפי מסמך כאמור בסעיף 3א(4) – מספר הזיהוי באותו מסמך ושם המדינה שבה הוצא המסמך; אם לא קיים רישום לתאגידים מסוגו מספר הרישום הפנימי אצל נותן השירות העסקי;

(5) במוסד ציבורי, בגוף שהוקם בחיקוק ובתאגיד בחוץ לארץ שהוקם בחיקוק – מספר הרישום שיקצה לו נותן השירות העסקי;

”מען” –

(1) ביחיד – מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 3(א)(1), (2), או מקום מגוריו, כפי שמסר, הכולל את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתושב חוץ – גם את שם המדינה;

(2) בתאגיד – מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 3(א)(3), (4) או מקום ניהול עסקיו בישראל, ואם אינו מנהל עסקים בישראל – מקום מרכז עסקיו מחוץ לישראל, וכל אלה – כפי שמסר; המען יכלול את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתאגיד מחוץ לישראל – גם את שם המדינה;

(3) במוסד ציבורי, בגוף שהוקם בחיקוק ובתאגיד בחוץ לארץ שהוקם בחיקוק – המען שמסרו הכולל את שם היישוב, וכן את שם הרחוב ומספר הבית, אם נתונים אלה קיימים, ובתאגיד בחוץ לארץ שהוקם בחיקוק – גם את שם המדינה;

נהנה” – כהגדרתו בסעיף 7(א)(1)(א) לחוק ואם היה הנהנה תאגיד, יראו את התאגיד ואת בעלי השליטה בתאגיד כנהנים;

”שם” –

(1) ביחיד – שם משפחה ושם פרטי, הרשומים במסמך הזיהוי כאמור בסעיף 3;

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

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

(4) במוסד ציבורי – שמו כפי שמסר;

”תאגיד” –

(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" – כהגדרתו בחוק מרשם האוכלוסין, התשכ"ה-1965<sup>4</sup>, לרבות אזרח ישראלי שאינו תושב כאמור, הרשום במרשם האוכלוסין;

"תושב אזור" – מי שרשום במרשם האוכלוסין של האזור;

"תושב חוץ" – מי שאינו תושב.

#### פרק ב': חובות זיהוי

הכרת לקוח וזיהויו 2. (א) נותן שירות עסקי לא ייתן שירות עסקי ללקוח בלא שזיהה את הלקוח ומבלי שביצע לגביו הליך של הכרת הלקוח לפי הטופס בתוספת הראשונה; ואולם לגבי לקוח חוזר נותן שירות עסקי יבצע הליך של הכרת לקוח רק בעת ההתקשרות הראשונה עמו, וכן במקרה בו השירות העסקי המבוקש שונה מהותית משירותים קודמים שהוא נתן ללקוח.

(ב) נותן שירות עסקי יבצע ללקוח הליך של הכרת הלקוח באחד מן המועדים האלה, לפי המוקדם:

(1) המועד שבו הלקוח מסר לנותן השירות העסקי ייפוי כוח לפעול בשבילו בעניין שירות עסקי;

(2) המועד שבו הלקוח חתם על הסדר שכר טרחה עם נותן השירות העסקי בעניין שירות עסקי;

(3) המועד שבו הלקוח שילם לנותן השירות העסקי בעד מתן השירות העסקי;

(4) טרם מתן שירות עסקי בשביל הלקוח, למעט ייעוץ ראשוני ללקוח.

<sup>4</sup> ס"ח התשכ"ה, עמ' 270.



(ג) התעורר ספק בנוגע לזהות הלקוח, לאמיתות מסמכי הזיהוי שנמסרו לנותן השירות העסקי, או לאמיתות פרט אחר הנכלל בטופס שבתוספת הראשונה, יבצע נותן שירות עסקי הליך של הכרת הלקוח פעם נוספת, טרם מתן שירות עסקי בשבילו, או יברר מול הלקוח את הספק; התעורר ספק כאמור בנוגע ללקוח חוזר בנוגע לשירות עסקי נוסף המבוקש בשבילו, יבצע נותן השירות העסקי הליך הכרת הלקוח פעם נוספת טרם מתן השירות העסקי הנוסף בשבילו.

(ד) נותן שירות עסקי יבצע הערכת סיכון להלבנת הון ולמימון טרור כמפורט להלן של השירות העסקי שביקש הלקוח לאור מאפייני הלקוח ויעדכן את רישומיו לפי זה; הערכת הסיכון תתבסס, בין היתר, על סוג השירות העסקי המבוקש, מקור הכספים לשירות העסקי, האם השירות העסקי מבוצע מול גורם הקשור למדינות או לטריטוריות המנויות בתוספת השנייה, האם הלקוח הוא איש ציבור זר ומידע שפורסם בידי הממונה; נותן השירות העסקי רשאי לבצע את הערכת הסיכון וכל בירור נוסף בקשר להערכת הסיכון במסמך נפרד ולעניין זה לא יחול סעיף 10.

(ה) היה הלקוח מוסד ציבורי, יזהה נותן השירות העסקי את הנציג מטעם המוסד הציבורי, ויחתימו על הטופס שבתוספת השלישית.

(ו) ליישום סעיף זה, יפעל נותן השירות העסקי לפי התוספת הרביעית; נותן שירות עסקי רשאי לקבוע נהלים נוספים לצורך יישום החובות לפי צו זה.

(א) נותן שירות עסקי יאמת את פרטי הזיהוי של הלקוח ויקבל לידיו מסמכים, כמפורט להלן: 3. אימות פרטים ודרישת מסמכים

(1) ביחיד שהוא תושב, לעניין שם, מספר זהות, תאריך לידה ומין – על פי תעודת זהות או העתק מאושר שלה, שהעתק מצולם של אחד מהם – ככל הנוגע לפרטי הזיהוי האמורים – יישמר אצל נותן השירות העסקי; לעניין פסקה זו יראו כתעודת זהות גם תעודת עולה עד 30 ימים מיום הנפקתה, דרכון ישראלי תקף שניתן לפי חוק הדרכונים, התשי"ב-1952<sup>5</sup> ורישיון נהיגה תקף, הכולל את תמונת בעל הרישיון, שניתן לפי פקודת התעבורה<sup>6</sup>;

<sup>5</sup> ס"ח התשי"ב, עמ' 260.  
דיני מדינת ישראל, [נוסח חדש 7], עמ' 173; ס"ח תשע"ד, עמ' 812

(2) ביחיד שהוא תושב חוץ, לעניין פרטי הזיהוי כאמור בפסקה (1) - על פי דרכון חוץ או תעודת מסע או העתק מאושר שלהם שהעתק מצולם שלהם - בכל הנוגע לפרטי הזיהוי - יישמרו אצל נותן השירות העסקי; נותן השירות העסקי ישווה את פרטי הזיהוי עם מסמך נוסף הנושא תמונה ומספר זהות, ובהעדרו - עם כרטיס אשראי; היה היחיד תושב האזור, רשאי נותן שירות עסקי לרשום את פרטי הזיהוי גם על פי כרטיס מגנטי שהנפיק המינהל האזרחי, שהעתק מצולם שלו - בכל הנוגע לפרטי הזיהוי האמורים - יישמר אצל נותן השירות העסקי; נותן השירות העסקי ישווה את פרטי הזיהוי עם מסמך נוסף כאמור לעניין תושב חוץ או יאמת את פרטי הזיהוי עם תעודה רשמית המונפקת על ידי משרד הפנים, וישמור תיעודה של בדיקה זו;

(3) בתאגיד הרשום בישראל, לעניין שמו, מספר זהותו ותאריך ההתאגדות שלו - על פי נסח עדכני של פרטי החברה מרשם החברות או תעודת הרישום או על פי העתק מאושר שלה; חסר בתעודה אחד הפרטים כאמור - על פי אישור של עורך דין; נותן שירות עסקי יקבל לידיו וישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

(4) בתאגיד שאינו רשום בישראל לעניין שמו, מספר זהותו ותאריך ההתאגדות שלו והמען שלו - 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; נותן שירות עסקי יקבל לידיו מסמך המעיד על רישומו של התאגיד ומסמך כאמור בפסקה (3); בתאגיד שהואגד במדינה שלא מתקיים בה רישום לגבי תאגידים מסוגו, יקבל לידיו נותן שירות עסקי אישור של עורך דין על כך שלא קיים רישום במדינת ההתאגדות; נותן שירות עסקי ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

(5) בגוף שהוקם בחיקוק ובתאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ, על פי החיקוק שמכוחו הוקם הגוף או התאגיד, או אישור של עורך דין על קיומו של החיקוק; נותן שירות עסקי יקבל לידיו מסמך כאמור בפסקה (3) בשינויים המחויבים; נותן שירות עסקי ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם.

(6) בקטין שטרם מלאו לו 16 שנים - מסמך זיהוי של אחד מאפוטרופסיו.

(ב) בסעיף זה, "עורך דין" - בעל רישיון לעריכת דין בישראל, ולעניין תאגיד שאינו רשום בישראל, גם נוטריון שהוא עורך דין בעל רישיון במדינה החברה בארגון לשיתוף כלכלי ופיתוח (להלן - OECD) או נוטריון שהוא עורך דין בעל רישיון לעריכת דין במדינות ההתאגדות של התאגיד, ובלבד שהמדינה או הטריטוריה שבה מואגד התאגיד אינה מנויה בתוספת השניה ;

(ג) בסעיף זה, "העתק מאושר" - העתק מתאים למקור המאומת בידי אחד מאלה :

(1) הרשות שהנפיקה את מסמך המקור ;

(2) עורך דין ;

(3) עובד של נותן השירות העסקי שבפניו הוצג המסמך המקורי ;

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

(5) נציג דיפלומטי או קונסולארי ישראלי בחוץ לארץ ;

(ד) על אף האמור בסעיף קטן (א), נותן שירות עסקי יבצע הליך של אימות פרטים ודרישת מסמכים ללקוח חוזר רק בעת ההתקשרות הראשונה עמו.

4. הצהרת הלקוח (א) בטרם מתן שירות עסקי עבור לקוח ידרוש נותן שירות עסקי מהלקוח הצהרה בנוסח המופיע בטופס שבתוספת הראשונה כי הוא פועל בעבור עצמו ; הצהיר הלקוח כי קיים נהנה אחר מהשירות העסקי - תכלול ההצהרה את הפרטים כאמור המנויים בטופס שבתוספת הראשונה לגבי כל אחד מן הנהנים, ובמקרה של תאגיד - גם של בעלי השליטה ; הכל, למעט באחד מהגופים המפורטים להלן :

(1) תאגיד בנקאי ;

(2) חבר בורסה ;

(3) מנהל תיקים ;

(4) מבטח וסוכן ביטוח ;

(5) נותן שירותי מטבע ;

(6) בנק הדואר ;

(7) גוף שהוקם בחיקוק.

(ב) על אף האמור בסעיף 4(א) סיפה - היה הנהנה בלתי ידוע – יצהיר על כך הלקוח

(ג) נותן שירותי עסקי יאמת את פרטי הזיהוי של הנהנה כאמור בסעיף קטן (א), תוך שימוש באמצעים סבירים להשגת מידע הנוגע לעניין או בנתונים שהתקבלו ממקור מהימן להנחת דעתו.

(ד) על אף האמור בסעיף קטן (א) נותן שירות עסקי רשאי שלא לדרוש מלקוח חוזר הצהרה חתומה כאמור באותו סעיף קטן, לפני מתן שירות עסקי אם ביצע ללקוח החוזר הליך של הכרת הלקוח לפי סעיף 2 והלקוח החוזר חתם על הצהרה כאמור פעם אחת לפחות, ולא התעורר ספק בנוגע לאמיתות ההצהרה שניתנה כאמור בסעיף 2(ג)(2).

(א) על אף האמור בסעיפים 2 עד 4, היה הלקוח מוסד ציבורי, יזהה נותן השירות העסקי את הנציג מטעם המוסד הציבורי ויאמת את פרטיו כאמור בסעיף 3(א)(1) או (2) לפי העניין.

פטור חלקי למוסד 5.  
ציבורי

(ב) נותן השירות העסקי יקבל מהנציג מטעם המוסד הציבורי ייפוי כוח לפעול בשם המוסד הציבורי או הסמכה לקבל בשבילו את השירות עסקי בשם המוסד הציבורי כאמור בתוספת השלישית וישווה את פרטי הזיהוי בייפוי הכוח או בהסמכה לעומת מסמך הזיהוי של הנציג מטעם המוסד הציבורי.

(ג) העתק ייפוי הכוח או ההסמכה לפי העניין יישמרו אצל נותן השירות העסקי.

(א) נותן שירות עסקי יזהה את הלקוח פנים אל פנים לפי מסמך זיהוי כמפורט בסעיף 3, טרם מתן השירות העסקי בשבילו; לעניין סעיף קטן זה, "זיהוי פנים אל פנים" - זיהוי על ידי אחד מאלה:

זיהוי פנים אל פנים 6.

(1) נותן שירות עסקי או מי מעובדיו;

(2) בעל רישיון לעריכת דין בישראל;

(3) נציג דיפלומטי או קונסולארי ישראלי בחוץ לארץ;

(4) זיהוי אחר שאישר לו הממונה.

(ב) מבצע הזיהוי יאשר את ביצוע הזיהוי כאמור, כמפורט בחלק ב' של הטופס בתוספת הראשונה.

7. זיהוי שאינו פנים אל פנים (א) ראה נותן שירות עסקי טרם מתן שירות עסקי שאין אפשרות לבצע בו זיהוי פנים אל פנים של הלקוח כמפורט בסעיף 6, וזאת לאחר שנקט אמצעים סבירים לצורך זיהוי הלקוח ועדכן את רישומיו בהתאם, יזהה נותן השירות העסקי את הלקוח באמצעות טכנולוגיה של היוועדות חזותית שתאפשר זיהוי ברור של הלקוח אלה וכן יקבל ממנו העתק של מסמך זיהוי בעת ביצוע הליך הכרת הלקוח כאמור בסעיף 2(א), כמפורט להלן:

(1) ביחיד – דרכון או תעודת זהות;

(2) בתאגיד – תעודת ההתאגדות.

(ב) אם לנותן שירות עסקי ספק באשר לזהות הלקוח, ידרוש מהלקוח מסמך זיהוי נוסף הנושא תמונה, שם ומספר זיהוי.

(ג) מבצע הזיהוי יאשר את ביצוע הזיהוי כאמור, כמפורט בחלק ב' של הטופס בתוספת הראשונה.

8. שמירת מסמכים (א) נותן שירות עסקי ישמור את מסמכי הזיהוי וכן את המסמכים הנוגעים לסוגי השירות העסקי הניתן ללקוח כמפורט בתוספת הראשונה, אם ישנם, לתקופה של חמש שנים לפחות לאחר מתן השירות העסקי; שמירת מסמכי הזיהוי, למעט הצהרה שניתנה בחתימת מקור, יכול שתיעשה באמצעות סריקה ממוחשבת בתנאים המפורטים בתקנה 3א לתקנות העדות (העתקים צילומיים), התשי"ל-1969<sup>7</sup>; לעניין זה, "מסמכי זיהוי" - כל מסמך שנמסר לצורך זיהוי ואימות, לרבות הצהרה שניתנה לפי צו זה ומסמכים עיקריים ששימשו את נותן השירות העסקי להכרת הלקוח לפי סעיף 2.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), ישמור נותן שירות עסקי את המסמכים כמפורט בסעיף קטן (א), מעבר לתקופה של חמש שנים, אם נדרש לעשות כן בכתב על ידי הממונה, במקרים שבהם מסמכי מתן השירות העסקי נדרשים לצורך חקירה או לשם פיקוח על ביצוע הוראות החוק, שהחלו בתקופה האמורה, ועד סיום החקירה או הפיקוח.

#### **פרק ג': בדיקת פרטי זיהוי אל מול הרשימה**

9. חובת בדיקה אל מול רשימה נותן שירות עסקי יבדוק אל מול הרשימה אם מצויים בה שם או מספר זהות של הלקוח, הנהנה ובעל השליטה טרם מתן השירות העסקי וכן כל שישה חודשים את עדכון הרשימה לגבי כל לקוחותיו להם ניתן שירות עסקי.

#### **פרק ד': שונות**

<sup>7</sup> ק"ת התשי"ל, עמ' 316; התשס"ה, עמ' 794.

- מסירת מסמכים  
ידיעות והסברים
10. נותן שירות עסקי ימסור, לפי דרישה, לממונה או לעובד שהסמיק, מסמכים, ידיעות והסברים בקשר למילוי חובותיו לפי צו זה.
- תחילה
11. תחילתו של צו זה 6 חודשים מיום פרסומו (להלן – יום התחילה).
- תחולה
12. (א) צו זה יחול על שירות עסקי שניתן לאחר יום התחילה.
- (ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), בנוגע ללקוח שהשירות העסקי לגביו נמשך לאחר יום התחילה – נותן השירות העסקי יזהה את הלקוח ויבצע לגביו הליך של הכרת לקוח כאמור בסעיף 2(א), תוך שלושה חודשים מיום התחילה
- (ג) היה הלקוח לקוח חוזר, נותן השירות העסקי יזהה את הלקוח ויבצע לגביו הליך של הכרת הלקוח כאמור בסעיף 2(א), בעת ההתקשרות הראשונה עמו לאחר יום התחילה.

## תוספת ראשונה

(סעיפים 2(א) ו-3(ג), 3(א) ו-4(ב), 4(א) ו-6(ב) ו-7(ג))

### טופס הכרת לקוח

(למילוי בידי הלקוח, ואם הלקוח תאגיד - בידי מורשה חתימה, מיופה כוח או בעל כתב

מינוי לפעול מטעם התאגיד)

חלק א'

רישום פרטי זיהוי של יחיד (תושב תושב חוץ)

שם הלקוח: \_\_\_\_\_

מספר זהות/דרכון וארץ ההנפקה: \_\_\_\_\_

תאריך לידה: \_\_\_\_\_

מין: \_\_\_\_\_

מען: \_\_\_\_\_

רישום פרטי זיהוי של תאגיד

שם התאגיד: \_\_\_\_\_

מספר רישום של התאגיד: \_\_\_\_\_

תאריך התאגדות: \_\_\_\_\_

מען: \_\_\_\_\_

ארץ התאגדות: \_\_\_\_\_

בעלי השליטה בתאגיד: \_\_\_\_\_

שם	מספר זהות

\* לגבי בעל שליטה שהוא תאגיד, יש למלא את בעלי השליטה (בשר ודם) של בעל השליטה

שהוא תאגיד

• **הכרת הלקוח – לצורך ביצוע אחת מהפעולות שלהלן, בידי נותן השירות העסקי:**

עיסוקו של הלקוח:

\_\_\_\_\_

לקוח שהוא בעל עסק – סוג עסקיו:

\_\_\_\_\_

מטרת ביצוע השירות העסקי:

\_\_\_\_\_

מקור הכספים עמם מבוצע השירות העסקי:

\_\_\_\_\_

סוג השירות העסקי המתוכנן להיות מבוצע בשביל הלקוח באמצעות נותן השירות העסקי:

קנייה, מכירה או חכירה לדורות של נכסי דלא נידי

תיאור מפורט של הפעילות:

\_\_\_\_\_

פרטי העסקה (לרבות פרטי הנכס, המחזיק בנכס, בעלי הנכס והנהנים בנכס, הצדדים לעסקה):

\_\_\_\_\_

קנייה או מכירה של עסק

תיאור מפורט של הפעילות:

\_\_\_\_\_

פרטי העסקה (לרבות פרטי העסק, נושאי המשרה הבכירים בעסק, הצדדים לעסקה):

\_\_\_\_\_

ניהול נכסי הלקוח ובכלל זה ניהול כספים, ניירות ערך ונכסי דלא נידי, וכן ניהול חשבונות של לקוח בתאגיד בנקאי או בחבר בורסה, במנהל תיקים, חברת ביטוח וסוכן ביטוח, חברה מנהלת של קופות גמל או בנק הדואר

תיאור מפורט של הפעילות:

\_\_\_\_\_

פרטי הנכסים המנוהלים (לרבות היקפם הכספי, מיקומם, בעלי זכויות נוספים בנכסים, מיופי כח בקשר לנכסים המנוהלים, מוטבים בנכסים):

\_\_\_\_\_

קבלה, החזקה או העברה של כספים לצורך הקמה או ניהול של תאגיד

תיאור מפורט של הפעילות:

\_\_\_\_\_

פרטים אודות הכספים (לרבות היקפם הכספי) ופרטים אודות התאגיד (שם התאגיד, מספר רישום של התאגיד, תאריך התאגדות ומדינת ההתאגדות, בעלי השליטה בתאגיד\*, מטרת הפעילות בתאגיד והיקף פעילות פיננסית צפויה):

\_\_\_\_\_

הקמה או ניהול של תאגיד, עסק או נאמנות לאחר



תיאור מפורט של הפעילות: \_\_\_\_\_

**[בתאגיד]** שם התאגיד, מספר רישום של התאגיד, תאריך התאגדות ומדינת ההתאגדות, בעלי השליטה בתאגיד\*, מטרה התאגיד והיקף פעילות פיננסית צפויה.  
**בעסק:** שם העסק, מספר רישום של העסק (אם קיים), נושאי משרה בכירים בעסק, מטרת העסק והיקף פעילות פיננסית צפויה.

**בנאמנות:** שם הנאמנות, מקום הקמת הנאמנות, מטרת הנאמנות, סוג הנאמנות, מיקום נכסי הנאמנות, היקף פעילות כספית בנאמנות, בעלי התפקידים ונהנים בנאמנות.]

### האם השירות העסקי מבוצע בשביל אחר? כן/לא

אם בשביל אחר – רשום את פרטיו:

ביחיד:

שם \_\_\_\_\_, מספר זהות או דרכון \_\_\_\_\_, ארץ ההנפקה \_\_\_\_\_,  
תאריך לידה \_\_\_\_\_, מען \_\_\_\_\_ ומין \_\_\_\_\_.  
בתאגיד:

שם התאגיד \_\_\_\_\_, מספר רישום של התאגיד \_\_\_\_\_,  
תאריך התאגדות ומדינת ההתאגדות \_\_\_\_\_, בעלי השליטה בתאגיד\*  
\_\_\_\_\_ תחומי פעילות של התאגיד \_\_\_\_\_

אם זהות הנהנה אינה ידועה:

אני מצהיר כי זהות הנהנה איננה ידועה במועד זה, ואני מתחייב למסור את פרטי הנהנה המלאים כאמור לעיל מיד עם היוודעם.

חתימה: \_\_\_\_\_

### **איש ציבור זר**

1. מה היא זיקתך לישראל?.....

2. האם אתה תושב חוץ ?

( ) כן

( ) לא

אם התשובה היא חיובית, האם אתה בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה) (נא לסמן):

( ) איני בעל תפקיד בכיר בחוץ לארץ

- ( ) ראש מדינה
- ( ) נשיא מדינה
- ( ) ראש עיר
- ( ) שופט
- ( ) חבר פרלמנט
- ( ) חבר ממשלה
- ( ) קצין צבא בכיר
- ( ) קצין משטרה בכיר
- ( ) תפקיד ציבורי בכיר אחר..... (נא לפרט)

3. האם יש לך בן משפחה (בן זוג וכן את, הורה, הורה הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוגו של כל אחד מאלה) שהוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ?  
 ( ) כן  
 ( ) לא  
 אם התשובה היא חיובית, נא ציין את תפקידו לפי הרשימה שבסעיף 2 לעיל:

4. ( ) האם אתה פועל בשם תאגיד?  
 ( ) כן  
 ( ) לא

אם התשובה היא חיובית, האם אחד מבעלי השליטה בתאגיד הוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה) :  
 ( ) כן  
 ( ) לא  
 אם התשובה היא חיובית, נא ציין את תפקידו לפי הרשימה שבסעיף 2 לעיל:

5. האם אתה שותף עסקי של תושב חוץ?  
 ( ) כן  
 ( ) לא

אם התשובה היא חיובית, האם השותף העסקי הוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה) :  
 ( ) כן  
 ( ) לא  
 אם התשובה היא חיובית, נא ציין את תפקידו לפי הרשימה שבסעיף 2 לעיל: \_\_\_\_\_

### Politically Exposed Person

1. What is your relation to Israel?

---

2. Are you a foreign resident?

Yes

No

If the answer is yes, do you hold a senior public position in a foreign country?  
Please select a job title below that best describes your occupation:

I do *not* hold a senior public position in a foreign country

Head of State

President of a Country

Mayor

Judge

Member of Parliament

Member of Government

Senior Military Officer

Senior Police Officer

Other Senior Public Position: \_\_\_\_\_  
(please specify)

3. Do you have a family member (spouse, sibling, parent, grandparent, child, stepchild, or spouse of any of the above) who holds a senior public position in a foreign country?

Yes

No

If the answer is yes, please write the job title that best describes his/her occupation from the list in Article 2 above: \_\_\_\_\_

4. Are you acting on behalf of a corporation?

Yes

No

If the answer is yes, does one of the controlling shareholders of the holds a senior public position in a foreign country as described below?

Yes

No

If the answer is yes, please write the job title that best describes his/her occupation from the list in Article 2 above: \_\_\_\_\_

5. Are you a business associate/partner of a foreign resident?

Yes

No

If the answer is yes, Does this business associate holds a senior public position in a foreign country as described below?

Yes

No

If the answer is yes, please write the job title that best describes his/her occupation from the list in Article 2 above: \_\_\_\_\_

### הצהרת הלקוח ממלא הטופס

אני מצהיר בזאת כי הפרטים לעיל נרשמו בידי והם נכונים ומדויקים למיטב ידיעתי. אם יחול שינוי בנתונים אלה, אני מתחייב להודיע על כך בהקדם האפשרי. אם יתברר שהמידע דלעיל הוא כוזב או שיש בו כדי להטעות, אני מודע לכך שאני עשוי לשאת באחריות על כך. אני מסכים ומודע לכך כי העתק טופס זה יישמר אצל עורך הדין / רואה החשבון לתקופות הקבועות בסעיף 8 לצו.

..... חתימת הלקוח

..... תאריך

חלק ב':

### אישור על ביצוע הזיהוי

בזיהוי פנים אל פנים (סעיף 6):

אני מאשר כי ביום \_\_\_\_\_ הופיע לפני הלקוח / הנ"ל בשם \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_ אשר זיהה עצמו באמצעות ת.ז. / דרכון ושהעתקו מצ"ב ושחתם על טופס זה בפני.

בזיהוי שאינו פנים אל פנים (סעיף 7):

אני מאשר כי ביום \_\_\_\_\_ זיהיתי את הלקוח החתום על טופס זה בשם \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_ אשר זיהה עצמו באמצעות \_\_\_\_\_ ושהעתקם מצ"ב.

שם מבצע הזיהוי ..... מס' זהות ..... חתימה .....

## תוספת שניה

(סעיף 2(ד) והתוספת הרביעית)

### 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. קביעה כאמור, תפורסם באתר האינטרנט של הרשות המוסמכת.

2. המדינות או הטריטוריות שלהלן: איראן, אלג'יריה, אפגניסטאן, הרשות הפלסטינית, לוב, מועצת הנסיכויות הערביות המאוחדות, מלזיה, מרוקו, סודאן, סומליה, פקיסטאן, תוניס, לבנון, מצרים, סוריה, סעודיה, הממלכה של ירדן, עירק, רצועת עזה, תימן.

## תוספת שלישית

(סעיפים 2(ה) ו-5(ב))

### הסמכה לפעול בשם מוסד ציבורי

#### 1. הסמכת נציג לפעול בשם מוסד ציבורי

אני \_\_\_\_\_ [המוסד הציבורי] מסמיך את \_\_\_\_\_ [שם] מספר זהות \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_, תאריך לידה \_\_\_\_\_, מין \_\_\_\_\_, מען \_\_\_\_\_, לבקש בשבילי את השירות העסקי המסומן להלן:

קנייה, מכירה או חכירה לדורות של נכסי דלא ניידי

שפרטיו: \_\_\_\_\_

קנייה או מכירה של עסק

שפרטיו: \_\_\_\_\_

ניהול נכסי הלקוח ובכלל זה ניהול כספים, ניירות ערך ונכסי דלא ניידי, וכן ניהול חשבונות של לקוח במוסד פיננסי

שפרטיו: \_\_\_\_\_

קבלה, החזקה או העברה של כספים לצורך הקמה או ניהול של תאגיד

שפרטיו: \_\_\_\_\_

הקמה או ניהול של תאגיד, עסק או נאמנות לאחר

שפרטיו: \_\_\_\_\_

## 2. אישור היועץ המשפטי במוסד הציבורי

אני מאשר כי \_\_\_\_\_ [שם] בעל ת.ז. \_\_\_\_\_ הוא נציג של \_\_\_\_\_ [המוסד הציבורי] ומוסמך לבקש בשבילו את השירות העסקי.

חתימה \_\_\_\_\_

שם וחותמת \_\_\_\_\_

תאריך \_\_\_\_\_

### תוספת רביעית

(סעיף 2(ה))

### נוהל להכרת הלקוח כאמצעי למניעת הלבנת הון ומימון טרור

#### 1. כללי

הכרת הלקוח והבנת הפעולות שמבצע נותן שירות עסקי בשביל לקוחו, עשויות להקטין את הסיכוי כי נותן שירות עסקי ייהפך לכלי לביצוע עבירות הלבנת הון ומימון טרור. לפיכך ישנה חשיבות רבה בקביעת נוהל ודרכי התמודדות אשר יסייעו לנותן שירות עסקי בקביעת הזהות האמיתית של הלקוח, בהבנת מקור או יעד הכספים בעת מתן שירות עסקי בשביל הלקוח ובמניעת הסיכון כי ייהפך לאמצעי להלבנת הון או למימון טרור.

#### 2. הגדרות

(א) כל המונחים בנוהל זה יפורשו כמשמעותם בצו איסור הלבנת הון (חובות זיהויניהול רישומים של

נותן שירות עסקי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ה-2014 (להלן – הצו), לפי העניין, זולת אם צוין במפורש אחרת.

(ב) אין בנוהל זה לגרוע מחובותיו של נותן שירות עסקי לפי הצו ולפי הוראות כל דין.

(ג) נותן שירות עסקי רשאי, אך לא חייב, לקבוע נהלים נוספים בנוסף לנוהל זה לצורך יישום החובות על פי הצו.

#### 3. איסור הלבנת הון ומימון טרור

- (א) נותן השירות העסקי יבצע מעקב, בין השאר לפי הוראות שיתן לו הממונה, אחר איומי הלבנת הון ומימון טרור הנובעים, בין השאר, מטכנולוגיות חדשות, בפרט אלו המאפשרות מתן שירות עסקי שלא פנים מול פנים, וכן בענין סיכונים הנוגעים למדינות בסיכון להלבנת הון ומימון טרור, וכן בנוגע לדרכים להערכת הסיכון להלבנת הון ומימון טרור ואופן הערכת הסיכון כאמור. והכול אם נוגע לאופי פעילותו של נותן השירות העסקי.
- (ב) נוהל זה יובאו לידיעתם של עובדי נותן השירות העסקי במסגרת הדרכות מתאימות להלבנת הון ומימון טרור.

4. "הכר את הלקוח"

- (א) נותן שירות עסקי יבצע הליך של הכרת הלקוח כמפורט בתוספת הראשונה לצו.
- (ב) נותן שירות עסקי יבצע הליך של הכרת לקוח ללקוח חוזר רק בעת ההתקשרות הראשונה עמו.
- (ג) כל הרישומים העיקריים ששימשו את הנותן שירות עסקי בביצוע הליך הכרת הלקוח ישמרו במהלך התקופות הקבועות בסעיף 8 לצו, באופן יעיל שיאפשר איתור וזמינות המידע.
- (ד) נותן שירות עסקי יגדיר, בין השאר, את השירותים העסקיים המפורטים להלן כשירותים עסקיים בסיכון גבוה, זולת אם קיים ברשותו מידע שיש בו כדי להפחית את רמת הסיכון:
- (1) שירות עסקי הניתן לאיש ציבור זר;
  - (2) שירות עסקי הניתן ללקוח ממדינה או טריטוריה המפורטת בתוספת השנייה לצו או שככל הידוע לנותן השירות העסקי, הלקוח מבצע עסקאות מול מדינות או טריטוריות המפורטות בתוספת השנייה האמורה.
  - (3) שירות עסקי במזומנים בסכומים גדולים ללא הסבר או הגיון עסקי;
  - (4) שירות עסקי הניתן ללקוח שלנותן השירות העסקי יש חשש שהוא קשור לגורמים עברייניים, מבלי שנותן השירות העסקי צריך להציג שאלות ללקוח או לברר איתו עובדות;
  - (5) שירות עסקי ללא הסבר או הגיון עסקי;
  - (6) שירות עסקי הניתן ללקוח אשר נותן השירות העסקי סבור כי הוא בסיכון גבוה, בין השאר לאור תחום עיסוקו או נתון אחר נוגע לעניין שנמצא בידיעתו
  - (7) שירות עסקי בכספים שלנותן השירות העסקי התעורר חשש בנוגע למקורם.

(8) לקוח המסרב למסור פרטים הנדרשים למילוי הצו

ציפי לבני  
שרת המשפטים

התשע"ה \_\_\_\_\_

(2014 \_\_\_\_\_)

(חמ 4960-3)

---