



ל' בניסן תשע"ט

5 במאי 2019

סמוכין TI-RW-73

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי – לידי המנהל הכללי

א.ג.נ.

הנדון: קובץ שאלות ותשובות ליישום הוראת ניהול בנקאי בנושא "בנקאות בתקשורת" (מס' 367)

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 367 בנושא "בנקאות בתקשורת" (להלן – ההוראה) מסדירה את פעילות התאגידים הבנקאיים במתן שירותי בנקאות בתקשורת ללקוחותיהם, ועוסקת בין היתר, גם בהנחיות לעניין יישום סעיף 7ה. לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) כנוסחו בסעיף 3(3) לחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017.

קובץ זה מהווה ריכוז של עמדות מסוימות לגבי יישום ההוראה. הקובץ אינו מהווה רשימה מלאה של עמדות הפיקוח על הבנקים לגבי סוגיות שעלו ליישום ההוראה, או לגבי סוגיות אחרות שעשויות לעלות בעת יישומן.

התשובות הכלולות בקובץ זה מבטאות את עמדתו ופרשנותו המחייבת של המפקח על הבנקים להוראה. בעתיד, תבחן האפשרות לשלב חלק מהתשובות בגוף ההוראה.

מסמך זה מוצב באתר האינטרנט של בנק ישראל ומתעדכן על ידינו מעת לעת.

בכבוד רב,

דני חחיאשווילי

ראש אגף טכנולוגיה וחדשנות

העתק: המפקחת על הבנקים

תאריך עדכון	שאלות ותשובות	
	פרק ד' להוראה : זיהוי ואימות : סעיף 40 פרק ו' להוראה : בקרות בבנקאות בתקשורת : סעיף 60	
	שאלה 1: מהם האמצעים הנדרשים לצורך זיהוי ואימות לקוח המבקש לבצע פעילות בבנקאות בתקשורת שאינה מוגדרת בסיכון גבוה על פי הערכת הסיכונים של התאגיד הבנקאי או על ידי ההוראה?	
02/05/2019	זיהוי ואימות לקוח המבקש לבצע פעילות בבנקאות בתקשורת, לרבות בקשה לקבלת מידע וביצוע פעולות, שאינה מוגדרת על ידי התאגיד הבנקאי או על ידי ההוראה כפעילות בסיכון גבוה, יבוצע בהתאם להערכת הסיכונים של הבנק. אין חובה לעשות שימוש במקרים אלו, באחד או יותר מגורמי האימות כהגדרתם בהוראה לצורך זיהוי ואימות הלקוח, וניתן להסתפק באמצעי זיהוי ואימות אחרים ככל שהערכת הסיכונים של התאגיד הבנקאי תומכת בכך.	תשובה:
	פרק ח'1 להוראה : העברת מידע בדבר היתרה בחשבון עובר ושב	
	שאלה 1: סעיף 73א.3) להוראה קובע כי תאגיד בנקאי נדרש לאפשר ללקוח לבחור את תדירות העברת המידע מבין ארבע אפשרויות, וביניהן תדירות חודשית. מה הכוונה במונח "תדירות חודשית"?	
05/07/2018	אחת לחודש ולא דווקא בראשון לחודש.	תשובה:
	שאלה 2: סעיף 73א.3) להוראה קובע כי תאגיד בנקאי נדרש לאפשר ללקוח לבחור את תדירות העברת המידע מבין ארבע אפשרויות. כיצד יש לנהוג במקרה שמועד העברת המידע כפי שנדרש ע"י הלקוח חל ביום שאינו נחשב יום עסקים כהגדרתו בהוראות בנקאות (שירות ללקוח) (מועד זיכוי וחיוב בשיקים), התשנ"ב - 1992?	
05/07/2018	המידע יועבר ביום העסקים הקרוב.	תשובה:
	נספח ג – פורמט קובץ העברת המידע בדבר יתרת לקוח בחשבון עובר ושב	
	שאלה 1: נספח ג' להוראה קובע את מבנה הקובץ שיועבר לגוף הפיננסי. כיצד יש לדווח על לקוח שלו מספר חשבונות המנוהלים במטבעות שונים?	
05/07/2018	סעיף 2 לנספח ג' קובע כי: "...כל שורה בקובץ תייצג רשומה עבור לקוח מסוים עבור חשבון מסוים". לפיכך הדיווח עבור לקוח שלו מספר חשבונות המנוהלים במטבעות שונים יעשה כך שכל רשומה תייצג חשבון במטבע מסוג מסוים. במידה וללקוח חשבון ובו יתרות במטבעות שונים, תוצג היתרה בכל מטבע בשורה נפרדת.	תשובה:

	<p>שאלה 2:</p> <p>סעיף 1 לנספח ג' קובע שבקובץ המועבר יופיע שדה "מטבע". באיזה טבלת ערכים יש להשתמש על מנת לדווח קוד מטבע?</p>	
05/07/2018	<p>תשובה:</p> <p>רשימת קודי מטבעות החוץ על פי תקני סוויפט (תקנים בינלאומיים ISO). בהתאם לכך, סוג השדה של שדה "מטבע" יעודכן לאלפאנומרי.</p>	