

הנחיות הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור לדיווחי מבטח וסוכן ביטוח

**לפי תקנות איסור הלבנת הון (דרכים ומועדים להעברת דיווח של תאגידים
בנקאיים והגופים המפורטים בתוספת השלישית לחוק, למאגר המידע),
התשס"ב–2002**

הנחיות אלה ייכנסו לתוקף ביום כניסתו לתוקף של הצו

תוכן העניינים:

2394	1. דיווח על פעולות רגילות (לפי סעיף 10 לצו).....
2394	1.1 כללי
2395	1.2 רשימת סוגי הקבצים במנה חודשית
2396	1.3 מבנה הקבצים:.....
2396	1.3.1 קובץ כותרת מנה.....
2397	1.3.2 קובץ פעולות.....
2402	1.3.3 קובץ ישויות.....
2407	1.3.4 קובץ פרטי המעביר/נעבר.....
2409	1.3.5 קובץ סיומת מנה
2411	2. תבנית לדיווח על פעולה בלתי רגילה (לפי סעיפים 11 ו-12 לצו).....
2411	2.1 כללי
2411	2.2 פרטי המדווח
2412	2.3 נשוא הידיעה
2413	2.4 תמצית הידיעה
2413	2.5 תוכן הידיעה
2414	2.6 גורמים מעורבים בתוכן הידיעה.....
2415	2.7 פירוט תכולת הדיווח.....

1. דיווח על פעולות רגילות (לפי סעיף 10 לצו)

1.1. כללי

- א. מבטח אשר חלות עליו הוראות החוק לאיסור הלבנת הון, התש"ס-2000 (להלן - החוק) ישלח דיווח תקופתי. כל מבטח³ (להלן - המדווח) ידווח במנה חודשית. על כל מדווח לקבוע לעצמו יום דיווח קבוע. יום מסירת הדיווח יכול להיות שונה לפי בחירת כל מדווח, ובלבד שיהיה זה יום עבודה ברשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור (להלן - רשל"ה).
- ב. בשלב ראשון, הדיווח ישלח ע"ג מדיה מגנטית (תקליטור בלבד) למשרדי רשל"ה דרך מנחם בגין 125, תל אביב, קומה 9, ימים א' עד ה' בין השעות 08:00-16:00.
- ג. בשלב שני, תאפשר רשל"ה להעביר דיווחים באופן מקוון ובאמצעות מערך כספות דיגיטליות/פורטל ייעודי - הודעה מפורשת בדבר המעבר לדיווח מקוון תימסר בעתיד.
- ד. דיווח על פעולה רגילה יתקבל ברשל"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 בחודש ינואר 2018 ידווחו לרשל"ה עד ליום 07 לפברואר 2018.
- ה. דיווח על פעולה בלתי רגילה יועבר לרשל"ה סמוך, ככל האפשר בנסיבות העניין, לאחר עשיית הפעולה, או רישומה לפי העניין.
- ו. 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.
- חובה לכלול במנת הדיווח את כל סוגי הקבצים גם במקרה בו קיים קובץ ריק (למשל, קובץ 1.3.4), ולציין זאת בקובץ סיומת מנה (1.3.5).
- ז. בחודש אשר לגביו לא נתקיימה כל פעולה חייבת בדיווח, יש לשלוח הודעה על כך לרשל"ה. ניתן לבצע זאת באמצעות משלוח תקליטור המכיל את הדיווח במבנה הרגיל (5 קבצי טקסט) בהתאם להנחיות הדיווח על פעולה רגילה כאשר קבצי התוכן ריקים ושדות המונים בקובץ סיומת יציגו ערך 0. לחלופין, ניתן לבצע זאת באמצעות משלוח "הצהרה אודות היעדר פעילות חייבת בדיווח" – נוסח טופס הצהרה זמין באתר האינטרנט של רשל"ה.
- ח. רשל"ה משתמשת בטבלת קודי ארצות ומטבעות בינלאומיים מקובלים (קודי ISO). לנוחות המדווחים הטבלאות מפורסמות באתר האינטרנט של רשל"ה: www.impa.justice.gov.il
- ט. מבנה שם הקובץ: txt סוג רשומה מספר רישיון מבטח INS תאריך

➤ תאריך – אורך 4 תווים, פורמט MMY

➤ INS – 3 אותיות קבועות עבור חברת הביטוח

➤ מספר רישיון מבטח – אורך 4 תווים

➤ סוג רשומה – אורך 2 תווים

לדוגמא: שם קובץ ישויות פעילות בחשבון לחודש פברואר 2018 שידווח ע"י חברת ביטוח אבגד (מספר מזהה 9999), יהיה:

0218INS999930.txt

³ ס"ח התש"ס, עמ' 293.

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	פרטי הפעולות בגינן חלה חובת הדיווח
3	ישויות	חובה	פרטי כל הגורמים השונים המעורבים בפוליסה, או בפעולה
4	חשבון צד נגדי ונתוני יעד נוספים	חובה	פרטי הצד האחר לפעולה ופרטי המוסד הפיננסי המעורב בפעולה
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 מדווח	4	מספר רישיון המבטח ברשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון
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 ע"י רשליה לכל מדווח בנפרד, ותרשם בשדה זה לצורכי אימות הדיווח.
7	תיאור קובץ	100	מלל חופשי שיכלול: שם מלא של הגורם המדווח, שם הגורם המתפעל
8	מספר גירסה	3	V2 (ערך קבוע)

1.3.2 קובץ פעולות

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 מדווח	4	מספר רשיון המבטח אצל רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון
2	שנת דיווח	4	פורמט: YYYY
3	מספר דיווח	8	מספר דיווח רציף (משתנה בכל דיווח) שיקבע המדווח לפי שיקול דעתו, ובלבד שיוכל לזהות את מנת הדיווח שנשלחה על פי מספר דיווח זה
4	סוג רשומה	2	10
5	מזהה פעולה	18	מספר חד-חד ערכי, אשר מזהה את הפעולה אצל המדווח, כפי שהוא מופיע בספריו
6	סוג פעולה	2	קודים: 1. תשלום במזומן באמצעות סוכן בסכום שווה ערך ל- 50,000 ₪ לפחות. 2. תשלום בהמחאות נוסעים באמצעות סוכן בסכום שווה ערך ל- 50,000 ₪ לפחות. 3. תשלום דמי ביטוח בסכום שווה ערך ל- 50,000 ₪ לפחות ; 4. תשלום שנתי מצטבר של דמי-ביטוח בכל חוזי ביטוח חיים של אותו מבוטח, בסכום העולה על 250,000 ₪ ; 5. פעולה של קבלת תגמולי ביטוח שמקורם בהפרשות לחיסכון בסכום שווה ערך ל-1,000,000 ₪ לפחות, המועבר לפי הוראה למבטח אל מחוץ לישראל ; 6. קבלת תגמולי ביטוח שמקורם בהפרשות לחיסכון במזומנים או בשיק שניתן להסבה, בסכום שווה ערך ל- 50,000 ₪ לפחות ; 7. תשלום תגמולי ביטוח חיים במקרה חיים של מוטב, המועבר לחשבון שאינו של המוטב למקרה חיים בסכום שווה ערך ל- 50,000 ₪ לפחות ;

8. תשלום תגמולי ביטוח חיים למקרה חיים למי שאינו המבוטח ואינו מוטב קרוב בסכום שווה ערך ל – 50,000 ₪ לפחות; 9. תשלום תגמולי ביטוח חיים שסכומם שווה ערך ל - 1,000,000 ₪ לפחות, למוטב למקרה חיים שהוא מוטב קרוב; 10. תשלום תגמולי ביטוח חיים שסכומם שווה ערך ל - 1,000,000 ₪ לפחות, לידי מוטב למקרה מוות, שמקורם בהפרשות לחסכון לפי חוזה ביטוח חיים; 11. תשלום תגמולי ביטוח בסכום שווה ל- 1,000,000 ₪, לפחות, שמקורם בהפרשות לחסכון שלא דווחה לפי אחד האופנים לעיל; 12. סכום שנתי מצטבר של תגמולי ביטוח שמקורם בהפרשה לחסכון, למעט אם נעשו בפעולה בודדת, במסגרת כל חוזי ביטוח חיים של מבוטח מסוים כאשר הסכום עלה על 1,000,000 ₪; 13. מבוטל 14. מבוטל 55. מבוטל 15. קבלת הלוואות בידי מבוטח שסכומן המצטבר בשנה אחת שווה ערך ל- 1,000,000 ₪; 16. תשלום דמי ביטוח בסכום שווה ערך ל- 5,000 ₪ לפחות כשהסכום הועבר למבטח ממדינה או מטריטוריה המנויה בתוספת הראשונה (למעט אם הפעולה דווחה לפי קוד 3); 17. פעולה של קבלת תגמולי ביטוח שמקורם בהפרשות לחיסכון בסכום שווה ערך ל- 5,000 ₪ לפחות, המועבר לפי הוראה למבטח אל מדינה או טריטוריה המנויה בתוספת הראשונה [למעט אם הפעולה דווחה לפי קוד 5];			
(1) מוות	2	אירוע מזכה	7

			(2) תום תקופה (3) פדיון מוקדם (4) היוון קצבה (5) הלוואה (6) אחר _____ (יש להשלים תיאור בשדה 19)
8	מספר סניף של מבטח	3	אם קיים ; אם אין סניף משנה יש להזין ערך 000
9	מספר פוליסת הביטוח	15	
10	שם הפוליסה	40	במידה ולא קיים שם פוליסה שונה עבור כל פוליסה יירשם בשדה זה סוג הפוליסה
11	תאריך ביצוע הפעולה / תאריך מתן ההלוואה	8	תאריך כפי שנרשם בספרים פורמט: YYYYMMDD
12	סכום הפעולה בשקלים חדשים	15	במונחי מטבע ישראלי – ₪ (שקלים חדשים) בפעולה במט"ח יחושב סכום הפעולה לפי השער היציג הידוע ביום ביצוע הפעולה – לפי סעיפים 13(2)(ג) ו-13(1)(ג)(ו) לצו
13	קוד מטבע 1	5	המטבע בו החלה הפעולה - לפי קודי ISO
14	קוד מטבע 2	5	המטבע בו הסתיימה הפעולה - לפי קודי ISO
15	תחילת תקופת הביטוח	8	פורמט: YYYYMMDD
16	סיום תקופת הביטוח	8	פורמט: YYYYMMDD
17	ערך יתרת חיסכון בש"ח	15	נכון למועד שיערוך אחרון, לפי סעיף 13 (א)1(ד) לצו
18	סכום הפעולה במטבע מקור	15	סכום הפעולה במטבע המקור בו בוצעה הפעולה.
19	מלל חופשי עבור אירע מזכה – "אחר"	100	אם מדובר באירוע מזכה "אחר" (קוד 6 עבור מס"ד 7), יש לתאר במלל חופשי את האירוע המזכה
20	סוג פוליסת הביטוח	3	1 – קופת ביטוח 2 – פוליסת פרט 99 – אחר _____ (יש להשלים תיאור בשדה 21)
21	סוג פוליסת הביטוח – "אחר"	100	אם מדובר בסוג פוליסה "אחר" (קוד 99 עבור מס"ד 20) יש לתאר במלל חופשי את סוג הפוליסה
22	תאריך תום ההלוואה	8	פורמט: YYYYMMDD

23	מספר תשלומים לפירעון ההלוואה	5	בדיווח לפי סוג פעולה קוד 15
25	מספר סידורי שהוקצה להלוואה	15	בדיווח לפי סוג פעולה קוד 15
25	האם מדובר במיחזור הלוואה קיימת?	2	קוד : 1 – כן 2 – לא 3 – לא ידוע
26	כתובת למשלוח דואר	100	שם רחוב ומספר בית (פרטי המען הנוספים יפורטו בשדות העוקבים).
27	ישוב	20	שם הישוב
28	סמל יישוב	6	לפי טבלאות של משרד הפנים. אם לא קיים תיעוד אצל המדווח יש להזין קוד "999999"
29	סמל רחוב	6	לפי טבלאות של משרד הפנים. אם לא קיים תיעוד אצל המדווח יש להזין קוד "999999"
30	מספר בית	20	
31	מיקוד	10	מיקוד חדש
32	מדינת כתובת למשלוח דואר	5	לפי קודי ISO
33	הערות	100	מלל חופשי

הערות לקובץ פעולות

1. דיווח לפי קוד סוגי פעולה 4, 12 (הפקדות ותקבולים מצטברים ל/מ פוליסה) ו- 15 (קבלת הלוואות) יבוצע בהתאם לדגשים שלהלן:

1.1. הצבירה ביחס להפקדות ומשיכות הנה לכל פוליסות המבוטח אצל אותו מדווח, וביחס להלוואות הצבירה הינה לפוליסת ביטוח בודדת.

1.2. בכל דיווח לפי סוגי פעולה אלו יש לפרט את הפעולות המצטברות, אשר הביאו לסף הדיווח.

1.3. לכל פעולה מדווחת, בין אם לפי סעיף של פעולה בודדת ובין אם לפי סעיף של פעולה מצטברת, ימסרו כל הפרטים הנדרשים בשדות הרלבנטיים ובקצבי הדיווח השונים לרבות "קובץ ישויות" ו"קובץ חשבון נגדי".

1.4. יש לדווח בקובץ ישויות על כל הישויות הקשורות לכל הפוליסות בהן בוצעו ההפקדות/תקבולים שגרמו לדיווח זה. מס' הפוליסה ישתנה במקרה הצורך, לפי דיווח בהתאם לסעיף 1.3.2 במסמך זה, כאשר מדובר בדיווח לפי קודי סוגי פעולה הנ"ל.

1.5. בשדה תאריך ביצוע הפעולה, יצוין התאריך בו בוצעה הפעולה, או תאריך מתן ההלוואה כפי שנרשם בספרי המבטח.

1.6. לאחר כל דיווח מצטבר, בין אם על משיכות, הפקדות ובין אם על הלוואות, יתבצע "איפוס מונה".

2. דיווח לפי קודי סוגי פעולה 4 ו- 12 יבוצע בהתאם למסמך הבהרה לדיווח מצטבר בחברות הביטוח מיום 31 דצמבר 2002 בסימוכין E44-0024 המפורסם באתר האינטרנט של רשל"ה.

3. דיווח לפי קוד סוג פעולה 15, יבוצע בהתאם לדוגמא שלהלן:

תנועות כפי שנרשמו בספרי המבטח לדוגמא: (1) 1/1/2017 קבלת הלוואה בסך ₪ 100,000
 (2) 6/5/2017 קבלת הלוואה בסך ₪ 80,000
 (3) 20/7/2017 קבלת הלוואה בסך ₪ 500,000
 (4) 26/7/2017 קבלת הלוואה בסך ₪ 480,000
 (5) 21/8/2017 קבלת הלוואה בסך ₪ 320,000
 (6) 16/10/2017 קבלת הלוואה בסך ₪ 1,000,000

חודש בגינו מדווח	מספר מזהה פעולה	סכום הפעולה המדווחת	תאריך ביצוע עבור הפעולה המדווחת	סוג פעולה מדווח
1/2017	-	אין חובת דיווח	-	-
5/2017	-	אין חובת דיווח	-	-
7/2017	0101201700000000001	₪ 100,000	1/1/2017	15
	0605201700000000002	₪ 80,000	6/5/2017	15
	2007201700000000003	₪ 500,000	20/7/2017	15
	2607201700000000004	₪ 480,000	26/7/2017	15
8/2017	-	אין חובת דיווח	-	-
10/2017	2108201700000000005	₪ 320,000	21/8/2017	15
	1610201700000000006	₪ 1,000,000	16/10/2017	15

4. בעוד שבשדה מס"ד 12 – "סכום הפעולה בשקלים חדשים" יש לרשום תמיד את הסכום בערכי שקלים חדשים, בשדה מס"ד 18 "סכום הפעולה במטבע מקור" יש לרשום את הסכום במטבע בו בוצע הפעולה במקור.

לדוגמא: אם בוצעה הפקדה של \$10,000, בשדה 12 ידווח ערך 30,000 (בהנחה שהשער היציג ביום ביצוע הפעולה הוא 3 ₪/\$) ובשדה 18 ידווח ערך 10,000.

1.3.3 קובץ ישויות

בקובץ זה כל ישות תדווח ברשומה נפרדת. במקרה בו קיימות מספר ישויות בפוליסה/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 מדווח	4	מספר רישיון המבטח אצל רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון
2	שנת דיווח	4	פורמט: YYYY
3	מספר דיווח	8	מספר דיווח רציף (משתנה בכל דיווח) שיקבע הגורם המדווח לפי שיקול דעתו, ובלבד שיוכל לזהות את מנת הדיווח שנשלחה על פי מספר דיווח זה.
4	סוג רשומה	2	30
5	מזהה פעולה	18	מספר חד חד ערכי, אשר מזהה את הפעולה בקופת הגמל, כפי שהוא מופיע בספריו
6	סוג גורם קשור	3	קוד: 1. מבוטח 2. בעל הפוליסה 3. - מבוטל 4. בעל שליטה בתאגיד שהוא בעל הפוליסה 5. - מבוטל 6. מיופה כוח מזדמן 7. מוטב למקרה חיים 8. מוטב למקרה מוות 9. מוטב לפי זיקה 10. מוטב קרוב 11. מיופה כוח 12. סוכן הביטוח

			13. אחר _____ (יש להשלים תיאור בשדה 27) 14. בעל שליטה בתאגיד מיופה כוח 15. בעל שליטה בתאגיד מוטב למקרה חיים 16. בעל שליטה בתאגיד מוטב למקרה מוות 17. מבצע פעולה שאינו רשום בפוליסה כמקבל שירות 18. נהנה 19. נהנה שהוא בעל שליטה בתאגיד נהנה 20. מוטב בלתי חוזר
7	מעמד גורם קשור	2	קוד : 1 - תושב 2 - תושב חוץ 3 - תאגיד ישראלי 4 - תאגיד חוץ 6- אחר _____ (יש להשלים תיאור בשדה 29) 7 - תושב אזור
8	מספר זיהוי	15	כגון : מספר ת.ז. /מספר דרכון/ מספר זהות בכרטיס מגנטי שהנפיק המנהל האזרחי/ מספר רישום תאגיד (ח.פ.). המספר ידוע במלואו (לרבות אותיות) ע"פ המופיע בהעתק התעודה
9	מדינת דרכון / ת"ז או מדינת התאגדות	5	לפי קודי ISO
10	שם משפחה ופרטי	50	ביחיד – שם ולאחריו שם משפחה בתאגיד – שם התאגיד המלא <u>בנוסף</u>, שדה זה הופרד ל-2 שדות עצמאיים – ראו מס"ד 39 ו- 40 בהמשך

11	מען	100	הרשום בתעודה מזהה או מען אחר שמסר הלקוח. מפורט לפי המבנה המקובל אצל המבטח (רצויה הפרדה : למספר / רחוב / אזור / מקום ישוב / מיקוד / מדינה)
12	תאריך לידה / תאריך התאגדות	8	פורמט : YYYYMMDD
13	מין	2	קוד : 1 – זכר 2 – נקבה 3 – תאגיד 99 – אחר _____ (יש להשלים תיאור בשדה 30)
14	קידומת מדינה – טלפון 1	3	אם מופרד במאגר המדווח
15	קידומת עיר – טלפון 1	4	אם מופרד במאגר המדווח
16	טלפון 1	15	
17	קידומת מדינה – טלפון 2	3	אם מופרד במאגר המדווח
18	קידומת עיר – טלפון 2	4	אם מופרד במאגר המדווח
19	טלפון 2	15	
20	קידומת מדינה – פקסימיליה	3	אם מופרד במאגר המדווח
21	קידומת עיר - פקסימיליה	4	אם מופרד במאגר המדווח
22	פקסימיליה	15	אם לא מזהה –יש לרשום כטלפון 2
23	קידומת מדינה – נייד	3	אם מופרד במאגר המדווח
24	קידומת – נייד	4	אם מופרד במאגר המדווח
25	נייד	15	
26	האם הגורם הקשור ביצע את הפעולה בפועל?	2	קוד : 1. כן 2. לא 3. לא ידוע
27	מלל חופשי עבור סוג גורם קשור – "אחר"	100	אם מדובר בסוג גורם קשור "אחר" (קוד 13 עבור מס"ד 6). יש לתאר במלל חופשי את סוג גורם קשור.

28	מספר תאגיד משוייך	15	אם בשדה סוג גורם קשור (מס"ד 6) הוזן הערך נהנה שהוא בעל שליטה בתאגיד שהוא נהנה (קוד 16) – אזי יש להזין מספר זיהוי התאגיד הנהנה.
29	מלל חופשי עבור מעמד גורם קשור – "אחר"	100	אם מדובר במעמד גורם קשור "אחר" (קוד 6 עבור מס"ד 7). יש לתאר במלל חופשי את מעמד הלקוח.
30	מלל חופשי עבור מין – "אחר"	100	אם מדובר במין "אחר" (קוד 99 עבור מס"ד 13). יש לתאר במלל חופשי את מין הלקוח (לדוגמא: ועד בית, בית כנסת וכיוצב')
31	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 חברה זרה שאינה רשומה בישראל 12- חברה לתועלת הציבור (חל"צ) 13- שותפות 14- עמותה 15- אגודה עותומנית 16- אגודה שיתופית 17- מפלגה 18- הקדש 19- חסר ישות (שע"מ) 99 - אחר _____ (יש להשלים תיאור בשדה 32)

32	סוג מספר זהות – "אחר"	100	אם בשדה קודם נבחר קוד 99 – אחר (קוד 99 עבור מס"ד 31), יש לתאר במלל חופשי את סוג מספר הזיהוי.
33	ישוב	20	שם הישוב
34	סמל יישוב	6	לפי טבלאות של משרד הפנים. במידה ולא קיים תיעוד אצל המדווח יש להזין קוד "999999"
35	סמל רחוב	6	לפי טבלאות של משרד הפנים. במידה ולא קיים תיעוד אצל המדווח יש להזין קוד "999999"
36	מספר בית	20	
37	מיקוד	10	מיקוד חדש
38	מדינת כתובת	5	לפי קודי ISO
39	שם פרטי	20	יש להזין ערך בשדה זה בנוסף לערך במס"ד 10
40	שם משפחה	20	עבור תאגיד השם המלא ירשם בשדה זה בנוסף לערך במס"ד 10
41	הערות	100	מלל חופשי

הערות לקובץ ישויות

- יש לדווח בקובץ ישויות את כל פרטי הישויות הקשורות לפעולה ולפוליסה בגין כל פעולה מדווחת בהתאם למידע המצוי בידי המדווח ובהתאם לסעיף 13 (א) 3 לצו.
- פרטי ישות מסוג גורם קשור סוכן ביטוח (קוד 9 עבור מס"ד 6) יש לדווח רק במסגרת פעולות המדווחות לפי סוג קודי פעולה 1 ו-2.
- שדה "מספר זיהוי" מס"ד 8 - במקרים בהם מדווחת תעודת זהות יש לדווח את כל המספר כולל ספרת ביקורת וללא תווים מפרידים.
- שדה "שם משפחה ופרטי" (מס"ד 10) - יש לרשום את השם ברצף ובנוסף יש למלא ערכים בשדות המופרדים בהתאמה (מס"ד 39 ו-40).

1.3.4 קובץ פרטי המעביר / נעבר

פרטי החשבון בצד הנגדי צריכים, בין היתר, להימסר על פי סעיף 13(א)(2)(ז) ובהתאם לסעיף 13(א)(2)(ח) לצו. אין למסור את פרטי החשבון הקורספונדנט דרכו נעשית ההעברה, אלא את פרטי החשבון המעביר/המוטב (חשבון הקצה).

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
1	מספר מדווח	4	מספר רשיון המבטח אצל רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון
2	שנת דיווח	4	פורמט: YYYY
3	מספר דיווח	8	מספר דיווח רציף (משתנה בכל דיווח) שיקבע הגורם המדווח לפי שיקול דעתו, ובלבד שיוכל לזהות את מנת הדיווח שנשלחה על פי מספר דיווח זה.
4	סוג רשומה	2	40
5	מזהה פעולה	18	מספר חד חד ערכי, אשר מזהה את הפעולה במדווח כפי שהוא מופיע בספריו
6	מספר תיק הוצל"פ	20	דווח לפי סעיף 13(א)(2)(ח) לצו.
7	שם תיק הוצל"פ	50	דווח לפי סעיף 13(א)(2)(ח) לצו.
8	מספר התאגיד הנגדי ומספר הסניף של התאגיד הנגדי	11	
9	קוד ארץ של התאגיד הנגדי	5	לפי קודי ISO
10	שם התאגיד הפיננסי הנגדי	40	לפי סעיף 13 (א) (2) (ז) לצו.
11	מען הסניף של התאגיד הפיננסי הנגדי	100	לפי הסדר ורצוי תוך הפרדה לשדות, או בפסיקים: מספר, רחוב, מקום, מיקוד, מדינה.
12	מספר חשבון	15	
13	אסמכתא בפעולה	15	
14	שם חשבון של המעביר או הנעבר או המוטב	40	
15	שם הבעלים בחשבון המעביר/נעבר	50	בהתאם לסעיף 13(א)(2)(ז) בפעולות בעלות קוד סוג פעולה: 16, 17

16	מספר זהות של הבעלים בחשבון המעביר/נעבר	15	כגון: ת.ז./ דרכון/ כרטיס מגנטי שהנפיק המנהל האזרחי/מספר רישום תאגיד (פ.ח)
17	מדינת זהות או מדינת התאגדות של הבעלים בחשבון המעביר/נעבר	5	לפי קודי ארצות בינלאומיים של ISO. בהתאם לסעיף 13(א)(2)(ז) בפעולות בעלות קוד פעולה: 16, 17

הערה

עבור הפעולות הרלבנטיות המבוצעות אל מול מדינה מחוץ לישראל ובכלל זה גם מול טריטוריה המנויה בתוספת הראשונה לצו, ידווחו גם פרטי המידע אודות החשבון בצד הנגדי (מקור ו/או יעד), לרבות פרטי הבעלים בחשבון בצד הנגדי. ככלל, תדווח רשומה אחת עבור כל פעולה, אולם במקרה בו נמסרו פרטי מספר בעלים בחשבון בצד הנגדי, ו/או מספר חשבונות בצד הנגדי, 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 מדווח	4	מספר רשיון המבטח אצל רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון
2	שנת דיווח	4	פורמט: YYYY
3	מספר דיווח	8	מספר דיווח שיקבע הגורם המדווח לפי שיקול דעתו, ובלבד שיוכל לזהות את מנת הדיווח שנשלחה על פי מספר דיווח זה.
4	סוג רשומה	2	99
5	תאריך עיבוד מנת דיווח	8	פורמט: YYYYMMDD
6	מונה רשומות קובץ 10	8	בשדה זה ידווחו מספר הרשומות כפי שמופיעות בקובץ 10
7	מונה רשומות קובץ 30	8	בשדה זה ידווחו מספר הרשומות כפי שמופיעות בקובץ 30
8	מונה רשומות קובץ 40	8	בשדה זה ידווחו מספר הרשומות כפי שמופיעות בקובץ 40

הערות נוספות 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 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 רשל"ה באינטרנט: WWW.IMP.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 לעיל.
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 אצל המדווח.
 - ב. במידה שלא קיים בספרי המדווח מזהה פעולה, על המדווח ליצור מספר מזהה פעולה.
 - ג. מספר מזהה הפעולה הנו המפתח אשר מקשר בין חלקי הפעולה השונים (פעולות – ישויות – חשבון נגדי).
 - ד. המדווח חייב לשמור את מספר מזהה הפעולה ברישומיו ולהיות בעל יכולת אחזור ואיתור פעולה 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 סעיפים 11 ו-12 לצו)

2.1 כללי

1. דיווח על פעולה בלתי רגילה יועבר לרשות סמוך, ככל האפשר בנסיבות העניין, לאחר עשיית הפעולה, או רישומה לפי העניין.
2. 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.
3. הדיווח לרשות יבוצע באמצעות מילוי שדות 2.2 עד 2.7, כמפורט מטה, עבור כל פעולה בלתי רגילה ושליחת הדיווח כקובץ WORD או PDF שניתן לעריכה ע"ג מדיה מגנטית (תקליטור), או בדרך אחרת כפי שתנחה רש"ה.
4. מספר דיווח יהיה רציף ומשתנה בין כל דיווח ויקבל את הערך של הדיווח על פעולה בלתי רגילה כפי שמופיע בסעיף 2.2 בהמשך.
5. שדה מסומן ב-* הנו שדה חובה בכפוף להוראות הצו.

2.2 פרטי המדווח

*סוג גוף מדווח :	מבטח/סוכן ביטוח
*שם הגוף המדווח :	
*מספר רישיון מבטח או מספר ח.פ.ע.מ של סוכן הביטוח :	
*תאריך כתיבת הדיווח:	DD/MM/YYYY
*מספר דיווח :	מספר חד חד ערכי של המדווח עבור דיווח זה
*שם פרטי ושם משפחה של עורך הדיווח :	
*מספר זהות עורך הדיווח :	
*תפקיד עורך הדיווח :	
*טלפון עורך הדיווח :	

2.3 נשוא הידיעה

2.3.1 יחיד

	*שם פרטי:
	*שם משפחה:
	תואר:
	*ת.ז./דרכון/כרטיס מגנטי שהנפיק המינהל האזרחי:
	*תאריך לידה:
	*מין:
	*מעמד (תושב/תושב חוץ/תושב אזור):
	*עיסוק:
	טלפון (עד שני מספרים, אם ידועים):

2.3.2 תאגיד

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

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

2.4 תמצית הידיעה

בסעיף זה יש לציין תסמינים/עיקרים לפעילות הבלתי רגילה בהתאם למופיע בתוספת הרביעית לצו או תסמין אחר

2.5 תוכן הידיעה

בסעיף זה יש להשלים את הפרטים שלהלן במלל חופשי בתוכן הידיעה, ככל שרלבנטיים לדיווח:
תאריך האירוע (DD/MM/YYYY) * פרטי הפוליסה (מספר פוליסה, שם פוליסה, תאריך פתיחת פוליסה, יתרת הכספים בפוליסה וכד') * פרטי חשבונות קשורים ומהות הקשר (מספר חשבון, מספר המוסד הפיננסי ומספר הסניף) * מספר מזהה לפעולות עיקריות - אם קיים ורלוונטי לדיווח * סכום הפעולה בש"ח ובמטבע המקור - אם קיים * תיאור במלל חופשי של "הפעילות הבלתי רגילה" * נסיבות הדיווח וכל מידע נוסף רלוונטי * מספר דיווח קשור (במידה מדובר בדיווח המשך) וביטוי מפתח (אם קיימים וככל שהמדווח בחר לשלבם).

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

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	מספר זרות / דרכון / רישום	קשר לנושא הידיעה	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.										
11.										
12.										

2.7 פירוט תכולת הדיווח

יש לציין את סוגי המסמכים המצורפים בפועל לדיווח הבלתי רגיל.
את הצרופות לדיווח הבלתי רגיל ניתן לשלוח בקבצים מסוג – Tiff, Pdf, Word, Jpg ו- Excel בלבד.

לדוגמה:

סוג מסמך	מספר עמודים שצורפו בפועל
1. טופס הקמת פוליסה	
2. טופס הצהרת המוטב	
3. דוח הפקדות ומשיכות	
4. אישורי רישום התאגיד המשפטי	
5. אישורי מורשי חתימה ובעלי שליטה בתאגיד	
6. אישור בעלי השליטה בתאגיד שולט	
7. העתק מסמכי חוץ הקשורים בהעברות כספיות שהגיעו לידי המדווח	
8. טופס בקשת משיכה	
9. טופס הפקדה	
10. רשימת מוטבים	
11. טופס בקשה למינוי מיופה כוח/מורשה חתימה	
12. הודעות ללקוח	
13. הוראות לקוח	
14. מסמכי אימות	
15. מסמכי הלוואה	
16. אחר _____ (יש לפרט את סוג המסמך)	
17. אחר _____ (יש לפרט את סוג המסמך)	

תפקיד: _____

חתימה: _____

שם ומשפחה מאשר הדיווח: _____

תאריך: _____

כ"ג בחשוון התשע"ח (12 בנובמבר 2017)
(חמ 5374-3)

שלומית ווגמן

ראש הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור