



ירושלים, כ"ה בחשוון תשע"ה
19 בנובמבר 2014

לכבוד
גב' שחר וינברג ועו"ד נילי אבן-חן
התנועה למען איכות השלטון בישראל
רחוב יפו 208
ירושלים 94383
ג.נ.,

**הנדון: קריאה לבחינת הסדר הפשרה המתגבש בין בנק לאומי למשרד המשפטים האמריקאי והצורך
בביצוע חקירה והטלת אחריות אישית על גורמים בבנק לאומי**
מכתבן כ-14-13198 מיום 4 בנובמבר 2014

הריני להשיב על מכתבך לנגידת בנק ישראל ולמפקח על הבנקים.

1. הפיקוח על הבנקים מקיים תהליכי בדיקה שונים בקבוצת בנק לאומי, בהתייחס לניהול סיכונים בגין פעילותו מול תושבי חוץ. תהליכים אלו נערכים הן בראיה קדימה של הסיכונים והן בראיה ספציפית של האירוע שבעטיו הרשויות בארה"ב מנהלות חקירה כנגד קבוצת בנק לאומי. תהליכים אלו נועדו להבטיח את ניהולו התקין של הבנק בתחום זה, לרבות וידוא כי יופקו הלקחים הנדרשים.
2. באשר להסדרים המתגבשים עם משרד המשפטים האמריקאי ורשות הפיקוח הפיננסית של מדינת ניו יורק, הללו נערכים בהתאם לסמכויותיהם של אותן רשויות. נציין כי מהבהרות שהתקבלו מהבנק עולה כי הסדרים אלו אינם מקנים לנושאי המשרה או לעובדים אחרים פטור או חסינות כלשהם במישור האישי.
3. בהתייחס לבקשתך כי המפקח על הבנקים יפעיל את סמכויותיו, הללו מופעלות ויופעלו בהתאם לשיקול דעתו המקצועי של המפקח ועל בסיס ממצאים ועובדות ככל שהללו יתבררו ממכלול התהליכים והבדיקות הנערכים בנושא.

אנו מודים לך על פנייתך.

בכבוד רב,

אירית זמיר

מבקרת בכירה

עוזרת המפקח על בנקים