



א' באב, תש"ף
22 ביולי, 2020
REG20.004.008

הקובץ מבוטל מיום 19/02/2024

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי – לידי המנהל הכללי

א.ג.נ.,

הנדון: הבהרות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם אירוע הקורונה

1. במסמך זה מפורסמות הבהרות שיינתנו מעת לעת במענה לסוגיות ושאלות שהתקבלו מהתאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בהתייחס ליישום צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א – 2001 (להלן, "הצו") והוראת ניהול בנקאי תקין מס' 411 (להלן, "ההוראה"), וכן בהתייחס ליישום הוראות ניהול בנקאי תקין השונות, מכתבי הפיקוח על הבנקים והחוזרים, אגב אירוע התפשטות נגיף הקורונה.
2. משמעות המונחים במסמך זה זהה להגדרתם בהוראות.

בכבוד רב,

ריקי אליאס

סגנית המפקח על הבנקים

העתקים:
המפקח על הבנקים

א. דיווח על פעילות בלתי רגילה (סעיף 9 לצו)		
	לאור אירוע הקורונה, עלול להיווצר לתאגידים הבנקאיים קושי בהעברת דיווחים על פעילות בלתי רגילה (סעיף 9 לצו) בהתאם לנדרש בסעיף 40(ב) להוראה?	שאלה קא1:
19/03/2020	התאגידים הבנקאיים נדרשים לעמוד בחובתם לדווח על פעילות בלתי רגילה לפי סעיף 9 לצו בזמן הקצר ביותר בנסיבות העניין. לעניין זה, ניתן להתחשב בשינוי מתכונת עבודת התאגידים הבנקאיים שנובע מהוראות החוק והוראות הרשויות המוסמכות שניתנו על-רקע התפשטות נגיף הקורונה. במקרה של עיכוב בהעברת הדיווחים לרשות איסור הלבנת הון ומימון טרור יש לתעד את העיכוב בהתאם לקבוע בסעיף 40(ב) להוראה.	תשובה:
ב. הצהרה על נהנה/הצהרה על בעל שליטה		
	נוכח השלכות אירוע הקורונה, האם הפטור מרישום נהנה לעניין פעילות בחשבון נאמנות כללי המנוהל ע"י עו"ד, רו"ח או טוען רבני (להלן, "הנאמן") בעבור לקוחותיו, כאמור בסעיף 5(א)(7) לצו, יחול גם במצבים של חריגה מעבר לספים הקבועים בסעיף האמור?	שאלה קב1:
19/03/2020	לא. על מנת שיחול הפטור מהחובה להצהיר על נהנה בהתאם לסעיף 5(א)(7) יש לעמוד בתנאי הסעיף לרבות מגבלת הסכומים. במידה והנאמן מבקש לחרוג ממגבלות הסכומים באפשרותו להסב את החשבון לחשבון שאינו מוגבל בסכומים האמורים בסעיף, על ידי משלוח הצהרה על נהנה מעודכנת בהתאם לסעיף 4 לצו. הואיל ואין מדובר בפתיחת חשבון, התאגיד הבנקאי רשאי לקבל את ההצהרה באמצעות פקס הכולל את עדכון פרטי הנהנה באופן מיידי, וזאת כמפורט בסעיף 2(ב) לצו.	תשובה:
ג. מועדי דיווח על תוצאות סקר השפעה כמותית (QIS)		
	בשל אירוע וירוס הקורונה והעבודה במתכונת מצומצמת של התאגידים הבנקאיים בעקבות הנחיות הממשלה ומשרד הבריאות, אושר לתאגידים בנקאיים להפסיק זמנית את היערכותם לדיווח על תוצאות סקרי השפעה הכמותית. מה מעמד הסקרים כיום?	שאלה 1:
22/7/2020	לאור החזרה לעבודה במתכונת מלאה או כמעט מלאה, התאגידים הבנקאיים מתבקשים להשלים את סקר השפעה הכמותית בנוגע לטיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא מימון יציב נטו ולהגישו לפיקוח על הבנקים לא יאוחר מיום 31.12.20.	תשובה:

	הודעה על לוח הזמנים להשלמת סקר השפעה כמותית בנוגע לטיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 336 תינתן במועד אחר.	
ד. מועדי יישום טיוטות הוראות ניהול בנקאי תקין		
	בשל אירועי הקורונה והמחסור בכוח אדם, התאגידים הבנקאיים קיבלו אישור להפסיק זמנית את ההיערכות ליישום טיוטות הוראות ניהול בנקאי תקין חדשות, שהופצו לוועדה המייעצת ב-27.2.20. כיצד על התאגידים הבנקאיים לפעול כיום?	שאלה 1:
22/7/2020	<p>1. התאגידים הבנקאיים מתבקשים לחדש את היערכותם ליישום טיוטות הוראות ניהול בנקאי תקין הבאות:</p> <p>1.1. טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא מימון יציב נטו (NSFR) שיישומה נקבע ל-1.7.2021.</p> <p>1.2. טיוטת ניהול בנקאי תקין בנושא גישה סטנדרטית לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי (SA-CCR), שטרם נקבע מועד ליישומה.</p> <p>2. הפיקוח על הבנקים ייבחן בחודש דצמבר 2020 האם נדרשת דחייה ביישום הסופי של הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא מימון יציב נטו.</p>	תשובה: