

8.9.23

לכבוד :

עמית גל, הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

דור שחם, מנהלת מחלקת פיקוח, רשות שוק ההון ביטוח וחסכון

## הנדון: מסירת מידע דחוף ביחס לסלייס גמל בע"מ וקופות גמל בניהולה

עמית ודור צהרים טובים.

אני כותבת לכם בשמי, טל הפלינג, ת.ז. 021801519, בשם אסף גולדברג, ת.ז. 034405928 ושי גולדברג, ת.ז. 031855315.

אני מכהנת החל מה-30.8.23 כמשנה למנכ"ל ויועצת משפטית בסלייס גמל בע"מ, חברה מנהלת של קופות גמל.

אסף גולדברג ושי גולדברג הינם מבעלי השליטה בחברה, ומכהנים בה כמנכ"ל ודירקטור, בהתאמה.

עם כניסתי לתפקיד ביקשתי לקבל זכויות חתימה מחייבות בחברה, ודירקטוריון החברה נענה לבקשתי וביום 5.9.23 הוענקו לי זכויות חתימה בחברה, באופן בו חתימתי וחתימתו של אסף מחייבות את החברה לכל דבר וענין, וזאת חלף חתימתו הבלעדית של אסף, כפי שנהג בחברה, עד אותו מועד.

כמו כן, שי מוגדר מורשה חתימה למקרה חירום בחברה, תחת מגבלות חוזר הדירקטוריון לענין זה, המגבילות את אפשרותו לפעול ולחייב את החברה במהלך העסקים השוטף.

ברצוננו לעדכנכם באופן מיידי ובהול בדבר המידעים הבאים, אשר התבררו לי במהלך ערב יום האתמול, 7.9.23 ובמהלך בוקר יום זה, ה-8.9.23, כחלק מפעילות החפיפה שלי בכניסה לתפקידי, ובניהול השוטף של החברה, אשר כידוע לכם, נמצאת, בין היתר, תחת ביקורת של רשות שוק ההון.

מפאת קוצר הזמן ובהילות הענינים, נבקשכם לקרוא לתוך מכתב זה כמסירת מידע מתחייבת לפי כל דין החל על החברה או על הח"מ, בין היתר לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005

להלן המידע אותו נבקש למסור באופן מיידי:

### **מסירת מידע בדבר חשש להלבנת הון ומימון טרור**

1. אנו חוששים כי בחברה התקבלו כספים מאת עמיתים, אשר עשויים לכלול כספי הלבנת הון ומימון טרור. חשש זה התחדד הבוקר, כאשר קיבלתי רשימה, אותה ביקשתי אתמול, של עמיתי החברה המנהלים קופות גמל בניהול אישי, IRA, לצורך הכנת הודעות לאוכלוסיית יעד רלוונטית אליה החברה תמסור הודעה, על בסיס מכתבכם מיום 5.9.23, בו ביקשתם להפסיק העברת כספים לרשימת קרנות חוץ, והכל כמפורט בסעיפים 13.2, 13.3 למכתבכם זה.
2. לאחר שסקרתי את פרטי הרשימה (הכוללת שמות, ת.ז., כתובות טלפונים ומיילים בלבד) העליתי בפני אסף ושי חשש לטיפולוגיות חשודות מסוימות באוכלוסיית הלקוחות, המונה אלפי אנשים.

3. אציין, כי מיד במסגרת כניסתי לתפקיד, ביקשתי לקבל דוחות ביקורת מהותיים והסברים על "אורות אדומים" בחברה. נמסר לי דוח ביקורת של מבקר הפנים לפיו קיימים ליקויים מהותיים בתהליך הטיפול במניעת הלבנת הון בתיקי ה-IRA בחברה. מנהלת התפעול הסבירה לי בע"פ ליקויים אלו במהלך יום האתמול.
4. על בסיס כך ביקשתי מאסף ושי, והם ניאותו באופן מיידי, לדווח אליכם ולכל גורם מוסמך דרוש נוסף את הפרטים הללו, ואת הרשימה המצ"ב (כאשר מפאת קוצר הזמנים טרם קיבלתי פרטים נוספים על הסכומים, מקורות ההפקדה, ופרטים נדרשים נוספים אותם נמסור בהקדם בשיתוף פעולה מלא עמכם).

#### **מסירת מידע בדבר חשש לסיכון כספי עמיתים**

5. במסגרת כניסתי לחברה, ובהמשך לשיבת דירקטוריון שהתקיימה ביום שלישי, כאמור, ביקשתי באופן מיידי למפות את חשבונות העמיתים המושקעים בקרנות. אסף ושי נענו במידי. הן אני והן דירקטוריון החברה ביקשנו לקבל עדכון על יתרות הכספים בחשבון הנאמנות לטובת העמיתים- "צביעת" הכסף של כל עמית אל מול זכויותיו הרשומות. מיפוי זה טרם התקבל אצלי, נעדכנכם מיד בסיום הבדיקה.
6. במסגרת בדיקה זו, נודע לי ולשי אתמול אחר הצהריים, כי שיטת העברות הכספים מ-ו-אל הקרנות שבמכתבכם, לא היתה שוטפת, אלא עיתית, וכי נוצרו מצבים בהם עמיתים נידודו מחוץ לחברה, כולל העברת כספים ולא רק זכויות, בעוד הכספים מאת הקרן ממנה ביקשו לצאת, עדיין לא התקבלו בחברה.
7. בסמוך לדיון זה אשר התקיים בין אסף, שי וביני, התקיימה שיחת טלפון ביני ובין דור שחם, בה בין היתר, עלה חשש לגבי דפוס פעילות זה, ובכל מקרה דור הסביר לי כי ככל וזו הפרקטיקה הנוהגת בחברה, היא אינה תקינה. ציינתי בפני דור כי טרם חוברתי למערכות החברה ולחשבונותיה, וכי אפנה לאסף בנושא. מיד לאחר השיחה התקבלה בקשת השלמת פרטים מאת הרשות בענין זה, אשר תוצריה ימסרו בהקדם, לבקשתכם.
8. כמו כן, במסגרת שיחה זו, חזר דור שחם על בקשתו ממני, כפי שעלתה בשיחה קודמת, שלא לעצור ניווד עמיתים החוצה, ואני הבעתי בפניו חשש (אותו הבעתי גם בשיחה קודמת) כי במידה וקיימים אי סדרים באופן ניהול כספי חשבון המעבר, יתכן שבסוד אותו אני מבקשת למנוע.
9. באופן מיידי לאחר הידיעה על דרכי ניהול הכספים בחשבון הנאמנות, כפי שהסביר אותן אסף, לשי ולי (ויוודגש כי נכון למועד זה אין לי כל חיבור לחשבונות או מערכות החברה, בשל תחילת תפקידי), הודעתי לו שמדובר בחשש לשימוש לא נאות בכספי עמיתים, ושאני מבקשת לעצור כל פעילות בחשבון באופן מיידי, חרף בקשתו של דור.
10. כמו כן שי ואני ביקשנו מאסף לאמוד את גודל הפערים שעשויים להיות כתוצאה ממשטר תשלומים והעברות זה, במקום בו מנהלי הקרנות לא יאותו להעביר אליו את הכספים אשר הוא אמור לקבל בגינם.
11. נכון למועד זה אסף ערך אומדנים ראשוניים, ומדובר בעשרות מיליוני שקלים של כספי עמיתים אותם צריכים להעביר מנהלי הקרנות אל החברה.
12. היות והנושא כולו התגלה ביום חמישי אחר הצהריים, הוא יום האתמול, למיטב ידיעתי וכפי שנמסר לי על ידי אסף, המוגדר כמורשה חתימה בבנקים, לא בוצעו תנועות בחשבון הנאמנות.

**עדכונים נוספים ותיעוד שיח קודם למען הסדר הטוב**

13. אבקש להעלות על הכתב למען הסדר הטוב, כי ביום 5.9.23, לאחר קבלת מכתבכם בשעות הצהריים, הודעתי לכם ולצוות רשות ניירות ערך על חשש מסתבר ביחס לכספי עמיתים המוחזקים בקרנות החוץ, תוך מסירת אומדן הסכום שבסיכון-כ-450 מלש"ח המושקעים נכון למועד זה, כפי שנמסר לי על ידי אסף, בקרנות החוץ הנקובות במכתבכם מאותו יום. ובהתאם שלחנו, אסף ואני אליכם ואל חוקרי רשות ניירות ערך, את מספרי החשבונות ואת פרטי הבעלים, כפי שידוע לנו, של החשבונות האמורים לשם תפיסתם ומניעת הברחת נכסים. דירקטוריון החברה עודכן בפניה זו. בכוונתנו לפנות אליכם ואל רני"ע טרם פניה פומבית לעמיתים, לסוכנים ולקרנות הנזכרות במכתבכם, בשל הפרה לכאורה של תקנות השקעה בקופת גמל בניהול אישי, על מנת למנוע סיכול של פעולת אכיפה, ככל ונעשית.
14. נבקש לציין כי אדם בשם ליעם ישראלי, אשר למיטב ידיעתנו וכפי שהציג את עצמו ביקר במשרדי החברה שלשום, אזי נמסר לו כי לדרישתכם לא יועברו עוד כספים לקרנות בניהולו, וכן פנה אל אסף באופן אישי, איים על עובדי החברה והטריד אותם בטלפונים ניידים אישיים שלהם. תלונה הוגשה על ידי אסף במשטרה, דור שחם עודכן בגינה.
15. עוד נבקש לציין כי אתמול, 7.9.23, התקבל בחברה מכתב מאת גיא שנצר, אשר למיטב ידיעתה הינו בעלים של סוכנות ביטוח קורקט וכן הינו ממנהלי הקרנות הנקובות במכתבכם. גם הוא קיבל מהחברה עדכון כי על פי דרישתכם לא יועברו עוד כספים לחשבון הקרנות בניהולו.

#### צעדים אופרטיביים

16. לאור כל האמור לעיל הנחיתי את אסף לחדול באופן מיידי מכל פעילות בחשבונות החברה, וכמובן שלא חתמתי או אישרתי כל דיספוזיציה בהם.
17. אנו פועלים לכינוס דירקטוריון בהקדם האפשרי, בו יבקשו שי ושמעון גולדברג, מבלי השליטה ודירקטור בה, לפטר את אסף.
18. אנו פועלים בהקדם האפשרי ונבקש מכם במידי מינוי מינוי מפקח מיוחד<sup>1</sup> שיפקח על הנעשה בחברה ויעבוד בשיתוף עימי כמנהלת בחברה, תוך כינון מתווה פעולה בשיתוף עמכם. כהונתו של אסף תופסק לאלתר הן כמנכ"ל והן כדירקטור.
19. בכל מקרה לא יחולו תנועות בחשבונות החברה עד לסיום בירור מצבם הכספי ושיוכם המלא, על פי הנחייתי, תוך הסתייעות בגורם חיצוני מקצועי בלתי תלוי.

בברכה,  
טל הפלינג,  
שי גולדברג,  
אסף גולדברג

העתקים :

עלית אוסטרוביץ- לוי, ראש רשות איסור הלבנת הון, משרד המשפטים

<sup>1</sup> בהתאם לסעיפים 68(א)(4) ו-71 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981