



הנדון : נוהל תאום העברת כסף מזומן בין שטחי הרש"פ לישראל וחו"ל

1. כללי

- א. אחת הפעילויות המבוצעות בין הבנקים בישראל לבין הבנקים ברש"פ הינה העברת מזומנים.
- ב. מעבר המזומנים נועד לתמוך בפעילות הבנקאית השוטפת.
- ג. תהליך העברת המזומנים מחייב דיווח ותאום ברמה פרטנית.
- ד. בהתאם להבנות בין הרשות המוניטארית ובנק ישראל (ללא הסכם/מסמך כתוב כלשהו), ניתן לבצע העברה חודשית מבנקים בשטחים לבנק ישראל בסך שלא יעלה על 300 משי"ח. מעל סכום זה נדרש לקבל אישור ממחלקת המטבע בבנק ישראל ומהמתפ"ש.

2. מטרה

- הגדרת סדר פעולות לאישור, תאום ודיווח של כלל הפעולות הנוגעות להעברת מזומנים אל שטחי הרש"פ, משטחי הרש"פ ובתוך שטחי הרש"פ.

3. מסמכים ישימים

- א. החל מחודש פברואר 2002 נקבע ע"י מתאם פעולות הממשלה בשטחים כי כל העברת כספים בין הבנקים השונים בתוך איו"ש, אל שטחי הרש"פ, מהם ובתוכם מחייבת אישור ענף כלכלה תפ"ש.
- ב. מחלקת המטבע בבנק ישראל מאשרת כי ישנו הסכם, לא חתום, בין בנק ישראל לרשות המטבע הפלסי בנוגע להפקדה החודשית של בנקים פלסי בבנק ישראל.

4. אחריות ליישום

- א. ענף כלכלה תפ"ש.
- ב. ענף ארבי"ל מתפ"ש.
- ג. מחלקת אג"מ מתפ"ש.
- ד. ענף כלכלה מנהא"ז.
- ה. עוזר המתאם.
- ו. חברות בלדרות כספים.
- ז. מת"קים.



5. השיטה

א. העברת כספים מאיו"ש לישראל/ירדן, מישראל/ירדן לאיו"ש

- 1) הבנקים הפלסי יפנו אל חברות שינוע הכספים, כיום יש 2 חברות פעילות - ברינקס/ נאטקס.
- 2) חברות השינוע יתאמו עצמאית את מפגש העברת הכספים מהבנק הפלסטינאי, עם נציגי הבנק.
- 3) בנוסף, יתאמו חברות השינוע את הגעתם ואת הגעת הצד הפלסטיני למעבר עם נציג רמי"ם במעבר/משטרת ישראל (היכן שרלוונטי). התיאום יכלול גם את פרטי הנציגים הפלסטינים כך שלא ייווצר מצב בו יגיעו למעבר ללא תיאום ולא יורשו לבצע את העברת הכספים. בבוקרו של יום ההגעה למעבר ובנוסף כרבע שעה טרם הגעתם לנקודת המפגש, יבדקו עובדי החברות כי אין מניעה ביטחונית לקיום המפגש והעברת הכספים, למול המעבר/משטרה. באם יש מניעה כזו, לא תבצע העברת הכספים. **בכל מקרה התיאום ייעשה ישירות בין חברת השינוע למעבר/גשר אלנבי, ללא מעורבות מנהא"ז, אלא היכן שצוין אחרת.**
- 4) במת"קים מסוימים, בהם נקודת המפגש הקיימת אינה במעבר, וכן במת"קים בהם חברת השינוע עובדת עם המת"ק, חלה אחריות על המת"ק לעדכן את חברות השינוע בעת קיומה של מניעה ביטחונית. למרות זאת, על עובדי חברת השינוע לנהוג כאמור בסעיף 3 למול המת"קים הרלוונטיים (היכן שרלוונטי עבור כל חברה).
- 5) חברת השינוע תקפיד על שינוע כספים של בנקים מאושרים בלבד. (ראה נספח א').
- 6) במקרה של בקשה של בנק שאינו מאושר, תפנה חברת השינוע לענף כלכלה מנהא"ז וזה יהיה חייב לפנות לענף כלכלה תפ"ש על מנת לקבל התייחסות מגופים רלוונטיים במערכת הביטחון.
- 7) רמי"ם תעניק עדיפות לנהגי חברות השינוע לאור הסיכונים שבהעברת הכספים, באופן שיקצר למינימום ההכרחי את זמן השהיה במעבר.
- 8) אחת לחודש תשלח רשימה מחברת השינוע אל רמי"ם ובה לוחית זיהוי ורשימת נהגים. על רמי"ם לאמת את זהות הנהגים מעת לעת.
- 9) במקרה של עיכוב/בעיה בהעברת הכספים בשטח, תפנה חברת השינוע לענף כלכלה מנהא"ז.
- 10) אחת לחודש יועבר דיווח לענף כלכלה מנהא"ז, ולמפקדת מתפ"ש באשר לסכומי הכסף שהועברו, סוג המטבע, הבנק המעביר, הבנק המקבל, ותאריך ההעברה. בכל מקרה של העברה בסכום הגבוה מ-100 מיליון ₪ (ואם ההעברה במטבע אחר, אזי בשווי של 100 מיליון ₪) יעודכן ענף כלכלה מנהא"ז מראש.
- 11) ראה תרשים זרימה לתהליך בנספח ב'.



ב. העברת כספים לרצועת עזה או ממנה (מחוי"ל או איו"ש אל רצועת עזה דרך ישראל, מרצועת עזה לאיו"ש או לחוי"ל דרך ישראל, מרצועת עזה לישראל או מרצועת עזה לישראל)

- 1) כל העברת כסף מזומן דורשת אישור שר הביטחון.
- 2) פנייה להעברת כסף מזומן אל רצועת עזה או ממנה תבוצע על-סמך פנייה רשמית של הרשות המוניטארית הפלסטינית או ארגון בינלאומי מוכר, לענף כלכלה תפ"ש.
- 3) ענף כלכלה תפ"ש יעביר את הבקשה להתייחסות הגורמים הרלבנטיים במערכת הביטחון ובנק ישראל.
- 4) ענף כלכלה תפ"ש יעביר הבקשה בצירוף ההתייחסויות הרלבנטיות לעוזר המתאם.
- 5) מתאם פעולות הממשלה בשטחים יבחן את הבקשה ויעביר המלצתו להחלטת שר הביטחון. החלטת המתאם ו/או שר הביטחון תועבר למחלקת אג"מ ולענף כלכלה תפ"ש.
- 6) ענף כלכלה תפ"ש ימסור התשובה לרשות המוניטארית הפלסטינית/הארגון הבינ"ל הפונה. במידה והתשובה חיובית, ענף כלכלה יתאם עם הגורם הפונה וחברת שינוע הכספים את מועד העברת המזומנים. חברת השינוע תעביר בקשה רשמית לתיאום. הפנייה תבוצע ע"ג טופס המופיע בנספח ג'.
- 7) ענף כלכלה תפ"ש יעדכן את מחלקת אג"מ תפ"ש במועד הרצוי להעברת הכסף המזומן ויעביר את הבקשה הפרטנית של חברת השינוע למדור תיאום כלכלי בעזה.
- 8) מחלקת אג"מ תפ"ש תעדכן בנושא את חטיבת המבצעים ותעביר פקודה אג"מית לענף אג"מ במת"ק עזה להעברת הכספים.
- 9) מח' אג"מ תפ"ש תבצע תאום מול ענף אג"מ עזה ותעדכן בגמר ביצוע את כלכלה תפ"ש.
- 10) ראה תרשים זרימה לתהליך בנספח ד'.

ג. העברת כספים מישראל אל רצועת עזה עבור משכורות פקידי אונר"א

- 1) אחת לחודש מתאם ענף כלכלה תפ"ש העברת מזומנים (הסכום המאושר נכון להיום הינו 13.5 מיליון \$) לפקידי אונר"א שברצועת עזה.
- 2) בשל הגבלת תנועת כסף מזומן מרצועת עזה ואליה, כל העברת כסף מזומן דורשת אישור שר הביטחון.
- 3) פנייה להעברת כסף מזומן אל רצועת עזה וממנה תבוצע על-סמך פנייה רשמית של אונר"א לרע"ן ארב"ל במתפ"ש.
- 4) רע"ן ארב"ל יעביר את בקשת אונר"א לעוזר המתאם.
- 5) עוזר מתאם יעביר את הבקשה להחלטת שר הביטחון.



- (6) במידה והתשובה שלילית, עוזר המתאם יעדכן את מחלקת האג"מ, ענף כלכלה וענף ארבי"ל שימסור התשובה לאונר"א ויפסיק הטיפול.
- (7) במידה והתשובה חיובית, עוזר המתאם יעדכן את מחלקת אג"מ, ענף כלכלה וענף ארבי"ל.
- (11) ענף כלכלה יתאם מול חברת שינוע הכספים את מועד העברת המזומנים. חברת השינוע תעביר בקשה רשמית לתיאום. הפנייה תבוצע ע"ג טופס המופיע בנספח ב'.
- (12) ענף כלכלה תפ"ש יעדכן את מחלקת אג"מ תפ"ש במועד הרצוי להעברת הכסף המזומן ויעביר את הבקשה הפרטנית של חברת השינוע למדור תיאום כלכלי בעזה.
- (13) מחלקת אג"מ תפ"ש תעדכן בנושא את חטיבת המבצעים ותעביר פקודה אג"מית לענף אג"מ במת"ק עזה להעברת הכספים.
- (14) מח' אג"מ תפ"ש תבצע תאום מול ענף אג"מ עזה ותעדכן בגמר ביצוע את כלכלה תפ"ש.
- (15) ראה תרשים זרימה לתהליך בנספח ה'.
- ד. הבקשה (לשני האזורים) המועברת ע"י חברת השינוע תכלול את הפרטים הבאים:**
- (1) שם החברה (הישראלית) המבצעת.
 - (2) שם הבנק השולח והמקבל.
 - (3) ציון תאריך, שעה, מקום העברה המיועד.
 - (4) סכום ומטבע המבוקש להעברה.
 - (5) יעד הכספים או מקורם.
 - (6) פרטי נציגי הבנק הפלסטיני (נהג ונלווים) המבצעים את ההעברה.
 - (7) פרטי הרכב המבצע (סוג ומספר לוחית רישוי).
- ה. כל בקשה אשר אינה פורטה במסמך זה, לרבות עבודה מול בנק אשר אינו מופיע ברשימת הבנקים בנספח א', מחייבת פנייה מראש לענף כלכלה תפ"ש אשר יבחן את הבקשה למול הגורמים הרלוונטיים.**



נספח א' - רשימת הבנקים המאושרים לעבודה עימם

- **Jordan Kuwait Bank**
- **Arab Islamic Bank**
- **Palestine Islamic Bank**
- **Palestine Commercial Bank**
- **Arab Bank**
- **Egyptian Arab Land Bank**
- **Bank of Jordan**
- **Palestine Investment Bank**
- **Cairo Amman Bank**
- **Quds Bank**
- **Bank of Palestine**
- **The National Bank**
- **HSBC**



נספח ב' - תהליך העברת כספים בין אי"ש לישראל/ירדן

מאיו"ש לישראל/ירדן, מישראל/ירדן לאיו"ש

פניית הבנקים הפלסטינים לחברות שינוע הכספים ותיאום מועד העברת כספים

במידה והבקשה הועברה מבנק שאינו מאושר, תועבר הבקשה לענף כלכלה תפ"ש אשר יפנה לגופים הרלוונטיים במערכת הביטחון לקבלת התייחסותם.



תיאום בין חברת השינוע לנציג המעבר או המת"ק הרלוונטי: מועד הגעה, ופרטי נציגי הצד הפלסטיני.

במידה והיקף ההעברה הינו מעל 100 מש"ח (או שוו"ע) תעדכן חברת ההובלה את ענף כלכלה מנהא"ז מראש



חברת השינוע תבדוק למול המעבר או המת"ק הרלוונטי כי לא קיימת מניעה ביטחונית לביצוע העברת הכספים (ביום ההעברה וכרבע שעה טרם ההגעה למעבר או המת"ק)



ביצוע העברת הכספים



שליחת עדכון חודשי בדבר היקפי העברות בחודש הרלוונטי, לרבות פירוט לסכומי הכסף שהועברו, סוג המטבע, הבנק המעביר, הבנק המקבל, ותאריך ההעברה.



נספח ג' - טופס חברת השינוע שיופנה לענף כלכלה

תאריך: _____

אל: _____

הנדון: העברות כספים בין _____ ל _____
(אזור) (אזור)

העברת כספים מ _____ ל- _____ :
(בנק) (בנק)

1. בטבלה הנ"ל תפורט תנועת העברת כספים בין _____ ל _____, לאישורכם :

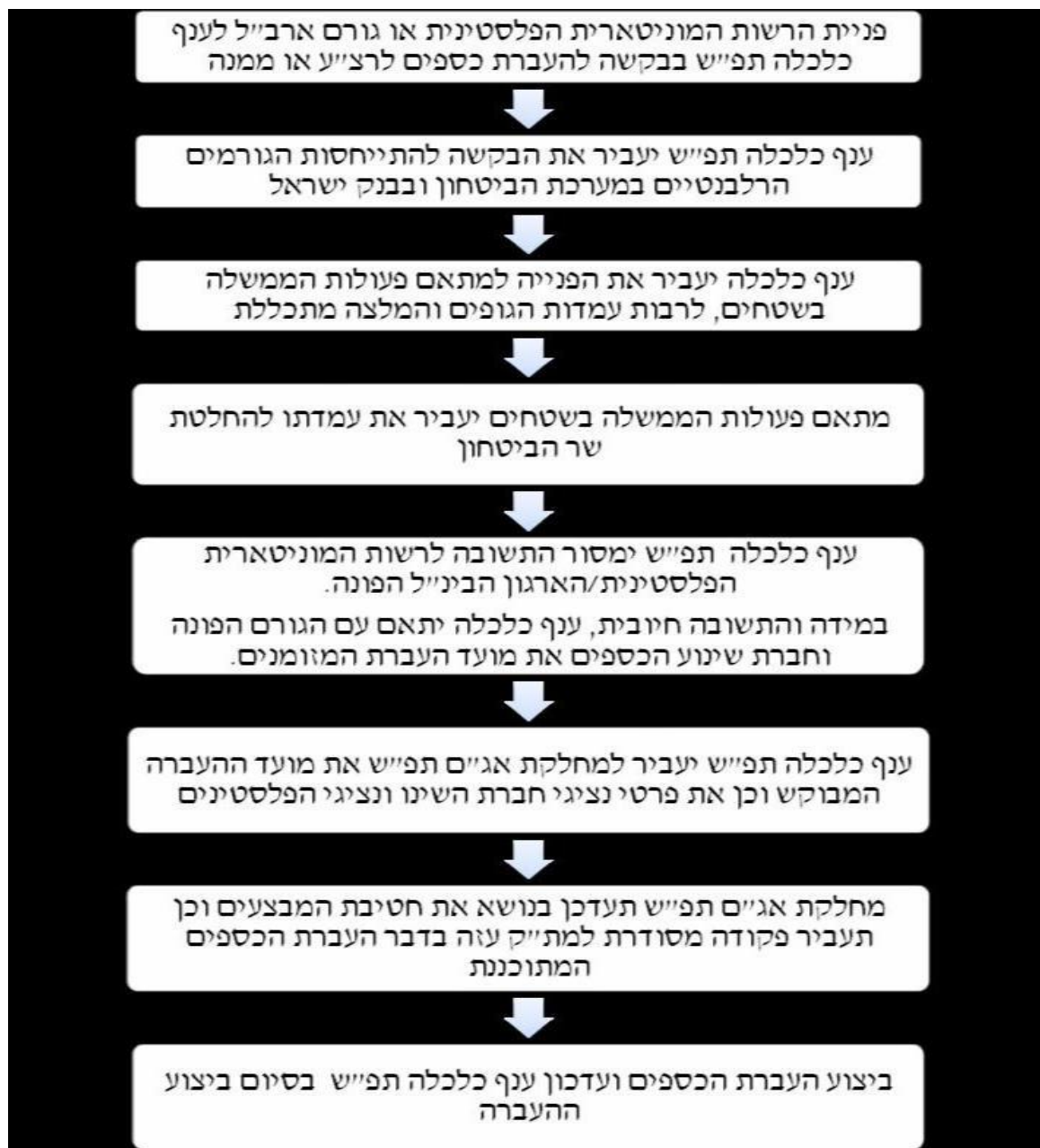
בקשה מס' _____		נושא
		תאריך הבקשה
		מועד העברה מבוקש
		יעד הכספים
		חברה מבצעת
		שם הבנק השולח
		שם הבנק המקבל
		סכום בשקלים
		סכום בדולרים
		סכום בדינר
		מקום העברה (מחסום/גשר)
שם מלא	ת.ז.	פרטי התושבים המבצעים (הבנק השולח)
		פרטי התושבים המבצעים (הבנק המקבל)
סוג הרכב	מס' רכב	פרטי הרכב/ים (הבנק השולח)
		פרטי הרכב/ים (הבנק המקבל)

אישור: _____



נספח ד' - תהליך העברת כספים לרצ"ע וממנה

מחוי"ל או איו"ש אל רצועת עזה דרך ישראל, מרצועת עזה לאיו"ש או לחוי"ל דרך ישראל, מרצועת עזה לישראל או מרצועת עזה לישראל





נספח ה' - תהליך העברות כספי לטובת שלום משכורות לפקידי

אונר"א ברצ"ע

פניית אונר"א לענף ארב"ל תפ"ש



ענף ארב"ל מתפ"ש יעביר הבקשה לעוזר המתאם



עוזר המתאם יעביר הבקשה לאישור שר הביטחון בצירוף המלצת מתאם פעולות הממשלה בשטחים



ענף ארב"ל תפ"ש וענף כלכלה תפ"ש יעודכו בדבר החלטת שר הביטחון במידה והתשובה חיובית, ענף ארב"ל יעדכן את נציג אונר"א בדבר האישור וענף כלכלה יתאם עם חברת שינוע הכספים את מועד העברת המזומנים.



ענף כלכלה תפ"ש יעביר למחלקת אג"ס תפ"ש את מועד ההעברה המבוקש וכן את פרטי נציגי חברת השינוע ונציגי הפלסטינים



מחלקת אג"ס תפ"ש תעדכן בנושא את חטיבת המבצעים וכן תעביר פקודה מסודרת למת"ק עזה בדבר העברת הכספים המתוכננת



ביצוע העברת הכספים ועדכון ענף כלכלה תפ"ש בסיום ביצוע ההעברה