



הודעה לעיתונות:

החלטת ועדת העיצומים לתאגידים בנקאיים בעניין הפרת הוראות מכוח חוק איסור הלבנת הון על ידי בנק מזרחי טפחות בע"מ – הטלת עיצום כספי בסך 6.8 מיליוני ש"ח

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 אחיאשילי, וחברות הוועדה - ראשת הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, עו"ד עילית אוסטרוביץ-לוי, וסגנית המפקח על הבנקים, גב' רויטל קיסר-סטויה.

הוועדה החליטה להטיל עיצום כספי בסך 6.8 מיליוני ש"ח על בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן - "הבנק"), בגין הפרות של הוראות מכוח החוק, ובזה הפרות של סעיף 13א לעניין חובת בדיקה אל מול הרשימה, סעיף 8 לעניין דיווח לפי גודל פעולה לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור (להלן - "הרשות"), סעיף 9 לעניין דיווח לרשות על פעולות הנחזות כבלתי רגילות, והפרות של סעיף 2א לצו לעניין הליך הכרת הלקוח. הפרות אלו התגלו במסגרת ביקורת של הפיקוח על הבנקים בנושא איסור מימון טרור.

הפרות סעיף 13א לצו נבעו מכשל בסיווג פעולות העברות בשקלים שמקורן מחוץ לישראל אשר עוברות אל הבנק באמצעות בנק ישראלי אחר המשמש כקורספונדנט כהעברות מקומיות. והוועדה מציינת כי פרשנותו המשפטית השגויה של הבנק של הסעיף לצו אינה סבירה בהקשר זה.

הפרות סעיף 8 לצו נבעו מכשל במערכות הבנק. הוועדה מציינת את חשיבות קיום בקורות אפקטיביות ובחינת שלמות הדיווחים, כך שניתן, בין השאר, להבחין בתקלות אלו מבעוד מועד.

הפרות סעיף 9 לצו נבעו מהתרשלות הבנק בהפעלת שיקול הדעת ותיעודו בעת זיהוי פעילות בלתי רגילה, ובנוסף מכשל בהגדרת חוקי מערכת הניטור של הבנק. בעניין זה, הדגישה הוועדה כי על הבנק לתעד כראוי ובזמן אמת את שיקול הדעת שמבסס את אי הדיווח, הכולל בירור מספק תוך בקשת אסמכתאות כך שלא קיים חשש שהפעילות קשורה לפעילות שאסורה על פי החוק.

הפרות סעיף 2א לצו נבעו מסיווג שגוי של חשבונות בעת מילוי שאלון הכר את הלקוח ואי ביצוע בקרה שוטפת ועדכון השאלון בהתאם לפעילות בחשבונות. בעניין זה, מדגישה הוועדה את חשיבות הליך הכר את הלקוח ככלי



מרכזי לזיהוי וניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור אשר חובותיו נקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 411 בנושא "ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור" לצורך יישום סעיף 2א לצו .

יצוין כי הוועדה קיבלה את ההחלטה לאחר שימוע שנערך לבנק וכי הוועדה החליטה על הפחתת גובה העיצום ביחס לגובה העיצום המקסימאלי שנקבע בחוק, בין היתר בשים לב לנסיבות, ולנוכח שיתוף הפעולה של בנק עם צוות הביקורת, והפעולות שהבנק נקט לתיקון הליקויים. לבנק עומדת זכות ערעור לבית משפט השלום תוך 30 ימים. לעיון בהחלטה ופירוט ההפרות שאותרו, שיקולי ההחלטה והטעמים להטלת העיצום ראו: [תיאור ההחלטה](#)



יוטיוב - בנק ישראל

<https://www.youtube.com/user/thebankofisrael>



פודקאסט בנק ישראל

<https://www.boi.org.il/bank-of-israel/boi->



פייסבוק - בנק ישראל

<https://www.facebook.com/bankisraelvc>



אתר בנק ישראל

<https://www.boi.org.il/>