

ירושלים, ג' בשבט, תשס"ב

16 בינואר, 2002

חוזר מס' ח-06 - 2062

(8265.doc)

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: רכישה עצמית על-ידי תאגידים בנקאיים

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 332)

מבוא

1. (א) חוק החברות, התשנ"ט – 1999 מתיר לחברה, בהתקיים התנאים לחלוקה, רכישה של מניותיה ושל ניירות ערך הניתנים להמרה או למימוש במניותיה.
- (ב) רכישה על-ידי תאגיד בנקאי מעלה בעיות מכמה היבטים, וביניהם מבנה שוק ההון בישראל והמעורבות העמוקה של התאגידים הבנקאיים בשוק זה, יציבות התאגיד הבנקאי, החשש לניגודי עניינים והעליה בשיעורי ההחזקה של בעלי המניות הנותרים בעקבות הרכישה (לעניין היתר להחזקת אמצעי שליטה המתחייב מסעיף 34 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א – 1981). הבעיות הכרוכות ברכישה על-ידי תאגיד בנקאי הביאו מדינות שונות בעולם לאסור רכישה על-ידי תאגיד בנקאי, להוציא מקרים חריגים.
- (ג) בחוזר ח-06 2001- מיום 15.6.00, נאסר על תאגיד בנקאי לבצע רכישה עצמית של מניות. לאור הבעיות השונות העולות מביצוע רכישה כאמור על-ידי תאגיד בנקאי ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, קבעתי הוראת ניהול בנקאי תקין בדבר רכישה על-ידי תאגידים בנקאיים.

עיקרי ההוראה

2. (א) ההוראה אוסרת על תאגיד בנקאי ועל תאגיד בשליטתו לבצע רכישה, או לתת מימון למטרת רכישה. כמו-כן נאסר מתן אשראי ללווה או לקבוצת לוויים, בביטחון ניירות ערך של התאגיד הבנקאי, כאשר הביטחון הוא בסכום העולה על סכום מינימום שנקבע.
- (ב) האיסור לא יחול על מתן מימון לרכישה שהיא חלק מתוכנית לרכישת ניירות ערך על-ידי עובדים, במקרה ומימון הרכישה נבחן ואושר על-ידי המפקח על הבנקים.
- (ג) הותר מימון רכישת ניירות ערך שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי או תאגיד בשליטתו במסגרת רכישת מניות המרכיבות את מדד המעו"ף, בסכום מוגבל.

דברי הסבר:

- ההוראה החדשה נועדה לעגן בהוראות ניהול בנקאי תקין את האיסור שחל על התאגידים הבנקאיים לבצע רכישה עצמית של מניות, כפי שנקבע בחוזר ח-06-2001 מיום 15 ביוני 2000. בהוראה נעשו מספר שינויים לעומת החוזר ובהם:
 - נקבע כי תאגיד בנקאי רשאי לתת **מימון לרכישה** במסגרת תוכנית לרכישת ניירות ערך על-ידי עובדים, במקרה ומימון הרכישה נבחן ואושר על-ידי המפקח על הבנקים.
 - נאסר על תאגיד בנקאי או תאגיד בשליטתו לתת אשראי ללווה או לקבוצת לווים בביטחון ניירות ערך של התאגיד הבנקאי, כאשר הביטחון הוא בסכום העולה על סכום מינימום שנקבע.
 - הותר מימון רכישת ניירות ערך שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי או תאגיד בשליטתו במסגרת רכישת מניות המרכיבות את מדד המעו"ף, בסכום מוגבל.
 - **יצוין כי מתן הלוואה על-ידי תאגיד בנקאי או תאגיד בשליטתו לשם רכישת מניות התאגיד הבנקאי או ניירות ערך הניתנים להמרה למניות התאגיד הבנקאי או שניתן לממשם במניות התאגיד הבנקאי, נאסר אף הוא.**

ביטול

3. חוזר מס' ח-06-2001 מיום 15.6.00, בטל.

הוראת מעבר

4. תאגיד בנקאי ידווח בכתב תוך 45 יום מתאריך חוזר זה על הנתונים הבאים, נכון ליום 31.12.01:
- (א) החזקותיו במניות של עצמו או בניירות ערך שניתן להמירם למניות התאגיד הבנקאי או שניתן לממשם במניות התאגיד הבנקאי, בין על-ידו ובין על-ידי תאגיד בשליטתו (להלן - ניירות ערך). בדיווח יפורטו תאריך הרכישה, סוג נייר הערך, מספר היחידות המוחזקות, ערכן הנקוב ושווין בשוק.
 - (ב) ניירות ערך המשמשים כביטחון לאשראי שניתן על-ידי התאגיד הבנקאי או תאגיד בשליטתו, ללווה או לקבוצת לווים, בסכום הגבוה מהאמור בסעיף 3(ב) להוראה. בדיווח יפורטו לכל לווה או קבוצת לווים סוגי ניירות הערך, שווי ניירות הערך המשמשים כביטחון לאשראי כאמור תוך פרוט שמו של כל לווה או קבוצת לווים (שם פרטי ושם משפחה ובתאגיד שם התאגיד), מספר הזהות שלו (מספר תעודת זהות או מספר דרכון ובתאגיד מספר התאגיד הרשום) והאשראי שניתן לו על ידי התאגיד הבנקאי, בבטחון ניירות ערך.
 - (ג) דיווח על סה"כ אשראי שניתן בביטחון ניירות ערך וסה"כ שוויים של בטחונות כאמור.

הדיווחים על פי חוזר זה יישלחו לד"ר דוד גבע לפי הכתובת:

בנק ישראל, ת.ד. 780 ירושלים 91007.

תחילה

5. תחילת ההוראה היא מיידית.

עדכון הקובץ

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(1/02) [1] 332-1-2	-----

בכבוד רב,

יצחק טל

המפקח על הבנקים