



מזכירות הממשלה

בלמ"ס

החלטה מספר 154/ב של ועדת שרים לענייני ביטחון לאומי (הקבינט המדיני-ביטחוני) מיום 28.11.2024.

154/ב. המשך מתן שירותי קורספונדנציה לבנקים ברשות הפלסטינית על ידי בנקים ישראלים ועדכון ועדת השרים לענייני ביטחון לאומי

מחליטים, בהמשך להחלטות ועדת שרים לענייני ביטחון לאומי (הקבינט המדיני-ביטחוני) ב146 מיום 31 באוקטובר 2024 (להלן – החלטה ב/146); ב/102 מיום 27 ביוני 2024 (להלן – החלטה ב/102); ב/79 מיום 28 במרץ 2024 (להלן – החלטה ב/79); ב/9 מיום 18 באפריל 2023 (להלן – החלטה ב/9), ב/7 מיום 29 במרץ 2023, ב/32 מיום 29 ביוני 2022; ב/3 מיום 11 ביולי 2021 (להלן – החלטה ב/3 משנת 2021); החלטה ב/25 מיום 20 במאי 2021; ב/3 מיום 4 באוגוסט 2020; ב/350 מיום 17 במרץ 2019; ב/314 מיום 16 בספטמבר 2018 (להלן – החלטה ב/314); ב/176 מיום 15 בינואר 2017 (להלן – החלטה ב/176); ובהמשך להחלטת הממשלה מס' 4207 מיום 21 באוקטובר 2018 בעניין "אישור הקמת חברת "שירותי קורספונדנציה בע"מ – חברה ממשלתית בבעלות מלאה של המדינה" (להלן – החלטה 4207):

1. בהמשך לסעיף 9 להחלטה ב/102, לסעיף 5 להחלטה ב/3 וסעיף (ג) להחלטה ב/9 ובהמשך להודעות העדכון שהעביר שר האוצר בהתאם להחלטות האמורות בדבר התקדמות התהליך הנדרש לתחילת מתן שירותי הקורספונדנציה על ידי החברה לשירותי קורספונדנציה בע"מ (להלן – החברה) ובדבר פעולות הננקטות על ידי הרשות הפלסטינית לצמצום הצעדים ובכלל זה העדכון האחרון אשר נמסר לקבינט במסגרת החלטה ב/146 (להלן – העדכון הקודם), מצורף עדכון בכל הנוגע לצעדים לצמצום סיכוני ההון והלבנת הטרור ביחס להתפתחויות שחלו מאז העדכון הקודם, אשר עיקריו הם:

1) צעדים להבטחת ביקורת בינלאומית

א. החלטה ב/102 מורה לפעול לקידום ביקורת ישירה של הבנק העולמי או של קרן המטבע כעדיפות ראשונה. מבדיקה של נציגי משרד

בלמי"ס

האוצר מול נציגי הבנק העולמי וקרן המטבע עלה כי, בשלב זה, עמדת גורמים אלה היא כי יש לנסות לבצע את הביקורת באמצעות הארגון האזורי המוסמך, כלומר ה-MENAFATF, וזאת בין היתר, בשל הסיוע שמעניקים הארגונים האמורים לרשות הפלסטינית בהקשרים משיקים. עם זאת, גורמים בכירים בבנק העולמי ובקרן המטבע הבהירו כי ככל שהביקורת על ידי ה-MENAFATF לא תוקדם כמובטח הם יבחנו בחיוב את האפשרות לקיים ביקורת ישירה בעצמם וזאת חרף החששות שהוזכרו לעיל.

ב. כפי שפורט בעדכון הקודם, קיבלו נציגים מצוות היישום שהוקם בהחלטה ב/102 (להלן – **צוות היישום**), באמצעות הודעת דוא"ל שנשלחה ע"י משרד האוצר האמריקאי, העתק מהודעת עדכון של ארגון ה-MENAFATF לפיה אושר ביצוע ביקור שטח ברשות הפלסטינית, בהתאם לבקשתה של הרשות הפלסטינית להשלמת הביקורת עליה. עם זאת ההודעה האמורה לא הייתה מספקת משלא נקבע בה מועד רשמי לביצוע ביקור השטח, לא נכלל בה אישור פוזיטיבי של ה-MENAFATF כי אכן תושלם ביקורת מלאה על הרשי"פ, ועוד הובהר כי ביצוע ביקור השטח תלוי במצב הביטחוני.

ג. בנוסף וכפי שנמסר במסגרת העדכון הקודם, מבירור שערכו חברי צוות היישום מול ה-MENAFATF בניסיון להבין את מהות ההודעה, הובהר כי בשלב זה אין הבטחה לפיה תבוצע ביקורת אפקטיביות מלאה, כך שגם אם ביקור השטח יבוצע ייתכן שהוא יעסוק רק בחלק מתכולת הביקורת המלאה ותוצאותיו לא תהיינה דו"ח ביקורת מלא על-פי מתודולוגיית ה-FATF. כפי שפורט בהודעת העדכון הקודמת נציג ה-MENAFATF ציין כי הפרטים ביחס לעריכת ביקורת (בהינתן ההסתברויות שפורטו במסגרת העדכון הקודם) יסוכמו במליאת ה-MENAFATF אשר תתקיים במהלך חודש נובמבר. כעת נמסר בעדכון כי המליאה התקיימה בתאריך 21 בנובמבר 2024, אולם טרם התקבל

מזכירות הממשלה

בלמי"ס

עדכון מהגורמים הרלוונטיים בארגון או מהפלסטינים בנושא. עם זאת, מבירור שערכו נציגי צוות היישום עלה כי ההחלטה לא שונתה ולא התקבלו הבהרות בשאלות הפתוחות שפורטו לעיל.

(2) מסמך הערכת הסיכונים הלאומית של הרשות הפלסטינית

(NRA) המכיל התייחסות לסיכוני הלבנת ההון או מימון

הטרור של הרשות הפלסטינית – ביום 21 באוקטובר 2024

התקבל מהרשות הפלסטינית מסמך בשפה הערבית הנחזה להיות מסמך NRA מעודכן. לאור בקשת נציגי צוות היישום, ביום 29 באוקטובר 2024 הועבר מסמך בשפה האנגלית. התייחסות למסמך מפורטת בעדכון המצורף.

(3) גיבוש תמריץ כלכלי שלילי – צוות היישום שהוקם

במסגרת החלטה ב/102 עודנו שוקל מגוון אפשרויות ליצירת תמריץ כלכלי שלילי לצורך הבטחת הצעדים לצמצום סיכוני הלבנת ההון ומימון טרור על ידי הרשות הפלסטינית אולם טרם סיים את המלאכה ואת גיבוש המנגנון.

2. לקבוע כי בהתאם לעמדת ראש המטה לביטחון לאומי שהוצגה, גם בעת הנוכחית הפסקת מתן שירותי קורספונדנציה הניתנים על-ידי בנק הפועלים בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ ובנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ (להלן – **הבנקים הקורספונדנטיים**) לבנקים הפועלים ברשות הפלסטינית תביא להשלכות שליליות משמעותיות על ביטחון המדינה ויחסי החוץ שלה וכן לפגיעה משמעותית בכלכלה הפלסטינית ולעליית רמת הסיכון להלבנת ההון ומימון טרור.

3. להטיל על שר האוצר לפנות לחשב הכללי במשרד האוצר כי יעשה שימוש בסמכותו לפי סעיף 6(א) לחוק נכסי המדינה, התשי"א-1951, ויאריך, בהתאם להחלטה זו, לשיקול דעתו ובכפוף לכל דין, את תוקף כתבי השיפוי שניתנו לבנקים הקורספונדנטיים ביום 31 באוקטובר 2024 ושעתידים לפקוע ביום 30 בנובמבר 2024, בנוגע להוצאות ולתשלומים שהם יישאו בשל הליכים משפטיים בקשר לשירותי הקורספונדנציה שיינתנו על ידיהם לבנקים ברשות הפלסטינית, בשנה נוספת, עד ליום 30 בנובמבר 2025.

4. לרשום את הודעת היועצת המשפטית לממשלה כי בהמשך לסעיף 4 להחלטה ב/3 בכוונתה לשקול הארכה נוספת של כתבי התחייבות לבנקים הקורספונדנטיים, בתנאים האמורים בהם, בשנה נוספת עד ליום 30 בנובמבר 2025, וזאת נוכח החלטת הדרג המדיני בדבר החשיבות בהמשך הייצוג של בנקים הפועלים בשטחי הרשות

מזכירות הממשלה

בלמי"ס

הפלסטינית על ידי הבנקים הקורספונדנטים ומהטעמים שפורטו בהצעת החלטה זו, לאחר היוועצות עם בנק ישראל.

5. לצורך המשך יישום, להטיל על צוות היישום להמשיך לפעול לצורך השלמת תפקידיו כפי שהוטלו עליו במסגרת החלטה ב/102. בהמשך לכך לקבוע כי שר האוצר יעביר לוועדת השרים דיווח בתוך 6 חודשים על אודות התקדמות עבודת צוות היישום בהשלמת תפקידיו כאמור.

6. לקבוע כי שר האוצר ימשיך להעביר לוועדת השרים, בהתאם להוראות החלטה ב/3 מיום 11 ביולי 2021, דיווח כל חצי שנה על אודות התקדמות החקיקה והתהליך הנדרש לתחילת מתן שירותי קורספונדנציה על ידי התברה חלף הבנקים הקורספונדנטים וכן דיווח לגבי פעולות הנקטות על ידי הרשות הפלסטינית לשם צמצום הסיכונים ועמידה באבני הדרך שסוכמו.

ההחלטה התקבלה בהתאם לסעיף 38(א) בתקנון לעבודת הממשלה.