

**תוכן עניינים כללי**

<b><u>הוראה</u></b>	<b><u>כללי</u></b>
100	מבוא
100A	תוכן עניינים כללי
	<b><u>מדידה והלימות הון</u></b>
201	מבוא תחולה וחישוב דרישות
202	ההון הפיקוחי
203	הגישה הסטנדרטית- סיכון אשראי
204	גישת הדירוגים הפנימיים לסיכון אשראי
205	איגוח
206	סיכון תפעולי
208	סיכון שוק
209	טיפול בפוזיציות לא נזילות
211	הערכת נאותות הלימות ההון
218	יחס מינוף
221	יחס כיסוי הנזילות
250	התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה)
250A	מעבר מריבית ליבור
299	ההון הפיקוחי הוראות מעבר
	<b><u>ניהול ובקרה</u></b>
301	דירקטוריון
301A	מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי
302	רואה החשבון המבקר של תאגיד בנקאי
303	תקשורת של רואה חשבון מבקר עם הגורמים המופקדים על בקרת העל בתאגיד בנקאי
304	רואה החשבון והמידע הנלווה לדוחות הכספיים
304A	רואה החשבון המבקר- עריכת ביקורת וסקירה בהתאם לתקנים מסוימים שנקבעו בארה"ב
305	חשבונאי ראשי
306	פיקוח על שלוחות בחו"ל
306A	שליטה או בעלות עניין בתאגידים לא ריאליים שאינם בנקים
307	פונקציית ביקורת פנימית
308	ציות ופונקציית הציות בתאגיד הבנקאי
308A	טיפול בתלונות הציבור
309	בקורות ונהלים לגבי הגילוי ובקרה פנימית על דיווח כספי
310	ניהול סיכונים
	<b><u>אשראי והשקעות</u></b>
311	ניהול סיכון אשראי

- 311A ניהול אשראי צרכני
- 312 עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים
- 313 מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים
- 314 הערכה נאותה של סיכוני אשראי ומדידה נאותה של חובות
- 314A ניהול הסדרי חוס ותהליכי גבייה של חובות מהותיים בקשיים
- 315 מגבלת חבות ענפית
- 318 מאגר מידע על בטחונות
- 320 הבטחת תשואה על השקעות
- 321 חיתום הנפקות של ניירות ערך
- 322 פעילות מערכת הבנקאות בשוק ההון
- 323 מגבלות על מימון עסקאות הוניות
- 325 ניהול מסגרות אשראי בחשבונות עובר ושב
- 326 ליווי פיננסי
- 327 ניהול הלוואות ממונפות
- 329 מגבלות למתן הלוואות לדיור
- 329A יועצי משכנתאות
- 330 ניהול סיכון אשראי הטמון בפעילות מסחר של לקוחות במכשירים נגזרים ובניירות ערך
- סיכונים פיננסיים**
- 331 חלוקת דיבידנד על ידי תאגידים בנקאיים
- 332 רכישה עצמית על ידי תאגידים בנקאיים
- 332 ניהול סיכון ריבית
- 336 מגבלות על שעבוד נכסי תאגיד בנקאי
- 337 פעילות בשוק מעו"ף
- 339 ניהול סיכוני שוק
- 342 ניהול סיכון נזילות
- סיכוני ניהול**
- 350 ניהול סיכונים תפעוליים
- 351 מעילות של עובדים ונושאי משרה
- 352 ביטוח בנקאי
- 353 בקרה על הוצאת ערבויות על ידי תאגיד בנקאי
- 354 אימות חשבונות של לקוחות
- 355 ניהול המשכיות עסקית
- 356 הוצאת מסמכים ממשרדי התאגידים הבנקאיים
- 357 ניהול טכנולוגיית המידע
- 358 ניהול עסקים מחוץ למשרדי התאגיד הבנקאי
- 359A מיקור חוץ
- 360 רוטציה וחופשה רציפה
- 361 ניהול הגנת הסייבר

362	מחשוב ענן
363	ניהול סיכוני סייבר בשרשרת אספקה
366	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר
367	בנקאות בתקשורת
	<b><u>בנקאות פתוחה</u></b>
368	יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל
368 נספח	נספח הנחיות (אנגלית)
	<b><u>בין הבנק לבין הלקוח</u></b>
	<b><u>כללי</u></b>
400	סגירת סניפי בנק וצמצום שירותי טלר
401	ימי פתיחה של משרדי התאגידים הבנקאיים
402	יום עסקים בתאגידים בנקאיים
403	הטבות לא בנקאיות ללקוחות
404	הטבות לעובדים של לקוח
405	חקירות משטרתיות
406	שירותים בנקאיים לעולים חדשים
407	השקעה על חשבון לקוח ללא הסכמתו המפורשת
408	שיקים בנקאיים נושאי ריבית
409	חיוב לקוחות בשכר טרחה של עורך דין
410	התרמת לקוחות על ידי עובדי התאגידים הבנקאיים
411	ניהול סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור
413	ניתוק הקשר עם שוכרי כספות
414	גילוי עלות שירותים בניירות ערך
415	נהלים בנושא עמלות
416	חשבונות קטינים
417	פעילות תאגיד בנקאי במערכת סגורה
419	שמירת מסמכים
420	משלוח הודעות בתקשורת
421	הפחתה או תוספת בשיעורי ריבית
422	פתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות וניהולו
423	שירות המסלולים
425	דוחות שנתיים ללקוחות התאגידים הבנקאיים
426	מתן מענה טלפוני אנושי מקצועי
	<b><u>חשבונות לקוחות</u></b>
430	שימוש במידע לפי חוק שקים ללא כיסוי, ומענה לפניות אודות הגבלה מיוחדת
431	פנקסי שיקים
432	העברת פעילות וסגירת חשבון של לקוח
433	רישום שגוי בחשבון הלקוח

- 434 חשבונות משותפים - סעיף "היוותרות בחיים"  
436 מיזם לאיתור פיקדונות ללא תנועה וחשבונות של נפטרים  
437 חיוב במס הכנסה ובעמלות במטבע חוץ  
438 קיזוז כנגד תכניות חסכון  
439 חיובים על פי הרשאה  
440 חישוב ריבית בפיקדון פדיוס (פח"ק)  
441 אחזור מידע על ידי לקוחות  
442 משיכת מזומנים ממכשירי בנק אוטומטיים  
443 פיקדונות ללא תנועה וחשבונות שבעליהם נפטרו  
448 העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים באופן מקוון  
449 פישוט הסכמים ללקוח

#### הלוואות

- 450 הליכי גביית חובות  
451 נהלים למתן הלוואות לדיור  
452 נהלים לניהול הלוואות  
453 ערבויות צד שלישי לטובת תאגיד בנקאי  
454 פירעון מוקדם של הלוואה שלא לדיור  
455 העמדת אשראי לרכישת נכסים פיננסיים

#### ניירות ערך

- 461 עיסוקו של תאגיד בנקאי בניירות ערך על חשבון לקוחותיו  
462 השקעות של לקוחות בנכסים פיננסיים באמצעות מנהלי תיקים

#### הוראות מותאמות לתאגידים בנקאיים ייחודיים ותאגידים אחרים

- 470 כרטיסי חיוב  
471 תיקון וביטול רישומים ע"י חברות כרטיסי אשראי  
472 סולקים וסליקת עסקאות בכרטיסי חיוב  
480 התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין החלות על תאגיד בנקאי חדש