



הצהרה בנושא מניעת שוחד ושחיתות

התפיסה העומדת בבסיס המחויבות של לאומי למאבק בשוחד ושחיתות הינה כי השחיתות והשוחד הן תופעות חוצות גבולות, החותרות תחת הממשל התקין והפיתוח הכלכלי, ומעוותות את תנאי התחרות בשוק הבינלאומי. לאומי מחויב לקחת חלק במאבק למניעת שוחד ושחיתות ויפעל לוודא במסגרת פעילויות מהותיות ברות סיכון לנושא זה, כי עובדיו, לקוחותיו ושותפיו העסקיים מקיימים פעילותם בהתאם להוראות האוסרות על מתן שוחד ושחיתות.

נושא מניעת שוחד ושחיתות מטופל בבנק בשלושה רבדים: איסור על עובדי הבנק לקבל הטבות ולתת הטבות כלשהן לעובד ציבור, ללקוח או לנושא משרה בתאגיד, מתוך כוונה להשיג במישרין או בעקיפין תועלת אישית ו/או תועלת ללאומי; מניעת שוחד בפעילות לקוחות; ומניעת שוחד בפעילות מול צדדים שלישיים.

קבוצת לאומי כפופה לחוקים נגד שוחד ושחיתות בכל המדינות שבהן היא פועלת. על עובדי הקבוצה חל איסור להציע, להבטיח, לקבל או להעניק תשלום או כל דבר ערך אחר, כולל הזדמנויות תעסוקה, במטרה להשפיע על המקבל לבצע פעולה רשמית כלשהי או להימנע ממנה, במטרה לגרום למקבל להתקשר עסקית עם קבוצת לאומי או כדי לזכות ביתרון תחרותי לא הוגן. מערכת ההתקשרות של הקבוצה עם ספקים מבוססת על איכות, זמינות, אמינות, תנאים ושירות. קבוצת לאומי עושה כל שביכולתה כדי להימנע מאפליה בין ספקים, בד בבד עם שמירה על טובת הקבוצה, הקפדה על סודיות המידע שהספקים מעבירים אליה וקבלת החלטות על בסיס ענייני וללא משוא פנים.

ביום 30.12.15 אושרה מדיניות ניהול סיכונים הציות הכוללת, בין השאר מדיניות למניעת סיכונים שוחד בפעילות לקוחות.

בשנת 2019 אושרה תוכנית ליישום מדיניות למניעת סיכונים שוחד ושחיתות בדירקטוריון הבנק במסגרת התכנית נקבעו בין היתר, קווים מנחים לפעילות מול לקוחות וספקים, עודכנו נהלים, הופץ חוזר ייעודי, נקבעו תהליכי בקרה ובוצע מהלך "קרא וחתום" לכלל העובדים (חתימה דיגיטלית המאשרת כי העובד קרא את המסמך). מדיניות הבנק בנושא עודכנה בהתאם.

מערך ציות ואכיפה מבצע מעקב שוטף ובוחן את האפקטיביות של התכנית למניעת שחיתות יחד עם קווי העסקים והיחידות הרלוונטיות.

- **פעולות לניטור ומניעה של מעילות והונאות:** ביחידות הרלוונטיות בקבוצת לאומי יש מוקדים וכלים הפועלים באופן שוטף לניטור וליתור מעילות והונאות. כאשר מתגלה אירוע מעילה בלאומי, הביקורת הפנימית מבצעת תחקור מקיף והפקת לקחים לצורך שיפור התהליכים והמערכות בהתאם. האירועים מדווחים כנדרש לבנק ישראל, ובמידת הצורך לרשות ניירות ערך ולמשטרת ישראל. באופן דומה, כאשר מתגלה אירוע הונאה, אגף הסייבר מבצע את התחקור. בכל מקרה בו נגרמת פגיעה בלקוחות, הבנק פועל מולם להשבת המצב לקדמותו ללא נזק ללקוח.
- **איסור על קבלת מתנות וטובות הנאה:** הקבוצה מקפידה על נוהל איסור מתנות וטובות הנאה מלקוחות, מספקים ומגורמים אחרים שלקבוצה יש קשרי עבודה עמם. הענקת מתנות, הטבות או תנאים מיוחדים ללקוחות תיעשה אך ורק על פי מדיניות הבנק, על ידי מי שמוסמך לכך ולאחר שיקול דעת ענייני. בכל מקרה של ספק נדרש להיוועץ ולקבל את אישור הגורם הממונה.
- **התחייבות ספקים למניעת שוחד:** נוסח ההתקשרות עם ספקים המבצעים עסקאות באמצעות אגף הרכש כולל התחייבות של הספק כי הוא אינו מעורב, ולא יהיה מעורב, במתן ו/או קבלת שוחד וכי מתנהלים כנגדו הליכים פליליים בשל הפרת חוקים הקשורים במתן ו/או קבלת שוחד. הספק מודע לכך כי עליו לדווח לבנק מיידית בכל מקרה שיחול שינוי באמור לעיל.

יזמות למניעת שחיתות, מעילות והונאות

- **הפעלה של ערוצי דיווח:** לאומי רואה כל אחד מעובדיו כשותף לניהול התקין של הבנק. לפיכך, לאומי מצפה שכל פעולה חריגה תדווח מיידית על ידי העובד למנהליו. נוסף על כך, כל עובד, בכל דרגה, יכול לפנות ולדווח על פעילות חריגה כלשהי הקשורה לעבודה הבנקאית בכמה ערוצים (גם אנונימית) - בטלפון, בדוא"ל, בדואר, בפקס ובכל דרך אחרת העומדת לרשותו. אחת לתקופה נשלח לכל העובדים רענון לגבי מנגנוני הדיווח העומדים לרשותם. במסגרת מהלך "קרא וחתום" שהופץ בשנת 2019 לכלל העובדים בלאומי בוצע ריענון בנוגע לערוצי דיווח על פעילות לא חוקית או לא אתית.
- **מיפוי והערכת סיכונים בהיבטי שוחד ושחיתות:** במטרה לייצר תמונה רחבה של גורמי חשיפה לסיכוני שוחד ושחיתות מזהה הבנק ומגדיר גורמי חשיפה לסיכוני שוחד ושחיתות תוך ניתוח תחומי פעילות הבנק העיקריים, מיפוי לקוחות רלוונטיים ליישום התוכנית למניעת סיכוני שוחד ושחיתות, קיום מנגנוני בקרה ומעקב וביצוע הערכת סיכונים.
- **הדרכות ולומדה:** במסגרת מהלכי הדרכה מתוקשבים, נשלחה בשנת 2019 לכלל עובדי הבנק לומדת קרא וחתום העוסקת בנושא שוחד ושחיתות והסיכונים הגלומים בנושא זה. שולב הנושא הן במסגרת הדרכות פרונטליות בקורסים בנקאים שונים והן במצגות יעודיות שנשלחו לעובדי קווי העסקים ולספקים חיצוניים להם יוזר במחשבי הבנק. בנוסף התקיימו הדרכות בהקשר להתנהלות מול לקוחות שהינם אישיות ציבורית בכירה.
- **איתור מקרי שחיתות אצל לקוחות ושותפים עסקיים:** לאומי מבצע מעקב פעיל אחר פרסומים בנוגע לאירועי שוחד ושחיתות של לקוחות ו/או בעקבות קבלת צווים משפטיים רלוונטיים לנושא. במידה ועולה חשד שלקוח או שותף עסקי מעורב במקרי שוחד ושחיתות, מערך הציוות בלאומי, בשיתוף הגורמים העסקיים, מתחקר את הנושא ואת הפעילות בחשבונות על מנת לאתר חשד לפעילות בלתי רגילה לרשות לאיסור הלבנת הון.
- **ניטור לקוחות / לקוחות פוטנציאליים** בתהליכי הליכה של הבנק בהיבטי שוחד ושחיתות

הגנה על חושפי שחיתויות

כחלק פעילות לאומי למניעת שחיתויות, פועל הבנק גם להגנה על חושפי שחיתויות. בתוך כך, שומרים על חיסיון המתלונן בכל מהלכי הביקורת ובירור המקרה הנדון.

כמו כן, קיים נוהל בבנק לעידוד דיווח על שחיתויות, הכולל בין היתר שימוש ב-AP-SPEAK. הנוהל מתוקש לכלל עובדי הבנק.

מידע בנושא הפעולות שמבצע לאומי בהקשר זה ניתן למצוא בדוח ובאתר אחריות תאגידית

https://www.leumi.co.il/Lobby/corporate_responsibility/35988/