

10/3/20

לכבוד

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

רשות ניירות ערך

באמצעות דוא"ל

ג.ג.

**הנדון: בקשה לאפשר לחברה לסמן בטופס הצהרת נהנה ובעל שליטה בהתאם להצהרת הלקוח בהליך הרישום**

חברת פלוס500 ישראל בע"מ (להלן: "החברה") מבקשת לפנות אליכם בקשר עם הוראות צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של זירת סוחר לחשבונו העצמי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"ו-2015 (להלן: "הצו") וקובץ שאלות ותשובות בנושא איסור הלבנת הון, כפי שפורסם ביום 27 לפברואר, 2017 (להלן: "מסמך שו"ת").

1. סעיף 5(א) לצו קובע כי -

"בעת פתיחת חשבון תדרוש החברה מהמבקש לפתוח חשבון הצהרה בחתימת מקור האם קיים נהנה בחשבון; הצהיר המבקש לפתוח חשבון כי קיים נהנה בחשבון – תכלול ההצהרה את הפרטים כאמור בסעיף 3(ב) לגבי כל אחד מן הנהנים;"

סעיף 5(ג) לצו קובע כי -

"ההצהרות כאמור בסעיפים קטנים (א) ו- (ב) ייעשו לפי הטופס שבתוספת השנייה."

סעיף 8(א) לצו קובע כי -

"בפתיחת חשבון במערכת סגורה..... רשאית החברה לרשום את פרטי הזיהוי לפי העתק של מסמכי הזיהוי המפורטים בסעיף 4 ולקבל הצהרה על נהנה שלא בחתימת מקור..."

סעיפים 8(ב) ו-8(ג) לצו קובעים כי -

"בפתיחת חשבון ההעברות..... רשאית החברה לרשום את פרטי הזיהוי לפי העתק של מסמכי הזיהוי המפורטים בסעיף 4 ולקבל הצהרת נהנה באמצעות טכנולוגיית היוועדות חזותית..."

"על אף האמור בסעיף קטן (ב), בפתיחת חשבון ההעברות, רשאית החברה לקבל הצהרה על נהנה שלא בחתימת מקור ושלא באמצעות טכנולוגיית היוועדות חזותית, ובלבד שתקבל הצהרה על נהנה בחתימת מקור בתוך ארבע עשר ימים מיום פתיחת החשבון."

2. מסמך שו"ת, סעיף ג. שאלה 4:

"האם החברה יכולה לסמן בעצמה את ההצהרות הרלוונטיות על גבי טופס הצהרה על נהנה ובעל שליטה, על סמך המידע שמסר בעל החשבון במסמכי פתיחת החשבון שלו?"

תשובת סגל הרשות לניירות ערך -

"החברה אינה יכולה לסמן בעצמה בטופס הצהרה על נהנה ובעל שליטה את ההצהרות הרלוונטיות. ההצהרה היא של בעל החשבון והוא זה שצריך למסור את המידע הנדרש במסגרת הצהרתו, אף אם חלק מהמידע נמסר על ידו במסגרת מסמכי פתיחת החשבון... כדי שהחברה תוכל לאתר סתירות בין הצהרת בעל החשבון למידע שמסר במסמכי פתיחת החשבון..."

3. בקשר עם הצהרת המבקש על נהנה ובעל שליטה בחשבון (להלן: "הטופס"), כאמור בסעיף 5 (א) ו- (ג) לצו, בהסתמך על הצהרות המבקש במסגרת הליך פתיחת חשבון, מעוניינת החברה לבצע סימון מתאים בסעיף 1 לטופס, כמפורט להלן:
- א. הלקוח ישאל במהלך ההרשמה:
- "מי הנהנים בחשבון המסחר?" ("נהנה" – אדם שבעבורו או לטובתו מוחזק הרכוש או נעשית פעולה ברכוש, או שביכולתו לכוון פעולה ברכוש, והכל במישרין או בעקיפין, ולעניין תאגיד – גם בעל שליטה בתאגיד; לרבות נהנים בחשבון הבנק ממנו בכוונתך להפקיד לחשבון המסחר או אליו מקושר כרטיס האשראי שממנו אתה מתכוון) "
- רק אני (בעל החשבון הרשום בלבד) – אני מצהיר בזאת כי אין נהנה בזכויות הגלומות בחשבון זולת בעלי החשבון.
  - ישנם נהנים נוספים –
- (במידה וחשבון הבנק שממנו אתה מתעד להפקיד משותף עם אדם נוסף – עליך לסמן כי ישנם נהנים נוספים.)
- ב. בהתאם להצהרת הלקוח בלבד כמתואר לעיל, תסומן על גבי הטופס התשובה המתאימה בסעיף 1 (Tick in the box). ככל והלקוח יסמן כי ישנם נהנים נוספים, הלקוח ידרש למלא את הפרטים הנדרשים של הנהנים (שם, מספר תעודת זהות, תאריך לידה/התאגדות ומין) כבר בשלב פתיחת החשבון (ואותם פרטים יופיעו בטופס טרם חתימתו על ידי המבקש) או בעת מילוי וחתימה על טופס הצהרת הנהנה.
- ג. בסיום תהליך ההרשמה, ישלח ללקוח טופס הצהרת נהנה עם סימון מתאים בסעיף 1 לטופס, בהתאם להצהרתו שמסר בעת הליך ההרשמה, לסקירתו וחתימתו בהתאם.
- ד. עוד נציין כי תשובות הלקוח והצהרתו החתומה יאומתו ויוצלבו עם מידע נוסף שהלקוח מסר בעת הרשמתו לרבות בעת אימות אמצעי תשלום ובכפוף לנהלי החברה והחוק, לאיתור סתירות ונאותות ההצהרה.
4. הלקוח הוא זה שמצהיר לעניין נהנים ובעלי השליטה (בנוסח הטופס) ולא מדובר על איסוף מידע רנדומלי הנאסף על ידי החברה בעת הליך פתיחת החשבון ועל כן, דרך הפעולה המוצעת על ידי החברה לא עומדת בסתירה לעמדת סגל הרשות לניירות ערך, כפי שפורסמה בקובץ שאלות ותשובות מתאריך 27 בפברואר, 2017.
5. נזכיר כי לקוחות החברה הינם לקוחות פרטיים ישראלים בלבד וכי הפקדת כספים לחשבון המסחר הינה ממקור פיננסי ישראלי בלבד (כדוגמת בנק וכרטיס אשראי).
6. לדעתנו, דרך הצגה זו של הצהרה על נהנה ובעל שליטה ללקוח, הינה ברורה ושקופה יותר תוך קיום תכלית הצו. דרך זו אף מהימנה יותר למציאת סתירות בהצהרת הלקוח בנוגע לנהנים בחשבון.
7. נשמח לעמוד לרשותכם בכל שאלה או הבהרה בעניין.

בברכה,  
פלוס500 ישראל בע"מ