



הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור סקירה כללית

תוכן עניינים

2	א. תקציר.....
3	ב. ייעוד הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור ותפקידיה.....
3	ייעוד הרשות.....
4	ייחודיות פעילות הרשות בחקירות הלבנת הון ומימון טרור.....
6	תרומת הרשות למאבק במימון הטרור.....
8	ייצוג מדינת ישראל בארגונים בין-לאומיים וקידום והטמעה של משטר איסור הלבנת הון ומימון טרור בהתאם לסטנדרטים הבין-לאומיים.....
9	הערכת הסיכונים הלאומית לסיכוני הלבנת הון ומימון טרור (National Risk Assessment – NRA).....
12	קידום ויזום הליכי חקיקה.....
13	מתכונת פעילות הרשות: הדיווחים לרשות והחלפת מידע עם גופי האכיפה והביטחון.....
16	פעילות בין-לאומית.....
18	ג. החלטות ממשלה מרכזיות הנוגעות לפעילות הרשות.....
18	החלטת ממשלה מס' 4618 – "המאבק בפשיעה החמורה ובפשיעה המאורגנת ובתוצריהן".....
19	החלטת ממשלה מס' 549 – "תכנית לטיפול בתופעות הפשיעה והאלימות בחברה הערבית 2022-2026".....
20	הצעת החלטת ממשלה לעיגון סמכויות ומעמד הרשות.....
21	ד. עיקרי פעילות הרשות 2015-2022.....
21	כללי - עיקרי פעילות והישגים מרכזיים של הרשות בשנים האחרונות.....
24	תיקוני חקיקה.....
25	תיקוני צווים ותקנות.....
26	הליכי חקיקה נוספים בהם לקחה הרשות חלק.....
27	ה. בעלי התפקידים הבכירים ברשות.....
29	ו. תרשים עץ מבנה של הרשות.....
30	ז. יעדי הרשות לשנת 2023.....

א. תקציר

הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור (להלן: "הרשות") היא הרשות הלאומית למודיעין פיננסי. הרשות הוקמה בשנת 2002 מכוח חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000, מקדמת את משטר איסור הלבנת הון ומימון טרור במדינת ישראל, מסייעת לגופי האכיפה בחקירת פשיעה חמורה, פשיעה כלכלית והלבנת הון, לגופי הביטחון בחקירת וסיכול מימון טרור ומהווה מוקד ידע לאומי בתחומה.

עיקרי פעילות הרשות

- « **במישור האופרטיבי הלאומי** - סיוע לגופי האכיפה והביטחון בישראל בחקירת עבירות פשיעה כלכלית, פשיעה מאורגנת, הלבנת הון ומימון טרור באמצעות מודיעין פיננסי המבוסס על דיווחים של הסקטור הפיננסי ומחוו"ל.
- « **במישור הבין-לאומי** - שיתוף פעולה מודיעיני עם מדינות העולם והובלת הייצוג של מדינת ישראל בארגונים הבין-לאומיים בתחום הלבנת הון ומימון טרור;
- « **קידום וייזום תהליכי חקיקה** – לרבות איחוד המשטר הרגולטורי תחת צו בעל מסגרת אחידה ("הצו האחיד"), הסמכת הרשות לפיקוח על נותני שירותים פיננסיים מוסדרים ("נש"פים") ולהענקת סמכויות להקפאת נכסים, הקמת מרשם לאומי לבעלי שליטה ונהנים בתאגידים ובנאמנויות, הסדרת תקנות להעברת מידע לרגולטורים ולקבלת מידע מרשויות ממשלתיות.
- « **ניהול מאגר המודיעין הפיננסי** תוך שמירה מחמירה על אבטחת מידע בהתאם להנחיות שירות הביטחון הכללי, שמירה על עליונות טכנולוגית וחדשנות;

החלטות ממשלה רלוונטיות

- « **החלטת ממשלה מס' 4618** – "המאבק בפשיעה החמורה ובפשיעה המאורגנת ובתוצריהן", שהיוותה את הבסיס להקמת צוות העל והוועדה המתמדת להכוונה ותיאום הפעילות במאבק בפשיעה החמורה ובפשיעה המאורגנת ובתוצריהן.
- « **החלטת ממשלה מס' 549** – "תכנית לטיפול בתופעות הפשיעה והאלימות בחברה הערבית 2022-2026": לפיה מסייעת הרשות לגופי האכיפה במאבק בפשיעה והאלימות בחברה הערבית.
- « בנוסף, בימים אלו מקדמת הרשות **הצעת החלטת ממשלה לעיגון סמכויות ומעמד הרשות**. מאז נחקק חוק איסור הלבנת הון, שהגדיר את תפקיד הרשות, התחדד הצורך להגדיר ולהבהיר את ייעוד הרשות, תפקידיה וסמכויותיה וכן היבטים חשובים נוספים.

המסמך להלן מפרט אודות **מבנה הרשות, בעלי/ות תפקידים בכירים/ות בה**, תחומי האחריות וחלוקת התפקידים בין האגפים השונים. כמו גם **יעדי הרשות לשנת 2023**: תרומה פרואקטיבית לאכיפה הכלכלית ולמאבק בטרור, מיקוד בתחומי הסיכון, מיפוי תהליכי הליבה ושיפור התהליכים העסקיים, ביסוס הרשות כ- Data Driven Organization, קידום משטר איסור הלבנת הון ומימון טרור, בניין כוח – גיוס, הכשרה ושימור הון אנושי מצוין, וקידום מעמדן הבין-לאומי של מדינת ישראל והרשות.

צוות הרשות, מנהליה וראשת הרשות מאחלים לך הצלחה רבה בתפקידך.

אנו עומדים לרשותך בכל שאלה או הבהרה.

ב. ייעוד הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור ותפקידיה

הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור במשרד המשפטים (להלן: "הרשות") היא הרשות הלאומית למודיעין פיננסי. הרשות הוקמה בשנת 2002 מכוח **חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000** (להלן: "**חוק איסור הלבנת הון**" או "**החוק**"), במטרה לסייע לגופי אכיפת החוק במניעה ובחקירה של עבירות הלבנת הון. בהמשך, מכוח **חוק איסור מימון טרור, תשס"ה-2005** (וכיום **חוק המאבק בטרור, תשע"ו-2016**), התווספה המטרה של סיוע לגופי האכיפה והביטחון במלחמה בפעילות ארגוני טרור ופגיעה בביטחון המדינה. זאת, כחלק מהצטרפותה של מדינת ישראל למאבק הבין-לאומי בתופעות הלבנת הון ומימון טרור ובהתאם להמלצות שקובע **ארגון ה-FATF (Financial Action Task Force)**, המשימה הבין-לאומי למאבק העולמי בהלבנת הון ומימון טרור, אשר קובע את הכללים והסטנדרטים המחייבים את כלל מדינות העולם.

בשנת 2000, טרם הקמתה של הרשות, נכללה מדינת ישראל ב"רשימה השחורה" של המדינות אשר אינן עומדות בסטנדרטים הבין-לאומיים המחמירים בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור שמשמעותה – פגיעה אנושה בכלכלת המדינה וביכולתו של הסקטור הפרטי לפעול בזירות הפיננסיות העולמיות. לאחר הוכחת עמידת מדינת ישראל בתנאים המינימליים הנדרשים לפי הסטנדרט הבין-לאומי, לרבות חקיקת חוק איסור הלבנת הון, הקמת יחידת מודיעין פיננסי לאומית (הרשות לאיסור הלבנת הון) ותחילת קבלת דיווחים אליה מהסקטור הפרטי, הוצאה ישראל מהרשימה השחורה. עם זאת, מאז היא נתונה, כמו כל שאר מדינות העולם, לביקורת מעמיקה אחת למספר שנים על ידי הארגונים הבין-לאומיים, לבחינת עמידתה בסטנדרטים המתעדכנים כל הזמן.

תפקידיה של הרשות הינם רבים ומגוונים, וכוללים: סיוע לגופי האכיפה והביטחון בחשיפה, חקירה ומניעה של עבירות הלבנת הון ומימון טרור תוך שימוש במידע ובידע הייחודיים לה; קידום המשטר בישראל כחלק מהמאבק הבין-לאומי בתופעות אלה; הובלת הייצוג של מדינת ישראל בפורומים בין-לאומיים ובביקורות בין-לאומיות; שיתופי פעולה מודיעיניים עם רשויות מקבילות בחו"ל; ניהול ואבטחת מאגר המידע הפיננסי האיכותי והייחודי עליו היא ממונה; הנחיית הגורמים הפיננסיים המדווחים לרשות ועוד.

ייעוד הרשות

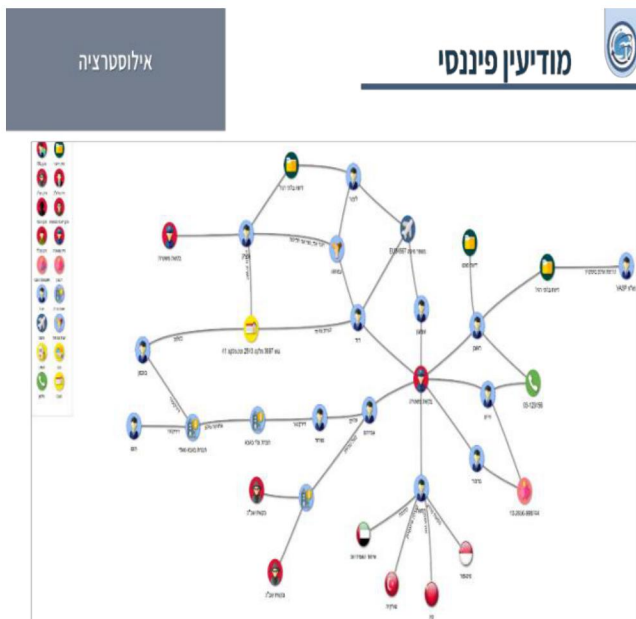


- **סיוע לרשויות האכיפה ולגופי הביטחון בישראל ולרשויות מקבילות בחו"ל**, במניעה בחשיפה, ובחקירה של עבירות הלבנת הון ומימון טרור, באמצעות מודיעין פיננסי (FinINT) – מידע וידע ייחודיים המצויים בידי הרשות.

- **קידום והטמעה בישראל של משטר איסור הלבנת הון ומימון טרור** בהתאם לסטנדרטים הבין-לאומיים.
- **ייצוג מדינת ישראל בארגונים הבין-לאומיים** המובילים בתחום המאבק בהלבנת הון ומימון טרור, תוך שימור ושיפור מעמדה הבין-לאומי של המדינה.
- **ניהול ואבטחה של מאגר המידע הפיננסי** הכולל את הדיווחים המתקבלים מכוח חוק איסור הלבנת הון ממוסדות פיננסיים ועסקיים, תוך שימוש בטכנולוגיות מתקדמות לניצול אופטימלי של המידע הקיים במאגר.
- **להוות מוקד ידע, מומחיות ומצוינות** בתחום המאבק בהלבנת הון ומימון טרור ולסייע למכלול הגורמים הפועלים בתחומים אלו.



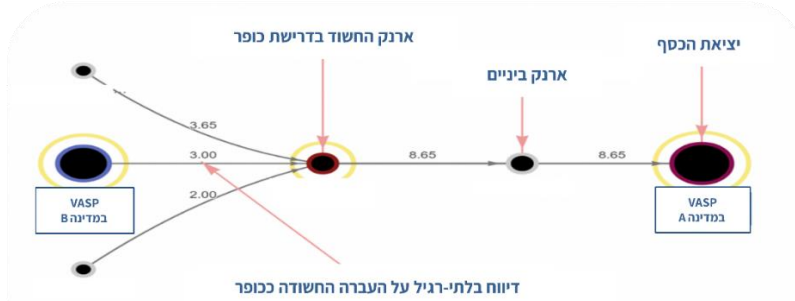
ייחודיות פעילות הרשות בחקירות הלבנת הון ומימון טרור



תפקידה המרכזי של הרשות הלאומית למודיעין פיננסי הינו ניתוח ומיצוי המודיעין הפיננסי הייחודי שברשותה לשם איתור וניטור חשדות להלבנת הון ומימון טרור, מיפוי נתיבי הלבנת הון ומימון טרור, איתור חשבונות ופעילות פיננסית בעולם, התחקות אחר היקפי העבירה ואחר פירות הפשיעה לשם תפיסתם וחילוטם והשבת כספים לקופת המדינה, והכל בהתאם להוראות הדין ותוך שימור מעמדה הבין-לאומי של מדינת ישראל.

אילוסטרציה
נכסים קריפטוגרפיים

מודיעין פיננסי



הרשות משמשת מוקד ידע ומומחיות לאומי בנושא הלבנת הון ומימון טרור ועובדיה מתמחים בניתוח המידע והמודיעין הפיננסי המצוי במאגר המידע האיכותי והייחודי שבידה. זאת, תוך הפעלת מערכות מידע מתקדמות והצלבת המודיעין הפיננסי עם מקורות מידע נוספים, לרבות מידע המתקבל מיחידות מודיעין פיננסי מקבילות בעולם. מידע שיש בו כדי להצביע על פעילות חשודה, ואשר עומד בדרישות החוק והנהלים הפנימיים של הפצת מידע, מועבר בהתאם לנדרש לרשויות האכיפה, לגופי הביטחון או ליחידה המקבילה לה בחו"ל, (FIU) בצורה של "כתבה מודיעינית" (פרפרזה מודיעינית).

נציגי הרשות מהווים חלק מ"המוקד המודיעיני המשולב" שהוקם במשטרת ישראל ופועלים בו בשיתוף פעולה של רשויות האכיפה באופן ממוקד, לאיתור ותקיפה של פעילות פיננסית בלתי חוקית הקשורה לפשיעה חמורה. לרשות נציגים גם ב"כוחות המשימה", יחד עם המשטרה, הפרקליטות ורשות המסים, אשר פועלים נגד ארגוני פשיעה ותופעות פשיעה משמעותיות ובסיכון גבוה.

מערך ההגנה הפיננסית
הישראלי

אכיפה כלכלית משולבת

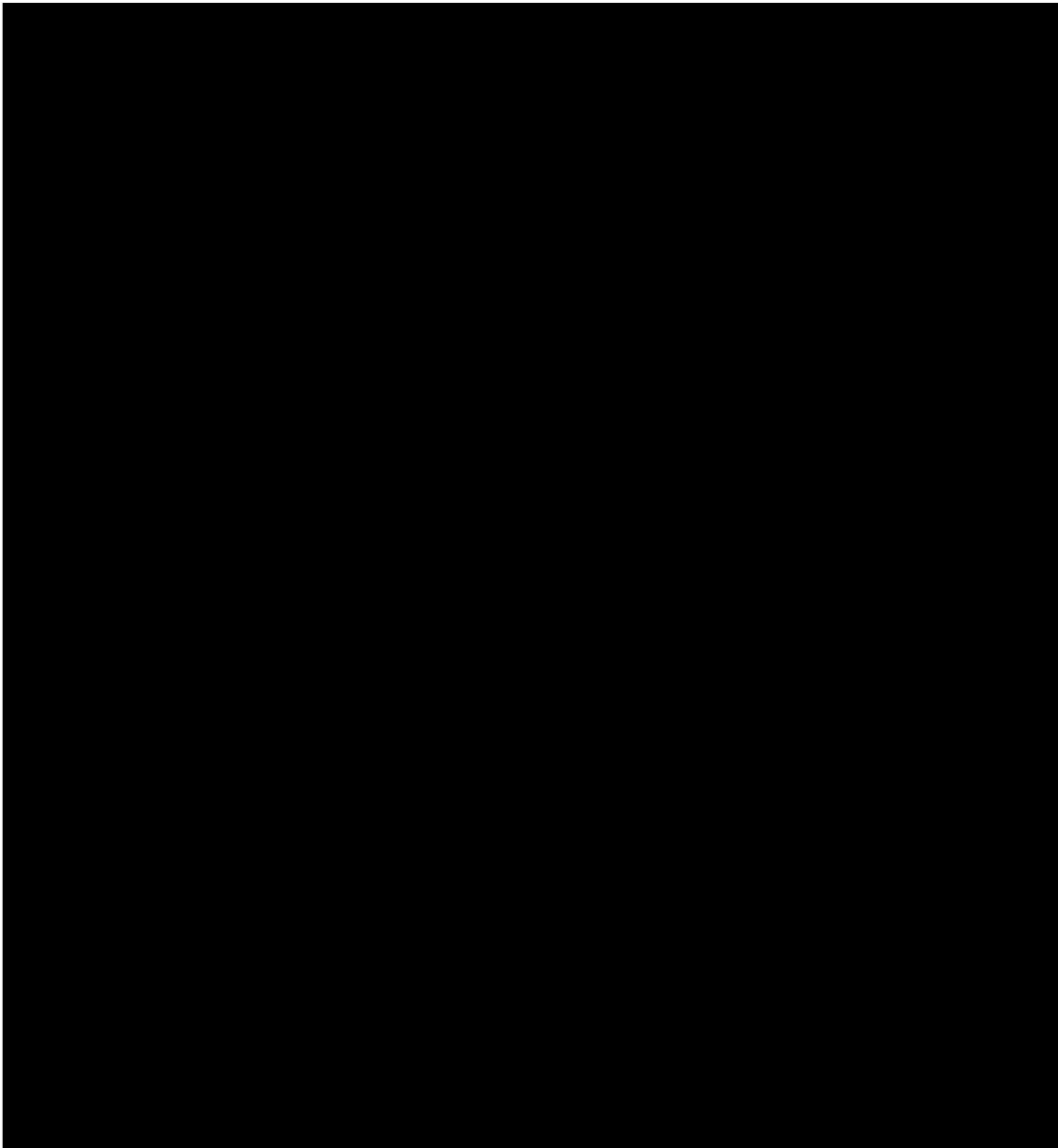


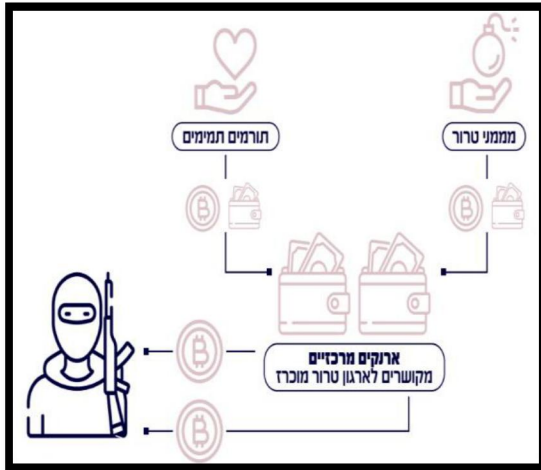
בשנים האחרונות, תרם מודיעין פיננסי שזיהתה הרשות בצורה משמעותית לחקירות של ארגוני פשיעה ושל ארגוני טרור ואף חולל חקירות רבות בתחומי הפשיעה הכלכלית, הפשיעה המאורגנת, שחיתות שלטונית, מימון טרור, עבירות מס, הונאה ומרמה.



תרומת הרשות למאבק במימון הטרור

אחד מייעודיה החשובים של הרשות הינו המאבק במימון טרור, ככלי משלים למאבק בטרור. הרשות פועלת רבות בתחומים אלו, בתיאום עם גופי הביטחון הרלוונטיים (השב"כ, המוסד, אגף המודיעין בצה"ל, המלמ"ב, המטה הלאומי ללוחמה כלכלית בטרור (מט"ל) במשרד הביטחון ויחידות נוספות) ומשתפת עימם פעולה באיתור, ניטור וסיכול פעילות מימון טרור, בארץ ובעולם. בשנים האחרונות הייתה לרשות **תרומה מכרעת במספר תיקים אסטרטגיים** בתחום מימון הטרור, באיתור וניטור נתיבי מימון טרור משמעותיים, הפעילות לסיכולם, תפיסת כספי טרור, וכן הכרזות על ארגוני טרור. ניתן להרחיב אודות אירועים אלו בפגישה פנים אל פנים.





ייצוג מדינת ישראל בארגונים בין-לאומיים וקידום והטמעה של משטר איסור הלבנת הון ומימון טרור בהתאם לסטנדרטים הבין-לאומיים

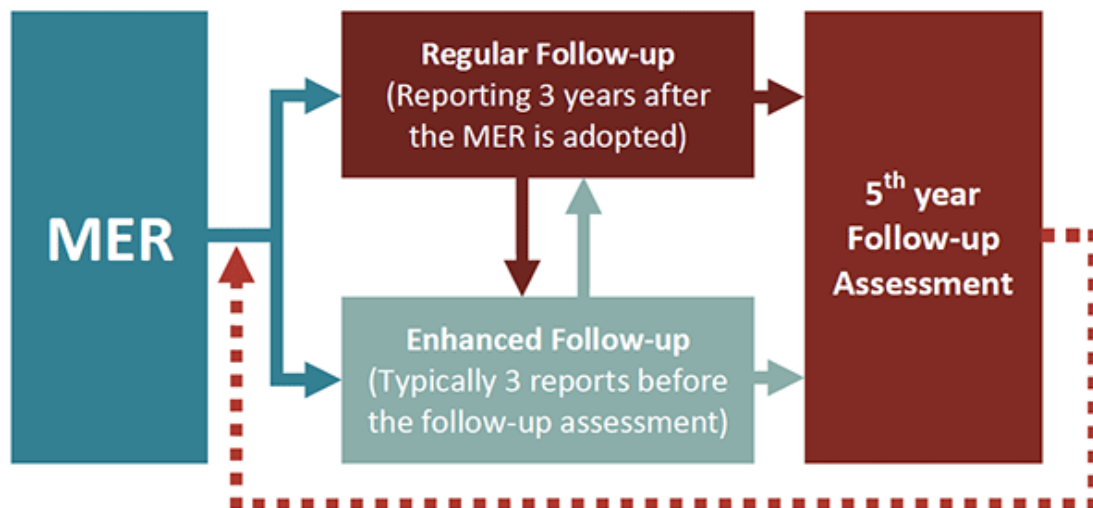
הרשות אמונה על ייצוגה של מדינת ישראל בארגונים הבין-לאומיים בתחום הלבנת הון ומימון טרור ופועלת באופן שוטף לשם קידום משטר המאבק בהלבנת הון ומימון טרור בישראל והתאמתו לדרישות הבין-לאומיות, לצורך שימור ושיפור מעמדה הבין-לאומי של מדינת ישראל.

ביום 10.12.2018 הודיע ארגון ה-FATF היוקרתי (Financial Action Task Force), כוח המשימה הבין-לאומי המוביל את המאבק הגלובלי בהלבנת הון ומימון טרור על **צירופה של ישראל כחברה מלאה בארגון**. זאת, לאחר שישראל עמדה בהצלחה רבה בביקורת בין-לאומית מקיפה אשר בחנה את משטר איסור הלבנת הון ומימון טרור בישראל.

ארגון ה-FATF הוא ארגון בין-לאומי יוקרתי הקובע את הכללים לכל מדינות העולם (ולא רק אלה החברות בו) בתחום המאבק בהלבנת הון ומימון טרור כאשר מדינה שאינה מציינת לכללים גוזרת על עצמה הלכה למעשה חרם ובידוד כלכלי. צירופה של ישראל כחברה מן המניין לשורות הארגון היוקרתי מזניק את מעמדה של ישראל בזירה הפיננסית העולמית, מחזק את הכלכלה ומשפר את יכולתו של הסקטור הפיננסי לפעול בזירה הבין-לאומית; מאפשר לישראל לקחת חלק פעיל בעיצוב המדיניות העולמית בתחום; ממצב את ישראל כמקום אטרקטיבי להשקעות לגיטימיות; תורם לשיתופי הפעולה בין ישראל לבין מדינות אחרות במישור הפיננסי, המודיעיני, במישור העזרה המשפטית ועוד.

דוח הביקורת של ארגון ה-FATF (Mutual Evaluation Report – MER) על מדינת ישראל, שפורסם בשנת 2018, כולל סקירה מעמיקה של משטר איסור הלבנת הון ומימון טרור בישראל ומנתח את רמת האפקטיביות שלו. ישראל קיבלה את הציון הגבוה ביותר האפשרי – אחת מבין שתי מדינות בעולם בלבד – בתחום השימוש במודיעין פיננסי כאשר דוח הביקורת קבע כי **השימוש במודיעין פיננסי הינו נקודת חוזקה של המערכת הישראלית** ובמרכז גישה למיגור פשע וטרור. לרשויות בישראל יש גישה למודיעין פיננסי והן עושות בו שימוש לפתיחה בחקירה, פיתוח ראיות ואיתור תוצרי עבירות שמקורן בהלבנת הון ומימון טרור. איכות המידע ויכולות הניתוח של הרשות גבוהות מאוד, ותומכות בצרכים השונים של רשויות אכיפת החוק. כמו כן, מערכת ה-IT המשוכללת של הרשות והאנליסטים המיומנים העובדים בה, שיתוף הפעולה, התיאום והחלפת מידע מודיעיני פיננסי בין הרשות לרשויות אכיפת החוק, לרבות רשויות הביטחון, תורמים משמעותית להפיכת המערכת הישראלית לאפקטיבית ביותר.

בהתאם להנחיות הארגון, לאחר ביקורת ה-MER, כל מדינה נדרשת לעדכן את ארגון ה-FATF בנוגע להתקדמותה בתיקון הליקויים שנמצאו בדוח הביקורת (MER). לאחר שלוש שנים, הארגון מצפה שמדינות יטפלו ברוב הליקויים הטכניים וידווחו על כך לארגון. לאחר חמש שנים, ה-FATF עורך הערכת מעקב שבוחנת את הפעולות שנקבעו בדו"ח הביקורת כפעולות בתעדוף גבוה (Priority Actions) והפעולות המומלצות שקבע הארגון בדו"ח הביקורת (Recommended Actions).



בהתאם, במאי 2022, [ארגון ה-FATF אימץ את דו"ח ההתקדמות הראשון שהגישה מדינת ישראל בנוגע לתיקון הליקויים](#) שהתגלו בביקורת הבין-לאומית של הארגון שהתקיימה בשנת 2018. הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור הייתה אמונה על הובלת הליך המעקב והקשר עם הארגון ופעלה בנושא במרץ רב בחודשים שלפני, בסיוע כלל הרשויות.

במסגרת דו"ח ההתקדמות הצליחה המדינה להעלות את הדירוג בהמלצה 16, שעוסקת בחובות בנוגע להעברות בין-לאומית (מדירוג Partly Compliant לדירוג Largely Compliant), וכן לשמר דירוג גבוה בהמלצות שעודכנו על ידי הארגון – המלצה 2 שעוסקת בשיתוף פעולה לאומי, וכן המלצה 15 שעוסקת בטכנולוגיות חדשות בדגש על פעילות במטבעות וירטואליים.

הערכת הסיכונים הלאומית לסיכוני הלבנת הון ומימון טרור (National Risk Assessment – NRA)

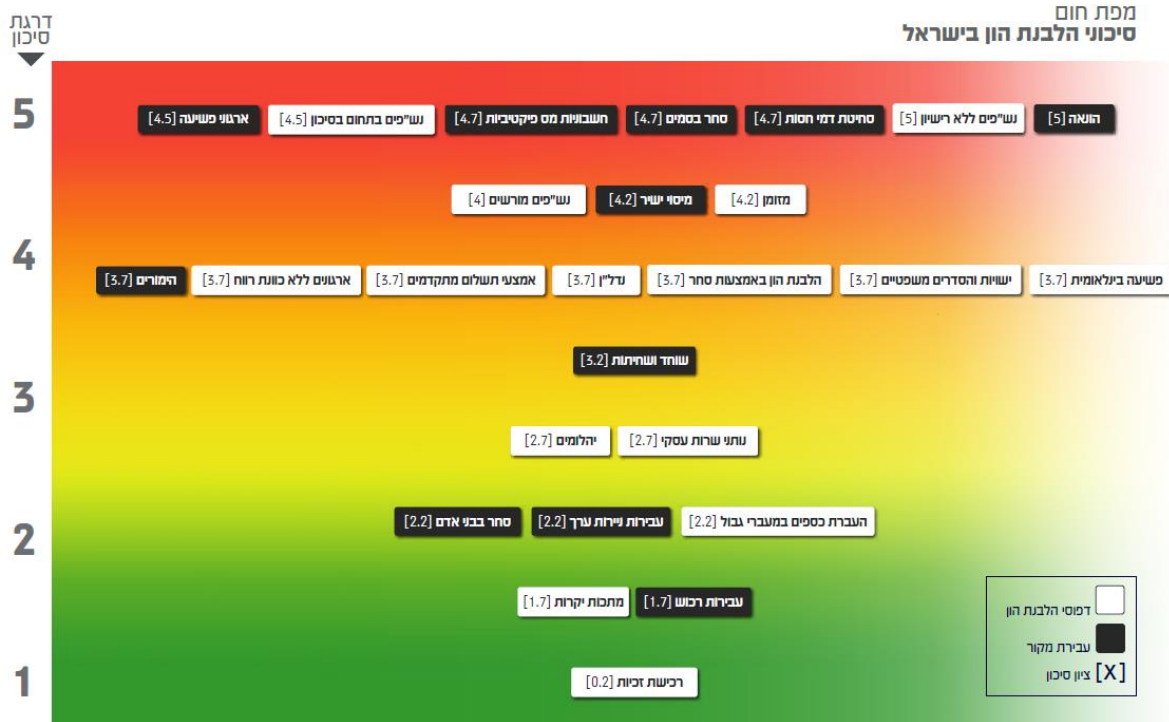
קודם להליך הביקורת (MER) הובילה הרשות את פרויקט הערכת הסיכונים הלאומית בהלבנת הון ומימון טרור (NRA – National Risk Assessment) וקידום יישום תכנית הפעולה, אשר בוצע בהשתתפות מכלול רשויות האכיפה והרגולציה, גופי הביטחון, גופי ממשל והסקטור הפרטי. פרויקט הערכת הסיכונים הלאומית נועד לסייע למגזר הציבורי והפרטי לזהות את סיכוני הלבנת ההון ומימון הטרור במדינת ישראל, להבין את הסיכון הפוטנציאלי של תופעות אלה למערכת הפיננסית ולביטחון הלאומי, להכיר את הפעולות הנדרשות להתמודדות עמן ולשמש בסיס לקביעת מדיניות וסדרי עדיפויות בתחום מניעת הלבנת הון ומימון טרור.

הערכת הסיכונים הלאומית בוצעה בהובלת הרשות ובהשתתפות מכלול רשויות האכיפה, גופי הביטחון, גופי ממשל והסקטור הפרטי. על בסיס הערכת הסיכונים הלאומית גובשו במשותף על ידי כל גופי האכיפה, לראשונה, תכניות פעולה מפורטות ומבוססות סיכון בתחום המאבק בהלבנת הון ומימון טרור: תכנית פעולה לאומית בתעדוף גבוה, אשר אושרה ואומצה על ידי צוות העל בראשות היועץ המשפטי לממשלה; ותכנית פעולה רב שנתית שוטפת של כל גופי האכיפה, אשר אומצה על ידי הוועדה המתמדת בראשות ראש אח"מ במשטרת ישראל ובהשתתפות כל גופי האכיפה (משטרת



ישראל, רשות המסים, רשות ניירות ערך, פרקליטות המדינה, הרשות לאיסור הלבנת הון, ייעוץ וחקיקה ועוד). הכוללת התמודדות עם הסיכונים בדרכים שונות (שינוי חקיקה, שינוי מדיניות אכיפה וכו'). חלק ניכר מתכניות הפעולה קודם ובוצע, וכן מבוצע מעקב דו חודשי שוטף אחר ביצועי גופי האכיפה. בשנת 2021, הושלם תהליך תיקוף הערכת הסיכונים הלאומית, גם הוא בהובלת הרשות ובהשתתפות כלל הגורמים הנייל.

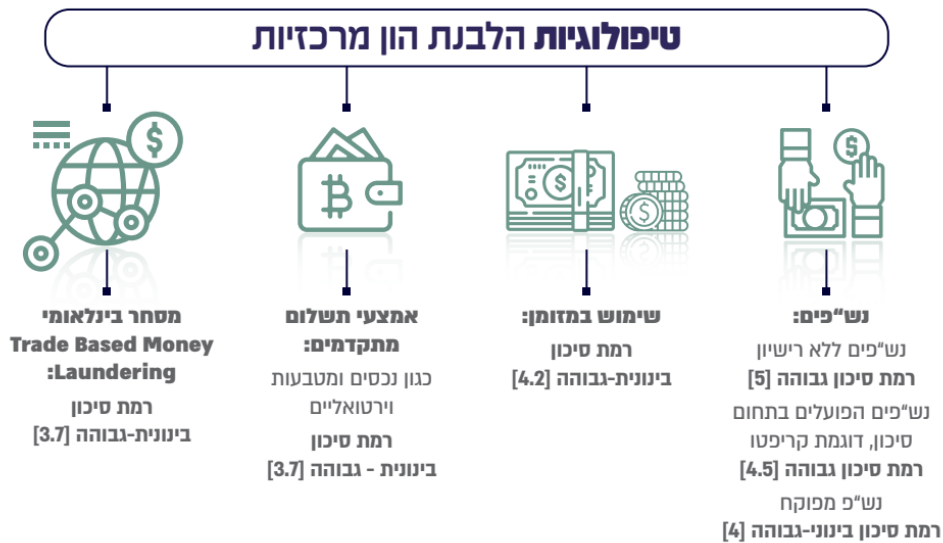
לעיון בתמצית מסמכי הערכת הסיכונים הלאומית NRA



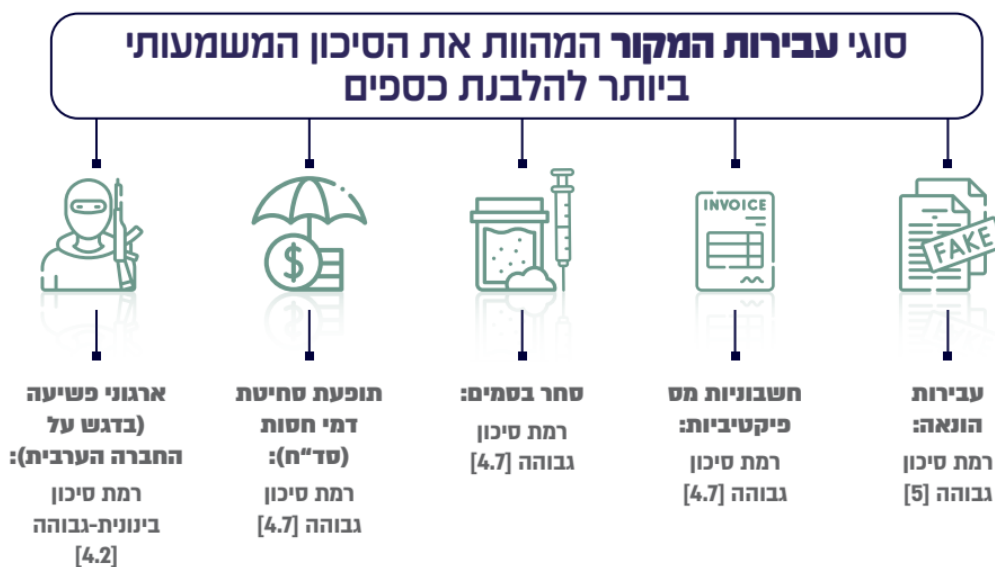


עיקרי תיקוף הערכת הסיכונים ל-2021:

- **טיפולוגיות (שיטות נפוצות) הלבנת ההון בהן רמת הסיכון עלתה משמעותית הן:** שימוש בנותני שירותים פיננסיים, בדגש על נותני שירותים פיננסיים ללא רישיון ו/או העוסקים בתחומים בסיכון – כגון מטבעות קריפטוגרפיים; מזומן; פשיעה בינלאומית; אמצעי תשלום מתקדמים (כגון נכסים ומטבעות וירטואליים); הלבנת הון באמצעות סחר (TBML – Trade Based Money Laundering)



- **סוגי העבירות המהוות את הסיכון המשמעותי ביותר להלבנת כספים הן:** הונאה, חשבונות פיקטיביות, סחר בסמים, סחיטת דמי חסות, וארגוני פשיעה (בדגש על ארגוני פשיעה בחברה הערבית).





קידום וייזום הליכי חקיקה

הרשות פועלת לייזום וקידום תיקוני חקיקה הנחוצים לשיפור משטר איסור הלבנת הון ומימון טרור בישראל והתאמתו לסטנדרטים הבין-לאומיים, בשיתוף מחלקת ייעוץ וחקיקה במשרד המשפטים ומכלול הגופים הפועלים בתחום. בשנים החולפות קידמה הרשות שורה ארוכה של דברי חקיקה, לרבות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים; תיקון חוק המאבק בטרור לצורך ייעול הליך ההכרזות על ארגוני טרור ופעילי טרור זרים בישראל לעניין סמכות ההכרזה והתאמתו לדרישות הבין-לאומיות בתחום המאבק במימון טרור; חוק צמצום השימוש במזומן; החוק למניעת הפצת ומימון של נשק להשמדה המונית; התקנת תקנות המאבק בטרור (הכרזה על ארגון טרור ועל פעיל טרור); התקנת צווי איסור הלבנת הון על גופים מוסדיים, נותני שירותי אשראי וחברות P2P; והצעת חוק סדר הדין הפלילי (חילוט תקבולי עבירה), תקנות העברת מידע לרשות ניירות ערך ומחלקה לחקירות שוטרים (מח"ש) בפרקליטות המדינה ועוד.

בימים אלו, מקדמת הרשות בשיתוף עם מחלקת ייעוץ וחקיקה במשרד המשפטים, מספר תיקוני חקיקה משמעותיים:

- 1. הצו האחיד** – הרשות מקדמת רפורמה אשר תכלול איחוד המשטר הרגולטורי תחת צו בעל מסגרת אחידה, כך שכל החובות המהותיות יחולו על כלל הסקטורים באופן זהה יחד עם האפשרות שתינתן לכל רגולטור לקבוע אסדרה פרטנית בהתאם לסיכונים הרלוונטיים לכל סקטור.
- 2. פיקוח על נותני שירותים פיננסיים מוסדניים ("נש"פים")** – הסמכת הרשות כגורם מפקח על נותני שירותים פיננסיים מוסדניים. רשלא"ה מקדמת את מתווה ההסמכה ותיקון חקיקה בשיתוף מחלקת ייעוץ וחקיקה ורשות שוק ההון.
- 3. מרשם נהלים** – רשלא"ה מובילה עבודה בנושא הקמת מרשם מרכזי של בעלי שליטה ונהלים בתאגידים ובנאמנויות. לשם גיבוש המתווה הוקם צוות בין-משרדי בהשתתפות נציגים מרשות התאגידים, רשות המסים, רשלא"ה, מחלקות ייעוץ וחקיקה הרלוונטיות במשרד המשפטים. על מנת להתמודד באופן מיטבי עם הסיכונים שזוהו, עקב שימוש בישויות והסדרים משפטיים, בוחן הצוות פתרונות ומנגנונים שונים להקמת מרשם נהלים, לרבות ההיבטים החקיקתיים והתפעוליים הכרוכים בהקמת המרשם, היקף המידע שייכלל בו ואופן טיוב המידע, פומביות המרשם, זהות הגוף שיחזיק וינהל את המרשם וסמכויות הפיקוח הנדרשות לצורך קיום מרשם מהימן ועדכני, כל זאת לצורך הגברת השקיפות בצורה אפקטיבית.
- 4. העברת מידה לממונה (לרגולטורים)** – רשלא"ה פועלת להשלמת התקנת תקנות העברת מידע לממונה. תקנות אלו מצויות בשלבי התקנה סופיים לפני העברה לשר המשפטים לשם העברתן להיועצות. במסגרת תיקון 26 לחוק איסור הלבנת הון, הממונה (רגולטור) הוסף לרשימת הגורמים המוסמכים לקבל מידע ישירות ממאגר המידע של רשלא"ה לצורך מניעת הלבנת הון ולצורך הטלת עיצום כספי במסגרת תפקידיו לפי הוראות החוק, לצד גופי חקירה והמודיעין המוסמכים לכך כבר כיום – משטרת ישראל, שב"כ, מוסד, פקיד מכס ועוד. החוק מסמיך את שר המשפטים לקבוע תקנות להסדרת סוג והיקף המידע שיועבר לממונה, אופן העברתו, שמירת המידע, דרכי השימוש בו, סודיותו ואבטחתו.

5. **קבלת מידע מרשות האכיפה** – הרשות פועלת לקידום תיקון חוק איסור הלבנת הון כך שיתאפשר לרשלא"ה לקבל מידע מרשויות ציבוריות העוסקות בפעילות פיננסית, דוגמת רשות האכיפה והגבייה, במקרים בהם מידע זה מעלה חשש להלבנת הון או למימון טרור וזאת על אף האמור בכל דין, לרבות חובות סודיות הקבועות בדברי חקיקה שונים. התיקון הוגש לכנסת וממתין לקריאה ראשונה.
6. **סמכות הקפאת נכסים** – הרשות מקדמת תיקון חוק איסור הלבנת הון אשר יעניק לה סמכות מנהלית להורות על "הקפאה" של עסקאות חשודות למשך תקופת זמן מוגבלת, בהתאם למנגנון הקבוע באמנת ורשה ובדומה לקיים ברשויות מקבילות במדינות רבות בעולם. סמכות זו תאפשר לרשות להיות קו ההגנה הראשון ביחס לדיווחים על עסקאות חשודות, לגשר בין הגופים המדווחים השונים לבין רשויות החוק ולתכלל מידע זה יחד עם מידע נוסף ומגוון אותו היא מקבלת מעצם היותה הרשות המודיעין פיננסי.

מתכונת פעילות הרשות: הדיווחים לרשות והחלפת מידע עם גופי האכיפה והביטחון

« **קליטת דיווחים**: על הרשות מוטלת החובה לקלוט את הדיווחים מהגופים השונים החייבים בדיווח לפי חוק איסור הלבנת הון התש"ס-2000 - לרבות תאגידים בנקאיים, חברות כרטיסי אשראי, חברות לנאמנות, נותני שירותי מטבע, מבטחים, סוכני ביטוח, קופות גמל, חברי בורסה, מנהלי תיקים, בנק הדואר וסוחרים באבנים יקרות. מכאן, על הרשות לאבטח את המידע, לעבדו ולנתחו, ולהחליט על העברת מידע במקרים המתאימים למשטרת ישראל, לרשות המסים, למח"ש, לרגולטורים, לגופי הביטחון (שב"כ, אמ"ן, מוסד ומלמ"ב), או לגופים מקבילים בחו"ל, בין ביוזמתה של הרשות ובין כמענה לבקשות מנומקות מגופים אלה.

« **הדיווחים לרשות נחלקים לשני סוגים**:

• **דיווח על פעולה רגילה**: דיווחים בנוגע להעברות כספים לפי גובה הסכום וסוג הפעולה כמפורט בצווים שהוצאו מכוח החוק, ללא שיקול דעת מצד הגורם הפיננסי;

• **דיווח על פעולה בלתי רגילה**: דיווחים בנוגע להעברות כספים על פי שיקול דעתו של המוסד הפיננסי, בהתבסס על היכרותו את הלקוח ודפוס פעולותיו העסקיות.

« **בנוסף, סוג נוסף של דיווחים המועבר לרשות מגיע מאגף המכס ברשות המסים** – דיווחים אודות הכנסה והוצאת כספים במעברי הגבול של מדינת ישראל (**דיווחי מכס**).

« **ניהול ותחזוקת מאגר המידע**: הדיווחים המתקבלים ברשות (דיווחים "רגילים", דיווחים "בלתי רגילים" ודיווחים על הכנסה והוצאה של כספים במעברי הגבול) מהווים את בסיס מאגר המידע. בנוסף, מאגר המידע כולל מידע משלים המתקבל מגופים מדווחים לבקשת הרשות בהתאם להוראות החוק. עוד כולל המאגר, מידע מודיעיני רלוונטי הנכלל בבקשות מידע המתקבלות ברשות מרשויות האכיפה וגופי הביטחון בישראל (צרכני מידע), וכן מידע המתקבל מיחידות מודיעין פיננסי מקבילות בעולם (FIUs) הן בבקשה לקבלת מידע מהרשות הן במענה לבקשת הרשות לקבלת מידע. לצד זאת, כולל מאגר המידע והמודיעין הפיננסי מידע המתקבל

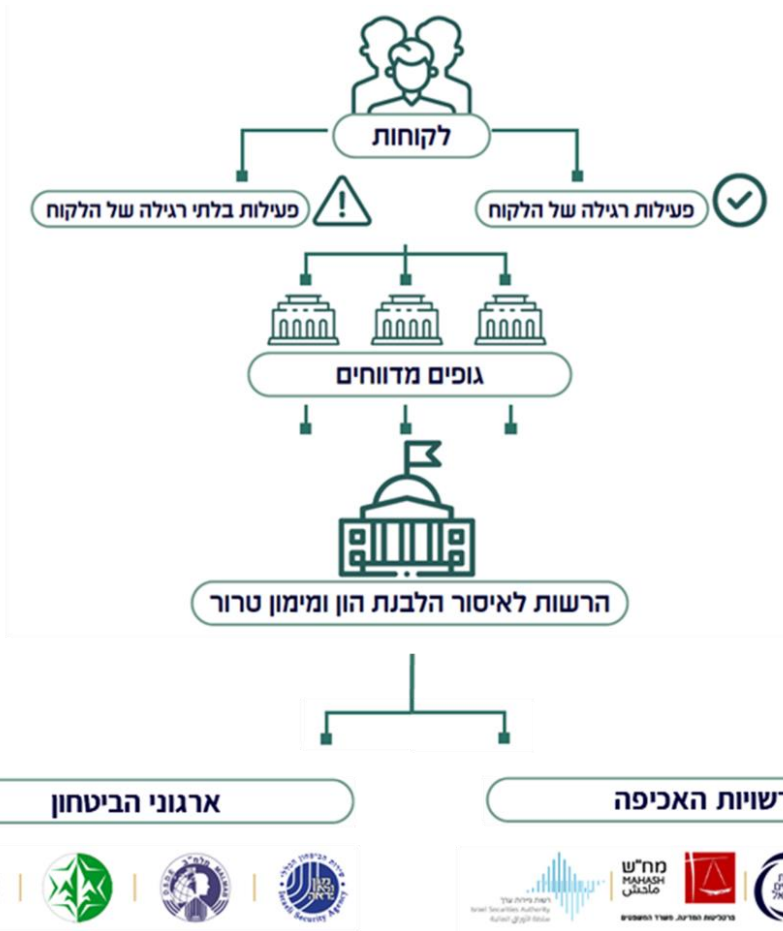


ממאגרי מידע ממשלתיים, מידע המתקבל ממאגרי מידע פרטיים, מידע המתקבל מגורמים ממשלתיים, עסקיים ופרטיים, וכן מידע גלוי.

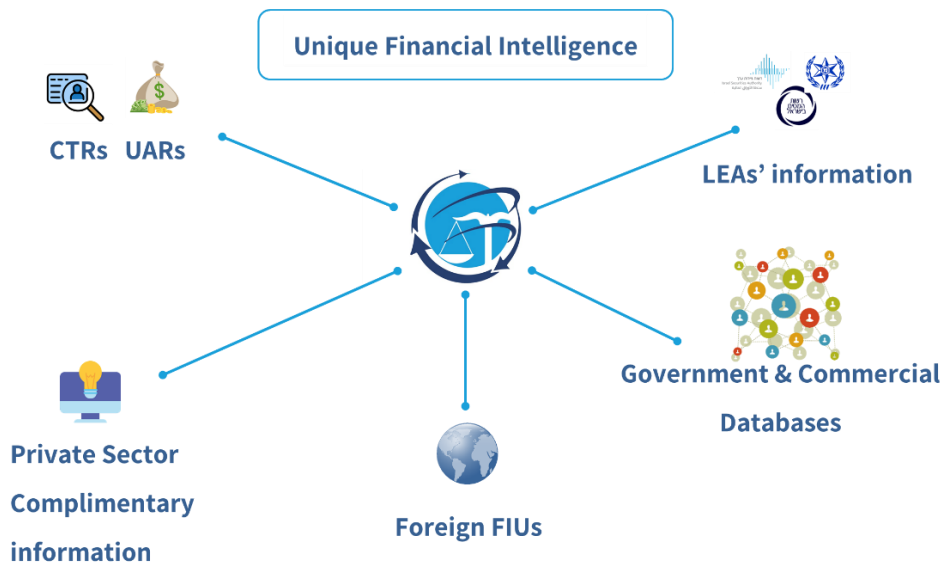
« מחקר וניתוח מודיעיני: קליטת המידע הנוסף מעשירה את המאגר, משפרת את איכות המידע הכלול בו, דיוק המידע ומהימנותו, ובתוך כך, מסייעת בעיבוד ובניתוח אופרטיבי ואסטרטגי של חשדות להלבנת הון, למימון טרור ולביצוע עבירות מקור. יודגש, כי מידע המתקבל ברשות מרשויות האכיפה וגופי הביטחון בישראל ומיחידות מודיעין פיננסי מקבילות בעולם (FIUs) אינו ניתן להעברה ללא אישור בכתב ממעביר המידע וכפוף לאישורה הישיר של ראשת הרשות.

« המחקר המודיעיני ברשות מתחלק לשני סוגים:

- **מענה לבקשת מידע**: פרפרזה מודיעינית המועברת בהמשך לבקשה רשמית המוגשת לרשות מגוף המוסמך לקבלת המידע. הכתבות המודיעיניות במענה לבקשות מידע נערכות בהתאמה מרבית לצרכי היחידה החוקרת לעניין היקף המידע הנדרש, רמת ניתוח המידע, ולרמת הדחיפות. בקשת המידע מנותבת לטיפול צוות ייעודי ברשות (כגון: מסים, טרור, יחידות משטרתיות) שהינו בעל מומחיות ספציפית לסיוע בחקירות מסוג זה, זאת מתוך הכרה בשונות של אופן הפעילות של יחידות חקירה שונות והתאמת המענה לצרכים הספציפיים והייחודיים של היחידה החוקרת.
 - **פעילות יזומה**: פרפרזה מודיעינית שמעבירה הרשות באופן יזום, על בסיס אינדיקציות לפעילות הלבנת הון או מימון טרור, כגון זיהוי דפוסי פעילות חשודים, קשרים לגורמים עברייניים ומאפיינים מחשידים נוספים כגון אינדיקציה שמדובר במלביני הון מקצועיים. הפעילות היזומה של הרשות מוכוונת על-פי נושאי התעניינות הנקבעים בצוות העל, כמו גם נושאי עניין נוספים הנקבעים על ידי הרשות, בהתאם להערכת הסיכונים הלאומית (NRA), ובתאום עם גופי האכיפה והביטחון בישראל.
- המידע היזום מועבר לגופי האכיפה והביטחון בארץ לשם פתיחה בחקירה וכן לרשויות מקבילות בחו"ל. חשיבות הפעילות היזומה מקבלת משנה תוקף בהמלצות ארגון ה-FATF אשר קבע כי חלק מתפקידם של גופי ה-FIU הינו הפצה יזומה של מידע, וזאת כחלק ממימוש תכלית משטר איסור הלבנת הון ומימון טרור.



« הרשות מרכזת את המידע, מעבדת, מנתחת ומצליבה את המידע מול מאגרי מידע ממשלתיים ומסחריים להם קיימת לרשות נגישות. מידע המבסס חשד להלבנת הון ואו לפעילות של מימון טרור ואו לפגיעה בביטחון המדינה מועבר למשטרת ישראל או לגופי הביטחון (לפי העניין).





« אגף חקירות והערכה של הרשות מהווה חלק מהמוקד המודיעיני המשולב, ופועלים בו במסגרת שיתוף פעולה של כוחות האכיפה, באופן ממוקד, לתקיפה ושיבוש פעילות פיננסית בלתי חוקית הקשורה לפשיעה חמורה. המוקד הוקם בשנת 2006 בעקבות החלטת הממשלה בעניין המאבק בפשיעה החמורה ובפשיעה המאורגנת ובתוצריהן והוא מורכב מנציגים מקצועיים של משטרת ישראל, רשות המיסים והרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור. נציגי הרשות אף פעילים במסגרת כוחות המשימה, כאשר כל כוח משימה פועל כנגד ארגון פשיעה מוגדר או תופעת פשיעה כגון מלביני הון מקצועיים, הימורים, ארגוני פשיעה ועוד.

מתכונת פעילות הרשות מתוארת להלן בשלושה תהליכי ליבה מרכזיים:

קליטת מידע	עיבוד, ניתוח והערכת המידע	הפצת מידע באמצעות "כתבת מודיעינית"
<ul style="list-style-type: none"> מידע מגופים מדווחים - דיווחים "רגילים", דיווחים "בלתי רגילים", מידע משלים לבקשת הרשות מידע מהצהרות מכס - דיווחים על הכנסה והוצאה של כספים במעברי גבול 	<ul style="list-style-type: none"> המידע הנקלט ברשות עובר בקרת איכות, מוצלב ומועשר עם פרטי מידע נוספים מרכז התרעות ממחושב מרכז ומנטר את כל המידע הנקלט ברשות לאיתור חשדות להלבנת הון ומימון טרור 	<ul style="list-style-type: none"> במענה לבקשות מידע של רשויות האכיפה וגופי הבטחון בישראל מידע יזום המועבר לרשויות האכיפה וגופי הבטחון בישראל
<ul style="list-style-type: none"> מידע שנכלל בבקשות רשויות האכיפה וגופי הבטחון בישראל, ובבקשות ומענים של רשויות מודיעין פיננסי מקבילות בעולם (FIUs) 	<ul style="list-style-type: none"> ניתוח ועיבוד המידע כוללים מיפוי גורמים מרכזיים המעורבים בפעילות החשודה והקשרים ביניהם, מיפוי חשבונות, פירוט דפוסי הלבנת הון ומימון טרור שזוהו, ומיפוי נכסים לתפיסה וחילוץ 	<ul style="list-style-type: none"> במענה לבקשות מידע ומידע יזום לרשויות מודיעין פיננסי מקבילות בעולם (FIUs)
<ul style="list-style-type: none"> מידע מגורמים נוספים - מאגרי מידע ממשלתיים, מאגרי מידע פרטיים ועסקיים, מידע מגורמי אכיפה וממשל, מידע גלוי, מידע מהציבור 	<ul style="list-style-type: none"> לרגולטורים ולוועדות להטלת עיצום כספי, לצורך פיקוח על ביצוע הוראות החוק ולצורך הטלת עיצום כספי לפיו 	<ul style="list-style-type: none"> לרגולטורים ולוועדות להטלת עיצום כספי, לצורך פיקוח על ביצוע הוראות החוק ולצורך הטלת עיצום כספי לפיו

פעילות בין-לאומית

ארגון ה-FATF



« כאמור, בחודש דצמבר 2018 התקבלה מדינת ישראל כחברה בארגון ה-FATF, כוח המשימה הבין-לאומי המוביל את המאבק הגלובלי בהלבנת ההון ומימון הטרור, וזאת לאחר מאמץ רב שנים של עשרות גופי ממשל בישראל, ובהובלת הרשות. מדובר באחד מהארגונים הבין-לאומיים החשובים והמשפיעים על הכלכלה העולמית, אשר מונה 37 מדינות חברות בלבד (ועוד שני ארגונים רב מדינתיים).

« ארגון זה קובע את הכללים הבין-לאומיים בתחום המחייבים את כל מדינות העולם (לרבות אלו שאינן חברות בו). מדינות אשר אינן עומדות באופן משביע רצון בסטנדרט הבינ"ל שמכתיב הארגון נכנסות ל"רשימה השחורה" של המדינות שאינן מצייתות למשטר, ונתונות לסנקציות כלכליות משמעותיות לרבות מגבלות משמעותיות על יכולתן לפעול בזירות הפיננסיות העולמיות.

« כחלק מהליך בחינת קבלתה של ישראל, היא צורפה לארגון בשנת 2016 כמדינה משקיפה והחלה להשתתף במפגשי קבוצות העבודה ובמליאת הארגון באופן פעיל, ע"י הרשות לאיסור הלבנת הון אשר מובילה את המשלחת הישראלית לארגון.

« הליך הקבלה לארגון כלל ביקורת מקיפה שערך הארגון בישראל במשך כשנתיים, ואשר ממצאיו, אשר פורסמו בסוף שנת 2018, הינם כי ישראל היא אחת משלוש המדינות המובילות בעולם מבחינת אפקטיביות המאבק בהלבנת הון ומימון טרור. לצד זאת, צוין בדוח כי עדיין ישנם פערים מהותיים ומשמעותיים במסגרת הנורמטיבית, וכי על ישראל לפעול במהירות לתיקונם. בהתאם, במאי 2022, ארגון ה-FATF אימץ את דו"ח ההתקדמות הראשון שהגישה מדינת ישראל בנוגע לתיקון הליקויים, כפי שפורט למעלה.

« **ההצטרפות לארגון מאפשרת למדינת ישראל לקחת חלק פעיל בעיצוב המדיניות העולמית בתחום המאבק הבין-לאומי בהלבנת הון ומימון טרור, משפרת את מעמדה הבין-לאומי של המדינה, משפרת את יכולתו של הסקטור הפיננסי לפעול בזירה הבין-לאומית, תורמת לחיזוק הכלכלה ולסקטור העסקי בישראל ולמיצוב ישראל כמקום אטרקטיבי להשקעות. כמו כן משפרת ההצטרפות לארגון את שיתוף הפעולה בין ישראל לבין מדינות אחרות במישור הפיננסי, המודיעיני, הכלכלי והמשפטי.**

« הרשות עומדת בראש המשלחת הישראלית לארגון ה-FATF ואמונה על קידום האינטרסים של מדינת ישראל במליאות הארגון, אשר מתכנסות בחודשים פברואר, יוני ואוקטובר מדי שנה.



ארגון Moneyval

« בנוסף על ריכוז הפעילות הבין-משרדית של ישראל אל מול ארגון ה-FATF, משך שנים רבות טרם ההצטרפות לארגון זה וגם עתה, הרשות מרכזת את הפעילות הבין-משרדית של ישראל אל מול ארגון Moneyval שהינו **גוף של מועצת אירופה** העוסק באכיפה של הסטנדרטים הבין-לאומיים בנושא המאבק בהלבנת הון ובמימון טרור. בשנת 2013 הוענקו למדינת ישראל זכויות הצבעה בארגון וזאת לאחר 7 שנים בהן הייתה משקיפה ונתונה לביקורת בלבד.

« נציגי הרשות משמשים כמעריכים בין-לאומיים של הארגונים FATF ו-Moneyval, ובמסגרת זו משתתפים בביקורות שמקיים הארגון על מדינות אחרות.

קבוצת ה-Egmont ליחידות מודיעין פיננסי



« אחד מתפקידיה החשובים של הרשות הוא לקיים קשר עם גופי מודיעין פיננסיים מקבילים בחו"ל המכונים FIUs - Financial Intelligence Units.

« הרשות חברה בארגון ה-Egmont (The Egmont Group of Financial Intelligence Units), המאגד את כל יחידות המודיעין הפיננסי של כ-160 מדינות העומדות בתנאי הסף של הארגון. החברות בארגון מקנה לרשות, בין היתר, את הזכות להתחבר לרשת תקשורת מאובטחת של הארגון ובאמצעותה להחליף מידע עם יחידות מודיעין מקבילות. בנוסף, מאפשרת החברות היכרות אישית עם נושאי התפקידים הבכירים ביחידות המודיעין המקבילות אשר מקלה על החלפת המידע בין הרשות לבין אותן יחידות, וכן אפשרות לחתימה על מזכרי הבנה להחלפת מידע (Memorandum of Understanding - MoU). העברת המידע מבוססת על עקרונות של הדדיות וסודיות.

« הרשות מובילה ומעורבת בפרויקטים אופרטיביים ואסטרטגיים של הארגון, ולאחרונה (יולי 2022) הוענקה לרשות תעודת הערכה מיוחדת על תרומתה המקצועית לארגון.

ג. החלטות ממשלה מרכזיות הנוגעות לפעילות הרשות

החלטת ממשלה מס' 4618 – "המאבק בפשיעה החמורה ובפשיעה המאורגנת ובתוצריהן"

1. בהחלטת הממשלה מס' 4618 מיום 1.1.2006 החליטה ממשלת ישראל להציב את המאבק בפשיעה החמורה ובפשיעה המאורגנת ובתוצריהן כיעד לאומי ארוך טווח.
2. ההחלטה הובילה לשילוב היכולות של כל הגורמים המקצועיים הנוגעים בדבר, באמצעות הקמת פורומים משותפים שיובילו את יעדי התכנית וחיזוק שיתוף הפעולה בין רשויות האכיפה (אכיפה משולבת).
3. בהתאם להחלטה, הוקם צוות-העל בראשות היועץ המשפטי לממשלה וחבריו הם פרקליט המדינה, מפכ"ל המשטרה, מנהל רשות המסים ויו"ר הרשות לניירות ערך. מטרתו התווית המדיניות המשולבת בתחום, תוך הכוונת ושילוב גורמי האכיפה, החקיקה, הרגולציה והמודיעין בתחום אחריותו.
4. בנוסף, הוקמה הוועדה המתמדת להכוונה ותיאום הפעילות במאבק בפשיעה החמורה ובפשיעה המאורגנת ובתוצריהן. בראש הוועדה עומד ראש אגף חקירות ומודיעין במשטרת ישראל, וחברים בו נציגים בכירים קבועים של משטרת ישראל, הפרקליטות, רשות המסים, הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, רשות ניירות ערך ושירות בתי הסוהר. וועדה זו מגבשת תכניות רב-שנתיות ותכניות שנתיות למימוש המדיניות הנקבעת על בסיס החלטות צוות התוויית המדיניות, קובעת סדרי העדיפות האופרטיביים לפעילותה, לרבות קביעת יעדים ובקרה על יישומם, ומתאמת בין גורמי החקירה והאכיפה, המודיעין והרגולציה.



5. לרשות לאיסור הלבנת הון תרומה משמעותית הן בגיבוש תכניות הפעולה למימוש המדיניות הנקבעת על בסיס החלטות צוות-העל והן בקביעת סדרי העדיפות האופרטיביים לפעילות הוועדה המתמדת, לרבות קביעת יעדים ובקרה על יישומם.



6. במסגרת פעילות גופי האכיפה בוועדה המתמדת, הוקמו שמונה "כוחות משימה" במטרה לפעול נגד יעדים ותופעות הלבנת הון משמעותיות שהיקפן נרחב. בכוחות המשימה ישנם נציגים של המשטרה, רשות המסים, הפרקליטות והרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור. הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור תורמת לפעילות כוחות המשימה במגוון רחב של תחומים, לרבות המאבק בארגוני פשיעה, מלביני הון מקצועיים, שחיתות שלטונית, הימורים, הברחות ופעילות פלילית בחברות ממשלתיות.

7. כמו כן, מתוקף החלטת הממשלה, הוקם המוקד המודיעיני המשולב באגף החקירות והמודיעין (אח"מ) במשטרת ישראל, ומהווה צוות מודיעין משולב למאבק בעבירות כלכליות הקשורות בפשיעה החמורה ובפשיעה המאורגנת ובתוצריהן. במוקד המודיעיני המשולב ישנם נציגים של משטרת ישראל, רשות המסים ושל הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, וכן נציגים לא קבועים של הוועדה המתמדת בהתאם להחלטת הוועדה. חברי המוקד המודיעיני המשולב פועלים בשיתוף פעולה מלא ויומיומי, תוך שיתוף והחלפת מידע מודיעיני, לשם מתן מענה הוליסטי לחקירות הלבנת הון ומימון טרור קיימות, וכן על מנת ליזום חקירות בתחומי הפשיעה הכלכלית, באישור הוועדה המתמדת.

החלטת ממשלה מס' 549 – "תכנית לטיפול בתופעות הפשיעה והאלימות בחברה הערבית 2022-2026"

1. כחלק מתכנית לטיפול בתופעות הפשיעה והאלימות בחברה הערבית, נתקבלה בממשלה החלטה 549 ביום 24.10.2021. התכנית שמה דגש על חיזוק שלטון החוק והמשילות, החזרת הביטחון האישי ואמון הציבור במערכות אכיפת החוק ועל חיזוק המענה הממשלתי הכולל למאבק בתופעות הפשיעה והאלימות.



2. ההחלטה מפרטת את תכנית החומש לטיפול בפשיעה בחברה הערבית והיא כוללת מספר כיווני פעולה לרבות שיפור האכיפה באמצעות קידום אכיפה אפקטיבית, שיפור פענוחי תיקים, מאבק בפשיעה המאורגנת, דגש על היבטי אכיפה כלכלית ואכיפה משולבת ועוד.
3. הרשות מסייעת לגופי האכיפה במאבק בפשיעה והאלימות בחברה הערבית במטרה ליישם את החלטת הממשלה בכל הקשור לאפיק הפלילי ואת התכנית הממשלתית לצמצום האלימות והפשיעה, תוך הרחבת פעילות האכיפה המשולבת והכלכלית.
4. **הרשות חברה בצוותי העבודה שהוקמו מכוח החלטת הממשלה וכן בכוחות המשימה הייעודיים** שהוקמו לטיפול בארגוני הפשיעה ובתופעות הפשיעה המרכזיות. במסגרת זו, פעילות האכיפה המשולבת ממוקדת, בין היתר, בשימוש במזומן ובקיומו של שוק אפור לרבות באמצעות נש"פים שזוהו כתחומי פעילות עיקריים של גורמי פשיעה ביישובים ערביים, בתופעות פשיעה המכוונות כלפי גורמים בשלטון המקומי, השתלטות על מכרזים ובתופעה של שחיתות דמי חסות הפוגעות במיוחד במאמצים לפיתוח כלכלי ביישובים ערביים, שחיתות שלטונית ועוד.

הצעת החלטת ממשלה לעיגון סמכויות ומעמד הרשות

כאמור, הרשות לאיסור הלבנת הון הוקמה מכוח חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000. החוק מגדיר, בסעיף 29(ב) את התפקיד המרכזי של הרשות, כרשות המודיעין הפיננסי של מדינת ישראל. יחד עם זאת, בעשרים השנים שעברו מאז נחקק החוק, התחדד הצורך להגדיר ולהבהיר בצורה מפורשת ורחבה את ייעוד הרשות, תפקידיה וסמכויותיה, לרבות פעילותה האופרטיבית והאסטרטגית וכן היבטים הקשורים לעצמאות הרשות, לאבטחת מאגר המידע של הרשות ולגישה למאגרי מידע ממשלתיים. חלק מאותם היבטים נדרשים להסדרה מפורשת גם בהתאם להמלצות ארגון ה-FATF, כוח המשימה הבין-מדינתי המוביל את המאבק בהלבנת הון ומימון טרור.

הצעת ההחלטה נמצאת כעת בתהליכי עבודה מתקדמים עם מחלקת ייעוץ וחקיקה במשרד המשפטים, במטרה לעבור לאישור הממשלה הקרובה בהקדם.

ד. עיקרי פעילות הרשות 2015-2022

כללי - עיקרי פעילות והישגים מרכזיים של הרשות בשנים האחרונות

1. תרומה לרשויות האכיפה ולגופי הביטחון בישראל בחקירת עבירות פשיעה כלכלית, פשיעה

מאורגנת, הלבנת הון ומימון טרור

הרשות היא גורם מהותי במאבק בהלבנת הון, במימון טרור ובפשיעה הכלכלית. זאת, באמצעות העמדת מידע מודיעיני פיננסי ייחודי, חיוני ורב ערך המסייע לרשויות האכיפה וגופי הביטחון בהשגת ראיות, בגיבוש חשדות וביסוסן, במתן כיווני חקירה חדשים, במיפוי נתיבי הלבנת הון ומימון טרור, באיתור חשבוניות ופעילות פיננסית בארץ ובעולם, במיפוי גורמים מעורבים והקשרים ביניהם, ובמיפוי נכסים לתפיסה וחילוט המאפשרים השבת כספים לקופת המדינה. תרומת הרשות סייעה לחולל שינוי מציאות של ממש במפת הפשיעה בישראל. הרשות פועלת בשיתוף פעולה מלא עם רשויות האכיפה וגופי בטחון ומודיעין פיננסי שהעבירה תרם בצורה משמעותית לחקירות של ארגוני פשיעה ושל ארגוני טרור, ואף חולל מספר לא מבוטל של חקירות. הרשות הייתה מעורבת בייזום ובליווי חקירות כלכליות מתחום הפשיעה הכלכלית, הפשיעה המאורגנת – ובפרט הפשיעה המאורגנת בחברה הערבית, מימון טרור, עבירות מס, הונאה ומרמה. הרשות סייעה לרשויות האכיפה באיתור, בניטור ובהצפת יעדים ותופעות הלבנת הון, לרבות במסגרת פעילות כוחות המשימה ופעילות מוקד המודיעין המשולב. חוליית תיאום הלבנת הון של משטרת ישראל, שהוקמה ברשות, שיפרה את ממשקי העבודה של הרשות עם יחידות החקירה השונות במשטרה ותרמה לאפקטיביות פעילותה.

2. פעילות לאיתור פרואקטיבי של יעדי הלבנת הון במאגרי הרשות והצפתם למשטרה

כוחות המשימה אימצו מספר משמעותי של גורמים חשודים שאיתרה הרשות כמושאי פעילותם, לרבות יעדים אסטרטגיים בתחום מלבני ההון המקצועיים בשירות ארגוני הפשיעה. בזאת, נציין את פעילות הרשות במסגרת המאבק בפשיעה המאורגנת, בדגש על מיקוד הרשות במאבק בארגוני הפשיעה בחברה הערבית.

3. המאבק במימון טרור

גידול משמעותי של פעילות הרשות בתחומים אלו ובפעילות מול גופי הביטחון. בשנים האחרונות תרמה הרשות משמעותית לאיתור וניטור נתיבי מימון טרור במספר תיקים אסטרטגיים, לרבות הובלה לתפיסת כספי טרור, סיכול פעילות והכרזה על ארגוני טרור.

4. עמידה בהצלחה רבה בביקורת בין-לאומית על ישראל

הרשות הובילה תהליך לאומי אסטרטגי שבסופו התקבלה מדינת ישראל כחברה בארגון ה-FATF היוקרתי בתום הליך ביקורת של הארגון שנמשך מספר שנים. במסגרת ההיערכות לביקורת, בוצעו שיפורים משמעותיים במשטר ובאפקטיביות הפעילות הלאומית, גובשה והוצאה לפועל תכנית אסטרטגית לאומית מקיפה הכוללת תיעוד פעילות של כ-25 גופי ממשל שונים (וזאת ללא הסמכה פורמלית מטעם הממשלה). כמו כן, הליך הערכת הסיכונים הלאומית שהובילה הרשות זכה לשבחי הביקורת כ"אחד המקיפים שבוצעו בעולם".

5. הובלת מהלך לאומי למעבר לפעילות מבוססת סיכון במאבק בהלבנת הון ומימון טרור: הרשות הובילה את הערכת הסיכונים הלאומית (NRA) בתחום המאבק בהלבנת הון ומימון טרור, פרויקט דגל לאומי ראשון מסוגו למיפוי והבנת מכלול הסיכונים הייחודיים עמם מתמודדת מדינת ישראל, נקודות התורפה ואמצעי בקרה בתחום, וזאת בהנחיית היועץ המשפטי לממשלה. כאמור, בשנת 2021 הובילה הרשות את תיקוף הערכת הסיכונים הלאומית, בהשתתפות כלל גופי האכיפה, הביטחון והרגולטורים הפיננסיים, להתאמתה לאתגרים הנוכחיים והעדכניים ביותר.

בנוסף, הערכת הסיכונים הלאומית משמשת רבות את המגזר הציבורי והפרטי לזיהוי סיכונים הלבנת ההון במדינה, להבנת הסיכון הפוטנציאלי של תופעות אלה למערכת הפיננסית ולביטחון הלאומי, ולהכרת הפעולות הנדרשות ממגזרים אלה לצורך התמודדות מיטבית עם סיכונים אלה. [לעיון בתמצית מסמכי הערכת הסיכונים הלאומית](#)

6. חדשנות ודיוק מתכונת הפעילות מול הסקטור הפיננסי והוזלת עלויות בשנים האחרונות הובילה הרשות שיפורים טכנולוגיים משמעותיים בממשק הדיווחים של הסקטור הפרטי, שעיקרם מעבר למנגנון דיווח מקוון במקום דיווח פיזי ומסירה ידנית אשר בוצעה עד כה. הדבר הוביל לחסכון משמעותי לסקטור הפרטי. הרשות פיתחה מנגנון דיווח מקוון ומאובטח, וכן הושלם פיתוח טכנולוגי משותף של מערכת טכנולוגית חדשנית לקליטת מידע מקוון מהסקטור הפרטי – מבז"ק (מידע בנקאי זמין בתקשורת). אלה מאפשרים לגופים הפיננסיים להעביר הדיווחים באמצעים מקוונים, שהינם מהירים ובטוחים יותר, וכן חוסכים לגופים הפיננסיים הוצאות משמעותיות על פעילות השליחים, ובכלל. בנוסף, הובילה הרשות לשינוי מתכונת הדיווח המתקבל מהסקטור הפיננסי - דיווח מובנה. במסגרת מתכונת זו, דיווחים מורכבים מועברים לרשות במתכונת מובנת וסדורה, אשר יש בה כדי לפשט הן את תהליך קליטת המידע למאגר המידע ברשות והן את תהליך כריית המידע. תוצרי תהליכים אלה - מעבר לדיווח מקוון ולדיווח מובנה - הוביל לגידול בהיקף הדיווחים המתקבלים ברשות מהסקטור הפיננסי ובהעשרת איכות מאגר המודיעין הפיננסי. בתוך כך, תרומה ממשית של הרשות לרשויות האכיפה וגופי הביטחון בהעמדת מידע מודיעיני פיננסי איכותי, עשיר ומדויק. בנוסף, הרשות מעמיקה את הקשר עם הגורמים המפוקחים לשיפור איכות הדיווחים המתקבלים ברשות והיקפם, לרבות באמצעות פרסום הנחיות ו"דגלים אדומים", קיום עשרות מפגשי משוב והדרכה ופיתוח כלים טכנולוגיים המאפשרים, בין היתר, דיווח מקוון.

7. שיפור שיתופי הפעולה המודיעיניים הבין-לאומיים הרשות חווה קפיצת מדרגה גם בשיתופי הפעולה עם רשויות מודיעין פיננסי מקבילות בעולם (FIUs) - בשנה החולפת קיבלה הרשות מאות בקשות מידע מהרשויות המקבילות לה ב-71 מדינות שונות. בנוסף, חל בשנה החולפת גידול במספר פניות הרשות לקבלת מידע מרשויות אלה בכ-34% לעומת השנה הקודמת. לצד זאת, העמיקה הרשות את ייצוג מדינת ישראל בארגונים בין-לאומיים ונטלה הרשות חלק בפרויקטים בין-לאומיים רבים, הנערכים במסגרת הגופים הבין-לאומיים בהם שותפה הרשות - ארגון ה-FATF וארגון ה-Egmont.

8. ביצוע שינוי ארגוני מקיף ושינוי תפיסת ההפעלה של הרשות

ביצוע שינוי ארגוני מקיף ושינוי של תפיסת ההפעלה של הרשות להגברת אפקטיביות פעילות הרשות והכתבות המודיעיניות המופצות על ידה לצרכני הרשות (רשויות אכיפה וגופי בטחון). השינוי הארגוני הוביל לשיפור רב באיכות ובהיקפי החומרים המודיעיניים וכן לחסכון כספי משמעותי לסקטור הפרטי המדווח לרשות ולרשות עצמה. בגין שינוי ארגוני זה, זכתה הרשות בשנת 2019 בפרס נציבות שירות המדינה.

9. קידום וייזום תהליכי חקיקה

קידום וייזום תהליכי חקיקה לשיפור ועדכון משטר איסור הלבנת הון ומימון טרור, במשותף עם מחלקת ייעוץ וחקיקה, לצד סיוע לרגולטורים בגיבוש ופרסום צווי איסור הלבנת הון החלים על הסקטורים עליהם הם מפקחים. במהלך השנה החולפת: חקיקת תיקון לחוק המאבק בטרור לצורך שיפור הליך ההכרזות על פעילי טרור, תיקון לחוק איסור הלבנת הון (תיקונים שונים) לצורך התאמת המשטר לסטנדרטים הבינ"ל, חקיקת החוק למניעת הפצה של נשק להשמדה המונית, וחקיקת החוק לצמצום השימוש במזומן.

10. ייצוג מדינת ישראל בארגונים בין-לאומיים

כאמור, הרשות מובילה את המשלחת הישראלית בארגון ה-FATF, במפגשי עבודה ובמליאת ארגון Moneyval, ונציגי הרשות משתתפים במפגשי ארגון ה-Egmont ובפרויקטים בין-לאומיים כחלק מהמאמץ למצב את מדינת ישראל בחזית המדינות השותפות למאבק בתופעות הלבנת הון ומימון טרור, דוגמת פרויקטים בנושא הברחת מהגרים, סיכול פעילויות כופרה, הסתרת נהנים סופיים (UBO), חילוט נכסים והלבנת הון ומימון טרור באמצעות חפצי אמנות ועתיקות, ניצול אלכ"רים למימון טרור, מיכון החלפת מידע בין-לאומית, שחיתות ועוד.

במסגרת חברותה הטריה בארגון ה-FATF, בחודש מרץ 2019 אירחה מדינת ישראל את הכנס הבין-לאומי המשמעותי ביותר בתולדותיה בתחום המאבק בהלבנת הון ובמימון טרור: מפגש המומחים השנתי של ארגון ה-FATF (ה-Joint Experts Meeting או JEM), בהשתתפותם של בכירים מהארץ ומהעולם ובראשותן של שרת המשפטים, מנכ"לית משרד המשפטים וראשת הרשות. בכנס ה-JEM השתתפו כ-300 מומחים בתחום המאבק בהלבנת הון ובמימון טרור מלמעלה מ-55 מדינות. הכנס הוקדש לדיונים באתגרים אופרטיביים גלובליים שעל סדר היום: סיכוני מימון טרור, נכסים וירטואליים, וכן חילוט והשבה בין-לאומית של נכסי פשיעה. מטעם המשלחת הישראלית, לצד נציגי הרשות, השתתפו בכנס נציגי המטה לביטחון לאומי, פרקליטות המדינה, משטרת ישראל, רשות המיסים ושירות הביטחון הכללי.

11. **שמירה על עליונות טכנולוגית, חדשנות והטמעת כלים טכנולוגיים** לשיפור אפקטיביות עבודת הרשות בהיבטים הבאים: יכולת התמודדות עם סוגי מידע ומקורות מידע שונים, גידול בהיקפי המידע ומתן כלי תחקור מתקדמים.

12. **הובלת פורום רגולטורים** לקידום שיתוף פעולה בין גורמי ממשל העוסקים ביישום והטמעת משטר איסור הלבנת הון ומימון טרור.



13. **השתתפות בצוותים בין-משרדיים** לקידום המאבק בהלבנת הון ומימון טרור. לשם המחשה, בשנים האחרונות: "צוות בריס" להסדרת החקיקה בתחום ענף נותני שירותי המטבע; הוועדה הבין-משרדית לקידום השימוש באמצעי תשלום מתקדמים בישראל; צוות פעולה למאבק בשוחד עובדי ציבור זרים; צוות בין-משרדי לשיפור ההכלה הפיננסית ועוד.
14. **אירוח קורס בין-לאומי להכשרת מעריכים מומחים** לקיום ביקורות בתחום המאבק הלבנת הון ומימון טרור. הכנס, שנערך על ידי ארגון Moneyval, כלל כ-30 משתתפים מ-21 מדינות.
15. **הפצת ידע תורתי וטיפולוגיות** בנושא הלבנת הון ומימון טרור לרשויות האכיפה, גופי הביטחון, גופי ממשל והסקטור הפרטי.¹

פרסים ואותות הצטיינות

בשנים האחרונות, זכתה הרשות בפרסים הבאים:

- « **אות ההוקרה מטעם נציבות שירות המדינה ליחידות מצטיינות בגין התייעלות וצמצום הברוקרטיה** בגין השינוי הארגוני שביצעה הרשות, אשר הוביל לעליה באיכות ובהיקפי החומרים המודיעיניים אותם היא מעבירה לגופי האכיפה והביטחון וכן לחסכון כספי משמעותי לסקטור הפרטי המדווח לרשות ולרשות עצמה.
- « **אחת משתי הרשויות האפקטיביות ביותר בעולם**: קבלת ציון ההצטיינות הגבוה ביותר בעולם לאפקטיביות פעילות הרשות (High), כאשר נקבע כי לאחר השינוי הארגוני שבוצע, הרשות הינה אחת משתי רשויות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור הטובות בעולם.
- « **הובלת ישראל לקבלת דירוג כשלישית בעולם מבחינת אפקטיביות פעילותה בתחום המאבק בהלבנת הון ומימון טרור** בהמשך להובלת הרשות את הביקורת הבין-לאומית על ישראל.
- « **זכייה במקום הראשון בתחרות בין-לאומית יוקרתית (BECA) על ביצוע החקירה הפיננסית הטובה בעולם – פעמיים.**

תיקוני חקיקה

- במהלך השנים האחרונות פעלה הרשות, בתיאום עם המשרדים הרלוונטיים ועם מחלקת ייעוץ וחקיקה במשרד המשפטים, לקידום של מספר תיקוני חקיקה והתקנת צווים בתחום, כדלקמן:
- « **תיקון לחוק איסור הלבנת הון - החלת חובות איסור הלבנת הון על עו"ד ורו"ח בעת מתן שירותים עסקיים ללקוח (רכישת נדל"ן, הקמת חברה, יצירת נאמנות, ניהול כספים וכו').**
- « **הוספת עבירות מס כעבירות מקור בחוק איסור הלבנת הון** - החוק הגדיר עבירות מס מסוימות כעבירות מקור לצורך חוק איסור הלבנת הון, והסמיכה את רשות המסים לקבל מידע מהרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור לצורך חקירת עבירות הלבנת הון שמקורן בעבירות מס.
- « **חקיקת חוק המאבק בטרור** - מטרתו של חוק המאבק בטרור היא שיפור וייעול הכלים העומדים לרשות המדינה בהתמודדות עם איומי הטרור מולם היא ניצבת. החוק מהווה נדבך חשוב במאבק בטרור ובמימון טרור ונועד לספק מענה לצרכים האופרטיביים של גורמי

¹ לעיון בפרסומים המקצועיים של הרשות << <https://www.gov.il/he/Departments/Guides/publications-documents?chapterIndex=4>

הביטחון הישראליים בהתמודדותם עם תופעת הטרור. החוק מייצר מסגרת משפטית מקיפה הכוללת סמכויות מהתחום הפלילי, המנהלי והאזרחי שהיו פזורות עד עתה בדברי חקיקה שונים ורבים. במסגרת החוק ניתנו בידי רשויות המדינה כלים בתחום המשפט הפלילי והציבורי שתכליתם היא, בין היתר, מניעת התקיימותם ופעילותם של ארגוני הטרור, מניעה וסיכול של פעילות טרור ופגיעה בתשתית הארגונית והפיננסית המזינה אותה. במהלך שנת 2018 תוקן החוק כך שיועלו הליכי ההכרזה על ישויות שהוכרזו ע"י האו"ם כפעילי טרור.

« **חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדריים** – החוק נועד להסדיר את ענף נותני שירותי המטבע, ואת ענף האשראי החוץ מוסדי, תחומים אשר לא הוסדרו קודם לכן או הוסדרו באופן שאינו מספק. במסגרת תיקונים נוספים לחוק זה, נוספו גופים פיננסיים נוספים להסדרה – שירותי פיקדון ואשראי, שירותי הנפקה, וחברות המפעילות מערכת לתיווך אשראי. בחוק נקבעה רשות שוק ההון כרגולטור של הסקטור, וניתנו לו הסמכויות הנדרשות לפקח על גופים אלו באופן שיביא מחד לפיתוחם וליצירת חלופה הולמת למערכת הבנקאית בתחום מתן השירותים הפיננסיים, ומאידך ימנע מגורמי פשיעה וגורמים עבריינים מלעשות בהם שימוש למטרות בלתי חוקיות.

« **חוק צמצום השימוש במזומן** - החוק לצמצום השימוש במזומן נועד לצמצם את ההון השחור ולסייע במאבק בפעילות פלילית, לרבות פשיעה חמורה, העלמות מס, הלבנת הון ומימון טרור. החוק קובע הגבלות על שימוש במזומן בעסקאות עם עוסקים מעל 6,000 ₪ ובעסקאות בין אנשים פרטים מעל 15,000 ₪ וכן כללים לשימוש נאות בצ'קים. החוק חל על ביצוע עסקאות, מתן או קבלת הלוואות, תרומות מתנות וכן על תשלום או קבלה של שכר עבודה. החוק מתייחס לעוסק, לאדם פרטי ולתייר וכן לרואה חשבון ועורך דין בעת מתן "שירות עסקי" ללקוח.

« **החוק למניעת הפצת נשק להשמדה המונית** - מטרתו של חוק זה למנוע הפצה ומימון של נשק להשמדה המונית, לרבות באמצעות יישום הסנקציות של מועצת הביטחון על גורמים המפיצים ומממנים נשק להשמדה המונית, וכן על גורמים המסייעים בהפצה ובמימון של נשק כאמור, והכול כחלק מהמאבק הבין-לאומי בהפצה ובמימון של נשק כאמור.

« **תיקון הגדרת "בעל שליטה" בחוק איסור הלבנת הון** בהתאם להגדרה בהמלצות ה-FATF.

« **תיקון לחוק החברות** המבטל את האפשרות להנפיק או להקצות מניות או ניירות ערך למוכ"ז.

« **תיקון החוק להסדר ההימורים בספורט** לעניין הטלת חובות מתחום איסור הלבנת הון.

תיקוני צווים ותקנות

« תיקון לצווי איסור הלבנת הון שחלים על חברי בורסה ומנהלי תיקים.

« התקנת צו איסור הלבנת הון לזירות סוחר.

« התקנת צו איסור הלבנת הון לנותני שירותי אשראי.

« התקנת צו איסור הלבנת הון למבטחים, סוכני ביטוח וחברות מנהלות.

« התקנת צו איסור הלבנת הון לחברות המפעילות מערכת לתיווך באשראי.



- « תקנות המאבק בטרור - הכרזה על ארגוני טרור ופעילי טרור.
- « תקנות המאבק בטרור - ניהול רכוש שנתפס וחולט.
- « תקנות איסור הלבנת הון (הפעלת סמכות כניסה בידי מפקח לגבי גוף שבפיקוח שהוא נותן שירות עסקי), תשע"ו- 2016 אשר מעניקה סמכויות פיקוח במקום למפקח על נותני שירות עסקי.
- « תיקון לכללי האתיקה של רואי החשבון ולכללי האתיקה המקצועית של לשכת עורכי הדין בעקבות הטלת חובות על נותני שירות עסקי.
- « התקנת צו איסור הלבנת הון לנותני שירותים פיננסיים מוסדרים
- « תקנות איסור הלבנת הון בנוגע להעברת מידע לרשות ני"ע ולמח"ש

הליכי חקיקה נוספים בהם לקחה הרשות חלק

- « חוק ניירות ערך - פעילות זירות סוחר (איסור שיווק אופציות בינאריות).
- « חוק אשראי הוגן.
- « חוק החילוט.

ה. בעלי התפקידים הבכירים ברשות

ראשת הרשות: עו"ד עלית אוסטרוביץ-לוי, מונתה במאי 2022.

בעלי התפקידים הבכירים הכפופים ישירות לראשת הרשות הינם:

- **מר יובל רבין** - מנהל אגף חקירות והערכה
- **עו"ד מאיה לדרמן** - היועצת המשפטית
- **מר גיל ברקת** - מנהל אגף אסטרטגיה, אנליטיקה ומודיעין
- **גב' שרונה בן שטרית** - מנהלת אגף איסוף מידע ובקרה
- **מר דן זר** - מנהל אגף מחשוב וטכנולוגיה (מנמ"ר הרשות)
- **עו"ד אלעד ויזר** - מנהל האגף הבין-לאומי
- **רו"ח שני בורשטיין** – ראשת המטה
- **עו"ד נעימה חנאווי** – סגנית ראשת הרשות

הרשות מונה כ-110 עובדים, מתוכם כ-60 עובדי מדינה וכ-50 עובדים נוספים במיקור חוץ.

המועמדים לכלל תפקידי הרשות עוברים תהליך מיון קפדני עד לקבלתם לעבודה כמו גם תחקיר בטחוני וסווג לרמת הביטחון הנדרשת, וכן אישורי מפכ"ל להעסקה ברשות ולגישה למידע מסווג.

הרשות בנויה משישה אגפים מקצועיים ומטה, כדלקמן:

אגף איסוף מידע ובקרה

אגף איסוף מידע ובקרה אחראי על קבלה וקליטה של כלל הדיווחים החייבים בדיווח לרשות מן הסקטור הפיננסי (הגופים המפוקחים), תוך ביצוע בקרה על איכות וכמות הדיווחים, מיונם והזנתם למאגר המידע. בתוך כך, אחראי האגף על קבלת דיווחים משלימים ודיווחים מתקנים, על מנת לטייב, לדייק ולהעשיר את הדיווחים המתקבלים ברשות. בנוסף, אחראי אגף איסוף מידע ובקרה על הנחיה והדרכה של הסקטור הפיננסי (רגולטורים וגופים מפוקחים) להעמקת הידע ושיפור פעולתם בתחום המאבק בהלבנת הון ומימון טרור.

אגף חקירות והערכה

אגף חקירות והערכה האחראי על עיבוד, ניתוח והערכה של המידע הפיננסי הנצבר ברשות תוך הצלבה עם מקורות מידע נוספים ומסייע לרשויות האכיפה וגופי הביטחון באיתור חשדות לפעולות הלבנת הון ומימון טרור, בביסוס חשדות כאמור ובאיתור נכסים לתפיסה ולחילוט. האגף מבצע עיבוד, ניתוח והערכת המידע הן במענה לבקשות מידע המתקבלות ברשות מהרשויות המוסמכות² וגופים מקבילים בחו"ל, והן באופן יזום.

² הרשויות המוסמכות: גופי האכיפה בישראל (משטרה ישראל, רשות המסים, רשות לניירות ערך, מח"ש) וגופי הביטחון בישראל (שב"כ, המוסד לתפקידים מיוחדים, צה"ל והמלמ"ב)



מבנה האגף כיום ומתכונת פעילותו מותאמים באופן מיטבי ליעדי הרשות ולדרישות ייחודיות של רשויות האכיפה וביטחון. האגף בנוי ממחלקות וצוותים ייעודים המתמחים במתן מענה מותאם לתפיסת ההפעלה של היחידות החוקרות, הן בפן המגיב והן בפעילות היזומה לאיתור גורמים לגביהן יש אינדיקציות לפעילות הלבנת הון, מימון טרור ועבירות מקור.

האגף הבין-לאומי

אחראי על חיזוק מעמדן של ישראל והרשות בזירה הבינלאומית בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור, לרבות באמצעות השתתפות בפעילות הארגונים הבינלאומיים המובילים בתחום (FATF, Moneyval, Egmont), ועל הגברת החשיפה של גורמים רלוונטיים בישראל לתוצרי העבודה של הארגונים הבינלאומיים. בנוסף, אחראי האגף על העמקת שיתוף הפעולה בין הרשות לבין יחידות מודיעין פיננסי מקבילות בעולם (FIUs), לרבות באמצעות חתימה על מזכרי הבנות בנושא חילופי מידע ופעילות אופרטיבית של החלפת מודיעין פיננסי.

אגף אסטרטגיה, אנליטיקה ומודיעין

אחראי על גיבוש תמונת מודיעין עיתית ושוטפת בתחומי הלבנת הון ומימון טרור, יצירת תשתית נתונים וניתוחה לצורך גיבוש והכנת מסמכי מדיניות ואכוונה מבוססת נתונים של האכיפה הכלכלית, פיתוח יכולות אנליטיות מתקדמות בתחומי הבינה המלאכותית ולמידת המכונה וניתוח כלל המידע הקיים ברשות לצורך איתור דפוסים ומגמות בתחום הלבנת הון, מימון הטרור והפשעה הכלכלית. פרסום סקירות ומסמכים מקצועיים והפצתם לציבור ולשותפים העסקיים של הרשות. כן אחראי האגף על מדידה ובחינת אפקטיביות פעילות הרשות וגיבוש המלצות לשיפור וקידום פעילותה.

אגף מחשוב וטכנולוגיה

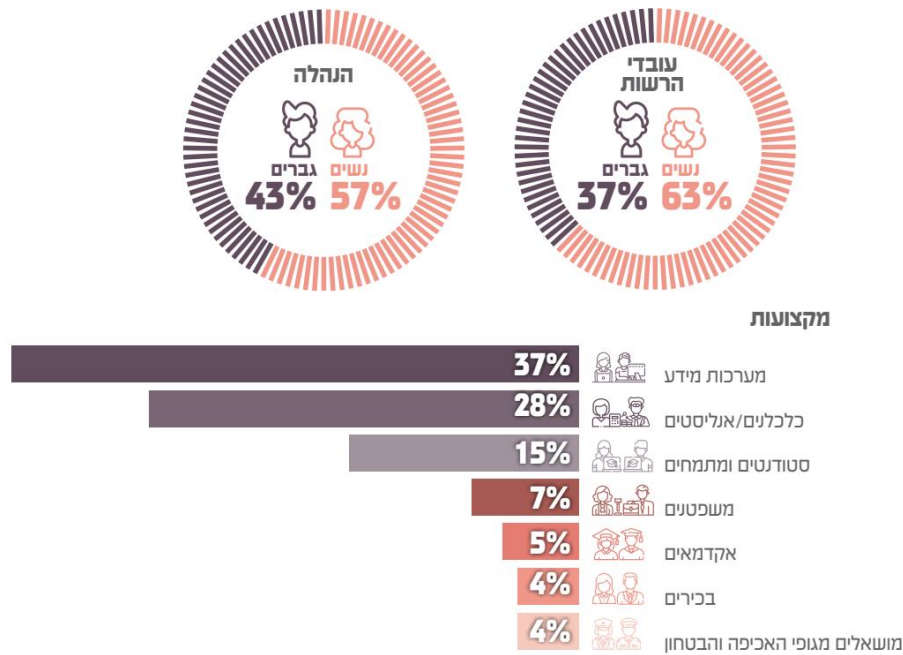
אחראי על מיצוב עליונות וחדשנות טכנולוגית, באמצעות הטמעת כלים לשיפור אפקטיביות עבודת הרשות. האגף אמון על פיתוח ותחזוקת מערכות המחשוב, הטכנולוגיה והתקשורת ברשות, לצד פיתוח תוכנות לקליטת ואבטחת המידע ברשות. בנוסף, מספק האגף מכלול של כלי תוכנה ייחודיים המאפשרים ניתוח מתקדם של המידע, הצפת התרעות על מופעים חשודים במאגר המידע, מיפוי גורמים הפעילים במגזר הפיננסי וניתוח קשרי הגומלין עמם, זיהוי תבניות פעולה חשודות וגורמים חשודים והעשרת מאגר המידע של הרשות.

מחלקה המשפטית

המחלקה המשפטית אחראית על מתן ייעוץ משפטי לפעילות השוטפת של הרשות ובקרה כי זו מתבצעת על פי הכללים שנקבעו בדין. בנוסף, אחראית המחלקה על פיתוח ויישום משטר איסור הלבנת הון ומימון טרור בישראל, והתאמתו לדרישות ולסטנדרטים הבינלאומיים (כפי שנקבעו על ידי ארגון ה-FATF), באמצעות ייזום וקידום חקיקה חדשה, תיקוני חקיקה והשלמת חקיקת משנה. כמו כן, המחלקה עוסקת במתן מענה מקצועי-משפטי לגופי האכיפה והממשל בתחומי פעילות הרשות, כמו גם העמדת מידע למוסדות הפיננסיים ולציבור הרחב בנוגע להתפתחויות משפטיות בנושא הלבנת הון ומימון טרור בישראל ובעולם.

מטה הרשות

מטה הרשות מוביל את תהליכי התכנון, בקרה ומימוש מדיניות ואסטרטגיה של הרשות, תכלול ושכלול ממשקי העבודה ותהליכי העבודה הפנים רשותיים ועם גורמי חוץ וניהול תקציב הרשות. בנוסף, אחראי המטה על ניהול הידע והמידע ברשות, לצד פיתוח ושימור ההון האנושי.



1. תרשים עץ מבנה של הרשות





ז. יעדי הרשות לשנת 2023

תרומה פרואקטיבית לאכיפה הכלכלית ולמאבק בטרור	
מיקוד בתחומי הסיכון	
מיפוי תהליכי הליכה ושיפור התהליכים העסקיים	
ביסוס הרשות כ-Data Driven Organization	
קידום משטר איסור הלבנת הון ומימון טרור	
בניין כוח – גיוס, הכשרה ושימור הון אנושי מצויין	
קידום מעמדן הבין-לאומי של מדינת ישראל ו-IMPA	

1. תרומה פרואקטיבית לאכיפה הכלכלית ולמאבק בטרור

המשך העמקת הפעילות מול גופי האכיפה והביטחון והתאמת היעדים והמשימות לצרכיהם, כחלק מן המאבק בהלבנת הון, עבירות המקור, מימון טרור וסוגיות הקשורות בביטחון המדינה. זאת, תוך העמקת הפעילות האופרטיבית, חיזוק והעמקה של הפעילות היוזמה תוך התאמתה לתחומי סיכון ותמונת המודיעין שמרכיבה הרשות. בזאת:

« הובלת פעילות כלל-רשותית להעמקה וטיוב שיתופי הפעולה הקיימים עם גופי האכיפה; ליצירת קשרי עבודה שיאפשרו התאמה טובה יותר של תוצרי הרשות לצרכי גופי האכיפה; ולהטמעת תפיסת הערך ויכולת הפקת הערך של גופי האכיפה מתוצרי הרשותית, תוך שיתוף הידע המקצועי הנצבר ברשות.

« העמקת ממשקי העבודה של הרשות עם קהיליית המודיעין וגופי הביטחון בתחום מימון טרור ובהתאם לצרכיהם המקדמים את בטחון המדינה.

« העמקת ממשקי העבודה עם הרגולטורים הפיננסיים במדינת ישראל - קיום מפגשי עבודה, תיאום והעשרה מקצועיים, הפקת דוחות/מכתבים תקופתיים לרגולטורים השונים לגבי איכות הציות של הגופים המדווחים

« מיצוב הרשות כמוקד ידע לאומי בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור באמצעות פרסומים מקצועיים (מסמכי מחקר, מדריכים מקצועיים, מסמכי דגלים אדומים והנחיות לגופים המדווחים).

2. מיקוד בתחומי הסיכון

חלוקת משאבים אפקטיבית מחייבת ניהול מבוסס סיכון, והגדרת יעדי ומשימות הרשות על בסיס מידת הסיכון להלבנת הון ומימון טרור בתחומי פעילות שונים. לשם כך מתבססת הרשות על הערכת הסיכונים הלאומית ותחומי סיכון שהוגדרו על ידי צוות העל, תוך בחינת סיכונים מתפתחים. ניהול סיכונים אפקטיבי אף מתחייב על פי הסטנדרטים הבינלאומיים שקבע ארגון ה-FATF לכל הגורמים הפועלים בתחום. למשימה מרכזית זו השפעה על יתר תחומי הפעילות של הרשות, לרבות מיקוד גופי האכיפה והביטחון על בסיס פעילות יזומה בהתאם לתחומי הסיכון, וכן נגזרות ממנה יעדים ומשימות ספציפיות לתכנית העבודה לשנת 2023. בין המשימות העיקריות, תמשך פעילות גיבוש תמונת מודיעין רוחבית בדגש על תחומי סיכון מוגדרים, בעלי השפעה על האכיפה הכלכלית, המשפיעים על הכלכלה הישראלית, אשר על יהו בסיס לגיבוש מדיניות ואסטרטגיה בתחומי פעילותה של הרשות. משימות נוספות מבוססות סיכון:

« ביצוע פרויקטים יזומים לפי תחומי הסיכון, ליווי גופי אכיפה, תוך הוצאת כתבות יזומות וכתבות מענה.

« העמקת הקשר עם הגורמים המדווחים לרשות – קיום מפגשי עבודה, כנסים מקצועיים, מפגשי זרקור בשיתוף גופי האכיפה והגורמים המדווחים (PPP), הרצאות מקצועיות ומפגשי משוב

3. מיפוי תהליכי הליבה ושיפור התהליכים העסקיים

אחד התהליכים המרכזיים לביצוע במהלך השנה הקרובה, אשר מטרתו לבחון תהליכים קיימים, למפות ולהגדיר את תהליכי הליבה של פעילות הרשות, תהליכים התומכים בהם ותהליכי משנה, לייעל ולשפר תהליכים קיימים ולהגדיר ככל שידרש תהליכי עבודה חדשים. תהליך זה יבוצע על בסיס בחינת ממשקי העבודה המורכבים והמסועפים של הרשות, בחינת ההשפעה על פיתוח מערכות המחשוב ברשות על מנת לתמוך בתהליכים העסקיים שיוגדרו, ותוך בחינת היכולת למצות בצורה מיטבית את משאבי הרשות מחד ולהביא לשיפור מיטבי של תוצרי הרשות לשביעות רצונם של גופי האכיפה והביטחון, שותפים נוספים במאבק בפשיעה החמורה והפשעה הכלכלית, וכלל הגורמים הרלוונטיים בממשקי העבודה של הרשות.

4. ביסוס הרשות כ- Data Driven Organization

שינוי תפיסת ההפעלה הרשותית במטרה לבסס את פעילותה ואת תהליכי קבלת ההחלטות על ניתוח ועיבוד של מקורות המידע הקיימים ברשות, בדגש על נתוני הדיווח מן הגופים המדווחים. תהליך מרכזי זה נועד לתמוך בגיבוש מדיניות מבוססת נתונים, לייעל את תהליכי העבודה ולשפר את תוצרי הרשות. בזאת:

« העמקת קפיצה טכנולוגית והדיגיטציה, בדגש על יישום אסטרטגיית-העל המחשובית תוך שיפור תשתיות, כלים ותהליכי עבודה.

« גיבוש אסטרטגיית דאטה.

« הקמת מרכז אנליטיקה באגף אסטרטגיה ופיתוח יכולות למידת מכונה.

« המשך שיפור של תבניות הדיווח המקוונות לרשות על ידי סקטורים נוספים, המשך שיפור תבניות דיווח בלתי רגילים מובנים, הנחיות דיווח לגופים הרלוונטיים ועוד.

« חיזוק התשתיות הארגוניות והניהוליות, אימוץ והטמעה של טכנולוגיות חדשניות וניהול מבוסס נתונים.

5. קידום משטר איסור הלבנת הון ומימון טרור

המשך פעילות חקיקה והתקנת צווים במטרה לשפר את אפקטיביות משטר איסור הלבנת הון, על בסיס צרכי האכיפה הכלכלית, המאבק בפשיעה וחיזוק הביטחון הלאומי במדינת ישראל, להקל הנטל הרגולטורי וכן על מנת לעמוד בסטנדרטים הבין-לאומיים המחייבים את כלל מדינות העולם. בזאת:

« **איחוד הרגולציה על הגופים הכפופים להוראות מניעת הלבנת הון** – חוק איסור הלבנת הון יוצר אסדרה של גופים פיננסיים ועסקיים תחת 10 צווים שהותקנו מכוח החוק (וקיימים עוד 3 טיוטות צווים בשלבי חקיקה שונים). מסגרת חקיקה זו יוצרת פערים רגולטורים בין הגופים השונים, וכן גורמת לעומס חקיקתי רב על המערכת. איחוד זה יוביל לייעול משמעותי בפעילות הרגולטורים הפיננסיים וצמצום ארביטראז'ים רגולטורים של הגופים המדווחים מהסקטור הפרטי.

« **מתן סמכות לרשות לפיקוח על נותני שירותים פיננסיים מוסדרים – תלוי תקציב ותקנים**

« שיפור המתווה החקיקתי העוסק בהעברת מידע לרשות לאיסור הלבנת הון וממנה, יצירת מערכים המאפשרים לשפר את האכיפה הכלכלית (כגון מרשם נהנים) ומעורבות בשיפור תהליכי האכיפה ומיצוי הדין - בדגש על חילוט והקפאת נכסים.

6. בניין כוח – גיוס, הכשרה ושימור הון אנושי מצוין

השקעה בבניין כוח כעמוד התווך של הרשות. בזאת, גיוס עובדים מוכשרים ובעלי פוטנציאל להתפתחות והתמדה ברשות, הכשרת עובדים תוך העמקת הידע המקצועי, השקעה בפעילויות רווחה, ושימור ההון האנושי המצוין שברשות. בזאת:

« הטמעת תהליך שינוי ארגוני ברשות

« המשך גיוס נרחב, במטרה להגיע לתקינה מלאה.

« הרחבת מערך ההכשרה וההדרכה ברשות למקורות נוספים המותאמים לעולם המודרני (שילוב בין הכשרה מעשית פרונטלית – להכשרות אינטרנטיות Online)

7. קידום מעמדן הבין-לאומי של מדינת ישראל והרשות

ייצוג ישראל בארגונים הבין-לאומיים ושיתוף פעולה מודיעיני ומדיני עם כלל המדינות השותפות למאבק בהלבנת הון ומימון טרור. כל זאת, למען קידום מעמדה הבין-לאומי של מדינת ישראל. בזאת:

« השפעה על המדיניות הגלובלית בנושאי סיכון – בדגש על נושאי סיכון הרלוונטיים לכלכלת ישראל ולאינטרסים הישראליים במישור הגלובלי.

« השגת תועלות ביטחוניות אסטרטגיות ואופרטיביות למדינת ישראל.

« נכונות קונקרטית לשיתופי פעולה אופרטיביים בי-לאטרליים ומולטי-לאטרליים.



צוות הרשות וח"מ מאחלים לך הצלחה רבה בתפקידך. אנו עומדים לרשותך בכל שאלה או הבהרה.

בכבוד רב וברכה,

עו"ד עילית אוסטרוביץ-לוי

ראשת הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור