

ירושלים, ד' בשבט תשס"ד

27 בינואר 2004

**חוזר מס' ח-06-2127**

(9154.doc)

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים**

**הנדון: רוטציה וחופשה רציפה**

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 360)

**מבוא**

1. מדיניות המחייבת רוטציה בתפקידים של מנהלים ועובדים, וכן מדיניות המחייבת עובדים לנצל ברציפות חלק מחופשת המנוחה השנתית, הם ממרכיביה החשובים של הבקרה הפנימית בתאגיד בנקאי, ועשויות, בין היתר, להקשות על טכניקות מסויימות לביצוע מעילות והונאות או לסייע בגילויין המוקדם.
2. לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, קבעתי את ההוראה בדבר רוטציה וחופשה רציפה.

**עיקרי ההוראה החדשה**

3. (א) דירקטוריון התאגיד הבנקאי יקבע מדיניות רוטציה בתפקידים של מנהלים ועובדים, ומדיניות זו תתייחס, בין היתר, לזיהוי התפקידים הרגישים שראוי לבצע בהם רוטציה, משך הזמן המרבי שבו ימלא מנהל או עובד את כל אחד מהתפקידים הרגישים שזוהו, זיהוי תפקידים רגישים שלא ניתן לבצע בהם רוטציה וקביעת בקרות פנימיות מיוחדות למקרים אלה (סעיף 3 להוראה).
- (ב) התאגיד הבנקאי יקבע מכסה מינימלית של ימי חופשה, אותם יחוייב לנצל ברציפות כל אחד ממנהלי התאגיד הבנקאי ועובדיו, ובלבד שלגבי בעלי תפקידים רגישים המכסה לא תפחת מ-10 ימי עסקים, ולגבי שאר בעלי התפקידים לא תפחת מ-6 ימי עסקים. בתקופת החופשה הרציפה ייאסר על העובד להימצא בין כותלי הבנק, ועובד אחר ימלא את מקומו. על התאגיד הבנקאי לקבוע אמצעים שיחסמו, לתקופת החופשה הרציפה, את הרשאות העובד ואת האפשרות שלו לבצע פעולות, ולחילופין יקבע מנגנוני בקרה לאיתור פעולות שבוצעו על ידי העובד בתקופת החופשה הרציפה (סעיף 4(א)-(ב) להוראה).

- (ג) ממלאי המקום של בעלי תפקידים רגישים שיצאו לחופשה יהיו, ככל שניתן, עובדים שאינם נמנים על עובדי הסניף או היחידה של בעל התפקיד (סעיף 4(ג) להוראה).
- (ד) על הנהלת התאגיד הבנקאי לקבוע מנגנוני בקרה חלופיים, ספציפיים לעניין זה, למקרים יוצאים מן הכלל בהם לא ניתן לאכוף על עובד או על סוג של עובדים את ההוראות האמורות (סעיף 4(ה) להוראה).

#### תחילה

4. (א) תחילת ההוראה לעניין חופשה רציפה – מיידית.
- (ב) תחילת ההוראה לעניין רוטציה היא לא יאוחר מיום 1 ביולי 2004.

#### הוראות מעבר

5. תאגיד בנקאי יקבע הוראות מעבר ליישום הסעיף בדבר רוטציה למקרים חריגים, כגון עובד שנותרה תקופת זמן קצרה עד לפרישתו מהעבודה.

#### עדכון הקובץ

6. מצ"ב דפי עדכון לקובץ הוראות ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון:

##### להכניס עמוד

300-2-4 [27] (1/04)

360-1-2 [1] (1/04)

##### להוציא עמוד

300-2-4 [26] (9/03)

-----

בכבוד רב,

**יואב להמן**

המפקח על הבנקים