



11 אוקטובר, 2023

## "חרבות ברזל"

### הרשות לאיסור הלבנת הון קוראת לסקטור הפיננסי ולציבור להגביר את העירנות לניסיונות מימון טרור בצל המלחמה ומצב החירום

הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור קוראת לסקטור הפיננסי ולציבור כולו להגביר את עירנותם לפעילות פיננסית בלתי-חוקית לאור המלחמה המתנהלת ולעדכן את הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור באופן מיידי וללא דיחוי בדבר פעילות בעלת סיכון פוטנציאלי למימון טרור.

מנהלות, מנהלי, עובדות ועובדי הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור אבלים ומלאי צער נוכח האירועים המחרזים. אנו מבקשים להשתתף באופן ובצערן העמוק של משפחות הנרצחים, החטופים, הנעדרים והפצועים.

הרשות עושה כל שאלא ידה בכדי להילחם אקטיביות במימון טרור לאורך כל ימות השנה וביתר שאת בימים אלה.

בעת זו לאור מצב החירום שהוכרז במדינת ישראל והמלחמה המתנהלת נדרשת היערכות מתאימה ועירנות מירבית מצד הסקטור הפיננסי בכלל והגופים המדווחים בפרט לפעילות פיננסית שמטרתה לממן ולתמוך בפעילות טרור ולסייע לארגוני הטרור חמאס (HAMAS) וג'יהאד איסלאמי (Palestinian Islamic Jihad).

נסיון העבר מלמד כי פעילויות מעין אלו יופיעו לרוב תחת איצטלה של קמפיינים לגיוס תרומות עבור סיוע הומניטרי באמצעות עמותות ואלכר"ים שונים או יוזמות פרטיות, יפורסמו בכלי תקשורת שונים, באתרי מימון המונים, אפליקציות מסרים מיידיים וברשתות החברתיות השונות, תוך שימוש במגוון ערוצים ואפיקים להעברות כספים ובכלל זה העברות בנקאיות ואלקטרוניות, כרטיסי אשראי, אמצעי תשלום מתקדמים, כרטיסי מתנה וקריפטו. פרסומים אלו מבוצעים על פי רוב בשפה הערבית ובאנגלית, ויכול שיתייחסו לרצועת עזה, ללחימה בעזה, לעיתים תוך מעורבות של גורמים מוכרזים או ציון של ארגון חמאס או ג'יהאד איסלאמי. דוגמאות ועדויות לפעילות מעין זו כבר מצטברות והן צפויות להתגבר ככל שהמערכה תימשך.



מתחילתה של המערכה עומדת הרשות בקשר רציף עם שותפיה והיחידות המקבילות לה במדינות העולם ופועלת במשותף עם שותפיה בגורמי האכיפה והבטחון להקפאת/חסימת חשבונות ופעילות פיננסית אחרת אשר קיימת לגביהם אינדיקציה שהם משמשים לגיוס כספים עבור ארגוני הטרור. הגופים המדווחים, מתוקף תפקידם כשומרי הסף של המערכת הפיננסית במדינת ישראל, מהווים ציר מרכזי במאבק זה.

לפיכך, הרשות מבקשת להגביר את תשומת הלב ולהקדיש את מלוא המשאבים הנדרשים לצורך ניטור, איתור ודיווח לרשות באופן אפקטיבי ומיידי על פעילויות הנחזות כבעלות סיכון פוטנציאלי למימון ותמיכה בטרור ובכלל זה כל מידע על פעילות בינלאומית וחוצת-גבולות בדגש על הגורמים ו/או הפלטפורמות המעורבים בפעילות המימון, וכן כל פעילות אשר קיימת לגביה אינדיקציה כי קשורה לארגוני הטרור חמאס וג'יהאד איסלאמי.

בנוסף, אנו מבקשים מהסקטור הפיננסי המדווח להגביר את הניטור ולדווח לנו באופן מיידי (לרבות באמצעות שיחת טלפון לרפרנט/ית הרלוונט/ית ברשות) אודות כל פעולה או ניסיון לביצוע פעולה המתרחשים בשטח עזה.

לאור המצב ולצורך חידוד והדגשה מובאות להלן הנחיות כלליות ביחס לחובות הבקרה, הניטור, הזיהוי והדיווח על פעילות מימון טרור. תשומת הלב לכך שזוהי הנחיה ראשונית בלבד. הרשות עוקבת באדיקות אודות ההתפתחויות בתחום זה ותדאג ליידע את הגורמים הרלוונטיים כמו גם לפרסם עדכונים נוספים לפי הצורך.

בנוסף, הרשות לאיסור הלבנת הון קוראת לכל גורם אשר ברשותו מידע רלוונטי על פעילות פיננסית אשר מטרתה, כאמור לעיל, לממן ולתמוך בפעילות טרור ולסייע לארגוני הטרור, להעבירו בדחיפות באמצעות מייל: [Impaoffice@justice.gov.il](mailto:Impaoffice@justice.gov.il).



## הנחיות לסקטור הפיננסי המדווח לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור

### מילות מפתח אפשריות

טרור/ארגון טרור  
חמאס  
גיהאד איסלאמי  
עמותות ואלכ"רים  
מימון המונים  
רשתות חברתיות  
מטבעות קריפטוגרפיים  
רצועת עזה  
GAZA

- **דיווח על פעילות בלתי רגילה לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור:** בהתאם להוראות סעיף 95 לחוק המאבק בטרור, סעיפים 7 ו-8א לחוק איסור הלבנת הון והוראותיהם של צווי איסור הלבנת הון שהותקנו מכוחו, **במקביל** להעברת הדיווח למשטרה יעביר הגורם המפוקח דיווח לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור על כל פעולה ברכוש, או ניסיון לביצוע פעולה, שיש בה כדי לקדם או לממן ביצוע של עבירת טרור חמורה, לסייע לביצוע עבירת טרור חמורה או לתגמל בעבור ביצוע של עבירה כאמור. **הדיווח יכלול את פרטי הלקוח וכן את פרטי העסקה או הפעולה ונסיבותיהן, בדגש על המידע הקשור**

לפעילות המימון והפלטפורמה בה נעשה שימוש וכל פרט לגבי מיקומם הגיאוגרפי ככל שידוע, לרבות אזכור מפורש כי מדובר בדיווח הנוגע למימון טרור, ציון כי הועבר במקביל דיווח למשטרה וכן הוספת **ביטוי מפתח** - "**חרבות ברזל**".

- **עדכון ישיר** - במקביל להעברת דיווח בלתי רגיל יש לעדכן ישירות ובאופן מיידי את הרשות באמצעות מייל או טלפון לרפרנט הרלוונטי לכל סקטור פיננסי או בתיבת הדואל [impa-portal@justice.gov.il](mailto:impa-portal@justice.gov.il).

- **בדיקה מול הרשימה:** בהתאם לצווי איסור הלבנת הון ומשטר הסנקציות בהקשרי מימון טרור, בכל התקשרות עם לקוח חדש, בעת עדכון הרשימות ובעת ביצוע פעולות מסוימות ישווה הגורם המפוקח את שם הלקוח, הנהנה, מורשה החתימה ובעל השליטה בחשבון וכן את שמותיהם של צדדים לפעולת העברת כספים אל מול רשימות המוכרזים וזיהה אם קיימת התאמה ביניהם. הרשות ממליצה לבחון פעולות גם מול רשימות מוכרזים בינלאומיות מרכזיות, דוגמת OFAC.

- **עיכוב פעולה:** בהתאם להוראות סעיף 32 לחוק המאבק בטרור, אם זיהה הגורם המפוקח התאמה כאמור, או אם התעורר חשד שיש בפעולה ברכוש כדי לסייע, לקדם או לממן ביצוע של עבירת טרור חמורה או לתגמל בעבור ביצוע של עבירת טרור חמורה, יעכב באופן מיידי כל פעילות בחשבונו של הלקוח, ולא יעשה כל פעולה ברכושו.



- **קבלת הנחיות מהמשטרה:** בהתאם להוראות סעיף 33 לחוק המאבק בטרור **ידווח הגורם המפוקח לחוליית תיאום הלבנת הון במשטרת ישראל** ([Modiinacali@police.gov.il](mailto:Modiinacali@police.gov.il)), ויעביר לה את פרטי הלקוח וכן את פרטי העסקה או הפעולה, וימתין **לקבלת הנחיות מהמשטרה** בנוגע להמשך פעילות.

בברכה,

עו"ד עילית אוסטרוביץ-לוי  
ראשת הרשות לאיסור הלבנת הון  
ומימון טרור