

**הצעת צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חברת
תשלומים ויזום בסיסי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשפ"ג - 2023**

נוסח להערות ציבור

הערות ותגובות תתקבלנה עד ליום 13 לספטמבר 2023

אנשי קשר: עו"ד אביטל קרופניק ועו"ד רוני בקמן

טל': 02-6556456, פקס: 02-6513646

דוא"ל: avitalk@isa.gov.il seclaw@isa.gov.il

ronib@isa.gov.il

נבקש להפנות את תשומת ליבכם לנוהל שפרסמה הרשות בעניין ייזום אסדרה, ראו [כאן](#);
בהתאם לנוהל זה ההערות המרכזיות מאת הציבור יובאו במסמך המרכז את נוסח
האסדרה שגובש, תוך ציון שמות המגיבים מקרב הציבור. ראו גם סעיף 7 לאותו הנוהל,
בדבר בקשות מיוחדות להימנע מפרסום שמי כאמור.

רקע:

חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום התשפ"ג-2023 (להלן – **החוק**) אשר פורסם ברשומות ביום 6.6.23 מסמיך את רשות ניירות ערך להעניק רישיונות ולפקח על חברות אשר עוסקות בשירותי תשלום חוץ בנקאיים. מטרתו של החוק היא לעודד את התחרות בשוק שירותי התשלום באמצעות יצירת אפשרות לגורמים חוץ בנקאיים להיכנס לתחום זה ולהתפתח בו, לצד השחקנים הבנקאיים הקיימים בשוק, והכול תוך שמירה על עניינם של הלקוחות. עקרונות האסדרה אשר נקבעו בחוק מבוססים, בהתאמות הנדרשות, על שתי הדירקטיבות האירופאיות המסדירות פעילויות תשלום באירופה – ה- PSD2 וה- e-MoneyD.

השירותים אשר מוסדרים במסגרת החוק ואשר יחייבו רישיון מאת הרשות הם: הנפקה של אמצעי תשלום; סליקה של פעולת תשלום; וניהול חשבון תשלום. בנוסף החוק מאפשר שני סוגים חדשים ומתקדמים של שירותי תשלום - ייזום מתקדם וייזום בסיסי. שירותי ייזום תשלומים הם שירותים טכנולוגיים בעיקרם המאפשרים ביצוע קל ונוח של העברות בנקאיות, באופן שיאפשר, בין השאר, לייצר חלופה תחרותית לשימוש בכרטיסי אשראי לצורך ביצוע תשלומים לבתי עסק.

החוק קובע את הדרישות לקבלת רישיון מאת הרשות, כגון: הון עצמי מספק, עמידה בדרישות טכנולוגיות, דרישות אבטחת מידע וניהול סיכונים, הגשת תוכנית עסקית, ועוד. כמו כן, החוק מסדיר את החובות השוטפות שיחולו על בעלי רישיון ובראשן שמירה והגנה על כספי הלקוחות המוחזקים על ידי בעלי הרישיון. בדומה לכל חוקי

ניירות ערך שבסמכות הרשות, גם חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום כולל סמכויות פיקוח, ביקורת ואכיפה על בעלי רישיון, ובפרט, מנגנון הטלת עיצום כספי, אכיפה מינהלית ואכיפה פלילית.

כחלק מסמכות הפיקוח של רשות ניירות ערך על פעילותם של חברות תשלומים ויוזמים בסיסיים (להלן - **בעלי הרישיון**), ישנה חשיבות רבה ליצירת פיקוח אפקטיבי בהיבטים של איסור הלבנת הון ומימון טרור, כפי שיפורט להלן.

שיטות של הלבנת ההון הן רבות ומגוונות אך המכנה המשותף של רובן הוא ניצול היעילות, המחשוב והגלובליזציה של המערכות הפיננסיות העולמיות, לשם הפקדת כספים והעברתם ממקום למקום תוך הסוואת זהותם של בעלי הזכויות בהם ומקורם של הכספים. הקושי בהתמודדות עם הלבנת הון נובע, בין השאר, מהעובדה שפעילות זו נושאת אופי בין לאומי המנצלת שיטות מפותחות של העברת הון, תוך שימוש בפרצות שונות של מערכות הפיקוח, כגון גופים פיננסיים שאינם מפקחים בהיבט של הלבנת הון. לפיכך, קיימת חשיבות גדולה בהסדרת הפיקוח על בעלי רישיון בהיבט של הלבנת הון ומימון טרור על מנת שלא לאפשר פרצות במערכות הפיקוח על נותני שירותים פיננסיים בישראל.

בשנת 1989 הוקם הארגון הבינלאומי ה-FATF (Financial Action Task Force) וזאת על רקע ההכרה בצורך להילחם בתופעה של הלבנת הון כאסטרטגיה עיקרית למלחמה בעבריינות ובפשעה המאורגנת. מאז הקמתו מוביל הארגון את המאמץ הבינלאומי על ידי יצירת מסגרת נורמטיבית וקביעת סטנדרטים למאבק בהלבנת הון ובמימון טרור, אותם מחויבות המדינות לאמץ וליישם, לצד ביצוע מעקב שוטף אחר יישום המלצותיו.

בדצמבר 2018 ישראל צורפה כמדינה ה-36 לארגון לאחר עמידתה בהצלחה בביקורת בינלאומית מקיפה אשר בחנה את משטר איסור הלבנת הון ומימון טרור בישראל. דו"ח הביקורת של ה-FATF קבע כי ישראל היא אחת המדינות המובילות בעולם בתחום המאבק במימון טרור והלבנת הון, בשורה אחת עם מדינות דוגמת ארה"ב ובריטניה. משטר איסור הלבנת הון ומימון טרור בישראל מבוסס על שני חוקים עיקריים אשר נקבעו במתאם להמלצות ארגון ה-FATF בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור:

חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 (להלן - **חוק איסור הלבנת הון**) אשר מטיל על שרי הממשלה הרלוונטיים, בהתייעצות עם שר המשפטים והשר לביטחון פנים, לקבוע בצו לגבי נותני שירותים המצויים באחריותם חובות זיהוי של לקוחותיהם, דיווח לרשות איסור הלבנת הון על פעולות שנעשו על ידי אותם לקוחות, ניהול רישומים ושמירה של פרטי הזיהוי ושל הפעולות שנעשות על ידי לקוחותיהם, וכל עניין אחר הדרוש לשם אכיפת חוק איסור הלבנת הון. החובות האמורות חלות במסגרת הצווים

השונים, על תאגידיים בנקאיים, חברי בורסה, מנהלי תיקים, מבטחים וסוכני ביטוח, נותני שירות בנכס פיננסי ועוד.

חוק המאבק בטרור התשע"ו-2016 (להלן - **חוק המאבק בטרור**) אשר מטרתו לקבוע הוראות בתחום המשפט הפלילי והמינהלי לצורך מאבק בטרור, קובע את חובת הגופים עליהם חל צו איסור הלבנת הון לבדוק את מול רשימות של ארגוני טרור ופעילי טרור, את זהות לקוחותיהם על מנת למנוע פעילות ברכוש למטרות טרור ולדווח על פעילות כזו למשטרה.

עוד יצוין בהקשר זה כי בשנים האחרונות רשות איסור הלבנת הון מקדמת צו אחיד שיחול על כל הגופים עליהם חל צו איסור הלבנת הון (להלן - **הצו האחיד**), כך שלא יהיו עוד צווים נפרדים עבור כל סוג גופים. לצורך כך קיימה רשות איסור הלבנת הון שולחנות עגולים בהם השתתפו גם נציגי רשות ניירות ערך. כיוון שבשלב זה אין וודאות בנוגע למועד חקיקתו של הצו האחיד, נדרש לפעול לקידומו של צו איסור הלבנת הון ומימון טרור שיחול על חברות תשלומים ויוזמים בסיסיים, וקיימת חשיבות רבה לכך שהוא יאושר עוד טרם כניסת החוק לתוקף.

טיוטת הצו שיחול על חברות תשלומים ויוזמים בסיסיים:

על מנת לאפשר את פעילותם של חברות התשלומים ויוזמים בסיסיים, נדרש להקים משטר איסור הלבנת הון ומימון טרור על בעלי הרישיון. לפיכך, במסגרת החוק תוקן חוק איסור הלבנת הון כך שיו"ר רשות ניירות ערך הוגדר כ"ממונה" לעניין בעלי הרישיון החדשים ושר האוצר הוסמך להוציא צו איסור הלבנת הון בעניינם, בהתייעצות והסכמת שר המשפטים והשר לביטחון לאומי, לשם אכיפת חוק איסור הלבנת הון וחוק המאבק בטרור.

נוסח טיוטת צו איסור הלבנת הון ומימון טרור המוצע (להלן - **טיוטת הצו**) תואם, בשינויים המחויבים, את צו איסור הלבנת הון אשר חל על נותני שירות בנכס פיננסי ונותני שירותי אשראי (להלן - **צו הנש"פים**). פעילותם של נותני שירות בנכס פיננסי ונותני שירותי אשראי ושל חברות תשלומים היא בעלת מאפיינים רבים דומים, ועל כן, היה מקום ליצור הסדרה דומה על פעילויות אלו. בנוסף, צו איסור הלבנת הון אשר חל על נותני שירות בנכס פיננסי ונותני אשראי חוקק יחסית לאחרונה (2018) ולכן הוא העדכני ביותר.

עיקרי הצו המוצע דומים, כאמור, לאלו הקבועים בשאר צווי איסור הלבנת הון החלים על הגופים המפוקחים על ידי רשות ניירות ערך ועל ידי המפקחים הפיננסיים האחרים במדינה. כך, מוטלת על בעל רישיון חובה לבצע הליך של הכרת מקבל שירות, לרשום את פרטי הזיהוי של מקבל השירות ולאמת את הפרטים שנמסרים לו. כמו כן, במקרים

המתאימים נדרש בעל רישיון לבצע זיהוי פנים אל פנים של מקבל השירות ולערוך בקרה שוטפת אחר פעולות מקבל השירות בהיבט של סיכוני הלבנת הון. בעל רישיון מחויב להעביר דיווחים שונים לרשות לאיסור הלבנת הון בנוגע לפעילות המבוצעת דרכו וכן לנהל ולשמור רישומים בנוגע לכל פעולה כספית שבוצעה באמצעותו.

עם זאת, נוסח הצו המוצע מביא בחשבון גם את המאפיינים הייחודיים של פעילות חברות תשלומים ויוזמים בסיסיים. כך למשל, פעילותם של יוזמים בסיסיים ויוזמים מתקדמים שאינם "נוגעים בכסף" אלא מהווים שירות טכנולוגי לביצוע העברות בנקאיות, נמצאת בסיכון נמוך להלבנת הון. הסיבה לכך היא שכל הפעילות שנעשית באמצעותם נעשית למעשה אצל מנהל חשבון התשלום המבצע את העברת הכספים וגם אצל מנהל חשבון התשלום המקבל את הכספים. לאור סיכון נמוך זה, הצו אינו מחייב את היוזמים הבסיסיים או המתקדמים בדיווחים רגילים (דיווחים רגילים הם דיווחים אוטומטים על כל פעילות אשר גבוהה מ 50,000 ₪), אלא מטיל חובת דיווח לרשות איסור הלבנת הון במקרים של פעילות בלתי רגילה בלבד (לדוגמא, פעילות חשודה שמטרתה להסתיר את הסכום המלא שמעביר המשלם לבית העסק באמצעות פיצול העסקה). מאפיין נוסף של פעילות הייזום הבסיסי נגזר מהמודל העסקי של פעילות זו בה השירות ניתן לבית העסק ולא למשלם, כאשר לרוב אין כלל היכרות בין היוזם הבסיסי לבין המשלם, ולכן לא ניתן לבצע הליכי KYC (הכרת הלקוח) למשלם. לאור האמור, הצו מגדיר ש"מקבל השירות" של היוזם הבסיסי הוא בית העסק איתו ליוזם יש התקשרות עסקית ולא הלקוח המשלם.

הצו המוצע אף מנסה להתמודד עם המאפיינים המקוונים של רוב שירותי התשלום שיציעו בעלי הרישיון. לרוב חברות התשלומים אין סניפים אלא הן מציעות את שירותיהן באופן מקוון בלבד. לכן, לא ניתן לבצע, לדוגמא, הליכי זיהוי פנים אל פנים פיזיים של מקבל השירות. לפיכך, הצו מסמיך את הממונה במקרים המתאימים לקבוע בהוראות אמצעי זיהוי חלופים לזיהוי הפיזי, תוך הבטחת אמינות הזיהוי והפחתת סיכוני הלבנת ההון הנובעים משימוש באמצעים חלופיים אלו.

שינוי נוסף שנעשה בטיטוט הצו הוא בהגדרה "כרטיס תשלום" אשר מוגדר בצוים האחרים כ"לוחית או חפץ אחר" שמיועדים לביצוע תשלומים. בעולם התשלומים העכשווי קיימת מגמה של התנתקות מהממד הפיזי של אמצעי התשלום. תשלומים היום נעשים פעמים רבות דרך המכשיר הסלולרי, המחשב או חלופות אחרות. לכן, על מנת להרחיב את ההגדרה של "כרטיס תשלום" ולהתאימה לאמצעי התשלום המתקדמים הקיימים היום, הורדו ממנה המילים "לוחית או חפץ אחר".

לבסוף, על רקע קידומו של הצו האחיד אשר צפוי לשנות ולאחד את הפורמט שישמש לצורך דיווח של גופים עליהם חל צו איסור הלבנת הון לרשות איסור הלבנת הון, מוצע

בשלב זה להחיל על חברות תשלומים ויוזמים בסיסיים את סעיף הדיווח החל בצו הנש"פים. זאת, מלבד הסולקים הקטנים, עליהם חל היום צו איסור הלבנת הון אשר חל על תאגידי בנקאיים (להלן – **צו הבנקים**), כאשר צו הבנקים ימשיך לחול על גופים אלו לעניין סעיף הדיווח. מטרת הוראת מעבר זו היא למנוע מצב בו גופים הנדרשים היום לדווח לפי צו הנש"פים או צו הבנקים יצטרכו לעבור, לתקופה קצובה, לפורמט דיווח ייחודי של חברות תשלומים, ולאחר שהצו האחד יחוקק, ידרשו לעבור שוב לפורמט דיווח של הצו האחד. לפיכך, מוצע כי כל הגורמים ימשיכו לדווח לפי סעיף הדיווח אשר היה חל עליהם היום וזאת עד לחקיקתו של הצו האחד. יחד עם זאת, במידה ויהיה עיכוב בקידומו של הצו האחד, הצו מסמיך את הממונה להחיל את סעיף הדיווח בטיוטת הצו (סעיף 12(א)) על חברות התשלומים.

פטור מפרסום דוח הערכת רגולציה (RIA)

בחודש נובמבר 2021 חוקק חוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב–2021 (להלן – **חוק עקרונות האסדרה**). משכך, החל מחודש ינואר 2023, חלה על הרשות חובה לערוך דוח הערכת רגולציה (RIA) בהתאם לחוק זה. עם זאת, בחוק עקרונות האסדרה מנויים מספר חריגים, אשר בהתקיימם חל פטור מעריכת דוח כאמור.

לעמדת הרשות, הצעה זו חוסה תחת החריג הקבוע בסעיף 34(ג)(4) לחוק עקרונות האסדרה הקובע פטור מפרסום דוח במקרה בו "האסדרה מבוססת, בהתאמות הנדרשות, על כללים מקובלים במדינות עם שווקים משמעותיים, המנחים את התאגיד הציבורי בתחום פעילותו". בדברי ההסבר לסעיף זה נכתב כי "אסדרה נוספת שהחובה לא תחול לגביה היא אסדרה שקידומה נועד להתאים את האסדרה הנוהגת באותו עניין ובאותה שעה, בישראל, לאסדרה בין-לאומית מקובלת או לאמנות בין-לאומיות. לדוגמה, אסדרה שמטרתה להתאים את האסדרה בתחום הבנקאות לעקרונות הליבה שנקבעו על ידי ועדת בזל, או להתאים את האסדרה בתחום הביטוח למדיניות ארגון המפקחים הבינלאומי על הביטוח" (עמ' 1160).

כפי שתואר בהרחבה, צווי איסור הלבנת הון החלים על הגופים הפיננסיים השונים בישראל, כגון בנקים, חברי בורסה ונותני שירות בנקים פיננסיים, קובעים את חובות הזיהוי, דיווח וניהול רישומים של אותם גופים בהתאם לסטנדרטים הבינלאומיים בתחום מניעת הלבנת הון ומימון טרור של ארגון ה-FATF. טיוטת הצו בדומה לצווי החלים על הגופים הפיננסיים האחרים בישראל, קובעת את חובת הזיהוי, דיווח וניהול רישומים של חברת תשלומים ויוזם בסיסי במטרה להתאים את האסדרה בתחום שירותי התשלום החוץ בנקאים לסטנדרטים הבינלאומיים של איסור הלבנת הון ומימון טרור בו מחויבת ישראל מכוח חברותה בארגון ה-FATF. יצוין כי גם חברות תשלומים וכן יוזמי תשלום באירופה כפופים לדירקטיבה בעניין איסור הלבנת הון ומימון טרור.

לאור האמור, החליטה הרשות לפטור מחובת פרסום דוח RIA את טיוטת הצו מכוח סעיף 34(ג)(4) לחוק עקרונות האסדרה.

להלן הנוסח המוצע של טיוטת הצו:

טיוטת צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חברת תשלומים ויוזם בסיסי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשפ"ג - 2023

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 7(ב) ו-1(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 השר לביטחון הפנים ועם שר המשפטים ובהסכמת שר המשפטים, ובאישור ועדת החוקה, חוק ומשפט של הכנסת, אני מצווה לאמור:

פרק א': פרשנות

הגדרות 1. בצו זה -

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

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

"איש ציבור מקומי בסיכון גבוה" – בעל תפקיד ציבורי בכיר בישראל, שנותן השירות סיווג אותו ברמת סיכון גבוהה להלבנת הון ולמימון טרור; לעניין זה, "תפקיד ציבורי בכיר בישראל" – לרבות נשיא המדינה, ראש הממשלה, שר, סגן שרים, חבר כנסת, ראש רשת מקומית, סגן ראש רשות מקומית, שופט, קצין צבא בדרגת תת אלוף ומעלה, קצין משטרה בדרגת סנ"צ ומעלה, מנכ"ל או סמנכ"ל במשרד ממשלתי, בחברות ממשלתיות ובתאגידים סטטוטוריים, בעל תפקיד בכיר בארגונים בין-לאומיים או כל ממלא תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה;

"אמצעי תשלום", "חברת תשלומים", "מוטב", "משלם",
"סליקה" של פעולת תשלום, "פעולת תשלום", "שירות ייזום
מתקדם" ו"הנפקה" של אמצעי תשלום – כהגדרתם בחוק
שירותי תשלום;

"ארגון ה-FATF (Financial Action Task Force) –
הארגון הבין-לאומי למאבק בהלבנת הון ובמימון טרור;
ארגון ה-OECD" – ארגון לשיתוף פעולה ופיתוח כלכלי;
"בורסה" – בורסה לניירות ערך או שוק מוסדר כהגדרתו
בחוק השקעות משותפות בנאמנות;

"בן משפחה" – כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968;
"בנק הדואר" – החברה בנותנה את השירותים הכספיים
מטעם החברה הבת, או החברה הבת בנותנה את השירותים
הכספיים, בהתאם להוראות חוק הדואר התשמ"ו-1986;
לעניין הגדרה זו, "החברה", "השירותים הכספיים" ו"החברה
הבת" כהגדרתם בסעיפים 1 ו-88יא לחוק האמור, בהתאמה;
"גוף מוכר" – ועד עובדים או נציגות בית משותף;

"הוראות הממונה" – הוראות שניתנו מכח סעיף 11יג(ג)
לחוק;

"הכרת הלקוח" – הליך הכרת הלקוח לפי סעיף 2 לצו זה;

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

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

"הרשימות" – כל אחד מאלה:

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

(2) רשימת הגורמים שהוכרזו כמסייעים להפצה ולמימון של נשק להשמדה המונית לפי סעיפים 3 או 4 לחוק למניעת הפצה ומימון של נשק להשמדה המונית;

"חברה מנהלת" ו"קופת גמל" – כהגדרתן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005¹;

"חברת תשלומים", "מתן אשראי אגב פעולת תשלום" ו"שירות ייזום בסיסי" – כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום;

"חוק הבנקאות (רישוי)" – חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;

"חוק הבנקאות (שירות ללקוח)" – חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981;

"חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום" – חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023;

"חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016²;

"חוק השקעות משותפות בנאמנות" – חוק השקעות משותפות בנאמנות התשנ"ד – 1994;

¹ ס"ח התשס"ה, עמ' 889.

² ס"ח התשע"ו, עמ' 1098.

"חוק למניעת הפצה ומימון של נשק להשמדה המונית" – חוק למניעת הפצה ומימון של נשק להשמדה המונית, התשע"ח-2018 ;

"חוק שירותי תשלום" – חוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019 ;
"חשבון תשלום" – כהגדרתו בחוק שירותי תשלום, למעט כרטיס חיוב שהיתרה הצבורה האפשרית בו מוגבלת לשווה ערך של עד 1,000 שקלים חדשים ; הממונה רשאי לעדכן את סכום היתרה וכן לקבוע הוראות נוספות ביחס לכרטיס זה ;

"חשבון ספק" – חשבון המרכז חיובים וזיכויים של ספק באמצעות אמצעי תשלום, מכוח הסכם התקשרות עם סולק ;
"יוזם בסיסי" – בעל רישיון ייזום בסיסי ובעל אישור למתן שירות ייזום בסיסי כהגדרתם בחוק ;

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

"כרטיס אשראי" ו"כרטיס בנק" – כהגדרתם בסעיף 11ב(א) לחוק הבנקאות (רישוי) לרבות כרטיס שהנפיק תאגיד חוץ שהוא בנק במדינת חוץ ;

"כרטיס חיוב" – כרטיס אשראי, כרטיס בנק או כרטיס תשלום ;

"כרטיס תשלום" – אמצעי תשלום המיועד לביצוע תשלומים, לרכישות מאת ספק או למשיכת מזומנים, שניתן לצבור בו ערך כספי ;

"מבטח" – כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981³ ;

"מוסד פיננסי" – גוף החייב בדיווח לפי סעיף 7 לחוק וכן גוף שהתאגד מחוץ לישראל שנותן שירותים מהסוג שנותנים גופים החייבים בדיווח לפי סעיף 7 לחוק או הפועל כבנק להשקעות או כבית סליקה ;

³ סי"ח התשמ"א, עמ' 208.

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

”מיופה כוח” – מי שמקבל השירות ייפה את כוחו לפעול מטעמו, בין אם מקבל השירות הוא יחיד ובין אם לאו;

”מספר זהות” – כל אחד מאלה:

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

(2) ביחיד שהוא תושב חוץ – מספר דרכון או מספר תעודת מסע ושם המדינה שבה הוצאו הדרכון או תעודת המסע; וליחיד שזוהה לפי מסמך כאמור בסעיף 4(א)(7) מספר הזיהוי באותו מסמך ושם המדינה שבה הוצא המסמך; אם היחיד הוא תושב האזור – מספר הזהות יכול שיהיה גם מספר זהותו בכרטיס מגנטי שהנפיק המנהל האזרחי;

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

(4) בתאגיד שאינו רשום בישראל – מספר הרישום במדינת ההתאגדות, אם קיים, ושמה, ואם לא קיים רישום לתאגידים מסוגו – הפרטים הרשומים במסמך ההתאגדות של התאגיד או מספר הרישום שיקבע לו נותן השירות; ובתאגיד שזוהה לפי מסמך כאמור בסעיף 4(א)(7) – מספר הזיהוי באותו מסמך ושם המדינה שבה הוצא המסמך;

(5) במוסד ציבורי, בגוף מוכר ובתאגיד בחוץ לארץ שהוקם בחיקוק – מספר הרישום שיקצה לו נותן השירות;

”מען” – כל אחד מאלה:

(1) ביחיד – מענו הרשום בתעודת זהות, דרכון חוץ או תעודת מסע, או מקום מגוריו, כפי שמסר, הכולל את שם היישוב, שם הרחוב, מספר הבית, אם נתונים אלה קיימים, ובתושב חוץ – גם שם המדינה;

(2) בתאגיד – מענו הרשום בתעודת הרישום, נסח עדכני של פרטי החברה מרשם החברות, ולעניין תאגיד שאינו רשום בישראל – מסמך המעיד על רישומו, או מקום ניהול עסקיו בישראל, ואם אינו מנהל עסקים בישראל – מקום מרכז עסקיו מחוץ לישראל, וכל אלה – כפי שמסר; המען יכול את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתאגיד מחוץ לישראל – גם שם המדינה;

(3) במוסד ציבורי, בגוף מוכר ובתאגיד בחוץ לארץ שהוקם בחיקוק - המען שמסרו הכולל את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתאגיד בחוץ לארץ שהוקם בחיקוק – גם את שם המדינה;

”מקבל שירות” –

(1) לעניין שירות תשלום, מתן אשראי אגב פעולת תשלום, שירות המרת כספים אגב שירות תשלום ושירות המנוי בחלק ב' לתוספת השביעית בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום הניתנים על ידי חברת תשלומים - מי שמקבל שירות מחברת התשלומים, אף אם אדם אחר ביקש את השירות בעבורו;

(2) לעניין סעיפים 3, 12 או 14 לצו – נוסף על פסקה (1), גם מי שהתחייב במסמכי האשראי להחזיר את האשראי, למעט ערב, או מי שמבקש להחזיר את האשראי והוא אינו מקבל האשראי;

(3) לעניין שירות ייזום בסיסי למוטב - מי שמקבל שירות ייזום בסיסי למוטב מחברת התשלומים או מהיזום הבסיסי, אף אם אדם אחר ביקש את השירות בעבורו;

"מקבל שירות מזדמן" – מקבל שירות שבמהלך תקופה של חצי שנה קיבל שירות אצל אותו נותן 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 המנויות בתוספת הראשונה;

"נהנה" – כהגדרתו בסעיף 7(א)(1) לחוק;

"נושא משרה" – כהגדרתו בחוק החברות, התשנ"ט-1999;

"נותן שירות" – חברת תשלומים או יוזם בסיסי;

"נותן שירותים פיננסיים" – כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים;

"סולק" – נותן שירות שעיסוקו בסליקה של פעולות תשלום;

"ספק" – מי שמוכר מקרקעין, מיטלטלין, כסף, שירותים או זכויות דרך עיסוק;

"עורך דין" – בעל רישיון לעריכת דין בישראל ולעניין תאגיד שאינו רשום בישראל, גם עורך דין בעל רישיון לעריכת דין במדינת ההתאגדות של התאגיד, ובלבד שהמדינה או הטריטוריה שבה מאוגד התאגיד אינה מנויה בתוספת הראשונה; אם מדינת ההתאגדות היא אחת המדינות החברות בארגון ה-OECD, גם עורך דין בעל רישיון לעריכת דין באחת המדינות החברות בארגון ה-OECD;

"פעולה" – פעולה בודדת, אלא אם כן נקבע אחרת בצו זה;

"קרן" – כמשמעותה בחוק השקעות משותפות בנאמנות;

"שירות" – שירות תשלום, שירות ייזום בסיסי למוטב, מתן אשראי אגב פעולת תשלום, שירות המרת כספים אגב שירות תשלום או שירות המנוי בחלק ב' לתוספת השביעית בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום.

"שירותי תשלום" –

(1) סליקה של פעולת תשלום;

(2) ניהול חשבון תשלום;

(3) הנפקה של אמצעי תשלום ;

"שירות ייזום בסיסי למוטב" – שירות הניתן למוטב במסגרת התקשרות עסקית שלו עם חברת התשלומים או היוזם הבסיסי, של קבלת כספים באמצעות שירות ייזום בסיסי.

"שם" – כל אחד מאלה :

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

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

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

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

"תאגיד" – כל אחד מאלה :

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

(2) גוף הרשום כתאגיד מחוץ לישראל ;

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

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

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

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

"תושב חוץ" – מי שאינו תושב ;

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

פרק ב': חובות הזיהוי

2. הכרת הלקוח

(א) לעניין סעיף זה, "הכרת הלקוח" – כוללת, בין השאר, בירור מקור הכספים שלגביהם ניתנים השירותים, ובכלל זה מקור נכסיו של מקבל השירות, מקור החזר האשראי וזיקתו של מקבל האשראי אל מי שהתחייב להחזיר את האשראי או מי שמבקש להחזיר את האשראי, עיסוקו של מקבל השירות, מטרת השירות שניתן ואם סורב בעבר מקבלת שירותים מכל גורם שהוא מסיבות הקשורות באיסור הלבנת הון ומימון טרור, לגבי תושב חוץ – גם בירור זיקתו לישראל וכן בירור אם הוא איש ציבור זר, לגבי איש ציבור מקומי בסיכון גבוה ואיש ציבור זר שנותן השירות סיווג אותו ברמת סיכון גבוהה – גם מקור משאביו הפיננסיים, ולגבי מי שהוא בעל עסק – גם סוג עסקיו.

(ב) נותן שירות לא ייתן שירות, בפעם הראשונה, למקבל שירות שאינו מקבל שירות מזדמן, בלא שזיהה את מקבל השירות ובלא שביצע לגביו הליך של הכרת הלקוח, לפי מידת הסיכון שלו להלבנת הון ולמימון טרור; נותן שירות יערוך רישומים של פרטי הכרת הלקוח.

(ג) במתן שירות למקבל שירות שאינו מקבל שירות מזדמן, שהוא איש ציבור מקומי בסיכון גבוה או איש ציבור זר או במקרה שבו הנהנה הוא איש ציבור זר או איש ציבור מקומי בסיכון גבוה, יפעל נותן השירות לפי הוראות אלה:

(1) נותן השירות לא ייתן שירות, בפעם הראשונה, אלא אם כן התקבל אישור לכך מנושא משרה בנותן השירות; מתן אישור כאמור ייבחן לפי מידת הסיכון של מקבל השירות להלבנת הון ולמימון טרור;

(2) התברר, לאחר מתן שירות כי מקבל השירות או הנהנה הוא איש ציבור מקומי בסיכון גבוה או איש ציבור זר, לא ייתן לו נותן השירות שירות נוסף עד לקבלת אישור מנושא משרה בנותן השירות לפי פסקה (1);

(ד) בירור היותו של אדם איש ציבור זר, יכול שייעשה לפי טופס שיפרסם הממונה.

3. רישום פרטי הזיהוי (א) נותן שירות לא ייתן שירות למקבל שירות, בפעם הראשונה, בלא שירשום לגבי מקבל השירות ולגבי מיופה 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:

(1) שם;

(2) מספר זהות;

(3) ליחיד – תאריך לידה ומין; לתאגיד – תאריך התאגדות;

(4) מען;

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א) –

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

(2) נותן השירות רשאי לתת שירות בלי שאימת את פרטי הזיהוי של מקבל השירות כמפורט בסעיף 4 ובלבד שהתקיימו תנאים אלה ובכפוף להוראות הממונה:

(א) העסקה היא בסיכון נמוך בהתחשב במקבל השירות, בעסקה ובבית העסק;

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

(ג) קבלת מסמכי הזיהוי ואימותם כמפורט בסעיף 4 יבוצעו בתוך שני ימי עסקים לכל היותר ממועד הפעולה או מועד אחר שקבע הממונה.

(ג) נותן שירות לא ייתן שירות למקבל שירות שאינו מקבל שירות מזדמן בלא שירשום לגבי נהנה את הפרטים שבסעיף קטן (א)(1) ו-(2); רישום הפרטים ייעשה על פי ההצהרה כאמור בסעיף 5; לא היה בידי נותן שירות מספר זהותו של הנהנה, לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו, ירשום במקומו, אם היו בידי, את הפרטים שבסעיף קטן (א)(3) ו-(4) וכן את מדינת האזרחות או ההתאגדות, לפי העניין. האמור בסעיף קטן זה לא יחול אם מצא נותן השירות, בעת מתן שירות שמדובר במתן שירות לטובת נהנה, שלפי הצהרת מקבל השירות לא ניתן לדעת את זהותו, ופורטה הסיבה לכך שזהות הנהנה טרם ידועה; במקרה כאמור, יפנה נותן השירות את תשומת לבו של מקבל השירות, בכתב, לחובתו למסור לו את פרטי הנהנה מיד עם היוודע זהותו; הוראות סעיף קטן זה יחולו גם על הוספת נהנה.

(ד) נותן שירות לא ייתן שירות למקבל שירות שאינו מקבל שירות מזדמן שהוא תאגיד בלא שירשום לגבי בעל השליטה בתאגיד וכן לגבי המנהל הכללי של התאגיד או מי שמשמש בתפקיד דומה אף אם כינויו אחר, את הפרטים שבסעיף קטן (א)(1) ו-(2); רישום הפרטים לגבי בעל השליטה בתאגיד ייעשה לפי ההצהרה כאמור בסעיף 5; רישום הפרטים לגבי המנהל הכללי של התאגיד או מי שמשמש בתפקיד דומה אף אם כינויו אחר, ייעשה לפי הפרטים שמסר מקבל השירות; לא היה בידי נותן שירות מספר זהות, לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו, ירשום במקומו אם היו בידי את הפרטים שבסעיף קטן (א)(3) ו-(4) וכן את מדינת האזרחות. האמור בסעיף קטן זה לעניין רישום פרטי הזיהוי של בעלי השליטה לא יחול על תאגיד שניירות הערך שלו נסחרים בבורסה לניירות ערך בישראל או בבורסה במדינה שהיא חברה בארגון ה-OECD, וכן על תאגיד מסוג אחר שקבע הממונה בהוראות ממונה; הוראות סעיף קטן זה יחולו גם על הוספת מקבל שירות שהוא תאגיד.

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

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

אימות פרטים 4.
ודרישת
מסמכים

(1) לעניין רישום 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, יישמר 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 לחלופין, לעניין פרטי הזיהוי שבתעודת זהות – רשאי נותן שירות לאמת גם עם הפרטים המופיעים במרשם האוכלוסין, ובלבד שהשווה את תאריך הנפקת תעודת הזהות המופיע בה עם תאריך הנפקת התעודה האחרונה הרשום במרשם האוכלוסין במשרד הפנים; נותן השירות ישמור תיעוד של בדיקות אלה; לעניין פסקה זו, יראו כתעודה מזהה, כל אחד מאלה:

- (א) תעודת זהות;
- (ב) תעודת עולה עד 30 יום מיום הנפקתה;
- (ג) רישיון נהיגה תקף הכולל את תמונת בעל הרישיון, שניתן לפי פקודת התעבורה;
- (ד) דרכון ישראלי תקף שניתן לפי חוק הדרכונים, התשי"ב – 1952;

(2) לעניין רישום פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (3) של מקבל שירות שהוא יחיד תושב חוץ – לפי דרכון חוץ או תעודת מסע, או לפי העתק מאושר של מסמך זיהוי כאמור, לעניין אימות לפי מסמך כאמור, העתק מצולם של אחד מהם, לגבי פרטי הזיהוי, יישמר אצל נותן השירות; אם היחיד תושב אזור, רשאי נותן שירות לרשום את פרטי הזיהוי גם לפי כרטיס מגנטי שהנפיק המינהל האזרחי, לעניין אימות לפי מסמך כאמור, העתק מצולם שלו, לגבי פרטי הזיהוי, יישמר אצל נותן השירות; נותן השירות יאמת את פרטי הזיהוי עם מסמך נוסף הנושא תמונה ומספר זהות, ובהעדרו – עם מסמך הנושא שם וכן מספר זהות, מען או תאריך לידה;

(3) לעניין רישום פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (3) של מקבל שירות שהוא תאגיד הרשום בישראל – לפי תעודת הרישום או העתק מאושר שלה, העתקים מאושרים ממסמכי היסוד של התאגיד, נסח עדכני של פרטי התאגיד במרשם המתאים, או אישור של עורך דין על קיום התאגיד, שמו, מספר זהותו ותאריך ההתאגדות שלו; לעניין אימות לפי מסמך כאמור, נותן שירות יקבל לידיו וישמור את המסמכים האמורים או העתקים מצולמים שלהם;

(4) לעניין רישום פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (4) של מקבל שירות שהוא תאגיד שאינו רשום בישראל – לפי מסמך המעיד על רישומו או העתק מאושר ממסמך כאמור, אם פרטים אלה מופיעים במסמך; חסר במסמך אחד הפרטים כאמור – לפי אישור של עורך דין; נותן שירות יקבל לידיו מסמך המעיד על רישומו של התאגיד ומסמכים כמפורט בפסקה (3); בתאגיד שהתאגד במדינה שלא מתקיים בה רישום לגבי תאגידי מסוגו, יקבל לידיו נותן השירות אישור של עורך דין על כך שלא קיים רישום במדינת ההתאגדות; לעניין אימות, נותן השירות ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

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

(6) לעניין רישום פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) של מקבל שירות שהוא גוף מוכר לעניין רישום השם והמען - הצהרת המבקש לקבל שירותי תשלום, לאחר שנותן השירות נוכח לדעת, על פי מסמך, שהמבקש מוסמך לפעול בשם הגוף המוכר; נותן השירות ישמור מסמך זה או העתק מצולם שלו;

(7) לעניין פרטי זיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (4) של מקבל שירות שהוא קטין שטרם מלאו לו 16 שנים או מי שמונה לו אפוטרופוס – לפי מסמך זיהוי של אחד מאפוטרופוסיו; אם האפוטרופוס תושב חוץ – לפי דרכונו של הקטין או לפי העתק מאושר שלו או לפי מסמכי הזיהוי המקובלים בשירות מן הסוג הזה באותה מדינה שנעשה בה הזיהוי, ובלבד שבמדינה זו קיימת חקיקה המחייבת זיהוי לקוחות; לעניין אימות, נותן השירות ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

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

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), רשאי הממונה לתת הוראות ממונה לעניין אמצעים חלופיים לזיהוי, לאופן רישום פרטי זיהוי ולאימות פרטים.

(ג) לעניין מיופה כוח, יקבל לידי נותן שירות גם העתק של כתב ייפוי כוח, כתב נאמנות או החלטת האורגן המוסמך בתאגיד, לפי העניין, מאת מקבל השירות המסמך את מיופה הכוח לפעול מטעמו, הכולל את כל פרטי הזיהוי של מקבל השירות; העתק כתב ייפוי הכוח, כתב הנאמנות או ההחלטה, לפי העניין, יישמר אצל נותן השירות.

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

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

(ו) בסעיף זה -

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

(1) הרשות שהנפיקה את מסמך המקור;

(2) עורך דין;

- (3) נותן השירות או מי מטעמו, לרבות עובד של תאגיד קשור שלפניו הוצג המסמך המקורי;
- (4) רשות כאמור בסעיף 6 לאמנה לביטול דרישת האימות;
- (5) נציג דיפלומטי או קונסולרי ישראלי בחוץ לארץ;

"מקבל שירות" – לרבות מיופה כוח.

5. הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה
- (א) בעת מתן שירות, בפעם הראשונה, למקבל שירות שאינו מקבל שירות מזדמן, ידרוש נותן השירות ממקבל השירות הצהרה בחתימת מקור, אם הוא פועל בעבור עצמו או בעבור נהנה; הצהיר מקבל השירות כי הוא פועל בעבור נהנה – תכלול ההצהרה את הפרטים כאמור בסעיף 3(ב) לגבי כל אחד מהנהנים
- (ב) בעת מתן שירות, בפעם הראשונה, למקבל שירות שאינו מקבל שירות מזדמן, שהוא תאגיד, ידרוש נותן השירות הצהרה מן התאגיד בחתימת מקור או באישור של עורך דין, על פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(ג) לגבי בעל שליטה בתאגיד.
- (ג) בעת קבלת הצהרה לפי סעיפים קטנים (א) או (ב), יעדכן נותן השירות את מקבל השירות על חובתו למסור הצהרה מעודכנת אם חל שינוי בפרט מהפרטים שנכללו בהצהרה שמסר לפי אותם סעיפים קטנים, וידרוש לקבל ממנו הצהרה מעודכנת אם חל שינוי בפרט מהפרטים כאמור. נותן שירות יתעד את עדכון מקבל השירות כאמור.
- (ד) הצהרות כאמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב) ייעשו לפי הנוסח שבטופס שבתוספת השנייה.
- (ה) נותן שירות יבדוק את סבירות ההצהרה כאמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב), על פניה.
- (ו) על אף האמור בסעיף זה, רשאי הממונה לתת הוראות ממונה חלופיות לעניין הדרישה להצהרה בחתימת מקור.

6. פטור חלקי לרישום פרטי זיהוי והצהרה של נהנה ובעל שליטה (א) האמור בסעיפים 3(ג) ו-5 לגבי רישום נהנה, לא יחול על מקבל שירות שהוא –

(1) מוסד ציבורי;

(2) תאגיד בנקאי, בנק הדואר, מבטח, חבר בורסה, קופת גמל, חברה מנהלת, חברת תשלומים, יוזם בסיסי, מנהל תיקים, קרן, הקדש ציבורי הרשום במרשם ההקדשות הציבוריים, נותן שירותים פיננסיים או חברה בעלת רישיון זירה;

(3) גוף מוכר;

(4) תאגיד מסוג אחר שעליו הורה הממונה בהוראות ממונה, בהתייעצות עם הרשות המוסמכת.

(ב) האמור בסעיפים 3(ד) ו-5 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 הרשום במרשם ההקדשות הציבוריים, חברה בעלת רישיון זירה, חברת תשלומים, יוזם בסיסי, נותן שירותים פיננסיים או חברה שניירות הערך שלה נסחרים בבורסה בישראל או בבורסה במדינה שהיא חברה בארגון ה-OECD.

7. זיהוי פנים אל פנים (א) נותן שירות לא ייתן שירות למקבל שירות שאינו מקבל שירות מזדמן, בפעם הראשונה, בלא שזיהה 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 מאלה:

(1) נותן השירות או מי מטעמו;

(2) בעל רישיון לעריכת דין בישראל;

(3) נציג דיפלומטי או קונסולרי ישראלי בחוץ לארץ;

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

(5) זיהוי אחר שאישר הממונה.

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

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

(א) נותן שירות לא יבצע פעולה באמצעות שירות העברה אלקטרונית אל מחוץ לישראל בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים, בלא שירשום בכל אחד ממסמכי ההעברה את פרטי המעביר שבפסקאות (1) עד (4) להלן, כמפורט בסעיף קטן (ו), ואת הפרטים שבפסקאות (5) ו-(6) להלן, כפי שנמסרו:

העברות
אלקטרוניות

(1) שם המעביר;

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

(3) המען של המעביר;

(4) מספר החשבון של המעביר במוסד הפיננסי שממנו בוצעה ההעברה; לא היה בידי נותן השירות מספר חשבון – מספר זיהוי ייחודי אחר, שיאפשר איתור וזיהוי של ההעברה;

(5) שם הנעבר;

(6) מספר החשבון של הנעבר, במוסד הפיננסי שאליו בוצעה ההעברה; לא היה בידי נותן השירות מספר חשבון – מספר זיהוי ייחודי אחר, שיאפשר איתור וזיהוי של ההעברה;

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

(ג) לא יבצע נותן שירות פעולה של העברה אלקטרונית בתוך ישראל, בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים, בלא שירשום בכל אחד ממסמכי ההעברה את הפרטים של המעביר המפורטים בסעיף קטן (א)(1) עד (4), כפי שנמסרו.

(ד) לא יקבל נותן שירות העברה אלקטרונית מחוץ לישראל בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים בלא שבדק את שם הנעבר ומספר זהותו, כמפורט בסעיף קטן (ו).

(ה) לא יקבל נותן שירות העברה אלקטרונית מחוץ לישראל שנועדה למקבל שירות שהוא מוסד פיננסי, בלא שהעביר למוסד הפיננסי את הפרטים כאמור בסעיף קטן (א)(1) עד (6), ולעניין פסקה (3), אם קיים; על אף האמור, לא הייתה לנותן השירות אפשרות טכנית להעביר למוסד פיננסי בישראל את הפרטים כאמור, ישמור נותן השירות את הפרטים לתקופה של חמש שנים.

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

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

(ח) לעניין סעיף זה –

"מוסד פיננסי" – נותן שירותים פיננסיים, חברת תשלומים, תאגיד בנקאי או בנק הדואר;

"מסמכי העברה" – המסמכים הפיזיים או האלקטרוניים הנדרשים לביצוע פעולה באמצעות העברה אלקטרונית, בין שהעברה נעשית על ידי נותן השירות ובין שעל ידי מוסד פיננסי אחר.

9. הוראות הממונה על אף האמור בפרק זה, רשאי הממונה, בהתייעצות עם ראש הרשות המוסמכת, לפי הסיכון להלבנת הון או מימון טרור, להורות על דרכי זיהוי, דרכי אימות פרטים ודרישת מסמכים חלופיות.

10. ביטול פטורים והקלות במתן שירות שלגביו התעורר חשש להלבנת הון או למימון טרור, לא יחולו פטורים והקלות, אם ניתנו לפי סעיף 6, ונותן השירות ישקול, לפי מידת הסיכון להלבנת הון ולמימון טרור את ביטול ההקלות, אם ניתנו, לפי סעיפים 5(ו), 7(ג) או 9.

פרק ג': חובות בקרה ודיווח

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

(1) בקרה שוטפת על הליך של הכרת הלקוח שביצע למקבל השירות, לפי מידת הסיכון של מקבל השירות להלבנת הון ולמימון טרור, ויעדכן את רישומיו לפי זה; התעורר ספק לגבי זהות מקבל השירות או לאמיתות מסמכי הזיהוי שנמסרו לנותן השירות, יבצע נותן השירות הליך של הכרת הלקוח פעם נוספת לפי מידת הסיכון של מקבל השירות ויעדכן את רישומיו לפי זה; התעורר חשש להלבנת הון או למימון טרור לגבי פעולות שביצע מקבל השירות, יבקש נותן השירות ממקבל השירות מידע והסברים לגבי אותן הפעולות, ובמקרה הצורך גם אסמכתאות התומכות במידע ובהסברים שמסר, ויעדכן את רישומי הכרת הלקוח בהתאם;

(2) בקרה מוגברת –

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

(ב) על פעילות של איש ציבור מקומי בסיכון גבוה או איש ציבור זר;

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

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

דיווח של נותן 12. (א) נותן שירות, למעט יוזם בסיסי וחברת תשלומים בנותנה שירות ייזום מתקדם ושירות יזום בסיסי, ידווח לרשות המוסמכת על פעולות כמפורט להלן:

(1) ביצוע פעולת תשלום עבור מקבל שירות או מתן אשראי אגב פעולת תשלום או קבלת החזר אשראי, בסכום שווה ערך ל-50,000 שקלים חדשים לפחות;

(2) ביצוע פעולת תשלום עבור מקבל שירות או מתן אשראי אגב פעולת תשלום או החזר אשראי, שבה מעורבת מדינה או טריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה, בסכום שווה ערך ל-5,000 שקלים חדשים לפחות.

(3) פעולה של המרת כספים אגב שירות תשלום או פעולה של שירות המנוי בחלק ב' לתוספת השביעית בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום עבור מקבל שירות, בסכום שווה ערך ל- 50,000 שקלים חדשים לפחות;

(4) פעולה של המרת כספים אגב שירות תשלום או פעולה של שירות המנוי בחלק ב' לתוספת השביעית בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום עבור מקבל שירות, שבה מעורבת מדינה או טריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה, בסכום שווה ערך ל-5,000 שקלים חדשים לפחות.

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

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

(ד) נותן שירות ידווח לרשות המוסמכת על פעילות של מקבל השירות שעליה דיווח למשטרת ישראל לפי סעיף 6(א)(1) לחוק, לפי סעיף 33(א) לחוק המאבק בטרור או לפי סעיף 6 לחוק למניעת הפצה ומימון של נשק להשמדה המונית.

13. נותן שירות יהיה פטור מדיווח לפי סעיף 12 אם הפעולה נעשתה בידי אחד מאלה:

- (1) מוסד ציבורי;
- (2) תאגיד בנקאי;
- (3) בנק הדואר;
- (4) מבטח;
- (5) נותן שירות אחר;
- (6) קופת גמל וחברה מנהלת בעבור קופת גמל שבניהולה;
- (7) חבר בורסה;
- (8) קרן.

14. פרטי דיווח פרטי דיווח דיווח לפי סעיף 12 יכלול פרטים אלה:

- (1) לגבי נותן השירות –
 - (א) שם;
 - (ב) מספר זהות;
 - (ג) מען;
 - (ד) מספרי טלפון, עד שני מספרים;

- (ה) מספר פקסימיליה וכתובת דואר אלקטרוני,
אם קיים;
- (ו) סוג הרישיון ומספר הרישיון שקיבל נותן
השירות לפי חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום;
(ז) מען הסניף שבו ניתן השירות;
- (ח) שם בית התוכנה באמצעותו מופק הדיווח;
ככל שקיים;
- (2) לגבי הפעולה המדווחת –
- (א) התאריך והשעה של ביצוע הפעולה כפי
שנרשם אצל נותן השירות;
- (ב) סוג הפעולה ומטרתה;
- (ג) סוג וכיוון העברת הנכס הפיננסי המעורב
בפעולה;
- (ד) סכום הפעולה במטבע ישראלי;
- (ה) האם בוצעה הפעולה במסגרת/אגב שירות
תשלום;
- (ו) סוגי מטבע החוץ שבהם בוצעה הפעולה
והסכום באותו מטבע ושער המטבע;
- (ז) ככל שהפעולה בוצעה בחשבון תשלום של
מקבל השירות – מספר החשבון; סוג החשבון;
סניף בו מתנהל החשבון, ככל שקיים; שם החשבון
אם קיים; תאריך פתיחת החשבון; לגבי כרטיס
חיוב ולגבי חשבון מכוח הסכם התקשרות לסליקת
עסקאות או לניכיון עסקאות שנעשו באמצעות
כרטיס חיוב – גם פרטי חשבון עובר ושב בתאגיד
בנקאי שכנגדו נעשית ההתחשבות בגין הפעילות
בכרטיס החיוב, אם קיים;

(ח) במתן אשראי, פרטי האשראי – ערבים, אם קיימים, מספר התשלומים להחזר האשראי ותאריך סיום ההחזר ככל שקיים; המספר הסידורי שהקצה נותן השירות לאשראי, ככל שהקצה; האם הועמדה בטוחה כנגד האשראי;

(ט) אם הפעולה נעשית באופן מקוון – כתובת ה-IP שבאמצעותה התחבר מבקש השירות לנותן 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 קיים;

(יא) אם הפעולה נעשית בכרטיס חיוב, גם סוג הכרטיס, שם מותג הכרטיס שהונפק או נסלק, מספר הכרטיס אם ידוע או ארבע ספרות אחרונות של הכרטיס, המדינה המנפיקה, וכן שם, מספר זהות ומספר חשבון תשלום של בעל הכרטיס, אם ידועים;

(יב) בפעולת סליקה, אם הפעולה נעשתה בחשבון ספק, פרטים אלו לגבי חשבון הספק:

(1) מספר חשבון ספק אצל סולק;

(2) שם חשבון ספק, אם קיים;

(3) תאריך פתיחת חשבון ספק;

(4) מספר חשבון בנק של ספק שכנגדו נעשית ההתחשבות בגין הפעילות באמצעי תשלום, אם קיים;

(יג) אם ניתן אשראי באמצעות מאגד – גם את פרטי הסולק, פרטי הספק, פרטי כרטיס החיוב ופרטי הפעולה שביצע המשלם אצל הספק באמצעות כרטיס החיוב, כמפורט להלן:

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

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

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

(יד) בוצעה פעולה באמצעות העברה אלקטרונית – שם הנעבר או המעביר, לפי העניין, מספר זהותו ומענו, (אם אינו מקבל השירות), מספר המוסד הפיננסי, מספר הסניף, מספר IBAN, אם קיים, ומספר חשבון התשלום במוסד הפיננסי שאליו מתבצעת ההעברה, אם קיים; ואולם בפעולה אל מול מוסד פיננסי במדינה או בטרטוריה המנויה בתוספת הראשונה – ייכללו בדיווח הפרטים האמורים ולגבי שם המעביר או הנעבר, לפי העניין, מספר זהותו ופרטי חשבונו במוסד הפיננסי, כפי שנמסרו;

(טו) בדיווח לפי סעיף 12(ב) – תיכלל גם סיבת הדיווח, לרבות תיאור הפעולה שבשלה הוגש הדיווח על כל נסיבותיה, ויצורפו לו אסמכתאות לביצוע הפעולה; דיווח לפי סעיף 12(ב) על פעולה שמבצעה אינו מקבל שירות יכלול את הפרטים הנדרשים בפסקה (2) גם לגבי מבצע הפעולה, אם היו מצויים בידי נותן שירות;

(3) לגבי מקבל השירות -

(א) שם;

(ב) מספר זהות;

(ג) מען;

- (ד) כתובת דואר אלקטרוני;
- (ה) מספרי טלפון, עד שני מספרים, אם ידועים;
- (ו) ליחיד – תאריך לידה; לתאגיד – תאריך התאגדות;
- (ז) ליחיד – מין;
- (ח) מעמד מקבל השירות (תושב/תושב חוץ/תאגיד ישראלי/תאגיד חוץ);
- (ט) המדינה שבה הונפק מסמך הזיהוי;
- (4) לגבי נהנים ובעלי שליטה, אם קיימים, הפרטים הנדרשים לפי סעיף 3(ב) ו-1(ג).
- (5) בסעיף זה – "נכס פיננסי" – מזומן, כרטיס חיוב או העברה אלקטרונית.

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

(ב) התעורר ספק לגבי זהות מקבל השירות או אמיתות מסמכי הזיהוי כאמור בסעיף 11(א), התעורר חשש להלבנת הון ולמימון טרור כאמור בסעיף 11(ב), או נעשתה פעילות הנחזית להיות בלתי רגילה כאמור בסעיף 12(ב), ונותן השירות סבור כי ביטול פטורים או הקלות לפי סעיף 10 או ביצוע בקרה להליך הכרת הלקוח לפי סעיף 11, לפי העניין, יובילו להפרת חובתו לפי סעיף קטן (א), רשאי הוא שלא לעשות כן, וידווח לרשות המוסמכת על החשש כאמור.

פרק ד': בדיקת פרטי זיהוי אל מול רשימות

חובת בדיקה 16. נותן שירות יבדוק אל מול הרשימות – אל מול רשימות

(1) אם מצויים בהן שם או מספר זהות של מקבל שירות, מיופה כוח, נהנה או בעל שליטה שפרטיו מצויים במאגר המידע הממוחשב שהוקם לפי סעיף 17(א); בדיקה כאמור תיערך כל אימת שהוסף ארגון או אדם לרשימות;

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

”פעולה” – העברה של כספים מישראל לחוץ לארץ או לאזור, או העברה של כספים מחוץ לארץ או מהאזור לישראל;

”צד לפעולה” – מי שהוא אחד הצדדים לפעולה המבוצעת באמצעות נותן השירות.

פרק ה': שונות

קביעת מדיניות 17. (א) נותן שירות יקבע מדיניות, כלים וניהול סיכונים בעניין איסור הלבנת הון ומימון טרור לצורך מילוי חובותיו לעניין צו זה, לרבות בנושאים אלה:

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

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

(3) התקשרות סולק עם מאגד;

(4) ניהול סיכונים הכרוכים בביצוע עסקאות בענפים עתירי סיכון.

ניהול רישומים 18. (א) נותן שירות יקיים מאגר מידע ממוחשב של כל הפעולות ופרטי הזיהוי והדיווח הנדרשים לפי צו זה של מקבלי שירות, מיופי כוח, נהנים ובעלי שליטה. ושמירתם

(ב) נותן שירות ישמור באורח נגיש פרטי כל פעולה כספית שבוצע במסגרת מתן שירות שיכלול בין השאר את תאריך ביצוע הפעולה, את סוג הפעולה, את סכום הפעולה ואת המטבע שבו בוצעה הפעולה; את כתובות IP ומזהי IMEI, אם קיימים, וכן את מסמך ההוראה לביצוע פעולה והתכתבות עסקית הנלווית לה בין נותן השירות לבין מקבל השירות, והכול למשך חמש שנים לפחות ממועד סיום החזר האשראי או מתן השירות, לפי העניין; שמירת המסמכים תיעשה באופן שיאפשר גם שחזור של עסקה בודדת; לעניין סעיף זה "התכתבות עסקית" - מסמכי הפעולה, הוראות שניתנו בקשר לפעולה במהלך ההתקשרות העסקית, הוראות בקשר לתנאי ההתקשרות ובירור בקשר לפעילות מקבל השירות באותה הפעולה.

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

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

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

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

19. נותן שירות ימסור, לפי דרישה, לממונה או למי שהממונה מסמך, ידיעות חובותיו לפי צו זה.

20. (א) תחילתו של צו זה ביום _____ (בסעיף זה – יום תחילה והוראות מעבר). (התחילה).

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), תחילתו של סעיף 12(א) במועד שיקבע הממונה בהוראה (להלן – המועד הקובע); עד המועד הקובע, חלף סעיף 12(א) האמור, יחולו ההוראות הבאות:

(1) על נותן שירות שלא חל עליו צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור) תשס"א-2001 ביום התחילה, למעט נותן שירות שהוא יוזם בסיסי או חברת תשלומים בנותנה שירות ייזום מתקדם ושירות יזום בסיסי, יחולו ההוראות הקבועות בסעיף 11(א) לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירות בנכס פיננסי ונותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשע"ח-2018⁵;

(2) על נותן שירות שחל עליו ביום התחילה צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור) תשס"א-2001⁶ – יחולו ההוראות הקבועות בסעיף 8(א) לצו האמור. סעיף זה לא יחול על נותן שירות כאמור בנותנו שירות ייזום מתקדם או שירות ייזום בסיסי.

תוספת ראשונה

⁴ ק"ת תשס"א 6090, 310

⁵ ק"ת תשפ"א 9627, 2608

**(ההגדרה "מקבל שירות מזדמן" בסעיף 1, סעיפים
11(א)(2)(א), 12(א)(2), 14(1)(יא) והתוספת השלישית)**

רשימת המדינות והטריטוריות

(1) מדינה או טריטוריה מתוך רשימת המדינות או הטריטוריות שארגון ה-FATF, ארגון Moneyval או ארגונים בין-לאומיים אחרים פרסמו לגביהן הסתייגות בנוגע לעמידתן בהמלצות הארגון בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור; סעיף 11(א)(2) לצו זה יחול רק לגבי המדינות והטריטוריות שברשימה שלגביהן קבע הארגון שיש לנקוט צעדי מנע; רשימות כאמור יפורסמו באתר האינטרנט של הרשות המוסמכת.

(2) המדינות או הטריטוריות שלהלן: איראן, אלג'יריה, אפגניסטן, הממלכה של ירדן, הרשות הפלסטינית, לוב, מועצת הנסיכויות הערביות המאוחדות, מלזיה, מצרים, טורקיה, מרוקו, סודן, סומליה, סעודיה, עירק, פקיסטן, צפון קוריאה, רצועת עזה, תוניס ותימן, ובלבד שלא מדובר בפעולה אסורה לפי פקודת המסחר עם האויב, 1939.

תוספת שנייה

(סעיף 5(ד))

נוסח הצהרת מקבל שירות

תוספת שלישית

(סעיף 12(ב))

**רשימת פעולות שיכול שייראו כפעולות בלתי רגילות לפי
הצו**

- (1) פעילות שנראה כי מטרתה לעקוף את חובת הדיווח שנקבעה בסעיף 12(א) לצו;
- (2) פעילות שנראה שמטרתה לעקוף את חובת הזיהוי;
- (3) סירוב מקבל שירות לספק מסמכי זיהוי לאחר שהתבקש לעשות כן, בלא הסבר סביר;

- (4) פעולה בעלת היקף כספי או מורכבות גבוהים, בלא הסבר סביר;
- (5) הבקשה לביצוע הפעולה היא של מי שאינו מקבל השירות, בלא הסבר סביר;
- (6) החזר אשראי בידי מי שאינו מקבל השירות, בלא הסבר סביר;
- (7) נראה כי מקבל השירות פועל בעבור נהנה, בלי שהצהיר על כך;
- (8) נראה כי הפעולה המבוקשת חסרת היגיון עסקי או כלכלי לפי היכרותו עם מקבל השירות;
- (9) נותן השירות לא הצליח לבצע הליך הכרת הלקוח לפי סעיפים 2 עד 4 לצו, בשל התנהגות של מקבל השירות שלא ניתן לה הסבר סביר;
- (10) פעולות בלתי אופייניות למקבל השירות, תחום עיסוקו או פעולות אחדות לאותו יעד או מאותו מקור, והכול בלא סיבה נראית לעין;
- (11) מקבל השירות מגלה אדישות בנוגע לתנאי השירות, ובכלל זה סיכונים, עמלות, עלויות, ריביות וכדומה;
- (12) נראה כי קיימת זיקה בין פעולות שונות, בלא הסבר סביר;
- (13) פעולה שמעורב בה ארגון שהוכרז התאחדות בלתי מותרת לפי תקנה 84 לתקנות ההגנה (שעת חירום), 1945, או ארגון שהוכרז ארגון טרוריסטי לפי פקודת מניעת טרור, התש"ח-1948, או ארגון שהוכרז ארגון טרור לפי פרק ב' לחוק המאבק בטרור, וכן פעולה שנראה כי נועדה לבוא במקום פעילות של ארגון כאמור;
- (14) פעולה שנראה כי נועדה לבוא במקום פעולה של אדם שהוכרז פעיל טרור לפי פרק ב' לחוק המאבק בטרור;
- (15) העברות שוטפות מגופים במדינה או בטרטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה לצו, או אל גופים כאמור;

- (16) הצהרה שניתנה לפי הצו שנחזית להיות בלתי נכונה ;
- (17) פעולה של ארגון שאינו למטרת רווח, שלפי ידיעת נותן השירות נמצא בקשר עם יחיד או עם גוף במדינה או בטריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה ;
- (18) פעולה של ארגון שאינו למטרת רווח שאינה עולה בקנה אחד עם הפעילות המוצהרת של הארגון, אם הפעילות המוצהרת של הארגון ידועה לנותן השירות ;
- (19) רצף פעולות של אותו מקבל שירות שנראה כי מטרתן לעקוף את חובת הדיווח ;
- (20) החזר אשראי בסכום מהותי בסמוך למועד קבלתו, בלא סיבה נראית לעין ;
- (21) קבלה או החזר אשראי בסכום מהותי במזומן, בלא סיבה נראית לעין ;
- (22) פעולה של מקבל שירות שהצהיר כי הנהנה אינו ידוע ולא עדכן את ההצהרה בתוך 60 ימים ממתן השירות ;
- (23) קיים חשש כי מקור הכספים הוא ברכוש אסור ;
- (24) כתובת ה-IP אינה תואמת את המידע בדבר מאפייני מקבל השירות, מעבר תכוף בין כתובות IP או שימוש באמצעים להסוואת אזור ההתחברות או כתובת ה-IP, והכול בלא הסבר סביר ;
- (25) על פי כתובת ה-IP אזור ההתחברות הנו במדינה או בטריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה לצו ;
- (26) פעילות שבעטיה החליט נותן השירות לסרב לספק שירות או להפסיק לספק שירות ממניעים של איסור הלבנת הון או איסור מימון טרור ;
- (27) שימוש במספר רב של אמצעי תשלום בחשבון תשלום ללא הסבר סביר ;
- (28) זיכוי או ריבוי זיכויים, והכל - בסכום מהותי, ללא הסבר סביר ;

- (29) העברות תכופות בהיקף משמעותי בין יחידים הנחזים
כלא קשורים ללא הסבר סביר ;
- (30) יחיד הפועל באמצעות חשבונות תשלום רבים ללא הסבר
סביר ;
- (31) ביצוע פעולות מרובות בחשבון תשלום בפרק זמן קצר
לאחר תקופה בה הפעילות בחשבון התשלום הייתה מועטה,
ללא הסבר סביר ;
- (32) פעולת תשלום המבוצעת מול זירת מסחר בנכסים
וירטואליים שאינה מפוקחת או הממוקמת במדינה או
טריטוריה בסיכון ;
- (33) מאפייני הפעילות באמצעי התשלום מעלים חשש
למרמה.

ב _____ התש _____ (_____ ב _____ 20 _____)
[תאריך עברי] (תאריך לועזי)
(חמ _____ 3-)

[חתימה]_____

[
בצלאל סמוטריץ'
שר האוצר

דברי הסבר