

ירושלים, ג' בשבט, תשס"ב

16 בינואר, 2002

חוזר מס' ח - 06 - 2061

(8296.doc)

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: מידע כספי בתיקי לווים
(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 317)

מבוא

1. לאור הניסיון שנצבר, החשיבות הרבה שרשויות פיקוח בעולם ובישראל מייחסות לרמת העדכון של המידע על הלווים של תאגיד בנקאי, לאור קיצור מועדי הדיווח של חברות ציבוריות והתפתחות מערכות המידע בתיקי הלווים ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את ההוראה הנ"ל כמפורט להלן:

התיקונים להוראה

2. בסעיף 2 (הגדרות):

(א) אחרי הגדרת "לווה" יבוא:

"לווה גדול מאוד" - לווה שחבותו לתאגיד בנקאי עולה על 5% מההון של התאגיד הבנקאי או על 100 מליון ש"ח, לפי הנמוך;

"איש קשור" - כהגדרתו בהוראה מס' 312 (עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים).

(ב) במקום האמור בהגדרת "דוח כספי" ו- "דוח כספי מעודכן" יבוא האמור באותן הגדרות כמפורט בהוראה המצ"ב.

(ג) הגדרת "אשראי" תימחק.

דברי הסבר

(א) דוח כספי של לווה עליו חלות תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל - 1970, ייחשב כדוח כספי מעודכן רק בתקופה שבין תאריך המאזן שנכלל בו ועד חמישה עשר חודשים לאחר תאריך זה. לדוגמא: דוח כספי לשנת 2001 ייחשב דוח כספי מעודכן מיום 1.1.02 ועד יום 31.3.03.

- כידוע, תקנות ניירות ערך מחייבות פרסום דוח כספי לציבור, תוך 3 חודשים מתום השנה המדווחת ודוח כספי ביניים תוך חודשיים מתום הרבעון המדווח. על פי התיקון, יימסר הדוח לתאגיד הבנקאי, במקביל לפרסומו (סעיף 3(א) להוראה).

- לווה גדול מאוד ולווה שהוא איש קשור אשר חייבים בעריכת דוח כספי שנתי, נכללים גם הם בקטגוריה זו אף אם תקנות ניירות ערך אינן חלות עליהם וזאת לאור החשיבות הגדולה של דוח כספי מעודכן במקרים אלו.
(ב) בפיסקה (א)(2) להגדרת "דוח כספי מעודכן", דוח כספי של לווה החייב לערוך דוח כספי שנתי ואשר תקנות ניירות ערך אינן חלות עליו, ייחשב ל"דוח כספי מעודכן" רק בתקופה שבין תאריך המאזן שנכלל בו ועד שישה עשר חודשים לאחר תאריך זה.

3. (א) האמור בסעיף 3 (חובת קבלת דוח כספי) יסומן "(ב)" ולפניו יבוא:
"א) תאגיד בנקאי ידרוש מלווה למסור לו את הדוח הכספי של הלווה בסמוך ליום העסקים הראשון לאחר יום חתימתו".

(ב) אחרי סעיף קטן (ב) יבוא: "לעניין סעיף זה, "לווה" - לרבות "לווה גדול מאוד".

דברי הסבר

על התאגיד הבנקאי לפעול לקבלת הדוח הכספי של הלווה סמוך ככל האפשר למועד חתימתו, ולא להמתין למועד האחרון האפשרי לקבלת דוח כספי מעודכן על-פי ההוראה.

4. בסעיף 4 (פטור מקבלת דוח כספי) יבוצעו השינויים הבאים:

(א) בסעיף קטן (א)(1), ימחק המשפט המתחיל במילים: "הסכום הנ"ל יעודכן..." ובמקומו יבוא: "...", ובאיש קשור כאשר סך כל החבות של הלווה הוא פחות מסך 500 אלף ש"ח".

דברי הסבר

- בוטלה הוראת עדכון הסכום על פי המדד.

- נקבעה רצפה ספציפית ללווה שהוא איש קשור לעניין מתן אשראי ללא דוח כספי מעודכן של הלווה.

(ב) בסעיף קטן (ב):

(1) ברישא, במקום "שנה" יבוא: "חצי שנה".

(2) בפסקה (1), במקום: "מרואה החשבון של הלקוח" יבוא: "מרואה החשבון המבקר של הלווה".

(3) במקום האמור בפסקה (2), יבוא: "במקום דוח כספי מעודכן, התאגיד הבנקאי קיבל דוח כספי לא מבוקר וכן מידע אחר, לרבות דוח מע"מ";

(ג) בסעיף קטן (ג):

(1) ברישא, במקום: "לתת אשראי נוסף לתקופה שלא תעלה על שנה..." יבוא: "לתת אשראי נוסף ללווה שאינו איש קשור לתקופה שלא תעלה על חצי שנה...".

(2) במקומות בהם מופיעה המילה: "לקוח" יבוא במקומה: "לווה".

(ד) אחרי סעיף קטן (ג) יבוא: "לעניין סעיף זה, "לווה" - לרבות "לווה גדול מאוד".

(ה) סעיף קטן (ד), יבוטל.

דברי הסבר

הסעיף בוטל היות והאמור בו אינו מהותי היום.

5. במקום האמור בסעיף 5 (סניפים מחוץ לישראל), יבוא :
”(א) תאגיד בנקאי הנותן אשראי לתושבי ישראל במשרדיו מחוץ לישראל, ינהג לפי הוראה זו.

(ב) תאגיד בנקאי הנותן אשראי לתושבי חוץ במשרדיו מחוץ לישראל, יתאים את הנהלים הנ”ל למתחייב מהנהלים הקיימים במקום בו ניתן האשראי.”

דברי הסבר

הבהרת הכללים המתייחסים לדוח כספי מעודכן, בקשר עם אשראי הניתן על ידי תאגיד בנקאי במשרדיו מחוץ לישראל.

תחילה

6. תחילת התיקונים על פי חוזר זה, מהדוחות הכספיים הנדרשים בגין 31.12.01 ואילך.

הוראות מעבר

7. (א) לסעיפים 4.4 (ב) ו- (ג) בהתייחס לדוחות לשנים 2001 ו- 2002, כאשר סך החבות של לווה היא מעל 1,000,000 ש”ח ועד 3,000,000 ש”ח במקום חצי שנה יבוא תשעה חודשים.

(ב) לסעיפים 4.4 (ב) ו- (ג) בהתייחס לדוחות לשנים 2001 ו- 2002, כאשר סך החבות של לווה היא מעל 3,000,000 ש”ח ועד 8,000,000 ש”ח, לגבי לווה שיערוך לראשונה דוח חצי שנתי סקור במקום חצי שנה יבוא תשעה חודשים.

דיווח

8. תאגיד בנקאי ידווח תוך 30 יום מתאריך חוזר זה באם יש לו או אין לו לווים שהם ”לווה גדול מאוד”, כהגדרתו בסעיף 2 להוראה, אשר אינם חייבים על-פי דין לערוך דוח כספי שנתי. כאשר יש לתאגיד הבנקאי לווה כאמור, יכלול הדיווח את שם הלווה (שם פרטי ושם משפחה), את מספר הזהות שלו (ת.ז. או דרכון), ואת סכום החבות שלו לתאגיד הבנקאי. הדיווח יישלח לד”ר דוד גבע, מנהל היחידה למידע ודיווח, ת.ד. 780 ירושלים.

עדכון הקובץ

9. מצ”ב דפי עדכון לקובץ הוראות ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון :

להכניס עמוד

317-1-3 [5] (1/02)

להוציא עמוד

317-1-3 [4] (12/95)

בכבוד רב

יצחק טל
המפקח על הבנקים