

Telephone	(+972) 077-4902010	טלפון
Fax	(+972) 077-4902010	פקס
E-mail	maimonadv@gmail.com	דוא"ל
Cellular	(+972) 050-3004696	סלולאר
23 Bialik St.		ביאליק 23
Givat Shmuel Israel	54039	גבעת שמואל

יום ראשון 14 יולי 2013

לכבוד,  
ח"כ דוד רותם  
יו"ר ועדת החוקה, חוק ומשפט  
כנסת ישראל  
ירושלים

א.ג.,

הנדון: הצעת חוק לשינוי סדרי עדיפויות לאומיים חוק (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנים 2013 ו-2014),  
התשע"ג-2013 - פרק ו' סעיפים 40(50) ו-42(54) (ב) ו-42(ב)(12) - מס הכנסה - נותני שירותי מטבע

בשם מרשותינו, חברות למתן שירותי מטבע, הריני לפנות כדלקמן:

1. אין באמור בסעיף 50 לטיטת חוק ההסדרים אלא ניסיון לעקוף את כל החומות ששם החוק לאיסור הלבנת הון תש"ס – 2000 (להלן- "חוק אסור הלבנת הון") על הגנת המידע המתקבל במסגרת מערך הדיווחים שהוקם מכוחו ועל ההגבלות על השימוש בו.
2. פרק ח' לחוק איסור הלבנת הון קבע את הכללים לפיהם ייעשה שימוש במידע שנמסר לרשות לאיסור הלבנת הון על ידי הגופים המדווחים ובכלל זה הגופים להם יימסר המידע והכללים למסירתו.
3. ערב חקיקת החוק הדגישו מנסחיו לא אחת כי מטרת חקיקת החוק היא מאבק בעבירות הלבנת ההון והפשיעה החמורה ולא במעלימי מס ובהון השחור שמקורו בהעלמת מס וכפועל יוצא לא הותרה העברת מידע שנאסף לידי רשויות המס.
4. בכך ביקשו העוסקים במלאכת החקיקה ליצור את האיזון הראוי בין הכלים והסמכויות רחבי היקף שמעניק חוק איסור הלבנת הון לבין הפגיעה הקשה בזכויות הציבור לפרטיותו. הצעת החוק מבטאת למעשה עמדה הפוכה מזו שהוצגה ערב חקיקת החוק לאיסור הלבנת הון והצווים שהוצאו מכוח שם נאמר והוסבר מפורשות כי מטרת הדיווחים אינה אכיפת חוקי המס בישראל.
5. מעבר לעובדה כי בסעיף המוצע מבקשת רשות המיסים לקפץ מעל המשוכה שבפרק ח', הסעיף עצמו מבטא הרחבה של חובות הדיווח החלות על נותני השירות הן ביחס לאמור בצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי דיווח וניהול רישומים של נותני שירותי מטבע) תשס"ב-2002 (להלן- "הצו") הנוכחי והן ביחס לצו המוצע.
5. גם השימוש שמבקשת לעשות הרשות במידע הינו רחב מזה הקיים בחוק איסור הלבנת הון.

להבדיל ממשטרת ישראל, אשר אינה רשאית לעשות שימוש בדיווח כחומר חקירה אלא ע"פ המגבלות שבסעיף 25(ב) לחוק איסור הלבנת הון, מבקשת רשות המיסים לעשות שימוש ישירות במידע שמתקבל הן בפן הפלילי והן באזרחי!

6. התמיהה לנוכח השימוש הרחב והישיר אותו מבקשת הרשות לעשות בתוצרי הדיווח אף עולה לנוכח הסיפא של סעיף 50 לחוק המוצע.

על אף הניסוח הדיפלומטי, עולה מהסעיף דרישה לקבלת דיווחים בלתי רגילים מאת נותני השירות, דיווחים אשר החוק הטיל מגבלות על גילוי תכנם וזהות מוסרם וזאת בשל הרגישות הרבה המאפיינת דיווחים מסוג מזה.

7. לעניין חוסר השוויון המשווע העולה מהצעת החוק, אפלייתם של נותני שירותי המטבע לעומת נותני השירותים הפיננסיים האחרים ותיוגם של נותני שירותי המטבע כאכסנייתם של עברייני המס, אבקש להפנות את כבודו לדברים שנאמרו לפני כעשור, ערב אישור צו איסור הלבנת הון של נותני שירותי מטבע, על ידי מי ששימש ראש הרשות לאיסור הלבנת הון, מר יהודה שפר:

"היום, למעשה, עומדת בפני תייר אפשרות ללכת לבנק ולהחליף מטבע, ואז מדווחים עליו; או ללכת לחלפן כספים, ואז שום דבר לא מדווח ושום דבר לא נעשה. התיקון הזה הוא השלמת התמונה, וזה צריך להיות אינטרס של הבנקים, שתהיה רגולציה אחידה. אין שום הצדקה לכך שאותה פעולה שמבוצעת במוסד פיננסי כזה או אחר, רמת הדיווח לגביה תהיה שונה.

צריך אחידות. היום לתייר יש אפשרות ללכת לבנק או ללכת לחלפן, זה לא הוגן שהמדינה, ברגולציה, תיתן יתרון לזה מול האחר. צריך לקבוע סטנדרט ולהחיל אותו על כולם.

אני לא חושב שצריך למקד בחלפנים דברים שיש סיכון שלא יעמדו וייראו כהיטפלות יתר. וכן, דווקא בקונטקסט של עבירת מס, הלבנת הון בחוק הישראלי, לא כוללת את עבירת המס כעבירת מקור, לכן זה יכול להתפרש כניסיון להכניס את העניין הזה בדלת האחורית. לדעתי, בשלב הזה, זה מהלך לא נכון. אני לא מתנגד מוסרית למה שאתה אומר, אבל אני לא חושב שצריך לייחד חלפנים לעומת בעלי מקצועות חופשיים אחרים חשובים.

מתוך פרוטוקול מס' 453 מישיבת ועדת החוקה חוק ומשפט, יום שני, י"ב בניסן התשס"ב (25 במרץ 2002), שעה 10:00

#### ההדגשות אינן במקור

8. יודגש כי המידע אותו מבקשת לקבל הרשות במסגרת התיקון המוצע קיים ברובו אצל נותני השירות וזאת מכוח הוראות ניהול ספרים. מידע כאמור נמסר כל אימת שמתקבל צו שיפוטי או דרישה על פי דין, ומשכך לא ברור מדוע נדרש דיווח כה גורף ופולשני והיכן אם בכלל בוצע האיזון הנדרש בין צרכי הרשות לזכות הציבור לפרטיות המידע.

בכבוד רב,  
מימון יצחק, עו"ד

