

מתן שירותי תשלום אגב פעילות במטבע וירטואלי של לקוחות

לקוח/ה יקר/ה,

פעילות במטבעות וירטואליים עלולה להיות מנוצלת לרעה, על ידי גורמים עבריינים, ולכן היא מוגדרת פעילות בסיכון גבוה בהיבטי איסור הלבנת הון ומימון טרור. להלן עיקרי מדיניות הבנק לעניין מתן שירותי תשלום אגב פעילות במטבע וירטואלי שמטרתה הפחתת סיכונים אלו.

מדיניות הבנק מתעדכנת מעת לעת בגישה מבוססת סיכון ויישומה יהיה כפוף לשיקול דעת הבנק בהתאם לנסיבות הפרטניות של כל עסקה. אנו ממליצים לבדוק את עיקרי המדיניות בסמוך לביצוע העסקה ובכל מקרה של שאלה לפנות לבנקאי.

כמה הגדרות שחשוב להכיר¹

"שירותי תשלום אגב פעילות במטבע וירטואלי" - העברות כספים מחשבונות של נותני שירות במטבע וירטואלי אל חשבונות של לקוחות התאגיד הבנקאי שאינם נותני שירות במטבע וירטואלי;

"נותן שירות במטבע וירטואלי" - מי שחייב ברישיון למתן שירות בנכס פיננסי לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים, למעט מי שעוסק במתן שירותי כספומט, הנותן שירות הקשור למטבע וירטואלי;

"מטבע וירטואלי" - יחידת ערך דיגיטלית שניתן לסחור בה או להעבירה באופן דיגיטלי ולהשתמש בה לצורכי תשלום או השקעה ואשר אינה בעלת מאפיינים של נייר ערך או מבטאת שווי של נכס נדל"ן, סחורות, יצירות אומנות וכיוצא בזה.

קבלת כספים בחשבון שמקורה בפעילות במטבעות וירטואליים תהיה כפופה לקיום התנאים המצטברים הבאים:

❖ **היכרות נאותה עם הלקוח ופעילותו** - במקרים מסוימים תתבקש/י למלא שאלון ייעודי המתאר את אופי פעילותך במטבעות וירטואליים, היקפה הצפוי, מקור הכספים ששימשו להשקעה, סוגי המטבעות הווירטואליים וכדומה.

❖ **הכספים יועברו לבנק מחשבון הלקוח אצל נותן שירות במטבע וירטואלי (כהגדרתו לעיל) בעל רישיון תקף או אצל גוף פיננסי מפקח המקובל על הבנק בלבד** - רשימת הגופים הפיננסיים המפוקחים המקובלים על הבנק מפורטת בנספח א' להודעה זו ועשויה להשתנות מעת לעת.

❖ **ההשקעה במטבעות הווירטואליים בוצעה מחשבון המתנהל על שם הלקוח** - ככל שההשקעה בוצעה מחשבון הלקוח המתנהל בבנק אחר עשוי להידרש מכתב המלצה מהבנק שבאמצעותו בוצעה ההשקעה. * הערה: במקרים בהם המטבעות הווירטואליים הושגו באמצעות פעילות כרייה/השתתפות בהנפקה, תידרש הצגת אסמכתאות מתאימות בדבר המקור למימון פעילות הכרייה או ההשתתפות בהנפקה.

❖ **הוצגו לבנק המסמכים והאישורים הנ"ל בקשר עם "נתיב" הכספים והמטבעות הווירטואליים:**

1. אסמכתה/אישור העברת כספים לרכישת המטבעות מחשבון בנק המתנהל על שם הלקוח;
2. אסמכתה/אישור מנותן שירות במטבע וירטואלי או מגוף פיננסי מפקח בו בוצעה רכישת/המרת/מכירת המטבעות הכולל את פרטי הפעולה/ות;
3. אסמכתה/דיווח לרשויות המס בכל המדינות בהן הלקוח תושב לצרכי מס.
4. במקרים מסוימים יידרש דו"ח בדיקה מגורם חיצוני מומחה, בנוסח המקובל על הבנק, אשר יתייחס למקור הכספים ששימשו להשקעה, סוגי המטבעות, פירוט התנועות אל/מארנקי הלקוח, מחירי קניה/מכירה, דיווח לרשויות המס ועוד. זהות המומחה תאושר על ידי הבנק בגישה מבוססת סיכון.

לתשומת לבך: לא תאושר קבלת כספים שמקורם בפעילות במטבעות וירטואליים שלא מחשבון של נותן שירותים במטבעות וירטואליים כמפורט בנספח א' המצורף מטה. כמו כן, הבנק לא יאשר קבלת כספים במקרים בהם נתיב הכספים/המטבעות אינו ברור (לדוג' - מטבעות בעלי מאפיינים מגבירי אנונימיות, שימוש במיקסרים וכד') או כאשר נתיב העסקאות יאותרו מאפיינים מגבירי סיכון כגון ריבוי עסקאות מול גורמים שאינם גופים פיננסיים מפקחים, עסקאות מזומן, מעבר חריג בין ארנקים או העדר התאמה בין מועדי העסקאות לשערי ההמרה.

לשירותך,

¹ ראו הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 411, סעיף א87.

בנק הפועלים בע"מ

נספח א'

רשימת הגופים הפיננסיים המפוקחים מהם תתאפשר קבלת כספים שמקורם בפעילות הלקוח במטבעות וירטואליים (בכפוף להנחיות הנ"ל)

1. ביטס אוף גולד (BITS OF GOLD)
2. ביטוסי (Bit2C)
3. אלטשולר שחם הוריזון
4. היבריד ברידג' הולדינגס
5. טקטונה קאסטודי בע"מ
6. Kraken
7. גופים פיננסיים המחזיקים רישיון לפעילות בנכסים וירטואליים מטעם ה-NYDFS - רשימה מופיעה בכתובת: https://www.dfs.ny.gov/virtual_currency_businesses (יש לבחור באופציה Regulated Entities שבעמודה השמאלית)