



רשומות

קובץ התקנות

14 במרס 2018

7964

כ"ז באדר התשע"ח

עמוד

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ח-2018 1084

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ח-2018

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

פרק א': פרשנות

1. בצו זה –

הגדרות

"אזור" – כל אחד מאלה: יהודה והשומרון ורצועת עזה;

"איש ציבור זר" – תושב חוץ בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות, לרבות בן משפחה של תושב חוץ כאמור או תאגיד שהוא בעל שליטה בו, יועץ ומינני אישי של איש הציבור הזר או שותף עסקי של אחד מאלה;

"אמנה לביטול דרישת האימות" – אמנה המבטלת את דרישת האימות לתעודות חוץ ציבוריות כהגדרת האמנה בתקנות לביצוע אמנת האג (ביטול אימות מסמכי חוץ ציבוריים), התשל"ז-1977³;

"ארגון ה-FATF" (Financial Action Task Force) – הארגון הבינלאומי למאבק בהלבנת הון ובמימון טרור;

"בן משפחה" – כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968⁴;

"המינהל האזרחי" – המינהל האזרחי שהקים מפקד כוחות צה"ל באזור יהודה והשומרון;

"הממונה" – כהגדרתו בסעיף 11(א)(6) לחוק;

"הרשימה" – רשימה מרוכזת של ארגוני טרור מוכרזים ושל מי שהוכרזו אדם שהוא פעיל טרור, שפורסמה בהודעה לפי סעיף 18 לחוק המאבק בטרור; וכן ארגון או אדם כאמור, שהודעה על הכרזתו כארגון טרור או כאדם שהוא פעיל טרור הומצאה לנותן שירותי אשראי בדרך שנקבעה לפי סעיף 18 לחוק המאבק בטרור, ונותן שירותי האשראי לא קיבל הודעה על ביטולה;

"חוק הבנקאות (רישוי)" – חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981⁵;

"חוק הבנקאות (שירות ללקוח)" – חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981⁶;

"חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016⁷;

"יחיד" – מי שאינו תאגיד, או שאינו מוסד ציבורי או שאינו תאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ;

¹ ס"ח התש"ס, עמ' 293; התשע"ז, עמ' 373.

² ס"ח התשע"ו, עמ' 898.

³ ק"ת התשל"ז, עמ' 1940.

⁴ ס"ח התשכ"ח, עמ' 234.

⁵ ס"ח התשמ"א, עמ' 232.

⁶ ס"ח התשמ"א, עמ' 258.

⁷ ס"ח התשע"ו, עמ' 1098.

"כרטיס אשראי" – כהגדרתו בסעיף 25 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים;
 "מאגד" – כהגדרתו בסעיף 7 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח);
 "מוסד פיננסי" – גוף החייב בדיווח לפי סעיף 7 לחוק וכן גוף שהתאגד מחוץ לישראל
 שנותן שירותים מהסוג שנותנים גופים החייבים בדיווח לפי סעיף 7 לחוק או
 הפועל כבנק להשקעות או כבית סליקה;
 "מוסד ציבורי" – משרדי הממשלה, הסוכנות היהודית לארץ ישראל, רשויות מקומיות
 וכן רשויות, תאגידים או מוסדות אחרים שהוקמו בישראל בחיקוק;
 "מיופה כוח" – מי שמקבל השירות ייפה את כוחו לפעול מטעמו, בין אם מקבל
 השירות הוא יחיד ובין אם לאו;
 "מספר זהות" –

- (1) ביחיד שהוא תושב – מספר זהותו במרשם האוכלוסין;
- (2) ביחיד שהוא תושב חוץ – מספר דרכון או מספר תעודת מסע ושם המדינה שבה הוצא הדרכון או תעודת המסע; וליחיד שזוהה לפי מסמך כאמור בסעיף 4(א)(8) – מספר הזיהוי באותו מסמך ושם המדינה שבה הוצא המסמך; היה היחיד תושב אזור, מספר הזהות יכול שיהיה גם מספר זהותו בכרטיס מגנטי שהנפיק המינהל האזרחי;
- (3) בתאגיד הרשום בישראל – מספר הרישום במרשם המתאים;
- (4) בתאגיד שאינו רשום בישראל – מספר הרישום במדינת ההתאגדות, אם קיים, ושמה, ואם לא קיים רישום לתאגידים מסוגו – הפרטים הרשומים במסמך ההתאגדות של התאגיד או מספר הרישום שיקבע לו נותן שירותי האשראי; ובתאגיד שזוהה לפי מסמך כאמור בסעיף 4(א)(8) – מספר הזיהוי באותו מסמך ושם המדינה שבה הוצא המסמך;
- (5) במוסד ציבורי ובתאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ – מספר הרישום שיקבע לו נותן שירותי אשראי;
- "מסמך רשמי" – תדפיס או מכתב, הנושא את שם הבנק או את שם חברת האשראי, לפי העניין;
- "מען" –

- (1) ביחיד – מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 4(א)(1), (2), (6), (7) ו־(8), או מקום מגוריו, כפי שמסר, הכולל את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מספר הבית והמיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתושב חוץ – גם את שם המדינה;
- (2) בתאגיד – מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 4(א)(3), (4), (6) ו־(8), או מקום ניהול עסקיו בישראל, ואם אינו מנהל עסקים בישראל – מקום מרכז עסקיו מחוץ לישראל, וכל אלה – כפי שמסר; המען יכלול את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתאגיד שאינו רשום בישראל – גם את שם המדינה;
- (3) במוסד ציבורי ובתאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ – המען שמסרו הכולל את שם היישוב וכן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ – גם את שם המדינה;

”מקבל שירות” – כל אחד מאלה:

(1) מי שמקבל אשראי מנותן שירותי אשראי, אף אם אדם אחר ביקש את השירות בעבורו;

(2) לעניין סעיפים 3, 11 ו-12 לצו – גם מי שהתחייב במסמכי האשראי להחזיר את האשראי, למעט ערב, או מי שמבקש להחזיר את האשראי והוא אינו מקבל האשראי;

”מקבל שירות בסכום נמוך” – מקבל שירות שבמהלך תקופה של חצי שנה קיבל אשראי מאותו נותן שירותי אשראי, בסכום מצטבר שאינו עולה על 50,000 שקלים חדשים, למעט במקרה של פעולה בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים, שבה מעורבת מדינה או טריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה;

”מתן אשראי” – כהגדרתו בסעיף 11א לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים; “נהנה” – כהגדרתו בסעיף 7(א)(1) לחוק, ואם הנהנה הוא תאגיד, יראו את התאגיד ואת בעלי השליטה בתאגיד כנהנים;

”נושא משרה” – כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים; “נותן שירותי אשראי” – מי שחייב ברישיון למתן אשראי לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים;

”נכס פיננסי” – כהגדרתו בסעיף 11א לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים; “עורך דין” – בעל רישיון לעריכת דין בישראל ולעניין תאגיד שאינו רשום בישראל, גם עורך דין בעל רישיון לעריכת דין במדינת ההתאגדות של התאגיד, ובלבד שהמדינה או הטריטוריה שבה מאוגד התאגיד אינה מנויה בתוספת הראשונה; היתה מדינת ההתאגדות אחת המדינות החברות בארגון לשיתוף פעולה ופיתוח כלכלי (להלן – OECD), גם עורך דין בעל רישיון לעריכת דין באחת המדינות החברות בארגון ה-OECD;

”פעולה” – פעולה בודדת של קבלת אשראי או החזר אשראי;
”שם” – כל אחד מאלה:

(1) ביחיד – שם משפחה ושם פרטי, הרשומים במסמך הזיהוי כאמור בסעיף 4;

(2) בתאגיד – שמו הרשום, ואם התאגד במדינה שלא מתקיים בה רישום של תאגידים מסוגו – שמו כפי שמסר;

(3) בתאגיד שהוקם בחיקוק – השם שנקבע בחיקוק, בין בארץ ובין בחוץ לארץ;

(4) במוסד ציבורי, למעט בתאגיד שהוקם בחיקוק – שמו כפי שמסר;

”תאגיד” – כל אחד מאלה:

(1) חברה, שותפות, אגודה שיתופית, אגודה עותומאנית, עמותה או מפלגה הרשומה בישראל;

(2) גוף הרשום כתאגיד מחוץ לישראל;

(3) גוף שהתאגד במדינה שלא מתקיים בה רישום של גופים מסוגו, ובלבד שהציג מסמך המעיד על היותו תאגיד;

"תאגיד קשור" – תאגיד שנותן שירותי האשראי הוא בעל שליטה בו, או שבעל השליטה בנותן שירותי האשראי הוא בעל השליטה בו;
 "תושב" – כמשמעותו בחוק מרשם האוכלוסין, התשכ"ה-1965⁸, לרבות אזרח ישראלי שאינו תושב כאמור, הרשום במרשם האוכלוסין;
 "תושב אזור" – מי שרשום במרשם האוכלוסין של האזור;
 "תושב חוץ" – מי שאינו תושב;
 "תפקיד ציבורי בכיר" – לרבות ראש מדינה, נשיא מדינה, ראש עיר, שופט, חבר פרלמנט, חבר מפלגה בכיר, חבר ממשלה, קצין צבא או משטרה בכיר, נושא משרה בכיר בחברה ממשלתית, בעל תפקיד בכיר בארגון בין-לאומי, או כל ממלא תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה;
 "תקנות העדות" – תקנות העדות (העתקים צילומיים), התש"ל-1969⁹.

פרק ב': חובות הזיהוי

2. (א) נותן שירותי אשראי לא ייתן אשראי בפעם הראשונה, למקבל שירות שאינו מקבל שירות בסכום נמוך, בלא שזיהה את מקבל השירות ובלא שביצע לגביי הליך של הכרת הלקוח, לפי מידת הסיכון שלו להלבנת הון ולמימון טרור. נותן שירותי אשראי יערוך רישומים של פרטי הכרת הלקוח; לעניין זה, "הכרת הלקוח" – בין השאר, בירור מקור הנכסים הפיננסיים שלגביהם ניתנים השירותים, ובכלל זה מקור החזר האשראי וזיקתו של מקבל האשראי אל מי שהתחייב להחזיר את האשראי או מי שמבקש להחזיר את האשראי, עיסוקו של מקבל השירות, מטרת האשראי שניתן ואם סורב בעבר מקבלת אשראי מכל גורם שהוא מסיבות הקשורות באיסור הלבנת הון ומימון טרור, לגבי תושב חוץ – גם בירור זיקתו לישראל וכן בירור אם הוא איש ציבור זר, לגבי איש ציבור זר שנותן האשראי סיווג אותו ברמת סיכון גבוהה – גם מקור משאביו הפיננסיים, ולגבי מי שהוא בעל עסק – גם סוג עסקיו.

(ב) (1) נותן שירותי אשראי לא ייתן אשראי בפעם הראשונה, למקבל שירות שאינו מקבל שירות בסכום נמוך, שהוא איש ציבור זר או במקרה שבו הנהנה הוא איש ציבור זר, אלא אם כן התקבל אישור לכך מנושא משרה בנותן שירותי האשראי; מתן אישור כאמור ייבחן לפי מידת הסיכון של מקבל השירות להלבנת הון ולמימון טרור.

(2) התברר לאחר מתן שירותי אשראי כי מקבל השירות או הנהנה הוא איש ציבור זר, לא ייתן לו נותן שירותי האשראי, אשראי נוסף, עד לקבלת אישור מנושא משרה בנותן שירותי האשראי בהתאם להוראות פסקה (1).

(ג) ליישום סעיף זה, רשאי נותן שירותי האשראי לפעול לפי הטופס שבתוספת השנייה לעניין איש ציבור זר וטפסים נוספים שעליהם הורה הממונה.

3. (א) נותן שירותי אשראי לא ייתן אשראי למקבל שירות בפעם הראשונה בלא שירשום לגבי מקבל השירות ולגבי מיופה הכוח את פרטי הזיהוי המפורטים להלן, ובלא שיאמת את פרטי הזיהוי כמפורט בסעיף 4, אלא אם כן היו בידיו פרטי זיהוי מאומתים כאמור:

⁸ ס"ח התשכ"ח, עמ' 270.

⁹ ק"ת התש"ל, עמ' 316.

(1) שם;

(2) מספר זהות;

(3) ביחיד – תאריך לידה ומין; ובתאגיד – תאריך התאגדות;

(4) מען;

על אף האמור בסעיף קטן זה, רישום פרטי זיהוי לגבי מקבל שירות בסכום נמוך ולגבי מיופה כוח מטעמו יכלול את הפרטים הקבועים בפסקאות (1), (2) ו-(4) בלבד, על פי מסמך זיהוי כמפורט בסעיף 4.

(ב) נותן שירותי אשראי לא ייתן אשראי למקבל שירות בלא שירשום לגבי נהנה את הפרטים שבסעיף קטן (א) ו-(2); רישום הפרטים ייעשה על פי ההצהרה כאמור בסעיף 5; לא היה בידי נותן שירותי אשראי מספר זהותו של הנהנה, לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו, ירשום במקומו, אם היו בידי, את הפרטים שבסעיף קטן (א) ו-(3) ו-(4) וכן את מדינת האזרחות או ההתאגדות, לפי העניין. האמור בסעיף קטן זה לא יחול אם מצא נותן שירותי אשראי, בעת מתן האשראי, שמדובר במתן שירות לטובת נהנה, שלפי הצהרת מקבל השירות לא ניתן לדעת את זהותו, ופורטה הסיבה לכך שזהות הנהנה טרם ידועה; במקרה כאמור, יפנה נותן שירותי האשראי את תשומת לבו של מקבל השירות, בכתב, לחובתו למסור לו את פרטי הנהנה מיד עם היוודע זהותו; הוראות סעיף קטן זה יחולו גם על הוספת נהנה.

(ג) נותן שירותי אשראי לא ייתן אשראי למקבל שירות שהוא תאגיד בלא שירשום לגבי בעל השליטה בתאגיד וכן לגבי המנהל הכללי של התאגיד או מי שמשמש בתפקיד דומה אף אם כינויו אחר, את הפרטים שבסעיף קטן (א) ו-(2); רישום הפרטים לגבי בעל השליטה בתאגיד ייעשה על פי ההצהרה כאמור בסעיף 5; רישום הפרטים לגבי המנהל הכללי של התאגיד או מי שמשמש בתפקיד דומה אף אם כינויו אחר, ייעשה לפי הפרטים שמסר מקבל השירות; לא היה בידי נותן שירותי אשראי מספר זהות, לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו, ירשום במקומו אם היו בידי את הפרטים שבסעיף קטן (א) ו-(3) ו-(4) וכן את מדינת האזרחות. האמור בסעיף קטן זה לעניין רישום פרטי הזיהוי של בעלי השליטה לא יחול על תאגיד שניירות הערך שלו נסחרים בבורסה לניירות ערך בישראל; הוראות סעיף קטן זה יחולו גם על הוספת מקבל שירות שהוא תאגיד.

(ד) נותן שירותי אשראי לא יבצע פעולה באמצעות העברה אלקטרונית, בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים, בלא שירשום בכל אחד ממסמכי ההעברה, נוסף על פרטי מקבל השירות כאמור בסעיף 3(א), גם את אלה:

(1) מספר החשבון של המעביר או הנעבר, לפי העניין, במוסד הפיננסי שממנו או שאליו, לפי העניין, בוצעה ההעברה, ככל שקיים;

(2) פרטי המעביר או הנעבר, לפי העניין, לרבות שמו, מספר זהותו ומענו, ככל שאינם פרטי מקבל השירות, אם הפרטים האמורים ידועים לו;

(3) לעניין העברה אלקטרונית כאמור אל מול מוסד פיננסי במדינה או בטריטוריה המנויה בתוספת הראשונה – שם המעביר או הנעבר, לפי העניין, מספר זהותו ומספר חשבונו במוסד הפיננסי, כפי שנמסרו.

(ה) בעת חתימה של ערב על ערבות לטובת מקבל שירות כלפי נותן שירותי אשראי, ירשום נותן שירותי האשראי את פרטי הזיהוי של הערב, המפורטים בסעיף קטן (א) ו-(2) ו-(4), על פי מסמך זיהוי כאמור בסעיף 4, וישמור העתק מצולם של מסמך הזיהוי.

4. (א) נותן שירותי אשראי יאמת את פרטי הזיהוי של מקבל השירות, למעט מקבל שירות בסכום נמוך, המפורטים בסעיף 3(א) ויקבל לידיו מסמכים, כמפורט להלן: אימות פרטים ודרישת מסמכים

(1) לעניין רישום פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(א) עד (3) של מקבל שירות יחיד שהוא תושב – על פי תעודה מזהה או העתק מאושר שלה, שהעתק מצולם של אחד מהם, ככל הנוגע לפרטי הזיהוי, יישמר אצל נותן שירותי האשראי; נותן שירותי האשראי יאמת את פרטי הזיהוי עם מסמך נוסף הנושא תמונה ומספר זהות, ובהעדרו – עם מסמך הנושא שם או מספר זהות וכן מען או תאריך לידה, ואולם לעניין פרטי הזיהוי שבתעודת הזהות – רשאי נותן שירותי אשראי לאמתם גם עם הפרטים המופיעים במרשם האוכלוסין, ובלבד שהשווה את תאריך הנפקת תעודת הזהות המופיע בה עם תאריך הנפקת התעודה האחרונה הרשום במרשם האוכלוסין במשרד הפנים; נותן שירותי האשראי ישמור תיעוד של בדיקת אלה; לעניין פסקה זו, יראו כתעודה מזהה, כל אחד מאלה:

(א) תעודת זהות;

(ב) תעודת עולה עד 30 ימים מיום הנפקתה;

(ג) רישיון נהיגה תקף הכולל את תמונת בעל הרישיון, שניתן לפי פקודת התעבורה¹⁰;

(ד) דרכון ישראלי תקף שניתן לפי חוק הדרכונים, התשי"ב-1952¹¹, ובלבד שהזיהוי נעשה מחוץ לישראל או שנותן שירותי האשראי שוכנע שהיחיד חדל להתגורר בישראל באופן קבוע;

(2) לעניין רישום פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(א) עד (3) של מקבל שירות שהוא יחיד תושב חוץ – על פי דרכון חוץ או תעודת מסע, או על פי העתק מאושר של מסמך זיהוי כאמור, שהעתק מצולם שלהם – ככל הנוגע לפרטי הזיהוי – יישמר אצל נותן שירותי האשראי; היה היחיד תושב האזור, רשאי נותן שירותי אשראי לרשום את פרטי הזיהוי גם על פי כרטיס מגנטי שהונפק על ידי המינהל האזרחי, שהעתק מצולם שלו – ככל הנוגע לפרטי הזיהוי – יישמר אצל נותן שירותי האשראי; נותן שירותי האשראי ישווה את פרטי הזיהוי עם מסמך נוסף הנושא תמונה ומספר זהות, ובהעדרו – עם מסמך הנושא שם או מספר זהות וכן מען או תאריך לידה;

(3) לעניין רישום פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(א) עד (3) של מקבל שירות שהוא תאגיד הרשום בישראל – על פי תעודת הרישום או העתק מאושר שלה, נסח עדכני של פרטי התאגיד במרשם המתאים, או אישור של עורך דין על קיום התאגיד, שמו, מספר זהות ותאריך ההתאגדות שלו; נותן שירותי אשראי יקבל לידיו וישמור את המסמכים האמורים או העתקים מצולמים שלהם;

(4) לעניין רישום פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(א) עד (4) של מקבל שירות שהוא תאגיד שאינו רשום בישראל – על פי מסמך המעיד על רישומו או העתק מאושר ממסמך כאמור, ככל שפרטים אלה מופיעים במסמך; חסר במסמך אחד הפרטים כאמור – על פי אישור של עורך דין; נותן שירותי אשראי יקבל לידיו מסמך המעיד על רישומו של התאגיד ומסמכים כמפורט בפסקה (3); בתאגיד שהתאגד במדינה שלא מתקיים בה רישום לגבי תאגידים מסוגו, יקבל לידיו נותן שירותי האשראי אישור של עורך דין על כך שלא קיים רישום במדינת ההתאגדות; נותן שירותי האשראי ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

¹⁰ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 7, עמ' 173.

¹¹ ס"ח התשי"ב, עמ' 260.

(5) לעניין רישום פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(א) של מקבל שירות שהוא מוסד ציבורי או תאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ – על פי הצהרת מקבל השירות, ובתאגיד שהוקם בחיקוק – על פי העתק שיקבל נותן שירותי האשראי מן החיקוק שמכוחו הוקם התאגיד, או אישור של עורך דין על קיומו של החיקוק; נותן שירותי האשראי יקבל לידיו מסמכים כמפורט בפסקה (3); נותן שירותי אשראי ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

(6) לעניין פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(א) עד (4) של מקבל השירות שנחזה בעיני נותן שירותי אשראי להיות מי שעיסוקו במתן אשראי – ידרוש נותן שירותי האשראי גם העתק מהרישיון שניתן למקבל השירות לפי סעיף 12 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, או יאמת את פרטי מקבל השירות אל מול המרשמים של נותני שירותי אשראי כמשמעותם בסעיף 5 לחוק האמור, ולא ייתן אשראי בלי שהוצג לו העתק רישיון כאמור או בלי שאימת את פרטיו כאמור; נותן שירותי האשראי ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

(7) לעניין פרטי זיהוי כאמור בסעיף 3(א) עד (4) של מקבל שירות שהוא קטין שטרם מלאו לו 16 שנים או מי שמונה לו אפוטרופוס – על פי מסמך זיהוי של אחד מאפוטרופסיו; היה האפוטרופוס תושב חוץ – על פי דרכונו של הקטין או על פי העתק מאושר שלו; נותן שירותי האשראי ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

(8) לעניין מתן אשראי מחוץ לישראל, רשאי נותן שירותי אשראי, על אף האמור בפסקאות (2) ו-(4), לרשום את פרטי הזיהוי לפי מסמכי הזיהוי המקובלים בשירות מן הסוג הזה באותה מדינה שנעשה בה הזיהוי, ובלבד שבמדינה זו קיימת חקיקה המחייבת זיהוי לקוחות; נותן שירותי האשראי ישמור בידיו עותקים מצולמים של מסמכי הזיהוי.

(ב) לעניין מיופה כוח, יקבל לידיו נותן שירותי אשראי גם העתק של כתב ייפוי כוח, כתב נאמנות או החלטת הארגון המוסמך בתאגיד, לפי העניין, מאת מקבל השירות המסמך את מיופה הכוח לפעול מטעמו, הכולל את כל פרטי הזיהוי של מקבל השירות; העתק כתב ייפוי הכוח, כתב הנאמנות או ההחלטה, לפי העניין, יישמר אצל נותן שירותי האשראי.

(ג) נותן שירותי אשראי ישמור את מסמכי הזיהוי באורח נגיש לתקופה של חמש שנים לפחות ממועד סיום החזר האשראי, או לתקופה ארוכה יותר אם נדרש לעשות כן על ידי הממונה במקרים מסוימים שבהם מסמכי הזיהוי נדרשים לצורך חקירה או לשם פיקוח על ביצוע הוראות החוק; שמירת מסמכי הזיהוי, יכול שתיעשה באמצעות סריקה ממוחשבת בתנאים המפורטים בתקנה 3א לתקנות העדות; לעניין זה, "מסמכי זיהוי" – כל מסמך שנמסר לצורך זיהוי ואימות, לרבות הצהרה שניתנה לפי צו זה ומסמכים עיקריים ששימשו את נותן שירותי האשראי להכרת הלוקח לפי סעיף 2.

(ד) נותן שירותי אשראי ינקוט אמצעים סבירים, בהתייחס לסיכון להלבנת הון ולמימון טרור, לאימות פרטי הזיהוי של נהנה ובעל שליטה, לפי העניין, בהתקשרות כאמור בסעיף 3(ב) ו-(ג); לעניין זה, "נקיטת אמצעים סבירים" – שימוש במידע הנוגע לעניין או בנתונים שהתקבלו ממקור מהימן המניחים את דעתו של נותן שירותי האשראי.

(ה) בסעיף זה –

“העתק מאושר” – העתק מתאים למקור המאומת בידי אחד מאלה:

(1) הרשות שהנפיקה את מסמך המקור;

(2) עורך דין;

(3) נותן שירותי האשראי או מי מטעמו, לרבות עובד של תאגיד קשור שלפניו הוצג המסמך המקורי;

(4) רשות כאמור בסעיף 6 לאמנה לביטול דרישת האימות;

(5) נציג דיפלומטי או קונסולרי ישראלי בחוץ לארץ;

“מקבל שירות” – לרבות מיופה כוח.

5. (א) בעת מתן אשראי בפעם הראשונה למקבל שירות שאינו מקבל שירות בסכום נמוך, ידרוש נותן שירותי האשראי ממקבל השירות הצהרה בחתימת מקור, אם הוא פועל בעבור עצמו או בעבור נהנה; הצהיר מקבל השירות כי הוא פועל בעבור נהנה – תכלול ההצהרה את הפרטים כאמור בסעיף 3(ב) לגבי כל אחד מהנהנים.

(ב) בעת מתן אשראי בפעם הראשונה למקבל שירות, שאינו מקבל שירות בסכום נמוך, שהוא תאגיד, ידרוש נותן שירותי האשראי הצהרה מן התאגיד בחתימת מקור או באישור של עורך דין, על פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(ג) לגבי בעל שליטה בתאגיד.

(ג) בעת קבלת הצהרה לפי סעיפים קטנים (א) או (ב), יעדכן נותן שירותי האשראי את מקבל השירות על חובתו למסור הצהרה מעודכנת אם חל שינוי בפרט מהפרטים שנכללו בהצהרה שמסר לפי אותם סעיפים קטנים, וידרוש לקבל ממנו הצהרה מעודכנת אם חל שינוי בפרט מהפרטים כאמור. נותן שירותי אשראי יתעד את ערכון מקבל השירות כאמור.

(ד) הצהרות כאמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב) ייעשו לפי הטופס שבתוספת השלישית.

(ה) נותן שירותי אשראי יבדוק את סבירות ההצהרה כאמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב), על פניה.

(ו) על אף האמור בסעיף זה, רשאי הממונה לתת הוראות חלופיות לעניין הדרישה להצהרה בחתימת מקור.

6. (א) נותן שירותי אשראי לא ייתן אשראי למקבל שירות שאינו מקבל שירות בסכום נמוך, בפעם הראשונה, בלא שזיהה את מקבל השירות או את מיופה הכוח, לפי העניין, פנים אל פנים, על פי מסמכי הזיהוי כאמור בסעיף 4; לעניין זה, “זיהוי פנים אל פנים” – זיהוי על ידי אחד מאלה:

(1) נותן שירותי האשראי או מי מטעמו, לרבות עובד של תאגיד קשור לנותן שירותי האשראי;

(2) בעל רישיון לעריכת דין בישראל;

(3) נציג דיפלומטי או קונסולרי ישראלי בחוץ לארץ;

(4) רשות כאמור בסעיף 6 לאמנה לביטול דרישות האימות;

(5) זיהוי אחר שאישר הממונה.

(ב) נותן שירותי אשראי ירשום את השם ואת מספר הזהות של האדם שביצע את הזיהוי כאמור בסעיף קטן (א).

(ג) על אף האמור בסעיף קטן (א), רשאי נותן שירותי אשראי לבצע זיהוי של מקבל שירות באמצעות טכנולוגיה המאפשרת זיהוי חזותי שאישר הממונה, המאפשרת זיהוי ברור של מקבל השירות.

7. פטור חלקי והקלות (א) בסעיף זה –

במתן אשראי
באמצעות מערכת
סגורה ומערכת
סגורה למחצה

”בנק מחוץ לישראל” – תאגיד שהתאגד באחת ממדינות ה-OECD, ושמתקיימים לגביו כל אלה:

(1) הוא עוסק בפעילויות שהעיסוק בהן בישראל טעון רישיון בנק לפי חוק הבנקאות (רישוי);

(2) הוא קיבל אישור מידי מי שרשאי לתת לפי דין במדינת החוץ לעסוק בפעילויות כאמור בפסקה (1), והוא נתון לפיקוחו של מי שמוסמך לעניין זה באותה מדינה;

(3) הוא נתון לפיקוח בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור;

”חשבון אחר” – חשבון בתאגיד בנקאי, חשבון בבנק מחוץ לישראל או חשבון בבנק הדואר, שאין בו בעלים נוספים זולת מקבל השירות ושלפי הצהרת מקבל השירות אין בו נהנים שונים או נוספים על אלה שמקבל השירות הצהיר עליהם לפי סעיף 5; על אף האמור, אם חשבון הבנק הוא בבעלות משותפת של מקבל השירות ובן זוגו, יראו את הדרישה לאי-קיום בעלים נוספים בחשבון כמתקיימת ובלבד שמקבל השירות הצהיר על בן זוגו כנהנה אצל נותן שירותי האשראי לפי סעיף 5;

”חשבון מקור” – חשבון בתאגיד בנקאי או בבנק הדואר, שאין בו בעלים נוספים זולת מקבל השירות ושלפי הצהרת מקבל השירות אין בו נהנים שונים או נוספים על אלה שמקבל השירות הצהיר עליהם לפי סעיף 5; על אף האמור, אם חשבון הבנק הוא בבעלות משותפת של מקבל השירות ובן זוגו, יראו את הדרישה לאי-קיום בעלים נוספים בחשבון כמתקיימת ובלבד שמקבל השירות הצהיר על בן זוגו כנהנה אצל נותן שירותי האשראי לפי סעיף 5;

”מתן אשראי במערכת סגורה” – פעולה של מתן אשראי שבה האשראי מועבר לחשבון מקור ומוחזר מאותו חשבון המקור בלבד;

”מתן אשראי במערכת סגורה למחצה” – כל אחד מאלה:

(1) פעולה של מתן אשראי שבה האשראי מועבר למקבל השירות באמצעות זיכוי כרטיס אשראי או כרטיס בנק המשוך לחשבון אחר, ומוחזר לנותן שירותי האשראי בדרך של חיוב כרטיס האשראי או כרטיס הבנק שאליו הועברו כספים אלה מלכתחילה או מוחזרים מחשבון אחר, או להיפך;

(2) פעולה של מתן אשראי שבה האשראי מועבר לחשבון אחר ומוחזר מחשבון אחר.

(ב) על מתן אשראי במערכת סגורה יחולו הפטורים וההקלות המנויים בסעיף קטן (ד), ובלבד שהתקיימו לגביו כל אלה:

(1) מקבל השירות אינו קשור למדינה או לטריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה;

(2) מקבל השירות אינו איש ציבור זר;

(3) נותן שירותי האשראי קיבל ממקבל השירות לצורך זיהוי, העתק מסמך זיהוי הנושא תמונה ומספר זהות, ובהעדרו – מסמך הנושא שם ומספר זהות;

(4) מקבל השירות העביר לידי נותן שירותי האשראי פרטים מלאים של חשבון המקור שלו וכן מסמך רשמי של הבנק שבו מתנהל חשבון המקור הכולל את פרטי חשבון הבנק של מקבל השירות ובעליו, כגון תדפיס פרטי חשבון;

(5) בוצע אימות של זהות מקבל השירות מול מסמכי הבנק; לעניין זה, "אימות של זהות" – בדיקה אם פרטי זיהוי של מקבל השירות לפי סעיף 3(א)(1) ו-2(2) הרשומים אצל נותן שירותי האשראי זהים לפרטי הזיהוי הרשומים אצל הבנק.

(ג) על מתן אשראי במערכת סגורה למחצה יחולו הפטורים וההקלות המנויים בסעיף קטן (ד), ובלבד שהתקיימו התנאים המפורטים בסעיף קטן (ב)(1), (3) ו-5) וגם תנאים אלה:

(1) מקבל השירות העביר לידי נותן שירותי האשראי את פרטי החשבון האחר, ואם מדובר בשימוש בכרטיס אשראי או בכרטיס בנק, גם את ארבע הספרות האחרונות של כרטיס האשראי או כרטיס הבנק שבאמצעותו מועברים הכספים, וכן אחד מאלה, לפי העניין:

(א) מסמך רשמי של הבנק שבו מתנהל החשבון האחר הכולל את פרטי החשבון ובעל החשבון, כגון תדפיס חשבון;

(ב) מסמך רשמי של חברת האשראי הכולל את ארבע הספרות האחרונות של כרטיס האשראי או כרטיס הבנק ופרטי בעל הכרטיס, ובלבד שעולה ממנו, בין לבדו ובין בצירוף מסמך רשמי של הבנק, כי כרטיס האשראי או כרטיס הבנק שבאמצעותו מועברים הכספים משויך לחשבון האחר;

(2) נותן שירותי האשראי זיהה את מקבל השירות באמצעות טכנולוגיה המאפשרת זיהוי באמצעים חזותיים שעליהם הורה הממונה, וזאת אם הערכת הסיכון שביצע נותן שירותי האשראי ביחס למקבל השירות מעידה כי יש צורך לבצע זיהוי כאמור.

(ד) על מתן אשראי במערכת סגורה ובמערכת סגורה למחצה כאמור בסעיפים קטנים (ב) ו-ג), יחולו הפטורים וההקלות האלה:

(1) על אף הוראות סעיף 6, נותן שירותי אשראי יהיה פטור מחובת זיהוי פנים אל פנים;

(2) על אף הוראות סעיפים 4(א) ו-5, נותן שירותי אשראי יהיה רשאי –

(א) לרשום את פרטי הזיהוי לפי העתק של מסמכי הזיהוי המפורטים בסעיף 4;

(ב) שלא לאמת את פרטי הזיהוי של מיופה כוח;

(ג) לקבל הצהרת מקבל שירות שלא בחתימת מקור.

8. על אף האמור בפרק זה, רשאי הממונה, בהתייעצות עם ראש הרשות המוסמכת, להורות הממונה, ובהתייחס לסיכון של הלבנת הון או מימון טרור, להורות במקרה מסוים על דרכי זיהוי, דרכי אימות פרטים ודרישת מסמכים חלופיות.

9. במתן אשראי שלגביו התעורר חשש להלבנת הון או למימון טרור, לא יחולו פטורים והקלות, ככל שניתנו לפי סעיפים 6(ג) ו-7.

ביטול פטורים
והקלות

פרק ג': חובות בקרה ודיווח

בקרה

10. (א) נותן שירותי אשראי יקיים בקרה אחר פעולות מקבל שירות, שאינו מקבל שירות בסכום נמוך, לצורך מילוי חובותיו בעניין זיהוי, דיווח וניהול רישומים לפי החוק ויבדוק כי פעולות מקבל השירות תואמות את אופי הפעילות הרגילה שלו לפי היכרותו עם מקבל השירות, וזאת לפי רמת הסיכון של מקבל השירות להלבנת הון ולמימון טרור; בלי לפגוע בכלליות האמור, יקיים נותן שירותי אשראי –

(1) בקרה שוטפת בהתייחס להליך של הכרת הלקוח שביצע למקבל השירות, לפי מידת הסיכון של מקבל השירות להלבנת הון ולמימון טרור, ויעדכן את רישומיו לפי זה; התעורר ספק ביחס לזהות מקבל השירות או לאמיתות מסמכי הזיהוי שנמסרו לנותן שירותי האשראי, יבצע נותן שירותי האשראי הליך של הכרת הלקוח פעם נוספת לפי מידת הסיכון של מקבל השירות ויעדכן את רישומיו לפי זה;

(2) בקרה מוגברת –

(א) על פעילות הנעשית מול מדינות וטריטוריות המנויות בתוספת הראשונה;

(ב) על פעילות של איש ציבור זר;

(ג) על פעילות שיש בה סיכון גבוה להלבנת הון או מימון טרור.

(ב) לצורך מילוי חובותיו בעניין זיהוי, דיווח וניהול רישומים לפי החוק, נותן שירותי אשראי יקיים בקרה מוגברת על פעילות חוזרת של מקבל שירות בסכום נמוך, לרבות פעילות המנויה בסעיף קטן (א)(2)(א) ו-(ב), המעוררת חשש להלבנת הון או מימון טרור.

11. (א) נותן שירותי אשראי ידווח לרשות המוסמכת על פעולות כמפורט להלן:

דיווח של נותן שירותי אשראי

(1) העברה של נכסים פיננסיים מנותן שירותי אשראי למקבל שירות ולהיפך, בסכום שווה ערך ל-50,000 שקלים חדשים לפחות ולעניין אשראי שניתן אגב רכישת נכס או שירות – בסכום שווה ערך ל-150,000 שקלים חדשים לפחות; לעניין סעיף זה, "נכס פיננסי" – למעט נכס פיננסי שנדרש הליך משפטי, לרבות הליכי הוצאה לפועל, למימוש;

(2) העברה של נכסים פיננסיים מנותן שירותי אשראי למקבל שירות ולהיפך, שבה מעורבת מדינה או טריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה, בסכום שווה ערך ל-5,000 שקלים חדשים לפחות.

(ב) נותן שירותי אשראי ידווח לרשות המוסמכת על פעולה הנחזית בעיניו כבלתי רגילה; לעניין זה, "פעולה" – לרבות ניסיון לביצוע פעולה; בלי לפגוע בכלליות האמור, יכול שיראו פעולה מן הפעולות המפורטות בתוספת הרביעית כפעולה בלתי רגילה.

(ג) אין בדיווח על פעולה לפי הוראות סעיף קטן (א) כדי לפטור מחובות הדיווח לפי סעיף קטן (ב).

(ד) נותן שירותי אשראי ידווח לרשות המוסמכת על פעילות של מקבל השירות שעליה דיווח למשטרת ישראל לפי סעיף 6(א)(1) לחוק או לפי סעיף 33(א) לחוק המאבק בטרור.

(1) לגבי נותן שירותי אשראי –

- (א) שם;
 - (ב) מספר זהות;
 - (ג) מען;
 - (ד) מספרי טלפון, עד שני מספרים;
 - (ה) מספר פקסימילה או כתובת דואר אלקטרוני;
 - (ו) שם ומספר זהות של מבצע אימות הפרטים;
 - (ז) מספר הרישיון למתן אשראי שקיבל נותן שירותי האשראי לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, ואם הרישיון כאמור הוא רישיון בסיסי או רישיון מורחב לפי אותו חוק;
 - (ח) מספר הרישוי של הסניף ומען הסניף שבו ניתן שירות האשראי;
- (2) לגבי הפעולה המדווחת –

- (א) תאריך ביצוע הפעולה כפי שנרשם אצל נותן שירותי האשראי;
 - (ב) סכום הפעולה במטבע ישראלי; בפעולה במטבע חוץ יחושב סכום הפעולה לפי השער היציג שפרסם בנק ישראל, הידוע ביום ביצוע הפעולה;
 - (ג) סוגי מטבע החוץ שבהם בוצעה הפעולה והסכום באותו מטבע;
 - (ד) פרטי האשראי – ערבים, ככל שקיימים, והמספר הסידורי שהקצה נותן שירותי האשראי לאשראי;
 - (ה) סוג הנכס הפיננסי שבו נעשית הפעולה;
 - (ו) אם הפעולה נעשית באמצעות כרטיס אשראי או כרטיס בנק, גם סוג הכרטיס, מספר הכרטיס אם ידוע או ארבע ספרות אחרונות של הכרטיס, המדינה המנפיקה, וכן שם, מספר זהות ומספר חשבון של בעל הכרטיס, אם ידועים;
 - (ז) אם הפעולה נעשית באמצעות שיק – גם מספר החשבון ופרטי המוסד שעליו נמשך כל שיק, פרטי זיהוי של בעל החשבון, מענו ומספר הטלפון שלו כפי שהם מופיעים על השיק, ושם האדם שלפקודתו נמשך השיק; לדיווח יצורף עותק מצולם של השיק משני צדדיו; במקרה שהתמורה ניתנה בשיק, ייכללו בדיווח כל פרטי השיק שניתן כתמורה, לרבות שם האדם שלפקודתו נמשך השיק, ככל שקיים;
 - (ח) אם הפעולה נעשית באמצעות שטר חליפין או שטר חוב – גם פרטי הזהות והמען של עושה השטר והנמשך, כפי שהם מופיעים על גבי השטר; לדיווח יצורף עותק מצולם של שטר החליפין או שטר החוב משני צדדיו;
 - (ט) אם האשראי ניתן כנגד המחאת זכותו של מקבל האשראי לקבל נכס פיננסי מאחר – גם את פרטי הזיהוי של הנמחה והממחה, כמפורט להלן:
- (1) פרטי הנמחה – שם, מספר זהות, מען, מספרי טלפון, מעמד מקבל השירות (תושב/תושב חוץ/תאגיד ישראלי/תאגיד חוץ), מדינת הנפקת מסמך הזיהוי, ביחיד – תאריך לידה ומין, בתאגיד – תאריך ההתאגדות;

(2) פרטי הממחה – שם, מספר זהות, מען, ביחיד – תאריך לידה ומין, בתאגיד – תאריך ההתאגדות;

(י) אם האשראי ניתן באמצעות שירותי ניכיון כהגדרתם בסעיף 7א לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) – גם את פרטי הסולק כהגדרתו בסעיף 36 לחוק הבנקאות (רישוי), פרטי הספק כהגדרתו באותו סעיף, פרטי כרטיס האשראי ופרטי הפעולה שביצע מקבל השירות אצל הספק באמצעות כרטיס האשראי, כמפורט להלן:

(1) פרטי הסולק – שם ומספר זהות או מספר רישום של התאגיד, לפי העניין;

(2) פרטי הספק – שם, מספר זהות, מען, ביחיד – תאריך לידה ומין; בתאגיד – תאריך ההתאגדות;

(3) פרטי כרטיס האשראי – סוג הכרטיס, מספר הכרטיס אם ידוע או ארבע ספרות אחרונות של הכרטיס, המדינה המנפיקה, וכן שם, מספר זהות ומספר חשבון של בעל הכרטיס, אם ידועים;

(יא) ניתן אשראי או הוחזר אשראי באמצעות העברה אלקטרונית – ייכללו בדיווח שם מקבל השירות, מספר זהות, ומענו, וכן שם הנעבר או המעביר, לפי העניין, מספר זהות ומענו, ככל שאינו מקבל השירות, מספר המוסד הפיננסי, מספר הסניף, מספר החשבון במוסד הפיננסי שאליו מתבצעת ההעברה, ככל שקיים; ואולם בפעולה אל מול מוסד פיננסי במדינה או בטרטוריה המנויה בתוספת הראשונה – ייכללו בדיווח הפרטים המנויים לעיל ולגבי שם המעביר או הנעבר, לפי העניין, מספר זהות ומספר חשבונו במוסד הפיננסי, כפי שנמסרו;

(יב) בדיווח לפי סעיף 11(ב) – תיכלל גם סיבת הדיווח, לרבות תיאור הפעולה שבשלה הוגש הדיווח על כל נסיבותיה, ויצורפו לו אסמכתאות לביצוע פעולה; דיווח לפי סעיף 11(ב) על פעולה שמבצעה אינו מקבל שירות יכלול את הפרטים הנדרשים בפסקה (3) גם לגבי מבצע הפעולה, אם היו מצויים בידי נותן שירותי אשראי;

(3) לגבי מקבל השירות –

(א) שם;

(ב) מספר זהות;

(ג) מען;

(ד) מספרי טלפון, עד שני מספרים, אם ידועים;

(ה) ביחיד – תאריך לידה; בתאגיד – תאריך ההתאגדות;

(ו) ביחיד – מין;

(ז) מעמד מקבל השירות (תושב/תושב חוץ/תאגיד ישראלי/תאגיד חוץ);

(ח) המדינה שבה הונפק מסמך הזיהוי;

(4) לגבי הנהנים ובעלי השליטה, אם קיימים, הפרטים הנדרשים לפי סעיף 3(ב) ו-1(ג).

13. (א) נותן שירותי אשראי לא יגלה את עובדת גיבושו, קיומו, אי-קיומו או תוכנו של דיווח לפי סעיף 11(ב), וכן לא יגלה את עובדת קיומו של דיווח משלים כמשמעותו בסעיף 31(ג) לחוק, את עובדת קיומה של בקשה לדיווח כאמור או את תוכנו של אחד מאלה,

וכן לא יאפשר מתן עיון במסמכים המעידים על כל אחד מאלה; על אף האמור, נותן שירותי אשראי יגלה מידע או יאפשר מתן עיון כאמור למי שמוסמך לכך לצורך מילוי תפקידו אצל נותן שירותי האשראי, לממונה או למי שהוא הסמיכו, לרשות המוסמכת או לפי צו בית משפט.

(ב) התעורר ספק ביחס לזהות מקבל השירות או לאמינות מסמכי הזיהוי כאמור בסעיף 10(א), התעורר חשש להלבנת הון ולמימון טרור כאמור בסעיף 10(ב), או נעשתה פעילות הנחזית להיות בלתי רגילה כאמור בסעיף 11(ב), ונותן שירותי האשראי סבור כי ביטול פטורים או הקלות לפי סעיף 9 או ביצוע בקרה בהתייחס להליך הכרת הלקוח לפי סעיף 10, לפי העניין, יובילו להפרת חובתו לפי סעיף קטן (א), רשאי הוא שלא לעשות כן, וידווח לרשות המוסמכת על החשש כאמור.

פרק ד': בדיקת פרטי זיהוי אל מול רשימה

14. נותן שירותי אשראי יבדוק אל מול הרשימה –

חובת בדיקה אל
מול רשימה

(1) אם מצויים בה שם או מספר זהות של מקבל שירות, מיופה כוח, נהנה או בעל שליטה שפרטיו מצויים במאגר המידע הממוחשב שהוקם לפי סעיף 16(א); בדיקה כאמור תיערך כל אימת שהוסף ארגון או אדם לרשימה;

(2) אם מצויים בה שמותיהם של צדדים לפעולה, למעט אלה המנויים בפסקה (1); בפסקה זו –

"פעולה" – העברה של נכס פיננסי מ ישראל לחוץ לארץ או לאזור, או העברה של נכס פיננסי מחוץ לארץ או מהאזור לישראל;

"צד לפעולה" – מי שהוא אחד הצדדים לפעולה המבוצעת באמצעות נותן שירותי האשראי, ואולם לעניין פעולה הנעשית באמצעות שטר חוב או שיק – עושה השטר או מושך השיק, לפי העניין, וכן הנפרע בשטר או בשיק, לפי העניין.

פרק ה': שונות

15. נותן שירותי אשראי יקבע מדיניות, כלים וניהול סיכונים בעניין איסור הלבנת הון קביעת מדיניות ומימון טרור לצורך מילוי חובותיו לעניין צו זה, לרבות בנושאים אלה:

(1) הליך של הכרת הלקוח, זיהוי, דיווח וניהול רישומים;

(2) מעקב אחר איומי הלבנת הון ומימון טרור, הנובעים, בין השאר, מטכנולוגיות חדישות, בפרט אלה המאפשרות ביצוע עסקאות שלא פנים אל פנים.

16. (א) נותן שירותי אשראי יקיים מאגר מידע ממוחשב של כל פעולות מתן אשראי ופרטי הזיהוי והדיווח הנדרשים לפי צו זה של מקבלי שירות, מיופי כוח, נהנים ובעלי שליטה. ניהול רישומים ושמיכתם

(ב) נותן שירותי אשראי ישמור באורח נגיש פרטי כל פעולה כספית שבוצעה במסגרת מתן האשראי, שיכללו בין השאר את תאריך ביצוע הפעולה, סוג הפעולה, סכום הפעולה והמטבע שבו בוצעה הפעולה, וכן את מסמך ההוראה לביצוע פעולה והתכתבות עסקית הנלווית לה בין נותן שירותי האשראי לבין מקבל השירות, למשך חמש שנים לפחות ממועד סיום החזר האשראי; שמירת המסמכים תיעשה באופן שיאפשר גם שחזור של עסקה בודדת; לעניין סעיף זה, "התכתבות עסקית" – מסמכי עסקת האשראי, הוראות שניתנות בקשר לעסקת האשראי במהלך ההתקשרות העסקית, הוראות בקשר לתנאי ההתקשרות ובירור בקשר לפעילות מקבל השירות בעסקת האשראי.

(ג) נותן שירותי אשראי ישמור על כל מסמך הוראה בקשר לביצוע פעולה שעליה דיווח לרשות המוסמכת ואת הדיווח עצמו, לתקופה כאמור בסעיף קטן (ב).

(ד) שמירת מסמכים כאמור בסעיפים קטנים (ב) ו-(ג), יכול שתיעשה באמצעות סריקה ממוחשבת בתנאים המפורטים בתקנה 3א לתקנות העדות; בהעדר מסמך הוראה לביצוע פעולה כאמור באותם סעיפים קטנים, ישמור נותן שירותי האשראי את הרשומה הממוכנת המעידה על מתן הוראה לביצוע הפעולה.

(ה) נותן שירותי אשראי ישמור תיעוד בכתב של הליך הבקרה כאמור בסעיף 10 ושל ממצאיה לתקופה כאמור בסעיף קטן (ב).

(ו) על אף האמור בסעיפים קטנים (ב) עד (ה), נותן שירותי אשראי ישמור את המסמכים האמורים שם אף מעבר לתקופה של חמש שנים אם הממונה דרש ממנו לעשות כן, וזאת במקרים מסוימים שבהם המסמכים האמורים נדרשים לצורך חקירה או לשם פיקוח על ביצוע הוראות החוק או חוק המאבק בטרור.

17. נותן שירותי אשראי ימסור, לפי דרישה, לממונה או למי שהממונה הסמיך לכך, מסמכים, ידיעות והסברים בקשר למילוי חובותיו לפי צו זה; הסמיך הממונה אדם שאינו עובד המדינה – תחול על אותו אדם חובת סודיות לגבי מסמכים, ידיעות והסברים שנמסרו לו.

מסירת מסמכים,
ידיעות והסברים

18. (א) על פעילות מאגד כנותן שירותי אשראי יחולו הוראות צו זה בשינויים אלה:
(1) דיווח לפי סעיף 11(ב) ו-(ד) יכלול, נוסף על פרטי הדיווח כאמור בסעיף 12, את הפרטים האלה לגבי חשבון ספק:

פעילות מאגד
כנותן שירותי
אשראי – החלת
הוראות

(א) מספר חשבון ספק אצל מאגד;

(ב) שם חשבון ספק, אם קיים;

(ג) תאריך פתיחת חשבון ספק;

(ד) מספר חשבון בנק של ספק שכנגדו נעשית ההתחשבנות בגין הפעילות בכרטיס החיוב, אם קיים;

(2) בסעיף 12(2)(ט), במקום "פרטי הספק כהגדרתו בסעיף 36 לחוק הבנקאות רישוי" יקראו "פרטי הספק";

(ב) בסעיף זה –

"חשבון ספק" – חשבון המרכז חיובים וזיכויים של ספק באמצעות כרטיסי חיוב, מכוח הסכם התקשרות עם מאגד;

"כרטיס חיוב" – כהגדרתו בסעיף 36 לחוק הבנקאות (רישוי);

"ספק" – כמשמעותו בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986¹².

19. (א) תחילתו של צו זה ביום כ"ח באדר התשע"ח (15 במרס 2018).

תחילה והוראות
מעבר

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א) –

(1) יראו בהכרת הלקוח, רישום פרטי זיהוי, אימות פרטים ודרישת מסמכים, הצהרה על נהנה ובעל שליטה וכן זיהוי פנים אל פנים שבוצעו לפני יום פרסומו של צו זה לגבי מקבל שירות ניכיון, בהתאם להוראות סעיפים 2 עד 6 לצו נותני שירותי מטבע, כאילו בוצעו לפי סעיפים 2 עד 6 לצו זה;

¹² ס"ח התשמ"ו, עמ' 187.

(2) ניתן שירות ניכיון לפני יום פרסומו של צו זה, ולא בוצע לגבי מקבל השירות הליך של הכרת הלקוח בהתאם להוראות סעיף 2 לצו נותני שירותי מטבע, יבוצע הליך של הכרת הלקוח לפי סעיף 2 לצו זה במועד מתן אשראי חדש ובכל מקרה לא יאוחר משישה חודשים מיום פרסומו של צו זה;

(3) יראו במאגר מידע ממוחשב של פעולות שירות ניכיון ושל פרטי זיהוי מקבלי שירות ניכיון שהוקם בהתאם להוראות סעיף 13 לצו נותני שירותי מטבע כאילו הוקם לפי סעיף 16 לצו זה.

(ג) בסעיף זה –

”צו נותני שירותי מטבע” – צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי מטבע למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע”ד–2014¹³;

”שירות ניכיון” – שירותים לפי פסקאות (1) ו-(2) להגדרה ”מתן אשראי” שבסעיף 11 לחוק שירותים פיננסיים מוסדרים.

20. (א) על אף האמור בסעיף 1, מיום תחילתו של צו זה עד יום התחילה המאוחר הוראת שעה כמשמעותו בסעיף 114(ב) לחוק שירותים פיננסיים מוסדרים, יראו כאילו במקום ההגדרה ”הממונה” בא:

”הממונה” – כהגדרתו בסעיף 11(א)(א) לחוק;”.

(ב) על אף האמור בסעיף 19(א), מיום תחילתו של צו זה עד יום ח’ באדר ב’ התשע”ט (15 במרס 2019), יראו נותן שירותי אשראי שלא פעל כנותן שירותי מטבע לפני יום ז’ בסיוון התשע”ז (1 ביוני 2017), כמי שמקיים הוראות צו זה, אם יישם את העקרונות שלהלן, בהתאם למדיניות שיקבע נותן שירותי האשראי: הכרת הלקוח בסעיף 2, שמירת מסמכים בסעיפים 4(ג) ו-16(ב) ו-(ג), דיווח על פעולה בלתי רגילה בסעיף 11(ב), חובת בדיקה אל מול רשימה בסעיף 14 וקביעת מדיניות, כלים וניהול סיכונים בסעיף 15.

(ג) על אף האמור בסעיף 19(א), מיום תחילתו של צו זה עד יום ו’ בתשרי התשע”ט (15 בספטמבר 2018), יראו נותן שירותי אשראי שפעל כנותן שירותי מטבע לפני יום ז’ בסיוון התשע”ז (1 ביוני 2017), אשר לא הודיע לממונה כי הוא מעוניין להחיל על עצמו צו זה ביום התחילה, כמי שמקיים הוראות צו זה אם ביצע את החובות שבתוספת החמישית.

תוספת ראשונה

(סעיפים 1, 3(ד), 7(ב), 10(2), 11(א), 12(2), 12(א) והתוספת הרביעית)

רשימת המדינות והטריטוריות

1. מדינה או טריטוריה כפי שיחליט ראש הרשות המוסמכת מתוך רשימת המדינות או הטריטוריות שארגון ה-FATF, ארגון Moneyval או ארגונים בין-לאומיים אחרים פרסמו לגביהן הסתייגות בנוגע לעמידתן בהמלצות הארגון בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור, הכול כפי שמפורסם באתר האינטרנט של הרשות המוסמכת; ראש הרשות המוסמכת רשאי להורות כי סעיף 11(א) לצו זה לא יחול לגבי חלק מן המדינות והטריטוריות שברשימה כאמור; הוראה כאמור תפורסם באתר האינטרנט של הרשות המוסמכת.

¹³ ק”ת התשע”ד, עמ’ 1364.

2. המדינות או הטריטוריות שלהלן: איראן, אלג'יריה, אפגניסטאן, הממלכה של ירדן, הרשות הפלסטינית, לוב, מועצת הנסיכויות הערביות המאוחדות, מלזיה, מצרים, מרוקו, סודאן, סומליה, סעודיה, עירק, פקיסטאן, צפון קוריאה, רצועת עזה, תוניס ותימן.
3. בלי לפגוע בהוראות פקודת המסחר עם האויב, 1939¹⁴, המדינות שלהלן: לבנון, סוריה, איראן.

תוספת שנייה

(סעיף 2(ג))

טופס איש ציבור זר

1. מהי זיקתך לישראל?
2. האם אתה תושב חוץ?
 - ☐ כן
 - ☐ לא
3. האם אתה בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה)?
 - ☐ איני בעל תפקיד בכיר
 - ☐ ראש מדינה
 - ☐ נשיא מדינה
 - ☐ ראש עיר
 - ☐ שופט
 - ☐ חבר פרלמנט
 - ☐ חבר מפלגה בכיר
 - ☐ חבר ממשלה
 - ☐ קצין צבא בכיר
 - ☐ קצין משטרה בכיר
 - ☐ נושא משרה בכיר בחברה ממשלתית
 - ☐ בעל תפקיד בכיר בארגון בין-לאומי
 - ☐ תפקיד ציבורי בכיר אחר (נא לפרט)
4. האם יש לך בן משפחה (בן זוג וכן אח, הורה, הורה הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוגו של כל אחד מאלה) שהוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ?
 - ☐ כן
 - ☐ לא

¹⁴ ע"ר 1939, תוס' 1, עמ' (ע) 79, (א) 95.

5. אם התשובה לשאלה 4 היא חיובית, אנא סמן את תפקידו לפי הרשימה שלהלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה):

- ☐ ראש מדינה
- ☐ נשיא מדינה
- ☐ ראש עיר
- ☐ שופט
- ☐ חבר פרלמנט
- ☐ חבר מפלגה בכיר
- ☐ חבר ממשלה
- ☐ קצין צבא בכיר
- ☐ קצין משטרה בכיר
- ☐ נושא משרה בכיר בחברה ממשלתית
- ☐ בעל תפקיד בכיר בארגון בין-לאומי
- ☐ תפקיד ציבורי בכיר אחר (נא לפרט)

6. האם אתה פועל בשם תאגיד?

- ☐ כן
- ☐ לא

7. אם התשובה לשאלה 6 היא חיובית, האם אחד מבעלי השליטה בתאגיד הוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ? אם כן, אנא סמן את תפקידו לפי הרשימה שלהלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה):

- ☐ ראש מדינה
- ☐ נשיא מדינה
- ☐ ראש עיר
- ☐ שופט
- ☐ חבר פרלמנט
- ☐ חבר מפלגה בכיר
- ☐ חבר ממשלה
- ☐ קצין צבא בכיר
- ☐ קצין משטרה בכיר
- ☐ נושא משרה בכיר בחברה ממשלתית
- ☐ בעל תפקיד בכיר בארגון בין-לאומי
- ☐ תפקיד ציבורי בכיר אחר (נא לפרט)

8. האם אתה שותף עסקי, יועץ או מינוי אישי של בעל תפקיד ציבורי בחוץ לארץ?

☐ כן

☐ לא

9. אם התשובה לשאלה 8 היא חיובית, אנא סמן את תפקידו לפי הרשימה שלהלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה):

☐ ראש מדינה

☐ נשיא מדינה

☐ ראש עיר

☐ שופט

☐ חבר פרלמנט

☐ חבר מפלגה בכיר

☐ חבר ממשלה

☐ קצין צבא בכיר

☐ קצין משטרה בכיר

☐ נושא משרה בכיר בחברה ממשלתית

☐ בעל תפקיד בכיר בארגון בין-לאומי

☐ תפקיד ציבורי בכיר אחר (נא לפרט)

תוספת שלישית

(סעיף 5(ד))

נוסח הצהרת מקבל שירות

אני [שם מלא] בעל מס' זהות מצהיר בזה כי:

(א) ☐ אני מבקש לקבל את שירות מתן האשראי בעבור עצמי בלבד.

(ב) ☐ אני מבקש לקבל את שירות מתן האשראי בעבור נהנה.

(ג) ☐ קיים נהנה, ואולם פרטי הזיהוי שלו טרם ידועים; הסיבה לכך
אני מתחייב למסור את פרטי הנהנה מיד עם היודע זהותו.

(ד) ☐ הנהנים משירות מתן האשראי שניתן בעבורי הם:

שם	מס' זהות	תאריך לידה/התאגדות*	מין*	מען*

לגבי מקבל שירות שהוא תאגיד:

(ה) ☐ אין בעל שליטה בתאגיד.

(ו) ☐ בעלי השליטה בתאגיד הם:

* נדרש אם אין לנותן שירותי אשראי מספר זהות לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו.

שם	מס' זהות	תאריך לידה/התאגדות*	מין*	מען*

אני מתחייב להודיע לנותן שירותי האשראי בכתב בהקדם האפשרי על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל; ידוע לי כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי-מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לפי סעיף 7 לחוק, מהווה עבירה פלילית.

..... חתימה

..... תאריך

* נדרש אם אין לנותן שירותי אשראי מספר זהות לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו.

תוספת רביעית

(סעיף 11(ב))

רשימת פעולות שיכול שייראו כפעולות בלתי רגילות לפי הצו

1. פעילות שנראה כי מטרתה לעקוף את חובת הדיווח שנקבעה בסעיף 11(א);
2. פעילות שנראה שמטרתה לעקוף את חובת הזיהוי;
3. פעולה בעלת היקף כספי ומורכבות גבוהים, בלא הסבר סביר;
4. החזר אשראי בידי מי שאינו מקבל שירות, בלא הסבר סביר;
5. נראה כי מקבל השירות פועל בעבור נהנה, בלי שהצהיר על כך;
6. נראה כי האשראי המבוקש אינו אופייני למקבל השירות;
7. נראה כי האשראי המבוקש חסר היגיון עסקי או כלכלי למקבל השירות;
8. מספר בקשות אשראי לאותו יעד או החזר אשראי מאותו מקור, בלא סיבה נראית לעין;
9. מקבל השירות מגלה אדישות בנוגע לתנאי האשראי;
10. אם ניתן אשראי למי שנחזה בעיני נותן שירותי אשראי כעוסק במתן אשראי ולא הצהיר על כך;
11. נראה כי קיימת זיקה בין בקשות אשראי שונות, בלא הסבר סביר;
12. בקשת אשראי שמעורב בה ארגון שהוכרז התאחדות בלתי מותרת לפי תקנה 84 לתקנות ההגנה (שעת חירום), 1945¹⁵, או ארגון שהוכרז ארגון טרוריסטי לפי פקודת מניעת טרור, התש"ח-1948¹⁶, או ארגון שהוכרז כארגון טרור לפי פרק ב' לחוק המאבק בטרור, וכן בקשת אשראי שנראה כי נועדה לבוא במקום פעילות של ארגון כאמור;
13. בקשת אשראי שנראה כי נועדה לבוא במקום בקשת אשראי של אדם שהוכרז פעיל טרור לפי פרק ב' לחוק המאבק בטרור;

¹⁵ ע"ר 1945, תוס' 2, עמ' (ע) 855; ס"ח התשע"ד, עמ' 472.

¹⁶ ע"ר 1948, תוס' א', עמ' 73; ס"ח התשס"ח, עמ' 746.

14. העברות שוטפות מגופים במדינה או בטרטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה לצו, או אל גופים כאמור;
15. הצהרה שניתנה לפי הצו שנחזית להיות בלתי נכונה;
16. בקשת אשראי של ארגון שאינו למטרת רווח, שלפי ידיעת נותן שירותי האשראי נמצא בקשר עם יחיד או גוף במדינה או בטרטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה;
17. בקשת אשראי של ארגון שאינו למטרת רווח שאינה עולה בקנה אחד עם הפעילות המוצהרת של הארגון, ככל שהפעילות המוצהרת של הארגון ידועה לנותן שירותי האשראי;
18. רצף פעולות של אותו מקבל שירות שנראה כי מטרתו לעקוף את חובת הדיווח;
19. החזר אשראי בסכום מהותי סמוך למועד קבלתו בלא סיבה נראית לעין;
20. קבלה או החזר אשראי בסכום מהותי במזומן, בלא סיבה נראית לעין;
21. מתן שירות אשראי למקבל שירות שהצהיר כי הנהנה אינו ידוע ולא עדכן את ההצהרה בתוך 60 יום ממתן האשראי.

תוספת חמישית

(סעיף 20(ג))

חובות נותן שירותי אשראי

שפעל כנותן שירותי מטבע לפני יום ז' בסיוון התשע"ז (1 ביוני 2017)

לעניין סעיף 20(ג)

פרק א': פרשנות

1. בתוספת זו –

הגדרות

"אזור" – כל אחד מאלה: יהודה והשומרון ורצועת עזה;

"איש ציבור זר" – תושב חוץ בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ, לרבות בן משפחה של תושב חוץ כאמור או תאגיד המצוי בשליטתו או שותף עסקי של תושב חוץ כאמור; לעניין זה, "תפקיד ציבורי בכיר" – לרבות ראש מדינה, נשיא מדינה, ראש עיר, שופט, חבר פרלמנט, חבר ממשלה וקצין צבא או משטרה בכיר, או כל ממלא תפקיד כאמור, אף אם תוארו שונה;

"בן משפחה" – כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968;

"הממונה" – הרשם אשר מונה לפי סעיף 11(ב) לחוק;

"הרשות המוסמכת" – כהגדרתה בסעיף 29 לחוק;

"הרשימה" – רשימה מרוכזת של ארגוני טרור מוכרזים ושל מי שהוכרז אדם שהוא פעיל טרור, שפורסמה בהודעה לפי סעיף 18 לחוק המאבק בטרור; וכן ארגון או אדם כאמור, שהודעה על הכרזתו כארגון טרור או כאדם שהוא פעיל טרור הומצאה לנותן שירותי מטבע בדרך שנקבעה לפי סעיף 18 לחוק המאבק בטרור, ונותן שירותי המטבע לא קיבל הודעה על ביטולה;

"יחיד" – מי שאינו תאגיד, או שאינו מוסד ציבורי או שאינו תאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ;

"מוסד ציבורי" – משרדי הממשלה, הסוכנות היהודית לארץ ישראל, רשויות מקומיות וכן רשויות, תאגידים או מוסדות אחרים שהוקמו בישראל בחיקוק;

"מורשה חתימה" – מי שבעל חשבון ייפה את כוחו לפעול בחשבונו;

- (1) ביחיד שהוא תושב – מספר זהותו במרשם האוכלוסין;
 - (2) ביחיד שהוא תושב חוץ – מספר דרכון או מספר תעודת מסע ושם המדינה שבה הוצא הדרכון או תעודת המסע; היה היחיד תושב אזור, מספר הזהות יכול שיהיה גם מספר זהותו בכרטיס מגנטי שהנפיק המינהל האזרחי;
 - (3) בתאגיד הרשום בישראל – מספר הרישום במרשם המתאים;
 - (4) בתאגיד שאינו רשום בישראל – מספר הרישום במדינת ההתאגדות, אם קיים, ושמה, ואם לא קיים רישום לתאגידים מסוגו – הפרטים הרשומים במסמך ההתאגדות של התאגיד או מספר הרישום הפנימי אצל נותן שירותי המטבע;
 - (5) במוסד ציבורי ובתאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ – מספר הרישום שיקצה לו נותן שירותי המטבע;
- ”מען” – כל אחד מאלה:
- (1) ביחיד – מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 4(א) או מקום מגוריו, כפי שמסר, הכולל את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מספר הבית והמיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתושב חוץ – גם שם המדינה;
 - (2) בתאגיד – מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 4(א) או מקום ניהול עסקיו בישראל, ואם אינו מנהל עסקים בישראל – מקום מרכז עסקיו מחוץ לישראל, וכל אלה – כפי שמסר; המען יכולל את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, ובתאגיד שאינו רשום בישראל – גם שם המדינה;
 - (3) במוסד ציבורי ובתאגיד בחוץ לארץ שהוקם בחיקוק – המען שמסרו הכולל את שם היישוב וכן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתאגיד בחוץ לארץ שהוקם בחיקוק – גם שם המדינה;
- ”מבקש שירות” – מי שמבקש שירות מנותן שירותי מטבע, בין בעבור עצמו ובין בעבור אחר;
- ”מקבל שירות” – מי שמקבל שירות מנותן שירותי מטבע, לרבות נותן שירותי מטבע כאמור בפסקה (6) להגדרה ”נותן שירותי מטבע”, אף אם אדם אחר ביקש את השירות בעבורו;
- ”מקבל שירות קבוע” – כל אחד מאלה:
- (1) מקבל שירות שבוצעו בעבורו, במהלך ששת החודשים שקדמו לביצוע הפעולה, כמה פעולות, בהיקף מצטבר של 50,000 שקלים חדשים ומעלה; או שהפעולה שהוא מבקש משלימה את סכום הפעולות שקדמו לה בפרק הזמן האמור ל-50,000 שקלים חדשים ומעלה;
 - (2) מקבל שירות שמבקש מנותן שירותי המטבע שירות בסכום של 50,000 שקלים חדשים ומעלה;
 - (3) מקבל שירות שהודיע בכתב לנותן שירותי המטבע שהוא מעוניין להיות מקבל שירות קבוע;

- (4) מקבל שירות שנותן שירותי מטבע הגדיר אותו כמקבל שירות קבוע והודיע לו על כך;
- (5) מקבל שירות שמקבל שירותי מטבע כאמור בפסקה (6) להגדרה "נותן שירותי מטבע";
- (6) בתאגיד שהוא אחד מהמנויים בפסקאות (1) עד (5) – נושא משרה בתאגיד, וכן כל מי שהתאגיד הודיע לנותן שירותי המטבע כי הוא מורשה לפעול מטעמו;
- "נושא משרה" – כהגדרתו בסעיף 11א לחוק;
- "נותן שירותי מטבע" – מי שעיסוקו במתן אחד מהשירותים המפורטים להלן:
- (1) המרת מטבע של מדינה אחת במטבע של מדינה אחרת;
 - (2) מכירה או פדיון של המחאות נוסעים בכל סוג של מטבע;
 - (3) קבלת נכסים פיננסיים במדינה אחת כנגד העמדת נכסים פיננסיים במדינה אחרת; לעניין זה, "נכסים פיננסיים" – מזומנים, המחאות נוסעים, שיקים, שטרי חליפין, שטרי חוב, ניירות ערך סחירים, אשראי או פיקדונות כספיים;
 - (4) החלפת שטרות כסף מטבע;
 - (5) ניכיון שקים, שטרי חליפין ושטרי חוב;
 - (6) שירותי ניכיון כהגדרתם בסעיף 7א לחוק הבנקאות (שירות ללקוח);
 - (7) מסירת נכסים פיננסיים כנגד מטבע;
 - (8) מסירת נכסים פיננסיים לאדם כנגד המחאת זכותו של אותו אדם לקבל נכסים פיננסיים מאחר;
- "עורך דין" – בעל רישיון לעריכת דין בישראל, ולעניין תאגיד שאינו רשום בישראל, גם נוטריון שהוא עורך דין בעל רישיון במדינה החברה בארגון ה-OECD או נוטריון שהוא עורך דין בעל רישיון לעריכת דין במדינות ההתאגדות של התאגיד, ובלבד שהמדינה או הטריטוריה שבה מואגד התאגיד אינה מנויה בנספח הראשון;
- "פעולה" – פעולה בודדת זולת אם נקבע אחרת בתוספת זו;
- "צדדים לפעולה" – כל אחד מן הצדדים לפעולה הנעשית באמצעות נותן שירותי המטבע; ולעניין שטרי חוב ושיקים – עושה השטר או מושך השיק, לפי העניין, וכן הנפרע בשטר או בשיק, לפי העניין;
- "שם" – כל אחד מאלה:
- (1) ביחיד – שם משפחה ושם פרטי, הרשומים במסמך הזיהוי כאמור בסעיף 4;
 - (2) בתאגיד – שמו הרשום, ואם הואגד במדינה שלא מתקיים בה רישום של תאגידים מסוגו – שמו כפי שמסר;
 - (3) בתאגיד שהוקם בחיקוק – השם שנקבע בחיקוק, בין בארץ ובין בחוץ לארץ;
 - (4) במוסד ציבורי, למעט בתאגיד שהוקם בחיקוק – שמו כפי שמסר;

"תאגיד" – כל אחד מאלה:

(1) חברה, שותפות, אגודה שיתופית, אגודה עותומאנית, עמותה או מפלגה הרשומה בישראל;

(2) גוף הרשום כתאגיד מחוץ לישראל;

(3) גוף שהואגד במדינה שלא מתקיים בה רישום של גופים מסוגו, ובלבד שהציג מסמך המעיד על היותו תאגיד;

"תושב" – כמשמעו בחוק מרשם האוכלוסין, התשכ"ה-1965, לרבות אזרח ישראלי שאינו תושב כאמור, הרשום במרשם האוכלוסין;

"תושב אזור" – מי שרשום במרשם האוכלוסין של האזור;

"תושב חוץ" – מי שאינו תושב.

פרק ב': חובות הזיהוי

2. (א) נותן שירותי מטבע לא ייתן למקבל שירות קבוע שירותי מטבע ביחס לפעולות החייבות בדיווח, כמפורט בסעיף 8(א), בלא שזיהה את מקבל השירות, ובלא שביצע לגביו, פעם אחת לפחות, הליך של הכרת הלקוח, לפי מידת הסיכון שלו להלבנת הון ומימון טרור; לעניין זה, "הליך של הכרת הלקוח" – בין השאר, בירור מקור הכספים שלגביהם ניתנים השירותים, עיסוקו ומטרת השירותים; לגבי תושב חוץ – גם זיקתו לישראל ואם הוא איש ציבור זר; לגבי מי שהוא בעל עסק – גם סוג עסקיו; נותן שירותי המטבע יערוך רישומים של פרטים אלה כפי שיוורה לו הממונה.
- (ב) נותן שירותי מטבע לא ייתן שירותי מטבע לאיש ציבור זר, בסכום העולה על הסכום הקבוע בסעיף 8(א), אלא אם כן התקבל אישור לכך מנושא משרה אצל נותן שירותי המטבע, לרבות מי שכפוף ישירות למנהל הכללי; מתן אישור כאמור ייבחן לפי מידת הסיכון של הלקוח להלבנת הון ומימון טרור; התברר במהלך ההתקשרות כי לקוח הוא איש ציבור זר, לא יבצע נותן שירותי המטבע פעולה עד לקבלת אישור כאמור להמשך ההתקשרות.
- (ג) בירור זיקתו של תושב חוץ לישראל והאם הוא איש ציבור זר, יכול שייעשה לפי טופס א' שבנספח השני.
- (ד) נותן שירותי מטבע יבצע בקרה שוטפת בהתייחס להליך של הכרת הלקוח שביצע למקבל שירות קבוע לפי מידת הסיכון של מקבל השירות להלבנת הון ולמימון טרור, ויעדכן את רישומיו לפי זה; התעורר ספק ביחס לזהות מקבל שירות קבוע או לאמיתות מסמכי הזיהוי שנמסרו לנותן שירותי המטבע, יבצע נותן שירותי המטבע הליך של הכרת הלקוח פעם נוספת.
- (ה) נותן שירותי מטבע אשר אינו מחויב בהקמת מאגר מידע ממוחשב, לפי סעיף 13(א), יבדוק, אחת לשישה חודשים, מי הם מקבלי השירות הקבועים שנוספו ללקוחותיו בששת החודשים שקדמו למועד הבדיקה, בכל סניפיו, ויבצע ביחס אליהם הליך של הכרת הלקוח.
- (ו) ליישום סעיף זה, רשאי נותן שירותי מטבע לפעול לפי טופס ב' שבנספח השני ולפי הנוהל שבנספח השלישי; נותן שירותי המטבע רשאי לקבוע נהלים נוספים לצורך יישום החובות לפי תוספת זו.

(א) נותן שירותי מטבע לא ייתן שירותי מטבע בסכום העולה על 10,000 שקלים חדשים אם הפעולה מתבצעת במזומן, בסכום העולה על 50,000 שקלים חדשים אם הפעולה אינה מתבצעת במזומן, ומול מדינה או טריטוריה מן המנויות בנספח הראשון בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים, בלא שירשום לגבי מבקש השירות, ובפעולות לפי סעיף 8(א) גם לגבי מקבל השירות, את פרטי הזיהוי המפורטים להלן על פי מסמך הנושא תמונה ומספר זהות:

- (1) שם;
- (2) מספר זהות;
- (3) ביחיד – תאריך לידה ומין;
- (4) בתאגיד – תאריך התאגדות;
- (5) מען.

(ב) לא יעשה נותן שירותי מטבע פעולה של העברה אלקטרונית מישראל לחוץ לארץ בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים בלא שירשום, בכל אחד ממסמכי ההעברה, את פרטי מקבל השירות יוזם ההעברה, לרבות שמו, מענו ומספר זהותו וכן את פרטי הנעבר, לרבות שמו, מענו, ומספר זהותו, אם פרטים אלה ידועים לו; לעניין זה, "העברה" – קבלת נכסים פיננסיים במדינה אחת כנגד העמדת נכסים פיננסיים במדינה אחרת, כאמור בפסקה (3) להגדרה "נותן שירותי מטבע" שבסעיף 1.

(ג) גם בפעולה של העברה אלקטרונית מחוץ לארץ אל ישראל בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים, ירשום נותן שירותי המטבע את פרטי יוזם ההעברה, לרבות שמו, מענו ומספר זהותו, אם פרטים אלה ידועים לו, וכן את פרטי מקבל השירות הנעבר, לרבות שמו, מענו ומספר זהותו; לעניין זה, "העברה" – קבלת נכסים פיננסיים במדינה אחת כנגד העמדת נכסים פיננסיים במדינה אחרת, כאמור בפסקה (3) להגדרה "נותן שירותי מטבע" שבסעיף 1.

(ד) על אף האמור בסעיפים קטנים (א) עד (ג), נותן שירותי מטבע שהקים מאגר מידע ממוחשב לפי סעיף 13 – בין אם הוא מחויב בהקמת המאגר לפי סעיף 13(א) ובין אם אינו מחויב בכך לפי הסעיף האמור – רשאי שלא לרשום את פרטי הזיהוי של מקבל שירות קבוע, בעת מתן שירות מטבע כאמור בסעיפים קטנים (א) עד (ג), אם ביצע למקבל השירות הקבוע הליך של הכרת הלקוח לפי סעיף 2 ורשם את פרטי הזיהוי שלו פעם אחת לפחות.

(א) בפעולה ששווייה עולה על 50,000 שקלים חדשים, ובפעולה מול מדינה או טריטוריה מן המנויות בנספח הראשון ששווייה עולה על 5,000 שקלים חדשים, יאמת נותן שירותי מטבע את פרטי הזיהוי הנדרשים כאמור בסעיף 3 ויקבל לידיו מסמכים, כמפורט להלן:

(1) במבקש שירות או מקבל שירות שהוא תושב, לעניין רישום פרטי הזיהוי בסעיף 3(א) עד (3) – תעודת זהות או העתק מאושר שלה, שהעתק מצולם של אחד מהם – בכל הנוגע לפרטי הזיהוי האמורים, יישמר אצל נותן שירותי מטבע; נותן שירותי המטבע ישווה את פרטי הזיהוי עם מסמך נוסף הנושא תמונה ומספר זהות, ובהעדרו – עם מסמך הנושא שם או מספר זהות וכן מען או תאריך לידה, ובהעדרו – עם כרטיס אשראי; לעניין פסקה זו יראו כתעודת זהות גם תעודת עולה עד 30 ימים מיום הנפקתה, דרכון ישראלי תקף שניתן לפי חוק הדרכונים, התשי"ב-1952, ורישיון נהיגה תקף, הכולל את תמונת בעל הרישיון, שניתן לפי פקודת התעבורה;

(2) במבקש שירות או מקבל שירות שהוא תושב חוץ לעניין רישום פרטי הזיהוי בסעיף 3(א) עד (3) – דרכון חוץ או תעודת מסע, או העתק מאושר של מסמך זיהוי כאמור, שהעתק מצולם שלהם בכל הנוגע לפרטי הזיהוי, יישמר אצל נותן שירותי המטבע; נותן שירותי המטבע ישווה את פרטי הזיהוי עם מסמך נוסף הנושא תמונה ומספר זהות, ובהעדרו – עם כרטיס אשראי; היה היחיד תושב האזור, רשאי נותן שירותי מטבע לרשום את פרטי הזיהוי גם על פי כרטיס מגנטי שהונפק על ידי המינהל האזרחי, שהעתק מצולם שלו, ככל הנוגע לפרטי הזיהוי האמורים, יישמר אצל נותן שירותי המטבע; נותן שירותי המטבע ישווה את פרטי הזיהוי עם מסמך נוסף כאמור לעניין תושב חוץ או יאמת את פרטי הזיהוי עם תעודה רשמית המונפקת על ידי משרד הפנים, וישמור תיעוד של בדיקה זו;

(3) במקבל שירות שהוא תאגיד – תעודת הרישום או העתק מאושר שלה, נסח עדכני של פרטי החברה מרשם החברות, או אישור של עורך דין על קיום התאגיד, שמו, מספר זהותו ותאריך ההתאגדות שלו; בתאגיד שהואגד במדינה שלא מתקיים בה רישום של תאגידים מסוגו, יקבל לידיו נותן שירותי המטבע אישור של עורך דין על כך שלא קיים רישום במדינת ההתאגדות; נותן שירותי מטבע יקבל לידיו וישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם:

(1) העתק מאושר מתעודת הרישום של התאגיד, אישור של עורך דין על קיום התאגיד, שמו, מספר זהותו ותאריך ההתאגדות שלו, או נסח עדכני של פרטי החברה מרשם החברות;

(2) בתאגיד שהואגד במדינה שלא מתקיים בה רישום של תאגידים מסוגו – אישור עורך דין על כך שלא קיים רישום במדינת ההתאגדות;

(4) במבקש שירות שאינו מקבל השירות לעניין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 3(א) עד (4) – העתק של כתב ייפוי כוח, כתב נאמנות או החלטת האורגן המוסמך בתאגיד, לפי העניין, מאת מקבל השירות המסמך את מבקש השירות לקבל את שירות המטבע בעבורו, הכולל את כל פרטי הזיהוי של מקבל השירות; העתק כתב ייפוי הכוח, כתב הנאמנות או ההחלטה, לפי העניין, יישמר אצל נותן שירותי המטבע; היה מקבל השירות תאגיד יכלול כתב ייפוי הכוח, כתב הנאמנות או החלטת האורגן המוסמך בתאגיד, לפי העניין, פרטי זיהוי כאמור בסעיף 3(א) עד (4) של כל בעלי השליטה; האמור בפסקה זו לעניין רישום פרטי הזיהוי של בעלי השליטה לא יחול על תאגיד שניירות הערך שלו נסחרים בבורסה לניירות ערך בישראל או במדינה אחרת, ובלבד שניתן על כך אישור של עורך דין;

(5) במבקש שירות או מקבל שירות הנחזה בעיני נותן שירותי מטבע כי עיסוקו מתן שירותי מטבע לעניין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 3(א) עד (4) – ידרוש נותן שירותי המטבע גם תעודת רישום במרשם נותני שירותי מטבע במשרד האוצר או יאמת את פרטיו אל מול רשימת נותני שירותי מטבע שפרסם הממונה ולא ייתן שירות מטבע בלי שהוצגה לו תעודה כאמור או בלי שאימת את פרטיו כאמור;

(6) בקטין שטרם מלאו לו 16 שנים – מסמך זיהוי של אחד מאפוטרופסיו.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), נותן שירותי מטבע שהקים מאגר מידע ממוחשב לפי סעיף 13 – בין אם הוא מחויב בהקמת המאגר לפי סעיף 13(א) ובין אם אינו מחויב בכך לפי הסעיף האמור – רשאי שלא לאמת את פרטי הזיהוי הנדרשים כאמור

בסעיף 3 של מקבל שירות קבוע, בעת מתן שירות מטבע כאמור בסעיף קטן (א), אם ביצע למקבל השירות הקבוע הליך של הכרת הלקוח לפי סעיף 2 ואימת את פרטי הזיהוי לו פעם אחת לפחות.

(ג) בסעיף זה, "העתק מאושר" – העתק מתאים למקור המאומת בידי אחד מאלה:

(1) הרשות שהנפיקה את המסמך;

(2) עורך דין בעל רישיון לעריכת דין מישראל, נוטריון שהוא עורך דין מאחת ממדינות ה-OECD, או נוטריון שהוא עורך דין מהמדינה שהנפיקה את המסמך שלגביו נדרש אישור, ובלבד שמדינה זו אינה מנויה בנספח הראשון;

(3) עובד של נתן שירותי המטבע שלפניו הוצג המסמך המקורי;

(4) רשות כאמור בסעיף 6 לאמנה המבטלת את דרישת האימות לתעודות חוץ ציבוריות (להלן – האמנה לביטול דרישת האימות);

(5) נציג דיפלומטי או קונסולרי ישראלי בחוץ לארץ.

(ד) על אף האמור בסעיף זה, רשאי הממונה בהתייעצות עם ראש הרשות המוסמכת להורות על דרכי אימות פרטים ודרישת מסמכים חלופיות.

5. (א) לפני מתן שירותי מטבע לגבי פעולות החייבות בדיווח כאמור בסעיף 8(א), וכן בעת הגדרת מקבל שירות מקבל שירות קבוע, ידרוש נתן שירותי המטבע ממבקש השירות הצהרה בחתימת מקור, לפי הנוסח שבסעיף (א) בטופס א' או בטופס ב' בנספח הרביעי, לפי העניין, כי הוא פועל בעבור עצמו.

הצהרת מבקש שירות

(ב) היה מבקש שירות מי שאינו מקבל השירות, ידרוש נתן שירותי המטבע הצהרה בחתימת מקור, לפי הנוסח שבסעיף (ב) בטופס א' או בטופס ב' בנספח הרביעי, לפי העניין, כי הוא אינו מקבל השירות; בהצהרה יצינו פרטי הזיהוי של מקבל השירות; נתן מבקש השירות הצהרה כאמור, ימסור לנתן שירותי המטבע העתק כתב ייפוי כוח או כתב נאמנות או החלטת הארגון המוסמך בתאגיד, לפי העניין, כאמור בסעיף 4(3).

(ג) נתן שירותי מטבע יאמת את פרטי הזיהוי של מקבל השירות כאמור בסעיף קטן (ב). תוך שימוש באמצעים סבירים להשגת מידע הנוגע לעניין או בנתונים שהתקבלו ממקור מהימן להנחת דעתו.

(ד) על אף האמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב), נתן שירותי מטבע שהקים מאגר מידע ממוחשב לפי סעיף 13 – בין אם הוא מחויב בהקמת המאגר לפי סעיף 13(א) ובין אם אינו מחויב בכך לפי הסעיף האמור – רשאי שלא לדרוש ממקבל שירות קבוע הצהרה חתומה כאמור בסעיף קטן (א) או (ב), לפי העניין, לפני מתן שירותי מטבע לגבי פעולות החייבות בדיווח כאמור בסעיף 8(א), אם ביצע למקבל השירות הקבוע הליך של הכרת הלקוח לפי סעיף 2 ומקבל השירות הקבוע חתם על הצהרה כאמור פעם אחת לפחות.

(ה) חלו שינויים בפרטים שמסר מקבל השירות הקבוע לפי סעיף קטן (א) או (ב), לפי העניין, יחתום מקבל השירות הקבוע מחדש על הצהרה לפי הסעיפים הקטנים האמורים.

6. (א) נתן שירותי מטבע יזהה פנים אל פנים, על פי מסמכי הזיהוי כאמור בסעיף 4, את מבקש השירות לפני מתן שירותי מטבע המפורטים בסעיף 8(א); לעניין זה, "זיהוי פנים אל פנים" – לרבות זיהוי על ידי אחד מאלה:

- (1) נציגו או שליחו של נותן שירותי המטבע;
- (2) נציג דיפלומטי או קונסולרי ישראלי בחוץ לארץ;
- (3) עורך דין בישראל;
- (4) זיהוי אחר שאישר לו הממונה.
- (ב) לאחר ביצוע הליך הזיהוי, כאמור בסעיף קטן (א), ירשום נותן שירותי המטבע את פרטי מבקש השירות.
- (ג) על אף האמור בסעיף קטן (א) ובסעיפים 4 ו-5, בכל הנוגע למקבל שירות שאינו מקבל שירות קבוע, רשאי נותן שירותי מטבע שלא לבצע זיהוי פנים אל פנים, אימות פרטים, דרישת מסמכים ודרישה לחתימת מקור בהצהרת מבקש השירות, בהתאמה, בשירות מטבע שאינו ניתן במקום השירות, אם אין מעורבת מדינה או טריטוריה מן המנויות בנספח הראשון, ובלבד, שמתקיימים כל אלה:
- (1) נותן שירותי המטבע קיבל ממקבל השירות –
- (א) העתקים של שני מסמכי זיהוי כאמור להלן: מסמך זיהוי הנושא תמונה, שם, מספר זיהוי, תאריך לידה ומען; ומסמך נוסף הנושא תמונה ומספר זהות, ובהעדרו – מסמך הנושא שם או מספר זהות וכן מען או תאריך לידה;
- (ב) העתק של הצהרת מבקש השירות לפי סעיף 5;
- (2) מקבל השירות הוא אחד מאלה:
- (א) בעל חשבון בנק בישראל או מורשה חתימה בחשבון בנק כאמור;
- (ב) בעל כרטיס אשראי שהונפק בישראל;
- (ג) בעל חשבון בישראל אצל חבר בורסה או בנק הדואר;
- (3) מקבל השירות העביר לנותן שירותי המטבע פרטים מלאים של החשבון, או כרטיס האשראי, כאמור בפסקה (2), וכן מסמך עדכני כלשהו מאחד הגורמים המנויים באותה פסקה דוגמת מכתב רשמי או תדפיס שמופיעים בו פרטי בעל החשבון, וכן פרטי החשבון או כרטיס האשראי, לפי העניין;
- (4) כל הפעולות שעשה נותן שירותי המטבע בעבור מקבל השירות נעשו ישירות מחשבון כאמור בפסקה (2) או לחשבון כאמור בפסקה (2), של מקבל השירות, או מכרטיס אשראי כאמור בפסקה (2) או לכרטיס האשראי כאמור בפסקה (2), של מקבל השירות, שפרטיהם סופקו כאמור בפסקה (3), ולא הועברו כספים לשם עשיית פעולות אלה בכל דרך אחרת.
- (ד) על אף האמור בסעיף קטן (א), נותן שירותי מטבע שהקים מאגר מידע ממוחשב לפי סעיף 13 – בין אם הוא מחויב בהקמת המאגר לפי סעיף 13(א) ובין אם אינו מחויב בכך לפי הסעיף האמור – רשאי שלא לזהות מקבל שירות קבוע פנים אל פנים על פי מסמכי הזיהוי כאמור בסעיף 4, בעת מתן שירותי מטבע המפורטים בסעיף 8(א), אם ביצע למקבל השירות הקבוע הליך של הכרת הלקוח לפי סעיף 2 וזיהה אותו פנים אל פנים פעם אחת לפחות.

פרק ג': חובות בקרה ודיווח

7. נותן שירותי מטבע יקיים בקרה שוטפת אחר פעולות מקבל שירות קבוע לצורך מילוי חובותיו לפי תוספת זו, בהתאם להוראות הנוהל שבנספח השלישי.
- בקרה על פעילות מקבל שירות קבוע

8. (א) נותן שירותי מטבע ידווח לרשות המוסמכת על פעולות כמפורט להלן:

(1) מתן שירותי מטבע כאמור בפסקאות (1) עד (5), (7) ו-(8) להגדרה "נותן שירותי מטבע" שבסעיף 1 – אם שווי השירות שניתן הוא 50,000 שקלים חדשים לפחות;

(2) מתן שירותי מטבע כאמור בפסקה (6) להגדרה "נותן שירותי מטבע" שבסעיף 1 – אם שווי השירות שניתן או אם שווי השימוש בכרטיס חיוב בודד הוא 50,000 שקלים חדשים לפחות;

(3) מתן שירותי מטבע כאמור בפסקאות (3) ו-(5) עד (8) להגדרה "נותן שירותי מטבע" שבסעיף 1, שבהם מעורבת מדינה או טריטוריה מן המנויות בנספח הראשון – אם שווי השירות או שווי השימוש בכרטיס חיוב בודד, לפי העניין, הוא 5,000 שקלים חדשים לפחות.

(ב) נותן שירותי מטבע ידווח לרשות המוסמכת על פעולות של מבקש השירות הנחזות בעיניו כבלתי רגילות, לרבות ניסיון לביצוע פעולה, אך בלא צורך בהצגת שאלות ובידור עובדות אל מול מבקש השירות ומקבל השירות; בלי לפגוע בכלליות סעיף קטן זה, יכול שיראו פעולה מן המפורטות בנספח החמישי כפעולה בלתי רגילה. (ג) אין בדיווח על פעולה לפי הוראות סעיף קטן (א) כדי לפטור מחובות הדיווח לפי סעיף קטן (ב).

9. דיווח לפי סעיף 8 יכלול פרטים אלה: פרטי הדיווח

(1) לגבי נותן שירותי המטבע –

(א) שם;

(ב) מספר זהות;

(ג) מען;

(ד) מספרי טלפון, עד שני מספרים;

(ה) מספר פקסימילה;

(ו) שם ומספר זהות של מבצע אימות הפרטים;

(ז) מספר רישומו של נותן שירותי המטבע במרשם כהגדרתו בסעיף 111(ב) לחוק, כנוסחו ערב יום התחילה המאוחר, כמשמעותו בסעיף 114(ב) לחוק שירותים פיננסיים מוסדרים;

(ח) מספר הרישום של הסניף שבו ניתן שירות המטבע ומענו;

(2) לגבי הפעולה המדווחת –

(א) תאריך ביצוע הפעולה כפי שנרשם אצל נותן שירותי המטבע;

(ב) סכום הפעולה במטבע ישראלי; בפעולה במטבעות חוץ יחושב סכום הפעולה לפי השער היציג שפרסם בנק ישראל, הידוע ביום ביצוע הפעולה;

(ג) סוגי מטבע החוץ שבהם בוצעה הפעולה והסכום באותו מטבע;

(ד) סוג השירות; לעניין זה, "סוג השירות" – כפי שפורט בפסקאות (1) עד (8) להגדרה "נותן שירותי מטבע" שבסעיף 1;

(ה) בדיווח על שירות מטבע לפי פסקה (3) להגדרה "נותן שירותי מטבע" שבסעיף 1 – פרטי הזהיו של המעורבים בפעולה, לרבות מספר הבנק, מספר הסניף, מספר החשבון במוסדות הפיננסיים המעורבים בפעולה, שם המוסד הפיננסי בצד האחר ומענו, אם ידועים, סוג הנכסים הפיננסיים המעורבים בפעולה, וכן מטרת ההעברה, אם ידועה;

(ו) בדיווח על שירות מטבע כאמור בפסקאות (1), (5), (7) ו-(8) להגדרה "נותן שירותי מטבע" שבסעיף 1 –

(1) לגבי ניכיון שיקים – מספר החשבון ופרטי המוסד שעליו נמשך כל שיק, פרטי זהיו של בעל החשבון, מענו ומספר הטלפון שלו כפי שהם מופיעים על השיק, ושם האדם שלפקודתו נמשך השיק; לדוח יצורף עותק מצולם של השיק משני צדדיו; במקרה שהתמורה ניתנה בשיק יכללו בדוח כל פרטי השיק שניתן כתמורה;

(2) לגבי ניכיון שטרי חליפין ושטרי חוב – פרטי הזהות והמען של עושה השטר והנמשך, כפי שהם מופיעים על גבי השטר; לדוח יצורף עותק מצולם של שטר החליפין או שטר החוב משני צדדיו;

(3) לגבי המרת מטבע של מדינה אחת במטבע של מדינת אחרת כנגד שיק – יכללו כל פרטי הדוח כאמור בפסקת משנה (1);

(4) לגבי מסירת נכסים פיננסיים כנגד מטבע – סוג הנכסים הפיננסיים שנעשית בהם הפעולה; אם הפעולה נעשית באמצעות שיקים – גם את פרטי הדוח כאמור בפסקה (1); אם הפעולה נעשית באמצעות שטרי חליפין ושטרות חוב – גם את פרטי הדוח כאמור בפסקת משנה (2);

(5) לגבי מסירת נכסים פיננסיים לאדם כנגד המחאת זכותו של אדם לקבל נכסים פיננסיים מאחר – סוג הנכסים הפיננסיים שנעשית בהם הפעולה; אם הפעולה נעשית באמצעות שיקים – גם את פרטי הדוח כאמור בפסקה (1); אם הפעולה נעשית באמצעות שטרי חליפין ושטרות חוב – גם את פרטי הדיווח כאמור בפסקת משנה (2); כמו כן יש לכלול את פרטי הזהיו של הנמחה והממחה, כמפורט להלן;

(1) פרטי הנמחה – שם, מספר זהות, מען, מספרי טלפון, מעמד הלקוח, מדינת הנפקת מסמך הזהיו, ביחיד – תאריך לידה ומין, בתאגיד – תאריך ההתאגדות;

(2) פרטי הממחה – שם, מספר זהות, מען, ביחיד – תאריך לידה ומין, בתאגיד – תאריך ההתאגדות;

(ז) בדיווח על שירותי מטבע כאמור בסעיף 8(א) –

(1) פרטי הסולק – שם ומספר זהות או מספר רישום של התאגיד, לפי העניין; לעניין זה, "סולק" – כהגדרתו בסעיף 36 לחוק הבנקאות (רישוי);

(2) פרטי הספק – שם, מספר זהות, מען; ביחיד – תאריך לידה ומין; בתאגיד – תאריך ההתאגדות; לעניין זה, "ספק" – ספק המבצע עסקה עם לקוח באמצעות כרטיס חיוב, כמשמעו בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986;

(3) פרטי כרטיס החיוב – סוג כרטיס החיוב, מספר הכרטיס אם ידוע או ארבע ספרות אחרונות של הכרטיס, המדינה המנפיקה, וכן שם, מספר זהות

ומספר חשבון של בעל הכרטיס בתאגיד בנקאי, אם ידועים; לעניין זה, "כרטיס חיוב" – כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי);

(4) פרטי הפעולה שבוצעה אצל הספק בכרטיס החיוב: סכום הפעולה, מועד ביצוע הפעולה, מספר הפעולה, סוג הפעולה (תשלומים/רגילה), המטבע שבו בוצעה הפעולה;

(5) ניתן השירות באמצעות העברה בנקאית: ייכללו בדיווח פרטי החשבון שהעברה נעשת אליו (מספר חשבון, שם חשבון, תאריך פתיחת חשבון, אם ידוע לו, כתובת למשלוח דואר), פרטי זיהוי של בעל החשבון (שם, מספר זהות, מען, תאריך לידה, ומין או תאריך התאגדות), פרטי המוסד הפיננסי שאליו מבוצעת ההעברה (שם המוסד הפיננסי, מספר בנק, מספר הסניף, מען);

(6) ניתן השירות באמצעות שיק: ייכללו כל פרטי השיק שניתן כתמורה, לרבות שם האדם שלפקודתו נמשך השיק;

(ח) בדיווח לפי סעיף 8(ב) – סיבת הדיווח, לרבות תיאור הפעולה שבשלה הוגש הדיווח על כל נסיבותיה;

(3) לגבי מבקש השירות ומקבל השירות –

(א) שם;

(ב) מספר זהות;

(ג) מען;

(ד) מספרי טלפון, עד שני מספרים, אם ידועים;

(ה) ביחיד – תאריך לידה; בתאגיד – תאריך ההתאגדות;

(ו) ביחיד – מין;

(ז) מעמד הלקוח (תושב/תושב חוץ/תאגיד ישראלי/תאגיד חוץ);

(ח) מדינת הנפקת מסמך הזיהוי.

10. נותן שירותי מטבע לא יגלה את עובדת גיבושו, קיומו, אי-קיומו או תוכנו של דוח לפי סעיף 8(ב), וכן את עובדת קיומו של דיווח משלים כמשמעותו בסעיף 31(ג) לחוק, קיומה של בקשה לדיווח כאמור או תוכנו של אחד מאלה, וכן מתן עיון במסמכים המעידים על כל אחד מאלה אסור, זולת למי שמוסמך לכך לצורך מילוי תפקידו אצל נותן שירותי המטבע, לממונה או למי שהוא הסמיכו, לרשות המוסמכת או לפי צו בית משפט.

פרק ד': בדיקת פרטי זיהוי אל מול רשימה

11. נותן שירותי מטבע יבדוק אל מול הרשימה – חובת בדיקה אל מול הרשימה

(1) אם מצוי בה שם או מספר זהות של מבקש שירות או מקבל שירות, שחלה לגביו חובת זיהוי לפי סעיף 3; בדיקה כאמור תיערך כל אימת שהוסף ארגון או אדם לרשימה;

(2) אם שמותיהם של צדדים לפעולה מצויים בה; לעניין זה, "פעולה" – כל אחת מאלה:

- (א) העברה אלקטרונית מישראל לחוץ לארץ ומחוץ לארץ לישראל;
- (ב) העברה מישראל למדינה או לטריטוריה מן המנויות בנספח הראשון, לרבות באמצעות תשלום שיקים שהציג מוסד פיננסי במדינה או בטרטוריה כאמור;
- (ג) העברה ממדינה או מטרטוריה מן המנויות בנספח הראשון לישראל, לרבות באמצעות תשלום שיקים המשוכים על מוסד פיננסי במדינה או בטרטוריה כאמור.

פרק ה': שונות

12. נותן שירותי מטבע יקבע מדיניות, כלים וניהול סיכונים בעניין איסור הלבנת הון ומימון טרור לצורך מילוי חובותיו בעניין זיהוי, דיווח וניהול רישומים לפי החוק, לרבות בנושאים אלה:
- (1) הליך הכרת הלקוח;
- (2) מעקב אחר איומי הלבנת הון ומימון טרור, הנובעים, בין השאר, מטכנולוגיות חדשות, בפרט אלה המאפשרות ביצוע עסקאות שלא פנים אל פנים.
13. (א) נותן שירותי מטבע שמחזור הפעילות השנתית שלו על 3 מיליון שקלים חדשים בשנה, יקים מאגר מידע ממוחשב של כל הפעולות ופרטי הזיהוי והדיווח הנדרשים לפי תוספת זו, בתוך 3 חודשים מתום השנה שבה עלה מחזור הפעילות כאמור; לעניין זה, "מחזור פעילות שנתית" – סך כל התקבולים וההוצאות של נותן שירותי המטבע בשנה.
- (ב) נותן שירותי מטבע ישמור את מסמכי הזיהוי; לעניין זה, "מסמכי זיהוי" – כל מסמך שנמסר לצורך זיהוי ואימות, לרבות הצהרה שניתנה לפי תוספת זו וכן מסמכים עיקריים ששימשו את נותן שירותי המטבע להכרת הלקוח לפי סעיף 2.
- (ג) נותן שירותי מטבע ישמור את כל פרטי הדיווח הנדרשים לפי סעיף 9 וכן את מסמכי הפעולה בסכום העולה על 10,000 שקלים חדשים, ולגבי פעולה כאמור בסעיף 3(ב) או (ג) – בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים; שמירת מסמך פעולה יכול שתיעשה באמצעות סריקה ממוחשבת בתנאים המפורטים בתקנה 3א לתקנות העדות (העתקים צילומיים), התש"ל-1969, ובלבד שמסמך כאמור אינו כולל רישום שנערך בכתב ידו של מבצע הפעולה לרבות חתימתו.
- (ד) נותן שירותי מטבע שהקים מאגר מידע, בין אם הוא מחויב בהקמת המאגר לפי סעיף קטן (א) ובין אם אינו מחויב בכך, ישמור במאגר את כל פרטי הפעולות שביצע מקבל שירות קבוע על שמו.
- (ה) נותן שירותי מטבע ישמור תיעוד בכתב של בדיקת פעילות כאמור בסעיף 7 וממצאיה לתקופה של שבע שנים.
- (ו) נותן שירותי מטבע ישמור את המסמכים כאמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב) במצורף ובאורח נגיש, לתקופה של שבע שנים מתום השנה שבה ניתן שירות המטבע.
14. נותן שירותי מטבע ימסור לרשם או למי שיסמך, לפי דרישה, מסמכים, ידיעות והסברים בקשר למילוי חובותיו לפי תוספת זו; הסמך הממונה אדם שאינו עובד המדינה – תחול על אותו אדם חובת סודיות לגבי מסמכים, ידיעות והסברים שנמסרו לו.

נספח ראשון

(סעיפים 1, 3, 4, 6(ג), 8(א)3, 11(2)ב) ו-1(ג), והנספחים השלישי והחמישי)

המדינות והטריטוריות

1. מדינה או טריטוריה שיקבע ראש הרשות המוסמכת מתוך רשימת המדינות או הטריטוריות שארגון FATF פרסם הסתייגות לגביהן בנוגע לעמידתן בהמלצות הארגון בדבר איסור הלבנת הון ומימון טרור. ראש הרשות המוסמכת רשאי להורות כי סעיף 8(א)2 לתוספת זו לא יחול לגבי חלק מן המדינות והטריטוריות המפורטות בפרט זה; הוראה כאמור תפורסם באתר האינטרנט של הרשות המוסמכת.
2. המדינות או הטריטוריות שלהלן: איראן, אלג'יריה, אפגניסטן, הרשות הפלסטינית, רצועת עזה, לוב, מועצת הנסיכויות הערביות המאוחדות, מלזיה, מרוקו, סודן, סומליה, פקיסטן, תוניס, לבנון, מצרים, סוריה, סעודיה, הממלכה של ירדן, עירק, תימן.

נספח שני

(סעיף 2(ג) ו-1(ו))

טופס א': איש ציבור זר

1. מהי זיקתך לישראל?
2. האם אתה תושב חוץ?
☐ כן
☐ לא
אם התשובה חיובית, האם אתה בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה) (נא לסמן):
☐ איני בעל תפקיד בכיר בחוץ לארץ
☐ ראש מדינה
☐ נשיא מדינה
☐ ראש עיר
☐ שופט
☐ חבר פרלמנט
☐ חבר מפלגה בכיר
☐ חבר ממשלה
☐ קצין צבא בכיר
☐ קצין משטרה בכיר
☐ תפקיד ציבורי בכיר אחר (נא לפרט)
3. האם יש לך בן משפחה (בן זוג וכן את, הורה, הורה הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוגו של כל אחד מאלה) שהוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ?
☐ כן
☐ לא

אם התשובה חיובית, נא לסמן את תפקידו לפי הרשימה שלהלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה):

- ☐ ראש מדינה
- ☐ נשיא מדינה
- ☐ ראש עיר
- ☐ שופט
- ☐ חבר פרלמנט
- ☐ חבר ממשלה
- ☐ קצין צבא בכיר
- ☐ קצין משטרה בכיר
- ☐ תפקיד ציבורי בכיר אחר (נא לפרט)

4. האם אתה פועל בשם תאגיד?

- ☐ כן
- ☐ לא

אם התשובה חיובית, האם אחד מבעלי השליטה בתאגיד הוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה) (נא לסמן):

- ☐ אף אחד מבעלי השליטה בתאגיד אינו בעל תפקיד בכיר בחוץ לארץ
- ☐ ראש מדינה
- ☐ נשיא מדינה
- ☐ ראש עיר
- ☐ שופט
- ☐ חבר פרלמנט
- ☐ חבר ממשלה
- ☐ קצין צבא בכיר
- ☐ קצין משטרה בכיר
- ☐ תפקיד ציבורי בכיר אחר (נא לפרט)

5. האם אתה שותף עסקי של תושב חוץ?

- ☐ כן
- ☐ לא

אם התשובה חיובית, האם השותף העסקי הוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה) (נא לסמן):

- ☐ השותף העסקי שלי אינו בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ
- ☐ ראש מדינה
- ☐ נשיא מדינה
- ☐ ראש עיר

- ☐ שופט
- ☐ חבר פרלמנט
- ☐ חבר ממשלה
- ☐ קצין צבא בכיר
- ☐ קצין משטרה בכיר
- ☐ תפקיד ציבורי בכיר אחר (נא לפרט)

Form A – Politically Exposed Person

1. What is your relation to Israel?

2. Are you a foreign resident?

☐ Yes

☐ No

If the answer is yes, do you hold a senior public position in a foreign country?

Please select a job title below that best describes your occupation:

☐ I do not hold a senior public position in a foreign country

☐ Head of State

☐ President of a country

☐ Mayor

☐ Judge

☐ Member of Parliament

☐ Member of Government

☐ Senior Military Officer

☐ Senior Police Officer

☐ Other Senior Public Position (please specify):

3. Do you have a family member (spouse, sibling, parent, grandparent, child, stepchild, or spouse of any of the above) who holds a senior public position in a foreign country?

☐ Yes

☐ No

If the answer is yes, please select a job title below that best describes his/her occupation:

☐ Head of State

☐ President of a country

☐ Mayor

☐ Judge

☐ Member of Parliament

- ☐ Member of Government
- ☐ Senior Military Officer
- ☐ Senior Police Officer
- ☐ Other Senior Public Position (please specify):

4. Are you acting on behalf of a corporation?

- ☐ Yes
- ☐ No

If the answer is yes, does one of the controlling shareholders of the corporation hold a senior public position in a foreign country as described below? Please select a job title that best describes his/her occupation:

- ☐ Head of State
- ☐ President of a country
- ☐ Mayor
- ☐ Judge
- ☐ Member of Parliament
- ☐ Member of Government
- ☐ Senior Military Officer
- ☐ Senior Police Officer
- ☐ Other Senior Public Position (please specify):

5. Are you a business associate/partner of a foreign resident?

- ☐ Yes
- ☐ No

If the answer is yes, does this business associate holds a senior public position in a foreign country as described below? Please select a job title that best describes his/her occupation:

- ☐ My business associate does not hold a senior public position in a foreign country
- ☐ Head of State
- ☐ President of a country
- ☐ Mayor
- ☐ Judge
- ☐ Member of Parliament
- ☐ Member of Government
- ☐ Senior Military Officer
- ☐ Senior Police Officer
- ☐ Other Senior Public Position (please specify):

טופס ב': הכר את הלקוח

(א) פרטים אישיים:

שם פרטי ומשפחה: סוג לקוח: (ימולא על ידי הנש"מ);
תחום עיסוק: תפקידך בעסק:;
שם אחראי על חובות הרישום והדיווח: (ימולא על ידי הנש"מ)

(ב) מדוע בחרת בסניף זה?

☐ גר באזור; ☐ חוסר שביעות רצון מנש"מ אחר; ☐ שינוי מצב אישי;
☐ המלצה; ☐ עובד באזור; ☐ הפניה על ידי לקוח אחר;
☐ צורך באשראי; ☐ אי-קבלת אשראי בבנק; ☐ אחר: (פרט).....

(ג) פרטי זיהוי נוספים:

- האם אתה מבצע את הפעילות בעבור אחר? אם כן בעבור מי מבוצעת הפעילות?
- האם אתה או מי שאתה מבצע בעבורי את הפעילות מחזיק בתפקיד ציבורי בישראל? אם כן מהו התפקיד הציבורי?
- האם אתה או מי שאתה מבצע בעבורי את הפעילות מחזיק בתפקיד ציבורי בחו"ל? אם כן מהו התפקיד הציבורי?
- האם הלקוח הגיע עם מלווה? אם כן מיהו ומה תפקידו?
- האם קיים שליח? מיהו? מהם פרטיו?
- מהי שיטת העבודה המבוקשת?
- האם תאגיד בנקאי סירב לתת לך שירות מסיבות הקשורות להלבנת הון או מימון טרור?

(ד) פרטי העסק:

שם העסק/תאגיד:
ענף משק: באיזה מוצר/שירות עוסק?
כמה שנים מתנהל העסק? כמה שנים אתה מעורב בעסק
ספקים עיקריים לקוחות עיקריים
מחזור שנתי של העסק בשקלים חדשים
האם יש/היו בבעלותך או בבעלות העסק עסקים נוספים? פרט
האם העסק חבר בהתאחדות עסקית?

(ה) פעילות צפויה:

- ☐ המרת מטבעות; ☐ מכירה או פדיון של המחאות נוסעים;
- ☐ העברות כספים מישראל לחוץ לארץ; ☐ העברות כספים מחוץ לארץ לישראל;
- ☐ החלפת מטבעות; ☐ ניכיון שיקים, שטרי חליפין ושטרי חוב;
- ☐ שירותי ניכיון כהגדרתם בסעיף 7א לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981;
- ☐ מסירת נכסים פיננסיים כנגד מטבע;
- ☐ מסירת נכסים פיננסיים לאדם כנגד המחאת זכותו של אותו אדם לקבל נכסים פיננסיים מאחר;

היקף הפעילות העסקית הצפויה בשקלים חדשים:

מה מקור הכספים שלגביהם ניתנים השירותים?

ידוע לי כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי-מסירת ערכון של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לפי סעיף 7 לחוק, מהווה עבירה פלילית.

תאריך חתימה

זיהוי הפרטים על ידי נותן שירותי המטבע

אני מאשר כי ביום הופיע לפני אשר זיהה עצמו באמצעות שהעתק מצ"ב.

שם העובד שמילא את הטופס מס' זהות

חתימה

נספח שלישי

(נוהל (סעיף 2(ו))

נוהל יישום חובות לפי התוספת

1. כללי

הכרת הלקוח והבנת פעולותיו המבוצעות אצל נותני שירותי המטבע ובאמצעות, עשויות להקטין את הסיכוי כי נותן שירותי המטבע ייהפך לכלי או קורבן להלבנת הון ומימון טרור, אשר על כן יש חשיבות רבה בקביעת נהלים ודרכי התמודדות אשר יסייעו לנותן שירותי המטבע בקביעת הזהות האמיתית של מקבל השירות הקבוע, בהבנת מקורם או ייעודם של הכספים שמבוצעת בהם הפעילות באמצעותו ובמניעת הסיכון כי ייהפך לאמצעי להלבנת הון או למימון טרור.

2. הגדרות

- א. כל המונחים בנוהל זה יפורשו כמשמעותם בתוספת זו לפי העניין, זולת אם צוין במפורש אחרת.
- ב. אין בהוראות נוהל זה כדי לגרוע מחובותיו של נותן שירותי מטבע לפי תוספת זו ולפי הוראות כל דין.

3. מדיניות והוראות בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור

- א. אי-היענות של מקבל השירות הקבוע למסור פרטים הנדרשים למילוי הוראות תוספת זו ונוהל זה יהווה עילה שלא לבצע פעולה.
- ב. העברת כספים שמקורה או יעדה הסופי הוא מדינה המנויה בנספח הראשון, תאושר בידי האחראי על מילוי חובות התאגיד לפי סעיף 8 לחוק.
- ג. לפני ביצוע פעולה בשיקים המשוכים על בנק שמחוץ לישראל, יברר נותן שירותי המטבע עם מקבל השירות את קיומה של זיקה בין הפעולה בשיק כאמור לבין ביצוע הפעולה אצל נותן שירותי מטבע בישראל (למשל, מדוע מנוכה שיק זר בישראל, האם סורב לקבל שירות בבנק מסיבות הקשורות להלבנת הון או מימון טרור).

ד. נותן שירותי המטבע יבצע מעקב, בין השאר לפי הוראות שייתן לו הממונה, אחר איומי הלבנת הון ומימון טרור הנובעים, בין השאר, מטכנולוגיות חדישות, בפרט אלה המאפשרות עשיית עסקאות שלא פנים אל פנים, והכול אם נוגע לאופי פעילותו של נותן שירותי המטבע.

ה. מדי שנה, לפחות, יבדוק נותן שירותי מטבע את המידע שיש בידו בדבר פעילותם של מקבלי השירות הקבועים, במטרה לברר אם השתנו פרטיו של מקבל השירות הקבוע, ואם פעילותם תואמת את הפעילות השוטפת לפי היכרותו עמם; במסגרת הבדיקה, נותן שירותי מטבע ישם לב באופן מיוחד לפעילותם של מקבלי שירות קבועים שהוגדרו כלקוחות בסיכון גבוה.

ו. אימות פרטי זהוהי של מקבל השירות כאמור בסעיף 5(ג) לתוספת זו ייעשה תוך שימוש במידע הנוגע לעניין או בנתונים שהתקבלו ממקור מהימן, לרבות תעודת זהות או העתקה, מסמכי זהוהי אחרים או העתקי מסמכים של מקבל השירות שהנפיק מקור מהימן (כגון: דרכון, רישיון נהיגה, כרטיס עובד).

ז. הוראות אלה יובאו לידיעתם של עובדי נותן שירותי המטבע (עובדים חדשים, עובדי סניף, עובדי הנהלה ועוד) במסגרת הדרכות לעובדים.

ח. טופס הכרת הלקוח וטופס הצהרה של מבקש שירות של מקבל שירות קבוע, ייחתמו בפני נושא משרה או עובד קבוע של נותן שירותי המטבע או בדרך אחרת שהתיר הממונה.

4. מדיניות והוראות בנושא "הכר את הלקוח"

א. נותן שירותי מטבע יקיים הליך של הכרת הלקוח ויערוך רישום שלו לפי טופס ב' שבנספח השני ובהתאם להוראות שייתן לו הממונה.

ב. כל הרישומים הקשורים לביצוע הליך הכרת הלקוח יישמרו באופן יעיל שיאפשר איתור ומינות של המידע.

ג. לקוח, לרבות לקוח שאינו מקבל שירות קבוע, יוגדר ויסומן כלקוח בסיכון גבוה, אם הוא אחד מן המפורטים להלן:

(1) איש ציבור זר;

(2) תושב חוץ שעל פניו אין לו זיקה לישראל;

(3) לקוח ממדינה שמוגדרת כמדינה בסיכון גבוה לפי הנספח הראשון;

(4) מבצע פעילות מול מדינות או טריטוריות כאמור בנספח הראשון;

(5) לקוח שנחשד כנותן שירותי מטבע שאינו רשום במשרד האוצר;

(6) לקוח שנותן שירותי המטבע דיווח או נדרש לדווח על פעילות בלתי רגילה שלו לפי סעיף 8(ב) לתוספת זו;

(7) אדם שלנותן שירותי המטבע יש חשש שהוא קשור לגורמים פליליים, בלי שנותן שירותי המטבע צריך להציג שאלות או לברר עובדות אל מול מבקש השירות ומקבל השירות.

ד. עשיית פעולות בעבור לקוח שהוגדר לקוח בסיכון גבוה תאושר בידי האחראי לאיסור הלבנת הון של נותן שירותי המטבע, ואם היה הלקוח מקבל שירות קבוע, רשאי האחראי לשקול אם להתנות את המשך מתן השירות בביטול ההקלות של מקבל שירות קבוע לפי התוספת.

נספח רביעי

(סעיפים 5 ו-6ג)

טופס א': מקבל שירות רגיל נוסח הצהרת מבקש שירות רגיל

שם נותן שירותי המטבע

אני [שם], בעל מס' זהות
שמעני ותפקידי

מצהיר כי:

(א) אני מבקש לקבל בעבור עצמי בלבד את שירות המטבע המסומן להלן בסכום של שקלים חדשים או בסכום שווה ערך לכך (הסכום במילים: שקלים חדשים).

סוג השירות המבוקש כאמור בפסקאות (1) עד (8) להגדרה "נותן שירותי מטבע" שבסעיף 1 לתוספת החמישית לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ח-2018 (להלן – הצו):

- (1) המרת מטבע;
- (2) מכירה או פדיון של המחאת נוסעים;
- (3) קבלת נכסים פיננסיים במדינה אחת כנגד העמדתם במדינה אחרת;
- (4) החלפת שטרות כסף;
- (5) ניכיון שיקים, שטרי חליפין ושטרי חוב;
- (6) שירות ניכיון (כרטיסי חיוב);
- (7) מסירת נכסים פיננסיים כנגד מטבע;
- (8) מסירת נכסים פיננסיים לאדם כנגד המחאת זכותו של אותו אדם לקבל נכסים פיננסיים מאחר.

(ב) אני מבקש לקבל בעבור אחר/תאגיד את שירות המטבע המסומן להלן בסכום של שקלים חדשים או בסכום שווה ערך לכך (הסכום במילים: שקלים חדשים).

סוג השירות המבוקש כאמור בפסקאות (1) עד (8) להגדרה "נותן שירותי מטבע" שבסעיף 1 לתוספת החמישית לצו:

- (1) המרת מטבע;
- (2) מכירה או פדיון של המחאת נוסעים;
- (3) קבלת נכסים פיננסיים במדינה אחת כנגד העמדתם במדינה אחרת;
- (4) החלפת שטרות כסף;
- (5) ניכיון שיקים, שטרי חליפין ושטרי חוב;
- (6) שירות ניכיון (כרטיסי חיוב);
- (7) מסירת נכסים פיננסיים כנגד מטבע;
- (8) מסירת נכסים פיננסיים לאדם כנגד המחאת זכותו של אותו אדם לקבל נכסים פיננסיים מאחר.

שירות המטבע האמור מבוקש בעבור[שם]..... (להלן – מקבל השירות);

מצורף כתב ייפוי כוח או כתב נאמנות או החלטת הארגון המוסמך בתאגיד מאת מקבל השירות ובו פרטי הזיהוי שלו ואם הוא תאגיד – של בעלי השליטה בו; שם; מספר זהות לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי; ביחיד תאריך לידה ומין ובתאגיד תאריך ההתאגדות; מען, ובתושב חוץ השוהה בישראל גם מען בישראל.

ידוע לי כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי-מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לפי סעיף 7 לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000, מהווה עבירה פלילית.

תאריך חתימה

זיהוי הפרטים על ידי נותן שירותי המטבע

אני מאשר כי ביום הופיע לפני אשר זיהה עצמו באמצעות שהעתקם מצ"ב. שם העובר שמילא את הטופס מס' זהות

חתימה

טופס ב': מקבל שירות קבוע

נוסח הצהרת מבקש שירות בעבור מקבל שירות קבוע

שם נותן שירותי המטבע

אני [שם], בעל מס' זהות שמעני ותפקידי

מצהיר כי:

(א) אני מבקש לקבל בעבור עצמי בלבד את שירותי המטבע המסומנים להלן (סוג השירותים המבוקשים כאמור בפסקאות (1) עד (8) להגדרה "נותן שירותי מטבע" שבסעיף 1 לתוספת החמישית לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ח-2018 (להלן – הצו):

- (1) המרת מטבע;
- (2) מכירה או פדיון של המחאת נוסעים;
- (3) קבלת נכסים פיננסיים במדינה אחת כנגד העמדתם במדינה אחרת;
- (4) החלפת שטרות כסף;
- (5) ניכיון שיקים, שטרי חליפין ושטרי חוב;
- (6) שירות ניכיון (כרטיסי חיוב);
- (7) מסירת נכסים פיננסיים כנגד מטבע;
- (8) מסירת נכסים פיננסיים לאדם כנגד המחאת זכותו של אותו אדם לקבל נכסים פיננסיים מאחר.

(ב) אני מבקש לקבל בעבור מקבל שירות קבוע [שם]
(להלן – מקבל השירות הקבוע) את שירותי המטבע המסומנים להלן (סוג השירותים המבוקשים כאמור בפסקאות (1) עד (8) להגדרה "נותן שירותי מטבע" שבסעיף 1 לתוספת החמישית לצו):

- (1) המרת מטבע;
- (2) מכירה או פדיון של המחאת נוסעים;
- (3) קבלת נכסים פיננסיים במדינה אחת כנגד העמדתם במדינה אחרת;
- (4) החלפת שטרות כסף;
- (5) ניכיון שיקים, שטרי חליפין ושטרי חוב;
- (6) שירותי ניכיון (כרטיסי חיוב);
- (7) מסירת נכסים פיננסיים כנגד מטבע;
- (8) מסירת נכסים פיננסיים לאדם כנגד המחאת זכותו של אותו אדם לקבל נכסים פיננסיים מאחר.

מצורף כתב יפוי כוח או כתב נאמנות או החלטת הארגון המוסמך בתאגיד מאת מקבל השירות הקבוע ובו פרטי הזיהוי שלו ואם הוא תאגיד – של בעלי השליטה בו; שם; מספר זהות לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי; ביחיד תאריך לידה ומין ובתאגיד תאריך ההתאגדות; מען, ובתושב חוץ השוהה בישראל גם מען בישראל. אני מתחייב להודיע לנותן שירותי המטבע בכתב בהקדם האפשרי על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל; ידוע לי כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי-מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לפי סעיף 7 לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000, מהווה עבירה פלילית.

תאריך חתימה

זיהוי הפרטים על ידי נותן שירותי המטבע

אני מאשר כי ביום הופיע לפני אשר זיהה את עצמו באמצעות שהעתקם מצ"ב.
שם העובד/נושא המשרה שמילא את הטופס מס' זהות
תפקיד חתימה

נספח חמישי

(סעיף 8(ב))

רשימת פעולות שיכול שויראו כפעולות בלתי רגילות לפי התוספת

חלק א': נותני שירות מטבע – כללי

1. פעילות שנראה כי מטרתה לעקוף את חובת הדיווח שנקבעה בסעיף 8(א) לתוספת זו;
2. פעילות שנראה שמטרתה לעקוף את חובת הזיהוי;
3. נראה כי מבקש השירות אינו מקבל השירות על אף שמבקש השירות הצהיר כי הוא מבצע את שירותי המטבע בעבור עצמו בלבד;
4. נראה כי מבקש השירות מבצע פעולות בעבור אחר, שאינו מקבל השירות שעליו הצהיר;
5. נראה כי שירות המטבע שניתן אינו אופייני למקבל השירות;

6. מתן שירותי מטבע כאמור בפסקה (3) להגדרה "נותן שירותי מטבע" שבסעיף 1 לתוספת זו, בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים, כאשר הצד האחר לעסקה, מקור או יעד, אינו מזוהה בשם או במספר זהות או במספר חשבון;
 7. שירות המטבע המבוקש נראה כחסר היגיון עסקי או כלכלי למקבל השירות;
 8. היקף פעולות יוצא דופן או שהן פעולות בלתי אופייניות למקבל השירות או שהן פעולות אחדות לאותו יעד או מאותו מקור, והכול בלא סיבה נראית לעין;
 9. מקבל השירות מגלה אדישות בנוגע לסיכונים, לעמלות ולעלויות של מתן שירותי המטבע;
 10. החלפה של שטרות ומטבעות כסף בערך נמוך בשטרות בעלי ערך גבוה, בלא סיבה נראית לעין;
 11. מבקש השירות או מקבל השירות נחזה להיות נותן שירותי מטבע ולא הציג תעודת רישום במרשם נותני שירותי מטבע במשרד האוצר;
 12. בקשת שירות מטבע שמעורב בה ארגון שהוכרז התאחדות בלתי מותרת לפי תקנה 84 לתקנות ההגנה (שעת חירום), 1945, או ארגון שהוכרז ארגון טרוריסטי לפי פקודת מניעת טרור, התש"ח-1948, או ארגון שהוכרז כארגון טרור לפי פרק ב' לחוק המאבק בטרור, התשע"ז-2016 (להלן – חוק המאבק בטרור), וכן בקשת שירות שנראה כי נועדה לבוא במקום פעילות של ארגון כאמור;
 13. בקשת שירות מטבע שנראה כי נועדה לבוא במקום בקשת שירות של אדם שהוכרז פעיל טרור לפי פרק ב' לחוק המאבק בטרור;
 14. העברות שוטפות מגופים במדינה או בטרטוריה מן המנויות בנספח הראשון לתוספת, או אל גופים כאמור;
 15. הצהרה שניתנה לפי התוספת, שנחזית להיות בלתי נכונה;
 16. בקשת שירותי מטבע של ארגון שאינו למטרת רווח עם יחידים או גופים במדינה או בטרטוריה מן המנויות בנספח הראשון;
 17. בקשת שירותי מטבע של ארגון שאינו למטרת רווח שאינה עולה בקנה אחד עם הפעילות המוצהרת של הארגון, ככל שהפעילות המוצהרת של הארגון ידועה לנותן שירותי המטבע;
 18. רצף פעולות של אותו לקוח במהלך יום או יומיים והמסתכמות בסכום של סף הדיווח;
- חלק ב': מתן שירותי מטבע שאינם פנים אל פנים (באמצעות ארנק אלקטרוני)**
- "ארנק אלקטרוני" – תוכנה ממוחשבת המאפשרת אחסון כסף דיגיטלי, המרתו, העברתו בין מדינות וביצוע עסקאות באינטרנט; לעניין זה, "כסף דיגיטלי" – כסף בלא ביטוי פיזי.
19. הטענת ארנק אלקטרוני המתבצעת שלא על ידי בעל הארנק האלקטרוני;
 20. הטענת הארנק האלקטרוני באמצעות מזומן בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים;
 21. מכירת מוצרים שנרכשו על ידי הלקוח בסכומים נמוכים משוויים הריאלי, בלא סיבה הנראית לעין;
 22. קבלה או העברה של כספים מדינות או טריטוריות המנויות בנספח הראשון;
 23. העברת כספים לאתרי הימורים.
- י' באדר התשע"ח (25 בפברואר 2018)
- (חמ 4960-3)

משה כחלון
שר האוצר