

ירושלים, י"ד באייר, תשפ"ב

15 במאי, 2022

חוזר מס' ח-06 – 2708

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

הנדון: התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה)

(הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 250)

מבוא

1. עקב התמשכות השפעות משבר הקורונה על נכסי התאגידים הבנקאיים, ובכלל זה תמיכה בצרכי האשראי של התאוששות המשק ורמה גבוהה של פיקדונות בבנק ישראל, עלה הצורך בהארכת תוקף ההקלה שנקבעה בנוגע ליחסי המינוף.
2. לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות ובאישור הנגיד, תיקנתי הוראה זו.

עיקרי העדכון

3. **עודכן סעיף 16(1)(א)1:** תוקף ההקלה הוארך עד ליום 31 לדצמבר 2023. תאגיד בנקאי שניצל את ההקלה במועד זה יידרש לשוב ליחס המינוף הנדרש בטרם הוראת השעה בתוך שני רבעונים.

תחילה

4. עדכונים אלו יכנסו לתוקף ביום פרסום חוזר זה.

עדכון הקובץ

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
250-1-7 [20] (15/05/2022)	250-1-7 [19] (18/1/2022)

בכבוד רב,
יאיר אבידן

המפקח 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. בטל.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 201 בנושא מדידה והלימות הון

3א. 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 218 בנושא יחס מינוף

3ב. במקום האמור בסעיף 7 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218, יבוא:

"תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא 24% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5.5%."

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.

א. בטל

ב. בטל

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 307 בנושא פונקצית ביקורת פנימית

ג. בטל

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 308A בנושא טיפול בתלונות ציבור

6. בטל

א. בטל

7. בטל

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 311 בנושא ניהול סיכון אשראי

- א. בסעיף 27א. להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 311, בהגדרה "דוח כספי", במקום "הדוח יחשב כמעודכן אם הוגש עד תשעה חודשים ממועד הדוח הכספי" יבוא "הדוח יחשב כמעודכן אם הוגש עד אחד עשר חודשים ממועד הדוח הכספי ואולם אם היה הלווה עסק קטן או עסק זעיר, כהגדרת מונחים אלה בסעיף 79א(5) להוראת הדיווח לציבור מספר 634, ייחשב הדוח כמעודכן אם הוגש עד ארבעה עשר חודשים ממועד הדוח הכספי".

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בנושא מגבלת חבות ענפית

8. בטל. שובץ בהוראה 315

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 325 בנושא ניהול מסגרות אשראי בחשבונות

עובר ושב

9. בטל.

10. בטל.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 326 בנושא ליווי פיננסי

10א. בטל

10ב. בטל

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור

11. (א) בטל.

- (ב) בסוף סעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 (להלן - הוראה 329) יבוא:
- "לצורך אמידת ההכנסה, רשאי תאגיד בנקאי להתחשב לעניין עצמאי – בסכום ממוצע ההכנסות בדוחות שומה לשנים 2018 ו-2019. זאת, בהתקיים כל התנאים הבאים:
- (1) להערכת הבנק, בחלוף משבר הקורונה הלווה צפוי לחזור לרמת ההכנסה, שהייתה לו טרם היציאה לחל"ית או משבר הקורונה;
 - (2) שיעור ההחזר מההכנסה של הלווה, לאחר היציאה לחל"ית או הכנסה לפי דוח שומה 2020 (בהיעדרו לפי אישור רו"ח), לא יעלה על 70%, הכנסות לעניין זה כוללות מענקים בגין הקורונה;
 - (3) הבנק יקבע מגבלה כוללת להיקף אשראי הניתן אגב הקלה זו;
 - (4) דוח שומה 2020 (או לחליפין בהיעדרו אישור רו"ח) הוא הדוח האחרון ברשות הלווה.

(ג) בטל. שובץ בהוראה 329

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

בנקאיים

11א. בטל

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 350 בנושא ניהול סיכונים תפעוליים

11ב. בטל

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 355 בנושא ניהול המשכיות עסקית

12. אחרי סעיף 13 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 355, יבוא:

”פתיחת סניפים בתקופה של חשש ממשי לפגיעה בבריאות הציבור

13א. עקב התפשטות נגיף הקורונה ועל מנת לאפשר המשכיות במתן השירותים הבנקאיים לציבור הרחב, תוך שמירה על בריאותו ועל בריאות עובדי התאגיד הבנקאי, רשאי התאגיד הבנקאי לקבוע כי ככלל השירותים בסניפים יינתנו בכפוף לתיאום תור מראש. עם זאת, יאפשר התאגיד הבנקאי לאזרחים ותיקים להגיע אל הסניפים ללא קביעת תור מראש. התאגיד הבנקאי יוודא כי תהליך קביעת התור יעיל, פשוט ומהיר, וכי זמני ההמתנה לקבלת השירות סבירים.

התאגיד הבנקאי יפרסם באתר האינטרנט שלו את הצורך בתיאום תור מראש ואת סוגי לקוחות וסוגי מקרים שלגביהם יינתן שירות אף ללא תיאום תור מראש.

13ב. (א) תאגיד בנקאי רשאי לקבוע כי לא כל הסניפים יהיו פתוחים לקהל, בכפוף לתנאים הבאים:

(1) שיעור הסניפים שיהיו פתוחים לקהל לא יפחת מ-80% מהמספר הכולל

של סניפי התאגיד הבנקאי (להלן - סניפי הקהל);

(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 פקיד, לכל הפחות, עבור אותם שירותים אשר אינם ניתנים לביצוע בערוצי הבנקאות בתקשורת. השירותים יינתנו גם ללקוחות התאגיד הבנקאי שסניפם אינו סניף קהל;

(4) התאגיד הבנקאי יקבע תהליכי עבודה אשר יזהו ויתנו מענה למקרים מיוחדים ללקוחות אשר אינם יכולים לקבל את השירות בערוצי הבנקאות בתקשורת ונזקקים למענה פרונטלי;

(5) התאגיד הבנקאי יוודא הקצאת משאבים נאותים למענה טלפוני תוך זמן סביר ללקוחות המשתייכים לסניפים שאינם סניפי קהל;

(6) 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 קטן (א), רשאי המפקח על הבנקים לקבוע הוראות שונות לעניין פתיחת סניפים לקהל ושעות הפעילות בימים מסוימים ולעניין השירותים שיינתנו בהם, אם מצא שאין בסניפי הקהל 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. בטל

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 360 בנושא רוטציה וחופשה רציפה

12.ב. בטל

הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 367 בנושא בנקאות בתקשורת ומספר 420 בנושא

משלוח הודעות בתקשורת

13. בטל

13.א. בטל

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 411 בנושא ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור

מימון טרור

13.ב. בטל

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 426 – מתן מענה טלפוני אנושי מקצועי

13.ג. בטל

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 432 - העברת פעילות וסגירת חשבון של לקוח

13.ד. בטל

הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 439 בנושא חיובים על פי הרשאה

14. בטל. שובץ בהוראה 439.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 450 - הליכי גביית חובות

14.א. בטל

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 451 – נהלים למתן הלוואות לדיור

14.ב. בטל

14.ג. בטל

14.ד. בטל

תוקף

15. בטל.

16. תוקף -

(1) תוקף ההקלה שנקבעה בסעיפים 3.א. ו- 3.ב. כדלקמן:

(א) לעניין סעיף 3.א. - תוקף ההקלה עד ליום 31 בדצמבר 2023, כאשר יחסי ההון של התאגיד הבנקאי לא יפחתו מיחסי ההון ביום 31 בדצמבר 2021 או יחסי ההון המזעריים שחלים על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. עם זאת, הפחתה ביחסי ההון של עד 0.3 נקודות האחוז בתקופת שעד יום 30 ביוני 2022 לא תחשב כחריגה מהאמור ברישא סעיף זה. כל זאת בכפוף לתכנון הון מוקדם ושמרני ולדיווח למפקח;

(א) 1. לעניין סעיף 3.ב. – תוקף ההקלה עד ליום 30 ביוני 2024, כאשר יחס המינוף לא יפחת מהשיעור ביום 31 בדצמבר 2023 או מיחס המינוף הנדרש מהתאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם; ניצול ההקלה לא יהווה חסם לחלוקת דיבידנד בכפוף לתכנון הון הכולל חזרה ליחס המינוף הנדרש.

(ב) בטל.

(1א) תוקף ההקלה שנקבעה בסעיפים 4 ו-5 עד ליום 30 ביוני 2022.

(2) בטל

(3) בטל

(4) בטל

(5) בטל; שובץ בהוראה 315

(6) תוקף ההקלה שנקבעה בסעיף 7.א. עד ליום 28 בפברואר 2022.

(7) תוקף ההקלה שנקבעה בסעיף 12 עד ליום 28 בפברואר 2022.

17. בטל.

טבלת עדכונים

חוזר 06 מס'	גרסה	פרטים	תאריך
2611	1	חוזר מקורי	18/03/2020
2612	2	עדכון	31/03/2020
2614	3	עדכון	01/04/2020
2615	4	עדכון	07/04/2020
2618	5	עדכון	27/04/2020
2619	6	עדכון	05/05/2020
2621	7	עדכון	01/06/2020
2622	8	עדכון	23/06/2020
2625	9	עדכון	16/09/2020
2626	10	עדכון	22/09/2020
2633	11	עדכון	15/11/2020
2648	12	עדכון	07/01/2021
2657	13	עדכון	22/03/2021
2665	14	עדכון	19/07/2021
2666	15	עדכון	26/07/2021
2675	16	עדכון	30/09/2021
2669	17	עדכון	30/09/2021
2690	18	עדכון	27/12/2021
2693	19	עדכון	18/01/2022
2708	20	עדכון	15/05/2022