



רשומות

ילקוט הפרסומים

ד' בחשוון התש"ף

8506

5 בנובמבר 2019

עמוד

הנחיות הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור לדיווחי מפעיל מערכת לתיווך באשראי. 989

הנחיות הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור לדיווחי מפעיל מערכת לתיווך באשראי

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 (הובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נתוני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור). התשע"ט-2019 (להלן – צו מפעיל מערכת לתיווך באשראי).

גרסה V4

הנחיות אלה ייכנסו לתוקף 3 חודשים מיום פרסומן ברשומות

¹ ק"ת התשס"ב, עמ' 476.

² ק"ת התשע"ט, עמ' 3114.

תוכן העניינים:

1.	דיווח על פעולות רגילות לפי סעיף 12(א) לצו מפעיל למערכת תיווך באשראי	
1.1	כללי	991
1.2	רשימת סוגי הקבצים במנה חודשית	992
1.3	מבנה הקבצים:	993
1.3.1	קובץ כותרת מנה	993
1.3.2	קובץ פעולות	994
	דגשים לקובץ פעולות	997
1.3.3	קובץ ישויות	998
	דגשים לקובץ ישויות	1003
1.3.4	קובץ נכסים פיננסים ואמצעי תשלום	1004
	צירופות לדיווח הרגיל	1008
1.3.5	קובץ סיומת מנה	1009
	דגשים נוספים למילוי הדיווח כפי שתואר לעיל	1010
2.	תבנית לדיווח על פעולה בלתי רגילה (לפי סעיף 12(ב) לצו מפעיל למערכת תיווך באשראי)	1011
2.1	כללי	1011
2.2	פרטי המדווח	1011
2.3	נשוא הידיעה	1012
2.3.1	יחיד	1012
2.3.2	תאגיד	1012
2.4	תמצית הידיעה	1012
2.5	תוכן הידיעה	1013
2.6	גורמים מעורבים בתוכן הידיעה	1014
2.7	פירוט תכולת הדיווח	1015

1. דיווח על פעולות רגילות לפי סעיף 12(א) לצו מפעיל מערכת לתיווך באשראי

1.1 כללי

- א. מפעילי מערכת לתיווך באשראי אשר חלות עליהם הוראות החוק לאיסור הלבנת הון, התש"ס-2000³ (להלן – **חוק איסור הלבנת הון**) וחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדריים), התשע"ו-2016⁴ (להלן – **חוק שירותים פיננסיים מוסדריים**), ישלחו דיווח תקופתי לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור (להלן – **רשלא"ה**). כל מפעיל מערכת לתיווך באשראי לרבות מפעילי מערכת חברתית לתיווך באשראי⁵ (להלן – **"המדווח"**), **"נותן השירות הפיננסי"**, **"מפעיל מערכת לתיווך באשראי"** ידווחו במנה חודשית. על כל מדווח לקבוע לעצמו יום דיווח קבוע. יום העברת הדיווח יכול להיות שונה לפי בחירת כל מדווח.
- ב. המדווח יידרש להעביר דיווחים באמצעות אתר דיווח מקוון מאובטח ייעודי של רשלא"ה, שפועל באופן מוקדש על פי זיהוי של **כרטיס חכם או תעודת זהות חכמה**. נוהל התחברות לאתר דיווח מקוון, יופץ במסמך נפרד.
- ג. דיווח על **פעולה רגילה** יועבר לרשלא"ה, לא יאוחר מיום ה-7 לחודש העוקב לחודש אליו מתייחס הדיווח. כל מנת דיווח חודשית תכיל דיווח עבור השירות שניתן על ידי המדווח. בכל אחד מימי העסקים שהתקיימו בחודש הקלנדרי שקדם ליום הדיווח. לדוגמא: פעולות החייבות בדיווח שבוצעו בחודש ינואר 2019 ידווחו לרשלא"ה עד ליום 07 לפברואר 2019.
- תשומת הלב, כי דיווח על **פעולה בלתי רגילה** יועבר לרשלא"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), אשר יכילו נתונים בפורמט **ANSI** (פורמט תומך עברית ל-WINDOWS), במבנה המפורט בסעיפים הבאים, **בלבד**. יודגש, כי מדווח המנהל מספר סניפים, יעביר לרשלא"ה מנת דיווח **נפרדת** עבור כל סניף. חובה לכלול במנת הדיווח את כל סוגי הקבצים גם במקרה בו קיים קובץ ריק, ולשקף זאת בקובץ סיומת מנה (1.3.5).
- ז. בחודש אשר לא נתקיימה לגביו **כל** פעולה חייבת בדיווח, יש להצהיר על כך באתר הדיווח המקוון באמצעות בחירה באפשרות דיווח "אין מה לדווח".
- ח. רשלא"ה משתמשת בטבלת קודי ארצות ומטבעות של בנק ישראל (קודי ISO). לנוחות המדווחים הטבלאות מפורסמות באתר האינטרנט של רשלא"ה: www.impa.justice.gov.il.
- ט. מבנה שם הקובץ:
- | | |
|---|-----------------------------------|
| ← | תאריך - אורך 4 תווים, פורמט MMYYY |
| ← | E - אות קבועה אחת עבור המדווח |
| ← | סוג רשומה - אורך 2 תווים |
- txt. סוג רשומה E תאריך

לדוגמה: שם קובץ ישויות לחודש פברואר 2019, שידווח יהיה: **0219E30.txt**

- י. בהתייחס לגורם מדווח המחזיק ברישיון למתן שירות פיננסי **נוסף** (מבער לרישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי), עליו **ליצור קשר ישירות עם הרשות** לקבלת הנחיות לצורך העברת דיווח באופן מאוחד.

³ ס"ח התש"ס, עמ' 293.

⁴ ס"ח התשע"ו, עמ' 1098.

⁵ מערכת חברתית לתיווך באשראי – בהגדרתה בסעיף 25 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדריים), התשע"ו-2016.

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 בגין מתקיימת חובת דיווח
3	פרטי ישויות (30)	חובה	פרטי מקבל השירות ופרטי גורמים מעורבים נוספים
4	פרטי נכסים פיננסים ואמצעי תשלום (40)	חובה	פרטי נכסים פיננסים שהועברו - פרטי שיקים ושטרות ופרטי נכסים פיננסים/אמצעי תשלום נוספים המעורבים בפעולה
5	סיומת מנה (99)	חובה	סיכומי תכולה של קבצי דיווח (מס' הרשומות המדווחות בכל קובץ)

ילקוט הפרסומים 8506, ד' בחשוון התש"ף, 5.11.2019

1.3 מבנה הקבצים

1.3.1 קובץ כותרת מנה

בקובץ זה, תדווח רשומה אחת בלבד. הקובץ יכלול את פרטי המדווח, בהתאם לסעיף 113(1) לצו מפעיל מערכת לתיווך באשראי.

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
1	מספר מדווח	15	מספר זהות של הגורם המדווח (נותן השירות הפיננסי) - ביחיד מספר ת.ז. ובתאגיד מספר התאגיד (ס.ח.).
2	מספר זהות/תאגיד המדווח	15	מספר זהות של הגורם המדווח (נותן השירות הפיננסי) - ביחיד מספר ת.ז. ובתאגיד מספר התאגיד (ס.ח.).
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 לרשלא"ה על פי 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 תוגנף על ידי רשלא"ה לכל מדווח בנפרד. המחרוזת תרשם בשדה זה לצורכי אימות הדיווח. המחרוזת תימסר לכל מדווח לפי בקשתו.
8	שם הגורם המדווח	100	שם מלא של המדווח - יחיד (שם פרטי + שם משפחה) או התאגיד.
9	מען 1	100	מען הגורם המדווח, לפי הסדר הבא: מדינה/ישוב/מיקוד/רח' מס' בית/ יח' ...
10	מען 2	100	מען הסניף של הגורם המדווח, לפי הסדר: מדינה/ישוב/מיקוד/רח' מס' בית/ יח' ...
11	טלפון 1	15	מס' טלפון של הגורם המדווח
12	טלפון 2	15	מס' טלפון ניסף של הגורם המדווח
13	פקס	15	מס' הפקסימיליה של הגורם המדווח
14	תיאור קובץ	100	שם המנה במלל חופשי, כגון: שם המדווח, דיווח לפי חוק איסור הלבנת הון וכיו"ב. בשדה זה יש לרשום בנוסף גם את הפרטים של בית התוכנה שהפיק את הדיווח ותאריך עדכון התוכנה.
15	מספר הסניף של המדווח (שנקבע לו על ידי רשות שוק ההון ביטוח וחשבון במשרד האוצר)	10	מספר סניף הגורם המדווח, אשר בו ניתן השירות המדווח.
16	מספר גירסה	2	V4 (ערך קבוע)

1.3.2 קובץ פעולות

בקובץ זה תדווחנה מספר רשימות עבור כל פעולה מדווחת. רמת הפירוט הנה בהתאם למורכבות הפעולה ומספר הנכסים הפיננסיים המרכיבים אותה.
הפרטים המדווחים הינם לפי סעיף 13 (2) לצו מפעיל מערכת לתיווך באשראי.

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 זהות של הגורם המדווח (נותן השירות הפיננסי). ביחיד מספר ת.ז ובתאגיד מספר התאגיד (ח.פ.).
2	מספר זהות/ תאגיד המדווח	15	מספר זהות של הגורם המדווח (נותן השירות הפיננסי). 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 לרשלא"ה על פי מספר דיווח זה.
5	סוג רשומה	2	10 (ערך קבוע)
6	מספר סניף פנימי ברשלא"ה	3	מספר סניף של המדווח, שבו התבצעה הפעולה. מספר זה הנו מספר פנימי שנקבע בתאום מראש עם רשלא"ה. מדווח שלגביו קיים רק סניף אחד, ירשום 001.
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: 26. העברת נכס פיננסי מ-מפעיל מערכת לתיווך באשראי אל מקבל השירות בסכום שווה ערך ל-50,000 ₪ ומעלה (למעט פעולה שדווחה לפי קוד 30). 27. העברת נכס פיננסי מ-מקבל השירות אל מפעיל מערכת לתיווך באשראי בסכום שווה ערך ל-50,000 ₪ ומעלה (למעט פעולה שדווחה לפי קוד 31). 28. העברת נכס פיננסי מ-מפעיל מערכת לתיווך באשראי אל מקבל השירות אגב רכישת נכס או שירות בסכום שווה ערך ל-150,000 ₪ ומעלה (למעט פעולה שדווחה לפי קוד 30). 29. העברת נכס פיננסי מ-מקבל השירות אל מפעיל מערכת לתיווך באשראי אגב רכישת נכס או שירות בסכום שווה ערך ל-150,000 ₪ ומעלה (למעט פעולה שדווחה לפי קוד 31).

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
			30. העברת נכס פיננסי מ-מפעיל מערכת לתיווך באשראי אל מקבל השירות, שבה מעורבת מדינה או טרטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה לצו, בסכום שווה ערך ל- 5,000 ₪ ומעלה. 31. העברת נכס פיננסי מ-מקבל השירות אל מפעיל מערכת לתיווך באשראי, שבה מעורבת מדינה או טרטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה לצו, בסכום שווה ערך ל- 5,000 ₪ ומעלה.
9	תאריך ביצוע הפעולה	8	תאריך ביצוע הפעולה כפי שנרשם אצל המדווח. מבנה התאריך: YYYYMMDD
10	קוד נכס פיננסי, אמצעי התשלום באמצעותו בוצעה הפעולה/ניתן השירות או אופן ביצוע הפעולה	2	קוד: 1. מזומנים 2. המחאות נוסעים 3. שיקים (לרבות המחאה בנקאית) 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 _____ (יש להשלים תיאור בשדה 11) 12. כרטיס אשראי (כהגדרתו בסעיף 25 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים) (למעט קוד 14) 13. המחאות זכות 14. לוחית/חפץ שניתן לצבור בהם ערך כספי 15. מטבע וירטואלי 16. העברה אלקטרונית (למעט קודים 9 ו-10)
11	קוד נכס פיננסי - אחר	100	אם נבחר בשדה קודם קוד 11 – אחר, יש לתאר את הנכס הפיננסי שהועבר.
12	ארץ הנכס הפיננסי	5	קודי ארצות לפי ISO.
13	קוד מטבע	5	סוג המטבע בו נקוב הנכס שהועבר – קודי מטבע לפי קודי ISO.
14	סכום הפעולה בשקלים	15	סכום הנכס שהועבר בש"ח. בפעולה במטבע חוץ יחושב סכום הפעולה לפי השער היציג הידוע ביום ביצוע הפעולה

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
15	מזהה פעולה <u>משני</u>	15	כל רשומה בתוך אותה פעולה תזוהה על ידי מספר מזהה פעולה משני, שהנו חד חד ערכי עבור אותו מספר מזהה פעולה ראשי.
16	סכום הפעולה במטבע מקורי	15	סכום הנכס שהועבר במטבע המקור (בש"ח או מטבע חוץ).
17	מועד ביצוע הפעולה אצל הספק	8	פורמט: YYYYMMDD ** שדה זה אינו רלבנטי למפעיל מערכת לתיווך אשראי, יש לשתול רווחים כמספר התווים המוגדרים עבור שדה זה.
18	סוג פעולה שבוצעה אצל הספק	2	קוד: 1. רגילה 2. תשלומים ** שדה זה אינו רלבנטי למפעיל מערכת לתיווך אשראי, יש לשתול רווחים כמספר התווים המוגדרים עבור שדה זה.
19	הערות	100	מלל חופשי
20	מספר סידורי שהוקצה לאשראי	15	מספר סידורי שהקצה נותן חשירות הפיננסי לאשראי
21	מספר תשלומים של החזר אשראי	5	ככל שהנתון קיים או ידוע
22	תאריך סיום החזר אשראי משוער	8	פורמט: YYYYMMDD, ככל שהנתון קיים או ידוע
23	כתובת IP של המחשב ממנה בוצעה הפעולה	15	כתובת IP במבנה של A.B.C.D כאשר D,C,B,A מייצגים מספר שבין 0 ל-255 (ללא אפסים מובילים)

דגשים לקובץ פעולות

1. בעת דיווח על פעולות החייבות בדיווח ההשוואה מול סף הדיווח, תעשה עבור שווי השירות הכולל במסגרת אותה פעולה בודדת ולפני הפחתת דמי השירות.
 2. יש להקפיד למלא פרטים מלאים ומדויקים בהתאם לסוג הפעולה המדווח והנכס הפיננסי המעורב.
 3. 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.
 3. שדות 17-18 אינם רלבנטיים למפעיל מערכת לתיווך אשראי, יש לשתול רווחים כמספר התווים המוגדרים עבור שדות אלה.
 4. בפעולה במטבע חוץ יחושב סכום הפעולה לפי השער היציג הידוע ביום ביצוע הפעולה.
 5. הדיווח על כל פעולה יכול מידע כנדרש לנבי כל הנכסים הפיננסיים המעורבים בפעולה, כאשר כל נכס פיננסי שהועבר יתואר ברשומה נפרדת בקובץ.
 6. כל נכסים פיננסיים אלו, יהיו בעלי אותו מספר מזהה פעולה ראשי, אך בעלי מספר מזהה פעולה משני שונה.
 6. על הדיווח לכלול כל פעולה העונה על הקריטריונים בשדה 7 (סוג פעולה), ללא קשר לסוג גורם מעורב בפעולה ו/או היותו מפעיל מערכת לתיווך באשראי בעצמו.
 7. במקרים חריגים בהם ישנה פעולה אשר לא ניתן לדווח עליה במסגרת פורמט זה, בשל מורכבותה או נסיבות אחרות, ניתן ליצור קשר לקבלת הנחיות ממוקדות לעניין אופן הדיווח מאיש הקשר ברשלא"ה.
 8. במס"ד 10 (קוד נכס פיננסי, אמצעי התשלום באמצעותו בוצעה הפעולה/גיתן השירות או אופן ביצוע הפעולה), עבור קוד 16 - העברה אלקטרונית (למעט קודים 9 ו-10) ידווחו פעולות של מתן שירות שבוצעו באמצעות שירות העברת כספים שאינו בנקאי, כגון: MoneyGram, Leader ואחר.
 9. לעניין שדה "כתובת IP" (מס"ד 23) – כתובת IP במבנה של A.B.C.D כאשר D,C,B,A מייצגים מספר מוחלט שבין 0 ל-255 (ולא אפסים מובילים).
- לצורך המחשה: 0.1.254.30 הינו ערך חוקי לשדה זה, לעומת זאת 01.030.001.317 ערך שאינו חוקי (מאחר וקיימים אפסים מובילים והערך של D אינו בטווח המורשה).

1.3.3 קובץ ישויות

פרטים אודות מקבל השרות וכן ישויות נוספות, לפי סעיף 13 (3) לצו מפעיל מערכת לתיווך באשראי.
"מקבל שירות" - כל אחד מאלה:

(1) לווה או מלווה, אף אם אדם אחר ביקש את השירות בעבורו;

(2) לעניין סעיפים 3, 12 ו-13 לצו - נוסף על פסקה (1), כל אחד מאלה:

(א) מי שהתחייב להחזיר את האשראי, למעט ערב, או מי שמבקש להחזיר

את האשראי שניתן וחוא אינו הלווה;

(ב) מי שהאשראי מוחזר אליו והוא אינו המלווה;

בקובץ זה כל ישות תדווח ברשומה נפרדת. במקרה בו קיימות מספר ישויות מעורבות בפעולה, פרטי כל אחת מהן ידווחו

ברשומה נפרדת בעלות אותו מספר מזהה פעולה ראשי, כפי שדווח בקובץ פעולות עבור אותה פעולה.

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
1	מספר מדווח	15	מספר זהות של הגורם המדווח(נותן השירות הפיננסי). ביחיד מספר ת.ז ובתאגיד מספר התאגיד (ח.פ.).
2	מספר זהות/ תאגיד המדווח	15	מספר זהות של הגורם המדווח(נותן השירות הפיננסי). 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 לרשלא"ה על פי 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 מבצע אימות הפרטים של מקבל השירות
8	מספר זהות / מספר דרכון של מבצע אימות הפרטים	15	מספר ת.ז. של מבצע אימות הפרטים של מקבל השירות

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
9	סוג גורם מעורב בפעולה	2	קוד : 7. מקבל שירות שהוא מחזיר האשראי (למעט אם דווח בקוד 15) 8. בעל שליטה בתאגיד מקבל שירות 9. מיופה כח 10. בעל שליטה בתאגיד מיופה כח 11. נהנה 12. בעל שליטה בתאגיד נהנה 13. ערב 14. SPC – חברה למטרה מיוחדת (שימוש בקוד זה רק בתיאום מראש עם רשלא"ה) 15. מקבל שירות שהוא לווה (כהגדרתו בסעיף 25ז לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים) במערכת לתיווך באשראי 16. מקבל שירות שהוא מלווה (כהגדרתו בסעיף 25ז לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים) במערכת לתיווך באשראי 17. מקבל שירות שהאשראי מוחזר אליו והוא אינו מלווה (לעניין מערכת לתיווך באשראי)
10	סוג גורם מעורב בפעולה - אחר	100	** שדה זה אינו רלבנטי למפעיל מערכת לתיווך אשראי, יש לשתול רווחים כמספר התווים המוגדרים עבור שדה זה.
11	שם גורם מעורב בפעולה	100	ביחיד - שם ולאחריו שם משפחה. בתאגיד - שם התאגיד המלא. בנוסף, שדה זה הופרד ל-2 שדות עצמאיים – ראו מס"ד 46 ו- 47 בהמשך.
12	מספר זהות של גורם מעורב בפעולה	15	כגון : - ת.ז. / דרכון / פ.ח / מספר רישום תאגיד (ח.פ.) / תעודת מסע / מספר של תעודה שהנפיק המנהל האזרחי
13	מדינת דרכון / ת"ז 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 מען קבוע מחוץ לישראל מען מלא, לרבות שם הרחוב, מספר בית, ישוב וכיו"ב.
15	מען 2	100	מען הרשום בתעודה מזהה או מען אחר שמסר הלקוח. אם תושב חוץ השוהה בארץ, ימלא מענו בתקופת שהותו בארץ מען מלא, לרבות שם הרחוב, מספר בית, ישוב וכיו"ב.
16	תאריך לידה / תאריך התאגדות	8	מבנה תאריך YYYYMMDD

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
17	מעמד גורם מעורב בפעולה	2	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 אזור
18	מעמד גורם מעורב בפעולה – אחר	100	אם נבחר בשדה קודם קוד 5 - אחר, יש לתאר את סוג מעמד גורם מעורב בפעולה בשדה זה.
19	מין	2	קוד: 1. זכר 2. נקבה 3. תאגיד 4. אחר _____ (יש להשלים תיאור בשדה 20)
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 בטלפון 2
30	קידומת מדינה – נייד	3	אם מופרד במאגר המדווח
31	קידומת – נייד	4	אם מופרד במאגר המדווח
32	נייד	15	

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
33	סוג מספר זהות	2	1. תעודת זהות 2. דרכון לאומי 3. תעודת מסע 4. מספר כרטיס שהנפיק המנהל האזרחי / הרשות הפלשתיאית 5. מספר תאגיד 10- חברה ישראלית (למעט חברה לתועלת הציבור) 11- חברה זרה רשומה בישראל 12- חברה זרה שאינה רשומה בישראל 13- חברה לתועלת הציבור 14- שותפות 15- עמותה 16- אגודה עיתונמית 17- אגודה שיתופית 18- מפלגה 19- הקדש 20- חסר ישות (שע"מ) 99. אחר _____ (יש להשלים תיאור בשדה 34)
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
46	שם גורם מעורב בפעולה - שם פרטי	100	יש להזין ערך בשדה זה <u>בנוסף</u> לערך במס"ד 11

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
47	שם גורם מעורב בפעולה - שם משפחה/תאגיד	100	יש להזין ערך בשדה זה <u>בנוסף</u> לערך במס"ד 11; עבור תאגיד השם המלא ירשם בשדה זה
48	האם הגורם ביצע את הפעולה בפועל?	2	קודים : 1. כן 2. לא 3. לא ידוע
49	סמל רחוב	6	לפי טבלאות של רשות האוכלוסין וההגירה. במידה ולא קיים תיעוד אצל המדווח יש להזין קוד "999999"
50	סמל יישוב	6	לפי טבלאות של רשות האוכלוסין וההגירה. במידה ולא קיים תיעוד אצל המדווח יש להזין קוד "999999"

דגשים לקובץ ישויות

1. בקובץ ישויות יש לכלול את כל הפרטים הידועים לגבי הערב/ים.
2. לעניין שדה "סוג גורם מעורב בפעולה" (מס"ד 9):
 - ◆ עבור קוד 7, "מקבל שירות שהוא מחזיר האשראי", ידווחו פרטים של מחזיר האשראי שהוא לא מקבל האשראי. במקרה שבו מקבל האשראי הוא גם מחזיר האשראי, אין צורך לדווח את הישות פעמיים ויש לדווח רק בקוד 14 (מקבל שירות שהוא לווח).
 - ◆ עבור קוד 17, "מקבל שירות שהאשראי מוחזר אליו", ידווחו פרטים של מי שהאשראי הוחזר אליו שהוא לא המלווה. במקרה שבו המלווה הוא גם מי שאליו הוחזר האשראי, אין צורך לדווח את הישות פעמיים ויש לדווח רק בקוד 14 (מקבל שירות שהוא מלווה).
 - ◆ אין לעשות שימוש בקוד 14 אלא בתיאום מראש ולאחר אישור בכתב מול הרשות.
3. שדה "סוג גורם מעורב בפעולה - אחר" (מס"ד 10) אינו רלבנטי למפעיל מערכת לתיווך אשראי, יש לשתול רווחים כמספר התווים המוגדרים עבור שדה זה.
4. שדה "שם משפחה ופרטי" (מס"ד 11) - יש לרשום את השם ברצף בנוסף יש למלא ערכים בשדות המופרדים בהתאמה (מס"ד 46 ו-47).
5. שדה "מספר זיהוי" מס"ד 12 - במקרים בהם מדווחת תעודת זהות יש לדווח את כל המספר כולל ספרת ביקורת וללא תווים מפרידים.
6. לעניין שדה סוג מספר זיהוי (מס"ד 33) יש לציין בשדה זה את סוג מספר הזיהוי ולא את סוג התעודה באמצעותה בוצע הזיהוי/אימות.
לצורך המחשה: אם הזיהוי לתושב ישראלי בוצע באמצעות דרכון ובשדה מספר זהות של הגורם המעורב בפעולה (מס"ד 12) נרשם הערך של מספר תעודת הזהות שלו, אזי יש לבחור בשדה "סוג מספר זהות" קוד 1 (תעודת זהות) ולא קוד 2 (דרכון).

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, **חוזה הלוואה וכיב' – בהתאם לסעיף 13(2) לצו מפעיל מערכת לתיאוך באשראי.**

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

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
1	מספר מדווח	15	מספר זהות של הגורם המדווח (נותן השירות הפיננסי) . ביחיד מספר הזהות ובתאגיד מספר התאגיד (ח.פ.).
2	מספר זהות/ תאגיד המדווח	15	מספר זהות של הגורם המדווח (נותן השירות הפיננסי) . ביחיד מספר הזהות ובתאגיד מספר התאגיד (ח.פ.).
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 לרשלא"ה על פי מספר דיווח זה.
5	סוג רשומה	2	40
6	מזהה פעולה <u>ראשי</u>	18	<u>מספר</u> 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 נותן השירות הפיננסי). 2. נמסר / הועבר (על-ידי נותן השירות הפיננסי).
8	מספר הבנק / מוסד	20	יש למלא לגבי: • פעולות באמצעות שיקים (ניכיון, חמרה ו/או תמורה), או העברת נכסים פיננסיים (כולל מספרי זיהוי של גופים מחוץ לישראל). • פעולות נוספות בהן ניתן השירות באמצעות העברה בנקאית או אלקטרונית. • פעולות שבוצעו באמצעות כרטיס אשראי (חשבון המקושר לכרטיס אשראי)
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, הנכס הפיננסי או אסמכתא של העברה הבנקאית.

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
15	סוג הנכס הפיננסי , אמצעי התשלום באמצעות בוצעה הפעולה/ניתן השירות או אופן ביצוע הפעולה	2	קוד: 1. שיק (לרבות המחאה בנקאית) 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 (יש להטלים תיאור בשדה 16) 14. כרטיס אשראי (כהגדרתו בסעיף 25 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים) (למעט קוד 16) 15. המחאת זכות 16. לוחית/חפץ שניתן לצבור בהם ערך כספי 17. מטבע וירטואלי 18. העברה אלקטרונית (לא כולל קודים 10 ו-11)
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>בהעברת נכסים פיננסיים או בפעולות שבוצעו באמצעות העברה בנקאית/העברה אלקטרונית</u> – שם של בעל הנכס הפיננסי או החשבון. <u>בהמחאת זכות</u> – שם החייב.
18	מען בעל החשבון	100	כאמור במס"ד 17, אך לגבי מען בעל החשבון.

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
19	שם המיטב	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>בהעברת נכסים פיננסיים או בפעולות שבוצעו באמצעות העברה בנקאית/העברה אלקטרונית</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>בהעברת נכסים פיננסיים או בפעולות שבוצעו באמצעות העברה בנקאית/העברה אלקטרונית</u> - מס' זיהוי של בעל הנכס / החשבון. <u>בהמחאות זכות</u> - מספר זיהוי של החייב.
21	טלפון 1	15	<u>בשיק</u> - מספר טלפון של בעל החשבון. <u>בשטר חוב</u> - מספר טלפון של עושה השטר.
22	טלפון 2	15	<u>בשיק</u> - מספר טלפון נוסף של בעל החשבון. <u>בשטר חוב</u> - מספר טלפון נוסף של עושה השטר.
23	מספר מזהה פעולה משני	15	כל רשומת בתוך <u>אותה פעולה</u> תזוהה על ידי <u>מספר</u> מזהה פעולה משני, שהנו חד חד ערכי עבור אותו מספר מזהה פעולה ראשי.
24	תאריך פירעון השיק	8	מבנה התאריך: YYYYMMDD
25	מספר הסבות בשטר	2	מספר הסבות בשטר (שיק / שטר חוב / שטר חליפין) כפי שמופיע על פני השטר או בגביו
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>בהעברת נכסים פיננסיים או בפעולות שבוצעו באמצעות העברה בנקאית/העברה אלקטרונית</u> - מספר זיהוי מקבל הנכס/נעבר.
30	מדינת זהות המוטב	5	קוד ארץ לפי קודי ISO (עבור מס"ד 29 לעיל).

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
31	מען המוטב	100	<u>בשיק</u> - מען האדם שלפוקדתו נמשך השיק. <u>בשטר חוב</u> - מען הנפרע כפי שהוא מופיע בשטר. <u>בשטר חליפין</u> - מען הנפרע בשטר. <u>בהעברת נכסים פיננסיים או בפעולות שבוצעו באמצעות</u> <u>העברה בנקאית/העברה אלקטרונית</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 מסוג העברת נכסים פיננסיים
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 העברת נכסים פיננסיים, <u>או בפעולות</u> <u>שבוצעו באמצעות העברה בנקאית/העברה אלקטרונית</u> , יש למלא בשדה זה את מספר החשבון הבינלאומי (IBAN) עבור הצד הנגדי, ככל שידוע
40	קוד העברת כספים עבור הצד הנגדי	50	בפעולות מסוג העברת נכסים פיננסיים, <u>או בפעולות</u> <u>שבוצעו באמצעות העברה בנקאית/העברה אלקטרונית</u> ובמקרים בהם ההוראה לביצוע הפעולה נעשתה באמצעות SWIFT, יש למלא את קוד העברת הכספים (BIC).
41	סוג כרטיס האשראי (קוד חברת האשראי)	7	12002 - ישראלכרט 10023 - כ.א.ל 10033 - לאומי קארד 12011 - פועלים אקספרס 88. חברת אשראי בחוץ לארץ 99. אחר (יש להשלים תיאור בשדה 48)
42	מספר כרטיס האשראי	25	מספר מלא של הכרטיס אם ידוע, או ארבע ספרות אחרונות של הכרטיס
43	מדינה שהנפיקה את כרטיס האשראי	5	קוד ארץ לפי קודי ISO.
44	שם בעל כרטיס האשראי	100	
45	מספר זהות בעל כרטיס האשראי	15	
46	מדינת לאום בעל כרטיס האשראי	5	קוד ארץ לפי קודי ISO

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
47	הערות	100	מכלל חופשי
48	פירוט של (אחר) סוג כרטיס אשראי	100	אם בשדה 41 נבחר קוד 99 - אחר, יש לפרט בשדה זה מהו אחר.

צדדיות לדיווח הרגיל

יש לצרף לדיווח הרגיל קובץ המכיל עותק מצולם של השיקים/ שטרי חוב/ שטרי חליפין משני צדדיהם, שהפעולות שדווחו בוצעו באמצעותם - סעיף 13 (2) לצו מפעיל למערכת תיווך באשראי.

להלן הנחיות בנוגע לשם הקובץ המצורף:

- מבנה שם הקובץ 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 הקובץ 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:**

תשומות לבכם, צדדיות שאינו בהתאם לסוגי קבצים אלו יגרמו לחסימה ודחייה של הדיווח.

◀ **קבצי HTML** - HTM, HTML, MHT

◀ **קבצי OFFICE** - DOC, DOCX, XLS, XLSX

◀ **קבצי ACROBAT** - PDF

◀ **קבצי תמונה** - TIF, TIFF, JPEG, JPG

◀ **קבצים נוספים** - XML, TXT

דוגמא להמחשה

בוצעה פעולת ניכיון שיק לפי הפרטים הבאים: מספר מזהה פעולה ראשי 25879; מספר מזהה פעולה משני 1; שיק מס' 1234; השיק משודך על בנק 12 (בנק הפועלים); סניף בנק 321; מספר חשבון בנק 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

בקובץ זה תדווח רשומה אחת, בלבד.

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
1	מספר מדווח	15	מספר זהות של הגורם המדווח (נותן השירות הפיננסי). ביחיד מספר ת.ז. ובתאגיד מספר התאגיד (ח.פ.).
2	מספר זהות/ תאגיד המדווח	15	מספר זהות של הגורם המדווח (נותן השירות הפיננסי). 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 לרשלא"ה על פי 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

דגשים נוספים 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. במידה ועבור ערך בשדה מסוים יש פחות תווים מן הנדרש יש להתאימו לימין.
לדוגמא: סכום פעולה של 199,999 ₪ ייכתב בצורה להלן- 199999 (בתוספת רווחים להשלמת 15 תווים שבאורך הרשומה).
4. ערכים בשדות ארצות ומטבעות - חובה לרשום על פי קודי ISO, בלבד. ניתן להוריד את הטבלה מאתר רשלא"ה 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 לעיל.**
6. כל סכומי הפעולה יירשמו בשקלים חדשים 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 המדווח.
 - ב. במידה שלא קיים בספרי המדווח 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 **רשומות** 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. המדווח 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 12(ב) לצו מפעיל מערכת לתיווך באשראי)

2.1 כללי

1. דיווח על פעולה (לרבות ניסיון לביצוע פעולה) בלתי רגילה יועבר לרשלא"ה סמוך, ככל האפשר בנסיבות העניין, לאחר עשיית הפעולה, או רישומה לפי העניין.
2. על הגוף המדווח לכלול בדיווח 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.
3. הדיווח לרשלא"ה יבוצע באמצעות מילוי שדות 2.2 עד 2.7, כמפורט מטה, עבור כל דיווח בלתי רגיל ושלחת הדיווח כקובץ WORD או PDF שניתן לעריכה באמצעות אתר הדיווח המקוון ובהתאם לנוהל ההתחברות.
4. מספר דיווח יהיה רציף ומשתנה בין כל דיווח ויקבל את הערך של הדיווח על פעולה בלתי רגילה כפי שמופיע בסעיף 2.2 בהמשך.

2.2 פרטי המדווח

סוג הגוף המדווח	מפעיל מערכת לתיווך באשראי
שם מלא של הגורם המדווח (שם מלא ומדויק של המדווח - חברה או עוסק מורשה, כפי שמעדיכן ברישומי רשות שוק ההון ביטוח וחשבון במשרד האוצר)	
מספר מזהה של הגורם המדווח (בחברה-ח.פ., בעוסק מורשה – מס' עוסק מורשה)	
מספר סניף מדווח (מספר זה הנו מספר פנימי שנקבע בתאום מראש עם רשלא"ה. מדווח שלגביו קיים רק סניף אחד, ירשום 001)	
תאריך כתיבת הדיווח (DD/MM/YYYY)	
מספר דיווח (מספר חד ערכי של המדווח עבור דיווח זה, אין לחזור על אותו מספר דיווח גם בסניפים שונים; אין לחזור על אותו מספר דיווח בשנות דיווח שונות)	
טלפון ופקס של הגורם המדווח	
מען הגורם המדווח	
שם פרטי ושם משפחה של עובד עורך הדיווח	
תפקיד עורך הדיווח	
טלפון עורך הדיווח	

2.3 נשוא הידיעה

2.3.1 יחיד

	שם פרטי
	שם משפחה
	תואר
	מספר זהות
	סוג מספר הזהות (כגון: - ת.ז. / דרכון / ח.פ. / מספר רישום תאגיד (ח.פ.) / תעודת מסע / מספר של תעודה שהנפיק המנהל האזרחי)
	מדינת דרכון / ת.ז. או מדינת התאגדות
	מעמד (תושב / תושב חוץ/תושב אזור)
	תאריך לידה
	מין
	עיסוק

2.3.2 תאגיד

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

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

בסעיף זה יש לציין תסמין עיקרי לפעילות הבלתי רגילה בהתאם למופיע בתוספת לצווים, או תיאור תמציתי אודות אופי מתן השירות הפיננסי, אשר בגינו הוגש הדיווח.

2.5 תוכן הידיעה

****עבור פעולה שדווחה במקביל בדיווח הרגיל יש לציין את מספר מזהה הפעולה שדווח.**

[illegible]

2.6 מודעים מעורבים בתוכן חידעה

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

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

2.7 פירוט תכולת הדיווח

יש לפרט את המסמכים שצורפו בפועל לדיווח הבלתי רגיל.

הצורפות לדיווח הבלתי רגיל, ישמרו כקבצים מסוג TIF, TIFF, PDF, DOC, DOCX, XLS, XLSX, HTM, HTML, MHT, XML, TXT, JPEG, JPG בלבד.

תשומות לבכם, צורפות שאינן בהתאם לסוגי קבצים אלו יגרמו לחסימה ודחייה של הדיווח.

סוג מסמך	מספר עמודים שצורפו בפועל
1. טופס הצהרת מקבל שירות	
2. מסמכי זיהוי	
3. ייפוי כוח או כתב נאמנות	
4. אישורי רישום התאגיד המשפטי	
5. אישורי מורשי חתימה ובעלי שליטה בתאגיד	
6. העתק מצולם (משני הצדדים) של שיק מנוכה	
7. העתק המחאת זכות	
8. מסמכי העברה (SWIFT, שובר העברה)	
9. טופס הכר את הלקוח	
10. רשימת מוטבים	
11. רשימת ערבים	
12. טופס בקשה למינוי מיופה כוח/מורשה חתימה	
13. מסמכי אימות	
14. מסמכי הלוואה	
15. בטוחות להלוואה	
16. אחר _____ (יש לפרט את סוג המסמך)	
17. אחר _____ (יש לפרט את סוג המסמך)	
18.	
19.	
20.	

תאריך ושעה: _____

טלפון: _____ פקס: _____ דואר אלקטרוני: _____

שם ומשפחה (עורך הדיווח): _____ תפקיד: _____ חתימה: _____

ר' בחשוון התש"ף (4 בנובמבר 2019)
(חמ 5374-3)

שלומית ווגמן
ראש הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור

