

Plus500

מכונת מסחר עולמית

מדיניות איסור הלבנת הון



מדיניות איסור הלבנת הון ומימון טרור

פלוס500 ישראל בע"מ (Plus500IL Ltd) ("אנחנו", "Plus500", "החברה") נוטלת חלק במאבק לדיכוי ומניעת השימוש במערכת הפיננסית לצורך הלבנת הון ומימון טרור. החברה פועלת בהתאם להוראות חוק איסור הלבנת הון, תש"ס-2000 (להלן: "החוק"), חוק איסור מימון טרור, התשס"ה-2005, וצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של זירת סוחר לחשבונו העצמי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשע"ו-2015 (להלן: "צו איסור הלבנת הון"), ואימצה מדיניות ונהלים לצורך עמידה בדרישות הדין כאמור.

קבוצת Plus500 ("הקבוצה") הקימה מערכות וקבעה נהלים בהתאם להוראות הדין על מנת לוודא שלא נעשה שימוש בשירותיה לצורך הלבנת הון או מימון טרור, לגבי אלה:

- (א) זיהוי לקוחות והליכי "הכר את הלקוח" (KYC; Due Diligence);
- (ב) ניהול רישומים של מידע על הלקוח;
- (ג) בקרה פנימית, הערכת סיכונים וניהול סיכונים, על מנת למנוע הלבנת הון ומימון טרור;
- (ד) בחינה מפורטת של כל עסקה, שעל פי טיבה ניתן לראות בה עסקה רגישה או חשודה במיוחד להיווצרות קשר לעבירות של הלבנת הון או מימון טרור, ובפרט עסקאות מורכבות או גדולות באופן חריג, וכל דפוס חריג אחר של עסקאות שלהן אין מטרה כלכלית נראית לעין או מטרה חוקית ברורה;
- (ה) דיווח פנימי על עסקאות חשודות לקצין הציות הפנימי האחראי על מניעת הלבנת הון ומימון טרור;
- (ו) דיווח חיצוני לרשויות אכיפת החוק בקשר לעסקאות חשודות בהתאם לדרישות החקיקה וצו איסור הלבנת הון ולפי כל דין;
- (ז) מתן מידע לעובדי הקבוצה לגבי הוראות הדין, ולגבי המדיניות הפנימית והנהלים למניעת הלבנת הון ומימון טרור;
- (ח) הדרכה שוטפת של עובדי הקבוצה, בנושא הזיהוי והטיפול בעסקאות ופעילות העלולות להיות קשורות להלבנת הון או מימון טרור.

ביחס לצעדים דלעיל, החברה אינה חייבת (וניתכן שהיא גם אינה יכולה, על פי הדין שחל עליה) לקבל אדם כלקוח ו/או לאפשר שימוש בפלטפורמת המסחר שלה באמצעי תשלום מסוים, עד שכל המידע והמסמכים הנדרשים לצורך כך נתקבלו על ידינו, כשהם מולאו והושלמו על ידי אותו אדם באופן מלא ותקיין, וכל הבדיקות (לרבות, ללא הגבלה, כל הבדיקות לזיהוי הלקוח והליכי "הכר את הלקוח") נערכו והושלמו כדין.

במהלך בדיקות זיהוי הלקוח ו"הכר את הלקוח", תבצע החברה הליכים לאימות הזהות שלך, ולצורך כך יידרש ממך (בין היתר) מידע, הצהרות, טפסים ומסמכים שונים. בנסיבות מסויימות, נדרוש שמידע זה יאומת על ידי צדדים שלישיים מתאים.

לצורך הליך אימות הזיהוי, דורשת החברה מסמכי זיהוי נושאי תמונה כגון דרכון, רישיון נהיגה או תעודת זהות, הכוללים את שמך המלא, מספר תעודת הזהות שלך, תאריך הלידה שלך, המין שלך, תאריך הנפקת התעודה וכיוצא בזה. כמו כן, החברה דורשת מסמכים נוספים כגון מסמכים מהבנק שלך ומחברת כרטיס האשראי שלך וטופס "הצהרה על נהנה ובעל שליטה". מסמכים אלה צריכים לעמוד בדרישות החברה השונות, וכן על המידע הכלול במסמכים אלה להיות תואם לפרטים שצויינו בבקשה שהגשת.

בנוסף, Plus500 אינה מאפשרת קבלת מזומן, שיקים, הוראה כספית, עסקאות על ידי צד שלישי, העברות באמצעות חברות העוסקות בסחר במט"ח, העברות באמצעות Western Union וכן אינה מקבלת העברה כספית ממקור



שאינו על שמך ובבעלותך בלבד (למעט אם כולל אדם יחיד נוסף), וכיוצא באלה, והכל כפי שיקול דעתה הבלעדי בהתאם למדיניות החברה, ובכפוף להוראות הדין. החברה שומרת לעצמה את הזכות לסרב לקבל הפקדות מחשבונות שאינם שייכים ללקוח ובבעלותו ו/או על שמו (לרבות מאמצעי תשלום על שם תאגיד או גורם אחר הקשור ללקוח), או לבצע כל משיכת כספים על ידי הלקוח לידי צדדים שלישיים.

החברה שומרת לעצמה את הזכות לאפשר הפקדות ו/או משיכות באמצעי תשלום מסוימים בלבד, והכל כפי שיקול דעתה הבלעדי.

החברה שומרת לעצמה את הזכות לסרב לקבל אדם כלשהו, לרבות תאגיד, כלקוח, או להמשיך ולאפשר לאדם כלשהו לקבל את שירותיה מטעמי מדיניות פנימית למניעת הלבנת הון ומימון טרור, והכל כפי שיקול דעתה הבלעדי ובכפוף להוראות הדין.

הלבנת הון בדרך כלל מתבצעת בשלושה שלבים :

- ראשית, מזומנים שמקורם בפשיעה מוחדרים למערכת הפיננסית ;
- לאחר מכן, כספים מועברים לחשבונות אחרים (כגון חשבון מסחר), באמצעות סדרת עסקאות פיננסיות שנועדו להסוות את מקורם של הכספים (לדוגמא, ביצוע פעולות מסחר בסיכון פיננסי נמוך או ללא סיכון פיננסי, או העברת יתרות בחשבונות לחשבונות אחרים);
- לבסוף, הכספים מוחזרים אל תוך המשק, באופן שבו הם נראים ככאלה שהגיעו ממקורות לגיטימיים (לדוגמא: סגירת חשבון מסחר והעברת הכספים לחשבון בנק).

חשבונות מסחר הם כלי שניתן לעשות בו שימוש להלבנת כספים בלתי חוקיים או למימון טרו או להסתרת הבעלים האמיתיים של הכספים. בפרט, ניתן לעשות שימוש בחשבון מסחר על מנת לבצע עסקאות פיננסיות שעוזרות להסוות את מקורם של הכספים. כמדיניות, Plus500 מחזירה כספים ללקוחות בחזרה למקור ההפקדה המקורי של כספים אלה (ככל שניתן), כצעד מניעתי, וכן מאשרת משיכת כספים אך ורק לאמצעי תשלום אשר אומת על ידה בהתאם לדרישותיה.

מניעה בינלאומית של הלבנת הון ומימון טרור מצריכה מודעות של מוסדות פיננסיים לשימושים פוטנציאליים לרעה, במסגרת הלבנת הון ומימון טרור, שעלולים להתבצע בחשבון לקוח, ויישום, על ידם, של תכנית ציות להרתעה מפני פעילות פוטנציאלית חשודה, לאיתורה ולדיווח עליה.

הנחיות אלה מיושמות גם על מנת להגן על קבוצת Plus500 ועל לקוחותיה.

לשאלות/הערות לגבי הנחיות אלה, אנא פנה אלינו באמצעות עמוד ["צור קשר"](#).

ישראל, אוקטובר 2016

פלוס500 ישראל בע"מ

