

## החובות החלות על נותני שירותי מטבע



שקל ושות' עו"ד

סאלח אבו אלעסל, עו"ד (רו"ח)

### מבוא .1

- 1.1. בימים 11.4.02 ו- 1.5.02 פורסמו, בהתאמה, צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי מטבע), התשס"ב – 2002 (להלן – "הצו") ותיקון לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס2000- (להלן – "החוק"), אשר במסגרתם, ובמסגרת התיקונים להם, נקבעו חובות ל"נותן שירותי מטבע", בהם יש לעמוד, בכדי שהלה יהיה רשאי להמשיך לספק את שירותי המטבע, או להתחיל לספק שירותי מטבע.
- 1.2. ברשימה זו נסקור את השינויים להיום, ונפרט את הפעולות והנהלים שצריך לקיים נותן שירותי מטבע, על מנת לעמוד בדרישות הדין.

### דרישות החוק .2

#### 2.1 "נותן שירותי מטבע" – מיהו?

- 2.1.1. בתיקון לחוק נקבעה חובתו של נותן שירותי מטבע ושל מי שמתעתד לתת שירותי מטבע, להירשם במרשם נותני שירותי מטבע.
- 2.1.2. נותן שירותי מטבע הוגדר בסעיף 11ג לחוק, כמי שנותן אחד מתוך חמשת השירותים המפורטים בסעיף 11ג(א) לחוק, שהנם: המרת מטבע, מכירה או פדיון של המחאות נוסעים, קבלת נכסים פיננסיים במדינה אחת כנגד העמדת נכסים פיננסיים במדינה אחרת, החלפת שטרות כסף וניכיון שקים, שטרי חליפין ושטרי חוב (להלן – "שירותי מטבע").
- 2.1.3. יצויין, כי ההגדרה לעיל סויגה בסעיף 11ג(ב) לחוק, כך שהיא לא תחול על גוף ציבורי שהוקם על פי דין, תאגיד בנקאי, מבטח ועובד שכיר אצל מעביד שהוא נותן שירותי מטבע רשום, לא חייבים ברישום.
- 2.1.4. ויודגש, בכדי להגדיר נותן שירותים כנותן שירותי מטבע, ולהטיל עליו את החובות וההגבלות במסגרת החוק, לא נדרש כי עיסוקו היחידי והבלעדי יהא במתן אחד מהשירותים לעיל.

#### 2.2 חובת הגשת בקשה לרישום במרשם

- 2.2.1. על נותן שירותי מטבע, שנתן שירותים אלה טרם לתיקון החוק, חלה החובה להגיש בקשה להירשם במרשם נותני שירותי מטבע (להלן – "הבקשה") בתוך 3

חודשים מיום פרסום התיקון לחוק.

עוד קובע החוק, כי רק עם הגשת הבקשה, יהא רשאי אותו נותן שירותי מטבע להמשיך ולתת אותם שירותים, וזאת עד להחלטת רשם נותני שירותי מטבע (להלן – "הרשם"), בדבר אישור רישום המבקש במרשם הנ"ל, או דחיית בקשתו - ובכך חיובו בהפסקת מתן שירותי מטבע.

2.2.2. לגבי מי שמתעתד לתת שירותי מטבע, ולא נתן אותם עובר לתיקון החוק, אזי הלה לא יוכל לתת שירותים כאמור, אלא לאחר רישומו במרשם נותני שירותי מטבע.

### 2.3. חובת עדכון בדבר שינויים

יש לציין, כי מעבר לחובת הגשת הבקשות, כאמור לעיל, הוטלה בסעיף 11 לחוק החובה על נותן שירותי מטבע, לעדכן את הרשם בכל שינוי אשר יהא, וזאת בכתב ובתוך 7 ימים מיום השינוי, ככל שהשינוי מתייחס לנתונים שצריכים להיכלל בבקשה.

הנתונים עליהם חלה חובת עדכון הרשם, הם אלה:

2.3.1. שם נותן שירותי המטבע. היה נותן שירותי המטבע תאגיד, גם שמות נושאי המשרה בתאגיד.

2.3.2. פרטי זיהויו ומענו של נותן שירותי המטבע. היה נותן שירותי המטבע תאגיד, פרטי זיהוים ומענם של נושאי המשרה בתאגיד.<sup>1</sup>

2.3.3. היה נותן שירותי המטבע תאגיד, שינוי במסמכים על פיהם התאגד אותו תאגיד.

2.3.4. שינוי בפעילותו של נותן שירותי המטבע כנאמן, בנוסף לפרטי זיהויו ומענו של הנהנה.

2.3.5. שינוי בסניפים שנותן שירותי המטבע מפעיל או ברצונו להפעיל, לרבות שם, פרטי זיהוים ומענם של מנהלי הסניפים.<sup>2</sup>

2.3.6. שינוי בעיסוקיו האחרים של נותן שירותי המטבע.

2.3.7. שינויים באזרחות או תושבות נותן שירותי המטבע, ואם היה נותן שירותי המטבע תאגיד, שינוי בתושבות או האזרחות של נושאי המשרה בו.

2.3.8. הרשעה של נותן שירותי המטבע, ואם היה נותן שירותי המטבע תאגיד, הרשעה של נושאי המשרה בו, בעבירה על פי סעיפים 3 ו-4 לחוק.

2.3.9. חדלות נותן שירותי המטבע מלתת "שירותי מטבע", אשר נחשבת למן היום ה-101 שבו חדל ברציפות נותן שירותי המטבע ממתן אותם שירותים.<sup>3</sup>

<sup>1</sup> במקרה של שינוי מען נותן שירותי המטבע, יש להשיב לרשם את תעודת הרישום בתוך שלושים ימים ממועד השינוי.  
<sup>2</sup> במקרה של שינוי מען סניף, יש להשיב לרשם את תעודת הרישום של הסניף, בתוך שלושים ימים ממועד השינוי.  
<sup>3</sup> במקרה זה, ישיב נותן שירותי המטבע את תעודת הרישום לרשם, בתוך 30 ימים ממועד הפסקת מתן שירותי המטבע. ואם הפעיל נותן שירותי מטבע כמה סניפים, ישיב את תעודות הרישום של כל הסניפים, כאשר אם חדלות מתן השירותים מתייחסת לחלק מהסניפים בלבד, יוחזרו רק התעודות של הסניפים כאמור. במקרה בו מחליט נותן שירותי המטבע לחזור לפעילותו, יגיש בקשת רישום חדשה לרשם ולא יעסוק במתן שירותי מטבע עד לרישומו מחדש.

2.3.10 יצוין כי הדבר לא נקבע בחוק, ברם לאור טופס הבקשה שנערכה על ידי רשם נותני שירותי מטבע, חלה לכאורה חובת העדכון גם בקשר ל**חשבונות הבנק**, בישראל ובחו"ל, של נותן שירותי המטבע.

### 3. דרישות הצו

#### 3.1. מבוא

3.1.1 הצו, כשמו, בא לקבוע חובות זיהוי, דיווח ורישומים על נותן שירותי מטבע. הצו פורסם ביום 11.4.2002, ותחולתו הינה 30 יום מיום פרסומו, היינו - מיום 11.5.02.

3.1.2 בצו ובתיקון לצו מיום 29.5.2002, שתחולתו אף היא 30 ימים מיום פרסומו, הוגדרו השירותים המותנים בחובות הזיהוי, הדיווח והרישומים (להלן – **"השירותים"**), ואלה הם:

3.1.2.1 ניכיון שקים, שטרי חליפין ושטרי חוב - אם שווי השירות שניתן הוא 500,000 ש"ח לפחות;

3.1.2.2 ניכיון שקים, שטרי חליפין ושטרי חוב, כאשר השירות ניתן במזומן או בהמחאות נוסעים או כנגד העמדת נכסים אלה, וכן אם ניכיון השקים, שטרי החליפין או שטרי החוב, נקוב במטבע חוץ או במטבע שונה מזה של הנכס הפיננסי שאותו מנכים - אם שווי השירות שניתן הוא 50,000 ש"ח לפחות;

3.1.2.3 המרת מטבע של מדינה אחת במטבע של מדינה אחרת – אם שווי השירות שניתן הוא 50,000 ש"ח לפחות;

3.1.2.4 מכירה או פדיון של המחאות נוסעים בכל סוג של מטבע – אם שווי השירות שניתן הוא 50,000 ש"ח לפחות;

3.1.2.5 קבלת מזומנים, המחאות נוסעים, שקים, שטרי חליפין, שטרי חוב, ניירות ערך סחירים, אשראי או פיקדונות כספיים (להלן – **"נכסים פיננסיים"**) במדינה אחת כנגד העמדת נכסים פיננסיים במדינה אחרת – אם שווי השירות שניתן הוא 50,000 ש"ח לפחות;

3.1.2.6 החלפת שטרות כסף – אם שווי השירות שניתן הוא 50,000 ש"ח לפחות;<sup>4</sup>

#### 3.2. חובת רישום פרטי זיהוי

במתן אחד השירותים לעיל, מחויב נותן שירותי המטבע ברישום פרטי הזיהוי, המפורטים להלן, של מי שמבקש שירות מנותן שירותי מטבע, בין בעבור עצמו ובין בעבור אחר (להלן

<sup>4</sup> ב-1 בינואר כל שנה יעודכנו הסכומים בעליית המדד, כאשר מדד הבסיס הוא מדד חודש יוני 2002, ומדד העדכון הינו המדד הידוע בעת העדכון, כלומר - מדד חודש נובמבר של השנה עובר לעדכון.

– "מבקש השירות", ושל מי שמקבל שירות מנותן שירותי מטבע, אף אם אדם אחר ביקש את השירות בעבורו (להלן – "מקבל השירות"). ואלו פרטי הזיהוי:

- 3.2.1 **שם מבקש השירות ושם מקבל השירות:**
- 3.2.1.1 ביחיד - שם משפחה ושם פרטי, לרבות שמות נוספים, אם ישנם;
- 3.2.1.2 בתאגיד<sup>5</sup> - שמו הרשום, ואם התאגד במדינה שלא מתקיים בה רישום לגבי תאגידי מסוגו - שמו כפי שרשום ביפוי הכח או בכתב הנאמנות של מבקש השירות מטעמו;
- 3.2.1.3 בתאגיד שהוקם בחקוק - השם שנקבע בחקוק, בין בארץ ובין בחוץ לארץ;
- 3.2.1.4 במוסד ציבורי,<sup>6</sup> למעט בתאגיד שהוקם בחקוק - שמו כפי שרשום ביפוי הכח או בכתב הנאמנות של מבקש השירות מטעמו;
- 3.2.2 **מספר זהות:**
- 3.2.2.1 ביחיד שהוא תושב<sup>7</sup> - מספר זהותו במרשם האוכלוסין;
- 3.2.2.2 ביחיד שהוא תושב חוץ - מספר דרכון או מספר תעודת מסע ושם המדינה שבה הוצא הדרכון או תעודת המסע;
- 3.2.2.3 בתאגיד הרשום בישראל - מספר הרישום במרשם המתאים;
- 3.2.2.4 בתאגיד שאינו רשום בישראל - מספר הרישום במדינת ההתאגדות, אם קיים, ושמה, ואם לא קיים רישום לתאגידי מסוגו - הפרטים הרשומים במסמך ההתאגדות של התאגיד;
- 3.2.2.5 במוסד ציבורי ובתאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ - מספר הרישום שיקצה לו חלפן הכספים בתיאום עם הרשות המוסמכת;
- 3.2.3 **ביחיד - תאריך לידה ומין; בתאגיד - תאריך ההתאגדות;**
- 3.2.4 **מען:**

<sup>5</sup> "תאגיד" -

(1) חברה, שותפות, אגודה שיתופית, אגודה עותמאנית, עמותה או מפלגה, הרשומה בישראל;  
 (2) גוף שרשום כתאגיד מחוץ לישראל או גוף שהואגד במדינה שלא מתקיים בה רישום לגבי גופים מסוגו, ובלבד שהציג מסמך המעיד על היותו תאגיד;

<sup>6</sup> "מוסד ציבורי" - משרדי ממשלה, הסוכנות היהודית לארץ ישראל, רשויות מקומיות, וכן רשויות, תאגידי או מוסדות אחרים שהוקמו בישראל בחיקוק.

<sup>7</sup> "תושב" - כמשמעותו בחוק מרשם האוכלוסין, התשכ"ה - 1965, לרבות אזרח ישראלי שאינו תושב כאמור, הרשום במרשם האוכלוסין;

- 3.2.4.1. ביחיד תושב - מענו הרשום בתעודת הזהות, ואם מסר מען אחר - המען שמסר ;
- 3.2.4.2. ביחיד תושב חוץ - מענו הרשום בדרכון או בתעודת המסע, ואם מסר מען אחר - המען שמסר וכן מענו בתקופת שהותו בישראל ;
- 3.2.4.3. בתאגיד, במוסד ציבורי ובתאגיד שהוקם בחיקוק בחוץ לארץ - המען הרשום ביפוי הכח או בכתב הנאמנות של מבקש השירות מטעמו ;

### 3.3 חובת הזיהוי והאימות

במתן אחד מהשירותים לעיל, מחויב נותן שירותי מטבע אף באימות הפרטים שנרשמו, ויקבל לידיו לשם האימות, מסמכים אלה :

- 3.3.1. **במבקש שירות שהינו בפועל אף מקבל השירות ושהוא תושב ישראל:** יקבל נותן שירותי המטבע העתק מצולם של תעודת הזהות, כמו כן, על נותן שירותי המטבע לערוך השוואה של הפרטים בתעודת הזהות עם מסמך נוסף הנושא תמונה ומספר זהות, ובהעדרו - עם מסמך הנושא שם או מספר זהות וכן מען או תאריך לידה, ובהעדרו עם כרטיס אשראי ;
- 3.3.2. **במבקש שירות שהינו בפועל אף מקבל השירות ושהוא תושב חוץ:** יקבל נותן שירותי המטבע העתק מצולם של דרכון החוץ או תעודת המסע של מבקש השירות, וכן, יערוך נותן שירותי המטבע השוואה של הנתונים על פי הדרכון או תעודת המסע עם מסמך נוסף הנושא תמונה ומספר זהות, ובהעדרו - עם מסמך הנושא שם או מספר זהות וכן מען או תאריך לידה, ובהעדרו עם כרטיס אשראי ;
- 3.3.3. **במבקש שירות שאינו מקבל השירות אלא פועל בשמו של אחר:** יקבל נותן שירותי המטבע העתק כתב ייפוי כוח או כתב נאמנות, לפי הענין, מאת מקבל השירות המסמך את מבקש השירות לבצע את קבלת שירותי המטבע בעבורו, הכולל את כל פרטי הזיהוי של מקבל השירות.
- היה מקבל השירות תאגיד יכלול ייפוי הכוח או כתב הנאמנות, לפי הענין, פרטי זיהוי של כל בעלי השליטה, קרי - שם, מספר זהות, תאריך לידה / תאריך התאגדות ומען.<sup>8</sup>

### 3.4 חובת הצהרה מטעם מבקש השירות

בנוסף לחובות לעיל, נותן השירות מחויב לדרוש מאת מקבל השירות הצהרה, בנוסחים להלן :

#### 3.4.1 **ממבקש שירות שהינו מקבל השירות :**

<p><b>שם נותן שירותי המטבע</b>  אני _____, בעל מספר זהות _____ שמעני _____<sup>9</sup> מצהיר כי :</p>
---

<sup>8</sup> האמור בסעיף קטן זה לענין רישום פרטי הזיהוי של בעלי השליטה לא יחול על תאגיד שניירות הערך שלו נסחרים בבורסה לניירות ערך בישראל או במדינה אחרת, ובלבד שניתן על כך אישור של עורך דין.

<sup>9</sup> שם, מספר זהות, לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי ; ביחיד תאריך לידה ומין ובתאגיד תאריך ההתאגדות ; מען ובתושב חוץ השוהה בישראל גם מען בישראל.

אני מבקש לקבל את שירות המטבע \_\_\_\_\_<sup>10</sup> בסכום של \_\_\_\_\_ שקלים חדשים או בסכום שווה ערך לכך (הסכום במילים: \_\_\_\_\_ שקלים חדשים) בעבור עצמי בלבד.

תאריך \_\_\_\_\_ חתימה \_\_\_\_\_  
 אני מאשר כי ביום \_\_\_\_\_ הופיע לפניי \_\_\_\_\_, אשר זיהה עצמו באמצעות \_\_\_\_\_ ו- \_\_\_\_\_ שהעתקם מצב.  
 שם העובד שמילא את הטופס \_\_\_\_\_ מס' זהות \_\_\_\_\_  
 חתימה \_\_\_\_\_

### 3.4.2 ממבקש שירות שאינו מקבל השירות:

**שם נותן שירותי המטבע**

אני \_\_\_\_\_, בעל מספר זהות \_\_\_\_\_ שמעניי \_\_\_\_\_<sup>11</sup> מצהיר כי: אני מבקש לקבל את שירות המטבע \_\_\_\_\_<sup>12</sup> בסכום של \_\_\_\_\_ שקלים חדשים או בסכום שווה ערך לכך (הסכום במילים: \_\_\_\_\_ שקלים חדשים) בעבור \_\_\_\_\_<sup>13</sup> (להלן - מקבל השירות); מצורף כתב ייפוי כוח או כתב נאמנות מאת מקבל השירות ובו פרטי הזיהוי שלו ואם הוא תאגיד - של בעלי השליטה בו.

תאריך \_\_\_\_\_ חתימה \_\_\_\_\_  
 אני מאשר כי ביום \_\_\_\_\_ הופיע לפניי \_\_\_\_\_, אשר זיהה עצמו באמצעות \_\_\_\_\_ ו- \_\_\_\_\_ שהעתקם מצב.  
 שם העובד שמילא את הטופס \_\_\_\_\_ מס' זהות \_\_\_\_\_  
 חתימה \_\_\_\_\_

3.4.3 בנוסף, קובע הצו הוראה של זיהויו פנים אל מול פנים של מבקש השירות,<sup>14</sup> על ידי נותן שירותי המטבע או על ידי עובדיו.

### 3.5 חובת דיווח ספציפית

בנוסף לחובות דלעיל, נקבעה חובת הדיווח של נותן שירותי מטבע על מתן אחד השירותים, כאשר הדיווח כולל את הפרטים להלן:

#### 3.5.1 לגבי נותן שירותי המטבע:

<sup>10</sup> פרט: (1) המרת מטבע; (2) מכירה או פדיון של המחאות נוסעים; (3) קבלת נכסים פיננסיים במדינה אחת כנגד העמדתם במדינה אחרת; (4) החלפת שטרות כסף; (5) ניכיון שיקים, שטרי חליפין ושטרי חוב.

<sup>11</sup> שם, מספר זהות, לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי; ביחיד תאריך לידה ומין ובתאגיד תאריך ההתאגדות; מען ובתושב חוץ השוהה בישראל גם מען בישראל.

<sup>12</sup> פרט: (1) המרת מטבע; (2) מכירה או פדיון של המחאות נוסעים; (3) קבלת נכסים פיננסיים במדינה אחת כנגד העמדתם במדינה אחרת; (4) החלפת שטרות כסף; (5) ניכיון שיקים, שטרי חליפין ושטרי חוב.

<sup>13</sup> שם, מספר זהות, לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי; ביחיד תאריך לידה ומין ובתאגיד תאריך ההתאגדות; מען ובתושב חוץ השוהה בישראל גם מען בישראל.

<sup>14</sup> ככל הנראה הכוונה היא זיהוי על פי התמונה בתעודות המזהות.

- 3.5.1.1. שם ;
- 3.5.1.2. מספר זהות ;
- 3.5.1.3. מען ;
- 3.5.1.4. מספר טלפון, עד שני מספרים ;
- 3.5.1.5. מספר פקסימיליה ;
- 3.5.1.6. שם ומספר זהות של מבצע אימות הפרטים ;
- 3.5.1.7. מספר רישומו של נותן שירותי המטבע במרשם נותני שירותי מטבע; ואם יש לנותן שירותי המטבע סניפים, מספר הרישום של הסניף שבו ניתן שירות המטבע ומענו.
- 3.5.2. **לגבי הפעולה המדווחת :**
- 3.5.2.1. תאריך ביצוע הפעולה, כפי שנרשם אצל נותן שירותי המטבע ;
- 3.5.2.2. סכום הפעולה במטבע ישראלי ; בפעולה במטבעות חוץ בלבד, יחושב סכום הפעולה לפי השער היציג הידוע ביום ביצוע הפעולה של מטבע החוץ שקיבל לידיו נותן שירותי המטבע ;
- 3.5.2.3. סוג השירות שניתן (איזה שירות מבין השירותים ניתן) וסוגי המטבע שבהם בוצע השירות ;
- 3.5.2.4. בדיווח על מתן שירותי מטבע של קבלת נכסים פיננסיים במדינה אחת כנגד העמדת נכסים פיננסיים במדינה אחרת, פרטי הזיהוי של המעורבים בפעולה, לרבות מספר הבנק, מספר הסניף, מספר החשבון במוסדות הפיננסיים המעורבים בפעולה, שם המוסד הפיננסי בצד האחר ומענו, אם ידועים ;
- 3.5.2.5. בדיווח על שירות מטבע שהינו ניכיון שקים, שטרי חליפין ושטרי חוב:
- 3.5.2.5.1. בניכיון שיקים :
- מספר החשבון ופרטי המוסד שעליו נמשך כל שיק ;
- פרטי זיהויו של בעל החשבון, מענו ומספר הטלפון שלו כפי שהם מופיעים על השיק ;
- שם האדם שלפקודתו נמשך השיק ;
- לדיווח יצורף עותק מצולם של השיק משני צדדיו ;
- 3.5.2.5.2. בניכיון שטרי חליפין ושטרי חוב :
- פרטי הזהות והמען של עושה השטר והנמשך, כפי שהם מופיעים על גבי השטר ;
- לדיווח יצורף עותק מצולם של שטר החליפין או שטר החוב משני צדדיו.

### 3.5.3. לגבי מבקש השירות ומקבל השירות :

- 3.5.3.1. שם ;
- 3.5.3.2. מספר זהות ;
- 3.5.3.3. מען ; ביחיד תושב חוץ השוהה בישראל - גם מען בתקופת שהותו בישראל ;
- 3.5.3.4. מספרי טלפון - עד שני מספרים, אם ידועים ;
- 3.5.3.5. ביחיד - תאריך לידה ומין ; בתאגיד - תאריך ההתאגדות.

### 3.6. חובת דיווח כללית

- 3.6.1. בנוסף לחובת הדיווח הספציפית על מתן אחד מהשירותים "הרגילים" כהגדרתם בסעיף 3.1.2 לעיל, נקבעה חובת דיווח נוספת על "נותן שירותי מטבע", שהינה כללית ולא מתייחסת לשירות מסוים.
- 3.6.2. אותה חובה כללית נקבעה בקשר עם פעולות של מבקש שירותי מטבע, אשר נחזות בעיני "נותן שירותי המטבע" כ"בלתי רגילות" (להלן – "פעולות בלתי רגילות").
- 3.6.3. בצו אין הגדרה לפעולות בלתי רגילות, חלף זאת, ניתנות דוגמאות לפעולות שיכול ויראו כפעולות בלתי רגילות, ואלה הדוגמאות עפ"י הצו :
  - 3.6.3.1. פעילות שנראה כי מטרתה לעקוף את חובת הדיווח הספציפית ;
  - 3.6.3.2. נראה כי מבקש השירות אינו מקבל השירות על אף שמבקש השירות הצהיר כי הוא מבצע את שירותי המטבע בעבור עצמו בלבד ;
  - 3.6.3.3. מתן שירותי מטבע של קבלת נכסים פיננסיים במדינה אחת כנגד העמדת נכסים פיננסיים במדינה אחרת, כאשר צד אחד של העסקה, מקור או יעד, אינו מזוהה בשם ובמספר זהות - אם שווי העסקה הוא 1,000 שקלים חדשים לפחות ;
  - 3.6.3.4. שירות המטבע שניתן אינו אופייני, לדעת נותן שירותי המטבע, למקבל השירות.
- 3.6.4. **יודגש**, הפעולות הנ"ל ניתנות כדוגמא לפעולות בלתי רגילות, כך שמחד גיסא אינן ממצות, ומאידך גיסא אינן מחייבות את המסקנה כי מדובר בפעולות בלתי רגילות.
- 3.6.4. דיווח כללי יכול פרטים אלה :
  - 3.6.4.1. סיבת הדיווח.
  - 3.6.4.2. תיאור הפעולה שבשלה הוגש הדיווח על כל נסיבותיה.
- 3.6.5. ודוק, החובה לדווח על פעולות "בלתי רגילות" נקבעה כחובה נפרדת ועצמאית, וכוללת חובת דיווח בלבד, ללא חובות נוספים כגון: רישום, זיהוי, אימות וקבלת ההצהרה, החלה על מתן שירותים "רגילים" כהגדרתם בסעיף 3.1.2 לעיל.

3.6.6. בדיווח כללי כאמור, נקבע כי נותן שירותי מטבע לא יגלה עובדת קיומו או אי קיומו של הדיווח, ולא יאפשר עיון במסמכים המעידים על דיווח כאמור, אלא לממונה, לרשות המוסמכת או על פי צו בית משפט.

### 3.7. שמירת מסמכים

על נותן שירותי מטבע לשמור על הצהרת מבקש השירות ועל מסמכי הזיהוי, כמו כן, נותן שירותי מטבע ישמור את כל פרטי הדיווח הנדרשים, וזאת במצורף ובאורח נגיש, לתקופה של שבע שנים לפחות מתום השנה שבה ניתן שירות המטבע.

## 4. סיכום

4.1. כיום קיימת חובה על כל מי שנותן או מתעתד לתת אחד מהשירותים שהוגדרו בחוק כ"שירותי מטבע", והמפורטים בסעיף 2.1.2 לעיל, להגיש בקשה להירשם במרשם נותני שירותי מטבע.

4.2. זאת ועוד, "נותן שירותי מטבע" מחויב לעדכן את רשם "נותני שירותי מטבע", בכתב ובתוך שבעה ימים בדבר התקיימות כל אחד מהשינויים שפורטו בסעיפים 2.3.1 - 2.3.10 לעיל.

4.3. בנוסף, נקבעו שש קבוצות של שירותים הניתנים על ידי "נותן שירותי מטבע", אשר פורטו בסעיפים 3.1.2.1 - 3.1.2.6 לעיל, המחייבים את "נותן שירותי מטבע" ב -

4.3.1. רישום פרטי הזיהוי של מבקש אותם שירותים ושל מקבל אותם שירותים, באם מבקשם אינו בפועל מקבלם. חובה זו פורטה בסעיף 0 לעיל.

4.3.2. זיהוי ואימות של מבקש אותם שירותים ושל מקבל אותם שירותים, באם מבקשם אינו מקבלם. חובה זו פורטה בסעיפים 3.3 ו- 3.4.3 לעיל.

4.3.3. קבלת הצהרה ממבקש אותם השירותים, בנוסח שפורט בסעיף 3.4.1 לעיל בקשר למבקש שירות שהוא אף מקבל בפועל את השירות, ובנוסח שפורט בסעיף 3.4.2 לעיל ממבקש שירות עבור אחר.

4.3.4. דיווח על מתן אחד השירותים כמפורט בסעיף 3.5 לעיל.

4.4. מעבר לחובות שנקבעו בקשר עם קבוצות השירותים הנ"ל, נקבעה חובת דיווח בלבד, וזאת על פעולות אשר נחזות בעיני "נותן שירותי המטבע" כ"בלתי רגילות". על היקפה של חובה זו ועל הפרטים הדרושים בדיווח עליה, ראו בסעיף 3.6 לעיל.

4.5. "נותן שירותי מטבע" מחויב אף לשמור את המסמכים ששימשו לרישום, לזיהוי ולדיווח על אחד השירותים משש קבוצות השירותים, או המסמכים ששימשו לדיווח על פעולה בלתי רגילה, וזאת כמפורט בסעיף 3.7 לעיל.

4.6. לבסוף, נציין כי באתר רשם נותני שירותי מטבע שכתובתו <http://www.mof.gov.il/hon/2001/changers/changers.asp> ניתן להוריד, בין השאר, את טופסי בקשת רישוי נותן שירותי מטבע, וכי באתר הרשות לאיסור הלבנת הון שכתובתו <http://impa.justice.gov.il/MojHeb/HalbantHon> ניתן להוריד, בין היתר, את הנחיות וטופסי הדיווח שנקבעו על ידי הרשות הנ"ל.