

תוכן עניינים כללי

<u>הוראה</u>	<u>כללי</u>
100	מבוא
100A	תוכן עניינים כללי
	<u>מדידה והלימות הון</u>
201	מבוא תחולה וחישוב דרישות
202	ההון הפיקוחי
203	הגישה הסטנדרטית- סיכון אשראי
204	גישת הדירוגים הפנימיים לסיכון אשראי
205	איגוח
206	סיכון תפעולי
208	סיכון שוק
209	טיפול בפוזיציות לא נזילות
211	הערכת נאותות הלימות ההון
218	יחס מינוף
221	יחס כיסוי הנזילות
222	יחס מימון יציב נטו
250	התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה)
250A	מעבר מריבית ליבור
299	ההון הפיקוחי הוראות מעבר
	<u>ניהול ובקרה</u>
301	דירקטוריון
301A	מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי
302	רואה החשבון המבקר של תאגיד בנקאי
303	תקשורת של רואה חשבון מבקר עם הגורמים המופקדים על בקרת העל בתאגיד בנקאי
304	רואה החשבון והמידע הנלווה לדוחות הכספיים
304A	רואה החשבון המבקר- עריכת ביקורת וסקירה בהתאם לתקנים מסוימים שנקבעו בארה"ב
305	חשבונאי ראשי
306	פיקוח על שלוחות בחו"ל
306A	שליטה או בעלות עניין בתאגידים לא ריאליים שאינם בנקים
307	פונקציית ביקורת פנימית
308	ציות ופונקציית הציות בתאגיד הבנקאי
308A	טיפול בתלונות הציבור
309	בקורת ונהלים לגבי הגילוי ובקרה פנימית על דיווח כספי
310	ניהול סיכונים

אשראי והשקעות

311	ניהול סיכון אשראי
311A	ניהול אשראי צרכני
312	עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים
313	מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים
314	הערכה נאותה של סיכוני אשראי ומדידה נאותה של חובות
314A	ניהול הסדרי חוס ותהליכי גבייה של חובות מהותיים בקשיים
315	מגבלת חבות ענפית
318	מאגר מידע על בטחונות
320	הבטחת תשואה על השקעות
321	חיתום הנפקות של ניירות ערך
322	פעילות מערכת הבנקאות בשוק ההון
323	מגבלות על מימון עסקאות הוניות
325	ניהול מסגרות אשראי בחשבונות עובר ושב
326	ליווי פיננסי
327	ניהול הלוואות ממונפות
329	מגבלות למתן הלוואות לדיור
329A	יועצי משכנתאות
330	ניהול סיכון אשראי הטמון בפעילות מסחר של לקוחות במכשירים נגזרים ובניירות ערך

סיכונים פיננסיים

331	חלוקת דיבידנד על ידי תאגידים בנקאיים
332	רכישה עצמית על ידי תאגידים בנקאיים
333	ניהול סיכון ריבית
336	מגבלות על שעבוד נכסי תאגיד בנקאי
337	פעילות בשוק מעו"ף
339	ניהול סיכוני שוק
342	ניהול סיכון נזילות

סיכוני ניהול

350	ניהול סיכונים תפעוליים
351	מעילות של עובדים ונושאי משרה
352	ביטוח בנקאי
353	בקרה על הוצאת ערבויות על ידי תאגיד בנקאי
354	אימות חשבונות של לקוחות
355	ניהול המשכיות עסקית
356	הוצאת מסמכים ממשרדי התאגידים הבנקאיים
357	ניהול טכנולוגיית המידע

358	ניהול עסקים מחוץ למשרדי התאגיד הבנקאי
359A	מיקור חוץ
360	רוטציה וחופשה רציפה
361	ניהול הגנת הסייבר
362	מחשוב ענן
363	ניהול סיכוני סייבר בשרשרת אספקה
366	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר
367	בנקאות בתקשורת
	<u>בנקאות פתוחה</u>
368	יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל
368 נספח	נספח הנחיות (אנגלית)
	<u>בין הבנק לבין הלקוח</u>
	<u>כללי</u>
400	סגירת סניפי בנק וצמצום שירותי טלר
401	ימי פתיחה של משרדי התאגידים הבנקאיים
402	יום עסקים בתאגידים בנקאיים
403	הטבות לא בנקאיות ללקוחות
404	הטבות לעובדים של לקוח
405	חקירות משטרתיות
406	שירותים בנקאיים לעולים חדשים
407	השקעה על חשבון לקוח ללא הסכמתו המפורשת
408	שיקים בנקאיים נושאי ריבית
409	חיוב לקוחות בשכר טרחה של עורך דין
410	התרמת לקוחות על ידי עובדי התאגידים הבנקאיים
411	ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור
413	ניתוק הקשר עם שוכרי כספות
414	גילוי עלות שירותים בניירות ערך
415	נהלים בנושא עמלות
416	חשבונות קטינים
417	פעילות תאגיד בנקאי במערכת סגורה
419	שמירת מסמכים
420	משלוח הודעות בתקשורת
421	הפחתה או תוספת בשיעורי ריבית
422	פתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות וניהולו
423	שירות המסלולים
425	דוחות שנתיים ללקוחות התאגידים הבנקאיים
426	מתן מענה טלפוני אנושי מקצועי
	<u>חשבונות לקוחות</u>

- 430 שימוש במידע לפי חוק שקים ללא כיסוי, ומענה לפניית אודות הגבלה מיוחדת
פנקסי שיקים
- 431
- 432 העברת פעילות וסגירת חשבון של לקוח
- 433 רישום שגוי בחשבון הלקוח
- 434 חשבונות משותפים - סעיף "היוותרות בחיים"
- 436 מיזם לאיתור פיקדונות ללא תנועה וחשבונות של נפטרים
- 437 חיוב במס הכנסה ובעמלות במטבע חוץ
- 438 קיזוז כנגד תכניות חסכון
- 439 חיובים על פי הרשאה
- 440 חישוב ריבית בפיקדון פדיון (פח"ק)
- 441 אחזור מידע על ידי לקוחות
- 442 משיכת מזומנים ממכשירי בנק אוטומטיים
- 443 פיקדונות ללא תנועה וחשבונות שבעליהם נפטרו
- 448 העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים באופן מקוון
- 449 פישוט הסכמים ללקוח
- הלוואות**
- 450 הליכי גביית חובות
- 451 נהלים למתן הלוואות לדיוור
- 452 נהלים לניהול הלוואות
- 453 ערבויות צד שלישי לטובת תאגיד בנקאי
- 454 פירעון מוקדם של הלוואה שלא לדיוור
- 455 העמדת אשראי לרכישת נכסים פיננסיים
- ניירות ערך**
- 461 עיסוקו של תאגיד בנקאי בניירות ערך על חשבון לקוחותיו
- 462 השקעות של לקוחות בנכסים פיננסיים באמצעות מנהלי תיקים
- הוראות מותאמות לתאגידים בנקאיים ייחודיים ותאגידים אחרים**
- 470 כרטיסי חיוב
- 471 תיקון וביטול רישומים ע"י חברות כרטיסי אשראי
- 472 סולקים וסליקת עסקאות בכרטיסי חיוב
- 480 התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין החלות על תאגיד בנקאי חדש