

דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה

תחולה (7/02), (12/04)

1. כנדרש לפי סעיף 178 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.

מועד הגשת הדוח (12/04)

2. (א) דיווח ראשוני כאמור בסעיף 3(ב) להוראה יש להגיש מיד עם גילוי האירוע, ולא יאוחר מ-7 ימים מיום גילוי האירוע.
 (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.
 (ג) אירוע מהותי כאמור בסעיף 4 להוראה ידווח מיידית.

דרך הדיווח (12/04)

3. (א) דיווחים כאמור בסעיף 2 יישלחו למנהל היחידה למידע ולדיווח בפיקוח על הבנקים על גבי טופס מספר 4.06.10.001.00 שדוגמתו מצורפת בזה. הטופס יהיה בסיווג "מוגבל ביותר מסחרי".
 (ב) דיווחים ראשוניים ומלאים יישלחו במעטפה סגורה עליה יירשם "אישי".
 (ג) דיווח על אירוע מהותי כאמור בסעיף 2(ג) יישלח באמצעות CYBER ARC.

הגדרות

4. משמעותו של כל מונח בהוראה זו תהא כהגדרתו בהוראה.

הנחיות כלליות (12/04)

5. הדיווח יכלול תיאור מלא של האירוע לרבות מועד האירוע, השיטה, הסכום או שווה ערך, הסניף בו אירע, שם העובד או נושא המשרה החשוד במעילה ותפקידו. בתיאור השיטה יובהרו הליקויים בבקרה הפנימית, אם היו, שאפשרו את האירוע. כמו כן תפורט בדיווח הדרך בה נתגלה האירוע.

בנק ישראל
הפיקוח על הבנקים

מוגבל ביותר מסחרי

תאריך _____
סימוכין _____

דיווח על מעילה של עובד/ נושא משרה בתאגיד בנקאי

שם התאגיד הבנקאי _____ מס' התאגיד הבנקאי _____

מס' אירוע _____ סוג הדיווח: (1- ראשוני, 2- מיידי, 3- דוח מלא, 4- אחר)
(ייקבע ע"י התאגיד הבנקאי, ויצויין בכל הדיווחים הקשורים לאותו אירוע).

שם העובד/ נושא המשרה החשוד במעילה _____ תפקיד _____

מקום האירוע (סניף/יחידה) _____

תאריך/ תקופת האירוע _____

סכום או שווה ערך _____ סכום לא ידוע, אך קיים חשש שיעלה על סך 15,000 ₪ / \$ 15,000 ארה"ב

תאריך גילוי _____ תאריך סיום הבדיקה _____

תיאור האירוע לרבות השיטה _____

אופן הגילוי _____

האם דווח לגורם חיצוני (משטרה/ הרשות לניירות ערך/ הרשות לאיסור הלבנת הון/ רשות פיקוחית

בחו"ל/ אחר (פרט) _____) ובאיזה תאריך? _____

ליקויים בבקרה הפנימית ופעולות שננקטו בעקבות האירוע _____

שם המדווח _____ תפקיד _____ חתימה _____