

## מעילות והונאות של עובדים

### מבוא

1. התאגידיים הבנקאיים יפעלו בנושא מעילות והונאות של עובדים בתאגידיים בנקאיים, כמפורט בהוראה זו.

### דיווח

2. (א) הנהלת תאגיד בנקאי תדווח לפיקוח על הבנקים על כל מקרה של גילוי מעילה, הונאה או גניבה (להלן - האירוע), בו קיים חשד סביר למעורבות עובד מעובדי התאגיד הבנקאי ויש חשש סביר שסכום האירוע יעלה על סך 15,000 ש"ח. הדיווח יוגש תוך שבוע מיום סיום בדיקת האירוע ובסמוך לדיווח על מסקנות בדיקת האירוע להנהלת התאגיד הבנקאי, אך לא יאוחר מחודשיים מיום גילוי האירוע.
  - (ב) הדיווח יכלול תיאור מלא של האירוע לרבות מועד האירוע, השיטה, הסכום או שווה ערך, הסניף בו אירע, ותפקיד העובד. בתיאור השיטה יובהרו הליקויים בבקרה הפנימית, אם היו, שאפשרו את האירוע.
  - (ג) דיווחים לפי סעיף זה יישלחו למנהל היחידה למידע ולדיווח בפיקוח על הבנקים בירושלים.
3. (א) אירוע מהותי ידווח מיידית למפקח על הבנקים באמצעות פקסימיליה או באמצעות שליח, לרבות שם העובד.
  - (ב) הנהלת כל תאגיד בנקאי תגדיר מהו אירוע מהותי לצורך סעיף זה, ובלבד שיחשבו כמהותיים האירועים הבאים:
    - (1) אירוע בו הסכום או שווה הערך עלולים לעלות על 2% מהון התאגיד הבנקאי או 10,000,000 ש"ח, הנמוך ביניהם;
    - (2) החשוד באירוע משמש בתפקיד בכיר (כגון מנהל מחלקה ומעלה);
    - (3) אחד מהחשודים בקנוניה בין שני עובדים ויותר הינו מורשה חתימה בשם הבנק;
    - (4) האירוע חל בתחום פעילות רגיש (כגון: המסחר בבורסה, הפעילות בחדר העסקאות);
    - (5) אירוע שדווח לרשות אחרת (כגון רשות ניירות ערך).
4. הדיווח לפיקוח על הבנקים אינו במקום דיווח על פי הוראה מס' 301 (דירקטוריון ורואה חשבון), או למשטרת ישראל או לכל גורם אחר, כמתחייב על-פי דין או הוראות גופי פיקוח אחרים.

\* \* \*

**עדכונים**

תאריך	פרטים	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	-----