

הטלת עיצום כספי על Citibank N.A. 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 Citibank N.A (להלן – "הבנק") כפי שנמסרו במכתבו מיום 6 ביולי 2023 ובשימוע שנערך בעל פה ביום 28 בספטמבר 2023, החליטה הוועדה להטלת עיצום כספי לעניין תאגידי בנקאיים (להלן – "הוועדה") להטיל על הבנק עיצום כספי בסך של 1,650,000 ש"ח.

תיאור ההפרה

1. ביום 7 ביוני 2023, הוגשה לוועדה בקשה להטלת עיצום כספי על הבנק בשל הפרה אחת לכאורה של הוראות החוק וצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידי 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 בתהליכי הניטור והבקרה בבנק לעניין דיווחים לרשות לאיסור הלבנת הון (להלן – "הרשות") אשר הובילה לכך שהבנק לא העביר מעולם 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.

טענות הבנק

4. בתגובת הבנק שהובאה בפני הוועדה בפירוט במכתבו מיום 6 ביולי 2023, טען הבנק טענות שונות, וביניהן כי מקור ההפרה הוא בתקלה אחת שמקורה בטעות אנוש בתהליך האפיון הטכנולוגי. 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 28 בספטמבר 2023 התקיימה ישיבת שימוע בהשתתפות נציגי הבנק בה הציגו את טענותיהם בפני הוועדה גם בעל פה.

החלטה

6. הוועדה החליטה כי הבנק הפר את חובת 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.
7. מדובר בהפרה חמורה ומערכתית שארעה לאורך תקופה ארוכה. ככלל, 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, בהתאם להוראות תקנות איסור הלבנת הון (עיצום כספי), התשס"ב-2001, לנוכח כך שמדובר בהפרה ראשונה של הבנק, ושגילוי ההפרה היה עצמי והבנק דיווח עליה מיוזמתו, ולנוכח הפעולות שנקט הבנק לתיקון ההפרה, החליטה הוועדה להפחית את גובה העיצום בגין ההפרה כך שיעמוד על סך של 1,650,000 ש"ח, כ- 70 אחוזים מגובה העיצום המקסימאלי הקבוע בסעיף 14(א) לחוק.