

## מדיניות ניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ (מרץ 2018)

### 1. כללי

הלבנת הון הנה דרך להסתיר את מקורם העברייני של כספים, בין היתר על ידי ביצוע פעילות באמצעות גופים פיננסיים שונים, במטרה להעניק להם מראית עין של פעילות חוקית. מימון טרור הינה פעולה שמטרתה לאפשר, לקדם או לממן ביצוע מעשה טרור ופעילות של ארגון טרור, או לתגמל על ביצועם. גופים מוסדיים, כמו נותני שירותים פיננסיים אחרים, חשופים לאפשרות שבאמצעותם יתבצעו עבירות של הלבנת הון ומימון טרור העלולים לחשוף אותם, בין היתר, לסיכונים משפטיים, סיכונים תפעוליים וסיכוני מוניטין (להלן: "סיכוני הלבנת הון ומימון טרור").

חברת פסגות קופות גמל ופנסיה בע"מ (להלן: "החברה") רואה חשיבות רבה למלחמה בהלבנת הון ומימון טרור. במסגרת פעילותה נקבעו סטנדרטים המחייבים את החברה ומעוגנים בנהלי החברה. כמו כן, מקפידה החברה לקיים את הדינים וההוראות בנושאי איסור הלבנת הון ומניעת מימון טרור במטרה למנוע את ניצולה של החברה ושירותיה לפעילות אסורה על ידי לקוחותיה ו/או ע"י אחרים וזאת על פי חוק איסור הלבנת הון התש"ס-2000 (להלן: "החוק").

צו איסור הלבנת הון (חובת זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מבטחים, סוכני ביטוח וחברות מנהלות, למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשע"ז-2017, חוזר גופים מוסדיים 505-2017, "ניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור בגופים מוסדיים" (להלן: "הצווים החדשים") וכל הוראה רלוונטית אחרת.

הצווים מכילים הוראות המביאות לידי ביטוי שינויים שחלו בנורמות הבינלאומיות במאבק בהלבנת הון ומימון טרור אשר נקבעו בין היתר בהמלצות ארגון ה-FATF (Financial Action Task Force). המלצות ה-FATF, מחייבות את המדינות ליישם גישה מבוססת סיכון למניעת הלבנת הון ומימון טרור (Risk-Based Approach - RBA) אשר הנה בעלת חשיבות מרכזית להטמעה יעילה של חובות איסור הלבנת הון ומימון טרור. המשמעות של גישה מבוססת סיכון היא ביצוע תהליכים סדורים לזיהוי והערכת סיכוני הלבנת הון ומימון טרור ונקיטת אמצעים לניהולם והפחתתם בהתאם לעוצמתם.

בהתאם לסעיף 8 לחוק, מינתה החברה "ממונה איסור הלבנת הון ומימון טרור". לממונה יהיו העצמאות, הסמכות, הבכירות, המשאבים, הכישורים, הידע והניסיון לבצע תפקידיו באפקטיביות, לרבות היכולת לגשת לכל המידע הפנימי הרלוונטי (להלן: "אחראי על מילוי חובות התאגיד").

### 2. זיהוי והערכת סיכוני הלבנת הון ומימון טרור

- 2.1 החברה עוסקת בשיווק פנסיוני (ולא בייעוץ פנסיוני) ומנהלת עבור לקוחותיה מגוון מוצרים כגון קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות פנסיה וקופות גמל להשקעה. החברה נוקטת בגישה מבוססת סיכון בהתמודדות עם סיכוני הלבנת הון ומימון טרור לפיה נדרשת החברה לזהות, להעריך ולהבין את סיכוני הלבנת הון, ומימון טרור שאליהן היא נחשפת, ולנקוט באמצעים למניעתם וזאת על מנת להפחיתם בצורה אפקטיבית.
- 2.2 הערכת הסיכון בחברה תתבסס על מתודולוגית ניהול סיכוני הלבנת הון, בין היתר על בסיס מאפייני הלקוחות, סוגי המוצרים והשירותים וסוג הפעולה המבוצעת, וכן טיפולוגיות בנושא איסור הלבנת הון כפי שבאו לידי ביטוי במסמכי הערכת סיכונים לאומית לסיכוני הלבנת הון בכלל ולסקטור הפיננסי בפרט.
- 2.3 כמו כן, תתייחס הערכת הסיכונים לאיומים הנובעים מפיתוחו של מוצר חדש, פרקטיקה עסקית חדשה, לרבות אמצעי הפצה, או שימוש בטכנולוגיה חדשה עבור מוצר חדש או קיים; הערכת סיכונים פרטנית תיערך לפני כל השקת מוצר חדש, שימוש בפרקטיקה עסקית חדשה או פיתוח טכנולוגיה חדשה.
- 2.4 החברה תבחן את הערכת הסיכונים מעת לעת וכן כאשר יתקיים שינוי נסיבות רלוונטי לסיכוני הלבנת הון ומימון טרור, בנוסף החברה תקיים דיון עם דירקטוריון החברה לפחות אחת לשנתיים בצורך לעדכן את מדיניות ניהול סיכוני הלבנת הון של החברה. כמו כן תקיים החברה אחת לשנה דיון עם דירקטוריון החברה בדבר מידת האפקטיביות של ניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור בחברה ותעדכן במידת הצורך.

### 3. אמצעים להפחתת סיכון

#### 3.1 "הכר את הלקוח"

החברה לא תפתח חשבון חדש במעמד "עצמאי" בקופת גמל לחיסכון, קרן השתלמות, קופת גמל להשקעה וקרן פנסיה כללית, בלא שביצעה לעמית הפותח את החשבון הליך של הכרת הלקוח, לפי מידת הסיכון שלו להלבנת הון ולמימון טרור והכל בהתאם לקריטריונים שקבעה החברה והוראות ההסדר התחיקתי והבהרות שיימסרו בנושא זה מעת לעת על ידי הממונה על רשות שוק ההון או מי מטעמו.

החברה תערוך רישום של פרטי הליך הכרת הלקוח; לעניין זה, "הכרת הלקוח" – ההליך ייעשה באמצעות שאלון מובנה שייקבע על ידי החברה ויבדוק בין השאר בירור מקור הכספים, עיסוקו, מטרת פתיחת החשבון והפעילות המתוכננת בו; לגבי תושב חוץ – גם בירור זיקתו לישראל, וכן בירור אם הוא, המוטב למקרה מוות או הנהנה הוא איש ציבור זר או מקומי; לגבי מי שהוא בעל עסק – גם סוג עסקיו (להלן: "הליך הכר את הלקוח"). כפועל יוצא של הליך הכר את הלקוח תסווג החברה את רמת הסיכון של העמית לשלוש רמות סיכון: "רמת סיכון נמוכה", "רמת סיכון בינונית" ו"רמת סיכון גבוהה" (להלן: "רמת הסיכון").

### 3.2 טיפול בחשבונות בסיכון גבוה להלבנת הון ומימון טרור

במקרה בו נקבעה לעמית במסגרת הליך הכר את הלקוח רמת סיכון גבוהה, פתיחת החשבון תותנה באישורו של אחראי על מילוי חובות התאגיד בחברה לאחר היוועצות ככל הנדרש עם נושא משרה בחברה. ככל שהחליטה החברה לאשר פתיחת חשבון בסיכון גבוה לאחר שהתקבלו מאת הלקוח כל המסמכים הנדרשים לשביעות רצון החברה, תבצע החברה ללקוח הליך הכרת לקוח מוגבר שעשוי לכלול בין היתר שימוש במידע פומבי, בדיקת רמת הכנסת הלקוח וקיום חשבונות נוספים על שמו בחברה. במקרה בו העמית או הנהנה בחשבון או המוטב בחשבון הנו איש ציבור זר או מקומי, יידרש העמית למלא שאלון מפורט המתייחס בין היתר לזיקת העמית למדינת ישראל ופירוט תפקידו הציבורי. החברה תקבע נהלים לסינון של חשבונות קיימים בסיכון גבוה להלבנת הון ומימון טרור.

לעניין זה עשוי כל אחד מאלה להיות חשבון בסיכון גבוה:

- א. החברה סבורה כי מתקיימת בו אחת מהפעולות הבלתי רגילות המנויות בתוספת הרביעית לצו איסור הלבנת הון. חשבון שהעמית בו או הנהנה בו הוא איש ציבור זר;
- ב. חשבון שיש בו פעילות הקשורה במדינה הכלולה בתוספת הראשונה לצו איסור הלבנת הון או מדינה המזוהה על ידי גורמים מהימנים כבעלת רמה גבוהה של שחיתות או פשיעה כמממנת או תומכת טרור.

## 4. בקרה

4.1 החברה תקיים בקרה מלאה ושוטפת אחר פעולות העמית ומקבל השירות בחשבון, לפי העניין, לצורך מילוי חובותיה בעניין זיהוי, דיווח וניהול רישומים לפי החוק לרבות –

- א. בקרה בהתייחס להליך הכר את הלקוח, לפי מידת הסיכון של העמית להלבנת הון ולמימון טרור, במידה והתעורר ספק ביחס לזהות העמית או לאמינות מסמכי הזיהוי שנמסרו לחברה, תהיה רשאית החברה לבצע הליך הכר את הלקוח נוסף.
- ב. בקרה כי הפעולות תואמות את אופי החשבון לפי היכרות החברה עם העמית והפעולות שמבצע באופן תדיר. וכן בקרה על פעילות בחשבון הנעשית מול רשימת מדינות וטריטוריות המנויות בתוספת הראשונה לצו.
- ג. בקרה מוגברת על הפעילות שנעשית בחשבון שמקבל השירות בו הוא איש ציבור זר/ מקומי.
- ד. בקרה מוגברת בגין חשבונות שהחברה הגדירה בהם את העמית ו/או הפעילות בחשבון כבעלי רמת סיכון גבוהה להלבנת הון או למימון טרור.

4.2 החברה תסתייע במערכות המידע בחברה לאיתור פעילות חריגה בכל החשבונות, לפי מידת הסיכון להלבנת הון ולמימון טרור. בכלל זה, תבחן החברה פעולות הנחזות כבלתי רגילות, פעולות בהיקפים ניכרים שאינם מתיישבים עם הפעילות הצפויה בחשבון והכל בהתאם לבקרות שוטפות שתבצע.

## 5. דיווחים לרשויות

5.1 החברה תקבע נהלים לעניין דיווחים לרשות שוק ההון ביטוח וחיסכון במשרד האוצר (להלן: "הממונה") או לרשות לאיסור הלבנת הון (להלן: "הרשות המוסמכת"), לפי סעיפים 10 עד 13 לצו איסור הלבנת הון, לרבות נוהל המסדיר דיווח על פעולה בלתי רגילה אשר יכול תיעוד מפורט של הליך קבלת החלטה ביחס לדיווח על פעולה בלתי רגילה. לעניין זה, מובהר כי חובת דיווח על פעולה בלתי רגילה לרשות המוסמכת לפי סעיפים 11 ו-12 לצו איסור הלבנת הון, חלה גם לגבי פעולה הנחזית כקשורה להלבנת הון או מימון טרור אף אם אין ידיעה או חשד לזיקה בין הפעולה האמורה לבין עבירת מקור.

5.2 החברה תדווח לממונה על מקרים מיוחדים אשר דווחו לרשות המוסמכת במסגרת חובות הדיווח, המהותיים ליציבות או מוניטין החברה.

5.3 החברה תדווח באופן מיידי לממונה על כל חקירה בעלת השלכות לעניין הלבנת הון או מימון טרור המתנהלת נגד החברה.

5.4 החברה תדווח לממונה אחת לשנה על מספר הדיווחים שהועברו לרשות המוסמכת, לפי סוגיהם.

## 6. מימון טרור

- 6.1 החברה תקבע את נהלי השימוש ברשימות של ארגוני ופעילי טרור ופרוליפרציה (נשק להשמדה המונית) בהתאם לסעיף 15 לצו איסור הלבנת הון, ובכלל זה קביעת דרכים לבדיקה ממוחשבת של מקבל שירות או צדדים לפעולה ותייעוד של בדיקות אלו.
- 6.2 זיהתה החברה התאמה מול הרשימות כאמור, תפעל גם בהתאם להוראות הרלוונטיות בחוק המאבק בטרור, התשע"ו-2016 וחוק המאבק בתוכנית הגרעין של איראן, התשע"ב-2012.

## 7. גיוס עובדים והדרכה

- 7.1 בנוסף להוראות הממונה לעניין גיוס עובדים למניעת הונאות ומעילות, החברה תיקח בחשבון שיקולים הנוגעים לעניין סיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור בעת גיוס עובדים חדשים.
- 7.2 החברה תבצע הדרכות לעובדים הרלוונטיים, תוך הבחנה בין עובדי שירות, תפעול ושיווק, שיבטיחו כי הם מכירים את סיכוני הלבנת הון ומימון טרור להם חשוף הגוף המוסדי וכן את דרכי יישום האמצעים להפחתת הסיכון. כל זאת בהתאם לתוכנית הדרכות שנתית שתאושר על ידי דירקטוריון החברה.

## 8. הביקורת הפנימית

באחריות הביקורת הפנימית בחברה לבצע ביקורת תקופתית על נאותות ואפקטיביות מסגרת העבודה של החברה, לבדיקת ציות ועמידה במדיניות, בנהלים ובבקורות, לבחינת תקינותם ויעילותם של תהליכים, והכל בהתאם לתוכנית הביקורת הרב שנתית.

## 9. ניהול רישומים ושמירתם

החברה תקבע נהלים לניהול רישומים ושמירתם לפי סעיף 17 לצו איסור הלבנת הון, ובכלל זה הרישומים יישמרו באופן זמין ונגיש הרישומים יאפשרו שחזור מלא ויעיל של פעולה כספית בודדת בחשבון.

## 10. יישום המדיניות באמצעות נהלים

- מבלי לגרוע מהאמור במדיניות זו, החברה מיישמת את מסמך המדיניות הנ"ל בין היתר, באמצעות הנהלים הבאים:
- 10.1 פעילות ליישום הצו לאיסור הלבנת הון ומימון טרור בחברת הגמל והפנסיה.
- 10.2 פתיחת חשבונות עמיתים וייפוי כוח מעסיק.
- 10.3 משיכת כספים מקופות גמל, למעט קרנות פנסיה.
- 10.4 הפקדת כספים.

## 11. הפרת המדיניות

חל איסור על חריגה מהוראות מדיניות זו, אלא באישור מראש של דירקטוריון החברה בהתאם להוראות הדין.