

**צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מבטחים, סוכני ביטוח וחברות מנהלות,
למניעת הלבנת הון ומימון טרור) (תיקון), התשע"ז-2017**

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 7(ב) ו-32(ג) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000¹ (להלן - החוק), וסעיף 95 לחוק המאבק בטרור, התשע"ז-2016² (להלן - חוק המאבק בטרור), לאחר התייעצות עם שר המשפטים ועם השר לביטחון הפנים, ובאישור ועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת, אני מצווה לאמור:

1. בסעיף 21 לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מבטחים, סוכני ביטוח וחברות מנהלות, למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ז-2017³, במקום "שנה מיום פרסומו" יבוא "ג' באדר התשע"ח (18 בפברואר 2018)".

משה כחלון
שר האוצר

התשע"ז _____
(2017 _____)
(חמ _____)

¹ ס"ח התש"ס, עמ' 293; התשס"ב, עמ' 386; התשע"ב, עמ' 366.
² ס"ח התשע"ז, עמ' 898.
³ ק"ת התשע"ז, עמ' 1062.

דברי הסבר

בתחילת חודש מרץ 2018 תעמוד מדינת ישראל לביקורת בינלאומית בתחום המאבק בהלבנת הון ומימון טרור שתיערך על ידי ארגון ה-FATF (Financial Action Task Force) (להלן- הארגון). מטרת הביקורת היא לבחון את עמידתה של מדינת ישראל בסטנדרטים הבינלאומיים בתחום הלבנת הון ומימון טרור (להלן- הביקורת), ועמידה בה בהצלחה הינה תנאי הכרחי לחברות מלאה של ישראל בארגון.

ההצטרפות לארגון הינה יעד לאומי אסטרטגי של מדינת ישראל שיאפשר לה ליטול חלק בקביעת המדיניות העולמית בתחום מניעת הלבנת הון ומימון טרור וישפר את מעמדה הבינלאומי. מנגד, אי עמידתה של ישראל בביקורת בהצלחה עלולה להוביל להכללתה באחת מתוך ה"רשימות השחורות" - רשימות של מדינות שאינן ממלאות אחר כללי הארגון, דבר שעלול לגרור השפעות שליליות משמעותיות על פעילות המערכת הפיננסית בישראל ועל מוניטין המדינה כמדינה שנאבקה בהלבנת הון ובמימון טרור. בהתאם לכללי הארגון, בחינת עמידתה של מדינה בביקורת מתבצעת לאורה של החקיקה הקיימת (שנכנסה לתוקפה) במועד הביקורת.

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מבטחים, סוכני ביטוח וחברות מנהלות, למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ז-2017 (להלן- הצו) קובע מסגרת אחת משותפת לעניין חובות זיהוי, דיווח, רישום ושמירת מסמכים של חברות ביטוח, חברות מנהלות וסוכני ביטוח. בצו קבועות הוראות רבות ומשמעותיות המביאות לידי ביטוי שינויים שחלו בנורמות הבינלאומיות במאבק בהלבנת הון ובמימון טרור ובהוראות שחלות על גופים פיננסיים המפוקחים על ידי רשויות פיננסיות אחרות.

טיוטה ראשונה של הצו פורסמה להערות הציבור ביום 20 בספטמבר 2015 וטיוטה שניה של הצו פורסמה ביום 28 לפברואר 2017. הצו אושר בוועדת חוקה, חוק ומשפט של הכנסת (להלן- הוועדה) ביום 20 במרץ 2017 אך פורסם ברשומות רק ביום 18 במאי 2017. לפי סעיף 21 לצו, תחילתו של הצו - 12 חודשים מיום פרסומו, כלומר - ביום 18 במאי 2018, כחודשיים וחצי לאחר תחילתה הצפויה של הביקורת.

על רקע העיכוב בפרסום הצו, כמתואר לעיל, ובשים לב לכך שטיוטות הצו הובאו לידיעת הגופים המפוקחים תקופה ניכרת לפני פרסומו בפועל, ובהמשך לפניית הרשות לאיסור הלבנת הון, ומימון טרור שבמסגרתה הובהרה החשיבות הקיימת בכך שהצו יהיה בתוקף במועד הביקורת, מוצע להקדים את מועד התחילה של הצו ליום 18 בפברואר 2018. יודגש כי במהלך התקופה המתחילה ב- 18 בפברואר 2018 והמסתיימת ב- 18 במאי 2018, לא יוטלו עיצומים כספיים בשל הפרות הצו.