



בנק ישראל
הפיקוח על הבנקים
אגף מדיניות והסדרה

ירושלים, ט"ז סיון, תשע"ה

3 יוני, 2015

הס-392

לכבוד

התאגידים הבנקאיים – לידי המנהל הכללי

א.ג.נ.,

הנדון: הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 308 בנושא ציות – שאלות ותשובות

1. להלן קובץ הכולל הבהרות של הפיקוח על הבנקים בנוגע ליישום הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 308 - ציות ופונקציית הציות בתאגיד הבנקאי (להלן - ההוראה).
2. בצמוד לכל תשובה מופיע תאריך מסירתה (או עדכונה האחרון).
3. התשובות הכלולות בקובץ זה מבטאות את עמדתו ופרשנותו המחייבת של המפקח על הבנקים להוראה.
4. מסמך זה מוצב באתר האינטרנט של בנק ישראל ומתעדכן על ידינו מעת לעת.

בכבוד רב,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Avner Soffer'.

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

העתק: המפקח על הבנקים

תאריך עדכון		
	א. הגדרות	
	בסעיף 9 להוראה נכתב כי נהלים פנימיים הם חלק מהגדרת "הוראות ציות"; האם כל הנהלים הפנימיים של התאגיד הבנקאי נכללים ב"הוראות הציות"?	שאלה א1:
3/6/2015	לא; הכוונה היא לנהלים פנימיים שהתאגיד הבנקאי קבע לצורך יישום של הוראות חקיקה ורגולציה.	תשובה:
	ב. תפקידי הפונקציה	
	בסעיף 22(ב) להוראה נקבע כי: "תאגיד בנקאי יהיה רשאי לנהל את סיכון הציות הנגזר מהוראות הציות שאינן מפורטות להלן, באמצעות פונקציות אחרות בקו ההגנה השני; במקרה כזה, חלוקת התפקידים בין הפונקציות צריכה להיות ברורה". למה הכוונה בהוראות מתחומים שונים שהתאגיד הבנקאי רשאי לנהל את סיכון הציות הנובע מהן באמצעות פונקציות אחרות?	שאלה א2:
3/6/2015	<p>אנו רואים את הוראות הציות, קרי הוראות החלות על פעילותו הבנקאית של התאגיד כאמור בסעיף 9 להוראה, כנחלקות לשלושה סוגים:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. הוראות בתחום הפעילות הבנקאית מול הלקוח - ההוראות שפורטו בסעיף 22(ב) להוראה, וסיכון הציות הנובע מהן נמצא בתחום האחריות של פונקציית הציות; 2. הוראות בתחום הפעילות הבנקאית שבאחריות פונקציות בקו ההגנה השני - הוראות בתחומים כגון: הוראות יציבותיות, דיווח לציבור ואבטחת מידע, נמצאות תחת האחריות של פונקציות אחרות בקו ההגנה השני; כך למשל, הוראות מתחום ניהול סיכונים פיננסיים נמצאת תחת אחריותו של מנהל הסיכונים הראשי, והוא גם הגורם שאחראי לניהול סיכון הציות הנובע מהוראות אלו. 3. הוראות ציות אחרות - הוראות ציות שאינן נמנות על שתי הקבוצות הקודמות, כדוגמת הוראות מהתחומים הבאים: דיני עבודה, איכות סביבה ורישוי עסקים. סיכון הציות הנגזר מהוראות אלו יכול להיות מנוהל על ידי פונקציות אחרות בקו ההגנה השני, ולא דווקא על ידי פונקציית הציות. 	תשובה: