

ירושלים, כ"א שבט, תשפ"ו

8 בפברואר, 2026

טיוטה לדיון

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: מסגרת פיקוחית לבנקים קטנים וחדשים

(הוראת ניהול בנקאי תקין מספר XXX)

הערות לטיוטת ההוראה יש לשלוח לתיבת המייל:

LicensingApplications@boi.org.il

עד ליום 22.02.2026

מבוא

1. אחד מיעדי הפיקוח על הבנקים הוא הגברת התחרות במערכת הבנקאית. במסגרת מימוש יעד זה, הפיקוח על הבנקים הוביל בשנים האחרונות מהלכים לקידום התחרות ולהסרת חסמי כניסה למערכת הבנקאית, בין היתר, ניווד חשבונות בנקים ("מעבר בקליק"), יישום הבנקאות הפתוחה ופרסום מידע השוואתי של הריביות על פיקדונות ואשראי. כמו כן, במרץ 2020 הפיקוח על הבנקים פרסם הוראת ניהול בנקאי תקין ייעודית לבנקים חדשים בהוראה 480 בנושא "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין החלות על תאגיד בנקאי חדש ועל תאגיד בנקאי בהקמה" (להלן - הוראה 480), שכללה התאמות בהוראות ניהול בנקאי תקין לתאגיד בנקאי חדש ותאגיד בנקאי בהקמה בהתאם לגודלם ולמורכבותם.
2. בחודש נובמבר 2024 מינו שר האוצר ונגיד בנק ישראל צוות עבודה בין-משרדי, בראשות המשותפת של המפקח על הבנקים והממונה על התקציבים במשרד האוצר. מטרת הצוות היתה קידום התחרות במערכת הבנקאית ובשירותים שמעמידים הבנקים למגזר הקמעונאי, עם התמקדות בהסרת הגבלות ובצמצום חסמים המקשים על כניסתם של שחקנים חדשים למערכת הבנקאית, לרבות כאלה שפעלו קודם לכן כגופים חוץ-בנקאיים. בהמשך להמלצות הצוות שפורסמו בחודש אוגוסט 2025, ובהתאם לגישת הפרופורציונליות של ועדת באזל לפיקוח על הבנקים, גובשה הוראה זו.
3. ועדת באזל לפיקוח על הבנקים קבעה את גישת הפרופורציונליות (מידתיות) בעקרונות הליבה לפיקוח אפקטיבי על בנקים. מטרת גישה זו היא לוודא כי דרישות האסדרה והפיקוח עולות בקנה אחד עם החשיבות המערכתית, הגודל ומורכבות הפעילות של התאגיד הבנקאי באופן שאינו מתפשר על

היציבות. הוועדה הדגישה שגישת הפרופורציונליות אינה מכוונת לדילול הסטנדרטים הפיקוחיים והפחתת החוסן של הגופים הפיננסיים הקטנים, אלא לגישה פיקוחית שתהיה פשוטה להבנה וליישום.

4. ההוראה מגדירה מדרגות פיקוחיות בהתאם לגודלו של התאגיד הבנקאי, ולכל מדרגה פיקוחית, מתאימה אסדרה שעולה בקנה אחד עם גודלו של הבנק וחשיבותו המערכתית. נוכח האתגרים והמשאבים המשמעותיים שכרוכים בהקמת בנק ובעמידה ברגולציה הנדרשת, ההוראה גם מגדירה תקופת היערכות לתאגיד שקיבל רישיון בנק כדי לאפשר לו ליישם בהדרגה את ההוראות שחלות עליו במדרגה הפיקוחית אליה הוא משתייך. ההתאמות בהוראות באות לאזן בין הצורך להקל על תאגיד בנקאי קטן ולאפשר הדרגתיות ביישום הרגולציה שחלה על תאגיד בנקאי חדש, לבין הצורך לשמור על יציבות התאגיד הבנקאי, ההוגנות כלפי הלקוח ומתן שירות הולם. ההתאמות באות לידי ביטוי בהוראות ההון, הנזילות, הממשל התאגידי, ניהול הסיכונים, ההוגנות, יחסי בנק לקוח ועוד, באופן שאינו מתפשר על היציבות ושומר על עקרונות של מתן שירות הוגן ללקוחות.

5. תאגיד בנקאי הבוחר לעסוק בפעילויות מסוימות כגון פעילות שכוללת פריסת סניפים, העמדת אשראי לדיר, פתיחה וניהול חשבונות עו"ש ופעילות בניירות ערך ונגזרים, יידרש ליישם את ההוראות הרלוונטיות לפעילויות אלה. ככל שתאגיד בנקאי ייבחר לא לעסוק בפעילויות מסוימות כאמור, הוא לא יידרש ליישם הוראות אלו.

6. לצד ההתאמות בהוראות הפיקוח על הבנקים, הדוח הסופי של הצוות הבין-משרדי כולל המלצות לתיקוני חקיקה שנועדו אף הם לקדם את התחרות במערכת הבנקאית בישראל ולאפשר לתאגידים בנקאיים קטנים וחדשים לפעול במודל עסקי גמיש. בין היתר הומלצו תיקוני החקיקה הבאים:

(א) הוצע לפטור בנק בעל היקף פעילות זעיר, בנק בעל היקף פעילות קטן, כהגדרתם בהמלצות הצוות הבין-משרדי, ותאגיד עזר הנשלט בידי מי מהם, מהוראות סעיף 2 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 (להלן – חוק הבנקאות (שירות ללקוח)) ולקבוע הוראות חלופיות.

(ב) הוצע להעניק למפקח על הבנקים סמכות לתת הקלות ביישום או פטור מיישום של כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים), תשנ"ב-1992, לבנק בעל היקף פעילות זעיר, לבנק בעל היקף פעילות קטן או לתאגיד עזר הנשלט בידי מי מהם.

(ג) הוצע לקבוע כי בנק יהיה פטור מחובותיו לפי סעיף 1ב5 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) (העברת פעילות פיננסית בין בנקים באופן מקוון) במשך שלוש השנים הראשונות מיום שהיה בעל רישיון, ללא תלות בהיקף פעילותו.

(ד) הוצע להעניק לבנק חדש או לתאגיד עזר הנשלט על ידו במהלך חמש השנים הראשונות מיום שהיה בעל רישיון פטור מסעיפים 9ט ו-9י לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), תוך קביעת הוראות משלימות לעניין עמלות הבנק.

(ה) לגבי מקור מידע פיננסי כהגדרתו בחוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021 שהיה לראשונה למקור מידע, מוצע לתת פטור אוטומטי ממתן גישה למידע פיננסי למשך שלוש השנים הראשונות מהמועד שהפך לכזה. לגבי מקור מידע פיננסי שחובת מתן הגישה לא חלה עליו, שבמועד מאוחר יותר היה למקור מידע מסוג אחר שבשלו חלה עליו חובת מתן הגישה, מוצע לתת פטור אוטומטי למשך שלוש שנים הראשונות מהמועד שבו הפך למקור מידע פיננסי מסוג אחר.

ככל שתיקוני החקיקה יתקבלו ייתכנו התאמות נוספות בהוראות ניהול בנקאי תקין.

7. הוראה זו מחליפה את הוראה 480.

8. בהמשך יפורסם דוח RIA.

9. לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות ובאישור הנגיד, קבעתי הוראה זו.

עיקרי ההוראה

פרק א': כללי (סעיפים 1 עד 11)

10. הפרק כולל מבוא, תחולת ההוראה, הגדרות למונחים מרכזיים בהוראה, מעבר בין מדרגות הקבע ותכנית יציאה.

דברי הסבר:

ההוראה מגדירה שלוש מדרגות קבע לתאגידים בנקאיים בהתאם להיקף סך הנכסים המאזניים שלהם על בסיס מאוחד:

"תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1" הוא תאגיד בנקאי אשר סך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד אינו עולה על 15 מיליארד שקלים חדשים במשך שנתיים רצופות ואינו חלק מקבוצה בנקאית שסך נכסיה המאזניים על בסיס מאוחד עולה על 15 מיליארד שקלים חדשים.

"תאגיד בנקאי במדרגת קבע 2" הוא תאגיד בנקאי אשר סך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד עולה על 15 מיליארד שקלים חדשים ואינו עולה על 50 מיליארד שקלים חדשים במשך שנתיים רצופות ואינו חלק מקבוצה בנקאית שסך נכסיה המאזניים על בסיס מאוחד עולה על 50 מיליארד שקלים חדשים.

"תאגיד בנקאי במדרגת קבע 3" הוא תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד עולה על 50 מיליארד שקלים חדשים.

בנוסף, נוכח האתגרים והמשאבים המשמעותיים שכרוכים בהקמת בנק חדש וביישום הוראות ניהול בנקאי תקין הנדרשות בהתאם למדרגות הקבע, נקבעו **שלבי היערכות ייעודיים לבנקים חדשים שקיבלו רישיון בנק**. שלבי ההיערכות נקבעו לצורך יישום הדרגתי של ההוראות הנדרשות במדרגת הקבע הרלוונטית שבה יחל הבנק החדש את פעילותו בהתאם להיקף נכסיו המאזניים וסך פיקדונות הציבור. קיימים שני שלבי היערכות אפשריים, שלב היערכות למדרגת קבע 1 או שלב היערכות למדרגת קבע 2, מתוך הנחה שלא סביר שגוף שאינו בנק, יהיה לאחר קבלת רישיון הבנק, בנק במדרגת קבע 3. כאמור, שלב ההיערכות נוגע רק לבנק חדש, והוא יימשך על פני שלוש השנים הראשונות לפעילותו של הבנק (ממועד כניסת רישיון הבנק לתוקף). המפקח על הבנקים רשאי להאריך את שלב ההיערכות בעד שנתיים נוספות, על פי שיקול דעתו ובהתאם להגבלות המופיעות בהוראה. שלב ההיערכות הוא שלב חד פעמי הניתן רק לבנק חדש.

במעבר של תאגיד בנקאי בין מדרגת קבע אחת לשנייה לא חלים התנאים של שלב היערכות, אך המפקח על הבנקים רשאי לקבוע תקופת מעבר שלא תעלה על שנתיים. תקופת המעבר תיקבע על פי שיקול דעת המפקח לצורך יישום הוראה או הוראות מסוימות, או ליישום כלל ההוראות המתחייבות במדרגת הקבע החדשה. התאגיד הבנקאי יגבש תכנית לסגירת פערים רגולטוריים במעבר למדרגת הקבע החדשה, והיא תאושר מראש ובכתב על ידי המפקח על הבנקים.

הפיקוח על הבנקים יבחן מעת לעת את הגדרות מדרגות הקבע ושלבי ההיערכות בהתאם לניסיון שיצטבר ולשינויים שיחולו במערכת הבנקאית ובסביבה העסקית.

גוף שקיבל רישיון בנק והיה כפוף להוראות ניהול בנקאי תקין של הפיקוח על הבנקים טרם קבלת הרישיון ימשיך ליישם את ההוראות שחלו עליו טרם קבלת רישיון הבנק גם בשלב ההיערכות, אלא אם ניתן אישור מראש ובכתב על ידי המפקח על הבנקים להקלה או לפטור מיישום הוראה מסוימת.

תאגיד שקיבל רישיון בנק צריך שתהיה לו "תכנית יציאה" במהלך עשר השנים הראשונות לפעילותו כבנק. תכנית יציאה היא תכנית "מגירה" שנועדה לאפשר לתאגיד הבנקאי לסיים את פעילותו באופן שבו לא תהיה פגיעה במערכת הבנקאית ובלקוחותיו. תכנית היציאה תופעל, למשל, אם המודל העסקי של התאגיד הבנקאי אינו ישים או אם התאגיד הבנקאי לא הצליח לגייס את ההון הנדרש.

פרק ב' - התאמות ביישום הוראות ניהול בנקאי תקין לתאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 או במדרגת קבע 2 (סעיפים 12 עד 35)

11. הפרק כולל את ההתאמות בהוראות ניהול בנקאי תקין שחלות על תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 או במדרגת קבע 2. ההתאמות הרלוונטיות לתאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 חלות גם על תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1, וההתאמות הרלוונטיות לתאגיד בנקאי במדרגת קבע 2 חלות גם על תאגיד בנקאי בשלב היערכות 2.

דברי הסבר:

כל הוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים חלות על תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 ובמדרגת קבע 2, בכפוף להתאמות המפורטות בפרק זה. ככל שההתאמה כלשהי מתייחסת לסעיף או סעיפים ספציפיים, כל יתר הדרישות וההסדרים המופיעים יחולו על התאגיד הבנקאי. ההתאמות בפרק זה נוגעות למגוון רחב של הוראות נוהל בנקאי תקין, בין היתר, בתחום היציבות, הממשל התאגידי, ניהול הסיכונים, סיכונים פיננסיים, סיכונים טכנולוגיים, בנקאות ותקשורת ויחסי בנק לקוח.

12. עיקרי ההתאמות בפרק זה:

א. הוראות ניהול בנקאי תקין בתחום מדידה והלימות הון

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 201 בנושא "מדידה והלימות הון" והוראת ניהול בנקאי תקין מס' 218 בנושא "יחס מינוף"

ההוראה קובעת דרישות הלימות הון מותאמות סיכון. בנוסף, תאגיד בנקאי בדרגת קבע 1 שמחזיק ביחס הון עצמי רובד 1 בשיעור שגבוה לפחות בנקודת אחוז מהיחס המזערי הנדרש, יהיה פטור מעמידה ביחס הון כולל מזערי, וזאת מאחר שהון עצמי רובד 1 הוא הון איכותי יותר לשם ספיגת הפסדים בעת הצורך. אופן חישוב ההון הפיקוחי ונכסי הסיכון יהיה על פי הוראות הפיקוח על הבנקים. בנוסף ניתנה הקלה בשיעור יחס המינוף הקבוע בהוראה 218.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 221 בנושא "יחס כיסוי נזילות" והוראת ניהול בנקאי תקין מס' 222 בנושא "יחס מימון יציב נטו"

(1) תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 או במדרגת קבע 2 יעמדו ביחס כיסוי הנזילות כנדרש בהוראה מספר 221, למעט במשך שלוש השנים הראשונות ממועד סיום שלב ההיערכות (כמשמעות מונח זה בנוגע ליחס כיסוי הנזילות), תקופה שבה יוכל לעמוד ביחס כיסוי הנזילות בשיעור חלקי, כמפורט בסעיף 39 להוראה.

(2) תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 לא כפוף להוראה 222. תאגיד בנקאי במדרגת קבע 2 יעמוד ביחס מימון יציב נטו, למעט במשך שלוש השנים הראשונות ממועד סיום שלב ההיערכות (כמשמעות מונח זה בנוגע ליחס מימון יציב נטו), תקופה שבה יוכל לעמוד ביחס מימון יציב נטו בשיעור חלקי, כמפורט בסעיף 41 להוראה.

ב. הוראות ניהול בנקאי תקין בתחום ניהול ובקרה

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 בנושא "דירקטוריון"

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 נועדה להבטיח ממשל תאגידי אפקטיבי על ידי קביעת דרישות בעניין תפקידיו, הרכבו ודרכי פעולתו של הדירקטוריון. ההתאמות שבוצעו בהוראה נועדו לפשט ולהקל על עבודת הדירקטוריון בתאגידים בנקאיים במדרגת קבע 1. להלן עיקרי ההתאמות שנקבעו:

- דרישה מופחתת למספר דירקטורים מינימאלי (5 במקום 7);
- הקלות בהרכב הדירקטוריון (ניסיון בנקאי, מומחיות חשבונאית ופיננסית);
- הקלות במינוי ועדות דירקטוריון (לא נדרשות ועדות תגמול אלא אם כן נדרש בחוק החברות, ניהול סיכונים וטכנולוגיה);
- הקלות בתדירות הנדרשת להתכנסות הדירקטוריון (אחת לרבעון במקום אחת לחודש).
- הקלה בתדירות הדיווח לדירקטוריון בעניין מצבו העסקי של הבנק (אחת לחצי שנה במקום אחת לחודש וחצי);

הוראות ניהול בנקאי תקין בנושאים הבאים: "חשבוני ראשי" (הוראה מס' 305), פונקציית ביקורת פנימית (הוראה מס' 307), "ציות" (הוראה מס' 308), "טיפול בתלונות הציבור" (הוראה מס' A308), "ניהול סיכונים" (הוראה מס' 310)

תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 רשאי לאחד פונקציות מסוימות, בכפוף להודעה מראש למפקח על הבנקים, במקרים המנויים בהוראה. למען הסר ספק, לעניין הפונקציה לטיפול בתלונות הציבור, נותרה האפשרות לפיו סעיף 7(ב) להוראה A308 לא יחול בתאגידים בנקאיים שבהם היקף הפעילות הקמעונאית מצומצמת, בכפוף לאישור המפקח על הבנקים.

הקלה בתדירות הדיווח של המבקר הפנימי לדירקטוריון (אחת לשנה במקום אחת לחצי שנה);
הקלה בתדירות הדיווח לפיקוח על תלונות הציבור (אחת לשנה במקום אחת לחצי שנה).

ג. הוראות ניהול בנקאי תקין בתחום אשראי והשקעות

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313 בנושא "מסגרת פיקוחית למדידה ובקרה של חשיפות גדולות"
תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 מאופיין בחשיפה גבוהה יחסית לקבוצת לוויים בנקאית ולכן ניתנה התאמה לפיה המגבלה תעלה מ-15% ל-25% מהון עצמי רובד 1.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 315 בנושא "מגבלת חשיפה ענפית"

- (1) ככל שהיקפי הפעילות העסקית של תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 אינם עולים על 2 מיליארד שקלים חדשים, לא תחול עליו מגבלת חשיפה ענפית בשיעור של 20% מתיק האשראי. עם זאת, תאגיד בנקאי שהמגבלה אינה חלה עליו עדיין נדרש לסווג את הלוויים שלו לפי ענפי משק.
- (2) תאגיד בנקאי במדרגת קבע 2 או במדרגת קבע 1 שאינו מקיים את הסייג כאמור בסעיף 1 של סעיף 1 לעיל רשאי לחרוג מהספים שנקבעו להוראה 315, ובלבד שעודף זה ייחשב כ"חשיפה חריגה". על התאגיד הבנקאי להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 המבוטא כנקודות אחוז בשיעורים מהחשיפה החריגה כמפורט בסעיף 25(ב) להוראה; דרישת ההון הכוללת היא סך דרישות ההון בכל מדרגה.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 318 בנושא "מאגר מידע על בטחונות"

מטעמי עלות-תועלת, ההוראה מותירה בידי תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 שיקול דעת לגבי אופן ניהול המידע אודות הביטחונות, בכפוף לכך שהתאגיד אינו עוסק באשראי לדיור וכל עוד האשראי העסקי אינו עולה על 2 מיליארד ש"ח.

ד. הוראות ניהול בנקאי תקין בתחום סיכונים פיננסיים

לתאגיד בנקאי יתאפשרו ההתאמות הבאות:

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 333 בנושא "סיכון ריבית בתיק הבנקאי"

תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 אינו נדרש לבצע את כל 6 הזעזועים הסטנדרטיים הקבועים בהוראה, אלא 2 זעזועים (מקביליים) בלבד.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 339 בנושא "סיכוני שוק"

ההוראה תחול על תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 רק אם התיק למסחר עולה על 5% מסך נכסי הבנק. תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 שההוראה אינה חלה עליו יידרש לנהל את הסיכונים בכלים מקובלים ועל פי העקרונות הכלליים לניהול הסיכונים הקבועים בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 310.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 345 בנושא "עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים

שקשורים לאקלים" (הוראה מס' 345)

נוכח ההיקף הנמוך של החשיפות הפיננסיות הקשורות לאקלים בתאגיד בנקאי במדרגת קבע 1, ההוראה לא תחול עליו.

ה. סיכונים תפעוליים, לרבות טכנולוגיה, אבטחת מידע והגנת הסייבר

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 355 בנושא "ניהול המשכיות עסקית"

לעניין אתר חלופי של מרחב עבודה, תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 רשאי להתקשר מראש מול ספק חיצוני, שיספק לו אתר חלופי תוך 7 ימים מהתרחשות אירוע המשכיות עסקית ובכפוף לתנאים המנויים בסעיף 10(ב) להוראה; הקלה זו לא כוללת אתר מחשב.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 364 בנושא "ניהול סיכונים טכנולוגיים המידע, אבטחת המידע והגנת

הסייבר"

ניתנה אפשרות לצמצם את תפקידי הניהול הנדרשים על פי הוראות הפיקוח, באמצעות איחוד פונקציות ומתן אפשרות להוציא למיקור חוץ פעילויות של פונקציות מרכזיות מסוימות, כך שבתאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 או במדרגת קבע 2 ניתן לאחד את הפונקציות של מנהל טכנולוגיית המידע ומנהל הגנת הסייבר ואבטחת המידע בכפוף לאישור הדירקטוריון ולהודעה בכתב 60 יום מראש לפיקוח על הבנקים, ובהתאם לתנאים המפורטים בהוראה. בנוסף, תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 רשאי להוציא למיקור חוץ את פונקציית מנהל הגנת הסייבר ואבטחת המידע בכפוף לאישור הדירקטוריון ולהודעה בכתב 60 יום מראש לפיקוח על הבנקים, ובהתאם לתנאים המפורטים בהוראה.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 367 בנושא "בנקאות ותקשורת"

נוכח ההתפתחות הטכנולוגית המהירה בשנים האחרונות המאפשרת קשר עם הלקוחות במגוון פלטפורמות טכנולוגיות, ונוכח המגמה של תאגידים בנקאיים חדשים להציע ללקוחותיהם שירותים, לרבות הצטרפות, באופן דיגיטלי, ניתנה הקלה בתאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 או במדרגת קבע 2, כך שניתן יהיה לתת לקטין הסברים ומענה לשאלות העולות אצלו בקשר להליך פתיחת החשבון במגוון פלטפורמות ובלבד שההסברים והמענה לשאלות כאמור יינתנו על ידי נציג אנושי של התאגיד הבנקאי. אין חובה לאפשר שימוש דווקא באינטראקציה חזותית או טלפונית למטרה כאמור.

בנוסף, תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 לא חייב לשלוח מסרון קולי ללקוח שאין באפשרותו לקרוא מסרון כתוב.

ו. הוראות ניהול בנקאי תקין בתחום שבין הבנק לבין הלקוח

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 422 בנושא "פתיחת חשבון עו"ש ביתרת זכות וניהול חשבון"

במטרה לסייע לתאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 או במדרגת קבע 2 לבסס מודל עסקי בר-קיימא שיאפשר לו להתפתח ולהרחיב את פעילותו ולהיות גורם משמעותי ותחרותי במערכת הבנקאית, תאגיד בנקאי כאמור יהיה רשאי שלא להציע ללקוחותיו יותר מאחד מבין אמצעי התשלום המנויים בסעיפים קטנים 11(א)-(2)-(4) להוראה 422.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 426 בנושא "מתן מענה טלפוני אנושי מקצועי"

תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 יהיה רשאי לפנות למפקח על הבנקים כדי לקבל פטור מחובת הענקת שירות באמצעות מתן מענה אנושי מקצועי באמצעות מוקד פניות טלפוני, בכפוף לכך שהתאגיד הבנקאי יעמיד ללקוח מענה אנושי חלופי הולם ולקבלת אישור בכתב מהמפקח על הבנקים.

פרק ג' - התאמות בהוראות ניהול בנקאי תקין לשלבי היערכות 1 ו-2 (סעיפים 36 עד 58)

13. הפרק כולל את ההתאמות בהוראות ניהול בנקאי תקין שניתנו לתאגידים בנקאיים בשלב היערכות 1 או בשלב היערכות 2. כאמור לעיל, ההתאמות הרלוונטיות לתאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 (המפורטות בפרק ב' להוראה), חלות גם על תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 אלא אם נקבע הסדר מסוים אחר, וההתאמות הרלוונטיות לתאגיד בנקאי במדרגת קבע 2 (המפורטות בפרק ב' להוראה), חלות גם על תאגיד בנקאי בשלב היערכות 2. אלא אם שנקבע הסדר מסוים אחר.

דברי הסבר:

כל הוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים חלות על תאגידים בנקאיים בכפוף להתאמות הכלולות בפרק זה וכן בהתאמות שכלולות בפרק ב', בהתאם למדרגת הקבע הרלוונטית.

ההתאמות בהוראות בשלבי היערכות נועדו לאפשר יישום הדרגתי של הוראות הרגולציה הנדרשות במדרגת הקבע שבה יחל הבנק החדש את פעילותו, נוכח האתגרים והמשאבים המשמעותיים שכרוכים בהקמת בנק ובעמידה ברגולציה הנדרשת.

להלן תיאור עיקרי ההתאמות שניתנו בפרק זה:

א. הוראות ניהול בנקאי תקין בתחום מדידה והלימות הון

הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201 עד 211 בנושא "מדידה והלימות הון" והוראת ניהול בנקאי

תקין מס' 218 בנושא "יחס מינוף"

ההוראה קובעת יחסי הון ומינוף לתאגיד בנקאי בשלבי היערכות 1 ו-2 נמוכים יותר ביחס ליחסים במדרגות קבע 1 או 2 בהתאמה. כמו כן תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 שסך נכסי סיכון האשראי שלו אינו עולה על 700 מיליון ש"ח יחזיק הון עצמי רובד 1 שלא יפחת מ-50 מיליון ש"ח, חלף דרישת יחסי ההון המזעריים, והוראה 218 לא תחול עליו.

תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 שסך נכסי סיכון האשראי שלו עולה על 700 מיליון ש"ח נדרש ליחס הון מזערי במונחי הון עצמי רובד 1 בלבד, ותאגיד בנקאי בשלב היערכות 2 שמחזיק ביחס הון עצמי רובד 1 בשיעור שגבוה לפחות בנקודת אחוז מהיחס המזערי הנדרש, יהיה פטור מעמידה ביחס הון כולל מזערי. זאת מאחר שהון עצמי רובד 1 הוא הון איכותי יותר לשם ספיגת הפסדים בעת הצורך, ובמטרה לאפשר לתאגידים בשלבי היערכות יותר גמישות באופן העמידה בדרישות הלימות ההון. בנוסף ניתנה הקלה בשיעור יחס המינוף הקבוע בהוראה 218.

הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 221 בנושא "יחס כיסוי נזילות"

בשלב היערכות 1 או 2 תאגיד בנקאי לא נדרש לעמוד ביחס כיסוי נזילות. חלף זאת עליו להחזיק נכסים נזילים על פי מודל פנימי, שיוגש לפיקוח על הבנקים, ובלבד שיחזיק נכסים נזילים כהגדרתם בהוראה, בשיעור של 15% מסך פיקדונות הציבור שעשויים להיפרע ב-30 הימים הבאים, כמשמעות מונח זה בהוראה.

תאגיד בנקאי שסיים את שלב היערכות 1 או 2 או שהגיע לרף של 5 מיליארדי ש"ח פיקדונות ציבור (כמשמעות מונח זה בהוראה), יחל לעמוד ביחס כיסוי נזילות באופן מדורג, בהתאם למתווה שהוגדר בהוראה, עד להתכנסות ליחס כיסוי נזילות בשיעור של 100%, כנדרש בסעיף 14 בהוראה. מנגנון ההתכנסות יותאם במקרה שבו תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 או 2 קיבל את אישור המפקח על הבנקים להארכה של תקופת ההיערכות.

הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 222 "יחס מימון יציב נטו"

בתקופת היערכות 1 לא יידרש יחס מימון יציב נטו. גם בתקופת היערכות 2 לא תידרש עמידה ביחס זה, אלא אם התאגיד הבנקאי הגיע לרף של 5 מיליארדי ש"ח פיקדונות ציבור (כמשמעות מונח זה בהוראה).

תאגיד בנקאי שסיים את תקופת היערכות 2 או שהגיע לרף של 5 מיליארדי ש"ח פיקדונות ציבור, יחל לעמוד ביחס מימון יציב נטו באופן מדורג, בהתאם למתווה שהוגדר בהוראה, עד להתכנסות ליחס מימון יציב נטו בשיעור של 100%, כנדרש בסעיף 15 להוראה. מנגנון ההתכנסות יותאם במקרה שבו תאגיד בנקאי בשלב היערכות 2 קיבל את אישור המפקח על הבנקים להארכה של תקופת ההיערכות.

ב. הוראות ניהול בנקאי תקין בתחום ניהול ובקרה

הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 301 בנושא "דירקטוריון"

עם הפעלת הרישיון, תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 יוכל למנות לתקופה מוגבלת את בעל שליטה או קרובו כיו"ר דירקטוריון או כיו"ר ועדת דירקטוריון, להוציא ועדות שחל על כך איסור בחוק החברות, התשנ"ט – 1999.

הוראות ניהול בנקאי תקין מס' A301 בנושא "מדיניות תגמול"

לצורך היערכות ועדכון הסכמי התגמול, תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 לא נדרש ליישום ההוראה. כמו כן, עם סיום שלב היערכות 1 ניתנה תקופת מעבר לעמידה בכלל דרישות ההוראה.

הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 307 בנושא "פונקציית הביקורת הפנימית"

תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 רשאי להוציא את פונקציית הביקורת הפנימית למיקור חוץ, ובכלל זה המבקר הפנימי, וזאת באישור מראש של המפקח על הבנקים.

הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 308 בנושא "ציות"

תאגיד בנקאי בשלבי היערכות 1 ו-2 רשאי להשלים תוך 3 שנים את הסקר בנושאי ציות. אם התאגיד הבנקאי היה נותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית (להלן – "נשת"י") טרם קבלת רישיון הבנק, היישום ההדרגתי יהיה רק בגין הוראות שהוא לא היה מחויב בהם כנשת"י וחייב בהם כתאגיד בנקאי.

הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 309 בנושא "בקורות ונהלים לגבי הגילוי ובקרה פנימית על דיווח

כספי"

סעיפים 4 עד 6 להוראה העוסקים בהערכת אפקטיביות הבקורות הפנימיות על הדיווח הכספי לא יחולו על תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 בשנת הדיווח שבמהלכה הוא התחיל את שלב היערכות 1 (להלן – שנת הדיווח הראשונה), ובמהלך שתי שנות הדיווח העוקבות לשנת הדיווח הראשונה.

ג. הוראות ניהול בנקאי תקין בתחום אשראי והשקעות

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא "מסגרת פיקוחית למדידה ובקרה של חשיפות גדולות" (הוראה מס' 313)

תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 מאופיין בחשיפה גבוהה יחסית לקבוצת לוויים בנקאית ולכן ניתנה התאמה לפיה המגבלה תעלה מ-15% ל-50% מהון הבנק.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 318 בנושא "מאגר מידע על בטחונות"

תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 רשאי שלא לעמוד בהוראה. מטעמי עלות-תועלת ההוראה מותירה בידי תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 שיקול דעת לגבי אופן ניהול המידע אודות הביטחונות, בכפוף לכך שהתאגיד לא עוסק באשראי לדיור וכל עוד האשראי העסקי לא עולה על 2 מיליארד שקלים חדשים.

ד. הוראות ניהול בנקאי תקין בתחום סיכונים פיננסיים

לתאגיד בנקאי בשלב היערכות נקבעו ההתאמות הבאות:

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 333 בנושא "סיכון ריבית בתיק הבנקאי"

תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 לא נדרש לבצע זעזועים סטנדרטיים כנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 333, כל עוד הוא מנהל את סיכוני הריבית על פי ההנחיות האיכותיות שבהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 333.

תאגיד בנקאי בשלב היערכות 2 רשאי למדוד רק את שני הזעזועים הסטנדרטיים המקבילים, חלף מדידה של ששת הזעזועים הסטנדרטיים המנויים בהוראה זו.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 339 בנושא "סיכוני שוק"

תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 או 2 בעל היקף פעילות למסחר נמוכה, כהגדרתה בהוראה, אינו כפוף להוראה, ובלבד שינהל את הסיכונים בכלים מקובלים ועל פי העקרונות הכלליים לניהול הסיכונים הקבועים בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 310.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 342 בנושא "ניהול סיכון הנזילות"

תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 נדרש ליישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 342, למעט סעיף 16.

ז. סיכונים תפעוליים, לרבות טכנולוגיה, אבטחת מידע והגנת הסייבר

הוראות ניהול בנקאי תקין בנושאים: "ניהול סיכונים תפעוליים" (הוראה מס' 350), "מיקור חוץ"

(הוראה מס' 359 A) "רוטציה וחופשה רציפה" (הוראה מס' 360), "ניהול סיכונים מודלים" (הוראה

מס' 369)

נקבעו הסדרי יישום מדורג של ההוראות בתאגידים בנקאיים בשלבי היערכות 1 או 2. לגבי תאגיד בנקאי שקודם לקבלת רישיון בנק היה נשתייך, נקבע הסדר ספציפי בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 350.

ה. הוראות ניהול בנקאי תקין בתחום שבין הבנק לבין הלקוח

הוראות ניהול בנקאי תקין בנושאים: "דוחות שנתיים ללקוחות התאגידים הבנקאיים" (הוראה 425), "מיזם לאיתור פיקדונות ללא תנועה וחשבונות של נפטרים" (הוראה מס' 436), "פרסום שיעורי ריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון" (הוראה מס' 447)

נוכח הקושי התפעולי בשנים הראשונות של הבנק ביישום מספר רב של פרויקטים מורכבים המחייבים היערכות טכנולוגית משמעותית, נקבעו התאמות ביישום ההוראות לתאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 כמפורט בהוראה.

תחילה

14. תחילת ההוראה לפי חוזר זה היא מיום פרסומה באתר האינטרנט של בנק ישראל.

עדכון קבצים

15. רצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות ניהול בנקאי תקין.

להכניס עמוד

להוציא עמוד

בכבוד רב,

דניאל חחיאשוילי
המפקח על הבנקים

טיוטה לדיון**מסגרת פיקוחית לבנקים קטנים וחדשים****תוכן העניינים**

עמוד	שם הפרק
2	פרק א' כללי
5	פרק ב' התאמות בהוראות ניהול בנקאי תקין למדרגות קבע 1 או 2
12	פרק ג' התאמות בהוראות ניהול בנקאי תקין לשלבי ההיערכות למדרגות קבע 1 או 2

פרק א': כללי

מבוא

1. אחד מיעדי הפיקוח על הבנקים הוא הגברת התחרות במערכת הבנקאית. במסגרת מימוש יעד זה, הוביל הפיקוח על הבנקים מהלכים לקידום התחרות ולהסרת חסמי כניסה למערכת הבנקאית.
2. בחודש אוגוסט 2025 פרסם צוות עבודה בין-משרדי, בראשותם המשותפת של המפקח על הבנקים והממונה על התקציבים במשרד האוצר המלצות שמטרתן קידום התחרות במערכת הבנקאית ובשירותים שמעמידים הבנקים למגזר הקמעונאי, דהיינו, למשקי הבית, לעסקים הקטנים ולעסקים הבינוניים. ההמלצות התמקדו בהסרת הגבלות ובצמצום חסמים המקשים על כניסתם של שחקנים חדשים למערכת הבנקאית, לרבות כאלה שפעלו קודם לכן כגופים חוץ-בנקאיים. בהמשך להמלצות הצוות גיבש הפיקוח על הבנקים התאמות בהוראות ניהול בנקאי תקין בהתאם לגישת הפרופורציונליות של ועדת באזל. ההתאמות באות לידי ביטוי בהוראות ההון, הנזילות, הממשל התאגידי, ניהול הסיכונים, ההוגנות ויחסי בנק לקוח ועוד, באופן שאינו מתפשר על דרישות היציבות ושומר על עקרונות של מתן שירות נאות והוגן ללקוחות.
3. ועדת באזל קבעה את גישת המידתיות (הפרופורציונליות) בעקרונות הליבה לפיקוח אפקטיבי על בנקים. המטרה של גישה זו היא לוודא כי דרישות האסדרה והפיקוח עולות בקנה אחד עם החשיבות המערכתית, הגודל ומורכבות הפעילות של התאגידים הבנקאיים באופן שאינו מתפשר על היציבות. ועדת באזל הדגישה שגישת המידתיות אינה מכוונת לדילול הסטנדרטים הפיקוחיים והפחתת החוסן של הגופים הפיננסיים הקטנים, אלא לגישה פיקוחית שתהיה פשוטה להבנה וליישום.
4. הוראה זו מרחיבה את הגישה המידתית של הפיקוח על הבנקים כדי לתמוך בהמשך כניסתם של שחקנים חדשים למערכת הבנקאית. ההוראה מגדירה מדרגות פיקוחיות בהתאם לגודלו של התאגיד הבנקאי, וקובעת התאמות ליישום הוראות ניהול בנקאי תקין לפי המדרגות הפיקוחיות. בנוסף, ההוראה קובעת שלב היערכות לתאגיד בנקאי שקיבל רישיון בנק, כדי לאפשר יישום מדרג של ההוראות שחלות על הבנק בהתאם למדרגה הפיקוחית שאליה הוא משתייך. הוראה זו מחליפה את הוראת נוהל בנקאי תקין מספר 480.
5. למונחים בהוראה תהא המשמעות שבהוראת ניהול בנקאי תקין הרלוונטית, אלא אם נאמר אחרת.
6. גוף אשר היה נתון לפיקוח של הפיקוח על הבנקים בטרם קבלת רישיון בנק ימשיך ליישם את כל ההוראות שחלו עליו טרם קבלת הרישיון.

תחולה

7. התחולה בהוראה זו תהיה בהתאם לתחולה בהוראה הרלוונטית, ואולם היא לא תחול על נותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית כהגדרתו בסעיף 36ט בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 ועל תאגיד הנשלט על ידו.

הגדרות

8.

"שלב היערכות למדרגת קבע 1"

(להלן – "שלב היערכות 1")

התקופה שמתחילה ביום כניסת רישיון הבנק לתוקף ומסתיימת בתום שלוש שנים, ובלבד שסך נכסיו המאזניים של התאגיד בנקאי על בסיס מאוחד לא יעלה על 15 מיליארד שקלים חדשים במשך שנתיים רצופות, וסך פיקדונות הציבור שלו לא יעלה על 2 מיליארד שקלים חדשים במהלך שני רבעונים רצופים, והוא אינו נשלט בידי תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד עולה על 15 מיליארד שקלים חדשים.

המפקח רשאי על פי שיקול דעתו להאריך תקופה זו עד שנתיים נוספות, ובלבד שסך פיקדונות הציבור של התאגיד הבנקאי לא יעלה על 5 מיליארד שקלים חדשים במהלך שני רבעונים רצופים.

"שלב היערכות למדרגת קבע 2"

(להלן – "שלב היערכות 2")

התקופה שמתחילה ביום כניסת רישיון הבנק לתוקף ומסתיימת בתום שלוש שנים, ובלבד שסך נכסיו המאזניים של תאגיד בנקאי על בסיס מאוחד בתקופה זו עולה על 15 מיליארד שקלים חדשים ואינו עולה על 50 מיליארד שקלים חדשים במשך שנתיים רצופות, והוא אינו נשלט בידי תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד עולה על 50 מיליארד שקלים חדשים.

המפקח רשאי על פי שיקול דעתו להאריך תקופה זו עד שנתיים נוספות.

תאגיד בנקאי אשר עומד בתנאים הבאים:

"תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1"

(1) סיים את שלב ההיערכות למדרגת קבע 1 או שאינו עומד בתנאים להיכלל בשלב היערכות למדרגת קבע 1;

(2) סך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד אינו עולה על 15 מיליארד שקלים חדשים במשך שנתיים רצופות;

(3) אינו נשלט בידי תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד עולה על 15 מיליארד שקלים חדשים.

תאגיד בנקאי אשר עומד בתנאים הבאים:

"תאגיד בנקאי במדרגת קבע 2"

(1) סיים את שלב ההיערכות למדרגת קבע 2 או שאינו עומד בתנאים להיכלל בשלב היערכות למדרגת קבע

2;

- (2) סך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד עולה על 15 מיליארד שקלים חדשים ואינו עולה על 50 מיליארד שקלים חדשים במשך שנתיים רצופות;
- (3) אינו נשלט בידי תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד עולה על 50 מיליארד שקלים חדשים.

"תאגיד בנקאי במדרגת קבע 3" תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד עולה על 50 מיליארד שקלים חדשים.

לעניין סעיף זה:

- (1) "סך הנכסים המאזניים" ו"סך פיקדונות הציבור" כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים.
- (2) "שנתיים רצופות" ו"שני רבעונים רצופים" – יחושבו על בסיס הדיווח לפיקוח על הבנקים לסוף שנה ולסוף רבעון, בהתאמה.

מעבר של תאגיד בנקאי בין מדרגות הקבע

9. המפקח רשאי להפעיל שיקול דעת בסיווג תאגיד בנקאי למדרגת קבע.
10. במעבר של תאגיד בנקאי בין מדרגות הקבע, המפקח רשאי לקבוע תקופת מעבר, שלא תעלה על שנתיים, ליישום הוראה מסוימת או ליישום כלל ההוראות הרלוונטיות המתחייבות במדרגת הקבע החדשה. התאגיד הבנקאי יגבש תכנית לסגירת פערים רגולטוריים למעבר למדרגת הקבע החדשה, שתאושר מראש ובכתב על ידי המפקח.

תכנית יציאה

11. תאגיד בנקאי נדרש לתכנית יציאה בעשר השנים הראשונות מכניסת רישיון הבנק שלו לתוקף. תכנית היציאה היא תכנית "מגירה" אשר נועדה לאפשר לתאגיד הבנקאי לסיים פעילותו (על דרך מכירתה, סגירתה או בכל אופן אחר), מבלי לפגוע במערכת הבנקאית ובלקוחותיו, ובכלל זה לאפשר לתאגיד הבנקאי להמשיך ולנהל תהליכים ושירותים חיוניים, כהגדרת "תהליך או שירות חיוני" בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 355, עד סיום פעילותו. תכנית היציאה תופעל, למשל, כאשר המודל העסקי מתברר כבלתי ישים או כשהתאגיד הבנקאי החדש לא מצליח לגייס את ההון הנדרש. תכנית היציאה תותאם לפעילות התאגיד הבנקאי. דירקטוריון התאגיד הבנקאי יאשר לפחות אחת לשנה את תכנית היציאה וכן יאשר שינויים שנערכו בה.

פרק ב': התאמות בהוראות ניהול בנקאי תקין למדרגות קבע 1 או 2

הוראות ניהול בנקאי תקין יחולו על תאגיד בנקאי במדרגות קבע 1 או 2, בכפוף להתאמות כמפורט להלן:

הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201 בנושא "מדידה והלימות ההון – מבוא, תחולה וחישוב דרישות"

12. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 201 תחול על תאגיד בנקאי במדרגות קבע 1 או 2 בהתאמות הבאות:

(א) בתאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 במקום האמור בסעיף 40(ב) יבוא:

"יעדי ההון המזעריים יהיו כדלקמן:

- (1) יחס הון עצמי רובד 1 לנכסי סיכון משוקללים לא יפחת מ-8%;
 - (2) יחס הון כולל לנכסי סיכון משוקללים לא יפחת מ-11.5%.
- על אף האמור בסעיף קטן (2), תאגיד בנקאי שיחס הון עצמי רובד 1 לנכסי סיכון משוקללים שלו יהיה 9% או גבוה יותר, יהיה פטור מדרישת יחס הון כולל.
- (ב) בתאגיד בנקאי במדרגת קבע 2 במקום האמור בסעיף 40(ב) יבוא:
- "יעדי ההון המזעריים יהיו כדלקמן:

- (1) יחס הון עצמי רובד 1 לנכסי סיכון משוקללים לא יפחת מ-8.5%;
- (2) יחס הון כולל לנכסי סיכון משוקללים לא יפחת מ-12%.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא "יחס מינוף"

13. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 תחול על תאגיד בנקאי במדרגות קבע 1 או 2 בהתאמות הבאות¹:

- (ג) במקום האמור בסעיף 7, תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4% על בסיס מאוחד.
- (ד) במקום האמור בסעיף 7, תאגיד בנקאי במדרגת קבע 2 יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.25% על בסיס מאוחד.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא "יחס כיסוי הנזילות"

14. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 תחול על תאגיד בנקאי במדרגות קבע 1 או 2, כפוף להסדר הקבוע בסעיף 39.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222 בנושא "יחס מימון יציב נטו"

15. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222:

- (א) לא תחול על תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 ובלבד שהתאגיד יעקוב אחר יחס המימון היציב, כהגדרתו בסעיף 16 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 342 בנושא "ניהול סיכון הנזילות".
- (ב) תחול על תאגיד בנקאי במדרגת קבע 2, כפוף להסדר הקבוע בסעיף 41.

¹ השיעורים הנקובים בסעיף זה, כפופים להוראת השעה שבסעיף 40 להוראה 218.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 בנושא "דירקטוריון"

16. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 תחול על תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 בהתאמות הבאות:

(א) **תדירות הדוחות** – בסעיף 8(א), במקום המילים "דוח חודשי" יבוא "דוח שיוגש בתדירות שיקבע הדירקטוריון, בהתאם להיקף הפעילות ולקצב ההתפתחות".

(ב) **תכיפות הדיונים** – בסעיף 18(ד1), במקום "לפחות אחת ל-6 שבועות" יבוא "לפחות אחת לרבעון".

(ג) **מספר הדירקטורים בדירקטוריון** – בסעיף 22(א), במקום "לא פחות מ-7 דירקטורים" יבוא "לא פחות מ-5 דירקטורים".

(ד) כשירות הדירקטוריון

(1) בסעיף 25(א), במקום "לפחות שליש מכלל הדירקטורים יהיו בעלי "ניסיון בנקאי", יבוא "בדירקטוריון המונה עד שבעה חברים לפחות דירקטור אחד יהיה בעל "ניסיון בנקאי", ובדירקטוריון המונה מעל שבעה חברים לפחות שני דירקטורים יהיו בעלי "ניסיון בנקאי".

(2) בסוף סעיף 25(ב) יבוא: "ואולם בדירקטוריון המונה עד שבעה חברים, לפחות דירקטור אחד יהיה "בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית".

(ה) ועדת ביקורת

(1) בסוף סעיף 35(ב) יבוא: "ואולם בדירקטוריון המונה עד שבעה חברים, יהיה בוועדת הביקורת לפחות דירקטור אחד בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית".

(2) במקום האמור בסעיף 35(ז) יבוא: "ועדת הביקורת תקיים לפחות ארבע ישיבות בשנה".

(ו) **ועדת תגמול** – במקום האמור בסעיף 38(ב) יבוא: "בתאגיד בנקאי שסעיף 118א לחוק החברות אינו חל עליו, אין חובה למנות ועדת תגמול. לא מונתה ועדה כאמור, ימלאו הדירקטוריון או ועדת הביקורת את תפקידה, כאמור בסעיף 38א, בשינויים המחויבים. מונתה ועדת תגמול, אין חובה שלפחות אחד מחברי הוועדה יהיה בעל מומחיות וניסיון בפעילויות ניהול סיכונים ובקרה".

(ז) **ועדת ניהול סיכונים** – בסוף סעיף 39 יבוא: "אין חובה למנות ועדה לניהול סיכונים. לא מונתה ועדה כאמור, ימלא הדירקטוריון את תפקידה, כאמור בסעיף 39".

(ח) **הוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות** – במקום האמור בסעיף 39א יבוא: "אין חובה למנות ועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות. לא מונתה ועדה כאמור, ימלא הדירקטוריון את תפקידה, כאמור בסעיף 39א, בשינויים המחויבים".

(ט) **תכיפות ישיבות הדירקטוריון** – בסעיף 40(א), במקום "לפחות אחת בחודש" יבוא "לפחות אחת לרבעון".

(י) **נוכחות בישיבות דירקטוריון** – בסעיף 41(א), הסיפה המתחילה במילים "ולא ייעדר" – תימחק.

(יא) **ניגוד עניינים ענפי**

(1) בסעיף 55(ב), במקום "משלושה דירקטורים חיצוניים" יבוא "מכל הדירקטורים החיצוניים".

(2) בסעיף 55(ג), במקום "אחת לחצי שנה" יבוא "אחת לשנה".

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר A301 בנושא "מדיניות תגמול בתאגיד הבנקאי"

17. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר A301 תחול על תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 בכפוף להסדר הקבוע בסעיף 43.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 305 בנושא "חשבוני ראשי"

18. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 305 תחול על תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 בהתאמה הבאה: בסעיף 2(ב), הסיפה המתחילה במילים "ובכלל זה תפקיד מנהל הסיכונים" – תימחק.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 307 בנושא "פונקצית ביקורת פנימית"

19. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 307 תחול על תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 בהתאמות הבאות:

(א) בסעיף 47, במקום "אחת לחצי שנה" יבוא "אחת לשנה".

(ב) בכותרת לסעיף 55(ב) במקום "דיווח חצי שנתי" יבוא "דיווח שנתי", ובסעיף קטן (1) שבו, במקום "שהוצאו בחצי השנה המדווחת" יבוא "שהוצאו בשנה המדווחת".

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 308 בנושא "ציות ופונקצית הציות בתאגיד בנקאי"

20. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 308 תחול על תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 בהתאמה הבאה: בסעיף 33, במקום האמור בסעיף קטן (ב) יבוא: "קצין ציות ראשי יוכל למלא בתאגיד הבנקאי תפקיד נוסף, ובלבד שלא יהיה אחראי על תחום שבו מבוצעות פעילויות עסקיות ושאינן בין התפקיד הנוסף לבין תפקידו כאמור כדי ליצור חשש לניגוד עניינים, ובכפוף לשליחת הודעה בכתב 60 יום מראש למפקח".

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

21. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 308A תחול על תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 בהתאמות הבאות:

(א) במקום האמור בסעיף 7(ב), יבוא "נציב תלונות הציבור ועובדי פונקציית הטיפול בתלונות הציבור יוכלו למלא תפקידים נוספים בתאגיד הבנקאי, ובלבד שאין בין התפקידים הנוספים לבין תפקידו כאמור כדי ליצור חשש לניגוד עניינים, ובכפוף לשליחת הודעה בכתב 60 יום מראש למפקח".

(ב) בסעיף 12, במקום "אחת לחצי שנה" יבוא "אחת לשנה".

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 309 בנושא "בקורות ונהלים לגבי הגילוי ובקרה פנימית על דיווח כספי"

22. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 309 תחול על תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 בהתאמות הבאות:

- (א) בסעיף 4, במקום "לסוף כל רבעון" יבוא "לסוף כל שנה".
- (ב) בסעיף 6, במקום "שאירע בכל רבעון" יבוא "שאירע בכל רבעון או בכל תקופה אחרת ובלבד שלא תעלה על שנה".

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 310 בנושא "ניהול סיכונים"

23. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 310 תחול על תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 בהתאמות הבאות:

בסעיף 10 –

(א) סעיף קטן (ב)(2) – בטל.

(ב) אחרי סעיף קטן (ב) יבוא:

"(1ב) מנהל הסיכונים הראשי יהיה עובד התאגיד הבנקאי; מנהל הסיכונים הראשי רשאי למלא תפקידים בתחום הסיכונים, כמו: קצין ציות ראשי, מנהל פונקציית הסיכון התפעולי, אחראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור או אחראי על בקרת אשראי, וכן רשאי להיות אחראי לתפקידי מטה או בקרה נוספים. האמור כפוף לתנאים הבאים:

(1) מכלול התפקידים של מנהל הסיכונים הראשי הולמים את היקף פעילות התאגיד, מורכבות הפעילות ומאפייני הסיכונים הטמונים בפעילות.

(2) תפקידי הפונקציה לא פוגעים בעצמאותה וביכולתה ליישם בצורה יעילה את עבודתה.

(3) אישור מראש של המפקח על הבנקים למילוי תפקיד נוסף של חשבונאי ראשי".

(ג) בסעיף קטן (ג), במקום המילים "סעיפים (א) ו-(ב)" יבוא "סעיפים (א), (ב) ו-(1ב)".

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא "מסגרת פיקוחית למדידה ובקרה של חשיפות גדולות"

24. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 תחול על תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 בהתאמה הבאה:

בסעיף 20.1 (ב) במקום "על 15% מהון רוברד 1" יבוא "על 25% מהון רוברד 1".

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בנושא "מגבלת חבות ענפית"

25. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 (להלן – ההוראה) –

(א) לא תחול על תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 אלא אם סך ערכי החשיפות (לפני הפחתת

החשיפה על פי טכניקות הכשירות להפחתת סיכון אשראי בהתאם להוראת ניהול

בנקאי תקין מספר 203) של צדדים נגדיים שאינם "אנשים פרטיים", כמשמעות

"אשראי לאנשים פרטיים" בסעיף 14 לנספח 5 בהוראת הדיווח לציבור של המפקח על

הבנקים מספר 651, לתאגיד הבנקאי עולה על 2 מיליארדי שקלים חדשים; ואולם

תאגיד בנקאי שההוראה אינה חלה עליו נדרש לפלח את לווי לפי ענפי משק.

- (ב) תחול על תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 שסך ערכי החשיפות של לצדדים נגדיים שאינם "אנשים פרטיים" כאמור בסעיף קטן (א), לתאגיד הבנקאי, עלה על 2 מיליארד שקלים חדשים, ועל תאגיד בנקאי במדרגת קבע 2, בהתאמות הבאות:
- (1) כאשר סך כל החשיפות של ענף מסוים לתאגיד בנקאי עולה על הספים שנקבעו בהוראה, ייחשב עודף זה כ"חשיפה חריגה" לצורך הוראה זו.
- (2) לצורך חישוב דרישת ההון כאמור בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 201, על התאגיד הבנקאי להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 המבוטא כנקודות אחוז בשיעורים מהחשיפה החריגה כמפורט להלן; דרישת ההון הכוללת היא סך דרישות ההון בכל מדרגה.

שיעור החשיפה החריגה	אחוז דרישת הון מהחשיפה החריגה
עד 5 נקודות אחוז (כולל)	3%
עולה על 5 נקודות אחוז ועד 10 נקודות אחוז	6%
עולה על 10 נקודות אחוז	12%

- (3) בכל מקרה, שיעור החשיפה של ענף מסוים לתאגיד הבנקאי לא יעלה על 50%.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 318 בנושא "מאגר מידע על בטחונות"

26. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 318 (להלן – ההוראה) -

- (1) תחול על תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 אשר מתקיים לגביו לפחות אחד מהתנאים הבאים:
- (א) התאגיד הבנקאי עוסק במתן הלוואות לדיור כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 451.
- (ב) התאגיד הבנקאי הגיע לסף הקבוע בסעיף 24 להוראה.
- (2) לא תחול על תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 שלא מתקיים לגביו אחד התנאים האמורים; ואולם תאגיד בנקאי שההוראה אינה חלה עליו, יקים ויחזיק מערכת לניהול ביטחונות הנותנת מענה הולם לצרכי העסקיים ולניהול הסיכונים הטמונים בפעילותו.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 333 בנושא "סיכון ריבית בתיק הבנקאי"

27. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 333 תחול על תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 בהתאמה הבאה:
- חלף מדידה של ששת הזעזועים הסטנדרטיים לפי סעיף 90, רשאי תאגיד בנקאי להסתפק במדידת הזעזועים הסטנדרטיים המקבילים (שני תרחישים) בלבד.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 339 בנושא "סיכוני שוק"

28. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 339 תחול על תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1, אם התיק למסחר (מאזני וחוז' מאזני ולרבות סך כל הפוזיציות במטבע חוץ) עולה על 5% מסך נכסי התאגיד הבנקאי. תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 שלא מתקיים לגביו התנאי האמור ינהל את סיכוני השוק בכלים מקובלים ועל פי מסגרת ניהול הסיכונים הקבועה בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 310 בנושא "ניהול סיכונים"; לעניין זה:

(א) "תיק למסחר" – כמשמעותו לפי סעיפים 685 עד 689(iii) להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 208 ;

(ב) "כלים מקובלים" – אחד או יותר מהמכשירים הפיננסיים, המודלים או שיטות מדידה לניהול סיכון שוק שנכללים בהוראות ניהול בנקאי תקין או ברגולציה הבנקאית האירופאית או האמריקאית.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 345 בנושא "עקרונות לניהול אפקטיבי של סיכונים פיננסיים שקשורים לאקלים"

29. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 345 לא תחול על תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 355 בנושא "ניהול המשכיות עסקית"

30. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 355 תחול על תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 בהתאמה הבאה: בסוף סעיף 9(ד) יבוא: "לעניין אתר חלופי של מרחב עבודה – התאגיד הבנקאי רשאי להתקשר מראש מול ספק חיצוני, שיספק לו אתר חלופי תוך 7 ימים מהתרחשות אירוע המשכיות עסקית ובכפוף לתנאים המנויים בסעיף 10(ב)".

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 364 בנושא "ניהול סיכונים טכנולוגיים המידע, אבטחת המידע והגנת הסייבר"

31. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 364 תחול בהתאמות הבאות:

(א) על אף האמור בסעיפים 25 ו-33, בתאגיד בנקאי במדרגות קבע 1 או 2, רשאי מנהל טכנולוגיית המידע לכהן גם כמנהל הגנת הסייבר ואבטחת המידע, ובלבד שהוא בעל הכשרה מקצועית מתאימה וניסיון רלוונטי בכל התחומים הללו, בכפוף לאישור הדירקטוריון ולהודעה בכתב 60 יום מראש למפקח.

(ב) על אף האמור בסעיף 28, תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 רשאי להוציא למיקור חוץ את תפקיד מנהל הגנת הסייבר ואבטחת המידע, בכפוף לאישור הדירקטוריון, להודעה בכתב 60 יום מראש למפקח, ולעמידה בתנאים הבאים:

- (1) מנהל הגנת הסייבר ואבטחת המידע יהיה עובד מסוים מטעם נותן השירות, שיספק את השירות אך ורק לתאגיד הבנקאי ובהיקף של משרה מלאה ;
- (2) התאגיד בנקאי יודא כי נותן השירות נוקט באמצעים המתאימים למניעת ניגודי עניינים בין השירותים שנותן השירות מספק ללקוחות אחרים לבין השירות שהוא מספק לתאגיד הבנקאי.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 367 בנושא "בנקאות בתקשורת"

32. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 367 תחול בהתאמות הבאות:

(א) לעניין תאגיד בנקאי במדרגות קבע 1 או 2, בסעיף 18(ד)1, לאחר "לקבל הסברים ומענה" יבוא "אנושי", והמילים "תוך כדי אינטראקציה חזותית או טלפונית בזמן אמת" - יימחקו.

(ב) לעניין תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1, בסעיף 67(ב), המילים "או שאין באפשרותם לקוראו" – יימחקו; למען הסר ספק יודגש שאין בכך לגרוע מחובות התאגיד הבנקאי

לעניין איסור אפליה של בעלי מוגבלות בהתאם לחוק שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות, תשנ"ח-1998.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 422 בנושא "פתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות וניהול חשבון"

33. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 422 תחול בהתאמות הבאות: לעניין תאגיד בנקאי במדרגות קבע 1 או 2, יחול האמור בסעיף 11(א), אך התאגיד הבנקאי יהיה רשאי להציע ללקוחותיו רק אחד מבין אמצעי התשלום המנויים בסעיפים קטנים 11(א)(2)-(4).

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 426 בנושא "מתן מענה טלפוני אנושי מקצועי"

34. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 426 (להלן – ההוראה) תחול על תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 בהתאמה הבאה:

תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 יהיה רשאי לפנות למפקח כדי לקבל פטור מסעיף 5 להוראה הקובע חובת הענקת מענה אנושי מקצועי באמצעות מוקד פניות טלפוני, ובלבד שהמפקח השתכנע כי התאגיד הבנקאי יעניק ללקוח מענה אנושי חלופי הולם העונה לדרישות ההוראה.

פרק ג': התאמות בהוראות ניהול בנקאי תקין לשלבי היערכות**למדרגות קבע 1 או 2****כללי**

35. כל הוראות ניהול בנקאי תקין חלות על כל תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 ובשלב היערכות 2, בהתאמות הבאות:
- (א) על תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 יחולו ההתאמות בהוראות ניהול בנקאי תקין שחלות במדרגת קבע 1, כמפורט בפרק ב' להוראה זו;
- (ב) על תאגיד בנקאי בשלב היערכות 2 יחולו ההתאמות בהוראות ניהול בנקאי תקין שחלות במדרגת קבע 2, כמפורט בפרק ב' להוראה זו.
- (ג) בנוסף, יחולו ההתאמות בהוראות ניהול בנקאי תקין על תאגידים בנקאיים בשלבי ההיערכות 1 או 2, כמפורט בפרק זה.

הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201 עד 211 בנושא "מדידה והלימות ההון"

36. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 201 בנושא "מדידה והלימות ההון – מבוא, תחולה וחשוב דרישות" (להלן – הוראה 201) תחול על תאגיד בנקאי בשלבי היערכות 1 או 2 בהתאמות הבאות:
- (א) לעניין תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1, במקום האמור בסעיף 40(ב) להוראה 201 יבוא:
- "יעדי ההון המזעריים יהיו כדלקמן:
- (1) תאגיד בנקאי שסך נכסי סיכון האשראי שלו אינו עולה על 700 מיליוני שקלים חדשים, יחזיק הון עצמי רובד 1 בסכום שלא יפחת מ-50 מיליוני שקלים חדשים.
 - (2) תאגיד בנקאי שסך נכסי סיכון האשראי שלו עולה על 700 מיליוני שקלים חדשים, יחס הון עצמי רובד 1 לנכסי סיכון משוקללים לא יפחת מ-7%.
- לעניין סעיף זה, "נכסי סיכון אשראי" – נכסי סיכון המחושבים על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203; ואולם אם סך נכסי סיכון אשראי של תאגיד בנקאי אינו עולה על 700 מיליוני שקלים חדשים, לא יכללו נכסי סיכון המחושבים על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 נכסים בגין עלויות תכנה".
- (ב) הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 עד 211 לא יחולו על תאגיד בשלב היערכות 1 כאמור בסעיף 40(ב)(1) להוראה 201, כנוסחו בסעיף קטן (א).
- (ג) לעניין תאגיד בנקאי בשלב היערכות 2, במקום האמור בסעיף 40(ב) להוראה 201 יבוא:
- "יעדי ההון המזעריים יהיו כדלקמן:
- (1) יחס הון עצמי רובד 1 לנכסי סיכון משוקללים לא יפחת מ-8%;
 - (2) יחס הון כולל לנכסי סיכון משוקללים לא יפחת מ-11.5%.
- על אף האמור בסעיף קטן (2), תאגיד בנקאי שיחס הון עצמי רובד 1 לנכסי סיכון משוקללים שלו יהיה 9% או גבוה יותר, יהיה פטור מדרישת יחס הון כולל".

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא "יחס מינוף"

37. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 תחול על תאגיד בנקאי בשלבי היערכות 1 או 2 בהתאמות הבאות:

- (א) ההוראה לא תחול על תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 שסך נכסי סיכון האשראי שלו אינו עולה על 700 מיליוני שקלים חדשים.
- (ב) במקום האמור בסעיף 7 להוראה – תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 שסך נכסי סיכון האשראי שלו עולה על 700 מיליוני שקלים חדשים, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-3.5% על בסיס מאוחד.
- (ג) במקום האמור בסעיף 7 להוראה – תאגיד בנקאי בשלב היערכות 2 יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.00% על בסיס מאוחד.
- לעניין סעיף זה, "נכסי סיכון אשראי" – נכסי סיכון המחושבים על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא "יחס כיסוי נזילות"

38. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 (להלן – ההוראה) לא תחול על תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 או 2 ובלבד שסך פיקדונות הציבור שלו לא שווה או עולה על סכום של 5 מיליארדי ש"ח במהלך שני רבעונים רצופים. חלף עמידה בהוראה, יפעל תאגיד בנקאי כאמור כדלקמן:
- (א) כנגד התחייבויות שמועד פירעון החוזי, חל ב-30 הימים הבאים (כולל היום ה-30), או שללקוח או לצד הנגדי נתונה אופציה לקבוע את מועד הפירעון כך שיחול ב-30 הימים הבאים (כולל היום ה-30), יחזיק התאגיד הבנקאי נכסים נזילים, כפי שיוגדרו על פי מודל פנימי של התאגיד הבנקאי, ובלבד שיתקיים האמור בסעיף קטן (ב) להלן.
- (ב) כנגד פיקדונות ציבור (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים) שמועד פירעונם החוזי, חל ב-30 הימים הבאים (כולל היום ה-30), או שללקוח נתונה אופציה לקצר את מועד הפירעון כך שיחול ב-30 הימים הבאים (כולל היום ה-30), יחזיק התאגיד הבנקאי נכסים נזילים מרמה 1 כהגדרתם בהוראה, בשיעור של 15% מסך פיקדונות הציבור האמורים.
- (ג) בתחילת שלב ההיערכות, ולא יאוחר מרבעון ממועד כניסת רישיון הבנק לתוקף, תאגיד בנקאי יגיש לפיקוח על הבנקים את פרטי המודל הפנימי שעל פיו הוא מנהל את הנזילות שלו, לרבות תכנון הנזילות ותרשימי קיצון.
- (ד) המפקח על הבנקים רשאי להורות לתאגיד בנקאי שסך מטבע החוץ שלו מהווה מטבע עיקרי, להחזיק נכסים נזילים, כאמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב), במטבע חוץ; לעניין זה, "מטבע עיקרי", בהתאם לכללים שנקבעו בסעיף 50(א) בהוראות הדיווח לציבור, "דוח כספי שנתי".
- לעניין סעיף זה, "שני רבעונים רצופים" – המדידה תתבצע על סמך הנתונים שדווחו לפיקוח על הבנקים לסוף רבעון.
39. בסיום שלב היערכות 1 או 2 של תאגיד בנקאי או בתום שני רבעונים רצופים שבהם סך פיקדונות הציבור של תאגיד בנקאי עלה על סכום של 5 מיליארדי ש"ח (להלן – המועד הקובע), יפעל התאגיד הבנקאי כדלקמן:
- (א) במועד הקובע יעמוד ביחס כיסוי נזילות של 60%;
- (ב) בחלוף שנה מהמועד הקובע יעמוד ביחס כיסוי נזילות של 70%;
- (ג) בחלוף שנתיים מהמועד הקובע יעמוד ביחס כיסוי נזילות של 85%;

(ד) בחלוף שלוש שנים מהמועד הקובע, יעמוד ביחס כיסוי נזילות של 100% (כנדרש במדרגת הקבע).

(ה) על אף האמור, תאגיד בנקאי שהמפקח על הבנקים האריך את שלב ההיערכות שלו, יישם את יחס כיסוי הנזילות במתווה הבא:

1. במועד הקובע (כמשמעותו בסעיף זה) יעמוד ביחס כיסוי נזילות של 60% ;
2. בחלוף שנה מהמועד הקובע יעמוד ביחס כיסוי נזילות של 80% ;
3. בחלוף שנתיים מהמועד הקובע יעמוד ביחס כיסוי נזילות של 100%.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222 בנושא "יחס מימון יציב נטו"

40. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222:

- (א) לא תחול על תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1.
- (ב) לא תחול על תאגיד בנקאי בשלב היערכות 2, ובלבד שסך פיקדונות הציבור שלו לא שווה או עולה על סכום של 5 מיליארדי ש"ח במהלך שני רבעונים רצופים. לעניין סעיף זה, "שני רבעונים רצופים" – המדידה תתבצע על סמך הנתונים שדווחו לפיקוח על הבנקים לסוף רבעון.
41. בסיום שלב היערכות 1 או 2 של תאגיד בנקאי או בתום שני רבעונים רצופים שבהם סך פיקדונות הציבור של תאגיד בנקאי היה שווה או עלה על סכום של 5 מיליארדי ש"ח (להלן – המועד הקובע), יפעל התאגיד הבנקאי כדלקמן:

- (א) במועד הקובע יעמוד ביחס מימון יציב נטו של 60% ;
- (ב) בחלוף שנה מהמועד הקובע יעמוד ביחס מימון יציב נטו של 70% ;
- (ג) בחלוף שנתיים מהמועד הקובע יעמוד ביחס מימון יציב נטו של 85% ;
- (ד) בחלוף שלוש שנים מהמועד הקובע יעמוד ביחס מימון יציב נטו של 100%.
- (ה) על האמור, תאגיד בנקאי שהמפקח על הבנקים האריך את שלב ההיערכות שלו, יישם את יחס מימון יציב נטו במתווה הבא:

1. במועד הקובע, כמשמעותו בסעיף זה, יעמוד ביחס מימון יציב נטו של 60% ;
2. בחלוף שנה מהמועד הקובע יעמוד ביחס מימון יציב נטו של 80% ;
3. בחלוף שנתיים מהמועד הקובע יעמוד ביחס מימון יציב נטו של 100%.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 בנושא "דירקטוריון"

42. סעיף 28(ד) להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 לא יחול על תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301A בנושא "מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי"

43. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301A לא תחול על תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 עד תום שנתיים ממועד סיום שלב היערכות 1.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 307 בנושא "פונקצית הביקורת הפנימית"

44. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 307 תחול על תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 בהתאמה הבאה:

תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 רשאי להוציא את פונקצית הביקורת הפנימית למיקור חוץ, ובכלל זה המבקר הפנימי, וזאת באישור מראש של המפקח. הוצאה פונקצית הביקורת הפנימית למיקור חוץ, יחולו בהתאמה הדרישות המנויות בסעיפים 57-64.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 308 בנושא "ציות ופונקצית הציות בתאגיד הבנקאי"

45. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 308 תחול על תאגיד בנקאי בשלבי ההיערכות 1 או 2 בהתאמה הבאה:

סקר בנושאי ציות, שתכנית העבודה תהיה מבוססת, בין היתר, על תוצאותיו, כאמור בסעיף 26(ב), ייושם בהדרגה על ידי תאגיד בנקאי המצוי בשלבי היערכות 1 או 2, ויושלם תוך שלוש שנים. היה התאגיד הבנקאי נותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית טרם כניסת רישיון הבנק לתוקף, הדחייה תהיה רק ביישום הסקר ביחס לפערים הנובעים מקבלת רישיון הבנק.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 309 בנושא "בקורות ונהלים לגבי הגילוי ובקרה פנימית על דיווח כספי"

46. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 309 תחול בשלב היערכות 1 בהתאמות הבאות: סעיפים 4 עד 6 להוראה לא יחולו על תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 בשנת הדיווח שבמהלכה הוא התחיל את שלב היערכות 1 (להלן – שנת הדיווח הראשונה), ובמהלך שתי שנות הדיווח העוקבות לשנת הדיווח הראשונה.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא "מסגרת פיקוחית למדידה ובקרה של חשיפות גדולות"

47. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 תחול על תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 בהתאמות הבאות: בסעיף 20.1(ב), במקום "על 15% מהון רובד 1" יבוא "על 50% מהון רובד 1".

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 318 בנושא "מאגר מידע על בטחונות"

48. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 318 לא תחול על תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 333 בנושא "סיכון ריבית בתיק הבנקאי"

49. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 333 (להלן – ההוראה) תחול כדלקמן:

(א) הדרישה לחישוב הזעזועים הסטנדרטיים לא תחול על תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1, ובלבד שהתאגיד הבנקאי מנהל את סיכון הריבית על פי ההנחיות האיותיות שנקבעו בהוראה.

(ב) חלף מדידה של ששת הזעזועים הסטנדרטיים המנויים בסעיף 90 להוראה, רשאי תאגיד בנקאי בשלב היערכות 2 להסתפק במדידת הזעזועים הסטנדרטיים המקבילים (שני תרחישים) בלבד.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 339 בנושא "סיכוני שוק"

50. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 339 לא תחול על תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 או 2, אלא אם התיק למסחר (מאזני וחוף מאזני ולרבות סך כל הפוזיציות במטבע חוץ) עולה על 5% מסך

נכסי התאגיד הבנקאי. תאגיד בנקאי שההוראה אינה חלה עליו ינהל את סיכוני השוק בכלים מקובלים ועל פי מסגרת ניהול הסיכונים הקבועה בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 310. לעניין זה:

- (א) "תיק למסחר" – כמשמעותו לפי סעיפים 685 עד 689(iii) להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 208.
- (ב) "כלים מקובלים" – אחד או יותר מהמכשירים הפיננסיים, המודלים או שיטות מדידה לניהול סיכון שוק שנכללים בהוראות ניהול בנקאי תקין או ברגולציה הבנקאית האירופאית או האמריקאית.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 342 בנושא "ניהול סיכון הנזילות"

51. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 342, למעט סעיף 16 בה, תחול על תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 350 בנושא "ניהול סיכונים תפעוליים"

52. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 350 תחול על תאגיד בנקאי בשלב ההיערכות 1 או בשלב היערכות 2 בהתאמות הבאות:

לעניין סעיף 27 להוראה העוסק בסקר סיכונים תפעוליים, אין דרישה כי הסקר יושלם בתחילת שלב ההיערכות, לפיכך תאגיד בנקאי המצוי בשלב היערכות 1 או 2, רשאי להשלים את הסקר על פני שלוש שנים. היה התאגיד הבנקאי נותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית טרם כניסת רישיון הבנק לתוקף, הדחייה תהיה רק בגין הפערים הנובעים מקבלת רישיון הבנק.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 359A בנושא "מיקור חוץ"

53. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 359A תחול על תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 או 2 בהתאמה הבאה:

לעניין חוזים שנכרתו לפני קבלת רישיון הבנק, תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 או 2 יפעל על פי הדרישות בהוראה, לפי המוקדם שבין:

(1) מועד שינוי או חידוש החוזה.

(2) חלוף 5 שנים ממועד כניסת רישיון הבנק לתוקף.

התאמה זו לא תחול על תאגיד בנקאי שהיה נותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית טרם קבלת רישיון הבנק.

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

54. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 360 לא תחול על תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 369 בנושא "ניהול סיכונים מודלים"

55. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 369 תחול על תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 או 2 בהתאמות הבאות:

לעניין סעיף 94(א), תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 או 2 ימלא אחר הדרישות לגבי מודל בודד אשר נעשה בו שימוש ערב קבלת רישיון הבנק (להלן – "מודל קיים") באופן הבא:

(א) היה המודל מודל מהותי (בהתאם להגדרות של התאגיד הבנקאי) – בתוך שמונה עשר חודשים מיום כניסת רישיון הבנק לתוקף; ואולם, במקום תיקוף ראשוני (ככל שלא בוצע), יבצע התאגיד הבנקאי תיקוף מקיף למודל זה.

(ב) מודל אחר – בתוך 36 חודשים מיום כניסת רישיון הבנק לתוקף.

התאמה זו לא תחול על תאגיד בנקאי שהיה נותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית טרם קבלת רישיון הבנק.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 425 בנושא "דוחות שנתיים ללקוחות התאגידים הבנקאיים"

56. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 425 לא תחול על תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 436 בנושא "מיזם לאיתור פיקדונות ללא תנועה וחשבונות של נפטרים"

57. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 436 על פיקדונות ללא תנועה לא תחול על תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1. למען הסר ספק יודגש כי התאגיד הבנקאי יישם את ההוראה על חשבונות נפטרים.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 447 בנושא "פרסום שיעורי ריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון"

58. סעיפים 7 ו-8 בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 447 לא יחולו על תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1.

תחילה

59. תחילת ההוראה זו מיום פרסומה באתר האינטרנט של בנק ישראל.