

חוברת נהלים לחברה בעלת רישיון זירת מסחר לחשבוננו העצמי

מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי לקוחות

א. הקדמה

הלבנת הון ומימון טרור, בהיותן פעילויות עתירות כספים, עולה החשש כי עלולות להיות מבוצעות בין היתר, באמצעות חברות בעלות רישיון זירה כהגדרתן בסעיף 1 לתקנות זירות מסחר (להלן: "חברה"), ולפיכך ניצבות החברות בחזית המאבק למניעת הלבנת הון ומימון טרור. מעבר לפגיעה בערכים המוגנים בחקיקה הרלוונטית, ניצולה של חברה לפעילות של הלבנת הון ומימון טרור על ידי גורמים פליליים ו/או טרוריסטים עלול לפגוע בשמה הטוב ובאמון הציבור ובמערך החברות בכללותו.

ללא בדיקה מעמיקה של זהות הלקוח ופעילותו וללא שימוש במנגנוני בקרה וביקורת אפקטיביים, עלולה החברה להיחשף לסיכוני מוניטין, לסיכונים תפעוליים, משפטיים ואחרים.

כללים נאותים להכרת הלקוח ובכלל זה הבנת עסקיו המנוהלים עם החברה או באמצעותה מסייעים בהגנה על המוניטין של החברה ועל אמינותה, בכך שהם מקטינים את הסיכון שהחברה תהפוך לכלי או לקורבן של פשע וכתוצאה מכך ייפגע; לפיכך הכרת מדיניות נאותה בנושא "הכר את הלקוח" (Customer Due Diligence) וניטור שוטף אחר פעילותו, חשיבות ניכרת לא רק במלחמה כנגד הלבנת הון ומימון טרור אלא גם ליציבות ואמינות של החברות ולשמן הטוב.

ב. תחולה

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של זירת סוחר לחשבוננו העצמי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ד 2014 (להלן: "צו") מחיל את חוק איסור הלבנת הון, התש"ס 2000 (להלן: "החוק") גם על חברות בעלות רישיון זירה כהגדרתן בסעיף 1 לתקנות זירות מסחר ולפיכך מחייבן לנקוט ולפעול לפי ההליכים המפורטים להלן.

ג. הגדרות

"**בנק מחוץ לישראל**" כהגדרתו בפרק י"ב לתקנות זירות מסחר ;
"בעל חשבון" מי שרשום אצל החברה כבעל חשבון ;
"בעל שליטה" יחיד בעל היכולת לכוון את פעילותו של תאגיד, בין לבד ובין (1) יחד עם אחרים או באמצעותם, בין במישרין ובין בעקיפין, לרבות יכולת הנובעת מתקנון התאגיד, מכוח חוזה בכתב, בעל פה או באופן אחר, או יכולת הנובעת מכל מקור אחר, ולמעט יכולת הנובעת רק ממילוי של תפקיד של נושא משרה בתאגיד ;
(2) בלי לגרוע מכלליות האמור בפסקה (1), יראו יחיד כבעל שליטה בתאגיד אם הוא מחזיק 25% או יותר מסוג כלשהו של אמצעי שליטה, ואין אדם אחר המחזיק אמצעי שליטה מאותו הסוג בשיעור העולה על שיעור החזקותיו ;

לעניין זה, "החזקה" - לרבות החזקה יחד עם אחרים כמשמעותה בחוק ניירות ערך;

(3), מבלי לגרוע מכלליות האמור בפסקאות (1) ו-(2), בתאגיד שבו אין יחיד כאמור בהן, יראו כבעל שליטה את יושב ראש הדירקטוריון בחברה ונושא משרה מקביל וכן את המנהל הכללי, ואם אין כאלה - את נושא המשרה שיש לו שליטה אפקטיבית בתאגיד;

חשבון בחברה בו מתנהלים כספי לקוח, חווי לקוח ונכסי לקוח.

"חשבון"
"מורשה חתימה"

מי שבעל החשבון ייפה את כוחו לפעול בחשבון, בין אם בעל החשבון הוא יחיד ובין אם לאו, ובלבד שהוא רשום אצל החברה כמי שרשאי לפעול בחשבון;

"אחראי"

מי שמונה על ידי החברה למילוי החובות המתוארות במסמך זה (סעיף 8 לחוק) אדם אשר יהיה אחראי לקיום החובות המוטלות על התאגיד, להדרכת עובדים לקיום החובות ולפיקוח על מילוין.

ד. חובות זיהוי

1. לא תפתח חברה חשבון מבלי שביצעה לגבי המבקש "**הליך הכרת חשבון**", משמע בירור מקור הכספים שאמורים להיות מופקדים בחשבון, עיסוקו, מטרת פתיחת החשבון והפעילות המתוכננת בו; בעל עסק - בירור סוג עסקיו; לגבי תושב חוץ - בירור זיקתו לארץ ישראל. כמו כן, בנוגע לאיש ציבור זר על החברה לקבל אישור לכך מנושא משרה בכיר בחברה ולא תבצע כל פעילות עד קבלת אישור כאמור.

2. על החברה לערוך רישומים של פרטים אלה.

• רישום פרטי זיהוי

על החברה לרשום לגבי כל אחד מבעלי החשבון ומורשי החתימה וכן לגבי כל מי שמבקש לפתוח חשבון את פרטי הזיהוי המפורטים להלן בהצהרה (לפי הטופס שבתוספת השנייה - נספח א') ותאמתם כמפורט בהמשך:

2.1. שם;

2.2. מספר זהות;

2.3. ביחיד - תאריך לידה ומין; בתאגיד - תאריך התאגדות;

2.4. מען.

3. לא היה בידי החברה מספר זהותו של הנהנה (לאחר שנקטה אמצעים סבירים להשגתו) תרשום במקומו את הפרטים הבאים: מספר תעודת זהות/תאריך התאגדות וכן את מדינת ההתאזרחות/התאגדות.

3.1. חריגים:

3.1.1. לא יחול על חשבון שנפתח לטובת נהנה שלא ניתן לדעת את זהותו - במקרה כזה

תפנה החברה את תשומת ליבו של המבקש בכתב, לחובתו למסור את פרטי הנהנה

מיד עם היוודע זהותו.

- 3.1.2. לגבי חשבון שמבקש לפתוח מי שמינה ביהמ"ש / בי"ד דתי / ראש הוצל"פ / רשם לענייני ירושה או גוף רשמי אחר של המדינה שקבע יו"ר הרשות לני"ע ובלבד שהצהיר על כך. החברה תציין את המינוי ברישומי החשבון ותשמור העתק מהאסמכתא לכך.
4. הוספת בעל חשבון, נהנה, בעל שליטה תלווה בהצהרה כאמור לעיל. הצהרה כאמור שניתנה בפתחת החשבון תהיה בחתימת מקור.

- העברה אלקטרונית מישראל לחו"ל בסכום העולה על 5,000 ₪ :
- 5. לא תתבצע מבלי שהחברה תרשום את הפרטים הבאים בכל אחד ממסמכי ההעברה: פרטי מקבל השירות ויוזם ההעברה, לרבות שמו, מספר חשבון ומענו, פרטי הנעבר (שם ומספר חשבון).
- 6. בוצעה ההעברה שלא מחשבונו של מקבל השירות או שלא אל חשבוננו של מקבל השירות – תרשום החברה את מספר הזהות של יוזם ההעברה או הנעבר, לפי העניין.
- אימות פרטים ודרישת מסמכים :
- 7. חברה תאמת את מספר הזיהוי של מקבל השירות כמפורט להלן:
- 7.1 יחיד שהוא תושב – העתק מצולם של תעודת זהות או העתק מאושר שלה. החברה תאמת את פרטי הזיהוי עם מרשם האוכלוסין, תשווה את תאריך הנפקת התעודה המופיע בה עם תאריך הנפקת התעודה האחרונה הרשום במרשם האוכלוסין במשרד הפנים ותשמור תיעוד של בדיקה זו.
- ** דרכון חוץ או תעודת מסע, או העתק מאושר של מסמך זיהוי כאמור – החברה תשווה את פרטי הזיהוי עם מסמך נוסף הנושא תמונה ומספר זהות, ובהעדרו – עם מסמך הנושא שם או מספר זהות ועם מען או תאריך לידה, העתקים מצולמים של מסמכי זיהוי – ככל הנוגע לפרטים יישמרו אצל החברה.
- ** ייראו תעודת זהות גם תעודת עולה עד 30 ימים מיום הנפקתה וכן דרכון ישראלי כשהזיהוי נעשה מחוץ לישראל או אם שוכנע **האחראי** שהיחיד חדל להתגורר בישראל באופן קבוע, ואולם החובה להשוות את תאריך הנפקת התעודה לא תחול בזיהוי על פי תעודות אלה;
- 7.2 תאגיד הרשום בישראל – תעודת רישום או העתק מאושר שלה; החברה תקבל לידיה ותשמור את המסמכים להלן (או העתק מצולם):
- 7.2.1 העתק מאושר מתעודת רישום של התאגיד;
- 7.2.2 העתקים מאושרים ממסמכי היסוד של התאגיד;
- 7.2.3 אישור של עורך דין על קיום התאגיד, שמו ומספר זהותו או שחברה תאמת את עובדת רישום התאגיד במרשמים המתאימים;

- 7.2.4. העתק מאושר של החלטת האורגן המוסמך בתאגיד לפתוח חשבון אצל החברה, או אישור עורך דין שהחלטה כאמור נתקבלה כדין ;
- 7.2.5. העתק מאושר של החלטת האורגן המוסמך בתאגיד על מורשי החתימה לשם ניהול החשבון, או אישור של עורך דין על מורשי החתימה לשם ניהול החשבון ;
- 7.3. תאגיד שאינו רשום בישראל – עפ"י מסמך המעיד על רישומו או עפ"י העתק מאושר ממסמך כאמור, ככל שפרטים אלה מופיעים במסמך (במידה וחסרים פרטים במסמך – אישור עו"ד); במידה ואין במדינת ההתאגדות של התאגיד רישום, תקבל החברה אישור עו"ד שלא קיים רישום כאמור – יש לשמור מסמכים/העתקים מצולמים ע"י החברה.
 * **"העתק מאושר"** – העתק מתאים למקור המאומת בידי אחד מאלה :
 (1) הרשות שהנפיקה את מסמך המקור ;
 (2) עורך דין ;
 (3) עובד של החברה, שלפניו הוצג המסמך המקורי ;
 (4) רשות כאמור בסעיף 6 לאמנה המבטלת את דרישת האימות לתעודות חוץ ציבוריות ;
 (5) נציג דיפלומטי/קונסולרי ישראלי בחו"ל.
- 7.4. רישום השם של מוסד ציבורי ושל תאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ – הצהרת המבקש לפתיחת חשבון, ובתאגיד שהוקם בחיקוק, החיקוק שמכוחו הוקם התאגיד, או אישור של עו"ד על קיומו של חיקוק ; החברה תשמור את המסמכים/העתקים מצולמים שלהם. נעשו פעולות לפתיחת חשבון מחו"ל – רשאת החברה, למרות האמור לעיל, לרשום את פרטי הזיהוי לפי מסמכי הזיהוי המקובלים בחשבון מן הסוג הזה במדינה שבה נעשה הזיהוי, ובלבד שבמדינה זו קיימת חקיקה המחייבת זיהוי לקוחות. החברה תשמור בידיה עותקים מצולמים של מסמכי הזיהוי.
- 7.5. בגוף מוכר, לעניין רישום השם והמען – הצהרת המבקש לפתוח חשבון, לאחר שהחברה נוכחה לדעת כי המבקש מוסמך לפעול בשם הגוף המוכן. החברה תשמור מסמך/העתק מצולם.
- 7.6. קטין שטרם מלאו לו 16 שנים – מסמך זיהוי של אחד מאפוטרופוסיו ; היה הקטין תושב חוץ – העתק מצולם של דרכון ; למן תום שלושה חודשים מיום שמלאו לבעל החשבון 18 שנים, לא תבצע החברה כל פעולה יזומה ללא השלמת פרטי הזיהוי האמורים לעיל (יחיד או תושב חוץ).
- 7.7. פטור חלקי – האמור לגבי רישום "נהנה" בחשבון לא יחול על :
- 7.7.1. חשבון של מוסד ציבורי ;
- 7.7.2. חשבון של תאגיד בנקאי, בנק הדואר, מבטח, חבר בורסה, קופת גמל וחברה מנהלת בעבור קופת גמל שבניהולה וחשבון עבור קרן ;
- 7.7.3. חשבון של גוף מוכר ;
- 7.7.4. חשבון בעבור הקדש ציבורי הרשום אצל רשם ההקדשות הציבוריים ;
- 7.7.5. חשבון מסוג אחר שהורה יו"ר רשות לני"ע.
- 7.8. פטור חלקי – האמור לגבי רישום "בעל שליטה" (גם חברה הנשלטת ע"י חברה) לא יחול על :

חשבונות של תאגיד בנקאי, מבטח, קרן, קופת גמל, חברה מנהלת בעבור קופת גמל שבניהולה ושל חברה שניירות הערך שלה נסחרות בבורסה לני"ע בת"א/ מדינה חברה ב-OECD וכן חשבון מסוג אחר שהורה יו"ר הרשות לני"ע. [”בורסה” – בורסה לני"ע או שוק מוסדר כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד 1994].

• זיהוי פנים אל פנים

8. החברה תזהה את בעל החשבון ומורשה החתימה פנים אל פנים עפ"י מסמך זיהוי כמפורט לעיל (אימות פרטים ודרישת מסמכים) לפני הפעולה הראשונה של כל אחד מהם בחשבון.

9. "זיהוי פנים אל פנים" – זיהוי ע"י אחד מאלה:

9.1. עובד של החברה;

9.2. בעל רישיון לעריכת דין בישראל;

9.3. נציג דיפלומטי או קונסולרי ישראלי בחוץ לארץ;

9.4. רשות שצוינה בסעיף 6 לאמנה לביטול דרישת האימות;

9.5. עובד של תאגיד בנקאי;

9.6. נוטריון שהינו עו"ד באחת ממדינות ה-OECD, ובלבד שמדינה זו אינה מנויה

בתוספת הראשונה (איראן, אלג'יריה, אפגניסטן, הרשות הפלסטינית, לוב, מועצת

הנסיכויות הערביות המאוחדות, מלזיה, מרוקו, סודאן, סומליה, פקיסטאן,

תוניס, לבנון, מצרים, סוריה, הממלכה של ירדן, עירק, תימן).

• חשבון במערכת סגורה

10. "חשבון במערכת סגורה" – חשבון אשר הכספים הרשומים בו הועברו מחשבון בתאגיד בנקאי,

בבנק מחוץ לישראל המאוגד באחת ממדינות ה-OECD שאינה מנויה בתוספת הראשונה או

בבנק הזואר, הרשום ע"ש בעל החשבון בלבד (להלן: "חשבון המקור") ובלבד שהכספים

הרשומים בחשבון יועברו חזרה לחשבון המקור בלבד;

11. "חשבון כרטיס אשראי" – חשבון אשר הכספים הרשומים בו הועברו באמצעות כרטיס אשראי

המשויך לחשבון המקור, ושאר מונפק ע"י תאגיד בנקאי/חברת כרטיסי אשראי המאוגדים

בישראל או באחת ממדינות ה-OECD שאינה מנויה בתוספת הראשונה, ורשום ע"ש בעל

החשבון בלבד.

12. העברת כספים ללקוח תהא באופן הבא:

12.1. כספים שהועברו באמצעות כרטיס אשראי יוחזרו בדרך של זיכוי, לאותו כרטיס

האשראי ממנו הועברו עד לגובה הסכום שהועבר.

12.2. יתרת הכספים הרשומים בחשבון יוחזרו לחשבון המקור;

13. בעל חשבון יעביר לידי החברה את פרטי חשבון המקור, ארבע ספרות אחרונות של כרטיס

האשראי וכן אחד מאלה:

13.1. מסמך רשמי של הבנק הכולל את פרטי החשבון ובעל החשבון;

13.2. משמך רשמי של חברת האשראי הכולל את 4 הספרות האחרונות של כרטיס

האשראי ופרטי בעל הכרטיס;

14. בפתיחת "חשבון במערכת סגורה" לא יתבצע הליך "זיהוי פנים אל פנים". החברה רשאית לרשום את פרטי הזיהוי עפ"י העתק של מסמכי הזיהוי ולקבל הצהרה על נהנה שלא בחתימת המקור.

• שמירת מסמכי זיהוי

15. החברה תשמור את מסמכי הזיהוי (כל מסמך שנמסר לצורך זיהוי ואימות ומסמכים עיקריים ששימושו את החברה להכרת בעל החשבון לרבות ההצהרה) לתקופה שלא תפחת מ- חמש שנים לפחות לאחר סגירת החשבון; שמירת מסמכי הזיהוי, למעט הצהרה שניתנה בחתימת המקור, יכול שתעשה באמצעות סריקה ממוחשבת.

16. בהוראה מיוחדת בכתב של יו"ר רשות לני"ע תידרש החברה לשמור את המסמכים לתקופה ארוכה יותר מהאמור לעיל.

ה. חובות בקרה ודיווח

• בקרה על פעילות בחשבון

17. מבלי לפגוע בכלליות האמור בחוק, החברה תקיים בקרה כמפורט להלן:

17.1. כי פעולות תאומות את אופי החשבון לפי היכרותה עם בעל החשבון;

17.2. על פעילות בחשבון הנעשית מול רשימת מדינות וטריטוריות המנויות בתוספת הראשונה;

17.3. בקרה מוגברת על הפעילות שמתבצעת בחשבון של איש ציבור זר;

17.4. בקרה על מקור כספים:

17.4.1. העברה בנקאית – באמצעות התאמת פרטי בעל החשבון בבנק אל מול פרטי בעל החשבון בחברה;

17.4.2. בהפקדה או משיכה של שיק – באמצעות התאמת פרטי בעל החשבון ממנו נמשך השיק אל מול פרטי בעל החשבון בחברה;

17.4.3. בתשלום באמצעות כרטיס אשראי – באמצעות התאמת פרטי בעל כרטיס האשראי מול פרטי בעל החשבון בחברה;

17.4.4. בקרה כי הוראות בדבר תשלום, הפקדה, או העברת כספים יינתנו ע"י בעל החשבון או מורשה החתימה בחברה בלבד;

• דיווח לפי סוג וגודל הפעולה

18. החברה תדווח לרשות לאיסור להלבנת הון ומימון טרור במשרד המשפטים (סעיף 29 לחוק) על הפעולות המפורטות להלן:

18.1. הפקדה/משיכה בחשבון של מזומנים, בין במטבע ישראלי ובין במטבע חוץ, בסכום השווה ערך ל- 50,000 ₪ לפחות;

18.2. הפקדת שיקים המשוכים על מוסד פיננסי מחוץ לישראל ופעולה על תשלום שיקים שהוצגו לגבייה בידי מוסד פיננסי מחוץ לישראל בסכום שווה ערך ל- 50,000 ₪ לפחות.

18.3. הפקדת שיקים של מוסד פיננסי הנמצא במדינה או בטריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה, תדווח החברה על פעולה כאמור בסכום השווה ערך ל- 5,000 ₪ לפחות;

- 18.4. העברה מישראל לחוץ לארץ או להיפך, באמצעות חשבון, בסכום השווה ל- 50,000 ₪ לפחות;
- 18.5. העברה מישראל לחו"ל או ההיפך, למדינה או טריטוריה המנויה בתוספת הראשונה, תדווח החברה על כל העברה בחשבון בסכום שווה ערך ל-5,000 ש"ח לפחות;
- 18.6. המרת מטבע של מדינה אחת במטבע של מדינה אחרת, בסום השווה ערך ל- 50,000 ₪ לפחות;
- 18.7. חיוב/זיכוי באמצעות כרטיס אשראי, בשווי של 50,000 ₪ לפחות, בחשבון כרטיס אשראי בו לא בוצע הליך "זיהוי פנים אל פנים" כמפורט לעיל.
- 18.8. כל פעולות של מקבל הישרות, לרבות ניסיון לביצוע פעולות, שלפי המידע המצוי ברשות החברה, נחזות בעיניה כבלתי רגילות. בנוסף לאמור בתוספת השלישית (מצ"ב כנספח ב').

• פרטי הדיווח

19. דיווח יכלול את הפרטים הבאים לגבי החשבון המדווח:

- 19.1. מספר חשבון;
- 19.2. שם החשבון;
- 19.3. תאריך פתיחת החשבון;
- 19.4. כתובת למשלוח דואר;
- 19.5. במקרה של חשבון במערכת סגורה מספר חשבון הבנק או המוסד הכספי מחוץ לישראל או 4 ספרות אחרונות של כרטיס האשראי באמצעותו הועברו הכספים לחשבון החברה.

20. דיווח יכלול את הפרטים הבאים לגבי הפעולה המדווחת:

- 20.1. תאריך ביצוע הפעולה כפי שנרשמה בספרי החברה;
- 20.2. סכום הפעולה בש"ח; בפעולה במטבע חוץ יחושב סכום הפעולה לפי השער היציג שפרסם בנק ישראל, הידוע ביום רישום הפעולה;
- 20.3. סוגי מטבע החוץ שבהם בוצעה הפעולה, עד שני סוגי מטבע;
- 20.4. מספר סידורי של הדוח;
- 20.5. בהעברות בכספיות באמצעות חשבון/כרטיס אשראי – גם פרטי החשבון או פרטי כרטיס האשראי של הצד האחר לפעולה, שם המוסד הפיננסי בצד האחר ומענו, אם ידועים. ואולם בפעולה אל מול מוסד פיננסי במדינה או בטרטוריה המנויה בתוספת הראשונה – גם שם הבעלים בחשבון או שם הבעלים של כרטיס האשראי בצד האחר לפעולה ומספר זהותו כפי שנמסרו;
- 20.6. סוג הפעולה (לפי הסיווגים הרשומים לעיל – סעיף 19).
- 20.7. סיבת הדיווח, לרבות תיאור הפעולה שבשלה דווח על כל נסיבותיה;

21. לגבי בעל חשבון ולגבי מורשי החתימה אם קיימים:

- 21.1. שם;
- 21.2. מספר זהות;

- 21.3. מען ;
- 21.4. מספרי טלפון, עד שני מספרים אם ידוע ;
- 21.5. ביחיד- תאריך לידה, תאגיד- תאריך התאגדות ;
- 21.6. ביחיד – מין ;
- 21.7. מעמד מבצע הפעולה (תושב/תושב חוץ/תאגיד ישראלי/חוץ) ;
- 21.8. אם תושב חוץ – מדינת אזרחות ; אם תאגיד חוץ – מדינת התאגדות ;
- 21.9. במידה ומדובר בנהנה או בעל לשיטה – הוספת הפרטים הנדרשים מפרק "פרטי הזיהוי".

● פטור מדיווח

22. חברה תהיה פטורה מדיווח לפי האמור לעיל, אם הפעולה נעשתה בידי אחד מאלה :

- 22.1. מוסד ציבורי ;
- 22.2. תאגיד בנקאי ;
- 22.3. בנק הדואר ;
- 22.4. מבטח (מי שקיבל רישיון מבטח ישראלי או מי שקיבל רישיון מבטח חוץ) ;
- 22.5. חבר בורסה ;
- 22.6. קופת גמל וחברה מנהלת בעבור קופת גמל שבניהולה ;
- 22.7. קרן.

23. איסור גילוי ועיון :

גילוי עובדת קיומו, אי קיומו או תוכנו של דיווח, וכן עובדת קיומו של דיווח משלים, עובדת קיומה של בקשה לדיווח כאמור או תוכנו של חד מאלה, וכן מתן עיון במסמכים, המעידים על כל אחד מאלה אסור, זולת למי שמוסמך לכך לצורך מילוי תפקידו בחברה, לממונה או למי שהוא הסמיכו, לרשות המוסמכת או לפי צו ביהמ"ש.

טופס הצהרה על נהנה ובעל שליטה

אני (שם מלא) _____, בעל מספר זהות _____, מצהיר בזה כי בחשבון מספר _____:

- אין נהנה בזכויות הגלומות בחשבון זולת בעלי החשבון.
- החשבון הוא חשבון המנוהל בידי מי שמינה בית המשפט, בית דין דתי, ראש הוצאה לפועל, הרשם לענייני ירושה או גוף רשמי אחר של המדינה שקבע יו"ר רשות ניירות ערך. מצורפת אסמכתא.
- יש נהנה בזכויות כאמור, ואולם פרטי הזיהוי שלו טרם ידועים; הסיבה לכך

אני מתחייב למסור את פרטי הנהנה מיד עם היוודע זהותו.

הנהנים הם:

שם	מס' זהות ¹	תאריך לידה/התאגדות	מין

אין בעל שליטה בתאגיד;

בעלי השליטה בתאגיד הם:

שם	מס' זהות ²	תאריך לידה/התאגדות	מין

¹ לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי.

² לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי.

--	--	--	--

אני מתחייב להודיע לחברה 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.

□ בחשבון שנפתח לפי סעיף 8 – הפרטים לגבי הנהנה בחשבון או בעל השליטה, לפי העניין, הם אותם הפרטים שמסרתי לתאגיד הבנקאי או לבנק מחוץ לישראל שבו מתנהל חשבון המקור או החשבון האחר.

תאריך _____

חתימה _____

תוספת שלישית – סעיף 12(ב) לצו

רשימת פעולות שיכול שייראו כפעולות בלתי רגילות

1. פעילות שנראה כי מטרתה לעקוף את חובת הדיווח שנקבעה לעיל.
2. פעילות שנראה שמטרתה לעקוף את חובת הזיהוי.
3. נראה שקיים בחשבון נהנה, בלי שבעל החשבון הצהיר על כך.
4. פעילות שבעטייה החליטה החברה שלא לפתוח או לסגור חשבון 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), 1945 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 י 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.
8. פעולה בחשבון, בהיקף מהותי, באמצעות מיופה כוח, שאינו רשום בחשבון כמורשה חתימה.
9. כמה פעולות בחשבון שבהן, ללא סיבה נראית לעין, נמשכים כספים סמוך לאחר שהופקדו, שלא במסגרת מהלך יום העסקים הרגיל.
10. העברה של סכום מהותי מהארץ לחו"ל ולהיפך, כאשר הצד האחר לעסקה, מקור או יעד, אינו מזוהה בשם או במספר חשבון.
11. הפעולה בחשבון בלתי אופיינית לבעל החשבון או סוג החשבון, בלא סיבה נראית לעין.
12. היקף פעולות יוצא דופן או שינוי משמעותי ביתרת החשבון, בלא סיבה נראית לעין.
13. היקף פעולות בחשבון לאותו יעד או מאותו מקור, בלא סיבה נראית לעין.
14. הפקדות מרובות בלא סיבה נראית, בידי אדם שאינו בעל החשבון או מורשה החתימה.

15. ניהול כמה חשבונות אצל החברה, 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. שימוש נרחב במספר מקורות מימון לצורך ביצוע פעולות בחשבון.
19. פעילות של ארגון שאינו למטרת רווח עם גופים במדינה או בטרטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה.
20. פעילות של ארגון שאינו למטרת רווח שאינה עולה בקנה אחד עם פעילותו של הארגון, ככל הידוע לחבר הבורסה.
21. העברת כספים ממספר חשבונות או באמצעות מספר כרטיסי אשראי בלא סיבה נראית לעין.
22. הבעת התעניינות יתרה מצד הלקוח במדיניות הדיווח לרשות.