



תל-אביב, כ"ג בניסן, תשע"ו

1 במאי 2016

חוזר מס' ח-06 - 2498

לכבוד

תאגידי בנקאים, חברות כרטיסי אשראי וסולקים

הנדון: סולקים וסליקת עסקאות בכרטיסי חיוב

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מספר 472)

1. כללי

במסגרת תיקון 18 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן – חוק הבנקאות), נקבע כי גוף המבקש לעסוק בסליקת עסקאות בכרטיסי חיוב חייב לקבל רישיון סליקה מנגיד בנק ישראל. הוראה זו מתייחסת לראשונה באופן ייעודי לגופים פיננסיים שעיסוקם המרכזי הנו סליקת עסקאות של כרטיסי חיוב ונדרשת על רקע, המהותיות של פעילות הסליקה לתפקוד התקין של מערך התשלומים, הגידול בהיקף השימוש בכרטיסי החיוב, וכן במטרה לקדם את התחרות בתחום הסליקה והאשראי הקמעונאי. ההוראה מתווה את הכללים העיקריים לפעילות סליקת עסקאות בכרטיסי חיוב והיא מבוססת, בין היתר, על הרגולציה בתחום זה בחו"ל.

ההוראה מקלה חלק מהדרישות הרגולטוריות שהוטלו עד היום על חברות כרטיסי האשראי וסולקים, אשר נכללו במסגרת הוראות ניהול בנקאי תקין על תאגידי בנקאים ותאגידי עזר ובכלל זה היא מקלה בדרישות ההון מסולקים. הרגולציה הותאמה לרמת הסיכון של גופים אלה, אשר אינם מגייסים פיקדונות ציבור.

בנוסף, ההוראה מאפשרת לסולק להשכיר מסופים מותאמי טכנולוגיה חדשה (EMV) לבתי העסק עימם הוא קשור בהסכמי סליקה, בכפוף לתנאים המפורטים בהוראה. זאת במטרה להקל ולקדם את הסבת השוק הישראלי לטכנולוגיות מתקדמות. הסבת השוק נועדה לקידום התחרות בתחום הסליקה, לפיתוח אמצעי תשלום מתקדמים, ולצמצום פוטנציאל ההונאות בכרטיסי חיוב.

במסגרת קביעת הוראה זו מועברים הסעיפים הרלוונטים החלים על סולקים מהוראת ניהול בנקאי תקין 470 – כרטיסי חיוב, להוראה זו.

לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי הבנקאות ובאישור הנגידה, קבעתי הוראה זו (להלן – ההוראה).

2. עיקרי ההוראה

הגדרות (סעיף 3)

ההוראה מגדירה מספר מושגים מרכזיים בתהליכי הסליקה במטרה ליצור "שפה" אחידה.

הוראות ניהול בנקאי תקין החלות על הסולקים (סעיף 4)

תאגיד העוסק בסליקה נדרש לקיים תשתיות הולמות של ממשל תאגידי, ניהול סיכונים, בקרה פנימית וניהול טכנולוגית מידע. בהתאם, יחולו עליו הוראות ניהול בנקאי תקין כמפורט בנספח א' להוראה בהתאמות הנדרשות. (לדוגמה, הוראות המתייחסות לקשר בין תאגיד בנקאי ללקוחותיו יפורשו כקשר בין סולק ללקוחותיו, שהם בתי עסק המקבלים ממנו שירותי סליקה ושירותים נלווים). רשימה זו של הוראות מצומצמת ביחס להוראות שחייבו חברות כרטיסי אשראי עד עתה.

מיפוי ההוראות בנספח א' הותאם לאופי הפעילות של סוגי הסולקים השונים. בנוסף, הפיקוח על הבנקים, החל בשנת 2016 בבחינת התאמות והקלות נוספות בהוראות ניהול בנקאי תקין שהוגדרו בנספח, כך שיתאימו לייחודיות גופים אלו ולסיכון הנמוך יותר בפעילותם בהשוואה לבנקים.

דרישות הון מסולק (סעיף 5)

ההוראה מגדירה דרישות הון מסולק, תוך הבחנה בין סולקים שהיקפי פעילות האשראי שלהם אינו משמעותי לבין יתר הסולקים.

- דרישות הון העצמי מסולק שאינו בעל פעילות אשראי משמעותית ייקבעו עפ"י מחזור פעילות הסליקה (חלף מדידה לפי הוראות באזל). מנגנון החישוב מבוסס על מתודולוגיה שנקבעה בדירקטיבת התשלומים של האיחוד האירופי (PSD) לצורך חישוב דרישת הון של תאגידי תשלומים חוץ-בנקאיים, לרבות סולקים. חישוב המחזור לסולק הפועל בשוק פחות משנה יעשה על בסיס מחזור חודשי ממוצע הנגזר מתכנית עסקית לשנת פעילות ראשונה.
- דרישת הון מסולק בעל פעילות אשראי משמעותית, תיקבע לפי הוראות מדידה והלימות הון (הוראות באזל), אולם תהיה נמוכה מהדרישות החלות על תאגידי בנקאיים, מתוך תפיסה לפיה רמת הסיכון המערכתית הגלום בפעילות של תאגיד שאינו מגייס פיקדונות מהציבור נמוכה יותר. ההוראה מגדירה את ההון העצמי המינימלי הנדרש מסולק.

הגנה על כספים בסליקה (סעיף 6)

ההוראה מסדירה מנגנון של הפרדת כספים בסליקה, שמטרתו להגן על כספים שהתקבלו מהמנפיק וטרם הועברו לבתי העסק (הלקוחות של הסולק), מפני הנושים של הסולק. כספים אלה יוחזקו בחשבון נאמנות ייעודי בתאגידי בנקאיים.

ניהול חשבונות בתי העסק (סעיפים 7, 8)

הסולק נדרש לקיים תהליכי ניהול סיכונים, בהתאם לעקרונות המפורטים בהוראת ניהול בנקאי תקין 310. סעיף 7 להוראה מתייחס לתהליכי ניהול הסיכונים הנדרשים לצורך צמצום חשיפת הסולק בגין החזרי חיוב (chargebacks). הסולק נדרש לקבוע מדיניות ונהלים לחיתום בתי העסק ולקיים תהליכי ניטור אחר רמת הסיכון שלהם.

יחסי סולק- בית עסק (סעיפים 9-12)

סעיפים אלו מגדירים התנהלות נאותה של סולק כלפי בית עסק :
 סעיפים 9 ו-10 קובעים כי הסולק לא יתנה את הסכם הסליקה במשך התקשרות מוגדר מראש או בקבלת ציוד הסליקה ממנו.
 בסעיף 11 לצורך תפקוד שוטף של מערך התשלומים נקבע כי אחריותו של הסולק כלפי בית העסק אינה תלויה ביציבותו של המנפיק. לפיכך ההוראה אוסרת על הסולק להתנות את העברת התמורה לבית העסק בקבלת הכספים מהמנפיק.
 בסעיף 12 מנויה רשימה של תנאים מהותיים שהגילוי לגביהם חייב להיכלל בהסכם בין הסולק לבית העסק.

העברת כספים בעסקאות חיוב מיידי (סעיף 13)

סעיף זה מועבר מהוראת נב"ת 470.
 כאמור בסעיף 9.1 לחוזר מס' ח-2470-06 מיום 29.6.15 בכרטיס חיוב מיידי ובכרטיס נטען, סולק יעביר לבתי העסק את תמורת העסקה לכל היותר בתוך שלושה ימי עסקים ממועד שידור העסקה. זאת על מנת לייחד את כרטיס החיוב המיידי והכרטיס הנטען, ככרטיסים המשמשים תחליף למזומן, הן עבור הצרכן והן עבור בית העסק. זאת בניגוד לנהוג כיום, לפיו אין בכרטיסים אלו הבחנה בהסדרי העברת הכספים בין עסקאות חיוב מיידי לעסקאות חיוב נדחה. כתוצאה מכך, בתי העסק מקבלים את תמורת העסקה גם בעסקאות חיוב מיידי כעשרים יום בממוצע לאחר מועד ביצוע העסקה. הסדר זה אינו מעודד את בתי העסק להעדפת עסקת חיוב מיידי בכרטיס חיוב מיידי או בכרטיס נטען, על פני עסקת חיוב נדחה.

שימוש בתקן EMV (סעיף 14)

סעיף זה מועבר מהוראת נב"ת 470.
 כאמור בסעיף 11.3 לחוזר מס' ח-2470-06 מיום 29.6.15 קיימת דרישה בהוראה לפיה לא יחוברו מסופים חדשים שאינם תומכים בביצוע עסקאות בכרטיס חכם ברמת החומרה¹ וברמת התוכנה, ותידרש תמיכת סולקים בביצוע עסקאות EMV במסופים בעלי הסמכות רלוונטיות. ההוראה מחייבת גם כי כל מסוף חדש יהיה בעל הסמכות רלוונטיות לתקן PCI (Payment Card Industry²), שהוא תקן בינלאומי מקובל בנושא אבטחת מידע של מחזיק הכרטיס. בנוסף, נדרש כי המסוף החדש יכלול תמיכה בעסקאות ללא מגע (Contactless), זאת לאור הנחיה שפרסם ארגון כרטיסי חיוב מסטרקארד אירופה לפיה, תמיכה בעסקאות ללא מגע תידרש בכל מסוף חדש שיותקן החל מיום 1.1.2016 ועד לשנת 2020 כל המסופים בבתי העסק יידרשו לתמוך בעסקאות אלו.

¹ לפירוט הדרישות ורשימת ההתקנים המאושרים לשימוש (Approved Products) ראו אתר של EMVCo – <https://www.emvco.com>

² לפירוט הדרישות ורשימת התקנים מאושרים לשימוש (Approved PTS Devices) ראו אתר של PCI Council – <http://www.pcisecuritystandards.org>

מנגנון הסטת אחריות (סעיף 15)

סעיף זה מועבר מהוראת נב"ת 470.

כאמור בסעיף 11.5 לחוזר מס' ח-2470-06 מיום 29.6.15

מנגנון הסטת אחריות (Liability Shift) הוא מנגנון מקובל במדינות שונות בעולם לעידוד הסבת מערך התשלומים לביצוע עסקאות בכרטיסים חכמים. בהתאם, נקבע בסעיף 15 להוראה מנגנון המעביר לסולק את האחריות לתשלום סכום החיוב הנובע משימוש לרעה בכרטיס חכם שלא בתקן EMV. כמו כן, נקבע כי הסולקים רשאים להסיט את האחריות לתשלום לבית העסק, במקרים בהם בוצעו עסקאות שלא בתקן EMV.

השכרת מסופים (סעיף 16)

הסולק יוכל להשכיר ציוד קצה מותאם טכנולוגיה חדשה (EMV) לבתי העסק, בכפוף לתנאים המפורטים בהוראה.

3. תחילה

ההוראה תיכנס לתוקף ביום 1.06.16, למעט הסעיפים הבאים, שהועברו מהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 470 ואשר לגביהם נקבע תאריך תוקף שונה:
סעיף 13 ייכנס לתוקף כדלהלן:

• לעניין עסקאות בכרטיס חיוב מיידי - ביום ה-1.04.2016

• לעניין עסקאות בכרטיס נטען - ביום ה-1.10.2016.

סעיף 14:

• חיבור מסוף חדש - החל מיום 1.10.2015 חייב לתמוך ברמת החומרה בתקן EMV ולהחזיק הסמכות רלוונטיות לתקן PCI; חיבור מסוף חדש החל מ-1.1.2017 ואילך יהיה חייב לתמוך גם ברמת החומרה וגם ברמת התכנה בתקן EMV; לגבי בית עסק קטן שהיקף העסקאות השנתי בו לא עולה על 60,000 ₪ האמור יחול החל מיום 1.1.2018.
סעיף 15 יכנס לתוקף ביום 1.1.17.

4. הוראת מעבר

לעניין סעיף 12 להוראה - באשר לבתי עסק עימם נחתם הסכם טרם כניסת ההוראה לתוקף, תוך 12 חודשים לכל המאוחר ממועד זה הסולק ישלח לבית עסק גילוי כמפורט בסעיף 12.

5. תיקונים בהוראה 470

בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 470 – כרטיסי חיוב, יבוטלו סעיפים 17(ג), 23 ו-25, לאור העברת תוכנם להוראה שבנדון.

6. עדכון הקובץ

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(5/16) [1] 472-1-6	-----

בכבוד רב,

חנה רב

ד"ר חדוה בר

המפקחת על הבנקים

סולקים וסליקת עסקאות בכרטיסי חיוב**מבוא**

1. הוראה זו מסדירה את פעילותם של תאגידי המספקים שירותי סליקת עסקאות בכרטיסי חיוב.

תחולה

2. (א) הוראה זו תחול על כל סולק ותאגיד בנקאי העוסק בסליקה. המפקח רשאי לקבוע הוראות מסוימות שונות מאלו המפורטות להלן, שיחולו על תאגידי מסוימים או לפטור במקרים חריגים, תאגיד מסוים מהוראות מסוימות, והכל אם שוכנע כי הנסיבות מצדיקות זאת.
- (ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), סעיף 5(א) בהוראה זו לא יחול על סולק שהוא תאגיד בנקאי.

הגדרות

3. "הון עצמי" – הון עצמי רוברד 1, כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.
- "החזר חיוב" – זיכוי מחזיק הכרטיס וחיוב בית העסק על פי אחת העילות הקבועות בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו - 1986.
- "יתרת חייבים" – סיכון אשראי שאינו בערבות בנקים, על בסיס מאוחד, כמשמעו בביאור 13 בנושא "סיכון אשראי, חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי והפרשה להפסדי אשראי" בדוח כספי שנתי של חברות כרטיסי אשראי (הוראת הדיווח לציבור מס' 675).
- "כספים בסליקה" – כספים ממנפיק או מחברה או מארגון בינלאומי לכרטיסי אשראי, שהתקבלו אצל הסולק עבור בית עסק לצורך השלמת פעולת התשלום וטרם הועברו לבית העסק.
- "כרטיס חיוב" – כהגדרתו בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו - 1986 למעט לוחית או חפץ אחר לשימוש חוזר המיועדים רק למשיכת כסף באמצעות מכשירי בנק ממוכנים.
- "כרטיס חיוב מיידי" – כרטיס בנק כהגדרתו בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו - 1986, שחיוב באמצעותו הוא מיידי.
- "כרטיס חכם" – כרטיס תשלום כהגדרתו בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו - 1986, שחיוב באמצעותו הוא מיידי ולרבות לוחית או חפץ אחר לשימוש חוזר, המיועדים לביצוע תשלומים ולרכישת נכס מאת ספק, שניתן לצבור בהם ערך כספי בדרך של טעינה מראש, ובלבד שהחיוב באמצעותו הוא מיידי.
- "לקוח"/"בית עסק" – בית עסק שהתקשר עם הסולק בהסכם לסליקת עסקאות בכרטיסי חיוב.
- "מנפיק" – כהגדרתו בסעיף 36ט בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א – 1981, לרבות מנפיק הפועל מחוץ לישראל.

- "סולק" - כהגדרתו בסעיף 36ט בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א – 1981, לרבות תאגיד בנקאי העוסק בסליקה.
- "סליקה" - סליקה של עסקאות בכרטיס חיוב, כהגדרתה בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א – 1981.
- "עסקת חיוב מיידי" - עסקה בכרטיס חיוב מיידי או בכרטיס נטען, ולמעט תשלום בגין משיכת מזומנים באמצעות מכשירי בנק ממוכנים.

הוראות ניהול בנקאי תקין החלות על סולקים

4. כל הוראות ניהול בנקאי תקין המפורטות בנספח א' חלות על סולק, בשינויים המתחייבים הנובעים מסוג ואופי פעילותו.

דרישות הון

5. חישוב דרישות הון עצמי מזערי עבור סולק יהיה כמפורט להלן :

- (א) סולק שיתרת חייבים בדוח כספי שנתי אחרון שלו אינה עולה על 2 מיליארדי ₪ דרישת ההון העצמי תיקבע כשיעור ממחזור סליקת עסקאות חודשי ממוצע בשנה הקלנדרית הקודמת (להלן – "המחזור"), ותהווה סכימה של המכפלות הבאות :
- 4.0% מהיקף המחזור עד 25 מיליון ₪ ;
 - 2.5% מהיקף המחזור שבין 25 מיליון ₪ לבין 50 מיליון ₪ ;
 - 1% מהיקף המחזור שבין 50 מיליון ₪ לבין 500 מיליון ₪ ;
 - 0.5% מהיקף המחזור שבין 500 מיליון ₪ לבין 1,250 מיליון ₪ ;
 - 0.25% מהיקף המחזור מעל 1,250 מיליון ₪.
- (ב) סולק שיתרת חייבים בדוח כספי שנתי אחרון שלו עולה על 2 מיליארדי ₪ - דרישת ההון העצמי תחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 (מדידה והלימות הון). על אף האמור בסעיף 40 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 201, יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-8% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-11.5%.
- (ג) על אף האמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב) :
- (1) ההון העצמי המזערי של סולק לא יפחת ממיליון ₪.
 - (2) למפקח על הבנקים סמכות לקבוע לסולק מסוים דרישת הון גבוהה יותר, בהתחשב בפרופיל הסיכון ואיכות ניהול הסיכונים שלו.

הגנה על כספים בסליקה

6. סולק, שדרישות ההון שלו מחושבות על פי סעיף 5(א) לעיל, יימנע מעירוב כספים בסליקה עם כספים של כל אדם או גוף אחר. הכספים בסליקה יונהלו באופן הבא :
- (א) הכספים בסליקה יוחזקו בחשבון נאמנות נפרד לטובת בתי העסק, בתאגיד בנקאי בישראל. הכספים בסליקה יוחזקו כפיקדון בנקאי או יושקעו בנכסים בעלי משקל סיכון של 0% בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.

- (ב) הסולק ידווח למפקח על הבנקים על פרטי חשבון הנאמנות בהם יוחזקו הכספים בסליקה, אחת לשנה או בעת כל שינוי בחשבון זה. חשבון הנאמנות לא ישמש לפעילות אחרת כלשהי של הסולק, שאינה הבטחת הכספים בסליקה.
- (ג) ההסכמים שעורך הסולק עם הצדדים השונים יכללו התייחסות לכך שהכספים יועברו אל הסולק או ישולמו על ידו באמצעות חשבון הנאמנות נפרד, תוך הגדרה של קבוצת הנהנים בו.

ניהול חשבונות בתי העסק

7. קושי בביצוע החזר חיוב, כתוצאה מחדלות פירעון או הונאה של בית עסק, חושף את הסולק לסיכונים שונים, לרבות סיכון אשראי, ולפיכך:
- (א) הסולק יקבע מדיניות למתן השירות ונהלים לאישור בתי עסק חדשים, וכן תהליכי סקירה שוטפים להערכת המצב הפיננסי והתפעולי של בתי העסק הנסלקים. תהליכי הסקירה יכללו התייחסות להיבטים כגון אירועי הונאה, רווחיות, היקף מכירות, רמת השירות של בית העסק, החזרי החיוב וכד'.
- (ב) הסולק יקיים מדיניות, מערכות ונהלים הולמים לניטור המגמות בהחזרי החיוב והיכולת של בית העסק לשלם את החזרי החיוב.
- (ג) הסולק ינקוט אמצעים הולמים, היכן שמצבו של בית העסק מעורר חשש מהיבט סיכון האשראי (לדוגמה, תמחור מחדש, דרישת בטחונות או ערבויות).
8. בהתקשרות בהסכמי סליקה צולבת, הסולק יתקשר במנגנון בוררות משותף לסולקים ומנפיקים בישראל לעניין החזרי החיוב.

יחסי סולק- בית עסק

9. סולק לא יתנה את מתן שירותי הסליקה בהתחייבות של בית העסק לקבלת שירותים אלו לתקופה מסוימת.
10. סולק לא יתנה את מתן שירותי הסליקה בקבלת ציוד הסליקה מאותו סולק.
11. סולק לא יתנה את חובתו לשלם לבית העסק, בגין עסקאות בכרטיסי חיוב, בקבלת הכספים ממנפיק.
12. מבלי לגרוע מהאמור לפי חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981, במסגרת מסמכי ההתקשרות בין הסולק לבית עסק יפורטו כל התנאים המהותיים לגבי תוכנו, היקפו, תנאיו ומחירו של השירות, לרבות: מועדי זיכוי בית העסק; עסקאות אשר יש צורך באישורן מראש; הימנעות מזיכוי בית העסק בסכום העסקה או החזרי חיוב; תהליך ביטול עסקה; תנאים לחיוב בית העסק במקרה של הכחשת עסקה או בעת ביצוע עסקה במסמך חסר; עסקה בתשלום נדחה; האמצעים שעל בית העסק לנקוט כדי למנוע שימוש לרעה; מידע ודיווחים שיינתנו לבית העסק במסגרת שירות הסליקה; אופן ביצוע שינויים בהסכם וכל פרט נוסף שייקבע על ידי המפקח.

העברת כספים בעסקאות חיוב מיידיות

13. בעסקאות חיוב מיידיות, יעביר סולק לבית העסק את כספי העסקאות שבוצעו, לכל היותר בתוך 3 ימי עסקים ממועד שידור העסקה.

שימוש בתקן EMV

14. סולק יסלוק עסקאות שבוצעו באמצעות מסופים התומכים בתקן EMV ותקן אבטחה PCI, כמפורט להלן:

- (א) הסולק חייב לאפשר סליקת עסקאות בתקן EMV לכל בית עסק שיבקש לעשות כן, ובלבד שברשות בית העסק מסוף בעל הסמכות חומרה ותוכנה מלאות לתקן EMV;
- (ב) סולק יחבר מסוף, בין אם בעת צירוף בית עסק חדש בין אם בעת התקנת מסוף נוסף לבית עסק קיים, רק אם המסוף בעל הסמכות חומרה ותוכנה מלאות לתמיכה בתקן EMV, תומך בביצוע עסקאות ללא מגע (contactless), וכך בעל הסמכות רלוונטיות לתקן PCI.

מנגנון הסטת אחריות (Liability Shift)

15. במקרה בו חויב כרטיס חכם בשל עסקאות או פעולות שבוצעו אגב שימוש לרעה, כהגדרתו בסעיף 5 לחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986, שלא בתקן EMV, הסולק יהיה אחראי להשבת סכום החיוב למנפיק.

אספקת מסופים

16. סולק, יכול להפיץ או למכור או להשכיר ציוד קצה לביצוע עסקאות בכרטיסי חיוב (POS), לרבות מסופים אחודים ומכשירים להקשת קוד סודי לנקודות תשלום מבוססות מחשב (PinPad). הסכם ההתקשרות עם בית העסק לא יכלול תנאים העלולים לפגוע בניידות של בתי העסק בין הסולקים, בפרט:

- (א) עלות הציוד תיקבע בנפרד ממחיר שירותי הסליקה ולא תותנה בהיקף הסליקה (בדרך של הטבה או תוספת תשלום לעומת המחיר שסוכם מראש);
- (ב) מתן הציוד לא יותנה בהתחייבות של בית העסק לקבל את שירותי הסליקה מהסולק לתקופה מוגדרת מראש או בתשלום דמי יציאה או קנס בגין הפסקת ההתקשרות.

נספח א'

הוראות ניהול בנקאי תקין שחלות על סולק

- א. דירקטוריון (301)* ;
- ב. מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי (301A)* ;
- ג. רואה החשבון המבקר של תאגיד בנקאי (302)* ;
- ד. חשבונאי ראשי (305)* ;
- ה. פונקציית ביקורת פנימית (307)* ;
- ו. קצין ציות (308)* ;
- ז. טיפול בתלונות הציבור (308A)* ;
- ח. ניהול סיכונים (310) ;
- ט. עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים (312)* ;
- י. חלוקת דיבידנד (331)* ;
- יא. ניהול סיכונים תפעוליים (350) ;
- יב. מעילות של עובדים ונושאי משרה (351) ;
- יג. ניהול המשכיות עסקית (355) ;
- יד. הוצאת מסמכים ממשרדי התאגידים הבנקאיים (356) ;
- טו. ניהול טכנולוגיית המידע (357)* ;
- טז. רוטציה וחופשה רציפה (360) ;
- יז. ניהול הגנת הסייבר (361)* ;
- יח. הטבות ללקוחות (403) ;
- יט. חקירות משטרתיות (405) ;
- כ. מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי לקוחות (411) ;
- כא. נהלים בנושא עמלות (415)* ;
- כב. פתיחת חשבונות באמצעות האינטרנט (418) ;
- כג. שמירת מסמכים (419) ;
- כד. מסירת מידע באמצעים אלקטרוניים (הוראה 420)* .

* במהלך שנת 2016 ייבחנו הקלות והתאמות בהוראות שאינן תאגיד בנקאי.

הוראות ניהול בנקאי תקין נוספות שחלות על סולק שחל עליו סעיף 5(ב)

- א. מדידה והלימות הון (הוראות 201-211);
- ב. תקשורת של רואה חשבון מבקר עם הגורמים המופקדים על בקרת העל בתאגיד הבנקאי (303);
- ג. רואה החשבון והמידע הנלווה לדוחות כספיים (304);
- ד. רואה החשבון המבקר - עריכת ביקורת וסקירה בהתאם לתקנים מסוימים שנקבעו בארה"ב (304A)
- א. בקרות ונהלים לגבי הגילוי ובקרה פנימית על דיווח כספי (הוראה 309);
- ב. ניהול סיכון אשראי (311)*;
- ג. מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים (313);
- ד. הערכה נאותה של סיכון אשראי ומדידה נאותה של חובות (314);
- ה. ניהול סיכון נזילות (342)*;
- ו. הפחתה או תוספת בשיעורי הריבית (הוראה 421);
- ז. עמלת פירעון מוקדם של הלוואה שלא לדויר* (454);
- ח. תיקון וביטול רישומים על ידי חברות כרטיסי אשראי (471).
- * במהלך שנת 2016 ייבחנו הקלות והתאמות בהוראות לסולק שאינו תאגיד בנקאי.

עדכונים

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
01/05/2016	הוראה מקורית	1	2498