

הוראות רשות שוק ההון לנותני שירותים פיננסיים-הארכת תוקף רישיונות ולמניעת הלבנת הון וטרור

עדכוני לקוחות

למצב הביטחוני, בעקבות מלחמת "חרבות ברזל" ישנן השלכות משמעותיות על פעילותם של נותני השירותים הפיננסיים המוסדרים (להלן – נש"פים).

על מנת לשמר את תפקודם בהתאם למדיניות התגוננות האוכלוסייה של פיקוד העורף, אך גם בראי האתגרים הייחודיים העומדים בפני מדינת ישראל, ביום 17.10.23, פרסמה רשות שוק ההון, בטחון וחיסכון (להלן - הרשות) מספר הוראות להם נדרשים הנש"פים לבצע בעת הזו: **1. הארכת תוקף רישיון:** בעלי רישיון שתוקף רישיונם עתיד לפוג ב-31.12.2023 יזכו להארכה אוטומטית של 3 חודשים, על מנת לאפשר פרק זמן נוסף להגשת המסמכים הנדרשים ובחינת הבקשה.

2. היערכות כללית:

- א. נש"פים מתבקשים לגלות רגישות בטיפול לקוחות במצוקה בכלל ובפרט בהליכי גבייה כלפי לקוחות המתקשים בהחזר אשראי.
- ב. בנוסף, על הנש"פים להגביר את הבקורות בכל הקשור לאיתור ומניעת שימוש לרעה באמצעי תשלום של נפגעי המלחמה או לקוחות מנותקי קשר בעת הזו. בכל מקרה של חשד בהקשר זה עליהם להיוועץ עם נציגי הרשות באמצעות כתובת הדוא"ל: Fsaudit@mof.gov.il.
- ג. יש לתת דגש על שמירת רציפות עסקית והמשך מתן שירות ככל הניתן בהתאם להנחיות גופי הביטחון לצורך מתן שירות לאזרחים ולעובדים זרים לרבות הקפדה על שמירת נזילות במכשירי הכספומט.
- ד. במקביל, יש להקפיד על ניהול דייקני של מכלול הסיכונים הנגזרים ממצב המלחמה, התפעוליים והטכנולוגיים, לרבות סיכוני סייבר וסיכונים פיננסיים.

3. דגשים בניהול סיכוני מימון טרור: במצב הנוכחי קיים חשש מוגבר לניסיונות של ארגוני הטרור לגייס ולהעביר כספים בדרכים שונות בין היתר באמצעות העברות בינלאומיות, תרומות, מסחר במטבעות וירטואליים, פעילות עסקית לכאורה ושליחת כספים במסווה של תרומות/סיוע לבני משפחה.

נש"פים עשויים להיות חשופים לאפשרות שימשו פלטפורמה למימון טרור, בפרט אלו העוסקים בתחום העברת כספים ומסחר במטבעות וירטואליים. לאור זאת, עליהם להגביר בצורה משמעותית את הבקורות ולבצען בתדירות גבוהה יותר על פעילות כלל הלקוחות במטרה לנטר ולזהות פעילות פוטנציאלית של מימון טרור.

לשם כך נש"פים נדרשים לבצע את הפעולות הבאות:

- א. מיפוי פעילות המבוצעת באזורים בהם הסיכון לפעילות מימון טרור גבוה ומול מדינות בסיכון כפי שהן מוגדרות בתוספת הראשונה לצו ובחינת הצורך בהוצאת דיווח בלתי רגיל ככל שנדרש. [רצ"ב הלינק לרשימה.](#)
- ב. סריקת פרטי הלקוחות, המוטבים וחשבונות מעורבים אל מול [הרשימות של ארגוני הטרור ופעילי הטרור המפורסמות ע"י משרד הביטחון](#) ודיווח למשטרת ישראל באמצעות כתובת הדוא"ל: Modiincalcali@police.gov.il. כמו כן, יש לדווח

לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור במקרים הרלוונטיים.

ג. מעקב אחר שינוי בדפוסי הפעילות של לקוחות קיימים, לרבות הסטת פעילות ובחינת תאימות לפעילות הלקוח בפועל לזו שתוארה בהליך הכרת הלקוח (KYC) ובחינת הצורך בדיווח בלתי רגיל ככל שנדרש. כמו כן ביצוע בחינה מעמיקה של פעילות לקוחות חדשים.

ד. החמרת הפרמטרים במדיניות נש"פים בכל הנוגע לאי ביצוע עסקאות במקרים בהם עולה חשש ממשי כי מדובר בפעולה פיננסית הקשורה למימון טרור.

ה. בשל החשש לגניבת זהויות ושימוש עוין בנכסים של נפגעי המלחמה יש להקפיד על ביצוע בקרה מוגברת לרבות ביצוע הליך זיהוי נוסף לפעילות באמצעי תשלום, כרטיסים נטענים וארנקים דיגיטליים.

ו. בכל דיווח לרשות לאיסור הלבנת הון בחשד לפעילות מימון טרור יש להוסיף את אחד מביטויי המפתח הבאים: טרור/ארגון טרור, חמאס, ג'יהאד איסלאמי, עמותות ואלכ"רים, מימון המונים, רשתות חברתיות, מטבעות קריפטוגרפיים, רצועת עזה, GAZA.

בנוסף, הזכירה הרשות שבהתאם להוראות סעיף 33 לחוק המאבק בטרור, תשע"ו-2016 קיימת חובת דיווח למשטרה ולרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור על פעולות הנחשדות כפעולות ברכוש טרור.

לקוחות המעוניינים להתייעץ בנוגע להוראות הרשות בנוגע להארכת תוקף רישיונות ופעולות הנדרשות לשם ביצוע הפעולות הנדרשות מניעת הלבנת הון וטרור מוזמנים לפנות לצוות הרגולציה הפיננסית ולשותפים אלית אלקון ועדו מלין.

אנשי קשר



עדו מלין
שותף



אלית אלקון
שותפה