

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור) (תיקון), התשפ"א-2021

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 7(ב) ו-1(ג) ו-32(ג) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000¹ (להלן – החוק), ולפי סעיף 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:

1. תיקון השם
בצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ח-2018³ (להלן – הצו העיקרי), בשם הצו העיקרי, במקום "(חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור)" יבוא "(חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירות בנכס פיננסי ונותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור)".
2. החלפת מונחים
בצו העיקרי, בכל מקום, למעט ההגדרה "נותן שירותי אשראי" שבסעיף 1, בסעיף 3(ה) ובסעיף 20(ב) ו-1(ג) –
 - (1) במקום "נותן שירותי האשראי", "לנותן שירותי האשראי", "בנותן שירותי האשראי", "שנותן שירותי האשראי" ו"נותן שירותי האשראי" יבוא "נותן השירות", "לנותן השירות", "בנותן השירות", "שנותן השירות" ו"נותן השירות", בהתאמה;
 - (2) במקום "נותן שירותי אשראי", "לנותן שירותי אשראי" ו"מנותן שירותי אשראי", יבוא "נותן שירות", "לנותן שירות" ו"מנותן שירות", בהתאמה.
3. בסעיף 1 לצו העיקרי –
 - (1) בהגדרה "ארגון ה-FATF", במקום "הארגון" יבוא "כח המשימה";
 - (2) אחרי ההגדרה "ארגון ה-FATF" יבוא:
"ארגון ה-OECD – ארגון לשיתוף פעולה ופיתוח כלכלי";
"בורסה" – בורסה לניירות ערך או שוק מוסדר כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות";
 - (3) אחרי ההגדרה "בן משפחה" יבוא:
"הוראות הממונה" – הוראות שקבע הממונה לפי סעיף 1 ויג לחוק";
 - (4) במקום ההגדרה "הרשימה" יבוא:
"הרשימות" – כל אחד מאלה:
 - (1) רשימה מרוכזת של ארגוני טרור מוכרזים ושל מי שהוכרזו 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 שירות בדרך שנקבעה לפי סעיף 18 לחוק המאבק בטרור, ונותן השירות לא קיבל הודעה על ביטולה;

¹ ס"ח התש"ס, עמ' 293.
² ס"ח התשע"ו, עמ' 898.
³ ק"ת התשע"ח, עמ' 1084.

(2) רשימת הגורמים שהוכרוזו כמסייעים להפצה ולמימון של נשק להשמדה המונית לפי סעיפים 3 או 4 לחוק למניעת הפצה ומימון של נשק להשמדה המונית, התשע"ח-2018⁴;

"חברה מנהלת" – כהגדרתה בחוק הפיקוח על קופות גמל⁵;

(5) אחרי ההגדרה "חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים" יבוא:

"חוק הפיקוח על קופות גמל" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005⁶;

"חוק השקעות משותפות בנאמנות" – חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994⁶;

"חוק שירותי תשלום" – חוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019⁷;

(6) אחרי ההגדרה "כרטיס אשראי" יבוא:

"כרטיס בנק" – כהגדרתו בסעיף 59 לחוק שירותי תשלום, לרבות כרטיס שהנפיק תאגיד חוץ שהוא בנק במדינת חוץ;

"כתובת ארנק של מטבע וירטואלי" – מחרוזת תווים שמציינת מחזיק מטבע וירטואלי, המשמשת את נותן השירות במסגרת ביצוע פעולה⁸;

(7) אחרי ההגדרה "מאגד" יבוא:

"מבטח" – כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981⁸;

(8) אחרי ההגדרה "מוסד ציבורי" יבוא:

"מטבע וירטואלי" – יחידת ערך דיגיטלית שניתן לסחור בה או להעבירה באופן דיגיטלי ולהשתמש בה לצורכי תשלום או השקעה⁸;

(9) בהגדרה "מספר זהות" –

(א) בפסקה (1), במקום "ביחיד" יבוא "ליחיד";

(ב) בפסקה (2), במקום "ביחיד" יבוא "ליחיד" ובמקום "היה היחיד" יבוא "אם היחיד הוא";

(ג) בפסקה (3), במקום "בתאגיד" יבוא "לתאגיד";

(ד) בפסקה (4), במקום "בתאגיד" יבוא "לתאגיד";

(ה) בפסקה (5), במקום "במוסד ציבורי ובתאגיד" יבוא "למוסד ציבורי ולתאגיד" ובמקום "שיקבע" יבוא "שייתן";

(10) בהגדרה "מסמך רשמי", במקום "תדפיס או מכתב" יבוא "תדפיס, מכתב או שיק";

(11) בהגדרה "מען" –

(א) בפסקה (1), במקום "ביחיד" יבוא "ליחיד";

(ב) בפסקה (2), במקום "בתאגיד" יבוא "לתאגיד";

⁴ ס"ח התשע"ח, עמ' 232.

⁵ ס"ח התשס"ה, עמ' 889.

⁶ ס"ח התשנ"ד, עמ' 308.

⁷ ס"ח התשע"ט, עמ' 201.

⁸ ס"ח התשמ"א, עמ' 208.

(ג) בפסקה (3), במקום "במוסד" יבוא "למוסד" ובמקום "ובתאגיד" יבוא "ולתאגיד";

(12) במקום ההגדרה "מקבל שירות" יבוא:

"מקבל שירות" –

(1) לעניין נותן שירות בנכס פיננסי – מי שמקבל שירות בנכס פיננסי, אף אם אדם אחר ביקש את השירות בעבורו;

(2) לעניין נותן שירותי אשראי – כל אחד מאלה:

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

(ב) לעניין סעיפים 3, 11 או 12 לצו – נוסף על פסקה (א), גם מי שהתחייב במסמכי האשראי להחזיר את האשראי, למעט ערב, או מי שמבקש להחזיר את האשראי והוא אינו מקבל האשראי;";

(13) במקום ההגדרה "מקבל שירות בסכום נמוך" יבוא:

"מקבל שירות מזדמן" – כל אחד מאלה:

(1) מקבל שירות שבמהלך תקופה של חצי שנה קיבל אשראי או שירות בנכס פיננסי אצל אותו נותן שירות, בסכום מצטבר שאינו עולה על 50,000 שקלים חדשים, למעט במקרה של פעולה בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים, שבה מעורבת מדינה או טריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה;

(2) לעניין שירות במטבע וירטואלי – מקבל שירות שבמהלך תקופה של חצי שנה קיבל אשראי או שירות בנכס פיננסי אצל אותו נותן שירות, בסכום מצטבר שאינו עולה על 5,000 שקלים חדשים, ולעניין הדרישה לחתימת מקור בסעיף 5 לצו וחובת זיהוי פנים מול פנים בסעיף 6 לצו – בסכום מצטבר שאינו עולה על 50,000 שקלים חדשים;";

(14) בהגדרה "נהנה", המילים "ואם הנהנה הוא תאגיד, יראו את התאגיד ואת בעלי השליטה בתאגיד כנהנים" – יימחקו;

(15) במקום ההגדרה "נושא משרה" יבוא:

"נושא משרה" – כל אחד מאלה:

(1) לגבי נותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד – נושא משרה כהגדרתו בחוק החברות, בנותן השירותים הפיננסיים;

(2) לגבי נותן שירותים פיננסיים שהוא יחיד – מי שמנהל את פעילותו של נותן השירותים הפיננסיים;

"נותן שירות" – נותן שירות בנכס פיננסי או נותן שירותי אשראי, לפי העניין;";

(16) אחרי ההגדרה "נותן שירותי אשראי" יבוא:

"נותן שירות בנכס פיננסי" – מי שחייב ברישיון למתן שירות בנכס פיננסי לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, למעט מי שעוסק במתן שירותי כספומט;";

(17) אחרי ההגדרה "נכס פיננסי" יבוא:

"סכום פעולה" – במטבע וירטואלי –

(1) אם נעשתה הפעולה תמורת שקלים חדשים או במטבע זר – המחיר הנקוב שתמורתו נעשתה הפעולה, בשקלים חדשים; נעשתה הפעולה במטבע זר – יחושב סכום הפעולה לפי השער היציג שפרסם בנק ישראל, הידוע ביום ביצוע הפעולה;

(2) אם לא נעשתה הפעולה תמורת שקלים חדשים או מטבע זר – לפי הוראות הממונה;"

(18) בהגדרה "עורך דין", במקום הסיפה החל במילים "היתה מדינת ההתאגדות" יבוא "אם מדינת ההתאגדות היא אחת המדינות החברות בארגון ה-OECD, גם עורך דין בעל רישיון לעריכת דין באחת המדינות החברות בארגון ה-OECD";

(19) במקום ההגדרה "פעולה" יבוא:

"פעולה" – פעולה בודדת של מתן אשראי, קבלת החזר אשראי או מתן שירות בנכס פיננסי;"

(20) אחרי ההגדרה "פעולה" יבוא:

"קרן" – כמשמעותה בחוק השקעות משותפות בנאמנות;

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

"שירותי כספומט" – שירות למשיכת מזומנים או להפקדתם באמצעות מכשיר ממוכן המיועד לכך, למעט פעילות המשמשת להמרה או למשיכה של מטבע וירטואלי למזומן או להיפך;"

(21) בהגדרה "שם" –

(א) בפסקה (1), במקום "ביחיד" יבוא "ליחיד";

(ב) בפסקה (2), במקום "בתאגיד" יבוא "לתאגיד";

(ג) בפסקה (3), במקום "בתאגיד" יבוא "לתאגיד";

(ד) בפסקה (4), במקום "במוסד" יבוא "למוסד" ובמקום "בתאגיד" יבוא "תאגיד";

(22) בהגדרה "תושב", במקום "כמשמעותו" יבוא "כהגדרתו".

4. במקום סעיף 2 לצו העיקרי יבוא:

תיקון סעיף 2

"הכרת הלקוח" 2. (א) לעניין סעיף זה, "הכרת הלקוח" – כוללת, 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 או השירות בנכס פיננסי, לפי העניין, ואם סורב בעבר מקבלת אשראי או מקבלת שירות בנכס פיננסי, לפי העניין, 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 השירות סיווג אותו ברמת סיכון גבוהה – גם מקור משאביו הפיננסיים, ולגבי מי שהוא בעל עסק – גם סוג עסקיו.

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

(ג) במתן אשראי או שירות בנכס פיננסי, לפי העניין, למקבל שירות שאינו מקבל שירות מזדמן, שהוא איש ציבור זר או במקרה שבו הנהנה הוא איש ציבור זר, יפעל נותן השירות לפי הוראות אלה:

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

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

ליישום סעיף קטן זה לעניין איש ציבור זר, רשאי נותן השירות לפעול לפי הנוסח של הטופס שבתוספת השנייה.

תיקון סעיף 3 .5 בסעיף 3 לצו העיקרי –

(1) בסעיף קטן (א) –

(א) ברישה, במקום "לא ייתן אשראי למקבל שירות בפעם הראשונה" יבוא "לא ייתן אשראי או שירות בנכס פיננסי, לפי העניין, למקבל שירות, בפעם הראשונה" ובמקום "כמפורט בסעיף" יבוא "אם נדרש לכך לפי סעיף";

(ב) בפסקה (3), במקום "ביחיד" יבוא "ליחיד" ובמקום "ובתאגיד" יבוא "ולתאגיד";

(ג) הסיפה החל במילים "על אף האמור" – תימחק;

(2) אחרי סעיף קטן (א) יבוא:

"(א) על אף האמור בסעיף קטן (א) –

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

(2) נותן שירותי אשראי רשאי לתת אשראי בלי שאימת את פרטי הזיהוי של מקבל השירות כמפורט בסעיף 4, ובלבד שהתקיימו תנאים אלה:

(א) האשראי ניתן אגב רכישת נכס או שירות מבית עסק, והעסקה היא בסיכון נמוך בהתחשב במקבל השירות, בעסקה ובבית העסק;

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

(ג) קבלת מסמכי הזיהוי ואימותם כמפורט בסעיף 4 יבוצעו בתוך שני ימי עסקים לכל היותר ממועד העסקה.”;

(3) בסעיף קטן (ב) –

(א) במקום “נותן שירותי אשראי לא ייתן אשראי למקבל שירות” יבוא “נותן שירות לא ייתן אשראי או שירות בנכס פיננסי, לפי העניין, למקבל שירות שאינו מקבל שירות מזדמן”;

(ב) אחרי “בעת מתן האשראי” יבוא “או מתן השירות בנכס הפיננסי, לפי העניין”;

(4) בסעיף קטן (ג) –

(א) במקום “לא ייתן אשראי למקבל שירות” יבוא “לא ייתן אשראי או שירות בנכס פיננסי, לפי העניין, למקבל שירות שאינו מקבל שירות מזדמן”;

(ב) במקום “על פי” יבוא “לפי”;

(ג) במקום הסיפה החל במילים “האמור בסעיף קטן זה” יבוא “האמור בסעיף קטן זה לעניין רישום פרטי הזיהוי של בעלי השליטה לא יחול על תאגיד שניירות הערך שלו נסחרים בבורסה לניירות ערך בישראל או בבורסה במדינה שהיא חברה בארגון ה-OECD, וכן על חשבון של תאגיד מסוג אחר שקבע הממונה בהוראות; הוראות סעיף קטן זה יחולו גם על הוספת מקבל שירות שהוא תאגיד”;

(5) סעיף קטן (ד) – יימחק.

תיקון סעיף 4

6. בסעיף 4 לצו העיקרי –

(1) בסעיף קטן (א) –

(א) ברישה, במקום “מקבל שירות בסכום נמוך” יבוא “מקבל שירות מזדמן”, ובכל מקום, במקום “על פי” יבוא “לפי”, במקום “ככל הנוגע לפרטי” יבוא “לגבי פרטי” ובמקום “נותן שירותי אשראי ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם” יבוא “לעניין אימות, נותן השירות ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם”;

(ב) בפסקה (1) –

(1) במקום “שהעתק מצולם של אחד מהם, ככל הנוגע לפרטי הזיהוי, יישמר אצל נותן שירותי האשראי” יבוא “לעניין אימות לפי מסמך כאמור, העתק מצולם של אחד מהם, לגבי פרטי הזיהוי, יישמר אצל נותן השירות” ובמקום “ואולם לעניין פרטי הזיהוי שבתעודת הזהות” יבוא “או לחלופין, לעניין פרטי הזיהוי שבתעודת זהות”;

(2) בפסקת משנה (ד), הסיפה החל במילים “ובלבד שהזיהוי” – תימחק;

(ג) בפסקה (2), במקום “שהעתק מצולם שלהם – ככל הנוגע לפרטי הזיהוי – יישמר אצל נותן שירותי האשראי” יבוא “לעניין אימות לפי מסמך כאמור, העתק מצולם של אחד מהם, לגבי פרטי הזיהוי, יישמר אצל נותן השירות”, במקום “היה היחיד תושב האזור” יבוא “אם היחיד תושב אזור”, במקום “שהונפק על

ידי" יבוא "שהנפיק", במקום "שהעתק מצולם שלו – ככל הנוגע לפרטי הזיהוי – יישמר אצל נותן שירותי האשראי" יבוא "לעניין אימות לפי מסמך כאמור, העתק מצולם שלו, לגבי פרטי הזיהוי, יישמר אצל נותן השירות", במקום "ישווה" יבוא "יאמת" ובמקום "עם מסמך הנושא שם או מספר זהות וכן מען או תאריך לידה" יבוא "עם מסמך הנושא שם וכן מספר זהות, מען או תאריך לידה";

(ד) בפסקה (3), אחרי "תעודת הרישום או העתק מאושר שלה" יבוא "העתקים מאושרים ממסמכי היסוד של התאגיד" ואחרי "ותאריך ההתאגדות שלו" יבוא "לעניין אימות לפי מסמך כאמור";

(ה) בפסקה (4), במקום "ככל שפרטים" יבוא "אם פרטים";

(ו) במקום פסקה (6) יבוא:

"(6) לעניין פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (4) של מקבל שירות שנחזה בעיני נותן השירות להיות מי שחייב ברישיון מכוח חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים – ידרוש נותן השירות 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 שירותים פיננסיים כמשמעותם בסעיף 5 לחוק האמור, או ידרוש ממנו הצהרה בכתב כי אינו חייב ברישיון מכוח חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים; נותן השירות ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם";

(ז) בפסקה (7), במקום "היה האפוטרופוס" יבוא "אם האפוטרופוס" ואחרי "העתק מאושר שלו" יבוא "או לפי מסמכי הזיהוי המקובלים בשירות מן הסוג הזה באותה מדינה שנעשה בה הזיהוי, ובלבד שבמדינה זו קיימת חקיקה המחייבת זיהוי לקוחות";

(ח) בפסקה (8), אחרי "המחייבת זיהוי לקוחות" יבוא "לעניין אימות לפי מסמך זיהוי כאמור";

(2) אחרי סעיף קטן (א) יבוא:

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

(3) בסעיף קטן (ג), במקום "ממועד סיום החזר האשראי, או לתקופה ארוכה יותר אם נדרש לעשות כן על ידי הממונה במקרים מסוימים" יבוא "ממועד סיום החזר האשראי או מתן השירות בנכס הפיננסי, לפי העניין, או לתקופה ארוכה יותר אם הממונה דרש ממנו לעשות כן במקרים מסוימים" ובמקום "לפי סעיף 2" יבוא "לפי סעיף 2(א)";

(4) בסעיף קטן (ד), במקום "בהתייחס לסיכון" יבוא "לפי רמת הסיכון".

7. בסעיף 5 לצו העיקרי – תיקון סעיף 5

(1) בכל מקום, במקום "בעת מתן אשראי בפעם הראשונה למקבל שירות שאינו מקבל שירות בסכום נמוך" יבוא "בעת מתן אשראי או שירות בנכס פיננסי, לפי העניין, בפעם הראשונה, למקבל שירות שאינו מקבל שירות מזדמן";

(2) בסעיף קטן (ד), במקום "ייעשו לפי הטופס" יבוא "ייעשו לפי הנוסח שבטופס".

- א5. (א) האמור בסעיפים 3(ב) ו-5 לגבי רישום נהנה, לא יחול על מקבל שירות שהוא –
 (1) מוסד ציבורי;
 (2) תאגיד בנקאי, בנק הדואר, מבטח, חבר בורסה, חברה מנהלת, קופת גמל, מנהל תיקים, קרן, הקדש ציבורי הרשום במרשם ההקדשות הציבוריים או חברה בעלת רישיון זירה;
 (3) נותן שירותים פיננסיים שחל לגביו צו מכוח סעיף 7 לחוק;
 (4) תאגיד מסוג אחר שעליו הורה הממונה, בהתייעצות עם הרשות המוסמכת.
 (ב) האמור בסעיפים 3(ג) ו-5 לגבי רישום בעל שליטה, לא יחול על מקבל שירות שהוא תאגיד בנקאי, בנק הדואר, מבטח, חבר בורסה, חברה מנהלת, קופת גמל, מנהל תיקים, קרן, הקדש ציבורי הרשום במרשם ההקדשות הציבוריים, חברה בעלת רישיון זירה או חברה שניירות הערך שלה נסחרים בבורסה בישראל או בבורסה במדינה שהיא חברה בארגון ה-OECD.

תיקון סעיף 6

9. בסעיף 6 לצו העיקרי –

- (1) בסעיף קטן (א) –
 (א) ברישה, במקום "לא ייתן אשראי למקבל שירות שאינו מקבל שירות בסכום נמוך" יבוא "לא ייתן אשראי או שירות בנכס פיננסי, לפי העניין, למקבל שירות שאינו מקבל שירות מזדמן" ובמקום "על פי" יבוא "לפי";
 (ב) במקום פסקה (1) יבוא:
 "(1) נותן השירות או מי מטעמו";
 (2) במקום סעיף קטן (ג) יבוא:
 "(ג) על אף האמור בסעיף קטן (א), רשאי נותן שירות לבצע זיהוי של מקבל שירות באמצעות טכנולוגיה המאפשרת זיהוי חזותי של מקבל השירות, לרבות מקבל שירות מחוץ לישראל, לפי הוראות הממונה."

תיקון סעיף 7

10. בסעיף 7 לצו העיקרי –

- (1) בכותרת השוליים, במקום "אשראי" יבוא "שירות";
 (2) בסעיף קטן (א) –
 (א) אחרי ההגדרה "בנק מחוץ לישראל" יבוא:
 "'העברה' – לרבות באחד האמצעים האלה –"
 (1) העברה בנקאית;
 (2) תשלום בשיק שנמשך על חשבון בתאגיד בנקאי או חשבון בבנק הדואר, ובלבד שהתקיימו התנאים האלה:

- (א) השיק משוך מחשבון מקבל השירות לפקודת חשבון נותן השירות, או מחשבון נותן השירות לפקודת מקבל השירות;
- (ב) השיק הוא למוטב בלבד ואינו ניתן להסבה או להעברה;
- (ג) השיק משורטט, כך שניתן לגבותו רק באמצעות הפקדתו לחשבון בנק של המוטב;"
- (ב) בהגדרה "חשבון אחר", הסיפה החל במילים "ובלבד שמקבל השירות" – תימחק;
- (ג) בהגדרה "חשבון מקור", הסיפה החל במילים "ובלבד שמקבל השירות" – תימחק;
- (ד) במקום ההגדרה "מתן אשראי במערכת סגורה" יבוא:
- "פעולה במערכת סגורה" – פעולה שבה נכסים פיננסיים מועברים מחשבון מקור ומוחזרים אל אותו חשבון המקור בלבד;"
- (ה) במקום ההגדרה "מתן אשראי במערכת סגורה למחצה" יבוא:
- "פעולה במערכת סגורה למחצה" – כל אחד מאלה:
- (1) פעולה שבה נכסים פיננסיים שהועברו באמצעות כרטיס אשראי או כרטיס בנק המשויך לחשבון אחר, מוחזרים לאותו מקבל השירות באמצעות כרטיס האשראי או כרטיס הבנק שממנו הועברו הנכסים מלכתחילה או לחשבון אחר, או להפך;
- (2) פעולה שבה נכסים פיננסיים שהועברו מחשבון אחר מוחזרים לחשבון אחר, או להפך;"
- (3) בכל מקום, במקום "על מתן אשראי" יבוא "על פעולה";
- (4) בסעיף קטן (ב) –
- (א) במקום פסקה (4) יבוא:
- "(4) נותן השירות קיבל לידיו פרטים מלאים של חשבון המקור וכן מסמך רשמי של הבנק שבו מתנהל חשבון המקור, הכולל את פרטי חשבון הבנק של מקבל השירות ובעליו;"
- (ב) בפסקה (5), במקום "זהים לפרטי הזיהוי הרשומים אצל הבנק" יבוא "זהים לפרטי הזיהוי שבמסמך רשמי של הבנק כאמור בפסקה (4)";
- (5) בסעיף קטן (ג) –
- (א) בפסקה (1) –
- (1) ברישה, במקום "מקבל השירות העביר לידי נותן השירות" יבוא "נותן השירות קיבל לידיו";
- (2) בפסקת משנה (א), המילים "כגון תדפיס חשבון" – יימחקו;
- (3) בפסקת משנה (ב), ברישה יבוא "בכרטיס אשראי המשויך לחשבון בנק או כרטיס בנק –";

(4) אחרי פסקת משנה (ב) יבוא:

"ג) בכרטיס אשראי שאינו משויך לחשבון בנק – אישור של הסולק או של המנפיק הכולל את ארבע הספרות האחרונות של כרטיס האשראי ואת שמו של בעל כרטיס האשראי";

(ב) במקום פסקה (2) יבוא:

"(2) נותן השירות זיהה את מקבל השירות באמצעות טכנולוגיה המאפשרת זיהוי חזותי של מקבל השירות לפי הוראות הממונה, וזאת אם הערכת הסיכון שביצע נותן השירות לגבי מקבל השירות מעידה כי יש צורך לבצע זיהוי כאמור";

(6) בסעיף קטן (ד)(2), אחרי פסקת משנה (א) יבוא:

"(א1) לאמת את פרטי הזיהוי של מקבל השירות כפי שנקבע בסעיף קטן (ב)(5);"

הוספת סעיף 7א

11. אחרי סעיף 7 לצו העיקרי יבוא:

7א. (א) נותן שירות לא יבצע פעולה באמצעות שירות העברה אלקטרונית אל מחוץ לישראל בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים, בלא שירשום בכל אחד ממסמכי ההעברה את פרטי המעביר שבפסקאות (1) עד (4) להלן, כמפורט בסעיף קטן (ח), ואת הפרטים שבפסקאות (5) ו-(6) להלן, כפי שנמסרו:

"העברות
אלקטרוניות
והעברות של מטבע
וירטואלי

(1) שם המעביר;

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

(3) המען של המעביר;

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

(5) שם הנעבר;

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

(7) לעניין פעולה במטבע וירטואלי, ירשמו במסמכי ההעברה גם את כתובות הארנקים של מטבעות וירטואליים המעורבים בפעולה.

(ב) לא יבצע נותן שירות פעולה של העברה של מטבע וירטואלי בלא שפעל כלהלן:

(1) רשם את פרטי המעביר כאמור בסעיף קטן (א)(1) עד (4) ו־(7) כמפורט בסעיף קטן (ח), ואת פרטי הנעבר כאמור בסעיף קטן (א)(5) עד (7) כפי שנמסרו;

(2) העביר את הפרטים המנויים בסעיף קטן (א) באופן מידי ומאובטח לגורם המקבל את ההעברה.

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

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

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

(ו) לא יקבל נותן שירות העברה של מטבע וירטואלי בלא שפעל כלהלן:

(1) רשם את פרטי המעביר כאמור בסעיף קטן (א)(1) עד (4) ו־(7), כפי שנמסרו;

(2) רשם את פרטי הנעבר כאמור בסעיף קטן (א)(5) עד (7), כמפורט בסעיף קטן (ח).

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

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

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

(י) לעניין סעיף זה –

”העברה אלקטרונית” – למעט העברה של מטבע וירטואלי;

”מוסד פיננסי” – מי שחייב ברישיון למתן שירותים פיננסיים לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, תאגיד בנקאי או בנק הדואר;

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

12. בסעיף 8 לצו העיקרי, במקום ”ובהתייחס לסיכון של הלבנת הון” יבוא ”לפי הסיכון תיקון סעיף 8 להלבנת הון”.

13. בסעיף 9 לצו העיקרי, אחרי ”אשראי” יבוא ”או שירות בנכס פיננסי” ובמקום ”ככל שניתנו לפי סעיפים 6(ג) ו-7” יבוא ”אם ניתנו לפי סעיפים 5א ו-7, ונותן השירות ישקול, לפי מידת הסיכון להלבנת הון ולמימון טרור את ביטול ההקלות, אם ניתנו, לפי סעיפים 5(ו), 6(ג) או 8”.

14. בסעיף 10 לצו העיקרי –
(1) בסעיף קטן (א) –

(א) ברישה, במקום ”מקבל שירות בסכום נמוך” יבוא ”מקבל שירות מזדמן”;

(ב) בפסקה 1), במקום ”בהתייחס להליך” יבוא ”על הליך”, במקום ”ביחס לזהות” יבוא ”לגבי זהות” ובסופו יבוא ”התעורר חשש להלבנת הון או למימון טרור לגבי פעולות שביצע מקבל השירות, יבקש נותן השירות ממקבל השירות מידע והסברים לגבי אותן הפעולות, ובמקרה הצורך גם אסמכתאות התומכות במידע ובהסברים שמסר, ויעדכן את רישומי הכרת הלקוח בהתאם”;

(2) בסעיף קטן (ב), במקום ”מקבל שירות בסכום נמוך” יבוא ”מקבל שירות מזדמן”.

15. בסעיף 11 לצו העיקרי –
(1) במקום סעיף קטן (א) יבוא:

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

(1) העברה של נכס פיננסי מנותן שירותי אשראי למקבל שירות ולהפך, בסכום שווה ערך ל-50,000 שקלים חדשים לפחות, ולעניין אשראי שניתן אגב רכישת נכס או שירות – בסכום שווה ערך ל-150,000 שקלים חדשים לפחות;

(2) ביצוע פעולה של מתן שירות בנכס פיננסי בעבור מקבל שירות, בסכום שווה ערך ל-50,000 שקלים חדשים לפחות;

(3) העברה של נכס פיננסי מנותן שירות אשראי למקבל שירות ולהפך, וכן ביצוע פעולה של מתן שירות בנכס פיננסי בעבור מקבל שירות, שבה מעורבת מדינה או טריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה, בסכום שווה ערך ל-5,000 שקלים חדשים לפחות;

(4) לעניין סעיף קטן זה, "נכס פיננסי" – למעט נכס פיננסי שנדרש הליך משפטי, לרבות הליכי הוצאה לפועל, למימוש;

(2) בסעיף קטן (ד), במקום "או לפי סעיף 33(א) לחוק המאבק בטרור" יבוא "לפי סעיף 33(א) לחוק המאבק בטרור או לפי סעיף 6 לחוק למניעת הפצה ומימון של נשק להשמדה המונית".

תיקון סעיף 12 16. בסעיף 12 לצו העיקרי –

(1) בפסקה (1) –

(א) בפסקת משנה (ה), במקום "או כתובת" יבוא "וכתובת" ובסופו יבוא "אם קיים";

(ב) בפסקת משנה (ז), במקום "מספר הרישיון למתן אשראי" יבוא "סוג הרישיון ומספר הרישיון";

(ג) בפסקת משנה (ח), במקום "שירות האשראי" יבוא "השירות";

(2) בפסקה (2) –

(א) בפסקת משנה (א), במקום "תאריך ביצוע הפעולה" יבוא "התאריך והשעה של ביצוע הפעולה" ובמקום "שירות האשראי" יבוא "השירות";

(ב) אחרי פסקת משנה (א) יבוא:

"(א1) סוג הפעולה בנכס פיננסי";

(ג) בפסקת משנה (ב), הסיפה החל במילים "בפעולה במטבע חוץ" – תימחק;

(ד) בפסקת משנה (ג), בסופה יבוא "ושער המטבע";

(ה) בפסקת משנה (ד), לפני "פרטי האשראי" יבוא "במתן אשראי", ובמקום "ככל שקיימים" יבוא "אם קיימים";

(ו) אחרי פסקת משנה (ה) יבוא:

"(ו1) אם הפעולה נעשית במטבע וירטואלי – גם סוג המטבע הווירטואלי שבו בוצעה הפעולה והסכום באותו מטבע, כתובת הארנק של המטבע הווירטואלי המעורב בפעולה, מספר העסקה (TXID) כפי שנרשם בבלוקצ'יין, סוג הארנק, שער המטבע וסכום הפעולה בשקלים, והכול על פי הנחיות ראש הרשות המוסמכת;

(2) אם הפעולה נעשית באופן מקוון – כתובת ה-IP שבאמצעותה התחבר מבקש השירות לנותן השירות לצורך ביצוע הפעולה, אם קיימת;

(3) אם הפעולה נעשית באמצעות יישומון במכשיר נייד – המזהה הבין-לאומי של המכשיר הנייד (IMEI) שבאמצעותו נעשתה הפעולה, אם קיים";

(ז) בפסקת משנה (ו), במקום "כרטיס אשראי או כרטיס בנק" יבוא "כרטיס אשראי, כרטיס בנק, לוחית או חפץ אחר" ובסופה יבוא "וכן פרטים אלה המתתייחסים ללוחית או לחפץ האחר, בשינויים המחויבים לפי הוראות הממונה; בפסקת משנה זו, "לוחית או חפץ" – כמשמעותם בפסקה (6) להגדרה "נכס פיננסי" בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים";

(ח) בפסקת משנה (ז), במקום "ככל שקיים" יבוא "אם קיים";

(ט) בפסקת משנה (ט) –

(1) ברישה, במקום "אם האשראי ניתן" יבוא "אם ניתן אשראי" ובמקום "והממחה" יבוא "הממחה והחייב";

(2) בכל מקום, במקום "ביחיד" יבוא "ליחיד" ובמקום "בתאגיד" יבוא "לתאגיד";

(3) אחרי פסקת משנה (2) יבוא:

"(3) פרטי החייב – שם ומספר זהות";

(י) בפסקת משנה (י) –

(1) ברישה, במקום "אם האשראי ניתן" יבוא "אם ניתן אשראי";

(2) בפסקת משנה (2), במקום "ביחיד" יבוא "ליחיד" ובמקום "בתאגיד" יבוא "לתאגיד";

(יא) בפסקת משנה (יא), במקום "ניתן אשראי או הוחזר אשראי" יבוא "בוצעה פעולה", במקום "ככל שאינו" יבוא "אם אינו", במקום "מספר החשבון" יבוא "מספר IBAN, אם קיים, ומספר החשבון", במקום "ככל שקיים" יבוא "אם קיים" ובמקום "המנויים לעיל" יבוא "האמורים";

(3) בפסקה (3) –

(א) בפסקה (ה), במקום "ביחיד" יבוא "ליחיד" ובמקום "בתאגיד" יבוא "לתאגיד";

(ב) בפסקה (ו), במקום "ביחיד" יבוא "ליחיד".

17. בסעיף 13(ב) לצו העיקרי, במקום "ביחס לזהות מקבל השירות או לאמיתות מסמכי הזיהוי" יבוא "לגבי זהות מקבל השירות או אמיתות מסמכי הזיהוי" והמילה "בהתייחס" – תימחק.

18. במקום כותרת פרק ד' לצו העיקרי יבוא:

"פרק ד': בדיקת פרטי זיהוי אל מול רשימות".

19. בסעיף 14 לצו העיקרי –

(1) בכותרת השוליים, במקום "אל מול רשימה" יבוא "אל מול רשימות";

(2) ברישה, במקום "הרשימה" יבוא "הרשימות";

(3) בפסקה (1), במקום "אם מצויים בה" יבוא "אם מצויים בהן" ובמקום "לרשימה" יבוא "לרשימות";

(4) בפסקה (2), במקום "אם מצויים בה" יבוא "אם מצויים בהן" ואחרי "מהאזור לישראל" יבוא "או העברה של מטבע וירטואלי".

(1) בסעיף קטן (א), במקום "של כל פעולות מתן אשראי" יבוא "של כל הפעולות";

(2) במקום סעיף קטן (ב) יבוא:

"(ב) נותן שירות ישמור באורח נגיש פרטי כל פעולה כספית שבוצעה במסגרת מתן האשראי או מתן השירות בנכס הפיננסי, לפי העניין, שיכלול בין השאר את תאריך ביצוע הפעולה, את סוג הפעולה, את סוג הנכס הפיננסי שבו נעשתה הפעולה, את סכום הפעולה ואת המטבע שבו בוצעה הפעולה, לעניין פעולה במטבע וירטואלי – גם את סוג המטבע הווירטואלי, את כתובות הארנקים של מטבעות וירטואליים המעורבים בפעולה, את פרטי המעביר והנעבר במסמכי ההעברה, לעניין העברה אלקטרונית של מטבע וירטואלי – גם את הפרטים האמורים בסעיף 7א(ב) או (ו), לפי העניין, את כתובות IP וזהי IMEI, אם קיימים, וכן את מסמך ההוראה לביצוע פעולה והתכתבות עסקית הנלווית לה בין נותן השירות לבין מקבל השירות, והכול למשך חמש שנים לפחות ממועד סיום החזר האשראי או מתן השירות בנכס הפיננסי, לפי העניין; שמירת המסמכים תיעשה באופן שיאפשר גם שחזור של עסקה בודדת; לעניין סעיף זה, "התכתבות עסקית" – מסמכי הפעולה, הוראות שניתנו בקשר לפעולה במהלך ההתקשרות העסקית, הוראות בקשר לתנאי ההתקשרות ובירור בקשר לפעילות מקבל השירות באותה הפעולה."

21. בסעיף 18 לצו העיקרי –

(1) בכותרת השוליים, במקום "פעילות מאגד כנותן שירותי אשראי – החלת הוראות" יבוא "פעילות מאגד כנותן שירותי אשראי או כנותן שירות בנכס פיננסי – החלת הוראות";

(2) בסעיף קטן (א) –

(א) ברישה, אחרי "פעילות מאגד כנותן שירותי אשראי" יבוא "או כנותן שירות בנכס פיננסי";

(ב) בפסקה (2), במקום "כהגדרתו בסעיף 36 לחוק הבנקאות רישוי" יבוא "כהגדרתו באותו סעיף ובמקום "בסעיף 12(ט) יבוא "בסעיף 12(י)";

(3) בסעיף קטן (ב) –

(א) בהגדרה "כרטיס חיוב", במקום "בסעיף 36" יבוא "בסעיף 36ט";

(ב) בהגדרה "ספק", במקום "חוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986" יבוא "חוק שירותי תשלום".

22. בסעיף 19 לצו העיקרי –

(1) בסעיף קטן (ב)3, המילים "שירות ניכיון" ו"מקבלי שירות ניכיון" – יימחקו;

(2) בסעיף קטן (ג), אחרי הרישה יבוא:

"פעולה חדשה" – קבלת שירות בנכס פיננסי, ביום התחילה המאוחר או לאחרי, למעט משיכת יתרה קיימת או פירעון אשראי או חוב;".

23. במקום התוספת הראשונה לצו העיקרי יבוא:

”תוספת ראשונה

(ההגדרה ”מקבל שירות מזדמן” בסעיף 1, סעיפים 3(ד)3, 7(ב)1, 10(א)2(א), 11(א)2).

רשימת המדינות והטריטוריות

1. מדינה או טריטוריה מתוך רשימת המדינות או הטריטוריות שארגון ה-FATF, ארגון Moneyval או ארגונים בין-לאומיים אחרים פרסמו לגביהן הסתייגות בנוגע לעמידתן בהמלצות הארגון בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור; סעיף 11(א)2 לצו זה יחול רק לגבי המדינות והטריטוריות שברשימה שלגביהן קבע הארגון שיש לנקוט צעדי מנע; רשימות כאמור יפורסמו באתר האינטרנט של הרשות המוסמכת.
2. המדינות או הטריטוריות שלהלן: איראן, אלג'יריה, אפגניסטן, הממלכה של ירדן, הרשות הפלסטינית, לוב, מועצת הנסיכויות הערביות המאוחדות, מלזיה, מצרים, טורקיה, מרוקו, סודן, סומליה, סעודיה, עירק, פקיסטן, צפון קוריא, רצועת עזה, תוניס ותימן, ובלבד שלא מדובר בפעולה אסורה לפי פקודת המסחר עם האויב, 1939⁹.
24. בתוספת השנייה לצו העיקרי, בכותרת, במקום ”סעיף 2(ג)” יבוא ”סעיף 2(ד)“.
25. בתוספת השלישית לצו העיקרי, במקום ”שירות מתן האשראי” יבוא ”השירות“.
26. במקום התוספת הרביעית לצו העיקרי יבוא:

תיקון התוספת
השנייה
תיקון התוספת
השלישית
החלפת התוספת
הרביעית

”תוספת רביעית

(סעיף 11(ב))

רשימת פעולות שיוראו כפעולות בלתי רגילות לפי הצו

1. פעילות שנראה כי מטרתה לעקוף את חובת הדיווח שנקבעה בסעיף 11(א) לצו;
2. פעילות שנראה שמטרתה לעקוף את חובת הזיהוי;
3. סירוב מקבל שירות לספק מסמכי זיהוי לאחר שהתבקש לעשות כן, בלא הסבר סביר;
4. פעולה בעלת היקף כספי ומורכבות גבוהים, בלא הסבר סביר;
5. הבקשה לביצוע הפעולה היא של מי שאינו מקבל השירות, בלא הסבר סביר;
6. החזר אשראי בידי מי שאינו מקבל שירות, בלא הסבר סביר;
7. נראה כי מקבל השירות פועל בעבור נהנה, בלי שהצהיר על כך;
8. נראה כי הפעולה המבוקשת חסרת היגיון עסקי או כלכלי לפי היכרותו עם מקבל השירות;
9. נותן השירות לא הצליח לבצע הליך הכרת הלקוח לפי סעיפים 2 עד 4 לצו, בשל התנהגות בלא הסבר סביר של מקבל השירות;
10. פעולות בלתי אופייניות למקבל השירות או פעולות אחדות לאותו יעד או מאותו מקור, והכול בלא סיבה נראית לעין;
11. מקבל השירות מגלה אדישות בנוגע לתנאי השירות, ובכלל זה סיכונים, עמלות, עלויות, ריביות וכדומה;

⁹ ע”ר 1939, תוס’ 1, עמ’ (ע) 79, (א) 95.

12. אם ניתן שירות למי שנחזה בעיני נותן השירות כמי שחייב ברישיון לפי חוק שירותים פיננסיים מוסדרים ולא הצהיר על כך;
13. נראה כי קיימת זיקה בין פעולות שונות, בלא הסבר סביר;
14. פעולה שמעורב בה ארגון שהוכרז התאחדות בלתי מותרת לפי תקנה 84 לתקנות ההגנה (שעת חירום), 1945¹⁰, או ארגון שהוכרז ארגון טרוריסטי לפי פקודת מניעת טרור, התש"ח-1948¹¹, או ארגון שהוכרז ארגון טרור לפי פרק ב' לחוק המאבק בטרור, וכן פעולה שנראה כי נועדה לבוא במקום פעילות של ארגון כאמור;
15. פעולה שנראה כי נועדה לבוא במקום פעולה של אדם שהוכרז פעיל טרור לפי פרק ב' לחוק המאבק בטרור;
16. העברות שוטפות מגופים במדינה או בטרטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה לצו, או אל גופים כאמור;
17. הצהרה שניתנה לפי הצו שנחזית להיות בלתי נכונה;
18. פעולה של ארגון שאינו למטרת רווח, שלפי ידיעת נותן השירות נמצא בקשר עם יחיד או עם גוף במדינה או בטרטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה;
19. פעולה של ארגון שאינו למטרת רווח שאינה עולה בקנה אחד עם הפעילות המוצהרת של הארגון, אם הפעילות המוצהרת של הארגון ידועה לנותן השירות;
20. רצף פעולות של אותו מקבל שירות שנראה כי מטרתן לעקוף את חובת הדיווח;
21. החזר אשראי בסכום מהותי בסמוך למועד קבלתו, בלא סיבה נראית לעין;
22. קבלה או החזר אשראי בסכום מהותי במזומן, בלא סיבה נראית לעין;
23. פעולה של מקבל שירות שהצהיר כי הנהנה אינו ידוע ולא עדיין את ההצהרה בתוך 60 ימים ממתן האשראי;
24. שימוש בסוגי מטבעות וירטואליים שלא ניתן להתחקות עליהם באמצעים מקובלים;
25. מסחר במטבעות וירטואליים באמצעות פעולות או טכנולוגיות שלא ניתן לעקוב דרכן אחר ההעברה או השולח, או קיומן של אינדיקציות לשימוש באמצעים להסתרת מקור הפעולות;
26. אי-התאמה בין הצהרת הלקוח באשר למקור הכספים לבין המידע הידוע על כתובת הארנק של המטבע הווירטואלי, בלא הסבר סביר;
27. העברת מטבעות וירטואליים לפלטפורמות שלפי המידע המצוי ברשות נותן השירות התעורר אצלו חשש שהן משמשות לפעילות פלילית, וכלל זה: הימורים, פדופיליה, זנות, סחר בסמים וכדומה;
28. קיים חשש כי מקור הכספים הוא ברכוש אסור;
29. קבלה או העברה של מטבעות וירטואליים שלפי המידע המצוי בידי נותן השירות התעורר אצלו חשש שהם חשודים, לפי ההיסטוריה שלהם, כמטבעות שמקורם בפעילות פלילית, לרבות פלטפורמות "Dark Market";
30. כתובת ה-IP אינה תואמת את המידע בדבר מאפייני הלקוח, מעבר תכופ בין כתובות IP או שימוש באמצעים להסוואת אזור ההתחברות או כתובת ה-IP, והכול בלא הסבר סביר.

¹⁰ ס"ח התש"י, עמ' 9.

¹¹ ס"ח התש"ם, עמ' 187.

27. (א) תחילתו של צו זה שמונה חודשים ממועד פרסומו (להלן – יום התחילה); על תחילה אף האמור, תחילתו של סעיף 7א(ב)2 לצו העיקרי במועד שיקבע הממונה בהוראות שפרסם לעניין הסעיף האמור.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), תחילתו של צו זה לעניין נותן שירות בנכס פיננסי שהודיע לממונה שהוא מעוניין להחיל על עצמו את הוראות צו זה במועד מוקדם מיום התחילה – מיום מסירת הודעתו כאמור לממונה; פעל נותן שירות בנכס פיננסי כנותן שירותי מטבע לפני יום התחילה המאוחר כאמור בסעיף 114(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים – יראו אותו כמי שמקיים את הוראות הצו העיקרי גם אם ביצע את החובות שבתוספת החמישית.

(ג) על אף האמור בסעיף קטן (א), יראו בהכרת הלקוח, רישום פרטי זיהוי, אימות פרטים ודרישת מסמכים, הצהרה על נהנה ובעל שליטה וכן זיהוי פנים אל פנים שבוצעו לפני יום התחילה לגבי מקבל שירות בנכס פיננסי, לפי סעיפים 2 עד 6 לצו נותני שירותי מטבע, כאילו בוצעו לפי סעיפים 2 עד 6 לצו העיקרי.

(ד) ניתן שירות בנכס פיננסי לפני יום התחילה, 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 העיקרי לפי הוראות אלה:

(1) לעניין שירות של החלפה של נכס פיננסי בנכס פיננסי אחר, לרבות פדיון, פריטה, המרה, מכירה או העברה של נכס פיננסי – במועד ביצוע פעולה חדשה;

(2) לעניין ניהול או שמירה של נכס פיננסי, לרבות באמצעות כספת – במועד ביצוע פעולה חדשה, ובכל מקרה לא יאוחר משנים עשר חודשים מיום התחילה.

(ה) בסעיף זה –

”פעולה חדשה” – קבלת שירות בנכס פיננסי, מיום התחילה או לאחריו, למעט משיכת יתרה קיימת או פירעון חוב;

”צו נותני שירותי מטבע” – צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי מטבע למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע”ד–2014¹².

ט”ז באדר התשפ”א (28 בפברואר 2021)
(חמ 4960-3)

ישראל כ”ץ
שר האוצר

¹² ק”ת התשע”ד, עמ’ 1364.