נספח 4

[שם החברה]

**מדיניות מניעת הלבנת הון ומימון טרור (AML/CTF)**

[שם החברה] מתחייבת בזה לכבד במלוא החומרה את הנהלים המוכרים בינלאומית למניעת הלבנת הון ומימון טרור (AML/CTF), תוך ציות ל-40 המלצות ה-FATF (כוח המשימה הבינלאומי המוביל את המאבק הגלובלי בהלבנת הון ומימון טרור), שאומצו ב-1990 ועודכנו ב-2012; ליישם את הנחיות הגישה לניהול סיכונים של FATF משנת 2008 למסחר במתכות ואבנים יקרות, וכן את ההתחייבויות הבינלאומיות של המדינות שבהן היא פועלת, ואת החוקים הלאומיים החלים בהן.

באמצעות יישום נהלי מניעת הלבנת הון ומימון טרור, אנו משתתפים באופן פעיל במאבק בהלבנת הון, במימון טרור, ובעבירות הנגזרות מהן, כמו העלמות מס, מעשי שחיתות וכו'.

1. זיהוי ואימות

אנו מזהים ומאמתים את זהות הלקוחות שלנו בכל העסקאות שכוללות יהלומים. אנו מבצעים את האימות והזיהוי לפני שאנו נכנסים עמם לקשרים עסקיים. אנו מבטיחים כי בידינו יש את המסמכים הבאים: לפחות מסמך זיהוי אחד של אדם המייצג את החברה של הלקוח שלנו; תקנון או הוכחה אחרת לרישום החברה, שמות הדירקטורים ושמות של הבעלים המוטבים הסופיים אשר הינם הבעלים של לפחות 25% ממניות החברה או הינם בעלי השליטה בחברה באמצעים אחרים.

1. הערכת סיכונים

אנו מבינים את הסיכונים בענף היהלומים, שעלולים להיות קשורים לעסקה או ללקוח מסוים. בהתאם לסיכון, אנו מחליטים אם לאשר לקוח, לנקוט באמצעים נוספים (פיקוח נוסף על הלקוח/עסקה), או לדחות לקוח/עסקה.

הנחיות גישת ניהול הסיכונים של FATF, עבור מסחר במתכות ואבנים יקרות, היא מקור השראה ללימוד נוסף על סיכונים בענף היהלומים (כמו מיקומו הגיאוגרפי של לקוח, אם הלקוח חשוף פוליטית, אם הלקוח מופיע ברשימת סנקציות כלשהיא, אם מדובר בעסקאות שאינן פנים-מול-פנים, בתשלומים דרך צד שלישי, אם הלקוח מתעקש על תשלום במזומן, וכן הלאה).

1. מדיניות אישור לקוח

יש לנו מדיניות אישור לקוח, המתארת את תהליך האימות והזיהוי שלנו (ראו 1), ומגדירה את הסיכונים השונים שעלולים להתלוות לעסקה ו/או ללקוח (ראו 2) עבור העסק שלנו. אנו מחלקים את הסיכונים לקטגוריות שונות (סיכון נמוך, סיכון בינוני, סיכון גבוה, סיכון בלתי מתקבל על הדעת), ומגדירים את הפעולות שיש לנקוט, בהתאם לתרחיש הסיכון.

מדיניות אישור הלקוחות שלנו נבחנת באופן קבוע ביחס לשינויים בחקיקה במדינה, נכונות החברה לקחת סיכוני (התיאבון לסיכונים) וסיכונים חדשים.

1. דיווח על עסקה חשודה

פעילות או עסקאות לא שגרתיות או חשודות מדווחות לאיגוד המקצועי בענף ו/או לרשויות הרלוונטיות. ( לפרט למי: למשל למפקח על היהלומים או לרשות למניעת הלבנת הון)

1. קצין ציות

מינינו קצין ציות בחברה שלנו, האחראי לזיהוי ואימות לקוחות והערכות סיכונים, לניסוח ויישום מדיניות אישור לקוחות, ולהבטיח כי עובדי ומנהלי החברה מכירים את ומצייתים למדיניות אישור הלקוחות. קצין הציות גם מיידע על כל עסקה/פעילות חשודה, בפני האיגוד המקצועי או הרשויות הרלוונטיות. (לפרט)

1. פיקוח על ציות בדרגים הגבוהים ביותר

מינינו את (לפרט) *[חבר דירקטוריון / הנהלה בכירה]* על מנת לפקח על הציות לכל נהלי מניעת הלבנת ההון ומימון הטרור בחברה.

1. אחסון נתונים

כל נתון שנאסף על לקוחותינו, כחלק מיישום מדיניות אישור הלקוחות שלנו, נשמר למשך 10 שנים לפחות לאחר תום הקשרים העסקיים.

1. מזומן

אנו מכבדים את ההגבלות החלות על עסקאות במזומן בכל מדינה שבה אנו פועלים, ומגבילים את השימוש במזומן ככל הניתן.