



25 מאי, 2020

ב' סיון, תש"ף

לכבוד:

חה"כ יעקב אשר

יושב הראש

ועדת חוקה חוק ומשפט

הנדון: מצוקת נותני השירותים הפיננסיים ולקוחותיהם לאור הסחבת באישור צו איסור הלבנת הון

מכובדי,

עניינה של פנייה זו היא העובדה כי צו איסור הלבנת הון, לחוק נותני שירותים פיננסיים, אשר נשלח לדיון בועדת חוקה חוק ומשפט בשלהי 2018, טרם אושר, מצב הגורם לכך כי **המערכת הבנקאית אינה מאפשרת פעילות של נש"פים רבים ומטילה דרישות בלתי אפשריות על אחרים, מה שמעצים את המשבר הכלכלי החמור גם כן, וגורם לעזיבת חברות לחו"ל ולנדידת הון זר אל מעבר לים.**

המדובר באישור של צו שגובש תוך שיקלול הערות הציבור והערות הגורמים המוסמכים, כבר לפני שנה וחצי, ואישורו המהיר יוביל לפתרון בעיה חמורה המקשה על הפעילות בישראל, ועל כן בקשתנו היא כי תכנס את הועדה ותאשר את הצו. כעת, לבקשה במפורט:

1. ביום 30.5.2018 אישרה ועדת הכספים של הכנסת, את צו הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) (דחיית יום התחילה המאוחר), התשע"ח-2018 (להלן: "הצו לדחיית יום התחילה"), אשר דחה את מועד התחילה של חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016 (להלן: "חוק הפיקוח") לגבי מי שעיסוקו במתן שירות בנכס פיננסי (להלן: "נותני שירות בנכס פיננסי", או בקיצור – "נש"פים"), ב-4 חודשים,



- מיום 1.6.2018 ליום 1.10.2018, או עד ליום פרסומו של צו איסור הלבנת הון ייעודי אשר יחול על הנש"פים, לפי המוקדם.
2. הסיבה לדחייה הייתה הרצון להימנע ממצב בו חוק הפיקוח ייכנס לתוקף ביחס לנש"פים בשעה שאין עדיין צו איסור הלבנת הון שחל עליהם.
 3. לאחר מכן, צו איסור הלבנת הון, אשר עתיד לחול על הנש"פים, נשלח רק בשלהי הכנסת ה-20 לאישורה של ועדת החוקה, חוק ומשפט של הכנסת, אך עקב פיזורן של הכנסות ה-20 וה-21, כלל לא הגיע לכדי דיון.
 4. יוצא שמזה שנה וחצי, חוק הפיקוח נמצא בתוקף ביחס לנש"פים, מבלי שיש צו איסור הלבנת הון אשר חל עליהם. וכך יישום החקיקה תקוע והרישיונות לנש"פים אינם ניתנים, בדגש על חברות הפעילות בתחום הפינטק והמטבעות הדיגיטליים.
 5. במצב דברים זה, המערכת הבנקאית אינה מאפשרת פעילות של נש"פים רבים ומטילה דרישות בלתי אפשריות על אחרים, גם אם הם מחזיקים בידם "אישור המשך עיסוק", משמע הינם בגדר "מעוכבי" הרישיון הקבוע. כך, מעבר לקשיים האדירים לנהל פעילות פיננסית תוך עימות מתמיד מול המערכת הבנקאית, קיימים מכשולים כבירים בגיוס משקיעים לחברות אלו אשר הינן חברות בצמיחה וזקוקות להון. הדבר מביא לנדידת החברות לחו"ל, תוך הפסד למשק הישראלי בכלל ולתעשייה הפיננסית בפרט, הכל תוך גויעת היוזמות התחרותיות בשוק זה, ומניעה מהציבור בכללותו גישה לשירותים פיננסיים מתקדמים, מגוונים וזולים.
 6. עיכוב דרמטי זה בהפעלת ויישום, הלכה למעשה, של מנגנון רישוי הנש"פים והפיקוח עליהם, כפי הקבוע בחוק הפיקוח, כמו גם העיכוב באישורו של צו איסור הלבנת הון על הנש"פים, יוצר גם מצבים אבסורדיים כגון אי יכולתם של ישומים המחוייבים בתשלומי מס בגין עסקאות שביצעו במטבעות דיגיטליים, לשלם את תשלומי המס לרשות המסים; זאת עקב סירובם של בנקים להמיר כספים אשר מקורם במטבעות דיגיטליים, המועברים מגופים "מעוכבי" רישיון קבוע כאמור.
 7. אנו מודעים לכך כי הצטברו נושאים רבים על שולחנה של הועדה. אבל פנייתנו מגיעה שכן הגיעו מים עד נפש. התקופה ארוכה מידי, הסחבת קשה מידי, והפגיעה ניכרת.
 8. לפיכך, אנו מבקשים שתפעל בדחיפות לאישור הצו על ידי הועדה שברשותך, על כל המשתמע מכך, כמפורט בפנייתנו זו.



בברכה,

יגאל נבו,

מנכ"ל פורום תעשיית הבלוקצ'יין

מני רוזנפלד

יו"ר איגוד הביטקוין הישראלי