
ירושלים, י"ב אדר תשנ"ט

28 פברואר 1999

חוזר מס' ח-06 – 1966

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: ארגון הפיקוח על הבנקים

(חוזר מס' ח-06 - 1945 מיום 1.9.98)

1. **מבוא**

הנני מצרף בזה לידיעתכם נוסח מעודכן של תיאור עיקרי המבנה הארגוני של הפיקוח על הבנקים, וזאת עקב שינויים שחלו במבנה הארגוני ואיוש התפקידים.

2. **השינויים העיקריים**

בעקבות פרישתו של מר שלמה מרגלית לגמלאות, יהיה מר רפאל לנקרי ראש תחום ההסדרה. מר יצחק שמילוביץ מונה ליועץ למפקח וירכז את תחום הפיקוח על מערכות התשלומים.

3. **ביטול**

חוזר מס' ח-06 - 1945 בטל בזה.

בכבוד רב,

יצחק טל

המפקח על הבנקים

(docs 7686)

ארגון הפקוח על הבנקים

מפורטים בזה עיקרי המבנה הארגוני של הפיקוח על הבנקים. בנספח ב' מפורטת רשימה של נושאי התפקידים בפיקוח על הבנקים ומספרי הטלפון והפקסימיליה שלהם ובנספח ג' מוצג תרשים המבנה הארגוני שלו.

א. תחום הביקורת

- הביקורת בתאגידים הבנקאיים מתבצעת על ידי חמש יחידות המתמחות בתחומים כדלקמן:
1. **אשראי** - ביקורת ניהול סיכוני אשראי, תפעול האשראי, שליטה ובקרה על האשראי;
 2. **בקרה וניהול** - ביקורת תפקוד של הדירקטוריון וועדותיו, ניהול, בקרה ותפקודה של הביקורת הפנימית;
 3. **שירות בנק לקוח** - ביקורת קיום כללי הגילוי הנאות ללקוח, בדיקת חישובי ריבית ועמלות, יישום חוק שיקים ללא כיסוי, פעילות הבנקים בשוק ההון (מהיבט מניעת ניגודי עניינים) וכן יישום הוראות המפקח על מט"ח והוראות של מנהל מילוות המדינה;
 4. **ניהול סיכונים** - ביקורת ניהול הסיכונים שאינם סיכוני אשראי - סיכונים הכרוכים בחשיפות בסיס הצמדה, ריבית וסיכוני שוק, ניהול חדרי העסקות, ופיקוח הבנק על שלוחותיו בחו"ל, והשקעותיו בחברות בנות ומסונפות;
 5. **מערכות מידע** - ביקורת מערכות המחשוב והתקשורת של הבנקים.

ב. תחום ההערכה המוסדית

ההערכה המוסדית עוסקת במעקב וניתוח שוטף של פעילות התאגידים הבנקאיים, בהכנת סקירות ודוחות הערכה תקופתיים וטיפול בנושאים הטעונים אישור על פי הוראות ניהול בנקאי תקין או רישוי לפי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981.

בתחום ההערכה המוסדית פועלות שבע יחידות נפרדות - חמש מהן אחראיות, כל אחת, על קבוצה בנקאית ויחידה אחרת אחראית על קבוצה של תאגידים בנקאיים עצמאיים (שאינם משתייכים לאף לא אחת מחמש הקבוצות הבנקאיות) ומטפלת בריכוז המידע המוסדי והרישוי.

יחידה אחרת עוסקת הן בהערכה והן בביקורת של חלק מהתאגידים הבנקאיים העצמאיים.

עבודת ההערכה מתבססת על ריכוז, עיבוד וניתוח הדיווחים של התאגידים הבנקאיים לפיקוח, הדוחות הכספיים לציבור, ממצאי ביקורת, פרסומים ומקורות אחרים.

ג. תחום מידע ודיווח כספי

1. יחידה למידע ודיווח

היחידה מקבלת דיווחים מאת התאגידים הבנקאיים, בוחנת את סבירותם ומהימנותם ומפיקה מהם מידע המופץ בפיקוח על הבנקים ומחוצה לו. היחידה מפרסמת את האוגדן "מידע שוטף על התאגידים הבנקאיים" הכולל מידע על 12 החודשים האחרונים ואת השנתון "מידע שנתי על התאגידים הבנקאיים", הכולל סדרות חמש שנתיות; וכן ריכוז של נתוני הדוחות הכספיים לציבור של הבנקים בחוברת "נתונים עיקריים על פעילות הבנקים ליום... לכל בנק".

בתחום טיפולה של היחידה גם הפקת מידע שוטף על מחירי הפיקדונות והאשראי, וכן הפקת דוחות בדיקה על דיווחי הבנקים לפיקוח.

2. יחידת דוחות כספיים

- היחידה עוסקת בביקורת גילוי ומדידה בתחומים אלה:
- דוחות כספיים לציבור של התאגידים הבנקאיים;
 - הדיווחים לפיקוח על הבנקים (בשיתוף עם היחידה למידע לדיווח).

ד. תחום מחקר

היחידה עוסקת בניתוח שוטף של פעילות ענף הבנקאות ובהכנת תזכירים לצורך קביעת המדיניות הפיקוחית. היחידה אחראית להכנת הסקירה השנתית של המפקח על הבנקים על מערכת הבנקאות בישראל ועבודתה מוצאת ביטוי גם במחקרים המתפרסמים בעיתונות המקצועית וביניהם ה"סוגיות בבנקאות".

ה. תחום יחסי בנק לקוח וקשרים עם חו"ל

1. פניות הציבור

- (א) הממונה על פניות הציבור (מנהלת היחידה לפניות הציבור) מטפלת בפניות ובתלונות הציבור על התאגידים הבנקאיים, לפי הסמכויות שניתנו בחוק הבנקאות (שרות ללקוח), התשמ"א - 1981, וכן בנושאים כלליים של יחסי בנק - לקוח, לרבות פרסום סקירה שנתית ופרסומים אחרים בתחום יחסי בנק - לקוח.
- (ב) הפיקוח על הבנקים באמצעות היחידה לפניות הציבור מפעיל מבקרים סמויים בסניפי הבנקים. הביקורות הסמויות אמורות לגלות ליקויים וחריגות בתחום יחסי בנק - לקוח שלא ניתן לעמוד עליהם באמצעות הליכי ביקורת רגילים.

2. חוזים אחידים, עמלות ותמחורן

הצוות מטפל בארבעה תחומים:

- (א) חוזים אחידים - סריקה שיטתית של החוזים האחידים של התאגידים הבנקאיים, ניפוי סעיפים מקפחים מהם והבאתם לאישור בית הדין לחוזים אחידים;
- (ב) העמלות הבנקאיות - קביעת מדיניות ומעקב שוטף;
- (ג) אגרות - חיוב שנתי של האגרות הבנקאיות;
- (ד) סינון - פרסום מדריך הסניפים וטיפול שוטף.

3. קשרים עם חו"ל

ריכוז הקשרים עם גורמים שונים מחוץ לישראל.

ו. תחום מערכת התשלומים

1. ריכוז הפיקוח על תחום מערכות התשלומים, לרבות כרטיסי אשראי.
2. אחר.

ז. תחום ההסדרה

התחום כולל: אחריות להכנת ולהוצאת הוראות וחוזרי המפקח על הבנקים, בכל הנושאים וריכוז ההתייעצויות בתחום זה.

ח. תפקידים מיוחדים**1. שיקים ללא כיסוי**

הטיפול בביצוע הוראות חוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א - 1981.

2. בנקים ערביים

טיפול בנכסי הבנקים הערביים.

3. התארגנות לשעת חירום

ריכוז הטיפול בהתארגנות המערכת הבנקאית בשעת חירום וקיום הקשר עם המערכות הכלל משקיות האחראיות לטיפול בנושא.

4. טכנולוגיית המידע

תיאום נושאי המיכון במחלקה ; הסדרת נושאי הטכנולוגיה בבנקאות.

ט. תחום סיכוני שוק

הטיפול בפיקוח על סיכוני שוק במערכת הבנקאות.

י. זכויות חתימה

כל התכתבות והוראה מטעם המפקח על הבנקים בנושא מסוים, חייבת לשאת את חתימתו של בעל התפקיד המתאים לרשימה שבנספח ב'. בנוסף לכך רשאים עובדים שהוסמכו לכך לחתום בשם מנהלת היחידה לפניות הציבור.

הפיקוח על הבנקים
תפקידים, שמות ומספרי טלפון

<u>טלפון</u>	<u>שם</u>	<u>תפקיד</u>
02-6552401	ד"ר יצחק טל	המפקח על הבנקים
03-5640401		
02-6552414	אלי ארבל	ראש תחום הערכה מוסדית - משנה למפקח על הבנקים
03-5640401	יואב להמן	ראש תחום ביקורת-סגן המפקח על הבנקים
02-6552403	מרדכי פיין	ראש תחום יחסי בנק-לקוח-סגן המפקח על הבנקים
02-6552464	פרופ' דוד רוטנברג	ראש תחום מחקר-סגן המפקח על הבנקים
		ראש תחום מידע ודיווחים וביקורת דוחות כספיים -
03-5640407	מרדכי שפיגל	סגן המפקח על הבנקים
02-6552415	גד מרקס	תפקידים מיוחדים
03-5640516	יצחק שמילוביץ	ראש תחום מערכות התשלומים – יועץ למפקח
02-6552445	רפאל לנקרי	ראש תחום הסדרה
02-6552447	ד"ר דוד גבע	מנהל יחידה למידע ודיווח
02-6552680	שולמית מישלי	מנהלת יחידה לפניות הציבור
		הערכה מוסדית:
		מנהל יחידה לריכוז מידע מוסדי ורישוי ולהערכת תאגידי
02-6552450	אבי אקשטיין	בנקאיים עצמאיים*
03-5640569	אבי וישנביץ	מנהל יחידה להערכה ולביקורת של תאגידי בנקאיים עצמאיים**
		מנהלי יחידות הערכה של הקבוצות הבנקאיות:
02-6552410	אסתר גאליה	הבנק הבינלאומי
02-6552416	רחל הרכבי	בנק המזרחי
02-6552407	שלמה טראב	בנק הפועלים
02-6552428	הרמן ליטמן	בנק לאומי
03-5640760	חנוך לנדאו	בנק דיסקונט

* בנק אגוד, בנק כללי, בנק לפיתוח התעשייה ואוצר השלטון המקומי

** בנק הספנות, בנק ירוטרייד, בנק למסחר, בנק עולמי להשקעות, קופת העובד הלאומי נתניה, בנק ירושלים, בנק כרמל, חסד וגחלת.

<u>טלפון</u>	<u>שם</u>	<u>תפקיד</u>
		ביקורת:
		מנהלי יחידות ביקורת:
03-5640550	משה בן אהרון	בקרה וניהול
03-5640405	מרדכי גידלי	ניהול סיכונים
03-5640404	דוד גלזרמן	אשראי ובטחונות
03-5640546	דניאל מאיר	מערכות מידע
03-5640540	שולמית נאור	יחסי בנק לקוח
03-5640590	עידו יד שלום	מנהל יחידת דוחות כספיים
02-6552456	דוד זקן	עוזר למפקח על הבנקים וממונה על תחום סיכוני שוק
02-6552862	דוד משלי	מרכז הטיפול בחוק שיקים ללא כיסוי
02-6552406	אופירה וייס	חוזים אחידים
02-6552453	אתי לוי	עמלות ותמחורן, סינוף ואגרות
03-5640518	שושנה תנא	מנהלנית, תל אביב
02-6552426	אהרון אביטל	מנהלן, ירושלים

מספרי פקסימיליה של הפיקוח על הבנקים

02-6552469	לשכת המפקח על הבנקים - ירושלים
03-5640497	תל אביב
02-6552430	הסדרה ותפקידים מיוחדים
02-6552596	הערכה מוסדית
02-6552032	מחקר
02-6552503	יחסי בנק-לקוח, עמלות סינוף ואגרות
02-6552668	פניות הציבור
02-6552159	מידע ודיווח
02-6552424	מושכי שיקים ללא כיסוי
02-6512026	מזכירות המחלקה - ירושלים
03-5661110	תל אביב

כתובות המשרדים

ירושלים, קרית בן גוריון, ת"ד 780, מיקוד 91007; טלפון 02-6552211
 תל-אביב, רח' יבנה 20, ת"ד 528, מיקוד 61004; טלפון 03-5640610

נספח ג' לחוזר מס' ח 06 - 1966

הפיקוח על הבנקים - מבנה ארגוני

