



י"ד טבת, תשפ"א

29 דצמבר 2020

לכבוד:

ח"כ אבי ניסנקורן,

שר המשפטים

**הנדון: פניה דחופה לקיום חובת התייעצות - צו איסור הלבנת הון ומימון טרור לנותני שירותים פיננסיים**

**מוסדרים**

מכובדי,

1. מזה כשנתיים וחצי, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016 ("חוק הפיקוח"), נמצא בתוקף ביחס לנש"פים, מבלי שיש צו איסור הלבנת הון אשר חל עליהם. וכך יישום החקיקה תקוע, בדגש על חברות הפעילות בתחום הפינטק והמטבעות הדיגיטליים.
2. אנו נמצאים במציאות חוקית בלתי אפשרית.
3. צו איסור הלבנת הון, שהוא הצו שאמור להסדיר את פעילות הנש"פים, נשלח בשלהי הכנסת ה-20 לאישורה של ועדת החוקה, חוק ומשפט של הכנסת, אך עקב פיזור כלל לא הגיע לכדי דיון.
4. כעת אנו מצויים ערב פיזור של הכנסת ה-23 וחובה עלינו להספיק ולאשר את הצו.
5. בחודשים האחרונים עמלים ברשות לאיסור הלבנת הון וברשות שוק ההון על ניסוח צו חדש. בשל המצב החוקי החרגי, שחוק הפיקוח מגדיר ומחייב אלפי גופים פיננסיים ברגולציה פיננסית שאינה שלמה, ישנה חשיבות רבה לאשר את הצו.

6. **מכובדי, יש היום מאות חברות שפשוט פועלות במצב בלתי אפשרי: החוק מצד אחד מחייב אותן לפעול על פי כללי רגולציה ורישוי מחמירים, אבל מאידך אין צו איסור הלבנת הון אשר מסדיר את תחום מניעת הלבנת הון ומימון טרור. לא מדובר בעניין שולי, מדובר בצו לאיסור הלבנת הון ומימון טרור. על אף שהצו נוסח יחד עם הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, ועל אף קוצר הזמנים, ירד הצו שוב לסבב התייעצויות וחזר לשולחןך לאחר אישור כל הדרגים המקצועיים.**
7. **הצו בגרסתו המעודכנת (לאחר הערות, התייעצות והמלצת הדרגים המקצועיים) הועבר ונמצא על שולחןך לאישור.**
8. **אישורך המהיר נדרש על מנת להעבירו חזרה למשרד האוצר וכדי להספיק לאשרו בוועדת החוקה, חוק ומשפט בכנסת על אף היציאה לבחירות. כאמור לא מדובר בעניין שולי.**
9. **עסקינן אנו בצו לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, ולפיכך גם המשרד לביטחון פנים נדרש לקיום חובת ההתייעצות. הצו האמור עבר את אישור גורמי המשטרה והמשרד ואושר על ידי השר.**
10. **כבוד השר, במצב דברים הנוכחי, המערכת הבנקאית מתקשה לאפשר פעילות של נש"פים רבים ומטילה דרישות לא פשוטות על אחרים גם אם הם מחזיקים בידם "אישור המשך עיסוק" או אפילו רישיון. הקשיים הללו מביאים לכך שחברות טכנולוגיה פיננסית, הפועלות בישראל, מעדיפות להמשיך את הפיתוח שלהן בשוקי חו"ל, ומדלגות על השוק הישראלי, מה שלא רק מונע גישה לשירותים פיננסיים מתקדמים, מגוונים וזולים, אלא גם מביא לנדידת חלק מהחברות, לחו"ל.**
11. **עיקוב 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 נישומים, המחוייבים בתשלומי מס בגין עסקאות שביצעו במטבעות דיגיטליים, לשלם את תשלומי המס לרשות המסים – זאת עקב סירובם של בנקים לקבל לחשבון העו"ש כספים אשר מקורם במטבעות דיגיטליים המועברים מגופים "מעוכבי" רישיון קבוע כאמור.**

כאמור הניסוחים בין הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור במשרד המשפטים לבין רשות שוק ההון במשרדך כבר סוכמו. הנוסח נמצא על שולחןך. אודה לך על קידום מהיר של חובת התייעצות זו על מנת להביא את הצו במהרה לאישור הכנסת.

על החתום:

מני רוזנפלד, יו"ר איגוד הביטקוין הישראלי  
עופר רותם, שותף מייסד, קוליידר ונצ'רס

אדם בניון, שותף מייסד, קוליידר ונצ'רס

רון גרוס

אדן שוחט, שותף-מנהל, קרן אלף (Aleph)

שגיא בקשי, מנכ"ל קוינמאמא

יעקב אוליאל, קצין ציות ראשי קוינמאמא

גיא בן יוסף, סמנכ"ל כספים קוינמאמא

רז גרבר, סמנכ"ל מוצר קוינמאמא

נמרוד גרובר, שותף מייסד וסמנכ"ל תפעול קוינמאמא

אלי בז'רנו, מנכ"ל ביטוסי בע"מ, Bit2C

עו"ד ורו"ח רון צרפתי, ביטוסי בע"מ, Bit2C

יובל רואש, מנכ"ל Bits of Gold

יוסף מגרל, שותף מייסד טרסטבלוק TrustBlock

עו"ד חיים רבנסרי

תומר רביד, מנכ"ל BloxTax

בן סמוחה, מייסד CryptoJungle

יוחנן קלוש, יזם טכנולוגי

דרור טפר, יזם טכנולוגי

גיא לוי, חוקר אבטחה

אבי דיין, מנכ"ל Bitcoin-CHANGE

איציק לוי, מנכ"ל Whitestream

בס"ד

רו"ח נטלי שולקין

ליאור יפה, מייסד שותף Jelurida

ארז בן קיקי, מייסד ומנכ"ל 2key.network

עו"ד ורו"ח יגואר א. גל, משרד יגואר עורכי דין

העתקים:

משרד האוצר

הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור

רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון

ועדת החוקה, חוק ומשפט, הכנסת