|  |  |
| --- | --- |
| **פיקוח על הבנקים**  לשכת המפקח | ירושלים, ‏‏כ"ה שבט תשפ"ד  07 בפברואר 2024 |

החלטה בדבר הטלת עיצום כספי בגין הפרת הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 450

בהתאם לסמכותי לפי סעיף 14ח(א)(1) לפקודת הבנקאות, 1941 (להלן: "פקודת הבנקאות"), ולפי כללי הבנקאות (שיעורי הפחתה מרביים של סכומי העיצום הכספי), התשע"א-2011 (להלן: "כללי ההפחתה"), ולאחר ששקלתי את טענות בנק לאומי בע"מ (להלן: "הבנק") בכתב ובעל פה, הנני מטיל על הבנק עיצום כספי בגין שתי הפרות בסך כולל של 1,000,000 ₪.

**תיאור ההפרות**

1. ביום 16 במאי 2023, נמסרה לבנק הודעה על כוונה להטיל עיצום כספי בגין שתי הפרות בסך כולל של 2,000,000 ₪, וניתנה לבנק האפשרות להגיש את טענותיו באשר לעצם הטלת העיצום הכספי ובאשר לסכומו (להלן: "הודעת הכוונה").
2. כאמור בהודעת הכוונה, הכוונה להטיל עיצום כספי על הבנק לפי סעיף 14ח(א)(1) לפקודת הבנקאות היא בשל הפרה לכאורה של סעיפים 25 ו-26 להוראת ניהול בנקאי תקין מס׳ 450 בנושא "הליכי גביית חובות" (להלן: "הוראה 450"). סעיף 25 להוראה 450 קובע כי "תאגיד בנקאי ידווח להוצאה לפועל על כל תקבול שקיבל על חשבון החוב שלא באמצעות הלשכה, בתוך שבעה ימים מיום קבלת התקבול. דיווח כאמור יימסר הן לגבי תקבול שהתקבל במסגרת הסדר שנערך בין התאגיד הבנקאי לבין הלקוח, והן לגבי תקבול שהתקבל שלא במסגרת הסדר". סעיף 26 להוראה 450 קובע כי "תאגיד בנקאי יודיע ללשכת ההוצאה לפועל על הסדר שנערך בינו ובין הלקוח בדבר קבלת תקבולים על חשבון החוב שלא באמצעות הלשכה. הודעה כאמור תימסר ללשכת ההוצאה לפועל בתוך זמן סביר, וההליכים בתיק שבהסדר יעוכבו, ביחס לחייב שהגיע להסדר, כל עוד לא הודיע התאגיד הבנקאי כי הלקוח הפר את ההסדר. התאגיד הבנקאי יקבע נהלים בנושא זה".
3. להלן יובא תיאור עיקר הממצאים עליהם מבוססת קביעת ההפרות:
   1. הפיקוח על הבנקים ערך בקרה, במסגרתה נבחנו הליכי גביית החובות בבנק, ובכלל זה כיצד מיושמת הוראה 450 ועקרונותיה. במסגרת הבקרה בוצעה דגימת תיקים ובחלקם נמצאו ליקויים בדיווחים להוצאה לפועל, ובכלל זה נמצאו מקרים בהם לא דווח כלל להוצאה לפועל על תקבולים שהתקבלו על חשבון החוב. כמו כן, נמצאו מקרים בהם דווח ללשכת ההוצאה לפועל על תקבולים שהתקבלו בחלוף 7 ימים.
   2. עוד עלה בבדיקה כי נמצאו מקרים בהם הסדרי חוב לא דווחו ללשכת ההוצאה לפועל בתוך זמן סביר.
4. בעקבות ממצאים אלו נמסרה לבנק הודעת הכוונה להטיל עליו עיצום כספי.

**טענות הבנק**

בתגובת הבנק שהובאה במכתביו, טען הבנק טענות שונות וביקש, כי ייבחן האם יש בטענות אלה כדי לבטל את הטלת העיצומים הכספיים או להפחית מהם בהתאם לכללי ההפחתה. בנוסף, ביום 21 בספטמבר 2023, התקיימה ישיבת שימוע עם הבנק בה הוא הציג את טענותיו גם בעל פה.

**החלטה**

1. הוראה מס' 450 שעניינה "הליכי גביית חובות" עומדת בליבת היחסים שבין הבנק והלקוח, ומטרתה להביא להגברת ההוגנות והשקיפות בהליכי גביית חובות. החובה הקבועה בסעיף 25 להוראה, לעניין דיווח ללשכת ההוצאה לפועל על תקבולים שהתקבלו על חשבון החוב שלא באמצעות הלשכה בתוך שבעה ימים מיום קבלת התקבול, נובעות מהחשיבות הרבה הקיימת בביצוע הקטנות לחוב במועדן על פי יום ערך, כדי שתהא ללווה ולערב אפשרות להתחקות אחר החוב המדויק בזמן אמת.
2. אי דיווח ללשכת ההוצאה לפועל בזמן על ידי הבנק מהווה ליקוי מהותי, שכן יש בו כדי להביא למצג מטעה של החוב העומד לחובת החייב, וזה עשוי להשפיע על החלטות החייב למשל בעת הגעה להסדר חוב מול הבנק.
3. החובה הקבועה בסעיף 26 להוראה, לעניין דיווח ללשכת ההוצאה לפועל על הסדר חוב תוך זמן סביר, נועדה למנוע נקיטת סנקציות נגד הלקוח במהלך ההסדר.
4. ממצאי הבדיקה העלו כי מדובר בליקוי מהותי בהתנהלות הבנק באי דיווח על תקבולים שהתקבלו, וכן בהתנהלות הבנק בדיווח על הסדרי חוב ללשכת ההוצאה לפועל, ולא במקרה נקודתי בלבד.
5. לפיכך, נמצא כי הבנק פעל בניגוד לקבוע בסעיף 25 להוראה 450 כאשר לא דיווח ללשכת ההוצאה לפועל על תקבולים שקיבל מלקוחותיו על חשבון חוב, וכן פעל בניגוד לקבוע בסעיף 26 להוראה כאשר לא דיווח על הסדרי חוב בתוך זמן סביר.
6. לאור המתואר לעיל, הוחלט על הטלת עיצום כספי לפי סעיף 14ח(א)(1) לפקודת הבנקאות.
7. הואיל והבנק ביצע פעולות למניעת הישנות ליקויים לפני פניית הפיקוח על הבנקים והואיל ולאחר פניית הפיקוח על הבנקים המשיך הבנק לפעול לתיקון הליקויים ולמניעת הישנותם וביצע פעולות שמטרתן להטמיע את החובות האמורות בקרב הגורמים הרלוונטיים בבנק הרי שלפי סעיף 1 לכללי ההפחתה הוחלט להפחית את סכומי העיצומים בשיעור של 50%.
8. הסך הכולל של העיצום הכספי, לאחר ההפחתה, עומד על 1,000,000 ש"ח.