

י"ח טבת תשפ"ו
07 ינואר 2026

הנחיה לחברות התשלומים

הבהרה בדבר חובות חברות התשלומים לעניין איסור הלבנת הון ומימון טרור
בהתייחס להליך גילוי מרצון של רשות המיסים

1. רשות המיסים בישראל פרסמה ב-25 באוגוסט 2025 נוהל להליך גילוי מרצון על הכנסה שלא דווחה ולא שולם בגינה מס (להלן בהתאמה: "**רשות המיסים**" ו-"**הנוהל**"), אשר יעמוד בתוקף עד ליום 31 באוגוסט 2026¹. הנוהל מאפשר לנישומים לפנות לרשות המיסים ולדווח על הכנסותיהם תוך הצהרה כי אין מקור ההכנסות בפעילות לא חוקית.
2. אישור הבקשה על ידי רשות המיסים מקנה לנישום חסינות מהעמדה לדין פלילי בגין העלמת הכנסה, אך לא מהעמדה לדין בגין ביצוע עבירות אחרות הקשורות לאותה הכנסה. יחד עם זאת, עולה החשש כי מקבלי השירות עלולים לעשות שימוש לרעה בנוהל כדי להעביר כספים שמקורם בעבירות פליליות, בדרך של הצגת אישור מרשות המיסים על הכספים, וניצול חוסר הבנה באשר למהות האישור.
3. מטרת הנחיה זו להעלות את המודעות בקרב חברות התשלומים לעניין קיומו של הליך גילוי מרצון ולהבהיר כי אין להליך זה השלכות על החובות החלות עליהן לעניין מניעת הלבנת הון ומימון טרור.
4. לתשומת ליבכם כי בשנת 2015 פרסמה הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור מסמך הכולל רשימת דגלים אדומים לעניין הליך גילוי מרצון, שעשויים לשמש ככלי אופרטיבי שיסייע להערכת פעולות הקשורות להלבנת הון או מימון טרור (להלן: "**רשימת הדגלים האדומים**")². ביום 1 בספטמבר 2025 פרסמה הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור הודעה נוספת בעקבות פרסום הנוהל העדכני על ידי רשות המיסים³.
5. נבקש להדגיש כי ההליך מקנה חסינות מפני העמדה לדין בעבירות מס בלבד ואין בו כדי להשפיע על חובתן של חברות התשלומים לקיים את החובות המוטלות עליהן למניעת הלבנת הון ומימון טרור. אין בעובדה שמדובר בכספים או ברכוש שניתנה לגביהם הצהרה לרשות המיסים במסגרת הליך גילוי מרצון כדי להשליך על חובתן של חברות התשלומים לברר את מקור הכספים ולבחון האם מדובר בפעולה שיש בה חשש להלבנת הון או מימון טרור, בהתאם למדיניות ניהול הסיכונים של חברת התשלומים.

¹ לצפיה – [לחץ כאן](#) ; לנוהל גילוי מרצון – [לחץ כאן](#)

² לרשימת הדגלים האדומים – [לחץ כאן](#)

³ לצפיה – [לחץ כאן](#)

6. מבלי לפגוע בכלליות האמור, מצופה כי חברת התשלומים :

א. תעדכן את המדיניות, הנהלים והמערכות, וכן תיידע את עובדיה כי :

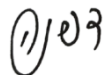
1. אין בעובדה שמקבל השירות מצהיר ומציג אישור מרשות המיסים על קיומו או סיומו של הליך גילוי מרצון, כדי לפטור באופן חלקי או מלא, מקיום החובות הקבועות במשטר איסור הלבנת הון ומימון טרור.

2. הצגת אישור מרשות המיסים על ידי מקבל השירות **לא** מהווה אסמכתא למקורם הלגיטימי של הכספים.

ב. מבלי לפגוע בכלליות חובת הדיווח על פעילות בלתי רגילה,⁴ תבחן אלו מהתבחינים המפורטים בתוספת השלישית לצו איסור הלבנת הון עשויים להיות רלוונטיים בקשר לפעולות המתבצעות אגב גילוי מרצון, לעניין דיווח על פעילות בלתי רגילה. לצורך כך ניתן להיעזר ברשימת הדגלים האדומים.

בברכה,

דפנה מזרחי גדרון, עו"ד



מערך הייעוץ המשפטי
מחלקת השקעות

⁴ כמשמעותה בסעיף 15 לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חברת תשלומים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשפ"ה – 2024 (להלן: "**צו איסור הלבנת הון**").