

**צו איסור הלבנת הון (חובה זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני
שירות בנכס פיננסי ונותני שירות אשראי למניעת הלבנת הון ומימון
טרור), תשע"ח-2018**

-
- פרק א': פרשנות**
1. הגדרות
- פרק ב': חובה זיהוי**
2. הכרת הלקוח
 3. רישום פרטי הזיהוי
 4. אימות פרטים ודרישת מסמכים
 5. הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה
 - 5א. פטור חלקி לרישום פרטי זיהוי והצהרה של נהנה ובבעל שליטה
 6. זיהוי פנים אל פנים
 7. פטור חלקי והקלות במתן שירות באמצעות מערכת סגורה ומערכת סגורה למחצה
 - 7א. העברות אלקטרוניות והעברות של מטבע וירטוואלי
 8. הוראות הממונה
 9. ביטול פטוריהם והקלות
- פרק ג': חובה בקרה ודיווח**
10. בקרה
 11. דיווח של נותן שירות
 12. פרטי דיווח
 13. איסור גילוי ועינוי
- פרק ד': בדיקת פרטי זיהוי אל מול רישיונות**
14. חובה בדיקה אל מול רישיונות
- פרק ה': שונות**
15. קביעת מדיניות
 16. ניהול רישומים ושמירתם
 17. מסירת מסמכים, ידיעות והסבירים
 18. פעילות מאגד כנותן שירות אשראי או כנותן שירות בנכס פיננסי – החלטת הוראות
 19. תחילת והוראות מעבר
 20. הוראת שעה
- תוספת ראשונה**
- תוספת שנייה**
- תוספת שלישיית**
- תוספת רביעית**
- תוספת חמישית**
- פרק א': פרשנות**
1. הגדרות

פרק ב': חובות הזיהוי

- .2. הכרת הלוקו
- .3. רישום פרטי הזיהוי
- .4. אימות פרטים ודרישת מסמכים
- .5. הצהרת מבקש שירות
- .6. זיהוי פנים אל פנים

פרק ג': חובות בקרה ודיווח

- .7. בקרה על פעילות מקבל שירות קבוע
- .8. דיווח של נותן שירות מטבח
- .9. פרטי הדיווח
- .10. אישור גילוי ועינוי

פרק ד': בדיקת פרטי זיהוי אל מול רשימה

- .11. חובת בדיקה אל מול הרשימה

פרק ה': שונות

- .12. קביעת מדיניות
- .13. ניהול רישומים ושמירתם
- .14. מסירת מסמכים, ידיעות והסבירים

נספח ראשון**נספח שני****נספח שלישי****נספח רביעי****נספח חמישי**

בתקופ סמכותי לפי סעיפים 7(ב) ו-(ג) ו-32(ג) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 (להלן – החוק), וסעיף 95(א) לחוק המאבק בטרור, התשע"ו-2016 (להלן – חוק המאבק בטרור), לאחר התייעצות עם שרת המשפטים ועם שר לביטחון הפנים, ולענין פרק ד', בהסכמה שרת המשפטים, ובאישור ועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת, אני מצווה לאמור:

פרק א': פרשנות

הגדירות 1. בצו זה –

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

"איש ציבור זר" – תושב חוץ בעל תפקיד ציבורי בכיר בחו"ל בארץ לחמש השנים האחרונות, לרבות בן משפחה של תושב חוץ כאמור או תאגיד שהוא בעל שליטה בו, ייעץ ומינו איש של איש הציבור הזר או שותף עסק שלאחד מלאה;

"אמנה לביטול דרישת האימות" – אמנה המבטלת את דרישת האימות ל证实ות חוץ ציבוריות כהגדרת האמנה בתקנות לביצוע אמתת האג (ביטול אימות מסמכי חוץ ציבוריים), התשל"ז-1977;

"ארגון ה-FATF" – FATF (Financial Action Task Force) – כח המשימה הבינ-לאומי למאבק בהלבנת הון ובמימון טרור;

זו תשפ"א-2021

"ארגון OECD" – ארגון לשיתוף פעולה ופיתוח כלכלי;

זו תשפ"א-2021

"בורסה" – בורסה לנירות ערך או שוק מוסדר כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בגרמניה;

זו תשפ"א-2021

<p>"בן משפחה" – כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968;</p> <p>"הוראות הממונה" – הוראות שקבע הממונה לפי סעיף 11א' לחוק;</p> <p>"המנהל האזרחי" – המנהל האזרחי שהקים מפקד כוחות צה"ל באזרע יהודה והשומרון;</p> <p>"הממונה" – כהגדרתו בסעיף 11יא'(א)(6) לחוק;</p> <p>"הרשימות" – כל אחד מהלאה:</p>	צו תשפ"א-2021
<p>(1) רשיימה מוחצת של ארגוני טרור מוכרים 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 לנוטן שירותים בדרך שנקבעה לפי סעיף 18 לחוק המאבק בטרור, ונוטן השירות לא קיבל הודעה על ביטולה;</p>	צו תשפ"א-2021
<p>(2) רשימת הגורמים שהוכרזו כמס'יעים להפצה ולמיון של נשק להשמדה המונית לפי סעיפים 3 או 4 לחוק למניעת הפצה ומיון של נשק להשמדה המונית; התשע"ח-2018;</p>	צו תשפ"א-2021
<p>"חברה מנהלת" – כהגדורתה בחוק הפיקוח על קופות גמל;</p> <p>"חוק הבנקאות (רישוי)" – חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;</p> <p>"חוק הבנקאות (שירות לקוחות)" – חוק הבנקאות (שירות לקוחות), התשמ"א-1981;</p> <p>"חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"א-2016;</p> <p>"חוק הפיקוח על קופות גמל" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005;</p> <p>"חוק השקעות משותפות בנאמנות" – חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994;</p> <p>"חוק שירותים תשלום" – חוק שירותים תשלום, התשע"ט-2019;</p>	צו תשפ"א-2021
<p>"יחיד" – מי שאינו תאגיד, או שAINO מוסד ציבורי או שאינו תאגיד שהוקם בחיקוק בחו"ל ארץ;</p> <p>"כרטיס אשראי" – כהגדרתו בסעיף 25 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים;</p> <p>"כרטיס בנק" – כהגדרתו בסעיף 59 לחוק שירותים תשלום, לרבות כרטיס שהנפיק תאגיד חוץ שהוא בנק במדינת חוץ;</p> <p>"כתובת ארנק של מطبع וירטואלי" – מחרוזת תווים שמצוינת מחזיק מطبع וירטואלי, המשמשת את נוטן השירות במסגרת ביצוע פעולה;</p> <p>"מאגד" – כהגדרתו בסעיף 7ב לחוק הבנקאות (שירות לקוחות);</p> <p>"ມבטח" – כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;</p> <p>"מוסד פיננסי" – גוף החייב בדיוח לפי סעיף 7 לחוק וכן גוף שהתאגד מחוץ לישראל שנוטן שירותים מהסוג שנוטנים גופים החיבים בדיוח לפי סעיף 7 לחוק או הופעל כבנק להשקעות או כבית סליקה;</p> <p>"מוסד ציבורי" – משרד הממשלה, הסוכנות היהודית לארץ ישראל, רשותות מקומיות וכן רשותות, תאגידים או מוסדות אחרים שהוקמו בישראל בחיקוק;</p> <p>"מטבע וירטואלי" – יחידת ערך דיגיטלי שנייה לסחור בה או להעבירה באופן דיגיטלי, ולהשתמש בה לצורכי תשלום או השקעה;</p> <p>"מיופה כוח" – מי שמקבל השירות יפה את כוחו לפעול מטעמו, בין אם מקבל השירות הוא היחיד ובין אם לאו;</p> <p>"מספר זהות" –</p>	צו תשפ"א-2021
<p>(1) היחיד שהוא תושב – מספר זהותו במרשם האוכלוסין;</p> <p>(2) היחיד שהוא תושב חוץ – מספר דרכון או מספר תעודה מסע ושם המדינה שבה הוצאה הדרכון או תעודה המסע; וליחיד שזהה לפי מסמך כאמור בסעיף 4(א)(8) – מספר הזיהוי באוטו מסמך ושם המדינה שבה הוצאה המסמך; אם היחיד הוא תושב איזור, מספר הזהות יכול להיות גם מספר זהותו בכרטיס מגנטית שהנפיק המינהל האזרחי;</p> <p>(3) לתאגיד הרשות בישראל – מספר הרישום במרשם המתאים;</p>	צו תשפ"א-2021

<p>"נתן שירות" – נתן שירות בנכס פיננסי או נתן שירות אשראי, לפי העניין;</p> <p>"נתן שירות" – מתי שחייב ברישו לממן אשראי לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מסוימים;</p>	<p>(4) לתאגיד שאינו רשום בישראל – מספר הרישום במדינת ההתקאות, ושם, וגם לא קיימ רישום לתאגידים מסווג – הפרטים הרשומים במסמך ההתקאות של התאגיד או מספר הרישום שיקבע לו נתן השירות; ובתאגיד שזוהה לפי מסמך כאמור בסעיף 4(א)(8) – מספר הזיהוי באותו מסמך ושם המדינה שבה הוצאה המסמן;</p>	<p>כו תשפ"א-2021</p>
<p>"ממסך רשמי" – תדף, מכתב או שיק, הנושא את שם הבנק או את שם חברת האשראי,</p>	<p>(5) למוסף ציבורי ולתאגיד שהוקם בחיקוק בחו"ל הארץ – מספר הרישום שייתן לו נתן שירות;</p>	<p>כו תשפ"א-2021</p>
<p>"ממסך מגורי" – מקום מגורי, כפי שמסר, הכלל את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מס' בית והמיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתואשב בחו"ל – גם את שם המדינה;</p>	<p>"מען" –</p>	<p>כו תשפ"א-2021</p>
<p>"ליחיד" – מענו הרישום במסמך כאמור בסעיף 4(א)(1), (2), (6), (7) ו-(8), או מקום ניהול עסקיו בישראל, ואם אינו מנהל עסקים בישראל – מקום מרכזי עסקיו בחו"ל, וכל אלה – כפי שמסר; המען יכול את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מס' בית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתאגיד שאינו רשום בישראל – גם את שם המדינה;</p>	<p>(1) ליחיד – מענו הרישום במסמך כאמור בסעיף 4(א)(1), (2), (6), (7) ו-(8), או מקום ניהול עסקיו בישראל, ואם אינו מנהל עסקים בישראל – מקום מרכזי עסקיו בחו"ל, וכל אלה – כפי שמסר; המען יכול את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מס' בית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתאגיד שאינו רשום בישראל – גם את שם המדינה;</p>	<p>כו תשפ"א-2021</p>
<p>"לטאות ציבורי ולתאגיד שהוקם בחיקוק בחו"ל הארץ – המען שמסרו הכלל את שם היישוב וכן את שם הרחוב, מס' בית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתאגיד שהוקם בחיקוק בחו"ל הארץ – גם את שם המדינה;</p>	<p>(2) לטאות ציבורי ולתאגיד שהוקם בחיקוק בחו"ל הארץ – המען שמסרו הכלל את שם היישוב וכן את שם הרחוב, מס' בית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתאגיד שהוקם בחיקוק בחו"ל הארץ – גם את שם המדינה;</p>	<p>כו תשפ"א-2021</p>
<p>"מקבל שירות" –</p>	<p>"מקבל שירות" –</p>	<p>כו תשפ"א-2021</p>
<p>(1) לעניין נתן שירות בנכס פיננסי – מי שמקבל שירות בנכס פיננסי, אף אם אדם אחר בิกש את השירות בעבורו;</p>	<p>(3) למוסף ציבורי ולתאגיד שהוקם בחיקוק בחו"ל הארץ – המען שמסרו הכלל את שם היישוב וכן את שם הרחוב, מס' בית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתאגיד שהוקם בחיקוק בחו"ל הארץ – גם את שם המדינה;</p>	<p>כו תשפ"א-2021</p>
<p>(2) לעניין נתן שירות אשראי – כל אחד מלאה:</p>	<p>(2) לעניין נתן שירות אשראי – כל אחד מלאה:</p>	<p>כו תשפ"א-2021</p>
<p>(א) מי שמקבל אשראי מנוטן שירות אשראי, אף אם אדם אחר ביקש את השירות בעבורו;</p>	<p>(א) מי שמקבל אשראי מנוטן שירות אשראי, אף אם אדם אחר ביקש את השירות בעבורו;</p>	<p>כו תשפ"א-2021</p>
<p>(ב) לעניין סעיפים 3, 11 או 12 לצ"ו – נוסף על פסקה (א), גם מי שהתחייב במסמכי האשראי להחזיר את האשראי, למעט עבר, או מי שմבקש להחזיר את האשראי והוא אינו מקבל האשראי;</p>	<p>(ב) לעניין סעיפים 3, 11 או 12 לצ"ו – נוסף על פסקה (א), גם מי שהתחייב במסמכי האשראי להחזיר את האשראי, למעט עבר, או מי שմבקש להחזיר את האשראי והוא אינו מקבל האשראי;</p>	<p>כו תשפ"א-2021</p>
<p>"מקבל שירות מזדמן" – כל אחד מלאה:</p>	<p>"מקבל שירות מזדמן" – כל אחד מלאה:</p>	<p>כו תשפ"א-2021</p>
<p>(1) מקבל שירות שבמהלך תקופה של חצי שנה קיבל אשראי או שירות בנכס פיננסי אצל אותו נתן שירות, בסכום מצטבר שאינו עולה על 50,000 שקלים חדשים, למעט במקרה של פעולה בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים, שבה מעורבת מדינה או טריטוריה מן המניות בתוספת הראשונה;</p>	<p>(1) מקבל שירות שבמהלך תקופה של חצי שנה קיבל אשראי או שירות בנכס פיננסי אצל אותו נתן שירות, בסכום מצטבר שאינו עולה על 5,000 שקלים חדשים, ולענין הדרישת לחתימת מקור בסעיף 5 לצ"ו וחובת זיהוי פנים מול פנים בסעיף 6 לצ"ו – בסכום מצטבר שאינו עולה על 50,000 שקלים חדשים;</p>	<p>כו תשפ"א-2021</p>
<p>"מתן אשראי" – כהגדתו בסעיף 11א לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מסוימים;</p>	<p>(2) מקבל שירות שבמהלך תקופה של חצי שנה קיבל אשראי או שירות בנכס פיננסי אצל אותו נתן שירות, בסכום מצטבר שאינו עולה על 5,000 שקלים חדשים, ולענין הדרישת לחתימת מקור בסעיף 5 לצ"ו וחובת זיהוי פנים מול פנים בסעיף 6 לצ"ו – בסכום מצטבר שאינו עולה על 50,000 שקלים חדשים;</p>	<p>כו תשפ"א-2021</p>
<p>"נהנה" – כהגדתו בסעיף 7(א)(1) לחוק;</p>	<p>"מושא משרה" – כל אחד מלאה:</p>	<p>כו תשפ"א-2021</p>
<p>(1) לגבי נתן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד – נושא משרה כהגדתו בחוק החברות, בנוטן השירותים הפיננסיים;</p>	<p>(1) לגבי נתן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד – נושא משרה כהגדתו בחוק;</p>	<p>כו תשפ"א-2021</p>
<p>(2) לגבי נתן שירותים פיננסיים שהוא יחיד – מי שמנהל את פעילותו של נתן השירותים הפיננסיים;</p>	<p>(2) לגבי נתן שירותים פיננסיים שהוא יחיד – מי שמנהל את פעילותו של נתן השירותים הפיננסיים;</p>	<p>כו תשפ"א-2021</p>
<p>"נתן שירות" – נתן שירות בנכס פיננסי או נתן שירות אשראי, לפי העניין;</p>	<p>"נתן שירות" – נתן שירות בנכס פיננסי או נתן שירות אשראי, לפי העניין;</p>	<p>כו תשפ"א-2021</p>
<p>"נתן שירות אשראי" – מי שהחייב ברישו לממן אשראי לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מסוימים;</p>	<p>"נתן שירות אשראי" – מי שהחייב ברישו לממן אשראי לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מסוימים;</p>	<p>כו תשפ"א-2021</p>

"נותן שירות בנקס פיננסי" – מי שחייב ברישון למתן שירות בנקס פיננסי לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, למעט מי שעוסק במתן שירותים כספומט;

"נקס פיננסי" – כהגדתו בסעיף 11א לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים;

"סכום פעולה" – במתבוך וירטואלי –

צו תשפ"א-2021

(1) אם נעשתה הפעולה תמורה שקלים חדשים או במתבוך זר – המחר הנקוב שתרמותו נעשתה הפעולה, בשקלים חדשים; נעשתה הפעולה במתבוך זר – יחוسب סכום הפעולה לפי השער היציג שפרסם בנק ישראל, הידוע ביום ביצוע הפעולה;

(2) אם לא נעשתה הפעולה תמורה שקלים חדשים או במתבוך זר – לפי הוראות דין המונה;

"עורך דין" – בעל רישיון לעירicit דין בישראל ולענין תאגיד שאינו רשום בישראל, גם עורך דין בעל רישיון לעירicit דין במדינת החתagogות של התאגיד, בלבד שהמדינה או הטיטוריה שבה נמצא התאגיד אינה מנוהה בתוספת הראשונה; אם מדינת החתagogות היא אחת המדינות החברות בארגון OECD, גם עורך דין בעל רישיון לעירicit דין באחת המדינות החברות בארגון OECD;

"פעולה" – פעולה בודדת של מתן אשראי, קבלת החזר אשראי או מתן שירות בנקס פיננסי; "קרן" – כמשמעותה בחוק השקעות משותפות בנאמנות;

"שירותים בנקס פיננסי" – כהגדתו בסעיף 11א לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים;

"שירותי כספומט" – שירות למשיכת מזומנים או להפקדתם באמצעות מכשיר ממוכן המיועד לכך, למעט פעילות המשמשת להמרה או למשיכה של מתבוך וירטואלי למזומנים או להיפר;

"שם" – כל אחד מלאה:

(1) לחיד – שם משפחה ושם פרטי, הרשומים במסמך הזיהוי כאמור בסעיף 4;
(2) לתאגיד – שמו הרשמי, ואם התאגיד במדינה שלא מתקיים בה רישום של תאגידים מסווג – שמו כפי שמסר;

(3) לתאגיד שהוקם בחויקוק – השם שנקבע בחויקוק, בין הארץ ובין בחו לארץ;
(4) למוסד ציבורי, למעט תאגיד שהוקם בחויקוק – שמו כפי שמסר;

"התאגיד" – כל אחד מלאה:

(1) חברה, שותפות, אגודה שיתופית, אגודה עצמאנית, עמותה או מפלגה הרשומה בישראל;
(2) אוף הרשם כתאגיד מחוץ לישראל;

(3) אוף שהთאגיד במדינה שלא מתקיים בה רישום של אופים מסווג, בלבד שהציג מסמך המעיד על הייחודה תאגיד;

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

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

"תושב אזרח" – מי רשום במרשם האוכלוסין של האזרח;

"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 מושטלה בכיר, נושא משרה בכיר בחברה ממשלתית, בעל תפקיד בכיר בארגון בין-לאומי, או כל מלאה תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה;

"תקנות העדות" – תקנות העדות (העתקים צילומיים), התש"ל-1969.

פרק ב': חוות זיהוי

<p>לענין סעיף זה, "הכרת הלוקוח" – כוללת, בין השאר, בירור מקור החזר האשראי ויזיקתו של מקבל השירותים ניתנים השירותים, ובכלל זה מקור החזר האשראי ויזיקתו של מקבל האשראי אל מי שהתחייב להחזיר את האשראי או מי שմבוקש להחזיר את האשראי, עיסוקו של מקבל השירות, מטרת האשראי שניתן או השירות בנקס פיננסי, לפי העניין, והעוני, ואם סרוב בעבר קיבל אשראי או קיבל שירות בנקס פיננסי, לפי העניין, והעוני, ואם סרוב בעבר קיבל אשראי או מקבל שירות בנקס פיננסי, לפי העניין, מכל גורם שהוא מסיבות הקשורות באיסור הלבנת הון ולמיון טרור, לאבי איש ציבור זר שנutan השירות סיוג אותו ברמת סיכון גבוהה – גם מקור משאבי הכספיים, ולאבי מי שהוא בעל עסק – אם סוג עסק?.</p>	<p>2. (א) הכרת הלוקוח כו תשפ"א-2021</p>
<p>נותן שירות לא יתן אשראי או שירות בנקס פיננסי, לפי העניין, בפעם הראשונה, למקבל שירות שאינו מקבל שירות מזמן, ללא שזיהה את מקבל השירות בלבד שביצע לאבי הליך של הכרת הלוקוח, לפי מידת הסיכון שלו להלבנת הון ולמיון טרור; נוטן שירות יערוך רישומים של פרטי הכרת הלוקוח.</p>	<p>(ב) נו^תן שירות לא יתן אשראי או שירות בנקס פיננסי, לפי העניין, בפעם הראשונה, בפעם הראשונה, אלא אם כן התקבל אישור לכך מנושא משרה בנותן השירות; מתן אישור כאמור יבחן לפי מידת הסיכון של מקבל השירות להלבנת הון ולמיון טרור;</p>
<p>(1) נו^תן שירות לא יתן אשראי או שירות בנקס פיננסי, לפי העניין, בפעם הראשונה, אלא אם כן התקבל אישור לכך מנושא משרה בנותן השירות; מתן אישור כאמור יבחן לפי מידת הסיכון של מקבל השירות להלבנת הון ולמיון טרור;</p>	<p>כו תשפ"א-2021</p>
<p>(2) התברר, לאחר מתן אשראי או שירות בנקס פיננסי, לפי העניין, כי מקבל השירות או הננהה הוא איש ציבור זר, לא יתן לו נו^תן השירות אשראי נוסף נוסף או שירות נוסף בנקס פיננסי, לפי העניין, עד לקבלת אישור מנושא משרה בנותן השירות לפחות לפי פסקה (1);</p>	<p>כו תשפ"א-2021</p>
<p>ליישום סעיף קטן זה לעניין איש ציבור זר, רשאי נו^תן השירות לפעול לפי הנוסח של הטופס שבתopsisת השנייה.</p>	<p>כו תשפ"א-2021</p>
<p>נותן שירות לא יתן אשראי או שירות בנקס פיננסי, לפי העניין, למקבל שירות, בפעם הראשונה בלבד שירשות לאבי מקבל השירות ולאבי מיו^תפה כוח מטעמו יכול את המפורטים להלן, ובלא שאימת את פרטי הזיהוי אם נדרש לכך לפי סעיף 4, אלא אם כן היו בידי פרטי זיהוי מואתמים כאמור:</p>	<p>(א) רישום פרטי זיהוי לאבי מקבל שירות מזמן ולאבי מיו^תפה כוח מטעמו יכול את הפרטים הקבועים בפסקאות (1), (2) ו-(4) בלבד, לפי מסמך זיהוי כמפורט בסעיף 4;</p>
<p>(1) שם;</p>	<p>(1) רישום פרטי זיהוי לאבי מקבל שירות מזמן ולאבי מיו^תפה כוח מטעמו יכול את הפרטים הקבועים בפסקאות (1), (2) ו-(4) בלבד, לפי מסמך זיהוי כמפורט בסעיף 4;</p>
<p>(2) מספר זהות;</p>	<p>(2) ליחיד – תאריך לידיה ומין; ולתאייד – תאריך התאגדות;</p>
<p>(3) מיען;</p>	<p>(3) ליחיד – תאריך לידיה ומין; ולתאייד – תאריך התאגדות;</p>
<p>(4) על אף האמור בסעיף קטן (א) –</p>	<p>(4) מיען;</p>
<p>(1) רישום פרטי זיהוי לאבי מקבל שירות מזמן ולאבי מיו^תפה כוח מטעמו יכול את הפרטים הקבועים בפסקאות (1), (2) ו-(4) בלבד, לפי מסמך זיהוי כמפורט בסעיף 4;</p>	<p>כו תשפ"א-2021</p>
<p>נותן שירות אשראי לתת אשראי בלבד שאימת את פרטי הזיהוי של מקבל השירות כמפורט בסעיף 4, ובלבד שהתקיימו תנאים אלה:</p>	<p>כו תשפ"א-2021</p>
<p>(א) האשראי ניתן אגב רכישת נכס או שירות מבית עסק, והעסקה היא בסיכון נמוך בהתחשב במקבל השירות, בעסקה ובבית העסק;</p>	<p>כו תשפ"א-2021</p>
<p>(ב) נו^תן שירות האשראי קיבל לידי, טרם ביצוע הפעולה, את פרטי הזיהוי כמפורט בסעיף זה;</p>	<p>כו תשפ"א-2021</p>
<p>(ג) קבלת מסמכי הזיהוי ואיומותם כמפורט בסעיף 4 יבוצעו בתור שני ימי עסקים לכל היותר ממועד העסקה.</p>	<p>כו תשפ"א-2021</p>
<p>נותן שירות לא יתן אשראי או שירות בנקס פיננסי, לפי העניין, למקבל שירות שאינו מקבל שירות מזמן בלבד שירשות לאבי נזהה את הפרטים שבסעיף קטן (1)-(2); רישום הפרטים יעשה על פי ההצעה כאמור בסעיף 5; לא היה בידי נו^תן שירות מספר זהותו של הננהה, לאחר שנקט אמצעים סבירים להשתנו, רישום במקומו, אם היו בידי, את הפרטים שבסעיף קטן (3)-(4) וכן את מדינת האזרחות או ההתאגדות, לפי העניין. האמור בסעיף קטן זה לא יכול אם מצא נו^תן שירות, בעת מתן האשראי או מתן השירות בנקס הכספיים, לפי העניין, שמדובר במתן שירות לטובות הננהה, שלאפי ההצעה מקבל השירות לא ניתן לדעת את זהותו, ופורטה הסיבה</p>	<p>(ב) כו תשפ"א-2021</p>

לקר שזהות הננהנה טרם ידועה; במקרה כאמור, יפנה נותן השירות את תשומת לבו של מקבל השירות, בכתב, לחובתו למסור לו את פרטי ההנהנה מיד עם היעוד זהותו; הוראות סעיף קטן זה יחולו גם על הוספה נהנה.

נותן שירות לא יהיה אשראי או שירות בנקס פיננסי, לפי העניין, למקבל שירות שאינו מקבל שירות מזדמן שהוא תאגיד ללא שירותים לגבי בעל השליטה בתאגיד וכן לגבי המנהל הכללי של התאגיד או מי שמשמש בתפקיד דומה אף אם כינוי אחר, את הפרטיהם שבסעיף קטן (א)(1) ו-(2); רשום הפרטיהם לגבי בעל השליטה בתאגיד יעשה לפי החלטה כאמור בסעיף 5; רשום הפרטיהם לגבי המנהל הכללי של התאגיד או מי שמשמש בתפקיד דומה אף אם כינוי אחר, יעשה לפי הפרטיהם שמסר מקבל השירות; לא היה בידי נותן שירות מספר זהות, לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו, רשום במקומו אם היו בידי את הפרטיהם שבסעיף קטן (א)(3) ו-(4) וכן מדינת האזרחות. האמור בסעיף קטן זה לעניין רשום פרטי הזיהוי של בעלי השליטה לא יכול על תאגיד שניירות הערך שלו נסחרים בבורסה לנירות ערך בישראל או בבורסה/mdינה שהיא חברה בארגון OECD, וכן על חשבון של תאגיד מסווג אחר שקבע המוניה בהוראות; הוראות סעיף קטן זה יחולו גם על הוספה מקבל שירות שהוא תאגיד.

(ג)

צו תשפ"א-2021

(ד) (נמקח)

צו תשפ"א-2021

בעת חתימה של ערבות לטבות מקבל שירות כלפי נותן שירות אשראי, ירשום נותן שירות האשראי את פרטי הזיהוי של הערב, המפורטים בסעיף קטן (א)(1), (2) ו-(4), על פי מסמך זיהוי כאמור בסעיף 4, וישמר העתק מצולם של מסמך הזיהוי.

.4 (א)

אימות פרטיהם
ודרישת מסמכים
צו תשפ"א-2021

נותן שירות יאמת את פרטי הזיהוי של מקבל השירות, למעט מקבל שירות מזדמן, המפורטים בסעיף 3(א) וקבל לידי מסמכים, כמפורט להלן:

(1) לעניין רשום פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (3) של מקבל שירות יחיד שהוא תושב – לפי תעודה מזהה או העתק מאושר שלה, לעניין אימות 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 לחופפי, לעניין פרטי הזיהוי שבתעודת זהות – רשאי נותן שירות לאמתתם גם עם הפרטיהם המופיעים במרשם האוכלוסין, בלבד ששיעורו את תאריך הנפקת תעודה זהות המופיע בה עם תאריך הנפקת התעודה الأخيرة הרשות במרשם האוכלוסין במשרד הפנים; נוטן השירות ישמר תיעוד של בדיקות אלה; לעניין פסקה זו, יראו כתעודה מזהה, כל אחד מלה:

(א) תעודה זהות;

(ב) תעודה עולה עד 30 ימים מיום הנפקתה;

(ג) רישיון נהיגה תקף הכלול את תמונה בעל הרישוי, שניתן לפי פקודת התעבורה;

(ד) דרכון ישראלי תקף שניתן לפי חוק הדרכונים, התשי"ב-1952;

(2) לעניין רשום פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (3) של מקבל שירות שהוא ייחד תושב חוץ – לפי תעודה הרישום או העתק מאושר של מסמך זיהוי כאמור, לעניין אימות לפי מסמך כאמור, העתק מצולם של אחד מהם, לגבי פרטי הזיהוי, ישמר אצל נותן השירות; אם היחד תושב אזור, רשאי נוטן שירות לרשות את פרטי הזיהוי גם לפי כרטיס מגנטית שהנפיק המינהל האזרחי, לעניין אימות לפי מסמך כאמור, העתק מצולם שלו, לגבי פרטי הזיהוי, ישמר אצל נותן השירות; נוטן השירות יאמת את פרטי הזיהוי עם מסמך נוסף הנושא תמונה ומספר זהות, ובהעדרו – עם מסמך הנושא שם וכן מען או תאריך לידה;

(3) לעניין רשום פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (3) של מקבל שירות שהוא תאגיד הרשות בישראל – לפי תעודה הרישום או העתק מאושר של העתקים מאושרים ממשמעו היסוד של התאגיד, נסח עדכני של פרטי התאגיד במרשם המתאים, או אישור של עורך דין על קיום התאגיד,שמו, מסמך זהותו ותאריך ההתאגדות שלו לעניין אימות לפי מסמך כאמור; נוטן שירות יקבל לידי וישמר את המסמכים האמורים או העתקים מצולמים שלהם;

(4) לעניין רשום פרטי/zיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (4) של מקבל שירות שהוא תאגיד שאינו רשום בישראל – לפי מסמך המעיד על רשומו או העתק מאושער מסמך כאמור, אם פרטיים אלה מופיעים במסמך; חסר במסמך אחד

צו תשפ"א-2021

צו תשפ"א-2021

צו תשפ"א-2021

צו תשפ"א-2021

הפרטים כאמור – לפי אישור של עורך דין; ניתן שירות יקבל לידי מסמך המעיד על רישומו של התאגיד ומסמכים כמפורט בפסקה (3); בתאגיד שההתאגיד במדינתה שלא מתקיים בה רישום לגבי תאגידים מסווג, יקבל לידי ניתן השירות אישור של עורך דין על קר שלא קיים רישום במדינתה האגדות; לעניין אימות, ניתן השירות ישמר מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

(5) לעניין רישום פרטיז זיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) של מקבל שירות שהוא מוסד ציבורי או תאגיד שהוקם בחיקוק בחו"ל הארץ – לפי הצהרת מקבל השירות, ובתאגיד שהוקם בחיקוק – לפי העתק שיקבל נזקי השירות מן החיקוק שמקורו הוקם התאגיד, או אישור של עורך דין על קיומו של החיקוק; ניתן שירות יקבל לידי מסמכים כמפורט בפסקה (3); לעניין אימות, ניתן השירות ישמר מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

(6) לעניין פרטיז זיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (4) של מקבל שירות שנছזה בעניין נזקי השירות להיות מי שחייב ברישוון מכוח חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים – ידרוש נזקי השירות גם העתק שמקורו נזקי השירות למקבל השירות לפי סעיף 12 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, או יאמת את פרטיז מקבל השירות אל מול המרשימים של נזקי השירותים פיננסיים כמשמעותם בסעיף 5א לחוק האמור, או ידרוש ממנו הצהרה בכתב כי אין חייב ברישוון מכוח חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים; ניתן השירות ישמר מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

(7) לעניין פרטיז זיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (4) של מקבל שירות שהוא קטן שטרם מלאו לו 16 שנים או מי שמונה לו אפוטרופוס – לפי מסמך זיהוי של אחד מאפוטרופסיים; אם האפוטרופוס תושב בחו"ל – לפי דרכונו של הקטן או לפי העתק מאשר שלו או לפי מסמכי זיהוי המקובלים בשירותים מהגוף הזה באותו מדינה שנעשה בה זיהוי, ובלבד שבמדינה זו קיימת חקיקה המחייבת זיהוי לקוחות; לעניין אימות, ניתן השירות ישמר מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

(8) לעניין מתן אשראי מחוץ לישראל, רשאי ניתן שירות, על אף האמור בפסקאות (2) ו-(4), לרשום את פרטיז זיהוי לפי מסמכי זיהוי המקובלים בשירותים מהסוג הזה באותה מדינה שנעשה בה זיהוי, ובלבד שבמדינה זו קיימת חקיקה המחייבת זיהוי לקוחות לעניין אימות לפי מסמך זיהוי כאמור; ניתן השירות ישמר בידיו עותקים מצולמים של מסמכי זיהוי.

(א) על אף האמור בסעיף קטן (א), רשאי הממונה לתת הוראות לעניין אמצעים חלופיים לזייהוי, לאופן רישום פרטיז זיהוי ולאימות פרטיטים.

(ב) לעניין מיופה כוח, יקבל לידי ניתן שירות גם העתק של כתב יפי כוח, כתוב נאמנות או החלטת הארגן המוסמך בתאגיד, לפי העניין, מאת מקבל השירות המਸמיך את מיופה הכוח לפעול מטעמו, הכלול את כל פרטיז זיהוי של מקבל השירות; העתק כתב יפי הכוח, כתוב הנאמנות או ההחלטה, לפי העניין, ישמר אצל נזקי השירות.

(ג) ניתן שירות ישמר את מסמכי זיהוי באורך נגש לתקופה של חמיש שנים לפחות ממועד סיום החזר האשראי או מתן השירות בנכס הכספי, לפי העניין, או לתקופה ארוכה יותר אם הממונה דרש ממנו לעשות כן בנסיבות מסוימים שבהם מסמכי זיהוי נדרשין לצורך קירה או לשם פיקוח על ביצוע הוראות החוק; שמירת מסמכי זיהוי, יכול שתישנה באמצעות סריקה ממוחשבת בתנאים המפורטים בתקנה 3א לתקנות העדות; לעניין זה, "מסמכי זיהוי" – כל מסמך שנמסר לצורך זיהוי או אימות, לרבות הצהרה שניתנה לפי צו זה ומסמכים עיקריים ששימשו את נזקי השירות להכרת הלקווט לפי סעיף 2(א).

(ד) ניתן שירות ינקוט אמצעים סבירים, לפי רמת הסיכון להלבנת הון ולמיון טרור, לאימות פרטיז זיהוי של נזקה ובעל שליטה, לפי העניין, בהתקשרות כאמור בסעיף 3(ב) ו-(ג); לעניין זה, "נקיטת אמצעים סבירים" – שימוש במידע הנוגע לעניין או בנסיבות שהתקבלו ממקור מהימן המניחים את דעתו של נזקי השירות.

(ה) בסעיף זה –

"העתק מאשר" – העתק מתאים למקור המאומנת בידי אחד בלבד:

- (1) הרשות שהנפיקה את מסמך המקור;
- (2) עורך דין;
- (3) ניתן השירות או מי מטעמו, לרבות עובד של תאגיד קשור לפניו הוצאה המסמך המקורי;
- (4) רשות כאמור בסעיף 6 לאמנה לביטול דרישת האימות;

זו תשפ"א-2021

(5) נציג דיפלומטי או קונסולרי ישראלי בחו"ל בארץ;

"מקבל שירות" – לרובות מיופה כוח.

5.	(א)	בעת מתן אשראי או שירות בנקס פיננסי, לפי העניין, בפעם הראשונה, לקבלת שירות שאינו מקבל שירות מזדמן, ידרוש נתונים השירות ממקבל השירות הצהרה בחתימת מקור, אם הוא פועל בעבר עצמו או בעבר נהנה; הצהיר ממקבל השירות כי הוא פועל בעבר נהנה – תכלול הצהרה את הפרטים כאמור בסעיף (3)(ב) לגבי כל אחד מהנהנים.	הזהרה על נהנה על בעל שליטה כו תשפ"א-2021	כו תשפ"א-2021	כו תשפ"א-2021
	(ב)	בעת מתן אשראי או שירות בנקס פיננסי, לפי העניין, בפעם הראשונה, לקבלת שירות שאינו מקבל שירות מזדמן, שהוא תאגיד, ידרוש נתונים השירות הצהרה מן התאגיד בחתימת מקור או באישור של עורך דין, על פרטי הזיהוי כאמור בסעיף (3)(ג) לגבי בעל שליטה בתאגיד.	כו תשפ"א-2021	כו תשפ"א-2021	כו תשפ"א-2021
	(ג)	בעת קבלת הצהרה לפי סעיפים קטנים (א) או (ב), יעדכן נתונים השירות את מקבל השירות על חובתו למסור הצהרה מעודכנת אם חל שינוי בפרט מהפרטים שנכללו בהצהרה שmaser לפי אותם סעיפים קטנים, ידרוש לקבל ממנו הצהרה מעודכנת אם חל שינוי בפרט מהפרטים כאמור. נתונים שירות יתרעט את עדכון מקבל השירות כאמור.	כו תשפ"א-2021	כו תשפ"א-2021	כו תשפ"א-2021
	(ד)	הצהרות כאמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב) ייעשו לפי הנוסח שבתופס שבתוספת השלישייה.	כו תשפ"א-2021	כו תשפ"א-2021	כו תשפ"א-2021
	(ה)	נתן שירות יבדוק את סבירות ההצהרה כאמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב), על פניה.	כו תשפ"א-2021	כו תשפ"א-2021	כו תשפ"א-2021
	(ו)	על אף האמור בסעיף זה, רשאי הממונה לחתור הוראות חלופיות לעניין הדרישה להצהרה בחתימת מקור.	כו תשפ"א-2021	כו תשפ"א-2021	כו תשפ"א-2021
5א.	(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, חברת ניהול, קופת גמל, ניהול תיקים, קרן, הקדש ציבורי הרשות במרשם ההקדשות הציבוריות או חברת בעלת רישיון זירה; (3) נתונים שירותים פיננסיים שליליאן לאבי צו מכוח סעיף 7 לחוק; (4) תאגיד מסווג אחר שליליאן הורה הממונה, בהתאם עותם עם הרשות המוסמכת. (ב) האמור בסעיפים (3)(ג) ו-5 לגבי רישום בעל שליטה, לא יחול על מקבל שירות שהוא תאגיד בנקאי, בנק הדואר, מבטח, חבר בורסה, חברת ניהול, קופת גמל, ניהול תיקים, קרן, הקדש ציבורי הרשות במרשם ההקדשות הציבוריות, חברת בעלת רישיון זירה או חברת שנירות הערך שללה נסחרים בבורסה בישראל או בבורסה במדינה שהיא חברה בארגון OECD.	פטור חלק לרישום פרטי זיהוי והצהרה של נהנה ובבעל שליטה כו תשפ"א-2021	כו תשפ"א-2021	כו תשפ"א-2021
6.	(א)	נתן שירות לא ניתן אשראי או שירות בנקס פיננסי, לפי העניין, לקבלת שירות שאינו מקבל שירות מזדמן, בפעם הראשונה, ללא שיזהה את מקבל השירות או את מיופה הכוח, לפי העניין, פנים אל פנים, לפי מסמכי הזיהוי כאמור בסעיף 4; לעניין זה, "זיהוי פנים אל פנים" – זיהוי על ידי אחד מלאה: (1) נתונים השירות או מי מטעמו; (2) בעל רישיון לעירicity דין בישראל; (3) נציג דיפלומטי או קונסולרי ישראלי בחו"ל בארץ; (4) רשות כאמור בסעיף 6 לאמנה לביטול דרישות האימות; (5) זיהוי אחר שאישר הממונה.	זיהוי פנים אל פנים כו תשפ"א-2021	כו תשפ"א-2021	כו תשפ"א-2021
	(ב)	נתן שירות ירשום את השם ואת מספר הזהות של האדם שביצע את הזיהוי כאמור בסעיף קטן (א).	כו תשפ"א-2021	כו תשפ"א-2021	כו תשפ"א-2021
	(ג)	על אף האמור בסעיף קטן (א), רשאי נתן שירות לבצע זיהוי של מקבל שירות באמצעות טכנולוגיה המאפשרת זיהוי חזותי של מקבל השירות, לרבות מקבל שירות מחוץ לישראל, לפי הוראות הממונה.	כו תשפ"א-2021	כו תשפ"א-2021	כו תשפ"א-2021

פטור חלקי והקלות במתן שירותים באמצעות מערכת סגורה ומ מערכת סגורה למחצה	(א) בסעיף זה –	צו תשפ"א-2021
---	----------------	---------------

"בנק מחוץ לישראל" – תאגיד שהtagged באחת מדינות ה-OECD, ושמתקיים מיט לבבי כל אלה:

- (1) הוא עוסק בפעילויות שהעיסוק בהן בישראל טעון רישון בנק לפי חוק הבנקאות (ישוי);
- (2) הוא קיבל אישור מיידי מי שרשאי לחתמו לפי דין במדינת החוץ לעסוק בפעילויות כאמור בפסקה (1), והוא נתן לפיקוחו של מי שמוסמך לעניין זה באותה מדינה;
- (3) הוא נתן לפיקוח בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור;

"העברה" – לרבות באחד האמצעים האלה –

- | | |
|--|----------------|
| (1) העברה בנקאית; | צו תשפ"א-2021 |
| (2) תשלום בשיק שנשמר על חשבונו בתאגיד בנקאי או חשבונו בבנק הדואר, בלבד שהתקיימו התנאים האלה: | צו תשפ"א-2021 |
| (א) השיק משוכן מקבל השירות לפוקודת חשבונו נתן השירות, או מחשבונו נתן השירות לפוקודת מקבל השירות; | צו תשפ"א-2021; |
| (ב) השיק הוא לモטב בלבד ואני ניתן להסביר או להעbara; | צו תשפ"א-2021; |
| (ג) השיק מסורטט, כך שניתן לאבותו רק באמצעות הפקדתו לחשבונו של המוטב; | צו תשפ"א-2021; |

"חשבון אחר" – חשבון בתאגיד בנקאי, חשבון בבנק מחוץ לישראל או חשבון בבנק הדואר, שאין בו בעליים 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 בעלותו משותפת של מקבל השירות ובן זוגו, יראו את הדרישהiae-קיים בעליים נוספים בחשבון כמתיקיימת;

"חשבון מקור" – חשבון בתאגיד בנקאי או בבנק הדואר, שאין בו בעליים 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 בעלותו משותפת של מקבל השירות ובן זוגו, יראו את הדרישהiae-קיים בעליים נוספים בחשבון כמתיקיימת;

"פעולה במערכת סגורה" – פעולה שבנה נכסים פיננסיים מועברים מחשבון מקור ומהזרים אל אותו חשבון המקור בלבד;

"פעולה במערכת סגורה למחזקה" – כל אחד מהלאה:

- | | |
|---|----------------|
| (1) פעולה שבנה נכסים פיננסיים שהועברו באמצעות כרטיס אשראי או כרטיס בנק המשיך לחשבון אחר, מוחזרים לאותו מקבל השירות באמצעות כרטיס האשראי או כרטיס הבנק שמננו הועברו הנכסים מלכתחילה או לחשבון אחר, או להפוך; | צו תשפ"א-2021; |
| (2) פעולה שבנה נכסים פיננסיים שהועברו מוחזרים לחשבון אחר, או להפוך. | צו תשפ"א-2021; |

על פעולה במערכת סגורה יחולו הפטורים והקלות המוניים בסעיף קטן (ד), בלבד שהתקיימו לבבי כל אלה:

- | | |
|--|----------------|
| (1) מקבל השירות אינו קשור למדינה או לטריטוריה מן המניות בתוספת הראשונה; | צו תשפ"א-2021; |
| (2) מקבל השירות אינו איש ציבור ז/or; | צו תשפ"א-2021; |
| (3) נותן השירות קיבל מקבל השירות לצורך זיהוי, העתק מסמר זיהוי הנושא תמונה ומספר זהות, ובהעדרו – מסמר הנושא שם ומספר זהות; | צו תשפ"א-2021; |
| (4) נותן השירות קיבל לידי פרטי מלאים של חשבון המקור וכן מסמר רשמי של הבנק שבו מתנהל חשבון המקור, הכול את פרטי חשבון הבנק של מקבל | צו תשפ"א-2021; |

השירות ובעל);

(5) בוצע אימות של זהות מקבל השירות מול מסמכי הבנק; לעניין זה, "אימות של זהות" – בדיקה אם פרטי זהוי של מקבל השירות לפי סעיף 3(א)(1) ו-(2) הרשומים אצל נווטן השירותים זהיםprasmti רשמי של הבנק כאמור בפסקה (4).	צו תשפ"א-2021
(ג) על פעולה במערכת סגורה למחצה יחולו הפטורים והקלות המנוים בסעיף קטן (ד), ובלבד שהתקיימו התנאים המפורטים בסעיף קטן (ב)(1), (3) ו-(5) וגם תנאים אלה:	צו תשפ"א-2021
(1) נווטן השירות קיבל לידי את פרטי החשבון אחר, ואם מדובר בשימוש בכרטיס אשראי או בכרטיס בנק, גם את ארבע הספרות האחרונות של כרטיס האשראי או כרטיס הבנק שבאמצעותו מועברים הכספיים, וכן אחד מכל, לפחות, מהלן:	צו תשפ"א-2021
(א) מסמך רשמי של הבנק שבו מתנהל החשבון לאחר הכלול את פרטי החשבון ובעל החשבון;	צו תשפ"א-2021
(ב) בכרטיס אשראי המשויך לחשבון בנק או כרטיס בנק – מסמך רשמי של חברת האשראי הכלול את ארבע הספרות האחרונות של כרטיס האשראי או בכרטיס הבנק ופרטיו בעל הkartis, ובלבד שעולה ממנו, בין לבתו ובין ביצירוף מסמך רשמי של הבנק, כי כרטיס האשראי או כרטיס הבנק שבאמצעותו מועברים הכספיים משוו לחשבון אחר;	צו תשפ"א-2021
(ג) בכרטיס אשראי שאינו משוו לחשבון בנק – אישור של הסולק או של המဏיק הכלול את ארבע הספרות האחרונות של כרטיס האשראי ואת שמו של בעל כרטיס האשראי;	צו תשפ"א-2021
(2) נווטן השירות זיהה את מקבל השירות באמצעות טכנולוגיית המאפשרת זיהוי זהות של מקבל השירות לפי הוראות הממונה, ואתם הערכת הסיכון שביצעו נווטן השירות לאבי מקבל השירות מעידה כי יש צורך לבצע זיהוי כאמור.	צו תשפ"א-2021
(ד) על פעולה במערכת סגורה ובמערכת סגורה למחצה כאמור בסעיפים קטנים (ב) ו-(ג), יחולו הפטורים והקלות האלה:	צו תשפ"א-2021
(1) על אף הוראות סעיף 6, נווטן שירות יהיה פטור מחובת זיהוי פנים אל פנים;	צו תשפ"א-2021
(2) על אף הוראות סעיפים 4(א) ו-5, נווטן שירות יהיה רשאי –	צו תשפ"א-2021
(א) לרשום את פרטי הזהוי לפי העתק של מסמכי הזהוי המפורטים בסעיף ;4;	
(א1) לאמת את פרטי הזהוי של מקבל השירות כפי שנקבע בסעיף קטן (ב)(5);	צו תשפ"א-2021
(ב) שלא לאמת את פרטי הזהוי של מיוופה כוח;	
(ג) לקבל הצהרת מקבל שירות שלא בחתימת מקור.	
7א. (א) נווטן שירות לא יבצע פעולה באמצעות שירות העברה אלקטרוני במסך לישראל בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים, ללא שירותי בכל אחד ממשמכי העבראה את פרטי המעביר שבפסקאות (1) עד (4) להלן, כאמור בסעיף קטן (ח), ואת הפטרים שבפסקאות (5) ו-(6) להלן, כפי שנמסרו:	העברות אלקטרוניות וההעברות של מטבח ורטואלי 2021
(1) שם המעביר;	צו תשפ"א-2021
(2) מספר הזיהות של המעביר; לא היה בידי נווטן השירות מספר זהותו של המעביר – מספר זיהוי אצל נווטן השירות, או תאריך הלידה או תאריך ההתאגדות, לפי העניין, אם הפטרים האמורים ידועים לו;	צו תשפ"א-2021
(3) המعنן של המעביר;	צו תשפ"א-2021
(4) מספר החשבון של המעביר במוסד הפיננסי שממנו בוצעה העבראה; לא היה בידי נווטן השירות מספר חשבון – מספר זיהוי ייחודי אחר, שיאפשר איתורו ויזהו של העבראה;	צו תשפ"א-2021
(5) שם הנעבר;	צו תשפ"א-2021
(6) מספר החשבון של הנעבר, במוסד הפיננסי שאליו בוצעה העבראה; לא היה בידי נווטן השירות מספר חשבון – מספר זיהוי ייחודי אחר, שיאפשר איתורו ויזהו של העבראה;	צו תשפ"א-2021

צו תשפ"א-2021

(7) לעניין פעולה במתבע יירטואלי, ירשם במסמכי העברה גם את כתובות הארנקים של מטבעות יירטואליים המעורבים בפעולה.

צו תשפ"א-2021

(ב) לא יבצע נותן שירות פעולה של העברה של מטבע יירטואלי ללא שפעל כללה:

צו תשפ"א-2021

(1) רשם את פרטי המעביר כאמור בסעיף קטן (א)(1) עד (4) ו-(7) כמפורט בסעיף קטן (ח), ואית פרטי הנעבר כאמור בסעיף קטן (א)(5) עד (7) כפי שנמסרו;

צו תשפ"א-2021

ביצע נותן השירות כמה העברות אלקטרוניות אל מחוץ לישראל או העברות של מטבע יירטואלי, בעברו אותו מעביר במקבץ אחד, על מקבץ זה לכלול את הפרטים שבסעיף קטן (א) לגביו כל אחת מההעברות שבמקבץ; לעניין סעיף קטן זה, "מקבץ" – כמה העברות בעברו אותו מעביר לנעברים שונים, בבת אחת.

צו תשפ"א-2021

לא יבצע נותן שירות פעולה של העברה אלקטרוניות בתוך ישראל, בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים, ללא שרשות בכל אחד ממשמעי העברה את הפרטים של המעביר המפורטים בסעיף קטן (א)(1) עד (4), כפי שנמסרו.

צו תשפ"א-2021

לא יקבל נותן שירות העברת אלكتروנית מחוץ לישראל בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים ללא שבדק את שם הנעבר ומספר זהותו, כמפורט בסעיף קטן (ח).

צו תשפ"א-2021

(ו) לא יקבל נותן שירות העברת אלكتروנית מחוץ לישראל ללא שפעל כללה:

צו תשפ"א-2021

(1) רשם את פרטי המעביר כאמור בסעיף קטן (א)(1) עד (4) ו-(7), כפי שנמסרו;

צו תשפ"א-2021

(2) רשם את פרטי הנעבר כאמור בסעיף קטן (א)(5) עד (7), כמפורט בסעיף קטן (ח).

צו תשפ"א-2021

לא יקבל נותן שירות העברת אלكتروנית מחוץ לישראל שנועדה למקבל שירות שהוא מוסד פיננסי, אלא שהעביר למוסד הפיננסי את הפרטים כאמור בסעיף קטן (א)(1) עד (6), ולענין פסקה (3), אם קיים; על אף האמור, לא יהיה לנוטן השירות אפשרות טכנית להעביר למוסד פיננסי בישראל את הפרטים כאמור, ישמר נוטן השירות את הפרטים לתקופה של חמישה שנים.

צו תשפ"א-2021

(ז) נוטן השירות ירשום את פרטי הזיהוי לפי סעיף זה לאחר שבדק את פרטי הזיהוי לפי מסמך זיהוי כמפורט בסעיף 4 לצו; לנוטן שירות רישום פרט הזיהוי של מספר החשבון שבסעיף קטן (א)(4) ו-(6) – נוטן השירות ירשום את מספר החשבון לפי מסמך הלקוח את השם ואת מספר החשבון של מקבל השירות.

צו תשפ"א-2021

(ט) אין בהוראות סעיף זה כדי Lageru מההוראות סעיפים 3 עד 4 לצו.

צו תשפ"א-2021

(ו) לעניין סעיף זה –

צו תשפ"א-2021

"העברת אלקטרוני" – למעט העברת של מטבע יירטואלי;

צו תשפ"א-2021

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

צו תשפ"א-2021

"מסמכי העברה" – המסמכים הפיזיים או האלקטרוניים הנדרשים לביצוע פעולה באמצעות העברת אלكتروנית, בין שההעברה נעשית על ידי נוטן השירות ובין שעלה ידי מוסד פיננסי אחר.

על אף האמור בפרק זה, רשיי הממונה, בהתאם התייעצות עם ראש הרשות המוסמכת, לפי הסיכון להלבנת הון או מימון טרור, להורות במקורה מסוים על דרכי זיהוי, דרכי אימוט פרטימ ודרישת מסמכים חלופיות.

במתן אשראי או שירות בנקס פיננסי שלגביו התעורר חשש להלבנת הון או למימון טרור, לא יחולו פטוריות והקלות, אם ניתנו לפי סעיפים 5 ו-7, ונוטן השירות ישකול, לפי מידת הסיכון להלבנת הון ולמימון טרור את ביטול ההקלות, אם ניתנו, לפי סעיפים 5(ו), 6(ג) או 8.

הוראות הממונה 8. הוראות הממונה

צו תשפ"א-2021

ביטול פטוריות

והקלות

צו תשפ"א-2021

פרק ג': חובות בקרה ודיווח

נותן שירות יקיים בקרה אחר פעולות מקבל שירות, שאינו מקבל שירות מזדמן, לצורך מילוי חובותיו 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 ולמימון טרור; בלי פגוע בכלליות האמור, יקיים נוטן שירות –

בקרה

צו תשפ"א-2021

צו תשפ"א-2021

	(1) בקרה שוטפת על הליך של הכרת הלקוח שביצע למקבל השירות, לפי מידת הסיכון של מקבל השירות להלבנת הון ולמיון טרור, ויעדכו את רישומיו לפי זה; התעורר ספק לגבי זהות מקבל השירות או לאמתות מסמכי הזהוי שנמסרו לנוטן השירות, יבצע נוטן השירות הליך של הכרת הלקוח עם נוספת לפיה מידת הסיכון של מקבל השירות ויעדכו את רישומיו לפי זה; התעורר חשש להלבנת הון או למימון טרור לגבי פעולות שביצע מקבל השירות, ובמקרה הצורך גם אסמכתאות התומכות במידע ובהסבירים שמסר, ייעדכו את רישומי הכרת הלקוח בהתאם;	
	(2) בקרה מוגברת –	
(א) על פעילות הנעשית מול מדינות וטריטוריות המניות בתוספת הראשמה;		
(ב) על פעילות של איש ציבור זר;		
(ג) על פעילות שיש בה סיכון אבואה להלבנת הון או למימון טרור.		
(ב) לצורך מילוי חובותיו בעניין זיהוי, דיווח וניהול רישומים לפי החוק, נוטן שירותים בנקס פיננסי ונותן שירותים מזדמן, לבנות פעילות המוניה בסעיף קטן (א)(2)(א) ו-(ב), המעוררת חשש להלבנת הון או למימון טרור.	צו תשפ"א-2021	
11. (א) נוטן שירות ידוח לרשויות המוסמכת על פעולות כמפורט להלן:	דיווח של נוטן שירותים בנקס פיננסי ונותן שירותים מזדמן	צו תשפ"א-2021
(1) העברה של נקס פיננסי מנוטן שירותים אשראי למקבל שירות ולהפר, בסכום שווה ערך ל- 50,000 שקלים חדשים לפחות, ולענין אשראי שניין אגב רכישת נקס או שירות – בסכום שווה ערך ל- 150,000 שקלים חדשים לפחות;	צו תשפ"א-2021	2021-2021-2021
(2) ביצוע פעולה של מתן שירות בנקס פיננסי עבור מקבל שירות, בסכום שווה ערך ל- 50,000 שקלים חדשים לפחות;	צו תשפ"א-2021	
(3) העברה של נקס פיננסי מנוטן שירותים אשראי למקבל שירות ולהפר, וכן ביצוע פעולה של מתן שירות בנקס פיננסי עבור מקבל שירות, שבה מעורבת מדינה או טריטוריה מן המניות בתוספת הראשמה, בסכום שווה ערך ל- 5,000 שקלים חדשים לפחות;	צו תשפ"א-2021	
(4) לעניין סעיף קטן זה, "נקס פיננסי" – למעט נקס פיננסי שנדרש הליך משפטי, לרבות הליכי הוצאה לפועל, למימושו.	צו תשפ"א-2021	
(ב) נוטן שירות ידוח לרשויות המוסמכת על פעולה הנחוצה בעניינו כבלתי רגילה; לעניין זה, "פעולה" – לרבות ניסיון לביצוע פעולה; בלי' לפגוע בכלויות האמור, יכול שיראו פעולה מן הפעולות המפורטות בתוספת הריבועית כפעולה בלתי רגילה.	צו תשפ"א-2021	2021-2021
(ג) אין בידוח על פעולה לפי הוראות סעיף קטן (א) כדי לפרט מחותמות הדיווח לפי סעיף קטן (ב).	צו תשפ"א-2021	
(ד) נוטן שירות ידוח לרשויות המוסמכת על פעולה הנחוצה בעניינו כבלתי רגילה למשטרת ישראל לפי סעיף 6(א)(1) לחוק לפי סעיף 33(א) לחוק המאבק בטrror או לפי סעיף 6 לחוק למניעת הפצה ומימון של נשק להשמדה המונית.	צו תשפ"א-2021	2021-2021
12. דיווח לפי סעיף 11 יכול פרטים אלה:	פרטי דיווח	
(1) לגבי נוטן שירות –	צו תשפ"א-2021	
(א) שם;		
(ב) מספר זהות;		
(ג) מען;		
(ד) מספר טלפון, עד שני מספרים;		
(ה) מספר פקס/מייל וכתוות דואר אלקטרוני, אם קיים;	צו תשפ"א-2021	
(ו) שם ומספר זהות של מבצע אימות הפרטים;		
(ז) סוג הרישויון ומספר הרישויון שקיבל נוטן השירות לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, ואם הרישויון כאמור הוא רישיון בסיסי או רישיון מורחב לפי אותו חוק;	צו תשפ"א-2021	
(ח) מספר הרישוי של הסניף ומען הסניף שבו ניתן השירות;	צו תשפ"א-2021	

<p>(2) לגבי הפעולה המדווחת –</p> <p>(א) התאריך והשעה של ביצוע הפעולה כפי שנרשם אצל נותן השירות;</p> <p>(א1) סוג הפעולה בנקס פיננסי;</p> <p>(ב) סכום הפעולה במطبع ישראלי;</p> <p>(ג) סוג מطبع החוץ שבhem בוצעה הפעולה והסכום באותו מطبع ושער המطبع;</p> <p>(ד) במתן אשראי, פרטי האשראי – ערבים, אם קיימים, והמספר הסידורי שהказה נוותן השירות לאשראי;</p> <p>(ה) סוג הנקס הפיננסי שבו נעשית הפעולה;</p> <p>(ה1) אם הפעולה נעשית במطبع יורטואלי – אם סוג המطبع הוירטואלי שבו בוצעה הפעולה והסכום באותו מطبع, כתובת הארכק של המطبع הירטואלי המעורב בפעולת, מספר העסקה (SIDX) כפי שנרשם בבלוקץין, סוג הארכק, שער המطبع וסכום הפעולה בשקלים, והכל על פי הנחיות ראש הרשות המוסמכת;</p> <p>(ה2) אם הפעולה נעשית באופן מוקין – כתובת IP שבסמוצעתה התחבר מבקש השירות לנواتן השירות לצורך לצורך ביצוע הפעולה, אם קיימת;</p> <p>(ה3) אם הפעולה נעשית באמצעות יישום במכשיר נייד – המזהה הבין-לאומי של המכשיר הנייד (IMEI) שבסמוצעתו נעשתה הפעולה, אם קיים;</p> <p>(ו) אם הפעולה נעשית באמצעות כרטיס אשראי, כרטיס בנק, לוחית או חפץ אחר, אם סוג הcredtis, מספר הcredtis אם ידוע או ארבע ספרות אחרונות של הcredtis, המדינה המנפקה, וכן שם, מספר זהות ומספר חשבון של בעל הcredtis, אם ידועים, וכן פרטיים אלה המתיחסים ללוחית או לחפץ אחר, בשינויים המחייבים לפי הוראות הממונה; בפסקת משנה זו, "לוחית או חפץ" – כמשמעותם בפסקה (6) להגדירה "נקס פיננסי" בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים;</p> <p>(ז) אם הפעולה נעשית באמצעות שטר חליפין או שטר חוב – אם פרטי זהותה וnumer של השטר והנושא, כפי שהם מופיעים על השטר; לדיווח צורף מצלם של השיק משני צדדי; במקרה שההתמורה ניתנה בשיק, יכללו בדיוח כל פרטי השיק שניית כתמורה, לרבות שם האדם שלפקודתו נושא השיק, אם קיים;</p> <p>(ח) אם הפעולה נעשית באמצעות שטר חליפין או שטר חוב – אם פרטי זהותה וnumer של השטר והנושא, כפי שהם מופיעים על אבי השטר; לדיווח צורף מצלם של שטר החליפין או שטר חוב משני צדדי;</p> <p>(ט) אם ניתן אשראי כנגד המחתת זכותו של מקבל האשראי לקבל נקס פיננסי מאוחר – אם את פרטי הזיהוי של הנמהה, הממחה והחייב, כמפורט להלן:</p> <p>(1) פרטי הנמהה – שם, מספר זהות, מען, מספר טלפון, מעמד מקבל השירות (תושב/תושב חוות/תאגיד ישראלי/תאגיד בחו"ל), מדינת הנפקת מסמך הזיהוי, היחיד – תאריך לידי ומיון, לתאגיד – תאריך ההתאגדות;</p> <p>(2) פרטי הממחה – שם, מספר זהות, מען, היחיד – תאריך לידי ומיון, לתאגיד – תאריך ההתאגדות;</p> <p>(3) פרטי הח"יב – שם ומספר זהות;</p> <p>(ו) אם ניתן אשראי באמצעות שירותים ניכוי כהגדרתם בסעיף 7א לחוק הבנקאות (שירות לקוחות) – אם את פרטי הסולק כהגדרתו בסעיף 36ט לחוק הבנקאות (YSIS), פרטי הספק כהגדרתו באותו סעיף, פרטי כרטיס האשראי ו פרטי הפעולה שביצע מקבל השירות אצל הספק באמצעות כרטיס האשראי, כמפורט להלן:</p> <p>(1) פרטי הסולק – שם ומספר זהות או מספר רישום של התאגיד, לפי העניין;</p> <p>(2) פרטי הספק – שם, מספר זהות, מען; היחיד – תאריך לידי ומיון; לתאגיד – תאריך ההתאגדות;</p> <p>(3) פרטי כרטיס האשראי – סוג הcredtis, מספר הcredtis אם ידוע או ארבע ספרות אחרונות של הcredtis, המדינה המנפקה, וכן שם, מספר זהות ומספר חשבון של בעל הcredtis, אם ידועים;</p>	<p>זו תשפ"א-2021</p>
---	--

(יא) בוצעה פעולה באמצעות העברה אלקטרוני – ייכללו בדוח שם מקבל השירות, מספר זהותו, ומענו, וכן שם הנעבר או המעביר, לפי העניין, מספר זהותו ומענו, אם אינו מקבל השירות, מספר המוסד הפיננסי, מספר הסניף, מספר IBAN, אם קיים, ומספר החשבון במוסד הפיננסי שלו מtbody מתבצעת העברה, אם קיים; ואולם בפעולה אל מול מוסד פיננסי במדינה או בטריטוריה המנויות בתוספת הראשונה – ייכללו בדוח הפרטים האמורים ולabi שם המעביר או הנעבר, לפי העניין, מספר זהותו ומספר חשבונו במוסד הפיננסי, כפי שנמסרו;

(יב) בדוח לפי סעיף 11(ב) – תיכלל גם סיבת הדיווח, לרבות תיאור הפעולה שבשלה הוגש הדיווח על כל נסיבותה, ויצורפו לו אסמכתאות לביצוע פעולה; דיווח לפי סעיף 11(ב) על פעולה שבוצעה אינו מקבל שירות יכול את הפרטים הנדרשים בפסקה (3) גם לabi מבצע הפעולה, אם היו מצויים בידי נוותן שירות;

(3) לabi מקבל השירות –

- (א) שם;
- (ב) מספר זהות;
- (ג) מען;
- (ד) מספרי טלפון, עד שני מספרים, אם ידועים;
- (ה) לחיד – תאריך לידיה; לתאגיד – תאריך ההתאגדות;
- (ו) לחיד – מין;

(ז) מעמד מקבל השירות (תושב/תושב בחו/תאגיד ישראלי/תאגיד בחו/);
(ח) המדינה שבה הונפק מסמך הזהוי;

(4) לabi הנהנים וב בעלי השכלה, אם קיימים, הפרטים הנדרשים לפי סעיף 3(ב) ו-(ג).

נותן שירות לא יאליה את עובדת גיבושו, קיומו, אי-קיומו או תוכנו של דיווח לפי סעיף 11(ב), וכן לא יאליה את עובדת קיומו של דיווח מסוים משלים כמשמעותו בסעיף 31(ג) לחוק, את עובדת קיומה של בקשה לדיווח כאמור או את תוכנו של אחד מלאה, וכן לא ניתן מתן עיון במסמכים המעידים על כל אחד מלאה; על אף האמור, ניתן לשירות יאליה מידע או ניתן עיון כאמור למי שמוסמך לכך לצורך מילוי תפקידי אצל נוותן השירות, לממונה או למי שהוא הסמיכו, לרשות המוסמכת או לפי צו בית משפט.

(ב) התעורר ספק לabi זהות מקבל השירות או אמיתות מסמכי הזהוי כאמור בסעיף 10(א), התעורר חשש להלבנת הון ולמיון טרור כאמור בסעיף 10(ב), או נушטה פעילות הנחיתת להיות בלתי רגילה כאמור בסעיף 11(ב), וכןון השירות סבור כי ביטול פטורים או הקלות לפי סעיף 9 או ביצוע בקרה להיליך הכרת הלוקוח לפי סעיף 10, לפי העניין, יובילו להפרת חובתו לפי סעיף קטן (א), רשאי הוא שלא לעשות כן, וידוח לרשות המוסמכת על החשש כאמור.

זו תשפ"א-2021

זו תשפ"א-2021

זו תשפ"א-2021

זו תשפ"א-2021

פרק ד': בדיקת פרטי זיהוי אל מול רשימות

זו תשפ"א-2021

14. נוותן שירות יבדוק אל מול הרשימות –
- (1) אם מצויים בהן שם או מספר זהות של מקבל שירות, מופיע כוכ, נהנה או בעל שליטה שפרטיו מצויים במאגר המידע הממוחשב שהוקם לפי סעיף 16(א); בדיקה כאמור תיערך כל אימת שהוסף ארגון או אדם לרשימות;
- (2) אם מצויים בהן שמותיהם של צדדים לפעולה, למעט אלה המנויים בפסקה (1); בפסקה זו –
- "פעולה" – העברה של נכס פיננסי מישראל לחוץ לארץ או העברה של נכס פיננסי מחוץ לארץ או מהאזור לישראל או העברה של מطبع וירטואלי;
- "צד לפעולה" – מי שהוא אחד הצדדים לפעולה המבוצע באמצעות נוותן השירות, ואולם לעניין פעולה הנעשית באמצעות שטר חוב או שיק – עושה השטר או מושך

חובות בדיקה אל מול רשימות
זו תשפ"א-2021

זו תשפ"א-2021

זו תשפ"א-2021

זו תשפ"א-2021

השייק, לפי העניין, וכן הנפרע בשטר או בשיק, לפי העניין.

פרק ה': שונות

	<p>15. נו^תן שירות יקבע מדיניות, כלים וניהול סיכונים בעניין איסור הלבנת הון ומימון טרור לצורך מילוי חובותיו לעניין צו זה, לרבות בנושאים אלה:</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) הליך של הכרת הלקוח, זיהוי, דיווח וניהול רישומים; (2) מעקב אחר לאומי הלבנת הון ומימון טרור, הנובעים, בין השאר, מטכנולוגיות חדישות, בפרט אלה המאפשרות ביצוע עסקאות שלא פנים אל פנים. <p>16. (א) נו^תן שירות יקיים מאגר מידע ממוחשב של כל הפעולות ופרטיה/zיהוי והדיווח הנדרשים לפי צו זה של מקבל השירות, מיפוי כוח, נהנים ובעל שליטה.</p> <p>(ב) נו^תן שירות ישמר באורך נגש פרטיאלי פועלה כספית שבוצעה במסגרת מתן האשראי או מתן השירות בנקס הפיננסי, לפי העניין, שיכלול בין השאר את תאריך ביצוע הפעולה, את סוג הפעולה, את סוג הנכס הפיננסי שבו נעשתה הפעולה, את סכום הפעולה ואת המטבע שבו בוצעה הפעולה, לעניין פועלה במטבע וירטואלי – גם את סוג המטבע הוירטואלי, את פרטי המעביר והעابر במסמכי ההעברה, לעניין העברתALKטרונית של מטבע וירטואלי – גם את הפרטים האמורים בסעיף 7א(ב) או (א), לפי העניין, את כתובות IP ומזההIMEI, אם קיימים, וכן את מסמך ההוראה לביצוע פועלה והתקבשות עסקית הנלוות לה בין נו^תן השירות לבין מקבל השירות, והכל למשך חמישה שנים לפחות סיום החזר האשראי או מתן השירות בנקס הפיננסי, לפי העניין; שמירת המסמכים תיעשה באופן שיאפשר גם שחזור של עסקה בודדת; לעניין סעיף זה, "התקבשות עסקית" – מסמכי הפעולה, הוראות שניתנו בקשר לפועלה במהלך ההתקשרות העסקית, הוראות בקשר לתנאי ההתקשרות ובירור בקשר לפעולות מקבל השירות בהתאם הפעולה.</p> <p>(ג) נו^תן שירות ישמר על כל מסמך הוראה בקשר לביצוע פעולה שעלה דיווח לרשות המוסמכת ואת הדיווח עצמו, לתקופה כאמור בסעיף קטן (ב).</p> <p>(ד) שמירת מסמכים כאמור בסעיפים קטנים (ב) ו-(ג), יכול שתיעשה באמצעות סריקה ממוחשבת בתנאים המפורטים בתקינה 3א לתקנות העדות; בהעדר מסמך הוראה לביצוע פעולה כאמור בסעיפים קטנים, ישמר נו^תן השירות את הרשומה המוכננת המUIDה על מנת הוראה לביצוע הפעולה.</p> <p>(ה) נו^תן שירות ישמר תיעוד בכתב של הליך הבקרה כאמור בסעיף 10 ושל מציאות לתקופה כאמור בסעיף קטן (ב).</p> <p>(ו) על אף האמור בסעיפים קטנים (ב) עד (ה), נו^תן שירות ישמר את המסמכים האמורים שם אף עבור לתקופה של חמישה שנים אם הממונה דרש ממוני לעשות כן, ואת במרקם מסוימים שבהם המסמכים האמורים נדרשין לצורך חקירה או לשם פיקוח על ביצוע הוראות החוק או חוק המאבק בטרור.</p> <p>17. נו^תן שירות ימסור, לפי דרישת, לממונה או למי שהממונה הסמיר לכך, מסמכים, ידיעות והסבירים בקשר למילוי חובותיו לפי צו זה; הסמיר הממונה אדם שאינו עובד המדינה – תחול על אותו אדם חובת סודיות לגבי מסמכים, ידיעות והסבירים שנמסרו לו.</p> <p>18. (א) על פעילות מאגד כנותן שירותים אשראי או כנותן שירות בנקס פיננסי, יחולו הוראות צו זה בשינויים אלה:</p>	<p>קייעת מדיניות צו תשפ"א-2021</p> <p>ניהול רישומים ושמירתם צו תשפ"א-2021 2021-2021</p> <p>צו תשפ"א-2021</p> <p>צו תשפ"א-2021-2021</p> <p>צו תשפ"א-2021</p> <p>צו תשפ"א-2021</p> <p>מצוירת מסמכים, ידיעות והסבירים צו תשפ"א-2021 2021-2021</p> <p>פעילות מאגד כנותן שירות אשראי או כנותן שירות בנקס פיננסי – החלטת הוראות צו תשפ"א-2021-2021</p>
	<p>(1) דיווח לפי סעיף 11(ב) ו-(ד) יכלול, בנוסף על פרטי הדיווח כאמור בסעיף 12, את הפרטים האלה לאבי חשבון ספק:</p> <ul style="list-style-type: none"> (א) מספר חשבון ספק אצל מאגד; (ב) שם חשבון ספק, אם קיים; (ג) תאריך פתיחת חשבון; 	<p>1. דיווח לפי סעיף 11(ב) ו-(ד) יכלול, בנוסף על פרטי הדיווח כאמור בסעיף 12, את הפרטים האלה לאבי חשבון ספק:</p> <ul style="list-style-type: none"> (א) מספר חשבון ספק אצל מאגד; (ב) שם חשבון ספק, אם קיים; (ג) תאריך פתיחת חשבון;

(ד) מספר חשבון בנק של ספק שכנגדו נעשה התחשבנות בגין הפעולות בכרטיס החיבור, אם קיימים;

(2) בסעיף 12(2)(א), במקום "פרטי הספק כהגדרכו באותו סעיף" יקראו "פרטי הספק";

(ב) בסעיף זה –

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

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

"ספק" – כמשמעותו בחוק שירותים שלום.

19. (א) תחילתו של צו זה ביום כ"ח באדר התשע"ח (15 במרץ 2018). (ב) על אף האמור בסעיף קטן (א) –

(1) יראו בהכרת הלקווח, רישום פרטי זיהוי, אימות פרטיים ודרישת מסמכים, הצהרה על נהנה ובשליטה וכן זיהוי פנים אל פנים שבוצעו לפני יום פרסום של צו זה לגבי מקבל שירות ניכzion, בהתאם להוראות סעיפים 2 עד 6 לצו נותני שירותים מطبع, כאילו בוצעו לפי סעיפים 2 עד 6 לצו זה;

(2) ניתן שירות ניכzion לפני יום פרסום של צו זה, ולא בוצע לגבי מקבל השירות הליך של הכרת הלקווח בהתאם להוראות סעיף 2 לצו נותני שירותים מطبع, יבוצע הליך של הכרת הלקווח לפי סעיף 2 לצו זה במועד מתן אשראי חדש ובכל מקרה לא יותר מאשר חודשים מיום פרסום של צו זה;

(3) יראו במאגר מידע ממוחשב של פעולות ושל פרטי זיהוי שהוקם בהתאם להוראות סעיף 13 לצו נותני שירותים מطبع כאילו הוקם לפי סעיף 16 לצו זה.

(ג) בסעיף זה –

"פעולה חדשה" – קבלת שירות בנכס פיננסי, ביום התחלתה המאוחר או לאחריו, כמעט יתרה קיימת או פירעון אשראי או חוב;

"צו נותני שירותים מطبع" – צו איסור הלבנת הון (חוות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותים מطبع למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ד-2014;

"שירות ניכzion" – שירותים לפי פסקאות (1) ו-(2) להגדרכה "מתן אשראי" שבסעיף 11א לחוק שירותים פיננסיים מוסדרים.

20. (א) על אף האמור בסעיף 1, מיום תחילתו של צו זה עד יום התחלתה המאוחר כמשמעותו בסעיף 114(ב) לחוק שירותים פיננסיים מוסדרים, יראו כאילו במקומות ההגדרכה "הமמונה" בא:

"הממונה" – כהגדרכו בסעיף 11יא(א)(6) לחוק;".

(ב) על אף האמור בסעיף 19(א), מיום תחילתו של צו זה עד יום ח' באדר ב' התשע"ט (15 במרץ 2019), יראו נותן שירותים אשראי שלא פעל כנותן שירותים מطبع לפני יום ח' בסיוון התשע"ז (1 ביוני 2017), כמו ש晦קם הוראות צו זה, אם ישם את העקרונות שלහלו, בהתאם למידניות שיקבע נותן שירותים האשראי: הכרת הלקווח בסעיף 2, שמירת מסמכים בסעיפים 4(ג) ו-16(ב) ו-(ג), דיווח על פעולה בלתי רגילה בסעיף 11(ב), חובת בדיקה אל מול רשימה בסעיף 14 וקביעת מדיניות, כלים וניהול סיכון בסעיף 15.

(ג) על אף האמור בסעיף 19(א), מיום תחילתו של צו זה עד יום ו' בתשרי התשע"ט (15 בספטמבר 2018), יראו נותן שירותים אשראי שפועל כנותן שירותים מطبع לפני יום ו' בסיוון התשע"ז (1 ביוני 2017), אשר לא הודיע לממונה כי הוא מעוניין להחיל על עצמו צו זה ביום התחלתה, כמו ש晦קם הוראות צו זה אם ביצע את החובות שבתוספת החמישית.

זו תשפ"א-2021

תוספת ראשונה

(ההגדירה "מקבל שירות מזדמן" בסעיף 1, סעיפים 3(ד)(3), 7(ב)(1), 10(א)(2)(א),

11(א)(2)(יא) והתוספת הרביעית)

רשימת המדינות והטריטוריות

מדינה או טריטוריה מתוך רשימת המדינות או הטריטוריות שארגן ה-FATF, ארגון Moneyval או ארגונים בין-לאומיים אחרים פרסמו לגביון הסתייגות בנוגע לעמידתן בהמלצות הארגון בנוגע איסור הלבנת הון ומיון טרור; סעיף 11(א)(2) לצו זה יכול רק לבני המדינות והטריטוריות שברשימה שלגביהן קבוע הארגון שיש לנקט צעדי מנע; רשימות כאמור יפורסמו באתר האינטרנט של הרשות המוסמכת.

מדינות או הטריטוריות שלhalbן: איראן, אלג'יריה, אפגניסטן, הממלכה של ירדן, הרשות הפלסטינית, לבן, מועצת הנסיכויות הערביות המאוחdot, מליה, מצרים, טורקיה, מרוקו, סודן, סומליה, סעודיה, עירק, פקיסטן, צפון קוריאה, רצועת עזה, תוניס ותימן, וב└בד שלא מדובר בפעולהASA לפי פקודת המשחר עם האיבר, 1939.

זו תשפ"א-2021

תוספת שנייה

(סעיף 2(ד))

טופס איש ציבור זר

[טופס איש ציבור זר](#)

זו תשפ"א-2021

תוספת שלישיית

(סעיף 5(ד))

נוסח הצהרת מקבל שירות

[נוסח הצהרת מקבל שירות](#)

זו תשפ"א-2021

תוספת רביעית

(סעיף 11(ב))

רשימת פעולות שיכול שירותו כפעולות בלתי רגילות לפי ה策

1. פעילות שנראה כי מטרתה לעקוף את חובת הדיווח שנקבעה בסעיף 11(א) לצו;
2. פעילות שנראה שמטרתה לעקוף את חובת הזיהוי;
3. סיוב מקבל שירות לספק מסמכי זיהוי לאחר שהתבקש לעשות כן, ללא הסבר סביר;
4. פעולה בעלת היקף כספי ומורכבות גבוההם, 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 המבוקשת חסרת היגיון עסקית או כלכלית לפי היכרותו עם מקבל השירות;
9. נותן השירות לא הצליח לבצע היליך הכרת הלקוhip לפי סעיפים 2 עד 4 לצו, בשל התנהגותם ללא הסבר סביר של מקבל השירות;

זו תשפ"א-2021

10. פעולות בלתי אופייניות למקבל השירות או פעולות אחדות לאוות יעד או מאותו מקור, והכל ללא סיבה נראית לעין;

11.	מקבל השירות מגלה אדישות בנוגע לתנאי השירות, ובכלל זה סיכון,عمالות, עלויות, Ribiyot vcdoma;	זו תשפ"א-2021
12.	אם ניתן שירות למי שנחזה בעיני נתן השירות כמו שחייב ברישיון לפי חוק שירותים פיננסיים מסוימים ולא הצהיר על כך;	זו תשפ"א-2021
13.	נראה כי קיימת זיקה בין פעולות שונות, ללא הסבר סביר;	זו תשפ"א-2021
14.	פעולה שמעורב בה ארגון שהוכרז התאחדות בלתי מותרת לפי תקנה 84 לתקנות ההגנה (שעת חירום), או ארגון שהוכרז ארגון טרוריסטי לפי פקודת מניעת טרור, והתש"ח-1948, או ארגון שהוכרז ארגון טרור לפי פרק ב' לחוק המאבק בטרור, וכן פעולה שנראה כי נועדה לבוא במקום פעילות של ארגון כאמור;	זו תשפ"א-2021
15.	פעולה שנראה כי נועדה לבוא במקום פעולה של אדם שהוכרז פעיל טרור לפי פרק ב' לחוק המאבק בטרור;	זו תשפ"א-2021
16.	העברות שוטפות מגופים במדינה או בטריטוריה מן המניות בתוספת הראשונה לצו, או אל גופים כאמור;	זו תשפ"א-2021
17.	הצהרה שניתנה לפי הצו שנחזהה להיות בלתי נכונה;	זו תשפ"א-2021
18.	פעולה של ארגון שאינו למטרת רוח, שלפי ידיעת נתן השירות נמצא בקשר עם יחיד או עם גופ במדינה או בטריטוריה מן המניות בתוספת הראשונה;	זו תשפ"א-2021
19.	פעולה של ארגון שאינו למטרת רוח שאינה עולה בקנה אחד עם הפעולות המוצחרת של הארגון, אם הפעולות המוצחרת של הארגון ידועה לנוטן השירות;	זו תשפ"א-2021
20.	רכף פעולות של אותו מקבל שירות שנראה כי מטרתן לעקוף את חובת הדיווח;	זו תשפ"א-2021
21.	החזר אשראי בסכום מהותי בסמוך למועד קבלתו, ללא סיבה נראית לעין;	זו תשפ"א-2021
22.	קיבלה או החזר אשראי בסכום מהותי בזמןן, ללא סיבה נראית לעין;	זו תשפ"א-2021
23.	פעולה של מקבל שירות שהצהיר כי הננה אינו ידוע ולא עדכן את ההצהרה בתוך 60 ימים מהתה אשראי;	זו תשפ"א-2021
24.	שימוש בסוגי מטבעות וירטואליים שלא ניתן להתחקות עליהם באמצעותם מקובלים;	זו תשפ"א-2021
25.	מסחר במטבעות וירטואליים באמצעות פעולות או טכנולוגיות שלא ניתן לעקוב דרכן אחר העברה או השולח, או קיומן של אינדייקציות לשימוש באמצעותם להסתתרת מקור הפעולות;	זו תשפ"א-2021
26.	אי-התאמה בין ההצעה הלקוח באשר למקור הכספי לבין המידע הידוע על כתובות הארנק של המطبع הוירטואלי, ללא הסבר סביר;	זו תשפ"א-2021
27.	העברה מטבעות וירטואליים לפלטפורמות שלפי המידע המצו' ברשوت נתן השירות התעוור או העברה של מטבעות וירטואליים שלפי המידע המצו' בידי נתן השירות התעוור אצלו חשש שהן משמשות לפעולות פלילית, ובכלל זה: הימורים, פדופיליה, זנות, שחור בסמים וכדומה;	זו תשפ"א-2021
28.	קיים חשש כי מקור הכספי הוא ברכוש אסור;	זו תשפ"א-2021
29.	קיבלה או העברה של מטבעות וירטואליים שלפי הידע המצו' בידי נתן השירות התעוור אצלו חשש שהם חסודים, לפי ההיסטוריה שלהם, כמטבעות שמקורם בפעולות פלילית; "Dark Market";	זו תשפ"א-2021
30.	כתובות-ה-IP אינה תואמת את המידע בדבר מאפייני הלקוח, מעבר תקופה בין כתובות IP או שימוש באמצעותם להסואת איזור התחברות או כתובות-ה-IP, והכל ללא הסבר סביר.	זו תשפ"א-2021

תוספת חמישית

(סעיף 20(ג))

חובה נתן שירות אשראי

שפעל כנותן שירות מطبع לפני יום ז' בסיוון התשע"ז (1 ביוני 2017)

לעוני סעיף 20(ג)

פרק א': פרשנות

1. בתוספת זו –

הגדירות

"אזר" – כל אחד מ אלה: יהודה והשומrone ורכזעת עזה;

"איש ציבור זר" – תושב חוץ בעל תפקיד ציבורי בכיר בחו"ל הארץ, לרבות בן משפחה של תושב חוץ כאמור או תאגיד המציג בשליטתו או שותף עסקית של תושב חוץ כאמור; לעניין זה, "תפקיד ציבורי בכיר" – לרובות ראש מדינה, נשיא מדינה, ראש עיר, שופט, חבר פרלמנט, חבר ממשלה וקצין צבא או משטרת בכיר, או כל מלא תפקיד כאמור, אף אם תואר שונה;

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

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

"הרשות המוסמכת" – כהגדرتה בסעיף 29 לחוק;

"הרשימה" – רשימה מרכזית של ארגוני טרור מוכרים 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 אוadam שהוא פעיל טרור הומצאה לנוכח שירות מטבח בדרך שנקבעה לפי סעיף 18 לחוק המאבק בטרור, ונוכח שירות המטבח לא קיבל הודעה על ביטולה;

"יחיד" – מי שאינו תאגיד, או שAINO מוסד ציבורי או שאינו תאגיד שהוקם בחיקוק בחו"ל הארץ;

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

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

– "מספר זהות"

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

(2) ביחיד שהוא תושב חוץ – מספר דרכון או מספר תעודה מסע ושם המדינה שבה הוצאה הדרכון או תעודה המסע; היה היחיד תושב אזרח, מספר הזהות יכול להיות גם מספר זהותו בכרטיס מגנטית שהנפיק המינהל האזרחי;

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

(4) בתאגיד שאינו רשום בישראל – מספר הרישום במדינת ההתאחדות, אם קיימם, ושם, ואם לא קיים רישום לתאגידים מסווג – הפרטים הרשומים במסמך ההתאחדות של התאגיד או מספר הרישום הפנימי אצל נוכח שירות המטבח;

(5) במוסד ציבורי ובהתאגיד שהוקם בחיקוק בחו"ל הארץ – מספר הרישום שיקצה לו נוכח שירות המטבח;

– "מען" – כל אחד מ אלה:

(1) ביחיד – מענו הרשם במסמך כאמור בסעיף 4(א) או מקום מגוריו, כפי שמופיע, הכלול את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתושב חוץ – גם שם המדינה;

(2) בתאגיד – מענו הרשם במסמך כאמור בסעיף 4(א)(3) או מקום ניהול עסקיו בישראל, ואם אינו מנהל עסקים בישראל – מקום מרכז עסקיו בחו"ל לישראל, וכל אלה – כפי שמסר; המען יכולול את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, ובהתאגיד שאינו רשום בישראל – גם שם המדינה;

(3) במוסד ציבורי ובהתאגיד בחו"ל הארץ שהוקם בחיקוק – המען שמסרו הכלול את שם היישוב וכן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובהתאגיד בחו"ל הארץ שהוקם בחיקוק – גם שם המדינה;

"מבקש שירות" – מי שambil לשירות מנותן שירות מטבח, בין בעבר עצמו ובין בעבר אחר;

"מקבל שירות" – מי שמקבל שירות מנותן שירות מטבח, לרבות נוכח שירות מטבח כאמור בפסקה (6) להגדירה "נותן שירות מטבח", אף אם אדם אחר בקש את השירות בעברו;

– "מקבל שירות קבוע" – כל אחד מ אלה:

(1) מקבל שירות שboweu בעבורו, במהלך ששת החודשים שקדמו לביצוע הפעולה, כמה פעולות, בהיקף מצטבר של 50,000 שקלים חדשים ומעלה; או שהפעולה

שהוא מבקש ממשילה את סכום הפעולות שקדמו לה בפרק הזמן האמור ל-50,000 שקלים חדשים ומעלה;

(2) מקבל שירות שմבקש מןו שירות המطبع שירות בסכום של 50,000 שקלים חדשים ומעלה;

(3) מקבל שירות שהודיע בכתב לנוטן שירות המطبع שהוא מעוניין להיות מקבל שירות קבוע;

(4) מקבל שירות שניוטן שירות מطبع האגיד אותו מקבל שירות קבוע והודיע לו על כך;

(5) מקבל שירות שמקבל שירות מطبع כאמור בפסקה (6) להאדרה "נותן שירות מطبع";

(6) בתאגיד שהוא אחד מהמנויים בפסקאות (1) עד (5) – נושא משרה בתאגיד, וכן כל מי שההתאגיד הודיע לנוטן שירות המطبع כי הוא מושחה לפועל מטעמו;

"נושא משרה" – כהאדרתו בסעיף 11א לחוק;

"נותן שירות מطبع" – מי שעיסוקו במתן אחד מהשירותים המפורטים להלן:

(1) המרת מطبع של מדינה אחת במדינה של מדינה אחרת;

(2) מכירה או פדיון של המחזאות נסעים בכל סוג של מطبع;

(3) קבלת נכסים פיננסיים במדינה אחת נגד העמדת נכסים פיננסיים במדינה אחרת; לעניין זה, "נכסים פיננסיים" – מזומנים, המחזאות נסעים, שיקים, שטרים, חליפין, שטרי חוב, נירות ערך סחרים, אשראי או פיקדונות כספיים;

(4) החלפת שירותים כסף מطبع;

(5)VICION שקים, שטרי חליפין ושטרי חוב;

(6) שירות ניכוי כהדרתם בסעיף 7א לחוק הבנקאות (שירות ללקוח);

(7) מסירת נכסים פיננסיים נגד המחזאת זכותו של אותו אדם לקבל נכסים

(8) פיננסיים אחר;

"עורך דין" – בעל רישיון לערכית דין בישראל, ולענין תאגיד שאינו רשום בישראל, גם נוטריון שהוא עורך דין בעל רישיון במדינה החברה בארגון ה-OECD או נוטריון שהוא עורך דין בעל רישיון לערכית דין במדינות ההתקשרות של התאגיד, בלבד שהמדינה או הטריטוריה שבה מואגד התאגיד אינה מנוהה בנספח הראשון;

"פעולה" – פעולה בודדת זולת אם נקבע אחרת בתוספת זו;

"צדדים לפעולה" – כל אחד מן הצדדים לפעולה הנעשית באמצעות נוטן שירות המطبع, ולענין שטרי חוב ושיקים – עווה השטר או מושך השיק, לפי העניין, וכן הנפרע בשטר או בשיק, לפי העניין;

"שם" – כל אחד מלאה:

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

(2) בתאגיד – שמו הרשמי, ואם הוואג במדינה שלא מתקיים בה רישום של תאגידים מסווג – שמו כפי שמסר;

(3) בתאגיד שהוקם בחיקוק – השם שנקבע בחיקוק, בין הארץ ובין בחו"ל הארץ;

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

"התאגיד" – כל אחד מלאה:

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

(2) גוף הרשום כתאגיד מחוץ לישראל;

(3) גוף שהואג במדינה שלא מתקיים בה רישום של גופים מסווג, בלבד שהציג מסמך המעיד על היותו תאגיד;

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

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

"תושב חוץ" – מי שאינו תושב.

פרק ב': חוות הזיהוי

- הכרת הלוקו 2. (א) נתן שירות מطبع לא ניתן למקבל שירות קבוע שירות מطبع בגיןibus בחירות בדיכוי, כמפורט בסעיף 8(א), ללא שזיהה את מקבל השירות, ובלא שביצע לגבי, פעם אחת לפחות, הליך של הכרת הלוקו, לפי מידת הסיכון שלו להלבנת הון ומימון טרור; לעניין זה, "הליך של הכרת הלוקו" – בין השאר, בירור מקור הכספיים שלגביהם ניתנים השירותים, עיסוקו ומטרת השירותים; לגבי תושב חוץ – אם זיקתו לישראל ואם הוא איש ציבור זר; לגבי מי שהוא בעל עסק – אם סוג עסקו; נתן שירות יערוך רישומים של פרטיים אלה כפי שיורה לו הממונה.
- (ב) נתן שירות מطبع לא ניתן שירות מطبع לאיש ציבור זר, בסכום העולה על הסכום הקבוע בסעיף 8(א), אלא אם כן התקבל אישור לכך מושא משרה אצל נותן שירות המطبع, לרבות מי שכפוף לשירות למנהל הכללי; מתן אישור כאמור יבחן לפי מידת הסיכון של הלוקו להלבנת הון ומימון טרור; התברר במהלך ההתקשרות כי לקוח הוא איש ציבור זר, לא יבצע נתן שירות מطبع פעולה עד לקבלת אישור כאמור להמשך ההתקשרות.
- (ג) בירור זיקתו של תושב חוץ לישראל ואם הוא איש ציבור זר, יכול שייעשה לפי טופס א' שבנספח השני.
- (ד) נתן שירות מطبع יבצע בקרה שוטפת בהתייחס להליך של הכרת הלוקו שביצע למקבל שירות קבוע לפי מידת הסיכון של מקבל השירות להלבנת הון ולミימון טרור, ויעדכן את רישומיו לפי זה; התעורר ספק בגיןzas להזות מקבל שירות קבוע או לאמתות מסמכי הזיהוי שנמסרו לנתן שירות מطبع, יבצע נתן שירות מطبع הליך של הכרת הלוקו פעם נוספת.
- (ה) נתן שירות מطبع אשר אינו מחויב בהקמת מאגר מידע ממוחשב, לפי סעיף 13(א), יבדוק, אחת לשישה חודשים, ממי הם מקבל השירותים שנוספו ללקוחותיו בששת החודשים שקדמו למועד הבדיקה, בכל סניפיו, ויבצע בגיןיהם הליך של הכרת הלוקו.
- (ו) לשימוש סעיף זה, רשאי נתן שירות מطبع לפעול לפי טופס ב' שבנספח השני ולפי הנוהל שבנספח השלישי; נתן שירות מطبع רשאי לקבלנהלים נוספים לצורך יישום חוותות לפי תוספת זו.
- רישום פרטי הזיהוי 3. (א) נתן שירות מطبع לא ניתן שירות מطبع בסכום העולה על 10,000 שקלים חדשים אם הפעולה מתבצעת בזמןון, בסכום העולה על 50,000 שקלים חדשים אם הפעולה אינה מתבצעת בזמןון, ומול מדינה או טריטוריה מן המניות בנספח הראשון בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים, ללא שימוש לגבי מבקש השירות, ובפעולות לפי סעיף 8(א) אם לגבי מקבל השירות, את פרטי הזיהוי המפורטים להלן על פי מסמך הנושא תמורה ומספר זהות:
- (1) שם;
 - (2) מספר זהות;
 - (3) ביחיד – תאריך לידה ומין;
 - (4) בתאגיד – תאריך התאגדות;
 - (5) מען.
- (ב) לא יעשה נתן שירות מطبع פעולה של העברה אלקטרוני לישראל לחוץ לארץ בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים בלבד באישרומים, בכל אחד ממשיכי העברה, את פרטי מקובל השירות יוזם העברה, לרבות שמו, מענו ומספר זהותו וכן את פרטי הנעbara, לרבות שמו, מענו, ומספר זהותו, אם פרטיים אלה יודיעים לו; לעניין זה, "העברה" – קבלת נכסים פיננסיים במדינה אחת נגד העמדת נכסים פיננסיים "העברה" – כאמור בפסקה (3) להגדירה "נתן שירות מطبع" שבסעיף 1.
- (ג) אם בפעולת של העברה אלקטרוני מחוץ לארץ אל ישראל בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים, ירשום נתן שירות מطبع את פרטי יוזם העברה, לרבות שמו, מענו ומספר זהותו, אם פרטיים אלה יודיעים לו, וכן את פרטי מקובל השירות הנעbara, לרבות שמו, מענו ומספר זהותו; לעניין זה, "העברה" – קבלת נכסים פיננסיים

במדינה אחרת נגד העמדת נכסים פיננסיים במדינה אחרת, כאמור בפסקה (3) להגדירה "נותן שירות מطبع" שבסעיף 1.

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

בפועלה ששויה עולה על 50,000 שקלים חדשים, ובפועלה מול מדינה או טריטוריה מן המניות בנספח הראשון ששויה עולה על 5,000 שקלים חדשים, יאמת נוטן שירות מطبع את פרטי הזיהוי הנדרשים כאמור בסעיף 3 ויקבל לידי מסמכים כמפורט להלן:

(1) בבקשת שירות או מקבל שירות שהוא תושב, לעניין רישום פרטי הזיהוי בסעיף 3(א)(1) עד (3) – תעודה זהות או העתק מאושר שלה, שהעתיק מצולם של אחד מהם – בכל הנוגע לפרטי הזיהוי האמורים, יישמר אצל נוטן שירות מطبع; נוטן שירות ישווה את פרטי הזיהוי עם מסמך נוסף נושא שם או מס' זהות וכן מען או תאריך לידה, ובהעדרו – עם証明書 אשראי; לעניין פסקה זו יראו כתעודה זהות גם תעודה עולה עד 30 ימים הנפקתה, דרכון ישראלי תקף שנייתן לפי חוק הדרכונים, התשי"ב-1952, ורישויו יהיה תקף, הכלל את תמונה בעל הרישוי, שניתן לפי פקודת התעבורה;

בבקשת שירות או מקבל שירות שהוא תושב חז' לעניין רישום פרטי הזיהוי בסעיף 3(א)(1) עד (3) – דרכון חז' או תעודה מסע, או העתק מאושר של מסמך זיהוי כאמור, שהעתיק מצולם שלהם בכל הנוגע לפרטי הזיהוי, יישמר אצל נוטן שירות מطبع; נוטן שירות ישווה את פרטי הזיהוי עם מסמך נוסף נושא תמונה ומספר זהות, ובהעדרו – עם証明書 אשראי; היה הייח' תושב הארץ, רשאי נוטן שירות מطبع לרשותו את פרטי הזיהוי גם על פי証明書 מגנטי שהונפק על ידי המינהל האזרחי, שהעתיק מצולם שלו, ככל הנוגע לפרטי הזיהוי האמורים, יישמר אצל נוטן שירות מطبع; נוטן שירות מطبع ישווה את פרטי הזיהוי עם מסמך נוסף כאמור לעניין תושב חז' או יאמת את פרטי הזיהוי עם תעודה רשמית המונפקת על ידי משרד הפנים, יישמר תיעוד של בדיקה זו;

ב建档立 שירות שהוא תאגיד – תעודה הרישום או העתק מאושר שלה, נשח עדכני של פרטי החברה מרשם החברות, או אישור של עורך דין על קיום התאגיד,שמו, מספר זהותו ותאריך ההתאגדות שלו; בתאגיד שהואגד במדינה שלא מתקיים בה רישום של תאגידים מסווג, יקבל לידי נוטן שירות מطبع אישור של עורך דין על קר שלא קיימ רישום במדינה התאגדות; נוטן שירות מطبع יקבל לידי וישמר מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם:

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

(2) בתאגיד שהואגד במדינה שלא מתקיים בה רישום של תאגידים מסווג – אישור עורך דין על קר שלא קיימ רישום במדינה התאגדות;

בבקשת שירות שאינו מקבל שירות לעניין רישום פרטי/zיהוי שבסעיף 3(א)(1) עד (4) – העתק של כתוב יפי כוח, כתוב נאמנות או החלטת הארגן המוסמך בתאגיד, לפי העניין, מאת מקבל השירות המסמיך את מבקש השירות לקבל את שירות המطبع בעבורו, הכלול את כל פרטי/zיהוי של מקבל השירות; העתק כתוב יפי הכוח, כתוב הנאמנות או ההחלטה, לפי העניין, יישמר אצל נוטן שירות מطبع; היה מקבל השירות תאגיד יכול כתוב יפי הכוח, כתוב הנאמנות או ההחלטה הארגן המוסמך בתאגיד, לפי העניין, פרטי/zיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (4) של כל בעלי השליטה; האמור בפסקה זו לעניין רישום פרטי/zיהוי של בעלי השליטה לא יכול על תאגיד שנירות הערך שלו נסחרים בבורסה לנירות ערך בישראל או במדינה אחרת, בלבד שניתן על קר אישור של עורך דין;

בבקשת שירות או מקבל שירות הנזהה לעניין נתן שירות מطبع כי עיסוקו מתן שירות מطبع לעניין רישום פרטי/zיהוי שבסעיף 3(א)(1) עד (4) – ידרש נתן שירות מطبع גם תעודה רישום במרשם נתוני שירות מطبع במשרד האוצר או יאמת את פרטי אל מול רשימת נתוני שירות מطبع שפרסם הממונה ולא

אימות פרטיהם
ודרישת מסמכים

4. (א) בפערלה ששויה עולה על 50,000 שקלים חדשים, ובפועלה מול מדינה או טריטוריה מן המניות בנספח הראשון ששויה עולה על 5,000 שקלים חדשים, יאמת נוטן שירות מطبع את פרטי/zיהוי הנדרשים כאמור בסעיף 3 ויקבל לידי מסמכים כמפורט להלן:

(2)

(3)

(4)

(5)

יתן שירות מطبع בלי שהוצאה לו תועדה כאמור או בלי שאימת את פרטיו כאמור;

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

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), נתן שירות מطبع שהקים מאגר מידע ממוחשב לפ' סעיף 13 – בין אם הוא מחויב בהקמת המאגר לפי סעיף 13(א) ובין אם אין מחויב בכך לפי הסעיף האמור – רשאי שלא לאמת את פרטי הזיהוי הנדרשים כאמור בסעיף 3 של מקבל שירות קבוע, בעת מתן שירות מطبع כאמור בסעיף קטן (א), אם ביצע למקבל השירות הקבוע הליך של הכרת הלוקה לפי סעיף 2 ואימת את פרטי הזיהוי לו פעמי אחת לפחות.

(ג) בסעיף זה, "העתק מאושר" – העתק מתאים למקור המאומת ביד' אחד מלאה:

(1) הרשות שהנפיקה את המסמך;

(2) עורך דין בעל רישיון לעירication דין בישראל, נוטריון שהוא עורך דין מהחת ממדינות-ה-OECD, או נוטריון שהוא עורך דין מהמדינה שהנפיקה את המסמך שלגביו נדרש אישור, ובלבד שמדינה זו אינה מנוהה בנספח הראשון;

(3) עובד של נתן שירות המطبع שלפני הוציא המסמך המקורי;

(4) רשות כאמור בסעיף 6 לאמנה המבטלת את דרישת האimotoות לטעודות חוות ציבוריות (להלן – האמנה לביטול דרישת האimotoות);

(5) נציג דיפלומטי או קונסולרי ישראלי בחו"ל הארץ.

(ד) על אף האמור בסעיף זה, רשיי הממונה בחתייעצות עם ראש הרשות המוסמכת להורות על דרכי אimotoות פרטימ ודרישת מסמכים חלופיות.

לפני מתן שירות מطبع לאבי פעולות החיבורות בדיוח כאמור בסעיף 8(א), וכן בעת האדרת מקבל שירות מקובל שירות קבוע, ידרוש נתן שירות המطبع ממבקש השירות הצהרה בחתיימת מקורה, לפי הנוסח שבסעיף (א) בטופס א' או בטופס ב' בנספח הרביעי, לפי העניין, כי הוא פועל בעבר עצמו.

(ה) היה מבקש שירות מי שאינו מקבל השירות, ידרוש נתן שירות המطبع הצהרה בחתיימת מקורה, לפי הנוסח שבסעיף (ב) בטופס א' או בטופס ב' בנספח הרביעי, לפי העניין, כי הוא אינו מקבל השירות; בהצהרה יצוינו פרטי הזיהוי של מקבל השירות; נתן מבקש השירות הצהרה כאמור, ימסור לנוטן שירות המطبع העתק כתוב יפי כוח או כתוב נאמנות או החלטת הארגון המוסמך בתאגיד, לפי העניין, כאמור בסעיף (3).

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

(ד) על אף האמור בסעיפים קטנים (א) -(ב), נתן שירות מطبع שהקים מאגר מידע ממוחשב לפי סעיף 13 – בין אם הוא מחויב בהקמת המאגר לפי סעיף 13(א) ובין אם אין מחויב בכך לפי הסעיף האמור – רשאי שלא לדרש מקבל שירות קבוע הצעירה חתומה כאמור בסעיף קטן (א) או (ב), לפי העניין, לפני מתן שירות מطبع לאבי פעולות החיבורות בדיוח כאמור בסעיף 8(א), אם ביצע למקבל השירות הקבוע הליך של הכרת הלוקה לפי סעיף 2 ומקבל השירות הקבוע חתום על הצהרה כאמור פעמי אחת לפחות.

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

(א) נתן שירות מطبع יזהה פנים אל פנים, על פי מסמכיו/zיהוי כאמור בסעיף 4, את מבקש השירות לפני מתן שירות מطبع המפורטים בסעיף 8(א); לעניין זה, "זיהוי פנים אל פנים" – לרבות זיהוי על ידי אחד מלאה:

(1) נציג או שליחו של נתן שירות המطبع;

(2) נציג דיפלומטי או קונסולרי ישראלי בחו"ל הארץ;

(3) עורך דין בישראל;

(4) זיהוי אחר שאישר לו הממונה.

(ב) לאחר ביצוע הליך/zיהוי, כאמור בסעיף קטן (א), ירשם נתן שירות המطبع את פרטי מבקש השירות.

5. הצהרת מבקש שירות

שירות

זיהוי פנים אל פנים

(ג) על אף האמור בסעיף קטן (א) ובסעיפים 4 ו-5, בכל הנוגע למקבל שירות שאין מקבל שירות קבוע, רשאי נותן שירות מطبع שלא לבצע זיהוי פנימי אל פנים, אימוט פרטיהם, דרישת מסמכים ודרישת לחТИימתה מקור בהצהרת מבקש השירות, בהתאם, בשירות מطبع שאין ניתן במקומם השירות, אם אין מעורבות מדינה או טריטוריה מן המניות בנספח הראשוני, בלבד, שמתיקי מים כל אלה:

(1) נותן שירות המطبع קיבל מקובל השירות –

(א) העתקים של שני מסמכי זיהוי כאמור להלן: מסמך זיהוי הנושא תמונה, שם, מספר זיהוי, תאריך לידי ומען; ומספר נוסף נוסף הנושא תמונה ומספר זהות, ובהעדרו – מספר הנושא שם או מספר זהות וכן מען או תאריך לידי;

(ב) העתק של הצהרת מבקש השירות לפי סעיף 5;

(2) מקבל השירות הוא אחד מכללה:

(א) בעל חשבון בנק בישראל או מורשה חתימה בחשבון בנק כאמור;

(ב) בעל כרטיס אשראי שהונפק בישראל;

(ג) בעל חשבון בישראל אצל חבר בורסה או בנק הדואר;

(3) מקבל השירות העירייה לנוטן שירותים מطبع פרטיהם מלאים של החשבון, או כרטיס האשראי, כאמור בפסקה (2), וכן מסמך עדכני כלשהו אחד הגורמים המנויים באותה פסקה דוגמת מכתב رسمي או תדפיס שמוועים בו פרטיה בעל החשבון, וכן פרטיה החשבון או כרטיס האשראי, לפי העניין;

(4) כל הפעולות שעשו נותן שירותים מطبع בעבר מקבל השירות נעשו ישרירות מחשבון כאמור בפסקה (2) או לחשבון כאמור בפסקה (2), של מקבל השירות, או מכרטיס אשראי כאמור בפסקה (2) או לכרטיס האשראי כאמור בפסקה (2), של מקבל השירות, שפרטיהם סופקו כאמור בפסקה (3), ולא הועברו כספים לשם עשיית פעולות אלה בכל דרך אחרת.

(ד) על אף האמור בסעיף קטן (א), נותן שירותים מطبع שהקיים מאגר מידע ממוחשב לפי סעיף 13 – בין אם הוא מחויב בהקמת המאגר לפי סעיף 13(א) ובין אם אינו מחויב בכך לפי הסעיף האמור – רשאי שלא לԶוחות מקבל שירות קבוע פנימי אל פנים על פי מסמכי הזיהוי כאמור בסעיף 4, בעת מתן שירותים מطبع המפורטים בסעיף 8(א), אם ביצע למקבל השירות הקבוע הליך של הכרת הלוקה לפי סעיף 2 והוא אותו פנים אל פנים פעם אחת לפחות.

פרק ג': חוות בקרה ודיווח

נוטן שירותים מطبع יקיים בקרה שוטפת אחר פעולות מקבל שירות קבוע לצורך مليוי חוותו לפי תוספת זו, בהתאם להוראות הנוהל שבנספח השלישי.

(א) נוטן שירותים מطبع ידווח לרשות המוסמכת על פעולות למפורט להלן:

(1) מתן שירותים מطبع כאמור בפסקאות (1) עד (5), (7) ו-(8) להגדירה "נוטן שירותים מطبع" שבסעיף 1 – אם שווי השירות שניתן הוא 50,000 שקלים חדשים לפחות;

(2) מתן שירותים מطبع כאמור בפסקה (6) להגדירה "נוטן שירותים מطبع" שבסעיף 1 – אם שווי השירות שניתן או אם שווי השימוש בכרטיס חיוב בודד הוא 50,000 שקלים חדשים לפחות;

(3) מתן שירותים מطبع כאמור בפסקאות (3) ו-(5) עד (8) להגדירה "נוטן שירותים מطبع" שבסעיף 1, שבהם מעורבת מדינה או טריטוריה מן המניות בנספח הרាសון – אם שווי השירות או שווי השימוש בכרטיס חיוב בודד, לפי העניין, הוא 5,000 שקלים חדשים לפחות.

(ב) נוטן שירותים מطبع ידווח לרשות המוסמכת על פעולות של מקבל השירות הנחות בעינוי כבלתי וגליות, לרבות ניסיון לביצוע פעולה, אך ללא צורך בהצתת שאלות ובירור עובדות אל מול מבקש השירות ומקבל השירות; בלבד לפגוע בכלליות סעיף קטן זה, יכול שירותו פעל מה המפורטות בנספח החמישי כפולה בלתי רגילה.

בקרה על פעילות 7. מקבל שירות קבוע

דיווח של נוטן 8. שירותים מطبع

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

9. דיווח לפי סעיף 8 יכול פרטים אלה:

(1) לגבי נותן שירות המطبع –

(א) שם;

(ב) מספר זהות;

(ג) מען;

(ד) מספרי טלפון, עד שני מספרים;

(ה) מספר פקס/מייל;

(ו) שם ומספר זהות של מבצע אימות הפרטים;

(ז) מספר רישומו של נותן שירות המطبع במרשם כהגדתו בסעיף 11ב(ב) לחוק, נכון ערבית ים התחלת המאוחר, כמשמעותו בסעיף 114(ב) לחוק שירותים פיננסיים מוסדרים;

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

(2) לגבי הפעולה המדווחת –

(א) תאריך ביצוע הפעולה כפי שנרשם אצל נותן שירות המطبع;

(ב) סכום הפעולה במطبع ישראל; בפעולה בנסיבות חז' יוחשב סכום הפעולה לפי השער הציג שפרסם בנק ישראל, הידוע ביום ביצוע הפעולה;

(ג) סוג מطبع החז' שבhem בוצעה הפעולה והסכום באותו מطبع;

(ד) סוג השירות; לעניין זה, "סוג השירות" – כפי שפורט בפסקאות (1) עד (8) להגדירה "נותן שירות מطبع" שבסעיף 1;

(ה) בדיווח על שירות מطبع לפי פסקה (3) להגדירה "נותן שירות מطبع" שבסעיף 1 – פרטי היהוי של המעורבים בפעולת, לרבות מספר הבנק, מספר הסניף, מספר החשבון במסדאות הפיננסיים המעורבים בפעולת, שם המוסד הפיננסי בצד האخر ומענו, אם ידועים, סוג הנכסים הפיננסיים המעורבים בפעולת, וכן מטרת העברה, אם ידועה;

(ו) בדיווח על שירות מطبع כאמור בפסקאות (1), (5), (7) ו-(8) להגדירה "נותן שירות מطبع" שבסעיף 1 –

(1) לגבי ניכוי שיקים – מספר החשבון ופרטיו המוסד שלו נמשך כל שיק, פרטי היהוי של בעל החשבון, מענו ומספר הטלפון שלו כפי שהם מופיעים על השיק, ושם האדם שלפקודתו נמשך השיק; לדוח יצורף עותק מצולם של השיק משני צדדי; במקרה שההתמורה ניתנה בשיק ייכללו בדוח כל פרטי השיק שניתן כתמורה;

(2) לגבי ניכוי שטרי חיליפין ושטרוי חוב – פרטי המזהות והמען של עוזה השטר והנמשך, כפי שהם מופיעים על גבי השטר; לדוח יצורף עותק מצולם של שטר החיליפין או שטר החוב משני צדדי;

(3) לגבי המרת מطبع של מדינה אחת במطبع של מדינה אחרת נגד שיק – ייכללו כל פרטי הדוח כאמור בפסקת משנה (1);

(4) לגבי מסירת נכסים פיננסיים נגד מطبع – סוג הנכסים הפיננסיים שנעשה בהם הפעולה; אם הפעולה נעשית באמצעות שיקים – אם את פרטי הדוח כאמור בפסקה (1); אם הפעולה נעשית באמצעות שטרוי חיליפין ושטרות חוב – אם את פרטי הדוח כאמור בפסקת משנה (2);

(5) לגבי מסירת נכסים פיננסיים לאדם נגד המחתה זכותו של אדם לקבל נכסים פיננסיים אחר – סוג הנכסים הפיננסיים שנעשה בהם הפעולה; אם הפעולה נעשית באמצעות שיקים – אם את פרטי הדוח כאמור בפסקה (1); אם הפעולה נעשית באמצעות שטרוי חיליפין ושטרות חוב – אם את פרטי הדוח כאמור בפסקת משנה (2); כמו כן יש לכלול את פרטי הזיהוי של הנמחה והמחחה, כמפורט להלן:

(1) פרטי הנמחה – שם, מספר זהות, מען, מספרי טלפון, מעמד הלקוח, מדינת הנפקת מסמך הזיהוי, ביחיד – תאריך לידיה ומין,

פרטי הדיווח

בתאגיד – תאrikהתאגות;

- (2) פרטי הממחה – שם, מספר זהות, מען, בלבד – תאrik- לידה ומין,

בתאגיד – תאrikהתאגות;
- (ז) בדיחות על שירות מطبع כאמור בסעיף 8(א)(2) –

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

(2) פרטי הספק – שם, מספר זהות, מען; בלבד – תאrik- לידה ומין;

בתאגיד – תאrikהתאגות; לעניין זה, "ספק" – ספק המבצע עסקה עם לקוחות באמצעות כרטיס חיוב, כמשמעותו בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986;

(3) פרטי כרטיס החיבור – סוג כרטיס החיבור, מספר הלקוח אם ידוע או ארבע ספרות אחרונות של הלקוח, המדינה המנפקה, וכן שם, מספר זהות ומספר חשבון של בעל הלקוח בתאגיד בנקאי, אם ידועים; לעניין זה, "כרטיס חיוב" – כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי);

(4) פרטי הפעולה שבוצעה אצל הספק בלקוח החיבור: סכום הפעולה, מועד ביצוע הפעולה, מספר הפעולה, סוג הפעולה (תשומים/rangleה), המطبع שבו בוצעה הפעולה;

(5) ניתן השירות באמצעות העברתธนาות בנקאית: יכולו בבדיקה פרטי החשבון שההעbara נעשית אליו (מספר חשבון, שם חשבון, תאrikفتحת חשבון, אם ידוע לו, כתובות למשלו דואר), פרטי זיהוי של בעל החשבון (שם, מספר זהות, מען, בלבד – תאrik- לידה, ומין או תאrikהתאגות
, פרטי המוסד הפיננסי שלו מבוצעת העברתธนาות (שם המוסד הפיננסי, מספר בנק, מספר הסניף, מען);

(6) ניתן השירות באמצעות שיק: יכולו כל פרטי השיק שניתן כתמונה, לרבות שם האדם שלפקודתו נמוך השיק;

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

– לאבי מבקש השירות ומקבל השירות – (3)

(א) שם;

(ב) מספר זהות;

(ג) מען;

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

(ה) בלבד – תאrik- לידה; בתאגיד – תאrikהתאגות;

(ו) בלבד – מין;

(ז) מעמד הלוקח (תושב/תושב בחו'ץ/תאגיד ישראלי/תאגיד בחו'ץ);

(ח) מדינת הנפקת מסמך הזיהוי.

10. איסור גילוי ועינוי נווטן שירות מطبع לאיגלה את עובדת גיבושו, קיומו, אי-קיומו או תוכנו של דוח לפי סעיף 8(ב), וכן את עובדת קיומו של דוח משלים כמשמעותו בסעיף 31(ג) לחוק, קיומה של בקשה לדיווח כאמור או תוכנו של אחד מלאה, וכן מתן עיון במסמכים המעידים על כל אחד מלאה אסור, זולת למי שמוסמך לכך לצורך מילוי תפקידו אצל נווטן שירות המطبع, לממוונה או למי שהוא הסמיינו, לרשות המוסמכת או לפי צו בית משפט.

פרק ד': בדיקת פרטי זיהוי אל מול רשימה

11. נווטן שירות מطبع יבדוק אל מול הרשימה – חובת בדיקה אל מול הרשימה
- (1) אם מצוי בה שם או מספר זהות של מבקש שירות או מקבל שירות, שחלה לאביו חובת זיהוי לפי סעיף 3; בדיקה כאמור תיערך כל אימת שהוסף ארגון או אדם לרשימה;

- (2) אם שמותיהם של צדדים לפולה מצוים בה; לעניין זה, "פולה" – כל אחת מהלאה:
- העברה אלקטרוני מישראל לחוץ לארץ ומחוץ לארץ לישראל;
 - העברה מישראל למדינה או לטריטוריה מן המניות בנספח הראשון, לרבות באמצעות תשלום שיקום שהציג מוסד פיננסי במדינה או בטריטוריה כאמור;
 - העברה ממدينة או מטריטוריה מן המניות בנספח הראשון לישראל, לרבות באמצעות תשלום שיקום המשוכם על מוסד פיננסי במדינה או בטריטוריה כאמור.

פרק ה': שונות

12. קביעת מדיניות נתן שירות מטבע יקבע מדיניות, כלים וניהול סיכונים בעניים איסור הלבנת הון ומימון טרור לצורך מילוי חובותיו בעניין זיהוי, דיווח וניהול רישומים לפי החוק, לרבות בנושאים אלה:
- הליך הכרת הלוקו;
 - מעקב אחר איומי הלבנת הון ומימון טרור, הנובעים, בין השאר, מטכנולוגיות חדשנות, בפרט אלה המאפשרות ביצוע עסקאות שלא פנים אל פנים.
13. ניהול רישומים ושמירתם נתן שירות מטבע שמחזר הפעולות השנתית שלו על 3 מיליון שקלים חדשים בשנה, יקים מAGER מידע ממוחשב של כל הפעולות ופרטי הזיהוי והדיווח הנדרשים לפי תוספת זו, בתוך 3 חודשים מיום השנה שבה עלה מחזר הפעולות כאמור; לעניין זה, "מחזר פעילות שנתית" – סך כל התקובלות וההוצאות של נתן שירות המטבע בשנה.
- נתן שירות מטבע ישמור את מסמכי הזיהוי; לעניין זה, "מסמכי זיהוי" – כל מסמך שנמסר לצורך זיהוי ואיומות, לרבות הצהרה שניתנה לפי תוספת זו וכן מסמכים עיקריים ששימשו את נתן שירות המטבע להכרת הלוקו לפי סעיף 2.
 - נתן שירות מטבע ישמור את כל פרטי הדיווח הנדרשים לפי סעיף 9 וכן את מסמכי הפעולה בסכום העולה על 10,000 שקלים חדשים, ולգבי פעולה כאמור בסעיף 3(ב) או (ג) – בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים; שמירת מסמך פעולה יכול שתיעשה באמצעות סריקה ממוחשבת בתנאים המפורטים בתקנה 3A לתקנות העדות (העתקים צילומיים), התש"ל-1969, ובלבד שמסמך כאמור אינו כולל רישום שנערך בכתב ידו של מבצע הפעולה לרבות חתימתו.
 - נתן שירות מטבע שהקיים מAGER מידע, בין אם הוא מחיב בהקמת המ Lager לפי סעיף קטן (א) ובין אם אינו מחיב בכך, ישמור במAGER את כל פרטי הפעולות שביצע מקבל שירות קבוע על שמו.
 - נתן שירות מטבע תיעוד בכתב של בדיקת פעילות כאמור בסעיף 7 וממצאה לתקופה של שבע שנים.
 - נתן שירות מטבע ישמור את המסמכים כאמור בסעיפים קטן (א) ו-(ב) במצורף ובוארות נגיש, לתקופה של שבע שנים מיום השנה שבה ניתן שירות המטבע.
14. מסירת מסמכים, דיעות והסבירים נתן שירות מטבע ימסור לרשם או למי שיסמיר, לפי דרישת, מסמכים, ידיעות והסבירים בקשר למילוי חובותיו לפי תוספת זו; הסמיר הממונה אדם שאינו עובד המדינה – תחול על אותו אדם חובת סודיות לבני מסמכים, ידיעות והסבירים שנמסרו לו.

נספח ראשון

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

ה מדיניות והטריטוריות

1. מדינה או טריטוריה שיקבע ראש הרשות המוסמכת מתוך רשימת המדינות או הטריטוריות שארגון FATF פרסם הסתייגות לא בגין נזועע לעמידתן בהמלצות הארגון בדבר איסור הלבנת הון ומימון טרור. ראש הרשות המוסמכת רשאי להורות כי סעיף 8(א)(2) לתוספת זו

לא יחול לאבי חלק מן המדינות והטריטוריות המפורחות בפרק זה; הוראה כאמור תפורסם באתר האינטרנט של הרשות המוסמכת.

2. המדינות או הטריטוריות שלhalbן: איראן, אלג'יריה, אפגניסטן, הרשות הפלסטינית, רצועת עזה, לבן, מועצת הנסוכיות הערביות המאוחדות, מליה, מרוקו, סודן, סומליה, פקיסטן, תוניס, לבנון, מצרים, סוריה, סעודיה, הממלכה של ירדן, עירק, תימן.

נספח שני

(סעיף 2(ג) ו(ה))

טופס א': [איש ציבור זעב](#)

טופס ב': [הכר את הלקוח](#)

נספח שלישי

(נהול (סעיף 2(ו)))

נהול יישום חובות לפי התוספת

- | |
|---|
| <p>כללי 1. הכרת הלקוּח ובנייה פועלותיו המבוצעות אצל נותני שירות המطبع ובאמצעותו, עשוות להקטין את הסיכון כי נתן שירות המطبع יהפר לכלי או קורבן להלבנת הון ומימון טרור, אשר על כן יש חשיבות רבה בקביעת נהלים ודרכי התמודדות אשר יסייעו לנוטן שירות המطبع בקביעת האזוהות האמיתית של מקבל השירות הקבוע, בהבנת מקורות או ייעודם של הכספיים שմבוצעת בהם הפעולות באמצעותו ובמניעת הסיכון כי יהפר לאמצעי להלבנת הון או למימון טרור.</p> |
| <p>הגדירות 2. א. כל המונחים בנוהל זה יפורשו כמשמעותם בתוספת זו לפי העניין, זולת אם צוין במפורש אחרת.</p> |
| <p>ב. אין בהוראות נוהל זה כדי לאירוע מוחבותיו של נתן שירות מطبع לפי תוספת זו ולפי הוראות כל דין.</p> |
| <p>מדיניות והוראות 3. א. א-היענות של מקבל השירות הקבוע למסורת פרטיים הנדרשים למילוי הוראות תוספת זו ונוהל זה יהווה עילה שלא לבצע פעולה.</p> |
| <p>ב. העברת כספים שמקורה או יעדתו הסופי הוא מדינה המנוייה בנספח הראשון, תאושר בידי האחראי על מילוי חובות התאגיד לפי סעיף 8 לחוק.</p> |
| <p>ג. לפני ביצוע פעולה בשיקים המשוכים על בנק שמצוין לישראל, יברר נתן שירות המطبع עם מקבל השירות את קיומה של זיקה בין הפעולה בשיק כאמור לבין ביצוע הפעולה אצל נתן שירות מطبع בישראל (למשל, מדובר מנוכה שיק זר בישראל, האם סורב לקבל שירות בבנק מסיבות הקשורות להלבנת הון או למימון טרור).</p> |
| <p>ד. נתן שירות המطبع יבצע מעקב, בין השאר לפי הוראות שייתן לו הממונה, אחר איזומי הלבנת הון ומימון טרור הנוגעים, בין השאר, מטכнологיות חדישות, בפרט אלה המאפשרות עשיית עסקאות שלא פנים אל פנים, והכל אם נוגע לאופי פעילותו של נתן שירות המطبع.</p> |
| <p>ה. מדי שנה, לפחות, יבדוק נתן שירות מطبع את המידע שיש בידו בדבר פעילותם של מקבל השירות הקבועים, במטרה לברר אם השתנו פרטיו של מקבל השירות הקבוע, ואם פעילותם תואמת את הפעולות השוטפות לפי היכרותו עמם; במסגרת הבדיקה, נתן שירות מطبع ישים לב באופן מיוחד לפעולותם של מקבל שירות קבועים שהווגדו כללות בסיכון גבוה.</p> |
| <p>ו. אימות פרטי הזיהוי של מקבל השירות כאמור בסעיף 5(ג) לתוספת זו יעשה תוך שימוש במידע הנוגע לעניין או במקרים שהתקבלו ממוקר מהימן, לרבות תעודה זהות</p> |

או העתקה, מסמכים זיהוי אחרים או העתקי מסמכים של מקבל השירות שהנפיק מקור מהימן (כגון: דרכון, רישיון נהיגה, כרטיס עובד).

זר. הוראות אלה יובאו לידיעתם של עובדי נוتن שירות המطبع (עובדים חדשים, עובדי סניף, עובדי הנהלה ועוד) במסגרת הדרכות לעובדים.

ח. טופס הכרת הלוקוח וטופס הצהרה של מבקש שירות של מקבל שירות קבוע, יחתמו בפני נושא משרה או עובד קבוע של נוtan שירות המطبع או בדרך אחרת שהTier הממונה.

4. א. מדיניות והוראות נוtan שירות מطبع יקיים הליך של הכרת הלוקוח וירוח רישום שלו לפי טופס ב' שבנספח השני ובהתאם להוראות שייתן לו הממונה.

ב. כל הרישומים הקשורים לביצוע הליך הכרת הלוקוח ישמרו באופן יעיל שיאפשר איתור זמינות של המידע.

ג. לוקוח, לרבות לוקוח שאינו מקבל שירות קבוע, יוגדר ויסומן כלוקוח בסיכון גבוהה, אם הוא אחד מן המפורטים להלן:

- (1) איש ציבור זר;
- (2) תושב חוץ שעלה פניו אין לו זיקה לישראל;
- (3) לוקוח ממדינה שמוגדרת כמדינה בסיכון גבוהה לפי הנספח הראשון;
- (4) מבצע פעילות מול מדינות או טריטוריות כאמור בנספח הראשון;
- (5) לוקוח שנחשה כנוtan שירות מطبع שאינו רשום במשרד האוצר;
- (6) לוקוח שנוטן שירות מطبع דיווח או נדרש לדוח על פעילות בלתי רגילה שלו לפי סעיף 8(ב) לתוספת זו;
- (7) אדם שלנוtan שירות מطبع יש חשש שהוא קשור לגורמים פליליים,igliים, בעלי שנוטן שירות מطبع צריך להציג שאלות או לברר עובדות אל מול מבקש השירות ומקבל השירות.

ד. עשיית פעולות בעבר לוקוח שהוגדר לוקוח בסיכון גבוהה תאושר בידי האחראי לאיסור הלבנת הון של נוtan שירות המطبع, ואם היה הלוקוח מקבל שירות קבוע, רשאי האחראי לשקל את התוצאות את המשך מתן השירות בביטול ההקלות של מקבל השירות קבוע לפי התוספת.

נספח רביעי

(סעיפים 5 ו-6(ג))

טופס א': מקבל שירות רגיל

טופס ב': מקבל שירות קבוע

נספח חמישי

(סעיף 8(ב))

**רשימת פעולות שיכול שייראו כפעולות בלתי רגילהות לפי התוספת
חלק א': נוtan שירות מطبع – כללי**

1. פעילות שנראה כי מטרתה לעקוף את חובת הדיווח שנקבעה בסעיף 8(א) לתוספת זו;

2. פעילות שנראה שמטרתה לעקוף את חובת הזיהוי;

3. נראה כי מבקש השירות אינו מקבל השירות על אף שմבקש השירות הבהיר כי הוא מבצע את שירותו המetu בטעור עצמו בלבד;
4. נראה כי מבקש השירות מבצע פעולות בעBOR אחר, שאינו מקבל השירות שעלינו הבהיר;
5. נראה כי שירות המetu שנייתן אינו אופיני למקבל השירות;
6. מתן שירות מetu כאמור בפסקה (3) להדרה "נתן שירות מetu" שבסעיף 1 לתוספת זו, בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים, כאשר הצד الآخر לעסקה, מקור או יעד, אינו מזוהה בשם או במספר זהות או במספר חשבונן;
7. שירות המetu המבוקש נראה כחסר הייגון עסק' או כלכלי למקבל השירות;
8. היקף פעולות יצא דופן או שהן פעולות בלתי אופיניות למקבל השירות או שהן פעולות חדות לאוטו יעד או מאותו מקור, והcoil ללא סיבה נראית לעין;
9. מקבל השירות מגלת אדישות בנוגע לסיכון, לעמלות ולעלויות של מתן שירות המetu;
10. החלפה של שירותים ומetuות כסף בערך נמוך בשירותם בעלי ערך גבוה, ללא סיבה נראית לעין;
11. מבקש השירות או מקבל השירות נזהה להיות נתן שירות מetu ולא הציג תעודת רישום במרשם נותני שירות מetu במשרד האוצר;
12. בקשה שירות מetu שמעורב בה ארגון שהוכרז התאחדות בלתי מותרת לפי תקנה 84 לתקנות ההאגנה (שעת חירום), או ארגון שהוכרז ארגון טרוריסטי לפי פקודת מניעת טרור, התשי"ח-1948-1945, או ארגון שהוכרז כארגון טרור לפי פרק ב' לחוק המאבק בטרור, התשע"ז-2016 (להלן – חוק המאבק בטרור), וכן בקשה שירות שנראה כי נועדה לבוא במקום פעולות של ארגון כאמור;
13. בקשה שירות מetu שנראה כי נועדה לבוא במקום בקשה שירות של אדם שהוכרז פעיל טרור לפי פרק ב' לחוק המאבק בטרור;
14. העברות שוטפות מגופים במדינה או בטריטוריה מן המניות בנספח הראשון לתוספת, או אל גופים כאמור;
15. הצהרה שניתנה לפי התוספת, שנחיזת להיות בלתי נכון;
16. בקשה שירות מetu של ארגון שאינו למטרת רוח עם יחידים או גופים במדינה או בטריטוריה מן המניות בנספח הראשון;
17. בקשה שירות מetu של ארגון שאינו למטרת רוח שאינה עולה בקנה אחד עם הפעולות המוצהרת של הארגון, ככל שהפעולות המוצהרת של הארגון ידועה לנוטן שירות מetu;
18. רצף פעולות של אותו לקוח במהלך יום או יומיים והمستכומות בסכום של סף הדיווח;

חלק ב': מתן שירות מetu שאיןם פנים אל פנים (באמצעות ארנק אלקטרוני)

- "ארנק אלקטרוני" – תוכנה ממוחשבת המאפשרת אחסון כסף דיגיטלי, המרתתו, העברתו בין מדינות וביצוע עסקאות באינטרנט; לעניין זה, "כסף דיגיטלי" – כסף ללא ביתוי פיזי.
19. הטענת ארנק אלקטרוני המבוצע שלא על ידי בעל הארנק האלקטרוני;
20. הטענת הארנק האלקטרוני באמצעות מזומנים בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים;
21. מכירת מוצרים שנרכשו על ידי הלקוח בסכומים נמוכים משווים הראלי, ללא סיבה הנראית לעין;
22. קבלה או העברת כספים מדיניות או טריטוריות המניות בנספח הראשון;
23. העברת כספים לאתר הימורים.

" באדר התשע"ח (25 בפברואר 2018)

משה כהлон

שר האוצר