

13 בפברואר 2025

ט"ו בשבט תשפ"ה

## **הוראה לחברות תשלוםים ליישום חובות איסור הלבנת הון באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון**

הוראה לפי סעיף 11(ג)(1) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס – 2000 וסעיפים 4(ב), 5(ו) ו-8(ג) לצו איסור הלבנת הון ( חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חברת תשלום למינית הלבנת הון ומימון טרור), התשפ"ד – 2024.

### **רקע כללי**

חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום התשפ"ג-2023 (להלן גם – **החוק או חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום**) מסמיך את רשות ניירות ערך (להלן – **הרשות**) להעניק רישיונות ולפקח על חברות אשר עוסקות בשירותי תשלום חוזץ בנקאים.

השירותים אשר מוסדרים במסגרת החוק ואשר ייחיבו רישיון מעת הרשות הם : הנפקה של אמצעי תשלום ; סliquה של פעולות תשלום ; ניהול חשבון תשלום – שלושת פעולות תשלום קלאסיות. בנוסף החוק מאפשר שני סוגי חדשים ומתקדמים של שירותים טכנולוגיים בהם ייזום מתקדם וייזום בסיסי, אלו יאפשרו ביצוע קל ונוח של העברות בנקאות, באופן שיאפשר לייצר חלופה תחרותית לשימוש בכרטיסי אשראי לצורך ביצוע תשלוםים לבתי עסק.

רוב השירותים התשלומים המוסדרים במסגרת החוק הם בעלי מאפיינים מקוונים וdigיטליים, כך שלרוב חברות התשלומים אין סניפים, אלא הן מציעות את שירותיהן באופן מקוון בלבד.

מטרתו העיקרית של החוק היא לעודד את התחרות בשוק שירותי התשלומים באמצעות ייצור אפשרות שווה לגורמים חוזץ בנקאים, ישראלים ובינלאומיים, להיכנס לתחום זה ולהתפתח בו, לצד השחקנים הבנקאים הקיימים בשוק, והכול תוך שמירה על עניינם של הלקוחות. על מנת להגשים מטרה זו הוחלט לבסס את החוק על סטנדרטים בינלאומיים, בהתאם הנדרשות, ובפרט, על שתי הדירקטיבות האירופאיות המסדרות את שירותי התשלום באירופה – ה-*Payment Directive* (EMD)<sup>1</sup> וה-*(PSD2) Services Directive* (להלן – **הרגולציה האירופאית**).<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup> Directive (EU) 2015/2366 of the European Parliament and of the Council of 25 November 2015 on payment services in the internal market

<sup>2</sup> Directive 2009/110/EC of the European Parliament and of the Council of 16 September 2009 on the taking up, pursuit and prudential supervision of the business of electronic money institutions

## דברי הסבר

צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חברת תשלומיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשפ"ד – 2024 (להלן – **הצו או צו איסור הלבנת הון של חברות התשלומיים**) אושר בכנסת באוגוסט האחרון, ומועד כניסהו לתוקף נקבע חצי שנה מפרסום הוראה בעניין אמצעים דיגיטליים חלופיים לזיהוי ואיומות. בהתאם לכך, ההוראה NUADA לאפשר לחברות התשלומיים זהות ולאמת ל��וח באופן מקוון, ללא הכרח במפגש פיזי עימם, תוך הבחתה אמינות הזיהוי והפחיתה סיכון הלבנת הון ומימון טרור הנובעים שימושם באמצעים חלופיים אלו.

הוראה זו מפרטת את הדרכים בהן על חברת התשלומיים ליישם את החובות החלות עליה על פי צו איסור הלבנת הון כאשר היא מזזה ומאמתת זהותם של לקוחות באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון, לרבות לעניין אופני יישום החובות להכרת הלקוח, קבלת הצהרה על נהנה ובעל שליטה, ניהול סיכון הלבנת הון ומימון טרור, קביעת מדיניות, ביצוע בקרות, שמירה על מסמכים שהתקבלו במסגרת ההליך המקורי, קביעת מדיניות וניהול סיכונים בהקשר של זיהוי באמצעות החלופיים כאמור.

בzdomaה לתכליות אשר עדמו בבסיס חקיקת חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלים, אשר התבבס על עקרונות הרגולציה האירופאית על מנת להתאים את הרגולציה הישראלית לסטנדרטים בינלאומיים, גם הוראות צו איסור הלבנת הון של חברות התשלומיים הותאמו במידה אפשרי, במהלך הליך החוקה, לעקרונות בינלאומיים מתקדמים ומקובלים בתחום הלבנת הון ומימון טרור ולהתפתחויות הטכנולוגיות בתחום. כך למשל, הביטוי "חותימת מקור" אשר מבטא חתימה בכתב ידו של הלוקח אשר מופיע בצווי איסור הלבנת הון אחרים, הוחלף במסגרת הדיונים שהתקיימו בוועדת החוקה, חוק ומשפט של הכנסת, בדרישה לכך ש"הצהרה תעשה באופן שבו ניתן לאמת את זהות המצהיר" על מנת לאפשר לחברות התשלומיים לפעול באופן דיגיטלי מול לקוחותיהם, כפי שנעשה בעולם. דוגמא נוספת היא הקביעה בצו של נתן השירות לשומר העתק ממסמך זיהוי אחד של הלוקח, החל **שני** מסמכים הקבועים בצווי איסור הלבנת הון אחרים בישראל. יזכיר כי שינוי זה תואם אף הוא לסטנדרטים המקובלים בעולם<sup>3</sup> וכן נותן מענה לסוגיותם של בעלי בצדדים ברמת סיכון נמוכה, ונitin פטור מרישום פרטי זיהוי של מקבל שירות מודם בסיכון נמוך על בסיס מסמך זיהוי, מקום שבוצעה פעולה בסכום נמוך.

יודגש, כבר היום, גופים פיננסיים שונים כגון בנקים, נתונים אשראי חזק בנקאי וחברי בורסה, ממבצעים זיהוי מקוון ללקוחות לפי הוראות שהוציאו הרגולטורים הפיננסיים מכוח ובהתאם לצווי איסור

<sup>3</sup> ראו לעניין זה את הסקירה הבינלאומית שצורפה להצעת ההוראה - דוח הערכת רגולציה (RIA)

הלבנת הון החלים על גופים אלו. הוראה זו נקבעה גם היא מכוח חוק איסור הלבנת הון וצו איסור הלבנת הון של חברות התשלומים וככבה ברוח השינויים שנקבעו בו, תוך התאמת לדרישות המקובלות בעולם ולהתפתחויות הטכנולוגיות. לפיכך, ההוראה קובעת מספר הסדרים אשר שונים מהוראות זהיהו המכוון החלות על הגופים הפיננסיים האחרים במשק ואשר מטרתם לאפשר פтиחה של אפשרויות שונות ומתקדמות לזהיהו מקוון, תוך הבטחה לזהיהו אמיתי ומדובר שלקחוות ושימרת תכליות חוק איסור הלבנת הון. כך למשל, וכך שיווסבר בהרחבה בהמשך, ההוראה מאפשרת לזהות באופן מקוון גם מי שהוא מקבל שירות שאינו תושב ישראל, תוך קביעת בקרות מוגברות על זהיהו זה. דוגמא נוספת היא הוספת הגדלה בדבר "טכנולוגיה לאימות מקוון" שמאפשרת לחברות התשלומים לאמץ דרכים דיגיטליות חלופיות לצורך אימות זהותו של מקבל השירות, כגון אימות באמצעות שימוש בנקאיות סמלית. ההוראה אף מאפשרת לבצע הליך זהיהו אימתות של מקבל השירות באמצעות שימוש במסמך זהיהו אחד במקומות שניים, וכן להציגו על נהנה ובעל שליטה באמצעות אישר הממונה (שאינו בהצהרה קולית בהכרח, כפי שקיים בהוראות זהיהו המכוון הקיימות).

## סעיף 1 – סעיף ההגדרות

לעניין הגדרת "מקבל שירות" – הגדרה זו כוללת מקבל שירות שהוא היחיד תושב ישראל, היחיד שהוא תושב חז, ובבד שהמדינה או הטריטוריה של מקבל השירות אין מן המנויות בתוספת הראשונה לצו, תאגיד הרשות בישראל וגוף מוכר, בין אם מקבל השירות פועל עבור נהנה ובין אם אינו פועל עבור נהנה.

לעניין הגדרת "טכנולוגיה לאימות מקוון" – הגדרה זו כוללת טכנולוגיות לאימות זהותו של מקבל השירות, כגון, בנקאיות פתוחה (כהגדורתה בחוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב – 2021), העברה בנקאית סמלית או אמצעי אימתות חלופי אישר הממונה בהיעוצות עם הרשות המוסמכת.

## סעיף 2 – תנאים מקדים ועקרונות לשימוש בטכנולוגיה לזהיהו מקוון

נוכח הסיכוןם הכרוכים לזהיהו מקוון, ההוראה קובעת תנאים אשר בהתקיימים בלבד רשאי נתן השירות לעשות שימוש בטכנולוגיה לזהיהו מקוון, כמפורט להלן.

### סעיף 2(א) – ביצוע הערצת סיכוןים

בהתאם לחובות הקבועות בסעיף 20 לצו, לצורך ניהול והפחיתה הסיכוןם הכרוכים לזהיהו מקוון, על נתן השירות לזהות, להבין ולהעריך את סיכון הלבנת הון ומימון טרור הטמוניים לזהיהו מקוון, ולישם תכנית למזעור הסיכוןים שזוהו, לרבות הטמעת בקרות מתאימות. בעניין זה על נתן השירות להבחן, בין היתר, בין מקבל שירות שהוא היחיד תושב ישראל ל刻苦 של שירות שהוא חז או תאגיד הרשות בישראל.

### סעיף 2(ב) ו-3 – קביעת מדיניות ואחריות הדירקטוריון

בהתאם לחובות הקבועות בסעיף 20 dazu, נוthen השירות נדרש לקבע מדיניות לשימוש בטכנולוגיה לזיהוי מקוון, אשר תכלול, לכל הפחות, התיאחסות הנושאים הקבועים בהוראה. על הדירקטוריון לדון ולאשר את המדיניות, לרבות מסגרת ניהול סיכון הלכנת הון ומימון טror הנובעים מהליך הזיהוי המקוון, אחת לשנתיים לפחות ובכל שינוי מהותי בפעולות של נוthen השירות, בסוג השירותים המוצע, או בסביבה העסקית, הטכנולוגית או הרגולטורית של נוthen השירות.

בנוסף, הדירקטוריון נדרש לדון ולאשר מראש את אפשרות השימוש לזיהוי מקוון, ובכלל זה את הטכנולוגיה שתשמש את נוthen השירות ביצוע זיהוי מקוון.

הדיםקטוריון נדרש לוודא את יישומה ויעילותה של המדיניות לזיהוי מקוון, מעת לעת ו בהתאם להערכת הסיכון, וזאת, בין היתר, על ידי קביעת נחי עבודה וקבלת דיווחים שוטפים בעניין זה.

#### **סעיף 4 – אחראי זיהוי מקוון**

במסגרת החובות הקבועות בסעיף 20 dazu, על מנת לוודא יישום מדיניות השימוש בטכנולוגיה לזיהוי מקוון, כפי שאושרה על ידי הדירקטוריון, ולצורך פיקוח ובקרה על השימוש בטכנולוגיה זו, נקבע כי נוthen השירות ימנה כאחראי לזיהוי מקוון את אחראי איסור הלכנת הון ומימון טror בנוטן השירות, או חבר הנהלה בנוטן השירות או מי שכפוף במישרין לחבר הנהלה. עוד נקבע, כי האחראי לזיהוי מקוון יהיה עצמאי במילוי חובותיו וימלא את תפקידיו באפקטיביות. הסעיף מפרט את תפקידיו של האחראי, הכוללים בין היתר, לוודא קביעת נחי עבודה לתהליכי גiros עובדים העוסקים בתפקידו מקוון, לרבות בחינת מהימנותם, מיוםניותיהם הנדרשות והתאמתם לתפקיד. בנוסף, הסעיף מפרט את הנושאים בהם יש לוודא קביעת נחיים בנוטן השירות הכוללים, בין היתר, הגדרת הנסיבות אשר בהתקיימן יופסק תהליך הזיהוי המקוון, בהתאם לניהול הסיכון של נוthen השירות.

#### **סעיף 5 – ביקורת פנימית**

בהתאם לחובות הקבועות בסעיף 20 dazu, תפקידו של הביקורת הפנימית, בין היתר, לבחון את תקינותם ויעילותם של תהליכי ניהול הסיכון בתחום איסור הלכנת הון ומימון טror בעת החתשרות לשם מתן שירות באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון, קיומן של חולשות בבריאות הפנימיות ושיפור הליכי הבקרה בתחום פעילות זה.

#### **סעיף 6 – הליכי זיהוי מקוון**

נוthen השירות רשאי לזהות מקבל שירות שהוא יחיד, מיופה כוח מטעם מקבל שירות שהוא תאגיד, מיופה כוח מטעם מקבל שירות שהוא גוף מוכר בהתאם לסעיף 4(א)(6) dazu או נהנה, באופן מקוון, באמצעות אחד משתי הדרכים שנקבעו בסעיף 6 להוראה.

זיהוי מקבל השירות והנהנה שיעשה באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון בהתאם ובכפוף לתנאים שיקבעו בהוראה, יחשב כזיהוי פנים אל פנים שאושר על ידי יו"ר הרשות בהתאם לסטמכותו לפי סעיף 8(ג) dazu.

כך, בהתאם להוראות סעיף 4(ב) לצו, אימות פרטיזי היזהוי כנדרש בסעיף 4(א)(1) ו- 4(א)(2) יכול להתבצע באמצעות טכנולוגיה להיוועדות חזותית, חלף הצגת מסמך זיהוי או העתק מאושר (כהגדרת מונח זה בצו) של מסמך היזהוי. זיהוי מקבל השירות באמצעות היוועדות חזותית יעשה על פי מסמך זיהוי של מקבל השירות, ונותן השירות נדרש לאמת את פרטיזי מקבל השירות, כפי שנקרואו מתוך תעודה היזהוי אל מול מרשם האוכלוסין או לאמת את פרטיזי מקבל השירות, כפי שנקרואו מתוך מסמך היזהוי באמצעות מסמך זיהוי נוסף או לאמת את פרטיזי מקבל השירות באמצעות טכנולוגיה לאימות מקוון.

כמו כן, בהתאם להוראות סעיף 4(ב) לצו אימות פרטיזי היזהוי כנדרש בצו יכול להתבצע באמצעות טכנולוגיה לזיהוי חזותי, חלף הצגת מסמך זיהוי או העתק מאושר (כהגדרת מונח זה בצו) של מסמך היזהוי. זיהוי באמצעות טכנולוגיה לזיהוי חזותי יעשה באמצעות מסמך זיהוי של מקבל השירות אשר יוצג לנוטן השירות בעת החתකשות לקבלת השירות באמצעות הטכנולוגיה. כמו כן, על מנת להגבר את הودאות לגבי מקורות התעודה וכי היא שייכת לIClient השירות, נספרו מספר בקרות טכנולוגיות המפורטות בהוראה.

בעניין זה יובהר כי ניתן, אך אין חובה, להשוות את פרטיזי היזהוי עם מרשם האוכלוסין או לאמת את פרטיזי היזהוי עם מסמך נוסף תמורה ומספר זיהוי של מקבל השירות, כאמור בסעיף 4(א)(1) ו-4(א)(2) לצו. הוראות פרק אלו מאפשרות ללקוח להלפין לעשות שימוש בبنகאות פתוחה, העברת בנקאית סמלית או טכנולוגיות אחרות לצורך אימות פרטיזי היזהוי של מקבל השירות.

## **סעיף 7 – טכנולוגיה להיוועדות חזותית (Video Conference)**

הליכי זיהוי ואמות של מקבל שירות שהוא ייחד המתבצעים באמצעות טכנולוגיה להיוועדות חזותית המחייבת תקשורת וידאו וואודיו בזמן אמיתי, יושו על פי מסמך זיהוי אחד, כאמור בהוראה.

נותן השירות נדרש לאמת את פרטיזי מקבל השירות, כפי שנקרואו מתוך תעודה היזהוי אל מול מרשם האוכלוסין או לאמת את פרטיזי מקבל השירות, כפי שנקרואו מתוך מסמך היזהוי, באמצעות מסמך זיהוי נוסף, או לאמת את פרטיזי מקבל השירות כפי שנקרואו מתוך מסמך היזהוי, באמצעות טכנולוגיה לאימות מקוון.

## **סעיף 8 – טכנולוגיה לזיהוי חזותי**

טכנולוגיה לזיהוי חזותי מבוססת על תקשורת וידאו היוכלה להיות בזמן אמיתי או שלא בזמן אמיתי. אם מקבל השירות בוחר לעבור את תהליך היזהוי שלא בזמן אמיתי, נקבעו בהוראה בקרות נוספת על התהליך וזאת על מנת לוודא כי התמונה המוצגת בתהליך היזהוי והאימות היא של אדם ממשי ולא תוצאה של מניפולציה טכנולוגית כלשהי, וכי הליך היזהוי של מקבל השירות נעשה כדין. כמו כן, נקבעו בקרות על מנת להגבר את הודאות לגבי מקורות המסמך ולהבטיח שהוא שייך לIClient

השירות. נוطن השירות נדרש לוודא כי האיכות הטכנית של הטכנולוגיה (כגון איכות ותקשורת תומנת הידע) תהיה גבוהה, כך שהזיהוי והאימוט יבוצעו ברמת ודוות גבוהה.

בקרה נוספת היקיימת היא כי הטכנולוגיה לא מאפשרת הזנה של פרטי זיהוי מסווג מספר זיהוי ותאריך הנפקת מסמך הזיהוי, ככל שהאימוט מבוצע מול מרשם האוכלוסין או מול מסמך זיהוי נוסף או מול טכנולוגיה לאימוט מקוון, אלא על הטכנולוגיה להזין בעצמה פרטים אלה מתוך מסמך הזיהוי. את שאר פרטי הזיהוי המפורטים בסעיף 3(א) לצו מקבל השירות יכול להזין בעצמו ובלבד שנציגנוطن השירות יבודק שדעת אלה אל מול מסמך הזיהוי של מקבל השירות.

כמו כן, נקבעה בקרה של אימוט למספר הטלפון של מקבל השירות באמצעות OTP.

בעניין זה יזכיר כי בסעיף 2(ג) להוראה נקבעה החובה לקבל מספק הטכנולוגיה לזיהוי חזותי חוות דעת מומחה, שהינו בלתי תלוי וחיצוני לספק הטכנולוגיה. על חוות הדעת להיות ערוכה כדין, בהתאם לתוספת הראשונה לפקודת הראיות, שתפרט, בין היתר, את יכולות המערכת שפיתח, אופן ביצוע הזיהוי ואימוט הזיהות והפטנציאל לזיהוי שני. חוות דעת זו היא חלק מתהליך של חברת לבצע על מנת לבחון את יכולות המערכת כאמור והוא נעודה בראש ובראשונה לשרת תחילה זו. בנוסף, חוות הדעת האמורה עשויה לשמש בסיס לבחינת טענות משפטיות, ככל שייעלו בהליך משפטיים שיבקשו לתקן את מהימנות תהליכי הזיהוי והאימוט הזיהות שמבצע ספק הטכנולוגיה.

#### **סעיף 9 – מקבל שירות מזמין**

נוطن השירות רשאי לבצע הליך רישום של מקבל שירות מזמין באמצעות טכנולוגיה להיוועדות חזותית או טכנולוגיה לזיהוי חזותי. לחלוfin, ניתנת לו האפשרות לבצע זאת באמצעות טכנולוגיה לאימוט מקוון, כגון בנקאות פתוחה או העברת בנקאית סמלית לבחירתו.

#### **סעיף 10 – מקבל שירות שהוא גופו מוכר**

נוطن השירות רשאי לבצע זיהוי מקוון ל מקבל שירות שהוא גופו מוכר באמצעות טכנולוגיה להיוועדות חזותית או טכנולוגיה לזיהוי חזותי, לאחר שהוא נוכח לדעת באמצעות מסמך, כי מקבל השירות מוסמך לפעול בשם הגוף המוכר. נוطن השירות יבודק את אמימות המסמך על פניו.

#### **סעיף 11 – מקבל שירות שהוא תאגיד**

ההוראה מאפשרת לנוطن שירות לקבל את המסמך הנדרש בהתאם לסעיף 4(א)(3) לצו, לגבי מקבל שירות שהוא תאגיד, בוקוון, כשהוא חתום בחתימה אלקטרוני, כהגדורתה בחוק חתימה אלקטרוני, התשס"א – 2001, של עורך הדין, העונת על תכליות הוראות הצו בעניין זה, וזאת החל מסמך מקור או העתק מאושר כהגדורתו בצו.

## סעיף 12 – קבלת הצהרה על נהנה ובעל שליטה

בהתאם להוראות הצו, על נותן השירות לקבל ממქבל השירות במעמד ההתקשרות, הצהרה באופן שבו ניתן יהיה לאמת את זהות המצהיר, אם הוא פועל בשבייל עצמו או בשבייל נהנה, וכן הצהרה על פרטי זהותו של בעל השליטה, כאשר מקבל השירות הוא תאגיד.

על מנת לאפשר קבלת הצהרות אלו באופן מקוון, נקבע כי מקבל השירות יחתום על הצהרות כאמור באופן מקוון, ובלבך שכןנת השירות יתעד את מקבל השירות מצהיר על הנדרש בקולו. במקרה להצהרה הקולית נתן השירות יכול לקבל חתימה מקוונת על הצהרה בה מקבל השירות יהיה מחייב לאשר כי קרא והבין את משמעות הצהרתנו טרם חתימתו המקוונת עלייה. נתן השירות יבצע אימות של מקבל השירות באמצעות סיסמה חד פעמית (OTP) בסמוך לפניה החתימה על ההצהרה המקוונת. מקבל השירות יוכל להצהיר על הנדרש גם באמצעות חלופי שיאשר המmonoה בהיוועצות עם הרשות המוסמכת. דרישות אלה כוללות הן בשימוש בטכנולוגיה להיוועדות חזותית והן בטכנולוגיה ליזויו מקוון.

כמו כן, נקבע כי במקרה שמקבל השירות פועל בשבייל נהנה, נתן השירות יתעד את מקבל השירות באמצעות אחת החלופות המזוכרות בסעיף 7 או 8. עצמו באחת הדרכים הנזכרות בסעיפים 7 או 8.

## סעיף 13 – זיהוי מקוון באמצעות צד שלישי

שימוש בשירותי mikro chuz טומן בחובו סיכוןים ובهم אספקת שירותים באיכות נמוכה, תלות בכך נתן שירות במיקור chuz, ניגוד עניינים פוטנציאלי בין נתן שירות במיקור chuz ופעיליותו האחרת ובין נתן השירות ולקוחותינו, דילפת מידע רגיש, חשש להיעדר בקרות מספקות ומוגנוני פיקוח.

על כן, באופן העולה בקנה אחד עם המלצות ארגון FATF<sup>4</sup>, נקבע כי mikro chuz של פעילות הנוגעת למבצע זיהוי מקוון יבוצע על ידי נתן שירות במיקור chuz שיימצא מתאים להענקת שירותים אלה מבחינת הטכנולוגיה, המיומנות והידע המקטוציא שברשותו, ובלבך שהיחסים בין נתן השירות הושדרו בהסכם כתוב ומוגדר היטב, וכן כי נתן השירות יטמע אמצעי בקרה ופיקוח אפקטיביים על השירותים שמסופקים במיקור chuz.

כמו כן, יובהר כי שימוש בשירותי mikro chuz לא מפחית או מעביר חובות ואחריות שלchetות על נתן השירות לפני הוראות הדין.

## סעיף 14 – הлик הכרת הלוקות

מטרת סעיף זה להבהיר כי ככל שניתן השירות בחר לזהות ולאמת את זהותו של מקבל השירות באמצעות טכנולוגיה ליזויו מקוון, אין עליו חובה לבצע גם את הлик "הכר את הלוקות" באמצעות

<sup>4</sup> הבחורה להמלצת מספר 17, עמוד 87 לעדכון מסמך המלצות של FATF, נובמבר 2023.

שימוש בטכנולוגיה לזיהוי מקוון, ובלבד שנותן השירות נקט באמצעות סבירים כדי לוודא כי המשיב לשאלון הכרת הלכה ומתקבל השירות המזוהה והמאומת, הם אותו אדם.

עוד נקבע בהוראה כי מקבל שירות שהוא תושב זר, אשר זזהה באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון, יסומן ככזה במערכות המחשב של נתן השירות ויבוצע בו מעקב מוגבר למשך תקופה שתיקבע על ידי נתן השירות, ובהתאם להערכת הסיכוןים שביצעו נתן השירות. יחד עם זאת, רמת הסיכון של מקבל השירות שזזהה באופן מקוון תקבע בהתאם להליך הכרת הלכה שבוצע לו.

#### **סעיף 15 – שמירה ואבטחת מידע**

ההוראה קובעת כי נתן השירות ישמר עותק דיגיטלי של תהליך הזיהוי של מקבל השירות במילואו, לרבות של סרטון הוידאו או של רצף האירועים שצולמו, וסרייקט מסמך הזיהוי ומסמכים נוספים שהוצגו באמצעות הטכנולוגיה לזיהוי מקוון. עניין זה יודגש כי אין בהוראה כדי לגרוע מחובות נתן השירות לפי תקנות הגנת הפרטיות, ובכלל זה ההוראות המתייחסות למאגר מידע הכלול במידע ביומטרי.

על נתן השירות לוודא כי מידע רגיש הכלול פרטים אישיים ומסמכים מזהים של מקבל השירות, יוחסן בשרת מאובטח בפני גישה של גורמים שאינם מושרים, ויגובה באופן תקין. יצוין כי שמירה כאמור תחייב הודעה ל מקבל השירות, בהתאם לחובות המפורטו בסעיף 11 לחוק הגנת הפרטיות, ומתן הסכמתו לכך.

אחד התנאים הנדרשים מנתן השירות על מנת שייהיה רשאי לעשות שימוש באישור יו"ר רשות ניירות ערך לבצע זיהוי פנים אל פנים ולבצע אימוט פרטיזי זיהוי באמצעות זיהוי מקוון כאמור לעיל, הוא החובה לידע את מקבל השירות על המידע שישמר. בכלל זה על נתן השירות לידע את מקבל השירות על כך שנансפּ ונשמר אודוטיו מידע ביומטרי, לאיזה צורך ישמר המידע, הגורמים אשר עשויים להיות בעלי נגישות למידע ומשך הזמן שהמידע ישמר, וכן לגבי הסיכוןים הקשורים באבטחת המידע והגנת הפרטיות ויקבל את הסכמת מקבל השירות לכך, והכל בהתאם לחוק הגנת הפרטיות.

תנאי הכרחי נוסף שנועד לאפשר לתקף ראייתית את תהליך הזיהוי באמצעות טכנולוגיה לזיהוי חזותי, קבוע כי על נתן השירות לבצע תהליך חד פעמי לעיריכת רשומה מוסדית של הליך הזיהוי המקוון כאמור. תהליך זה יסתמך על חוות דעת של גורם משפטיא אצל נתן השירות, אשר תתייחס לתנאים להוכחת רשומה מוסדית, כמפורט בסעיף 36(א) לפקודות הראיות. הרשמה המוסדית תכלול את הסרטון או את רצף האירועים שצולמו במהלך ההזדהות החזותית באמצעות הטכנולוגיה, כך שיתאפשר במסגרת חוקה או הליך משפטי להתרשם באופן ישיר, ללא תיווך של עד מומחה, האם האדם שבעניינו מתנהל ההליך המשפטי הוא זה שמצולם.

הן שמירת הסרטון או רצף האירועים שצולמו במהלך ההזדהות החזותית באמצעות הטכנולוגיה לזיהוי חזותי, hen שמירת הסרטון שצולם במהלך ההיוועדות החזותית, והן שמירת הסרטון שבו

תועד מקבל השירות מצהיר בוגר לננה או לבעל שליטה, נדרש לצרכי בקרה פנימית וחיצונית. הנו נדרשות בין היתר גם על מנת שבמהלך חקירה או הליך משפטית ניתן יהיה להתרשם באופן ישיר, האם האם שבעניינו או בקשר אליו מתנהל ההליך המשפטי הוא זה שמצלום.

לענין הוראה זו יודגש כי במקרה של זיהוי באמצעות טכנולוגיה לזרחי חזותי, ניתן השירות נדרש לשומר את מספר הטלפון, מספר ה"ברזול" (IMEI) של מכשיר הטלפון הניד, אם קיים, כמו גם כתובת IP ממנה ניתן השירות, אם קיימת.

#### **סעיף 16 – אמצעי ניטור, בקרה על הפעולות וניהול סיכונים**

לצורך יישום סעיפים 2, 14 ו-20 dazu, בהתאם למיניות ניהול הסיכון ולרמת הסיכון של מקבל השירות, ניתן השירות ישකול שלא לבצע את הליך/zihohi באמצעות טכנולוגיה לזרחי מקוון או להפסיקו, או לחסום את פעילות השירות התשלום של הלוקוח או לחזק את הליכי/zihohi באמצעות נוספיםים, והכל לפי מידת הסיכון והעוני. במקרה שלחה חשש להתחנות בלתי רגילה של מקבל השירות, על ניתן השירות לשකול לזהות את מקבל השירות פנים אל פנים ו/או להגיש דיווח על פעולה בלתי רגילה או שלא פתוח את החשבונם כלל, והכל בהתאם לנسبות ומידת הסיכון.

עוד נקבע כי על ניתן השירות, המבצע/zihohi מקוון, למפות את הסיכוןים הייחודיים ולקבוע דרכיהם לצמצם סיכונים אלה. בנוסף, עליו להטמע מערכ ניטור ובקרה ייעודי שבין היתר, יזהה פעולות חריגות שיבוסס גם על anomalיות טכנולוגיות, תפעולות ועסקיות.

#### **סעיף 17 – אישור יו"ר הרשות**

ניתן השירות המעניין לעשות שימוש בטכנולוגיה לזרחי חזותי נדרש לקבל לכך את אישור יו"ר הרשות. על ניתן השירות להגיש בקשה לקבלת אישור כאמור, תוך הצגת המידע הנדרש בסעיף. בנוסף, הטעיף מבוחר כי כל שינוי מהותי בטכנולוגיה או בשירות הנינתן על ידי ניתן השירות באמצעות הטכנולוגיה, מחייב קבלת אישור יו"ר רשות ניירות ערך בטרם יושמו.

#### **קביעת בחינה תקופתית ביחס להוראה**

סעיף 36 לחוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב-2021 (להלן – "חוק עקרונות האסדרה"), שנכנס לתוקף בינואר 2023, קובע הוראות לעניין ביצוע בחינה תקופתית ביחס לאסדרה חדשה. בהתאם להוראות הטעיף, בכל אסדרה חדשה, למעט הצעת חוק, יש לקבוע הוראה לעניין בחינתה בתום תקופה שתיקבע בהוראה כאמור, שלא תעלה על עשר שנים מיום כניסה לתוקף של האסדרה.

במסגרת הבדיקה, יש לבחון אם ובאיזה מידת הושגו היעדים שהוגתמו נקבעה האסדרה ואם האסדרה עדין נדרשת בהתחשב במטרות שלשנון נקבעה או מטעמים אחרים. כמו כן, בתום הבדיקה התקופתית, על רשות ניירות ערך לפרסם לציבור דוח בדבר ממצאי הבדיקה, ובו יצוין המועד הבא לביצוע הבדיקה התקופתית שייהי לא יותר מעשר שנים לאחר תום הבדיקה הקודמת.

לאור האמור לעיל, בבדיקה ראשונה של הוראה זו תתבצע בתום 10 שנים מיום תחילתה.

## להלן נוסח ההוראה

### הוראה לחברות תשולומיים ליישום חובות איסור הלבנת הון באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון

מתוקף סמכותי לפי סעיף 11יג(ג)(1) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס – 2000 (להלן: "החוק") וסעיפים 4(ב), 5(ו) ו-8(ג) לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חברות תשולומיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשפ"ד – 2024 (להלן: "הצוו" או "צו איסור הלבנת הון") להלן הוראותיי:

#### 1. הגדרות

"**בנקאות פתוחה**" – אימות זהותו של מקבל השירות על ידי קבלת מידע מקור מיידע באמצעות מערכת המשק למידע פיננסי כהגדרת מושגים אלו בחוק שירות מידע פיננסי;

"**גוף מוכר**", "**מקבל שירותים מזדמן**", "**תאגיד**", "**תושב**", "**תושב חוץ**" – כהגדратם בצו;

"**הליך הכר את הלkopח**" – הליך הכרת הלkopח לפי סעיף 2 לצו;

"**העברה בנקאית סמלית**" – תהליך אימות במסגרת מתקבל אצל נותן השירות סכום מדויק של כספים מחשבון הבנק של מקבל השירות;

"**זיהוי מקוון**" – הליני זיהוי ואיומות פרטי זיהוי של מקבל שירות המתבצעים באמצעות מהדרכים המפורטות בסעיף 6 להוראה;

"**חוק הגנת הפרטיות**" – חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א – 1981;

"**חוק שירות מידע פיננסי**" – חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב – 2021;

"**חתימה אלקטרוני**" – כהגדרתה בחוק חתימה אלקטרוני, התשס"א – 2001;

"**טכנולוגיה להיוועדות חוזטיבית**" – טכנולוגיה המאפשרת תקשורת בין שני מוקדים או יותר, שבה מועברים תמצונות וידאו ואודיו בזמן אמיתי, ובלבך שתהא מאובטחת וモוצפנת לצורך מניעת זליגת מידע, לשמרות סודיות ומהימנות המידע;

Chairman

יו"ש ר' ראש

**"טכנולוגיה לזיהוי חזותי"** - טכנולוגיה לזיהוי המבוססת על תקשורת וידאו בין נותן השירות למקבל השירות. תקשורת כאמור יכולה להיות באמצעות אינטראקטיבית חזותית בזמן אמיתי או באמצעות צילום וידאו שלא בזמן אמיתי; ובלבד שתהיה מאובטחת וモוצפנת לצורך מניעת זליגת מידע, לשמרות סודיות ומהימנות המידע;

**"טכנולוגיה לזיהוי מקוון"** - טכנולוגיה להיוועדות חזותית או טכנולוגיה לזיהוי חזותי המשמשת לזיהוי מקוון;

**"טכנולוגיה לאימות מקוון"** - בנקאות פתוחה, העברת בנקאית סמלית או אמצעי אימות חלופי שיאשר הממונה בהיוועדות עם הרשות המוסמכת;

**"מסמך זיהוי"** – אחד מלאה:

- (א) תעודה זהות;
- (ב) תעודה עולה עד 30 ימים מיום הנפקתה;
- (ג) רישيون נהיגה תקף הכלול את תמונה בעל הרישيون;
- (ד) דרכון ישראלי תקף שניtan לפי חוק הדרכונים, התשי"ב – 1952;
- (ה) אם מקבל השירות הוא תושב בחו"ל – לפי דרכון בחו"ל או תעודה מסע;

**" מקבל השירות"** – אחד מלאה:

1. יחיד שהוא תושב;
2. יחיד שהוא תושב בחו"ל;
3. תאגיד רשום בישראל;
4. גוף מוכר;

**"ספק טכנולוגיה"** - הגורם שפיתח את הטכנולוגיה לזיהוי חזותי. פותחה הטכנולוגיה על ידי נותן השירות עצמו, יחולו הסעיפים הקשורים לספק הטכנולוגיה בהוראה זו, בשינויים המחויבים, ביחס לנוטן השירות;

**"פקודת הראיות"** – פקודת הראיות (נוסח חדש), התשל"א – 1971;

**"תקנות הגנת הפרטיות - אבטחת מידע"** - תקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע), התשע"ז – 2017.

## 2. תנאים מקדימים ועקרונות לשימוש בטכנולוגיה לזיהוי מקוון

נותן שירות רשיין להזיהות ולאמתת מקובל שירות באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון, בכפוף לקיוםם של התנאים המפורטים להלן:

### א. ביצוע הערכת סיכון

(1) בהתאם לחובנה הקבועה בסעיף 20 dazu – באחריותו נוטן השירות להזיהות, להבין ולהעריך סיכון הלכנת הון ומימון טרור הקריםים במתן שירות באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון, ולישם תכנית למצ偶ור הסיכון שזוהה, לרבות הטמעת בקרות מתאימות והטלת מגבלות, והכל בהתאם לגישה מבוססת סיכון. הערכת הסיכון מתבצעה ברמת מקבל השירות הבודד והפעולה הבודדת והן בראייה רוחבית של הפעולות המתקיימת אצל נוטן השירות, וכן הבחנה בין מקבל שירות שהוא יחיד ומקבל שירות שאינו יחיד.

(2) במסגרת הערכת הסיכון נדרש נוטן השירות להבנת מרכיבי הטכנולוגיה לזיהוי מקוון וכי צד הם עוניים על דרישות של זיהוי או אימוט לפיהו. על נוטן השירות להתייחס לרמת הוודאות ("assurance level") של הטכנולוגיה לזיהוי מקוון ולקבוע ספיקים טכנולוגיים מינימליים שטכנולוגיה כאמור תידרש לעמוד בהם, על מנת שניתן יהיה להסתמך עליה לצורך מתן השירות.

### ב. קביעת מדיניות לשימוש בטכנולוגיה לזיהוי מקוון

בהתאם לחובנה הקבועה בסעיף 20 dazu – באחריותו נוטן השירות לקבע מדיניות לזיהוי מקוון (להלן – **מדיניות לזיהוי מקוון**) אשר כלליל, לכל הפחות, התייחסות לנושאים הבאים:

(1) הגדרת מאפייני השירות ניתנת לעשות שימוש בטכנולוגיה לזיהוי מקוון, לרבות סוגים השירותים הנחוצים, רמת הסיכון של מקבל השירות, ובכלל זה התייחסות לסיכון של מקבל שירות שהוא היחיד תושב ישראל לעומת מקבל שירות שהוא תושב חוץ או תאגיד הרשות בישראל, היקף הפעולות הבודדות והן ברמת היקף הפעולות הכלול, ומאפייני הפעולות.

(2) זיהוי, הבנה והערכת סיכון הלכנת הון ומימון טרור הטמנונים בתהליך מתן שירות למקבל שירות שזוהה ואומת באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון, ויישום תכנית למצ偶ור הסיכון, כמפורט בסעיף 2(א)(1) לעיל.

(3) קביעת בקרות ואמצעי ניטור שוטפים על השימוש בטכנולוגיה לזיהוי מקוון, כמפורט בסעיף 16 להלן.

Chairman

יו"ש ר' ראש

- (4) קביעת דרישות טכנולוגיות מינימאליות לשם הסטמכוות על הליך זיהוי מקוון לצורך מתן השירות, בהתאם להערכת הסיכוןים שביצעו נותן השירות.
- (5) הגדרת דרישת לאיכות טכנית של הטכנולוגיה לזיהוי מקוון (כגון איכות תקשורת ויכולות התמונה והקול), כך שהזיהוי יבוצע ברמת ודו-ות גבואה.
- (6) שמיירה, אבטחה וגיבוי של המידע שמתתקבל בהליך הזיהוי המקוון בהתאם לסעיף 15 להלן.
- (7) קביעת עקרונות אבטחת מידע בתקורת בין מקבל השירות לבין נותן השירות.
- (8) הגדרת משאבים אשר יוקצו לצורך ביצוע הליכי זיהוי מקוון של מקבל השירות (לרבות כוח אדם מיומן ומצוד טכני).
- (9) קביעת בעלי תפקידים בנותן השירות, אחראיותם וסמכותם בכל הנוגע להליך הזיהוי המקוון.
- ג. נונן שירות המבקש להשתמש בזיהוי באמצעות טכנולוגיה לזיהוי חזותי, יגיש לרשות חוות דעת מומחה שהוא בלתי תלוי וחיצוני לספק הטכנולוגיה. על חוות הדעת להיות ערוכה כדין, בהתאם ל Tosfot הראשונה לפקודת הראיות, ולפרט, בין היתר, את יכולות המערכת של ספק הטכנולוגיה אופן ביצוע הזיהוי ואיומות הזהות והפוטנציאלי לזיהוי שגוי.
- ד. נונן שירות המבקש להשתמש בזיהוי באמצעות טכנולוגיה לזיהוי חזותי, נדרש לקבל את אישור יו"ר הרשות לכך, כאמור בסעיף 17 להלן.

### 3. אחראיות הדירקטוריון בנותן השירות

- במסגרת יישום החובות הקבועות בסעיף 20 לצו, על הדירקטוריון בנותן השירות, בין היתר :
- א. להעניק לפחות אחת לשנה את מידת האפקטיביות של הערכת הסיכוןים בנותן השירות לעניין שימוש בטכנולוגיה לזיהוי מקוון, ולנקוט אמצעי בקרה ופיקוח מתאימים להבטיח את עדכונה במידת הצורך.
- ב. לדון ולאשר מראש את אפשרות השימוש בזיהוי מקוון ובכלל זה את הטכנולוגיה לזיהוי מקוון שתשמש לצורך כך.
- ג. לדון ולאשר את מדיניות השימוש בטכנולוגיה לזיהוי מקוון, לרבות מסגרת ניהול סיכון הלבנת הון ומימון טרור הנובעים מהליך הזיהוי המקוון אחת לשנתיים לפחות ובעת כל שינוי מהותי בפעולות של נותן השירות, בסוג השירותים המוצע, או בסביבה העסקית, הטכנולוגית או הרגולטורית של נותן השירות.

- ד. لنכות אמצעי בקרה ופיקוח מתאימים להבטיח את יישומה ויעילותה של המדיניות לזיהוי מקוון, מעת לעת, בהתאם לצורך ולהערכת הסיכוןים.
- ה. لنכות אמצעי בקרה ופיקוח מתאימים להבטיח כי עיקרי המדיניות לזיהוי מקוון הובאו לידיעת העובדים הרלוונטיים.
- ו. لنכות אמצעי בקרה ופיקוח מתאימים להבטיח קביעה נחלי עבודה לצורך יישום המדיניות לזיהוי מקוון והבטחת יישום.
- ז. לקבוע דיווחים נדרשים בקשר לזיהוי מקוון, לרבות מהאחראי לזיהוי מקוון כאמור בסעיף 4(ג)(2) להלן, ובכלל זה הגדרת מקבל הדיווחים, מועד הדיווחים, אירועים חריגניים וכשלים בעלי השפעה מहותית המחייבים דיווח מיידי, ומתקנותם.
- ח. لنכות אמצעי בקרה ופיקוח מתאימים להבטיח כי נוتن השירות הקצה משאבים נאותים לניהול סיכון, יישום בקרות ואמצעי ניטור וכי נקבעו תחומי אחריות ברורים והוקצו מנהלים ועובדים בעלי כישורים וניסיון מתאימים.
- ט. لنכות אמצעי בקרה ופיקוח מתאימים להבטיח כי נוتن השירות הקצה משאבים נאותים לREAKTACHORIOT טכנולוגיות בתחום הטכנולוגיה לזיהוי מקוון והסיכוןים הכרוכים בהן.
- י. לדון במצאי הביקורת הפנימית הקשורות לתחום הזיהוי המקוון, וכן לעקב אחר יישום המלצות או תיקון הליקויים שנמצאו בבדיקה.

#### 4. אחראי לזיהוי מקוון

- א. במסגרת יישום המדיניות שקבעה בסעיף 20 לצו, נוتن השירות יmana אחד מלאה לתפקיד אחראי לזיהוי מקוון :
- (1) אחראי איסור הלבנת הון ומימון טרור שמונה לפי סעיף 8 לחוק.
- (2) חבר הנהלה בנוטן השירות או מי שכפוף במישרין לחבר הנהלה.
- ב. לאחרrai לזיהוי מקוון יהיו העצמות, הסמכות, הבכירות, המשאים, הכוונים הידע והניסיון לבצע את תפקידיו באפקטיביות.
- ג. באחריותו של האחראי לזיהוי מקוון, בין היתר :
- (1) ליעץ לדירקטוריון ולהנהלה בנושא זיהוי מקוון.
- (2) לדוח לדירקטוריון בקשר לשימוש בזכיהוי מקוון בהתאם לסעיף (ז) לעיל.

(3) לוודא את יישום המדיניות לזיהוי מקוון אצל נוותן השירות ולפקח על אופן השימוש בטכנולוגיה לזיהוי מקוון ועל הסיכוןים הגלומיים בה.

(4) לעקוב אחר התפתחויות טכנולוגיות בתחום הזיהוי המקורי, והסיכוןים הכרוכים בהן.

(5) לוודא כי נוותן השירות קבוע נהלי עובודה לזיהוי מקוון ופועל לישוםם, לרבות במקרים של להלן:

א. תהליך גיבוב עובדים העוסקים לזיהוי מקוון, בבדיקה מהימנותם, מיזמנותם והתאמתם לתפקיד.

ב. האיכות הטכנית של הטכנולוגיה לזיהוי מקוון, ובכלל זה איכות התקשרות, התמונה והקול ואופן ותנאי הצילום של מסמכי הזיהוי ושל מקבל השירות (כגון: רציפות תמונה וקול, רזולוציה, ניגודיות, בהירות, תאורה, גודל תמונה).

ג. הליך זיהוי מקוון של מקבל שירות תוך התייחסות לשיקוני הלבנת הון ומימון טרור המאפיינים את מקבל השירות, ובכלל זה מקבל שירות שאינו יחיד או פעילות באמצעות מיופה כוח.

ד. נסיבות בהתקיימן יופסק תהליך הזיהוי המקורי, שייתיחסו הן להיבטים טכנולוגיים והן לרמת השירות של מקבל השירות.

ה. תסրיטי שיחה לביצוע ההליך מול מקבל השירות שיכללו בין היתר הסבר מפורט על תהליך הזיהוי המקורי, הבקרה כי הליך הזיהוי המקורי, לרבות המסמכים הנלוים שנמסרו על ידו, מוגדים ונשמרים אצל נוותן השירות, וקבלת הסכמת מקבל השירות כאמור, כמפורט בסעיף 14(ו) להלן.

ו. הגברת מודעות מקבל השירות לשיקוני הגלומיים לזיהוי מקוון, לרבות אלו הקשורים באבטחת מידע ובהגנת הפרטיות, באופן שיתרום להפחחת סיכוןים אלו.

(6) להנחות את העוסקים לזיהוי מקוון ולקבוע עבורים תכנית הכשרה, שתעדכן מעת לעת בהתאם לצורך.

## **5. ביקורת פנימית**

1. במסגרת יישום החובות הקבועות בסעיף 20 dazu, הביקורת הפנימית תערוך בדינה עצמאית ובלתי-תלויה ותספק לדירקטוריון הערכה אובייקטיבית לגבי מידת הציאות של כל הגורמים והפעולות, מערכות ותהליכי הנוגעים להיבטי הזיהוי המקורי בנוטן השירות, וזאת אל מול מסמכי מדיניות ונוהלים פנימיים של נוותן השירות ודרישות חיצונית, לרבות הוראות הדין הרלוונטיות.

2. הביקורת הפנימית תבחן באופן תקופתי, בין היתר, את תקינותם ויעילותם של תהליכי ניהול הסיכונים בתחום אישור הלכנת הון ומימון טרור בעת התקשרות לשם מתן שירות באמצעות זיהוי מקום, קיומו של חולשות בAKER הפנימיות ושיפור הלכתי הקרה בתחום פעילות זה.

#### 6. הליכי זיהוי מקום

בכפוף לקיום הדרישות הקבועות בהוראה זו נוthen השירות רשאי לבצע זיהוי של מקבל שירות ואימונות פרטיז זיהוי שלו בהתאם לנדרש בסעיפים 4(א)(1), 4(א)(2), 4(א)(3), 4(א)(4) ו- 8 לצו, באופן מכוון, ובאותה מידהርיים הנזכורות בסעיפים 7 או 8 להלן.

#### **7. טכנולוגיה להיוועדות חזותית (Video Conference)**

הלייני זיהוי ואימות של מקבל שירות שהוא היחיד המתבצעים באמצעות טכנולוגיה להיעודות חזותית, יעשו כדלקמן:

א. הליכי הזיהוי והאימות יתבצעו על פי מסמך זיהוי הנושא את שם הלוקוח, מספר הזיהוי שלו ותאריך לידתו.

ב. מקבל השירות ישלח לנוטן השירות העתק של מסמך זהיהו באמצעות דואר אלקטרוני או באמצעות אלקטטרוניים אחרים.

ג. נותן השירות יזהה את מקבל השירות באמצעות טכנולוגיה להיוועדות חוזותית (video conference) על פי מסמך הזיהוי, שיוצג לנוטן השירות על ידי מקבל השירות במהלך ההיוועדות חוזותית.

ד. נתן השירות יזהה את מקבל השירות אל מול תמונה הפנים המופיע במסמך זהיהו  
שלוח מקבל השירות כאמור בסעיף 7(ב) לעיל.

ה. נו<sup>ת</sup>ן השירות יאמת את פרטי מקבל השירות, כפי שנקרו<sup>ת</sup>ו מ<sup>ת</sup>וך תעודת זהות אל מול מרשם האוכלוסין או יאמת את פרטי מקבל השירות, כפי שנקרו<sup>ת</sup>ו מ<sup>ת</sup>וך מסמך הזהוי<sup>ת</sup>י באמצעות טכנולוגיה לאיומות מקו<sup>נו</sup>, או יאמת את פרטי מקבל השירות כפי שנקרו<sup>ת</sup>ו מ<sup>ת</sup>וך מסמך הזהוי<sup>ת</sup>י עם מסמך זהוי<sup>ת</sup>י נוסף בנדריש בסעיף 4(א)(1) ו-4(א)(2) לצו<sup>ן</sup>.

ו. היעודות החזותיות תוקלט ותישמר בהתאם כאמור בסעיף 15 להלן, ובכלל זה ירשם שמו של נציגו השירוט שעדכ את היעודות החזותיות.

#### 8. טכנולוגיה לזיהוי חזותי

הlico זיהוי ואיומות של מקבל שירות שהוא היחיד המבוצעים באמצעות טכנולוגיה לזיהוי חזותי, יעשו כדלקמן :

- א. נתן השירות יבצע את הלıcı הזיהוי והאיומות על פי מסמך זיהוי של מקבל השירות אשר יוצג לנוטן השירות במעמד מתן השירות, תוך שימוש בטכנולוגיה לזיהוי חזותי.
- ב. נתן השירות יאמת באמצעות הטכנולוגיה לזיהוי חזותי את מקורות מסמך הזיהוי (Authenticity) המוצגת על ידי מקבל השירות שהוא היחיד. בדיקה זו תבוצע, ככל הפלות, על סמך המאפיינים הקבועים של אותו המסמכ וסימני הביטחון שהוטמעו בו, בחינת שלמות המסמכ ושלמות ועקבות של הפרטים המצוים על המסמכ.
- ג. שדה מסטר הזיהוי יירשם באמצעות הטכנולוגיה לזיהוי חזותי ללא אפשרות של עדכון השדה על ידי מקבל השירות במקרה שהטכנולוגיה לא זיהתה את הכתוב במסמך הזיהוי.
- ד. עדכן מקבל שירות את פרטי הזיהוי המפורטים בסעיף 3(א) לצו, למעט מסטר זיהוי, נדרש נתן השירות לבדוק את השדה שנערך על ידי מקבל השירות אל מול מסמך הזיהוי.
- ה. נתן השירות יאמת באמצעות הטכנולוגיה לזיהוי חזותי כי מסמך הזיהוי הוא אכן המסמכ של מקבל השירות, ובכלל זה, איומות באמצעות התמונה שבמסמך לתמונה ברורה של מקבל השירות שצולמה באמצעות הטכנולוגיה.
- ו. נתן השירות יאמת את פרטי מקבל השירות, כפי שנקרו מtowerת הזיהות אל מול מרשם האוכלוסין או יאמת את פרטי מקבל השירות כפי שנקרו מtower מסמך הזיהוי באמצעות טכנולוגיה לאיומות מקוון, או יאמת את פרטי מקבל השירות כפי שנקרו מtower מסמך הזיהוי עם מסמך זיהוי נוסף כנדרש בסעיף 4(א)(1) ו-4(א)(2) לצו. תאריך הנפקת מסמך/zיהוי יירשם באמצעות הטכנולוגיה לזיהוי חזותי בלבד, ללא אפשרות של עדכון השדה על-ידי מקבל השירות בדרך אחרת.
- ז. על האיכות הטכנית של הטכנולוגיה לזיהוי חזותי, ובכלל איות התקשרות (כגון רציפות התמונה), התמונה (כגון רזולוציה, ניגודיות, בהירות, תאורה) בזמן ביצוע תהליך/zיהוי, לאפשר/zיהוי ואיומות ברמת ודוות גבוהה של מקבל השירות ושל מסמך/zיהוי שהוצג על ידו.
- ח. במהלך תהליך/zיהות יבוצע איומות למספר הטלפון של מקבל השירות באמצעות שליחת סיסמה חד פעמית זמנית (OTP – "One Time Password") לטלפון הנייד שבו יוצג של מקבל השירות.

Chairman

יו"ש ר' ראש

נותן השירות המשמש בסיסמה חד פעמיות זמנית הנשלחת באמצעות מסרונים כגורם אימוט, ייתן מענה לאוותם ל��וחות שאין באפשרותם לקבל מסרוון, או שאין באפשרותם לקוראו, באמצעות משלוח מסרוון קולי.

ט. במקרה של שימוש בטכנולוגיה לזיהוי חזותי אשר אינה מחייבת אינטראקטיבית חזותית עם נציג נתן השירות בזמן אמיתי, על נתן השירות לשלב גם את הבדיקות הבאות:

(1) "בדיקה חיות" - ביצוע בדיקות אשר מטרתן היא לוודא שמקבל השירות הוא אדם ממשי. הבדיקה יכולה להיות אקטיבית (מקבל השירות מתבקש לבצע פעולה מסוימת) או פסיבית (ללא שמקבל השירות נדרש לבצע פעולה כלשהי).

(2) א) ביצוע הליך בקרה שוטף על מוגדים מקבלי השירות וזאת תוך פרק זמן סביר לאחר מועד קבלת השירות.

ב) במקרה של מקבל שירות שסוגו בסיכון גבוה בהיבטי אישור הלבנת הון ומימון טרור, יבוצע הליך הבדיקה בטרם ניתן לקבל את השירות. לחופין יבוצע הליך הבדיקה תוך פרק זמן סביר לאחר מועד קבלת השירות, בכפוף לנוהל שיקבע על ידי האחראי לזיהוי מקומו. על הנהלה כאמור, להתייחס, בין היתר, להיקפי הפעולות של מקבל השירות, ומהות הפעולות שהוא מבקש לבצע, ולהערכת הסיכוןים שביצע נתן השירות.

לעניין זה:

"הליך בקרה" - בדיקה אפקטיבית שתתבצע לנאותות התהילה המישם ובכלל זה תקינות הנתונים שנמסרו על ידי הלוקה במסגרת הליך הרישום לקבלת השירות;

"מוגדים" – מוגדים של שני אחוזים מהחובונות החדשניים של מקבל שירות שזוהו בטכנולוגיה לזיהוי חזותי אשר אינה מחייבת אינטראקטיבית חזותית עם נציג בזמן אמיתי, או ארבע מאות חשבונות, כאמור, בשנה, לפי הגבואה. המוגדים יכלול את כל מקבל השירות כאמור שסוגו בסיכון גבוה בהיבטי אישור הלבנת הון ומימון טרור.

(3) **סוגי הבדיקות המפורטים בסעיף קטן (ה) ובסעיף קטן ט(1) לעיל, יבוצעו כמפורט אחד, ללא הפסקה ביניהם.**

## 9. מקבל שירות מזדמן

נותן שירות רשאי לבצע את תהליך רישום פרטי הזיהוי של מקבל שירות מזדמן באמצעות מהדרכים הנזכורות בסעיפים 7 או 8 לעיל או באמצעות טכנולוגיה לאימוט מקומו.

#### **10. מקבל שירות שהוא גופו מוכר**

נותן שירות רשיין לבצע את תהליך זהיהו של מקבל שירות שהוא גופו מוכר, כנדרש בסעיף 4(א)(6) לצו באמצעות הליך זהיהו מקוון, באחת הדרכים הנזכרות בסעיפים 7 או 8 לעיל, לאחר שנตอน השירות נכון לידעתו, לפי מסמך, ש מקבל השירות מוסמך לפעול בשם הגוף המוכר. נตอน השירות יבדוק את אמינותה המסמך על פניו.

#### **11. מקבל שירות שהוא תאגיד**

- א. נตอน השירות יזהה ויאמת את זהותם של מיפוי הכוח שהם יחידים כאמור בסעיף 6 לעיל.
- ב. נตอน השירות רשיין לבצע את תהליך זהיהו של התאגיד כנדרש בסעיף 4(א)(3) לצו לפי תעודת הרישום של התאגיד שנחתמה אלקטרוניונית על ידי רשות התאגידים או העתק מאושר שלה כהגדרתו בסעיף 4(ו) לצו, החתומים בחתימה אלקטרוניונית העונה על תכליות הוראות הצו בעניין זה, ואשר הוצגה במעמד קבלת השירות, או העתקים מאושרים מממכבי היסוד של התאגיד שנחתמו אלקטרוניונית על ידי הרשם הרלוונטי ברשות התאגידים, או נסח עדכני של פרטיה התאגיד במרשם המתאים, שנחתם אלקטרוניונית על ידי הרשם הרלוונטי ברשות התאגידים, או אישור עורך דין על קיום התאגיד,שמו, מספר זהותו ותאריך ההתאגדות שלו החתום בחתימה אלקטרוניונית העונה על תכליות הוראות הצו בעניין זה.
- ג. בנוסף, במעמד מתן השירות, מקבל נตอน השירות את המסמך הנדרש בסעיף 4(א)(3) לצו וייתעד אותו. העתק מאושר כהגדרתו בסעיף 4(ו) לצו ואישור עורך דין כאמור בסעיף 4(א)(3) לצו יכול שיתקבלו גם באופן מקוון שהם חתומים בחתימה אלקטרוניונית העונה על תכליות הוראות הצו בעניין זה.

#### **12. קבלת הצהרה על נהנה ובעל שליטה – סעיף 5 לצו**

- א. הצהרה על נהנה והצהרה על בעל שליטה בהתאם להוראות סעיף 5 לצו, יכולה להיעשות על ידי החתמת מקבל השירות על הצהרה באופן מקוון, בדרך המאפשרת תיעוד איקוטי של החתימה ו קישורה באופן מאובטח להצהרה.
- ב. במקרה של מקבל שירות שפועל בעבר עצמו ולא בעבר נהנה, נตอน השירות יתעד את מקבל השירות מצהיר בקולו כי הוא פועל בעבר עצמו ולא בעבר נהנה.
- ג. במקרה של מקבל השירות שפועל בעבר נהנה, נตอน השירות יתעד את מקבל השירות מצהיר בקולו כי הוא פועל בעבר נהנה, ויבצע זהיהו מקוון גם נהנה עצמו באחת הדרכים הנזכרות בסעיפים 7 או 8.

- ד. במקרה של מקבל השירות שהוא תאגיד, יחתים נותן השירות את מינפה הכוח באופן מקוון על טופס הצהרה על בעל שליטה, ויתעד את מינפה הכוח מצהיר בקולו בדבר נכונות הטופס.
- ה. כחלופה להצהרה הקולית המפורטת בסעיפים 12(ב), 12(ג) ו-12(ד), נותן השירות יוכל לקבל חתימה מקוונת על הצהרה בה מקבל השירות יהיה מהויב לאשר כי קרא והבין את משמעות הצהरתו טרם חתימתו המקוונתعلاיה. נותן השירות יבצע אימות של מקבל השירות באמצעות סיסמה חד פעמית (OTP) בסמוך לפני החתימה על ההצהרה המקוונת.
- ו. כחלופה נוספת להצהרה הקולית המפורטת בסעיפים 12(ב), 12(ג) ו-12(ד) מקבל השירות יוכל לתת הצהרה בהתאם לסעיף 5 לצו, באמצעות חלופי שיאשר הממונה לנוטן השירות, בהיעוץ עם הרשות המוסמכת.

### **13. זיהוי מקוון באמצעות צד שלישי**

- נותן השירות רשאי לקבל שירותנים מצד שלישי לצורך התקשרות עם מקבל שירות וביצוע זיהוי מקוון, על דרך של מיקור חז' (להלן – "נותן שירות במיקור חז'"), ובלבד שהתקיימו כל אלה :
- א. נותן השירות יודא כי לנוטן השירות במיקור חז' יש את הטכנולוגיה, המימון והידע המחייב הנדרשים לאספקת השירותים וכי שירותים אלו מתבצעים בהתאם להוראות כל דין, ובכלל זה תקנה 15 לתקנות הגנת הפרטיות - אבטחת מידע ולחנייה רשם מאגרי מידע מס' 2/2011 'שימוש בשירותי מיקור חז' (outsourcing) לעיבוד מידע, וכן הוראות פרק זה ;
  - ב. קיומו של הסכם בכתב בין נותן השירות לבין נותן השירות במיקור חז', המסדר את יחסיו הצדדים בקשר למטרת השירותים לזיהוי מקוון, ובכלל זה מגידר את הפעולות שבוצעו על ידי נותן שירות במיקור חז' וקובע את הזכויות, החובות והאחריות של הצדדים להסכם, באופן שmbטיח עמידה בהוראות דין ;
  - ג. נותן השירות יטמייע אמצעי פיקוח ובקרה על השירותים שמסופקים על ידי נותן השירות במיקור חז' ;
  - ד. נותן השירות יודא שמירה, גיבוי ואבטחת מידע של המסמכים וההקלות כאמור בסעיף 15 להלן ;
  - ה. אין בסעיף זה כדי לגרוע מאחריות נותן השירות לפועלות של מקבל שירות המתבצע באופן מקוון, על פי כל דין, ונוטן השירות אינו רשאי להעביר לגורם שלישי את האחריות שחלה עליו על פי הוראות דין.

#### 14. הכר את הלקוח – סעיף 2 לצו

- א. נותן השירות רשאי לבצע את הליך "הכר את הלקוח" באמצעות טכנולוגים שונים מלאו המשמשים אותו לצורך זיהוי מקוון, ובלבד שנתקט באמצעות סבירים לוודא כי המשיב לשאלון "הכר את הלקוח" ומקבל השירות המזוהה והמאומת בהתאם להוראה זו, אחד מהם, ובמקרה שמקבל השירות הוא תאגיד, כי המשיב לשאלון הוא מינפה הכוח בתאגיד.
- ב. מקבל שירות שהוא תושב ור אשר זזה באמצעות טכנולוגיה ליזיהוי מקוון, יסמן ויוזה כזו במערכות המחשב של נותן השירות לצורך ניטור סיכון ויבוצע בו מעקב מוגבר למשך תקופה שתיקבע על ידי נותן השירות, בהתאם להערכת הסיכון שביצוע נותן השירות, המתחשבת, בין היתר, במדינה המקור של מקבל השירות, ובלבד שהמדינה או הטריטוריה של מקבל השירות אין מן המנויות בתוספת הראשונה לצו.
- ג. רמת הסיכון של מקבל שירות שזזה באופן מקוון בהתאם להליך "הכרת הלקוח" שבוצע למקבל השירות.

#### 15. שמירה, אבטחה וגיבוי

- א. נותן השירות יודא ויפעל למניעת זיגית מידע לביצוע הליך הזיהוי המקוון.
- ב. נותן השירות ישמר עותק דיגיטלי של תהליך הזיהוי של מקבל שירות (לרבות הליך "הכר את הלקוח" וקבלת הצהרה על נהנה ובעל שליטה), ובכלל זה, הקלטה תקשורת וידאו-אודיו או רצף האירועים צולמו, צילום או סריקת מסמך הזיהוי /או מסמכים אחרים שהוצעו על ידי מקבל השירות באמצעות הטכנולוגיה ליזיהוי מקוון. יובהר כי אין בהוראות אלה כדי לגרוע מחובות נותן השירות לפי הוראות הדין לעניין הגנת הפרטיות ובכלל זה תקנות הגנת הפרטיות – אבטחת מידע.
- ג. במקרה של זיהוי באמצעות טכנולוגיה ליזיהוי חזותי, ובהמשך לביצוע האימוט למספר הטלפון של מקבל השירות כאמור בסעיף 8(ח), נותן השירות ישמר את מספר הטלפון, מספר הרousel (IMEI) של מכשיר הנידוד של מקבל השירות, אם קיים, כמו גם כתובת IP ממנה ניתן השירות, אם קיימת. מידע זה ישמר בידי נותן השירות באופן מאובטח על מנת לאפשר להתחקות בדייעד אחר זהות מקבל השירות.
- ד. נותן השירות ישמר תיעוד של הבקרה שנערכה כמפורט בסעיף 8(ט)(2) לעיל.
- ה. מידע כאמור בסעיפים קטנים (ב) ו – (ג) ייחסב כ"מסמך זיהוי" לעניין סעיף 4(א)(1) ו-4(א)(2) לצו, ויישמר לתקופה הנקבעה בסעיף זה. כמו כן, המידע יוחסן בשרת מאובטח שבשליטת נותן השירות ויגובה מיידי תקופה באופן שיאפשר בעת הצורך שחזור עדכני, מהיר ואמין וכן שמירה על הנתונים, כפי שהם, ללא אפשרות עריכה. באופן שמיירת המידע יאפשר שחזור אמין ומהיר שלו.

- .ו. נותן השירות יידע את מקבל השירות על המידע שיימסר, לרבות כי נאסף ונשמר אודוטיו מידע ביומטרי, לאיזה צורך ישמר, הגורמים אשר עשויים להיות בעלי נגישות למידע ומשן הזמן שהמידע ישמר, וכן לגבי סיכוןם הקשורים באבטחת המידע והגנת הפרטיות ויקבל את הסכמת מקבל השירות לכך, והכל בהתאם לחוק הגנת הפרטיות.
- .ז. במקרה של זיהוי באמצעות טכנולוגיה לזיהוי חזותי, נותן השירות יבצע תהליך לעירication רשומה מוסדית, שתיסמך על חוות דעת של גורם משפטiy אצל נותן השירות, ואשר תתייחס לתנאים להוכחת רשומה מוסדית, לרבות פلت של רשומה מוסדית, כמפורט בסעיף 36(א) לפיקודת הריאות, התעודה תחתם בידי גורם מטעמו של נותן השירות, אשר ישמש, בהתאם לצורך, כ"עד מגיש" של התעודה בדבר הרשומה המוסדית.
- .ח. במסגרת עירication "רשומה מוסדית" כאמור לעיל, נותן השירות יכול את הרטונו או את רצף האירועים שצולמו במהלך ההזדהות החזותית באמצעות הטכנולוגיה.

#### 16. אמצעי ניטור, בקרה וניהול סיכונים

- .א. נותן השירות שמזזה, אגב מתן השירות באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון, כי מדובר במקבל שירות בסיכון גבוה להלבנת הון ומיימון טרור, ישקוול לזיהות את מקבל השירות פנים אל פנים או שלא לתת שירות כלל או לחסום את הפעולות הקיימת או לחזק את הלicity הזיהוי באמצעות נוספים, לפי מידת הסיכון והענין.
- .ב. עליה חשש אצל נותן השירות להתקנות בלתי רגילה של מקבל השירות, אשר זוהה באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון, ישקוול נתונים השירות לזיהות את מקבל השירות פנים אל פנים ו/או להגשים דיווח על פעולה בלתי רגילה או שלא לתת שירות כלל, והכל בהתאם לנסיבות ומידת הסיכון.
- .ג. על נותן השירות להטמע מערכ ניטור ובקרה לצורך מילוי חובותיו על פי הצו באמצעות שימוש בטכנולוגיה לזיהוי מקוון. זיהוי פעולות חריגות יבוסס, בין היתר, על anomalיות טכנולוגיות ותפעוליות וכן anomalיות עסקיות לפי הצורך, וישמש גם לכלי נוסף לניטור דיווחים לפי סעיף 15 לצו.
- .ד. נותן השירות יעקוב אחר התפתחות שיטות הונאה בישראל ובעולם ויעדכו במידת הצורך את מערכ הניטור והבקרה.

## 17. קבלת אישור יו"ר הרשות

א. נוֹתֵן השׂרֶת המבָקֵש לִיְשַׁם טכְנוּלֹגִיה לְזִיהֻוי חֹזֶותי לְצֹרֶך מַתְן שִׂרְוָת לְמַקְבֵּלי הַשִּׂרְוָת, נְדַרֵשׁ לְקַבֵּל לְכֹך אֶת אִישָׁר יו"ר רִשות נִירּוֹת עֲרֵך.

ב. נוֹתֵן השׂרֶת המגִיש בְּקַשָּׁה לְקַבֵּל אִישָׁר כְּאָמוּר, יַצְגֵּג בְּפָנֵי יו"ר רִשות נִירּוֹת עֲרֵך כִּי הַתְּקִיּוּם לְגַבֵּיו כָּל הַתְּנָאִים וְהַעֲקָרוֹנוֹת האַמְוּרִים בְּהַוָּרָה זו. בְּקַשָּׁה כְּאָמוּר תְּכֻלָּל לְכָל הַפְּחוֹת אֶת הַפְּרָטִים הַבָּאים:

(1) שְׁמוֹ וְפְרָטֵי הַקָּשָׁר שֶׁל סִפְקַת הַטְּכְנוּלֹגִיה לְזִיהֻוי חֹזֶותי.

(2) תְּיאֹורָה מִפְוָרֶט שֶׁל מְאַפְּיִינִי הַטְּכְנוּלֹגִיה לְזִיהֻוי חֹזֶותי.

(3) חֹווֹת דַעַת מוֹמַחָה שְׁהִינוּ חִיצוֹנִי לִסְפַּק הַטְּכְנוּלֹגִיה וּבְלִתְיִ תַּלְוִי. עַל חֹווֹת הַדַּעַת לְהִיּוֹת עַרְוָכה כְּדִין, בְּתַחְתָּם לְתוֹסְפַת הַרְאָוָה לְפָקוֹדַת הַרְאָוָת, שְׁתְּפָרֶט, בֵּין הַיִתְרָ, אֶת יְכוֹלוֹת הַמַּעֲרָכָה שְׁפִיתָח, אָוֹפֵן בַּיצָעָה זִיהֻוי וְאִימּוֹת הַזֹּהָות וְהַפּוֹטְנִצְיאָל לְזִיהֻוי שָׁgo.

(4) הַצְהָרָה מְאוּמָתָת שֶׁל הַמִּנהָל הַכְּלִילִי שֶׁנוֹתֵן הַשִּׂרְוָת כִּי מִילָא אַחֲרָ כָּל דְרִישֹׁת הַדִּין בְּכָל הַקָּשָׁר בְּשִׁימּוֹשׁ בַּטְּכְנוּלֹגִיה וּבְכָל זה הַוָּרָאות הַגְּנַת הַפְּרָטִים הַקְּבוּעוֹת בְּדִין. הַתְּחִיּוּבָה נוֹתֵן הַשִּׂרְוָת לְהַגְּבִיר אֶת מַודְעֹת מַקְבֵּל הַשִּׂרְוָת וְלִמְסֹרֶר לוֹ פְרָטִים כְּנֶדרֶשׁ בְּسֻעִיףִים 4(א)(5)(ו) ו-15(ו) לְהַוָּרָה זו.

(5) פִּירּוֹת הַבְּקָרוֹת שְׁהַוְתְּמָעוּ אֶצְל נוֹתֵן הַשִּׂרְוָת בְּקַשָּׁר לְשִׁימּוֹשׁ בַּטְּכְנוּלֹגִיה לְזִיהֻוי חֹזֶותי.

(6) הַסְכָּם בְּכַתֵּב בֵּין נוֹתֵן הַשִּׂרְוָת לְבֵין סִפְקַת הַטְּכְנוּלֹגִיה, כָּל שְׁקִים, הַמְסִדִּיר אֶת יְחִסִּי הַצְדִּים בְּקַשָּׁר לַטְּכְנוּלֹגִיה וְהַשִּׁימּוֹשׁ בָּה לְצֹרֶך זִיהֻוי חֹזֶותי, וּקְבוּעַ אֶת הַזְּכּוּוֹת, הַחוּבוֹת וְהַאֲחֶרְיוֹת שֶׁל הַצְדִּים לְהַסְכָּם, בָּאָוֹפֵן שְׁמַבְטִיחָה עַמִּידָה בְּהַוָּרָאות הַדִּין וּבְכָל זוֹ הַוָּרָאות תְּקַנָּה 15 לְתַקְנּוֹת הַגְּנַת הַפְּרָטִים – אַבְטָחָת מִידָע.

ג. כָּל שִׁינוי מְהוּתִי בַּטְּכְנוּלֹגִיה או בְּשִׂרְוָת הַנִּתְןָן עַל יָדֵי נוֹתֵן הַשִּׂרְוָת בְּאַמְצָעוֹת הַטְּכְנוּלֹגִיה מְחַיֵּב קַבֵּל אֶת אִישָׁר יו"ר רִשות נִירּוֹת עֲרֵך בְּطָרֵם יִשּׁוּמוֹ.

Chairman

יושב ראש

#### **18. חובות נותן השירות**

יובהר כי עניינה של הוראה זו באופן קיום חובות שבצטו אישור הלבנת הון, במתן השירות באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון. אין באמור בהוראה כדי להפחית מחויבות אחרות של נותן השירות החלות עליו במתן השירות באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון, על פי כל דין, ובכלל זה חובת נותן השירות לניהול מכלול הסיכוןים הגלומיים בשימוש בטכנולוגיה לזיהוי מקוון, לרבות סיכון התוצאות שיובילו למעילות והונאות או לאירועי סייבר, סיכון אבטחת מידע וסייבר, סיכון פגיעה בפרטיות, סיכון משפטיים וסיכון ציות.



עו"ד ספי זינגר

יושב ראש רשות ניירות ערך