

MNG 01-09	נוהל:	נהלי מועצה	
שם הנוהל: נוהל התמודדות עם סיכוני הלבנת הון		נושא: רגולציה פרק: איסור הלבנת הון	
13.8.17	טייטא:	1	מהדורה:
		עמוד 1 מתוך 6	

חותמת העתק מבוקר

חתימות

תפקיד	שם	חתימה
מנהל רגולציה	מ. ברדוגו	
מנכ"ל	א. לארי	

1. מטרת הנוהל

- 1.1. בהתאם לחוק להסדר ההימורים בספורט, תשכ"ז-1967 (להלן - החוק), המועצה להסדר ההימורים בספורט (להלן - המועצה) מוסמכת לערוך תכניות הימורים. בפעילותה של המועצה כרוך סיכון שמשותפים או אחרים ינסו לנצל את פעילות המועצה לצורך הלבנת הון או ביצוע עבירות אחרות.
- 1.2. מכוח חובתה של המועצה כרשות ציבורית, ומכוח הוראות סעיף 10ג לחוק, המועצה מחויבת לעשות כפי סמכותה, על מנת למנוע ניצול ההימורים שהיא מארגנת לצרכי הלבנת הון או ביצוע עבירות אחרות.
- 1.3. נוהל זה בא להסדיר את חלוקת החובות, תחומי האחריות ויישום הבקורות בתחום איסור הלבנת הון במועצה.

2. הגדרות

- למונחים שבנוהל זה משמעות כמובנם בחוק בכלל ובסעיף 10ב לו בפרט; ומבלי לגרוע מכלליות הוראה זו, למונחים שלהלן המשמעות שלצידם:
- 2.1. "אחראי איסור הלבנת הון" או "האחראי" - אחראי איסור הלבנת הון במועצה, אשר מונה לפי סעיף 10ג לחוק;
 - 2.2. "הוועדה" - הוועדה שלפי סעיף 4 להלן;

MNG 01-09	נוהל:	נהלי מועצה
	שם הנוהל: נוהל התמודדות עם סיכוני הלבנת הון	נושא: רגולציה פרק: איסור הלבנת הון
13.8.17	טייטא: 1 מהדורה:	עמוד 2 מתוך 6

- 2.3 "עבירה" - עבירה מהעבירות המנויות בתוספת הראשונה לחוק איסור הלבנת הון, תש"ס-2000;
- 2.4 "הנוהל" - נוהל זה;
- 2.5 "סיכוני הלבנת הון" - סיכונים לביצוע עבירה;
- 2.6 "תכנית אכיפה" - תכנית עקרונית שתגובש לפי נוהל זה ותאושר על ידי מליאת המועצה, במטרה למזער את סיכוני הלבנת ההון אגב ניצול שלא כדין של פעילות המועצה בארגון הימורים;
- 2.7 "תכנית עבודה" ו"נוהל עבודה" - כל תכנית או נוהל אחרים שנערכים על פי הנוהל או תכנית האכיפה ובהתאם להם.

3. מליאת המועצה

- 3.1 מליאת המועצה תקבע את מדיניות המועצה להתמודדות עם סיכוני הלבנת הון במהלך פעילות המועצה בארגון הימורים.
- 3.2 מבלי לגרוע מכל דין, מליאת המועצה:
- 3.2.1 תאשר את המינוי של האחראי לאיסור הלבנת ההון, תחומי פעילותו אחריותו וסמכויותיו;
- 3.2.2 תקצה תקציב שנתי ייעודי לתמיכה בתהליכים למניעת הלבנת הון;
- 3.2.3 תאשר את תכנית האכיפה וכל שינוי בה;
- 3.2.4 תקבע קריטריונים לקליטת בעלי תחנה שהצהירו כי יש להם עבר פלילי;
- 3.2.5 תערוך דיון בדיווחים שיועברו לה על ידי הועדה לאיסור הלבנת הון ותנחה את הנהלת המועצה או את האחראי, לפי הענין, לפעול בהתאם למתחייב מדיון זה;
- 3.2.6 תקיים, על פי שיקול דעתה, דיון בנוכחות אחראי איסור הלבנת הון לבדו.

4. ועדת איסור הלבנת הון

MNG 01-09	נוהל:	נהלי מועצה
	שם הנוהל: נוהל התמודדות עם סיכוני הלבנת הון	נושא: רגולציה פרק: איסור הלבנת הון
13.8.17	טייטא: 1 מהדורה:	עמוד 3 מתוך 6

4.1. במועצה תפעל ועדת איסור הלבנת הון (להלן גם - *הוועדה*), שזה הרכבה: סמנכ"לית כספים (יו"ר), מנהל אגף רגולציה, אחראי איסור הלבנת הון, סמנכ"לית שיווק וקמעונאות, סמנכ"ל טכנולוגיות מידע, סמנכ"לית און ליין, מנהל מכירות ארצי. הוועדה תדון בכל היבטי מניעת סיכוני הלבנת ההון הנובעים מפעילות ההימורים של המועצה; ומבלי לגרוע הוועדה תדון ותקבל החלטות בתחומים ובנושאים המפורטים בסעיף זה.

4.2. הוועדה תדון בהצעת תכנית אכיפה שיכינו מנהל הרגולציה והאחראי למניעת הלבנת הון או בעדכון לה, ותעביר את התכנית, בצירוף המלצותיה, לאישור המליאה.

4.3. הוועדה תדון בהצעות לתכניות עבודה ונהלי עבודה שיכינו מנהל הרגולציה והאחראי למניעת הלבנת הון או בעדכונם, ותאשר אותן.

4.4. הוועדה תדון בדיווחים של אחראי מניעת הלבנת הון לוועדה אודות סיכוני הלבנת הון כלליים או ספציפיים בהם הוא נתקל במסגרת תפקידו, ובדרכים למנוע או למזער סיכונים אלה; ובכלל זה בפניות של האחראי לפי סעיף 5.3.1 להלן.

4.5. הוועדה תעקוב אחר אופן יישום תכנית האכיפה ותכניות העובדה שיוכנו לפי הנוהל.

4.6. הוועדה:

4.6.1. תאשר את תכנית ההדרכות השנתית שתבוצע לעובדי המועצה ולבעלי התחנות בנושאי מניעת הלבנת הון (לרבות מועדים ונושאי ההדרכה);

4.6.2. תיתן את המלצותיה למליאת המועצה, עובר לדיון בהכנסת כל מוצר הימורים חדש;

4.6.3. תקבע את הקריטריונים לסיווגו של מקרה כ"פעילות חריגה" המחייב משלוח דיווח "בלתי רגיל" לרשות לאיסור הלבנת הון;

4.7. הוועדה תעביר למליאת המועצה דיווח שנתי על פעילותה, ממצאיה והמלצותיה.

5. אחראי איסור הלבנת הון

5.1. האחראי לאיסור הלבנת הון הוא הגורם במועצה אשר תפקידו לפעול למניעת או מזעור סיכוני הלבנת הון. האחראי יהיה כפוף למנהל הרגולציה, ובביצוע תפקידו יפעל האחראי כמפורט בסעיף זה להלן.

MNG 01-09	נוהל:	נהלי מועצה
	שם הנוהל: נוהל התמודדות עם סיכוני הלבנת הון	נושא: רגולציה פרק : איסור הלבנת הון
13.8.17	טייטא: 1 מהדורה:	עמוד 4 מתוך 6

5.2. האחראי יכין הצעות לתכנית אכיפה, לתכניות עבודה ולנהלי עבודה, ויפעל לאישורם בידי המוסמכים לכך לפי נוהל זה; ובכלל זה לעדכון התכניות והנהלים מעת לעת.

5.3. האחראי ייתן ייעוץ למועצה, לעובדיה, בעלי התחנות או כל צד שלישי אחר בקשר עם כל עניין הנוגע לחובות החוקיות במסגרת סיכוני הלבנת הון של פעילות המועצה. בכלל זה:

5.3.1. האחראי יבחן עמידת המועצה בתכניות ובנהלים שאושרו.

5.3.2. נתקל האחראי במקרה של אי-עמידה בהוראות נוהל, יבוא בדברים עם האורגן הנוגע בדבר או מנהלו על מנת לפתור את העניין; לא הגיעו לפתרון מוסכם - יביא האחראי את הנושא לדיון ובהחלטה בפני וועדת איסור הלבנת הון.

5.3.3. האחראי יתן לוועדה דיווחים תקופתיים כאמור בסעיף 4.4 לעיל.

5.4. האחראי יפעל בהתאם לסמכותו בנוהל "תמי לב", כאמור בסעיף 10(ב)(1)(2) לחוק.

5.5. האחראי לאיסור הלבנת הון יבנה תכנית בקרה כמתחייב מסעיף 5.3 לעיל, ויאשר את התכנית אצל מנהל הרגולציה. התכנית תתייחס לאופן גילוי אירועים שיש בהם חשד סביר להלבנת הון ומעקב אחר אירועים שיש בהם חשש הלבנת הון.

5.6. מנהל הרגולציה והאחראי יפעלו בשיתוף פעולה עם מנהלי אגף השיווק והקמעונאות (להלן - אגף השיווק), על מנת לגבש תכנית בקרה על בעלי תחנות בתחום מניעת הלבנת הון ושילוב בקרה זו בכל בקרה אחרת שעורך אגף השיווק. במסגרת זו מנהלי האגפים יתנו דעתם בין היתר לנושאים הבאים:

5.6.1. להפעלת לקוח סמוי בתחנות גם לעניינים הקשורים לאיסור הלבנת הון;

5.6.2. למעקב אחר נושאים כגון ביטולי הימורים, הנפקת אישורי תשלום זכייה ומסירתם לזוכים בלבד, וכיוצ"ב;

5.6.3. לסיווג התחנות לפי רמות סיכון שונות, בהתאם לאמות מידה שיאושרו על ידי הוועדה, ולמעקב ובקרה על פעילות התחנות בהתאם לרמת הסיכון.

האחראי יגיש לוועדה ולוועדת התחנות דיווחים אודות ממצאי הבקורות בהתאם לסעיף זה.

MNG 01-09	נוהל:	נהלי מועצה	
	שם הנוהל: נוהל התמודדות עם סיכוני הלבנת הון	נושא: רגולציה פרק: איסור הלבנת הון	
13.8.17	טייטא: 1	מהדורה: 1	
		עמוד 5 מתוך 6	

5.7. האחראי לאיסור הלבנת הון:

5.7.1 יגבש תכנית הדרכה לבעלי התחנות, עובדי המועצה ומנהליה. התוכנית תכלול הדרכות (ראשוניות ותקופתיות) על דרישות החוק, סיכוני הלבנת הון הנובעים מפעילות המועצה, לרבות ממשקי תהליך הקידוד והכרת נהלי העבודה הרלוונטיים;

5.7.2 יפעל בשיתוף פעולה עם אגף טכנולוגיות מידע לצורך הטמעה מלאה ואפקטיבית של תהליך הקידוד בהתאם לנדרש בחוק, הן בפעילות המועצה מול המהמרים והן מול בעלי התחנות. לרבות אפיון תהליכים, כתיבת נהלי עבודה, עריכת הדרכות וביצוע בקרות אפקטיביות על שיטת ותהליך העבודה בנושא הקידוד;

5.7.3 ייתן המלצות לוועדת תחנות בכל אחד מהמקרים הבאים:

5.7.3.1 כאשר נודע למועצה כי בעל תחנה או מועמד לבעל תחנה הוא בעל עבר פלילי או כאשר קיים סיכון אשר מצדיק דיון בעניינו;

5.7.3.2 כאשר וועדת תחנות דנה בחשד שבעל תחנה או מי מטעמו ביצע עבירה או הפר הנחיה של המועצה הנוגעת לסיכוני הלבנת הון, וכן כאשר וועדת תחנות דנה בסנקציה שתוטל על בעל תחנה כאמור;

5.7.4 יעקוב אחרי ביקורות ודו"חות (לרבות דו"חות של מבקר הפנים) הנוגעים להיבטי הלבנת הון ויפעיל את סמכויותיו לתיקון הליקויים שנמצאו בהם;

5.7.5 יתן המלצות בכל הנוגע לדרישות חוזיות שעל המועצה לדרוש בהתקשרויותיה עם צדדים שלישיים, בכל הנוגע להיבטי איסור הלבנת הון;

5.7.6 יסייע לאפיין מערכת אוטומטית לצורך ניטור פעילות משתתפים באינטרנט בהיבטים המעוררים חשש להלבנת הון.

5.8 ממשקים עם גורמי חוץ:

5.8.1 האחראי יגבש ממשק עבודה עם משטרת ישראל על מנת לעמוד בחובות הדיווח של המועצה למשטרה לפי כל דין, לרבות לפי סעיף 10(ב)(ד) לחוק, ויעגן את הדברים בנוהל עבודה.

MNG 01-09	נוהל:	נהלי מועצה	
שם הנוהל: נוהל התמודדות עם סיכוני הלבנת הון		נושא: רגולציה פרק: איסור הלבנת הון	
13.8.17	טייטא:	1	מהדורה:
		עמוד 6 מתוך 6	

5.8.2. האחראי ייצור ממשק עבודה עם הרשות לאיסור הלבנת הון על מנת לעמוד בחובות הדיווח של המועצה לרשות לפי כל דין, ויעגן את הדברים בנוהל עבודה.

5.8.3. האחראי יעביר בצורה מפורטת לוועדה לאיסור הלבנת הון נתונים ומידע בקשר עם מספר הדיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון ומשטרת ישראל והטיפול בהם.

5.9. האחראי ינסח ויוציא אל הפועל בקרות נוספות ככל שיידרשו לשם וידוא עמידת המועצה בדרישות החוק.

6. שונות

6.1. המועצה תפרסם באתר האינטרנט את נוהלי העבודה הנוגעים להתקשרות עם בעלי תחנות, לרבות תהליך האישור והקליטה, הקריטריונים שנקבעו לבחינת מועמד, ולרבות התהליכים בקשר עם החלפת וסגירת תחנת במהלך תקופת ההתקשרות והדרכת בעלי תחנות בנושא איסור הלבנת הון בטרם תחילת פעילות.

6.2. המועצה תפרסם באתר האינטרנט את מדיניות הלבנת הון ופעולות המועצה למניעת איסור הלבנת הון ופשיעה כלכלית לרבות התייחסות לנושא כניסת תהליך הקידוד לתוקף והשפעתו על אופן ההימורים.

7. אחריות

מנהל רגולציה של המועצה אחראי להפעלתו ועדכונו של נוהל זה.