



מדיניות הבנק בנוגע למתן שירותי תשלום אגב פעילות במטבע וירטואלי

בהתאם להערכת הסיכונים שנערכה הבנק קבע מדיניות ונהלים למתן שירותי תשלום אגב פעילות במטבע וירטואלי הן בנוגע לכספים המתקבלים מנותני שירות במטבע וירטואלי והן בנוגע להעברת כספים מחשבון הלקוח לחשבון שבבעלות נותני שירות במטבע וירטואלי.

בהתאם למדיניות הבנק, הבנק לא יסרב באופן גורף לספק את שירות התשלום רק בשל היות מקור הפעילות קשור במטבע וירטואלי, כאשר נותן השירות במטבע וירטואלי קיבל רישיון למתן שירות בנכס פיננסי המאפשר לו לעסוק בתחום המטבעות הווירטואליים מהממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון. בהתאם לאמור, בעת קבלת תמורה ממכירת מטבעות וירטואליים לחשבון הלקוח בבנק, הבנק יבחן את הפעולה ויבדוק, בין היתר, כי מול אילו גופים פיננסיים הפעולה בוצעה ובאילו מטבעות וירטואליים, והאם אלו עולים בקנה אחד עם הגופים והמטבעות שנבחנו ואושרו על ידי הבנק. בהמשך לבחינה זו, היה וימצא הבנק כי בעסקה נסיבות המביאות את רמת הסיכון בה לנמוכה, תאושר העסקה והכספים יועברו לחשבון. במקרים אחרים, עשוי הבנק לדרוש כי הלקוח ימציא אסמכתאות ואף אישור מטעם גורם חיצוני בעל מומחיות, בקשר לפעילות במטבעות הווירטואליים, וזאת בטרם יתאפשר זיכוי חשבון הלקוח בכספים.

להלן רשימת הנסיבות מפחיתות הסיכון שקבע הבנק במדיניותו:

1. סכום העסקאות המצטברות של הלקוח במטבעות וירטואליים נמוך. הרף הכספי ומשך הזמן המצטבר יפורטו בנהלי הבנק ועשויים להתעדכן מעת לעת.
2. רכישת המטבעות הווירטואליים בוצעה מחשבון הלקוח בבנק או מכרטיס אשראי המקושר לחשבון הלקוח בבנק, והתמורה ממכירת המטבעות הווירטואליים תועבר לאותו חשבון בבנק.
3. כלל העסקאות במטבעות הווירטואליים בכתובות הארנק האלקטרוני נשוא העסקה, החל משלב רכישת המטבעות הווירטואליים, בוצעו אל מול נותן שירות במטבע וירטואלי המחזיק ברישיון מתאים מרשות שוק ההון, ביטוח וחסכון, או גוף פיננסי מפוקח, שנותן שירות הקשור למטבע וירטואלי שאושר פרטנית על ידי הבנק. אישור פרטני יינתן לגוף פיננסי מפוקח לאחר שהניח את דעתו של הבנק כי רמת הסיכון להלבנת הון ומימון טרור של עסקה בה יקבל הבנק תמורה מגוף זה תהיה נמוכה, בין היתר, מאחר והגוף הפיננסי המפוקח התאגד במדינה המוגדרת "בסיכון נמוך" לסיכונים איסור הלבנת הון ומימון טרור ומאחר ובמידה והגוף מחזיק ברישיון מתאים מטעם הרגולטור, המפקח על פעילותו. הבנק קבע, נוסף על אלו, קריטריונים לבחינת רמת הסיכון של הגופים הפיננסיים המפוקחים, ואלו עשויים להתעדכן מעת לעת.
4. כלל העסקאות במטבעות הווירטואליים בכתובות הארנק האלקטרוני נשוא העסקה, משלב רכישת המטבעות הווירטואליים, בוצעו במטבעות וירטואליים אשר הבנק אישר פרטנית, בהתאם לקריטריונים שקבע בנהליו, ואלו עשויים להתעדכן מעת לעת.
5. כרייה (Pow או PoS) – תמורה ממכירת מטבעות וירטואליים שהתקבלו במסגרת כרייה, תתאפשר בכפוף לכך שהלקוח ימציא לבנק אישור מגורם חיצוני בעל מומחיות, ביחס לנתיב המטבע ומקור הכספים למימון פעילות הכרייה.

6. דיווח לרשויות המס – הלקוח ימציא לבנק העתק מהדיווח שנמסר לרשות המיסים או אישור תשלום המס כנדרש על פי דין, או התחייבות ר"ח לכלול את הפעילות בדיווח שיוגש לרשות המיסים.

העברת כספים מהחשבון לטובת פעילות במטבע וירטואלי:

היה ותבוצע העברה של כספים מחשבון הלקוח לחשבונות של נותני שירות במטבע וירטואלי, מובהר כי אין באישור הבנק לביצוע ההוראה אסמכתא ו/או התחייבות לכך שהבנק יסכים לקבל את התמורה ממימוש עתידי של המטבעות הווירטואליים שנקנו עם הכספים בחזרה לחשבון ויתכן, כי בקשת הלקוח לזיכוי חשבוננו בכספים כאמור תסורב. קבלת ו/או העברת ו/או הפקדת כספים לחשבון הלקוח אשר מקורם בפעילות במטבעות וירטואליים תאושר בכפוף למדיניות הבנק, כפי שזו תהיה במועד ביצוע הפעולה.

פעולות שעשויות להביא לסירוב ביצוע הפעולה:

היה ומצא הבנק כי במתן שירותי תשלום אגב פעילות במטבע וירטואלי לא נתקיימו נסיבות מפחיתות סיכון, או שהתקיימו נסיבות מגבירות סיכון, רשאי הבנק לסרב לבצע פעילות במטבע וירטואלי, לרבות העברה לחשבון הבנק של הלקוח. להלן נסיבות שיכול ויביאו לסירוב הבנק לביצוע פעולה:

- המטבעות הווירטואליים התקבלו מאדם פרטי או מגוף שאינו גוף פיננסי מפקח שאושר על ידי הבנק;
 - התמורה התקבלה בגין המרה של מטבעות וירטואליים שלא אושרו על ידי הבנק;
 - התמורה מבגין המרה של מטבעות וירטואליים התקבלה במזומן.
 - הלקוח סרב או לא עלה ביכולתו להמציא את שנדרש על ידי הבנק;
 - זוהו סתירות בין המידע שמסר הלקוח לבין המידע שהעביר לבנק או כל נסיבות אחרות המביאות לידי פגיעה ביחסי האמון עם הלקוח. נתיב המטבע או נתיב הכסף בקשר עם הפעולה, אינו תואם את הנסיבות מפחיתות סיכון שפורטו במדיניות;
 - כל סיבה מבוססת אחרת, בהתאם לשיקול דעת הגורם המוסמך בבנק.
- סירב הבנק למתן שירות כאמור, ישיב את הכספים לחשבון ממנו בוצעה העברת הכספים לחשבון הלקוח.

יובהר כי בחינת התקיימות הנסיבות מפחיתות הסיכון ומגבירות הסיכון נתונה לשיקול דעתו של הבנק.

רשימת המטבעות המאושרים:

- (BTC) Bitcoin
- (ETH) Ethereum

נותני השירות המאושרים:

נותן שירות בנכס פיננסי בעל רישיון מרשות שוק ההון, ביטוח וחסכון או בעל היתר המשך עיסוק
למתן שירות בנכס פיננסי בישראל.

בחינה תקופתית של המדיניות

הבנק יבצע בחינה תקופתית של המדיניות, אחת לשנה, לכל הפחות.

הערה: אין באמור להוות ייעוץ בקשר ביחס לכדאיות ביצוע פעולה כלשהי במטבעות וירטואליים.