

מאגר מידע על בטחונות

מ ב ו א

1. מגוון הסיכונים המתלווים לניהול תחום האשראי בתאגידים הבנקאיים, מחייב ניהול מערכת מידע מעודכן על הבטחונות שנתקבלו ושוויים.

ניהול מאגר מידע

2. (א) תאגיד בנקאי יקיים מאגר מידע ממוחשב על כל סוגי הבטחונות שנתקבלו מלקוחותיו להבטחת חביוותיהם.

(ב) המאגר לפי סעיף זה יכלול לפחות שני אלה :

- (1) הלקוחות הגדולים שהסכום המצטבר של חביוותיהם לתאגיד הבנקאי מהווה 50% ויותר מיתרת האשראי לציבור על אחריות התאגיד הבנקאי וסיכון אשראי בסעיפים חוץ מאזניים (לאחר ניכוי הפרשה ספציפית לחובות מסופקים), המופיעה בביאור ת4. לדוח הכספי השנתי (ראה הוראות הדיווח לציבור, עמ' 24-669);
- (2) לקוחות שס"כ החבות של כל אחד מהם עולה על 700,000 ש"ח. הסכום הנ"ל יעודכן מדי שנה על פי השינוי במדד המחירים לצרכן הידוע בתחילת אותו חודש (המדד הבסיסי 122.7 - לחודש יוני 1995).

3. (א) במאגר המידע ימויינו הבטחונות לפי סוגיהם ; המיון יכלול לפחות סוגים אלה :

- (1) פקדונות בתאגיד הבנקאי ;
- (2) ניירות ערך סחירים ;
- (3) ניירות ערך בלתי סחירים ;
- (4) ערבויות צד שלישי : המדינה, בנקים ; אחרים ;
- (5) מסמכים סחירים (שטרות, שיקים מאוחרים וכד') ;
- (6) שעבוד קבוע : נדל"ן ; רכוש אחר ;
- (7) שעבוד שוטף.

בבניית המאגר יגדיר התאגיד הבנקאי מראש, פרמטרים שיאפשרו קבלת נתונים על בטחונות האופייניים לו, בחתכים שונים כגון : לווה, קבוצת לווים, ענף של לווים, סוג בטחון.

(ב) לענין סעיף קטן (א)1, "פקדון" - פקדון שהופקד בתאגיד הבנקאי ואשר לגביו יש לתאגיד הבנקאי זכות קיזוז או שעבוד בדרגה ראשונה להבטחת החבות וכן קיימת התחייבות בכתב, שלא למשוך את הפקדון כל עוד לא נפרעה החבות.

4. (א) מאגר המידע יעודכן באופן שוטף, הן מבחינת קיומם של הבטחונות והן מבחינת שוויים, הן השווי המלא והן השווי כבטחון. יש לציין את מועד ושיטת העדכון.
- (ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), כאשר דירת מגורים משמשת בטחון להלוואה, והלווה אינו עוסק בבניית דירות מגורים או מכירתן, ניתן להסתפק בהצמדת השווי למדד מחירי דירות בבעלות.

תחילה

5. (א) תחילת ההוראה, למעט סעיף 2 (ב)2, לא יאוחר מיום 1 באפריל 1996.
- (ב) תחילת סעיף 2(ב)2, לא יאוחר מיום 1 בינואר 1997.

חזרה

* * *

עדכונים

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
26/12/95	הוראה מקורית	1	1792
12/95	גרסה מחודשת של קובץ ניהול בנקאי תקין	2	----