

**פיקוח על שלוחות בחו"ל**

**תוכן העניינים**

עמוד	שם הפרק
2	פרק א' כללי
4	פרק ב' דירקטוריון
6	פרק ג' הנהלה בכירה
8	פרק ד' ציות וניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור
10	פרק ה' ביקורת פנימית

**פרק א': כללי****מבוא**

1. (א) פעילות תאגידיים בנקאיים בחו"ל באמצעות שלוחות, לרבות תאגידיים נשלטים, סיניפים או נציגויות, עשויה לגוון את מקורות ההכנסה של קבוצה בנקאית, אולם היא משיתה עליה סיכונים ייחודיים, כגון, סיכוני שליטה ופיקוח, סיכוני ציות לחוקים שונים, סיכונים משפטיים וסיכוני מוניטין וזאת בשל המרחק הפיזי, פערי ידע, סביבת פעילות שונה ומגבלות חוק או מגבלות רגולטוריות אחרות.

(ב) תאגידיים בנקאיים להם פעילות בחו"ל נדרשים ליישם פיקוח על בסיס קבוצתי ולהטמיע מסגרת לניהול הסיכונים השונים אשר מביאה בחשבון את כל מרכיבי הקבוצה כולל השלוחות, ואשר מבוססת על אסטרטגיה קבוצתית והגדרה ברורה של תיאבון הסיכון. עליהם גם להבטיח שהשלוחות פועלות תוך ציות לחוקים המקומיים ולהנחיות של הרגולטורים המקומיים, כמו גם בהתאם לסטנדרטים הקבוצתיים.

(ג) בשנים האחרונות התממשו סיכונים בשלוחות, ובפרט, בתחום הציות להוראות בתחום איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור, וכן בהיבטי מיסוי הרלוונטיים ללקוחות; סיכונים אלו גרמו להטלת קנסות כבדים על השלוחות מצד רשויות פיקוח באותן מדינות. מקרים אלו מדגישים את רמת הסיכון הטמונה בפעילות באמצעות שלוחות ואת חשיבותו של פיקוח אפקטיבי ומיטבי מצד תאגיד האם.

(ד) בעקבות התממשות סיכונים בבנקים זרים וישראלים בפעילות בחו"ל ומול תושבי חוץ בשנים האחרונות, הפיקוח על הבנקים פרסם בשנת 2015 מכתב בנושא "ניהול סיכונים הנובעים מפעילות חוצת גבולות של לקוחות (cross-border)", בו נדרשו התאגידיים הבנקאיים להחמיר את הדרישות ולחזק את תהליכי ניהול הסיכונים בפעילות מול לקוחות זרים בעלי חשבונות בבנק בארץ ובשלוחותיו. צעדים אלו הובילו להרחבת הדרישות מלקוחות הפותחים או המנהלים חשבונות בבנק ובשלוחותיו ולצמצום של היקף הפעילות ומספר החשבונות של תושבי חוץ בבנקים בישראל. כמו כן, הידוק הרגולציה בישראל ובחו"ל הוביל לצמצום משמעותי של פעילות הבנקים הישראליים בחו"ל, באמצעות סגירת שלוחות במדינות רבות.

(ה) הוראה זו כוללת הנחיות בנוגע לפעילות הקבוצה הבנקאית בשלוחות והפיקוח עליה. ההוראה מוסיפה על הדרישות הקיימות בהוראות ניהול בנקאי תקין אחרות ומחדדת את ההנחיות בנושאי ממשל תאגידי וציות. הדרישות בהוראה ייושמו ככל שאינן עומדות בסתירה להוראות החוק והרגולציה המקומיות.

(ו) בהתאם לעקרונות הליבה של ועדת באזל בנושא פיקוח בנקאי אפקטיבי, המפקח על הבנקים עשוי להגביל את הפעילויות שקבוצה בנקאית רשאית לנהל ואת המיקום בו הן עשויות להתקיים, לרבות סגירת שלוחות, אם הוא סבור כי: חוסנו של התאגיד עלול להיפגע משום שהפעילויות חושפות את התאגיד או הקבוצה הבנקאית לסיכון חריג ו/או לא מנוהלות באופן נאות; הפיקוח בתחום השיפוט אינו הולם את הסיכונים הטמונים בפעילות המתבצעת במיקום זה; או שיכולת המפקח לבצע פיקוח קבוצתי אפקטיבי נפגמה. בסביבת הסיכונים הנוכחית ולאור ניסיון העבר, הפיקוח על הבנקים סבור כי התאגידים הבנקאיים צריכים לרכז את פעילותם בשלוחות מרכזיות בלבד, במספר תחומי שיפוט מצומצם ובגודל שיאפשר לכל תאגיד בנקאי להקצות משאבים ניהוליים מתאימים, למקד את פעילותו ולהתמחות בניהול הסיכונים באותם תחומי שיפוט.

## תחולה

2. (א) הוראה זו חלה על תאגיד בנקאי, למעט בנק חוץ וחברת שירותים משותפת.

(ב) המפקח רשאי לקבוע הוראות מסוימות שונות מאלו המפורטות להלן, שיחולו על תאגיד בנקאי מסוים, או לפטור, במקרים חריגים, תאגיד בנקאי מהוראה מסוימת, כאשר קיימים טעמים מיוחדים שבהם ראה לנכון לעשות כן, ומנימוקים שיירשמו.

## יישום הוראות המפקח על הבנקים בשלוחות

3. ככלל השלוחות יפעלו על פי הוראות החוק והרגולציה החלות עליהן ועל לקוחותיהן במדינת פעילותן. עם זאת, מאחר שהוראות המפקח על הבנקים בישראל מגדירות סטנדרטים מיטביים, הפיקוח מצפה כי התאגיד הבנקאי יפעל ליישום של עקרונות הוראות המפקח העוסקות בהיבטי ממשל תאגיד, בקרה וניהול סיכונים בשלוחות, ככל שאינם סותרים את הוראות החוק והרגולציה המקומיות.

## הגדרות

4.

כהגדרת מונחים אלו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 310  
- "ניהול סיכונים" (להלן- הוראה 310).

" מסגרת ניהול  
הסיכונים", "סיבולת  
לסיכון", "תיאבון  
הסיכון"

כהגדרתן בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 -  
"דירקטוריון" (להלן- הוראה 301).

"פונקציות ביקורת ובקרה"

כהגדרתן בהוראה 301.

"שלוחות"

**פרק ב': דירקטוריון****אסטרטגית הפעילות בשלוחות ותיאבון הסיכון לפעילותן**

5. בהתאם לאמור בהוראה 301, הדירקטוריון אחראי לקבוע את אסטרטגית הקבוצה הבנקאית ואת תיאבון הסיכון שלה, לרבות ביחס לשלוחות, וכן לאשר את המסגרת לניהול הסיכונים השונים אשר כוללת את הסיכונים בשלוחות. ביישום האמור יפעל הדירקטוריון כאמור להלן:

(א) האסטרטגיה של הקבוצה הבנקאית תגדיר, בין היתר, באילו מדינות הקבוצה מעוניינת לפעול ובאילו לא, אילו פעילויות מותרות ואסורות לכל שלוחה וגודל מינימלי של שלוחה שיאפשר לה קיום משאבים נאותים, בהיקף וברמה המקצועית הנדרשת, לצורך ניהול מיטבי של הפעילות וניהול מיטבי ועצמאי של מכלול הסיכונים, לרבות ניהול סיכונים ציות, סיכונים תפעוליים וסיכונים משפטיים, לצד ניהול הסיכונים הפיננסיים השונים (אשראי, שוק, ריבית, נוזילות וכדומה).

(ב) בקביעת אסטרטגית הקבוצה הבנקאית לפעילות בשלוחות יובאו בחשבון, בין השאר, השיקולים הבאים: המניעים להקמת שלוחה או המשך פעילות שלוחה קיימת, היעדים העסקיים והיתרון היחסי של השלוחה בסביבת פעילותה, תרומת השלוחות לקבוצה, תיאבון הסיכון לפעילות השלוחות ולכל שלוחה בנפרד, ניתוח של סיכונים המדינה, יכולת לנהל את הסיכונים הטמונים בפעילות זו בתאגיד הבנקאי ובשלוחה לרבות יכולת קבלת מידע רלוונטי ובעיתוי הנדרש, איכות הממשל התאגידי בשלוחה לרבות הנהלתה, וניסיון העבר שנצבר מפעילות השלוחות.

(ג) בתקופת המעבר של יישום האסטרטגיה כאמור בסעיף (א) לעיל, וככל שתאגיד הבנקאי פעילות בשלוחות שאינה עומדת בקנה אחד עם האסטרטגיה, ובפרט אם הפעילות קטנה מכדי לאפשר קיומם של משאבים נאותים, הדירקטוריון יקבע תכנית לצמצום הפעילות באותה שלוחה ולסגירתה, אשר תיושם לא יאוחר מיום 31.12.2020.

**פיקוח**

6. במסגרת תפקידיו המנויים בהוראה 301:

(א) הדירקטוריון יודא כי מערכי ניהול הסיכונים, הבקרה והביקורת של התאגיד הבנקאי, ברמת תאגיד האם, פועלים על בסיס קבוצתי ויבחן את מידת האפקטיביות שלהם בנוגע לפעילות השלוחות, בין השאר, בהתאם לדרישות הקבועות בהוראות ניהול בנקאי תקין השונות, ובפרט, בהוראות ניהול בנקאי תקין הבאות: הוראה 310, הוראה מס' 308 בנושא "ציות ופונקציית הציות בתאגיד הבנקאי" (להלן- הוראה 308), הוראה מס' 307 בנושא "פונקציית ביקורת פנימית" (להלן- הוראה 307), הוראה מס' 411 בנושא "ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור" (להלן- הוראה 411) והוראת ניהול בנקאי תקין מס' 361 בנושא "ניהול הגנת הסייבר".

- (ב) הדירקטוריון יודא כי בכל אחת מהשלוחות יתבצעו ביקורות חיצוניות על מוקדי הסיכון בשלוחה, כולל סביבת הביקורת והבקרה של מוקדי הסיכון ואיכות עבודת פונקציות הביקורת והבקרה, אשר יקיימו את כל האמור להלן:
1. הביקורות יבוצעו בתדירות ההולמת את פעילות השלוחה ואת רמת הסיכונים שלה ובהתבסס על הערכה ומיפוי עדכניים ומתוקפים של מוקדי הסיכון בשלוחה. עם זאת, לכל הפחות אחת לשלוש שנים יכוסו מוקדי הסיכון הגבוה בשלוחה.
  2. הביקורות יבוצעו על ידי גורמים חיצוניים מומחים (לחקיקה ולרגולציה המקומיות) ובלתי תלויים, בסטנדרט מקצועי ראוי ובהיקף מתאים, כפי שתקבע הנהלת התאגיד הבנקאי.
  3. הביקורות יבחנו האם ניהול הפעילות והסיכונים ועבודת פונקציות הביקורת והבקרה עומדים בסטנדרטים הנדרשים בחקיקה וברגולציה באותן מדינות וכן בסטנדרטים המיטביים שקבע תאגיד האם עבור הקבוצה הבנקאית.
  4. הביקורות יכללו גם בדיקה מדגמית של תיקים פרטניים.
  5. הביקורות יובאו לדיון בדירקטוריון השלוחה ולדיון בתאגיד הבנקאי בהתאם להנחיות בסעיף 36(א) בהוראה 301 לעניין "דוח ביקורת חיצוני".
  6. מובהר בזאת כי, למעט בהתייחס לאמור בסעיף 12(ד) להלן, רשאי התאגיד הבנקאי להפעיל את הביקורות החיצוניות בשיתוף עם פונקציית הביקורת הפנימית. כמו כן, תדירות בחינת הביקורת הפנימית תתבצע בהתאם לאמור בהוראה 307, ראה גם סעיף 12(ד) להלן.
- (ג) הדירקטוריון יודא כי ההנהלה הגדירה גורם בתאגיד הבנקאי האחראי לריכוז וניתוח מצב השלוחות, כמפורט בסעיף 10 להלן.
- (ד) הדירקטוריון יקיים דיונים תקופתיים על השלוחות, בתדירות ההולמת את היקף פעילות הקבוצה בשלוחות ואת רמת החשיפה לסיכונים בהן, ובכל מקרה לפחות אחת לשנה. הדירקטוריון יגדיר אילו דיווחים יועברו אליו לקראת הדיונים התקופתיים.

### ועדת ניהול סיכונים

7. הועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון תייחד לפחות אחת לשנה דיון באסטרטגיית הסיכון של השלוחות ובהערכת הסיכון שלהן. בדיון זה:
- (א) הוועדה תתייחס, בין השאר, לתיאבון הסיכון, להערכת הסיכון הכוללת וכן לכל סיכון מהותי בנפרד, לסיכונים קיימים ולסיכונים מתהווים בראייה צופה פני עתיד.
  - (ב) יהיו נוכחים מנהל הסיכונים הראשי, מנהל הסיכונים בשלוחה, ועל פי הצורך, גורמי ניהול סיכונים ובקרה אחרים בתאגיד הבנקאי או בשלוחה, לדוגמה קצין הציות, היועץ המשפטי, מנהל הגנת הסייבר וכדומה.

(ג) הוועדה תיעזר בהערכות מומחים חיצוניים ככל שנדרש (לדוגמה, סקירות על שינויים בחקיקה וברגולציה המקומיות והשפעתם האפשרית על פרופיל הסיכון של השלוחה).

## פרק ג': הנהלה בכירה

### ניהול סיכונים קבוצתי

8. במסגרת אחריותה למימוש אסטרטגית ניהול הסיכונים הקבוצתית, ההנהלה הבכירה :
- (א) תוודא כי בגיבוש ובהטמעה של מסגרת ניהול הסיכונים השונים בתאגיד הבנקאי (לרבות : אשראי, שוק, ריבית, נזילות, ציות, תפעולי וסייבר, משפטי, אסטרטגיה ומוניטין) קיימת התייחסות הולמת לסיכונים בשלוחות.
- (ב) תטמיע מסגרת נאותה לניהול סיכונים קבוצתי, כנדרש על פי הוראה 310. בכלל זה, בעלי התפקידים בתאגיד הבנקאי המשמשים כפונקציות קבוצתיות, כדוגמת מנהל הסיכונים, קצין הציות הראשי והייעוץ המשפטי, יכללו בהיקף הפעילות שלהם את השלוחות באופן ההולם את פעילות השלוחות והסיכונים הטמונים בהן.
- (ג) תוודא שלא קיימים חסמים חוקיים, רגולטורים או אחרים המונעים את יישום מסגרת ניהול הסיכונים הקבוצתית בנוגע לשלוחות. חולשות משמעותיות בקבלת מידע מהשלוחות, לרבות קבלת מידע בעיתוי המתאים, יוכרו ויטופלו כגורם סיכון, ראה גם סעיף 10(ו) להלן.
- (ד) תבטיח קיומם של תהליכים אפקטיביים, הן בשלוחות והן בתאגיד הבנקאי, לניהול ולמעקב אחר תיקון ליקויים שהתגלו בשלוחות על ידי פונקציות הביקורת והבקרה השונות.

### ניהול סיכונים אפקטיבי בשלוחות

9. ההנהלה הבכירה של התאגיד הבנקאי אחראית לוודא כי :
- (א) בכל אחת מהשלוחות מוטמעת מסגרת ניהול סיכונים אפקטיבית התואמת את הסביבה החוקית והרגולטורית המשתנה והמקיימת את הקווים המנחים המפורטים בהוראה 310, הכוללים תרבות ארגונית, קביעת תיאבון סיכון ופיקוח על התאמת הסיכונים לתיאבון הסיכון שנקבע, כלים לזיהוי, הערכת סיכונים ומדידתם, וניטור ודיווח על הסיכונים. מסגרת ניהול סיכונים אפקטיבית בשלוחה תהווה מערך הגנה מבחינת התאגיד הבנקאי, והיא תיבחן גם באמצעות ביקורות חיצוניות כאמור בסעיף 6(ב) לעיל.
- (ב) הפונקציות השונות לניהול הסיכונים בכל אחת מהשלוחות הן בעלות משאבים נאותים ומאוישות על ידי מנהלים ועובדים בעלי ניסיון, ידע וכישורים מקצועיים רלוונטיים.
- (ג) לכל שלוחה מערכת מידע ניהולי ממוכנת המאפשרת דיווח על מידע ברור, מדויק, רלוונטי ובעיתוי הנכון הן לגורמים הרלוונטיים בשלוחה (לרבות, דירקטוריון, הנהלה בכירה ופונקציית ניהול הסיכונים) והן לגורמים הרלוונטיים בתאגיד הבנקאי.

### ריכוז וניתוח מצב השלוחות

10. ההנהלה הבכירה תמנה גורם שיהיה אחראי לריכוז ולניתוח מצב השלוחות, בהתאם להנחיית הדירקטוריון על פי סעיף 10 להוראה 301 (להלן- הגורם המרכז); הגורם המרכז יעמוד בדרישות הבאות:

- (א) יהיה כפוף לחבר הנהלה או לדרג אחד מתחתיו או לעובד בכיר אחר הכפוף ישירות למנכ"ל.
- (ב) יהיה בלתי תלוי, כלומר לא יהיה מעורב בניהול השלוחות או בקבלת החלטות עסקיות בהן.
- (ג) יהיה אחראי לרכז ולנתח מידע, בין היתר, בנוגע לתוצאות העסקיות וליעדים האסטרטגיים של השלוחה, לחשיפות השלוחה לסיכונים השונים ולממצאים עיקריים שעלו בדוחות ביקורת פנימיים וחיצוניים. הניתוח יתייחס למצב הקיים, אך גם בראיה צופה פני עתיד, המביאה בחשבון שינויים צפויים בסביבת הפעילות העסקית, כלכלית, חוקית, רגולטורית וכדומה. הגורם המרכז יסתייע בכל הגורמים הרלוונטיים - העסקיים, גורמי הבקרה, ניהול הסיכונים וביקורת- על מנת לקבל את המידע ולנתח אותו.
- (ד) יגיש, לפחות אחת לרבעון, להנהלה הבכירה ולדירקטוריון, סקירה מקיפה על כלל השלוחות ותוך התייחסות גם לכל שלוחה בנפרד. הסקירה תרכז את ממצאי עבודתו והמסקנות העולות ממנה.
- (ה) יכלול, במסגרת סקירותיו כאמור לעיל, מידע על פערים מהותיים בין ההוראות העוסקות בהיבטי ממשל תאגידי, בקרה וניהול סיכונים המיושמות על ידי השלוחות בהתאם לרגולציה המקומית לבין עקרונות הוראות המפקח על הבנקים בתחומים אלו, היכן שהעקרונות בהוראות המפקח מחמירים יותר ולא אומצו בשלוחות, בליווי הסבר לאי יישומם.
- (ו) לתאגיד הבנקאי יהיו מדיניות ונהלים המעגנים את אופן שיתוף הפעולה והעברת המידע בין הגורם המרכז לבין הגורמים האחראים על ניהול הסיכונים והבקרה בקבוצה הבנקאית ובשלוחות, לרבות מנהלי הסיכונים וקציני הציות. כמו כן, יוגדרו בנהלים סוגי המידע הנדרשים לו לצורך פעילותו, תוכן המידע, תדירותו והגורם האחראי להעברתו. לגורם המרכז תינתן גישה לכל מידע הנדרש לו על מנת לאפשר כיסוי הולם של הפעילות והסיכונים בשלוחות, ובכלל זה יתאפשר לו לקבל מידע ישירות מהשלוחה. ככל שקיים קושי בקבלת מידע מהשלוחות, לרבות קבלת מידע בעיתוי המתאים, בין אם על ידי הגורם המרכז ובין אם על ידי פונקציות ביקורת ובקרה אחרות בתאגיד הבנקאי, על הגורם המרכז לדווח על כך להנהלה ולדירקטוריון, בליווי הסבר על ההשלכות של אי קבלת המידע או עיכוב בקבלתו.



### פרק ד': ציות וניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור

11. הוראה 308 קובעת הסדרים המיועדים לסייע בהבטחת הציות של התאגיד הבנקאי לחוקים ולרגולציה בכל תחומי השיפוט בהם הוא מנהל עסקים. בשל חשיבותו המיוחדת של הנושא, התאגיד הבנקאי נדרש ליישם את ההוראה בדגשים הבאים בנוגע לשלוחות:

(א) לכלול במדיניות הציות הקבוצתית התייחסות לכל שלוחה של התאגיד הבנקאי (לרבות התייחסות לתחום שיפוט אחר שחוקים ורגולציה בו משפיעים על פעילות התאגיד הבנקאי ו/או שלוחותיו). ככל שקיימים פערים בין המדיניות הקבוצתית לבין מדיניות השלוחה, יש לציין אותם במדיניות הקבוצתית כך שאלו ידונו בפורומים המתאימים בתאגיד הבנקאי.

(ב) לוודא כי לקצין הציות הראשי ולאחראי לניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור, ידע, כלים, שיטות עבודה ומשאבים התואמים את האחריות המוטלת עליהם בהיבט של השלוחות, והמאפשרים להם לגשר על פערי הידע העלולים להתקיים בהיבט זה, לדוגמה בכל הקשור לסיכונים הנובעים מפעילות חוצת גבולות של לקוחות והיבטי מיסוי הרלוונטיים ללקוחות. במידת הצורך, קצין הציות הראשי והאחראי יסתייעו בגורמים חיצוניים להשגת הידע הנחוץ לעבודתם בנוגע לשלוחות.

(ג) לוודא כי לפונקציית הציות בשלוחות והעומד בראשה ידע וניסיון רלוונטיים, כישורים מקצועיים ומשאבים נאותים לביצוע תפקידם וכי הם פועלים בהתאם לסטנדרטים מקובלים ומיטביים הן במדינה בה פועלת השלוחה והן בתאגיד האם. בנוסף, על התאגיד הבנקאי לוודא כי כל תחומי הפעילות של השלוחה כוללים במסגרת אחריות פונקציית הציות, לרבות תחומים בסיכון גבוה, כגון, בנקאות פרטית, פעילות בחדרי עסקאות וניהול תיקים. תחום הציות ופונקציית הציות בכל שלוחה (כולל ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור) יבחנו גם באמצעות ביקורות חיצוניות כאמור בסעיף 6(ב) לעיל.

(ד) לוודא קיום מנגנון לבחינת שינויים משמעותיים מחוץ לישראל בהוראות הציות ובמדיניות אכיפה פומבית כאמור בסעיף 23(א) בהוראה 308.

(ה) קצין הציות הראשי ידווח לדירקטוריון או לאחת מוועדותיו (ועדת ניהול סיכונים או ביקורת), לפחות אחת לשנה, על ניהול סיכון הציות בשלוחות, לרבות החשיפות לסיכוני ציות ואפקטיביות מערך הציות בכל אחת מהשלוחות וכן ידווח באופן מיידי לדירקטוריון או לאחת מוועדותיו על כשלי ציות מהותיים בשלוחות.

(ו) לעניין ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור כנדרש לפי הוראה 411, התאגיד הבנקאי נדרש לוודא קיום ההוראה בשלוחות עצמן. כמו כן, על התאגיד הבנקאי להקפיד לתת ביטוי מפורש לשלוחות בכל תהליכי ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור המתבצעים ברמת תאגיד האם והנדרשים על פי ההוראה. לדוגמה, בקביעת מדיניות ניהול הסיכון, בהערכת מידת אפקטיביות ניהול הסיכון, בדיווחים לדירקטוריון (או לאחת מוועדותיו), וכדומה.

(ז) הקפדה יתרה תהיה על ניהול סיכון הציות בהיבט של השקיפות הנדרשת בניהול חשבונות של לקוחות, ובפרט: איסור על פתיחה וניהול חשבונות ממוספרים וחשבונות קוד או בשמות בדויים; וכן אופן הטיפול: בנאמנויות, בחברות off-shore ובעסקאות בהן אשראי מובטח בפיקדון של צדדים קשורים ("גב אל גבי"). על התאגיד הבנקאי לוודא ברמת כל שלוחה, כי פעילויות מסוג זה מתנהלות רק לאחר שנבחן והובן ההסבר הכלכלי או העסקי של אופן התאגדות הלקוח או ביצוע הפעילות, לרבות קבלת אסמכתאות תומכות, ולאחר שבשלוחה נקטו הצעדים הנדרשים הן על פי הוראות החוק והרגולציה המקומיות והן על פי הוראות המפקח על הבנקים בישראל בנושא.

**פרק ה': ביקורת פנימית**

12. פונקציית הביקורת הפנימית תפעל בהתאם להוראה 307. בנוסף לאמור בהוראה :
- (א) כאשר המבקר הפנימי של התאגיד הבנקאי הוא המבקר הפנימי של השלוחה, הפונקציה תפעל בהתאם לאמות המידה שהוגדרו בהוראה 307 לגבי הביקורת הפנימית של התאגיד הבנקאי, בשינויים המתחייבים מאופי הפעילות של השלוחה, ותסתייע בגורמים חיצוניים להשגת הידע הנחוץ לעבודתה זו.
- (ב) תוודא כי בביקורות על מערכי ניהול הסיכונים הקבוצתיים בתאגיד הבנקאי, לרבות פונקציית הציות והאחראי על ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור, נבדק גם תפקודם בנוגע לשלוחות, וכי הן נערכות בתדירות ובאופן ההולם את סוגי הסיכונים בשלוחות ורמתם.
- (ג) תביא לידיעת וועדת הביקורת ממצאים עיקריים מדוחות הביקורת הנוגעים לשלוחות, וכן תביא לידיעתה, בהקדם האפשרי, ממצאים חריגים העולים מהם. כמו כן, הביקורת הפנימית תציג לוועדה אחת לתקופה הערכה לגבי אפקטיביות הפיקוח של התאגיד הבנקאי על השלוחות, כפי שנגזר מביקורות שביצעה לפי סעיף 6(ב) לעיל, ביקורות על הגורם המרכזי כמשמעותו לפי סעיף 10 לעיל ומביקורות נוספות.
- (ד) פונקציית הביקורת הפנימית בכל שלוחה תיבחן באופן בלתי תלוי כאמור בסעיף 6(ב) לעיל. הבחינה תבוצע במתכונת שנקבעה בסעיף 14 בהוראה 307 ובתדירות נאותה שלא תפחת מהמינימום הנדרש בהוראה 307. תמצית ממצאי הביקורות ידווחו גם לוועדת הביקורת של התאגיד הבנקאי.

\* \* \*

**עדכונים**

חוזר 06 מס'	גרסה	פרטים	תאריך
2561	1	חוזר מקורי	24/04/18
2598	2	עדכון	23/12/2019