



רשות ניירות ערך

מחלקת הפיקוח על הבורסה וזירות הסוחר
רחוב מונטיפיורי 35, תל אביב 65201
טל : 03-7109970/1 פקס : 03-7109901
www.isa.gov.il

20/07/2020

לכבוד
פלוס 500 ישראל בע"מ

באמצעות דואר אלקטרוני

א.ג.נ.,

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

סימוכין : מכתבכם מיום 10/03/2020¹

במענה לפנייתכם, 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.

להלן העובדות העיקריות אשר הוצגו בפנייתכם:

1. הדין הקיים

- 1.1 פנייתכם מתייחסת לאופן היישום של חובת החברה לקבלת הצהרה על נהנה מהלקוח, בהתאם להוראות 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 המפורסם באתר הרשות² (להלן: "קובץ שו"ת").
- 1.2 בהתאם להוראות סעיף 5(א) ו-5(ג) לצו, בעת פתיחת חשבון, על החברה לקבל מהמבקש לפתוח חשבון הצהרה בחתימת מקור האם קיים נהנה בחשבון, ואת פרטי הזיהוי הנקובים בסעיף 3(ב) לצו לגבי כל אחד מהנהנים. ההצהרה נדרשת להיות לפי הטופס שבתוספת השנייה לצו.

¹ וכן הבהרות שהתקבלו מהחברה בדוא"ל מיום 09/06/2020 ומיום 15/06/2020 (להלן: "פנייתכם").

² קובץ השו"ת עודכן לאחרונה ביום 10/06/2020. לצפייה [לחץ כאן](#).

- 1.3. בהתאם להוראות סעיף 8(א) לצו, בפתיחת חשבון "במערכת סגורה"³, רשאית החברה לרשום את פרטי הזיהוי לפי העתק של מסמכי זיהוי המפורטים בסעיף 4 לצו ולקבל הצהרה על נהנה שלא בחתימת מקור.
- 1.4. בהתאם להוראות סעיף 8(ב) ו-8(ג) לצו, בפתיחת חשבון העברות⁴ רשאית החברה לרשום את פרטי הזיהוי לפי העתק של מסמכי זיהוי ולקבל הצהרה על נהנה באמצעות טכנולוגיה להיוועדות חזותית. לחלופין, בפתיחת החשבון רשאית החברה לקבל מהלקוח הצהרה על נהנה שלא בחתימת מקור, ותוך ארבעה עשר ימים מיום פתיחת החשבון, לקבל מהלקוח הצהרה על נהנה בחתימת מקור.
- 1.5. עמדת סגל הרשות, כפי שהובאה בשו"ת מספר ג.5 שבקובץ שו"ת היא כי חברה אינה יכולה להסתמך על מידע שמסר לקוח במסגרת מסמכי פתיחת חשבון ולסמן באופן עצמאי את תשובותיו על גבי טופס הצהרה על נהנה ובעל שליטה.

2. פניית החברה

- 2.1. לקוחות החברה הם לקוחות פרטיים ישראלים בלבד ומשכך פניה זו מתייחסת לחובה לקבלת הצהרה על נהנה בלבד ולא לחובה לקבלת הצהרה על בעל שליטה.
- 2.2. בקשר עם קבלת הצהרה על נהנה בחשבון במערכת סגורה או בחשבון העברות, כהגדרתם בצו (להלן: "טופס הצהרה"), מעוניינת החברה להסתמך על הצהרות המבקש לפתוח חשבון (להלן: "הלקוח") במסגרת הליך פתיחת חשבון, כמפורט להלן:
- 2.3. הלקוח ישאל במהלך ההרשמה לחשבון "מי הנהנים בחשבון המסחר?", תוך שהגדרת "נהנה" שבצו ושבחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 תופיע בפניו, והוא יתבקש לסמן את אחת מהתשובות הבאות:
- א. רק אני (בעל החשבון הרשום בלבד) –אני מצהיר בזאת כי אין נהנה בזכויות הגלומות בחשבון זולת בעלי החשבון.
- ב. ישנם נהנים נוספים (לדוגמא, במידה שחשבון הבנק שממנו אתה מתעד להפקיד משותף עם אדם נוסף – עליך לסמן כי ישנם נהנים נוספים).
- 2.4. במידה שהלקוח יסמן כי ישנם נהנים נוספים, הוא יידרש למלא את פרטי הזיהוי הנדרשים על פי הצו (שם, מספר זהות, תאריך לידה/התאגדות ומין).
- 2.5. החברה הבהירה כי לאור קושי טכנולוגי שקיים במערכת, אפשר כי במהלך ההרשמה לחשבון לא תהיה ללקוח אפשרות לפרט את פרטי הנהנים כנדרש בצו, והפרטים ימולאו על ידו בהמשך על גבי טופס הצהרה עצמו.
- 2.6. בסיום תהליך ההרשמה, ישלח ללקוח טופס הצהרה, עם סימון מתאים בסעיף 1 לטופס (הסעיף של הצהרה על נהנה), בהתאם להצהרה שמסר הלקוח בהליך ההרשמה כאמור לעיל.
- 2.7. הלקוח יידרש לעבור על הטופס, לסמן פרטים נוספים רלוונטיים לרבות, פרטי נהנה ככל שלא מולאו על ידו בהליך פתיחת החשבון, וכן כי הפרטים לגבי הנהנה הם אותם הפרטים שמסר לתאגיד הבנקאי בו מתנהל חשבון המקור או החשבון האחר, ולחנותם על הטופס.

³ כהגדרת מונח זה בצו

2.8. יצוין כי תשובות הלקוח והצהרתו החתומה יוצלבו ויאומתו עם מידע נוסף שהלקוח מסר בעת הרשמתו, לרבות באמצעות אימות אמצעי התשלום ובכפוף לנהלי החברה והחוק לאיתור סתירות ונאותות ההצהרה.

3. נימוקי החברה

3.1. הלקוח הוא זה שמצהיר לעניין הנהנה ופרטיו, ולא מדובר על איסוף מידע רנדומלי הנאסף על יד החברה בעת הליך פתיחת החשבון, ועל כן דרך הפעולה המוצעת על ידי החברה אינה עומדת בסתירה לעמדת סגל הרשות, כפי שפורסמה בקובץ השו"ת.

3.2. החברה מציינת כי לקוחות החברה הם לקוחות פרטיים ישראלים בלבד וכי הפקדת הכספים לחשבון המסחר בזירה היא ממקור פיננסי ישראלי בלבד (כדוגמת חשבון בנק או כרטיס אשראי).

3.3. לעמדת החברה, דרך הצגה זו ללקוח היא ברורה ושקופה יותר תוך קיום תכלית הצו. דרך זו אף מהימנה יותר למציאת סתירות בהצהרת הלקוח בנוגע לנהנים בחשבון.

4. **הרינו להודיעכם כי בהתבסס על העובדות המתוארות במכתבכם, ומבלי להסכים בהכרח לניתוח הכלול בו, המתווה המתואר בפנייתכם לקבלת הצהרה על נהנה מהלקוח עומד בהוראות סעיפים 5(א), 5(ג), 8(א), 8(ב) ו- 8(ג) לצו, ואינו עומד בסתירה לעמדת סגל הרשות כפי שפורסמה בשו"ת 5.ג לקובץ השו"ת.**

5. יובהר כי עמדתנו זו נוגעת לאופן בו תסומן בטופס ההצהרה הצהרת הלקוח לגבי קיום נהנה בחשבון ופרטי הזיהוי של הנהנה בלבד, ולא לחובות אחרות של החברה העולות מסעיפים 5(א), 5(ג), 8(א), 8(ב) ו- 8(ג) לצו.

6. 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.

7. 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 וראש תחום איסור
הלבנת הון