



רשות ניירות ערך

מחלקת הפיקוח על הבורסה

וזירות הסוחר

רח' מונטיפיורי 35, תל אביב 65201

טל': 03-7109970/1

פקס': 03-7109901

www.isa.gov.il

כח' תשרי תשע"ז
30 באוקטובר 2016

לכבוד
רועי תורגימן, עו"ד
נשיץ, ברנדס, אמיר ושות', עורכי דין
באמצעות דוא"ל: rturgheman@nblaw.com

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

סימוכין: מכתבכם מיום 9 באוקטובר 2016

במענה לפנייתכם בשם מרשתכם [REDACTED] (להלן: "החברה"), כפי שזו מובאת במכתבכם שבסימוכין (להלן: "פנייתכם"), הרינו להביא בפניכם את עמדת סגל רשות ניירות ערך (להלן: "הרשות") בהתייחס לנושא שבנדון. עמדה זו מבוססת על המסכת העובדתית שנפרשה על ידכם ועליה בלבד ובהנחה כי זו משקפת את כל הנתונים הרלבנטיים לנדון.

1. להלן העובדות העיקריות אשר הוצגו בפנייתכם:

1.1. סעיף 8 (ב) לצו איסור הלבנת הון ומימון טרור (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של זירת סוחר לחשבונו העצמי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ו-2015 (להלן: "הצו"), קובע כי –

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

...

(4) החברה זיהתה את בעל החשבון באמצעות טכנולוגיית היוועדות חזותית (video conference) או 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) הרשומים אצלה, זהים לפרטי זיהוי אלה הרשומים אצל התאגיד הבנקאי, הבנק מחוץ לישראל או חברת כרטיסי האשראי, לפי העניין;"

1.2. פרטי הזיהוי המפורטים בסעיפים 3(א)(1) ו- (2) הם שם ומספר זהות.

1.3. בקשר עם פתיחת "חשבון העברות" כאמור בסעיף 8(ב) לצו, מעוניינת החברה לבצע אימות זיהוי בעל החשבון כנדרש לפי סעיף 8(ב)(4) לצו, מול חברת כרטיסי האשראי המשמשת כחברת הסליקה של פעילות כרטיסי האשראי של לקוחות החברה (להלן: "החברה הסולקת"), כמפורט להלן:

א. במעמד סליקת ההפקדה הראשונה של בעל החשבון, החברה תעביר לחברה הסולקת את פרטי האשראי שנמסרו לה על ידי בעל החשבון, הכוללים את מספר כרטיס האשראי, תוקף הכרטיס ומספר ה-CVV (שלוש הספרות המופיעות בגב הכרטיס), וכן את מספר הזהות של בעל החשבון.

ב. בהתאם להצהרות החברה הסולקת (שמכתבה מיום 25/9/2016 צורף לפניית החברה כנספח) היא תבצע בדיקה על ידי הצלבת מספר הזהות של בעל החשבון ומספר ה-CVV על מנת לוודא את התאמתם לפרטי כרטיס האשראי הנ"ל (מספר כרטיס ותוקף), כפי שאלה רשומים אצל מנפיק כרטיס האשראי.

ג. ככל שלפי הבדיקה דלעיל תתקיים התאמה מלאה בין הפרטים שהעבירה החברה לחברה הסולקת לבין הפרטים הללו הרשומים אצל מנפיק כרטיס האשראי, העסקה תאושר על ידי החברה הסולקת. ככל שאחד מהפרטים לא יהיה תואם לפרטי מחזיק הכרטיס, העסקה לא תאושר על ידי החברה הסולקת ולפיכך לא תושלם.

ד. על אף אפשרות החברה, לכאורה, לבצע אילוץ ולבקש את השלמת העסקה למרות חוסר התאמה בין הפרטים שהעבירה החברה לחברה הסולקת לבין הפרטים הללו הרשומים אצל מנפיק כרטיס האשראי, כמפורט לעיל, החברה מתחייבת כי היא לא תבצע מצידה אילוץ כאמור. החברה הבהירה כי אף מבחינת ישימות טכנולוגית היא אינה מאפשרת אילוץ כאמור.

ה. כמו כן, ממצאי הבדיקה של החברה הסולקת כאמור, יועברו לחברה באמצעות ממשק אוטומטי ושוטף. במסגרת זו יופיעו ארבע הספרות האחרונות של כרטיס האשראי של בעל החשבון ובנוסף, במקרה של התאמה בין מספר הזהות ומספר ה-CVV של בעל החשבון כפי שהועברו על ידי החברה לחברה הסולקת לאלו הרשומים אצל מנפיק הכרטיס, יופיע חיווי פוזיטיבי "תקין". ככל ולא תהא התאמה כאמור, יופיע חיווי שלילי "לא תקין". חיווי "תקין" כאמור הוא תנאי להשלמת העסקה.

ו. בנוסף, החברה מתחייבת לקיים בקרות שוטפות ובאופן 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 החברה הסולקת. בהתאם לכך, החברה תקיים בקרה יומית שתבוצע על ידי עובד החברה שמטרתה לוודא כי התקבל חיווי פוזיטיבי מהחברה הסולקת לגבי התאמת הנתונים, כמפורט בסעיף ה' לעיל.

2. החברה מבקשת לקבל את אישור סגל הרשות לכך כי, המתווה המתואר בסעיף 1.3 לעיל עומד בדרישות סעיף 8(ב)(4) לצו. להלן הנימוקים העיקריים של החברה:

2.1. ככל שמדובר בבעל חשבון שהוא "תושב" לעניין הצו, הגם שלשון 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 שמפורט לעיל) בהכרח כוללת בתוכה גם בדיקה של שם בעל החשבון, ובכך מתגשמת מבחינה מהותית דרישת סעיף 8(ב)(4) לצו, וכפי שיפורט להלן.

2.2. סעיף 4(א)(1) לצו קובע כי חברה מחויבת באימות פרטי זיהוי של בעל חשבון שהוא "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, הרי שהמסקנה ההכרחית המתבקשת כי למספר זהות זה שייך שם אחד בלבד (באופן חד-חד ערכי).

2.3. לעמדת החברה, ניתן לקבוע כי אימות מול חברת האשראי כמתואר לעיל מגשים את דרישת סעיף 8(ב)(4) לצו שכן- ככל שהחברה הסולקת תאשר כי מספר תעודת הזהות של בעל חשבון מסוים ומספר ה-CVV של הכרטיס שלו תואמים לפרטי כרטיס האשראי שלו (מספר כרטיס ותוקף), כפי שמופיעים אצל מנפיק כרטיס האשראי הנ"ל וככל שהחברה אימתה את פרטי זהותו של אותו בעל חשבון מול תעודת הזהות שלו ומול 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.

2.4. המשמעות והתוצאה של האמור הם כי עסקה בכרטיס אשראי אפשרית רק אם ישנה התאמה מלאה בין מספר תעודת הזהות של בעל החשבון ושם בעל החשבון 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.

3. **הרינו להודיעכם כי בהתבסס על העובדות המתוארות במכתבכם, ומבלי להסכים בהכרח לניתוח הכלול בו, לעמדת סגל הרשות המתווה המפורט בסעיף 1.3 לעיל עומד בדרישות סעיף 8(ב)(4) לצו.**
4. בנוסף, אם במועד בו הצו יחול על החברה (31 באוקטובר 2016, יום כניסת הרישיון לניהול זירת סוחר של החברה לתוקף) לא תהא באפשרות החברה לאמת את פרטי הזיהוי של בעל החשבון מול מרשם האוכלוסין (כמפורט בשו"ת מס' ב.1 בקובץ שאלות ותשובות בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור שפרסמה הרשות ביום 2016/09/06¹), עמדת הרשות המפורטת בסעיף 3 לעיל לא תשתנה, וזאת בתנאי שיתקיימו התנאים הבאים:
- 4.1. מהמועד בו הצו יחול על החברה ועד למועד בו החברה תוכל לקבל בפועל את המידע ממרשם האוכלוסין (להלן: "**תקופת הביניים**"), החברה תידרש לזהות את בעל החשבון ולאמת את פרטי הזיהוי המצוינים בסעיף 1.2 לעיל מול תעודה מזהה **נוספת** שרואים אותה כתעודת זהות לפי סעיף 4(א)(1) לצו.
- 4.2. יתר התנאים המפורטים בשו"ת מס' ב.1 הנ"ל ימולאו במלואם.
5. עמדתנו זו מבוססת על העובדות והמצגים שהוצגו בפנייתכם, ובהנחה כי פנייתכם כוללת את כל הפרטים והנתונים הדרושים לבחינת השאלה שהעליתם בה. כל שינוי בעובדות או בנסיבות שהובאו בפנינו עשוי להביא למסקנה שונה.
6. בהתאם לנוהל טיפול בפניות מקדמיות לרשות ניירות ערך המפורסם באתר הרשות, פנייה מקדמית והתשובה לה עשויות להתפרסם באתר הרשות.

בברכה,

עדי לדרמן, עו"ד
מפקחת, ביקורת וראש תחום
איסור הלבנת הון

¹ לצפייה במסמך [לחץ כאן](#).