



ירושלים, כ"ו בכסלו תשס"ה

9 בדצמבר 2004

**חוזר מס' ח-06-2148**

(9366.doc)

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים**

**הנדון: מעילות של עובדים ונושאי משרה**

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 351)

**מבוא**

1. (א) תיקון מס' 21 לפקודת הבנקאות, 1941 (להלן: התיקון לפקודה) מחייב תאגיד בנקאי לדווח למבקר הפנימי ולמפקח על הבנקים על חשש סביר שעובד מעובדיו או נושא משרה בו היה מעורב במעילה כהגדרתה בסעיף (להלן: אירוע). המפקח יקבע את אופן הדיווח למפקח, מועדו, הסכום המינימלי לדיווח ופרטים אחרים. כמו כן, נקבע בתיקון שהמפקח על הבנקים יגיש לועדת הכספים של הכנסת דוח שנתי על המעילות.
- (ב) כדי להתאים את ההוראה לתיקון לפקודה, ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את ההוראה הנ"ל כמפורט להלן.

**התיקונים להוראה**

2. (א) שמה של ההוראה יהיה מעתה: "מעילות של עובדים ונושאי משרה".
- (ב) במקום האמור בסעיף 1 (מבוא) להוראה, יבוא:
- "(א) סעיף 1ד8 לפקודת הבנקאות, 1941 (להלן: הסעיף) מחייב תאגיד בנקאי לדווח למבקר הפנימי ולמפקח על הבנקים על חשש סביר שעובד מעובדיו או נושא משרה בו היה מעורב במעילה כהגדרתה בסעיף (להלן: אירוע). לפי הנדרש בסעיף המפקח יקבע את אופן הדיווח למפקח, מועדו, הסכום המינימלי לדיווח וכן כל פרט אחר שימצא לנכון.
- (ב) הוראה זו מפרטת את אופן הדיווח למפקח, מועדו, הסכום המינימלי לדיווח ופרטים נוספים."

(ג) סעיפים 2 עד 4 ימוספרו 3 עד 5 בהתאמה, ולפניהם יבוא :  
"תחולה

2. הוראה זו תחול על כל התאגידים הבנקאיים ותאגידי העזר, וידווחו גם אירועים שהתרחשו בשלוחות שמחוץ לישראל, הן בסניפים והן בחברות הבנות".

(ד) במקום האמור בסעיף 3 (דיווח) יבוא :

"3. (א) הנהלת תאגיד בנקאי תדווח לפיקוח על הבנקים דיווח ראשוני על כל אירוע שיש חשש סביר שסכומו יעלה על :

(1) אירוע בארץ - סך 15,000 ש"ח ;

(2) אירוע בחו"ל - סך \$15,000 ארה"ב.

(ב) הדיווח הראשוני יוגש מיד עם גילוי האירוע ולא יאוחר מ-7 ימים מיום גילוי האירוע, ויכלול את כל הפרטים הידועים לתאגיד הבנקאי, כאמור בסעיף קטן (ה).  
(ג) דיווח מלא על האירוע יוגש תוך שבוע מסיום בדיקת האירוע ובסמוך לדיווח על מסקנות בדיקת האירוע להנהלת התאגיד הבנקאי, אך לא יאוחר מחודשיים מיום גילוי האירוע.

(ד) אירוע מהותי כאמור בסעיף 4 ידווח מיידית באמצעות CYBER ARC.

(ה) דיווח יכלול תיאור מלא של האירוע לרבות מועד האירוע, השיטה, הסכום או שווה ערך, הסניף בו אירע, שם העובד או נושא המשרה החשוד במעילה ותפקידו. בתיאור השיטה יובהרו הליקויים בבקרה הפנימית, אם היו, שאפשרו את האירוע. כמו כן, תפורט בדיווח הדרך בה נתגלה האירוע.

(ו) דיווחים לפי הוראה זו יישלחו למנהל היחידה למידע ולדיווח בפיקוח על הבנקים בירושלים, במתכונת שנקבעה בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 808 (דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה)."

#### דברי הסבר

בשל חובת הדיווח לועדת הכספים של הכנסת נקבעה מתכונת דיווח זו, שתאפשר למפקח לעקוב אחרי האירועים השונים.

(ה) בסעיף 4 –

(1) כותרת הסעיף תהיה "אירועים מהותיים".

(2) סעיף 4(א) יימחק.

(3) במקום המילים "סעיף זה" יבוא : "הוראה זו".

(4) בסוף פסקה (5) יתווסף : "אך למעט דיווח לרשות לאיסור הלבנת הון, אלא אם נתקיים בו תבחין נוסף מן התבחינים לקביעת אירוע כאירוע מהותי."

#### תחילה

3. תחילת התיקונים להוראה זו היא ביום פרסום חוזר זה.

**עדכון הקובץ**

4. מצ"ב דפים לעדכון קובץ הוראות ניהול בנקאי תקין :

**להכניס עמוד**

(12/04) [28] 300-2-4

(12/04) [4] 351-1-2

**להוציא עמוד**

(1/04) [27] 300-2-4

(12/95) [3] 351-1-2

בכבוד רב,

**יואב להמן**

המפקח על הבנקים