



כ"ז בניסן תש"ף  
21 באפריל 2020  
**חוזר ח-06 -**

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 7.4.2020, להלן צעדים מקלים נוספים שגיבש הפיקוח על הבנקים, במטרה לסייע למשקי הבית ובפרט לנוטלי המשכנתאות ובמקביל לאפשר לתאגידים הבנקאיים את הגמישות העסקית הנדרשת בעת הזו לתמוך בעסקים בנסיבות החריגות שנוצרו.
2. אחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, ובאישור הנגיד, קבעתי את הוראת ניהול בנקאי תקין הבאה כמפורט להלן.

**עיקרי העדכונים בהוראת השעה**

**הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 311 בנושא "ניהול סיכון אשראי" (סעיף 7א)**

3. בסעיף 27א. להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 311, אחרי "הדוח יחשב כמעודכן אם הוגש עד תשעה חודשים ממועד הדוח הכספי" יבוא "או עד מועד מאוחר יותר, בהתאם לאורכה שאישרה רשות המיסים".

**דברי הסבר**

לנוכח משבר הקורונה והגבלת התנועה במרחב הציבורי, מסתמן כי היקף העבודה המצומצם לא יאפשר לערוך דוחות כספיים בעתם. רשויות המס הודיעו על ארכה במועד הגשת הדוחות הכספיים. בהמשך לאמור, ועל מנת לאפשר העמדת אשראי ללווים שטרם ערכו דוחות כספיים בשל האמור, הוחלט כי הארכה של רשות המיסים תקפה גם לעניין החובה לקבלת דוח כספי הקבועה בהוראה זו.

**הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיור" (סעיפים 11 (ב), 11 (ג) ו-11 (ד))**

4. על אף האמור בסעיף 5(א) להוראה 329, תאגיד בנקאי רשאי לאשר הלוואה לדיור, בשיעור החזר מהכנסה העולה על 50%, בהתקיים כל התנאים הקבועים בהוראת השעה.

**דברי הסבר**

לנוכח משבר הקורונה עובדים רבים הוצאו לחל"ת, והכנסתם פחתה בהתאם, כך מגבלת "שיעור ההחזר על ההכנסה" עלולה להוות חסם עבורם לקבלת משכנתה, ובמקרים מסוימים לעמידה בהתחייבויות בגין הסכמים קיימים.

לפיכך בהוראת שעה זו, הבנקים רשאים להעמיד לרוכשי הדירות משכנתה בהתבסס על הכנסות טרם החל"ת ובכפוף לתנאים הבאים: החריגה ממגבלת שיעור ההחזר של 50% נובעת מירידה בהכנסת הלווה עקב חל"ת או ירידה למשרה חלקית של הלווה בשל משבר הקורונה; להערכת הבנק, הלווה צפוי לחזור לעבודתו בחלוף משבר הקורונה; שיעור ההחזר מההכנסה של הלווה, לאחר היציאה לחל"ת, לא עולה על 70%; הבנק יקבע מגבלה כוללת להיקף אשראי הניתן אגב הקלה זו;

5. בסוף סעיף 6 להוראה 329 יבוא "ואולם במקרה שבו שיעור ההחזר מההכנסה עולה על האמור, בשל יציאה לחל"ת של לווה, יחושב שיעור ההחזר מההכנסה של הלוואות אלו לצורך הקצאת ההון על בסיס ההכנסה טרם היציאה לחל"ת".

#### **דברי הסבר**

על פי הוראת השעה, לצורך הקצאת ההון בגין הלוואה לדיור, רשאי הבנק לחשב את "שיעור ההחזר מההכנסה" על בסיס הכנסות הלווה טרום היציאה לחל"ת. האמור בכפוף לקיומם של התנאים הקבועים בסעיף 11(ב) להוראת השעה.

6. סעיף 14א. להוראה 329 לא יחול על הלוואות לדיור שאושרו בתקופת הוראת השעה.

#### **דברי הסבר**

במטרה לסייע ולהפחית את השפעות המשבר על נוטלי המשכנתאות נקבע בהוראת שעה כי הלוואות לדיור אשר יועמדו בתקופת המשבר, לא תחול בגינם דרישת ההון הנוספת בשיעור של 1 נקודת האחוז. האמור נועד להקל בדרישת ההון מהבנק בגין המשכנתא, ובהתאמה להפחית את הריבית על הלוואות לדיור.

#### **הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 357 בנושא "ניהול טכנולוגיית המידע" (סעיף 12.א).**

7. בסעיף 11(א)(2) להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 357, בסופו יבוא: "לעניין סקר בטיחות שחלה לגביו תקופת 18 החודשים – רשאי התאגיד הבנקאי להאריך תקופה זו לכל היותר בשישה חודשים נוספים באישור מנומק של מנהל הסיכונים הראשי".

#### **דברי הסבר**

נוכח משבר נגיף הקורונה נתקלים חלק מהתאגידים הבנקאיים בקשיים ביישום ההנחיה לביצוע סקר בטיחות עבור מערכות שבסיכון גבוה ומערכות בנקאות בתקשורת (להלן: "המערכות") לפחות אחת ל – 18 חודשים.

מטרת התיקון היא להקל על אותם תאגידים בנקאיים ולדחות את המועד האחרון לביצוע סקר כאמור בפרק זמן של עד חצי שנה, באופן שיאפשר את התארגנותם לביצוע הסקר, ואין בו לגרוע משאר החובות החלות על התאגידים הבנקאיים בהקשר זה.

למען הסר ספק יובהר כי הקלה כאמור ניתנת רק עבור אותן מערכות שתקופת 18 החודשים מסתיימת לגביהן, בפרק הזמן בו חלה הוראת השעה.

יודגש כי הארכת פרק הזמן בין סקר לסקר עלולה להגביר את ההסתברות להתממשות הסיכונים במערכות כאמור, ובפרט בעת הנוכחית בה חלה עלייה באיומי הסייבר ובסיכונים נוספים כתוצאה משינויים בתהליכים הנהוגים בשגרה לטובת סיוע ללקוחות. לפיכך, גורמי הבקרה הרלבנטיים בתאגיד הבנקאי לרבות מנהל הסיכונים הראשי נדרשים להביא בחשבון היבטים אלו ואחרים בתהליך יישום הדחייה כאמור, תוך שהם מבטיחים כי התאגיד הבנקאי יעשה מאמץ סביר לביצוע סקר כאמור אף קודם למועד האחרון האפשרי שנקבע בהוראת השעה.

#### תחילה

8. ממועד פרסום חוזר זה.

#### עדכון הקובץ

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(04/2020) [5] 250-1-7	(07/04/2020) [4] 250-1-7

בכבוד רב,

ד"ר חדזה 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:

."(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 לכל 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 311 בנושא ניהול סיכון אשראי

א7. בסעיף 27א. להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 311, אחרי "הדוח יחשב כמעודכן אם הוגש עד תשעה חודשים ממועד הדוח הכספי" יבוא "או עד מועד מאוחר יותר, בהתאם לאורכה שאישרה רשות המיסים".

### 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 לדיו

11. (א) על אף האמור בסעיף 4 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 (להלן – הוראה 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).

(ב) האמור בסעיף 5 להוראה- 329 יסומן "(א)", ואחריו יבוא:

"(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), תאגיד בנקאי רשאי לאשר הלוואה לדיור, בשיעור החזר מהכנסה העולה על 50%, בהתקיים כל התנאים הבאים :

- (1) החריגה ממגבלת שיעור החזר של 50% נובעת מירידה בהכנסת הלווה עקב חל"ת או ירידה למשרה חלקית של הלווה בשל משבר הקורונה ;
- (2) להערכת הבנק, הלווה צפוי לחזור לעבודתו בחלוף משבר הקורונה" ;
- (3) שיעור החזר מההכנסה של הלווה, לאחר היציאה לחל"ת, לא עולה על 70% ;
- (4) הבנק יקבע מגבלה כוללת להיקף אשראי הניתן אגב הקלה זו ;

(ג) בסוף סעיף 6 להוראה 329 יבוא "ואולם במקרה שבו שיעור החזר מההכנסה עולה על האמור בשל יציאה לחל"ת של לווה, יחושב שיעור החזר מההכנסה של הלוואות אלו לצורך הקצאת ההון על בסיס ההכנסה טרם היציאה לחל"ת".

(ד) סעיף 14א. להוראה 329 לא יחול על הלוואות לדיור שאושרו בתקופת הוראת השעה.

### הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 331 בנושא חלוקת דיבידנד על ידי תאגידים

#### 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

11-12. 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."

### הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 357 בנושא ניהול טכנולוגיית המידע

12. א. בסעיף 11(א)2 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 357, בסופו יבוא: "לעניין סקר בטיחות שחלה לגביו תקופת 18 החודשים – רשאי התאגיד הבנקאי להאריך תקופה זו לכל היותר בשישה חודשים נוספים באישור מנומק של מנהל הסיכונים הראשי".

### הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 367 בנושא בנקאות בתקשורת ומספר 420 בנושא משלוח הודעות בתקשורת

- 12-13. 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.
13. א. 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

13. ב. (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) להוראות 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

13-14. 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.

14-17. פעל תאגיד בנקאי בהתאם לקבוע בסעיפים 13א ו-13ב 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
04/2020	עדכון	5	XXXX

