



ירושלים, כ"ו בתמוז תשע"ז

20 ביולי 2017

הס-441

לכבוד התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: הגדרת בעל שליטה לפי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 ("החוק")

1. ביום 4.2.2017 נכנסה לתוקף הגדרת "בעל שליטה", בסעיף 1 לחוק. להלן ההגדרה החדשה: **"בעל שליטה"**<sup>3</sup> -

- (1) **יחיד בעל יכולת לכוון את פעילותו של תאגיד, בין לבד ובין 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) **בלי 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;**

2. בהמשך להגדרה החדשה, המחייבת בכל מקרה הצהרה על יחיד כלשהו כבעל שליטה בתאגיד, התקבלו אצלנו פניות מבנקים לפיהן לקוחות שהם תאגידים מסוג עמותות ואגודות שיתופיות (ובכלל זה קיבוצים), מתנגדים להצהיר על יחיד כלשהו כבעל שליטה בהם.

3. הפיקוח על הבנקים מוצא לנכון להבהיר כי תאגיד בנקאי אינו רשאי לקבל הצהרת בעלי שליטה מבלי שצוין בה שם של היחיד או של היחידים שהם בעלי השליטה על פי אחת משלוש החלופות שבהגדרת "בעל שליטה" שבחוק; הנחייה זו חלה גם על עמותות ואגודות שיתופיות.

4. באותם המקרים שבהם לא מתקיימת אחת משתי החלופות בפסקאות (1) ו-(2) שבהגדרה, יש להצהיר על בעל שליטה כפי שהוגדר בפסקה (3). במקרים אלה בהתאם לחוק ולתכליותיו, יראו כבעלי השליטה באגודה שיתופית או בעמותה את יו"ר ועד האגודה השיתופית או העמותה, לפי העניין, וכן את המנהל הכללי של האגודה השיתופית או העמותה (ככל שמונה) או גורם בעל תפקיד דומה אף אם תוארו שונה.

בכבוד רב,

ריקי אליאס

סגנית המפקחת על הבנקים

העתקים:

המפקחת על הבנקים

המחלקה המשפטית, בנק ישראל

מחלקת ייעוץ וחקיקה (פלילי), משרד המשפטים

מחלקת ייעוץ וחקיקה (כלכלי), משרד המשפטים

הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, משרד המשפטים