



הנחיות הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור לדיווחי נותני שירותי מטבע (מדווח)

עפ"י צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי מטבע למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ד - 2014 (להלן – הצו)

הנחיות אלו, מבטלות את ההנחיות הקודמות.
הנחיות אלו יכנסו לתוקף ביום 30 במרץ 2015.

שם: פול לנדס

תפקיד: ראש הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור

חתימה: _____

תאריך: י"א תשרי תשע"ה (5 באוקטובר 2014)

3	1. דיווח על פעולות רגילות (לפי סעיף 8(א) לצו).....
3	1.1 כללי.....
4	1.2 רשימת סוגי הקבצים במנה חודשית.....
5	1.3 מבנה הקבצים.....
5	1.3.1 קובץ כותרת מנה.....
6	1.3.2 קובץ פעולות.....
11	1.3.3 קובץ ישויות.....
14	1.3.4 קובץ נכסים פיננסיים ואמצעי תשלום.....
19	1.3.5 קובץ סיומת מנה.....
20	הערות כלליות לדיווח על פי ה"פורמט".....
21	2. תבנית לדיווח על פעולה בלתי רגילה (לפי סעיף 8(ב) לצו).....
21	2.1 כללי.....
21	2.2 פרטי המדווח.....
21	2.3 נשוא הידיעה.....
22	2.4 תמצית הידיעה.....
22	2.5 תוכן הידיעה.....
23	2.6 גורמים מעורבים בתוכן הפעולה / פעולות.....
24	2.7 פירוט תכולת הדיווח.....

1. דיווח על פעולות רגילות (לפי סעיף 8(א) לצו)

1.1 כללי

א. נותני שירותי המטבע אשר חלות עליהם הוראות החוק לאיסור הלבנת הון, התש"ס (להלן – החוק), ישלחו דיווח תקופתי. הדיווחים יתקבלו בשלב ראשון ע"ג מדיה מגנטית (תקליטור בלבד). בשלב שני, תאפשר הרשות לנותני שירותי המטבע להעביר דיווחים באופן מקוון ובאמצעות מערך כספות דיגיטליות/פורטל ייעודי. הודעה מפורשת בדבר המעבר לדיווח מקוון תימסר בעתיד.

ב. כל נותן שירות מטבע (להלן – המדווח), ידווח אחת לחודש בלבד. על כל נותן שירות לקבוע לעצמו יום דיווח קבוע. יום מסירת הדיווח יכול להיות שונה בין נותן שירותי מטבע אחד למשנהו ולפי בחירת כל מדווח בעצמו, תוך הודעה בכתב ובלבד שיהיה זה יום עבודה ברשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור (להלן – הרשות). הדיווח ישלח למשרדי הרשות: דרך מנחם בגין, 125 תל אביב, קומה 9, ימים א-ה בין השעות 08:00-16:00, למעט ימים שאינם ימי עבודה בשירות המדינה.

ג. הדיווח יתקבל ברשות, לא יאוחר מיום ה-7 לחודש העוקב לחודש אליו מתייחס הדיווח. כל מנת דיווח חודשית תכיל דיווח עבור השירות היומי שניתן על ידי נותן שירותי המטבע, בכל אחד מימי העסקים שהתקיימו בחודש הקלנדרי שקדם ליום הדיווח. לדוגמא, נותן שירותי מטבע, אשר העביר דיווח ב-2 לחודש, ידווח ביום זה על כל המידע הנדרש עבור ימי העסקים של החודש הקלנדרי המלא שקדם לחודש הדיווח.

לגבי דיווח על פעולה בלתי רגילה יועבר הדיווח לרשות סמוך, ככל האפשר בנסיבות העניין, לאחר עשיית הפעולה, או רישומה לפי העניין.

ד. כל מנת דיווח חודשית תכיל חמישה קבצים (כמפורט בסעיף 1.2), אשר יכילו נתונים בפורמט ANSI (פורמט תומך עברית ל WINDOWS), במבנה המפורט בסעיפים הבאים, בלבד!
יודגש, כי מדווח המנהל מספר סניפים, יעביר לרשות מנת דיווח נפרדת עבור כל סניף.

ה. חובה לכלול בדיווח את כל סוגי הקבצים, גם במקרה בו קיים קובץ ריק, ולציין זאת בקובץ סיומת מנה (1.3.5).

ו. הרשות משתמשת בטבלת קודי ארצות ומטבעות של בנק ישראל (קודי ISO). לנוחות המדווחים הטבלאות מפורסמות באתר הרשות באינטרנט: www.impa.justice.gov.il.

ז. מבנה שם הקובץ: txt, סוג רשומה E, תאריך

← תאריך – אורך 4 תווים, פורמט MMY

← E – אות קבועה אחת עבור נותן שירותי מטבע

← סוג רשומה – אורך 2 תווים

לדוגמה: שם קובץ ישויות לחודש דצמבר 2014, שידווח ע"י נותן שירותי מטבע יהיה: **1214E30.txt**

1.2 רשימת סוגי הקבצים במנה חודשית

מס"ד	שם קובץ	חובה / רשות	הערות
1	כותרת מנה (00)	חובה	מאפיינים כללים של המשלוח והגורם המדווח.
2	פעולות (10)	חובה	פעולות בגינן יש לדווח על פי החוק ולפי צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי מטבע למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ד - 2014.
3	פרטי ישויות (30)	חובה	פרטי מבקש השירות ופרטי מקבל השירות.
4	פרטי נכסים פיננסים ואמצעי תשלום (40)	חובה	פרטי נכסים פיננסים שהתקבלו ו/או הועמדו, פרטי שיקים ושטרות המנוכים על ידי המדווח ופרטי נכסים פיננסים/אמצעי תשלום המעורבים בפעולה.
5	סיומת מנה (99)	חובה	סיכומי תכולה של קבצי דיווח (מס' הרשומות המדווחות בכל קובץ).

1.3 מבנה הקבצים

1.3.1 קובץ כותרת מנה

בקובץ זה, תדווח רשומה אחת בלבד. הקובץ יכלול את פרטי נותן שירות המטבע המדווח, בהתאם לסעיף 9(1) לצו.

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
1	מספר מדווח	15	מספר הרישום של המדווח, שנקבע לו ע"י רשם נותני שירותי המטבע (משרד האוצר).
2	מספר זהות/ תאגיד המדווח	15	מספר זהות של הגורם המדווח: ביחיד מספר ת.ז. ובתאגיד מספר התאגיד (ח.פ.).
3	שנת דיווח	4	פורמט שנת הדיווח: YYYY
4	מספר דיווח	8	מספר דיווח חד ערכי רציף (המשתנה בכל דיווח) שיקבע המדווח, לפי שיקול דעתו, ובלבד שיוכל לזהות את מנת הדיווח שנשלחה לרשות ע"פ מספר דיווח זה.
5	סוג רשומה	2	00 (ערך קבוע)
6	חודש הדיווח	6	פורמט חודש הדיווח: YYYYMM
7	מחרוזת זיהוי	50	מחרוזת זיהוי ייחודית עבור כל מדווח, אשר תונפק על ידי הרשות לכל מדווח בנפרד. המחרוזת תרשם בשדה זה לצורכי אימות הדיווח. המחרוזת תימסר לכל מדווח לפי בקשתו מהרשות.
8	שם הגורם המדווח	100	שם מלא של נותן שירות המטבע המדווח – יחיד (שם פרטי + שם משפחה) או תאגיד.
9	מען 1	100	מען הגורם המדווח, לפי הסדר הבא: מדינה/ ישוב/ מיקוד/ רח"מ/ מס' בית/ יח' ...
10	מען 2	100	מען הסניף של הגורם המדווח, לפי הסדר: מדינה/ ישוב/ מיקוד/ רח"מ/ מס' בית/ יח' ...
11	טלפון 1	15	מס' טלפון של הגורם המדווח
12	טלפון 2	15	מס' טלפון נוסף של הגורם המדווח
13	פקס	15	מס' הפקסימיליה של הגורם המדווח
14	תיאור קובץ	100	שם המנה במלל חופשי, כגון: שם המדווח, דווח לפי חוק איסור הלבנת הון וכיו'. דווח לפי חוק איסור הלבנת הון וכיו'.
15	מספר רישום הסניף של המדווח במשרד האוצר	10	מספר הרישום של <u>סניף המדווח</u> , שנקבע לו ע"י <u>רשם נותני שירותי המטבע</u> (משרד האוצר) ואשר בו ניתן שירות המטבע.

1.3.2 קובץ פעולות

בקובץ זה, תדווחנה מספר רשומות עבור כל פעולה מדווחת. רמת הפירוט הנה בהתאם למורכבות הפעולה ומספר הנכסים הפיננסיים המרכיבים אותה, לרבות התמורה שניתנה למבצע הפעולה על ידי נותן שירותי המטבע.

כל פעולה תזוהה על ידי מספר מזהה פעולה ראשי חד-חד ערכי עבור המדווח; בנוסף, כל רשומה בתוך אותה פעולה תזוהה על ידי מספר מזהה פעולה משני, שהנו חד חד ערכי עבור אותו מספר מזהה פעולה ראשי.

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
1	מספר מדווח	15	מספר הרישום של המדווח, שנקבע לו על ידי רשם נותני שירותי המטבע (משרד האוצר).
2	מספר זהות/ תאגיד המדווח	15	מספר זהות של הגורם המדווח. ביחיד מספר ת.ז ובתאגיד מספר התאגיד (ח.פ).
3	שנת דיווח	4	פורמט שנת דיווח: YYYY
4	מספר דיווח	8	מספר דיווח חד ערכי רציף (המשתנה בכל דיווח) שיקבע המדווח, לפי שיקול דעתו, ובלבד שיוכל לזהות את מנת הדיווח שנשלחה לרשות ע"פ מספר דיווח זה.
5	סוג רשומה	2	10 (ערך קבוע)
6	מספר סניף	3	מס' סניף של המדווח, שבו התבצעה הפעולה. מדווח שלגביו קיים רק סניף אחד, ירשום 001. מספר זה הנו מספר פנימי שנקבע בתאום עם הרשות.
7	מזהה פעולה ראשי	18	מספר חד-חד ערכי המזהה באופן ייחודי את הפעולה אצל המדווח ומאפשר איתור כל המסמכים הנוגעים לה שברשות המדווח.
8	סוג הפעולה	2	קוד עבור סוג שירות המטבע שניתן על ידי המדווח, בהתאם לסעיף 8(א) לצו: 0. תמורה – הנכס הפיננסי שנמסר על ידי נותן שירותי המטבע (המדווח). 1. המרת מטבע של מדינה אחת במטבע של מדינה אחרת, בסכום שווה ערך ל- 50,000 ₪ ומעלה. 2. מכירה של המחאות נוסעים בכל סוג של מטבע, בסכום שווה ערך ל- 50,000 ₪ ומעלה. 3. פדיון של המחאות נוסעים בכל סוג של מטבע, בסכום שווה ערך ל- 50,000 ₪ ומעלה. 4. קבלת נכסים פיננסיים במדינה אחת כנגד העמדת נכסים פיננסיים במדינה אחרת, בסכום שווה ערך ל- 50,000 ₪ ומעלה (למעט שירות מטבע שדווח לפי קוד 13).

<p>5. החלפת מטבע, בסכום שווה ערך ל- 50,000 ₪ ומעלה.</p> <p>6. מבוטל.</p> <p>7. מבוטל.</p> <p>8. מבוטל.</p> <p>9. ניכיון שיקים, שטרי חליפין ושטרי חוב, בסכום שווה ערך ל- 50,000 ₪ ומעלה (למעט שירות מטבע שדווח לפי קוד 14).</p> <p>10. שירותי ניכיון כהגדרתם בסעיף 7א לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981, בסכום שווה ערך ל- 50,000 ₪ ומעלה (למעט שירות שדווח לפי קוד 15).</p> <p>11. מסירת נכסים פיננסיים כנגד מטבע, בסכום שווה ערך ל- 50,000 ₪ ומעלה (למעט שירות מטבע שדווח לפי קודים 5-1 לעיל או קוד 16).</p> <p>12. מסירת נכסים פיננסיים לאדם כנגד המחאת זכותו של אותו אדם לקבל נכסים פיננסיים מאחר, בסכום שווה ערך ל- 50,000 ₪ ומעלה (למעט שירות מטבע שדווח לפי קוד 17).</p> <p>13. קבלת נכסים פיננסיים במדינה אחת כנגד העמדת נכסים פיננסיים במדינה אחרת, שבהם מעורבת מדינה או טריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה, בסכום שווה ערך ל- 5,000 ₪ ומעלה.</p> <p>14. ניכיון שיקים, שטרי חליפין ושטרי חוב, שבהם מעורבת מדינה או טריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה, בסכום שווה ערך ל- 5,000 ₪ ומעלה.</p> <p>15. שירותי ניכיון כהגדרתם בסעיף 7א לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981, שבהם מעורבת מדינה או טריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה, בסכום שווה ערך ל- 5,000 ₪ ומעלה.</p>			
--	--	--	--

<p>16. מסירת נכסים פיננסיים כנגד מטבע, שבהם מעורבת מדינה או טריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה, בסכום שווה ערך ל- 5,000 ₪ ומעלה.</p> <p>17. מסירת נכסים פיננסיים לאדם כנגד המחאת זכותו של אותו אדם לקבל נכסים פיננסיים מאחר, שבהם מעורבת מדינה או טריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה, בסכום שווה ערך ל- 5,000 ₪ ומעלה.</p> <p>55. דיווח בגין פעולה אחרת, <u>בלתי רגילה</u> (שלא בהכרח תואמת את סעיפים 1-17), לפי לסעיף 8(ב) לצו.</p>			
<p>תאריך ביצוע הפעולה כפי שנרשם אצל המדווח. מבנה התאריך: YYYYMMDD (סעיף 9(א) לצו).</p>	8	תאריך ביצוע הפעולה	9
<p>קוד עבור סוג הנכס הפיננסי:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. מזומנים 2. המחאות נוסעים 3. שיקים 4. שטרי חליפין 5. שטרי חוב 6. ניירות ערך סחירים 7. אשראי 8. פיקדונות כספים 9. העברה בנקאית – בארץ 10. העברה בנקאית – בינלאומית 11. אחר _____ 12. כרטיס חיוב 13. המחאת זכות 	2	קוד נכס פיננסי או אמצעי התשלום באמצעותו בוצעה הפעולה/ניתן השירות	10
<p>אם נבחר בשדה קודם קוד 11 – אחר, יש לתאר את הנכס הפיננסי שהתקבל / נמסר.</p>	100	קוד נכס פיננסי - אחר	11
<p>קודי ארצות לפי ISO.</p>	5	ארץ הנכס הפיננסי	12
<p>סוג המטבע בו נקוב הנכס שהתקבל / נמסר ממבקש השירות – קודי מטבע לפי קודי ISO.</p>	5	קוד מטבע	13
<p>סכום הנכס שהתקבל / נמסר <u>בש"ח</u>. בפעולה במט"ח יחושב סכום הפעולה לפי השער היציג הידוע ביום ביצוע הפעולה – לפי סעיף 9(ב) לצו.</p>	15	סכום הפעולה בשקלים	14

15	מזהה פעולה משני	15	כל רשומה בתוך אותה פעולה תזוהה על ידי מספר מזהה פעולה משני שונה, שהנו חד חד ערכי עבור אותו מספר מזהה פעולה ראשי.
16	סכום הפעולה במטבע מקורי	15	סכום הנכס שהתקבל / נמסר במטבע המקור (בש"ח או מט"ח).
17	מועד ביצוע הפעולה אצל הספק	8	פורמט: YYYYMMDD
18	סוג פעולה שבוצעה אצל הספק	2	קוד: 1. רגילה 2. תשלומים
19	הערות	100	מלל חופשי

1. בפעולה של ניכיון שיקים, שטרי חליפין ושטרי חוב – ההשוואה מול סף הדיווח תעשה ביחס לסכום הנקוב על גבי השטר המנוכה ולא לסכום לאחר ביצוע פעולת הניכיון.
במידה והוצגו מספר שטרות לניכיון, ההשוואה מול סף הדיווח תעשה ביחס לסכום הכולל הנקוב של השטרות המנוכים, אולם תינתן התייחסות לכל אחד מהשטרות ברשומה נפרדת בקובץ פעולות ובקובץ נכסים פיננסיים בהתאמה.
2. יש לפעול באופן דומה גם במתן שירות מטבע מסוגים אחרים, כאשר ההשוואה מול סף הדיווח, תעשה עבור שווי השירות הכולל במסגרת אותה פעולה בודדת ולפני הפחתת דמי השירות. בדיווח על פעולת ניכיון שוברי אשראי (סעי' 8(א)(2) לצו) ההשוואה מול סף הדיווח תעשה הן עבור שווי השירות הכולל שניתן והן עבור שווי השימוש בכרטיס חיוב בודד.
3. יש להקפיד למלא פרטים מלאים ומדויקים בהתאם לסוג הפעולה המדווח והנכס הפיננסי המעורב, לדוגמא:
א. פעולה מסוג המרת מטבע, בהכרח תכלול תיאור נכסים פיננסיים במטבעות שונים.
ב. פעולה מסוג החלפת 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 כך יסומנו וידווחו על פי סוג נכס פיננסי ייעודי להם.
4. שדות 17-18 הנם שדות רלבנטיים, עבור מתן שירות מטבע מסוג **שירותי ניכיון כהגדרתם בסעיף 7א לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981** (קוד סוג פעולה 10 ו-15).
5. בפעולה במט"ח יחושב סכום הפעולה לפי השער היציג הידוע ביום ביצוע הפעולה.
6. הדיווח על כל פעולה יכול מידע כנדרש לגבי כל הנכסים הפיננסיים המעורבים בפעולה, כאשר כל נכס פיננסי בין אם התקבל או נמסר, יתואר ברשומה נפרדת בקובץ.
תחילה יפורטו כל הנכסים הפיננסיים שהתקבלו אצל המדווח, בציון הפרטים הנדרשים בקובץ הפעולות 1.3.2. **לאחריהם** יפורטו כל הנכסים הפיננסיים שנמסרו ע"י המדווח, בציון הפרטים הנדרשים בקובץ הפעולות 1.3.2. כל נכסים פיננסיים אלו, יהיו **בעלי מספר מזהה פעולה ראשי זהה**, אך בעלי מספר מזהה פעולה **משני שונה**.
7. על הדיווח לכלול כל פעולה העונה על הקריטריונים בשדה 7 (סוג פעולה), ללא קשר לסוג מבצע הפעולה ו/או היותו נותן שירותי מטבע בעצמו.
8. פעולה אשר לא ניתנה לדווח עליה במסגרת פורמט זה, בשל מורכבותה, יש לדווח עליה בתבנית דיווח על פעולה בלתי רגילה (ראה פרק 2.1), בתיאום מראש עם הרשות.

1.3.3 קובץ ישויות

פרטים אודות מבקש השירות ומקבל השירות לפי סעיף 9(3) לצו וכן ישויות נוספות, לפי סעיפים 9(2)(ו) ו-9(ז).

מבקש השירות – "מי שמבקש שירות מנותן שירותי מטבע, בין אם עבור עצמו ובין עבור אחר".

מקבל השירות – "מי שמקבל שירות מנותן שירות מטבע, לרבות ספק המבצע עסקה עם לקוח כאמור בסעיף 11(א)ג(6) לחוק, אף אם אדם אחר ביקש את השירות עבורו".

פרטי הממחה במתן שירות לפי סעיף 11(א)ג(8) לחוק, ידווחו כפרטי מבקש השירות או מקבל השירות, בהתאם.

בקובץ זה כל ישות תדווח ברשומה נפרדת. במקרה בו קיימות מספר ישויות מעורבות בפעולה, פרטי כל אחת מהן ידווחו ברשומה נפרדת בעלת מספר מזהה פעולה ראשי זהה, כפי שדווח בקובץ פעולות עבור אותה פעולה.

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
1	מספר מדווח	15	מספר הרישום של המדווח, שנקבע לו ע"י רשם נותני שירותי המטבע (משרד האוצר).
2	מספר זהות/ תאגיד המדווח	15	מספר זהות של הגורם המדווח. ביחיד מספר ת.ז ובתאגיד מספר התאגיד (ח.פ).
3	שנת דיווח	4	פורמט שנת דיווח: YYYY
4	מספר דיווח	8	מספר דיווח חד ערכי רציף (המשתנה בכל דיווח) שיקבע המדווח, לפי שיקול דעתו, ובלבד שיוכל לזהות את מנת הדיווח שנשלחה לרשות ע"פ מספר דיווח זה.
5	סוג רשומה	2	30 (ערך קבוע)
6	מזהה פעולה ראשי	18	מספר חד-חד ערכי, המזהה באופן ייחודי את הפעולה אצל המדווח ומאפשר איתור כל המסמכים הנוגעים לה שברשות המדווח.
7	שם מבצע אימות הפרטים	100	שם פרטי ולאחריו שם משפחה של העובד של נותן השירות, שזיהה את מבקש השירות (סעיף 9(1)ו) לצו).
8	מספר זהות / מספר דרכון של מבצע האימות	15	מספר ת"ז של עובד של נותן השירות שזיהה את מבקש השירות (סעיף 9(1)ו) לצו).
9	סוג מבצע הפעולה	2	קוד : 1. מבקש שרות עבור עצמו 2. מבקש שרות כנאמן 3. מבקש שרות שהוא בעל שליטה בתאגיד 4. מבקש שרות שהוא מיופה כח 5. מבקש שרות – אחר _____ 6. מקבל שרות
10	סוג מבצע הפעולה - אחר	100	אם נבחר בשדה קודם קוד 5 - אחר, יש לתאר את סוג מבצע הפעולה בשדה זה.
11	שם מבצע הפעולה	100	ביחיד - שם ולאחריו שם משפחה. בתאגיד - שם התאגיד המלא .

12	מספר זהות של מבצע הפעולה	15	כגון : - ת.ז. / דרכון / פ.ח. / מספר רישום תאגיד (ח.פ.) / תעודת מסע/ מספר תעודה שהנפיק המנהל האזרחי
13	מדינת הנפקת התעודה המזהה או מדינת התאגדות.	5	לפי קודי ארצות של ISO
14	מען 1	100	מען הרשום בתעודה מזהה או מען אחר שמסר הלקוח. אם תושב חוץ, ימלא <u>מען קבוע מחוץ לישראל</u> (סעיף 9(3) לצו). מען מלא, לרבות שם הרחוב, מספר בית, ישוב וכיו'.
15	מען 2	100	מען הרשום בתעודה מזהה או מען אחר שמסר הלקוח. אם תושב חוץ השוהה בארץ, ימלא <u>מענו בתקופת שהותו בארץ</u> (סי' 9(3) לצו). מען מלא, לרבות שם הרחוב, מספר בית, ישוב וכיו'.
16	תאריך לידה / תאריך התאגדות	8	מבנה תאריך YYYYMMDD
17	מעמד מבצע הפעולה	2	קוד : 1. יחיד תושב ישראל 2. יחיד תושב חוץ 3. תאגיד רשום בישראל 4. תאגיד רשום במדינה זרה 5. אחר _____ 6. תושב אזור
18	מעמד מבצע הפעולה – אחר	100	אם נבחר בשדה קודם קוד 5 - אחר, יש לתאר את סוג מעמד מבצע הפעולה בשדה זה.
19	מין	2	קוד : 1. זכר 2. נקבה 3. תאגיד 4. אחר _____
20	מין - אחר	100	אם בשדה קודם נבחר קוד 4 - אחר, יש לפרט בשדה זה מהו אחר.
21	קידומת מדינה – טלפון 1	3	אם מופרד במאגר המדווח
22	קידומת עיר – טלפון 1	4	אם מופרד במאגר המדווח
23	טלפון 1	15	
24	קידומת מדינה – טלפון 2	3	אם מופרד במאגר המדווח
25	קידומת עיר – טלפון 2	4	אם מופרד במאגר המדווח
26	טלפון 2	15	
27	קידומת מדינה – פקסימיליה	3	אם מופרד במאגר המדווח
28	קידומת עיר – פקסימיליה	4	אם מופרד במאגר המדווח

29	פקסימיליה	15	אם לא מזוהה – יש לרשום כטלפון 2
30	קידומת מדינה – נייד	3	אם מופרד במאגר המדווח
31	קידומת – נייד	4	אם מופרד במאגר המדווח
32	נייד	15	
33	סוג מספר זהות	2	1. תעודת זהות 2. דרכון לאומי 3. תעודת מסע 4. מספר תעודה שהנפיק המנהל האזרחי 5. מספר תאגיד 99. אחר _____
34	סוג מספר זהות - אחר	100	אם בשדה קודם נבחר קוד 99 – אחר, יש לפרט בשדה מהו אחר.
35	רחוב – עבור מען 1	30	
36	מספר בית – עבור מען 1	20	
37	ישוב – עבור מען 1	20	שם העיר, או שם הישוב
38	מיקוד – עבור מען 1	10	
39	מדינת כתובת – עבור מען 1	5	קוד ארץ לפי קודי ISO
40	רחוב – עבור מען 2	30	
41	מספר בית – עבור מען 2	20	
42	ישוב – עבור מען 2	20	שם העיר, או שם הישוב
43	מיקוד – עבור מען 2	10	
44	מדינת כתובת – עבור מען 2	5	ארץ לפי קודי ISO
45	הערות	100	מלל חופשי

1.3.4 קובץ נכסים פיננסיים ואמצעי תשלום

פרטי הנכסים הפיננסיים ואמצעי התשלום המעורבים בפעולה ו/או פרטי הנכס הפיננסי המנוכה/מומחה, כפי שהם מופיעים על גבי השיק, שטר חליפין, או שטר חוב – בהתאם לסעיף 9(2) לצו.

פרטי כל נכס פיננסי/אמצעי תשלום, יוצגו ברשומה נפרדת בעלת מספר מזהה פעולה ראשי זהה ומספר מזהה פעולה משני שונה, בהתאמה לרשומות שדווחו בקובץ פעולות, עבור אותה פעולה מדווחת.

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
1	מספר מדווח	15	מספר הרישום של המדווח, שנקבע לו על ידי רשם נותני שירותי המטבע (משרד האוצר).
2	מספר זהות/ תאגיד המדווח	15	מספר זהות של הגורם המדווח. ביחיד מספר הזהות ובתאגיד מספר התאגיד.
3	שנת דיווח	4	YYYY
4	מספר דיווח	8	מספר דיווח חד ערכי רציף (המשתנה בכל דיווח) שיקבע המדווח, לפי שיקול דעתו, ובלבד שיוכל לזהות את מנת הדיווח שנשלחה לרשות ע"פ מספר דיווח זה.
5	סוג רשומה	2	40
6	מזהה פעולה ראשי	18	מספר חד-חד ערכי, המזהה באופן ייחודי את הפעולה אצל המדווח ומאפשר איתור כל המסמכים הנוגעים לה שברשות המדווח.
7	סטטוס נכס פיננסי	1	תיאור סטטוס הנכס הפיננסי: 1. התקבל (אצל המדווח). 2. נמסר / הועמד (על-ידי המדווח).
8	מספר הבנק / מוסד	20	יש למלא לגבי: • פעולות באמצעות שיקים (ניכיון, המרה ו/או תמורה), או העמדת נכסים פיננסיים (כולל מספרי זיהוי של גופים מחוץ לישראל) - לפי סעיף 9(2)(ה) + (ו) לצו. • פעולות נוספות בהן ניתן השירות באמצעות העברה בנקאית – לפי סעיף 9(2)(ז). • פרטי החשבון המקושר לכרטיס החיוב בהתאם לסעיף 9(2)(ז)(3).
9	מספר סניף הבנק / מוסד	20	כאמור במס"ד 8 לעיל.
10	קוד ארץ של סניף הבנק	5	קודי מדינה לפי קודי ISO.
11	שם הבנק / מוסד	40	כאמור במס"ד 8 לעיל.
12	מען סניף הבנק / מוסד	100	כאמור במס"ד 8 לעיל.
13	מספר חשבון	15	כאמור במס"ד 8 לעיל.
14	מספר אסמכתא	10	מספר השיק, השטר המנוכה או הנכס הפיננסי. לפי סעיף 9(ה) + (ו) לצו.

15	סוג הנכס הפיננסי או אמצעי התשלום באמצעות בוצעה הפעולה/ניתן השירות	2	קוד : 1. שיק 2. שטר חוב 3. שטר חליפין 4. מניה ע"ש בלווית כתב העברה 5. מניה למוכ"ז 6. אגרת חוב ע"ש בלווית כתב העברה 7. אגרת חוב למוכ"ז 8. כתב אופציה 9. פיקדון כספי 10. העברה בנקאית – בארץ. 11. העברה בנקאית – בינלאומית. 12. אשראי 13. אחר _____ 14. כרטיס חיוב 15. המחאת זכות
16	סוג נכס פיננסי – אחר	100	אם בשדה קודם נבחר קוד 13 - אחר, יש לתאר (מלל חופשי) בשדה זה מהו הנכס הפיננסי האחר.
17	שם בעל החשבון	100	<u>בשיק</u> – שם בעל החשבון, כפי שהוא מופיע על גבי השיק. <u>בשטר חוב</u> – שם עושה השטר, כפי שהוא מופיע על גבי השטר. <u>בשטר חליפין</u> – שם מושך השטר (נותן הפקודה לתשלום) כפי שמופיע על גבי השטר. <u>בהעמדת נכסים פיננסיים</u> – שם בעל הנכס הפיננסי. <u>בהמחאת זכות</u> – שם החייב.
18	מען בעל החשבון	100	כאמור במס"ד 17, אך לגבי מען בעל החשבון.
19	שם המוטב	100	<u>בשיק</u> - שם האדם שלפקודתו נמשך השיק. <u>בשטר חוב</u> – שם הנפרע כפי שהוא מופיע בשטר. <u>בשטר חליפין</u> – שם הנפרע בשטר (שלפקודתו נתון השטר) כפי שמופיע על גבי השטר. <u>בהעמדת נכסים פיננסיים</u> – שם מקבל הנכס/נעבר.
20	מספר זהות בעל החשבון	15	<u>בשיק</u> – מספר זיהוי של בעל החשבון. <u>בשטר חוב</u> – מספר זיהוי של עושה השטר. <u>בשטר חליפין</u> – מספר זיהוי מושך השטר. <u>בהעמדת נכסים פיננסיים</u> – מס' זיהוי של בעל הנכס. <u>בהמחאת זכות</u> – מספר זיהוי של החייב.
21	טלפון 1	15	<u>בשיק</u> - מס' טלפון של בעל החשבון. <u>בשטר חוב</u> - מס' טלפון של עושה השטר.

22	טלפון 2	15	<u>בשיק</u> - מס' טלפון נוסף של בעל החשבון. <u>בשטר</u> חוב - מס' טלפון של עושה השטר.
23	מספר מזהה פעולה משני	15	כל רשומה בתוך אותה פעולה תזוהה על ידי מספר מזהה פעולה משני שונה, שהנו חד חד ערכי עבור אותו מספר מזהה פעולה ראשי.
24	תאריך פירעון השיק	8	מבנה התאריך: YYYYMMDD נתון חובה עבור שיק שהנש"מ נותן ללקוח
25	מספר הסבות בשטר	2	מספר הסבות בשטר (שיק / שטר חוב / שטר חליפין) כפי שמופיע על פני השטר או בגבו
26	מדינת זהות בעל החשבון	5	קוד ארץ לפי קודי ISO (עבור מס"ד 20 לעיל).
27	מין בעל החשבון	2	עבור מס"ד 17, בהתאם לקודים הבאים: 1. זכר 2. נקבה 3. תאגיד 4. אחר _____
28	תאריך לידה בעל החשבון	8	מבנה התאריך: YYYYMMDD (עבור מס"ד 17)
29	מספר זהות המוטב	15	<u>בשיק</u> – מספר זיהוי האדם שלפקודתו נמשך השיק. <u>בשטר חוב</u> – מספר זיהוי הנפרע כפי שהוא מופיע בשטר. <u>בשטר חליפין</u> – מספר זיהוי הנפרע בשטר. <u>בהעמדת נכסים פיננסים</u> – מספר זיהוי מקבל הנכס/נעבר.
30	מדינת זהות המוטב	5	קוד ארץ לפי קודי ISO (עבור מס"ד 29 לעיל).
31	מען המוטב	100	<u>בשיק</u> - מען האדם שלפקודתו נמשך השיק. <u>בשטר חוב</u> - מען הנפרע כפי שהוא מופיע בשטר. <u>בשטר חליפין</u> – מען הנפרע בשטר. <u>בהעמדת נכסים פיננסים</u> – מען מקבל הנכס/נעבר.
32	שם הנמשך	100	<u>בשטר חליפין</u> – שם הנמשך (האדם שהפקודה מופנית אליו) כפי שמופיע על גבי השטר.
33	מספר זהות הנמשך	15	<u>בשטר חליפין</u> – מספר זיהוי הנמשך בשטר.
34	מדינת זהות הנמשך	5	קוד ארץ לפי קודי ISO (עבור מס"ד 33 לעיל)
35	מען הנמשך	100	<u>בשטר חליפין</u> – מען הנמשך בשטר.
36	מטרת ההעברה	100	מלל חופשי עבור מטרת ההעברה עבור מתן שירות מטבע מסוג העמדת נכסים פיננסים
37	תאריך פתיחת החשבון	8	מבנה התאריך: YYYYMMDD (עבור מס"ד 13)

38	כתבות למשלוח דואר	100	עבור מס"ד 13
39	מספר חשבון בינלאומי	50	בפעולות מסוג העמדת נכסים פיננסיים, יש למלא בשדה זה את מספר החשבון הבינלאומי (IBAN) עבור הצד הנגדי, ככל שידוע
40	קוד העברת כספים עבור הצד הנגדי	50	בפעולות מסוג העמדת נכסים פיננסיים ובמקרים בהם ההוראה לביצוע הפעולה נעשתה באמצעות SWIFT, יש למלא את קוד העברת הכספים (BIC).
41	סוג כרטיס החיוב (קוד חברת האשראי)	7	12002 - ישראלכרט 10023 - כ.א.ל 10033 - לאומי קארד 12011 - פועלים אקספרס .88 חברת אשראי בחו"ל .99 אחר
42	מספר כרטיס החיוב	25	מספר מלא של הכרטיס אם ידוע, או ארבע ספרות אחרונות של הכרטיס
43	מדינה שהנפיקה את כרטיס החיוב	5	קוד ארץ לפי קודי ISO.
44	שם בעל כרטיס החיוב	100	
45	מספר זהות בעל כרטיס החיוב	15	
46	מדינת לאום בעל כרטיס החיוב	5	קוד ארץ לפי קודי ISO
47	הערות	100	מלל חופשי

* שדות 41-46, הנם שדות רלבנטיים עבור פעולות מסוג שירותי ניכיון (כרטיסי חיוב).

צרופות לדיווח

יש לצרף לדיווח קובץ סרוק, או עותק מצולם משני הצדדים של השיקים/שטרי חוב/שטרי חליפין המנוכים, שפרטיהם מובאים בדו"ח – סעיף 9(2)(ו) לצו.

להלן הנחיות בנוגע ל- שם הצרופה (בין אם הצרופה היא מסוג קובץ ובין אם הצרופה היא מסוג העתק מצולם):

- מבנה שם הצרופה עבור הצד **הקדמי** של השטר (כולל מקף מפריד וללא רווחים):
מספר חשבון–סניף–בנק–מספר שיק–מספר מזהה פעולה משני-מספר מזהה פעולה ראשי
- מבנה שם הצרופה עבור הצד **האחורי** של השטר (כולל מקף מפריד וללא רווחים):
B–מספר חשבון–סניף–בנק–מספר שיק–מספר מזהה פעולה משני-מספר מזהה פעולה ראשי
- סוגי קבצים מאושרים: Pdf, Tif, Tiff, Jpg, Jpeg

דוגמא לצורך המחשה

בוצעה פעולת ניכיון (מספר מזהה פעולה ראשי 25879; מספר מזהה פעולה משני 1) של שיק מס' 1234 משוך על בנק הפועלים (מס' בנק 12) סניף 321, מספר חשבון 987654.

- שם הקובץ של השיק הסרוק – צד קדמי, יהיה:
25879-1-1234-12-321-987654.jpg
- שם הקובץ של השיק הסרוק – צד אחורי, יהיה:
25879-1-1234-12-321-987654-B.jpg

1.3.5 קובץ סיומת מנה

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
1	מספר מדווח	15	מספר הרישום של המדווח, שנקבע לו ע"י רשם נותני שירותי המטבע (משרד האוצר).
2	מספר זהות/ תאגיד המדווח	15	מספר זהות של הגורם המדווח. ביחיד מספר הזהות ובתאגיד מספר התאגיד.
3	שנת דיווח	4	פורמט שנת דיווח: YYYY
4	מספר דיווח	8	מספר דיווח חד ערכי רציף (המשתנה בכל דיווח) שיקבע המדווח, לפי שיקול דעתו, ובלבד שיוכל לזהות את מנת הדיווח שנשלחה לרשות ע"פ מספר דיווח זה.
5	סוג רשומה	2	99
6	חודש דיווח	6	מבנה התאריך: YYYYMM
7	מונה רשומות קובץ 10	8	בשדה זה ידווחו מספר הרשומות כפי שמופיעות בקובץ 10
8	מונה רשומות קובץ 30	8	בשדה זה ידווחו מספר רשומות כפי שמופיעות בקובץ 30
9	מונה רשומות קובץ 40	8	בשדה זה ידווחו מספר רשומות כפי שמופיעות בקובץ 40 אם קובץ 40 ריק, ירשם 00000000

הערות כלליות לדיווח על פי ה"פורמט"

1. אין להוסיף תווים לאורך הרשומות, מעבר למוגדר לעיל.
2. אין להוסיף תווים מפרידים לאורך הרשומות, או במעבר בין הרשומות.
3. במידה ועבור ערך בשדה מסוים יש פחות תווים מן הנדרש יש להתאימו לימין.
לדוגמא: סכום פעולה של 199,999, ייכתב בצורה הנ"ל- 199999 (בתוספת רווחים להשלמת 15 תווים שבאורך הרשומה).
4. ערכים בשדות ארצות ומטבעות - חובה לרשום ע"פ קודי ISO, בלבד. ניתן להוריד את הטבלה מאתר הרשות באינטרנט : www.impa.justice.gov.il.
5. אין לדלג על שדות, אם השדה אינו ידוע, או אינו נתון חובה, יש למלא תווים ריקים (השלמת רווחים), בהתאם לאורך השדה, כמוגדר בטבלאות.
6. כל סכומי הפעולה יירשמו בש"ח שלמים ללא אגורות; אם קיימות אגורות יש להשמיט את האגורות ואת הנקודה העשרונית.
7. **מספר מזהה פעולה ראשי -**
 - א. המספר הנו מספר חד-חד ערכי, אשר מזהה באופן ייחודי את הפעולה אצל נותן שירות המטבע.
 - ב. במידה ולא קיים בספרי נותן שירות המטבע מזהה פעולה, עליו לצור מספר מזהה פעולה ייחודי כאמור.
 - ג. מספר מזהה הפעולה הנו המפתח, אשר מקשר בין חלקי הפעולה השונים (פעולות - ישויות - נכסים פיננסיים ואמצעי תשלום).
 - ד. כל רשומה בתוך אותה פעולה (בקובץ פעולות ובקובץ נכסים פיננסיים ואמצעי תשלום) תזוהה על ידי מספר מזהה פעולה משני שונה, שהנו חד חד ערכי עבור אותו מספר מזהה פעולה ראשי.
 - ה. נותן שירותי המטבע חייב לשמור את מספר מזהה הפעולה (ראשי ומשני) ברישומיו ולהיות בעל יכולת אחזור ואיתור הפעולה על פי מספר מזהה הפעולה.
8. בשדות מסוג "מספר זהות", עבור סוג מספר זהות 'תעודת זהות' ו'מספר כרטיס שהנפיק המנהל האזרחי', יש לדווח את כל המספר כולל ספרת ביקורת וללא תווים מפרידים.

2. תבנית לדיווח על פעולה בלתי רגילה (לפי סעיף 8(ב) לצו)

2.1 כללי

1. על הגוף המדווח לצרף לדיווח על הפעולה הבלתי רגילה את כל המידע, ככל הידוע לו ובמידה שרלוונטי לדיווח, לפי השדות המופיעים בסעיפים 1.3.1, 1.3.2, 1.3.3, 1.3.4 ו- 1.3.5. בהנחיות לעיל.
2. מספר הדיווח יהיה רציף וישתנה בין דיווח לדיווח.

2.2 פרטי המדווח

סוג הגוף המדווח	נותן שירות מטבע
שם מלא של הגוף המדווח	
תאריך כתיבת הדיווח (DD/MM/YYYY)	
מספר דיווח	מספר חד ערכי של המדווח עבור דיווח זה
שם פרטי ושם משפחה של המדווח	
מספר זהות / תאגיד המדווח	
מען המדווח	
תפקיד המדווח	
טלפון ופקס המדווח	
שם ומספר זהות של מבצע אימות הפרטים	
מחרוזת זיהוי (זהה לדיווח על פעולות רגילות)	יש למלא רק בקובץ הממוחשב <u>ולא</u> במכתב הנלווה.

2.3 נשוא הידיעה

2.3.1 יחיד

שם פרטי	
שם משפחה	
תואר	
מספר זהות/ דרכון/ מספר מנהלת האזור (לפרט)	
מעמד (תושב / תושב חוץ)	
תאריך לידה	
מין	
עיסוק	

2.3.2 תאגיד

שם מלא של התאגיד	
מספר רישום תאגיד	
תאריך רישום התאגיד	
מדינת הרישום	
תיאור תחום עסקים	
מדינה שהנפיקה את התעודה המזהה	

מען נשוא הידיעה

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

2.4 תמצית הידיעה

תיאור תמציתי אודות אופי מתן שירות המטבע, אשר עבורו הוגש הדיווח.

2.5 תוכן הידיעה

תאריך האירוע/ביצוע מתן שירות המטבע (הפעולה) (DD/MM/YYYY)
מספר מזהה לפעולות עיקריות, אם קיים ורלוונטי לדיווח
סכום הפעולה בש"ח ובמטבע המקור, אם קיימים
פירוט תוכן הידיעה ונסיבותיה וכל מידע נוסף רלוונטי
מספר דיווח קשור, במידה ומדובר בדיווח המשך
פרטי חשבונות קשורים ומהות הקשר, מספר התאגיד הבנקאי ומספר הסניף
פרטי נכסים פיננסיים ו/או אמצעי תשלום מעורבים בפעולה, ככל שקיים ורלבנטי לדיווח

2.6 גורמים מעורבים בתוכן הפעולה / פעולות

הערה: סדר רישום השמות, רצוי שיהיה שמות פרטיים ולאחריו שם משפחה, או השם הרשמי של התאגיד.

הערות נוספות		קשר לנושא הידיעה		מספר זהות / דרכון / רישום		שם פרטי ושם משפחה / תאגיד
ת.ד	מיקוד	רחוב ומספר	מקום	מדינה / אזור-מחוז	שם בעל הכתובת	סוג כתובת
						.1
						.2
						.3
						.4
						.5
						.6
						.7
						.8
						.9
						.10

2.7 פירוט תכולת הדיווח (צילומי מסמכים, קבצים גרפיים, טבלאות תנועות)

כגון: טופס הצהרת מבקש שירות, מסמכי זיהוי, ייפוי כוח או כתב נאמנות, מסמכי חוץ הקשורים במתן שירותי המטבע, העתק מצולם (משני הצדדים) של שיק מנוכה, העתק המחאת זכות, מסמכי העברה (SWIFT, שובר העברה), טופס הכר את הלקוח וכיו'.
לדוגמה:

16	1	מנשא מגנטי המכיל את הדו"ח
17	2	צילום טופס הצהרת מבקש שירות
18	3	צילום מסמך תיעוד למתן שירותי מטבע
19	4	צילום מסמכי זיהוי XX דפים (XX – יש לרשום את מספר הדפים המצולמים)
20	5	
21	6	
22	7	
23	8	
24	9	
25	10	
26	11	
27	12	
28	13	
29	14	
30	15	

תאריך ושעה: _____

שם ומשפחה (מדווח): _____ תפקיד המדווח: _____ חתימה: _____

טלפון: _____ פקס: _____ דואר אלקטרוני: _____