

**רוטציה וחופשה רציפה****מבוא**

1. מדיניות המחייבת רוטציה בתפקידים של מנהלים ועובדים, וכן מדיניות המחייבת עובדים לנצל ברציפות חלק מחופשת המנוחה השנתית, הם ממרכיביה החשובים של הבקרה הפנימית בתאגיד בנקאי, ועשויות, בין היתר, להקשות על טכניקות מסוימות לביצוע מעילות והונאות או לסייע בגילויין המוקדם.

**תחולה**

2. הוראה זו תחול על תאגידים בנקאיים, כולל שלוחות חו"ל, בנק חוץ וכן על תאגידים כאמור בסעיפים 11(א)3 עד ו-11(ב) לחוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א - 1981.

**רוטציה**

3. (א) דירקטוריון תאגיד בנקאי יקבע מדיניות רוטציה בתפקידים של מנהלים ועובדים.  
 (ב) מדיניות הרוטציה תתייחס, בין היתר, לעניינים הבאים:
- (1) זיהוי תפקידים רגישים שראוי לבצע בהם רוטציה;
  - (2) משך הזמן המרבי שבו ימלא מנהל או עובד את כל אחד מהתפקידים הרגישים שזוהו, וזאת על פי רמת הרגישות והסיכון הכרוכה בכל תפקיד;
  - (3) התפקידים הרגישים (מתוך אלה שזוהו בפסקה (1) לעיל) שבהם, ומסיבות שיפורטו בהגדרת המדיניות, קיים קושי שמונע, לכאורה, ביצוע רוטציה בתכיפות הרצויה;
  - (4) קביעת בקרות פנימיות מיוחדות (מהות הבקרה, תדירות הבקרה, הכלים לביצוע הבקרה, האחראי ליישום הבקרה וכד') שיונהגו בסביבת אותם תפקידים שזוהו כאמור בפסקה (3) לעיל, וזאת כפיצוי על דחיית רוטציה באותם תפקידים.

**היעדרות רציפה**

4. (א) (1) כל אחד ממנהלי התאגיד הבנקאי ועובדיו יחוייב לנצל ברציפות בכל שנה, מתוך חופשת המנוחה השנתית שלו, תקופה מינימלית של מספר ימים כפי שיקבע התאגיד הבנקאי, ובלבד שלגבי בעלי תפקידים רגישים התקופה לא תפחת מ-10 ימי עסקים רצופים, ולגבי שאר בעלי התפקידים לא תפחת מ-6 ימי עסקים רצופים.  
 (2) התפקידים הרגישים יזוהו מראש על ידי התאגיד הבנקאי, ובלבד שיכללו גם את התפקידים שזוהו בהתאם לסעיף 3(ב) לעיל.  
 (ב) (1) בתקופת החופשה הרציפה ייאסר על העובד להימצא בין כותלי הבנק, ועובד אחר ימלא את מקומו.

(2) התאגיד הבנקאי יקבע אמצעים שיחסמו, לתקופת החופשה הרציפה, את הרשאות העובד ואת האפשרות לביצוע פעולות על ידיו, ולחילופין יקבע מנגנוני בקרה לאיתור פעולות שבוצעו על ידי העובד בתקופת החופשה הרציפה.

(ג) ממלאי המקום של בעלי תפקידים רגישים שיצאו לחופשה רציפה יהיו, ככל שניתן, עובדים שאינם נמנים על עובדי הסניף או היחידה של בעל התפקיד. התאגיד הבנקאי יקבע מהם התפקידים הרגישים לעניין זה ואת ממלאי המקום המתאימים.

(ד) סעיף (א) לעיל לא יחול על עובד באותה שנה שבה – מסיבות אחרות (כגון שירות מילואים, מחלה וכד') – הוא נעדר מהעבודה ברציפות ולא נכח בין כותלי הבנק למשך התקופה שנקבעה לחופשה רציפה בתפקידו, ועובד אחר מילא את מקומו בתקופת היעדרותו, ובלבד שבתקופה זו נקבעו הסדרים כאמור בסעיף קטן (ב) לעיל.

(ה) מקרה יוצא מן הכלל, בו נבצר מההנהלה לאכוף על עובד מסויים או על סוג מסויים של עובדים את ההוראות האמורות, יטופל במסגרת מנגנוני בקרה ספציפיים לעניין זה, שייקבעו מראש על ידי ועדת הביקורת.

#### פיקוח ומעקב

5. התאגיד הבנקאי יגדיר תהליכי בקרה וגורמי אחריות לצורך מעקב שוטף אחר אכיפת המדיניות שנקבעה בנושא הרוטציה ובנושא החופשה הרציפה.

\* \* \*

#### עדכונים

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
27/1/04	הוראה מקורית	1	2127