



הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור
ISRAEL MONEY LAUNDERING AND TERROR FINANCING PROHIBITION AUTHORITY
سلطة حظر تبييض الأموال وتمويل الإرهاب



משרד המשפטים
MINISTRY OF JUSTICE | وزارة العدل



נכסים וירטואליים הלבנת הון ומימון טרור

כנס לשכת רו"ח
פברואר 2020



עקרונות המאבק הבינלאומי בהלבנת הון ומימון טרור





תופעות עבריינות בהיבט נכסים וירטואליים

חדשות טכנולוגיה

טכנולוגיה ומדע

זהירות: האקרים מנצלים את מותו של קובי בראינט למתקפות

תחושת האבל שרבים חשו לאור מותו הטראגי של אגדת הכדורסל, הביאה האקרים לנצל את הרגש לתועלתם • כך תוכלו לזהות מתקפה

לראשונה: אישום בהלבנת הון במסגרת עסק של מטבעות וירטואליים

מדובר בכתב האישום הראשון המוגש בגין עיסוק בהלבנת הון "מקצועית" במסגרת עסק המעניק שירותי קנייה ומכירה של מטבעות אלו. עורכי דינו של הנאשם: "לא היתה לו כל יכולת לדעת שמדובר בכספים אסורים"

מטבעות וירטואליים בשווי 32 מיליון דולר נגנבו מבורסת קריפטו ביפן

לפי הדיווח בגרדיאן, המטבעות נגנבו מחשבונות בבורסת ביטפוינט ג'פן, המחוברים לאינטרנט. החברה מסרה שתפצה את הלקוחות

שירות כלכליסט 13.07.19 09:27



מטבעות וירטואליים
shutterstock

העברת כספים דרך ביטקוויין: אסטרטגיית המימון החדשה של חמאס

מחקר יסודי חשף כי הארגון מצא דרכי מימון חדשות: מזה כמה חודשים שחמאס מריץ קמפיין גיוס כספים במטבעות קריפטוגרפיים באמצעים מתקדמים המטשטשים את יכולת הבקרה והאכיפה. כך הפך המרחב הווירטואלי לפלטפורמה לתמרון הלבנת הון, גם כשמדובר בארגוני טרור

תגיות: חמאס, ביטקוין, מימון, עז א-דין אל קסאם

הנדסה חברתית: 14 חשודים נחקרו בהונאה חובקת עולם

קבוצת ישראלים חשודה שנטלה חלק בפשעי סייבר. הם הונו בעלי עסקים בצרפת בהיקף של מיליוני אירו. על פי החשד הם מהווים חלק מרשת שעסקה בהונאת בעלי עסקים בחו"ל. הם נעצרו במסגרת שיתוף פעולה של משטרת ישראל עם רשויות החוק בצרפת

המחשורה חוקרת גניבת מאות מטבעות וירטואליים מארנקים דיגיטליים ברחבי העולם

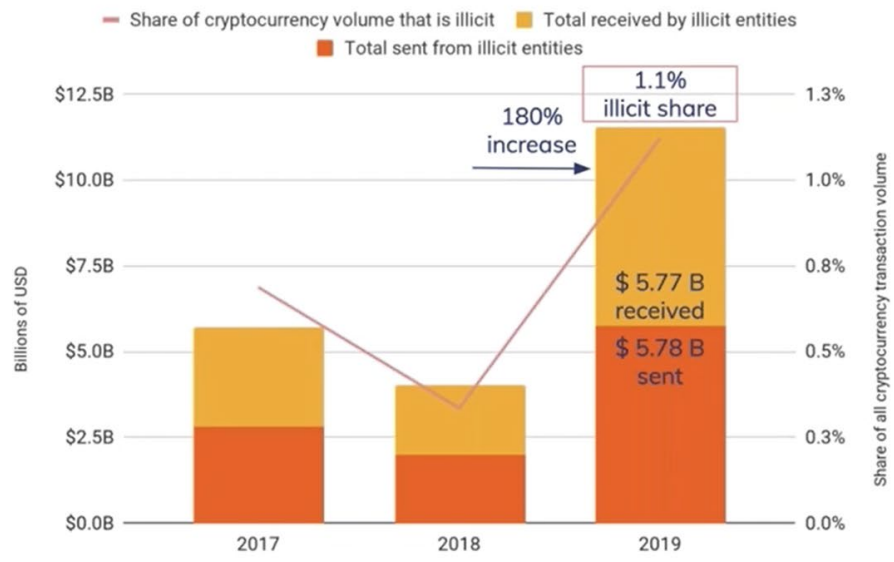
החוקרת הישראלית הראשונה בתחום זה, פרופ' נטליה גולדברג, חשדה שיש להם קשר עם חשודים חשודים בהונאת וירטואלית. היא חשדה שיש להם קשר עם חשודים חשודים בהונאת וירטואלית. היא חשדה שיש להם קשר עם חשודים חשודים בהונאת וירטואלית.





תופעות עבריינות בהיבט נכסים וירטואליים

Total cryptocurrency sent and received by illicit entities vs. Illicit share of all cryptocurrency transaction volume, 2017-2019



**Illicit
cryptocurrency
activity at all
time high in
2019**

- 1.1% of transaction volume
- > 180% increase 2018 - 2019
- > \$11.5 billion sent & received

Currencies included: BAT, BCH, BNB, BTC, CRO, CRPT, DAI, ETH, GNO, GUSD, HT, LEO, LINK, MCO, MKR, MLN, OMG, PAX, TUSD, USDC, WETH, ZIL, ZRX



טיוטת צו איסור הלבנת הון נותני שירות במטבע וירטואלי

• חובות כלליות

חובות זיהוי והכרת הלקוח; ניטור פעילות לקוחות ועסקאות; תיעוד ושמירת מסמכים; הדרכה מקצועית והעלאת מודעות; מינוי קצין ציות; דיווח לרשות לאיסור הלבנת הון – פעולות רגילות ובלתי רגילות.

• הסדרים ייחודיים בסקטור נותני שירות במטבע וירטואלי

- בקרה על נקודות ה"כניסה" ו"היציאה" מהמערכת;
- התאמת ההגדרות - למשל הגדרת "כתובת ארנק וירטואלי";
- גיבוש תסמינים ייחודיים לפעולות בלתי רגילות;
- שימוש בכלים טכנולוגיים ייחודיים לניטור פעולות ועסקאות;
- הוספת פרטים נוספים בדיווח לרשות - חובת דיווח על כתובת ארנק וירטואלי, כתובת IP (למרות המגבלות..);

► קידום הנושא יחד עם הסקטור: שולחנות עגולים וכלי ניהול סיכונים.



הזדמנויות וסיכונים בסקטור הנכסים הוירטואליים

סיכונים

- **אנונימיות גבוהה ומאפייני מזומן - Digital Negotiable Assets**
 - תחומים בסיכון גבוה בעולם ובישראל (לצד יהלומים וזהב)
 - יעד לעבריינים עם כניסתו לתוקף של חוק צמצום השימוש במזומן?
- **היעדר גורם מרכזי ומפקח**
- **אין מעבר דרך גורם מפוקח / מעבר גבול וקושי בניטור פעילות ופיצול עסקאות לרבות העברות למדינות בסיכון וגורמים מוכרזים (טרור)**
- **היעדר גורם מרכזי ליישום חובות איסור הלבנת הון ומימון טרור**
- **פעילות שאינה רשומה בבלוקצ'יין (over the counter, בתוך הפלטפורמה)**
- **דירוג בינוני בסקר הסיכונים הלאומי - בגלל ההיקף**
- **קושי בהקפאה, תפיסה וחילוט של מטבעות וירטואליים**
- **היעדר רגולציה או רגולציה חלקית במדינות אחרות בעולם**



הזדמנויות וסיכונים בסקטור הנכסים הוירטואליים

הזדמנויות

- שיפור הכלה פיננסית וצמצום הדרת סקטורים מהמערכת הפיננסית
- הקלה על מסחר בינלאומי, הגברת התחרות והפחתת עלויות עסקה
- התקדמות והתפתחות טכנולוגית בסקטור הפיננסי
- משטר איסור הלבנת הון לא נועד לעכב פעילות פיננסית ויודע להתאים עצמו לחדשנות, צמיחה והתקדמות



אתגרים בהחלת משטר איסור ה"ה ומ"ט

- הגדרת "מטבע וירטואלי" (גם מול "נכס וירטואלי" בהמלצות ה-FATF);
- סוגי הפעילויות המכוסות (ארנקי קסטודי שונים, מיקסרים וכו');
- יישור-קו בינלאומי וסוגיות של תחולה טריטוריאלית;
- אמצעים טכנולוגיים לניטור ומעקב On-Chain ו-Off-Chain;
- תפיסה, חילוט ומימוש;
- זיהוי ו-CDD

הפוטנציאל:

AML By Design



תסמינים בלתי רגילים בפעילות בנכסים וירטואליים המצריכים דיווח לרשות לאיסור ה"ה ומ"ט

- מסחר באמצעות מטבעות וירטואליים בסכומים גבוהים בין אנשים פרטיים, שלא באמצעות ישות מפוקחת, לרבות באמצעות שימוש בפלטפורמות MIXER ;
- קבלה או העברה של מטבעות וירטואליים אשר מקורם בפלטפורמות "Dark Market";
- אי התאמה בין הצהרת הלקוח באשר למקור הכספים לבין המידע הידוע על הארנק הדיגיטאלי ;
- העברת מטבעות וירטואליים לפלטפורמות ואתרי הימורים מקוונים ;
- העדר מקור לגיטימי למקור המטבע הווירטואלי ;
- כתובת ה-IP אינה תואמת את אזור ההתחברות ;
- שימוש במטבעות וירטואליים בעלת דרגת אנונימיות גבוהה.



תודה

למידע נוסף

www.impa.justice.gov.il