**הכנסת העשרים**

**מושב רביעי**

**פרוטוקול מס' 171**

**מישיבת הוועדה המיוחדת לדיון בהצ"ח הרשות הממשלתית להתחדשות עירונית, הצ"ח התכנון והבניה (הוראת שעה) ובהצ"ח שירותים פיננסיים חוץ מוסדיים**

**יום רביעי, כ"ד באייר התשע"ח (09 במאי 2018), שעה 9:43**

**סדר היום:**

יישום חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016

**נכחו:**

**חברי הוועדה:**

רחל עזריה – היו"ר

חיים ילין

**מוזמנים:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| לילך וגנר | – | עו"ד, ייעוץ וחקיקה פלילי, משרד המשפטים |
| רני נויבואר | – | עו"ד, משרד המשפטים |
| ברוך לוברט | – | עו"ד, יועץ משפטי לרשות שוק ההון, משרד האוצר |
| יצחק מלכה  נסיה יהודית | –  - | מנהל מחלקת ביקורת שירותים פיננסיים, משרד האוצר  מנהלת מחלקת סיכונים פיננסיים, רשות שוק ההון, משרד האוצר |
| יוסי עדס | – | מנהל תחום בכיר, מימון, הסוכנות לעסקים קטנים, משרד הכלכלה והתעשייה |
| היבה ריזק | – | עו"ד, הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור |
| שירה פטרק | – | מתמחה, הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור |
| עומר ברדנר | – | רשות ההגבלים העסקיים |
| אלעד מקדסי | – | רשות ההגבלים העסקיים |
| רונן ניסים | – | עו"ד, הלשכה המשפטית, בנק ישראל |
| נטע רוט רווה | – | פיקוח על הבנקים, בנק ישראל |
| דרור גולדשטיין | – | פיקוח על הבנקים, בנק ישראל |
| שרה קנדלר | – | עו"ד, מנהלת יחידת חקיקה ומשנה ליועץ המשפטי, רשות לניירות ערך |
| צפנת מזר | – | מנהלת היחידה למימון SME's, רשות לניירות ערך |
| אמיר בן מויאל | – | עו"ד, יחידת SME's, רשות לניירות ערך |
| רונן סולומון | – | עו"ד, מנהל תחום פיננסים ושוק ההון, איגוד לשכות המסחר |
| עודד אופק | – | עו"ד, איגוד לשכות המסחר |
| מיכה אבני | – | מנכ"ל קבוצת פנינסולה בע"מ, יו"ר איגוד חברות האשראי |
| אלון בן יאיר | – | יו"ר איגוד נותני שירותי המטבע |
| משה בן יעקב | – | סגן יו"ר איגוד נותני שירותי המטבע |
| איתמר לוי | – | סמנכ"ל איגוד נותני שירותי המטבע |
| מרדכי הרוש | – | ראש תחום מט"ח וריביות, איגוד נותני שירותי המטבע |
| אופיר פנחסוב | – | בעלים של חברת בוקאי 77, איגוד נותני שירותי המטבע |
| גיל ברגפרוינד | – | כלכלן, המועצה הישראלית לצרכנות |
| אהוד ציגלמן | – | מנכ"ל קרנג'י ישראל בע"מ |
| יצחק מימון | – | עו"ד, רגולציה |
| שניר יוסף | – | עו"ד, מנכ"ל בלינק ווייר |
| אליסה מלכה דברה | – | מנכ"לית עוז בנקים לא מעל לחוק |
| יאניס רובין | – | עו"ד, יועץ בתחום הרגולציה הפיננסית |
| זאב מימון | – | מנכ"ל חברת מזלי, חברת פינטק |
| יוסף משה חי | – | בעלים |
| ליאור משה חי  רועי קונפינו | –  - | בעלים  חברת CLS |
| עידן קליינרט | – | סמנכ"ל תפעול |
| אבי דויטש | – | מנכ"ל |
| יפעת סולל | – | עו"ד |
| ורדה לוסטהויז | – | עו"ד, סמנכ"לית חברת טריא |
| דורון כהן | – | מנכ"ל חברת קוברסי |
| איתי ברכה | – | עו"ד |
| אורי גולדמן | – | עו"ד, יועץ משפטי, איגוד נותני שירותים פיננסיים |
| בני יונה | – | עו"ד, מנהל מחלקת מיסוי שוק ההון לשעבר |
| גל גולן | – | שדלן/ית (ברדוגו יועצים), מייצג/ת את גמא ניהול וסליקה בע"מ |
| דפנה כהן איווניר | – | שדלן/ית (כהן - רימון - כהן), מייצג/ת את חברת ישראכרט |
| איתן אלון | – | שדלן/ית (גלעד יחסי ממשל ולובינג), מייצג/ת את PayPal |

**ייעוץ משפטי:**

ורד קירו זילברמן

**מנהל/ת הוועדה:**

אריאלה מלכה

**רישום פרלמנטרי:**

אהובה שרון, חבר תרגומים

יישום חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016

היו"ר רחל עזריה:

בוקר טוב. אני שמחה לפתוח את הדיון של הוועדה ליישום חוק הפיקוח על השירותים הפיננסיים מוסדרים.

קיבלתי הרבה מאוד פניות בהקשר של נותני שירותי מטבע שחלקם נמצאים תחת חוק ה-P TO P ובעצם הפניות היו בסגנון של אתם עוקבים מה שקורה עם ה-P TO P ובאמת נעשה מאמץ גדול כדי לסייע. השאלה אם אפשר לעשות משהו דומה גם לגבי הנש"מים. ישבתי עם לא מעט אנשים שפנו אלי בעניין ואני סבורה שבאמת יש מקום לאיזושהי בדיקה או יכול להיות התערבות. הדיון הזה הוא כדי להציף את כל הבעיות ולראות איך ואם אפשר לתת פתרונות.

אני אבקש מנציגי נותני שירותי מטבע להתייחס. יש מישהו שרוצה לייצג בצורה רחבה יותר?

מיכה אבני:

כן. אני יושב ראש איגוד חברות האשראי שמייצג את בעלי הרישיונות המורחבים. מעבר לתפקיד יושב ראש איגוד חברות האשראי, איגוד שמייצג את החברות שהגישו בקשה לרישיון מורחב, יש חברות ציבוריות, חברות עם מאזנים של מאות מיליוני שקלים ומיליארדי שקלים, שחלקן קיימות עשרות שנים בתחום הזה, היינו תומכים גדולים בהסדרה ובפיקוח על מנת לייצר תחרות מול השוק הבנקאי, אני גם מיסד ומנכ"ל של חברה ציבורית בתחום שנקראת פנינסולה שהיא בין הגדולות בענף.

אנחנו קודם כל רוצים לומר שאנחנו באמת מברכים על הוועדה ועל המהלך לייצר תחרות מול המערכת הבנקאית, על ההסדר הרגולטורי שנוצר. אנחנו חושבים שבאופן כללי זה דבר טוב למשק.

היו"ר רחל עזריה:

ועכשיו לנקודה.

מיכה אבני:

יש כמה נקודות ואני ארכז אותן. נקודה אחת שתשמעי אותה לדעתי כמעט מכולם היא שעל אף המאמצים המצוינים שעושים באגף שוק ההון, יש אי בהירות לגבי המדיניות של האגף בנושא הרישוי. עברה כמעט שנה והנפיקו נדמה לי שישה רישיונות. אני לא סופר את זה שאני קיבלתי שלושה אבל שישה גופים קיבלו רישיונות ויש מאות רבות שממתינים בתור. העיכוב בהנפקת רישיונות מובן כי זה דורש משאבים וזמן ומתבצעת כאן בדיקה מעמיקה, היא יוצרת אי בהירות בכמה רמות. הגופים האלה לדוגמה צריכים לעבוד מול המערכת הבנקאית ומעמד הביניים הזה של אין רישיון מעמיד אותם במצב של אי ודאות ומקשה על העבודה.

היו"ר רחל עזריה:

אתה קיבלת רישיון.

מיכה אבני:

אני קיבלתי רישיון. התמזל מזלי. אבל יש הרבה גופים מצוינים גדולים וקטנים שממתינים ולא יודעים מה מצבם. הם יושבים מול לקוח פוטנציאלי והלקוח שואל אם יש רישיון או אין רישיון. יש להם מכתב זמני. אף אחד לא מבין מה זה הדבר הזה. זו סוגיה אחת.

הסוגיות המהותיות הן איך יוצרים תחרות. הרי לא מספיק שגוף מחזיק ברישיון. כדי לייצר תחרות מול המערכת הבנקאית במתן אשראי, נדרשים מקורות. מקורות הכספים במדינה נמצאים או אצל הציבור בבנקים בפיקדונות או בגופים המוסדיים בחיסכון לטווח ארוך. אם אני רוצה למכור אשראי לעסק, אני צריך קודם כל לקנות את הכסף ממקום כלשהו ולקבל אותו. יש מגבלה דרמטית בחוק הבנקאות (רישוי) שמגבילה את היכולת של גוף בתחום האשראי להנפיק אגרות חוב, בעצם לגייס כסף. אנחנו קיבלנו כאן החלטה שהפיקוח על שוק אשראי חוץ בנקאי ייעשה על ידי אגף שוק ההון אבל נשאר סעיף בחוק הבנקאות (רישוי) שבא ואומר שבעצם הפיקוח על הבנקים יחליט מי יכול להנפיק אג"ח, מי בעצם יכול לייצר מקורות. משיחות שהיו לי עם בנק ישראל ומשיחות שהיו לי גם עם הפיקוח על שוק ההון, יש נכונות לשנות את הדבר הזה. יש מגבלות כשבאים ואומרים שגוף שרוצה לתת אשראי לעסק והעסק הזה מעמיד נכס נדל"ן כביטחון, לא יכול לגייס אג"ח כדי לתת אשראי כזה. הבנק יכול לבוא לבעל עסק ולומר שבמסגרת האשראי שהוא נותן לו - או לבן אדם פרטי – הוא רוצה שעבוד על נדל"ן וזה נותן לו יתרון דרמטי, וגוף בשוק החוץ בנקאי לא יכול לעשות זאת כתוצאה של פיקוח שבאה מתחום הבנקאות ולא מאגף שוק ההון.

לפני שלוש שנים נעשתה פריצה ראשונה בדבר הזה וכרסמו קצת בחוק הזה ופתחו פתח במגבלות מסוימות להנפיק אגרות חוב, אבל צריך להוריד את כל החסמים האלה. חסם אחד הוא מגבלות של שימוש. בעצם באים ואומרים שאם אתה רוצה לתת אשראי לעסק עם מחזור שנתי של מעל 400 מיליון שקלים, אסור לך. אם אתה רוצה לתת אשראי לעסק או לבן אדם שמביא נכס נדל"ן כביטחון, אסור לך והוא גם מגביל כמותית את האשראי שאתה יכול לגייס והוא גם אומר שאם אתה רוצה לגייס אשראי מהציבור, אתה צריך להיות מדורג, וזה לא כמו אף חברה אחרת במדינה. זאת אומרת, כל חברה יכולה לגשת לרשות ניירות ערך, לבורסה, להגיש תשקיף, לעמוד בכל הדרישות והציבור והגופים המוסדיים יחליטו אם הם רוצים לקנות את האג"ח או לא. אבל אם אתה נותן אשראי, אתה צריך להיות מדורג.

השיקול הזה צריך להיות שיקול של אגף שוק ההון ולא שיקול של בנק ישראל. נדרש תיקון לסעיף 21 לחוק הבנקאות.

היו"ר רחל עזריה:

אתה מציע תיקוני חקיקה.

מיכה אבני:

אלה שני תיקונים עיקריים שהם המשפיעים על המקורות.

היו"ר רחל עזריה:

זה מבורך.

מיכה אבני:

אני מבין היטב ואני עושה לך סדר בדברים.

היו"ר רחל עזריה:

אני לא צריכה שתעשה לי סדר בדברים. תודה רבה. יש אנשים אחרים שזה תפקידם לסייע לי, אם אני מבקשת עזרה. בוא נעשה את זה פשוט.

מיכה אבני:

אני אסכם לך את הנקודות.

היו"ר רחל עזריה:

תן לי לדבר ואז אם אני אבקש, אתה תמשיך לדבר. אתה לא תסכם לי את הנקודות ואתה לא תעזור לי. יש אנשים שזה תפקידם ואם אני מבקשת עזרה, הם שם.

מיכה אבני:

יש מצב שאני יכול לעזור לך.

היו"ר רחל עזריה:

יש מצב. אתה מבין באיזה דיון אתה נמצא?

מיכה אבני:

כן.

היו"ר רחל עזריה:

אתה רוצה להמשיך לדבר או אתה רוצה להפסיק להיות רלוונטי לדיון?

מיכה אבני:

אני מבקש לדבר.

היו"ר רחל עזריה:

תודה רבה. נעבור לדובר הבא. משה בן יעקב. אני אומר שאפשר לדון בתיקוני חקיקה אבל הדיון הזה הוא קודם כל דיון מעקב. נושאים של תיקוני חקיקה, נשמח לשמוע בסוף.

משה בן יעקב:

איגוד נותני שירותים פיננסיים. אנחנו מייצגים סדר גודל של 250 נותני שירותי אשראי שהם בסדר גודל קטן יותר. הם רישיונות בסיסיים בעיקרם. הטענות שלנו הן שהליך ההסדרה שאנחנו מברכים עליו הוא פשוט לא מטפל במערכת היחסים מול המערכת הבנקאית. מערכת היחסים שלנו היא עכורה, היא קשה, היא לא מאפשרת לנו תפקוד בסיסי ואנחנו מדברים מרמת פתיחת חשבונות וממשיכים להנפקת פנקסי צ'קים, כרטיסי אשראי ופעולות באינטרנט שאנחנו לא יכולים לבצע.

אנחנו מבינים שהליך ההסדרה, חלק מהמטרות שלו הן בעצם לייצר אלטרנטיבה למערכת הבנקאית. עיקר השירותים שלנו מושתתים על שירותים שאנחנו בעצמנו מקבלים מהמערכת הבנקאית ואם לא תוסדר מערכת היחסים הזאת, אנחנו בעצם לא יכולים לפעול וזה אומר שסדרת חקיקות – שזו הייתה המטרה שלהם – היא פשוט יורדת לטמיון ואנחנו לא יכולים לעבוד.

היו"ר רחל עזריה:

תפרט מה הנקודות בגינן אתם לא יכולים לעבוד.

משה בן יעקב:

זה מתחיל בזה שמי שיש לו אפילו רישיון – כרגע אין להרבה אבל גם מי שיקבל רישיון או מי שיש לו אישור המשך עיסוק זמני – ניגש לבנק ובשום בנק בצורה אוטומטית לא פותחים לו חשבון. יחידי הסגולה שהצליחו לפתוח חשבון בדרך כלל דרך בית משפט, הם לא מקבלים שירותים בסיסיים. אם אני רוצה לבצע ללקוח שלי העברה בנקאית, אני לא יכול כי אני תחת זכוכית מגדלת ורוצים שכל פעולה שלי תעבור דרך פקס. אם אני רוצה להפקיד צ'ק בחשבון, אני צריך לצרף אליו את החשבונית ולנמק מה הייתה מהות העסקה. אם אני רוצה לקבל כרטיס אשראי, אני לא רשאי. אם אני רוצה לקבל פנקס צ'קים - כדי להפעיל עסק צריך פנקס צ'קים – לשלם לספקים, לשלם לרשויות, למס הכנסה, לביטוח לאומי, אני לא רשאי לקבל פנקס צ'קים. אלה תנאים בסיסיים. זה ממש הלחם והמים של העסק הזה ואנחנו לא מצליחים להעניק את השירותים לשמם בעצם קיבלנו רישיון. קיבלנו רישיון לעסוק בענף הזה, בתחום הזה, ואנחנו לא יכולים להעניק את השירותים בלי הגיבוי של המערכת הבנקאית.

בסופו של דבר אנחנו מבקשים הסדרה תחילה של מערכת היחסים מול הבנקים שתכלול מתן שירותים בסיסיים שמקבל כל לקוח שפותח חשבון ובהמשך קיום של ועדה שתסדיר את מערכת היחסים הזאת, אולי תקבע תקנון לפעילות מול הגופים האלה והתקנון הזה יחייב את הבנקים ונשמח אם הוא יאושר על ידי הפיקוח על הבנקים.

היו"ר רחל עזריה:

אתה אומר כמה דברים. אתה אומר שלא פותחים חשבונות בנק. בוא תגיד את הנקודות.

משה בן יעקב:

לא פותחים חשבון בנק. לא מנפיקים פנקסי צ'קים. לא מאפשרים פעולות באינטרנט בצורה גורפת. שום פעולה. כרטיסי אשראי. מעבר לזה, שום מתן אשראי או משהו בסגנון הזה. זה בלתי אפשרי שאנחנו אפילו לא מבקשים את זה כרגע.

מרדכי הרוש:

אפילו ברמה האישית של האנשים ולא רק ברמה העסקית. למשל אני, שאני אפילו לא בעל מניות. אני מאיגוד נותנים שירותים פיננסיים וגם מנכ"ל של חברה קטנה במשק. אני אתן לך דוגמה. כסף שאני הייתי אמור לקבל מהאוניברסיטה שעובר רק דרך פלטפורמה אחת מסוימת של בנק מסוים, הבנק סירב לפתוח לי חשבון בטענה בהתחלה שאני מוגבל, והוכחתי להם עם מכתב מבנק ישראל שאני לא מוגבל, ואחר כך בטענה שיש עלי הגבלה מסוימת. הם לא פירטו אותה. זה לקח כמעט 72 שעות של טלפונים ומכתבים והם האופציה היחידה כדי לקבל את הכסף מהאוניברסיטה. כל זה רק בגלל שאני מיופה כוח בחשבון של נש"ם. אתמול בלילה המפקד שלי מהמילואים התקשר אלי ולא ראיתי שהוא הטיל עלי איזו הגבלה בגלל שאני נש"ם. הם פשוט לא היו מוכנים לפתוח לי חשבון, ברמה האישית.

היו"ר רחל עזריה:

ולא היית מוגבל.

מרדכי הרוש:

בחיים שלי לא הייתי מוגבל. בהתחלה הם טענו שאני מוגבל חמור. אחר כך טענו שיש עלי הגבלה. הם לא פירטו מה ההגבלה עד שהתעקשתי לקבל את זה במכתב. אגב, יש לי את כל השיחות מוקלטות.

היו"ר רחל עזריה:

אתה אומר שבגלל שאתה מיופה כוח בנש"ם.

מרדכי הרוש:

כן.

משה בן יעקב:

הם מסמנים באופן אישי כל מי שיש לו נגיעה לנותן שירותי אשראי. בשום כובע אחר אנחנו לא יכולים לקבל שירותים בנקאיים. אני בעצמי ניסיתי לפתוח חשבון לחברה אחרת שהקמתי – לא הסכימו לפתוח לי חשבון עבור החברה האחרת, שזאת ישות משפטית נפרדת שאין קשר בין שני העסקים האלה. הם לא נותנים לנו שירותים בסיסיים, לא משנה באיזה כובע, גם באישי. אנחנו לא יכולים לקבל משכנתא לרכישת דירה. מה הקשר בין הדברים? אם יש לי יכולת החזר, אם אני נשוי, אם יש לי את ההון העצמי, למה שאני לא אקבל משכנתא בגלל שאני נותן שירותי אשראי? אני לא מבין את זה.

אופיר פנחסוב:

אני הבעלים של חברת בוקאי 77. לחברה שלי יש שני סניפים של המרות מט"ח בתל אביב, אחד במלון דן והשני ברחוב בן יהודה. בין היתר אני מתעסק גם בנדל"ן. אנחנו קונים, משביחים ומוכרים נדל"ן מסחרי.

בהמשך לדברים שנאמרו על ידי חבריי אני רוצה לתת לכם דוגמה ממש מהשבועות האחרונים. חמתי נפטרה, קיבלתי ירושה, אני ואשתי. הכסף ישב בבנק הפועלים בחשבון של אשתי. אשתי טיפלה בירושה. אח שלה יושב בניו יורק. יש לנו צו ירושה והכל נעשה כדת וכדין. יש לנו סכום של כסף בחשבון. גיסי נתן הוראה אצל הנוטריון שלנו בצורה מסודרת לטפל בכל ההליכים. כל הכסף יושב בחשבון. אני לוקח את החלק היחסי של גיסי, אני נש"ם, אני קונה את המטבע הרבה יותר זול מבנק הפועלים, העברתי אותו החוצה לנש"ם, רכשתי מט"ח והעברתי אותו בחזרה לבנק הפועלים. ביקשתי מהבנק להעביר את הכסף לגיסי בניו יורק. הבאתי קלסר עם כל המסמכים שלא תהיה להם בקשה אחת. תקשיבי טוב חברים. מסתכל עלי מנהל הבנק ואומר לי: עצם זה שהעברת את הכסף החוצה לקנות מט"ח בצ'אנז, אתה כבר עושה את העסקה פה מלוכלכת. אמרתי לו, תסתכל עלי טוב ידידי, אני עובד עם רישיון שהמדינה נתנה לי, אני עושה הכול כדת וכדין, אני מביא לך את כל המסמכים, אני מראה לך, אין כאן שום מסמך שחסר, אתה אומר לי שאני עשיתי את העסקה מלוכלכת? אתה לא מתבייש? הוא לא העביר לי את הכסף. נאלצתי לשלם עוד עמלות כבדות, להעביר את זה לבנק אחר, לרוץ, לעשות את כלל הפרוצדורה מחדש עד שבנק אחר הסכים – בנק לאומי - לעשות לי את הפעולה.

אם יורשה לי, אתן עוד דוגמה יותר קשה מזאת. 24 שנים בנק לאומי מלווה אותי בעסקים שלי. לפני שנתיים וחצי פתאום איזה קצין ציות בסניף גילה שאני נש"ם. הבנק מלווה אותי שנים בכל העסקים שלי, ממנף אותי במיליונים בנכסים שאני קונה. בזכות הבנק אני התקדמתי. עד שקצין ציות פתאום הבין שהם מתעסקים במט"ח. הפקידה שמנהלת לי את החשבונות יודעת. היא רוכשת אצלי מט"ח. היא אומרת לי: תשמע, אני לא יכולה להסתכל לך בעיניים, קיבלתי הוראה מלמעלה, אני לא יכולה לדבר אתך. אתה חייב לעזוב את הסניף דחוף כי אם לא, סוגרים לך את החשבונות. אמרתי לה, מה? היא אומרת לי, כן, אתה חייב לעזוב כאן את הסניף, אתה חייב להעביר את כל החשבונות לסניף אחר. אמרתי לה, שולי, תסתכלי לי בעיניים.

ורד קירו זילברמן:

אל תזכיר שמות.

אופיר פנחסוב:

נכון. אמרתי לה, תקשיבי, את שומעת מה את אומרת? אני 24 שנים כאן. היא אומרת לי, אופיר, קיבלתי הוראה גורפת. היא אומרת לי, בינינו, אסור לי לדבר אתך יותר.

אני אוהב תמיד להסתכל על חצי הכוס המלאה. כך אני גם מחנך את הילדים שלי. אמרתי אולי זה לטובה. היא אומרת לי, לא, לא את החשבון של הנש"ם אלא את כל החשבונות. היה לי סניף של ארומה. החשבונות הפרטיים שלי ושל אשתי. היא אומרת לי, הכול. אמרתי לה, מה זה קשור? היא אומרת לי, הכול, אסור לנו לנהל אתך חשבונות כאן יותר.

וזה מה שעשו. העבירו אותי לחשבון אחר. ישבתי עם המנהל החדש. באמת נחמד, חבל על הזמן. אמר לי, תשמע, כל מה שאתה רוצה חוץ מלקבל כאן אשראי. אמרתי לו שאין בעיה, אני לא צריך אשראי. אני עובד. אמרתי לו, אבל נכסים אני קונה על שמי הפרטי וזה לא קשור לנש"ם. בדיוק הייתי באמצע עסקה ולכן הכול התחיל. קניתי נכס בארבעה מיליון ו-600,000 שקלים. ארבעה מיליון שקלים שלי הון עצמי. אמרתי לבנק שאני צריך 600,000 שקלים הלוואה, 15 אחוזים מימון, אמר לי: אופיר, אני מדבר אתך וירטואלית, הידיים שלי כבולות לכיסא, אני מת לתת לך, אתה לקוח הכי חזק שיכול להיות, אתה מבקש 15 אחוזים מימון, אבל אני לא יכול לתת לך, קיבלתי הוראה ואני לא יכול לתת לך. תסגור את הנש"ם, הוא אומר לי, תסגור את העסקים של המט"ח, תקבל כסף. אמרתי לו, אתה שומע מה אתה אומר? אתה רוצה שאני אסגור את העסקים שמפרנסים אותי ואת הילדים שלי כדי שהוא ייתן לי כסף? הוא אמר, כן, אין מה לעשות. אמרתי לו שפישמן ודנקנר אכלו להם מאות מיליונים שאנחנו עוד נשלם על זה.

היו"ר רחל עזריה:

בסדר. נשמע עוד שניים-שלושה ואז נבקש מבנק ישראל להתייחס.

אומרת היועצת המשפטית של הוועדה שבגלל ענייני תביעות אל תזכירו שמות, אל תזכירו סניפים ספציפיים. תשאירו את זה ברמה המערכתית. גם כך הפתרונות יהיו ברמה המערכתית.

שניר יוסף:

אני מנכ"ל של חברת בלינק שפיתחה אפליקציה להעברת כספים בינלאומית. אני באתי להשמיע את קולן של חברות הפינטק כאן. אחרי מה שנאמר כאן, דברים חמורים, את הצרות האלה אני קונה. אנחנו מנהלים מאבק תשעה חודשים בישראל לפתוח רק חשבון בנק. החולשה שלנו כחברות פינטק, הבנקים מודעים היטב לעובדה שכרגע אנחנו רצים על אדים מה שנקרא. יש לנו מימון תקופה מוגבלת וככל שהבנק ימשוך אותנו לבור, כך הסיכוי יותר שנמות.

אנחנו באנו תמימים לסניף. באנו ופתחנו חברה, הקפדנו על הנהלים, בנינו מדיניות ציות הלבנת הון, בנינו ניהול סיכונים חמורים מזה של הבנק. באנו כמו שני פתאים לבנק והבנק יודע שאסור לומר לא. הוא יודע שאסור לומר לא בגלל חוק הבנקאות ומה שהוא עושה, הוא לא אומר לך תשובה אלא הוא פשוט מושך אותך בעורמה, מושך אותך באף בעורמה ואומר לך כל שבוע יהיה בסדר. תשעה חודשים התאזרנו בסבלנות ואז יום אחד הבנו שהכול מתוכנן והכול בעצם אסטרטגיה.

זה מחסל כאן עסקים, מחסל את תעשיית הפינטק. אני רק אתן דוגמה. חבר שלי לא מזמן רצה לפתוח עוד מיזם בתחום הפינטק. העצה הראשונה שאני נתתי לו הייתה שזאת תהיה טעות טקטית מבחינתו לעבוד בישראל.

אני רוצה גם לומר שהחברה שלנו, אנחנו לא נוכל לשרוד עוד הרבה זמן וזה סיפור עצוב כי זה החלום שלנו וזו חברה שבנינו בכוחות עצמנו ואנחנו חבר'ה צעירים. הבאנו כסף מהמשפחה כדי להרים את המיזם הזה. יש לנו עבר ללא דופי. גם אין לנו עבר בתחום אבל גילינו המר מאוד שישראל היא סביבה עוינת לתעשייה הזאת ולחדשנות. אני היום בכלל בתהליך לקחת את המיזם שלי ולהוציא אותו לחוץ לארץ כי עוד שנייה אנחנו מרימים ידיים. זו העצה שלי גם לחברים בכנסים אליהם אני הולך ולאנשים אתם אני מדבר.

היו"ר רחל עזריה:

תנסה למקד מה אנחנו צריכים. מה צריך לעשות כדי שהסביבה לא תהיה עוינת.

שניר יוסף:

קודם כל, הבנקים הם בסוג של פוסט טראומה. אני לא מאשים אותם כי הם בין הפטיש לסדן. אני הבנתי שהיום קצין ציות של בנק, כדי לפתוח חשבון, הוא סוג של אחראי עליך אישית. משהו כזה. לא יודע בדיוק, אבל כך שמעתי באיזשהו מקום. הבנקים בעצם מפוחדים כי נחתו עליהם מכות קשות ואני, אם הייתי בנק, יכול להיות שהייתי מתנהג באופן דומה. אני אומר את האמת. תמיד יש איזה מעגל שוטה ברגולציה. יש איזו תופעה שהרגולטור רוצה למנוע אותה, הוא מפעיל מכבש רגולטיבי אדיר, מרסק עסקים, קולט שעסקים נעלמים, קולט שאין סביבה עסקית נכונה, ואז הוא מתחיל להוריד את הרגולציה. זה קרה בענף היהלומים, זה קורה הלוך ושוב לאורך ההיסטוריה. זה הזמן לעשות את השינוי הזה, להקל על הבנקים, כי אם לא נקל על הבנקים, אני כבנקאי הייתי מתנהג באופן דומה.

היו"ר רחל עזריה:

התקשית לפתוח חשבון בנק?

שניר יוסף:

קודם כל, לאכוף את החוק הקיים. לאכוף חוזרים של בנק ישראל ולאכוף תוך זמן קצר. קודם כל לפתוח חשבון ואז להתנהל. לנהל את הסיכונים. נכון שיש סיכונים בענף הזה אבל לנהל אותם. לא למנוע מראש. אני לא יכול שתשעה חודשים אני מנסה לפתוח חשבון בנק. אני מרגיש שאני מנהל מלחמה. כבר אין לי חשק. אני כבר לא חושב עסקי, אני כבר לא חושב איך לגדול, איך להביא עוד טכנולוגיה. כל שיתופי הפעולה, עצרתי אותם. אני אתן דוגמה. חברה אמריקאית שרצתה להיות שותפה אסטרטגית אתי, חברה אמריקאית גדולה שמעסיקה מאות עובדים בארצות הברית ושם הרגולציה לא פחות מחמירה אבל מנהלים אותה נכון. הם באו לכאן לארץ, הם ניסו לפתוח חשבון בנק, הם פשוט התייאשו. המנכ"ל בא לכאן אישית ואמר לי, שמע, אני מיואש, אין בישראל סיכוי.

יש מדד ה-דויינג ביזנס שהתפרסם לא מזמן. ירדנו עשרות מקומות. אם היה מדד לפינטק, היינו מקום אחרון.

היו"ר רחל עזריה:

אתה אומר שמה שבעצם הסיפור הוא הבנקים. זה הסיפור.

שניר יוסף:

חד משמעית הסיפור הם הבנקים.

יוסי משה חי:

אני משמש כנש"ם כבר חמש שנים מבית שאן.

היו"ר רחל עזריה:

באת הבוקר מבית שאן?

יוסי משה חי:

כן.

היו"ר רחל עזריה:

לפחות הייתה נסיעה יפה בכביש הבקעה.

יוסי משה חי:

מאוד, יחסית לנסיעות שאני עושה. עד לפני חמש שנים אני הייתי נחשב יקיר הבנק. היה לי אולם שמחות שעד היום אני משכיר אותו, מסעדה מאוד נחשבת בעפולה עד היום, כל מנהלי הבנקים חברים ברמה אישית, מגיעים לאירועים משפחתיים. ברגע שפתחתי צ'יינג', הפכתי להיות לנש"ם, הפכתי להיות לשנוא הבנק. מבית שאן העבירו אותי לקריית אתא, לעפולה. קריית אתא עם הפקקים של היום, זאת נסיעה של שעה וחצי.

היו"ר רחל עזריה:

הצטרף אלינו חבר הכנסת חיים ילין. ברוך הבא.

יוסי משה חי:

כאמור, לקריית אתא נסיעה של שעה וחצי במקרה הטוב. אני מגיע לבנק, גם אין לי חניה ואני צריך לחנות במרחק של כחמש דקות. מכריחים אותי למשוך את הכספים שאני מושך, שזה בדרך כלל לא פחות מכמה מאות אלפי שקלים כל משיכה ואני צריך ללכת עם הכסף לרכב. כל זה כשיש לי סניף של דקה וחצי הליכה מהמשרד שלי. אני רוצה להפקיד צ'ק, אני צריך לנסוע לקריית אתא. אני רוצה לעשות העברה אינטרנטית, חצי שנייה, שעה וחצי בטלפון עד שהפקיד עונה לי ואומר לי שיעשה לי את ההעברה. הלקוחות שלי, שאני צריך לתת להם שירות שהם לקוחות, אני לא רוצה לספר עליהם – כמו אמרתם, לא לנקוב בשמות – אבל אלה לקוחות שהבנקים היו מקבלים אותם עם שטיח אדום. אני צריך לתת להם שירות. אני צריך כל רגע להתקשר אליהם, עוד עשר דקות, עוד חצי שעה, כאילו הכסף הוא לא שלי. כסף שיושב לי בחשבון. כסף שעבדתי עליו וההורים שלי עבדו עליו לתת לי אותו, אני צריך להתחנן שפקיד בנק יעשה לי העברה לחשבון. אין לי בעיה, אני מוכן. היום יש לנו אינטרנט, מיילים, כל הדברים האלה, אני אתן חשבונית, אני לא מחפש שום הנחות. כל מה שהם רוצים, אני אתן במסגרת החוק הכי טוב והכי מהיר, אבל אל תענו אותנו. זה ממש עינוי מה שעושים לנו. זה סבל.

היו"ר רחל עזריה:

אתה מדבר על כך שהעבירו את החשבון לעיר אחרת.

יוסי משה חי:

לעיר אחרת. לקריית אתא, שעה וחצי נסיעה, אין חניה. אני מושך כספים, אני לא רוצה לומר איזה סכומים, אבל רואים אותי עומד בדלפק עם שקיות של כסף, אני לא רוצה להגיד מה המצב הכלכלי היום שאנשים מסתכלים עלי פעם שנייה, שלישית, רביעית – שוד. לא מספיק שאין לי חניה, זה ממש פחד. סיכון חיי אדם. הפקידים כבר מגיעים למצב שאומרים לך שאין להם מה לומר לי, שהם מצטערים. המנהלים הגדולים ששמו אותם כאילו – תסלחי לי – כמו רוטוויילרים, במיוחד על הנש"מים, מה הם אומרים לך? טוב, תסגור את החשבון. ממש בצורה גזענית כלפי המקצוע הזה. אני קורא לזה גזענות. זה לא מצחיק. אני מרגיש כך. אני מרגיש שגזענים כלפי. היום לא מכניסים בן אדם לפאב, לדיסקוטק, לא יודע לאן, כל התקשורת כותבת שלא הכניסו את הבחור הזה. לא רוצים להכניס אותי לבנק. עמלנו על הכסף הזה, זה כסף שכל מה שתבקשו עליו, תקבלו, אבל ברגע שאני צריך לתת שירות ללקוח שלי, אני צריך מיליון ואחת בקשות? זה ממש עינוי.

אם את מסתכלת על זה מבחינת בנק ישראל, אין לי בעיה. כל מה שאתם רוצים, תבקשו במסגרת החוק ונביא לכם. לא נביא לכם, תסגרו את החשבון באותו רגע. כלומר, חשבוניות, כל מה שאתם רוצים, במסגרת החוק. לא קיבלתם? תסגרו את החשבון. כל עוד אני עובד נקי ומסודר, מי אתם שתגרמו לי לא לתת שירות ללקוחות שלי? הרי כשצריך לקנות מט"ח באים אלי עובדי הבנק בעצמם. אין כאן מישהו שלא משתמש בשירות שלי שאני נותן לעובדים זרים בצורה הכי מהירה והרי זולה. כולנו הרי משתמשים ולכולם יש אימהות וסבתות שמשתמשים בעובדים זרים. אצלי באים ותוך חמש דקות מקבלים את השירות הכי טוב והכי זול. אז למה שאני לא אוכל להעביר? חברת העברת כספים שמעבירה מאות מיליונים, אני לא יכול להעביר לה כסף דרך העברה אינטרנטית או דרך הבנק? כל יום אני צריך ללכת ולמשוך את הכסף, להעביר להם שהם יבואו אלי לסניף או שאני אסע לתל אביב לתת להם כסף מזומן. למה? למה הסבל הזה? אני צריך להעביר לחברה של העברת כספים 200, 300 אלף שקלים, לשלם עליהם עמלות, סיכון בחיי אדם ולא לעשות להם העברה לחשבון.

היו"ר רחל עזריה:

תודה רבה.

משה בן יעקב:

הבעיה שלו בעיקר היא העניין של סניפים מתמחים. הוא נוסע שעה וחצי. הבעיה העיקרית שלו היא העניין של סניפים מתמחים. כל בנק קיבץ בסניפים מתמחים מתן שירותים לנותני שירותי אשראי. למשל בנק לאומי שזה אחד משלושת הבנקים הגדולים בישראל פרס בסך הכול שלושה סניפים כאלה בכל הארץ ובגלל זה אדם כזה צריך לנסוע שעה וחצי בבוקר.

היו"ר רחל עזריה:

איפה שלושת הסניפים?

משה בן יעקב:

אחד בתל אביב.

יוסי משה חי:

במרכז הארץ יש לנו בכוכב יאיר. אמרו לי או קריית אתא או כוכב יאיר.

משה בן יעקב:

אין שום הגיון.

יוסי משה חי:

ישדדו אותי באחד המקומות האלה.

משה בן יעקב:

אנחנו מבינים שאולי צריך רמה מקצועית יותר גבוהה לתת את השירות.

יוסי משה חי:

עוד דבר קטן. חברה בורסאית שאין מישהו כאן שלא נהנה מהפנסיות וכל מה שהיא נותנת, לא יכולה להעביר לי כסף לחשבון? זה אבסורד. אוסרים עליה להעביר לי כסף לחשבון.

משה בן יעקב:

אגב, אפשר להישאר בסניפים מתמחים, אבל תנו לנו לקבל את השירות בסניפים אחרים.

יוסי משה חי:

אין בעיה. לתת את השירות במקום שאני נמצא. כל מה שתבקשו, אני אציג לכם. לפני שאני מפקיד צ'ק, אני אעביר לכם במייל את החשבונית. לפני משיכה, תנו הוראת משיכה ותחסכו לי את עוגמת הנפש הזאת. זה סיכון חיי אדם. תודה לך.

היו"ר רחל עזריה:

בכיף. עורך דין יצחק מימון.

יצחק מימון:

תודה. אני אנסה לומר את הדברים בנקודות למרות שגברתי כעסה קודם על חברי שניסה לסכם.

היו"ר רחל עזריה:

לא. תיקוני חקיקה.

מיכה אבני:

אני ניסיתי להגיע לעקרונות מכיוון שאני מייצג כאן בערך 90 אחוזים מהשוק. אני מבקש לדבר עוד פעם אחרי יצחק מכיוון שאני מייצג כ-90 אחוזים מהשוק ולא נתת לי אפילו להתחיל. הדיון הזה רק מגרד את ההתחלה של הקצה.

היו"ר רחל עזריה:

עורך דין יצחק מימון נמצא בזכות דיבור.

מיכה אבני:

היה צריך לתת לי לפחות עשר דקות.

היו"ר רחל עזריה:

אני מניחה שאתה מנהל את ענייניך כמו שאתה מנהל את ענייניך. בוא אני אספר לך איך הדברים מנוהלים בכנסת.

מיכה אבני:

הרבה יותר קשוח ומסודר מהכנסת שקבעה דיון באותו חוק.

היו"ר רחל עזריה:

אני מבקשת שתצא מהדיון.

מיכה אבני:

אני מבקש שתחשבי על זה עוד פעם.

היו"ר רחל עזריה:

אני מבקשת שתצא מהדיון.

מיכה אבני:

אני מתנצל על ההתבטאות.

היו"ר רחל עזריה:

אני מבקשת שתצא ואולי אחר כך אני אחזיר אותך.

מיכה אבני:

אני מבקש שתחשבי על זה עוד פעם. אני אצא אבל תחשבי על זה עוד פעם כי תחשבי על ההשלכות של הדבר הזה.

היו"ר רחל עזריה:

אני מבקשת שתצא מהדיון. אני אחזיר אותך אחר כך. עוד מעט. תודה רבה.

יצחק מימון:

אולי טעות שלי שהזכרתי את זה ואני מתנצל מראש. סליחה. אני עורך דין, אני עוסק באופן אקסלוסיבי ברגולציה של נותני שירותי אשראי, נותני שירותי מטבע, אני משמש כקצין ציות של כמה מהחברות אולי הגדולות במשק שעוסקות במתן אשראי ונותן שירות לעסקים אחרים בתחום שנתקלים בבעיות כאלה ואחרות או שזקוקים לייעוץ ולסיוע.

אני רוצה לדבר על הבעיה לשמה נתכנסנו כאן היום. הוועדה הזאת אמורה לטפל או לפקח על היישום של חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים שכולם מברכים על קיומו. אלא שאני רוצה להקדים ולומר שלדעתי המדינה אצה לה הדרך לבוא וליישם את החוק. לדעתי זאת הייתה טעות מלכתחילה לבוא ולעמוד באופן דווקני על התחלה של היישום ביום התחילה המוקדם, ב-1 ביוני 2017, בשעה שהמדינה בכלל לא ערוכה לטפל בזה.

היו"ר רחל עזריה:

זה כבר נעשה.

יצחק מימון:

זה כבר נעשה.

היו"ר רחל עזריה:

בוא נבהיר את הדברים. אנחנו צריכים לדעת דברים פרקטיים.

יצחק מימון:

אני מיד מגיע לזה.

היו"ר רחל עזריה:

אני מבינה שיש כאן איזו אי הבנה בקרב חלק מהמשתתפים בדיון. בשעה 11:00 ייכנס האדון הנכבד הזה ויבהיר שאנחנו צריכים לסגור את הדיון כי אחרת יש לי בעיה עם יושב ראש הכנסת. לכן אנחנו רוצים גם להגיע לשלב שבנק ישראל ומשרד המשפטים מגיבים. לכן הדיבור על מה נעשה לא נכון, או פריסת תפיסת עולם רחבה, זה לא מסייע לנו ולא מקדם אותנו. החברים שלך שדיברו קודם נתנו נקודות פרקטיות שתכף אני אאמת אותן מול הרשויות הרלוונטיות וכך נוכל לצאת מהדיון כזה כשהתקדמנו בו. אני מבקשת ממש שתיתן פרטים כי כמה שיותר פרקטי, יותר טוב.

יצחק מימון:

אני אתן נקודות פרקטיות. גברתי, בעוד מספר שבועות אנחנו נגיע ליום התחילה המאוחר של חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים שאמור לטפל בהסדרה של כל מי שמבקש לקבל רישיון למתן שירות בנכס פיננסי. אנחנו נמצאים שנה אחרי התחילה של החוק וכפי שהזכירו חבריי מעטים הם אלה שקיבלו רישיונות.

כאן אני רוצה להתחיל לדבר על הבעיה. דיברו חברים כאן על הבעיה עם הבנקים. מעט דיברו על הבעיה הרגולטורית. לצערי אין כאן נציג של רשות שוק ההון. בנק הפועלים כדוגמה לא מוכן לפתוח חשבון חדש ולא מוכן לבצע שינוי בחשבון קיים אלמלא יציגו בפניו רישיון. אמר חברי שמעטים קיבלו רישיונות. כשגברתי רוצה לעקוב אחרי היישום, צריך להתבונן על התמונה כולה כי נוצרת כאן איזושהי תמונה רגולטורית. בנק ישראל מפרסם הוראות, הוא רגולטור מכובד, הוא עושה את זה משנת 2001, הוא פרסם הוראות לבנקים כיצד להתנהג, כיצד לנהל את הסיכונים שלהם.

היו"ר רחל עזריה:

אתה מתייחס לעובדה שיש מיעוט רישיונות.

יצחק מימון:

רגע. לא סתם מיעוט רישיונות אלא אין רישיונות ובנקים כבר החליטו כמדיניות שמי שלא מציג רישיון, לא יוכל לבצע פעולות כאלה ואחרות.

אני רוצה לתת דוגמה חיה. אדם מנהל חשבון בבנק הפועלים. אדם הכניס שותף בחברה, מכר לו 50 אחוזים מהחברה, השותף גם נותן שירותי מטבע ותיק, הם החליטו לעשות ג'וינט ונצ'ר. החובה הבסיסית שלו, לפי חוק איסור הלבנת הון, להתייצב בבנק מיד לאחר שבוצע השינוי ולמסור הצהרת נהנה. הוא בעל שליטה. זו חובה של כל אזרח. הוא מגיע לבנק הפועלים, אומר להם, תראו, ערכנו שינוי, הודענו כבר לרגולטור, קיבלנו כבר תעודות, השותף שלי כבר רשום בתעודה, זאת אומרת, מי שצריך לקבל החלטה אם כן או לא, עשה את זה, ועכשיו אני בא לקיים את החובה שלי כאזרח ולהודיע לכם והחברה גם החליטה שהשותף שלי הוא יהיה מורשה חתימה, אז אני מבקש למסור את ההצהרה ולרשום אותו כמורשה חתימה.

זה קרה לפני חודש. עד היום הבנק מסרב לקיים את ההוראה של התאגיד. אין נאמנות של הבנק כלפי הלקוח, יש החלטה, חשבון בדירוג רגולטורי גבוה, החלטנו שכל עוד כל מה שהוא מחזיק ביד זה פתק שהוא קיבל מרשות שוק ההון לפני שנה שהבקשה שלו התקבלה, אני לא יודע מה קורה אתו, אני באופן שאני מפרש את ההוראות של בנק ישראל, לא מסוגל להכיל את הסיכון הזה. איך אני עושה? אני לא מתמודד אתו. מה שהיה קיים, יישאר.

התאונה הרגולטורית הזאת, אני לא חושב שהיא יכולה להיפתר כאן. היא יכולה להיפתר, אם גברתי אולי תביא את הרגולטורים לשבת יחדיו. כי מה שקרה בעשור האחרון זה שהבנקים נטלו את תפקיד הרגולטור. מספרים כאן החברים שלי על כך שהם מוכנים למסור כמעט את נפשם בשביל שיבצעו עבורם פעולות. לצערי רובם לא יודעים שהם עוברים על החוק כשהם עושים את זה. הבנקים מבקשים מנותני שירותי אשראי, מנותני שירותי מטבע, שיציגו בפניהם אסמכתאות שחושפות את כל הפעילות שהם מבצעים מול הלקוחות שלהם. סעיף 31א לחוק איסור הלבנת הון קובע חובת סודיות. יש כאן תאונה כי הבנק מקבל את נוהל 411, הוא מפרש אותו בצורה מסוימת ואז הוא בא ואומר שזו הדרך שלי לנהל את הסיכונים שלי, אני רוצה לראות אסמכתא, אני רוצה לראות קבלה, אני רוצה לראות חשבונית.

לקוח שמסרב, היום סעיף 24 כמדומני להוראה קובע - - -

קריאה:

סעיף 50.

יצחק מימון:

קובע שסירוב למסור מידע יהווה עילה סבירה לסגור את החשבון. איפה אני מקבל את הצדק? רק בבתי משפט. אני נאלץ פעם אחר פעם כמייצג להגיע לבתי המשפט המחוזיים ולהציג בפניהם את הבעיה.

היו"ר רחל עזריה:

זמננו קצר.

יצחק מימון:

אם אפשר להשלים משפט.

היו"ר רחל עזריה:

בבקשה, תשלים את המשפט. אני מבקשת, מעכשיו יש שתי דקות לכל דובר ואני מבקשת שתתכננו את הזמן שלכם.

יצחק מימון:

אני אומר משפט אחרון. ב-1 ביוני נכנס יום התחילה המאוחר של החוק ובעצם המושג של נותן שירותי מטבע יפוס מן העולם והוא לא קיים. יש צו איסור הלבנת הון שקיים משנת 2014, חל על נותני שירותי מטבע בלבד. 1 ביוני אין צו לנותן שירות בנכס פיננסי. מה הבנק יעשה? אני הולך אתך צעד קדימה. הוא יגיד שהם לא מפוקחים בכלל. אין עליהם צו, אני לא מוכן לנהל להם חשבונות. זה יקרה עוד ארבעה שבועות. רשות שוק ההון לא הביאה אפילו טיוטה, לא התקיים דיון אחד בוועדת חוקה על הצו החדש למרות שכולם יודעים שה-1 ביוני מגיע.

היו"ר רחל עזריה:

לזה נבקש ממשרד המשפטים להתייחס.

קריאה:

רשות שוק ההון.

יצחק מימון:

הם צריכים להביא את הצו.

היו"ר רחל עזריה:

אתם עשיתם את העבודה במשרד המשפטים?

לילך וגנר:

רשות איסור הלבנת הון ואז אנחנו נתייחס.

היו"ר רחל עזריה:

נעשה עכשיו סבב של משרדי הממשלה והרשויות.

קריאה:

יש עוד דוברים פרטיים.

היו"ר רחל עזריה:

כן. בואו ניתן עכשיו למשרדי הממשלה להגיב ואחר כך נעשה עוד סבב.

היבה ריזק:

הרשות לאיסור הלבנת הון. אני יכולה להתייחס ספציפית למה שנאמר כאן לגבי הצו לנותני שירות כי אנחנו עובדים יחד עם רשות שוק ההון על הצו הזה. אנחנו מגבשים בימים אלה טיוטה ואנחנו מתכוונים לפרסם אותה בהקדם האפשרי. אנחנו עובדים קשה על זה. אנחנו לא רוצים להגיע ליוני כשאין טיוטה כזאת. אני מבינה את הבעייתיות שאתה מעלה. אנחנו נעדכן בהמשך. אנחנו עובדים על זה. אני רוצה לעדכן שאנחנו באמת עובדים על הטיוטה.

לילך וגנר:

אני רוצה לחדד משהו. הצו הוא של שר האוצר. זה צו שבעקרון מי שמניע את הדבר, זה בתיאום עם הרשות לאיסור הלבנת הון אבל השר הממונה זה רשות שוק ההון.

קריאה:

בהתייעצות עם משרד המשפטים.

היו"ר רחל עזריה:

מה לוח הזמנים עכשיו?

היבה ריזק:

לא נקבע לוח זמנים. אנחנו נדבר עם רשות שוק ההון כדי לקדם את זה כמה שיותר מהר.

היו"ר רחל עזריה:

את מה בדיוק?

היבה ריזק:

רשות שוק ההון היא הרגולטור האחראי. אנחנו יכולים לסייע ולעבוד יחד.

היו"ר רחל עזריה:

כן, אבל הרבה מהקשיים נוגעים לעניין שמדברים על זה שזאת הלבנת הון. נכון? זאת אחת הסיבות. איפה זה עומד?

היבה ריזק:

יש לנו טיוטה ראשונית. אנחנו עכשיו בשיחות עם רשות שוק ההון. שוב, הרגולטור היא רשות שוק ההון.

היו"ר רחל עזריה:

הבנתי שהרגולטור הוא רשות שוק ההון.

היבה ריזק:

אנחנו עובדים ביחד.

היו"ר רחל עזריה:

אני לא מחפשת אשמים. אני מחפשת את הפתרון. אתם סיימתם את הטיוטה. העברתם אותה לרשות שוק ההון?

היבה ריזק:

אנחנו עובדים ביחד. יש טיוטה ראשונית. אולי זה הזמן להתייחס לזה, אנחנו מקיימים מחר שולחן עגול עם נותני שירות במטבע, שזה חלק קטן בנפח פיננסי כי שם באמת יש הסדרה ייחודית. זה יחד עם רשות שוק ההון שהם הרגולטור.

חיים ילין (יש עתיד):

השאלה היא מה יקרה ב-1 ביוני.

יצחק מימון:

ב-1 ביוני אין צו.

חיים ילין (יש עתיד):

אף פעם לא הייתי בדיון כזה.

היו"ר רחל עזריה:

גם אני לא.

חיים ילין (יש עתיד):

אם אתם חושבים שכך אפשר לנהל מדינה, אתם טועים.

לילך וגנר:

אני אחדד.

קריאה:

בגלל זה - - -

היו"ר רחל עזריה:

גברתי, הדיונים כאן מתנהלים אחרת בכל הכנסת. זה היה מיותר לגמרי. כינסתי את הדיון הזה לבקשות אנשים.

יצחק מימון:

כולם מודים לך, גברתי.

היו"ר רחל עזריה:

תנו לנו לעשות את העבודה.

משרד המשפטים.

לילך וגנר:

בעיקרון יש כאן על הפרק צו של רשות שוק ההון שהוא בעצם צו של שר האוצר. מי שיוזם את ההליך, זאת רשות שוק ההון ורשות שוק ההון צריכה לתאם את זה עם רשימה של גורמים. לצורך העניין, היא קובעת את לוח הזמנים במידה רבה. לכן צריך לקבל את ההתייחסות של רשות שוק ההון, איך הם רואים את זה.

חיים ילין (יש עתיד):

יש שאלה שאת לא עונה עליה. מה קורה ב-1 ביוני.

לילך וגנר:

רשות שוק ההון, הרגולטור, צריכה להתייחס לזה. לא משרד המשפטים. מה שקורה זאת לא הבעיה של החקיקה אלא הבעיה של המציאות.

היו"ר רחל עזריה:

חשוב שתגידי מה יקרה אם לא.

לילך וגנר:

לא יהיה צו, הם מתעכבים בצו ואולי תהיינה השלכות מעשיות, וכאן השוק טוען שיש השלכות מעשיות, שרשות שוק ההון צריכה לומר האם היא מצטרפת לתחושה הזאת או לא מצטרפת.

קריאה:

הצו הישן נשאר בתוקף?

יצחק מימון:

לא.

היו"ר רחל עזריה:

רשות שוק ההון לא כאן.

קריאה:

הם בדרך.

היו"ר רחל עזריה:

מה זה בדרך? לקרוא להם מיד. שיבואו עכשיו.

יצחק מימון:

גברתי צריכה לקחת בחשבון שדיונים על צו איסור הלבנת הון בוועדת החוקה אורכים לפחות חודשיים.

היו"ר רחל עזריה:

תאמין לי, כולנו כאן מכירים את הדינמיקה בכל הוועדות.

בנק ישראל.

רונן ניסים:

המחלקה המשפטית, בנק ישראל. תודה גברתי על הדיון. אני מעריך שביקשת לא להיכנס לתיקים הפרטניים כי כמובן אין לנו מידע ואנחנו לא יכולים להתייחס למקרים הפרטניים.

היו"ר רחל עזריה:

הדברים שנאמרו כאן מוכרים לך? זה שיש שלושה סניפים?

קריאה:

ישבנו אתו.

רונן ניסים:

הנושא של שלושה סניפים, אפשר לבדוק בדיוק כמה סניפים ובאילו בנקים. הם נקראים סניפים מתמחים. זה הוזכר כאן קודם. הרעיון של סניפים מתמחים, אלה סניפים בהם יש הכשרות מיוחדות לפקידים.

היו"ר רחל עזריה:

אני רק שואלת אם התלונות מוכרות לך.

רונן ניסים:

כן. כולל גם ההליכים המשפטיים. אנחנו עוקבים מקרוב אחריהם. אולי בתחילת הדברים שלי אני רוצה לומר שהחוזר שפרסמנו באמצע חודש אפריל, בעקבות הדיונים בוועדה כאן, מתייחסים לא רק לפלטפורמות שלן ה-P TO P. הם מתייחסים לכל נותני שירותים פיננסיים באשר הם, כולל בשלב של קבלת המשך עיסוק. האתגר או הקושי – ואגב, הוא לא ייחודי רק למדינת ישראל אלא זה גם בחוץ לארץ, ראינו את זה עכשיו בדוח של הסנבוקס באנגליה, נושא של פתיחה וניהול חשבונות לנותני שירותים ופיננסים אחרים – כרוך בעיקר באמת בנושא של ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור. כמו שהוזכר כאן קודם, הבנקים, וגם אנחנו כרגולטור, בין הפטיש לסדן. מצד אחד אנחנו כן רוצים, יש לנו אמירה ברורה ומפורשת לבנקים שאין דבר כזה סירובים גורפים, בטח ובטח לא משיקולים לא ענייניים, מושג שנקרא "זה ריסקינג". אין דבר כזה לנהל סיכון בדרך של מניעת שירות.

קריאה:

זה מה שקורה.

רונן ניסים:

אולי אני כבר אזמין שיפנו אלינו.

קריאה:

פונים אליכם. אל תיתמם.

רונן ניסים:

אני לא מיתמם.

היו"ר רחל עזריה:

חברים, זה לא יקרה.

רונן ניסים:

אנחנו כן דורשים מהבנקים לנהל את הסיכון והוזכר כאן קודם, זה כולל אסמכתאות שמבקשים, הסברים, כן מצפים מהלקוחות שישתפו פעולה כי אי שיתוף פעולה היא עילה לסירוב. בחוזר שפרסמנו, יש לבנקים שלושה חודשים ליישם אותו אבל הם כן צריכים לקבוע מדיניות ונהלים בכל הנוגע לפתיחה בניהול החשבונות הללו וביצוע פעולות ספציפיות.

היו"ר רחל עזריה:

כל נותני שירותי מטבע, כל העניין שצריך לפתוח הגדרה של סביר, כל מה שיש בטיוטה, הכול חל עליהם.

רונן ניסים:

זאת כבר לא טיוטה.

היו"ר רחל עזריה:

נכון. זאת לא טיוטה. בשבוע הבא אנחנו מקיימים דיון ולכן היה לי חשוב לקיים את הדיון עכשיו כדי לראות מה יינתן מענה ומה לא. מה שלא, נוכל להמשיך הלאה.

רונן ניסים:

אני רוצה להדגיש שוב שזאת ממש לא היתממות. כן חשוב לנו לקבל את הפניות הללו ולטפל בהן בצורה פרטנית, להידרש לעובדות. אנחנו גם עוקבים אחרי ההליכים המשפטיים ומפיקים מהם לקחים. אגב, יש גם פסקי דין שבתי המשפט אישרו לא לפתוח את החשבון. זאת אומרת, יש לכאן ולכאן. זה רק ממשיך את הקושי שבאמת יש מקרים.

היו"ר רחל עזריה:

איך אנחנו מסייעים לאבחנה? נדמה לי שמה שקורה זה שזה תחום שיש בו יחסית – נגיד לעומת ה-P TO P, שזה מספר מאוד קטן של חברות – הרבה מאוד מפעילים וצריך לייצר איזושהי הבחנה. כאילו המדינה אומרת שאנחנו מייצרים הבחנה, איך? על ידי הרישיונות אבל לוקח המון זמן לקבל את הרישיון ואנחנו שומעים שרק שישה גופים קיבלו רישיון כך שכנראה שזה עוד לא נותן את המענה, ואז כל מי שלא עשה שום דבר לא בסדר אבל עדיין אין לו רישיון, הוא בגדר חשוד. הם צריכים להתמודד גם עם מצבים. העובדה שנכנסים לקערה הזו של כל החשודים או למרחב של כל החשודים גורם לכך שהם לא יכולים לקחת משכנתה. המחיר הוא מאוד מאוד כבד. השאלה היא איך אנחנו מייצרים משהו שהוא הרבה יותר נכון. יש את אלה הבעייתיים, בסדר, נתמודד אתם, וכל השאר לא יוגדרו חשודים, וגם אם עוד אין להם רישיון, הרבה דברים לא יוכלו לקרות מבחינתם.

משה בן יעקב:

אנחנו לא בטוחים שכל מי שיקבל רישיון, יקבל תעודת כשרות מבחינת הבנקים.

היו"ר רחל עזריה:

גם לזה אני אשמח להתייחסות.

רונן ניסים:

מבחינת הטרמינולוגיה לא הייתי קורא לזה חשודים. שוב, יש כאן עולם של ניהול סיכונים. כן, נותני שירותים פיננסיים שעוסקים בכסף מזומן הם בסיכון גבוה.

היו"ר רחל עזריה:

לא חשודים אלא מעוררים חששות. בסדר? אבל זה אותו דבר.

רונן ניסים:

אפשר לומר שזה בסיכון גבוה. אגב, זאת לא רק הערכה שלנו אלא הערכה גם של שאר רשויות המדינה כולל משטרת ישראל, כולל בדוחות ביקורת ב-FITF וצריך לנהל את הסיכון כסיכון גבוה. נכון, זה קצת יותר קשה ויש יותר בקרות ויותר דרישות. אנחנו מודעים לזה אבל זאת בעיית היסוד. הנושא של הרישיונות, זה בהחלט יקל על המצב במובן זה וכאן באמת אנחנו מצטרפים לקריאה להחיש את הטיפול ברישיונות, ותכף חברי דרור מהפיקוח על הבנקים יתייחס לזה. ברגע שיהיו יותר רישיונות, יהיה יותר ... גם לבנק וגם לנו כרגולטור לתת הקלות לבנקים מבחינת ניהול הסיכונים.

היו"ר רחל עזריה:

אני רוצה לשאול אותך. היה לנו ניסיון טוב בהרבה דברים עליהם עבדנו בוועדה וצריך לייצר פתרונות. מה יכולה להיות תכנית עבודה כדי לפתור את האתגרים האלה? אתה אומר שחלק מהדברים כבר יסתדרו. מה לגבי כל השאר? מה תכנית העבודה? זה לא סביר שמצד אחד אלה עסקים חוקיים, הם פותחים ועובדים, כל המערכת הזאת קיימת, ומצד שני אנחנו אומרים שזה לא באמת קיים. אני חייבת לומר שזאת פעם ראשונה שאני מוצאת את עצמי בצד של הבנקים ואני אומרת שאנחנו משאירים להם את לטפל בכל הבלגן שאנחנו לא יודעים איך לטפל בו. מה שהמשטרה לא ממש יודעת. כל מה שאנחנו לא יודעים, אנחנו אומרים להם אתם תטפלו ואז איך הם מטפלים? פותחים סניף בקריית אתא שם יושבים המתמחים כדי שהם יוכלו לנהל את הסיכונים טוב יותר. זה לא עובד. אנחנו צריכים לייצר מערכת הרבה יותר מוסדרת. השאלה היא איך אנחנו יכולים לעשות את זה. מה בעצם תכנית העבודה כדי שמצד אחד הגופים האלה יוכלו לעבוד כמו שצריך, ואנחנו גם יודעים שהם באמת נותנים שירות לכל אדם. אני מתארת לעצמי שכל אדם הלך לצ'יינג' בשלב כלשהו בחייו. ומצד שני לאפשר להם לעשות את העבודה. הם קיימים, הם לא הולכים לשום מקום. אם יש מישהו שהוא לא בסדר, בואו נראה איך מטפלים בו אבל מה בעצם תכנית העבודה לפתור את העניין הזה? אם אין, איך מייצרים תכנית כזאת?

רונן ניסים:

אני רוצה לציין שצוות שהוא תחת החלטת הממשלה של הקמת הסנדבוקס, סביבת מיסוי והאתגר של פתיחה וניהול חשבונות, שמו את זה על השולחן והמפקחת על הבנקים נרתמה לזה במאה אחוזים כדי למצוא את הפתרונות. אני חושב שזה חלק מהלקחים שכבר התחלנו להפיק מסביבת הניסוי הזאת. זה קודם כל לשמוע את השטח ברמה הפרטנית, לנתח את המקרים בלי לחץ של זמן, עם כל הנסיבות ועם כל הפרטים.

היו"ר רחל עזריה:

איך אנשים שיושבים כאן יכולים לבוא אליכם בדיוק למפגשים האלה כדי לנתח את המקרים, כדי להבין מה הדבר הבא שצריך לעשות?

רונן ניסים:

קודם כל, אני כן מפציר בהם לפנות אלינו.

מרדכי הרוש:

היינו. ישבנו אתם. ניהול הסיכונים כאן, זאת כותרת. אני הייתי בתפקיד שניהל סיכונים בחייו. אין טבלאות, לא מנהלים את הסיכון, גודעים אותו, חותכים אותו במקום. אין ניהול סיכון. אל תגידו כותרות. ניהול סיכונים זאת כותרת כאן.

קריאה:

הוא מהפיקוח. הוא אומר שזה לא מקובל גם עליו.

נסיה יהודית:

רשות שוק ההון. אני הצטרפתי כרגע לדיון.

היו"ר רחל עזריה:

אמור להיות צו עד סוף החודש. איפה הוא עומד?

חיים ילין (יש עתיד):

והרישיונות.

היו"ר רחל עזריה:

הדבר השני זה הרישיונות. אני אתחיל בצו.

נסיה יהודית:

לגבי צו איסור הלבנת הון, נכון להיום הצו נמצא מול הרשות לאיסור הלבנת הון ואנחנו מקווים שבתקופה הקרובה נוכל לפרסם אותו.

היו"ר רחל עזריה:

מה זה התקופה הקרובה?

נסיה יהודית:

אני לא יודעת כרגע להתחייב על לוח זמנים. מן הסתם תוקף החוק מתקרב ואנחנו מאוד מקווים שנוכל ממש בתקופה הקרובה לפרסם את הטיוטה.

היו"ר רחל עזריה:

אנחנו צריכים תשובה כי זה קורה עוד שלושה שבועות. אנחנו לא יכולים לחכות. אנחנו גם לא יודעים מה יהיו ההשלכות של זה. אנחנו צריכים תשובה. בעבודה של ה-P TO P שלכם מול בנק ישראל, זה לקח יותר זמן ממה שציפינו וזה היה עת קיימתי דיון אחת לחודש בוועדה.

נסיה יהודית:

חשוב אולי לציין שעל מנת שהתהליכים לא ייעצרו ולא יפגעו, גם עבור מתן אשראי וגם עבור נכס פיננסי, אנחנו בעצם מאפשרים למבקשי הרישיון, לנש"מים לשעבר וגם כהגדרתם בחוק, להגיש אלינו את הבקשות ואנחנו מפיקים להם אישור הגשת בקשה שמאפשר להם למעשה לחסות תחת הפיקוח של רשות שוק ההון.

היו"ר רחל עזריה:

זה לגבי הרישיונות.

נסיה יהודית:

זה לגבי הרישיון. למעשה שני הדברים האלה משתלבים אחד בשני מכיוון שהאישור הזה הוא אישור שמאפשר להם להמשיך לפעול וגם מאפשר להם להמשיך לפעול מול הבנקים.

היו"ר רחל עזריה:

אני ממש מצטערת שלא היית כאן מתחילת הדיון ושלא היה אף נציג אחר. אני יודעת שיש כמה ועדות במקביל בכנסת אבל זה לגמרי מוגזם שאף אחד לא היה כאן. בעצם לא שמעת את כל התלונות. אנחנו נעביר לכם את פרוטוקול הועדה ואני מבקשת שתקראו אותו ותתייחסו אליו. מה שאת אומרת עכשיו, לא נותן מענה לשום דבר. יש לנו כאן אנשים שלא מצליחים לפתוח חשבון, עסקים שנסגרים כי הם לא מצליחים לפתוח חשבון, שולחים אותם לחשבונות בערים במרחק של שעה וחצי נסיעה. אתם בעצם העברתם את כל האחריות לבנקים ואתם מצפים מהם לעשות את העבודה שהממשלה לא עושה.

נסיה יהודית:

המצב הזה של נותני שירותי מטבע הוא מצב שהוא מצב קיים. אם הבנקים יכולים להתעמר בעסקים שלא כדין, אני מצפה מבנק ישראל שייתן את התשובות לעניין הזה.

היו"ר רחל עזריה:

זה בסדר. גם אנחנו.

חיים ילין (יש עתיד):

שני רגולטורים.

היו"ר רחל עזריה:

גם אנחנו מצפים ואנחנו גם מצפים שאתם תסיימו להכין את הצו ושגם תאיצו את מתן הרישיונות ולא תחסו בצל אותו פתק שאתם נותנים שהוא האישור הזמני. בעצם יש כאן שתי שאלות ועל שאלה אחת אני חייבת לומר שלא קיבלתי תשובה מלאה. זאת אומרת, אמרת שאת יודעת שאתם צריכים לסיים את הצו תוך שלושה שבועות אבל לא נתת לוח זמנים, מתי זה יסתיים. הדבר השני הוא לגבי הרישיונות שאני מבקשת לקבל תשובה.

נסיה יהודית:

אין לפני כרגע לוח זמנים קונקרטי שאני יכולה לומר לגבי צו איסור הלבנת הון לעניין נותני שירות בנכס פיננסי. זה בהקשר הזה. אני כן יכולה לומר שהדברים כן נמצאים בעבודה והם כן נמצאים בתהליך ואני מקווה שבתקופה הקרובה הם יגיעו לידי מימוש.

היו"ר רחל עזריה:

הדיון הבא מתקיים ב-16 במאי ועד אז אני מבקשת שהטיוטה תהיה סגורה.

נסיה יהודית:

אני יכולה להעביר את זה.

היו"ר רחל עזריה:

אם הטיוטה לא תהיה סגורה, לפחות ביניכם לפינג פונג, אין מצב שזה יהיה מוכן בזמן.

נסיה יהודית:

אני אעביר את זה הלאה.

חיים ילין (יש עתיד):

אני אומר לך משהו לגבי הרישיונות. ברוך היה צריך להיות כאן.

היו"ר רחל עזריה:

איפה ברוך? הוא אמר שהוא מגיע תוך כמה דקות. אני עוצרת את הדיון. אני מחכה שברוך יגיע. ברוך לוברט.

קריאה:

אפשר בינתיים לדון בנושאים אחרים.

היו"ר רחל עזריה:

לא.

חיים ילין (יש עתיד):

אני אומר את הדברים ואני חייב ללכת.

היו"ר רחל עזריה:

בבקשה, דבר ואז אני עוצרת את הדיון עד שברוך יגיע.

חיים ילין (יש עתיד):

ידענו שהרישיון ייקח הרבה זמן. אמרנו שלפחות כשמתחילים את התהליך - - -

זאב מימון:

אדוני, הרישיון לא שווה כלום. לא פותחים לך אתו חשבון בנק. יש לי רישיון אבל אין לי בנק.

חיים ילין (יש עתיד):

יש כאן יושבת ראש. אתה כבר היית עף מזמן אם היית מתפרץ כך כשאני יושב ראש. ניצלת. תקשיבי למה שאני אומר לך עכשיו. הרישיון, ידענו שייקח הרבה זמן. ברוך ישב כאן ואמר שברגע שמתחילים את התהליך, מקבלים פתק מהרופא. עם הפתק הזה צריך ללכת לבנק. זה רגולטור אחד. זה אתם. עכשיו עוברים לרגולטור השני, הפיקוח על הבנקים. הפתק הזה, הייתם צריכים לדאוג שעם הפתק הזה של תחילת התהליך, פותחים עכשיו את חשבון הבנק. בפועל זה לא קורה.

אני רוצה לומר לכם משהו. היינו כאן לאורך כל הדרך. הכשל בין רגולטורים, שאני קורא לזה ארביטראג' הרגולציה. היכן שיותר קל, שם זה רץ, ואיפה שיותר קשה, הכשל הניהולי. זאת לא פוליטיקה, אלא זה פשוט כשל ניהולי. כך לא מנהלים את העסק הזה. אנחנו כתבנו את החוק הזה והוא עבר כאן לפני שנתיים וקצת. שום דבר לא קרה. אם אתם באים היום ואומרים לי שב-1 ביוני זה התאריך ועד עכשיו אין לכם, באים לכאן לא מעט אנשים, הפרצופים מוכרים, ולא יכול להיות שהתשובות של רשות שוק ההון אלה התשובות האלה. זה נראה הזוי לחלוטין. את זה תבין. אם ברוך היה כאן, הוא היה עושה ככה ואומר לי שאני צודק ומה? הוא לא יכול להגיד לו.

מה לעשות שיש לנו זיכרון ואנחנו זוכרים כל מילה שכל אחד אמר, אבל לא זאת הייתה הכוונה. הכוונה הייתה לקחת את כל הצ'יינג'ים ולקחת את כל הדברים שהם עובדים בלי כמעט חקיקה או תשתית חקיקתית ולהסדיר אותם. זאת הייתה המטרה. אין שום בעיה לחזור למה שהיה. מישהו רוצה לחזור למה שהיה? אף אחד לא רוצה לחזור למה שהיה. זאת הייתה המטרה ואתם לא עוזרים למטרה הזאת לקרות וזאת הבעיה. אנחנו כמחוקקים, אין לנו את הכלים בכלל להכריח אתכם. אנחנו לא הבוסים שלכם אבל יש חקיקה ואתם לא עומדים בה.

לכן השאלה הבסיסית היא, אם אתם לא מסיימים ב-1 ביוני, שברוך או מישהו יגיד מה קורה מה-1 ביוני.

היו"ר רחל עזריה:

יש לנו את הדיון בשבוע הבא ועד השבוע הבא אני רוצה שתסיימו את הטיוטה. אני אדבר עם דורית סלינגר. מה שקרה היום, לא יכול לקרות. בואו נמשיך.

קריאה:

גברתי, יש נושאים אחרים ודוברים שעדיין לא דיברו.

היו"ר רחל עזריה:

כן. אני יודעת.

זאב מימון:

אני מנכ"ל חברת מזלי, חברת פינטק. אנחנו גייסנו קרוב לשני מיליון דולר לפיתוח טכנולוגיה שלא עובדת עם מזומנים בכלל. אנחנו מתעסקים אך ורק בכסף דיגיטלי. אנחנו בדיוק מפתחים טכנולוגיה שנלחמת בהלבנת הון, בענף מאוד מיוחד ויקר למדינת ישראל, ענף היהלומים. אני רוצה להגיד לכם שמהדיון ששמעתי כאן, אנשים מדברים על רישיון. אנחנו קיבלנו רישיון אחרי מאבק מאוד גדול. יש לי 80 אלף דולר על מתכנתים בחודש ואני לא יכול לפתוח חשבון בנק. אנחנו חברה שמסביבנו נמצאים מנכ"ל פיי-פל לשעבר ומייסד פיוניר לשעבר ואנחנו לא מצליחים לפתוח חשבון בנק. אתה מגיע לבנקים, הרישיון לא שווה כלום בבנק. הם מתייחסים לזה כאילו זה כלום. הם לא מכירים אותו בכלל. מבחינתם זה שום דבר. אתה מנסה להסביר להם את החוק. לכל דיון אני מגיע עם סוללת עורכי דין ומומחי רגולציה ועולה לי קרוב ל-8,000 שקלים להגיע לדיון בבנק.

היו"ר רחל עזריה:

מבחינת בנק ישראל זה בסדר שהם לא מתייחסים לרישיון ושאין משמעות לרישיון?

זאב מימון:

ברשותך, גברתי, יש לי שתי דקות.

היו"ר רחל עזריה:

אל תדאג. אלה שיש להם רישיון, מחכים להגיע לרישיון ובסוף מגיעים אליו, אבל כאילו לרישיון אין משמעות.

זאב מימון:

אין שום משמעות.

רונן ניסים:

בחוזר שלנו יש התייחסות לנושא של אישור המשך עיסוק. השאלה אם יש לך אישור המשך עיסוק.

יצחק מימון:

אבל הוא לא עוסק באשראי. הוא נותן שירותי מטבע חוקי למהדרין עד ה-1 ביוני. הוא הגיש בקשה והוא יקבל.

זאב מימון:

חד משמעית. אני רוצה להסביר לכם שאחד הדברים שאנחנו שמים לב בין הבנקים זה קודם כל שכל בנק מבקש משהו אחר וזה מתוך התנהלות שאין מסמך אחיד שאומר שזה מה שאתה צריך לתת לבנק.

היו"ר רחל עזריה:

זה מתוקן?

רונן ניסים:

זה חלק מהמדיניות והנהלים.

זאב מימון:

זה לא קיים.

היו"ר רחל עזריה:

זה לא ייפתר. זה לא נמצא כבר במסלול של הפתרון.

רונן ניסים:

זה נמצא בחוזר.

קריאה:

לא נמצא בחוזר פתרון אחיד לכל הבנקים.

דרור גולדשטיין:

הפיקוח על הבנקים, בנק ישראל. ההוראות שלנו, אנחנו לא כותבים לבנק ספר מתכונים וספר נהלים איך בדיוק לפעול בכל מצב ומצב. הרגולציה שלנו היא רגולציה שבעצם עוסקת בנושאים ובדגשים שבהם הבנק צריך לקבוע מדיניות ונהלים. לכן גם יכולה להיות מדיניות שונה, יכולות להיות דרישות מסמכים שונות, כל בנק לפי הניתוח שלו. אנחנו לא מנהלים את הבנקים אלא אנחנו מנחים אותם למה הם צריכים להתייחס.

היו"ר רחל עזריה:

לא אכפת לי אם אתה תכתוב ספר בישול עבורם כמו שאתה אומר או תיתן להם הנחיות כלליות. אנחנו פשוט צריכים שזה יקרה.

דרור גולדשטיין:

ראיתי קודם לגבי תלונות של איגוד נותני שירותי מטבע, אחד הדברים שביקשו מאתנו להוציא איזשהו חוזר, אפילו חוזר כללי עם איזושהי אמירה כללית, ואני חושב שברגע שהמפקחת על הבנקים הרחיבה את החוזר לא רק למערכות תיווך אשראי אלא לנותני שירותים פיננסים שאמור לחול עליהם חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים, בעצם יש כאן גם אמירה, היענות מסוימת, אני לא יכול לומר מלאה אבל מסוימת לבקשה שעלתה באותה ישיבה. שוב, שאלת מה הפתרון. הפתרון מתחיל כמובן מהבעיה והבעיה כרגע מבחינת סיווג הסיכון, שסיווג הסיכון של נותני שירותי מטבע הוא סיווג גבוה.

היו"ר רחל עזריה:

טוענים בחיטים ואתה עונה בשיעורים. לא מתאים. שאלו אותך שאלה. אך אתה דואג לזה שתהיה האחדה בכללים או שיהיו כללים ברורים ואתה מתחיל לחזור לדברים אחרים. זה לא היה רציני וגם לא מכבד. זה גם לא מתאים לכם.

זאב מימון:

בעיה נוספת היא שאתה מתחיל את מערכת היחסים שלך כחברת פינטק עם הבנק הישראלי במלחמה שבסופו של דבר אחרי שלושה חודשים, שישה חודשים, תשעה חודשים, הם יפתחו חשבון בנק. אתה שרפת בדרך חצי מיליון דולר, במקביל עוד 20,000 דולר על עורכי דין ואז מה קורה? אנחנו נכנסים כאויבים של הבנק. הבנק שאל אותי, בלי לציין שמות, ואמר לי: תגיד לי, למה לי לעזור לך אם אתה הולך לכרות את הענף שאני יושב עליו. איך ממשיכים את השיחה משם? יושב אתך מנהל הבנק או קצין הציות של הבנק שההבנה שלהם בקומפליינס היא - - -

קריאה:

לא צריך להעליב.

זאב מימון:

כן. אתה פוגש קצין קומפליינס שאתה מרגיש שהוא בכלל לא מכיר את החוק. אתה מקריא לו את החוק, אתה מקריא לו את הרישיון, והוא חולק עליך. יש לו פרשנות משלו. הוא אפילו מפרש אותה לדברים של מה מותר לך ומה אסור לך כנגד הרישיון. שולחים לך מסמכים ואומרים, תקשיב, אתה לא חייב לתת אותם על פי חוק, אבל אם לא תיתן לי את המסמכים האלה, אני רשאי לא לפתוח לך חשבון. יש לי את המסמכים האלה במייל ואני יכול להראות לכם.

אני במקביל, כאחראי על עובדים ועל תקציב ועל משקיעים ועל מיזם מאוד מבטיח, מה החברה עושה? לוקחת את הפעילות שלה וכרגע הקמנו חברה באירופה, במלטה, ושם אנחנו ניגשים להגשת רישיון. אני אקבל רישיון במלטה כחברה ישראלית עם רישיון וחשבון בנק פעיל יותר מהר מאשר במדינה אני נמצא בה. זה לא הגיוני.

תודה רבה על ההזדמנות.

דורון כהן:

מנכ"ל חברת קוברסי, פתרון תשלומים בינלאומיים עם רישיון באנגליה ובארץ. בארץ עדיין נש"ם או בקרוב נש"ם. אני אתן כמה נקודות פרקטיות. רק בחודש האחרון אחד הבנקים שאנחנו עובדים אתו פתאום החליט – אנחנו לא נוגעים בכלל במזומנים – שהעברה של מעל 50,000 שקלים, אסור לנו לעשות באינטרנט. זה אומר שיום אחרי כן הוא קיבל רשימה עם עשר העברות לביצוע - - -

היו"ר רחל עזריה:

רגע. אני אשאל. החוזר פותר את זה?

רונן ניסים:

יש להם התייחסות גם לפעולות ולא רק לפתיחת החשבון. גם לסירוב לבצע פעולה מסוימת.

דורון כהן:

זה לא סירוב לבצע פעולה.

היו"ר רחל עזריה:

והעסק שלו נמצא תחת החוזר?

רונן ניסים:

ככל שהוא יהיה תחת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, אז כן.

היו"ר רחל עזריה:

אם כן, חוץ מזה, מה עוד?

דורון כהן:

ראינו שאנחנו משלמים 41 שקלים להעברת שקלים בתוך ישראל.

היו"ר רחל עזריה:

גם זה נמצא בחוזר?

רונן ניסים:

לגבי עמלות, שוב, הוא יכול לפנות אלינו. אני לא יודע מה הפרטים.

היו"ר רחל עזריה:

גם לעמלות אנחנו נתייחס.

דורון כהן:

יום שישי, אין סניף, אי אפשר לבצע עסקאות. לפעמים באינטרנט אפשר, אבל עכשיו אין לנו אינטרנט, אז בפקס.

היו"ר רחל עזריה:

ואז בשישי, שבת וראשון אין פעילות.

דורון כהן:

אנחנו עושים תשלומים בינלאומיים וצריך לחכות ליום שני.

היו"ר רחל עזריה:

איך בנק ישראל מתייחס לזה?

דרור גולדשטיין:

קשה לנו להתייחס למקרה פרטני.

היו"ר רחל עזריה:

לא. זה לא מקרה פרטני. בשישי, שבת וראשון אין עסקים, זה לא פרטני. זאת מדינת ישראל.

יצחק מימון:

זה כל השוק.

היו"ר רחל עזריה:

זה משהו שצריך לתת לו מענה.

יצחק מימון:

גברתי, זה גם באופן גורף. אם את תרצי, אני אגיד לך כל בנק ובנק בישראל, איזה מגבלות.

היו"ר רחל עזריה:

לא. יש לנו שבע דקות לסיום הדיון. לגבי זה אני מבקשת שתבואו עם איזושהי תשובה. אי אפשר לומר ששלושה ימים לא יהיו פעולות.

אהוד ציגלמן:

אני הגעתי מחיפה והדיון מסתיים בעוד שבע דקות. אני אשמח לקבל את שתי הדקות שלי.

היו"ר רחל עזריה:

בסדר. אני אתן לך.

דורון כהן:

מט"ח בלקוחות ישראלים, אסור לנו לקבל. הבנק לא מוכן שנקבל מט"ח מלקוחות ישראלים. למה? הייתה תקופה שהיה מותר ופתאום זה אסור. ככה.

היו"ר רחל עזריה:

זה נמצא בחוזר?

דרור גולדשטיין:

נגיד עוד פעם. אולי כדאי שנאמר מה כן יש בחוזר.

היו"ר רחל עזריה:

לא. על זה נדבר בשבוע הבא. אני שואלת לגבי זה.

דרור גולדשטיין:

עשרים שניות.

היו"ר רחל עזריה:

לא עשרים שניות. נמצא או לא נמצא? לא נמצא. תודה רבה.

דרור גולדשטיין:

לא נמצא.

דורון כהן:

ביטול הנחות. לפני שנה ביטלו לנו את כל ההנחות בחשבון.

אני ביקשתי כאן בעבר דבר שאני חושב שהוא היה פותר את כל הסוגיה המסחרית. להשוות את התנאים המסחריים של חברות מסוגנו לאלו שהם חברי הבורסה. מאוד פשוט. גישה לחטיבה עסקית ויכולת לפעול כמו שפועל חבר בורסה. אין סיבה ש-IBI או פסגות או כל גוף בקטגוריה הזאת יוכל לפעול בצורה חופשית ואנחנו לא.

היו"ר רחל עזריה:

תודה רבה.

דורון כהן:

עוד בקשה קטנה.

היו"ר רחל עזריה:

תודה. לא. אנחנו נעצור כאן. סליחה.

אהוד ציגלמן:

מנכ"ל קרנג'י ישראל, חברת פינטק שנמצאת בחיפה. אני אתייחס בקצרה לדברים שנוגעים להיערכות ליישום חוק הפיקוח בכלל. השרשרת נמדדת בחוזק שלה ואנחנו עוסקים כל פעם בחוליה החלשה אבל השרשרת לא תוכל להחזיק אם החוליות הבאות שלא עוסקים בהן עדיין לא יטופלו וזה עדיין לא קרה. הבקשה שלי שמופנית אליך ויתכן אל גורמים אחרים באוצר היא שיהיה מישהו שממונה על כלל החסמים כי אנחנו עוברים טורית אחד אחד משריפה לשריפה אבל לא ניתן להתחיל לזוז עד שלא כל הדברים המהותיים נפתרים.

הדבר הראשון הוא שינוי רגולציה שלדעתי נדרש בחוק הפיקוח החדש שדורש הון עצמי של מאות אלפי שקלים או מיליון שקלים בתלות במחזור פעילות מחברות פינטק. לא ניתן יהיה להקים חברות פינטק ולעשות MVP שזה בירור של הביקושים ואז לבוא למשקיעים כי יזם לא יוכל לעמוד בזה.

הדבר השני שאנחנו התממנו עד היום בהון זר, כלומר, הכנסנו חוב לתוך החברה, ויש לה גירעון בהון העצמי. לעלות מגירעון בהון עצמי להון עצמי הנדרש, זה לא להגיע ל-300,000 שקלים אלא להגיע להרבה מאות אלפי שקלים והרבה יותר מזה. החוק לא חשב על זה והוא לא ראה את הפינטק ואיך סטרטאפים מתממנים.

הדבר הנוסף הוא הסיווג במס הכנסה ומע"מ כמוסד כספי שלוקח על כל שקל שאנחנו מוציאים עוד 17 אחוזים. זה גומר אותנו. אם יש 100,000 שקלים השקעה ראשונה, זה 80,000 שקלים. יש מיליון דולר, זה 800,000 דולר. זה מגזר יחיד שחוטף את המכה הזאת. הייתה החלטת ממשלה, סוכלה ברשות המסים ודווחה כבוצעה למרות שהיא לא בוצעה. נטען כאילו משרד האוצר, אגף תקציבים, הוא זה שהנחה לא לבצע. למיטב ידיעתי זה לא נכון. כלומר, הסיווג כמוסד כספי לא מאפשר לפינטק להרים את הראש, ראשית, בגלל ההוצאות העודפות האלה, ושנית, כי אי אפשר יהיה להקים חברת אם בארץ כציונים, להקים מכאן מטה, על חברות בת יחול מס כאילו זה מע"מ על הדיבידנדים בחברות בת. אנשים שומעים ולא נופל להם האסימון. אנחנו מדברים עם אנשי המקצוע ברשות וזה לא ממש מעניין אותם, להתרשמותנו. אי אפשר להקים מטה בארץ של חברות פינטק. אנחנו ניקח לחוץ לארץ. זאת טעות קשה. אין מישהו שמטפל בזה ואין מישהו שנלחם עם רשות המסים.

לסבר את האוזן. יש 20 מיליארד שקלים רווחים של התעשייה הפיננסית בישראל ואני מעריך שמספר מהם יכול לרדת.

היו"ר רחל עזריה:

סליחה. נגמרו שתי הדקות.

אלון בן יאיר:

יושב ראש איגוד נותני שירותים פיננסיים. אני רוצה לדבר על ההתייחסות של הבנקים לנותני שירותי מטבע. זה לא סוד שיש זה ריסקינג, זה לא סוד שיש מידור, ההתייחסות היא להמאיס את העבודה על נותני שירותי מטבע. אם לי יש עסק בראשון לציון, פותחים לי סניף באשדוד, 62 קילומטרים הלוך-חזור, שעה נסיעה לכל כיוון, שעה בבנק, מתי אני אעבוד?

יש לי לצורך העניין העברה בנקאית לעשות, אני שולח פקס, 8:30 בבוקר מתייצב אצלם בסניף, מתי הוא יבוצע? חצי שעה אחרי שהסניף נסגר. זאת העברת זהב. העברת זהב צריכה להתבצע מיידית כדי שהלקוח יוכל לבצע פעולות עם הכספים האלה. מה הוא יכול לעשות עכשיו כשהסניף סגור והכסף בחשבון? מנטרלים אותנו מכל שירות בנקאי פשוט.

אני לא מדבר על כרטיסי אשראי או צ'קים שאני לא מבין איך זה שייך לסיכונים, שלא לדבר על הורדת ההנחות הקיימות שהיו לנותני שירותי מטבע. אם יש לי הנחה או לא, זה עושה אותי יותר מסוכן מבחינת ההון הנתון? הדבר הזה לא ברור לי.

יש עוד המון נושאים ונגיע לחלק המעניין שזה הפתרון. העלו כאן כמה פתרונות.

היו"ר רחל עזריה:

אנחנו נאלץ לעצור כאן.

רועי קונפינו:

חברת CLS. אני מסכים עם כל מה שנאמר. שתי נקודות פרקטיות שלא עלו. קשה לנו מאוד לפתוח חשבונות מרובי נהנים. זאת אומרת, לחברות שהן חברות P TO P, נכתב בחוזר שחברה שהיא P TO P, הבנקים יאפשרו לה לפתוח חשבון מרובי נהנים. זה אפילו קבוע בחוק אבל חברות שהן אינן חברות P TO P, חברות שהן או חברות מתן אשראי או חברות שהן נותני שירותים פיננסיים, הבנקים לא מאפשרים להם לעשות את זה. זאת נקודה מאוד מאוד חשובה. אני לא יודע לומר גם אם יהיה עלינו את הפיקוח, וגם אם יהיה צו, אני לא יודע אם הבנקים יאפשרו לנו לעשות את הדבר הזה. כמו שצוין, יש חברות שיש להן פטור מהדבר הזה. למשל חברי בורסה לא צריכים.

הדבר השני. באופן עקרוני אני הייתי שמח אם אתם ככנסת תעבירו – זה לא פתרון להיום – חקיקה שאומרת שמה שבאחריות חברה מרושיינת, באחריות החברה המרושיינת ולא באחריות הבנק. זאת אומרת, ככל שאתם תגידו לבנקים שהדברים האלה הם לא בעיה שלכם, יש גוף מרושיין שקיבל את הרישיון ויש לו צו שחל עליו, זאת לא בעיה שלכם.

היו"ר רחל עזריה:

זה בעיני חלק מאותה תכנית. מה הפתרון? זאת אומרת, השיטה להעמיס את הכול על הבנקים, אני מסכימה שהיא לא עובדת.

קריאה:

אנחנו רוצים את האחריות. תנו לנו אותה.

היו"ר רחל עזריה:

אנחנו צריכים לסיים. אני אומר שאני אשמח אם כולם ינשמו עמוק. אנחנו נקיים עוד דיונים. יהיה זמן לכולם לדבר. יש שני דוברים שביקשו לדבר ולא הספקנו ואני מתנצלת. רונן סלומון ועדי חן. אני מתנצלת. אנחנו נקיים עוד דיונים. אחד הדברים שלי מאוד מאוד חשוב בחוקים שעוברים אצלי בוועדה זה להמשיך לפקח ולוודא שהדברים קורים כמו שצריך. משרדי הממשלה יודעים שזה כך. אנחנו נמשיך לדון.

כמה דברים אנחנו צריכים כדי להמשיך לדון. האחד, אני מבקשת שאת כל הדברים שאמרתם, תעבירו כמה שיותר תלונות ספציפיות ופרקטיות אלינו להנהלת הוועדה וכך אנחנו נוכל להמשיך להתקדם עם זה הלאה.

הדבר השני. אלי אלפסי, אנחנו נצטרך אתכם הרבה יותר צפופים בתוך הדיונים האלה. נעשה כאן הרבה עבודה כדי לפתור את העניין הזה. כנראה שזה לא מספיק שהחוק עבר ויש את החוזר שבשבוע הבא יתקיים דיון לגביו. אתם מוזמנים להגיע לדיון. נראה מה נמצא תחת החוזר ולכן גם שאלתי את נציג בנק ישראל כי צריך להבין מה כן ומה לא ואז אפשר להבין במה צריך לטפל ומה אנחנו צריכים בעצם מבינים שיטופל בעוד חודשיים וחצי.

אנחנו נסכם את כל הדברים שעלו. נמשיך את הדיון. אתם מוזמנים לדיון שיתקיים ב-16 במאי. אני מבקשת שתגיעו עם טיוטה. אני אדבר עם דורית סלינגר ונמשיך משם.

תודה רבה. הישיבה נעולה.

הישיבה ננעלה בשעה 11:00.