



ירושלים, כ' בסיון תשע"ח

3 ביוני 2018

01ח - r1703302

## **תהליך הקמת בנק חדש והנחיות למבקש רישיון בנק**

### **מבוא**

מסמך זה מציג את מדיניות הפיקוח על הבנקים (להלן: הפיקוח) להסדרת תהליך הרישוי והקמת בנק חדש בישראל. המסמך מפרט את שלבי התהליך של הקמת בנק חדש, ואת הפעולות הנדרשות מהפיקוח ומיזמים המעוניינים להקים בנק חדש. המדיניות המוצגת להלן, היא פרי הניסיון הבין-לאומי, ולשם גיבושה נבחנו פרסומים של רשויות פיקוח בעולם (לרבות PRA באנגליה ו-APRA באוסטרליה), נערכו שיחות עם יזמים ובוצעו התאמות למשק המקומי. **מטרת המסמך היא ליצור ודאות ושקיפות לגבי התהליך והדרישות המרכזיות להקמת בנק, בכדי להקל על יזמים המעוניינים להקים בנק חדש.**

בשנים האחרונות הפיקוח שם דגש על קידום התחרות במגזרי הקמעונאות והעסקים הקטנים, בין היתר, באמצעות השתתפות בהובלת רפורמות מבניות והסרת חסמי כניסה לשוק, שנועדו להגדיל את האיום התחרותי וההתנהלות התחרותית של השחקנים הקיימים וגם כדי להגדיל את מספר המתחרים בשוק הפיננסי-בנקאי. הפיתוחים הטכנולוגיים והחדשנות בעולם הפיננסי יחד עם ההקלות שנתן הפיקוח בשנתיים האחרונות בהוראותיו השונות, מאפשרים הקמה של בנקים חדשים וחדשניים שיעשו שימוש באמצעים דיגיטליים ובשיתופי פעולה עם גופים חוץ בנקאיים, המייתרים את הצורך בפריסה של מערך סניפים רחב.

התהליך של הקמת בנק חדש אינו פשוט ומחייב השקעת משאבים רבים. בנק ישראל מודע לקושי הכרוך בתהליך, ומבין את הצורך בהסדרתו, בקיצורו ובפישוטו, בהורדת חסמי כניסה למערכת הבנקאית וביצירת ודאות רגולטורית ליזם שמעוניין להקים בנק. לכן החליט בנק ישראל, **להקל באופן משמעותי את הרגולציה על בנק חדש, להסדיר, לקצר ולפשט את התהליך עד לקבלת רישיון בנק ולייצר למבקש הרישיון ודאות רגולטורית בשלב מוקדם של התהליך.**

**במסגרת ההקלות הרגולטוריות לבנקים חדשים**, נקבע כי הוראות ניהול בנקאי תקין והוראות הדיווח לפיקוח החלות על הבנקים בישראל, יותאמו לכל בנק חדש ויקבעו על פי ההיקף ומורכבות פעילותו הצפויה בשלבים השונים, הסיכונים שיהיו גלומים בפעילותו ואיכות הבקורות שלו, באופן שיתקיים **פיקוח מותאם סיכון**.

כחלק מההקלות הרגולטוריות, בנק חדש שצפוי לנהל פעילות שאינה מורכבת (כגון פעילות קמעונאית) יזכה **להקלות משמעותיות בהון ויידרש**, בשנים הראשונות לפעילותו, להון התחלתי

בהיקף של 50 מיליון ש"ח בלבד. בהמשך, כשנכסי סיכון האשראי שלו יגיעו ל-600 מיליון ש"ח, הוא יידרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 של 8.0% וביחס הון כולל של 11.5% בלבד – יחסים הנמוכים מהדרישות הקיימות היום מכלל הבנקים במערכת הבנקאית. הבנק החדש יוכל לגייס את ההון ההתחלתי במתווה מדורג בהתאם להיקף פעילותו, למורכבות מוצריו, לפרופיל הסיכונים שלו ולחוסן הפיננסי של בעליו. ככל שהבנק ירחיב את פעילותו ויגדיל את מספר השירותים והמוצרים שהוא מספק, חלק מההקלות יצומצמו בהדרגה ובמקביל חלק מההגבלות המופיעות ברישיונו יוסרו. תהליך זה יבוצע בתאום עם היזמים והנהלת הבנק ובשקיפות. נוסף על כך, **בנק חדש יוכל להתארח על תשתית IT של בנק קיים** ולחילופין הוא יוכל להישען על **תשתית טכנולוגית של לשכת שירותי מחשוב בנקאיים**, לכשתקום כמפורט [בכתב העקרונות](#) שפורסם על ידי משרד האוצר ובנק ישראל.

כדי לתמוך בהקמה של בנקים חדשים וכדי להגן על ציבור המפקידים, **לפיקדונות הציבור בבנק חדש שיקבל רישיון מבנק ישראל תקבע הגנת ינוקא במבנה שיגובש בשיתוף בין בנק ישראל והחשב הכללי באוצר.**

**מתן רישיון בנק לחברת כרטיסי אשראי:** בעקבות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017, המכונה "חקיקת שטרומ", ייאלצו שני הבנקים הגדולים, לאומי והפועלים, למכור את חברות כרטיסי האשראי שבבעלותם. חברות כרטיסי האשראי שיופרדו מהבנקים, יוכלו לפנות לקבלת רישיון בנק. כבר היום חברות כרטיסי האשראי עוסקות בחלק משמעותי מתחומי העיסוק המותרים לבנק והן כפופות לחלק ניכר מהוראות הפיקוח. לפיכך, חברת כרטיסי אשראי שתצה להפוך לבנק, תזכה להקלות בהון ותידרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 של 8.0% וביחס הון כולל של 11.5% בלבד. בנוסף, החברה תוכל לקבל **הקלות רגולטוריות נוספות** בהתאם לשיקול דעת המפקח על הבנקים (להלן: המפקח) **לפי עיקרון של פיקוח מותאם סיכון, ותהליך הרישוי שהיא תצטרך לעבור יהיה קצר באופן משמעותי כמפורט בהמשך.**

**כדי ליצור שקיפות ליזם המעוניין להקים בנק** (להלן: מבקש הרישיון), הפיקוח מפרסם להלן מסמך מדיניות שמסדיר את תהליך הרישוי והקמתו של בנק חדש. במסגרת המדיניות, ובמטרה ליצור ודאות רגולטורית ליזמים שמעוניינים להקים בנק חדש, יינתן בשלב הראשון **רישיון בנק מוגבל בפעילות ובזמן**. הרישיון המוגבל ינתן לאחר שהפיקוח השלים את בדיקות היושר והיושרה והחוסן הפיננסי של הבעלים ובחינת התכנית העסקית וההיתכנות להקמת הבנק. הרישיון המוגבל יתיר למבקש הרישיון לקיים פעילות מצומצמת של מתן אשראי וקבלת פיקדונות, לפני שכלל ההיערכות הנדרשת מהיזם הסתיימה. בכך, הרישיון המוגבל יקנה למבקש הרישיון ודאות בשלב מוקדם של התהליך, ויאפשר לו להשלים את ההיערכות הכרוכה בעלויות רבות לאחר קבלת הרישיון המוגבל ולצורך קבלת רישיון קבע. כך יוכל מבקש הרישיון להשלים ביתר קלות את גיוס ההון, גיוס כח האדם, ההשקעה בתשתיות ובמערכות טכנולוגיות וההתקשרות עם ספקי שירות. התוכנית העסקית של בנק חדש יכולה לכלול מספר שלבי התפתחות של הפעילות, כך שבשלב הראשון השירותים שיציע הבנק החדש יהיו מוגבלים ביותר ואף יופנו לסגמנט אחד של לקוחות, כמו משקי בית או עסקים קטנים, ובשלב השני – יורחבו פעילויותיו של הבנק החדש.

התהליך המוצג במסמך הוא תהליך סדור ומובנה, וכולל חמישה שלבים מרכזיים. המסמך מגדיר את הפעולות הנדרשות מהיזם ומהפיקוח, ותוחם את משך זמן בדיקת בקשת הרישיון לתקופה של כחצי שנה ממועד השלמת מסירת המסמכים הדרושים. במסגרת התהליך, **הפיקוח מלווה ומנחה את מבקש הרישיון** בכל שלבי ההקמה של הבנק עד לקבלת רישיון קבע.

התהליכים, התנאים והמסמכים הנדרשים במסגרת תהליך הרישוי, הם בבחינת קווים מנחים שייושמו בפועל תוך הפעלת שיקול דעת בהתאם לנתוני מבקש הרישיון ובעלי השליטה בו.

**מסמך זה מבטל את מסמך ה-Charter – תהליך רישוי הקמת בנק וירטואלי בישראל שפורסם ביולי 2013 ואת טיוטת המתווה להקמת בנק חדש בישראל – מדיניות חדשה של הפיקוח על הבנקים להסרת חסמי כניסה שפורסם ביוני 2016.**

**להלן תקציר חמשת השלבים של תהליך ההקמה של בנק חדש:**

**שלב 1: קבלת החלטה בדבר הקמת בנק** – שלב שנועד לאפשר למבקש הרישיון לבחון האם יש לו הידע, הכלים והמשאבים הדרושים להקמת בנק, ולהכין מסמך הצעה להקמת בנק לקראת פגישת היכרות עם הפיקוח.

**שלב 2: פגישת היכרות** – פגישת ההיכרות מאפשרת לפיקוח להבין את המיזם ואת ההיתכנות להקמת בנק, ולהסביר למבקש הרישיון את תהליך הרישוי. לאחר הפגישה מבקש הרישיון יגיש לפיקוח **בקשה מקדמית** לרישיון בנק מוגבל ולהיתר שליטה בתאגיד בנקאי.

**שלב 3: דיאלוג מקדים** – שלב זה כולל מספר פגישות עם הפיקוח, ובמהלכו מבקש הרישיון ימשיך לפתח את התכנית העסקית ולהשלים את הדרישות לקראת הגשת **בקשה רשמית לרישיון בנק מוגבל** ולהיתר שליטה בתאגיד בנקאי. בנוסף, מבקש הרישיון יכין מתווה של אבני דרך ולוחות זמנים להשלמת היערכותו לקראת קבלת רישיון קבע. בתום השלב, מבקש הרישיון יקבל מהפיקוח אישור עקרוני להגשת בקשה רשמית.

**שלב 4: בקשה לרישיון בנק מוגבל ולהיתר שליטה בתאגיד בנקאי** – בשלב זה יגיש מבקש הרישיון במצורף לבקשה רשמית לרישיון בנק מוגבל ולהיתר שליטה בתאגיד בנקאי, **מתווה של אבני דרך ולוחות זמנים להשלמת היערכותו**. הפיקוח יבחן את הבקשה, יציג אותה בפני נגיד בנק ישראל (להלן: הנגיד) והנגיד, לאחר התייעצות בוועדת הרישיונות, ייתן את החלטתו. **בתום התהליך התאגיד יקבל רישיון בנק מוגבל והבעלים של התאגיד יקבל היתר לשלוט ולהחזיק באמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי.**

**שלב 5: השלמת היערכות לקבלת רישיון קבע** – הבנק החדש יתחיל לפעול ברישיון מוגבל, ובמקביל יפעל להשלמת היערכותו התפעולית, הניהולית והרגולטורית בהתאם לאבני הדרך ולוחות הזמנים שנקבעו. בנק שישלים את היערכותו **יקבל רישיון קבע**, ובנק שלא ישלים את היערכותו יציע מתווה חלופי שיאושר בידי הפיקוח. אם הבנק לא יעמוד במתווה החלופי – רישיונו יבוטל. משך הזמן לשלב זה תלוי ביזם ובעמידתו באבני הדרך שיסוכמו יחד עם הפיקוח לצורך השלמת היערכות לפעילות מלאה.

חברת כרטיסי אשראי שתבקש לקבל רישיון בנק לא תצטרך לפעול בהתאם לכל שלבי הרישוי, והיא תוכל להתחיל את התהליך **בשלב 4**. החברה תגיש מסמכי בקשה מצומצמים יותר מאלו הנדרשים מבנק חדש שנבנה מהיסוד, לפי העניין. עם אישור הבקשה על ידי הנגיד ולאחר התייעצות בוועדת הרישיונות, תקבל החברה רישיון קבע ולא רישיון מוגבל ולכן היא גם לא תצטרך לפעול בהתאם ל**שלב 5**. בחינת בעלי השליטה של חברת כרטיסי האשראי תיקח בחשבון את פרק הזמן והשינויים שחלו במצבם של בעלי השליטה בחברה ממועד אישורם בעת שרכשו את החברה מהבנק. הרקע להקלה זו היא העובדה שחברות כרטיסי האשראי מפקחות כיום על ידי הפיקוח, ופועלות כבר היום במגוון רחב של פעילויות בנקאיות, תוך יישום של הוראות ניהול בנקאי של הפיקוח.

תאגיד שיקבל רישיון בנק יידרש לקיים בישראל נוכחות פיזית שתנהל את הפעילות הבנקאית בארץ. זאת, בין היתר, בעקביות עם עקרונות ה-FATF (Financial Action TaskForce), הארגון הבינלאומי למאבק בהלבנת הון ומימון טרור.

להלן טבלה שמפרטת את הפעולות הנדרשות ממבקש הרישיון ומהפיקוח בתהליך הקמת בנק חדש:

תהליך הקמת בנק חדש בישראל		
הפעולות הנדרשות מצד הפיקוח על הבנקים	הפעולות הנדרשות מצד מבקש הרישיון (היזם)	
<p>1. בחינת מסמך ההצעה להקמת בנק והיערכות לפגישת היכרות.</p> <p>2. תיאום מועד לפגישת היכרות.</p>	<p>1. גיבוש המיזם וקבלת החלטה האם להקים בנק.</p> <p>2. יצירת קשר עם הפיקוח והגשת <b>מסמך הצעה להקמת בנק</b>.</p>	<b>שלב 1</b>
<p>1. קיום פגישת היכרות.</p> <p>2. מינוי איש קשר מטעם הפיקוח.</p> <p>3. בחינת הבקשה המקדמית.</p>	<p>1. קיום פגישת ההיכרות.</p> <p>2. מינוי איש קשר מטעם מבקש הרישיון.</p> <p>3. הגשת <b>בקשה מקדמית</b> לרישיון בנק מוגבל ולהיתר שליטה.</p>	<b>שלב 2</b>
<p>1. קיום דיאלוג עם מבקש הרישיון.</p> <p>2. מתן <b>אישור עקרוני</b> להגשת בקשה רשמית.</p>	<p>1. קיום דיאלוג עם הפיקוח.</p> <p>2. פיתוח התכנית העסקית, השלמת היבטים נדרשים והכנת <b>מתווה של אבני דרך ולוחות זמנים</b>.</p>	<b>שלב 3</b>
<p>1. בדיקת הבקשה הרשמית, וקבלת החלטה על ידי הנגיד לאחר התייעצותו בוועדת הרישיונות.</p> <p><b>משך זמן הבדיקה: כ-6 חודשים.</b></p> <p>2. <b>מתן רישיון בנק מוגבל והיתר שליטה</b>, וקביעת <b>אבני דרך ולוחות זמנים להשלמת ההיערכות</b>.</p> <p>3. פרסום הודעה לעיתונות, והוספת הבנק החדש לרשימת התאגידים הבנקאיים באתר בנק ישראל.</p>	<p>1. הגשת <b>בקשה רשמית</b> לרישיון בנק מוגבל ולהיתר שליטה, בצירוף <b>אבני דרך ולוחות זמנים</b> להשלמת ההיערכות.</p> <p>2. הגשת <b>בקשה למינוי נושאי משרה</b>.</p>	<b>שלב 4 (בסופו יינתן רישיון בנק מוגבל)</b>
<p>1. ליווי הבנק החדש ומעקב אחר השלמת ההיערכות.</p> <p>2. ביצוע ביקורת מקיפה.</p> <p>3. אם וכאשר הבנק עובר את הביקורת, הוא <b>מקבל רישיון קבע</b>.</p> <p>4. אם הבנק אינו עובר את הביקורת, נבחן מתווה חלופי; ואם אין אפשרות לעמוד במתווה חדש – הרישיון מבוטל.</p> <p><b>משך תקופת ההיערכות ברישיון מוגבל: עד שלוש שנים</b>, בהתאם למתווה ולהתקדמות של היזם בעמידה במתווה (ככל שההתקדמות תהיה מהירה יותר, רישיון הקבע יינתן מהר יותר).</p>	<p>1. השלמת ההיערכות לקבלת רישיון קבע.</p>	<b>שלב 5 (בסופו יוסרו המגבלות ויינתן רישיון קבע)</b>

## תהליך הקמת בנק

### שלב 1: קבלת החלטה בדבר הקמת בנק

כדי לקבל החלטה האם להקים בנק, נדרש להבין את מכלול השיקולים וההיבטים הכרוכים בהקמתו, לרבות: מהו בנק, האם הפעילות העסקית המתוכננת מצריכה רישיון בנק, מהן האלטרנטיבות הקיימות בישראל למתן שירותים פיננסיים, מהן הדרישות הרגולטוריות מבנק חדש ומבעלי השליטה בבנק, ומהן הבדיקות הכרוכות באישור הבקשה, לרבות אלו הנערכות לנושאי משרה בכירה בבנק. אם מבקש הרישיון מחליט להקים בנק, עליו לפנות ליחידת רישוי ובנקים חדשים שבפיקוח ולהעביר מסמך הצעה להקמת בנק. לאחר שהפיקוח יבחן את המסמך, תתואם פגישת היכרות עם מבקש הרישיון.

### האם הפעילות המתוכננת מחייבת קבלת רישיון בנק

במסגרת קבלת החלטה בדבר הקמת בנק יש לבחון, תחילה, האם הפעילות העסקית המתוכננת מחייבת קבלת רישיון בנק. התשובה לשאלה זו מצויה [בחוק הבנקאות \(רישוי\), התשמ"א-1981](#) (להלן: החוק), בסעיפים 13, 21 ו-49(ג).

### הרגולציה על בנקים בישראל

פעילותם של הבנקים הישראליים וחברות כרטיסי האשראי מפוקחת על ידי הפיקוח שבבנק ישראל. מטרתו העיקרית של הפיקוח היא להגן על טובת הציבור – המפקידים וכלל הציבור במשק, באמצעות שמירה על יציבותה וחוסנה של המערכת הבנקאית, שמירה על הגינות היחסים בין הבנקים ללקוחותיהם, ביסוס אמונו של הציבור במערכת הבנקאית וחתירה להגברת התחרות במערכת הבנקאית.

היבטים מסויימים בפעילותם של בנקים מחייבים מעורבות פיקוחית של רשויות פיקוח נוספות. כך למשל: ייעוץ פנסיוני, ייעוץ השקעות, הנפקת ניירות ערך, חברות בבורסה לניירות ערך ושמירה על התחרות בענף הבנקאות – אלו תחומים הכפופים לפיקוח של רשויות אחרות, כמו רשות שוק ההון, הרשות לניירות ערך ורשות ההגבלים העסקיים. בנוסף, פעילות בנק עשויה להיות כפופה לרגולציה בין-לאומית, כאשר הבנק פונה ללקוחות זרים.

המסגרת הרגולטורית של הפיקוח לבנקים בישראל כוללת: [חקיקה בנקאית](#), [הוראות ניהול בנקאי תקין](#), [הוראות הדיווח לציבור](#), [הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים](#), [מכתבים וחוזרים ושאלות ותשובות](#), והיא מופיעה באתר בנק ישראל.

כחלק מהצעדים להגברת התחרות במערכת הבנקאות הישראלית, **יקבעו הקלות רגולטוריות משמעותיות לבנקים חדשים**. ההוראות יותאמו לציפיות הפיקוחיות מבנק חדש, קטן שמנהל פעילות שאינה מורכבת (לדוגמא פעילות קמעונאית) ונמצא בתהליכי בניה והתבססות, מתוך

תפיסה של פיקוח מותאם סיכון. חשוב להדגיש שהמפקח רשאי לקבוע דרישות או הקלות רגולטוריות נוספות בהתאם להיקף ולמורכבות פעילותו של התאגיד, איכות הבקורות ופרופיל הסיכונים שלו, כפי שהם משתקפים במהלך בדיקת הבקשה לרישיון בנק מוגבל בשלב 4. במסגרת ההקלות הרגולטוריות, בנק חדש שמנהל פעילות שאינה מורכבת נדרש בשנים הראשונות לפעילותו להון מינימלי בהיקף של 50 מיליון ש"ח בלבד. ההון המינימלי צריך לכלול מכשירי הון עצמי רובד 1 כמפורט בהוראות ניהול בנקאי תקין בנושא מדידה והלימות ההון, והוא אמור לשמש כרית יציבה לספיגת הפסדים בלתי צפויים ולהגנה על כספי המפקידים. הבנק יכול לגייס את ההון ההתחלתי במתווה מדורג בהתאם להיקף פעילותו, לפרופיל הסיכונים שלו ולחוסן הפיננסי של בעליו. בהמשך, לאחר שפעילותו של הבנק גדלה ונכסי סיכון האשראי שלו מגיעים ל-600 מיליוני ש"ח, הוא נדרש לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 של 8.0% וביחס הון כולל של 11.5% בלבד. ככל שההון ההתחלתי של הבנק גבוה יותר, הוא יכול לנהל פעילות מורכבת ורחבה יותר. באשר לנושא התשתיות ומערכות המחשוב – **בנק חדש יוכל להתארח על תשתית טכנולוגית של בנק קיים, עימו יגיע להסכם, או על תשתית של לשכת שירותי מחשוב בנקאיים**, שתקום כמפורט בכתב העקרונות שפורסם על ידי משרד האוצר ובנק ישראל. במסגרת זו, הוא יהיה זכאי לקבל מגוון רחב של שירותי מחשוב בנקאיים בתחומי הקמעונאות וניירות הערך. כדי לתמוך בהקמתם של בנקים חדשים וכדי להגן על ציבור המפקידים, **לבנק חדש תקבע הגנת ינוקא במבנה שיגובש בשיתוף על ידי בנק ישראל והחשב הכללי באוצר**.

### האישורים הנדרשים כדי להקים בנק

**רישיון בנק**: מבקש רישיון שמעוניין לנהל פעילות בנקאית צריך, בהתאם לסעיף 4 לחוק, להקים תאגיד ולקבל רישיון בנק מהנגיד לאחר התייעצות הנגיד עם ועדת הרישיונות. סעיף 6 לחוק מפרט את השיקולים במתן רישיון בנק, שבהם: תכנית הפעולה של מבקש הרישיון וסיכויי להגשימה; התאמתם של בעלי אמצעי השליטה בתאגיד, הדירקטורים והמנהלים לתפקידם; התרומה של מתן הרישיון לתחרות בשוק ההון, לתחרות במערכת הבנקאית ולרמת השירותים בה; המדיניות הכלכלית של הממשלה; וטובת הציבור, לרבות הסיכון לפגיעה בציבור המפקידים.

**היתר שליטה והחזקה בתאגיד בנקאי**: סעיף 34 לחוק קובע ששליטה בתאגיד בנקאי או החזקת אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי בשיעור העולה על 5%, מחייבים קבלת היתר מהנגיד לאחר התייעצות בוועדת הרישיונות. בין שיקוליו של הנגיד לבחינת התאמתו של אדם המבקש לקבל היתר, נכללים ארבעה תחומים עיקריים:

- (1) היושר והיושרה האישיים והעסקיים.
- (2) החוסן הפיננסי.
- (3) אסטרטגיית ההשקעה.
- (4) ניסיונו העסקי, עיסוקיו ועסקיו האחרים והפוטנציאל לניגודי עניינים בתאגיד הבנקאי.

כדי לקבל היתר שליטה, מבקש ההיתר נדרש למלא שאלון ייעודי כמפורט במסגרת שלב 4.

תבחינים לבחינת המהימנות של אדם המבקש לקבל היתר שליטה או החזקה, מופיעים [במסמך עקרונות משותף של משרד האוצר, הרשות לניירות ערך ובנק ישראל](#).  
 הרחבה בנושא שליטה והחזקת אמצעי השליטה בתאגיד בנקאי, ניתן למצוא במסמך [קריטריונים ותנאים כלליים למבקש היתר לשלוט ולהחזיק אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי](#).

**מינוי נושאי משרה**: כדי למנות אדם לתפקיד של דירקטור, מנכ"ל, מבקר פנימי או יועץ משפטי בבנק, וכן עד שבעה חברי הנהלה ושומרי סף בתפקידים מרכזיים, נדרש לקבל את אישור המפקח לכך שהוא אינו מתנגד למינויים אלו. גיבוש החלטת המפקח מחייבת בחינה של אמינות המועמד, יושרו האישי, המוניטין שלו, יושרתו העסקית, התאמתו, יכולותיו וכישוריו לכהן בתפקיד המבוקש וכן העדר ניגודי עניינים (**Fit and Proper**).

במסגרת זו המועמד נדרש למלא [שאלון](#) ולחתום בפני עורך דין על [הצהרה](#), שכל המידע שהוא מסר בשאלון מלא ומדויק, וכי הוא מסכים להסרת כל זכות חיסיון או סודיות לגבי כל מידע אודותיו המצוי בידי גופים משטרתיים או מממלכתיים אחרים בארץ ובחו"ל, רשויות פיקוח או הסדרה בארץ ובחו"ל, שלטונות המס ותאגידים בנקאיים או בנקים בחו"ל.

הרחבה בנושא הדירקטוריון ניתן למצוא [בהוראת ניהול בנקאי תקין 301](#) העוסקת בתפקידים ובסמכויות של דירקטוריון הבנק, ועדות הדירקטוריון, הכישורים הנדרשים מהדירקטוריון ועוד. לבנק חדש וקטן יתכנו התאמות והקלות בהוראה זו, אשר יידונו עם מבקש הרישיון.

### **היערכות לפגישת היכרות**

מבקש רישיון שמחליט להקים בנק יפנה ליחידת רישוי ובנקים חדשים שבפיקוח. **יחידת רישוי ובנקים חדשים**, מטפלת בבקשות המצריכות, על פי חוק, רישוי מהנגיד או מהמפקח. פעילות היחידה כוללת, בין היתר, בחינת בקשות לקבלת רישוי לבנקים חדשים, לסניפים ולפעילויות של בנקים זרים, בדיקת מועמדים לשליטה בתאגידים בנקאיים, או להחזקת אמצעי שליטה בהם, ובחינת התאמה וכשירות לתפקיד (fit & proper) של נושאי משרה בכירים בתאגידים בנקאיים.

ליצירת קשר עם יחידת רישוי ובנקים חדשים, ניתן לפנות לכתובת הדואר האלקטרוני:

[LicensingApplication@boi.org.il](mailto:LicensingApplication@boi.org.il)

מבקש הרישיון, בפנייתו ליחידת רישוי ובנקים חדשים, נדרש להעביר **מסמך הצעה להקמת בנק**. המסמך צריך לכלול תיאור תמציתי של היבטים עיקריים במיזם, בהם: שם מבקש הרישיון, השכלתו וניסיונו העסקי; האסטרטגיה העסקית של המיזם – עיקרי הפעילות, המוצרים, קהל היעד, מסגרת לוחות זמנים וכד'; המבנה המשפטי של התאגיד, הנהלה ודירקטוריון (ככל הידוע) ופרטים מרכזיים על הבעלות והשליטה המוצעת; ההון הקיים וההון המתוכנן, לרבות משקיעים ודרכי גיוס; ותפיסת המחשוב המוצעת, לרבות תכניות להתבסס על מיקור חוץ.

לאחר שהפיקוח יבחן את מסמך ההצעה, תתואם פגישת היכרות עם מבקש הרישיון כמפורט בשלב 2.



## שלב 2: פגישת היכרות

פגישת ההיכרות נועדה לאפשר לפיקוח להבין את המיזם המתוכנן, לבחון האם המיזם מחייב קבלת רישיון בנק, לבחון האם ישנה התכנות להקמת בנק ולקבלת רישיון, ולהסביר למבקש הרישיון את תהליך הרישוי ואת הדרישות הפיקוחיות. לאחר פגישת ההיכרות מבקש הרישיון יכין בקשה מקדמית לרישיון בנק מוגבל ולהיתר שליטה בתאגיד בנקאי, ויגיש אותה לפיקוח.

### מהלך הפגישה

במהלך פגישת ההיכרות מבקש הרישיון מתבקש להציג את הצעתו להקמת בנק, ולספק פרטים על היזמים, מבנה התאגיד, בעלי השליטה, משקיעים, פעילות המיזם, מוצרים, קהל היעד וכד'.

נציגי הפיקוח יסבירו למבקש הרישיון את ההיבטים הבאים: השלבים בתהליך הרישוי, המשמעות של קבלת רישיון בנק מוגבל במסגרת תהליך הרישוי, התהליך לקבלת היתר שליטה בתאגיד בנקאי, הציפיות הפיקוחיות ממבקש הרישיון, המסמכים והחומרים שמבקש הרישיון נדרש להעביר לפיקוח, לוחות הזמנים הצפויים, מסגרת הדרישות הרגולטוריות החלות על בנק חדש ואתגרים מהותיים שנציגי הפיקוח צופים במיזם.

בתום הפגישה, הפיקוח ומבקש הרישיון ימנו, כל אחד מהם, איש קשר שישמש נציגם הקבוע לאורך התהליך, לצורך קיום ערוץ תקשורת סדיר.

### רישיון בנק מוגבל

מתן רישיון בנק מוגבל הוא שלב משמעותי בתהליך הרישוי לקראת קבלת רישיון קבע. שלב זה נועד להקל על מבקש הרישיון, מאחר שהוא מאפשר לו ודאות רגולטורית בהקמת תאגיד שיוכל להתחיל לפעול, תוך פרק זמן קצר יחסית, כבנק שמנהל פעילות של קבלת פיקדונות ומתן אשראי. בנוסף, במהלך השלב בו התאגיד פועל כבנק ברישיון מוגבל, הוא יכול להשלים את היערכותו התפעולית והניהולית ולסגור פערים רגולטוריים לקראת קבלת רישיון קבע. כך למשל, התאגיד יכול להשלים תהליכים של גיוס משקיעים (בכפוף להליכי בדיקה ולאישור בנק ישראל), גיוס כח אדם, השקעה בתשתיות ובמערכות טכנולוגיות והתקשרות עם ספקי שירות, בעודו מחזיק ברישיון בנק מוגבל. כנגד קבלת הרישיון המוגבל בשלב מוקדם של התהליך, המפקח קובע מסגרות לפעילות של התאגיד בשלב זה, כולל מגבלות, בהתאם לרמת היערכותו במועד זה, פרופיל הסיכונים שלו וחוסנו הפיננסי. למשל, במהלך התקופה בה תאגיד מחזיק ברישיון בנק מוגבל, יוגדר היקף הפיקדונות שהוא יורשה לקבל, האשראי שהוא יורשה להעמיד, הפעילויות שהוא יורשה לנהל או המוצרים שהוא יורשה לשווק לציבור.

לאחר שמבקש הרישיון מגיש בקשה לרישיון בנק והנגיד מאשר את הבקשה, התאגיד מקבל רישיון בנק מוגבל שמשמעותו שבנק ישראל מאפשר לו להתחיל לפעול כבנק וכי מבקש הרישיון עבר את תהליך בדיקת הנאותות. הרישיון מפרט את אבני הדרך ולוחות הזמנים להשלמת היערכותו לקבלת רישיון קבע. ההגבלות יקבעו בהתאם לתכנית העסקית של התאגיד, למוכנותו שלו ולהיערכות

התפעולית, הניהולית והרגולטורית הנדרשת ממנו. בתום תקופת ההיערכות תבוצע בבנק החדש ביקורת מקיפה. אם תוצאות הביקורת יצביעו על כך שהיערכות הבנק הושלמה כנדרש, הבנק יקבל רישיון קבע. הפיקוח מצפה שבנק הפועל ברישיון מוגבל יסיים את תהליך ההיערכות בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו יחד עם מבקש הרישיון במכתב הנלווה לרישיון, ולפני שחלפו שלוש שנים ממועד קבלתו. הבנק כמובן יכול לקצר תקופה זו תוך עמידה מהירה יותר באבני הדרך שהוגדרו. אם הבנק לא יצליח להשלים את היערכותו בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו, עליו לפנות לפיקוח, מבעוד מועד, כדי לבחון אפשרות של בניית אבני דרך חדשים להשלמת ההיערכות. אם אין ביכולתו של הבנק להשלים את היערכותו – רישיונו יבוטל. להרחבה ראו [שלב 5](#).

### **בקשה מקדמית**

לאחר הפגישה מבקש הרישיון נדרש להכין בקשה מקדמית לרישיון בנק מוגבל ולהיתר שליטה בתאגיד בנקאי, ולהמציא אותה לפיקוח. הבקשה המקדמית תשמש בסיס לדיונים שיערכו [בשלב 3](#), בין נציגי הפיקוח למבקש הרישיון.

הפיקוח מצפה שהבקשה המקדמית תהיה מפורטת ומקיפה, ותתייחס ככל הניתן למכלול ההיבטים המופיעים במסמכי הבקשה הפורמלית לרישיון בנק מוגבל ולהיתר שליטה בתאגיד בנקאי. אם ישנם נושאים שלא הושלמו ונמצאים בתהליכי בנייה והתהוות, יש לציין זאת במסמכי הבקשה ולפרט את כל המידע המעודכן ביותר, לרבות תכנית להתקדמות ולוחות זמנים.

### **הבקשה המקדמית צריכה לכלול, ככל הניתן, התייחסות מפורטת לנושאים הבאים:**

- **תכנית עסקית:** הפעילות, השירותים, המוצרים, מודל פיקדונות וחיתום אשראי, תמחור המוצרים והשירותים, ערוצי ההפצה, מאפייני לקוחות היעד, אסטרטגיית גיוס ושימור לקוחות, ניתוח SWOT (חוזקות, חולשות, הזדמנויות וסיכונים), ניתוח שוק ומקורות הרווח הצפויים.
- **תכנון פיננסי:** מקורות המימון, תכנון ההון ל-4 שנים לפחות, אסטרטגיית הון ונזילות על-בסיס התכנון העסקי, לרבות ניתוחי רגישות.
- **בעלות ושליטה:** המבנה המשפטי של התאגיד, ופירוט על בעלי שליטה, לרבות היקף ההון ומקור ההון של כל אחד מהם.
- **ממשל תאגידי:** המבנה הארגוני של התאגיד, הדירקטוריון וההנהלה הבכירה.
- **אסטרטגיית סיכון:** הסיכונים העיקריים הצפויים בפעילות של התאגיד, האסטרטגיה לזיהוי ולניהול הסיכונים, ומעגלי הבקרה המתוכננים.
- **טכנולוגיות מידע:** התשתיות ומערכות טכנולוגיית המידע, אבטחת מידע ולוחות זמנים לבחינה וליישום.
- **מיקור חוץ:** הפונקציות והתהליכים המרכזיים שיופעלו במיקור חוץ, ופרטים על ספקי השירות הצפויים, ככל שאלה קיימים בשלב זה.

- **לקוחות:** עמידה בהוראות צרכניות מרכזיות, טיפול בתלונות הציבור וציות להוראות בתחום איסור הלבנת הון ומימון טרור, לרבות תהליכים של "הכר את הלקוח".

### **שלב 3: דיאלוג מקדים**

שלב הדיאלוג המקדים הוא שלב שנועד לסייע למבקש הרישיון להגיש בקשה רשמית לרישיון בנק מוגבל ולהיתר שליטה בתאגיד בנקאי. שלב זה כולל מספר פגישות בין נציגי הפיקוח לבין נציגי התאגיד, במהלכן נערכים דיונים על התכנית העסקית ועל נושאים נוספים שהתאגיד נדרש להתקדם בהם. בשלב הדיאלוג המקדים מבקש הרישיון ממשיך לפתח את התכנית העסקית ולהשלים היבטים נדרשים לקראת הגשת בקשה רשמית לרישיון בנק ולהיתר שליטה בתאגיד בנקאי. בנוסף, עליו להכין מתווה של אבני דרך ולוחות זמנים להשלמת היערכותו לקראת קבלת רישיון קבע. הפיקוח יבחן את היערכותו של התאגיד להגשת בקשה רשמית, ובתום שלב זה הוא יתן למבקש הרישיון אישור עקרוני להגשת הבקשה.

### **מהלך הפגישות**

לאחר שהפיקוח בוחן את הבקשה המקדמית, נערכות מספר פגישות בין נציגיו לבין מבקש הרישיון. הפגישות מאפשרות למבקש הרישיון להציג את ההתפתחויות בתכנית העסקית, ובשלב זה הוא נדרש להבנה עמוקה ולבקיאות רבה בפרטיה. הדיונים עשויים להתמקד בנושאים הבאים: התקדמות התכנית העסקית; התשתיות ומערכות המחשוב; הסיכונים הגלומים בפעילותו של התאגיד; הדרישות הרגולטוריות מהתאגיד, מבעלי השליטה ומנושאי משרה בתאגיד; וכל נושא רלוונטי אחר. מספר הפגישות נקבע בהתאם לצורך ועל פי קצב התקדמותו של התאגיד לקראת הגשת בקשה רשמית. מבקש הרישיון עשוי להידרש להעביר לפיקוח חומרים נוספים. העברת החומרים בזמן וכנדרש חיונית לקידום התהליך.

### **התקדמות המיזם**

במהלך שלב הדיאלוג המקדים, מבקש הרישיון ממשיך לפתח את התכנית העסקית ולהשלים את היערכותו לקראת הגשת בקשה רשמית לרישיון בנק מוגבל ולהיתר שליטה בתאגיד בנקאי. התכנית העסקית יכולה לכלול מספר שלבי התפתחות של הבנק, כך שבשלב הראשון השירותים שהבנק החדש יציע יהיו מצומצמים, ואף יתכן כי יופנו לסגמנט לקוחות אחד, ובשלב השני – פעילותו של הבנק תתרחב. בנוסף, על מבקש הרישיון להכין מתווה של אבני דרך ולוחות זמנים להשלמת היערכותו במהלך התקופה בה יפעל ברישיון מוגבל ולקראת קבלת רישיון קבע. המתווה צריך לכלול היבטים שונים שהתאגיד יידרש להשלים לאחר קבלת הרישיון המוגבל, כמו הון, כח אדם, תשתיות, תהליכים, מדיניות, פערים רגולטוריים ופעולות נדרשות אחרות.

## אישור עקרוני להגשת בקשה רשמית

לאחר שמבקש הרישיון מעביר את כל החומרים כנדרש, הפיקוח יבחן את היערכותו של התאגיד להגשת בקשה רשמית לרישיון בנק מוגבל ולהיתר שליטה בתאגיד בנקאי. אם התאגיד ערוך כנדרש, הפיקוח יתן למבקש הרישיון אישור עקרוני להגשת בקשה רשמית.

יש מצבים בהם מבקש הרישיון ערוך להגיש את המסמכים להיתר שליטה בתאגיד בנקאי, לפני שהוא ערוך להגיש את המסמכים לרישיון בנק מוגבל. במקרה כזה הוא מקבל אישור עקרוני להגשת המסמכים להיתר שליטה בשלב מוקדם יותר, ובדיקת המסמכים ואישור הבקשה מתבצע בהתאם למועד הגשתם. אולם היתר השליטה יינתן בפועל לבעלים רק עם מתן רישיון בנק מוגבל לתאגיד.

### **שלב 4: בקשה לרישיון בנק מוגבל ולהיתר שליטה בתאגיד בנקאי**

לאחר קבלת האישור העקרוני, מבקש הרישיון מגיש לפיקוח בקשה רשמית לרישיון בנק מוגבל ולהיתר שליטה בתאגיד בנקאי. בדיקת הבקשה צפויה להימשך כשישה חודשים, ממועד אישור הפיקוח על קבלת כלל המסמכים כנדרש. בתום הבדיקה המפקח ימליץ לנגיד על מתן היתר, והנגיד, לאחר התייעצותו בוועדת הרישיונות, ייתן את החלטתו. אם הנגיד מאשר את הבקשה, התאגיד יקבל רישיון בנק מוגבל לתקופה שאינה עולה על שלוש שנים, והבעלים של התאגיד יקבל היתר לשלוט ולהחזיק אמצעי שליטה בבנק החדש. בנוסף, יקבעו אבני הדרך ולוחות הזמנים להשלמת היערכותו של הבנק החדש לקראת קבלת רישיון קבע.

### **הגשת בקשה רשמית לרישיון בנק מוגבל ולהיתר שליטה בתאגיד בנקאי**

לפני הגשת הבקשה הרשמית, חשוב לוודא שכל הפעולות הנדרשות הושלמו ושכל ההערות של הפיקוח, שניתנו בשלב הבקשה המקדמית, יושמו. יש לענות על כל השאלות המופיעות במסמכי הבקשה באופן מהימן, מלא ומדויק, ולצרף את כל המסמכים המקוריים הרלוונטיים. מניעת מידע או מסירת מידע חלקי צפויות להשפיע על משך הזמן של בדיקת הבקשה ועל אישורה. אם ישנם ספקות בנוגע לנושאים מסויימים, יש לטפל בהם לפני הגשת הבקשה.

מסמכי הבקשה הנדרשים:

- בקשה לרישיון בנק מוגבל
- בקשה להיתר שליטה בתאגיד בנקאי

יש לשלוח לפיקוח שני העתקים של מסמכי הבקשה חתומים במקור לכתובת:  
קרית המדע 3, ירושלים; יבנה 20, תל אביב.

ועותק אלקטרוני נוסף לדואר האלקטרוני: [LicensingApplication@boi.org.il](mailto:LicensingApplication@boi.org.il)

בנוסף כדי למנות נושאי משרה בתאגיד, כל מועמד נדרש למלא [שאלון](#) ולחתום על [הצהרה](#) בפני עורך דין. המסמכים מופיעים גם באתר בנק ישראל ובנספח א' ב[הוראת ניהול בנקאי תקין 301](#).

### **בדיקת מסמכי הבקשה לרישיון בנק מוגבל**

בדיקת מסמכי הבקשה לרישיון בנק מוגבל מתמקדת בהיבטים הבאים:

- ההיתכנות והסבירות של התכנית העסקית;
- היכולת של התאגיד לפעול באופן זהיר, יציב והוגן, תוך שמירה על כספי המפקידים;
- תכנון ההון והנזילות, ובחינת הלימותם תוך התחשבות בניתוחי רגישות;
- מערכות המיחשוב ואבטחת המידע;
- הסיכונים הגלומים בפעילות הבנק, לרבות סיכונים אשראי, סיכונים שוק, סיכונים נזילות, סיכונים תפעוליים, סיכונים ציות ומניעת הלבנת הון ומימון טרור, סיכונים סייבר וסיכונים IT, ויכולת התאגיד לזהות ולנהל סיכונים אלה;
- יכולת העמידה בהוראות הרגולטוריות ובדרישות הדיווח, שיותאמו לבנק קטן המנהל פעילות שאינה מורכבת; בנושא זו ייערך דיאלוג עם מבקש הרישיון על-מנת להתאים את הדרישות הרגולטוריות לרמת הסיכון.
- מעגלי הבקרה המתוכננים של התאגיד;
- תרומת הבנק לתחרות במערכת הבנקאית, לרמת השירותים בה ולטובת הציבור, בטווח הקצר ובטווח הבינוני והארוך.

במסגרת בדיקת הבקשה לרישיון בנק מוגבל, נציגים מהפיקוח עשויים לבקר במשרדי התאגיד, לקיים פגישות עם פונקציות ובעלי תפקידים בו ולערך, בהמשך, ביקורות בנושאים שונים. בנוסף, מבקש הרישיון עשוי להידרש להעביר לפיקוח מידע נוסף או מסמכים נוספים.

בהתבסס על תכנון ההון והנזילות של התאגיד, פרופיל הסיכונים שלו, היקפו ומורכבותו, נקבעים באופן סופי יעדי הנזילות ויחס המינוף, המתווה לעמידה ביעד ההון, היקף הדיווח לפיקוח ולציבור ודרישות רגולטוריות נוספות.

### **בדיקת מסמכי הבקשה להיתר שליטה בתאגיד בנקאי**

הקריטריונים למתן היתר שליטה מופיעים במסמך [קריטריונים ותנאים כלליים למבקש היתר לשלוט ולהחזיק אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי](#).

בדיקת מסמכי הבקשה להיתר שליטה בתאגיד בנקאי מתמקדת בהיבטים הבאים:

- היושר והיושרה האישיים והעסקיים של מבקש הרישיון, בעלי השליטה ונושאי המשרה;
- הרקע, הניסיון וההשכלה של בעלי השליטה ונושאי המשרה;
- בחינת מבנה הבעלות ושרשרת החזקות של התאגיד. קיימת חשיבות למבנה החזקות פשוט, ברור ושקוף;
- החוסן הפיננסי ומקור ההון של בעלי השליטה;

- בחינת קיומם של ניגודי עניינים פוטנציאליים בתאגיד.

### **אבני דרך ולוחות זמנים**

מלבד מסמכי הבקשה לרישיון בנק מוגבל ולהיתר שליטה והחזקת אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי, מבקש הרישיון נדרש להגיש מתווה של אבני דרך ולוחות זמנים להשלמת היערכותו התפעולית והניהולית ולסגירת פערים רגולטורים בתקופה שלאחר קבלת הרישיון המוגבל. הפיקוח יבחן את היתכנות המתווה ואת הלימתו לתכנית העסקית ולפרופיל סיכונים של התאגיד.

אם מבקש הרישיון מגיש מסמכים מלאים שכוללים את כל המידע הנדרש, בדיקת הבקשה צפויה להסתיים תוך שישה חודשים ממועד אישור הפיקוח על קבלת כלל המסמכים הדרושים. בתום הבדיקה, המפקח מגבש חוות הדעת ומעביר אותה לנגיד.

### **קבלת החלטה**

לאחר המלצת המפקח על הבנקים והתייעצות בוועדת הרישיונות, הנגיד מקבל החלטה האם לאשר את הבקשה. אם הנגיד מאשר את הבקשה, התאגיד מקבל רישיון בנק מוגבל לתקופה של שלוש שנים והבעלים של התאגיד מקבל היתר לשלוט ולהחזיק אמצעי שליטה בבנק החדש. רישיון הבנק המוגבל יפרט את ההגבלות החלות על פעילותו של הבנק, ויצורף אליו מכתב נלווה שיפרט את אבני הדרך ולוחות הזמנים להשלמת היערכותו לקראת קבלת רישיון קבע. מבקש הרישיון יכול לקצר את משך התקופה של הרישיון המוגבל ולקבל רישיון קבע לאחר עמידה במתווה של אבני הדרך.

עם קבלת הרישיון, בנק ישראל מפרסם הודעה רשמית על מתן רישיון בנק מוגבל לתאגיד, והבנק החדש יתווסף לרשימת התאגידים הבנקאיים המופיעה באתר בנק ישראל.

כל שינוי מהותי בתכנית העסקית לאחר הגשת מסמכי הבקשה לרישיון בנק מוגבל, כמו: מוצרים, שירותים, קווי פעילות, משקיעים, בעלות ושליטה, נושאי משרה וכד', מצריכים את אישור המפקח.

### **שלב 5: השלמת היערכות לקבלת רישיון קבע**

לאחר שהתאגיד מקבל רישיון בנק מוגבל, עליו להשלים את היערכותו התפעולית והניהולית ולסגור את הפערים הרגולטוריים בהתאם לאבני הדרך ולוחות הזמנים שהוגדרו מראש לקראת קבלת רישיון קבע. הפיקוח יבחן את היערכותו של הבנק החדש, ובסופו של התהליך תבוצע ביקורת מקיפה. אם תהליך ההיערכות מסתיים כנדרש, הבנק יקבל רישיון קבע. אם הבנק אינו מצליח להשלים את היערכותו, יציע מתווה חלופי שיאושר בידי הפיקוח, ואם אף אינו עומד במתווה החלופי – רישיונו יבוטל.

### תהליך השלמת ההיערכות של בנק חדש

תאגיד שמקבל רישיון בנק מוגבל נדרש לפעול להשלמת ההיערכות התפעולית והניהולית ולסגירת פערים רגולטוריים לקראת קבלת רישיון קבע. היערכותו של בנק חדש, צריכה להתבצע בהתאם לאבני הדרך ולוחות הזמנים המפורטים במכתב הנלווה לרישיון המוגבל. פעולות אלה עשויות לכלול: השלמת גיוס הון התחלתי כנדרש (בכפוף לאישור בנק ישראל); הקמת תשתית טכנולוגית, חתימה על הסכם התארחות או רכישה של תשתיות ומערכות טכנולוגיות; השלמת גיוס עובדים והכשרתם; השלמת תשתיות לקיום ממשל תאגידי נאות, בניית בקורות פנימיות, מדיניות ותהליכים של הפעילות וניהול הסיכונים; והשלמת הסדרים של מיקור חוץ ותכניות להמשכיות עסקית. מדי רבעון הבנק יידרש להעביר לפיקוח עדכון שוטף בנוגע להתקדמותו בהתאם לאבני הדרך ולוחות הזמנים, ובמידת הצורך יהיה עליו להעביר מסמכים או חומרים נוספים.

תהליך ההיערכות של בנק חדש עלול להיות כרוך בהשקעת משאבים ניכרים. חשוב לזכור שההון ההתחלתי הנדרש מבנק חדש מוקצה לכיסוי הפסדים בלתי צפויים ולהגנה על כספי המפקידים, ואינו יכול לשמש לכיסוי עלויות ההקמה של הבנק או להשלמת היערכותו. נוסף על כך בכל נקודת זמן במהלך תקופת ההיערכות, בנק חדש נדרש לעמוד במתווה ההון שנקבע ברישיונו, והוא אינו יכול לרדת מדרישות הסף שנקבעו.

### בחינת השלמת ההיערכות של הבנק החדש

במהלך תקופת ההיערכות, הפיקוח יבדוק את התקדמותו של הבנק החדש. במסגרת זו הוא יבחן את החומרים שיתקבלו מהבנק, יקיים פגישות עם נציגיו ויבצע בדיקות ייעודיות בנושאים, כמו: הון, נזילות, ממשל תאגידי, ניהול סיכונים, ציות ומודל עסקי. מספר הבדיקות והיקפן ייקבע בהתאם לצורך ובתיאום עם הבנק. אם במהלך הבחינה של הבנק החדש מתגלים היבטים נוספים שמצריכים טיפול או סגירת פערים, מעבר לאמור במסמך אבני הדרך, הבנק יחוייב לטפל גם בהיבטים אלה.

לקראת סיום תהליך ההיערכות תבוצע בבנק החדש ביקורת מקיפה. אם תוצאות הביקורת יצביעו על כך שהיערכות הבנק הושלמה כנדרש, הבנק יקבל רישיון קבע. רישיון הקבע יכול שיגביל את פעילות הבנק החדש בהתאם לשיקול דעת הנגיד.

הפיקוח מצפה שהבנק החדש יסיים את תהליך ההיערכות בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו במכתב הנלווה לרישיון המוגבל ולפני שחלפו שלוש שנים ממועד קבלתו. אם הבנק לא השלים את היערכותו בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו, עליו לפנות לפיקוח מבעוד מועד כדי לבחון אפשרות של בניית מתווה חדש של אבני דרך להשלמת ההיערכות. אם אין ביכולתו של הבנק להשלים את היערכותו – רישיונו יבוטל.

במקרה של ביטול רישיון בנק – הנגיד והמפקח, בהתייעצות עם משרד האוצר, יקבעו מתווה לסגירת פעילותו של הבנק. במקרה זה, ההון ההתחלתי של הבנק משמש לסגירת הפעילות ולהשבת הפיקדונות לציבור.