

ירושלים, כ"א באדר תשפ"ג
14 במרץ 2023
23LM4825

פיקוח על הבנקים
לשכת המפקח

תקציר החלטה בדבר הטלת קנס אזרחי בגין הפרה של סעיף 24 לחוק הבנקאות **(רישוי)**

מכוח סמכותי לפי סעיף 50ב(א) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן: "חוק הבנקאות (רישוי)"), לפי כללי הבנקאות (רישוי) (הפחתה של סכומי הקנס האזרחי), תשע"א-2011 (להלן: "כללי הפחתה") ולאחר ששקלתי את טענות בנק הפועלים בע"מ (להלן: "הבנק") כפי שנמסרו במכתבו מיום 8 בנובמבר 2022 ובשימוע שנערך בעל פה ביום 27 בפברואר 2023, הנני מטיל על הבנק קנס אזרחי בסך 427,704 ש"ח.

תיאור ההפרה

1. ביום 12 בספטמבר 2022, נמסרה לבנק הודעה על כוונה להטיל קנס אזרחי בסך כולל של 1,710,816 ש"ח, וניתנה לבנק האפשרות להגיש את טענותיו באשר לעצם הטלת הקנס ובאשר לסכומו (להלן: "הודעת הכוונה").
2. כאמור בהודעת הכוונה, הכוונה להטיל קנס אזרחי על הבנק לפי סעיף 50ב(א) לחוק הבנקאות (רישוי) היא בשל הפרה של סעיף 24א(א) לחוק הבנקאות (רישוי), לפיו:
 - (א) תאגיד בנקאי לא יחזיק יותר מאחוז אחד מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד ריאלי משמעותי או במבטח שהוא גוף פיננסי משמעותי.
 - (ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), תאגיד בנקאי רשאי להחזיק יותר מאחוז אחד מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד ריאלי משמעותי אחד ובמבטח אחד שהוא גוף פיננסי משמעותי, ובלבד שהחזקתו באותו תאגיד או מבטח לא תעלה על עשרה אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד או במבטח כאמור.
3. להלן יובא תיאור הממצאים עליהם מבוססת קביעת ההפרה:
 - 3.1. ביום 11 באפריל 2022 שלח הפיקוח על הבנקים לבנק מכתב המבקש ממנו לבדוק באילו תאגידים ריאליים משמעותיים הוא מחזיק ובאילו שיעורים, נכון למועד המכתב.
 - 3.2. ביום 9 במאי 2022, עדכן הבנק כי בעקבות קבלת המכתב נערכה בדיקה בבנק ונמצא כי יש לכאורה החזקה של הבנק באמצעי שליטה בתאגיד ריאלי משמעותי העולה על השיעור המותר לפי סעיף 24א לחוק הבנקאות (רישוי).
 4. בעקבות ממצאים אלו נמסרה לבנק הודעת הכוונה.

טענות הבנק

בתגובת הבנק, שהובאה במכתבו מיום 8 בנובמבר 2022, טען הבנק טענות שונות הן לגבי עצם הטלת הקנס והן לעניין הפחתתו בהתאם לכללי הפחתה. בנוסף, ביום 27 בפברואר 2023 התקיימה ישיבת שימוע עם נציגי הבנק בה הם הציגו את טענות הבנק גם בעל פה.

החלטה

5. נמצא כי הבנק הפר את סעיף 24א(א) לחוק הבנקאות (רישוי), ועל כן, החלטתי על הטלת קנס אזרחי, כאמור לעיל.
6. כאמור לעיל, לבנק נמסרה הודעה על כוונה להטלת קנס אזרחי לפי סעיף 50ב(א) לחוק הבנקאות (רישוי) בסכום של 1,710,816 ש"ח.
7. הואיל והבנק הפסיק את ההפרה ונקט בפעולות לתיקון הליקויים ולמניעת הישנותם לאחר פניית הפיקוח אליו באותו העניין, ולנוכח קולת העובדות המהוות את ההפרה ונסיבות עובדתיות אחרות (בכלל זה היקף ההפרה והרווח שהיה עשוי להיות מופק ממנה), הרי שבהתאם לסמכותי לפי סעיף 1(2) ו-3) לכללי ההפחתה החלטתי להפחית את סכום הקנס בשיעור של 75%. לפיכך הסך הכולל של הקנס האזרחי, לאחר ההפחתה, יעמוד על 427,704 ש"ח.