

רשות ניירות ערך

דיון והחלטה בדרישה לתשלום קנס אזרחי

שם החברה:

חברת א.ל. פריוריטי ניהול נכסים בע"מ (להלן: "החברה")

תאור הפרות:

בניגוד להוראות סעיף 27(ג) לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 (להלן: החוק), החברה לא דיווחה לרשות באופן מיידי על כי חדל להתקיים בה תנאי מן התנאים למתן רשיון. מהדו"ח השנתי לשנת 2005 נמצא כי בכל מועדי הדיווח על השתתפות עצמית בביטוח לשנת 2005, חרגה החברה בלמעלה מ-30% מסכום ההשתתפות העצמית המותר על פי תקנות הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (הון עצמי וביטוח), התש"ס-2000 (להלן: התקנות).

ביום 14 בפברואר 2007 נשלחה לחברה הודעה בדבר כוונת יו"ר הרשות לדרוש קנס אזרחי לפי סעיף 38א(ד) לחוק, בגין הפרות כאמור.

טענות החברה:

בדיון שהתקיים ביום 22 באפריל 2006, הונחו בפני יו"ר הרשות והועדה המייעצת טענות החברה בכתב מיום 1 במרץ 2007, בבקשתה להמנע מדרישת הקנס. להלן עיקרי הטענות:

1. החברה פעלה בתום לב ולא היתה מודעת לעובדה כי יתכן וחרגה מסכום ההשתתפות העצמית המותר על פי התקנות.
2. החברה פעלה על פי עצת רואי החשבון שלה ויועציה הביטוחיים, וזאת בהתאם לפרשנותם של האחרונים את הוראות הדינים.
3. במידה ובוצעה חריגה הרי שזו נעשתה בתום לב ועקב פרשנות מוטעית של הדין.
4. מדובר בחריגה קטנה יחסית, ואילו סכום הקנס הנדרש הינו משמעותי למדי לגבי חברה זו.
5. מיד עם קבלת ההודעה פעלה החברה באופן מיידי לתיקון החריגה.

דיון:

טענות החברה כאמור לעיל אינן מתקבלות, כמפורט להלן:

1. טענת תוס לב והטענה בדבר הפעולה על פי עצת רואי החשבון והיועצים הביטוחיים אינה מהווה טעם להמנע מהטלת קנס אזהרה. מנהל תיקים חייב להיות בקיא בהוראות החוק המסדירות את פעילותו.
2. הטענה בדבר פרשנות מוטעית של הדין אינה מתקבלת. סעיף 10(ג) לחוק מנוסח בצורה בהירה, ובנוסף פרשנות מוטעית של הדין כמנהל תיקים אינה פוטרת מהטלת קנס.
3. הטענה לפיה מדובר בחריגה קטנה נדחית, שכן מדובר על חריגה של למעלה מ- 30% בהשתתפות העצמית במשך כל השנה.
4. הרשות רואה בחיוב את פעולתה המיידית של החברה לתיקון החריגה, אך אין בכך כדי למנוע הטלת הקנס.

החלטה ודרישה:

לאור האמור וכעולה ממצאי הביקורת נמצא כי החברה הפרה את הוראת סעיף 27(ג) לחוק, ולפיכך בקשת החברה להימנע מדרישת הקנס נידחת.

הנכם נדרשים לשלם את הקנס בסך 15,480 ₪ בתוך 30 ימים ממועד מסירת מכתב זה.

משה טרי, יו"ר הרשות