

ירושלים, ד' בסיוון תשפ"ד
10 ביוני 2024

פיקוח על הבנקים
לשכת המפקח על הבנקים

תקציר החלטה בדבר הטלת קנס אזרחי בגין הפרה של סעיף 24א 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 מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") כפי שנמסרו במכתבו מיום 15 בפברואר 2024 ובשימוע שנערך ביום 16 באפריל 2024, הנני מטיל על הבנק קנס אזרחי בסך 172,588 ש"ח.

תיאור ההפרה

1. ביום 9 בינואר 2024, נמסרה לבנק הודעה על כוונה להטיל קנס אזרחי בסך כולל של 1,150,584 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 24א(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 13 ביוני 2023, עדכן הבנק את הפיקוח על הבנקים כי בבדיקה שביצע התגלה כי הינו מחזיק באמצעי שליטה בתאגיד ריאלי משמעותי בשיעור העולה על השיעור המותר לפי סעיף 24א לחוק הבנקאות (רישוי).
 - 3.2. החברה, בה החזיק הבנק, נכללה, לראשונה, ברשימת התאגידים הריאליים המשמעותיים שפורסמה לפי חוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, התשע"ד-2013, מספר חודשים טרם התגלה הדבר לבנק.
4. בעקבות הממצאים נמסרה לבנק הודעת הכוונה.

טענות הבנק

בתגובת הבנק, שהובאה במכתבו מיום 15 בפברואר 2024, טען הבנק טענות שונות הן לגבי עצם הטלת הקנס והן לעניין הפחתתו בהתאם לכללי ההפחתה. בנוסף, ביום 16 באפריל 2024 התקיימה ישיבת שימוע עם נציגי הבנק בה הם הציגו את טענות הבנק.

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 1,150,584 ש"ח.
7. הואיל והבנק נקט ביוזמתו בפעולות לתיקון הליקויים ולמניעת הישנותם ולהנחת דעתו של המפקח טרם פניית המפקח אליו באותו עניין, 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 85%. לפיכך הסך הכולל של הקנס האזרחי, לאחר ההפחתה, יעמוד על 172,588 ש"ח.