

ירושלים, כ"ו בכסלו תשס"ה

9 בדצמבר 2004

**חוזר מס' ח-06-2149**

(9428.doc)

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים**

**הנדון: דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה**

(דיווח לפיקוח, הוראה מס' 808)

1. לאור התיקונים בפקודת הבנקאות, 1941 ובהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 351 (מעילות של עובדים ונושאי משרה) תוקנה הוראת הדיווח לפיקוח מס' 808 (דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה) (להלן: ההוראה).

**התיקונים להוראה**

2. (א) שמה של ההוראה יהיה מעתה: "דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה".

(ב) במקום האמור בסעיף 1 (תחולה) יבוא:

"כנדרש לפי סעיף 1ד8 לפקודת הבנקאות, 1941, ולפי הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 351 (מעילות של עובדים ונושאי משרה) (להלן – ההוראה), חובת דיווח זו חלה על כל התאגידים הבנקאיים ותאגידי העזר.

כאמור בהוראה יש לדווח גם על אירועים שהתרחשו בשלוחות שמחוץ לישראל, הן בסניפים והן בחברות הבנות".

(ג) בסעיף 2 (מועד הגשת הדוח) –

(1) האמור בסעיף 2(א) יימחק, ובמקומו יבוא: "דיווח ראשוני כאמור בסעיף 3(ב) להוראה יש להגיש מיד עם גילוי האירוע, ולא יאוחר מ-7 ימים מיום גילוי האירוע".

(2) סעיף 2(ב) יסומן (ג) ולפניו יבוא:

"(ב) דיווח מלא כאמור בסעיף 3(ג) להוראה יש להגיש תוך שבוע מסיום בדיקת האירוע ובסמוך לדיווח על מסקנות בדיקת האירוע להנהלת התאגיד הבנקאי, אך לא יאוחר מחודשיים מיום גילוי האירוע".

(ד) בסעיף 3 (דרך הדיווח) –

(1) בסעיף 3(א) המילים "דיווח על אירוע המתואר בסעיף 2(א) לעיל יישלח" יימחקו, ובמקומן יבוא: "דיווחים כאמור בסעיף 2 יישלחו". הסיפא של סעיף 3(א) תימחק.

(2) סעיף 3(ב) יסומן (ג) ולפניו יבוא:

"(ב) דיווחים ראשוניים ומלאים יישלחו במעטפה סגורה, עליה יירשם "אישי"."

(3) במקום האמור בסעיף 3(ג) יבוא: "דיווח על אירוע מהותי כאמור בסעיף 2(ג) יישלח באמצעות CYBER ARC".

- (ה) בסעיף 5 (הנחיות כלליות) –
- (א) אחרי המילים "הסניף בו אירע" יבוא: "שם העובד או נושא המשרה החשוד במעילה ותפקידו".
- (ב) המלים "תפקידו של העובד" יימחקו.
- (ג) הסיפא של הסעיף תימחק, ובמקומה יבוא: "כמו כן תפורט בדיווח הדרך בה נתגלה האירוע".
- (ו) בטופס הדיווח (עמ' 2-808) –
- (1) כותרת הדיווח תהיה: "דיווח על מעילה של עובד/ נושא משרה בתאגיד בנקאי".
- (2) במקום שורת הדיווח הראשונה (שם התאגיד הבנקאי) יבוא: "שם התאגיד הבנקאי \_\_\_\_\_ מס' התאגיד הבנקאי \_\_\_\_\_"
- מס' אירוע \_\_\_\_\_ (ייקבע על ידי התאגיד הבנקאי, ויצויין בכל הדיווחים הקשורים לאותו אירוע)
- סוג הדיווח: \_\_\_\_ (1-ראשוני, 2-מייד, 3-דוח מלא, 4-אחר)."
- (3) במקום שדה הדיווח "שם העובד" יבוא: שם העובד/ נושא המשרה החשוד במעילה".
- (4) שורת הדיווח אודות סוג האירוע תימחק.
- (5) בשדה הדיווח אודות סכום או שווה ערך, בסופו יבוא: " / \$15,000 ארה"ב".
- (6) אחרי שורת הדיווח "אופן הגילוי" יבוא: "האם דווח לגורם חיצוני (משטרה) / הרשות לניירות ערך / הרשות לאיסור הלבנת הון / רשות פיקוחית בחו"ל / אחר (פרט) \_\_\_\_\_) ובאיזה תאריך? "
- (7) ההערות, המסומנות בכוכביות, יימחקו.

#### דברי הסבר

התיקונים במתכונת הדיווח נעשו על מנת שניתן יהיה לעקוב בצורה טובה אחרי הדיווחים המתקבלים, ושניתן יהיה לטפל בדיווחים לצורך הדיווח הנדרש לוועדת הכספים של הכנסת.

#### תחילה

3. תחילת התיקונים להוראת דיווח זו היא ביום פרסום חוזר זה.

#### עדכון הקובץ

4. מצ"ב דפים לעדכון קובץ הוראות הדיווח לפיקוח:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(12/04) [3] 808-1-2	* 808-1-2
(12/04) [4] 897-36	(11/04) [3] 897-36

\* גרסאות שונות

בכבוד רב,

**רפאל לנקרי**

הממונה על תחום הסדרה