

ירושלים, כ"ב שבט, תשפ"ה
20 בפברואר 2024
24LM5101

פיקוח על הבנקים
לשכת המפקח

לכבוד
ח"כ משה גפני
יו"ר ועדת הכספים
משכן הכנסת

נכבדי שלום,

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

2024

בהתאם לסעיף 2ד8 לפקודת הבנקאות

כללי

1. סעיף 1ד8 לפקודת הבנקאות, 1941 (להלן – הפקודה) מחייב תאגיד בנקאי לדווח למפקח 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 המינימלי¹ 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 ש"ח (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 מצביה לבנק ו/או למערכת

¹ סכום הסף המינימלי עמד עד לאחרונה על 15 א' ₪ בארץ ו-15 א' \$ בחו"ל, ועודכן לסכומים הנוכחיים במסגרת עדכון הוראות נב"ת 351 מתאריך 18.9.24. במהלך שנת 2024 לא היו מעילות בטווח שבין 15 א' ₪/ל-20 א' ₪/ש.

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 שנקטו על ידי הבנק בנוגע ללקוחות שנפגעו. בכלל זאת, מוודא הפיקוח על הבנקים כי ניתן פיצוי מלא ללקוחות; שנשללה פגיעה בלקוחות נוספים; שהבנק הפיק לקחים מהאירוע.

3. דין וחשבון לשנת 2024

להלן דין וחשבון על המעילות שדווחו לפיקוח על הבנקים בשנת 2024, בהתאם לסעיף 278 לפקודה.

2023	2024	
14	14	מספר הדיווחים
³ 0.68	² 0.57	סכום המעילות (במיליוני ש"ח)
0.30	0.33	סכום הנזק במקרים בהם נפגעו לקוחות הבנק כתוצאה מהמעילה (במיליוני ש"ח)
0.30	0.33	סכום הפיצוי ששולם ללקוחות במקרים בהם נפגעו לקוחות הבנק כתוצאה מהמעילה (במיליוני ש"ח)
14	10	מספר המעילות שהסתיימו בפיטורין/הפסקת עבודה/השעיה של העובד המועל
9	7	מספר המקרים שהועברו לטיפול המשטרה/פרקליטות
6	6	מספר המקרים בהם נפגעו לקוחות הבנק כתוצאה מהמעילה

3.1. במהלך שנת 2024 דווחו 14 מעילות בסכום המוערך בכ- 0.57 מיליון ש"ח, לעומת 14 מעילות שדווחו בשנת 2023 בסכום המוערך בכ- 0.68 מיליון ש"ח.

² סכום זה יכול וישתנה כחלק מהמשך תהליכי בירור במעילות שטרם הסתיימו הטיפול בהן.
³ סכום זה השתנה במהלך 2024 כתוצאה מהליכי בירור במעילה שסכום הנזק בגינה התברר במהלך השנה.

- 3.2. הטיפול של הפיקוח על הבנקים, הסתיים ב-11 מאירועים שדווחו בשנת 2024. ב-3 אירועים אחרים שדווחו בשנת 2024 הטיפול עדיין נמשך. לגבי מקרים שדווחו בשנת 2023, הטיפול של הפיקוח על הבנקים הסתיים בכל 14 האירועים⁴.
- 3.3. בכל המקרים שדווחו בשנים 2023-2024 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

⁴ בשנת 2023 הסתיים הטיפול ב-9 אירועים שהתרחשו בשנה זו, ובשנת 2024 הסתיים הטיפול ביתר 5 האירועים.