

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-7(ג) ו-32(ג) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000¹ (להלן – החוק) וסעיף 95(א) לחוק המאבק בטרור, התשע"ו-2016² (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 תאגיד שהוא בעל שליטה בו, יועץ ומינוי 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-1977³;

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

"בן משפחה" – כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968⁴;

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

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

¹ ס"ח התש"ס, עמ' 293; התשע"ז, עמ' 373.

² ס"ח התשע"ו, עמ' 898.

³ ק"ת התשל"ז, עמ' 1940.

⁴ ס"ח התשכ"ח, עמ' 234.

"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;⁵

"חוק הבנקאות (שירות ללקוח)" – חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981;⁶

"חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016;⁷

"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 מוסדרים;

"מאגד" – כהגדרתו בסעיף 7 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח);

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

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

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

"מספר זהות" –

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

⁵ ס"ח התשמ"א, עמ' 232.

⁶ ס"ח התשמ"א, עמ' 258.

⁷ ס"ח התשע"ו, עמ' 1098.

(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 שיקבע 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;

”מסמך רשמי” – תדפיס או מכתב, הנושא את שם הבנק או חברת האשראי, לפי העניין;

”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), (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 בחיקוק בחוץ לארץ – המען שמסרו הכולל את שם היישוב וכן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ – גם את שם המדינה;

”מקבל שירות” – כל אחד מאלה:

(1) מי שמקבל אשראי מנותן שירותי אשראי, אף אם אדם אחר ביקש את השירות בעבורו ;

(2) לעניין סעיפים 3, 11 ו-12 לצו, מי שהתחייב במסמכי האשראי להחזיר את האשראי, למעט ערב, או מי שמבקש להחזיר את האשראי והוא אינו מקבל האשראי ;

"מקבל שירות בסכום נמוך" – מקבל שירות שבמהלך תקופה של חצי שנה קיבל אשראי מאותו נותן שירותי אשראי, בסכום מצטבר שאינו עולה על 50,000 שקלים חדשים, למעט במקרה של פעולה בסכום שעולה על 5,000 שקלים חדשים, שבה מעורבת מדינה או טריטוריה המנויות בתוספת הראשונה ;

"מתן אשראי" – כהגדרתו בסעיף 11א לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים ;

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

"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 פעולה ופיתוח כלכלי (להלן – OECD), גם עורך דין בעל רישיון לעריכת דין באחת המדינות החברות בארגון ה-OECD ;

"פעולה" – פעולה בודדת של קבלת אשראי או החזר אשראי ;

"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;

”תאגיד קשור” – תאגיד שנותן שירותי האשראי הוא בעל שליטה בו, או שבעל השליטה בנותן שירותי האשראי הוא בעל השליטה בו;

”תושב” – כמשמעותו בחוק מרשם האוכלוסין, התשכ”ה-1965,⁸ 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 בכיר בארגון בין-לאומי, או כל ממלא תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה;

”תקנות העדות” – תקנות העדות (העתקים צילומיים), התש”ל-1969.⁹

⁸ ס”ח התשכ”ח, עמ’ 270.

⁹ ק”ת התש”ל, עמ’ 316.

פרק ב': חובות הזיהוי

2. הכרת הלקוח

(א) נותן שירותי אשראי לא ייתן אשראי בפעם הראשונה, למקבל שירות שאינו מקבל שירות בסכום נמוך, בלא שזיהה את מקבל השירות ובלא שביצע לגביו הליך של הכרת הלקוח, לפי מידת הסיכון שלו להלבנת הון ולמימון טרור. נותן שירותי אשראי יערוך רישומים של פרטי הכרת הלקוח; לעניין זה, "הכרת הלקוח" – בין השאר, בירור מקור הנכסים הפיננסיים שלגביהם ניתנים השירותים, ובכלל זה מקור החזר האשראי וזיקתו של מקבל האשראי אל מי שהתחייב להחזיר את האשראי או מי שמבקש להחזיר את 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 זיקתו לישראל וכן בירור אם הוא איש ציבור זר, לגבי איש ציבור זר שנותן האשראי סיווג אותו ברמת סיכון גבוהה – גם מקור משאביו הפיננסיים, ולגבי מי שהוא בעל עסק – גם סוג עסקיו;

(ב) (1) נותן שירותי אשראי לא ייתן אשראי בפעם הראשונה, למקבל שירות שאינו מקבל שירות בסכום נמוך, שהוא איש ציבור זר או במקרה שבו הנהנה הוא איש ציבור זר, אלא אם כן התקבל אישור לכך מנושא משרה בנותן שירותי האשראי; מתן אישור כאמור יבחן 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, רשאי נותן שירותי האשראי לפעול לפי הטופס שבתוספת השנייה לעניין איש ציבור זר וטפסים נוספים שעליהם הורה הממונה.

3. רישום פרטי הזיהוי

(א) נותן שירותי אשראי לא ייתן אשראי למקבל שירות בפעם הראשונה בלא שירשום לגבי מקבל השירות ולגבי מיופה הכוח את פרטי הזיהוי המפורטים להלן, ובלא שיאמת את פרטי הזיהוי כמפורט בסעיף 4 אלא אם היו בידיו פרטי זיהוי מאומתים כאמור:

(1) שם;

(2) מספר זהות ;

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

(4) מען ;

על אף האמור בסעיף זה, רישום פרטי זיהוי לגבי מקבל שירות בסכום נמוך ולגבי מיופה כוח מטעמו יכלול את הפרטים הקבועים בפסקאות (1), (2) ו-(4) בלבד, על פי מסמך זיהוי כמפורט בסעיף 4 ;

(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, אם היו בידי, את הפרטים שבסעיף קטן (א)(3) ו-(4) וכן את מדינת האזרחות או ההתאגדות, לפי העניין. האמור בסעיף קטן זה לא יחול אם מצא נותן 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 האשראי את תשומת ליבו של מקבל השירות, בכתב, לחובתו למסור לו את פרטי הנהנה מיד עם היוודע זהותו ; הוראות סעיף קטן זה יחולו גם על הוספת נהנה.

(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 אם היו בידי את הפרטים שבסעיף קטן (א)(3) ו-(4) וכן את מדינת האזרחות. האמור בסעיף קטן זה לעניין רישום פרטי הזיהוי של בעלי השליטה לא יחול על תאגיד שניירות הערך שלו נסחרים בבורסה לניירות ערך בישראל ; הוראות סעיף קטן זה יחולו גם על הוספת מקבל שירות שהוא תאגיד.

(ד) נותן שירותי אשראי לא יבצע פעולה באמצעות העברה אלקטרונית, 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 המעביר או הנעבר, לפי העניין, במוסד הפיננסי שממנו או שאליו, לפי העניין, בוצעה ההעברה, ככל שקיים;

(2) פרטי המעביר או הנעבר, לפי העניין, לרבות שמו, מספר זהותו ומענו, ככל שאינם פרטי מקבל השירות, אם הפרטים האמורים ידועים לו;

(3) לעניין העברה אלקטרונית כאמור אל מול מוסד פיננסי במדינה או בטריטוריה המנויה בתוספת הראשונה – שם המעביר או הנעבר, לפי העניין, 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), (2) ו-(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, למעט מקבל שירות בסכום נמוך, המפורטים בסעיף 3(א) ויקבל לידיו 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, ככל הנוגע לפרטי הזיהוי, 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 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 התעבורה¹⁰;

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

¹⁰ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 7, עמ' 173.

¹¹ ס"ח התשי"ב, עמ' 260.

(2) לעניין רישום פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 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; 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 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;

(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, נסח עדכני של פרטי התאגיד במרשם המתאים, או אישור של עורך דין על קיום התאגיד, שמו, מספר זהותו ותאריך ההתאגדות שלו; נותן שירותי אשראי יקבל לידיו וישמור את המסמכים האמורים או העתקים מצולמים שלהם;

(4) לעניין רישום פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (4) של מקבל שירות שהוא תאגיד שאינו רשום בישראל – 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); 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 כאמור בסעיף 3(א)(1) של מקבל שירות שהוא מוסד ציבורי או תאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ – על פי הצהרת מקבל השירות, ובתאגיד שהוקם בחיקוק – על פי העתק שיקבל נותן שירותי האשראי מן החיקוק שמכוחו הוקם התאגיד, או אישור של עורך דין על קיומו של החיקוק; נותן שירותי האשראי יקבל לידי מסמכים כמפורט בפסקה (3); נותן שירותי אשראי ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;

(6) לעניין פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (4) של מקבל השירות שנחזה בעיני נותן שירותי אשראי להיות מי שעיסוקו במתן אשראי – ידרוש נותן שירותי האשראי גם העתק מהרישיון 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 5א 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 פרטי זיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (4) של מקבל שירות שהוא קטין שטרם מלאו לו 16 שנים או מי שמונה לו אפוטרופוס – על פי מסמך זיהוי של אחד מאפוטרופסיו; היה האפוטרופוס תושב חוץ - על פי דרכונו של הקטין 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 בידיו עותקים מצולמים של מסמכי הזיהוי.

(ב) במיזם כוח נותן שירותי אשראי יקבל לידיו מסמכים כמפורט להלן – העתק של כתב יפוי כוח, כתב נאמנות או החלטת האורגן המוסמך בתאגיד, לפי העניין, מאת מקבל השירות המסמך את מיזם הכוח לפעול מטעמו, הכולל את כל פרטי הזיהוי של מקבל השירות; העתק כתב יפוי הכוח, כתב הנאמנות או ההחלטה, לפי העניין, יישמר אצל נותן שירותי האשראי;

(ג) נותן שירותי אשראי ישמור את מסמכי הזיהוי באורח נגיש לתקופה של חמש שנים לפחות ממועד סיום החזר 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 פרטי הזיהוי של נהנה ובעל שליטה, לפי העניין, בהתקשרות כאמור בסעיף 3(ב) ו-3(ג); לעניין זה, "נקיטה באמצעים סבירים" – שימוש במידע הנוגע לעניין או בנתונים שהתקבלו ממקור מהימן המניחים את דעתו של נותן שירותי האשראי;

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

"מקבל שירות" – לרבות מיזם כוח.

5. הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה

(א) בעת מתן אשראי בפעם הראשונה למקבל שירות שאינו מקבל שירות בסכום נמוך, 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.

(ב) בעת מתן אשראי בפעם הראשונה למקבל שירות, שאינו מקבל שירות בסכום נמוך, שהוא תאגיד, ידרוש נותן שירותי האשראי הצהרה מן התאגיד בחתימת מקור או באישור של עורך דין, על פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(ג) לגבי בעל שליטה בתאגיד.

(ג) בעת קבלת הצהרה לפי סעיפים קטנים (א) ו-(ב), 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.

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

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

(ו) על אף האמור בסעיף זה, רשאי הממונה לתת הוראות חלופיות לעניין הדרישה להצהרה בחתימת מקור.

(א) נותן שירותי אשראי לא ייתן אשראי למקבל שירות שאינו מקבל שירות בסכום נמוך, בפעם הראשונה, בלא שזיהה את מקבל השירות או מיופה הכוח, לפי העניין, פנים אל פנים, על פי מסמכי הזיהוי כאמור בסעיף 4; לעניין זה, "זיהוי פנים אל פנים" – זיהוי על ידי אחד מאלה:

6. זיהוי פנים אל פנים

(1) נותן שירותי האשראי או מי מטעמו, לרבות עובד של תאגיד קשור לנותן שירותי האשראי;

(2) בעל רישיון לעריכת דין בישראל;

(3) נציג דיפלומטי או קונסולרי ישראלי בחוץ לארץ;

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

(5) זיהוי אחר שאישר הממונה.

(ב) נותן 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 הממונה, המאפשרת זיהוי ברור של מקבל השירות.

פטור חלקי .7 (א) בסעיף זה –
והקלות במתן
אשראי באמצעות
מערכת סגורה
ומערכת סגורה
למחצה

"בנק מחוץ לישראל" – תאגיד שהתאגד באחת ממדינות ה-OECD, ושמתקיימים לגביו כל אלה:

(1) הוא עוסק בפעילויות שהעיסוק בהן בישראל טעון רישיון בנק לפי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;

(2) הוא קיבל אישור מידי מי שרשאי לתתו לפי דין במדינת החוץ לעסוק בפעילויות כאמור בפסקה (1), והוא נתון לפיקוחו של מי שמוסמך לעניין זה באותה מדינה;

(3) הוא נתון לפיקוח בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור;

"חשבון אחר" – חשבון בתאגיד בנקאי, חשבון בבנק מחוץ לישראל או חשבון בבנק הדואר, שאין בו בעלים נוספים זולת מקבל השירות ושלפי הצהרת מקבל השירות אין בו נהנים שונים או נוספים על אלה שמקבל השירות הצהיר עליהם לפי סעיף 5; על אף האמור, אם חשבון הבנק הוא בבעלות משותפת של מקבל השירות ובן זוגו, יראו את הדרישה לאי קיום בעלים נוספים בחשבון כמתקיימת ובלבד שמקבל השירות הצהיר על בן זוגו כנהנה אצל נותן שירותי האשראי לפי סעיף 5;

"חשבון מקור" – חשבון בתאגיד בנקאי או בבנק הדואר, שאין בו בעלים נוספים זולת מקבל השירות ושלפי הצהרת מקבל השירות אין בו נהנים שונים או נוספים על אלה שמקבל השירות הצהיר עליהם לפי סעיף 5; על אף האמור, אם חשבון הבנק הוא בבעלות משותפת של מקבל השירות ובן זוגו, יראו את הדרישה לאי קיום בעלים נוספים בחשבון כמתקיימת ובלבד שמקבל השירות הצהיר על בן זוגו כנהנה אצל נותן שירותי האשראי לפי סעיף 5;

"מתן אשראי במערכת סגורה" – פעולה של מתן אשראי שבה האשראי מועבר לחשבון מקור ומוחזר מאותו חשבון המקור בלבד,;
 "מתן אשראי במערכת סגורה למחצה" – כל אחד מאלה:

(1) פעולה של מתן אשראי שבה האשראי מועבר למקבל השירות באמצעות זיכוי כרטיס אשראי או כרטיס בנק המשויך לחשבון אחר, ומוחזר לנותן שירותי האשראי בדרך של חיוב כרטיס האשראי או כרטיס הבנק אליו הועברו כספים אלה מלכתחילה או מוחזרים מחשבון אחר, או להיפך;

(2) פעולה של מתן אשראי שבה האשראי מועבר לחשבון אחר ומוחזר מחשבון אחר;

(ב) על מתן אשראי במערכת סגורה יחולו הפטורים וההקלות המנויים בסעיף קטן (ד), ובלבד שהתקיימו לגבי כל אלה:

(1) מקבל השירות אינו קשור למדינה 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 המקור שלו וכן מסמך רשמי של הבנק בו מתנהל חשבון המקור הכולל את פרטי חשבון הבנק של מקבל השירות ובעליו, כגון תדפיס פרטי חשבון;

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

(ג) על מתן אשראי במערכת סגורה למחצה יחולו הפטורים וההקלות המנויים בסעיף קטן (ד), ובלבד שהתקיימו התנאים המפורטים בסעיף קטן (ב)(1), (3) ו-5) לעיל וגם תנאים אלה:

(1) מקבל השירות העביר לידי נותן שירותי האשראי את פרטי החשבון האחר, ואם מדובר בשימוש בכרטיס אשראי או כרטיס בנק, גם את ארבע הספרות האחרונות של כרטיס האשראי או כרטיס הבנק שבאמצעותו מועברים הכספים, וכן אחד מאלה, לפי העניין –

(א) מסמך רשמי של הבנק בו מתנהל החשבון האחר הכולל את פרטי החשבון ובעל החשבון, כגון תדפיס חשבון;

(ב) מסמך רשמי של חברת האשראי הכולל את ארבע הספרות האחרונות של כרטיס האשראי או כרטיס הבנק ופרטי בעל הכרטיס, ובלבד שעולה ממנו, בין לבדו ובין בצירוף מסמך רשמי של הבנק, כי כרטיס האשראי או כרטיס הבנק שבאמצעותו מועברים הכספים משויך לחשבון האחר;

(2) נותן שירותי האשראי זיהה את מקבל השירות באמצעות טכנולוגיה המאפשרת זיהוי באמצעים חזותיים שעליהם הורה הממונה, וזאת אם הערכת הסיכון שביצע נותן שירותי האשראי ביחס למקבל השירות מעידה כי יש צורך לבצע זיהוי כאמור.

(ד) על מתן אשראי במערכת סגורה ומערכת סגורה למחצה כאמור בסעיפים קטנים (ב) ו-ג) לעיל, יחולו הפטורים וההקלות האלה:

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

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

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

(ב) שלא לאמת את פרטי הזיהוי של מיופה כוח ;

(ג) לקבל הצהרת מקבל שירות שלא בחתימת מקור.

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

ביטול פטורים 9. 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

בקרה 10. (א) נותן שירותי אשראי יקיים בקרה אחר פעולות מקבל שירות, שאינו מקבל שירות בסכום נמוך, לצורך מילוי חובותיו בעניין זיהוי, דיווח וניהול רישומים לפי החוק ויבדוק כי פעולות מקבל השירות, תואמות את אופי הפעילות הרגילה שלו לפי היכרותו עם מקבל השירות, וזאת לפי רמת הסיכון של מקבל השירות להלבנת הון ולמימון טרור ; בלי לפגוע בכלליות האמור, יקיים נותן 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 רישומיו לפי זה ; התעורר ספק ביחס לזהות מקבל השירות או לאמיתות מסמכי הזיהוי שנמסרו לנותן שירותי האשראי, יבצע נותן שירותי האשראי הליך של הכרת הלקוח פעם נוספת לפי מידת הסיכון של מקבל השירות ויעדכן את רישומיו לפי זה ;

(2) בקרה מוגברת –

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

(ב) על פעילות של איש ציבור זר ;

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

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

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

11. דיווח של נותן שירותי אשראי

(1) העברה של נכסים פיננסיים מנותן שירותי אשראי למקבל שירות ולהפך, בסכום השווה ערך ל-50,000 שקלים חדשים לפחות ולעניין אשראי שניתן אגב רכישת נכס או שירות – בסכום השווה ערך ל-150,000 שקלים חדשים לפחות; "נכס פיננסי" לעניין סעיף זה, למעט נכס פיננסי שנדרש הליך משפטי, לרבות הליכי הוצאה לפועל, למימושו;

(2) העברה של נכסים פיננסיים מנותן שירותי אשראי למקבל שירות ולהפך, שבה 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.

דיווח לפי סעיף 11 יכלול פרטים אלה:

12. פרטי דיווח

(1) לגבי נותן שירותי אשראי –

(א) שם;

(ב) מספר זהות;

(ג) מען;

(ד) מספרי טלפון, עד שני מספרים ;

(ה) 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) מספר הרישוי של הסניף ומען 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) סוגי מטבע החוץ שבהם בוצעה הפעולה והסכום באותו מטבע ;

(ד) פרטי האשראי – ערבים, ככל שקיימים, והמספר הסידורי שהקצה נותן שירותי האשראי לאשראי ;

(ה) סוג הנכס הפיננסי שבו נעשית הפעולה ;

(ו) אם הפעולה נעשית באמצעות כרטיס אשראי או כרטיס בנק, גם 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 ;

(ז) 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 בדיווח כל פרטי השיק שניתן כתמורה, לרבות שם האדם שלפקודתו נמשך השיק, ככל שקיים;

(ח) אם הפעולה נעשית באמצעות שטר חליפין או שטר חוב – גם פרטי הזהות והמען של עושה השטר והנמשך, כפי שהם מופיעים על גבי השטר; לדיווח יצורף עותק מצולם של שטר החליפין או שטר החוב משני צדדיו;

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

(1) 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;

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

(י) 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 באותו סעיף, 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.

(יא) ניתן אשראי או הוחזר אשראי באמצעות העברה אלקטרונית – ייכללו בדיווח שם מקבל השירות, מספר זהותו, ומענו, וכן שם הנעבר או המעביר, לפי העניין, מספר זהותו ומענו, ככל שאינו מקבל השירות, מספר המוסד הפיננסי, מספר הסניף, מספר החשבון במוסד הפיננסי שאליו מתבצעת ההעברה, ככל שקיים; ואולם בפעולה אל מול מוסד פיננסי במדינה או בטרטוריה המנויה בתוספת הראשונה – ייכללו בדיווח הפרטים המנויים לעיל ולגבי שם המעביר או הנעבר, לפי העניין, מספר זהותו ומספר חשבונו במוסד הפיננסי, כפי שנמסרו;

(יב) 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 יכול את הפרטים הנדרשים בפסקה (3) גם לגבי מבצע הפעולה, 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;

(4) לגבי הנהנים ובעלי השליטה, אם קיימים, הפרטים הנדרשים לפי סעיף 3(ב) ו-ג).

(א) 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.

13. איסור גילוי ועיון

(ב) התעורר ספק ביחס לזהות מקבל השירות או לאמיתות מסמכי הזיהוי כאמור בסעיף 10(א), התעורר חשש להלבנת הון ולמימון טרור כאמור בסעיף 10(ב), או נעשתה פעילות הנחזית להיות בלתי רגילה בחשבון כאמור בסעיף 11(ב), ונותן שירותי האשראי סבור כי ביטול פטורים או הקלות לפי סעיף 9 או ביצוע בקרה בהתייחס להליך הכרת בעל החשבון לפי סעיף 10, לפי העניין, יובילו להפרת חובתו לפי סעיף קטן (א), רשאי הוא שלא לעשות כן, וידווח לרשות המוסמכת על החשש כאמור.

פרק ד': בדיקת פרטי זיהוי אל מול רשימה

נותן שירותי אשראי יבדוק אל מול הרשימה –

14. חובת בדיקה אל מול רשימה

(1) אם מצויים בה שם או מספר זהות של מקבל שירות, מיופה כוח, 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

נותן שירותי אשראי יקבע מדיניות, כלים וניהול סיכונים בעניין איסור הלבנת הון ומימון טרור לצורך מילוי חובותיו לעניין צו זה, לרבות בנושאים אלה:

קביעת מדיניות 15.

(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.

(א) נותן שירותי אשראי יקיים מאגר מידע ממוחשב של כל פעולות מתן אשראי ופרטי הזיהוי והדיווח הנדרשים לפי צו זה של מקבלי שירות, מיופי כוח, נהנים ובעלי שליטה.

ניהול רישומים 16
ושמירתם

(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 את מסמך ההוראה לביצוע פעולה והתכתבות עסקית הנלווית לה בין נותן שירותי האשראי לבין מקבל השירות, למשך חמש שנים לפחות ממועד סיום החזר האשראי; שמירת המסמכים תיעשה באופן שיאפשר גם שחזור של עסקה בודדת; לעניין סעיף זה, "התכתבות עסקית" – מסמכי עסקת האשראי, הוראות שניתנות בקשר לעסקת האשראי במהלך ההתקשרות העסקית, הוראות בקשר לתנאי ההתקשרות ובירור בקשר לפעילות מקבל השירות בעסקת האשראי.

(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 3א לתקנות העדות; בהעדר מסמך הוראה לביצוע פעולה כאמור באותם סעיפים קטנים, ישמור נותן שירותי האשראי 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 חמש שנים אם הממונה דרש ממנו לעשות כן, וזאת במקרים מסוימים שבהם המסמכים האמורים נדרשים לצורך חקירה או לשם פיקוח על ביצוע הוראות החוק או חוק המאבק בטרור.

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.

מסירת מסמכים 17.
ידיעות והסברים

(א) על פעילות מאגד כנותן שירותי אשראי יחולו הוראות צו זה בשינויים אלה:

פעילות מאגד 18.
כנותן שירותי
אשראי – החלת
הוראות

(1) 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 ההתחשבנות בגין הפעילות בכרטיס החיוב, אם קיים;

(2) בסעיף 12(2)(ט), במקום "פרטי הספק כהגדרתו בסעיף 36ט לחוק הבנקאות רישוי" יקראו "פרטי הספק";

(ב) 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-1986.¹²

תחילה והוראות 19. (א) תחילתו של צו זה ביום כ"ח באדר התשע"ח (15 במרץ 2018).
 מעבר

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א) –

(1) יראו בהכרת הלקוח, רישום פרטי זיהוי, אימות פרטים ודרישת מסמכים, הצהרה על נהנה ובעל שליטה וכן זיהוי פנים אל פנים שבוצעו לפני יום פרסומו של צו זה לגבי מקבל שירות ניכיון, בהתאם להוראות סעיפים 2 עד 5 לצו נותני שירותי מטבע, כאילו בוצעו לפי סעיפים 2 עד 6 לצו זה;

(2) ניתן שירות ניכיון לפני יום פרסומו של צו זה, ולא בוצע לגבי מקבל השירות הליך של הכרת הלקוח בהתאם להוראות 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 בהתאם להוראות סעיף 13 לצו נותני שירותי מטבע כאילו הוקם לפי סעיף 16 לצו זה;

(ג) בסעיף זה –

"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;¹³

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

¹² ס"ח התשמ"ו, עמ' 187.
¹³ ק"ת התשע"ד, עמ' 1364.

(א) על אף האמור בסעיף 1, מיום תחילתו של צו זה עד יום התחילה המאוחר כמשמעותו בסעיף 114(ב) לחוק שירותים פיננסיים מוסדרים, יראו כאילו במקום הגדרת "הממונה" בא: "הממונה" – כהגדרתו בסעיף 11(א)ג(א) לחוק;";

(ב) על אף האמור בסעיף 19(א), מיום תחילתו של צו זה עד יום ח' באדר ב' התשע"ט (15 במרץ 2019), יראו נותן שירותי אשראי שלא פעל כנותן שירותי מטבע לפני יום ז' בסיוון התשע"ז (1 ביוני 2017), כמי שמקיים הוראות צו זה, אם יישם את העקרונות שלהלן, בהתאם למדיניות שיקבע נותן שירותי האשראי: הכרת הלקוח בסעיף 2, שמירת מסמכים בסעיפים 4(ג) ו-16(ב) עד (ג), דיווח על פעולה בלתי רגילה בסעיף 11(ב), בדיקה אל מול רשימה בסעיף 14 וקביעת מדיניות, כלים וניהול סיכונים בסעיף 15;

(ג) על אף האמור בסעיף 19(א), מיום תחילתו של צו זה עד יום ו' בתשרי התשע"ט (15 בספטמבר 2018), יראו נותן שירותי אשראי שפעל כנותן שירותי מטבע לפני יום ז' בסיוון התשע"ז (1 ביוני 2017), אשר לא הודיע לממונה כי הוא מעוניין להחיל על עצמו צו זה ביום התחילה, כמי שמקיים הוראות צו זה אם ביצע את החובות שבתוספת החמישית.

תוספת ראשונה

(סעיפים 1, 3(ד), 7(ב), 10(2), 11(א), 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; הוראה 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 ותימן.
3. בלי לפגוע בהוראות פקודת המסחר עם האויב, 1939¹⁴, המדינות שלהלן: לבנון, סוריה, איראן.

תוספת שנייה

(סעיף 2(ג))

טופס איש ציבור זר

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)?
 - 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 בכיר 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 בכיר 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, 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 בכיר 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, 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 בכיר בארגון בין-לאומי

תפקיד ציבורי בכיר אחר: (נא לפרט)

תוספת שלישית

(סעיף 5(ד))

נוסח הצהרת מקבל שירות

אני [שם מלא], בעל מס' 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) קיים נהנה ואולם פרטי הזיהוי שלו טרם ידועים; הסיבה לכך _____ . אני מתחייב למסור את פרטי הנהנה מיד עם היוודע זהותו.
- (ג) הנהנים משירות מתן האשראי שניתן בעבורי הם:

שם	מס' זהות	תאריך לידה/התאגדות*	מין*	מען*

לגבי מקבל שירות שהוא תאגיד:

- (ה) אין בעל שליטה בתאגיד.
- (ו) בעלי השליטה בתאגיד הם:

שם	מס' זהות	תאריך לידה/התאגדות*	מין*	מען*

אני מתחייב להודיע לנותן 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.

תאריך _____ חתימה _____

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

תוספת רביעית

(סעיף 11(ב))

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 הזיהוי;
3. פעולה בעלת היקף כספי ומורכבות גבוהים ללא הסבר סביר;
4. החזר אשראי בידי מי שאינו מקבל שירות ללא הסבר סביר;
5. נראה כי מקבל השירות פועל בעבור 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. 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), 1945¹⁵, או ארגון שהוכרז ארגון טרוריסטי לפי פקודת מניעת טרור, התש"ח-1948¹⁶, או ארגון שהוכרז 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. בקשת אשראי של ארגון שאינו למטרת רווח, שלפי ידיעת נותן שירותי האשראי נמצא בקשר עם יחיד או גוף במדינה או בטרטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה;

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

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

17. 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 ;
18. רצף פעולות של אותו מקבל שירות שנראה כי מטרתן לעקוף את חובת הדיווח ;
19. החזר אשראי בסכום מהותי סמוך למועד קבלתו בלא סיבה נראית לעין ;
20. קבלה או החזר אשראי בסכום מהותי במזומן, בלא סיבה נראית לעין ;
21. מתן שירות אשראי למקבל שירות שהצהיר כי הנהנה אינו ידוע ולא עדכן את ההצהרה תוך 60 יום ממתן האשראי.

תוספת חמישית

(סעיף 20(ב)(2))

חובות נותן שירותי אשראי

שפעל כנותן שירותי מטבע לפני יום 1 ביוני 2017

פרק א': פרשנות

1. בתוספת זו –

- “אזור” – כל אחד מאלה: יהודה והשומרון ורצועת עזה;
- “איש ציבור זר” – תושב חוץ בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ, לרבות בן משפחה של תושב חוץ כאמור או תאגיד המצוי בשליטתו או שותף עסקי של תושב חוץ כאמור; לעניין זה, “תפקיד ציבורי בכיר” – לרבות ראש מדינה, נשיא מדינה, ראש עיר, שופט, חבר פרלמנט, חבר ממשלה וקצין צבא או משטרה בכיר, או כל ממלא תפקיד כאמור, אף אם תוארו שונה;
- “בן משפחה” – כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ”ח-1968;
- “בעל שליטה” – מי שיש לו שליטה בתאגיד, כהגדרתה בסעיף 7(א)(1)(ב) 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)(ג) לחוק איסור מימון טרור ושקישור אליה פורסם באתר האינטרנט של הממונה; וכן ארגון או אדם כאומר, שהודעה על הכרזתו כארגון טרור או כאדם שהוא פעיל טרור הומצאה לנותן שירותי מטבע בדרך שנקבעה לפי סעיף 47(ב)(1)(ב) 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 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” –
- (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; 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 הפנימי אצל נותן שירותי המטבע;
 - (5) במוסד 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(א) או מקום מגוריו, כפי שמסר, הכולל את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתושב חוץ – גם שם המדינה;
 - (2) בתאגיד – מענו הרשום במסמך כאמור בסעיף 4(א)(3) או מקום ניהול עסקיו בישראל, ואם אינו מנהל עסקים בישראל – מקום מרכז עסקיו מחוץ לישראל, וכל אלה – כפי שמסר; המען יכולל את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, 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;
- “מבקש שירות” – מי שמבקש שירות מנותן שירותי מטבע, בין בעבור עצמו ובין בעבור אחר;

משה כחלון
שר האוצר

התשע"ח _____
(2018 _____)
(חמ 4960-3)