

מדיניות חברת max בנושא שירותי תשלום אגב פעילות בנכסים וירטואליים

פעילות בנכסים וירטואליים (ובכלל זאת, קבלת תמורה ממכירת מטבעות וירטואליים לאמצעי תשלום או חשבון תשלום שהונפק או שמתופעל על-ידי max) טומנת בחובה סיכונים רבים ומגוונים וביניהם, קושי בהערכת שווי ותמחור הנכסים ותנודתיות גבוהה במחירי הנכסים, היותה פתוחה לניצול לרעה, בין היתר להלבנת הון ומימון טרור, חשיפה לסיכונים אבטחת מידע וסייבר וכן פעילויות בלתי חוקיות אחרות.

לאור הסיכון שכרוך בפעילות זו בהיבטי הציות, הלבנת הון ומימון טרור, פעלה החברה בגישה מבוססת סיכון וגיבשה את העקרונות למתן שירותי תשלום אגב פעילות בנכסים וירטואליים ללקוחות החברה ושבמסגרתם הובאו בחשבון הסיכונים השונים המובנים בפעילות ומנגד הפעולות והנסיבות מפחיתות הסיכון בפעילות זו.

בהתאם למדיניות החברה בפעילות זו:

- החברה רשאית, אך לא חייבת, לאפשר פעילות של רכישת נכסים וירטואליים באמצעות כרטיס האשראי או אמצעי תשלום/חשבון תשלום שהועמד ללקוח;
- החברה רשאית, אך לא חייבת, לאפשר קבלת תמורה שנובעת ממכירה של נכסים וירטואליים;
- החברה הגדירה את הגופים הפיננסיים המפוקחים מהם ניתן יהיה לקבל תמורה;
- במקרה של קבלת תמורה לכרטיס, החברה עשויה מעת לעת ובהתאם לשיקול דעתה ובגישה מבוססת סיכון, לבקש מלקוחותיה להציג אסמכתאות לעסקאות שבוצעו באמצעות כרטיסי אשראי אגב פעילות בנכס וירטואלי, הצהרת לקוח ו/או אישור מטעם גורם בעל מומחיות מתאימה לגבי הסוחר מולו בוצעה הפעולה, כמו גם אסמכתאות ל- "נתיב הכסף" של כלל הפעולות המעורבות בפעילות, החל מהרכישה המקורית;
- הפעילות תתאפשר מול גופים שמחזיקים ברישיון למתן שירות בנכס פיננסי מטעם המפקח על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (ו/או רישיון ישראלי אחר, כפי שיהיה מפעם לפעם);
- לא תתאפשר פעילות מול גופים בינלאומיים שאינם מחזיקים ברישיון מתאים ו/או מפריס את הדין בהתאם לנדרש במדינת התאגדותם;
- לחברה שמורה הזכות לסרב לאפשר פעילות בנכס וירטואלי לרבות פעילות רכישה ו/או פעילות של קבלת תמורה שנובעת ממכירה של נכס וירטואלי באמצעות זיכוי לכרטיס האשראי או אמצעי תשלום/חשבון תשלום אחר, בהתאם למדיניות זו ולשיקול דעתה.

החברה מפעילה מערך ניהול סיכונים ובקרה במטרה ליצור סביבת פעילות מופחתת סיכון.

להלן נסיבות ומקרים בהתקיימם החברה עשויה שלא לאפשר את הפעילות:

- פעילות ו/או שירותים מול גופים פיננסיים לא מפוקחים ו/או שאינם מחזיקים ברישיון מתאים;
- פעילות מול "פלטפורמות P2P" המאפשרות ביצוע עסקה (מכירה/קנייה) ללא תיווך של נותני שירות הנתונים למשטר איסור הלבנת הון ומימון טרור ומשכך בעלי פוטנציאל לסיכון גבוה יותר;

- פעילות שמזוהה על ידה כחריגה, לרבות במקרה בו קיים יסוד סביר שהפעילות קשורה להלבנת הון או למימון טרור ;
- ככל שבהתאם לבקשת החברה, אין באפשרות הלקוח לספק אסמכתאות תומכות ו/או הסבר לפעילות, או בסירוב לעשות זאת ;
- ככל שלא התבצעה עסקת מקור מול גוף זה ;
- אינדיקציות המעידות על שימוש עבור אחר (צד ג') ו/או המעידות על אנונימיות בביצוע הפעילות ;
- סיבות נוספות בהתאם לשיקול דעתה של החברה.

מדיניות החברה כוללת רשימת נסיבות מפחיתות סיכון בפעילות זו אשר בעיקרן :

- פעילות בהיקף נמוך ;
- נכסים וירטואליים שהתקבלו באופן ישיר מפעילות כרייה ;
- קבלת תמורה מנותן שירות בנכס וירטואלי מולו קיימת אינדיקציה לעסקת מקור ;
- פעילות מול גופים המחזיקים ברישוי לפעילות במטבעות וירטואליים ומפוקחים על ידי הרגולטורים בישראל, אירופה וארה"ב.

לתשומת לבך :

- שוק הנכסים הווירטואליים מאופיין בסיכונים שונים המפורטים במסמך זה ואחרים. השיקולים ו/או הערכת הסיכונים הכרוכים בפעילות הקשורה בנכסים וירטואליים, בכדאיותה וכיו"ב היא באחריותו הבלעדית של הלקוח. החברה לא תהיה אחראית לכל החלטה של הלקוח בדבר ביצוע עסקה (או אי ביצועה), לתמורה המתקבלת (אם מתקבלת) בגינה וכיו"ב.
- האמור במסמך זה אינו מהווה ייעוץ בקשר להשקעה ו/או פעולה ו/או כדאיותה של ביצוע/אי ביצוע עסקה או כל פעילות הקשורה בנכסים וירטואליים, והערכת הסיכונים הכרוכים בפעילות זו תהא באחריות הלקוח בלבד.
- אין במתן אישור לביצוע עסקת רכישה הקשורה לנכסים וירטואליים, או כדי להבטיח קבלת תמורה עבורם או בגינם.
- רשימת הגופים הפיננסיים המפוקחים אשר נותנים שירות בנכסים וירטואליים, עשויה להשתנות מעת לעת, בהתאם לעדכונים רגולטוריים ולשינויים ברשימת הגופים בעלי רישיון, כפי שמפורסם על-ידי הרגולטורים השונים (לרבות רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון ו/או כל גורם רלוונטי אחר) ו/או שנמסר מארגוני כרטיסי האשראי הבינלאומיים ובהתאם לשיקול דעתה הבלעדי של החברה.