



הוועדה להטלת עיצום כספי

לפי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס – 2000

החלטת ועדת עיצום כספי

חברי הוועדה: ענת גואטה – יו"ר הוועדה, עו"ד מאיה לדרמן ועו"ד שרה קנדלר.

המפר לכאורה: חברת איטרייד בע"מ (להלן: "החברה" או "הזירה").

מטעם החברה: עו"ד צביקה גבאי ועו"ד אבישג סלומון.

א. רקע

במהלך החודשים יוני-דצמבר 2017 נערכה בחברה ביקורת מטעם רשות ניירות ערך (להלן: "הרשות") (להלן: "הביקורת"), במטרה לבדוק את עמידת החברה בהוראות פרק ה' לתקנות ניירות ערך (זירת סוחר לחשבונו העצמי), התשע"ה 2014- (להלן: "תקנות זירות סוחר") ובהוראות חוק איסור הלבנת הון, התש"ס- 2000 (להלן: "החוק") וצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של זירת סוחר לחשבונו העצמי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשע"ו - 2015 (להלן: "הצו") ולבחון את תהליכי העבודה וסביבת הבקרה בחברה בנושא זה.

ממכלול ממצאי הביקורת, כפי שהוצגו בדוח הביקורת מיום 27 במרץ 2018, עלו ממצאים שונים בנוגע ליישום החברה את הוראות החוק והצו.

כמו כן, התגלו בביקורת הפרות על חוק ניירות ערך, התשכ"ט – 1968 (להלן: "חוק ניירות ערך") בגין הוטל על החברה עיצום כספי.

כחלק מהסדר אכיפה מנהלי בין החברה לרשות בעניין אחר, אשר אושר על ידי מותב וועדת האכיפה המנהלית ביום 23 ביולי 2019 ("הסדר האכיפה"), הוסכם כי המשיבה והרשות יעתרו בהסכמה לוועדת העיצומים והקנסות להטיל על המשיבה עיצום כספי בסך 50,000 ₪ בגין שתי ההפרות המתוארות להלן, בנוסף על הסכום שהוטל עליה במסגרת הסדר האכיפה.

במסגרת הסדר האכיפה, הסכימה החברה, בין היתר, לנקוט בצעדים למניעת הישנות ההפרות נשוא ההסדר על ידי אימוץ ויישום תכנית אכיפה פנימית מקיפה, אשר החברה שוקדת על גיבושה הסופי בימים אלה. בנוסף, על פי תנאי ההסדר, מינתה החברה בודק חיצוני למשך תקופה של חצי שנה שתפקידו לוודא יישום אפקטיבי של תכנית האכיפה ונהליה, ואשר יגיש מדי רבעון דו"ח עם ממצאי בדיקתו לרשות.

להלן ההפרות שנתגלו בביקורת, אשר הובאו בפני הוועדה להטלת עיצום כספי.



הוועדה להטלת עיצום כספי

לפי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס – 2000

ב. תיאור ההפרות לכאורה נשוא העיצום הכספי:

1. כשלים בתהליכי אימות פרטים וקבלת מסמכים עבור יחיד בהתאם לסעיף 4(א)(1):
הוראות סעיף 4(א) לצו, מחייבות את נותן השירות לאמת את פרטיו של מקבל השירות, כאשר סעיף קטן (1) קובע כי לגבי יחיד שהוא תושב – יש לאמת את פרטי הזיהוי מול מרשם האוכלוסין. מממצאי הביקורת עולה כי בשמונה חשבונות מדגמיים שנבדקו החברה לא אימתה את פרטי הזיהוי של בעלי החשבונות מול מרשם האוכלוסין. החברה טענה כי בתקופה שלאחר קבלת הרישיון היא לא היתה יכולה לאמת את פרטי הזיהוי מול מרשם האוכלוסין מטעמים טכניים. החברה קבלה ארכה בת חודש מהרשות ואולם הטמיעה מערכת שמאפשרת את האימות מול מרשם האוכלוסין רק במהלך חודש יוני 2017, ורק אז החלה באימות הפרטים לגבי יחידים שהם תושבים.
2. זיהוי ואימות בעל חשבון, בחשבון העברות באמצעות שיחות וידאו ושמירת מסמכי הזיהוי לפי סעיפים 8(ב) ו-9 לצו:
סעיף 7 לצו מחייב את נותן השירות לזהות את בעל החשבון ואת מורשה החתימה פנים אל פנים על פי מסמכי זיהוי כמפורט בסעיף 4 לצו. עם זאת, סעיף 8(ב) לצו מאפשר, לעניין חשבון העברות, לבצע זיהוי של בעל החשבון באמצעות טכנולוגיה להיוועדות חזותית. סעיף 9 לצו מחייב את נותן השירות לשמור את מסמכי הזיהוי, לרבות זיהוי באמצעות היוועדות חזותית, לתקופה של חמש שנים. במסמך שאלות ותשובות שפרסם סגל הרשות ביום 5 ביולי 2010, ועודכן ביום 27 בפברואר 2017¹, התייחס סגל הרשות לדרך בה יש לבצע את ההיוועדות החזותית. מממצאי הביקורת עולה כי באחד החשבונות, החברה לא ביצעה ו/או לא תיעדה את שיחת הוידאו במסגרתה זיהתה את הלקוח.

העובדות שפורטו לעיל מהוות הפרה לפי סעיף 7 לחוק יחד הוראות הצו.

ג. דיון בטענות החברה והחלטה

ביום 14 באוגוסט 2018 נשלחה לחברה הודעה על הגשת בקשה להטלת עיצום כספי ובה פירוט ההפרות הנ"ל וכן ניתנה לחברה הזדמנות לטעון טענותיה בכתב ובעל פה בפני הרשות, במסגרת זו, החברה טענה את טענותיה בכתב, במכתב מיום 18 באוקטובר 2018, וכן דנה בעל פה בכוונת הרשות להטיל עליה עיצום כספי כאמור, גם במסגרת המגעים להסדר אכיפה כולל.

במאי 2019 סוכם, במסגרת הסדר האכיפה, ומתוך רצונה של החברה לסיים את כל ההליכים שהיו תלויים ועומדים באותה עת כנגד החברה על ידי רשות ניירות ערך, כי הסדר האכיפה יתייחס גם

¹מסמך שאלות ותשובות באתר - שם בעמ' 8 – 9.



הוועדה להטלת עיצום כספי

לפי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס – 2000

להפרות נשוא תזכיר זה. הוסכם כי כחלק מהסדר האכיפה הצדדים יעתרו בהסכמה לוועדת העיצומים והקנסות לפי חוק הלבנת הון להטלת עיצום כספי בסך של 50,000 ₪, בגין שתי הפרות אלה.

ב"כ החברה גם טען בעל פה במסגרת הוועדה.

להלן פירוט ההפרות יחד עם עיקרי טענות החברה וההחלטות.

לעניין ההפרה הראשונה (אימות מול מרשם האוכלוסין וההגירה (להלן: "רשות האוכלוסין")):

בטרם קבלת הרישיון לניהול זירת סוחר מרשות ניירות ערך (להלן: "הרישיון"), זירות הסוחר לא יכלו להיערך ליישום הוראות הצו בעניין אימות מול מרשם האוכלוסין וההגירה, שכן רשות האוכלוסין לא אפשרה להגיש בקשה לקבלת פרטי רישום ממרשם האוכלוסין בטרם קבלת הרישיון. לאור האמור, וכפי שפורט בתשובת החברה, פרסמה הרשות ביום 5 ביולי 2016² עמדה לפיה מהמועד בו הצו יחול על החברה ועד למועד בו החברה תוכל לקבל בפועל את המידע ממרשם האוכלוסין (להלן: "תקופת הביניים"), החברה תהא רשאית לאמת פרטי לקוח מול תעודת הזהות בלבד, ומבלי לאמת את פרטי הזיהוי עם מרשם האוכלוסין, ובלבד שיתקיימו מספר תנאים. אחד התנאים היה שתקופת הביניים לא תעלה על 60 יום או עד למועד בו החברה תוכל לקבל את המידע מרשות האוכלוסין, לפי המוקדם. תנאי נוסף היה שהחברה תנקוט מראש בצעדים ואמצעים נדרשים לצורך עמידה בתנאים לקבלת המידע מרשות האוכלוסין ותגיש את הבקשה לרשות האוכלוסין בסמוך לאחר שהצו יחול עליה. תנאי נוסף היה שהחברה תאמת את פרטי הזיהוי של מקבלי השירות אשר פרטיהם לא אומתו בתקופת הביניים, וזאת בתוך 30 יום מתום תקופת הביניים.

לגבי החברה, תקופת הביניים הסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016, וממועד זה נדרשה החברה לאמת את פרטי הזיהוי של הלקוחות עם מרשם האוכלוסין, וכן לאמת את פרטיהם של כל הלקוחות אשר פרטיהם לא אומתו בתקופת הביניים בתוך 30 יום.

מבירור שערך סגל הרשות עם החברה בינואר 2017 עלה כי נכון לאותו מועד, החברה טרם השלימה את ההליכים הנדרשים להתחברות עם מרשם האוכלוסין, וזאת בניגוד לתנאי שנדרש בעמדת הסגל, כמפורט לעיל.

במכתב אל החברה מיום 5 בינואר 2017, ציינה הרשות כי החברה נדרשת לנקוט את כל הצעדים הדרושים ליישום החובות הקבועות בצו, בהתאם לעמדת הרשות, ולהודיע לרשות מיד כשיושלם החיבור עם מרשם האוכלוסין. במייל מיום 5 לינואר 2017 התחייבה החברה לדווח מהו לוח הזמנים הצפוי לסיום תהליך החיבור למרשם האוכלוסין, דבר שלא נעשה.

מההתכתבויות שהעבירה החברה עולה כי לחברה נאמר בינואר 2017 שהקמת קו בזק עורכת מעל לשבועיים. החברה ביררה עם בזק היכן הנושא עומד ביום 12 בפברואר 2017 וביום 19 בפברואר 2017 החברה קיבלה הודעה שנפתחה הזמנה להתקנה. ביום 15 במרץ 2017 החברה עדכנה את מרשם האוכלוסין כי הוקדם קו בזק וכי ניתן להתקדם. באותו יום החברה קיבלה הנחיות כיצד להתקדם

² שם.



הוועדה להטלת עיצום כספי

לפי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס – 2000

ונדרשה למלא טופס הגדרות למשתמשים. רק ביום 27 ביוני 2018 נשלח טופס עדכון פרטים לצורך ההפעלה.

יש לציין בהקשר זה, כי זירות סוחר אחרות הצליחו להתחבר לרשות האוכלוסין במועד מוקדם בהרבה, בחודשים ינואר/פברואר 2018.

לעניין ההפרה השנייה (זיהוי ואימות בעל חשבון בהיוועדות חזותית):

סעיף 8(ב) לצו נותן הקלה לעניין חשבון העברות, ומאפשר לבצע זיהוי של בעל החשבון באמצעות טכנולוגיה להיוועדות חזותית. סעיף 9 לצו מחייב את החברה לשמור את מסמכי הזיהוי לתקופה של חמש שנים, וזאת בין היתר לצרכי בקרה.

על החברה היה לוודא כי המערכת במסגרתה נעשה התיעוד בטכנולוגיה להיוועדות חזותית הינה תקנית וכי השיחות מתועדות ונשמרות באופן שניתן לפתוח את הקבצים, לשמוע ולראות את השיחות, כך שניתן יהיה לבקר את התהליך כנדרש.

לזירות הסוחר ניתנה תקופת הערכות אשר במסגרתה היה עליהן, בין השאר, לוודא כי הטכנולוגיה שהחברה עושה בה שימוש מתאימה לדרישות הדין.

לאור האמור הוחלט להטיל עיצום כספי על החברה בגין שתי ההפרות שפורטו לעיל.

החלטה וסכום העיצום הכספי

לאור כל האמור לעיל, מצאנו כי החברה הפרה חובות שהוטלו עליה בצו, ביניהן כשלים בתהליכי אימות פרטים וקבלת מסמכים עבור יחיד וזיהוי ואימות בעל חשבון בהיוועדות חזותית.

תקנה 9 לתקנות איסור הלבנת הון (עיצום כספי), תשס"ב – 2001 (להלן: "תקנות הלבנת הון") קובעת אמות מידה להטלת עיצום כספי ואת השיקולים שעל הוועדה להתחשב בהם בבואה לקבוע את סכום העיצום הכספי והם: הפרה ראשונה; הפרה חוזרת; הפרה נמשכת; חומרת ההפרה או היקפה הכספי; שיתוף פעולה מצד המפר; פעולות המפר כדי למנוע ביצוע ההפרה וכן פעולותיו להקטנתן או ביטולן של ההפרה ותוצאותיה.

שיקולים לחומרה הם רוחביות ההפרה הראשונה (שכן היא נגעה לכלל החשבונות שנפתחו בחברה בתקופה הרלוונטית) ומשכה הרב.

שיקולים לקולא הם העובדה כי מדובר בעיצום כספי ראשון שמוטל על זירת סוחר מכוח חוק הלבנת הון, הצעדים שהחברה נקטה למניעת הישנות ההפרות, העובדה כי לאחר שהחברה התחברה למאגרי המידע של רשות האוכלוסין ובדקה את הנתונים רטרואקטיבית לא נמצאו אי התאמות, וכן העובדה כי ההפרות בוצעו בחודשי פעילותה הראשונים של החברה.

בנוסף, יש לראות את העיצום המוטל בעניינו כחלק מאמצעי אכיפה שהוסכמו בהסדר כולל ולא כעומד לבדו בפני עצמו. החברה הייתה מעוניינת לסיים את כל ההליכים התלויים ועומדים נגדה ברשות ניירות



הוועדה להטלת עיצום כספי

לפי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס – 2000

ערך, ובמסגרת זו הוסכם על ידי הצדדים כי הצדדים יעתרו בהסכמה לוועדת העיצומים והקנסות בבקשה להטיל על החברה עיצום כספי בסך 50,000 ₪ בגין ההפרות נשוא תזכיר זה.

בנוסף יצויין כי על החברה הוטלו בשנים האחרונות שני עיצומים כספיים משמעותיים לפי חוק ניירות ערך וכן נוהל תיק מנהלי לפי חוק ניירות ערך (במסגרתו נעשה הסדר האכיפה שצוין לעיל) וכי כל ההפרות נשוא הליכים אלה (כולל ההליך בענייננו) היו בגין הפרות שנעשו באותו פרק זמן, חודשי הפעילות הראשונים של החברה. משמע, אין מדובר בהפרות שבוצעו בתקופה שלאחר התקופה לגביה הוטלו כבר עיצומים על החברה.

לאור האמור, הוחלט להטיל על החברה עיצום כספי בסך 50,000 ₪ בגין שתי ההפרות.

מאיה לדרמן, עו"ד	שרה קנדלר, עו"ד	ענת גואטה
חברה	חברה	יו"ר הוועדה