

יום שלישי 30 אפריל 2013 15:22

הצטרפות ל-VIP

News1.co.il | תגובות

עופר וולפסון

## גופי הממשלה יחליטו: האם הביטקוין הוא מטבע



ביטקוין. השחקן הישראלי הרחיב פעילותו למאות אלפי שקלים בחודש [צילום: AP]

יחידת נותני שירותי מטבע במשרד באוצר והרשות לאיסור הלבנת הון דנים בימים אלה האם המטבע הווירטואלי הוא אכן מטבע מבחינת החוק הישראלי, והאם חלות עליו הנחיות כללי איסור הלבנת הון

. . .

יחידת נותני שירותי מטבע במשרד האוצר בראשות יואב צבר, והרשות לאיסור הלבנת הון, בראשות פול לנדס, בוחנות בימים אלה את מעמדו המשפטי של הכסף הווירטואלי, הביטקוין, ועומדות לפרסם את החלטתן בימים הקרובים. כך נודע היום (ב', 29.4.13).

הדיונים מתקיימים בעקבות האירועים סביב המטבע הווירטואלי בשבועות האחרונים, וכן בעקבות פנייה ספציפית של משרד עורכי הדין גולדמן ושות', בשם אחד משחקני הביטקוין הוותיקים והמהותיים בישראל, חברת ביטקויל של מני רזנפלד. להחלטה חשיבות רבה, גם ביחס לשחקנים/זכיינים אחרים הפועלים בארץ (הביטקוין אינו פועל בשיטת זכיינות לכשעצמה - ע.ו.), ולציבור רוכשי המטבע הווירטואלי, מאחר שכך ייקבע האופן שבו זכייני הכסף הווירטואלי יידרשו לדווח על פעילותם לרשויות, תוך חשיפת שמות רוכשי המטבע, על-פי הנחיות כללי איסור הלבנת הון בישראל.

מנגד, אם הביטקוין לא יוכר כמטבע, לא יחולו עליו כללי הרישום והפיקוח על נותני שירותי מטבע.

הסיבה שהזכיין הישראלי שכר את שירותיו של משרד עורכי דין המתמחה, בין היתר, בתחום איסור הלבנת הון, נובעת מהעובדה כי לאור נפחי הפעילות הגדלים והולכים בשל התחזקות מוסד הביטקוין בעולם, הזכיין הישראלי הרחיב את היקפי פעילותו לסדרי גודל של מאות אלפי שקלים בחודש.

הבנקים, הרגישים לסוגיות הנובעות מחוק איסור הלבנת הון, החלו לשאול שאלות על אודות פעילות הזכיין, מקור הכספים שנכנסים לחשבונם מרוכשי המטבע, וביקשו חוות דעת משפטית - האם מדובר בפעילות תקינה או שמא בפעילות שחלות עליה הוראות חוק איסור הלבנת הון.

במשרד גולדמן ושות' דנו בסוגיה, והגיעו למסקנה, המגובה בחוות דעת משפטית, כי הביטקוין אינו מהווה "מטבע", ולכן לא ניתן לרשום אותו אצל רשם נותני שירותי מטבע במשרד האוצר, האחראי לרישום ופיקוח על הצ'יינג'ים בישראל כ"נותן שירותי מטבע".

משרד גולדמן ושות' גורס, כי מאחר שמדובר בתחום חדשני, מתנהל כרגע מו"מ להסדרת השימוש החוקי במטבע הווירטואלי מול בנק ישראל, רשם נותני שירותי מטבע והרשות לאיסור הלבנת הון.

בארצות הברית, מתכוונים להחיל על הכסף הווירטואלי, שהיקף הפעילות בו גדל, את כללי איסור הלבנת הון כפי שחלים על חברות כמו Western Union.

על-פי הוול סטריט ג'ורנל, גופים שיסחרו במטבע הווירטואלי און-ליין, יידרשו לעמוד בכללים המחייבים רישום ודיווח על כל העברה בהיקף של מעל 10,000 דולר. יתרה מכך, מי שסוחר בשמו של אחר, יידרש לעמוד בכללים המקובלים, כאילו היה זה מטבע רגיל ולא וירטואלי.

### השער זינק - נפל

ביטקוין הוא מוצר דיגיטלי מבוזר המנוהל באופן שיתופי באמצעות רשת מחשבים. הביטקוינים נשמרים על המחשב וניתן להעביר אותם דרך האינטרנט. ביטקוינים עומדים בפני עצמם ואינם מייצגים מטבע או התחייבות פיננסית כלשהם. עם זאת, לביטקוינים יש ערך צף הנקבע לפי היצע וביקוש בזירות המסחר.

בשבועות האחרונים, שערו של הביטקוין זינק ואחר כך נפל, כחלק מההיסטריה הגלובאלית

סביב המטבע הווירטואלי, ועתה, יש הטוענים כי מדובר בהשקעת פירמידה ובבועה שתתפוצץ  
בפרצופם של המשקיעים התמימים.

עו"ד גולדמן מסר בתגובה: "אכן הסוגיה של הביטקוין היא סוגיה חדשנית שעדיין לא כוסתה  
בחקיקה הקיימת. אומנם ישראל לכאורה מקדימה את זמנה, אך לצערנו אין ברירה, שכן  
הבנקים יצרו קשיים רבים, לאור הנפחים ההולכים וגדלים של המחזורים של קניית ביטקוין. אנו  
תקווה שהרשות לאיסור הלבנת הון תקבל את הצעותינו ובדרך פרקטית ויחסית פשוטה תוכל  
לשלוט על הכספים המשמשים לרכישת ביטקוין ועדיין לאפשר את הפעילות ב'מטבע' החדש  
שצובר תאוצה בעולם".

תאריך: 29/04/2013 | עודכן: 29/04/2013

**משובי News1:** הקצין ר' נגד אילנה דיין / דיבה או אמת  
**משובי News1:** שופטי בית המשפט העליון (אפריל 2013)

**מועדון VIP** להצטרפות הקלק כאן

**תגיות / פורומים אישיים:**  
▪ הלבנת הון ▪ בנק ישראל



לחץ כאן להדפסה