**משרד האוצר**

**אגף שוק ההון, הביטוח והחיסכון**

**הפיקוח על נותני שירותי מטבע**

**הגופים המבוקרים: משרד האוצר – אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון; המשרד לביטחון הפנים - משטרת ישראל; משרד המשפטים - רשות לאיסור הלבנת הון; בנק ישראל; רשות ניירות ערך**

**ליקוי**

1. יחידת שירותי מטבע אינה נוקטת כיום שום אמצעי לאיתור נותני שירותי מטבע לא רשומים ואף אין בידיה הערכות בדבר מספרם והיקף פעילותם. אף על פי שנתינת שירותי מטבע על ידי גורמים שאינם רשומים כחוק נחשבת עבירה פלילית המשטרה עושה מעט נגד נותני שירותי מטבע לא רשומים. היחידה אינה מוסמכת להטיל קנס מינהלי על היעדר רישום.   
מספר הביקורות שעושה היחידה בקרב נותני שירותי מטבע רשומים זניח לנוכח היקף פעילותם, ואילו על נותני שירותי מטבע לא רשומים כמעט לא נעשית בקרה כלל. כמעט שלא ננקטות פעולות ביקורת ואכיפה בקרב המגזר הערבי והמגזר החרדי למרות ההיקף הנרחב של פעילות שירותי המטבע הניתנים במגזרים אלו.

**ליקוי**

3. על פי החוק והתקנות שהותקנו מכוחו הרשות לאיסור הלבנת הון היא שמקבלת דיווחים מנותני שירותי מטבע, אך הגוף שבידיו האמצעים והסמכות לבצע בשטח פיקוח ובקרה על נותני השירותים הוא היחידה במשרד האוצר. כתוצאה מכך נוצר עיוות שבו היחידה אינה מקבלת את הדיווחים הדרושים לה לצורך ביצוע פיקוח ובקרה יעילים ומועילים על נותני שירותי המטבע.

**ליקוי**

4. חלק מבין נותני שירותי המטבע מעניקים גם הלוואות חוץ-בנקאיות. נוכח המגבלות שבהפעלת סנקציות פליליות על פי הדינים הקיימים לא היה פיקוח מתאים על תחום זה. עוד נמצא כי יש כיום בישראל כ-20 זירות מסחר שאינן מפוקחות המאפשרות למשקיעים לסחור מול מפעילי הזירה במוצרים פיננסים שונים ובהם מטבע חוץ. הפעולות שנעשות בזירות אלה יכולות להביא את בעלי הזירה להיכנס לגדר של נותן שירותי מטבע. חשיבות רבה ביוזמת רשות ניירות ערך להסדרת המסחר בזירות החלופיות במהירות.

**ליקוי**

5. ראוי שהרשם יפעל שנותני שירותי המטבע יכירו את דרישות החוק ויבחן להציב תנאי סף נוספים שעל נותני השירותים לעמוד בהם. יש לשקול לחייב אותם בפעולות הדרכה. כמו כן, יש לבחון להסמיך הרשם לשלול תעודת הרישום מנותני שירותי מטבע שאינם משלמים אגרה כדין.

**ליקוי**

6. הממצאים שמעלה דוח זה מלמדים כי תחום זה אינו מפוקח ומוסדר דיו, וכי אמצעי האכיפה הקיימים אינם אפקטיביים. על רשויות הפיקוח והאכיפה לתת לנושא זה את העדיפות הראויה ולשתף פעולה ביניהן כדי להבטיח פיקוח ואכיפה נאותים, בייחוד ביחידה לנותני שירותי מטבע במשרד האוצר וברשות לאיסור הלבנת הון. כמו כן יש לפעול להסדרת שווקים נוספים שבהם אין פיקוח כלל, כגון תחום ההלוואות החוץ-בנקאיות וזירות המסחר החלופיות, הפרוצים להלבנת הון ולפעילות גורמים עבריינים. יש חשיבות רבה לפיקוח על נותני שירותי מטבע הרשומים והלא רשומים. בין היתר, לנוכח החשש שהכספים הרבים המתגלגלים בתחום זה עלולים לשמש להלבנת הון או למימון טרור ולנוכח הקשרים שלעתים קיימים ביניהם לבין עולם הפשע.

**מעקב**

1-6. לא דווח על התקדמות בתיקון הליקויים.