



הפיקוח על הבנקים

יחידת רישוי ובנקים חדשים

ירושלים, כ"א שבט תשפ"ו

8 בפברואר 2026

LU.396.3601

הודעה לעיתונות

צעד נוסף לכניסת שחקנים חדשים למערכת הבנקאית: פורסמה להערות הציבור טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין העוסקת בהתאמות לבנקים קטנים וחדשים

הפיקוח על הבנקים פרסם היום טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה בנושא "מסגרת פיקוחית לבנקים קטנים וחדשים". ההוראה גובשה בהמשך להמלצות הצוות הבין-משרדי לבחינת האמצעים להגברת התחרות במערכת הבנקאית למגזר הקמעונאי, שפורסמו באוגוסט 2025. בראש הצוות עמדו המפקח על הבנקים וראש אגף תקציבים במשרד האוצר, ומטרתו היתה לקדם את התחרות במערכת הבנקאית ולהסיר חסמי כניסה לשחקנים חדשים, לרבות עבור גופים חוץ בנקאיים.

טיוטת ההוראה המפורסמת היום נועדה להתאים את דרישות האסדרה והפיקוח לגודל ולמורכבות הפעילות של התאגיד הבנקאי באופן שאינו מתפשר על היציבות ובהתאם לחשיבותו המערכתית, והיא עולה בקנה אחד עם גישת הפרופורציונליות (מידתיות) של ועדת באזל לפיקוח על הבנקים.

פרופ' אמיר ירון, נגיד בנק ישראל: "בנק ישראל הציב את קידום התחרות במערכת הבנקאית כיעד אסטרטגי מרכזי שתכליתו שיפור השירותים הבנקאיים לכלל הציבור, ומכאן חשיבותו. אנו פועלים בשנים האחרונות במגוון כלים שברשותנו כבנק מרכזי ונמשיך לפעול בכך במלוא המרץ. המסגרת הפיקוחית לבנקים קטנים וחדשים, לצד קידום החקיקה בשיתוף עם משרד האוצר בנוגע לרישוי המדורג, מציעה גישה מדורגת ומותאמת שמפחיתה את חסמי הכניסה בפני גופים חדשניים ותחרותיים למערכת הבנקאית, תוך שמירה על כספי המפקידים ויציבות המערכת הפיננסית כולה".

דני אחיאשילי, המפקח על הבנקים בבנק ישראל: "אנו מפרסמים היום טיוטת הוראה חדשה להערות הציבור שעניינה התאמות והקלות להוראות הפיקוח על הבנקים שיחולו על בנקים קטנים וחדשים. הוראה זו משלימה את הצעדים הרבים שנעשו בשנים האחרונות וביחד עם החקיקה שמקדם משרד האוצר בנושא בשיתוף איתנו מהווים תשתית לכניסת בנקים חדשים ולהגברת התחרות במערכת הפיננסית. אנו פועלים ליצירת סביבה רגולטורית תומכת בהקמת בנקים חדשים, מתוך הבנת האתגרים והמשאבים המשמעותיים שכרוכים בהקמת בנק ובעמידה ברגולציה הנדרשת. בד בבד, ההוראה מיישמת את גישת הפרופורציונליות של ועדת באזל באופן שאינו מתפשר על יציבות המערכת הבנקאית".

תכלית ההוראה

ההוראה החדשה מגדירה מדרגות פיקוחיות בהתאם לגודלו של התאגיד הבנקאי, ולכל מדרגה פיקוחית היא מתאימה אסדרה שעולה בקנה אחד עם גודלו של הבנק וחשיבותו המערכתית. נוכח האתגרים והמשאבים המשמעותיים שכרוכים בהקמת בנק ובעמידה ברגולציה הנדרשת, ההוראה גם מגדירה שלב היערכות לתאגיד שקיבל רישיון בנק כדי לאפשר לו ליישם בהדרגה את ההוראות שחלות עליו במדרגה הפיקוחית אליה הוא משתייך. ההתאמות בהוראה באות לאזן בין הצורך להקל על תאגיד בנקאי קטן ולאפשר הדרגתיות ביישום הרגולציה שחלה על תאגיד בנקאי חדש, לבין הצורך לשמור על יציבות התאגיד הבנקאי, ההוגנות כלפי הלקוח ומתן שירות הולם.

עשרות הוראות ניהול בנקאי תקין נסרקו בתהליך גיבוש ההוראה ועבור כל אחת מהן נבחנו התאמות על פי הגודל והמורכבות של הבנק, יישום הדרגתי והצרכים שעלו בשיח שהתקיים עם הציבור ועם גופים רלוונטיים. ההתאמות בהוראה נועדו לבנקים קטנים וחדשים והן באות לידי ביטוי במתן הקלות משמעותיות, לרבות: בדרישות יחסי ההון והמינוף; בדרישות הנזילות ובאופן החישוב שלהן; במגבלות על ריכוזיות ענפית ולפי גודל לווה; בהיקף ובהרכב הדירקטוריון הנדרש; ביכולת לאחד פונקציות במבנה הארגוני של הבנק ולהוציא פונקציות מסוימות למיקור חוץ; בכלים לניהול הסיכונים; באפשרות ליישם מודל עסקי גמיש שמתאים לבנקים קטנים ולבנקים דיגיטליים. זאת באופן שאינו מתפשר על היציבות ושומר על עקרונות של מתן שירות הוגן ללקוחות. בנוסף להתאמות שנכללו בהוראה זו, נדרשים תיקוני חקיקה שנועדו אף הם להסיר חסמים לכניסתם של בנקים קטנים וחדשים.

ההוראה מחליפה את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 480 בנושא "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין החלות על תאגיד בנקאי חדש ועל תאגיד בנקאי בהקמה" שפורסמה במרץ 2020. טיוטה זו מרחיבה את ההיקף ותוכן ההתאמות שניתנו בהוראה 480 לבנקים חדשים, והיא תחול גם על בנקים קיימים.

צעד זה מתווסף לסדרת מהלכים שבנק ישראל הוביל בשנים האחרונות לקידום התחרות ולהסרת חסמי כניסה למערכת הבנקאית, לרבות: ניווד חשבונות בנקים ("מעבר בקליק"), יישום וקידום הבנקאות הפתוחה, ליווי תהליך ההקמה של בנקים חדשים, הקמת מאגר נתוני אשראי ופרסום מידע השוואתי של הריביות על פיקדונות ואשראי במסגרת אתר "קו המשווה". צעדים אלה תמכו בהקמתם של שני בנקים חדשים בישראל, וזאת לאחר יותר מ-40 שנים שבהן לא ניתן רישיון לבנק חדש.

כניסה של גופים חדשים למערכת הבנקאית היא אינטרס משקי וציבורי. בכוונת הפיקוח על הבנקים לוודא שהקשרים העסקיים של הגופים החדשים שיפעלו תחת רישיון בנקאי מול התאגידים הבנקאיים הקיימים יימשכו כסדרם.

מהן מדרגות הקבע הפיקוחיות?

המדרגה	הגבלה בהתאם להיקף הנכסים	מעבר למדרגת קבע הבאה
מדרגת קבע 1	סך הנכסים של הבנק מגיע עד 15 מיליארד ש"ח.	כאשר סך הנכסים של הבנק מגיע ל-15 מיליארד ש"ח, המפקח ישקול לתת לבנק תקופת מעבר למדרגת קבע 2 לתקופה של עד שנתיים.
מדרגת קבע 2	סך הנכסים של הבנק עולה על 15 מיליארד ש"ח ונמוך מ-50 מיליארד ש"ח.	כאשר סך הנכסים של הבנק מגיע ל-50 מיליארד ש"ח, המפקח ישקול לתת לבנק תקופת מעבר למדרגת קבע 3 לתקופה של עד שנתיים.
מדרגת קבע 3	סך הנכסים של הבנק עולה על 50 מיליארד ש"ח.	

מהם שלבי ההיערכות לבנק חדש שקיבל רישיון?

השלב	על מי חל	הגבלות על הפעילות	הגבלה על משך הזמן
שלב היערכות למדרגת קבע 1	תאגיד שקיבל רישיון בנק ועתיד להיכנס למדרגת קבע 1.	סך הנכסים של הבנק מגיע עד 15 מיליארד ש"ח, וסך הפיקדונות של הבנק מגיע עד 2 מיליארד ש"ח.	השלב יימשך עד 3 שנים. המפקח ישקול להאריך את השלב עד שנתיים נוספות, ובלבד שהיקף הפיקדונות לא יעלה על 5 מיליארד ש"ח.
שלב היערכות למדרגת קבע 2	תאגיד שקיבל רישיון בנק ועתיד להיכנס למדרגת קבע 2.	סך הנכסים של הבנק עולה על 15 מיליארד ש"ח ונמוך מ-50 מיליארד ש"ח.	השלב יימשך עד 3 שנים. המפקח ישקול להאריך את השלב עד שנתיים נוספות.