

**הטלת עיצום כספי על בנק ירושלים בע"מ  
בשל הפרות הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 411  
בנושא ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור**

מכוח סמכותו של המפקח על הבנקים (להלן - "המפקח") לפי סעיף 14(א)(1) לפקודת הבנקאות, 1941 (להלן - "הפקודה") ולאחר שהמפקח שקל את טענות בנק ירושלים בע"מ (להלן - "הבנק") כפי שנמסרו במכתבו מיום 16 ביולי 2023 ובשימוע שנערך בעל פה ביום 14 בספטמבר 2023, החליט המפקח להטיל על הבנק עיצום כספי בסך של 250,000 ש"ח.

**תיאור ההפרה**

ביום 7 ביוני 2023, נשלחה לבנק הודעה על כוונה להטיל עיצום כספי, בשל הפרה לכאורה של סעיף 32 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 411 בנושא ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור (להלן - "ההוראה") לעניין ניהול מערכת ממוחשבת לאיתור פעילות חריגה בכל חשבונות הלקוחות וכן לפעולות שלא נרשמות בחשבון לקוח, משום שנמצא כי כ- 1,200 חשבונות נגרעו באופן יזום ממאגר הלקוחות המנוטרים על-ידי המערכת הממוחשבת של הבנק.

**טענות הבנק**

1. בתגובת הבנק שהובאה בפני הוועדה בפירוט במכתבו מיום 16 ביולי 2023 ובהודעת דוא"ל מיום 20 בספטמבר 2023, טען הבנק טענות שונות, וביניהן, כי הבנק משקיע משאבים משמעותיים לשיפור הנהלים, בקרות ותהליכים בתחום איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור. כמו כן, טען הבנק, כי ככל והוועדה תחליט כי הבנק הפר את דישות הצו, יש להפחית את גובה העיצום הכספי בשל הפעולות שנקט לטיפול בממצאים ולנוכח שיתוף הפעולה של הבנק עם בנק ישראל.
2. ביום 14 בספטמבר 2023, התקיימה ישיבת שימוע בהשתתפות נציגי הבנק בה הציגו את טענותיהם בפני הוועדה גם בעל פה.

**ההחלטה**

3. הוועדה החליטה כי הבנק הפר את סעיף 32 לעניין ניהול מערכת ממוחשבת לאיתור פעילות חריגה. מדובר בהפרה שאינה קלה אשר בעקבותיה יכולים היו להיגרם נזקים משמעותיים, בשל העדר ניטור החשבונות כאמור לעיל.
4. לאור המתואר לעיל, הוחלט על הטלת עיצום כספי לפי סעיף 14(א)(1) לפקודה.
5. עם זאת כיון שמדובר בהפרה ראשונה של הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 411, ולנוכח הפעולות שנקט הבנק לתיקון ההפרה הספציפית, שיתוף הפעולה עם בנק ישראל, וכן, פעולות הבנק לשיפור הנהלים, התהליכים והבקרות בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור, הוחלט על ידי המפקח, בהתאם לכללי הבנקאות (שיעורי הפחתה מרביים של סכומי העיצום הכספי) תשע"א-2011, על הטלת עיצום כספי בסכום כולל של 250,000 ש"ח, המהווים רבע מסכום העיצום המקסימאלי הקבוע בסעיף 14 לפקודה.