

דוח קביעת אסדרה

שם האסדרה:	נוהל בנקאי תקין מס' A447 בנושא "פרסום מידע מרוכז על קרנות כספיות ומק"מ"
מספר חוזר נלווה בפיקוח על הבנקים:	2813
מועד פרסום האסדרה:	07/04/25
גורם מאסדר בפיקוח על הבנקים:	יחידת האסדרה (בנק-לקוח), אגף בנק-לקוח
סוג האסדרה:	הוראת ניהול בנקאי תקין
סטטוס אסדרה:	סופי
מועד תחילה:	החל מ-02/10/25 (כניסה מדורגת)
תחולה:	תאגיד בנקאי כהגדרתו בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981
מועד פרסום דוח קביעת האסדרה:	02/04/25

כללי

תיאור תמציתי של האסדרה

הוראת נוהל בנקאי תקין מס' A447 בנושא "פרסום מידע מרוכז על קרנות כספיות ומק"מ" קובעת כללים להצגת מידע אודות קרנות כספיות ומק"מ, כדלהלן: ההוראה קובעת כי תאגיד בנקאי יפרסם בפרסום מרוכז מידע אודות פיקדונות, קרנות כספיות ומק"מ, תחת השם המרכז "מוצרי שוק הכסף". המידע אודות פיקדונות יוצג בהתאם לנוסח ולמבנה הקבוע בנספח א' להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 447 "פרסום שיעורי ריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון". הנוסח והמבנה להצגת המידע אודות קרנות כספיות ומק"מ נקבעו בהוראה הנוכחית, בהתאם להגדרות בנספחים א' וב' להוראה, בהתאמה. עוד קובעת ההוראה, כי הפרסום המרוכז יהיה באופן שיאפשר ללקוח לבצע סינון ראשוני לפי תקופת השקעה רצויה ומטבע, וכן יאפשר לבצע בחירה בין פיקדונות, קרנות כספיות ומק"מים. המידע המרוכז וכלי הסינון יסייעו ללקוחות לבצע השוואה בין מגוון הצעות ערך וישפרו את האפקטיביות והשימושיות של הצגת המידע. כמו כן, כוללת ההוראה הבהרה לגבי הצגת מידע אישי ללקוח.

חלק 1 - הגדרת עיקרי האסדרה, מטרותיה, הטעמים והתועלת הצפויה מקביעתה

תיאור מצב קיים

מידע המפורסם על ידי התאגידים הבנקאיים

פיקדונות: כיום, בהתאם לחובות הקבועות בסעיפים 13 ו-14 לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים), תשנ"ב-1992 (להלן - "כללי גילוי נאות"), נדרש תאגיד בנקאי

לפרסם, בין היתר, את שיעורי הריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון. באפריל 2025 תיכנס לתוקף הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 447 "פרסום שיעורי ריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון", שתחייב הצגת מידע בנוסח ובמבנה שהוגדרו בנספח א' להוראה. המידע יוצג ללקוחות על גבי עותק קשיח בסניפי הבנקים וגם באתר הבנק ובאפליקציה של הבנק.

קרנות כספיות: כל תאגיד בנקאי מציג ללקוחותיו את המידע אודות הקרנות הכספיות כחלק מהמידע המוצג על ידו תחת תחום פעילות בשוק ההון. אין הוראות מחייבות מטעם הפיקוח לעניין מבנה או נוסח הצגת המידע.

מק"מ: כל תאגיד בנקאי מציג ללקוחותיו את המידע אודות סדרות המק"מ הנסחרות בבורסה כחלק מהמידע המוצג על ידו תחת תחום פעילות שוק ההון. אין הוראות מחייבות מטעם הפיקוח לעניין מבנה או נוסח הצגת המידע.

מידע המפורסם על ידי בנק ישראל

על רקע השינויים שחלו בשנים האחרונות בסביבת הריבית והאינפלציה, ובמטרה לחזק את השקיפות ואת התחרות בתחום הפיקדונות, בנק ישראל מפרסם לציבור מידע השוואתי כללי אודות שיעורי הריבית המשולמים בפועל על ידי התאגידים הבנקאיים בפיקדונות במטבע ישראלי שאינו צמוד למדד החל מינואר 2021. המידע המפורסם מתעדכן בתדירות חודשית, בהתאם למידע שנמסר לפיקוח על הבנקים ובהתאם להוראות סעיף 16א לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981. לצד מידע זה, מפורסם גם ממוצע תשואות מק"מ לשנה לחודש הנבחר.

בעיות במצב הקיים

1. ככלל, אין מספיק מודעות בקרב לקוחות המערכת הבנקאית לאפיקי השקעה סולידיים חליפיים לפיקדונות בנקאיים, שהם קרנות כספיות ומק"מ. שלושת סוגי המוצרים הם נזילים, קצרי טווח ובעלי סיכון נמוך. נוסף על כך, גם ביחס ללקוחות שכן מודעים לאפיקי ההשקעה החליפיים, המידע אודות הקרנות הכספיות והמק"מ איננו מוגש עבורם בצורה קלה ופשוטה, וקיים קושי להשוות באופן אפקטיבי בין החלופות השונות הקיימות. מצב זה מקשה על הלקוחות בהבנת הצעות הערך השונות וקבלת החלטות מושכלת תוך מימוש התועלת הכלכלית מהמוצרים החליפיים הקיימים בשוק.
2. המידע ההשוואתי המפורסם כיום על ידי בנק ישראל לציבור מהווה כלי משמעותי בעבור הלקוחות המגביר את השקיפות במערכת ויכול לסייע ללקוחות בהנגשת מידע אודות חלופות השקעת כספים. יחד עם זאת, פרסום זה איננו מקיף את מכלול פרטי המידע הנדרש ללקוחות על מנת שיוכלו לקבל החלטת השקעה מושכלת ובתזמון הנכון ביחס לשלושת אפיקי ההשקעה הסולידיים הקיימים במערכת הבנקאית (פיקדונות) ובשוק ההון (קרנות כספיות ומק"מ).

יעדי האסדרה

בנק ישראל פועל רבות על מנת לעודד את התחרות במערכת הבנקאות, להגביר את השקיפות תוך כדי פישוט פרסום מידע באופן שיסייע ללקוחות לבצע השוואה בין מגוון הצעות ערך וישפר את האפקטיביות והשימושיות של הצגת מידע רחב לרווחת הלקוחות. במסגרת זו, פורסמה ביום 20.5.2024 הוראת נוהל בנקאי תקין מס' 447 "פרסום שיעורי ריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון" שקובעת כללים ומבנה אחיד להצגת מידע בנושא שיעורי ריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון. ההוראה צפויה להיכנס לתוקף בתחילת חודש אפריל 2025.

בתוך כך, ביולי 2024 אישרה מליאת הכנסת את תיקון מס' 31 לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 וכן תיקון עקיף לחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995. תיקונים אלו מאפשרים השקת קרנות כספיות חדשות בישראל (קרן כספית מסוג "קרן מועדים קבועים") המרחיבות את אפיקי ההשקעה העומדים לרשות הציבור, לצד הרחבת אפשרויות התיווך של קרנות כספיות לכלל הציבור בישראל.

האסדרה שבנדון מהווה צעד נוסף כחלק מהמדיניות הכוללת האמורה של הפיקוח על הבנקים. מטרתה המרכזית היא להנגיש במרוכז את המידע המוצג לציבור על ידי התאגידים הבנקאיים ביחס לקרנות כספיות (קרן כספית יומית וקרן מועדים קבועים) ומק"מ לצד הצגת המידע הקיים אודות הפיקדונות. זאת, באמצעות קביעת כללים אחידים ומבנה אחיד ובהיר עבור כל אחד משלושת אפיקי החיסכון הסולידיים, ובאמצעות הגדרה של כלי סינון לצורך תמיכה בתהליכי קבלת החלטות וחיזוק יכולת ההשוואה של הלוקחות בין מגוון הצעות הערך של פיקדונות, קרנות כספיות ומק"מ.

בעלי העניין הרלוונטיים

ההוראה משפיעה על לקוחות המערכת הבנקאית בתחום הפיקדונות, התאגידים הבנקאיים אשר ניתן להגיש אצלם הזמנות ליחידות בקרנות כספיות או לרכוש דרכם מק"מ, מנהלי השקעות משותפות של קרנות כספיות, ורשות ני"ע. בנוסף יכולה ההוראה לסייע לגורמים פיננסיים המציעים מוצרים תחליפיים לפיקדונות, לרגולטורים הפיננסיים האחרים ולגופים עסקיים הנותנים שירותים בתחום הפיננסי. האסדרה שבנדון נעשתה בשיתוף פעולה עם רשות ני"ע.

בחינת קיום אסדרה מקבילה או סותרת

לא קיימת אסדרה רלוונטית מקבילה או סותרת לאסדרה המפורסמת.

חלק 2 - חלופות מרכזיות ונימוקים לחלופה שנבחרה

אפיון הסוגיות המקצועיות המרכזיות שעומדות בפני המאסדר

יצירת בסיס אחיד להשוואה

1. הסוגיה המקצועית המרכזית שעמדה לדיון בבסיס תהליך האסדרה הייתה כיצד ליצור פרסום מרוכז שיהווה בסיס אפקטיבי להשוואה בין אפיקי החיסכון הסולידיים החליפיים, תוך התחשבות בעובדה שקיימים הלכה למעשה מאפיינים שונים למוצרים השונים המשפיעים על מהות ואופי המוצר, ובה בעת חרף ההבדלים הקיימים לא לייצר עדיפות למוצר אחד על פני אחר.

2. ההחלטה לקבץ יחדיו פיקדונות, קרנות כספיות ומק"מ משקפת תפיסה שמדובר בשלושה סוגי מוצרי חיסכון סולידיים חליפיים. כדי להדגיש כי שלושת המוצרים הללו מהווים קבוצת ייחוס אחת והמוצרים הם חליפיים (למרות שכאמור קיימים הבדלים ביניהם), נקבעה הכותרת לפרסום המרוכז של שלושתם בשם "מוצרי שוק הכסף".

3. בתוך כך, הוראת נב"ת 447 "פרסום שיעורי ריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון", אשר קבעה כללים ברורים ומבנה אחיד להצגת מידע בנושא שיעורי ריבית על פיקדונות

אותרה כתשתית הרלבנטית. על מנת לא לעכב את הכניסה המתוכננת שלה לתוקף באפריל 2025 ולא לפגוע בתהליכי הפיתוח ליישום הכללים על ידי התאגידים הבנקאיים, הוחלט לייצר מבנה אחיד להצגת מידע אודות קרנות כספיות ומק"מ, אשר ישתלב עם המבנה האחיד להצגת מידע בנושא שיעורי ריבית על פיקדונות.

4. זאת ועוד, על מנת להקל על הלקוחות בהבנת פריטי המידע ולהבטיח אחידות בין הבנקים, נקבע בהוראה סדר הופעת המוצרים בכל אחת מהקטגוריות. עבור פיקדונות, יחולו ההוראות שנקבעו בהוראת נב"ת 447 "פרסום שיעורי ריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון". עבור קרנות כספיות נקבע כי יוצגו בסדר עולה לפי המועד הקרוב להשקעה בקרן, וכי כל תקופה תתייחס למוצרים שלא נכללו בתקופה שלפניה. עבור מק"מ נקבע כי סדרות המק"מ יוצגו לפי מספר ימים שנותרו לפדיון של המק"מ בסדר עולה. בנוסף נקבעו הנחיות שונות להגברת אפקטיביות העברת המידע.

5. במסגרת הטלת החובה על הבנקים להנגיש את המידע אודות קרנות כספיות תחת הפרסום המרוכז, הובהר כי המידע שיוצג על ידי התאגידים הבנקאיים יהיה בהתאם לדיווח של מנהל הקרן הכספית לאתר מגנ"א הפועל לפי הוראת רשות ני"ע למנהלי קרנות ונאמנים. הובהר, כי התאגיד הבנקאי משמש כ"צינור" להעברת המידע אל הלקוח ואינו נדרש לבדוק את נכונותו או עמידתו בהוראת הרשות לני"ע. זאת ועוד, נקבע כי עדכון המידע ייעשה ע"י התאגיד הבנקאי לפחות ברמה יומית.

6. סוגיה נוספת לעניין הנגשת המידע נוגעת להצגת מידע עדכני אישי ללקוח בדבר כלל אחזקותיו בפיקדונות, קרנות כספיות ומק"מ. לתפיסתנו, חלק בלתי נפרד מאפקטיביות השימושיות בהצגת המידע ותמיכה לאורך זמן ביעדי הגברת התחרות במערכת הבנקאית היא הצגת מידע עדכני ללקוח במקום מרוכז אחד של שלושת סוגי המוצרים החליפיים. גם כאן, באופן עקבי להוראה בדבר הפרסום המרוכז, נדרש התאגיד הבנקאי להציג את המידע באופן שאינו מייצר עדיפות למוצר מסוים על פני אחר.

אופן הנגשת המידע לציבור

7. החובות שנקבעו בהוראה לפיהן על התאגידים הבנקאיים להנגיש את המידע אודות קרנות כספיות הן ביחס לערוצים דיגיטליים. בהתאם לכך, ההוראה שבנידון מתייחסת לכך וקובעת כי הפרסום המרוכז יוצג לכל הפחות באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי, ובכלל זה האתר הפומבי והאזור האישי. ביחס להצגת המידע באפליקציה, אומץ העיקרון שנקבע בהוראת נב"ת 447 "פרסום שיעורי ריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון", ובהתאם ניתן לתאגיד הבנקאי שיקול הדעת להתאים את מבנה ההצגה ככל שהדבר משפר את אפקטיביות הצגת המידע ללקוחות.

8. על מנת לעמוד במטרה לייצר הנגשה אפקטיבית של המידע לרווחת הלקוחות נקבעה בהוראה הנחייה לפיה הפרסום המרוכז יהיה במקום מובלט ברור ומרכזי, ובנוסף נקבע כי התאגיד הבנקאי יודא כי ניתן לאתר את הפרסום המרוכז בקלות. הוראה זו בהלימה להוראה זהה שנקבעה בהוראת נב"ת 447 "פרסום שיעורי ריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון".

9. במטרה להגביר את האפקטיביות של המידע בפרסום המרוכז, עלה הצורך לספק ללקוחות כלים תומכי החלטה שיגבירו את השימושיות במידע ויאפשרו ללקוחות לבצע סינון ראשוני לפי תקופת השקעה רצויה ומטבע באופן שישקף את הצרכים הפיננסיים שלהם, וכן לאפשר

לבצע בחירה בין פיקדונות, קרנות כספיות ומק"מ. לצד זה לנוכח ההבדלים האינרנטיים, התבקשו התאגידים הבנקאיים להפנות את תשומת לב הלקוחות לכך שישנם מאפיינים שונים למוצרים השונים. כמו כן, יש לוודא שהפרסום המרוכז איננו מייצר עדיפות למוצר מסוים על פני אחר, לרבות לעניין גודל הטקסט או הבלטה מסוג אחר.

חלופות אסדרה שנבחנו ואמצעי האסדרה

1. במקור, האסדרה כוונה לפורמט הצגה אחיד, זה לצד זה, של פיקדונות וקרנות כספיות בלבד. התובנה שהתגבשה תוך כדי הליכי האסדרה הייתה כי מאחר וההצגה בפורמט האחיד היא של מוצרים נזילים קצרי טווח ובעלי סיכון נמוך, ראוי שפורמט ההצגה יכלול גם את המק"מ לאור היותו בעל מאפיינים דומים, דהיינו: נזיל, קצר טווח ובעל סיכון נמוך.
2. לעניין הצגת שלושת סוגי המוצרים במקום אחד ותחת כותרת אחת, הועלתה טענה שלנוכח השונות הממשית בין המוצרים, ההחלטה לכלול אותם זה לצד זה, במקום אחד ותחת כותרת אחת, עלולה ליצור מצג לא מדויק ולגרום ללקוחות לקבל החלטת השקעה שגויה. החלופה שנבחרה בהוראה שבנידון נותנת ביטוי לאחד העקרונות המרכזיים העומדים בבסיס האסדרה, שהוא לקדם בסיס אחיד להשוואה של מוצרים בעלי מאפיינים דומים באמצעות קביעת פורמט אחיד. בה בעת, במקביל, כדי לשקף ללקוחות שמדובר במוצרים דומים אבל אינם זהים, הוגדרה החובה לתאגידים הבנקאיים להפנות את תשומת לב הלקוח שישנם מאפיינים שונים לסוגי המוצרים השונים.
3. לעניין הבניית הפרסום המרוכז של שלושת סוגי המוצרים יחדיו, נבחנה חלופה לייצר פורמט מידע במבנה חדש, במנותק ושלא משתלב ומסתמך על המבנה האחיד להצגת מידע בנושא שיעורי ריבית על פיקדונות כפי שהוגדר בהוראת נב"ת 447 "פרסום שיעורי ריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון". לנוכח זה שהתאגידים הבנקאיים מצויים זה מכבר בעיצומם של תהליכי הפיתוח והיישום של ההוראות שהוגדרו לעניין פורמט המידע אודות פיקדונות כפי שהוסדר נב"ת 447 (כאמור, הכניסה לתוקף באפריל 2025) ומטעמי יעילות, הוחלט כאמור שהפרסום המרוכז בהוראה שבנידון ישתלב עם פורמט המידע שנקבע נב"ת 447.
4. במסגרת הליך גיבוש האסדרה נעשתה בחינה לעניין פריטי מידע שייכללו בפורמט האחיד עבור כל אחד מסוגי המוצרים. ההחלטה שהתקבלה במסגרת האסדרה מביאה בחשבון מחד את צרכי המידע של הלקוחות לעניין קבלת החלטה מיטבית בבחירה מושכלת של המוצר המתאים לצרכיהם הפיננסיים, ומאידך רואה לנגד עיניה את העיקרון בבסיס האסדרה שהוא פישוט פרסום מידע באופן שיסייע ללקוחות לבצע השוואה בין מגוון הצעות ערך. בהתאם לכך, הוחלט לא לכלול בפרסום המרוכז מידע אודות הוראות ייעודיות אודות מיסוי, מאפייני הפעילות בני"ע, לרבות עמלות, תהליך רכישה ומועדי סליקה. עם זאת, כאמור לעיל, התאגידים הבנקאיים נדרשים להפנות את תשומת לב הלקוחות שישנם מאפיינים שונים למוצרים השונים ולהתייחס אליהם. הסברים אלו יספקו את הצורך במידע הנוסף עבור הלקוחות. כמו כן מחויבים התאגידים להציג ללקוחות הסבר כללי אודות המוצרים כפי שהוכתב בהוראה, ולהוסיף הפניה לאתר רשות ני"ע.
5. בשלבי ההיוועצות עם הגופים המפוקחים, עלתה הצעה כי המידע המתייחס לקרנות הכספיות יוצג באתר חיצוני ונפרד מהתאגיד הבנקאי. הנימוק שהוצג היה חשש לפיו הצגת

נתונים השוואתיים ע"י התאגיד הבנקאי תיתפס בעיני הלקוחות כמידע שעבר עיבוד ובחינה ע"י התאגיד עצמו טרם פרסומו. לעניין זה הובהר על ידי רשות ני"ע כי הנגשת המידע בפורמט האחד איננה מהווה ייעוץ השקעות, ומכל מקום הובהר כי חובת הנגשת המידע אודות קרנות כספיות היא תחת אחריות התאגיד הבנקאי כלפי לקוחותיו, ובהתאם עליו לתחזק את תשתית המידע אודות הקרנות הכספיות ולהציג ללקוחות מידע מעודכן.

6. באותו עניין, הגופים המפוקחים הציפו קושי טכנולוגי לספק קישור לעמוד הרלוונטי באתר הבורסה עבור כל אחת מהקרנות הכספיות שיופיעו בפרסום המרוכז, וכחלופה ביקשו לספק קישור אל עמוד כללי המתייחס לקרנות כספיות באתר הבורסה. לתפיסתנו, אימוץ הצעה זו יסכל את עיקרון האסדרה המכוון לפשוט פרסום מידע וימנע מהלקוחות לבצע השוואה קלה בין הצעות הערך, יצמצם את השימושיות במידע ובהמשך יפגע ביכולת של הלקוחות לקבל החלטה מושכלת היכן להשקיע את כספם. בשל נימוקים אלו בקשה זו לא אומצה בהוראה שבנידון.

חלק 3 - השפעות צפויות של האסדרה (ישירות ועקיפות)

השפעות צפויות של האסדרה

האסדרה תרחיב את המידע המונגש לציבור אודות קרנות כספיות ומק"מ, ובנוסף תאפשר השוואה פשוטה וקלה בין שלושת מוצרי החיסכון הסולידיים החליפיים. כמו כן, האסדרה תצייד את הלקוח בכלים לסינון מוצרים לבחירתו מבין כלל המוצרים בהתאם להעדפותיו. באופן הזה המידע יהיה זמין ונגיש יותר, כך שהשימושיות הפוטנציאלית בגילוי לציבור והאפקטיביות שלו יגדלו כהשפעה ישירה של האסדרה.

המידע בפרסום המרוכז יהיה קל להשוואה בין התאגידים הבנקאיים והוא יתרום משמעותית ליכולתם של הלקוחות להפיק תועלת כתוצאה מהנגשת המידע המצרפי עבור כלל המוצרים ויחזק את כוח ציבור הלקוחות. אנו צופים שלאסדרה תהיה השפעה חיובית על התועלת הציבורית, ובטווח הבינוני ארוך גם תתרום להגברת האמון במערכת הבנקאית.

אמצעים ומדדים להערכת השגת מטרת האסדרה

האסדרה שבנדון מהווה חלק ממכלול הפעולות של הפיקוח על הבנקים לעידוד התחרות. משכך, קיים קושי בכימות ובזיהוי של השפעתה הישירה של האסדרה כאמור על השגת המטרה, וניתן יהיה לבחון זאת לאורך זמן ובאופן עקיף.

לעניין הערכת השגת המטרות לגבי הרחבת המידע לציבור וחיזוק יכולת ההשוואה, נציין כי בנק ישראל מקבל דיווחים חודשיים מהבנקים ומחברי הבורסה על יתרת האחזקות במק"מ ובקרנות נאמנות ועוקב אחר המגמות במערכת הבנקאית. כמו כן, ניתן יהיה לבחון את השפעת הרחבת הפרסום המרוכז ויצירת בסיס ההשוואה האחד במסגרת סקרי שביעות רצון וסקרי התנהגות לקוחות שמבצע הפיקוח על הבנקים מעת לעת.

אמצעים נוספים לבחינת אפקטיביות ההוראה והשגת מטרותיה של האסדרה הינה בחינה של כלים שיווקיים וכלי השוואה שיתפתחו בשוק לאורך זמן, על בסיס שימוש במידע שיפורסם

לציבור מכוח ההוראה, לרבות באמצעות כניסתם של גורמים עסקיים העוסקים בתיווך פיננסי לתחום ופרסומים כלליים בנושא (לדוגמא בעיתונות הכלכלית).

חלק 4 - שיתוף הציבור - תיאור תהליך שיתוף הציבור והשפעתו על האסדרה

1. במהלך קביעת האסדרה התקיים תהליך סדור של שיתוף הציבור ושותפו בעלי העניין הרלוונטיים, בהתאם לחוק עקרונות אסדרה, התשפ"ב-2021 ולנהלי הפיקוח על הבנקים.
2. טיוטה ראשונה להיוועצות עם הגופים המפוקחים נדונה במסגרת ישיבת פורום בנק-לקוח ביום 21.11.2024.
3. טיוטה שניה נדונה עם חברי הוועדה המייעצת לענייני בנקאות, בה חברים בהתאם לחוק נציגי מערכת הבנקאות, נציגי ציבור ונציגי רגולטורים פיננסיים מקבילים ביום 11.12.2024. זאת, כנדרש לפי פקודת הבנקאות, 1941 וחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981.
4. ביום 18.12.2024 הופצה למערכת הבנקאית סימולציית עזר לא מחייבת של עמוד מוצרי שוק הכסף שנועדה להמחשה לצורך אמידת זמן היערכות נדרש. הסימולציה הועברה בהמשך למנהלי הקרנות על ידי רשות ני"ע.
5. טיוטה להיוועצות עם כלל הציבור לפני פרסום האסדרה הסופית הופצה ביום 30.12.2024 כאשר המועד האחרון להעברת הערות נקבע ליום 13.1.2025.

חלק 5 - אחר

בחינה בדיעבד

הפיקוח על הבנקים בוחן את הצורך בעדכון המדיניות הפיקוחית או בצעדי אסדרה נוספים או משלימים כחלק מפעילותו השוטפת, לרבות בתחומי התחרות ואפיקי החיסכון הסולידיים, ובכלל זה עוקב אחר נתוני המערכת, וככל שיעלה הצורך יעדכן את ההוראה. האסדרה תבחן בדיעבד בהתאם לדרישת חוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב-2021 לכל המאוחר בתום תקופה של 10 שנים ממועד כניסתה לתוקף