

שירותי תשלום אגב פעילות במטבע וירטואלי במערכת הבנקאית – האם ההקלות בדרך?

עדכוני לקוחות

שירותי תשלום אגב פעילות במטבע וירטואלי במערכת הבנקאית – האם ההקלות בדרך?

על רקע העלייה בהיקפי הפעילות במטבע וירטואלי של לקוחות המערכת הבנקאית ובשים לב להשלמת הליך מתן הרישיונות לנותני שירותים במטבע וירטואלי והחלת משטר איסור הלבנת הון עליהם, פרסם הפיקוח על הבנקים ביום 14 ביולי 2026, [טיטוט תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 411](#) (המסדיר את החובות שחלות על תאגידי בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור) על-מנת לתמוך בהרחבת שירותי התשלום בנוגע לפעילות במטבע וירטואלי.

סעיף 87א, העומד במוקד התיקון, נוסף להוראה בשנת 2022^[1] ועוסק בקבלת כספים שמקורם בפעילות במטבעות וירטואליים, המועברים מחשבונות של נותני שירות במטבע וירטואלי לחשבונותיהם של לקוחות התאגיד הבנקאי.

להלן עיקרי השינויים המוצעים:

• **חובת מתן שירות במטבע וירטואלי** – ההוראה שבה ומאשררת שתאגיד בנקאי לא יסרב לתת שירותי תשלום אגב פעילות במטבע וירטואלי רק משום שמקור הפעילות קשור במטבעות דיגיטליים ומרחיבה את האיסור על סירוב גורף מצדו של תאגיד בנקאי כך שהאיסור יחול לא רק בקשר עם נותן שירות שקיבל רישיון מהממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון אלא גם ביחס לנותני שירות זרים בעלי רישיון במדינת התאגדותם.

• **מדיניות ונהלים** – ההוראה מגדירה את העקרונות והנושאים שעל התאגידים הבנקאיים לכלול במדיניות ונוהלי הבנק. כך למשל, על הבנק לבחון את פרופיל הסיכון בעסקה, בין היתר בהתחשב בזהות נותן השירות במטבע, במאפייני המטבע הווירטואלי, במאפייני הלקוח, בהיקף העסקה ובמורכבותה. עוד בהקשר זה, ההוראה מגדירה גורמים מפחיתי סיכון וגורמים מגבירי סיכון לשם קביעת פרופיל הסיכון בעסקה והן במסגרת בחינת נתיב המטבע, תוך הבהרה שלא מדובר ברשימה סגורה של גורמים וכי על הבנק לאפיין את המקרים שבהם תדרש או לא תדרש בדיקה של נתיב המטבע הווירטואלי.

• **חובת גילוי ללקוח** – בנוסף לאמירה הקיימת בדבר חובת פרסום המדיניות באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי, נוספה ההבהרה כי הגילוי חייב להיות נגיש, ברור ואפקטיבי, באופן המאפשר ללקוח להבין, ככלל, באילו תנאים יתאפשר מתן השירות במטבע וירטואלי.

טיטוט ההוראה פתוחה להערות הציבור עד ליום 4 באוגוסט 2026 וניתן להגיש התייחסויות אליה באמצעות כתובת הדוא"ל - Prudential@bio.org.il.

קבוצת הנכסים הדיגיטליים במשרדנו מייעצת למגוון חברות וגופים פיננסיים בהיבטים הנוגעים לפעילות במטבעות וירטואליים בתוך המערכת הבנקאית ומחוצה לה. אנו מזמינים אתכם לפנות אלינו בכל שאלה או התייעצות בנושא.

[1] להרחבה, [ראו עדכון הלקוחות שלנו בנושא](#).

עדכון זה נועד לספק מידע כללי ותמציתי בלבד. הוא אינו מהווה ניתוח מלא או שלם של הסוגיות הנידונות, אינו מהווה חוות דעת משפטית או ייעוץ משפטי ואין להסתמך עליו.

אנשי קשר



עומר רוזנטל
עורכת דין



אביטל חייטוביץ'
שותפה



תימור בלן
שותף