



רשומות

ילקוט הפרסומים

2 בנובמבר 2023

11764

י"ח בחשוון התשפ"ד

עמוד

הנחיות הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור לדיווחי חברות כרטיסי אשראי 881
תיקוני טעות בהכרזות על שינויים בתחולת חוק כליאתם של לוחמים בלתי חוקיים 904

הנחיות הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור לדיווחי חברות כרטיסי אשראי

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 שירות בנכס פיננסי ונותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001 (להלן – הצו).

גרסה V3

הנחיות אלה ייכנסו לתוקף 90 ימים מיום פרסומן ברשומות.

הנחיות אלה מבטלות את ההנחיות הקודמות.

¹ ק"ת התשס"ב, עמ' 476.

² פורסם בקובץ תקנות התשס"א מס' 6080, 25.1.2001, תיקון אחרון פורסם בקובץ תקנות התשע"ד מס' 7337, 2.2.2014.

תוכן העניינים:

1.	דיווח על פעולות רגילות לפי סעיף 8(א) לצו	
1.1	כללי	883
1.2	רשימת סוגי הקבצים במנה יומית	884
1.3	מבנה הקבצים:	884
1.3.1	קובץ כותרת מנה	884
1.3.2	קובץ פעולות בחשבון	885
1.3.3	קובץ ישויות פעילות בחשבון חברת כרטיסי האשראי	891
1.3.4	קובץ חשבון נגדי	896
1.3.5	קובץ סיומת מנה	898
2.	תבנית לדיווח על פעילות בלתי רגילה לפי סעיף 9 לצו	899
2.1	כללי	899
2.2	פרטי המדווח	899
2.3	נשוא הידיעה	899
2.4	תמצית הידיעה	901
2.5	ביטויי מפתח ...	901
2.6	תוכן הידיעה	901
2.7	כרטיסים וחשבונות בנק נוספים, השייכים לנשוא הידיעה, או לגורמים קשורים או מעורבים בתוכן הידיעה	902
2.8	פירוט תכולת הדיווח	903

1. דיווח על פעולות רגילות (לפי סעיף 8(א) לצו)

1.1 כללי

א. התאגידים הבנקאיים שחלות עליהם הוראות החוק לאיסור הלבנת הון, התש"ס-2000 (להלן - החוק)³ ישלחו דיווח תקופתי לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור (להלן, הרשות); **דיווחים לרשות יועברו באמצעות אתר דיווח מקוון מאובטח ייעודי של הרשות, שפועל באופן מוקדש לפי זיהוי של כרטיס חכם, תעודת זיהוי חכמה, או אמצעי הזדהות דיגיטלי חד-חד-ערכי אחר שאישרה הרשות, לפי "נוהל התחברות לאתר דיווח מקוון (אדם) של הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור".**

ב. ככלל, דיווח כל תאגיד בנקאי, אחת לשבוע לפחות; כל תאגיד בנקאי יחליט לעצמו על יום דיווח קבוע; יום מסירת הדיווח יכול להיות שונה בין תאגיד בנקאי אחד למשנהו לפי בחירתו, תוך הודעה בכתב לרשות ובלבד שיהיה זה יום עבודה ברשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור; יש לציין כי דיווח מקוון מאפשר לתאגידים הבנקאיים לשלוח את הדיווח בימים שונים במהלך השבוע.

ג. כל דיווח שבועי יכיל מנות דיווח יומיות לכל ימי העסקים שהתקיימו בשבוע שקדם ליום הדיווח; לדוגמא, אם בחר תאגיד בנקאי לדווח ביום ראשון, דיווח ביום זה על כל המידע הנדרש לימי העסקים של יום ראשון עד יום שישי של השבוע שעבר; יחד עם זאת בשלב זה, תינתן לכל תאגיד בנקאי תקופת ארכה בת שני ימי עסקים, למקרים שבהם לא יתאפשר לתאגיד בנקאי להעביר את הדיווח לרשות.

ד. **כל מנת דיווח תכיל חמישה קבצים (כמפורט בסעיף 1.2), שיכילו נתונים בקידוד עברית Windows-1255 (ANSI Code Page 1255) במבנה המפורט בסעיפים הבאים, בלבד; בקבצי הדיווח השונים, יש להגדיר בכל סוף רשומה סמן המורה על ירידת שורה מלאה (CRLF).**

ה. חובה לכלול בדיווח את כל סוגי הקבצים גם במקרה שבו קיים קובץ ריק (למשל, קובץ 1.3.4), ולציין זאת בקובץ סיומת מנה (1.3.5).

ו. **מבנה שם הקובץ:** `.txt` סוג רשומה קוד חברת כרטיסי אשראי CRE תאריך

- תאריך – אורך 6 תווים, פורמט DDMMYY
- CRE – 3 אותיות קבועות המייצגות חברת כרטיסי אשראי
- מספר חברת כרטיסי האשראי המדווחת – אורך 5 תווים
- סוג רשומה – אורך 2 תווים

לדוגמה: שם קובץ ישויות פעילות בחשבון ליום 18/05/2023 שידוח לאומי קארד יהיה:

180523CRE1003330.txt

¹ ס"ח התש"ס, עמ' 293.

1.2 רשימת סוגי הקבצים במנה יומית

מס"ד	שם קובץ	חובה / רשות	הערות
1	כותרת מנה	חובה	מאפייני משלוח.
2	פעולות	חובה	פעולות שלגביהן יש לדווח לפי החוק ולפי הצו
3	ישויות פעילות בחשבון	חובה	הגורמים השונים המעורבים בחשבון, או בפעולה.
4	פרטי החשבון הנגדי	חובה	פרטי החשבון הנגדי צריכים להימסר רק לפי סעיפים 8(א), (2), (6), (7) לצו, ולפי סעיף 11 (2) (ו) לצו האמור.
5	סיומת מנה	חובה	מאפייני קבצי הדיווח והרשומות המדווחות.

1.3 מבנה הקבצים

1.3.1 קובץ כותרת מנה

בקובץ זה, תדווח רשומה אחת בלבד.

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
1	מספר חברת כרטיסי האשראי המדווחת	5	מספר של חברת כרטיסי האשראי המדווחת, לפי קוד זיהוי שבנק ישראל הקצה.
2	שנת דיווח	4	פורמט: YYYY
3	מספר דיווח	8	מספר דיווח שעליו תחליט חברת כרטיסי האשראי המדווחת לפי שיקול דעתה, ובלבד שתוכל לזהות את מנת הדיווח שנשלחה לפי מספר דיווח זה; מספר זה יהיה רציף ומשתנה לכל מנת דיווח.
4	סוג רשומה	2	00 (ערך קבוע)
5	תאריך עיבוד יומי	8	פורמט: YYYYMMDD
6	מספר משלוח	8	מספר שעליו תחליט חברת כרטיסי האשראי
7	מחרוזת זיהוי	50	מחרוזת זיהוי ייחודית לכל חברת כרטיסי האשראי, שתנפיק הרשות לכל חברת כרטיסי אשראי בנפרד, ותירשם בשדה זה לצורכי אימות הדיווח; מחרוזת זו תשמש גורם זיהוי קבוע.
8	תיאור קובץ	100	מלל חופשי, כדוגמת: שם חברת כרטיסי האשראי, שם המנה, "דיווח לפי חוק איסור הלבנת הון ומימון טרור".

1.3.2 קובץ פעולות בחשבון

בקובץ זה תדווח רשומה אחת בלבד, לכל פעולה מדווחת; כל פעולה תזוהה באמצעות מספר מזהה פעולה חד-חד ערכי לתאגיד המדווח.

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
1	מספר חברת כרטיסי האשראי המדווחת	5	מספר של חברת כרטיסי האשראי המדווחת, לפי קוד זיהוי שבנק ישראל הקצה.
2	שנת דיווח	4	פורמט: YYYY
3	מספר דיווח	8	מספר דיווח שעליו תחליט חברת כרטיסי האשראי המדווחת לפי שיקול דעתה, ובלבד שתוכל לזהות את מנת הדיווח שנשלחה לפי מספר דיווח זה; מספר זה יהיה רציף ומשתנה לכל מנת דיווח.
4	סוג רשומה	2	10 (ערך קבוע)
5	מזהה פעולה	18	מספר חד-חד ערכי, שמזהה את הפעולה בחברת כרטיסי האשראי, כפי שהוא מופיע בכל חברת כרטיסי האשראי.
6	סוג פעולה	2	קודים : 1- הפקדת מזומנים במטבע ישראלי לחשבון; 2- הפקדת מזומנים במטבע חוץ לחשבון; 3- משיכת מזומנים במטבע ישראלי מחשבון; 4- משיכת מזומנים במטבע חוץ מחשבון; 5- מבוטל 51- הפקדת מזומנים שלא דרך חשבון (למעט הפעולות המפורטות בקודים 6 ו-7); 52- משיכת מזומנים שלא דרך חשבון (למעט הפעולות המפורטות בקודים 6 ו-7); 6- הפקדת מזומן והעברתו לחוץ לארץ שלא דרך חשבון (למעט הפעולות המפורטות בקוד 20);

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
			7- משיכת מזומן שמקורו בחוץ לארץ שלא דרך חשבון (למעט הפעולות המפורטות בקוד 21);
			8- החלפת שטרות ומעות במטבע ישראלי;
			9- החלפת שטרות ומעות במטבע חוץ;
			10- המרת שטרות ומעות ממטבע ישראלי למטבע חוץ;
			11- המרת שטרות ומעות ממטבע חוץ למטבע ישראלי;
			12- הוצאת המחאה בנקאית במטבע ישראלי;
			13- הוצאת המחאה בנקאית במטבע חוץ;
			14- קניית המחאת נוסעים או שטר למוכ"ז של מוסד פיננסי מחוץ לישראל (למעט הפעולות המפורטות בקוד 22);
			15- הפקדת שיקים המשוכים על מוסד פיננסי מחוץ לישראל (למעט הפעולות המפורטות בקוד 23);
			16- העברה בין-לאומית מישראל לחוץ לארץ דרך חשבון (למעט הפעולות המפורטות בקוד 24);
			17- העברה בין לאומית מחוץ לארץ לישראל דרך חשבון (למעט הפעולות המפורטות בקוד 25);
			18- תשלום שיקים שהוצגו לגביה בידי מוסד פיננסי מחוץ לישראל (למעט הפעולות המפורטות בקוד 26);
			19- מכירת המחאות נוסעים או שטר למוכ"ז של מוסד פיננסי מחוץ לישראל;
			20- הפקדת מזומנים והעברתם למדינה או לטריטוריה המנויה בתוספת הרביעית שלא דרך חשבון;

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
			21- משיכת מזומנים שמקורם במדינה או בטרטוריה המנויה בתוספת הרביעית שלא דרך חשבון ; 22- קניית המחאות נוסעים או שטר למוכ"ז של מוסד פיננסי ממדינה או מטרטוריה המנויה בתוספת הרביעית ; 23- הפקדת שיקים המשוכים על מוסד פיננסי ממדינה או מטרטוריה המנויה בתוספת הרביעית ; 24- העברה בין- לאומית דרך חשבון מישראל למדינה או טרטוריה המנויה בתוספת הרביעית ; 25- העברה בינלאומית דרך חשבון לישראל ממדינה או טרטוריה המנויה בתוספת הרביעית ; 26- תשלום שיקים שהוצגו לגבייה בידי מוסד פיננסי במדינה או בטרטוריה המנויה בתוספת הרביעית.
7	הלקוח של חברת כרטיסי האשראי המדווחת בפעולה זו, הוא :	2	קוד : 1. מחזיק כרטיס האשראי. 2. בית העסק הנסלק. 3. שניהם.
8	מספר סניף	3	מספר סניף של חברת כרטיסי האשראי, שבו התבצעה הפעולה ; מדווח שלגביו קיים רק סניף אחד, ירשום 001.
9	מספר בית העסק הנסלק	25	אם מדובר בבית עסק שחברת כרטיסי האשראי המדווחת סולקת – זהו שדה חובה ; אחרת – אם ידוע.
10	שם החשבון בחברת כרטיסי האשראי – מחזיק כרטיס האשראי	40	
11	שם החשבון בחברת כרטיסי האשראי – בית העסק הנסלק	40	
12	כתובת למשלוח דואר - מחזיק כרטיס האשראי	100	
13	ישוב - מחזיק כרטיס האשראי	20	
14	רחוב - מחזיק כרטיס האשראי	20	

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
15	מיקוד - מחזיק כרטיס האשראי	5	
16	מדינת כתובת למשלוח דואר - מחזיק כרטיס האשראי	5	לפי קודי ISO של SWIFT
17	כתובת למשלוח דואר - בית העסק הנסלק	100	
18	ישוב - בית העסק הנסלק	20	
19	רחוב - בית העסק הנסלק	20	
20	מיקוד - בית העסק הנסלק	5	
21	מדינת כתובת למשלוח דואר - בית העסק הנסלק	5	לפי קודי ISO של SWIFT
22	תאריך ביצוע הפעולה	8	פורמט: YYYYMMDD
23	סכום הפעולה בשקלים חדשים	15	במונחי מטבע ישראלי – שקלים חדשים ערך כולל של העסקה ולא של כל תשלום בנפרד.
24	קוד מטבע 1	5	המטבע שבו החלה/בוצעה הפעולה לפי קודי ISO של SWIFT.
25	קוד מטבע 2	5	בפעולה מסוג המרת מטבע – מטבע שבו הסתיימה הפעולה. לפי קודי ISO של SWIFT;.
26	סכום הפעולה - מטבע 1	15	הסכום במטבע שבו החלה/בוצעה הפעולה
27	סכום הפעולה - מטבע 2	15	בפעולה מסוג המרת מטבע: הסכום במטבע שבו הסתיימה הפעולה.
28	תאריך פתיחת החשבון בחברת כרטיסי האשראי	8	פורמט: YYYYMMDD
29	תאריך פתיחת החשבון בחברת כרטיסי האשראי של מחזיק כרטיס האשראי	8	פורמט: YYYYMMDD
30	תאריך הנפקת הכרטיס	8	פורמט: YYYYMMDD
31	מדינה מנפיקת כרטיס	5	לפי קודי ISO של SWIFT. במידה וידוע.
32	קוד מדינה, המייצג מוסד פיננסי מחוץ לישראל, שבאמצעותו בוצעה הפעולה (חיוב או זיכוי של בית עסק מחוץ לישראל או מחזיק כרטיס אשראי, שהונפק מחוץ לישראל).	5	שדה רשות – יש להזין ערך מתאים, לפי סעיף 8(א)(6) לצו. לפי קודי ISO של SWIFT. חייב להיות זהה לנתון המופיע במס"ד 9, בקובץ חשבון נגדי כאמור בסעיף 1.3.4.
33	הערות	100	מלל חופשי
34	הרשאת שימוש גיאוגרפית לכרטיס האשראי	3	קוד: 1. מקומי;

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
			2. בין – לאומי ; 3. לא ידוע ; 4. לא רלבנטי.
35	מנפיק כרטיס האשראי	3	קוד : 1. בנק ; 2. חוץ בנקאי ; 3. מבוטל ; 4. לא ידוע ; 5. לא רלבנטי.
36	סוג הקצאת מסגרת PRE PAID	3	קוד : 1. חד פעמי ; 2. נטען ; 3. לא ידוע ; 4. לא רלבנטי.
37	מועדון לקוחות	3	קוד : 1. רשתות ; 2. תאגידים מקצועיים או רשתות עבודה ; 3. קיבוצים ; 4. ספק ; 5. דלק ; 6. לקוח מועדף ; 7. לא ידוע ; 8. לא רלבנטי ; 9. שילוב של יותר ממועדון לקוחות אחד
38	מספר כרטיס האשראי	25	
39	מספר התאגיד הבנקאי - שאליו שייך כרטיס האשראי	2	מספר התאגיד הבנקאי שבו מתנהל חשבון הסילוקין
40	מספר סניף התאגיד הבנקאי - שאליו שייך כרטיס האשראי	3	סניף התאגיד הבנקאי שבו מתנהל חשבון הסילוקין
41	מספר החשבון בתאגיד הבנקאי - שאליו שייך כרטיס האשראי	15	חשבון הסילוקין בתאגיד הבנקאי
42	מספר התאגיד הבנקאי - שאליו שייך בית העסק הנסלק	2	מספר התאגיד הבנקאי שבו מתנהל חשבון הסילוקין
43	מספר סניף התאגיד הבנקאי - שאליו שייך בית העסק הנסלק	3	סניף התאגיד הבנקאי שבו מתנהל חשבון הסילוקין
44	מספר החשבון בתאגיד הבנקאי - שאליו שייך בית העסק הנסלק	15	חשבון הסילוקין בתאגיד הבנקאי
45	מיקוד חדש - מחזיק כרטיס האשראי	10	לפי שיטת "המיקוד החדש"
46	מיקוד חדש - בית העסק הנסלק	10	לפי שיטת "המיקוד החדש"

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
47	סמל רחוב - של מחזיק כרטיס האשראי	6	לפי טבלאות של משרד הפנים. אם לא קיים תיעוד אצל המדווח יש להזין קוד "999999"
48	מספר בית - של מחזיק כרטיס האשראי	20	
49	סמל ישוב - של מחזיק כרטיס האשראי	6	לפי טבלאות של משרד הפנים ; אם לא קיים תיעוד אצל המדווח יש להזין קוד "999999"
50	סמל רחוב - של בית העסק הנסלק	6	לפי טבלאות של משרד הפנים ; אם לא קיים תיעוד אצל המדווח יש להזין קוד "999999"
51	מספר בית - של בית העסק הנסלק	20	
52	סמל ישוב - של בית העסק הנסלק	6	לפי טבלאות של משרד הפנים ; אם לא קיים תיעוד אצל המדווח יש להזין קוד "999999"

הערות לקובץ פעולות

1. מס"ד 36-37 : שדות אלה הם שדות רשות.
2. מס"ד 38-44 : שדות אלה הם שדות חובה.
3. חשבון סילוקין – משמעותו חשבון לחיוב או זיכוי תקופתי של יתרות בחשבון כרטיס האשראי, המנוהל בתאגיד בנקאי.
4. קודי ISO המייצגים מדינות ומטבעות, ניתן למצוא באתר הבית של הרשות: <https://go.gov.il/impa>.
5. שדה "מיקוד חדש" מס"ד 45 ו- 46 – בעקבות המעבר לשיטת המיקוד החדשה ניתן להקליד מיקוד באורך 10 תווים בשדה "מיקוד חדש" ; אם לא חל שינוי במיקוד או אם ידועים מספרי המיקוד הישנים והחדשים, ניתן להשתמש בשדה במס"ד 45 ו- 15 בהתאמה או בשדה במס"ד 46 ו- 20 בהתאמה.
6. שדה סוג פעולה מס"ד 6 – לפי התוספת השלישית לצו קוד פעולה '5' בוטל ובמקומו יש לדווח על הפעולות הנוגעות לעניין עם קוד פעולה '51' או '52'.

1.3.3 קובץ ישויות פעילות בחשבון חברת כרטיסי האשראי

בקובץ זה כל ישות תדווח ברשומה נפרדת; במקרה שבו קיימות מספר ישויות בחשבון או פעולה, פרטי כל אחת מהן ידווחו ברשומה נפרדת בעלות אותו מספר מזהה פעולה, כפי שדווח בקובץ פעולות לאותה פעולה.

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
1	מספר חברת כרטיסי האשראי המדווחת	5	מספר של חברת כרטיסי האשראי המדווחת, לפי קוד זיהוי שבנק ישראל הקצה.
2	שנת דיווח	4	פורמט: YYYY
3	מספר דיווח	8	מספר דיווח שעליו תחליט חברת כרטיסי האשראי המדווחת לפי שיקול דעתה, ובלבד שתוכל לזהות את מנת הדיווח שנשלחה לפי מספר דיווח זה; מספר זה יהיה רציף ומשתנה לכל מנת דיווח.
4	סוג רשומה	2	30 (ערך קבוע)
5	מזהה פעולה	18	מספר חד-חד ערכי, שמזהה את הפעולה בחברת כרטיסי האשראי, כפי שהוא מופיע בכל חברת כרטיסי האשראי.
6	קשר בין מחזיק הכרטיס לחברת כרטיס אשראי המדווחת	2	קוד: 1. לקוח של חברת האשראי המדווחת; 2. לקוח של חברת אשראי ישראלית אחרת; 3. לקוח של חברת אשראי זרה.
7	מספר חברת האשראי הישראלית הנוספת	5	אם הערך בשדה 6 הוא "2", יש לדווח בשדה זה את מספרה של החברה, בהתאם למספר שניתן על ידי בנק ישראל
8	קשר בין בית העסק הנסלק לחברת כרטיס אשראי המדווחת	2	קוד: 1. לקוח של חברת האשראי המדווחת; 2. לקוח של חברת אשראי ישראלית אחרת; 3. לקוח של חברת אשראי זרה.
9	מספר חברת האשראי הישראלית הנוספת	5	אם הערך במסד 8 הוא "2", יש לדווח בשדה זה את מספרה של חברת

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
			כרטיסי האשראי כפי שהחליט בנק ישראל
10	סוג גורם קשור	3	קוד : 1. בעלים של החשבון בחברת כרטיס אשראי המדווחת (מחזיק כרטיס אשראי); 2. מורשה חתימה בחשבון המנוהל בחברת כרטיס אשראי המדווחת; (מחזיק כרטיס אשראי); 3. נהנה בחשבון המנוהל בחברת כרטיס אשראי המדווחת; (מחזיק כרטיס אשראי); 4. בעל שליטה בחשבון המנוהל בחברת כרטיס אשראי המדווחת; (מחזיק כרטיס אשראי); 5. נהנה שהוא בעל שליטה בתאגיד נהנה; (מחזיק כרטיס אשראי); 6. מחזיק כרטיס האשראי (שהוא לא מס"ד 1); 7. בית העסק, שבו בוצעה הפעולה; 8. בעלים של החשבון בחברת כרטיס אשראי המדווחת (בית העסק הנסלק); 9. מורשה חתימה בחשבון המנוהל בחברת כרטיס אשראי המדווחת (בית העסק הנסלק); 10. נהנה בחשבון המנוהל בחברת כרטיס אשראי המדווחת (בית העסק הנסלק); 11. בעל שליטה בחשבון המנוהל בחברת כרטיס אשראי (בית העסק הנסלק); 12. נהנה שהוא בעל שליטה בתאגיד נהנה (בית העסק הנסלק).
11	קוד ענף בית העסק הנסלק	6	קוד נומרי
12	תיאור ענף בית העסק הנסלק	50	מלל חופשי

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
13	מעמד הלקוח	2	קוד : 1. תושב ; 2. תושב חוץ ; 3. תאגיד ישראלי ; 4. תאגיד חוץ ; 5. אחר _____ ; 6. תושב אזור
14	מעמד לקוח – אחר	100	מלל חופשי ; אם הערך במס"ד 13 הוא 5, יש לפרט בשדה מס"ד 14, מהו אותו "אחר".
15	מספר זהות	15	כגון : ת"ז / דרכון / מספר זהות בכרטיס מגנטי שהנפיק המנהל האזרחי/ מספר רישום תאגיד (ח.פ.) ; לפי הגדרת "מספר זהות", בסעיף 1 לצו, המספר ידוע במלואו (לרבות אותיות) לפי המופיע בהעתק התעודה.
16	מדינת הנפקת תיעוד הזיהוי או מדינת רישום ההתאגדות	5	לפי קודי ISO של SWIFT
17	מספר מזהה אחר של תאגיד	15	אם הוא שונה מהערך בשדה "מספר זיהוי"
18	שם הלקוח או שם בית העסק הנסלק	50	יש לרשום את השם בסדר הבא – שם פרטי, שם אמצעי (אם קיים) ושם משפחה, או שם תאגיד
19	מען מלא	100	לרבות שם הרחוב ומספר הבית – כאמור בהגדרת מען בסעיף 1 לצו.
20	יישוב	20	שם הישוב
21	רחוב	20	שם הרחוב
22	מיקוד	5	
23	מדינת כתובת	5	לפי קודי ISO של SWIFT
24	תאריך לידה / תאריך התאגדות	8	פורמט : YYYYMMDD
25	מין	2	קוד : 1. זכר ; 2. נקבה ; 3. תאגיד ; 99. אחר _____
26	מין - אחר	100	מלל חופשי ; אם הערך במס"ד 25 הוא 99, יש לפרט בשדה מס"ד 26, מהו אותו "אחר".

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
27	קידומת מדינה – טלפון 1	3	אם מופרד בחברת כרטיסי האשראי
28	קידומת ישוב – טלפון 1	4	אם מופרד בחברת כרטיסי האשראי
29	טלפון 1	15	
30	קידומת מדינה – טלפון 2	3	אם מופרד בחברת כרטיסי האשראי
31	קידומת ישוב – טלפון 2	4	אם מופרד בחברת כרטיסי האשראי
32	טלפון 2	15	
33	קידומת מדינה – פקסימילה	3	אם מופרד בחברת כרטיסי האשראי
34	קידומת ישוב – פקסימילה	4	אם מופרד בחברת כרטיסי האשראי
35	פקסימילה	15	אם לא מזוהה – יש לרשום כטלפון 2
36	קידומת מדינה – נייד	3	אם מופרד בחברת כרטיסי האשראי
37	קידומת – נייד	4	אם מופרד בחברת כרטיסי האשראי
38	נייד	15	
39	הערות	100	מלל חופשי
40	סוג מספר זיהוי	2	קודים : 1- תעודת זהות ; 2- דרכון לאומי ; 3- תעודת מסע ; 4- כרטיס מגנטי שהנפיק המנהל האזרחי ; 10- חברה ישראלית (למעט חל"צ) ; 11- חברה זרה רשומה בישראל ; 12- חברה זרה ; 13- חברה לתועלת הציבור (חל"צ) ; 14- שותפות ; 15- עמותה ; 16- אגודה עותומנית ; 17- אגודה שיתופית ; 18- מפלגה ; 19- הקדש ; 20- חסר ישות (שע"מ) ; 99- אחר _____
41	סוג מספר זיהוי - אחר	100	אם בשדה קודם נבחר קוד 99 – אחר, יש לפרט בשדה זה מהו אחר.
42	מיקוד חדש	10	לפי שיטת "המיקוד החדש"

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
43	קיום בעל שליטה בתאגיד	2	שדה חובה במקרים שבהם דיווח על ישות מסוג תאגיד ואם בעל השליטה אינו ידוע. קוד : 1. אין בעל שליטה ; 2. קיים פטור מרישום
44	סמל רחוב	6	לפי טבלאות של משרד הפנים ואם לא קיים תיעוד אצל המדווח יש להזין קוד "999999"
45	מספר בית	20	
46	סמל ישוב	6	לפי טבלאות של משרד הפנים ; אם לא קיים תיעוד אצל המדווח יש להזין קוד "999999"

הערות לקובץ ישויות

1. שדות מס"ד 27-38 : לפי הצו (סעיף 11(3)(ד)) : על התאגיד הבנקאי לדווח "מספרי טלפון, עד שני מספרים, אם ידועים".
2. דוגמאות לגבי 6 ו- 8 – דיווח של חברת אשראי על מחזיק כרטיס שלה, שביצע עסקה מחוץ לישראל – הערך בשדה 6 יהיה 1 ובשדה 8 יהיה 3. דיווח של חברת האשראי לגבי בית עסק שהיא סולקת, שביצע עסקה למחזיק כרטיס של חברת אשראי ישראלית אחרת, יהיה – שדה 6 ערך 2 ושדה 8 ערך 1.
3. שדה מס"ד 17 – הכוונה היא שאם לא ידוע ח.פ. של לקוח מסוג "תאגיד", אלא, מספר מזהה פנימי בחברת המדווחת של בית העסק.
4. קודים אפשריים - שדה מס"ד 7 ו 9 : 10023 – כ.א.ל., 10033 – לאומי כארד, 12002 – ישראלכרט, 12011 – פועלים אקספרס.
5. שדה "מיקוד חדש" מס"ד 42 – בעקבות המעבר לשיטת המיקוד החדשה ניתן להקליד מיקוד באורך 10 תווים בשדה "מיקוד חדש"; אם לא חל שינוי במיקוד או אם ידועים מספרי המיקוד הישנים והחדשים, ניתן להשתמש בשדה במס"ד 42 ו-22 בהתאמה.
6. שדה "מספר זהות" מס"ד 15- במקרים שבהם מדווחת תעודת זהות יש לדווח את כל המספר כולל ספרת ביקורת וללא תווים מפרידים.

1.3.4 קובץ חשבון נגדי

פרטי החשבון הנגדי צריכים להימסר רק לפי סעיפים 8(א), 6), (7) לצו ולפי סעיף 11(2)ו) לצו האמור; הערה – אין למסור את פרטי החשבון הקורספונדנט דרכו נעשית ההעברה, אלא את פרטי החשבון המעביר או המוטב (חשבון הקצה); צריכים להופיע פרטי המוסד הנגדי (מחוץ לישראל) אם הוא סולק, או מנפיק הכרטיס שלגביו מדווחת הפעולה.

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
1	מספר חברת כרטיסי האשראי המדווחת	5	מספר של חברת כרטיסי האשראי המדווחת, לפי קוד זיהוי שבנק ישראל הקצה.
2	שנת דיווח	4	פורמט: YYYY
3	מספר דיווח	8	מספר דיווח שעליו תחליט חברת כרטיסי האשראי המדווחת לפי שיקול דעתה, ובלבד שתוכל לזהות את מנת הדיווח שנשלחה לפי מספר דיווח זה; מספר זה יהיה רציף ומשתנה לכל מנת דיווח.
4	סוג רשומה	2	40 (ערך קבוע)
5	מזהה פעולה	18	מספר חד-חד ערכי, שמזהה את הפעולה בחברת כרטיסי האשראי, כפי שהוא מופיע בחברת כרטיסי האשראי.
6	מספר המוסד הפיננסי הנגדי ומספר הסניף הנגדי	11	
7	שם המוסד הפיננסי הנגדי	40	לדוגמא – שם חברת האשראי הזרה, המנפיקה או סולקת את כרטיס האשראי.
8	מען הסניף הנגדי	100	בית, רחוב, ישוב, אזור מיקוד מחוץ לישראל. שדה רשות – למשל בהמחאות במטבע חוץ.
9	קוד מדינת המוסד הפיננסי נגדי	5	קוד המדינה לפי קודי ISO של SWIFT
10	מספר חשבון נגדי	15	מספר החשבון שאותו מזכה חברת כרטיסי האשראי, אם ידוע
11	שם חשבון נגדי	40	שם החשבון שאותו מזכה חברת כרטיסי האשראי אם ידוע. שם עסק: לדוגמא PAYPAL
12	שם בעלים בחשבון הנגדי	50	לפי סעיף 11(2)ו) לצו

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
13	מספר זהות בעל החשבון הנגדי	15	כגון: ת"ז / דרכון / כרטיס מגנטי שהנפיק המנהל האזרחי / מספר רישום תאגיד (ח.פ.); לפי סעיף 11(2)(ו) לצו.
14	מדינת דרכון / ת"ז או מדינת התאגדות של בעל החשבון הנגדי	5	לפי קודי ISO של SWIFT. אם ידוע
15	הערות	100	מלל חופשי
16	מען	120	לפי סעיף 11(ו)(2) לצו יש למסור את פרטי המען של הבעלים בחשבון של הצד האחר לפעולה לרבות שם הרחוב ומספר הבית שלו כאמור בהגדרת מען בסעיף 1 לצו.
17	ישוב	20	לפי סעיף 11(ו)(2) לצו יש למסור את שם הישוב, או שם הישוב של הבעלים בחשבון של הצד האחר לפעולה.
18	מיקוד	10	
19	מדינת כתובת	5	לפי קודי ISO של SWIFT

הערה

לפעולות המבוצעות אל מול מדינה מחוץ לישראל ובכלל זה גם מול טריטוריה המנויה בתוספת הרביעית לצו, ידווחו גם פרטי המידע בדבר החשבון הנגדי (מקור או יעד), לרבות פרטי הבעלים בחשבון הנגדי; ככלל, תדווח רשומה אחת לכל פעולה, אולם במקרה שבו נמסרו פרטי מספר בעלים בחשבון 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, ללא תלות במספר הפעולות המדווחות או תוכן הדיווח.

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
1	מספר חברת כרטיסי האשראי המדווחת	5	מספר של חברת כרטיסי האשראי המדווחת, לפי קוד זיהוי שבנק ישראל הקצה.
2	שנת דיווח	4	פורמט: YYYY
3	מספר דיווח	8	מספר דיווח שעליו תחליט חברת כרטיסי האשראי המדווחת לפי שיקול דעתה, ובלבד שתוכל לזהות את מנת הדיווח שנשלחה לפי מספר דיווח זה; מספר זה יהיה רציף ומשתנה לכל מנת דיווח.
4	סוג רשומה	2	99 (ערך קבוע)
5	תאריך עיבוד יומי	8	פורמט: YYYYMMDD
6	מונה רשומות קובץ 10	8	אם קובץ 10 ריק, ירשם מספר 0
7	מונה רשומות קובץ 30	8	אם קובץ 30 ריק, ירשם מספר 0
8	מונה רשומות קובץ 40	8	אם קובץ 40 ריק, ירשם מספר 0

הערות למילוי הדיווח כפי שתואר לעיל

1. אין להוסיף תווים לאורך הרשומות מעבר למוגדר לעיל.
2. אין להוסיף תווים מפרידים לאורך הרשומות, או במעבר בין הרשומות.
3. אין לדלג על שדות; אם הערך אינו ידוע, או אינו נתון חובה, יש למלא תווים ריקים (השלמת רווחים), לפי אורך השדה, כמוגדר בטבלאות.
4. ערכים בשדות ארצות ומטבעות-יש לרשום לפי קודי ISO, בלבד; ניתן להוריד את הטבלה מאתר הרשות באינטרנט: <https://go.gov.il/impd>.
5. אם לערך בשדה מסוים יש פחות תווים מן הנדרש צריך להתאימו לימין.
לדוגמא: סכום פעולה של 199,999 שקלים חדשים, ייכתב בצורה האמורה- 199999 (בתוספת רווחים להשלמת 15 תווים שבאורך הרשומה).
6. כל סכומי הפעולה יירשמו בשקלים חדשים שלמים ללא אגורות, אם קיימות אגורות יש להשמיט את האגורות ואת הנקודה העשרונית.
7. מספר מזהה פעולה -
- א. המספר הוא מספר חד-חד ערכי, שמוזהה את הפעולה בחברת כרטיסי האשראי, כפי שהוא מופיע בכל בחברת כרטיסי האשראי.
- ב. אם לא קיים בספרי חברת כרטיסי האשראי מזהה פעולה, על חברת כרטיסי האשראי לצור מספר מזהה פעולה.
- ג. מספר מזהה הפעולה הוא המפתח שמקשר בין חלקי הפעולה השונים (פעולות – ישויות – חשבון נגדי).
- ד. חברת כרטיסי האשראי חייבת לשמור את מספר מזהה הפעולה ברישומיה ולהיות בעלת יכולת אחזור ואיתור פעולה לפי מספר מזהה הפעולה.

2. תבנית לדיווח על פעילות בלתי רגילה לפי סעיף 9 לצו

2.1 כללי

1. דיווח על פעולה (לרבות ניסיון לביצוע פעולה) בלתי רגילה יועבר לרשות סמוך, ככל האפשר בנסיבות העניין, לאחר עשיית הפעולה, או רישומה לפי העניין.
2. על הגורם המדווח לכלול בדיווח על הפעולה הבלתי רגילה את כל המידע, ככל הידוע לו ואם נוגע לדיווח, לפי השדות המופיעים בסעיפים 1.3.1, 1.3.2, 1.3.3, 1.3.4, 1.3.5, בהנחיות אלה.
3. הדיווח לרשות יבוצע באמצעות מילוי שדות 2.2 עד 2.7, כמפורט מטה, לכל פעולה בלתי רגילה; הדיווח יישמר כקובץ WORD או PDF שניתן לעריכה ויועבר באמצעות פורטל אדם ולפי למסמך "נוהל התחברות לאתר דיווח מקוון (א ד ס) של הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור".
4. מספר הדיווח יהיה רציף וישתנה בין דיווח לדיווח.
5. שדה מסומן ב- * הוא שדה חובה בכפוף להוראות הצו.

2.2 פרטי המדווח

חברת כרטיסי אשראי	* סוג גורם מדווח
	* שם מלא של הגורם המדווח
	* מספר מזהה של הגורם המדווח
	* תאריך כתיבת הדיווח (DD/MM/YYYY)
מספר חד ערכי של המדווח לדיווח זה	* מספר דיווח
	* שם פרטי ושם משפחה של עובד עורך הדיווח
	* מספר זהות של עורך הדיווח
	* תפקיד עורך הדיווח
	* טלפון עורך הדיווח

2.3 נשוא הידיעה

(יש למלא את השדות הנוגעים לעניין זה, לפי סוג נשוא הידיעה יחיד או תאגיד)

2.3.1 יחיד (פרטים כלליים)

	* שם פרטי
	* שם משפחה
	תואר
	* מספר זהות
	* סוג מספר זהות (כגון: ת"ז/ דרכון/ מספר רישום תאגיד (פ.ח.)/ 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
	* מען (לפי הסדר: מדינה - מחוז-אזור - מקום יישוב - מיקוד - רחוב - בית מספר - יחידה במבנה)
	טלפון

	כתובת דואר אלקטרוני (E-MAIL) (במבנה X@Y.ZZ)
--	---

2.3.2 תאגיד (פרטים כלליים)

	*שם מלא של התאגיד
	*מספר רישום תאגיד
	*תאריך רישום התאגיד
	*מדינת הרישום
	תיאור תחום עסקים
	*מעמד (תאגיד ישראלי/ תאגיד חוץ/ תאגיד אזורי)
	סוג הקשר בין הגורם המדווח לתאגיד (כגון: מחזיק כרטיס שהנפיקה החברה המדווחת או בעל חשבון סליקה שסולקת החברה המדווחת)
	ימען (לפי הסדר: מדינה - מחוז-אזור - מקום יישוב - מיקוד - רחוב - בית מספר - יחידה במבנה)
	טלפון
	כתובת דואר אלקטרוני (E-MAIL) (במבנה X@Y.ZZ)
	כתובת אתר אינטרנט

2.3.3 תאגיד (פרטים על בעלות ומורשי חתימה)

שם מלא	מספר זהות / מספר רישום תאגיד	סוג הקשר לתאגיד (כגון: בעל שליטה, מורשה חתימה)	תאריך לידה / תאריך רישום התאגיד	מגדר (זכר / נקבה)	מען	טלפון

2.3.4 פרטים על הכרטיס שבו בוצעה הפעולה הבלתי רגילה ועל חשבון הבנק

	*מספר הכרטיס שבו בוצעה הפעולה הבלתי רגילה
	*תאריך הנפקה
	מדינת הנפקה
	*תאריך פתיחה
	האם לכרטיס החיוב המדווח, הונפק כרטיס פיזי? (כן/ לא/ לא ידוע)
	האם הגורם המדווח הנפיק את הכרטיס או סולק אותו?
	מנפיק כרטיס האשראי (בנק/ חוץ בנקאי)
	שם המותג שהגורם המדווח הנפיק/סולק ויזה / מסטרקארד/ דיינרס / אמריקן אקספרס / ישראכרט / UNION PAY אחר (יש לפרט את האחר)
	סוג כרטיס החיוב

2.7 כרטיסים וחשבונות בנק נוספים, הש"יכים לנשוא הידיעה, או לנורמים קשורים או מעורבים בתוכן הידיעה

בסעיף זה לכל גורם קשור/מעורב, יש ליצור שתי טבלאות נפרדות ולמלא את הפרטים הנוגעים לו, להמחשה: 9-2 גורמים קשורים או מעורבים יש ליצר 4 טבלאות (טבלה אחת עם פרטי הגורם וטבלה שנייה עם פירוט הכרטיסים הקשורים)

סדר רישום השמות רצוי שיהיה: לחיד - שם פרטי ולאחריו שם משפחה; למאגיד - השם הרשמי של התאגיד.

#	שם פרטי	שם משפחה/תאגיד	מספר זהות / דרכון / רישום	קשר לנשוא הידיעה	סוג כתובת	שם בעל הכתובת	מדינה / אזר-מחוז	מקום ישוב	רחוב ומספר	מיקוד	ת.ד.	הערות נוספות
1.												

#	כרטיס פעיל/לא פעיל	מספר כרטיס	סוג כרטיס / בנקאי / חוץ בנקאי	תאריך פתיחת כרטיס	שם מותג	סוג כרטיס * חיוב	מדינת הנפקה	מספר חשבון הבנק המקושר לכרטיס	שם חשבון הבנק המקושר לכרטיס	שם ומספר בנק	מספר סיני
1.											
2.											
3.											

* סוג כרטיס חוג - יש לבחור מתוך האפשרויות הבאות: כרטיס נטע (Prepaid), כרטיס חיוב מיידי (Debit), כרטיס חיוב נדחה (Deferred Debit), כרטיס אשראי מתגלגל (Revolving Credit)

2.8 פירוט תכולת הדיווח

יש לפרט את המסמכים שצורפו בפועל לדיווח הבלתי רגיל.
הצורות לדיווח הבלתי רגיל, ישמרו כקבצים מסוג: TIF, PDF, DOC, DOCX, XLS, XLSX, HTM, HTML, XML, TXT, TIFF, JPEG, JPG, בלבד.

תשומת לבכם, צרופות שאינן לפי סוגי קבצים אלה יגרמו לחסימה ודחייה של הדיווח.

מספר עמודים שצורפו בפועל	סוג מסמך
	1. טופס הצטרפות
	2. צילום מסמכי זיהוי
	3. מנשא מגנטי המכיל את הדו"ח
	4. פלט מחשב - תמונת כרטיסים
	5. פלט מחשב - תנועות כספיות
	6. מחזורי בית העסק
	7. פרטים נוספים בדבר בית העסק
	8. פרטים נוספים בדבר גורמים הקשורים לתוכן הידיעה
	9. מסמכי הלוואה
	10. אחר _____ (יש לפרט את סוג המסמך)
	11. אחר _____ (יש לפרט את סוג המסמך)
	12.
	13.

שם ומשפחה (עורך הדיווח): _____ תפקיד: _____

טלפון: _____ פקסימלה: _____ דואר אלקטרוני: _____

תאריך ושעה: _____ חתימה: _____

י"ח בחשוון התשפ"ד (2 בנובמבר 2023)
(חמ 5374-3)

עילית אוסטרוביץ לוי
ראשת הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור

תיקוני טעות

(1) בהכרזות מס' 1 ומס' 2 על שינויים בתחולת חוק כליאתם של לוחמים בלתי חוקיים, התשס"ב-2002 לפי חוק כליאתם של לוחמים בלתי חוקיים, התשס"ב-2002, שפורסמה בילקוט הפרסומים התשפ"ד, 11698, עמ' 464, ותוקנה בילקוט הפרסומים התשפ"ד, 11734, עמ' 706, במקום "כ"ב בתשרי" צריך להיות "כ"ג בתשרי".

(2) בהכרזה מס' 3 על שינויים בתחולת חוק כליאתם של לוחמים בלתי חוקיים, התשס"ב-2002 לפי חוק כליאתם של לוחמים בלתי חוקיים, התשס"ב-2002, שפורסמה בילקוט הפרסומים התשפ"ד, 11740, עמ' 732, במקום "כ"ד בתשרי התשפ"ד (10 באוקטובר 2023)" צריך להיות "כ"ג בתשרי התשפ"ד (8 באוקטובר 2023)".

(חמ 6584-3)