

תמצית מדיניות למתן שירותי תשלום אגב פעילות במטבעות ווירטואליים

וואן זירו הבנק הדיגיטלי בע"מ ("הבנק") קבע מדיניות ונהלים למתן שירותי תשלום אגב פעילות במטבעות ווירטואליים, המשקפים גישה מבוססת סיכון תוך שימת דגש על הסיכון המוגבר להלבנת הון ומימון טרור הקיים בפעילות במטבעות ווירטואליים.

1. קבלת כספים (פיאט) בחשבון אגב פעילות במטבעות ווירטואליים (תמורות)

הבנק יאפשר קבלת כספים בחשבון אגב פעילות במטבעות ווירטואליים, בכפוף לשיקול דעתו הבלעדי של הבנק, שיבחן כל בקשה להעברת כספים בגישה מבוססת סיכון, ובין היתר בהתבסס על הקיום המנחים הבאים:

- קבלת כספים אך ורק מנותני שירות שאושרו על ידי הבנק
- הבנק יאפשר קבלת כספים בחשבון אגב פעילות במטבעות ווירטואליים אך ורק מגופים פיננסיים מפוקחים הכלולים ברשימת נותני השירות המאושרים המצורפת ב**נספח א'** למסמך זה ("נותני השירותים המאושרים"), שבאופן כללי מדובר בגופים שהינם:
 - גופים פיננסיים מפוקחים אשר קיבלו רישיון מהממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון למתן שירות בנכס פיננסי בישראל בגין שירות במטבע ווירטואלי.
 - גופים המחזיקים היתר המשך עיסוק למתן שירות בנכס פיננסי מהממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (כפוף לבחינת ואישור הבנק).
 - גופים פיננסיים מפוקחים בחו"ל העומדים בסטנדרטים מחמירים ביחס לאיסור הלבנת הון, בשים לב, בין היתר, למדינת התאגדותם, הרגולטור המפקח על פעילותם והרישיונות ו/או ההיתרים בהם גופים אלו מחזיקים.

- קבלת כספים בחשבון אך ורק אגב פעילות במטבעות ווירטואליים שאושרו על ידי הבנק
- הבנק יאפשר קבלת כספים בחשבון אגב פעילות במטבעות ווירטואליים אך ורק כאשר המטבע הווירטואלי שאותו המיר הלקוח לכספי פיאט הוא אחד או יותר מהמטבעות הווירטואליים המפורטים ב**נספח ב'** למסמך זה ("מטבעות מאושרים").
- מדיניות הבנק, רשימת נותני השירות המאושרים ורשימת המטבעות המאושרים יעודכנו מעת לעת על ידי הבנק, לפי שיקול דעתו הבלעדי, בגישה מבוססת סיכון.

- הליך "הכר את הלקוח" ייעודי ללקוחות המבצעים פעילות במטבעות ווירטואליים
- הבנק יאפשר קבלת כספים אגב פעילות במטבעות ווירטואליים לאחר שהלקוח עבר בהצלחה ביצוע הליך הכר את הלקוח ייעודי ללקוחות המבצעים פעילות במטבעות ווירטואליים.

- העברת מסמכים ואסמכתאות

הלקוח יידרש לחתום על "תנאי שירות" ועל מסמך "הצהרת עסקה" ולמסור לבנק את האסמכתאות הבאות:

- אישור רשמי מאת נותן שירות במטבע ווירטואלי אודות ניהול חשבון על שם הלקוח אצל אותו נותן שירות במטבע ווירטואלי ממנו או אליו מועברים הכספים;
- תדפיס רשמי מאת נותן שירות במטבע ווירטואלי המציג את התנועות (קניה, מכירה, העברה וכו') בחשבון הלקוח אצלו (ככל שמדובר בהעברת כספים לבנק);

- במידה ומקור כספי הפיאט ששימשו לרכישת המטבעות ווירטואליים בהם בוצעה הפעילות אצל נותן השירות המאושר הוא בבנק אחר, יספק הלקוח אישור רשמי על ניהול חשבון באותו בנק;
- במידה ומקור כספי הפיאט הוא בבנק אחר, יספק הלקוח תדפיס רשמי המראה את התנועות בחשבון הבנק הרלוונטי המעיד על העברת כספי הפיאט לנותן השירות המאושר;
- אישור ניכוי מס במקור/אסמכתא/דיווח לרשויות המס בכל המדינות בהן הלקוח תושב לצרכי מס.
- פירוט ארנקים ווירטואליים אשר שימשו את הלקוח בפעילות נשוא הבדיקה.

• בדיקת נתיבי המטבעות הווירטואליים

הבנק יברר, בין היתר, את מקור הכספים ששימשו לפעילות, את מסלול הכסף ואת נתיב המטבע, ומצא.

כחלק ממדיניות הבנק למתן שירות מיטבי ללקוח, בחינת נתיבי המטבעות הקריפטוגרפים תבוצע ע"י הבנק "In House" והלקוח לא יידרש להמציא חוות דעת ממקור אחר.

• תשלום עמלות על ידי הלקוח

שירות קבלת כספים בחשבון אגב פעילות בנכסים ווירטואליים כרוך בתשלום עמלות ייחודיות (שהינן שונות מהעמלות של העברת כספים לחשבון שלא אגב פעילות במטבעות ווירטואליים) שמחושבות כאחוז מסכום הכספים שהלקוח מבקש להעביר לחשבון הבנק בהתאם לקבוע בתעריפון הבנק, כפי שיתעדכן מעת לעת. הלקוח מתבקש לעיין בתעריפון הבנק לפני הגשת בקשה להעברת כספים לחשבון אגב פעילות במטבעות ווירטואליים.

• קבלת כספים במטבע חוץ (מט"ח)

○ כספים אגב פעילות בנכסים ווירטואליים שיתקבלו בבנק בשקלים חדשים יופקדו בחשבון השקלי של הלקוח.

○ כספים אגב פעילות בנכסים ווירטואליים שיתקבלו בבנק במטבע דולר ארה"ב, יורו ופאונד יופקדו בחשבון מט"ח במטבע האמור.

○ **כספים אגב פעילות בנכסים ווירטואליים שיתקבלו בבנק במטבע שאינו שקלים חדשים, דולר, יורו או פאונד – יומרו לשקלים חדשים/דולר ארה"ב בהתאם לבחירת הלקוח בהתאם לשער ההמרה שיהיה בבנק במועד ההמרה, והלקוח יחויב בעמלת המרה בהתאם לתעריפון הבנק.**

• אי קבלת כספים אגב פעילות במטבעות ווירטואליים בחשבון

מובהר כי לבנק שיקול בלעדי בהחלטה האם לקבל בחשבון כספים אגב פעילות במטבעות ווירטואליים בהתאם לנסיבות המקרה תוך בחינת כל בקשה בגישה מבוססת סיכון, גם אם הלקוח עומד בכל הדרישות והקווים המנחים לעיל. בין היתר, הבנק לא יאפשר קבלה בחשבון של כספים אגב פעילות במטבעות ווירטואליים במקרים הבאים:

- המטבעות הווירטואליים ניתנו ללקוח בעבור שירות או מכירת נכס.



- נתיב המטבע כלל פעילות מסחר, המרה, או תשלומים באמצעות פלטפורמות או אדם פרטי או שירותים בסיכון גבוה להלבנת הון או נתיב המטבע אינו ברור (לדוגמא – מטבעות ווירטואליים בעלי מאפייני מגבירי אנונימיות, שימוש באמצעים מגבירי אנונימיות כגון מיקסרים וכד'').
 - הלקוח סרב או לא עלה ביכולתו להמציא אישורים או אסמכתאות כפי שנדרש על ידי הבנק לשביעות רצונו המלאה של הבנק.
 - הכספים התקבלו בגין מסחר או המרה של מטבעות ווירטואליים שלא אושרו על ידי הבנק.
 - זוהו סתירות בין המידע שמסר הלקוח לבין המידע שנכלל באסמכתאות שסיפק או בחוות הדעת, או כל נסיבות אחרות המביאות לידי פגיעה ביחסי האמון עם הלקוח.
 - כל סיבה מבוססת אחרת, בהתאם לשיקול דעת הבנק.
- כספי לקוחות שיועברו והבנק לא יאשר את קבלתם בחשבון יושבו על ידי הבנק ישירות אל הגוף השולח.

2. העברת כספים מהחשבון לטובת פעילות במטבעות ווירטואליים

הבנק יאפשר העברת כספים מהחשבון לשם רכישת מטבעות ווירטואליים אך ורק לגופים פיננסיים מפוקחים הכלולים ברשימת נותני השירות המאושרים המצורפת ב**נספח א'** למסמך זה.

אין באמור משום ייעוץ או המלצה לפעילות במטבעות ווירטואליים ו/או על נותן שירות בנכסים ווירטואליים כלשהו או על מטבע ווירטואלי כלשהו.

נספח א'

רשימות פלטפורמות מסחר במטבעות קריפטוגרפים אשר מאושרות לשימוש

ישראל – רישיון רשות שוק ההון והביטוח לעיסוק במטבעות קריפטוגרפיים:

1. ביטס אופ גולד בע"מ
2. ביטוסי איטורו בע"מ
3. אלטשולר שחם הוריצן בע"מ
4. טקטונה קאסטודי בע"מ
5. קוינבוקס בע"מ
6. פיק פרוטקט בע"מ
7. קריפטוסי פתרונות פיננסיים בע"מ
8. פרוקסימה ונצ'רס בע"מ

ארה"ב – רישיון (NYDFS) BitLicense:

1. Anchorage Digital NY, LL
2. Bakkt Crypto Solutions, LLC
3. Bastion Platforms Trust Company, LLC
4. bitFlyer USA, Inc.
5. BitGo New York Trust Company, LLC
6. BitOoda Digital, LLC
7. Bitpay, Inc.
8. Bitstamp USA, Inc.
9. Block, Inc., f/k/a Square, Inc.
10. Bullish US Operations LLC
11. Circle Internet Financial, LLC
12. Coin Cafe, Inc.
13. Coinbase Custody Trust Company, LLC
14. Coinbase, Inc.
15. Cottonwood Vending
16. Cumberland New York LLC
17. eToro NY LLC
18. Fireblocks Trust Company, LLC
19. Gemini Trust Company, LLC
20. GMO-Z.com Trust Company, Inc.
21. ICE Digital Trust, LLC
22. Moon Inc. d/b/a LibertyX
23. MoonPay Trust Company, LLC
24. MoonPay USA LLC

25. NYDIG Execution LLC
26. NYDIG Trust Company LLC
27. PayPal Digital, Inc.
28. PayPal, Inc.
29. Provenance Technologies, Inc.
d/b/a Fiant
30. Ripple Markets DE LLC (f/k/a XRP II LLC)
31. Robinhood Crypto, LLC
32. Standard Custody & Trust Company, LLC
33. WisdomTree Digital Trust Company, LLC
34. Zap Solutions, Inc.
35. Zero Hash Liquidity Services, LLC
36. (FKA Seed Digital Commodity Market, LLC)
37. Zero Hash LLC

ארה"ב – רישיון (FinCEN) MSB:

1. Coinbase, Inc.
2. Kraken (Payward, Inc.)
3. Binance.US
4. Crypto.com
5. Circle Internet Financial
6. Blockchain.com
7. eToro USA
8. BitGo Technologies
9. Gemini Trust Company
10. Bakkt

חברות בעלות רישיון CASP תחת MiCA:

1. Circle Internet Financial Europe
2. MoonPay Europe
3. Kraken (Payward Europe Solutions Limited)
4. Société Générale (FORGE)
5. Crypto.com
6. Coinbase
7. Banking Circle
8. BitStaete
9. Hidden Road Partners

10. Zebedee Europe
11. Boerse Stuttgart Digital Custody
12. Quantoz Payments
13. Acheron Trading

חברות בעלות רישיון בריטי תחת FCA:

1. ABEX Capital UK Limited
2. AGANT FINANCE LIMITED
3. Archax Ltd
4. ASSET REALITY LTD
5. AVIAN LABS LTD
6. Baanx.com Ltd
7. BC Operations Limited
8. BCP TECHNOLOGIES LTD
9. BITPANDA BROKER UK LTD
10. Bitpanda Custody Ltd
11. Bitstamp UK Limited
12. BlackRock International Limited
13. BNXA UK VASP Limited
14. BPX Markets Limited
15. CB Payments Ltd
16. CEX.IO Markets UK LTD
17. Clear Junction Digital Limited
18. Cleartoken Depository Limited
19. CoinJar UK Limited
20. ComplyCrypto Depository Limited
21. Crypto Facilities Ltd
22. DRW GLOBAL MARKETS LTD
23. Enigma Securities Ltd
24. ETORO (UK) LIMITED
25. Fibermode Limited
26. Fidelity Digital Assets, LTD.
27. FORIS DAX UK LIMITED
28. Galaxy Digital UK Limited
29. GEMINI INTERGALACTIC UK, LTD
30. Gemini Payments UK, LTD
31. GSR Markets UK Limited
32. Hidden Road Partners CIV UK Ltd
33. ICONOMI LTD
34. IG Digital Assets Limited

35. Interactive Brokers (U.K.) Limited
36. Keyrock UK Limited
37. Komainu UK Limited
38. MoonPay (UK) Limited
39. OANDA Coinpass Limited
40. Paypal UK Ltd
41. Paysafe Financial Services Limited
42. PAYWARD LTD.
43. Portofino Technologies UK Ltd
44. Ramp Swaps Limited
45. Regulated Decentralised Finance Ltd
46. Revolut Ltd
47. RIPPLE MARKETS UK LTD
48. Skrill Limited
49. Solidi Ltd
50. Standard Chartered Bank
51. Strata Global Limited
52. TP ICAP E&C Limited
53. Transak Limited
54. Uphold Europe Limited
55. Wintermute Trading LTD
56. Ziglu Limited
57. Zodia Custody Limited
58. Zodia Markets (UK) Limited
59. Zumo Financial Services Limited
60. ABEX Capital UK Limited
61. AGANT FINANCE LIMITED
62. Archax Ltd
63. ASSET REALITY LTD

נספח ב'

רשימת מטבעות ווירטואליים מאושרים

Symbol	Name
BTC	Bitcoin
ETH	Ethereum
USDT	Tether
XRP	XRP
SOL	Solana
USDC	USD Coin
DOGE	Dogecoin
TRX	TRON
ADA	Cardano
HYPE	Hyperliquid
SUI	Sui
LEO	UNUS SED LEO
BCH	Bitcoin Cash
XLM	Stellar
SHIB	Shiba Inu
HBAR	Hedera
LTC	Litecoin
PEPE	Pepe
TAO	Bittensor
OKB	OKB
APT	Aptos
CRO	Cronos
ONDO	Ondo
ETC	Ethereum Classic
KAS	Kaspa
MNT	Mantle
POL	Polygon
AVAX	Avalanche