



הכנסת

יושב-ראש ועדת החוקה, חוק ומשפט

סימוכין : 02889913
י' באב תשע"ג
17 ביולי 2013

לכבוד
מר משה אשר
ראש רשות המיסים

לכבוד
ח"כ מיקי לוי
סגן שר האוצר

הנדון: הטלת חובות דיווח לרשות המיסים על נותני שירותי מטבע במסגרת חוק ההסדרים

מכובדי,

ועדת החוקה חוק ומשפט שבראשותי קיימה ביום שני האחרון (15 ביולי 2013) דיון בהצעת החוק שבנדון. במסגרת הדיון, נטען על ידי נציגי הממשלה, כי ההצדקה המרכזית להסדר המוצע נעוצה בסיכון המיוחד להעלמות מס הקיים במסגרת מגזר נותני שירותי המטבע, בין באוכלוסיית נותני שירותי המטבע ובין באוכלוסיית הלקוחות שלהם.

לשאלתי, ולשאלת חברי כנסת נוספים, על מה נסמכת הטענה האמורה נשמעו טענות, הסברים ומספרים שונים על ידי נציגי הממשלה, אך ללא נתונים ברורים ומדויקים. הדיון חידד את הצורך בהצגה של נתונים ברורים בפני הוועדה, באופן שיאפשר לוועדה לקבל החלטות מושכלות בבואה לדון בהצעת החוק.

כך, למשל, נטען כי 50% מהחקירות העוסקות בארגוני הפשע הצביעו על מעורבות של נותני שירותי מטבע. כשהתבקשו נתונים ברורים לגבי מספרם של החקירות וכתבי האישום נטען כי לא ניתן "לשלוף" נתונים אלה בו במקום. יתירה מזאת, אמירה מעין זו, כפי שנאמרה בדיון היא חלקית ומקוטעת. שכן, לא ברור מה היקף התופעה, וכמה אחוז מכלל נותני שירותי המטבע נתון זה מייצג. כך, נטען כי רשומים כיום כ-1,500 נותני שירותי מטבע, אך לא ברור כמה מתוכם היו מעורבים באותם החקירות: האם אותם 50% שנטען כי היו מעורבים בחקירות פליליות נגעו ל-100 נותני שירותי מטבע? ל-500 נותני שירותי מטבע? או שאולי מדובר רק ב-30 נותני שירותי מטבע ספציפיים? כך גם לגבי האמירה שמחזור העסקים של נותני שירותי המטבע הוא 100 מיליארד ₪.

מה ניתן ללמוד מנתון זה לגבי העלמות מס (בעיקר כשמדובר בבעלי מקצוע מורשים המדווחים לרשות לאיסור הלבנת הון).

לנוכח האמור, אבקשכם להמציא לוועדה, לקראת הדיון הבא, הקבוע ליום שני, ט"ו באב התשע"ג (22 ביולי 2013), את הנתונים הבאים:

- כמה נותני שירותי מטבע רשומים כיום?
- כמה מבין כלל נותני שירותי המטבע היו קשורים לחקירות פליליות הנוגעות לפשיעה או להעלמת מס?
- בכמה חקירות פליליות מדובר וכמה כתבי אישוט הוגשו?
- כמה מבין נותני שירותי המטבע שהיו קשורים לחקירות כאמור הם נותני שירותי מטבע רשומים וכמה הם נותני שירותי מטבע שאינם רשומים? כמה מבין נותני שירותי המטבע הרשומים מדווחים כיאות לפי החוק לרשויות וכמה מהם נמצאו לוקים בדיווחיהם?
- מה היקף המחזור העסקי של כלל נותני שירותי המטבע?
- כמה מתוך המחזור העסקי האמור חשוד בעיני רשויות אכיפת החוק ככסף שמעורב בפשיעה כלכלית כזאת או אחרת, ועל מה מבוסס החשד?
- כמה מתוך אותו סכום חשוד מתייחס לנותני שירותי מטבע רשומים וכמה מתייחס לנותני שירותי מטבע שאינם רשומים?

במסגרת הדיון, העלו נציגי נותני שירותי המטבע את הטענה שלפיה החלת חובות דיווח לא שוויונית רק עליהם, ולא על גופים פיננסיים מקבילים שנותנים שירותים דומים (בנקים, בנק הדואר וכו'), תוביל להברחת לקוחות מנותני שירותי המטבע אל גופים פיננסיים מקבילים שעליהם לא חלה חובת דיווח כאמור. כן נטען, כי יהיה בכך כדי לייקר את העלויות של נותני שירותי המטבע, עלויות שיגולגלו על הלקוחות בדרך של הגדלת העמלה, דבר שיוביל להקטנת התחרות מול הגופים הפיננסיים המתחרים, ובמיוחד הבנקים, שכאמור לא מוטלת עליהם חובה דומה.

כדי שהוועדה תוכל לדון ברצינות בטענה האמורה, אבקשכם להביא בפני הוועדה את ההערכות והחישובים שנעשו טרם גיבושה של הצעת החוק, באשר להשלכות האפשריות של ההסדר המוצע על השוק הפיננסי האמור. זאת, הן במישור של ההשפעה הצפויה של הטלת חובת הדיווח על התחרות מול הבנקים והגופים הפיננסיים המתחרים; והן במישור של העלויות שיחולו על נותני שירותי המטבע כתוצאה מחובת הדיווח, והשפעתם על המחיר ללקוחות.

בכבוד רב
דוד רותם

העתקים: שר האוצר, מר יאיר לפיד

שרת המשפטים, גבי ציפי ליבני