

טיוטת צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור) (תיקון), התשפ"א-2020

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 7(ב) ו-1(ג) ו-32(ג) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000¹ (להלן – החוק), וסעיף 95(א) לחוק המאבק בטרור, התשע"ו-2016² (להלן – חוק המאבק בטרור), לאחר התייעצות עם שר המשפטים ועם השר לביטחון הפנים, ולעניין פרק ד', בהסכמת שר המשפטים, ובאישור ועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת, אני מצווה לאמור:

1. תיקון השם
בצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ח-2018³ (להלן – הצו העיקרי) בשם הצו העיקרי, במקום "(חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור)" יבוא "(חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור)".

2. החלפת מונחים
בצו העיקרי, בכל מקום –

(א) במקום "נותן שירותי האשראי" יבוא "נותן השירות";

(ב) במקום "נותן שירותי אשראי" יבוא "נותן שירות".

3. תיקון סעיף 1
בסעיף 1 לצו העיקרי –

(א) בהגדרה "ארגון ה-FATF" – במקום המילה "הארגון" יבוא "כח המשימה";

(ב) אחרי ההגדרה "ארגון ה-FATF" יבוא:

"ארגון ה-OECD – ארגון לשיתוף פעולה ופיתוח כלכלי;

"בורסה" – בורסה לניירות ערך או שוק מוסדר כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994;";

(ג) במקום ההגדרה "הרשימה" יבוא:

"הרשימות" – כל אחד מאלה:

¹ ס"ח התש"ס, עמ' 293.
² ס"ח התשע"ו, עמ' 898.
³ ק"ת התשע"ו, עמ' 330.

(1) רשימה מרוכזת של ארגוני טרור מוכרזים ושל מי שהוכרז אדם שהוא פעיל טרור, שפורסמה בהודעה לפי סעיף 18 לחוק המאבק בטרור, וכן ארגון או אדם כאמור, שהודעה על הכרזתו כארגון טרור או כאדם שהוא פעיל טרור הומצאה לנותן שירות בדרך שנקבעה לפי סעיף 18 לחוק המאבק בטרור, ונותן השירות לא קיבל הודעה על ביטולה;

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

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

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

"חוק הפיקוח על קופות גמל" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005;⁵

"חשבון תשלום" – חשבון שמנוהל לטובת משלם או מוטב, לצורך ביצוע עסקאות תשלום;";

"חוק כרטיסי חיוב" – חוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986;⁶;

(ה) במקום ההגדרה "יחיד" יבוא:

"יחיד" – מי שאינו תאגיד, מוסד ציבורי או תאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ;";

(ו) אחרי ההגדרה "כרטיס אשראי" יבוא:

"כרטיס בנק" – כהגדרתו בחוק כרטיסי חיוב, לרבות כרטיס שהנפיק תאגיד חוץ שהוא בנק במדינת חוץ;

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

⁴ ס"ח התשע"ח, עמ' 232.

⁵ ס"ח התשס"ה, עמ' 889.

⁶ ס"ח התשמ"ו, עמ' 187.

- (ז) אחרי ההגדרה "מאגד" יבוא :
- "מבטח" – כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;⁷ ;
- (ח) אחרי ההגדרה "מוסד ציבורי" יבוא :
- "מטבע וירטואלי" – יחידת ערך דיגיטאלית שניתן לסחור בה או להעבירה באופן דיגיטאלי ולהשתמש בה לצרכי תשלום או השקעה; ;
- (ט) בהגדרה "מספר זהות" –
- (1) בפסקה (1) במקום "ביחיד" יבוא "ליחיד" ;
- (2) בפסקה (2) במקום "ביחיד" יבוא "ליחיד" ובמקום "היה היחיד" יבוא "אם היחיד הוא" ;
- (3) בפסקה (3) במקום "בתאגיד" יבוא "לתאגיד" ;
- (4) בפסקה (4) במקום "בתאגיד" יבוא "לתאגיד" ;
- (5) בפסקה (5) במקום "במוסד ציבורי ובתאגיד" יבוא "למוסד ציבורי ולתאגיד" ובמקום "שיקבע" יבוא "שיתן" ;
- (י) בהגדרה "מסמך רשמי", אחרי "תדפיס או מכתב" יבוא "ובכלל זה שיק" ;
- (יא) בהגדרה "מען" –
- (1) בפסקה (1) במקום "ביחיד" יבוא "ליחיד" ;
- (2) בפסקה (2) במקום "בתאגיד" יבוא "לתאגיד" ;
- (3) בפסקה (3) במקום "במוסד" יבוא "למוסד" ובמקום "ובתאגיד" יבוא "ולתאגיד" ;
- (יב) במקום ההגדרה "מקבל שירות", יבוא :
- "מקבל שירות" – לעניין נותן שירות בנכס פיננסי, מי שמבצע פעולה בנכס פיננסי, אף אם אדם אחר ביקש את השירות בעבורו ; לעניין נותן שירותי אשראי, כל אחד מאלה :

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

(2) לעניין סעיפים 3, 11 ו-12 לצו – בנוסף לפסקה (1), גם מי שהתחייב במסמכי האשראי להחזיר את האשראי, למעט ערב, או מי שמבקש להחזיר את האשראי והוא אינו מקבל האשראי ;”;

(יג) במקום ההגדרה “מקבל שירות בסכום נמוך” יבוא :

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

(יד) בהגדרה “נהנה”, יימחקו המילים “ואם הנהנה הוא תאגיד, יראו את התאגיד ואת בעלי השליטה בתאגיד כנהנים ;”;

(טו) במקום ההגדרה “נושא משרה” יבוא :

”נושא משרה” כל אחד מאלה :

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

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

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

(טז) במקום ההגדרה “נותן שירותי אשראי” יבוא :

”נותן שירותי אשראי” – מי שעוסק במתן אשראי ;”;

(יז) אחרי ההגדרה “נותן שירותי אשראי” יבוא :

"נותן שירות בנכס פיננסי" – מי שעוסק במתן שירות בנכס פיננסי, למעט מי שעוסק במתן שירותי כספומט;" ;

(יח) אחרי ההגדרה "נכס פיננסי" יבוא :

" סכום פעולה" – במטבע וירטואלי –

(1) אם נעשתה הפעולה תמורת שקלים חדשים או במטבע זר – המחיר הנקוב תמורתו נעשתה הפעולה, בשקלים חדשים ;

(2) אם לא נעשתה הפעולה תמורת שקלים חדשים או מטבע זר – לפי הוראות עליהם הורה הממונה בתוקף סמכותו לפי סעיף 11 לחוק;" ;

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

(כ) במקום ההגדרה "פעולה", יבוא :

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

(כא) אחרי ההגדרה "פעולה" יבוא :

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

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

(כב) בהגדרה "שם" –

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

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

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

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

(כג) בהגדרה "תושב", במקום "כמשמעותו" יבוא "כהגדרתו";

תיקון סעיף 2 .4 במקום סעיף 2 לצו העיקרי יבוא :

(א) "הכרת הלקוח".
נותן שירות לא יאפשר ביצוע פעולה בפעם הראשונה, למקבל שירות שאינו מקבל שירות בסכום נמוך, בלא שזיהה את מקבל השירות ובלא שביצע לגביו הליך של הכרת הלקוח, לפי מידת הסיכון שלו להלבנת הון ולמימון טרור; נותן שירות יערוך רישומים של פרטי הכרת הלקוח.
"הכרת הלקוח" כוללת בין השאר, בירור מקור הנכסים הפיננסיים שלגביהם ניתנים השירותים, ובכלל זה מקור החזר האשראי וזיקתו של מקבל האשראי אל מי שהתחייב להחזיר את האשראי או מי שמבקש להחזיר את האשראי, עיסוקו של מקבל השירות, מטרת הפעולה ואם סורב בעבר מקבלת שירות מכל גורם שהוא מסיבות הקשורות באיסור הלבנת הון ומימון טרור, לגבי תושב חוץ – גם בירור זיקתו לישראל וכן בירור אם הוא איש ציבור זר, לגבי איש ציבור זר – גם מקור משאביו הפיננסיים, ולגבי מי שהוא בעל עסק – גם סוג עסקיו.

(ב) בביצוע פעולה של מקבל שירות שאינו מקבל שירות בסכום נמוך, שהוא איש ציבור זר או במקרה שבו הנהנה הוא איש ציבור זר, יפעל נותן השירות לפי הוראות אלה:

(1) נותן שירות לא יאפשר ביצוע פעולה בפעם הראשונה, אלא אם כן התקבל אישור לכך מנושא משרה בנותן השירות; מתן אישור כאמור ייבחן לפי מידת הסיכון של מקבל השירות להלבנת הון ולמימון טרור;

(2) התברר לאחר מתן השירות כי מקבל השירות או הנהנה הוא איש ציבור זר, לא יאפשר נותן השירות ביצוע פעולה נוספת, עד לקבלת אישור מנושא משרה בנותן השירות לפי פסקה (1).

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

(ג) על אף האמור לעיל, נותן שירות לא יאפשר ביצוע פעולה של מקבל שירות, כאשר התעורר חשש להלבנת הון או מימון טרור, בלא שזיהה את מקבל השירות ובלא שביצע לגביו הליך של הכרת הלקוח.

תיקון סעיף 3 .5 בסעיף 3 לצו העיקרי –

(א) בסעיף קטן (א) –

(1) ברישה, במקום "לא ייתן אשראי למקבל שירות בפעם הראשונה" יבוא "לא יאפשר ביצוע פעולה בפעם הראשונה של מקבל שירות" ובמקום "כמפורט" יבוא "אם נדרש";

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

(ב) בסעיף קטן (ב) –

(1) במקום הרישה יבוא "נותן שירות לא יאפשר ביצוע פעולה של מקבל שירות בלא שיאפשר ביצוע פעולה של מקבל שירות בלא שירשום לגבי נהנה את הפרטים שבסעיף קטן (א)(1) ו-(2), לפי הפרטים שמסר מקבל השירות; רישום הפרטים לגבי נהנה של מקבל שירות שאינו מקבל שירות בסכום נמוך, ייעשה לפי ההצהרה כאמור בסעיף 5";

(2) במקום "בעת מתן האשראי" יבוא "בעת ביצוע הפעולה";

(ג) בסעיף קטן (ג) –

(1) במקום "לא ייתן אשראי למקבל שירות" יבוא "לא יאפשר ביצוע פעולה של מקבל שירות";

(2) במקום "על פי" יבוא "לפי";

(3) במקום הסיפה החל במילים "האמור בסעיף קטן זה" יבוא "האמור בסעיף קטן זה לעניין רישום פרטי הזיהוי של בעלי השליטה לא יחול על תאגיד שניירות הערך שלו נסחרים בבורסה לניירות ערך בישראל או בבורסה במדינה שהיא חברה ב-OECD, וכן על חשבון של תאגיד מסוג אחר שקבע הממונה בהוראה מתוקף סמכותו לפי סעיף 11 לחוק; בסעיף זה ובסעיף 5א, "בורסה" – בורסה לניירות ערך או שוק מוסדר כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994; הוראות סעיף קטן זה יחולו גם על הוספת מקבל שירות שהוא תאגיד.";

(ד) סעיף קטן (ד) – יימחק;

(ה) אחרי סעיף קטן (ה) יבוא:

"(ו) לעניין מקבל שירות שהוא נאמנות, נותן שירות יקבל לידי העתק מאושר של תעודת הרישום ומסמכי היסוד של הנאמנות וירשום את הפרטים כמפורט להלן:

(1) שם הנאמנות, סוגה ומספרה ברשות המסים, אם ישנו;

(2) המען הרשום של הנאמנות וככל ששונה, גם מקום הפעילות העיקרי;

(3) מהות עסקיו של הנאמנות ואת תיאור מבנה השליטה שלו;

(4) יוצר הנאמנות, הנאמן, המוטבים, מגן הנאמנות (ככל שקיים) והנהנה."

תיקון סעיף 4 .6 בסעיף 4 לצו העיקרי –

(א) בסעיף קטן (א) –

(1) בכל מקום, במקום "על פי" יבוא "לפי" ובמקום "ככל הנוגע לפרטי" יבוא "לגבי פרטי";

(2) בפסקה (1), במקום "ואולם לעניין פרטי הזיהוי שבתעודת הזהות" יבוא "או לחילופין, לעניין פרטי הזיהוי שבתעודת זהות";

(3) בפסקה (2), במקום "היה היחיד תושב האזור" יבוא "אם היחיד תושב אזור" ובמקום "שהונפק על ידי" יבוא "שהנפיק";

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

(5) במקום פסקה (6) יבוא:

"(6) לעניין פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (4) של מקבל שירות שנחזה בעיני נותן השירות להיות מי שחייב ברישיון מכוח חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים – ידרוש נותן השירות גם העתק מהרישיון שניתן למקבל השירות לפי סעיף 12 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, או יאמת את פרטי מקבל השירות אל מול המרשמים של נותני שירותים פיננסיים כמשמעותם בסעיף 5א לחוק האמור, או ידרוש ממנו הצהרה בכתב כי איננו חייב ברישיון מכוח חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, ולא יאפשר ביצוע פעולה בלי שעשה אחד מאלה; נותן השירות ישמור מסמכים אלה או העתקים מצולמים שלהם;"

(6) בפסקה (7), במקום "היה האפוטרופוס" יבוא "אם האפוטרופוס";

(7) במקום פסקה (8) יבוא:

"(8) לעניין פרטי הזיהוי כאמור בסעיף 3(א)(1) עד (4) ו-(ו) של מקבל שירות שהוא נאמנות - לפי תעודת הרישום או העתק מאושר שלה, אם קיים, או אישור של עורך דין על קיום הנאמנות, שמה, מספר הרישום ותאריך היווצרה; נותן שירות יקבל לידיו וישמור את המסמכים האמורים או העתקים מצולמים שלהם;"

(8) ברישא של פסקה (9) יבוא "לעניין מתן שירות מחוץ לישראל, רשאי נותן שירות,";

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

(ג) בסעיף קטן (ד), במקום "בהתייחס לסיכון" יבוא "לפי רמת הסיכון" ובמקום "בנתונים" יבוא "בנתונים או במסמכים".

7. אחרי סעיף 4 לצו העיקרי יבוא:

"אי יכולת להשלים א.4. נותן שירות שלא הצליח לבצע הליך הכרת לקוח הליך הכרת הלקוח בהתאם לסעיפים 2 עד 4:

(א) לא ישלים את ההתקשרות העסקית, ובכלל זה לא יפתח חשבון, לא יבצע פעולות נוספות עבור מקבל השירות, ובמידת הצורך אף יסיים את ההתקשרות העסקית עם מקבל השירות;

(ב) ישקול הגשת דיווח על פעולה בלתי רגילה לרשות המוסמכת, לפי הוראות סעיף 11(ב).".

8. תיקון סעיף 5 בסעיף 5 לצו העיקרי –

(א) בכל מקום, במקום "בעת מתן אשראי בפעם הראשונה למקבל שירות" יבוא "בעת ביצוע פעולה בפעם הראשונה של מקבל שירות";

(ב) בסעיף קטן (ד), במקום "ייעשו לפי הטופס" יבוא "ייעשו לפי הנוסח שבטופס";

(ג) בסעיף קטן (ו), בסופו יבוא "מתוקף סמכותו לפי סעיף 11 יג לחוק".

9. אחרי סעיף 5 לצו העיקרי יבוא:

"פטור חלקי א.5. (א) האמור בסעיפים 3(ב) ו-5 לגבי רישום נהנה, לרישום פרטי זיהוי והצהרה של נהנה ובעל שליטה

- (1) מוסד ציבורי ;
- (2) תאגיד בנקאי, בנק הדואר, מבטח, חבר בורסה, חברה מנהלת, הקדש ציבורי הרשום במרשם ההקדשות הציבוריים או חברה בעלת רישיון זירה ;
- (3) תאגיד מסוג אחר עליו הורה הממונה בתוקף סמכותו לפי סעיף 11ג לחוק, בהתייעצות עם הרשות המוסמכת.

(ב) האמור בסעיפים 3(ג) ו-5 לגבי רישום בעל שליטה, לא יחול על מקבל שירות שהוא תאגיד בנקאי, בנק הדואר, מבטח, חבר בורסה, חברה מנהלת, הקדש ציבורי הרשום במרשם ההקדשות הציבוריים, חברה בעלת רישיון זירה או חברה שניירות הערך שלה נסחרים בבורסה לניירות ערך בתל אביב או בבורסה במדינה שהיא חברה בארגון ה-OECD.

תיקון סעיף 6 בסעיף 6 לצו העיקרי – 10.

(א) בסעיף קטן (א) –

(1) ברישה, במקום "לא ייתן אשראי למקבל שירות" יבוא "לא יאפשר ביצוע פעולה של מקבל שירות" ובמקום "על פיי" יבוא "לפיי" ;

(2) במקום פסקה (1) יבוא :

"(1) נותן השירות או מי מטעמו שנותן השירות התקשר עמו לצורך זה ; נעשה זיהוי שלא על-ידי נותן השירות, לא יהיה בכך כדי לגרוע מחובותיו של נותן השירות לפי צו זה ;"

(3) בפסקה (5), בסופה יבוא "מתוקף סמכותו לפי סעיף 11ג לחוק".

(ב) במקום סעיף קטן (ג) יבוא :

"(ג) על אף האמור בסעיף קטן (א), רשאי נותן שירות לבצע זיהוי של מקבל שירות באמצעות טכנולוגיה המאפשרת זיהוי חזותי של מקבל השירות שאישר הממונה, בתוקף סמכותו לפי סעיף 11ג לחוק."

תיקון סעיף 7 .11 בסעיף 7 לצו העיקרי –

(א) בכותרת השוליים, במקום "אשראי" יבוא "שירות";

(ב) בכל מקום, במקום "על מתן אשראי" יבוא "על פעולה";

(ג) בסעיף קטן (א) –

(1) במקום ההגדרה "מתן אשראי במערכת סגורה" יבוא:

"פעולה במערכת סגורה" – פעולה שבה נכסים פיננסיים מועברים מחשבון מקור ומוחזרים אל אותו חשבון המקור בלבד;";

(2) במקום ההגדרה "מתן אשראי במערכת סגורה למחצה" יבוא:

"פעולה במערכת סגורה למחצה" – כל אחד מאלה:

(1) פעולה שבה נכסים פיננסיים שהועברו באמצעות כרטיס אשראי או כרטיס בנק המשויך לחשבון אחר, מוחזרים לאותו מקבל השירות באמצעות כרטיס האשראי או כרטיס הבנק ממנו הועברו הנכסים מלכתחילה או לחשבון אחר, או להיפך;

(2) פעולה שבה נכסים פיננסיים שהועברו מחשבון אחר מוחזרים לחשבון אחר;";

(3) בסעיף קטן (ג), במקום פסקה (2) יבוא:

"(2) נותן השירות זיהה את מקבל השירות באמצעות טכנולוגיה המאפשרת זיהוי חזותי של מקבל השירות, שאישר הממונה בתוקף סמכותו לפי סעיף 11ג לחוק, וזאת אם הערכת הסיכון שביצע נותן השירות לגבי מקבל השירות מעידה כי יש צורך לבצע זיהוי כאמור."

"העברות
אלקטרוניות

7א. (א) נותן שירות לא יבצע שירות העברה אלקטרונית אל מחוץ לישראל בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים, בלא שירשום בכל אחד מהמסמכים שבאמצעותם מבוצעת ההעברה (להלן – מסמכי ההעברה), גם את הפרטים הבאים, ויאמת את פרטי המעביר שבפסקאות (1), (3) ו-(4) להלן:

(1) שם המעביר;

(2) שם הנעבר;

(3) מספרי החשבון של המעביר והנעבר, במוסד הפיננסי שממנו או שאליו, לפי העניין, בוצעה ההעברה; לא היה בידי נותן השירות מספר חשבון – מספר זיהוי ייחודי אחר, שיאפשר איתור וזיהוי ההעברה;

(4) פרטי המעביר: מספר זהותו וכתובתו; לא היה בידי נותן השירות מספר זהותו – מספר זיהוי אצל נותן השירות, או תאריך ומקום הלידה או תאריך ההתאגדות, לפי העניין;

(5) לעניין פעולה במטבע וירטואלי, יירשמו במסמכי ההעברה גם את כתובות הארנקים של מטבעות וירטואליים המעורבים בפעולה;

(ב) נותן שירות לא יבצע שירות העברה אלקטרונית אל מחוץ לישראל, בסכום שאינו עולה על 5,000 שקלים חדשים, מבלי לרשום את המידע המפורט בסעיף (א)(1) עד (3) בכל מסמכי ההעברה; נותן השירות יאמת את המידע האמור ביחס למקבל השירות רק במקרים שבהם יש חשש להלבנת הון או מימון טרור.

(ג) לא יבצע נותן שירות העברה של מטבע וירטואלי בלא שפעל כדלהלן:

(1) קיבל את פרטי המעביר והנעבר כאמור בסעיף (א);

(2) אימת את פרטי המעביר כאמור בסעיף (א);

(3) יעביר את הפרטים בסעיף (א) באופן מיידי ומאובטח לנותן השירות המקבל את ההעברה או למוסד פיננסי המקבל.

(ד) ביצע נותן השירות מספר העברות אלקטרוניות אל מחוץ לישראל או העברות של מטבע וירטואלי, עבור אותו מעביר במקבץ אחד, על מקבץ זה לכלול את מלוא הפרטים שבסעיף (א).

(ה) לא יבצע נותן שירות העברה אלקטרונית בתוך ישראל, בלא שווידא כי מסמכי ההעברה כוללים את הפרטים של המעביר המפורטים בסעיף (א), אלא אם הפרטים זמינים למוסד הפיננסי המקבל ולרשויות באמצעים אחרים.

(ו) לא יקבל נותן שירות העברה אלקטרונית מחוץ לישראל בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים בלא שאימת את זהותו של הנעבר.

(ז) לא יקבל נותן שירות העברה של מטבע וירטואלי בלא שפעל כדלהלן:

(1) קיבל את פרטי המעביר והנעבר כאמור בסעיף (א);

(2) אימת את פרטי הנעבר בסעיף (א).

(ח) לא יקבל נותן שירות העברה אלקטרונית מחוץ לישראל שנועדה להעברה לנותן שירות אחר, בלא שהעביר לנותן השירות המקבל את כל המידע אודות המעביר והנעבר שצורף למסמכי ההעברה. על אף האמור, כאשר המידע אינו יכול לעבור לנותן השירות המקבל מסיבות טכניות, ישמור נותן השירות שקיבל את ההעברה את מסמכי ההעברה לתקופה של חמש שנים.

(ט) לעניין סעיף זה – "העברה אלקטרונית", למעט העברה של מטבע וירטואלי."

תיקון סעיף 8 .13 בסעיף 8 לצו העיקרי, במקום "ובהתייחס לסיכון של הלבנת הון" יבוא "לפי הסיכון להלבנת הון".

תיקון סעיף 9 .14 בסעיף 9 לצו העיקרי, במקום "אשראי" יבוא "שירות" ובמקום המילים "ככל שניתנו לפי סעיפים 6(ג) ו-7" יבוא "אם ניתנו לפי סעיפים 5(ו), 5א, 6(ג), 7 או 8".

תיקון סעיף 10 .15 בסעיף 10(א)(1) לצו העיקרי, במקום "בהתייחס להליך" יבוא "על הליך" ובמקום "ביחס לזהות" יבוא "לגבי זהות".

תיקון סעיף 11 .16 בסעיף 11 לצו העיקרי –

(א) בכותרת השוליים, במקום "דיווח של נותן שירותי אשראי" יבוא "דיווח של נותן שירות";

(ב) בכל מקום, במקום "מנותן שירותי אשראי" יבוא "מנותן שירות".

תיקון סעיף 12 .17 בסעיף 12 לצו העיקרי –

(א) בפסקה (1) –

(1) בפסקת משנה (ה) במקום "או כתובת" יבוא "וכתובת";

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

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

(ב) בפסקה (2) –

(1) בפסקת משנה (א), במקום "תאריך ביצוע הפעולה" יבוא "תאריך ושעת ביצוע הפעולה" ובמקום "שירות האשראי" יבוא "השירות";

(2) אחרי פסקת משנה (א) יבוא:

"(1א) סוג הפעולה בנכס פיננסי";

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

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

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

(6) אחרי פסקת משנה (ה) יבוא:

"(ה1) אם הפעולה נעשית במטבע וירטואלי – גם סוגי המטבע הווירטואלי שבהם בוצעה הפעולה והסכומים באותם מטבעות, כתובות הארנקים של מטבעות וירטואליים המעורבים בפעולה, מספר העסקה (TXID) כפי שנרשם בבילוקצ'יין, סוג הארנק, שער המטבע וסך הפעולה בשקלים;

(ה2) אם הפעולה נעשית באופן מקוון – כתובת ה-IP באמצעותה התחבר מבקש השירות לנותן השירות לצורך ביצוע הפעולה;

(ה3) אם הפעולה נעשית באמצעות יישומון במכשיר נייד – המזהה הבינלאומי של המכשיר הנייד (IMEI) באמצעותו נעשתה הפעולה";

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

(8) בפסקת משנה (ט) –

(א) ברישה במקום "אם האשראי ניתן" יבוא "אם ניתן אשראי";

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

(ג) אחרי פסקת משנה (2) יבוא:

"(3) פרטי החייב – שם ומספר זהות."

(9) בפסקת משנה (י), במקום "אם האשראי ניתן" יבוא "אם ניתן אשראי";

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

(ג) בפסקה (3) –

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

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

תיקון סעיף 13 18. בסעיף 13(ב) לצו העיקרי, במקום "ביחס לזהות מקבל השירות או לאמיתות מסמכי הזיהוי" יבוא "לגבי זהות מקבל השירות או אמיתות מסמכי הזיהוי" והמילה "בהתייחס" – תימחק.

תיקון כותרת פרק ד' 19. במקום כותרת פרק ד' לצו העיקרי יבוא:

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

תיקון סעיף 14 20. בסעיף 14 לצו העיקרי –

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

(ב) ברישה במקום "הרשימה" יבוא "הרשימות" ובמקום "אם מצויים בה" יבוא "אם מצויים בהן";

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

(ד) בפסקה (2), במקום "אם מצויים בה" יבוא "אם מצויים בהן" ואחרי המילים "מהאזור לישראל", יבוא "או כל העברה של מטבע וירטואלי";

תיקון סעיף 16 21. בסעיף 16 לצו העיקרי –

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

(ב) במקום סעיף קטן (ב) יבוא:

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

תיקון סעיף 18 .22 בסעיף 18 לצו העיקרי –

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

(ב) בסעיף קטן (א) –

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

(2) בפסקה (2), במקום "בסעיף 12(2)(ט)" יבוא "בסעיף 12(2)(י)";

(ג) בסעיף קטן (ב), בהגדרה "ספק" המילים "התשמ"ו-1986" – יימחקו

(א) בסעיף קטן (א), אחרי "תחילתו של צו זה" יבוא "לעניין נותני שירותי אשראי, "ולאחר" (15 במרס 2018)" יבוא "להלן – יום התחילה המוקדם)".

(ב) אחרי סעיף קטן (א) יבוא :

"(1א) תחילתו של צו זה לעניין נותני שירות בנכס פיננסי, ביום פרסומו של התיקון לצו (להלן – יום התחילה המאוחר)".

(ג) בסעיף קטן (ב) –

(1) ברישה, במקום "בסעיף קטן (א)" יבוא "בסעיפים קטנים (א) ו-(1א)";

(2) במקום פסקה (1) יבוא :

"(1) יראו בהכרת הלקוח, רישום פרטי זיהוי, אימות פרטים ודרישת מסמכים, הצהרה על נהנה ובעל שליטה וכן זיהוי פנים אל פנים שבוצעו לפני יום התחילה המוקדם או יום התחילה המאוחר, לגבי מקבל שירות ניכיון או מקבל שירות בנכס פיננסי, בהתאמה, לפי העניין, לפי סעיפים 2 עד 6 לצו נותני שירותי מטבע, כאילו בוצעו לפי סעיפים 2 עד 6 לצו זה";

(3) בפסקה (2), במקום "לפני יום פרסומו של צו זה" יבוא "כ"ז באדר התשע"ח (14 במרס 2018)" ובמקום "לא יאוחר משישה חודשים מיום פרסומו של צו זה" יבוא "לא יאוחר מיום ה' בתשרי התשע"ט (14 בספטמבר 2018)";

(4) אחרי פסקה (2) יבוא :

"(א2) ניתן אשראי לפני יום התחילה המוקדם, ולא בוצע לגבי מקבל השירות הליך של הכרת הלקוח לפי סעיף 2 לצו נותני שירותי מטבע, יבוצע הליך של הכרת הלקוח לפי סעיף 2 לצו זה במועד ביצוע פעולה חדשה ;
(ב2) ניתן שירות בנכס פיננסי לפני יום התחילה המאוחר, ולא בוצע לגבי מקבל השירות הליך של הכרת הלקוח לפי סעיף 2 לצו נותני שירותי מטבע, יבוצע הליך של הכרת הלקוח לפי סעיף 2 לצו זה במועד ביצוע פעולה חדשה ובכל מקרה לא יאוחר משנים עשר חודשים מיום התחילה המאוחר ;";

(5) בפסקה (3), המילים "שירות ניכיון" ו-"מקבלי שירות ניכיון" יימחקו ;

(ד) בסעיף קטן (ג), אחרי הרישה יבוא :

"פעולה חדשה" – קבלת אשראי מכוח הסכם שנחתם מיום התחילה המוקדם או קבלת שירות בנכס פיננסי, למעט משיכת יתרה קיימת או פירעון אשראי או חוב ;".

תיקון סעיף 20 .24 בסעיף 20 לצו העיקרי –

(א) בסעיף קטן (א), במקום "מיום תחילתו" יבוא "מיום התחילה המוקדם" ואחרי "לחוק" יבוא "הפיקוח על";

(ב) במקום סעיף קטן (ב) יבוא :

"(ב) על אף האמור בסעיף 19(א), מיום התחילה המוקדם עד יום ח' באדר ב' התשע"ט (15 במרס 2019), יראו נותן שירות שלא פעל כנותן שירותי מטבע לפני יום ז' בסיוון התשע"ז (1 ביוני 2017), שלא הודיע לממונה כי הוא מעוניין להחיל על עצמו צו זה, כמי שמקיים הוראות צו זה, אם יישם את העקרונות שלהלן, בהתאם למדיניות שיקבע נותן השירות : הכרת הלקוח בסעיף 2, שמירת מסמכים בסעיפים 4(ג) ו-16(ב) ו-1(ג), דיווח על פעולה בלתי רגילה בסעיף 11(ב), חובת בדיקה אל מול רשימה בסעיף 14 וקביעת מדיניות, כלים וניהול סיכונים בסעיף 15 ;".

(ג) במקום סעיף קטן (ג) יבוא :

"(ג) על אף האמור בסעיף 19(א), מיום התחילה המוקדם עד יום ו' בתשרי התשע"ט (15 בספטמבר 2018), יראו נותן שירות שפעל כנותן שירותי מטבע לפני יום ז' בסיוון התשע"ז (1 ביוני 2017), אשר לא הודיע לממונה כי הוא מעוניין להחיל על עצמו צו זה ביום התחילה המוקדם, כמי שמקיים הוראות צו זה אם ביצע את החובות שבתוספת החמישית."

(ד) בסעיף קטן (ג), בסופו יבוא :

"(ד) על אף האמור בסעיף 19(א), בתקופה של שנים עשר חודשים מיום התחילה המאוחר, יראו נותן שירות בנכס פיננסי שלא פעל כנותן שירותי מטבע לפני יום התחילה המאוחר כאמור בסעיף 114(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, שלא הודיע לממונה כי הוא מעוניין להחיל על עצמו צו זה, כמי שמקיים הוראות צו זה, אם יישם את העקרונות שלהלן, לפי מדיניות שיחליט עליה נותן השירות בנכס פיננסי: הכרת הלקוח בסעיף 2, שמירת מסמכים בסעיפים 4(ג) ו-16(ב) ו-1(ג), דיווח על פעולה בלתי רגילה בסעיף 11(ב), חובת בדיקה אל מול רשימה בסעיף 14 וקביעת מדיניות, כלים וניהול סיכונים בסעיף 15. (ה) על אף האמור בסעיף 19(א), בתקופה של שישה חודשים מיום התחילה המאוחר, יראו נותן שירות בנכס פיננסי שפעל כנותן שירותי מטבע לפני יום התחילה המאוחר כאמור בסעיף 114(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, שלא הודיע לממונה כי הוא מעוניין להחיל על עצמו צו זה, כמי שמקיים הוראות צו זה אם ביצע את החובות שבתוספת החמישית."

החלפת התוספת הראשונה 25. במקום התוספת הראשונה לצו העיקרי יבוא :

"תוספת ראשונה"

(הגדרת "מקבל שירות בסכום נמוך" בסעיף 1, סעיפים 3(ד), 7(ב), 10(א), 11(א), 12(2), 12(א), 10(א), 11(א), 12(2) (יא) והתוספת הרביעית)

רשימת המדינות והטריטוריות

1. מדינה או טריטוריה מתוך רשימת המדינות או הטריטוריות שארגון ה-FATF, ארגון Moneyval או ארגונים בין-לאומיים אחרים פרסמו לגביהן הסתייגות בנוגע לעמידתן בהמלצות הארגון בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור; סעיף 12(א)(2) לצו זה יחול רק לגבי המדינות והטריטוריות שברשימה לגביהן קבע הארגון שיש לנקוט צעדי מנע; רשימות כאמור יפורסמו באתר האינטרנט של הרשות המוסמכת;
2. המדינות או הטריטוריות שלהלן: איראן, אלג'יריה, אפגניסטאן, הממלכה של ירדן, הרשות הפלסטינית, לוב, מועצת הנסיכויות הערביות המאוחדות, מלזיה, מצרים, טורקיה, מרוקו, סודאן, סומליה, סעודיה, עירק, פקיסטאן, צפון קוריאה, רצועת עזה, תוניס ותימן, ובלבד שלא מדובר בפעולה אסורה לפי פקודת המסחר עם האויב, 1939.
26. תיקון התוספת השנייה בתוספת השנייה לצו העיקרי, בכותרת, במקום "סעיף 2(ג)" יבוא "סעיף 2(ד)".
27. החלפת התוספת הרביעית במקום התוספת הרביעית לצו העיקרי יבוא:

"תוספת רביעית"

(סעיף 11(ב))

רשימת פעולות שיכול שייראו כפעולות בלתי רגילות לפי הצו

1. פעילות שנראה כי מטרתה לעקוף את חובת הדיווח שנקבעה בסעיף 11(א) לצו;
2. פעילות שנראה שמטרתה לעקוף את חובת הזיהוי;
3. סירוב מקבל שירות לספק מסמכי זיהוי לאחר שנתבקש לעשות כן;
4. פעולה בעלת היקף כספי ומורכבות גבוהים, בלא הסבר סביר;
5. ביצוע פעולה בידי מי שאינו מקבל שירות, בלא הסבר סביר;
6. החזר אשראי בידי מי שאינו מקבל שירות, בלא הסבר סביר;
7. נראה כי מקבל השירות פועל לנהנה, בלי שהצהיר על כך;
8. נראה כי הפעולה המבוקשת חסרת היגיון עסקי או כלכלי למקבל השירות;

9. פעולה באמצעות העברה אלקטרונית, שבה הצד הנגדי לעסקה אינו מזוהה באמצעות שמו וכן אחד מאלה לפחות: מספר זהות, מספר חשבון או מספר כתובת ארנק של מטבע וירטואלי, לפי העניין;
10. היקף פעולות יוצא דופן, פעולות בלתי אופייניות למקבל השירות או פעולות אחדות לאותו יעד או מאותו מקור, והכול בלא סיבה נראית לעין;
11. מספר בקשות אשראי לאותו יעד או החזר אשראי מאותו מקור, בלא סיבה נראית לעין;
12. מקבל השירות מגלה אדישות בנוגע לתנאי השירות ובכלל זה סיכונים, עמלות, עלויות, ריביות וכדומה;
13. אם ניתן שירות למי שנחזה בעיני נותן השירות כמי שחייב ברישיון לפי חוק שירותים פיננסיים מוסדרים ולא הצהיר על כך;
14. נראה כי קיימת זיקה בין פעולות שונות, בלא הסבר סביר;
15. פעולה שמעורב בה ארגון שהוכרז התאחדות בלתי מותרת לפי תקנה 84 לתקנות ההגנה (שעת חירום), 1945,⁸ או ארגון שהוכרז ארגון טרוריסטי לפי פקודת מניעת טרור, התש"ח-1948,⁹ או ארגון שהוכרז כארגון טרור לפי פרק ב' לחוק המאבק בטרור, וכן פעולה שנראה כי נועדה לבוא במקום פעילות של ארגון כאמור;
16. פעולה שנראה כי נועדה לבוא במקום פעולה של אדם שהוכרז פעיל טרור לפי פרק ב' לחוק המאבק בטרור;
17. העברות שוטפות מגופים במדינה או בטריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה לצו, או אל גופים כאמור;
18. הצהרה שניתנה לפי הצו שנחזית להיות בלתי נכונה;
19. נעשה שימוש במסמכים הנחזים להיות מזויפים או מסמכים שמהימנותם נמוכה לצורך בקשת השירות;
20. פעולה של ארגון שאינו למטרת רווח, שלפי ידיעת נותן השירות נמצא בקשר עם יחיד או גוף במדינה או בטריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה;
21. פעולה של ארגון שאינו למטרת רווח שאינה עולה בקנה אחד עם הפעילות המוצהרת של הארגון, אם הפעילות המוצהרת של הארגון ידועה לנותן השירות;

⁸ ס"ח התשי"י, עמ' 9.
⁹ ס"ח התשי"ם, עמ' 187.

22. רצף פעולות של אותו מקבל שירות שנראה כי מטרתן לעקוף את חובת הדיווח;
23. החזר אשראי בסכום מהותי סמוך למועד קבלתו בלא סיבה נראית לעין;
24. קבלה או החזר אשראי בסכום מהותי במזומן, בלא סיבה נראית לעין;
25. פעולה של מקבל שירות שהצהיר כי הנהנה אינו ידוע ולא עדכן את ההצהרה בתוך 60 ימים ממתן האשראי;
26. על מקבל השירות קיים מידע מקדים על מעורבותו בביצוע עבירות מנהליות או פליליות;
27. הטענת הארנק האלקטרוני באמצעות מזומן בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים;
28. רכישת מוצרים בסכומים נמוכים משווי שוק, בלא סיבה הנראית לעין;
29. מסחר באמצעות מטבעות וירטואליים בסכומים גבוהים, שלא באמצעות מוסד פיננסי מפקח;
30. שימוש בסוגי מטבעות וירטואליים שלא ניתן להתחקות אחריהם באמצעים מקובלים;
31. מסחר במטבעות וירטואליים באמצעות פעולות או טכנולוגיות אשר לא ניתן לעקוב דרכן אחר ההעברה או השולח, או קיומן של אינדיקציות לשימוש באמצעים להסתרת מקור הפעולות;
32. אי התאמה בין הצהרת הלקוח באשר למקור הכספים לבין המידע הידוע על כתובת הארנק של המטבע הוירטואלי;
33. העברת מטבעות וירטואליים לפלטפורמות המשמשות לפעילות פלילית ובכלל זה: הימורים, פדופיליה, זנות, סחר בסמים וכדומה;
34. מקבל השירות אינו מציג מקור כשר למקור המטבע הוירטואלי;
35. קבלה או העברה של מטבעות וירטואליים החשודים, לפי ההיסטוריה שלהם, כמטבעות שמקורם בפעילות בלתי חוקית, לרבות פלטפורמות "Dark Market";
36. כתובת ה-IP אינה תואמת את המידע בדבר מאפייני הלקוח, מעבר תכוף בין כתובות IP או שימוש באמצעים להסוואת אזור ההתחברות או כתובת ה-IP.

תיקון התוספת 28. בתוספת החמישית לצו העיקרי, במקום הכותרת, יבוא:
החמישית

"תוספת חמישית

(סעיף 20(ג) ו-(ה))

חובות נותן שירות שפעל כנותן שירותי מטבע לפני יום ז' בסיוון התשע"ז (1
ביוני 2017) לעניין סעיף 20(ג) ו-(ה)"

ב _____ התש _____ (ב _____ 20 _____)
[תאריך עברי] [תאריך לועזי]
(חמ _____ 3-)

ישראל כ"ץ
שר האוצר

דברי הסבר

כללי

ביום 1 באוגוסט 2016 פורסם ברשומות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016 (להלן – **חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים**), אשר הסדיר את הפעילות של מי שחייב בקבלת רישיון למתן אשראי ולמתן שירות בנכס פיננסי. חקיקה זו היוותה שלב חשוב באסדרה של תחום השירותים הפיננסיים הניתנים בידי מי שאינם בנק או גוף מוסדי, ובכלל זה אסדרת ענף האשראי החוץ-בנקאי, כחלק ממסקנות צוותים בינמשרדיים שעסקו בנושא זה. תיקונים מאוחרים יותר לחוק הסדירו את פעילותם של נותני שירותים פיננסיים נוספים.

שוק נותני שירותים פיננסיים משוכלל, מפוקח ורחב הוא בעל חשיבות כלכלית רבה. הוא יכול לשמש חלופה לשירותים שמספקת כיום המערכת הבנקאית והמוסדית ויכול לתרום תרומה משמעותית לתחרות בתחום. צורך זה בולט על רקע המבנה הריכוזי בסקטור השירותים הפיננסיים בישראל והתחרות המוגבלת בו. ואולם, עד לכניסתו של חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים לתוקף, האסדרה של נותני שירותי מטבע (להלן – **נש"מ**) היתה מעוגנת בחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 (להלן – **חוק איסור הלבנת הון**). מטבע הדברים עסקה אסדרה זו בעיקר בהיבטים של הלבנת הון, ומכוחה פורסם צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי מטבע למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ד-2014 (להלן – **צו הנש"מים**).

כעת, במסגרת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים הוקנו לממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון (להלן – **הממונה**) סמכויות רישוי, פיקוח ואכיפה על נותני שירות בנכס פיננסי ונקבעו הסדרים לעניין קבלת רישיונות, הגבלות וחובות ביחס לפעילותם. ההגדרה של שירות בנכס פיננסי, אשר באה להחליף ולהרחיב את המונח שירותי מטבע, כוללת את כל הפעולות והשירותים הנעשים בנכסים פיננסיים דרך עיסוק, שאין בהם מתן אשראי. בין הנכסים הפיננסיים שהתווספו להגדרה נמנה "מטבע וירטואלי", מתוך כוונה לאפשר פיקוח גם על שירותים פיננסיים שאינם בנכסים מוחשיים או באמצעים כספיים סטנדרטיים, בתחום אשר הולך ומתפתח במהירות בשנים האחרונות.

כחלק מאסדרת הפעילות של נותני שירות בנכס פיננסי, פועלת רשות שוק ההון להסדיר גם היבטים הנוגעים לחשש מפני הלבנת הון ומימון טרור, העשויים להתעורר כתוצאה מפעילותם. זאת, במסגרת חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 (להלן – **חוק איסור הלבנת הון**), אשר קובע שורה של חובות החלות על גופים פיננסיים המנויים בתוספת השלישית לחוק האמור.

סעיפים 7(ב)-ו(ג) ו-32(ג) לחוק איסור הלבנת הון מסמיכים את שר האוצר, לאחר התייעצות עם שר המשפטים ועם השר לביטחון פנים, ובאישור ועדת חוקה, חוק ומשפט של הכנסת, לקבוע בצו הוראות לעניין חובות זיהוי, דיווח, רישום ושמירת מסמכים, לגבי גוף מהגופים המפורטים בתוספת השלישית לחוק איסור הלבנת הון, הנמצא באחריותו. כמו כן, סעיף 95 לחוק המאבק בטרור, התשע"ו-2016 (להלן – **חוק המאבק בטרור**), מסמיד את שר

האוצר, בהסכמת שר המשפטים ולאחר התייעצות עם השר לביטחון פנים, לקבוע הוראות בדבר בדיקת פרטי הזיהוי של צדדים לפעולה ברכוש אל מול פרטי הזיהוי של ארגוני טרור מוכרזים ופרטי הזיהוי של מי שהוכרז עליהם שהם פעילי טרור.

ביום 14 במרץ 2018 פורסם צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ח-2018 (להלן – **הצו**), אשר הסדיר את החובות של נותני שירותי אשראי בכל הנוגע לאיסור הלבנת הון ומימון טרור. מטרתו של תיקון זה לצו, היא להוסיף ולהסדיר את החובות של נותני שירותים בנכס פיננסי בתחום זה. קיימת דחיפות רבה בקידום תיקון זה, בשל כניסתו לתוקף של ההוראות בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים הנוגעות לנותן שירות בנכס פיננסי ביום 1 באוקטובר 2018 ופגיעתו של צו הנש"מים באותו המועד. צו זה צפוי להוות צעד משלים באסדרת פעילות נותני השירות בנכס פיננסי, ובכך לאפשר להם לפעול כשחקנים משמעותיים נוספים בענף האשראי החוץ-בנקאי, והפיכתו לענף משוכלל, תחרותי והוגן.

תיקונים רבים בצו נובעים מהצורך הטכני להתאים את הצו שנוסחו הקיים מתייחס לנותן שירותי אשראי בלבד, לנוסח שיתייחס גם לנותן שירות בנכס פיננסי (כך למשל הוחלף המונח "נותן שירותי אשראי" ב"נותן שירות" והמונח "מתן אשראי" ב"ביצוע פעולה"). בצו הושארו התייחסויות מפורשות לנותן שירותים או מקבל שירותים מסוג מסויים, במקומות הנדרשים לאבחנה זו.

כמו כן, במקומות שונים נוספה התייחסות לסמכותו של הממונה לתת הוראות מכוח סעיף 11ג לחוק, בעקבות תיקון מס' 26 לחוק.¹⁰ סמכות זו מתווספת לסמכויות הקיימות של הממונה ליתן הוראות מכוח חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים.

בנוסף, ונוכח התמשכות הליכי התקנת הצו, הוטמעו בטיטת הצו גם מספר שינויים בכל הנוגע לאסדרת תחום המטבעות הווירטואליים והעברות אלקטרוניות. זאת בעקבות תיקון הסטנדרטים הבינלאומיים שפרסם ארגון ה-FATF (Financial Action Task Force) בו חברה ישראל, המקדם את המדיניות בנושא מאבק בהלבנת הון וכספי טרור, במהלך השנים 2018-2019.

ההסברים שלהלן יתייחסו רק לתיקונים המהותיים שבצו.

לסעיף 3

מוצע להוסיף ולשנות את ההגדרות שבסעיף 1 לצו כדלקמן -

"**ארגון ה-OECD**" - מוצע להוסיף את ההגדרה שנשמטה בטעות מנוסח הצו.

"**הרשימות**" – בעקבות חקיקתו של החוק למניעת הפצה ומימון של נשק להשמדה המונית, התשע"ח-2018, מוצע להוסיף לחובת הבדיקה מול רשימה המוטלת על נותן שירותים פיננסיים מכוח סעיף 14 לצו, גם גורמים שהוכרזו כמסייעים להפצה ולמימון של נשק להשמדה המונית לפי אותו חוק (וזאת בנוסף לארגוני טרור מוכרזים ומי שהוכרז אדם שהוא פעיל טרור, שהודעה בעניינם פורסמה לפי סעיף 18 לחוק המאבק בטרור).
"**חברה מנהלת**", "**חוק הפיקוח על קופות גמל**" ו"**מבטח**" – מוצע להוסיף הגדרות אלה במסגרת הוספת סעיף

¹⁰ ס"ח תשע"ח מס' 2672 מיום 7.12.2017 עמ' 52 – תיקון מס' 26 והוראת שעה.

5א לצו, כפי שמפורט בדברי ההסבר לסעיף 8 להלן.

"**חוק כרטיסי חיוב**" ו"**כרטיס בנק**" – מוצע להוסיף את ההגדרה "כרטיס בנק" שנשמטה בטעות מנוסח הצו ובהתאם לכך גם את ההגדרה "חוק כרטיסי חיוב" הנדרשת להגדרתה.

"**שירותי כספומט**" – הגדרה זו נדרשת לצורך הגדרת "נותן שירות בנק פיננסי", כפי שמפורט להלן.

"**כתובת ארנק של מטבע וירטואלי**" – מוצע להוסיף את ההגדרה כחלק מההתאמה של הוראות הצו למתן שירות בנק פיננסי מסוג מטבע וירטואלי. כתובת הארנק של המטבע הוירטואלי היא למעשה מחרוזת תווים המשמשת כמזהה היעד להעברה של מטבע וירטואלי. הכתובת מהווה חלק מהמערכת הממוחשבת בה מנוהל המטבע הוירטואלי והיא עשויה לספק מידע רב על מקבל השירות, לרבות מידע המעורר חשד בכל הקשור לפעילות בלתי לגיטימית.

"**מטבע וירטואלי**" – בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים לא קיימת הגדרה למונח זה. על כן, מוצע להוסיף הגדרה של המונח לעניין הוראות הצו ולהבהיר כי הכוונה היא ליחידת ערך דיגיטאלית שניתן לסחור בה או להעבירה באופן דיגיטאלי ולהשתמש בה לצרכי תשלום או השקעה.

"**מסמך רשמי**" – מוצע להבהיר, כי גם שיק הוא בכלל "תדפיס או מכתב הנושא את שם הבנק" ובהתאם לכך יראו בו מסמך רשמי לצורך הוראות הצו.

"**מקבל שירות**" – מוצע להוסיף הגדרה של מקבל שירות לעניין נותן שירות בנק פיננסי, ובדומה למקובל בצווים אחרים של הלבנת הון להבהיר כי מקבל השירות יהיה מי שמקבל את השירות אף אם אדם אחר ביקש את השירות בעבורו. את ההגדרה הקיימת של מקבל שירות לעניין נותן שירותי אשראי מוצע להשאיר, תוך תיקוני נוסח קלים.

"**מקבל שירות בסכום נמוך**" – מוצע להוסיף, כי לעניין שירות במטבע וירטואלי, יראו מקבל שירות בסכום נמוך כמקבל שירות בסכום מצטבר שאינו עולה על 5,000 שקלים חדשים (וזאת לעומת סכום של 50,000 שקלים חדשים בנוגע למטבע שאינו מטבע וירטואלי ו-5,000 שקלים חדשים בפעולה שבה מעורבת מדינה או טריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה), וזאת בהתאם להמלצות המעודכנות של ה-FATF.

"**נהנה**" – תיקון מס' 62 לחוק איסור הלבנת הון הוסיף להגדרת "נהנה" בסעיף 7(א)(1) לחוק את המילים "ולעניין תאגיד – גם בעל שליטה בתאגיד". על רקע זה מוצע למחוק את הסיפא של הגדרת המונח בצו, אשר התייתרה.

"**נושא משרה**" – נושא משרה בנותן השירותים הפיננסיים נדרש לאשר פעולות מסויימות בעלי סיכון מוגבר, בהתאם לסעיף 2 לצו. נוכח ההגדרה הרחבה של נושא משרה בחוק שירותים פיננסיים מוסדרים, מוצע לקבוע לצורך הצו, כי בנותן שירותים פיננסיים שהוא תאגיד, נושא משרה יהיה נושא משרה כהגדרתו בחוק החברות בלבד, וכי בנותן שירותים פיננסיים שהוא יחיד, נושא משרה יהיה מי שמנהל את פעילותו של נותן השירותים הפיננסיים.

"נותן שירות" – לצורך הצו, מוצע להגדיר באופן מאוחד נותן שירות בנכס פיננסי או נותן שירותי אשראי כ"נותן שירות".

"נותן שירות בנכס פיננסי" ו"שירות בנכס פיננסי" – מוצע לקבוע כי לעניין נותן שירות בנכס פיננסי, הצו יחול על כל מי שנותן שירות בנכס פיננסי, כהגדרתו בסעיף 11 א לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים. יחד עם זאת, מוצע להחריג מהגדרת "נותן שירות בנכס פיננסי" את מי שעוסק במתן שירותי כספומט. שירותי הכספומט, שהם שירותים למשיכת מזומנים או הפקדתם באמצעות מכשיר ממוכן, הם בעלי מאפיינים שונים מנותני שירותים פיננסיים אחרים, בכל הנוגע לאופי פעילותם מול מקבלי השירות והמידע המועבר במסגרת ביצוע פעולות באמצעותם, על כן, ניתן להסתפק לעניין זה בחובותיהם של הגורמים המנפיקים את הכרטיסים שבאמצעותם נעשות הפעולות במכשירים ממוכנים אלה. יחד עם זאת, מהגדרה זו מוצע להחריג פעילות המשמשת להמרה של מטבע וירטואלי למזומן או להפך.

"נותן שירותי אשראי" – מוצע לתקן את ההגדרה הקיימת אשר חלה רק על מי שחייב ברישיון למתן אשראי על פי חוק שירותים פיננסיים מוסדרים ולקבוע כי הצו יחול על כל מי שעוסק במתן שירותים כאמור, אף אם הוא פטור מחובת רישוי מסיבה כלשהי (דוגמת תקנות הפוטורות אותו מרישוי כאמור).

"סכום פעולה" – מוצע להגדיר כיצד יחושב סכום פעולה הנעשית במטבע חוץ, כך שסכום הפעולה יחושב לפי השער היציג שפרסם בנק ישראל, הידוע ביום ביצוע הפעולה. כמו כן, מוצע להגדיר כיצד יחושב סכום הפעולה בנכס פיננסי שהוא "מטבע וירטואלי" ולקבוע כי אם נעשתה הפעולה תמורת שקלים חדשים או במטבע זר, יקבע הסכום בהתאם למחיר הנקוב תמורתו נעשתה הפעולה, בשקלים חדשים. במקרים אחרים, יקבע סכום הפעולה בהתאם להוראות שיפרסם הממונה לעניין זה.

"פעולה" – מוצע לתקן את ההגדרה כך שתתייחס גם לפעולה של קבלת שירות בנכס פיננסי.

לסעיף 4

מוצע להבהיר בסעיף 2 לצו כי לעניין הטופס שבתוספת השנייה לעניין איש ציבור זר, רשאי נותן שירות בנכס פיננסי לעשות שימוש בנוסח שבטופס או בנוסח אחר.

כמו כן מוצע לקבוע, כי על אף שהחובה לבצע הליך של הכרת הלקוח חלה ככלל רק ביחס למקבל שירות שאינו מקבל שירות בסכום נמוך, הרי שבכל מקרה, נותן שירות לא יאפשר ביצוע פעולה של מקבל שירות, כאשר התעורר חשש להלבנת הון או מימון טרור, בלא שזיהה את מקבל השירות ובלא שביצע לגביו הליך של הכרת הלקוח.

לסעיף 5

מוצע לתקן את סעיף 3(ב) לצו ולהבהיר כי החובה לרשום את פרטי הנהנה לפי הצהרה כפי שקבוע בסעיף 5 לצו, חלה רק לגבי נהנה של מקבל שירות שאינו מקבל שירות בסכום נמוך.

סעיף 3(ג), החל לעניין נותן שירות שהוא תאגיד, פוטר תאגיד שניירות הערך שלו נסחרים בבורסה לניירות ערך בישראל מרישום פרטי הזיהוי של בעל השליטה, בשל כך שפרטים אלה פומביים. מוצע להוסיף לפטור זה גם

תאגיד שניירות הערך שלו נסחרים בבורסה במדינה שהיא חברה ב-OECD, וכן חשבון של תאגיד מסוג אחר שיקבע הממונה בהוראה מתוקף סמכותו לפי סעיף 11ג לחוק.

מוצע למחוק את סעיף 3(ד) שעניינו ביצוע פעולה באמצעות העברה אלקטרונית, נוכח ריכוז ההוראות לעניין זה בסעיף 7א, כפי שיפורט בהמשך.
כמו כן, מוצע להוסיף את סעיף 3(ו) ולהוסיף מסמכים נדרשים לזיהוי ורישום פרטי זהות, לעניין מקבל שירות שהוא נאמנות.

לסעיף 6

בסעיף 4(א)1(1) לצו מוצע להחליף את המילה "ואולם" במילים "או לחילופין", על מנת להבהיר את כוונת הסעיף לפיה מדובר בחלופה נוספת לאימות פרטי הזיהוי.
בסעיף 4(א)3(3) לצו, מוצע להוסיף לחובת האימות ודרישת מסמכים של מקבל שירות שהוא תאגיד הרשום בישראל, גם העתקים מאושרים ממסמכי היסוד של התאגיד.
סעיף 4(א)6(6) לצו קובע חובת אימות ודרישת מסמכים כאשר מקבל השירות נחזה בעיני נותן השירות כמי שחייב ברישיון לפעילותו לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים. מוצע, כי כחלופה לדרישה לקבל העתק מהרישיון שניתן למקבל השירות או אימות פרטי מקבל השירות אל מול המירשם הרלוונטי של נותני השירותים הפיננסיים, יוכל נותן השירות לדרוש ממקבל השירות הצהרה בכתב כי איננו חייב ברישיון מכוח חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים.
כמו כן, מוצע להוסיף בסעיף 4(א)8(8) פרטים ומסמכים נדרשים לאימות של מקבלי שירות שהם תאגיד מסוג נאמנות.

לסעיף 7

מוצע להוסיף את סעיף 4א לצו ולהבהיר שכאשר נותן השירות לא מצליח להשלים את הכרת הלקוח, הוא לא ישלים את ההתקשרות העסקית, לא יבצע פעולות נוספות ובמידת הצורך אף יסיים את ההתקשרות העסקית עם מקבל השירות. כמו כן, מובהר כי במקרה כזה ישקול נותן השירות הגשת דיווח על פעולה בלתי רגילה לרשות המוסמכת.

לסעיף 9

בדומה לצווי איסור הלבנת הון אחרים, מוצע להוסיף את סעיף 5א שכותרתו "פטור חלקי לרישום פרטי זיהוי והצהרה של נהנה ובעל שליטה", אשר קובע הקלות ביחס לרישום נהנה ובעל שליטה של מקבל שירות שהוא גוף המנוי בסעיף. הקלה זו מתייחסת לגופים שהם גופים מפוקחים לעניין חובות איסור הלבנת הון ומימון או גופים שהמידע הרלוונטי לגביהם זמין וידוע לכולי עלמא.

לסעיף 10

מוצע לתקן את סעיף 6(א)1(1) ולהבהיר כי הליך של זיהוי פנים מול פנים יכול להיעשות גם על-ידי גורם מטעמו של נותן השירות, שנותן השירות התקשר עמו לצורך זה. לצד זאת מוצע להבהיר כי ככל שנעשה זיהוי שלא על-ידי נותן השירות, לא יהיה בכך כדי לגרוע מחובותיו של נותן השירות לפי הצו.

לסעיף 12

מוצע להוסיף לצו את סעיף 7א, בו ירוכזו ההוראות לעניין העברות אלקטרוניות, ובכלל זה העברות של נכסים פיננסיים מסוג מטבעות וירטואליים, אשר נעשות כולן באמצעות העברות אלקטרוניות. כן מוצע להרחיב את חובות הרישום והאימות לעניין העברות אלה, והכל בהתאם לתיקון הסטנדרטים הבינלאומיים שפרסם ארגון ה-FATF בנוגע לנכסים וירטואליים במהלך השנים 2018-2019.

לסעיף 14

סעיף 9 קובע כי לעניין מתן שירות שהתעורר לגביו חשש להלבנת הון או מימון טרור, לא יחולו פטורים והקלות שנקבעו בעניין זיהוי פנים מול פנים באמצעות טכנולוגיה שאישר הממונה (סעיף 6) או מתן שירות במערכת סגורה או סגורה למחצה (סעיף 7). מוצע להוסיף כי לא יחולו פטורים והקלות כאמור שנקבעו גם בעניין הדרישה להצהרה בחתימת מקור (סעיף 5(ו)), פטור חלקי לרישום פרטי זיהוי והצהרה של נהנה ובעל שליטה (סעיף 5א) ודרכי זיהוי, דרכי אימות פרטים ודרישת מסמכים חלופיות עליהם הורה הממונה (סעיף 8).

לסעיף 17

סעיף 12 לצו קובע את פרטי הדיווח שנדרש נותן השירות לדווח לרשות המוסמכת. במסגרת זו מוצע לערוך מספר תיקונים ב בפסקה 12(2), לגבי הפעולה המדווחת:

א. להוסיף סעיף קטן (א1), לגבי סוג הפעולה בנכס פיננסי שבוצעה על-ידי נותן השירות (כדוגמת מתן אשראי או שמירה או ניהול של נכסים פיננסיים);

ב. להוסיף סעיפים קטנים (ה1) עד (ה3), לגבי פרטי מידע נוספים הנדרשים לשם זיהוי והכרה של הגורמים המבצעים פעולות באמצעים דיגיטליים שונים:

1. בפעולה במטבע וירטואלי גם את סוגי המטבע הווירטואלי שבהם בוצעה הפעולה והסכומים באותם מטבעות, כתובות הארנקים של מטבעות וירטואליים המעורבים בפעולה, מספר העסקה (TXID) כפי שנרשם בבלוקצ'יין, סוג הארנק, שער המטבע וסך הפעולה בשקלים;
2. בפעולה באופן מקוון - כתובת ה-IP באמצעותה התחבר מבקש השירות לנותן השירות לצורך ביצוע הפעולה;
3. בפעולה הנעשית באמצעות יישומון במכשיר נייד – המזהה הבינלאומי של המכשיר הנייד (IMEI) באמצעותו נעשתה הפעולה;
- ג. בסעיף קטן (ט), לעניין אשראי כנגד המחאת זכותו של מקבל האשראי לקבל נכס פיננסי מאחר, גם את שם ומספר הזהות של החייב;
- ד. בסעיף קטן (יא) לגבי פעולה באמצעות העברה אלקטרונית, גם את מספר ה-IBAN, ככל שקיים, של המוסד הפיננסי שאליו מתבצעת ההעברה.

לסעיף 20

סעיף 14 לצו קובע את חובה לבדוק את פרטי הזיהוי מול הרשימות בעת ביצוע פעולה. מוצע להבהיר לעניין זה, כי חובה כוללת העברה של מטבע וירטואלי.

לסעיף 21

סעיף 16 לצו מסדיר את ניהול הרישומים הנדרשים על-פי החוק ושמירתם. כחלק מהתאמת הצו לנותן שירות

בנכס פיננסי מוצע לערוך מספר תיקונים בסעיף, תוך התאמתו לרישומים הנדרשים בגין פעילותו של נותן שירות בנכס פיננסי, ובכלל זה לגבי הפעילות בנכס פיננסי שהוא "מטבע וירטואלי".

לסעיף 22

מוצע להרחיב את הוראות סעיף 18 לצו החלות על פעילותו של מאגד כנותן שירותי אשראי גם לפעילותו של מאגד כנותן שירות בנכס פיננסי. בכך תתאפשר החלת הצו גם על פעילותו מאגד הפועל כאמור בהתאם להוראות הסעיף.

לסעיף 23

מוצע לתקן את סעיף 19 לצו שעניינו תחילה והוראות מעבר, כך שייקבעו שני מועדי תחילה לצו: מועד תחילה מוקדם, הוא מועד התחילה הקיים לעניין נותני שירותי אשראי; ומועד תחילה מאוחר, הוא מועד פרסומו של התיקון לעניין נותני שירות בנכס פיננסי.

נוכח כניסתן לתוקף של הוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים העוסקים בנותני שירות בנכס פיננסי בד בבד עם פקיעתו של צו הנש"מים, קיימת חשיבות רבה ביצירת רצף של הוראות לעניין איסור הלבנת הון ומימון טרור. משום כך מוצע לקבוע כי מועד התחילה המאוחר, לעניין נותני שירות בנכס פיננסי, יחול באופן מיידי עם פרסומו של התיקון לצו.

הוראות המעבר מסדירות את החובות בצו בנוגע לשירות שניתן לפני כניסתו של הצו לתוקף: כך, יראו בחובות שבוצעו על-ידי נותן השירות הפיננסי בהתאם לחובות שהיו קבועות בצו נותני שירותי מטבע, כאילו בוצעו לפי הוראות צו זה (בדומה להוראת המעבר הקיימת כיום בצו לעניין שירות ניכיון).

באשר למקרים בהם השירות ניתן לפני כניסת הצו לתוקף ולא נעשה הליך הכרת הלקוח לפי צו נותני שירותי מטבע, מוצע לקבוע את ההוראות הבאות: לעניין נותן שירותי אשראי, מוצע להבהיר למען הסר ספק, כי מקום בו ניתן אשראי לפני יום התחילה המוקדם יבוצע הליך של הכרת הלקוח לפי סעיף 2 לצו זה במועד ביצוע פעולה חדשה, כשפעולה חדשה לעניין זה הוגדרה כקבלת אשראי מכוח הסכם שנחתם במועד שמיום התחילה המוקדם, למעט פירעון אשראי. לעניין מתן שירות בנכס פיננסי, מוצע לקבוע כי מקום בו ניתן שירות בנכס פיננסי לפני יום התחילה המאוחר, יבוצע הליך של הכרת הלקוח לפי סעיף 2 לצו זה במועד ביצוע פעולה חדשה ובכל מקרה לא יאוחר משנים עשר חודשים מיום התחילה המאוחר. לעניין זה מוצע להגדיר "פעולה חדשה" כקבלת שירות בנכס פיננסי, למעט משיכת יתרה קיימת או פירעון חוב.

לסעיף 24

כאמור, מוצע לקבוע כי מועד התחילה של הצו לעניין נותני שירות בנכס פיננסי יחול באופן מיידי עם פרסומו של התיקון לצו ("מועד התחילה המאוחר"). יחד עם זאת, על מנת לאפשר תקופת היערכות מספקת לצורך יישום החובות הקבועות בתיקון לצו, ובדומה להסדר הקבוע בצו לעניין נותני שירותי אשראי, מוצע לאפשר לנותן שירות בנכס פיננסי שלא הודיע לממונה כי הוא מעוניין להחיל על עצמו את הוראות הצו ביום התחילה המאוחר, לפעול כדלקמן:

לעניין נותן שירות בנכס פיננסי שלא פעל כנותן שירותי מטבע לפני מועד התחילה המאוחר, מוצע לקבוע כי הוא ייראה כמי שמקיים את הוראות הצו במשך שנים עשר חודשים מאותו מועד, אם יישם את עקרונות הצו המפורטים להלן, בהתאם למדיניות שיקבע: הכרת הלקוח, שמירת מסמכים, דיווח על פעולה בלתי רגילה, חובת בדיקה אל מול רשימה וקביעת מדיניות, כלים וניהול סיכונים.

לעניין נותן שירות בנכס פיננסי שפעל כנותן שירותי מטבע לפני מועד התחילה המאוחר, מוצע לראות בו כמי

שמקיים את הוראות הצו במשך שישה חודשים מאותו מועד, אם ביצע את החובות שבתוספת החמישית לצו, הכוללת את הוראות צו נותני שירותי המטבע לפיהם פעל אותו נותן שירות כנותן שירותי מטבע.

לסעיף 27

מוצע לתקן את התוספת הרביעית, שעניינה רשימת פעולות שיכול שייראו כפעולות בלתי רגילות לפי סעיף 11(ב) לצו ולערוך בה את ההתאמות הנדרשות לנותן שירות בנכס פיננסי, ובכלל זה נכס פיננסי מסוג מטבע וירטואלי.