

ירושלים, ז' אב, תשנ"ח

30 יולי, 1998

חוזר מס' ח-06 - 1939

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

**הנדון: מימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים**

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 323)

**מבוא**

1. לאחרונה התגברה התופעה לפיה תאגידים בנקאיים מעמידים אשראי בסכומים ובשיעורי מימון גבוהים למימון רכישת שליטה ואמצעי שליטה בתאגידים כאשר יכולת פרעון האשראי מבוססת בעיקרה על התאגיד הנרכש ולעיתים אף ללא זכות חזרה ללווה. לאור מאפייני הסיכון המיוחדים של פעילות זו, נוצר הצורך בהסדרתה. לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, קבעתי את הוראה מס' 323 המצ"ב.

**עיקרי ההוראה החדשה**

2. (א) נקבע כי, לפחות אחת לשנה, ידון הדירקטוריון במדיניות התאגיד הבנקאי למתן אשראי לרכישת אמצעי שליטה. (סעיף 3).
- (ב) אשראי לרכישת אמצעי שליטה הוגדר כאשראי מעל סכום מסויים ואשר הפרעון החזוי שלו מבוסס בעיקרו על התאגיד הנרכש בין בגין תזרים מזומנים שוטף ובין בגין מכירת נכסים או פעולות מהותיות אחרות של התאגיד הנרכש.
- (ג) נקבעה מגבלה לפיה יתרת האשראי בכלל העיסקאות למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים, במקרים בהם שיעור המימון לרכישת אמצעי שליטה בתאגיד עלה על 70%, לא תעלה על הונו של התאגיד הבנקאי. (סעיף 4).

**הבהרות****חבות לווה**

3. למען הסר ספק מובהר בזאת כי אין בהוראה זו כדי להפחית מהמגבלות על פי הוראה מס' 313 (מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים).

**הפרשה נוספת**

4. בתיקון קרוב להוראה מס' 315 (הפרשה נוספת לחובות מסופקים), נתקן את ההוראה באופן שתאגיד בנקאי שחרג מהסכום האמור בסעיף 4(א) להוראה, יחוייב להפריש הפרשה נוספת לחובות מסופקים בשיעור של 4% מסכום החריגה.

**עדכון הקובץ**

5. מצורפים בזה דפי עדכון להוראות ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון.

**להכניס עמוד**

(7/98) [1]323-1-2

**להוציא עמוד**

-----

בכבוד רב,

זאב אבליס

המפקח על הבנקים

(docs 7599)