

הפיקוח על הבנקים
בנק ישראל

ח' בכסלו, תשפ"ד
21 בנובמבר, 2023
חוזר מס' ח-06 - 2763

לכבוד

תאגידים בנקאיים וסולקים

הנדון: התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם מלחמת "חרבות

ברזל" (הוראת שעה)

(ניהול בנקאי תקין הוראה מספר 251)

מבוא

1. לאור מלחמת "חרבות ברזל" שהחלה ביום 7.10.2023, והשלכותיה על הכלכלה בישראל, ועל מנת לסייע למערכת הבנקאית וללקוחותיה להתמודד עם אתגרי המצב, להלן שורה של צעדים מקלים שגיבש הפיקוח על הבנקים, במסגרת הוראת שעה.
2. ההתאמות בהוראה זו נועדו לאפשר לבנקים ולחברות כרטיסי האשראי את הגמישות העסקית הנדרשת בעת הזו, במטרה להקל על הלקוחות אשר נפגעו ממצב המלחמה. הוראת שעה זו תעודכן מעת לעת בהתאם לצורך.
3. לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, ובאישור הנגיד, קבעתי את הוראת ניהול בנקאי תקין הבאה כמפורט להלן. האסדרה לא לוותה בפרסום דוח לפי חוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב – 2021, וזאת בשל "חשש לפגיעה ממשית באינטרס מוגן שבשלו נדרשת קביעת האסדרה באופן דחוף" (סעיף 34(ג)(1) לחוק).

עיקרי ההוראה

4. **הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 בנושא "דירקטוריון" (סעיפים 22 ו-21 להוראה)**
- 4.1. על אף האמור בסעיף 41(א) ו-41(ג) להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 (להלן - הוראה 301), יראו, החל מ-8.10.2023, השתתפות של דירקטור בשיבה באמצעות שימוש באמצעי תקשורת מתקדמים כנוכחות פיזית, רק לצורך עמידה בחובת ההשתתפות הקבועה בסעיף.

דברי הסבר

כל עוד נמשכת מלחמת "חרבות ברזל", יראו השתתפות של דירקטור בישיבה בתקשורת כנוכחות פיזית, וישיבות כאמור לא תיספרנה לצורך השיעור הקבוע בסעיף 41(ג) להוראה 301. למען הסר ספק, לא ניתן לראות בישיבה בתקשורת משום נוכחות פיזית לעניין תקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.

4.2. נקבעה דחייה למועדי אישור הפרוטוקול והפצת טיוטת הפרוטוקול שקבועים בסעיף 45 להוראה 301 כך שבסעיף 45(ג)1 להוראה 301 במקום "60 יום" יבוא "90 יום" ובסעיף 45(ג)2 להוראה 301 במקום "3 ימי עסקים" יבוא "6 ימי עסקים".

דברי הסבר

עקב בעיות זמינות של נושאי משרה ועובדים נקבעו מספר הקלות בעבודת הדירקטוריון, ביניהם, הקלה בדרישות סף המינימום למועדי אישור הפרוטוקול והפצת טיוטת מסמך המפרט את ההחלטות שהתקבלו בישיבה.

5. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 310 בנושא "ניהול סיכונים" (סעיף 5 א1 להוראה)

נקבע כי על אף האמור בסעיף 7(ב) להוראה 310 תאגיד בנקאי שטרם סקר ואישר השנה את מסמכי מדיניות ניהול סיכונים, רשאי להשלים את הדרישה שבסעיף עד ליום 31.3.2024. יישום האמור מותנה בקיום דיונים בדירקטוריון ובהנהלה אודות השלכות המצב הביטחוני והכלכלי על מדיניות ניהול הסיכונים ועל פרופיל הסיכונים של התאגיד הבנקאי.

דברי הסבר

לנוכח המצב המיוחד והמחסור בכוח אדם, הוחלט לאפשר לתאגיד הבנקאי שטרם סקר ואישר השנה את מסמכי מדיניות ניהול סיכונים כנדרש בסעיף 7(ב) להוראה 310, להשלים את הדרישה עד ליום 31.3.2024 בכפוף לקיום דיונים בדירקטוריון ובהנהלה אודות השלכות המצב הביטחוני והכלכלי על מדיניות ניהול הסיכונים ועל פרופיל הסיכונים של התאגיד הבנקאי.

6. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 360 בנושא "רוטציה וחופשה רציפה" (סעיף 6.ב. להוראה)

לסיפא של סעיף 6.ב. להוראה נוספו שתי הקלות ביחס לעובד בעל תפקיד רגיש או לעובד בעל תפקיד אחר:

(1) הווארכה האפשרות לנצל את החופשה הרציפה שהעובד חייב בה לשנת 2023, עד 30.4.2024, כאשר התאגיד יקבע מנגנוני בקרה כאמור בסעיף 4(ה) להוראה 360.

(2) תאגיד שאישר לעובד דחיית החופשה הרציפה עד 30.4.2024, והוא ניצלה בארבעת החודשים הראשונים של שנת 2024, תחשב חופשה זו כחופשה הרציפה היחידה שתידרש ביחס לאותו עובד בשנת 2024.

דברי הסבר

(1) הוארכה תקופת ניצול החופשה השנתית הרציפה לעובדים בעלי תפקידים רגישים ולשאר בעלי התפקידים ל-30.4.2024 במקום 31.3.2024, על מנת להקל על העובדים את ניצול החופשה הרציפה. זאת כמובן רק ככל שניתן לעשות זאת לפי כל דין וכן נקבעו מנגנוני בקרה כאמור בסעיף 4(ה) להוראה 360.

(2) עובד שניצל את ההקלה שניתנה בסעיף 6. להוראה מחויב לצאת לחופשה רציפה נוספת בשנת 2024, מעבר לזו שניצל בארבעת החודשים הראשונים של 2024, מכוח סעיף 4(א) להוראה 360. היות שדרישה לניצול שתי חופשות רציפות בשנה קלנדרית אחת מהווה הכבדה מסוימת על העובד לאור היותה מנוצלת ממכסת ימי החופשה השנתית שלו, הוחלט כי במקרים כאמור ניצול חופשה שנתית בארבעת החודשים הראשונים של שנת 2024 יוכר גם כעמידה בדרישות סעיף 4(א) לעניין יציאה לחופשה רציפה בשנת 2024.

7. **הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 411 בנושא "ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ומימון טרור" (סעיף 9.ב. להוראה)**

להוראה 411 יתווסף נספח ב'7 שמטרתו מתן אפשרות להנפיק כרטיס נטען שסכום הטעינה בו בשנה קלנדרית לא יעלה על 10,000 ש"ח, והסכום הניתן לטעינה בו בזמן נתון לא יעלה על 5,000 ש"ח, מבלי שיחשב כ"כרטיס חיוב" כהגדרתו בסעיף 1 לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א – 2001, בכפוף לתנאים מסוימים.

דברי הסבר

במענה לצורך של עמותות לסייע למשפחות שנפגעו על רקע המלחמה, ניתנה למנפיקים של כרטיסי חיוב אפשרות להגדיל את מסגרת הטעינה בכרטיסים אנונימיים (חד פעמיים או רב פעמיים) שמונפקים לשימוש בקבוצה סגורה של בתי עסק (Closed loop), כך שסכום הטעינה בשנה קלנדרית לא יעלה על 10,000 ש"ח, והסכום הניתן לטעינה בזמן נתון לא יעלה על 5,000 ש"ח, וזאת, בין היתר, בתנאי שהנפקת הכרטיס היא עבור עמותות הפועלות לסיוע על רקע המלחמה.

8. **הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 451 בנושא "נהלים למתן הלוואות לדיור" (סעיף 13א להוראה)**

בסעיף 4(א)5 להוראה במקום "5 ימי עסקים" יבוא "8 ימי עסקים", ובמקום "7 ימי עסקים" יבוא "10 ימי עסקים".

דברי הסבר

לאור מחסור בעובדים במערכת הבנקאית כתוצאה מהמלחמה, ועל מנת לאפשר הסטת משאבים לטיפול במקרים דחופים ובפרט של לקוחות שנפגעו מהמצב, ובמתן מענה ללקוחות הפונים בנושא מתווה הסיוע ללקוחות בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל" המפורסם באתר בנק ישראל, הוארכו המועדים הקבועים בהוראה אשר במסגרתם על התאגיד הבנקאי להנפיק אישור עקרוני, אשר ניתן ללקוח שהבנק נענה לבקשתו לקבלת הלוואה לדיור.

9. הוראת המפקח על הבנקים לפי סעיף 3(א1) לכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(גילוי נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב-1992 (סעיף 16 להוראה)

לסעיף 16 להוראה התווסף סעיף 16.2 הקובע כי בהתאם לסמכות המפקח על הבנקים לפי סעיף 3(א1) לכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(גילוי נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב-1992, על אף הקבוע בסעיף 3(א4) לכללים האמורים לעניין הסכם למתן אשראי, בהלוואה לדיור כהגדרתה בהוראת ניהול בנקאי תקין 451 'נהלים למתן הלוואות לדיור' של שני לווים או יותר, בה קיים קושי של אחד הלווים לחתום על מסמכי ההלוואה, וזאת בשל מלחמת "חרבות ברזל", לא תידרש חתימתו של אותו לווה על מסמכי ההלוואה ובלבד שינקטו הליכים מתאימים לזיהויו ותקבל הסכמתו המתועדת.

דברי הסבר

על מנת להקל על לווים שנמצאים בשלבים מתקדמים של תהליך קבלת הלוואה לדיור, ונדרשים בתקופה זו לחתום על מסמכי ההלוואה, אולם נתקלים בקושי לבצע זאת כיוון שקיים קושי לאחד מהם להגיע לסניף הבנק בשל מלחמת "חרבות ברזל", נקבע כי הסכמת לווה אשר אינו יכול לחתום על מסמכי ההלוואה בשל מצב המלחמה, יכולה להתקבל בדרכים שונות בהתאם לשיקול דעת התאגיד הבנקאי, לאחר זיהוי הלווה ותייעוד הסכמתו ובלבד שיתר הלווים ידרשו לחתום על מסמכי ההלוואה כנדרש בכללים.

10. תחילה

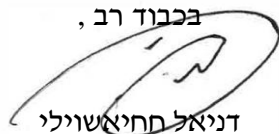
מועד תחילת תיקון הוראה מספר 251 כמפורט בחוזר זה ביום פרסום החוזר באתר בנק ישראל.

11. עדכון הקובץ

מצ"ב דפי עדכון לקובץ ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(11/23) [3] 251-1-6	(10/23) [2] 251-1-5

בכבוד רב,



דניאל חתיאשווילי
המפקח על הבנקים

התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם מלחמת "חרבות**ברזל" (הוראת שעה)****מבוא**

1. מטרת הוראת שעה זאת להעניק הקלות רגולטוריות במספר תחומים, וזאת על רקע התפתחות אירוע מלחמת "חרבות ברזל" שהחל בתאריך 7.10.2023, בכדי לסייע למערכת הבנקאית וללקוחותיה להתמודד עם אתגרי אירוע זה ולאור השלכותיו הכלכליות האפשריות.

תחולה

2. ההוראה תחול על תאגיד שהוראת הניהול הבנקאי הרלוונטית חלה עליו.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 בנושא "מדידה והלימות הון - גישה**סטנדרטית - סיכון אשראי"**

א2. בחישוב שיעור המימון כאמור בסעיף 79, תבליט חמישי, יתרת ההלוואה לא תכלול ריבית שתיצבר עד יום 31.12.2023 בגין "תקופת גרייס" שניתנה לאחר 7.10.2023.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 בנושא "דירקטוריון"

ב2. על אף האמור בסעיפים 41(א) ו-41(ג) להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 (להלן – הוראה 301), יראו, החל מ-8.10.2023, השתתפות של דירקטור, בישיבה באמצעות שימוש באמצעי תקשורת מתקדמים כנוכחות פיזית, רק לצורך עמידה בחובת ההשתתפות הקבועה בסעיף.

ג2. סעיף 45(ג) להוראה 301 -

(א) בפסקה (1), במקום "60 יום" יבוא "90 יום";

(ב) בפסקה (2), במקום "3 ימי עסקים" יבוא "6 ימי עסקים".

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 308A בנושא "טיפול בתלונות ציבור"

3. על אף האמור בסעיפים 9(א), 9(ב) ו-9(ג) להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 308A, תשובת התאגיד הבנקאי והודעתו ללקוח בדבר זכותו של הלקוח להשיג על החלטת התאגיד הבנקאי בפני הפיקוח על הבנקים, יכול שיינתנו בכתב או שיימסרו בעל פה; תאגיד בנקאי נדרש לתעד כל תשובה והודעה כאמור שנמסרו ללקוח בעל פה; תאגיד בנקאי רשאי לתת תשובה ללקוח ולציין בה את עיקרי נימוקיו בלבד, ובמקרים חריגים שיתועדו, רשאי התאגיד הבנקאי לא לנמק את תשובתו.

4. בסעיף 9(ד) להוראה 308A, בסופו יתווסף: "בנסיבות חריגות מאד שבהן העיכוב נבע מגורמים שאינם בשליטת התאגיד הבנקאי, רשאי התאגיד הבנקאי לפרסם באמצעים מקוונים הודעה

לכלל לקוחותיו בדבר הארכת המועד וסיבת העיכוב, חלף משלוח הודעה לכל פונה כאמור לעיל."

5. בסעיף 10(א) להוראה 308A, בסופו יבוא: "או בפרק זמן ארוך יותר שקבע המפקח לגבי כלל התלונות בשל נסיבות חריגות ושהודעה עליו פורסמה באתר האינטרנט של בנק ישראל."

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 310 בנושא "ניהול סיכונים"

5.1 א. על אף האמור בסעיף 7(ב) להוראה 310 תאגיד בנקאי שטרם סקר ואישר השנה את מסמכי מדיניות ניהול סיכונים, ישלים את הדרישה שבסעיף עד ליום 31.3.2024. יישום האמור מותנה בקיום דיונים בדירקטוריון ובהנהלה אודות השלכות המצב הביטחוני והכלכלי על מדיניות ניהול הסיכונים ועל פרופיל הסיכונים של התאגיד הבנקאי.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 311 בנושא "ניהול סיכון אשראי"

5.4. בסעיף 27א במקום "הדוח ייחשב כמעודכן אם הוגש עד תשעה חודשים ממועד הדוח הכספי" יבוא "הדוח ייחשב כמעודכן אם הוגש עד שנים עשר חודשים ממועד הדוח הכספי".

5.5. בסעיף 27ג יקראו את הרישאה במקום "שלושה חודשים", שישה חודשים".

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 325 בנושא ניהול מסגרות אשראי בחשבונות עובר

ושב

6. על אף האמור בסעיף 4(א) להוראה 325, רשאי התאגיד הבנקאי שלא להגדיר ולהסכים מראש ובכתב על מסגרת בתוך יום עסקים אחד, ובלבד שיפעל להסדרת המסגרת בהקדם האפשרי, בהתקיים התנאים הבאים:

- 6.1. לקוח שהוא יחיד - בסכומים שלא יעלו על 5,000 ש"ח;
 - 6.2. לקוח שהוא עסק קטן, כהגדרתו בכללי הבנקאות (שירות לקוחות)(עמלות), תשס"ח-2008 - בסכומים שלא יעלו על 10,000 ש"ח;
 - 6.3. לקוח שהוא עסק גדול - בסכומים שלא יעלו על 100,000 ש"ח.
- בסעיף זה "עסק גדול" – מי שאינו יחיד ואינו עסק קטן.

הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 360 בנושא "רוטציה וחופשה רציפה"

6.4. על אף האמור בסעיף 3(ב)(2), אם משך הזמן המרבי שהגדיר התאגיד הבנקאי למילוי תפקיד רגיש על ידי מנהל או עובד יפוג עד ל-31.12.2023, התאגיד הבנקאי רשאי להאריך את משך הזמן המרבי עד ל-31.3.2024 ובלבד שיונהגו הבקורות אשר נקבעו לפי סעיף 3(ב)(4).

6.5. על אף האמור בסעיף 4(א), עובדים בעלי תפקידים רגישים ושאר בעלי התפקידים שעדיין חייבים לנצל חופשה רציפה עד 31.12.2023, יהיו רשאים לנצלה עד 30.4.2024, ככל שניתן לעשות זאת לפי כל דין וככל שהתאגיד יקבע מנגנוני בקרה כאמור בסעיף 4(ה) להוראה 360. לעובד כאמור, שהתאגיד אישר לו דחיית החופשה הרציפה עד ל-30.4.2024 והוא ניצלה בארבעת החודשים הראשונים של שנת 2024, תחשב חופשה זו כחופשה הרציפה היחידה שתידרש לגביו בשנת 2024 לפי סעיף 4(א).

6. למרות האמור בסעיף 6. במקרים שבהם עובדים בעלי תפקידים רגישים ושאר בעלי התפקידים היו במהלך החופשה הרציפה ונקראו לשוב לעבודה עקב המצב הביטחוני, התאגיד הבנקאי יהיה רשאי באישור ועדת חריגים פנימית לאשר לאור המצב הביטחוני את קיצור החופשה הרציפה הנדרשת על פי ההוראה, ככל שניתן לעשות זאת לפי כל דין.

הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 367 בנושא "בנקאות בתקשורת"

7. לסעיף 29(ב) להוראה 367, יתווסף ס"ק (4) לפיו: "הודעות בעלות השפעה מהותית על הלקוח ובלבד שיש דחיפות בקבלת המסר עבור הלקוח."
8. על אף האמור בסעיף 19(ג) להוראה 367, רשאי התאגיד הבנקאי ליישם את האמור בסעיף זה גם בעבור חשבון סליקה שהיקף הסליקה השנתי בו לא עולה על 200,000 ש"ח, ובלבד שהגדלת היקף הסליקה נדרש לצורך סיוע על רקע המלחמה, דוגמת סיוע למשפחות הנפגעים והנעדרים ותמיכה בפעילות גופי הביטחון וכוחות ההצלה והסיוע. על התאגיד הבנקאי לנטר את הפעילות בחשבונות סליקה אלו.
- על התאגיד הבנקאי לפעול להשלמת תהליך הזיהוי והאימות של הלקוח בעל חשבון הסליקה בהקדם האפשרי בנסיבות העניין מהמועד בו עלה היקף הסליקה על 50,000 ש"ח.

הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 411 בנושא "ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ומימון

טרור"

9. להוראה 411 יתווסף נספח ב'6 הבא:
- הסדר שקבע המפקח על הבנקים לפי סעיף 7א לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א - 2001 (להלן, "הצו"):
- (א) במקרים חריגים, כאשר קיימים טעמים מיוחדים הנובעים מהמצב הביטחוני ובהתאם להערכת הסיכון של התאגיד הבנקאי, תאגיד בנקאי רשאי להחיל את הוראות סעיפים 6א(א)(2) ו-6א(ב) לצו בכל אחד מהמקרים הבאים:
- (1) הנפקת כרטיס חיוב ליחיד שמסגרת הפעילות בו אינה עולה על סכום של 100,000 ש"ח;
- (2) הגדרת סכום הפעילות בכרטיס חיוב קיים ליחיד עד לסכום שלא יעלה על 100,000 ש"ח;
- (3) מתן הלוואה ליחיד באמצעות כרטיס חיוב, ובלבד שסכום הלוואה אינו עולה על 100,000 ש"ח;
- (ב) תאגיד בנקאי יהיה רשאי במקרים האמורים לרשום את פרטי הזיהוי לפי העתק ממסמך זיהוי שהנפיקה מדינת ישראל, הנושא שם, מספר זהות, תאריך לידה ותמונה;
- (ג) בסעיף זה "כרטיס חיוב" - כרטיס חיוב שההתחשבות בגין החיובים שנעשו מכוחו נעשית באמצעות חשבון עובר ושב בתאגיד הבנקאי שאינו המנפיק או השותף להסדר ההנפקה.
- (ד) היה והתאגיד הבנקאי פעל כאמור בסעיפים (א) ו-(ב) לעיל, על התאגיד הבנקאי לתעד את הנימוקים והסיבות לכך.

9א. על אף האמור בהסדר הקבוע בנספח ב'2 להוראת ניהול תקין 411 (להלן בסעיף זה - "הנספח"), תאגיד בנקאי רשאי לפעול כלהלן:

א. חלף האמור בסעיפים 6.2 עד 6.3 לנספח, בעת מתן שירותי תשלום עבור מקבל השירות, יחולו התנאים הבאים:

(1) סך העברות הכספים שבוצעו לפי הוראות מקבל שירות, במהלך תקופה של שנה אינו עולה על 200,000 שקלים חדשים.

(2) סך הכספים בהם זוכה מקבל שירות במהלך תקופה של שנה אינו עולה על 200,000 שקלים חדשים.

ב. חלף ההגדרה של "שירותי תשלום" בנספח יבוא - כהגדרתם בחוק שירותי תשלום, למעט ניהול חשבון תשלום למשלם או למוטב שהיתרה הצבורה בו עולה על 100,000 שקלים חדשים ולמעט חשבון עובר ושב בתאגיד הבנקאי. האמור בסעיפים א ו-ב לעיל יחול בכפוף לתנאים הבאים:

(1) על התאגיד הבנקאי לנטר את הפעילות בחשבונות התשלום שבהן יתרת הפעילות הצבורה עולה על 20,000 שקלים חדשים או שסך ההעברות או התקבולים של הכספים עולים על 100,000 שקלים חדשים.

(2) על התאגיד הבנקאי לוודא כי מטרת הפעילות של מקבל השירות הינה למטרת גיוס כספי סיוע על רקע המלחמה, דוגמת סיוע למשפחות הנפגעים והנעדרים ותמיכה בפעילות גופי הביטחון וכוחות ההצלה והסיוע.

9ב. להוראה 411 יתווסף נספח ב'7 הבא:

בהתאם לסמכותי לפי סעיף 1 לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידי בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א – 2001, לעניין עדכון סכום היתרה ב-"כרטיס חיוב", אני קובע כי כרטיס הניתן לטעינה חוזרת לא יחשב "כרטיס חיוב" כהגדרתו בסעיף 1 לצו אם מתקיימים לגביו כל התנאים הבאים:

א. סכום הטעינה בשנה קלנדרית לא יעלה על 10,000 ש"ח, והסכום הניתן לטעינה בזמן נתון לא יעלה על 5,000 ש"ח;

ב. הנפקת הכרטיס היא עבור עמותות הפועלות לסיוע על רקע המלחמה;

ג. הכרטיס יכול להיטען אך ורק מחשבון עובר ושב בתאגיד בנקאי בישראל או מכרטיס חיוב ליחיד שההתחשבות בגין החיובים שנעשו מכוחו נעשית באמצעות חשבון עובר ושב בתאגיד בנקאי בישראל ולא יאפשר משיכת מזומנים;

ד. הכרטיס יוגדר לשימוש בקבוצה סגורה של בתי עסק (Closed loop), שתאושר על ידי האחראי לאיסור הלבנת הון;

ה. הכרטיס לא יאפשר ביצוע עסקאות בחו"ל ולא יאפשר ביצוע העברות בארץ ובחו"ל;

ו. מנפיק הכרטיס ינטר את הפעילות בכרטיס וכן יקבע בקרות לאכיפת התנאים לעיל.

הוראת ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיור

10. בסעיף 11(ב)2 להוראה 451, במקום "ארבעה עשר ימים" יבוא "חודש קלנדריי".

11. בסעיף 15(ה) להוראה 451 במקום "שלושה ימי עסקים" יבוא "שמונה ימי עסקים".

12. בסעיף 15ג(ב) להוראה 451 במקום "חמישה ימי עסקים" יבוא "שמונה ימי עסקים".
13. בסעיף 19א במקום "שבעה ימים" יבוא "עשרה ימים".
14. בסעיף 4ג(א)(5) להוראה במקום "5 ימי עסקים" יבוא "8 ימי עסקים", ובמקום "7 ימי עסקים" יבוא "10 ימי עסקים".

הוראת ניהול בנקאי תקין 449 בנושא "פישוט הסכמים ללקוח"

14. הוראה 449 לא תחול במועד בקשת לקוח לדחיית תשלומים במסגרת הסכם למתן אשראי, וזאת ככל שמדובר בדחייה לפי מתווה הסיוע ללקוחות בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל" המפורסם באתר בנק ישראל.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 460 בנושא "הצגת נתוני פעילות בפקדון ניירות ערך"

15. על אף האמור בסעיף 6(א) להוראה 460, הנתונים המצטברים מתחילת השנה הקלנדרית ועד 30.9.2023 יוצגו עד לתאריך 30.11.2023.

הוראת המפקח על הבנקים לפי סעיף 3(א1) לכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(גילוי נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב-1992

16. בהתאם לסמכותי לפי סעיף 3(א1) לכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(גילוי נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב-1992, אני מורה כדלקמן:
- 16.1. על אף הקבוע בסעיף 3(א)(4) לכללים האמורים לעניין הסכם למתן אשראי, לא תידרש חתימת לקוח לצורך ביצוע בקשת לקוח לדחיית תשלומים, וזאת ככל שמדובר בדחייה לפי מתווה הסיוע ללקוחות בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל" המפורסם באתר בנק ישראל, ובלבד שתתקבל הסכמת הלקוח ותתועד.
- 16.2. על אף הקבוע בסעיף 3(א)(4) לכללים האמורים לעניין הסכם למתן אשראי, בהלוואה לדיוור כהגדרתה בהוראת ניהול בנקאי תקין 451 'נהלים למתן הלוואות לדיוור' של שני לווים או יותר, בה קיים קושי של אחד הלווים לחתום על מסמכי ההלוואה, וזאת בשל מלחמת "חרבות ברזל", לא תידרש חתימתו של אותו לווה על מסמכי ההלוואה ובלבד שינקטו הליכים מתאימים לזיהויו ותתקבל הסכמתו המתועדת.

תוקף

17. (א) הוראה זו והתיקונים להוראות הקבועים בה יהיו בתוקף עד לתום תוקפה של ההוראה, כפי שנקבע בחוזר מס' ח-06-2760, יום י"ט בטבת תשפ"ד (31 בדצמבר 2023).
- (ב) על אף האמור בסעיף קטן (א) –
- (1) סעיף 7 להוראה, יהיה בתוקף עד 22.11.2023.
- (2) סעיפים 2א, 5א1 ו-6א. להוראה, יהיו בתוקף עד 31.3.2024.
- (3) סעיף 6ב. להוראה, יהיה בתוקף עד 30.4.2024.

טבלת עדכונים

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
22/10/2023	חוזר מקורי	1	2760
31/10/2023	עדכון	2	2761
21/11/2023	עדכון	3	2763