



שר האוצר

י"ד בחשון התשע"ג
30 באוקטובר 2012
י.מ. 2012-40109

לכבוד
פרופ' דוד רותם
יו"ר ועדת חוקה, חוק ומשפט
כנסת ישראל

הנדון: צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי מטבע למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ג-2012

ייעודו של חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 (להלן – חוק איסור הלבנת הון), הוא להילחם ב"הלבנת הון" המתבצעת לרוב על ידי גורמים עבריינים, על מנת "להלבין" כספים המגיעים לאותם גורמים כתוצאה מביצוע עבירות שונות. הלבנת ההון נועדה להסתיר את מקורם העברייני של הכספים, ולצבוע אותם בצבע של פעילות חוקית תמימה. המאבק בהלבנת הון הוא אפוא אמצעי חשוב במלחמה בפשע המאורגן.

דרך מרכזית שבאמצעותה מבקש חוק איסור הלבנת הון להתמודד עם פעילות של הלבנת הון וחשיפתם של מלביני ההון היא חובת דיווח שוטף על העברות רכוש וכספים באמצעות המערכות הפיננסיות. העיקרון שביסוד החוק הוא אפוא דיווח גורף, רחב ומלא.

הצווים שהוצאו מכוח חוק איסור הלבנת הון, וכיניהם הצו הנדון – נועדו להגדיר באופן מדויק וממצה חובות אלה, וזאת על מנת לשרת את החוק ואת התכלית העומדת ביסודו.

סעיפים 7(ב) ו-32(ג) לחוק איסור הלבנת הון, וסעיף 48(א) לחוק איסור מימון טרור, התשס"ה-2005 (להלן – חוק איסור מימון טרור), מסמיכים את שר האוצר, לאחר התייעצות עם שר המשפטים והשר לביטחון פנים, ולעניין פרק ד' – בהסכמת שר המשפטים, והכול באישור ועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת, לקבוע בצו הוראות לעניין חובות זיהוי, דיווח, רישום ושמירת מסמכים, לגבי גוף מהגופים המפורטים בתוספת השלישית לחוק איסור הלבנת הון, הנמצאים באחריותו.

במסגרת המאבק בפשע המאורגן, כאמור לעיל, ובעקבות הצורך לשנות הוראות קיימות בצו, ולהוסיף הוראות חדשות הנחוצות לשם הגשמת מטרות חוק איסור הלבנת הון וחוק איסור מימון טרור, ככוונתי להוציא צווים חדשים באשר לגופים הנמצאים בתחום אחריותי, כמפורט לעיל.

הצו שבנדון מבטל את צו איסור הבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי מטבע), התשס"ב-2002.

בצו שבנדון נוספו הוראות לעניין חובות זיהוי, דיווח, רישום ושמירת מסמכים שיחולו על נותני שירותי מטבע. כך למשל, נוספה הוראה לעניין חובת "הכרת הלקוח" (סעיף 2 לצו) החלה במקרה של מקבל שירות קבוע מנותן שירותי מטבע. כן נוספה הוראה לעניין חובת בקרה שוטפת אחר פעולות מקבל שירות קבוע (סעיף 7). במסגרת חובות הדיווח הקבועות בפרק ג' לצו, הופחתו הסכומים שבגינם יש לדווח לרשות המוסמכת על הפעולות המנויות בסעיף 8 לצו ונוספו הוראות חדשות לעניין חובות הדיווח (ראה סעיף 10 לצו). עוד נקבעה חובת ניהול רישומים ושמירת בתנאים הקבועים בצו. בסעיף 12 לצו הוספה חובת בדיקה של נותני שירותי מטבע למול הרשימה, כהגדרתה בצו. לבסוף, ביחס למתן שירותי מטבע כאמור בסעיף 11(א)ג(6) לחוק איסור הלבנת הון (שירותי ניכיון), יוחד סעיף המסייג את תחולת סעיפי 2 ו 4-6 לצו על שירותים כאמור.

יצוין, כי הצו שבנדון הותאם, כשינויים המחייבים, לצווי איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"א-2010 ואיסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חבר בורסה למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"א-2010, שאושרו ע"י וועדת חוקה, חוק ומשפט של הכנסת.

שר המשפטים והשר לביטחון הפנים אישרו את קיום ההתייעצות עימם בהתאם לסעיף 7 לחוק איסור הלבנת הון ולסעיף 48(א) לחוק איסור מימון טרור, ושר המשפטים נתן את הסכמתו לצו האמור בהתאם לסעיף 48(א) לחוק איסור מימון טרור.

אודה על הבאת הדיון בצו בפני ועדת חוקה, חוק ומשפט של הכנסת בהקדם, ואישורו על ידי הועדה בהתאם לסעיף 32(ג) לחוק איסור הלבנת הון.

מצורפים בזאת נוסח הצו המוצע ואישורי שר המשפטים והשר לביטחון פנים בדבר קיומה של חובת ההתייעצות עימם.

בכבוד רב,

ד"ר עובד שטיינמן

העתק:

פרופ' עורד שריג – הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון
עו"ד יואל בריס – היועץ המשפטי, משרד האוצר

רח' קפלן 1 ירושלים 91030 ת.ד. 3100 טל': 02 - 5317525 פקס': 02 - 5695340

שער הממשלה: www.gov.il

gov

אוצר ברשת: www.mof.gov.il



שר המשפטים

ירושלים

י"ג חשוון תשע"ג
29 אוקטובר 2012

מסי מכתב: 2012-18049
פנימי: נ-ק

לכבוד
ח"כ יובל שטייניץ
שר האוצר

נניח,

שלום רב,

הנדון: צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותן שירותי מטבע למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ג 2012

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 7(ב) ו-7(ג) ו-32(ג) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 וסעיף 48(א) לחוק איסור מימון טרור, התשס"ה-2005, הנני נותן את הסכמתי ומאשר כי קוימה אתי חובת התייעצות לעניין הצו שבנדון.

בברכה,
נב' ד"ר

יעקב נאמן



השר לביטחון הפנים

פ"א בתמוז, התשע"ב
11 יולי 2012
05516712
05556912

לכבוד
ח"כ ד"ר יובל שטייניץ
שר האוצר

שלום רב,

הנדון: צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי
מטבע למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ב - 2012
סימוכין: פנייתך מיום 4/4/12

בהמשך לפנייתך שבסימוכין, הריני לאשר קיום חובת התייעצות עימי בנדון בהתאם
לסעיף 7(ב) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000.

בברכה,

ח"כ זחוק אדרונוביץ'
השר לביטחון הפנים



צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי מטבע למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ג-2012

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 7(ב) ו-32(ג) לחוק איסור הלבנת הון, תש"ס-2000¹ (להלן - החוק), וסעיף 48(א) לחוק איסור מימון טרור, התשס"ה - 2005² (להלן - חוק איסור מימון טרור), לאחר התייעצות עם שר המשפטים ועם השר לבטחון הפנים, ולעניין סעיף 12 - בהסכמת שר המשפטים, והכול באישור ועדת החוקה, חוק ומשפט של הכנסת, אני מצווה לאמור:

פרק א': פרשנות

הגדרות

בצו זה -

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

"איש ציבור זר" - תושב חוץ בעל תפקיד ציבורי בכיר כחוץ 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;

"בן משפחה" - כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968³;

"בעל שליטה" - מי שיש לו שליטה בתאגיד - כהגדרתה בסעיף 7(א)(1) לחוק;

"הממונה" - הרשם אשר מונה על פי סעיף 11(א) לחוק;

"הרשות המוסמכת" - כהגדרתה בסעיף 29 לחוק;

"הרשימה" - רשימה מרוכזת של ארגוני טרור מוכרזים ושל מי שהוכרזו אדם שהוא פעיל טרור, שפורסמה לפי סעיף 47(ב)(1) לחוק איסור מימון טרור; וכן ארגון או אדם כאמור, שהודעה על הכרזתו כארגון טרור או כאדם שהוא פעיל טרור הומצאה לנותן שירותי מטבע בדרך שנקבעה לפי סעיף 47(ב)(1) לחוק איסור מימון טרור, ונותן שירותי המטבע לא קיבל הודעה על ביטולה;

"יחיד" - מי שאינו תאגיד, או שאינו מוסד ציבורי או שאינו תאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ

¹ ס"ח התש"ס, עמ' 293; התשס"ב, עמ' 386; התשע"ב, עמ' 646.
² ס"ח התשס"ה, עמ' 76; התשע"ב, עמ' 510.
³ ס"ח התשכ"ח, עמ' 234; התשע"ב, עמ' 507.

לארץ;

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

"מורשה חתימה" - מי שבעל חשבון ייפה את כוחו לפעול בחשבונו;

"מספר זהות" - כל אחד מאלה:

(1) ביחיד שהוא תושב - מספר זהותו כמרשם האוכלוסין;

(2) ביחיד שהוא תושב חוץ - מספר דרכון או מספר תעודת מסע ושם המדינה שבה הוצא הדרכון או תעודת המסע; היה היחיד תושב אזור, מספר הזהות יכול שיהיה גם מספר זהותו בכרטיס מגנטי שהנפיק המינהל האזרחי;

(3) בתאגיד הרשום בישראל - מספר הרישום כמרשם 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;

(5) כמוסד ציבורי ובתאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ - מספר הרישום שיקצה לו נותן שירותי המטבע;

"מען" - כל אחד מאלה:

(1) ביחיד - מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 4 או מקום מגוריו, כפי שמסר, הכולל את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, ובתושב חוץ - גם שם המדינה;

(2) בתאגיד - מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 4 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, ובתאגיד שאינו רשום בישראל - גם שם המדינה;

(3) כמוסד ציבורי 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 שם המדינה;

"מבקש שירות" - מי שמבקש שירות מנותן שירותי מטבע, בין כעבור עצמו ובין כעבור אחר, ובתאגיד - גם מנהל התאגיד, יושב ראש הדירקטוריון או נציגיהם;

777 "שירות" - מי שמקבל שירות מנותן שירותי מטבע, לרבות ספק המבצע עסקה עם

לקוח באמצעות כרטיס חיוב, כמשמעו בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986⁴ (להלן – חוק כרטיסי חיוב), אף אם אדם אחר ביקש את השירות בעבורו, ובתאגיד- גם מנהל התאגיד או יושב ראש הדירקטוריון;

"מקבל שירות קבוע" – מקבל שירות שבוצעו עבורו, במהלך 6 החודשים שקדמו לביצוע הפעולה, שלוש פעולות לפחות, בהיקף מצטבר של 200,000 שקלים חדשים ומעלה;

"נושא משרה" – כהגדרתו בסעיף 11א לחוק;

"עורך דין" - בעל רישיון לעריכת דין בישראל, ולעניין תאגיד שאינו רשום בישראל, גם נוטריון שהוא עורך דין בעל רישיון במדינה החברה בארגון לשיתוף כלכלי ופיתוח (להלן - OECD) או נוטריון שהוא עורך דין בעל רישיון לעריכת דין במדינות ההתאגדות של התאגיד, ובלבד שהמדינה או הטריטוריה בה מואגד התאגיד אינה מנויה בתוספת הראשונה;

"פעולה" – פעולה בודדת; לעניין זה יראו מספר פעולות שבוצעו עבור אותו מבקש שירות או מקבל שירות במהלך יום אחד כפעולה בודדת;

"צדדים לפעולה" – כל אחד מן הצדדים לפעולה הנעשית באמצעות נותן שירותי המטבע; ולעניין שטרי חוב ושיקים – עושה השטר או מושך השיק, לפי העניין, וכן הנפרע בשטר או בשיק, לפי העניין;

"שם" – כל אחד מאלה:

- (1) ביחיד - שם משפחה ושם פרטי, הרשומים במסמך הזיהוי כאמור בסעיף 4;
- (2) בתאגיד - שמו הרשום, ואם הואגד במדינה שלא מתקיים בה רישום של תאגידים מסוגו - שמו כפי שמסר;
- (3) בתאגיד שהוקם בחיקוק - השם שנקבע בחיקוק, בין בארץ ובין בחוץ לארץ;
- (4) כמוסד ציבורי, למעט בתאגיד שהוקם בחיקוק - שמו כפי שמסר;

"תאגיד" – כל אחד מאלה:

- (1) חברה, שותפות, אגודה שיתופית, אגודה עותומאנית, עמותה או מפלגה הרשומה בישראל;
- (2) גוף הרשום כתאגיד מחוץ לישראל;
- (3) גוף שהואגד במדינה שלא מתקיים בה רישום של גופים מסוגו, ובלבד שהציג מסמך

⁴ ס"ח התשמ"ו, עמ' 187; התשע"א, עמ' 1104.

המעיד על היותו תאגיד ;

"תושב" - כמשמעו בחוק מרשם האוכלוסין, התשכ"ה-1965,⁵ לרבות אזרח ישראלי שאינו תושב כאמור, הרשום במרשם האוכלוסין ;

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

"תושב חוץ" - מי שאינו תושב.

פרק ב': חובות הזיהוי

2. הכרת הלקוח

(א) נותן שירותי מטבע לא ייתן למקבל שירות קבוע שירותי מטבע ביחס לפעולות החייבות בדיווח, כמפורט בסעיף 8(א), בלא שזיהה את מקבל השירות, ובלא שביצע לגביו אחת לשנים עשר חודשים לפחות, הליך של הכרת הלקוח, לפי מידת הסיכון שלו להלבנת הון ומימון טרור ; לעניין זה, "הליך של הכרת הלקוח" - בין השאר, בירור מקור הכספים שבאמצעותם נעשית הפעולה, עיסוקו ומטרת הפעולה ; לגבי תושב חוץ - גם זיקתו לישראל ואם הוא איש ציבור זר ; לגבי מי שהוא בעל עסק - גם סוג עסקיו ; נותן שירותי המטבע יערוך רישומים של פרטים אלה לפי הנחיות שיקבע הממונה.

(ב) נותן שירותי מטבע לא ייתן שירותי מטבע לאיש ציבור זר, אלא אם כן התקבל אישור לכך מנושא משרה אצל נותן שירותי המטבע, לרבות מי שכפוף ישירות למנהל הכללי ; מתן אישור כאמור יבחן לפי מידת הסיכון של הלקוח להלבנת הון ומימון טרור ; התברר במהלך ההתקשרות כי לקוח הוא איש ציבור זר, לא יבצע נותן שירותי המטבע פעולה עד לקבלת אישור כאמור להמשך ההתקשרות.

(ג) נותן שירותי מטבע יבצע בקרה שוטפת בהתייחס להליך של הכרת הלקוח שביצע למקבל שירות קבוע לפי מידת הסיכון של מקבל השירות להלבנת הון ולמימון טרור, ויעדכן את רישומיו לפי זה ; התעורר ספק ביחס לזהות מקבל שירות קבוע או לאמיחות מסמכי הזיהוי שנמסרו לנותן שירותי המטבע, יבצע נותן שירותי המטבע הליך של הכרת הלקוח פעם נוספת.

(ד) נותן שירותי מטבע אשר אינו מחויב בהקמת מאגר מידע ממוחשב, לפי סעיף 14(א), יבדוק, אחת לשישה חודשים, מיהם מקבלי השירות הקבועים בכל סניפיו, ויבצע ביחס אליהם הליך של הכרת הלקוח.

(ה) נותן שירותי מטבע יפעל לצורך יישום החובות לפי צו זה לפי הנוהל

⁵ ס"ח התשכ"ח, עמ' 270 ; התש"ע, עמ' 434.

שכתוספת השנייה והמדיניות וההוראות המפורטות בה; נותן שירותי המטבע, רשאי לקבוע נהלים נוספים לצורך יישום החובות לפי צו זה.

3. רישום פרטי הזיהוי

(א) נותן שירותי מטבע לא ייתן שירותי מטבע בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים בלא שירשום לגבי מבקש השירות ומקבל השירות את פרטי הזיהוי המפורטים להלן ויאמת את פרטי הזיהוי שבפסקאות (1) ו-(2) על פי מסמך הנושא תמונה ומספר זהות כמפורט בסעיף 4:

(1) שם;

(2) מספר זהות;

(3) ביחיד- תאריך לידה ומין;

(4) בתאגיד-תאריך התאגדות;

(5) מען.

(ב) לא יעשה נותן שירותי מטבע פעולה של העברה אלקטרונית מישראל לחוץ לארץ בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים בלא שירשום, בכל אחד ממסמכי ההעברה, את פרטי מקבל השירות יוזם ההעברה, לרבות שמו, מענו ומספר זהותו. וכן את פרטי הנעבר, לרבות שמו, מענו, ומספר זהותו; לעניין זה, "העברה" – קבלת נכסים פיננסיים במדינה אחת כנגד העמדת נכסים פיננסיים במדינה אחרת, כאמור בסעיף 11ג(א)(3) לחוק.

(ג) גם בפעולה של העברה אלקטרונית מחוץ לארץ אל ישראל, ירשום נותן שירותי המטבע את הפרטים כאמור בסעיף קטן (ב).

4. אימות פרטים ודרישת מסמכים

בפעולה ששוויה עולה על 50,000 שקלים חדשים, ובפעולה מול מדינה או טריטוריה מן המנויות כתוספת הראשונה ששוויה עולה על 5000 שקלים חדשים, יאמת נותן שירותי מטבע את פרטי הזיהוי הנדרשים כאמור בסעיף 3 ויקבל לידיו מסמכים, כמפורט להלן:

(1)

במבקש שירות שהוא תושב, לעניין רישום פרטי הזיהוי בסעיף 3(א)(1) עד (3) - תעודת זהות, שהעתק מצולם שלה בכל הנוגע לפרטי הזיהוי האמורים, יישמר אצל נותן שירותי מטבע לרבות כל מסמך שנמסר לצורך זיהוי ואימות; נותן שירותי המטבע ישווה את פרטי הזיהוי עם מסמך נוסף הנושא תמונה ומספר זהות, ובהעדרו - עם מסמך הנושא שם או מספר זהות וכן מען או תאריך לידה; לעניין פסקה זו יראו כתעודת זהות גם תעודת עולה עד 30 ימים מיום הנפקתה;

(2) במבקש שירות שהוא תושב חוץ לעניין רישום פרטי הזיהוי בסעיף 3(א)(1) עד (3) - דרכון חוץ או תעודת מסע שהעתק מצולם שלהם ככל הנוגע לפרטי הזיהוי, יישמר אצל נותן שירותי המטבע; נותן שירותי המטבע ישווה את פרטי הזיהוי עם מסמך נוסף הנושא תמונה ומספר זהות, ובהעדרו - עם מסמך הנושא שם או מספר זהות וכן מען או תאריך לידה;

היה היחיד תושב האזור, רשאי נותן שירותי מטבע לרשום את פרטי הזיהוי גם על פי כרטיס מגנטי שהונפק על ידי המינהל האזרחי, שהעתק מצולם שלו - ככל הנוגע לפרטי הזיהוי האמורים - יישמר אצל נותן שירותי המטבע; נותן שירותי המטבע ישווה את פרטי הזיהוי עם מסמך נוסף כאמור לעניין תושב חוץ או יאמת את פרטי הזיהוי עם מרשם המינהל האזרחי, ישווה את תאריך הנפקת התעודה המופיע בה עם תאריך הנפקת התעודה האחרונה הרשום כמרשם האמור וישמור תיעוד של בדיקה זו;

(3) במבקש שירות או מקבל שירות שהוא תאגיד, תעודת הרישום או העתק מאושר שלה; חסר בתעודה אחד הפרטים כאמור בסעיף 3(א) - אישור של עורך דין; נותן שירותי מטבע יקבל לידיו וישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם:

(1) העתק מאושר מתעודת הרישום של התאגיד;

(2) העתקים מאושרים ממסמכי היסוד של התאגיד;

(3) אישור של עורך דין על קיום התאגיד, שמו ומספר זהותו לחלופין יאמת נותן שירותי מטבע את עובדת רישום התאגיד במרשמים המתאימים;

(4) במבקש שירות שאינו מקבל השירות לעניין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 3(א)(1) עד (4) - העתק כתב ייפוי כוח או כתב נאמנות, לפי העניין, מאת מקבל השירות המסמיך את מבקש השירות לקבל את שירות המטבע בעבורו, הכולל את כל פרטי הזיהוי של מקבל השירות; העתק כתב ייפוי הכוח או כתב הנאמנות, לפי העניין, יישמר אצל נותן שירותי המטבע; היה מקבל השירות תאגיד יכלול כתב ייפוי הכוח או כתב הנאמנות, לפי העניין, פרטי זיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (4) של כל בעלי השליטה; האמור בפסקה זו לעניין רישום פרטי הזיהוי של בעלי השליטה לא יחול על תאגיד שניירות הערך שלו נסחרים בבורסה לניירות ערך בישראל או במדינה אחרת, ובלבד שניתן על כך אישור של עורך דין;

(5) במבקש שירות או מקבל שירות שקיים לגביו, או היה צריך להיות קיים

לגביו, חשד סביר כי עיסוקו מתן שירותי מטבע לעניין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 3(א)(1) עד (4) - ידרוש נותן שירותי המטבע גם תעודת רישום במרשם נותני שירותי מטבע במשרד האוצר ולא ייתן שירות מטבע מבלי שהוצגה לו תעודה כאמור.

הצהרת
מבקש השירות
5.

(א) לפני מתן שירותי מטבע לגבי פעולות החייבות בדיווח כאמור בסעיף 8(א), ידרוש נותן שירותי המטבע ממבקש השירות הצהרה בחתימת מקור, לפי הנוסח שבסעיף (א) בתוספת השלישית, כי הוא פועל כעבור עצמו.

(ב) היה מבקש שירות מי שאינו מקבל השירות, ידרוש נותן שירותי המטבע הצהרה בחתימת מקור, לפי הנוסח שבסעיף (ב) בתוספת השלישית כי הוא אינו מקבל השירות; בהצהרה יצוינו פרטי הזיהוי של מקבל השירות; נתן מבקש השירות הצהרה כאמור, ימסור לנותן שירותי המטבע העתק כתב ייפוי כוח או כתב נאמנות, לפי העניין, כאמור בסעיף 4(3).

(ג) נותן שירותי מטבע ינקוט אמצעים סבירים בהתייחס לסיכון להלבנת הון ולמימון טרור לשם אימות פרטי הזיהוי של מקבל השירות כאמור בסעיף קטן (ב), תוך שימוש במידע רלוונטי או בנתונים שהתקבלו ממקור מהימן להנחת דעתו.

(ד) בזיהוי כאמור בסעיף 6(ג), יכול שהצהרת מבקש שירות לפי סעיף זה תיעשה שלא בחתימת מקור.

זיהוי פנים אל
פנים
6.

(א) נותן שירותי מטבע יזהה פנים אל פנים, על פי מסמכי הזיהוי כאמור בסעיף 4, את מבקש השירות לפני מתן שירותי מטבע המפורטים בסעיף 8(א); לעניין זה, "זיהוי פנים אל פנים" – לרבות זיהוי על ידי אחד מאלה:

- (1) נציגו או שליחו של נותן שירותי המטבע;
- (2) נציג דיפלומטי או קונסולרי ישראלי בחוץ לארץ;
- (3) נוטריון מוסמך בישראל;
- (4) אחר שאישר הממונה.

(ב) לאחר ביצוע הליך הזיהוי, כאמור בסעיף קטן (א), ירשום נותן שירותי המטבע את פרטי מבקש השירות.

(ג) על אף האמור בסעיף קטן (א) ובסעיפים 4 ו-5, רשאי נותן שירותי מטבע שלא לבצע זיהוי פנים אל פנים, אימות פרטים דרישת מסמכים ודרישת הצהרה בחתימת מקור, בהתאמה, בשירות מטבע שאינו ניתן במקום השירות, אם אין מעורבות מדינה

או טריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה וסכום העסקה אינו עולה על 75,000 שקלים חדשים, ובלבד שמתקיימים כל אלה:

- (1) נותן שירותי המטבע קיבל ממקבל השירות העתקים של שני מסמכי זיהוי כאמור להלן: מסמך זיהוי הנושא תמונה, שם, מספר זיהוי, תאריך לידה ומען; ומסמך נוסף הנושא תמונה ומספר זהות, ובהעדרו – מסמך הנושא שם או מספר זהות וכן מען או תאריך לידה;
- (2) מקבל השירות הוא בעל חשבון בנק בישראל או באחת ממדינות ה-OECD או מורשה חתימה בחשבון בנק כאמור או שהוא בעל כרטיס אשראי שהונפק בישראל או באחת ממדינות ה-OECD;
- (3) מקבל השירות העביר לנותן שירותי המטבע פרטים מלאים של חשבון הבנק או כרטיס האשראי, כאמור בפסקה (2), וכן מסמך כלשהו מהבנק או ממנפיק כרטיס האשראי דוגמת מכתב רשמי או תדפיס שמופיעים בו פרטי בעל החשבון וכן פרטי החשבון או כרטיס האשראי, לפי העניין;
- (4) כל הפעולות שעשה נותן שירותי המטבע עבור מקבל השירות נעשו ישירות מחשבון הבנק או באמצעות כרטיס האשראי של מקבל השירות שפרטיהם סופקו כאמור בפסקה (3), ולא הועברו כספים לשם עשיית פעולות אלה בכל דרך אחרת.

פרק ג': חובות בקרה ודיווח

7. בקרה על פעילות מקבל שירות קבוע
- נותן שירותי מטבע יקיים בקרה שוטפת אחר פעולות מקבל שירות קבוע לצורך מילוי חובותיו בעניין זיהוי, דיווח וניהול רישומים לפי החוק; בלי לפגוע בכלליות האמור יקיים -
- (1) בקרה כי הפעולות תואמות את אופי פעילות מקבל השירות הקבוע בהתאם להיכרותו עמו;
 - (2) בקרה על פעולות ומערכת קשרים של מקבל השירות הקבוע מול רשימת מדינות וטריטוריות המנויות בתוספת הראשונה;
 - (3) בקרה מוגברת על הפעילות של איש ציבור זר.

8. דיווח של נותן שירותי מטבע

(א) נותן שירותי מטבע ידווח לרשות המוסמכת על פעולות כמפורט להלן:

(1) מתן שירותי מטבע כאמור בסעיף 111ג(א)(1) עד (5) ו-7(8) לחוק - אם שווי השירות שניתן הוא 50,000 שקלים חדשים לפחות;

(2) מתן שירותי מטבע כאמור בסעיף 111ג(א)(6) לחוק - אם שווי השירות שניתן או אם שווי השימוש בכרטיס חיוב בודד הוא 50,000 שקלים חדשים לפחות;

(3) מתן שירותי מטבע כאמור בסעיפים 111ג(א)(3) ו-5(8) עד (8) לחוק שבהם מעורבת מדינה או טריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה - אם שווי השירות או שווי השימוש בכרטיס חיוב בודד, לפי העניין, הוא 5,000 שקלים חדשים לפחות.

(ב) נותן שירותי מטבע ידווח לרשות המוסמכת על פעולות של מבקש השירות הנחזות בעיניו כבלתי רגילות, לרבות ניסיון לביצוע פעולה, אך בלא צורך בהצגת שאלות וכירור עובדות אל מול מבקש השירות ומקבל השירות; כלי לפגוע בכלליות סעיף קטן זה, יכול שיראו פעולה מן המפורטות בתוספת הרביעית כפעולה בלתי רגילה.

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

9. בקרה פנימית

נותן שירותי מטבע יבצע בקרה פנימית לגבי אופן יישום צו זה ויגיש לממונה דוח שנתי בעניין זה לפי הנחיות הממונה.

10. פרטי הדיווח

דיווח לפי סעיף 8 יכלול פרטים אלה:

(1) לגבי נותן שירותי המטבע -

(א) שם;

(ב) מספר זהות;

(ג) מען;

(ד) מספרי טלפון, עד שני מספרים;

(ה) מספר פקסימילה;

(ו) שם ומספר זהות של מבצע אימות הפרטים;

(ז) מספר רישומו של נותן שירותי המטבע במרשם כהגדרתו בסעיף 10ב(ב) לחוק;

(ח) מספר הרישום של הסניף שבו ניתן שירות המטבע ומענו.

(2) לגבי הפעולה המדווחת -

(א) תאריך ביצוע הפעולה כפי שנרשם אצל נותן שירותי המטבע;

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

(ג) סוגי מטבע החוץ שבהם בוצעה הפעולה והסכום באותו מטבע;

(ד) סוג השירות; לעניין זה, "סוג השירות" - כפי שפורט בסעיף 10ג(א)(1) עד (8) לחוק;

(ה) בדיווח על שירות מטבע לפי סעיף 10ג(א)(3) לחוק - פרטי הזיהוי של המעורבים בפעולה, לרבות מספר הבנק, מספר הסניף, מספר החשבון במוסדות הפיננסיים המעורבים בפעולה, שם המוסד הפיננסי בצד האחר ומענו, אם ידועים, סוג הנכסים הפיננסיים המעורבים בפעולה, וכן מטרת ההעברה;

(ו) בדיווח על שירות מטבע כאמור בסעיף 10ג(א)(1), (5), (7) ו- (8) לחוק -

(1) לגבי ניכיון שיקים - מספר החשבון ופרטי המוסד שעליו נמשך כל שיק, פרטי זיהויו של בעל החשבון, מענו ומספר הטלפון שלו כפי שהם מופיעים על השיק, ושם האדם שלפקודתו נמשך השיק; לדוח יצורף עותק מצולם של השיק משני צדדיו; במקרה שהתמורה ניתנה בשיק יכללו בדוח כל פרטי השיק שניתן כתמורה;

(2) לגבי ניכיון שטרי חליפין ושטרי חוב - פרטי

הזהות והמען של עושה השטר והנמשך, כפי שהם מופיעים על גבי השטר; לדוח יצורף עותק מצולם של שטר החליפין או שטר החוב משני צדדיו;

(3) לגבי המרת מטבע של מדינה אחת במטבע של מדינה אחרת כנגד שיק- ייכללו כל פרטי הדוח כאמור בפסקת משנה (1);

(4) לגבי מסירת נכסים פיננסיים כנגד מטבע - סוג הנכסים הפיננסיים שנעשית בהם הפעולה; אם הפעולה נעשית באמצעות שיקים - גם את פרטי הדוח כאמור בפסקה (1); אם הפעולה נעשית באמצעות שטרי חליפין ושטרות חוב - גם את פרטי הדוח כאמור בפסקת משנה (2);

(5) לגבי מסירת נכסים פיננסיים לאדם כנגד המחאת זכותו של אדם לקבל נכסים פיננסיים מאחר - סוג הנכסים הפיננסיים שנעשית בהם הפעולה; אם הפעולה נעשית באמצעות שיקים - גם את פרטי הדוח כאמור בפסקה (1); אם הפעולה נעשית באמצעות שטרי חליפין ושטרות חוב - גם את פרטי הדיווח כאמור בפסקת משנה (2). כמו כן יש לכלול את פרטי הזיהוי של הנמחה והממחה, כמפורט להלן:

(1) פרטי הנמחה - שם, מספר זהות, מען, מספרי טלפון, מעמד הלקוח, מדינת מסמך הזיהוי, ביחיד- תאריך לידה ומין, בתאגיד- תאריך ההתאגדות;

(2) פרטי הממחה - שם, מספר זהות, מען, ביחיד- תאריך לידה ומין, בתאגיד- תאריך ההתאגדות.

(1) בדיווח על שירותי מטבע כאמור בסעיף 11ג(א) לחוק;

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

החשמ"א-1981⁶ (להלן – חוק הבנקאות);

(2) פרטי הספק- שם, מספר זהות, מען; ביחיד תאריך לידה ומין; בתאגיד- תאריך ההתאגדות; לעניין זה, "ספק" – ספק המבצע עסקה עם לקוח באמצעות כרטיס חיוב, כמשמעו בחוק כרטיסי חיוב;

(3) בפעולה כאמור בסעיף 8(א)(2) יכלול הדיווח גם פרטים אלה:

(א) פרטי כרטיס החיוב- סוג כרטיס החיוב, מספר הכרטיס אם ידוע או ארבע ספרות אחרונות של הכרטיס, המדינה המנפיקה, וכן שם, מספר זהות ומספר חשבון של בעל הכרטיס בתאגיד בנקאי, אם ידועים; לעניין זה, "כרטיס חיוב" – כהגדרתו בחוק הבנקאות;

(ב) פרטי הפעולה שבוצעה אצל הספק בכרטיס החיוב: סכום הפעולה, מועד ביצוע הפעולה, מספר הפעולה, סוג הפעולה (תשלומים/רגילה), המטבע בו בוצעה הפעולה;

(4) ניתן השירות באמצעות העברה בנקאית: יכלול בדיווח פרטי החשבון שהעברה נעשת אליו (מספר חשבון, שם חשבון, תאריך פתיחת חשבון, כתובת למשלוח דואר), פרטי זיהוי של בעל החשבון (שם, מספר זהות, מען, תאריך לידה, ומין או תאריך התאגדות), פרטי המוסד הפיננסי שאליו מבוצעת ההעברה (שם המוסד הפיננסי, מספר בנק, מספר הסניף, מען);

(5) ניתן השירות באמצעות שיק: ייכללו כל פרטי השיק שניתן כתמורה, לרבות שם האדם שלפקודתו נמשך השיק.

⁶ ס"ח החשמ"א, עמ' 232; התשע"א, עמ' 1100.

(ח) בדיווח לפי סעיף 8(ב) - סיבת הדיווח, לרבות תיאור הפעולה שבשלה הוגש הדיווח על כל נסיבותיה.

(3) לגבי מבקש השירות ומקבל השירות -

- (א) שם;
- (ב) מספר זהות;
- (ג) מען;
- (ד) מספרי טלפון, ערך שני מספרים, אם ידועים;
- (ה) ביחיד - תאריך לידה; כתאגיד - תאריך ההתאגדות;
- (ו) ביחיד - מין;
- (ז) מעמד הלקוח (תושב/תושב חוץ/תאגיד ישראלי/תאגיד חוץ);
- (ח) מדינת מסמך הזיהוי.

נותן שירותי מטבע לא יגלה את עובדת גיבושו, קיומו, אי-קיומו או תוכנו של דוח לפי סעיף 8(ב), וכן עובדת קיומו של דיווח משלים כמשמעותו בסעיף 31(ג) לחוק, קיומה של בקשה לדיווח כאמור או תוכנו של אחד מאלה, וכן מתן עיון במסמכים המעידים על כל אחד מאלה אסור, זולת למי שמוסמך לכך לצורך מילוי תפקידו אצל נותן שירותי המטבע, לממונה או למי שהוא הסמיכו, לרשות המוסמכת או לפי צו בית משפט.

איסור גילוי
ועיון .11

פרק ד': בדיקת פרטי זיהוי אל מול רשימה

נותן שירותי מטבע יבדוק אל מול הרשימה -

חובת בדיקה
אל מול
הרשימה .12

(1) אם מצוי בה שם או מספר זהות של מבקש שירות או מקבל שירות; להסרת ספק, בדיקה כאמור תיערך כל אימת שהוסף ארגון או אדם לרשימה;

(2) אם שמותיהם של צדדים לפעולה, מצויים בה; לעניין זה, "פעולה" - כל אחת מאלה:

(א) העברה אלקטרונית מישראל לחוץ לארץ ומחוץ לארץ לישראל ;
(ב) העברה מישראל למדינה או לטריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה, לרבות באמצעות תשלום שיקים שהציג מוסד פיננסי במדינה או בטריטוריה כאמור ;
(ג) העברה ממדינה או מטריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה לישראל, לרבות באמצעות תשלום שיקים המשוכים על מוסד פיננסי במדינה או בטריטוריה כאמור.

פרק ה': שונות

נותן שירותי מטבע יקבע מדיניות, כלים וניהול סיכונים בעניין איסור הלבנת הון ומימון טרור לצורך מילוי חובותיו בעניין זיהוי, דיווח וניהול רישומים לפי החוק, לרבות בנושאים אלה:

קביעת
מדיניות
13

(1) הליך הכרת הלקוח;

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

(א) נותן שירותי מטבע שמחזור הפעילות השנתית שלו עלה על 3 מיליון שקלים חדשים בשנה, יקים מאגר מידע ממוחשב של כל הפעולות ופרטי הזיהוי והדיווח הנדרשים לפי צו זה, בתוך 3 חודשים מתום השנה שבה עלה מחזור הפעילות כאמור; לעניין זה, "מחזור פעילות שנתית" – סך כל התקבולים וההוצאות של נותן שירותי המטבע בשנה.

ניהול
רישומים ושמירתם
14

(ב) נותן שירותי מטבע ישמור את מסמכי הזיהוי; לעניין זה, "מסמכי זיהוי" – כל מסמך שנמסר לצורך זיהוי ואימות, לרבות הצהרה שניתנה לפי צו זה וכן מסמכים עיקריים ששימשו את נותן שירותי המטבע להכרת הלקוח לפי סעיף 2.

(ג) נותן שירותי מטבע ישמור את כל פרטי הדיווח הנדרשים לפי סעיף 10 וכן את מסמכי ההוראה לביצוע פעולה בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים.

(ד) נותן שירותי מטבע ישמור תיעוד בכתב של כדיקת פעילות כאמור בסעיף 7 (בקרה על פעילות מקבל שירות קבוע) וממצאיה לתקופה של שבע שנים.

(ה) נותן שירותי מטבע ישמור את המסמכים כאמור בסעיפים קטנים (א) ו- (ב) במצורף ובאורח נגיש, לתקופה של שבע שנים מתום השנה שבה ניתן שירות המטבע.

15. נותן שירותי מטבע ימסור לרשם או למי שיסמיק, לפי דרישה, מסמכים, ידיעות והסברים בקשר למילוי חובותיו לפי צו זה; הסמיק הממונה אדם שאינו עובד מדינה - תחול על אותו אדם חובת סודיות לגבי מסמכים ידיעות והסברים שנמסרו לו.

16. על מתן שירותי מטבע כאמור בסעיף 11ג(א)(6) לחוק באמצעות העברה בנקאית מחשבון נותן שירותי המטבע לחשבון מקבל השירות, יחולו, על אף האמור בצו זה, סעיפים 2 ו-4-6 בו במקרים המפורטים להלן בלבד:

(1) בעת התקשרות בחוזה למתן שירותי מטבע כאמור בסעיף 11ג(א)(6) לחוק;

(2) בעת שינוי מספר חשבון בנק אצל מקבל השירות, שאליו נעשית העברה בנקאית כאמור;

(3) בעת שינוי בעל שליטה או מורשה חתימה אצל מקבל השירות;

(4) בעת שינוי תחום עיסוקו של מקבל השירות.

17. ביטול צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי מטבע), תשס"ב-2002 - בטל.

18. תחילתו של צו זה שישה חודשים מיום פרסומו.

תוספת ראשונה

(סעיפים 1, 4, 6(ג), 7(2), 8(א)(3), 12(2)(ב) ו-1(ג), והתוספת הרביעית)

המדינות והטריטוריות

1. מדינה או טריטוריה שיקבע ראש הרשות המוסמכת מתוך רשימת המדינות או טריטוריות שארגון ה-FATF פרסם הסתייגות לגביהן בנוגע לעמידתן בהמלצות הארגון בדבר איסור הלבנת הון ומימון טרור. ראש הרשות המוסמכת רשאי להורות כי סעיף 8 (א) (2) לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותן שירותי מטבע למניעת הלבנת הון ומימון טרור, התשע"ג-2012 (להלן - הצו) לא יחול לגבי חלק מן המדינות והטריטוריות המפורטות בפרט זה; הוראה כאמור תפורסם באתר האינטרנט של הרשות המוסמכת.
2. המדינות או הטריטוריות שלהלן: איראן, אלג'יריה, אפגניסטאן, הרשות הפלסטינית, לוב, מועצת הנסיכויות הערביות המאוחדות, מלזיה, מרוקו, סודאן, סומליה, פקיסטאן, תוניס, לבנון, מצרים, סוריה, סעודיה, הממלכה של ירדן, עירק, תימן.

תוספת שנייה

(סעיף 2(ה))

נוהל יישום חובות לפי צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותן שירותי מטבע למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ג-2012 (להלן - הצו).

1. כללי

הכרת הלקוח והבנת פעולותיו המבוצעות אצל נותני שירותי המטבע וכאמצעותו, עשויות להקטין את הסיכוי כי נותן שירותי המטבע ייהפך לכלי או קורבן להלבנת הון ומימון טרור, אשר על כן ישנה חשיבות רבה בקביעת נהלים ודרכי התמודדות אשר יסייעו לנותן שירותי המטבע בקביעת הזהות האמיתית של מקבל השירות הקבוע, בהבנת מקור או ייעוד הכספים שמבוצעת בהם הפעילות באמצעותו ובמניעת הסיכון כי ייהפך לאמצעי להלבנת הון או למימון טרור.

2. הגדרות

- א. כל המונחים כנוהל זה יפורשו כמשמעותם בצו לפי העניין, זולת אם צוין במפורש אחרת.
- ב. אין בהוראות נוהל זה לגרוע מחובותיו של נותן שירותי מטבע לפי הצו ולפי הוראות כל דין.

3. מדיניות והוראות בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור

- א. אי היענות של מקבל השירות הקבוע למסור פרטים הנדרשים למילוי הוראות הצו ונוהל זה, וכן יסוד סביר אחר להנחת כי פעולה קשורה להלבנת הון או למימון טרור, מחייבים הימנעות מביצוע הפעולה.
- ב. העברת כספים שמקורה או יעדה הסופי הוא מדינה המנויה בתוספת הראשונה לצו, תאושר בידי האחראי על מילוי חובות התאגיד לפי סעיף 8 לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000.
- ג. לפני ביצוע פעולה בשיקים המשוכים על בנק שמחוץ לישראל, יודא נותן שירותי המטבע את

קיומה של זיקה בין הפעולה בשיק כאמור לבין ביצוע הפעולה אצל נותן שירותי מטבע בישראל (למשל, מדוע מנוכה שיק זר בישראל, מדוע אין הפעולה מבוצעת בבנק).

- ד. נותן שירותי המטבע יבצע מעקב אחר איומי הלבנת הון ומימון טרור הנובעים, בין היתר, מטכנולוגיות חדישות, בפרט אלה המאפשרות עשיית עסקאות שלא פנים אל פנים.
- ה. מידי שנה, לפחות, תיערך בקרה אחר פעילות הלקוחות, כדי לוודא שפעילותם תואמת את הפעילות השוטפת של מקבל השירות הקבוע לפי היכרות עמו, ובתשומת לב מיוחדת לגבי מקבלי שירות קבוע שהוגדרו כלקוחות בסיכון גבוה.
- ו. אימות פרטי הזיהוי של מקבל השירות כאמור בסעיף 5(ג) לצו ייעשה תוך שימוש במידע רלוונטי או בנתונים שהתקבלו ממקור מהימן, לרבות תעודת זהות או העתקה, מסמכי זיהוי אחרים או העתקי מסמכים של מקבל השירות שהגפיק מקור מהימן (כגון: דרכון, רישיון נהיגה, כרטיס עובד.
- ז. הוראות אלה יובאו לידיעתם של עובדי נותן שירותי המטבע (עובדים חדשים, עובדי סניף, עובדי הנהלה ועוד) במסגרת הדרכות לעובדים.

4. מדיניות והוראות בנושא "הכר את הלקוח"

א. נותן שירותי מטבע יקיים הליך הכרת הלקוח ויערוך רישום שלו בהתאם להנחיות שקבע הממונה.

ב. כל הרישומים הקשורים לביצוע הליך הכרת הלקוח יישמרו באופן יעיל שיאפשר איתור זמינות המידע.

ג. לקוח, לרבות לקוח שאינו מקבל שירות קבוע, יוגדר ויסומן כלקוח בסיכון גבוה, אם הוא אחד מן המפורטים להלן:

- (1) איש ציבור;
 - (2) תושב חוץ שאין לו זיקה לישראל;
 - (3) לקוח ממדינה שמוגדרת כמדינה בסיכון גבוה לפי התוספת הראשונה;
 - (4) מבצע פעילות מול מדינות בסיכון גבוה לפי התוספת הראשונה;
 - (5) לקוח שנחשד כנותן שירותי מטבע שאינו רשום במשרד האוצר;
 - (6) לקוח עתיר פעילות במזומנים;
 - (7) לקוח המבצע העברות אלקטרוניות של סכומים גבוהים או כתדירות גבוהה;
 - (8) קשור לגורמים פליליים.
- ד. עשיית פעולות עבור לקוח שהוגדר לקוח בסיכון גבוה תאושר בידי האתראי לאיסור הלבנת הון של נותן שירותי המטבע ותדווח לרשות.

תוספת שלישי

(סעיף 5)

נוסח הצהרת מבקש שירות

שם נותן שירותי המטבע.....

אני [שם]*, בעל מספר זהות שמעני

ותפקידי

מצהיר כי:

(א) אני מבקש לקבל בעבור עצמי בלבד את שירות המטבע המסומן להלן בסכום של שקלים חדשים או בסכום שווה ערך לכך (הסכום במילים: שקלים חדשים).
סוג השירות המבוקש כאמור בסעיף 11ג(א)(1) עד (8) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 (להלן החוק):
() המרת מטבע.
() מכירה או פדיון של המחאת נוסעים.
() קבלת נכסים פיננסיים במדינה אחת כנגד העמדתם במדינה אחרת.
() החלפת שטרות כסף.
() ניכיון שיקים, שטרי חליפין ושטרי חוב.
() שירות ניכיון (כרטיסי חיוב).
() מסירת נכסים פיננסיים כנגד מטבע.
() מסירת נכסים פיננסיים לאדם כנגד המחאת זכותו של אותו אדם לקבל נכסים פיננסיים מאחר;

(ב) אני מבקש לקבל בעבור אחר/תאגיד את שירות המטבע המסומן להלן בסכום של שקלים חדשים או בסכום שווה ערך לכך (הסכום במילים: שקלים חדשים).
סוג השירות המבוקש כאמור בסעיף 11ג(א)(1) עד (6) בחוק:
() המרת מטבע.
() מכירה או פדיון של המחאת נוסעים.
() קבלת נכסים פיננסיים במדינה אחת כנגד העמדתם במדינה אחרת.
() החלפת שטרות כסף.
() ניכיון שיקים, שטרי חליפין ושטרי חוב.
() שירות ניכיון (כרטיסי חיוב).

() מסירת נכסים פיננסיים כנגד מטבע.

() מסירת נכסים פיננסיים לאדם כנגד המחאת זכותו של אותו אדם לקבל נכסים פיננסיים מאחר ;

שירות המטבע האמור מבוקש בעבור[שם]* (להלן – מקבל השירות) ;

מצורף כתב ייפוי כוח או כתב נאמנות מאת מקבל השירות ובו פרטי הזיהוי שלו ואם הוא תאגיד - של בעלי השליטה בו*, וכן טופס להכרת הלקוח.

שם ; מספר זהות לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי ; כיחיד תאריך לידה ומין וכתאגיד תאריך ההתאגדות ; מען

ובתושב תוך השוהה בישראל גם מען בישראל.

תאריך חתימה

אימות הפרטים על ידי נותן שירותי המטבע

אני מאשר כי כיום הופיע לפני אשר זיהה עצמו כאמצעות.....
שהעתקם מצ"כ.

שם העובד שמילא את הטופס מס' זהות

חתימה

תוספת רביעית

(סעיף 8(ב))

רשימת פעולות שיכול שייראו כפעולות בלתי רגילות

לפי צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי מטבע למניעת הלבנת הון ומימון טרור) התשע"ג-2012 (להלן - הצו)

1. פעילות שנראה כי מטרתה לעקוף את חובת הדיווח שנקבעה בסעיף 8(א) לצו;
2. פעילות שנראה שמטרתה לעקוף את חובת הזיהוי;
3. נראה כי מבקש השירות אינו מקבל השירות על אף שמבקש השירות הצהיר כי הוא מבצע את שירותי המטבע בעבור עצמו בלבד;
4. שירות המטבע שניתן אינו אופייני, לדעת נותן שירותי המטבע, למקבל השירות;
5. מתן שירותי מטבע כאמור בסעיף 11ג(א)(3) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000, בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים, כאשר הצד האחר לעסקה, מקור או יעד, אינו מזוהה בשם או במספר זהות או במספר חשבון;
6. שירות המטבע המבוקש נראה כחסר הגיון עסקי או כלכלי למקבל השירות;
7. היקף פעולות יוצא דופן או שהן פעולות בלתי אופייניות למקבל השירות או שהן פעולות אחדות לאותו יעד או מאותו מקור, והכול בלא סיבה נראית לעין;
8. מקבל השירות מגלה אדישות בנוגע לסיכונים, לעמלות ולעלויות של מתן שירותי המטבע;
9. החלפה של שטרות ומטבעות כסף בערך נמוך בשטרות בעלי ערך גבוה, ללא סיבה נראית לעין;
10. נראה שמבקש השירות מבצע פעולות בעבור אחר, שאינו מקבל השירות שעליו הצהיר;
11. מבקש השירות או מקבל השירות נחזה להיות נותן שירותי מטבע ולא הציג תעודת רישום במרשם נותני שירותי מטבע במשרד האוצר;
12. בקשת שירות מטבע שמעורב בה ארגון שהוכרז התאחדות בלתי מותרת לפי תקנה 84 לתקנות ההגנה (שעת חירום) 1945⁷ או ארגון שהוכרז ארגון טרוריסטי לפי פקודת מניעת טרור, התש"ח-1948⁸, או ארגון שהוכרז כארגון טרור לפי סעיף 2 לחוק איסור מימון טרור, התשס"ה-2005 (להלן - חוק איסור מימון טרור) וכן בקשת שירות שנראה כי נועדה לבוא במקום פעילות של ארגון כאמור;
13. בקשת שירות מטבע שנראה כי נועדה לבוא במקום בקשת שירות של אדם שהוכרז פעיל טרור לפי סעיף 2 לחוק איסור מימון טרור;
14. העברות שוטפות מגופים במדינה או בטריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה לצו, או אל גופים כאמור;

⁷ ע"ר 1945, תוס' 2, עמ' 855.
⁸ ע"ר 1945, תוס' א' עמ' 73.

15. הצהרה שניתנה לפי הצו, שנחזית להיות בלתי נכונה ;
16. בקשת שירותי מטבע של ארגון שאינו למטרת רווח עם יחידים או גופים במדינה או כטריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה ;
17. בקשת שירותי מטבע של ארגון שאינו למטרת רווח שאינה עולה בקנה אחד עם הפעילות המוצהרת של הארגון, ככל שידוע לנותן שירותי המטבע.

מתן שירותי מטבע שאינם פנים אל פנים (חשבון/ארנק אלקטרוני)

18. פתיחת חשבון אלקטרוני במדינה אחת ושימוש בו במדינות אחרות ;
19. הטענת החשבון ו/או הארנק האלקטרוני המתבצעת שלא על ידי בעל החשבון או הארנק האלקטרוני.
20. רכישת מוצרים בניגוד לפעולות הרגילות של הלקוח ;
21. הטענת החשבון או הארנק האלקטרוני כמזומן ;
22. מכירת מוצרים שנרכשו על ידי הלקוח בסכומים נמוכים משויים הריאלי, ללא סיבה הנראית לעין ;
23. קבלה או העברת כספים למדינות או טריטוריות המנויות בתוספת הראשונה ;
24. העברת כספים לאחרי הימורים.

התשע"ג, _____ (2012 _____)

(חמ 3-3179)

יובל שטייניץ
שר האוצר

