

גילוי ללקוחות בקשר עם מדיניות הבנק בנושא מטבעות וירטואליים

לקוח יקר,

בחשבונך זוהתה בקשה לבצע העברת כספים אל חשבון המתנהל על שם נותן שירות במטבע וירטואלי. אנו מבקשים להפנות את תשומת ליבך לכך שהבנק קבע מדיניות ונהלים למתן שירותי תשלום אגב פעילות במטבע וירטואלי.

על פי מדיניות הבנק סווגו מספר גופים פיננסיים ומספר מטבעות וירטואליים כמאושרים לפעילות, כמפורט בעיקרי מדיניות הבנק בנושא שפורסמו באתר האינטרנט של הבנק.

יצוין כי אישור הבנק לביצוע הוראתך להוצאת כספים מחשבונך אל חשבון המתנהל על שם נותן שירות במטבע וירטואלי, אינו מהווה התחייבות / הסכמה של הבנק לקבלת הכספים בחזרה לחשבונך.

התנאים לקבלת כספים בחשבונך אגב פעילות במטבע וירטואלי:

1. עדכון שאלון "הכר את הלקוח" לגבי הפעילות הצפויה בחשבון אגב פעילות במטבע וירטואלי.
2. מילוי שאלון "הכר את הפעולה" תוך צירוף אסמכתאות מתאימות תוך התייחסות לנושאים הבאים:
  - 2.1. גילוי לגבי מקור הכספים ששימשו לרכישת מטבעות הכספים התקבלו מחשבון בנק של אחד מהגופים הפיננסיים המפורטים בנספח 2.
  - 2.2. קבלת אישור מהגורם הפיננסי שביצע את ההעברה על כך שהפעולה בוצעה עבור הלקוח תוך ציון כל הנתונים הקשורים בביצוע הפעולה
  - 2.3. מתן הצהרה בנוגע לנתיב שעברו הכספים ממועד רכישת המטבע הווירטואלי ועד להפקדת הכספים שמקורם במימוש במטבע הווירטואלי.
  - 2.4. הצגת אסמכתאות בנוגע לנתיב שעברו הכספים ממועד רכישת המטבע הווירטואלי ועד להפקדת הכספים שמקורם במימוש במטבע הווירטואלי, לרבות תיעוד על כל העברות הכספים לרכישת המטבע הווירטואלי.
  - 2.5. קבלת אישורים מרשות המיסים (בהתאם לתושבות לצרכי מס) על כך ששולמו מיסים במדינת המקור או שניתן דיווח מתאים על הפעילות.
3. בהתאם להערכת סיכונים של הבנק ייתכן ותידרש להציג בנוסף חוות דעת של גורם חיצוני בעל מומחיות וניסיון שאושר על ידי הבנק (בין היתר לעניין נתיב הכספים ומקור הכספים למימון פעילות הכרייה של המטבע הווירטואלי).
4. אישורים ואסמכתאות נוספים לפי הצורך.

אנו מבקשים להסב את תשומת ליבך כי הבנק מבצע בחינה תקופתית של המדיניות והיא עשויה להתעדכן מעת לעת.

מידע נוסף בקשר עם עיקרי מדיניות הבנק בנושא ניתן למצוא באתר האינטרנט של הבנק בכתובת:

[www.bankyahav.co.il](http://www.bankyahav.co.il)

הריני לאשר כי קראתי את התנאים ואני מסכים להם:

שם לקוח: \_\_\_\_\_ סניף: \_\_\_\_\_ מס' חשבון: \_\_\_\_\_ חתימה: \_\_\_\_\_

**הערה:** אין באמור להוות ייעוץ בקשר עם ביצוע כדאיות בביצוע הפעולה.