

בנוסף, במסגרת המגבלות שלאחר פרישה, נקבעה תקופת צינון של שנה לראש הרשות ולעובדים שהוסמכו על-ידו כבעלי גישה למאגר¹³⁵.

5.3.2 מבנה הרשות וסמכויותיה

הרשות הוקמה בחודש ינואר 2002 כיחידה מודיעינית אדמיניסטרטיבית. היא כוללת מחלקת איסוף ובקרה, מחלקת מחקר והערכה, מחלקה משפטית ומחלקת טכנולוגיה, מחשוב ותקשורת. ויודגש, הרשות אינה יחידה חוקרת, ואין לה סמכויות חקירה עצמאיות¹³⁶. בהתעורר החשד, מועבר החומר על-ידי הרשות לרשויות האכיפה, והחקירות עצמן מתבצעות שם, בדרך כלל על-ידי משטרת ישראל, באמצעות צוותי הלבנת הון מיוחדים שהוקמו והוכשרו על מנת להתמודד עם התופעה.

סמכויותיה של הרשות מוגדרות בסעיף 29(ב) לחוק כדלהלן:

"הרשות המוסמכת תנהל את מאגר המידע, תעבד את המידע שבמאגר ותאבטח אותו, תחליט בדבר העברת המידע לגורם המוסמך לפי חוק זה לקבלו ותעבירו לגורם כאמור, הכל לשם יישום חוק זה."

סמכויות הרשות הן, אפוא, כדלקמן:

- א. ניהול מאגר המידע;
- ב. עיבוד המידע;
- ג. אבטחת המידע;

135 סעיף 29א לחוק קובע:

"ראש הרשות המוסמכת ועובד שהוסמך כאמור בסעיף 29(ד) להיות בעל גישה למאגר המידע, לא יהיו רשאים לעבוד או לקבל זכות או טובת הנאה מגוף מדווח לפי פרק ג', אלא אם כן עברה שנה מיום פרישתם מן הרשות המוסמכת או אם קיבלו היתר לכך מהוועדה למתן היתרים שהוקמה בסעיף 11 לחוק שירות הציבור (הגבלות לאחר פרישה), התשכ"ט-1969."

136 זאת להבדיל ממחלקות החקירה האינהרנטיות שהוקמו ברשות ניירות ערך או ברשות ההגבלים העסקיים, המנהלות באופן עצמאי את החקירות בנושאים שבאחריותן.

- ד. קבלת החלטות בנוגע להעברת החומר לגורם מוסמך.
- ה. בנוסף, מקנה **סעיף 31** לחוק סמכות לרשות לבקש מידע באופן יזום משני גורמים:

"(א) הרשות המוסמכת רשאית לדרוש **מרשות מס** מידע הדרוש לה לצורך אכיפתו של חוק זה; שר האוצר, במסגרת סמכותו לפי הוראות הסודיות שבדיני המס, יבחן את הבקשה בהקדם האפשרי בנסיבות הענין, ומידע שהחליט למסרו יימסר לרשות בלא דיחוי.

... (ב)

(ג) ראש הרשות המוסמכת רשאי לדרוש מהגופים שמוטלים עליהם חובות לפי פרק ג', מידע הדרוש לרשות **כדי להשלים דיווח שהתקבל במאגר המידע, או הקשור לדיווח כאמור והמתייחס לאדם שלגביו התקבל הדיווח.**

(ד) בסעיף זה, 'רשות מס' – כמשמעותה בחוק לתיקון דיני מסים (חילופי ידיעות בין רשויות המס), התשכ"ז-1967.

"הגופים שמוטלים עליהם חובות לפי פרק ג'" הם הגופים הפיננסיים שעליהם מוטלות חובות דיווח.

כלומר, הרשות רשאית לדרוש השלמת מידע הן מרשויות המס, והן מן הגופים שעליהם מוטלות חובות דיווח על-פי החוק, כגון בנקים, מנהלי תיקים, חברות ביטוח ועוד.

- ו. **סעיף 30(ו)** לחוק מקנה לרשות סמכות נוספת והיא הסמכות לבקש או להעביר מידע לרשות מסוגה בעולם:

"לצורך ביצוע חוק זה רשאית הרשות המוסמכת להעביר מידע ממאגר המידע שבהנהלתה לרשות מסוגה במדינה אחרת, ולבקש מידע מרשות כאמור, ובלבד שהמידע מתייחס לרכוש שמקורו בעבירה כאמור **בסעיף 2**; הוראות חוק עזרה משפטית בין מדינות, התשנ"ח-1998 יחולו לענין זה."

כלומר, למרות שבעקרון, לרשות אין סמכויות חקירה, והיא אמונה רק על קבלת המידע שמגיע אליה על פי החוק ועל עיבודו, הרי שבמקרים מסוימים, בהם מתעורר אצלה חשד כלשהו, מוקנית לה הסמכות לנקוט בפעולה יזומה ולדרוש מידע נוסף, הדרוש לה לשם השלמת התמונה. השימוש בסמכות הרשות לדרוש מידע משלים, כאמור, הן מן הגופים החייבים בדיווח והן מרשויות המס (אשר אינן חייבות בדיווח על-פי חוק), נועד בעיקרו על מנת לאשש את החשד שנתעורר אצלה או להפריכו. הדרישה לקבלת מידע מרשות דוגמתה בעולם, תשמש בדרך כלל על מנת להרחיב את התמונה, מתוך הנחה שהלבנת הון משמעותית, בדרך כלל, הינה חוצת גבולות.

ניהול המידע ואבטחתו נעשים על-ידי הרשות בהתאם לתקנות איסור הלבנת הון (כללים לניהול המאגר ולאבטחת המידע שבו), התשס"ב-2002, אשר נקבעו על-ידי השר מכוחו של סעיף 28 לחוק.

התקנות מגדירות שורה של כללים שתכליתם לוודא כי קבלת המידע תעשה באופן יעיל, שהמאגר יהיה מוגן וחסין מפני חדירה בלתי מורשית, ושתתאפשר גישה רק לבעלי הרשאה. התקנות גם קובעות כללים באשר לאופן סיווג המידע שנקלט במערכת ומידורו, ולאופן שמירת המידע המקורי ואבטחתו. כן קובעות התקנות הוראות טכניות שונות הנוגעות לתשתית מערכת המחשוב והתאמתה לתקן הישראלי ולתקן הבינלאומי, וכדומה.

5.3.3 העברת מידע לגורם מוסמך

כאמור, הרשות היא גוף מודיעיני אדמיניסטרטיבי שאמון על איסוף מידע, עיבודו וניתוחו בלבד. הסמכות היחידה לדרוש מידע ולמסרו, סמכות הנתונה לשיקול דעתה של הרשות, מצויה במצב בו מתעורר אצלה חשד לעבירה על החוק, שאז בסמכותה של הרשות לדרוש מידע נוסף מן הגופים המפורטים לעיל, ולהעביר מידע הלאה לגופים המוסמכים לקבל ממנה מידע על פי חוק.

בשל רגישות המידע והפגיעה הקשה בזכויות הפרט שעשויה להגרם עקב חשיפתו, ובעיקר נוכח העובדה שבמרבית המקרים המידע נוגע לפעילות פיננסית לגיטימית המוגנת גם על-ידי חובות אמון וסודיות, שדווחה למאגר רק בשל סכומה הגבוה או בשל היותה שונה מן הפעילות המאפיינת את הלקוח בדרך כלל, קבע המחוקק באופן