

ירושלים, ב' בתמוז, תש"ס
5 ביולי, 2000
חוזר מס' ח-06 – 2003

לכבוד
התאגידים הבנקאיים

הנדון: דיווח על תשלומים והתחייבויות לתשלומים לנושאי המשרה הבכירים בתאגיד בנקאי
(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. ביום 26.1.00 אושרו בוועדת הכספים של הכנסת תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים) (תיקון מס' 2), התש"ס – 2000 (להלן: תקנות ניירות ערך). תקנות אלה קובעות את החובה לפרט בדוח התקופתי את התשלומים לחמשת נושאי המשרה הבכירה בתאגיד, בעלי השכר הגבוה ביותר – נושא שהוסדר עד כה בצורה דומה בסעיף 123א לפקודת החברות.
2. במסגרת ההתאמה של הוראותינו לדרישות הגילוי של רשות ניירות ערך, לאחר התייעצות בוועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל ולאחר התייעצות בוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור בדבר פירוט התשלומים וההתחייבויות לתשלומים לנושאי המשרה הבכירים בתאגיד בנקאי במסגרת דוח הדיסקטוריון, כמפורט להלן:

התיקונים להוראה

3. בעמוד 4-630, בסעיף 2(כד), יבוצעו השינויים הבאים:
 - (א) במקום הרישא המתחילה במילים: "פירוט של כל התשלומים...", יבוא:

" פרוט של כל התשלומים ששילם התאגיד הבנקאי וכל ההתחייבויות לתשלומים שקיבל על עצמו, והכל לרבות לעניין תנאי פרישה, בשנת הדיווח, לכל אחד מחמשת מקבלי השכר הגבוה ביותר מבין נושאי המשרה הבכירה שכינהו בו, בציון שמו, והכל בין שהתשלומים או ההתחייבויות לתשלומים כאמור ניתנו לנושא המשרה ובין שניתנו לאחר עבור נושא המשרה, או בשל העסקתו של נושא המשרה, בין שניתנו על-ידי התאגיד הבנקאי או תאגיד בשליטתו, ובין שניתנו על-ידי בעל השליטה בו או תאגיד בשליטת בעל השליטה כאמור; "
 - (ב) בפסקה 3, אחרי המילה: "חופשה", יבוא: "בטוח לאומי".
 - (ג) במקום פסקה 5 יבוא:

" 5) סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות, לא כולל מס שכר; הסכומים שדווחו בפסקאות 1 (עד 4) יסתכמו לסכום המדווח בפסקה זו; סכום זה זהה לסכום המדווח בסעיף "משכורות והוצאות נלוות" בדוח רווח והפסד מאוחד, למעט מס שכר; "

4. בעמוד 5-630, בסעיף 2(כד), יבוצעו השינויים הבאים:

(א) בסוף פסקה 8 יבוא:

"כאשר הטבה עקב הנפקה של ניירות ערך" (פסקה 2) אינה מחושבת לפי שווי הוגן אלא נאמדת לפי ערך אחר, לדוגמה לפי שווי נאיבי כאמור בסעיף 70 ה. (2)ב.3) להוראות לעריכת דוח כספי שנתי, יש לכלול את ההפרש בין השווי ההוגן של הטבה לשווי זה."

(ב) במקום פסקה 9 יבוא:

" 9) תשלומים שניתנו על-ידי בעל השליטה או על-ידי תאגידים נשלטים, ולא נכללו בסעיפים דלעיל. יש לכלול תשלומים שניתנו על-ידי תאגיד שבשליטת התאגיד הבנקאי או שניתנו על-ידי בעל השליטה בו או תאגיד שבשליטת בעל השליטה כאמור.

כאשר חמשת חברי ההנהלה הבכירים ביותר, יושב ראש הדירקטוריון וחברי דירקטוריון המקבילים תשלומים החורגים מהמקובל לגבי חברים בדירקטוריון, כולם או מקצתם, אינם נכללים בין חמשת מקבלי השכר הגבוה ביותר, ידווח התאגיד הבנקאי גם על התשלומים בגינם.

תאגיד בנקאי שאינו חברה ציבורית כמשמעותה בסעיף 1 לחוק החברות, שמספר עובדיו אינו עולה על 100, רשאי ליישם את הוראות סעיף זה כאשר בכל מקום שמופיע בו "חמשת" יקרא "שלושת". כאשר לא ניתנו תשלומים ליו"ר הדירקטוריון, יינתן לכך גילוי בהערה לטבלה."

(ג) בכל מקום בו מופיע המונח "נושאי משרה" יבוא במקומו המונח "נושאי משרה בכירה".

(ד) בקטע המתחיל במילים "לעניין פסקה 7)", תימחק הפיסקה המתחילה במילים "כאשר ניתנו הלוואות..."

(ה) הקטעים המתחילים במילים "לעניין פסקה 8) ולעניין פסקה 9)" – ימחקו.

5. בעמוד 6-630, בסעיף 2(כד), בראש העמוד תתווסף ההגדרה הבאה:

" נושא משרה בכירה – דירקטור, מנהל כללי, משנה למנהל כללי, סגן מנהל כללי, חשבונאי ראשי, חשב, מבקר פנימי וכל ממלא תפקיד כאמור גם אם תואר משרתו שונה, וכן יחיד המועסק בתאגיד הבנקאי בתפקיד אחר והמחזיק בחמישה אחוזים או יותר מן הערך הנקוב של הון המניות המוצא או מכח הצבעה."

6. בעמוד 7-630 (נספח – דוגמת לוח לסעיף 2(כד)), יבוצעו השינויים הבאים:

(א) בכותרת הטבלה, במקום "שכר יו"ר הדירקטוריון וחברי ההנהלה..." יבוא:
" שכר נושאי משרה בכירה..."

(ב) בכותרת עמודה 4 אחרי המילה "חופשה", יבוא "ביטוח לאומי".

(ג) בכותרת עמודה 6 (סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות) יתווסף: "לא כולל מס שכר".

(ד) במקום כותרת עמודה 12 (סכומים מתאגיד קשור) יבוא:

" תשלומים על-ידי בעל שליטה או על-ידי תאגידים בשליטתו."

(ה) אחרי העמודות בדבר "הלוואות שניתנו בתנאי הטבה", תתווסף עמודה חדשה שכותרתה:
" הלוואות שניתנו בתנאים רגילים."

(ו) בהפניה מעמודה 12 (ני"ע והטבות אחרות**) אחרי המילים "יש לפרט כל סוג בנפרד", יבוא: "כולל הטבה עקב הנפקה של ני"ע" לפי שווי הוגן אשר לא נכללה בעמודות קודמות";.

דברי הסבר

7. התיקון להוראה מוסיף על הדרישה לגילוי שכר הבכירים טרם התיקון, בין היתר, את העניינים הבאים:
- (א) במסגרת הדרישה לפירוט ה-"תשלומים" נכללים גם תשלומים ששולמו לכל אחד מחמשת מקבלי השכר הגבוה ביותר מבין נושאי המשרה הבכירה, על-ידי תאגיד שבשליטת התאגיד הבנקאי, על-ידי בעל השליטה בתאגיד הבנקאי ועל-ידי תאגיד בשליטת בעל-השליטה כאמור.
- (ב) הודגש כי התשלומים שיש לפרט כוללים גם את תנאי הפרישה.
- (ג) הודגש כי סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות הנכללים בפירוט אינו כולל מס שכר.
- (ד) הגדרת "נושא משרה" הותאמה להגדרת "נושא משרה בכירה" בתקנות ניירות ערך.
- (ה) הוספה הדרישה לדיווח על התשלומים לחברי דירקטוריון מקבלי שכר כאשר אינם נכללים בין חמשת מקבלי השכר הגבוה ביותר, בנוסף לדיווח הקיים על התשלומים ליו"ר הדירקטוריון וחמשת חברי ההנהלה הבכירים ביותר.
- (ו) נוספה החובה לכלול בפירוט גם הלוואות בתנאים שהיו מקובלים בעת שניתנו, למעט הלוואות לעובדים בתנאים רגילים, כמפורט בעמוד 5-630.
- בנספח – דוגמת לוח לסעיף 2(כד) הוסף טור לפירוט הלוואות אלו.

תחילה

8. תחילת התיקונים להוראה, בדוחות השנתיים אשר יפורסמו לאחר תאריך חוזר זה.
9. תאגיד בנקאי שיתקשה בישום הוראה זו, בהתייחס לנתוני ההשוואה, יפנה למפקח על הבנקים אשר במקרים מיוחדים יהיה מוכן לשקול הוראות מעבר ספציפיות.

עדכון הקובץ

10. מצ"ב דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור. להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
630-4 [12] (7/00)	630-4 [11] (2/00)
630-5 [11] (7/00)	630-5 [10] (2/00)
630-6 [9] (7/00)	630-6 [8] (12/97)
630-7 [9] (7/00)	630-7 [8] (2/95)

בכבוד רב,

יצחק טל

המפקח על הבנקים