

## רשות ניירות ערך

**החלטה בדבר דרישה לתשלום קנס אזרחי  
בעניין: בנק הפועלים בע"מ (להלן - "הבנק")**

### רקע עובדתי ותיאור ההפרה:

תאגיד מורשה, מנהל קרן ותאגיד בנקאי (להלן ביחד: "התאגידים"), מחויבים להגיש לרשות ביום ה- 15 בחודשים ינואר, אפריל, יולי ואוקטובר בכל שנה, דוח בו יפורטו שמות כל בעלי הרישיון שהועסקו בחברה בחודש שקדם למועד הגשת הדוח, כתובת הסניף בו הם מועסקים וכן שמות בעלי הרישיון שהעסקתם הסתיימה (להלן: הדוח). כך על פי סעיף 27(ג3) לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 (להלן: "החוק").

בביקורת שנערכה ברשות במהלך החודשים יולי ואוגוסט 2010 בנוגע להגשת הדוח השני לשנת 2010 שהיה על התאגידים להגיש לרשות ביום ה- 15 ליולי 2010 (להלן: "דוח יולי"), נמצא כי הבנק הגיש לרשות את דוח יולי רק ביום 3 באוגוסט 2010. לאור האמור לעיל, נשלחה לבנק ביום 12 לאוגוסט 2010 הודעה בדבר כוונת הרשות לדרוש קנס אזרחי, בסך 117,360 ₪, לפי סעיפים 38א(ד) ו- 38ד(א) לחוק, בגין הפרה נמשכת של הוראות סעיף 27(ג3) לחוק, (להלן: "ההודעה").

### המסגרת הנורמטיבית:

ההפרה

סעיף 27(ג3) לחוק קובע כדלקמן:

"תאגיד מורשה מנהל קרן, ותאגיד בנקאי יגישו לרשות ביום ה- 15 בחודשים ינואר, אפריל, יולי ואוקטובר בכל שנה, דין וחשבון שבו יפורטו שמות כל בעלי הרישיון שהועסקו אצלם ביום האחרון בחודש שקדם למועד הגשת הדין וחשבון וכתובת הסניף שבו הם מועסקים, וכן שמות בעלי הרישיון שהעסקתם הסתיימה לאחר מועד הגשת הדין וחשבון הקודם לפי סעיף קטן זה; בדין וחשבון לפי סעיף קטן זה יפורטו בנפרד בעלי הרישיון יועץ, בעלי הרישיון משווק ובעלי הרישיון מנהל תיקים."

גובה הקנס

סעיף 38א(ד) לחוק קובע כדלקמן:

"נעשה מעשה או מחדל שקבועה בשלו עבירה לפי סעיף 39(ג), רשאית היא להטיל קנס אזרחי בשיעור חמישה אחוזים מהקנס הקבוע לפי אותו סעיף; אם הוא תאגיד מורשה עשרה אחוזים מהקנס הקבוע לפי אותו סעיף, ואם הוא תאגיד בנקאי חמישים אחוזים מהקנס הקבוע לפי אותו סעיף."

אי הגשת דוח כאמור הוא עבירה לפי סעיף 39(ג) שהקנס בצידה הינו:

"...פי שישה מן הקנס הקבוע בסעיף 61(א)1 לחוק העונשין, ואם הוא תאגיד – כפל הקנס האמור;..."

סעיף 38ד(א) לחוק קובע כדלקמן:

"בהפרה נמשכת ייוסף על הקנס האזרחי הקבוע לאותה הפרה, החלק החמישים שלו לכל יום בו נמשכת ההפרה."

## דיון

תכלית החובה בעניין הגשת הדוח היא יצירת מאגר נתונים מעודכנים בדבר מקום עיסוקם של בעלי הרישיון ושינויים שחלו לגביהם בעניין זה. קיומו של מאגר הנתונים נועד על מנת לאפשר לרשות להפעיל את סמכויות הפיקוח שלה על בעלי הרישיון, ביניהם מעקב אחר עמידתם בדרישות הביטוח, ואם הם בעלי רישיון מנהל תיקים – אחר העובדה שהם עובדים במסגרת תאגיד מורשה (או מנהל קרן). בחוזר שפורסם באתר הרשות ביום ה- 22 ביוני 2010 בדבר הגשת דיווחים רבעוניים ומידיים, הובהר, בין היתר, כי בשל חשיבות קיום נתונים מעודכנים ברשות בעניין פרטי ההעסקה של בעלי הרישיון, מתכוונת הרשות להקפיד הקפדת יתר על עמידה בדרישות הדיווח על פי החוק ובכלל זה לאכוף את חובות הדיווח הרבעוניים.

### **דיון בטענות הבנק:**

**בתגובה להודעה טען הבנק כי יש מקום לפטור אותו מדרישת הקנס מהטעמים הבאים:**

**תקלה משרדית** – לדברי הבנק, הדו"ח הוגש באיחור מחמת תקלה משרדית.

הטענה נדחת. אף אם סיבת ההפרה הינה כנטען, תקלה משרדית, אין הדבר יכול לשמש סיבה לאי הטלת קנס שכן אין התקלה המשרדית גורעת מן האחריות לביצוע ההפרה. קנס אזרחי מוטל גם בגין הפרה שבוצעה בתום לב.

**לא נגרם כל נזק** – לטענת הבנק, הדוח אינו ציבורי, אינו מכיל מידע מהותי אודות החברה ולא נגרם נזק שכן פרטי הדוח זהים לדוח הקודם שהוגש.

תכלית החובה בעניין הגשת הדוח היא קיומו של מידע עדכני בדבר מקום העיסוק של בעלי הרישיון. לנתונים אלה חשיבות רבה כאמצעי להפעלת סמכויות הפיקוח של הרשות על בעלי הרישיון כקבוע בחוק, כפי שהוסבר לעיל. לפיכך אי דיווח, גם אם הדוח אינו ציבורי וגם אם אין שינוי בנתונים, משמעותו מבחינת הרשות אי עדכון בזמן אמת של מאגר הנתונים שבידיה שכן לרשות אין ידיעה כי הנתונים לא השתנו, ולפיכך דין הטענה להידחות.

### **החלטה ודרישה:**

לאור האמור נמצא כי הבנק הפר את הוראת סעיף 27(ג) כמפורט לעיל.

לפיכך הבנק נדרש לשלם קנס בסך של 117,360 ₪, המוטל על פי החוק בגין ההפרה הנמשכת המפורטת לעיל, בתוך 30 ימים ממועד מסירת החלטה זו.

22.12.2010  
תאריך

יו"ר  
זוהר גושן, יו"ר