

## פעולות שיכול שייראו כפעולות בלתי רגילות

### תוספת רביעית

#### סעיף 11 (ב)

#### רשימת פעולות שיכול שייראו כפעולות בלתי רגילות לפי הצו

1. פעילות שנראה כי מטרתה לעקוף את חובת הדיווח שנקבעה בסעיף 11(א)
2. פעילות שנראה שמטרתה לעקוף את חובת הזיהוי
3. פעולה בעלת היקף כספי ומורכבות גבוהים, בלא הסבר סביר
4. החזר אשראי בידי מי שאינו מקבל שירות, בלא הסבר סביר
5. נראה כי מקבל השירות פועל בעבור נהנה, בלי שהצהיר על כך
6. נראה כי האשראי המבוקש אינו אופייני למקבל השירות
7. נראה כי האשראי המבוקש חסר היגיון עסקי או כלכלי למקבל השירות
8. מספר בקשות אשראי לאותו יעד או החזר אשראי מאותו מקור, בלא סיבה נראית לעין
9. מקבל השירות מגלה אדישות בנוגע לתנאי האשראי
10. אם ניתן אשראי למי שנחזה בעיני נותן שירותי אשראי כעוסק במתן אשראי ולא הצהיר על כך
11. נראה כי קיימת זיקה בין בקשות אשראי שונות, בלא הסבר סביר
12. בקשת אשראי שמעורב בה ארגון שהוכרז התאחדות בלתי מותרת לפי תקנה 84 לתקנות ההגנה (שעת חירום), 151945, או ארגון שהוכרז ארגון טרוריסטי לפי פקודת מניעת טרור, התש"ח 161948-, או ארגון שהוכרז כארגון טרור לפי פרק ב' לחוק המאבק בטרור, וכן בקשת אשראי שנראה כי נועדה לבוא במקום פעילות של ארגון כאמור
13. בקשת אשראי שנראה כי נועדה לבוא במקום בקשת אשראי של אדם שהוכרז פעיל טרור לפי פרק ב' לחוק המאבק בטרור 14. העברות שוטפות מגופים במדינה או בטרטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה לצו, או אל גופים כאמור
15. הצהרה שניתנה לפי הצו שנחזית להיות בלתי נכונה
16. בקשת אשראי של ארגון שאינו למטרת רווח, שלפי ידיעת נותן שירותי האשראי נמצא בקשר עם יחיד או גוף במדינה או בטרטוריה מן המנויות בתוספת הראשונה
17. בקשת אשראי של ארגון שאינו למטרת רווח שאינה עולה בקנה אחד עם הפעילות המוצהרת של הארגון, ככל שהפעילות המוצהרת של הארגון ידועה לנותן שירותי האשראי
18. רצף פעולות של אותו מקבל שירות שנראה כי מטרתן לעקוף את חובת הדיווח
19. החזר אשראי בסכום מהותי סמוך למועד קבלתו בלא סיבה נראית לעין
20. קבלה או החזר אשראי בסכום מהותי במזומן, בלא סיבה נראית לעין
21. מתן שירות אשראי למקבל שירות שהצהיר כי הנהנה אינו ידוע ולא עדכן את ההצהרה בתוך 60 יום ממתן האשראי.