



רשות ניירות ערך

מחלקת השקעות

רח' כנפי נשרים 22, ירושלים 9546434

טל': 02-6556565

פקס': 02-6513169

[www.isa.gov.il](http://www.isa.gov.il)

כ"ו כסלו, תשע"ט

בדצמבר, 4 2018

## חוזר לבעלי רישיון מנהל תיקים

הבהרה בדבר אופן אימות פרטי הזיהוי של מיופה כוח

לכבוד

בעלי רישיון מנהל תיקים

באמצעות כתובות דואל במערכת מגנא

ג.א.נ.,

סעיפים 4(א)(1) ו-4(א)(2) לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי וניהול רישומים של מנהל תיקים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשע"א – 2010 (להלן – "הצו") קובעים את אופן אימות פרטי הזיהוי של יחיד המבקש להיות לקוח של מנהל תיקים. בעקבות תיקון הצו משנת 2017 מנהל תיקים נדרש לאמת את פרטי הזיהוי של המבקש להיות הלקוח עם תעודת זהות או העתק מאושר שלה בלבד, ולא נדרש עוד להשוות את פרטי הזיהוי עם תעודה רשמית אחרת כפי שהיה בעבר. חריג לכלל זה חל במקרה שקיים מיופה כוח בחשבון המנוהל ללא סיבה נראית לעין ואז נדרש מנהל התיקים להשוות את פרטי הזיהוי של מיופה הכוח עם העתק מסמך זיהוי נוסף, הנושא תמונה ושם או מספר זהות (להלן: "תעודה אחרת") או לאמת את פרטי הזיהוי עם מרשם האוכלוסין ולהשוות את תאריך הנפקת התעודה המופיע בה עם תאריך הנפקת התעודה האחרונה הרשום במרשם האוכלוסין במשרד הפנים (להלן: "אימות פרטי הזיהוי באמצעות מרשם האוכלוסין").

אימות פרטי הזיהוי באמצעות מרשם האוכלוסין כאמור, יתאפשר רק לאחר קבלת גישה למערכת מרשם "אביבים" במרשם האוכלוסין, המחייבת הקמת מערכת ייעודית אצל מנהל התיקים. הקמת מערכת זו כרוכה בעלות כספית, ומנהלי תיקים רבים בוחרים שלא להשקיע משאבים בהקמתה בשל היקף המקרים המצומצם של היעדר תעודה אחרת.

לאור האמור, סגל הרשות סבור כי יש מקום להקל עם מנהלי התיקים אשר אין להם גישה למרשם האוכלוסין, במיוחד נוכח היקף המקרים המצומצם. לפיכך, במקרים החריגים של היעדר תעודה אחרת וכאשר אימות פרטי הזיהוי באמצעות מרשם האוכלוסין אינו זמין למנהל התיקים ייחשב מנהל התיקים כעומד בדרישה לבצע אימות מול מסמך זיהוי נוסף (בהתאם לדרישות סעיפים 4(א)(1) ו- 4(א)(2) לצו) גם אם ביצע את אימות פרטי הזיהוי למיופה הכוח כאמור, בדרך ובתנאים המפורטים להלן:

1. קבלת הצהרה של מיופה הכוח שאין לו תעודה אחרת עם תמונה ושם או מספר זהות, וכי במידה ותהיה לו תעודה כאמור ידווח על כך למנהל התיקים ויצגה בפניו.
2. הליך הזיהוי ואימות פרטי הזיהוי באופן המתואר לעיל יהיה באישור האחראי למילוי חובות התאגיד, שישקול במתן האישור, בין היתר, את סבירות הצהרה, את רמת הסיכון של הלקוח, את הנסיבות והמאפיינים הייחודיים לחשבון ועוד.
3. ככל שיעלה חשד למנהל התיקים כי למיופה הכוח קיימת תעודה אחרת, ידווח על כך מנהל התיקים דיווח בלתי רגיל לרשות איסור הלבנת הון ומימון טרור (לדוגמא – אם נמצא כי הוא מגיע עם רכב לפגישה עם מנהל התיקים או טס לחו"ל – מקרים המעידים על קיומו של רישיון נהיגה או דרכון, בהתאמה).
4. עובדת אימות פרטי הזיהוי למיופה הכוח בדרך זו תילקח בחשבון בעת קביעת רמת הסיכון של הלקוח.

סגל הרשות מודיע כי לא ייזום ולא ימליץ על נקיטת אמצעי אכיפה בקשר עם אימות פרטי הזיהוי, אשר תבוצע בדרך ובתנאים כמתואר לעיל.

בברכה,  
יסמין פרנקל, עו"ד  
עוזרת ליועצת המשפטית  
