

ירושלים, ט' טבת תשפ"ה

09 ינואר 2025

חוזר מס' ח-06-2809

לכבוד

החשבונאים הראשיים - תאגידיים בנקאיים ונותני שירותי תשלום יציבותיים

הנדון: הוראה 808 - דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה

הוראות הדיווח לפיקוח

מבוא

תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 351 "דיווח על מעילות של עובדים ונושאי משרה", הצריך תיקון בהתאמה גם של הוראת הדיווח לפיקוח מס' 808 "דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה", כמפורט מטה.

עיקרי התיקונים

הוראה מס' 808 "דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה"

1. תחולת ההוראה עודכנה כלהלן:
 - 1.1 הוראה זו חלה על תאגידיים (להלן "תאגידיים בנקאיים"), כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 351 "דיווח על מעילות של עובדים ונושאי משרה" (להלן "הוראה 351").
 - 1.2 תאגיד בנקאי ידווח גם על אירועי מעילה שהתרחשו בשלוחות תאגיד בנקאי שמחוץ לישראל, הן בסניפים והן בחברות הבנות.
2. מועד הגשת הדוח עודכן כלהלן:

דיווח ראשוני יוגש מיד עם היוודע קיומו של חשש סביר לאירוע מעילה, ולא יאוחר מ-7 ימים מאותו מועד. במקרה של אירוע מעילה מהותי הדיווח הראשוני יועבר באופן מיידי.

דיווח משלים יוגש תוך שבוע מהשלמת בדיקת פרטי האירוע ובסמוך לדיווח על מסקנות בדיקת האירוע להנהלת התאגיד הבנקאי, ולא יאוחר מחודשיים מיום היוודע קיומו של חשש סביר לאירוע קיום מעילה.

ככל שלתאגיד הבנקאי היה חסר מידע בעת הדיווח המשלים או שחלו שינויים מהותיים בנתוני הדיווח, על התאגיד הבנקאי להעביר דיווח **משלים מעודכן** מיד עם היוודעם.
3. בהוראה זו קיימים שני סוגי דיווח: דיווח ראשוני ודיווח משלים.
- הדיווח ראשוני יכלול את כל הפרטים הידועים לתאגיד הבנקאי נכון למועד הגשת הדוח בהתאם לפורמט הדיווח.
- הדיווח המשלים / המשלים המעודכן יכללו מידע מפורט של אירוע המעילה בהתאם לפורמט הדיווח.
4. עודכנה הנחיה בהוראת הדיווח בסעיף 12 בנוגע לשורות 06 - 07 "מקום האירוע" לפיה יש לפרט את מס' הסניף ושם הסניף או את שם היחידה שבהם אירעה המעילה.

5. התווספה הנחיה בסעיף 15 בהוראת הדיווח בנוגע ל - "פירוט אופן הגילוי", לפיה בשורה 15 יש לפרט אודות אופן גילוי האירוע בהתאם לערך שנבחר בשורה 14 "אופן הגילוי".
6. להלן שינויים בלוח הדיווח :
 - 6.1 התווספה שורה 03 (מספור חדש) "האם מדובר באירוע מעילה מהותי?".
 - 6.2 שורה 05 (מספור ישן) "מקום האירוע (סניף/ יחידה)" תשתנה ל - "מקום האירוע - מס' הסניף", מספור חדש שורה 06.
 - 6.3 התווספה שורה 07 (מספור חדש) "מקום האירוע – שם הסניף / שם היחידה".
 - 6.4 שורה 06 (מספור ישן) "תאריך/ תקופת האירוע" תשתנה ל - "מועד האירוע / תקופת האירוע", מספור חדש שורה 08.
 - 6.5 תתווסף שורה 15 (מספור חדש) "פירוט אופן הגילוי".
 - 6.6 שורה 14 (מספור ישן) "האם דווח לגורם חיצוני", תשתנה ל - "האם דווח לגורם אכיפה ופיקוח חיצוני" מספור חדש שורה 16.
 - 6.7 שורה 15 (מספור ישן) "גורם חיצוני אליו דווח", תשתנה ל - "גורם אכיפה ופיקוח חיצוני אליו דווח" מספור חדש שורה 17.
 - 6.8 שורה 16 (מספור ישן) "ליקויים בבקרה הפנימית ופעולות שננקטו בעקבות האירוע" תשתנה ל - "פירוט ליקויים בבקרה הפנימית שאפשרו את קרות אירוע המעילה" מספור חדש שורה 19.
 - 6.9 התווספה שורה 20 (מספור חדש) "פירוט צעדים משמעותיים וניהוליים שננקטו".
 - 6.10 התווספה שורה 21 (מספור חדש) "הפקת לקחים בתחום בקרה פנימית".
 - 6.11 התווספה שורה 22 (מספור חדש) "מספר לקוחות שנגרם להם הנזק".

תחילה

7. תאריך תחילה להוראה זו החל מהדיווח ליום 1 בפברואר 2025.
8. עד למועד כניסת הוראת הדיווח לתוקף הנכם מתבקשים להמשיך ולדווח על גבי פורמט הדיווח הקיים. במקרה של דיווח על מעילה לאחר כניסת הוראת נב"ת 351 לתוקף, תדרשו להעביר בגינה דיווח רטרואקטיבית בהתאם לפורמט הדיווח החדש.

שאלות וברורים

בדבר שאלות וברורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 803.

בברכה

רויטל קיסר - סטויה
סגנית המפקח על הבנקים
מנהלת אגף מדיניות והסדרה

תוכן עניינים לפי נושאים

עמוד	שם ההוראה
801	תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה
802	הנחיות כלליות
803	טבלאות דיווחים
	נתונים מאזניים וחוף מאזניים
809	דוח על ריכוזיות חבות ענפית
814	מכשירים נגזרים (רבעוני)
821	מאזן (חודשי)
827	סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)
850	דוח כספי לציבור של תאגידי בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)
	רווח והפסד ותוצאות עסקיות
809	דוח על ריכוזיות חבות ענפית
809A	הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)
828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים
832	רווח והפסד מצטבר (רבעוני)
850	דוח כספי לציבור של תאגידי בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)
856	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)
	הון
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)
	אשראי, כרטיסי אשראי וניהול סיכונים
810C	דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)
811	דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)
817	מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)
820	דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)
822	דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד
836	סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)
	פעילות במשכנתאות
875	אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיור (חודשי)
876	דוח על הלוואות לדיור
877	הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)
878	דוח רבעוני על נתוני הלוואות לדיור
879	דוח פרטני על הלוואות לדיור – מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם
	עלויות ושיעורי ריבית
822	דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד

	אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה
823	(חודשי)
823A	אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה – מגזר משקי בית
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)
877	אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו במהלך החודש ע"י בנק למשכנתאות – מידע על ריבית (חודשי (חצי חודשי - מוקפא))
	לווים ואנשים קשורים
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)
	אמצעי שליטה
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)
	חשיפה מחוץ לישראל
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)
865	שלוחות בחו"ל (רבעוני)
	נתונים מנהליים ותפעוליים
807	פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)
808	דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה
821	מאזן (חודשי) : נספח ד' - תנועות מסלקה וחיובים / זיכויים אחרים במט"י
824	דיווח על בקשות לפיחת חשבון לגוף פיננסי
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות (חצי שנתי)
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים (חודשי ורבעוני)
840	מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי (רבעוני)
842	בנקאות בתקשורת
844	דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)
868	דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר
881	דיווח על מחשוב בענן
882	דיווח מדדים טכנולוגיים
884	דיווח חודשי על פעילות בשיקים
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי
889	דיווח במצב מיוחד (מידי)
889C	דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)
	נספחים
896	נספח א' - רשימת התאגידים הבנקאיים
897-1	נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ

תוכן עניינים לפי מספר הוראה

עמוד	שם ההוראה
801	תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה
802	הנחיות כלליות
803	טבלאות דיווחים
807	פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)
808	דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה
809	דוח על ריכוזיות חבות ענפית
809A	הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)
810C	דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)
811	דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)
814	מכשירים נגזרים (רבעוני)
817	מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)
820	דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)
821	מאזן (חודשי)
822	דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד
823	אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)
823A	אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה – מגזר משקי בית
824	דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות (חצי שנתי)
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)
827	סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)
828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק
832	רווח והפסד מצטבר (רבעוני)
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)
836	סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)

עמוד	שם ההוראה
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים (חודשי ורבעוני)
840	מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי (רבעוני)
842	בנקאות בתקשורת
844	דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)
850	דוח כספי לציבור של תאגידי בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)
856	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)
865	שלוחות בחו"ל (רבעוני)
868	דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)
875	אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיור (חודשי)
876	דוח על הלוואות לדיור
877	הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)
878	דוח רבעוני על נתוני הלוואות לדיור
879	דוח פרטני על הלוואות לדיור - מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר
881	דיווח על מחשוב בענן
882	דיווח מדדים טכנולוגיים
884	דיווח חודש על פעילות בשיקים
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי
889	דיווח במצב מיוחד (מידי)
889C	דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)
896	נספח א' - רשימת התאגידי הבנקאיים
897-1	נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או סולקים

עמ'	שם הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם האחראיות על הדיווח
807	נתונים על יו"ר הדירקטוריון, הסגל הבכיר ורואה החשבון (שוטף)	בעת עדכון	יוליה קרמן
808	דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה	7 ימים מיום סיום בדיקת הארוע. מהותי- מיידי	יוליה קרמן
809	הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
809A	הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
810C	דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	30 יום מתום הרביע המדווח	יפעת שגב
811	דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	10 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)	ב- 20 בחודש דצמבר, מרס, יוני וספטמבר	יפעת שגב
814	מכשירים נגזרים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שאול פרל
817	דוח על מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי שנתי	שלמה ימיני
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)	15 באפריל	יפעת שגב
	שינוי בהחזקת אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (מיידי)	7 ימים ממועד השינוי	יפעת שגב
820	דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
821	מאזן (חודשי)	30 יום מתום החודש המדווח	שאול פרל
822	דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד	20 יום מתום החודש המדווח	יפעת שגב
823	אשראי שניתן לציבור ופקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)	חודשי - 10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רונן שריקי
823A	דוח על אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה - מגזר משקי בית	חודשי - ארבעה ימי עסקים מתום החודש	רונן שריקי
824	דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי	מיידי - בתוך שבוע מקרות הארוע. רבעוני - בתוך שבועיים מתום החודש.	יוליה קרמן
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות	בתוך 60 יום מתאריך הדוח	יוליה קרמן
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)	בתוך חודשיים מתום תאריך הדיווח	יוליה קרמן

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים /או סולקים

עמ'	שם הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם האחראי/ת על הדיווח
827	סיכון נזילות (חודשי)	10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רוגן שריקי
	סיכון נזילות (רבעוני)	8 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רוגן שריקי
828	דיווח על 20 המפקידים הגדולים (רבעוני)	רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רוגן שריקי
	עמלות בגין השירותים הבנקאיים	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יוליה קרמן
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)	בכל יום ב' בשבוע עד השעה 12:00	יפעת שגב
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
832	רווח והפסד מצטבר	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יוליה קרמן
836	סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)	6 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
839	פיקדונות ללא תנועה וחשובות נפטרים	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רוגן שריקי
		רבעוני - 14 ימים מתום הרבעון	
840	מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי	רבעוני - 30 ימים מתום הרבעון	יוליה קרמן
842	דיווח על בנקאות בתקשורת	חצי שנתי - 30 יום מתום החודש	יפעת שגב
844	דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)	רבעוני - 30 יום מתום הרבעון	יוליה קרמן
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)	ב - 15 לאפריל בכל שנה	רוגן שריקי
850	דוח כספי (רבעוני)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי (שנתי)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (רבעוני)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (שנתי)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
865	שלוחות בחו"ל	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
868	דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה	חודשי - 10 ימים מתום החודש	יפעת שגב
		רבעוני- 30 יום מתום הרבעון	
		שנתי- עד לתום חודש דצמבר	
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)	דוח חד פעמי- שינויים בתנאי האשראי/ תוספת בתכניות אשראי- מייד. דוח רבעוני- 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
875	אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיר (חודשי)	שבועיים מתום החודש	שיר דבורה כהן
876	דוח על הלוואות לדיר	20 יום מתום החודש המדווח	שלמה ימיני
877	הלוואות לדיר - מידע על הריבית (חודשי)	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	שאול פרל
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיר (רבעוני)	חודש מתום הרבעון	שלמה ימיני
879	דוח פרטני על הלוואות לדיר - מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם	רבעוני	שלמה ימיני
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר	מייד	אלי ורטמן
881	דיווח על מחשוב ענן	שנתי	רפאל למברוזו
882	דיווח מדדים טכנולוגיים	שנתי	רפאל למברוזו
884	דיווח חודשי על פעילות בשיקים	חודשי	רוגן שריקי
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי	מידתי - במועד בו חל השינוי	רוגן שריקי
889	דיווח במצב מיוחד	בעת הפעלת מצב מיוחד המפקח על בנקים יגדיר את התקופה המדווחת עבור כל חלק	רוגן שריקי, שלמה ימיני

המפקח על הבנקים: הוראות דיווח לפיקוח [119] (01/2025)

דיווחי הבנקים

עמ' 3-803

דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה

תחולה

1. הוראה זו חלה על תאגידיים (להלן "תאגידיים בנקאיים"), כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 351 "דיווח על מעילות של עובדים ונושאי משרה" (להלן "הוראה 351").
2. תאגיד בנקאי ידווח גם על אירועי מעילה שהתרחשו בשלוחות תאגיד בנקאי שמחוץ לישראל, הן בסניפים והן בחברות הבנות.

בסיס הדיווח

3. הדיווח הינו על בסיס תאגיד בנקאי (לא מאוחד).

מועד הגשת הדוח

4. **דיווח ראשוני** יוגש מיד עם היוודע קיומו של חשש סביר לאירוע מעילה, ולא יאוחר מ-7 ימים מאותו מועד. במקרה של אירוע מעילה מהותי הדיווח הראשוני יועבר באופן מידי.
5. **דיווח משלים** יוגש תוך שבוע מהשלמת בדיקת פרטי האירוע ובסמוך לדיווח על מסקנות בדיקת האירוע להנהלת התאגיד הבנקאי, ולא יאוחר מחודשיים מיום היוודע קיומו של חשש סביר לאירוע קיום מעילה.
- ככל שלתאגיד הבנקאי היה חסר מידע בעת הדיווח המשלים או שחלו שינויים מהותיים בנתוני הדיווח, על התאגיד הבנקאי להעביר דיווח **משלים מעודכן** מיד עם היוודעם.

דרך הדיווח

6. הדיווח יישלח כקובץ באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל.

הגדרות

7. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראה 351.

הנחיות לדיווח

8. הדיווח ראשוני יכלול את כל הפרטים הידועים לתאגיד הבנקאי נכון למועד הגשת הדוח בהתאם לפורמט הדיווח.
9. הדיווח המשלים / המשלים המעודכן יכללו מידע מפורט של אירוע המעילה בהתאם לפורמט הדיווח.
10. בשורה 02 "סוג הדיווח" - יש לבחור מתוך רשימה סגורה אחד מהערכים הבאים:
 - 1 - דיווח ראשוני
 - 2 - דיווח משלים
11. בשורה 3 "האם מדובר באירוע מעילה מהותי" - יש לבחור ערך מתוך רשימה סגורה: "כן" או "לא".
12. בשורות 06 - 07 "מקום האירוע" - יש לפרט את מס' הסניף ושם הסניף או את שם היחידה שבהם אירעה המעילה.

13. בשורה 10 "סכום הנזק לא ידוע, אך קיים חשש שיעלה על הנקוב בסעיף 3(א) להוראה 351" - יש לבחור ערך מתוך רשימה סגורה: "כן" או "לא".
14. בשורה 14 "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
15. בשורה 15 "פירוט אופן הגילוי" - יש לפרט אודות אופן גילוי האירוע בהתאם לערך שנבחר בשורה 14.
16. בשורה 16 "האם דווח לגורם אכיפה ופיקוח חיצוני" - יש לבחור ערך מתוך רשימה סגורה: "כן" או "לא".
17. בשורה 17 "גורם אכיפה ופיקוח חיצוני אליו דווח" - אם דווח לגורם אכיפה ופיקוח חיצוני, יש לציין מיהו הגורם החיצוני שאליו הועבר הדיווח. לדוגמה: דיווח למשטרה, לרשות לניירות ערך, לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, לרשות פיקוחית בחו"ל או לכל גורם אחר, כמתחייב על פי דין או על פי הוראות גופי פיקוח אחרים.
18. שורה 22 "מספר לקוחות שנגרם להם הנזק" - יש לדווח על מספר הלקוחות שנגרם להם הנזק באירוע מעילה המדווח.
19. בשורות 23 - 24 "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.
20. שורה 25 בסעיף "מועד פיצוי אחרון" - התאריך האחרון בו ניתן פיצוי ללקוחות שניזוקו.

דיווח על מעילה של עובד/נושא משרה בתאגיד בנקאי

	מס' אירוע	01
	סוג הדיווח	02
	האם מדובר באירוע מעילה מהותי?	03
	שם העובד / נושא המשרה החשוד במעילה	04
	תפקיד העובד / נושא המשרה החשוד במעילה	05
	מס' הסניף	06
	שם הסניף / שם היחידה	07
	מועד האירוע/ תקופת האירוע	08
	סכום המעילה או שווה ערך	09
	סכום הנזק לא ידוע, אך קיים חשש שיעלה על הנקוב בסעיף 3(א) להוראה 351	10
	תאריך גילוי	11
	תאריך סיום הבדיקה	12
	תיאור האירוע לרבות השיטה	13
	אופן הגילוי	14
	פירוט אופן הגילוי	15
	האם דווח לגורם אכיפה ופיקוח חיצוני	16
	גורם אכיפה ופיקוח חיצוני אליו דווח	17
	תאריך דיווח לגורם חיצוני	18
	פירוט ליקויים בבקרה הפנימית שאפשרו את קרות אירוע המעילה	19
	פירוט צעדים משמעותיים וניהוליים שננקטו	20
	הפקת לקחים בתחום בקרה פנימית	21
	מספר לקוחות שנגרם להם הנזק	22
	סכום הנזק שנגרם ללקוחות הבנק	23
	סכום הפיצוי שניתן ללקוחות הבנק	24
	מועד פיצוי אחרון	25
	מידע נוסף	26