



רשות ניירות ערך

רח' כנפי נשרים 22, ירושלים 9546434

טלפון: 02-6556565

דואל: hashkaot@isa.gov.il

www.isa.gov.il

29 באוקטובר 2020

חוזר לחברות בעלות רשיון ניהול תיקים

בדבר הקלות זמניות בחובות לפי צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"א – 2010, בצל משבר הקורונה

לכבוד

חברות בעלות רשיון ניהול תיקים

באמצעות מערכת יעל

ג.א.ג.,

דיני הלבנת הון קובעים כי יש לבצע הליכי זיהוי ואימות ללקוח חדש כאמצעי למניעת הלבנת הון. ביחס למנהלי התיקים חובות אלו נקבעו בצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"א - 2010 (להלן: "הצו" או "צו הלבנת הון"), ובו נקבעו הוראות בנוגע להליך הכר את הלקוח, רישום פרטי הלקוח ואימות הפרטים מול מסמכי מקור, קבלת חתימת מקור של הלקוח על טופס הצהרת נהנה ובעל שליטה וזיהוי פנים אל פנים (בהתאמה – סעיפים 2, 3, 4, 5 ו-7 לצו). פועל יוצא, הוראות הצו קובעות כי הצטרפות לקוח חדש תתאפשר רק לאחר קיום פגישה פיזית של מנהל התיקים עם הלקוח, על מנת שמנהל התיקים יוכל לזהות את הלקוח פנים אל פנים.

יצוין כי הוראות הצו מאפשרות כיום ביצוע הליכי זיהוי ואימות מופחתים, מרחוק ללא פגישה פרונטלית, בהתקיים שני תנאים מצטברים, והם - כאשר מנהל התיקים סיווג את החשבון המנוהל ברמת סיכון נמוכה להלבנת הון וכאשר החשבון נמצא בתאגיד בנקאי או חבר בורסה שאינו בנק הנמצאים בישראל להלן: "התנאים להקלות". בהתקיים תנאים מקדימים אלו נקבע בסעיף 6א לצו פטור מחובת זיהוי פנים אל פנים, אפשרות לאימות פרטי הלקוח מול העתק מסמכי הזיהוי (חלף מסמכי מקור), ויותר על חתימת מקור על טופס הצהרת נהנה. כל אלה מאפשרים לבצע את הליכי אימות וזיהוי הנדרשים בצו מרחוק, אף

ללא קיום מפגש פנים אל פנים עם הלקוח. עם זאת, במקרים שאינם עומדים בתנאים המקדימים כאמור לעיל, לא ניתן לבצע הליכי זיהוי ואימות מופחתים.

בעת האחרונה התקבלו פניות ברשות ניירות ערך (להלן: "הרשות") ממנהלי תיקים בנוגע לקשיים בקיום הוראות שונות הקבועות בצו, בשל משבר וירוס הקורונה ובשל הנחיות ממשלת ישראל בקשר להתמודדות עם המשבר, המגבילות את הפעילות והיציאה למרחב הציבורי. המגבלות שהוטלו מצמצמות את האפשרויות (ולעיתים אף לא מאפשרות) של קיום פגישה פרונטלית עם לקוחות המעוניינים להצטרף למנהל התיקים, ומשכך לא מאפשרות השלמת הליכי אימות וזיהוי באופן מלא ושלים, ובפרט ביצוע זיהוי פנים אל פנים של הלקוח. פועל יוצא של המצב שנוצר הוא שמחד מנהלי תיקים נדרשים למתן שירות מרחוק בשל מציאות וירוס הקורונה, ומאידך, במקרים אשר לא חלים לגביהם התנאים להקלות, היינו ביחס לחשבונות המנוהלים בחו"ל או ביחס ללקוחות שלא מסווגים בסיכון נמוך - הם מתקשים לעמוד בהוראות הצו מרחוק, לקיים פעילות רגילה ולקבל לקוחות חדשים.

לאור האמור, במטרה לאפשר למנהלי תיקים המשך פעילות סדירה בתקופה זו וקבלת לקוחות חדשים, אף אם לא מתקיימים לגביהם התנאים להקלות, גם ללא פגישה פרונטלית עם עמם, מודיע סגל הרשות כי לא ייזום ולא ימליץ על נקיטת אמצעי אכיפה בקשר עם אי ביצוע הליכי זיהוי ואימות כנדרש בצו, ובלבד שהליכי הזיהוי יבוצעו בהתאם להוראות והתנאים המפורטים להלן:

1. מנהל תיקים רשאי לבצע את חובות הזיהוי, האימות והצהרת נהנה בהתאם לצו, באמצעות טכנולוגיה המאפשרת תקשורת מרחוק בהתקיים התנאים שבחוזר זה.
2. ביצוע החובות כאמור בסעיף 1 לעיל בהתאם לחוזר זה מותנה בכך שמנהל תיקים סיווג את החשבון ברמת סיכון גבוהה להלבנת הון ולמימון טרור, אך ורק בשל התנאי הקבוע בסעיף 8 להוראות אלה, ולא מתקיימות נסיבות אחרות אשר מצדיקות את סיווג החשבון ברמת סיכון גבוהה בהתאם לחובות מנהל התיקים לפי סעיף 2 לצו.

3. זיהוי מקבל השירות

- זיהוי לקוח ומורשה חתימה (להלן: "מקבל השירות"), שיתבצע כמפורט בתנאים המצטברים הבאים, ייחשב כזיהוי פנים אל פנים לצורך עמידה בחובה הקבועה בסעיף 7 לצו:
- א. הלקוח ישלח למנהל תיקים העתק סרוק של מסמך זיהוי כמפורט בסעיף 4 לצו באמצעות דואר אלקטרוני או באמצעים אלקטרוניים אחרים;
 - ב. מנהל התיקים יזהה את הלקוח באמצעות טכנולוגיה להיוועדות חזותית (video conference) על פי מסמך זיהוי כמפורט בסעיף 4 לצו, שיוצג למנהל התיקים על ידי הלקוח במהלך ההיוועדות החזותית;
 - ג. מנהל התיקים יזהה את הלקוח אל מול תמונת הפנים שבהעתק הסרוק של מסמך הזיהוי ששלח הלקוח כאמור בסעיף (א) לעיל;
 - ד. מנהל תיקים ישווה את פרטי הזיהוי של הלקוח עם העתק מסמך זיהוי נוסף, הנושא תמונה ושם או מספר זהות;
 - ה. ההיוועדות החזותית תוקלט ותישמר בהתאם לאמור בסעיף 8 לצו;

4. רישום פרטי הזיהוי

בחשבון שנפתח כאמור בסעיף 1 לעיל, רשאי מנהל התיקים לרשום את פרטי הזיהוי לפי העתק של מסמכי הזיהוי על אף האמור בסעיף 4(א) לצו.

5. הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה

בחשבון שנפתח כאמור בסעיף 1 לעיל, רשאי מנהל התיקים לקבל הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה באופן המפורט בסעיף זה ובכפוף להתקיימותם של כל התנאים המפורטים בו:

א. ההצהרה על נהנה או על בעל שליטה תתקבל באמצעות טכנולוגיית היועדות חזותית (video conference) שבה יצהיר הלקוח בקולו על זהות הנהנה או בעל השליטה לפי העניין או כי אין נהנה או בעל שליטה בחשבון. הצהרה זו תוקלט ותישמר בהתאם לאמור בסעיף 8 לצו ;

ב. מנהל התיקים יקבל העתק הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה לפי הטופס שבתוספת השנייה לצו, באמצעות דואר אלקטרוני או באמצעים אלקטרוניים אחרים.

6. הקלות אלה יחולו גם על הליכי זיהוי ואימות, שנדרש מנהל התיקים לבצע במקרה שבו חשבון מנוהל ברמת סיכון נמוכה (לפי סעיף 6א לצו) מפסיק לקיים את התנאים הקבועים לגביו בצו.

7. על מנהל תיקים להשלים את הליכי הזיהוי והאימות המלאים כנדרש בצו בחשבונות שנפתחו על פי הוראות אלה, עד לשישה חודשים מיום פתיחת החשבון.

8. עד להשלמת הליכי הזיהוי והאימות המלאים כנדרש בצו כאמור, יסווגו החשבונות ברמת סיכון גבוהה להלבנת הון ולמימון טרור על כל הכרוך בכך, לרבות ביצוע בדיקת נאותות מוגברת על מקבל השירות וביצוע בקרות מוגברות על הפעילות בחשבון.

9. ההקלות המפורטות לעיל יעמדו בתוקף במהלך שישה חודשים מפרסום החוזר באתר הרשות. הודעה נוספת בדבר הארכת תוקף ההקלות המפורטות לעיל תישקל בעתיד כתלות בהתפתחויות שתהיינה בקשר עם משבר וירוס הקורונה.

בברכה,

יסמין פרנקל, עו"ד

היחידה לפיקוח על בעלי רשיון

יסמין פרנקל