

הכנסת העשרים וחמש

יוזם : חבר הכנסת אביחי אברהם בוארון

4773/25/פ

הצעת חוק המאבק בטרור (תיקון – סנקציות על מוסדות פיננסיים), התשפ"ד–2024

1. הוספת סעיף 36א בחוק המאבק בטרור, התשע"ו–2016¹, אחרי סעיף 36 יבוא :
"סנקציות על 36א. (א) בסעיף זה – מוסדות פיננסיים

"בנק מייצג" – תאגיד בנקאי המייצג את המוסד

הפיננסי הזר בפעילותו בישראל לעניין הצגת

שיק לפירעון או פירעון שיק המשוך עליו ;

"כספים ששילמה הרשות הפלסטינית בזיקה

לטרור" – כהגדרתו בחוק להקפאת כספים

ששילמה הרשות הפלסטינית בזיקה לטרור

מהכספים המועברים אליה מממשלת

ישראל, התשע"ח–2018² ;

"מוסד פיננסי" – אחד מאלה :

(1) תאגיד בנקאי, כהגדרתו בחוק

הבנקאות (רישוי), התשמ"א–1981³ ;

(2) חברה מנהלת כהגדרתה בחוק

הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל),

התשס"ה–2005⁴ ;

(3) המוסד לביטוח לאומי ;

¹ ס"ח התשע"ו, עמ' 898.

² ס"ח התשע"ח, עמ' 732.

³ ס"ח התשמ"א, עמ' 258.

⁴ ס"ח התשס"ה, עמ' 889.

"מוסד פיננסי זר" – מוסד פיננסי שהתאגד מחוץ לישראל לרבות תאגיד בנקאי, כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, הרשאי לפי דין, לרבות דין זר, להציג שיק לפירעון ברשות הפלסטינית או לפרוע שיק המשוך עליו ברשות הפלסטינית;

"המפקח" – כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;

"פעילות פיננסית" – כהגדרתה בסעיף 1ב5 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981⁵;

"קרוב" – בן, בת, אח, אחות, הורה, הורי הורים, צאצא של בן הזוג או בן זוגו של כל אחד מאלה.

(ב) שוכנע מנהל הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור כי במוסד פיננסי או בבנק מייצג מופקדים כספים בחשבון בזיקה לעבירת טרור, יעביר לאותו מוסד פיננסי או בנק מייצג את פרטי הזיהוי של בעל החשבון בצירוף דרישה להקפיא את פעילותו הפיננסית וכן יקבע תנאים לפעילות פיננסית עתידית; הוקפאה פעילות פיננסית כאמור בסעיף זה, יודיע על כך מנהל הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור למפקח.

(ג) הוקפאה פעילות פיננסית כאמור בסעיף קטן (ב), תפקח הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור על כספים המופקדים בחשבונות הבנק של קרוביו של בעל החשבון; שוכנע מנהל הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור כי בחשבונות בנק אלו מוחזקים כספים בזיקה לעבירת טרור, או שמועברים אליהם כספים מהרשות הפלסטינית בזיקה לטרור, רשאי הוא להקפיא פעילות פיננסית

⁵ ס"ח התשמ"א, עמ' 258.

מחשבונות אלו ולקבוע תנאים לפעילות פיננסית עתידית.

(ד) נודע למפקח על החזקת כספים בזיקה לטרור במוסד פיננסי, מוסד פיננסי זר או בנק מייצג כאמור בסעיף קטן (ג), רשאי הוא, בהתייעצות עם הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, להקפיא או להגביל את פעילות המוסד הפיננסי, המוסד הפיננסי הזר או הבנק המייצג בישראל, וכן לקבוע תנאים לפעולתו; הוקפאה פעילותו של מוסד כאמור, יודיע המפקח על כך למוסדות פיננסיים ובנקים מייצגים הפועלים בישראל.

(ה) מוסד פיננסי או תאגיד בנקאי המנהל פעילות פיננסית עם מוסד פיננסי, מוסד פיננסי זר או בנק מייצג שפעילותו הוקפאה או הוגבלה כאמור בסעיף קטן (ד) – דינו קנס עד מיליון שקלים חדשים; כספי הקנס יועברו למוסד לביטוח לאומי וישמשו לתגמול נפגעי פעולות האיבה, לפי חוק התגמולים לנפגעי פעולות האיבה, התש"ל-1970.⁶

(ו) עבירה כאמור בסעיף קטן (ה) היא עבירה מנהלית כשמשמעותה בחוק העבירות המנהליות, התשמ"ו-1985,⁷ והוראות החוק האמור יחולו עליה בשינויים המחויבים.

(ז) הוקפאה פעילות של מוסד פיננסי או בנק מייצג כאמור בסעיף קטן (ד), או נקבע כי מוסד פיננסי או בנק מייצג חייב בקנס כאמור בסעיף קטן (ה), רשאי הוא להגיש ערר לבית המשפט המחוזי בתוך 14 יום ממועד הקביעה או הטלת הקנס, לפי העניין."

⁶ ס"ח התש"ל, עמ' 126.

⁷ ס"ח התשמ"ו, עמ' 31.

דברי הסבר

מדינת ישראל מתמודדת בשנים האחרונות עם גלי טרור חוזרים ונשנים שחלק מתמריצייהם כלכליים. לדוגמה, שבעה אחוזים מתקציב הרשות הפלסטינית, שחלקו הגדול ממומן על ידי סיוע אמריקאי ואירופי, מופנה על פי החוק הפלסטיני, לתשלום משכורות ולמימון הטבות למחבלים פלסטינים הכלואים בישראל (במהלך מאסרם ואף לאחר שחרורם) ולמענק קצבאות למשפחות פלסטיניות שקרובם נהרג או נפצע בהקשר לסכסוך, רבים מהם מחבלים. היקף תשלומים אלה עומד על כ-600 מיליון שקלים חדשים. על פי החוק הפלסטיני, ככל שהעונש שהושת על המחבל הפלסטיני חמור יותר, קרי ככל שגרם לפגיעה רבה יותר במדינת ישראל ובתושביה, כך גדלה המשכורת לה הוא זוכה. רבים מהמחבלים מקבלים משכורת גבוהה בהרבה מהשכר הממוצע לשכיר ברשות הפלסטינית. בנוסף זוכים המחבלים לתהילה מצד הרשות ומנהיגיה.

התמריץ הכספי למבצעי פעולות טרור כנגד ישראלים מהווה מנוע בעירה לטרור. בעניין התופעה ברשות הפלסטינית, ישראל מנסה למנוע את ביצוע התשלומים על ידי הטלת סנקציות כלכליות על הרשות, באמצעות החוק להקפאת כספים ששילמה הרשות הפלסטינית בזיקה לטרור מהכספים המועברים אליה מממשלת ישראל, התשע"ח–2018. ואולם, במבחן התוצאה החוק טרם השיג את מטרתו. לפיכך, ובכדי להתמודד התמריץ הכלכלי המניע פעילות טרור, מוצע לאמץ את שיטות הפעולה של ארצות הברית שמפעילה את מרותה על מוסדות פיננסיים זרים לצורך אכיפת דיני המס האמריקאי על אזרחי ארצות הברית בכל רחבי העולם.

אשר על כן, מוצע בזאת לקבוע מנגנון להטלת סנקציות כנגד מוסדות פיננסיים זרים ותאגידים בנקאיים שמשותפים פעולה עם תגמולי המחבלים, וכן עם מוסדות פיננסיים ישראלים שמקיימים בידועין קשרים מסחריים עם מוסדות אלה.

מרבית המוסדות הפיננסיים שדרכם מועברים כספי התגמולים למשפחות המחבלים הם בנקים הפועלים בתחומי הרשות הפלסטינית. מוסדות אלה זקוקים לפעילות המסחרית עם גופים מסחריים ישראלים ועם התאגידים הפיננסיים הישראליים. חוק זה נותן כלים בידי הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור ובידי המפקח על הבנקים לצורך הטלת סנקציות על גופים פיננסיים שמעבירים תגמולים למשפחות המחבלים שביצעו פעולות טרור כנגד אזרחי ישראל. כמו כן, מאפשר החוק הטלת קנסות מנהליים כבדים על כל מי שמקיים בידועין פעילות פיננסית עם גופים אלה.

הצעת חוק זהה הונחה של שולחן הכנסת העשרים וחמש על ידי חבר הכנסת דן אילוז (פ/4202/25).

הצעת החוק זהה לפ/4202/25 ולפיכך לא נבדקה מחדש על ידי הלשכה המשפטית של הכנסת.

הוגשה ליו"ר הכנסת והסגנים
והונחה על שולחן הכנסת ביום
ט"ז בתמוז התשפ"ד (22.07.2024)