



רשות ניירות ערך

נוסח להערות ציבור

הערות ותגובות תתקבלנה עד ליום 29 בדצמבר 2016

אנשי קשר: עוה"ד עדי לדרמן, מורן רידר ונטלי קוקוי

טל': 03-7109970/1, פקס: 03-7109901, דוא"ל: moranr@isa.gov.il

הוראת יושב ראש רשות ניירות ערך לחברות בעלות רישיון לניהול זירות סוחר באשר לדרכי אימות הפרטים לפי סעיף 8(ד)(1) ו- (2) לצו איסור הלבנת הון

דברי הסבר

ביום 24 בדצמבר 2015 פורסם ברשומות צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של זירת סוחר לחשבונו העצמי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ו- 2015 (להלן: "הצו"), אשר נכנס לתוקף ביום 24 ביוני 2016, ומחיל משטר איסור הלבנת הון ומימון טרור על חברות בעלות רישיון לניהול זירת סוחר (להלן: "זירות סוחר").

בסעיף 8 לצו נקבעו מסלולים של פתיחת חשבון במערכת סגורה ופתיחת חשבון העברות, במסגרתם ניתנו לזירות הסוחר פטורים והקלות בהליכי הזיהוי ואימות פרטי הזיהוי של לקוחותיהם. אחד התנאים לקיומה של מערכת סגורה הוא שבעל החשבון המתנהל בזירת הסוחר הוא אך ורק אותו בעל חשבון המקור המתנהל בתאגיד הבנקאי. בדומה, אחד התנאים לקיומו של חשבון העברות הוא שבעל החשבון המתנהל בזירת הסוחר הוא אך ורק אותו בעל החשבון האחר המתנהל בתאגיד הבנקאי או בבנק מחוץ לישראל (להלן: "חשבון אחר") וכן, אם נעשה שימוש באמצעות כרטיס אשראי או כרטיס בנק, אותו הכרטיס משויך לחשבון האחר ורשום על שם בעל החשבון המתנהל בזירת הסוחר בלבד.

סעיף 8(ד) לצו קובע כי כתנאי לפעילות במערכת סגורה ובחשבון העברות, במסגרת הוראות סעיף 8 לצו, על זירת הסוחר לאמת כי בעל החשבון בזירת הסוחר הוא בעל החשבון בחשבון המקור או בחשבון האחר, לפי העניין, וכן כי הכספים שהועברו לחשבון, הועברו בפועל מחשבון המקור או מהחשבון האחר או מכרטיס אשראי או כרטיס בנק המשויך לחשבון האחר, לפי העניין (להלן: "אימות הפרטים"). עוד קובע הסעיף כי יושב ראש רשות ניירות ערך רשאי להורות על דרכי אימות הפרטים.

בהתאם, ההוראה דלהלן מפרטת את דרכי אימות הפרטים הנדרשות לצורך קבלת הפטורים וההקלות שבמסגרת סעיף 8 לצו.

באשר לדרכי האימות כי בעל החשבון בזירת הסוחר הוא בעל החשבון בחשבון המקור או בחשבון האחר (סעיף 1 להוראה) ההוראה מבחינה בין פתיחת חשבון במערכת סגורה (סעיף 8(א) לצו) קובעת ההוראה שני מסלולים נפרדים – המסלול האחד (סעיף 1.1(א) להוראה) נעשה ישירות מול התאגיד הבנקאי בו מתנהל חשבון המקור. זהו המסלול המועדף בשל העובדה שהמידע מתקבל ישירות מצד ג' (התאגיד הבנקאי) ולפיכך רמת האימות גבוהה. המסלול השני (סעיף 1.1(ב) להוראה) נעשה באמצעות קבלת מסמכים, שהנפיק התאגיד הבנקאי, מבעל החשבון ולא ישירות מהתאגיד הבנקאי ומשכך איכות הזיהוי פוחתת. לפיכך, נדרשת זירת הסוחר לקבל מסמך זיהוי נוסף וחלה על החשבון מגבלה נוספת לעניין סך הכספים בחשבון, וזאת על מנת לצמצם את רמת הסיכון בחשבונית אלה.

לעומת זאת, בפתיחת חשבון העברות (סעיף 8(ב) לצו), חלות על זירת הסוחר, בכל מקרה, חובות זיהוי נוספות בפתיחת החשבון¹, ומשכך, ההוראה לא מבחינה בין מצב בו האימות נעשה ישירות מול צד ג' (התאגיד הבנקאי או הבנק מחוץ לישראל בו מתנהל החשבון האחר), לבין מצב בו מתקבלים המסמכים מבעל החשבון (סעיף 1.2 להוראה).

באשר לדרכי האימות כי הכספים שהועברו לחשבון, הועברו בפועל מחשבון המקור או מהחשבון האחר או מכרטיס אשראי או כרטיס בנק המשוך לחשבון האחר, לפי העניין (סעיף 2 להוראה), ההוראה אינה קובעת דרישות או מגבלות נוספות כאשר המידע מתקבל מבעל החשבון ולא ישירות מצד ג', בין בפתיחת חשבון במערכת סגורה ובין בפתיחת חשבון העברות. לגבי הפקדות כספים שבוצעו באמצעות חיוב כרטיס אשראי או כרטיס בנק המשוך לחשבון האחר, ההוראה קובעת שני מסלולים חלופיים לצורך ביצוע האימות (סעיף 2.2 להוראה).

ההוראה

להלן דרכי אימות הפרטים הנדרשות לצורך עמידה בהוראות סעיף 8 לצו:

1. על מנת לאמת כי בעל החשבון המתנהל אצל זירת הסוחר הוא אותו בעל החשבון בחשבון המקור או בחשבון האחר, לפי העניין, יש לפעול כמפורט להלן:
 - 1.1 בחשבון שנפתח לפי סעיף 8(א) לצו ("חשבון במערכת סגורה"):
 - (א) קבלת אישור ישירות מהתאגיד הבנקאי בו מתנהל חשבון המקור, הכולל את שמו ומספר הזהות של בעל החשבון בחשבון המקור ואת פרטי חשבון המקור הכוללים לכל הפחות את מספר החשבון ומספר הסניף (להלן: "פרטי חשבון המקור").

¹ חובות הזיהוי הנוספות כוללות, בין היתר, קבלת מסמך רשמי של הבנק או של חברת כרטיסי האשראי, לפי העניין ובתנאים שנקבעו בצו (סעיף 8(ב)(2)), קבלת העתק של מסמך זיהוי הנושא תמונה ומספר זהות, ובהעדרו- מסמך הנושא שם או מספר זהות וכן מען או תאריך לידה (סעיף 8(ב)(3)) וכן זיהוי בעל החשבון באמצעות טכנולוגיית היועדות חזותית או אימות זהות בעל החשבון ישירות מול התאגיד הבנקאי, הבנק מחוץ לישראל או חברת כרטיסי האשראי (סעיף 8(ב)(4)).

(ב) לחלופין, אימות פרטי חשבון המקור יכול להיעשות על ידי קבלת העתק של מסמך רשמי של התאגיד הבנקאי בו מתנהל חשבון המקור, הכולל את פרטי חשבון המקור, וכן, העתק של מסמך זיהוי אחר, הנוסף על מסמכי הזיהוי שהתקבלו לפי סעיף 4(א) לצו, הכולל את שמו המלא של בעל החשבון ומספר הזהות שלו, ובלבד שסך הכספים בחשבון שנפתח לפי הוראות סעיף 8(א) לצו לא יעלה על סך של 800 אלף שקלים חדשים.

בפסקה זו "מסמך זיהוי אחר" - חשבון ארנונה, חשמל, מים או אינטרנט, רשיון נהיגה, דרכון, תעודת תושב, תעודת מילואים, תעודת שוטר, חוגר צבאי, כרטיס עובד בנק, כרטיס עובד של רשות שלטונית, כרטיס קופת חולים, כרטיס סטודנט, כרטיס חבר לשכת עורכי דין, כרטיס חבר לשכת רואי חשבון, תעודת חבר הסתדרות המורים ותעודת חבר ארגון המורים.

1.2 בחשבון שנפתח לפי סעיף 8(ב) לצו ("חשבון העברות"):

(א) קבלת אישור ישירות מהתאגיד הבנקאי או מהבנק מחוץ לישראל, בו מתנהל החשבון האחר, הכולל את שמו ומספר הזהות של בעל החשבון בחשבון האחר ואת פרטי החשבון האחר הכוללים לכל הפחות את מספר החשבון ומספר הסניף (להלן: "**פרטי החשבון האחר**").

(ב) לחלופין, אימות פרטי החשבון האחר יכול להיעשות על ידי קבלת העתק של מסמך רשמי של התאגיד הבנקאי או של הבנק מחוץ לישראל, בו מתנהל החשבון האחר, הכולל את פרטי החשבון האחר.

2. על מנת לאמת כי הכספים שהועברו לחשבון המתנהל אצל זירת הסוחר, הועברו מחשבון המקור או מהחשבון האחר או באמצעות כרטיס אשראי או כרטיס בנק המשוך לחשבון האחר, על זירת הסוחר לפעול כדלקמן:

2.1 אם הכספים הועברו מחשבון המקור או מהחשבון האחר, לפי העניין, קבלת אישור ישירות מהתאגיד הבנקאי שבו מתנהל חשבון המקור או מהתאגיד הבנקאי או מהבנק מחוץ לישראל, שבו מתנהל החשבון האחר (להלן: "**התאגיד**"), הכולל את הסכום הנעבר ואת הפרטים של חשבון המקור או החשבון האחר, הכוללים לכל הפחות את מספר החשבון ומספר הסניף. לחלופין, זירת הסוחר יכולה לקבל העתק של מסמך רשמי של התאגיד, הכולל את הסכום הנעבר ואת הפרטים של חשבון המקור או החשבון האחר, הכוללים לכל הפחות את מספר החשבון ומספר הסניף.

2.2 אם הכספים הועברו לחשבון באמצעות חיוב כרטיס אשראי או כרטיס בנק, המשוך לחשבון האחר (להלן: "**כרטיס אשראי**"), על זירת הסוחר לפעול באחת מהדרכים הבאות:

(א) אימות פרטים על ידי חברת האשראי המשמשת כחברת הסליקה של פעילות כרטיסי האשראי של לקוחות החברה (להלן: "**החברה הסולקת**") - בכל עסקת הפקדת כספים לחשבון לקוח המבוצעת באמצעות חיוב בכרטיס אשראי (להלן: "**עסקת ההפקדה**") על זירת הסוחר לקבל מהחברה הסולקת את פרטי כרטיס האשראי (ולכל הפחות את ארבע הספרות האחרונות של כרטיס האשראי, תוקפו ומספר הזהות של בעל הכרטיס) ולוודא כי פרטים אלה זהים לפרטים שנמסרו לה על ידי בעל החשבון ושאומתו על ידה בעת פתיחת החשבון בהתאם להוראות הצו.

(ב) חסימת שימוש בכרטיס אשראי "אחר" על ידי החברה הסולקת-

(1) קבלת אישור מהחברה הסולקת כי היא אינה מאפשרת לבצע את עסקת ההפקדה בכרטיס אשראי שלא אומת על ידי זירת הסוחר ומשוך על ידי הזירה לאותו החשבון.

(2) על זירת הסוחר לוודא כי לחברה הסולקת יהיו בכל עת הפרטים המעודכנים של כרטיס האשראי שאומת על ידי זירת הסוחר ומשויך על ידי זירת הסוחר לאותו החשבון.

(3) בנוסף, בכל עסקת הפקדה, על זירת הסוחר לקבל מהחברה הסולקת את פרטי כרטיס האשראי באמצעותו נעשה החיוב ולוודא כי פרטים אלה זהים לפרטים שנמסרו על ידי בעל החשבון ושאותו על ידה בעת פתיחת החשבון בהתאם להוראות הצו. לצורך כך, זירת הסוחר רשאית לקבל מהחברה הסולקת את ארבע הספרות אחרונות של כרטיס האשראי הנ"ל ובלבד שבזירת הסוחר לא מתנהל חשבון במסגרתו נעשה שימוש בכרטיס אשראי נוסף בעל אותן ארבע ספרות אחרונות.