

דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות

תחולה

1. הוראה זו חלה על:
 - 1.1. בנקים לרבות בנקי חוץ;
 - 1.2. תאגיד עזר כהגדרתם בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;
 - 1.3. סולק כהגדרתו בסעיף 36ט לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 בישראל.
2. הדיווח הינו על בסיס בנק (לא מאוחד), פעילות בישראל בלבד.

מועד הגשת הדוח

3. יש להגיש את הדוח בתוך 60 יום מתאריך הדוח.

הרכב הדוח

4. הדוח כולל שמונה לוחות דיווח כמפורט להלן:
 - לוח 01 - "מספר הדיווחים שהועברו לרשות וסכומם";
 - לוח 02 - "מספר חשבונות של לקוחות ושל לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות";
 - לוח 03 - "יתרת תיק הנכסים הפיננסיים ומחזור זכות של הפעילות בחשבונות של לקוחות ושל לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות";
 - לוח 04 - "מספר לקוחות ומספר לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות במגזר הנפקה";
 - לוח 05 - "מספר בתי עסק של לקוחות ושל לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות במגזר סליקה";
 - לוח 06 - "דוח על חשבונות נותני שירותים פיננסיים";
 - לוח 07 - "פירוט סיבות לסירוב פתיחת חשבון לנותני שירותים פיננסיים";
 - לוח 08 - "דוח על הוצאת כספים ושירותי תשלום אגב פעילות במטבע וירטואלי".
5. הדיווח על הלוחות יהיה כדלהלן:
 - לוח 01 - ידווח ע"י בנקים, בנקי חוץ, תאגידי עזר וסולקים.
 - לוחות 02, 03 - ידווחו ע"י בנקים, בנקי חוץ ותאגידי עזר (למעט סולקים).
 - לוח 04 - ידווח ע"י סולקים - מגזר הנפקה.
 - לוח 05 - ידווח ע"י סולקים - מגזר סליקה.
 - לוח 06 - ידווח ע"י בנקים ובנקי חוץ.
 - לוח 07 - ידווח ע"י בנקים ובנקי חוץ.
 - לוח 08 - ידווח ע"י בנקים, בנקי חוץ וסולקים.

דרך הדיווח

6. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט בטכנולוגיה המאובטחת המשמשת את בנק ישראל. מתכונת הדיווח מצורפת בזאת.

הגדרות

7. (א) כל המונחים בהוראה זו יפורשו כמשמעותם ב"צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001" (להלן – "הצו") וכמשמעותם בהוראת ניהול בנקאי תקין 411 "ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור (להלן – "הוראה 411").
- (ב) **"חשבונות"** - כל החשבונות של לקוחות הגוף המדווח (לרבות חשבונות "חסומים", "רדומים", "בקשיי גביה", "ללא תנועה"), למעט חשבונות סגורים וחשבונות תפעוליים המשמשים לצורך רישום חשבונאי ומאזני.
- (ג) **"חשבונות של לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות"** - חשבונות של לקוחות שסווגו כחשבונות של לקוחות בסיכון גבוה בהתאם להערכת הסיכונים של הגוף המדווח, מכוח הוראה 411 וכן מכוח מכתב המפקח מיום 16.3.2015 (ניהול סיכונים הנובעים מפעילות חוצה גבולות של לקוחות (cross-border)) שעוגן בנספח ג' להוראה 411.
- (ד) **"יתרת תיק נכסים פיננסיים"** - כהגדרתו בהוראות הדיווח לפיקוח 836 "סיכון אשראי לאנשים פרטיים".
- (ה) **"מחזור זכות של הפעילות בחשבון"** - מחזור הפעילות בחשבון יכלול את היקף הכספים שנכנסו לחשבון, לרבות מחשבון נוסף של הלקוח בבנק שאינו משויך לחשבון הנדון ומחשבון של הלקוח בבנק אחר (סך ההפקדות), בחצי שנה שהסתיימה ביום 30.6 או ביום 31.12 לפי העניין. בעסקאות מט"ח יתורגמו הסכומים לשקלים.
- (ו) **"תושב ישראל"** - כהגדרת "תושב" בצו.
- (ז) **"תושב חוץ"** - מדינת תושבות החוץ תקבע בהתאם למדרג לקביעת תושבות הקיים בגוף המדווח אשר תואם להוראות איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור. לצורך הדיווח בהוראה זו, בהתאם להערכת הסיכונים של הגוף המדווח לעניין ציות, יתכן שלבעל חשבון, בעל שליטה ו/או נהנה תקבע יותר מתושבות אחת (לרבות תושבות בישראל ותושבות חוץ).
- (ח) **"חשבונות חדשים"** - חשבונות שנפתחו בשנתיים שקדמו למועד הדיווח.
- (ט) **"חשבונות עבור צד שלישי"**, **"איש ציבור זר"**, **"בעל תפקיד בכיר בארגון בינלאומי"**, **"איש ציבור מקומי"**, **"ענפים עתירי סיכון"**, **"מדינות בסיכון גבוה"**, **"עסקה במסמך חסר"**, **"מאגד"**, **"נותן שירות במטבע וירטואלי"**, **"שירותי תשלום אגב פעילות במטבע וירטואלי"**, **"מטבע וירטואלי"** - כהגדרתם בהוראה 411.
- (י) **"חשבונות קורספונדנטים"**, **"יחיד"**, **"תאגיד"**, **"מוסד ציבורי"**, **"גוף מוכר"** - כהגדרתם בצו.
- (יא) **"חשבונות אחרים (שאינם יחידים או תאגידים)"** - מי שאינו חשבון יחיד או חשבון תאגיד, לרבות חשבונות של גוף מוכר, מוסד ציבורי, שגרירויות, נציגויות של גופים בינלאומיים והקדשים.
- (יב) **"בנקאות פרטית"** - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.

- (יג) **"חשבונות ארגונים ללא מטרת רווח"** - חשבונות אשר לפי התיעוד הקיים בגוף המדווח הינם חשבונות של ארגונים ללא מטרת רווח, כגון: מוסד ציבורי, עמותה, חברה לתועלת הציבור, הקדש ציבורי וכו'.
- (יד) **"חשבונות מקוונים"** - "חשבון מקוון" כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 367 "בנקאות בתקשורת".
- (טו) **"חשבונות דואר שמור (hold mail)"** - חשבונות שכתובת משלוח הדואר הינה בסניף התאגיד הבנקאי.
- (טז) **"חשבונות נותני שירותים פיננסיים"** - חשבונות עסקיים של בעל רישיון למתן שירותים פיננסיים וכן מי שעיסוקו במתן שירותים פיננסיים כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016.
- (יז) **"בעל רישיון למתן שירותים פיננסיים"** - גוף פיננסי בעל רישיון מאת רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון למתן שירותים פיננסיים, כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016.
- (יח) **"בעל היתר המשך עיסוק במתן שירותים פיננסיים"** - גוף פיננסי שפועל מכח היתר המשך עיסוק במתן שירותים פיננסיים, כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016.
- (יט) **"נותן שירות במטבע וירטואלי שהתאגד בישראל"** - נותן שירות בנכס פיננסי שקיבל רישיון מהממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון למתן שירות בנכס פיננסי בישראל בגין שירות במטבע הווירטואלי.
- (כ) **"חשבונות יצרנים ונותני שירותים ביטחוניים"** - חשבונות של לקוחות אשר לפי המידע הקיים בגוף המדווח, עיסוקי הלקוח כוללים סחר ותיווך בנשק ו/או מתן שירותים ביטחוניים כגון: ייעוץ ביטחוני, ייצור ציוד ביטחוני נלווה ושירותי טכנולוגיה הקשורה למתן שירותים ביטחוניים.
- (כא) **"חשבונות סוחרים באבנים יקרות"** - חשבונות עסקיים של מי שעיסוקו באבנים יקרות, לרבות סחר וייצור, בהתאם להערכת הסיכונים של הגוף המדווח לעניין ציות, וכן מי שהינו סוחר באבנים יקרות. לעניין זה "אבנים יקרות" ו- "סוחר באבנים יקרות" כהגדרתם בחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000.
- (כב) **"חשבונות סוחרים במתכות יקרות"** - חשבונות עסקיים בהם רשום שעיסוקי הלקוח כוללים סחר במתכות יקרות.
- (כג) **"חשבונות עסקאות back to back"** - חשבונות שבהם עסקאות אשראי מובטחות בפקדון, כמפורט בקובץ שאלות ותשובות ליישום צו איסור הלבנת הון והוראת ניהול בנקאי תקין 411, וכן חשבונות שבהם עסקאות אשראי מובטחות, במישרין או בעקיפין לרבות בנאמנות, באופן מלא או חלקי, בבטוחות הנמצאות בשלוחות של התאגיד בחו"ל, או בבטוחות שהועמדו על ידי חברות שהתאגדו במדינות offshore. לעניין זה, בטוחות – לרבות ערבבויות.

(כד) **"חשבונות עתירי העברות בינלאומיות"** -

חשבונות פרטיים - העברות מישראל לחוץ לארץ ("העברות יוצאות") ו/או מחוץ לישראל ("העברות נכנסות") במטבע ישראלי או במטבע חוץ, בסכום מצטבר שווה ערך ל- 250,000 ש"ח לפחות בחצי השנה שהסתיימה ביום 30.6 או ביום 31.12 לפי העניין; חשבונות עסקיים - העברות מישראל לחוץ לארץ ("העברות יוצאות") ו/או מחוץ לישראל ("העברות נכנסות") במטבע ישראלי או במטבע חוץ, בסכום מצטבר שווה ערך ל- 500,000 ש"ח לפחות בחצי השנה שהסתיימה ביום 30.6 או ביום 31.12 לפי העניין.

(כה) **"חשבונות עתירי פעילות במזומנים"** -

חשבונות פרטיים - הפקדות מזומנים ו/או משיכות מזומנים במטבע ישראלי או במטבע חוץ, בסכום מצטבר שווה ערך ל- 250,000 ש"ח לפחות בחצי השנה שהסתיימה ביום 30.6 או ביום 31.12, לפי העניין; חשבונות עסקיים - הפקדות מזומנים ו/או משיכות מזומנים במטבע ישראלי או במטבע חוץ, בסכום מצטבר שווה ערך ל- 500,000 ש"ח לפחות בחצי השנה שהסתיימה ביום 30.6 או ביום 31.12, לפי העניין.

(כו) **"חשבונות תאגידיים שהתאגדו במדינת offshore"** - בהתאם לרשימת מדינות offshore שמנהל הגוף המדווח.

(כז) **"חשבונות שנחסמו מסיבות של איסור הלבנת הון ומימון טרור"** - חשבונות שנחסמו בעקבות החלטה של הגוף המדווח או דרישה של גורמי אכיפה.

(כח) **"חשבונות בעלי מבני התאגדות מורכבים"** - חשבונות (לרבות חשבונות המנוהלים עבור צד שלישי) אשר בהתאם להערכת הסיכונים של הגוף המדווח לעניין ציות קיים בהם קושי לזהות את בעל השליטה בחשבון.

(כט) **"חשבונות בעלי מוקדי סיכון משמעותיים קיימים ומתהווים"** - חשבונות של לקוחות שסווגו כחשבונות בסיכון גבוה לעניין ציות נוכח השתייכותם למוקדי סיכון משמעותיים נוספים, בהתאם להערכת הסיכונים של הגוף המדווח לעניין ציות אשר לא פורטו בהוראה זו וזוהו על ידי הגוף המדווח.

(ל) **"כרטיסים נטענים"** - "כרטיסי תשלום" כהגדרתם בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986.

(לא) **"פתיחת חשבון"** - לרבות מתן אפשרות לביצוע פעולות שוטפות בחשבון. לעניין הוראה זו, בקשה לפתיחת חשבון שאושרה אך לא מתאפשרת פעילות שוטפת בחשבון תיחשב כסירוב לפתיחת חשבון.

(לב) **"הוצאת כספים אגב פעילות במטבע וירטואלי"** - העברות כספים לצורך רכישת מטבע וירטואלי מחשבונות של לקוחות התאגיד הבנקאי שאינם נותני שירות במטבע וירטואלי לחשבונות של נותני שירות במטבע וירטואלי.

הנחיות כלליות

8. הדיווח על חשבונות/לקוחות/בתי עסק שהם יחידים בלוחות 01 - 05, ייעשה בהתאם לרישום אודות בעלי החשבון/הלקוח/בעלי בית העסק, אצל הגוף המדווח בהתאמה.
9. הדיווח על חשבונות/לקוחות/בתי עסק שהם תאגידיים (למעט חשבונות עבור צד שלישי) בלוחות 01 עד 05, ייעשה בהתאם לרישום אצל הגוף המדווח אודות בעלי השליטה בתאגיד. במקרה של תאגיד הפטור

- מרישום בעל שליטה בהצהרה על נהנה ועל בעל שליטה, הדיווח יעשה בהתאם לרישום אודות מדינת ההתאגדות של התאגיד.
10. בלוחות 01 - 03 הדיווח ב"חשבונות עבור צד שלישי" ייעשה בהתאם לרישום אודות הנהנה בחשבון. במקרים המפורטים בצו ובהוראה 411, של חשבונות עבור צד שלישי בהם זהות הנהנים אינה ידועה או הפטורים מהצהרת נהנים, הדיווח ייעשה בהתאם לרישום אודות מדינת התושבות של הנאמן בחשבון.
11. בלוחות 02 - 05, בעמודות המתייחסות לתושבות, "בעלי החשבון/בעלי השליטה/הנהנים", לעניין סעיפים 8, 9, 10 ידווחו כמפורט בזאת:
- א. (1) כאשר בעלי החשבון/בעלי השליטה/הנהנים התושבים ביותר ממדינה אחת, ידווחו בכל אחת מהעמודות לפי מדינות התושבות. לדוגמה: בחשבון שיש שני בעלי חשבון, אחד תושב ארה"ב ושני תושב גרמניה, הנתונים בגינם ידווחו בעמודה 04 "תושבי ארה"ב" וגם בעמודה 06 "תושבי OECD למעט מי שנכלל בעמודות 04 ו-05".
- (2) בחשבון שיש בעל חשבון אחד אשר זוהה בהתאם להערכת הסיכונים של הגוף המדווח לעניין ציות כבעל שתי מדינות תושבות, ידווחו בכל אחת מהעמודות לפי מדינת התושבות. לדוגמה: בעל חשבון אשר זוהה כתושב ארה"ב ותושב גרמניה, הנתונים בגינם ידווחו בעמודה 04 "תושבי ארה"ב" וגם בעמודה 06 "תושבי OECD למעט מי שנכלל בעמודות 04 ו-05".
- ב. כאשר בעלי החשבון/בעלי השליטה/הנהנים תושבים ביותר ממדינה אחת, אך מדינות אלה כלולות באותה עמודה, ידווחו פעם אחת בלבד בעמודה המתאימה לאותן מדינות תושבות. לדוגמה: בחשבון שיש בו שני בעלי חשבון, האחד תושב גרמניה והשני תושב צרפת, הנתונים בגינם ידווחו פעם אחת בעמודה 06 "תושבי OECD למעט מי שנכלל בעמודות 04 ו-05".
- ג. כאשר בעלי החשבון/בעלי השליטה/הנהנים כולם תושבים באותה מדינה, ידווחו פעם אחת בלבד, בעמודה המתאימה לאותה מדינת התושבות. לדוגמה: בחשבון שבעליו הם שני תושבי ישראל, הנתונים בגינם ידווחו פעם אחת בלבד - בעמודה 08 (חשבונות תושבי ישראל).
12. הנתונים בגין חשבון של לקוח בסיכון גבוה לעניין ציות עשויים להיכלל במספר שורות. לדוגמה: אם חשבון (לקוח) של איש ציבור זר הוא גם עתיר העברות בינלאומיות, הנתונים בגינם ידווחו גם בשורת "חשבונות (לקוחות) אנשי ציבור זרים, לרבות בעלי תפקיד בכיר בארגון בינלאומי" וגם בשורת "חשבונות (לקוחות) עתירי העברות בינלאומיות".

הנחיות ללוח 01

13. בלוח זה יש לדווח על מספר הדיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור (להלן - "הרשות"), ועל סכומם הכספי על פי ההתפלגות הנדרשת בלוח. מובהר בזה כי הדיווח צריך לכלול את מספר הדיווחים שהועברו לרשות בחצי השנה שהסתיימה ביום 30.6 או ביום 31.12, לפי העניין, וכן את סכומם הכספי המצטבר לתקופה כאמור (באלפי ש"ח). בעסקאות מט"ח יתורגמו הסכומים לש"ח.
14. בשורה 28 "סך מספר הדיווחים וסכומם הכספי שהועברו לרשות לפי סעיף 8 לצו" יהיה שווה לשורות 29 - 30 "מזה: סך מספר הדיווחים וסכומם הכספי שהועברו לרשות בגין לקוחות תושבי חוץ/לקוחות תושבי ישראל".

15. בשורה 31 "סך מספר הדיווחים וסכומם הכספי שהועברו לרשות לפי סעיף 9 לצו" יהיה שווה לשורות 32 - 33 "מזה: סך מספר הדיווחים וסכומם הכספי שהועברו לרשות בגין הלבנת הון/בגין מימון טרור" ולשורות 34 - 35 "מזה: סך מספר הדיווחים וסכומם הכספי שהועברו לרשות בגין לקוחות תושבי חוץ/לקוחות תושבי ישראל".
16. לעניין סעיפים 14, 15 דיווח שהועבר לרשות בגין לקוח שהינו תושב חוץ וגם תושב ישראל, ידווח בלוח 01 ככזה שהועבר בגין לקוחות תושבי חוץ.
- לעניין סעיף 10 דיווח שהועבר לרשות בגין הלבנת הון וגם בגין מימון טרור, ידווח בלוח 01 ככזה שהועבר בגין מימון טרור.

הנחיות ללוח 02

17. בלוח זה יש לדווח על מספר החשבונות של לקוחות ושל לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות בהתאם למפורט בלוח.
18. בלוח 02 הדיווח על "מספר חשבונות" ייעשה בהתאם למספר החשבונות של הישות המשפטית. לדוגמה: אם ללקוח יש חשבון שקלי, חשבון מט"ח, תכנית חסכון, חשבון ניירות ערך, וכולם משויכים לאותו חשבון, יש לדווח על חשבון אחד בשורה "מספר חשבונות".
- אם ללקוח יש חשבון פרטי יחיד, חשבון עסקי וחשבון פרטי משותף (למשל, עם קרוב משפחה) - יש לדווח על שלושה חשבונות בשורה "מספר חשבונות".

הנחיות ללוח 03

19. בלוח זה יש לדווח על יתרת תיק הנכסים הפיננסיים ומחזור זכות של הפעילות בחשבונות של לקוחות ושל לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות (באלפי ש"ח) בהתאם למפורט בלוח.

הנחיות ללוח 04

20. בלוח זה יש לדווח על מספר לקוחות ומספר לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות במגזר הנפקה בהתאם למפורט בלוח.
21. "מספר לקוחות" ידווח בהתאם לישות המשפטית. לדוגמה: אם ללקוח משויכים 2 כרטיסים, יש לדווח על לקוח אחד בשורה "מספר לקוחות".

הנחיות ללוח 05

22. בלוח 05 יש לדווח על מספר בתי עסק במגזר סליקה של לקוחות ושל לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות במגזר סליקה בהתאם למפורט בלוח.
23. בלוח 05 "מספר בתי עסק" ידווח בהתאם לישות המשפטית.

הנחיות ללוח 06

24. בלוח זה יש לדווח על מספר החשבונות של נותני שירותים פיננסיים ועל מספר בקשות לפתיחת חשבון של נותני שירותים פיננסיים.
25. בשורה 01 יש לדווח על סך חשבונות נותני שירותים פיננסיים ליום הדיווח.
26. בשורה 02 יש לדווח על כמות חשבונות נותני שירות בנק פיננסי שהינו מטבע וירטואלי ליום הדיווח.
27. בשורות 03 עד 12 יש לדווח על מספר בקשות לפתיחת חשבון של נותני שירותים פיננסיים שהוגשו בתקופת הדיווח בהתאם למפורט בלוח לדיווח.
28. בשורות 13 עד 19 יש לדווח על מספר בקשות לפתיחת חשבון של נותני שירותים פיננסיים שהוגשו בתקופת הדיווח הקודם והטיפול בהם הסתיים בתקופת הדיווח כמפורט בלוח.
29. בעמודה 03 "אחר" יש לדווח על חשבונות נותני שירותים פיננסיים אחרים הקיימים בתאגיד הבנקאי שלא דווחו בעמודות 01 ו-02.

הנחיות ללוח 07

30. בלוח זה יש לדווח על הסיבות לסירוב לפתיחת חשבון לנותני שירותים פיננסיים כמפורט בלוח.
31. סירוב הנובע ממספר סיבות שונות ידווח תחת כל אחת מן הסיבות. לדוגמה, סירוב הנובע מסיבה המפורטת בשורה 01, ומסיבה המפורטת בשורה 02, ידווח בשורה 01 וגם בשורה 02.

הנחיות ללוח 08

32. בלוח זה יש לדווח על הוצאת כספים ועל שירותי תשלום אגב פעילות במטבע וירטואלי.
33. את הנתון על מספר עסקאות יש לדווח ביחידות, ואת הנתון על סכום עסקאות יש לדווח באלפי ש"ח.

דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציית

לוח 01 - מספר הדיווחים שהועברו לרשות וסכומם

מספר הדיווחים שהועברו לרשות וסכומם				
	מספר (ביחידות)	סכום (באלפי ש"ח)		
	01	02		
01			הפקדת מזומנים במטבע ישראלי לחשבון	א. לפי סעיף 8 לצו ¹
02			הפקדת מזומנים במטבע חוץ לחשבון	
03			משיכת מזומנים במטבע ישראלי מחשבון	
04			משיכת מזומנים במטבע חוץ מחשבון	
05			משיכת מזומנים שלא דרך חשבון (למעט הפעולות המפורטות בשורה 8 בלוח)	
06			הפקדת מזומנים שלא דרך חשבון (למעט הפעולות המפורטות בשורה 7 בלוח)	
07			הפקדת מזומן והעברתו לחוץ לארץ שלא דרך חשבון (למעט הפעולות המפורטות בשורה 21 בלוח)	
08			משיכת מזומן שמקורו בחוץ לארץ שלא דרך חשבון (למעט הפעולות המפורטות בשורה 22 בלוח)	
09			החלפת שטרות ומעות במטבע ישראלי	
10			החלפת שטרות ומעות במטבע חוץ	
11			המרת שטרות ומעות ממטבע ישראלי למטבע חוץ	
12			המרת שטרות ומעות ממטבע חוץ למטבע ישראלי	
13			הוצאת המחאה בנקאית במטבע ישראלי	
14			הוצאת המחאה בנקאית במטבע חוץ	
15			קניית המחאת נוסעים או שטר למוכ"ז של מוסד פיננסי מחוץ לישראל (למעט הפעולות המפורטות בשורה 23 בלוח)	
16			הפקדת שיקים המשוכים על מוסד פיננסי מחוץ לישראל (למעט הפעולות המפורטות בשורה 24 בלוח)	
17			העברה בינלאומית מישראל לחוץ לארץ דרך חשבון (למעט הפעולות המפורטות בשורה 25 בלוח)	
18			העברה בינלאומית מחוץ לארץ לישראל דרך חשבון (למעט הפעולות המפורטות בשורה 26 בלוח)	
19			תשלום שיקים שהוצגו לגבייה בידי מוסד פיננסי מחוץ לישראל (למעט הפעולות המפורטות בשורה 27 בלוח)	
20			מכירת המחאת נוסעים	
21			הפקדת מזומנים והעברתם למדינה או לטריטוריה המנויה בתוספת הרביעית שלא דרך חשבון	
22			משיכת מזומנים שמקורם במדינה או בטריטוריה המנויה בתוספת הרביעית שלא דרך חשבון	
23			קניית המחאת נוסעים או שטר למוכ"ז של מוסד פיננסי ממדינה או מטריטוריה המנויה בתוספת הרביעית	
24			הפקדת שיקים המשוכים על מוסד פיננסי ממדינה או מטריטוריה המנויה בתוספת הרביעית	
25			העברה בין לאומית מישראל למדינה או לטריטוריה המנויה בתוספת הרביעית דרך חשבון	
26			העברה בין לאומית לישראל ממדינה או מטריטוריה המנויה בתוספת הרביעית דרך חשבון	
27			תשלום שיקים שהוצגו לגבייה בידי מוסד פיננסי ממדינה או בטריטוריה המנויה בתוספת הרביעית	
28			סך מספר הדיווחים וסכומם הכספי שהועברו לרשות לפי סעיף 8 לצו	
29			מזה: סך מספר הדיווחים וסכומם הכספי שהועברו לרשות בגין לקוחות תושבי חוץ	
30			מזה: סך מספר הדיווחים וסכומם הכספי שהועברו לרשות בגין לקוחות תושבי ישראל	
31			סך מספר הדיווחים וסכומם הכספי שהועברו לרשות לפי סעיף 9 לצו	
32			מזה: סך מספר הדיווחים וסכומם הכספי שהועברו לרשות בגין הלבנת הון	
33			מזה: סך מספר הדיווחים וסכומם הכספי שהועברו לרשות בגין מימון טרור	
34			מזה: סך מספר הדיווחים וסכומם הכספי שהועברו לרשות בגין לקוחות תושבי חוץ	
35			מזה: סך מספר הדיווחים וסכומם הכספי שהועברו לרשות בגין לקוחות תושבי ישראל	
36			סך מספר הדיווחים וסכומם הכספי שהועברו לרשות בגין חשבוניות חדשים	
37			ג. סך מספר הדיווחים וסכומם הכספי שהועברו לרשות (סכום שורות 28 ו- 31)	

¹ צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א - 2001

דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות

לוח 02

מספר חשבונות של לקוחות ושל לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות-

חשבונות תושבי ישראל ^{2,1}	חשבונות תושבי חוץ ^{2,1}				שיעור חשבונות של לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות	סך חשבונות של לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות	סך חשבונות		
	אחר	תושבי מדינות OECD למעט מי שנכלל בעמודות 04 ו-05	תושבי מדינות יבשת אמריקה (למעט ארה"ב וקנדה)	תושבי ארה"ב					
08	07	06	05	04	03	02	01		
									01 סך מספר חשבונות
									02 סך מספר חשבונות של לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות
									03 מספר חשבונות יחידים
									04 מספר חשבונות תאגידים
									05 מספר חשבונות אחרים (שאינם יחידים או תאגידים)
									06 סך מספר חשבונות
									07 חשבונות שנחסמו מסיבות של איסור הלבנת הון ומימון טרור
									08 חשבונות תאגידים שהתאגדו במדינת offshore
									09 חשבונות דואר שמור (hold mail)
									10 חשבונות עבור צד שלישי
									11 חשבונות עסקאות back to back
									12 חשבונות סוחרים באבנים יקרות
									13 חשבונות נותני שירותים פיננסיים
									14 חשבונות אנשי ציבור זרים, לרבות בעלי תפקיד בכיר בארגון בינלאומי
									15 חשבונות אנשי ציבור מקומיים
									16 חשבונות ארגונים ללא מטרת רווח
									17 חשבונות יצרנים ונותני שירותים ביטחוניים
									18 חשבונות סוחרים במתכות יקרות
									19 חשבונות בנקאות פרטית
									20 חשבונות בעלי כספות
									21 חשבונות מקוונים
									22 חשבונות עתירי פעילות במזומנים
									23 חשבונות עתירי העברות בינלאומיות
									24 חשבונות עתירי העברות בינלאומיות מ/אל מדינות offshore
									25 חשבונות עתירי העברות בינלאומיות מ/אל מדינות בסיכון גבוה
									26 חשבונות נותני שירותים במטבע וירטואלי
									27 חשבונות קורספונדנטים
									28 חשבונות בעלי מבני התאגדות מורכבים
									29 חשבונות בעלי מוקדי סיכון משמעותיים קיימים ומתהווים

מזה^{2,1}:

1 חשבון מסוים יכול להופיע במספר קטגוריות שבלוח
2 בשורות 07 עד 29 בטורים 04 עד 08 יש לדווח רק על חשבונות בסיכון גבוה לעניין ציות

דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות

לוח 03

יתרת תיק הנכסים הפיננסיים ומחזור זכות של הפעילות בחשבונות של לקוחות ושל לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות

מחזור זכות של הפעילות בחשבון									יתרת תיק הנכסים הפיננסיים של לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות		
חשבונות תושבי ישראל ^{2,1}	חשבונות תושבי חוץ ^{2,1}				שיעור מחזור זכות של הפעילות של לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות	מזה: בחשבונות של לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות	סה"כ	01			
	אחר	תושבי מדינות OECD למעט מי שנכלל בעמודות 05 ו-06	תושבי מדינות יבשת אמריקה (למעט ארה"ב וקנדה)	תושבי ארה"ב							
09	08	07	06	05	04	03	02	01			
										01	סך החשבונות
										02	חשבונות של לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות
										03	חשבונות יחידים
										04	חשבונות תאגידים
										05	חשבונות אחרים (שאינם יחידים או תאגידים)
										06	סך החשבונות
										07	חשבונות שנחסמו מסיבות של איסור הלבנת הון ומימון טרור
										08	חשבונות תאגידים שהתאגדו במדינת offshore
										09	חשבונות דואר שמור (hold mail)
										10	חשבונות עבור צד שלישי
										11	חשבונות עסקאות back to back
										12	חשבונות סוחרים באבנים יקרות
										13	חשבונות נותני שירותים פיננסיים
										14	חשבונות אנשי ציבור זרים, לרבות בעלי תפקיד בכיר בארגון בינלאומי
										15	חשבונות אנשי ציבור מקומיים
										16	חשבונות ארגונים ללא מטרת רווח
										17	חשבונות יצרנים ונותני שירותים ביטחוניים
										18	חשבונות סוחרים במתכות יקרות
										19	חשבונות בנקאות פרטית
										20	חשבונות בעלי כספות
										21	חשבונות מקוונים
										22	חשבונות עתירי פעילות במזומנים
										23	חשבונות עתירי העברות בינלאומיות
										24	חשבונות עתירי העברות בינלאומיות מ/אל מדינות offshore
										25	חשבונות עתירי העברות בינלאומיות מ/אל מדינות בסיכון גבוה
										26	חשבונות נותני שירותים במטבע וירטואלי
										27	חשבונות קורספונדנטים
										28	חשבונות בעלי מבני התאגדות מורכבים
										29	חשבונות בעלי מוקדי סיכון משמעותיים קיימים ומתהווים

1 חשבון מסוים יכול להופיע במספר קטגוריות שבלוח
2 בשורות 07 עד 29 בטורים 05 עד 09 יש לדווח רק על חשבונות בסיכון גבוה לעניין ציות

דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות

לוח 04

מספר לקוחות ומספר לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות במגזר הנפקה

של תושבי ישראל ^{2,1}	של תושבי חוץ ^{2,1}				שיעור לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות	מספר לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות	מספר לקוחות		
	אחר	תושבי מדינות OECD למעט מי שנכלל בעמודות 04 ו-05	תושבי מדינות יבשת אמריקה (למעט ארה"ב וקנדה)	תושבי ארה"ב					
08	07	06	05	04	03	02	01		
									01 סך לקוחות
									02 סך לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות
									03 מספר לקוחות יחידים
									04 מספר לקוחות לתאגידים
									05 מספר לקוחות אחרים (שאינם יחידים או תאגידים)
									06 סך לקוחות
									07 לקוחות שנחשמו מסיבות של איסור הלבנת הון ומימון טרור
									08 תאגידים שהתאגדו במדינת offshore
									09 שביצעו עסקה עם סוחרים באבנים ומתכות יקרות
									10 שביצעו עסקה עם נותני שירותים פיננסיים
									11 אנשי ציבור זרים, לרבות בעלי תפקיד בכיר בארגון בינלאומי
									12 אנשי ציבור מקומיים
									13 שביצעו עסקה עם ארגונים ללא מטרת רווח
									14 שביצעו עסקה עם יצרנים ונותני שירותים ביטחוניים
									15 בנקאות פרטית
									16 מקוונים : ^{2,1} מזה
									17 עתירי פעילות במזומנים
									18 עתירי העברות בינלאומיות
									19 עתירי העברות בינלאומיות מ/אל מדינות offshore
									20 עתירי העברות בינלאומיות מ/אל מדינות בסיכון גבוה
									21 שביצעו עסקה בענפים עתירי סיכון
									22 שביצעו עסקה במסמך חסר
									23 שביצעו עסקה עם נותני שירותים במטבע וירטואלי
									24 כרטיסים נטענים
									25 בעלי מוקדי סיכון משמעותיים קיימים ומתהווים

1 לקוח מסוים יכול להופיע במספר קטגוריות שבלוח

2 בשורות 07 עד 25 בטורים 04 עד 08 יש לדווח רק על לקוחות שהוגדרו בסיכון גבוה לעניין ציות

דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות

לוח 05

מספר בתי עסק של לקוחות ושל לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות במגזר סליקה

ש.ת. תושבי ישראל ^{2,1}	של תושבי חוץ ^{2,1}				שיעור בתי עסק של לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות	מספר בתי עסק של לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות	מספר בתי עסק		
	אחר	תושבי מדינות OECD למעט מי שנכלל בעמודות 04 ו-05	תושבי מדינות יבשת אמריקה (למעט ארה"ב וקנדה)	תושבי ארה"ב					
08	07	06	05	04	03	02	01		
									01 סך בתי עסק
									02 סך בתי עסק של לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות
									03 בתי עסק - יחידים
									04 בתי עסק - תאגידים
									05 בתי עסק - אחרים (שאינם יחידים או תאגידים)
									06 סך בתי עסק
									07 שנחסמו מסיבות של איסור הלבנת הון ומימון טרור
									08 תאגידים שהתאגדו במדינת offshore
									09 סוחרים באבנים ומתכות יקרות
									10 של נותני שירותים פיננסיים
									11 אנשי ציבור זרים, לרבות בעלי תפקיד בכיר בארגון בינלאומי
									12 אנשי ציבור מקומיים
									13 ארגונים ללא מטרת רווח
									14 יצרנים ונותני שירותים ביטחוניים
									15 בנקאות פרטית : ^{2,1} מזה
									16 מקוונים
									17 עתירי העברות בינלאומיות
									18 עתירי העברות בינלאומיות מ/אל מדינות offshore
									19 עתירי העברות בינלאומיות מ/אל מדינות בסיכון גבוה
									20 בענפים עתירי סיכון
									21 מאגדים
									22 חשבונות נותני שירותים במטבע וירטואלי
									23 בעלי מוקדי סיכון משמעותיים קיימים ומתהווים

1 בית עסק מסוים יכול להופיע במספר קטגוריות שבלוח
2 בשורות 07 עד 23 בטורים 04 עד 08 יש לדווח רק על בתי עסק בסיכון גבוה לעניין ציות

דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות

לוח 06

דוח על חשבונות נותני שירותים פיננסיים

אחר	בעל היתר המשך עיסוק במתן שירותים פיננסיים	בעלי רישיון למתן שירותים פיננסיים	
03	02	01	
			01 סך חשבונות נותני שירותים פיננסיים ליום הדיווח
			02 מזה: כמות חשבונות נותני שירות בנכס פיננסי שהינו מטבע וירטואלי ליום הדיווח
			03 מספר בקשות לפתיחת חשבון נותני שירותים פיננסיים שהוגשו בתקופת הדיווח
			04 מזה: של נותני שירות בנכס פיננסי שהינו מטבע וירטואלי
			05 מזה: כמות בקשות שטופלו ואושרה פתיחת חשבון לרבות פעילות בחשבון בתקופת הדיווח
			06 מזה: של נותני שירות בנכס פיננסי שהינו מטבע וירטואלי
			07 מזה: כמות בקשות שטופלו וסורבו בתקופת הדיווח
			08 מזה: של נותני שירות בנכס פיננסי שהינו מטבע וירטואלי
			09 מזה: כמות בקשות שטרם הסתיימו בהן הטיפול בתקופת הדיווח
			10 מזה: של נותני שירות בנכס פיננסי שהינו מטבע וירטואלי
			11 מזה: כמות בקשות שהטיפול בהם הסתיימו ביוזמת הלקוח בתקופת הדיווח
			12 מזה: של נותני שירות בנכס פיננסי שהינו מטבע וירטואלי
			13 מספר בקשות לפתיחת חשבון נותני שירותים פיננסיים שהוגשו בתקופת הדיווח הקודם והטיפול בהם הסתיימו בתקופת הדיווח
			14 מזה: כמות בקשות שטופלו ואושרה פתיחת חשבון לרבות פעילות בחשבון בתקופת הדיווח
			15 מזה: של נותני שירות בנכס פיננסי שהינו מטבע וירטואלי
			16 מזה: כמות בקשות שטופלו וסורבו בתקופת הדיווח
			17 מזה: של נותני שירות בנכס פיננסי שהינו מטבע וירטואלי
			18 מזה: כמות בקשות שהטיפול בהם הסתיימו ביוזמת הלקוח בתקופת הדיווח
			19 מזה: של נותני שירות בנכס פיננסי שהינו מטבע וירטואלי

דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות

לוח 07

פירוט סיבות לסירוב פתיחת חשבון לנותני שירותים פיננסיים

מספר הבקשות שסורבו לפתיחת חשבון לבעל היתר המשך עיסוק במתן שירותים פיננסיים	מספר הבקשות שסורבו לפתיחת חשבון לבעלי רישיון למתן שירותים פיננסיים	סיבות לסירוב לפתיחת חשבון	
02	01		
		אי היענות של הלקוח למסור פרטים הנדרשים למילוי הוראות הצו, הוראה זו וכך מדיניות ונהלי התאגיד הבנקאי שנקבעו על פיהם	01
		יסוד סביר לחשש כי פעולה קשורה להלבנת הון או למימון טרור	02
		ביצוע "הליך" של הכרת הלקוח" יוביל להפרת האיסור הקבוע בסעיף 12 לצו	03
		אחר	04

*סירוב מסוים יכול להופיע במספר שורות.

דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות

לוח 08

דוח על הוצאת כספים ושירותי תשלום אגב פעילות במטבע וירטואלי

נותן שירות במטבע וירטואלי שהתאגד בחו"ל				נותן שירות במטבע וירטואלי שהתאגד בישראל				
סכום עסקאות (באלפי ש"ח)		מספר עסקאות (ביחידות)		סכום עסקאות (באלפי ש"ח)		מספר עסקאות (ביחידות)		
תאגיד	יחיד	תאגיד	יחיד	תאגיד	יחיד	תאגיד	יחיד	
08	07	06	05	04	03	02	01	
								01 סך הבקשות להוצאת כספים אגב פעילות במטבע וירטואלי
								02 סך הבקשות לשירותי תשלום אגב פעילות במטבע וירטואלי
								03 סך הוצאת כספים אגב פעילות במטבע וירטואלי
								04 סך שירותי תשלום אגב פעילות במטבע וירטואלי
								05 סך הסירובים לשירותי תשלום אגב פעילות במטבע וירטואלי