



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

י"ט אב התשפ"ו
2 באוגוסט 2026

שה. 2026-1274

חוזר ניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור אצל נותני שירותי פיקדון ואשראי בלא

ריבית על ידי מוסדות לגמילות חסדים – טיוטה

מתוקף סמכותי לפי סעיף 11(ג)(1) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 (להלן – "חוק איסור הלבנת הון"), סעיף 95(ד) לחוק המאבק בטרור, התשע"ו-2016, סעיף 5(ו) וסעיף 10 לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית שהם מוסדות לגמילות חסדים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשפ"ו-2026 (להלן – "צו איסור הלבנת הון" או "הצו") וסעיף 4(א) לחוק להסדרת מתן שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית על ידי מוסדות לגמילות חסדים, תשע"ט-2019 (להלן – "החוק"), ובהתייעצות עם ראש הרשות המוסמכת כהגדרתה בחוק איסור הלבנת הון התש"ס-2000, ולאחר ההתייעצות עם הוועדה המייעצת, להלן הוראותיי:

1. כללי

נותני שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית שהם מוסדות לגמילות חסדים (להלן – "נותן שירות" או "נותן שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית"), כמו גופים פיננסיים אחרים, חשופים לאפשרות שיתבצעו באמצעותם עבירות של הלבנת הון ומימון טרור, העלולות לחשוף אותם לסיכונים משפטיים, סיכונים תפעוליים, סיכונים מוניטין ועוד.

חוק איסור הלבנת הון וצו איסור הלבנת הון כוללים הוראות המיישמות נורמות בינלאומיות במאבק בהלבנת הון ובמימון טרור, שנקבעו בהמלצות ארגון ה-FATF (Financial Action Task Force). ה-FATF הוא כוח המשימה הבין-לאומי למאבק בהלבנת הון, במימון טרור ומימון הפצה של נשק להשמדה המונית (להלן – "פרוליפרציה"), שקובע את הסטנדרטים הבינלאומיים העולמיים בתחום. במסגרת זו מחויבים נותני השירות ליישם גישה מבוססת סיכון למניעת הלבנת הון ומימון טרור (Risk-Based Approach - RBA), ובכלל זה ביצוע תהליכים סדורים לזיהוי והערכת סיכוני הלבנת הון ומימון טרור, ונקיטת אמצעים לניהולם והפחתתם בהתאם לעוצמתם.

מטרת ההוראות, הנכללות בנספח א' של חוזר זה, היא להנחות את נותני שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית באימוץ גישה מבוססת סיכון כאמור, על מנת לאפשר להם לנהל ולהתמודד באפקטיביות עם סיכוני הלבנת הון ומימון טרור ומימון פרוליפרציה, ולנטר את יישומם היעיל של הנהלים ואמצעי הבקרה, כחלק בלתי נפרד מפעילותם השוטפת. זאת, בין היתר, על ידי גיבוש מדיניות ונהלים לניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור לרבות מכניסת הכסף ממקורות ההון השונים, מעורבות הדירקטוריון, מינוי האחראי על החובות לעניין איסור הלבנת הון ומימון טרור בנותן השירות, הקצאה יעילה של משאבי נותן השירות, וכל זאת בהתאם לסיכונים שזוהו ולקביעת הנהלים לקיום בקרה שוטפת וליישום תקין ואפקטיבי של הליך הכר את הלקוח.

2. חוק עקרונות האסדרה

האסדרה הנדונה לא לוותה בפרסום דוח לפי חוק עקרונות האסדרה התשפ"ב-2021 (להלן – "חוק עקרונות האסדרה"), מהטעמים המפורטים להלן בתמצית:

2.1. ההוראות הנכללות בנספח א' לא לוו בפרסום דוח בקביעת אסדרה, בהתאם לחריג המעוגן בסעיף 34(ג)(4) לחוק עקרונות האסדרה, לפיו האסדרה מבוססת על כללים מקובלים במדינות עם שווקים משמעותיים, המנחים את התאגיד הציבורי בתחום פעילותו. ואכן, בדומה לתכליות שעמדו בבסיס חקיקת החוק, לאורן ביקש המחוקק



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

להתאים את עקרונות הרגולציה לסטנדרטים בינלאומיים בתחום, גם ההוראות הנדונות מבוססות על עקרונות אסדרה בין-לאומיים בנושא ושקיבלו ביטוי, בין היתר, במסמכי ארגון ה-FATF (Financial Action Task Force).

2.2. בהתאם לסעיף 36 לחוק עקרונות האסדרה, ולאור מאפייני האסדרה ונסיבות עיגונה, רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון תבצע בחינה תקופתית של ההוראות האסדרה בתום 10 שנים מיום כניסתו לתוקף.

3. תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על מי שעיסוקו בשירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית שכפוף להוראות צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים למניעת הלבנת הון ומימון טרור של נותני שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית שהם מוסדות לגמילות חסדים), התשפ"ו-2026.

4. תחילה

תחילתן של ההוראות חוזר זה שנה וחצי מיום פרסומן.

עמית גל

הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

נספח א'

ניהול סיכונים הלבנת הון ומימון טרור אצל נותן שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית

1. הגדרות

- "איש ציבור" – איש ציבור זר או איש ציבור מקומי ;
- "איש ציבור מקומי" – בעל תפקיד ציבורי בכיר בישראל בחמש שנים האחרונות, לרבות בן משפחה של בעל תפקיד כאמור או תאגיד שהוא בעל שליטה בו, יועץ ומינורי אישי של בעל התפקיד או שותף עסקי של אחד מהם ; לעניין זה, "תפקיד ציבורי בכיר בישראל" - לרבות נשיא המדינה, ראש הממשלה, שר, סגן שר, חבר כנסת, ראש רשות מקומית, סגן ראש רשות מקומית, שופט, קצין צבא בדרגת תת אלוף ומעלה, קצין משטרה בדרגת סני"צ ומעלה, מנכ"ל או סמנכ"ל במשרד ממשלתי, בחברות ממשלתיות או בתאגידים סטטוטוריים, בעל תפקיד בכיר בארגונים בין-לאומיים או כל ממלא תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה ;
- "האחראי על החובות בנותן שירות" – נושא משרה האחראי למילוי חובות איסור הלבנת הון ומימון טרור ;
- "הליך הכרת הלקוח" – הליך הכר את הלקוח לפי סעיפים 2(א) ו-17(א)(1) לצו ;
- "הרשות המוסמכת" – כמשמעותה בסעיף 29(א) לחוק איסור הלבנת הון ;
- "חוק איסור הלבנת הון" – חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 ;
- "חוק החברות" – חוק החברות, התשנ"ט-1999 ;
- "חוק העמותות" – חוק העמותות, התש"ס-1980 ;
- "צו איסור הלבנת הון" – צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים למניעת הלבנת הון ומימון טרור של נותני שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית שהם מוסדות לגמילות חסדים), התשפ"ו-2026 ;
- "דירקטוריון" – בתאגיד שהוא חברה לתועלת הציבור, כהגדרתה בחוק החברות, הדירקטוריון, ובתאגיד שהוא עמותה, כהגדרתה בחוק העמותות, הוועד ;
- "מדיניות ניהול סיכונים הלבנת הון ומימון טרור" – מדיניות ניהול סיכונים הלבנת הון ומימון טרור כמשמעותה בסעיף 17(א) לצו ;
- "הממונה" – הממונה על רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון המכהן כמפקח על מוסדות לגמילות חסדים.
- "מערכת הרישוי המקוונת" – מערכת הרישוי המקוונת של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון עבור שירותים פיננסיים.
- "נותן שירות", "מקבל שירות", "מקבל שירות בסכום נמוך", "מקבל תרומה", "מסמך רשמי", "תורם", "תורם בסיכון", "נכס פיננסי", "תורם בסכום נמוך", "מפקיד", "לווה", "הרשימות", "הרשות המוסמכת", "חוק המאבק בטרור", "חוק נשק להשמדה המונית", "איש ציבור זר" – כהגדרתם בצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים למניעת הלבנת הון ומימון טרור של נותני שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית שהם מוסדות לגמילות חסדים), התשפ"ו-2026 ;



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

"רשות שוק ההון" -

2. מדיניות ניהול סיכונים הלבנת הון ומימון טרור

נותן השירות יקבע מדיניות לניהול סיכונים הלבנת הון ומימון טרור (להלן – "מדיניות") לצורך מילוי חובותיו לפי הצו והוראות הממונה, במסמך בכתב ויפקח על ביצועה; המדיניות תתייחס לאופן שבו על נותן השירות להיערך על מנת להתמודד ולהפחית את סיכונים הלבנת הון ומימון טרור שנשקפים לו ולתהליכי ניהול הסיכונים האמורים, זיהויים וניטורם, בהתאם למאפייני פעילותו של נותן השירותים; בין היתר, תכלול המדיניות גם התייחסות לנושאים הבאים:

- (א) הליכי אימות, זיהוי והכרת הלקוח, עבור מקבלי שירות מסוגים שונים;
- (ב) הערכת סיכונים מפורטת ומותאמת לנותן השירות, בין היתר, בהתחשב בכל מקורות ההון השונים;
- (ג) גיבוש והגשת דיווחים לרשות המוסמכת ולרשות שוק ההון;
- (ד) ניהול רישומים לפי החוק, הצו והוראות הממונה;
- (ה) עדכוני המדיניות ותהליכי ניהול הסיכונים בהתאם לשינויים בהערכת הסיכונים לפי סעיף 5 לחוזר זה, בין היתר, בעקבות אימוץ טכנולוגיות חדשות;
- (ו) נהלים, בקורות והדרכות לעובדים להבטחת יישומה התקין והיעיל של המדיניות על ידי העובדים.

3. תפקידי הדירקטוריון

הדירקטוריון בנותן השירות אחראי, בין היתר, לפקח על ניהול סיכונים הלבנת הון ומימון טרור בנותן השירות, ובכלל זה -

- (א) **יאשר את מדיניות ניהול סיכונים הלבנת הון ומימון טרור**
 - (1) הדירקטוריון ידון לפחות אחת לשנה במדיניות לניהול סיכונים הלבנת הון ומימון טרור של נותן השירות, ויאשר אותה בכתב;
 - (2) הדירקטוריון יבחן את הצורך בעדכון המדיניות, אם חל שינוי שיש בו כדי להשפיע מהותית על יעילותה והתאמתה למניעת סיכונים הלבנת הון ומימון טרור שנשקפים לנותן השירות;
 - (3) הדירקטוריון יתעד בפרוטוקול כתוב את כלל הדיונים בנושא הלבנת הון וישמור אותו.
- (ב) **יפקח על יישום המדיניות והנהלים**

הדירקטוריון יפקח על יישום המדיניות למניעת הלבנת הון ומימון טרור בנותן השירות וכל פעולותיו בנדון יתועדו באופן מלא וישמרו לתקופה חמש שנים לפחות ממועד ביצוען, ובכלל זה -

- (1) ידון אחת לשנה בדוחות ניהול סיכונים הלבנת הון ומימון טרור שהוגשו לו על ידי האחראי על החובות בנותן שירות, מיד ובסמוך למועד הגשתם, ויוודא כי נותן השירות נקט באמצעים המתאימים על מנת להתמודד עם סיכונים הלבנת הון ומימון טרור שנשקפים לו ולהפחיתם;
- (2) יקבע באופן שוטף ואחת לשלוש שנים לפחות את סוג, תוכן ותדירות הדיווחים בנושאי איסור הלבנת הון ומימון טרור שיועברו אליו, לרבות הגדרת מקבלי הדיווחים בנותן השירות, תוכנם ותדירותם;



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

- (3) יקבע אחת לשלוש שנים אילו אירועים חריגים וכשלים משמעותיים בניהול סיכונים הלבנת הון ומימון טרור מחייבים דיווח מידי לדירקטוריון, וכן את מתכונתם ואת מועדי הגשתם של דיווחים כאמור;
- (4) יוודא באופן שוטף שעיקרי המדיניות הוטמעו כהלכה בנהלי העבודה של נותן השירות ומיושמים כנדרש בפועל;
- (5) יוודא אחת לשלוש שנים שהוקצו משאבים הולמים לניהול סיכונים הלבנת הון ומימון טרור לצורך יישום המדיניות;
- (6) יוודא אחת לשנה שגובשה תכנית הדרכות לעובדים ולמתנדבים באשר להוראות הדין בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור, ושהיא מיושמת כנדרש;
- (7) יאשר את מינוי האחראי על החובות בנותן שירות ואת תכנית העבודה השנתית שלו;
- (8) יעריך לפחות אחת לשנה את ההתאמה, היעילות והתקינות של התהליכים והכלים באמצעותם מנוהלים סיכונים הלבנת הון ומימון טרור בנותן השירות לסיכונים שנשקפים לו; יוודא כי הליקויים שאותרו במהלך השנה תוקנו בפועל בפרק הזמן שנקבע לכך.

(ג) נותן שירות שהוא יחיד

בנותן שירות שהוא יחיד, יחולו הוראות סעיף זה לעיל על היחיד עצמו - והכל בשינויים המחויבים בהתאם למבנה פעילות משפטי של נותן שירות.

4. אחראי על חובות בנותן שירות

(א) מינוי האחראי על החובות בנותן שירות

- (1) נותן שירות ימנה כאחראי על החובות בנותן שירות לפי סעיף 8 לחוק איסור הלבנת הון ולפי לסעיף 17(ג) לצו את אחד מנושאי המשרה המכהנים בו;
- (2) בנותן שירות שהוא יחיד - מי שמנהל את פעילותו של נותן השירות ומורשה חתימה בחשבונו העסקי.

(ב) כישורי האחראי על החובות בנותן שירות

- (1) לאחראי על החובות בנותן שירות יהיו הידע, הניסיון והכישורים המתאימים למילוי תפקידו בצורה נאותה, ובכלל זה ידע מעמיק בתחום הלבנת הון ומימון טרור, היכרות הולמת עם תחומי פעילותו של נותן השירות ויכולת להקדיש את הזמן הראוי לשם ביצוע תפקידו;
- (2) האחראי על חובות בנותן שירות יהיה עצמאי במילוי תפקידו, ובנותן שירות שאינו נותן שירות יחיד לא ימלא כל תפקיד נוסף שעלול לפגוע ביכולתו לבצע כראוי את תפקידו.

(ג) תפקידי האחראי על החובות בנותן שירות

- האחראי על החובות בנותן שירות יפעל ליישום המדיניות למניעת הלבנת הון ומימון טרור בנותן השירות באופן שוטף, ובכלל זה –
- (1) ייעץ לדירקטוריון, לנושאי משרה בנותן השירות, לעובדיו ולמתנדביו בעניין ניהול סיכונים הלבנת הון ומימון טרור;



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

- (2) יגבש נהלי עבודה כתובים ליישום המדיניות, לאיתור ליקויים, לבחינת מידת ההתאמה והיעילות של הנהלים האמורים לסיכונים שנשקפים לו, למעקב אחר תיקון הליקויים שנמצאו בפרק הזמן שנקבע לכך, ולשמירת תיעוד של הפעולות שביצע, בהתאם להוראות הצו והוראות הממונה;
- (3) יקיים בקורות שוטפות ועיתיות להבטחת מילוי חובותיו של נותן השירות לפי החוק, הצו והוראות הממונה;
- (4) יעדכן את הנהלים והבקורות אם חל שינוי בנסיבות, שיש בו להשפיע על סיכוני הלבנת הון ומימון טרור שנשקפים לנותן השירות;
- (5) יאשר קבלת תרומה מתורם בסיכון בהתאם לסעיף 2(ג) לצו, וכן התקשרות עם מקבלי שירות בעלי סיכון גבוה, לפני שיינתן להם שירות;
- (6) יגבש תכנית הדרכה להגברת המודעות של עובדים ומתנדבים להוראות הדין בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור ולנהלים שקבע ובהתאם לסעיף 6(ח) כאמור לחוזר זה, ויוודא היא מיושמת כהלכה;
- (7) יגיש בכתב לדירקטוריון, לוועדת הביקורת או לגוף המבקר, למנהל הכללי ולמבקר הפנים, ככל שישנם, אחת לשנה לכל הפחות, דוח בכתב בעניין ניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור בתקופה הנדונה, שתייחס, בין היתר, לממצאים שעלו אגב הבקרה שביצע לפי סעיף 12 לצו ולנדרש בסעיף 3(ב) לחוזר זה; יגיש לאישור הדירקטוריון את תכנית העבודה השנתית שלו;
- (8) ידווח לדירקטוריון, למנהל הכללי, למבקר הפנים, ולוועדת הביקורת או לגוף המבקר של נותן השירות, ככל שישנם, ללא כל דיחוי על כל אירוע חריג או כשל בניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור;
- (9) יבצע בקרה על המידע המועבר לרשות שוק ההון, ולרשות המוסמכת בהתאם להוראות הדין, ויוודא את שלמות ואיכות המידע;
- (10) ישתתף בדיוני הדירקטוריון הנוגעים לניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור.

(ד) המצאת מסמכים והעברת מידע

- (1) האחראי על החובות בנותן שירות יהיה רשאי לדרוש ולקבל כל מסמך של נותן השירות, שלדעתו דרוש לביצוע תפקידו; מי שנדרש למסור מסמך או מידע כאמור יהיה חייב למלא אחר הדרישה תוך התקופה הקבועה בדרישה ובאופן הקבוע בה;
- (2) לאחראי על החובות בנותן שירות תהיה גישה בלתי מוגבלת לכל הרשומות והמידע על זיהוי מקבלי שירות ולכל המסמכים שנשמרו אגב ביצוע הליך הכרת הלקוח; האחראי על חובות בנותן שירות רשאי להיכנס לכל נכס של נותן השירות, ולבדוק אותו.

5. זיהוי והערכה של סיכוני הלבנת הון ומימון טרור

- (א) נותן שירות יגבש מסמך הערכת סיכונים מפורט אשר יכלול הגדרה, ניתוח, זיהוי, הערכה וניטור של סיכוני הלבנת הון ומימון טרור שנשקפים לו, בין היתר, גם בהתחשב בהיבטים הבאים:
- (1) הערכת הסיכונים תתבסס על מידע שייאסף מגורמים פנים ארגוניים ומגורמים חוץ-ארגוניים כגון הערכת סיכונים לאומית; הערכת סיכונים ייעודית לתחום פעילותו של נותן השירות; רשימת הפעולות שיכול שייראו כפעולות בלתי רגילות, בהתאם לתוספת הרביעית לצו; פרסומי רשות שוק ההון והרשות



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

המוסמכת; החלטות ועדות עיצומים בעניינם של נותני שירות וגופים פיננסיים מפוקחים נוספים בהתאם לעניין;

(2) הערכת הסיכונים תתייחס לסיכונים הנובעים מפיתוחו של מוצר חדש, שירות חדש, שיטות עבודה ואמצעי הפצה חדשים, או שימוש בטכנולוגיה מעודכנת או חדשה; יש לבצע הערכת סיכונים ייעודית להערכת הסיכון הנובע משימוש בפיתוח טכנולוגי, מוצר או שיטת עבודה חדשים לפני אימוצם.

(ב) בהערכת הסיכונים, נותן שירות יתייחס, בין היתר, לגורמים הבאים, בשים לב לאופי, להיקף ולמורכבות פעילותו:

(1) הרשימות של מדינות וטריטוריות אליהם חשוף נותן השירות, בדגש על מדינות בסיכון גבוה להלבנת הון ואיסור מימון טרור כפי שפורסמו על ידי ה-FATF (סיכון מדינה);

(2) מאפייני מקבל השירות;

(3) סוג והיקף הפעולה המבוצעת;

(4) ערוץ ההפצה שבאמצעותו ניתנת הפעולה.

(ג) יישום גישה מבוססת סיכון על ידי נותן השירות יושתת על הערכת הסיכונים העדכנית שביצע.

(ד) נותן שירות יבחן את הצורך בעדכון הערכת הסיכונים, בהתאם להתפתחויות בתחום הלבנת הון ומימון טרור ובכללן תמורות בסביבת הפעילות העסקית בה הוא פועל; הפרות שעלו במסגרת הבקרה השוטפת שנערכה על ידי מבקר הפנים, ועדת הביקורת או הגוף המבקר או הממונה; הבחינה כאמור תיערך, לכל הפחות אחת לשנה ובתיעוד בכתב.

6. אמצעים להפחתת סיכון

הדירקטוריון והאחראי על חובות בנותן השירות, יוודאו כי האמצעים להפחתת סיכונים הלבנת הון ומימון טרור בנותן השירות מיושמים באופן נאות ויעיל, ובכלל זה:

(א) הליך הכרת הלקוח

(1) האחראי על החובות בנותן שירות יקבע נוהל לעניין יישום חובות הזיהוי והכרת מקבל שירות לפי סעיף 2 לצו ולפי הערכת הסיכונים והקווים המנחים שבנספח א' 1 לחוזר זה. בנוהל תיכלל התייחסות, בין היתר, גם לעניינים אלה:

(א) התאמת היקף הליך הכרת הלקוח ותדירותו למידת הסיכון של מקבל השירות להלבנת הון ולמימון טרור;

(ב) איתור מקבל השירות שהוא איש ציבור; לשם כך נותן השירות רשאי לעשות שימוש ב"טופס איש ציבור זר" שבתוספת השנייה לצו, או לפי העניין, בטופס "איש ציבור מקומי" בנספח א' 2 לחוזר זה;

(ג) מאפייני המקרים בהם ביצוע בדיקות נוספות להכרת מקבל השירות יובילו לגילוי עובדת גיבושו או קיומו של דיווח לפי סעיף 13(ב) לצו, והדיווח שיוגש לרשות המוסמכת על חשש כאמור, בהתאם לסעיף 15(ב) לצו.



מדינת ישראל רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

(ב) טיפול במקבלי שירות בסיכון גבוה להלבנת הון ומימון טרור

(1) האחראי על החובות בנותן שירות יקבע נוהל לסיווג מקבלי שירות בסיכון גבוה להלבנת הון ומימון טרור. מבלי לגרוע מכלליות האמור, עשויים לראות כל אחד מאלה כמקבל שירות בסיכון גבוה:

(א) איש ציבור זר;

(ב) תושב חוץ שעל פניו אין לו זיקה לישראל;

(ג) מקבל שירות ממדינה או מטריטוריה המנויה בתוספת הראשונה לצו איסור הלבנת הון או מקבל שירות המבצע פעילות מול מדינה או טריטוריה כאמור;

(ד) מקבל שירות שהוגש בגינו דיווח לפי סעיף 13(ב) לצו.

(2) האחראי על החובות בנותן השירות יגבש נוהל לטיפול במקבל שירות בסיכון שסווג כבעל סיכון גבוה להלבנת הון ולמימון טרור; מבלי לגרוע מהאמור, זיהה נותן שירות כי מדובר במקבל שירות בסיכון גבוה, יפעל כדלקמן:

(א) יבצע הליך מוגבר של הכרת לקוח לפי עקרונות נספח א'1 לחוזר זה;

(ב) יקבל את אישורו של האחראי על החובות בנותן שירות להתקשרות עם מקבל השירות לשם ביצוע פעולות נוספות עבורו;

(3) נותן שירות לא ייתן שירות למבקש שירות שאינו מחזיק ברישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית או למתן שירותים פיננסיים. זאת, אם השירות שניתן למבקש השירות מעורר אצל נותן השירות חשש שפעילותו של מבקש השירות חייבת ברישיון. האחראי על החובות בנותן שירות יגבש נוהל להתמודדות של נותן השירות עם מקרים כאמור;

(4) סבר נותן שירות כי מבקש השירות פועל בלא רישיון, הגם שפעילותו חייבת ברישיון מתאים, ידווח על כך מיידית לממונה במערכת הרישוי המקוונת, כאירוע חריג, לפי סעיף 6(ז)1 לחוזר זה; בנוסף יגיש נותן השירות דיווח לרשות המוסמכת על פעולה הנחזית בעינו כבלתי רגילה, בגין מבקש השירות הנדון;

(5) נותן שירות רשאי לסרב לבצע פעולות אם התעורר יסוד סביר לחשש שפעולותיו של מקבל שירות קשורות לפעולות הלבנת הון ולמימון טרור.

(ג) העברות כסף אלקטרוניות

(1) נותן שירות המבצע העברה כספית אלקטרונית עבור מקבל שירות בתוך ישראל, יודא כי יש באפשרותו להעביר את פרטי המעביר לפי סעיף 9(א) לצו, למוסד הפיננסי הנעבר, לפי דרישה, עד שלושה ימי עסקים ממועד הדרישה, או באופן מידי לרשויות המוסמכות.

(2) נותן שירות יקבע נוהל מבוסס סיכון לבחינת קיומם של פרטי הזיהוי של המעביר והנעבר, הקבועים בסעיף 9(א)1-6) לצו, במקרים שקיבל העברות אלקטרוניות מחוץ לישראל, גם כאשר רישום פרטי הזיהוי או בדיקתם אינו נדרש לפי סעיף 9(א) לצו.

(3) נוהל זה יכלול גם התייחסות לנושאים הבאים:

(א) האמצעים שנותן השירות ינקוט בהם לצורך איתור העברות אשר לא נכללו בהן פרטי הזיהוי כמפורט בפסקה (2) לעיל;



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

(ב) השיקולים שייבחנו בעת קבלת ההחלטה האם לקבל, לדחות או לעכב העברה, אשר אותרה לפי פסקה (א) לעיל, והבקורות בהן ינקוט לצורך מעקב לגבי העברות שאותרו בדיעבד. לעניין זה יש להתייחס, בין היתר, לסוג המידע החסר, למדינה שממנה מבוצעת ההעברה, סכום ההעברה, זהות המקבל ומהות התשלום.

(4) פסקאות (2) ו-(3) לעיל יחולו הן על נותן שירותים המקבל העברה עבור מקבל השירות והן על נותן שירותים שמשמש כמתווך שדרכו בוצעה ההעברה.

(ד) בקרה

האחראי על החובות בנותן שירות בנותן השירות יגבש נהלים לקיום בקרה שוטפת, כמשמעה בסעיף 12 לצו, שיתייחסו בין היתר ל -

- (1) בקורות לבחינת נכונות המידע הקיים לגבי מקבלי שירות, תורמים, נהנים ובעלי שליטה, והכל לפי מידת הסיכון שלהם להלבנת הון ולמימון טרור;
- (2) אמצעים לניטור פעילותם של מקבלי שירות, בין היתר, לצורך בחינת מידת התאמתם למידע עליו הוצהר בהליך הכר את הלקוח, ולהערכת הסיכון שבוצעה לגביו;
- (3) בקורות מוגברות על פעילות של מקבל שירות בסיכון גבוה להלבנת הון ולמימון טרור, ותדירותן;
- (4) מערך ניטור ובקרה לצורך מילוי חובותיו בעניין זיהוי, בקרה, דיווח וניהול רישומים לפי חוק איסור הלבנת הון וצו איסור הלבנת הון;
- (5) דיווח על פעולות בלתי רגילות ותיעוד מלא ומפורט בכתב של כל ממצאי הבדיקה בהתאם להוראות סעיף 13 לצו, וכן הנסיבות בעטיין חל עיכוב בהגשת הדיווח, אם הדיווח עוכב.

(ה) ניהול רישומים ושמירתם

האחראי על החובות בנותן שירות יקבע נהלים לתיעוד, ניהול רישומים ושמירתם לפי סעיף 18 לצו, ובכלל זה יוודא כי הרישומים יישמרו כראוי באופן זמין ונגיש, על מנת שיוכל לעמוד בחובותיו למסור את המסמכים האמורים בהתאם להוראות הדין.

(ו) מימון טרור והפצת נשק להשמדה המונית (פרוליפרציה)

- (1) האחראי על החובות בנותן שירות יקבע את נהלי השימוש ברשימות (של ארגוני ופעילי טרור ופרוליפרציה) בהתאם לסעיף 16 לצו;
- (2) זיהה נותן שירות התאמה מול הרשימות כאמור בפסקה (1) לעיל, יפעל גם בהתאם להוראות הרלוונטיות בחוק המאבק בטרור, לחוק המאבק בתוכנית הגרעין של איראן, התשע"ב-2012 ולחוק נשק להשמדה המונית.

(ז) דיווחים

- (1) האחראי על החובות בנותן השירות יקבע נהלים בכתב לעניין דיווח לרשות המוסמכת, לפי סעיף 13 לצו, לרבות נוהל המסדיר את אופן הדיווח על פעולה בלתי רגילה, ואת התיעוד המפורט של הליך קבלת ההחלטה בעניינה ושמירתו;



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

(2) נותן שירות ידווח לממונה באופן מפורט עם כל האסמכתאות הרלוונטיות ובאמצעות [מערכת הרישוי המקוונת](#), מיד עם היוודע לו הדבר, על כל אחד מאלה:

(א) על כל אירוע חריג וכשל משמעותי בניהול סיכונים הלבנת הון ומימון טרור ובהתאם לסעיף 4(ג)(7) לחוזר זה;

(ב) על כל חקירה בה נחקרים חשדות להלבנת הון או למימון טרור באמצעות נותן שירות, וכן על כל חקירה המתנהלת נגד נותן שירות או תאגיד בשליטתו, וכן תאגיד השולט בו או תאגיד הנשלט על-ידי בעל השליטה בו, מיד עם היוודע לו דבר קיומן.

(3) נותן שירות ידווח לממונה אחת לשנה עד יום 31 במרץ על מספר הדיווחים שהועברו לרשות המוסמכת, לפי סוגיהם, והיקף הפעילות הכספית שדווחה בחלוקה לשנים עשר החודשים בשנת הדיווח, ובהתאם למפורט בסעיפים 13 ו-14 לצו.

(א) הדיווח יבוצע באופן ממוכן ובהתאם לקובץ ה-Excel המצורף ('דיווחי הלבנת הון') אשר כולל את שלוש טבלאות הדיווח, המפורטים בדברי ההסבר לחוזר זה, ומופיעים בלשונית "מידע על דיווחים לרשל"א" וכן לשונית "שער" בקובץ כאמור. על נותן שירות לדווח את גרסת קובץ הדיווח המעודכן ביותר שיימצא באתר הרשות [במנוע ההסדרה והחקיקה](#) לקראת כל מועד דיווח המופיעים תחת שם חוזר הוראת זה; הדיווח האמור יוגש לממונה עד 31 למרץ לשנה העוקבת של שנת הדיווח (כלומר עד שלושה חודשים מסיום השנה הקלנדרית).

(ב) שם הקובץ הדיווח יהיה לפי התבנית H_xxxxxxxxx_yy.xlsx כאשר:

H - אות קבועה הפותחת את שם הקובץ;

xxxxxxxxx - מציין את מספר התאגיד או לחליפין את מספר תעודת הזהות עבור יחיד;

yy - ציון השנה המדווחת;

סיומת הקובץ תהיה .xlsx בלבד.

לדוגמה: שם הקובץ בגין הפעילות של שנת 2025, עבור בעל רישיון שמספר התאגיד או מספר הזהות שלו הוא 123456789, שם הקובץ יהיה H_123456789_25.

(ג) על נותן השירות למנות בעל תפקיד שיהיה אחראי לדווח את כל הדיווחים הנדרשים ממנו (להלן: "אחראי הדיווח"), באמצעות מערכת הרישוי המקוונת ולציין בה גם את פרטי ההתקשרות – מספר טלפון וכתובת דואר אלקטרוני של אחראי הדיווח. הדיווח על פי חוזר זה ידווח על ידי מי שמונה על ידי בעל הרישיון כאחראי דיווח לפי חוזר זה. אחראי הדיווח יזדהה בפורטל הדיווחים באמצעות מערכת ההזדהות הלאומית או בכל דרך אחרת שיוורה הממונה.

(ד) הדיווח יכלול מילוי של שני הגיליונות וארבעת טבלאות הדיווח המופיעים בטפסים בצורה מלאה, בהתאם לטופס האלקטרוני (Excel דיווחי הלבנת הון), מילוי הטופס כאמור יתבצע בהתאם להוראות המפורטות בנספח א'3 לחוזר זה. לא יתקבלו קבצים שנבנו באופן עצמאי, קובץ PDF או קובץ סרוק שלא באמצעות קובץ דיווח הלבנת הון העדכני מאתר האינטרנט כאמור להלן.

(ה) אם דווחו לרשות לאיסור הלבנת הון דיווחי אמ"ל (אין מה לדווח) בחודש מסוים, ידווח אחראי הדיווח, במקום הרלוונטי בגיליון, דיווח ספרה אפס (0).



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

- (ו) אם לא דווח בחודש מסוים לרשות לאיסור הלבנת הון דיווח אחראי הדיווח, במקום הרלוונטי בגיליון, דיווח הסימן מינוס והספרה אחד (1-).
- (ז) כל הסכומים הכספיים ידווחו בשקלים שלמים ומלאים (ללא קיצור לאלפי או מיליוני ש"ח). סכומי אגורות יעוגלו לשקל הקרוב ביותר.
- (ח) נותן שירות יעביר את הדיווח ללא גיליונות, שורות או עמודות נסתרות. כל התאים האפורים בקובצי האקסל הם תאים מוגנים, המתמלאים באופן אוטומטי.
- (ט) נותן שירות יעביר לרשות את קובץ הדיווח באמצעות פורטל הדיווח, דרך הקישור בכתובת <https://reportsportal.cma.gov.il/home>.
- (י) מועד קבלת הדיווח, לצורך עמידה במועד חובת הדיווח שבהתאם להוראות חוזר זה, ייחשב כמועד שבו התקבל אצל בעל הרישיון אישור על קבלת דיווח תקין ממערכת הדיווח. למען הסר ספק, ככל שתתקבל הודעת שגיאה, יש לדווח שנית, ומועד הדיווח ייחשב רק לאחר שיתקבל היזון עם אישור על קבלת דיווח תקין.

(ח) גיוס והדרכת עובדים או מתנדבים

- (1) נותן שירות יקיים הדרכות לעובדים חדשים בתחום הלבנת הון ומימון טרור וכן הדרכות תקופתיות בתחום האמור, לפחות אחת לשנה, לכלל עובדיו.
- (2) נותן שירות יביא בחשבון שיקולים הנוגעים לסיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור בעת גיוס עובדים או מתנדבים חדשים, וכן יקבע נהלים שיבטיחו קיומם של סטנדרטים ותנאי כשירות הולמים להקטנת הסיכונים האמורים, לרבות של יושר ויושרה, לקבלת עובדים או מתנדבים חדשים בהתאם לאופי התפקיד.

לעניין סעיף זה, "עובדים" - לרבות מתנדבים ועובדי חברות כוח אדם או חברות חיצוניות.



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

נספח א'1: קווים מנחים לביצוע הליך של הכרת הלקוח

1. הליך של הכרת הלקוח למקבל שירות, יבוצע על פי רמת הסיכון להלבנת הון ולמימון טרור ויכול שיתייחס, בין היתר, לבירור אלה:
- (א) פרטי הזיהוי הנדרשים לפי צו איסור הלבנת הון;
 - (ב) מטרת ההתקשרות עם נותן השירות, טיב הפעילות המתוכננת והיקפה;
 - (ג) אופן העברת הכספים לנותן השירות;
 - (ד) מקור הכספים המועברים לנותן השירות;
 - (ה) האם מקבל השירות, הנהנה או בעל השליטה הוא איש ציבור;
 - (ו) לגבי תושב חוץ או תאגיד שאינו רשום בישראל – בירור הזיקה לישראל;
 - (ז) לגבי מקבל שירות שהוא תאגיד – בירור היקף הפעילות וענף הפעילות של התאגיד;
 - (ח) קיומה של פעילות פיננסית שקשורה למדינה זרה עבור מקבל השירות;
 - (ט) קיומו של נהנה – האם מקבל השירות מבצע את הפעילות בעבור אדם אחר שאינו מקבל שירות או שאדם אחר שאינו מקבל שירות מכוון את הפעילות;
 - (י) סירוב קודם של גוף פיננסי להעניק שירותים למקבל השירות, מסיבות הקשורות באיסור הלבנת הון או מימון טרור;
 - (יא) במתן שירות שמקבל השירות משמש כנאמן – בירור אודות יוצר הנאמנות, מגן הנאמנות (אם קיים), הנהנים ומטרת הנאמנות.

2. הליך של הכרת לקוח מוגבר יתייחס, בנוסף לנושאים המפורטים בסעיף 1, לכל הפחות לבירור אלה:
- (1) מקור משאביו הפיננסיים של מקבל השירות, בין היתר, על ידי שימוש במידע פומבי;
 - (2) עיסוקו של מקבל השירות ורמת הכנסתו;
 - (3) פעילות פיננסית נוספת בנותן השירות, ככל שישנה.



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

נספח א'2: טופס עבור איש ציבור מקומי

1. נא לסמן האם את/ה בעל/ת תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות, כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה):

[] איני בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחוץ לארץ [] חבר כנסת

[] נשיא מדינה [] קצין צבא בדרגת תת אלוף ומעלה

[] ראש ממשלה [] קצין משטרה בדרגת סנ"צ ומעלה

[] שר [] מנכל או סמנכל במשרד ממשלתי, בחברות ממשלתיות ובתאגידים סטטוטוריים

[] סגן שר [] בעל תפקיד בכיר בארגונים בינ"ל, פרטי:

[] ראש ראשות מקומית [] תפקיד ציבורי בכיר אחר, פרטי:

[] סגן ראש רשות מקומית

[] שופט

2. האם יש לך בן משפחה או שותף עסקי שהוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות?

[] כן [] לא

אם התשובה היא חיובית, נא לסמן את תפקידו לפי הרשימה שלהלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה):

[] איני בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחוץ לארץ [] חבר כנסת

[] נשיא מדינה [] קצין צבא בדרגת תת אלוף ומעלה

[] ראש ממשלה [] קצין משטרה בדרגת סנ"צ ומעלה

[] שר [] מנכל או סמנכל במשרד ממשלתי, בחברות ממשלתיות ובתאגידים סטטוטוריים

[] סגן שר [] בעל תפקיד בכיר בארגונים בינ"ל, פרטי:

[] ראש ראשות מקומית [] תפקיד ציבורי בכיר אחר, פרטי:

[] סגן ראש רשות מקומית

[] שופט

3. האם את/ה פועל/ת בשם תאגיד?

[] כן [] לא

אם התשובה היא חיובית, נא לסמן האם אחד מבעלי השליטה בתאגיד הוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה):

[] איני בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחוץ לארץ [] חבר כנסת

[] נשיא מדינה [] קצין צבא בדרגת תת אלוף ומעלה

[] ראש ממשלה [] קצין משטרה בדרגת סנ"צ ומעלה

[] שר [] מנכל או סמנכל במשרד ממשלתי, בחברות ממשלתיות ובתאגידים סטטוטוריים



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

[] סגן שר בעל תפקיד בכיר בארגונים בינ"ל, פרט/י:

[] ראש ראשות מקומית [] תפקיד ציבורי בכיר אחר, פרט/י:

[] סגן ראש רשות מקומית

[] שופט



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

דברי הסבר

לנספח א'

לסעיף 1 – הגדרות

הגדרות מונחים שנעשה בהם שימוש בחוזר הוראת זו או שהועתקו מההגדרות מונחים בצו הלבנת הון ומימון טרור.

לסעיף 2 – מדיניות ניהול סיכונים הלבנת הון ומימון טרור

סעיף 17 לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית שהם מוסדות לגמילות חסדים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשפ"ו-2026 כי נותן שירותי פיקדון ואשראי בלא ריבית יקבע מדיניות, ויכין ויפעל לפי נהלי פעילות לצורך מילוי כל חובותיו לפי הצו. בהתאם לכך, מוצע לקבוע ולפרט נושאים אליהם, בין היתר, תתייחס מדיניות נותן השירותים לניהול סיכונים הלבנת הון, ובהם נושאים מסוימים וכן קיום תשתית ארגונית מתאימה; זיהוי והערכת סיכונים הלבנת הון ומימון טרור ובפרט אלה המאפשרות ביצוע עסקאות שלא פנים אל פנים, האמצעים להפחתת סיכון, בהסתמך על הערכת הסיכונים שבוצעה, והטמעת תשתית ארגונית מתאימה ליישומם, לרבות עמידה בהוראות סעיף 4(ג)2 לחוזר זה, נהלי עבודה מפורטים ליישום אפקטיבי בצורה שוטפת, והאמצעים להפחתתם של סיכונים הלבנת הון ומימון טרור בנותן השירות.

לסעיף 3 – תפקידי הדירקטוריון

מוצע לקבוע כי הדירקטוריון בנותן השירות ידון במדיניות לניהול סיכונים הלבנת הון ומימון טרור ובצורך לעדכנה ואף יאשר אותה. כמו כן, הדירקטוריון יפקח ויבקר את אופן יישום המדיניות בהתאם לתקופות המפורטות כמפורט בסעיף. הכוונה היא כי אחריות הדירקטוריון היא לרבות ועדה מוועדותיו. בתוך כך, על הדירקטוריון לוודא הקצאת משאבים הולמים ליישום המדיניות - ובכלל זה הון אנושי מתאים, אמצעים טכנולוגיים ומערכות מידע, ותוכניות כשירות תקופתיות - הנגזרים באופן יחסי ופרופורציונלי מאופי וגודל המוסד - כלומר לפרופיל הסיכון שלו. ההיגיון בבסיס חובה זו הוא הבטחת תשתית מעשית עדכנית שתמנע מהמדיניות להישאר "על הנייר" בלבד, תוך יצירת איזון חיוני השומר על המשך קיומו של האשראי הקהילתי הלגיטימי מחד, ומבטיח הגנה אפקטיבית מותאמת לגמרי לאופי הפעילות במוסדות בעלי פרופיל סיכון או נפח כספי גדול מאידך. עוד יובהר שהפיקוח על כך שעיקרי המדיניות הוטמעו כהלכה בנהלי העבודה של נותן השירות ומיושמים כנדרש בפועל ושנכללת בהם התייחסות מספקת לנדרש בסעיף 6 לחוזר זה.

הסעיף גם מבהיר שבנותן שירות שהינו יחיד - אשר אין בו מדרג בעלי תפקידים תאגידי אלא רק יחיד שאחראי על כלל התהליכים, כל חובות הדירקטוריון ואחראי למילוי על חובות בנותן שירות בתאגיד חלים עליו ישירות. זאת בהתאמה לכך שמדובר ביחיד נותן שירות ולא במבנה תאגידי בו יש מדרג אחראיות וסמכויות מדורג בין כמה נושאי משרה.

לסעיף 4 – אחראי על חובות איסור הלבנת הון ומימון טרור

סעיף 8 לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 קובע חובת מינוי אחראי למילוי החובות. מוצע לקבוע כי נושא משרה בנותן השירותים, ימונה כאחראי על חובות בנותן השירות. בנותן שירות שהינו יחיד, היחיד ימלא תפקיד זה. אחראי על חובות בנותן שירות יהיה עצמאי במילוי תפקידו ובעל היכולות לבצע זאת. כמו כן, נקבעו תנאי כשירות למינויו, ותנאים נוספים שנועדו להבטיח את פעילותו העצמאית והאפקטיבית, לשם ביצוע תפקידו כנדרש.

בנוסף, מוצע לקבוע כי אחראי על חובות בנותן שירות ירכז את פעילות ניהול סיכונים הלבנת הון ומימון טרור בנותן השירות בהתאם לתקופות המפורטות בסעיף, ותפקידיו יכללו, בין היתר, ייעוץ לדירקטוריון, לנושאי המשרה ולעובדי נותן השירות, לפי העניין, בנוגע לניהול סיכונים הלבנת הון ומימון טרור; יגבש תוכנית הדרכה להגברת המודעות של



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון

עובדים ומתנדבים להוראות הדין בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור ולנהלים שקבע; האחראי על חובות בנותן שירות ידווח לדירקטוריון, למנהל הכללי, למבקר הפנים, ולוועדת הביקורת או לגוף המבקר, ככל וישנם, של נותן השירות, בהקדם ותוך זמן סביר ללא כל דיחוי, על אירוע חריג או כשל משמעותי בניהול סיכונים הלבנת הון ומימון טרור, וכן יגיש להם דוח בכתב אחת לשנה לכל הפחות, בנוגע לניהול סיכונים הלבנת הון ומימון טרור לממצאים שעלו אגב הבקרה השוטפת והמערכתית שלו ולדיווחים השוטפים שהוגשו לרשות המוסמכת בתקופת הדיווח בצירוף תכנית העבודה השנתית שלו; אחראי על חובות בנותן שירות יאתר נהלים ותהליכים פנימיים בנותן השירות בהם נדרשים תיקונים ושינויים כדי לשפר את ניהול סיכונים הלבנת הון ומימון טרור, בהתחשב בעוצמת הסיכונים, ויודא את עדכונם; האחראי על חובות בנותן שירות יגבש נהלים ליישום המדיניות ויודא יישומה כנדרש, וכן יאשר התקשרויות עם אנשי ציבור זרים ומקבלי שירות שזוהו כמקבלי שירות בסיכון גבוה לפני ביצוע פעולה כלשהי עבורם וכי האמור נכון ללקוח שזו הייתה ההערכה לגביו עם הגיעו לנותן השירות לראשונה או ללקוח שחל שינוי בהערכת הסיכון ממנו. בנוסף, מובהר שנותן השירות ימסור כל מסמך ומידע שמבקש אחראי על חובות בנותן שירות לשם מילוי תפקידו, ובכלל זה מתן גישה לכך.

כמו כן, מוצע להבהיר כי תפקידו של אחראי על חובות בנותן שירות בגיבוש הנהלים והבקורות אינו מתמצה בפעולה חד-פעמית, אלא מהווה מערך דינמי ורציף של ניהול והפחתת סיכונים שוטפת ומותאמת. לפיכך, כחלק מתהליכי הבקרה והעדכון השוטפים, נדרש האחראי על חובות בנותן שירות לבצע בדיקות מדגמיות סדירות של מנגנוני הבקרה השונים ושל אופן יישום הנהלים הלכה למעשה; בדיקות אלו נועדו להבטיח כי האמצעים הננקטים על ידי נותן השירות אכן משיגים את תכליתם ומביאים להפחתתם האפקטיבית של סיכונים הלבנת הון ומימון טרור. עוד יובהר שהוא יוכל לבקש באופן ישיר מהדירקטוריון להוסיף לסדר היום של הדירקטוריון דיון בנושא גם ללא קשר לכפיפותו הארגונית.

לסעיף 5 – זיהוי והערכה של סיכונים הלבנת הון ומימון טרור

מוצע לקבוע כי נותן שירות יגבש מסמך לזיהוי ולהערכה של סיכונים הלבנת הון ומימון טרור, שייבחן ויעודכן לפחות אחת לשנה קלנדרית או כאשר יש שינוי נסיבות רלוונטי מוקדם יותר, ואשר יתייחס לשורה של גורמים שמפורטים בסעיף כולל התייחסות לאופי, היקף ומורכבות פעילותו.

בין היתר, מוצע כי הערכת הסיכונים תבוסס על פי מידע שייאסף מגורמים פנים ארגוניים ומגורמים חוץ-ארגוניים כגון מסמך הערכת סיכונים לאומית, הערכת סיכונים סקטוריאלית, רשימת פעולות שיכול שיראו כפעולות בלתי רגילות המנויות בתוספת הרביעית לצו איסור הלבנת הון, מסמכים בנושא שמפורסמים באתר רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון והרשות המוסמכת, החלטות ועדות עיצומים ורשימות ארגוני טרור ופעילי טרור שמפרסמת הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור ומסמכי טיפולוגיות של ה-FATF.

בנוסף הערכת הסיכונים תידרש לקחת בחשבון גם, מדינות המזוהות כמדינות בעלות רמות גבוהות של שחיתות או פשיעה בהתאם לאינדקסים המקובלים בעולם, טריטוריות או מדינות אליהן חשוף נותן השירותים הפיננסיים בין במישרין ובין באמצעות פעילות מקבלי השירות. זאת, בדגש על מדינות בסיכון גבוה של פשיעה מאורגנת או שחיתות גבוהה או מדינות עם בקורות לקויות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור כפי שפורסמו בדוחות הערכה והתקדמות של ה-

FATF

עוד מוצע לקבוע כי הערכת הסיכונים תתייחס לאיומים שונים המפורטים בסעיף, הנובעים, בין היתר, משימוש בטכנולוגיה חדשה או עדכון טכנולוגיה קיימת. כמו כן, מוצע לקבוע כי יש לבצע הערכת סיכונים פרטנית שתיערך במקרים קבועים מראש כגון טרם השקת מוצר או שירות חדש או פרקטיקה עסקית חדשה.



מדינת ישראל רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כמו כן, מוצע להבהיר שהערכת הסיכונים תהווה את התשתית ליישום גישה מבוססת סיכון על ידי נותן השירות, באופן שיאפשר נקיטה באמצעים מתאימים לניהול והפחתת הסיכונים שזוהו.

לסעיף 6 – אמצעים להפחתת סיכון

מוצע לקבוע כי נותן שירות יקבע נהלים שיתייחסו בפירוט לאמצעים השונים להפחתת סיכון הלבנת הון ומימון טרור כדלקמן:

לסעיף 6(א) – הליך הכרת הלקוח

סעיף 2 לצו מטיל על נותן שירות את החובה לבצע הליך הכרת לקוח. בהתאם מוצע לקבוע כי אחראי למילוי חובות בנותן שירות יקבע נהלים שיתייחסו לאופן יישום ההליכים של זיהוי והכרת מקבל שירות לפי הקבוע בצו. נהלים אלו יבטיחו סטנדרטים אתיים ומקצועיים, במטרה למנוע ניצול נותן השירותים הפיננסיים, בכוונה או שלא בכוונה, על ידי גורמים פליליים לצורכי הלבנת הון ומימון טרור. וכן שהיקף הליך הכרת הלקוח ותדירותו יותאמו למידת הסיכון של מקבל השירות להלבנת הון ומימון טרור;

כמו כן, מוצע לקבוע כי הליך הכרת הלקוח יתבצע בהתאם לקווים המנחים שבנספח א'1 לסימן זה. לצורך התקשרות ראשונית, יהיה רשאי נותן השירותים הפיננסיים להשתמש ב"טופס איש ציבור" שבתוספת השנייה לצו איסור הלבנת הון ולטופס שבנספח א'2 לסימן זה, לפי העניין, או בטופס אחר אשר יכיל לכל הפחות את השאלות שנקבעו בטפסים אלו.

לסעיף 6(ב) – טיפול במקבלי שירות בסיכון גבוה להלבנת הון ומימון טרור

מוצע לקבוע כי אחראי על חובות בנותן שירות יקבע נהלים לסיווג מקבלי שירות כמקבלי שירות בסיכון גבוה להלבנת הון ומימון טרור, מתוך תפיסה שיש להתייחס באופן מחמיר יותר לפעילויות אלה. כמו כן, נקבעה רשימה לא סגורה של מקבלי שירות שנותן שירות יכול שיראה אותם כמקבלי שירות בסיכון גבוה. נותן שירות שזיהה מקבל שירות מהסוג כאמור, יידרש לבצע הליך של הכרת לקוח מוגבר, וכן לקבל את אישורו המקדים של אחראי על חובות בנותן שירות להתקשרות עם מקבל השירות לשם ביצוע פעולות נוספות עבורו. בנוסף, נותן שירות רשאי לא לתת שירות למי שמנסה לקבל שירות ויש חשד לכך שאין בידיו רישיון מתאים אשר נדרש לפעילות מבקש השירות, וכן נדרש נותן השירות לדווח לממונה מיידית על כל ניסיון קבלת שירות ממבקש שירות הנדרש ברישיון כאמור, בדגש על הוראות סעיף 13(ב) לצו, ובהתאם להוראות סעיף 6(ז)(1) לחוזר זה.

לסעיף 6(ג) – העברות אלקטרוניות

לסעיף קטן (1) – מוצע לקבוע כי נותן שירות המבצע פעולה של העברה אלקטרונית בתוך ישראל, יוודא כי באפשרותו להעביר, לפי דרישה, את פרטי המעביר, למוסד הפיננסי הנעבר או לרשויות האכיפה.

לסעיף קטן (2) ו- (3) – סעיף 9א לצו, קובע בין היתר, מהו המידע המינימלי הנדרש בעת קבלת העברה אלקטרונית מחוץ לישראל. מוצע לקבוע כי נותן השירות המקבל העברה כאמור, יקבע נהלים מבוססי סיכון המתייחסים בין היתר למידע נדרש נוסף. בהתאם לשיקול דעתו של נותן השירות, ולאופן הפעולה כאשר מידע נוסף כאמור לא מתקבל. מידע נוסף כאמור יתייחס לפרטי הזיהוי הקבועים בסעיף 9א(1)-(6), כולם או חלקם הן בעת ביצוע העברות והן בדיעבד. בנוגע לנהלים והשיקולים שייבחנו בעת קבלת ההחלטה האם לקבל, לדחות או לעכב העברה יש להתייחס, בין היתר, לסוג המידע החסר, למדינה שממנה מבוצעת ההעברה, סכום ההעברה, זהות המקבל ומהות התשלום.



מדינת ישראל רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

לסעיף 6(ד) – בקרה

סעיף 12 לצו קובע כי נותן שירות יקיים בקרה שוטפת לצורך מילוי חובותיו בעניין זיהוי, דיווח וניהול רישומים לפי החוק. מוצע לקבוע כי נותן שירות יקבע נהלים לעניין בקרה שוטפת כאמור שיתייחסו, בין היתר, לנושאים המפורטים בסעיף.

כחלק מחובתו של נותן השירות להכיר את מקבלי השירות, עליו לקיים מעקב שוטף אחר פעילותם. בכדי לפקח באופן יעיל אחר הסיכונים ולהפחיתם, וכן להבטיח שיהיו לו אמצעים לזהות פעולות חריגות ושיתור פעולות חריגות יבוסס, בין היתר, גם על בחינה של פעולות לא סטנדרטיות. על נותן השירות להבטיח כי יש לו מידע רלוונטי ועדכני לגבי פעילותם הרגילה והסבירה של מקבלי השירות, בהתאם למידע שמסרו במסגרת הליך הכר את הלקוח. על בסיס מידע זה הוא גם יוכל לאתר מקרים שבהם מתעורר החשש שמקבל השירות מבצע פעולות חריגות, כגון עסקאות נעדרות הגיון כלכלי או עסקי ממש, או פעולות שאינן מתיישבות עם המידע עליו הצהיר מקבל השירות בהליך הכר את הלקוח.

כמו כן, מוצע לקבוע כי רק לאחר שנותן השירות יבחן את הפעילות החריגה, ובכלל זה בדיקת הרקע של מקבל השירות ומטרת הפעולה הנדונה, הוא יקבל החלטה האם נדרש בדיווח בלתי רגיל. זיהה נותן שירות פעילות חריגה בהתאם לפסקה 6(ז)(4) לחוזר זה, הוא נדרש לבדוק את נתוני הרקע המלאים לכך ומטרת הפעילות החריגה מבחינת היבטי סיכונים הלבנת הון ומימון טרור, וכן יבחן האם הפעילות עולה כדי פעילות החייבת בדיווח בלתי רגיל; ממצאי הבדיקה יתועדו בכתב וישמרו כנדרש בצו. דיווח על פעולה בלתי רגילה יתבצע לאתגר ובפרק הזמן הקצר ביותר בנסיבות העניין. במקרה של נסיבות מיוחדות, עיכוב בלתי נמנע או כאשר נותן שירות רואה את העיכוב כמוצדק, יתעד את הסיבות לעיכוב וישמור תיעוד זה.

לסעיף 6(ה) – ניהול רישומים ושמירתם

בהתאם למפורט בסעיף 18 בצו, מוצע לקבוע כי אחראי על חובות בנותן שירות יקבע נהלים פנימיים לניהול רישומים ושמירתם כאמור, תוך שיוודא, בין היתר, כי הרישומים יישמרו באופן זמין ונגיש במערכות נותן השירות, כך שיוכל להגיב בזמן סביר לדרישות מידע של הממונה או של כל גורם אחר המוסמך לדרוש את המידע על פי הדין.

לסעיף 6(ו) – מימון טרור והפצת נשק להשמדה המונית (פרוליפרציה)

מוצע לקבוע כי נותן שירות יקבע נהלים לעניין אופן השימוש ברישומים (של ארגוני ופעילי טרור ופרוליפרציה), בהתאם לחובתו בסעיף 16 לצו.

לסעיף 6(ז) – דיווחים

מוצע לקבוע כי נותן שירות יקבע נהלים לעניין דיווחים לרשות המוסמכת, לרבות דיווח על פעולה בלתי רגילה, בהתאם לחובות הדיווח הקבועות בסעיף 13 לצו - לעניין זה יובהר, כי חובת דיווח על פעולה בלתי רגילה לרשות המוסמכת לפי סעיף 13(ב) לצו, חלה גם לגבי פעולה או ניסיון לביצוע פעולה הנחזית כקשורה להלבנת הון או מימון טרור אף אם אין ידיעה או חשד לזיקה בין הפעולה האמורה לבין עבירת מקור לפי סעיף 2 לחוק איסור הלבנת הון. כמו כן, נותן שירות נדרש לדווח לממונה במקרים מיוחדים המפורטים בסעיף. עוד יובהר שנדרש תיעוד מפורט של כל הפעולות שבוצעו בנוגע לדיווח, ובכלל זה המסמכים שנבחנו, תיעוד שיחות בירור שהתקיימו וכד'. במסגרת הדיווחים הרגילים והבלתי רגילים המתקבלים ברשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור המידע המודיעיני הנקלט במאגר המידע של הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור נסרק מדי יום



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

לצורך איתור אינדיקציות לפעילות פיננסית חשודה של הלבנת הון ומימון טרור כמו גם לצורך איתור מידע חדש ורלוונטי לחקירות פעילות, וישנה חשיבות על אופן ומועד הדיווח גם לממונה עצמו. בנוסף, דיווח במבנה זהה ואחיד על ידי נותני השירות יאפשר לממונה את קבלת המידע על הדיווחים, ניתוחו לבחינת הסיכונים בשוק ומגמותיהם השונות, של סיכוני הלבנת הון ומימון טרור ויסייע לייעל את הפיקוח והבקרה הפרטנית והרוחבית על מוסדות הגמ"חים הפיננסיים. לפיכך, ניתנת הוראה זו על אופן, מבנה ומועד הדיווח של הדיווחים הרגילים והבלתי רגילים שידווחו לממונה. נקבע עוד שהדיווח יוגש על ידי מי שהוגדר בעל תפקיד המורשה להגיש דיווחים לממונה במערכת הדיווחים. וכן יצוין שמו בפורטל הרישוי כבעל תפקיד "אחראי דיווח", והזיהוי של בעל תפקיד יבוצע באמצעות מערכת ההזדהות הלאומית.

לסעיף 6(ח) – גיוס והדרכת עובדים

מוצע לקבוע כי בעת גיוס עובדים נותן שירות יבחן גם שיקולים הקשורים להלבנת הון ומימון טרור. כמו כן, נותן שירות יעביר הדרכות לעובדים בנושא הלבנת הון ומימון טרור.



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

הסבר והנחיות למילוי הנתונים 'קובץ דיווח הלבנת הון' לרשות המוסמכת (רשל"ה)

לשונית שער - נתונים כלליים של מגיש הדיווח

בטופס נתונים כלליים, יש לעדכן את פרטי בעל הרישיון בהתאם להוראות הבאות:

טבלת פרטים:

- (א) שם המוסד לגמילות חסדים – יש להזין את שם העמותה, החברה לתועלת הציבור או היחיד לגביו מועבר הדיווח, כפי שמופיע ברישיון באופן מלא ומדויק.
- (ב) מספר זיהוי בעל הרישיון – הזנה מלאה של מספר העמותה או החברה לתועלת הציבור או לחילופין מספר תעודת הזהות של היחיד שעל שמו מתנהל המוסד לגמילות חסדים. יש להזין מספר זיהוי מדויק בן 9 ספרות בלבד. מספר זה משמש ליצירת שם קובץ הדיווח באופן אוטומטי. הזנה שגויה תמנע את קליטת הקובץ במערכת.
- (ג) תקופת הדיווח – תא קבוע. מוגדר כברירת מחדל כדיווח שנתי.
- (ד) שנה – יש לבחור את השנה אליה הדיווח מתייחס.
- (ה) סוג רישיון – יש לבחור מתוך רשימה סגורה ("Combo Box") את סוג הרישיון שבגינו מדווח הדיווח – בסיסי או מורחב.
- (ו) שם תוכנה בשימוש – יש להזין בתא C9 למלא את שם התוכנה לניהול גמ"ח פיננסי בה משתמשים.
- (ז) תאריך הדיווח – יש להזין תאריך הגשת הדיווח במערכת הדיווחים.
- (ח) שם הקובץ לשמירה – שדה זה יעודכן באופן אוטומטי, לאחר מילוי כל הפרטים המפורטים לעיל. יש להעתיק את השם הנ"ל ולקרוא לקובץ הדיווח בהתאם לשדה זה באופן מדויק.

לשונית מידע על דיווחים לרשל"א – הנתונים

1. כללי:

- (א) ככל שדווחו לרשות לאיסור הלבנת הון דיווחי אמ"ל (אין מה לדווח) בחודש מסוים, ידווח אחראי הדיווח, במקום הרלוונטי בגיליון, דיווח ספרה אפס (0).
- (ב) ככל ולא דווח בחודש מסוים לרשות לאיסור הלבנת הון ידווח אחראי הדיווח, במקום הרלוונטי בגיליון, דיווח הסימן מינוס והספרה אחד (1-).
- (ג) כל הסכומים הנקובים במטבע חוץ יתורגמו לשקלים חדשים. התרגום יתבצע בהתאם לשער היציג העדכני כפי שמפורסם על ידי בנק ישראל, במועד הרלוונטי לנושא הדיווח לפי העניין.
- (ד) הזנת נתוני הדיווח יתבצעו בכלל התאים הצבועים בצבע צהוב בלבד ואין להשאיר תא צהוב ריק.
- (ה) דיווח של נתונים המהווים מספרים שאינם מבטאים ערכים כספיים (למשל מספר לקוחות/דיווחים), יעשה במספרים שלמים בלבד.

2. טופס זה כולל שלושה טבלאות למילוי:

- (ו) טבלה למילוי עבור דיווחים רגילים - מספר הדיווחים מסוג זה לרשות המוסמכת (רשל"ה) והיקף הכספי עבורם בחלוף חודשי השנה;
- (ז) טבלה למילוי דיווחים רגילים שבה מעורבת מדינה או טריטוריה בסיכון - מספר הדיווחים מסוג זה לרשות המוסמכת (רשל"ה) והיקף הכספי עבורם בחלוף חודשי השנה;



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

(ח) טבלה למילוי נתונים דיווחים בלתי רגילים - מספר הדיווחים מסוג זה לרשות המוסמכת (רשל"ה), מספר הלקוחות וההיקף הכספי עבורם בחלוקה לחודשי השנה, אשר לאור המידע המצוי בגוף המדווח הן נחזות בעיניו כבלתי רגילות או שקיים לגביהם חשש שהן אסורות לפי החוק והצו.

3. בטבלאות לשונית 2 יחולו ההגדרות מסעיף 13 בצו:

(א) "**דיווח רגיל**" – כל פעולה של העברת נכסים פיננסיים בין נותן שירות לבין מקבל שירות (כגון פעולות של קבלת פיקדון, משיכת פיקדון, מתן אשראי או פירעון אשראי), בסכום שווה ערך ל- 50,000 ₪ לפחות כאשר הפעולה מבוצעת במזומן, או בסכום שווה ערך ל-250,000 ₪ לפחות כאשר הפעולה מבוצעת בדרך אחרת;

(ב) "**דיווח רגיל - מדינות בסיכון**" – כל פעולה של העברת נכסים פיננסיים בין נותן שירות לבין מקבל שירות או תורם בסיכון, אשר מעורבת בה מדינה או טריטוריה מן המדינות המפורטות בתוספת הראשונה לצו (כפי שמפורסם על ידי הרשות המוסמכת – רשל"ה), בסכום שווה ערך ל-5,000 ₪ לפחות;

(ג) "**דיווח בלתי רגיל**" – כל פעולה של מקבל השירות, או על ניסיון לביצוע פעולה (כגון מתן או פירעון אשראי, קבלת או משיכת פיקדון, המרה או העברה), המבוצעים בכל סכום שהוא, אשר לאור המידע המצוי בידי נותן השירות היא נחזית בעיניו כבלתי רגילה, או שקיים לגביה חשש שהיא אסורה לפי חוק איסור הלבנת הון ומימון טרור או מכוח הצו. עוד יצויין שחובת דיווח זה נבחנת, בין היתר גם, אל מול רשימת המקרים המנחים והאינדיקטורים המפורטים בתוספת הרביעית לצו.