

## 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
	מקום האירוע	
	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