



הפיקוח על הבנקים

אגף מדיניות והסדרה

י"ב באדר, תש"ף

8 במארס 2020

חוזר מס' ח-06 – 2608

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין החלות על תאגיד בנקאי חדש ועל תאגיד בנקאי בהקמה

(הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 480)

מבוא

1. הפיקוח על הבנקים פועל לקידום התחרות במערכת הבנקאית, בין השאר באמצעות הסרת חסמי כניסה לענף הבנקאות, לדוגמה על ידי מתן הקלות שיפחיתו את העלויות הכרוכות בהיערכות התאגיד הבנקאי החדש והתאגיד הבנקאי בהקמה בתחילת הפעילות ועל ידי יצירת ודאות רגולטורית.
2. הוראה זו מהווה המשך למדיניות הפיקוחית בעניין הקמת בנק חדש בישראל שפורסמה בחודש יוני 2018 – "תהליך הקמת בנק חדש והנחיות למבקש רישיון בנק" – והיא כוללת התאמות בהוראות ניהול בנקאי תקין. ההתאמות נערכו בהוראות שבהם נמצא כי דרישות הציות יכבידו על תאגיד בנקאי חדש ועל תאגיד בנקאי בהקמה ויהיו מלוות בעלויות גבוהות, וזאת ללא פרופורציה לסיכון שאותו תאגיד בנקאי חדש או תאגיד בנקאי בהקמה עלול להיות חשוף לו או הסיכון המערכתי שהוא ייצר; כל זאת לצד שמירה על כללי הניהול הבנקאי התקין הבסיסיים על מנת שלא לפגוע ביציבות התאגיד הבנקאי החדש או התאגיד הבנקאי בהקמה ובהגנה על הלקוחות.
3. הפיקוח על הבנקים יבחן בעתיד התאמות של ההוראות הצרכניות ושל הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים שיחולו על תאגיד בנקאי חדש ועל תאגיד בנקאי בהקמה.
4. לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות ובאישור הנגיד, קבעתי הוראה זו.

עיקרי ההוראה

פרק א': כללי

תחולה והגדרות (סעיפים 4, 6 ו-7)

5. סעיף 4 קובע כי על תאגיד בנקאי חדש יחולו כל הוראות ניהול בנקאי תקין, בכפוף לקבוע בפרקים ב' עד ו' להוראה. כמו כן נקבע כי על תאגיד בנקאי בהקמה יחול פרק ז' להוראה בלבד.

"תאגיד בנקאי חדש" על פי סעיף 6 הוא תאגיד בנקאי העומד בכל התנאים הבאים:

- א. קיבל רישיון שאינו רישיון מוגבל לאחר מועד פרסום הוראה זו ;
- ב. אינו משתייך לקבוצה בנקאית קיימת ;
- ג. אינו בעל סניפים או חברות בנות בחו"ל ;
- ד. סך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד אינו עולה על 1% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית או על 16 מיליארד ש"ח, הנמוך מבניהם, וסך פיקדונות הציבור שלו אינו עולה על 0.5% מסך פיקדונות הציבור במערכת הבנקאית או על 6 מיליארדי ש"ח, הנמוך מבניהם ;
- ה. מנהל פעילות שאינה מורכבת, כמוסבר בהוראה.

דברי הסבר

- הגדרת תאגיד בנקאי חדש כוללת קריטריונים כמותיים ואיכותיים. העמידה בקריטריונים האיכותיים תיבחן באופן פרטני על ידי הפיקוח.
6. רישיון מוגבל הוא רישיון הניתן לתאגיד בנקאי בהקמה. הרישיון ניתן לתקופה של עד 3 שנים ומאפשר פעילות בנקאית מוגבלת, כך שהיקף האשראי לציבור לא יעלה על 250 מיליוני ש"ח והיקף פיקדונות הציבור לא יעלה על 250 מיליוני ש"ח. על הבנק בתקופת הרישיון המוגבל להשלים את היערכותו, לרבות גיוס הון, איוש משרות הדירקטוריון וההנהלה הבכירה, שכירת העובדים, פיתוח וביסוס התשתיות והמערכות התפעוליות, גיבוש מנגנוני הממשל התאגידי, הבקרה וניהול הסיכונים וסגירת פערים רגולטוריים מול ההוראות החלות על תאגיד בנקאי חדש. במקרים שבהם הבנק לא השלים את היערכותו בתום 3 שנים ממועד קבלת הרישיון המוגבל, אולם הוא נמצא בשלבים מתקדמים של ההיערכות, ניתן יהיה להאריך את תוקף הרישיון המוגבל בשנה נוספת.
- תאגיד בנקאי בעל רישיון מוגבל אינו מקבל אוטומטית רישיון שאינו מוגבל בתום התקופה שהוגדרה. רישיון שאינו מוגבל יינתן רק לאחר בחינה נוספת של נאותות התכנית העסקית, חוסנו ויציבותו התאגיד הבנקאי ולאחר שעמד בהצלחה בביקורת של הפיקוח על הבנקים.

תאגיד בנקאי המפסיק להיות תאגיד בנקאי חדש (סעיף 10)

7. המפקח על הבנקים רשאי לקבוע לתאגיד בנקאי שחדל לעמוד בתנאי הגדרת "תאגיד בנקאי חדש" תקופת מעבר, אשר לא תעלה על 3 שנים, ליישום הוראת ניהול בנקאי תקין מסוימת או ליישום כלל ההוראות הרלוונטיות.

דברי הסבר

לפי קביעת המפקח על הבנקים, ובהתאם לנסיבות, המעבר מהגדרת "תאגיד בנקאי חדש" הכפוף ל הוראה זו, למעמד של תאגיד בנקאי "רגיל" הכפוף לכלל הוראות הפיקוח על הבנקים, יהיה הדרגתי.

פרק ב': הוראות ניהול בנקאי תקין בנושא מדידה והלימות ההון, מינוף, ונזילות

הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בנושא "מדידה והלימות ההון" (סעיף 11)

8. נקבע כי כאשר סך נכסי סיכון האשראי של התאגיד הבנקאי החדש אינו עולה על 600 מיליוני ש"ח, התאגיד בנקאי יחזיק הון עצמי רובד 1 בסכום שלא יפחת מ-50 מיליוני ש"ח ; כאשר סך נכסי סיכון האשראי עולים על הסכום שנקבע, תאגיד בנקאי חדש נדרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 שלא יפחת מ- 8% וביחס הון כולל שלא יפחת מ- 11.5%.

למרות האמור לעיל, תאגיד בנקאי שסך נכסי סיכון האשראי שלו עולה על 600 מיליוני שקלים חדשים ונמוך מ-5 מיליארדי ש"ח, רשאי לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 שלא יפחת מ-10%.

דברי הסבר

הוראה זו קובעת דרישות הלימות הון מותאמות סיכון. ההוראה גם מאפשרת המרה של הון עצמי רובד 2 בהון עצמי רובד 1, מאחר שהון עצמי רובד 1 נחשב כאיכותי יותר. אופן חישוב ההון הפיקוחי ונכסי הסיכון יהיה על פי הוראות הפיקוח על הבנקים.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 218 בנושא "יחס מינוף" (סעיף 13)

9. נקבע כי כאשר סך נכסי סיכון האשראי של התאגיד הבנקאי החדש אינו עולה על 600 מיליוני ש"ח, התאגיד אינו נדרש לעמוד ביחס מינוף; כאשר סך נכסי סיכון האשראי עולה על הסכום שנקבע, תאגיד בנקאי חדש נדרש לעמוד ביחס מינוף של 4%.

דברי הסבר

יחס המינוף מהווה מדד משלים ליחס הלימות ההון, ולכן ההתאמות נקבעו על בסיס אותם התנאים.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 221 בנושא "יחס כיסוי הנזילות" (סעיף 14)

10. נקבע כי תאגיד בנקאי חדש רשאי שלא ליישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 221 (יחס כיסוי הנזילות), בכפוף לעמידה ביחס נזילות פשוט, אשר אופן חישובו מפורט בהוראה.

דברי הסבר

יחס כיסוי הנזילות (LCR) אומץ במסגרת רפורמת באזל 3. היות שיחס זה מורכב לחישוב ולתפעול, תאגיד בנקאי חדש רשאי שלא ליישמו, אלא לבחור בחלופה של יחס נזילות שהוא פשוט לחישוב, אם כי לא בהכרח מקל יותר.

פרק ג': הוראות ניהול בנקאי תקין בתחום ניהול ובקרה

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 בנושא "דירקטוריון" (סעיף 15)

11. נקבע כי תאגיד בנקאי חדש יישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 בהתאמות המרכזיות הבאות ביחס להוראה הקיימת:

- א. המספר המינימלי של חברי הדירקטוריון יעמוד על 5.
- ב. בהתאם לצמצום אפשרי במספר חברי הדירקטוריון הותאמו גם הדרישות בנוגע לדירקטורים עם כשירויות ספציפיות:
 - 1) דירקטור בעל "ניסיון בנקאי" - נדרש דירקטור אחד או שניים, בהתאם לגודל הדירקטוריון, במקום שליש.
 - 2) דירקטור בעל "מומחיות חשבונאית ופיננסית" - נדרש דירקטור אחד או שניים, בהתאם לגודל הדירקטוריון, במקום חמישית.
 - ג. יתאפשר מינוי לתקופה מוגבלת של בעל שליטה או קרובו כיו"ר דירקטוריון או כיו"ר ועדת דירקטוריון, להוציא ועדות שחל על כך איסור החברות, התשנ"ט-1999 (להלן - חוק החברות).
 - ד. בתאגיד בנקאי חדש שמספר חברי הדירקטוריון בו אינו עולה על 7 חברים, יכהן בוועדת הביקורת לפחות דירקטור אחד עם "מומחיות חשבונאית ופיננסית", במקום שניים.

ה. צומצמו ועדות החובה, כך שאין חובה להקים ועדת ניהול סיכונים וועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות. ועדת תגמול לא תהיה אף היא ועדת חובה, כל עוד התאגיד הבנקאי החדש אינו חייב במינויה על פי חוק החברות.

ו. הופחתה תדירות דיונים ודוחות במקום שהפיקוח סבור שתפקודו התקין של הדירקטוריון לא ייפגע.

דברי הסבר

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301 נועדה להבטיח ממשל תאגידי אפקטיבי על ידי קביעת דרישות בעניין תפקידי, הרכבו ודרכי פעולתו של הדירקטוריון. ההתאמות שבוצעו בהוראה נועדו לפשט ולהקל על פעילות הדירקטוריון, מתוך הבנה שהמנגנון המתאים לתאגיד בנקאי בעל פעילות מצומצמת שאינה מורכבת שונה מזה של תאגיד בנקאי גדול ומורכב.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 307 בנושא "פונקציית ביקורת פנימית" (סעיף 16)

12. נקבעו התאמות בתדירות הדיווחים שנדרש המבקר הפנימי לבצע.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 308 בנושא "ציות ופונקציית הציות בתאגיד בנקאי" (סעיף 17)

13. נקבע כי בתאגיד בנקאי חדש:

קצין ציות ראשי יוכל למלא תפקיד נוסף, ובלבד שלא יהיה אחראי על תחום שבו מבוצעות פעילויות עסקיות, שאין בין התפקיד הנוסף לבין תפקידו כאמור כדי ליצור חשש לניגוד עניינים ובכפוף לאישור מראש של המפקח על הבנקים.

דברי הסבר

צומצמו תפקידי הניהול הנדרשים על פי הוראות הפיקוח, באמצעות איחוד פונקציות.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 308A בנושא "טיפול בתלונות ציבור" (סעיף 18)

14. נקבע כי בתאגיד בנקאי חדש:

א. נציב תלונות הציבור ועובדי פונקציית הטיפול בתלונות הציבור יוכלו למלא תפקידים נוספים, כל עוד לא נוצר בשל כך ניגוד עניינים ובכפוף לשליחת הודעה בכתב ומראש למפקח על הבנקים.

ב. דיווח על טיפול בתלונות יימסר לפיקוח על הבנקים אחת לשנה, במקום אחת לחצי שנה.

דברי הסבר

צומצמו תפקידי הניהול הנדרשים על פי הוראות הפיקוח וכן תדירות הדיווח לפיקוח.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 309 בנושא "בקורות ונהלים לגבי הגילוי ובקרה פנימית על דיווח

כספי" (סעיף 19)

15. נקבע כי תאגיד בנקאי חדש רשאי לבצע את הערכת אפקטיביות הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של התאגיד הבנקאי ושינויים בהם כנדרש לפי סעיפים 4 ו-6 בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 309 אחת לשנה, במקום אחת לרבעון.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 310 בנושא "ניהול סיכונים" (סעיף 20)

16. נקבע כי בתאגיד בנקאי חדש מנהל הסיכונים הראשי יהיה עובד התאגיד ויוכל למלא תפקידים בתחום הסיכונים, כמו קצין ציות ראשי, מנהל פונקציית הסיכון התפעולי, אחראי למניעת

הלבנת הון ומימון טרור או אחראי על בקרת אשראי וכן רשאי להיות אחראי לתפקידי מטה או בקרה נוספים כמו הממונה על פניות הציבור; ובלבד שמכלול תפקידי הולמים את גודל פעילות התאגיד, מורכבות הפעילות ומאפייני הסיכונים הטמונים בפעילות ואינם פוגעים בעצמאותו וביכולתו ליישם בצורה יעילה את עבודתו. בנוסף נדרש אישור מראש של המפקח על הבנקים למילוי תפקיד נוסף של חשבונאי ראשי.

דברי הסבר

צומצמו תפקידי הניהול הנדרשים על פי הוראות הפיקוח, באמצעות איחוד פונקציות.

פרק ד': הוראות ניהול בנקאי תקין בתחום אשראי והשקעות

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא "מגבלות על חבות של לוה וקבוצת לווי" (סעיף

21)

17. עד תום שלוש שנים ממועד קבלת רישיון בנק שאינו רישיון מוגבל, חבות של קבוצת לווי בנקאית או קבוצת לווי חברת כרטיסי אשראי, לתאגיד בנקאי חדש לא תעלה על שיעור של 50% מהונו של התאגיד הבנקאי. לאחר שלוש שנים ממועד קבלת רישיון בנק שאינו רישיון מוגבל, חבות של קבוצת לווי בנקאית או קבוצת לווי חברת כרטיסי אשראי, לתאגיד בנקאי חדש לא תעלה על שיעור של 25% מהונו של התאגיד הבנקאי.

דברי הסבר

תאגיד בנקאי חדש מאופיין בחבויות נמוכות של קבוצות לווי בנקאיות וקבוצות לווי חברות כרטיסי אשראי, הנתונות לפיקוח של בנק ישראל.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 315 בנושא "מגבלות חבות ענפית" (סעיף 22)

18. נקבע פטור לתאגיד בנקאי חדש מעמידה במגבלות ריכוזיות האשראי לפי ענפי משק כל עוד היקפי פעילותו העסקית נמוכים, על פי הספים הקבועים בסעיף זה בהוראה.

דברי הסבר

המגבלות על ריכוזיות האשראי לפי ענפי משק פחות רלבנטיות לתאגיד בנקאי חדש שמעצם הגדרתו מוטה משקי בית ועסקים קטנים, לפיכך ניתן פטור מעמידה בהוראה כל עוד היקף הפעילות העסקית נמוך.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 318 בנושא "מאגר מידע על ביטחונות" (סעיף 23)

19. נקבע פטור לתאגיד בנקאי חדש מעמידה בדרישות הספציפיות של מערכת המידע על ביטחונות כמפורט בהוראה 318, כל עוד הוא אינו עוסק במתן הלוואות לדיוור והיקפי פעילותו העסקית נמוכים, על פי הספים הקבועים לעניין זה בהוראה.

דברי הסבר

מטעמי עלות-תועלת ההוראה מותירה בידי תאגיד בנקאי חדש שיקול דעת לגבי אופן ניהול המידע אודות הביטחונות, כל עוד הוא עומד בתנאים הקבועים בסעיף זה בהוראה.

פרק ה': הוראות ניהול בנקאי תקין בתחום סיכונים פיננסיים

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 333 בנושא "ניהול סיכון ריבית" (סעיף 24)

20. נקבע כי תאגיד בנקאי חדש עם פעילות בהיקף מצומצם מאוד, כמוגדר בהוראה, אשר לא יוצרת לו חשיפה גבוהה לסיכונים ריבית, פטור מעמידה בדרישות הוראה 333, אך התאגיד נדרש

לנהל את סיכון הריבית בכלים מקובלים ובהתאם לעקרונות הכלליים הקבועים בהוראת האב לניהול סיכונים (הוראה 310).

דברי הסבר

תאגיד בנקאי חדש מעצם הגדרתו לא מנהל פעילות עם חשיפה גבוהה לריבית או לסיכונים שוק, לפיכך ניתנה גמישות באופן ניהול הסיכון, כל עוד מתקיימים התנאים הקבועים בסעיף זה בהוראה.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 339 בנושא "סיכונים שוק" (סעיף 25)

21. נקבע כי תאגיד בנקאי חדש שהיקף פעילות המסחר שלו מצומצם, כמוגדר בהוראה, פטור מעמידה בדרישות הוראה 339, אך התאגיד נדרש לנהל את סיכונים השוק בכלים מקובלים ובהתאם לעקרונות הכלליים הקבועים בהוראת האב לניהול סיכונים (הוראה 310).

דברי הסבר

תאגיד בנקאי חדש מעצם הגדרתו לא מנהל פעילות עם חשיפה גבוהה לסיכונים שוק, לפיכך ניתנה גמישות באופן ניהול הסיכון, כל עוד מתקיים התנאי הקבוע בסעיף זה בהוראה.

פרק ו: הוראות ניהול בנקאי תקין בתחום טכנולוגיה וסייבר

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 357 בנושא "ניהול טכנולוגיית המידע" (סעיף 26)

22. נקבע כי תאגיד בנקאי חדש יוכל ליישם את דרישות הוראה 357 בהתאמות הבאות:

א. להגדיר את המנכ"ל גם כמנהל טכנולוגיית המידע, בכפוף להיותו בעל הכשרה מקצועית מתאימה וניסיון מוכח בתחום או להגדיר את מנהל טכנולוגיית המידע גם כמנהל אבטחת המידע וכמנהל הגנת הסייבר, בכפוף להכשרה מקצועית מתאימה ולניסיון רלבנטי בכל התחומים הללו.

ב. להוציא למיקור חוץ את תפקיד מנהל טכנולוגיית המידע או את תפקיד מנהל אבטחת המידע, אם שירותי המחשוב מתקבלים מלשכת שירות, בכפוף לאישור הדירקטוריון ולדיווח מראש ובכתב לפיקוח על הבנקים. ההקלה האמורה לא תחול על תאגיד בנקאי חדש הפועל לפי סעיף קטן (א) לעיל.

ג. לבצע את הערכת הסיכונים של מערך טכנולוגיית המידע ואת סקר בטיחות וניסיונות חדירה מבוקרים כחלק מסקר סיכונים תפעוליים תחת אחריות מנהל פונקציית הסיכון התפעולי.

דברי הסבר

צומצמו תפקידי הניהול הנדרשים על פי הוראות הפיקוח, באמצעות איחוד פונקציות ומתן אפשרות להוציא למיקור חוץ פעילויות של פונקציות מרכזיות מסוימות. בנוסף, ניתנה אפשרות לאחד סקרי הערכת סיכונים.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 359A בנושא "מיקור חוץ" (סעיף 27)

23. האמור בסעיף 38 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 359A לא יחול על תאגיד בנקאי חדש.

דברי הסבר

מאחר שתאגידים בנקאיים חדשים מאופיינים, ברובם, בפריסת סניפים מצומצמת, ההוראה מאפשרת התאמות, בדומה לחברות כרטיסי אשראי, בפנייה יזומה למשקי בית לצורך הפנייתם אליו לקבלת אשראי.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 361 בנושא "ניהול הגנת הסייבר" (סעיף 28)

24. נקבע כי תאגיד בנקאי חדש יכול להוציא למיקור חוץ את תפקיד מנהל הגנת הסייבר בתנאים המפורטים בהוראה. כאשר מנהל הגנת הסייבר הוא עובד התאגיד הבנקאי החדש, מודגש כי הוא יכול לעסוק בתפקידים נוספים בתאגיד, בתנאים המפורטים בסעיף 17 בהוראה 361.

דברי הסבר

צומצמו תפקידי הניהול הנדרשים על פי הוראות הפיקוח, באמצעות איחוד פונקציות ומתן אפשרות להוציא למיקור חוץ פעילויות של פונקציות מרכזיות מסוימות. כאמור בסעיף 26(א)(2) בהוראה, ניתנה אפשרות לאחד את פונקציות מנהל טכנולוגיית המידע, מנהל אבטחת המידע ומנהל הגנת הסייבר, בכפוף לתנאים שהוגדרו שם.

הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 362 בנושא "מחשוב ענן" (סעיף 29)

25. נקבע כי תאגיד בנקאי חדש רשאי לעשות שימוש בשירותי מחשוב ענן עבור פעילויות ליבה או מערכות ליבה, בכפוף לאישור מראש של המפקח על הבנקים.

דברי הסבר

בהתאם לעקרון של רגולציה מותאמת סיכון ולאור היקפי הפעילות המצומצמים, תאגיד בנקאי חדש יוכל לעשות שימוש בשירותי מחשוב ענן עבור פעילויות ליבה או מערכות ליבה, בכפוף לאישור מראש של המפקח על הבנקים. אישור כאמור יינתן, בין היתר, לאחר שהתאגיד הבנקאי החדש יניח דעתו של הפיקוח על הבנקים כי הוא בעל ידע ויכולות לנהל את הסיכונים הטמונים בשימוש בשירותי מחשוב ענן עבור פעילויות ליבה או מערכות ליבה.

פרק ז': תאגיד בנקאי בהקמה (סעיף 30)

26. הוראות ניהול בנקאי תקין, למעט אלו המפורטות בפרק ז', לא יחולו על תאגיד בנקאי בהקמה.

דברי הסבר

תאגיד בנקאי בהקמה נדרש לעמידה בהוראות בודדות בלבד, כגון: הון, נזילות, ממשל תאגידי, ציות ואיסור הלבנת הון כאשר הוראות אלו מתואמות לתקופת הקמתו והיקפי פעילותו.

תחילה

27. תחילת ההוראה ביום פרסום חוזר זה.

עדכון הקובץ

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

<u>להוציא עמוד</u>	<u>להכניס עמוד</u>
-----	480-1-15 [1] (3/20)

בכבוד רב,

חגית רכ

ד"ר חדוה בר

המפקחת על הבנקים

התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין החלות על תאגיד בנקאי חדש

תוכן העניינים

שם הפרק	עמוד
פרק א' כללי	2
פרק ב' הוראות ניהול בנקאי תקין בתחום מדידה והלימות הון, מינוף ונזילות	5
פרק ג' הוראות ניהול בנקאי תקין בתחום ניהול ובקרה	7
פרק ד' הוראות ניהול בנקאי תקין בתחום אשראי והשקעות	10
פרק ה' הוראות ניהול בנקאי תקין בתחום סיכונים פיננסיים	11
פרק ו' הוראות ניהול בנקאי תקין בתחום טכנולוגיה וסייבר	12
פרק ז' תאגיד בנקאי בהקמה	14

פרק א': כללי

מבוא

1. ביוני 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים מדיניות להקמת בנק בישראל במסמכים שכותרתם "תהליך הקמת בנק חדש והנחיות למבקש רישיון בנק" ו"מסמכי בקשה לרישיון בנק".
2. הוראה זו מהווה המשך למדיניות הפיקוחית שפורסמה, ומטרתה להתאים את ההוראות הפיקוחיות לתאגיד בנקאי בהקמה ולתאגיד בנקאי חדש בגישה מבוססת סיכון. ההוראה פוטרת מתחולתן של הוראות ניהול בנקאי תקין מסוימות או קובעת התאמות בהן, וזאת בהוראות שבהן נמצא כי ההכבדה על תאגיד בנקאי בהקמה או על תאגיד בנקאי חדש הכרוכה בציות להן אינה מידתית נוכח הסיכונים שתאגידים אלה עלולים להיות חשופים להם או הסיכון המערכתי שהם עלולים ליצור על רקע ההגבלות שנקבעו לסוג פעילותם ולהיקפה.
3. למונחים בהוראות פרקים ב' עד ז' תהא המשמעות שבהוראת ניהול בנקאי תקין הרלוונטית, אלא אם נאמר אחרת.

תחולה

4. על תאגיד בנקאי חדש יחולו כל הוראות ניהול בנקאי תקין, בכפוף לקבוע בפרקים ב' עד ו' להוראה זו, ועל תאגיד בנקאי בהקמה יחול פרק ז' להוראה זו בלבד; הכל בכפוף לאמור בסעיף 5.

התאמות נוספות בהוראות המפקח על הבנקים

5. המפקח רשאי לקבוע הוראות מסוימות שונות מאלו המפורטות להלן, לרבות התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין, שיחולו על תאגיד בנקאי חדש מסוים או על תאגיד בנקאי בהקמה מסוים, או לפטור תאגיד בנקאי חדש או תאגיד בנקאי בהקמה מהוראה מסוימת. קביעות כאמור יעשו אם קיימות נסיבות המצדיקות זאת, בהתחשב בפרופיל הסיכון של התאגיד הבנקאי החדש או התאגיד הבנקאי בהקמה, גודלו וסוג פעילותו, ותוך שמירה על רמת ניהול בנקאי תקין נאותה. נימוקים לקביעות כאמור יעשו בכתב.

הגדרות

6.	
"פעילות שאינה מורכבת"	פעילות המותרת לבנק, ובלבד ש: (1) מתן אשראי לא יכלול אלא אשראי קמעונאי ואשראי לעסקים קטנים; (2) פעילות בתיק למסחר לא תעלה על הסף שנקבע לעסקי התיק למסחר בסעיף 683(ii) להוראה 208. לעניין זה -

"עסק קטן" - עסק זעיר או קטן כמוגדר בסעיף 79א(5) להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים מספר 634.	
רישיון בנק אשר מגביל את היקפי הפעילות הבאים כדלהלן: (1) יתרת האשראי שמעמיד הבנק לא תעלה על 250 מיליוני שקלים חדשים; (2) יתרת הפיקדונות שיקבל הבנק לא תעלה על 250 מיליוני שקלים חדשים. תוקפו של רישיון מוגבל הוא מיום שבו התאגיד החל פעילות בהתאם לסעיף 21 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.	"רישיון מוגבל"
תאגיד בנקאי שאינו משתייך לקבוצה בנקאית קיימת, אינו בעל סניפים או חברות בנות בחו"ל, מנהל פעילות שאינה מורכבת ושבדידיו רישיון מוגבל בתוקף.	"תאגיד בנקאי בהקמה"
תאגיד בנקאי שקיבל לאחר מועד פירסום הוראה זו רישיון בנק שאינו רישיון מוגבל, אינו משתייך לקבוצה בנקאית קיימת, אינו בעל סניפים או חברות בנות בחו"ל, מנהל פעילות שאינה מורכבת, ועומד בשני הקריטריונים הבאים (להלן - קריטריונים כמותיים): (1) סך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד אינו עולה על 1% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית או על 16 מיליארד שקלים חדשים, הנמוך מביניהם; (2) סך פיקדונות הציבור שלו אינו עולה על 0.5% מסך פיקדונות הציבור במערכת הבנקאית או על 6 מיליארדי שקלים חדשים, הנמוך מביניהם. כל אחד מהקריטריונים הכמותיים יחושב על בסיס ממוצע של השנתיים שקדמו למועד המדידה או על בסיס הנתונים הקיימים בדוח הכספי של התאגיד הבנקאי החדש אם טרם השלים התאגיד הבנקאי החדש שנתיים של פעילות. לענין זה - "סך נכסים המאזניים" ו"סך פיקדונות הציבור" כפי שהם מקבלים ביטוי בדוחות הכספיים המבוקרים השנתיים הערוכים בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים; בחברת כרטיסי אשראי שהפכה לתאגיד בנקאי חדש, סך הנכסים המאזניים יחושב בנטרול "חייבים בגין כרטיסי אשראי בערבות בנקים" כמשמעות מונח זה בהוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים.	"תאגיד בנקאי חדש"

תאגיד בנקאי המפסיק להיות תאגיד בנקאי בהקמה

7. תאגיד בנקאי בהקמה נדרש להשלים בתקופה של עד שלוש שנים ממועד מתן הרישיון המוגבל את היערכותו, לרבות גיוס הון, איוש משרות הדירקטוריון וההנהלה הבכירה, גיוס עובדים, פיתוח וביסוס התשתיות והמערכות התפעוליות, גיבוש מנגנוני הממשל התאגידי, הבקרה וניהול הסיכונים וסגירת פערים רגולטוריים מול ההוראות החלות על תאגיד בנקאי חדש; לא השלים התאגיד הבנקאי בהקמה את היערכותו בתום שלוש שנים כאמור בסעיף זה, אך הוא נמצא בשלבים מתקדמים של ההיערכות, ישקול המפקח להמליץ לנגיד על הארכת תוקף הרישיון המוגבל בשנה נוספת.
8. אישר הנגיד, עד תום התקופה כאמור בסעיף 7, כי התאגיד הבנקאי בהקמה השלים את היערכותו כנדרש, יבוטלו ההגבלות שנקבעו ברישיון המוגבל, התאגיד יחדל להיות תאגיד בנקאי בהקמה ויחול עליו הקבוע בהוראה זו לגבי תאגיד בנקאי חדש.
9. לא השלים התאגיד הבנקאי בהקמה את היערכותו עד תום התקופה כאמור בסעיף 7, יפוג תוקף הרישיון המוגבל שניתן לו.

תאגיד בנקאי המפסיק להיות תאגיד בנקאי חדש

10. המפקח על הבנקים רשאי לקבוע לתאגיד בנקאי שהפסיק להיות "תאגיד בנקאי חדש" תקופת מעבר, אשר לא תעלה על שלוש שנים, ליישום הוראת ניהול בנקאי תקין מסוימת או ליישום כלל ההוראות הרלוונטיות.

פרק ב': הוראות ניהול בנקאי תקין בתחום מדידה והלימות ההון, מינוף

ונזילות

הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201 עד 211 בנושא "מדידה והלימות ההון"

11. הוראת ניהול בנקאי תקין 201 (להלן – הוראה 201) תחול על תאגיד בנקאי חדש בשינויים אלה:

במקום האמור בסעיף 40(ב) יבוא:

"(1) תאגיד בנקאי שסך נכסי סיכון האשראי שלו אינו עולה על 600 מיליוני שקלים חדשים, יחזיק הון עצמי רובד 1 בסכום שלא יפחת מ-50 מיליוני שקלים חדשים.
(2) תאגיד בנקאי שסך נכסי סיכון האשראי שלו עולה על 600 מיליוני שקלים חדשים, יעדי הלימות ההון המזעריים שלו יהיו כדלקמן:

(א) יחס הון עצמי רובד 1 לנכסי סיכון משוקללים לא יפחת מ-8%;

(ב) יחס הון כולל לנכסי סיכון משוקללים לא יפחת מ-11.5%.

על אף האמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב), תאגיד בנקאי שסך נכסי סיכון האשראי שלו עולה על 600 מיליוני שקלים חדשים ואינו עולה על 5 מיליארדי שקלים חדשים רשאי להחזיק הון עצמי רובד 1 לנכסי סיכון משוקללים שלא יפחת מ-10%."

לעניין סעיף זה, "נכסי סיכון אשראי" – נכסי סיכון המחושבים על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואולם אם סך נכסי סיכון אשראי של תאגיד בנקאי אינו עולה על 600 מיליוני שקלים חדשים, לא יכללו נכסי סיכון המחושבים על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 נכסים בגין עלויות תכנה.

12. הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 202 עד 211 לא יחולו על תאגיד בנקאי חדש כאמור בסעיף כאמור בסעיף 40(ב)(1) להוראה 201 כנוסחו בסעיף 11(1).

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא "יחס מינוף"

13. הוראת ניהול בנקאי תקין 218 -

(א) לא תחול על תאגיד בנקאי חדש שסך נכסי סיכון האשראי שלו אינו עולה על 600 מיליוני שקלים חדשים.

(ב) במקום האמור בסעיף 7 להוראה, תאגיד בנקאי חדש שסך נכסי סיכון האשראי שלו עולה על 600 מיליוני שקלים חדשים, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4% על בסיס מאוחד.

לעניין זה, "נכסי סיכון אשראי" – נכסי סיכון המחושבים על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא "יחס כיסוי הנזילות"

14. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 (להלן - הוראה 221) לא תחול על תאגיד בנקאי חדש שבחר לעמוד ביחס נזילות שיחושב על פי האמור להלן (להלן - יחס נזילות פשוט):

(א) תאגיד בנקאי חדש יחזיק בכל עת נכסים נזילים בסכום שאינו נמוך מסכום שלושת אלה:

(1) סך ההתחייבויות המאזניות שמועד פירעון החוזי חל בתוך 30 ימים ממועד החישוב (כולל היום ה-30), מוכפל בשיעור של 20%;

(2) סך ההתחייבויות המאזניות שמועד פירעון החוזי חל לאחר 30 ימים ממועד החישוב, מוכפל במקדם בשיעור של 10%;

(3) 20% מסך מכשירי אשראי חוץ מאזניים, מוכפלים בשיעור של 10%.

(ב) לעניין זה-

(1) "נכסים נזילים" - נכסי רמה 1 כמשמעותם בהוראה 221;

(2) "התחייבויות מאזניות" ו-"מכשירי אשראי חוץ מאזניים", כמשמעותם בהוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים.

(ג) יחס הנזילות הפשוט יחושב לכלל המטבעות ביחד. עם זאת, תאגיד בנקאי חדש שיש לו פעילות מטבעית משמעותית יחזיק נכסים נזילים בכמות ההולמת את צרכי הנזילות שלו במטבע חוץ, במצב עסקים רגיל ותחת תרחישי קיצון. לעניין זה, "פעילות מטבעית משמעותית" - סך מגזר מטבע החוץ מהווה "מטבע עיקרי" כהגדרתו בסעיף 50(א)(3) להוראת הדיווח לציבור מספר 633.

פרק ג': הוראות ניהול בנקאי תקין בתחום ניהול ובקרה

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 בנושא "דירקטוריון"

15. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 תחול על תאגיד בנקאי חדש בשינויים אלה:

(א) לעניין תדירות דוחות -

(1) במקום האמור בסיפה לסעיף 8(א) יבוא "דוח שיוגש בתדירות שיקבע הדירקטוריון,

בהתאם להיקף הפעילות ולקצב התפתחותה";

(2) בסעיף 18(ד)(1), המילים "לפחות אחת ל-6 שבועות" - יימחקו.

(ב) לעניין מספר הדירקטורים - בסעיף 22(א), במקום "לא פחות מ-7 דירקטורים" יבוא

"לא פחות מ-5 דירקטורים".

(ג) לעניין כשירות הדירקטוריון - בסוף סעיף 25 יבוא "על אף האמור, בדירקטוריון

המונה עד שבעה חברים, לפחות דירקטור אחד יהיה בעל "ניסיון בנקאי" ולפחות

דירקטור אחד יהיה בעל "מומחיות חשבונאית ופיננסית". בדירקטוריון המונה מעל

שבעה חברים, לפחות שני דירקטורים יהיו בעלי "ניסיון בנקאי".

(ד) לעניין יושב ראש הדירקטוריון - סעיף 28 (ד) לא יחול עד תום שלוש שנים ממועד

קבלת רישיון בנק שאינו רישיון מוגבל.

(ה) לעניין הרכב ועדות הדירקטוריון ודרכי עבודתן - בסעיף 34(ב), האמור בסיפה לעניין

סעיף 28(ד) לא יחול עד תום שלוש שנים ממועד קבלת רישיון בנק שאינו רישיון מוגבל,

למעט לעניין ועדת הביקורת וועדת תגמול.

(ו) לעניין ועדת ביקורת -

(1) בסוף סעיף 35(ב) יבוא "מנה הדירקטוריון עד שבעה חברים, יהיה בוועדת הביקורת

לפחות דירקטור אחד בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית".

(2) במקום האמור בסעיף 35(ז) יבוא: "ועדת הביקורת תקיים לפחות ארבע ישיבות

בשנה".

(ז) לעניין ועדת תגמול - במקום האמור בסעיף 38(ב) יבוא: "בתאגיד בנקאי חדש שסעיף

118 לחוק החברות אינו חל עליו, אין חובה למנות ועדת תגמול. לא מונתה ועדה

כאמור, ימלאו הדירקטוריון או ועדת הביקורת את תפקידיה, בהתאמות המתחייבות.

מונתה ועדת תגמול, אין חובה שלפחות אחד מחברי הוועדה יהיה בעל מומחיות וניסיון

בפעילויות ניהול סיכונים ובקרה".

(ח) לעניין ועדת ניהול סיכונים - במקום האמור בסעיף 39 יבוא: "בתאגיד בנקאי חדש אין

חובה למנות ועדה לניהול סיכונים. לא מונתה ועדה כאמור, ימלא הדירקטוריון את

תפקידיה".

(ט) לעניין ועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות - במקום האמור בסעיף 39 א יבוא:

"בתאגיד בנקאי חדש אין חובה למנות ועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות. לא

מונתה ועדה כאמור, ימלא הדירקטוריון את תפקידיה".

(י) לעניין תכיפות ישיבות הדירקטוריון - בסעיף 40(א), במקום "לפחות אחת לחודש"

יבוא "לפחות אחת לרבעון".

(יא) לעניין נוכחות בישיבות דירקטוריון - בסעיף 41(א), הסיפה המתחילה במילים "ולא ייעדר" - תימחק.

(יב) לעניין ניגוד עניינים ענפי -

(1) בסעיף 55(ב), במקום "משלושה דירקטורים חיצוניים" יבוא "מכל הדירקטורים החיצוניים".

(2) בסעיף 55(ג), במקום "אחת לחצי שנה" יבוא "אחת לשנה".

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 307 בנושא "פונקציית ביקורת פנימית"

16. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 307 תחול על תאגיד בנקאי חדש בשינויים אלה:

(א) בסעיף 47, במקום "אחת לחצי שנה" יבוא "אחת לשנה".

(ב) בכותרת לסעיף 55(ב) במקום "דיווח חצי שנתי" יבוא "דיווח שנתי", ובסעיף קטן (1) שבו, במקום "שהוצאו בחצי השנה המדווחת" יבוא "שהוצאו בשנה המדווחת".

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 308 בנושא "ציות ופונקציית הציות

בתאגיד בנקאי"

17. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 308 תחול על תאגיד בנקאי חדש בשינויים אלה:

בסעיף 33, במקום האמור בסעיף קטן (ב) יבוא: "קצין ציות ראשי יוכל למלא בתאגיד בנקאי חדש תפקיד נוסף, ובלבד שלא יהיה אחראי על תחום שבו מבוצעות פעילויות עסקיות, שאין בין התפקיד הנוסף לבין תפקידו כאמור כדי ליצור חשש לניגוד עניינים ובכפוף לאישור מראש של המפקח על הבנקים".

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 308A בנושא "טיפול בתלונות ציבור"

18. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 308A תחול על תאגיד בנקאי חדש בשינויים אלה:

(א) במקום האמור בסעיף 7(ב) יבוא "נציב תלונות הציבור ועובדי פונקציית הטיפול בתלונות הציבור יוכלו למלא תפקידים נוספים בתאגיד בנקאי חדש, ובלבד שאין בתפקידים הנוספים כדי ליצור ניגוד עניינים לתפקידם כאמור, ובכפוף לשליחת הודעה מראש ובכתב למפקח על הבנקים".

(ב) בסעיף 12, במקום "אחת לחצי שנה" יבוא "אחת לשנה".

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 309 בנושא "בקורות ונהלים לגבי הגילוי ובקרה

פנימית על דיווח כספי"

19. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 309 תחול על תאגיד בנקאי חדש בשינויים אלה:

(1) בסעיף 4, במקום "לסוף כל רבעון" יבוא "לסוף כל שנה".

(2) בסעיף 6, במקום "שאיירע בכל רבעון" יבוא "שאיירע בכל רבעון או בכל תקופה אחרת ובלבד שלא תעלה על שנה".

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 310 בנושא "ניהול סיכונים"

20. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 310 תחול על תאגיד בנקאי חדש בשינויים אלה:

בסעיף 10, במקום האמור בסעיף קטן (ב)(2) יבוא:

"מנהל הסיכונים הראשי יהיה עובד התאגיד הבנקאי החדש; מנהל הסיכונים הראשי רשאי למלא תפקידים בתחום הסיכונים, כמו: קצין צוות ראשי, מנהל פונקציית הסיכון התפעולי, אחראי למניעת הלבנת הון ומימון טרור או אחראי על בקרת אשראי, וכן רשאי להיות אחראי לתפקידי מטה או בקרה נוספים. האמור כפוף לתנאים הבאים:

(1) התאגיד הבנקאי החדש יוודא כי מכלול התפקידים המבוצעים על ידי מנהל הסיכונים הראשי הולמים את היקף פעילות התאגיד, מורכבות הפעילות ומאפייני הסיכונים הטמונים בפעילות.

(2) תפקידי הפונקציה לא פוגעים בעצמאותה וביכולתה ליישם בצורה יעילה את עבודתה.

(3) אישור מראש של המפקח על הבנקים למילוי תפקיד נוסף של חשבונאי ראשי".

פרק ד': הוראות ניהול בנקאי תקין בתחום אשראי והשקעות

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה וקבוצת לווים"

21. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 תחול על תאגיד בנקאי חדש בשינויים אלה:
במקום האמור בסעיף 4 (ב) (2) יבוא:

"עד תום שלוש שנים ממועד קבלת רישיון בנק שאינו רישיון מוגבל, חבות של קבוצת לווים בנקאית או קבוצת לווים חברת כרטיסי אשראי לתאגיד הבנקאי, בניכוי הסכומים המפורטים בסעיף 5, לא תעלה על שיעור של 50% מהונו של התאגיד הבנקאי; מתום שלוש שנים ממועד קבלת רישיון בנק שאינו רישיון מוגבל, חבות של קבוצת לווים בנקאית או קבוצת לווים חברת כרטיסי אשראי לתאגיד הבנקאי, בניכוי הסכומים המפורטים בסעיף 5, לא תעלה על שיעור של 25% מהונו של התאגיד הבנקאי".

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בנושא "מגבלת חבות ענפית"

22. (א) הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 (להלן - הוראה 315) לא תחול על תאגיד בנקאי חדש, אלא אם סך החבויות של לווים שאינם "אנשים פרטיים", כמשמעות "אשראי לאנשים פרטיים" בסעיף 14 לנספח 5 בהוראת הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים מספר 651, לתאגיד הבנקאי עולה על הנמוך שבין:

(1) 25% מסך חבויות הציבור לתאגיד הבנקאי;

(2) סכום של 2 מיליארדי שקלים חדשים.

(ב) תאגיד בנקאי חדש שהוראה 315 אינה חלה עליו נדרש לפלח את לוויו לפי ענפי משק.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 318 בנושא "מאגר מידע על בטחונות"

23. (א) הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 318 (להלן - הוראה 318) לא תחול על תאגיד בנקאי חדש, אלא אם מתקיים לפחות אחד מבין התנאים הבאים:

(1) הוא עוסק במתן הלוואות לדיור, כהגדרתן בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 451.

(2) הוא הגיע לאחד מבין הספים הקבועים בסעיף 22(א) להוראה זו.

(ב) תאגיד בנקאי חדש שהוראה 318 אינה חלה עליו יקים ויחזיק מערכת לניהול ביטחונות הנותנת מענה הולם לצרכיו העסקיים ולניהול הסיכונים הטמונים בפעילותו.

פרק ה': הוראות ניהול בנקאי תקין בתחום סיכונים פיננסיים

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 333 בנושא "ניהול סיכון ריבית"

24. (א) הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 333 (להלן - הוראה 333) לא תחול על תאגיד בנקאי

חדש, אלא אם מתקיים לפחות אחד מבין התנאים הבאים:

(1) סך הנכסים המאזניים של התאגיד הבנקאי החדש, על בסיס מאוחד, עולה על

0.5% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית;

(2) התאגיד הבנקאי החדש מבצע פעילות היוצרת חשיפה גבוהה לסיכונים ריבית.

לעניין זה, "חשיפה גבוהה לסיכונים ריבית" – חשיפה הנוצרת כאשר יישום זעזוע

סטנדרטי, כמשמעותו בנספח 2 להוראה 333 בשיעורי הריבית על התיק הבנקאי

מוביל לירידה בשווי הכלכלי של התאגיד הבנקאי בסכום העולה על 10% מההון

העצמי.

(ב) תאגיד בנקאי חדש שהוראה 333 אינה חלה עליו ינהל את סיכון הריבית בכלים

מקובלים ועל פי מסגרת ניהול הסיכונים הקבועה בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 310.

לעניין זה, "כלים מקובלים" – אחד או יותר מהמכשירים הפיננסיים, המודלים או שיטות

מדידה לניהול סיכון ריבית שנכללים בהוראות ניהול בנקאי תקין או ברגולציה הבנקאית

האירופאית או האמריקאית.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 339 בנושא "סיכונים שוק"

25. (א) הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 339 (להלן - הוראה 339) לא תחול על תאגיד בנקאי

חדש, אלא אם התיק למסחר (מאזני וחוף מאזני ולרבות סך כל הפוזיציות במטבע חוץ)

עולה על 5% מסך נכסי התאגיד הבנקאי; לעניין זה "תיק למסחר" כמשמעותו לפי סעיפים

685 עד 689(iii) להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 208.

(ב) תאגיד בנקאי חדש שהוראה 339 אינה חלה עליו ינהל את סיכונים השוק בכלים

מקובלים ועל פי מסגרת ניהול הסיכונים הקבועה בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר

310.

לעניין זה, "כלים מקובלים" – אחד או יותר מהמכשירים הפיננסיים, המודלים או

שיטות מדידה לניהול סיכון ריבית שנכללים בהוראות ניהול בנקאי תקין או ברגולציה

הבנקאית האירופאית או האמריקאית.

פרק ו': הוראות ניהול בנקאי תקין בתחום טכנולוגיה וסייבר

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

26. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 357 (להלן - הוראה 357) תחול על תאגיד בנקאי חדש בשינויים אלה:

(א) על אף הקבוע בסעיפים 4 ו-9, בתאגיד בנקאי חדש, בכפוף לאישור הדירקטוריון ולדיווח בכתב ומראש לפיקוח על הבנקים:

(1) רשאי מנכ"ל התאגיד הבנקאי החדש לכהן גם כמנהל טכנולוגיית המידע, ובלבד שהוא בעל הכשרה מקצועית מתאימה וניסיון מוכח בתחום; לחלופין -

(2) רשאי מנהל טכנולוגיית המידע לכהן גם כמנהל אבטחת המידע וכמנהל הגנת הסייבר, ובלבד שהוא בעל הכשרה מקצועית מתאימה וניסיון רלבנטי בכל התחומים הללו.

(ב) תאגיד בנקאי חדש רשאי להוציא למיקור חוץ אחד משני אלה - את תפקיד מנהל טכנולוגיית המידע או את תפקיד מנהל אבטחת מידע, כאשר התאגיד הבנקאי החדש מקבל שירותי מחשוב מלשכת שירות או מתאגיד בנקאי אחר, בכפוף לאישור הדירקטוריון ולדיווח בכתב ומראש לפיקוח על הבנקים. במקרה של מיקור חוץ כאמור, לא יחול האמור בפסקאות (1) ו-(2).

(ג) על אף הקבוע בסעיפים 8 ו-11 בעניין הערכת סיכונים של מערך טכנולוגיית המידע וסקר בטיחות וניסיונות חדירה מבוקרים (להלן - סקרים טכנולוגיים):

(1) תאגיד בנקאי חדש רשאי לבצע את הסקרים הטכנולוגיים כחלק מסקר סיכונים תפעוליים על פי סעיף 27 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 350.

(2) תאגיד בנקאי חדש רשאי לקבוע שמנהל פונקציית הסיכון התפעולי יהא אחראי לביצוע הסקרים הטכנולוגיים.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 359A בנושא "מיקור חוץ"

27. האמור בסעיף 38 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 359A לא יחול על תאגיד בנקאי חדש.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 361 בנושא "ניהול הגנת הסייבר"

28. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 361 (להלן - הוראה 361) תחול על תאגיד בנקאי חדש בשינויים אלה:

על אף האמור בסעיף 17 -

(1) תאגיד בנקאי חדש רשאי להוציא למיקור חוץ את תפקיד מנהל הגנת הסייבר בהתקיים כל התנאים הבאים:

(א) מנהל הגנת הסייבר מטעם נותן השירות יספק לתאגיד הבנקאי החדש את השירות באופן בלעדי;

(ב) השירותים הניתנים לתאגיד הבנקאי החדש הם בהיקף של "משרה מלאה".

(2) על מנהל הגנת הסייבר שהוא עובד התאגיד הבנקאי החדש יחול בנוסף להוראות הקבועות בסעיף 17 להוראה 361, האמור בסעיף 26(א)(2) להוראה זו.

הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 362 בנושא "מחשוב ענן"

29. במקום האמור בסעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 362 יבוא: "תאגיד בנקאי חדש רשאי לעשות שימוש בשירותי מחשוב ענן עבור פעילויות ליבה או מערכות ליבה, בכפוף לאישור מראש של המפקח על הבנקים".

פרק ז': תאגיד בנקאי בהקמה

30. הוראות ניהול בנקאי תקין, למעט אלו המפורטות להלן, לא יחולו על תאגיד בנקאי בהקמה.

31. על תאגיד בנקאי בהקמה יחולו, בנוסף לדרישות שנקבעו ברישיונו, ההוראות הבאות:

(1) **דרישות הון** - הון תאגיד בנקאי בהקמה יעמוד בכל עת על שיעור שלא יפחת מ-60% מההון הנדרש מתאגיד בנקאי חדש, בהתאם לסעיף 11.

(2) **דרישות נזילות**

א. תאגיד בנקאי בהקמה יגדיר תאבון סיכון נזילות, מדיניות מימון בקווים מנחים ויגבש תכנית לקיום משאבים פיננסיים מספיקים על מנת לעמוד בצרכי הנזילות בתקופת היותו תאגיד בנקאי בהקמה.

ב. תאגיד בנקאי בהקמה יחזיק בכל עת נכסים נזילים בשיעור שלא יפחת מ-20% מסך פיקדונות הציבור שגויסו; הנכסים הנזילים יהיו רזרבות בבנק ישראל (לא כולל חובת הנזילות המוניתרית) ואגרות חוב של ממשלת ישראל.

(3) **ממשל תאגידי** - תאגיד בנקאי בהקמה ימנה את הפונקציות הבאות, אשר יפעלו בהתאם לאמור להלן:

א. **דירקטוריון**

(1) הדירקטוריון יכלול לפחות חמישה דירקטורים;

(2) כל הדירקטורים יהיו בעלי כשירות כאמור בסעיף 30 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301; שניים מתוכם יהיו דירקטורים חיצוניים כמשמעותם בסעיף 240 לחוק החברות, התשנ"ט-1999, ולפחות אחד מהם יהיה בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, כמשמעותו בסעיף 240 האמור.

(3) הדירקטוריון ימנה ועדת ביקורת, שמרבית חבריה דירקטורים חיצוניים ולפחות אחד מהם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, ושתפקידה הם כמפורט בסעיף 36 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301. ועדת הביקורת תתכנס לפחות 4 פעמים בשנה.

ב. **ביקורת פנימית** - לתאגיד בנקאי בהקמה יהיו מבקר פנימי ופונקציית ביקורת פנימית בלתי תלויים, כאמור בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 307. עבודת הביקורת הפנימית תכלול הכנת תכנית עבודה, בדיקה והערכה של המידע הזמין, תקשור הממצאים ומעקב אחר המלצות ונושאים. היקף הביקורת, התשומות שיוקצו לעבודת הביקורת וכלי הביקורת הפנימית יותאמו להיקף הפעילות ומהותה.

ג. **ניהול סיכונים** - פונקציית ניהול הסיכונים תהיה עצמאית מקווי העסקים השונים שאת פעילויותיהם וחשיפותיהם היא בוחנת. עבודת פונקציית ניהול הסיכונים תכלול: זיהוי הסיכונים וגיבוש מסגרת לניהולם, מעקב ודיווח אחר התפתחות הסיכונים, תהליך אישור מוצר חדש ואישור ותיקוף מערכות למדידה ולהערכת סיכונים, כאמור בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 310.

ד. **המשכיות עסקית** - גיבוש תכנית להמשכיות עסקית, שתאפשר רציפות בתהליכים ובשירותים החיוניים כהגדרת "תהליך או שירות חיוני" בהוראת

ניהול בנקאי מספר 355, במקרה של התרחשות ושיבושים תפעוליים משמעותיים הנגרמים מאירועים חיצוניים ופנימיים ולצמצום נזקים.

(4) **אישור נושאי משרה - יחול סעיף 4** בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301.

(5) **ציות ואיסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור - יחולו** הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 308 ו-411.

(6) **מיקור חוץ - תחול** הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 359A.

(7) **תכנית יציאה - תאגיד** בנקאי בהקמה יגבש תכנית יציאה. תכנית היציאה נועדה להבטיח שציבור המפקידים לא ייפגע במצב שבו יבוטל הרישיון המוגבל או במצב שבו התאגיד לא יהפוך לתאגיד בנקאי חדש בתום התקופה כאמור בסעיף 7 מכל סיבה שהיא. תכנית היציאה תותאם לתכנית העסקית, לפרופיל הסיכונים ולניהול הסיכונים של התאגיד.

* * *

עדכונים

חוזר 06 מס'	גרסה	פרטים	תאריך
2608	1	חוזר מקורי	08/03/2020