

כ"ט בכסלו, תשפ"ה

30 בדצמבר, 2024

חוזר מס' ח-06 - 2806

לכבוד

תאגידים בנקאיים ובעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבותי

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

(ניהול בנקאי תקין הוראה מספר 251)

מבוא

1. נוכח מלחמת "חרבות ברזל" שהחלה ביום 7.10.2023, והשלכותיה על הכלכלה בישראל, ועל מנת לסייע למערכת הבנקאית וללקוחותיה להתמודד עם אתגרי המצב, הוצאה הוראת הניהול הבנקאי התקין שבנדון.
2. ההתאמות בהוראה שבנדון נועדו לאפשר לתאגידים הבנקאיים שהוראות הניהול הבנקאי הרלוונטיות חלות עליהם את הגמישות העסקית הנדרשת בעת הזו, במטרה להקל על הלקוחות אשר נפגעו ממצב המלחמה. הוראת שעה זו מעודכנת מעת לעת בהתאם לצורך.
3. תיקון ההוראה לא לווה בפרסום דוח לפי חוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב - 2021, לאור הפטור הקבוע בסעיף 34(ג)(5) לחוק שכן התיקון להוראה מאריך את תוקפה לתקופה שאינה עולה על שנה לגבי סעיפים מסוימים בהוראה.
4. לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, ובאישור הנגיד, הארכתי את תקופת תוקפה של הוראת הניהול הבנקאי התקין שבנדון כמפורט להלן, למעט הסעיפים בהוראה שלא מתקיימות לגביהן נסיבות המצדיקות הארכתם - סעיפים אלה יבוטלו.

עיקרי העדכונים

5. **הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311 בנושא "ניהול סיכון אשראי" (סעיפים 5א. ו-5ב. להוראה)**

- 5.1. סעיף 27א להוראה - הוארכה בשישה חודשים התקופה בה ייחשב דוח כמעודכן, שה"כ שמונה עשר חודשים ממועד הדוח הכספי.
- 5.2. סעיף 27ג להוראה - הוארכה בשישה חודשים התקופה בה ניתן להמציא נתונים כספיים חצי שנתיים, שה"כ שנים עשר חודשים.

דברי הסבר

- נוכח מלחמת "חרבות ברזל" והפגיעה בתפקוד המשק, מסתמן כי תהיה פגיעה ביכולת לערוך דוחות כספיים במועד או להמציא נתונים כספיים פנימיים מסוימים. כדי לאפשר העמדת אשראי ללווים שטרם ערכו דוחות כספיים בשל האמור, הוחלט כי תינתן ארכה של שישה חודשים לעניין החובה לקבל דוח כספי עדכני הקבועה בסעיף 27א וכן ביחס לחובה הקבועה בסעיף 27ג; ארכה זו תחול בין אם מדובר במתכונת שקבע התאגיד הבנקאי ובין אם מדובר במתכונת דוח כספי.
6. סעיף 9א יבוטל.

דברי הסבר

תוקף ההקלות אשר נקבעו בסעיף האמור הסתיים ולא נמצאו נסיבות מוצדקות להארכתו.

תחילה

7. מועד תחילת התיקונים להוראה מספר 251 כמפורט בחוזר זה ביום א' טבת תשפ"ה (1 בינואר 2025).

תוקף

8. תוקף הוראת השעה והתיקונים בה הוארך עד יום י"א טבת תשפ"ו (31 בדצמבר 2025), למעט לגבי הסעיפים הבאים:

א. סעיף i.6. להוראה, אשר תוקפו הוא עד תום תקופת תוקפן של תקנות התכנון והבנייה (עבודות ומבנים הפטורים מהיתר), (הוראת שעה - חרבות ברזל), התשפ"ד-2023.

ב. הוראות סעיפים 14 ו-16.1 יהיו בתוקף עד למועד סיום תוקפו של מתווה הסיוע ללקוחות בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל" המפורסם באתר בנק ישראל.

עדכון הקובץ

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
251-1-4 [9] (12/24)	251-1-4 [8] (10/24)

בכבוד רב,



דניאל חיאשווילי
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, כדי 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. בטל

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 בנושא "דירקטוריון"

ב2. בטל

ג2. בטל

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

3. בטל

4. בטל

5. בטל

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 310 בנושא "ניהול סיכונים"

5.1 א בטל

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

א4. בסעיף 27א להוראה, במקום "עד תשעה חודשים ממועד הדוח הכספי" יבוא "עד שמונה עשר חודשים ממועד הדוח הכספי".

ב5. בסעיף 27ג, ברישא, במקום "שלושה חודשים", יבוא "שנים עשר חודשים".

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 311A בנושא "ניהול אשראי צרכני"

5. א. בטל

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

6. בטל

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיור"

i.6. המגבלות הקבועות בסעיפים 4 ו-5 עד 8 להוראת ניהול בנקאי תקין 329 לא יחולו על הלוואה שסכומה אינו עולה על 200,000 ₪ והיא אחת מאלה:

(1) הלוואה לבניית ממ"ד הפטורה מהיתר על פי תקנות התכנון והבנייה (עבודות ומבנים הפטורים מהיתר), (הוראת שעה - חרבות ברזל), התשפ"ד-2023, שפורסמו על ידי מפקדת פיקוד העורף.

(2) הלוואה לשיפור מיגון בדירת מגורים כמפורט ברשימת "חברות מורשות לחיזוק חדר בבית" שמפרסם פיקוד העורף בקישור: <https://www.oref.org.il/12495-17563-he/pakar.aspx>.

ii.6. על אף האמור בסעיף 4 להוראות ניהול בנקאי תקין 329, תאגיד בנקאי רשאי לאשר הלוואה לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין עד לשיעור מימון של 70%, ובלבד שסכום ההלוואה שמעל שיעור מימון של 50% לא יעלה על 200,000 ש"ח.

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

iii.6. בטל

הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 357 בנושא "ניהול טכנולוגיית המידע"

iv.6. בטל

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

א.6. בטל

ב.6. בטל

ג.6. בטל

הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 367 בנושא "בנקאות בתקשורת"

7. בטל

8. בטל

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 411 בנושא "ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ומימון טרור"

9. בטל

9א. בטל

9ב. בטל

הוראת ניהול בנקאי תקין 451 בנושא "נהלים למתן הלוואות לדיור"

10. בטל

11. בטל

12. בטל

13. בטל

13א. בטל

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 בפיקדון ניירות ערך"

15. בטל

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(א4) 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(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 ותתקבל הסכמתו המתועדת.

תוקף

17. (א) הוראה זו והתיקונים להוראות הקבועים בה יהיו בתוקף עד ליום י"א טבת תשפ"ו (31 בדצמבר 2025).

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א) –

(1) בטל

(2) בטל

(3) סעיף 6.i. להוראה יעמוד בתוקפו עד תום תקופת תוקפן של תקנות התכנון והבנייה (עבודות ומבנים הפטורים מהיתר), (הוראת שעה - חרבות ברזל), התשפ"ד-2023 שפורסמו על ידי מפקדת פיקוד העורף בקובץ התקנות ביום 26.10.2023.

(4) בטל

(5) הוראות סעיפים 14 ו-16.1 יהיו בתוקף עד למועד סיום תוקפו של מתווה הסיוע ללקוחות בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל" המפורסם באתר בנק ישראל.

טבלת עדכונים

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
22/10/2023	חוזר מקורי	1	2760
31/10/2023	עדכון	2	2761
20/11/2023	עדכון	3	2763
28/12/2023	עדכון	4	2771
04/02/2024	עדכון	5	2774
31/03/2024	עדכון	6	2779
30/06/2024	עדכון	7	2788
30/10/2024	עדכון	8	2802
30/12/2024	עדכון	9	2806