



## רשומות

# ילקוט הפרסומים

20 באוקטובר 2021

9934

י"ד בחשוון התשפ"ב

עמוד

הנחיות הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור לדיווחי נותני שירות בנכס פיננסי ונותני שירות אשראי ... 623

**הנחיות הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור לדיווחי נותני שירות בנכס פיננסי ונותני שירות אשראי**  
לפי תקנות איסור הלבנת הון (דרכים ומועדים להעברת דיווח של תאגידים בנקאיים והגופים המפורטים בתוספת השלישית, למאגר המידע), התשס"ב-2002

בהתאם לתקנה 6(ב) לתקנות איסור הלבנת הון (דרכים ומועדים להעברת דיווח של תאגידים בנקאיים והגופים המפורטים בתוספת השלישית לחוק, למאגר המידע), התשס"ב-2002, ולאחר התייעצות עם הממונה כמשמעותו בתקנות האמורות, מתפרסמות בזה הנחיות הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור לעניין צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירות בנכס פיננסי ונותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור) התשע"ח-2018 (להלן – הצו).

### גרסה V5

**הנחיות אלה יכנסו לתוקף ביום כ"ז בטבת התשפ"ב (31 בדצמבר 2021), למעט לגבי נותני שירות פיננסי שהודיעו לרשות שוק ההון שהם מחילים על עצמם את הוראות הצו במועד מוקדם יותר.**

**מיום כניסתן לתוקף של הנחיות אלה, הנחיות הדיווח מיום י' בניסן התשע"ה (30 במרס 2015) והנחיות הדיווח מיום ז' באב ה'תשע"ח (19 ביולי 2018) - בטלות.**

<sup>1</sup> ק"ת התשס"ב, עמ' 476.

<sup>2</sup> ק"ת התשפ"א, עמ' 2608.

## תוכן העניינים:

1.1	כללי	625
1.2	רשימת סוגי הקבצים במנה חודשית	626
1.3	מבנה הקבצים:	627
1.3.1	קובץ כותרת מנה	627
1.3.2	קובץ פעולות	628
1.3.3	קובץ ישויות	640
1.3.4	קובץ נכסים פיננסיים ואמצעי תשלום	647
1.3.5	קובץ סיומת מנה	658
2.	תבנית לדיווח על פעולה בלתי רגילה (לפי סעיף 11(ב) לצו	659
2.1	כללי	659
2.2	פרטי המדווח	660
2.3	נשוא הידיעה	661
2.4	תמצית הידיעה	662
2.5	ביטוי מפתח	662
2.6	תוכן הידיעה	663
2.7	גורמים מעורבים בתוכן הידיעה	664
2.8	פירוט תכולת הדיווח	665

# 1. דיווח על פעולות רגילות לפי סעיף 11(א) לצו

## 1.1. כללי

א. נתן שירות בנכס פיננסי ונותן שירות אשראי, כהגדרתם בצו, ישלחו דיווח תקופתי לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור (להלן – רש"ה). כל נתן שירות בנכס פיננסי או נתן שירותי אשראי (להלן – המדווח) ידווחו במנה חודשית.

ב. דיווחים לרש"ה יועברו באמצעות אתר דיווח מקוון מאובטח ייעודי של רש"ה, שפועל באופן מוקשח לפי זיהוי של כרטיס חכם, תעודת זהויה חכמה, או אמצעי הזדהות דיגיטלי חד-חד-ערכי אחר שאישרה רש"ה, לפי "נוהל ההתחברות לאתר דיווח מקוון (א ד ס) של הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור".

ג. דיווח על פעולה רגילה יועבר לרש"ה, לא יאוחר מיום ה-7 לחודש העוקב לחודש אליו נוגע הדיווח. כל מנת דיווח חודשית תכיל דיווח על השירות שנתן המדווח, בכל אחד מימי העסקים שהתקיימו בחודש שקדם ליום הדיווח.

לדוגמא: פעולות החייבות בדיווח שבוצעו בחודש ינואר 2022 ידווחו לרש"ה עד ו' באדר ב' התשפ"ב (07 בפברואר 2022).

תשומת הלב, כי דיווח על פעולה בלתי רגילה יועבר לרש"ה סמוך, ככל האפשר בנסיבות העניין, לאחר עשיית הפעולה, או רישומה לפי העניין.

ד. כל מנת דיווח חודשית תכיל חמישה קבצים (כמפורט בסעיף 1.2), שיכילו נתונים בקידוד עברית Windows-1255 (ANSI Code Page 1255), במבנה המפורט בסעיפים הבאים, בלבד. בקבצי הדיווח השונים, יש להגדיר בכל סוף רשומה סמן המורה על ירידת שורה מלאה (CRLF).

חובה לכלול במנת הדיווח את כל סוגי הקבצים גם במקרה שבו קיים קובץ ריק, ולציין זאת בקובץ סיומת מנה (1.3.5).

ה. בחודש שלגביו לא נתקיימה כל פעולה חייבת בדיווח, יש למלא הצהרה באתר הדיווח המקוון כמפורט בנוהל ההתחברות.

ו. מדווח המנהל מספר סניפים, יעביר לרש"ה מנת דיווח נפרדת לכל סניף.

ז. רש"ה משתמשת בטבלת קודי ארצות ומטבעות של בנק ישראל (קודי ISO). לנוחות המדווחים הטבלאות מפורסמות באתר האינטרנט של רש"ה: <https://www.justice.gov.il>

ח. מבנה שם הקובץ: txt. סוג רשומה E תאריך

◀ תאריך - אורך 4 תווים, פורמט MMY

◀ E - אות קבועה אחת לסוג המדווח

◀ סוג רשומה - אורך 2 תווים

**לדוגמא:** שם קובץ ישויות לחודש פברואר 2022, שידווח יהיה: **0222E30.txt**

תשומת הלב, כי מנת הדיווח תועבר כקובץ ZIP בהתאם למבנה המוגדר בנוהל ההתחברות לאתר הדיווח המקוון.

1.2. רשימת סוגי הקבצים במנה החודשית

מס"ד	שם הקובץ	חובה/רשות	הערות
1	כותרת מנה (00)	חובה	מאפיינים כלליים של המשלוח והגורם המדווח
2	פעולות (10)	חובה	פעולות בשלן קיימת חובת דיווח
3	פרטי ישויות (30)	חובה	פרטי מקבל השירות
4	פרטי נכסים פיננסיים ואמצעי תשלום (40)	חובה	<b>פרטי נכסים פיננסיים או אמצעי תשלום המעורבים בפעולות מסוג מתן שירות בנכס פיננסי ומתן שירות אשראי המדווחות בקובץ פעולות</b>
5	סיומת מנה (99)	חובה	סיכומי תכולה של קבצי דיווח (מספר הרשומות המדווחות בכל קובץ)

### 1.3 מנגנון המשפטים

#### 1.3.1 קובץ מותחנת מנה

בקובץ זה, יש ללדוח רישומה אחת בלבד. הקובץ יכלול את פרטי המדווח, לפי סעיף 12(ג) לצו.

מס'ד	שם המשדה	אורך המשדה	ממיקום המשדה	עד מיקום המשדה	הערות
1	מספר מדווח	15	1	15	מספר זהות של הגורם המדווח - ביחיד מספר ת"ז ובהתאחד מספר החתאגד (ח.פ).
2	מספר זהות/תאגיד המדווח	15	16	30	מספר זהות של הגורם המדווח - ביחיד מספר ת"ז ובהתאחד מספר החתאגד (ח.פ). <b>הערך בשדה זה יהיה זהה לערך שדה קודם</b>
3	שנת דיווח	4	31	34	פורמט שנת הדיווח: YYYY
4	מספר דיווח	8	35	42	מספר דיווח חד ערכי רציף (המשתנה בכל דיווח) שיקבע המדווח, לפי שיקול דעתו, ובלבד שיוכל לזהות את מנת הדיווח ששולחה לרשלי"ה לפי מספר דיווח זה.
5	סוג רישומה	2	43	44	00 (ערך קבוע)
6	חודש הדיווח	6	45	50	פורמט חודש הדיווח: YYYMM
7	מתריות זיכוי	50	51	100	מתריות זיכוי ייחודיות לכל מדווח, שתנפיק רשלי"ה לכל מדווח בנפרד. המתריות תירשם בשדה זה לצורכי אימות הדיווח. המתריות תימסר לכל מדווח לפי בקשתו.
8	שם הגורם המדווח	100	101	200	שם מלא של המדווח - יחיד (שם פרטי + שם משפחה) או התאגד.
9	מען 1	100	201	300	מען הגורם המדווח, לפי הסדר הבא: מדינה/ישוב/ מיקוד/ רחוב/ מספר בית/ יחידת...
10	מען 2	100	301	400	לגורם מרובה סניפים בשדה זה ירשם פרטי מען של הסניף הראשי בשדה הבא פרטי מען של הסניף שנתן את השירות בפועל
11	טלפון 1	15	401	415	מען הסניף של הגורם המדווח, לפי הסדר: מדינה/ישוב/ מיקוד/ רחוב/ מספר בית/ יחידת...

מספר טלפון נוסף של הגורם המדווח	430	416	15	2	טלפון	12
מספר הפקסימיליה של הגורם המדווח	445	431	15	15	פקס	13
<b>בשדה זה יש לשים את הפרטים של התוכנה שבאמצעותה הופק הדיווח ותאריך עדכון התוכנה.</b>	545	446	100	14	תיאור קובץ	14
מספר סניף הגורם המדווח, שבו ניתן השירות המדווח.	555	546	10	15	מספר הסניף של המדווח (שקבעה לו רשות שוק החון ביטוח וחשבון במשרד האוצר)	15
✓5 (ערך קבוע)	557	556	2	16	מספר גירסה	16

### 1.3.2. קובץ פעולות

בקובץ זה, יש לדווח מספר רשומות לכל פעולה מדווחת; רמת הפירוט היא בהתאם למורכבות הפעולה ומספר הנכסים הפיננסיים המורכבים אותה, לרבות התמורה שניתן למבצע הפעולה המדווח.

**כל פעולה תזוזה על ידי מספר מזהה פעולה ראשי** - חד-ערכי למזווח; בנוסף, כל רשומה בתוך אותה פעולה תזוזה על ידי מספר מזהה פעולה משני, שהוא חד-ערכי לאותו מספר מזהה פעולה ראשי.

הערות	עד מיקום השדה	ממיקום השדה	אורך השדה	שם השדה	מס'י/י
מספר זרות של הגורם המדווח - בתיאור מספר ת"ז ובתיאור מספר התאגיד (ח.פ).	15	1	15	מספר מדווח	1
מספר זרות של הגורם המדווח - בתיאור מספר ת"ז ובתיאור מספר התאגיד (ח.פ).	30	16	15	מספר זרות/תאגיד המדווח	2
הערך בשדה זה יהיה זהה לערך שדהו בשדה קודם					

<sup>3</sup> בהתאם לסעיף 101א(ג) בפר"ע לעניין סעיף זה, "ונכס פיננסי" – למוטו נכס פיננסי שדרוש הליך משפטי, לרבות הליכי הוצאה לפועל, למימושו; "י"ד כד ליוגמא, שיק שהתקבל כטוחה במסגרת מותן שירות אשתי לא ידווח בקובץ זה, למוטו במקרה שבו הטוחה מומשת ואז תדווח בהחזר אשתי.

מס'י/י	שם השדה	אורך השדה	ממילוקים השדה	עד מילוקים השדה	הערות
3	שנת דיווח	4	31	34	פורמט שנת הדיווח: YYYCY
4	מספר דיווח	8	35	42	מספר דיווח חד ערכי רצף (המשתנה בכל דיווח) שיקבע המדווח, לפי שיקול דעתו, ובלבד שיוכל לזהות את מנת הדיווח ששולחה לרשליה לפי מספר דיווח זה.
5	סוג רשומה	2	43	44	10 (עודד קבוע)
6	מספר סניף פנימי ברשליה	3	45	47	מספר סניף של המדווח, שבו התבצעה הפעולה. מספר זה הוא מספר פנימי שנקבע בתאום מראש עם רשליה. מדווח שלגביו קיים רק סניף אחד, ירשום 001.
7	מזוהה פעולה ראשי	18	48	65	מספר חד-חד ערכי המזוהה באופן ייחודי את הפעולה אצל המדווח ומאפשר איתור כל המסמכים הנוגעים לה שברשות המדווח.
8	סוג פעולה	2	66	67	קוד לסוג השירות שנתון המדווח, בהתאם לסעיף 10(א) לצו: 0. תמורה – הנכס הפיננסי שמסר המדווח. 1. תורת מטבע של מדינה אחת במטבע של מדינה אחרת, בסכום שווה ערך ל- 50,000 ש"ח ומעלה. 2. מכירה של המחאות נוסעים בכל סוג של מטבע, בסכום שווה ערך ל- 50,000 ש"ח ומעלה. 3. פדיון של המחאות נוסעים בכל סוג של מטבע, בסכום שווה ערך ל- 50,000 ש"ח ומעלה. 4. קבלת נכסים פיננסיים במדינה אחת כנגד העמדת נכסים פיננסיים במדינה אחרת, בסכום שווה ערך ל- 50,000 ש"ח ומעלה (למעט פעולה שדווחה לפי קוד 1.3). 5. החלפת מטבע, בסכום שווה ערך ל- 50,000 ש"ח ומעלה.

מס'ד	שם השדרה	אורך השדרה	ממוקם השדרה	ער מיקום השדרה	הערות
					<p>6. <u>מבוסל</u></p> <p>7. <u>מבוסל</u></p> <p>8. <u>מבוסל</u></p> <p>9. ניכיון שיקים, שטרי חליפין ושטרי חוב, בסכום שווה ערך ל- 50,000 ₪ ומעלה (למעט פעולה שדווחה לפי קוד 14).</p> <p>10. שירותי ניכיון כהגדרתם בסעיף לא לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 (להלן – חוק הבנקאות (שירות ללקוח)), בסכום שווה ערך ל- 50,000 ₪ ומעלה (למעט פעולה שדווחה לפי קוד 15).</p> <p>11. <u>מבוסל</u></p> <p>12. מסירת נכסים פיננסיים לאדם כנגד המחאה זכותו של אותו אדם לקבל נכסים פיננסיים מאחר (פקטוריינג), בסכום שווה ערך ל- 50,000 ₪ ומעלה (למעט פעולה שדווחה לפי קוד 17).</p> <p>13. קבלת נכסים פיננסיים במדינה אחת כנגד העמדת נכסים פיננסיים במדינה אחרת, שבה מעורבת מדינה או טריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה לצו, בסכום שווה ערך ל- 5,000 ₪ ומעלה.</p>

4 \* ס"ח התשל"א, עמ' 258; החש"ע עמ' 223.



מס'יד	שם השדה	אורך השדה	ממילקום השדה	עד מילקום השדה	הערות
					<p>14. נכיון שיקים, שטרי תלפזן ושטרי חוב, שבהם מעורבת מדינה או טריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה לצו, בסכום שווה ערך ל- 5,000 ₪ ומעלה.</p> <p>15. שירותי נכיון כהגדרתם בסעיף לא לחוק הנבקאות (שירות ללקוח), שבהם מעורבת מדינה או טריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה לצו, בסכום שווה ערך ל- 5,000 ₪ ומעלה.</p> <p><b>16. מבוטל</b></p> <p>17. מסירת נכסים פיננסיים ללא כנגד המחאת זכותו של אותו אדם לקבל נכסים פיננסיים מאחר (פקטוריינג), שבהם מעורבת מדינה או טריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה לצו, בסכום שווה ערך ל- 5,000 ₪ ומעלה.</p> <p><b>55. מבוטל</b></p> <p>18. מתן אשראי אגב רכישת נכס או שירות (כגון ליסינג) בסכום שווה ערך ל- 150,000 ₪ ומעלה (למעט פעולה שדווחה לפי קוד 19).</p> <p>19. מתן אשראי אגב רכישת נכס או שירות (כגון ליסינג) שבהם מעורבת מדינה או טריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה לצו, בסכום שווה ערך ל- 5,000 ₪ ומעלה.</p>

מס'יד	שם השרד	אורד השרד	ממליקים השרד	עד מליקים השרד	תארות
					<p>20. החזר אשראי שניתן אגב רכישה נכס או שירות (כגון לסינג), בסכום שווה ערך ל-150,000 ₪ ומעלה (למעט פעולה שדווחה לפי קוד 21).</p> <p>21. החזר אשראי שניתן אגב רכישה נכס או שירות (כגון לסינג) שבהם מעורבת מדינה או טריטוריה מן הממדינות בתוספת הראשונה לצג, בסכום שווה ערך ל-5,000 ₪ ומעלה.</p> <p>22. מתן אשראי (לרבות הלוואה), בסכום שווה ערך ל-50,000 ₪ ומעלה (למעט פעולה שדווחה לפי קוד 9, 10, 14, 15, 17, 18, 19, 23).</p> <p>23. מתן אשראי (לרבות הלוואה) שבה מעורבת מדינה או טריטוריה מן הממדינות בתוספת הראשונה לצג, בסכום שווה ערך ל-5,000 ₪ ומעלה (למעט פעולה שדווחה לפי קוד 9, 10, 14, 15, 17, 18, 19).</p> <p>24. החזר אשראי (לרבות הלוואה), בסכום שווה ערך ל-50,000 ₪ ומעלה (למעט פעולה שדווחה לפי קוד 25).</p> <p>25. החזר אשראי (לרבות הלוואה) שבו מעורבת מדינה או טריטוריה מן הממדינות בתוספת הראשונה לצג, בסכום שווה ערך ל-5,000 ₪ ומעלה.</p> <p><b>קודים 31-26 אינם נוגעים למסמך הניתית זה</b></p>

מס'יד	שם השרה	אורד	ממילקום	עד מילקום	הערות
9	תאריך ביצוע הפעולה	8	68	75	התאריך בתאריך: YYYXMMDD (21) (א) לצא
10	קוד נכס פיננסי או אמצעי התשלום באמצעותו בוצעה הפעולה/ניתן השירות	2	76	77	קוד: 1. מזומנים 2. תמחאות נוסעים 3. שיקים (לרבות תמחאה בתקאית) 4. שטר חליפין 5. שטר חוב 6. ניירות ערך סחירים
					<p>32. החלפה של נכס פיננסי בנכס פיננסי אחר, לרבות פדיון, פייטה, המרה ומכירה, בסכום שווה ערך ל-50,000 ₪ ומעלה (למעט פעולה שדווחה לפי קוד 1, 2, 3, 5, 33).</p> <p>33. החלפה של נכס פיננסי בנכס פיננסי אחר, לרבות פדיון, פייטה, המרה ומכירה, שבו מעורבת מזינה או טרוריה מן המנויות בחוספת הראשונה לצא, בסכום שווה ערך ל-5,000 ₪ ומעלה.</p> <p>34. העברה של נכס פיננסי בסכום שווה ערך של 50,000 ₪ ומעלה (למעט פעולה שדווחה לפי קוד 4, 13, 35).</p> <p>35. העברה של נכס פיננסי, שבו מעורבת מזינה או טרוריה מן המנויות בחוספת הראשונה לצא, בסכום שווה ערך ל-5,000 ₪ ומעלה (למעט פעולה שדווחה לפי קוד 13).</p>

מס'יד	שם השרד	אורד השרד	ממילקום השרד	עד מילקום השרד	תערוה
					<b>מפועל</b>
					7. פיקודונות כספיים
					8. העברה בנקאית – בארץ
					9. העברה בנקאית – בין-לאומית
					10. אחר
					11. (יש להשלים תסאר בשדה 11)
					12. כרטיס חיוב (למעט קוד 14)
					[כרטיס חיוב – כרטיס אשראי, כרטיס בנק או כרטיס תשלום]
					13. המחאת זכות
					14. לחית/חפץ שניתן לצבור בהם ערך כספי
					15. מטבע וירטואלי
					16. העברה אלקטרונית (למעט קודים 9-10)
					17. ניהול/שעמורה בכספת פיזית
					18. חיוב/זיכוי כרטיס מקבל השירות/גורם אחר (שימוש בקוד זה ייעשה רק במקרים שלא בוצעה פעולה או ניתנה תמורה באמצעות אחד מהנכסים המינסיים/אמצעי תשלום במקודים 1 עד 17)
					אם נבחר בשדה קודים 10 – אחר, יש לתאר את הנכס המינסי שהוקבל או נמסר.
11	קוד נכס מינסי - אחר	100	78	177	קודי ארצות לפי ISO
12	ארץ הנכס המינסי	5	178	182	בשדה זה יש להזין את קוד ארץ מילקום הנכס המינסי; לאגבי מטבעות וירטואליים אם ידוע
13	קוד מטבע	5	183	187	סוג המטבע שבו נקוב הנכס שהתקבל או נמסר ממקבל השרות – קודי מטבע לפי קודי ISO
					**שדה זה אינו נוגע לפעולה שמוענה במטבע וירטואלי, יש לשתול רווחים באורד השרד המוגדר לשדה זה.

מס'יד	שם השדה	אורך השדה	ממילקום	עד מילקום	הערות
14	סכום הפעולה בשקלים	15	188	202	סכום הנכס שהתקבל או נמסר בשי"ת. <b>בפעולה במטבע חוץ/מטבע וירטואלי יחושב סכום הפעולה לפי שער ביצוע הפעולה.</b> כל <u>רשומה</u> בתוך <u>אותה פעולה</u> תזוזה על ידי <u>מספר</u> מזהה פעולה משני, שהתו חזר חד ערכי עבור אותו מספר מזהה פעולה ראשי.
15	מזהה פעולה משני	15	203	217	סכום הנכס שהתקבל או נמסר במטבע המקובל (בשי"ת או מטבע חוץ).
16	סכום הפעולה במטבע מקורי	15	218	232	** בפעולות במטבע וירטואלי <u>אין</u> להזין ערך בשדה זה, יש לשמול רווחים באורך השדה המוגדר לשדה זה. פרטים לגבי יחידות המטבע הוירטואלי יירשם בשדה יחידות מטבע וירטואלי, (מס'יד 30) בלבד.
17	מועד ביצוע הפעולה אצל הספק	8	233	240	פורמט: YYYXMMDD שדה זה יש למלא לפעולות 10-15 בלבד, לפעולות אחרות יש לשמול רווחים באורך השדה המוגדר לשדה זה.
18	סוג פעולה שבוועה אצל הספק	2	241	242	קוד: 1. רגילה 2. תשלומים
19	הערות	100	243	342	מכל חופשי
20	מספר סידורי שחוקפה לתלויה	15	343	357	מספר סידורי שחוקפה נתון שירותי האשראי לאשראי
21	מספר תשלומים של החזר אשראי	5	358	362	אם הנתון קיים או ידוע
22	תאריך סיום החזר אשראי משוער	8	363	370	פורמט: YYYXMMDD, אם הנתון קיים או ידוע

מס'ד	שם השרה	אורך השרה	ממיקום השרה	עד מיקום השרה	הערות
23	כתובת IP של המהשב ממנה בוצעה הפעולה	15	371	385	<p>תזנת A.B.C.D כאשר A.B.C.D של IP (INTERNET PROTOCOL) במבנה של IP במבנה של A.B.C.D כאשר A.B.C.D. מייצגים מספר שבין 0 ל-255 (ללא אפסים מובילים).</p> <p>אם הפעולה נעשת באופן מקוון – כתובת ה-IP באמצעותה הותבר מבקש השירות לנתן השירות לצורך ביצוע הפעולה.</p>
24	שם ה-IMEI של המכשיר הנייד באמצעותו נעשתה הפעולה	20	386	405	<p>המזהה הבין-לאומי של המכשיר הנייד (INTERNATIONAL MOBILE EQUIPMENT IDENTITY) באמצעותו נעשתה הפעולה.</p>
25	מסרת מנתן האשראי	2	406	407	<p>קוד:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. רכישת רכב</li> <li>2. רכישת נדל"ן/השקעה בנדל"ן</li> <li>3. מימון לימודים</li> <li>4. שימועים</li> <li>5. סגירת חוב</li> <li>6. אירוע משפחתי</li> <li>7. טיסה מחוץ לישראל</li> <li>8. הלוואת גישור</li> <li>9. רכישת ציוד</li> <li>10. יבוא</li> <li>11. אשראי עסקי (שאינו אחת מהמטרות שפננו מעלה)</li> <li>99. אחר / מידע נוסף – _____</li> </ol> <p>(יש להשלים תיאור בשרה 26)</p>

מס'ד	שם השדה	אורך השדה	ממילקום השדה	עד מילקום השדה	הערות
26	פירוט של (אחר/ מידע נוסף) מטרת מתן אשראי	100	408	507	אם בשדה 25 נבחר קוד 99 - אחר, יש לפרט בשדה זה מזהו אחר.
27	האם כנגד האשראי העמדה בטוחה?	2	508	509	יש לסמן האם התקבלה בטוחה כנגד מתן האשראי; לעניין זה בטוחה – שיק בטחון, ערבות אישית, ערבות בנקאית, שעבוד נכס ופוצא באלה. קוד: 1. כן 2. לא
28	מספר העסקה (XIX) כפי שגורשם בבלקזייין	100	510	609	שדה זה יש למלא לפעולות אשראי בלבד, לפעולות אחרות יש לשתול ווחוסם באורך השדה המוגדר לשדה זה.
29	שעת ביצוע פעולה כפי שגורשם אצל נתן השירות לפי שעות ישראל	8	610	617	בפורמט HH24:MI:SS (לצורך המחשה 21:35:00) (הפורמט כולל את הסימן ":")
30	יחידות מטבע וירטואלי	34	618	651	בפורמט 15.18 - כלומר שדה נומרי באורך כולל של עד 34 תווים לפי חלוקה 15.18 (ניתן לציין עד 15 תווים משמאל לנקודה העשרונית ועד 18 תווים ממין לנקודה העשרונית). יש לציין את קוד המטבע הוירטואלי (SYMBOL) שבו בוצעה הפעולה, להמחשה לפעולה שבוצעה במטבע ביסקויין יירשם BTC, לפעולה שבוצעה במטבע איז'ר יירשם ETH יש לציין את שם המטבע הוירטואלי (NAME) שבו בוצעה הפעולה, להמחשה לפעולה שבוצעה במטבע ביסקויין יירשם BITCOIN, לפעולה שבוצעה במטבע אית'ר יירשם ETHEREUM
31	קוד מטבע וירטואלי (SYMBOL)	20	652	671	
32	שם מטבע וירטואלי (NAME)	100	672	771	
33	שער המטבע	34	772	805	בפעולה במס'ד יוצג השער מול השקל ;

מס'ד	שם השדה	אורך השדה	ממילקום השדה	עד מילקום השדה	הערות
34	זיקה לנכס פיננסי או אמצעי התשלום באמצעותו בוצעה הפעולה או ניתן השיירות מסוג 'חייב זכו' כרטיס מקבל שירות או גורם אחר'	2	806	807	<ul style="list-style-type: none"> <li>בפעולה במטבע וירטואלי יוצג ציטוט שער המטבע הווירטואלי מול הדולר במועד ביצוע הפעולה, למעט במקרים שבהם המטבע הנגדי הוא דולר אז יוצג השער שבו בוצעה הפעולה במעל במורמט 15.18 – כלומר שדה נומרי באורך כלל של עד 34 תווים לפי חלוקה 15.18 (ניתן לצגין עד 15 תווים משמאל לנקודה העשרונית ועד 18 תווים מימין לנקודה העשרונית).</li> </ul>
					יש למלא שדה זה אם נבחר קוד 18 (זכוי או חייב כרטיס מקבל השיירות או גורם אחר) במס'ד 10 (נכס פיננסי או אמצעי התשלום באמצעותו בוצעה הפעולה או ניתן השיירות) לפי הקודים הבאים:
					1. בעל הכרטיס שזוכה או חייב הוא מקבל השיירות בפעולה זו
					2. בעל הכרטיס שזוכה או חייב הוא גורם אחר
					יש למלא פרטי בעלי הכרטיס במס'ד 17 ובמס'ד 20 בקובץ נכסים פיננסיים. אם נבחר 2 יש למלא פרטי בעלי הכרטיס במס'ד 17 ובמס'ד 20 בקובץ נכסים פיננסיים.

### דגשים לקובץ פעולות

- בפעולה של ניכיון שיקים, שטרי חליפין ושטרי חוב - החשבוואה מול סף הדיווח תעשה לגבי סכום הנקוב על גבי חשטר המנוכה ולא לגבי סכום לאחר ביצוע פעולת הניכיון.  
אם הוצג מספר שטרות לניכיון, החשבוואה מול סף הדיווח תעשה לגבי הסכום הכולל הנקוב של חשטרות המנוכים, אולם כל אחד מהשטרות יצויין בהשקמה נפרדת בקובץ פעולות ובקובץ נכסים פיננסיים בהתאמה.
- יש לפעול באופן דומה לנוכר לעיל גם במתן שירות בנכס פיננסי ומתן שירותי אשראי מסוגים אחרים. החשבוואה מול סף הדיווח, תעשה לשווי השרות הכולל במסגרת אותה פעולה בודדת ולפני הפחתת דמי השרות.
- יש לחקפיד למלא פרטים מלאים ומדויקים בהתאם לסוג הפעולה המדווחת והנכס הפיננסי המעורב, לדוגמא:



- א. פעולה מסוג המרת מטבע, בהכרח תכלול תיאור נכסים פיננסיים במטבעות שונים.
- ב. פעולה מסוג תחלפת מטבע, בהכרח תכלול תיאור נכסים פיננסיים באותו מטבע.
- ג. נכס פיננסי מסוג מזומן כולל שטרות ומעות, בלבד. להמחשה, שיק לתאריך נוכחי, או העברה בנקאית, אינם נכללים בהגדרת מזומן, לפי כד יסומנו וידווחו לפי סוג נכס פיננסי ייעודי להם.
4. שדות 17 ו-18 הם שדות הנוגעים למתן שירות אשראי מסוג **שירותי ניכיון מהגדרות בטעיף לא לחוק ההנפקאות (שירות ללקוח), התשמ"א 1981** (קוד סוג פעולה 15-1-10).
5. בפעולה במטבע חוץ או **מטבע וירטואלי** יחושב סכום הפעולה לפי **שער ביצוע הפעולה**.
6. הדיווח על כל פעולה יכלול מידע כנדרש לגבי כל הנכסים הפיננסיים המעורבים בפעולה. אם כל נכס פיננסי בין אם התקבל או נמסר, יתואר ברשומה נפרדת בקובץ. **תחילה** יפורטו כל הנכסים הפיננסיים **שהתקבלו** אצל המזדווח, בציון הפרטים הנדרשים בקובץ הפעולות 1.3.2.
7. **אחריהם** יפורטו כל הנכסים הפיננסיים **שמסר** המזדווח, בציון הפרטים הנדרשים בקובץ הפעולות 1.3.2.
8. כל הנכסים הפיננסיים האלה, יהיו בעלי אותו מספר מזהה פעולה ראשי, אך בעלי מספר מזהה פעולה משני שונה.
9. על הדיווח לכלול כל פעולה העונה על ההנחיות בשרד 7 (סוג פעולה), ללא קשר לסוג מבצע הפעולה או היותו נתון השירות הפיננסי או נתון שירותי אשראי בעצמו.
10. במקרים חריגים שבהם ישנה פעולה שלא ניתן לדווח עליה במסגרת הנחיות אלה, בשל מורכבותה או נסיבות אחרות, ניתן ליצור קשר לקבלת הנחיות ממוקדות לעניין אופן הדיווח מאיש הקשר ברש"ה.
9. בפעולה של מתן אשראי, או רכישת נכס או שירות - החשוואה מול סף הדיווח תעשה לגבי סכום **המקורי** ולא לסכום לאחר תוספת ריבית והצמדה.
10. כל פעולה הדוחה על שני צדדיה בהתאם לסוג הפעולה הנכנסים והפיננסיים המעורבים בה. דוגמאות לאופן הדיווח נמצאות בקובץ התרחישים באתר רש"ה.
11. במס"ד 10 (קוד נכס פיננסי או אמצעי התשלום באמצעותו בוצעה הפעולה או נתן השירות), לקוד 16 - העברה אלקטרונית (למעט קודים 9 ו-10) דיווחו פעולות של מתן שירות שבוצעו באמצעות שירות העברת כספים שאינו בקאז, כגון: MoneyGram, וכיוצא באלה.
  12. פעולות שדווחו לפי הקודים 9, 10, 14, 15, 17, 18, 19 ו-23 לא דווחו שוב לפי קודי פעולה 22 או 23.
  13. פעולות שדווחו לפי הקודים 1,2,3,5,33 לא ידווחו שוב לפי קודי פעולה 32 או 33.
  14. פעולות שדווחו לפי הקודים 4,13,35 לא ידווחו שוב לפי קודי פעולה 34 או 35.
  15. בשדה 'קוד נכס פיננסי' או אמצעי התשלום באמצעותו בוצעה הפעולה/נתון השירות', (מס"ד 10) שימוש בקוד 8 - פיקדונות כספיים יהיה במקרים שבהם ניתן שירות של ניהול או שמירה של נכס פיננסי בפיקדון ובמקרים אחרים שבהם מבוצע פעולת התחשבות או קיזוז מול כרטיסת יש לעשות שימוש בקוד 18 - זיכוי או חיוב מקבל השירות או גורם אחר.

### 1.3.3 קובץ ישויות

פרטים בדבר מקבל השרות וכן ישויות נוספות לפי סעיף 12(ג) לצו.  
 לעניין זה "מקבל שירות":

- 1) לעניין נתון שירות בנכס פיננסי מי שמקבל שירות בנכס פיננסי, אף אם אדם אחר ביקש את השירות בעבורו.
- 2) לעניין נתון שירותי אשפוז – כל אחד מאלה -

א. "כל מי שמקבל אשפוז מנתון שירותי אשפוז, אף אם אדם אחר ביקש את השירות בעבורו,"

ב. "לעניין סעיפים 3, 11 ו-12 לצו – בנוסף לפסקה (א), גם מי שהחייב במסמכי האשפוז להחזיר את האשפוז, למעט עורב, או מי שמבקש להחזיר את האשפוז והוא אינו מקבל האשפוז,"

\*\* פרטי חספז ופרטי הממחז ידווחו גם הם כפרטי מקבל השירות.

בקובץ זה כל ישות תדווח ברשומה נפרדת. במקרה שבו קיימות מספר ישויות מעורבות בפעולה, פרטי כל אחת מהן ידווחו ברשומה נפרדת בעלות אותו מספר מזהה פעולה ראשי, כפי שדווח בקובץ פעולות לאותה פעולה.

מס'י/י	שם השדה	אורך השדה	ממיקום השדה	עד מיקום השדה	תעורת
1	מספר מדווח	15	1	15	מספר זהות של הגורם המדווח - ביחיד מספר ת"י ובהתאחד מספר התאחד (ח.פ).
2	מספר זהות/ התאחד המדווח	15	16	30	מספר זהות של הגורם המדווח - ביחיד מספר ת"י ובהתאחד מספר התאחד (ח.פ). <b>הערך בשדה זה יהיה זהה לערך שהזן בשדה קודם</b>
3	שנת דיווח	4	31	34	פורמט שנת הדיווח: YYYY
4	מספר דיווח	8	35	42	מספר דיווח חד ערכי רציף (המשתנה בכל דיווח) שקבע המדווח, לפי שיקול דעתו, ובלבד שיוכל לזהות את מנת הדיווח שנשלחה לרש"י לפי מספר דיווח זה.
5	סוג רשומה	2	43	44	30 (ערך קבוע)
6	מיוחה פעולה ראשי	18	45	62	מספר חד-חד ערכי, המזהה באופן ייחודי את הפעולה אצל המדווח ומאפשר איתור כל המסמכים הנוגעים לה שברשת המדווח.
7	שם מבצע אימות הפרטים	100	63	162	שם פרטי ולאחריו שם משפחה של מבצע אימות הפרטים של מקבל השירות.

מס'ד	שם השדה	אורך השדה	ממיקום השדה	עד מיקום השדה	הערות
8	מספר זרות / מספר דרכון של מבצע אימות הפרטים	15	163	177	מספר ת"ז של מבצע אימות הפרטים של מקבל השירות. סעיף 12(א1) לחוק.
9	סוג מבצע הפעולה	2	178	179	<p><b>קוד:</b></p> <p><b>1 עד 5 מבטלים</b></p> <p>6. מקבל שירות</p> <p>7. מקבל שירות שהוא מחזיר האשראי או התחייב במסמכי האשראי להחזיר, ושאינו מקבל האשראי (למעט אם דיוח בקוד 6)</p> <p>8. בעל שליטה בתאגיד מקבל שירות</p> <p>9. מנופה כח</p> <p>10. בעל שליטה בתאגיד מנופה כח</p> <p>11. נהנה</p> <p>12. בעל שליטה בתאגיד נהנה</p> <p>13. ערב</p> <p>14. מעמיד האשראי אם אינו נותן השירות המדווח או הגורם שאלייו הוחזר האשראי והוא אינו נותן השירות המדווח (לדוגמה SPC – חברה למסרה מיוחדת)</p> <p><b>קודים 15 עד 17 אינם נוגעים למסמך הנחיות זה</b></p> <p>18. מעמיד האשראי המקורי אם אינו המדווח או SPC</p> <p>99. מקבל שירות - אחר _____</p> <p>(יש להשלים תיאור בשדה 10)</p>
10	סוג מבצע פעולה – אחר	100	180	279	אם נבחר בשדה קודם 99 - אחר, יש לתאר את סוג מבצע הפעולה בשדה זה.

מס"ד	שם השדה	אורך השדה	ממיקום השדה	עד מיקום השדה	הערות
11	שם מבצע הפעולה	100	280	379	ביחיד - שם ולאחריו שם משפחה. בתאגיד - שם התאגיד המלא. <b>בנוסף, שדה זה הופרד ל-2 שדות עצמאיים - ראו מס"ד 46 ו- 47 בהמשך.</b>
12	מספר זרות של מבצע הפעולה	15	380	394	כגון: - ת"ז / דרכון / ח.פ / מספר רישום תאגיד (ח.פ.) תעודת מסע / מספר של תעודה שהתפיק המנהל האזורי
13	מדינת דכר/תי"ז או מדינת התאגדות	5	395	399	לפי קודי ארצות של ISO
14	מען 1	100	400	499	מען הרשום בתעודה מזהה או מען אחר שמסר הלקוח. אם תושב חוץ ימלא בשדה זה כתובת בזמן שהות בישראל. מען מלא, לרבות שם הרחוב, מספר בית, ישוב וכיוצא באלה.
15	מען 2	100	500	599	מען הרשום בתעודה מזהה או מען אחר שמסר הלקוח. אם תושב חוץ, ימלא בשדה זה בנוסף לשדה קודם, מען קבוע מחוץ לישראל. מען מלא, לרבות שם הרחוב, מספר בית, ישוב וכיוצא באלה.
16	תאריך לידה / תאריך התאגדות	8	600	607	מבנה תאריך DDDMMYY
17	מעמד מבצע הפעולה	2	608	609	קוד: 1. יחיד תושב ישראל 2. יחיד תושב חוץ 3. תאגיד רשום בישראל 4. תאגיד רשום במדינה זרה 5. אחר _____ (יש להשלים תיאור בשדה 18) 6. תושב זורר
18	מעמד מבצע הפעולה – אחר	100	610	709	אם נבחר בשדה קודם קוד 5 - אחר, יש לתאר את סוג מעמד מבצע הפעולה בשדה זה.

הערות	קוד:	עד מיקום השדה	ממיקום השדה	אורך השדה	שם השדה	מס'ד
	1. זכר	711	710	2	מין	19
	2. נקבה					
	3. תאריך					
	4. אחר					
	(יש להשלים תיאור בשדה 20)					
	אם בשדה קודם נבחר קוד 4 - אחר, יש לפרט בשדה זה מהו אחר.	811	712	100	מין – אחר	20
	אם מופרד במאגר המדווח	814	812	3	קידומת מדינה – טלפון 1	21
	אם מופרד במאגר המדווח	818	815	4	קידומת עיר – טלפון 1	22
	אם מופרד במאגר המדווח	833	819	15	טלפון 1	23
	אם מופרד במאגר המדווח	836	834	3	קידומת מדינה – טלפון 2	24
	אם מופרד במאגר המדווח	840	837	4	קידומת עיר – טלפון 2	25
	אם מופרד במאגר המדווח	855	841	15	טלפון 2	26
	אם מופרד במאגר המדווח	858	856	3	קידומת מדינה – פקיסטאן	27
	אם מופרד במאגר המדווח	862	859	4	קידומת עיר – פקיסטאן	28
	אם לא מופרד – יש לרשום כטלפון 2	877	863	15	פקיסטאן	29
	אם מופרד במאגר המדווח	880	878	3	קידומת מדינה – נייד	30
	אם מופרד במאגר המדווח	884	881	4	קידומת עיר – נייד	31
	קוד:	899	885	15	נייד	32
	קוד:	901	900	2	סוג מספר זהות	33
	1. תעודת זהות					
	2. דרכון לאומי					
	3. תעודת מסע (שאיננה תמב"ד"ל או תמ"ל"ל או תמ"ר"פ – לפי קודים 21 עד 23)					

מס'י	שם השדה	אורך השדה	ממיקום השדה	עד מיקום השדה
				<p>4. מספר כרטיס שהנפיק המנהל האזרחי / הרשות הפלשתינאית</p> <p>5. מספר תאגיד</p> <p>10. חברה ישראלית (למעט חברה לתועלת הציבור)</p> <p>11. חברה זרה רשומה בישראל</p> <p>12. חברה זרה שאינה רשומה בישראל</p> <p>13. חברה לתועלת הציבור</p> <p>14. שותפות</p> <p>15. עמותה</p> <p>16. אגודה עותמונית</p> <p>17. אגודה שיתופית</p> <p>18. מפלגה</p> <p>19. הקדיש</p> <p>20. חסר ישות (שעי"מ)</p> <p>21. תמב"ל – תעודת מעבר במקום זרכון לאומי (לאזרחים ישראלים שלא יכולים לקבל זרכון)</p> <p>22. תמ"ל – תעודת מעבר ישראלית לזרים (תושבי קבע, זרים)</p> <p>23. תמח"פ – תעודת מעבר חד פעמית</p> <p>99. אחר _____</p> <p>(יש להשלים תיאור בשדה 34)</p> <p>אם בשדה קודם נבחר קוד 99 – אחר, יש לפרט בשדה מזהו אחר.</p>
34	סוג מספר זרות – אחר	100	902	1001
35	רחוב – למען 1	30	1002	1031
36	מספר בית – למען 1	20	1032	1051

מס'יד	שם השדרה	אורך השדרה	ממיקום השדרה	עד מיקום השדרה	הערות
37	ישוב – למען 1	20	1052	1071	שם העיר, או שם הישוב
38	מיקוד – למען 1	10	1072	1081	
39	מדינית כתרובת – למען 1	5	1082	1086	קוד ארץ לפי קודי ISO
40	חרוב – למען 2	30	1087	1116	
41	מספר ביני – למען 2	20	1117	1136	
42	ישוב – למען 2	20	1137	1156	שם העיר, או שם הישוב
43	מיקוד – למען 2	10	1157	1166	
44	מדינית כתרובת – למען 2	5	1167	1171	ארץ לפי קודי ISO
45	הערות	100	1172	1271	מלל חופשי
46	שם מובצע הפעולה - שם פרטי	100	1272	1371	יש להזין ערך בשדרה זה <u>בנוסף</u> לערך במס'יד 11
47	שם מובצע הפעולה - שם משפחה/תאגיד	100	1372	1471	יש להזין ערך בשדרה זה <u>בנוסף</u> לערך במס'יד 11, <b>לחצו</b> <b>השם המלא</b> <b>ירשם בשדרה זה</b>
48	האם המורים ביצע את הפעולה במעלי:	2	1472	1473	קוד: 1. כן 2. לא 3. לא ידוע
49	סמל רחוב	6	1474	1479	לפי טבלאות של רשות האוכלוסין וההגרה. אם לא קיים תיעוד אצל המדווח יש להזין קוד "999999" לפי טבלאות של רשות האוכלוסין וההגרה.
50	סמל יישוב	6	1480	1485	אם לא קיים תיעוד אצל המדווח יש להזין קוד "999999" <b>במבנה XXXXX</b>
51	כתובת דואר אלקטרוני(E-MAIL)	100	1486	1585	

מס'ד	שם השדה	אורך השדה	מיקום השדה	עד מיקום השדה	הערות
52	הקשר בין מחזיר האשראי שאינו מקבל האשראי למקבל האשראי	2	1586	1587	יש לכלול שדה זה במקרים שבהם דווח קוד ל בשדה סוג מבצע פעולה (מס'ד 9) קוד: 1. קוד משפחה 2. שותף עסקי 3. רוכש רכב ממקבל האשראי 4. חברת קשורה למקבל האשראי 5. בעל שליטה בתאגיד מקבל האשראי 6. מבטח 7. גוף מנמון אחר 99. אחר _____ (יש להשלים תיאור בשדה 53)
53	הקשר בין מחזיר האשראי שאינו מקבל האשראי, למקבל האשראי – אחר	100	1588	1687	אם בשדה קודם נבחר קוד 99 - אחר, יש לפרט בשדה מהו אחר.

### דגשים לקובץ ישויות

1. בפעולות מסוג מתן שירותי אשראי, בקובץ ישויות יש לכלול את כל הפיסיים הידועים לנבי הערבי.לם.
  2. שדה 'סוג מבצע פעולה' (מס'ד 9) - לקוד 7 'מקבל שירות שהוא מחזיר האשראי או התחייב במסמכי האשראי להחזיר, ושאינו מקבל האשראי', ידווחו פרטים של מחזיר האשראי שהוא לא מקבל האשראי.
- במקרה שבו מקבל האשראי הוא גם מחזיר האשראי, אין צורך לדווח את הישות פעניים ויש לדווח רק בקוד 6 - 'מקבל השירות' כמו כן, בפעולת החזר אשראי אם מחזיר האשראי אינו מקבל האשראי יש לדווח את הישות בקוד 7 ובנוסף את ישות מקבל האשראי בקוד 6.



3. בדייווח על ישות מסוג ז' "מקבל שירות שהוא מהזיר האשראי או התחייב במספרי האשראי להחזיר, ושאינו מקבל האשראי" יש למלא את הפרטים לגבי מהות הקשר בין הישות שדיווחה בסוג ז' למקבל האשראי בשדות 52-53, לפי העניין.

4. שדה שם משפחה ופסטי (מס"ז 11) - יש לרשום את השם בוצף ובנוסח יש למלא עורכים בשדות המופיעים בהתאמה (מס"ז 46-47).

5. שדה מספר זיהוי (מס"ז 12) - במקרים שבהם מדווחת תעודת זהות יש ללוח את כל המספר כולל ספרת בקורת וללא תווים מפרדים.

6. לעניין שדה סוג מספר זיהוי (מס"ז 33) יש לציין בשדה זה את סוג מספר הזיהוי ולא את סוג המספר הזיהוי בוצע הזיהוי או האימות. לצורך המחשה: אם הזיהוי לתושב ישראל בוצע באמצעות דרכון וישדה מספר זהות של מבצע הפעולה (מס"ז 12) נרשם הערך של מספר תעודת הזהות שלו, אזי יש לבחור בשדה יסוג מספר זהות קוד 1 (תעודת זהות) ולא קוד 2 (דרכון).

19. לעניין שדה שם ממצא אימות הפסטי (מס"ז ז') ושדה מספר זהות או מספר דרכון של מבצע אימות הפסטי (מס"ז 8) - אם אימות הפסטי התבצע באמצעים ממוחשבים או סכנונולוגיים, ירשם שם הגורם המדווח (קרי שמו ומספר זהותו של נתן השירות בנכס פיננסי או נתן שירותי האשראי).

20. בשדה יסוג מבצע הפעולה (מס"ז 9) במקרים שבהם גורם שאינו הגורם המדווח נתן את האשראי או שאשראי מוחזר להכרה שאינה הגורם המדווח יש ללוח על ישות נוספת בקוד 14 (מעמיד האשראי אם אינו נתן השירות) שהיא מעמיד האשראי שאינו נתן השירות הפיננסי המדווח או הגורם שאלי החזר האשראי הוא אינו נתן השירות הפיננסי המדווח (SPC). בזומה יש ללוח על ישות נוספת בקוד 18 (מעמיד האשראי המקורי אם אינו המדווח או SPC) במקרים שבהם מי שהעמיד את האשראי במקור אינו נתן השירות הפיננסי המדווח.

1.3.4. קובץ נכסים ופנינסי תשלום  
 פרטי הנכסים הפנינסיים והמצעי התשלום המעורבים בפעולה או פרטי הנכס הפיננסי המנוכה או מומחה, כפי שהם מופיעים על גבי חשקן, שטר חליפין, או שטר חוב, חוזה חלואה וכו'צא באלה – בהתאם לסעיף 2(12) לצו.

פרטי כל נכס פיננסי או אמצעי תשלום, יוגנו ברשומה נפרדת בעלת אותו מספר מזהה פעולה ראשי ומספר מזהה פעולה משני, כפי שדווחו בקובץ פעולות, לאותה פעולה מדווחת.

מס"ז	שם השדה	אורך השדה	מניקים השדה	עד מיקום השדה	הערות
1	מספר מדווח	15	1	15	מספר זהות של הגורם המדווח - ביחיד מספר ת"ש ובתאגיד (ת.פ).
2	מספר זהות/ תאגיד המדווח	15	16	30	מספר זהות של הגורם המדווח - ביחיד מספר ת"ש ובתאגיד מספר התאגיד (ת.פ).
3	שנת דיווח	4	31	34	הערך בשדה זה יהיה זהה לערך שהוזן בשדה קודם פרמט שנת הדיווח: YYYY

מס'ד	שם השדה	אורך השדה	ממיקום השדה	עד מיקום השדה	הערות
4	מספר דיווח	8	35	42	מספר דיווח חד ערכי רציף (המשתנה בכל דיווח) שיקבע המדווח, לפי שיקול דעתו, ובלבד שיזכר לחוות את מנת הדיווח שנשלחה לרש"מ לפי מספר דיווח זה.
5	סוג רשומה	2	43	44	40 (ערוך קבוע)
6	מוחה פעולה ראשי	18	45	62	מספר תד-חד ערכי, המוזהה באופן "חודי" את הפעולה אצל המדווח ומאפשר איתור כל המסמכים הנוגעים לה שברשות המדוח.
7	סטטוס נכס פיננסי	1	63	63	תיאור סטטוס הנכס הפיננסי: 1. התקבל (אצל המדווח). 2. נמסר / הועמד (על-ידי המדוח).
8	מספר הבנק / מוסד	20	64	83	יש למלא לגבי: <ul style="list-style-type: none"> <li>פעולות באמצעות שיקים (ניכיון, תמורה או תמורה), או העמדת נכסים פיננסיים (כולל מספרי זיכוי של גופים מחוץ לישראל).</li> <li>פעולות נוספות שבהן ניתן השירות באמצעות העברה בנקאית או אלקטרונית.</li> <li>פעולות שבוצעו באמצעות כרטיס חיוב (חשבון המקושר לכרטיס החיוב)</li> <li>פעולות שבוצעו במטבעות וירטואליים יש למלא את פורטי המוסד הפיננסי שהנפיק המשמורן (קסטידיאן) את של הארנק האלקטרוני</li> </ul>
9	מספר סניף הבנק / מוסד	20	84	103	כאמור במס'ד 8 לעיל
10	קוד ארץ של סניף הבנק / מוסד	5	104	108	קודי מדינה לפי קוד ISO לגבי פעולות במטבעות וירטואלים למלא קוד מדינת המשמורן (קסטידיאן) של הארנק
11	שם הבנק / מוסד	40	109	148	כאמור במס'ד 8 לעיל.
12	מנין סניף הבנק / מוסד	100	149	248	כאמור במס'ד 8 לעיל
13	מספר חשבון	15	249	263	כאמור במס'ד 8 לעיל
14	מספר אסמכתא	10	264	273	מספר השיק, השטר המנוכה או הנכס הפיננסי.

מס'ד	שם השדה	אורך השדה	ממיקום השדה	עד מיקום השדה	הערות
15	סוג הנכס הפיננסי או אמצעי התשלים באמצעותן בוצעה הפעולה או ניתן השיירות	2	274	275	קוד: 1. שיק (לרבות המחאה בנקאית) 2. שטר חוב 3. שטר חליפין 4. מניה ע"ש בלוויית כתב העברה 5. מניה למוכר"י 6. אגרת חוב ע"ש בלוויית כתב העברה 7. אגרת חוב למוכר"י 8. כתב אומציה 9. פיקדון כספי 10. העברה בנקאית – מארץ 11. העברה בנקאית – בין-לאומית 12. <b>מבטל</b> 13. אחר _____ (יש להשלים תיאור בשדה 16) 14. כרטיס חיוב (למעט קוד 16) [כרטיס חיוב – כרטיס אשראי, כרטיס בנק או כרטיס תשלום] 15. המחאת זכות 16. לחתי או חפי שניתן לצבור בהם ערך כספי 17. מטבע וירטואלי 18. העברה אלקטרונית (לא כולל קודים 10 ו-11) 19. <b>ניהול או שמירה בכספת</b> 20. <b>זיכוי או חיוב כרטיס מקבל השיירות או מורם אחר</b>

מס'ד	שם השדה	אורך השדה	ממיקום השדה	עד מיקום השדה	הערות
16	סוג נכס פיננסי – אחר	100	276	375	אם בשדה קודם נבחר קוד 13 – אחר, יש לתאר (מלל חופשי) בשדה זה מזהו הנכס הפיננסי האחר.
17	שם בעל החשבון	100	376	475	<p><b>בשיק</b> – שם בעל החשבון, כפי שהוא מופיע על פני השיק.</p> <p><b>בשטר תוב</b> – שם עושה השטר, כפי שהוא מופיע על פני השטר.</p> <p><b>בשטר חליפין</b> – שם מושד השטר (נותן הפקודה לתשלום) כפי שמופיע על פני השטר.</p> <p>בהעמדת נכסים פיננסיים או בפעולות שבוצעו באמצעות העברה בקאיות או העברה אלקטרונית – שם בעל הנכס הפיננסי או החשבון.</p> <p>בתמחאת זכות – שם החייב.</p> <p><b>זיכוי או חיוב כרטיס מקבל השייך או מרם אחר</b> – שם בעל הכרטיס.</p> <p><b>בפיקדון כספי</b> – שם בעל הפיקדון.</p>
18	מען בעל החשבון	100	476	575	כאמור במס'ד 17, אך לגבי מען בעל החשבון.
19	שם המוטב	100	576	675	<p><b>בשיק</b> – שם האדם שלפקודתו נמשך השיק <b>כפי שהוא מופיע על השיק</b>.</p> <p><b>בשטר תוב</b> – שם הנפרע כפי שהוא מופיע בשטר.</p> <p><b>בשטר חליפין</b> – שם הנפרע בשטר (שלפקודתו נתון השטר) כפי שמופיע על גבי השטר.</p> <p>בהעמדת נכסים פיננסיים או בפעולות שבוצעו באמצעות העברה בקאיות או העברה אלקטרונית – שם מקבל הנכס או הנעבר.</p> <p><b>במתן שירות שמורה באמצעות כספת (פזיזת)</b> – שם שוכר הכספת (במקביל יש להזין את מספר הכספת במס'ד 55).</p>
20	מספר זרות בעל החשבון	15	676	690	<p><b>בשיק</b> – מספר זיהוי של בעל החשבון <b>כפי שהוא מופיע על פני השיק</b>.</p> <p><b>בשטר תוב</b> – מספר זיהוי של עושה השטר.</p> <p><b>בשטר חליפין</b> – מספר זיהוי מושד השטר.</p> <p>בהעמדת נכסים פיננסיים או בפעולות שבוצעו באמצעות העברה בקאיות או העברה אלקטרונית – מס' זיהוי של בעל הנכס או החשבון.</p>

מס'ד	שם השדה	אורך השדה	ממיקום השדה	עד מיקום השדה	הערות
21	טלפון 1	15	691	705	בתמחמת זכות – מספר זיהוי של החייב. <b>בזיכוי או חיוב כריטיס מקבל השיירות או מורם אחר – מספר זיהוי של בעל הכריטיס.</b> <b>בפיקדון כספי – מספר זיהוי בעל הפיקדון.</b> <b>בשיב – מספר טלפון של בעל החשבון כפי שהוא מופיע על פני השיק.</b> <b>בשטר חוב – מספר טלפון של בעל החשבון כפי שהוא מופיע על פני השיק.</b>
22	טלפון 2	15	706	720	<b>בשיב – מספר טלפון נוסף של בעל החשבון כפי שהוא מופיע על פני השיק.</b> <b>בשטר חוב – מספר טלפון נוסף של עושה השטר.</b>
23	מספר מזהה פעולה משני	15	721	735	כל <b>רשומה בתוך אותה פעולה</b> תזוהה על ידי <b>מספר</b> מזהה פעולה משני, שהוא חד חד עורכי לאותו מספר מזהה פעולה ראשי.
24	תאריך פירעון השיק	8	736	743	מבנה התאריך : <b>YYYYMMDD</b>
25	מספר הסבות בשטר	2	744	745	מספר הסבות בשטר (שיק / שטר חוב / שטר חליפין) כפי שמופיע על פני השטר או בגבו קוד ארץ לפי קודי ISO
26	מדינת זיהוי בעל החשבון	5	746	750	(למס'ד 20 לעיל).
27	מין בעל החשבון	2	751	752	למס'ד 17, לפי הקודים הבאים : 1. זכר 2. נקבה 3. תאגיד 4. אחר
28	תאריך לידה בעל החשבון	8	753	760	מבנה התאריך : <b>YYYYMMDD</b> (למס'ד 17)
29	מספר זיהוי תמונת	15	761	775	<b>בשיב – מספר זיהוי האדם שלפיקודות נמשך השיק כפי שהוא מופיע על גב השיק.</b> <b>בשטר חוב – מספר זיהוי הנפרע כפי שהוא מופיע בשטר.</b>

מס'י/ד	שם השדה	אורך השדה	ממיקום השדה	עד מיקום השדה	הערות
30	מדינת זהות תמונת	5	776	780	בשטר חליפין – מספר זיהוי הנפרע בשטר. בהעמדת נכסים פיננסיים או בפעולות שבוצעו באמצעות העברה בנקאית או העברה אלקטרונית – מספר זיהוי מקבל הנכס או העבר
31	מען המוטב	100	781	880	בשטר - מען האדם שלפיקודתו נמשך השיק. בשטר חוב - מען הנפרע כפי שהוא מופיע בשטר. בשטר חליפין – מען הנפרע בשטר. בהעמדת נכסים פיננסיים או בפעולות שבוצעו באמצעות העברה בנקאית או העברה אלקטרונית – מען מקבל הנכס או העבר.
32	שם הנמשך	100	881	980	בשטר חליפין – שם הנמשך (האדם שהפקודה מופנית אליו) כפי שמופיע על השטר.
33	מספר זהות הנמשך	15	981	995	בשטר חליפין – מספר זיהוי הנמשך בשטר.
34	מדינת זהות הנמשך	5	996	1000	קוד ארץ לפי קודי ISO (למס'י/ד 33 לעיל)
35	מען הנמשך	100	1001	1100	בשטר חליפין – מען הנמשך בשטר.
36	מטרת ההעברה	100	1101	1200	מלל חופשי למטרת ההעברה למתן שירות מסוג העמדת נכסים פיננסיים
37	תאריך פתיחת החשבון	8	1201	1208	מבנה התאריך : YYYYMMDD (למס'י/ד 13, אם ידוע
38	כתובת למשלוח דואר	100	1209	1308	למס'י/ד 13
39	מספר חשבון ביק-לאומי	50	1309	1358	בפעולות מסוג העמדת נכסים פיננסיים, או בפעולות שבוצעו באמצעות העברה בנקאית או העברה אלקטרונית, יש לכלול בשדה זה את מספר החשבון הבינ-לאומי (IBAN) לצד הנגיד, אם ידוע

מס'ד	שם השדה	אורך השדה	ממיקום השדה	עד מימקום השדה	הערות
40	קוד העברת כספים לצד הנגדי	50	1359	1408	בפעולות מסוג העמודד נכסים פיננסיים, או בפעולות שנוצעו באמצעות העברת בנקאית או העברת אלקטרונית ובמקרים שבהם החזרהא לביצוע הפעולה נעשתה באמצעות SWIFT, יש למלא את קוד העברת הכספים (BIC).
41	שם מותג כרטיס החיוב (בעבר שם השדה היה 'סוג כרטיס החיוב – קוד חברת האשראי')	7	1409	1415	<p>1. ויזא</p> <p>2. מסטרקארד</p> <p>3. דיינרס</p> <p>4. אמריקן אקספרס (אמקס)</p> <p>5. ישראלכרט</p> <p>6. Union pay</p> <p>99. אחר</p> <p>(יש להשלים תיאור בשדה 48)</p> <p>12002 - מבוטל</p> <p>10023 - מבוטל</p> <p>10033 - מבוטל</p> <p>12011 - מבוטל</p> <p>88 - מבוטל</p>
42	מספר כרטיס החיוב	25	1416	1440	מספר מלא של הכרטיס אם ידוע, או ארבע ספרות אחרונות של הכרטיס
43	מדינה שהתנהיקה את כרטיס החיוב	5	1441	1445	קוד ארץ לפי קודי ISO.
44	שם בעל כרטיס החיוב	100	1446	1545	אם ידוע
45	מספר זהות בעל כרטיס החיוב	15	1546	1560	אם ידוע

מס'ד	שם השדה	אורך השדה	ממיקום השדה	עד מיקום השדה	הערות
46	מדינת לאום בעל כרטיס רחוק	5	1561	1565	קוד ארץ לפי קודי ISO. אם ידוע
47	הערות	100	1566	1665	מכלל חופשי
48	פירוט של (אחר) שם מותג כרטיס חיוב (בעבר שם השדה היה 'פירוט של (אחר) שוג כרטיס חיוב')	100	1666	1765	אם בשדה 41 נבחר קוד 99 - אחר, יש לפרט בשדה זה מזהו האחר אם ידוע
49	כתובת ארנק אלקטרוני של המטבע הייטואלי המעורב במעולה	100	1766	1865	הפריטים בשדות מס'ד 49 עד 51 ידווחו במעולה שבועה במטבע וירטואלי לפי סעיף 12(2)(א) לצו.
50	שוג ארנק אלקטרוני	2	1866	1867	1. קסטודי 2. לא קסטודי או פרוטי 3. לא ידוע (יש להשלים תיאור בשדה 51)
51	פירוט של (אחר) שוג ארנק אלקטרוני	100	1868	1967	אם בשדה 50 נבחר קוד 99 - אחר, יש לפרט בשדה זה מזהו אחר.
52	מספר מזהה או רישיון של המותג החולק	15	1968	1982	יש למלא לפעולות מסוג שירותי ניכיון (כרטיס חיוב) בלבד (שוג פעולה 10 ו-15) בשדה זה יש להזין מספר מזהה או רישיון של המותג ששלק את הכרטיס, ליוגמא : 12002 לישואברט; 10023 לכאל; 10033 ל- IT MAX (מקס איט); 12011 לפרימיים אקספרס; 51388 לטרנילה.



מס'ד	שם השדה	אורך השדה	ממיקום השדה	עד מיקום השדה	הערות
53	מספר פיקדון כספי	50	1983	2032	יש למלא שדה זה בבחירת נכס פיננסי מסוג פיקדון כספי שידווח בשדה זה.
54	מספר כספת פיזית	50	2033	2082	יש למלא שדה זה אם בוצע מתן שירות שמזירה שבאמצעות כספת פיזית. במקביל, יש למלא את הפרטים במס'ד 19.
55	שם ניירות ערך	100	2083	2182	יש למלא שדה זה בבחירת נכס פיננסי מסוג ניירות ערך
56	מספר ניירות ערך	50	2183	2232	יש למלא שדה זה בבחירת נכס פיננסי מסוג ניירות ערך
57	שם הנסב	100	2233	2332	יש למלא בפעולה שבוצעה בנכס פיננסי מסוג שיק שהוסב, כפי שמופיע על גב השיק
58	ת"ז הנסב	15	2333	2347	יש למלא בפעולה שבוצעה בנכס פיננסי מסוג שיק שהוסב, כפי שמופיע על גב השיק
59	מדינת זהות הנסב	5	2348	2352	קוד ארץ לפי קודי ISO

\* שדות 41 עד 48, 52-57 הם שדות חובה לפעולות מסוג שירותי נכיון (כרטיסי חיוב).

\*\* שדות 17-20 שם ומספר זהות בנוגע לפרטי החייב – הם שדות חובה לפעולות מסוג 'מסירת נכסים פיננסיים בנכד המוחזק זכותו של אדם לקבל נכסים פיננסיים מאחר' (מקטוריות).



## צדפות לדינות תביע

יש לצרף לדיוח הרגיל קובץ המכליל עותק מכולם של השיקויים/ שטר חוב/ שטר חליפין משני צדדיהם, שהתפעולות שדורותו בוצעו באמצעותם – סעיף 2(ג2) לצו.

להלן הנחיות בנוגע **לשם** הקובץ המצורף :

- מבנה שם הקובץ לצד **הקדמי** של השטר (כולל מקף מפריד וללא רווחים) :  
מספר חשבון-סניף-בנק-מספר שיק/שטר-מספר מזהה פעולה משני-מספר מזהה פעולה ראשי
- מבנה שם הקובץ לצד **האחורי** של השטר (כולל מקף מפריד וללא רווחים) :  
B-מספר חשבון-סניף-בנק-מספר שיק/שטר-מספר מזהה פעולה משני-מספר מזהה פעולה ראשי
- **אם בחר המזווח להעביר את צדדי השטר כקובץ אחיד, מבנה שם הקובץ (כולל מקף מפריד וללא רווחים) :**  
AB-מספר חשבון-סניף-בנק-מספר שיק-מספר מזהה פעולה משני-מספר מזהה פעולה ראשי
- **בשטרות שאינם מוללים את מלוא הפרטים (כגון שטר חליפין ושטר חוב) שם הקובץ יהיה מורכב מהערבים הקיימים לפי המבנה וסדר הערכים כפי שתואר לעיל.**

## דוגמא להתחשה

בוצעה פעולה ניכיון שיק לפי הפרטים הבאים : מספר מזהה פעולה ראשי 25879 ; מספר מזהה פעולה משני 1 ; שיק בסי 1234 ; השיק משוד על בנק 12 (בנק הפועלים) ; סניף בנק 321 ; מספר חשבון בנק 987654.

- שם הקובץ של השיק הסרוק – צד בדפני יהיה :  
שמן.ן 25879-1-1234-12-321-987654
- שם הקובץ של השיק הסרוק – צד אחורי, יהיה :  
25879-1-1234-12-321-987654-B.jpg
- **שם הקובץ של השיק הסרוק – צד קדמי ואחורי יחדיו (קובץ אחד), יהיה :**  
25879-1-1234-12-321-987654-AB.jpg

## סוגי קבצים מאושרים:

- ❖ תשומות לבנים, צולפות שאינן לפי סוגי קבצים אלה יגורמו לחסימה דחייקה של הדיווח.
- ❖ קובצי HTML - HTML
- ❖ קובצי DOC, DOCX, XLS, XLSX - OFFICE
- ❖ קובצי PDF - ACROBAT
- ❖ קובצי תמונה - TIF, TIFF, JPEG, JPG
- ❖ קבצים נוספים - TXT, XML

### 1.3.5. קובץ סיומת מנה

מס'י	שם השדה	אורך השדה	ממיקום השדה	עד מיקום השדה	הערות
1	מספר מדרווח	15	1	15	מספר זהות של הגורם המדרווח - ביחיד מספר ת"י ובהתאגיד מספר התאגיד (ח.פ.).
2	מספר זהות/ תאגיד המדרווח	15	16	30	מספר זהות של הגורם המדרווח - ביחיד מספר ת"י ובהתאגיד מספר התאגיד (ח.פ.). <b>הערך בשדה זה יהיה זהה לערך שהיוו בשדה קודם</b>
3	שנת דיווח	4	31	34	פורמט שנת הדיווח: YYYY
4	מספר דיווח	8	35	42	מספר דיווח חד ערכי רציף (המשתנה בכל דיווח) שיקבע המדרווח, לפי שיקול דעתו, ובלבד שיוכל לזהות את מנת הדיווח שנשלחה לרש"ל לפי מספר דיווח זה.
5	סוג רשומה	2	43	44	99 (ערך קבוע)
6	חודש דיווח	6	45	50	מבנה: YYYMM
7	מונה רשומות קובץ 10	8	51	58	בשדה זה ידווחו מספר הרשומות כפי שמופיעות בקובץ 10
8	מונה רשומות קובץ 30	8	59	66	בשדה זה ידווחו מספר הרשומות כפי שמופיעות בקובץ 30
9	מונה רשומות קובץ 40	8	67	74	בשדה זה ידווחו מספר הרשומות כפי שמופיעות בקובץ 40 אם קובץ 40 ריק, ירשם 0000000

#### דגשים נוספים למילוי הדיווח כפי שתואר לעיל

1. אין להחסיף תווים לאורך הרשומות, מעבר למוגדר לעיל.
2. אין להחסיף תווים מפרדיגים לאורך הרשומות, או במעבר בין הרשומות.
3. אם לערך בשדה מסוים יש פחות תווים מן הנדרש יש לחתאזמו למין.

לדוגמה: סכום פעולה של 199,999 ש"ח (בתוספת רווחים להשלמות 15 תווים שבאורך הירשומה).

4. ערכים בשדרות ארצות ומטבעות - חובה לרשום לפי קודי ISO, בלבד. ניתן להוריד את הטבלה מאתר רש"מ באינטרנט: <https://www.justice.gov.il>.

5. אין לדלג על שדות, אם השדה אינו ידוע, או אינו נתון חובה, יש למלא תווים ריקים (השלמת רווחים), לפי אורך השדה, כמוגדר בטבלאות לעיל.

6. כל סכומי הפעולה יירשמו בשקלים חדשים שלמים ללא אגורות, אם קיימות אגורות יש להשמט את האגורות ואת הנקודה העשרונית. **למעט בשדרות מס' 30 ו-33 (והידות מטבע וירטואלי ושער מטבע, בהתאמה).**

7. מספר מזהה פעולה ראשי -

א. המספר הוא מספר חד-חד ערכי, שמזהה באופן ייחודי את הפעולה אצל המדווח.

ב. אם לא קיים בספרי המדוח מזהה פעולה, עליו לצרף מספר מזהה פעולה ייחודי כאמור.

ג. מספר מזהה הפעולה הוא המפתח, שמקשר בין חלקי הפעולה השונים (לפעולות) – ישויות – נכסים פיננסיים ואמצעי תשלום.

ד. כל רשומה בתוך אותה פעולה (נקוב) פעולות ונקוב) נכסים פיננסיים ואמצעי תשלום) תהווה על ידי מספר מזהה פעולה משני שונה, שהיא חד חד ערכי לאותו מספר מזהה פעולה ראשי.

ה. המדוח חייב לשמור את מספר מזהה הפעולה (ראשי ומשני) ברישומיו ולהיות בעל יכולת אחזור ואיתור הפעולה לפי מספר מזהה הפעולה.

8. בשדות מסוג 'מספר זרות', 'לסוג מספר זרות' ותעודת זרות, ומספר כרטיס שהנפיק המנהל האזרחי, יש לדווח את כל המספר כולל ספרת ביקורת וללא תווים מפרדיים.

## 2. תבנית לידיווח על פעולה בלתי רגילה לפי סעיף 11(ב) לצו

### 2.1. כללי

1. דיווח על פעולה (לרבות ניסיון לביצוע פעולה) בלתי רגילה יועבר לרש"מ סמוך, ככל האפשר בסביבות העניין, לאחר עשיית הפעולה, או רישומה לפי העניין.
2. על המגוף המדווח לכלול בדיווח על הפעולה תבנית רגילה את כל המידע, אם ידוע לו ואם נוגע לדיווח, לפי השדרות המופיעים בסעיפים 1.3.1, 1.3.2, 1.3.3, 1.3.4, 1.3.5. בתחילתו לעיל.

3. הדיווח לרש"מ יבוצע באמצעות מילוי שדות 2.2 עד 2.8, כמפורט מטה, לכל פעולה בלתי רגילה; הדיווח יישמר קובץ WORD או PDF שניתן לעריכה ויעבר באמצעות

**פורטל אדם לפני המסמך "תחל התהברות לאתר דיווח מקוון (א.ד.ם) של הרשות לאיסור הלגנת הון ומימון סררי".**

4. מספר דיווח יהיה רצף ומשתנה בין כל דיווח ויקבל את הערך של הדיווח על פעולה בלתי רגילה כפי שמופיע בסעיף 2.2 בהמשך.

## 2.2. פרטי המדווח

שם מלא של הגורם המדווח	סוג הגוף המדווח	נומרו שירות פיננסי
(שם מלא במדויק של המדווח - תברה או עוסק מורשה, כפי שמעודכן ברישומי רשות שיק החון ביטוח וחשבון במשרד האוצר)		
<b>מספר מזהה של הגורם המדווח</b>		
(בתברא - ח.פ., בעוסק מורשה - מספר עוסק מורשה)		
<b>מספר סניף מדווח</b>		
<b>** הסניף שבו בוצעה הפעולה המדווחת</b>		
(מספר זה הוא מספר פנימי שקובע בתאום מראש עם רש"מ. מדווח שלגביו קיים רק סניף אחד, ירשום 001)		
<b>מנון הסניף</b>		
<b>**הסניף שבו בוצעה הפעולה המדווחת</b>		
<b>ראו"ד כתובת הדיווח (DD/MM/YYYY)</b>		
<b>מספר דיווח</b>		
(מספר חד ערכי של המדווח לדיווח זה, אין לחזור על אותו מספר דיווח גם בסניפים שונים; אין לחזור על אותו מספר דיווח בשירות דיווח שונות)		
<b>סלפון ופקס/אימיל של הגורם המדווח</b>		

מען הגורים המזדווח	
שם פרטי ושם משפחה של עובד עורך הדין	
ת"ז של עורך הדין	
תפקיד עורך הדין	
סלפון עורך הדין	

**2.3. נשוא הידיעה**

שם פרטי	2.3.1
שם משפחה	יחיד
תואר	
מספר זהות	
סוג מספר הזהות	
(כגון: - ת"ז / דרכון / ח.פ / מספר רישום תאגיד ח.פ) / תעודת מטע / מספר של תעודה שהנפיק המנהל האזרחי)	
מדינת דרכון / ת"ז	או מדינת התאגדות
מעמד (תושב / תושב חוץ / תושב אזור)	
תאריך לידה	
מין	
עיסוק	
קשר לתאגיד וככל שבמקביל הזן גם נשוא ידיעה מסוג תאגיד יש למלא שדה זה, לזוגות – בעל שליטה בתאגיד, מיופה כח וכיוצא באלה)	

שם מלא של החתואיד	
מספר רישום תאגיד	
תאריך רישום החתואיד	
מדינת הרישום	
תיאור תחום עסקים	

2.3.2 תאגיד

**מען נשוא המדיעה**

לפי הסדר : מדינה / מחוז-אזור / מקום יישוב / מיקוד / רחוב / בית מספר / יחידה במבנה  
 לגבי תושב חוץ, יש לכלול גם את מענו בתקופת שותותו בארץ

**2.4. תמצית המדיעה**

בסעיף זה יש לציין תסמין עיקרי לפעילות הבלתי רגילה לפי המופיע בתוספת לצווים, או תיאור תמציתי בדבר אופי מותן שירות בנכס פיננסי ומותן אשראי, שלגביו חוגש הדייווח.

**2.5. ביטוי מפתח (לפי חוזר ייעודי שינא בנושא אם קיימים ואם המדווח בחר לשלם)**

---



---



---



---





**2.7 גורמים מעורבים בתוכן הידיעה**

סדר רישום השמות רצוי שיהיה: ליתיד - שם פרטי ואחריו שם משפחה; לתאגיד - חשם הרשמי של התאגיד.

שם פרטי ושם משפחה / תאגיד	שם פרטי ושם משפחה / דרכון / רישום	קשר לנושא הליקוע	סוג כתובת	שם בעל הכתובת	מדינה / אזורים - מחוז	מקום ישוב	רחוב ומספר	מקוד	ת.ד.	הערת נוספת
1.										
2.										
3.										
4.										
5.										
6.										
7.										
8.										
9.										
10.										

## 2.8 פירוט התכולת הדיווח

יש לפרט את המסמכים שצורפו **בפועל** לדיווח הבלתי רגיל.

הארכיון לדיווח הבלתי רגיל, יעמור בקובצים מסוג XML, HTML, HTM, HTML, XLS, XLSX, DOC, DOCX, PDF, JPG, PEG, TIF, TIF, TXT, XML **בלבד**.

מספר עמודים שצורפו בפועל	סוג מסמך
	1. טופס הצהרת מקובל שירות
	2. מסמכי זיהוי
	3. יפוי כוח או כתב אמנות
	4. אישורי רישום התאגיד המשפטי
	5. אישורי מורשי החתימה ובעלי שליטה בתאגיד
	6. העתק מצולם (משני הצדדים) של שיק מנוכח
	7. העתק המחאת זכות
	8. מסמכי העברה (SWIFT, שובר העברה)
	9. טופס הכר את הליקוח
	10. רשימת מוטבים
	11. רשימת ערבים
	12. טופס בקשה למינוי מיופה כוח או מורשה חתימה
	13. מסמכי אימות
	14. מסמכי הלוואה
	15. בטוחות להלוואה
	16. פלט מתוכנת ניהול וניטור פנימית (לדוגמה - ציינאליסיס, מפת קשרים וכיוצא באלה)

מספר עמודים שאורפו בפועל	סוג מסמך
	17. טבלת פעולות שבוטעה על ידי נשוא הידיעה (קובץ אקסל)
	1.8. אחר _____ (יש לפירט את סוג המסמך)
	1.9. אחר _____ (יש לפירט את סוג המסמך)

שם ומשפחה (עורך הדיווח): \_\_\_\_\_ תפקיד: \_\_\_\_\_

טלפון: \_\_\_\_\_ דואר אלקטרוני: \_\_\_\_\_

תאריך ושעה: \_\_\_\_\_ חתימה: \_\_\_\_\_

י"ג בחשוון ה'תשפ"א (9/1 באוקטובר 2019)  
(דמ' 5574-3)

שלומוית ווגמן  
ראש הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור