

דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה

תחולה

1. הוראה זו חלה על כל התאגידיים הבנקאיים ותאגידי העזר כנדרש בסעיף 1ד8. לפקודת הבנקאות, 1941, ובהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 351 (מעילות של עובדים ונושאי משרה) (להלן ההוראה). כמו כן, יש לדווח גם על אירועים שהתרחשו בשלוחות מחוץ לישראל, הן בסניפים והן בחברות הבנות.

מועד הגשת הדוח

2. (א) דיווח ראשוני כאמור בסעיף 3(ב) להוראה יש להגיש מיד עם גילוי האירוע, ולא יאוחר מ-7 ימים ממועד זה.
- (ב) דיווח מלא כאמור בסעיף 3(ג) להוראה יש להגיש תוך שבוע מסיום בדיקת האירוע ובסמוך לדיווח על מסקנות הבדיקה להנהלת התאגיד הבנקאי, אך לא יאוחר מחודשיים מיום גילוי האירוע.
- (ג) דיווח מידי כאמור בסעיף 4 להוראה יש להגיש מיד עם קרות אירוע מהותי.

דרך הדיווח

3. (א) דיווחים כאמור בסעיף 2 לעיל יש לשלוח ליחידה למידע ולדיווח בפיקוח על הבנקים על גבי טופס שדוגמתו מצורפת בזה.
- (ב) הדיווח יישלח כקובץ באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל.

הגדרות

4. משמעות כל מונח בהוראה זו תהא כהגדרתו בהוראה מס' 351.

הנחיות כלליות

5. בשורה 02 בסעיף "סוג הדיווח" - יש לבחור מתוך רשימה סגורה אחד מהערכים הבאים:
- 1 - ראשוני
 - 2 - מידי
 - 3 - דוח מלא
 - 4 - אחר
6. בשורה 8 בסעיף "סכום הנזק לא ידוע, אך קיים חשש שיעלה על הנקוב בסעיף 3. (א) להוראה 351" - יש לבחור מתוך רשימה סגורה: "כן" או "לא".

7. בשורה 12 בסעיף "אופן הגילוי" – יש לבחור מתוך רשימה סגורה אחד מהערכים הבאים :

1 - בקרת לקוח

2 - בקרת מנהל

3 - בקרה ממוכנת

4 - דיווח ע"י עובד אחר

5 - ביקורת שוטפת

6- אחר

אם נבחר ערך "אחר" יש לפרט את אופן הגילוי בסעיף "מידע נוסף".

8. בשורה 13 בסעיף "האם דווח לגורם חיצוני" – יש לבחור מתוך רשימה סגורה : "כן" או "לא".

9. בשורה 14 בסעיף "גורם חיצוני אליו דווח" – אם דווח לגורם חיצוני, יש לציין מיהו הגורם החיצוני. לדוגמה משטרה, הרשות לניירות ערך, הרשות לאיסור הלבנת הון רשות פיקוחית בחו"ל או כל גורם חיצוני אחר.

10. בשורות 17-18 בסעיפים "סכום הנזק שנגרם ללקוחות הבנק", "סכום הפיצוי שניתן ללקוחות הבנק" – יש לדווח על הסכום הכולל המעודכן למועד הדיווח. כאשר מדובר במספר אירועים ו/או במספר לקוחות יש לדווח את הסכום המצטבר המעודכן למועד הדיווח.

11. שורה 19 בסעיף "מועד פיצוי אחרון" – התאריך האחרון בו ניתן פיצוי ללקוחות שניזוקו.

* * *

דיווח על מעילה של עובד/נושא משרה בתאגיד בנקאי

1	מס' אירוע
2	סוג הדיווח
3	שם העובד/ נושא המשרה החשוד במעילה
4	תפקיד העובד/ נושא המשרה החשוד במעילה
5	מקום האירוע (סניף/יחידה)
6	תאריך/ תקופת האירוע
7	סכום המעילה או שווה ערך
8	סכום הנזק לא ידוע, אך קיים חשש שיעלה על הנקוב בסעיף 3.א) להוראה 351
9	תאריך גילוי
10	תאריך סיום הבדיקה
11	תיאור האירוע לרבות השיטה
12	אופן הגילוי
13	האם דווח לגורם חיצוני
14	גורם חיצוני אליו דווח
15	תאריך דווח לגורם חיצוני
16	ליקויים בבקרה הפנימית ופעולות שננקטו בעקבות האירוע
17	סכום הנזק שנגרם ללקוחות הבנק
18	סכום הפיצוי שניתן ללקוחות הבנק
19	מועד פיצוי אחרון
20	מידע נוסף