



הפיקוח על הבנקים

לשכת המפקח

ירושלים, ח' אדר תשפ"ו

25 פברואר 2026

26LM5639

לכבוד

ח"כ חנוך דב מלביצקי

יו"ר ועדת הכספים

משכן הכנסת

נכבדי שלום,

הנדון: דין וחשבון המפקח על הבנקים בנושא מעילות במערכת הבנקאית לשנת 2025

בהתאם לסעיף 2ד8 לפקודת הבנקאות

כללי

1. סעיף 1ד8 לפקודת הבנקאות, 1941 (להלן – הפקודה) מחייב תאגיד בנקאי לדווח למבקר הפנימי ולמפקח על הבנקים על חשש סביר שעובד מעובדיו או נושא משרה בו היה מעורב במעילה כהגדרתה בסעיף האמור. בסעיף 2ד8 נקבע כי המפקח על הבנקים יגיש דין וחשבון שנתי לוועדת הכספים של הכנסת ובו פרטים על מעילות שדווחו למפקח כאמור בסעיף 1ד8. דיווח זה הינו בהתאם לסעיפים האמורים בפקודה.

2. אופן פעולת הפיקוח על הבנקים בנושא זה

2.1. דיווח לפיקוח – הגופים המפוקחים ע"י המפקח על הבנקים מדווחים לפיקוח על בסיס הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 351 בנושא "דיווח על מעילות של עובדים ושל נושאי משרה" והוראת דיווח לפיקוח על הבנקים מס' 808, בה הסדיר המפקח על הבנקים את מתכונת הדיווח, מועד הדיווח, הסכום המינימלי לדיווח ופרטים נוספים. כך נקבע כי סכום הדיווח המינימלי עבור אירוע בארץ הינו 20,000 ש"ח ועבור אירוע בחו"ל הינו 20,000 דולרים של ארה"ב. כמו כן, נקבע כי דיווח ראשוני יוגש מיד עם היוודע קיומו של חשש סביר לאירוע מעילה, ולא יאוחר מ- 7 ימים מאותו מועד. נקבעה גם חובת דיווח מיידית על אירועים מהותיים, כמו אירועים בהם יש חשש לנזק של מעל 2% מהון הבנק או 10 מיליוני ₪ (הנמוך שבהם), מעורבות עובדים בכירים יחסית או מעילה בתחום פעילות רגיש.

2.2. הטיפול בפיקוח – ניתן לתמצת את הטיפול של הפיקוח על הבנקים במעילות המדווחות על פי החוק בשלבים הבאים:

2.2.1. עם קבלת הדיווח מעריך הפיקוח את מהותיות המעילה מהיבטים כמו שיטת המעילה, סכום הנזק, הסיכון שמעילה מסוג זה מציבה לבנק ו/או למערכת הבנקאית וכד'. לצורך כך, הפיקוח על הבנקים מקיים בדרך כלל בשלב ראשון בירור עם המבקר הפנימי ו/או עם המנכ"ל, ו/או עם בעלי תפקידים רלוונטיים אחרים בתאגיד הבנקאי המדווח. בין שאר הפרטים שנבדקים בשלב זה: דרגת החומרה שהמבקר הפנימי מייחס לאירוע ופרטים ראשוניים על נסיבות האירוע אשר המבקר הפנימי הספיק לברר.

2.2.2. בהתאם לצורך, מתבקש הבנק להעביר לפיקוח על הבנקים את דוח הבדיקה/הביקורת הפנימי לכשיושלם ו/או פרטים ונתונים נוספים אשר נחוצים לצורך ניתוח השלכות האירוע.

2.2.3. ככל שהפיקוח על הבנקים סבור כי מאפייני המעילה מחייבים בדיקה מעמיקה יותר, אזי, נוקט הפיקוח בכלים וצעדים לצורך שיפור הבקורות ברמת הבנק ו/או המערכת.

2.2.4. בנוסף, במקרים בהם עולה חשש כי לקוח או לקוחות נפגעו כתוצאה מהמעילה, בוחן הפיקוח על הבנקים את הצעדים שננקטו על ידי הבנק בנוגע ללקוחות שנפגעו. בכלל זאת, מוודא הפיקוח על

הבנקים כי ניתן פיצוי מלא ללקוחות; ששללה פגיעה בלקוחות נוספים; שהבנק הפיק לקחים מהאירוע.

3. דין וחשבון לשנת 2025

להלן דין וחשבון על המעילות שדווחו לפיקוח על הבנקים בשנת 2025, בהתאם לסעיף 218 לפקודה.

2024	2025	
14	7	מספר הדיווחים
0.57	¹ 2.47	סכום המעילות (במיליוני ש"ח)
0.33	1.49	סכום הנזק במקרים בהם נפגעו לקוחות הבנק כתוצאה מהמעילה (במיליוני ש"ח)
0.33	² 1.05	סכום הפיצוי ששולם ללקוחות במקרים בהם נפגעו לקוחות הבנק כתוצאה מהמעילה (במיליוני ש"ח)
³ 11	6	מספר המעילות שהסתיימו בפיטורין/הפסקת עבודה/השעיה של העובד המועל
7	4	מספר המקרים שהועברו לטיפול המשטרה/פרקליטות
6	4	מספר המקרים בהם נפגעו לקוחות הבנק כתוצאה מהמעילה

3.1. במהלך שנת 2025 דווחו 7 מעילות בסכום המוערך בכ-2.47 מיליון ש"ח, לעומת 14 מעילות שדווחו בשנת 2024 בסכום המוערך בכ-0.57 מיליון ש"ח.

3.2. הטיפול של הפיקוח על הבנקים, הסתיים ב-3 מהאירועים שדווחו בשנת 2025. ב-4 אירועים אחרים שדווחו בשנת 2025 הטיפול עדיין נמשך. לגבי מקרים שדווחו בשנת 2024, הטיפול של הפיקוח על הבנקים הסתיים ב-12 אירועים⁴.

3.3. בכל המקרים שדווחו בשנים 2024-2025 בהם נפגעו לקוחות כתוצאה ממעילה והטיפול בהם הסתיים, הלקוחות פוצו על מלוא הנזק הישיר שנגרם להם כתוצאה מהמעילה.

3.4. בכל המקרים שטופלו על ידי הפיקוח על הבנקים והטיפול בהם הסתיים, לא התגלו ממצאים מהותיים, או ליקוי בקרה מהותי שעלולים להוות איום על יציבות התאגידים הבנקאיים, וגם לא נמצאו ממצאים שהצביעו על בעיה רוחבית במערכת הבנקאית.

בברכה,



דניאל חחיאשוילי
המפקח על הבנקים

העתק:

מר טמיר כהן – מנהל הוועדה

¹ סכום זה יכול וישתנה כחלק מהמשך תהליכי בירור במעילות שטרם הסתיימו הטיפול בהן.
² היקף הפיצוי ללקוחות נמוך מסכום הנזק עקב חקירת משטרה במעילה אחת, בה לטענת הבנק הוא מנוע מלפנות ללקוחות לצורך תשלום פיצוי.
³ מספר המעילות שהסתיימו בפיטורין/הפסקת עבודה/השעיה עודכן עקב התפתחות במעילה אחת במהלך שנת 2025.
⁴ בשנת 2024 הסתיימו הטיפול ב-11 אירועים שהתרחשו בשנה זו, ובשנת 2025 הסתיימו הטיפול ב-1 נוסף.