



ירושלים, ד' באדר תש"ע
18 בפברואר 2010
חוזר מס' ח-06-2259

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

1. ניהול מסגרות אשראי בחשבונות עובר ושב (הוראה מס' 325); הנדון:
2. יחס הון מזערי (הוראה מס' 311);
3. הפרשה נוספת לחובות מסופקים (הוראה מס' 315)
(הוראות ניהול בנקאי תקין)

מבוא

1. הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 325 בדבר "ניהול מסגרות אשראי בחשבונות עובר ושב" (להלן – הוראה 325) כוללת מספר סעיפים המתייחסים לנושא של טיפול בחובות בעייתיים. בעת התאמת הוראות הדיווח לציבור בנושא זה¹ לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב, נמצא כי קיימת אי התאמה בנושא זה.
2. בנוסף, נוצר צורך להתאים את הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311 בדבר "יחס הון מזערי" (להלן – הוראה 311) ואת הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 315 בדבר "הפרשה נוספת לחובות מסופקים" (להלן – הוראה 315) לסיווגים ולמינוחים החדשים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר.
3. לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות ובאישור הנגיד, תיקנתי הוראות ניהול בנקאי תקין אלו כמפורט להלן.

התיקונים להוראות

הוראה 311

4. סעיף 3 בנספח ב' וסעיף 3 בנספח ג' בהוראה 311 תוקנו, כמפורט בהוראה.

דברי הסבר:

כדי להתאים את ההבהרות לגבי חישוב הסכומים בהוראה 311 להגדרות שנקבעו בחוזר.

הוראה 315

5. תוקנה ההתייחסות לחבות חריגה בסעיף 3. (ה) בהוראה 315, כמפורט בהוראה.

¹ חוזר מס' ח-06-2220 מיום 31.12.07 בדבר מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי (להלן – החוזר).

6. הובהר בסעיף 4.4 (ה) להוראה 315 כי אין להפריש הפרשה נוספת בגין חלקים של חבות אשר נמחקו חשבונאית או הופרשו פרטנית, וכי אין להפריש הפרשה נוספת בגין חלקים של חבות הנובעים מריבית שבוטלה או לא נצברה ;

7. עודכנו השיעורים לחישוב ההפרשה הנוספת מהחבות החריגה של החובות הבעייתיים שנכללו בנספח א' בהוראה 315.

דברי הסבר

כדי להתאים את סיווגי האשראי ואת ההגדרות שנכללים בהוראה 315 לסיווגים שנקבעו בחוזר.

הוראה 325

8. בסעיף 4 (ניהול מסגרת אשראי), יאוחדו סעיפים קטנים (ג) ו-(ד) כלהלן :
א. בסעיף קטן (ג), תימחק הסיפא: "חיוב חשבון הלקוח בתוספת ריבית חריגה ועמלות טיפול מיוחדות בגין חשבון בחריגה יתאפשר אך ורק לאחר שהחשבון סווג על ידי התאגיד הבנקאי כחוב בעייתי (בפיגור)".

ב. בסעיף קטן (ד), תימחק הרישא: "נוצרה חריגה כאמור בסעיף קטן (ג)".
9. סעיף 5 (דוח רווח והפסד), יימחק.

דברי הסבר

כדי לבטל אי התאמה לעומת כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

10. סעיף 6 (הוראות מעבר), יימחק.

דברי הסבר

הוראות המעבר אינן רלבנטיות מכיוון שחלף התאריך האחרון ליישומן.

הבהרה

11. יובהר כי אין באמור בתיקונים לעיל להוראה 325 כדי לאפשר לתאגידים הבנקאיים היווצרות של חריגות.

תחילה

12. תחילת התיקונים להוראות ניהול בנקאי תקין על פי חוזר זה היא ביום 1.1.2011.

עדכון הקובץ

13. מצ"ב דפי עדכון לקובץ הוראות ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון :

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
311-1-25 [16] (2/10)	311-1-25 [15] (6/06)
315-1-9 [16] (2/10)	315-1-9 [15] (9/09)
325-1-2 [5] (2/10)	325-1-3 [4] (12/06)

בכבוד רב,

רוני חזקיהו

המפקח על הבנקים