



ד' בשבט תשע"ג

15 בינואר 2013

חוזר מס' ח-06-2362

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: חלוקת דיבידנד על ידי תאגידים בנקאיים

(הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 331)

מבוא

1. בשנים האחרונות נוספו להוראות הדיווח לציבור דרישות המחייבות לרשום רווחים והפסדים מסוימים של תאגידים בנקאיים ברווח כולל אחר ולא בדוח רווח והפסד. לאור האמור, נוצר צורך לעדכן את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 331 בדבר "חלוקת דיבידנד על ידי תאגידים בנקאיים" (להלן – הוראה 331).
2. לאחר התייעצות עם ועדת הקשר של לשכת רואי חשבון עם המפקח על הבנקים, עם הוועדה המייעצת לעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, ובאישור הנגיד, תיקנתי את הוראות ניהול בנקאי תקין כמפורט להלן.

התיקונים להוראה

3. סעיף 3 להוראה 331 יתוקן, כמפורט להלן:
 - 3.1. בסעיף קטן (א), במקום המילים "הנובעים מתרגום דוחות כספיים של יחידות אוטונומיות בחו"ל" יבואו המילים "שנכללו ברווח כולל אחר מצטבר".
 - 3.2. בסוף סעיף קטן (ב) יתווספו המילים "או בהפסד כולל".
 - 3.3. בסוף סעיף קטן (ג) יתווספו המילים "או על הפסד כולל".
4. במקום האמור בסעיף 5 להוראה 331, יבוא "תאגיד בנקאי לא יבצע חלוקה מתוך קרנות הון או מתוך הפרשים בזכות שנכללו ברווח כולל אחר מצטבר".

הסבר

כדי להתאים את נוסח ההוראה לנוסח העדכני של הפריטים שנכללים ברווח הכולל האחר המצטבר וברווח הכולל בדוח כספי של תאגיד בנקאי.

תחילה והוראות מעבר

5. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה ייושמו החל מיום 1.1.2013, ואילך.
6. תאגיד בנקאי המתקשה ביישום ההוראות יפנה למר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי, לקבלת הנחיות ספציפיות.

עדכון הקובץ

7. מצורפים בזה דפי עדכון לקובץ הוראות ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
331-1-2 [5] (01/13)	331-1-2 [4] (12/04)

בכבוד רב,

דוד זקן

המפקח על הבנקים

חלוקת דיבידנד על ידי תאגידים בנקאיים

מבוא והגדרות

1. בהוראה זו :
 "חוק החברות" – חוק החברות, התשנ"ט – 1999 ;
 "חלוקה" – כמשמעותה בחוק החברות, למעט "רכישה".
2. בנוסף למגבלות המפורטות בחוק החברות, על תאגיד בנקאי לעמוד במגבלות המובאות להלן, לפני שיבצע חלוקה.

רווחים ראויים לחלוקה

3. תאגיד בנקאי לא יבצע חלוקה במקרים הבאים, אלא אם קיבל מראש את אישור המפקח לחלוקה, ועד לגובה הסכום שאושר :
 - (א) כאשר יתרת העודפים המצטברת של התאגיד הבנקאי (בניכוי הפרשים בחובה, שנכללו ברווח כולל אחר מצטבר) על-פי הדוחות הכספיים האחרונים שפרסם, אינה חיובית, או כאשר הסכום המוצע לחלוקה יגרום ליתרת עודפים כאמור.
 - (ב) כאשר אחת או יותר משלוש השנים הקלנדריות האחרונות הסתיימה בהפסד או בהפסד כולל.
 - (ג) כאשר התוצאה המצטברת בשלושת הרבעונים המסתיימים בתום תקופת הביניים שלגביה פורסם הדוח הכספי האחרון, מראה על הפסד או על הפסד כולל.
4. בכל מקרה תאגיד בנקאי לא יבצע חלוקה, אלא לאחר שערך תחזית בכתב, לפיה בשנה הסמוכה לאחר ביצוע החלוקה, יחס ההון לנכסי הסיכון לא יפחת מהנדרש לגבי אותו תאגיד בנקאי.

חלוקה מקרנות הון

5. תאגיד בנקאי לא יבצע חלוקה מתוך הפרשים בזכות שנכללו ברווח כולל אחר מצטבר או מתוך קרנות הון.

מצב הנזילות

6. תאגיד בנקאי לא יבצע חלוקה אם בדוח הכספי הנכסים הלא כספיים עולים על הונו העצמי, או שהחלוקה המוצעת תגרום למצב האמור.

מגבלות אחרות

7. אין בהוראה זו להחליף מגבלות אחרות על תאגידים בנקאיים מסוימים.

עדכונים

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
31/8/87	חוזר מקורי		1330
8/91	שיבוץ בהוראות ניהול בנקאי תקין	1	-----
12/95	גרסה מחודשת של קובץ ניהול בנקאי תקין	2	-----
31/1/01	עדכון	3	2028
13/12/04	עדכון	4	2151
15/01/13	עדכון	5	2362

* * *