



רשותות

קובץ התקנות

5 בנובמבר 2024

11527

ד' בחשוון התשפ"ה

עמוד

צו איסור הלבנת הון (חובה זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חברת תשומות למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשפ"ה–2024	88
תיקון טעות בתננות מניעת הטרדה מאימה (סדרי דין), התשפ"ד–2024	112

צו איסור הלבנת הון (חוובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חברת תשומות למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשפ"ה-2024

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 6(ב) ו-6(ג) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000¹ (להלן – החוק), סעיף 95(א) לחוק המאבק בטרור, התשע"ו-2016² (להלן – חוק המאבק בטרור), סעיף 8(א) לחוק למניעת הפעזה ומימון של נשק להשמדה המונית, התשע"ח-2018³ (להלן – חוק למניעת הפעזה ומימון של נשק להשמדה המונית), ולענין תקנה 23א – בתוקף סמכותי לפי סעיף 36 לחוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב-2021⁴ (להלן – חוק עקרונות האסדרה), לאחר התיעiscות עם שר לביטחון לאומי ועם שר המשפטים ובאישורם של המשפטים, ובאישור ועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת, אני מצווה לאמר:

פרק א': פרשנות

1. בצו זה –

הגדירות

"אוור" – כל אחד מלאה: יהודה והשומرون ורצוות עזה;

"איש ציבור זר" – תושב חוץ בעל תפקיד ציבורי בכיר מוחז לישראל בחמש השנים האחרונות, לרבות בן משפחה של תושב חוץ כאמור או תאגיד המצויב בשליטתו, יווץ ומינויו אישי של איש הציבור הזר או שותף עסקי של אחד מלאה; לעניין זה, "תפקיד ציבורי בכיר" – לרבות ראש מדינה, נשיא מדינה, ראש עיר, שופט, חבר פרלמנט, חבר מפלגה בכיר, חבר ממשלה, קצין צבא או משתרה בכיר, נושא משרה בכיר בחברה ממשלתית, בעל תפקיד בכיר בארגון בינלאומי, או כל ממלא תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה;

"אמנה לביטול דרישת האimoto" – אמנה המבטלת את דרישת האimoto להעדרות חוץ ציבוריות בהגדרת האמנה בתקנות לביצוע אמנה האג (ביטול אimoto מסמכי חוץ ציבוריים), התשל"ז-1977⁵;

"אמצעי תשלום", "הנפקה" של אמצעי תשלום, "חשבון תשלום", "موטב", "משלים", "סliquה" של פועלות תשלום, "פעולות תשלום", "שירות ייזום מתקדם" – כהגדרותם בחוק שירות תשלום;

"ארגון ה-FATF" – הארגון הבינלאומי למאבק בהלבנת הון ובמימון טרור;

"ארגון ה-OECD" – ארגון לשיתוף פעולה ופיתוח כלכלי;

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

"בן משפחה" – כהגדרתו בחוק נירות ערך;

"בנק הדואר" – החברה בנותנה את השירותים הכספיים מטעם החברה הבת, או החברה הבת בנותנה את השירותים הכספיים, לפי חוק הדואר, התשמ"ז-1986⁶; לעניין הגדרה זו – "החברה", "השירותים הכספיים" כהגדרותם בחוק האמור, ו"החברה הבת" כהגדרתה בסעיף 88 לחוק האמור;

¹ ס"ח התש"ס, עמ' 293.

² ס"ח התשע"ו, עמ' 898.

³ ס"ח התשע"ח, עמ' 232.

⁴ ס"ח התשפ"ב, עמ' 125.

⁵ ק"ת התשל"ז, עמ' 1940.

⁶ ס"ח התשמ"ז, עמ' 79.

"בעל רישיון נתן שירות תשלום יציבותי" – מי שבידו רישיון נתן שירות תשלום יציבותי בהגדرتו בסעיף 36 לחוק הבנקאות (רישוי);

"גוף מוכר" – ועד עובדים או נציגות בית משפט;'

"הוראות הממונה" – הוראות שניתנו מכוח סעיף 11ו(ג) לחוק;

"הברת הלוקוח" – הליך הכרת הלוקוח לפי סעיף 2 לצו זה;

"המינימל האזרחי" – המינימל האזרחי שהקים מפקד כוחות צבא הגנה לישראל באזרה;

"המומנה" – בהגדרתו בסעיף 11ו(ג)(א) לחוק;

"הרשימות" – כל אחד מהלאה:

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

(2) רשימת הגורמים שהוכרזו כמוסיעים להפצת ולמיון של נשק להשמדה המונית לפי סעיפים 3 או 4 לחוק למניעת הפצת ומיון של נשק להשמדה המונית;

"חברה מנהלת" ו"קופת גמל" – בהגדרתן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005⁷;

"חברת תשלומים", "כספיים", "כספיים", "מתן אשראי אגב פעולה תשלום" ו"שירותי תשלום" – בהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום;

"חוק הנאמנות" – חוק הנאמנות, התשל"ט-1979⁸;

"חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום" – חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום ייומם תשלום, התשפ"ג-2023⁹;

"חוק השקעות משותפות בנאמנות" – חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994¹⁰;

"חוק מרשם האוכלוסין" – חוק מרשם האוכלוסין, התשכ"ה-1965¹¹;

"חוק ניירות ערך" – חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968¹²;

"חוק שירותי תשלום" – חוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019¹³;

"חשבון ספק" – חשבון המרכז חובים וזכויות של ספק באמצעות אמצעי תשלום, מכוח הסכם התקשרות עם סולק;

"יחיד" – מי שאינו תאגיד, או שאינו מוסד ציבורי או שאינו תאגיד שהוקם בחקיקה לפי הרין הזר במדינה שבה הוקם מחוץ לישראל או שאינו גוף מוכר;

⁷ ס"ח התשס"ה, עמ' 889.

⁸ ס"ח התשל"ט, עמ' 128.

⁹ ס"ח התשפ"ג, עמ' 306.

¹⁰ ס"ח התשנ"ד, עמ' 308.

¹¹ ס"ח התשכ"ה, עמ' 270.

¹² ס"ח התשכ"ח, עמ' 234.

¹³ ס"ח התשע"ט, עמ' 201.

"ברטיס אשראי" ו"ברטיס בנק" – כהגדרותם בסעיף 11ב(א) לחוק הבנקאות (רישוי),
לרובות ברטיס שהנפיק תאגיד חוזן שהוא בנק במדינת חוץ;

"ברטיס חיוב" – ברטיס אשראי, ברטיס בנק או ברטיס תשולם;

"ברטיס תשולם" – אמצעי תשולם המועד לביצוע תשולם, לרכישות מעת ספק או
למשיכת מזומנים, בין שניתן לצבור בו ערך כספי ובין שלאו;

"מאגר" – חברת תשולם המרכזת חיבורים וזכאים של ספקים המבצעים באמצעות
ברטיסי חיוב;

" מבטח" – כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;¹⁴

"מוסד פיננסי" – תאגיד בנקאי וכל גופו המנייני בתוספת השלישית לחוק, וכן גופו
שהתאגד מחוץ לישראל שנוטן שירותים מהסוג שנחותנים גופים החיברים
בדיווח לפי סעיף 7 לחוק או הפעול בבנק להשקעות או בכית סליה;

"מוסד ציבורי" – משרדיה הממשלה, הסוכנות היהודית לארץ ישראל, רשותות מקומיות
ובן רשותות, תאגידים או מוסדות אחרים שהוקמו בישראל בחיקוק;

"מיופה כוח" – מי שמקבל השירות ייפה את כוחו לפועל מטעמו, בין שמקבל השירות
הוא יחיד ובין שלאו;

"מסמך رسمي" – תדפיס, מכתב או שיק, הנושא את שם הבנק או את שם חברה
האשראי, לפי העניין;

"מספר זהות" – כל אחד מלאה:

(1) ביחיד שהוא תושב – מספר זהותו במרשם האוכלוסין;

(2) ביחיד שהוא תושב חוזן – מספר דרכון או מספר תעודה מסע ושם המדינה
שבה הוצאו הדרכו או תעודה המשע; ולהיחיד שזהה לפי מסמך כאמור
בסעיף 4(א)(7) – מספר הזיהוי באותו מסמך ושם המדינה שבה הוצאה המסמן;
אם דיחיד הוא תושב האזור, מספר הזהות יכול שייהיה גם מספר זהותו בברטיס
שהנפיק המנהל האזרחי;

(3) בתאגיד הרשם בישראל – מספר הרישום במרשם המתאים;

(4) בתאגיד שאינו רשום בישראל – מספר הרישום במדינת התאגידות, אם
קיים, ושם, ואם לא קיים רישום לתאגידים מסווג – הפרטים הרשומים במסמך
התאגידות של התאגיד או מספר הרישום שיקצה לו נotonin השירות; ובתאגיד
שזהה לפי מסמך כאמור בסעיף 4(א)(8) – מספר הזיהוי באותו מסמך ושם
המדינה שבה הוצאה המסמן;

(5) במוסד ציבורי, בגוף מוכר, בשותפות לא רשותה ובתאגיד מחוץ לישראל
שהוקם בחקיקה לפי הדין הור במדינה שבה הוקם – מספר הרישום שיקצה לו
notinon השירות;

"מען" – כל אחד מלאה:

(1) ביחיד – מענו הרשם במסמך כאמור בסעיף 4(א)(1), (2), (7) ו(8) או מקום
מגוריו, כפי שמוסר, הכלול את שם היישוב, שם הרחוב, מספר הבית, אם נתונים
אליה קיימים, ובתושב חוזן – גם שם המדינה;

¹⁴ ס"ח התשמ"א, עמ' 208.

(2) בתאגיד – מענו הרשות במסמך כאמור בסעיף 4(א)(3), (4) ו(8), או מקום ניהול עסקיו בישראל, ואם איןנו מנהל עסקים בישראל – מקום מרכזי עסקיו מחוץ לישראל, וכל אלה – כפי שמסר; המען יכלול את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתאגיד מחוץ לישראל – גם את שם המדינה;

(3) במוסד ציבורי, בגוף מוכר ובתאגיד מחוץ לישראל שהוקם בחקיקה לפי הדין הoor במדינה שבה הוקם – המعن שמסרו הכול את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתאגיד מחוץ לישראל שהוקם בחקיקה לפי הדין הoor במדינה שבה הוקם – גם את שם המדינה;

”מקבל שירותות“ –

(1) לעניין שירות תשולם, מתן אשראי אגב פועלות תשולם ושירות המוני בחלק ב' לתוספת השביעית בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשולם, הניתנים באמצעות חברת תשולם – מי שמקבל אחד או יותר שירותי אלו מחברת התשלומים;

(2) לעניין סעיפים 3, 15 או 17 במתן אשראי אגב פועלות תשולם – נוסף על פסקה (1), גם מי שמקבש להחויר את האשראי והוא אינו מקבל האשראי;

”מקבל שירות מודמן“ – מקבל שירות שבמהלך תקופה של חצי שנה קיבל שירות אצל אותו נותן שירות, בסכום מוצעו שאינו עולה על 50,000 שקלים חדשים, כמעט במקורה של פועלה בסכום מוצעו העולה על 5,000 שקלים חדשים, שבה מעורבת מדינה או טריטוריה מן המניות בתוספת הראשונה; לעניין זה – ”סכום מוצעו“ – יראו בכמה פועלות מסווגים שונים הקשורות זו בזו בפועל אחת;

”מרשם האוכלוסין“ – כמשמעותו בחוק מרשם האוכלוסין;
”גהנה“ – כהגדרתו בסעיף 7(א)(1) לחוק;

”נושא משרה“ – כהגדרתו בחוק החברות, התשנ"ט-1999¹⁵;
”נותן שירות“ – חברת תשולם;

”נותן שירותי פיננסיים“ – כהגדרתו בחוק שירותי פיננסיים מוסדרים;

”נותן שירותי תשולם“ – חברת תשולם, תאגיד בנקי או בנק הדואר;

”טולק“ – חברת תשולם שעיסוקה בסילקה של פועלות תשולם;

”ספק“ – מי שמוכר מתקעין, מיטלטلين, כסף, שירותי או זכויות דרך עסק;

”עורך דין“ – בעל רישיון לעירicht דין בישראל, ולענין תאגיד שאינו רשום בישראל – גם עורך דין בעל רישיון לעירicht דין במדינה ההתאגדות של התאגיד, ובבדד שהמדינה או הטריטוריה שבה מאוגד התאגיד אינה מנוהה בתוספת הראשונה; אם מדינת ההתאגדות היא אחת המדינות החברות בארגון OECD – גם עורך דין בעל רישיון לעירicht דין באחת המדינות החברות בארגון OECD;

”פועלה“ – פועלה בודדת, ובכלל זה פועלות תשולם בודדת, פועלות מתן אשראי בודדת, פועלות החור אשראי בודדת, פועלות המרה בודדת, אלא אם כן נקבע אחרת בצו זה;

¹⁵ ס"ח התשנ"ט, עמ' 189.

"צו איסור הלבנת הון (מפעיל מערכת לתיווך באשראי)" – צו איסור הלבנת הון (חוות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מפעיל מערכת לתיווך באשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ט-2019¹⁶;

"צו איסור הלבנת הון (נותני שירות בנכס פיננסי)" – צו איסור הלבנת הון (חוות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירות בנכס פיננסי ונותני שירות באשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ח-2018¹⁷;

"צו איסור הלבנת הון (תאגידים בנקאים)" – צו איסור הלבנת הון (חוות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001¹⁸;

"קבוצת נותן השירות" – תאגיד שהוא בעל שליטה בנותן השירות, תאגיד שבשליטה נותן השירות או בשליטת תאגיד בעל השליטה של נותן השירות;

"קון" – בהגדרתה בחוק השקעות משותפות בナンמות;

"רישון למtan שירות בנכס פיננסי" – בהגדרתו בסעיף 11א לחוק שירותים פיננסיים מוסדרים;

"שירות" – שירות תשלום, מתן אשראי אגב פעולה תשלום, שירות המרת כספים אגב שירות תשלום או שירות המוני בחלוקת ב' לתוספת השביעית לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום;

"שם" – כל אחד מלאה:

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

(2) בתאגיד – שמו הרשמי, ואם התאגיד במדינה שלא מתקיים בה רישום של תאגידים מסוגו – שמו כפי שמסרו;

(3) בתאגיד שהוקם בחיקוק או בתאגיד מחוץ לישראל שהוקם בחקיקה לפי הדין הור במדינה שבה הוקם – השם שנקבע בחיקוק או בחקיקה לפי הדין הור כאמור;

(4) בגוף מוכר, בשותפות לא רשותה ובמוסד ציבורי, למעט בתאגיד שהוקם בחיקוק – שם כפי שמסרו;

"התאגיד" – כל אחד מלאה:

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

(2) גוף הרשמי בתאגיד מחוץ לישראל;

(3) גוף שההתאגד במדינה שלא מתקיים בה רישום של גופים מסוגו, ובכלל השציג מסמך המעיד על היותו תאגיד;

"התאגיד קשור" – תאגיד שנוטן השירות הוא בעל שליטה בו, או שבעל השליטה בנותן השירות הוא בעל השליטה בו;

"תושב" – בהגדרתו בחוק מרשם האוכלוסין, לרבות אזרח ישראלי שאינו תושב כאמור, הרשם במרשם האוכלוסין;

¹⁶ ק"ת התשע"ט, עמ' 3114.

¹⁷ ק"ת התשע"ח, עמ' 1084; התשפ"א, עמ' 2608.

¹⁸ ק"ת התשס"א, עמ' 310; התשע"ד, עמ' 592.

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

"תושב חוץ" – יחיד שאינו תושב;

"תקנות העדות" – תקנות העדות (העתקים צילומיים), התש"ל-1969¹⁹.

פרק ב': חובות הזיהוי

הכרת הלוקוח

.2. (א) הכרת הלוקוח כוללת, בין השאר, בירור של הפרטים הבאים:

(1) מקור הכספיים שלגביהם ניתנים השירותים;

(2) מקור החזר האשראי וזיקתו של מקבל האשראי אל מי שהתחייב להחזיר את האשראי או מי שմבקש להחזיר את האשראי;

(3) עיסוקו של מקבל השירות;

(4) מטרת השירות המבוקש ואם סורב בעבר לקבל שירותים מכל גורם שהוא מסיבות של חשש להלבנת חוץ או מימון טרור;

(5) לגבי תושב חוץ – גם בירור זיקתו לישראל וכן בירור אם הוא איש ציבור זר;

(6) לגבי איש ציבור זר שנוטן השירות סיוג אותו ברמת סיכון גבוה – גם מקור משאביו הפיננסיים;

(7) לגבי מי שהוא בעל עסק – גם סוג עסקיו.

(ב) נוטן שירות לא ניתן שירות, בפעם הראשונה, למקבל שירות שאינו מקבל שירות מודמן, ללא זיהוה את מקבל השירות ובלא שביצע לגביו הליך של הכרת הלוקוח, לפי מידת הסיכון שלו להלבנת הון ולמיון טרור; נוטן שירות יעורך רישומים של פרטי הכרת הלוקוח.

(ג) במתן שירות למקבל שירות שאינו מקבל שירות מודמן, שהוא איש ציבור זר או בקרה שבו הננהה הוא איש ציבור זר, יפעל נוטן השירות לפי הוראות אלה:

(1) נוטן השירות לא ניתן שירות, בפעם הראשונה, אלא אם כן התקבל אישור לכך מנושא משרה בנותן השירות, או מהאחראי למילוי חובות התאגידי לפי סעיף 8 לחוק ובתנאי שהוא כפוף באופן ישיר להנלה הבכירה בנותן השירות; מתן אישור כאמור יבחן לפי מידת הסיכון של מקבל השירות להלבנת הון ולמיון טרור;

(2) התברר לאחר מתן שירות כי מקבל השירות או הננהה הוא איש ציבור זר, לא ניתן לו נוטן השירות שירות נוספים עד לקבלת אישור מנושא משרה בנותן השירות או מהאחראי למילוי חובות התאגידי לפי סעיף 8 לחוק ובתנאי שהוא כפוף באופן ישיר להנלה הבכירה בנותן השירות לפי פסקה (1).

(ד) בירור היותו של אדם איש ציבור זר, לפי צו זה, יכול שייעשה לפי טופס שייפרסם הממונה שבו יוכלו הפרטים שנקבעו לפי צו זה.

(ה) נוטן שירות לא יפתח חשבונות תשולם בשמות בドויים או חשבון ממוספרים.

.3. (א) נוטן שירות לא ניתן שירות למקבל שירות, בפעם הראשונה, ללא שרשות לגביי רישום פרטי הזיהוי מקבל השירות ולגבי מיפוי הכוח את פרטי הזיהוי המפורטים להלן, ובלא שיאמת את פרטי הזיהוי אם נדרש לכך לפי סעיף 4, אלא אם כן היו בידיו פרטי זיהוי מאומתים כאמור:

¹⁹ ק"ת התש"ל, עמ' 316; התשס"ח, עמ' 794.

(1) שם;

(2) מסטר זיהות;

(3) ליחיד – תאריך לידה; לתאגידי – תאריך התאגדות;

(4) מען.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א) –

(1) רישום פרטי זיהוי לגבי מקבל שירות מודמן ולגבי מיופה כוח מטעמו יכולות את הפרטים הקבועים בפסקאות (1), (2) ו-(4) בלבד, וייעשה באופן זה:

(א) ביצוע פעולה עד לסכום של 500 שקלים חדשים שנוטן השירות הגדייר בפועלה בסיכון נmor – לפי פרטיים שמסר מקבל השירות;

(ב) ביצוע פעולה שאינה פעולה כאמור בפסקת משנה (א) – לפי מסמך זיהוי כמפורט בסעיף 4;

(2) נותן השירות רשאי לתת שירות בלי שאימית את פרטי הזיהוי של מקבל השירות כמפורט בסעיף 4, ובclud שתהתקימו תנאים אלה:

(א) מתן השירות הוא בסיכון נmor בהתחשב במקבל השירות ובפועלה;

(ב) נותן השירות קיבל לידיו, טרם ביצוע הפעולה, את פרטי הזיהוי כמפורט בסעיף זה;

(ג) קבלת מסמכי הזיהוי ואיומתם כמפורט בסעיף 4 יבוצעו תוך זמן סביר ממועד הפעולה; המונה רשאי לפרסם בהוראות רשיימה של זמינים סבירים לנسبות שונות.

(ג) נותן שירות לא ניתן שירות שאינו מקבל שירות מודמן אלא שירשם לגבי נינה את הפרטים שבסעיף קטן (א)(1) ו-(2); רישום הפרטים וייעשה לפי הצהרה כאמור בסעיף 5; אם אין בידיו נותן שירות מספר זיהותו של הנינה, 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 נמצא נותן השירות, בעת מתן שירות, שמדובר במתן שירות לטבות נינה שלפי הצהרת מקבל השירות לא ניתן לדעת את זיהותו, ופורתה הסיבה לכך שזוהות הנינה טרם ידועה; במקרה כאמור, יפנה נותן השירות את התשומת ליבו של מקבל השירות, בכתב, לחובתו למסור לו את פרטי הנינה מיד עם היזודע זיהותו; סעיף קטן זה יחול גם על הוספת הנינה.

(ד) נותן שירות לא ניתן שירות שאינו מקבל שירות מודמן שהוא תאגיד ולא שירשם לגבי בעל השליטה בתאגידי וכן לגבי המנהל הכללי של התאגידי או מי שמשמש בתפקיד דומה אף אם כינויו אחר, את הפרטים שבסעיף קטן (א)(1) ו-(2); רישום הפרטים לגבי בעל השליטה בתאגידי וייעשה לפי הצהרה כאמור בסעיף 5; רישום הפרטים לגבי המנהל הכללי של התאגידי או מי שמשמש בתפקיד דומה אף אם כינויו אחר, וייעשה לפי הפרטים שמסר מקבל השירות; אם אין בידיו נותן שירות מספר זיהות, לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו, ירשום במקומו, אם היו בידיו, את הפרטים שבסעיף קטן (א)(3) ו-(4) וכן את מדינת האזרחות; סעיף קטן זה יחול גם על הוספת מקבל שירות שהוא תאגיד.

(ה) בעת חתימה של ערב על ערבות ל佗ת מקבל שירות כלפי נותן השירות, ירשם נותן השירות את פרטי הזיהוי של הערב, המפורטים בסעיף קטן (א)(1), (2) ו(4), לפי מסמך זיהוי כאמור בסעיף 4, וישמר העתק מצולם של מסמך הזיהוי.

.4 (א) נותן שירות יאמת את פרטי הזיהוי של מקבל השירות, למעט מקבל שירות מודמן, אימות פרטימם המפורטים בסעיף 3(א) ויקבל לידיו מסמכים, כמפורט להלן: וורישת מסמכים

(1) לעניין רישום פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (3) של מקבל שירות יחיד שהוא תושב – לפי מסמך זיהוי או העתק מאושר שלו, לעניין אimotoות לפי מסמך כאמור, העתק מצולם של אחד מהם, לגבי פרטי הזיהוי, ישמר אצל נותן השירות; נותן השירות יאמת את פרטי הזיהוי עם מסמך נוסף הנושא תמונה ומספר זהות, ובהעדרו – עם מסמך הנושא שם או מספר זהות וכן מען או תאריך לידה, או לחופין, לעניין פרטי הזיהוי שבתוודת זהות, רשאי נותן שירות לאמתם גם עם הפרטימם המופיעים במרשם האוכלוסין, בלבד שהשווה את תאריך הנפקת תעודה הזהות המופיע בה עם תאריך הנפקת התעודה الأخيرة הרשום במרשם האוכלוסין במשרד הפנים; נותן השירות ישמר תיעוד של אימות כאמור; לעניין פסקה זו, יראו כמסמך זיהוי, כל אחד מלאה:

(א) תעודה זהות;

(ב) תעודה עולה עד 30 ימים מיום הנפקתה;

(ג) רישיון הנהיגה תקף הכלול את תמונה בעל הרישוי, שנייתן לפי פקודת התעבורה;

(ד) דרכון ישראלי תקף שנייתן לפי חוק הדרוכונים, התשי"ב-²⁰1952;

(2) לעניין רישום פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (3) של מקבל שירות שהוא יחיד תושב חוות – לפי דרכון חוות או תעודה מסע, או לפי העתק מאושר של מסמך זיהוי כאמור, לעניין אimotoות לפי מסמך כאמור, העתק מצולם של אחד מהם, לגבי פרטי הזיהוי, ישמר אצל נותן השירות; אם היחיד תושב בחו"ל, רשאי נותן שירות לרשות את פרטי הזיהוי גם לפי ברטיס שהנפיק המינהל האזרחי, לעניין אimotoות לפי מסמך כאמור, העתק מצולם שלו, לגבי פרטי הזיהוי, ישמר אצל נותן השירות; נותן השירות יאמת את פרטי הזיהוי עם מסמך נוסף הנושא תמונה ומספר זהות, ובהעדרו – עם מסמך הנושא שם וכן מען או תאריך לידיו; נותן השירות ישמר תיעוד של אimotoות כאמור;

(3) לעניין רישום פרטי/zיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (3) של מקבל שירות שהוא תאגיד הרשות בישראל – לפי תעודה הרישום או העתק מאושר שלו, העתקים מאושרים ממשמכיasisוד של התאגיד, נשח עדכני של פרטי התאגיד במרשם המתאים, או אישור של עורך דין על קיום התאגיד, samo, מספר זהותו ותאריך ההתאגדות שלו; לעניין אimotoות לפי מסמך כאמור, נותן שירות יקבל לידיו וישמר את אחד מהמסמכים האמורים או העתק מצולם שלו;

(4) לעניין רישום פרטי/zיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (4) של מקבל שירות שהוא תאגיד שאינו רשום בישראל – לפי מסמך המעיד על רישומו או העתק מאושר מסמך כאמור, אם פרטיים אלה מופיעים במסמך; חסר במסמך אחד הפרטימם כאמור – לפי אישור של עורך דין; נותן שירות יקבל לידיו מסמך המעיד על רישומו של התאגיד ומסמך כמפורט בפסקה (3) לעניין תאגיד; בתאגיד

²⁰ ס"ח התשי"ב, עמ' 260

שהתאגד במדינה שלא מתקיים בה רישום לגבי תאגידים מסווגו, יקבל לידיו נotonin השירות אישור של עורך דין על כך שלא קיים רישום במדינת ההתקאות; לעניין אימות, נotonin השירות ישמר מסמך זה או העתק מצולם שלו;

(5) לעניין רישום פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) של מקבל שירות שהוא מוסד ציבורי או תאגיד מחוץ לישראל שהוקם בחזקה לפי הדין הoor במדינה שבה הוקם – לפי הצהרת מקבל השירות, ובתאגיד שהוקם בחו"ק – לפי העתק שיקבל נotonin השירות מן החיקוק שמכוחו הוקם התאגיד, או אישור של עורך דין על קיומו של החיקוק; נotonin שירות יקבל לידיו מסמכים כמפורט בפסקה (3) לעניין תאגיד; לעניין אימות, נotonin השירות ישמר מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

(6) לעניין רישום פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) ו(4) של מקבל שירות שהוא גוף מוכר – לפי הצהרת המבקש לקבל שירות, לאחר שנotonin השירות נוכח לדעת, לפי מסמך, שה המבקש מוסמך לפעול בשם הגוף המוכר; נotonin השירות ישמר מסמך זה או העתק מצולם שלו;

(7) לעניין פרטי זיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (4) של מקבל שירות שהוא קטן שטרם מלאו לו 16 שנים או מי שמנוה לו אפוטרופוס – לפי מסמך זיהוי של אחד מאפוטרופוסיו; אם האפוטרופוס תושב בחו"ז – לפי דרכונו של הקטין או לפי העתק מאשר שלו או לפי מסמכי הזיהוי המקובלים בשירות מן הסוג הזה באוטה מדינה שנעשה בה הזיהוי, ובלבך שבמדינה זו קיימת חקיקה המחייבת זיהוי ל��חות; לעניין אימות, נotonin השירות ישמר מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

(8) לעניין מתן שירות מהו"ץ לישראל, רשאי נotonin שירות, על אף האמור בפסקאות (2) ו(4), לשום את פרטי הזיהוי לפי מסמכי הזיהוי המקובלים בשירות מן הסוג הזה באוטה מדינה שנעשה בה הזיהוי, בלבד שבמדינה זו קיימת חקיקה המחייבת זיהוי ל��חות; לעניין אימות לפי מסמך זיהוי כאמור, נotonin השירות ישמר בידיו עותקים מצולמים של מסמכי הזיהוי.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א) ובסעיף 3, רשאי הממונה לתת הוראות ממונה לעניין אמצעים דיגיטליים חלופיים לזיהוי ואימות.

(ג) לעניין מינפה כוח, יקבל לידיו נotonin שירות גם העתק של כתב ייפוי כוח, כתב נאמנות או החלטת הארגן המוסמך בתאגיד, לפי העניין, מאת מקבל השירות המסימר את מינפה הכוח לפעול מטעם, הכלול את כל פרטי הזיהוי של מקבל השירות; העתק כתב ייפוי הכוח, כתב הנאמנות או ההחלטה, לפי העניין, ישמר אצל נotonin השירות.

(ד) נotonin שירות ישמר את מסמכי הזיהוי באורח נגיש לתקופה של חמישה שנים לפחות ממועד סיום מתן השירות או סיום החזר האשראי, לפי העניין, או לתקופה ארוכה יותר אם הממונה דרש ממנו לעשות כן במקרים מסוימים שבהם מסמכי הזיהוי נדרשים לצורכי 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 לצורכי זיהוי, לרבות הצהרה שניתנה לפי צו זה ומסמכים עיקריים ששימשו את נotonin השירות להכרת הלוקה לפי סעיף 2(א).

(ה) נוותן שירותים יינקטם אמצעים סבירים, לפי רמת הסיכון להלבנת הון ולמיומן טורו, לאימוט פרטיזי היזהוי של ננהה ובעל שליטה, לפי העניין, בהתקשרות כאמור בסעיף (ג) ו(ד); לעניין זה, "נקיטת אמצעים סבירים" – שימוש מיידע הנוגע לעניין או בנתוניים שהתקבלו ממוקור מהימן המניחים את דעתו של נוותן השירות.

(1) בסעיף זה –

"העתק מאושר" – העתק מתאים למקור מאומת בידי אחד מآل:

(1) הרשות שהנפיקה את מסמך המקור;

(2) עורך דין;

(3) נוותן השירות או מי מטעמו, לרבות עובד של תאגיד קשור לפניו
הוועג המסמן המקורי;

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

(5) נציג דיפלומטי או קונסולרי ישראלי מחוץ לישראל;

"מקבל שירות" – לרבות מioפה כוח.

.5. (א) בעת מתן שירות, בפעם הראשונה, למקבל שירות שאינו מקבל שירות מודמן, ההצעה על ננהה ידרוש נוותן השירות מה המבקש הצעירה, אם הוא פועל בשביב ננה או בשביב ננה; ועל בעל שליטה העצירה המבקש כאמור כי הוא פועל בשביב ננה – תכלול ההצעה את הפרטים כאמור בסעיף (ג) לגבי כל אחד מהנהנים.

(ב) בעת מתן שירות, בפעם הראשונה, לתאגיד שאינו מקבל שירות מודמן, ידרוש נוותן השירות הצעירה מן התאגיד, על פרטיזי היזהוי כאמור בסעיף (ד) לגבי בעל שליטה בתאגיד.

(ג) בעת קבלת הצעירה לפי סעיפים קטנים (א) או (ב), יעדכן נוותן השירות את מקבל השירות על חובתו למסורת הצעירה מעודכנת אם חל שינוי בפרט מהפרטים שנכללו בהצעירה שומר לפי אותן סעיפים קענים, וידרש לקלם ממנו הצעירה מעודכנת אם חל שינוי בפרט מהפרטים כאמור; נוותן שירות ייתעד את עדכון מקבל השירות כאמור.

(ד) הצעירות כאמור בסעיפים קטנים (א) ו(ב) ייעשו לפי הנוסח שבטופס שבtosפטה השניה, בלבד שההצעירה תיעשה באופן שבו ניתן לאמת את זהות המצעירה.

(ה) נוותן שירות יבדוק את סבירות ההצעה כאמור בסעיפים קטנים (א) ו(ב), על פניה.

(ו) הממונה רשאי לחתם הוראות ממוינה לעניין אופן מתן ההצעה כאמור בסעיף קטן (ד).

.6. (א) כאמור בסעיפים (ג) ו(ד) לגבי רישום ננהה, לא יהול על מקבל שירות שהוא – פטיזי זיהוי והצעירה של ננהה ובעל שליטה

(1) מוסד ציבורי;

(2) תאגיד בנקי, גופם המנווי בתוספת השלישית לחוק של גביו צו מכוח החוק ומכוון חוק המאבק בטרור, קרן או הקדש ציבורי הרשות בפנקס ההקדשות הציבוריים כמשמעותו בסעיף 26(ג) לחוק הנאמנות;

(3) גופם מוכבר;

(4) גוף המקבל שירותים קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או בלתי מוגדרת של נ恒ים, וב└בד שניתן לכך אישור של האחראי למיילוי החובות לפי סעיף 8 לחוק בנותן השירות;

(5) גוף המקבל שירותים קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או בלתי מוגדרת של נ恒ים, וב└בד שהיתריה בחשבו התשלום וכן כל פעולה תשלום אין עלות על סכום של 50,000 שקלים חדשים;

(6) תאגיד מסוג אחר שעליו הורה הממונה בהוראות ממונה, לאחר התיעצות עם הרשות המוסמכת.

(ב) האמור בסעיפים (ד) ו(ז) לגבי רישום בעל שליטה, לא יחול על מקבל שירות שהוא תאגיד בנקאי, בנק הדואר, מבטח, חבר בורסה, קופת גמל, חברה מנהלת, מנהל תיקים, קרן, הקדש ציבורי הרשות בפנקס ההקדשות הציבוריות כמשמעותו בסעיף 26(ג) לחוק הנאמנות, חברה בעלת רישיון זירה, חברת תשומות פיננסיים, תאגיד שנירות הערך שלו נסחרים בבורסה בישראל או בבורסה במדינה שהיא חברה בארגון OECD או תאגיד מסווג אחר שנקבע בהוראות ממונה.

(ג) בחברה הנשלטה בידי חברה כאמור בסעיף קטן (ב). יראו את החברה כאמור בסעיף קטן (ב) כבעל שליטה.

(א) בהתקשרות לשם מתן שירות ייזום מתקדם ברמת סיון נמוכה לא יחולו הוראות סעיף 8, ועל אף האמור בסעיף 4(א) רשאי נתן השירות לרשות את פרטיו הזיהוי לפי העתק של מסמכיו הזיהוי המפורטים בסעיף 4 וב└בד שנקט אמצעי נסףiae לאימות ולזיהוי מקבל השירות; לעניין זה, "אמצעי נסף" – כל אחד מלאה:

(1) השוואת פרטי הזיהוי של מקבל השירות עם העתק מסמך זיהוי נסף, הנושא תמונה ושם או מספר זהות;

(2) ביצוע זיהוי פנים אל פנים של הלkop בהאמצות טכנולוגיה המאפשרת זיהוי חזות;

(3) השוואת פרטי הזיהוי של מקבל השירות עם מסמך האוכלוסין והשוואת תאריך הנפקת התעודה המופיע בה עם תאריך הנפקת התעודה האחראית הרשות במסמך האוכלוסין במשרד הפנים;

(4) אמצעי אחר שאישר הממונה בהוראות ממונה.

(ב) סעיף זה לא יחול אם מקבל השירות הוא מדינה או מטריטוריה המנוהה בתוספת הראונה.

(א) נתן שירות לא ניתן השירות לvale שארו מקבל שירות מודמן, בפעם הראשונה, ללא זיהואה את מקבל השירות או את מינפה הכהה, לפי העניין, פנים אל פנים, לפי מסמכיו הזיהוי כאמור בסעיף 4; לעניין זה, "זיהוי פנים אל פנים" – זיהוי באמצעות אחד מלאה:

(1) נתן השירות או מי מטעמו;

(2) בעל רישיון לעירוב דין בישראל;

(3) נציג דיפלומטי או קונסולרי ישראלי מחוץ לישראל;

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

(5) זיהוי אחר שאישר הממונה בהוראות ממונה.

7. הקלות לvale
שירותים בשירות
יום מתקדם ברמת
סיון נמוכה

- (ב) נוthen שירות ירושם את השם ואת מספר זהות של האדם שביצע את היזהוי כאמור בסעיף קטן (א).
- (ג) על אף האמור בסעיף קטן (א), רשאינוthen שירות לבצע זיהוי של מקבל שירות באמצעות טכנולוגיה המאפשרת זיהוי חזותי של מקבל השירות, לרבות מקבל שירות מחוץ לישראל, לפי הוראות הממונה.
- פטור חלקי וחקלאות – (א) בסעיף זה – 9
- במונט שירות
- "בנק מחוץ לישראל" – תאגיד שהtagged באחת מדינות ארגון OECD, באמצעות מערכת סגורת ומערכות סגורת למוחצה;
- (1) הוא עוסק בפעילויותה העיסוק בהן בישראל טעון רישויון בנק לפי חוק הבנקאות (רישוי);
 - (2) הוא קיבל אישור מיידי מי שרשאי לתיתו לפי דין במדינת החוץ לעסוק בפעילויות כאמור בפסקה (1) והוא נתון לפיקוחו של מי שמוסמך לעניין זה באותה מדינה;
 - (3) הוא נתון לפיקוח בתחום אישור הלכנת הון ומימון טרור;
- "חשבון אחר" – חיבורו בנוthen שירות תשלום או בנק מחוץ לישראל, שאין בו בעליים נוספים זולת מקבל השירות, ושלפי הצהרת מקבל השירות אין בו ננים שונים או ננסים נוספים או נוספים על אלה שמקבל השירות הצהיר עליהם לפי סעיף 5; על אף האמור, אם החשבון הוא בעלות משותפת של מקבל השירות ובן זוגו, יראו את הדרישת לאייקום בעליים נוספים בחשבון כמתיקימת;
- "חשבון מקור" – חיבורו בנוthen שירות תשלום, שאין בו בעליים נוספים זולת מקבל השירות ושלפי הצהרת מקבל השירות אין בו ננים שונים או נוספים על אלה שמקבל השירות הצהיר עליהם לפי סעיף 5; על אף האמור, אם החשבון הוא בעלות משותפת של מקבל השירות ובן זוגו, יראו את הדרישת לאייקום בעליים נוספים בחשבון כמתיקימת;
- "פעולה במערכת סגורת" – פעולה שבה כמספרים מועברים מחשבון מקור ומוחזרים אל אותו חיבור בלבד, ולא מבוצעת בהם פעולה תשלום אחרת;
- פעולה במערכת סגורת למוחצה" – כל אחד מלאה:
- (1) פעולה שבה כמספרים שהועברו באמצעות כרטיס חיוב המשויך לחשבון אחר, מוחזרים לאותו מקבל השירות באמצעות כרטיס החיוב שמננו הועברו הכספיים מלתחילה או לחשבון אחר, או להפר, ולא מבוצעת בהם פעולה תשלום אחרת;
 - (2) פעולה שבה כמספרים שהועברו מחשבון אחר מוחזרים לחשבון אחר, או להפר, ולא מבוצעת בהם פעולה תשלום אחרת.
- (ב) על פעולה במערכת סגורת יהולו הפטורים והחקלאות המנויים בסעיף קטן (ד), בלבד שהתקיימו לגביה כל אלה:
- (1) מקבל השירות אינו קשור למדיינה או לטריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה;
 - (2) מקבל השירות אינו איש ציבור זר;

- (3) נו^תן השירות קיבל ממקבל השירות לעזור זיהוי, העתק מסמך זיהוי הנושא תמונה ומספר זהות, ובהעדרו – מסמך הנושא שם ומספר זהות;
- (4) נו^תן השירות קיבל לידיו פרטיים מלאים של חשבונה המקור וכן מסמך רשמי של נו^תן שירות^י התשלוםubo שבו מתנהל חשבונה המקור, הכולל את פרטי החשבונה של מקבל השירות ובעליו;
- (5) בוצע אימוחת של זהות מקבל השירות מול מסמכי נו^תן שירות^י התשלום; לעניין זה, "אימוחת של זהות" – בדריך אם פרטי זיהוי של מקבל השירות לפי סעיף ז(א)(1) ו-ז(ב) הרשומים אצל נו^תן השירות זיהים לפרט^י זיהוי שבמסמך רשמי של נו^תן שירות^י התשלוםubo כאמור בפסקה (4).
- (ג) על פעולה במערכת סגורה למחצה יחולו הפטורים וההקלות המנורים בסעיף קטן (ב)(א), (3) ו-ז(ב) וגם תנאיםמלאהה:
- (1) נו^תן השירות קיבל לידיו את פרטי החשבונה الآخر, ואם מדובר בשיימוש בכרטיס^י זיהוב, גם את ארבע הספרות האחרונת של ברטיס^י זיהוב שבאמצעות^ו מועברים^מ הכספים, וכן אחד מאלה, לפי העניין:
- (א) מסמך רשמי של נו^תן שירות^י התשלוםubo שבו מתנהל החשבונה الآخر הכולל את פרטי החשבונה ובעל החשבונה;
- (ב) בכרטיס^י זיהוב המשויך לחשבונה תשלום – מסמך רשמי של נו^תן שירות^י התשלוםubo את ארבע הספרות האחרונת של ברטיס^י זיהוב ופרט^י בעל הכרטיס^י, ובלבד שעולה ממנו, בין לבדו ובין בצירוף מסמך רשמי של נו^תן שירות^י התשלוםubo, כי ברטיס^י זיהוב שבאמצעות^ו מועברים^מ הכספים משוויך לחשבונה الآخر;
- (ג) בכרטיס^י אשראי שאינו משוויך לחשבונה תשלום – אישור של המנפיק הכולל את ארבע הספרות האחרונת של ברטיס^י האשראי ואת שמו של בעל ברטיס^י האשראי;
- (2) נו^תן השירות זיהה את מקבל השירות באמצעות טכנולוגויה המאפשרת זיהוי^י נו^תן השירות לפי הואותות הממונה, וזאת אם הערכת הסיכון שביצע נו^תן השירות לגבי מקבל השירות מעידה כי יש צורך לבצע זיהויה כאמור.
- (ד) על פעולה במערכת סגורה ובמערכת סגורה למחצה כאמור בסעיף קטן (ב) ו-ז(ג), יחולו הפטורים וההקלות האלהה:
- (1) על אף האמור בסעיף 8, נו^תן שירות^י יהיה פטור מהחובת זיהוי פנים אל פנים;
- (2) על אף האמור בסעיפים 4(א) ו-5, נו^תן שירות^י רשאי –
- (א) לרשום את פרטי זיהויה לפי העתק של מסמכי זיהוי המפורטים בסעיף 4;
- (ב) לאמת את פרטי זיהויה של מקבל השירות כפי שנכבע בסעיף קטן (ב)(5);
- (ג) שלא לאמת את פרטי זיהויה של מיופהה.

.10 (א) נוותן שירות לא יבצע פעולה באמצעות שירות העברת אלקטטרונית אל מוחוץ העברות לישראל בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים, ללא שירשות בכל אחד ממשמכי הטעינה את פרטי המעביר שבפסקאות (1) עד (4) להלן, כאמור בסעיף קטן (ו), ואת הפרטים שבפסקאות (5) ו(6) להלן, כפי שנמסרו:

(1) שם המעביר;

(2) מספר זהותו של המעביר; אם אין בידינו נוותן השירות מספר זהותו של המעביר – מספר זהה או עצל נוותן השירות, או תאריך הלידה או תאריך ההתקשרות, לפי העניין, אם הפרטים האמורים ידועים לו;

(3) המعنן של המעביר;

(4) מספר החשבון של המעביר במוסד הפיננסי שממנו בוצעה ההעברה; אם אין בידינו נוותן השירות מספר חשבון – מספר זהה וייחודי אחר, שיאפשר איתורו וזההו של ההעברה;

(5) שם הנעבר;

(6) מספר החשבון של הנעבר, שאליו בוצעה ההעברה; אם אין בידינו נוותן השירות מספר חשבון – מספר זהה וייחודי אחר, שיאפשר איתורו וזההו של ההעברה;

(ב) ביצוע נוותן השירות כמה העברות אלקטטרונית אל מוחוץ לישראל, בשביל 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 בשביל אותו מעביר לנעברים שונים, במת אחת.

(ג) לא יבצע נוותן שירות פעולה של העברת אלקטטרונית בתוך ישראל, בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים, ללא שירשות בכל אחד ממשמכי ההעברה את הפרטים של המעביר המפורטים בסעיף קטן (א)(1) עד (4), כפי שנמסרו.

(ד) לא יקבל נוותן שירות העברת אלקטטרונית מוחוץ לישראל בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים ללא שבדק את שם הנעבר ומספר זהותו, כאמור בסעיף קטן (ו).

(ה) לא יקבל נוותן שירות העברת אלקטטרונית מוחוץ לישראל שנועדה למקבל שירות שהוא מוסד פיננסי בישראל, ללא שהעביר למוסד הפיננסי את הפרטים כאמור בסעיף קטן (א)(1) עד (6), ולענין פסקה (3), אם קיים; על אף האמור, אם אין לנוטן השירות אפשרות טכנית להעביר למוסד פיננסי בישראל את הפרטים כאמור, ישמר נוותן השירות את הפרטים לתקופה של חמיש שנים.

(ו) נוותן השירות ירשום את פרטי זהה או לפי סעיף זה לאחר שבדק את פרטי זהה או לפי מסמך זהה כאמור בסעיף 4 לצו; לעניין רישום פרטי זהה של מספר החשבון שבסעיף קטן (א)(4) – נוותן השירות ירשום את מספר החשבון לפי מסמך הכלול את השם ואת מספר החשבון של מקבל השירות.

(ז) אין בהוראות סעיף זה כדי לגרוע מההוראות סעיפים 3 עד 4 לצו.

(ח) האמור בסעיף זה לא יכול ביצוע פעולה של שירות ייזום מתקדם.

(ט) סעיף זה לא יכול על העברת כספים לספק עקב פעילות הנובעת מכרטיס חיוב, וב└בד שנוטן השירות רשם במסמך העברת את פרטי הקרטיס.

(י) לעניין סעיף זה, "משמעות העברה" – המסמכים הפיזיים או האלקטרוניים הנדרשים לבצע פעולה באמצעות העברה אלكتروנית, בין שההעברה נעשית באמצעות נתן השירות ובין באמצעות מוסד פיננסי אחר.

11. (א) על אף האמור בפרק זה, מקבל שירות מודמן שהפרק למקבל שירות שאינו מודמן מעבר מקבל שירות מודמן להוות מקבל שירות שאינו מודמן
והוא סוג ברמת סיכון נמוכה להלבנת הון ולמיימון טרור, יכול לנונת השירות להמשיך לתת לו שירות בסכום מעתבר נוסף של עד 25,000 שקלים חדשים, בתנאי שנונת השירות ישלים את תהליך הזיהוי והאימות של מקבל השירות האמור לפי פרק זה, בתוך 14 ימים מהמועד שבו הפרק למקבל שירות שאינו מודמן, ולמעט במקרה של פעולה שבה מעורבת מדינה או טריטוריה מן המנווית בתוספת הראשונה.
(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), לנונת השירות רשאי להשלים את תהליך הזיהוי והאימות של מקבל השירות האמור בתוך 30 ימים ובתנאי שניין לכך אישור מנומך של האחראי למילוי החובות לפי סעיף 8 לחוק בננות השירות; לנונת השירות ישומר תיעוד של אישור האמו.
12. על אף האמור בפרק זה, רשיאי הממונה, בהתאם לצוותם עם ראש הרשות המוסמכת, לפי היסICON להלבנת הון או מיימון טרור, להורות במקרה מסויים על דרכי זיהוי, דרכי אימות פרטיים ודרישת מסמכים חלופיות. הוראות הממונה
13. במתן שירות שלגביו התעורר חשש להלבנת הון או למיימון טרור, אם ניתנו פטורים והקלות, לפי סעיף 6 או לפי סעיף 11 – הם יבוטלו; לנונת השירות ישקו, לפי מידת הסיכון להלבנת הון ולמיימון טרור, ביטול הקלות, אם ניתן, לפי סעיפים קטן (ג), 7, 8(ג), 9 או 12. ביטול פטורים והקלות

פרק ג': חובות בקרה ודיווח

14. (א) לנונת שירות יקיים בקרה על פעולות מקבל שירות שאינו מקבל שירות מודמן, בקרה מילוי חובתיו בעניין זיהוי, דיווח וניהול רישומים לפי החוק, ויבדק כי פעולות מקבל השירות תואמות את אופי הפעולות הרגילה שלו לפי היכרותו עם מקבל השירות, וזאת לפי רמת הסיכון של מקבל השירות להלבנת הון ולמיימון טרור; בלי לפגוע בנסיבות האמור, יקיים לנונת שירות –
(1) בקרה שוטפת על הליך של הכרת הלוקוח שביצוע למקבל השירות, לפי מידת הסיכון של מקבל השירות להלבנת הון ולמיימון טרור, ויעדכן את רישומו לפי זה; התעורר ספק לגבי זהות מקבל השירות או לאmittות מסמכי זיהוי שנמסרו לנונת השירות, יבצע לנונת השירות הליך של הכרת הלוקוח עם נוספת לפי מידת הסיכון של מקבל השירות ויעדכן את רישומו לפי זה; התעורר חשש להלבנת הון או למיימון טרור לגבי פעולות שביצוע מקבל השירות, יבקש לנונת השירות מקבל השירות מידע והסבירים לגבי אותן הפעולות, ובמקרה הצורך גם אסמכאות התומכות במידע ובהסבירים שמר, ויעדכן את רישומי הכרת הלוקוח בהתאם;
- (2) בקרה מוגברת –

(א) על פעולות הנעשית מול מדינה וטריטוריות המנווית בתוספת הראשמה;

(ב) על פעולות של איש ציבור זר;

(ג) על פעולות שיש בה סיכון גבוה להלבנת הון או מיימון טרור.

(ב) לצורך מילוי חובותיו בעניין זיהוי, דיווח וניהול רישומים לפי החוק, נוتن שירותים בקרה מוגברת על פעילות החומרה של מקבל שירות מודמן, לרבות פעילות המנוחה בסעיף קטן (א)(2)(א) ו(ב), המעוררת חשש להלבנתה הון או מימון טרור.

15. (א) נוتن שירות ידוח לרשota המוסמכת על פעולות ממופרט להלן:
- דיווח של נוتن
שירות
- (1) ביצוע פעולות תשלום, מתן אשראי אגב פעולה תשלום או קבלת החזר אשראי, בשביל מקבל שירות, בסכום שווה ערך ל- 50,000 שקלים חדשים לפחות;
- (2) ביצוע פעולות תשלום, מתן אשראי אגב פעולה תשלום או קבלת החזר אשראי בש سبيل מקבל שירות, שבה מעורבת מדינה או טריטוריה מן המנוחה בתוספת הראשונה, בסכום שווה ערך ל- 5,000 שקלים חדשים לפחות;
- (3) פעולה של המרת כספים אגב שירות תשלום או פעולה של שירות המוני בחלק ב' לתוספת השבעית בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, בש سبيل מקבל שירות, בסכום שווה ערך ל- 50,000 שקלים חדשים לפחות;
- (4) פעולה של המרת כספים אגב שירות תשלום או פעולה של שירות המוני בחלק ב' לתוספת השבעית בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום, בש سبيل מקבל שירות, שבה מעורבת מדינה או טריטוריה מן המנוחה בתוספת הראשונה, בסכום שווה ערך ל- 5,000 שקלים חדשים לפחות.
- (ב) נוتن שירות ידוח לרשota המוסמכת על פעולה הנחוית בעינוי כבלתי רגילה; לעניין זה, "פעולה" – לרבות ניסיון לביצוע פעולה; בל' לפגוע בבעליות האמור, יכול שירותו פעל מהפעולות המפורטוות בתוספת השלישייה כפעולה בלתי רגילה.
- (ג) אין בדיווח על פעולה לפי סעיף קטן (א) כדי לפטור מחובות הדיווח לפי סעיף קטן (ב).
- (ד) נוتن שירות ידוח לרשota המוסמכת על פעילות של מקבל השירות שעליה דיווח למשטרת ישראל לפי סעיף 6(א)(1) לחוק, לפי סעיף 3(א) לחוק המאבק בטרור או לפי סעיף 6 לחוק למניעת הפצת ומימון של נשק להשמדה המונית.
- (ה) סעיף קטן (א) לא יהול על סוגיו השירותים האלה:
- (1) ייזום מתקדם;
- (2) סliquה של ברטisi חיבור בעבר ספק.
16. נוتن שירות יהיה פטור מדיווח לפי סעיף 15(א) אם הפעולה נעשתה בידי אחד מלאה: פטור מדיווח
- (1) מוסד ציבורי;
- (2) תאגיד בנקאי;
- (3) בנק הדואר;
- (4) מבטח;
- (5) נוتن שירות אחר;
- (6) קופת גמל וחברה מנהלת בשם קופת גמל שבניהולה;
- (7) חבר בורסה;
- (8) קרן;
- (9) חברת בעל רישיון זירה.

17. דיווח לפי סעיף 5ו יכולול פרטים אלה:

(1) לגבי נוותן השירות –

- (א) שם;
 - (ב) מספר זהות;
 - (ג) מען;
 - (ד) מספרי טלפון, עד שני מספרים;
 - (ה) מספר פקסימיליה וכתובת דואר אלקטרוני, אם קיימים;
 - (ו) שם ומספר זהות של מבצע אימות הפרטים;
 - (ז) סוג הרישוון ומספר הרישוון שקיבל נוותן השירות לפי חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום;
 - (ח) מען הסניף שבו ניתן השירות, אם קיים;
- (2) לגבי הפעולה המדווחת –
- (א) התאריך והשעה של ביצוע הפעולה כפי שנרשם אצל נוותן השירות;
 - (ב) סוג הפעולה, ובכלל זה אם הנכס הפיננסי הועבר או התקבל אצל נוותן השירות;
 - (ג) סוג הנכס הפיננסי שבו נעשית הפעולה;
 - (ד) סכום הפעולה במטבע ישראלי;
 - (ה) אם בוצעה הפעולה אגב שירות תשלום;
 - (ו) סוגי מטבע החוץ שבהם בוצעה הפעולה והסכום באותו מטבע ושער המטבע;
 - (ז) אם הפעולה בוצעה בחשבונו תשלום של מקבל השירות – מספר החשבון; סוג החשבון; סניף שבו מתנהל החשבון, אם קיימים; שם החשבון אם תאריך פתיחת החשבון; לגבי כרטיס חיוב ולגבי חשבונו מכוח הסכם התקשרות לסליקת עסקאות או ליבקון עסקאות שנעשו באמצעות כרטיס חיוב – גם כרטיס החשבון תשלום בגין שירות תשלום שכונגו נעשית ההתחשבנות בשל הפעולות בכרטיס חיוב, אם קיימים;
 - (ח) במתן אשראי, פרטי האשראי – ערבים, אם קיימים; המספר הסידורי שהקצתה נוותן השירות לאשראי, אם הקצה;
 - (ט) אם הפעולה נעשית באופן מקוון – כתובות ה-IP שבאמצעותה התחבר מבקש השירות לנוטן השירות לצורך ביצוע הפעולה, אם קיימת;
 - (י) אם הפעולה נעשית באמצעות יישומון במכשיר נייד – המזהה הבין-לאומי של המכשיר הנייד (IMEI) שבאמצעותו נעשתה פעולה, אם קיימים;
 - (יא) אם הפעולה נעשית בכרטיס חיוב, גם סוג הcartis, שם מותג הcartis שהונפק או נסלק, מספר הcartis אם קיימים או ארבע ספרות אחרונות של הcartis, המדינה המנפקת, וכן שם, מספר זהות ומספר חשבון תשלום של בעל הcartis, אם קיימים;

(יב) בפעולת סליקה, אם הפעולה נעשתה בחשבון ספק, פרטיהם אלה לגבי חשבון הספק:

(1) מספר חשבון ספק אצל סולק;

(2) שם חשבון ספק, אם קיימים;

(3) תאריך פתיחת חשבון ספק;

(4) מספר חשבון תשלום של ספק שכגדו נעשית ההתחשבנות בשל הפעולות באמצעות תשלום, אם קיימים;

(יג) אם ניתן אישראי באמצעות מאגד – גם את הפרטיהם האלה:

(1) פרטי הסולק – שם ומספר זהות או מספר רישויון של התאגיד, לפי העניין; בפסקת משנה זו, "סולק" – חברת תשלום או בעל רישויון נוון שירותים תשלום יציבותי שעיסוקם בסליקה;

(2) פרטי הספק – שם, מספר זהות, מען; היחיד – תאריך לידיה; לתאגיד – תאריך ההתאגדות;

(3) פרטי כרטיס החיבור – סוג הkartis, מספר הkartis אם קיימים או ארבע ספרות אחרונות של הkartis, המדינה המנפיקה, וכן שם, מספר זהות ומספר חשבון תשלום של בעל הkartis, אם קיימים;

(יד) בוצעה פעולה באמצעות העברה אלקטטרונית – שם מקבל השירות, מספר זהותו ומענו, וכן שם הנעבר או המעביר, לפי העניין, אם אינו מקבל השירות, וכן מספר זהותו ומענו, אם קיימים, מספר המוסד הפיננסי, מספר הסניף, מספר IBAN, אם קיימם, ומספר חשבון התשלומים במוסד הפיננסי שאליו מתבצעת העברה, אם קיימים; ואולם בפעולה אל מול מוסד פיננסי/mdina או בטריטוריה המנויות בתוספת הראשונה – יוכל בוודאות הפרטיהם האמורים, ולגבי שם המעביר או הנעבר, לפי העניין, מספר זהותו ו פרטי חשבונו במוסד הפיננסי, כפי שנמסרו;

(טו) בדיווח לפי סעיף 15(ב) – תיכלל גם סיבת הדיווח, לרבות תיאור הפעולה שבשלה הוגש הדיווח על כל נסיבותיה, ויצורו לו אסמכתאות לביצוע הפעולה; דיווח לפי סעיף 15(ב) על פעולה שמבצעה אינה מקבל שירות יכולול את הפרטיהם הנדרשים בפסקה (3) גם לגבי מבצע הפעולה, אם היו מצויים בידי נתן שירות;

(ז) לגבי מקבל השירות –

(א) שם;

(ב) מספר זהות;

(ג) מען;

(ד) כתובת דואר אלקטרוני, אם קיימים;

(ה) מספרי טלפון, עד שני מספרים, אם קיימים;

(ו) היחיד – תאריך לידיה; לתאגיד – תאריך ההתאגדות;

(ח) מעמד מקבל השירות – תושב או תושב בחו"ל, תאגיד ישראלי או תאגיד בחו"ל;

(ט) המדינה שבה הונפק מסמך זהותו;

- (4) לגבי הננים וב בעלי שליטה, אם קיימים, הפרטים הנדרשים לפי סעיף 3(ג) ו(ד);
- (5) לגבי מופת כוח, אם קיימים, שם, מספר זהות, יחיד – תאריך לידה, לתגידי – תאריך התאגדות ומען;
- (6) בסעיף זה, "נכס פיננסי" – מזומנים,証券, כרטיס חיוב או העברה אלקטרוני.

18. (א) נו^תן שירות לא גילה את עובדת גיבושו, קומו, איקיומו או תוכנו של דיווח לפי סעיף 15(ב), וכן לא גילה את עובדת קיומו של דיווח משלים כמשמעותו בסעיף 3(ג) לחוק, את עובדת קיומה של בקשה לדיווח כאמור או את תוכנו של אחד מאלה, וכן לא יאפשר מתן עיון במסמכים המודדים על כל אחד מ אלה; על אף האמור, נו^תן שירות יגלה מידע או יאפשר מתן עיון כאמור למי שמוסמך לכך לצורק مليו תפקידו אצל נו^תן השירות או אצל תагידי בקבוצת נו^תן השירות אשר חל עליו משטר איסור הלבנת הון ומימון טדור, למוננה או למי שהוא הסמיכו, לרשות המוסמכת או לפ^י צו בית משפט.
- (ב) התעו^רר ספק לגבי זותה מקבל השירות או אמיות מסמכי הזיהוי כאמור בסעיף 14(א), התעו^רר חשש להלבנת הון ולמיומן טדור כאמור בסעיף 14(ב). או נушתה פעילות הנחוצה להיות בלתי רגילה כאמור בסעיף 15(ב). נו^תן השירות סבור כי ביטול פטורים או הקלות לפי סעיף 13 או ביצוע בקרה להליך הכרת הלוקח לפי סעיף 14, לפי העניין, יובילו להפרת חובתו לפי סעיף קטן (א). רשי^תי הוא שלא לעשות כן, וידועה לרשות המוסמכת על החשש כאמור.

פרק ד': בדיקת פרטי זיהוי אל מול רישומות

19. נו^תן שירות יבדוק אל מול הרישומות –
- (1) אם מצוים בהן שם או מספר זהות של מקבל שירות, מופת כוח, נהגה או בעל שירות שפרטיו מצויים במ Lager המידע הממוחשב שהוקם לפי סעיף 21(א); בדיקה כאמור תיערך כל אימת שהוסף ארגון או אדם לרישומות;
- (2) אם מצויים בהן שמותיהם של צדדים לפעולה, למעט אלה המנויים בפסקה (1); בפסקה זו –

"פעולה" – העברה של כספים לישראל לחוץ לארץ או לאזר, או העברה של כספים מחוץ לישראל או מהאזור לישראל;
 "צד ל פעולה" – מי שהוא אחד הצדדים ל פעולה המבוצע באמצעות נו^תן השירות.

פרק ה': שנות

20. נו^תן שירות יחולט על מדיניות, כלים וניהול סיכון בעניין איסור הלבנת הון ומימון טדור לצורכי חוכותיו לעניין צו זה, לרבות בנושאים אלה:

- (1) הליך של הכרת הלוקח, זיהוי, דיווח וניהול רישומים;
- (2) מעקב אחר איומי הלבנת הון ומימון טדור, הנובעים, בין השאר, מטכנולוגיות חדישות, בייחוד אלה המאפשרות ביצוע עסקאות שלא פנים אל פנים.
21. (א) נו^תן שירות יקיים מגיר מידע ממוחשב של כל הפעולות ופרטי הזיהוי והדיווח הנדרשים לפי צו זה של מקבל שירות, מיפוי כוח, הננים וב בעלי שליטה.

חו^תת בדיקה אל
מול רישומות

קי^תה מדיניות

ניהול רישומים
ושמירתם

(ב) נו^תן שירות ישמור באורך נגיש פרט^י כל פועלה כמספר שבועה במסגרת מתן שירות; לגבי כל פועלה יישמרו בין השאר הפרטים האלה:

(1) תאריך ביצוע הפעולה;

(2) סוג הפעולה;

(3) סכום הפעולה;

(4) המطبع שבו בוצעה הפעולה;

(5) כתובת IP, אם קיימת;

(6) מספר המזהה הבינלאומי של המכשיר הנייד (IMEI), אם קיים;

(7) מסמך ההוראה לבי^צוע פועלה והתקבות עסקית הנלויה לה בין נו^תן השירות לבין מקבל השירות;

והיכול למשך חמש שנים לפחות ממועד סיום מתן השירות או ההזרה האשראי, לפי העניין; שמירת המסמכים תיעשה באופן שיאפשר גם שחזור של עסקה בודדת; לעניין סעיף זה, "התקבות עסקית" – מסמכיו הפעולה, הוראות שניתנו בקשר לפועלה במהלך ההתקשרות העסקית, הוראות הקשורות לתנאי ההתקשרות ובירור בקשר לפעילויות מקבל השירות באותה הפעולה.

(ג) נו^תן שירות ישמור על כל מסמך ההוראה בקשר לבי^צוע פועלה שעלייה דיווח לרשות המוסמכת ואת הדיווח עצמו, לתקופה כאמור בסעיף קטן (ב).

(ד) שמירת מסמכים כאמור בסעיפים קטן (ב) ו-(ג), יכול שתיעשה באמצעות סריקה ממוחשבת בתנאים המפורטים בתקנה 3^א לתקנות העדות; בהעדר מסמך הוראה לבי^צוע פועלה כאמור סעיפים קטנים, ישמור נו^תן השירות את הרשומה הממוכנת המידע על מנת הוראה לבי^צוע הפעולה.

(ה) נו^תן שירות ישמור תיעוד בכתב של הליך הבדיקה כאמור בסעיף 14 ושל מציאותה לתקופה כאמור בסעיף קטן (ב).

(ו) על אף האמור בסעיפים קטן (ב) עד (ה), נו^תן שירות ישמור את המסמכים האמורים שם אף מעבר לתקופה של חמישה שנים אם הממונה דרש ממנה לעשות כן, וזאת במקרים מסוימים שבהם המסמכים האמורים נדרשים לצורך חקירה או לשם פיקוח על ביצוע הוראות החוק או חוק המאבק בטרור.

22. נו^תן שירות ימסור, לפי דרישת, למוניה או למי שהמוניה הסמיר לכך, מסמכים, ידיעות והסבירים בקשר לሚו וחובתו לפי צו זה.

23. צו זה לא יחול על חשבון תשלום וממציע תשלום שהוא אחד מכללה:

(א) כרטיס תשלום שהיתר הציבורית בו מוגבל לשווה ערך של עד 1,000 שקלים חדשים וסכום הטעינה המצתבר בשנה אחת בו לא יעלה על 10,000 שקלים חדשים;

(ב) כרטיס תשלום שהיתר הציבורית האפשרית בו מוגבל לשווה ערך של עד 5,000 שקלים חדשים וסכום הטעינה המצתבר בשנה אחת בו לא יעלה על 20,000 שקלים חדשים, ובכלל שהפעולות בו מתאפשרת ברמת סיכון נמוכה וכן מתקיימים התנאים האלה:

- (1) לא ניתן להטעין את הכרטיס במזומן ולא ניתן למשוך באמצעותו מזומן;
- (2) הכרטיס אינו אפשרי ביצוע פעולות תשולם מחוץ לישראל;
- (3) הכרטיס יונדר לשימוש ב��וצה סגורה של בתים עסק שיאשר האחראי למילוי חובות התאגיד לפי סעיף 8 לחוק בחנות התשלומיים המנפיקה את כרטיס התשלום.
- 23** הממונה יבצע בחינה תקופתית ראשונה של צו זה לפי סעיף 36 לחוק עקרונות האסדרה לא יותר מעשר שנים מיום תחילתו.
- 24.** (א) תחילתו של צו זה, למעט האמור בסעיף קטן (ב), ישנה חודשים מיום פרסום הוראות הממונה לפי סעיפים 4(ב) ו-8(ג) (להלן – יום התחיליה).
- (ב) תחילתו של סעיף 5(א) שישה חודשים מהמועד הקובלע; עד ל恰恰ליתו יחולו ההוראות האלה:
- (1) נותן השירות יודיע לממונה ולרשויות המוסמכת, טרם קבלת רישיון שירות תשלום, לפיה סעיף להלן בכונתו לדוח לרשות המוסמכת:
 - (א) סעיף 8(א) לצו איסור הלבנת הון (תאגידיים בנקיים);
 - (ב) סעיף 11(א) לצו איסור הלבנת הון (נותני שירות בנכס פיננסי);
 - (ג) סעיף 12(א) לצו איסור הלבנת הון (幡פעיל מערכת לתיווך באשראי); - (2) על נותן השירות יחולו ההוראות שבחר כאמור בפסקה (1).
 - (ג) על אף האמור בסעיף קטן (א), נותן שירות שנתי שירות תשלום בישראל – עבר כניסה לתוקף של צו זה
- (1) לעניין נותן שירות כאמור שהייה בעל רישיון למתן שירות בנכס פיננסי או בעל רישיון סliquה כמשמעותו בסעיף 36יא לחוק הבנקאות (רישוי) כנוסחו ערבית תחילתו של חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשולם, יראו בהכרת הלקוח, רישום פרטי זיהוי, אימות פרטיהם ודרישת מסמכים, הצהרה על נהנה ובבעל שליטה וכן זיהוי פנים אל פנים שבוצעו לפני יום התחיליה, לפי סעיפים 2 עד 6 לצו איסור הלבנת הון (נותני שירות בנכס פיננסי), לפי סעיפים 2 עד 6 לצו איסור הלבנת הון (תאגידיים בנקיים) או לפי סעיפים 2 עד 6 לצו זיהוי;
- (2) מיום תחילתו של צו זה ועד 12 חודשים מיום התחיליה או מיום קבלת הרישיון, לפי המאוחר (להלן – יום התחיליה המאוחרת), יראו נותן שירות כאמור שלא היה בעל רישיון למתן שירות בנכס פיננסי או בעל רישיון סliquה כמשמעותו בסעיף 36יא לחוק הבנקאות (רישוי) כנוסחו ערבית תחילתו של חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשולם, כמו שמקיים הוראות סעיפים 2 עד 8 לצו זה, בתנאי של גבי שירות שנתיין לפני יום התחיליה המאוחרת, נותן השירות יפעל להשלמת דרישות הצו בתוקן זמן סביר לאחר ביצוע פעולה חדשה, לפחות פעולה של משיכת ה יתרה הקיימת, פירעון חוב או סגירת חשבון; לעניין זה, "פעולה חדשה" – פעולה שביצוע נותן השירות מיום התחיליה המאוחרת ואילך, לביקשת מקבל השירות; על אף האמור בפסקה זו, רשאי הממונה, לגבי נתונים שירות מסוים אשר עבר מיום תחילתו של צו זה חל עלייו משטר איסור הלבנת הון ומימין טורו לפי הדין הור, לקבוע כי יראו אותו כמו שמקיים את הוראות סעיפים 2 עד 8 לצו זה לגבי מי שהוא מבצע שירות לפני יום התחיליה המאוחרת, אם מצא כי מתיקיות נסיבות המצדיקות זאת.

(ד) על אף האמור בסעיף קטן (א) ובלי לפגוע בהוראות סעיף קטן (ב), נוthen שירות הבוחר להחיל על עצמו צו זה מיום פרסוםו, יוכל לעשות כן ובלבך שהודיע על כך לממוננה ולרשויות המוסמכת.

(ה) בסעיף זה "המועד הקובל", אחד משני אלה, לפי המוקדם שבהם –

(1) שלוש שנים מיום התחלת;

(2) כנישתו לתוקף של צו איסור הלבנת הון אחר שייקבע מכוח החוק ויחול על נוthen שירות.

תוספת ראשונה

(ההגדירות "מקבל שירות מודמן" ו"עורך דין" בסעיף 1, סעיפים 6(ב), 9(ב)(1), 11, 14(א)(2)(א), 15(א)(2)(יד) ו-4(יד) והתוספת השלישייה)

רשימת המדינות והטריטוריות

(1) מדינה או טריטוריה, כפי שיקבע ראש הרשות המוסמכת, מתוך רשימת המדינות או הטריטוריות שארגן FATF, או ארגון Moneyval או ארגונים בינלאומיים אחרים פרסמו לגביהם הסתייגות בקשר לעמידתן בהמלצות הארגון בנושא הלבנת הון ומימון טרור, הכול כפוי שיפורם באתר האינטרנט של הרשות המוסמכת; ראש הרשות המוסמכת רשאי לקבוע כי סעיף 15(א)(2) ו-4(יד) לצו לא יחולו לגבי חלק מהמדינות והטריטוריות המפורחות בפסקה זו לעיל; קביעות כאמור יפורסמו באתר האינטרנט של הרשות המוסמכת.

(2) המדינות או הטריטוריות שללן: איראן, אלג'יריה, אפגניסטן, הממלכה של ירדן, הרשות הפלסטינית, לבנון, לב, מועצת הנסיבות העربיות המאוחדות, מליה, מצרים, טורקיה, מרוקו, סודן, סומליה, סוריה, עיראק, פקיסטן, צפון קוריאה, רצועה עזה, תוניס ותימן, ובלבך שלא מדובר בפעולה אסורה לפי פקודת המשחר עם האויב.²¹ 1939.

תוספת שנייה

(סעיף 5(ד))

נוסח הצהרת מקבל שירות

(סעיף 5(ד))

נוסח הצהרת מקבל שירות

אני (שם מלא)... נושא מספר זהות מצהיר בוזה כי:

(1) אני מבקש לקבל את השירות בשביל עצמי בלבד.

(2) אני מבקש לקבל את השירות בשביל נהנה.

(3) קיימן נהנה, ואולם פרטי זהיווי שלו טרם ידועים;

..... הסיבה לכך:

אני מתחייב למסור את פרטי הנהנה מיד עם היודע והות;

(4) השירות נתן לגוף מוכר בהגדותו בצו איסור הלבנת הון (חוות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חברות תשומות למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשפ"ד-2024.

²¹ ע"ר 1939, תוס' 1, עמ' 79.

(5) השירות מנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדרה או קבוצה בלתי מוגדרת של נ恒ים, והיתה בחשבון התשולם בסוף כל יום עסקים וכן כל פעולה תשולם לא עללה על סכום של 50,000 שקלים חדשים.

(6) השירות מנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדרה או קבוצה בלתי מוגדרת של נ恒ים (כפוף למתן אישור של האחראי למיilio החובות לפי סעיף 8 לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000).

(7) הנ恒ים מהשירות שניתן בשביבי הם:

שם מס' זהות תאריך לידיה/התאגדות* מען*

.....

* נדרש אם אין לננות שירות מס' זהות לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו.

לגביו מקבל שירות שהוא בתאגיד:

(8) אין בעל שליטה בתאגיד.

(9) בעלי השליטה בתאגיד הם:

שם מס' זהות תאריך לידיה/התאגדות* מען*

.....

* נדרש אם אין לננות שירות מס' זהות לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו.

אני מתחייב להודיע לננות השירות, בכתב, בהקדם האפשרי, על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל; ידוע לי כי מסירת מידע כזוב, לרבות אימסירה עדכון של פרט החיביב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לפי סעיף 7 לחוק, מהוות עבירה פלילית.

תאריך חתימה

תוספת שלישיות

((סעיף 15(ב))

רישימת פעולות שיבואו בעולות בטלוי רגילותות לפי הינו

- (1) פעילות שנראה כי מטרתה לעקוף את חובת הדיווח שנקבעה בסעיף 15(א) לצו;
- (2) פעילות שנראה שמטרתה לעקוף את חובת הויהו;
- (3) סיורוב מקבל שירות לספק מסמכי זיהוי לאחר שהתבקש לעשות כן, ללא הסבר סביר;
- (4) פעולה בעלת היקף כספי או מורכבות גבוההם, ללא הסבר סביר;
- (5) הבקשה לביצוע הפעלה היא של מי שאינו מקבל השירות, ללא הסבר סביר;
- (6) החזר אשראי בידי מי שאינו מקבל השירות, ללא הסבר סביר;
- (7) נראה כי מקבל השירות פועל בשביב נ恒ה, בלי שהצהיר על כך;
- (8) נראה כי הפעולה המבוקשת חסרת היגיון עסקי או כלכלי לפי הিירותו עם מקבל השירות;
- (9) ניתן השירות לא עצליה לבצע הлик הכרת הלוקוח לפי סעיפים 2 עד 4 לצו, בשל התנחות של מקבל השירות שלא ניתן לה הסבר סביר;

- (10) פעולות בלתי אופייניות למקבל השירות או פעולות אחדות לאותו יעד או מאותו מקור, והכול ללא סיבה נראית לעין;
- (11) מקבל השירות מגלה אדישות בנוגע לתנאי השירות, ובכלל זה סיוכנים,عمالות, עלויות, ריביות ובדומה;
- (12) נראה כי קיימת זיקה בין פעולות שונות, ללא הסבר סביר;
- (13) פעולה שמעורב בה ארגון שהוכרו התאחדות בלתי מותרת לפי תקנה 84 לתקנות ההגנה (שעת חירום),²² או ארגון שהוכרו ארגון טרוריסטי לפי פקודת מניעת טרור, התש"ח-1948,²³ או ארגון שהוכרו ארגון טרור לפי פרק ב' לחוק המאבק בטרור, וכן פעולה שנראה כי נועדה לבוא במקום פעולה של אדם שהוכרו פעיל טרור לפי פרק ב' לחוק המאבק בטרור;
- (14) פעולה שנראה כי נועדה לבוא במקום פעולה של אדם שהוכרו פעיל טרור לפי פרק ב' לחוק המאבק בטרור;
- (15) העברות שוטפות מגופים במדינה או בטריטוריה מן המניות בתוספת הראשונה לצו, או אל גופים כאמור;
- (16) ה策הרה שניתנה לפי הצע שnochית להיות בלתי נכונה;
- (17) פעולה של ארגון שאינו למטרת רוח, שלפי ידיעת נתן השירות נמצא בקשר עם יחיד או עם גוף במדינה או בטריטוריה מן המניות בתוספת הראשונה;
- (18) פעולה של ארגון שאינו למטרת רוח שאינה עולה בקנה אחד עם הפעולות המוצחרת של הארגון, אם הפעולות המוצחרת של הארגון ידועה לנונת השירות;
- (19) רצף פעולות של אותו מקבל שירות שנראה כי מטרתן לעקוף את חובת הדיווח;
- (20) החזר אשראי בסכום מהותי בסמור למועד קבלתו, ללא סיבה נראית לעין;
- (21) קבלה או החזר אשראי בסכום מהותי בזמן, ללא סיבה נראית לעין;
- (22) פעולה של מקבל שירות שה策היר כי הננה אינו ידוע ולא עדכן את ה策הרה בתוך 60 ימים ממתן השירות;
- (23) קיים חשש כי מקור הכספי הוא ברכוש אסור;
- (24) בתובת ה-IP אינה תואמת את המידע בדבר מאפייני מקבל השירות, מעבר תכוף בין כתובות IP או שימוש באמצעים להסואת איזור התחברות או בתובת ה-IP, והכול ללא הסבר סביר;
- (25) לפי בתובת ה-IP איזור התחברות הוא במדינה או בטריטוריה מן המניות בתוספת הראשונה לצו, ללא הסבר סביר;
- (26) פעילות שבטעיה החליט נתן השירות לסרב לספק שירות או להפסיק לספק שירות ממניינים שלא אישור הלבנת הון או אישור מימון טרור;
- (27) שימוש במספר רב של אמצעי תשלום בחשבון תשלום ללא הסבר סביר;
- (28) ריבוי זיכויים בסכום כולל מהותי, ללא הסבר סביר;
- (29) העברות תכופות בהיקף ממשמעות בין יחידים הנזדים בלבד ללא קשרים ללא הסבר סביר;
- (30) יחיד הפועל באמצעות חשבונות תשלום רבים ללא הסבר סביר;

²² ע"ד, תוס' 2, עמ' 855; ס"ח התשע"ו, עמ' 898 ועמ' 924.

²³ ע"ד, תוס' א', עמ' 73; ס"ח התשס"ו, עמ' 898 ועמ' 924.

(31) ביצוע פעולות מרובות בחשבון תשלום בפרק זמן קצר לאחר תקופה שבה הפעולות בחשבון התשלום הייתה מועטה, ללא הסבר סביר;

(32) נראה כי מקבל השירות פועל מול זירת מסחר בנכסים וירטואליים שאינה מפוקחת או הממוקמת במדינה או טריטוריה בסיכון.

כ"ו באלו התשפ"ד (29 בספטמבר 2024)

(חמ 3-6668)

בצלאל סמווריין,
שר האוצר

תיקון טעות

בתקנות מניעת הטרדה מיינית (סדרי דין), התשפ"ד-2024, שפורסמו בקובץ התקנות 11430, התשפ"ד, עמ' 3382, בתקנה 9(א), במקומות "ערעור שכנד" צרי להיות "ערעור משיב".

(חמ 3-6407)

יריב לוין
שר המשפטים

