

הנחיות הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור לדיווחי זירות סוחר

**לפי צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של זירת סוחר
לחשבונו העצמי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ו-2015² (להלן - הצו)**

הנחיות אלה הנחיות אלה ייכנסו לתוקף 90 ימים מיום פרסומן ברשומות

² ק"ת התשע"ד, עמ' 1364 (עמ' 1517).

תוכן העניינים:

1.	דיווח על פעולות רגילות (לפי סעיף 8(א) לצו הבנקאי).....	3469
1.1	כללי	3469
1.2	רשימת סוגי הקבצים במנה חודשית:	3470
1.3	מבנה הקבצים:.....	3470
1.3.1	קובץ כותרת מנה.....	3470
1.3.2	קובץ פעולות.....	3471
1.3.3	קובץ ישויות.....	3475
1.3.4	קובץ נכסים פיננסים ואמצעי תשלום.....	3478
1.3.5	קובץ סיומת מנה	3480
	הערות כלליות לדיווח על פי ה"פורמט".....	3480
2.	תבנית לדיווח על פעולה בלתי רגילה (לפי סעיף 8(ב) לצו).....	3481
2.1	כללי	3481
2.2	פרטי המדווח	3481
2.3	נשוא הידיעה	3481
2.4	תמצית הידיעה:	3482
2.5	תוכן הידיעה:	3482
2.6	גורמים מעורבים בתוכן הפעולה/פעולות.....	3483
2.7	פירוט תכולת הדיווח:.....	3484

1. דיווח על פעולות רגילות (לפי סעיף 12 לצו)

1.1 כללי

- א. זירות סוחר אשר חלות עליהן הוראות החוק לאיסור הלבנת הון, התש"ס-2000 (להלן – החוק) ישלחו דיווח תקופתי. כל זירת סוחר (להלן – המדווח), תדווח אחת לחודש בלבד. יום מסירת הדיווח יכול להיות שונה בין זירת סוחר אחת למשנה. על כל זירת סוחר לקבוע לעצמה יום דיווח קבוע, תוך הודעה בכתב ובלבד שיהיה זה יום עבודה ברשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור (להלן – רשלא"ה).
- ב. הדיווח יתקבל ברשלא"ה, לא יאוחר מיום ה-7 לחודש העוקב לחודש אליו מתייחס הדיווח. כל מנת דיווח חודשית תכיל דיווח עבור כל ימי העסקים שהתקיימו בחודש הקלנדרי שקדם ליום הדיווח. לדוגמא: פעולות החייבות בדיווח שבוצעו חודש ינואר 2016 ידווחו לרשות עד ליום 07 לפברואר 2016. לגבי דיווח על פעולה בלתי רגילה יועבר הדיווח לרשלא"ה סמוך, ככל האפשר בנסיבות העניין, לאחר עשיית הפעולה, או רישומה לפי העניין.
- ג. הדיווחים יתקבלו, באופן מקוון באמצעות מערך כספות דיגיטליות או בדרך אחרת כפי שתנחה רשלא"ה.
- ד. כל מנת דיווח תכיל חמישה קבצים מסוג טקסט (כמפורט בסעיף 1.2), אשר יכילו נתונים בפורמט ANSI (פורמט אשר תומך בעברית ל-WINDOWS), במבנה המפורט בסעיפים הבאים, בלבד.
- ה. חובה לכלול בדיווח את כל סוגי הקבצים גם במקרה בו קיים קובץ ריק (למשל, קובץ 1.3.4), 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, קוד זירת סוחר, FRX, תאריך

- תאריך – אורך 4 תווים, פורמט MMY
- FRX – 3 אותיות קבועות עבור זירת הסוחר
- קוד זירת הסוחר – אורך 9 תווים
- סוג רשומה – אורך 2 תווים

לדוגמא: שם קובץ ישויות פעילות בחשבון לחודש דצמבר 2015 שידווח ע"י חברת אבג זירות סוחר בע"מ ח.פ. 514123456 יהיה:

1215FRX 51412345630.txt

1.2 רשימת סוגי הקבצים במנה חודשית

מס"ד	שם קובץ	חובה / רשות	הערות
1	כותרת מנה	חובה	מאפיינים כללים של המשלוח והגורם המדווח.
2	פעולות	חובה	פעולות בגינן יש לדווח על פי החוק ולפי צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של זירות סוחר לחשבונו העצמי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"ה – 2015.
3	ישויות פעילות בחשבון/פעולה	חובה	פרטי הגורמים השונים המעורבים בחשבון, או בפעולה.
4	פרטי החשבון בצד האחר	חובה	פרטי החשבון של הצד האחר לפעולה שבוצעה בזירה – החשבון ממנו/אליו הועברו הכספים.
5	סיומת מנה	חובה	סיכומי תכולה של קבצי דיווח (מספר הרשומות המדווחות בכל קובץ).

1.3 מבנה הקבצים

1.3.1 קובץ כותרת מנה

בקובץ זה, תדווח רשומה אחת בלבד.

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
1	מספר זירת סוחר	9	מספר זיהוי (מספר ח.פ עבור תאגיד) של זירת הסוחר המדווחת
2	שנת דיווח	4	פורמט: YYYY
3	מספר דיווח	8	מספר דיווח שיקבע המדווח לפי שיקול דעתו, ובלבד שיוכל לזהות את מנת הדיווח שנשלחה על פי מספר דיווח זה. מספר זה יהיה רציף ומשתנה לכל מנת דיווח.
4	סוג רשומה	2	00 (ערך קבוע)
5	חודש דיווח	6	פורמט: YYYYMM
6	מחרוזת זיהוי	50	מחרוזת זיהוי ייחודית עבור כל מדווח, אשר תונפק על ידי רשלא"ה לכל זירת סוחר בנפרד, ותירשם בשדה זה לצורכי אימות הדיווח.
8	מספר גרסה	3	V1 (ערך קבוע)
7	תיאור קובץ	100	מלל חופשי, כדוגמת: שם מלא של הגורם המדווח, שם המנה, "דיווח לפי חוק איסור הלבנת הון ומימון טרור".

1.3.2 קובץ פעולות בחשבון

בקובץ זה תדווח רשומה אחת בלבד, עבור כל פעולה מדווחת. כל פעולה תזוהה על ידי מספר מזהה פעולה חד-חד ערכי עבור התאגיד המדווח.

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
1	מספר זירת סוחר	9	מספר זיהוי (מספר ח.פ עבור תאגיד) של זירת הסוחר המדווחת
2	שנת דיווח	4	פורמט: YYYY
3	מספר דיווח	8	מספר דיווח שיקבע המדווח לפי שיקול דעתו, ובלבד שיוכל לזהות את מנת הדיווח שנשלחה על פי מספר דיווח זה. מספר זה יהיה רציף ומשתנה לכל מנת דיווח.
4	סוג רשומה	2	10 (ערך קבוע)
5	מזהה פעולה	18	מספר חד-חד ערכי, אשר מזהה את הפעולה בזירת הסוחר, כפי שהוא מופיע בספריו.
6	סוג פעולה	2	קודים : 1- הפקדת מזומנים, בין במטבע ישראלי ובין במטבע חוץ, בחשבון בסכום של 50,000 ₪ ומעלה (בהתאם לסעיף 12(1) לצו). 2- משיכת מזומנים, בין במטבע ישראלי ובין במטבע חוץ, מחשבון בסכום של 50,000 ₪ ומעלה (בהתאם לסעיף 12(1) לצו). 3- הפקדת שיקים המשוכים על מוסד פיננסי בחו"ל, בסכום של 50,000 ₪ ומעלה (בהתאם לסעיף 12(2) לצו). [למעט אם הפעולה דווחה לפי קוד 4] 4- הפקדת שיקים המשוכים על מוסד פיננסי ממדינה או מטרטוריה המנויה בתוספת הראשונה בסכום של 5,000 ₪ ומעלה (בהתאם לסעיף 12(2) לצו). 5- העברה בין-לאומית <u>מישראל</u> לחוץ לארץ באמצעות חשבון בסכום של 50,000 ₪ ומעלה, למעט העברה לחשבון כספי לקוחות מחוץ לישראל או ממנו (בהתאם לסעיף 12 (3) לצו). [למעט אם הפעולה דווחה לפי קוד 6] 6- העברה בין-לאומית <u>מישראל</u> למדינה או טריטוריה המנויה בתוספת הראשונה באמצעות חשבון בסכום של 5,000 ₪ ומעלה, למעט העברה לחשבון כספי לקוחות מחוץ לישראל או ממנו (בהתאם לסעיף 12 (3) לצו). 7- העברה בין לאומית מחוץ לארץ <u>לישראל</u> באמצעות חשבון בסכום של 50,000 ₪ ומעלה, למעט העברה לחשבון כספי לקוחות מחוץ לישראל או ממנו (בהתאם לסעיף 12 (3) לצו). [למעט אם הפעולה דווחה לפי קוד 8] 8- העברה בין לאומית ממדינה או טריטוריה המנויה בתוספת הראשונה <u>לישראל</u> באמצעות חשבון בסכום של 5,000 ₪ ומעלה, למעט העברה לחשבון כספי לקוחות מחוץ לישראל או ממנו (בהתאם לסעיף 12 (3) לצו).

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
			9- העברה מחשבון כספי לקוחות מחוץ לישראל אל חשבון המתנהל במדינה מחוץ לישראל בסכום של 50,000 ₪ ומעלה, (בהתאם לסעיף 12(4) לצו). [למעט אם הפעולה דווחה לפי קוד 11] 10- העברה מחשבון המתנהל במדינה מחוץ לישראל אל חשבון כספי לקוחות מחוץ לישראל בסכום של 50,000 ₪ ומעלה (בהתאם לסעיף 12(4) לצו). [למעט אם הפעולה דווחה לפי קוד 12] 11- העברה מחשבון כספי לקוחות מחוץ לישראל אל חשבון המתנהל במדינה או טריטוריה המנויה בתוספת הראשונה בסכום של 5,000 ₪ ומעלה (בהתאם לסעיף 12(4) לצו). 12- העברה מחשבון המתנהל במדינה או טריטוריה המנויה בתוספת הראשונה אל חשבון כספי לקוחות מחוץ לישראל בסכום של 5,000 ₪ ומעלה (בהתאם לסעיף 12(4) לצו). 13- העברה בין-לאומית מישראל לחוץ לארץ באמצעות זיכוי כרטיס אשראי בסכום של 50,000 ₪ ומעלה (בהתאם לסעיף 12(5) לצו). [למעט אם הפעולה דווחה לפי קוד 17] 14- העברה בין-לאומית מישראל לחוץ לארץ באמצעות חיוב כרטיס אשראי בסכום של 50,000 ₪ ומעלה (בהתאם לסעיף 12(5) לצו). 15- העברה בין לאומית מחוץ לארץ לישראל באמצעות זיכוי כרטיס אשראי בסכום של 50,000 ₪ ומעלה (בהתאם לסעיף 12(5) לצו). 16- העברה בין לאומית מחוץ לארץ לישראל באמצעות חיוב כרטיס אשראי בסכום של 50,000 ₪ ומעלה (בהתאם לסעיף 12(5) לצו). [למעט אם הפעולה דווחה לפי קוד 18] 17- העברה בין-לאומית מישראל למדינה או טריטוריה המנויה בתוספת הראשונה באמצעות זיכוי כרטיס אשראי בסכום של 5,000 ₪ ומעלה, (בהתאם לסעיף 12(5) לצו). 18- העברה בין לאומית ממדינה או טריטוריה המנויה בתוספת הראשונה לישראל באמצעות חיוב כרטיס אשראי בסכום של 5,000 ₪ ומעלה, (בהתאם לסעיף 12(5) לצו). 19- המרת מטבע בסכום של 50,000 ₪ ומעלה, (בהתאם לסעיף 12(6) לצו). 20- חיוב באמצעות כרטיס אשראי בשווי של 50,000 ₪ בחשבון העברות שבו לא בוצע זיהוי פנים אל פנים ללקוח, (בהתאם לסעיף 12(7) לצו). 21- זיכוי באמצעות כרטיס אשראי בשווי של 50,000 ₪ בחשבון העברות שבו לא בוצע זיהוי פנים אל פנים ללקוח, (בהתאם לסעיף 12(7) לצו). 22- פעולה שהובילה לכך שיתרת הכספים בחשבון העברות באחד מן הימים במהלך חודש, עולה על 300,000 ₪, (בהתאם לסעיף 12(8) לצו). למעט אם הפעולה דווחה לפי אחד מהקודים לעיל (קודי פעולה 1-21).

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
7	מספר סניף	3	יש להזין 001
8	סוג חשבון	3	1 – חשבון 2 – חשבון העברות 3 – חשבון במערכת סגורה
9	מספר החשבון בזירת הסוחר	20	מספר החשבון בזירה בו בוצעה הפעולה או שאליו משוייכת הפעולה
10	שם החשבון בזירת הסוחר	40	
11	תאריך ביצוע הפעולה	8	פורמט: YYYYMMDD
12	סכום הפעולה בש"ח	15	במונחי מטבע ישראלי – ₪ (שקלים חדשים) בפעולה במט"ח יחושב סכום הפעולה לפי השער היציג הידוע ביום ביצוע הפעולה – לפי סעיף 15(2)(ב). בדיווח לפי סוג פעולה 22 יש להזין את סכום הפעולה שהובילה לכך שהיתרה בחשבון העברות עלתה על 300,000 ₪
13	קוד מטבע 1	5	המטבע בו החלה/בוצעה הפעולה לפי קודי ISO של SWIFT.
14	קוד מטבע 2	5	מטבע בו הסתיימה הפעולה (לדוגמא בפעולה מסוג המרת מטבע). לפי קודי ISO של SWIFT.
15	סכום הפעולה - מטבע 1	15	הסכום במטבע בו החלה/בוצעה הפעולה
16	סכום הפעולה - מטבע 2	15	מטבע הסכום במטבע בו הסתיימה הפעולה (לדוגמא בפעולה מסוג המרת מטבע).
17	אמצעי תשלום באמצעותו בוצעה הפעולה	2	קוד עבור אמצעי התשלום באמצעותו בוצעה הפעולה, חובה עבור דיווח לפי קוד סוג פעולה 22 : 1. מזומנים 2. ----- (לא בשימוש) 3. שיקים 4. ----- (לא בשימוש) 5. ----- (לא בשימוש) 6. ניירות ערך סחירים 7. ----- (לא בשימוש) 8. ----- (לא בשימוש) 9. העברה בנקאית – בארץ 10. העברה בנקאית – בינלאומית 11. אחר _____ 12. כרטיס חיוב
18	אמצעי תשלום באמצעותו בוצעה הפעולה - אחר	100	אם נבחר בשדה הקודם 11 – אחר, יש לתאר במלל את אמצעי התשלום באמצעותו בוצעה הפעולה

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
19	האם הפעולה שדווחה הובילה ליתרה העולה על 300,000 ₪?	2	1. כן 2. לא כאשר הפעולה דווחה לפי אחד מקודי פעולה 1-21 ובוצעה בחשבון העברות בהתאם לנדרש בסעיף (8)12 לצו.
20	יתרת הכספים בחשבון	15	בשדה זה יש לדווח את יתרת הכספים בחשבון העברות בשקלים חדשים בלבד, בהתאם לנדרש בסעיף (8)12 לצו.
21	תאריך פתיחת החשבון בזירה	8	פורמט: YYYYMMDD
22	האם קיים פטור מהצהרה על נהנה בחשבון בזירת סוחר	2	קוד : 1. כן 2. לא
23	כתובת למשלוח דואר	100	
24	ישוב	20	
25	סמל יישוב	6	לפי טבלאות של משרד הפנים. במידה ולא קיים תיעוד אצל המדווח יש להזין קוד "999999"
26	סמל רחוב	6	לפי טבלאות של משרד הפנים. במידה ולא קיים תיעוד אצל המדווח יש להזין קוד "999999"
27	מספר בית	20	
28	מיקוד	10	מיקוד חדש
29	מדינת כתובת למשלוח דואר	5	לפי קודי ISO של SWIFT
30	מדינה בה מתנהל חשבון כספי לקוחות	5	לפי קודי ISO של SWIFT
31	הערות	100	מלל חופשי

הערות לקובץ פעולות

דיווח לפי סעיף (8)12 לצו יבוצע בהתאם לדגשים שלהלן :

1. פעולה הינה פעולה יזומה של הלקוח (לדוגמא זיכוי חשבון הלקוח בשל רווחים אינה נחשבת פעולה לצורך דיווח לפי סעיף זה).
2. פעולה שדווחה לפי הקודים 1-21, בוצעה בחשבון העברות והובילה לכך שהיתרה בחשבון עלתה על 300,000 ₪, **לא** תדווח שוב לפי קוד פעולה 22.
3. שדה "אמצעי תשלום באמצעותו בוצעה הפעולה" (מס"ד 17) הינו **שדה חובה** בעת דיווח על פעולה לפי קוד פעולה 22.
4. שדה "יתרת הכספים בחשבון" (מס"ד 20) הינו **שדה חובה** בעת דיווח על פעולה לפי הסעיף לעיל בצו בין אם דווחה לפי קוד פעולה 22 או לפי הקודים 1-21.

1.3.3 קובץ ישויות פעילות בחשבון/פעולה

בקובץ זה כל ישות תדווח ברשומה נפרדת. במקרה בו קיימות מספר ישויות בחשבון/פעולה, פרטי כל אחת מהן ידווחו ברשומה נפרדת בעלות אותו מספר מזהה פעולה, כפי שדווח בקובץ פעולות עבור אותה פעולה.

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
1	מספר זירת סוחר	9	מספר זיהוי (מספר ח.פ עבור תאגיד) של זירת הסוחר המדווחת
2	שנת דיווח	4	פורמט: YYYY
3	מספר דיווח	8	מספר דיווח שיקבע המדווח לפי שיקול דעתו, ובלבד שיוכל לזהות את מנת הדיווח שנשלחה על פי מספר דיווח זה. מספר זה יהיה רציף ומשתנה לכל מנת דיווח.
4	סוג רשומה	2	30 (ערך קבוע)
5	מזהה פעולה	18	מספר חד-חד ערכי, אשר מזהה את הפעולה בזירת הסוחר, כפי שהוא מופיע בספריו.
6	סוג גורם קשור	3	קודים - 1- בעלים בחשבון בזירה. 2- מורשה חתימה. 3- נהנה. 4- בעל שליטה בתאגיד בעלים. 5- מבצע פעולה שאינו רשום בחשבון כבעלים או כמורשה חתימה. 6- נהנה שהוא בעל שליטה בתאגיד נהנה. 7- מיופה כח 8- בעל שליטה בתאגיד מיופה כוח
7	האם הגורם הקשור ביצע את הפעולה בפועל?		קודים - 1. כן 2. לא 3. לא ידוע
8	האם קיים פטור מרישום בעל שליטה לפי סעיף 6 (ב) לצו?	2	שדה חובה במקרים בהם דווח על ישות מסוג תאגיד ובמידה ולא דווח על בעל שליטה. קוד: 1. כן 2. לא
9	מספר תאגיד משוייך	15	אם בשדה סוג גורם קשור (מס"ד 6) הוזן הערך נהנה שהוא בעל שליטה בתאגיד שהוא נהנה (קוד 6) – אזי יש להזין מספר זיהוי התאגיד הנהנה.

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
10	מעמד הלקוח	2	קודים - 1- תושב 2- תושב חוץ 3- תאגיד ישראלי 4- תאגיד חוץ 5- אחר _____ 6- תושב אזור
11	מלל חופשי עבור מעמד הלקוח – "אחר"	100	אם מדובר במעמד לקוח "אחר" (קוד 5 עבור מס"ד 10). יש לתאר במלל חופשי את מעמד הלקוח.
12	מספר זהות	15	כגון : מספר ת.ז. / מספר דרכון/ מספר זהות בכרטיס מגנטי שהנפיק המנהל האזרחי/ מספר רישום תאגיד (ח.פ.). בהתאם לתיקון סעיף 1 לעניין הגדרת "מספר זהות", המספר ידווח במלואו (לרבות אותיות) ע"פ המופיע בהעתק התעודה.
13	סוג מספר זיהוי	2	קודים : 1- תעודת זהות 2- דרכון לאומי 3- תעודת מסע 4- מספר כרטיס מגנטי שהנפיק המנהל האזרחי 10- חברה ישראלית (למעט חל"צ) 11- חברה זרה רשומה בישראל 12- חברה זרה 13- חברה לתועלת הציבור (חל"צ) 14- שותפות 15- עמותה 16- אגודה עותומנית 17- אגודה שיתופית 18- מפלגה 19- הקדש 20- חסר ישות (שע"מ) 99- אחר _____
14	סוג מספר זהות - אחר	100	אם בשדה קודם נבחר קוד 99 – אחר (קוד 99 עבור מס"ד 13), יש לתאר במלל חופשי את סוג מספר הזיהוי.
15	מדינת דרכון / ת"ז או מדינת התאגדות	5	לפי קודי ISO של SWIFT
16	שם משפחה ופרטי	50	ביחיד - שם ולאחריו שם משפחה בתאגיד – שם התאגיד המלא

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
17	מען	100	לרבות שם הרחוב ומספר הבית - כפי שמוגדר בסעיף 1 לצו.
18	ישוב	20	שם הישוב
19	סמל יישוב	6	לפי טבלאות של משרד הפנים. במידה ולא קיים תיעוד אצל המדווח יש להזין קוד "999999"
20	סמל רחוב	6	לפי טבלאות של משרד הפנים. במידה ולא קיים תיעוד אצל המדווח יש להזין קוד "999999"
21	מספר בית	20	
22	מיקוד	10	מיקוד חדש
23	מדינת כתובת	5	לפי קודי ISO של SWIFT
24	תאריך לידה / תאריך התאגדות	8	פורמט: YYYYMMDD
25	מין	2	קודים - 1- זכר 2- נקבה 3- תאגיד 99- אחר _____
26	מלל חופשי עבור מין – "אחר"	100	אם מדובר במין "אחר" (קוד 99 עבור מס"ד 25). יש לתאר במלל חופשי את מין הלקוח.
27	קידומת מדינה – טלפון 1	3	אם מופרד במאגר המידע של המדווח
28	קידומת עיר – טלפון 1	4	אם מופרד במאגר המידע של המדווח
29	טלפון 1	15	
30	קידומת מדינה – טלפון 2	3	אם מופרד במאגר המידע של המדווח
31	קידומת עיר – טלפון 2	4	אם מופרד במאגר המידע של המדווח
32	טלפון 2	15	
33	קידומת מדינה – פקסימיליה	3	אם מופרד במאגר המידע של המדווח
34	קידומת עיר - פקסימיליה	4	אם מופרד במאגר המידע של המדווח
35	פקסימיליה	15	אם לא מזוהה –יש לרשום כטלפון 2
36	קידומת מדינה – נייד	3	אם מופרד במאגר המידע של המדווח
37	קידומת – נייד	4	אם מופרד במאגר המידע של המדווח
38	נייד	15	
39	הערות	100	מלל חופשי

הערות

שדה "מספר זהות" מס"ד 12 - במקרים בהם מדווחת תעודת זהות יש לדווח את כל המספר כולל ספרת ביקורת וללא תווים מפרדים.

1.3.4 קובץ החשבון בצד האחר

פרטי החשבון בצד האחר צריכים בין היתר להימסר על פי סעיפים 12(2) עד 12(5) ובהתאם לסעיף 15(2)(ה) לצו. אין למסור את פרטי החשבון הקורספונדנט דרכו נעשית ההעברה, אלא את פרטי החשבון המעביר/המוטב (חשבון הקצח).

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
1	מספר זירת סוחר	9	מספר זיהוי (מספר ח.פ עבור תאגיד) של זירת הסוחר המדווחת
2	שנת דיווח	4	פורמט: YYYY
3	מספר דיווח	8	מספר דיווח שיקבע המדווח לפי שיקול דעתו, ובלבד שיוכל לזהות את מנת הדיווח שנשלחה על פי מספר דיווח זה. מספר זה יהיה רציף ומשתנה לכל מנת דיווח.
4	סוג רשומה	2	40 (ערך קבוע)
5	מזהה פעולה	18	מספר חד-חד ערכי, אשר מזהה את הפעולה בזירת הסוחר, כפי שהוא מופיע בספריו.
6	קוד הבנק בצד אחר/ המוסד בצד האחר וקוד הסניף	50	- במידה והוראה לביצוע הפעולה נעשתה ב-SWIFT יש לדווח את הקוד כפי שמופיע ב-IBAN, ואם אין IBAN אז לפי ה-BIC. - אם בוצעה פעולה באמצעות כרטיס אשראי יש לדווח את פרטי הבנק שבו מתנהל החשבון אליו משויך כרטיס האשראי - אם הפעולה בוצעה באמצעות שיק יש לדווח לפי הפרטים המופיעים על גבי השיק - אחרת יש לדווח את הקוד הקיים בידי המדווח
7	<u>סוג</u> קוד העברת הכספים עבור הצד האחר	2	קודים - 1- IBAN 2- BIC 3- אחר _____
8	מלל חופשי עבור סוג קוד – "אחר"	100	אם מדובר בסוג קוד העברה "אחר" (קוד 3 עבור מס"ד 7). יש לתאר במלל חופשי את סוג קוד העברת הכספים
9	שם הבנק/המוסד בצד האחר	40	כאמור במס"ד 6 לעיל
10	מען הסניף בצד האחר	100	כאמור במס"ד 6 לעיל
11	קוד מדינה בנק/מוסד בצד האחר	5	קוד המדינה לפי קודי ISO של SWIFT
12	מספר חשבון בצד האחר	15	כאמור במס"ד 6 לעיל
13	שם חשבון בצד האחר	40	כאמור במס"ד 6 לעיל

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
14	שם בעלים בחשבון בצד האחר	50	כאמור במס"ד 6 לעיל
15	מספר זהות בעל החשבון בצד האחר	15	כגון : ת.ז. / דרכון/ כרטיס מגנטי שהנפיק המנהל האזרחי/מספר רישום תאגיד (פ.ח)
16	מדינת דרכון / ת"ז או מדינת התאגדות של בעל החשבון בצד האחר	5	לפי קודי ISO של SWIFT
17	מספר אסמכתא	10	בדיווח על פעולות מסוג 3, 4 - מספר השיק
18	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
19	מספר כרטיס החיוב	25	מספר מלא של הכרטיס אם ידוע, או ארבע ספרות אחרונות של הכרטיס
20	מדינה שהנפיקה את כרטיס החיוב	5	קוד ארץ לפי קודי ISO.
21	שם בעל כרטיס החיוב	100	
22	מספר זהות בעל כרטיס החיוב	15	
23	מדינת לאום בעל כרטיס החיוב	5	קוד ארץ לפי קודי ISO
24	הערות	100	מלל חופשי

הערה

בעבור הפעולות הרלוונטיות המבוצעות אל מול מדינה מחוץ לישראל ובכלל זה גם מול טריטוריה המנויה בתוספת הראשונה לצו, ידווחו גם פרטי המידע אודות החשבון בצד האחר(מקור ו/או יעד), לרבות פרטי הבעלים בחשבון בצד האחר. ככלל, תדווח רשומה אחת בעבור כל פעולה, אולם במקרה בו נמסרו פרטי מספר בעלים בחשבון בצד האחר, ו/או מספר חשבוניות בצד האחר, פרטי כל אחד מהם ידווחו ברשומה נפרדת בעלת אותו מספר מזהה פעולה כפי שדווח בקובץ פעולות.

1.3.5 קובץ סיומת מנה

בקובץ זה תדווח רשומה אחת, בלבד.

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
1	מספר זירת סוחר	9	מספר זיהוי (מספר ח.פ. עבור תאגיד) של זירת הסוחר המדווחת
2	שנת דיווח	4	פורמט: YYYY
3	מספר דיווח	8	מספר דיווח שיקבע המדווח לפי שיקול דעתו, ובלבד שיוכל לזהות את מנת הדיווח שנשלחה על פי מספר דיווח זה. מספר זה יהיה רציף ומשתנה לכל מנת דיווח.
4	סוג רשומה	2	99 (ערך קבוע)
5	תאריך עיבוד מנת הדיווח	8	פורמט: YYYYMMDD
6	מונה רשומות בקובץ 10	8	בשדה זה ידווחו מספר הרשומות כפי שמופיעות בקובץ 10
7	מונה רשומות בקובץ 30	8	בשדה זה ידווחו מספר הרשומות כפי שמופיעות בקובץ 30
8	מונה רשומות בקובץ 40	8	בשדה זה ידווחו מספר הרשומות כפי שמופיעות בקובץ 40

הערות למילוי הדיווח כפי שתואר לעיל

1. אין להוסיף תווים לאורך הרשומות מעבר למוגדר לעיל.
2. אין להוסיף תווים מפרידים לאורך הרשומות, או במעבר בין הרשומות.
3. אם בעבור ערך בשדה מסוים יש פחות תווים מן הנדרש יש להתאימו לימין. לדוגמה: סכום פעולה של 199,999 ₪, ייכתב בצורה הנ"ל: 199999 (בתוספת רווחים להשלמת 15 תווים שבאורך הרשומה).
4. ערכים בשדות ארצות ומטבעות- יש לרשום ע"פ קודי ISO, בלבד. ניתן להוריד את הטבלה מאתר רשלא"ה באינטרנט: www.impa.justice.gov.il.
5. אין לדלג על שדות; אם הערך 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 -
 - א. המספר הנו מספר חד-חד ערכי, אשר מזהה את הפעולה בזירת הסוחר, כפי שהוא מופיע בכל זירת סוחר.
 - ב. אם לא קיים בספרי זירת הסוחר מזהה פעולה, על זירת הסוחר לצור מספר מזהה פעולה.
 - ג. מספר מזהה הפעולה הנו המפתח אשר מקשר בין חלקי הפעולה השונים (פעולות – ישויות – חשבון בצד האחר).
 - ד. זירת הסוחר חייבת לשמור את מספר מזהה הפעולה ברישומיה ולהיות בעלת יכולת אחזור ואיתור פעולה על פי מספר מזהה הפעולה.
8. בשדות מסוג "מספר זהות", עבור סוג מספר זהות יתעודת זהות וימספר כרטיס שהנפיק המנהל האזרחי, יש לדווח את כל המספר כולל ספרת ביקורת וללא תווים מפרידים.
9. דגשים לגבי דיווח על פעולה לפי סעיף 12(8) ראה הערות לקובץ פעולות בעמוד 9.

2. תבנית לדיווח על פעולה בלתי רגילה (לפי סעיף 13 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, 1.3.5, בהנחיות לעיל.
2. מספר הדיווח יהיה רציף וישתנה בין דיווח לדיווח.
3. שדה מסומן ב- * הנו שדה חובה בכפוף להוראות הצו.

2.2 פרטי המדווח

* סוג גוף מדווח	זירת סוחר
* שם הגוף המדווח	
מספר מזהה של הגוף המדווח	פ.ח
* תאריך כתיבת הדיווח (DD/MM/YYYY)	
* מספר דיווח	מספר חד ערכי של זירת הסוחר עבור דיווח זה
* שם פרטי ושם משפחה של המדווח	
* מספר זהות המדווח	
* תפקיד המדווח	
* טלפון המדווח	
מחרוזת זיהוי (זהה לדיווח על פעולות רגילות)	יש למלא רק בקובץ הממוחשב ולא במכתב הנלווה.

2.3 נשוא הידיעה

2.3.1 יחיד

* שם פרטי	
* שם משפחה	
תואר	
* ת.ז. / דרכון/כרטיס מגנטי שהנפיק המנהל האזרחי/ מספר רישום תאגיד (פ.ח).	
* תאריך לידה	
* מין	
עיסוק	
* מעמד (תושב / תושב חוץ/ תושב אזור)	
טלפון (עד שני מספרים, אם ידועים)	

2.3.2 תאגיד

* שם תאגיד	
* מספר רישום תאגיד	
* מדינת הרישום	
תיאור תחום עסקים	
* מעמד (תאגיד ישראלי / תאגיד חוץ)	
טלפון (עד שני מספרים, אם ידועים)	
* תאריך התאגדות	

מען נשוא הידיעה (*לפי הסדר: מדינה / מחוז-אזור / מקום יישוב / מיקוד / רחוב / בית מספר / יחידה במבנה)

2.4 תמצית הידיעה

בסעיף זה יש לציין תסמין עיקרי לפעילות הבלתי רגילה בהתאם למופיע בתוספת השלישית לצו או תסמין אחר

2.5 תוכן הידיעה

תאריך האירוע (DD/MM/YYYY)
פרטי חשבונות קשורים ומהות הקשר, תאריך פתיחת חשבון בזירה, מספר המוסד הפיננסי ומספר הסניף
מספר מזהה לפעולות עיקריות, אם קיים ורלוונטי לדיווח
סכום הפעולה בש"ח ובמטבע המקור, אם קיים
תיאור "הפעילות הבלתי רגילה"
נסיבות הדיווח וכל מידע נוסף רלוונטי
מספר דיווח קשור, במידה ומדובר בדיווח המשך
ביטוי מפתח (אם קיימים וככל שהמדובר בחר לשלבם)

2.6 גורמים מעורבים בתוכן הידיעה

סדר רישום השמות רצוי שיהיה: עבור יחיד - שם פרטי ולאחריו שם משפחה; עבור תאגיד - השם הרשמי של התאגיד.

שם פרטי ושם משפחה / תאגיד	מס' זהות / דרכון / רישום	קשר לנושא הידיעה	סוג כתובת	שם בעל הכתובת	מדינה / אזר-מחוז	מקום יישוב	רחוב ומספר	מיקוד	ת"ד	הערות נוספות
1.										
2.										
3.										
4.										
5.										
6.										
7.										
8.										
9.										
10.										
11.										
12.										
13.										
14.										

2.7 פירוט תכולת הדיווח

יש לציין את סוגי המסמכים המצורפים **בפועל** לדיווח הבלתי רגיל.

לדוגמה :

סוג מסמך	מספר עמודים שצורפו בפועל
1. תדפיס חשבון עו"ש מהבנק	
2. פרטי לקוח	
3. מסמכי פתיחת חשבון	
4. דוח הפקדות ומשיכות	
5. דוח עסקאות פתוחות/סגורות בחשבון לקוח	
6. דוח פעולות ועסקאות שבוצעו בחשבון לקוח	
7. דוח הפקדות, משיכות ויתרות בחשבון לקוח	
8. דוח קרדיט	
9. טופס בקשת משיכה	
10. טופס הפקדה	
11. טופס הפקדת אשראי	
12. טופס בקשה למינוי מיופה כוח/מורשה חתימה	
13. הודעות ללקוח	
14. הודעה על סגירת חשבון	
15. הוראות לקוח	
16. אישור קבלת הוראה או ביצוע עסקה	
17. דוח מסכם	
18. דוחות חריגים	
19. אחר _____ (יש לפרט את סוג המסמך)	
20. אחר _____ (יש לפרט את סוג המסמך)	

שם ומשפחה : _____ תפקיד : _____
תאריך : _____ חתימה : _____

י"ד בכסלו התשע"ז (14 בדצמבר 2016)

(חמ 5374-3)

שלומית ווגמן

ראש הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור