

# צו איסור הלבנת הון לחברות תשלומים

עדכון לקוחות - מימון ובנקאות - נובמבר 2024

## לקוחות יקרים,

ביום 5.11.2024 פורסם צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חברת תשלומים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשפ"ה-2024 (להלן: "הצו"). הצו מסדיר את החובות החלות על חברות תשלומים בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור.

כידוע, חברות תשלומים הן חברות שבבעלותן רישיון שירותי תשלום. שירותי תשלום על פי חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, תשפ"ג-2023 ("חוק הסדרת העיסוק") כוללים: ניהול חשבון תשלום, הנפקה של אמצעי תשלום, סליקה של פעולת תשלום ושירות ייזום מתקדם. הצו, אם כן, חל ככלל ביחס לחברות תשלומים שמספקות את השירותים האמורים. יצוין כי שירות יזום בסיסי אינו נכלל בהגדרה של "שירות תשלום" ולפיכך הצו אינו חל על יזום בסיסי. ככלל, העקרונות והחובות המוכרים מצווי איסור הלבנת הון החלים על גופים אחרים מתקיימים גם בצו זה (למשל, הכר את הלקוח, חובות זיהוי ואימות וחובות דיווח). על אף האמור, מטבע הדברים, הצו כולל גם הוראות ייחודיות והקלות ספציפיות המותאמות לחברות תשלומים מסוימות.

בעדכון זה, נבקש להביא בפניכם סיכום של עיקרי הוראות הצו. בעדכון נתייחס לחובות החלות מכוחו, לגופים עליהם הוא חל ולאלו המוחרגים מתחולתו, להקלות הניתנות בו לנותני שירותי תשלום מסוימים ולמועד התחילה שלו.

### סידני, אוסטרליה

50 Carrington St, NWS 2000  
T. +61-2-90606206

### באר שבע

גב ים, רחוב האנגריה 77  
ט. 03-6071450  
פ. 08-6155780

### תל אביב

מגדל אלקטרה, יגאל אלון 98  
ט. 03-6078607  
פ. 03-6078666

### ירושלים

הגן הטכנולוגי מלחה, בניין 1  
ט. 02-5607607  
פ. 02-5639948



להלן סיכום של עיקרי ההוראות בצו:

### 1. הגדרת "שירות"

הצו מגדיר "שירות" כשירות תשלום, מתן אשראי אגב פעולת תשלום, שירות המרת כספים אגב שירות תשלום או שירות המנוי בחלק ב' לתוספת השביעית לחוק הסדרת העיסוק.<sup>1</sup>

### 2. חובות זיהוי, רישום פרטי זיהוי והכרת לקוח

- חובה לבצע הליך "הכרת הלקוח" הכולל בירור מקור הכספים (ואת מקור החזרה האשראי אם רלוונטי), מטרת השירות, עיסוק הלקוח ופרטים נוספים.
- חובת רישום של פרטי הזיהוי.
- חובת זיהוי ואימות פרטי הלקוח, לרבות זיהוי פנים אל פנים (ייתכנו הקלות לעניין זה בהתאם להוראות רשות ניירות ערך).
- הקלות מסוימות ביחס למקבל שירות ממדמן<sup>2</sup> ושירותי ייזום מתקדם ברמת סיכון נמוכה (לעניין רישום פרטי זיהוי ואימות הפרטים וכן לעניין חובת זיהוי פנים מול פנים).

### 3. חובת קבלת הצהרה על נהנה ובעל שליטה

- חובה לדרוש הצהרה שתתייחס לשאלה אם הלקוח פועל בשביל עצמו או בשביל נהנה, ואם מדובר בתאגיד – גם הצהרה לגבי בעל השליטה בתאגיד. ההוראה אינה חלה ביחס למקבל שירות ממדמן.
- הקלות לגבי רישום פרטי זיהוי והצהרה על נהנה ובעל שליטה של מקבל שירות שהוא גוף מפוקח לעניין חובות איסור הלבנת הון דוגמת מוסד ציבורי, תאגיד בנקאי, בנקאי, מבטח, חברות תשלומים ועוד.

<sup>1</sup> (א) הנפקה של אמצעי תשלום או סליקה של פעולת תשלום לשם ביצוע פעולת תשלום של הפקדת מזומן לחשבון תשלום או משיכת מזומן מחשבון תשלום, בלבד ו-(ב) המרת כספים שאינה המרת כספים אגב שירות תשלום, בהיקף שלא יעלה על עשרה אחוזים מהיקף פעילות חברת התשלומים; לעניין פרט זה, "היקף פעילות" – השווי הכספי החודשי הממוצע של פעולות התשלום שביצעה חברת תשלומים בישראל בעבור לקוחותיה נכון ליום 31 בדצמבר לשנת הכספים הקודמת.

<sup>2</sup> מקבל שירות שבמהלך תקופה של חצי שנה קיבל שירות אצל אותו נותן שירות, בסכום מצטבר שאינו עולה על 50,000 ש"ח, למעט במקרה של פעולה בסכום מצטבר העולה על 5,000 ש"ח, שבה מעורבת מדינה או טריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה.



**סידני, אוסטרליה**  
50 Carrington St, NWS 2000  
T. +61-2-90606206

**באר שבע**  
גב ים, רחוב האנגריה 77  
ט. 03-6071450  
פ. 08-6155780

**תל אביב**  
מגדל אלקטרה, יגאל אלון 98  
ט. 03-6078607  
פ. 03-6078666

**ירושלים**  
הגן הטכנולוגי מלחה, בניין 1  
ט. 02-5607607  
פ. 02-5639948

#### 4. חובת רישום על פעולה בהעברה אלקטרונית

- חובת רישום של פרטי המעביר בפעולה שבוצעה בדרך של העברה אלקטרונית, בין אם אל מחוץ לישראל או בתוך ישראל, בסכום העולה על 5,000 ש"ח. הוראת הסעיף לא תחול ביחס לביצוע פעולה של שירות ייזום מתקדם ולא על העברת כספים לספק עקב פעילות הנובעת מכרטיס חיוב, ובלבד שנותן השירות רשם במסמך ההעברה את פרטי הכרטיס.
- חובות נוספות ביחס לביצוע וקבלה של העברות אלקטרוניות.

#### 5. חובות בקרה

חובת קיום בקרה שוטפת על פעילות הלקוחות לרבות בדיקה כי פעולות מקבל השירות תואמות את אופי הפעילות הרגילה של הלקוח לפי ההיכרות איתו בהתאם לרמת הסיכון של מקבל השירות להלבנת הון ולמימון טרור. במקרים מסויימים, חלה חובת בקרה מוגברת - למשל, כאשר מדובר בפעילות הנעשית מול מדינות וטריטוריות המנויות בתוספת הראשונה, בפעילות של איש ציבור זר ובפעילות שיש בה סיכון גבוה להלבנת הון או מימון טרור.

#### 6. חובות דיווח על פעולות שאינן בלתי רגילות ("דיווחים רגילים")

- חובת דיווח על פעולות בסכום של 50,000 ש"ח ומעלה (חל על פעולת תשלום, מתן אשראי אגב פעולת תשלום או קבלת החזר אשראי).
- חובת דיווח על פעולות בסכום של 5,000 ש"ח ומעלה כאשר מעורבת מדינה או טריטוריה המנויה בתוספת הראשונה לצו (חל על פעולת תשלום, מתן אשראי אגב פעולת תשלום או קבלת החזר אשראי).
- חובת דיווח על פעולה של המרת כספים אגב שירות תשלום, או פעולה של שירות המנוי בחלק ב' לתוספת השביעית בחוק הסדרת עיסוק בסכום של 50,000 ש"ח ומעלה, ובסכום של 5,000 ש"ח ומעלה כשמעורבת בפעולה מדינה או טריטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה לצו.
- חובת הדיווח ביחס לדיווחים הרגילים האמורים לא חלה לגבי שירות ייזום מתקדם או סליקה של כרטיסי חיוב בעבור ספק. כמו כן, לא חלה חובת הדיווח כאשר הפעולה מתבצעת על ידי



**סידני, אוסטרליה**  
50 Carrington St, NWS 2000  
T. +61-2-90606206

**באר שבע**  
גב ים, רחוב האנרגיה 77  
ט. 03-6071450  
פ. 08-6155780

**תל אביב**  
מגדל אלקטרה, יגאל אלון 98  
ט. 03-6078607  
פ. 03-6078666

**ירושלים**  
הגן הטכנולוגי מלחה, בניין 1  
ט. 02-5607607  
פ. 02-5639948

גופים מפוקחים מסוימים המנויים בצו דוגמת מוסד ציבורי, תאגיד בנקאי, בנק הדואר, מבטח וכו'.

#### 7. חובות דיווח על פעולות בלתי רגילות

חובת דיווח על פעולה הנחזית כבלתי רגילה (רשימה לא סגורה של פעולות שיכול שייראו כפעולות בלתי רגילות מופיעה בתוספת השלישית לצו).

#### 8. חובות נוספות הכלולות בצו

- חובת בדיקת פרטי זיהוי אל מול רשימות של ארגוני טרור מוכרזים.
- חובת שמירת מסמכים ופרטי זיהוי לתקופה של 5 שנים לפחות.
- רישום פרטי זיהוי של ערב.
- חובת קביעת מדיניות וניהול סיכונים בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור.

#### 9. הקלות והחרגות

- פטור מתחולת הצו על כרטיסי תשלום<sup>3</sup>: הצו לא יחול על חשבון תשלום ואמצעי תשלום שהוא אחד מאלה:

(א) כרטיס תשלום שהיתרה הצבורה האפשרית בו מוגבלת לשווה ערך של עד 1,000

ש"ח וסכום הטעינה המצטבר בשנה אחת בו לא יעלה על 10,000 ש"ח;

(ב) כרטיס תשלום שהיתרה הצבורה האפשרית בו מוגבלת לשווה ערך של עד 5,000

ש"ח וסכום הטעינה המצטבר בשנה אחת בו לא יעלה על 20,000 ש"ח, ובלבד

שהפעילות בו מתאפיינת ברמת סיכון נמוכה וכן מתקיימים התנאים האלה:

(1) לא ניתן להטעין את הכרטיס במזומן ולא ניתן למשוך באמצעותו מזומן;

(2) הכרטיס אינו מאפשר ביצוע פעולות תשלום מחוץ לישראל;

<sup>3</sup> אמצעי תשלום המיועד לביצוע תשלומים, לרכישות מאת ספק או למשיכת מזומנים, בין שניתן לצבור בו ערך כספי ובין שלא;



(3) הכרטיס יוגדר לשימוש בקבוצה סגורה של בתי עסק שיאשר האחראי למילוי חובות התאגיד לפי סעיף 8 לחוק איסור הלבנת הון, תש"ס-2000 בחברת התשלומים המנפיקה את כרטיס התשלום.

- הקלות לפעולות במערכת סגורה ומערכת סגורה למחצה.
- פטורים מסוימים לגבי פעולות שנעשות על ידי גופים מפקחים מסוימים המנויים בצו.

#### 10. תחולה ומועד תחילה

- הוראות הצו, למעט הוראת סעיף 15(א) לצו העוסקת בדיווחים רגילים על פעולות לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, יכנסו לתוקף שישה חודשים מיום פרסום הוראות רשות ניירות ערך בנושאים הבאים: הוראות לעניין אמצעים דיגיטליים חלופיים לזיהוי ולאימות והוראות לעניין ביצוע זיהוי של מקבל שירות באמצעות טכנולוגיה המאפשרת זיהוי חזותי של מקבל השירות. נציין כי טיוטת הוראות כאמור פורסמה להערות הציבור ביום 6.11.2024.
- הוראת סעיף 15(א) לצו בעניין חובות הדיווח של דיווחים רגילים תכנס לתוקף שישה חודשים מהמועד הקובע שהוא המוקדם מבין: (א) שלוש שנים מיום התחילה או (ב) כניסתו לתוקף של צו איסור הלבנת הון אחר שיחול על נתן שירות. הצו פורט את ההוראות שיחולו עד לכניסתו לתוקף של סעיף 15(א) לצו.
- על אף האמור, הצו כולל הוראות ספציפיות לעניין תחולתו על גופים שנתנו שירותי תשלום לפני כניסתו של הצו לתוקף (גופים שהיה להם רישיון למתן שירות בנכס פיננסי או רישיון סליקה וגופים שלא היה בבעלותם רישיון כאמור). כן כולל הצו הוראה המאפשרת לנתן שירות תשלום להחיל על עצמו את הצו מיום פרסומו, בהודעה לרשות לאיסור הלבנת הון ולרשות ניירות ערך.

**נשמח לעמוד לרשותכם בכל שאלה.**

**אגמון עם טולצ'ינסקי, משרד עורכי דין**

*\*מזכר לקוחות זה אינו מהווה יעוץ משפטי ומוגש כשירות לקהל לקוחותינו.*



**סידני, אוסטרליה**  
50 Carrington St, NWS 2000  
T. +61-2-90606206

**באר שבע**  
גב ים, רחוב האנרגיה 77  
ט. 03-6071450  
פ. 08-6155780

**תל אביב**  
מגדל אלקטרה, יגאל אלון 98  
ט. 03-6078607  
פ. 03-6078666

**ירושלים**  
הגן הטכנולוגי מלחה, בניין 1  
ט. 02-5607607  
פ. 02-5639948



**עו"ד גילי ברטורא**  
מחלקת מימון ובנקאות  
[Gilib@agmon-law.co.il](mailto:Gilib@agmon-law.co.il)



**עו"ד יונה גושן-גוטשטיין, שותפה**  
ראש מחלקת מימון ובנקאות  
[Yona@agmon-law.co.il](mailto:Yona@agmon-law.co.il)



**עו"ד איתמר שמעונוביץ, שותף**  
מחלקת מימון ובנקאות  
[itamarsh@agmon-law.co.il](mailto:itamarsh@agmon-law.co.il)



**סידני, אוסטרליה**  
50 Carrington St, NWS 2000  
T. +61-2-90606206

**באר שבע**  
גב ים, רחוב האנרגיה 77  
ט. 03-6071450  
פ. 08-6155780

**תל אביב**  
מגדל אלקטרה, יגאל אלון 98  
ט. 03-6078607  
פ. 03-6078666

**ירושלים**  
הגן הטכנולוגי מלחה, בניין 1  
ט. 02-5607607  
פ. 02-5639948