



י"ג בניסן תש"ף
7 באפריל 2020
חוזר ח-06 - 2615

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

הנדון: התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס

הקורונה (הוראת שעה)

(ניהול בנקאי תקין הוראה מספר 250)

מבוא

1. בהמשך להוראת שעה מיום 1.4.2020, להלן צעדים מקלים נוספים שגיבש הפיקוח על הבנקים, במטרה לאפשר לתאגידים הבנקאיים ולחברות כרטיסי האשראי את הגמישות העסקית הנדרשת בעת הזו, ובמקביל לסייע למשקי הבית ולעסקים בנסיבות החריגות שנוצרו.

עיקרי העדכונים בהוראה

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 בנושא "דירקטוריון" (סעיפים 5-5ב)

2. לסעיף 5 נוסף בסיפא המשפט "רק לצורך עמידה בחובת ההשתתפות הקבועה בסעיף".

דברי הסבר

מהנוסח הקודם ניתן היה להבין בטעות שלהקלה בהוראת השעה יש השפעה גם על הגמול המשולם לדירקטור המשתתף בישיבה באמצעות שימוש באמצעי תקשורת. התוספת נועדה להבהיר כי לא ניתן לראות בישיבה בתקשורת משום נוכחות פיזית לעניין תקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000.

3. במקום האמור בסעיף 18 להוראה 301, יבוא: "על אף האמור בהוראות ניהול בנקאי תקין המחייבות קיום דיוני דירקטוריון בתכיפות מסויימת, הדירקטוריון ידון בנושאים המפורטים בסעיף 6 וכן בנושאים שעליו לדון בהם מכוח הוראות ניהול בנקאי תקין אחרות במועד ובתדירות שיקבע יו"ר הדירקטוריון בהתאם לשיקול דעתו, בהתחשב בסיכונים המתפתחים ובשינויים המהירים בסביבת הפעילות עקב אירוע וירוס הקורונה ובצורך לנטר את פעולות התאגיד הבנקאי בעת הזו, ובכפוף לקבוע בסעיפים 97 עד 99 לחוק החברות ובתקנון התאגיד הבנקאי. אין באמור כדי לגרוע מתפקידי הדירקטוריון ואחריותו לפי כל דין ולפי סעיף 5 או כדי לפטור מאישור הדירקטוריון אם הוא נדרש לפי כל דין או נוהל בנקאי תקין".

4. בוטלו הדרישות בסעיפים 35(ז) וב-40(א) להוראה ביחס לוועדות הדירקטוריון על מנת לאפשר ליושבי ראש וועדות הדירקטוריון לקיים דיונים במועד ובתדירות שיקבעו ובלבד שמספר הישיבות המינימאלי לא יפחת מהקבוע בחוק.
5. נקבעה דחייה למועדי אישור הפרוטוקול והפצת טיוטת הפרוטוקול שקבועים בסעיף 45 להוראה 301 כך בסעיף 45(ג)(1) להוראה 301 במקום "60 יום" יבוא "120 יום" ובסעיף 45(ג)(2) להוראה 301 במקום "3 ימי עסקים" יבוא "7 ימי עסקים".

דברי הסבר

אופן ההתמודדות עם משבר הקורונה הביא לשינוי בסביבה הכלכלית ואתה גם לשינוי בסדרי העדיפויות של עבודת הדירקטוריון. בנוסף, קיים לדירקטוריון קושי בעת הזו לקיים דיונים שוטפים, עקב זמינות נושאי משרה ועובדים. לפיכך, נקבעו מספר הקלות בעבודת הדירקטוריון בעת הזו, ביניהם, מתן אפשרות ליושבי ראש הדירקטוריון וועדות הדירקטוריון לקבוע את המועד והתדירות לדיון בנושאים הנדרשים מהוראות ניהול בנקאי תקין השונות (לרבות הוראה 301) בהתאם לשיקול דעתם, ובהתחשב בסיכונים המתפתחים ובשינויים המהירים בסביבת הפעילות ובצורך לנטר את פעולות התאגיד הבנקאי. כמו כן, יתכן שוועדות הדירקטוריון לא תתכנסנה בעת הזו בתדירות הנדרשת בהוראה עקב קושי בזמינות נושאי משרה ובנושאים מסוימים אף חומרי רקע לדיונים. לפיכך אנו מאפשרים הקלה בדרישות סף המינימום של מספר ההתכנסויות המינימאלי שנקבעו בהוראה וכן במועדי אישור והפצת טיוטת פרוטוקול.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 308A – טיפול בתלונות הציבור (סעיף 6א)

6. בסעיף 9(ד) להוראה A308 בסופה יבוא: "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".

דברי הסבר

הנחיות משרד הבריאות והצעדים שנקטה הממשלה על רקע התפשטות נגיף הקורונה, הביאו לצמצום משמעותי בכוח האדם בנציבויות תלונות הציבור בתאגידים הבנקאיים. נוכח העלייה במספר הפניות לנציבויות בעת הזו והצורך לתת קדימות למענה לפניות על רקע המשבר, הוחלט לאפשר לתאגידים הבנקאיים למסור לפונים שפניותיהן יחסית אינן דחופות הודעה בדבר הארכת המועד למתן תשובה סופית, באמצעות הודעה כללית באמצעים מקוונים, לרבות באמצעות פרסום הודעה באתר האינטרנט לכלל הלקוחות.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 326 – ליווי פיננסי (סעיף 10א-10ב)

7. בסעיף 1(א)10 הסיפא "בתוך 14 ימי עסקים מיום התשלום" תמחק.

8. בסעיף 2 הסיפא "בתוך 14 ימי עסקים מיום התשלום" תמחק.

דברי הסבר

בחוק המכר (דירות)(הבטחת השקעות של רוכשי דירות), התשל"ה-1974 נקבעו מספר הימים במסגרתם על התאגיד הבנקאי להוציא לרוכש ערבות בגין סכום ששולם באמצעות שובר התשלום המקורי או לוודא את הוצאתה או מתן בטוחה אחרת. על מנת לאפשר התאמה של ההוראה במקרה ויוחלט לאור המשבר לשנות בחוק את מספר ימים אלו, נמחקה הסיפא מהסעיפים הרלבנטיים.

הוראות ניהול בנקאי תקין 367 בנושא בנקאות בתקשורת ומספר 420 בנושא משלוח הודעות בתקשורת (סעיף 13א)

9. בסעיף 19(ג) להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 367, במקום "50,000 ש"ח" יבוא "100,000 ש"ח".

דברי הסבר

במטרה להקל על בתי עסק בעת פתיחת חשבון מקוון שהוא חשבון סליקה או בעת קבלת אשראי באמצעות חשבון במסגרתו ניתנים שירותי ניכיון, נקבע כי יוגדלו היקפי הפעילות שביחס אליהם יחולו ההקלות לעניין זיהוי ואימות מ-50,000 אלף ש"ח ל-100,000 ש"ח.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 411 בנושא ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור (סעיף 78 ונספח ב') (סעיף 13ב)

10. בסעיף 78 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 411, במקום "50,000 ש"ח", יבוא "100,000 ש"ח".

דברי הסבר

במטרה להקל על פעילות העסקים הקטנים, הוגדלה מסגרת הפעילות של בית-עסק קצה במסגרתה יתאפשר לו לקבל שירותי סליקה של תשלומים בכרטיס חיוב באמצעות מאגד סליקה, ללא התקשרות ישירה עם סולק.

11. להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 411 יתווסף נספח ב'2 הבא :

הסדר שקבעה המפקחת על הבנקים לפי סעיף 7א לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידי בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א – 2001 (להלן, "הצו") :

(א) 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) הגדלת 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 בסעיף קטן (א) 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 שהתחשבנות בגין החיובים שנעשו מכוחו נעשית באמצעות חשבון עובר ושב בתאגיד הבנקאי שאינו המנפיק או השותף להסדר ההנפקה.

דברי הסבר :

במטרה לסייע לחברות כרטיסי האשראי לתת מענה לצורך של משקי בית להנפיק כרטיס חיוב כדי לבצע תשלומים או כדי לקבל אשראי, ניתנה להן אפשרות לפעול בהתאם לקבוע בסעיף 6א(א)(2) לצו ביחס לפעילות בכרטיסי חיוב שמונפקים ליחיד עד למסגרת של 100,000 ₪, ובכלל זאת קבלת אשראי. הקביעה האמורה נעשתה בשים לב גם לסיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור. בנוסף, לנוכח קשיים שעלו וכדי להקל על לקוחות, הורחבה האפשרות של חברות כרטיסי אשראי באותם מקרים כאמור, להסתמך על העתק ממסמך זיהוי שהנפיקה מדינת ישראל הנושא שם, מספר זהות, תאריך לידה ותמונה, בעת זיהוי לקוח תושב ישראל, שאינו תעודת זהות, כגון, רישיון נהיגה.

12. להוראת ניהול בנקאי תקין יתווסף נספח ב' 3 הבא :

הסדר שקבעה המפקחת על הבנקים לפי סעיף 7א לצו :

על אף האמור בסעיפים 2(ה) ו-4(א) לצו, בעת פתיחת חשבון נוסף לבקשת עורך דין, רואה חשבון או טוען רבני, בעבור לקוח מסוים, רשאי התאגיד הבנקאי לקבל הצהרה שלא בחתימת מקור בהתקיים כל התנאים הבאים :

- (א) ניתן אישור של האחראי למילוי החובות לפי סעיף 8 לחוק או מי מטעמו ;
- (ב) בעת ממשק עם בעל החשבון, יפעל התאגיד הבנקאי לקבלת הצהרה בחתימת מקור ;
- (ג) התאגיד הבנקאי יקבע בקרות מבוססות סיכון ויעגן אותם בנהלים. בהסדר זה :

"לקוח" – לקוח שהוא יחיד כהגדרתו בצו

"עורך דין" – בעל רישיון לעריכת דין בישראל

דברי הסבר :

במטרה לסייע לעו"ד, רואה חשבון, טוען רבני, בפתיחת חשבון נאמנות עבור לקוח מסוים ללא הגעה לסניף, ניתנת הקלה ביחס לקבוע בסעיפים 2(ה) ו-4(א) לצו, המאפשרת קבלת הצהרה על נהנה שלא בחתימת מקור. זאת בכפוף לכך שאותו עורך דין, רואה חשבון או טוען רבני כבר מנהל חשבון באותו תאגיד בנקאי. הקלה זאת מותנית באישור פרטני של האחראי למילוי חובות איסור הלבנת הון בתאגיד, נקיטת בקרות מבוססות, שיכללו גם אמצעים להפחתת הסיכון. כמו כן, נדרש התאגיד הבנקאי לקבל הצהרה על נהנה בחתימת מקור בעת ממשק פיזי עם הלקוח.

13. הוראת מעבר – סעיף 17 להוראת השעה

דברי הסבר

כל תאגיד בנקאי שיפעל על פי ההקלות הקבועות בסעיפים 9 עד 12 לעיל שניתנו לנוכח הנסיבות הקיימות, חייב יהיה להשלים את חובות הזיהוי, האימות והצהרה על נהנה בחתימת מקור בהתאם לצו הבנקאי והוראות ניהול בנקאי תקין 367 ו- 411, כנוסחם טרם תחילתה של הוראת השעה וזאת תוך 3 חודשים מתום תוקף הוראת השעה.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 426 – מתן מענה טלפוני אנושי מקצועי (סעיף 13ג)

14. בסעיף 4 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 426, בהגדרת "אזרח ותיק", במקום "75" יבוא "70".

דברי הסבר

הגדרת "אזרח ותיק" עודכנה כך שהגיל המינימלי ממנו יקבל הלקוח קדימות בתור במענה הטלפוני יהיה 70, וזאת במטרה לאפשר ללקוחות מבוגרים רבים יותר, אשר על פי הנחיות משרד הבריאות נמצאים בסיכון מוגבר במקרה של חשיפה לנגיף הקורונה, ועל כן מתבקשים בתקופה זו שלא לצאת מהבית, לקבל שירות מיטבי.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 432 - העברת פעילות וסגירת חשבון של לקוח (סעיף 13ד)

15. בסעיף 14 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 432, במקום "5 ימי עסקים" יבוא "14 ימי עסקים".

דברי הסבר

על מנת לסייע לעובדי התאגידים הבנקאיים לטפל בבקשת לקוח לסגירת חשבון בתקופה של צמצום בפעילות הסניפים ומחסור בעובדים, כתוצאה מהתפתחות אירוע נגיף הקורונה, הוארכה התקופה ל-14 ימי עסקים מהמועד בו השלים הלקוח את הפעולות הנדרשות ממנו בהתאם להוראה. להערכתנו, התקופה הקרובה לא צפויה להתאפיין בהכרח בסגירת חשבונות ועל כן אין בשינוי האמור משום פגיעה בלקוחות.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 450 - הליכי גביית חובות (סעיף 14א)

16. בסעיף 13(ב) להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 450 במקום "חתימתו" יבוא "קבלת הסכמתו המתועדת".

דברי הסבר

על מנת להקל על קבלת ההסכמה של לקוח להסדר חוב אשר נערך בינו ובין התאגיד הבנקאי, הוחלפה הדרישה לחתימה על ההסדר בדרישה לקבלת הסכמה מתועדת, כפי שמקובל אף בדברי

חקיקה מקבילים שחוקקו בשנתיים האחרונות. בעקבות תיקון זה ניתן יהיה לקבל את הסכמת
הלקוח להסדר החוב גם באמצעות הטלפון.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 451 - נהלים למתן הלוואות לדיור (סעיפים 14-ב-14ד)

17. בסעיף 11(ב)(2) במקום "ארבעה עשר ימים" יבוא "חודש קלנדרי"
18. בסעיף 15(ה) במקום "שלושה ימי עסקים" יבוא "שמונה ימי עסקים".
19. בסעיף 15(ג) במקום "חמישה ימי עסקים" יבוא "שמונה ימי עסקים" ובסעיף 15(ג) במקום "שני ימים עסקים" יבוא "שישה ימי עסקים".

דברי הסבר

על מנת לסייע לעובדי התאגידים הבנקאיים בתקופה של צמצום בפעילות הסניפים ומחסור בעובדים, כתוצאה מהתפתחות אירוע נגיף הקורונה, הוארכו המועדים הקבועים בהוראה אשר במסגרתם על התאגיד הבנקאי להנפיק ללקוחות מכתבי כוונות (סעיף 15(ה) להוראה 451), אישור סילוק (סעיף 15(ג) ו-15(ג) להוראה 451) והודעות על כך שביטח את הלווה בביטוח מטעמו במקרים בהם הפוליסה שהומצאה אינה עונה על דרישותיו (סעיף 11(ב)(2) להוראה 451). טווח ההארכות שניתנו הוא מידתי ונקבע במטרה לאפשר לתאגידים הבנקאיים לעמוד בחובותיהם אך מנגד לצמצם את הפגיעה הפוטנציאלית בלקוחות.

עדכון הקובץ

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

להוציא עמוד	להכניס עמוד
250-1-4 [3] (1/4/2020)	250-1-7 [4] (7/4/2020)

בכבוד רב,

ח'ג'ג'ג'
ד"ר חדוה בר

המפקחת על הבנקים

התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה)

מבוא

1. מטרת הוראת שעה זאת להעניק הקלות רגולטוריות במספר תחומים, וזאת על רקע התפתחות אירוע וירוס הקורונה והשלכותיו הכלכליות האפשריות, וכדי לסייע למשקי הבית, לעסקים ולמשק להתמודד עם אתגרי אירוע זה.

תחולה

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

התאמות בהוראות המפקח על הבנקים

3. המפקח רשאי לקבוע הוראות מסוימות שונות מאלו המפורטות להלן, לרבות התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין, שיחולו על תאגיד מסוים, או לפטור במקרים חריגים תאגיד מהוראה מסוימת כאשר קיימים טעמים מיוחדים שבהם ראה לנכון לעשות כן, ומנימוקים שיירשמו.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 201 בנושא מדידה והלימות הון

א3. במקום האמור בסעיף 40(ב) להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 201, יעדי ההון המזעריים יהיו כדלקמן:

1. "(ב) (1) יחס הון עצמי רובד 1 לנכסי סיכון משוקללים לא יפחת מ-8%. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד שווה או עולה על 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יחזיק ביחס הון עצמי רובד 1 לנכסי סיכון משוקללים שלא יפחת מ-9%.

(2) יחס הון כולל לנכסי סיכון משוקללים לא יפחת מ-11.5%. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד שווה או עולה על 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית יחזיק ביחס הון כולל לנכסי סיכון משוקללים שלא יפחת מ-12.5%."

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 בנושא דירקטוריון

4. על אף האמור בסעיפים 49(א) ו-49(ד) להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 (להלן – הוראה 301), דירקטוריון התאגיד הבנקאי רשאי לקיים ישיבות דירקטוריון שלא על ידי כינוס ישיבה פרונטאלית.

5. יראו השתתפות באמצעות שימוש באמצעי תקשורת בהתאם להוראות סעיף 49 להוראה 301, כנוכחות פיזית לעניין סעיף 41 להוראה, רק לצורך עמידה בחובת ההשתתפות הקבועה בסעיף.

א5. במקום האמור בסעיף 18 להוראה 301, יבוא :

(א) "על אף האמור בהוראות ניהול בנקאי תקין המחייבות קיום דיוני דירקטוריון בתכיפות מסויימת, הדירקטוריון ידון בנושאים המפורטים בסעיף 6 וכן בנושאים שעליו לדון בהם מכוח הוראות ניהול בנקאי תקין אחרות במועד ובתדירות שיקבע יו"ר הדירקטוריון בהתאם לשיקול דעתו, בהתחשב בסיכונים המתפתחים ובשינויים המהירים בסביבת הפעילות עקב אירוע וירוס הקורונה ובצורך לנטר את פעולות התאגיד הבנקאי בעת הזו, ובכפוף לקבוע בסעיפים 97 עד 99 לחוק החברות ובתקנון התאגיד הבנקאי. אין באמור כדי לגרוע מתפקידי הדירקטוריון ואחריותו לפי כל דין ולפי סעיף 5 או כדי לפטור מאישור הדירקטוריון אם הוא נדרש לפי כל דין או נוהל בנקאי תקין".

(ב) סעיף 35(ז) יבוטל.

(ג) סעיף 40 לא יחול על ועדות הדירקטוריון.

ב5. סעיף 45(ג) להוראה 301 -

(א) בפסקה (1), במקום "60 יום" יבוא "120 יום";

(ב) בפסקה (2), במקום "3 ימי עסקים" יבוא "7 ימי עסקים".

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 308A בנושא טיפול בתלונות ציבור

6. 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 עיקרי נימוקיו בלבד, ובמקרים חריגים שיתועדו רשאי התאגיד הבנקאי לא לנמק את תשובתו.

א6. בסעיף 9(ד) להוראה A308 בסופה יבוא: "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 לכלל פונה כאמור לעיל".

7. בסעיף 10(א) להוראה 308A בסופה 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 315 בנושא מגבלת חבות ענפית

8. בסעיף 5(ב)1. להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315, במקום "לא יעלה על 20% יבוא" לא יעלה על 22%".

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 325 בנושא ניהול מסגרות אשראי בחשבונות

עובר ושב

9. בסעיף 4(א) להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 325 (להלן- הוראה 325) במקום "יום עסקים אחד" יבוא "3 ימי עסקים", ובסוף הסעיף יבוא "בסעיף זה, "בקשת לקוח לכבד חיוב מסוים"- לרבות בדרך של מתן הוראת תשלום על ידי הלקוח או דרישת תשלום לפי הרשאה לחיוב חשבון שנתן הלקוח".

10. יתווסף סעיף 9 להוראה "תאגיד בנקאי רשאי שלא ליישם את האמור בהוראה זו על חריגות בסכומים שלא יעלו על 5,000 ש"ח ל"אשראי לאנשים פרטיים", ובסכומים שלא יעלו על 100,000 ש"ח ל"אשראי מסחרי", כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור, כאשר ישנה מסגרת אשראי קיימת בחשבון הלקוח. שיעור הריבית בחריגה לא יעלה על הריבית שנקבעה במסגרת האשראי האחרונה אשר הוסכמה עם הלקוח. בתוך 3 ימי עסקים מהיווצרות החריגה הבנק יצור קשר עם הלקוח לצורך יידועו על החריגה, יציג לו את האפשרויות העומדות בפניו ויוסכם ביניהם אופן המשך הטיפול בחריגה."

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 326 בנושא ליווי פיננסי

10א. בסעיף 1(א)10 הסיפא "בתוך 14 ימי עסקים מיום התשלום" תמחק.

10ב. בסעיף 2 הסיפא "בתוך 14 ימי עסקים מיום התשלום" תמחק.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור

11. על אף האמור בסעיף 4 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329, תאגיד בנקאי רשאי לאשר הלוואה לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין עד לשיעור מימון של 70% בכפוף להצהרת הלווה כי ההלוואה אינה מיועדת למטרת רכישת דירה נוספת (דירה להשקעה).

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 331 בנושא חלוקת דיבידנד על ידי תאגידי

בנקאיים

11א. בסוף סעיף 4 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 331 יבוא: "(*):" בתחתית העמוד תיווסף הערת שוליים: "(*): ראו דברי ההסבר לתיקון הוראת ניהול בנקאי מספר 201 מיום 31 במארס 2020 במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250".

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 355 בנושא ניהול המשכיות עסקית

12. אחרי סעיף 13 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 355, יבוא :

פתיחת סניפים בתקופה של חשש ממשי לפגיעה בבריאות הציבור

13א. (א) לנוכח קביעת המפקחת על הבנקים כי קיים חשש ממשי לפגיעה בבריאות הציבור, רשאי התאגיד הבנקאי לקבוע כי לא כל הסניפים יהיו פתוחים לקהל, ובלבד ש :

(1) שיעור הסניפים שיהיו פתוחים לקהל לא יפחת מ- 15% מהמספר הכולל של סניפי התאגיד הבנקאי (להלן – סניפי קהל);

(2) התאגיד הבנקאי יקבע את סניפי הקהל בהתחשב בפיזור גיאוגרפי נאות של הסניפים וביכולתם לספק שירותים בנקאיים לציבור רחב של לקוחות ;

(3) סניפי הקהל יתנו שירותי משיכה והפקדת מזומנים ומשיכה והפקדת שיקים בלבד. שירותים אחרים יינתנו בכפוף לתיאום מראש ולזמינות השירות בסניף. השירותים יינתנו גם ללקוחות התאגיד הבנקאי שאינם לקוחות אותו הסניף;

(4) התאגיד הבנקאי יפרסם על דלת כל סניף שנסגר את פרטי סניף הקהל הקרוב אליו ומספר הטלפון של המוקד הטלפוני של התאגיד הבנקאי, וכן יפרסם באתר האינטרנט ובאמצעים נוספים שיבחר את רשימת סניפי הקהל.

(ב) על אף האמור בסעיף (א) לעיל, רשאי המפקח על הבנקים לקבוע הוראות שונות לעניין פתיחת סניפים לקהל בימים מסוימים ולעניין השירותים שיינתנו בהם, אם מצא שסניפי הקהל אין בהם כדי לספק רמת שירות נאותה באותם ימים.

(ג) האמור בסעיף זה כפוף להנחיות הרשויות המוסמכות."

הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 367 בנושא בנקאות בתקשורת ומספר 420

בנושא משלוח הודעות בתקשורת

13. על אף האמור בסעיף 28 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 367, וסעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 420, תאגיד בנקאי רשאי לשלוח בערוצי בנקאות בתקשורת הודעות ללקוחותיו המציעות להם להצטרף לשירותים אלו ומנחות אותם כיצד לבצע זאת, גם אם הלקוח אינו צד להסכם בנקאות בתקשורת בערוצים שההודעה נשלחה באמצעותם. כמו כן, תאגיד בנקאי רשאי לשלוח בערוצי בנקאות בתקשורת ללקוחות שאין ברשותם כרטיס חיוב אחר שהונפק על ידי אותו התאגיד, הודעות אשר מציעות להם להנפיק כרטיס חיוב.

13א. בסעיף 19(ג) להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 367, במקום "50,000 ש"ח" יבוא "100,000 ש"ח".

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 411 בנושא ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור

מימון טרור

13ב. (1) בסעיף 78 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 411, במקום "50,000 ש"ח" יבוא "100,000 ש"ח".

(2) להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 411 יתווסף נספח ב'2 הבא:

הסדר שקבעה המפקחת על הבנקים לפי סעיף 7א לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידי בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א – 2001 (להלן, "הצו"):

(א) 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) הגדלת 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 בסעיף קטן (א) 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 שהתחשבות בגין החיובים שנעשו מכוחו נעשית באמצעות חשבון עובר ושב בתאגיד הבנקאי שאינו המנפיק או השותף להסדר ההנפקה.

(3) להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 411 יתווסף נספח ב'3 הבא:

הסדר שקבעה המפקחת על הבנקים לפי סעיף 7א לצו:

על אף האמור בסעיפים 2(ה) ו-4(א) לצו, בעת פתיחת חשבון נוסף לבקשת עורך דין, רואה חשבון או טוען רבני, בעבור לקוח מסוים, רשאי התאגיד הבנקאי לקבל הצהרה שלא בחתימת מקור בהתקיים כל התנאים הבאים:

(א) ניתן אישור של האחראי למילוי החובות לפי סעיף 8 לחוק או מי מטעמו.

(ב) בעת ממשק עם בעל החשבון, יפעל התאגיד הבנקאי לקבלת הצהרה בחתימת מקור.

(ג) התאגיד הבנקאי יקבע בקרות מבוססות סיכון ויעגן אותם בנהלים.

בהסדר זה:

"לקוח" – לקוח שהוא יחיד כהגדרתו בצו

"עורך דין" – בעל רישיון לעריכת דין בישראל

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 426 – מתן מענה טלפוני אנושי מקצועי

13.ג. בסעיף 4 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 426, בהגדרת "אזרח ותיק", במקום "75" יבוא "70".

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 432 - העברת פעילות וסגירת חשבון של לקוח

13.ד. בסעיף 14 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 432, במקום "5 ימי עסקים" יבוא "14 ימי עסקים".

הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 439 בנושא חיובים על פי הרשאה

14. על אף האמור בסעיפים 7(א) ו-8(א) להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 439, תאגיד בנקאי רשאי לקבל מלקוח הוראה לביטול חיוב מסוים בהרשאה לחיוב חשבון והרשאה לחיוב חשבון באמצעות הטלפון, ובלבד שהשיחה תתועד.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 450 - הליכי גביית חובות

14.א. בסעיף 13(ב) להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 450 במקום "חתימתו" יבוא "קבלת הסכמתו המתועדת".

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 451 – נהלים למתן הלוואות לדיור

14.ב. בסעיף 11(ב)(2) במקום "ארבעה עשר ימים" יבוא "חודש קלנדרי"
14.ג. בסעיף 15(ה) במקום "שלושה ימי עסקים" יבוא "שמונה ימי עסקים".
14.ד. בסעיף 15(ג) במקום "חמישה ימי עסקים" יבוא "שמונה ימי עסקים" ובסעיף 15(ג) במקום "שני ימים עסקים" יבוא "שישה ימי עסקים".

תוקף והוראת מעבר

15. תוקף ההוראה עד יום י"ב באלול התש"ף (30 בספטמבר 2020), ורשאי המפקח, באישור הנגיד, להאריך את תוקף ההוראה לתקופה נוספת שלא תעלה על 6 חודשים (להלן – תום תוקף ההוראה).

16. על אף האמור בסעיף 15, תחול ההקלה שנקבעה בסעיפים 3.א. ו-8 עד תום 24 חודשים מתום תוקף ההוראה, ובלבד ש:

16.1 לעניין סעיף 3.א. - יחסי ההון של התאגיד הבנקאי לא יפחתו מיחסי ההון במועד תום תוקף ההוראה או יחסי ההון המזעריים שחלים על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם;

16.2 לעניין סעיף 8 - שיעור החבות לא יעלה על השיעור במועד תום תוקף ההוראה.

17. פעל תאגיד בנקאי בהתאם לקבוע בסעיפים 13 א ו-13 ב להוראה זו, יפעל התאגיד הבנקאי להשלים את חובות הזיהוי, האימות והצהרה על נהנה בחתימת מקור בהתאם לדין כנוסחו טרם תחילתו של תיקון זה, וזאת תוך 3 חודשים מתום תוקף ההוראה.

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
18/03/2020	חוזר מקורי	1	2611
31/03/2020	עדכון	2	2612
01/04/2020	עדכון	3	2614
07/04/2020	עדכון	4	2615