



רשותות

# הצעות חוק

הממש לה

7 במאי 2012

**687**

ט"ו באיר התשע"ב

עמורד

הצעת חוק אישור הלבנת הון (תיקון מס' 11) (נותני שירות עסקי), התשע"ב-2012 .....

## הצעת חוק איסור הלבנת הון (תיקון מס' 11) (נותני שירות עסקית), התשע"ב-2012

תיקון כוורת פרק ג' 1. בחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000<sup>1</sup> (להלן – החוק העיקרי), בכוורת פרק ג', בסופה יבוא "ועל נותני שירות עסקית".

### דברי הסבר

של צעדים משפטיים, רגולטוריים ואכיפתיים למאבק בהלבנת הון, במימון טרוו וᾳואומים אחרים הקשורים ליציבותה המרכזית הפיננסית הבינלאומית. FATF ניבש שורה של המלצות המוכorrect בסטנדרט בינלאומי למאבק בהלבנת הון, במימון טרוו ובഫצת נשך להשמדה המונית. 40 המלצות פורסמו לראשונה בשנת 1990, ועדכנו בשנים 1996, 2001, 2003, 2005 ולآخرונה עבورو רפורמה מקיפה בשנת 2012 כדי להבטיח כי הן נשאות עדכניות, רלוונטיות ונינותו לישום ברמה הבינלאומית.

במלצות מס' 22 ו-23 מתוך 40 החלצות האמורות נקבע כי יש לקבוע חובות זיהוי, שמירת מסמכים ודיווח על עסקאות חשודות, על מגוון סוגים, בהם עורכי דין, נוטרויים, בעלי מקצוע בתחום המשפט, רואי חשבון, נאמנויות ונותני שירות לחברות, באשר אלו מבצעים בעבור לקוחותיהם עסקאות מסוימות, מוגו העסקאות המפורטות בהמלצתה. חובות כאמור קבועו בכל מדינות האיחוד האירופי, וכן בכמה מדינות נוספות, כולל זה יפן, רוסיה, אוסטרליה, שוודיה, דרום אפריקה וכן זילנה.

בחודש ינואר 2006 ההצעה ישראל, במעמד של משקיפה, לארגון Moneyval. ארגון זה הוא ארגון מסווג FATF (Financial Style Regional Body) או FSRB, השעיר למועצה אירופית, ומטרתו לקדם את המאבק בהלבנת הון ומימון טרור. ארגון זה עורך בין השאר ביקורות הדידות בין המדינות החברות בו, בנוגע לעמידה בסטנדרטים הבינלאומיים שקבע ה-FATF בתחום המאבק בהלבנת הון ומימון טרור. נוסף על חשיבות הביקורת לצורך שיפור וייעול המאבק של ישראל בתופעה זו, לביקורת וחישוב רבה גם לביטוס מעמדה של מדינת ישראל בתחום חוק השותפה למאבק הבינלאומיות הרגולטוריות הישראלית כבאו העמדות בסטנדרטים הבינלאומיים.

ביקורת של ארגון Moneyval שהתקיימה בשנת 2008, נדרשה מדינה ישראל להתאים את החוקה בתחום המלחמה בהלבנת הון, לרישوت המעודכנות שנקבעו במישרו הבינלאומי בתהום זה על ידי ה-FATF, FATF, FATF (Financial Action Task Force) – להלן ידועה בשם FATF – בדף של הטלה חובה כמוינץ בהצעת חוק זו. הארגון האמור חור על דרישת במסגרת בינה שערך על אודות יישום המלצות הביקורת, לשנים 2009 ו-2011.

לאור האמור לעיל, מוצע להוסיף את נותני השירות עסקי לרשימה המתוגדים שחולות עליהם חובות זיהוי,

כללי בהצעת חוק זו מוצע לתקן את חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 (להלן – החוק), ולהטיל חובות זיהוי, שמירת מסמכים וDOI, על עורכי דין, רואי חשבון, יויעץ מס, מתוקינים במרקיעין וכן על מי שעיסוקו בתחום שירות נאמנות, וזאת בהתאם לפועלות מסוימות בעלות אופי פיננסי (להלן – נותני שירות עסקית). כמו כן מוצע לקבוע חובות רישום על נותני שירות עסקית שרישום אינו מוסדר בחוק אחר, להסדיר את הפיקוח על מילוי חובות אלה, ולאחר מכן איסור על נותני שירות עסקית לקבל תשלום במזומנים בסך 50,000 שקלים חדשים או יותר. התקון המוצע נעור לקדם את המאבק בהלבנת הון ובמימון טרור בהתאם לסטנדרטים הבינלאומיים.

בשנים האחרונות זיהו ארגונים בינלאומיים שממוש הולך וגובר בשירותיהם של נותני שירות עסקית לצורן פעילותם להלבנת הון. עקב התגברות המאבק הבינלאומי בהלבנת הון, עבריים פונים לשיטות מתוחכבות יותר להלבנת כספים, וכך בין השאר הם נעזרים באנשי מקצוע הנותנים שירות עסקית כאמור. בישראל, כמו במדינות רבות בעולם, הtagלו מקרים רבים שבהם נעשה שימוש בנוטריים ושירות עסקרי על ידי מלכני הון, אשר מנצלים לרעה את האמצעים והמוסכמות של בעלי מקצוע אלה. כך למשל, בהקשר של עורכי דין ורואי חשבון, ישבו ניצול של שחובנות נאמנות שלהם להסתדר רכוש אסורה, וניצול יכולותם להקטין שירות משפטו מושכבות, לרבות הסדרי נאמנות, במטרה לטשטש את הבעלים והמקו של הרוכש, וכן להציג מראית עין של מכובדות. בהקשר של שירותים הtagלו ניצול של כישורייהם הייחודיים ביציאוץ פעולות פיננסיות לשם הסתדר רכוש אסורה. בהקשר של מוניטין במרקיעין או תרוו מקרים של ניצול שוק הנדלין לשם הלבנת כספים באמצעות רכישת מקרקעין והשקעת כספים בקניון נדלין. בהקשר של העוסקים ממן שירות זיהוי נאמנות, עללו מקרים של ניצול שירותיהם לצורכי הלבנת כספים ושל העברת כספים לחברות פיננסיות או ארגוני צדקה שאינן מודעים למקור הפלילי של הכספי המועברים אליהם.

החשש מniczel לרעה של נותני שירותים אלה לצורן הלבנת הון, הביא את הארגונים הבינלאומיים, ובראשם ה-FATF (Financial Action Task Force), להמליץ למדינות להטיל על מגוון אלה חובות שונות כדי למנוע שימוש לרעה בשירותיהם לצורך הלבנת הון. ארגון ה-FATF הוא הגוף הבינלאומי שהוקם בשנת 1989 במטרה לקבוע סטנדרטים בינלאומיים ולקדם יישום אפקטיבי

<sup>1</sup> ס"ח התש"ס, עמ' 293; התשע"א, עמ' 1104.

- (1) בכוורת השולאים, בסופה יבוא "ועל נותני שירות עסקי";

(2) אחרי סעיף קטן (ב) יבוא:

"ובו" (1) לשם אכיפתו של חוק זה יקבע שר המשפטים, בצו, לאחר התיעוץ עם שר לביטחון הפנים –

(א) חובות זיהוי, דיווח, רישום ו铭记ה, כאמור בסעיף קטן (א),  
שיחסו על נזון שירות עסק, בשינויים שיקבע, וראשי השר לקבוע  
חוות שנותן כאמור לסוגים שונים של נזון שירות עסק;

(ב) את דרכי מיליון של החובות שנקבעו בצו כאמור בפסקת משנה (א).

(2) על אף האמור בכלל צו לפि סעיף קטן זה, נותר שירות עסקית לא יהיה חייב בדוחות על –

דברי הסבר

**סעיף 2** בהמלצות מס' 22 ו-23 מתוך 40 המלצות של FATF. נקבע כי יש לקבוע חובות זההו, דיווח ושמירת מסמכים על בעלי מקצוע מסוימים בוגר לפעולות פיננסיות מסוימות, סעיף 7 לחוק מסמיך את ג nied בנק ישראלי – לגבי תאגידים בankenaim ושר האחראי על ווק מהagogim המפורטים בתוספת השליישת הנמצאת באחריותו – לגבי אותו גוף, לקבוע לצו סוג חובות המינויים בטיעוף (א) לחוק וכולמים: (1) חובת זיהוי והכרת הלוקוח בתנאי העשיית פעולה ברכושו; (2) דיווח על פעולות מסוימות בראשו הלוקוח; (3) ניהול רישומים ושמירה עליהם בייחס לפטרוי הזיהוי ולפעולות כאמור וביחס לעניינים אחרים שייקבעו בצוותם. צוים כאמור הוצאו על ידי ג nied בנק ישראלי בוגר לתאגידים בankenaim; על ידי שר האוצר בוגר ביטוח, חברה לחברי בוטסה, מנהלי תיקים, מבטחים וסוכני ביטוח, חברה מנהלת לighbוי קופות גמל ונותני שירותי מטבח; על ידי שר התקשרות בוגר לבנק הדואר, הצוים יוצקם חונך קונקרטי להובות האמורויות ומאפשרים את התאמת החובות לוגפים הכספיים לצו. על פי הצעעה, יוסמך שר המשפטים, לאחר התיעיזות עם הרשות לביטחון פנים, לקבוע לצו חובות כאמור שיחולו על נותני שירות שקי, בדומה למגנון הקבוע בחוק לגבי הגופים המודוחים המפורטים לעיל. מאחר שרנותני שירות עסקי הם בעלי מקצוע שונים זה מזה, ועל החובות הנקבעות בצו להתאים לפועלות שמוצע על המקצוע, מוצע לחסמרק את השר לקבוע חובות שונות לסוגים שונים של נותני שירות עסקי.

מעוצע לקבוע שני חיריגים לחובות הרדיוווח: החיריג האחד הוא, פעולות שלדים לאביבהן חיסין או חובות סודיות על פי דין, חיריג זה נועד לאפשר את הפעילה ביחסי האמון בין נוטני שירות עסק, שלגביהם נקבע בחוק חיסין או חובות סודיות, ללקוחותיהם, החיריג המוצע מותאם לדבריו ההסביר של המלצה 23 להמלצות ה-FATF, שלפיה ניתן להחיריג את חובות הרדיוווח על ערכו דיין, מקום שהל חיסין או שחלה חובות סודיות, ולכל מוניה נתונה החלטה איה מידע ואילו ענייניהם תרוויתם, בנסיבות יתירוני או בנסיבות גורם גורמים צפויים

שר משמיטים ודריוווח לפि החוק, וכן לקבע כי פרעוש שמרית מסמכים ודרבי מילין ייקבעו בצוותים שיונטו על ידי שר המשפטים מוכה החוק, בדומה להסדר הקים כו"ם לגבי גורמים שחולות עליהם חובות לפि החוק (להלן – הגורמים המדויחים), כמפורט להלן. עוד מוצע להוסף את פרק ד' א' לחוק, המסדר את רישום נתוני השירות העסקי שרישום אינו מוסדר בחוק אחר, ואת הפיקוח על נתוני השירות העסקי, בדומה להסדר הקים לגבי נתוני שירות מטבע – לעניין הרישום, ולגביה הגורמים המדויחים כולם – לעניין הפיקוח. נספח על כך מוצע לקבוע איסור על נתוני שירות עסקי לתקב"ל תשלום במזומנים בסכום של 50,000 שקלים חדשים או יותר. סכום זה ייקבע בתוספת החמשית לחוק, ששר המשפטים רשאי לשנותה, בצו.

הטלת חובות על נוטני שירות עסקי כאמור כרוכה מטבע הדברים בחכבהה על בעלי מקצוע אלה ושב כדי להשליך על יחסיהם מול לקוחותיהם. זאת ביחס לעורכי דין, שעיליהם כלל חובת סודיות רחבה על פי דין, ואשר חילופי הדברים והמסמכים ביןין לבין לקוחותיהם הוסים תחת חיסיון לפני חוק. לפיכך, וכדי לאמץ למיניהם הכרחי את ההכבהה הכרוכה במילוי החובות, כולל התצעת החוק והוראות המוצמצמות את תחולת החובות שמוציע לקבוע בה. הוראות אלה ובשוג, בין השאר בעקבות דיוונים שנערכו עם הגוף הירלוונטיים המיציגים את קבוצות בעלי המקצוע שעיליהם מוצע להטיל את החובות. ההסדר המוצע, על פטישיו השוניים, כמו גם העוזים שיוציאו מכוח החוק כאמור משקפים גישה אשר מטרתה לאפשר מחד גיסא עמידה במדינה ובנה רבבה בסנטנדריטים הבז'יל-לאומיים, ומайдך גיסא, לטעור בכל הנימtan את פוטנציאלי הפגיעה בוגנוני שבורות עבקין, רביביטו ובהנורט הקברית רברטו.

**סעיף 1** מוצע להוסיף לכותרת של פרק ג' לחוק את המילויים "ועלנותני שירות עסקין", כך שיבחר כי הפרק מתייחס הובותן על נוטני שירותים פיננסיים והן על נהנו שירות עסקין.

- (א) פעלולה כאמור בצו, שחלים לגביה חיסיון על פי דין או חובת סודיות על פי דין;
- (ב) בירור שקדם לבייעוץ פעללה כאמור בצו, כאשר נותן השירות העסקי לא ביצע את הפעולה וגם לא ניסה לבצע את הפעולה.
- (3) נותן שירות עסקי לא יכול תשלום במזומנים בסכום הקבוע בתוספת החמישית.
- (4) בסעיף קטן זה, "נותן שירות עסקי" – כהגדרתו בסעיף 11יב<sup>1</sup>.

הוספה פרק ד'א 3. אחרי פרק ד' יבוא:

#### "פרק ד'א: נותני שירות עסקי"

11יב<sup>1</sup>. בפרק זה –

הגדרות

"חוק הנאמנות" – חוק הנאמנות, התשל"ט-1979<sup>2</sup>;

"יוועץ מס מייצג" – כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ על יידי יוועצי מס, התשס"ה-2005<sup>3</sup>;

"מוועצת יוועצי המס המציגים" – כמשמעותה בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ על יידי יוועצי מס, התשס"ה-2005;

#### דברי הסבר

מראש – אין בו כשלעצמו כדי לפגוע בחיסיון או בחובת הסדרות של בעל המקצוע. איסור על נותן שירות עסקי לקבל תשלום במזומנים, חל – בסכומים ובסוגי פעילויות שונות – גם במקרים אחרות, כגון דנמרק, בלגיה והולנד. איסור על ביצוע עסקאות במזומנים מעל סכום מסוים, חל כאמור כליל' במדיניותות שונות, כגון צ'כיה וצ'כיה, ובלגניה. כמו כן ישנן מדינות, כגון, שבהן הגבלה סכום התשלומים במזומנים שונה עבור נותני שירות עסקי ובעבורה כלל האוכלוסייה.

#### סעיף 3 לפרק ד'א המוצע – בלא

פרק זה מוצע לקבע מיהם נתונים נותני השירות העסקי שעליהם יהולו החובות על פי פרק ג' לחוק, וכן מוצע להסדר את הרישוי והפקוח עליהם.

#### לסעיף וויבו המוצע

הסעיף המוצע מרכיב מהגדרות הנחות בפרק המוצע, ובכלל זה ההגדירה "נותן שירות עסקי", שאutorו מוצע להגדיר, באחד מן המנוונים להלן:

(א) מתוך במרקעין – לבני עיסוקו בתיווך במרקעין, בכל הנוגע לזכות במרקעין מסווג בעלות או חכירה לדורות;

(ב) עורך דין, רואה חשבון או יוועץ מס מייצג – לגבי אחת או יותר מהפעולות האלה שהוא מבצע או מכין לbijoux בעבור לקוחות: קנייה, מכירה או חכירה לדורות של נכסים דלא נידי; קנייה או מכירה של עסק; ניהול נכסים הלקוח, ובכלל זה ניהול כספים, נירות ערך ונכסים דלא נידי וכן ניהול חברותות של לקוחות במוסד פיננסי; קבלה, החזקה

כى בדברי ההסביר להמלצת האמורה של ה-FATF, נאמר כי החיסיון וחובת הסודיות חלים, בדרך כלל, על מידע שਮועבר מהלקוח לעורך דין במהלך ביצוע סוי פעולות מסוימים: בירור המצב המשפט של הלוקה או ביצוע משימותיו של העורך דין בהגנה או מינהליים, או בבורות. סוי פעולות להילכים שיפוטיים או מינהליים, או מינהליים, או מינהליים, אלה מהווים למעשה את הילכה של השירותים המקבעי של עורכי דין, ואינם על הפעולות המגדירות מהם נתונים שירות עסקי על פי המוצע בהגדירה "נותן שירות עסקי". בהתייחס לנותן שירות עסקי שהוא אכן, יובה, כי בסעיף 441 להצעת חוק דיני מוניות, התשע"א-2011 (הצעת חוק המשמשה, בהתאם למכרז מס' 700), מוצע לקבע חובות סודיות של חב אמון בלבד וכי (בהגדרתם בסעיף 434 לאותה הצעת חוק), בהנחה שטעף זה יחוק בנוסחו באותה הצעת חוק, נתונים שירות עסקי שהוא חב אמון לא יהיה חייב בדיווח על מידע שקיביל מזוכה.

החריג השני לחובת הדיווח הוא בא בירור שקדם לbijoux פעולה כאמור בצו, כאשר נותן השירות העסקי לא ביצע את הפעולה. גם חריג זה מופיע בהמלצת 23 להמלצות ה-FATF והוא נדרש לאפשר להימנע מדיווח כאשר נותן השירות העסקי ייעץ להлокה שלא בוצע פעללה מסוימת, והлокה קיבל את העצה ולא ביצע את הפעולה.

מושע להוסיף לסעיף 7 לחוק אישור על נתונים שירות עסקי לקבל תשלום במזומנים בסכום הקבוע בתוספת החמישית (50,000 שקלים חדשים או יותר). ההצדקה לכך היא שיש בכך כדי למנוע אפשרות של הלבנת הון על ידי תשלום כאמור וכן, לאחר שמדובר באיסור ברוח, קבוע

<sup>2</sup> ס"ח התשל"ט, עמ' 128.

<sup>3</sup> ס"ח התשס"ה, עמ' 114.

"נאמנות" – כמשמעותה בסעיף 1 לחוק הנאמנות, ובכלל

שהתקיימו לגביה כל אלה:

(1) הזיקה כמשמעותה בסעיף האמור היא מסווג בעלות;

(2) הנאמנות נוצרה על פי הסכם או על פי כתוב הקדרש כמשמעותו בסעיף 17 לחוק הנאמנות;

(3) הנאמנות אינה הקדרש ציבורי כמשמעותו בסעיף 26 לחוק הנאמנות;

(4) הנאמן באותה נאמנות אינו אחד מלאה:

(א) נאמן כמשמעותו בסימן ג' לפרק ב' בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994<sup>4</sup>;

(ב) נאמן כמשמעותו בסעיף 55ב(א) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968<sup>5</sup>;

(ג) נאמן כמשמעותו בסעיף 3(א) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005<sup>6</sup>.

"נותן שירות עסקית" – כל אחד מלאה, כמעט פועלות המבווצעות במסגרת שירות הנזין למدينة או למשרד ממשתי, ופעולות בפיקוח בית משפט:

(1) מתווך במוקיעין – לABI עיסוקו בתיווך במוקיעין, בהגדתו בחוק המתווכים במוקיעין, התשנ"ו-1996<sup>7</sup> (להלן – חוק המתווכים במוקיעין), בכל הנוגע לזכות במוקיעין מסווג בעלות או חכירה לדורות;

## דברי הסבר

של ביצוע פעולות ברכוש תוך הסואת מקורה. בראשימת הפעולות הנכללות בהגדרה של "נותן שירות עסקית" שהוא עורך דין, רואה חשבון או יועץ מס מיצג, קבועה פעולה שהיא הקמה או ניהול של תאגיד, עסק או נאמנות לאחר פסקה 2(ה) להגדרה). הפעולה של הקמה או ניהול של נאמנות, והוא יצירת הנאמנות בין הנאמן להגנה, להבדיל מפעולה שהיא מתן שירות נאמנות, כאמור בפסקה 3 להגדרה.

ההגדרה "נותן שירות עסקית" כוללת, פרט למקצועות המוסדרים בחקיקה (עורך דין, רואה חשבון, מתווך במוקיעין, יועץ מס מיצג), גם את מי שעיסוקו בתחום שירות נאמנות לאחר (פסקה 3 להגדרה). לאור תכילת החוקה ראי להטיל חבות רק על נאמניות בעלות אופי עסק, שבחן פוטנציאלי הלבנת ההון הוא גובה יותר. הגדרה "מי שעיסוקו בתחום שירות נאמנות לאחר" נועדה להוציא מההגדרה נאמניות שנוצרות באופן דיפלומטי לטובות "חסוי", ובדרך כלל נעשות

או העברת של כספים לצורך הקמה או ניהול של תאגיד; והקמה או ניהול של תאגיד, עסק או נאמנות אחר;

(א) מי שעיסוקו בתחום שירות נאמנות לאחר – חוק כמשמעותו בחוק הנאמנות, התשלא"ט-1979<sup>8</sup> (להלן – חוק הנאמנות), אף אם אין זה עיסוקו הייחודי, לגבי שירות נאמנות שהוא נון אשר לא חלה עליו חובה אחרת מכוח הוראה אחרת בחוק בשל מנתו אותן שירותים.

הגדרה "נותן שירות עסקית" שאובה בעקריה מהמלצתה 22 להמלצות FATF, הכוללת בעלי מקצוע המבצעים פעולות פיננסיות או עסקיות שונות בעבור לקוחותיהם, שיש חשש שיונצלו לצורך הלבנת הון או מימון טרור – בין אם פעולות ברכוש הנעשות על ידי נון השירות בעבור הלקוח שלגביה יש חשש שבמקרים מסוימים ייעשה שימוש בשבעבורי נון השירותים בעיטה להסota את הלקוח שבעבורי נון השירותים בעיטה, ובין אם הקמה של י纠יות, שבמקרים מסוימים עלולות לשמש לאותה מטרה

<sup>4</sup> ס"ח התשנ"ה, עמ' 308.

<sup>5</sup> ס"ח התשכ"ח, עמ' 234.

<sup>6</sup> ס"ח התשס"ה, עמ' 889.

<sup>7</sup> ס"ח התשנ"ג, עמ' 70.

(2) עורך דין, רואה חשבון או יועץ מס מיציג – לגבי אחת או יותר מהפעולות שלהן, שהוא מבצע או מכין לביצוע עבורו לគוח:

(א) קנייה, מכירה או חכירה לדורות של נכסיו דלא נידי;

(ב) קנייה או מכירה של עסק;

(ג) ניהול נכסיו הכספי, ובכלל זה ניהול כספים, ניירות ערך ונכסים דלא נידי, וכן ניהול חברות של לקוח בתאגיד בנקאי או באחד מה גופים המנויים בפרטים (1) עד (4) ו(6) לתוספת השלישית;

(ד) קבלה, החזקה או העברת של כספים לצורך הקמה או ניהול של תאגיד;

(ה) הקמה או ניהול של תאגיד, עסק או נאמנות לאחר;

(3) מי שעיסוקו במתן שירותים נאמנות לאחר, אף אם אין זה עיסוקו היחיד – לגבי שירותים נאמנות שהוא נותן, ובבדר שלא חלות עליו חובות אחרות לפי חוק זה בשל מתן אותם שירותים;

"נותן שירותים עסקי הchief ברישום" – נוטן שירותים עסקי הchief ברישום לפיה סעיף 11יב;4

"פעולות בפיקוח בית משפט" – פעולות המבוצעות על פי הוראות כל דין תחת פיקוח בית משפט, לרבות פעולות במסגרת כינוס נכסים, פירוק חברות, צו הקפאת הליכים לפיה סעיף 350(ב) לחוק החברות, התשנ"ט – 1999<sup>8</sup>, אפוטרופסות או ניהול עיזובן;

## דברי הסבר

ההקדשות. כמו כן מוצע להוציא מההגדרה של "נאמנות", סוגים מסוימים של נאמניות אשר בהם הנאמן הוא "נאמן", כמשמעותו בחוקים פיסקליים מסוימים המנויים בהגדירה, מאחר שבאותם חוקים תפקיד הנאמן מוגבל ועל כן לא קיים חשש לניצולם להלנתו.

הגדרה המוצעת ל"נותן שירותים עסקי" אינה כוללת פעולות המבוצעות במתוגות השירות הנזקן למוציאנה או למשדר ממשלתי ופעולות המבוצעות על פי הוראות כל דין תחת פיקוח בית המשפט ומפורחות בהגדירה "פעולות בפיקוח בית משפט". במצבים אלה אופי הפעולות והותם מקבל השירותים מאינס או מעצמנים את חזוש לבייצועUberות של הלבנתו הון באמצעות נוטן השירות העסקי, ועל כן אין מקום להחיל את החובות לגיבתו.

בתוך המשפחה או באמצעות חברים קרובים. בהקשר זה יורר כי לפי סעיף 8(א) לחוק הנאמנות נאמן אינו זכאי לשכר אלא אם כן מילוי התפקיד היה מעיסוקו, ועל כן אחת האינדריקציות הרלוונטיות לעיסוק תהיה קבלת שכר בעבר הנאמנות. בסוף, בהגדירה "נאמנות" המוצעת, מוצע להפנות להגדירה "נאמנות" בחוק הנאמנות, אך לצמצומה – בכל הנוגע למי שנוטן שירותים נאמנות – רק לנאמנות שהזיקה היא מסווג בעלות, שזו הפרשנות המקובלת; ולנאמנות הנוצרת על פי הsecם או על פי כתוב הקדש – להבדיל מנאמנות שנוצרת על פי חוק שלגביה חלים הסדרים אחרים, ולא כולל בה נאמנות שהיא החקש ציבורי – בדרך כלל נאמנות זו אינה מערבת פעילות עסקית ענפה והבקשה על הקמתה ופעילותה נעשית באמצעות רשם

<sup>8</sup> ס"ח התשנ"ט, עמ' 189.

רשם נותני שירותים 11יב. (א) שר המשפטים ימנה, מבין עובדי משרד, רשם של נוטני שירות עסקי (להלן – רשם נותני שירות עסקי).

(ב) רשם נותני שירות עסקי ינהל מרשם, שבו ירשות נותני שירות עסקי הניתן (להלן – מרשם נותני שירות עסקי); המרשם יהיה פתוח לעיון הציבור.

העברת מידע 11יב.3. (א) רשם נותני שירות עסקי רשאי לקבל מהגורמים המינויים בפסקאות שלහלן, לגבי בעלי המקצוע המינויים לצדדים, מידע בדבר זהות בעלי המקצוע, כתובותיהם, פרטי התקשרות אחרים עמם, השעה או ביטול של רישיונתום, וכל מידע נוסף שקבע שר המשפטים, בצו:

(1) לשכת עורכי הדין – לגבי עורך דין;

(2) מועצת וואי החשבון – לגבי וואי חשבון;

(3) הרשם כהגדתו בחוק המתווכים במרקען; לגבי מתווכים במרקען;

(4) מועצת יועצי המס המייצגים – לגבי יועצי מס מייצגים.

(ב) לצורכי מילוי תפקידו רשאי גורם מהגורמים המינויים בפסקאות (1) עד (4) שבסעיף קטן (א), לקבל מרשם נותני שירות עסקי, מידע בדבר החלטות של ועדת להטלת עיזום כספי לפי פרק ה', בכל הנוגע לנוטני שירות עסקי שהוא בעל מקצוע המוני לצד אותו גורם בפסקאות האמורות.

חוות רישום במרשם 11יב.4. (א) נותן שירות עסקי חייב ברישום במרשם נותני שירות נותני שירות עסקי.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), נותן שירות עסקי שהוא אחד מآلלה, לא יהיה חייב ברישום:

(1) עורך דין;

(2) וואיה חשבון;

## דברי הסבר

מס מייצגים (להלן – הגורמים מסדרי הרישום). המידיע שהעבorthו לרשם מוסדרת כאמור, הוא מידיע באשר להוות בעל המקצוע, כתובתו ופרטיה התקשרות עמו והחלטות הנוגעות להשייתו או לביטול רישומו. מידע זה נחוץ לרשם נותני השירות העסקי כדי לפקח על נוטני השירות העסקי אשר איןנס רשותם במרשם נותני שירות עסקי, ומוצע להסмир את השר לקבעו בצו פרטי מידע נוספים נוטומיים מהנדרשים לרשם נותני השירות העסקי לצורך הפיקוח. כמו כן מוצע לרשם נותני השירות העסקי להעיבר לגורמים מסדרי הרישום החלטות של ועדות להטלת עיזומים כספיים מכוח החוק בקשר לבעל מקצוע הרשות במרשימותם, שהוא נותן שירות עסקי, וזאת כדי לאפשר לגורמים מסדרי הרישום הרלוונטיים לקחת החלטות אלה בחשבון, ככל הנדרש, לצורך מילוי תפקידם (סעיף 11יב.3).

## لسעיפים 11יב.2 עד 11יב.4 המוצעים

מומוצע להסмир את שר המשפטים למנות רשם נותני שירות עסקי, אשר ינהל מרשם של נותני שירות עסקי החביבים ברישום שהייתה פתוח לעיון הציבור (סעיף 11יב.2 המוצע). מוצע להחיל חוות רשותם על כל נוטן שירות עסקי, מלבד נוטן שירות עסקי שהוא עורך דין, וואה חשבון, מתוקן במרקען או יועץ מס מייצג, שכן אלה מיליא רשותם במרשם המתנהל על פי דין (סעיף 11יב.4 המוצע). עוד מוצע להסדיר את העברות המידע לפי החוק, ולאחר לרשם נותני השירות העסקי לקבל מידע מהגורמים המוסדרים את הרישום של בעל מקצוע השונים: לשכת עורכי דין – לגבי עורך דין; מועצת וואי החשבון – לגבי וואי חשבון; רשם מתווכי המרקען – לגבי מתווכים במרקען; ומועצת יועצי המס המייצגים – לגבי יועצי

(3) מותוך במרקעין;

(4) יועץ מס מייצג.

הוראות לגבי רישום 11יב.5. הוראות סעיפים 11 עד 11ויא יהול על נותן שירות עסקי  
החייב ברישום, בשינויים המחויבים ובשינויים אלה: בכל  
מקום, במקומות "מרשם" יבוא "מרשם נותני שירות עסקי"  
ובמקום "הרשם" יבוא "רשם נותני שירות עסקי".

ונושין 11יב.6. (א) נותן שירות עסקי החייב ברישום העושה אחד מאלה,  
דינו – מסר שנה או קנס בשייעור פי שלושה מהकנס הקבוע  
בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין:

(1) עוסק במתן שירות עסקי ללא רישום במרשם

נותני שירות עסקי, בניגוד להוראות סעיפים 11יב(א)  
או 11ו(ה);

(2) לא נוטן הודעה בכתב לרשם כנדרש לפי סעיף  
11ו(א) עד (ג).

(ב) נוטן שירות עסקי שלא החזיר את תעודת הרישום  
לרשם בניגוד להוראות סעיף 11ו(ב) עד (ד), או שלא הציג את  
תעודת הרישום במקומות פעילותו לפי הוראות סעיף 11ז(ב), או  
שהלא ציין את מספר הרישום לפי הוראות אותו סעיף, דינו  
– קנס כאמור בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין; עבירה לפי סעיף

קטן זה היא עבירה מסוג העבירות של אחירות קפידה.

(ג) בסעיף זה, "נותן שירות עסקי" – ביצוע פעולה או מתן  
שירות בידי נוטן שירות עסקי, מהפעולות או השירותים  
המשמעותיים לגבי אותו סוג של נוטן שירות עסקי בהגדלה "נותן  
שירות עסקי" שבסעיף 11ויב.1.

תיקון סעיף 11ויג לחוק העיקרי – 4. בסעיף 11ויג לחוק העיקרי

(1) בסעיף קטן (א), אחורי פסקה (7) יבוא:

"(8) לעניין נוטן שירות עסקי – רשם נותני שירות עסקי;"

## דברי הסבר

במתן שירות עסקי שלא רישום או לא נוטן הודעה בכתב  
לרשם כנדרש על שינויים מסוימים. כמו כן מוצע לקבוע  
UBEIRA שהעונש בצדה קנס כאמור לעיל והוא מסוג  
הUBEIROOT של אחירות קפידה, על נוטן שירות עסקי החייב  
ברישום שלא ציין את תעודת הרישום לרשם נותני  
שירות עסקי, לא הציג את תעודת הרישום במקומות פעילותו,  
או לא ציין את מספר הרישום.

סעיף 4 מוצע לקבוע כי רשם נותני שירות עסקי יוגדר  
בסעיף 11ויג לחוק כ"ממונה" לעניין נוטני שירות  
עסקי, לשם פיקוח עליהם. כמו כן מוצע כי סמכויות הפיקוח,  
המשמעותי בסעיף 11ויד לחוק, יהול בשינויים המחויבים גם  
על נוטני שירות עסקי.

**לסעיף 11ויב המוצע**  
מומוצע להחיל את הוראות החוק לעניין רישום נותני  
שירותי מطبع (סעיפים 11 עד 11ויא לחוק) על נוטן שירות  
עסקי החייב ברישום, בשינויים המחויבים (סעיף 11ויב  
המורכב).

**לסעיף 11ויב המוצע**  
בהתאםה לעבירה הקבועה בסעיף 11ויב לחוק לגבי  
נותני שירותים מطبع, מוצע לקבוע עבירה שהעונש בצדה  
הוא שנת מסר או קנס בשייעור פי שלושה מהקנס הקבוע  
בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין, התשל"ז-1977, על נוטן  
שירות עסקי החייב ברישום ומציע פעולה מסוימת: עוסק

תיקון סעיף 11 ויד	<p>(2) בסעיף קטן (ב), במקום "פסקאות (5) ו-(7)" יבואו "פסקאות (5), (7) ו-(8)".</p> <p>"(בז) על אף האמור בסעיף קטן (ב)(3), יהיה הגוף שביבוקה, נותן שירות עסקי שהווערך דין, יהולו, לעניין עיון ותפישת מסמכים, הוראות סעיפים 235א עד 235ב לפיקודת מס הכנסה", בשינויים המוחיבים".</p>	5.
תיקון סעיף 13	<p>בסעיף 13(a) לחוק העיקרי, אחרי "נגיד בנק ישראל" יבואו "שר המשפטים".</p>	6.
תיקון סעיף 33	<p>בסעיף 33 לחוק העיקרי, אחרי סעיף קטן (ב) יבואו:</p> <p>"(בז) שר המשפטים רשאי, בצו, לשנות את התוספת החמישית".</p>	7.
הוספה לתוספת חמישית	<p>אחרי התוספת הרביעית יבוא:</p> <p><b>"התוספת החמישית"</b></p> <p style="text-align: center;">סעיף 6(ב)(3)((3))</p> <p style="text-align: center;">תשלום במזומנים בסכום של 50,000 שקלים חדשים או יותר"</p>	8.

## דברי הסבר

השלום שאותו נותן שירות עסקי אינו רשאי לקבל במזומנים. הסכמה זו נדרשת לצורכי יצירת הגמישות הדורישה לשם התאמת הסכום למציאות העסקי-כלכלי המשנה. מוצע להוסיף לתוספת חמישית לחוק, שבה ייקבע הסכום שנותן שירות עסקי אינו רשאי לקבל בתשלום במזומנים, ולהעמידו על סכום של 50,000 שקלים חדשים או יותר. סכום זה גבוה דיו כדי לא לפגוע בחיי המשחר התקינים ולאפשר תשלוםם במזומנים בסכומים קטנים, ומצד שני מעצם את החשש להלבתו הון באמצעות תשלוםם של סכומי כסף גבויים במזומנים.

סעיף 5 מוצע לקבוע לגבי נתונים שירות עסקי שהווערך דין בשים לב לחיסון עורך דין-לקוח. כי לעניין עיון ותפישת מסמכים יהולו סעיפים 235א עד 235ב לפיקודת מס הכנסה, הקובעים הסדר מיוחד בונגג למסמכים שניתן לדרוש ולקלב מערבי דין, בשינויים המוחיבים.

סעיף 6 מוצע להסביר את שר המשפטים להקים ועדת שתהיה מוסמכת להטיל עיצום כספי לפי פרק ה' לחוק, על נתונים שירות עסקי שלא מתלה חבות הזיהוי, הדיווח ושמירת המסמכים לפי סעיף 7 לחוק, בדומה להסדר הקיימים לגבי הגורמים המדויקים האחרים.

סעיףים 7 ו-8 מוצע להסביר את שר המשפטים לשנות בצו את התוספת החמישית, אשר קובעת את סכום

<sup>9</sup> דיני מדינת ישראל, נוסח חדש, 6, עמ' 120.





