



ה' אלול, תשפ"ד
08 ספטמבר, 2024
24LM5281

פיקוח על הבנקים
לשכת המפקח

לכבוד:

מר זהר בן דוד, מנהל יחידת הסייבר - משרד התקשורת
גב' איה גל-עד, מנהלת יחידת הסייבר - הפיקוח על הבנקים
סני'צ אלעד (בילי), רמ"ד אסטרטגיה וחטיבת הסייבר - משטרת ישראל
(להלן: "חברי הצוות")

שלום רב,

הנדון: כתב מינוי לחברות בצוות רב-מגזרי לצמצום תופעת הונאות

1. הונאת לקוחות על ידי גורמים עבריינים במטרה להוציא כספים במרמה, הינה תופעה מוכרת שמערכות פיננסיות בארץ ובעולם מתמודדות עמה זה מכבר. בשנים האחרונות, אנו עדים להתעצמות התופעה, בין היתר בשל עלייה משמעותית בהיקפים ובתחכום של גורמי התקיפה. פעולות ההונאה מיועדות לפגוע בכלל הלקוחות, אולם ניכרת התמקדות באוכלוסיות בעלות התמצאות פיננסית ודיגיטלית נמוכה. מדובר בתופעה הפוגעת בציבור הרחב ומהווה איום על אמון הציבור במערכת הפיננסית ובמרחב הדיגיטל הישראלי כולו.
2. הפיקוח על הבנקים, משרד התקשורת ומשטרת ישראל מייחסים חשיבות רבה לנושא מניעת הונאת לקוחות המתבצעות באמצעים דיגיטליים (להלן: הונאות דיגיטליות), ופועלים במגוון דרכים, יחד עם שותפים נוספים, כולל איגוד הבנקים, התאגידים הבנקאיים, חברות כרטיסי האשראי וחברות התקשורת במטרה לצמצם תופעה זו.
3. במסגרת פעילות משותפת שהתקיימה לאחרונה הציפו הבנקים וחברות כרטיסי האשראי (להלן: "המגזר הבנקאי") רשימה של צרכים אל מול גופי התקשורת, והחל שיח ופעילות משותפת, במעורבות משרדי הממשלה, משטרת ישראל והרשויות הרגולטוריות הנוגעות בדבר, לקידום הנושא. זאת בהתבסס על ההבנה כי באמצעות קידום שיתופי פעולה שוטפים ומתמשכים בין הארגונים במגזר הבנקאי לארגונים במגזר התקשורת ולגורמי הממשל הרלוונטיים, ניתן לצמצם משמעותית את התממשות הונאות הדיגיטליות.
4. קידום המהלכים הנדרשים להתמודדות עם תופעת ההונאות כלפי הציבור הרחב הינו משימה מורכבת, הדורשת מאמצים מתואמים, הקצאת משאבים והסרת חסמים חקיקתיים, רגולטוריים וטכנולוגיים. נוכח האתגרים המשמעותיים הניצבים בפנינו, ובהמשך לפעילות שכבר מתקיימת, עולה הצורך בהקמת צוות ייעודי אשר יפעל לצמצום תופעת ההונאות – כל אחד בתחומו, בממשקים בין חברי הצוות וגורמים רלוונטיים נוספים לפי העניין.

5. צוות זה יפעל לקדם פתרונות חוצי מגזרים, תוך הסרת חסמים קיימים והובלת שיתופי פעולה בין כלל הגורמים הרלוונטיים.
6. נוכח האמור לעיל, הרינו מתכבדים למנותכם בזאת כחברי צוות עבודה רב מגזרי, אשר יגבש המלצות בדבר דרכי הפעולה להתמודדות עם התופעה, תוך התייחסות למפורט מטה:
 - 6.1. יצירת תכנית פעולה מפורטת, לרבות הגדרת לוחות זמנים, מעורבות גורמים רלוונטיים וגורם אחראי מוביל, לפתרון אתגרים כגון: חסימת גלישה אל אתרים מתחזים, SIM Vishing, Smishing, SWAP.
 - 6.2. קידום יישום התכנית, תוך הקמת תתי צוותים ככל שיידרש, ותכלול פעילויותיהם.
 - 6.3. יצירה והבנייה של פלטפורמה יעילה, בשיתוף כלל הגורמים הרלוונטיים, לזיהוי שוטף ומתמשך של צרכים נוספים או מתעדכנים בממשקים בין המגזרים השונים.
7. בנוסף, תוקם ועדת היגוי בהשתתפותנו ובהובלת הגב' טל הראל מתיהו, סגנית המפקח על הבנקים ומנהלת אגף טכנולוגיה חדשנות וסייבר, אשר תתכנס מידי רבעון (להלן – ועדת היגוי). במסגרת ועדת ההיגוי תוצג התקדמות העבודה, תובאנה סוגיות לדיון ולהחלטה ויתבצע מעקב אחר יישום האמור בסעיף 6.
8. הצוות יגיש את תוצרי פעילותו באשר לסעיף 6.1 להלן בתוך 90 מיום המינוי. במהלך חודשים אלו ינסה הצוות לפעול במקביל וככל הניתן לקידום הפתרונות שיוצעו.
9. הננו סמוכים ובטוחים שעבודת הצוות תסייע במניעת וצמצום תופעת ההונאות.

בכבוד רב,

ניצב יגאל בן שלום

ראש אגף החקירות
והמודיעין
משטרת ישראל

ע"ד עינבל משש

ע"ד עינבל משש

מנכ"לית משרד התקשורת

דניאל אחיאשילי

המפקח על הבנקים