



ירושלים ל' בתשרי, תשס"ט  
29 באוקטובר, 2008  
הס-92

לכב'

התאגידים הבנקאיים - לידי המנהל הכללי

**הנדון: דיווחים לפיקוח על הבנקים**

1. הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים מחייבות את התאגידים הבנקאיים להעביר דיווחים שונים על פעילותם לפיקוח על הבנקים. על התאגידים הבנקאיים לנקוט באמצעים הנדרשים על מנת לוודא שדיווחיהם אלה יהיו נאותים ויועברו במועד, לפי הנדרש בהוראות.
2. לאחרונה התרבו המקרים בהם:
  - דיווחים המגיעים לפיקוח על הבנקים כוללים נתונים שגויים.
  - דיווחים לא מגיעים במועד הקבוע בהוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים (לרבות ישום הנוהל הקבוע בהוראה 2-802 בהתייחס למקרים חריגים).
3. לפיכך, הריני להודיעכם כי לאחרונה אושר בפיקוח על הבנקים נוהל הקובע כלהלן:
  - 3.1 תאגיד בנקאי אשר בדיווחיו לפיקוח יתגלו שגיאות, ידרש במכתב אשר יופנה ליו"ר עדת הביקורת לצרף לכל דיווח מכתב בחתימת החשבונאי הראשי של התאגיד הבנקאי, המאשר כי הנתונים המדווחים נבדקו על ידו קודם למשלוחם וכי למיטב ידיעתו הם שלמים ומשקפים נכונה את מצב התאגיד הבנקאי המדווח, וזאת למשך שנה ממועד קבלת הדרישה.
  - 3.2 תאגיד בנקאי אשר לא עמד בלוח הזמנים שנקבע לדיווח לפיקוח, לא פנה לפני מועד הדיווח לעובד היחידה בבקשת דחייה ולא נקט בפעולה לפי הכתוב בסעיף 3(ב) להוראה 802, יקבל מכתב התראה אשר יופנה ליו"ר ועדת הביקורת.
  - 3.3 אם יתברר כי הליקויים נמשכים גם לאחר קבלת המכתבים כאמור לעיל, התאגיד הבנקאי יתבקש להעביר אלינו בלו"ז אשר יקבע במתואם עימנו, תוצאות ביקורת של רואה החשבון החיצוני של התאגיד הבנקאי, על תהליך יצירת הדיווחים בהם נתגלו הליקויים, ותכנית פעולה מפורטת לתיקון הליקויים.
4. הינכם מתבקשים להעביר מכתב זה לידיעת יו"ר ועדת הביקורת של התאגיד הבנקאי.
5. אני מקווה שהדיווחים שיועברו מעתה והלאה יהיו נאותים ושלא נזדקק ליישום צעדים אלו.

בכבוד רב,

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

העתק: המפקח על הבנקים  
החשבונאי הראשי