

**צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותן שירותים פיננסיים
למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשפ"ב - 2021**

פרק א': פרשנות

1. בצו זה –

"אזור" – כל אחד מאלה: יהודה והשומרון ורצועת עזה;

"איש ציבור" – בעל תפקיד ציבורי בכיר בחמש השנים האחרונות, לרבות בן משפחה של בעל תפקיד כאמור או תאגיד שהוא בעל שליטה בו, איש אמונו, דוגמת מי שהוא יועצו הבכיר, שותפו הבכיר או מי שמבצע פעולות פיננסיות בשמו. לעניין זה, "תפקיד ציבורי בכיר" – לרבות ראש מדינה, נשיא מדינה, ראש עיר, שופט, חבר פרלמנט, חבר מפלגה בכיר, חבר ממשלה, קצין צבא או משטרה בכיר, נושא משרה בכיר בחברה ממשלתית, בעל תפקיד בכיר בארגון בין-לאומי, או כל ממלא תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה;

"איש ציבור זר" – איש ציבור שהוא תושב חוץ;

"איש ציבור מקומי בסיכון גבוה" – בעל תפקיד ציבורי בכיר בישראל, שנותן השירות סיווג אותו ברמת סיכון גבוהה להלבנת הון ולמימון טרור; לעניין זה, "תפקיד ציבורי בכיר בישראל" – לרבות נשיא המדינה, ראש הממשלה, שר, סגן שרים, חבר כנסת, ראש רשת מקומית, סגן ראש רשות מקומית, שופט, קצין צבא בדרגת תת אלוף ומעלה, קצין משטרה בדרגת סני"צ ומעלה, מנכ"ל או סמנכ"ל במשרד ממשלתי, בחברות ממשלתיות ובתאגידים סטוטוריים, בעל תפקיד בכיר בארגונים בין-לאומיים או כל ממלא תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה;

"ארגון ה-FATF (Financial Action Task Force) – הארגון הבין-לאומי למאבק בהלבנת הון ובמימון טרור;

"בן משפחה" – כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968;¹

"בנק הדואר" – החברה כהגדרתה בחוק הדואר, התשמ"ו-1986, בנותנה שירותים כספיים כהגדרתם בחוק האמור, מטעם החברה הבת, כמשמעותה בסעיף 88יא לאותו חוק, והחל מהיום הקובע כמשמעותו בסעיף 156(1) לחוק הדואר (תיקון מס' 11) התשע"ב-2012, החברה הבת כהגדרתה בסעיף 1 לחוק הדואר;

"גוף מוכר" – ועד עובדים או נציגות בית משותף;

"גוף מוסדי" – מבטח או חברה מנהלת של קופת גמל, לפי העניין;

"הוראה" – הוראה שניתנה מכח סעיף 11יג(ג) לחוק;

"הכרת הלקוח" – הליך הכרת הלקוח לפי סעיף 5;

"הממונה" – כהגדרתו בסעיף 11יג(א) לחוק;

"הערכת סיכונים" – הערכת סיכוני הלבנת הון ומימון טרור שביצע נותן השירות בהתאם לסעיף 2;

"הרשות המוסמכת" – כהגדרתה בסעיף 29 לחוק;

"הרשימות" – כל אחד מאלה:

¹ ס"ח התשכ"ח, עמ' 234.

(1) רשימה מרוכזת של ארגוני טרור מוכרזים ושל מי שהוכרזו 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 השירות 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-2018²;

"חוזה ביטוח חיים" – חוזה ביטוח חיים שהוצא לפי קופת ביטוח שהמבוטח בה הוא עמית-עצמאי או חוזה ביטוח חיים שהוצא שלא לפי קופת ביטוח;

"חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016³;

"חוק למניעת הפצה ומימון של נשק להשמדה המונית" – חוק למניעת הפצה ומימון של נשק להשמדה המונית, התשע"ח-2018;

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

"חשבון קורספונדנט" – כל אחד מאלה:

(1) חשבון המנוהל על ידי תאגיד בנקאי לתאגיד בנקאי או על ידי חבר בורסה לתאגיד בנקאי או לחבר בורסה;

(2) חשבון המנוהל לתאגיד זר שהוא בנק או חשבון המנוהל לתאגיד זר שפועל כבנק להשקעות או כבית סליקה, ושניתן לגביו אישור של האחראי למילוי החובות לפי סעיף 8 לחוק;

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

"כרטיס חיוב" – כהגדרתו בחוק הבנקאות רישוי, התשמ"א-1981.

"מבוטח" – מי שחייו בוטחו בחוזה ביטוח חיים;

"מבטח" – כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981⁴;

"מוטב למקרה חיים" – מי שזכאי לקבל את תגמולי הביטוח בקרות מקרה הביטוח, בחיי המבוטח; "מוטב למקרה מוות" –

(1) לגבי ביטוח חיים – מי שזכאי לקבל את תגמולי הביטוח בשל פטירת המבוטח;

(2) לגבי קופת גמל – מי שזכאי לקבל את הכספים המגיעים לעמית מהקופה לאחר פטירתו;

"מוטב שנקבע לפי זיקה" – מוטב למקרה חיים או מוטב למקרה מוות שנקבע בלא נקיבת שמו בהתאם לסעיף 44(א) לחוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981;

"מוטב קרוב" – מוטב למקרה חיים או מוטב למקרה מוות שהוא בן זוג, ילד או נכד של המבוטח או העמית, לפי העניין ושאינו מוטב שנקבע לפי זיקה;

"מוסד ציבורי" – משרדי הממשלה, הסוכנות היהודית לארץ ישראל, רשויות מקומיות וכן רשויות, תאגידים או מוסדות אחרים שהוקמו בישראל בחיקוק;

² ס"ח התשע"ח, עמ' 232.

³ ס"ח התשע"ו, עמ' 1098.

⁴ ס"ח התשמ"א, עמ' 208.

"מטבע וירטואלי" – יחידת ערך דיגיטלית שניתן לסחור בה או להעבירה באופן דיגיטלי ולהשתמש בה לצורכי תשלום או השקעה".

"מיופה כוח" – מי הלקוח ייפה את כוחו לפעול מטעמו, בין אם הלקוח הוא יחיד ובין אם לאו ;

"מספר זהות" – כל אחד מאלה :

- (1) ביחיד שהוא תושב – מספר זהותו במרשם האוכלוסין ;
 - (2) ביחיד שהוא תושב חוץ – מספר דרכון או מספר תעודת מסע ושם המדינה שבה הוצאו הדרכון או תעודת המסע ; אם היחיד הוא תושב האזור – מספר הזהות יכול שיהיה גם מספר זהותו בכרטיס מגנטי שהנפיק המנהל האזרחי ;
 - (3) בנאמנות – מספר הרישום ברשות המיסים, אם קיים ;
 - (4) בתאגיד הרשום בישראל – מספר הרישום במרשם המתאים ;
 - (5) בתאגיד שאינו רשום בישראל – מספר הרישום במדינת ההתאגדות, אם קיים, ושמה, ואם לא קיים רישום לתאגידי מסוגו – מספר הרישום הפנימי אצל נותן השירות ;
- "מען" – כל אחד מאלה :

- (1) ביחיד – מענו הרשום בתעודת זהות, דרכון חוץ או תעודת מסע, או מקום מגוריו, כפי שמסר, בכולל את שם היישוב, שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתושב חוץ – גם שם המדינה ;
- (2) בתאגיד – מענו הרשום בתעודת הרישום, נסח עדני של פרטי החברה מרשם החברות, ולעניין תאגיד שאינו רשום בישראל – מסמך המעיד על רישומו, או מקום ניהול עסקיו בישראל, ואם אינו מנהל עסקים בישראל – מקום מרכז עסקיו מחוץ לישראל, וכל אלה – כפי שמסר ; המען יכלול את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתאגיד מחוץ לישראל – גם שם המדינה ;
- (3) במוסד ציבורי, בגוף מוכר ובתאגיד בחוץ לארץ שהוקם בחיקוק – המען שמסרו הכולל את שם היישוב, וכן את שם הרחוב, מספר הבית ומיקוד, אם נתונים אלה קיימים, ובתאגיד בחוץ לארץ שהוקם בחיקוק – גם את שם המדינה ;

לקוח" – כל אחד מאלה :

1. מי שהתקשר או מבקש להתקשר עם נותן השירות בהתקשרות עסקית ;
 2. מי שמבצע פעולה אצל נותן השירות שאינו מקבל שירות בסכום נמוך ;
- "מקבל שירות בסכום נמוך" – מי שאינו לקוח ומבצע אחת מאלו :

(1) מי שבמהלך תקופה של חצי שנה ביצע פעולות אצל אותו נותן שירות בסכום מצטבר שאינו עולה על 50,000 ש"ח, למעט במקרה של פעולה בסכום העולה על 5,000 ש"ח שבה מעורבת מדינה או טריטוריה מן המנויות בסעיף 44.

(2) לעניין שירות במטבע וירטואלי, מי שבמהלך תקופה של חצי שנה ביצע פעולות אצל אותו נותן שירות בסכום מצטבר שאינו עולה על 5,000 ש"ח.

"נאמנות" – נאמנות והקדש, לפי הגדרתם בחוק הנאמנות ;

"נהנה" – כהגדרתו בסעיף 7(א)(1) לחוק ; למעט מיופה כח ;

"נושא משרה" – כהגדרתו בחוק החברות, התשנ"ט-1999 ;

"נותן שירות" – תאגיד בנקאי וכן כל גוף המנוי בתוספת השלישית לחוק ;

"נכס פיננסי" – כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים ;

"העברות אלקטרוניות" – כל פעולה המבוצעת באמצעים אלקטרוניים על ידי נותן השירותים עבור הלקוח, לרבות נותן שירותים שמשותף כמתווך בהשלמת הפעולה, לשם העברת כספים לחשבון מוטב בנותן שירותים אחר.

"פעולה" – פעולה בודדת בנכס פיננסי אצל נותן השירות;

"פרטי זיהוי" – ביחיד - שם, מספר זהות, תאריך לידה/תאריך התאגדות, ומען; בתאגיד/נאמנות – שם, מספר זהות, סוג ההתאגדות, המען הרשום וככל ששונה גם מקום הפעילות העיקרי;
"קופת גמל – קופת גמל לתגמולים שאינה קופת ביטוח, קרן חדשה כללית, קופת גמל להשקעה קופת גמל לחיסכון או קרן השתלמות";

"קרן" – כמשמעותה בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994;
"שם" – כל אחד מאלה:

- (1) ליחיד – שם משפחה ושם פרטי;
 - (2) לתאגיד – שמו הרשום, ואם התאגד במדינה שלא מתקיים בה רישום של תאגידים מסוגו – שמו כפי שמסר;
 - (3) לתאגיד שהוקם בחיקוק – השם שנקבע בחיקוק, בין בארץ ובין בחוץ לארץ; בגוף מוכר ובמוסד ציבורי, למעט בתאגיד שהוקם בחיקוק – שמו כפי שמסרו;
 - (4) למוסד ציבורי, למעט לתאגיד שהוקם בחיקוק – שמו כפי שמסר;
- "תאגיד" – כל אחד מאלה:

- (1) חברה, שותפות, אגודה שיתופית, אגודה עותומאנית, עמותה או מפלגה הרשומה בישראל;
- (2) גוף הרשום כתאגיד מחוץ לישראל;
- (3) גוף שהתאגד במדינה שלא מתקיים בה רישום של גופים מסוגו, ובלבד שהציג מסמך המעיד על היותו תאגיד;

"תושב" – כמשמעותו בחוק מרשם האוכלוסין, התשכ"ה-1965, לרבות אזרח ישראלי שאינו תושב כאמור, הרשום במרשם האוכלוסין;
"תושב אזור" – מי שרשום במרשם האוכלוסין של האזור;
"תושב חוץ" – מי שאינו תושב;

"תקנות העדות" – תקנות העדות (העתקים צילומיים), התש"ל-1969.⁵

"התקשרות עסקית" – יחסים עסקיים, מקצועיים או מסחריים בין נותן שירות לבין לקוח אשר נוצרים ביחס למתן השירות ואשר נותן השירות צופה בעת יצירת ההתקשרות, שתהיה מתמשכת או שהיא מתמשכת מטיבה;

"חברה מנהלת", "קופת ביטוח", "קופת גמל להשקעה", "קופת גמל לחיסכון", "קופת גמל לתגמולים", "קופת גמל מסלולית", "קרן חדשה כללית", "קרן השתלמות", "עמית", "עמית-עצמאי" – כהגדרתם בחוק קופות גמל.

פרק ב': הערכת וניהול סיכונים

הערכת סיכונים

⁵ ק"ת התש"ל, עמ' 316.

2. נותן שירות יבצע הערכת סיכונים ובמסגרת זו יזהה, יעריך ויבין את סיכוני הלבנת הון, מימון טרור ומימון פרוליפרציה שאליהם הוא חשוף. הערכת הסיכונים תהיה מבוססת על הערכת הסיכונים הלאומית ועל פרסומים ופרמטרים נוספים שייקבע הממונה בהוראה.
3. נותן השירות יעדכן את הערכת הסיכונים שלו מעת לעת, בהתאם להנחיות הממונה.
4. נותן שירות יקבע מדיניות, בקרות ונהלים לניהול סיכונים בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור, שיאושרו על ידי ההנהלה הבכירה, לצורך הפחתת סיכוני הלבנת הון ומימון טרור שאותרו בהערכת הסיכונים שביצע. המדיניות, הבקרות, והנהלים לניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור יתייחסו לנושאים שייקבע הממונה בהוראה, ויכללו התייחסות לנושא של אימוץ ושימוש בטכנולוגיות, שירותים ומוצרים חדשים ובפרט אלו המאפשרים ביצוע עסקאות שלא פנים אל פנים.

פרק ג': הכרת הלקוח

סימן א' – הליך הכרת הלקוח

הכרת הלקוח

5. נותן שירות יבצע הליך הכרת לקוח בהתקיים אחד התנאים הבאים:
 - א. ביצירת התקשרות עסקית או בהוספת לקוח חדש להתקשרות עסקית קיימת;
 - ב. בביצוע פעולה מזדמנת עבור מי שאינו מקבל שירות בסכום נמוך;
 - ג. בביצוע פעולה של העברת נכס פיננסי כאמור בסימן ד', ככל שלא בוצע קודם לכן, ובהתאם לאמור בסימן ד';
 - ד. כאשר התעורר חשש להלבנת הון או מימון טרור או כאשר יש פעילות שנחזית כחריגה ביחס למידע שנמסר לנותן השירות בעבר, בהתאם למידת הסיכון להלבנת הון או מימון טרור;
 - ה. כאשר התעורר ספק לגבי מהימנותם של המסמכים או פרטי הזיהוי שנותן השירות קיבל בעבר מהלקוח או כאשר נותן השירות סבור כי המידע שיש בידו אינו מספק.
6. נותן שירות אשר נדרש לבצע הליך הכרת לקוח בהתאם להוראות סעיף 5 לעיל, יבצעו בגישה מבוססת סיכון, באופן מתמשך, ובהתאם להערכת הסיכונים שביצע. הליך הכרת הלקוח יכלול את הצעדים הבאים:
 - (א) נותן השירות ירשום את פרטי הזיהוי של הלקוח ויאמת את זהותו.
 - (ב) נותן שירות יודא כי מי שמציג עצמו כמיופה הכוח, אם קיים, מורשה לפעול בשם הלקוח ירשום את פרטי הזיהוי שלו ויאמת את זהותו.
 - (ג) נותן שירות ירשום את פרטי הזיהוי של הנהנה, אם קיים, וינקוט באמצעים סבירים על מנת לאמת את זהותו, תוך שימוש במידע או מסמכים שהושגו ממקור מהימן ועצמאי; לא יוסיף נותן השירות נהנה מבלי לבצע את האמור לעיל.

(ד) נותן שירות יקבל מהלקוח מידע על מנת להבין את מטרת ההתקשרות העסקית והפעילות המתוכננת במסגרתה, האם סורב הלקוח מקבלת שירותים אצל נותן שירות אחר מסיבות הקשורות להלבנת הון ומימון טרור וכן מידע ומסמכים לעניין מהות עיסוקו ועסקיו של הלקוח, זיקתו לישראל ומקור הנכסים הפיננסיים שלגביהם ניתן השירות.

(ה) הממונה יקבע בהוראה כללים לביצוע זיהוי ואימות שעל נותן השירות ליישם במסגרת הליך הכרת הלקוח ללקוח, מיופה הכוח והנהנה, לרבות מסמכים, אסמכתאות או מידע אחר שמהווה מקור עצמאי ומהימן לצורך ביצוע הליך הכרת לקוח. לכל הפחות ייקבע זיהוי באמצעות תעודה רשמית שהנפיקה המדינה הנושאת מספר זיהוי ותמונה. 7. נותן שירות יקיים בקרה שוטפת מבוססת סיכון אחר הפעילות של מקבל השירות בהתאם להוראות שייקבע הממונה בהוראה.

הליך הכרת לקוח לתאגידים ולנאמנויות

8. בנוסף לאמור בסעיף 6 נותן שירות יזהה ויאמת את זהותם של תאגיד או נאמנות, בעל שליטה בתאגיד, יוצר הנאמנות, הנאמן, המוטבים בנאמנות, מגן הנאמנות (ככל שקיים) והנהנה, בהתאם לכללים שייקבע הממונה בהוראה.

9. נותן השירות יבין ויתעד את מהות עסקיו של הלקוח ואת תיאור מבנה השליטה שלו וכן ינקוט באמצעים סבירים להבנת מערכת היחסים בין הגורמים הקשורים לנאמנות.

הליך הכרת לקוח של גוף מוסדי

10. (א) הוראות סעיף זה יחולו ביחס למוטב בחוזה ביטוח חיים בנוסף להוראות סעיף 6 לעיל.

(ב) מבטח יזהה את המוטב בחוזה ביטוח חיים בעת ההתקשרות בחוזה ובטרם ביצוע פעולה מכוח החוזה כמפורט להלן:

(1) ירשום את פרטי הזיהוי של מוטב למקרה חיים או מוטב למקרה מוות שאינו מוטב שנקבע לפי זיקה;

(2) לגבי מוטב זיקה - המבטח יודא כי יש בידיו מידע מספק לגבי אותם מוטבים, על מנת שיוכל לזהות אותם בטרם ביצוע פעולה מכוח החוזה;

(ג) מבטח יאמת את זהותו של המוטב כאמור לעיל בהסתמך על מסמכים ומידע ממקור מהימן ועצמאי, לכל המאוחר, טרם ביצוע פעולה מכוח החוזה;

(ד) מבטח לא יוסיף לחוזה ביטוח חיים מוטב בלא שיזהה אותו כאמור בסעיף (ב) לעיל ויאמת את זהותו בהתאם לסעיף (ג).

עיתוי האימות

11. (א) נותן שירות יבצע את הליך האימות כמפורט בסעיפים לעיל, לפני או במהלך יצירת ההתקשרות העסקית הראשונה עם הלקוח או בטרם ביצוע פעולה מזדמנת;

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), רשאי הממונה לקבוע בהוראה מקרים שבהם נותן השירות יבצע את הליך האימות כמפורט בסעיפים לעיל לאחר תחילת ההתקשרות העסקית בהתקיים התנאים הבאים:

- (1) נותן השירות יאמת את זהות הלקוח והנהנה בהקדם האפשרי ;
(2) דחיית מועד האימות נחוצה כדי לא להפריע למהלך העסקים הרגיל ;
(3) סיכוני הלבנת הון ומימון טרור מנוהלים בצורה אפקטיבית.
- (ג) בהתקיים האמור בסעיף קטן (ב) נותן השירות יתייחס בהערכת הסיכונים שהכין בהתאם לסעיף 2 לעיל למצבים שבהם הלקוח יוכל להתחיל לבצע פעולות טרם ביצוע האימות.

אי יכולת להשלים הליך הכרת לקוח

12. נותן שירות שלא הצליח לבצע הליך הכרת לקוח כמפורט לעיל :
(א) לא ישלים את ההתקשרות העסקית לרבות סירוב לפתוח חשבון, לא יבצע פעולות עבור הלקוח, ובמידת הצורך אף יסיים את ההתקשרות העסקית עם הלקוח ;
(ב) ישקול הגשת דיווח בלתי רגיל לרשות המוסמכת.

איסור גילוי בהליך הכרת לקוח

13. התעורר חשש להלבנת הון ולמימון טרור ונותן השירות סבור כי ביצוע הליך הכרת הלקוח יוביל להפרת חובתו לפי סעיף 43, רשאי הוא שלא לעשות כן, וידווח לרשות המוסמכת על החשש כאמור ;

סימן ב' – הליך הכרת הלקוח מוגבר

דרישת הכרת לקוח מוגבר

14. בנוסף לחובת ביצוע הליך הכרת לקוח כאמור בסימן א' לעיל נותן שירות יבצע הליך הכרת לקוח מוגבר ובקרה מוגברת במקרים הבאים :
(א) מקרים בהם קיים סיכון גבוה להלבנת הון ומימון טרור ;
(ב) בהתקשרות עסקית או בפעולה מול מדינות או טריטוריות המנויות בסעיף 44 ;
(ג) בהתקשרות עסקית, בניהול חשבון ובכל פעולה מול חשבון קורספונדנט, כמפורט בסעיף 16 ;
(ד) בהתקשרות עסקית או פעולה עבור לקוח שהוא איש ציבור, כמפורט בסעיף 17 ;
(ה) במקרים אחרים שקבע הממונה.
15. נותן השירות יבצע במסגרת הליך הכרת לקוח מוגבר, לפי העניין ובהתאם למידת הסיכון, בדיקות נוספות בהתאם להוראות הממונה.

חשבון קורספונדנט

16. (א) בנוסף לאמור בסעיף 6 לעיל, נותן השירות המנהל חשבונות קורספונדנט יפעל כמפורט להלן :

א. ירשום את פרטי הזיהוי של התאגיד המבקש לפתוח חשבון קורספונדנט (הרספונדנט) בהתאם להנחיות ולמסמכים שייקבע הממונה.

ב. יבצע הערכת סיכוני הלבנת הון ומימון טרור הכרוכים בניהול חשבונות אלו, ובהתאם להערכה זו, יישם כללי הכרת הלקוח ובקרה שוטפת שיקבע הממונה בהוראה.

(ב) במקרים שבהם התאגיד הרספונדנט מאפשר ללקוחותיו לבצע פעולות באופן ישיר בחשבון הקורספונדנט, על נותן השירות לוודא טרם פתיחת או ניהול חשבון קורספונדנט כי התאגיד הרספונדנט מבצע הליך הכרת הלקוח ללקוחותיו ויכול לספק, לבקשתו, מידע ותיעוד על ביצוע הליך זה;

(ג) נותן שירות לא יפתח ולא ינהל חשבון קורספונדנט לבנק המורשה במקום שאין לאותו בנק נוכחות פיזית (shell bank), לא מנהל עסקים מול לקוחות ושאינו קשור לקבוצה בנקאית מפוקחת, ולא יאפשר פתיחת חשבון או ניהולו לבנק המאפשר שימוש בחשבונותיו על ידי תאגיד כאמור.

איש ציבור

17. (א) בנוסף לאמור בסימן א, נותן שירות יפעל כמפורט להלן-

(1) ביחס ללקוח שהינו איש ציבור זר:

(א) ינקוט באמצעים מתאימים על מנת להחליט אם לקוח או נהנה הם איש ציבור זר, לאמוד את מידת הסיכון ולקבוע את אופן ניהול והפחתת הסיכון הכרוך מהתקשרות עסקית או פעילות זו.

(ב) יקבל אישור הנהלה בכירה ליצירת או להמשך התקשרות עסקית או ביצוע פעולות עבור איש הציבור הזר;

(ג) ינקוט באמצעים סבירים על מנת לברר את מקור עושרו ומקור הכספים המעורבים בפעילותו העסקית של הלקוח או הנהנה שהוא איש הציבור הזר;

(ד) ינקוט באמצעי בקרה מוגברים להתקשרות העסקית ופעילות זו;

(ה) הוראות נוספות שיקבע הממונה.

(2) ביחס ללקוח שהינו איש ציבור מקומי:

(א) ינקוט באמצעים מתאימים על מנת להחליט האם לקוח או נהנה הינו איש ציבור מקומי;

(ב) יבחן את מידת סיכון של הלקוח או הנהנה שהוא איש ציבור מקומי;

(ג) נותן שירות שיקבע כי הלקוח או הנהנה הינו איש ציבור מקומי בסיכון גבוה,

יחיל על ההתקשרות העסקית ופעילותו את הוראות סעיף 17(א)(1)(ב) עד (ה).

18. נותן שירות שהוא מבטח יפעל כמפורט להלן:

א. ינקוט באמצעים מתאימים לזיהוי האם ישנם מוטבים או נהנים, לפי העניין, מפוליסת הביטוח שהם איש ציבור;

ב. האמור בסעיף (1) לעיל יבוצע, לכל המאוחר, בעת תשלום דמי הביטוח;

ג. ככל שישנו סיכון גבוה להלבנת הון ומימון טרור, המבטח יודיע להנהלה הבכירה לפני תשלום דמי הביטוח, ינקוט בהליכי ניטור ובקרה מוגברים על כל ההתקשרות

העסקית והפעולות שבוצעו עבור אותו לקוח שהוא איש ציבור, וישקול הגשת דיווח לרשות המוסמכת.

סימן ג' – הליך הכרת הלקוח מופחת

דרישת הליך הכרת לקוח מופחת

19. (א) נותן שירות רשאי לבצע הליך הכרת לקוח מופחת בהתקשרות עסקית או בביצוע פעולות, בהתאם להוראות הממונה, ובלבד שמתקיימים התנאים הבאים:
- (1) הסיכון להלבנת הון ומימון טרור הוערך על ידי נותן השירות כנמוך;
 - (2) לא התעורר ספק לעניין מהימנות או אמיתות המידע או המסמכים שהומצאו לנותן השירות במהלך הליך הזיהוי והאימות של הלקוח;
 - (3) לא התעורר חשש להלבנת הון או מימון טרור.
- (ב) נותן שירות המבקש לבצע הליך הכרת לקוח מקל, יפעל בהתאם להוראות הבאות:
- (1) יעמוד בהוראות סעיף 6 לעיל, תוך התאמת הוראות אלה באופן, מידת והיקף תחולתן לסיכון הנמוך הכרוך בפעילותו של הלקוח;
 - (2) יבצע בקרה בהתאם לסיכון הכרוך בהתקשרות העסקית או הפעילות של הלקוח לשם איתור חשש או פעילות חשודה להלבנת הון ומימון טרור;
 - (3) יתעד את החלטתו לבצע הליך הערכת הלקוח מקל ואת הטעמים להחלטה וכן את ההתאמות שביצע כאמור בסעיף (1) לעיל.
20. נותן שירות לא יבצע פעולה עבור מקבל שירות בסכום נמוך מבלי שיירשום את פרטי הזיהוי של הלקוח וכן את פרטי הזיהוי של מיופה כוח מטעמו, אם קיים.

סימן ד' – העברות אלקטרוניות והעברות מטבע וירטואלי

21. (א) לא יבצע נותן שירות פעולה באמצעות שירות העברה אלקטרונית אל מחוץ לישראל בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים, בלא שירשום בכל אחד ממסמכי ההעברה את פרטי המעביר שבפסקאות (1) עד (4) להלן, ויאמת אותם וירשום את הפרטים שבפסקאות (5) ו (6) להלן, כפי שנמסרו:
- (1) שם המעביר;
 - (2) מספר הזהות של המעביר; לא היה בידי נותן השירות מספר זהותו של המעביר – מספר זיהוי אצל נותן השירות, או תאריך הלידה או תאריך ההתאגדות, לפי העניין, האם הפרטים האמורים ידועים לו;
 - (3) המען של המעביר;
 - (4) מספר החשבון של המעביר במוסד הפיננסי שממנו בוצעה ההעברה; בהיעדר מספר חשבון, מספר זיהוי ייחודי אחר שיאפשר איתור וזיהוי ההעברה;
 - (5) שם הנעבר;
 - (6) מספר החשבון של הנעבר, במוסד הפיננסי שאליו בוצעה ההעברה; בהיעדר מספר חשבון, מספר זיהוי ייחודי אחר שיאפשר איתור וזיהוי ההעברה;
 - (7) לעניין פעולה במטבע וירטואלי – גם את כתובות הארנקים של מטבעות וירטואליים המעורבים בפעולה.

- (ב) לא יבצע נותן שירות פעולה של העברה של מטבע וירטואלי מבלי שפעל כלהלן :
- (1) רשם ואימת את פרטי המעביר כאמור בסעיף קטן (א)1(1) עד (4) ו-7), ואת פרטי הנעבר כאמור בסעיף קטן (א)5(5) עד (7) כפי שנמסרו ;
- (2) העביר את הפרטים המנויים בסעיף קטן (א) באופן מידי ומאובטח לגורם המקבל את ההעברה.
22. ביצע נותן השירות כמה העברות אלקטרוניות אל מחוץ לישראל או העברות של מטבע וירטואלי, בעבור אותו מעביר במקבץ אחד, על מקבץ זה לכלול את הפרטים שבסעיף 21 לגבי כל אחת מההעברות שבמקבץ ; לעניין סעיף זה , "מקבץ" – כמה העברות בעבור אותו מעביר לנעברים שונים, בבת אחת.
23. א. לא יבצע נותן שירות העברה אלקטרונית אל מחוץ לישראל, בסכום שאינו עולה על 5,000 שקלים חדשים, מבלי לוודא כי המידע המפורט בסעיף 21, לעיל מופיע בכל מסמכי ההעברה.
- ב. נותן השירות יאמת את המידע האמור ביחס למעביר במקרים שבהם יש חשש להלבנת הון או מימון טרור.
24. לא יבצע נותן שירות העברה אלקטרונית בתוך ישראל, בלא שירשום בכל אחד ממסמכי ההעברה את הפרטים של המעביר המפורטים בסעיף 21 לעיל, כפי שנמסרו.
25. לא יקבל נותן שירות העברה אלקטרונית מחוץ לישראל בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים בלא שאימת את שם הנעבר ומספר זהותו.
26. לא יקבל נותן שירות העברה של מטבע וירטואלי בלא שפעל כלהלן :
- (א) רשם את פרטי המעביר כאמור בסעיף 21(א)1(1) עד (4) ו-7), כפי שנמסרו.
- (ב) אימת את פרטי הנעבר כאמור בסעיף 21(א)5(5) עד (7).
27. לא יקבל נותן שירות העברה אלקטרונית מחוץ לישראל שנועדה להעברה לנותן שירות אחר בלא שהעביר לנותן השירות המקבל את הפרטים כאמור בסעיף 21(א)1(1) עד (6), ולעניין סעיף (3) אם קיים ; על אף האמור, לא הייתה לנותן השירות אפשרות טכנית להעביר לנותן השירות המקבל את הפרטים כאמור, ישמור נותן השירות שקיבל את ההעברה את מסמכי ההעברה לתקופה של חמש שנים.
28. אין בהוראות סימן זה כדי לגרוע מהוראות סימן א'.
29. סימן זה לא יחול על העברה עקב פעילות הנובעת מכרטיס חיוב, למעט אם כרטיס החיוב משמש להעברת כספים.
30. לעיין סימן זה – "העברה אלקטרונית" – למעט העברה של מטבע וירטואלי ; "מסמכי העברה" – המסמכים הפיזיים או האלקטרוניים הנדרשים לביצוע פעולה באמצעות העברה אלקטרונית, בין שההעברה נעשתה על ידי נותן השירות ובין שעל ידי מוסד פיננסי אחר.

פרק ד : תיעוד, ניהול, שמירה ומסירת מסמכים

תיעוד ושמירת מסמכים

31. נותן שירות יקיים מאגר מידע ממוחשב של כל פעולות מתן השירות ופרטי הזיהוי והדיווח הנדרשים לפי צו זה, בהתאם להוראות הממונה.

32. נותן שירות ישמור באורח נגיש את פרטי הפעולה, כל מסמך הוראה לביצוע פעולה מקומית או בינלאומית, לרבות הפרטים במסמכי ההעברה, וכן כל התכתבות העסקית. נותן השירות ישמור גם כל מסמך בקשר לביצוע פעולה שעליה דיווח לרשות המוסמכת, את הדיווח עצמו ואת ההחלטה האם לדווח, בהתאם להוראות הממונה ;
33. נותן שירות ישמור באורח נגיש את כל מסמכי הזיהוי, פרטי החשבון, התכתבות עסקית בקשר להליך הכרת הלקוח, לפי פרק ג' וכן את הממצאים בנוגע לכל בדיקה שבוצעה בקשר להליך זה ;
34. נותן שירות ישמור את המסמכים האמורים בסעיפים 32-33 לתקופה של חמש שנים לפחות ממועד סיום ההתקשרות העסקית או ממועד יום ביצוע פעולה מזדמנת, או לתקופה אחרת שייקבע הממונה בהוראה. נותן שירות ישמור את המסמכים האמורים באופן שיאפשר איתור ושחזור מלא שלהם לבקשת הרשויות הרלוונטיות או הממונה כך שבמקרה הצורך יוכלו לשמש כראיה בהליך פלילי או לשם פיקוח על ביצוע הוראות החוק.
- לעניין סעיף זה - בהעדר מסמך הוראה לביצוע פעולה, ישמור נותן השירות את הרשומה הממוכנת המעידה על מתן הוראה לביצוע הפעולה ;

מסירת מסמכים, ידיעות והסברים

35. נותן השירות ימסור, לפי דרישה, לממונה או למי שהממונה הסמיך לכך, מסמכים, ידיעות והסברים בקשר למילוי חובותיו לפי צו זה.

פרק ה': בקרות פנימיות

36. נותן שירות יישם את מדיניות ניהול סיכונים הלבנת הון ומימון טרור שקבע ובהתחשב בסיכונים הלבנת הון ומימון טרור וגודלו של העסק של נותן השירות. מדיניות זו תכלול, בין היתר :
- (א) נהלי ציות ליישום מדיניות הלבנת הון ומימון טרור, לרבות מינוי אחראי למילוי החובות כאמור בסעיף 8 לחוק.
 - (ב) נהלים שיבטיחו קיומם של סטנדרטים גבוהים, לקבלת עובדים חדשים בהתאם לאופי התפקיד.
 - (ג) הדרכות עיתיות בנושא הוראות איסור הלבנת הון ומימון טרור.
 - (ד) נותן שירות יבצע ביקורת תקופתית פנימית בלתי תלויה, לצורך יישום חובותיו על פי הוראות החוק, בתחום איסור הלבנת הון.
 - (ה) אמצעים נוספים שקבע הממונה.

שלוחות חוץ וחברות בת

37. (א) נותן שירות המנהל פעילות בינלאומית באמצעות חברות בנות או סניפים בתחום שיפוט מסוים, נדרש לגבש מדיניות קבוצתית בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור. המדיניות

והנהלים בחברות הבנות או בסניפים יהיו עקביים עם מדיניות הקבוצה אך יאפשרו את יישום הדרישות המקומיות.

(ג) ככל הרלוונטי, נותן שירות יבטיח כי חברות בנות או סניפים של נותן השירות בישראל ומחוצה לה העוסקות בפעילות של נותן השירות וכפופות לחובות איסור הלבנת הון ומימון טרור מיישמות את המדיניות הקבוצתית והנהלים בנושא הלבנת הון ומימון טרור, בהתאם לכללים שייקבע הממונה בהוראה :

38. (א) במקרים בהם הדרישות בשטחי השיפוט, בדגש על מדינות בסיכון גבוה, בהם פועלים חברות בנות או סניפים שונות מהקבוע בהוראה זו, יחולו ההוראות המחמירות מבניהן ככל שאינן עומדות בסתירה להוראות הדין המקומיות.

(ב) במקרה בו ההוראות המחמירות עומדות בסתירה להוראות הדין במדינה המארחת כאמור בסעיף קטן (ג), ינקוט נותן השירות צעדים נוספים לניהול סיכונים הלבנת הון ומימון טרור כדוגמת קביעת בקורות נוספות הן ברמת השלוחה והן ברמה הקבוצתית, וכן ישקול את המשך הפעילות באותה מדינה. נותן השירות הפיננסי ידווח על צעדים אלו במסגרת הדיווח לממונה כאמור בסעיף 11יג לחוק.

פרק ו': חובות דיווח

דיווח רגיל

39. (א) נותן שירות ידווח לרשות המוסמכת על הפעולות כמפורט להלן :

(1) חלופה א': פעולה בסכום העולה על סך של 50,000 ש"ח, המבוצעת במזומן, במטבע וירטואלי, המחאה בנקאית, שיק או העברה בינ"ל.

חלופה ב': להוריד שיקים מחלופה א' ולהוסיף – "מתן אשראי או החזר אשראי באמצעות שיק, בסכום העולה על סך של 50,000 ש"ח, ובלבד שנותן השירות אינו הגוף הפיננסי שהנפיק את השיק.

(2) סוכן ביטוח ידווח לגוף המוסדי שהוא צד לחוזה ביטוח חיים או שהוא מנהל קופת הגמל שבה מתנהל החשבון, על פעולה כאמור בסעיף קטן (1).

(3) פעולה או של העברה אל מדינה או טריטוריה המנויה בסעיף 44 או ממנה בסכום שווה ערך ל-5,000 שקלים לפחות ;

40. הוראות סעיף זה לא יחולו על מנהל תיקים.

דיווח על פעולה חשודה

41. (א) נותן שירות ידווח לרשות המוסמכת על פעילות חשודה של הלקוח ;

בסעיף קטן זה –

"פעולה" – לרבות ניסיון לביצוע פעולה ;

"לקוח" – לרבות מי שניסה לקבל שירות ;

"פעילות חשודה" – פעילות שעל פי המידע המצוי ברשות נותן השירות, התעורר אצלו חשש שהיא קשורה לפעילות האסורה לפי חוק איסור הלבנת הון, חוק המאבק בטרור או חוק למניעת הפצה ומימון של נשק להשמדה המונית או של אמצעים לנשיאתו.

(ב) בלי לפגוע בכלליות האמור בסעיף קטן (א), יכול שיראו כפעילות חשודה פעולה התואמת את הפעולות המופיעות בתוספת ופעולות נוספות שייקבע הממונה בהוראה .

(ד) נותן שירות ידווח לרשות המוסמכת על פעילות של מקבל השירות שעליה דיווח למשטרת ישראל לפי סעיף 6(א)(1) לחוק, סעיף 33(א) לחוק המאבק בטרור או סעיף 6 לחוק למניעת הפצה ומימון של נשק להשמדה המונית או של אמצעים לנשיאתו.

(ה) אין בדיווח על פעולה לפי הוראות סעיף 34 כדי לפטור מחובות הדיווח לפי סעיף זה.

(ו) פרטי דיווח לפי סעיפים 34 ו-35 ייקבעו בהנחיה, בסמכות הרשות המוסמכת, בהסכמת/בהתייעצות הממונה. פרטי הדיווח יתייחסו לפעולה המדווחת, לישויות המעורבות ולחשבון שבו בוצעה הפעולה.

42. נותן שירות יהיה פטור מדיווח לפי סעיף 41 אם הפעולה נעשתה בידי אחד מאלה :

(1) מוסד ציבורי ;

(2) נותן שירות אחר ;

(3) קרן.

איסור גילוי ועיון

43. גילוי עובדת גיבושו, קיומו, אי קיומו או תוכנו של דיווח לפי סעיף 41, וכן עובדת קיומו של דיווח משלים כמשמעותו בסעיף 31(ג) לחוק, קיומה של בקשה לדיווח כאמור או תוכנו של אחד מאלה, וכן מתן עיון במסמכים המעידים על כל אחד מאלה אסור, זולת מי שמוסמך לכך לצורך מילוי תפקידו אצל נותן השירות, לממונה או למי שהוא הסמיכו, לרשות המוסמכת או לפי צו בית משפט.

פרק ו': מדינות וטריטוריות בסיכון

44. המדינות והטריטוריות להלן הינן מדינות בסיכון :

(א) מדינה או טריטוריה כפי שיחליט ראש הרשות המוסמכת 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 41(א)(2) לצו זה יחול רק לגבי המדינות והטריטוריות שברשימה לגביהן קבע ארגון ה-FATF שיש לנקוט צעדי מנע, ראש הרשות רשאי, בהסכמת הממונה, לקבוע כי סעיף 39(א)(3) יחול גם על מדינות או טריטוריות נוספות מתוך הרשימה שפרסם הארגון ושלגביהן החליט שהן מדינות בסיכון ; רשימות כאמור יפורסמו באתר האינטרנט של הרשות המוסמכת ;

(ב) המדינות או הטריטוריות שלהלן : איראן, אלג'יריה, אפגניסטאן, הממלכה של ירדן, הרשות הפלסטינית, לוב, לבנון, מועצת הנסיכויות הערביות המאוחדות, מלזיה, מצרים, טורקיה, מרוקו, סודאן, סומליה, סוריה, סעודיה, עירק, פקיסטאן, צפון קוריאה, רצועת עזה, תוניס ותימן, ובלבד שלא מדובר בפעולה אסורה לפי פקודת המסחר עם האויב, 1939⁶.

⁶ ע"ר 1939, תוסי' 1, עמ' 79.

(ג) הממונה יקבע בהוראה אמצעי מנע שיש לנקוט בהם בנוגע למדינה או טריטוריה כאמור בסעיפים (א) ו-(ב), לרבות כאשר אלו נדרשים על ידי ארגון ה-FATF ובהתאם לאמצעי המנע שקבע הארגון.

פרק ז: בדיקת פרטי זיהוי אל מול רשימות מוכרזים

45. נותן שירות יבדוק אל מול רשימות המוכרזים –

(1) אם מצויים בהן שם או מספר זהות של לקוח, מיופה כוח, נהנה או בעל שליטה שפרטיו מצויים במאגר המידע הממוחשב שהוקם לפי סעיף 31, בדיקה כאמור תיערך גם כל אימת שהוסף ארגון או אדם לרשימות, וכן כל אימת שהוסף לקוח, מיופה כוח, נהנה או בעל שליטה למאגר המידע;

(2) אם מצויים בהן שמותיהם של צדדים לפעולה, למעט אלה המנויים בפסקה (1); בפסקה

זו –

”פעולה” – העברה של נכס פיננסי מישראל לחוץ לארץ או לאזור, או העברה של נכס פיננסי מחוץ לארץ או מהאזור לישראל;

”צד לפעולה” – מי שהוא אחד הצדדים לפעולה המבוצעת באמצעות נותן השירות, ואולם לענין פעולה הנעשית באמצעות שטר חוב או שיק – עושה השטר או מושך השיק, לפי העניין, וכן הנפרע בשטר או בשיק, לפי העניין.

תוספת
(סעיף 41)

רשימת פעולות שיכול שייראו כפעילות חשודה

1. פעילות שנראה כי מטרתה לעקוף את חובת הדיווח שנקבעה בצו ;
2. פעילות שנראה שמטרתה לעקוף את חובת הזיהוי ;
3. סירוב הלקוח לספק מסמכי זיהוי לאחר שנתבקש לעשות כן, בלא הסבר סביר ;
4. פעולה בעלת היקף כספי ומורכבות גבוהים, בלא הסבר סביר ;
5. הבקשה לביצוע הפעולה היא של מי שאינו הלקוח, בלא הסבר סביר ;
6. נראה כי הלקוח פועל בעבור נהנה, בלי שדיווח על כך ;
7. נראה כי הפעולה המבוקשת חסרת היגיון עסקי או כלכלי לפי היכרותו עם הלקוח ;
8. נותן השירות לא הצליח לבצע הליך הכרת הלקוח, בשל התנהגות ללא הסבר סביר של הלקוח ;
9. פעולות בלתי אופייניות ללקוח או פעולות אחדות לאותו יעד או מאותו מקור, והכול בלא סיבה נראית לעין ;
11. הלקוח מגלה אדישות בנוגע לנאי השירות ובכלל זה סיכונים, עמלות, עלויות, ריביות וכדומה ;
12. נראה כי קיימת זיקה בין פעולות שונות, בלא הסבר סביר ;
13. פעולה שמעורב בה ארגון שהוכרז התאחדות בלתי מותרת לפי תקנה 84 לתקנות ההגנה (שעת חירום), 1945, או ארגון שהוכרז ארגון טרוריסטי לפי פקודת מניעת טרור, התש"ח-1948, או ארגון שהוכרז כארגון טרור לפי פרק ב' לחוק המאבק בטרור, וכן פעולה שנראה כי נועדה לבוא במקום פעילות של ארגון כאמור ;
14. פעולה שנראה כי נועדה לבוא במקום פעולה של אדם שהוכרז פעיל טרור לפי פרק ב' לחוק המאבק בטרור ;
15. העברות שוטפות או פעולות פעולות באמצעי כרטיסי חיוב מגופים במדינה או בטרטוריה מן המנויות בסעיף 44 לצו, או אל גופים כאמור ;
16. הצהרה שניתנה כחלק מהליך הכרת הלקוח שנחזית להיות בלתי נכונה ;
17. פעולה של ארגון שאינו למטרת רווח, שלפי ידיעת נותן השירות נמצא בקשר עם יחיד או גוף במדינה או בטרטוריה מן המנויות בסעיף 44 ;
18. פעולה של ארגון שאינו למטרת רווח שאינה עולה בקנה אחד עם הפעילות המוצהרת של הארגון, אם הפעילות המוצהרת של הארגון ידועה לנותן השירות ;
19. רצף פעולות של אותו לקוח שנראה כי מטרתן לעקוף את חובת הדיווח ;
20. קיים חשש כי מקור הכספים הוא ברכוש אסור ;
21. 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, והכל בלא הסבר סביר ;
22. הצגה לפירעון של המחאה בנקאית בסכום מהותי מעל 12 חודשים לאחר הוצאתה ;
23. העדר זיקה בין לווה ובין בטוחה שהעמיד כנגד אשראי בהיקף מהותי ;
24. ניהול מספר חשבונות בנותן השירות, שאינו מתיישב עם פעילות הלקוח ;
25. זיכוי לחשבון כרטיס חיוב או ריבוי זיכויים, והכל – בסכום מהותי, בלא סיבה נראית לעין ;
26. ריבוי זיכויים מהוראות קבע לחשבון בלא סיבה נראית לעין ;
27. פעילות שבעטיה החליט נותן השירות שלא לפתוח חשבון, לסגור חשבון או לא לבצע פעולה, ממניעי איסור הלבנת הון או מימון טרור ;
28. החזר הלוואה בסכום מהותי סמוך למועד קבלתה בלא סיבה נראית לעין ;
29. החזר הלוואה בסכום מהותי במזומן, בלא סיבה נראית לעין ;

30. שימוש בסוגי מטבעות וירטואלים שלא ניתן להתחקות אחריהם באמצעים מקובלים ;
31. מסחר במטבעות וירטואלים 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, בלא הסבר סביר ;
33. העברת מטבעות וירטואלים לפלטפורמות שלפי המידע המצוי ברשות נותן השירות התעורר אצלו חשש שהן משמשות לפעילות פלילית ובכלל זה: להימורים, פדופיליה, זנות, סחר בסמים וכדומה ;
34. קבלה או העברה של מטבעות וירטואליים שלפי המידע המצוי בידי נותן השירות התעורר אצלו חשש שהם חשודים, לפי ההיסטוריה שלהם, כמטבעות שמקורם בפעילות פלילית, לרבות פלטפורמות "Dark Market" ;
35. שימוש תדיר, בלא סיבה נראית לעין, בכספת המצויה אצל נותן שירות, על ידי מספר רב של אנשים ;
36. פעילות הנראית כחסרת הגיון עסקי או כלכלי, בהתייחס לסוג החשבון או להתנהגותו של הלקוח ;
37. פעולה בחשבון בהיקף מהותי, באמצעות מיופה כח, שאינו רשום בחשבון כמורשה חתימה ;
38. מספר פעולות בחשבון שבהן, בלא סיבה נראית לעין, כספים וניירות ערך נמשכים סמוך לאחר שהופקדו, שלא במסגרת מהלך העסקים הרגיל ;
39. העברה בסכום מהותי מהארץ לחוץ לארץ ולהיפך, כאשר הצד האחר לעסקה, מקור או יעד, אינו מזוהה בשם או במספר חשבון ;
40. הפעולה בחשבון בלתי אופיינית לבעל החשבון או לסוג החשבון, בלא סיבה נראית לעין ;
41. היקף פעולות יוצא דופן או שינוי משמעותי ביתרת חשבון, בלא סיבה נראית לעין ;
42. מספר פעולות בחשבון לאותו יעד או מאותו מקור, בלא סיבה נראית לעין ;
43. הפקדות מרובות, בלא סיבה נראית לעין, על ידי אדם שאינו בעל החשבון או מורשה החתימה ;
44. רכישת מזומן, המחאות נוסעים, שטרות למוכ"ז כרטיסי חיוב או אמצעי תשלום אחר, לרבות אמצעי תשלום אינטרנט, בתדירות גבוהה או בהיקף מהותי ;
45. ריבוי זיכויים מהוראות קבע לחשבון בלא סיבה נראית לעין.