

מסגרת פיקוחית לבנקים קטנים וחדשים

תוכן העניינים

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

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 המידתיות (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 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 מדורג 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.

תחולה

6. 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

7.

"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 במדרגת קבע 1"

תאגיד בנקאי אשר עומד בתנאים הבאים:

(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

8. המפקח רשאי להפעיל שיקול דעת בסיווג תאגיד בנקאי למדרגת קבע.
9. במעבר של תאגיד בנקאי בין מדרגת קבע 1 למדרגת קבע 2 ובין מדרגת קבע 2 למדרגת קבע 3, 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.

ההתאמות בהוראות ניהול בנקאי תקין החלות במדרגות הקבע ושלבי היערכות

10. הוראות ניהול בנקאי תקין חלות על תאגיד בנקאי במדרגות קבע 1 או 2 בכפוף להתאמות המפורטות בפרק ב' להוראה זו.
11. הוראות ניהול בנקאי תקין חלות על תאגיד בנקאי בשלבי היערכות 1 או 2 ייקבעו כמפורט להלן:
- (א) על תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 חלות ההתאמות בהוראות ניהול בנקאי תקין שחלות במדרגת קבע 1, כמפורט בפרק ב' להוראה זו;
- (ב) על תאגיד בנקאי בשלב היערכות 2 חלות ההתאמות בהוראות ניהול בנקאי תקין שחלות במדרגת קבע 2, כמפורט בפרק ב' להוראה זו.
- (ג) בנוסף, חלות ההתאמות בהוראות ניהול בנקאי תקין על תאגידים בנקאיים בשלבי ההיערכות 1 או 2, המפורטות בפרק ג' להוראה זו.

תכנית יציאה

12. 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. תכנית היציאה תכלול, בין היתר, התייחסות לנושאים הבאים: הפסקה מסודרת של קבלת פיקדונות מהציבור, החזר מלא ומהיר של כספי הלקוחות, מימוש נכסי התאגיד הבנקאי, טיפול בהתחייבויות צדדים שלישיים (ספקים ונותני שירותים), ניהול סגירת מערכות טכנולוגיות והגנה על מידע של הלקוחות, המשכיות ורציפות השירות והתמיכה ללקוחות, גילוי ומתן הודעות ללקוחות ובכלל זה גיבוש אסטרטגיית הטיפול בלקוחות. דירקטוריון התאגיד הבנקאי יאשר לפחות אחת לשנה את תכנית היציאה וכן יאשר שינויים שנערכו בה. התכנית תוגש למפקח על הבנקים בכל סוף חודש יוני, כשלושה חודשים לאחר תום הכנת הדוח הכספי השנתי.

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"

13. 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 הוא 9% או גבוה יותר, 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"

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

במקום האמור בסעיף 7 -

(1) תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4% על בסיס מאוחד.

(2) 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"

15. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 תחול על תאגיד בנקאי במדרגות קבע 1 או 2, כפוף להסדר הקבוע בסעיף 41.

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

16. 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 43.

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

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 בנושא "דירקטוריון"

17. 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 תפקידיה, 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** – במקום סעיף 39 יבוא: "אין חובה למנות ועדה לניהול סיכונים. לא מונתה ועדה כאמור, ימלאו הדירקטוריון את תפקידיה, כאמור בסעיף 39, כנוסחו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 החלה על תאגיד בנקאי שהוראה זו אינה חלה עליו".

(ח) **הוועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות** – במקום האמור בסעיף 39א יבוא: "אין חובה למנות ועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות. לא מונתה ועדה כאמור, ימלאו הדירקטוריון את תפקידיה, כאמור בסעיף 39א, כנוסחו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 החלה על תאגיד בנקאי שהוראה זו אינה חלה עליו בשינויים המחויבים".

(ט) **תכיפות ישיבות הדירקטוריון** – במקום סעיף 40(א) יבוא: "מליאת דירקטוריון של תאגיד בנקאי תקיים ישיבה 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"

18. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר A301 תחול על תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 בכפוף להסדר הקבוע בסעיף 45 להוראה זו.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 305 בנושא "חשבוני ראשי"

19. 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 "פונקציית ביקורת פנימית"

20. 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) בסעיף 55(ב), בכותרת, 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 ופונקציית הציות בתאגיד בנקאי"

21. 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"

22. 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 תפקידם 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"

23. 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 "שאיירע בכל רבעון" יבוא "שאיירע בכל רבעון או בכל תקופה אחרת ובלבד שלא תעלה על שנה".

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 310 בנושא "ניהול סיכונים"

24. 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:
- "(ב1) 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-(ב1)".

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

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

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

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

- 26. 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 (להלן – הסף הקבוע); 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, עולה 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 ההוראה.
- (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"

27. 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 26 להוראה זו.

(2) לא תחול על תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 שלא מתקיים לגביו אחד התנאים האמורים בסעיף קטן (1); ואולם תאגיד בנקאי שההוראה אינה חלה עליו, יקים ויחזיק מערכת לניהול בטחונות הנותנת מענה הולם לצרכיו העסקיים ולניהול הסיכונים הטמונים בפעילותו.

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

28. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 333 תחול על תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1 בהתאמה הבאה: חלף מדידה של ששת התרחישים הסטנדרטיים המנויים בסעיף 90, רשאי תאגיד בנקאי להסתפק במדידת שני תרחישים של הזעזועים הסטנדרטיים המקבילים (עליה וירידה).

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 339 בנושא "סיכונים שוק"

29. 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"

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

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

31. 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 סיכוני טכנולוגיית המידע, אבטחת המידע והגנת הסייבר"

32. 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, ולא יראו בכך אחריות נוספת שיש בה כדי להפריע לתפקודו, 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"

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

(א) לעניין תאגיד בנקאי במדרגות קבע 1 או 2, בסעיף 18(ד1), 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.

(ג) לעניין תאגיד בנקאי במדרגת קבע 1, בסעיף 69 לאחר "תאגיד בנקאי ימסור ללקוחותיו מספר טלפון", יבוא "או פרטי ערוץ תקשורת חלופי באישור מראש של המפקח".

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

34. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 422 תחול בהתאמות הבאות:

על אף האמור בסעיף 11(א), תאגיד בנקאי במדרגות קבע 1 או 2, יהיה רשאי שלא להציע ללקוחותיו יותר משירותי תשלום אחד מבין אמצעי התשלום המנויים בסעיפים קטנים 11(א)(2) עד 11(א)(4).

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

35. 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 הקלה ביישום סעיף 5 להוראה הקובע חובת הענקת מענה אנושי מקצועי באמצעות מוקד פניות טלפוני, ובכפוף לכך שהתאגיד הבנקאי יעניק ללקוח מענה אנושי מקצועי חלופי הולם העונה על דרישות תכלית ההוראה.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 439 בנושא "חייבים על פי הרשאה"

36. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 439 תחול על תאגיד בנקאי במדרגות קבע 1 או 2 בהתאמה הבאה:

במקום סעיף 6א(ב) יבוא: "בנק יאפשר ללקוח להגיש בקשה להקמת הרשאה לחיוב חשבון במישרין בערוצי השירות בהם הוא נוהג לקבל הוראות לביצוע פעולות מלקוחותיו".

פרק ג': התאמות בהוראות ניהול בנקאי תקין לשלבי ההיערכות

למדרגות קבע 1 או 2

כללי

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

37. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 201 בנושא "מדידה והלימות ההון – מבוא, תחולה וחישוב

דרישות" תחול על תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 או 2 בהתאמות הבאות:

(א) לעניין תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1, במקום האמור בסעיף 40(ב) בוא:

"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) לעניין תאגיד בנקאי בשלב היערכות 2, במקום האמור בסעיף 40(ב) בוא:

"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".

38. הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 עד 211 לא יחולו על תאגיד בשלב היערכות 1 כאמור

בסעיף 40(ב)(1), כנוסחו בסעיף 37.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא "יחס מינוף"

39. 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 – 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 – 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"

40. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 לא תחול על תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 או 2 ובלבד שסך פיקדונות הציבור שלו לא עלה על סכום של 5 מיליארדי ש"ח במהלך שני רבעונים רצופים (להלן - רף פיקדונות הציבור). 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).

(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 ותרחישי 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".

(ה) המפקח על הבנקים רשאי להעלות את רף פיקדונות הציבור מ-5 מיליארדי ש"ח ל-7 מיליארדי ש"ח עבור תאגיד בנקאי בשלב היערכות 2. אישר המפקח על הבנקים הגדלת הסכום כאמור, המילים "5 מיליארדי ש"ח" בסעיף 41 יוחלפו ל-"7 מיליארדי ש"ח". 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 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 80%;
- (ד) בחלוף שלוש שנים מהמועד הקובע יעמוד ביחס כיסוי נזילות של 90%;
- (ה) בחלוף ארבע שנים מהמועד הקובע, יעמוד ביחס כיסוי נזילות של 100% (כנדרש במדרגת הקבע).

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

42. 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 עלה על סכום של 5 מיליארדי ש"ח במהלך שני רבעונים רצופים.

(ג) המפקח על הבנקים רשאי להעלות את רף פיקדונות הציבור מ-5 מיליארדי ש"ח ל-7 מיליארדי ש"ח עבור תאגיד בנקאי בשלב היערכות 2. אישר המפקח על הבנקים הגדלת הסכום כאמור, המילים "5 מיליארדי ש"ח" בסעיף 43 יוחלפו ל-"7 מיליארדי ש"ח". לעניין סעיף זה, "שני רבעונים רצופים" – המדידה תתבצע על סמך הנתונים שדווחו לפיקוח על הבנקים לסוף רבעון.

43. בסיום שלב היערכות 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 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 80% ;
- (ד) בחלוף שלוש שנים מהמועד הקובע יעמוד ביחס מימון יציב נטו של 90% ;
- (ה) בחלוף ארבע שנים מהמועד הקובע יעמוד ביחס מימון יציב נטו של 100%.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 בנושא "דירקטוריון"

44. 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"

45. 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 "פונקציית הביקורת הפנימית"

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

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

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

47. 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 לעומת הוראות ציות אשר חלו עליו כנותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית.

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

48. 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"

49. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 תחול על תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 בהתאמות הבאות:

בסעיף 20.1ב (ב), במקום "על 15% מהון רוברד 1" יבוא "על 50% מהון רוברד 1".

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

50. 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"

51. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 333 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 האיכותיות שנקבעו בהוראה.

(ב) חלף מדידה של ששת התרחישים הסטנדרטיים המנויים בסעיף 90, רשאי תאגיד בנקאי בשלב היערכות 2 להסתפק במדידת שני תרחישים של הזעזועים הסטנדרטיים המקביליים (עליה וירידה).

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 339 בנושא "סיכונים שוק"

52. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 339 לא תחול על תאגיד בנקאי בשלב היערכות 2, 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"

53. 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"

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

לעניין סעיף 27 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"

55. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 359A (להלן – ההוראה) 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"

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

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

57. 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 422 בנושא: "פתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות וניהול חשבון"

58. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 422 תחול בהתאמות הבאות:

תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 יהיה רשאי שלא להציע את אמצעי התשלום המנוי בסעיף 11(א)(1).

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

59. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 425 לא תחול על תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 או 2.

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

60. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 436 תחול בהתאמה הבאה:

תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 או 2 רשאי שלא ליישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 436 על פיקדונות ללא תנועה 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"

61. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 447 תחול בהתאמה הבאה:

תאגיד בנקאי בשלב היערכות 1 רשאי שלא ליישם את סעיפים 7 ו-8.

תחילה

62. תחילת הוראה זו מיום פרסומה באתר האינטרנט של בנק ישראל.