

הוראה לחבר בורסה שאינו בנקים ליישום חובות הלבנת הון בפתחת חברות במציאות

טכнологיה לזיהוי מקוון

לפי סעיף 11יג(ג)(1) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס- 2000 וסעיפים 4(ד) ו- 9(א)(6) לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חבר בורסה למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"א – 2010, ולענין סעיף 4(ד) לצו בהחלטות עם ראש הרשות המוסמכת

דברי הסבר

בשנים האחרונות מתחזקת המגמה למעבר לתהליכיים דיגיטליים וביצוע פעולות ושירותים, הן ציבוריים והן פרטיים באופן דיגיטלי. הדבר בא לידי ביטוי גם במגמה למעבר לצריכת שירותי פיננסים באופן מקוון.

הוראה זו נועדה לאפשר לחבר הבורסה שאינו בנקים (להלן: "חברי הבורסה") לפתח חברות במציאות ללקוחות מרוחק, ללא הכרח בפגישה פיזית עם הלוקוט, גם כאשר החשבון אינו חשבונ "במערכת סגורה" (דהינו, כאשר הכספי, ניירות הערך והנכסים הפיננסיים מגיעים מחשבון מקור בבנק או לחבר בורסה אחר וחוזרים אל אותו חשבון מקור), וזאת במטרה לקדם את התחרות בענף הבנקאות' ולהאפשר לציבור רחב יותר של משקיעים לבצע פעולות בנירות ערך, פיקדונות ומשומות בחשבון אצל חבר הבורסה.

ההוראה מפרטת את הדרכים בהן על חבר הבורסה ליישם את החובות החלות עליו על פי הצו כאשר הוא מפתח חברות במציאות ללקוחות באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון, לרבות לעניין אופן יישום החובות לזיהוי והכרת הלוקוט, לקבלת הצהרה על נינה ובעל שליטה, לניהול סיכון הלבנת הון ומימון טרור, לקביעת מדיניות, לביצוע בקרות, לשמירה על מסמכים ולביקעת מדיניות כלים וניהול סיכון בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור.

כתיית ההוראה נעשתה בהמשך לפוסט הוראות ניהול בנקאי תקין 367 לעניין "בנקאות בתקשורת" וחוזר "התקשות מרוחק עם מקבל שירות באופן מקוון" אשר פורסם על ידי רשות שוק ההון.

סעיף 1- סעיף הגדרות

לענין הגדרת "מקבל שירות" - הגדרה זו כוללת הן מקבל שירות שהוא היחיד והן מקבל שירות שהוא תאגיד, שאינו פועל עבור נינה (למעט במקרה בו מקור הכספי ביחסו הוא בחשבון משותף למקבל השירות ולבן זוגו), או מנהל תיקים מטעמים. בעניין זה יובהר כי נינה לעניין הגדרה זו אינו כולל בעל שליטה בתאגיד.

כמו כן נקבע כי מקבל השירות יהיה היחיד, תושב ישראל, שמלאו לו 18 שנים, או תאגיד רשום בישראל.

סעיף 2 - תנאים לפטיחת חשבון באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון

נוכח הסיכוןים הכרוכים בזיהוי מקוון נקבעו בהוראה תנאים אשר בהתקיימים בלבד רשיין חבר הבורסה לעשות שימוש בטכנולוגיה לזיהוי מקוון, כמפורט להלן.

סעיף 2(א) - ביצוע הערכת סיכוןים וניהול הסיכוןים

בהתאם לחובות הקבועות בסעיף 18 לצורך ניהול והפחחת הסיכוןים הכרוכים בזיהוי מקוון, על חבר הבורסה לזהות להבין ולהעריך את סיכון הלבנת הון ומימון טרור הטמון בזיהוי מקוון, ולישם תכנית למזעור הסיכוןים שזוהה לרבות הטמעת בקרות מתאיימות. בעניין זה על חבר הבורסה להבחן, בין היתר, בין מקבל שירות שהוא ייחד מקבל שירות שהוא תאגיד.

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

בהתאם לחובות הקבועות בסעיף 18ائقו, חבר הבורסה נדרש לקבוע מדיניות לשימוש בטכנולוגיה לזיהוי מקוון, אשר כולל, לכל הפחות, התייחסות לנושאים הקבועים בהוראה. על הדירקטוריון לדון ולאשר את המדיניות, לרבות מסגרת ניהול סיכון הלבנת הון ומימון טרור הנובעים מהליך הזיהוי המקוון, אחת לשנתיים לכל הפחות ובכל שינוי מהותי בפעולות חבר הבורסה, בסוג השירותים המוצע, או בסביבה העסקית, הטכנולוגית או הרגולטורית של חבר הבורסה.

בנוסף, הדירקטוריון נדרש לדון ולאשר מראש את אפשרות השימוש בזיהוי מקוון, ובכלל זה את הטכנולוגיה שתשמש את חבר הבורסה ביצוע זיהוי מקוון.

הדירקטוריון נדרש לוודא את יישומה ויעילותה של המדיניות לזיהוי מקוון, מעת לעת ובהתקנים להערכת הסיכוןים, וזאת, בין היתר, על ידי קביעת נחי עבודה וקבלת דיווחים שוטפים בעניין זה.

סעיף 4 - אחראי זיהוי מקוון

בהתאם לחובות, הקבועות בסעיף 18ائقו, כדי לוודא את יישום מדיניות השימוש בטכנולוגיה לזיהוי מקוון, כפי שאושרה על ידי הדירקטוריון, ולצורך פיקוח ובקרה על אופן השימוש בטכנולוגיה זו, על חבר הבורסהlemnoot אחראי לזיהוי מקוון. כאחראי ימונה חבר הנהלה בחבר הבורסה או כפוף במישרין לחבר הנהלה או אחראי אישור הלבנת הון ומימון טרור בחבר הבורסה, אשר יהיה עצמאי במילוי חובותיו וימלא את תפקידיו באפקטיביות.

סעיף 5 - ביקורת פנימית

בהתאם לחובות הקבועות בסעיף 18ائقו תפקידה של הביקורת הפנימית, בין היתר, לבחון את תקינותם ויעילותם של תהליכי ניהול הסיכוןים בתחום אישור הלבנת הון ומימון טרור בפיתוח חשבונות

באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון, קיומן של חולשות בבדיקות הפנימיות ושיפור הליכי הבדיקה בתחום פעילות זה.

סעיף 6 - זיהוי מקבל שירות שהוא יחיד באופן מקוון

חבר הבורסה רשאי לזהות מקבל שירות שהוא יחיד או מושתת חתימה מטעם מקבל שירות שהוא תאגיד, באופן מקוון, באמצעות אחת משתי הדרכים שנקבעו בסעיף 6 להוראה.

זיהוי מקבל השירות באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון בהתאם ובכפוף לתנאים הקבועים בהוראה זו, עליה כדי זיהוי פנים אל פנים שאושר על ידי יושבת ראש הרשות בהתאם לסמכתה לפי סעיף 6(א)(6). לצו.

כך, בהתאם להוראות סעיף 4(ד) לזו אישרה יושבת ראש הרשות בהיערכות עם ראש הרשות המוסמכת כהגדרתה בחוק, כי אימות פרטיזיה כנדרש בסעיף 4(א)(1) לזו אפשר ויבוצע באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון, חלף הצגת תעוזת זהות במקור או העתק מאושר (כהגדרת מונח זה בצו) של תעוזת הזיהות. זיהוי מקבל השירות באמצעות הייעודות חזותית יעשה על פי תעוזת זהות של מקבל השירות ומסמך זיהוי נוסף, ובקרה נוספת נדרש חבר הבורסה לקבל העברה בנקאית מחשבון אחר של אותו בעל חשבון לחבר בורסה אחר או בתאגיד בנקאי, או מחשבון אחר, שבעל החשבון הוא אחד מהשותפים בו, לחבר בורסה אחר או בתאגיד בנקאי.

כמו כן, בהתאם להוראות סעיף 4(ד) לזו אישרה יושבת ראש הרשות בהיערכות עם ראש הרשות המוסמכת כהגדרתה בחוק, כי אימות פרטיזיה כנדרש בסעיף 4(א)(1) לזו אפשר ויבוצע באמצעות טכנולוגיה לזיהוי חזותי, חלף הצגת תעוזת זהות במקור או העתק מאושר (כהגדרת מונח זה בצו) של תעוזת הזיהות. זיהוי באמצעות טכנולוגיה להיוועדות חזותית יעשה באמצעות תעוזת הזיהות של מקבל השירות אשר תוכג לחבר הבורסה בעת פתיחת החשבון באמצעות הטכנולוגיה. כמו כן, על מנת להגביר את הוודאות לגבי מקורות התעודה וכי היא שייכת לIClient, נספרו מספר בקורת טכנולוגיות המפורטות בהוראה.

החוובה להשוות את פרטי הזיהוי עם מסמך האוכלוסין ולשמור תיעוד בדיקה זו, כמפורט בסעיף 4(א)(1) לזו, עומדת בעינה גם כאשר מתבצע זיהוי מקוון.

סעיף 7 - טכנולוגיה להיוועדות חזותית (Video Conference)

הליכי זיהוי ואיומות של מקבל שירות שהוא יחיד המתבצעים באמצעות טכנולוגיה להיוועדות חזותית, המחייבת תקשורת וידאו ואודיו בזמן אמיתי, יעשו על פי שני מסמכי זיהוי, כמפורט בהוראה. בנוסף, בקרה נוספת, לחבר הבורסה תתקבל העברה בנקאית מחשבון אחר של אותו בעל חשבון, או מחשבון

אחר שבעל החשבון הוא אחד מהשותפים בו, בחבר בורסה אחר או בתאגיד בנקאי. על חבר הבורסה לאמת כי הכספיים אכן הועברו מחשבון על שם בעל החשבון אצל חבר הבורסה כמפורט בסעיף.

סעיף 8 – טכנולוגיה לזיהוי חזותי

LAGBI טכנולוגיה לזיהוי חזותי מדרשת תקשורת וידאו ואודיו היכולה להיות בזמן אמת. אם מקבל השירות בוחר לעבור את תהליך הזיהוי שלא בזמן אמת, קובעת ההוראה בקרות נוספת על התהליך וזאת על מנת לוודא כי התמונה המוצגת בתהליך הזיהוי והאימוט היא של אדם ממשי וכי הליך הזיהוי של מקבל השירות נעשה אכן. כמו כן, נקבע בקרות על מנת להגביר את הוודאות לגבי מקורות התיעודה וכי היא שייכת לIClient השירות. חבר הבורסה נדרש לוודא כי האיכות הטכנית של הטכנולוגיה (כגון איכות תקשורת ואייקות תמונת הVIDeo והקול) תהא גבוהה, כך שהזיהוי יבוצע ברמת וודאות גבוהה. בקרה נוספת הקיימת בסעיף היא כי הטכנולוגיה לא תאפשר הזנה של פרטי זיהוי מסווג מס' זהות, ותאריך הנפקת תעודה הזהות, ככל שהאימוט מבוצע מול מרשם האוכלוסין, אלא על הטכנולוגיה להזין בעצמה פרטים אלה מתוך התעודה המזויה.

את שאר פרטי הזיהוי המפורטים בסעיף 3(a) לцов מקבל השירות יכול להזין בעצמו ובלבד שנציג חבר הבורסה יבודק שדעת אלה אל מול התעודה המזויה של מקבל השירות. כמו כן, נקבע בקרה של אימוטו למספר הטלפון של מקבל השירות באמצעות OTP.

בעניין זה יזכיר כי בסעיף 2(g) להוראה נקבעה החובה לקבל מספק הטכנולוגיה לזיהוי חזותי חוות דעת מומחה ערוכה כדי, בהתאם לטופסת הראשונה לפקודת הראות, שתפרט, בין היתר, את יכולות המערכת שפיתח, אופן ביצוע הזיהוי ואיימוט הזיהות והפוטנציאלי לזיהוי שגוי. חוות דעת זו היא חלק מתהליך של החברה לבצע על מנת לבחון את יכולות המערכת כאמור והוא נועדה בראש ובראשונה לשרת תהליכי זה. בנוסף, חוות הדעת האמורה עשויה לשמש בסיס לבחינות טענות משפטיות בהליכים משפטיים שיבקשו לתקוף את מהימנות תהליכי הזיהוי ואיימוט הזיהות שמבצע ספק הטכנולוגיה.

סעיף 9 – מקבל שירות שהוא תאגיד

חבר הבורסה רשאי להמשיך ולקיים מסמכי התאגיד הנדרשים בהתאם לסעיף 4(a)(3) לцов באותו האופן שקיבל עד כה. אולם, בנוספ', ניתנת האפשרות לקבל באופן מוקוון את המסמכים אותם נדרש לקבל בהתאם לצו כמסמכי מקור או כהעתק מאושר, כשהם חתומים בחתימה אלקטרונית, כהגדرتה בחוק חתימה אלקטרוני, התשס"א – 2001, של עורך הדין, העונה על תכלויות הוראות הצו בעניין זה.

סעיף 10 - קבלת הצהרה על ננהה ובעל שליטה

בהתאם להוראות הצו, על חבר הבורסה לקבל מה המבקש לפתח חשבו הצהרה בחתיימת מקור, אם הוא פועל בעבר עצמו או בעבר ננהה, ובמקרה של פתיחת חשבון לתאגיד - הצהרה מיהו בעל השליטה בתאגיד.

תכלית החוקה במקרה זה היא מהימנות החתיימה. הסיכון בקבלת חתימה שאינה במקור הואraiiti, דהיינו, שבמסגרת הליכים משפטיים או הליכי חקירה, האדם הרשות כבעלם בחשבו עלול להכחיש כי הוא זה שהתחם על המסמך.

בהתאם להוראה נדרש חתימה מקוונת של המבקש לפתח חשבו על הצהרה כי אין נהנים בלבדו בחשבו ולמעט במקרה שבו מקור הכספיים בחשבו הוא בחשבו משותף למקבל השירות ולבן זוגו, אז הצהרת המבקש לפתח חשבו יכולה להיות שאין נהנים בלבדו בחשבו פרט לבן זוגו. במקרה של תאגיד נדרש חתימה מקוונת של המבקש לפתח חשבו על הצהרה מיהם בעלי השליטה. בנוסף נדרש תיעוד באמצעות הטכנולוגיה לזיהוי מקוון (בהקלטה תקשורת וידאו - אודיו), של המבקש לפתח חשבו מצהיר על כך בוידאו ובקובלו. דרישות אלה כוללות הן בפתיחת חשבון באמצעות טכנולוגיה להזותית והן בפתיחת חשבון באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון. הניל, בצירוף עמידה מכלול העקרונות שההוראה, מגשים את תכלית החוקה לקבלת הצהרה על נהנה במקור ברמת וודאות גבוהה, ומפחיתים את הסיכון כי האדם יוכל להכחיש כי הוא זה שהצהיר בוידאו ובקובלו. משכך, בהתאם להוראה ניתן לראות בשילוב החתיימה המקוונת, תיעוד הוידאו-אודיו הניל והעמידה מכלול העקרונות שההוראה, החתיימה במקור, וזאת בשים לב לתוכנית החוקה ולהנחיית היועץ המשפטי לממשלה בהקשר לגיבוש הסדרים דיגיטליים.¹

סעיף 11 – זיהוי מקוון באמצעות צד שלישי

שימוש בשירותי מקור חז' טומן בחובו סיוכנים ובهم אספקת שירותים באיכות נמוכה, תלות בנוטן שירות במקור חז' נגדי עניינים פוטנציאליים בין נוטן שירות במקור חז' ופעילותו האחראית לבין נוטן השירותים הפיננסיים ולקוחותיו, דילפת מידע רגיש, חשש להעדר בקרות מספקות ומנגנון פיקוח.

על כן, באופן העולה בקנה אחד עם המלצות ארגון FATF², נקבע כי מקור חז' של פעילות הנוגעת לביצוע זיהוי מקוון יבוצע על ידי נוטן שירות במקור חז' שימצא מתאים להענקת שירותים אלה

¹ ראה הנחיית היועץ המשפטי לממשלה מיום 10 באוקטובר 2019 שענינה "כללים מנחים לגיבוש הסדרים דיגיטליים"-
לצפייה [להלן CAN](#). בהתאם להנחייה ניתן לראות במסמך דיגיטלי כעונה על דרישות המקור שבדין אם הוא ממלא את תכנית החקיקה. כן נקבע בהנחייה זו כי אין הכרח לקיים את כל תכליות דרישת החתיימה באמצעות החתיימה דזוקא, אלא ניתן לעשות שימוש בכלים אחרים להגשה ואוון תכליות שזורה (עמוד 15).

² הבחרה להמלצת מספר 17, עמוד 76 לעדכון מסמך המלצות של FATF, אוקטובר 2018
<https://www.justice.gov.il/Units/HalbantHon/docs/FATF%20Recommendations%202012.pdf>

מבחןת הטכנולוגיה, המיומנות והידע שברשותו, ובלבד שהיחסים בין לו לבין השירותים הפיננסיים הקיימים בהסכם כתוב ומוגדר היטב, וכן כי נקבעו הסדרי בקרה ופיקוח אפקטיביים.

כמו כן, יובהר כי שימוש בשירותי מיקור חזק לא מפחית או מעביר חובות ואחריות שחולות על חברי הבורסה לפי הוראות הדין.

סעיף 12- הליך הכרת הלוקוח

בהתאם לאמור בסעיף 2 לצו, הליך הכרת הלוקוח יבוצע לפי מידת הסיכון של מקבל השירות להלבנת הון ולמיומו טרור. בהליך פтиחת חשבון באמצעות טכנולוגיה ליזיהוי מקוון קיים חשש לניצול הליך פתיחה החשבון לצורך ביצוע עבירות הלבנת הון או מיומו טרור.

משכך נקבע בהוראה, כי חשבון שמקבל השירות בו זזהה באמצעות טכנולוגיה ליזיהוי מקוון, יסומן ככזה במערכות המחשב של חבר הבורסה ויבוצע בו מעקב מוגבר למשך תקופה שתיקבע על ידי חבר הבורסה, ובהתאם להערכת הסיכוןים שביצע חבר הבורסה.

יחד עם זאת, רמת הסיכון של מקבל השירות שזזהה באופן תקין ותואם להליך הכרת הלוקוח שיבוצע לו. הסעיף מבהיר כי מעבר ליזיהוי ולאימוט זיהותו של מקבל השירות באמצעות טכנולוגיה ליזיהוי מקוון, אין חובה על חבר הבורסה לבצע את הליך הכרת הלוקוח באמצעות שימוש בטכנולוגיה ליזיהוי מקוון, ובלבד שחבר הבורסה נקט באמצעות לוודא כי המשיב לשאלון הכרת הלוקוח ומקבל השירות המזוהה והמאומת, הם אותו אדם.

סעיף 13- שמירה ובטחת מידע

על מנת לאפשר בקרה של חבר הבורסה וכדי שהגורמים המוסמכים יוכל לפקח על חבר הבורסה ולבירר בעתיד איורים בהם קיים חשש להלבנת הון ומיומו טרור, כמו גם לעמוד בהוראות הצו לעניין שמירה ותיעוד של הליכי הזיהוי והאimoto, קובעת ההוראה כי חבר הבורסה ישמר עותק דיגיטלי של תהליך הזיהוי של מקבל השירות במילאו, לרבות של סרטון הוידאו- אודיו וסרטיקת כל מסמכי הזיהוי ומסמכים נוספים שהוצגו באמצעות הטכנולוגיה ליזיהוי מקוון. בעניין זה מובהר בהוראה כי אין בהוראה כדי לגרוען מחובות חבר הבורסה לפי תקנות הגנת הפרטיות, ובכלל זה ההוראות המתיארכות למאגר מידע הכלול במידע ביומטרי.

בהתאם לקבוע בהוראה, על חבר הבורסה לוודא כי מידע רגיש הכלול פרטיים אישיים ומסמכים מזהים של מקבל השירות, יוחסן בשורת המאובטח בפני גישה של גורמים שאינם מורשים, ויגובה באופן תקין. יצוין כי שמירה כאמור תחייב הודעה למקבל השירות, בהתאם לחובות המפורטוות בסעיף 11 לחוק הגנת הפרטיות, ומantan הסכמתו לכך.

אחד התנאים הנדרשים מחבר הבורסה על מנת شيיה רשאי לעשות שימוש באישור יושבת ראש הרשות לבצע זיהוי פנים ולבצע את אימות פרטיזי הזיהוי באמצעות זיהוי מקוון כאמור לעיל הוא שיעד את מקבל השירות על המידע שישמר, לרבות כי נאסף ונשמר אודוטיו מידע ביומטרי, לאיזה צורך ישמר, הגורמים אשר עשויים להיות בעלי נגשיות למידע ומשך הזמן שהמידע ישמר, וכן לגבי סיכון הקשורים בטבוחת המידע והגנת הפרטיות ויקבל את הסכמתו מקבל השירות לכך, והכל בהתאם לחוק הגנת הפרטיות.

תנאי הכרחי נוסף שנועד לאפשר לתקף וראיתית את תהליך הזיהוי באמצעות הטכנולוגיה לזיהוי חזותי, קובע כי על חבר הבורסה לבצע תהליך לעירית רשותה מוסדית, שתיסמך על חוות דעת של גורם משפטית אצל חבר הבורסה, כמפורט בסעיף 36(א) לפקודת הראות, ובמסגרת זו חבר הבורסה יכול את הסרטון שצולם במהלך ההזדהות החזותית באמצעות הטכנולוגיה.

הן שמירת הסרטון שצולם במהלך ההזדהות החזותית באמצעות הטכנולוגיה לזיהוי חזותי, הן שמירת הסרטון שצולם במהלך ההזדהות החזותית, והן שמירת הסרטון שבו תועד מקבל השירות מצחיר בוגע לננה או לבעל השליטה, נדרש לצורכי בקרה פנימית וחיצונית. הן נדרשות בין היתר גם על מנת שבמהלך חקירה או הליך משפטי ניתן יהיה להתרשם באופן ישיר האם האדם שבעניינו או בקשר אליו מתנהל ההליך המשפטי הוא זה שצולם בסרטון.

במקרה של זיהוי באמצעות טכנולוגיה לזיהוי חזותי, חבר הבורסה נדרש לשמור את מס' הטלפון ומספר הברזול (IMEI) של מכשיר הנייד של מקבל השירות רק אם מדיניות היכרן מאפשרת זאת.

סעיף 14 - בקרה וניהול סיכון בהליך פתיחת חשבון וניהולו

במסגרת יישום סעיפים 2, 11 ו- 18 לצו, בהתאם למדייניות ניהול הסיכון ולרמת הסיכון של מקבל השירות, חבר הבורסה ישකול שלא לבצע את הליך הזיהוי באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון או להפסיקו, או לחסום את הפעולות בחשבון קיים, והכל לפי מידת הסיכון והעוני. במקרה שלחה חשש להלבנתו הון ומיומו טרוור, על חבר הבורסה לשකול לזוזות את מקבל השירות פנים אל פנים ו/או להציג דיווח על פעולה בלתי רגילה או שלא לפתח את החשבון כלל, והכל בהתאם לנסיבות ומידת הסיכון.

סעיף 15 - אמצעי ניטור ובקרה על הפעולות

במסגרת יישום סעיפים 2, 11 ו- 18 לצו, על חבר הבורסה, המבצע זיהוי מקוון, למפות את הסיכון הייחודיים ולקבוע דרכי ל证实. בנוסף, עליו להטמע מערכ ניטור ובקרה ייוזדי שבין היתר, זיהה פעולות חריגות שיבוסס גם על אנומליות טכנולוגיות, תפעוליות ועסקיות.

סעיף 16 - אישור יושבת ראש הרשות

לאור העובדה כי מדובר בשימוש בפלטפורמה חדשה, על חבר הבורסה, המעוניין לעשות שימוש בטכנולוגיה לזיהוי חזותי, לקבל לכך את אישור יושבת ראש הרשות. על חבר הבורסה להגיש בקשה לקבלת אישור כאמור, תוך הצגת המידע הנדרש בסעיף.

הסעיף מבהיר כי כל שינוי מהותי בטכנולוגיה או בשירות הנitinן על ידי חבר הבורסה באמצעות הטכנולוגיה, מחייב קבלת אישור יושבת ראש הרשות לפני יישומו.

ההוראה

בתווך סמכותי לפי סעיף 11(ג)(א)(1) לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס- 2000 (להלן: "החוק") וסעיפים 4(ד) ו- 9(א)(6) לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חבר בורסה למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"א – 2010 (להלן: "הצוו"), ולענין סעיף 4(ד) לצו בהתייעצות עם ראש הרשות המוסמכת כהגדرتה בחוק, להלן הוראותיו:

1. הגדרות

"**הצוו**" או "**צו איסור הלבנת הון**" צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חבר בורסה למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"א – 2010;

"**זיהוי מקוון**" הליכי זיהוי ואיומות פרטיזיה של מקבל שירות המתבצעים באחת מהדריכים המפורטות בסעיף 6 להוראה;

"**חבר בורסה**" חבר בורסה שאינו בנק;

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

"**חתימה אלקטронית**" כהגדרתה בחוק חתימה אלקטронית, תשס"א – 2001;

"**טכנולוגיה להיוועדות חזותית**" טכנולוגיה המאפשרת תקשורת בין שני מוקדים או יותר, שבה מועברים תמונות וידאו וקול בזמן אמיתי, וב└בד שתהא מאובטחת וモוצפנת לצורך מניעת זילוג מידע, לשימירת סודיות ומהימנות המידע;

"**טכנולוגיה לזיהוי חזותי**" טכנולוגיה לזיהוי המבוססת על תקשורת וידאו ואודיו בין נווטן השירות למקבל השירות. תקשורת כאמור יכולה להיות באמצעות אינטראקציה חזותית בזמן אמיתי או באמצעות צילום וידאו שלא בזמן אמיתי; וב└בד שתהיה מאובטחת

ומוצפנת לצורך מניעת זליגת מידע, לשמרות סודיות ומהימנות המידע;

טכנולוגיה המשמשת לזיהוי מקוון כהגדرتו לעיל;
יחיד שבעל חשבון ייפה את כוחו לפעול בחשבונו וכן מנהל תיקים, ובלבד שהוא רשות אצל חבר הבורסה כמו ראשי פועל בחשבונו, ואם בעל חשבון הוא תאגיד, מורשת החתימה של התאגיד;

כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995;

המבקש להיות בעל חשבון לחבר הבורסה, בעל חשבון לחבר הבורסה או מורשת חתימה, שהוא אחד מלאה:

1. יחיד תושב ישראל שמלאו לו 18 שנה ובלבד שאין בחשבונו נהנה זולת בעל החשבונו; למעט במקרה בו מקור הכספיים בחשבונו הוא בחשבונו משותף למקבל השירות ולבן זוגו.

2. תאגיד ובלבד שאינו בחשבונו נהנה זולת בעל החשבונו; לעניין חשבון של תאגיד, "נהנה" – למעט בעל שליטה בתאגיד.

3. מנהל תיקים של אחד מלאה;

הגורם שפיתח את הטכנולוגיה לזיהוי חזותי. פותחה הטכנולוגיה על ידי חבר הבורסה עצמו, יהלו הסעיפים הקשורים לספק הטכנולוגיה בהוראה זו, בשינויים המחויבים, ביחס לחבר הבורסה.

פקודת הראיות (נוסח חדש), התשל"א – 1971.
כהגדרתו בסעיף קטן (1) להגדרת תאגיד בסעיף 1 לצו.
תקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע), התשע"ז-2017.

"טכנולוגיה לזיהוי מקוון"

"מורשת חתימה"

"מנהל תיקים"

"מקבל שירות"

"ספק הטכנולוגיה"

"פקודת הראיות"

"התאגיד"

"תקנות אבטחת הפרטיות"

2. תנאים מקדים ועקרונות לשימוש בטכנולוגיה לזיהוי מקוון

חבר הבורסה רשאי לאפשר פתרחת חשבון באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון, בכפוף לקיוםם של התנאים המפורטים להלן. באחריות חבר הבורסה:

א. ביצוע הערכת סיכוןים

- (1) בהתאם לחובה הקבועה בסעיף 18 dazu - לזהות, להבין ולהעריך סיכון הלכנת הון ומימון טror הכרוכים בתחילת פתרחת חשבון באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון, ולישם תכנית למצור הסיכון שזוהה, לרבות הטמעת בקרות מתאימות והטלת מגבלות על הפעולות בחשבון, והכל בהתאם לגישה מבוססת סיכון. הערכת הסיכון מתבצעה ברמת מקבל השירות הבודד והפעולה הבודדת והן בראייה רוחבית של הפעולות המתקיימת אצל חבר הבורסה, ותוך הבחנה בין מקבל שירות שהוא היחיד ומתקבל שירות שהוא תאגיד.
- (2) במסגרת הערכת הסיכון נדרשת הבנת מרכיבי הטכנולוגיה וכייזד הם עוניים על דרישות של איסור הלכנת הון ומימון טror. על חבר הבורסה להתייחס לרמת הودאות ("assurance level") של הטכנולוגיה, ולקבוע ספיקים טכנולוגיים מינימליים שטכנולוגיה כאמור תידרש לעמוד בהם, על מנת שנitin יהיה להסתמך עליה לצורך פתרחת החשבון.

ב. קבעת מדיניות לשימוש בטכנולוגיה לזיהוי מקוון

בהתאם לחובה הקבועה בסעיף 18 dazu - לקבע מדיניות לזיהוי מקוון אשר כולל, ככל הפחות, התיקות לנושאים הבאים:

- (1) הגדרת מאפייני החשבונות לגבייהם ניתן לעשות שימוש בטכנולוגיה לזיהוי מקוון, לרבות סוג השירותים הנחוצים, רמת הסיכון של מקבל השירות, ובכלל זה הסיכון של מקבל שירות שהוא תאגיד לעומת מקבל שירות שהוא היחיד, היקף הפעולות בחשבון הוא ברמת העסקה הבודדת והן בראייה רוחבית, וסוג הפעולות בחשבון.
- (2) זיהוי, הבנה והערכת סיכון הלכנת הון ומימון טror הטעונים בתחליך פתרחת חשבון באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון, ויישום תכנית למצור הסיכון, כמפורט בסעיף 3(א).
- (3) קביעת בקרות ואמצעי ניטור שוטפים על השימוש בטכנולוגיה לזיהוי מקוון ועל הפעולות בחשבונות בהם מקבל שירות זוהה באמצעות זיהוי מקוון, כמפורט בסעיפים 14 ו- 15 להלן.
- (4) קביעת דרישות טכנולוגיות מינימאליות לשם הסטמכות על הליך זיהוי מקוון לצורך פתרחת החשבון, בהתאם להערכת הסיכון שביצע חבר הבורסה.
- (5) הגדרת דרישת אינטראקטיבית טכנית של הטכנולוגיה לזיהוי מקוון (כגון אינטראקטיבית ותגובה ואינטראקטיבית), כך שהזיהוי יבוצע ברמת ודאות גבוהה.

- (6) שמירה, אבטחה וגיבוי של המידע שמתתקבל בתהליך הזיהוי המקורי המכוון בהתאם לסעיף 13 להלן.
- (7) עקרונות אבטחת מידע בתקורת בין מקבל השירות לבין חבר הבורסה.
- (8) הגדרת מושגים נאותים אשר יוקצו לצורך ביצוע הליך זיהוי המקורי (לרבות כוח אדם מיומן וצידם טכני).
- (9) קביעת בעלי תפקידים בחבר הבורסה, אחריותם וסמכותם בכל הנוגע להליך/zיהוי המקורי המכוון.
- ג. במקרה של זיהוי באמצעות טכנולוגיה לזיהוי חזותי, לקבל מספק הטכנולוגיה חווית דעת מומחה ערוכה כדי, בהתאם לtoplסת הראיות, שתפרט, בין היתר, את יכולות המערכת שפותח, אופן ביצוע/zיהוי ואימונות/zיהות והפוטנציאלי/zיהוי שגוי.
- ד. במקרה של זיהוי באמצעות טכנולוגיה לזיהוי חזותי, לקבל אישור מושבת ראש רשות ניירות ערך, כאמור בסעיף 16 להלן.

3. אחריות הדירקטוריון

- במסגרת יישום החובות הקבועות בסעיף 18 לצו באחריות דירקטוריון חבר הבורסה, בין היתר :
- א. להעיר לפחות אחת לשנה את מידת האפקטיביות של הערכת הסיכוןים בחבר הבורסה כאמור בסעיף 3(א), ולנקוט אמצעי בקרה ופיקוח מתאימים להבטיח את עדכונה במידת הצורך.
- ב. לדון ולאשר את אפשרות השימוש/zיהוי המקורי המכוון ובכלל זה את הטכנולוגיה שתשמש את חבר הבורסה ביצוע/zיהוי המקורי המכוון.
- ג. לדון ולאשר את מדיניות השימוש בטכנולוגיה לזיהוי המקורי המכוון, לרבות מסגרת ניהול סיכון הלכנת הון ומימון טרור הנובעים מהליך/zיהוי המקורי המכוון אחת לשנתיים לפחות ובעת כל שינוי מהותי בפעולות של חבר הבורסה, בסוג השירותים המוצע, או בסביבה העסקית, הטכנולוגית או הרגולטורית של חבר הבורסה.
- ד. לננקוט אמצעי בקרה ופיקוח מתאימים להבטיח את יישומה ויעילותו של המדיניות/zיהוי המקורי המכוון מעת לעת בהתאם לצורך ולהערכת הסיכוןים.
- ה. לננקוט אמצעי בקרה ופיקוח מתאימים להבטיח כי עיקרי המדיניות/zיהוי המקורי הובאו לידיעת העובדים הרלוונטיים.
- ו. לננקוט אמצעי בקרה ופיקוח מתאימים להבטיח קביעת נחי עבודה לצורך יישום המדיניות/zיהוי המקורי המכוון ואבטחת יישומם.

- ז. לקבוע דיווחים נדרשים בקשר לזיהוי מקוון, לרבות מأחראי הטכנולוגיה לזיהוי מקוון כאמור בסעיף 4(ג)(2) להלן, ובכלל זה הגדרת מקבל הדיווחים, מועדי הדיווחים, אירועים חריגים וכשלים בעלי השפעה מהותית המחייבים דיווח מיידי, ומתוכונתם.
- ח. לנקט אמצעי בקרה ופיקוח מתאימים להבטיח כי החברה הקצתה משאבים נאותים ניהול סיכוןים, יישום בקרות ואמצעי ניטור וכי נקבעו תחומי אחוריות ברורים והוקטו מנהלים ועובדים בעלי כישורים וניסיון מתאימים.
- ט. לנקט אמצעי בקרה ופיקוח מתאימים להבטיח כי החברה הקצתה משאבים נאותים לownik אחריו התפתחויות טכנולוגיות בתחום הטכנולוגיה לזיהוי מקוון והסיכון הכרוכים בהן.
- ו. 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 החובות הקבועות בסעיף 18 לצו חבר הבורסה ימנה אחד מלאה לתפקיד אחראי לזיהוי מקוון :
- (1) אחראי איסור הלבנת הון ומימון טרור שמונה לפי סעיף 8 לחוק.
 - (2) חבר הנהלה בחבר הבורסה או כפוףโดย ישיר לחבר הנהלה.
- ב. לאחראי לזיהוי מקוון יהיו העצמות, הסמכות, הרכירות, המשאים, הקשרים הידע והניסיון לבצע את תפקידיו באפקטיביות.
- ג. באחריותו של אחראי לזיהוי מקוון, בין היתר :
- (1) ליעץ לדירקטוריון ולהנהלה בנושא זיהוי מקוון.
 - (2) לדוח למנהל הכללי ולדיקטוריון בקשר לשימוש בזכיהוי מקוון בהתאם לסעיף 3(ז) לעיל.
 - (3) לוודא את יישום המדיניות לזכיהוי מקוון אצל חבר הבורסה ולפקח על אופן השימוש בטכנולוגיה לזכיהוי מקוון ועל הסיכוןים הגלומים בה.
 - (4) לעקב אחר ההתפתחויות טכנולוגיות בתחום זיהוי מקוון, והסיכון הכרוכים בהן.
 - (5) לוודא כי חבר הבורסה קבע נחי עבודה לזכיהוי מקוון, לרבות בנושאים שלහן :
 - (א) תהליך גיוס עובדים העוסקים בזכיהוי מקוון, בחינת מהימנותם, מיוםנותם והתאמתם לתפקיד.

- (ב) האיכות הטכנית של הטכנולוגיה לזיהוי מקוון, ובכלל זה איכות התקשרות, התמונה והקול ואופן ותנאי הצלום של מסמכי הזיהוי ושל מקבל השירות (כגון: רציפות תמונה וקול, רזולוציה, ניגודיות, בהירות, תאורה, גודל תמונה).
- (ג) נסיבות בהתקיימן יופסק תהליך הזיהוי המקורי, שייתיחסו hon להיבטים טכניים וhone לרמת הסיכון של מקבל השירות, לרבות הסיכון של מקבל שירות שהוא תאגיד להבדיל מיהיד.
- (ד) הליך זיהוי מקוון לモרשא חתימה של תאגיד, תוך התיחסות לסיכון הלבנת הון ומימון טרור לעניין זיהוי מקוון, של מקבל שירות שהוא תאגיד.
- (ה) תסրיטי שיחה לביצוע ההליך מול מקבל השירות שיכללו בין היתר הסבר מפורט על תהליך הזיהוי המקורי, הבקרה כי הליך הזיהוי המקורי, לרבות המסמכים הנלוויים שנמסרו על ידו, מתועדים ונשמרים אצל חבר הבורסה, וקבלת הסכמתו מקבל השירות כאמור, כמפורט בסעיף 13(ו) להלן.
- (ו) הגברת מודעות מקבל השירות לסיכון הגלומים בזיהוי מקוון, לרבות אלו הקשורים באבטחת מידע ובהגנת הפרטיות, באופן שיתרום להפחחת סיכונים אלו.
- (ט) להנחות את העוסקים בזיהוי מקוון ולקבוע עבורם תכנית הכשרה, שתעדכן מעת לעת ו בהתאם לצורך.

5. ביקורת פנימית

במסגרת יישום החובות הקבועות בסעיף 18 לצו, הביקורת הפנימית תבחן באופן תקופתי, בין היתר, את תקיןותם ויעילותם של תהליכי ניהול הסיכונים בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור בפתחת חברות במציאות זיהוי מקוון, קיומן של חולשות בבדיקות הפנימיות ושיפור הליכי הבדיקה בתחום פעילות זה.

6. הליכי זיהוי מקוון

בכפוף לקיום הדרישות הקבועות בהוראה זו חבר בורסה רשאי לבצע זיהוי של מקבל שירות שהוא יחיד ואimotoות פרטי הזיהוי שלו בהתאם לנדרש בסעיף 9 ו- 4(א)(1) לצו, באופן מקוון, ובאחת מהדריכים הנזכרות בסעיפים 7 או 8 להלן.

7. טכנולוגיה להיוועדות חזותית (Video Conference)

הליכי זיהוי ואimotoות של מקבל שירות שהוא יחיד המתבצעים באמצעות טכנולוגיה להיוועדות חזותית, יעשו כדלקמן:

- א. הליכי זיהוי והאימות יתבצעו על פי תעודה זהות ומסמך זיהוי נוספים שהנפקה מדינת ישראל הנושא את שם הלקוח, מספר תעודה זהות שלו ותאריך לידה (להלן: **"מסמך זיהוי"**).
- ב. מקבל השירות ישלח לחבר הבורסה העתק של מסמכי הזיהוי באמצעות דואר אלקטרוני או באמצעות אלקטטרוניים אחרים.
- ג. חבר הבורסה יזהה את מקבל השירות באמצעות טכנולוגיה להיוועדות חזותית (video conference) על פי אחד מסמכי הזיהוי, שיוצג לחבר הבורסה על ידי מקבל השירות במהלך ההיוועדות החזותית.
- ד. חבר הבורסה יזהה את מקבל השירות אל מול תמונה הפנים שבהעתק הסרוק של מסמכי הזיהוי ששלח מקבל השירות כאמור בסעיף 7(ב) לעיל.
- ה. חבר הבורסה יאמת את פרטי מקבל השירות, כפי שנקרוו מתוך תעודה זהות אל מול מרשם האוכלוסין כנדרש בסעיף 4(א)(1) לצו.
- ו. ההיוועדות החזותית תוקלט ותישמר בהתאם כאמור בסעיף 13 להלן, ובכלל זה ירשם וישמרשמו של נציג חבר הבורסה שעריך את ההיוועדות החזותית.
- ז. התקבלה בחשבון שנפתח אצל חבר הבורסה על שמו של בעל החשבון העברה בנקאית מחשבון אחר של אותו בעל חשבון, או מחשבון אחר שבעל החשבון הוא אחד מהשותפים בו, לחבר בורסה אחר או בתאגיד בנקאי.
- ח. חבר הבורסה יאמת כי בעל החשבון שנפתח ובעל החשבון שמננו התקבלה העברה הבנקאית הם אותו אדם, כאמור בסעיף 7(ה) לעיל, על פי האמור בסעיף 1(ג) להוראה בדבר דרכי אינומת הפרטים לפי סעיף 8(ח)(1) – (2) לצו מיום 13 בפברואר 2019.

8. טכנולוגיה לזיהוי חזותי

הליכי זיהוי והאימות של מקבל שירות שהוא ייחיד המבוצעים באמצעות טכנולוגיה לזיהוי חזותי, ייעשו כדלקמן:

- א. חבר הבורסה יבצע את הליכי זיהוי והאימות על פי תעודה זהות של מקבל השירות אשר תוצג לחבר הבורסה במעמד פתיחת החשבון, תוך שימוש בטכנולוגיה לזיהוי חזותי.
- ב. חבר הבורסה יאמת באמצעות הטכנולוגיה לזיהוי חזותי את מקוריות תעודה זהות (Authenticity המוצגת על ידי מקבל השירות שהוא ייחד. בדיקה זו תבוצע, לפחות, בכל הफחות, על סמך המאפיינים הקבועים

של אותה התעודה וסימני הבטיחון שהוטמעו בה, בჩינת שלמות התעודה ושלמות ועקבות של הפרטים המצוינים על התעודה.

ג. שדה מספר זההות יירשם באמצעות הטכנולוגיה לזיהוי חזותי ללא אפשרות של עדכון השדה על ידי מקבל השירות במקרה שהטכנולוגיה לא זיהתה את הכתוב בתעודה המזויה.

ד. עדכון מקבל שירות את פרטי הזיהוי המופרטיים בסעיף 3(א) לצו, למעט מספר זהות, נדרש חבר הבורסה לבדוק את השדה שנערך על ידי מקבל השירות אל מול תעודת הזהות.

ה. חבר הבורסה יאמת באמצעות הטכנולוגיה לזיהוי חזותי כי תעודת הזהות היא אכן התעודה של מקבל השירות, ובכלל זה, אימונות באמצעות התמונה שבתעודה לתמונה ברורה של מקבל השירות שצולמה באמצעות הטכנולוגיה.

ו. חבר הבורסה יאמת את פרטי מקבל השירות, כפי שנקרוו מתוך תעודת הזהות אל מול מרשם האוכלוסין כנדרש בסעיף 4(א)(1) לצו. תאריך הנפקת תעודת הזהות יירשם באמצעות הטכנולוגיה לזיהוי חזותי ללא אפשרות של עדכון השדה על-ידי מקבל השירות, במקרה שהטכנולוגיה לא זיהתה את הכתוב בתעודת הזהות.

ז. על האיכות הטכנית של הטכנולוגיה לזיהוי חזותי, ובכלל איות התקשורת (כגון רציפות התמונה והקובל, התמונה והקובל (כגון רזולוציה, ניגודיות, בהירות, תארה) בזמן ביצוע תהליך הזהוי, לאפשר זיהוי ואימונות ברמת ודיות גבוהה של מקבל השירות ושל מסמכי הזהוי שהוצגו על ידו.

ח. במהלך תהליך ההזדהות יתבצע אימונות למספר הטלפון של מקבל השירות באמצעות סיסמה חד פעמיית ("OTP" - One Time Password) לטלפון הנייד שבו ישמשו של פותח החשבון.

חבר בורסה המשתמש בסיסמה חד פעמיית זמנית הנשלחת באמצעות מסרונים כוגרים אימונות, ניתן מענה לאותם לקוות שאין באפשרות לקבל מסרונו, או שאין באפשרות לקוראו, באמצעות משלוח מסרונו קולי. לקבלת שירות זה, נדרש בקשה מפורשת של הלוקה.

ט. במקרה של שימוש בטכנולוגיה לזיהוי חזותי אשר אינה מכילה אינטראקציה חזותית עם נציג חבר הבורסה בזמן אמיתי, על חבר הבורסה לשלב גם את הביקורות הבאות:

(1) "בדיקה חיوت" - ביצוע בדיקות אשר מטרתן היא לוודא שמדובר בשירות הינו אדם ממשי. הבדיקה יכולה להיות אקטיבית (מקבל השירות מותבקש לבצע פעולה מסוימת) או פסיבית (לא שմבักש השירות נדרש לבצע פעולה כלשהי).

(2) ביצוע הליק בקרה שוטף על מדים של חשבונות שנפתחו וזאת בהקדם האפשרי לאחר מועד פתיחת החשבון. במקרה של חשבון שישווג כ חשבון בסיכון גבוה בהיבטי איסור הלבנת הון ומימון טרור, יבוצע הליק הבדיקה לפני טרם ניתן ללקוח לפעול בחשבונו; לעניין זה:

"הליך בקרה" - בדיקה בידי נציג חבר הבורסה שתתייחס לנאותות התהליך המיושים ובכלל זה תקינות הנתונים שנמסרו על ידי הלוקח במסגרת פיתוח החשבון;

"مدגם" – מודגם שיכלול את כל החשבונות שסועגו כحسابנות בסיכון גבוה בהיבטי אישור הלבנת הון ומימונו טror וכן חשבונות נוספים מתוך כלל החשבונות שנפתחו שייחרו בגישה מבוססת סיכון; שיעור המדגם לא יפחח מעשרים אחוזים מכלל החשבונות שנפתחו.

(3) סוגיה הביקורת המפורטים בסעיף קטן (ה) ובסעיף קטן (ט)(1) לעיל, יבוצעו במקשאה אחת, ללא הפסקה ביניהם.

9. ב מקרה של מקבל שירות שהוא תאגיד, בנוסף על זיהוי ואיומות מורשי החתימה שהם ייחדים כאמור לעיל:

א. חבר הבורסה רשאי לבצע את תהליך הזיהוי של התאגיד כנדרש בסעיף 4(א)(3) לצו פי תעודת הרישום של התאגיד שנחתמה אלקטרוניית על ידי רשות התאגידיים או העתק מאושר שלו כהגדתו בסעיף 4(ב)(2) לצו, החתום בחתימה אלקטרוניית העונה על תכליות הוראות הצו בעניין זה, ואשר הועג במעמד פיתוח החשבון. בנוסף נדרש חבר הבורסה לקבל נסח עדכני מרשם החברות של פרטי התאגיד הנדרשים, שנחתם אלקטרוניית על ידי רשם החברות או אישור עורך דין על קיומם התאגיד, החתום בחתימה אלקטרוניית העונה על תכליות הוראות הצו בעניין זה.

ב. בנוסף, במעמד פיתוח החשבון, קיבל חבר הבורסה את המסמכים הנדרשים בסעיף 4(א)(3) לצו וייתעד אותן. העתק מאושר כהגדתו בסעיף 4(ב)(2) לצו או אישור עורך דין כאמור בסעיפים 4(א)(3) יכול שייתקבל גם באופן מקוון שהם חתומים בחתימה אלקטרוניית העונה על תכליות הוראות הצו בעניין זה.

10. קבלת הצהרה על ננהה ובעל שליטה – סעיף 5 לצו

א. חבר הבורסה ידרosh מה המבקש לפתח חשבון, הוא באמצעות טכנולוגיה להיוועדות חזותית והן באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון, לחתום על הצהרה על ננהה באופן מקוון ובנוסף ייתעד באמצעות הטכנולוגיה בהקלתת תקשורת וידאו - אודיו), את המבקש לפתח חשבון מצהיר בוידאו ובוקלו כי אין בחשבון הננים בלבדו, לפחות במקרה בו מקור הכספי בחשבון הוא בחשבון משותף למקבל השירות ולבן זוגו, אז יוכל המבקש לפתח חשבון להצהיר, כי אין ננהה בחשבון פרט לבן זוגו.

ב. במקרה של פיתוח חשבון לתאגיד, חבר הבורסה ידרוש ממורשה החתימה לחתום באופן מקוון על טופס הצהרה על בעל שליטה, ויתעד את מורה החתימה מצהיר בוידאו ובוקלו בדבר נוכנות הטופס.

11. זיהוי מקומו באמצעות צד שלישי

חבר הבורסה רשאי לקבל שירותים מצד שלישי לצורך התקשרות עם מקבל שירות ובייעוץ זיהוי מקומו, על דרך של מיקור חוץ (להלן – "נותן שירות במיקור חוץ"), ובלבד שהתקיימו כל אלה:

א. חבר הבורסה יודא כי נותן השירות במיקור חוץ יש את הטכנולוגיה, המימון והידע המKeySpecי הנדרשים לאספקת השירותים וכי שירותים אלו מתבצעים בהתאם להוראות כל דין, ובכלל זה תקנה 15 לתקנות הגנת הפרטיות (אבטחת מידע), התשע"ז-2017 והנחיית רשם מאגרי מידע מס' 2/2011 שימוש בשירותי מיקור חוץ (outsourcing) לעיבוד מידע, וכן הוראות פרק זה;

ב. קיומו של הסכם בכתב בין חבר הבורסה לבין נותן השירות במיקור חוץ, המסדיר את יחסיו הצדדים בקשר למטען השירותים לזיהוי מקומו, ובכלל זה מגידר את הפעולות שיבוצעו על ידי נותן שירות במיקור חוץ וקובע את הזכויות, החובות והאחריות של הצדדים להסכם, באופן שמבטיח第一时间 בהוראות דין;

ג. חבר הבורסה יטמייע אמצעי פיקוח ובקרה על השירותים שספקים על ידי נותן השירות במיקור חוץ;

ד. חבר הבורסה יודא שמירה, גיבוי ואבטחת מידע של המסמכים וההקלות כאמור בסעיף 13 להלן;

ה. אין בסעיף זה כדי לגרוע מהאחריות חבר הבורסה לפועלות של מקבל שירות המתבצע באופן מקומו, על פי כל דין, וחבר הבורסה אינו רשאי להעביר לרום שלishi את האחריות שחלה עליו על פי הוראות דין.

12. הכר את הלוקוח – סעיף 2 לצו

א. חבר הבורסה רשאי לבצע את הליך "הכר את הלוקוח" באמצעות טכנולוגים שונים מלבד המשמשים אותו לצורך זיהוי מקומו, ובלבד שנקט באמצעות סבירים לוודא כי המשיב לשאלון "הכר את הלוקוח" מקבל השירות המזוהה והמאומת בהתאם להוראה זו, חד הם, ובחשbon של תאגיד כי המשיב לשאלון הוא מושחה החתימה בתאגיד.

ב. מקבל שירות שזוהה באופן מקומו, יסמן ויזוהה ככזה במערכות המחשב של חבר הבורסה לצורך ניטור סיכוןים ובייעוץ מוגבר למשך תקופה שתיקבע על ידי חבר הבורסה בהתאם להערכת סיכוןים.

ג. רמת הסיכון של מקבל שירות שזוהה באופן מקומו תותאמ להליך "הכרת הלוקוח" שבוצע למקבל השירות.

13. שמירה, אבטחה וגיבוי

- א. חבר הבורסה יודא ויפעל למניעת זליגת מידע ביצוע הליך הזיהוי המקורי.
- ב. חבר הבורסה ישמור עותק דיגיטלי של תהליך הזיהוי של מקבל שירות (לרבות הליך "הכר את הלקוח") ו渴בלת הצהרה על הנהנה ובבעל שליטה בחשבונו), בכלל זה, הקלהת תקשורת וידאו- אודיו, צילום או סריקת מסמכים המקורי ו/או מסמכים אחרים שהוצגו על ידי מקבל השירות באמצעות הטכנולוגיה לזיהוי המקורי. יובהר כי אין בהוראות אלה כדי לגרוע מהובות חבר הבורסה לפי הוראות הדין לעניין הגנת הפרטיות ובכלל זה תקנות הגנת הפרטיות.
- ג. במקרה של זיהוי באמצעות טכנולוגיה לזיהוי חזותי, ובהמשך לביצוע האימוט למספר הטלפון של מקבל השירות כאמור בסעיף 8(ח), חבר הבורסה ישמור את מספר הטלפון ומספר הרזול (IMEI) של מכשיר הנידד של מקבל השירות, ככל שמדובר היכן אפשרות זאת, כמו גם כתובת IP ממנה בוצעה פיתוח החשבון. מידע זה ישמר בידי חבר הבורסה באופן מאובטח על מנת לאפשר להתחקות בדיעבד אחר זהות מקבל השירות.
- ד. חבר הבורסה ישמר תיעוד של הבקרה שערכ נציג חבר הבורסה כמפורט בסעיף 8(ט)(2) לעיל.
- ה. מידע כאמור בסעיפים קטנים (ב) ו –(ג) ייחשב כ"מסמכים זיהוי" לעניין סעיף 10 לצו, ויישמר לתקופה הנקבעה בסעיף זה. כמו כן, המידע יוחסן בשרת מאובטח שבשליטה חבר הבורסה ויגבה מידית תקופה באופן שיאפשר בעת הצורך שחזור עדכני, מהיר ואמין וכן שמירה על הנתונים, כפי שהם, ללא אפשרות עריכאה. אופן שמירת המידע לאפשר שחזור אמין ומהיר שלו.
- ו. חבר הבורסה יידע את מקבל השירות על המידע שיישמר, לרבות כי נאסר ונשמר אודוטיו מידע ביומטרי, לאיזה צורך ישמר, הגורמים אשר עשויים להיות בעלי נגישות למידע ומשך הזמן שהמידע ישמר, וכן לגבי סיכון הקשורים באבטחת המידע והגנת הפרטיות ויקבל את הסכמת מקבל השירות לכך, והכל בהתאם לחוק הגנת הפרטיות.
- ז. במקרה של זיהוי באמצעות טכנולוגיה לזיהוי חזותי, חבר הבורסה יבצע תהליך לעירication רשומה מוסדית, שתיסמך על חוות דעת של גורם משפטי אצל חבר הבורסה, ואשר תתייחס לתנאים להוכחת רשומה מוסדית, לרבות פلت של רשומה מוסדית, כמפורט בסעיף 36(א) לפקודת הראיות, התעודה תחתם בידי גורם מטעמו של חבר הבורסה.
- ח. במסגרת עירication "רשומה מוסדית" כאמור לעיל, חבר הבורסה יכול את הסרטון שצולם במהלך ההזדהות החזותית באמצעות הטכנולוגיה.

14. בקרה וניהול סיכוןים בהליך פתיחת החשבון וניהולו - סעיפים 2, 11 ו- 18 לצו

- א. חבר הבורסה רשאי לבצע הליך זיהוי באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון, או להפסיקו, בהתאם למדייניות ניהול סיכון הלבנת הון ומימון טרור והנהלים שקבע בעניין זה.
- ב. מבלתי גורע מכלליות האמור לעיל, חבר בורסה שמצוה, אגב פתיחה של החשבון באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון או ניהול של חשבונו כאמור, כי מדובר במקבל שירותי בסיכון גבוה, ישකול לזהות את מקבל השירות פנים אל פנים או שלא פתוח את החשבון כלל או לחסום את הפעולות בחשבון קיימים, לפי מידת הסיכון והעניין.
- ג. בנוסף, כאשר במהלך פתיחה של החשבון באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון, עליה חשש אצל חבר הבורסה להתנהגות בלתי רגילה של מקבל השירות, על חבר הבורסה לשකול לזהות את מקבל השירות פנים אל פנים ו/או להגיש דיווח על פעולה בלתי רגילה ו/או שלא פתוח את החשבון כלל, והכל בהתאם לניסיבות ומידת הסיכון.

15. אמצעי ניטור ובקרה על הפעולות - סעיפים 2, 11 ו- 18 לצו

- א. חשבונו שמקבל השירות בו זוהה באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון, יסומן ככזה במערכות המחשב של חבר הבורסה ויבוצע בו מעקב מוגבר למשך תקופה שתיקבע על ידי חבר הבורסה, ובהתאם להערכת הסיכוןים שביצע חבר הבורסה.
- ב. על חבר הבורסה 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, ויישמש גם לכלי נוסף לניטור דיווחים לפי סעיף 14 לצו.
- ג. חבר הבורסה יעקוב אחר התפתחות שיטות הונאה בישראל ובעולם ויעדכו במידת הצורך את מערכ הניטור והבקרה.

16. קבלת אישור יושבת ראש רשות ניירות ערך

- א. חבר בורסה המבקש לישם טכנולוגיה לזיהוי חזותי לצורך פתיחת חשבון ללקוחות, נדרש לקבל לכך את אישור יושבת ראש רשות ניירות ערך.
- ב. חבר הבורסה המגיש בקשה לקבלת אישור כאמור, יציג בפני יושבת ראש רשות ניירות ערך כי התקיימו לגביו כל התנאים והעקרונות האמורים בהוראה זו. בקשה כאמור תכלול לכל היותר את הפרטים הבאים :
- (1) שמו ופרטיו הקשור של ספק הטכנולוגיה לזיהוי חזותי.
 - (2) תיאור מפורט של מאפייני הטכנולוגיה לזיהוי חזותי.

- (3) חוות דעת מומחה מספק הטכנולוגיה ערוכה כדין, בהתאם לתוספת הראשונה לפקודת הראיות, שתפרט, בין היתר, את יכולות המערכת שפיתח, אופן ביצוע הזיהוי ואיומות הזיהות והפוטנציאלי לזיהוי שגוי.
- (4) הצהרה מאומתת של המנהל הכללי של חבר הבורסה כי מילא אחר כל דרישות הדין בכל הקשור בשימוש בטכנולוגיה ובכלל זה הוראות הגנת הפרטיות הקבועות בדיין. התחייבות חבר הבורסה להגבר את מודעותו לקבל השירות ולמסור לו פרטיים כאמור בסעיפים 4(ג)(ו) ו-13(ו) להוראה זו.
- (5) פירוט הביקורת שהוטמעו אצל חבר הבורסה בקשר לשימוש בטכנולוגיה לזיהוי חזותי.
- (6) הסכם בכתב בין חבר הבורסה לבין ספק הטכנולוגיה, המסדר את יחסיו הצדדים בקשר לטכנולוגיה והשימוש בה לצורך זיהוי חזותי, וקובע את הזכויות, החובות והאחריות של הצדדים להסכם, באופן שבמibase עמידה בהוראות הדין ובכלל זה הוראות תקנה 15 לתקנות הגנת הפרטיות.
- ג. כל שינוי מהותי בטכנולוגיה או בשירות הניתן על ידי חבר הבורסה באמצעות הטכנולוגיה מחייב קבלת אישור יושבת ראש רשות ניירות ערך בטרם יישומו.

17. חובות חבר הבורסה

יובהר כי עניינה של הוראה זו באופן קיום חובות שכזו איסור הלבנת הון, בפתחת חשבונות באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון. אין באמור בהוראה כדי להפחית מחובות אחרות של חבר הבורסה החלים עליו בפתחת חשבונות באמצעות טכנולוגיה לזיהוי מקוון, על פי כל דין, לרבות על פי תקנון הבורסה, ובכלל זה חובת חבר הבורסה לניהול מכלול הסיכוןים הגלומיים בשימוש בטכנולוגיה לזיהוי מקוון, לרבות סיכון התוצאות שיובילו למעילות והונאות ו/או לאי רווע סייבר, סיכון אבטחת מידע וסייבר, סיכון פגיעה בפרטיות, סיכון מעילות והונאות, סיכון משפטיים וסיכון ציות.

י"ג כסלו תשפ"ג
7 דצמבר, 2022

גב' ענת גואטה

יוער רשות ניירות ערך