



הועדה להטלת עיצום כספי לפי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000

שם החברה: קידום מצבים (2000) בע"מ

ועדה מיום: 24.12.2006

תיאור הפרות:

1. פרטי הזיהוי של אחד הלקוחות לא אומתו באמצעות תעודת זיהוי נוספת.
2. בתיק של לקוח שהוא תאגיד לא נמצאו כל המסמכים הנדרשים על פי הצו.
3. בשלושה תיקים, לקוחות לא חתמו על הצהרת נהנה.
4. שני לקוחות לא זוהו פנים אל פנים.

החלטה:

לאור שמיעת טענות החברה, החליטה הועדה שלא להטיל עיצום כספי על התיקים בהם נמצאו הצהרה על נהנה חתומה על טפסים של חברת נשואה, כיון שלא ניתן לקבוע בוודאות כי הממצאים מהווים הפרה של הצו.

לגבי יתר ממצאים קבעה הועדה כי במועד הביקורת הפרה החברה הוראות הקבועות בחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 ובצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים), התשס"ב-2001.

הועדה שקלה את העובדה כי גם בביקורת קודמת שנערכה בחברה נמצאו הפרות אשר בגינן נשלחה לחברה התראה. יחד עם זאת, לאור התרשמות הועדה כי מנכ"ל החברה הפנים את הליקויים ותיקן את כל הנדרש, ולאור העובדה כי מדובר בחברת ניהול תיקים קטנה עם מספר לקוחות מצומצם, הוחלט להקל עם החברה ולהטיל עליה עיצום כספי של 3,000 ש"ח בלבד.



הועדה להטלת עיצום כספי לפי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000

שם החברה: טנדם קפיטל אסט מנג'מנט בע"מ

ועדה מיום: 24.12.2006

תיאור ההפרות:

1. פרטי הזיהוי של לקוחות לא אומתו באמצעות תעודת זיהוי נוספת.
2. בתיק אחד אימות הפרטים נעשה שלא על פי הוראות הצו.
3. לקוח אחד לא הצהיר על קיומו או אי קיומו של נהנה בחשבון.
4. החברה לא דיווחה לרשות לאיסור הלבנת הון על מספר חשבונות מנוהלים של אותו לקוח.
5. בעת הביקורת לא היה לחברה מאגר נתונים מפורט כנדרש בצו.

החלטה:

הועדה קבעה כי החברה הפרה הוראות הקבועות בחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 ובצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים), התשס"ב-2001. חובות הזיהוי והדיווח הינן מהותיות לצורך יישום הוראות החוק ולאיתור ואכיפה כנגד פעילות הלבנת הון, נוכח האמור, הועדה אינה מקבלת את טענת המפר לפיה מדובר בהפרות טכניות. גם הסבר החברה ביחס למועד הדיווח לרשות לאיסור הלבנת הון על התקשרות של לקוח לשם ניהול מספר חשבונות אינו מתקבל על ידי הועדה, שכן חובת הדיווח הינה במועד ההתקשרות. יחד עם זאת, לאור התרשמות הועדה כי מנכ"ל החברה הפנים את הליקויים ופעל באופן מידי לתיקונם, החליטה הועדה להקל עם החברה ולהטיל עילה עיצום כספי בסך 5,000 ₪ בלבד.



הועדה להטלת עיצום כספי לפי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000

שם החברה: מור בית השקעות ניהול תיקים בע"מ

ועדה מיום: 24.12.2006

תיאור ההפרות:

1. במספר מקרים פרטי הזיהוי של לקוחות החברה לא אומתו באמצעות תעודת זהות או באמצעות תעודת זיהוי נוספת.
2. בתיק של לקוח שהוא תאגיד לא התקבלו כל המסמכים הנדרשים על פי הצו.
3. לקוח אחד לא זוהה פנים אל פנים.
4. בעת הביקורת לא היה לחברה מאגר נתונים מפורט כנדרש בצו.
5. בתיק של לקוח שהוא תאגיד, לא נמצאה הצהרה על נהנה ובעלי השליטה בחברה.

החלטה:

הועדה קבעה כי החברה הפרה הוראות הקבועות בחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 ובצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים), התשס"ב-2001. חובות הזיהוי והדיווח הינן מהותיות לצורך יישום הוראות החוק ולאיתור ואכיפה כנגד פעילות הלבנת הון, נוכח האמור, הועדה אינה מקבלת את טענת החברה לפיה מדובר בהפרות טכניות. כמו כן, הסברי החברה באשר לסוגיית הליך הזיהוי שנעשה ללקוח אינם מתקבלים. יחד עם זאת, לאור התרשמות הועדה כי החברה הפנימה את הליקויים ופעלה באופן מיידי לתיקונם וכן העובדה כי מדובר בחברה חדשה אשר החלה את פעילותה בשוק ההון תקופה קצרה לפני מועד הביקורת, הוחלט שלא למצות עם המפר את הדין ולהטיל עיצום כספי בסך 10,000 ₪.



הועדה להטלת עיצום כספי לפי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000

שם החברה: הילת שוהם בע"מ

ועדה מיום: 24.12.2006

תיאור ההפרות:

1. פרטי הזיהוי של אחד הלקוחות לא אומתו באמצעות תעודת זיהוי נוספת.
2. בתיק של לקוח שהוא עמותה לא התקבלו כל המסמכים הנדרשים על פי הצו.
3. לקוח אחד לא הצהיר על קיומו או אי קיומו של נהנה בחשבון.
4. בשלושה מקרים מאגר הנתונים אינו כולל מידע מלא ונכון.

החלטה:

הועדה קבעה כי החברה הפרה הוראות הקבועות בחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 ובצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים), התשס"ב-2001.

לענין ממצא הביקורת לפיו פרטי הזיהוי של אחד הלקוחות לא אומתו באמצעות תעודת זיהוי נוספת- הועדה לא שוכנעה כי במועד הביקורת היתה בתיק הצהרה של הלקוחה כי אין לה תעודה נוספת. יחד עם זאת, לאור הספק בענין, הועדה לא התייחסה למקרה זה כהפרה לצורך קביעת העיצום הכספי. לגבי יתר ההפרות לכאורה, הועדה מצאה כי החברה הפרה את הוראות הצו. לענין טופס הצהרה על נהנה- הועדה אימצה את גרסת המבקרים לפיה ההצהרה על נהנה נחתמה מבלי שסומן בה אם יש או אין נהנה בחשבון.

בהחלטתה שקלה הועדה את העובדה כי מדובר בהפרות ראשונות של המפר מחד, וכי מדובר בהפרות חמורות, כאשר המפר לא שיתף פעולה בגילויין, לא נקט בפעולות להקטנתן ואף ניסה להסתירן תוך הצגת מסמכים שלא היו קבילים בעיני הועדה מאידך. לאור כל האמור הוחלט להטיל על החברה עיצום כספי בסך 30,000 ₪.



הועדה להטלת עיצום כספי לפי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000

שם החברה: רמבם שוקי הון והשקעות בע"מ

ועדה מיום: 21.10.2007

תיאור ההפרות:

1. פרטי הזיהוי של מספר לקוחות (יחידים ותאגידים) לא אומתו באמצעות המסמכים הנדרשים על פי הצו.
2. במספר מקרים טופס הצהרה על נהנה לא מולא כנדרש.
3. מאגר הנתונים אינו כולל את כל הפרטים הנדרשים בצו.

החלטה:

על פי דוח הביקורת החברה הפרה את הוראות הקבועות בחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 ובצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים), התשס"ב-2001. נוכח העובדה כי ההפרות שנתגלו בפעם הזו הינן אותן הפרות בגינן קיבלה החברה התראה בשנת 2003 ולא ניתן לועדה הסבר מניח את הדעת לגבי קיומן לאחר הביקורת הקודמת, התרשמה הועדה כי החברה לא הפנימה את הוראות הצו. יחד עם זאת, כיוון שמדובר בחברה קטנה החליטה הועדה להטיל על החברה עיצום כספי בסך 10,000 ₪ בלבד.



הועדה להטלת עיצום כספי לפי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000

שם החברה: אוסקר (ישראל) השקעות פיננסיות בע"מ

ועדה מיום: 21.10.2007

תיאור ההפרות:

1. פרטי הזיהוי של לקוחות החברה לא אומתו באמצעות המסמכים הנדרשים על פי הצו.
2. במספר מקרים טופס הצהרה על נהנה ובעל שליטה לא מולא כנדרש.
3. לקוחה אחת לא זוהתה פנים אל פנים.
4. מסמכי אימות הזיהוי לא נשמרו כנדרש בצו.
5. מאגר הנתונים אינו כולל את כל הפרטים הנדרשים בצו.
6. החברה לא מינתה אחראי למילוי חובות כנדרש בחוק.

החלטה:

הועדה קבעה כי החברה הפרה הוראות הקבועות בחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 ובצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים), התשס"ב-2001. יחד עם זאת, לענין ההפרה לכאורה של אי קבלת הצהרה על נהנה ובעל שליטה, קיבלה הועדה את טענת החברה כי הלקוחות חתמו על הצהרה כאמור.

לאור העובדה כי מדובר בחברה חדשה וקטנה אשר הביקורת נערכה בה מספר חודשים בלבד לאחר הקמתה וכשניהלה 12 תיקי לקוחות בלבד, וכן לאור התרשמות הועדה כי החברה הפנימה את הליקויים ופעלה באופן מיידי לתיקונם, הוחלט להטיל על החברה עיצום כספי סמלי בסך 3,000 ₪.



הועדה להטלת עיצום כספי **לפי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000**

שם החברה: אוצרות, ניהול תיקי השקעות בע"מ

ועדה מיום: 21.10.2007

תיאור ההפרות:

1. פרטי הזיהוי של מספר לקוחות (יחידים ותאגידים) לא אומתו באמצעות המסמכים הנדרשים על פי הצו.
2. במספר מקרים טופס הצהרה על נהנה ובעל שליטה לא מולא כנדרש.
3. במספר מקרים מאגר הנתונים אינו כולל את כל הפרטים הנדרשים בצו.

החלטה:

הועדה קבעה כי החברה הפרה הוראות הקבועות בחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 ובצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים), התשס"ב-2001. ואולם, בשל התרשמות הועדה כי מנכ"ל החברה גילה בקיאות רבה בהוראות החוק ולאור התרשמותה כי החברה הפגימה באופן מלא את הלקויים, פעלה באופן מידי לתיקונם וכי החברה מודעת להוראות החוק ומשקיעה משאבים לשם שמירתן, הוחלט לשלוח לחברה התראה בלבד.



הועדה להטלת עיצום כספי לפי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000

שם החברה: גרין-בול ניהול השקעות בע"מ

ועדה מיום: 21.10.2007

תיאור ההפרות:

1. פרטי הזיהוי של מספר לקוחות (יחידים ותאגידים) לא אומתו באמצעות המסמכים הנדרשים על פי הצו.
2. במקרה אחד טופס הצהרה על נהנה לא מולא כנדרש.
3. החברה לא דיווחה לרשות איסור הלבנת הון לפי הוראות סעיף 8 לצו.
4. מאגר הנתונים אינו כולל את כל הפרטים הנדרשים בצו ובמספר מקרים הנתונים המופיעים בו אינם מדויקים.

החלטה:

הועדה קבעה כי החברה הפרה הוראות הקבועות בחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 ובצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים), התשס"ב-2001. יחד עם זאת, לאור העובדה כי מדובר בחברה יחסית חדשה, ולאור העובדה כי החברה תיקנה את הליקויים ונראה כי הפנימה אותם, החליטה הועדה להטיל על החברה עיצום כספי בסך 3,000 ₪.



הועדה להטלת עיצום כספי **לפי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000**

שם החברה: מאור לוסקי בע"מ

ועדה מיום: 21.10.2007

תיאור ההפרות:

1. פרטי הזיהוי של מספר לקוחות (יחידים ותאגידים) לא אומתו באמצעות המסמכים הנדרשים על פי הצו.
2. במספר מקרים טופס הצהרה על נהנה ובעל שליטה לא מולא כנדרש.
3. לקוחה אחת לא זוהתה פנים אל פנים.
4. החברה לא דיווחה לרשות איסור הלבנת הון לפי הוראות סעיף 8 לצו.

החלטה:

הועדה קבעה כי החברה הפרה את ההוראות הקבועות בחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 (להלן- החוק) ובצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים), התשס"ב-2001 (להלן- הצו). יחד עם זאת, לאור העובדה כי מדובר בחברה חדשה אשר פועלת לתיקון הליקויים, ולאור התרשמות הועדה כי החברה הפנימה את הוראות הצו, ואף החליטה להעסיק אדם בעל ניסיון וידע בתחום לתפקיד של מבקר פנימי לענין ציות להוראות החוק, החליטה הועדה להטיל על החברה עיצום כספי בסך 5,000 ₪ בלבד.



הועדה להטלת עיצום כספי לפי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000

שם החברה: פריקו מנג'מנט (ת"א) בע"מ בע"מ

ועדה מיום: 28.10.2007

תיאור ההפרות:

1. פרטי הזיהוי של שני לקוחות לא נרשמו כנדרש.
2. פרטי הזיהוי של מספר לקוחות (יחידים ותאגידים) לא אומתו באמצעות המסמכים הנדרשים על פי הצו.
3. במספר מקרים טופס הצהרה על נהנה לא מולא כנדרש.
4. נוסח הצהרת הנהנה אינו עומד בדרישת הצו.
5. במקרה אחד לקוח לא זוהה פנים אל פנים.
6. לחברה אין מאגר נתונים הכולל את כל הפרטים הנדרשים.

החלטה:

הועדה קבעה כי החברה הפרה הוראות הקבועות בחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 ובצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים), התשס"ב-2001. טענת החברה כי הוראות החוק והצו אינן חלות לגבי לקוחותיהם המקבלים שירותי ייעוץ השקעות בלבד ולא שירותי ניהול תיקי השקעות, אינה מקובלת על הועדה נוכח העובדה כי תחולת הצו היא לגבי כל לקוח אשר מנהל התיקים קיבל ייפוי כוח לפעול בחשבונו, יפוי כוח אשר קיים גם בתיקים אלה.

ואולם, לאור פרשנותה המוטעית של החברה את הוראות החוק, בנסיבות הייחודיות שצויינו על ידי החברה ולאור התרשמות הועדה כי החברה פעלה בתום לב וכי החברה פעלה לתיקון ההפרות באופן מייד, הוחלט שלא למצות עם החברה את הדין ולא להטיל עליה עיצום כספי.



הועדה להטלת עיצום כספי **לפי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000**

שם החברה: ורד דורות ניהול תיקי ני"ע

ועדה מיום: 28.10.2007

תיאור ההפרות:

1. פרטי הזיהוי של מספר לקוחות (יחידים ותאגידים) לא אומתו באמצעות המסמכים הנדרשים על פי הצו.
2. בחשבון אחד חסרה הצהרה בדבר נהנה ובעל שליטה.
3. מאגר הנתונים אינו כולל את כל הפרטים הנדרשים בצו.

החלטה:

הודעה קבעה כי החברה הפרה הוראות הקבועות בחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 ובצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים), התשס"ב-2001. יחד עם זאת, הוחלט להקל עם החברה מן הטעמים הבאים: מדובר בהפרות ראשונות; קיימות נסיבות אישיות של מנכ"ל החברה; העובדה כי מדובר בחברה קטנה וכן התרשמות הועדה כי מנכ"ל החברה הפנים את הליקויים ופעל לתיקונם.

לאור כל האמור, החליטה הועדה להטיל עיצום כספי בסך 10,000 ₪ בלבד.



הועדה להטלת עיצום כספי לפי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000

שם החברה: רקיע ניהול תיקים בע"מ

ועדה מיום: 28.10.2007

תיאור הפרות:

1. פרטי הזיהוי של מספר לקוחות (יחידים ותאגידים) לא אומתו באמצעות המסמכים הנדרשים על פי הצו.
2. במספר מקרים טופס הצהרה בדבר נהנה ובעל שליטה לא מולא כנדרש.
3. מאגר הנתונים אינו כולל את כל הפרטים הנדרשים בצו, ובמספר מקרים הנתונים המופיעים בו אינם מדויקים.
4. החברה לא מינתה אחראי למילוי חובות כנדרש בחוק.

החלטה:

הודעה קבעה כי החברה הפרה את הוראות הקבועות בחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 ובצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים), התשס"ב-2001.

הועדה רואה בחומרה את העובדה כי במהלך הביקורת החברה שיתפה פעולה באופן חלקי בלבד ודחתה את טענות החברה בעניין זה. יחד עם זאת, הוחלט להקל עם החברה מהטעמים הבאים: לטענת החברה הליקויים שנמצאו תוקנו; הועדה התחשבה בנסיבות המיוחדות של החברה בתקופה שקדמה לביקורת, כפי שעלה מטענותיה; גודלה של החברה. לאור כל האמור, החליטה הועדה להטיל עיצום כספי בסך 40,000 ₪ בלבד.



הועדה להטלת עיצום כספי לפי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000

שם החברה: רבבות השקעות בע"מ

ועדה מיום: 28.10.2007

תיאור הפרות:

1. במקרה אחד נמצאה טעות ברישום פרטי הזיהוי של הלקוח.
2. פרטי הזיהוי של שני לקוחות לא אומתו באמצעות המסמכים הנדרשים על פי הצו.
3. במספר מקרים טופס הצהרה על נהנה ובעל שליטה לא מולא כנדרש בצו.
4. לקוח אחד לא זוהה פנים אל פנים, על אף שמנכ"ל החברה טען במהלך הביקורת כי בוצע זיהוי פנים אל פנים. משיחה טלפונית שקיים צוות הביקורת עם הלקוח עלה שלא בוצע זיהוי כאמור.

החלטה:

הועדה קבעה כי החברה הפרה הוראות הקבועות בחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 ובצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים), התשס"ב-2001.

לעניין רישום המען של לקוח החברה שהוא תאגיד במסגרת רישום פרטי הזיהוי, התקבלה טענת החברה ולפיכך אין הועדה מוצאת בכך הפרה של הצו.

לעניין ההפרה של זיהוי לקוח פנים אל פנים, הועדה אינה מקבלת את גרסתו של מנכ"ל החברה שעומדת בסתירה לגרסה שמסר בביקורת ולדברי הלקוח. הסתירה בין הגרסאות השונות שמסר המנכ"ל חמורה כשלעצמה ומעידה על אי שיתוף פעולה עם הביקורת.

הועדה ראתה בחומרה את אי שיתוף הפעולה כאמור. יחד עם זאת, התחשבה הועדה בהיקף הפעילות של החברה, בעובדה כי מדובר בהפרות נקודתיות וכי מדובר במקרה בודד בו לקוח לא זוהה פנים אל פנים, בנסיבות בהן הכיר מנכ"ל החברה את הלקוח באופן אישי שנים רבות. כן התחשבה הועדה בכך שהמפר פעל לתיקון הליקויים. לאור כל האמור, החליטה הועדה שלא למצות עם החברה את הדין, ולהטיל עיצום כספי בסך 3,000 ₪ בלבד.



הועדה להטלת עיצום כספי לפי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000

שם החברה: ספרינט ניהול תיקי השקעות בע"מ

ועדה מיום: 28.10.2007

תיאור ההפרות:

1. פרטי הזיהוי של מספר לקוחות (יחידים ותאגידים) לא אומתו באמצעות המסמכים הנדרשים על פי הצו.
2. במספר מקרים טופס הצהרה על נהנה ובעל שליטה לא מולא כנדרש.
3. לקוחה אחת לא זוהתה פנים אל פנים.
4. במקרה אחד לא נשמרו מסמכי הזיהוי.
5. מאגר הנתונים אינו כולל את כל הפרטים הנדרשים בצו.

החלטה:

הועדה קבעה כי החברה הפרה הוראות הקבועות בחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 ובצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים), התשס"ב-2001. הועדה אינה מקבלת את טענות החברה לעניין שמירת מסמכי הזיהוי של אחת הלקוחות, שכן כבר במהלך הביקורת הלקוחה אמרה כי זוהתה, אך בתיק החברה לא נמצא אישור על כך. בנוסף, הועדה אינה מקבלת את טענות החברה בנוגע לצילום התעודה הנוספת, שכן סעיף 7 לצו מטיל חובה על מנהל תיקים לשמור כל מסמך שנמסר לו לצורך זיהוי ואימות לפי סעיף 3 לצו.

בהחלטתה התחשבה הועדה, בין יתר שיקוליה, בכך שהחברה לא הכחישה את יתר ההפרות המיוחסות לה ובכך שהיא פעלה לתיקון הליקויים לאחר הביקורת. לאור כל האמור, החליטה הועדה שלא למצות עם החברה את הדין, ולהטיל עיצום כספי בסך 20,000 ₪ בלבד.