|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **בנק ישראל**  דוברות והסברה כלכלית | A logo with a symbol  Description automatically generated | ‏ ירושלים, כ"ז בתשרי, תשפ"ד  ‏‏‏‏‏‏29 באוקטובר, 2024 |

הודעה לעיתונות:

**החלטות ועדת העיצומים לתאגידים בנקאיים בעניין הפרות הוראות מכוח חוק איסור הלבנת הון ומכוח פקודת הבנקאות**

ועדת העיצומים לתאגידים בנקאיים (להלן - "הוועדה"), הינה ועדה שהוקמה מכוח חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 (להלן - "החוק") כחלק מאמצעי האכיפה בכל הנוגע לתחום של איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור, ובסמכותה להטיל עיצומים כספיים על תאגידים בנקאיים (עד לגובה של כ-2.26 מיליוני ש"ח להפרה) בגין הפרות של החוק, הצווים והתקנות שהוצאו מכוחו.

בוועדה שלושה חברים- יו"ר הוועדה, המפקח על הבנקים מר דניאל חחיאשוילי (להלן- "המפקח"), וחברות הוועדה- ראשת הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, עו"ד עילית אוסטרוביץ-לוי, וסגנית המפקח על הבנקים, גב' רויטל קיסר-סטויה.

בנוסף, ובהתאם לסעיף 14ח(א)(1) לפקודת הבנקאות, 1941 ("הפקודה"), בסמכות המפקח , להטיל עיצום כספי בגין הפרות של הוראות ניהול בנקאי תקין.

במסגרת תהליכי ביקורת שביצע הפיקוח על הבנקים ותהליכי בקרה שנערכו על ידי התאגידים הבנקאיים בהיבטי איסור הלבנת הון ומימון טרור, כפי שיפורט להלן, נמצאו מספר מקרים בהם התאגידים הבנקאיים הפרו חובות מכוח צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001 (להלן – "הצו") או הפרות של הוראת ניהול בנקאי תקין 411 בנושא "ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור (להלן – "ההוראה").

על רקע האמור, **הוועדה והמפקח החליטו על הטלת העיצומים הכספיים להלן**:

1. **בנק לאומי לישראל בע"מ - הפרות של הוראת סעיף 8(א)(7) לצו, בגינן הוחלט על הטלת עיצום כספי בסך 3,300,000 ש"ח.**

במסגרת תהליכי ביקורת שביצע הפיקוח על הבנקים בנוגע לדיווחים שדווחו לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, נמצאו שתי הפרות של סעיף 8(א)(7) לצו, וזאת משום שהבנק לא העביר, בשתי תקופות שונות, דיווחים לפי גודל הפעולה בהתייחס להעברות מחוץ לארץ, בהן הבנק שימש הן כקורספונדנט והן כבנק הנעבר שהוא יעדו הסופי של סכום הכספים שהועברו מחוץ לארץ לישראל. אי העברת הדיווחים בתקופה הראשונה נבעה מפרשנות הבנק בהתייחס לחובת הדיווח, ובתקופה השנייה נבעה מכשל מיכוני בתהליכי הניטור והבקרה בבנק. על רקע ממצאים אלו, החליטה הוועדה להטיל על הבנק עיצום כספי, בנוגע לשתי התקופות השונות, בסך כולל של 3,300,000 ש"ח.

לעיון בהחלטה ופירוט ההפרות שאותרו, שיקולי ההחלטה והטעמים להטלת העיצום ראו: החלטה על הטלת עיצום כספי בשל הפרות של צו איסור הלבנת הון.

1. **בנק ירושלים בע"מ - הפרה של הוראות סעיף 2א, 9 ו-13א לצו, ואת הוראת סעיף 32 להוראה, בגינן הוחלט על הטלת עיצום כספי בסך כולל של 2,850,000 מיליון ש"ח.**

במסגרת תהליכי ביקורת שביצע הפיקוח על הבנקים בנושא איסור מימון טרור, נמצאו בבנק מספר הפרות של הוראות הצו והפרה של ההוראה. בתוך כך עלה, כי הבנק הפר את סעיף 2א לצו לעניין "הכר את הלקוח", היות ונמצאו שני חשבונות שבהם שאלוני הכר את הלקוח לא שיקפו את הפעילות הקיימת בחשבון. בנוסף, נמצא כי הבנק הפר את סעיף 9 לצו לעניין דיווח על פעילות בלתי רגילה לרשות, בארבע הפרות שונות בהן הבנק לא דיווח על פעולות בלתי רגילות שהתנהלו בארבעה חשבונות, על אף שניתן היה לזהותן ככאלה בהתאם לתבחינים שונים המנויים בתוספת השנייה לצו. כמו כן נמצא, שהבנק הפר שתי הפרות של סעיף 13א(3) לצו לעניין חובת בדיקה מול הרשימה. על רקע ממצאים אלו, ולאור העובדה שננקטו פעולות לתיקון ההפרות, החליטה הוועדה להטיל על הבנק עיצום כספי בסך של 2,600,000 ש"ח.

בנוסף, נמצא כי הבנק הפר את סעיף 32 להוראה לעניין ניהול מערכת ממוחשבת לאיתור פעילות חריגה בכל חשבונות הלקוחות וכן לפעולות שלא נרשמות בחשבון לקוח, כך שכ-1,200 חשבונות נגרעו ממאגר הלקוחות המנוטרים על-ידי המערכת הממוחשבת של הבנק. על רקע ממצאים אלו, ולאור העובדה שננקטו פעולות לתיקון ההפרה, החליט המפקח להטיל עיצום כספי בסך של 250,000 ש"ח.

לעיון בהחלטה ופירוט ההפרות שאותרו, שיקולי ההחלטה והטעמים להטלת העיצום ראו: החלטה על הטלת עיצום כספי בשל הפרות של צו איסור הלבנת הון.

לעיון בהחלטה ופירוט ההפרה שאותרה, שיקולי ההחלטה והטעמים להטלת העיצום ראו: החלטה על הטלת עיצום כספי בשל הפרות של הוראת ניהול בנקאי תקין 411.

1. **בנק דיסקונט בע"מ - הפרה של הוראות סעיף 2א ו- 13א(3) לצו, בגינן הוחלט על הטלת עיצום כספי בסך 2,400,000 ש"ח.**

במסגרת תהליכי ביקורת שביצע הפיקוח על הבנקים בנושא איסור מימון טרור, נמצאו בבנק מספר הפרות של הוראות הצו. בתוך כך עלה, כי הבנק הפר את הוראות סעיף 2א לצו לעניין "הכר את הלקוח", לנוכח העדר נהלים ותהליכי עבודה המתייחסים לטיפול בצווי תפיסה. בנוסף, נמצאו שתי הפרות של סעיף 13א(3) לצו, שמקורן בשתי תקלות טכנולוגיות נפרדות, אשר הביאו לכך שהבנק סרק את שמות הצדדים הנגדיים בעת ביצוע העברות בינלאומיות אל מול רשימות שאינן מעודכנות. על רקע ממצאים אלו, ולאור העובדה שננקטו פעולות לתיקון ההפרה, החליטה הוועדה להטיל על הבנק עיצום כספי בסך כולל של 2,400,000 ש"ח.

לעיון בהחלטה ופירוט ההפרות שאותרו, שיקולי ההחלטה והטעמים להטלת העיצום ראו: החלטה על הטלת עיצום כספי בשל הפרות של צו איסור הלבנת הון.

1. **Citibank N.A - הפרה של הוראת סעיף 8(א)(7) לצו, בגינה הוחלט על הטלת עיצום כספי בסך 1,650,000 ש"ח.**

במסגרת תהליכי בקרה ומעקב פנימיים שביצע הבנק, התגלה כי הבנק מעולם לא העביר דיווח לפי גודל הפעולה בהתאם לסעיף 8(א)(7) לצו בהתייחס להעברות שקליות בין חשבונות של אותה חברה או בין חשבונות של חברות השייכות לאותה קבוצת חברות, זאת כתוצאה מכשל מיכוני בתהליכי הניטור והבקרה בבנק לעניין דיווחים לרשות לאיסור הלבנת הון (להלן – "הרשות"). מדובר בהפרה חמורה ומערכתית, שארעה לאורך תקופה ארוכה. על רקע ממצאים אלו, החליטה הוועדה להטיל על הבנק עיצום כספי בסך 1,650,000 ש"ח.

לעיון בהחלטה ופירוט ההפרות שאותרו, שיקולי ההחלטה והטעמים להטלת העיצום ראו: החלטה על הטלת עיצום כספי בשל הפרות של צו איסור הלבנת הון.

1. **HSBC Bank plc - הפרה של הוראת סעיף 8(א)(7) לצו, בגינה הוחלט על הטלת עיצום כספי בסך 200,000 ש"ח.**

במסגרת תהליכי בקרה ומעקב פנימיים שביצע הבנק, התגלה כי הבנק לא העביר דיווחים לפי גודל הפעולה בהתאם לסעיף 8(א)(7) לצו בהתייחס לארבע פעולות העברה מחוץ לארץ לישראל, זאת כתוצאה מכשל מיכוני במערכת הדיווחים לרשות. הוועדה קבעה, כי מקור ההפרה הוא בכשל מקומי ומדובר בהפרה בהיקף נמוך. על רקע ממצאים אלו, ולאור העובדה שננקטו פעולות לתיקון ההפרה, החליטה הוועדה להטיל על הבנק עיצום כספי בסך של 200,000 ש"ח.

לעיון בהחלטה ופירוט ההפרות שאותרו, שיקולי ההחלטה והטעמים להטלת העיצום ראו: החלטה על הטלת עיצום כספי בשל הפרות של צו איסור הלבנת הון.