



רשומות

קובץ התקנות

2 בפברואר 2014

7337

ב' באדר א' התשע"ד

עמוד

592	2014	התשע"ד- (תיקון), התשע"ד-2014	צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור) (תיקון), התשע"ד-2014
599	2014	התשע"ד-2014	תקנות המועצה לענף הלול (אגרת שירותים), התשע"ד-2014
602	2014	התשע"ד-2014	צו פיקוח על מחירי מצרכים ושירותים (הוצאת שירותים מתחולת החוק), התשע"ד-2014

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור) (תיקון), התשע"ד-2014

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 7 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 שר המשפטים ועם השר לביטחון הפנים, ולעניין פרק ג' – בהסכמת שר המשפטים, ובאישור ועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת, אני מצווה לאמור:

1. בסעיף 1 לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001³ (להלן – הצו העיקרי) –

תיקון סעיף 1

(1) לפני ההגדרה "בעל חשבון" יבוא:

"אזור" – כל אחד מאלה: יהודה והשומרון ורצועת עזה;

"ארגון FATF" (Financial Action Task Force) – ארגון בין-לאומי למאבק בהלבנת הון ובמימון טרור;

(2) אחרי ההגדרה "הממונה" יבוא:

"העברה בנקאית SWIFT" (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) – העברה בנקאית מאובטחת באמצעות SWIFT;

(3) בהגדרה "הרשימה", במקום "ארגוני הטרור המוכרזים" יבוא "ארגוני טרור מוכרזים" ובמקום "מי שהוכרז כאדם" יבוא "מי שהוכרז אדם";

(4) בהגדרה "כרטיס חיוב", בכל מקום, במקום "חפץ" יבוא "אמצעי", במקום "המיועדים לרכישת נכסים" יבוא "המיועדים לביצוע תשלומים ולרכישת נכסים", אחרי המילים "שהיתרה הצבורה האפשרית בהם" יבוא "(להלן – היתרה)" ובסופה יבוא "המפקח על הבנקים רשאי לעדכן את סכום היתרה ובלבד שלא יפחת מהסכום האמור";

(5) בהגדרה "מבטח", במקום "חוק הפיקוח על עסקי ביטוח" יבוא "חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981";

(6) בהגדרה "מספר זהות", בפסקה (2), בסופה יבוא "היה היחיד תושב האזור – מספר הזהות יכול שיהיה גם מספר זהותו בכרטיס מגנטי שהנפיק המינהל האזרחי";

(7) בהגדרה "מקבל שירות", במקום "או אדם המבצע" יבוא "או מי שמבצע" ובסופה יבוא "או מי שמבצע בתאגיד בנקאי פעולה שאינה נרשמת בחשבון שמבצע הפעולה רשום בו כבעל חשבון או כמורשה חתימה";

(8) אחרי ההגדרה "נהנה" יבוא:

"עורך דין" – עורך דין בעל רישיון לעריכת דין בישראל, ולעניין תאגיד שאינו רשום בישראל, גם עורך דין בעל רישיון במדינת ההתאגדות של התאגיד, ובלבד שהמדינה או הטריטוריה שבה מואגד התאגיד אינה מנויה בתוספת הרביעית; היתה מדינת ההתאגדות אחת המדינות החברות בארגון לשיתוף כלכלי ופיתוח (להלן – OECD), גם עורך דין בעל רישיון באחת המדינות החברות בארגון ה-OECD;

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

² ס"ח התשס"ה, עמ' 76 ועמ' 947.

³ ק"ת התשס"א, עמ' 310; התשע"ב, עמ' 277.

(9) ברישה להגדרה "תאגיד" יבוא "כל אחד מאלה";

(10) אחרי ההגדרה "תושב" יבוא:

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

תיקון סעיף 2

2. בסעיף 2 לצו העיקרי –

(1) בסעיף קטן (ב2), במקום "מי שמונה על ידי בית משפט, בית דין דתי או ראש ההוצאה לפועל" יבוא "מי שמינה בית משפט, בית דין דתי, ראש ההוצאה לפועל, הרשם לענייני ירושה או גוף רשמי אחר של המדינה שקבע המפקח על הבנקים" ובמקום "מכתב המינוי" יבוא "מן האסמכתה לכך";

(2) בסעיף קטן (ו), במקום "לקוח" יבוא "בעל חשבון";

(3) בסוף סעיף קטן (ח) יבוא:

"כמו כן יראו לעניין סעיף קטן (ז), הפקדת כספים במיתקן שבאמצעותו יכול בעל חשבון או מורשה חתימה בו לבצע פעולות בחשבונו אצל תאגיד בנקאי באמצעות כרטיס חיוב הרשום על שם בעל החשבון או מורשה החתימה בו, תוך הקשת קוד סודי מזהה, כפעולה של בעל החשבון או מורשה החתימה בו;";

(4) בסעיף קטן (ט), במקום "ללקוח", פעמיים, יבוא "לבעל חשבון";

(5) אחרי סעיף קטן (י) יבוא:

"(יא) לא יבצע תאגיד בנקאי הוראה של מקבל שירות להעברה בנקאית SWIFT מישראל לחוץ לארץ, בלא שירשום, בכל אחד ממסמכי ההעברה, את שם מקבל השירות, מספר חשבונו ומענו, וככל הניתן גם את שם יוזם ההעברה, וכן את שם הנעבר ומספר חשבונו; בוצעה העברה כאמור שלא מחשבונו של מקבל השירות או שלא אל חשבונו של הנעבר, ירשום התאגיד הבנקאי בכל אחד ממסמכי ההעברה את שם מקבל השירות, מענו ומספר הזהות שלו וככל הניתן גם את שם יוזם ההעברה או את שם הנעבר ומספר הזהות שלו לפי העניין; לעניין סעיף קטן זה, מספר הזהות של הנעבר יכול שיהיה מספר מזהה כפי שנמסר בידי מקבל השירות; סעיף קטן זה לא יחול על העברה עקב פעילות הנובעת מכרטיס חיוב, למעט אם כרטיס החיוב משמש להעברת כספים, ובלבד שהתאגיד הבנקאי רשם במסמך ההעברה את פרטי הכרטיס.

(יב) תאגיד בנקאי המנהל חשבון קורספונדנט שדרכו בוצעה עסקה הכרוכה בהעברה אלקטרונית מישראל לחוץ לארץ או מחוץ לארץ לישראל או שמקורה ויעדה אינם בישראל ואולם בוצעה דרך ישראל, ירשום את כל המידע שקיבל על אודות פרטי ההעברה, המעביר והנעבר, במסגרת מסמך ההעברה."

הוספת סעיף 2א

3. אחרי סעיף 2 לצו העיקרי יבוא:

"2א. (א) לא יפתח תאגיד בנקאי חשבון ולא יבצע פעולה שאינה נרשמת בחשבון, בלא שזיהה את מקבל השירות ובלא שביצע לגביו "הליך של הכרת הלקוח" לפי מידת הסיכון שלו להלבנת הון ומימון טרור; לעניין זה, "הליך של הכרת הלקוח" – בין השאר בירור מקור הכספים, עיסוקו, מטרת פתיחת החשבון או ביצוע הפעולה, הפעילות המתוכננת בחשבון, ואם סורב מבקש השירות למתן שירותים בתאגיד בנקאי מסיבות הקשורות

לאיסור הלבנת הון ומימון טרור; לגבי תושב חוץ – גם בירור זיקתו לישראל ואם הוא איש ציבור זר; לגבי מי שהוא בעל עסק – גם סוג עסקיו; תאגיד בנקאי יערוך רישומים של פרטים אלה.

(ב) תאגיד בנקאי יקיים בקרה שוטפת בהתייחס להליך של הכרת הלקוח שביצע עם תחילת ההתקשרות לפי מידת הסיכון של מקבל השירות להלבנת הון ומימון טרור, ויעדכן את רישומיו לפי זה; התעורר ספק ביחס לזהות מקבל השירות או לאמיתות מסמכי הזיהוי שנמסרו לתאגיד הבנקאי, יבצע התאגיד הבנקאי הליך של הכרת הלקוח פעם נוספת.

(ג) בחשבון ממוספר, ינקוט התאגיד הבנקאי פעולות מוגברות להכרת הלקוח; לעניין זה, "חשבון ממוספר" – חשבון שזהות בעליו ידועה לתאגיד הבנקאי, ואולם תחת הפרטים המזהים מופיעים מספרים או שמות קוד בחלק מרישומי התאגיד הבנקאי.

(ד) ליישום סעיף זה, יפעל התאגיד הבנקאי כאמור בהוראות המפקח על הבנקים לפי סעיף 5(ג1) לפקודת הבנקאות, 1941'.

תיקון סעיף 3 .4 בסעיף 3 לצו העיקרי –

(1) בסעיף קטן (א) –

(א) בסוף פסקה (2) יבוא "היה היחיד תושב האזור, רשאי התאגיד הבנקאי לרשום את פרטי הזיהוי על פי כרטיס מגנטי שהנפיק המינהל האזרחי, והעתק מצולם שלו, ככל הנוגע לפרטי הזיהוי האמורים – יישמר אצל התאגיד הבנקאי; התאגיד הבנקאי ישווה את פרטי הזיהוי עם מסמך נוסף כאמור לעניין תושב חוץ או יאמת את פרטי הזיהוי עם מרשם המינהל האזרחי, ישווה את תאריך הנפקת התעודה המופיע בה עם תאריך הנפקת התעודה האחרונה הרשום במרשם האמור וישמור תיעוד של בדיקה זו";

(ב) בפסקה (א3), אחרי "בפסקה (3)" יבוא "בהנפקת כרטיס חיוב או" ואחרי "לסליקת עסקאות" יבוא "או לניכיון עסקאות";

(ג) בפסקה (7), אחרי "מסמכי הזיהוי המקובלים" יבוא "לאותו סוג חשבון" ואחרי "חקיקה המחייבת זיהוי לקוחות" יבוא "נרשמו פרטי הזיהוי כאמור על סמך מסמך זיהוי אחד, ישווה התאגיד הבנקאי את פרטי הזיהוי או חלקם עם מסמך נוסף";

(ד) בפסקה (8), אחרי "אחד מאפוטרופסיו"; יבוא "היה הקטין תושב חוץ – על פי דרכונו של הקטין או על פי העתק מאושר שלו";

(2) בסעיף קטן (ב), בהגדרה "העתק מאושר", במקום פסקה (2) יבוא:

"(2) עורך דין, ובלבד שלעניין תאגיד שאינו רשום בישראל יהיה עורך דין שאינו בעל רישיון לעריכת דין בישראל גם נוטריון";

(3) במקום סעיף קטן (ג) יבוא:

"(ג) על אף האמור בסעיף זה, רשאי תאגיד בנקאי, בנסיבות מיוחדות ובהתייחס לסיכון של הלבנת הון ומימון טרור, להחליט על דרכי זיהוי, דרכי אימות פרטים ומסמכים חלופיים, ובלבד שקיבל את אישור המפקח על הבנקים לכך."

⁴ ע"ר 1134, תוס' 1, עמ' (ע) 69 (א) 85.

5. בסעיף 4 לצו העיקרי – תיקון סעיף 4
- (1) בסעיף קטן (א), ברישה, במקום "אם הוא פועל בעבור עצמו או בעבור אחר" יבוא "אם קיים נהנה בחשבון" ובמקום "כי הוא פועל בעבור אחר" יבוא "כי קיים נהנה בחשבון";
- (2) בסעיף קטן (א)2, במקום "מהחלטת בית משפט, בית דין דתי או הוצאה לפועל המעידה על המינוי" יבוא "מן האסמכתה לכך";
- (3) בסעיף קטן (ב), המילים "או אישור של עורך דין" – יימחקו;
- (4) בסעיף קטן (ב)1, במקום "אם בוצעה" יבוא "אם נעשתה" ובמקום "לקוח" יבוא "בעל חשבון";
- (5) בסעיף קטן (ג), בסופו יבוא, או לפי טופס אחר שאישר המפקח על הבנקים לאחר התייעצות עם ראש הרשות המוסמכת.;
- (6) אחרי סעיף קטן (ג) יבוא:
- "(ד) תאגיד בנקאי יבדוק את סבירות ההצהרה, כאמור בסעיפים קטנים (א) עד (ב)1, על פניה.
- (ה) תאגיד בנקאי ינקוט אמצעים סבירים, בהתייחס לסיכון הלבנת הון ומימון טרור, לאימות זהותם של הנהנים ובעלי השליטה כאמור בסעיפים קטנים (א) עד (ב)1, תוך שימוש במידע רלוונטי או בנתונים שהתקבלו ממקור מהימן המניחים את דעתו; לצורך כך רשאי התאגיד הבנקאי לאמת את פרטי הזיהוי כאמור עם מרשם האוכלוסין ולשם כך הוא רשאי לרשום גם את פרטי הזיהוי שבסעיף 2(א)3."
6. בסעיף 5 לצו העיקרי – תיקון סעיף 5
- (1) בסעיף קטן (א) –
- (א) בסוף פסקה (7) יבוא "בפסקה זו, "עורך דין" – בעל רישיון לעריכת דין בישראל.;"
- (ב) בפסקה (8), המילים "קבע המפקח על הבנקים כאמור – ישלח הודעה מנומקת על כך לוועדת החוקה, בתוך 30 ימים מיום קביעתו." – יימחקו;
- (2) בסעיף קטן (ב), המילים "קבע המפקח על הבנקים סוג אחר כאמור – ישלח הודעה מנומקת על כך לוועדת החוקה, בתוך 30 ימים מיום קביעתו" – יימחקו.
7. בסעיף 5א לצו העיקרי – תיקון סעיף 5א
- (1) בפסקה (1) –
- (א) בפסקת משנה (ב), בסופה יבוא "על התאגיד לעניין איסור הלבנת הון ומימון טרור.;"
- (ב) בפסקת משנה (ד), במקום "הואגד התאגיד" יבוא "הרשות המפקחת על התאגיד לעניין איסור הלבנת הון ומימון טרור היא" ואחרי "ומנייתו" יבוא "של התאגיד."
8. בסעיף 5ב לצו העיקרי – תיקון סעיף 5ב
- (1) בסעיף קטן (ב), אחרי "הוראות סעיפים" יבוא "א2";
- (2) סעיף קטן (ג) – יימחק.

- תיקון סעיף 6 .9 בסעיף 6(ב) לצו העיקרי, אחרי "פנים אל פנים" יבוא "על פי מסמך זיהוי כמפורט בסעיף 3 או על פי מסמך שהנפיקה מדינת ישראל הנושא שם, מספר זהות, תאריך לידה ותמונה".
- תיקון סעיף 7 .10 בסעיף 7 לצו העיקרי, אחרי "כאמור בסעיף 2(ו)" יבוא "או לתקופה ארוכה יותר אם נדרש לעשות כן בידי המפקח על הבנקים במקרים מסוימים שבהם מסמכי הזיהוי נדרשים לצורך חקירה או לשם פיקוח על ביצוע הוראות החוק", אחרי "תקנות העדות (העתיקים צילומיים), התש"ל-1969" יבוא "(להלן – תקנות העדות)" ובסופו יבוא "ומסמכים עיקריים ששימשו את התאגיד הבנקאי להכרת הלקוח לפי סעיף 2א".
- הוספת סעיפים 7א ו-7ב .11 אחרי סעיף 7 לצו העיקרי יבוא:
- "הוראות בנסיבות מיוחדות 7א. על אף האמור בפרק זה רשאי המפקח על הבנקים, בנסיבות מיוחדות, לקבוע בהוראה דרכי זיהוי, דרכי אימות פרטים, אישורים ומסמכים חלופיים.
- שיקולים לעניין חשבון פטור 7ב. דיווח התאגיד הבנקאי על פעולה לפי סעיף 9, ומקבל השירות נושא הדיווח מנהל חשבון לפי סעיפים 5 או 5ב או שנקבעו לגביו הליכי זיהוי חלופיים לפי סעיפים 3(ג) או 7א, ישקול התאגיד הבנקאי, בהתאם למידת הסיכון להלבנת הון ולמימון טרור, את ביטול הפטור או הליכי הזיהוי החלופיים, לפי העניין."
- תיקון סעיף 8 .12 בסעיף 8(ב) לצו העיקרי, במקום "או לקוחותיהם" יבוא "או חבר בורסה, אף אם הפעולה נעשתה בעבור לקוחותיהם".
- תיקון סעיף 9 .13 בסעיף 9 לצו העיקרי, במקום סעיפים קטנים (א) ו-7(ב) יבוא:
- "(א) תאגיד בנקאי ידווח לרשות המוסמכת על פעילות בלתי רגילה של מקבל השירות; בסעיף זה –
- "פעילות" – לרבות ניסיון לביצוע פעולה;
- "מקבל השירות" – לרבות מי שניסה לקבל שירות;
- "פעילות בלתי רגילה" – פעילות שעל פי המידע המצוי ברשות התאגיד הבנקאי, התעורר אצלו חשש שהיא קשורה לפעילות האסורה לפי חוק איסור הלבנת הון או חוק איסור מימון טרור.
- (ב) בלי לפגוע בכלליות האמור בסעיף קטן (א), יכול שיראו כפעילות בלתי רגילה פעולה התואמת את הפעולות המפורטות בתוספת השנייה.
- (ב1) תאגיד בנקאי ידווח לרשות המוסמכת על פעילות של מקבל השירות שעליה דיווח למשטרת ישראל לפי סעיף 6(א1) לחוק או לפי סעיף 10(א) לחוק איסור מימון טרור."
- תיקון סעיף 11 .14 בסעיף 11 לצו העיקרי –
- (1) בפסקה (1) –
- (א) ברישה, במקום "לקוח" יבוא "בעל חשבון";
- (ב) בסוף פסקת משנה (א) יבוא "לגבי כרטיס חיוב ולגבי חשבון מכוח הסכם התקשרות לסליקת עסקאות או לניכיון עסקאות שנעשו באמצעות כרטיס חיוב – גם מספר חשבון עובר ושב בתאגיד בנקאי שכנגדו נעשית ההתחשבנות בגין הפעילות בכרטיס החיוב, אם קיים";
- (2) בפסקה (2)1(ו), אחרי "גם פרטי החשבון של הצד האחר לפעולה" יבוא "שם הבעלים בחשבון של הצד האחר לפעולה ומענו" ובמקום הסיפה המתחילה במילים

”גם שם הבעלים” יבוא ”שם המוסד הפיננסי בצד האחר, שם הבעלים בחשבון של הצד האחר לפעולה כפי שנמסר ומספר זהותו אם נמסר; בפעולה אל מול מוסד פיננסי ברשות הפלסטינית – גם מספר זהותו של הצד האחר לפעולה, כפי שנמסר”;

(3) בפסקה (3), ברישה, אחרי ”או מורשה חתימה” יבוא ”ולגבי המנסה לקבל שירות, ככל שהפרטים ידועים”.

15. בסעיף 13א לצו העיקרי – תיקון סעיף 13א

(1) בפסקה (3)(א), במקום ”ומחוץ לארץ לישראל” יבוא ”או מחוץ לארץ לישראל או שמקורה ויעדה אינם בישראל ואולם בוצעה דרך ישראל”;

(2) אחרי פסקה (3) יבוא:

”(4) האמור בפסקה (3) לא יחול על העברות כאמור בפסקאות משנה (ב) ו-(ג) בה, אם התאגיד הבנקאי קיבל את ההוראה לביצוע העברה מאת מוסד ציבורי, תאגיד בנקאי אחר או בנק הדואר, בין בעבורם ובין בעבור לקוחותיהם, או שהיעד של פעולת העברה הוא מוסד ציבורי או תאגיד בנקאי, בין בעבורו ובין בעבור לקוחותיו.”

16. בסעיף 14 לצו העיקרי, במקום סעיף קטן (ב) יבוא:

”(א1) תאגיד בנקאי יקיים מאגר מידע ממוחשב על פעולות שאינן נרשמות בחשבון כלשהו של בעל חשבון כאמור בסעיף 2(ו) ו-2(ז); מאגר המידע יכלול את פרטי הפעולה לרבות מספר הסניף שבוצעה בו הפעולה, תאריך ביצוע הפעולה, סוג הפעולה וסכום ומטבע הפעולה וכן את פרטי הזיהוי של מבצע הפעולה ושל הנהנה ממנה, ככל שחלה על התאגיד הבנקאי החובה לקבלם ממבצע הפעולה; התאגיד הבנקאי ישמור את הפרטים כאמור לתקופה של שבע שנים לפחות מיום רישום הפעולה בספריו.”

(ב) תאגיד בנקאי ישמור את מסמך ההוראה לביצוע פעולה לתקופה של שבע שנים לפחות מיום רישום הפעולה בספריו התאגיד הבנקאי או לתקופה ארוכה יותר אם נדרש לעשות כן על ידי המפקח על הבנקים במקרים מסוימים שבהם מסמך ההוראה לביצוע פעולה נדרש לצורך חקירה או לשם פיקוח על ביצוע הוראות החוק; שמירת מסמך ההוראה לביצוע פעולה, יכול שתיעשה באמצעות סריקה ממוחשבת בתנאים המפורטים בתקנה 3א לתקנות העדות ובלבד שמסמך כאמור אינו כולל רישום שנערך בכתב ידו של מבצע הפעולה לרבות חתימתו; בהעדר מסמך הוראה לביצוע פעולה, ישמור התאגיד הבנקאי את הרשומה הממוכנת המעידה על מתן הוראה לביצוע הפעולה.”

17. בתוספת הראשונה לצו העיקרי, בטופס הצהרה על נהנה ובעל שליטה, אחרי ”החשבון הוא של עורך דין” יבוא ”בעל רישיון לעריכת דין בישראל” ובמקום ”על ידי מי שמינה בית משפט, בית דין דתי או ראש ההוצאה לפועל. מצורף כתב המינוי” יבוא ”בידי מי שמינה בית משפט, בית דין דתי, ראש ההוצאה לפועל, הרשם לענייני ירושה או גוף רשמי אחר של המדינה שקבע המפקח על הבנקים. מצורפת אסמכתה”.

18. בתוספת השנייה לצו העיקרי – תיקון התוספת השנייה

(1) בכותרת, במקום ”כפעולות בלתי רגילות” יבוא ”כפעולות בלתי רגילה”;

(2) במקום פרט 2 יבוא:

”1א. פעילות שנראה כי מטרתה לעקוף את חובות הזיהוי;

2. נראה שקיים בחשבון נהנה, בלי שבעל החשבון הצהיר על כך”;

- (3) בפרטים 6 ו-15, במקום "הלקוח" יבוא "בעל החשבון";
- (4) בפרט 8, במקום "שהם מופקדים" יבוא "שהופקדו";
- (5) במקום פרט 14 יבוא:
- "14. העדר זיקה בין לווה ובין בטוחה שהעמיד כנגד אשראי בהיקף מהותי";
- (6) בפרט 16, במקום הסיפה, המתחילה במילים "או אמצעי תשלום אחר" יבוא "כרטיסי חיוב או אמצעי תשלום אחר, לרבות אמצעי תשלום אינטרנטי, בתדירות גבוהה או בהיקף מהותי";
- (7) במקום פרט 17 יבוא:
- "17. העברות שוטפות או פעולות באמצעות כרטיסי חיוב בהיקף מהותי מגופים במדינה או בטריטוריה המנויה בתוספת הרביעית או אל גופים כאמור";
- (8) בפרט 19, במקום "במדינות או בטריטוריות המנויות בתוספת הרביעית וכן במדינות או בטריטוריות אשר אין בהן" יבוא "במדינה או בטריטוריה המנויה בתוספת הרביעית וכן במדינה או טריטוריה אשר אין בה";
19. בתוספת השלישית לצו העיקרי – תיקון התוספת השלישית
- (1) בפרט 5, המילים "או הפקדתם" – יימחקו ובמקום "בסעיפים" יבוא "בפרטים";
- (2) אחרי פרט 5 יבוא:
- "5א. הפקדת מזומנים שלא דרך חשבון, למעט הפעולות המפורטות בפרטים 6 ו-7";
- (3) בפרטים 6, 7 ו-14 עד 18, במקום "בסעיף" יבוא "בפרט".
20. בתוספת הרביעית לצו העיקרי – תיקון התוספת הרביעית
- (1) בכותרת המשנה, אחרי "סעיפים" יבוא "1";
- (2) במקום פרט 1 יבוא:
- "1. מדינה או טריטוריה כפי שיקבע ראש הרשות המוסמכת מתוך רשימת המדינות או הטריטוריות שארגון ה-FATF פרסם הסתייגות בנוגע לעמידתן בהמלצות הארגון בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור; ראש הרשות המוסמכת, בהסכמת המפקח על הבנקים, רשאי לקבוע כי סעיפים 8(2), (6) ו-7(1) ו-11(2) לצו זה, כולם או חלקם, לא יחולו לגבי חלק מן המדינות והטריטוריות שברשימה כאמור; קביעות כאמור יפורסמו באתר האינטרנט של הרשות המוסמכת";
- (3) פרט 2 – יימחק;
- (4) בפרט 3, המספר "3" יימחק ובמקומו יבוא "2", ואחרי "המדינות או הטריטוריות שלהלן": יבוא "לבנון, מצרים, סוריה, סעודיה, הממלכה של ירדן, עירק, תימן".
21. תחילתו של צו זה, למעט סעיפים 1(4), 4(1)ב, 3(4), 5(5) ו-11, שישה חודשים מיום פרסומו. תחילה

כ"ט בכסלו התשע"ד (2 בדצמבר 2013)

(חמ 3080-3)

קרנית פלוג
נגידת בנק ישראל