

## פרק 8 - ביקורת פנימית

1. הוראות כלליות

2. מינוי

מינוי מבקר פנימי טעון דיווח לממונה על שוק ההון ואי התנגדותו – ראו הוראות פרק 4 בחלק 1 של שער 5.

2.1. תנאי כשירות

2.1.1. מבקר פנימי

(א) מבקר פנימי יהיה עובד הגוף המוסדי; על אף האמור, דירקטוריון גוף מוסדי רשאי למנות מבקר פנימי שאינו עובד הגוף המוסדי<sup>1</sup> אם המליצה על כך ועדת הביקורת, בכפוף לתנאים המנויים בסעיף קטן 2.3.2(ג) בפרק 3 של חלק 1 בשער 5 (לעניין תפקידי ועדת ביקורת)<sup>2</sup>.

(ב) הוראות לקבוצת גופים מוסדיים<sup>3</sup>

כיהן אדם כמבקר פנימי במספר גופים מוסדיים הנשלטים בידי אדם אחד (להלן - קבוצת גופים מוסדיים) יראו אותו כמי שמקיים את האמור בפסקה (א) לעיל, לגבי קבוצת הגופים המוסדיים, אם הוא עובד הגוף המוסדי בעל היקף הנכסים הגדול ביותר או בעל ההון העצמי הגבוה ביותר בקבוצת הגופים המוסדיים;

2.1.2. עובדי הביקורת הפנימית

(א) תנאי הכשירות החלים על מבקר פנימי וההגבלות על מינוי עקב הרשעה, הגשת כתב אישום או התנהלות חקירה פלילית או פתיחה בחקירה פלילית, למעט התנאים הנוגעים להגשת הצהרות בידי מבקר פנימי לפי פרק 4 בחלק 1 של שער 5 (לעניין נושאי משרה) לעיל יחולו גם על המועסקים בביקורת פנימית. ואולם, ניתן להעסיק מי שאינם בעלי הניסיון הנדרש ממבקר פנימי, ובלבד שמספרם לא יעלה על שני שלישים ממספר המועסקים בביקורת פנימית. באחריות מבקר פנימי לבדוק ולוודא את קיום התנאים כאמור<sup>4</sup>;

(ב) לא יתמנה אדם לעובד מערך הביקורת הפנימית בגוף מוסדי אלא בהסכמת מבקר פנימי של הגוף המוסדי<sup>5</sup>;

<sup>1</sup> ראו סעיף קטן 3.7.16 בפרק 2 של חלק 1 בשער 5 (לעניין תפקידי דירקטוריון)

<sup>2</sup> מקור: סעיף 4(ב)(1) בחוזר 2007-9-14, תאריך תחילה: 01.04.2009

<sup>3</sup> מקור: סעיף 4(ב)(2) בחוזר 2007-9-14, תאריך תחילה: 01.11.2007

<sup>4</sup> מקור: סעיף 4(ה)(3) בחוזר 2007-9-14, תאריך תחילה: 01.11.2007

<sup>5</sup> מקור: סעיף 4(ה)(1) בחוזר 2007-9-14, תאריך תחילה: 01.11.2007

3.1. סמכויות, זכויות, משאבים

3.1.1. מסמך תפקידים וסמכויות<sup>7</sup>

מבקר פנימי יכין כתב המגדיר את סמכויות ותפקידי מערך הביקורת הפנימית (להלן – 'מסמך תפקידים וסמכויות'), ויעדכן אותו באופן תקופתי. מסמך תפקידים וסמכויות כאמור יאושר על ידי דירקטוריון הגוף המוסדי<sup>8</sup> ועל ידי ועדת הביקורת<sup>9</sup> מסמך תפקידים וסמכויות יכלול, בין היתר, את אלה:

- (א) הגדרת התפקידים, היעדים והאחריות של מערך הביקורת הפנימית;
  - (ב) קביעת סמכויות מבקר פנימי, המועסקים בביקורת פנימית ומארג היחסים שלהם עם גורמים אחרים בגוף המוסדי, לרבות קביעת סמכותם לדרוש ולקבל כל מסמך וכל מידע המצויים בידי הגוף המוסדי ונדרשים להם לצורך ביצוע תפקידם, הגדרת נגישותם הישירה לכל בעל תפקיד בגוף המוסדי וקביעת זכותם להיכנס לכל נכס של הגוף המוסדי;
  - (ג) קביעת אחריותו של מבקר פנימי לוודא קיום ביקורת פנימית בתאגידים הנשלטים על ידי הגוף המוסדי וכן בסניפי הגוף המוסדי;
  - (ד) נשיאה באחריות של מבקר פנימי;
- מסמך תפקידים וסמכויות יובא לידיעת כל בעלי התפקידים הרלבנטיים בגוף המוסדי.

3.1.2. משאבים, ידע ומומחיות<sup>10</sup>

למערך הביקורת הפנימית יהיו הידע, הכישורים, הסגל, האמצעים והמקורות לבצע ביקורת פנימית בתחומי פעילותו של הגוף המוסדי, ובכלל זה בתחומים המנויים להלן (ככל שרלבנטיים לתחומי פעילותו של הגוף המוסדי):

- (א) תחומי עיסוק
  - (1) ביטוח חיים;
  - (2) ביטוח כללי;
  - (3) ביטוח בריאות;
  - (4) קופות גמל;
  - (5) קרנות פנסיה;
- (ב) תחומים מקצועיים
  - (1) פיננסים, השקעות, אשראי ושוק ההון;
  - (2) ניהול סיכונים;
  - (3) אקטואריה;

<sup>6</sup> למען הסר ספק, על כהונת מבקר פנימי ועובדיו, יחולו הוראות סעיף 2 לעיל, לפי העניין.

<sup>7</sup> מקור: סעיף 4(ג) בחוזר 2007-9-14. תחילה-1.11.07.

<sup>8</sup> לפי סעיף 16.3.7 בפרק 2 של חלק 1 בשער 5 (לעניין תפקידי דירקטוריון).

<sup>9</sup> לפי סעיף 2.3.2 ג בפרק 3 של חלק 1 בשער 5 (לעניין ועדת ביקורת).

<sup>10</sup> מקור-סעיף 4(ו) בחוזר 2007-9-14, תאריך תחילה: 01.11.2007.

- (4) מערכות מידע;
- (5) ניהול תביעות;
- (6) חשבות וכספים;
- (7) ביטוח משנה;
- (8) ביקורת פנימית.

### 3.2. הוראות בעת כהונה

#### 3.2.1. תנאים להבטחת אי תלות ולמניעת ניגודי עניינים

##### (א) הבטחת אי תלות מערך הביקורת הפנימית<sup>11</sup>

- (1) הממונה הארגוני על מבקר פנימי בגוף מוסדי יהיה יושב ראש הדירקטוריון, כאמור בסעיף 3.6.2 בפרק 2 של חלק 1 בשער 5 (לעניין יושב ראש דירקטוריון);
- (2) מבקר פנימי יהיה בדרג מקביל לחבר הנהלה בגוף המוסדי;
- (3) מבקר פנימי של גוף מוסדי יוזמן, דרך קבע, להשתתף בישיבות הנהלת הגוף המוסדי, אך לא ייטול חלק בקבלת החלטות;
- (4) מבקר פנימי של גוף מוסדי, עובדי מערך הביקורת הפנימית והמועסקים בביקורת פנימית בגוף מוסדי לא יהיו מעורבים בביצוע הפעילות השוטפת של הגוף המוסדי וביישום אמצעי הבקרה השוטפים בגוף המוסדי;
- (5) שכרם ותגמולם של מבקר פנימי של גוף מוסדי ושל עובדי מערך הביקורת הפנימית לא יותנה בביצועי הגוף המוסדי, אלא אם מדובר במדיניות תגמול כללית שחלה על כל עובדי הגוף המוסדי.
- (6) המועסקים בביקורת פנימית לא ימלאו בגוף המוסדי כל תפקיד נוסף זולת הממונה על תלונות עובדים<sup>12</sup>;

##### (ב) ביקורת בידי אדם שמונה במקום מבקר פנימי בשל ניגודי עניינים

דוחות ביקורת שבוצעו בידי גורם שמונה בידי ועדת הביקורת בתחום בו מבקר פנימי אינו רשאי לבצע ביקורת בשל ניגודי עניינים<sup>13</sup>, יוגשו ליו"ר הדירקטוריון וליו"ר ועדת ביקורת, עם העתק למנהלו הכללי של הגוף המוסדי ולמבקר הפנימי.

##### (ג) ביקורת בלתי תלויה על פעילות מערך הביקורת הפנימית<sup>14</sup>

- (1) אחת לחמש שנים לפחות תיבחן פעילות מערך הביקורת הפנימית על ידי גורם בלתי תלוי שמינתה ועדת הביקורת;
- (2) ממצאי הבחינה כאמור יימסרו ליו"ר הדירקטוריון וליו"ר ועדת ביקורת, עם העתק למנהלו הכללי של הגוף המוסדי.

<sup>11</sup> מקור: סעיף 4(ד) בחוזר 2007-9-14, תאריך תחילה: 01.11.2007  
<sup>12</sup> מקור: סעיף 4(ה)4 בחוזר 2007-9-14, תאריך תחילה: 01.11.2007  
<sup>13</sup> מקור: סעיף 5(ב) בחוזר 2007-9-14, תאריך תחילה: 01.11.2007  
<sup>14</sup> מקור: סעיף 6 בחוזר 2007-9-14, תאריך תחילה: 01.11.2007

### 3.2.2. עובדי מערך ביקורת פנימית ומועסקים בביקורת הפנימית<sup>15</sup>

- (א) מבקר פנימי רשאי לבצע את תפקידיו בעזרת עובדי מערך הביקורת הפנימית או במיקור חוץ בעזרת אנשים אחרים שנבחרו על ידו ;
- (ב) על העסקת עובדי ביקורת פנימית יחולו ההוראות לפי סעיף קטן 2.1.2 לעיל, לעניין כשירות למינוי ;
- (ג) המועסקים בביקורת פנימית יקבלו הוראות בענייני הביקורת הפנימית ממבקר פנימי בלבד ;
- (ד) מבקר פנימי יבטיח רוטציה בתחומי הביקורת בין כל המועסקים בביקורת פנימית ;
- (ה) מבקר פנימי אחראי להבטחת הציות להוראות הדין ולנהלי הגוף המוסדי על ידי המועסקים בביקורת פנימית, ככל שהם רלבנטיים לתפקידם.

### 3.2.3. תפקידים

- (א) תפקידו של מערך הביקורת הפנימית לבדוק ולהעריך, בין היתר, את<sup>16</sup> :
  - (1) תקינות פעולות הגוף המוסדי ונושאי משרה בו מבחינת עמידה בהוראות הדין ובהוראות הממונה, השמירה על טוהר המידות ועל החיסכון והיעילות ;
  - (2) ביצוע החלטות הדירקטוריון וההנהלה ויישום נהלי הגוף המוסדי ;
  - (3) התאמת הבקורות הפנימיות בגוף המוסדי ויעילותן ; והכל בשים לב לפחות לנושאים אלה, ככל שהם רלבנטיים :
    - (א) פעילות ההנהלה ;
    - (ב) פעילות הדירקטוריון וועדותיו מבחינת עמידה בהוראות הדין, בהוראות הממונה והשמירה על טוהר המידות ;
    - (ג) פעולות עסקיות מבוצעות על ידי מי שהוסמך לבצען ;
    - (ד) יישום פרוצדורות ניהול הסיכונים בגוף המוסדי, לרבות אמצעי הבקרה והמעקב אחר סיכונים מהותיים וההיערכות לסיכונים הקשורים לאירועים יוצאים מן הכלל, ויעילותם, וכן יישום המתודולוגיה להערכת השפעתם הפוטנציאלית של הסיכונים האמורים ויעילותה ;
    - (ה) מערכות המידע הניהולי והפיננסי, ובכלל זה מערכות המידע הממוחשבות וסיכוני אבטחת מידע ;
    - (ו) מהימנות הנתונים ובסיסי המידע שעליהם מתבססים הרישומים החשבונאיים והדיווחים הכספיים ;
    - (ז) האמצעים להערכת הנכסים ולשמירתם ;

<sup>15</sup> מקור : סעיף 4(ה) בחוזר 2007-9-14, תאריך תחילה : 01.11.2007

<sup>16</sup> מקור : סעיף 4(א) בחוזר 2007-9-14, תאריך תחילה : 01.11.2007

- (ח) האמצעים להערכת ההתחייבויות ;
- (ט) טיפול הוגן בלקוחות, ובכלל זה אופן הטיפול בתלונות ציבור ;
- (י) עסקאות הטעונות אישור מיוחד או עסקאות עם צדדים קשורים ובעלי עניין והבקורות הפנימיות הספציפיות הקשורות בהן ;
- (יא) תיקון הליקויים שהועלו בדוחות ביקורת של מבקר פנימי או של גורמים אחרים.

(ב) **הוראות ספציפיות לעניין השקעות ואשראי**<sup>17</sup>

- במסגרת הביקורת הפנימית על השקעות ואשראי, על הביקורת הפנימית להתייחס, בין היתר, לנושאים אלה :
- (1) יישום מדיניות הדירקטוריון וועדות השקעות לפי סעיפים קטנים 3.7.5 בפרק 2 בחלק 1 של שער 5 (לעניין תפקידי דירקטוריון), 3.4.3 בפרק 3 בחלק 1 של שער 5 (לעניין תפקידי ועדת השקעות של קופות גמל ותלויות תשואה) ו-4.3.4 בפרק 3 בחלק 1 בשער 5 (לעניין תפקידי ועדת השקעות שאינן תלויות תשואה) ;
- (2) בדיקת מכלול תהליכי ההשקעה, בדגש על הבקורות המובנות בהם ;
- (3) בדיקת תהליך השקעה באגרות חוב סחירות ואגרות חוב לא סחירות, לפי פרק 4 בחלק 2 של שער 5 (לעניין ניהול נכסי השקעה) ;
- (4) בדיקת תהליך העמדת הלוואות Taylor Made לפי פרק 4 בחלק 2 של שער 5 (לעניין ניהול נכסי השקעה) ; תפעולן ניהולן ותיעודן ;
- (5) בחינת מערכת הדירוג ותפעולה, בהתייחס למודל הפנימי לדירוג אשראי, ובחינת האומדנים להערכת חדלות פירעון ולהערכת ההפסד והחשיפה בהתקיים חדלות פירעון ;
- (6) בדיקת אופן תיעוד עסקאות ודירוגים פנימיים ואופן שמירת נתונים ;
- (7) בדיקת היעדר השפעות זרות וניגוד עניינים בין השקעות מתוך כספי התחייבויות שאינן תלויות תשואה לבין השקעות מתוך התחייבויות תלויות תשואה בחברת ביטוח, ובפרט בהתייחס להלוואות Taylor Made. במקרה של מערך אשראי משותף גם בהתייחס למתן הלוואות Taylor Made מתוך כספי קופות גמל וקרנות פנסיה הנשלטות בידי חברת הביטוח או בידי בעל השליטה בה ;
- (8) בדיקת עצמאות תהליך הדירוג על פי המודל הפנימי לדירוג אשראי והעדר תגמול של מדרג אשראי מסוים או תמרוצו, בשל העמדת האשראי המדורג<sup>21</sup>.

(ג) **הוראות ספציפיות לעניין שמאות רכב**

<sup>17</sup> מקור : לוח 3 בחוזר 2007-9-16, נוסח הסעיף שונה. מקור סמכות : סעיף 2(ב) לחוק הפיקוח על הביטוח. מועד תחילת השינוי - יום התחילה (1.4.2014).

<sup>21</sup> מקור : לוח 3 בחוזר 2007-9-16, תאריך תחילה : 28.02.2008.

בכל מקרה בו הוצא שמאי מרשימת שמאי החוץ של חברת ביטוח, כאמור בסעיף קטן 5.3.1 בחלק 2 של שער 6 (לעניין שמאות ביטוח כללי) מבקר פנימי יבדוק את תקינות תהליך הוצאתו מהרשימה בתוך 60 ימים מהיום בו הוצא השמאי<sup>22</sup>.

#### (ד) הוראות לעניין העברת זכויות עמיתים שלא במזומן

מבקר פנימי יבדוק במסגרת תכנית הביקורת השנתית את ההעברות של זכויות העמיתים שבוצעו שלא במזומן, לפי סעיף קטן 5.2.1 בחלק 4 של שער 6 (לעניין חסכון פנסיוני)<sup>23</sup>.

#### 3.2.4. דרכי עבודה<sup>24</sup>

##### (א) תקנים מקובלים

מבקר פנימי והמועסקים בביקורת הפנימית יערכו את הביקורת בהתאם להוראות תקנים מקצועיים מקובלים ובהתאם לתקנים בינלאומיים מקובלים, ככל שאינם סותרים את הוראות הדין הכללי, תוך שימת דגש על איכות הבקורות הפנימיות בגוף המוסדי;

##### (ב) מיפוי פעילויות וסקר סיכונים

מבקר פנימי אחראי לביסוס תוכנית העבודה השנתית והרב שנתית על סקר סיכונים בכל תחומי פעילות הגוף המוסדי, שיערך על ידו או על ידי גורמים בלתי תלויים אחרים, לרבות מנהל הסיכונים, ובלבד שווידא והעריך את איכותם והתאמתם לצרכי הביקורת הפנימית.

הליך ביצוע סקר הסיכונים יכלול בניית מטריצת סיכונים, שתבסס על ביצוע כל אחד מהתהליכים המפורטים להלן:

(1) מיפוי כל פעילויות הגוף המוסדי;

(2) זיהוי הסיכונים הגלומים בכל פעילות;

(3) הערכת הסיכונים השאריתיים בכל תחום פעילות לאחר שנלקחו בחשבון הערכת הסיכון הטבוע בכל פעילות<sup>25</sup> והערכת אופן ניהולו;

(4) מיפוי מוקדי הסיכון המהותיים בתאגיד בהתבסס על קריטריונים להגדרת מהותיות הסיכון שקבעה ועדת הביקורת;

מבקר פנימי יעדכן באופן שוטף את מטריצת הסיכונים, ובכלל זה בהתבסס על תוצאות הביקורות, וכן כל עדכון הנדרש כתוצאה מכל שינוי בפעילות החברה שלהערכת מבקר פנימי עשויה להיות לו השפעה מהותית על מוקדי הסיכון בחברה;

תדירות ביצוע סקר הסיכונים הכולל בכל תחומי פעילות הגוף המוסדי תיקבע על ידי ועדת הביקורת לפי סעיף קטן 2.3.2 בפרק 2 בחלק 1 של שער 5 (לעניין תפקידי ועדת ביקורת), ובלבד שלא תפחת מאחת לארבע שנים.

<sup>22</sup> מקור: סעיף 4(ט)4(1) בחוזר 2007-1-8, נוסח הסעיף שונה. מקור סמכות: סעיף 2(ב) לחוק הפיקוח על הביטוח. מועד תחילת השינוי: יום התחילה (1.4.2014)

<sup>23</sup> מקור: חוזר גופים 2009-9-8 סעיף 6, תאריך תחילה: 07.05.2009

<sup>24</sup> מקור: סעיפים 4(ז)4(י) בחוזר 2007-9-14, תאריך תחילה: 01.11.2007

<sup>25</sup> בהתאם למהותיות הפעילות האמורה בגוף המוסדי.

(ג) **תכנית עבודה שנתית ורב שנתית של מערך הביקורת הפנימית והיקף הביקורת הפנימית**

- (1) מבקר פנימי יגיש לאישור ועדת הביקורת, עם העתק ליו"ר הדירקטוריון ולמנכ"ל הגוף המוסדי, הצעה לתוכנית עבודה שנתית והצעה לתוכנית עבודה רב שנתית, עבור תקופה שלא תפחת מארבע שנים ;
- (2) תכנית העבודה הרב שנתית תתייחס לתדירות ולהיקף שבהם תבוצע ביקורת הפנימית בכל תחום פעילות הגוף המוסדי ברמה שנתית, ותתבסס על מיפוי פעילויות הגוף המוסדי וסקר סיכונים כאמור בפסקה א לעיל, ועל קביעת ועדת הביקורת לגבי תדירות ביצוע ביקורת בכל תחומי הפעילות המהותיים של הגוף המוסדי, ובלבד שכל פעילויות הגוף המוסדי שמופו לפי הוראות פסקה א לעיל יבוקרו אחת לארבע שנים וכל פעילות מהותית תבוקר לפחות אחת לשנתיים ;
- (3) תכנית העבודה השנתית כאמור בפסקת משנה (1), תתבסס על תכנית העבודה הרב שנתית ועל ממצאי מיפוי פעילויות הגוף המוסדי וסקר סיכונים שעליו התבסס מבקר פנימי, ותכלול גם התייחסות לנושאי הביקורת, משאבים וכוח אדם, לוחות זמנים וכן תכנית מעקב אחר תיקון ליקויים ;

(ד) **נהלי עבודה של מערך הביקורת הפנימית**

- מבקר פנימי יסדיר את פעילות מערך הביקורת הפנימית בנהלי עבודה כתובים, אשר יתייחסו, בין היתר, לנושאים אלה :
- (1) דרך הכנת תכנית העבודה השנתית ;
  - (2) דרך הכנת תכנית ביקורת ;
  - (3) קביעת אמצעים להבטחת איכות הביקורת – לרבות דרך הבטחת התאמתה לתוכנית העבודה השנתית, אימות ממצאים וכיו"ב ;
  - (4) דרך הכנת דוח ביקורת וקבלת תגובות המבוקרים ;
  - (5) דרך המעקב אחר תיקון הליקויים שנמצאו בביקורת ;
  - (6) דרכי דיווח ולוחות זמנים לדיווח ;
  - (7) דרך תיעוד מסמכים ;
  - (8) אופן סיום הטיפול בדוח ביקורת, לרבות קביעת הגורם המוסמך לאשר סיום טיפול בדוח.

(ה) **תכנית הביקורת**

- (1) מבקר פנימי והמועסקים בביקורת פנימית יבצעו ביקורת על פי תכנית ביקורת כתובה ;
- (2) מבקר פנימי יכין מפרטי ביקורת לכל תחום פעילות של הגוף המוסדי, אשר יעודכנו מעת לעת על פי הצורך. מפרטי הביקורת יכללו, בין היתר,

פירוט הוראות הדין והוראות הממונה, וכן הוראות ביצוע מפורטות  
למבצע הביקורת;

#### (ו) דיווחים

##### (1) דין וחשבון על ממצאים<sup>26</sup>

- (א) מבקר פנימי של גוף מוסדי יגיש ליו"ר הדירקטוריון וליו"ר ועדת הביקורת דין וחשבון על ממצאיו, עם העתק למנהלו הכללי של הגוף המוסדי;
- (ב) דין וחשבון שיגיש מבקר פנימי על ממצאיו, יהיה בכתב, הוא יכלול בו את ממצאיו ומסקנותיו ויהא רשאי לכלול בו את המלצותיו;
- (ג) מבקר פנימי ימסור לרואה החשבון המבקר של הגוף המוסדי עותק של דין וחשבון כאמור בפסקה א, אשר רלבנטי לעבודתו;
- (ד) עלתה הביקורת בגוף המוסדי ממצאים חריגים או יסוד להניח שבוצעה עבירה פלילית, יביא מבקר פנימי את העניין ללא דיחוי לידיעת יו"ר הדירקטוריון ויו"ר ועדת הביקורת;

##### (2) דוח שנת<sup>27</sup>

- מבקר פנימי של גוף מוסדי יגיש ליו"ר הדירקטוריון, ליו"ר ועדת ביקורת וליו"ר ועדת מאזן, אחת לשנה, דין וחשבון המפרט את כל אלה:
- (א) המלצותיו שלא התקבלו בידי ההנהלה;
- (ב) סטאטוס תיקון הליקויים עליהם הצביע בדוחות ביקורת שהגיש;
- (ג) ביצוע הביקורות בפועל, מול התכנון בתוכנית העבודה.

##### (3) דוח לאקטואר ממונה

מבקר פנימי של חברת ביטוח ושל חברה מנהלת ימסור לאקטואר הממונה העתק של כל הודעה בכתב שמסר למנהל הכללי, למנהל הכספים או לדירקטוריון חברת הביטוח או החברה המנהלת הקשורה לענפים להם התמנה האקטואר הממונה, ושעניינה מצב, אירוע או עסקה הדורשים תיקון והעלולים לפגוע בחוסנם הפיננסי של חברת הביטוח ושל החברה המנהלת, לפי העניין<sup>28</sup>.

##### (4) דוח למנהל סיכונים

(א) מבקר פנימי של גוף מוסדי ימסור למנהל הסיכונים העתק של כל הודעה בכתב שמסר למנהל הכללי, למנהל הכספים או לדירקטוריון הגוף המוסדי, שעניינה מצב, אירוע או עסקה הדרושים תיקון

<sup>26</sup> מקור: סעיף 4(יא) בחוזר 2007-9-14, תאריך תחילה: 01.11.2007.

<sup>27</sup> מקור: סעיף 4(יא) בחוזר 2007-9-14. נוסח הסעיף שונה. מקור סמכות: סעיף 2(ב) לחוק הפיקוח על הביטוח. מועד תחילה השינוי- יום התחילה (1.4.2014).

<sup>28</sup> מקור: סעיף 4(ז) בחוזר 2006-1-14, תאריך תחילה: 03.10.2006.



והעלולים לפגוע בחוסנו הפיננסי של הגוף המוסדי או בכספי החוסכים באמצעותו<sup>29</sup>.

(ב) כל דוח שימסור מבקר פנימי של גוף מוסדי, הקשור בניהול סיכונים, יועבר על פי שיקול דעתו למנהל הסיכונים<sup>30</sup>.

---

<sup>29</sup> מקור : סעיף 6(ד) בחוזר 2006-1-14, תאריך תחילה : 03.10.2006. הסעיף בחוזר המקור בוטל החל מיום התחילה במסגרת חוזר 2014-9-1. לכן הוא מסומן טכנית כהוראה חדשה החל מיום התחילה : 01.04.14

<sup>30</sup> מקור : סעיף 6(ד) בחוזר 2006-14, תאריך תחילה : 03.10.2006. הסעיף בחוזר המקור בוטל החל מיום התחילה במסגרת חוזר 2014-9-1. לכן הוא מסומן טכנית כהוראה חדשה החל מיום התחילה : 01.04.14

#### 4. סיום כהונה

##### 4.1. הפסקת כהונת מבקר פנימי של גוף מוסדי לפני תום תקופת המינוי עקב החלטת המוסד<sup>31</sup>

4.1.1. כהונתו של מבקר פנימי לא תופסק והוא לא יושעה מתפקידו, אלא על פי החלטת הדירקטוריון לפי סעיף קטן 3.7.16(ד) בפרק 2 בחלק 1 של שער 5 בהתאם לתנאים הקבועים בסעיף 153 לחוק החברות.

4.1.2. החליט הדירקטוריון על סיום כהונתו או השעייתו של מבקר פנימי יבוצע כל האמור בסעיף קטן 3.7.16(ד) בפרק 2 בחלק 1 של שער 5.

4.1.3. גוף מוסדי ימסור הודעה על הפסקת הכהונה או ההשעיה לממונה על שוק ההון בהתאם להוראות סעיף קטן 4.3.1 בפרק 4 בחלק 1 של שער 5 לעניין נושאי משרה. היה הגוף המוסדי חברה ציבורית יפרסם הודעה בהתאם להוראות הסעיף האמור.

##### 4.2. סיום כהונת מבקר פנימי של גוף מוסדי לפני תום תקופת המינוי עקב התפטרות

4.2.1. מבקר פנימי שביקש להפסיק כהונתו בגוף מוסדי, יגיש לדירקטוריון ולוועדת ביקורת הצהרה בכתב אודות הנסיבות והסיבות להתפטרותו. התקבלה הצהרת מבקר פנימי יבוצע כל האמור בסעיף 3.7.16(ד) בפרק 2 בחלק 1 של שער 5.

4.2.2. מבקר פנימי שביקש להפסיק כהונתו בגוף המוסדי יודיע לממונה על שוק ההון בכתב על המניעים והנסיבות להפסקת הכהונה, בהתאם להוראות סעיף קטן 4.3.2 בפרק 4 בחלק 1 של שער 5 לעניין נושאי משרה.

4.2.3. גוף מוסדי ימסור הודעה על הפסקת הכהונה או ההשעיה לממונה על שוק ההון בהתאם להוראות סעיף קטן 4.3.1 בפרק 4 בחלק 1 של שער 5 לעניין נושאי משרה. היה הגוף המוסדי חברה ציבורית יפרסם הודעה בהתאם להוראות הסעיף האמור.

##### 4.3. הפסקת העסקת עובדי ביקורת פנימית

לא תופסק העסקתו של עובד מערך הביקורת הפנימית בגוף מוסדי או של אדם המועסק בביקורת פנימית בגוף המוסדי אלא בהסכמת מבקר פנימי של הגוף המוסדי. לא נתקבלה הסכמת מבקר פנימי להפסקת העסקה כאמור, יחולו הוראות הדין החלות לגבי הפסקת כהונתו של מבקר פנימי, לרבות הוראות סעיף 3.7.16 בפרק 2 בחלק 1 בשער 5 (לעניין תפקידי דירקטוריון);

<sup>31</sup> מקור: סעיף 5 בחוזר 2007-9-14, תאריך תחילה: 01.11.2007