כ״א בחשוון התשפ״ז
01 בנובמבר 2026
חוזר נותני שירותים פיננסים
2026-10-8
סיווג: מידע ודיווח

חוזר ניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור אצל נותני שירותים פיננסיים מוסדרים (תיקון)

בתוקף סמכותי לפי סעיף 11יג(ג)(1) לחוק איסור הלבנת הון, התש״ס-2000 (להלן – ״**חוק איסור הלבנת הון**״), ובתוקף סמכותי לפי סעיף 4(א) וסעיף 39(א) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע״ו-2016 (להלן – ״**החוק**״), להלן הוראותיי:

1. כללי

נותני שירותים פיננסיים, כמו גופים פיננסיים אחרים, חשופים לאפשרות שיתבצעו באמצעותם עבירות של הלבנת הון ומימון טרור העלולות לחשוף אותם, בין היתר לסיכונים משפטיים, סיכונים תפעוליים וסיכוני מוניטין.
חוק איסור הלבנת הון וצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירות בנכס פיננסי ונותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע״ח-2018 (להלן – ״**צו נותני שירות בנכס פיננסי ונותני שירותי אשראי**״), וצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מפעיל מערכת לתיווך באשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע״ט-2018 (להלן – ״**צו מפעיל מערכת תיווך באשראי**״), כוללים הוראות המיישמות נורמות בינלאומיות במאבק בהלבנת הון ובמימון טרור, שנקבעו בהמלצות ארגון ה- FATF (Financial Action Task Force). במסגרת זו מחויבים נותני שירותים פיננסיים, בין השאר, ליישם גישה מבוססת סיכון למניעת הלבנת הון ומימון טרור (Risk Based Approach - RBA), שמשמעותה ביצוע תהליכים סדורים לזיהוי והערכת סיכוני הלבנת הון ומימון טרור ונקיטת אמצעים לניהולם והפחתתם בהתאם לעוצמתם. בשנת 2021 נכנס לתוקפו חוזר 2021-10-3 בעניין ניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור אצל נותני שירותים פיננסיים מוסדרים (להלן – **החוזר**) שקובע הוראות נוספות לעניין ניהול סיכוני הלבנת הון אצל נותני שירותים פיננסיים ולעניין יישום של צווי איסור הלבנת הון ומימון טרור האמורים.

מטרתו של תיקון זה היא להסדיר את אופן ומועד הגשת הדיווח למפקח על פעולות שדווחו על ידי בעל הרישיון לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור. (להלן – ״**הרשות המוסמכת**״) כיום אין הוראות פרטניות בדבר אופן ומועד ההגשה של דיווח זה, ותיקון זה נעשה על מנת לתת הוראות מפורטות בעניין וכדי להבנות את הדיווח האמור. בנוסף, כחלק מתיקון זה, נקבע כי על בעל רישיון להגדיר בפורטל הרישוי בעל תפקיד אשר יהיה ״אחראי דיווח״ ויהיה בעל גישה לפורטל הדיווח.

במסגרת עדכון החוזר מבוקש להטמיע את סעיפים 5(ז)(4)(א) עד 5(ז)(4)(י״א), אשר עוסקים בחובת הדיווח למפקח אודות פעולות שדווחו לרשות המוסמכת, אופן הדיווח, מועדיו ומינוי אחראי דיווח שיבצע את הדיווחים.

2. חוק עקרונות האסדרה

האסדרה הנדונה לא לוותה בפרסום דוח לפי חוק עקרונות האסדרה התשפ״ב-2021 (להלן – ״**חוק עקרונות האסדרה**״), בהתאם לסעיף 34(ג)(2) לחוק עקרונות האסדרה, משום שעלויות הציות המושתות על הגופים המפוקחים בעניין זה אינן מהותיות.

לאחר שקילת מאפייני האסדרה, והשפעתה על הגופים הרלוונטיים, נקבע כי היא תיבחן, בהתאם לדרישות סעיף 36 לחוק עקרונות האסדרה, בעוד 10 שנים.

רח׳ עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל׳ 02-5317248 פקס׳ 02-5695342
www.mof.gov.il/hon

3. <u>תיקון החוזר המאוחד</u>

בסימן ב', בפרק 2 לחלק 5 של החוזר המאוחד, שעניינו "ניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור אצל נותן שירותים פיננסיים מוסדרים", יבואו השינויים המפורטים בתיקוני מהדורה בנספח א' לחוזר זה.

4. <u>תחולה</u>

א. הוראות חוזר זה יחולו על נותן שירותים פיננסיים שחל על פעילותו צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירות בנכס פיננסי ונותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ח-2018 או צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מפעיל מערכת לתיווך באשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ט-2019.

ב. על אף האמור בסעיף א', הוראות סעיף 5(ג)(5) יחולו על נותן שירותים פיננסיים שחל על פעילותו צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירות בנכס פיננסי ונותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ח-2018 בלבד.

5. <u>תחילה</u>

תחילתו של חוזר זה במועד פרסומו.

עמית גל

הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

נספח א'

הוראות המפקח על נותני שירותים פיננסים
חלק 5, פרק 2, סימן (ב)

1. מדיניות ניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור

(א) נותן שירותים פיננסיים יקבע מדיניות בכתב לניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור, לפי סעיף 15 לצו נותני שירות בנכס פיננסי ונותני שירותי אשראי ולפי סעיף 16 לצו מפעיל מערכת לתיווך באשראי, לפי העניין, המתייחסת ליישום החובות על פי צווי איסור הלבנת הון, בהתאם לסיכוני הלבנת הון ומימון טרור שאותרו בהערכת הסיכונים שביצע לפי סעיף 4 להלן, ועל פי הוראות סימן זה (להלן – "**מדיניות ניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור**").

(ב) מדיניות ניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור תכלול, בין היתר, התייחסות לאלה:

(1) קיום תשתית ארגונית מתאימה (ראו פירוט בסעיף 2(ב)(5) ובסעיף 3);

(2) זיהוי והערכת סיכונים (ראו פירוט בסעיף 4);

(3) אמצעים והנהלים שיגובשו להפחתת סיכון (ראו פירוט בסעיף 5).

2. תפקידי הדירקטוריון

דירקטוריון נותן שירותים פיננסיים יהיה אחראי על –

(א) אישור מדיניות ניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור

(1) דירקטוריון נותן שירותים פיננסיים ידון במדיניות לניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור, כמפורט בסעיף 1, ויאשר אותה.

(2) הדירקטוריון ידון בצורך לעדכן את מדיניות ניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור אחת לשנה לפחות, בעת שינוי מהותי בפעילות נותן שירותים פיננסיים או בסביבה שבה הוא פועל, ובכל מקרה בו יחול שינוי נסיבות שהוא בעל השלכה על סיכוני הלבנת הון ומימון טרור של נותן השירותים הפיננסיים.

(ב) פיקוח ובקרה

דירקטוריון נותן שירותים פיננסיים יפקח ויבקר אחר יישום מדיניות ניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור, ובכלל זה –

(1) ידון בדוחות ניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור שהוגשו לו על ידי האחראי למילוי חובות איסור הלבנת הון ומימון טרור (להלן – "**אחראי למילוי חובות**"), סמוך למועד הגשתם, ויוודא כי סיכוני הלבנת הון ומימון טרור מטופלים באופן אפקטיבי על ידי נותן השירותים הפיננסיים;

(2) יקבע אילו דיווחים תקופתיים נדרשים בנוגע לסיכוני הלבנת הון ומימון טרור, ובכלל זה הגדרת מקבלי הדיווחים, תוכנם ותדירותם;

(3) יקבע אירועים חריגים וכשלים משמעותיים בניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור המחייבים דיווח מידי לדירקטוריון, את מתכונתם ואת מועדי הגשתם של דיווחים כאמור;

(4) יוודא שעיקרי מדיניות ניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור הובאו לידיעת העובדים;

(5) יוודא קיום נהלי עבודה בנותן השירותים הפיננסיים, התואמים את מדיניות ניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור של נותן השירותים הפיננסיים, ובכלל זה נהלים המתייחסים למתן שירות ללקוח חדש, העברות כספים לרבות אל צדדי ג', קביעת הרשאות למתן אישור על ביצוע פעולות ואיתור אירועים המחייבים בטיפול מיוחד ובדיווח;

(6) יוודא הקצאת משאבים הולמים לניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור, לרבות ציוד טכני וכוח אדם מיומן;

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342
www.mof.gov.il/hon

(7) יוודא כי תכנית הדרכה להגברת מודעות של עובדים רלוונטיים להוראות הדין בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור מיושמת כנדרש;

(8) יאשר את מינוי האחראי למילוי חובות ואת תכנית העבודה השנתית שלו;

(9) יעריך לפחות אחת לשנה את מידת האפקטיביות של אופן ניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור בנותן השירותים הפיננסיים, ויפקח על תיקון הליקויים שנמצאו.

(ג) נותן שירותים פיננסיים שהוא יחיד

בנותן שירותים פיננסיים שהוא יחיד, יחולו הוראות סעיפים 2(א)-(ב) לעיל על מי שמנהל את פעילותו של נותן השירותים הפיננסיים, והכל בשינויים המחויבים.

3. אחראי למילוי חובות איסור הלבנת הון ומימון טרור

(א) מינוי אחראי למילוי חובות

(1) אחראי למילוי חובות לפי סעיף 8 לחוק איסור הלבנת הון, יהיה נושא משרה בנותן השירותים הפיננסיים, או מנהל בכיר שכפוף ישירות לנושא משרה, למעט דירקטור;

(2) אחראי למילוי חובות יהיה עצמאי במילוי תפקידו ולא ימלא כל תפקיד שעלול לפגוע ביכולתו לבצע כראוי את תפקידו או להגבילו;

(3) אחראי למילוי חובות יהיה בעל ידע, כישורים וניסיון רלוונטי לצורך ביצוע תפקידו;

(4) אחראי למילוי חובות יהיה רשאי לדרוש ולקבל כל מסמך או מידע המצויים אצל נותן השירותים הפיננסיים, הדרושים לביצוע תפקידו;

(5) אחראי למילוי חובות יהא בעל גישה ישירה לכל בעל תפקיד בנותן השירותים הפיננסיים, לכל מערכות המידע המשמשות לפעילותו וזכות להיכנס לכל אתרי פעילות נותן השירותים הפיננסיים, לצורך ביצוע תפקידו.

(ב) תפקידי אחראי למילוי חובות בנותן שירותים פיננסיים

(1) אחראי למילוי חובות ירכז את פעילות ניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור בנותן השירותים הפיננסיים, ובכלל זה –

א. ייעץ לדירקטוריון נותן השירותים הפיננסיים, לנושאי משרה בו ולעובדיו בעניין ניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור;

ב. יוודא שמדיניות ניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור מיושמת כנדרש;

ג. יגבש נהלים כתובים ליישום מדיניות איסור הלבנת הון ומימון טרור, ולכל הפחות בנושאים המוזכרים בחוזר זה, וכן בקרות בתחומים אלו;

ד. יאתר נהלים ותהליכים פנימיים בנותן השירותים הפיננסיים בהם נדרשים תיקונים ושינויים כדי לשפר את ניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור, בהתחשב בעוצמת הסיכונים, ויוודא את עדכונם;

ה. יבצע בדיקות מדגמיות סדירות של ניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור ושל בקרות ואמצעים שנועדו להבטיח את הפחתתם;

ו. יאשר התקשרויות עם מקבלי שירות שהם אנשי ציבור זרים בהתאם לסעיף 2(ג) לצווים או מקבלי שירות שזוהו כבעלי סיכון גבוה לפי סעיף 5(ב) לסימן זה;

ז. יגבש ויפעל ליישום תכנית הדרכה להגברת מודעות של עובדים רלוונטיים להוראות הדין בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור והאמצעים לקיומה בהתאם לסעיף 5(ח);

ח. יגיש לדירקטוריון, לוועדת ביקורת, ככל שישנה, ולמנהל הכללי של נותן השירותים הפיננסיים אחת לשנה לפחות דוח בכתב על מצב ניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור, בהתאם לסעיף 2(ב)(1) ודיווחים תקופתיים בהתאם לסעיף 2(ב)(2) וכן את תכנית העבודה השנתית שלו;

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

ט. ידווח לדירקטוריון, לוועדת ביקורת, ככל שישנה, ולמנהל הכללי של נותן השירותים הפיננסיים, בתוך זמן סביר, על אירוע חריג או כשל משמעותי בניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור, בהתאם לסעיף 2(ב)(3).

י. יבצע בקרה על המידע המועבר לרשות המוסמכת במסגרת הדיווחים הרגילים והבלתי רגילים, ויוודא שלמות ואיכות המידע.

(2) אחראי למילוי חובות ישתתף בדיוני הדירקטוריון הנוגעים לדוחות סיכוני הלבנת הון ומימון טרור שהוגשו לדירקטוריון, בהתאם לסעיף 3(ב)(1)(ח) ויוכל לבקש באופן ישיר מהדירקטוריון להוסיף לסדר היום של הדירקטוריון דיון בנושא ללא קשר לכפיפותו הארגונית;

(3) בקבוצת חברות, אחראי למילוי חובות בחברת האם יוודא שהמדיניות לניהול סיכוני הלבנת הון והנהלים בנושא, מיושמים כנדרש בקרב כל התאגידים שנשלטים על-ידו ושכפופים להוראות החוק והצווים, בישראל ומחוצה לה. בכלל זה, יבחן האחראי בחברת האם, בין היתר, שבכל אחת מהחברות הבנות הוקצו משאבים מתאימים ליישום המדיניות לניהול סיכוני הלבנת הון והנהלים בנושא, ושהאחראי למילוי חובות בכל אחת מחברות הקבוצה, הוא בעל ידע, כישורים וניסיון הולמים לצורך ביצוע תפקידו.

(4) על נותן שירותים פיננסיים שהוא יחיד, יחולו הוראות סעיף 3(ב), בשינויים המחויבים.

4. זיהוי והערכה של סיכוני הלבנת הון ומימון טרור

(א) נותן שירותים פיננסיים יגבש מסמך הערכת סיכונים, בו יזוהו ויוערכו סיכוני הלבנת הון ומימון טרור הניצבים בפניו. הערכת הסיכונים תהווה את התשתית ליישום גישה מבוססת סיכון על ידי נותן השירותים הפיננסיים, באופן שיאפשר נקיטה באמצעים מתאימים לניהול והפחתת הסיכונים שזוהו.

(ב) נותן שירותים פיננסיים יבחן את הצורך בעדכון הערכת הסיכונים לפחות אחת לשנה, ובכל מקרה של שינוי נסיבות רלוונטי לסיכוני הלבנת הון ומימון טרור, לפי שיקול דעתו של נותן השירותים הפיננסיים, ובכלל זה בכל מקרה של גילוי הפרות בשל ביקורת שנערכה על ידי הממונה.

(ג) בהערכת הסיכונים, נותן שירותים פיננסיים ייקח בחשבון, לכל הפחות, את הגורמים הבאים, תוך התייחסות לאופי, היקף ומורכבות פעילותו:

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

(2) מאפייני מקבל השירות (סיכון לקוח);

(3) סוג המוצר או השירות (סיכון מוצר);

(4) סוג והיקף הפעולה המבוצעת (סיכון עסקה, שירות);

(5) ערוץ ההפצה שבאמצעותו ניתנת הפעולה (סיכון הפצה).

(ד) נותן שירותים פיננסיים יגבש את הערכת הסיכונים על פי מידע שיאסוף הן מגורמים פנים ארגוניים והן מגורמים חוץ-ארגוניים כגון מסמך הערכת סיכונים לאומית, הערכת סיכונים סקטוריאלית, רשימת פעולות שיכול שיראו כפעולות בלתי רגילות המנויות בתוספת הרביעית לצווי איסור הלבנת הון, מסמכים בנושא שמפורסמים באתר הרשות, ביטוח וחיסכון והרשות המוסמכת, החלטות ועדת עיצומים ורשימות ארגוני טרור ופעילי טרור שמפרסמת הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור ומסמכי טיפולוגיות של ה-FATF.

(ה) הערכת הסיכונים תתייחס לאיומים הנובעים מפיתוחו של מוצר חדש, שירות חדש, פרקטיקה עסקית חדשה, לרבות אמצעי הפצה, או שימוש בטכנולוגיה חדשה או כזו שעודכנה עבור מוצר חדש או קיים; הערכת סיכונים פרטנית תיערך לפני כל השקת מוצר חדש, שירות חדש, שימוש בפרקטיקה עסקית חדשה או פיתוח טכנולוגיה חדשה.

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

5. אמצעים להפחתת סיכון

(א) הליך של הכרת הלקוח

(1) אחראי למילוי חובות יקבע נהלים שיתייחסו לאופן יישום ההליכים של זיהוי והכרת מקבל שירות לפי סעיף 2 לצווי איסור הלבנת הון, כך שהיקף ההליך ותדירותו ייקבעו בהתאם למידת הסיכון של מקבל השירות להלבנת הון ומימון טרור;

(2) הליך של הכרת מקבל השירות ייערך בהתאם לקווים המנחים שבנספח א' לסימן זה;

(3) במסגרת הליך של הכרת מקבל השירות, נותן שירותים פיננסיים יבחן, בין השאר, האם מקבל השירות הוא איש ציבור; לשם כך הוא רשאי לעשות שימוש ב"טופס איש ציבור זר" שבתוספת השנייה לצווי איסור הלבנת הון ולטופס שבנספח ב' לסימן זה, לפי העניין;

(4) סבר נותן שירותים פיננסיים כי ביצוע בדיקות נוספות להכרת מקבל השירות יובילו לגילוי עובדת גיבושו או קיומו של דיווח לפי סעיף 11(ב) לצו נותני שירות בנכס פיננסי ונותני שירותי אשראי וסעיף 12(ב) לצו מפעיל מערכת לתיווך באשראי, לפי העניין, רשאי הוא להימנע מביצוע הבדיקות האמורות ולדווח לרשות המוסמכת על חשש כאמור, בהתאם לסעיף 13(ב) לצו נותני שירות בנכס פיננסי ונותני שירותי אשראי וסעיף 14(ב) לצו מפעיל מערכת לתיווך באשראי, לפי העניין.

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

(1) אחראי למילוי חובות יקבע נהלים 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 לצווי איסור הלבנת הון או מקבל שירות המבצע פעילות מול מדינה או טריטוריה כאמור;

ד. מקבל שירות שזוהה ואומת באופן מקוון, כמוסדר בסעיפים 411-422 בחוזר המאוחד, לעניין 'התקשרות מרחוק עם מקבל שירות באופן מקוון';

ה. מקבל שירות שהועבר בגינו דיווח לפי סעיף 11(ב) לצו נותני שירות בנכס פיננסי ונותני שירותי אשראי וסעיף 12(ב) לצו מפעיל מערכת לתיווך באשראי.

(2) אחראי למילוי חובות יקבע נהלים להתנהלות במקרים בהם זיהה כי מדובר במקבל שירות בסיכון גבוה להלבנת הון ולמימון טרור; מבלי לגרוע מהאמור, זיהה נותן שירותים פיננסיים כי מדובר במקבל שירות בסיכון גבוה, יפעל כדלקמן:

(א) יבצע הליך של הכרת לקוח מוגבר לפי נספח א' לסימן זה;

(ב) יקבל את אישורו של האחראי למילוי חובות להתקשרות עם מקבל השירות לשם ביצוע פעולות נוספות עבורו.

(3) נותן שירותים פיננסיים לא ייתן שירות למבקש שירות שאינו מחזיק ברישיון למתן שירותים פיננסיים אם פעילות מבקש השירות מעוררת אצל בעל הרישיון חשד שהפעילות מחייבת ברישיון למתן שירותים פיננסיים. אחראי למילוי חובות יקבע נהלים להתנהלות נותן שירותים פיננסיים במקרים בהם פעילותו של מבקש שירות מעוררת אצל נותן שירותים פיננסיים חשד כי היא מחייבת ברישיון, על אף שהוא אינו מחזיק ברישיון כזה.

(4) סבר בעל הרישיון כי מבקש השירות פועל בלא רישיון בפעילות שמחייבת החזקה ברישיון מתאים, ידווח על כך מידית לממונה על אירוע חריג כנדרש בסעיף 5(ז)(2) לחוזר זה. בנוסף ידווח נותן השירותים הפיננסיים על מבקש השירות כאמור בדיווח פעולה בלתי רגילה, בכפוף להוראות סעיף 11 לצו נותני שירות בנכס פיננסי ונותני שירותי אשראי וסעיף 12 לצו מפעיל מערכת לתיווך באשראי, לפי העניין, ובהתאם להוראות סעיף 5(ז)(1) לחוזר זה.

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

(5) נותן שירותים פיננסיים רשאי לסרב לבצע פעולות אם התעורר יסוד סביר לחשש שפעולותיו של מקבל שירות קשורות לפעולות בהלבנת הון ומימון טרור.

(ג) העברות אלקטרוניות <u>והעברות מטבע וירטואלי</u>

(1) נותן שירותים פיננסיים המבצע העברה אלקטרונית עבור מקבל שירות בתוך ישראל, יוודא כי יש באפשרותו להעביר את פרטי המעביר לפי סעיף 7א(א) לצו נותני שירות בנכס פיננסי ונותני שירותי אשראי, למוסד הפיננסי הנעבר, לפי דרישה, תוך שלושה ימי עסקים ממועד הדרישה, או באופן מידי לרשויות אכיפה.

(2) נותן שירותים פיננסיים יקבע נוהל מבוסס סיכון לבחינת קיומם של פרטי הזיהוי של המעביר והנעבר, הקבועים בסעיף 7א(א)(1)-(7) לצו נותני שירות בנכס פיננסי ונותני שירותי אשראי, במקרים שקיבל העברות אלקטרוניות מחוץ לישראל, גם כאשר רישום פרטי הזיהוי או בדיקתם אינו נדרש לפי סעיף 7א לצו נותני שירות בנכס פיננסי ונותני שירותי אשראי.

(3) נוהל זה יכלול גם התייחסות לנושאים הבאים:

א. האמצעים הסבירים שעל נותן השירותים הפיננסיים לנקוט לצורך איתור העברות אשר לא נכללו בהן פרטי הזיהוי כמפורט בפסקה (2) לעיל, הן בעת ביצוע העברות והן בדיעבד;

ב. האם לקבל, לדחות או לעכב העברה, אשר אותרה לפי פסקה (א), וההליכים המתאימים שינקוט בהם לצורך מעקב לגבי העברות שאותרו בדיעבד; לעניין זה ניתן 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 פיננסיים המקבל העברה עבור מקבל השירות והן על נותן שירותים פיננסיים שמשמש כמתווך שדרכו בוצעה ההעברה.

(5) נותן שירותים פיננסיים יקיים את הוראות סעיף 7א(ב)(2) לצו נותני שירות בנכס פיננסי ונותני שירותי אשראי לעניין פעילות העברת מטבע וירטואלי, הפרטים המנויים בסעיף 7א(ב)(1) לצו האמור יועברו באופן מידי ומאובטח, בהתאם לסעיף 6 להוראות חוזר 3-10-2024 "ניהול סיכוני סייבר בנותני שירותים פיננסיים (תיקון)" (להלן- **חוזר ניהול סיכוני סייבר**).

(ד) בקרה

אחראי למילוי חובות יקבע נהלים לקיום בקרה שוטפת לפי סעיף 10 לצו נותני שירות בנכס פיננסי ונותני שירותי אשראי וסעיף 11 לצו מפעיל מערכת לתיווך באשראי, לפי העניין, ובכלל זה -

(1) יוודא את נכונות המידע הקיים לגבי מקבלי שירות, נהנים ובעלי שליטה, והכל לפי מידת הסיכון שלהם להלבנת הון ולמימון טרור;

(2) יעקוב אחר פעילות מקבל שירות ויבחן האם היא תואמת למידע עליו הוצהר בהליך הכר את הלקוח, וכן האם היא עולה בקנה אחד עם הערכת הסיכון שבוצעה לגביו;

(3) יבצע בקרה מוגברת על פעילות מקבל שירות בסיכון גבוה להלבנת הון ולמימון טרור, על ידי הוספת בקרות והגדלת תדירותן;

(4) יטמיע מערך ניטור ובקרה לצורך מילוי חובותיו בעניין זיהוי, בקרה, דיווח וניהול רישומים לפי חוק איסור הלבנת הון וצווי איסור הלבנת הון; איתור פעולות חריגות יבוסס, בין היתר, על בחינה של פעולות לא צפויות וללא הגיון כלכלי או עסקי;

(5) זיהה נותן שירותים פיננסיים פעילות חריגה בהתאם לפסקה (4) לעיל, יבדוק את הרקע ומטרת הפעילות החריגה ויבחן האם הפעילות עולה כדי פעילות החייבת בדיווח בלתי רגיל; ממצאי הבדיקה יתועדו בכתב וישמרו כנדרש בצו. דיווח על פעולה בלתי רגילה יתבצע בפרק הזמן הקצר ביותר

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

בנסיבות העניין. במקרה של נסיבות מיוחדות, עיכוב בלתי נמנע או כאשר נותן השירותים הפיננסיים רואה את העיכוב כמוצדק, יתעד את הסיבות לעיכוב וישמור תיעוד זה.

(ה) ניהול רישומים ושמירתם

אחראי למילוי חובות יקבע נהלים לניהול רישומים ושמירתם לפי סעיפים 4(ג) ו-16 לצו נותני שירות בנכס פיננסי ונותני שירותי אשראי וסעיפים 4(ד) ו-17 לצו מפעיל מערכת לתיווך באשראי, לפי העניין, ובכלל זה יוודא כי הרישומים יישמרו באופן זמין ונגיש, כך שנותן שירותים פיננסיים יוכל, בין היתר, להגיב בזמן סביר לדרישות מידע של הממונה או של גורם אחר, הרשאי לדרוש את המידע על פי דין.

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

(1) אחראי למילוי חובות יקבע את נהלי השימוש ברשימות של ארגוני ופעילי טרור ופרוליפרציה בהתאם לסעיף 14 לצו נותני שירות בנכס פיננסי ונותני שירותי אשראי וסעיף 15 לצו מפעיל מערכת לתיווך באשראי, לפי העניין;

(2) זיהה נותן שירותים פיננסיים התאמה מול הרשימות כאמור בפסקה (1) לעיל, יפעל גם בהתאם להוראות הרלוונטיות בחוק המאבק בטרור, התשע"ו-2016, חוק המאבק בתוכנית הגרעין של איראן, התשע"ב-2012 וחוק למניעת הפצה ומימון של נשק להשמדה המונית, תשע"ח-2018.

(ז) דיווחים

(1) אחראי למילוי חובות יקבע נהלים לעניין דיווח לרשות המוסמכת, לפי סעיף 11 לצו נותני שירות בנכס פיננסי ונותני שירותי אשראי וסעיף 12 לצו מפעיל מערכת לתיווך באשראי, לפי העניין, לרבות נוהל המסדיר דיווח על פעולה בלתי רגילה, אשר יכלול תיעוד מפורט של הליך קבלת ההחלטה ביחס לדיווח על פעולה בלתי רגילה; לעניין זה יובהר, כי חובת דיווח על פעולה בלתי רגילה לרשות המוסמכת לפי סעיף 11(ב) לצו נותני שירות בנכס פיננסי ונותני שירותי אשראי וסעיף 12(ב) לצו מפעיל מערכת לתיווך באשראי, לפי העניין, 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;

(2) נותן שירותים פיננסיים ידווח מיידית לממונה על אירועים חריגים וכשלים משמעותיים בניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור בהתאם לסעיף 2(ב)(3);

(3) נותן שירותים פיננסיים ידווח מיידית לממונה על כל חקירה בה נחקרים חשדות להלבנת הון או מימון טרור באמצעות נותן השירותים הפיננסיים, וכן על כל חקירה המתנהלת נגד נותן השירותים הפיננסיים או תאגיד בשליטתו, וכן תאגיד השולט בו או תאגיד הנשלט על-ידי בעל השליטה בו, ככל שנודע לו על דבר קיומה;

(4) נותן שירותים פיננסיים ידווח לממונה אחת לשנה על מספר הדיווחים שהועברו לרשות המוסמכת, לפי סוגיהם, והיקף הפעילות המדווחת, כמפורט בסעיפים 11 ו-12 לצו נותני שירות בנכס פיננסי ונותני שירותי אשראי וסעיפים 12 ו-13 לצו מפעיל מערכת לתיווך באשראי, לפי העניין. דיווח כאמור בפסקה זו, יבוצע באופן הבא:

(א) הדיווח יועבר לרשות באמצעות פורטל הדיווח, באמצעות הקישור בכתובת https://reportsportal.cma.gov.il/home; הדיווח יועבר בהתאם לקובץ ה-Excel העדכני המופיע באתר האינטרנט של הרשות בקישור הבא: אקסל דיווחים (להלן – "**קובץ האקסל**").

(ב) הדיווח יכלול את כל הגיליונות וטבלאות הדיווח המופיעים בקובץ האקסל בצורה מלאה, מילוי הטפסים כאמור יתבצע בהתאם להוראות המפורטות בנספחים 1-3 לחוזר זה, בהתאמה. דיווח באופן השונה מהאופן המפורט בסעיף זה, ייחשב כאי דיווח.

(ג) הדיווח יועבר לממונה אחת לשנה, עד ליום 31 במרץ לשנה העוקבת לשנת הדיווח;

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

(ד) שם קובץ הדיווח יהיה לפי התבנית: Hon_xxxxxxxxx _yy.xlsx כאשר:

Hon - מילה קבועה הפותחת את שם הקובץ;

xxxxxxxxx - מציין את מספר ח.פ עבור תאגיד, או מספר זהות עבור יחיד;

yy – ציון השנה עבורה מועבר הדיווח;

סיומת הקובץ תהיה xlsx. בלבד.

לדוגמה:

שם הקובץ בגין הפעילות של שנת 2025, עבור בעל רישיון שמספר ח.פ או מספר הזהות שלו הוא 123456789 יהיה Hon_123456789_25. xlsx.

(ה) על נותן השירותים הפיננסיים למנות בעל תפקיד שיהיה אחראי לדווח את הדיווחים באמצעות פורטל הרישוי (להלן – "**אחראי דיווח**"). פרטי ההתקשרות של אחראי דיווח (מספר טלפון וכתובת דואר אלקטרוני) יעודכנו על ידי נותן השירותים הפיננסיים בפורטל הרישוי. הדיווח יתבצע על ידי אחראי הדיווח לאחר הזדהות באמצעות מערכת ההזדהות הלאומית.

(ו) ככל שדווחו לרשות המוסמכת דיווחי אמ"ל (אין מה לדווח) בחודש מסוים, ידווח אחראי הדיווח, במקום הרלוונטי בגיליון, דיווח אפס (0).

(ז) ככל שלא הועבר דיווח לרשות המוסמכת בחודש מסוים, ידווח אחראי הדיווח, במקום הרלוונטי בגיליון, דיווח בקוד (1-).

(ח) נותן שירותים פיננסיים יעביר את הדיווח ללא גיליונות, שורות או עמודות נסתרות. כל התאים האפורים בקבצי האקסל הם תאים מוגנים, המתמלאים באופן אוטומטי.

(ט) מועד קבלת הדיווח, לצורך עמידה במועד חובת הדיווח שבהתאם להוראות חוזר זה, ייחשב כמועד שבו התקבל אצל בעל הרישיון אישור על קבלת דיווח תקין בפורטל הדיווחים. למען הסר ספק, ככל שתתקבל הודעת שגיאה בפורטל הדיווחים, יש לדווח בשנית, ומועד הדיווח ייחשב רק לאחר שיתקבל אישור בפורטל הדיווחים על קבלת דיווח תקין.

(י) כל הסכומים הכספיים ידווחו באלפי שקלים חדשים.

(ח) גיוס והדרכת עובדים

(1) נותן שירותים פיננסיים ייקח בחשבון שיקולים הנוגעים לסיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור בעת גיוס עובדים חדשים וכן יקבע נהלים שיבטיחו קיומם של סטנדרטים, לרבות של יושרה, לקבלת עובדים חדשים בהתאם לאופי התפקיד.

(2) נותן שירותים פיננסיים יבצע הדרכות, תוך הבחנה בין עובדים שונים, על מנת להבטיח כי הם מכירים את חובות איסור הלבנת הון המוטלות עליהם ואופן יישומן, את סיכוני הלבנת הון ומימון טרור להם חשוף נותן השירותים הפיננסיים וכן את האמצעים שנקבעו לניהול והפחתת סיכונים אלו בהתאם לסעיף 4(א).

(3) ההדרכות יבוצעו על בסיס שוטף כדי להבטיח שהמידע המצוי בידי העובדים עדכני וכולל מידע על טכניקות, שיטות ומגמות עכשוויות.

לעניין סעיף זה, "עובדים" - לרבות עובדי חברות כוח אדם.

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

נספח א': 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 צווי איסור הלבנת הון;
   (ב) מטרת ההתקשרות עם נותן השירותים הפיננסיים, טיב הפעילות המתוכננת והיקפה;
   (ג) אופן העברת הכספים לנותן השירותים הפיננסים;
   (ד) מקור הכספים המועברים לנותן השירותים הפיננסיים;
   (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, הנהנים ומטרת הנאמנות.

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

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342
www.mof.gov.il/hon

נספח ב': טופס 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, פרט/י:

[ ] ראש ראשות מקומית

[ ] תפקיד ציבורי בכיר אחר, פרט/י:

[ ] סגן ראש רשות מקומית

[ ] שופט

2. האם יש לך בן משפחה[1] 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

[1] בן זוג וכן אח, הורה, הורה הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוגו של כל אחד מאלה.

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342
www.mof.gov.il/hon

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

[ ] ראש ראשות מקומית

[ ] תפקיד ציבורי בכיר אחר, פרט/י:

[ ] 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

[ ] סגן שר

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

[ ] ראש ראשות מקומית

[ ] תפקיד ציבורי בכיר אחר, פרט/י:

[ ] סגן ראש רשות מקומית

[ ] שופט

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

דברי הסבר

במסגרת טיוטת התיקון לחוזר, מוצעות ההוראות הבאות:

1. דיווח למפקח על פעולות שדווחו לרשות לאיסור הלבנת הון, באופן אחיד, יקל על הרשות בקבלת המידע, ניתוחו לצורך בחינת הסיכונים בשוק ובפרט סיכוני הלבנת הון ומימון טרור ויסייע לייעל את הפיקוח והבקרה על הגופים.
2. לפיכך, נוספה הוראה זו בדבר אופן, מבנה ומועד העברת הדיווח למפקח.
3. בנוסף, נקבע כי הדיווח יוגש על ידי מי שהוגדר בעל תפקיד המורשה להגיש דיווחים למפקח ושמו יעודכן בפורטל הרישוי כבעל תפקיד: "**אחראי דיווח**". הזיהוי של בעל תפקיד יבוצע באמצעות מערכת ההזדהות הלאומית.

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

נספח 1 - טופס כללי

1. כללי:

בנספח 1 – כללי, יש לעדכן את פרטי בעל הרישיון בהתאם להוראות הבאות:

2. טבלה – פרטים:

א. שם בעל הרישיון – יש לרשום את שם בעל הרישיון כפי שמופיע ברישיון.

ב. מספר ח.פ/ת.ז – יש לרשום את מספר הזיהוי אשר אליו מתייחס הדיווח.

ג. התאגדות– יש לבחור מתוך רשימה סגורה ("Combo Box") את סוג ההתאגדות שבגינה מדווח הדיווח.

ד. תקופת הדיווח – יש לבחור מתוך רשימה סגורה ("Combo Box") את תקופת הדיווח שבגינה מדווח הדיווח.

ה. שנת דיווח – יש לבחור מתוך רשימה סגורה ("Combo Box") את השנה שבגינה מדווח הדיווח.

ז. סוגי רישיון – יש לבחור מתוך רשימה סגורה ("Combo Box") את סוגי הרישיון שבגינם מדווח הדיווח.

ח. שם תוכנה בשימוש – יש לבחור מתוך רשימה סגורה ("Combo Box") את בית התוכנה שבאמצעותו מדווח בעל הרישיון. במקרה של תוכנה בפיתוח עצמי , יש לבחור אחר, ובתא C11 למלא את שם התוכנה.

ט. תאריך הדיווח – שדה זה יעודכן באופן אוטומטי, לאחר מילוי תקופת הדיווח.

י. שם הקובץ לשמירה – שדה זה יעודכן באופן אוטומטי, לאחר מילוי כל הפרטים המפורטים לעיל.

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

נספח 2 -דיווחים רגילים- בתקופת הדיווח

1. כללי:

א. בנספח 2 יחולו ההגדרות הבאות:

(1) "**דיווח רגיל**" – כל הפעולות שדווחו לפי סעיף 11(א) לצו.

(2) "**דיווח רגיל-מדינות בסיכון**" -ביצוע פעולה של מתן שירות אשראי או שירות בנכס פיננסי, שבה מעורבת מדינה או טריטוריה מהרשימה שמפורסמת על ידי הרשות המוסמכת בתוספת הראשונה לצו בסכום שווה ערך ל5,000 ש"ח.

ב. בטופס מספר 2 -דיווחים רגילים- בתקופת הדיווח, בעל רישיון ידווח על כל פעולה שבוצעה למבקש שירות בתקופת הדיווח, **ככל שרלוונטי**, לפי פירוט של חודשים– כפי שמפורט בעמודה B.

ג. טופס זה כולל שתי טבלאות למילוי-

(1) טבלה למילוי דיווחים רגילים, קרי מעל 50 אלף ש"ח לדיווח;

(2) טבלה למילוי דיווחים רגילים, קרי מעל 5 אלף ש"ח לדיווח, שבה מעורבת מדינה או טריטוריה בסיכון;

ד. טופס זה מיועד לריכוז כלל הדיווחים לתקופת הדיווח עבור כל הרישיונות שמחזיק הגוף העסקי.

2. טבלה – פרטי בעל הרישיון:

נתונים אלה ימולאו באופן אוטומטי לאחר מילוי טופס "1 – כללי".

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon

נספח 3 -דיווחים בלתי רגילים- בתקופת הדיווח

1. כללי:

א. בנספח 3 יחול ההגדרה הבאה:

"**דיווח בלתי רגיל**" – כל פעולה או על ניסיון לביצוע פעולה, שדווחו לפי סעיף 11(ב) לצו.

ב. בטופס מספר 3 -דיווחים בלתי רגילים- בתקופת הדיווח, בעל רישיון ידווח על כל פעולה או ניסיון לביצוע פעולה שתוכננה למבקש שירות בתקופת הדיווח, **ככל שרלוונטי**, לפי פירוט של חודשים– כפי שמפורט בעמודה B.

ג. בכל חודש יש להתייחס לכמות הדיווחים, כמות הלקוחות והיקף כספי של הדיווחים (**באלפי ש"ח**), כמפורט בטבלה.

2. טבלה – פרטי בעל הרישיון:

נתונים אלה ימולאו באופן אוטומטי לאחר מילוי טופס "1 – כללי".

רח' עם ועולמו 4, ירושלים 9546304 טל' 02-5317248 פקס' 02-5695342

www.mof.gov.il/hon