



עיקרי מדיניות המועצה להסדר ההימורים

בספורט למניעת הלבנת הון

במסגרת הקפדתה לקיים את הדינים וההוראות בנושאי מניעת הלבנת הון, מזעור פשיעה כלכלית ומניעת מימון טרור, ובמטרה למנוע את ניצול פעילות המועצה להסדר ההימורים בספורט (תאגיד סטוטוטורי, להלן: "המועצה") ושירותיה לצורך ביצוע פשיעה פיננסית על ידי המשתתפים או ע"י אחרים, קבעה המועצה סטנדרטים המחייבים את כל עובדי המועצה ובעלי התחנות המוכרים עבורה את מוצריה בכל תחנות המכירה. מטרת מסמך הנה לעגן את מחויבות המועצה לצמצום סיכונים ונזקים הנובעים מהלבנת הון באמצעות הימורים על משחקי ספורט.

➤ הלבנת הון

בהתאם לחוק איסור הלבנת הון התש"ס-2000 הלבנת הון הנה פעולה (לרבות ניסיון לפעולה) או אוסף פעולות הנעשות ב"רכוש אסור" במטרה להטמיעו בתוך מערכת הנושאת אופי חוקי, תוך טשטוש מקורו הבלתי חוקי או זהותם האמתית של בעלי הזכויות בו.

➤ רכוש אסור

רכוש (כסף, אך לא רק) אשר הופק, במישרין או בעקיפין, ע"י ביצוע עבירה, לרבות רכוש ששימש או אפשר ביצוע עבירה.

➤ קידוד

קידוד הוא רישום או הזנה, ע"י המשתתף (המהמר) של 4 הספרות האחרונות של מספר הזיהוי שלו בכל הימור אשר סכום הזכייה הפוטנציאלי בו הוא 20,000 ₪ ומעלה. המספר שהזן עובר תהליך של קידוד והצפנה לצורך אבטחתו ובהתאם לדרישות החוק. צעד זה בא להבטיח במסגרת החובה למניעת הלבנת הון המוטלת על המועצה, כי כספי הזכייה, במידה ויהיו כאלה, ישולמו ע"י המועצה לאותו המשתתף לפי זיהוי שיתבצע במועד פדיון הזכייה והשוואתו למידע אשר קודד על גבי הטופס. החובה איננה חלה בעת הימורים באינטרנט ונכנסה לתוקף בחודש ינואר 2018.



החל מה 1.1.2020, בהתאם לחוק המועצה להסדר ההימורים בספורט, יופחת סכום הזכיה הצפויה המחייב הקלדת 4 ספרות אחרונות של תעודת זהות ויעמוד על 15,000 ₪.

עיקרי פעילות המועצה בתחום מניעת הלבנת הון במסגרת הימורים

1. מינוי אחראי איסור הלבנת הון

בהתאם לסעיף 10ג(1) לחוק הסדר ההימורים בספורט, תשכ"ז-1967 ("החוק") מינתה המועצה אחראי על איסור הלבנת הון אשר יהיה אחראי, בין השאר, למניעת סיכוני הלבנת הון ומזעור סיכוני פשיעה, ובכלל זה לגיבוש נהלים בעניין זה שיובאו לאישור המועצה, עדכונם מעת לעת ופיקוח על יישומם, הדרכת עובדים ובעלי תחנות בדבר זיהוי והתמודדות עם סיכוני הלבנת הון וכן גיבוש נהלים לעניין אופן מסירת מידע לגורמים מוסמכים לפי סעיף 10ב(ד)(1)(ב) לחוק. בהתאם לכתב המינוי, האחראי משויך לאגף הרגולציה וכפוף למנהל האגף אשר הנו חבר הנהלת המועצה. האחראי יעביר דיווח תקופתי מסודר אודות פעולות פעולותיו לוועדת איסור הלבנת הון. המועצה תאשר את נהלי העבודה של האחראי באמצעות הנהלת המועצה בראשות המנהל הכללי של המועצה.

2. מינוי ועדת איסור הלבנת הון בהנהלת המועצה

כראייה להדגשת מחויבותה למלחמה בהלבנת ההון החליטה הנהלת המועצה על כינונה של ועדה ייעודית פנים-ארגונית, בראשות סמנכ"לית הכספים של המועצה, ובמסגרתה יידונו וייסקרו כל היבטי איסור הלבנת ההון הנובעים מפעילות ההימורים של המועצה. במסגרת דיוני הוועדה ייסקרו פעילויות המנע שנקטו וננקטות ע"י המועצה (כגון בקורות, ביקורות, הדרכות, אישורי בעלי תחנות, דיווחים שהועברו או נגזרו, צעדים לתיקון ליקויים ועוד).

3. יצירת מנגנוני קידוד ודיווח ואבטחתם

בהתאם לדרישות תיקון מס' 10 לחוק להסדר ההימורים בספורט, החל מחודש ינואר 2018 מחויבת המועצה בקידוד 4 הספרות האחרונות של מספר הזיהוי של כל משתתף בכל משחק אשר סכום הזכיה הפוטנציאלי בו הוא 20,000 ₪ ומעלה. בהתאם לתיקון לחוק, אי התאמה בין הקידוד לבין מספר זהותו של הטוען לזכיה תחייב את המועצה בדיווח אודות העניין לגורמים המוסמכים בחוק. לצורך כך קבעה המועצה נהלי עבודה מתאימים שיענו על מלוא דרישות החוק.

4. מינוי ממונה אבטח מידע



בהתאם לדרישות החוק, במועצה קיימת ממונה אבטחת מידע שאחראית, בין השאר, לאבטחת המידע ולהצפנת פרטי המשתתף, ובכלל זה לגיבוש נהלים לעניין אבטחת המידע וקידודו שיובאו לאישור המועצה, עדכונם מעת לעת ופיקוח על יישומם, והדרכת עובדים ובעלי תחנות בדבר מניעת סיכונים באיסוף מידע או כל שימוש בו שאינו לפי הוראות החוק. הממונה תפעל בשיתוף מלא עם האחראי על איסור הלבנת הון ובהתאם להנחיותיו בכל הנושאים הקשורים לתחום מניעת הלבנת הון במועצה. הממונה תהיה אחראית, בין היתר, למילוי ובקרה אחר מלוא דרישות החוק בנושא קידוד כרטיסי ההשתתפות, לרבות לנושא אופן קידוד המידע, הצפנתו, אבטחתו ומחיקתו לאחר סליקת ההימור. הממונה תעביר דיווח תקופתי מסודר אודות פעולות פעולותיה לוועדת איסור הלבנת הון בהנהלת המועצה. המועצה תאשר את נהלי העבודה של הממונה באמצעות הנהלת המועצה בראשות המנהל הכללי של המועצה.

5. פיקוח בקרה והדרכה

המועצה תפעיל מנגנוני פיקוח ובקרה למניעת הלבנת הון בין היתר באמצעות מערכות ממוכנות שמטרתן לוודא עמידה בדרישות החוק ונהלי המועצה שאומצו בעקבותיו. המועצה תפעל לאיתור ומניעת פעילות עם גורמי טרור (משתתפים או בעלי תחנות) לרבות באמצעות מערכת ממוכנת (בדיקה מול רשימות טרור). המועצה תבצע לכלל עובדיה והפועלים עבודה הדרכות ממוקדות בנושאי איסור הלבנת הון בעת הקליטה ובאופן תקופתי. המועצה קבעה כי תנאי להתקשרות וקבלת אישור למכירת מוצרי ההימורים של המועצה תהיה נוכחות בהדרכות אלה ומעבר הדרכות תקופתיים בנושא, בהתאם לצורך.

6. הקצאת משאבים

המועצה תקצה תקציב שנתי ייעודי לתמיכה בתהליכי העבודה הקשורים למניעת פשיעה כלכלית והלבנת הון. במסגרת התקציב יתוקצבו כל הפעולות הנדרשות לשם צמצום סיכוני הלבנת הון, לרבות הטמעת תרבות ציות ואיסור הלבנת הון.