



גלעד ברון

עורך דין | שותף מייסד, מנהל

מטבעות קריפטוגרפיים

התפתחויות טכנולוגיות מול סיכוני הלבנת הון



Barone & Co.

Attorneys at Law



התפתחות



הלבנת הון



מטבעות דיגיטליים

נדבר על

קניה ומכירה של מטבעות דיגיטליים

מאדם אחד
לאחר



Change



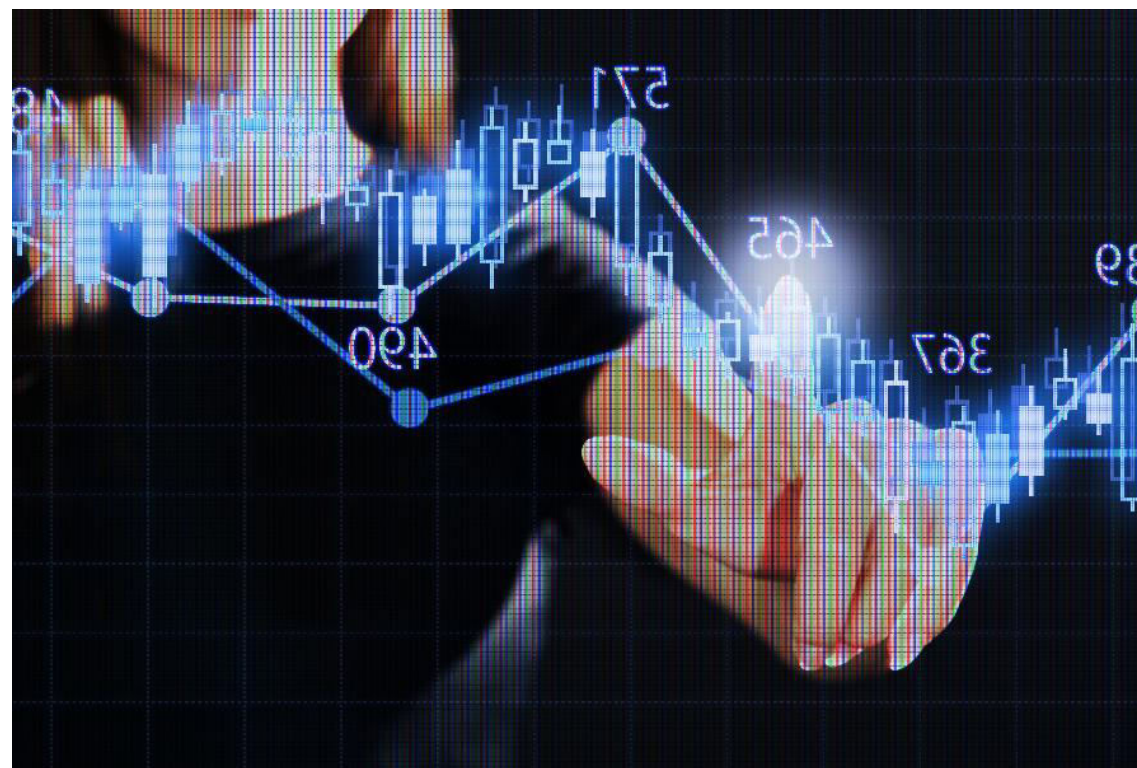
בורסה
למטבעות
דיגיטליים
למשל

Bit2C



דוג' למטבע וירטואלי - הביטקוין

- נוצר לראשונה בתחילת שנת 2009, ככל הנראה ע"י אדם בשם סטושי נקמוטו, או שמא נוצר ע"י אנשים אחרים, שהשתמשו בשמו.
- מטבע דיגיטלי גלובלי.
- כל ביטקוין הינו רצף ייחודי של מספרים, אשר נקבע בהתאם לתוכנת המחשב שיוצרת אותו ומאובטח באמצעות טכנולוגיית הצפנה (קריפטוגרפיה) של ביזור מבוססת בלוקצ'יין (Blockchain).
- חסר קיום מוחשי בעולם.
- קובץ מחשב הנשמר בתוכנת הארנק.
- אינו תחת שליטת הממשלה או בנקים.
- כמות הביטקוין בעולם מוגבלת ע"י אלגוריתם מוצפן, המאפשר לייצר מטבעות נוספים בקצב קבוע ואיטי.



רשת הבלוקצ'יין

רשת הבלוקצ'יין מחליפה את תפקיד הבנקים, אשר עד כה ערבו לערך המטבעות והשטרות הפיזיים. באמצעות רשת זו, אין גוף אשר מפקח על הפעילות העסקית.

רשת הבלוקצ'יין הביאה עמה חדשנות והתפתחות, אך גם אנונימיות ביחס לזהות המשתמשים.

הרישום הדיגיטלי כולל מידע על חשבונות ורישום העברות כספיות שיצאו ממנו, כאשר המידע שקוף וזמין ליתר המשתמשים.

ר': הסדרת סוגיית המטבעות הקריפטוגרפים- בנק ישראל, מוגש עבור ח"כ אלי אבידר

מאז ועד היום

ביום 19.2.14 פרסמו אגף שוק ההון ביטוח וחיסכון, רשות המיסים, הרשות לניירות ערך, הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור ובנק ישראל, הודעה לעיתונות בדבר קביעת הרשויות כי המטבעות הווירטואליים אינם הליך חוקי של אף מדינה ואין בשמם כדי להעיד על מעמד החוקי כמטבע.

האיחוד האירופאי פרסם מסמך רשמי ומפורט לקראת השקה אפשרית של מטבע דיגיטלי אחיד עבור מדינות גוש היורו, אותו יגבה הבנק המרכזי האירופאי.

המטבע ייקרא CBDC

(Central Bank Digital Currency).

https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/Report_on_a_digital_euro~4d7268b458.en.pdf

מחיר החדשנות

גלובס

תר

עמוד הבית > שוק ההון

מטבעות דיגיטליים (קריפטו)

מתנת כריסמס לשוק הקריפטו: מחיר הביטקוין זינק לשיא כל הזמנים

בשבת שבר ביטקוין שוב את שיא כל הזמנים, כשחצה לראשונה אי פעם את רף ה-25 אלף דולר • הערב טיפס שער הדולר בבורסות הקריפטו עד לרמה של 25,841 דולר

רוני קצירי 25.12.2020



גלובס

אתר

עמוד הבית > דין וחשבון

גניבה

ישראלי ניצל כשל בפלטפורמת קריפטו לגניבת מטבעות בשווי 800 אלף דולר

ישראלי בן 36 גנב מטבעות דיגיטליים בשווי של מעל 800 אלף דולר מפלטפורמה קנדית ע"י ניצול כשל פנימי • הנאשם פתח מספר ארנקים במערכת החברה • כספי הגניבה הולבנו באמצעות הפקדת מזומנים בחשבון הנאשם

אלה לוי-זינרבי 17.12.2020

כלכלה כלכלה

כלכלה בארץ

economy כלכלה

לראשונה: אישום בהלבנת הון במסגרת עסק של מטבעות וירטואליים

מדובר בכתב האישום הראשון המוגש בגין עיסוק בהלבנת הון "מקצועית" במסגרת עסק המעניק שירותי קנייה ומכירה של מטבעות אלו. עורכי דינו של הנאשם: "לא היתה לו כל יכולת לדעת שמדובר בכספים אסורים"

גלעד מורג פורסם: 12.06.19, 22:12

מחלקת הסייבר בפרקליטות המדינה הגישה הבוקר (ד') לבית המשפט המחוזי תל אביב-יפו כתב אישום נגד ארז שמואלי, תושב גבעתיים בן 33, בגין עבירות של הלבנת הון ושימוש בעורמה, מרמה ותחבולה בכוונה להתחמק ממס. האישום קשור בעקיפין גם לפרשת הטלגרס.

<< לסיפורים הכי מעניינים והכי חמים בכלכלה - הצטרפו לערוץ הטלגרם שלנו

- בית המשפט: הביטקוין אינו מטבע אלא נכס - ולכן יש לשלם מס על רווחים ממנו
- אישום: גנב מחברו מטבעות וירטואליים בשווי 6 מיליון דולר
- האקרים גנבו ביטקוין ביותר מ-40 מיליון דולר מבורסת קריפטו מובילה

מדובר באחד מכתבי האישום הבודדים המייחסים הלבנת הון באמצעות מטבעות וירטואליים (ביטקוין וריפל), והראשון שמוגש בגין עיסוק בהלבנת הון "מקצועית", במסגרת עסק המעניק שירותי קנייה ומכירה של מטבעות וירטואליים.

מרחבי הרשת

Sponsored Links by Taboola



אחרי עשור לפיתוח מאד

מחיר החדשנות

עמוד הבית > משפט וכלכלה

רשות המסים | בלעדי

מוכנים למס של 25% על הביטקוין? התוכנית של רשות המסים נחשפת

ישראלים שמחזיקים מטבעות דיגיטליים קיבלו באחרונה פנייה מרשות המסים שביקשה מהם לחשוף את היקף הנכסים שלהם • מי שיממש את המטבעות ברווח יצטרך לשלם מס • ר"ח המתמחה בתחום: "בברנז'ה המקצועית קוראים לזה 'כסף על הרצפה' שרק צריך לאסוף אותו"



אלה לוי'נירבי 22.12.2020



רשות ני"ע: המטבע הדיגיטלי של חברת הבלוקצ'יין קירובו - נייר ערך



מטבעות דיגיטליים (קריפטו)

רשות ני"ע: המטבע הדיגיטלי של חברת הבלוקצ'יין קירובו הוא נייר ערך

לראשונה מאז פרסום מסקנות הוועדה לבחינת הרגולציה על מטבעות קריפטו בישראל, נוקטת הרשות עמדה בשאלת אופן סיווגו של מטבע דיגיטלי • עמדת הרשות פורסמה במענה לפנייה מקדמית של החברה, שביקשה כי מכירת מטבעות הקריפטו שלה למשקיעים לא תיחשב למכירת ניירות ערך

מחיר החדשנות – סיכויי הלבנת הון

השימוש במטבע וירטואלי מביא עמו חדשנות והתפתחות טכנולוגית.

יחד עם זאת, מעמיד אתגרים רבים בפני הרשויות השונות.

שימוש במטבעות קריפטוגרפיים, מאפשר תשלום בין קונה ומוכר, מוסתר מעיניהן של הרשויות, זאת כיוון שהצדדים לעסקה נהנים מאנונימיות, שאינה מאפשרת מעקב.

ניתן לראות שמדובר בפרצה, אשר עלולה לעודד הלבנת הון בין בני אדם, הגם שמדובר במדינה אחת לשנייה, תוך עקיפת מנגנוני הדיווח והפיקוח הקיימים.

נוסף על האמור, המטבעות הקריפטוגרפים פריצים ומועדים לגניבה, עקב שמירתם על גבי מחשבים והרשת.

אשר על כן, על הרשויות מוטלת האחריות לפקח על השימוש במטבעות וירטואליים.

מחיר החדשנות – סיכויי הלבנת הון

כיצד מתמודדים?

מדינות שונות ורגולטורים בתחום בוחרים לפעול בדרכים מגוונות.

היורופול ומכון באזל למשילות פרסמו מספר המלצות להתמודדות בנושא הפשיעה הפיננסית בנכסים וירטואליים, במסגרת הכנס הבינ"ל הרביעי בנושא "פשיעה פיננסית ומטבעות קריפטוגרפיים" (18-19 נובמבר) שנערך בשיתוף של האינטרפול.

על פי המסמך שפורסם, ראשית, יש לדאוג לשיפור היכולות לחקירה בתחום הנכסים הווירטואליים – קיום הכשרות וכינוסים בינלאומיים בנושא, ושיפור מסגרות שיתוף הפעולה בין הסקטור הפרטי והציבורי (Private Public Partnerships בנושא).

שנית, אימוץ מסגרת רגולטורית לפיקוח על נותני השירותים בנכסים וירטואליים (VASP) במטרה למנוע הלבנת הון ומימון טרור).

שלישית, הגברת התפיסות והחילוטיות של נכסים וירטואליים במסגרת חקירות בנושא.

בנוסף, בין ההמלצות ישנו דגש משמעותי על חיזוק שיתופי הפעולה הבינלאומיים בתחום תוך ניצול הפלטפורמות הקיימות לחילופי מידע (אינטרפול, EGDMONT וכו'), חקירות מולטי-דיציפלינריות המשלבות חוקרי סייבר וחוקרים פיננסיים, ופיתוח כלים טכנולוגיים חדשים.

*נלקח מתוך אתר הרשות לאיסור הלבנת הון

הסדרת המטבעות הקריפטוגרפיים – התמקדות בבנק ישראל

ארגונים ברחבי העולם החלו לנקוט במדיניות אחרת כלפי המטבעות. כאמור, השימוש בהם מעלה בעיות ואתגרים רבים עמם הרגולטור הישראלי צריך להתמודד.

כחלק מניסיון ההתמודדות, הרגולטורים הישראליים פרסמו אזהרות לציבור מפני הסכנות הטמונות בהשקעה במטבעות אלה.

מכך עולה כי נטיית הבנקים הינה סירוב ניהול חשבון ופיקדון כספים שמקורם במטבעות אלו, יחד עם זאת בנק ישראל החל לבחון הנפקת שקל דיגיטלי.

ניתן לראות כי חלק ניכר מן הפסיקה בנושא המטבעות, עוסקת בערעורים כנגד מדיניות התאגידים הבנקאיים.

גובשה רשימת נסיבות מפחיתות סיכון, המוסכמות על כלל הגורמים המקצועיים למעט בנק ישראל; פעילות בסכום נמוך, נכסים שהתקבלו באופן ישיר מפעילות כרייה, נכסים שנרכשו ונמכרו אל או מאותה כתובת ארנק, אישור מרשויות המס על תשלום מס בגין רווחים/הכנסות מפעילות בנכסים.

ר': הסדרת סוגיית המטבעות הקריפטוגרפיים- בנק ישראל, מוגש עבור ח"כ אלי אבידר.

אתגרים וביקורת

- ❖ שאלת המיסוי.
- ❖ ביצוע פעולות חקירה.
- ❖ מוצרים שאינם חוקיים, אשר נוגדים את תקנת הציבור.
- ❖ שימוש בינלאומי והעדר פיקוח.
- ❖ העדר חקיקה מלאה.
- ❖ שימוש פלילי

1. **המשנה לנגידת בנק ישראל, ד"ר נדין בודו טרכטנברג** - מזהירה כי מדובר בפעילות שאינה תחת פיקוח, רגולציה או אחריות ממשלתית. הבהירה כי עמדת בנק ישראל היא שיש לראות במטבע "נכס פיננסי", זאת ועוד המטבעות הווירטואליים אינם עונים להגדרה של "מטבע" או מטבע חוץ". כמו כן, עלול לשמש כלי להלבנת הון ופשיעה.
 2. **עמדת בנק ישראל** - בעקבות הסיכונים הנובעים מהשימוש במטבע הווירטואלי, אין לחייב את התאגידים הבנקאיים לספק שירותים הקשורים למטבעות וירטואליים, חרף תפקידו הסטטוטורי (סעיף 5 לפקודת הבנקאות וסעיף 4 לחוק בנק ישראל התש"ע-2010). בנק ישראל הזהיר את הבנקים הגדולים וקרא להם לבצע בחינת סיכונים ולקבוע מדיניות תוך התחשבות ביתרונות, אשר ניתן להפיק מן המטבע הווירטואלי.
 3. **עמדת הרגולטורים** - התייחסות רגולטורית טרם גובש ולא פורסמה הנחיה מחייבת, אך החל לפעול צוות בין משרדי העוסק בכך.
 4. **עמדת גורמים רלוונטיים נוספים** - בינואר 2018 רשות ניירות ערך פרסמה להערות הציבור הצעה לתיקון תקנון הבורסה בדבר פעילות חברות בתחום המטבעות הקריפטוגרפיים. המטרה מאחורי ההצעה היא הגבלת המסחר בחברות, שעיקר פעולתן הוא אחזקה, השקעה וכרייה של מטבעות קריפטוגרפיים. זאת ועוד הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור טענה כי לביטקוין יתרונות רבים, אך השימוש בו יוצר הזדמנויות רבות להלבנת הון. כך למשל שימוש שנעשה בו ע"י גופי טרור, העדר זיהוי וכו'. נוסף על האמור, מנהל רשות המיסים טען כי הביטקוין הינו נכס פיננסי, והבהיר כי בכוונת הרשות להוציא הודעה שמתייחסת להשלכות המיסוי בנושא זה.
- ר': הסדרת סוגיית המטבעות הקריפטוגרפים - בנק ישראל, מוגש עבור ח"כ אלי אבידר.

עמדת הגורמים הרלוונטיים

הרגולציה בישראל

נכון להיום אין חקיקה אשר נוגעת באופן ישיר במטבעות הקריפטוגרפיים, ולכן הגופים הרגולטוריים והבנקים הינם קובעי המדיניות העיקריים בנושא המטבעות. בעקבות אי מדיניות אחידה של הרגולטור והמחוקק נוצר מצב אשר יוצר חוסר בהירות.

כעת נסקור את המצב הקיים:

- **חוק מטבע השקל החדש, התשמ"ה – 1985, ס"ח 1157.**
קובע כי המטבע "שקל חדש" הינו ההילך החוקי במדינה.
- **חוק בנק ישראל, תש"ע – 2010.**
מבאר את באופן בו הבנק שומר על עצמאותו, התנהלותו ודרך קבלת ההחלטות, כמו כן, מטרות הבנק ואחריותו לעניין אמצעי התשלום. החוק מגדיר "מטבע" לפי האמור בחוק מטבע השקל החדש ו-"מטבע חוץ", מטבע אשר מהווה הליך חוקי במדינה אחרת. ***מטבע וירטואלי אינו זוכה לחסות תחת הגדרות אלה.
- **חוזר מס הכנסה 5/2018, 7/2018, ע"מ (מחוזי מרכז) 11503-05-16 נועם קופל נ' פקיד שומה רחובות (פורסם בנבו, 19.05.2019).**
קובעים כי מטבע וירטואלי הינו "נכס", שאינו עומד בהגדרת "מטבע" או "מטבע חוץ", מאחר ואינו חוקי באף מדינה. כמו כן, הרווח ממימוש ימוסה.
- **בספטמבר 2020 הונחה על שולחן הכנסת הצעת חוק בנושא מיסוי מכירת מטבעות דיגיטליים.**
עפ"י הצעת החוק סעיף 88 יתוקן, כך שבהגדרה "נכס" יופיע: "(5) מטבע דיגיטלי מבוזר ששר האוצר קבע את המיסוי לגביו לפי סעיף 96א".
כמו כן, יתווסף סעיף 96א, אשר מגדיר מה הוא מטבע דיגיטלי מבוזר (בהתקיימות 4 תנאים).

הרגולציה בישראל

■ חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016.

החוק קובע (סעיף 11א) כי מטבע וירטואלי יהווה "נכס פיננסי" לצורכי החוק, המחיל על הגופים הפיננסיים הנותנים שירותים הקשורים במטבע, לרבות "בורסות קריפטו", חובת רישיון ודיווח, היעדר רישום פלילי, הון עצמי וכו'.

זאת ועוד, מכשיר פיננסי הוא חוזה היוצר נכס פיננסי אצל אחר, כאשר נכס פיננסי יכול להיות מכשיר הוני, מזומן, או זכות חוזית לקבל/להחליף נכס פיננסי.

יתרה מכך, על חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים, מונה הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון כמאסדר על תחום נותני השירותים הפיננסיים, במטרה לפקח ולהסדיר, וזאת כדי למנוע פעילות של גורמים שאינם לגיטימיים והגברת אמון הציבור בגופים אלו.

"בורסות קריפטו", לצורך העניין הנן פלטפורמות המאפשרות פעילות של קניה, מכירה, העברה והמרה של מטבעות וירטואליים, וכן שמירה וניהול שלהם.

כמו כן, עפ"י הוראות המעבר בסעיף 115 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים, קיימים מספר נותני שירות בנכס פיננסי מסוג מטבע וירטואלי,

אשר זכאים להמשיך ולעסוק במתן שירות בנכס פיננסי גם ללא רישיון, כל עוד שבקשתם נבחנת ע"י הממונה.

קיומו של אישור זה אינו מהווה רישיון.

ר': ת"א 51757-08-18 סיקור עמדה מטעם היועמ"ש.

ור': הסדרת סוגיית המטבעות הקריפטוגרפים- בנק ישראל, מוגש עבור ח"כ אלי אבידר.

כיצד נחייב במס אדם, אשר רכש מטבע אחד בחודש
מסוים ומכר אותו כעבור זמן ברווח?

רכישת מט"ח = הפרשי שער

נייר ערך

רווח הון הדומה למכירת נכס

סוחר = תשלום על כל ההכנסות

התשובה - חוזרי מס הכנסה 5/2018, 7/2018

הרגולציה בישראל

- בתאריך 28.11.19 פרסמה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון עדכון לנוהל רישוי שירותים פיננסיים מוסדרים כפי שמוגדרים בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים.

הנוהל המעודכן מחדד את הדרישות בנוגע למעורבותם של רואי חשבון ועורכי דין בהליך הגשת הבקשה לרישיון. נקבע נוסח מוסכם עם לשכת רואי החשבון לעניין אישור רואה החשבון על דיווחי המס של המבקש. גם הדרישות לצירוף אישור עו"ד צומצמו כך שרק מבקש רישיון מורחב ידרש לחוות דעת של עו"ד לגבי חלק מהמסמכים הנדרשים (ובניהם מדיניות ניהול סיכונים הלבנת הון ומימון טרור), המתייחסת לרשימת חוקים סגורה הכוללת את הדינים הרלוונטיים לפעילותו המפוקחת של מבקש הרישיון, בנוסח שתואם עם לשכת עורכי הדין.

- נוהל רישוי שירותים פיננסיים מוסדרים (כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016.

במהלך חודש אוגוסט 2019 עדכנה רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון את נוהל רישוי שירותים פיננסיים מוסדרים, ביחס למבקשי רישיון העוסקים בנכסים וירטואליים, כך שעל פי הנוהל, קמה החובה לסטנדרטים בינלאומיים.

על מבקש הרישיון להגיש נהלים מפורטים למניעת הלבנת הון, הנוהל כולל בתוכו שילוב של הוראות מהדין האירופאי והאמריקני ומחייב את מבקשי הרישיון להגיש נהלים מפורטים למניעת הלבנת הון המותאמים ספציפית לפעילות של מתן שירות בנקס וירטואלי, לרבות אופן התייעוד ושמירת המסמכים, התמודדות עם מעילות והונאות, שמירה על פרטיות ואבטחת מידע, רציפות עסקית, טיפול בלקוחות, ניהול סיכונים למניעת הלבנת הון ומימון טרור ועוד.

ר': ת"א 51757-08-18 סיקור עמדה מטעם היועמ"ש

ור': הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור.

הרגולציה בישראל

■ **טיוטת צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור) (תיקון), התשע"ח-2018.**

התיקון מבקש להרחיב את תחולת צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי אשראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ח-2018, אשר הותקן ביחס לנותני שירותי אשראי, גם ביחס לנותני שירות בנקס פיננסי כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016.

עם השלמת הצו, ההנחה היא שניתן יהיה למזער את רמות הסיכון בתחום מתן שירותים בנקסים וירטואליים.

* נלקח מתוך הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור

הרגולציה בישראל

כך למשל, במסגרת התיקון מבקשים לעדכן את ההגדרות שבצו באופן שאלה יכללו:

- "כתובת ארנק וירטואלי"

- במסגרת הגדרת "נכס פיננסי" – מבקשים להשלים תות "סכום פעולה" במטבע וירטואלי:

א) בניהול או שמירה של מטבע וירטואלי – לפי השווי ההוגן או שווי השוק של המטבע הווירטואלי בשקלים חדשים במועד הפקדת המטבע הווירטואלי לניהול או שמירה בידי נותן השירות בנכס פיננסי.

ב) בהעברה של מטבע וירטואלי וכן בהחלפה של מטבע וירטואלי, לרבות פדיון, פריטה, המרה, מכירה או העברה – לפי השווי ההוגן או שווי השוק של המטבע הווירטואלי בשקלים במועד ביצוע הפעולה.

- בסעיף לצו מבקשים לתקן שבמקום "כספים" – יבוא "הנכסים הפיננסיים"

- בסעיף 12 לצו מבקשים לעדכן ולהוסיף:

בפעולה במטבע וירטואלי – סוגי המטבע הווירטואלי שבהם בוצעה הפעולה באותו מטבע, כתובות הארנקים הווירטואליים המעורבים בפעולה וכתובת התחברות לאינטרנט.

הרגולציה בישראל

■ בתוספת הרביעית – רשימת פעולות שיכול שייראו כפעולות בלתי רגילות לפי הצו – מבקשים להרחיב ולהוסיף:

➤ הטענת ארנק אלקטרוני המתבצעת שלא על ידי בעל הארנק האלקטרוני;

➤ הטענת הארנק האלקטרוני באמצעות מזומן בסכום העולה על 5,000 שקלים חדשים;

➤ מכירת מוצרים שנרכשו על ידי הלקוח בסכומים נמוכים משווים הריאלי, בלא סיבה הנראית לעין;

➤ מסחר באמצעות מטבעות וירטואליים בסכומים גבוהים בין אנשים פרטיים, שלא באמצעות ישות מפוקחת, לרבות באמצעות שימוש בפלטפורמות MIXER;

➤ שימוש במטבעות וירטואליים אנונימיים;

➤ אי התאמה בין הצהרת הלקוח באשר למקור הכספים לבין המידע הידוע על הארנק הדיגיטאלי;

הרגולציה בישראל

- העברת מטבעות וירטואליים לפלטפורמות ואתרי הימורים מקוונים;
- מבקש השירות אינו מציג מקור לגיטימי למקור המטבע הווירטואלי;
- קבלה או העברה של מטבעות וירטואליים אשר מקורם בפלטפורמות "Dark Market";
- כתובת ה-IP אינה תואמת את אזור ההתחברות;
- שימוש בכתובת IP אנונימית (TOR IP Address).
- בתוספת זו, "ארנק אלקטרוני" – תוכנה ממוחשבת המאפשרת אחסון כסף דיגיטלי, המרתו, העברתו בין מדינות וביצוע עסקאות באינטרנט; לעניין זה, "כסף דיגיטלי" – כסף בלא ביטוי פיזי.

הרגולציה בישראל

■ סעיפים 3 ו-4 לחוק איסור הלבנת הון – תש"ס 2000.

אוסרים על פעולה ברכוש ששימש מאפשר, או שנעברה בו עבירה, כל שבכל רכוש שיש בו סיכון יש איסור. נובע מכך שהאיסור חל בעניין המטבעות הקריפטוגרפיים, בכך שאין אפשרות לאתר את מקורם.

■ חוק הבנקאות (שירות ללקוח), תשמ"א – 1981, ס"ח 1023.

החוק מטיל חובה להעניק שירותים מסוימים, למשל פתיחת חשבון בנק, לא ניתן לבצע סירוב בלתי סביר.

עולה השאלה מהו סירוב בלתי סביר מצד הבנקים?

שאלה זו נדונה בפסיקה וניתן לראות באופן ברור כי בית המשפט מנסה לענות עליה תוך התניות חוקיות כמו בחקיקה בהלבנת הון.

לדוגמא בפסק דינו של בית המשפט העליון בעניין ע"א 6389/17 **ביטס אוף גולד בע"מ נ' בנק לאומי לישראל בע"מ** (פורסם בנבו, 25.2.2018)

ביטס אוף גולד סחרה במטבעות דיגיטליים וטענה להחלטה שאינה סבירה מצד הבנק לחסום באופן כולל את פעילות החשבון שלה לאור עיסוקה. נקבע כי אין על הבנק לממש מדיניות גורפת המפסיקה פעילות חשבון חברה שקשורה במסחר בביטקוין, יחד עם זאת, אין זה אומר שהחברה אינה צריכה לעמוד בתנאים שהוצבו לה ע"י הבנק.

ת"א (ת"א מחוזי) 14643-04-18 **ישראלמינרס בע"מ נ' בנק אגוד הרצליה סניף אזור התעשייה** 13079 (פורסם בנבו, 17.3.2019).

מדובר בחברה שעסקה בכריית ביטקוין (פעילות שהסיכון מבחינת זיהוי מקור הכסף קטן בהרבה), ועתרה כנגד סירוב הבנק לפתוח לה חשבון. נקבע כי קיים סיכון בפעילות החברה, ולכן הסירוב סביר, אך בית המשפט יצא כנגד מדיניותו הגורפת של הבנק, וקבע כי יש לבחון כל פעילות לאור סיכונים, בדומה לכל חשבון שגם בו טמון סיכון.



תודה

GILAD@BARONE-LAW.CO.IL