



אל:

ח"כ ניסן סלומניסקי

י"ר ועדת חוקה, חוק ומשפט של הכנסת

**הנדון: צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ח-2017**

לפי סעיפים 7(ב) ו-32(ג) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 (להלן – חוק איסור הלבנת הון), מוסמך שר האוצר, לאחר התייעצות עם שר המשפטים ועם השר לביטחון פנים, ובאישור ועדת חוקה, חוק ומשפט של הכנסת (להלן – הוועדה), לקבוע בצו, לגבי נותן שירותי אשראי אשר מפקח לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2106 (להלן – נותן שירותי אשראי), הוראות לעניין חובות זיהוי, דיווח, רישום ושמירת מסמכים.

לפי סעיף 95 לחוק המאבק בטרור, התשע"ו-2016, מוסמך שר האוצר, בהסכמת שר המשפטים ולאחר התייעצות עם השר לביטחון פנים, לקבוע בצו, לגבי נותן שירותי אשראי, הוראות בדבר בדיקת פרטי זיהוי של צדדים לפעולה ברכוש אל מול פרטי זיהוי של ארגוני טרור מוכרזים, ופרטי זיהוי של מי שהוכרו עליהם שהם פעילי טרור.

הצו המוצע מגדיר את חובות הזיהוי, האימות והדיווח המוטלות על נותן שירותי אשראי והוא נועד להתמודד מול הלבנת הון ולצורך חשיפתם של מלביני ההון, וזאת באמצעות הטלת חובה על נותן שירותי אשראי לזהות ולאמת את פרטי מבצעי הפעולות באמצעותם, וכן חיובם בדיווח שוטף על העברות רכוש וכספים באמצעותם. להלן עיקרי ההוראות שאותן מוצע לקבוע במסגרת הצו:

- א. חובת ביצוע הליך 'הכרת הלקוח' בעת מתן אשראי, וחובה לתעד את פרטי ההליך (סעיף 2);
- ב. חובות רישום פרטי זיהוי, אימות פרטים ודרישת מסמכים של מקבל שירות, מורשה חתימה ובעל שליטה, וכן דרישת הצהרה לגבי נהנה ולגבי בעל השליטה כתאגיד וכן חובת זיהוי פנים אל פנים לפני מתן אשראי לראשונה (סעיפים 3-6);
- ג. קביעת פטור חלקי והקלות בעת מתן אשראי ב'מערכת סגורה', היינו: מחשבון בנק המנוהל בישראל של נותן שירותי האשראי אל חשבון בנק המנוהל בישראל של מקבל שירות, בתנאים המפורטים בצו (סעיף 7);
- ד. הסמכה של הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון לקבוע, ככל שיידרש במקרים המתאימים, הוראות בדבר דרכים חלופיות לעניין זיהוי, אימות פרטים ודרישת מסמכים (סעיף 8);
- ה. חובת קיום בקרה שוטפת אחר פעולות של מקבל שירות, וזאת לצורך מילוי חובותיו של נותן שירותי אשראי לעניין זיהוי, דיווח וניהול רישומים (סעיף 10);
- ו. חובות דיווח לרשות איסור הלבנת הון ומימון טרור (סעיפים 11-12);
- ז. חובת בדיקת פרטי הזיהוי של מקבל שירות או צד לפעולה אל מול רשימת ארגוני טרור ופעילי טרור מוכרזים (סעיף 14);
- ח. חובת קביעת מדיניות בעניין איסור הלבנת הון ומימון טרור, וכן חובת ניהול רישומים ושמירתם (סעיפים 15-16).

ביום 1 ביוני 2017 נכנס לתוקפו חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016 אשר מסדיר, בין היתר, את הפעילות של נותן שירותי אשראי. לפי חוק זה, מי שעוסק במתן שירותי ניכיון שיקים, שטרי חוב או ניכיון בעסקאות בכרטיסי אשראי (להלן – שירותי ניכיון) מוגדר כנותן שירותי אשראי. לצד זאת, הותרגו שירותי ניכיון מגדר נותן שירותי מטבע וכתוצאה מכך, החל מיום 1 ביוני 2017, צו איסור הלבנת הון (חובות ויהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי מטבע), התשע"ד-2014, אינו חל ביחס לשירותי ניכיון.

לאור חשיבות הסדרת הרגולציה בנושא זה על כל נותני האשראי ולנוכח העובדה שבחודש מרץ 2018 עתידה להתקיים ביקורת של הארגון הבין-לאומי למאבק בהלבנת הון ומימון טרור (FATF), קיימת חשיבות מיוחדת להשלים את הליך חקיקת הצו שבגדרון.

אודה לאישור הצו על ידי ועדת חוקה, חוק ומשפט של הכנסת.

בבית  
משה כחלון

העתק:

מר שי באבד - מנכ"ל משרד האוצר, משרד האוצר  
גבי דורית סלינגר - הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון, רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון  
עו"ד אסי מסינג - היועץ המשפטי, משרד האוצר



## מדינת ישראל

### רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ב' בכסלו התשע"ח  
20 בנובמבר 2017  
שחמ. 2017-347

אל:

מר משה כחלון, שר האוצר

**הנדון: צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ח-2017**

לפי סעיפים 7(ב) ו-32(ג) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 (להלן - חוק איסור הלבנת הון), מוסמך שר האוצר, לאחר התייעצות עם שר המשפטים ועם השר לביטחון פנים, ובאישור ועדת חוקה, חוק ומשפט של הכנסת (להלן - הוועדה), לקבוע בצו הוראות לעניין חובות זיהוי, דיווח, רישום ושמירת מסמכים, לגבי נותני שירותי אשראי. כמו כן, לפי סעיף 95 לחוק המאבק בטרור, התשע"ו-2016, מוסמך שר האוצר, בהסכמת שר המשפטים ולאחר התייעצות עם השר לביטחון פנים, לקבוע הוראות בדבר בדיקת פרטי זיהוי של צדדים לפעולה ברכוש אל מול פרטי זיהוי של ארגוני טרור מוכרזים ופרטי זיהוי של מי שהוכרז עליהם שהם פעילי טרור.

ביום 1 ביוני 2017 נכנס לתוקפו חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016 (להלן - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים) המסדיר, בין היתר, את הפעילות של מי שחייב בקבלת רישיון למתן אשראי (להלן - נותן שירותי אשראי). נותן שירותי אשראי הוגדר בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, גם כמי שעוסק במתן שירותי ניכיון שיקים, שטרי חוב או ניכיון בעסקאות בכרטיסי אשראי (להלן - שירותי ניכיון). לצד הגדרה זו, הוצאו שירותים אלה מגדר שירותי המטבע שנדרש רישום בניגם לפי חוק איסור הלבנת הון. כתוצאה מהאמור, החל מיום 1 ביוני 2017 צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי מטבע), התשע"ד-2014, לא חל ביחס לשירותי ניכיון.

בשל כך, מוצע להתקין את הצו שבנדון ולהחיל על נותני שירותי אשראי, לרבות שירותי ניכיון, מסגרת אחידה של חובות לעניין איסור הלבנת הון ומימון טרור, בדומה לצווי איסור הלבנת הון החלים על גופים פיננסיים אחרים. קיימת חשיבות מיוחדת לכך שהליכי החקיקה יושלמו במהירות ולכך שהצו שבנדון ייכנס לתוקף בהקדם האפשרי. זאת הן לאור היוזאקום הרגולטורי שנוצר החל מיום 1 ביוני 2017 ביחס לנותני שירותי ניכיון והן לאור החשיבות של הסדרת הרגולציה בנושא זה על כל נותני האשראי, טרם קיומה של ביקורת הארגון הבין-לאומי למאבק בהלבנת הון ומימון טרור (FATF), הקבועה למרץ 2018.

הצו שבנדון מגדיר את חובות הזיהוי, האימות והדיווח של נותני שירותי אשראי, והוא נועד להתמודדות מול הלבנת הון ותשיפתם של מלביני ההון. זאת על ידי חיובם של נותני שירותי אשראי לזהות ולאמת את פרטי מבצעי פעולות באמצעותם וחיובם בדיווח שוטף על העברות רכוש וכספים באמצעותם.

בנוסף, מוצע בצו שבנדון לקבוע, בין היתר, הוראות בנושאים הבאים:

- חיוב נותן שירותי אשראי לבצע הליך של "הכרת הלקוח" בעת מתן אשראי, ולתעד את פרטי ההליך (סעיף 2);
- חובות רישום פרטי זיהוי, אימות פרטים ודרישת מסמכים של מקבל שירות, מורשה חתימה ובעל שליטה, וכן הצהרת מקבל שירות וחובת זיהוי פנים אל פנים (סעיפים 3-6);
- קביעת פטור והקלות על מתן אשראי ב'מערכת סגורה' מחשבון בנק המנוהל בישראל של נותן שירותי האשראי אל חשבון בנק המנוהל בישראל של מקבל השירות, בתנאים המפורטים בסעיף (סעיף 7);
- הסמכה של הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון לקבוע, ככל שיידרש במקרים המתאימים, הוראות בדבר דרכים חלופיות לעניין זיהוי, אימות פרטים ודרישת מסמכים (סעיף 8);
- חובת קיום בקרה שוטפת אחר פעולות מקבל שירות לצורך מילוי חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים (סעיף 10);
- חובות דיווח לרשות איסור הלבנת הון ומימון טרור (סעיף 11);
- חובת בדיקת פרטי הזיהוי של מקבל שירות או צד לפעולה אל מול רשימה של ארגוני טרור ופעילי טרור (סעיף 14);
- חובות קביעת מדיניות וניהול רישומים ושמירתם (סעיפים 15-16);

ביום 2 באוקטובר 2017 ניתן אישור בדבר קיום חובת התייעצות ומתן הסכמה מאת שרת המשפטים, אשר הועבר למשרדנו ביום 25 באוקטובר 2017, וביום 3 באוקטובר 2017 ניתן אישור בדבר קיום חובת התייעצות מאת השר לביטחון פנים.

מצורפים טיוטת הצו שבנדון, אישור קיום חובת התייעצות ומתן הסכמה משרת המשפטים ואישור קיום חובת התייעצות עם השר לביטחון פנים.

אודה על פנייתך ליו"ר ועדת חוקה, חוק ומשפט של הכנסת.

בברכה,

  
דורית סלינגר  
הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

העתק:

עו"ד אסי מסינג - היועץ המשפטי, משרד האוצר  
עו"ד ברוך לוברט - היועץ המשפטי, רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון  
מר עבד חסדייה - סגן בכיר לממונה על שוק החון, רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ב/ו)



### השר לביטחון המגים

י"ג תשרי, תשע"ח  
3 אוקטובר, 2017  
סימולין - 06903317

לכבוד  
מר משה כהלון  
שר האוצר

שלום רב,

**הנדון: תיקון (חובת זיהוי, דיווח תיהול רישומים של נותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון (מיימון סדר), התשע"ז - 2017 (סימוכין: מכונך מתאריך 2.6.17)**

1. בפנייתך שבסימוכין תתבקשתי לאשר קיום חובת התייעצות עמי ביחס לנוסח המוצע של צו איסור הלבנת הון (חובת זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ז - 2017.
2. מבדיקה מול גורמי המשטרה וגורמי משרדי הרלוונטיים עלה כי במהלך החודשים האחרונים סוכם בין גורמי המשטרה ובין הגורמים הרלוונטיים במשרדך כי התערות הבאות יוטמעו בנוסח הצו שבסימוכין.
  - א. בסעיפים 3(ב) ו-4(א) - תמחק האפשרות לתעניק שירותי אשראי לנהנה בלתי ידוע.
  - ב. בנוסף, בעניין סעיף 5(ב), יקבע כי נותן שירות האשראי יערוך את מקבל השירות כיום המנית לקבלת השירות על חובתו למסור הצהרה מעודכנת וכו על חובתו לדחות כל אימת שישתנו הפרטים. בנוסף, בכל פעם שיתבקש אשראי נוסף, או שיחיה שינוי בפרטים תתעדכן הצהרת הנחנה בתואם.
3. לאור האמור, תריני מאשר קיום חובת התייעצות עמי, בטווח לנוסח הצו האמור - על תיקוניו אלה, וזאת מתוקף סמכותי לפי סעיף 7(ב) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000 ולפי סעיף 95(א) לחוק המאבק בטרור, התשע"ו - 2016.

  
השר לביטחון המגים,  
השר לנושאים אסטרטגיים ותפוצה

**העתיקים:**  
מר יואל חדר, עו"ד, יועמ"ש בטי"פ  
ד"ר שלומית ווגמן-רטנר, עו"ד, ראש הרשות להלבנת הון  
גב' דורית סליונגר, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון



שרת המשפטים

ירושלים

מ"ב תשרי תשע"ז  
2 אוקטובר 2017

מס' מסמך: 0017-16142  
מ"כ 141

לכבוד  
החייכ משה כחלון  
שר האוצר

שלום רב,

הנדון: אישור קיום חובת התייעצות ומתן הסכמה לצו איסור חלבנת חון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי אשראי למניעת חלבנת חון ומימון טרור) התשע"ז-2017

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 7(ב)-ו(ג) ו-132(ג) לחוק איסור חלבנת חון, התש"ס-2000 וסעיף 95(א) לחוק המאבק בטרור, התשע"ו-2016, הנני נותנת את הסכמתי ומאשרת כי קוימה אתי חובת התייעצות לעניין צו איסור חלבנת חון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי אשראי למניעת חלבנת חון ומימון טרור) התשע"ז-2017 בנוסח המצ"ב.

אציין כי הובא לידיעתי, שהוראות נוספות בדבר חובותיהם של נותני שירותי אשראי בנוגע לאנשי ציבור מקומיים, ייקבעו במסגרת חזרות של הממונה על שוק החון, ביטוח וחיסכון מכוח סמכותה מכוח סמכותה לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016.

בברכה,  
  
איוסור חון

הצ"ק: המשנה ליועץ המשפטי לממשלה (משפט פלילי)

הממונה על שוק החון, ביטוח וחיסכון

ראש הרשות לאיסור חלבנת חון ומימון טרור

היועץ המשפטי של משרד האוצר

היועץ המשפטי רשות שוק ההון

ע"יד לאנח בלומנפלד-סגד, יעוץ וחקיקה (משפט פלילי)



צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ח-2017

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 7(ב) ו-1(ג) ו-32(ג) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000<sup>1</sup> (להלן – החוק), וסעיף 95(א) לחוק המאבק בטרור, התשע"ו-2016<sup>2</sup> (להלן – חוק המאבק בטרור), לאחר התייעצות עם שר המשפטים ועם השר לביטחון הפנים, ולעניין פרק ד' – בהסכמת 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 בחמש השנים האחרונות, לרבות בן משפחה של תושב חוץ כאמור או תאגיץ שהוא בעל שליטה בו, יועץ ומיננוי אישי של איש הציבור הזר או שותף עסקי של אחד מאלה;

"אמנה לביטול דרישת האימות" – אמנה המבטלת את דרישת האימות לתעודות חוץ ציבוריות כהגדרת האמנה בתקנות לביצוע אמנת האג (ביטול אימות מסמכי חוץ ציבוריים), התשל"ז-1977<sup>3</sup>;

"ארגון ה-FATF (Financial Action Task Force) – חארגון הבין-לאומי למאבק בהלבנת הון ובמימון טרור;

"בן משפחה" – כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968<sup>4</sup>;

<sup>1</sup> ס"ח התש"ס, עמ' 293; התשע"ז, עמ' 373.

<sup>2</sup> ס"ח התשע"ו, עמ' 898.

<sup>3</sup> ק"ת התשל"ז, עמ' 1940.

<sup>4</sup> ס"ח התשכ"ח, עמ' 234.

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

"מורשה חתימה" – מי שמקבל השירות ייפה את כוחו לפעול מטעמו בעסקת אשראי, בין אם מקבל השירות הוא יחיד ובין אם לאו;  
"מספר זהות" –

- (1) ביחיד שהוא תושב – מספר זהותו במרשם האוכלוסין;
- (2) ביחיד שהוא תושב חוץ – מספר דרכון או מספר תעודת מסע ושם המדינה שבה הוצא הדרכון או תעודת המסע; וליחיד שזוהה לפי מסמך כאמור בסעיף 4(א)(8) – מספר הזיהוי באותו מסמך ושם המדינה שבה הוצא המסמך; היה היחיד תושב אזור, מספר הזהות יכול שיהיה גם מספר זהותו בכרטיס מגנטי שהנפיק המינהל 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 שיקצה לו נותן שירותי האשראי; ובתאגיד שזוהה לפי מסמך כאמור בסעיף 4(א)(8) – מספר הזיהוי באותו מסמך ושם המדינה שבה הוצא המסמך;
- (5) במוסד ציבורי ובתאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ – מספר הרישום שיקבע לו נותן שירותי אשראי;

"מען" –

- (1) ביחיד – מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 4(א)(1), (2), (6), (7) ו- (8), או מקום מגוריו, כפי שמסר, הכולל את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מספר הבית והמיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתושב חוץ – גם את שם המדינה;
- (2) בתאגיד – מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 4(א)(3), (4), (5), (6) ו- (8) או מקום ניהול עסקיו בישראל, ואם אינו מנהל עסקים בישראל – מקום מרכז עסקיו מחוץ לישראל, וכל אלה – כפי שמסר; המען יכלול את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתאגיד שאינו רשום בישראל – גם את שם המדינה;

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

"מקבל שירות" – מי שנקבע במסמכי עסקת האשראי כמקבל אשראי מנותן שירותי אשראי, אף אם אדם אחר ביקש את השירות בעבורו, וכן מי שנקבע במסמכי עסקת האשראי כמי שחב בהחזר האשראי;

"מקבל שירות מזדמן" – מקבל שירות שבמהלך תקופה של חצי שנה קיבל אשראי מאותו נותן שירותי אשראי, בסכום מצטבר שאינו עולה על 5,000 שקלים חדשים;

"מתן אשראי" – כהגדרתו בסעיף 11א לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, לרבות במסגרת הנפקה של כרטיס אשראי כהגדרתה בסעיף 25 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים;

"נהנה" – כהגדרתו בסעיף 7(א)(1) לחוק, ואם הנהנה הוא תאגיד, יראו את התאגיד ואת בעלי השליטה בתאגיד כנחנים;

"נושא משרה" – כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים;

"נותן שירותי אשראי" – מי שחייב ברישיון למתן אשראי לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים;

"נכס פיננסי" – כהגדרתו בסעיף 11א לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים;

"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; היתה מדינת ההתאגדות אחת המדינות החברות בארגון לשיתוף כלכלי ופיתוח (להלן – OECD), גם עורך דין בעל רישיון לעריכת דין באחת המדינות החברות בארגון ה-OECD;

"פעולה" – פעולה בודדת של קבלת אשראי או החזר אשראי; לעניין זה, יראו מספר פעולות המתבצעות על ידי מקבל שירות במהלך יום עסקים אחד כפעולה בודדת;

"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) במוסד 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 שהתאגד במדינה שלא מתקיים בה רישום של גופים מסוגו, ובלבד שהציג מסמך המעיד על היותו תאגיד;
- ”תושב” – כמשמעותו בחוק מרשם האוכלוסין, התשכ”ה-1965<sup>8</sup>, לרבות אזרח ישראלי שאינו תושב כאמור, הרשום במרשם האוכלוסין;
- ”תושב אזור” – מי שרשום במרשם האוכלוסין של האזור;
- ”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 משטרה בכיר, נושא משרה בכיר בחברה ממשלתית, בעל תפקיד קבוע בארגון בין-לאומי, או כל ממלא תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה;

”תקנות העדות” – תקנות העדות (העתקים צילומיים), התש”ל-1969<sup>9</sup>.

#### פרק ב': חובות הזיהוי

2. הכרת הלקוח
- (א) נותן שירותי אשראי לא ייתן אשראי למקבל שירות בלא שזיהה את מקבל השירות, ובלא שביצע לגביו, פעם אחת לפחות, הליך של הכרת הלקוח, לפי מידת הסיכון שלו להלבנת הון ולמימון טרור. נותן שירותי אשראי יערוך רישומים של פרטי הכרת הלקוח; בסעיף קטן זה, ”מקבל שירות” – למעט מקבל שירות מזדמן.

<sup>8</sup> ס”ח התשכ”ה, עמ’ 270.  
<sup>9</sup> ק”ת התש”ל, עמ’ 316.

(ב) (1) נותן שירותי אשראי לא ייתן אשראי למקבל שירות או לנהנה שהוא איש ציבור זר, אלא אם כן התקבל אישור לכך מנושא משרה בנותן שירותי האשראי; מתן אישור כאמור ייבחן לפי מידת הסיכון של מקבל השירות להלבנת הון ולמימון טרור.

(2) התברר לאחר מתן שירותי אשראי כי מקבל השירות או הנהנה הוא איש ציבור זר, לא ייתן לו נותן שירותי האשראי, אשראי נוסף, עד לקבלת אישור מנושא משרה בנותן שירותי האשראי בהתאם להוראות פסקה (1).

(ג) ליישום סעיף זה, יפעל נותן שירותי אשראי לפי הוראות הממונה שניתנו מכוח סעיף 4 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, וכן רשאי הוא לפעול לפי טפסים א' ו-ב' שבתוספת השנייה.

(א) נותן שירותי אשראי לא ייתן אשראי למקבל שירות בלא שירשום לגבי מקבל השירות ולגבי מורשה חתימה את פרטי הזיהוי המפורטים להלן ויאמתם כמפורט בסעיף 4 או שהיו בידיו פרטי הזיהוי מאומתים כאמור:

רישום פרטי הזיהוי 3.

(1) שם;

(2) מספר זהות;

(3) ביחיד – תאריך לידה ומין; ובתאגיד – תאריך התאגדות;

(4) מען.

(ב) נותן שירותי אשראי לא ייתן אשראי למקבל שירות 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 שירותי אשראי מספר זהותו של הנהנה, לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו, ירשום במקומו את הפרטים שבסעיף קטן (א) (3) ו- (4) וכן את מדינת האזרחות או ההתאגדות, לפי העניין.

"הכרת חלקוח" – בירור שנערך על ידי נותן שירותי אשראי בדבר מקבל שירות, בין השאר לגבי אלה: מקור הכספים שלגביהם ניתנים השירותים, ובכלל זה מקור כספי החזר האשראי, עיסוקו של מקבל השירות, מטרת האשראי שניתן ואם סורב בעבר מקבלת אשראי מכל גורם שהוא מסיבות הקשורות באיסור הלבנת הון ומימון טרור, לגבי תושב חוץ – גם בירור ויקתו לישראל וכן בירור אם הוא איש ציבור זר, לגבי איש ציבור זר – גם מקור משאביו הפיננסיים, ולגבי מי שהוא בעל עסק – גם סוג עסקיו;

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

"הממונה" – כהגדרתו בסעיף 11(א)6(א) לחוק;

"הרשימה" – 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 שירותי אשראי בדרך שנקבעה לפי סעיף 18 לחוק המאבק בטרור, ונותן שירותי האשראי לא קיבל הודעה על ביטולה;

"חוק הבנקאות (רישוי)" – חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981<sup>5</sup>;

"חוק הבנקאות (שירות ללקוח)" – חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981<sup>6</sup>;

"חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדריים" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדריים), התשע"ו-2016<sup>7</sup>;

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

"כרטיס אשראי" – כהגדרתו בסעיף 25 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדריים;

"מאגד" – כהגדרתו בסעיף 27 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח);

"מוסד פיננסי" – גוף דומה לגופים החייבים בדיווח לפי סעיף 7 לחוק וכן גוף הפועל כבנק להשקעות או כבית סליקה, שהתאגדו מחוץ לישראל;

<sup>5</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 232.

<sup>6</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 258.

<sup>7</sup> ס"ח התשע"ו, עמ' 1098.

(ג) נותן שירותי אשראי לא ייתן אשראי למקבל שירות 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 על פי 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 שירותי אשראי מספר זהות, לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו, ירשום במקומו את הפרטים שבסעיף קטן (א)(3) ו-4) וכן את מדינת האזרחות. האמור בסעיף קטן זה לענין רישום פרטי הזיהוי של בעלי השליטה לא יחול על תאגיד שניירות הערך שלו נסחרים בבורסה לניירות ערך בישראל, ובלבד שניתן על כך אישור של עורך דין.

(ד) נותן שירותי אשראי לא ייתן אשראי באמצעות העברה אלקטרונית, בתוך ישראל או מישראל לחוץ לארץ, בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים, בלא שירשום בכל אחד ממסמכי ההעברה, בנוסף לפרטי מקבל השירות כאמור בסעיף 3(א), גם את אלה:

(1) מספר החשבון של הנעבר במוסד הפיננסי שאליו בוצעה ההעברה, ככל שקיים;

(2) פרטי הנעבר, לרבות שמו ומספר זהותו, ככל שאינם פרטי מקבל השירות, וכן את מענו, אם הפרטים האמורים ידועים לנותן שירותי האשראי;

(3) לענין העברה אלקטרונית כאמור אל מול מוסד פיננסי במדינה או בטריטוריה המנויה בתוספת הראשונה – גם שם הנעבר, מספר זהותו ומספר חשבונו במוסד הפיננסי, כפי שנמסרו.

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

(א) נותן שירותי אשראי יאמת את פרטי הזיהוי של מקבל השירות בפעולות כאמור בסעיף 3 ויקבל לידי מסמכים, כמפורט להלן:

4. אימות פרטים ודרישת מסמכים

(1) לעניין רישום פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (3) של מקבל שירות יחיד שהוא תושב – על פי תעודה מזהה או העתק מאושר שלה, שהעתק מצולם של אחד מהם יישמר אצל נותן שירותי האשראי; נותן שירותי האשראי יאמת את פרטי הזיהוי עם מסמך נוסף הנושא תמונה ומספר זהות, ובהעדרו – עם מסמך הנושא שם או מספר זהות וכן מען או תאריך לידה, ואולם, לעניין פרטי הזיהוי שבתעודת הזהות – רשאי נותן שירותי אשראי לאמתם 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 שירותי האשראי, ונותן שירותי האשראי ישמור תיעוד של בדיקות אלה; לעניין פסקה זו, יראו כתעודה מזהה, כל אחד מאלה:

(א) תעודת זהות;

(ב) תעודת עולה עד 30 ימים מיום הנפקתה;

(ג) רישיון נהיגה תקף הכולל את תמונת בעל הרישיון, שניתן לפי פקודת התעבורה<sup>10</sup>;

(ד) דרכון ישראלי תקף שניתן לפי חוק הדרכונים, התשי"ב – 1952<sup>11</sup>, ובלבד שהזיהוי נעשה מחוץ לישראל או שנותן שירותי האשראי שוכנע שהיחיד חדל להתגורר בישראל באופן קבוע;

(2) לעניין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 3(א)(1) עד (3) של מקבל שירות שהוא יחיד תושב חוץ – על פי דרכון חוץ או תעודת מסע, או על פי העתק מאושר של מסמך זיהוי כאמור, שהעתק מצולם שלהם – ככל הנוגע לפרטי הזיהוי – יישמר אצל נותן שירותי האשראי; נותן שירותי האשראי 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 אשראי לרשום את פרטי הזיהוי גם על פי כרטיס מגנטי שהונפק על ידי המינהל האזרחי, שהעתק מצולם שלו – ככל הנוגע לפרטי הזיהוי – יישמר אצל נותן שירותי האשראי; נותן שירותי אשראי ישווה את פרטי הזיהוי עם מסמך נוסף כאמור לעניין תושב חוץ;

<sup>10</sup> דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 7, עמ' 173.  
<sup>11</sup> ס"ח התשי"ב, עמ' 260.

(3) לעניין רישום פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (3) של מקבל שירות שהוא תאגיד הרשום בישראל – על פי תעודת הרישום או העתק מאושר שלה, או נסח עדכני של פרטי החברה מרשם החברות, או אישור של עורך דין על קיום התאגיד, שמו, מספר זהותו ותאריך ההתאגדות שלו; חסר בתעודת הרישום אחד הפרטים כאמור – על פי אישור של עורך דין; נותן שירותי אשראי יקבל לידיו וישמור את המסמכים האמורים או העתקים מצולמים שלהם וכן מסמכים אלה:

(א) העתק מאושר של החלטת האורגן המוסמך בתאגיד לקבלת האשראי או אישור של עורך דין שהחלטה כאמור התקבלה כדין;

(ב) העתק מאושר של החלטת האורגן המוסמך בתאגיד על מורשה חתימה לשם קבלת האשראי או אישור של עורך דין על מורשה החתימה לשם קבלת האשראי;

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

(5) לעניין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 3(א)(1) של מקבל שירות שהוא מוסד ציבורי או תאגיד שהוקם בחיקוק בתוך לארץ – על פי הצהרת מקבל השירות, ובתאגיד שהוקם בחיקוק – על פי העתק שיקבל נותן שירותי האשראי מן החיקוק שמכותו הוקם התאגיד, או אישור של עורך דין על קיומו של החיקוק; נותן שירותי האשראי יקבל לידיו מסמכים כמפורט בפסקה 3(א); נותן שירותי אשראי ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

(6) לעניין רישום פרטי הזיהוי שבסעיף 3(א)(1) עד (4) של מקבל השירות שנחזה בעיני נותן שירותי אשראי להיות מי שעיסוקו במתן אשראי – ידרוש נותן שירותי האשראי גם העתק מארישיון שניתן למקבל השירות לפי סעיף 12 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, או יאמת את פרטי מקבל השירות אל מול המרשמים של נותני שירותי אשראי כמשמעותם בסעיף 5 לחוק האמור, ולא ייתן אשראי בלי שהוצג לו העתק רישיון כאמור או בלי שאימת את פרטיו כאמור; נותן שירותי האשראי ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

(7) לעניין מקבל שירות שהוא קטין שטרם מלאו לו 16 שנים או מי שמונה לו אפוטרופוס – על פי מסמך זיהוי של האפוטרופוס של מקבל השירות; היה האפוטרופוס תושב חוץ – על פי דרכונו או על פי העתק מאושר שלו; נותן שירותי האשראי ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

(8) לעניין מתן אשראי מחוץ לישראל, רשאי נותן שירותי אשראי, 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; נותן שירותי האשראי ישמור בידי עותקים מצולמים של מסמכי הזיהוי.

(ב) נותן שירותי אשראי ישמור על מסמכי הזיהוי באורח נגיש לתקופה של שבע שנים לפחות ממועד מתן האשראי, או לתקופה ארוכה יותר אם נדרש לעשות כן על ידי הממונה 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 3 לתקנות העדות; לעניין זה, "מסמכי זיהוי" – כל מסמך שנמסר לצורך זיהוי ואימות, לרבות הצהרה שניתנה לפי צו זה ומסמכים עיקריים ששימשו את נותן שירותי האשראי להכרת הלקוח לפי סעיף 2.

(ג) נותן שירותי אשראי ינקוט אמצעים סבירים, בהתייחס לסיכון להלבנת הון ולמימון טרור, לאימות פרטי הזיהוי של נהנה ובעל שליטה, לפי העניין, בהתקשרות כאמור בסעיף 3(ב) ו-(ג); לעניין זה, "נקיטה באמצעים סבירים" – שימוש במידע הנוגע לעניין או בנתונים שחלקבלו ממקור מהימן המניחים את דעתו של נותן שירותי האשראי.

(ד) בסעיף זה –

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

- (1) הרשות שהנפיקה את מסמך המקור;
- (2) עורך דין;
- (3) נותן שירותי האשראי או עובדו, שלפניו הוצג המסמך המקורי;
- (4) רשות שצוינה כאמור בסעיף 6 לאמנה לביטול דרישת האימות;
- (5) נציג דיפלומטי או קונסולרי ישראלי בחוץ לארץ;

"מקבל שירות" – לרבות מורשה חתימה.

(א) בעת מתן אשראי לראשונה למקבל שירות, ידרוש נותן שירותי האשראי ממקבל השירות הצהרה בחתימת מקור, אם הוא פועל בעבור עצמו או בעבור נהנה; הצהיר מקבל השירות כי הוא פועל עבור נהנה – תכלול ההצהרה את הפרטים כאמור בסעיף 3(ב) לגבי כל אחד מהנהנים. בעת ביצוע פעולה, יעדכן נותן שירותי האשראי את מקבל השירות על חובתו למסור הצהרה מעודכנת אם חל שינוי בפרט מהפרטים שנכללו בהצהרה שמסר לפי סעיף קטן זה, וידרוש לקבל ממנו הצהרה מעודכנת אם חל שינוי בפרט מהפרטים כאמור. נותן שירותי אשראי יתעד את עדכון מקבל השירות כאמור.

(ב) בעת מתן אשראי למקבל השירות שהוא תאגיד, ידרוש נותן שירותי אשראי הצהרה מן התאגיד, בחתימת מקור או באישור של עורך דין, על פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(ג) לגבי בעל שליטה בתאגיד.

(ג) הצהרות כאמור בסעיפים קטנים (א) ו- (ב) ייעשו לפי הטופס שבתוספת השלישית.

(ד) נותן שירותי אשראי יבדוק את סבירות ההצהרה כאמור בסעיפים קטנים (א) ו- (ב), על פניה.

(א) נותן שירותי אשראי יזהה את מקבל השירות או את מורשה החתימה, לפי העניין, פנים אל פנים, על פי מסמכי הזיהוי כאמור בסעיף 4, לפני מתן אשראי לראשונה למקבל השירות; לעניין זה, "זיהוי פנים אל פנים" – זיהוי על ידי אחד מאלה:

- (1) נותן שירותי האשראי או מי מטעמו, לרבות עובד של תאגיד קשור לנותן שירותי האשראי; לעניין זה, "תאגיד קשור" – תאגיד שנותן שירותי האשראי הוא בעל שליטה בו, או שבעל השליטה בנותן שירותי האשראי הוא בעל שליטה בו;

5. הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה

זיהוי פנים אל פנים 6.

- (2) בעל רישיון לעריכת דין בישראל;
- (3) נציג דיפלומטי או קונסולרי ישראלי בחוץ לארץ;
- (4) רשות שצוינה בסעיף 6 לאמנה לביטול דרישות האימות;
- (5) זיהוי אחר שאישר לו הממונה.
- (ב) נותן שירותי אשראי ירשום את השם ומספר הזהות של האדם שביצע את הזיהוי כאמור בסעיף קטן (א).

(ג) על אף האמור בסעיף קטן (א), רשאי נותן שירותי אשראי לבצע זיהוי של מקבל שירות באמצעות טכנולוגיה המאפשרת זיהוי חזותי שאישר לו הממונה, המאפשרת זיהוי ברור של מקבל השירות.

(א) בסעיף זה, "מתן אשראי באמצעות מערכת סגורה" – מתן אשראי שמתקיימים בו כל אלה:

פטור חלקי והקלות 7.  
במתן אשראי  
באמצעות מערכת  
סגורה

- (1) האשראי ניתן במישרין מחשבון בנק של נותן שירותי אשראי המנוהל בבנק בישראל לחשבון בנק של מקבל שירות המנוהל בבנק בישראל, בלבד, והחזר האשראי מתבצע בין חשבונות כאמור בלבד;
- (2) בחשבון הבנק של מקבל השירות אין בעלים נוספים זולתו, ואין בו נהנים שונים או נוספים על אלה שהצהיר עליהם לפי סעיף 5.
- (ב) על מתן אשראי באמצעות מערכת סגורה יחולו הפטורים וההקלות המנויים בסעיף קטן (ג), ובלבד שהתקיימו לגביו כל אלה:

- (1) בעסקת האשראי אין מעורבות של מדינה או טריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה;
- (2) מקבל השירות אינו איש ציבור זר;
- (3) נותן שירותי האשראי קיבל ממקבל השירות לצורך זיהוי, העתק מסמך זיהוי הנושא תמונה ומספר זהות, ובהעדרו – מסמך הנושא שם ומספר זהות;

(4) מקבל השירות העביר לידי נותן שירותי האשראי פרטים מלאים של חשבון הבנק שלו במערכת הסגורה, וכן מסמך רשמי של הבנק הכולל את פרטי חשבון הבנק של מקבל השירות ובעליו, כגון תדפיס פרטי חשבון;

(5) בוצע אימות של זהות הלקוח מול הבנק; לעניין זה, "אימות של זהות" – בדיקה אם פרטי זיהוי של מקבל השירות לפי סעיף 3(א)(1) ו- (2) הרשומים אצל נותן שירותי אשראי זחים לפרטי הזיהוי הרשומים אצל הבנק.

(ג) על מתן אשראי באמצעות מערכת סגורה כאמור בסעיף קטן (ב), יחולו הפטורים וההקלות האלה:

(1) על אף הוראות סעיף 6, נותן שירותי האשראי יהיה פטור מחובת זיהוי פנים אל פנים;

(2) על אף הוראות סעיפים 4(א) ו-5, נותן שירותי האשראי יהיה רשאי –

(א) לרשום את פרטי הזיהוי לפי העתק של מסמכי הזיהוי המפורטים בסעיף 4;

(ב) לקבל הצהרת מקבל שירות שלא בחתימת מקור;

(ג) שלא לאמת את פרטי הזיהוי של מורשה חתימה.

8. הוראות בנסיבות מיוחדות  
על אף האמור בפרק זה, רשאי הממונה, בהתייעצות עם ראש הרשות המוסמכת, בנסיבות מיוחדות ובהתייחס לסיכון של הלבנת הון או מימון טרור, להורות במקרה מסוים על דרכי זיהוי, דרכי אימות פרטים ודרישת מסמכים חלופיות.

9. ביטול פטורים והקלות  
במתן אשראי שלגביו התעורר חשש להלבנת הון או למימון טרור, לא יחולו פטורים והקלות, ככל שניתנו לפי סעיפים 6(ג) ו-7.

#### פרק ג': חובות בקרה ודיווח

10. בקרה שוטפת  
נותן שירותי אשראי יקיים בקרה שוטפת אחר פעולות מקבל שירות 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; בלי לפגוע בכלליות האמור, יקיים נותן שירותי אשראי –

(1) בקרה שוטפת בהתייחס להליך של הכרת הלקוח שביצע למקבל השירות, לפי מידת הסיכון של מקבל השירות להלבנת הון ולמימון טרור, ויעדכן את רישומו לפי זה; התעורר ספק ביחס לזהות מקבל השירות או לאמיתות מסמכי הזיהוי שנמסרו לנותן שירותי האשראי או להתאמת הפעילות של מקבל השירות ביחס להליך הכרת הלקוח, יבצע נותן שירותי האשראי הליך של הכרת הלקוח פעם נוספת לפי מידת הסיכון של מקבל השירות ויעדכן את רישומו לפי זה;

(2) בקרה מוגברת –

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

(ב) על פעילות של איש ציבור זר;

(ג) בפעילות שיש בה סיכון גבוה לחלבנת הון או מימון טרור, ובכלל זה פעולה שדווחה לפי סעיף 11(ב).

11. דיווח של נותן שירותי אשראי  
(א) נותן שירותי אשראי ידווח לרשות המוסמכת על פעולות כמפורט להלן:

(1) מתן אשראי למקבל שירות בודד בסכום השווה ערך ל-50,000 שקלים חדשים לפחות ולעניין אשראי שניתן אגב רכישת נכס או שירות – בסכום השווה ערך ל-100,000 שקלים חדשים לפחות;

(2) מתן אשראי למקבל שירות בודד שבו מעורבת מדינה או טריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה, בסכום השווה ערך ל-5,000 שקלים חדשים לפחות.

(ב) נותן שירותי אשראי 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 הרביעית כפעולה בלתי רגילה.

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

(ד) נותן שירותי אשראי ידווח לרשות המוסמכת על פעילות של מקבל השירות שעליה דיווח למשטרת ישראל לפי סעיף 6(א)(1) לחוק או לפי סעיף 33(א) לחוק המאבק בטרור.

12. פרטי דיווח  
דיווח לפי סעיף 11 יכלול פרטים אלה:

(1) לגבי נותן שירותי אשראי –

(א) שם;

(ב) מספר זהות;

(ג) מען;

(ד) מספרי טלפון, עד שני מספרים;

(ח) מספר פקסימיליה או כתובת דואר אלקטרוני;

(ו) שם ומספר זהות של מבצע אימות הפרטים;

(ז) מספר הרישיון למתן אשראי שקיבל נותן שירותי האשראי לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, והאם הרישיון כאמור הוא רישיון בסיסי או רישיון מורחב לפי אותו חוק;

(ח) מען הסניף שבו ניתן שירות האשראי.

(2) לגבי הפעולה המדווחת –

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

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

(ג) סוג מטבע החוץ שבו בוצעה הפעולה והסכום באותו מטבע;

(ד) פרטי האשראי - סוג האשראי, הריבית הנקובה בו, מספר התשלומים להחזר האשראי, סכום כל החזר ומועדו, וכן פרטי בטוחות שניתנו וערבים, ככל שקיימים;

(ה) סוג הנכס הפיננסי שבו נעשית הפעולה;

(ו) אם הפעולה נעשית באמצעות שיק – גם 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, ייכללו בדוח כל פרטי השיק שניתן כתמורה, לרבות שם האדם שלפקודתו נמשך השיק;

(ז) אם הפעולה נעשית באמצעות שטר חליפין או שטר חוב – גם 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;

(ח) אם האשראי ניתן כנגד המתחאת זכותו של מקבל האשראי לקבל נכס פיננסי מאחר – גם את פרטי הזיהוי של הנמחה והממחה, כמפורט להלן:

(1) פרטי הנמחה – שם, מספר זהות, מען, מספר טלפון, מעמד מקבל השירות (תושב/תושב חוץ/תאגיד ישראלי/תאגיד חוץ), מדינת הנפקת מסמך הזיהוי, ביחיד – תאריך לידה ומין, בתאגיד – תאריך ההתאגדות;

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

(ט) אם האשראי ניתן באמצעות שירותי ניכיון כהגדרתם בסעיף 7א לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) – גם את פרטי הסולק כהגדרתו בסעיף 36ט לחוק הבנקאות (רישוי), פרטי הספק כהגדרתו בסעיף 36ט לחוק הבנקאות (רישוי), פרטי כרטיס האשראי ופרטי הפעולה שביצע מקבל השירות אצל הספק באמצעות כרטיס האשראי, כמפורט להלן:

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

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

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

(י) ניתן אשראי או הוחזר אשראי באמצעות העברה אלקטרונית – ייכללו בדיווח שם מקבל השירות, מספר זהות, ומענו ככל שקיים, וכן שם פרטי הנעבר, ככל שאינו מקבל השירות, מספר המוסד הפיננסי, מספר חשבוני, מספר החשבון במוסד הפיננסי שאליו מתבצעת ההעברה ומטרת ההעברה, אם ידועים; ואולם בפעולה אל מול מוסד פיננסי במדינה או בטרטוריה המנויה בתוספת הראשונה – גם שם הנעבר, מספר זהותו ומספר חשבונו במוסד הפיננסי, כפי שנמסרו;

(יא) בדיווח לפי סעיף 11(ב) – ייכלל גם סיבת הדיווח, לרבות תיאור הפעולה שבשלה הוגש הדיווח על כל נסיבותיה, ויצורפו לו אסמכתאות לביצוע פעולה; דיווח לפי סעיף 11(ב) על פעולה שמבצעה אינו מקבל שירות יכלול את הפרטים הנדרשים בפסקה (3) לגבי מקבל השירות, אם היו מצויים בידי נותן שירותי אשראי;

(3) לגבי מקבל השירות –

- (א) שם;
- (ב) מספר זהות;
- (ג) מען;
- (ד) מספרי טלפון, עד שני מספרים, אם ידועים;
- (ה) ביחיד – תאריך לידה; בתאגיד – תאריך ההתאגדות;
- (ו) ביחיד – מין;
- (ז) מעמד מקבל השירות (תושב/תושב חוץ/תאגיד ישראלי/תאגיד חוץ);
- (ח) מדינת הנפקת מסמך הזיהוי;
- (ט) לגבי הנהנים ובעלי השליטה, אם קיימים, הפרטים הנדרשים לפי סעיף 3(ב) ו-ג).

13. איסור גילוי ועיון נותן שירותי אשראי לא יגלה את עובדת גיבושו, קיומו, אי-קיומו או תוכנו של דיווח לפי סעיף 11(ב), וכן לא יגלה עובדת קיומו של דיווח משלים כמשמעותו בסעיף 31(ג) לחוק, עובדת קיומה של בקשה לדיווח כאמור או תוכנו של אחד מאלה, וכן לא יאפשר מתן עיון במסמכים המעידים על כל אחד מאלה; על אף האמור, נותן שירותי אשראי יגלה מידע או יאפשר מתן עיון כאמור למי שמוסמך לכך לצורך מילוי תפקידו אצל נותן שירותי האשראי, לממונה או למי שהוא הסמיכו, לרשות המוסמכת או לפי צו בית משפט.

**פרק ד': בדיקת פרטי זיהוי אל מול רשימה**

14. חובת בדיקה אל מול רשימה  
נותן שירותי אשראי יבדוק אל מול הרשימה –

(1) אם מצויים בה שם או מספר זהות של מקבל שירות, מורשה חתימה, נהנה או בעל שליטה שפרטיו מצויים במאגר המידע הממוחשב שהוקם לפי סעיף 16(א); בדיקה כאמור תיערך כל אימת שהוסף ארגון או אדם לרשימה;

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

"פעולה" - העברה של נכס פיננסי מישראל לחוץ לארץ או לאזור, או העברה של נכס פיננסי מחוץ לארץ או מהאזור לישראל;

"צד לפעולה" - מי שהוא אחד הצדדים לפעולה המבוצעת באמצעות נותן שירותי האשראי ואולם, לעניין פעולה הנעשית באמצעות שטר חוב או שיק - עושה השטר או מושך השיק, לפי העניין, וכן הנפרע בשטר או בשיק, לפי העניין.

**פרק ה': שונות**

קביעת מדיניות 15. נותן שירותי אשראי 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.

ניהול רישומים ושמירתם 16. (א) נותן שירותי אשראי יקיים מאגר מידע ממוחשב של כל פעולות מתן אשראי ופרטי הזיהוי והדיווח הנדרשים לפי צו זה של מקבלי שירות, מורשי חתימה, נהנים ובעלי השליטה.

(ב) נותן שירותי אשראי ישמור באורח נגיש פרטי כל פעולה כספית שבוצעה במסגרת מתן האשראי, שיכללו בין היתר את תאריך ביצוע הפעולה, סוג הפעולה, סכום הפעולה והמטבע שבו בוצעה הפעולה, וכן מסמך ההוראה לביצוע פעולה והתכתבות עסקית הנלווית לה בין נותן שירותי האשראי לבין מקבל השירות, למשך שבע שנים מתום השנה שבה ניתן שירות האשראי; שמירת המסמכים תיעשה באופן שיאפשר שחזור גם של עסקה בודדת.

(ג) נותן שירותי אשראי 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 3 לתקנות העדות; בהעדר מסמך הוראה לביצוע פעולה כאמור באותם סעיפים קטנים, ישמור נותן שירותי אשראי את הרשומה הממוכנת המעידה על מתן הוראה לביצוע הפעולה.

(ה) נותן שירותי אשראי ישמור תיעוד בכתב של הליך הבקרה כאמור בסעיף 10 ושל ממצאיה לתקופה כאמור בסעיף קטן (ב).

(ו) על אף האמור בסעיפים קטנים (ב) עד (ה), נותן שירותי אשראי ישמור את המסמכים האמורים שם אף מעבר לתקופה של שבע 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.

17. מסירת מסמכים ידיעות והסברים  
נותן שירותי אשראי ימסור, לפי דרישה, לממונה או למי שהממונה חסמין לכך, מסמכים, ידיעות והסברים בקשר למילוי חובותיו לפי צו זה; הסמין הממונה אדם שאינו עובד מדינה – תחול על אותו אדם חובת סודיות לגבי מסמכים, ידיעות והסברים שנמסרו לו.

18. פעילות נותן שירותי אשראי כמאגד – החלת הוראות  
(א) על פעילות נותן שירותי אשראי כמאגד יחולו הוראות סעיפים 1 עד 5, 6 ו-(ב), 8 עד 10, 11 ו-(ב) ו-(ד) ו-12 עד 17, בשינויים המחויבים ובשינויים אלה:

(1) בסעיף 1 –

(א) במקום ההגדרה "מקבל שירות" יקראו:

"מקבל שירות" – בעל חשבון ספק או מורשה חתימה בחשבון ספק; "

(ב) במקום ההגדרה "פעולה" יקראו:

"פעולה" – פעולה בודדת; "

(2) דיווח לפי סעיף 11 (ב) ו-(ד) יכלול, נוסף על פרטי הדיווח כאמור בסעיף 12, את הפרטים האלה לגבי חשבון ספק:

(א) מספר חשבון ספק אצל מאגד;

(ב) שם חשבון ספק, אם קיים;

- (ג) תאריך פתיחת חשבון ספק;
- (ד) מספר חשבון בנק של ספק שכנגדו נעשית ההתחשבות בגין הפעילות בכרטיס החיוב, אם קיים;
- (3) בסעיף 12(2)(ט), במקום "פרטי הספק כהגדרתו בסעיף 36ט לחוק הבנקאות רישוי" יקראו "פרטי הספק";
- (ג) בסעיף זה –

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

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

"ספק" – כמשמעותו בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986.<sup>12</sup>

19. תחילה וחוראות מעבר (א) תחילתו של צו זה, למעט לגבי מתן שירות ניכיון, שישה חודשים מיום פרסומו.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א) –

(1) יראו בהכרת הלקוח שבוצעה לפני יום פרסומו של צו זה לגבי מקבל שירות ניכיון, לפי סעיף 2 לצו נותני שירותי מטבע, כאילו בוצעה לפי סעיף 2 לצו זה;

(2) ניתן שירות ניכיון לפני יום פרסומו של צו זה, ולא בוצע לגבי מקבל השירות הליך של הכרת הלקוח לפי סעיף 2 לצו נותני שירותי מטבע, יבוצע הליך של הכרת הלקוח לפי סעיף 2 לצו זה במועד מתן אשראי חדש ובכל מקרה לא יאוחר משישה חודשים מיום פרסומו של צו זה;

(3) יראו במאגר מידע ממוחשב של פעולות שירות ניכיון ושל פרטי זיהוי מקבלי שירות ניכיון שהוקם לפי סעיף 13 לצו נותני שירותי מטבע כאילו הוקם לפי סעיף 17 לצו זה;

(4) יראו בחצורה של מקבל שירות ניכיון שניתנה לפי סעיף 5 לצו נותני שירותי מטבע כאילו ניתנה לפי סעיף 5 לצו זה.

(ג) בסעיף זה –

<sup>12</sup> ס"ח התשמ"ו, עמ' 187.

"צו נותני שירותי מטבע" – צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי מטבע למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ד-2014<sup>13</sup>;

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

#### תוספת ראשונה

(סעיפים 1, 3(ד)(3), 7(ב)(1), 10(2)(א), 11(א)(2), 12(2)(י) והתוספת הרביעית)

#### רשימת המדינות והטריטוריות

1. מדינה או טריטוריה כפי שיחליט ראש הרשות המוסמכת מתוך רשימת המדינות או הטריטוריות שארגון ה-FATF, ארגון Moneyval או ארגונים בינלאומיים אחרים פרסמו לגביהן הסתייגות בנוגע לעמידתן בהמלצות הארגון בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור, הכל כפי שמפורסם באתר האינטרנט של הרשות המוסמכת; ראש הרשות המוסמכת רשאי להורות כי סעיף 11(א)(2) לצו זה לא יחול לגבי חלק מן המדינות והטריטוריות שברשימה כאמור; חוראה כאמור תפורסם באתר האינטרנט של הרשות המוסמכת.

2. המדינות או הטריטוריות שלהלן: איראן, אלג'יריה, אפגניסטאן, הממלכה של ירדן, הרשות הפלסטינית, לוב, מועצת הנסיכויות הערביות המאוחדות, מלזיה, מצרים מרוקו, סודאן, סומליה, סעודיה, עירק, פקיסטאן, צפון קוריאה, רצועת עזה, תוניס, תימן.

3. בלי לפגוע בהוראות פקודת המסחר עם האויב, 1939<sup>14</sup>, המדינות שלהלן: לבנון, סוריה, איראן.

<sup>13</sup> קיית התשע"ד, עמי 1364.  
<sup>14</sup> ע"ר 1939, תוסי 1, עמי (ט) 79, (א) 95.

תוספת שנייה  
(סעיף 2ג)  
טופס א': איש ציבור

1. מהי זיקתך לישראל?
2. האם אתה תושב חוץ?  
 כן  
 לא
3. האם אתה בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה) (נא לסמן):  
 איני בעל תפקיד בכיר  
 ראש מדינה  
 נשיא מדינה  
 ראש עיר  
 שופט  
 חבר פרלמנט  
 חבר מפלגה בכיר  
 חבר ממשלה  
 קצין צבא בכיר  
 קצין משטרה בכיר  
 נושא משרה בכיר בחברה ממשלתית  
 בעל תפקיד קבוע בארגון בין-לאומי  
 תפקיד ציבורי בכיר אחר (נא לפרט)
4. האם יש לך בן משפחה (בן זוג וכן אח, הורה, הורה הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוגו של כל אחד מאלה) שהוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ?  
 כן  
 לא
5. אם התשובה לשאלה 4 היא חיובית, אנא סמן את תפקידו לפי הרשימה שלהלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה):  
 ראש מדינה  
 נשיא מדינה  
 ראש עיר  
 שופט  
 חבר פרלמנט  
 חבר מפלגה בכיר  
 חבר ממשלה  
 קצין צבא בכיר  
 קצין משטרה בכיר  
 נושא משרה בכיר בחברה ממשלתית  
 בעל תפקיד קבוע בארגון בין-לאומי  
 תפקיד ציבורי בכיר אחר (נא לפרט)

6. האם אתה פועל בשם תאגיד?

כן

לא

7. אם התשובה לשאלה 6 היא חיובית, האם אחד מבעלי השליטה בתאגיד הוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ? אם כן, אנה סמן את תפקידו לפי הרשימה שלהלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה):

ראש מדינה

נשיא מדינה

ראש עיר

שופט

חבר פרלמנט

חבר מפלגה בכיר

חבר ממשלה

קצין צבא בכיר

קצין משטרה בכיר

נושא משרה בכיר בחברה ממשלתית

בעל תפקיד קבוע בארגון בין-לאומי

תפקיד ציבורי בכיר אחר (נא לפרט)

8. האם אתה שותף עסקי, יועץ או מינוי אישי של בעל תפקיד ציבורי בחוץ לארץ

כן

לא

9. אם התשובה לשאלה 8 היא חיובית, אנה סמן את תפקידו לפי הרשימה שלהלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה):

ראש מדינה

נשיא מדינה

ראש עיר

שופט

חבר פרלמנט

חבר מפלגה בכיר

חבר ממשלה

קצין צבא בכיר

קצין משטרה בכיר

נושא משרה בכיר בחברה ממשלתית

בעל תפקיד קבוע בארגון בין-לאומי

תפקיד ציבורי בכיר אחר: (נא לפרט)

## טופס ב': הכר את הלקוח

### א. פרטים אישיים:

שם פרטי ומשפחה: סוג לקוח: (ימולא על ידי נותן שירותי האשראי);  
תחום עיסוק: תפקידך בעסק: ;  
שם אחראי על חובות הרישום והדיווח: (ימולא על ידי נותן שירותי האשראי)

### ב. מדוע בחרת בסניף זה?

גר בקרבת הסניף;  חוסר שביעות רצון מנותן שירותי אשראי אחר;  
 המלצה;  עובד בקרבת הסניף;  חפניה על ידי לקוח אחר;  
 אי-קבלת אשראי בבנק;  אחר: (פרט).

### ג. פרטי זיהוי נוספים:

- האם אתה מבצע את הפעילות בעבור אחר? אם כן בעבור מי מבוצעת הפעילות?
- האם אתה מבצע את הפעילות בשליחות?
- האם אתה או מי שאתה מבצע בעבורו את הפעילות מחזיק בתפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ? אם כן מהו התפקיד הציבורי?
- האם הגעת עם מלווה? אם כן מיהו ומה תפקידו?
- מהי הפעולה המבוקשת?
- האם סורבת בעבר מקבלת אשראי מסיבות הקשורות להלבנת חון או מימון טרור?

### ד. פרטי העסק:

שם העסק/תאגיד: ;  
ענף משק: ; באיזה מוצר/שירות עוסק? ;  
כמה שנים מתנהל העסק? ; כמה שנים אתה מעורב בעסק ;  
ספקים עיקריים ; לקוחות עיקריים ;  
מחזור שנתי של העסק בשקלים חדשים ;  
האם יש/היו בעבר בבעלותך או בבעלות העסק עסקים נוספים? פרט ;  
האם העסק חבר בהתאחדות עסקית? ;

ה. מהי הפעילות הצפויה? פרט

1. היקף פעילות:

היקף הפעילות העסקית הצפויה בשקלים חדשים: ;  
מה מקור כספי החזר האשראי? ;

2. הצהרה

ידוע לי כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי-מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לפי סעיף 7 לחוק, מהווה עבירה פלילית.

תאריך

חתימה

ח. זיהוי הפרטים על ידי נותן שירותי האשראי

אני מאשר כי ביום \_\_\_\_\_ הופיע לפני \_\_\_\_\_ אשר זיהה עצמו באמצעות \_\_\_\_\_  
שהעתקם מצ"ב.

שם העובד שמילא את הטופס \_\_\_\_\_ מס' זהות \_\_\_\_\_

חתימה

תוספת שלישית

(סעיף 5ג)

נוסח הצהרת מקבל שירות

אני (שם מלא), בעל מסי זהות \_\_\_\_\_ מצהיר בזאת כי:

(א)  אני מבקש לקבל את שירות מתן האשראי בעבור עצמי בלבד.

(ב)  אני מבקש לקבל את שירות מתן האשראי בעבור נהנה.

(ג)  הנהנים משירות מתן האשראי שניתן בעבורי הם:

שם	מסי זהות	תאריך לידה/התאגדות*	מין*	מען*

לגבי מקבל שירות שהוא תאגיד:

(ד)  אין בעל שליטה בתאגיד.

(ה)  בעלי השליטה בתאגיד הם:

שם	מסי זהות	תאריך לידה/התאגדות*	מין*	מען*

אני מתחייב לחודיע לנותן שירותי האשראי בכתב בהקדם האפשרי על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל; ידוע לי כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי-מסירת עדכון של פרט חייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לפי סעיף 7 לחוק, מהווה עבירה פלילית.

תאריך \_\_\_\_\_ חתימה \_\_\_\_\_

\* נדרש אם אין לנותן שירותי אשראי מספר זהות לאחר שנקט אמצעים סבירים לחשגתו.

תוספת רביעית  
(סעיף 11(ב)(2))

רשימת פעולות שיכול שייראו כפעולות בלתי רגילות לפי הצו

1. פעילות שנראה כי מטרתה לעקוף את חובת הדיווח שנקבעה בסעיף 11(א);
2. פעילות שנראה שמטרתה לעקוף את חובת הזיכוי;
3. פעולה בעלת היקף כספי ומורכבות גבוהים;
4. החזר אשראי בידי מי שאינו מקבל שירות;
5. נראה כי מקבל השירות פועל בעבור נחנה, בלי שהצהיר על כך;
6. נראה כי האשראי המבוקש אינו אופייני למקבל השירות;
7. נראה כי האשראי המבוקש חסר היגיון עסקי או כלכלי למקבל השירות;
8. מספר בקשות אשראי לאותו יעד או החזר אשראי מאותו מקור, בלא סיבה נראית לעין;
9. מקבל השירות מגלה אדישות בנוגע לתנאי האשראי;
10. אם ניתן אשראי למי שנחזה בעיני נותן שירותי אשראי כעוסק במתן אשראי ולא הצהיר על כך;
11. נראה כי קיימת זיקה בין בקשות אשראי שונות, בלא הסבר סביר;
12. בקשת אשראי שמעורב בה ארגון שהוכרז התאחדות בלתי מותרת לפי תקנה 84 לתקנות ההגנה (שעת חירום), 1945<sup>15</sup>, או ארגון שחוכרז ארגון טרוריסטי לפי פקודת מניעת טרור, התשי"ח-1948<sup>16</sup>, או ארגון שחוכרז כארגון טרור לפי סעיף 3 לחוק המאבק בטרור, וכן בקשת אשראי שנראה כי נועדה לבוא במקום פעילות של ארגון כאמור;
13. בקשת אשראי שנראה כי נועדה לבוא במקום בקשת אשראי של אדם שהוכרז פעיל טרור לפי סעיף 3 לחוק המאבק בטרור;
14. העברות שוטפות מגופים במדינה או בטרטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה לצו, או אל גופים כאמור;
15. הצהרה שניתנה לפי הצו שנחזית להיות בלתי נכונה;
16. נעשה שימוש במסמכים הנתזים להיות מזויפים או מסמכים שמהימנותם נמוכה לצורך בקשת האשראי;
17. בקשת אשראי של ארגון שאינו למטרת רווח שנמצא בקשר עם יחיד או גוף במדינה או בטרטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה;

<sup>15</sup> ע"ר 1945, תוס' 2, עמ' 855 (נ); ס"ח התשע"ד, עמ' 472.

<sup>16</sup> ע"ר 1948, תוס' א', עמ' 73; ס"ח התשס"ח, עמ' 746.

18. בקשת אשראי של ארגון שאינו למטרת רווח שאינה עולה בקנה אחד עם הפעילות המוצהרת של הארגון, ככל שהפעילות המוצהרת של הארגון ידועה לנותן שירותי האשראי;
19. רצף פעולות של אותו מקבל שירות שנראה כי מטרתן לעקוף את חובת הדיווח;
20. החזר אשראי בסכום מהותי סמוך למועד קבלתו בלא סיבה נראית לעין;
21. קבלה או חזר אשראי בסכום מהותי במזומן, בלא סיבה נראית לעין.

\_\_\_\_\_  
משה כחלון  
שר האוצר

התשע"ח \_\_\_\_\_  
(2017 \_\_\_\_\_)  
(חמ 4960-3)