

נְשִׁיץ בְּרַנְדֵס אֲמִיר
NASCHITZ BRANDES AMIR

נְשִׁיץ, בְּרַנְדֵס, אֲמִיר וְשׁוֹת', עוֹרְכֵי דִין
רְחוֹב תּוֹבֵל 5, תֵּל-אָבִיב 6789717
טֵל. 03-623-5000 פֶּקֶס. 03-623-5005
מְשׂרָד חֵיפָה: שְׂדֵרוֹת פֶּל-יָם 16, חֵיפָה 3309523
טֵל. 04-864-4433 פֶּקֶס. 04-864-4833
WWW.NBLAW.COM

תל-אביב, 9 באוקטובר 2016

לכבוד,
עו"ד עדי לדרמן אוביץ
מפקחת, ביקורת וראש תחום איסור הלבנת הון
רשות ניירות ערך
מונטיפיורי 35
תל אביב

באמצעות המגנ"א

ג.נ.

הנדון: בקשה לאי נקיטה בפעולות אכיפה מצד הרשות - אימות זהות מול חברת כרטיסי אשראי

אנו פונים בשם מרשתנו, (להלן: "החברה"), בבקשה כי בנסיבות שתפורטנה להלן, רשות ניירות ערך (להלן: "הרשות") לא תנקוט כנגד החברה כל פעולת אכיפה עתידית בקשר עם פעילותה בהתאם לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של זירת סוחר לחשבונו העצמי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ו-2015 (להלן: "הצו"), כדלקמן:

1. סעיף 8(ב) לצו קובע כי –

"בפתיחת חשבון העברות לא יחולו הוראות סעיף 7 ועל אף האמור בסעיפים 4(א), 5(א) ו-8(ב) רשאית חברה לרשום את פרטי הזיהוי לפי העתק של מסמכי הזיהוי ... ובלבד שיתקיימו כל אלה:

...

(4) החברה ... אימתה את זהות הלקוח ישירות מול התאגיד הבנקאי, הבנק מחוץ לישראל או חברת כרטיסי האשראי, לפי העניין; לעניין זה, "אימות הזיהוי" - **בדיקה אם פרטי הזיהוי של בעל החשבון כאמור בסעיף 3(א)(1) ו-2(2) הרשומים אצלה, זהים לפרטי זיהוי אלה הרשומים אצל התאגיד הבנקאי, הבנק מחוץ לישראל או חברת כרטיסי האשראי, לפי העניין;** (ההדגשות אינן במקור – ר.ת).

2. סעיף 3(א)(1) לצו מציין את פרט הזיהוי "שם" וסעיף 3(א)(2) לצו מציין את פרט הזיהוי "מספר זהות".

3. בקשר עם פתיחת "חשבון העברות" כאמור בסעיף 8(ב) לצו, מעוניינת החברה לבצע אימות זיהוי כנדרש לפי סעיף 8(ב)(4) לצו, אשר יתבצע, בין היתר, מול חברת כרטיסי אשראי (להלן: "**חברת האשראי**") כפי המתואר במכתבה של חברת האשראי מיום 25.9.16 (המצורף כנספח למכתב זה) וכמפורט להלן:

- א. כחלק מהשירותים אותם מקבלת החברה מחברת האשראי, המשמשת כחברת הסליקה של פעילות כרטיסי האשראי של לקוחות החברה, ולבקשת חברת האשראי, תעביר החברה לחברת האשראי (לרבות במעמד סליקת עסקת ההפקדה הראשונה של הלקוח) את פרטי האשראי שנמסרו לה על ידי הלקוח, הכוללים את מספר כרטיס האשראי, תוקף הכרטיס ומספר ה-CVV (שלוש הספרות המופיעות בגב הכרטיס), וכן את מספר הזהות של הלקוח. חברת האשראי תבצע בדיקה ע"י הצלבת מספר הזהות של הלקוח ומספר ה-CVV על מנת לוודא את התאמתם לפרטי כרטיס האשראי הנ"ל (מספר כרטיס ותוקף), כפי שאלה מופיעים אצל מנפיק כרטיס האשראי.
- ב. ככל ולפי הבדיקה לעיל תהיה **התאמה מלאה**, העסקה תאושר. ככל שאחד הפרטים לא יהיה תואם לפרטי מחזיק הכרטיס (כפי הבדיקה לעיל), העסקה לא תאושר על ידי חברת האשראי ולא תושלם למעשה. על אף אפשרות החברה, לכאורה, לבצע אילוץ ולבקש את השלמת העסקה למרות חוסר ההתאמה, החברה מתחייבת כי היא לא תבצע מצידה אילוץ להשלמת עסקת הפקדה שלא תאומת מול חברת האשראי ולא תאושר על ידה באופן המפורט לעיל ובהתאם להוראות הצו, כך שעסקה שלא תאומת כאמור לעיל, לא תושלם. למען הסדר הטוב יובהר כי, אף מבחינת ישימות טכנולוגית החברה אינה מאפשרת אפשרות לאילוץ עסקה שכזו.
- ג. כמו כן, ממצאי הבדיקה הפוזיטיבית של חברת האשראי כאמור יועברו לחברה באמצעות ממשק אוטומטי ושוטף, חיוויים לעניין בדיקת מספר הזהות ומספר ה-CVV - "תקין", במקרה של התאמת מספר הזהות ומספר ה-CVV של פרטי הלקוח כפי שנמסרו לחברה לאלו אשר נמצאים אצל מנפיק הכרטיס ו"לא תקין", ככל והתאמה כאמור אינה קיימת. כמו כן, חיווי כאמור יכלול את ארבע הספרות האחרונות של כרטיס האשראי של הלקוח. חיווי "תקין" הנו כאמור, מהווה תנאי לקיומה של העסקה.
4. לעניות דעתנו, הגם כי לשון סעיף 8(ב)(4) לצו מציינת כי יש לבצע בדיקה מול חברת כרטיסי האשראי של שם בעל החשבון ושל מספר הזהות של בעל החשבון, **הרי שבדיקת אימות מול חברת האשראי של מספר זהות בעל החשבון (כפי שפורט לעיל) בהכרח כוללת בתוכה גם בדיקה של שם בעל החשבון, ובכך מתגשמת מבחינה מהותית דרישת סעיף 8(ב)(4) לצו, ויוסבר –**
- סעיף 4(א)(1) לצו קובע כי חברה מחוייבת באימות פרטי זיהוי של בעל חשבון (שהינו "תושב" לעניין הצו) אל מול תעודת זהות ואל מול מרשם האוכלוסין. אימות זה כולל, בין השאר, גם בדיקה של פרטי הזיהוי: שם בעל החשבון ומספר הזהות שלו. הווי אומר, ככל שלפי בדיקת אימות זו יעלה כי ישנה התאמה מלאה בין שם בעל החשבון לבין מספר הזהות שלו (כפי שהוא מסר לחברה, לפי תעודת הזהות שלו ואף בהתאם לבדיקה מול מרשם האוכלוסין), הרי שהמסקנה ההכרחית המתבקשת מכך הינה כי למספר זהות זה שייך שם אחד בלבד (באופן חד-חד ערכי) - השם אותו מסר בעל החשבון ואשר אומת מול תעודת הזהות שלו, וכן אף מול מרשם האוכלוסין.
5. לאור האמור לעיל, ניתן לקבוע כי אימות מול חברת האשראי באופן המתואר לעיל מגשים את דרישת סעיף 8(ב)(4) לצו, שכן - ככל שחברת האשראי תאשר כי מספר תעודת זהות של פלוני

מסוים ומספר ה-CVV של הכרטיס שלו תואמים לפרטי כרטיס האשראי שלו (מספר כרטיס ותוקף), כפי שמופיעים אצל מנפיק כרטיס האשראי הנ"ל (והרי פרטים אלו הנם פרטים אשר הועברו על ידי אותו לקוח לחברה ומהחברה לחברת האשראי), וככל שהחברה אימתה את פרטי זהותו של אותו פלוני, הן מול תעודת הזהות שלו והן מול מרשם האוכלוסין, הרי שבמקרה כאמור יושלם בהכרח אימות זהות באופן חד-חד ערכי, אשר ממנו נובע גם בהכרח אימות השם כנדרש בסעיף 8(ב)(4) לצו.

6. המשמעות והתוצאה של האמור הינה כי עסקה בכרטיס אשראי אפשרית רק אם ישנה התאמה מלאה בין מספר תעודת הזהות של הלקוח ושם הלקוח המופיעים אצל החברה, לבין פרטי כרטיס האשראי שלו ומספר תעודת הזהות שלו המופיעים אצל מנפיק הכרטיס, ובכך מתקיימת מבחינה מהותית דרישת אימות הזהות לפי סעיף 8(ב)(4) לצו. יודגש כי, תנאי זה הינו חלק אינטגרלי מהגדרה ממוחשבת ואוטומטית המיושמת במערכות החברה ושהינה הגדרה תפעולית ופונקציונאלית, אשר החברה מחויבת ליישמה במלואה.

7. כמו כן, התכלית אשר עומדת בבסיס סעיף 8(ב)(4) לצו הינה לאפשר לחברות חלופת אימות זיהוי נוספת אשר תהא מהימנה וראויה דיה לעמוד בדרישות הצו כי אכן ישנו זיהוי אמיתי של בעל החשבון. לעמדתנו, הליך אימות מול חברת האשראי באופן המתואר לעיל הינו אמין וראוי ומספק אימות זיהוי אמיתי, אשר אינו פחות מהימן או ראוי מאימות במישרין של שם בעל החשבון מול חברת האשראי, שכן תוצאה חיובית של בדיקה כפי המתוארת לעיל, משמעותה כי בעל החשבון אומת באופן מלא וחד-חד ערכי, הן מול תעודת הזהות שלו, הן מול מרשם האוכלוסין והן מול חברת האשראי, לרבות אימות שמו כפי הנדרש. לאור האמור, הליך זה מגשים באופן מוחלט את תכלית החקיקה, ומהווה הליך אימות מלא ומהימן של שם הלקוח ומספר תעודת הזהות שלו כנדרש בסעיף 8(ב)(4) צו.


8. בנוסף, מתחייבת החברה לקיים בקרות שוטפות באופן תדיר ושוטף, הן באופן ממוחשב ואוטומטי והן באופן ידני על ידי עובדי החברה, אשר מטרתן לוודא כי אכן היתה התאמה מלאה בין הנתונים שמסרה החברה לבין הנתונים אשר אומתו על ידי חברת האשראי (קרי, מספר תעודת זהות ופרטי כרטיס האשראי כמפורט לעיל). בקרות אלה תיושמה על ממצאי הבדיקה של חברת האשראי אשר יועברו לחברה באמצעות ממשק אוטומטי ושוטף כמתואר לעיל. החברה מצידה תקיים בקרה יומית שתבוצע על ידי עובד החברה שמטרתה פיקוח כי אכן היתה התאמה מלאה כאמור.

9. יתר על כן, אימות הזהות מול חברת האשראי הינו שלב אחד בלבד מבין מערך של שלבים ותנאים הכרחיים כפי שמוגדרים בצו ובמדיניות החברה, אשר כוללים בנוסף, ובין היתר, אימות זהות מול תעודת זהות ואימות פרטי זיהוי מול מרשם האוכלוסין בהתאם לסעיף 4(א)(1) לצו, וכן אימות המקורות של אותו חשבון העברות, הן באמצעות מסמך רשמי מחברת האשראי והן באמצעות מסמך רשמי מהבנק אליו מקושר כרטיס האשראי (והכל בהתאם להוראות הצו). רק במקרה בו כלל פרטי הלקוח אומתו כנדרש בצו וביתר האופנים שפורטו לעיל ובאופן מצטבר, יוכל הלקוח לבצע הפקדה לחשבון המוגדר כחשבון העברות.

10. במילים אחרות, בנוסף לדרישת אימות הזהות מול חברת האשראי לפי סעיף 8(ב)(4) לצו, קיימות דרישות ובקרות הכרחיות וחשובות נוספות המאפשרות גם הן, את אימות זהות בעל החשבון, ובכך מחזקות את הליך זיהוי בעל החשבון שמבצעת החברה אל מול חברת האשראי.

11. לאור האמור לעיל, אנו פונים אליכם בבקשה לקבל את אישורכם כי רשות ניירות ערך לא תנקוט כנגד החברה בפעולות אכיפה בעת ביצוע הליך אימות זיהוי לקוח לפי סעיף 8(ב)4 לצו מול חברת האשראי, באופן המתואר לעיל.
12. החברה מצהירה כי תיידע את הרשות מראש ככל ותבחר לאמץ עמדה שונה מתשובתה של הרשות לפנייה זו.
13. החברה מודעת לכך כי הפניה ותשובת הרשות לה עשויות להיות מפורסמות בנוסחן המלא באתר הרשות. יחד עם זאת, לאור העובדה כי אופן הפעולה של החברה הנו סוד מסחרי של החברה ומהווה בעבורה יתרון תחרותי על פני מתחריה בתחום, מבקשת מרשתנו כי בקשה זו והתשובה לה לא תפורסמנה, או לחילופין כי לא יפורסם אופן הפעולה של החברה מול חברת האשראי ו/או שם חברת האשראי והמכתב מטעמה, וזאת כאמור מטעמים של סודיות מסחרית.
14. נשמח לעמוד לרשותכם בכל שאלה או הבהרה בעניין.

בברכה,


רועי תורג'מן, עו"ד