



רשותות

קובץ התקנות

2021 במרס 14

9267

א' בניסן התשפ"א

עמוד

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נונני שירותו אשראי למניעת הלבנת הון
ומימון טרור) (תיקון) התשפ"א-2021, 2008

**צו איסור הלבנת הון (חוות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירות)
אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור) (תיקון), התשפ"א-2021**

בתקופ סמכותי לפי סעיפים 6(ב) ו-12(ג) לחוק איסור הלבנת הון, התשס"ס-2000¹ (להלן – החוק), ולפי סעיף 95(א) לחוק המאבק בטרור, התשע"ו-2016² (להלן – חוק המאבק בטרור), לאחר התייעצות עם שר המשפטים ועם השר לביטחון הפנים, ולענין פרק ד', בהסכמה שר המשפטים, ובאישור ועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת, אני מצווה לאמור:

1. בצו איסור הלבנת הון (חוות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירות) אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ח-2018³ (להלן – הצעה העיקרי), במקום "חוות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירות" אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור) יבואו ("חוות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירות בנכס פיננסי ונוטני שירות") אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור".

2. בצו העיקרי, בכל מקום, למעט ההגדירה "נותן שירות" אשראי" שבסעיף 1, בסעיף 3(ה) ובסעיף 20(ב) ו-1(ג) –

(1) במקומות "נותן שירות" האשראי, "בנותן שירות" האשראי, "בננותן שירות" האשראי, "שנותן שירות" האשראי ו"וננותן שירות" האשראי יבואו "נותן השירות", "לנותן השירות", "שנותן השירות" ו"וננותן השירות", בהתאם;

(2) במקומות "נותן שירות" אשראי, "לנותן שירות" ו"מננותן שירות" בהתאם; יבואו "נותן שירות", "לנותן שירות" ו"מננותן שירות", בהתאם;

3. בסעיף 1 לצו העיקרי –

תיקון סעיף 1

(1) בהגדירה "ארגון FATF", במקומות "הארגון" יבואו "בכ המשימה";

(2) אחרי ההגדירה "ארגון FATF" יבואו:

"ארגון OECD" – ארגון לשיתוף פעולה ופיתוח כלכלי;

"בורסה" – בורסה לנויירות ערך או שוק מוסדר בהגדתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות;"

(3) אחרי ההגדירה "בן משפחה" יבואו:

"הוראות הממונה" – הוראות שקבע הממונה לפי סעיף 11יג לחוק;";

(4) במקומות ההגדירה "הרשימה" יבואו:

"הרשימות" – כל אחד מלאה:

(1) רשימה מרוכזת של ארגוני טרור מוכרים ושל מי שהוכרו אדם שהוא פעיל טרור, שפורסמה בהודעה לפי סעיף 18 לחוק המאבק בטרור, וכן ארגון או אדם כאמור, שהודעה על הכחתו כארגון טרור או אדם שהוא פעיל טרור הומצאה לנותן שירות בדרך שנקבעה לפי סעיף 18 לחוק המאבק בטרור, וננותן השירות לא קיבל הודעה על ביטולה;

¹ ס"ח התשס"ס, עמ' 293.

² ס"ח התשע"ו, עמ' 898.

³ ק"ת התשע"ח, עמ' 1084.

(2) רשותת הגורמים שהוכרוו כמשמעותם להפצה ולמיון של נשק להשמדה המונית לפי סעיפים 3 או 4 לחוק למניעת הפצה ומיון של נשק להשמדה המונית, התשע"ח-2018⁴;

"חברה מנהלת" – בהגדرتה בחוק הפקוח על קופות גמל;";

(5) אחרי ההגדרה "חוק הפקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים" יבווא:

"חוק הפקוח על קופות גמל" – חוק הפקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005⁵;

"חוק השקעות משותפות בנאמנות" – חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994⁶;";

"חוק שירותים תשלים" – חוק שירותים תשלים, התשע"ט-2019⁷;";

(6) אחרי ההגדירה "ברטיס אשראי" יבווא:

"ברטיס בנק" – בהגדרתו בסעיף 59 לחוק שירותים תשלים, לרבות ברטיס שהנפיק תאגיד חוץ שהוא בנק במדינת חוץ;

"כתובת ארנק של מטבע וירטואלי" – MERCHANTABILITYS תווים שמצוינות מחזיק מטבע וירטואלי, המשמשת את נותן השירות במסגרת ביצוע פעולה;";

(7) אחרי ההגדירה "מאג" יבווא:

"مبرיך" – בהגדרתו בחוק הפקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981⁸;";

(8) אחרי ההגדירה "מוסד ציבורי" יבווא:

"מטבע וירטואלי" – יחידת ערך דיגיטלי שנייה לסחור בה או להעבירה באופן דיגיטלי ולהשתמש בה לצורכי תשלים או השקעה;";

(9) בהגדירה "מספר זהות" –

(א) בפסקה (1), במקום "ביחיד" יבווא "ליחיד";

(ב) בפסקה (2), במקום "ביחיד" יבווא "ליחיד" ובמקום "היה היחיד" יבווא "אם דיחיד הוא";

(ג) בפסקה (3), במקום "בתאגיד" יבווא "لتאגיד";

(ד) בפסקה (4), במקום "בתאגיד" יבווא "لتאגיד";

(ה) בפסקה (5), במקום "במוסד ציבורי ובתאגיד" יבווא "למוסד ציבורי ולתאגיד" ובמקום "שיםקבע" יבווא "שייתן";

(10) בהגדירה "מסמר رسمي", במקום "תדייס או מכתב" יבווא "תדריס, מכתב או שיק";

(11) בהגדירה "מען" –

(א) בפסקה (1), במקום "ביחיד" יבווא "ליחיד";

(ב) בפסקה (2), במקום "בתאגיד" יבווא "لتאגיד";

⁴ ס"ח התשע"ח, עמ' 232.

⁵ ס"ח התשס"ה, עמ' 889.

⁶ ס"ח התשנ"ד, עמ' 308.

⁷ ס"ח התשע"ט, עמ' 201.

⁸ ס"ח התשמ"א, עמ' 208.



(ג) בפסקה (3), במקומות "במוסד" יבוא "למוסד" ובמקומות "ובתאגיד" יבוא "ולתאגיד";

(12) במקומות ההגדורה "מקבל שירות" יבוא:

"מקבל שירות" –

(1) לעניין נוthen שירות בנכס פיננסי – מי שמקבל שירות בנכס פיננסי, אף אם אדם אחר בิกש את השירות בעבורו;

(2) לעניין נוthen שירות אשראי – כל אחד מלאה:

(א) מי שמקבל אשראי מנוthen שירות אשראי, אף אם אדם אחר בิกש את השירות בעבורו;

(ב) לעניין סעיפים 3, 11 או 12 לצו – נוסף על פסקה (א), גם מי שהתחייב במסמכי האשראי להחזיר את האשראי, למעט ערבי, או מי שմבקש להחזיר את האשראי והוא אינו מקבל האשראי; "

(13) במקומות ההגדורה "מקבל שירות בסכום נמוך" יבוא:

"מקבל שירות מודמן" – כל אחד מלאה:

(1) מקבל שירות שבמהלך תקופה של חצי שנה קיבל אשראי או שירות בנכס פיננסי אצל אותו נוthen שירות, בסכום מעתבר שאינו עולה על 50,000 שקלים חדשים, למעט במקרה של פעולה בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים, שבה מעורבת מדינה או טריטוריה מן המוניות בתוספת הראשונה;

(2) לעניין שירות במطبع וירטואלי – מקבל שירות שבמהלך תקופה של חצי שנה קיבל אשראי או שירות בנכס פיננסי אצל אותו נוthen שירות, בסכום מעתבר שאינו עולה על 5,000 שקלים חדשים, ולענין הדרישת לחתימת מקור בסעיף 5 לצו וחובת יהוי פנים מול פנים בסעיף 6 לצו – בסכום מעתבר שאינו עולה על 50,000 שקלים חדשים; "

(14) בהגדורה "נזהנה", המילים "ואם הנזהנה הוא תאגיד, יראו את התאגיד ואת בעלי השיטה בתאגיד כנהנים" – יימחקו;

(15) במקומות ההגדורה "נושא משרה" יבוא:

"נושא משרה" – כל אחד מלאה:

(1) לגבי נוthen שירותים פיננסיים שהוא תאגיד – נושא משרה בהגדרכתו בחוק החברות, בנוthen השירותים הפיננסיים;

(2) לגבי נוthen שירותים פיננסיים שהוא יחיד – מי שמנהל את פעילותו של נוthen השירותים הפיננסיים;

"נוthen שירות" – נוthen שירות בנכס פיננסי או נוthen שירות אשראי, לפי העניין; "

(16) אחרי ההגדורה "נוthen שירות אשראי" יבוא:

"נוthen שירות בנכס פיננסי" – מי שחייב ברישון למתן שירות בנכס פיננסי לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, למעט מי שעוסק במתן שירותים כספומטי; "

(17) אחרי ההגדירה "נכס פיננסרי" יבו:

"סקום פעולה" – במתבעת וירטואלי –

(1) אם נעשתה הפעולה תמורה שקלים חדשים או במתבעת זר – המחיר הנקוב שתמורתו נעשתה הפעולה, ב שקלים חדשים; נעשתה הפעולה במתבעת זר – יוחשב סכום הפעולה לפי השער היחיג שפורסם בנק ישראל, הידוע ביום ביצוע הפעולה;

(2) אם לא נעשתה הפעולה תמורה שקלים חדשים או מטבע זר – לפי הוראות הממונה;" ;

(18) בהגדירה "עורך דין", במקומות הסיפה החל במילים "היתה מדינת ההתאחדות" יבו: "אם מדינת ההתאחדות היא אחת המדינות החברות בארגון ה- OECD, גם עורך דין בעל רישיון לעריכת דין באחת המדינות החברות בארגון ה- OECD;" ;

(19) במקרים ההגדירה "פעולה" יבו:

"פעולה" – פעולה בודדת של מתן אשראי, קבלת החזר אשראי או מתן שירות בגין סיכון פיננסרי;" ;

(20) אחרי ההגדירה "פעולה" יבו:

"קרן" – כמשמעותה בחוק השקעות משותפות בנאמנות; "שירות בגין סיכון פיננסרי" – כהגדרתו בסעיף 11א לחוק הפיקוח על שירותי פיננסיים מוסדרים;

"שירותי כספומט" – שירותים למשיכת מזומנים או להפקדתם באמצעות מכשיר ממוקן המיועד לבך, למעט פעילות המשמשת להמרה או למשיכה של מטבע וירטואלי למזומנים או להיפך;" ;

(21) בהגדירה "שם" –

- (א) בפסקה (1), במקומות "ביחיד" יבו "ליחיד";
- (ב) בפסקה (2), במקומות "בתאגיד" יבו "لتאגיד";
- (ג) בפסקה (3), במקומות "בתאגיד" יבו "لتאגיד";
- (ד) בפסקה (4), במקומות "במוסד" יבו "למוסד" ובמקומות "בתאגיד" יבו "תאגיד";

(22) בהגדירה "תושב", במקומות "במשמעותו" יבו "הגדתו".

תיקון סעיף 2 לצו העיקרי יבו:

4.

2. (א) לעניין סעיף זה, "הכרת הלוקוח" – כוללת, בין השאר, בירור מקור הנכסים הכספיים שלגביהם ניתנים השירותים, ובכלל זה מקור החזר האשראי וזיקתו של מקבל האשראי אל מי שהתחייב להחזיר את האשראי או מי שմבקש להחזיר את האשראי, עיסוקו של מקבל השירות, מטרת האשראי שניתן או השירות בגין סיכון, לפי העניין, ואם סורב בעבר לקבלת אשראי או מקבלת שירות בגין סיכון, לפי העניין, מכל גורם שהוא מסיבות הקשורות באיסור הלכנת הון ומימון טורו, לגבי תושב חוץ – גם בירור זיקתו לישראל וכן בירור אם הוא איש ציבור זו, לגבי איש ציבור ורשות השירות סיוג אותו ברמת סיכון גבוהה – גם מקור משאבי הכספיים, ולגבי מי שהוא בעל עסק – גם סוג עסקיו.

(ב) נו^תן שירות לא ייתן אשראי או שירות בנכס פיננסי, לפי העניין, בפעם הראשונה, למקבל שירות שאינו מקבל שירות מודמן, אלא שזיהה את מקבל השירות ולא שיביע לגביו הлик' של הכרת הלו^ת, לפי מידת הסיכון שלו להלבנת הון ולמיון טורו; נו^תן שירות יערוך רישומים של פרטי הכרת הלו^ת.

(ג) במתן אשראי או שירות בנכס פיננסי, לפי העניין, למקבל שירות שאינו מקבל שירות מודמן, שהוא איש ציבור זר או בקרה שבו הננה הוא איש ציבור זר, יפעל נו^תן השירות לפי הוראות אלה:

(1) נו^תן שירות לא ייתן אשראי או שירות בנכס פיננסי, לפי העניין, בפעם הראשונה, אלא אם כן התקבל אישור לכך מושא משרה בננות השירות; מתן אישור כאמור יבחן לפי מידת הסיכון של מקבל השירות להלבנת הון ולמיון טורו;

(2) התרבר, לאחר מתן אשראי או שירות בנכס פיננסי, לפי העניין, כי מקבל השירות או הננה הוא איש ציבור זר, לא ייתן לו נו^תן השירות אשראי נוסף או שירות נוסף בנכס פיננסי, לפי העניין, עד לקבלת אישור מושא משרה בננות השירות לפי סעיף (א);
ליישום סעיף קטן זה לעניין איש ציבור זר, רשאי נו^תן השירות לפעול לפי הנוהג של הטופש שבתוספת השניה.

תיקון סעיף 3

5. בסעיף 3 לצו העיקרי –

(1) בסעיף קטן (א) –

(א) ברישוה, במקום "לא ייתן אשראי למקבל שירות בפעם הראשונה" יבוא "לא ייתן אשראי או שירות בנכס פיננסי, לפי העניין, למקבל שירות, בפעם הראשונה" ובמקום "כמפורט בסעיף" בוא "אם נדרש לכך לפי סעיף (א);"

(ב) בפסקה (3), במקום "ביחיד" יבוא "ליחיד" ובמקום "ובתאגיד" יבוא "ולתאגיד";

(ג) הסיפה החל במילים "על אף האמור" – תימחק;

(2) אחרי סעיף קטן (א) יבוא:

"(א) על אף האמור בסעיף קטן (א) –

(1) רישום פרטי זיהוי לגבי מקבל שירות מודמן ולגבי מיפוי כוח מטעמו יכלול את הפרטים הקבועים בפסקאות (1), (2) ו(4) בלבד, לפי מסמך זיהוי כמפורט בסעיף 4;

(2) נו^תן שירות אשראי תחת אשראי בלבד שאימת את פרטי הזיהוי של מקבל השירות כמפורט בסעיף 4, וב└בד שהתקיימו תנאים אלה:

(א) האשראי ניתן אגב רכישת נכס או שירות מבית עסק, והעסקה היא בסיכון נמוך בהתחשב במקבל השירות, בעסקה ובבית העסק;

- (ב) נוותן שירותי האשראי קיבל לידיו, טרם ביצוע הפעולה, את פרטי הזיהוי כמפורט בסעיף זה;
- (ג) קבלת מסמכיו הזיהוי וアイומות כמפורט בסעיף 4 יבוצעו בתוקן שני ימי עסקים לכל היתר ממועד העסקה.”;
- (3) בסעיף קטן (ב) –

- (א) במקומות ”נוותן שירותי האשראי לא ניתן אשראי למקבל שירות” יבוא ”נוותן שירות לא ניתן אשראי או שירות בנכס פיננסי, לפי העניין, למקבל שירות שאינו מקבל שירות מודמן”;
- (ב) אחרי ”בעת מתן האשראי” יבוא ”או מתן השירות בנכס הפיננסי, לפי העניין”;
- (4) בסעיף קטן (ג) –
- (א) במקומות ”לא ניתן אשראי למקבל שירות” יבוא ”לא ניתן אשראי או שירות בנכס פיננסי, לפי העניין, למקבל שירות שאינו מקבל שירות מודמן”;
- (ב) במקומות ”על פי” יבוא ”לפי”;
- (ג) במקומות הסיפה החל במילים ”האמור בסעיף קטן זה” יבוא ”האמור בסעיף קטן זה לעניין רישום פרטי הזיהוי של בעלי השליטה לאיחול על תאגיד שניירות הערך שלו נסחרים בבורסה לנירות ערך בישראל או בחו"ל במדינה שהיא חברה בארגון OECD, וכן על חשבון של תאגיד מסווג אחר שקבע המונה בהוראות; הוראות סעיף קטן זה יחולו גם על הוספה מקבל שירות שהוא תאגיד”;

- (5) סעיף קטן (ד) – יימחק.
- .6. בסעיף 4 לצו העיקרי –
- (1) בסעיף קטן (א) –
- (א) ברישאה, במקומות ”מקבל שירות בסכום נמוך” יבוא ”מקבל שירות מודמן”, ובכל מקום, במקומות ”על פי” יבוא ”לפי”, במקומות ”כל הנוגע לפרטי” יבוא ”לכבי פרטי” ובמקומות ”נוותן שירותי האשראי ישמר מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם” יבוא ”לענין אimotoת, נוותן השירות ישמר מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם”;
- (ב) בפסקה (1) –
- (1) במקומות ”שהעתק מצולם של אחד מהם, ככל הנוגע פרטי הזיהוי, ישמר אצלנו נוותן שירותי האשראי” יבוא ”לענין אimotoות לפי מסמך כאמור, העתק מצולם של אחד מהם, לגבי פרטי הזיהוי, ישמר אצלנו נוותן השירות” ובמקומות ”ואולם לעניין פרטי הזיהוי שבתעודת הזהות” יבוא ”או לחלוין, לענין פרטי הזיהוי שבתעודת זהות”;
- (2) בפסקת משנה (ד), הסיפה החל במילים ”ובלבך שהזיהוי” – תימחק;
- (ג) בפסקה (2), במקומות ”שהעתק מצולם שלהם – ככל הנוגע פרטי הזיהוי – ישמר אצלנו נוותן שירותי האשראי” יבוא ”לענין אimotoות לפי מסמך כאמור, העתק מצולם של אחד מהם, לגבי פרטי הזיהוי, ישמר אצלנו נוותן השירות”, במקומות ”היה היחיד תושב האזור” יבוא ”אם היחיד תושב אזור”, במקומות ”שהונפק על

ידי" יבו" "שהנפיק", במקומות "שהעתק מצולם שלו – ככל הנוגע לפרטי הזיהוי – ישמר אצל נוותן שירותים האשראי" יבו" לעניין אימות לפि מסמך כאמור, העתק מצולם שלו, לגבי פרטי הזיהוי, ישמר אצל נוותן השירותים, במקומות "ישווה" יבו" "יאמת" ובמקומות "עם מסמך הנושא שם או מספר זהות וכן מען או תאריך לדקה" יבו" "עם מסמך הנושא שם וכן מען או תאריך לדקה";

(ד) בפסקה (3), אחרי "תעודת הרישום או העתק מאושר שלה" יבו" "העתקים מאושרים ממשמעי היסוד של התאגיד" ואחרי "ותאריך ההתאחדות שלו" יבו" "לעניין אימות לפি מסמך כאמור";

(ה) בפסקה (4), במקומות "ככל שפרטיהם" יבו" "אם פרטים";

(1) במקומות פסקה (6) יבו" :

"(6) לעניין פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (4) של מקבל שירות שנחזה בעניין נוותן השירותים להיות מי שהיב בראשיון מכוח חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מסוימים – ידרוש נוותן השירותים גם העתק מהרישון שניתן למקבל השירותים לפי סעיף 12 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מסוימים, או יאמת את פרטי מקבל השירותים אל מול המרשימים של נוותני שירותים פיננסיים כמשמעותם בסעיף 5א לחוק האמור, או ידרוש ממנו הצהרה בכתב כי איןנו חייב בראשיון מכוח חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מסוימים; נוותן השירות ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;"

(ז) בפסקה (7), במקומות "היה האפוטרופוס" יבו" "אם האפוטרופוס" ואחרי "העתק מאושר שלו" יבו" "או לפי ממשמעי הזיהוי המקובלים בשירות מן הסוג הזה באוטה מדינה שנעשה בה הזיהוי, בלבד שבמדינה זו קיימת חוקה המחייבת זיהוי לקוחות";

(ח) בפסקה (8), אחרי "החייבת זיהוי לקוחות" יבו" "לעניין אימות לפি מסמך זיהוי כאמור";

(2) אחרי סעיף קטן (א) יבו" :

"(א) על אף האמור בסעיף קטן (א), רשאי הממונה לחת הוראות לעניין אמצעים חלופיים לזרחי, לאופן ורישום פרטי זיהוי ולאימות פרטיים.";

(3) בסעיף קטן (ג), במקומות "מועד סיום החוזר האשראי, או לתקופה ארוכה יותר אם נדרש לעשות כן על ידי הממונה במקרים מסוימים" יבו" "מועד סיום החוזר האשראי או מתן השירות בנכס הפיננסי, לפי העניין, או לתקופה ארוכה יותר אם השירות דרש ממנו לעשות כן במקרים מסוימים" ובמקומות "לפי סעיף 2" יבו" "לפי סעיף 2(א)"

(4) בסעיף קטן (ד), במקומות "בהתיחס ליבוכן" יבו" "לפי רמת הסיכון".

7. בסעיף 5 לצו העיקרי –

תיקון סעיף 5

(1) בכל מקום, במקומות "בעת מתן אשראי בפעם הראשונה למקבל שירות שאינו מקבל שירות בסכום נמור" יבו" "בעת מתן אשראי או שירות בנכס פיננסי, לפי העניין, בפעם הראשונה, למקבל שירות שאינו מקבל שירות מודמן";

(2) בסעיף קטן (ד), במקומות "ייעשו לפי הטופס" יבו" "ייעשו לפי הנוסח שבטופס".

.8. אחרי סעיף 5 לצו העיקרי יבוא:

- א. (א) האמור בסעיפים 3(ב) ו-5 לגבי רישום נהנה, לא יהול על מקבל שירות שהוא –
(1) מוסד ציבורי;
בטרור חליי
לרישום פרטי זיהוי
והצהרה של נהנה
ובבעל שליטה
- (2) תאגיד בנקאי, בנק הדואר, מבטח, חבר בורסה,
חברה מנהלת, קופת גמל, מנהל תיקים, קרן, הקדש
ציבוריו הרשות במרשם ההקדשות הציבוריות או
חברה בעלת רישיון זירה;
(3) נותן שירותים פיננסיים של לגבי צו מכוח
סעיף 7 לחוק;
(4) תאגיד מסווג אחר שעליו הורה הממונה,
בתתייעצות עם הרשות המוסמכת.
(ב) האמור בסעיפים 3(ג) ו-5 לגבי רישום בעל שליטה, לא
יהול על מקבל שירות שהוא תאגיד בנקאי, בנק הדואר,
mbטח, חבר בורסה, חברה מנהלת, קופת גמל, מנהל תיקים,
קרן, הקדש ציבוריו הרשות במרשם ההקדשות הציבוריות,
חברה בעלת רישיון זירה או חברה שניירות הערךolla
נסוחרים בבורסה בישראל או בבורסה במדינתה שהיא חברה
בארגון OECD".

תיקון סעיף 6

.9. בסעיף 6 לצו העיקרי –

- (1) בסעיף קטן (א) –

(א) ברישאה, במקומות "לא ניתן אשראי למקבל שירות שאינו מקבל שירות בסכום
נמוך" יבוא "לא ניתן אשראי או שירות בנכס פיננסי, לפי העניין, למקבל שירות
שאינו מקבל שירות מודמן" ובמקום "על פי" יבוא "לפי";

- (ב) במקומות פסקה (1) יבוא:
"(1) נותן השירות או מי מעומו;"

- (2) במקומות סעיף קטן (ג) יבוא:

(ג) על אף האמור בסעיף קטן (א), רשאי נותן שירות לבצע זיהוי של מקבל
שירות באמצעות טכנולוגיה המאפשרה זיהוי חזותי של מקבל השירות, לרבות
מקבל שירות מחוץ לישראל, לפי הוראות הממונה".

תיקון סעיף 7

.10. בסעיף 7 לצו העיקרי –

- (1) בכותרת השוללים, במקומות "אשראי" יבוא "שירות";

- (2) בסעיף קטן (א) –

- (א) אחורי החגדה "בנק מחוץ לישראל" יבוא:
– "הعبارة" – לרבות באחד האמצעים האלה –

- (1) העברה בנקאית;

(2) תשלום בשיק שנמשך על חשבון בתאגיד בנקאי או חשבון בנק
ה דואר, וב└בד שהתקיימו התנאים האלה:

- (א) השיק משוך מחשבון מקבל השירות לפקודת חשבון נווטן השירות, או מחשבון נווטן השירות לפקודת מקבל השירות;
- (ב) השיק הוא למוטב בלבד ואינו ניתן להסבה או להערכה;
- (ג) השיק משורטט, כך שניתן לגבותו רק באמצעות הפקרתו לحسابו בנק של המוטב; –
- (ב) בהגדירה "חשבון אחר", הסיפה החל במיללים "ובלבד שמקבל השירות" – תימחק;
- (ג) בהגדירה "חשבון מקור", הסיפה החל במיללים "ובלבד שמקבל השירות" – תימחק;
- (ד) במקום ההגדירה "מtran אשראי במערכת סגורה" יבו:
 ""פעולה במערכת סגורה" – פעולה שבה נכסים פיננסיים מועברים מחשבון מקור ומוחזרים אל אותו חשבון המקור בלבד;"
- (ה) במקום ההגדירה "מtran אשראי במערכת סגורה למחצה" יבו:
 ""פעולה במערכת סגורה למחצה" – כל אחד מآل:
- (1) פעולה שבה נכסים פיננסיים שהועברו באמצעות כרטיס אשראי או כרטיס בנק המשויך לחשבון אחר, מוחזרים לאוטו מקבל השירות באמצעות כרטיס האשראי או כרטיס הבנק שמננו הועברו הנכסים מלכתחילה או לחשבון אחר, או להפך;
 - (2) פעולה שבה נכסים פיננסיים שהועברו מחשבון אחר מוחזרים לחשבון אחר, או להפך;
 - (3) בכל מקום, במקום "על מtran אשראי" יבו "על פעולה";
 - (4) בסעיף קטן (ב) –
- (א) במקום פסקה (4) יבו:
 "(4) נווטן השירות קיבל לידיו פרטיים מלאים של חשבון המקור וכן מסמך רשמי של הבנק שבו מתנהל חשבון המקור, הכול את פרטי חשבון הבנק של מקבל השירות ובעליו;"
- (ב) בפסקה (5), במקום "זהים לפטרוי הזיהוי הרשמיים אצל הבנק" יבו "זהים לפטרוי הזיהוי שבמסמך רשמי של הבנק כאמור בפסקה (4);"
- (5) בסעיף קטן (ג) –
 - (א) בפסקה (1) –
- (1) ברישיה, במקום " מקבל השירות העביר לידי נווטן השירות" יבו "נווטן השירות קיבל לידיו;"
 - (2) בפסקת משנה (א), המילים "כגון תדריפס חשבון" – יימחקו;
 - (3) בפסקת משנה (ב), ברישיה יבו "בכרטיס אשראי המשויך לחשבון בנק או כרטיס בנק –";

(4) אחרי פסקת משנה (ב) יבוא:

"(ג) בברטיס אשראי שאינו משוייך לחשבון בנק – אישור של הסולק או של המנפיק הכלול את ארבע הספרות האחרונות של ברטיס האשראי ואת שמו של בעל ברטיס האשראי; "

(ב) במקום פסקה (2) יבוא:

"(2) נוتن השירות זיהה את מקבל השירות באמצעות טכנולוגיה המאפשרת זיהוי זהותו של מקבל השירות לפי הוראות הממונה, וזאת אם הערכת הסיכון שביצע נוتن השירות לגבי מקבל השירות מעידה כי יש צורך לבצע זיהוי כאמור;"

(6) בסעיף קטן (ד)(2), אחרי פסקת משנה (א) יבוא:

"(א1) לאמת את פרטי הזיהוי של מקבל השירות כפי שנקבע בסעיף קטן (ב)(5);"

הוספה סעיף 7 א

11. אחרי סעיף 7 לטו העיקרי יבוא:

לא. (א) נוتن שירות לא יבצע פעולה באמצעות שירות העברה אלكتروנית אל מוחץ לישראל בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים, ללא שימוש בכל אחד ממשמכי ההעברה את פרטי המעביר שבפסקאות (1) עד (4) להלן, כמפורט בסעיף קטן (ח), ואת הפרטים שבפסקאות (5) ו(6) להלן, כפי שנסקרו:

ה עברות
אלكتروניות
ה עברות של מطبع
וירטואלי

(1) שם המעביר;

(2) מספר הזהות של המעביר, לא היה בידי נוتن השירות מספר זהותו של המעביר – מספר זיהוי אצל נוتن השירות, או תאריך הלידה או תאריך התאגדות, לפי העניין, אם הפרטים האמורים ידועים לו;

(3) המعن של המעביר;

(4) מספר החשבון של המעביר בסיס הփיננסי שמננו בוצעה ההעברה; לא היה בידי נוتن השירות מספר חשבון – מספר זיהוי ייחודי אחר, שיאפשר איתור זיהוי של ההעברה;

(5) שם הנעבר;

(6) מספר החשבון של הנעבר, בסיס הփיננסי שאליו בוצעה ההעברה; לא היה בידי נוتن השירות מספר חשבון – מספר זיהוי ייחודי אחר, שיאפשר איתור זיהוי של ההעברה;

(7) לעניין פעולה במטבע וירטואלי, ושם ממשמי ההעברה גם את כתובות הארנקים של מטבעות וירטואליים המעורבים בפעולה.

(ב) לא יבצע נוتن שירות פעולה של העברה של מטבע וירטואלי ללא שפעל כלහן:

- (1) רשם את פרטי המעביר כאמור בסעיף קטן (א)(1)
 עד (4) ו(7) כמפורט בסעיף קטן (ח), ואת פרטי הנעבָר
 כאמור בסעיף קטן (א)(5) עד (7) כפי שນמסרו;
- (2) העביר את הפרטים המנויים בסעיף קטן (א)
 באופן מיידי ומأובטח לגורם המקבל את ההעbara.
- (ג) ביצע נordan השירות כמה העברות אלקטטרוניות אל
 מחוץ לישראל או העברות של מطبع וירטואלי, בעבור
 אותו מעביר במקבץ אחד, על מקבץ זה לכלול את הפרטים
 שבסעיף קטן (א) לגבי כל אחת מההעברות שבמקבץ; לעניין
 סעיף קטן זה, "מקבץ" – כמה העברות בעבור אותו מעביר
 לנעברים שונים, בחת אחת.
- (ד) לא יבצע נordan שירות פעללה של העברה אלקטטרונית
 בתוך ישראל, בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים,
 ללא אישורם בכל אחד ממשמכי ההעbara את הפרטים של
 המעביר המפורטים בסעיף קטן (א)(1) עד (4), כפי שນמסרו.
- (ה) לא יקבל נordan שירות העברה אלקטטרונית מחוץ
 לישראל בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים בלבד
 לבדוק את שם הנעבָר ומספר זהותו, כאמור בסעיף
 קטן (ח).
- (ו) לא יקבל נordan שירות העברה של מطبع וירטואלי בלבד
 שפועל כללהן:
- (1) רשם את פרטי המעביר כאמור בסעיף קטן (א)(1)
 עד (4) ו(7), כפי שນמסרו;
- (2) רשם את פרטי הנעבָר כאמור בסעיף קטן (א)(5)
 עד (7), כמפורט בסעיף קטן (ח).
- (ז) לא יקבל נordan שירות העברה אלקטטרונית מחוץ
 לישראל שנועדרה למקבל שירות שהוא מוסד פיננסי,
 אלא שהעביר למוסד הפיננסי את הפרטים כאמור בסעיף
 קטן (א)(1) עד (6), ולענין פסקה (3), אם קיימים; על אף האמור,
 לא הייתה לנordan השירות אפשרות להעביר למוסד
 פיננסי בישראל את הפרטים כאמור, נשמר נordan השירות
 את הפרטים לתקופה של חמיש שנים.
- (ח) נordan השירות ירשום את פרטי הזיהוי לפי סעיף זה
 לאחר שבודק את פרטי הזיהוי לפי מסמך זיהוי כמפורט
 בסעיף 4 לעצו; לעניין רישום פרטי הזיהוי של מספר החשבון
 שבסעיף קטן (א)(4) ו(6) – נordan השירות ירשום את מספר
 החשבון לפי מסמך הכלול את השם ואת מספר החשבון
 של מקבל השירות.

(ט) אין בהוראות סעיף זה כדי לגרוע מההוראות סעיפים 5 עד 4 לצו.

(י) לעניין סעיף זה –

"העברית אלקטרוני" – למעט העברת של מطبع וירטואלי;

"מוסד פיננסי" – מי שחייב ברישון למתן שירותים פיננסיים לפי חוק הפיקוח על שירותי פיננסיים מוסדרים, תאגיד בנקאי או בנק הדואר;

"מסמכים העבריה" – המסמכים הפיזיים או האלקטרוניים הנדרשים לביצוע פעולה באמצעות העברת אלקטרוניות, בין שההעברית נעשית על ידי נותן השירות ובין שעיל ידי מוסד פיננסי אחר.

12. בסעיף 8 לצו העיקרי, במקום "ובהתייחס לשיכון של הלבנת הון" יבוא "לפי הסיכון תיקון סעיף 8 להלבנת הון".

13. בסעיף 9 לצו העיקרי, אחרי "אשראי" יבוא "או שירות בנכש פיננסי" ובמקום "בכל תיקון סעיף 9 שניתנו לפי סעיפים 6(ג) ו-7" יבוא "אם ניתנו לפי סעיפים 5 ו-6, ונותן השירות ישוק, לפי מידת הסיכון להלבנת הון ולימונן טורר את ביטול החקלאות, אם ניתנו, לפי סעיפים 5(א), 6(ג) או 8".

תיקון סעיף 10 לצו העיקרי – 14. בסעיף 10 לculo העיקרי –

(1) בסעיף קטן (א) –

(א) ברישא, במקום "מקבל שירות בסכום נמוך" יבוא "מקבל שירות מודמן";

(ב) בפסקה (1), במקום "בהתייחס להליך" יבוא "על הליך", במקום "ביחס להוות" יבוא "לבוי זהות" ובסוף יבוא "התעורר חשש להלבנת הון או לימיון טror לגביו פעולות שביצע מקבל השירות, יבקש נותן השירות ממქבל השירות מידע והסבירים לגביו אותן הפעולות, ובמקרה הצורך גם אסמכאות התומכות במידע ובהסבירים שומר, ויערכן את רישיומי הכרת הליך בהתאם";

(2) בסעיף קטן (ב), במקום "מקבל שירות בסכום נמוך" יבוא "מקבל שירות מודמן".

תיקון סעיף 11 לculo העיקרי – 15. בסעיף 11 לculo העיקרי –

(1) במקומות סעיף קטן (א) יבוא:

"(א) נותן שירות ידוח לרשות המוסמכת על פעולות כמפורט להלן:

(1) העברת של נכס פיננסי מנוטן שירותים אשראי למקבל שירות ולהפר, בסכום שווה ערך ל- 50,000 שקלים חדשים לפחות, ולענין אשראי שנitin אגב רכישת נכס או שירות – בסכום שווה ערך ל- 150,000 שקלים חדשים לפחות;

(2) ביצוע פעולה של מתן שירות בנכש פיננסי בעבר מקבל שירות, בסכום שווה ערך ל- 50,000 שקלים חדשים לפחות;

תיקון סעיף 12

(3) העברה של נכס פיננסי מנותן שירות אשראי למקבל שירות ולהפוך, וכן ביצוע פעולה של מתן שירות בגין שיפוט פיננסי בעבור מקבל שירות, שבה מעורבת מדינה או טריטוריה מן המניות בתוספת הראשונה, בסכום שווה ערך ל-5,000 שקלים חדשים לפחות;

(4) לעניין סעיף קטן זה, "נכס פיננסי" – למעט נכס פיננסי שנדרש להיליך משפטי, לרבות הליכי הוצאה לפועל, לימיושו.»;

(2) בסעיף קטן (ד), במקום "או לפי סעיף 3(א)" לחוק המאבק בטרור" יבוא "לפי סעיף 3(א) לחוק המאבק בטרור או לפי סעיף 6 לחוק למניעת הפשח ומיימון של נשקי להשמדה המונית".

16. בסעיף 12 לצו העיקרי –

(1) בפסקה (1) –

(א) בפסקת משנה (ה), במקום "או כחותבת" יבוא "וכחותבת" ובסופה יבוא "אם קיימים";

(ב) בפסקת משנה (ז), במקום "מספר הרישויון למנתן אשראי" יבוא "סוג הרישויון ומספר הרישויון";

(ג) בפסקת משנה (ח), במקום "שירות האשראי" יבוא "השירות"; –

(2) בפסקה (2) –

(א) בפסקת משנה (א), במקום "תאריך ביצוע הפעולה" יבוא "התאריך והשעה של ביצוע הפעולה" ובמקום "שירות האשראי" יבוא "השירות";

(ב) אחרי פסקת משנה (א) יבוא:

"(א1) סוג הפעולה בנכס פיננסי;";

(ג) בפסקת משנה (ב), הסיפה החל במילים "בפועלה במתבע חז" – תימחק;

(ד) בפסקת משנה (ג), בסופה יבוא "ושער המطبع";

(ה) בפסקת משנה (ד), לפני "פרטי האשראי" יבוא "במתן אשראי", ובמקום "כל שקיים" יבוא "אם קיימים";

(ו) אחרי פסקת משנה (ה) יבוא:

"(ה1) אם הפעולה נעשית במתבע וירטואלי – גם סוג המطبع הוירטואלי שבו בוצעה הפעולה והסכום באותו מطبع, כחותבת האנק ש矜 המطبع הוירטואלי המעורב בפעולת, מס' ספר העסקה (TXID) כפי שנרשם בבלוקצ'ין, סוג הארכן, שער המطبع וסכום הפעולה בשקלים, והכל על פי הנחיות ראש הרשות המוסמכת;

(ה2) אם הפעולה נעשית באופן מקוון – כתובות ה-IP שבאמצעותה התחבר מבקש השירות לנוטן השירות לצורך ביצוע הפעולה, אם קיימת;

(ה3) אם הפעולה נעשית באמצעות יישומון מבכיר נייד – המזהה הבינלאומי של המבכיר הנייד (IMEI) שבאמצעותו נעשתה הפעולה, אם קיימים";

(ז) בפסקת משנה (ז), במקום "כרטיס אשראי או כרטיס בנק" יבוא "כרטיס אשראי, כרטיס בנק, לוחית או חפץ אחר" ובסוף יבוא "וכן פרטים אלה המתיחסים ללוחית או לחפץ אחר, בשינויים המחויבים לפि הוראות המונהה; בפסקת משנה זו, "לוחית או חפץ" – כמשמעותם בפסקה (6) להגדרה "נכס פיננסי" בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים;"

(ח) בפסקת משנה (ח), במקום "כל שקיים" יבוא "אם קיים;"

(ט) בפסקת משנה (ט) –

(1) בראשיה, במקום "אם האשראי ניתן" יבוא "אם ניתן אשראי" ובמקום "זהה מהה" יבוא "הממה והחייב";

(2) בכל מקום, במקום "ביחיד" יבוא "ליחיד" ובמקום "בתאגיד" יבוא "لتאגיד";

(3) אחרי פסקת משנה (2) יבוא:

(3) פרטי החייב – שם ומספר זהות;"

(י) בפסקת משנה (י) –

(1) בראשיה, במקום "אם האשראי ניתן" יבוא "אם ניתן אשראי";

(2) בפסקת משנה (2), במקום "ביחיד" יבוא "ליחיד" ובמקום "בתאגיד" יבוא "لتאגיד";

(יא) בפסקת משנה (יא), במקום "ניתן אשראי או הוחזר אשראי" יבוא "בוצעה פעולה", במקום "כל שainer" יבוא "אם איןנו", במקום "מספר החשבון" יבוא "מספר ANB, אם קיים, ומספר החשבון", במקום "כל שקיים" יבוא "אם קיים" ובמקום "המנויים לעיל" יבוא "האמורים";

(3) בפסקה (3) –

(א) בפסקה (ה), במקום "ביחיד" יבוא "ליחיד" ובמקום "בתאגיד" יבוא "لتאגיד";

(ב) בפסקה (ו), במקום "ביחיד" יבוא "ליחיד".

17. בסעיף 15(ב) לצו העיקרי, במקומות "זהות מקובל השירות או לאמתות מסכמי הזיהוי" יבוא "לגביו זהות מקבל השירות או אמיתות מסכמי הזיהוי" והמילה "בתהתייחס" – תימחק.

תיקון כוורת פרק ד'

18. במקום כוורת פרק ד' לצו העיקרי יבוא:

"פרק ד': בדיקת פרטי זיהוי אל מול רישיונות".

תיקון סעיף 14

19. בסעיף 14 לצו העיקרי –

(1) בכוורת השוללים, במקומות "אל מול רשיימה" יבוא "אל מול רישיונות";

(2) בראשיה, במקומות "הרшиימה" יבוא "הרישיונות";

(3) בפסקה (1), במקומות "אם מצויים בה" יבוא "אם מצויים בהן" ובמקומות "הרшиימה" יבוא "הרישיונות";

(4) בפסקה (2), במקומות "אם מצויים בה" יasio "אם מצויים בהן" ואחרי "מהאזור לישראל" יבוא "או העברה של מעב וירטואלי".

20. בסעיף 16 לצו העיקרי –

- (1) בסעיף קטן (א), במקומות "של כל פעולות מתן אשראי" יבוא "של כל הפעולות";
- (2) במקומות סעיף קטן (ב) יבוא:

"(ב) נotonin שירות ישמור באורך נגיש פרטى כל פעולה כמספרית שבוצעה במסגרת מתן האשראי או מתן השירותים בנכס הפיננסי, לפי העניין, שיכלול בין השאר את האריך ביצוע הפעולה, את סוג הפעולה, את סוג הנכס הפיננסי שבו נעשתה הפעולה, את סכום הפעולה ואת המطبع שבו בוצעה הפעולה, לעניין פעללה במטבע וירטואלי – גם את סוג המطبع הוירטואלי, את כתובות הארכנים של מטבעות וירטואליים המעורבים בפעוללה, את פרטי המעביר והנהבר במסמכיו העבריה, לעניין העבריהALKTRONIKA של מطبع וירטואלי – גם את הפרטים האמורים בסעיף דא(ב) או (ו), לפי העניין, את כתובות IP ומזהה IMEI, אם קיימים, וכן את מסמך ההוראה לביצוע פעולה והתקבות עסקית הנלוות לה בין נotonin השירות לבין מקבל השירות, והכול למשך חמישה שנים לפחות סיום החזר האשראי או מתן השירותים בנכס הפיננסי, לפי העניין; שמירת המסמכים תיעשה באופן שיאפשר גם שחזור של עסקה בודדת; לעניין סעיף זה, "התקבות עסקית" – מסמכיו הפעולה, הוראות שניתנו בקשר לפעוללה במהלך ההתקשרות העסקית, הוראות בקשר לתנאי ההתקשרות ובירור בקשר לפעולות מקבל השירות באמצעות הפעולה".

21. בסעיף 18 לצו העיקרי –

- (1) בכורתת השוללים, במקומות "פעולות מאגד בנותן שירות אשראי – החלטת הוראות" יבוא "פעולות מאגד בנותן שירות אשראי או בנותן שירות בנכס פיננסי – החלטת הוראות";
- (2) בסעיף קטן (א) –

(א) ברישיה, אחרי "פעולות מאגד בנותן שירות אשראי" יבוא "או בנותן שירות בנכס פיננסי";

(ב) בפסקה (2), במקומות "כהגדרכטו בסעיף 36 לחוק הבנקאות רישוי" יבוא "כהגדרכטו באותו סעיף" ובמקומות "בסעיף 12(ט)" יבוא "בסעיף 12(ט)(י)"

(3) בסעיף קטן (ב) –

- (א) בהגדירה "ברטיס חיוב", במקומות "בסעיף 36 ליט" יבוא "בסעיף 36 ט";
- (ב) בהגדירה "ספק", במקומות "חוק ברטיסי חיוב, התשמ"ו-1986" יבוא "חוק שירות תשלום".

22. בסעיף 19 לצו העיקרי –

- (1) בסעיף קטן (ב)(3), המילים "שירות ניביוון" ו"מקבל שירות ניביוון" – יוחזקו;
- (2) בסעיף קטן (ג), אחרי הרישה יבוא:

"פעולה חדשה" – קבלת שירות בנכס פיננסי, ביום התחילת המאוחר או לאחריו, למעט משיכת יתרה קיימת או פירעון אשראי או חוב";

החלפת התוספת
הראשונה

23. במקומות התוספת הראשונה לצו העיקרי יבוא:

"תוספת ראשונה"

(ההגדרה "מקבל שירות מודמן" בסעיף 1, סעיפים 3(ד)(3), 7(ב)(1), 10(א)(2)(א), 11(א)(2), 12(2)(יא) והתוספת הרכיבית⁹)

רשימת המדיניות והטריטוריות

- .1 מדינה או טריטוריה מתוק רשימה המדיניות או הטריטוריות שארגון ה-FATF, ארגון Moneyval או ארגונים בינלאומיים אחרים פרסמו לגבין הסתייגות בוגע לעמידתן בהמלצות הארגון בנושא אישור הלבנת הון ומיון טרור; סעיף 11(א)(2) לצזו זה יהול רק לגבי המדיניות והטריטוריות שברשימה שלגיהן קבע הארגון שיש לנוקט צעדי מנע; רשימות כאמור יפורסמו לאחר האינטראנס של הרשות המוסמכת.
- .2 המדיניות או הטריטוריות שלhalbן: איראן, אלג'יריה, אפגניסטן, הממלכה של ירדן, הרשות הפלסטינית, לבן, מועצת הנסיכויות העבריות המאוחדות, מלזיה, מצרים, טורקיה, מרוקו, סודן, סומליה, סעודיה, עיראק, פקיסטן, צפון קוריאה, רצוצעת עזה, תוניס ותימן, וב└בד שלא מדובר בפעולהASAורה לפני פקודת המ撒חר עם האויב,¹⁰.
24. בתוספת השנייה לצו העיקרי, בכותרת, במקום "סעיף 2(ג)" יבוא "סעיף 2(ד)".
25. בתוספת השלישי לצו העיקרי, במקום "שירות מתק האשראי" יבוא "השירות".
26. במקום התוספת הרביעית לצו העיקרי יבוא:

"תוספת רביעית"

(סעיף 11(ב))

רשימת פעולות שיכול השירות בלבתי רגילות לפני החזו

- .1 פעילות שנראה כי מטרתה לעקוף את חובת הדיווח שנקבעה בסעיף 11(א) לצזו;
- .2 פעילות שנראה שמטרתה לעקוף את חובת הזיהוי;
- .3 סיוב מקבל שירות לספק מסמכיו וייחו לאחר שהתקבש לעשותות כן, ללא הסבר סביר;
- .4 פעולה בעלת היקף בספי ומורכבות גבהים, ללא הסבר סביר;
- .5 הבקשה לביצוע הפעולה היא של מי שאינו מקבל השירות, ללא הסבר סביר;
- .6 החזר אשראי בידי מי שאינו מקבל שירות, ללא הסבר סביר;
- .7 נראה כי מקבל השירות פועל בעברנה, בלי שהצהיר על כך;
- .8 נראה כי הפעולה המבקשת חרטת היגיון עסקי או כלכלי, לפני היבנותו עם מקבל השירות;
- .9 ניתן השירות לא העלה לבצע הליך הכרת הלוקוח לפי סעיפים 2 עד 4 לצזו, בשל התנהגות ללא הסבר סביר של מקבל השירות;
- .10 פעולות בלבתי אופייניות למקבל השירות או פעולות אחדות לאותו יעד או מאותו מקור, והכול ללא סיבה נראית לעין;
- .11 מקבל השירות מגלה אדישות בוגע לתנאי השירות, ובכלל זה סיוכנים,عمالות, עלויות, ריביות וכדומה;

⁹ ע"ד 1939, תוס' 1, עמי (ע) 79, (א) .95.

- .12. אם ניתן שירות למי שנחזה בעיני נותן השירות כמו שהיבר ברישון לפי חוק שירותים פיננסיים מסוודרים ולא הצהיר על כך;
- .13. נראה כי קיימת זיקה בין פעולות שונות, ללא הסבר סביר;
- .14. פעולה שמעורב בה ארגון שהוכרו התאגדות בלתי מותרת לפי תקנה 84 לתקנות ההגנה (שעת חירום),¹⁰ או ארגון שהוכרו ארגון טרוריסטי לפי פקודת מניעת טרור, התש"ח-1948¹¹, או ארגון שהוכרו ארגון טרור לפי פרק ב' בחוק המאבק בטרור, וכן פעולה שנראה כי נועדה לבוא במקום פעילות של ארגון כאמור;
- .15. פעולה שנראה כי נועדה לבוא במקום פעולה של אדם שהוכרו פעיל טרור לפי פרק ב' בחוק המאבק בטרור;
- .16. העברות שוטפות מגופים במדינה או בטריטוריה מן המניות בתוספת הראשונה לצו, או אל גופים כאמור;
- .17. הצהרה שניתנה לפי הצע שנחיזת להיות בלתי נכונה;
- .18. פעולה של ארגון שאינו למטרת רוח, שלפי ידיעת נותן השירות נמצא בקשר עם יחיד או עם גוף במדינה או בטריטוריה מן המניות בתוספת הראשונה;
- .19. פעולה של ארגון שאינו למטרת רוח שאינה עולה בקנה אחד עם הפעולות המוצחרת של הארגן, אם הפעולות המוצחרת של הארגן ידועה לנונן השירות;
- .20. רצף פעולות של אותו מקבל שירות שנראה כי מתרנן לעוקף את חובת הדיווח;
- .21. החזר אשראי בסכום מהותי בסמוך למועד קבלתו, ללא סיבה נראית לעין;
- .22. קבלה או החזר אשראי בסכום מהותי במזומן, ללא סיבה נראית לעין;
- .23. פעולה של מקבל שירות שהצהיר כי הננה אין ידוע ולא עדכן את ההצהרה בתוך 60 ימים ממתן האשראי;
- .24. שימוש בסוגי מטבעות וירטואליים שלא ניתן להתחקות עליהם באמצעות מקובלים;
- .25. מסחר במטבעות וירטואליים באמצעות פעולה או טכנולוגיות שלא ניתן לעקוב דרכן אחר העברה או השולח, או קיומן של אינדייקציות לשימוש באמצעות להסתדרת מקור הפעולות;
- .26. אי-התאמה בין הצהרת הלוקה באשר למקור הכספי לבין המידע הידוע על כתובות הארנק של המطبع הווירטואלי, ללא הסבר סביר;
- .27. העברת מטבעות וירטואליים לפלטפורמות שלפי המידע המצווי בידי נותן השירות התעוור אצלו חשש שהן משמשות לפעולות פלילית, ובכלל זה: הימורים, פדופיליה, זנות, סחר בסמים וכדומה;
- .28. קיימם חשש כי מקור הכספי הוא ברוכש אסור;
- .29. קבלה או העברת של מטבעות וירטואליים שלפי המידע המצווי בידי נותן השירות התעוור אצלו חשש שהם חסודים, לפי ההיסטוריה שלהם, מטבעות שמוקром בפעולות פלילית, לרבות פלטפורמות "Dark Market".
- .30. כתובות ה-IP אינה תואמת את המידע בדבר מאפייני הלוקה, מעבר תכוף בין כתובות IP או שימוש באמצעות להסota איזור ההתחברות או כתובות ה-IP, והכל ללא הסבר סביר".

¹⁰ ס"ח התש"י, עמ' 9.

¹¹ ס"ח התש"ם, עמ' 187.

.27 (א) תחילתו של צו זה שמונה חודשים ממועד פרסוםו (להלן – יום התחלתה); על אף האמור, תחילתו של סעיף 7א(ב)(2) לצו העיקרי במועד שיקבע הממונה בהוראות שפרסם לעניין הסעיף האמור.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), תחילתו של צו זה לעניין נתן שירות בנכס פיננסי שהודיע למומנה שהוא מעוניין להחיל על עצמו את הוראות צו זה במועד מוקדם מיום התחלתה – מיום מסירת הדעתו באמור למומנה; ועל נתן שירות בנכס פיננסי בגין שירות מطبع לפני יום התחלתה המאוחר באמור בסעיף 114(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מסוודרים – יראו אותו כמי שמקיים את הוראות הצו העיקרי גם אם ביצע את החובות שבתוספת החמשית.

(ג) על אף האמור בסעיף קטן (א), יראו בהכרת הלוקוח, רישום פרט זיהוי, אימותם פרטמים ודרישת מסמכים, הצעה על ננהה ובעל שליטה וכן זיהוי פנים אל פנים שbowcou לפני יום התחלתה לגבי מקבל שירות בנכס פיננסי, לפי סעיפים 2 עד 6 לצו נתני שירות מطبع, כאשר בוצעו לפי סעיפים 2 עד 6 לצו העיקרי.

(ד) ניתן שירות בנכס פיננסי לפני יום התחלתה, ולא בוצע לגבי מקבל השירות הליך של הכרת הלוקוח לפי סעיף 2 לצו נתני שירות מطبع, יבוצע הליך של הכרת הלוקוח לפי סעיף 2 לצו העיקרי לפי הוראות אלה:

(1) לעניין שירות של החלפה של נכס פיננסי בנכס פיננסי אחר, לרבות פרדיון, פרייטה, המרה, מכירה או העברת של נכס פיננסי – במועד ביצוע פעולה חדשה;

(2) לעניין ניהול או שמירה של נכס פיננסי, לרבות באמצעות כספת – במועד ביצוע פעולה חדשה, ובכל מקרה לא יותר מאשר עשר חודשים מיום התחלתה.

(ה) בסעיף זה –
”פעולה חדשה” – קבלת שירות בנכס פיננסי, מיום התחלתה או לאחריו, למעט משיכת יתרה קיימת או פירעון חוב;
”צו נתני שירות מطبع” – צו אישור הלבנת הון (חוובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נתני שירות מطبع למניעת הלבנת הון ומימון טרור).
התשע”ד-2014.¹²

ט”ז באדר התשפ”א (28 בפברואר 2021)
(חמ 3-4960)

ישראל כ”ץ
שר האוצר

¹² ק”ת התשע”ד, עמ’ 1364.



משרד המשפטים

Ministry of Justice

ו枉官公署

טביהר 8.10 שופטת מינהליות

10:47 14/03/21

סודר במו' רשותה, משרד המשפטים, והודפס במדפסת הממשלה

ISSN 0334-7014