

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

### הליכי גביית חובות

בהתאם לסמכותי לפי סעיף 14(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 חברת ישראלכרט בע"מ (להלן: "החברה") בכתב ובעל פה, הנני מטיל על החברה עיצום כספי בגין שתי הפרות בסך כולל של 900,000 ש"ח.

### תיאור הפרות

1. ביום 17 ביולי 2024, נמסרה לחברה הודעה על כוונה להטיל עיצום כספי בגין שתי הפרות בסך כולל של 2,000,000 ש"ח, וניתנה לחברה האפשרות להגיש את טענותיה באשר לעצם הטלת העיצום הכספי ובאשר לסכומו (להלן: "הודעת הכוונה").
2. כאמור בהודעת הכוונה, הכוונה להטיל עיצום כספי על החברה לפי סעיף 14(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 הפרות:
  - 3.1. הפיקוח על הבנקים ערך בקרה, במסגרתה נבחנו הליכי גביית החובות בחברה, ובכלל זה נבחן כיצד מיושמת הוראה 450 ועקרונותיה. במסגרת הבקרה בוצעה דגימת תיקים ובחלקם נמצאו ליקויים בדיווחים להוצאה לפועל, וכן נמצאו מקרים בהם לא דווח כלל להוצאה לפועל על תקבולים שהתקבלו על חשבון החוב. בנוסף, נמצאו מקרים בהם תשלומים שהתקבלו לא דווחו במועד שבוצעו בפועל, כי אם בתאריך ערך שגוי. כמו כן, נמצאו מקרים בהם דווח ללשכת ההוצאה לפועל על תקבולים שהתקבלו בחלוף 7 ימים.
  - 3.2. עוד עלה בבדיקה כי נמצאו מקרים בהם הסדרי חוב דווחו ללשכת ההוצאה לפועל בתוך זמן שאינו סביר או לא דווחו כלל.
4. בעקבות ממצאים אלו נמסרה לחברה הודעה על כוונה להטיל עליו עיצום כספי.

### **טענות החברה**

החברה לא ערערה על עצם הטלת העיצום. עם זאת החברה ביקשה להפחית את סכום העיצום בהתאם לכללי ההפחתה בשל פעולות שנקטה בעניין.

### **החלטה**

החברה ביצעה פעולות למניעת הישנות ליקויים לפני פניית הפיקוח על הבנקים וכן לאחר פניית הפיקוח על הבנקים המשיכה החברה לפעול לתיקון הליקויים ולמניעת הישנותם. בנוסף, בירור הפיקוח העלה כי החברה ביצעה פעולות שמטרתן להטמיע את החובות האמורות בקרב הגורמים הרלוונטיים. לאור זאת, הרי שלפי סעיף 1 לכללי ההפחתה הוחלט להפחית את סכומי העיצומים בשיעור של 55%.

הסך הכולל של העיצום הכספי, לאחר ההפחתה, עומד על 900,000 ש"ח.