



בנק ישראל
הפיקוח על הבנקים
אגף מדיניות והסדרה

ירושלים, כ"ה בכסלו תש"ף
23 בדצמבר, 2019
הס-473

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי - לידי המנהל הכללי

א.ג.נ.,

הנדון: קובץ שאלות ותשובות ליישום הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 308 - "ציות ופונקציית הציות בתאגיד הבנקאי"

1. להלן קובץ הכולל הבהרות של הפיקוח על הבנקים בנוגע ליישום הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 308 - ציות ופונקציית הציות בתאגיד הבנקאי (להלן - ההוראה).
2. בצמוד לכל תשובה מופיע תאריך מסירתה (או עדכונה האחרון).
3. התשובות הכלולות בקובץ זה מבטאות את עמדתו ופרשנותו המחייבת של המפקח על הבנקים להוראה.
4. מסמך זה מוצב באתר האינטרנט של הבנק ומתעדכן על ידינו מעת לעת.

בכבוד רב,

ריקי אליאס

סגנית המפקחת על הבנקים

העתק:

המפקחת על הבנקים

תאריך עדכון		
	א. הגדרות	
	בסעיף 9 להוראה נכתב כי נהלים פנימיים הם חלק מהגדרת "הוראות ציות"; האם כל הנהלים הפנימיים של התאגיד הבנקאי נכללים ב"הוראות הציות"?	שאלה א1:
3.6.2015	לא; הכוונה היא לנהלים פנימיים שהתאגיד הבנקאי קבע לצורך יישום של הוראות חקיקה ורגולציה.	תשובה:
	ב. תפקידי הפונקציה	
	בסעיף 22(ב) להוראה נקבע כי: "תאגיד בנקאי יהיה רשאי לנהל את סיכון הציות הנגזר מהוראות הציות שאינן מפורטות להלן, באמצעות פונקציות אחרות בקו ההגנה השני; במקרה כזה, חלוקת התפקידים בין הפונקציות צריכה להיות ברורה". למה הכוונה בהוראות מתחומים שונים שהתאגיד הבנקאי רשאי לנהל את סיכון הציות הנובע מהן באמצעות פונקציות אחרות?	שאלה ב1:
3.6.2015	<p>אנו רואים את הוראות הציות, קרי הוראות החלות על פעילותו הבנקאית של התאגיד כאמור בסעיף 9 להוראה, כנחלקות לשלושה סוגים:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. הוראות בתחום הפעילות הבנקאית מול הלקוח - ההוראות שפורטו בסעיף 22(ב) להוראה, וסיכון הציות הנובע מהן נמצא בתחום האחריות של פונקציית הציות; 2. הוראות בתחום הפעילות הבנקאית שבאחריות פונקציות בקו ההגנה השני - הוראות בתחומים כגון: הוראות יציבותיות, דיווח לציבור ואבטחת מידע, נמצאות תחת האחריות של פונקציות אחרות בקו ההגנה השני; כך למשל, הוראות מתחום ניהול סיכונים פיננסיים נמצאת תחת אחריותו של מנהל הסיכונים הראשי, והוא גם הגורם שאחראי לניהול סיכון הציות הנובע מהוראות אלו. 3. הוראות ציות אחרות - הוראות ציות שאינן נמנות על שתי הקבוצות הקודמות, כדוגמת הוראות מהתחומים הבאים: דיני עבודה, איכות סביבה ורישוי עסקים. סיכון הציות הנגזר מהוראות אלו יכול להיות מנוהל על ידי פונקציות אחרות בקו ההגנה השני, ולא דווקא על ידי פונקציית הציות. 	תשובה:
	האם גורם אחר שאינו נמנה על פונקציית הציות יכול להיות אחראי לזיהוי ומעקב אחר התפתחויות בהוראות הציות ובמדיניות האכיפה מחוץ לישראל, כאמור בסעיף 23 (א) להוראה?	שאלה ב2:
23.12.19	כן. תאגיד בנקאי רשאי למנות גורם שלא נמנה על פונקציית הציות, כאחראי על בחינה של שינויים משמעותיים מחוץ לישראל בהוראות הציות ובמדיניות האכיפה שחלות על התאגיד הבנקאי ועל השלוחות לרבות על פעילות הלקוחות, בתנאי שאינו משתייך לקו עסקים.	תשובה:
	האם סעיף 23(א) מרחיב את מסגרת הוראות הציות ביחס למכתב המפקח המעגן שבנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין 411 (ניהול סיכונים הנובעים	שאלה ב3:

תאריך עדכון		
	מפעילות חוצת גבולות של לקוחות (cross border)?	
23.12.19	<p>סעיף זה עקבי עם עמדת הפיקוח על הבנקים לפיה נדרשים התאגידים הבנקאיים לנהל את כלל סיכוני הציות הנובעים מפעילות חוצת גבולות של לקוחות, ולא רק ביחס סיכון איסור הלבנת הון והעלמות מס להם ניתן דגש במכתב, ואף נקבעו בו צעדים אופרטיביים לניהולם.</p>	תשובה: