

עיקרי מדיניות הבנק במתן שירותי תשלום אגב פעילות במטבע וירטואלי

כללי:

בהתאם לנוהל בנקאי תקין 411 (ראו לעניין זה באתר האינטרנט של בנק ישראל), הבנק קבע מדיניות ונהלים למתן שירותי תשלום אגב פעילות במטבע וירטואלי הן בנוגע לכספים המתקבלים מנותני שירות במטבע וירטואלי והן בנוגע להעברת כספים מחשבונך לחשבון נותני שירות במטבע וירטואלי.

בהתאם למדיניות זו, סיווג הבנק מספר גופים פיננסיים ומספר מטבעות וירטואליים כמאושרים לפעילות, כמפורט בנספח 1.

החובה לקבוע מדיניות כאמור נובעת מכך שפעילות במטבע וירטואלי נחשבת כפעילות בסיכון גבוה בהיבטי איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור בעיקר על ידי שימוש/ניצול האנונימיות המובנית בעת השימוש בטכנולוגיה.

קבלת תמורה לחשבון כתוצאה מפעילות במטבע וירטואלי:

בעת קבלת תמורה ממכירת מטבעות וירטואליים, מבצע הבנק בדיקות שונות ביחס לפעילות במטבעות וירטואליים, לרבות בדיקה האם הפעילות בוצעה מול הגופים הפיננסיים ובמטבעות הווירטואליים שאושרו על ידי הבנק כאמור.

היה וימצא הבנק כי העסקה עומדת בתנאים שקבע הבנק, תאושר העסקה והכספים יועברו לחשבונך.

במקרים מסוימים, עשוי הבנק לדרוש הצהרות ואסמכתאות בגין הפעילות במטבעות הווירטואליים, לרבות אישור מטעם גורם חיצוני בעל מומחיות וניסיון, שאושר על בידי הבנק לצורך מתן אישור כאמור.

התנאים לקבלת כספים שמקורם בפעילות במטבע וירטואלי:

1. עדכון שאלון "הכר את הלקוח" לגבי הפעילות הצפויה בחשבון אגב פעילות במטבע וירטואלי.
2. מילוי שאלון "הכר את הפעולה" תוך צירוף אסמכתאות מתאימות תוך התייחסות לנושאים הבאים:
 - 2.1. גילוי לגבי מקור הכספים ששימשו לרכישת מטבעות הכספים התקבלו מחשבון בנק של אחד מהגופים הפיננסיים המפורטים בנספח 2.
 - 2.2. קבלת אישור מהגורם הפיננסי שביצע את ההעברה על כך שהפעולה בוצעה עבור הלקוח תוך ציון כל הנתונים הקשורים בביצוע הפעולה
 - 2.3. מתן הצהרה בנוגע לנתיב שעברו הכספים ממועד רכישת המטבע הווירטואלי ועד להפקדת הכספים שמקורם במימוש במטבע הווירטואלי.
 - 2.4. הצגת אסמכתאות בנוגע לנתיב שעברו הכספים ממועד רכישת המטבע הווירטואלי ועד להפקדת הכספים שמקורם במימוש במטבע הווירטואלי, לרבות תיעוד על כל העברות הכספים לרכישת המטבע הווירטואלי.
 - 2.5. קבלת אישורים מרשות המיסים (בהתאם לתושבות לצרכי מס) על כך ששולמו מיסים במדינת המקור או שניתן דיווח מתאים על הפעילות.

3. בהתאם להערכת סיכונים של הבנק ייתכן ותידרש להציג בנוסף חוות דעת של גורם חיצוני בעל מומחיות וניסיון שאושר על ידי הבנק (בין היתר לעניין נתיב הכספים ומקור הכספים למימון פעילות הכרייה של המטבע הוירטואלי).
4. אישורים ואסמכתאות נוספים לפי הצורך.

העברת כספים מהחשבון לטובת פעילות במטבע וירטואלי:

במידה ויתבצעו מחשבוני העברות כספים לחשבונות של נותני שירות במטבע וירטואלי אנו מבקשים להביא לידיעתך, כי אין באישור הבנק לביצוע העברת הכספים אסמכתא ו/או התחייבות לכך שהבנק יסכים לקבל את התמורה בגין המטבעות הוירטואליים שנקנו עם הכספים בחזרה לחשבונך ויתכן, כי בקשתך לזיכוי חשבונך בכספים כאמור תסורב.

קבלת ו/או העברת ו/או הפקדת כספים לחשבונך אשר מקורם בפעילות במטבעות וירטואליים תאושר בכפוף למדיניות הבנק כפי שזו תהיה במועד ביצוע הפעולה.

סירוב לביצוע פעולה

בעת ביצוע פעולה בחשבונך אגב פעילות במטבע וירטואלי ייתכן כי הבנק יסרב לאשר את ביצוע הפעולה, ככל וימצא הבנק כי הפעולה אינה תואמת את המדיניות שהבנק אישר לעניין סיכוני איסור הלבנת הון וסיכוני איסור מימון טרור. במקרה של סירוב, הבנק ישיב את הכספים לחשבון ממנו בוצעה העברת הכספים.

הערה: אין באמור להוות ייעוץ בקשר עם ביצוע כדאיות בביצוע הפעולה.

נספח 1-

רשימת גופים פיננסיים המאושרים לפעילות על ידי הבנק :

לקוחות שיבקשו לבצע העברה לחשבון הבנק שלהם, יוכלו לעשות כן, רק באם יוכיחו לבנק כי הפעילות במטבעות וירטואליים שבוצעה על ידם (רכישה, מסחר, המרה) בוצעה באמצעות גופים פיננסיים אלו בלבד. בהתאם לכך, הפעילות תתאפשר מול הגופים הבאים :

- Coinbase •
- BitFlyer •
- Bitstamp •
- Gemini •
- PAXOS •
- ביטס אוף גולד •
- היבריד ברידג' הולדינגס •
- בי טו סי •
- הורייזון •

רשימת מטבעות המאושרות לפעילות על ידי הבנק :

- (BTC) Bitcoin •
- (ETH) Ethereum •
- (USDC) USD Coin •