

## הקמת ועדה לבחינת דיגיטציה של מערך העברות המידע למלחמה בהון השחור, בהלבנת

### הון ומימון טרור

#### הצעה להחלטה

מ ח ל י ט י ס, להטיל על שר האוצר למנות ועדה בין-משרדית לבחינת דיגיטציה של מערך העברות המידע למלחמה בהון השחור, בהלבנת הון ומימון טרור, ולבחינת האפשרות לעיצוב פתרון טכנולוגי לשיתוף אוטומטי של מידע, בכפוף לשיקולי הגנת פרטיות וכינון מנגנוני אבטחת מידע ההולמים את רגישותו של המידע האמור.

#### 1. הרכב הוועדה

בראש הוועדה יעמוד המנהל הכללי של משרד האוצר או מי מטעמו. בוועדה יהיו חברים נציגים ממערך הסייבר הלאומי, המטה הלאומי ללוחמה כלכלית בטרור, מערך הדיגיטל הלאומי, מחלקת ייעוץ וחקיקה במשרד המשפטים, הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, המטה למלחמה בפשיעה בחברה הערבית במשרד רה"מ, בנק ישראל, הרשות לניירות ערך, רשות שוק ההון, רשות המסים, משטרת ישראל, החשב הכללי, אגף התקציבים והרשות להגנת הפרטיות. יושב ראש הוועדה יהיה רשאי למנות חברים נוספים לוועדה מגופים ממשלתיים שיבקשו זאת.

#### 2. תפקידי הוועדה

- א. הוועדה תבחן מגוון פתרונות טכנולוגיים אשר יאפשרו העברות מידע לצורך הפללת גורמי פשיעה ולצורך ייעול בחינת קבלת רישיונות של נותני שירותים פיננסיים בהיבטי פשיעה, בין הגופים הבאים: רשות שוק ההון, רשם התאגידים, רשם העמותות, הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, הרשות לניירות ערך, רשות המסים, משטרת ישראל ובנק ישראל.
- ב. הוועדה תבחן ותמליץ על פתרונות טכנולוגיים לגילוי מידע פומבי ברשת, אשר יכול להצביע על פעילות גורמי טרור, פשיעה ופעילות פיננסית לא מדווחת.
- ג. במסגרת עבודת הוועדה תבחן האפשרות של עיצוב פתרון טכנולוגי לשיתוף אוטומטי של מידע, כגון באמצעות מנגנון שיתוף וניתוח נתונים (תוך מתן עדיפות באמצעות שדרת המידע הממשלתית), אשר יכלול בין היתר מנגנון להצלבת מידע וקבלת אינדיקציה אודות התאמה, בין כל הגופים הרלוונטיים למלחמה בהון השחור ובהלבנת הון, בכפוף להוראות הדין בעניין תכליות האיסוף, העיבוד והשימוש במידע החלות על הגופים.
- ד. במסגרת זאת, ייבחנו, בין היתר, הסוגיות הבאות:

- הוועדה תמפה את סוגי המידע הקיימים בכל אחד מהגופים בהתאם לסמכויותיו השונות (חוקי פיקוח, הלבנת הון וכיו"ב) והסמכויות או ההגבלות על העברתו במצב המשפטי הקיים.
- הוועדה תמפה את המידע הנדרש להיכלל במסגרת הפתרון שיוצע על ידה, בהתאם לצורכי גופי האכיפה הרלוונטיים ובהתאם למגבלות החוקיות. ככל והמגבלות החוקיות פוגעות ביכולת להפיק מידע באופן יעיל ואוטומטי מהמאגר אזי הצוות יצביע על תיקוני החקיקה

הנדרשים שיאזנו כראוי בין הגשמת צורך זה לבין ההגנה על הפרטיות והתכליות האחרות שבשלהן קבועות חובות סודיות בחקיקה.

- הוועדה תציע חלופות טכנולוגיות אפשריות לצורך שיתוף, חיפוש, הצלבה וניתוח המידע בצורה מסווגת, יעילה ותוך מתן פתרון מהיר ככל האפשר. בנוסף, הוועדה תוודא כי המאגר נבנה בצורה המאפשרת שימוש בטכנולוגיות שונות לניתוח מידע (בינה מלאכותית) שיאפשרו שליפת מידע אוטומטי של מקרים חשודים.
- הוועדה תדון ותבחן את אופן העברת סוגי מידע שונים בעלי סיווגים שונים (מידע מסווג ובלתי מסווג), שניתן להעביר באמצעות אמצעים טכנולוגיים.
- הוועדה תבחן את הסיווגים הביטחוניים הנדרשים עבור נציגי כל אחד מהגופים לצורך גישה למערכת לשיתוף ידע ותמליץ על ביצועם בהתאם.
- הוועדה תבחן מנגנוני אבטחת מידע ההולמים את רגישותו של המידע האמור בהתאם לפתרונות המוצעים על ידה.
- הוועדה תבחן הסדרים אשר יבטיחו הגנה על הפרטיות, מניעת גישה למידע שלא לצורך, השימושים המורשים, מנגנוני הקניית הרשאות, הליכי בקרה על הגישה למידע, מנגנוני מחיקת המידע לאחר תקופה מסוימת ועוד, וכל זאת בהתייעצות עם הרשות להגנת הפרטיות.
- הוועדה תבחן את התקציב הנדרש לצורך יישום המלצותיה.

### 3. סדרי עבודת הוועדה

- א. הוועדה תקבל לידיה את כל המידע הרלוונטי מכלל הגופים העוסקים בנושא, הנדרשים לצורך בחינת ההסדרה המשפטית והטכנולוגית הנחוצה לצורך העניין.
- ב. על הוועדה יהיה לגבש המלצותיה תוך 120 יום מיום מינויה.

## דברי הסבר

### רקע כללי

בהמשך להמלצת "הצוות הבין-משרדי לבחינת תופעת הפשיעה בחברה הערבית הנובעת מהתנהלות השוק השחור בתחום הפיננסי" שהוקם בעקבות החלטת ממשלה 549 מיום 24 באוקטובר 2021 שעניינה תכנית לטיפול בתופעות הפשיעה והאלימות בחברה הערבית-2026, 2022, במטרה לייעל את יכולות אכיפת החוק ולהילחם בארגוני הפשיעה מוצע להקים ועדה בנושא שיתוף והעברות מידע בין גופי האכיפה, לצורך זיהוי מהיר ויעיל של גופים ופרטים המעורבים בפשיעה וטרור.

במסגרת פעילות הצוות עלה כי גופי אכיפה רבים מחזיקים מאגרי מידע המנותקים ממאגרי המידע של גופי אכיפה מקבילים להם, וישנו קושי בביצוע חיבורים והצלבות בין קטעי מידע רלוונטיים וניתוחם אשר יכולים להוביל לזיהוי גורמי פשיעה כבדים ומיקוד הטיפול בהם באופן מהיר ויעיל.

הצעת מחליטים זו מבקשת להקים צוות שיבחן ויציע פתרונות בנושא, תוך שקילת המגבלות תחוקיות במצב הקיים, הרגישויות השונות בנושא הקשורות לאבטחת מידע ושמירה על פרטיות ושימוש במידע שלא לצורך.

### נתונים כלכליים והשפעה על משק המדינה

כמפורט בדברי החסבר.

### גורם אחראי למעקב

שר האוצר

### תקציב

לא רלוונטי.

### השפעת ההצעה על מצבת כח האדם

לא רלוונטי.

### עמדת שרים אחרים שההצעה נוגעת לתחום סמכותם

לא רלוונטי.

### החלטות קודמות של הממשלה בנושא

לא רלוונטי.

### עמדת היועץ המשפטי של המשרד יוזם ההצעה

מצורפת חוות דעת משפטית.

מגיש: שר האוצר

ב' באלול התשפ"ד  
05 בספטמבר 2024

## חוות דעת משפטית הנלווית להצעת החלטה לממשלה

### **נושא הצעת ההחלטה:**

הקמת ועדה בין-משרדית לבחינת דיגיטציה של מערך העברות המידע למלחמה בהון השחור, בהלבנת הון ומימון טרור.

### **תמצית ההצעה בהתייחס להיבטי המשפטיים:**

על רקע המלחמה בגופים ופרטים המעורבים בפשיעה וטרור, ובהמשך להמלצת "החוות הבין-משרדית לבחינת תופעת הפשיעה בחברה הערבית הנובעת מהתנהלות השוק השחור בתחום הפיננסי" שהוקם בעקבות החלטת ממשלה 549 מיום 24 באוקטובר 2021 אשר עניינה תכנית לטיפול בתופעות הפשיעה והאלימות בחברה הערבית 2022-2026, מוצע להקים ועדה בין-משרדית שתפעל לגיבוש תפיסת עבודה ממשלתית אחודה לעניין מציאת פתרונות לשיתוף והעברות מידע בין גופי האכיפה ביחס לזיהוי גופים ופרטים המעורבים בפשיעה וטרור, זאת תוך בחינת ההיבטים המשפטיים הנוגעים לכך, לרבות אבטחת מידע, שמירה על פרטיות ושימוש במידע שלא לצורך.

### **קשיים משפטיים, ככל שישנם, ודרכי פתרונם:**

אין.

### **עמדת היועצים המשפטיים של משרדים אחרים שהצעת ההחלטה נוגעת להם:**

עמדת היועץ המשפטי של הרשות לניירות ערך – אין הערות לחוות הדעת המשפטית.

עמדת היועץ המשפטי של רשות המסים – אין בעיה משפטית.

עמדת היועץ המשפטי של הרשות להגנת הפרטיות – הצעת ההחלטה וחוות הדעת מקובלות.

### **עד למועד העברת חוות הדעת להצעת ההחלטה למזכירות הממשלה, טרם התקבלו עמדות מאת:**

היועצים המשפטיים של מערך הסייבר הלאומי, המטה הלאומי ללוחמה כלכלית בטרור, מערך הדיגיטל הלאומי, משרד המשפטים, הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, בנק ישראל, רשות שוק ההון ומשטרת ישראל.

### **עמדת היועץ המשפטי של המשרד שהשר העומד בראשו מגיש את ההצעה:**

בכפוף לכל האמור לעיל, אין מניעה משפטית לקבלת החלטת הממשלה.

  
חתימה

המשנה ליועץ המשפטי של משרד האוצר

תפקיד

דודי קופל

שם