



רשות ניירות ערך

טו אלול תשע"ט  
15 בספטמבר 2019

לכבוד

החברות בעלות רישיון לניהול זירת סוחר

באמצעות כתובת דוא"ל

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

במסגרת סעיף 8 לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של זירת סוחר לחשבונו העצמי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ו- 2015 (להלן: "הצו"), נקבעו מסלולים של פתיחת חשבון במערכת סגורה ופתיחת חשבון העברות, במסגרתם ניתנו לחברות בעלות רישיון לניהול זירת סוחר (להלן: "זירות סוחר"), 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 (להלן: "כרטיס אשראי"), 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 המשויך לחשבון האחר, לפי העניין (להלן: "אימות הפרטים"). עוד קובע הסעיף כי יושב ראש רשות ניירות ערך רשאי להורות על דרכי אימות הפרטים.

לאור האמור, ובהתאם לסמכותי מכוח סעיף 8(ד)(3) לצו, 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, על זירת הסוחר לוודא התאמה מלאה בין הפרטים הרשומים אצלה לבין פרטים המפורטים באחד האישורים המפורטים להלן.
  - 1.1 בחשבון שנפתח לפי סעיף 8(א) לצו ("חשבון במערכת סגורה"):
    - (א) אישור שהתקבל ישירות מהתאגיד הבנקאי בו מתנהל חשבון המקור (להלן: "התאגיד המעביר"), הכולל את הפרטים הבאים (להלן: "פרטי חשבון המקור"): שם ומספר זהות של בעל החשבון בחשבון המקור, מספר החשבון ומספר הסניף.

(ב) אישור שהתקבל ישירות מהתאגיד הבנקאי בו מתנהל חשבון כספי הלקוחות של זירת הסוחר (להלן: **"התאגיד המקביל"**), הכולל את פרטי חשבון המקור.

(ג) העתק מסמך רשמי של התאגיד המעביר הכולל את פרטי חשבון המקור. בנוסף, בעת ביצוע הפקדת הכספים הראשונה מחשבון המקור באמצעות העברה בנקאית, על זירת הסוחר להשוות בין אותם הפרטים המתקבלים אצלה לגבי חשבון המקור ישירות מהתאגיד המעביר או מהתאגיד המקביל אגב ביצוע ההעברה הבנקאית, לבין פרטי חשבון המקור הנכללים בהעתק המסמך הרשמי של התאגיד המעביר, ולוודא כי קיימת התאמה שיכולה להניח את דעתה כי מדובר באותו בעל חשבון בחשבון המקור.

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

(א) אישור שהתקבל ישירות מהתאגיד הבנקאי או מהבנק מחוץ לישראל, בו מתנהל החשבון האחר (להלן: **"התאגיד המעביר בו מתנהל החשבון האחר"**), הכולל את הפרטים הבאים (להלן: **"פרטי החשבון האחר"**): שם ומספר הזהות של בעל החשבון בחשבון האחר, מספר החשבון ומספר הסניף.

(ב) אישור שהתקבל ישירות מהתאגיד המקביל הכולל את פרטי החשבון האחר.

(ג) העתק מסמך רשמי של התאגיד המעביר בו מתנהל החשבון האחר הכולל את פרטי החשבון האחר. בנוסף, בעת ביצוע הפקדת הכספים הראשונה מהחשבון האחר באמצעות העברה בנקאית או באמצעות כרטיס אשראי המשוך לחשבון האחר, על זירת הסוחר להשוות בין אותם הפרטים המתקבלים אצלה לגבי החשבון האחר ישירות מהתאגיד המעביר בו מתנהל החשבון האחר או מהתאגיד המקביל או מחברת האשראי בעת ביצוע העברת הכספים, לבין פרטי החשבון האחר הנכללים בהעתק המסמך הרשמי של התאגיד המעביר בו מתנהל החשבון האחר, ולוודא כי קיימת התאמה שיכולה להניח את דעתה כי מדובר באותו בעל חשבון בחשבון האחר.

2. על מנת לאמת כי בכל פעולה, הכספים שהועברו לחשבון המתנהל אצל זירת הסוחר, הועברו מחשבון המקור או מהחשבון האחר או באמצעות כרטיס אשראי המשוך לחשבון האחר, על זירת הסוחר לפעול באחת מהדרכים המפורטות להלן:

2.1 אם הכספים הועברו מחשבון המקור, תוודא זירת הסוחר התאמה מלאה בין הפרטים הרשומים אצלה לבין אישור שהתקבל ישירות מהתאגיד המעביר או מהתאגיד המקביל, הכולל את פרטי העברה ואת פרטי חשבון המקור, לרבות מספר חשבון ומספר הסניף (להלן: **"פרטי העברה מחשבון המקור"**).

2.2 אם הכספים הועברו מהחשבון האחר, תוודא זירת הסוחר התאמה מלאה בין הפרטים הרשומים אצלה לבין אישור שהתקבל ישירות מהתאגיד המעביר בו מתנהל החשבון האחר או מהתאגיד המקביל, הכולל את פרטי העברה ואת פרטי החשבון האחר, לרבות מספר חשבון ומספר סניף (להלן: **"פרטי העברה מהחשבון האחר"**).

2.3 זירת הסוחר תוודא התאמה מלאה בין הפרטים הרשומים אצלה לבין העתק מסמך רשמי של התאגיד המעביר הכולל את פרטי העברה מחשבון המקור או של התאגיד המעביר בו מתנהל החשבון האחר הכולל את פרטי העברה מהחשבון האחר, לפי העניין.

2.4 אם הכספים הועברו לחשבון באמצעות חיוב כרטיס אשראי המשוך לחשבון האחר, על זירת הסוחר לפעול באחת מהדרכים שלהלן:

(א) זירת הסוחר תוודא התאמה מלאה בין הפרטים הרשומים אצלה לבין אישור שהתקבל ישירות מהחברה המשמשת כחברת הסליקה של פעילות כרטיסי האשראי של לקוחות החברה (להלן:

"החברה הסולקת", הכולל את פרטי העברה ואת פרטי כרטיס האשראי, לרבות ארבע הספרות האחרונות של כרטיס האשראי, תוקף כרטיס האשראי, ומספר ה-CVV (שלוש הספרות המופיעות בגב הכרטיס) (להלן: "פרטי העברה מהחברה הסולקת")

(ב) זירת הסוחר תוודא התאמה מלאה בין הפרטים הרשומים אצלה לבין העתק מסמך רשמי של החברה הסולקת הכולל את פרטי העברה מהחברה הסולקת.

(ג) אימות פרטים על ידי חברת האשראי הסולקת

1. בכל עסקת הפקדת כספים באמצעות כרטיס אשראי (להלן: "עסקת הפקדה"), תעביר זירת הסוחר לחברה הסולקת את פרטי כרטיס האשראי המשויך לחשבון כפי שרשומים אצלה, הכוללים את מספר כרטיס האשראי, תוקף כרטיס האשראי, מספר ה-CVV (שלוש הספרות המופיעות בגב הכרטיס) וכן את מספר הזהות של בעל החשבון.
2. זירת הסוחר תוודא כי החברה הסולקת תאמת פרטים אלה על ידי הצלבת מספר הזהות של בעל החשבון ומספר ה-CVV עם מספר כרטיס האשראי והתוקף שלו, כפי שאלה מופיעים אצל החברה המנפיקה את כרטיס האשראי (להלן: "החברה המנפיקה") ביחס לאותה עסקת הפקדה, וכי רק במקרה של התאמה מלאה בין הפרטים האמורים, החברה הסולקת תאשר את העסקה.
3. זירת הסוחר תקבל דיווח מהחברה הסולקת, הכולל פרטים אלה: סכום העסקה, תאריך ושעת ביצוע, ארבע הספרות האחרונות של כרטיס האשראי של בעל החשבון וחיווי לביצוע האימות האמור (שלילי או חיובי).
4. זירת הסוחר תקיים בקרה יומית כי עבור כל עסקת הפקדה, התקבל מהחברה הסולקת חיווי חיובי וכי ארבעה הספרות האחרונות של כרטיס האשראי המופיעות בדיווח של החברה הסולקת כאמור, תואמות את ארבע הספרות האחרונות של כרטיס האשראי המשויך לחשבון.
5. זירת הסוחר תקבל אישור בכתב מהחברה הסולקת כי בכל עסקת הפקדה, החברה הסולקת מבצעת בדיקה על ידי הצלבת מספר הזהות של בעל החשבון ומספר ה-CVV, כפי שנמסרו לה על ידי זירת הסוחר, עם מספר כרטיס האשראי והתוקף שלו, כפי שאלה מופיעים אצל החברה המנפיקה ביחס לאותה עסקת הפקדה, ותשלח לזירת הסוחר חיווי חיובי אך ורק במקרה של התאמה מלאה.
6. במקרה של חיווי שלילי, זירת הסוחר אינה מורשה להורות לחברה הסולקת להשלים את עסקת ההפקדה ("אילוץ עסקה").

בברכה,

ענת גואטה

יו"ר רשות ניירות ערך