



י"ב באדר ב, תשפ"ב
15 במארס, 2022
חוזר מס' ח' – 06-2700

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

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

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מספר 480)

מבוא

1. בעקבות ניסיון שנצבר בפיקוח על הבנקים, נדרש לעדכן את ההוראה בנושא.
2. לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי הבנקאות ובאישור הנגיד, החלטתי על תיקון ההוראה כמפורט להלן.

עיקרי התיקונים

3. **הגדרת "רישיון מוגבל"** (סעיף 6) - היקפי הפעילות המותרים לתאגיד בנקאי בהקמה הופחתו מ-250 מיליוני שקלים חדשים ל-100 מיליוני שקלים חדשים.

דברי הסבר

מטרת הרישיון המוגבל היא לאפשר לתאגיד הבנקאי להשלים את ההיערכות הנדרשת כדי לפעול כתאגיד בנקאי חדש, לרבות בחינת המערכות והתהליכים (פיילוט). מניסיון שנצבר, עולה הצורך לאזן בין המטרה שלשמה נועדה תקופת הרישיון המוגבל, הרגולציה המקלה שחלה על תאגיד בנקאי בהקמה (פרק ז' בהוראה) ומשך הזמן שתאגיד בנקאי רשאי להשלים את היערכותו. לפיכך, הופחתו היקפי הפעילות המותרים לתאגיד בנקאי בהקמה, כדי להקטין את החשיפה לסיכונים וכדי לעודד את סיום ההיערכות תוך פרק זמן קצר יותר.

4. **הבהרה לעניין השלב של "תאגיד בנקאי בהקמה"** (סעיף 9א) - הובהר כי גוף שאינו עומד בכל התנאים שנקבעו בהגדרה "תאגיד בנקאי בהקמה", ובכלל זה היקפי הפעילות המוגדרים ברישיון מוגבל, לא יחול עליו התהליך המתואר בפרק זה לקבלת רישיון בנק מוגבל.

דברי הסבר

נוספה הבהרה שהמסלול של תאגיד בנקאי בהקמה ורישיון מוגבל לא יחול על כל תאגיד בנקאי שיוקם, כי אם רק על תאגיד העומד בתנאים שנקבעו על פי ההגדרות.

5. **תכנית יציאה** (סעיף 9ב) - תאגיד בנקאי חדש נדרש לגבש תכנית יציאה שתאפשר לו לסיים פעילותו מבלי לפגוע במערכת הבנקאית ובלקוחותיו. תכנית היציאה תופעל, למשל, כאשר המודל העסקי מתברר כבלתי ישים או כשהתאגיד הבנקאי החדש לא מצליח לגייס את ההון הנדרש. תכנית היציאה תותאם לתכנית העסקית ולהיקף ולמורכבות של פעילות התאגיד

הבנקאי החדש בפועל. הדירקטוריון יאשר לפחות אחת לשנה את התכנית וכן יאשר שינויים שנערכו בה.

דברי הסבר

נוספה דרישה שתאגיד בנקאי חדש (ולא רק תאגיד בנקאי בהקמה) יגבש תכנית יציאה. תכנית זו נועדה למנוע או לכל הפחות לצמצם פגיעה אפשרית בכספי הלקוחות ובמערכת הפיננסית, במקרה של סיום פעילות התאגיד הבנקאי החדש. דרישה דומה קיימת גם באנגליה.

6. **הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222 בנושא "יחס מימון יציב נטו"** (סעיף 14)- התווספה התייחסות להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222, לפיה הוראה זו לא תחול על תאגיד בנקאי חדש שבחר לעמוד ביחס נזילות פשוט כהגדרתו בהוראה.

דברי הסבר

לאור פרסום הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222 (יחס מימון יציב נטו) נוספה התייחסות לאי תחולת הוראה זו על תאגיד בנקאי חדש, בכפוף לעמידה בתנאים שנקבעו.

7. **הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 בנושא "דירקטוריון"** (סעיף 15(א)(2))- נוספה תדירות מינימלית להגשת דוחות.

8. **הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 בנושא "מגבלת חבות ענפית"** (סעיף 22)- התנאים לאי תחולת מגבלת חבות ענפית שונו ונקבע כי ההוראה לא תחול על תאגיד בנקאי חדש, אלא אם סך החבויות של לוויים שאינם "אנשים פרטיים", כמשמעות "אשראי לאנשים פרטיים" בסעיף 14 לנספח 5 בהוראת הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים מספר 651, לתאגיד הבנקאי עולה על 2 מיליארדי שקלים חדשים.

דברי הסבר

מתוך ניסיון שנצבר, הוחלט על ביטול ההגבלה הנקובה באחוזים מסך פעילות האשראי.

9. **הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 357 בנושא "ניהול טכנולוגיית המידע"** (סעיף 26)-

(א) ההקלות שנקבעו בסעיף תוקנו כלהלן:

(1) בוטלה האפשרות של המנכ"ל לכהן גם כמנהל טכנולוגיית המידע.

(2) בוטלה האפשרות להוציא למיקור חוץ את תפקיד מנהל טכנולוגיית המידע.

(3) תאגיד בנקאי חדש שמבקש להוציא למיקור חוץ את תפקיד מנהל אבטחת מידע נדרש לעמוד בתנאים נוספים כפי שקבוע בהוראה זו לעניין מיקור חוץ של מנהל הגנת הסייבר.

דברי הסבר

מניסיון שנצבר עולה כי התפקיד של מנהל טכנולוגיית המידע הוא תפקיד מהותי שדורש השקעת משאבי זמן רבים ולא ניתן לבצעו יחד עם תפקיד משמעותי כמו מנכ"ל. כמו כן התבררה החשיבות לכך שממלא תפקיד זה הוא עובד התאגיד הבנקאי. לאור האמור, בוטלה האפשרות שמנכ"ל תאגיד בנק חדש ימלא את שני התפקידים- מנכ"ל ומנהל טכנולוגיית המידע, כמו כן בוטלה האפשרות להוציא למיקור חוץ את תפקיד מנהל טכנולוגיית המידע.

מנהל אבטחת מידע הוא תפקיד חשוב ומהותי לתאגיד הבנקאי. לצד שימור האפשרות להוציא את התפקיד למיקור חוץ, הוספו תנאים שעל התאגיד הבנקאי לעמוד בהם כדי להבטיח התנהלות נאותה בנושא.

10. **הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 359A בנושא "מיקור חוץ" (סעיף 27) - הסעיף בוטל.**

דברי הסבר

לאור העדכון שחל ביוני 2021 בסעיף 38 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 359A, שמאפשר לתאגיד בנקאי להשתמש במיקור חוץ לפנייה יזומה למשקי בית לצורך הפנייתם אליו, התייתר הצורך בהקלה.

11. **הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 361 בנושא "ניהול הגנת הסייבר" (סעיף 28) - חודדו התנאים**

שיש לעמוד בהם על מנת להוציא למיקור חוץ את תפקיד מנהל הגנת הסייבר, בין השאר, נדרש לקבל את אישור הדירקטוריון ולדווח על כך בכתב ומראש לפיקוח על הבנקים, נדרש שמי שימלא את התפקיד מטעם נותן השירות יהיה עובד אחד מסוים ולוודא כי נותן השירות נוקט בצעדים המתאימים למניעת ניגודי עניינים.

דברי הסבר

לאור ניסיון שנצבר, שונו התנאים שיש לעמוד בהם על מנת להוציא למיקור חוץ את תפקיד מנהל הגנת הסייבר. הושם דגש על אישור מקדמי של הדירקטוריון והדיווח לפיקוח על הבנקים, וכן על הציפיות מנותן השירות במובן של הקצאת משאבים נאותים לעניין ושמירה על אי ניגוד עניינים.

12. **תאגיד בנקאי בהקמה (פרק ז')** - יחולו שינויים בדרישות החלות על תאגיד בנקאי בהקמה כמפורט להלן:

(א) בנושא הדירקטוריון - במקום הדרישות שהיו קבועות בהוראה, תחול על תאגיד בנקאי בהקמה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301, בשינויים הקבועים לעניין תאגיד בנקאי חדש.

(ב) בנושא ניהול סיכונים - במקום הדרישות שהיו קבועות בהוראה, תחול על תאגיד בנקאי בהקמה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 310, בשינויים הקבועים לעניין תאגיד בנקאי חדש.

(ג) נוספה דרישה להחיל את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 308A בנושא טיפול בתלונות ציבור בשינויים הקבועים לעניין תאגיד בנקאי חדש.

(ד) בנושא המשכיות עסקית - במקום הדרישות שהיו קבועות בהוראה, תחול על תאגיד בנקאי בהקמה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 355.

(ה) אישור נושאי משרה - לאור החלת הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 על תאגיד בנקאי בהקמה, כמצוין בסעיף קטן (א), התייתרה ההוראה בעניין זה.

(ו) התווספו הדרישות הבאות:

1. ניהול טכנולוגיית המידע – תחול הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 357 בשינויים הקבועים לעניין תאגיד בנקאי חדש.

2. ניהול הגנת הסייבר - תחול הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 361, בשינויים הקבועים לעניין תאגיד בנקאי חדש.

3. מחשוב ענן - תחול הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 362, בשינויים הקבועים לעניין תאגיד בנקאי חדש.
 4. ניהול סיכוני סייבר בשרשרת אספקה – תחול הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 363.
 5. דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר - תחול הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 366.
 6. בנקאות בתקשורת - תחול הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 367.
- (ז)תכנית יציאה- במקום האמור בסעיף תתווסף הפנייה לסעיף החדש 9ב.

דברי הסבר

לאור הניסיון שנצבר, הוחלט להדק את הדרישות החלות על תאגיד בנקאי בהקמה בהיבטי ממשל תאגידי, ניהול סיכונים וציות, טכנולוגיה ואבטחת מידע והמשכיות עסקית, שכן גם בשלב זה הסיכונים בתחומים אלה אינם מבוטלים.

תחילה

13. תחילת האמור בחוזר זה הוא ביום פרסומו, למעט סעיף 9ב בהוראה אשר ייכנס לתוקפו ששה חודשים לאחר מועד פרסום חוזר זה.

עדכון הקובץ

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

להכניס עמוד

(3/22) [3] 480-1-15

להוציא עמוד

(9/21) [2] 480-1-15

בכבוד רב,



יאיר אבידן

המפקח על הבנקים

התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין החלות על תאגיד בנקאי חדש

תוכן העניינים

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

פרק א': כללי

מבוא

1. הפיקוח על הבנקים מקדם את התחרות במערכת הבנקאית, בין היתר, באמצעות עידוד הקמה של בנקים חדשים.
2. הוראה זו מהווה המשך למדיניות הפיקוחית בעניין הקמת בנקים חדשים בישראל, ומטרתה להתאים את הוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים לתאגיד בנקאי בהקמה ולתאגיד בנקאי חדש על סמך גישה 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 לייצר על רקע ההגבלות שנקבעו לסוג פעילותם ולהיקפה.
3. למונחים בהוראות פרקים ב' עד ז' תהא המשמעות שבהוראות ניהול בנקאי תקין הרלוונטיות, 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. לעניין הוראה זו לא יחול האמור בסעיף 5 בהוראות ניהול בנקאי תקין 100.

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 (ii) 683 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:

"רישיון מוגבל"

(1) יתרת האשראי שמעמיד הבנק לא תעלה על 100 מיליוני שקלים חדשים;

(2) יתרת הפיקדונות שיקבל הבנק לא תעלה על 100 מיליוני שקלים חדשים.

תוקפו של רישיון מוגבל הוא מיום שבו התאגיד החל פעילות בהתאם לסעיף 21 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. תאגיד בנקאי שאינו משתייך לקבוצה בנקאית קיימת, אינו בעל סניפים או חברות בנות בחו"ל, מנהל פעילות שאינה מורכבת ושבידיו רישיון מוגבל בתוקף.

"תאגיד בנקאי בהקמה"

תאגיד בנקאי שקיבל לאחר מועד פרסום 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):

"תאגיד בנקאי חדש"

(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.

לעניין 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.

מעבר מתאגיד בנקאי בהקמה לתאגיד בנקאי חדש

7. המבקש להקים תאגיד בנקאי חדש נדרש להשלים את ההיערכות בתקופה של עד שלוש שנים ממועד מתן הרישיון המוגבל. ההיערכות כוללת 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 הושלמה ההיערכות בתום שלוש שנים כאמור בסעיף זה, אך היא נמצאת בשלבים מתקדמים, 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.
- א9. למען הסר ספק, גוף שאינו עומד בכל התנאים שנקבעו בהגדרה "תאגיד בנקאי בהקמה", ובכלל זה היקפי הפעילות המוגדרים ברישיון מוגבל, לא יחול עליו התהליך המתואר בפרק זה לקבלת רישיון בנק מוגבל.

תכנית יציאה

- ב9. תאגיד בנקאי חדש נדרש לגבש **תכנית יציאה**. תכנית היציאה היא תכנית "מגירה" אשר נועדה לאפשר לתאגיד הבנקאי החדש לסיים פעילותו (על דרך מכירתה, סגירתה או בכל אופן אחר), מבלי לפגוע במערכת הבנקאית ובלקוחותיו, ובכלל זה לאפשר לתאגיד הבנקאי החדש להמשיך ולנהל תהליכים ושירותים חיוניים, כהגדרת "תהליך או שירות חיוני" בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 355, עד סיום פעילותו. תכנית היציאה תופעל, למשל, כאשר המודל העסקי מתברר כבלתי ישים או כשהתאגיד הבנקאי החדש לא מצליח לגייס את ההון הנדרש. תכנית היציאה תותאם לתכנית העסקית ולהיקף ולמורכבות של פעילות התאגיד הבנקאי החדש בפועל. הדירקטוריון יאשר לפחות אחת לשנה את התכנית וכן יאשר שינויים שנערכו בה.

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 40(ב)1 להוראה 201, כנוסחו בסעיף 11.

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.

הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא "יחס כיסוי הנזילות" ומספר 222 בנושא "יחס מימון יציב נטו"

14. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 (להלן - הוראה 221) והוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222 לא יחולו 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 פירעונן החוזי חל בתוך 30 ימים ממועד החישוב (כולל היום ה-30), מוכפל בשיעור של 20%;

(2) סך ההתחייבויות המאזניות שמועד פירעונן 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), במקום "לפחות אחת ל-6 שבועות" יבוא "לפחות אחת לרבעון".

(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 39א 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 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. 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. 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 2 מיליארדי שקלים חדשים. עם זאת, 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 לסף הקבוע בסעיף 22 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) בכפוף לאישור הדירקטוריון ולדיווח בכתב ומראש לפיקוח על הבנקים, 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 את תפקיד מנהל אבטחת מידע, בכפוף לאישור הדירקטוריון ולדיווח בכתב ומראש לפיקוח על הבנקים ובכפוף לעמידה בתנאים הקבועים לעניין זה ביחס למנהל הגנת הסייבר במיקור חוץ כאמור בסעיף 28 להוראה זו. במקרה של מיקור חוץ כאמור, לא יחול האמור בסעיף קטן (א).

(ג) על אף הקבוע בסעיפים 8 ו-11 בעניין הערכת סיכונים של מערך טכנולוגיית המידע וסקר בטיחות של מערך טכנולוגיית המידע וייזום ניסיונות חדירה מבוקרים למערך טכנולוגיית המידע (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, וזאת מבלי לפגוע בדרישות לעניין תדירות ביצוע הסקרים הטכנולוגיים.

(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. בטל.

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 בשינוי הבא:

על אף האמור בסעיף 17 –

תאגיד בנקאי חדש רשאי להוציא למיקור חוץ את תפקיד מנהל הגנת הסייבר, בכפוף לאישור הדירקטוריון ולדיווח בכתב ומראש לפיקוח על הבנקים ובהתקיים כל התנאים הבאים:

(א) מנהל הגנת הסייבר יהיה עובד מסוים מטעם נותן השירות, שיספק את השירות בהיקף של משרה מלאה אך ורק לתאגיד הבנקאי החדש;

(ב) תאגיד בנקאי חדש יודא כי נותן השירות נוקט באמצעים המתאימים למניעת ניגודי עניינים בין השירותים שהוא מספק ללקוחות אחרים לבין השירות שהוא מספק לתאגיד הבנקאי החדש.

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** - תחול הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301, בשינויים הקבועים לעניין תאגיד בנקאי חדש בפרק ג' להוראה זו.
- 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** - תחול הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 310 בשינויים הקבועים לעניין תאגיד בנקאי חדש בפרק ג' להוראה זו.
- ג1. **טיפול בתלונות ציבור** - תחול הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 308A, בשינויים הקבועים לעניין תאגיד בנקאי חדש בפרק ג' להוראה זו.
- ד. **המשכיות עסקית** - תחול הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 355.
- (4) **אישור נושאי משרה** - בטל.
- (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.
- (א6) **טכנולוגיה וסייבר**
- א. **ניהול טכנולוגיית המידע** - תחול הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 357, בשינויים הקבועים לעניין תאגיד בנקאי חדש בפרק ו' להוראה זו.
- ב. **ניהול הגנת הסייבר** - תחול הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 361, בשינויים הקבועים לעניין תאגיד בנקאי חדש בפרק ו' להוראה זו.

- ג. **מחשוב ענן** - תחול הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 362, בשינויים הקבועים לעניין תאגיד בנקאי חדש בפרק ו' להוראה זו.
- ד. **ניהול סיכוני סייבר בשרשרת אספקה** - תחול הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 363.
- ה. **דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר** - תחול הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 366.
- ו. **בנקאות בתקשורת** - תחול הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 367.
- (7) **תכנית יציאה** - יש לגבש תכנית יציאה כמשמעותה בסעיף 9ב להוראה זו.

* * *

עדכונים

| תאריך | פרטים | גרסה | חוזר 06 מס' |
|------------|------------|------|-------------|
| 08/03/2020 | חוזר מקורי | 1 | 2608 |
| 30/09/21 | עדכון | 2 | 2669 |
| 15/03/22 | עדכון | 3 | 2700 |