

כ"ח בתשרי, תשפ"ה
30 באוקטובר, 2024
חוזר מס' ח- 06 - 2802

לכבוד

התאגידים הבנקאיים ובעלי רישיון נותני שירותי תשלום יציבותיים

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. לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, ובאישור הנגיד, תיקנתי את הוראת ניהול בנקאי תקין הבאה כמפורט להלן. האסדרה לא לוותה בפרסום דוח לפי חוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב - 2021, וזאת בשל "חשש לפגיעה ממשית באינטרס מוגן שבשלו נדרשת קביעת האסדרה באופן דחוף" (סעיף 34 (ג) (1) לחוק).
4. התיקון להוראה נקבע לתקופה קצובה שכן מדובר בהוראת שעה אשר מטרתה מפורטת בסעיף 1 לעיל.

עיקרי ההוראה

5. **הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 311 בנושא "ניהול סיכון אשראי" (סעיף 5א ו-5ב להוראה)**
 - 5.1. סעיף 27א להוראה - הוארכה התקופה בה ייחשב דוח כמעודכן, בשלושה חודשים, היינו סה"כ שנים עשר חודשים ממועד הדוח הכספי.
 - 5.2. סעיף 27ג להוראה - הוארכה בשלושה חודשים התקופה בה ניתן להמציא נתונים כספיים חצי שנתי, סה"כ שישה חודשים מתום התקופה המסתיימת ביום 30 לחודש יוני.

דברי הסבר

נוכח מלחמת "חרבות ברזל" ולאור פניות שהתקבלו אצל המפקח על הבנקים, עולה כי קיימת פגיעה ביכולת לערוך דוחות כספיים במועד. כדי לאפשר העמדת אשראי ללווים שטרם ערכו דוחות כספיים בשל האמור, הוחלט כי תינתן ארכה של שלשה 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.

תחילה

6. מועד תחילת התיקון להוראה כמפורט בחוזר זה ביום פרסומו באתר האינטרנט של בנק ישראל.

תוקף

7. (א) הוראה זו והתיקונים להוראות הקבועים בה יהיו בתוקף עד ליום ל' בכסלו תשפ"ה (31 בדצמבר 2024).

(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.

עדכון הקובץ

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
4-1-251 [8] (10/24)	4-1-251 [7] (6/24)

בכבוד רב,



דניאל חחיאשוילי
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"

א.2. בטל

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 בנושא "דירקטוריון"

ב.2. בטל

ג.2. 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"

א.4. בסעיף 27א להוראה, במקום "עד תשעה חודשים ממועד הדוח הכספי" יבוא "עד שנים עשר חודשים ממועד הדוח הכספי".

ב.5. בסעיף 27ג, ברישא, במקום "שלושה חודשים", יבוא "שישה 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. על אף האמור בהסדר הקבוע בנספח ב'2 להוראות ניהול תקין 411 (להלן בסעיף זה - "הנספח"), תאגיד בנקאי רשאי לפעול כלהלן:

- א. חלף האמור בסעיפים 6.2 עד 6.3 לנספח, בעת מתן שירותי תשלום עבור מקבל השירות, יחולו התנאים הבאים:
- (1) סך העברות הכספים שבוצעו לפי הוראות מקבל שירות, במהלך תקופה של שנה אינו עולה על 200,000 שקלים חדשים.
- (2) סך הכספים בהם זוכה מקבל שירות במהלך תקופה של שנה אינו עולה על 200,000 שקלים חדשים.

ב. בטל

- ג. האמור בסעיפים א ו-ב לעיל יחול בכפוף לתנאים הבאים:
- (1) על התאגיד הבנקאי לנטר את הפעילות בחשבונות התשלום שבהן יתרת הפעילות הצבורה עולה על 20,000 שקלים חדשים או שסך ההעברות או התקבולים של הכספים עולים על 100,000 שקלים חדשים.
- (2) על התאגיד הבנקאי לוודא כי מטרת הפעילות של מקבל השירות הינה למטרת גיוס כספי סיוע על רקע המלחמה, דוגמת סיוע למשפחות הנפגעים והנעדרים ותמיכה בפעילות גופי הביטחון וכוחות ההצלה והסיוע.
- (3) על התאגיד הבנקאי לוודא כי האמור בסעיפים א' ו-ב' יחולו על מקבלי שירות אשר אושרה להם פעילות בהתאם לאמור בסעיף זה עד ליום 31.03.2024.

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 הלוואה, וזאת בשל מלחמת "חרבות ברזל", לא תידרש חתימתו של אותו לווה על מסמכי הלוואה ובלבד שינקטו הליכים מתאימים לזיהוי ותקבל הסכמתו המתועדת.

תוקף

17. (א) הוראה זו והתיקונים להוראות הקבועים בה יהיו בתוקף עד ליום ל' בכסלו תשפ"ה (31 בדצמבר 2024).
- (ב) על אף האמור בסעיף קטן (א) –
- (1) בטל
- (2) בטל
- (3) סעיף i.6. 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

טבלת עדכונים

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