

הוראות "ניהול בנקאי תקין"**מבוא**

- א. באוגוסט 1991 הוציא המפקח על הבנקים לראשונה את קובץ הוראות ניהול בנקאי תקין, שהיה מבוסס על חוזרים שהוצאו במהלך השנים. הוראות אלו שנקבעו לאחר התייעצות בוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות ולעתים גם לאחר דיונים בפורומים מקצועיים אחרים, משקפות את עמדתו של המפקח על הבנקים לגבי הנורמות הנדרשות לניהול בנקאי תקין בתחומים שונים. אי קיום הוראות אלו מהווה פגם בניהול התקין של עסקי התאגיד הבנקאי. המפקח על הבנקים רשאי בין השאר לדרוש תיקון פגם כאמור בהתאם לסמכותו לפי סעיף 8א(א) לפקודת הבנקאות, 1941.
- ב. אין לראות בקובץ זה קודקס שלם ומלא, שכן אינו מכסה בהכרח את כל הנדרש מניהול בנקאי תקין ולא את החקיקה והפסיקה הרלבנטיים. מדי פעם, על פי הנסיון המקומי והבינלאומי או עקב שינויים בחקיקה, מעודכנות ההוראות ומתווספות הוראות חדשות. כל אלה אינם באים אלא לגבש את תקני ההתנהגות הנדרשים בניהול תאגיד בנקאי.
- ג. בקובץ זה לא נכללו חוזרים הכוללים דברי הסבר ונהלים בנושאים המוסדרים בחקיקה (כגון פקודת הבנקאות 1941, חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981, חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א - 1981 וחוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א - 1981) ובחקיקת משנה. כמו כן הוציא המפקח על הבנקים שני קבצים נוספים - "הוראות הדיווח לציבור" ו"הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים".
- ד. מובהר בזה כי המונחים בהוראות בקובץ זה יפורשו כמשמעותם בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981, אלא אם נקבע אחרת.

ד"ר יצחק טל
המפקח על הבנקים

ירושלים, אלול, תשנ"ח
אוגוסט, 1998