|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **בנק ישראל**  דוברות והסברה כלכלית | לוגו בנק ישראל | ‏ ירושלים, ז' באדר, תשפ"ג‏  28 בפברואר, 2023 |

הודעה לעיתונות:

# עיסוק של תאגידים בנקאיים במתן שירותים בנכסים קריפטוגרפים פיננסיים

לאחר שטיוטת מכתב וטיוטת עדכון להוראת נב"ת 310 בנושא ניהול סיכונים הועברה להערות הציבור והוועדה המייעצת לענייני בנקאות ביום 7 בנובמבר 2022 (מצ"ב [הודעה לעיתונות בנושא](https://www.boi.org.il/publications/1607/%D7%A2%D7%99%D7%A1%D7%95%D7%A7-%D7%A9%D7%9C-%D7%AA%D7%90%D7%92%D7%99%D7%93%D7%99%D7%9D-%D7%91%D7%A0%D7%A7%D7%90%D7%99%D7%99%D7%9D-%D7%91%D7%9E%D7%AA%D7%9F-%D7%A9%D7%99%D7%A8%D7%95%D7%AA%D7%99%D7%9D-%D7%91%D7%A0%D7%9B%D7%A1%D7%99%D7%9D-%D7%A7%D7%A8%D7%99%D7%A4%D7%98%D7%95%D7%92%D7%A8%D7%A4%D7%99%D7%9D-%D7%A4%D7%99%D7%A0%D7%A0%D7%A1%D7%99%D7%99%D7%9D/)), ולאחר אישור הנגיד את ההוראה, הפיקוח על הבנקים פרסם את העדכון [להוראת נב"ת 310](https://www.boi.org.il/roles/supervisionregulation/2527/55474/).

בשנים האחרונות אנו עדים לעליה בפעילות בתחום הנכסים הקריפטוגרפים הפיננסיים בישראל ובעולם. בין השאר, נכסים ושירותים חדשים וחדשניים מתפתחים בקצב מואץ, כאשר הם ניתנים על ידי מגוון של גופים ומופנים לקהל רחב יותר של לקוחות. אירועי השנה החולפת בשוק הנכסים הקריפטוגרפים, בהם אירועי כשל של מספר גופים בעולם העוסקים בתחום, שהביאו בין היתר לעליה רבה בתנודתיות בשוק זה ובירידה חדה בשווי הנכסים הקריפטוגרפים, הדגישו את מכלול הסיכונים הקיימים בפעילות זו.

הפיקוח על הבנקים סבור כי בפעילות קריפטו ובטכנולוגיה התומכת בפעילות זו יש פוטנציאל חדשנות בעולמות הפיננסיים. עם זאת, מדובר בפעילות חדשה, הן לגופים הפיננסיים והן ללקוחותיהם, שמגלמת בתוכה סיכונים רבים, שחלקם אף התממשו בשנה האחרונה, ובהם סיכונים יציבותיים, סיכונים פיננסיים, סיכונים תפעוליים, לרבות סיכוני סייבר, היבטי איסור הלבנת הון והיבטים צרכניים. לכן, יש חשיבות בניהול זהיר של סיכונים אלו על ידי הגופים הפיננסיים הבוחרים לפעול בתחום, תוך שהשימוש בכלים פיננסיים חדשים וטכנולוגיות חדשות אלו יהיה לטובת הלקוחות ובהתאם למותר לבנקים על פי חוק.

בהתאם, הפיקוח על הבנקים פרסם עדכון להוראת נב"ת 310 בנושא ניהול סיכונים, המפנה את תשומת הלב לסיכונים הנגזרים בתחום זה, לרבות לדרישות הצרכניות הנובעות מהפעילות. בנוסף, כל תאגיד בנקאי נדרש לפנות למפקח מראש בטרם הוא נכנס לפעילות בתחום הקריפטו. במקביל, ובמיוחד נוכח אירועי הכשל של גופים שונים בעולם בתחום הקריפטו בשנה החולפת, המפקח על הבנקים שלח מכתב למנכ"לי התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי המפרט את הסיכונים המרכזיים העולים מפעילות בתחום הקריפטו. מכתב כאמור, וכן דרישה להודעה מראש בטרם ביצוע פעילות בתחום הקריפטו, הינם גם בהתאמה לצעדים שבצעו רשויות רגולטוריות בעולם בנושא (מצ"ב קישור ל[הוראה](https://www.boi.org.il/roles/supervisionregulation/2527/55474/) ול[מכתב](https://www.boi.org.il/roles/supervisionregulation/2503/55454/)).

**יאיר אבידן, המפקח על הבנקים**: "פעילות בנכסים קריפטוגרפיים, תחת גופים פיננסיים מסורתיים, הינה פעילות חדשה יחסית, ומשכך יש חוסר-ודאות לגבי התפתחות המודלים העסקיים בתחום זה. כרגולטור המעודד חדשנות, לפיקוח על הבנקים יש אחריות דואלית. מצד אחד לא לבלום את החדשנות שבפעילות הקריפטו והטכנולוגיה התומכת בה אלא לאפשר את התפתחותה, ומצד שני, לוודא גישה זהירה ביחס לסיכונים הנובעים מפעילות זו תוך הבטחת ההגנה המירבית על הלקוח."