צו בנק ישראל (שיעורי הפחתה מרביים של סכומי העיצום הכספי),   
תשע"א-2011

משפט פרטי וכלכלה – כספים – בנקאות – הוראות בנק ישראל

תוכן ענינים

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| סעיף 1 | הפחתת סכומי העיצום הכספי | [Go](#Seif1) | 2 |
| סעיף 2 | הפחתת בשל נסיבות אישיות | [Go](#Seif2) | 2 |

צו בנק ישראל (שיעורי הפחתה מרביים של סכומי העיצום הכספי),   
תשע"א-2011[[1]](#footnote-1)\*

בתוקף סמכותי לפי סעיף 63(ב) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010 (להלן – החוק), ובהתייעצות עם שר המשפטים, אני קובע כללים אלה:

1. ראה הנגיד כי יש להטיל על אדם עיצום כספי לפי סעיף 58 לחוק, בשל הפרה שביצע, אך התקיימה אחת או יותר מהנסיבות המנויות להלן, הוא רשאי להפחית לאותו אדם מסכום העיצום הכספי הקבוע לאותה הפרה, עד השיעור המרבי הנקוב לצד אותה נסיבה, ובהתקיים כמה נסיבות – עד השיעור המצטבר של השיעורים המנויים לצדן:

הפחתת סכומי העיצום הכספי

הנסיבה שיעור הפחתה מרבי

(1) בחמש השנים שקדמו למועד ביצוע ההפרה המפר לא הפר הוראה מהוראות החוק, חוקי הבנקאות, חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000, חוק איסור מימון טרור, התשס"ה-2005, או הוראות לפי סעיף 4ב(ב) לחוק המכר (דירות) (הבטחת השקעותיהם של רוכשי דירות), התשל"ה-1974 35 אחוזים;

(2) המפר הפסיק את ההפרה ונקט פעולות לתיקון הליקויים ולמניעת הישנותם, הכל ביוזמתו ולהנחת דעתו של הנגיד –

(א) לפני פניית הנגיד אליו באותו עניין 30 אחוזים;

(ב) לאחר פניית הנגיד אליו באותו עניין 25 אחוזים;

(3) קולת העובדות המהוות את ההפרה ונסיבות עובדתיות אחרות ובהן היקף ההפרה, הרווח שהיה עשוי להיות מופק ממנה, ההפסד שהיה עשוי להימנע או הנזק שהיה עשוי להיגרם בעקבותיה 50 אחוזים.

2. ראה הנגיד, לגבי מפר שהוא יחיד, שהפרת ההוראה נגרמה בשל נסיבות אישיות המצדיקות הפחתה של העיצום הכספי, או שהתקיימו נסיבות אישיות קשות המצדיקות שלא למצות את הדין עם המפר, רשאי הוא להפחית את העיצום הכספי בשיעור שלא יעלה על 20% מסכום העיצום הכספי הקבוע לגבי המפר בשל אותה הפרה, וזאת בלי לגרוע מסמכותו לפי סעיף 1.

הפחתת בשל נסיבות אישיות

כ"ו באייר התשע"א (30 במאי 2011) סטנלי פישר

נגיד בנק ישראל

[הודעה למנויים על עריכה ושינויים במסמכי פסיקה, חקיקה ועוד באתר נבו - הקש כאן](http://www.nevo.co.il/advertisements/nevo-100.doc)

1. \* פורסמו [ק"ת תשע"א מס' 7009](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-7009.pdf) מיום 28.6.2011 עמ' 1103. [↑](#footnote-ref-1)