



מדינת ישראל

רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ד בתשרי התשפ"ד
19 בספטמבר 2023
שה. 2023-4122

קול קורא לקבלת התייחסות הציבור לעניין החלת ה-Travel Rule על פעילות שירות בנקס פיננסי במטבעות וירטואליים

רקע

1. חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016 (להלן – **חוק הפיקוח**) קובע חובת רישוי על פעילות של מתן שירות בנקס פיננסי, כאשר אחד מהנכסים הפיננסיים הנמנים בחוק הפיקוח הם מטבעות וירטואליים. במסגרת סמכותו, נתן המפקח על נותני שירותים פיננסיים (להלן – **המפקח**) בשנה האחרונה מספר רישיונות לנותני שירות בנקס פיננסי המבצעים פעילות במטבעות וירטואליים.
2. פעילות של מתן שירות בנקס פיננסי ככלל ופעילות במטבעות וירטואליים בפרט, מחייבת בין השאר התמודדות עם סיכוני הלבנת הון ומימון טרור בהתאם להוראות הדין, ובכלל זה הוראות צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירות בנקס פיננסי ונותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשע"ח-2018 (להלן – **הצו**) והוראות חוזר 2-10-2023, ניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור אצל נותני שירותים פיננסיים מוסדרים.
3. הוראות הצו אשר נכנסו לתוקף ביום 14.11.2021 קובעות מסגרת רגולטורית מחייבת לניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור אצל נותני שירות בנקס פיננסי ונותן אשראי. סעיף 7א לצו המתבסס על המלצה 16 של הנחיות ארגון ה-FATF¹, כולל הוראות לעניין העברות אלקטרוניות והעברות של מטבעות וירטואליים, כאשר סעיף 7א(ב) קובע את הפרטים שעל בעל הרישיון לשמור ולהעביר בהקשר של ביצוע העברה של מטבעות וירטואליים. סעיף 7א(ב)(2) לצו קובע שנותן השירות לא יבצע פעולה של העברה של מטבע וירטואלי בלא שהעביר את הפרטים המנויים בסעיף 7א(ב)(1) באופן מיידי ומאובחט למקבל ההעברה. יחד עם זאת, בצו נקבע כי מועד תחילתו של סעיף 7א(ב)(2) יהיה במועד שבו יקבע המפקח הוראות שיפרסם לעניין זה (להלן – **הוראות העברה**).
4. אימוץ של הוראות העברה ויישומן מהווים נדבך מרכזי ביכולת של נותן שירותים פיננסיים לנהל ולצמצם את סיכוני הלבנת ההון ומימון טרור הנובעים מפעילות במטבעות וירטואליים, וביכולתם של גורמי האכיפה להתחקות אחרי מקורות ועדי ההעברות לאחר מעשה במקרה הצורך. עם זאת, עד למועד זה טרם פורסמו הוראות העברה ולפיכך סעיף 7א(ב)(2) לצו לא נכנס עדיין לתוקפו. הטעם המרכזי לקביעת היישום הנדחה של סעיף 7א(ב)(2) לצו היה טענה בדבר היעדרה של תשתית טכנולוגית מתאימה לצורך יישום הוראות ההעברה בזמן התקנת הצו.
5. בעת האחרונה אנו עדים להתרחבות המגמה של אימוץ הוראות העברה על ידי רשויות פיקוח מקבילות במדינות שונות ובהן ארצות הברית, בריטניה, יפן, קנדה, גרמניה, סינגפור ולוקסמבורג, הנשענות על פתרונות טכנולוגיים ישימים. מדינות אחרות, עתידות ליישם הוראות מסוג זה בחודשים הקרובים. על רקע זה בכוונתנו להחיל בחודשים הקרובים הוראות העברה על בעל רישיון למתן שירות בנקס פיננסי לפי סעיף 7א(ב)(2) לצו.
6. לצורך בחינת המשמעויות של החלת הוראות העברה על נותני שירות בנקס פיננסי המבצעים פעילות במטבעות וירטואליים, פונה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן – **רשות שוק ההון**) לקבל את עמדת הציבור, ביניהם

¹ קישור להמלצות ארגון ה-FATF ניתן למצוא בקישור הבא : <https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/recommendations/FATF%20Recommendations%202012.pdf.coredownload.inline.pdf>

בעלי רישיונות ובעלי עניין אחרים, בכל הקשור להחלת הוראות ההעברה. במסגרת זאת נבקש התייחסות ספציפית לנושאים הבאים:

א. אופן ההיערכות ליישום הוראת העברה תוך התייחסות לפרמטרים הבאים:

- היערכות טכנולוגית ופתרונות מוצעים;
- אופן איסוף, העברה ואימות נתונים;
- היבטים של שמירה על פרטיות;
- ממשקים מול צדדים שלישיים לצורך עמידה בהוראות ההעברה;
- אופן ההתמודדות עם פערים רגולטוריים בין תחומי שיפוט ביישום ההוראה.

ב. פרק הזמן הנדרש לצורך היערכות לעמידת בעל הרישיון בהוראת ההעברה בליווי הסבר לפרמטרים השונים הקובעים אותו.

7. את ההערות לקול הקורא יש להגיש עד ל-19.10.23 לכתובת הדואר האלקטרוני adielsh@mof.gov.il תחת הכותרת: קול קורא [שם החברה / היחיד] [ת.ז. / ח.פ.]. פניה לרשות שוק ההון תכלול את שם החברה ומנהליה, פירוט בדבר פעילות החברה, ציון מספר בקשת/ות הרישיון אשר הוגשה לרשות, ככל שהוגשה, ופרטי התקשרות.

8. רשות שוק ההון תהיה רשאית לפרסם כל חומר שיועבר אליה במסגרת הקול הקורא. עם זאת, גורם המעוניין כי פנייתו או חלקים ממנה לא יפורסמו בפומבי, או יפורסמו ללא ציון שמו, יציין את הדבר באופן בולט ומפורש בפתיחת פנייתו. אלא אם צוין אחרת במפורש במסגרת התייחסות שנשלחה, עצם הגשתה במענה לפנייה זו מהווה הסכמה לפרסום כאמור.