



חטיבת החקירות המודיעין והלבנת הון

הנחיות רשות המסים לדיווחי נותני שירותים פיננסיים תקנות מס הכנסה (תקנות מס הכנסה לעניין חלפני כספים) (הוראת שעה) התשע"ט -2018

תוכן עניינים :

2.....	דיווח על פעולות לפי סעיף 8(א) לצו הנש"פים.....	1
2.....	1.1 הנחיות לשידור קבצים.....	
4.....	1.2 רשימת סוגי קבצים במנת הדיווח.....	
	1.3 מבנה הקבצים	
5.....	1.3.1 קובץ כותרת מנה.....	
5.....	1.3.2 קובץ פעולות.....	
10.....	1.3.3 קובץ ישויות.....	
14.....	1.3.4 קובץ נכסים פיננסיים ואמצעי תשלום.....	
18.....	1.3.5 קובץ סיומת מנה.....	
19.....	1.4 הנחיות לשידור קבצים.....	



חטיבת החקירות המודיעין והלבנת הון

1.1 הנחיות לשידור קבצים

נותני שירותי מטבע, אשר חלים עליהם הוראת חוק הפיקוח על שירותי פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו – 2016.

הקבצים שנותני שירותי מטבע מחויבים להעביר לרשות המיסים הם כמו במבנה המועבר לרשל"ה, בהמשך הנוהל ישנו פרוט מבני הקבצים .

שידור הקבצים יעשה באתר ייעודי הקיים בפורטל רשות המיסים.

לצורך שידור הקבצים דרך הפורטל יש צורך להזדהות הדרך הבא:

1. חברות – יש לרכוש קורא כרטיסים וכרטיס חכם של comsign או personal id

בפורטל של "ממשל זמין"

COMSIGN - *8770 , 03-6443620

PERSONAL ID - 050-7260992 , 03-7544640

2. עוסקים פרטיים - יכולים לשדר עם הזדהות תעודת זהות

שמות הקבצים חייבים לכלול מספר ישות, מספר סניף, שנת מס, רבעון, סוג רשומה , אותיות "MTBA" המופרדים ביניהם בנקודה או (-). סיומת 5 הקבצים חייבת להיות txt קבצים אלה יש לדחוס לקובץ אחד ZIP.

ניתן לעלות קבצים מסוג zip בלבד. אחרת נסמן את הקובץ כשגוי והוא לא ייקלט.

מבנה שמות הקבצים:

- קבצי תנועות

MTBA.XXXXXXXXXX.SSSSSSS.YYYY.R.PP.A.MM.TXT

את קבצי התנועות יש לדחוס לקובץ אחד zip ולצרפו למערכת.

- קבצי צרופות

MTBA.XXXXXXXXXX.SSSSSSS.YYYY.R.A.MM.ZIP

MTBA	אותיות קבועות לסוג הקבצים שנשלחים
XXXXXXXXXX	9 פוזיציות של מספר ח"פ לחברה או תעודת זהות לעוסק פרטי
SSSSSSS	7 פוזיציות של מספר סניף
YYYY	4 פוזיציות של שנת מס
R	רבעון לדיווח (אפשרויות 1, 2, 3, 4)
PP	סוג רשומה (אפשרויות "00", "10", "30", "40", "99"), קיים רק בקובץ תנועות
A	קוד סוג קובץ 0 – קובץ רגיל 1- קובץ מתקן
MM	מספר רץ ייחודי בעל שתי ספרות בתוך השידור, במידה ויש מספר קבצים עם אותו שם. (לא רלווטי יותר, יש לשים במיקום זה "01")



חטיבת החקירות המודיעין והלבנת הון

הנחיות לצרופות לדיווח

יש לצרף לדיווח קובץ המכיל עותק מצולם של השיקים /שטרי חוב /שטרי חליפין משני צדדיהם, שהפעולות שדווחו בוצעו באמצעותם להלן הנחיות בנוגע לשם הקובץ המצורף:

מבנה שם הקובץ עבור הצד הקדמי של השטר (כולל מקף מפריד וללא רווחים)
מספר חשבון-סניף-בנק-מספר שיק-מספר מזהה פעולה משני-מספר מזהה פעולה ראשי
מבנה שם הקובץ עבור הצד האחורי של השטר (כולל מקף מפריד וללא רווחים)
B-מספר חשבון-סניף-בנק-מספר שיק-מספר מזהה פעולה משני-מספר מזהה פעולה ראשי
סוגי קבצים מאושרים: Tif , Jpg, pdf

דוגמא להמחשה בוצעה פעולת ניכיון שיק לפי הפרטים הבאים: מספר מזהה פעולה ראשי 25879; מספר מזהה פעולה משני 1; שיק מס' 1234; השיק משוך על בנק 12 - בנק הפועלים; סניף בנק 321; מספר חשבון בנק 987654.

שם הקובץ של השיק הסרוק – צד קדמי יהיה:

25879-1-1234-12-321- 987654.jpg

שם הקובץ של השיק הסרוק – צד אחורי יהיה:

25879-1-1234-12-321-987654-B.jpg

צרופות חודש דצמבר 'אוחדו עם דיווח רבעון ראשון 2020 וישודרו עד 10.4.2020

את הצרופות יש לצרף באתר לאחר שידור התנועות.



חטיבת החקירות המודיעין והלבנת הון

1.2 רשימת סוגי הקבצים במנת הדיווח

מס"ד	שם קובץ	חובה /רשות	הערות
1	כותרת מנה (00)	חובה	מאפיינים כללים של המשלוח והגורם המדווח
2	פעולות (10)	חובה	פעולות בגינן מתקיימת חובת דיווח
3	פרטי ישויות (30)	חובה	פרטי מבקש השירות ופרטי מקבל השירות
4	פרטי נכסים פיננסיים ואמצעי תשלום (40)	חובה	פרטי נכסים פיננסיים שהתקבלו ו/או הועמדו, פרטי פיננסיים/אמצעי תשלום נוספים המעורבים בפעולה שיקים ושטרות המנוכים על ידי המדווח ופרטי נכסים
5	סיומת מנה (99)	חובה	סיכומי תכולה של קבצי דיווח (מס' הרשומות המדווחות בכל קובץ)



חטיבת החקירות המודיעין והלבנת הון

1.3 מבנה הקבצים

1.3.1 קובץ כותרת מנה

בקובץ זה תדווח רשומה אחת בלבד. הקובץ יכלול את פרטי המדווח, בהתאם לתקנה 4 לתקנות מס הכנסה (תקנות לעניין חלפני כספים) (הוראת שעה), התשע"ט - 2018

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
1	מספר מדווח	15	מספר זהות של הגורם המדווח - ביחיד מספר ת.ז. ובתאגיד מספר התאגיד (ח.פ.)
2	מספר זהות/תאגיד המדווח	15	מספר זהות של הגורם המדווח - ביחיד מספר ת.ז. ובתאגיד מספר התאגיד (ח.פ.).
3	שנת דיווח	4	פורמט שנת הדיווח : YYYY
4	מספר דיווח	8	מספר דיווח חד ערכי רציף (המשתנה בכל דיווח) שיקבע המדווח, לפי שיקול דעתו, ובלבד שיוכל לזהות את מנת הדיווח שנשלחה לרשות המסים ע"פ מספר דיווח זה.
5	סוג רשומה	2	ערך קבוע (00)
6	הרבעון המדווח	6	פורמט חודש הדיווח YYYYOR
7	מחרוזת זיהוי	50	ערך קבוע ריק
8	שם הגורם המדווח	100	שם מלא של המדווח - יחיד) שם פרטי +שם משפחה (או התאגיד).
9	מען 1	100	מען הגורם המדווח, לפי הסדר הבא : מדינה/ישוב/מיקוד/רח/מס' בית/יח'...
10	מען 2	100	מען הסניף של הגורם המדווח, לפי הסדר: מדינה/ישוב/ מיקוד/רח/מס' בית/יח'...
11	טלפון 1	15	מס' טלפון של הגורם המדווח
12	טלפון 2	15	מס' טלפון נוסף של הגורם המדווח
13	פקס	15	מס' הפקסימיליה של הגורם המדווח
14	תיאור קובץ	100	שם המנה במלל חופשי, בשדה זה יש לרשום <u>בנוסף</u> גם את הפרטים של בית



חטיבת החקירות המודיעין והלבנת הון

התוכנה שהפיק את הדיווח ותאריך עדכון התוכנה.			
מספר <u>סניף</u> הגורם המדווח, אשר בו ניתן השירות המדווח.	10	מספר הסניף של המדווח (שנקבע לו ע"י רשות שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר)	15
ערך קבוע - ריק	2	מספר גרסה	16



חטיבת החקירות המודיעין והלבנת הון

1.3.2 קובץ פעולות

בקובץ זה, תדווחנה מספר רשומות עבור כל פעולה מדווחת. רמת הפירוט הנה בהתאם למורכבות הפעולה ומספר הנכסים הפיננסיים המרכיבים אותה, לרבות התמורה שניתנה למבצע הפעולה על ידי המדווח.

כל פעולה תזוהה עד ידי מספר מזהה פעולה ראשי חד-חד ערכי עבור המדווח: בנוסף, כל רשומה בתוך אותה פעולה תזוהה על ידי מספר מזהה פעולה משני, שהנו חד חד ערכי עבור אותו מספר מזהה פעולה ראשי.

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
1	מספר מדווח	15	מספר זהות של הגורם המדווח. ביחיד מספר ת.ז. ובתאגיד מספר התאגיד (ח.פ.)
2	מספר זהות/תאגיד המדווח	15	מספר זהות של הגורם המדווח. ביחיד מספר ת.ז. ובתאגיד מספר התאגיד (ח.פ.)
3	שנת דיווח	4	פורמט שנת דיווח: YYYY
4	מספר דיווח	8	מספר דיווח חד ערכי רציף (המשתנה בכל דיווח) שיקבע המדווח, לפי שיקול דעתו, ובלבד שיוכל לזהות את מנת הדיווח שנשלחה לרשות המסים עפ"י מספר דיווח זה.
5	סוג רשומה	2	10 (ערך קבוע)
6	מספר סניף פנימי	3	ערך קבוע – ריק
7	מזהה פעולה ראשי	18	מספר חד-חד ערכי המזהה באופן ייחודי את הפעולה אצל המדווח ומאפשר איתור כל המסמכים הנוגעים לה שברשות המדווח.
8	סוג הפעולה	2	קוד עבור סוג השירות שניתן על ידי המדווח, בהתאם לסעיף 8(א) לצו הנש"פים: 0. תמורה – הנכס הפיננסי שנמסר על ידי המדווח. 1. המרת מטבע של מדינה אחת במטבע של מדינה אחרת 2. מכירה של המחאות נוסעים בכל סוג של מטבע



חטיבת החקירות המודיעין והלבנת הון

<p>3. פדיון של המחאות נוסעים בכל סוג של מטבע</p> <p>4. קבלת נכסים פיננסיים במדינה אחת כנגד העמדת נכסים פיננסיים במדינה אחרת</p> <p>5. החלפת מטבע</p> <p>6. לא רלוונטי.</p> <p>7. לא רלוונטי.</p> <p>8. לא רלוונטי.</p> <p>9. ניכיון שיקים, שטרי חליפין ושטרי חוב</p> <p>10. לא רלוונטי</p> <p>11. מסירת נכסים פיננסיים לאדם כנגד מטבע, (למעט פעולה שדווחה לפי קודים 1-5 לעיל).</p>		<p>ו/או הנהנה, במהלך רבעון אחד בסכום מצטבר של 120,000 ₪ לפחות. פעולות הכוללות העברת נכסים מחוץ לישראל שבוצעו עבור אותו מבקש שירות ו/או הנהנה, במהלך רבעון, בסכום מצטבר של 50,000 ₪ לפחות.</p>	
<p>תאריך ביצוע הפעולה כפי שנרשם אצל המדווח. מבנה התאריך: YYYYMMDD</p>	8	תאריך ביצוע הפעולה	9
<p>קוד עבור סוג הנכס הפיננסי:</p> <p>1. מזומנים</p> <p>2. המחאות נוסעים</p> <p>3. שיקים (לרבות המחאה בנקאית)</p> <p>4. שטרי חליפין</p> <p>5. שטרי חוב</p> <p>6. ניירות ערך סחירים</p> <p>7. אשראי</p> <p>8. פיקדונות כספים</p> <p>9. העברה בנקאית – בארץ</p> <p>10. העברה בנקאית – בינלאומית</p> <p>11. אחר _____</p> <p>(יש להשלים תיאור בשדה 11)</p> <p>12. כרטיס חיוב (כהגדרתו בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986) (למעט קוד _____)</p> <p>13. המחאות זכות</p> <p>14. לוחית/חפץ שניתן לצבור בהם ערך כספי</p> <p>15. מטבע וירטואלי</p>	2	קוד נכס פיננסי או אמצעי התשלום באמצעותו בוצעה הפעולה /ניתן השירות	10



חטיבת החקירות המודיעין והלבנת הון

16. העברה אלקטרונית (למעט קודים 9 -1 (10)			
אם נבחר בשדה קודם קוד 11 – אחר, יש לתאר את הנכס הפיננסי שהתקבל/נמסר.	100	קוד נכס פיננסי – אחר	11
קודי ארצות לפי ISO.	5	ארץ הנכס הפיננסי	12
סוג המטבע בו נקוב הנכס שהתקבל/נמסר ממבקש השרות – קודי מטבע לפי קודי ISO.	5	קוד מטבע	13
סכום הנכס שהתקבל/נמסר <u>בש"ח</u> . הפעולה במט"ח יחושב סכום הפעולה לפי השער היציג הידוע ביום ביצוע הפעולה.	15	סכום הפעולה בשקלים	14
כל <u>רשומה</u> בתוך <u>אותה פעולה</u> תזוהה על ידי <u>מספר</u> מזהה פעולה משני, שהנו חד ערכי עבור אותו מספר מזהה פעולה ראשי.	15	מזהה פעולה משני	15
סכום הנכס שהתקבל/נמסר <u>במטבע</u> <u>המקור</u> (בש"ח או מט"ח).	15	סכום הפעולה במטבע מקורי	16



חטיבת החקירות המודיעין והלבנת הון

דוגמאות:

דוגמא מספר 1:

הנהנה: AAAA

תיאור הפעולה מספר 1: המרת מט"ח בסך 15,000 ₪

תאריך הפעולה: 1.1.2020

תיאור הפעולה מספר 2: ניכיון שיק בסך 35,000 ₪

תאריך הפעולה: 15.1.2020

ברבעון 1 לשנת 2020 תדווחנה שתי הפעולות, כי בטווח של 30 ימים הסכום המצטבר מגיע לסכום מצטבר של 50,000 ש"ח

דוגמא מספר 2:

הנהנה: BBBB

תיאור הפעולה מספר 1: המרת מט"ח בסך 25,000 ₪

תאריך הפעולה: 1.3.2020

תיאור הפעולה מספר 2: ניכיון שיק בסך 30,000 ₪

תאריך הפעולה: 15.3.2020

תיאור הפעולה מספר 3: ניכיון שיק בסך 27,000 ₪

תאריך הפעולה: 2.4.2020

ברבעון 1 לשנת 2020 תדווחנה הפעולות מספר 1 ומספר 2 (כי הסכום המצטבר הוא 55,000 ₪)

ברבעון 2 לשנת 2020 תדווחנה שתי הפעולות מספר 2 ומספר 3 (כי הסכום המצטבר הוא 57,000 ₪)



חטיבת החקירות המודיעין והלבנת הון

1.3.3 קובץ ישויות

פרטים אודות מבקש השרות ומקבל השרות לפי סעיף 9(3) לצו הנש"פים וכן ישויות נוספות, לפי סעיפים 9(2)(ו)+9(ז).
לעניין צו הנש"פים:

מבקש השרות – "מי שמבקש שירות מנותן שירותים פיננסיים, בין אם עבור עצמו ובין עבור אחר".

מקבל השירות – "מי שמקבל שירות מנותן שירות פיננסי, לרבות ספק המבצע עסקה עם לקוח כאמור בסעיף 11ג(א)6 לחוק אה"ה, אף אם אדם אחר ביקש את השירות עבורו".

בקובץ זה כל ישות תדווח ברשומה נפרדת. במקרה בו קיימות מספר ישויות מעורבות בפעולה, פרטי כל אחת מהן ידווחו ברשומה נפרדת בעלות אותו מספר מזהה פעולה ראשי, כפי שדווח בקובץ פעולות עבור אותה פעולה.

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
1	מספר מדווח	15	מספר זהות של הגורם המדווח. ביחיד מספר ת.ז. ובתאגיד מספר התאגיד (ח.פ.).
2	מספר זהות/תאגיד המדווח	15	מספר זהות של הגורם המדווח. ביחיד מספר ת.ז. ובתאגיד מספר התאגיד (ח.פ.).
3	שנת דיווח	4	פורמט שנת דיווח: YYYY
4	מספר דיווח	8	מספר דיווח חד ערכי רציף (המשתנה בכל דיווח) שיקבע המדווח, לפי שיקול דעתו, ובלבד שיוכל לזהות את מנת הדיווח שנשלחה לרשות המסים עפ"י מספר דיווח זה.
5	סוג רשומה	2	30 (ערך קבוע)
6	מזהה פעולה ראשי	18	מספר חד-חד ערכי, המזהה באופן ייחודי את הפעולה אצל המדווח ומאפשר איתור כל המסמכים הנוגעים לה שברשות המדווח.
7	שם מבצע אימות הפרטים	100	שם פרטי ולאחריו שם משפחה של מבצע אימות הפרטים של מבקש השירות/מקבל השירות (סעיף 9(1)(ו) לצו הנש"פים).
8	מספר זהות/מספר דרכון של מבצע אימות הפרטים	15	מספר ת"ז של מבצע אימות הפרטים של מבקש השירות/מקבל השירות סעיף 9(1)(ו) לצו הנש"פים.
9	סוג מבצע הפעולה	2	קוד:



חטיבת החקירות המודיעין והלבנת הון

1. מבקש שרות עבור עצמו			
2. מבקש שרות כנאמן			
3. מבקש שרות שהוא בעל שליטה בתאגיד			
4. מבקש שרות שהוא מיופה כח			
5. מבקש שרות – אחר			
<hr/>			
6. (יש להשלים תיאור בשדה 10) מקבל שרות			
7. מקבל שירות שהוא מחזיר האשראי (למעט אם דווח בקוד 6)			
8. בעל שליטה בתאגיד מקבל שירות			
9. מיופה כח			
10. בעל שליטה בתאגיד מיופה כח			
11. נהנה			
12. בעל שליטה בתאגיד נהנה			
13. ערב			
אם נבחר בשדה קודם קוד 5 – אחר, יש לתאר את סוג מבצע הפעולה בשדה זה.	100	סוג מבצע הפעולה – אחר	10
ביחיד – שם ולאחריו שם משפחה. בתאגיד – שם התאגיד המלא. בנוסף, שדה זה הופרד ל-2 שדות עצמאיים – ראו מס"ד 46 ו- 47 בהמשך.	100	שם מבצע הפעולה	11
כגון: ת.ז./דרכון/ח.פ./מספר רישום תאגיד (ח.פ.) / תעודת מסע/מספר של תעודה שהנפיק המנהל האזרחי.	15	מספר זהות של מבצע הפעולה	12
לפי קודי ארצות של ISO	5	מדינת דרכון/ת"ז או מדינת התאגדות	13
מען הרשום בתעודה מזהה או מען אחר שמסר הלקוח. אם תושב חוץ, ימלא מען קבוע מחוץ לישראל לפי סעיף 9(3) לצו הנש"פים). מען מלא, לרבות שם הרחוב, מספר בית, ישוב וכיוב'.	100	מען 1	14
מען הרשום בתעודה מזהה או מען אחר שמסר הלקוח. אם תושב חוץ השווה בארץ, ימלא מענו בתקופת שהותו בארץ לפי סעיף 9(3) לצו הנש"פים). מען מלא, לרבות שם הרחוב, מספר בית, ישוב וכיוב'.	100	מען 2	15
מבנה תאריך YYYYMMDD	8	תאריך לידה/תאריך התאגדות	16
קוד: 1. יחיד תשוב ישראל 2. יחיד תושב חוץ 3. תאגיד רשום בישראל 4. תאגיד רשום במדינה זרה 5. אחר	2	מעמד מבצע הפעולה	17



חטיבת החקירות המודיעין והלבנת הון

(יש להשלים תיאור בשדה 18) 6. תושב אזור			
18	מעמד מבצע הפעולה – אחר	100	אם נבחר בשדה קודם קוד 5 – אחר, יש לתאר את סוג מעמד מבצע הפעולה בשדה זה.
19	מין	2	קוד: 1. זכר 2. נקבה 3. תאגיד 4. אחר _____ (יש להשלים תיאור בשדה 20)
20	מין – אחר	100	אם בשדה קודם נבחר קוד 4 – אחר, יש לפרט בשדה זה מהו אחר.
21	קידומת מדינה – טלפון 1	3	אם מופרד במאגר המדווח
22	קידומת עיר – טלפון 1	4	אם מופרד במאגר המדווח
23	טלפון 1	15	
24	קידומת מדינה – טלפון 2	3	אם מופרד במאגר המדווח
25	קידומת עיר – טלפון 2	4	אם מופרד במאגר המדווח
26	טלפון 2	15	
27	קידומת מדינה – פקסימיליה	3	אם מופרד במאגר המדווח
28	קידומת עיר – פקסימיליה	4	אם מופרד במאגר המדווח
29	פקסימיליה	15	אם לא מזוהה – יש לרשום כטלפון 2
30	קידומת מדינה – נייד	3	אם מופרד במאגר המדווח
31	קידומת – נייד	4	אם מופרד במאגר המדווח
32	נייד	15	
33	סוג מספר זהות	2	1. תעודת זהות 2. דרכון לאומי 3. תעודת מסע 4. מספר כרטיס שהנפיק המנהל האזרחי/רש"פ 5. מספר תאגיד 10- חברה ישראלית (למעט חל"צ) 11- חברה זרה רשומה בישראל 12- חברה זרה שאינה רשומה בישראל 13- חברה לתועלת הציבור (חל"צ) 14- שותפות 15- עמותה 16- אגודה עותומנית 17- אגודה שיתופית 18- מפלגה 19- הקדש 20- חסר ישות (שע"ם) 99. אחר _____ (יש להשלים תיאור בשדה 34)



חטיבת החקירות המודיעין והלבנת הון

34	סוג מספר זהות – אחר	100	אם בשדה קודם נבחר קוד 99 – אחר, יש לפרט בשדה מהו אחר.
35	רחוב – עבור מען 1	30	
36	מספר בית – עבור מען 1	20	
37	ישוב – עבור מען 1	20	שם העיר, או שם הישוב
38	מיקוד – עבור מען 1	10	
39	מדינת כתובת – עבור מען 1	5	קוד ארץ לפי קודי ISO
40	רחוב – עבור מען 2	30	
41	מספר בית – עבור מען 2	20	
42	ישוב – עבור מען 2	20	שם העיר, או שם הישוב
43	מיקוד – עבור מען 2	10	
44	מדינת כתובת – עבור מען 2	5	ארץ לפי קודי ISO
45	הערות	100	מלל חופשי
46	שם מבצע הפעולה – שם פרטי	100	יש להזין ערך בשדה זה <u>בנוסף</u> לערך במס"ד 11
47	שם מבצע הפעולה – שם משפחה/תאגיד	100	יש להזין ערך בשדה זה <u>בנוסף</u> לערך במס"ד 11. עבור תאגיד השם המלא ירשם בשדה זה
48	האם הגורם ביצע את הפעולה בפועל?	2	קודים: 1. כן 2. לא 3. לא ידוע
49	סמל רחוב	6	לפי טבלאות של רשות האוכלוסין וההגירה. במידה ולא קיים תיעוד אצל המדווח יש להזין קוד "999999"
50	סמל יישוב	6	לפי טבלאות של רשות האוכלוסין וההגירה. במידה ולא קיים תיעוד אצל המדווח יש להזין קוד "999999"



חטיבת החקירות המודיעין והלבנת הון

דגשים לקובץ ישויות

1. שדה "שם משפחה ופרטי" (מס"ד 11) – יש לרשום את השם ברצף ובנוסף יש למלא ערכים בשדות המופרדים בהתאמה (מס"ד 46 ו-47).
2. שדה "מספר זיהוי" מס"ד 12 – במקרים בהם מדווחת תעודת זהות יש לדווח את כל המספר כולל ספרת ביקורת וללא תווים מפרידים.
3. לעניין שדה סוג מספר זיהוי (מס"ד 33) יש לציין בשדה זה את סוג מספר הזיהוי ולא את סוג התעודה באמצעותה בוצע הזיהוי/אימות. לצורך המחשה: אם הזיהוי לתושב ישראל בוצע באמצעות דרכון ובשדה מספר זהות של מבצע הפעולה (מס"ד 12) נרשם הערך של מספר תעודת הזהות שלו, אזי יש לבחור בשדה "סוג מספר זהות" קוד 1 (תעודת זהות) ולא קוד 2 (דרכון).



חטיבת החקירות המודיעין והלבנת הון

1.3.4 קובץ נכסים פיננסיים ואמצעי תשלום

פרטי הנכסים הפיננסיים ואמצעי התשלום המעורבים בפעולה ו/או פרטי הנכס הפיננסי המנוכה/מומחה, כפי שהם מופיעים על גבי השיק, שטר חליפין, או שטר חוב וכיוב'.
 פרטי כל נכס פיננסי/אמצעי תשלום, יוצגו ברשומה נפרדת בעלת אותו מספר מזהה פעולה ראשי ומספר מזהה פעולה משני, כפי שדווחו בקובץ פעולות, עבור אותה פעולה מדווחת.

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
1	מספר מדווח	15	מספר זהות של הגורם המדווח. ביחיד מספר הזהות מספר התאגיד (ח.פ.).
2	מספר זהות/תאגיד המדווח	15	מספר זהות של הגורם המדווח. ביחיד מספר הזהות ובתאגיד מספר התאגיד (ח.פ.).
3	שנת דיווח	4	YYYY
4	מספר דיווח	8	מספר דיווח חד ערכי רציף (המשתנה בכל דיווח) שיקבע המדווח, לפי שיקול דעתו, ובלבד שיוכל לזהות את מנת הדיווח שנשלחה לרשות המסים ע"פ מספר דיווח זה.
5	סוג רשומה	2	40
6	מזהה פעולה ראשי	18	מספר חד-חד ערכי, המזהה באופן ייחודי את הפעולה אצל המדווח ומאפשר איתור כל המסמכים הנוגעים לה שברשות המדווח.
7	סטטוס נכס פיננסי	1	תיאור סטטוס הנכס הפיננסי: 1. התקבל (אצל המדווח) 2. נמסר / הועמד (על-ידי המדווח).
8	מספר הבנק/ מוסד	20	יש למלא לגבי: * פעולות באמצעות שיקים (ניכיון, המרה ו/או תמורה), או העמדת נכסים פיננסיים (כולל מספרי זיהוי של גופים מחוץ לישראל). * פעולות נוספות בהן ניתן השירות באמצעות העברה בנקאית או אלקטרונית. * פעולות שבוצעו באמצעות כרטיס חיוב (חשבון המקושר לכרטיס החיוב).
9	מספר סניף הבנק/ מוסד	20	כאמור במס"ד 8 לעיל.
10	קוד ארץ של סניף הבנק	5	קודי מדינה לפי קודי ISO.
11	שם הבנק/ מוסד	40	כאמור במס"ד 8 לעיל.
12	מען סניף הבנק/ מוסד	100	כאמור במס"ד 8 לעיל.
13	מספר חשבון	15	כאמור במס"ד 8 לעיל.



חטיבת החקירות המודיעין והלבנת הון

מספר הנכס הפיננסי, השטר המנוכה או הנכס הפיננסי.	10	מספר אסמכתא	14
<p>קוד:</p> <p>1. שיק (לרבות המחאה בנקאית)</p> <p>2. שטר חוב</p> <p>3. שטר חליפין</p> <p>4. מניה ע"ש בלוויית כתב העברה</p> <p>5. מניה למוכ"ז</p> <p>6. אגרת חוב ע"ש בלוויית כתב העברה</p> <p>7. אגרת חוב למוכ"ז</p> <p>8. כתב אופציה</p> <p>9. פיקדון כספי</p> <p>10. העברה בנקאית – בארץ</p> <p>11. העברה בנקאית – בינלאומית</p> <p>12. אשראי</p> <p>13. אחר _____</p> <p>(יש להשלים תיאור בשדה 16)</p> <p>14. כרטיס חיוב (כהגדרתו בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986) (למעט קוד 16)</p> <p>15. המחאת זכות</p> <p>16. לוחית/חפץ שניתן לצבור בהם ערך כספי</p> <p>17. מטבע וירטואלי</p> <p>18. העברה אלקטרונית (לא כולל קודים 10 ו-11)</p>	2	סוג הנכס הפיננסי או אמצעי התשלום באמצעותו בוצעה הפעולה/ניתן השירות	15
אם בשדה קודם נבחר קוד 13 – אחר, יש לתאר (מלל חופשי) בשדה זה מהו הנכס הפיננסי האחר.	100	סוג נכס פיננסי – אחר	16
<p><u>בשיק</u> – שם בעל החשבון, כפי שהוא מופיע על גבי השיק.</p> <p><u>בשטר חוב</u> – שם עושה השטר, כפי שהוא מופיע על גבי השטר.</p> <p><u>בשטר חליפין</u> – שם מושך השטר (נותן הפקודה לתשלום) כפי שמופיע על גבי השטר.</p> <p><u>בהעמדת נכסים פיננסיים או בפעולות שבוצעו באמצעות העברה בנקאית/העברה אלקטרונית</u> – שם בעל הנכס הפיננסי או החשבון.</p> <p><u>בהמחאת זכות</u> – שם החייב.</p>	100	שם בעל החשבון	17
כאמור במס"ד 17, אך לגבי מען בעל החשבון.	100	מען בעל החשבון	18
<p><u>בשיק</u> – שם האדם שלפקודתו נמשך השיק.</p> <p><u>בשטר חוב</u> – שם הנפרע כפי שהוא מופיע בשטר</p>	100	שם המוטב	19



חטיבת החקירות המודיעין והלבנת הון

<p><u>בשטר חליפין</u> – שם הנפרע בשטר (שלפקודתו נתון השטר) כפי שמופיע על גבי השטר.</p> <p><u>בהעמדת נכסים פיננסיים או בפעולות שבוצעו באמצעות העברה</u></p> <p><u>בנקאית/העברה אלקטרונית</u> – שם מקבל הנכס/נעבר.</p>			
<p><u>בשיק</u> – מספר זיהוי של בעל החשבון.</p> <p><u>בשטר חוב</u> – מספר זיהוי של עושה השטר.</p> <p><u>בשטר חליפין</u> – מספר זיהוי מושך השטר.</p> <p><u>בהעמדת נכסים פיננסיים או בפעולות שבוצעו באמצעות העברה</u></p> <p><u>בנקאית/העברה אלקטרונית</u> – מספר זיהוי של בעל הנכס/החשבון</p> <p><u>בהמחאת זכות</u> – מספר זיהוי של החייב.</p>	15	מספר זהות <u>בעל חשבון</u>	20
<p><u>בשיק</u> – מספר טלפון של בעל החשבון</p> <p><u>בשטר חוב</u> – מספר טלפון של עושה השטר.</p>	15	טלפון 1	21
<p><u>בשיק</u> – מספר טלפון <u>נוסף</u> של בעל החשבון.</p> <p><u>בשטר חוב</u> – מספר טלפון <u>נוסף</u> של עושה השטר.</p>	15	טלפון 2	22
<p>כל <u>רשומה</u> בתוך <u>אותה פעולה</u> תזוזה על ידי <u>מספר</u> מזהה פעולה משני, שהנו חד-חד ערכי עבור אותו מספר מזהה פעולה ראשי.</p>	15	מספר מזהה פעולה <u>משני</u>	23
<p>מבנה התאריך: YYYYMMDD</p>	8	תאריך פירעון השיק	24
<p>מספר הסבות בשטר (שיק/ שטר חוב / שטר חליפין) כפי שמופיע על פני השטר או בגבו</p>	2	מספר הסבות בשטר	25
<p>קוד ארץ לפי קודי ISO (עבור מס"ד 20 לעיל).</p>	5	<u>מדינת זהות בעל החשבון</u>	26
<p>עבור מס"ד 17, בהתאם לקודים הבאים:</p> <p>1. זכר</p> <p>2. נקבה</p> <p>3. תאגיד</p> <p>4. אחר</p>	2	מין בעל החשבון	27
<p>מבנה התאריך: YYYYMMDD (עבור מס"ד 17)</p>	8	תאריך לידה בעל החשבון	28
<p><u>בשיק</u> – מספר זיהוי האדם שלפקודתו נמשך השיק.</p> <p><u>בשטר חוב</u> – מספר זיהוי הנפרע כפי שהוא מופיע בשטר.</p> <p><u>בשטר חליפין</u> – מספר זיהוי הנפרע בשטר.</p>	15	מספר זהות <u>המוטב</u>	29



חטיבת החקירות המודיעין והלבנת הון

<u>בהעמדת נכסים פיננסיים או בפעולות שבוצעו באמצעות העברה בנקאית/העברה אלקטרונית – מספר זיהוי מקבל הנכס/נעבר.</u>			
קוד ארץ לפי קודי ISO (עבור מס"ד 29 לעיל).	5	מדינת זהות המוטב	30
<u>בשיק – מען האדם שלפקודתו נמשך השיק.</u> <u>בשטר חוב – מען הנפרע כפי שהוא מופיע בשטר.</u> <u>בשטר חליפין – מען הנפרע בשטר.</u> <u>בהעמדת נכסים פיננסיים או בפעולות שבוצעו באמצעות העברה בנקאית/העברה אלקטרונית – מען מקבל הנכס/נעבר</u>	100	מען המוטב	31
<u>בשטר חליפין – שם הנמשך (האדם שהפקודה מופנית אליו) כפי שמופיע על גבי השטר.</u>	100	שם הנמשך	32
<u>בשטר חליפין – מספר זיהוי הנמשך בשטר.</u>	15	מספר זהות הנמשך	33
קוד ארץ לפי קודי ISO (עבור מס"ד 33 לעיל)	5	מדינת זהות הנמשך	34
<u>בשטר חליפין – מען הנמשך בשטר.</u>	100	מען הנמשך	35
מלל חופשי עבור מטרת ההעברה עבור מתן שירות מסוג העמדת נכסים פיננסיים	100	מטרת ההעברה	36
מבנה התאריך: YYYYMMDD (עבור מס"ד 13)	8	תאריך פתיחת החשבון	37
עבור מס"ד 13	100	כתובת למשלוח דואר	38
<u>בפעולות מסוג העמדת נכסים פיננסיים, או בפעולות שבוצעו באמצעות העברה בנקאית/העברה אלקטרונית, יש למלא בשדה זה את מספר החשבון הבינלאומי (IBAN) עבור הצד הנגדי, ככל שידוע.</u>	50	מספר חשבון בינלאומי	39
<u>בפעולות מסוג העמדת נכסים פיננסיים, או בפעולות שבוצעו באמצעות העברה בנקאית/העברה אלקטרונית ובמקרים בהם ההוראה לביצוע הפעולה נעשתה באמצעות SWIFT, יש למלא את קוד העברת הכספים (BIC).</u>	50	קוד העברת כספים עבור הצד הנגדי	40
12002 – ישראל 10023 – כ.א.ל. 10033 – לאומי קארד 12011 – פועלים אקספרס 88. חברת אשראי בחו"ל 99. אחר (יש להשלים תיאור בשדה 48)	7	סוג כרטיס החיוב (קוד חברת האשראי)	41



חטיבת החקירות המודיעין והלבנת הון

מספר מלא של הכרטיס אם ידוע, או ארבע ספרות אחרונות של הכרטיס	25	מספר כרטיס החיוב	42
קוד ארץ לפי קודי ISO.	5	מדינה שהנפיקה את כרטיס החיוב	43
	100	שם בעל כרטיס החיוב	44
	15	מספר זהות בעל כרטיס החיוב	45
קוד ארץ לפי קודי ISO	5	מדינת לאום בעל כרטיס החיוב	46
מלל חופשי	100	הערות	47
אם בשדה 41 נבחר קוד 99 – אחר, יש לפרט בשדה זה מהו אחר.	100	פירוט של (אחר) סוג כרטיס חיוב	48



חטיבת החקירות המודיעין והלבנת הון

1.3.5 קובץ סיומת מנה

בקובץ זה תדווח רשומה אחת, בלבד.

מס"ד	שם שדה	אורך	הערות
1	מספר מדווח	15	מספר זהות של הגורם המדווח. ביחיד מספר ת.ז. ובתאגיד מספר התאגיד (ח.פ.).
2	מספר זהות/תאגיד המדווח	15	מספר זהות של הגורם המדווח. ביחיד מספר הזהות ובתאגיד מספר התאגיד.
3	שנת דיווח	4	פורמט שנת דיווח: YYYY
4	מספר דיווח	8	מספר דיווח חד ערכי רציף (המשתנה בכל דיווח) שיקבע המדווח, לפי שיקול דעתו, ובלבד שיוכל לזהות את מנת הדיווח שנשלחה לרשות המסים ע"פ מספר דיווח זה.
5	סוג רשומה	2	99
6	הרבעון המדווח	6	מבנה התאריך: YYYYOR
7	מונה רשומות קובץ 10	8	בשדה זה ידווחו מספר הרשומות כפי שמופיעות בקובץ 10
8	מונה רשומות קובץ 30	8	בשדה זה ידווחו מספר רשומות כפי שמופיעות בקובץ 30
9	מונה רשומות קובץ 40	8	בשדה זה ידווחו מספר רשומות כפי שמופיעות בקובץ 40 אם קובץ 40 ריק, ירשם 00000000.



חטיבת החקירות המודיעין והלבנת הון

1.4 דגשים נוספים למילוי הדיווח כפי שתואר לעיל

1. אין להוסיף תווים לאורך הרשומות, מעבר למוגדר לעיל.
2. אין להוסיף תווים מפרידים לאורך הרשומות, או במעבר בין הרשומות.
3. במידה ועבור ערך בשדה מסוים יש פחות תווים מן הנדרש יש להתאימו לימין. לדוגמא: סכום פעולה של 199,999 ₪ ייכתב בצורה הנ"ל – 199999 (בתוספת רווחים להשלמת 15 תווים שבאורך הרשומה).
4. ערכים בשדות ארצות ומטבעות – חובה לרשום ע"פ קודי ISO, בלבד. ניתן להוריד את הטבלה מאתר רשל"ה באינטרנט: WWW.IMPACT.JUSTICE.GOV.IL.
5. אין לדלג על שדות, אם השדה אינו ידוע, או אינו נתון חובה, יש למלא תווים ריקים (השלמת רווחים), בהתאם לאורך השדה, כמוגדר בטבלאות לעיל.
6. כל סכומי הפעולה יירשמו בשקלים חדשים שלמים ללא אגורות, אם קיימות אגורות יש להשמיט את האגורות ואת הנקודה העשרונית.
7. מספר מזהה פעולה ראשי –
 - א. המספר הנו מספר חד-חד ערכי, אשר מזהה באופן ייחודי את הפעולה אצל המדווח.
 - ב. במידה שלא קיים בספרי המדווח מזהה פעולה, עליו לצור מספר מזהה פעולה ייחודי כאמור.
 - ג. מספר מזהה הפעולה הנו המפתח, אשר מקשר בין חלקי הפעולה השונים (פעולות – ישויות – נכסים פיננסיים ואמצעי תשלום).
 - ד. כל רשומה בתוך אותה פעולה (בקבוץ פעולות ובקבוץ נכסים פיננסיים ואמצעי תשלום) תזוהה על ידי מספר מזהה פעולה משני שונה, שהנו חד-חד ערכי עבור אותו מספר מזהה פעולה ראשי.
 - ה. המדווח חייב לשמור את מספר מזהה הפעולה (ראשי ומשני) ברישומיו ולהיות בעל יכולת אחזור ואיתור הפעולה על פי מספר מזהה הפעולה.
8. בשדות מסוג "מספר זהות", עבור סוג מספר זהות "תעודת זהות" ו"מספר כרטיס", שהנפיק המנהל האזרחי, יש לדווח את כל המספר כולל ספרת ביקורת וללא תווים מפרידים.