

דיווח על מעילות של עובדים ונושאי משרה

מבוא

1. (א) סעיף 178 לפקודת הבנקאות, 1941 (להלן – הפקודה) מחייב תאגיד בנקאי לדווח למבקר הפנימי ולמפקח על הבנקים (להלן – המפקח) על חשש סביר שעובד מעובדיו או נושא משרה בו היה מעורב במעילה.
לאור חשיבות הנושא אף קבע המחוקק בפקודה כי המנהל הכללי של התאגיד הבנקאי חייב לפקח ולעשות כל שניתן לקיום הוראות סעיף 178 לפקודה.
(ב) בהתאם להוראות הפקודה, המפקח הוסמך לקבוע את פרטי הדיווח, את אופן הדיווח מועדו, הסכום המינימלי לדיווח, וכן כל פרט אחר שימצא לנכון. הוראה זו מיישמת, בין היתר, את סמכות המפקח כאמור.

תחולה

2. (א) הוראה זו תחול על כל אלה (להלן – תאגיד בנקאי):
(1) תאגיד בנקאי;
(2) תאגיד עזר;
(3) תאגיד כאמור בסעיפים 11(א)(3) ו-11(א)(3ב) לחוק הבנקאות (רישוי);
(4) בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי ותאגיד שבשליטתו.
(ב) תאגיד בנקאי ידווח גם על אירועי מעילה שהתרחשו בשלוחות תאגיד בנקאי שמחוץ לישראל, הן בסניפים והן בחברות הבנות.

הגדרות

א2.

"מעילה"	כהגדרתה בסעיף 178 לפקודת הבנקאות, 1941;
"מעילה מהותית"	מעילה אשר עומדת בקריטריונים שנקבעו על ידי הנהלת תאגיד בנקאי בהתאם להוראות סעיף 4;
"עובד"	עובד התאגיד הבנקאי, וכן מי שמועסק בידי התאגיד הבנקאי, בין ישירות ובין בעקיפין לרבות באמצעות צד ג'.

דיווח

3. (א) הנהלת תאגיד בנקאי תדווח לפיקוח על הבנקים דיווח ראשוני על כל אירוע מעילה שהוא אחד מאלה:
(1) יש חשש סביר שסכום המעילה יעלה על:
(א) אירוע בארץ – סך 20,000 ש"ח;
(ב) אירוע בחו"ל – סך \$ 20,000 ארה"ב.
(2) אירוע מעילה מהותי, גם אם סכומו נמוך מהסכומים הנקובים בפסקה (1).

- (ב) הדיווח הראשוני יוגש מיד עם היוודע קיומו של חשש סביר לאירוע מעילה ולא יאוחר מ-7 ימים מאותו מועד, ויכלול את כל הפרטים הידועים לתאגיד הבנקאי, כאמור בסעיף קטן (ה); היה אירוע המעילה אירוע מעילה מהותי הוא ידווח מיידית.
- (ג) דיווח משלים על אירוע המעילה יוגש תוך שבוע מהשלמת בדיקת פרטי האירוע ובסמוך לדיווח על מסקנות בדיקת האירוע להנהלת התאגיד הבנקאי, אך לא יאוחר מחודשיים מיום היוודע קיומו של חשש סביר לאירוע קיום המעילה.
- (ד) בוטל.
- (ה) דיווח משלים יכלול תיאור מפורט של אירוע המעילה לרבות מועד האירוע, השיטה, הסכום או שווה ערך, שם הסניף או היחידה שבו אירעה המעילה, שם העובד או נושא המשרה החשוד במעילה ותפקידו. בתיאור השיטה יובהרו הליקויים בבקרה הפנימית שאפשרו את קרות אירוע המעילה, ככל שהיו. כמו כן, יכלול הדיווח המשלים את דרך טיפולו של התאגיד הבנקאי באירוע, לרבות פיצוי לקוחות, צעדים משמעותיים וניהוליים שננקטו, לרבות דיווח לגורמי אכיפה ופיקוח, הפקת לקחים בתחום בקרה פנימית, וכן, תפורט בדיווח הדרך בה נתגלה האירוע.
- (ו) 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.
- (ז) דיווחים לפי הוראה זו יישלחו ליחידה לניהול המידע בפיקוח על הבנקים בירושלים, במתכונת שנקבעה בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 808 "דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה".

אירועי מעילה מהותיים

4. הנהלת תאגיד בנקאי תגדיר מהו אירוע מעילה מהותי לצורך הוראה זו בהתבסס על מרכיבים כמותיים ואיכותיים, ובלבד שהאירועים הבאים ייחשבו כמהותיים:
- (א) אירוע בו הסכום או שווה הערך עלולים לעלות על 2% מהון התאגיד הבנקאי או 10,000,000 ש"ח, לפי הנמוך ביניהם;
- (ב) החשוד באירוע משמש בתפקיד בכיר (כגון מנהל מחלקה ומעלה);
- (ג) אחד מהחשודים בקנוניה בין שני עובדים ויותר הינו מורשה חתימה בשם הבנק;
- (ד) האירוע חל בתחום פעילות רגיש (כגון מסחר בבורסה או פעילות בחדר העסקאות);
- (ה) אירוע שדווח לרשות אחרת (כגון רשות ניירות ערך או רשויות פיקוח ואכיפה אחרות), אך למעט דיווח לרשות לאיסור הלבנת הון או למשטרה אלא אם כן נתקיים בו תבחין נוסף מן התבחינים לקביעת אירוע כאירוע מהותי.
5. הדיווח לפיקוח על הבנקים לפי הוראה זו אינו במקום דיווחים אחרים הנדרשים על פי הוראות הפיקוח על הבנקים, או דיווח למשטרת ישראל או לכל גורם אחר, כמתחייב על פי דין או הוראות גופי פיקוח אחרים.

תאריך	פרטים	עדכונים	
		גרסה	חוזר 06 מס'
26/8/90	חוזר מקורי		1477
8/91	שיבוץ בהוראות ניהול בנקאי תקין	1	-----
20/2/95	עדכון	2	1750
12/95	גרסה מחודשת של קובץ ניהול בנקאי תקין	3	-----
9/12/2004	עדכון	4	2148
; 29/9/16	עדכון	5	2517
18/09/24	עדכון	6	2793