

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

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 7(ב) 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 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" – בעל תפקיד ציבורי בכיר בחמש השנים האחרונות, בן משפחה שלו, תאגיד המצוי בשליטתו, של בעל תפקיד כאמור או שותף עסקי שלו, וכן יועץ ומינורי אישי של בעל תפקיד כאמור; לעניין זה, "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;

"איש ציבור זר" – איש ציבור שהוא תושב חוץ;

"איש ציבור מקומי" – איש ציבור שהוא תושב;

"איש ציבור בסיכון גבוה" – איש ציבור זר וכן איש ציבור מקומי שנותן שירותי אשראי סיווג אותו ברמת סיכון גבוהה להלבנת הון ולמימון טרור;

"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;

"ארגון Financial Action Task Force (FATF)" – ארגון בין-לאומי למאבק בהלבנת הון ומימון טרור;

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

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

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

"הרשימה" – רשימה מרוכזת של ארגוני טרור מוכרזים ושל מי שהוכרז אדם שהוא פעיל טרור, שפורסמה לפי סעיף 18 לחוק המאבק בטרור ושקישור אליה פורסם באתר האינטרנט של הממונה; 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 הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016;

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

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

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

"כרטיס אשראי" – כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים;

"מאגד" – כהגדרתו בסעיף 27 בחוק הבנקאות שירות ללקוח;

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

"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 עבורו, 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)(9) – 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 אשראי; ובתאגיד שזוהה לפי מסמך כאמור בסעיף 4(א)(9) – 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" – כל אחד מאלה :
- (1) ביחיד – מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 4(א)(1),(2),(6),(7),(8) ו-9) או מקום מגוריו, כפי שמסר, הכולל את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מספר הבית והמיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתושב חוץ – גם שם המדינה ;
- (2) בתאגיד – מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 4(א)(3),(4),(5),(7) ו-9) 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 שם המדינה ;
- (3) במוסד 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 ;
- "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 ;
- "מתן אשראי" – כהגדרתו בסעיף 11א לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, לרבות במסגרת הנפקה של כרטיס אשראי כהגדרתו בסעיף 25 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים ;
- "נהנה" - כהגדרתו בסעיף 7(א)(1) לחוק, ואם היה הנהנה תאגיד, יראו את התאגיד ואת בעלי השליטה בתאגיד כנהנים ;
- "נושא משרה" – כהגדרתו בסעיף 1 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים ;
- "נותן שירותי אשראי" – מי שחייב בקבלת רישיון למתן אשראי בהתאם להוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, וכן מאגד ;
- "נכס פיננסי" – כהגדרתו בסעיף 11א לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים ;
- "עורך דין" – בעל רישיון לעריכת דין בישראל ולעניין תאגיד שאינו רשום בישראל, גם בעל רישיון לעריכת דין במדינת ההתאגדות של התאגיד, ובלבד שהמדינה או הטריטוריה שבה מאוגד התאגיד אינה מנויה בתוספת הראשונה ; הייתה מדינת ההתאגדות אחת המדינות החברות ב-OECD - גם בעל רישיון לעריכת דין באחת המדינות החברות בארגון ה-OECD ;
- "פעולה" – פעולה בודדת של קבלת אשראי או החזר אשראי ; לעניין זה, ייראו 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 תאגידים 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” – כמשמעו 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) 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 ומימון טרור. נותן שירותי אשראי יערוך רישומים של פרטי הכרת הלקוח. לעניין זה, ”הכרת הלקוח” – בין השאר, בירור מקור הכספים שלגביהם ניתנים השירותים, ובכלל זה מקור כספי החזר האשראי, עיסוקו של הלקוח, מטרת האשראי שניתן ואם סורב בעבר מקבלת אשראי מכל גורם שהוא מסיבות הקשורות באיסור הלבנת הון ומימון טרור, בירור אם הוא איש ציבור ולגבי תושב חוץ – גם בירור זיקתו לישראל, במקרה של איש ציבור בסיכון גבוה – גם מקור משאביו הפיננסיים, ולגבי מי שהוא בעל עסק – גם סוג עסקיו.
- (ב) נותן שירותי אשראי לא ייתן אשראי למקבל שירות או לנהנה שהוא איש ציבור בסיכון גבוה, אלא אם כן התקבל אישור לכך מנושא משרה אצל נותן שירותי אשראי ; מתן אישור כאמור ייבחן לפי מידת הסיכון של מקבל השירות להלבנת הון ומימון טרור ; התברר במהלך ההתקשרות כי מקבל שירות או לנהנה הוא איש ציבור בסיכון גבוה, תופסק ההתקשרות לאלתר, אלא אם התקבל אישור כאמור להמשך ההתקשרות מנושא משרה אצל נותן שירותי אשראי.

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

(א) רישום פרטי הזיהוי 3. 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 בידי פרטי הזיהוי מאומתים כאמור:

(1) שם ;

(2) מספר זהות ;

(3) ביחיד – תאריך לידה ומין ; בתאגיד – 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 הענין ; האמור בסעיף קטן זה לא יחול אם מצא נותן שירותי אשראי בעת מתן האשראי 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 שירותי אשראי את תשומת ליבו של מקבל השירות, בכתב, לחובתו למסור לו את פרטי הנהנה מיד עם היוודע זהותו.

(ג) נותן שירותי אשראי לא ייתן אשראי למקבל שירות שהוא תאגיד בלא שירשום לגבי בעל השליטה, 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 ייעשה על פי ההצהרה כאמור בסעיף 5 ; רישום הפרטים לגבי המנהל הכללי של התאגיד 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.

(ד) נותן שירותי אשראי לא ייתן אשראי בדרך של העברה אלקטרונית, בתוך ישראל או מישראל לחוץ לארץ בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים בלא שירשום, וישמור, בכל אחד ממסמכי ההעברה, בנוסף לפרטי מקבל השירות הקבועים בסעיף 3(א) גם את מספר החשבון של הנעבר במוסד הפיננסי שאליו בוצעה ההעברה, ככל שקיים, את פרטי הנעבר, לרבות שמו ומספר זהותו, ככל שאינם פרטי מקבל השירות, וכן את מענו, אם פרטים אלה ידועים לו ; ואולם בפעולה בדרך של העברה אלקטרונית כאמור אל מול מוסד פיננסי במדינה או בטריטוריה המנויה בתוספת הראשונה – גם שם הנעבר, מספר זהותו ומספר חשבונו במוסד הפיננסי, כפי שנמסרו.

נותן שירותי אשראי יאמת את פרטי הזיהוי של מקבל השירות ומורשה חתימה בפעולות כאמור בסעיף 3 ויקבל לידיו מסמכים, כמפורט להלן:

(1) במקבל שירות יחיד שהוא תושב, לעניין רישום פרטי הזיהוי בסעיף 3(א)(1) עד (3) – על פי תעודת זהות או העתק מאושר שלה, שהעתק מצולם של אחד מהם – בכל הנוגע לפרטי הזיהוי האמורים, 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; לעניין פסקה זו יראו כתעודת זהות גם תעודת עולה עד 30 ימים מיום הנפקתה ודרכון ישראלי תקף שניתן לפי חוק הדרכונים, התשי"ב – 1952, באחד מתנאים אלו:

(א) אם הזיהוי נעשה מחוץ לישראל;

(ב) אם שוכנע נותן שירותי האשראי שהיחיד חדל להתגורר בישראל באופן קבוע;

נעשה האימות באמצעות דרכון ישראלי, ישווה נותן שירותי האשראי את פרטי הזיהוי שבדרכון הישראלי עם מסמך נוסף הנושא תמונה ומספר זהות;

(2) במקבל שירות יחיד שהוא תושב חוץ לעניין רישום פרטי הזיהוי בסעיף 3(א)(1) עד (3) – על פי דרכון חוץ או תעודת מסע, או על פי העתק מאושר של מסמך זיהוי כאמור, שהעתק מצולם שלהם בכל 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 האמורים, יישמר אצל נותן שירותי האשראי; נותן שירותי אשראי ישווה את פרטי הזיהוי עם מסמך נוסף כאמור לעניין תושב חוץ;

(3) במקבל שירות שהוא תאגיד הרשום בישראל לעניין רישום פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (3) – 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 בתעודה אחד הפרטים כאמור – על פי אישור של עורך דין; נותן שירותי אשראי יקבל לידיו וישמור את המסמכים האמורים או העתקים מצולמים שלהם וכן מסמכים אלו:

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

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

(4) במקבל שירות שהוא תאגיד שאינו רשום בישראל לעניין פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (4) - 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 תאגידי מסוגו, יקבל לידיו נותן שירותי אשראי אישור של עורך דין על כך שלא קיים רישום במדינת ההתאגדות ; נותן שירותי אשראי ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם ;

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

(6) לעניין רישום פרטי הזיהוי של מורשה חתימה שבסעיף 3(א)(1) עד (4) – גם העתק של כתב ייפוי כוח, כתב נאמנות או החלטת האורגן המוסמך בתאגיד, לפי העניין, מאת מקבל השירות המסמך את מורשה החתימה לקבל אשראי בעבורו, הכולל את כל פרטי הזיהוי של מקבל השירות ; העתק כתב ייפוי הכוח, כתב הנאמנות או ההחלטה, לפי העניין, יישמר אצל נותן שירותי האשראי ; היה מקבל השירות תאגיד יכללו כתב ייפוי הכוח, כתב הנאמנות או החלטת האורגן המוסמך בתאגיד, לפי העניין, את פרטי הזיהוי בסעיף 3(א)(1) ו-2) ; לא היה בידי נותן שירותי אשראי מספר זהות, לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו, ירשום במקומו את הפרטים שבסעיף 3(א)(3) ו-4) ; וכן את מדינת האזרחות ; האמור בפסקה זו לעניין 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 ; נותן שירותי אשראי ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם ;

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

(8) בקטין שטרם מלאו לו 16 שנים – על פי מסמך זיהוי של אחד מאפוטרופסיו; היה הקטין תושב חוץ - על פי דרכונו של הקטין או על-פי העתק מאושר שלו; נותן שירותי אשראי ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

(9) בעת 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 אשראי ישמור בידיו עותקים מצולמים של מסמכי הזיהוי;

(ב) 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.

(ג) נותן שירותי אשראי ישמור על מסמכי הזיהוי באורח נגיש לתקופה של שבע שנים לפחות מתום שנה ממתן 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 3א 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.

- (ד) נותן שירותי אשראי ינקוט אמצעים סבירים בהתייחס לסיכון להלבנת הון ולמימון טרור לאימות זהותם של הנהנים ובעל השליטה בהתקשרות כאמור בסעיף 3(ב)-(ד), תוך שימוש במידע רלוונטי או בנתונים שהתקבלו ממקור מהימן המניחים את דעתו ;
5. הצהרת מקבל השירות (א) בעת מתן אשראי, ידרוש נותן שירותי אשראי 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; היה הנהנה בלתי ידוע יצהיר על כך מקבל השירות כאמור בסעיף 3(ב).
- (ב) בעת מתן אשראי, במקרה שבו מקבל השירות הוא תאגיד, ידרוש נותן שירותי אשראי הצהרה מן התאגיד, בחתימת מקור, על פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(ג) לגבי בעל שליטה בתאגיד.
- (ג) הצהרות כאמור בסעיפים קטנים (א) ו- (ב) ייערכו לפי הטופס שבתוספת השלישית.
- (ד) נותן שירותי אשראי יבדוק את סבירות ההצהרה כאמור בסעיפים קטנים (א) ו- (ב), על פניה.
6. זיהוי פנים אל פנים (א) נותן שירותי אשראי יזהה את מקבל השירות או את מורשה החתימה 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 וכן נציגו או שליחו;
 - (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 על ידי גורם אחר שאישר הממונה.
- (ב) נותן שירותי אשראי ירשום את שם ומספר הזהות של הגורם שביצע את הזיהוי בסעיף קטן (א).
- (ג) על אף האמור בסעיף קטן (א) ובסעיפים 4 ו-5, רשאי נותן שירותי אשראי שלא לבצע זיהוי פנים אל פנים, אימות פרטים, דרישת מסמכים ודרישה לחתימת מקור בהצהרת מבקש, אם התקיימו כל אלה:
- (1) העמדת אשראי נעשית במקום שאינו מקום השירות;
 - (2) בעסקת האשראי אין מעורבות של מדינה או טריטוריה המנויות בתוספת הראשונה;
 - (3) מקבל השירות אינו מקבל שירות בסיכון גבוה;
 - (4) נותן שירותי אשראי קיבל ממקבל השירות –

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

- (5) בוצע זיהוי של מקבל השירות באמצעות טכנולוגיות המאפשרות זיהוי חזותי או טכנולוגיות אחרות שקבע הממונה;
- (6) מקבל השירות הוא אחד מאלה:

- (א) בעל חשבון בנק בישראל או מורשה חתימה בחשבון בנק כאמור;
- (ב) בעל כרטיס אשראי שהונפק בישראל;

- (ג) בעל חשבון בישראל אצל חבר בורסה או אצל גוף מוסדי; לעניין זה, "חשבון אצל גוף מוסדי" – חשבון או חוזה ביטוח חיים כהגדרתם בצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי דיווח וניהול רישומים של מבטחים, סוכני ביטוח וחברות מנהלות למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ז-2017;

- (7) מקבל השירות העביר לנותן שירותי אשראי פרטים מלאים של החשבון, או כרטיס האשראי, כאמור בפסקה (6) וכן מסמך עדכני כלשהו מאחד הגופים הפיננסיים המנויים באותה פסקה דוגמת מכתב רשמי או תדפיס שמופיעים בו פרטי בעל החשבון, וכן פרטי החשבון או כרטיס האשראי, לפי העניין;

- (8) כל הפעולות שעשה נותן שירותי אשראי בעבור מקבל השירות נעשו ישירות מחשבון כאמור בפסקה (6) או לחשבון כאמור בפסקה (6), של מקבל השירות, או מכרטיס אשראי כאמור בפסקה (6) או לכרטיס האשראי כאמור בפסקה (6), של מקבל השירות, שפרטיהם סופקו כאמור בפסקה (7), ולא הועברו כספים לשם עשיית פעולות אלה בכל דרך אחרת.

7. הוראות בנסיבות מיוחדות
 על אף האמור בפרק זה, רשאי הממונה, בנסיבות מיוחדות ובהתייחס לסיכון של הלבנת הון או מימון טרור, בהתייעצות עם ראש הרשות המוסמכת, להורות במקרה מסוים על דרכי זיהוי, דרכי אימות פרטים ודרישת מסמכים חלופיות.
8. ביטול הקלות
 במתן אשראי שלגביו התעורר חשש להלבנת הון או למימון טרור, לא יחולו הקלות, ככל שניתנו לפי סעיפים 6(ג) ו-7.

פרק ג': חובות בקרה ודיווח

נותן שירותי אשראי יקיים בקרה שוטפת אחר פעילות של מקבל שירות לצורך מילוי חובותיו בעניין זיהוי, דיווח וניהול רישומים לפי החוק ויבדוק כי פעילות מקבל השירות היא בהתאם להיכרותו עימו. מבלי לפגוע בכלליות האמור נותן שירותי אשראי יקיים:

(א) בקרה שוטפת בהתייחס להליך של הכרת הלקוח שביצע, לפי מידת הסיכון של מקבל השירות להלבנת הון ולמימון טרור, ויעדכן את רישומיו לפי זה; התעורר ספק ביחס לזהות מקבל השירות או לאמינות מסמכי הזיהוי שנמסרו לנותן שירותי האשראי או להתאמת הפעילות של מקבל השירות בהתאם להליך הכרת הלקוח, יבצע נותן שירותי האשראי הליך של הכרת הלקוח פעם נוספת לפי מידת הסיכון של הלקוח; נותן שירותי אשראי ישמור בידו פרטים אלה.

(ב) בקרה מוגברת -

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

(2) על פעילות המתבצעת בחשבון של איש ציבור בסיכון גבוה;

(3) בפעילות שיש בה סיכון גבוה להלבנת הון או מימון טרור, ובכלל זה פעולה שדווחה לפי סעיף 10(ב).

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

(1) מתן אשראי למקבל שירות בודד בסכום של 50,000 שקלים חדשים לפחות;

(2) מתן אשראי למקבל שירות בודד שבו מעורבת מדינה או טריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה, בסכום של 5,000 שקלים חדשים לפחות;

(ב) נותן שירותי אשראי ידווח לרשות המוסמכת על פעולה, הנחזית בעיניו כבלתי רגילה; בסעיף קטן 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) או 34(א) לחוק המאבק בטרור.

(א) לגבי נותן שירותי אשראי –

- (1) שם ;
- (2) מספר זהות ;
- (3) מען ;
- (4) מספרי טלפון, עד שני מספרים ;
- (5) מספר פקסימיליה או כתובת דואר אלקטרוני ;
- (6) שם ומספר זהות של מבצע אימות הפרטים ;
- (7) מספר הרישיון של נותן שירותי האשראי והאם הוא בעל רישיון רגיל או מורחב לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים ;
- (8) מען הסניף שבו ניתן שירות האשראי.

(ב) לגבי הפעולה המדווחת –

- (1) תאריך ביצוע הפעולה כפי שנרשם אצל נותן שירותי האשראי ;
- (2) סכום הפעולה במטבע ישראלי ; בפעולה במטבע חוץ יחושב סכום הפעולה לפי השער היציג, שפרסם בנק ישראל, הידוע ביום ביצוע הפעולה ;
- (3) סוג מטבע החוץ שבו בוצעה הפעולה והסכום באותו מטבע ;
- (4) פרטי האשראי - סוג האשראי, הריבית הנקובה בו, מספר התשלומים להחזר האשראי, סכום כל החזר ומועדו, וכן פרטי בטוחות שניתנו וערבים, ככל שקיימים.
- (5) סוג הנכס הפיננסי שבו נעשית הפעולה ;
- (6) אם הפעולה נעשית באמצעות שיק - 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 ;
- (7) אם הפעולה נעשית באמצעות שטר חליפין או שטר 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 ;
- (8) אם האשראי ניתן כנגד המחאת זכותו של מקבל האשראי לקבל נכס פיננסי מאחר – גם את פרטי הזיהוי של הנמחה והממחה, כמפורט להלן :

- (א) פרטי הנמחה – שם, מספר זהות, מען, מספרי טלפון, מעמד מקבל השירות (תושב/תושב חוץ/תאגיד ישראלי/תאגיד חוץ), מדינת הנפקת מסמך הזיהוי, ביחיד – תאריך לידה ומין, בתאגיד – תאריך ההתאגדות;
- (ב) פרטי הממחה – שם, מספר זהות, מען, ביחיד – תאריך לידה ומין, בתאגיד – תאריך ההתאגדות;
- (9) אם האשראי ניתן על דרך של שירותי ניכיון כהגדרתם בסעיף 7א לחוק הבנקאות שירות ללקוח – גם את פרטי הסולק, פרטי הספק, פרטי כרטיס האשראי ופרטי הפעולה שביצע הלקוח אצל הספק בכרטיס האשראי, כמפורט להלן:
- (א) פרטי הסולק – שם ומספר זהות או מספר רישום של התאגיד, לפי העניין; לעניין זה, "סולק" – כהגדרתו בסעיף 36ט לחוק הבנקאות רישוי;
- (ב) פרטי הספק – שם, מספר זהות, מען; ביחיד – תאריך לידה ומין; בתאגיד – תאריך ההתאגדות; לעניין זה, "ספק" – כהגדרתו בסעיף 36ט לחוק הבנקאות רישוי;
- (ג) 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;
- (10) ניתן אשראי או הוחזר אשראי באמצעות העברה אלקטרונית יכלול בדיווח – שם מקבל השירות, מספר זהות, ומענו ככל שקיים, וכן שם פרטי הנעבר, ככל שאינו מקבל השירות, מספר המוסד הפיננסי, מספר הסניף, 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 זהות ומספר חשבונו במוסד הפיננסי, כפי שנמסרו;
- (11) דיווח לפי סעיף 10(ב) – יכלול גם את סיבת הדיווח, לרבות תיאור הפעולה שבשלה הוגש הדיווח על כל נסיבותיה, ויצורפו לו אסמכתאות לביצוע פעולה; דיווח לפי סעיף 10(ב) על פעולה שמבצעה אינו מקבל שירות יכלול את הפרטים הנדרשים בסעיף 11(ג) לגבי מקבל השירות, אם היו מצויים בידי נתן שירותי אשראי;
- (ג) לגבי מקבל השירות –
- (1) שם;
- (2) מספר זהות;
- (3) מען;
- (4) מספרי טלפון, עד שני מספרים, אם ידועים;

(5) ביחיד – תאריך לידה; בתאגיד – תאריך ההתאגדות;

(6) ביחיד – מין;

(7) מעמד מקבל השירות (תושב/תושב חוץ/תאגיד ישראלי/תאגיד חוץ);

(8) מדינת הנפקת מסמך הזיהוי;

(9) לגבי הנהגים ובעלי השליטה, אם קיימים, הפרטים הנדרשים בסעיף 3(ב) ו-ג);

12. איסור גילוי ועיון
נותן שירותי אשראי לא יגלה את עובדת גיבושו, קיומו, אי-קיומו או תוכנו של דיווח לפי סעיף 10(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

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

- (א) אם מצוי בה שם או מספר זהות של מקבל שירות, מורשה חתימה, נהנה או בעל שליטה שפרטיו מצויים במאגר המידע הממוחשב שהוקם לפי סעיף 15(א); בדיקה כאמור תיערך כל אימת שהוסף ארגון או אדם לרשימה;
- (ב) אם שמותיהם של צדדים לפעולה, למעט אלו המופיעים בסעיף קטן (א), מצויים בה;
בסעיף קטן זה, "פעולה" – כל העברה מישראל לחוץ לארץ או לאזור, או העברה מחוץ לארץ או מהאזור לישראל;
"צד לפעולה" – מי שהוא אחד הצדדים לפעולה הנעשית באמצעות נותן שירותי האשראי; ולעניין שטרי חוב ושיקים – עושה השטר או מושך השיק, לפי העניין, וכן הנפרע בשטר או בשיק, לפי העניין;

פרק ה': שונות

14. קביעת מדיניות
נותן שירותי אשראי יקבע מדיניות, כלים וניהול סיכונים בעניין איסור הלבנת הון ומימון טרור לצורך מילוי חובותיו לעניין צו זה, לרבות בנושאים אלה:
- (א) הליך הכרת הלקוח, זיהוי, דיווח וניהול רישומים;
- (ב) מעקב אחר איומי הלבנת הון ומימון טרור, הנובעים, בין השאר, מטכנולוגיות חדישות, בפרט אלה המאפשרות ביצוע עסקאות שלא פנים אל פנים.

- ניהול רישומים ושמירתם
15. (א) נותן שירותי אשראי יקיים מאגר מידע ממוחשב של כל פעולות מתן אשראי ופרטי הזיהוי והדיווח הנדרשים של מקבלי שירות, מורשי חתימה, נהנים ובעלי השליטה הנדרשים לפי צו זה.
- (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 ומקבל השירות למשך שבע שנים מתום השנה שבה ניתן שירות האשראי; המסמכים יאפשרו שחזור גם של עסקה בודדת, כך שבמקרה הצורך יוכלו לשמש כראיה להוכחת פעילות פלילית בהליך משפטי; שמירת המסמכים יכול שתיעשה באמצעות סריקה ממוחשבת בתנאים המפורטים בתקנה 3א לתקנות העדות; בהעדר מסמך הוראה לביצוע פעולה, ישמור נותן שירותי האשראי את הרשומה הממוכנת המעידה על מתן הוראה לביצוע הפעולה.
- (ג) נותן שירותי אשראי ישמור על כל מסמך הוראה בקשר לביצוע פעולה שעליה דיווח לרשות המוסמכת ואת הדיווח עצמו, לתקופה כאמור בסעיף 15(ב); שמירת מסמך פעולה יכול שתיעשה באמצעות סריקה ממוחשבת בתנאים המפורטים בתקנה 3א לתקנות העדות; בהעדר מסמך הוראה לביצוע פעולה, ישמור נותן שירותי האשראי את הרשומה הממוכנת המעידה על מתן הוראה לביצוע הפעולה.
- (ד) נותן שירותי אשראי ישמור תיעוד בכתב של הליך הבקרה כאמור בסעיף 9 וממצאיו לתקופה כמפורט בסעיף 15(ב).
- (ה) על אף האמור בסעיפים קטנים (ב) עד (ד), 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.
- מסירת מסמכים ידיעות והסברים
16. נותן שירותי אשראי ימסור, לפי דרישה, לממונה או למי שהממונה הסמיך לכך מסמכים, ידיעות והסברים בקשר למילוי חובותיו לפי צו זה; הסמיך הממונה אדם שאינו עובד מדינה – תחול על אותו אדם חובת סודיות לגבי מסמכים, ידיעות והסברים שנמסרו לו.
- תחילה
17. תחילתו של צו זה, למעט לגבי נותן שירותי ניכיון, חצי שנה מיום פרסומו; לעניין זה, "שירותי ניכיון" – שירותים לפי פסקאות (1) ו-(2) להגדרת מתן אשראי.

תוספת ראשונה

(סעיפים 1, 6(א) ו-9(ג), 9(ב)(1), 10(א)(3), 11(ב)(6)(ה), 13 והתוספת

הרביעית)

המדינות והטריטוריות

1. מדינה או טריטוריה שיקבע ראש הרשות המוסמכת מתוך רשימת המדינות או הטריטוריות שארגון ה-FATF, ארגון Moneyval או ארגונים בינלאומיים אחרים פרסמו לגביהן הסתייגות בנוגע לעמידתן בהמלצות הארגון בדבר איסור הלבנת הון ומימון טרור, הכל כפי שמפורסם באתר האינטרנט של הרשות המוסמכת; ראש הרשות המוסמכת רשאי להורות כי סעיף 10(א)(2) לצו זה לא יחול לגבי חלק מן המדינות והטריטוריות שברשימה כאמור; הוראה כאמור תפורסם באתר האינטרנט של הרשות המוסמכת.

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

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

1. מהי זיקתך לישראל?
2. האם אתה תושב חוץ?
- כן
 לא
3. האם אתה בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ או בארץ 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 ממשלה
 קצין צבא בכיר
 קצין משטרה בכיר
 תפקיד ציבורי בכיר אחר (נא לפרט)
4. האם יש לך בן משפחה (בן זוג וכן את, הורה, הורה הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוגו של כל אחד מאלה) שהוא בעל תפקיד ציבורי בכיר?
- כן
 לא
5. אם התשובה היא חיובית, האם בן המשפחה הוא בעל תפקיד ציבורי בארץ או בחוץ לארץ?
- בארץ
 בחוץ לארץ
6. אנא סמן את תפקידו לפי הרשימה שלהלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה):
- ראש מדינה
 נשיא מדינה
 ראש עיר
 שופט
 חבר פרלמנט
 חבר ממשלה
 קצין צבא בכיר
 קצין משטרה בכיר
 תפקיד ציבורי בכיר אחר (נא לפרט)
7. האם אתה פועל בשם תאגיד?
- כן
 לא
8. אם התשובה היא חיובית, האם אחד מבעלי השליטה בתאגיד הוא בעל תפקיד ציבורי בכיר כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה) (נא לסמן):
- בארץ
 בחוץ לארץ

9. אנא סמן את תפקידו לפי הרשימה שלהלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה):

- אף אחד מבעלי השליטה בתאגיד אינו בעל תפקיד בכיר בארץ או בחוץ לארץ
- ראש מדינה
- נשיא מדינה
- ראש עיר
- שופט
- חבר פרלמנט
- חבר ממשלה
- קצין צבא בכיר
- קצין משטרה בכיר
- תפקיד ציבורי בכיר אחר (נא לפרט)

10. האם אתה שותף עסקי של בעל תפקיד ציבורי בכיר?

- כן
- לא

11. אם התשובה היא חיובית, האם השותף העסקי הוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחוץ לארץ כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה) (נא לסמן):

- בארץ
- בחוץ לארץ

12. אנא סמן את תפקידו לפי הרשימה שלהלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה):

- השותף העסקי שלי אינו בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחוץ לארץ
- ראש מדינה
- נשיא מדינה
- ראש עיר
- שופט
- חבר פרלמנט
- חבר ממשלה
- קצין צבא בכיר
- קצין משטרה בכיר
- תפקיד ציבורי בכיר אחר: (נא לפרט)

Form A – Politically Exposed Person

1. What is your relation to Israel?
2. Are you a foreign resident?
 Yes
 No
3. Do you hold a senior public position in Israel or in a foreign country? Please select a job title below that best describes your occupation:
 I do not hold a senior public position in Israel or in a foreign country
 Head of State
 President of a country
 Mayor
 Judge
 Member of Parliament
 Member of Government
 Senior Military Officer
 Senior Police Officer
 Other Senior Public Position: (please specify)
4. Do you have a family member (spouse, sibling, parent, grandparent, child, stepchild, or spouse of any of the above) who holds a senior public position?
 Yes
 No
5. If the answer is yes, does the above family member hold a senior public position in Israel or in a foreign country?
 Israel
 Foreign country
6. Please select a job title below that best describes his/her occupation:
 Head of State
 President of a Country
 Mayor
 Member of Parliament
 Member of Government
 Senior Military Officer
 Senior Police Officer
 Other Senior Public Position: (please specify)

7. Are you acting on behalf of a corporation?
 Yes
 No
8. If the answer is yes, does one of the controlling shareholders of the holds a senior public position as described below?
 Israel
 Foreign country
9. Please select a job title that best describes his/her occupation:
 Head of State
 President of a Country
 Mayor
 Judge
 Member of Parliament
 Member of Government
 Senior Military Officer
 Senior Police Officer
 Other Senior Public Position: (please specify)
10. Are you a business associate/partner of a a person that holds a seniour public position?
 Yes
 No
11. If the answer is yes, does this business associate holds a senior public position in Israel or in a foreign country as described below?
 Israel
 Foreign country
12. Please select a job title that best describes his/her occupation:
 My business associate does not hold a senior public position in Israel or in a foreign country
 Head of State
 President of a Country
 Mayor
 Judge
 Member of Parliament
 Member of Government
 Senior Military Officer
 Senior Police Officer
 Other Senior Public Position: (please specify)

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 באזור; חוסר שביעות רצון מנותן שירותי אשראי אחר;
 המלצה; עובד באזור; הפניה 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 בישראל? אם כן מהו התפקיד הציבורי?
- האם אתה או מי שאתה מבצע בעבורו את הפעילות מחזיק בתפקיד ציבורי בחו"ל? 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 הון 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

ו. היקף פעילות:

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

ז. 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
(סעיפים 5(ג) ו-6(ג))
נוסח הצהרת מקבל שירות

שם נותן שירותי האשראי

אני [שם], בעל מס' זהות שמעני ותפקידי

מצהיר כי :

- (א) אני מבקש לקבל בעבור עצמי בלבד את שירות האשראי המסומן להלן (סוג השירותים המבוקשים כאמור בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים) :
- (1) ניכיון שיקים, שטרי חוב ושטרי חליפין כמשמעותם בפקודת השטרות ;
 - (2) מתן אשראי כנגד המחאת זכותי לקבל נכסים פיננסיים מאחר, שלא כאמור בפסקה (1), לרבות שירותי ניכיון כהגדרתם בסעיף 7א לחוק הבנקאות שירות ללקוח ;
 - (3) מתן אשראי אגב מימון רכישה או השכרה של נכס או שירות ;
 - (4) מתן ערבות להתחייבות של אחר ;
 - (5) מתן אשראי שכנגדו משועבד נכס בלא זכות חזרה אלי בשל אי-קיום החיוב ;

- (ב) אני מבקש לקבל בעבור מקבל שירות [שם] (להלן – מקבל השירות) את סוג האשראי המסומן להלן (סוג השירותים המבוקשים כאמור בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים) :

- (1) ניכיון שיקים, שטרי חוב ושטרי חליפין כמשמעותם בפקודת השטרות ;
- (2) מתן אשראי כנגד המחאת זכותי לקבל נכסים פיננסיים מאחר, שלא כאמור בפסקה (1), לרבות שירותי ניכיון כהגדרתם בסעיף 7א לחוק הבנקאות שירות ללקוח ;
- (3) מתן אשראי אגב מימון רכישה או השכרה של נכס או שירות ;
- (4) מתן ערבות להתחייבות של אחר ;
- (5) מתן אשראי שכנגדו משועבד נכס בלא זכות חזרה אלי בשל אי-קיום החיוב ;

מצורף כתב ייפוי כוח או כתב נאמנות או החלטת האורגן המוסמך בתאגיד ובו פרטי הזיהוי שלו ואם הוא תאגיד – של בעלי השליטה בו : שם ; מספר זהות לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי ; ביחיד, תאריך לידה ומין ובתאגיד תאריך ההתאגדות ; מען, ובתושב חוץ השוהה בישראל גם מען בישראל.

אני מתחייב להודיע לנוותן שירותי האשראי בכתב בהקדם האפשרי על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל ; 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.

זיהוי הפרטים על ידי נותן שירותי האשראי

אני מאשר כי ביום הופיע לפני אשר זיהה עצמו באמצעות שהעתקס מצ"ב.
שם העובד/נושא המשרה שמילא את הטופס מס' זהות

תפקיד

חתימה _____

תוספת רביעית
(סעיף 10(ב))

רשימת פעולות שיכול שייראו כפעולות בלתי רגילות לפי הצו

1. פעילות שנראה כי מטרתה לעקוף את חובת הדיווח שנקבעה בסעיף 10(א) לצו ;
2. פעילות שנראה שמטרתה לעקוף את חובת הזיהוי ;
3. פעולה בעלת היקף כספי ומורכבות גבוהים ;
4. החזר אשראי בידי מי שאינו מקבל שירות ;
5. נראה כי מקבל השירות פועל בשביל נהנה, 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. בקשת אשראי 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 כארגון טרור לפי סעיף 3 לחוק המאבק בטרור, וכן בקשת אשראי שנראה כי נועדה לבוא במקום פעילות של ארגון כאמור ;
12. בקשת אשראי שנראה כי נועדה לבוא במקום בקשת אשראי של אדם שהוכרז פעיל טרור לפי סעיף 3 לחוק המאבק בטרור ;
13. העברות שוטפות מגופים במדינה או בטרטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה לצו, או אל גופים כאמור ;
14. הצהרה שניתנה לפי הצו שנחזית להיות בלתי נכונה ;
15. בקשת אשראי של ארגון שאינו למטרת רווח אשר בקשר עם יחיד או גוף במדינה או בטרטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה ;
16. 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 ;
17. רצף פעולות של אותו מקבל שירות שנראה כי מטרתן לעקוף את חובת הדיווח ;
18. החזר אשראי בסכום מהותי סמוך למועד קבלתו בלא סיבה נראית לעין ;
19. קבלה או החזר אשראי בסכום מהותי במזומן, בלא סיבה נראית לעין.

משה כחלון
שר האוצר

התשע"ז _____
(2017 _____)
(חמ _____)

הלבנת הון הינה דרך להסתיר כספים שמקורם בפעילות עבריינית, בין היתר על ידי ביצוע פעילות באמצעות גופים פיננסיים שונים, ולצבוע אותה בצבע של פעילות חוקית תמימה. דרך מרכזית להתמודדות מול הלבנת הון ולחשיפתם של מלביני ההון, היא על ידי חיובם של גופים פיננסיים לזהות ולאמת את פרטי מבצעי פעולות באמצעותם וחיובם בדיווח שוטף על העברות רכוש וכספים באמצעותם.

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 בהתאם להוראות פרק ג' לחוק זה (להלן – **נותן שירותי אשראי**).

סעיפים 7(ב) ו-32(ג) לחוק איסור הלבנת הון התש"ס-2000 (להלן – **חוק איסור הלבנת הון**), מסמיכים את שר האוצר, לאחר התייעצות עם שר המשפטים ועם השר לביטחון פנים, באישור ועדת חוקה, חוק ומשפט של הכנסת, לקבוע בצו הוראות לעניין חובות זיהוי, דיווח, רישום ושמירת מסמכים, לגבי גוף מהגופים המפורטים בתוספת השלישית לחוק איסור הלבנת הון, הנמצא באחריותו. כמו כן, סעיף 95 לחוק המאבק בטרור, התשע"ו-2016 (להלן – **חוק המאבק בטרור**), מסמיך את שר האוצר, בהסכמת שר המשפטים ולאחר התייעצות עם השר לביטחון פנים, לקבוע הוראות בדבר בדיקת פרטי הזיהוי של צדדים לפעולה ברכוש אל מול פרטי הזיהוי של ארגוני טרור מוכרזים ופרטי הזיהוי של מי שהוכרז עליהם שהם פעילי טרור.

בטיטת צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ז – 2017 (להלן – **הצו**) שבנדון, מוצע להסדיר את החובות לעניין איסור הלבנת הון ומימון טרור של נותן שירותי אשראי שהוא גוף פיננסי המנוי בתוספת השלישית לחוק איסור הלבנת הון.

יצוין כי מוצע לקבוע כי הצו יחול גם על שירותים המנויים בפסקאות (1) ו-(2) להגדרת "מתן אשראי" בחוק הפיקוח על שירותי אשראי מוסדרים (להלן – **שירותי ניכיון**), שעליהם חל עד ליום 1 ביוני 2017 צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי מטבע למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ד – 2014 (להלן – **צו נותני שירותי מטבע**).

לסעיף 1 –

מוצע להגדיר את המונחים שבהם נעשה שימוש בצו. יצוין כי ההגדרות נלקחו מצווי איסור הלבנת הון שהותקנו לגופים פיננסיים אחרים וזאת בשל הצורך לשמור על מסגרת מונחים אחידה.

להגדרה של "איש ציבור בסיכון גבוה" – מוצע לקבוע כי איש ציבור בסיכון גבוה ייחשב כל מי שהוא בגדר איש ציבור זר וכן מי שנותן שירותי אשראי סיווג כאיש ציבור מקומי בסיכון גבוה להלבנת הון ומימון טרור.

להגדרות של "מאגד" ו"נותן אשראי" – מוצע לקבוע כי על מאגד כהגדרתו בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981, יחולו החובות החלות על נותן שירותי אשראי. כמו כן מוצע לקבוע כי הגדרה של נותן שירותי

אשראי תחול גם על מי שחייב ברישיון על עיסוק במתן אשראי לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, ואין בידו רישיון כאמור, כך שגם על גוף כאמור יחולו החובות הקבועות בצו זה.

להגדרה של "מקבל שירות" – מוצע לקבוע כי הגדרת מקבל שירות תכלול הן את מי שמקבל את האשראי בפועל והן את מי שנקבע במסמכי האשראי כמי שיחזיר את האשראי שניתן.

להגדרה של "מתן אשראי" – מוצע לקבוע כי הגדרה של מתן אשראי תהיה תואמת להגדרה האמורה בסעיף 11א לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, ותכלול גם העמדת מסגרת אשראי בעת הנפקה של כרטיס אשראי.

להגדרה של "פעולה" – מוצע לקבוע כי פעולה תכלול הן קבלת אשראי והן החזר אשראי, וזאת בדומה להגדרה של "מקבל שירות".

לסעיף 2

מוצע לחייב נותן שירותי אשראי לבצע הליך של "הכרת הלקוח" בעת מתן אשראי, ולתעד את פרטי ההליך. מטרת ההליך, לסייע בהערכת מידת הסיכון של מקבל השירות להלבנת הון ולמימון טרור ולסייע בעמידה בחובות הקבועות בצו. דגש מיוחד במסגרת ההליך יינתן למקרה שבו מקבל השירות או הנהנה הוא איש ציבור בסיכון גבוה. במקרה זה, מתן אשראי יחייב אישור של נושא משרה. כמו כן, בכדי לסייע לנותני שירותי אשראי ולהקל עליהם לקיים את חובתם זו, מוצע לאפשר להם לפעול לפי הטפסים הקבועים בתוספת השנייה.

לסעיפים 3 עד 5

בסעיפים אלו, מוצע לקבוע חובות של רישום ואימות פרטי זיהוי של מקבל שירות, וכן של מורשה חתימה, נהנה ובעל שליטה בנותן שירותי אשראי, בדומה להוראות הקבועות בצווי איסור הלבנת הון ומימון טרור מקבילים ושתכליתם להטיל חובה על נותן השירות להכיר ולבצע זיהוי של לקוחותיו לשם הפחתת הסיכון להלבנת הון ומימון טרור והגברת יכולת האכיפה בעניין. כמו כן, בסעיף 3(ד) מוצע להטיל מגבלות על אשראי שניתן על דרך של העברה אלקטרונית, הכוללת, בין היתר, העברה בנקאית, וכן מוצע להטיל מגבלות על אשראי המועבר למדינה או טריטוריה שמנויה בתוספת הראשונה ואשר לגבי פעולות המתבצעות למול גורמים הפועלים בשטחן, קיים סיכון מוגבר של מעורבות בפעילות של הלבנת הון ומימון טרור.

בסעיף 4(א)7 מוצע להטיל חובה על נותן שירותי אשראי שסבור כי מקבל שירות עוסק במתן אשראי, לדרוש העתק מהרישיון למתן אשראי שאותו חייב לקבל מקבל השירות, לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, או לאמת את פרטיו אל מול מרשם נותני שירותי אשראי שהוקם לפי החוק האמור. זאת על מנת לצמצם סיכון להלבנת הון הגלום בפעילות מתן אשראי בידי מי שאינו בעל רישיון.

לסעיפים 6-8

בסעיפים אלה מוצע לקבוע כי נותן שירותי אשראי יהא חב בחובת זיהוי פנים אל פנים של מקבל השירות. יחד עם זאת, מוצע לאפשר לנותן שירותי האשראי שלא לבצע זיהוי פנים אל פנים, אם מתקיימים מספר תנאים מצטברים המנויים בסעיף, הכוללים בין היתר - מקרה שבו האשראי ניתן שלא במקום השירות, אם אין מעורבת מדינה או טריטוריה המנויה בתוספת הראשונה, מקבל השירות אינו מקבל שירות בסיכון גבוה ומוצע זיהוי באמצעות טכנולוגיות המאפשרות זיהוי חזותי והשוואת פרטים בשני מסמכי זיהוי. כמו כן, מוצע להסמיך את הממונה לקבוע דרכי זיהוי, אימות ודרישת מסמכים חלופיות במקרה מסוים, ובכלל זה במצב חירום, ובלבד שקיים התייעצות עם ראש הרשות המוסמכת.

לבסוף מוצע שההקלות כאמור לעניין זיהוי פנים אל פנים ולעניין דרכי זיהוי חלופיות לא יחולו בנסיבות שבהן התעורר חשש להלבנת הון ומימון טרור אצל נותן שירותי אשראי.

לסעיף 9

בדומה לקבוע בצווי איסור הלבנת הון החלים על גופים פיננסיים אחרים, מוצע לחייב נותן שירותי אשראי בביצוע בקרה שוטפת אחר פעילות של מקבל שירות לפי פרק ב לצו, ואחר פעולות מקבל שירות לצורך מילוי חובותיו לעניין זיהוי. כמו כן, מוצע לחייב בקרה מוגברת, כל אימת שמדובר בפעילות מול מדינות וטריטוריות המנויות בתוספת הראשונה, פעילות בחשבון של איש ציבור בסיכון גבוה, בפעילות שיש בה סיכון מגבוה להלבנת הון ובכלל זה פעולה שדווחה כפעולה בלתי רגילה.

לסעיפים 10 - 11

בסעיפים אלו מוצע לקבוע הוראות לעניין חובת דיווח רגיל של נותן שירותי אשראי אל הרשות לאיסור הלבנת הון, המתייחסות למתן אשראי למקבל שירות בודד בסכום של 50,000 שקלים חדשים לפחות, ואם יש מעורבות של מדינה או טריטוריה המנויה בתוספת הראשונה - סכום של 5,000 שקלים חדשים. כמו כן מוצע לקבוע הוראות לעניין חובת דיווח בלתי רגיל של נותן שירותי אשראי כאשר מתבצעת אצלו פעולה הנחזית להיות בעיניו כבלתי שגרתית ובלתי רגילה. יצוין לעניין זה כי התוספת הרביעית לצו כוללת רשימה של תסמינים לפעולות בלתי רגילות.

לסעיף 12

מוצע לקבוע בדומה ליתר צווי איסור הלבנת הון החלים על גופים פיננסיים אחרים, הוראות לעניין הטלת איסור על נותן שירותי אשראי לגלות את עובדת גיבושו, קיומו, אי קיומו או תוכנו של דיווח בלתי רגיל, וכן איסור על מתן עיון במסמכים המעידים על כך.

לסעיף 13

מוצע לקבוע כי על נותני שירותי אשראי יחולו הוראות לצורך עמידה בחובות לפי חוק המאבק בטרור. בין היתר, חובת בדיקת פרטי זיהוי של גורמים שפרטיהם מצויים במאגר המידע הממוחשב אצל נותן שירותי אשראי אל מול רשימת ארגוני טרור ופעילי טרור, מאגר אשר מתעדכן מעת לעת.

לסעיף 14

מוצע לקבוע בדומה ליתר צווי איסור הלבנת הון החלים על גופים פיננסיים אחרים, כי חובה על נותן שירותי אשראי לקבוע מדיניות, כלים וניהול סיכונים על ידי נותן שירותי אשראי לצורך מילוי חובותיו והדרכת עובדיו בדבר החובות האמורות.

לסעיף 15

מוצע לקבוע כי חובה על נותן שירותי אשראי להקים מאגר מידע ממוחשב שיכלול פעולות של מתן אשראי ופרטי זיהוי ודיווח נדרשים.

לסעיף 16

מוצע לקבוע בדומה ליתר צווי איסור הלבנת הון החלים על גופים פיננסיים אחרים, כי על נותן שירותי אשראי חלה חובת מסירת ידיעות ומסמכים לממונה או למי שהסמיך לכך, כמפורט בסעיף.

לסעיף 17

מוצע לקבוע כי תחילתו של צו זה, למעט לעניין שירותי ניכיון, חצי שנה ממועד פרסומו. כמו כן, מוצע לקבוע כי לעניין מי שעוסק במתן אשראי באמצעות שירותי ניכיון, תחולת הצו על שירותים אלה תהיה מיידית, זאת לאור העובדה שעובר לכניסתו לתוקף של חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, נותני שירותי ניכיון היו מחויבים ברישום כנותני שירותי מטבע בהתאם לפרק ד'1 לחוק איסור הלבנת הון, ולפיכך חל עליהם משטר איסור הלבנת הון מכוח הוראות צו נותני שירותי מטבע. עם כניסתו לתוקף של חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, חל על נותני שירותי ניכיון משטר רישוי חדש לפי החוק האמור, ועל כן על מנת שלא יארך פרק הזמן שבו לא יחול על שירותים אלה משטר של איסור הלבנת הון, מוצע לקבוע כי החובות מכוח צו זה יחולו על שירותי ניכיון ביום פרסומו של הצו.