



רשומות

ילקוט הפרסומים

19 ביולי 2018

7885

ז' באב התשע"ח

עמוד

הודעה על הנחיות הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור לדיווחים של נותני שירותי מטבע ונותני שירותי אשראי. 9937

הודעה על הנחיות הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור

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 (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ח-2018¹ (להלן – צו נותני שירותי אשראי), וצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי מטבע למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ד-2014² (להלן – צו נותני שירותי מטבע).

¹ ק"ת התשס"ב, עמ' 476.

² ק"ת התשע"ה, עמ' 1084.

³ ק"ת התשע"ד, עמ' 1364.

9937

ילקוט הפרסומים 7885, ז' באב התשע"ח, 19.7.2018

הנחיות הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור לדיווחי נותני שירותי מטבע ונותני שירותי אשראי

לפי 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) וצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ח-2018 (להלן - צו הנש"אים)

הנחיות אלה ייכנסו לתוקף ביום פרסומן

תוכן העניינים:

9940	1. דיווח על פעולות רגילות לפי סעיף 8(א) לצו נותני שירותי מטבע ולפי סעיף 11(א) לצו נותני שירותי אשראי
9940	1.1 כללי
9941	1.2 רשימת סוגי הקבצים במנה חודשית
9942	1.3 מבנה הקבצים:
9942	1.3.1 קובץ כותרת מנה
9943	1.3.2 קובץ פעולות
9949	דגשים לקובץ פעולות
9950	1.3.3 קובץ ישויות
9955	דגשים לקובץ ישויות
9956	1.3.4 קובץ נכסים פיננסים ואמצעי תשלום
9960	צרופות לדיווח הרגיל
9961	1.3.5 קובץ סיומת מנה
9962	דגשים נוספים למילוי הדיווח כפי שתואר לעיל
	2. תבנית לדיווח על פעולה בלתי רגילה (לפי סעיף 8(ב) לצו נותני שירותי מטבע ולפי סעיף 11(ב) לצו נותני שירותי אשראי)
9963	2.1 כללי
9963	2.2 פרטי המדווח
9964	2.3 נשוא הידיעה
9964	2.3.1 יחיד
9964	2.3.2 תאגיד
9964	2.4 תמצית הידיעה
9965	2.5 תוכן הידיעה
9966	2.6 גורמים מעורבים בתוכן הידיעה
9967	2.7 פירוט תכולת הדיווח

1. דיווח על פעולות רגילות

לפי סעיף 8(א) לצו הנש"מים ולפי סעיף 11(א) לצו הנש"אים

1.1 כללי

- א. נותני שירותי המטבע ונותני שרותי אשראי, אשר חלות עליהם הוראות החוק לאיסור הלבנת הון, התש"ס-2000⁴ (להלן: "החוק איסור הלבנת הון") וחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) התשע"ו-2016⁵ (להלן: "חוק שירותים פיננסיים מוסדרים"), ישלחו דיווח תקופתי לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור (להלן: "רש"ה"). כל נותן שירותי מטבע או נותן שירותי אשראי (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 ברש"ה.
- ב. בשלב ראשון, הדיווח ישלח ע"ג מדיה מגנטית (תקליטור בלבד) למשרדי רש"ה דרך מנחס בגין 125, תל אביב, קומה 9, ימים א' – ה' בין השעות 08:00-16:00.
- ג. בשלב שני, המדווח יידרש להעביר דיווחים באמצעות אתר דיווח מקוון מאובטח ייעודי של רש"ה, שיפעל באופן מוקדם ע"פ זיהוי של **ברטיס חכם או תעודת זהות חכמה**. נוהל התחברות לאתר דיווח מקוון, יופץ במסמך נפרד במקביל להודעה מפורשת בדבר המעבר לדיווח מקוון, שתימסר בעתיד.
- ד. דיווח על פעולה רגילה יתקבל ברש"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 2018 ידווחו לרש"ה עד ליום 07 לפברואר 2018.
- תשומת הלב, כי דיווח על פעולה בלתי רגילה יועבר לרש"ה סמוך, ככל האפשר בנסיבות העניין, לאחר עשיית הפעולה, או רישומה לפי העניין.
- ה. 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 לרש"ה מנת דיווח נפרדת עבור כל סניף. חובה לכלול במנת הדיווח את כל סוגי הקבצים גם במקרה בו קיים קובץ ריק, ולציין זאת בקובץ סיומת מנה (1.3.5).
- ו. בחודש אשר לגביו לא נתקיימה כל פעולה חייבת בדיווח, יש לשלוח הודעה על כך לרש"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", אותה ניתן למצוא באתר האינטרנט של רש"ה.
- ז. רש"ה משתמשת בטבלת קודי ארצות ומטבעות של בנק ישראל (קודי ISO). לנוחות המדווחים הטבלאות מפורסמות באתר האינטרנט של רש"ה: www.impa.justice.gov.il.
- ט. מבנה שם הקובץ: txt סוג רשומה E תאריך

← תאריך - אורך 4 תווים, פורמט MMY

← E - אות קבועה אחת עבור המדווח

← סוג רשומה - אורך 2 תווים

לדוגמה: שם קובץ ישויות לחודש פברואר 2018, שידווח יהיה: 0218E30.txt

⁴ ס"ח התש"ס, עמ' 293.

⁵ ס"ח התשע"ו, עמ' 1098.

1.2 רשימת סוגי הקבצים במנה חודשית

מס"ד	שם קובץ	חובה / רשות	הערות
1	כותרת מנה (00)	חובה	מאפיינים כללים של המשלוח והגורם המדווח
2	פעולות (10)	חובה	פעולות בגינן מתקיימת חובת דיווח
3	פרטי ישויות (30)	חובה	פרטי מבקש השירות ופרטי מקבל השירות
4	פרטי נכסים פיננסים ואמצעי תשלום (40)	חובה	פרטי נכסים פיננסים שהתקבלו ו/או הועמדו, פרטי שיקים ושטרות המנוכים על ידי המדווח ופרטי נכסים פיננסים/אמצעי תשלום נוספים המעורבים בפעולה
5	סיומת מנה (99)	חובה	סיכומי תכולה של קבצי דיווח (מס' הרשומות המדווחות בכל קובץ)

1.3 מבנה הקבצים

1.3.1 קובץ כותרת מנה

בקובץ זה, תדווח רשומה אחת בלבד. הקובץ יכלול את פרטי המדווח, בהתאם לסעיף 19(1) לצו הנש"מים ולפי סעיף 12(1) לצו הנש"אים.

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
1	מספר מדווח	15	מספר זהות של הגורם המדווח - ביחיד מספר ת.ז. ובתאגיד מספר התאגיד (ח.פ.).
2	מספר זהות/ תאגיד המדווח	15	מספר זהות של הגורם המדווח - ביחיד מספר ת.ז. ובתאגיד מספר התאגיד (ח.פ.).
3	שנת דיווח	4	פורמט שנת הדיווח: YYYY
4	מספר דיווח	8	מספר דיווח חד ערכי רציף (המשתנה בכל דיווח) שיקבע המדווח, לפי שיקול דעתו, ובלבד שיוכל לזהות את מנת הדיווח שנשלחה לרש"ה ע"פ מספר דיווח זה.
5	סוג רשומה	2	00 (ערך קבוע)
6	חודש הדיווח	6	פורמט חודש הדיווח: YYYYMM
7	מחרוזת זיהוי	50	מחרוזת זיהוי ייחודית עבור כל מדווח, אשר תונפק על ידי רש"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 נוסף 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 בנסף גם את הפרטים של בית התוכנה שהפיק את הדיווח ותאריך עדכון התוכנה.
15	מספר הסניף של המדווח (שנקבע לו ע"י רשות שוק ההון ביטוח וחשבון במשרד האוצר)	10	מספר סניף הגורם המדווח, אשר בו ניתן השירות המדווח.
16	מספר גירסה	2	V3 (ערך קבוע)

1.3.2 קובץ פעולות

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

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. ביחיד מספר ת.ז ובתאגיד מספר התאגיד (ח.פ.).
2	מספר זהות/ תאגיד המדווח	15	מספר זהות של הגורם המדווח. ביחיד מספר ת.ז ובתאגיד מספר התאגיד (ח.פ.).
3	שנת דיווח	4	פורמט שנת דיווח: YYYY
4	מספר דיווח	8	מספר דיווח חד ערכי רציף (המשתנה בכל דיווח) שיקבע המדווח, לפי שיקול דעתו, ובלבד שיוכל לזהות את מנת הדיווח שנשלחה לרש"ה ע"פ מספר דיווח זה.
5	סוג רשומה	2	10 (ערך קבוע)
6	מספר סניף פנימי ברש"ה	3	מס' סניף של המדווח, שבו התבצעה הפעולה. מספר זה הנו מספר פנימי שנקבע בתאום מראש עם רש"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 עבור סוג השירות שניתן על ידי המדווח, בהתאם לסעיף 8(א) לצו הנש"מים ובהתאם לסעיף 11(א) לצו הנש"אים: 0. תמורה – הנכס הפיננסי שנמסר על - ידי המדווח. 1. המרת מטבע של מדינה אחת במטבע של מדינה אחרת, בסכום שווה ערך ל- 50,000 ₪ ומעלה. (סוג שירות מתן שירות בנכס פיננסי) 2. מכירה של המחאות נוסעים בכל סוג של מטבע, בסכום שווה ערך ל- 50,000 ₪ ומעלה. (סוג שירות מתן שירות בנכס פיננסי) 3. פדיון של המחאות נוסעים בכל סוג של מטבע, בסכום שווה ערך ל- 50,000 ₪ ומעלה. (סוג שירות מתן שירות בנכס פיננסי) 4. קבלת נכסים פיננסיים במדינה אחת כנגד העמדת נכסים פיננסיים במדינה אחרת, בסכום שווה ערך ל-

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
			50,000 נה ומעלה (למעט פעולה שדווחה לפי קוד 13). (סוג שירות מתן שירות בנכס פיננסי)
			5. החלפת מטבע, בסכום שווה ערך ל- 50,000 נה ומעלה. (סוג שירות מתן שירות בנכס פיננסי)
			6. מבוטל.
			7. מבוטל.
			8. מבוטל.
			9. ניכיון שיקים, שטרי חליפין ושטרי חוב, בסכום שווה ערך ל- 50,000 נה ומעלה (למעט פעולה שדווחה לפי קוד 14). (סוג שירות מתן אשראי)
			10. שירותי ניכיון כהגדרתם בסעיף 7 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981* (להלן – חוק הבנקאות (שירות ללקוח)), בסכום שווה ערך ל- 50,000 ש"ח ומעלה (למעט פעולה שדווחה לפי קוד 15). (סוג שירות מתן אשראי)
			11. מסירת נכסים פיננסיים כנגד מטבע, בסכום שווה ערך ל- 50,000 נה ומעלה (למעט פעולה שדווחה לפי קוד 16). (סוג שירות מתן שירות בנכס פיננסי)
			12. מסירת נכסים פיננסיים לאדם כנגד המחאת זכותו של אותו אדם לקבל נכסים פיננסיים מאחר (פקטורינג), בסכום שווה ערך ל- 50,000 נה ומעלה (למעט פעולה שדווחה לפי קוד 17). (סוג שירות מתן אשראי)
			13. קבלת נכסים פיננסיים במדינה אחת כנגד העמדת נכסים פיננסיים במדינה אחרת, שבהם מעורבת מדינה או טריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה, בסכום שווה ערך ל- 5,000 נה ומעלה. (סוג שירות מתן שירות בנכס פיננסי)
			14. ניכיון שיקים, שטרי חליפין ושטרי חוב, שבהם מעורבת מדינה או טריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה, בסכום שווה ערך ל- 5,000 נה ומעלה. (סוג שירות מתן אשראי)

* ס"ח התשמ"א, עמ' 258.

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
			<p>15. שירותי ניכיון כהגדרתם בסעיף 7א לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981, שבהם מעורבת מדינה או טריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה, בסכום שווה ערך ל- 5,000 ₪ ומעלה. (סוג שירות מתן אשראי)</p>
			<p>16. מסירת נכסים פיננסיים כנגד מטבע, שבהם מעורבת מדינה או טריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה, בסכום שווה ערך ל- 5,000 ₪ ומעלה. (סוג שירות מתן שירות בנכס פיננסי)</p>
			<p>17. מסירת נכסים פיננסיים לאדם כנגד המחאת זכותו של אותו אדם לקבל נכסים פיננסיים מאחר (פקטורינג), שבהם מעורבת מדינה או טריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה, בסכום שווה ערך ל- 5,000 ₪ ומעלה. (סוג שירות מתן אשראי)</p>
			<p>55. מבוטל</p>
			<p>18. מתן אשראי אגב רכישת נכס או שירות (כגון ליסינג) בסכום שווה ערך ל- 150,000 ₪ ומעלה (למעט פעולה שדווחה לפי קוד 19). (סוג שירות מתן אשראי)</p>
			<p>19. מתן אשראי אגב רכישת נכס או שירות (כגון ליסינג) שבהם מעורבת מדינה או טריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה, בסכום שווה ערך ל- 5,000 ₪ ומעלה. (סוג שירות מתן אשראי)</p>
			<p>20. החזר אשראי שניתן אגב רכישת נכס או שירות (כגון ליסינג), בסכום שווה ערך ל- 150,000 ₪ ומעלה (למעט פעולה שדווחה לפי קוד 21). (סוג שירות מתן אשראי)</p>
			<p>21. החזר אשראי שניתן אגב רכישת נכס או שירות (כגון ליסינג) שבהם מעורבת מדינה או טריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה, בסכום שווה ערך ל- 5,000 ₪ ומעלה. (סוג שירות מתן אשראי)</p>

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
			<p>22. מתן אשראי (לרבות הלוואה), בסכום שווה ערך ל- 50,000 ₪ ומעלה (למעט פעולה שדווחה לפי קוד 9, 10, 14, 15, 17, 18, 19, 23).</p> <p>(סוג שירות מתן אשראי)</p>
			<p>23. מתן אשראי (לרבות הלוואה) שבה מעורבת מדינה או טרטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה, בסכום שווה ערך ל- 5,000 ₪ ומעלה (למעט פעולה שדווחה לפי קוד 9, 10, 14, 15, 17, 18, 19).</p> <p>(סוג שירות מתן אשראי)</p>
			<p>24. החזר אשראי (לרבות הלוואה), בסכום שווה ערך ל- 50,000 ₪ ומעלה (למעט פעולה שדווחה לפי קוד 25).</p> <p>(סוג שירות מתן אשראי)</p>
			<p>25. החזר אשראי (לרבות הלוואה) שבו מעורבת מדינה או טרטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה, בסכום שווה ערך ל- 5,000 ₪ ומעלה.</p> <p>(סוג שירות מתן אשראי)</p>
9	תאריך ביצוע הפעולה	8	<p>תאריך ביצוע הפעולה כפי שנרשם אצל המדווח. מבנה התאריך: YYYYMMDD (סעיף 9(א) לצו הנש"מים ולפי סעיף 12(ב)1 לצו הנש"אים).</p>

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
10	קוד נכס פיננסי או אמצעי התשלום באמצעותו בוצעה הפעולה/ניתן השירות	2	קוד עבור סוג הנכס הפיננסי: 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 חיוב (כהגדרתו בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986) (למעט קוד 14) 13. המחאת 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 קודים קוד 11 – אחר, יש לתאר את הנכס הפיננסי שהתקבל / נמסר.
12	ארץ הנכס הפיננסי	5	קודי ארצות לפי ISO.
13	קוד מטבע	5	סוג המטבע בו נקוב הנכס שהתקבל / נמסר ממבקש השרות – קודי מטבע לפי קודי ISO.
14	סכום הפעולה בשקלים	15	סכום הנכס שהתקבל / נמסר <u>בש"ח</u> . בפעולה במט"ח יחושב סכום הפעולה לפי השער היציג הידוע ביום ביצוע הפעולה – לפי סעיף 9(2)(ב) לצו הנש"מים ולפי סעיף 12(2)(ב) לצו הנש"אים .
15	מזהה פעולה משני	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 שהתקבל / נמסר <u>במטבע המקור</u> (בש"ח או מט"ח).
17	מועד ביצוע הפעולה אצל הספק	8	פורמט: YYYYMMDD
18	סוג פעולה שבוצעה אצל הספק	2	קוד: 1. רגילה 2. תשלומים
19	הערות	100	מלל חופשי

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
20	מספר סידורי שהוקצה להלוואה	15	מספר סידורי שהקצה נותן שירותי האשראי 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

1. בפעולה של ניכיון שיקים, שטרי חליפין ושטרי חוב - ההשוואה מול סף הדיווח תעשה ביחס לסכום הנקוב על גבי השטר המנוכה ולא לסכום לאחר ביצוע פעולת הניכיון.
במידה והוצגו מספר שטרות לניכיון, ההשוואה מול סף הדיווח תעשה ביחס לסכום הכולל הנקוב של השטרות המנוכים, אולם תינתן התייחסות לכל אחד מהשטרות ברשומה נפרדת בקובץ פעולות ובקובץ נכסים פיננסיים בהתאמה.
2. יש לפעול באופן דומה לנ"ל גם במתן שירות מטבע ושירותי אשראי מסוגים אחרים, כאשר ההשוואה מול סף הדיווח, תעשה עבור שווי השירות הכולל במסגרת אותה פעולה בודדת ולפני הפחתת דמי השירות.
3. יש להקפיד למלא פרטים מלאים ומדויקים בהתאם לסוג הפעולה המדווח והנכס הפיננסי המעורב, לדוגמא:
 - א. פעולה מסוג המרת מטבע, בהכרח תכלול תיאור נכסים פיננסיים במטבעות שונים.
 - ב. פעולה מסוג החלפת מטבע, בהכרח תכלול תיאור נכסים פיננסיים באותו מטבע.
 - ג. נכס פיננסי מסוג מזומן כולל שטרות ומעות, בלבד. להמחשה, שיק לתאריך נוכחי, או העברה בנקאית, אינם נכללים בהגדרת מזומן, לפי כך יסומנו וידווחו על פי סוג נכס פיננסי ייעודי להם.
4. שדות 17-18 הנם שדות רלבנטיים, עבור מתן שירות אשראי מסוג **שירותי ניכיון כהגדרתם בסעיף 7 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981** (קוד סוג פעולה 10 ו-15).
5. בפעולה במס"ח יחושב סכום הפעולה לפי השער היציג הידוע ביום ביצוע הפעולה.
6. הדיווח על כל פעולה יכלול מידע כנדרש לגבי כל הנכסים הפיננסיים המעורבים בפעולה, כאשר כל נכס פיננסי בין אם התקבל או נמסר, יתואר ברשומה נפרדת בקובץ.
תחילה יפורטו כל הנכסים הפיננסיים **שהתקבלו** אצל המדווח, בציון הפרטים הנדרשים בקובץ הפעולות 1.3.2.
לאחריהם יפורטו כל הנכסים הפיננסיים שנמסרו ע"י המדווח, בציון הפרטים הנדרשים בקובץ הפעולות 1.3.2.
כל נכסים פיננסיים אלו, יהיו בעלי אותו מספר מזהה פעולה ראשי, אך בעלי מספר מזהה פעולה משני שונה.
7. על הדיווח לכלול כל פעולה העונה על הקריטריונים בשדה 7 (סוג פעולה), ללא קשר לסוג מבצע הפעולה ו/או היותו נתון שירותי מטבע ו/או נתון שירותי אשראי בעצמו.
8. 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 ברשל"ה.
9. בפעולה של מתן אשראי, או רכישת נכס או שירות - ההשוואה מול סף הדיווח תעשה ביחס לסכום המקורי ולא לסכום לאחר תוספת ריבית והצמדה.
10. כל פעולה תדווח על שני צדדיה בהתאם לסוג הפעולה והנכסים והפיננסיים המעורבים בה. דוגמאות לאופן הדיווח נמצאות בקובץ התרחישים באתר רשל"ה.
11. במס"ד 10 (קוד נכס פיננסי או אמצעי התשלום באמצעותו בוצעה הפעולה/ניתן השירות), 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 ואח'.
12. פעולות שדווחו לפי הקודים 9, 10, 14, 15, 17, 18, 19 ו-23 לא ידווחו שוב לפי קודי פעולה 22 ו/או 23.

1.3.3 קובץ ישויות

פרטים אודות מבקש השרות ומקבל השרות לפי סעיף 9(3) לצו הנש"מים וכן ישויות נוספות, לפי סעיפים 9(2) ו-9(1) (ז) ולפי סעיף 12 (3) לצו הנש"אים.

לעניין צו הנש"מים:

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

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

לעניין צו הנש"אים:

"מקבל שירות" – 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, מי שהתחייב במסמכי האשראי להחזיר את האשראי, למעט ערב, או מי שמבקש להחזיר את האשראי והוא אינו מקבל האשראי;
- ** פרטי הספק ופרטי הממחה ידווחו גם הם כפרטי מקבל השרות.

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. ביחיד מספר ת.ז ובתאגיד מספר התאגיד (ח.פ.).
2	מספר זהות/ תאגיד המדווח	15	מספר זהות של הגורם המדווח. ביחיד מספר ת.ז ובתאגיד מספר התאגיד (ח.פ.).
3	שנת דיווח	4	פורמט שנת דיווח: YYYY
4	מספר דיווח	8	מספר דיווח חד ערכי רציף (המשתנה בכל דיווח) שיקבע המדווח, לפי שיקול דעתו, ובלבד שיוכל לזהות את מנת הדיווח שנשלחה לרשלי"ה ע"פ מספר דיווח זה.
5	סוג רשומה	2	30 (ערך קבוע)
6	מזהה פעולה ראשי	18	מספר חד-חד ערכי, המזהה באופן ייחודי את הפעולה אצל המדווח ומאפשר איתור כל המסמכים הנוגעים לה שברשות המדווח.
7	שם מבצע אימות הפרטים	100	שם פרטי ולאחריו שם משפחה של מבצע אימות הפרטים של מבקש השירות/מקבל השירות (סעיף 9(1)ו) לצו הנש"מים) וסעיף 12(1)ו) לצו הנש"אים.
8	מספר זהות / מספר דרכון של מבצע אימות הפרטים	15	מספר ת"ז של מבצע אימות הפרטים של מבקש השירות/מקבל השירות (סעיף 9(1)ו) לצו הנש"מים וסעיף 12(1)ו) לצו הנש"אים.

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
9	סוג מבצע הפעולה	2	קוד : 1. מבקש שרות עבור עצמו 2. מבקש שרות כנאמן 3. מבקש שרות שהוא בעל שליטה בתאגיד 4. מבקש שרות שהוא מיופה כח 5. מבקש שרות – אחר _____ (יש להשלים תיאור בשדה 10) 6. מקבל שרות 7. מקבל שירות שהוא מחזיר האשראי (למעט אם דיווח בקוד 6) 8. בעל שליטה בתאגיד מקבל שירות 9. מיופה כח 10. בעל שליטה בתאגיד מיופה כח 11. נהנה 12. בעל שליטה בתאגיד נהנה 13. ערב
10	סוג מבצע הפעולה - אחר	100	אם נבחר בשדה קודם קוד 5 - אחר, יש לתאר את סוג מבצע הפעולה בשדה זה.
11	שם מבצע הפעולה	100	ביחיד - שם ולאחריו שם משפחה. בתאגיד - שם התאגיד המלא. בנוסף, שדה זה הופרד ל-2 שדות עצמאיים – ראו מס"ד 46 ו-47 בהמשך.
12	מספר זהות של מבצע הפעולה	15	כגון: - ת.ז. / דרכון / ח.פ. / 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 לפי סעיף 9(3) לצו הנש"מים) וסעיף 12(3)(ג) לצו הנש"אים. מען מלא, לרבות שם הרחוב, מספר בית, ישוב וכיוב'.
15	מען 2	100	מען הרשום בתעודה מזהה או מען אחר שמסר הלקוח. אם תושב חוץ השווה בארץ, ימלא מענו בתקופת שהותו בארץ לפי סעיף 9(3) לצו הנש"מים) וסעיף 12(3)(ג) לצו הנש"אים מען מלא, לרבות שם הרחוב, מספר בית, ישוב וכיוב'.
16	תאריך לידה / תאריך התאגדות	8	מבנה תאריך YYYYMMDD

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
17	מעמד מבצע הפעולה	2	קוד : 1. יחיד תושב ישראל 2. יחיד תושב חוץ 3. תאגיד רשום בישראל 4. תאגיד רשום במדינה זרה 5. אחר _____ (יש להשלים תיאור בשדה 18) 6. תושב אזור
18	מעמד מבצע הפעולה – אחר	100	אם נבחר בשדה קודם קוד 5 - אחר, יש לתאר את סוג מעמד מבצע הפעולה בשדה זה.
19	מין	2	קוד : 1. זכר 2. נקבה 3. תאגיד 4. אחר _____ (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 כטלפון 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 / רש"פ 5. מספר תאגיד 10- חברה ישראלית (למעט חל"צ) 11- חברה זרה רשומה בישראל 12- חברה זרה שאינה רשומה בישראל 13- חברה לתועלת הציבור (חל"צ) 14- שותפות 15- עמותה 16- אגודה עותומנית 17- אגודה שיתופית 18- מפלגה 19- הקדש 20- חסר ישות (שע"מ) 99. אחר _____ (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 מבצע הפעולה - שם פרטי	100	יש להזין ערך בשדה זה בנוסף לערך במס"ד 11
47	שם מבצע הפעולה - שם משפחה/תאגיד	100	יש להזין ערך בשדה זה בנוסף לערך במס"ד 11; עבור תאגיד השם המלא ירשם בשדה זה

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
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"

1. בפעולות מסוג מתן שירותי אשראי, בקובץ ישויות יש לכלול את כל הפרטים הידועים לגבי הערב/ים.
2. לעניין שדה סוג מבצע הפעולה (מס"ד 9) בעת מתן שירות אשראי יש להשתמש בקודים 13-6 בלבד. קודים 6-1 הינם בדיווח ע"פ צו נש"מים בלבד. למען הסר ספק, קוד 6 יהיה בשימוש למדווחים ע"פ 2 הצווים.
3. שדה "סוג מבצע פעולה" (מס"ד 9) - עבור קוד 9, "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 6 - "מקבל השירות".
4. שדה "שם משפחה ופרטי" (מס"ד 11) - יש לרשום את השם ברצף ובנוסף 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 מבצע הפעולה (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 וכיוב' – בהתאם לסעיף 9(2) לצו הנש"מים ובהתאם לסעיף 12(2) לצו הנש"אים.

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. ביחיד מספר הזהות ובתאגיד מספר התאגיד (פ.ח).
2	מספר זהות/ תאגיד המדווח	15	מספר זהות של הגורם המדווח. ביחיד מספר הזהות ובתאגיד מספר התאגיד (פ.ח).
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 לרש"מ ע"פ מספר דיווח זה.
5	סוג רשומה	2	40
6	מזהה פעולה <u>ראשי</u>	18	מספר חד-חד ערכי, המזהה באופן ייחודי את הפעולה אצל המדווח ומאפשר איתור כל המסמכים הנוגעים לה שברשות המדווח.
7	סטטוס נכס פיננסי	1	תיאור סטטוס הנכס הפיננסי: 1. התקבל (אצל המדווח). 2. נמסר / הועמד (על-ידי המדווח).
8	מספר הבנק / מוסד	20	יש למלא לגבי: <ul style="list-style-type: none"> פעולות באמצעות שיקים (ניכיון, המרה ו/או תמורה), או העמדת נכסים פיננסיים (כולל מספרי זיהוי של גופים מחוץ לישראל). פעולות נוספות בהן ניתן השירות באמצעות העברה בנקאית או אלקטרונית. פעולות שבוצעו באמצעות כרטיס חיוב (חשבון המקושר לכרטיס החיוב)
9	מספר סניף הבנק / מוסד	20	כאמור במס"ד 8 לעיל.
10	קוד ארץ של סניף הבנק	5	קודי מדינה לפי קודי ISO.
11	שם הבנק / מוסד	40	כאמור במס"ד 8 לעיל.
12	מען סניף הבנק / מוסד	100	כאמור במס"ד 8 לעיל.
13	מספר חשבון	15	כאמור במס"ד 8 לעיל.
14	מספר אסמכתא	10	מספר השיק, השטר המנוכה או הנכס הפיננסי.

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
15	סוג הנכס הפיננסי או אמצעי התשלום באמצעות בוצעה הפעולה/ניתן השירות	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. מיקדון כספי 10. העברה בנקאית – בארץ 11. העברה בנקאית – בינלאומית 12. אשראי 13. אחר _____ (יש להשלים תיאור בשדה 16) 14. כרטיס חיוב (כהגדרתו בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986) (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>בהעמדת נכסים פיננסיים או בפעולות שבוצעו באמצעות העברה בנקאית/העברה אלקטרונית</u> – שם 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.
19	שם המוטב	100	<u>בשיק</u> - שם האדם שלפקודתו נמשך השיק. <u>בשטר חוב</u> – שם הנפרע כפי שהוא מופיע בשטר. <u>בשטר חליפין</u> – שם הנפרע בשטר (שלפקודתו נתון השטר) כפי שמופיע על גבי השטר. <u>בהעמדת נכסים פיננסיים או בפעולות שבוצעו באמצעות העברה בנקאית/העברה אלקטרונית</u> – שם מקבל הנכס/נעבר.

⁷ ס"ח התשמ"ו, עמ' 187.

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
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. בהעמדת נכסים פיננסיים או בפעולות שבוצעו באמצעות העברה בנקאית/העברה אלקטרונית – מס' זיהוי של בעל הנכס / החשבון. <u>בהמחאת זכות</u> – מספר זיהוי של החייב.
21	טלפון 1	15	<u>בשיק</u> - מס' טלפון של בעל החשבון. <u>בשטר חוב</u> - מס' טלפון של עושה השטר.
22	טלפון 2	15	<u>בשיק</u> - מס' טלפון נוסף של בעל החשבון. <u>בשטר חוב</u> - מס' טלפון נוסף של עושה השטר.
23	מספר מזהה פעולה משני	15	כל רשומה בתוך אותה פעולה תזוהה על ידי מספר 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 בגבו
26	מדינת זהות בעל החשבון	5	קוד ארץ לפי קודי ISO (עבור מס"ד 20 לעיל).
27	מין בעל החשבון	2	עבור מס"ד 17, בהתאם לקודים הבאים: 1. זכר 2. נקבה 3. תאגיד 4. אחר _____
28	תאריך לידה בעל החשבון	8	מבנה התאריך: YYYYMMDD (עבור מס"ד 17)
29	מספר זהות המוטב	15	<u>בשיק</u> – מספר זיהוי האדם שלפקודתו נמשך השיק. <u>בשטר חוב</u> – מספר זיהוי הנפרע כפי שהוא מופיע בשטר. <u>בשטר חליפין</u> – מספר זיהוי הנפרע בשטר. <u>בהעמדת נכסים 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).
31	מען המוטב	100	<u>בשיק</u> - מען האדם שלפקודתו נמשך השיק. <u>בשטר חוב</u> - מען הנפרע כפי שהוא מופיע בשטר. <u>בשטר חליפין</u> – מען הנפרע בשטר. <u>בהעמדת נכסים פיננסיים או בפעולות שבוצעו באמצעות העברה בנקאית/העברה אלקטרונית</u> – מען מקבל הנכס/נעבר.

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
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 זהות 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 העמדת 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 העמדת נכסים פיננסיים, <u>או בפעולות שנוצרו 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 העמדת נכסים פיננסיים, <u>או בפעולות שנוצרו באמצעות העברה בנקאית/העברה אלקטרונית</u> ובמקרים בהם ההוראה לביצוע הפעולה נעשתה באמצעות SWIFT, יש למלא את קוד העברת הכספים (BIC).
41	סוג כרטיס החיוב (קוד חברת האשראי)	7	12002 - ישראלכרט 10023 - כ.א.ל. 10033 - לאומי קארד 12011 - פועלים אקספרס 88. חברת אשראי בחו"ל 99. אחר _____ (יש להשלים תיאור בשדה 48)
42	מספר כרטיס החיוב	25	מספר מלא של הכרטיס אם ידוע, או ארבע ספרות אחרונות של הכרטיס
43	מדינה שהנפיקה את כרטיס החיוב	5	קוד ארץ לפי קודי ISO.
44	שם בעל כרטיס החיוב	100	
45	מספר זהות בעל כרטיס החיוב	15	
46	מדינת לאום בעל כרטיס החיוב	5	קוד ארץ לפי קודי ISO
47	הערות	100	מלל חופשי
48	פירוט של (אחר) סוג כרטיס חיוב	100	אם בשדה 41 נבחר קוד 99 - אחר, יש לפרט בשדה זה מהו אחר.

* שדות 46-41 ו-48, הם שדות חובה עבור פעולות מסוג שירותי ניכיון (כרטיסי חיוב).

צ'רופות לדיווח הרגיל

יש לצרף לדיווח הרגיל קובץ המכיל עותק מצולם של השיקים/ שטרי חוב/ שטרי חליפין משני צדדיהם, שהפעולות שדווחו בוצעו באמצעותם – **סעיף 9(2)ו) לצו הנש"מים וסעיף 12 (2) לצו הנש"אים**.

להלן הנחיות בנוגע ל**שם** 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:
png ,xls, Pdf, Tif, Jpg, doc ,docx ,ppt ,pptx

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. ביחיד מספר ת.ז ובתאגיד מספר התאגיד (ח.פ.).
2	מספר זהות/ תאגיד המדווח	15	מספר זהות של הגורם המדווח. ביחיד מספר הזהות ובתאגיד מספר התאגיד.
3	שנת דיווח	4	פורמט שנת דיווח: YYYY
4	מספר דיווח	8	מספר דיווח חד ערכי רציף (המשתנה בכל דיווח) שיקבע המדווח, לפי שיקול דעתו, ובלבד שיוכל לזהות את מנת הדיווח שנשלחה לרשלי"ה ע"פ מספר דיווח זה.
5	סוג רשומה	2	99
6	חודש דיווח	6	מבנה התאריך: YYYYMM
7	מונה רשומות קובץ 10	8	בשדה זה ידווחו מספר הרשומות כפי שמופיעות בקובץ 10
8	מונה רשומות קובץ 30	8	בשדה זה ידווחו מספר רשומות כפי שמופיעות בקובץ 30
9	מונה רשומות קובץ 40	8	בשדה זה ידווחו מספר רשומות כפי שמופיעות בקובץ 40 אם קובץ 40 ריק, ירשם 00000000

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 ₪ יכתב בצורה הנ"ל- 199999 (בתוספת רווחים להשלמת 15 תווים שבאורך הרשומה).
4. ערכים בשדות ארצות ומטבעות - חובה לרשום ע"פ קודי ISO, בלבד. ניתן להוריד את הטבלה מאתר רשל"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 **רשומה** בתוך אותה פעולה (בקובץ פעולות ובקובץ נכסים פיננסיים ואמצעי תשלום) תזוהה על ידי מספר מזהה פעולה משני **שונה**, שהנו חד חד ערכי עבור **אותו** מספר מזהה פעולה **ראשי**.
 - ה. המדווח חייב לשמור את מספר מזהה הפעולה (ראשי ומשני) ברישומיו ולהיות בעל יכולת אחזור ואיתור הפעולה על פי מספר מזהה הפעולה.
8. שדות מסוג "מספר זהות", עבור סוג מספר זהות 'תעודת זהות' ו'מספר כרטיס שהנפיק המנהל האזרחי', יש לדווח את כל המספר כולל ספרת ביקורת וללא תווים מפרידים.

2. תבנית לדיווח על פעולה בלתי רגילה

(לפי סעיף 8(ב) לצו הנש"מים ולפי סעיף 11(ב) לצו הנש"אים)

2.1 כללי

1. דיווח על פעולה (לרבות ניסיון לביצוע פעולה) בלתי רגילה יועבר לרשלי"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 לרשלי"ה יוצע באמצעות מילוי שדות 2.2 עד 2.7, כמפורט מטה, עבור כל דיווח בלתי רגיל ושליחת הדיווח כקובץ WORD או PDF שניתן לעריכה ע"ג מדיה מגנטית (תקליטור), או בדרך אחרת כפי שתנחה רשלי"ה כאמור בסעיף 1.1 (ג) לעיל.
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	נותן שירות מטבע / נותן שירותי אשראי
שם מלא של הגורם המדווח (שם מלא ומדויק של המדווח - חברה או עוסק מורשה, כפי שמעודכן ברישומי רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון 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 רשלי"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 נושא 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 נושא 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 שירות המטבע או שירות האשראי, אשר בגינו הוגש הדיווח.

2.6 גורמים מעורבים בתוכן הדיעה

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 / דרכון / רישום	קשר לנזעם הדיעה	סוג כתיבת	שם בעל הכתובת	מדינה / אזורים-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 – Tiff, Doc, Pdf, Word, Jpg, Excel ו-HTML בלבד.

סוג מסמך	מספר עמודים שצורפו בפועל
1. טופס הצהרת מבקש/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: _____

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

טלפון: _____ פקס: _____ דואר אלקטרוני: _____

כ"א בתמוז התשע"ח (4 ביולי 2018)
(חמ 5374-3)

שלומית ווגמן

ראש הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור

