

עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים

מבוא

1. על מנת למזער סיכונים הנובעים מעסקאות שעושה התאגיד הבנקאי עם אנשים קשורים, יפעלו התאגידיים הבנקאיים כאמור בהוראה זו.
מטרת ההוראה היא להגביל את היקף חבוייתהם של אנשים קשורים לתאגיד הבנקאי ולגרום לכך שעסקאות בין תאגיד בנקאי לבין אנשים קשורים ייעשו על פי שיקולים עסקיים ובתנאים שאינם חורגים מתנאים המקובלים לגבי עסקאות דומות עם מי שאינם אנשים קשורים.

תחולה

2. הוראה זו תחול על:
 - (א) תאגיד בנקאי, למעט חברת שירותים משותפת;
 - (ב) תאגיד כאמור בפסקאות (א) עד (4) בסעיף 11 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א 1981- (להלן - חוק הרישוי), שהואגד בישראל.

הגדרות

3. (א) לכל מונח בהוראה זו תהא המשמעות שיש לו בחוק הרישוי, אלא אם הוגדר אחרת בהוראה זו או אם הקשר הדברים מחייב פרשנות אחרת.
 - (א) "איש קשור" לתאגיד בנקאי -
 - (1) בעל שליטה בתאגיד הבנקאי;
 - (2) מי שמחזיק יותר מ-10% מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי או בתאגיד בנקאי אחר השולט בתאגיד הבנקאי (להלן - בעל זיקה);
 - (3) קרוב של המנויים בפיסקאות (1) או (2);
 - (4) דירקטור או מנהל בכיר בתאגיד הבנקאי או בתאגיד השולט בתאגיד הבנקאי או בתאגיד שהינו בעל זיקה בתאגיד הבנקאי;
 - (5) בן זוג של דירקטור או מנהל בכיר כאמור בפיסקה (4) או אדם אחר שסמוך על שולחנם;
 - (6) תאגיד בו המנויים בפיסקאות (1), (2) או (3), שולטים או מחזיקים ביותר מ-10% מסוג כלשהו של אמצעי השליטה, ותאגיד בו מחזיק התאגיד המצויין ברישא ביותר מ-50% מסוג כלשהו של אמצעי השליטה;

המפקח על הבנקים: ניהול בנקאי תקין [6] (6/96) *isnef* וני
עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים עמ' -2312

- (7) תאגיד בו המנויים בפיסקה (4) או המנויים בפיסקה (5) מחזיקים יותר מ-25% מסוג כלשהו של אמצעי שליטה ותאגיד בו מחזיק התאגיד המצויין ברישא ביותר מ-50% מסוג כלשהו של אמצעי השליטה;
- (8) תאגיד, שהתאגיד הבנקאי שולט בו או מחזיק בו יותר מ-10% מסוג כלשהו של אמצעי שליטה, ותאגיד בו מחזיק התאגיד המצויין ברישא יותר מ- 50% מסוג כלשהו של אמצעי השליטה;
- "אשראי" - כמשמעותו בהוראה מס' 313 בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים" (להלן - הוראה מס' 313);
- "הון" - כמשמעותו בנספח א' להוראה מס' 311 בנושא "יחס הון מזערי" (להלן - הוראה מס' 311);
- "החזקה" - כמשמעותה בחוק הרישוי;
- "חבות" - כמשמעותה בהוראה מס' 313, ואולם, לעניין ערבות שנתן איש קשור, לטובת התאגיד הבנקאי, להבטחת אשראי שקיבל צד שלישי מהתאגיד הבנקאי, יחולו ההוראות הבאות לעניין הגדרת החבות:
- (1) ניתנה הערבות להבטחת אשראי שקיבל מי שאינו איש קשור, יראו את כל הערבות כחלק מהחבות;
- (2) ניתנה הערבות להבטחת אשראי שקיבל איש קשור, לא תיכלל הערבות בחבות;
- "מנהל בכיר" - מנהל כללי ועובד בכיר אחר שהדירקטוריון או המנהל הכללי ממונה עליו ישירות;
- "מנהל כללי" - עובד שהוא בעל התפקיד הניהולי הבכיר ביותר בתאגיד;
- "שליטה" - כמשמעותה בהוראה מס' 313.

עסקאות עם אנשים קשורים

4. תאגיד בנקאי לא יעשה עסקה עם איש קשור בתנאים מועדפים על אלה שהוא עושה בעסקה דומה עם אחרים. אולם, לא יתקבלו כבטוחות לחבות של איש קשור, ניירות ערך שהנפיק התאגיד הבנקאי, ואם אותו איש קשור הוא בעל שליטה או בעל זיקה - גם ניירות ערך שהנפיק אותו בעל שליטה או בעל זיקה או שהנפיק תאגיד בשליטתו.

מגבלה על חבויות של אנשים קשורים

5. (א) סך כל החבויות לתאגיד הבנקאי של כלל האנשים הקשורים לא יעלה בכל עת על 10% מהונו של התאגיד הבנקאי.
- (ב) לעניין סעיף זה:

המפקח על הבנקים: ניהול בנקאי תקין [6] (6/96) *visnef*
עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים עמ' -3312

"החבויות לתאגיד הבנקאי" - לרבות החבויות לכל התאגידים, בישראל ומחוץ לישראל, הכלולים בדוחות הכספיים של התאגיד הבנקאי על בסיס מאוחד;
"אנשים קשורים" - למעט המדינה, תאגיד בנקאי ותאגיד כאמור בפסקה (8) להגדרת "איש קשור".

ניכויים

6. לצורך סעיף 5 ינוכו מסכום החבות, סכומים אלה:
- (1) פקדון שהופקד בתאגיד הבנקאי על ידי תאגיד בנקאי אחר, בנק מחוץ לישראל או המדינה, לשם מתן הלוואה על אחריות המפקיד לאיש הקשור, בסכום בו אין לתאגיד הבנקאי חובה לפרוע את הפקדון אם הלווה לא פרע חובו לתאגיד הבנקאי;
 - (2) ערבות בלתי מותנית של תאגיד בנקאי אחר או של המדינה אשר ניתן להיפרע ממנה אם אין אותו איש קשור עומד בתנאי החבות.

אישור עסקאות עם אנשים קשורים

7. (א) עסקאות עם איש קשור טעונות אישור בכתב של ועדת הבקורת או הועדה לעסקאות עם אנשים קשורים, כמפורט להלן:
- (1) כל עסקה, שכתוצאה ממנה סכום החבות של איש קשור עולה על 50,000 ש"ח או 0.1% מהונו של התאגיד הבנקאי, הגבוה ביניהם (להלן - הסכום המזערי), אולם באיש קשור שהוא יחיד יהיה הסכום 250,000 ש"ח;
 - (2) כל עסקת מכר או שכירות עם איש קשור, שסכומה עולה על הסכום המזערי;
 - (3) כל עסקה אחרת עם איש קשור, אם לא נקבע סכום לגביה, או אם סכום העסקה עלה על סכום שייקבע על ידי הדירקטוריון, ובלבד שהסכום שייקבע לא יעלה על הסכום המזערי.
 - (4) הפרשה או מחיקת חוב של איש קשור.
- (ב) האישור על פי סעיף קטן (א) יכלול גם אישור שהעסקה אינה סותרת את סעיף 4; בפרוטוקול הדיון יירשם באילו צעדים נקטה הועדה על מנת לודא את האמור לעיל.
- (ג) הדירקטוריון יקבע נוהלי דיווח ומעקב על עסקות מהותיות עם אנשים קשורים; מבלי לפגוע באמור לעיל, מתן אשראי לאיש קשור בסכום העולה על 0.5% מהונו של התאגיד הבנקאי, או עסקה מסוג אחר בסכום שיקבע הדירקטוריון, ידווחו למליאת הדירקטוריון בישיבתו הקרובה.
- (ד) האמור בסעיף קטן (ב) יחול גם על עסקאות של תאגיד הנשלט על ידי התאגיד הבנקאי, עם בעל שליטה בתאגיד הבנקאי או עם נושא משרה בתאגיד הבנקאי.

איש קשור שהוא עובד

8. הוראות אלו לא יחולו על עסקה שעשה התאגיד הבנקאי עם איש קשור, אם אותו איש קשור הוא עובד התאגיד הבנקאי והעסקה נעשתה במהלך העסקים הרגיל ובשיעור שאינו

המפקח על הבנקים: ניהול בנקאי תקין [6] (6/96) *nisuf*
עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים עמ' 4312-

עולה על השיעור שנקבע לעניין זה בהסכם עבודה קיבוצי או בהסדר קיבוצי החל על עובדי התאגיד הבנקאי.

דיווח לפיקוח על הבנקים

9. (א) תאגיד בנקאי יגיש לפיקוח על בנקים, אחת לשלושה חודשים, רשימה של כל האנשים הקשורים לו וציון חבות של כל איש קשור.
- (ב) מתכונת הדיווח מפורטת בהוראה מספר !!!! להוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים.

הוראות מעבר

10. התאגיד הבנקאי יחסל חריגה מהמגבלה לפי סעיף 5 שנוצרה עם תחילת ההוראה, כפי שיורה המפקח על הבנקים.

* * *