

עיקרי מדיניות לאומי לעניין מתן שירותי תשלום אגב פעילות במטבעות וירטואליים

בהתאם לתפיסת ניהול סיכוני ציות וסיכוני הלבנת הון ומימון טרור בלאומי, נוקט הבנק בגישה מבוססת סיכון, המביאה בחשבון מצד אחד את הסיכונים המובנים המשמעותיים בפעילות במטבעות וירטואליים, ומנגד נסיבות מפחיתות סיכון כפי שמפורסמות מעת לעת על ידי רשויות הפיקוח וארגונים בינלאומיים.

לאור האמור, נקבעו במסגרת המדיניות הכללים הבאים:

- תפיסת ניהול הסיכון תהא בגישה מבוססת סיכון, המשלבת בחינה מעמיקה של העסקאות, בדיקת מאפייני הסיכון של העסקה, וכל מידע רלוונטי נוסף לפי שיקול דעתו של הבנק. בהתאם למדיניות הבנק הפעולות שייבחנו יהיו בכל מקרה רק כאלו הנובעות מפעולות קנייה והמכירה של מטבעות וירטואליים מסוג ביטקוין או איתריום בלבד לצרכי תשלום ואו השקעה בהתאם לקריטריונים שייקבעו בנהלי הבנק.
- הבנק יהיה רשאי לסרב לבצע פעולה מסוימת בחשבון אם לדעתו קיים יסוד סביר לחשש שהפעולה קשורה להלבנת הון או למימון טרור ו/או במקרה של אי היענות הלקוח למסור פרטים הנדרשים בהתאם למדיניות הבנק ונהליו ו/או בשל הסיכון הכרוך במתן שירות העברת כספים לצורך רכישה או מכירה של נכס וירטואלי.
- ככלל, הבנק אינו מחויב לתת שירותים הקשורים לנכסים וירטואליים לגוף, בין יחיד ובין תאגיד, שעיסוקו בנכסים וירטואליים, ועומדת לו הזכות לבחון באופן פרטני כל בקשה וכל פעולה והוא רשאי אף לסגור או להגביל פעילות בחשבון במקרים בהם להערכת הבנק הסיכון הגלום בפעילות כאמור גבוה.
- הבנק לא ייתן שירות אגב פעילות במטבעות וירטואליים אם נודע לבנק כי נותן השרות לקנייה או מכירה של המטבעות הוירטואליים מפר את הוראות הדין לעניין קיום רישוי או רישום במדינת ההתאגדות של נותן השירות במטבע וירטואלי.
- אם הבנק זיהה כי לקוח מבקש להעביר כספים מחשבונו בבנק אל חשבון המתנהל אצל נותן שירות במטבע וירטואלי, הבנק יביא לידיעת הלקוח את מדיניותו לעניין זה. אם יוחלט על מתן גילוי כאמור, הוא יינתן בסמוך לבקשת הלקוח הראשונה להוצאת הכספים מחשבונו, ויודגש כי בכל מקרה אין במתן אישור הבנק להוצאת כספים מחשבון בלאומי במסגרת פעילות הקשורה למטבעות וירטואליים כדי להבטיח את אישור החזרתם ללאומי, וכל בקשה להעברת כספים ללאומי תיבחן לגופה, בהתאם למדיניות ולנהלי הבנק כפי שיהיו בזמנים הרלוונטיים.