



הנחיות הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור לדיווחי סוחרים באבנים יקרות

עפ"י צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של סוחר באבנים יקרות למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ד-2014 (להלן – הצו)

הנחיות אלו יכנסו לתוקף בתאריך 15/09/2016

שם: ד"ר שלומית ווגמן

תפקיד: ראש הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור

חתימה: 

תאריך: ד' אב תשע"ו, 08 אוגוסט 2016

תוכן עניינים

3.....	כללי	
4.....	תבנית לדיווח על פעולה בלתי רגילה (לפי סעיף 11 לצו)	
4.....	פרטי המדווח	.1
4.....	נשוא הידיעה	.2
4.....	יחיד - לקוח	2.1
5.....	תאגיד - לקוח	2.2
5.....	יחיד - מעביר תשלום	2.3
5.....	תאגיד - מעביר תשלום	2.4
6.....	תמצית הידיעה	.3
7.....	תוכן הידיעה	.4
8.....	גורמים מעורבים בתוכן הידיעה	5.
9.....	פירוט תכולת הדיווח	.6

- א. סוחר באבנים יקרות (להלן – המדוווח) ידווח לרשות לאסור הלבנת הון ומימון טרור (להלן – הרשות) על עסקאות באבנים יקרות המבוצעות בתמורה לכספים עם לקוח, לרבות ניסיון לבצע עסקה עמו, שלאור המידע המצוי ברשותו, נחזות בעיניו כבלתי-רגילות.
- ב. על הגוף המדוווח לפרט בדיווח על הפעולה הבלתי רגילה את כל המידע, ככל הידוע לו ובמידה שרלוונטי לדיווח, לפי הסעיפים המפורטים בתבנית לדיווח בהמשך.
- ג. שדה המסומן ב- * הנו שדה חובה בכפוף להוראות הצו.
- ד. דיווח על פעולה בלתי רגילה יועבר לרשות סמוך, ככל האפשר בנסיבות העניין, לאחר עשיית הפעולה, או רישומה לפי העניין.
- ה. הדיווח ישלח, בשלב ראשון, למשרדי הרשות: דרך מנחם בגין 125, תל אביב, קומה 9, ימים א-ה בין השעות 08:00 – 16:00, למעט ימים שאינם ימי עבודה בשירות המדינה. בשלב שני, תאפשר הרשות לסוחר באבנים יקרות להעביר דיווחים באופן מקוון ובאמצעות פורטל ייעודי מאובטח. הודעה מפורשת בדבר המעבר לדיווח מקוון והנחיות בנוגע לאופן ביצועו תימסר בעתיד.

תבנית לדיווח על פעולה בלתי רגילה (לפי סעיף 11 לצו)

שדה המסומן ב- * הנו שדה חובה בכפוף להוראות הצו.

1. פרטי המדווח

* סוג <u>גוף</u> מדווח	סוחר באבנים יקרות
* שם <u>הגוף</u> המדווח	
* מספר זהות / מספר תאגיד של <u>הגוף</u> המדווח	
* תאריך כתיבת הדיווח (DD/MM/YYYY)	
* מספר דיווח מספר של המדווח עבור דיווח זה. המספר יהיה חד ערכי (רציף ומשתנה מדיווח לדיווח)	
* מען של <u>הגוף</u> המדווח (מדינה/מחוז-אזור/מקום יישוב/ מיקוד/ רחוב/ מספר בית/ יחידה במבנה)	
* טלפון של <u>הגוף</u> המדווח (עד שני מספרים)	
מספר פקס של <u>הגוף</u> המדווח	
* שם פרטי ושם משפחה של <u>האדם</u> המדווח (מטעם אותו גוף מדווח)	
* מספר זהות של <u>האדם</u> המדווח	
* תפקיד <u>האדם</u> המדווח	
* טלפון של <u>האדם</u> המדווח (עד שני מספרים)	

2. נשוא הידיעה

בסעיף זה יש לפרט את פרטי נשוא הידיעה. תשומת הלב להפרדה המתבקשת עבור לקוח/מעביר תשלום ויחיד/תאגיד.

2.1 יחיד - לקוח

* שם פרטי	
* שם משפחה	
תואר	
* מספר זהות+ <u>מדינת הזהות</u> (כגון: ת.ז./ דרכון/ מספר כרטיס של המנהל האזרחי)	
* <u>סוג מסמך זיהוי</u> (יש לפרט: ת.ז./ דרכון/ מספר כרטיס של המנהל האזרחי)	
* מען (מדינה/מחוז-אזור/מקום יישוב/ מיקוד/ רחוב/ מספר בית/ יחידה במבנה)	
* תאריך לידה (DD/MM/YYYY)	
* מין	
עיסוק	
* מעמד (תושב ישראל/ תושב חוץ/ תושב אזור)	
טלפון (עד שני מספרים, אם ידועים)	

2.2 תאגיד - לקוח

	* שם תאגיד
	* מספר רישום תאגיד
	* מדינת הרישום
	* תאריך התאגדות (DD/MM/YYYY)
	* מען (מדינה/מחוז-אזור/מקום יישוב/ מיקוד/ רחוב/ מספר בית/ יחידה במבנה)
	תיאור תחום עסקים
	* מעמד (תאגיד ישראלי / תאגיד חוץ)
	טלפון (עד שני מספרים, אם ידועים)

2.3 יחיד - מעביר תשלום

	* שם פרטי
	* שם משפחה
	תואר
	* מספר זהות+ מדינת הזהות (כגון: ת.ז./ דרכון/ מספר כרטיס של המנהל האזרחי)
	* סוג מסמך זיהוי (יש לפרט: ת.ז./ דרכון/ מספר כרטיס של המנהל האזרחי)
	* מען (מדינה/מחוז-אזור/מקום יישוב/ מיקוד/ רחוב/ מספר בית/ יחידה במבנה)
	* תאריך לידה (DD/MM/YYYY)
	* מין
	עיסוק
	* מעמד (תושב ישראלי/ תושב חוץ/ תושב אזור)
	טלפון (עד שני מספרים, אם ידועים)

2.4 תאגיד - מעביר תשלום

	* שם תאגיד
	* מספר רישום תאגיד
	* מדינת הרישום
	* תאריך התאגדות (DD/MM/YYYY)
	* מען (מדינה/מחוז-אזור/מקום יישוב/ מיקוד/ רחוב/ מספר בית/ יחידה במבנה)
	תיאור תחום עסקים
	* מעמד (תאגיד ישראלי / תאגיד חוץ)
	טלפון (עד שני מספרים, אם ידועים)

3. תמצית הידיעה

יש לסמן תסמין אחד או יותר, במידה ורלוונטיים, המאפיינים את הידיעה.

1. קיים חשש שהעסקה מבוצעת בשביל אחר בלא שהצהיר על כך הלקוח.
2. עסקה הנראית חסרת היגיון עסקי או כלכלי בעיני סוחר באבנים יקרות, בהתייחס להיכרות עם הלקוח או לדרכי התנהגותו של הלקוח.
3. ביצוע עסקה מול לקוח שנראית לסוחר באבנים יקרות כי נועדה להתבצע מול ארגון שהוכרז התאחדות בלתי מותרת לפי תקנה 84 לתקנות ההגנה (שעת חירום), 1945, או ארגון שהוכרז כארגון טרוריסטי לפי פקודת מניעת טרור, התש"ח-1948, או ארגון שהוכרז ארגון טרור לפי סעיף 2 לחוק איסור מימון טרור, התשס"ה-2005.
4. ביצוע עסקה מול לקוח שנראה כי נועדה להתבצע מול אדם שהוכרז פעיל טרור לפי סעיף 2 לחוק איסור מימון טרור, התשס"ה-2005.
5. הביצוע עסקה מול לקוח שנראה לסוחר באבנים יקרות, כי אינה עולה בקנה אחד עם הפעילות הרגילה של הלקוח, ככל שידועה לסוחר באבנים יקרות ואין לכך הסבר סביר בנסיבות העניין.
6. קיים חשש שהלקוח הוא ממדינה או מטריטוריה המפורטת בתוספת הראשונה.
7. הצהרה שניתנה לפי צו זה, שנחזית בעיני סוחר באבנים יקרות לבלתי-נכונה, או שאינה תואמת את העסקה כפי שבוצעה בפועל.
8. שיטת תשלום או מועד התשלום שנראה בלתי-סביר בעיני סוחר באבנים יקרות.
9. חוסר נכונות של לקוח לתת פרטים מלאים או מדויקים, לרבות במסגרת הליך הכרת הלקוח בלא סיבה סבירה הנראית לעין בעיני הסוחר באבנים יקרות.
10. ניסיון מצד לקוח לשמור על רמה בלתי-סבירה של חשאיות בנוגע לעסקה, כגון בקשה לקיום עסקה בלא מסמכים או לאי-שמירת מסמכי העסקה, בלא סיבה סבירה נראית לעין בעיני הסוחר באבנים יקרות.
11. ביצוע עסקה מול לקוח שנראה כי נועדה להתבצע מול ארגון שאינו למטרת רווח עם גופים במדינות או בטרטוריות המנויות בתוספת הראשונה.
12. אחר – יש לפרט _____

יש לתאר את תוכן הידיעה ונסיבותיה במלל חופשי, לרבות התייחסות להיבטים המפורטים מטה, במידה ורלוונטי.

תאריך האירוע הבלתי רגיל (DD/MM/YYYY)
פירוט הפעילות, אשר לאור המידע המצוי ברשות הסוחר באבנים יקרות, נחזית בעיניו כבלתי רגילה, לפי סעיף 11 לצו (בין היתר הפעולות המפורטות בתוספת השלישית לצו)
סכום העסקה במטבע המקור וסכום העסקה שו"ע בשקלים (במידה והעסקה בוצעה במטבע חוץ)
סוג מטבע חוץ שבו בוצעה העסקה
מקום ביצוע העסקה (מדינה)
סוגי אבני החן הכלולות בעסקה (לפי תוספת ראשונה א' לחוק איסור הלבנת הון (סעיף 1))
פרטי נכסים פיננסיים מעורבים – לדוגמא פרטי חשבון בנק באמצעותו הועברו הכספים (לרבות: מדינה, שם הבנק, סניף, מספר חשבון וכיו"ב)
האם העסקה בוצעה בפועל, או שמדובר בניסיון לביצוע פעולה בלבד
רמת סיכון העסקה או הלקוח (גבוה, רגיל, נמוך)
נסיבות הדיווח וכל מידע רלוונטי נוסף
מספר דיווח קשור (במידה ומדובר בדיווח המשך/קשור לדיווח שדווח בעבר לרשות)

5. גורמים מעורבים בתוכן הידיעה

בסעיף זה יש לפרט את הפרטים של כל הגורמים המעורבים בתוכן הידיעה, לרבות: לקוח (יחיד/תאגיד), לקוח ותיק, נהנה, בעלי שליטה בלקוח תאגיד, בעלי שליטה בנהנה ומעביר תשלום.

סדר רישום השמות רצוי שיהיה: עבור יחיד - שם פרטי ולאחריו שם משפחה; עבור תאגיד - השם הרשמי של התאגיד.

בעסקה מול לקוח במדינה או טריטוריה המנויה בתוספת הראשונה לצו, יש לרשום את שם הלקוח כפי שנמסר ומספר זהותו אם נמסר.

#	שם פרטי	שם משפחה / שם תאגיד מלא	מספר זהות / דרכון / רישום	מדינת זהות / מדינת רישום	קשר לנשוא לידיעה	סוג כתובת	שם בעל הכתובת	מדינה / אזור-מחוז	מקום ישוב	רחוב ומספר	מיקוד	ת.ד.	הערות ופרטים נוספים
.1													
.2													
.3													
.4													
.5													
.6													
.7													
.8													
.9													
.10													

6. פירוט תכולת הדיווח

יש לתאר את סוגי המסמכים המצורפים בפועל לדיווח הבלתי רגיל, כגון: מסמכי זיהוי, חשבונית העסקה באבנים יקרות או תרשומת שהכין הסוחר באבנים יקרות הכוללת את פרטי העסקה, הצהרת הלקוח הכוללת את פרטיו של מעביר התשלום והסמכה להעברת התשלום (ייפוי – כוח או כתב נאמנות) טופס הצהרת הלקוח (הקונה) בנוגע לנהנים ובעלי שליטה, אישור מורשה חתימה ובעלי שליטה בתאגיד, אישור בעלי השליטה בתאגיד שולט.

מס"ד	שם המסמך + ציון מספר דפים
1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
11	
12	
13	
14	
15	

שם ומשפחה של האדם המדווח: _____ תפקיד המדווח: _____

תאריך: _____ חתימה: _____