מדינת ישראל
רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

אסדרה מוצעת

איסור הלבנת הון - חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מפעיל מערכת לתיווך באשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור

רקע

ביום 6 באוגוסט 2017 פורסם ברשומות תיקון מס' 4 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016 (להלן – **חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים**) אשר ייכנס לתוקפו ביום 1 בפברואר 2018, המסדיר את הפעילות של מי שחייב בקבלת רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי (להלן – **מפעיל מערכת לתיווך אשראי** או **המפעיל**) באמצעות הוספת פרק ג'3 לחוק האמור. תיקון זה היווה שלב נוסף באסדרה של תחום השירותים הפיננסיים הניתנים בידי מי שאינם בנק או גוף מוסדי, ובכלל זה אסדרת ענף האשראי החוץ-בנקאי, כחלק ממסקנות צוותים בינמשרדיים שעסקו בנושא זה.

מערכת לתיווך אשראי היא מערכת אשר מתווכת באמצעות רשת האינטרנט בין מלווים ללווים שהם יחידים (Peer to Peer), המכונה בקצרה גם "מערכת P2P". מערכת זו היא ייחודית בכך שמפעיל המערכת אינו נושא בסיכון האשראי, כיוון שהוא אינו הגוף אשר מספק את האשראי. הן הלווה והן המלווה מתקשרים כל אחד באופן ישיר עם המערכת ואינם עורכים כל התקשרות ביניהם. מעבר לפעילות התיווך באשראי מהווה מפעיל המערכת גם גורם תפעולי אשר ינקוט בהליכים מסוימים כלפי הלווים ועבור המלווים במערכת, כגון פעילות חיתום ופעילות גביית חובות.

מערכות אלו הן תוספת חשובה למערך האשראי החוץ-בנקאי, מאחר שהן יוצרות אלטרנטיבה זמינה להשקעה בעבור משקיעים בעלי כסף חופשי, ויוצרות אלטרנטיבה נוספת לקבלת אשראי בעבור לווים הנזקקים לכך, ובכך מקימות אפיק נוסף לתחרות בענף האשראי הקמעונאי. המערכות מתאפיינות בשקיפות ובפשטות תפעולית, ומכיוון שהן מבוססות טכנולוגיה ביכולתן גם להוזיל עלויות ולצמצם במידה רבה את פערי הריבית בין הלווה למלווה.

עד לכניסתו הצפויה של תיקון החוק לתוקף לא היתה קיימת אסדרה ופיקוח רגולטורי על מערכות לתיווך אשראי. בהעדרם, לא היה גורם מוסדר שיוכל לספק הגנה למשתתפים במערכות אלה והדבר אף היווה איתות שלילי למשתתפים פוטנציאליים החוששים לפעול מבלי אסדרה נאותה. במסגרת תיקון החוק הוקנו לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן – **הממונה**) סמכויות רישוי, פיקוח ואכיפה על פעילות מפעילי מערכת לתיווך אשראי, נקבעו הסדרים לעניין קבלת רישיונות לפעילותם וכן הגבלות וחובות שונות שיחולו עליהם.

כחלק מאסדרת פעילות המפעילים, פועלת הממונה על שוק ההון לקדם אסדרה גם בהיבטים הנוגעים לחשש מפני הלבנת הון ומימון טרור, העשויים להתעורר כתוצאה מפעילותם. הלבנת הון היא דרך להסתיר כספים שמקורם בפעילות עבריינית, בין היתר על ידי ביצוע פעילות באמצעות גופים פיננסיים שונים,

במטרה להעניק להם מראית עין של פעילות חוקית תמימה. מפעילי מערכות לתיווך באשראי, כמו נותני שירותים פיננסיים אחרים, חשופים לאפשרות שבאמצעותם יתבצעו עבירות של הלבנת הון ומימון טרור העלולים לחשוף אותם, בין היתר, לסיכונים משפטיים, סיכונים תפעוליים וסיכוני מוניטין.

חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 (להלן – **חוק איסור הלבנת הון**) קובע שורה של חובות החלות על גופים פיננסיים המנויים בתוספת השלישית לחוק האמור, ובכלל זה מפעילי מערכות לתיווך באשראי, החשופים לעבירות של הלבנת הון, במטרה להקטין את החששות להלבנת הון באמצעותם: חובות זיהוי ואימות פרטי מבצעי פעולות באמצעות המפעילים, הערכת הסיכונים הנובעת מזהותם ואופי פעילותם של מבצעי הפעולות, וכן מחייבת את המפעילים בדיווח שוטף לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור (להלן – **הרשות לאיסור הלבנת הון**) על העברות רכוש וכספים באמצעותם.

באסדרה המצורפת בנושא איסור הלבנת הון – חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מפעיל מערכת לתיווך באשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור (להלן – **האסדרה**), מוצע להסדיר את החובות הפרטניות לעניין איסור הלבנת הון ומימון טרור שיחולו על מפעיל מערכת לתיווך אשראי. אסדרה זו צפויה להוות צעד משלים באסדרת פעילות המפעילים, ובכך לאפשר להם לפעול כשחקנים משמעותיים נוספים בענף האשראי החוץ-בנקאי, והפיכתו לענף משוכלל, תחרותי והוגן.

לאחר קבלת הערות הגופים המפוקחים, צפויה האסדרה המוצעת לבוא לידי ביטוי בטיוטת צו איסור הלבנת הון, מכוח סעיפים 7(ב) ו-32(ג) לחוק איסור הלבנת הון.

פרק א': פרשנות

הגדרות

1. באסדרה זו[1] –

"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 ומינוי 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-1977[2];

---

[1] ההגדרות לפי חוק איסור הלבנת הון יחולו על האסדרה המוצעת.

[2] ק"ת התשל"ז, עמ' 1940.

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

"בן משפחה" – כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968[3];

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

"הממונה" – עד ליום 31 במאי 2018 כהגדרתו בסעיף 11יג(א)(6א) לחוק, והחל מיום 1 ביוני 2018 כהגדרתו בסעיף 11יג(א)(6) 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 למפעיל בדרך שנקבעה לפי סעיף 18 לחוק המאבק בטרור, ומפעיל לא קיבל הודעה על ביטולה;

"חברה מנהלת" ו"קופת גמל" – כהגדרתן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005[4];

"חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016[5];

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

"לווה" – כהגדרתו בסעיף 25יז לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים;

"מבטח" – כהגדרתו חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981[6];

"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 אצל מפעיל, בין אם מקבל השירות הוא יחיד ובין אם לאו;

---

[3] ס"ח התשכ"ח, עמ' 234.
[4] ס"ח התשס"ה, עמ' 889.
[5] ס"ח התשע"ו, עמ' 1098.
[6] ס"ח התשמ"א, עמ' 208.

"מלווה" – כהגדרתו בסעיף 25יז לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים;

"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)(7) – 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 שיקצה לו מפעיל; ובתאגיד שזוהה לפי מסמך כאמור בסעיף 4(א)(7) – מספר הזיהוי באותו מסמך ושם המדינה שבה הוצא המסמך;

(5) במוסד ציבורי ובתאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ – מספר הרישום שיקבע לו המפעיל;

"מען" –

(1) ביחיד – מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 4(א)(1), (2), (6) ו-(7), 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), (5) ו-(7) 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;

"מערכת לתיווך באשראי" – כהגדרתה בסעיף 25יז לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים;

"מפעיל" – מי שחייב ברישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים;

" מקבל שירות" – כל אחד מאלה –

(1) לווה או מלווה, אף אם אדם אחר ביקש את השירות בעבורו;

(2) לעניין סעיפים 3, 12 ו-13 לאסדרה זו, כל אחד מאלה:

(א) מי שהתחייב להחזיר את האשראי, למעט ערב, או מי שמבקש להחזיר את האשראי שניתן והוא אינו הלווה;

(ב) מי שהאשראי מוחזר אליו והוא אינו המלווה;

"מקבל שירות בסכום נמוך" – מקבל שירות שבמהלך תקופה של חצי שנה ביצע פעולות, בסכום אשראי מצטבר שאינו עולה על 50,000 שקלים חדשים, למעט במקרה של פעולה בסכום שעולה על 5,000 שקלים חדשים בה מעורבת מדינה או טריטוריה 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;

"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 מקבל שירות;

"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 שהמפעיל הוא בעל שליטה בו, או שבעל השליטה במפעיל הוא בעל השליטה בו;

"תושב" – כמשמעותו בחוק מרשם האוכלוסין, התשכ"ה-1965[7], 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-1969[8].

---

[7] ס"ח התשכ"ח, עמ' 270.
[8] ק"ת התש"ל, עמ' 316.

דברי הסבר לפרק א'

לסעיף 1

מוצע להגדיר את המונחים שבהם נעשה שימוש באסדרה כדלקמן "לווה", "מלווה" ו"מקבל שירות" – מוצע לקבוע כי מקבל שירות יהיה "לווה" או "מלווה" כהגדרתם בחוק שירותים פיננסיים מוסדרים, וזאת אף אם אדם אחר ביקש את השירות בעבורם.

כמו כן, זהותו של מי שמחזיר את האשראי או מקבל את האשראי, גם אם הוא אינו הלווה או המלווה, לפי העניין, עשויה להיות בעלת חשיבות במשטר הלבנת ההון. על כן מוצע, כי לעניין רישום פרטי הזיהוי (סעיף 3 לאסדרה) ולעניין הדיווחים לרשות לאיסור הלבנת הון (סעיפים 12 ו-13 לאסדרה), יראו כמקבל שירות גם את אלה:

(1) מי שהתחייב להחזיר את האשראי, למעט ערב, או מי שמבקש להחזיר את האשראי והוא אינו הלווה. הגדרה זו באה להבהיר שמדובר בגורמים אשר התחייבו במסמכי האשראי או פונים בבקשה להחזיר את האשראי ואיננה כוללת צדדים שלישיים אחרים דוגמת חייב שחובותיו הומחו לאחר באמצעות שיק או שטר חוב. כמו כן, הערב אינו נכלל בהגדרת מקבל שירות והחובות ביחס אליו מוסדרות בסעיפים נפרדים (סעיפים 3(ה) ו-12 לאסדרה);

(2) מי שכספי האשראי מוחזרים אליו והוא אינו המלווה.

"מפעיל" – מוצע לקבוע כי הגדרה זו תחול גם על מי שחייב ברישיון של הפעלת מערכת לתיווך באשראי לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, ואין בידו רישיון כאמור;

"מקבל שירות בסכום נמוך" – מוצע לקבוע שאם מקבל שירות ביצע פעולות במהלך תקופה של חצי שנה בסכום אשראי מצטבר של עד 50,000 ₪ – למעט אם נעשתה פעולה בסכום שעולה על 5,000 ₪ שבה מעורבת מדינה או טריטוריה בסיכון גבוה – יחולו לגביו הקלות לעניין רישום פרטי זיהוי (סעיף 3), בקרה (סעיף 11) ודיווח (סעיף 12), וכן ייהנה מפטור מחובת הכרת הלקוח (סעיף 2), אימות (סעיף 4), הצהרה על נהנה ובעל שליטה (סעיף 5) וזיהוי פנים אל פנים (סעיף 6).

"פעולה" – מוצע לקבוע כי הגדרה זו תחול על כל פעולה בודדת של מקבל שירות.

פרק ב': חובות הזיהוי

הכרת הלקוח

2. (א) מפעיל לא יאפשר ביצוע פעולה בפעם הראשונה, של מקבל שירות שאינו מקבל שירות בסכום נמוך, בלא שזיהה את מקבל השירות ובלא שביצע לגביו הליך של הכרת הלקוח, לפי מידת הסיכון שלו להלבנת הון ולמימון טרור; מפעיל יערוך רישומים של פרטי הכרת הלקוח; לעניין זה, "הכרת הלקוח" – בין השאר, בירור מקור החזר האשראי, זיקתו ללווה של מי שהתחייב להחזיר את האשראי או מי שמבקש להחזיר את האשראי והוא אינו הלווה, או זיקתו למלווה של מי שהאשראי מוחזר אליו והוא אינו המלווה, לפי העניין, 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 שהמפעיל סיווג אותו ברמת סיכון גבוהה – גם מקור משאביו הפיננסיים, ולגבי מי שהוא בעל עסק – גם סוג עסקיו;

(ב) (1) מפעיל לא יאפשר ביצוע פעולה בפעם הראשונה, של מקבל 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 במפעיל; מתן אישור כאמור ייבחן לפי מידת הסיכון של מקבל השירות להלבנת הון ולמימון טרור;

(2) התברר לאחר ביצוע פעולה כי מקבל השירות או הנהנה הוא איש ציבור זר, לא יאפשר המפעיל ביצוע פעולה נוספת, למעט פעולה של החזר הלוואה, עד לקבלת אישור מנושא משרה במפעיל בהתאם להוראות פסקה (1).

(3) ליישום סעיף זה, רשאי המפעיל לפעול לפי הטופס שבתוספת השנייה לעניין איש ציבור זר וטפסים נוספים שעליהם הורה הממונה.

רישום פרטי הזיהוי

3. (א) מפעיל לא יאפשר ביצוע פעולה בפעם הראשונה של מקבל שירות, בלא שירשום לגבי מקבל השירות ולגבי מיופה כוח את פרטי הזיהוי המפורטים להלן, ובלא שיאמת את פרטי הזיהוי כמפורט בסעיף 4 אלא אם היו בידיו פרטי זיהוי מאומתים כאמור:

(1) שם;

(2) מספר זהות;

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

(4) מען.

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

(ב) מפעיל לא יאפשר ביצוע פעולה של מקבל שירות בלא שירשום לגבי נהנה את הפרטים שבסעיף קטן (א)(1) ו-(2); רישום הפרטים ייעשה על פי ההצהרה כאמור בסעיף 5; לא היה בידי מפעיל מספר זהותו של הנהנה, לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו, ירשום במקומו, אם היו בידיו, את הפרטים שבסעיף קטן (א)(3) ו-(4) וכן את מדינת האזרחות או ההתאגדות, לפי העניין; האמור בסעיף קטן זה לא יחול אם מצא מפעיל, בעת ביצוע פעולה, שמדובר במתן שירות לטובת נהנה, שלפי הצהרת מקבל השירות לא ניתן לדעת את זהותו, ופורטה הסיבה לכך שזהות הנהנה טרם ידועה; במקרה כאמור, יפנה מפעיל את תשומת ליבו של מקבל השירות, בכתב, לחובתו למסור לו את פרטי הנהנה מיד עם היוודע זהותו; בפסקה זו "פעולה" – לרבות הוספת נהנה.

(ג) מפעיל לא יאפשר ביצוע פעולה של מקבל 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)(1) 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 המפעיל מספר זהות, לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו, ירשום במקומו, אם היו בידיו, את הפרטים שבסעיף קטן (א)(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, ובלבד שניתן על כך אישור של עורך דין; בפסקה זו "פעולה" – לרבות הוספת מקבל שירות שהוא תאגיד.

(ד) מפעיל לא יאפשר ביצוע פעולה באמצעות העברה אלקטרונית, בתוך ישראל, מישראל לחוץ לארץ או מחוץ לארץ לישראל, בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים, בלא שירשום בכל אחד ממסמכי ההעברה, בנוסף לפרטי 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 – גם שם המעביר או הנעבר, לפי העניין, מספר זהותו ומספר חשבונו במוסד הפיננסי, כפי שנמסרו.

(ה) בעת חתימה של ערב על ערבות לטובת לווה, ירשום המפעיל את פרטי הזיהוי של הערב, המפורטים בסעיף קטן (א)(1), (2) ו-(4), על פי מסמך זיהוי כאמור בסעיף 4, וישמור העתק מצולם של מסמך הזיהוי.

אימות פרטים ודרישת מסמכים

4. (א) מפעיל יאמת את פרטי הזיהוי של מקבל השירות, למעט מקבל שירות בסכום נמוך, המפורטים כאמור בסעיף 3(א) ויקבל לידיו מסמכים, כמפורט להלן:

(1) לעניין רישום פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) 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 המפעיל; המפעיל 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 המפעיל 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; המפעיל ישמור תיעוד של בדיקות 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 התעבורה[9];

(ד) דרכון ישראלי תקף שניתן לפי חוק הדרכונים, התשי"ב – 1952[10], ובלבד שהזיהוי נעשה מחוץ לישראל או שהמפעיל שוכנע שהיחיד חדל להתגורר בישראל באופן קבוע;

---

[9] דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 7, עמ' 173.
[10] ס"ח התשי"ב, עמ' 260.

(2) לעניין רישום פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) 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 האמורים – יישמר אצל המפעיל; היה היחיד תושב האזור, רשאי המפעיל לרשום את פרטי הזיהוי גם על פי כרטיס מגנטי שהונפק על ידי המינהל האזרחי, שהעתק מצולם שלו – לגבי פרטי הזיהוי – יישמר אצל המפעיל; המפעיל 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)(1) עד (3) של מקבל שירות שהוא תאגיד הרשום בישראל – על פי 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; מפעיל יקבל לידיו וישמור את המסמכים האמורים או העתקים מצולמים שלהם;

(4) לעניין רישום פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) 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; מפעיל יקבל לידיו מסמך המעיד על רישומו של התאגיד ומסמכים כמפורט בפסקה (3); בתאגיד שהתאגד במדינה שלא מתקיים בה רישום לגבי תאגידים מסוגו, יקבל לידיו המפעיל אישור של עורך דין על כך שלא קיים רישום במדינת ההתאגדות; המפעיל ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

(5) לעניין רישום פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) של מקבל שירות שהוא מוסד ציבורי או תאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ – על פי הצהרת מקבל השירות, ובתאגיד שהוקם בחיקוק – על פי העתק שיקבל המפעיל מן החיקוק שמכוחו הוקם התאגיד, או אישור של עורך דין על קיומו של החיקוק; מפעיל יקבל לידיו מסמכים כמפורט בפסקה (3); מפעיל ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

(6) לעניין פרטי זיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (4) של מקבל שירות שהוא קטין שטרם מלאו לו 16 שנים או מי שמונה לו אפוטרופוס – על פי מסמך זיהוי של האפוטרופוס של מקבל השירות; היה האפוטרופוס תושב חוץ - על פי דרכונו או על פי העתק מאושר שלו; המפעיל ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

(7) לעניין ביצוע פעולה מחוץ לישראל, רשאי מפעיל, 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; המפעיל ישמור בידיו עותקים מצולמים של מסמכי הזיהוי.

(ב) במיופה כוח המפעיל יקבל לידיו את המסמכים הבאים – העתק של כתב ייפוי כוח, כתב נאמנות או החלטת האורגן המוסמך בתאגיד, לפי העניין, מאת מקבל השירות המסמיך 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 המפעיל;

(ג) מפעיל ישמור את מסמכי הזיהוי באורח נגיש לתקופה של שבע 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 אסדרה זו ומסמכים עיקריים ששימשו את המפעיל להכרת הלקוח לפי סעיף 2;

(ד) מפעיל 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, "נקיטה באמצעים סבירים" – שימוש במידע הנוגע לעניין או בנתונים שהתקבלו ממקור מהימן המניחים את דעתו של המפעיל;

(ה) בסעיף זה –

"העתק מאושר" – העתק מתאים למקור המאומת בידי אחד מאלה:

(1) הרשות שהנפיקה את מסמך המקור;

(2) עורך דין;

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

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

(5) נציג דיפלומטי או קונסולרי ישראלי בחוץ לארץ;

"מקבל שירות" – לרבות מיופה כוח.

הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה

5. (א) בעת ביצוע פעולה בפעם הראשונה של מקבל שירות שאינו מקבל שירות בסכום נמוך, ידרוש המפעיל ממקבל השירות הצהרה בחתימת מקור, אם הוא פועל בעבור עצמו או בעבור נהנה; הצהיר מקבל השירות כי הוא פועל עבור נהנה – תכלול ההצהרה את הפרטים כאמור בסעיף 3(ב) לגבי כל אחד מהנהנים.

(ב) בעת ביצוע פעולה בפעם הראשונה של מקבל שירות שאינו מקבל שירות בסכום נמוך, שהוא תאגיד, ידרוש המפעיל 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) ו-(ב), יעדכן המפעיל את מקבל השירות על חובתו למסור הצהרה מעודכנת אם חל שינוי בפרט מהפרטים שנכללו בהצהרה שמסר לפי סעיף קטן זה, וידרוש לקבל ממנו הצהרה מעודכנת אם חל שינוי בפרט מהפרטים כאמור; מפעיל יתעד את עדכון מקבל השירות כאמור.

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

(ה) מפעיל 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.

פטור חלקי לרישום פרטי זיהוי והצהרה של נהנה ובעל שליטה

6. (א) האמור בסעיפים 3(ב) ו-5 לגבי רישום נהנה, לא יחול על מקבל שירות שהוא -

(1) מוסד ציבורי;

(2) תאגיד בנקאי, בנק הדואר, מבטח, חבר בורסה, חברה מנהלת, קופת גמל, הקדש ציבורי הרשום במרשם ההקדשות הציבוריים;

(3) תאגיד אחר שאישר הממונה.

(ב) האמור בסעיפים 3(ג) ו-5 לגבי רישום בעל שליטה, לא יחול על מקבל שירות שהוא תאגיד בנקאי, בנק הדואר, מבטח, חבר בורסה, חברה מנהלת, קופת גמל, הקדש ציבורי הרשום במרשם ההקדשות הציבוריים או חברה שניירות הערך שלה נסחרים בבורסה לניירות ערך בתל אביב או בבורסה במדינה שהיא חברה ב-OECD.

זיהוי פנים אל פנים 7. (א) מפעיל לא יאפשר ביצוע פעולה של מקבל 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) המפעיל או מי מטעמו, לרבות עובד של תאגיד קשור למפעיל;

(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) מפעיל ירשום את השם ומספר הזהות של האדם שביצע את הזיהוי כאמור בסעיף קטן (א).

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

פטור חלקי והקלות בביצוע פעולות במערכת סגורה ובמערכת סגורה למחצה 8. (א) בסעיף זה–

"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), התשמ"א-1981 ;

(2) הוא קיבל אישור מידי מי שרשאי לתתו 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 השירות 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 השירות לפי סעיף 5 ;

"פעולה במערכת סגורה" – פעולה שבה כספים שמועברים מחשבון מקור מוחזרים אל אותו חשבון המקור בלבד, ולהיפך ;

"פעולה במערכת סגורה למחצה" – כל אחד מאלה :

(1) פעולה שבה כספים שהועברו באמצעות כרטיס אשראי או כרטיס בנק המשויך לחשבון אחר, מוחזרים לאותו מקבל השירות או ממנו, בדרך של זיכוי או חיוב, לפי העניין, לכרטיס האשראי או כרטיס הבנק ממנו הועברו כספים אלה מלכתחילה או לחשבון אחר, או להיפך ;

(2) פעולה שבה כספים שהועברו מחשבון אחר יוחזרו לחשבון אחר ;

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

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

(2) מקבל השירות אינו איש ציבור זר;

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

(4) מקבל השירות העביר לידי המפעיל פרטים מלאים של חשבון המקור שלו וכן מסמך רשמי של הבנק בו 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) הרשומים אצל המפעיל זהים לפרטי הזיהוי הרשומים אצל הבנק.

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

(1) מקבל השירות העביר לידי המפעיל את פרטי החשבון האחר, ואם מדובר בשימוש בכרטיס אשראי או כרטיס 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 בו 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) המפעיל זיהה את מקבל השירות באמצעות טכנולוגיה המאפשרת זיהוי באמצעים חזותיים שעליהם הורה הממונה, וזאת אם הערכת הסיכון שביצע המפעיל ביחס למקבל השירות מעידה כי יש צורך לבצע זיהוי כאמור.

(ד) על פעולה שבוצעה במערכת סגורה ומערכת סגורה למחצה כאמור בסעיף קטן (ב) ו-(ג) לעיל, יחולו הפטורים וההקלות האלה:

(1) על אף הוראות סעיף 7, מפעיל יהיה פטור מחובת זיהוי פנים אל פנים;

(2) על אף הוראות סעיפים 4(א) ו-5, מפעיל 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.

הוראות הממונה

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

ביטול פטורים והקלות

10. בפעולה שלגביה התעורר חשש להלבנת הון או למימון טרור, לא יחולו פטורים והקלות, ככל שניתנו לפי סעיפים 7(ג) ו-8.

דברי הסבר לפרק ב'

לסעיף 2

מוצע לחייב מפעיל לבצע הליך של "הכרת הלקוח" בעת ביצוע פעולה ראשונה של מקבל שירות, ולתעד את פרטי ההליך. מטרת ההליך לסייע בהערכת מידת הסיכון של מקבל השירות להלבנת הון ולמימון טרור ולסייע בעמידה בחובות הקבועות באסדרה. אם מתן ההלוואה או החזר ההלוואה נעשה על ידי מי שאינו מוגדר כמקבל השירות, אזי במסגרת הליך הכרת הלקוח תיבחן הזיקה בינו ובין מקבל השירות. כמו כן, דגש מיוחד במסגרת ההליך ניתן למקרה שבו מקבל השירות או הנהנה הוא איש ציבור זר. במקרה זה, ביצוע הפעולה יחייב אישור של נושא משרה. כמו כן, על מנת לסייע למפעילים ולהקל עליהם לקיים את חובתם זו, מוצע לאפשר להם לפעול לפי טופס בירור "איש ציבור זר" שקבוע בתוספת השנייה לאסדרה וטפסים נוספים עליהם יורה הממונה.

לסעיפים 3 עד 5

בסעיפים אלו מוצע לקבוע חובות של רישום ואימות פרטי זיהוי, בעת ביצוע פעולה ראשונה של מקבל שירות, וכן של מיופה חתימה, נהנה ובעל שליטה של מקבל שירות, בדומה להוראות הקבועות בצווי איסור הלבנת הון ומימון טרור. תכליתם להטיל חובה על המפעיל להכיר ולבצע זיהוי של לקוחותיו לשם הפחתת הסיכון להלבנת הון ומימון טרור והגברת יכולת האכיפה בעניין. כמו כן, בסעיף 3(ד) מוצע להטיל חובת רישום פרטנית על פעולה שבוצעה בדרך של העברה אלקטרונית, הכוללת, בין היתר, העברה בנקאית. כן

מוצע להטיל מגבלות על פעולות המבוצעות ביחס למדינה או טריטוריה שמנויה בתוספת הראשונה לאסדרה, מאחר שקיים לגביהן סיכון מוגבר של מעורבות בפעילות של הלבנת הון ומימון טרור.

בסעיף 5(ו) ניתנת לממונה סמכות להורות על חלופות לדרישה לקבלת הצהרה על נהנה ובעל שליטה בחתימת מקור, מתוך כוונה להתאים את אופי הדרישות לפעילותו של המפעיל, בהתאם לסטנדרט הבינלאומי ובדומה ולנעשה אצל גופים מפוקחים אחרים.

לסעיף 6

בסעיף זה מוצע לקבוע הקלות ביחס לרישום נהנה ובעל שליטה של מקבל שירות שהוא גוף מן המנויים בסעיף. הקלה זו מתייחסת לגופים שהם גופים מפוקחים לעניין חובות איסור הלבנת הון ומימון או גופים שהמידע הרלוונטי זמין וידוע לכולי עלמא.

לסעיף 7

בסעיף זה מוצע לקבוע כי מפעיל יהא חב בחובת זיהוי פנים אל פנים של מקבל השירות, בעת ביצוע פעולה ראשונה. יחד עם זאת, בשל העובדה כי מדובר בגופים שדרך עיסוקם על פי רוב אינה כוללת מערכת יחסים עסקית במתכונת של "פנים אל פנים", מוצע לקבוע חלופה לזיהוי פנים אל פנים אם המפעיל השתמש בטכנולוגיה שאישר הממונה, המאפשרת זיהוי חזותי ברור של מקבל השירות.

לסעיף 8

בסעיף זה מוצע לקבוע מספר הקלות לעניין חובות זיהוי פנים אל פנים, אימות והצהרה בחתימת מקור, כאשר הפעילות מבוצעת ב"מערכת סגורה" או ב"מערכת סגורה למחצה".

במערכת סגורה, הפעילות של הלווה והמלווה מתבצעת באמצעות חשבונות בנק של בנקים בישראל בלבד והכספים מועברים ומוחזרים אל אותו החשבון.

מערכת סגורה למחצה מתקיימת בשני תרחישים, אשר עשויים לכלול גם חשבונות בנקים מחוץ לישראל: הראשון, כאשר הכספים מועברים באמצעות כרטיס אשראי או כרטיס בנק שמשויך למקבל שירות, ומוחזרים לאותו מקבל השירות (מלווה) או ממנו (לווה), בין בדרך של זיכוי (מלווה) או חיוב (לווה) כרטיס האשראי או כרטיס הבנק בו התבצעה הפעילות ובין בדרך של החזר האשראי לחשבון בנק של מקבל השירות. וכן במקרה ההפוך, כאשר הכספים מועברים מחשבון בנק של מקבל שירות (מלווה) או אליו (לווה), ומוחזרים לאותו מקבל השירות (מלווה) או ממנו (לווה), בדרך של זיכוי (מלווה) או חיוב (לווה) כרטיס האשראי או כרטיס הבנק; והשני, כאשר הכספים הועברו מחשבון בנק מסוים של מקבל השירות ומוחזרים לחשבון בנק אחר של מקבל השירות.

מתן אפשרות שימוש במערכת סגורה למחצה, נועד לתת מענה למקרים שבהם מקבל השירות מעוניין להשתמש בכרטיס אשראי או כרטיס בנק; כאשר מקבל שירות עושה פעילות במספר חשבונות בנק הרשומים על שמו; וכאשר מקבל השירות מעוניין להעביר כספים מחשבון בבנק מחוץ לישראל או אליו (לרבות חשבון המשויך לכרטיס אשראי) לצורך פעילותו באמצעות המפעיל.

ההקלות הקבועות בסעיף יינתנו לביצוע פעולות במערכת סגורה בהתקיים תנאים מצטברים המנויים בסעיף, בהם מקבל שירות שאינו איש ציבור זר, העדר מעורבת של מדינה או טריטוריה המנויה בתוספת הראשונה לאסדרה זו וביצוע אימות של זהות הלקוח אל מול מסמכי הבנק. במקרה של מערכת סגורה

למחצה, בנוסף לתנאים האמורים יש לבצע זיהוי באמצעות טכנולוגיות המאפשרות זיהוי חזותי שאותה אישר הממונה, כאשר הערכת הסיכון שביצע המפעיל ביחס למקבל השירות מעידה כי יש צורך לבצע זיהוי כאמור.

לסעיף 9

מוצע להסמיך את הממונה להורות על דרכי זיהוי, אימות ודרישת מסמכים חלופיות במקרה מסוים, ובלבד שקיים התייעצות עם ראש הרשות לאיסור הלבנת הון.

לסעיף 10

מוצע שההקלות המפורטות בסעיפים 6-8 לעניין זיהוי פנים אל פנים ולעניין מערכת סגורה ומערכת סגורה למחצה, לא יחולו בנסיבות שבהן התעורר אצל המפעיל חשש להלבנת הון ומימון טרור.

פרק ג': חובות בקרה ודיווח

בקרה

11. (א) מפעיל 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 מפעיל –

(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 למפעיל, יבצע מפעיל 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) מפעיל יקיים בקרה על מקבל שירות בסכום נמוך לצורך מילוי חובותיו בעניין זיהוי, דיווח וניהול רישומים לפי החוק על הפעילות המנויה בסעיף קטן (א)(2).

דיווח של מפעיל

12. (א) מפעיל ידווח לרשות המוסמכת על פעולות כמפורט להלן:

(1) פעולה של מקבל שירות בסכום שווה ערך ל-50,000 שקלים חדשים לפחות;

(2) פעולה של מקבל שירות שבה מעורבת מדינה או טריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה, בסכום שווה ערך ל-5,000 שקלים חדשים לפחות.

(ב) מפעיל 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) מפעיל 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.

פרטי דיווח

13. דיווח לפי סעיף 12 יכלול פרטים אלה:

(1) לגבי מפעיל –

(א) שם;

(ב) מספר זהות;

(ג) מען;

(ד) מספרי טלפון, עד שני מספרים;

(ה) מספר פקסימיליה או כתובת דואר אלקטרוני;

(ו) מספר הרישיון של מפעיל לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, והאם הרישיון כאמור הוא רישיון בסיסי או רישיון מורחב לפי אותו חוק.

(2) לגבי הפעולה המדווחת –

(א) תאריך ביצוע הפעולה;

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

(ג) סוג מטבע החוץ שבו בוצעה הפעולה והסכום באותו מטבע;

(ד) פרטי האשראי – תאריך סיום החזר האשראי, מספר התשלומים להחזר האשראי, סכום כל החזר ומועדו וכן ערבים והמספר הסידורי שהקצה המפעיל לאשראי, ככל שקיימים;

(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 זיהויו 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;

(ח) אם הפעולה נעשית באמצעות שטר חליפין או שטר חוב – גם 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;

(ט) אם האשראי ניתן כנגד המחאת זכותו של הלווה 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 36ט לחוק הבנקאות (רישוי), פרטי הספק כהגדרתו בסעיף 36ט לחוק הבנקאות (רישוי), 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) בוצעה פעולה באמצעות העברה אלקטרונית – ייכללו בדיווח שם מקבל השירות, מספר זהותו ומענו ככל שקיים, וכן שם פרטי המעביר או הנעבר, לפי העניין, ככל שאינו מקבל השירות, מספר המוסד הפיננסי, מספר הסניף, מספר החשבון במוסד הפיננסי שאליו מתבצעת ההעברה, ככל שישנם; ואולם בפעולה אל מול מוסד פיננסי במדינה או בטריטוריה המנויה בתוספת הראשונה – יכללו בדיווח הפרטים המנויים לעיל ולגבי שם המעביר או הנעבר, לפי העניין, מספר זהותו ומספר חשבונו במוסד הפיננסי, כפי שנמסרו;

(יב) בדיווח לפי סעיף 12(ב) – ייכלל גם סיבת הדיווח, לרבות תיאור הפעולה שבשלה הוגש הדיווח על כל נסיבותיה, ויצורפו לו אסמכתאות לביצוע פעולה; דיווח לפי סעיף 12(ב) על פעולה שמבצעה אינו מקבל שירות יכלול את הפרטים הנדרשים בפסקה (3) גם לגבי מבצע הפעולה, אם היו מצויים בידי מפעיל;

(3) לגבי מקבל השירות –

(א) שם;

(ב) מספר זהות;

(ג) מען וכתובת דואר אלקטרוני;

(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) מדינת הנפקת מסמך הזיהוי;

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

איסור גילוי ועיון

14. מפעיל לא יגלה את עובדת גיבושו, קיומו, אי-קיומו או תוכנו של דיווח לפי סעיף 12(ב), וכן לא יגלה את עובדת קיומו של דיווח משלים כמשמעותו בסעיף 31(ג) לחוק, עובדת קיומה של בקשה לדיווח כאמור או תוכנו של אחד מאלה, וכן לא יאפשר מתן עיון במסמכים המעידים על כל אחד מאלה; על אף האמור, מפעיל יגלה מידע או יאפשר מתן עיון כאמור למי שמוסמך לכך לצורך מילוי תפקידו אצל המפעיל, לממונה או למי שהוא הסמיכו, לרשות המוסמכת או לפי צו בית משפט.

דברי הסבר לפרק ג'

לסעיף 11

מוצע לחייב מפעיל בביצוע בקרה אחר פעילות של מקבל שירות לפי פרק ב' לאסדרה וכן בקרה מוגברת, במקרים בהם מדובר בפעילות מול מדינות וטריטוריות המנויות בתוספת הראשונה לאסדרה, פעילות בחשבון של איש ציבור זר ועל פעילות שיש בה סיכון גבוה להלבנת הון. בהתקיים התנאים לקיום בקרה מוגברת, תחול חובת בקרה גם ביחס למקבל שירות בסכום נמוך.

לסעיפים 12-13

בסעיפים אלו מוצע לקבוע הוראות לעניין חובת דיווח רגיל של מפעיל אל הרשות לאיסור הלבנת הון, המתייחסות לביצוע פעולה בעבור מקבל שירות בודד בסכום של 50,000 שקלים חדשים לפחות, או ביצוע פעולה בסכום של 5,000 שקלים חדשים כאשר יש מעורבות של מדינה או טריטוריה המנויה בתוספת הראשונה לאסדרה. כן מוצע לקבוע הוראות לעניין חובת דיווח בלתי רגיל של מפעיל, כאשר מתבצעת באמצעותו פעולה הנחזית להיות בעיניו בלתי שגרתית, כאשר התוספת הרביעית לאסדרה כוללת רשימה של תסמינים אפשריים לפעולות בלתי רגילות.

לסעיף 14

מוצע לאסור על מפעיל לגלות את עובדת גיבושו, קיומו, אי קיומו או תוכנו של דיווח בלתי רגיל או לאפשר מתן עיון במסמכים המעידים על כך, למעט לגורמים המוסמכים.

פרק ד': בדיקת פרטי זיהוי אל מול רשימה

חובת בדיקה אל מול רשימה

15. מפעיל יבדוק אל מול הרשימה –

(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 17(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 מישראל לחוץ לארץ או לאזור, או העברה של נכס פיננסי מחוץ לארץ או מהאזור לישראל;

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

דברי הסבר לפרק ד'

לסעיף 15

מוצע לחייב מפעיל לבדוק פרטי זיהוי של גורמים שפרטיהם מצויים במאגר המידע הממוחשב אצל המפעיל אל מול רשימת ארגוני טרור ופעילי טרור, לצורך עמידה בחובות לפי חוק המאבק בטרור.

פרק ה': שונות

קביעת מדיניות

16. מפעיל יקבע מדיניות וכלים לניהול סיכונים בעניין איסור הלבנת הון ומימון טרור לצורך מילוי חובותיו לעניין אסדרה זו, לרבות בנושאים אלה:

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

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

ניהול רישומים ושמירתם

17. (א) מפעיל יקיים מאגר מידע ממוחשב של כל הפעולות ופרטי הזיהוי והדיווח הנדרשים לפי אסדרה זו של מקבלי שירות, מיופי כוח, נהנים ובעלי השליטה.

(ב) מפעיל ישמור באורח נגיש פרטי כל פעולה כספית שבוצעה, שיכללו בין היתר את תאריך ביצוע הפעולה, סוג הפעולה, סכום הפעולה והמטבע שבו בוצעה הפעולה, וכן את מסמך ההוראה לביצוע פעולה והתכתבות עסקית הנלווית לה בין המפעיל לבין מקבל השירות, למשך שבע שנים לפחות ממועד סיום החזר האשראי; שמירת המסמכים תיעשה באופן שיאפשר גם שחזור של עסקה בודדת; לעניין סעיף זה, "התכתבות עסקית" – הוראות שניתנות בקשר לפעולה במהלך ההתקשרות העסקית והוראות בקשר לתנאי ההתקשרות.

(ג) מפעיל 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 מפעיל את הרשומה הממוכנת המעידה על מתן הוראה לביצוע הפעולה.

(ה) מפעיל ישמור תיעוד בכתב של הליך הבקרה כאמור בסעיף 11 ושל ממצאיה לתקופה כאמור בסעיף קטן (ב).

(ו) על אף האמור בסעיפים קטנים (ב) עד (ה), מפעיל ישמור את המסמכים האמורים שם אף מעבר לתקופה של שבע 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.

מסירת מסמכים ידיעות והסברים

18. מפעיל ימסור, לפי דרישה, לממונה או למי שהממונה הסמיך לכך, מסמכים, ידיעות והסברים בקשר למילוי חובותיו לפי אסדרה זו; הסמיך הממונה אדם שאינו עובד מדינה – תחול על אותו אדם חובת סודיות לגבי מסמכים, ידיעות והסברים שנמסרו לו.

תחילה

19. תחילתה של אסדרה זו שישה חודשים מיום פרסומה.

דברי הסבר לפרק ה'

לסעיף 16

מוצע לחייב את המפעיל לקבוע מדיניות, כלים וניהול סיכונים לצורך מילוי חובותיו לפי האסדרה בדבר החובות האמורות.

לסעיף 17

מוצע לקבוע חובה על מפעיל להקים מאגר מידע ממוחשב שיכלול את כל הפעולות ופרטי הזיהוי והדיווח הנדרשים לפי האסדרה.

לסעיף 18

מוצע לקבוע את חובתו של מפעיל למסור מסמכים, ידיעות והסברים בקשר למילוי חובותיו באסדרה זו לממונה או למי שהסמיך לכך.

לסעיף 19

מוצע לקבוע כי תחילתה של אסדרה זו תהיה חצי שנה מיום פרסומה, על מנת לאפשר למפעלים להיערך לצורך יישום החובות הקבועות בה.

להלן פירוט התוספות לאסדרה המוצעת:

תוספת ראשונה

(סעיפים 1, 3(ד)(3), 8(ב)(1), 11(א)(2), 12(א)(2), 13(2)(ט) 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 בינלאומיים אחרים פרסמו לגביהן הסתייגות בנוגע לעמידתן בהמלצות הארגון בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור, הכל כפי שמפורסם באתר האינטרנט של הרשות המוסמכת; ראש הרשות המוסמכת רשאי להורות כי סעיף 12(א)(2) לאסדרה זו לא יחול לגבי חלק מן המדינות והטריטוריות שברשימה כאמור; הוראה כאמור תפורסם באתר האינטרנט של הרשות המוסמכת.
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, תימן.
3. בלי לפגוע בהוראות פקודת המסחר עם האויב, 1939[11], המדינות שלהלן: לבנון, סוריה, איראן.

[11] ע"ר 1939, תוס' 1, עמ' (ע) 79, (א) 95.

תוספת שנייה
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

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(ג))

נוסח הצהרת מקבל שירות

אני [שם מלא] , בעל מס' זהות _____ מצהיר בזאת כי:

(א) ☐ אני מבקש לבצע פעולה בעבור עצמי בלבד.

(ב) ☐ אני מבקש לבצע פעולה בעבור נהנה.

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

(ד) ☐ הנהנים מהפעולה שבצעתי הם:

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

לגבי מקבל שירות שהוא תאגיד:

(ה) ☐ אין בעל שליטה בתאגיד.

(ו) ☐ בעלי השליטה בתאגיד הם:

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

אני מתחייב להודיע למפעיל 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 _____

*נדרש אם אין למפעיל מספר זהות לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו.

תוספת רביעית
(סעיף 12(ב)(2))

רשימת פעולות שיכול שייראו כפעולות בלתי רגילות לפי האסדרה

1. פעילות שנראה כי מטרתה לעקוף את חובת הדיווח שנקבעה בסעיף 12(א);
2. פעילות שנראה שמטרתה לעקוף את חובת הזיהוי;
3. פעולה בעלת היקף כספי ומורכבות גבוהים;
4. ביצוע פעולה בידי מי שאינו מקבל שירות;
5. נראה כי מקבל השירות פועל בעבור נהנה, בלי שהצהיר על כך;
6. נראה כי הפעולה המבוקשת אינה אופיינית למקבל השירות;
7. נראה כי הפעולה המבוקשת חסרת 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. נראה כי קיימת זיקה בין בקשות אשראי שונות, בלא הסבר סביר;
11. פעולה שמעורב בה ארגון שהוכרז התאחדות בלתי מותרת לפי תקנה 84 לתקנות ההגנה (שעת חירום), 1945[12], או ארגון שהוכרז ארגון טרוריסטי לפי פקודת מניעת טרור, התש"ח-1948[13], או ארגון שהוכרז כארגון טרור לפי סעיף 3 לחוק המאבק בטרור, וכן פעולה שנראה כי נועדה לבוא במקום פעילות של ארגון כאמור;
12. פעולה שנראה כי נועדה לבוא במקום פעולה של אדם שהוכרז פעיל טרור לפי סעיף 3 לחוק המאבק בטרור;
13. העברות שוטפות מגופים במדינה או בטריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה לאסדרה, או אל גופים כאמור;
14. הצהרה שניתנה לפי אסדרה זו שנחזית להיות בלתי נכונה;
15. נעשה שימוש במסמכים הנחזים להיות מזויפים או מסמכים שמהימנותם נמוכה לצורך בקשת האשראי;
16. פעולה של ארגון שאינו למטרת רווח שנמצא בקשר עם יחיד או גוף במדינה או בטריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה;

[12] ע"ר 1945, תוס' 2, עמ' (ע) 855; ס"ח התשע"ד, עמ' 472.
[13] ע"ר 1948, תוס' א', עמ' 73; ס"ח התשס"ח, עמ' 746.

17. פעולה של ארגון שאינו למטרת רווח שאינה עולה בקנה אחד עם הפעילות המוצהרת של הארגון, ככל שהפעילות המוצהרת של הארגון ידועה למפעיל;

18. רצף פעולות של אותו מקבל שירות שנראה כי מטרתן 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. פעולה של מקבל שירות שהצהיר כי הנהנה אינו ידוע ולא עדכן את ההצהרה תוך 60 יום מיום הפעולה.