

**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, מטרותיה, 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, מטרותיה 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 היוועצות מקצועית 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 הלקוחות, 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 האחיד 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