



מחלקת רגולציה וניהול סיכונים

מוניטור רגולציה

KPMG סומך חייקין

מרץ 2025

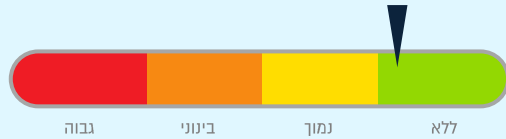
התפתחויות רגולטוריות – מבט על – פברואר 2025

מקרא:

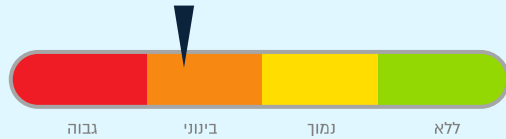
- הוראה או חקיקה סופיים | טיטות, סקרי רוחב ותזכירי חוק
- מסמכי הנחיות, שאלות ותשובות, עמדות

נושאים במיקוד הרגולטורים

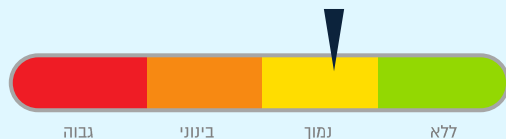
הגברת תחרות בענף הפיננסי וחדשנות בפנינסים



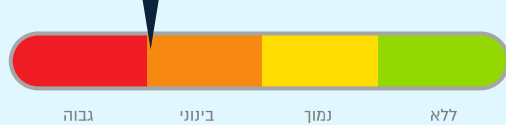
ניהול סיכונים, ציות וממשל תאגידי, דיווח



הגנת הצרכן, מניעת הלבנת הון ופשיעה פיננסית, ופיקוח על מוצרים פיננסיים



טכנולוגיה, חדשנות, ניהול DATA והגנת הפרטיות



מגמות וסקרי רוחב

- [ממצאי סקר שביעות הרצון של משקי הבית משירות הבנקים וחברות כרטיסי האשראי לשנת 2024](#)
- [דוח היציבות הפיננסית למחצית השנייה לשנת 2024](#)



חקיקה

- [תזכיר חוק התמודדות עם תקיפות סייבר חמורות במגזר השירותים הדיגיטליים ושירותי האחסון \(הוראת שעה – חרבות ברזל\) \(תיקון מס' 2\), התשפ"ה-2025](#)
- [טיטות צו הכללת אמצעי זיהוי ביומטריים ונתוני זיהוי ביומטריים במסמכי זיהוי ובמאגר מידע \(תיקון והוראת שעה\) \(הארכת תקופת הוראת השעה\), התשפ"ה-2025](#)
- [טיטות תקנות הכללת אמצעי זיהוי ביומטריים ונתוני זיהוי ביומטריים במסמכי זיהוי ובמאגר מידע \(הוראת שעה\), התשפ"ה-2025](#)
- [תזכיר חוק שירות מידע פיננסי \(תיקון מס' 3\), התשפ"ה-2025](#)

בנק ישראל

- [חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים](#)
- [חוזר דגשים נוספים לדוחות לציבור לשנת 2024 – מלחמת חרבות ברזל](#)
- [קובץ שאלות ותשובות ליישום הוראות ניהול בנקאי תקין בנושא מדידה והלימות הון](#)
- [טיטות חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא עריכת ביקורת לפי תקני ביקורת מסוימים שנקבעו בארה"ב](#)

רשות ניירות ערך

- [הוראה לחברות תשלומים ליישום חובות איסור הלבנת הון באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון](#)
- [הבהרות בעקבות הערות הציבור שהתקבלו בקשר להוראה לחברות תשלומים ליישום חובות איסור הלבנת הון באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון](#)
- [דוח הערכת רגולציה \(RIA\) בעניין הוראה לחברות תשלומים ליישום חובות איסור הלבנת הון באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון](#)

הרשות להגנת הפרטיות ומערך הסייבר הלאומי

- [מדריך לטכנולוגיות מגבירות-פרטיות PETs](#)
- [טיטות גילוי דעת של הרשות להגנת הפרטיות בנושא הסכמה בדיני הגנת הפרטיות הדו"ח השנתי של מערך הסייבר הלאומי](#)
- [אסטרטגיה לאומית להגנה בסייבר 2025](#)
- [הבהרה מטעם הרשות להגנת הפרטיות לפרסום האסטרטגיה הלאומית להגנה בסייבר לשנת 2025](#)
- [ניוזלטר בנושא תשלומים מקוונים ותעודות זהות משולבים בארנקים דיגיטליים](#)

דגשים ומגמות ברגולציה הפיננסית בישראל – פברואר 2025

דוח היציבות הפיננסית למחצית השנייה של 2024: בנק ישראל פרסם את דוח היציבות הפיננסית למחצית השנייה של 2024 הבוחן את כלל המערכת הפיננסית, לרבות בנקים, חברות ביטוח וגורמים נוספים, ומנתח את הסיכון במספר היבטים: מאקרו-כלכלי, מחירי נכסים ואשראי. מסקנתו המרכזית היא כי המערכת הפיננסית ממשיכה להציג חוסן גבוה מול האתגרים הביטחוניים והאי-ודאות הגיאופוליטית הנמשכים למעלה משנה. הדוח מנתח את הסיכונים השונים ליציבות הפיננסית, בהדגש הסיכונים שבנושאים הבאים: ענף הבינוי והנדל"ן והאשראי לענף זה, איום הסייבר על מערכת התשלומים וניתוח ההשפעה של הרפורמה בחוקי חדלות פירעון שנכנסה לתוקף בסוף שנת 2019. להלן מספר תובנות מרכזיות אשר עולות מהדוח:

גידול בקצב הגידול של האשראי למגזר הפרטי הלא פיננסי



- ✓ במגזר הפרטי הגידול הוא בעיקר באשראי לדיור (משכנתאות) (עמ' 22);
- ✓ במגזר העסקי הגידול הוא בעיקר בגיוסי חוב באמצעות אג"ח והלוואות בנקאיות לעסקים גדולים (עמ' 20).

אשראי צרכני



- ✓ ממשיך לצמוח כאשר קצב גידול החוב של משקי הבית עולה על קצב צמיחת התוצר (עמ' 22);
- ✓ שיעור ההלוואות הבעייתיות (בפרט בפיגור מעל 90 יום) נותר ברמה דומה למוצע רב שנתי (עמ' 22).

ענף הבינוי והנדל"ן

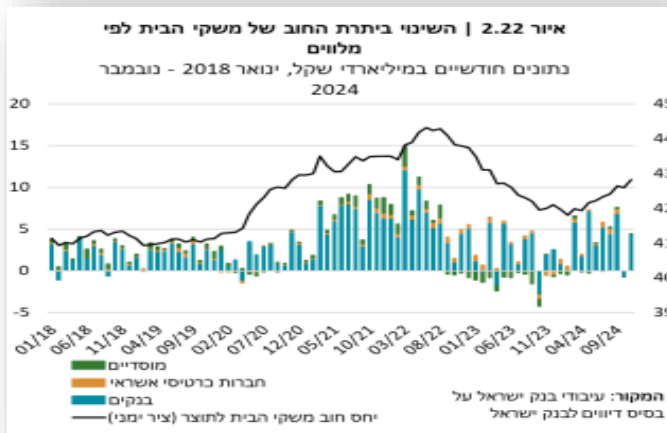
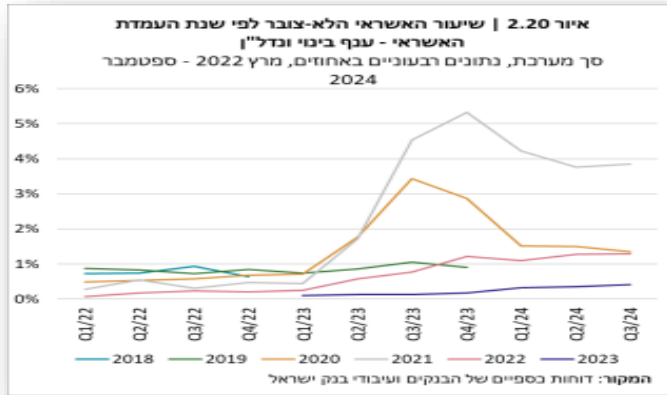


- ✓ קצב הגידול בחוב של ענף זה הוא מהיר מקצב צמיחת התוצר (עמ' 20);
- ✓ כתוצאה מכך עלויות המימון של חברות הענף עולות והרווח נשחק (עמ' 26);
- ✓ שיעור האשראי הלא צובר יורד במתינות מאז הרבעון האחרון של 2023, מיד לאחר פרוץ המלחמה (עמ' 20).

ניתוח ההשפעה של הרפורמה בחוק חדלות פירעון (עמ' 45-40)



- ✓ דומה כי הרפורמה השיגה את יעדיה בהגברת הנגישות והיעילות של הליכי חדלות פירעון, אך במחיר של שיעורי החזר נמוכים. הדבר עשוי להשפיע על החלטות בנוגע למתן אשראי.
- ✓ בנק ישראל ממליץ לקובעי המדיניות לשקול התאמות רגולטוריות, שיתנו מענה אפקטיבי מנקודת מבטם של הנושים.
- ✓ שיעור ההחזר ירד לשיעור ממוצע של 25% בשנים שלאחר הרפורמה לעומת 31% בשנים שלפניה.
- ✓ שיעור ההחזר בחובות מעל 250,000 ש"ח - 17%, ובחובות מתחת ל-250,000 ש"ח - 40%;
- ✓ שיעורי ההחזר הגבוהים נצפו בחובות שבהם המערכת הבנקאית היא הנושה העיקרי ובחובות בהיקף הנמוך מ-250,000 ש"ח;
- ✓ הבנקים הם הנושים המרכזיים מסך החובות המאושרים (50%);
- ✓ שיעור התיקים שהסתיימו בקבלת הפטר היה ללא שינוי בשנים שלאחר הרפורמה ועמד על 40% מכלל התיקים;
- ✓ גובה החוב החציוני עלה בשנים שלאחר הרפורמה והגיע ל-320,000 ש"ח (לעומת 250,000 ש"ח בשנים שלפניה).
- ✓ הסבר אפשרי לגידול הוא העובדה שהרפורמה הגדילה את התמריצים לפתיחה בהליכים, בשים לב שמדובר בשנות הקורונה;
- ✓ הזמן החציוני בתיקי חדלות פירעון התקצר אחרי הרפורמה ועומד על 60 חודשים (לעומת 75 חודשים לפניה);



חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים



עיקרי השינויים בחוזר



המגבלות בהוראה 313 על חשיפה ל"קבוצת לווים כרטיסי אשראי" ול"קבוצת לווים נשלטת" בוטלו.



נקבעה מגבלה בשיעור 25% על חשיפה ללקוח "לא ידוע" – הקביעה של המגבלה על 25% נועדה להקל על הקושי התפעולי הכרוך בהרמת מסך בחשיפה הנובעת מהשקעה במבנים.



בוטלה המגבלה שנקבעה בהוראה 313 על חשיפה לקבוצת לווים כרטיסי אשראי וזו נותרה כפופה למגבלה הכללית על קבוצת צדדיים נגדיים קשורים.



תאגיד בנקאי חדש ותאגיד בנקאי בהקמה הוחרגו ממגבלת קבוצת צדדים נגדיים קשורים.



נקבעו דרישות ייחודיות של מדידת גובה החשיפה בגין חשיפות בתיק למסחר וכן בגין חשיפות למבני השקעה ומבני איגוח.



הפיקוח על הבנקים פרסם חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים (קישור).

במסגרת החוזר תוקנה הוראה 313 בנושא חשיפות גדולות המחליפה את הוראה 313 הנוכחית בנושא מגבלת חבות של לווה בודד ושל קבוצת לווים, ובה עודכנו, בין היתר, אופן חישוב החשיפות, מגבלות מינימאליות ושימוש בסכומים כשירים להפחתת חשיפות.

דגשים ומשמעויות

- יישום ההוראה כולל תהליך היערכות מורכב והשלכות עסקיות אפשריות ובהן:
 - ✓ ניהול חשיפות לא רק בצד האשראי אלא גם בצד של ספקי הגנות האשראי (מנפיקי בטחונות, ערבים וכו'), אופן מדידת החשיפות במבני השקעה וחשיפות איגוח.
 - ✓ תאגידים בנקאיים יידרשו לעדכן את תהליכי הבקרה אחר נאותות הנתונים בדיווח.
 - ✓ נדרש שינוי ניהול חשיפות – ובפרט לצדדים נגדיים ספקי הבטוחות ומכחיתי סיכון.
 - ✓ נדרש גיבוש מתודולוגיה לזיהוי צדדים נגדיים קשורים (בהתאם לקריטריונים של שליטה ותלות כלכלית) וכן בחינת מדידה בכל הקשור לתיק למסחר.
 - ✓ נדרש טיפול במבני השקעה, איגוח וחשיפות בתיק למסחר ובפרט זיהוי צדדים נגדיים וחשוב החשיפות.
 - ✓ הגדלת המגבלה לחבות של חברת ביטוח שהתאגדה במדינה זרה ל-25% (מאפשר המשך רכישת ביטוח הגנה).
 - ✓ ניהול מגבלות, דיווח לפיקוח (ייקבע בעתיד), דיווח לציבור, הוראות משיקות – ריכוזיות ענפית לדוגמה.

תחילה: תחילת האמור להוראה לפי חוזר זה ביום 1 בינואר 2026 ואולם תאגיד בנקאי רשאי ליישם הוראה זו לפני מועד התחילה, ובלבד שיישם את כל דרישות ההוראה במלואן.

תחולה: התאגידים הבנקאיים ובעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי.

עדכון לאסטרטגיה הלאומית להגנה בסייבר

האסטרטגיה הלאומית של ישראל להגנת מרחב הסייבר עודכנה על רקע מתקפת השבעה לאוקטובר ומלחמת חרבות ברזל והשלכותיהן על תמונת הגנת הסייבר בישראל. האסטרטגיה העדכנית מבוססת על האסטרטגיה הלאומית משנת 2017, ומציגה את תפיסת מרחב הסייבר, את החזון הלאומי למרחב ואת העקרונות למימושו ואת היעדים המוגדרים להתארגנות הממשלתית והלאומית להגנה על המשק.

נדבכים ויעדים למימוש האסטרטגיה

א הגנה במרחב הלאומי

יש לפעול לחיזוק מאמצי ההגנה על נכסי המדינה השונים, תוך שימת דגש על יצירת מענה מותאם, המתחשב במאפייניהם הייחודיים של הנכסים והשפעתם זה על זה. רובד זה מחולק לשלושה חלקים: אזרחים ועסקים בטוחים יותר; שירותים חיוניים חסינים יותר; והגנה מרחבית, שתתמקד באבטחת המרחב הדיגיטלי המשותף מתוך ראייה חוצת-מגזרים.

היעדים:

- ✓ הערכה ומיפוי גורמי הסיכון לרשת האינטרנט ופיתוח הגנה מפני סוגים שונים של איומים כגון מתקפת סייבר, פגיעות פיזיות, תקלות טכניות, טעויות אנוש וכו';
- ✓ חיזוק האבטחה של שירותים ומוצרים דיגיטליים באמצעות הסטת חלק מהנטל להפחתת סיכוני הסייבר ממשתמשי הקצה אל מפעילי המערכות וספקי השירותים והמוצרים;
- ✓ החלת דרישות אבטחה מחייבות, טכניות ומתודולוגיות בדומה לסטנדרטים בינלאומיים ולצעדי רגולציה שנוקטו באיחוד האירופי.
- ✓ פיתוח השיח עם מדינות ופלטפורמות חברתיות לעידוד סינון עצמאי, יעיל ומהיר של תכנים זדוניים וכן הקמת צוות לאומי להתמודדות עם איום ההשפעה הזרה.

ב ההתארגנות המדינתית

תפיסת ההפעלה להגנת הסייבר של גופים מדינתיים מבוססת על שיתוף פעולה, מוכנות מבצעיים והסדרת איומים, תוך שילוב בין הגנה ממשלתית לשוק הפרטי.

היעדים:

- ✓ נקיטה בגישה פרואקטיבית להגנה בסייבר ויישום תפיסה טכנולוגית-מבצעית לאומית מתקדמת הנקראת "כיפת הסייבר" הכוללת מנגנונים לעיבוד סוגי מידע ושנים תוך שילוב בינה מלאכותית ליצירת תמונת מצב כוללת של התקיפות והאיומים המיידים על המשק, ושימוש במגוון כלי הגנה אקטיביים לשיבושן.
- ✓ קידום מרכז שליטה ובקרה לאומי המאגד תחתיו את המידע ממרכזי הבקרה המגזריים (לרבות ממערכות כיפת הסייבר) ובהתאם ימליץ על פעולות מניעה והגנה.
- ✓ יצירת מערך תגובה למניעה וסיכול פשעי סייבר.
- ✓ היערכות למניעה והתמודדות עם הפתעה בסייבר הכוללת פיתוח מתודולוגיות והטמעת תהליכים הצופים פני הפתעה.

ג שותפויות אסטרטגיות ויכולות עתידיות

בניית יכולות סייבר עתידיות כרוכה ביצירת שיתופי פעולה אסטרטגיים והשקעה בכוח אדם מיומן.

היעדים:

- ✓ פיתוח שותפויות עם חברות הטכנולוגיה לעיצוב פיתוח של פתרונות מתקדמים להגנת סייבר ברמה הלאומית והבינלאומית.
- ✓ העמקת קשרי הסייבר עם שותפות מובילות בסייבר לצורך שיתוף מודיעיני, מאבק במבצעי השפעה זרה על התודעה, אכיפה נגד פשיעת סייבר ופיתוח מסגרות רגולטוריות מתקדמות.
- ✓ פיתוח טכנולוגיות ויכולות עתידיות על ידי קידום מאמצי מו"פ משותף עם האקדמיה, וגופי הביטחון והתעשייה.
- ✓ אימוץ בטוח של בינה מלאכותית בהתבסס על ארבעה מרכיבים עיקריים: (1) הגנה על מערכות AI מאיומי סייבר; (2) הגנת סייבר מבוססת בינה מלאכותית לשיפור יכולות ניטור, גילוי וזיהוי של תוקפים ותקיפות וניתוח דפוסי תקיפה; (3) הגנה מפני תוקפים המנצלים לרעה את הטכנולוגיה לשם תקיפות סייבר; (4) הטמעה מאובטחת של כלי בינה מלאכותית במשרדי ממשלה.

הרשות להגנת הפרטיות פרסמה הבהרה לפיה בניגוד לעולה מכותרת המסמך וההקדמה בו, המסמך אינו על דעתה של הרשות להגנת הפרטיות וחסרים בו אלמנטים מהותיים מתוך הוראות הדין החלות בתחום שבו הוא עוסק, ובכלל זה חוק הגנת הפרטיות והתקנות מכוחו. עוד הודגש על ידי הרשות להגנת הפרטיות כי אין במסמך זה כדי לגרוע או להוסיף על הוראות הדין והנחיות הרשות מכוח חוק הגנת הפרטיות ותקנותיו. [קישור](#)



בחודש פברואר 2025 פרסמה רשות הסייבר הלאומית את האסטרטגיה הלאומית המעודכנת להגנה בסייבר (קישור).



דגשים ומגמות ברגולציה הפיננסית בישראל – פברואר 2025

דגשי סומך חייקין KPMG	נושאים במיקוד
<p><u>גילוי דעת של הרשות להגנת הפרטיות בנושא הסכמה בדיני הגנת הפרטיות</u></p> <p>גילוי הדעת של הרשות להגנת הפרטיות מחדד את עיקרון ההסכמה בהקשר לעיבוד מידע אישי, במיוחד לאור אתגרי העולם הדיגיטלי, תוך הדגשת הדרישות להסכמה מדעת, בחינה של הסכמות "חשודות" והגבלות על עיבוד מידע ללא הסכמה. דגשים של גילוי הדעת מבהירים בין היתר כי:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ גופים המחזיקים מידע אישי נדרשים לוודא כי ההסכמה מתקבלת באופן ברור, מכורש ונגיש, תוך פירוט משמעות השימוש במידע. ✓ כאשר קיים חוסר איזון בין הצדדים (למשל, בין מוסד פיננסי ללקוח), ייתכן שהנטל להוכחת ההסכמה יוטל על הגוף האוסף את המידע. ✓ מומלץ לתעד את ההסכמה באמצעים הניתנים להצגה, במיוחד כאשר מדובר במידע רגיש או במקרים בהם עשוי להיות ספק לגבי רצון חופשי. ✓ יש לוודא שהדבר עומד בדרישות המידתיות הקבועות בחוק ולהימנע מאיסוף מידע בלתי הכרחי ללא הסכמה מפורשת. ✓ על גופים המנהלים מאגרי מידע להיות ערוכים לטפל בבקשות לביטול הסכמה ולהפסיק את עיבוד המידע אם יש בכך כדי למנוע כגיעה בפרטיות. <p>תחולה: גופים המחזיקים במידע אישי שנאסף שלא מתוקף הסכמה על פי חוק.</p>	<p>הגנת הפרטיות</p>
<p><u>תזכיר חוק שירות מידע פיננסי (תיקון מס' 3), התשפ"ה-2025</u></p> <p>תזכיר חוק שירות מידע פיננסי (תיקון מס' 3) נועד להתמודד עם קשיים שהתעוררו ביישום החוק, בעיקר בכל הנוגע לחיבור חשבונות תאגידיים לממשק למידע פיננסי. מטרת התיקון היא להבטיח את המשך פעילותם של נותני שירותי מידע פיננסי, תוך מתן מענה לאתגרים טכניים ורגולטוריים שעלולים לפגוע ביישום החוק ובתחרות בשוק הפיננסי. בפרט, תזכיר החוק מסדיר את הנושאים הבאים:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ הפחתת חסמים בירוקרטיים לתאגידיים – הוראת המעבר קובעת כי בחשבונות של תאגידיים שנפתחו לפני כניסת התיקון לתוקף, מורשה החתימה הבכיר ביותר לביצוע פעולות בחשבון יהיה רשאי, כברירת מחדל, לאשר גם גישה למידע פיננסי עבור נותן שירות מידע פיננסי, ללא צורך במתן הרשאה ייחודית נוספת. שינוי זה מבטל את הצורך בהסמכה ידנית נפרדת של מורשה החתימה של התאגיד לגישה למידע, אלא אם התאגיד יחליט למנות גורם אחר או לבטל את הרשאתו של מורשה החתימה הבכיר לעניין זה. ✓ הארכת תקופת המעבר למתן שירות מידע פיננסי לתאגידיים שלא באמצעות המערכת לממשק מידע פיננסי – נקבעה תקופת מעבר נוספת של שנתיים ממועד פרסום החוק, במהלכה יותר לבעלי רישיון שירות מידע פיננסי לגשת למידע פיננסי של תאגידיים באמצעות פרטי הגישה של הלקוח ולא באמצעות המערכת לממשק מידע פיננסי כמתחייב על פי החוק. ✓ ההקלות צפויות להרחיב את הגישה של תאגידיים לשירותי מידע פיננסי ולשפר את התחרות בשוק, במיוחד עבור תאגידיים קטנים ובינוניים שעד כה התמודדו עם חסמים טכניים ומשפטיים בשימוש בשירותים אלה. <p>תחילה: 14.4.2025.</p> <p>תחולה: בעלי רישיון למתן שירות מידע פיננסי.</p>	<p>שירות מידע פיננסי</p>

דגשים ומגמות ברגולציה הפיננסית בישראל – פברואר 2025

דגשי סומך חייקין KPMG

נושאים
במיקוד

הוראה לחברות תשלומים ליישום חובות איסור הלבנת הון באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון: כחלק מהאסדרה המשלימה לפעילות חברות תשלומים, רשות ניירות ערך פרסמה הוראה ליישום חובות איסור הלבנת הון באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מרחוק. בפרט, ההוראה קובעת את הנושאים המפורטים להלן:

- ✓ ההוראה מציבה דרישות טכנולוגיות מינימליות לאימות זהות מרחוק, ומבוססת על סטנדרטים רגולטוריים בינלאומיים, שנועדו לסייע בהגברת התחרות מצד גופים בינלאומיים.
- ✓ ההוראה כוללת הנחיות לשמירה, גיבוי והצפנת המידע, המסייעים בהגנה על מידע הלקוחות.
- ✓ ההוראה מאפשרת לחברות להתאים את שיטות הזיהוי המקוון בהתאם לסוג מקבל השירות (כדוגמת תושב ישראל מול תושב חוץ או תאגיד), דבר המספק יתרון תחרותי בשוק.
- ✓ נותן שירות המעוניין לעשות שימוש בטכנולוגיה לזיהוי חזותי נדרש לקבל את אישור יו"ר רשות ניירות ערך לאחר הגשת בקשה מתאימה.
- ✓ כל שינוי מהותי בטכנולוגיה או בשירות הניתן על ידי נותן השירות באמצעות הטכנולוגיה מחייב אף הוא את קבלת אישור יו"ר רשות ניירות ערך בטרם יישומו.

דגשים ומשמעויות

✓ על גופים המעוניינים לפעול למתן שירותים באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מרחוק מומלץ להתחיל בהיערכות לקראת כניסתו של הצו לתוקף, לרבות באמצעות הגשת בקשה מתאימה.

✓ על הבקשה ליישום טכנולוגיה לזיהוי מרחוק לכלול את המידע/הפרטים הבאים: (1) פרטי המבקש הכוללים תיאור מפורט של מאפייני הטכנולוגיה לזיהוי מרחוק; (2) חוות דעת מומחה חיצוני ובלתי תלוי לעניין יכולות המערכת, אופן ביצוע הזיהוי ואימות הזהות והפוטנציאל לזיהוי שגוי; (3) הצהרה מאומתת של מנכ"ל נותן השירות כי מילא אחר כלל דרישות הדין בכל הקשור בשימוש בטכנולוגיה ובכלל זה הוראות הגנת הפרטיות הקבועות בדין; (4) פירוט הבקורות שהוטמעו אצל נותן השירות בקשר לשימוש בטכנולוגיה לזיהוי חזותי; (5) הסכם בכתב בין נותן השירות לבין ספק הטכנולוגיה, ככל שקיים, המסדיר את יחסי הצדדים בקשר לטכנולוגיה והשימוש בה לצורך זיהוי חזותי, וקובע את הזכויות, החובות והאחריות של הצדדים להסכם באופן שמבטיח עמידה בהוראות הדין ותקנה 15 לתקנות הגנת הפרטיות - אבטחת מידע.

❖ **לסיכום הערות הציבור להוראה ותשובות רשות ניירות ערך: לחץ כאן**

❖ **תחולה:** חברות תשלומים.

❖ **תחילה:** תחילתו של צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חברת תשלומים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשפ"ד-2024 כלומר החל מיום

13.8.2025

לפרטים נוספים

מחלקת רגולציה ב-KPMG, סומך חייקין, תחומי התמחות:

- ליווי ויעוץ בנוגע ליישום רגולציה פיננסית;
- תהליכי הרישוי של הפעילות הפיננסית;
- תהליכי הרישוי וכניסה לפעילות בחו"ל;
- יעוץ בתחומי הגנת הפרטיות (Privacy) ורגולציה טכנולוגית;
- יעוץ בתחום רגולציה בהגנת צרכן;
- סיוע בניטור שינויים רגולטוריים, בסקרים של הוראות הרגולטוריות בארץ ובחו"ל;
- יישום הוראות בתחום ניהול הסיכונים – מתודולוגיה, נהלים ותהליכי ניטור;
- יישום דרישות הדיווח לרשויות הרגולטוריות השונות;
- סיוע מקצועי בסוגיות רגולטוריות מורכבות והעברת הדרכות.

לקבלת ייעוץ רגולטורי ועדכוני רגולציה פיננסית בישראל [ניתן ללחוץ כאן](#) או לפנות לאנשי הקשר שלכם ב-KPMG סומך חייקין.

יבגניה קרמר

פרינספל, ראש מחלקת רגולציה וניהול סיכונים

03-6848814

ekremer@kpmg.com



kpmg.co.il

המידע המוצג כאן הינו בעל אופי כללי ואינו מיועד לענות על הצרכים הייחודיים של כל יחיד או ישות. אף על פי שאנו משתדלים לספק מידע מדויק וזמין, אין באפשרותנו להבטיח את עדכניות המידע ביום בו הוא מתקבל וכן כי המידע ימשיך להיות מדויק גם בעתיד. אין לפעול לפי המידע המוצג ללא ייעוץ מקצועי מתאים לאחר בדיקה מקיפה ויסודית של המצב הספציפי.

KPMG International והישויות המסונפות אליה אינם מספקים שירותים ללקוחות. לאף פירמה חברה אין סמכות לחייב או לקשור את KPMG International, כל ישות הקשורה אליה או פירמה אחרת החברה ברשת, מול צדדים שלישיים, ול-KPMG International או כל ישות קשורה אליה אין סמכות לחייב או לקשור כל פירמה החברה ברשת מול צדדים שלישיים.

© 2025 KPMG סומך חייקין, שותפות רשומה בישראל ופירמה חברה בארגון הגלובלי של KPMG המורכב מפירמות חברות עצמאיות המסונפות ל-KPMG International Limited, חברה אנגלית פרטית מוגבלת באחריות. כל הזכויות שמורות.

השם והלוגו של KPMG הינם סימנים מסחריים אשר השימוש בהם נעשה תחת רישיון של הפירמות החברות העצמאיות בארגון KPMG העולמי.