



ירושלים, ג' בסיון, תשס"ג

3 ביוני, 2003

**חוזר מס' ח-06-2110**

(9094.doc)

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים**

**הנדון: ארגון הפיקוח על הבנקים**

**1. מבוא**

הנני מצרף בזה לידיעתכם נוסח מעודכן של תיאור עיקרי המבנה הארגוני של הפיקוח על הבנקים, וזאת עקב שינויים שחלו במבנה הארגוני ואיוש התפקידים.

**2. השינויים העיקריים**

- (א) מר יואב להמן מונה לתפקיד המפקח על הבנקים במקום די"ר יצחק טל שפרש.
- (ב) מר אבי אקשטיין מונה לתפקיד סגן המפקח על הבנקים הממונה על הערכה מוסדית במקום מר יואב להמן.
- (ג) מר דוד זקן מונה למנהל יחידת הערכה של קבוצת בנק לאומי, בנק אינווסטק, בנק החקלאות ובנק פולסקא קאסא, זאת בנוסף לתפקידו כממונה על איסור הלבנת הון.
- (ד) מר חנוך לנדאו מנהל יחידת הערכה של קבוצת בנק דיסקונט יהיה אחראי גם על קבוצת הבנק הבינלאומי.
- (ה) גבי רחל הרכבי מנהלת יחידת הערכה של קבוצת בנק המזרחי תהיה אחראית גם על הבנק לפיתוח התעשייה, בנק אגוד, Citibank, HSBC, Standard Chartered Bank.
- (ו) מר שלמה טראב מנהל יחידת הערכה של קבוצת בנק הפועלים יהיה אחראי גם על בנק הספנות.
- (ז) מר צורי תמם מנהל יחידה להערכה ולביקורת של תאגידים בנקאיים עצמאיים יהיה אחראי גם על בנק אוצר השלטון המקומי.
- (ח) גבי חני פרץ מונתה לממונה על מידע מוסדי ורישוי במקומו של מר אבי אקשטיין.

**3. ביטול**

חוזר מס' ח-06-2074 בטל בזה.

בכבוד רב,

**יואב להמן**

המפקח על הבנקים

## ארגון הפיקוח על הבנקים

מפורטים בזה עיקרי המבנה הארגוני של הפיקוח על הבנקים. בנספח ב' מפורטת רשימה של נושאי התפקידים בפיקוח על הבנקים ומספרי הטלפון והפקסימיליה שלהם ובנספח ג' מוצג תרשים המבנה הארגוני שלו.

### א. תחום הביקורת

- הביקורת בתאגידי הבנקאיים מתבצעת על ידי שש יחידות המתמחות בתחומים כדלקמן:
1. **אשראי** - ביקורת ניהול סיכוני אשראי, תפעול האשראי, שליטה ובקרה על האשראי;
  2. **בקרה וניהול** - ביקורת תפקוד של הדירקטוריון וועדותיו, ניהול, בקרה ותפקודה של הביקורת הפנימית;
  3. **שירות בנק לקוח** - ביקורת קיום כללי הגילוי הנאות ללקוח, בדיקת חישובי ריבית ועמלות, יישום חוק שיקים ללא כיסוי, פעילות הבנקים בשוק ההון (מהיבט מניעת ניגודי עניינים) וכן יישום הוראות המפקח על מט"ח והוראות של מנהל מילות המדינה;
  4. **ניהול סיכונים** - ביקורת ניהול הסיכונים שאינם סיכוני אשראי - סיכונים הכרוכים בחשיפות בסיס הצמדה, ריבית וסיכוני שוק, ניהול חדרי העסקות, ופיקוח הבנק על שלוחותיו בחו"ל, והשקעותיו בחברות בנות ומסונפות;
  5. **מערכות מידע** - ביקורת מערכות המחשוב והתקשורת של הבנקים.
  6. **ביקורת והערכה של תאגידי בנקאיים עצמאיים** - עוסקת הן בהערכה והן בביקורת כמפורט בתחום הערכה מוסדית.

### ב. תחום ההערכה המוסדית

תחום ההערכה המוסדית מורכב מחמש יחידות: ארבע יחידות מופקדות על הערכת הקבוצות הבנקאיות והתאגידיים הבנקאיים העצמאיים (שאינם משתייכים לאף לא אחת מחמש הקבוצות הבנקאיות); יחידה נוספת עוסקת הן בהערכה והן בביקורת של חלק מהתאגידיים הבנקאיים העצמאיים.

היחידות עוקבות אחר התאגידיים הבנקאיים ומכינות הערכות תקופתיות ושוטפות על המצב הכלכלי, הניהול והסיכונים של כל אחד מהם (כולל חברות הבת והסניפים בחו"ל) וכן הערכות מיוחדות בנושאים נבחרים מסדר היום של מערכת הבנקאות.

עבודת ההערכה מתבססת על דיווחי הבנקים לציבור ולבנק ישראל, דוחות ביקורת שמכינים צוותי הביקורת בפיקוח על הבנקים, מידע המתקבל במהלך הדיונים עם דרגי הניהול הבכירים בתאגידיים הבנקאיים, פרסומים ומקורות אחרים.

### ג. תחום המחקר

אנשי התחום עוסקים בניתוח שוטף של פעילות ענף הבנקאות ובהכנת תזכירים לצורך קביעת המדיניות הפיקוחית. כמו כן, נכללת בתחום אחריותם הכנת הסקירה השנתית של המפקח על הבנקים על מערכת הבנקאות בישראל ועבודתה מוצאת ביטוי גם במחקרים המתפרסמים בעיתונות המקצועית וביניהם "סוגיות בבנקאות".

## ד. תחום מידע ודיווח כספי

### 1. יחידה למידע ודיווח

היחידה מקבלת דיווחים מאת התאגידים הבנקאיים, בוחנת את סבירותם ומהימנותם ומפיקה מהם מידע המופץ בפיקוח על הבנקים ומחוצה לו. היחידה מפרסמת את האוגדן "מידע שוטף על התאגידים הבנקאיים" הכולל מידע על 12 החודשים האחרונים ואת השנתון "מידע שנתי על התאגידים הבנקאיים", הכולל סדרות חמש שנתיות; וכן ריכוז של נתוני הדוחות הכספיים לציבור של הבנקים בחוברת "נתונים עיקריים על פעילות הבנקים ליום... לכל בנק". בתחום טיפולה של היחידה גם הפקת מידע שוטף על מחירי הפיקדונות והאשראי, וכן הפקת דוחות בדיקה על דיווחי הבנקים לפיקוח. מנהל היחידה למידע ודיווח אחראי על ריכוז הטיפול בהתארגנות המערכת הבנקאית בשעת חירום וקיום הקשר עם המערכות הכלל משקיות האחראיות לטיפול בנושא, וכן על תיאום נושאי המיכון במחלקה.

### 2. יחידת דוחות כספיים

- היחידה עוסקת בביקורת גילוי ומדידה בתחומים אלה:
- דוחות כספיים לציבור של התאגידים הבנקאיים;
- הדיווחים לפיקוח על הבנקים (בשיתוף עם היחידה למידע לדיווח).

## ה. תחום יחסי בנק לקוח

### 1. פניות הציבור

- (א) הממונה על פניות הציבור (מנהלת היחידה לפניות הציבור) מטפלת בפניות ובתלונות הציבור על התאגידים הבנקאיים, לפי הסמכויות שניתנו בחוק הבנקאות (שרות ללקוח), התשמ"א - 1981, וכן בנושאים כלליים של יחסי בנק - לקוח, לרבות פרסום סקירה שנתית ופרסומים אחרים בתחום יחסי בנק - לקוח.
- (ב) הפיקוח על הבנקים באמצעות היחידה לפניות הציבור מפעיל מבקרים סמויים בסניפי הבנקים. הביקורות הסמויות אמורות לגלות ליקויים וחריגות בתחום יחסי בנק - לקוח שלא ניתן לעמוד עליהם באמצעות הליכי ביקורת רגילים.

### 2. חוזים אחידים, עמלות ותמחורן

הצוות מטפל בארבעה תחומים:

- (א) חוזים אחידים - סריקה שיטתית של החוזים האחידים של התאגידים הבנקאיים, ניפוי סעיפים מקפחים מהם והבאתם לאישור בית הדין לחוזים אחידים;
- (ב) העמלות הבנקאיות - קביעת מדיניות ומעקב שוטף;
- (ג) אגרות - חיוב שנתי של האגרות הבנקאיות;
- (ד) סינוף - פרסום מדריך הסניפים וטיפול שוטף.

### 3. שיקים ללא כיסוי

הצוות מטפל בביצוע הוראות חוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א-1981.

## ו. תחום קשרים בינלאומיים ורישוי

ריכוז הקשרים עם גורמים שונים מחוץ לישראל. טיפול בנושאים הטעונים אישור על פי הוראות ניהול בנקאי או רישוי לפי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981.

**ז. תחום הסדרה**

התחום כולל: אחריות להכנת ולהוצאת הוראות וחוזרי המפקח על הבנקים, בכל הנושאים וריכוז ההתייעצויות בתחום זה.

**ח. טכנולוגיה בבנקאות**

הסדרת נושאי הטכנולוגיה בבנקאות.

**ט. זכויות חתימה**

כל התכתבות והוראה מטעם המפקח על הבנקים בנושא מסוים, חייבת לשאת את חתימתו של בעל התפקיד המתאים לרשימה שבנספח ב'. בנוסף לכך רשאים עובדים שהוסמכו לכך לחתום בשם מנהלת היחידה לפניית הציבור.

**הפיקוח על הבנקים**  
**תפקידים, שמות ומספרי טלפון**

<u>טלפון</u>	<u>שם</u>	<u>תפקיד</u>
02-6552401 03-5640401	מר יואב להמן	המפקח על הבנקים
02-6552443	אלי ארבל	ראש תחום קשרים בינ"ל ורישוי - משנה למפקח על הבנקים
02-6552414	אבי אקשטיין	ראש תחום הערכה מוסדית – סגן המפקח על הבנקים
02-6552464	פרופ' דוד רוטנברג	ראש תחום מחקר - סגן המפקח על הבנקים
03-5640401	אבי וישנביץ	ראש תחום ביקורת - סגן המפקח על הבנקים
02-6552403	מרדכי פיין	ראש תחום יחסי בנק-לקוח ומנהלה - סגן המפקח על הבנקים ראש תחום מידע ודיווחים וביקורת דוחות כספיים -
03-5640407	מרדכי שפיגל	סגן המפקח על הבנקים
02-6552445	רפאל לנקרי	ראש תחום הסדרה
02-6552447	ד"ר דוד גבע	מנהל יחידה למידע ודיווח
02-6552680	עודדה פרץ	מנהלת יחידה לפנייות הציבור
02-6552431	דניאל מאיר	הממונה על טכנולוגיה בבנקאות
		הערכה מוסדית:
		מנהלי יחידות הערכה של הקבוצות הבנקאיות:
02-6552416	רחל הרכבי	בנק המזרחי, בנק לפיתוח התעשייה, בנק אגוד, Citibank, HSBC, רחל הרכבי Standard Chartered Bank.
02-6552407	שלמה טראב	בנק הפועלים ובנק הספנות
02-6552456	דוד זקן	בנק לאומי, בנק אינווסטק, בנק החקלאות, בנק פולסקא קאסא וממונה על איסור הלבנת הון.
03-5640760	חנוך לנדאו	בנק דיסקונט והבנק הבינלאומי
03-5640569	צורי תמם	מנהל יחידה להערכה ולביקורת של תאגידים בנקאיים עצמאיים * * בנק יורו-טרייד, בנק למסחר, בנק עולמי להשקעות, אוצר השלטון המקומי, קופת העובד הלאומי נתניה, בנק ירושלים, חסך וגחלת.

<u>טלפון</u>	<u>שם</u>	<u>תפקיד</u>
		ביקורת:
		מנהלי יחידות ביקורת:
03-5640550	משה בן אהרון	בקרה וניהול
03-5640405	מרדכי גידלי	ניהול סיכונים
03-5640404	הילה קונפורטי	אשראי ובטחונות
03-5640546	רחל יעקובי	מערכות מידע
03-5640537	יורם ירוחמי	יחסי בנק לקוח
03-5640590	עידו יד שלום	מנהל יחידת דוחות כספיים
02-6552411	חני פרץ	הממונה על מידע מוסדי ורישוי
02-6552862	דוד משלי	מרכז הטיפול בחוק שיקים ללא כיסוי
02-6552694	אופירה וייס	חוזים אחידים
02-6552693	אתי לוי	עמלות ותמחור, סינוף ואגרות
03-5640518	שושנה תנא	מנהלנית, תל אביב
02-6552426	אהרון אביטל	מנהלן, ירושלים

#### מספרי פקסימיליה של הפיקוח על הבנקים

02-6552469	לשכת המפקח על הבנקים - ירושלים
03-5640497	תל אביב
02-6552430	הסדרה וטכנולוגיה בבנקאות
02-6552596	הערכה מוסדית
02-6552032	מחקר
02-6552503	יחסי בנק-לקוח, עמלות סינוף ואגרות
02-6552668	פניות הציבור
02-6552159	מידע ודיווח
02-6552424	מושכי שיקים ללא כיסוי
02-6512026	מזכירות המחלקה - ירושלים
03-5661110	תל אביב

#### כתובות המשרדים

ירושלים, קרית בן גוריון, ת"ד 780, מיקוד 91007; טלפון 02-6552211  
תל-אביב, רח' יבנה 20, ת"ד 528, מיקוד 61004; טלפון 03-5640610

תחום

