

## הטלת עיצום כספי על HSBC Bank plc בשל הפרה של צו איסור הלבנת הון

מכוח סמכותה לפי סעיף 14 לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס – 2000 (להלן – "החוק") ולאחר ששקלה את טענות HSBC Bank plc (להלן – "הבנק") כפי שנמסרו במכתבו מיום 6 ביולי 2023 ובשימוע שנערך בעל פה ביום 16 בינואר 2024, החליטה הוועדה להטלת עיצום כספי לעניין תאגידיים בנקאיים (להלן – "הוועדה") להטיל על הבנק עיצום כספי בסך של 200,000 ש"ח.

### תיאור ההפרה

1. ביום 7 ביוני 2023, הוגשה לוועדה בקשה להטלת עיצום כספי על הבנק בשל הפרה אחת של הוראות החוק וצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידיים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשס"א-2001 (להלן – "הצו"). בהתאם לחוק, סכום העיצום הכספי המקסימאלי שניתן להטיל בגין הפרה אחת הוא בסך של 2.26 מיליון ש"ח.
2. כאמור בבקשה, הכוונה להטיל עיצום כספי לפי סעיף 14 לחוק, היא בשל הפרה של הוראת סעיף 8(א)(7) לצו הקובע חובת דיווח לפי גודל פעולה של העברה מישראל לחוץ לארץ או מחוץ לארץ לישראל, בסכום שווה ערך ל- 1,000,000 ש"ח לפחות. ההפרה לכאורה התגלתה על ידי הבנק במסגרת תהליכי בקרה ומעקב פנימיים תקופתיים.
3. ההפרה נובעת מכשל מיכוני במערכת הדיווחים לרשות לאיסור הלבנת הון (להלן – "הרשות") אשר הובילה לכך שהבנק לא העביר דיווחים לפי גודל הפעולה בהתאם לסעיף 8(א)(7) לצו בהתייחס לארבע פעולות העברה מחוץ לארץ לישראל, בתקופה שבין נובמבר 2021 לאפריל 2022.

### טענות הבנק

4. בתגובת הבנק שהובאה בפני הוועדה בפירוט במכתבו מיום 6 ביולי 2023, טען הבנק טענות שונות, וביניהן כי מקור ההפרה הוא בתקלה נקודתית בהגדרה במערכת הדיווח, וכי היקף הליקוי מצומצם. בנוסף טען הבנק כי ככל והוועדה תחליט כי הבנק הפר את דרישות הצו, יש להפחית את גובה העיצום הכספי בשל העובדה שהבנק הוא שגילה את ההפרה, דיווח עליה ופעל לתיקונה מיוזמתו.
5. ביום 16 בינואר 2024, התקיימה ישיבת שימוע בהשתתפות נציגי הבנק בה הציגו את טענותיהם בפני הוועדה גם בעל פה.

## החלטה

6. הוועדה החליטה כי הבנק הפר את חובת הדיווח לפי גודל הפעולה בהתאם לסעיף 8(א)(7) לצו בהתייחס לארבע פעולות העברה מחוץ לארץ לישראל, בתקופה שבין נובמבר 2021 לאפריל 2022.
7. הדיווחים לפי סוג וגודל הפעולה מהווים את הבסיס התשתיתי למודיעין הפיננסי הנאסף מכלל הגופים המדווחים. כאשר חלק מהמידע לא מדווח, התשתית המודיעינית נפגעת, ובכך גם נפגמת עבודת הרשות, וזאת גם אם אין בפעולות עצמן חשד להלבנת הון או מימון טרור. משהפר הבנק את חובת הדיווח, הרי שהבנק פגם באפקטיביות משטר איסור הלבנת הון.
8. לאור המתואר לעיל, הוחלט על הטלת עיצום כספי לפי סעיף 14 לחוק.
9. עם זאת, עולה כי מקור ההפרה הוא בכשל מקומי בהיקף נמוך. בהתאם להוראות תקנות איסור הלבנת הון (עיצום כספי), התשס"ב-2001, לנוכח כך שמדובר בהפרה ראשונה של הבנק, ושגילוי ההפרה היה עצמי ולנוכח הפעולות שנקט הבנק לתיקון ההפרה, החליטה הוועדה להפחית את גובה העיצום בשיעור של כ-90 אחוזים מסכום העיצום המרבי הקבוע בסעיף 14(א) לחוק, כך שיעמוד על סך של 200,000 ש"ח.