

י"ב בניסן, תשפ"ד  
20 במאי, 2024  
חוזר מס' ח-06-2781

לכבוד  
התאגידים הבנקאיים

### הנדון: פרסום שיעורי ריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון

(הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 447)

#### מבוא

1. בהתאם לחובות הקבועות בסעיפים 13 ו-14 לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים), תשנ"ב-1992 (להלן - "כללי גילוי נאות"), נדרש תאגיד בנקאי לפרסם מידע בנושא שיעורי ריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון.
2. מבלי לגרוע מכללי גילוי נאות, הוראה זו קובעת כללים ומבנה אחיד להצגת המידע האמור לציבור. זאת, במטרה לעודד את התחרות במערכת הבנקאית בתחום הפיקדונות, תוך הגברת השקיפות ופישוט הפרסום של שיעורי הריבית על פיקדונות ויתרות זכות בחשבון, באופן שיסייע ללקוחות לבצע השוואה בין מגוון הצעות הערך של התאגידים הבנקאיים השונים בתחום זה, וישפר את האפקטיביות והשימושיות של הצגת המידע.
3. בהתאם להוראה, תאגיד בנקאי יציג בפרסום המרוכז לציבור את שיעורי הריבית בסוגי פיקדונות מקובלים, כפי שנקבעו בהוראה זו, בהתבסס על מיפוי שביצע הפיקוח על הבנקים אודות סוגי המוצרים הקיימים בשוק. בנוסף ובנפרד, יציג התאגיד הבנקאי את שיעורי הריבית בסוגי הפיקדונות הנוספים שהוא מציע, ככל שישנם. כמו כן, קובעת ההוראה חובה להציע ללקוחות מנגנון חיפוש שיאפשר להם לקבל מידע ממוקד העונה על צרכיהם אודות סוגי הפיקדונות המוצעים.
4. אסדרה זו מלווה בפרסום דוח קביעת אסדרה לפי חוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב-2021, המפורסם במקביל לפרסום הוראה זו.
5. אסדרה זו תבחן בדיעבד בהתאם לדרישת חוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב-2021 לכל המאוחר בתום תקופה של 10 שנים ממועד כניסתה לתוקף.
6. לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות ובאישור הנגיד קבעתי הוראה זו.

#### עיקרי ההוראה

#### 7. סעיף 3

ההוראה חלה על תאגיד בנקאי כהגדרתו בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981. על אף האמור, נקבע כי על תאגיד בנקאי המציע סוג פיקדון אחד בלבד או תשלום ריבית על יתרת זכות בלבד יחול סעיף 5 להוראה בלבד.

## דברי הסבר

מבלי לגרוע מהחובות החלות על תאגיד בנקאי מכוח סעיפים 13 ו-14 לכללי גילוי נאות, נקבע כי סעיפי ההוראה לא יחולו על תאגיד בנקאי המציע סוג פיקדון אחד בלבד או תשלום ריבית על יתרת זכות בלבד, למעט סעיף 5 להוראה. זאת, מכיוון שבתאגיד בנקאי כאמור אין צורך בהצגה נפרדת של סוגי פיקדונות שונים או במנגנון חיפוש שיאפשר ללקוחות לבצע חיפוש מושכל אודות סוגי הפיקדונות השונים המוצעים על ידי התאגיד הבנקאי במטרה לאתר את סוגי הפיקדונות הנותנים מענה ממוקד לצרכיהם. לעניין זה יובהר כי ככל שתאגיד בנקאי מציע באותו סוג פיקדון שיעורי ריבית שונים בהתאם לטווחי סכומים שונים להפקדה כאמור סעיף 5(ג) להוראה, הדבר יחשב סוג פיקדון אחד לעניין סעיף 3(ב) להוראה.

## 8. סעיף 4 + נספח א'

מבלי לגרוע מהקבוע בכללי גילוי נאות, נקבע כי תאגיד בנקאי יפרסם את שיעורי הריבית המזעריים על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון, שהוא מתחייב לשלם ללקוחות, באמצעות פרסום מרוכז, בו יוצגו ראשית סוגי הפיקדונות השקליים המקובלים, בהתאם לפורמט הקבוע בנספח א' להוראה, ולאחריהם סוגי הפיקדונות הנוספים.

## דברי הסבר

בהתאם לסעיפים 13 ו-14 לכללי גילוי נאות, תאגיד בנקאי נדרש לפרסם ולהציג ללקוחותיו וללקוחות פוטנציאליים מידע רלבנטי, ובכלל זה את המידע אודות שיעורי הריבית שהוא מציע על פיקדונות ויתרות זכות. הוראה זו קובעת כי במסגרת הפרסום כאמור, תחת כותרת "שיעורי ריבית על סוגי הפיקדונות השקליים המקובלים ועל יתרות זכות בחשבון", יציג תאגיד בנקאי פרסום מרוכז של שיעורי הריבית המינימליים שהוא מציע על סוגי הפיקדונות השונים ועל יתרות זכות בחשבון. זאת, על מנת לחזק את השקיפות ואת יכולת ההשוואה של הלקוחות לעניין סוגי פיקדונות אלו.

במטרה להגביר את השימושיות, המובנות והאפקטיביות של המידע המפורסם לציבור אודות שיעורי הריבית על פיקדונות ויתרות זכות בחשבון, נקבע בהוראה כי במסגרת הפרסום המרוכז יוצגו תחילה סוגי הפיקדונות השקליים המקובלים, בהתאם לנוסח ולמבנה הקבועים בנספח א', ולאחר מכן יוצגו בנפרד, תחת הכותרת "שיעורי ריבית על סוגי פיקדונות נוספים", סוגי הפיקדונות הנוספים שמציע התאגיד הבנקאי, ככל שישנם.

יובהר כי ככל שישנם מוצרים המפורטים בנספח א' שהתאגיד הבנקאי אינו מציע ללקוחותיו, לא נדרש להציגם בפרסום המרוכז.

בנוסף יובהר, כי מידע נוסף אודות הפיקדונות המוצעים, ובכלל זה מידע הנדרש בכללי גילוי נאות ולא מפורט במסגרת נספח א', יכול להיות מוצג בדרך של הפניה, זאת כדי שהלקוח יקבל את המידע באופן מרובד וברור יותר.

במטרה להגביר את האפקטיביות של הפרסום המרוכז, ולאפשר בסיס אחיד להשוואה, נקבע מבנה אחיד להצגה של המידע, וזאת מבלי לגרוע מהחובות הקבועות לעניין הפרסום בסעיפים 13 ו-14 לכללי גילוי נאות. במסגרת זו נקבעה רשימה אחידה של סוגי הפיקדונות השקליים המקובלים במערכת הבנקאות בישראל, וזאת על בסיס מיפוי וניתוח של מידע אודות הפיקדונות המוצעים במערכת בביקוח על הבנקים. יצוין כי הפיקוח על הבנקים עוקב אחר נתוני המערכת, וככל שיעלה הצורך תעודכן הרשימה. כמו כן, בהתאם לכללי גילוי נאות ובהתאם לתוצאות המיפוי והניתוח כאמור, נקבעו המאפיינים שיש להציג בפרסום המרוכז לעניין הפיקדונות המקובלים.

בנספח א' קיימת הבחנה בין סוגי הפיקדונות המקובלים, בהם ניתן להציע אפשרות חידוש אוטומטי, לבין סוגי הפיקדונות המקובלים, בהם ניתן להציע אפשרות לתחנות יציאה. זאת, על בסיס המיפוי והניתוח שבוצעו. האפשרות לחידוש אוטומטי מאפשרת הן ללקוח והן לתאגיד הבנקאי לנהל את הממשקים ביניהם בצורה אפקטיבית יותר לגבי הפיקדונות קצרי הטווח (עד שנה). בפיקדונות לתקופה ארוכה יותר (שנה ומעלה) קיים ערך צרכני וכלכלי באפשרות לקביעת תחנות יציאה ברורות, המאפשרות משיכה של הכספים במועדים מוסכמים לפני תום תקופת הפיקדון מחד, ואין צורך באפשרות לחידוש אוטומטי מאידך, שכן נכון שהלקוח ייתן הנחיות עדכניות לעניין אופן הטיפול בכספי הפיקדון בתום התקופה הארוכה.

יובהר כי במקרים בהם תאגיד בנקאי מציע, בנוסף על סוגי הפיקדונות המקובלים, גם סוגי פיקדונות נוספים, בהתאם לקבוע בסעיף 4(ב) להוראה, הוא יציגם בנפרד. במקרים בהם הצטרפות לסוג פיקדון מסוים מבין סוגי הפיקדונות הנוספים מחייבת היוועצות עם בנקאי או יועץ השקעות בטרם ההפקדה, יינתן לכך גילוי מתאים במסגרת המידע הניתן ללקוחות.

לעניין אופן הצגת המידע אודות תשלום ריבית על יתרות זכות בחשבון עובר ושב יודגש כי יש להציג, לכל הפחות, את פרטי המידע הנדרשים בהתאם לסעיף 13(א) בכללי גילוי נאות ובהתאם לסעיף 4 להוראה.

#### 9. סעיפים 5 ו-6

הסעיפים קובעים הנחיות נוספות לעניין אופן הצגת המידע אודות הפיקדונות ויתרות הזכות בחשבון.

#### דברי הסבר

ההנחיות בסעיפים קטנים 5(א) עד 5(ג) נועדו לייצר אחידות בכללי הפרסום במערכת, במטרה לשפר את המובנות והאפקטיביות של הפרסום ואת יכולת ההשוואה של הלקוח.

בסעיף קטן 5(ד) נדרש התאגיד הבנקאי לפרסם קישור לכלי ההשוואתי לריביות על פיקדונות באתר בנק ישראל, המציג מידע אודות שיעורי הריבית שניתנו בפועל על ידי כלל התאגידים הבנקאיים. זאת, במטרה לאפשר ללקוחות לאמוד את איכות ורלוונטיות הצעות התאגיד הבנקאי ולחזק את כוח המיקוח שלהם.

סעיף 5(ה) מחייב את התאגידים הבנקאיים להציג הסבר ברור אודות תהליך ההפקדה לפיקדון בערוצי השירות השונים. זאת, במקביל ליישום העקרונות למתן שירות ותמיכה ללקוחות הקבועים בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 501 בנושא "ניהול מערך שירות ותמיכה ללקוחות", אשר עתידה להיכנס לתוקף ב-26.6.2024. במסגרת עקרונות אלה נדרש התאגיד הבנקאי, בין היתר, לתכנן באופן אפקטיבי את "מסע הלקוח" בתהליך ההפקדה לפיקדון בערוצים השונים, תוך הקפדה על תקשורת מועילה ומתן מידע רלוונטי לצורך קבלת החלטות וביצוע פעולות בעיתוי המתאים אגב התהליך.

יובהר כי במקרה בו תאגיד בנקאי משלם ריבית על יתרת זכות, יש לפרט האם ההצטרפות היא אוטומטית או שנדרש הסכם לצורך קבלתה.

סעיף 5(ו) קובע כי הפרסום המרוכז יהיה זמין ונגיש ללקוחות, וכי עליו להופיע במקום מובלט, ברור ומרכזי. עוד נקבע כי התאגיד הבנקאי יודא כי ניתן לאתר את הפרסום המרוכז בקלות. לעניין האיתור יובהר, כי על התאגיד הבנקאי להבטיח שהלקוחות יוכלו להגיע אל המידע באמצעות מגוון מילות חיפוש רלבנטיות.

סעיף 6 מתייחס לערוצי השירות בהם נדרש התאגיד הבנקאי להציג את הפרסום המרוכז. בהתאם לקבוע בכללי גילוי נאות, סעיף 6(א) קובע כי הפרסום המרוכז יוצג בסניפי התאגיד הבנקאי ובאתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי, ובכלל זה האתר הפומבי והאזור האישי. לעניין ההצגה בסניפים ובאזור האישי, יובהר כי החובה חלה ככל שהתאגיד הבנקאי מציע את ערוצי השירות כאמור ללקוחותיו.

סעיף 6 (ב) קובע כי הפרסום המרוכז יוצג באפליקציה של התאגיד הבנקאי וכי תאגיד בנקאי רשאי להתאים את מבנה ההצגה שנקבע בנספח א' לערוץ שירות זה, בשל מאפייני הערוץ ובכלל זה גודל המסך. זאת, מבלי לשנות את הנוסחים שנקבעו בנספח א', ובלבד שהתאמת התצוגה תשפר את אפקטיביות הצגת המידע ללקוחות.

#### 10. סעיפים 7 ו-8

סעיף 7 קובע חובה להעמיד לטובת הלקוחות מנגנון חיפוש באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי ובאפליקציה. סעיף 8 מחיל את ההנחיות שנקבעו בסעיף 5 להוראה גם על תוצאות מנגנון החיפוש שיוצע ללקוחות.

#### דברי הסבר

על מנת להגביר את השימושיות ואת המובנות של הפרסום אודות שיעורי הריבית, סוגי הפיקדונות ומאפייניהם, נדרש התאגיד הבנקאי להציע ללקוחותיו מנגנון חיפוש שיאפשר להם לקבל מידע אודות סוגי פיקדונות הנותנים מענה לצרכיהם. התאגיד הבנקאי נדרש לפתח מנגנון חיפוש המאפשר תהליך בחירה אינטואיטיבי, ברור, מובן ופשוט ללקוחות, אשר באמצעות הזנת פרמטרים שונים אודות טעמי הלקוח ומאפייני הפיקדונות בהם הוא מתעניין, יאפשרו לתאגיד הבנקאי להציג לו במסגרת תוצאות החיפוש את המוצרים ההולמים את צרכיו.

יובהר כי על התאגידים הבנקאיים לעצב את מנגנון החיפוש ואת אופן הצגת התוצאות שיתקבלו, בשים לב לחוויית הלקוח ותוך שימוש בכלים ויזואליים המעודדים מעורבות והבנה של הלקוח ותוך שימוש בשפה ברורה ומקובלת, תוך יישום העקרונות למתן שירות ותמיכה ללקוחות המפורטים בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 501.

את מנגנון החיפוש יש להעמיד לטובת הלקוחות באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי, ובכלל זה באתר הפומבי ובאזור האישי, וכן באפליקציה של התאגיד הבנקאי.

לעניין ההצגה באזור האישי באתר האינטרנט, יובהר כי החובה חלה ככל שהתאגיד הבנקאי מציע את ערוץ השירות כאמור ללקוחותיו.

#### תחילה

11. תחילת הוראה זו ביום 1 באפריל 2025.

#### עדכון הקובץ

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

להוציא עמוד	להכניס עמוד
---	5-1-447 [1] (5/24)

בכבוד רב,  
דניאל חתיאשוילי  
המפקח על הבנקים

**פרסום שיעורי ריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון****מבוא**

1. בהתאם לחובות הקבועות בסעיפים 13 ו-14 לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים), תשנ"ב-1992 (להלן - "כללי גילוי נאות"), נדרש תאגיד בנקאי לפרסם מידע בנושא שיעורי ריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון.
2. מבלי לגרוע מכללי גילוי נאות, הוראה זו קובעת כללים ומבנה אחיד להצגת המידע האמור לציבור. זאת, במטרה לעודד את התחרות במערכת הבנקאית בתחום הפיקדונות, תוך הגברת השקיפות ופישוט הפרסום של שיעורי הריבית על פיקדונות ויתרות זכות בחשבון, באופן שיסייע ללקוחות לבצע השוואה בין מגוון הצעות הערך של התאגידים הבנקאיים השונים בתחום זה וישפר את האפקטיביות והשימושיות של הצגת המידע.

**3. תחולה**

- א. הוראה זו תחול על תאגיד בנקאי כהגדרתו בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א - 1981 (להלן - "תאגיד בנקאי").
- ב. על אף האמור בסעיף קטן (א), במקרים בהם מציע תאגיד בנקאי סוג פיקדון אחד בלבד או תשלום ריבית על יתרת זכות בחשבון בלבד, לא תחול ההוראה, למעט סעיף 5.

**כללים לפרסום מרוכז של שיעורי הריבית**

4. מבלי לגרוע מהוראות כללי גילוי נאות לפרסום לוח שיעורי ריבית על פיקדונות, יפרסם תאגיד בנקאי את שיעורי הריבית המזעריים על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון שהוא מתחייב לשלם ללקוחות באמצעות פרסום מרוכז של סוגי הפיקדונות, מאפייניהם ושיעורי הריבית (להלן - "פרסום מרוכז"). במסגרת הפרסום המרוכז, יופיעו תחילה סוגי הפיקדונות המקובלים ולאחריהם יופיעו סוגי הפיקדונות הנוספים, כמפורט להלן:
  - א. **הצגת פיקדונות שקליים מקובלים** - תאגיד בנקאי יפרסם מידע אודות סוגי הפיקדונות, לרבות יתרות הזכות בחשבון שהוא מציע ללקוחותיו, בהתאם לנוסח ולמבנה הקבועים בנספח א', תחת הכותרת "שיעורי ריבית על סוגי הפיקדונות השקליים המקובלים ועל יתרות זכות בחשבון". בפרסום לגבי יתרות זכות בחשבון, ככל שהתאגיד הבנקאי אינו מציע ריבית על יתרת זכות בחשבון, תופיע בפרסום המרוכז ההבהרה "לא מוצעת ריבית על יתרת זכות בחשבון".
  - ב. **הצגת פיקדונות נוספים** - תאגיד בנקאי המציע לציבור סוגי פיקדונות ומנגנוני תשלום ריבית על יתרות זכות בחשבון נוספים על המפורטים בנספח א', יציגם תחת הכותרת "שיעורי ריבית על סוגי פיקדונות נוספים". לעניין סוגי פיקדונות אלו יוצגו לכל הפחות מאפייני הפיקדונות המפורטים בנספח א', בהתאמות המתחייבות.
5. בנוסף על האמור לעיל, המידע אודות הפיקדונות ויתרות הזכות בחשבון יוצג בהתאם להנחיות המפורטות להלן:

- א. המידע אודות שיעורי הריבית יוצג באחוזים, תוצג הריבית השנתית הנומינלית, ויצוין כי המידע כאמור הינו נכון למועד הצגתו ולפני חישוב מס רווחי הון.
- ב. הצגת פיקדונות בריבית משתנה - תאגיד בנקאי יציג ללקוח, בעמודת שיעור הריבית, הן את ריבית העוגן והמרווח והן את תוצאת סכימת ריבית העוגן והמרווח נכון למועד ההצגה.
- ג. טווח סכום להפקדה - תאגיד בנקאי המציע בעבור אותו סוג פיקדון שיעורי ריבית שונים בהתאם לטווחי סכומים שונים להפקדה, יציג את שיעורי הריבית ואת מאפייני הפיקדונות בעבור כל טווח סכומים בשורות נפרדות, בצורה ברורה.
- ד. במסגרת הפרסום של שיעורי הריבית, תוצג באופן מובלט, נגיש ונוח הפנייה לכלי המידע ההשוואתי לריביות על פיקדונות המופיע באתר בנק ישראל.
- ה. תאגיד בנקאי יציג הסבר ברור אודות תהליך ההפקדה לפיקדון, באופן שיאפשר ללקוחותיו לבצע את פעולת הפקדת הכספים בצורה נוחה ופשוטה.
- ו. הפרסום יהיה זמין ונגיש ללקוחות, ועליו להופיע במקום מובלט, ברור ומרכזי. התאגיד הבנקאי יודא כי ניתן לאתר את הפרסום המרוכז בקלות.
6. הפרסום המרוכז יוצג לכל הפחות בערוצים הבאים :
- א. בהתאם לכללי גילוי נאות, הפרסום המרוכז יוצג ללקוחות בכל סניפי התאגיד הבנקאי ובאתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי, ובכלל זה האתר הפומבי והאזור האישי.
- ב. הפרסום המרוכז יוצג באפליקציה. תאגיד בנקאי רשאי להתאים את מבנה ההצגה הקבוע בנספח א' לערוץ שירות זה, ככל שהדבר משפר את אפקטיביות הצגת המידע ללקוחות.

#### העמדת מנגנון חיפוש לרשות הלקוחות

7. בנוסף לפרסום המרוכז, יציע התאגיד הבנקאי, לכל הפחות באתר האינטרנט שלו, ובכלל זה באתר הפומבי והאזור האישי, ובאפליקציה, מנגנון חיפוש (להלן - "מנגנון החיפוש"). מנגנון החיפוש יאפשר ללקוחות לקבל מידע ממוקד העונה על צרכיהם, אודות סוגי הפיקדונות המוצעים, מאפייניהם ושיעורי הריבית, בהתאם לפרמטרים שונים שיוזנו על ידם. מנגנון החיפוש יאפשר ללקוחות לקבל את המידע באופן שיעודד מעורבות ויהיה נוח, ברור ואפקטיבי והגישה אליו תופיע במקום מובלט ומרכזי.
8. המידע אודות הפיקדונות המוצג ללקוחות במנגנון החיפוש יהיה בהתאם להנחיות המפורטות בסעיפים 5(א), 5(ב), 5(ד) ו-5(ה).

\*\*\*

#### עדכונים

חוזר 06 מס'	גרסה	פרטים	תאריך
2781	1	הוראה מקורית	20/5/2024

**נספח א' - שיעורי הריבית על סוגי הפיקדונות השקליים המקובלים ועל יתרות זכות בחשבון**

שיעור הריבית המוצע (נומינלי שנתית) <sup>(2)</sup>	שיעור הריבית המוצע (נומינלי שנתית) <sup>(3)</sup>	תחנות יציאה		תחנות יציאה	מספר תקופת החידוש האפשריות	תנאי חידוש		אפשרות חידוש אוטומטי בתום תקופת הפיקדון	אפשרות לשבירת פיקדון	טווח סכום להפקדה	סוג הצמדה	סוג ריבית	סוג המוצר (לפי תקופה)
		תדירות תחנות היציאה	תחנות יציאה			מספר תקופת החידוש האפשריות	אפשרות חידוש אוטומטי בתום תקופת הפיקדון						
									קיימת - ללא קנס שבירה /				פיקדון יומי
									קיימת - עם קנס שבירה + פירוט מנגנון הקנס / אין אפשרות שבירה				פיקדון שבועי
									קיימת /				פיקדון חודשי
									לא קיימת				פיקדון ל-3 חודשים
									לא קיימת				פיקדון ל-6 חודשים
									לא קיימת /		לא		פיקדון לשנה
									לא קיימת		צמוד / צמוד למדד		פיקדון לשנתיים
									לא קיימת		המחירים לצרכן		פיקדון ל-3 שנים

שירות זכות בחשבון	משתנה/קבועה	סוג ריבית	אופן הצטרפות ותנאים לקבלת הריבית	שיעור הריבית הנומינלית השנתית המוצעת
יתרת זכות בחשבון	משתנה/קבועה			

הבהרות:

- (1) שיעור הריבית המוצעת - התאגיד בנקאי יפרט בעמודה זו את שיעור הריבית המזערי שהתאגיד הבנקאי משלם לכל סוג פיקדון.
- (2) שיעור הריבית בפיקדון שכיח - יש לפעול בהתאם לכללי גילוי נאות ולהציג את המידע הנדרש בעמודה זו במקרים בהם שיעור הריבית המזערי חל בפועל רק על מספר קטן של פיקדונות מאותו הסוג. במקרים אלו יפרט התאגיד הבנקאי במידע המפורסם לציבור אודות שיעורי הריבית על הפיקדונות, את שיעור הריבית לפיקדון שכיח, בנוסף על שיעור הריבית המוצעת. יובהר כי במקרים בהם התנאי הקבוע בכללי גילוי נאות לא מתקיים, ניתן להשאיר את העמודה ריקה.

**דוח קביעת אסדרה**

שם האסדרה:	נוהל בנקאי תקין מס' 447 בנושא "פרסום שיעורי ריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון"
מספר חוזר נלווה בפיקוח על הבנקים:	ח' - 06-2781
מועד פרסום האסדרה:	19.5.2024
גורם מאסדר בפיקוח על הבנקים:	יחידת האסדרה (בנק-לקוח), אגף בנק-לקוח
סוג האסדרה:	הוראת ניהול בנקאי תקין
סטטוס אסדרה:	סופי
מועד תחילה:	1.4.2025
תחולה:	תאגיד בנקאי כהגדרתו בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981
מועד פרסום דוח קביעת האסדרה:	19.5.2024

**כללי****תיאור תמציתי של האסדרה**

הוראת נוהל בנקאי תקין מס' 447 בנושא "פרסום שיעורי ריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון" קובעת כללים להצגת מידע אודות שיעורי הריבית המוצעים על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון. במסגרת זו נקבע כי תאגיד בנקאי יציג במסגרת פרסום מרוכז לציבור ראשית את שיעורי הריבית בסוגי פיקדונות מקובלים, בהתאם לנוסח ולמבנה הקבועים בנספח א' להוראה, אשר נקבעו בהתאם למיפוי שביצע הפיקוח על הבנקים אודות סוגי הפיקדונות הקיימים בשוק. בנוסף ובנפרד נדרש התאגיד הבנקאי להציג בפרסום את סוגי הפיקדונות הנוספים שהוא מציע, ככל שישנם. כמו כן, קובעת ההוראה חובה להציע ללקוחות מנגנון חיפוש שיאפשר ללקוחות לקבל מידע ממוקד העונה על צרכיהם אודות סוגי הפיקדונות המוצעים על ידי התאגיד הבנקאי, שיוצע לכל הפחות באתר האינטרנט ובאפליקציה של התאגיד הבנקאי.

**חלק 1 - הגדרת עיקרי האסדרה, מטרתה, הטעמים והתועלת הצפויה מקביעתה****תיאור מצב קיים****מידע המפורסם על ידי התאגידים הבנקאיים**

כיום, בהתאם לחובות הקבועות בסעיפים 13 ו-14 לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים), תשנ"ב-1992 (להלן - "כללי גילוי נאות"), נדרש תאגיד בנקאי לפרסם, בין היתר, את שיעורי ריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון.



בהתאם לכללי גילוי נאות, התאגידים הבנקאיים מפרסמים את שיעורי הריבית שהם מציעים על פיקדונות במסגרת פרסום כללי על גבי עותק קשיח בסניפי הבנקים ובאתרי האינטרנט שלהם. עם זאת, בהיעדר קביעה של פורמט אחיד לפרסום המידע במסגרת כללי גילוי נאות, קיימת שונות גבוהה בין הפרסומים של התאגידים הבנקאיים השונים. התאגידים הבנקאיים מציעים מגוון רחב של פיקדונות, לתקופות מגוונות ועם מאפיינים שונים, ובנוסף קיימים הבדלים בהיקף המידע הנלווה המפורסם אודות הפיקדונות המוצעים לציבור.

#### מידע המפורסם על ידי בנק ישראל

על רקע השינויים שחלו בשנים האחרונות בסביבת הריבית והאינפלציה, ובמטרה לחזק את השקיפות ואת התחרות בתחום הפיקדונות, בנק ישראל מפרסם לציבור מידע השוואתי כללי אודות שיעורי הריבית המשולמים בפועל על ידי התאגידים הבנקאיים בפיקדונות במטבע ישראלי שאינו צמוד למדד החל מינואר 2021. המידע המפורסם מתעדכן בתדירות חודשית, בהתאם למידע שנמסר לפיקוח על הבנקים ובהתאם להוראות סעיף 16יא לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981.

#### **בעיות במצב הקיים**

1. כיום קיימת שונות רבה בפרסומי התאגידים הבנקאיים אודות שיעורי הריבית על פיקדונות, וקיים קושי להשוות באופן אפקטיבי בין סוגי הפיקדונות השונים שמציע תאגיד בנקאי מסוים ובין הצעות הערך של התאגידים הבנקאיים השונים. מצב זה מקשה על לקוחות המערכת הבנקאית באיתור פיקדונות ההולמים את צרכיהם הפיננסיים, בהבנת תנאי המוצרים המוצעים, בביצוע השוואות ביניהם ובקבלת החלטות לביצוע הפקדות לפיקדונות. לאור זאת, לקוחות המערכת הבנקאית מתקשים במימוש התועלת הכלכלית מהמוצרים והשירותים הבנקאיים המוצעים להם
2. המידע ההשוואתי המפורסם כיום על ידי בנק ישראל לציבור מהווה כלי משמעותי בעבור הלקוחות המגביר את השקיפות במערכת ומסייע ללקוחות להשוות בקלות בין שיעורי הריבית המשולמים בפועל על ידי התאגידים הבנקאיים השונים. יחד עם זאת, פרסום זה לבדו אינו מקיף את פרטי המידע שיש להנגיש ללקוחות על מנת שיוכלו לקבל החלטת השקעה מושכלת ולבצע הפקדות לפיקדונות בפועל, בהתאם להיצע מוצרי הפיקדונות במערכת הבנקאית ולאחר קבלת מידע על תנאיהם ועל שיעורי הריבית המוצעים.

#### **יעדי האסדרה**

בנק ישראל פועל רבות על מנת לעודד את התחרות במערכת הבנקאות, להגביר את השקיפות שלה כלפי הציבור ולחזק את כוחם של הלקוחות. בשנים האחרונות פועל הפיקוח על הבנקים לקידום סביבה עסקית ותרבות ארגונית הוגנת ושקופה במערכת הבנקאית. אגב כך, מושם דגש על מתן מענה לצרכי הלקוחות וקיום תקשורת אפקטיבית מולם, באופן שיאפשר ללקוחות לקבל החלטות מושכלות אודות נכסיהם והתחייבויותיהם הפיננסיות.

כחלק מהמדיניות כאמור, פורסמו מכתבי המפקח על הבנקים בנושא "הוגנות צרכנית בסביבה פיננסית משתנה" (7.9.2022) ובנושא "נקיטת צעדים צרכניים בסביבה פיננסית משתנה" (26.2.2023), בהם מופיעה התייחסות, בין היתר, לכוונת הפיקוח על הבנקים לפעול לעידוד התחרות במערכת הבנקאית באמצעות הגברת השקיפות ובאמצעות חיזוק יכולת ההשוואה של הלקוחות, על ידי פרסום מידע השוואתי אודות שיעורי הריבית בפועל באתר בנק ישראל.

האסדרה שבנדון מהווה צעד נוסף כחלק מהמדיניות הכוללת האמורה של הפיקוח על הבנקים. מטרתה המרכזית היא להרחיב ולפשט את המידע המוצג לציבור על ידי התאגידים הבנקאיים ולהרחיב את המידע והכלים המוצעים לציבור לצורך תמיכה בתהליכי קבלת החלטות בתחום הפיננסי. בתוך כך, וכחלק מהמדיניות הכוללת של הפיקוח על הבנקים, מטרתיה הנוספות של האסדרה היא לתרום לעידוד התחרות במערכת הבנקאית בתחום הפיקדונות, להגביר את השקיפות של המידע המוצג לציבור אודות שיעורי הריבית על פיקדונות ויתרות זכות בחשבון, לשפר את האפקטיביות והשימושיות של המידע המפורסם לציבור ולחזק את יכולת ההשוואה של הלקוחות בין מגוון הצעות הערך של התאגידים הבנקאיים השונים בתחום הפיקדונות. זאת, באמצעות קביעת כללים אחידים ומבנה אחיד ובהיר לפרסום, תוך הגברת השקיפות ופישוט הפרסומים לציבור של שיעורי הריבית על פיקדונות ויתרות זכות בחשבון.

### **בעלי העניין הרלוונטיים**

ההוראה משפיעה על לקוחות המערכת הבנקאית בתחום הפיקדונות ועל התאגידים הבנקאיים הפעילים בתחום הפיקדונות לציבור. בנוסף יכולה ההוראה לסייע לגורמים פיננסיים המציעים מוצרים תחליפיים לפיקדונות, לרגולטורים הפיננסיים האחרים ולגופים עסקיים הנותנים שירותים בתחום הפיננסי.

### **בחינת קיום אסדרה מקבילה או סותרת**

האסדרה משלימה את הקבוע בכללי גילוי נאות, במכתבי הפיקוח הנזכרים לעיל ובהוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים, שעל בסיסן מפורסם המידע ההשוואתי באתר בנק ישראל. לא קיימת אסדרה רלוונטית מקבילה או סותרת לאסדרה המפורסמת.

## **חלק 2 - חלופות מרכזיות ונימוקים לחלופה שנבחרה**

### **אפיון הסוגיות המקצועיות המרכזיות שעומדות בפני המאסדר**

#### יצירת בסיס אחיד להשוואה

1. הסוגיה המקצועית המרכזית שעמדה לדיון בבסיס תהליך האסדרה הייתה כיצד ליצור בסיס אפקטיבי להשוואה בין המגוון הרחב של סוגי הפיקדונות השונים הקיימים כיום במערכת הבנקאית, אך מבלי לפגוע בהיצע הפיקדונות המוצע בשוק ובחדשנות אפשרית בתחום מאידך, וזאת בדגש על המוצרים המוצעים למגזר משקי הבית.
2. מתוך רצון לקבל החלטות על בסיס מידע אמפירי מבוסס, ביצע הפיקוח על הבנקים בשלב ראשון מיפוי ובחינה מעמיקה של סוגי הפיקדונות השקליים המוצעים למגזר משקי הבית ובחן את מאפייניהם ואת התפלגות ההשקעות בכל אחד מסוגי הפיקדונות ברמת כלל המערכת.
3. מניתוח תוצאות המיפוי והתייעצויות מקצועיות שבוצעו, עלה כי ניתן לאפיין את סוגי הפיקדונות השקליים, כך שניתן להבחין בין סוגי פיקדונות מקובלים, בהם מושקע רוב כספו של ציבור משקי הבית החוסך בפיקדונות בנקאיים, לבין סוגי פיקדונות נוספים, כאשר רוב כספי הציבור מושקעים בפיקדונות ל-7 תקופות מקובלות.
4. מניתוח תוצאות המיפוי עלה בנוסף כי ניתן לאפיין מספר מאפיינים מרכזיים של סוגי הפיקדונות השקליים המוצעים לציבור, המהווים מידע מהותי לצורך קבלת החלטת השקעה על ידי לקוחות בנוסף על שיעור הריבית המוצע, כמפורט להלן: תקופת הפיקדון, סוג

- הריבית, סוג ההצמדה, תנאי חידוש הפיקדון בתום תקופה והאפשרות למשיכה במהלך תקופת הפיקדון.
5. בנוסף למיפוי כאמור, בוצעה בחינה של סוגיות שעלו אגב הפעילות הפיקוחית השוטפת בתחום הגילוי ללקוחות אודות תנאי הפיקדונות, ממנה עלה הצורך להרחיב את המאפיינים שמפורסמים לציבור אודות הפיקדונות, ובהתאמה נכללו בנספח א' דרישות גילוי אודות תנאי שבירת הפיקדון.
6. בהתאם לתוצאות המיפוי והניתוח המקצועי, הוחלט לקבוע כללים אחידים לעניין פרסום שיעורי הריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון, גובשה רשימת פיקדונות מקובלים ונקבע בסיס אחיד להשוואה בין מוצרי הפיקדונות השקליים בהם משקיע רוב ציבור משקי הבית, אותם נדרשים התאגידים הבנקאיים לפרסם בהתאם לסעיפים 4 ו-5 להוראה ובהתאם לנספח א' להוראה. בנוסף נדרש התאגיד הבנקאי להציג לציבור את אותו המידע לעניין סוגי הפיקדונות הנוספים שמציע התאגיד הבנקאי מעבר לסוגי הפיקדונות המקובלים, ככל שישנם, ובהתאמות המחויבות.
7. נציין כי ההערה המרכזית שהועלתה בשלבי שיתוף הציבור ביחס לסוגיה זו, הייתה הטענה שפרסום רשימת הפיקדונות השקליים המקובלים עלולה למקד את התחרות במוצרים אלו, שהם פשוטים באופן יחסי, ולצמצם פיתוח של מגוון מוצרי פיקדונות מורכבים יותר. במענה לטענה כאמור הובהר בשלבי הדיונים המקצועיים כי קיים אינטרס ציבורי לייצר בסיס אחיד להשוואה לטובת כלל לקוחות המערכת הבנקאית, בו כללי ההצגה והגילוי מוגדרים, כך שההשוואה קלה וברורה יותר והשימושיות של המידע והאפקטיביות של הפרסום והגילוי לציבור גדלות. כמו כן, במטרה שלא לפגוע ביכולתם של התאגידים הבנקאיים להציע הצעות ערך מגוונות יותר באמצעות סוגי פיקדונות נוספים, ההוראה מאפשרת גמישות יחסית באופן ההצגה של סוגי הפיקדונות הנוספים, ככל שישנם.
- אופן הצגת המידע לציבור
8. סוגיה מקצועית מרכזית נוספת שנדונה אגב תהליך האסדרה הינה אופן הצגת המידע לציבור. במטרה להגביר את האפקטיביות של המידע שמפרסמים התאגידים הבנקאיים לציבור, עלה הצורך להנגיש את הפרסומים לציבור ולספק ללקוחות כלים תומכי החלטה נוספים שיגבירו את השימושיות במידע ויאפשרו להם להגביר את התועלת הפיננסית ממוצרי הפיקדונות המוצעים במערכת הבנקאית. בהתאם, נקבעה הדרישה בסעיף 6 להוראה להציג את הפרסום המרוכז בסניפי הבנקאים וביישומים הדיגיטליים שמציע הבנק.
9. במסגרת הטיפול בסוגיה זו בוצע תהליך של היועצות מקצועיות בתחום הכלכלה ההתנהגותית, שהתמקד בהצגת המידע לציבור באופן אפקטיבי המעודד מעורבות ותומך בתהליכי קבלת החלטות של הלקוח. מהתהליך כאמור עלה כי הצגה של המידע לציבור במסגרת פרסום מרוכז של טבלה כקבוע בנספח א' עם הפנייה לכלי ההשוואתי של בנק ישראל אומנם יספקו בסיס טוב ואחיד להשוואה בין התאגידים הבנקאיים, אך הם לבדם אינם מספיקים על מנת ליצור מעורבות של הלקוחות ולעודד את התחרות ברמת לקוחות הקצה הלכה למעשה.
10. לאור זאת, עלה הצורך לאפשר ללקוחות שימוש במנגנון חיפוש שיאפשר ללקוח לקבל מידע ממוקד אודות סוגי פיקדונות שיתנו מענה לצרכיהם הפיננסיים ולטעמיהם, וזאת על בסיס

נתונים שיזינו הלקוחות, כדוגמת הסכום המיועד להשקעה ותקופת ההשקעה המבוקשת. בהתאמה, נקבעה הדרישה בסעיף 7 להוראה, המחייבת את התאגידים הבנקאיים להציע ללקוחותיהם מנגנון חיפוש שיאפשר ללקוחות להזין מידע ולקבל מידע ממוקד אודות סוגי הפיקדונות המוצעים ומאפייניהם, באופן הנותן מענה לצרכיהם.

#### חלופות אסדרה שנבחנו ואמצעי האסדרה

1. לעניין יצירת בסיס אחיד להשוואה, נקבעו כללים לפרסום מרוכז של שיעורי הריבית ונקבע פורמט אחיד להצגה בנספח א' להוראה, וזאת על בסיס הדרישות הקיימות בכללי גילוי נאות ועל בסיס תוצאות המיפוי והתייעצויות המקצועיות, כפי שפורט לעיל לעניין תהליך האסדרה.

2. לעניין אופן הצגת המידע לציבור, נבחנו שתי חלופות להשגת המטרה לאפשר ללקוחות לקבל מידע ממוקד ותואם לצרכי הלקוחות אודות סוגי הפיקדונות המוצעים מעבר לפרסום המרוכז:

א. קביעת שאילתה אחידה לכלל המערכת במסגרת האסדרה - חלופה זו נותנת ביטוי נוסף לאחד העקרונות המרכזיים העומדים בבסיס האסדרה, שהוא לקדם בסיס אחיד להשוואה באמצעות קביעת פורמט אחיד של שאילתה לחיפוש פיקדונות שייתנו מענה לצרכי הלקוח, כך שהאחידות תהיה לא רק באופן הצגת התוצאות (לפי נספח א') אלא גם באופן הפנייה ללקוחות.

ב. מתן גמישות לתאגידים הבנקאיים בקביעת מנגנון החיפוש שיוצע ללקוחותיהם - החלופה השנייה מאפשרת לתאגידים הבנקאיים גמישות באופן הפנייה ללקוחות, באמצעות קביעת מנגנון חיפוש הנותן ביטוי למדיניות העסקית ולמדיניות השיווקית של כל אחד מהתאגידים הבנקאיים.

3. נציין כי בשלבי ההיוועצות עם הגופים המפוקחים סוגיית הגמישות באופן הפנייה ללקוחות הייתה מהותית, והודגש כי החלופה השנייה היא עדיפה, שכן היא משמעותית בעבורם לצורך ההתנהלות השוטפת מול הלקוחות ולצורך התנהלותם בהתאם לאסטרטגיה והמדיניות העסקית שלהם. כמו כן, הובהר כי החלופה השנייה תאפשר לתאגידים הבנקאיים להציע ערך מוסף ללקוחותיהם, לחזק את טיב השירות שיוצע ללקוחות ולהביא לידי ביטוי את הידע וההיכרות שיש להם עם מאפייני וצרכי הלקוחות שלהם. בנוסף הדגישו התאגידים הבנקאיים כי בחירה בחלופה הראשונה תפגע ביכולתם להציע ערך מוסף ומוצרים חדשים ללקוחותיהם ותחייב זמני היערכות ארוכים משמעותית לעומת החלופה השנייה.

4. במסגרת האסדרה נקבעה חלופה ב' ונקבעו הוראות כלליות לאופן יישום הדרישה. זאת מתוך תפיסה שעל האסדרה להיות מבוססת עקרונות ככל הניתן, ומתוך הבנה כי הדבר עולה בקנה אחד עם מדיניות הפיקוח בתחום השירות כפי שהיא באה לידי ביטוי, בין היתר, במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 501 בנושא "ניהול מערך שירות ותמיכה ללקוחות", הכוללת עקרונות למתן שירות ותמיכה ללקוחות, במסגרתה נדרשים התאגידים הבנקאיים לקיים מערכי שירות ותמיכה שיאפשרו ללקוחות להעריך ולשקול את האפשרויות העומדות בפניהם לצורך קבלת החלטות או ביצוע פעולות פיננסיות באופן אפקטיבי ומושכל, במטרה להגיע לתוצאות מיטביות עבורם, תוך קיום תקשורת מועילה, הוגנת, בהירה וברורה מול הלקוחות.

5. לתפיסתנו, מתן גמישות לתאגידים הבנקאיים בקביעת מנגנון החיפוש תהיה בבחינת "זה נהנה וזה אינו חסר", שכן חלופה זו תאפשר לתאגידים הבנקאיים לתת במסגרת מנגנון החיפוש שיגובש ביטוי לאסטרטגיה העסקית של הבנק בתחום הפיקדונות, תוך יצירת חוויית לקוח חיובית והוליסטית, תוך שמירה על הטרמינולוגיה והשפה העיצובית הקיימת בכלל הממשקים בין התאגיד הבנקאי ללקוחות ושילוב הפרסום המרוכז ומנגנון החיפוש באופן אפקטיבי כחלק ממסע לקוח כולל של הצטרפות לתאגיד הבנקאי והפקדת כספים וכחלק מכלל הממשקים הקיימים בין התאגידים הבנקאיים ללקוחות ביישומים הדיגיטליים.

### חלק 3 - השפעות צפויות של האסדרה (ישירות ועקיפות)

#### השפעות צפויות של האסדרה

האסדרה תרחיב ותגוון את הכלים העומדים בפני הציבור לצורך קבלת מידע אודות שיעורי הריבית המוצעים על פיקדונות במערכת הבנקאית, והמידע יהיה זמין ונגיש יותר, כך שהשימושיות הפוטנציאלית בגילוי לציבור והאפקטיביות שלו יגדלו כהשפעה ישירה של האסדרה. בנוסף, לקוחות המערכת הבנקאית ושחקנים נוספים בתחום הפיננסי, לרבות מתווכים פיננסיים, יוכלו לקבל גילוי רחב וברור יותר אודות שיעורי הריבית המוצעים במערכת הבנקאית, בהתאם לסוגי הפיקדונות השונים ומאפייניהם. המידע שיפורסם יהיה קל להשוואה בין התאגידים הבנקאיים ומול הנתונים שמפרסם בנק ישראל אודות שיעורי הריבית בפיקדונות בפועל, והוא יתרום משמעותית ליכולתם של הלקוחות להפיק תועלת גבוהה יותר מהגילוי המגוון שניתן לציבור ויחזק את כוחם.

בטווח הארוך ובאופן עקיף, תשפיע האסדרה באופן חיובי על עידוד התחרות בתחום הפיקדונות ועל צמצום האסימטריה במידע בין התאגידים הבנקאיים ללקוחות, כך שתגדל יכולתם של הלקוחות למצות את היתרונות השונים במוצרי הפיקדונות והתועלת הציבורית תגדל.

#### אמצעים ומדדים להערכת השגת מטרת האסדרה

האסדרה שבנדון מהווה חלק ממכלול הפעולות של הפיקוח על הבנקים לעידוד התחרות. משכך, קיים קושי בכימות ובזיהוי של השפעתה הישירה של האסדרה כאמור על השגת מטרה זו, וניתן יהיה לבחון זאת לאורך זמן ובאופן עקיף.

לעניין הערכת השגת המטרות לגבי הרחבת הגילוי לציבור וחיזוק יכולת ההשוואה, נציין כי הפיקוח על הבנקים מקבל דיווחים שוטפים מהתאגידים הבנקאיים אודות פיקדונות הציבור ושיעורי הריביות שניתנו על פיקדונות בפועל. כמו כן, ניתן יהיה לבחון את השפעת הרחבת הפרסום בנושא הפיקדונות ויצירת בסיס ההשוואה האחד במסגרת סקרי שביעות רצון וסקרי התנהגות לקוחות שמבצע הפיקוח על הבנקים מעת לעת.

אמצעים נוספים לבחינת אפקטיביות ההוראה והשגת מטרותיה של האסדרה הינה בחינה של כלים שיווקיים וכלי השוואה שיתפתחו בשוק לאורך זמן, על בסיס שימוש במידע שיפורסם לציבור מכוח ההוראה, לרבות באמצעות כניסתם של גורמים עסקיים העוסקים בתיווך פיננסי לתחום ופרסומים כלליים בנושא (לדוגמה בעיתונות הכלכלית).

#### חלק 4 - שיתוף הציבור - תיאור תהליך שיתוף הציבור והשפעתו על האסדרה

1. במהלך קביעת האסדרה התקיים תהליך סדור של שיתוף הציבור ושותפו בעלי העניין הרלוונטיים, בהתאם לחוק עקרונות אסדרה, התשפ"ב-2021 ולנהלי הפיקוח על הבנקים.
2. טיוטה ראשונה להיוועצות עם הגופים המפוקחים נדונה במסגרת ישיבת פורום בנק-לקוח ביום 20.12.2023.
3. טיוטה שניה נדונה עם חברי הוועדה המייעצת לענייני בנקאות, בה חברים בהתאם לחוק נציגי מערכת הבנקאות, נציגי ציבור ונציגי רגולטורים פיננסיים מקבילים ביום 29.1.2024. זאת, כנדרש לפי פקודת הבנקאות, 1941 וחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981.
4. טיוטה להיוועצות עם כלל הציבור לפני פרסום האסדרה הסופית הופצה ביום 28.2.2024 כאשר המועד האחרון להעברת הערות נקבע ליום 13.3.2024.
5. במסגרת ההתייעצות עם הציבור התקבלה הצעה מלובי 99 לשלב בסוגי הפרסומים המעוגנים בהוראה מידע אודות קרנות כספיות - הנושא יבחן בהמשך בשיתוף עם הרגולטורים הרלוונטיים.

#### חלק 5 - אחר

##### בחינה בדיעבד

הפיקוח על הבנקים בוחן את הצורך בעדכון המדיניות הפיקוחית או בצעדי אסדרה נוספים או משלימים כחלק מפעילותו השוטפת, לרבות בתחומי התחרות ומוצרי הפיקדונות המקובלים ובכלל זה עוקב אחר נתוני המערכת, וככל שיעלה הצורך יעדכן את ההוראה. האסדרה תבחן בדיעבד בהתאם לדרישת חוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב-2021 לכלל המאוחר בתום תקופה של 10 שנים ממועד כניסתה לתוקף