| **בנק ישראל**  דוברות והסברה כלכלית |  | ‏ירושלים, ‏כ"ו חשון, תשפ"ה  ‏‏‏‏‏‏‏27 נובמבר, 2024 |
| --- | --- | --- |

הודעה לעיתונות:

**כנס הפיקוח על הבנקים בנושא "הונאות פיננסיות"**

**כנס הפיקוח על הבנקים בנושא "הונאות פיננסיות" שנערך היום, עוסק בהיבטים השונים של תופעת ההונאות הפיננסיות אשר פוגעת בציבור הרחב ומהווה איום על אמון הציבור במערכת הפיננסית ובמרחב הדיגיטלי הישראלי כולו. תופעה זו אשר עלולה לפגוע בכלל הלקוחות ומכוונות לפלח נרחב באוכלוסייה, מתבצעת בין היתר באמצעות שימוש לא מורשה בחשבון הבנק או בכרטיס האשראי, וגורמת להוצאת כספים במרמה מהלקוחות ולפגיעה בהם. הכנס כלל הרצאות של בכירים ומומחים בנושאי הצפנת מידע, זיהוי וניטור של הונאות פיננסיות, וטכנולוגיית AI בעולם של הונאות. כמו כן, נערכו פאנלים בנושא תופעת ההונאות הפיננסיות מנקודת מבט לאומית, ואחריות לפיצוי הלקוחות באירועי הונאה.**

נגיד בנק ישראל, פרופ' אמיר ירון פתח את הכנס, והתייחס לתמורות שעוברת המערכת הפיננסית, לשינויים הטכנולוגיים, למצב המערכת הקשור לאתגרי התחרות ורווחת הצרכן והציג את הצעדים שנוקט הבנק לקדם מערכת בנקאית תחרותית יותר, תוך שמירה על יציבותה. נאומו המלא של הנגיד מופיע בלינק זה. מתוך דבריו:

**"הניסיון העולמי לימד אותנו שיעור כפול: המחיר הכבד שמשלמת החברה כולה בעת משברים פיננסיים, והחשיבות המכרעת של יציבות פיננסית כתנאי לצמיחה כלכלית ולשגשוג. במקביל, התחדדה ההבנה שתפקידה של הרגולציה אינו מתמצה בשמירה על יציבות בלבד – עליה לתמוך גם בהתפתחות מערכת חדשנית, יעילה, ונגישה. בהקשר זה, ראשית, אציין לטובה את מתווה דחיות התשלומים אליו נרתמה המערכת הבנקאית במהלך המלחמה, שסייע – ועדיין מסייע - למשקי בית רבים של משרתי מילואים, תושבי העוטף וקו העימות ונפגעים נוספים מהמלחמה. המערכת הבנקאית בישראל מאופיינת ברמת תחרותיות שאינה מספקת. שמירה על אמון הציבור היא תנאי הכרחי ליציבות המערכת הבנקאית. המערכת הבנקאית חייבת להפנים כי חיזוק האמון והמוניטין שלה לטווח ארוך מחייב יצירת ערך משמעותי יותר עבור לקוחותיה. אנחנו בבנק ישראל, פועלים - ונמשיך לפעול, לקידום התחרות במערכת הבנקאית ולשיפור מצבם של הלקוחות, בצורה אחראית ומקצועית."**

המפקח על הבנקים**,** **מר דניאל חחיאשוילי** התייחס בדבריו לכך שההתפתחויות הטכנולוגיות בשנים האחרונות השפיעו ומשפיעות על פעילות המערכת הבנקאית ועל האופן בו אנו צורכים את השירותים הבנקאיים. המפקח ציין כי מרבית הפעולות שמבצעים לקוחות המערכת הבנקאית מתבצעות באמצעים דיגיטליים, כאשר לצד היתרונות הרבים של הדיגיטציה, הלכה והתרחבה תופעת ההונאות הפיננסיות ורמת התחכום התעצמה גם היא. המפקח על הבנקים הדגיש כי הפיקוח על הבנקים שם את הטיפול בהונאות פיננסיות במיקוד בתכנית העבודה שלו, ובהתאם לכך הכנס שערכנו היום מציף את הסוגיות הנובעות מהונאות פיננסיות, לצד הצעדים שנוקט הפיקוח על הבנקים יחד עם השותפים הרלוונטיים, בכדי לצמצם את התופעה למינימום האפשרי. המפקח הוסיף כי על מנת למנוע הונאות פיננסיות נדרשת עירנות הציבור מחד, אך גם ניטור, זיהוי והפעלת אמצעי מניעה מתקדמים מצד הבנקים וחברות כרטיסי האשראי, חברות התקשורת, גופי הביטחון ועוד.

**פרופ' עדי שמיר** ממכון ויצמן למדע, מומחה בתורת ההצפנה וזוכה פרס טיורינג ופרס ישראל למדעי המחשב, נשא הרצאה בנושא ההצפנה, ופירט על התפתחותה על פני השנים, תרומתה ליכולת המערכת הפיננסית והעסקית לבצע עסקאות בצורה דיגיטלית וחשיבותה בהקשר מניעת הונאות פיננסיות.

במסגרת הכנס התקייםפאנל בנושא **"תופעת ההונאות הפיננסיות - נקודת מבט לאומית"** בהנחיית **גב' טל הראל מתתיהו,** סגנית המפקח על הבנקים ומנהלת אגף טכנולוגיה, חדשנות וסייבר**,** ובהשתתפות **תנ"צ שלומית לנדס,** ראש חטיבת החקירות במשטרת ישראל**; מר יוגב שמני**, סמנכ"ל טכנולוגיות, ענן ושירותים דיגיטליים במערך הדיגיטל הלאומי; **מר מיכה וייס**, מנהל תחום סייבר פיננסי, מערך סייבר חירום וביטחון במשרד האוצר; **מר איתן מדמון**, מנכ"ל איגוד הבנקים; **מר זוהר בן דוד,** מנהל יחידת הסייבר המגזרי במשרד התקשורת, **ומר ירון יונגמן,** ראש חטיבת הסייבר במטה לביטחון לאומי.

משתתפי הפאנל הציגו מגמות שונות בתחומם, דנו בדרכים מגוונות לצמצום תופעת ההונאות והאתגרים הנלווים לכך, ציינו את חשיבות שיתוף הפעולה בין הגופים השונים והציגו מהלכים נוספים שיש לקדם במטרה לטפל בתופעה.

בנוסף, התקיים פאנל בנושא "**אחריות לפיצוי לקוחות באירועי הונאה**" בהנחיית **גב' עודדה פרץ**, סגנית המפקח על הבנקים ומנהלת אגף בנק-לקוח ובהשתתפות **מר תומר אלקובי**, משנה למנכ"ל, מנהל סיכונים ראשי, בחברת כרטיסי האשראי מקס; **עו"ד יעל אלמוג**, משנה למנכ"ל, היועצת המשפטית הראשית של בנק הפועלים; **מר אסף אלדר**, סמנכ"ל, ראש החטיבה הבנקאית בבנק דיסקונט; **פרופ' רות פלאטו-שנער**, ראש המרכז לדיני בנקאות ורגולציה פיננסית במכללה האקדמית נתניה, **ועו"ד יערה למברגר קינר**, ראש האשכול האזרחי (בפועל) ייעוץ וחקיקה (משפט אזרחי) במשרד המשפטים.

משתתפי הפאנל דנו באחריות המוטלת על המערכת הפיננסית לפצות את הלקוחות שחוו אירועי הונאה ובפעולות שעל הלקוחות לנקוט במטרה לצמצם את הסיכון לתופעות אלו.

משתתפים נוספים בכנס:

**מר סימון רשפורת'**, סגן נשיא "מאסטרקארד", אשר התייחס בהרצאתו על טכנולוגיית AI בעולם של הונאות, **ומר סער מרזן**, מנהל מדור הגנת הסייבר בבנק הבינלאומי, אשר הציג בכנס את דרכי הזיהוי של ההונאות דיגיטליות ואת הדרכים השונות לניטור ההונאות.