

Bank of Israel



בנק ישראל

June 1, 2016, 12:37

כ"ד אייר, תשע"ו

תשדורת פקסימיליה

Fax Transmission

From:	סיגל שמואל	מאת:
Department:		מחלקה:
Fax Number:	02-666-9465	מספר פקס:
Team Fax Number:		מספר פקס צוותי:
Phone Number:	2454	מספר טלפון:
E-mail:	SIGAL.SHMUEL@boi.org.il	דואר אלקטרוני:

To:	עו"ד חגי קלעי	אל:
Company Name:		שם החברה:
Fax Number:	037943065	מספר הפקס:

Copies: **העתקים:**

Number of pages (including this one): 5 מספר העמודים כולל עמוד זה:

Remarks: **הערות:**

מסמך זה אינו חתום היות ונשלח במודם/פקס

This document does not bear an original signature as it was sent by modem/fax

אם לא התקבלה התשדורת בחלקה או במלואה, נא התקשרו עמנו מיידית
If part of this transmission was not received, please contact us immediately



הפיקוח על הבנקים

אגף הערכה מוסדית

תל-אביב, כ"ד באייר תשע"ו

1 ביוני 2016

m1601231

לכבוד

מר תגי קלעי, עו"ד

רחוב קלישר 30

תל אביב 6525724

א.נ.

הנדון: בטלות מינויו של מר משה וידמן ליו"ר דירקטוריון בנק מזרחי-טפחות בע"מ

ולחלופין דרישה להפסקת כהונתו

מכתביך מיום 18.4.2016 ומיום 1.5.2016

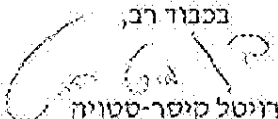
1. הננו מתכבדים להשיב על מכתביך שבסימוכין, שהופנו, בין השאר, למפקחת על הבנקים, בהם אתה מבקש שהמפקחת תפעל לסיום כהונתו של מר וידמן, עקב פגמים, לכאורה, בהליך המינוי.
2. הטעם הראשון שאתה מציין שבשלו החלטה על האישור לוקה, לדעתך, בחוסר סבירות קיצוני, הוא מעורבותו, לכאורה, של מר וידמן בפרשת "הלקוחות האמריקאים" בשל כהונתו בנושא משרה בבנק לאומי לישראל בע"מ (להלן - **בנק לאומי**) ובבנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן - **בנק מזרחי**).
3. אכן כפי שצינת, כיהן מר וידמן כחבר דירקטוריון בנק לאומי בין השנים 2007 ו-2010, וכן שימש כחבר בוועדת הביקורת של הבנק.
4. כפי שצוין במכתביך, אכן, בשנת 2014 החזו בנק לאומי, וחברות בנות שלו (להלן - **קבוצת לאומי**), במסגרת הסדר עם משרד המשפטים האמריקאי, בסיוע ללקוחות אמריקאים להעלים מיסים; נדגיש, כי החקירה שערך משרד המשפטים האמריקאי היתה חקירה עצמאית, והוא לא הסתייע בבנק ישראל ולא שיתף אותו בעריכתה או בממצאיה; ואכן, בעקבות אותו אירוע שנחקר בידי משרד המשפטים האמריקאים, ולאחר סיומו, ערך הפיקוח על הבנקים ביקורת בנושא ניהול החשיפה לסיכונים של בנק לאומי בפעילות חוצה גבולות של לקוחות אמריקאים, שאת תמצית הדוח שערך פרסם בנק לאומי בחודעה מיום 27.8.2015; ואף נכון שבהתייחס לאותו אירוע שעמד במוקד החקירה שערך משרד המשפטים האמריקאי, התפרסם בסוף שנת 2015 דוח הוועדה הבלתי תלויה לבחינת פרשת הלקוחות האמריקאים (להלן - **ועדת לורן**).

5. בכל הדוחות והממצאים כאמור לעיל, ישבעו כולם מאותה שרשרת אירועים, אין כל התייחסות לתפקודו של מר וידמן באופן אישי.
- 5.1. ההסדר עם משרד המשפטים האמריקאי מתייחס לאחריות של קבוצת לאומי, ואינו מתייחס לאחריותו של מר וידמן באופן אישי.
- 5.2. דוח הביקורת של הפיקוח על הבנקים התייחס, אמנם, לנושאי משרה אחדים, ואף לתפקוד הדירקטוריון כגוף, ואולם אין התייחסות מיוחדת לתפקודו של מר וידמן. יצוין כי לא פעם, במסגרת דוח ביקורת, הפיקוח על הבנקים מעיר על התנהלות הדירקטוריון של התאגיד הבנקאי כגוף, ודורש תיקונים, ואולם הערות כאלו אינן פוסלות את חברי הדירקטוריון מלהמשיך ולכהן באותו תאגיד בנקאי או להתמנות כדירקטורים בתאגידים בנקאיים אחרים.
- 5.3. ועדת גורן מצאה, אמנם, כי נושאי משרה מסוימים הפרו את חובת הזהירות שלהם, אולם מר וידמן אינו ביניהם. כך גם הסדר הפשרה שהתגבש בתובענות נגד קבוצת לאומי ונושאי המשרה בקבוצה, המבוסס על דוח גורן, אינו מטיל על כל נושאי המשרה בקבוצה אחריות כאמור במכתבך, כי אם על נושאי משרה מסוימים, כמפורש בהסדר.
- 5.4. בין האמור עולה, כי ההסדר עם משרד המשפטים האמריקאי, דוח הביקורת של הפיקוח על הבנקים, דוח ועדת גורן והסדר הפשרה המבוסס על דוח גורן - אף אחד מאלה אינו מקים נסיבות העשויות להצדיק הפסקת כהונתו של מר וידמן.
6. באשר לטענה בדבר חקירה שמנהלת הרשות האמריקאית בעניין פעילותו של מר וידמן, בנושא משרה בבנק מזרחי טפחות, לא ידוע לנו על קיומה של חקירה מעין זו. הרשויות האמריקאיות מנהלות חקירה בעניין מעורבות בנק מזרחי טפחות בסיוע ללקוחות אמריקאים להעלים מס, וככל הידוע לנו עדיין לא נתפרסמו כל ממצאים מחקירה זו, ואף אין כל אינדיקציה שהרשויות מכוונות לנושאי משרה ספציפיים. אם ניתן לחקש מן החקירה שניהלה הרשות האמריקאית בעניין בנק לאומי, הרי שהרשויות אינן מכוונות לנושאי משרה ספציפיים כי אם לבנק עצמו, ועל כל פנים, בינתיים לא פורסמו ממצאים, לא הוגש כתב אישום, ואף לא נחתם כל הסכם עם הבנק. בנסיבות אלה, הפסקת כהונה של דירקטור רק בשל האפשרות הדחוקה שאולי בעתיד יוגש נגדו כתב אישום על ידי רשות כלשהי, איננה סבירה, לטעמנו.
7. לגבי פעולת הצוות בראשות עו"ד ליאת בן ארי, שהוקם ביזמת היועץ המשפטי לממשלה, הצוות בוחן את כלל השלכות ההסדר עליו חתם בנק לאומי, לרבות האפשרות של פתיחה בחקירה פלילית בישראל. למיטב ידיעתנו, היועץ המשפטי לממשלה לא הורה על פתיחה בחקירה פלילית בפרשה בשלב זה. לכן, לא ברורה לנו קביעתך כי אדם המצוי בחקירה בחשד למעורבות בפלילים, אינו ראוי לשמש כו"ד דירקטוריון.
8. במכתבך מיום 1.5.2016 הוספת טעמים לכאורה לבטלות ההחלטה בדבר המשך כהונתו של מר וידמן.

- 8.1. ראשית, טענת, שהמפקחת על הבנקים, ד"ר חדוה בר, מצויה מקבלת החלטה בעניינו של מר וידמן, באשר יש להחיל את הסדר ניגוד העניינים שהיא קשורה בו גם על החלטות בעניינם של נושאי משרה בכירים שכיהנו בקבוצת לאומי באותה התקופה שהיא כיהנה בבנק.
- 8.2. שנית, טענת, כי יש לבטל את המינוי של מר וידמן מהטעם שהוא כורך בקרבו הפרת חובת אמונים של מר וידמן, הן כלפי בנק לאומי והן כלפי הציבור, באשר מר וידמן נחשף בתפקידו בבנק לאומי לסודות מסחריים של בנק לאומי, למדיניות הבנק ולמידע סודי רב נוסף שאינו גלוי לציבור, ובמצב זה אין לו יכולת להתעלם מהמידע הרב שצבר במהלך כהונתו, כאשר השימוש במידע זה, במודע או שלא במודע, מהווה הפרה של חובת האמונים של מר וידמן כלפי בנק לאומי, ואף פגיעה בתחרות.
9. לטענה בדבר מניעתה של המפקחת על הבנקים מקבלת החלטה בעניינו של מר וידמן בשל הסדר ניגוד העניינים שהיא קשורה בו נשיב כי ההסדר קובע, בין השאר:
- "משך תקופה של שנה נחצי ממועד טיום תפקידי בבנק לאומי כאמור לעיל [5 ביולי 2015], אמנם מלקבל החלטות בתוקף תפקידי המפקחת על הבנקים, להשתתף או לטפל בכל צורה אחרת בכל ענין הנוגע באופן ישיר לבנק לאומי ולתאגידים בשליטתו (להלן - "קבוצה"), לנושאי המשרה בקבוצה, לבעלי השליטה בבנק לאומי, אם יחיו, ולתאגידים בשליטתם או למחזיק מהותי בבנק לאומי.
- "שליטה", "נושא משרה", "מחזיק מהותי" כהגדרתם בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981".
10. מר וידמן אינו נושא משרה בבנק לאומי מאז 21 ביולי 2010, ולפיכך אין המפקחת על הבנקים מצויה, מכוח הסדר ניגוד העניינים שהוא חתומה עליו, מלקבל החלטה בעניינו בקשר לכהונתו כנושא משרה בבנק מזרחי.
11. לטענה בדבר הפרת אמונים - ראשית, לא ברור לנו מדוע טענה בדבר הפרת אמונים כלפי בנק לאומי מצדיקה ביטול כהונתו של מר וידמן בבנק מזרחי. ואשר לבנק לאומי - הוראת ניהול בנקאי תקן 301 שהוציא המפקח על הבנקים, שעניינה ניגוד עניינים דרך קבע, קובעת בסעיף 331(ג) בה, כי "לא ימונה כדירקטור אדם שכהן כדירקטור בתאגיד בנקאי אחר ולא חלפה שנה מיזם שחדל לכהן כדירקטור כאמור, אלא בהסכמת הדירקטוריון שהיה חבר בו, או בהסכמת המפקח לאחר התייעצות עם יושב ראש הדירקטוריון שהיה חבר בו".
12. כפי שצינת, מי שעשוי היה להיפגע מן המעבר של מר וידמן מכהונתו כדירקטור בו לכהונה כדירקטור בבנק אחר הוא בנק לאומי. דירקטוריון בנק לאומי, בישיבה שהתקיימה ביום 6 ביולי 2010, נתן הסכמתו לכהונתו של מר וידמן בדירקטוריון בנק מזרחי, הגם שלא חלפה שנה ממועד סיום כהונתו בדירקטוריון בנק לאומי, בכפוף לכך שיתחייב לא לכהן כחבר ועדת האשראי של בנק מזרחי (או כל ועדה אחרת של דירקטוריון בנק מזרחי שתפקידה אישור אשראי), וזאת לתקופה של 6 חודשים לכל הפחות ממועד מינויו כחבר דירקטוריון בנק מזרחי. נוכח האמור, נראה שבנק לאומי, לאחר שדן בבקשה ושקל אותה, לא ראה בכהונתו של מר וידמן בבנק מזרחי משום הפרת אמונים כלפיו, בכפוף לתנאי שבאישורו כאמור.

4

13. לאור כל האמור לעיל, המפקחת סבורה כי אין בטענות שפורטו במכתבך שבטימוכין טעמים המצדיקים הפסקת כחוננתו של מר וידמן.

בכבוד רב,

דויטל קיסר-סטוייה
סגנית המפקחת על הבנקים

העתקים:

ד"ר חדרה בר - המפקחת על הבנקים

אורנה ואגו, עו"ד - מח' משפטית