

**פורום חברות הקריפטו, בלוקצ'יין וה- Web 3 - I cryptocurrency.org**

**טבלת השוואה למדיניות הבנקים בנושאי מטבעות דיגיטליים, כפי שפורסמה ב- 9/11/22**

הוצאת כספים לשם קניית מטבעות	לאומי	פועלים	מזרחי	דיסקונט	בינלאומי ומסד	יהב
ביטקוין ואית'ריום בלבד. ובנוסף נראה שכפוף לאותן אמירות כלליות ונעדרות הנחיה קונקרטיים כמו קבלת כספים.	לכאורה ללא מגבלות מיוחדות – המדיניות מתייחסת רק לקבלת כספים בחשבון.	לכאורה ללא מגבלות מיוחדות – המדיניות מתייחסת רק לקבלת כספים בחשבון.	לכאורה ללא מגבלות מיוחדות – המדיניות מתייחסת רק לקבלת כספים בחשבון.	לכאורה ללא מגבלות מיוחדות – המדיניות מתייחסת רק לקבלת כספים בחשבון.	נראה שכפוף לאותן אמירות כלליות ונעדרות הנחיה קונקרטיים כמו קבלת כספים בבנקים אלה.	נראה שתותר רק הוצאת כספים לקניית מטבע מאושר ע"י הבנק (אין פירוט אילו מטבעות) ורק באמצעות אחד הגופים המאושרים לפעילות ע"י הבנק.
בני שירותים מאושרים לפעילות מולם	אין כל מידע	בעלי רישיון / היתר המשך עיסוקי ישראלים; Kraken; מי שמחזיקים ברישיון לפעילות בנכסים וירטואליים מטעם NYDFS	בעל רישיון בישראל (לכאורה לא בעל היתר המשך עיסוק), Coinbase, Exchange, Bitstamp, Gemini, Paxos, BitFlyer	בעלי רישיון / היתר המשך עיסוקי ישראלים; Kraken; מי שמחזיקים ברישיון לפעילות בנכסים וירטואליים מטעם NYDFS	אין כל מידע	ביסט אופ גולד, היברייד ברידג', הולדינגס, בי טו סי, הורייזן; והגופים הזרים, Coinbase, Gemini, Bitstamp, Paxos, BitFlyer
מטבעות מאושרים	ביטקוין ואית'ריום בלבד	אין הגבלה למטבעות ספציפיים. אך לא יינתן אישור למטבעות בעלי מאפיינים המגבירים אנונימיות	רק ביטקוין, אתריום, USDC	נכתב שהבנק סיווג סוגי מטבעות מסוימים כמאושרים לפעילות, אך לא מצויין אילו מטבעות	אין כל מידע	רק ביטקוין, אתריום, USDC
הנחיה ללקוחות לגבי הברור ומידע ומסמכים	אין כל הנחיה	יערך ברור, בין באמצעות שאלון ייעודי (ומציינים נושאים שיופיעו בשאלון ברשימה שאינה ממצה)	יערך ברור, בין היתר באמצעות שאלון ייעודי (ומציינים נושאים שיופיעו בשאלון ברשימה שאינה ממצה)	אין פירוט	אין פירוט	יערך ברור, בין היתר באמצעות שאלון ייעודי (ומציינים נושאים שיופיעו בשאלון ברשימה שאינה ממצה)

שייך	לאומי	פועלים	מזרחי	דיסקונט	בינלאומי ומסד	יהב
שייך הבנק						
הנחיה בדבר תנאים שצריכים להתקיים לקבלת כספים	אין כל הנחיה	נדרש שההשקעה בוצעה מחשבון בנק המתנהל ע"ש הלקוח (במקרה של כרייה/הנפקה יבקשו אסמכתאות למימון הפעילות). נדרשת אסמכתא מנותן השירות הפיננסי. נדרשת אסמכתא מרשויות המס במדינות בהן הלקוח תושב לצרכי מס.	אין כל הנחיה	אם נמצא שהתקיימו בעסקה נסיבות המביאות את רמת הסיכון בה לנמוכה – היא תאושר. רשימת נסיבות מרכזיות מפחיתות סיכון כוללת: רכישה וקבלת התמורה – מאותו חשבון בבנק; כל העסקאות בכתובת הארנק הן מול נותן שירות שאושר ע"י הבנק; כלל העסקאות בכתובת הארנק הן במטבעות "שניתן להתחקות אחר נתיב הפעילות בהם באמצעות כלים ממוכנים ייעודיים ושאושרו על ידי הבנק"; כרייה – בכפוף לאישור מגורם חיצוני בעל מומחיות ביחס לנתיב המטבע ומקור הכספים למימון הכרייה.	מצוינת רשימה ארוכה של אלמנטים אשר ייתכן שהבנק יבחן. אין הבניה או הנחיה משמעותית.	אין כל הנחיה
מקרים בהם לא תאושר קבלת כספים	אין כל הנחיה	נתיב מטבע לא ברור, "לדוג' מטבעות בעלי מאפיינים המגבירים אנונימיות, שימוש במיקסרים וכדו'".	אין כל הנחיה	אם לא התקיימו נסיבות מפחיתות סיכון או שהתקיימו נסיבות מגבירות סיכון. מפורטות באופן לא	מצוינת רשימה ארוכה של אלמנטים אשר ייתכן שהבנק יבחן. אין הבניה של	אין כל הנחיה

יהב	בינלאומי ומסד	דיסקונט	מזרחי	פועלים	לאומי	
	שיקול הדעת או הנחיה משמעותית ללקוחות.	ממצה נסיבות מגבירות סיכון: המטבעות התקבלו מאדם פרטי; התמורה התקבלה בגין המרה של מטבעות וירטואליים שלא אושרו על ידי הבנק; נתיב המטבע, או נתיב הכסף, בקשר עם הפעולה, אינו תואם את הנסיבות מפחיתות סיכון שפורטו במדיניות.		התקיימו מאפיינים מגבירי סיכון כגון ריבוי עסקאות מול גורמים לא מפוקחים, עסקאות במזומן, מעבר חריג בין ארנקים או העדר התאמה בין מועדי העסקאות לשערי ההמרה.		
בהתאם להערכת סיכונים, ייתכן שתידרש חו"ד גורם חיצוני בעל מומחיות שיאשר ע"י הבנק	תידרש "לעתים". אין פירוט מי יוכר כגורם בעל מומחיות	תידרש "במקרים מסוימים". אין פירוט מי יוכר כגורם בעל מומחיות	תידרש "במקרים מסוימים". המומחה יהיה מתוך רשימת המומחים המאושרים לצורך זה, אשר תתעדכן על ידי הבנק מעת לעת	תידרש "במקרים מסוימים". זהות הגורם המומחה תקבע ע"י הבנק בגישה מבוססת סיכון	אין כל הנחיה	<b>חו"ד מומחה</b>

(\*כל מסמך מדיניות בנושא סיכוני הלבנת הון ישאיר שיקול דעת לבנק. הסקירה מתמקדת במידה בה מסמך המדיניות מספק הנחיה ללקוחות – גם אם הבנק מציין שיתכן שישקלו שיקולים נוספים או יידרשו מסמכים נוספים לפי שיקול דעתו מעבר למפורט בהנחיה.

# The Israeli Crypto, Blockchain, and Web 3.0 Companies Forum

## עיקרי מסמכי המדיניות וקישורים

1. לאומי:
  - 1.1 קובע מגבלה לפיה יאפשר פעילות קניה ומכירה של מטבעות מסוג ביטקוין ואיתריום בלבד, וגם זאת "בהתאם לקריטריונים שיקבע הבנק" ושאינם מפורטים.
2. הבינלאומי ומסד:
  - 2.1 אין שום מידע מהותי במסמך שפורסם.
3. הפועלים:
  - 3.1 המדיניות מתייחסת רק לקבלת כספים. לכאורה נראה שאין מגבלות מיוחדות שמצאו לנכון לציין ביחס להוצאת כספים מחשבון ע"ש.
  - 3.2 מציינים שהפעילות תהיה כפופה להיכרות נאותה עם הלקוח ופעילותו, בין היתר באמצעות שאלון ייעודי (ומציינים נושאים שיופיעו בשאלון ברשימה שאינה ממצה).
  - 3.3 מספקים רשימת גופים מפוקחים המקובלים על הבנק: בעלי רישיון / המשך עיסוק ישראליים שמצוינים בשםם; Kraken; מי שמחזיקים ברישיון לפעילות בנכסים וירטואליים מטעם NYDFS (מספקים לינק לצפיה ברשימת בעלי הרישיונות העדכנית).
  - 3.4 תנאי לקבלה הוא שההשקעה בוצעה מחשבון בנק המתנהל ע"ש הלקוח (במקרה של כרייה/הנפקה יבקשו אסמכתאות למימון הפעילות).
  - 3.5 תנאי לקבל הוא הצגת המסמכים הבאים בקשר עם "נתיב" המטבע:
    - 3.5.1 אסמכתא להעברת הכספים לרכישה מחשבון ע"ש הלקוח
    - 3.5.2 אסמכתא מנותן השירות שבאמצעותו בוצעה ההמרה
    - 3.5.3 אסמכתא לרשויות המס במדינות בהן הלקוח תושב לצרכי מס
    - 3.5.4 "במקרים מסוימים יידרש דו"ח בדיקה מגורם חיצוני מומחה, בנוסח המקובל על הבנק". זהות הגורם המומחה תקבע ע"י הבנק בגישה מבוססת סיכון.
  - 3.6 מציינים מקרים בהם לא תאושר קבלת כספים:
    - 3.6.1 המקור אינו נותן שירותים מורשה כאמור.
    - 3.6.2 נתיב מטבע לא ברור, "לדוג' מטבעות בעלי מאפיינים המגבירים אנונימיות, שימוש במיקסרים וכדו'".
    - 3.6.3 התקיימו מאפיינים מגבירי סיכון כגון ריבוי עסקאות מול גורמים לא מפוקחים, עסקאות במזומן, מעבר חריג בין ארנקים או העדר התאמה בין מועדי העסקאות לשערי ההמרה.
4. מזרחי:
  - 4.1 המדיניות מתייחסת רק לקבלת כספים. לכאורה נראה שאין מגבלות מיוחדות שמצאו לנכון לציין ביחס להוצאת כספים מחשבון ע"ש.
  - 4.2 לצורך קבלת כספים יצטרך הלקוח להשיב לשאלון (ומציינים נושאים שיופיעו בשאלון ברשימה שאינה ממצה).

4.3 מציינים באופן מאוד כוללני שהבנק עשוי לדרוש הצהרות, "אסמכתאות ו/או מסמכים נוספים", לרבות חוות דעת מומחה, ו"כל זאת בהתאם למדיניות הבנק, נהליו ושיקול דעתו הבלעדי של הבנק".

4.4 חו"ד מומחה תהיה ממומחה "שנכלל ברשימת המומחים המאושרים לצורך זה, אשר תתעדכן על ידי הבנק מעת לעת".

4.5 תותר פעילות במטבעות הבאים בלבד: ביטקוין, את'ריום, USDC.

4.6 תותר פעילות רק מול הגופים הבאים: בעל רישיון בישראל (לכאורה לא בעל היתר המשך עיסוק), (Coinbase Exchange, Bitstamp, Gemini, BitFlyer, Paxos).

## 5. [יהב:](#)

5.1 בפתיחה נכתב שהמדיניות נוגעת הן לקבלת כספים והן להעברת כספים אל נותן שירות.

5.2 תותר פעילות רק מול הגופים הבאים: ביסט אוף גולד, היברייד ברידג' הולדינגס, בי טו סי, הורייזן; והגופים הזרים Paxos, BitFlyer, Gemini, Bitstamp, Coinbase Exchange.

5.3 תותר פעילות במטבעות הבאים בלבד: ביטקוין, את'ריום, USDC.

5.4 התנאים לקבלת כספים:

5.4.1 עדכון שאלות KYC.

5.4.2 מילוי שאלון ייעודי לפעולה.

5.4.3 גילוי מקור הכספים שימשו לרכישה

5.4.4 אישור מנותן השירות שביצע את הפעולה עבור הלקוח

5.4.5 הצהרה בדבר נטיב המטבע ממועד רכישתו ועד המכירה

5.4.6 מתן אסמכתאות לנטיב המטבע "לרבות תיעוד על כל העברות הכספים לרכישת המטבע הוירטואלי"

5.4.7 אישורים מרשות המסים בהתאם לתושבות הלקוח

5.4.8 בהתאם להערכת סיכונים, ייתכן שתידרש חו"ד גורם חיצוני בעל מומחיות שיאשר ע"י הבנק

5.4.9 "אישורים ואסמכתאות נוספים לפי הצורך"

## 6. [דיסקונט:](#)

6.1 המדיניות מתייחסת רק לקבלת כספים. לכאורה נראה שאין מגבלות מיוחדות שמצאו לנכון לציין ביחס להוצאת כספים מחשבון עו"ש.

6.2 גופים מאושרים: בעלי רישיון / המשך עיסוק ישראליים; Kraken; מי שמחזיקים ברישיון לפעילות בנכסים וירטואליים מטעם NYDFS (מספקים לינק לצפיה ברשימת בעלי הרישיונות העדכנית).

6.3 נכתב שהבנק סיווג סוגי מטבעות מסוימים כמאושרים לפעילות, אך לא מצויין אילו מטבעות.

6.4 נכתב כי "במקרים מסוימים, עשוי הבנק לדרוש מהלקוח להמציא אסמכתאות ואישור מטעם גורם חיצוני בעל מומחיות".

6.5 הבנק מציין כי אם נמצא שהתקיימו בעסקה נסיבות המביאות את רמת הסיכון בה לנמוכה – היא תאושר. מצויינות "רשימת נסיבות מרכזיות מפחיתות סיכון" לפי מדיניות הבנק; הרכישה וקבלת התמורה – מאותו חשבון בבנק; כל העסקאות בכתובת הארנק הן מול נותן שירות שאושר ע"י הבנק; כלל העסקאות בכתובת הארנק הן במטבעות "שניתן להתחקות אחר נתיב הפעילות בהם באמצעות כלים ממוכנים ייעודיים ושאושרו על ידי הבנק"; כרייה – בכפוף לאישור מגורם חיצוני בעל מומחיות ביחס לנתיב המטבע ומקור הכספים למימון הכרייה.

6.6 הבנק רשאי לסרב אם לא התקיימו נסיבות מפחיתות סיכון או שהתקיימו נסיבות מגבירות סיכון. מפורטות באופן לא ממצה נסיבות מגבירות סיכון: המטבעות התקבלו מאדם פרטי; התמורה התקבלה בגין המרה של מטבעות וירטואליים, שלא אושרו על ידי הבנק; הלקוח לא המציא "את שנדרש על ידי הבנק"; נמצאו סתירות בין המידע שמסר הלקוח לבין המידע שהעביר לבנק; נתיב המטבע, או נתיב הכסף, בקשר עם הפעולה, אינו תואם את הנסיבות מפחיתות סיכון שפורטו במדיניות.

