

מדיניות קבוצת פסגות בנושא איסור הלבנת הון ומניעת מימון טרור

בית ההשקעות במסגרת חברת פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ ופסגות ניירות ערך בע"מ(להלן: "קבוצת פסגות") רואה חשיבות ניכרת הן למלחמה בהלבנת הון ומימון טרור, הן למאבק הבינלאומי והארצי בטרור ובפשע בכלל והן ליציבות ואמינות קבוצת פסגות בפרט.

במסגרת הקפדתה של קבוצת פסגות לקיים את הדינים וההוראות בנושאי איסור הלבנת הון ומניעת מימון טרור ובמטרה למנוע את ניצולה של קבוצת פסגות ושירותיה לפעילות אסורה על ידי לקוחותיה ו/או ע"י אחרים, על פי חוק איסור הלבנת הון התש"ס 2000 (להלן: "החוק"), צו איסור הלבנת הון (חובת זיהוי, דיווח וניהול רישומים של חבר בורסה למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשע"א- 2011, צו איסור הלבנת הון (חובת זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשע"א- 2011 וצו איסור הלבנת הון (חובת זיהוי, דיווח וניהול רישומים של קופת גמל וחברה המנהלת קופת גמל), תשס"ב - 2001(להלן: "הצווים") נקבעו סטנדרטים המחייבים את קבוצת פסגות ומעוגנים במסגרת נוהלי איסור הלבנת הון של חברת פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ ופסגות ניירות ערך בע"מ (להלן: "החברות").

כמו כן, בהתאם לסעיף 8 לחוק, מינו החברות אחראים על חובות התאגיד - ממונה איסור הלבנת הון ומימון טרור בכל אחת מהחברות.

מהי הלבנת הון?

פעולה או אוסף פעולות הנעשות ברכוש אסור במטרה להטמעתו בתוך מערכת הנושאת אופי חוקי, תוך ששטוש מקורו הבלתי חוקי או יעדו.

מהו רכוש אסור?

- רכוש שמקורו, במישרין או בעקיפין, בעבירה.
- רכוש ששימש לביצוע עבירה.
- רכוש שאפשר ביצוע עבירה.

מהו חוק איסור מימון טרור?

עפ"י החוק, יש לסמן ולהקפיד חשבונות שמאחוריהם עומד אדם או ארגון פעילי טרור, והפעילות המתבצעת בהם חשודה כפעילות למטרות טרור. כמו כן יש לדווח לרשות איסור הלבנת הון על פעילות בלתי רגילה ברכוש, בין אם בוצעה או לא, שהינה למטרות טרור. החוק קובע הגדרות של: מעשה טרור, אדם פעיל טרור וארגון טרור.

הקשר בין איסור הלבנת הון ומימון טרור

ההסלמה שחלה בפיוגעי הטרור ברחבי העולם בשנים האחרונות, העלתה על סדר היום הבין-לאומי את הצורך בדרכי לוחמה אפקטיביות ומתוחכמות נגד ארגוני טרור. בעקבות מתקפת הטרור על ארה"ב ב-11 לספטמבר 2001 הרחיב ארגון FATF את ייעודו מעבר להלבנת הון גם למאמץ הגלובלי כנגד מימון הטרור. ארגוני הטרור הם ארגוני פשיעה לכל דבר, והגם שהמניע לקיומם אינו השגת רווחים, הם משתמשים בכל הטכניקות המוכרות של הלבנת הון כדי להסתיר את מקור הכספים שהם מגייסים, את זהות החברים בארגון הטרור ואת יעדו של הכסף. מכיוון שכך, החליטה הקהילה הבינלאומית להחיל את כל הכללים וההמלצות שנקבעו לצורך המאבק כנגד הלבנת ההון גם למלחמה כנגד מימון הטרור וקראה לכל המדינות לאמץ וליישם אותן. ההמלצות כוללות, בין היתר, אמצעים שונים שנועדו למנוע מטרוריסטים ותומכיהם את הגישה למערכת הפיננסית הבינלאומית ולעשות בה שימוש, בתחומים בהם נקבע יש סיכון מיוחד למימון טרור – העברות אלקטרוניות, עמותות צדקה, פעילות בינלאומית פיננסית שהיא חוץ בנקאית ופעילות של בלדרים.

מדיניות "הכר את הלקוח" (CDD- Customer Due Diligence)

טרם פתיחת חשבון השקעות בחברת פסגות ניירות ערך בע"מ (להלן: "חברת פסגות ני"ע", חבר הבורסה ומנהל התיקים), תתבצע בדיקה מעמיקה של זהות הלקוח ומיפוי כוחו וירשמו פרטי זהותם של הנהנים בחשבון ובעלי השליטה בתאגיד אם ישנם.

במהלך הקשר המתמשך עם הלקוח יתקיים מעקב ובקרה על מנת לוודא כי העסקאות המבוצעות בחשבון תואמות את המידע שיש בחברת פסגות ני"ע על הלקוח, הן מבחינת פרופיל עסקיו והן מבחינת מקור הכסף.

בדיקת נאותות הלקוחות מחייבת בין היתר מענה לנושאים הבאים: סיבת פתיחת החשבון, פעילות הצפויה בחשבון (סוג ותכיפות), מקורות ההון בחשבון (תיאור הפעילות הכלכלית שממנה הופק ההון) והערכת עושרו של הלקוח.

חברת פסגות ני"ע לא תאפשר פתיחת חשבון חדש, ו/או תפעל לסגירת חשבון קיים במקרים בהם לא נתקבלו הסברים המניחים את דעת בבדיקת הנאותות.

חשבונות לקוחות בסיכון גבוה

לעניין איסור הלבנת הון ו/או מימון טרור הוגדרו בחברת פסגות ני"ע פרמטרים לסיווג חשבונות הלקוחות לרמות סיכון, בהתאם לדרישות הצווים ובהתאם להחלטות החברה. חברת פסגות ני"ע מנהלת מערך אכיפה סדור של בקרה ומעקב באמצעים ממוחשבים ובאמצעים אחרים אחר לקוחות שהוגדרו בסיכון גבוה. לחברה מערכת מידע אשר מספקת מידע זמין לניתוח יעיל אחר חשבונות אלה.

דיווחים

החברות מחויבות להעביר דיווחים משני סוגים אל הרשות המוסמכת במשרד המשפטים, והם:

דיווח לפי סוג וגודל פעולה

דיווח אוטומטי, ללא שיקול דעת, על עסקות מסויגים מסוימים שערכן הוא מעל סכום שנקבע בהתאם לצווים.

דיווח על פעולות בלתי רגילות

החברות נדרשות לדווח לרשות על פעולות נוספות של לקוחות אשר נראות לחברות כבלתי רגילות, לאור המידע המצוי בידיהן, כלומר, חורגות מדפוסי הפעילות הרגילים בחשבון. קבלת החלטה לדווח על פעולה כ"בלתי רגילה" אינה דבר של מה בכך, ותיעשה על-ידי ממונה איסור הלבנת הון והגורמים המוסמכים לכך בחברות ובהתאם לנוהל פעילות למניעת הלבנת הון ומימון טרור.

פקוח בקרה והדרכה

קבוצת פסגות מפעילה מנגנון פיקוח ובקרה באמצעות מערכות ממוכנות שמטרתן לוודא עמידה בדרישות הרגולטוריים בדגש על מסמכי פתיחת חשבון, "הכר את הלקוח" ותיעוד זהות הלקוח, איתור פעילות בלתי רגילה/חשודה של לקוחות או אחרים ודווח לרשויות על פי הכללים וההנחיות של הרשויות המפקחות, זיהוי ואיתור לקוחות העלולים להוות סיכון לקבוצת פסגות וביצוע מעקב תקופתי אחר הפעילות בחשבונות של לקוחות אלה.

קבוצת פסגות פועלת לאיתור ומניעת פעילות עם גורמי טרור (באמצעות בדיקה מול רשימות טרוריסטים כמתחייב בהוראות של הרשויות המפקחות), בדיקת נתוני המאגר של לקוחות פסגות, ביצוע הדרכות לעובדים ע"פ תכנית הדרכה והפעלת סנקציות אכיפה לעובדים שחורגים מהוראות החוק והנהלים בנושא.

הצהרת נהנים ובעלי שליטה

נהנים - מי שהנכסים והזכויות בחשבון מנוהלים לטובתו ע"י אדם אחר. הנהנה יהיה יחיד או יחידים. במידה והנהנה הנו תאגיד, יהיו התאגיד ובעלי השליטה בו נהנים.

הצהרת נהנים - בעת פתיחת חשבון, ידרשו החברות מהמבקש לפתוח חשבון הצהרה אם הוא פועל עבור עצמו או עבור אחר. בחשבון קטין יחתום האפוטרופוס על טופס ההצהרה. ככלל, בחשבון קטין אין לקבל הצהרה בדבר קיומם של נהנים זולת הקטין.

בעלי שליטה - כהגדרתו בחוק ני"ע, התשכ"ח - 1968. עפ"י הגדרה זו, בעל שליטה – הוא מי שיכול לכוון את פעילות התאגיד, בנוסף אדם המחזיק ב- 50% או יותר מאמצעי שליטה בתאגיד, כגון מניות או זכות למנות דירקטורים, ייחשב כבעל שליטה.

ישום המדיניות:

החברה מיישמת את מדיניות החברה באמצעות הנהלים הבאים:

1. פעילות למניעת הלבנת הון ודיווחים בנושא הלבנת הון – פסגות ני"ע
2. איסור הלבנת הון ודיווחים בנושא הלבנת הון – פסגות קופות גמל
3. ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ומימון טרור – פסגות ני"ע

הפרת המדיניות ו/או הנהלים

אין חריגה מהוראות מדיניות זו ונהלים הקשורים עימה.