



ירושלים, י"א בחשון תשע"א

19 באוקטובר 2010

**חוזר מס' ח-06 - 2277**

**לכבוד**

**התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי**

**הנדון: עדכון הפניות להגדרות בהוראות ניהול בנקאי תקין**

**מבוא**

1. בעקבות פרסומו של חוזר מס' ח-06-2268 בדבר "מדידה והלימות הון", נוצר הצורך לעדכן בהוראות ניהול בנקאי תקין את הגדרות ה"הון", ונושאים נוספים הקשורים אליהן, ולהפנותן להוראות החדשות (פרק 200). לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות ובאישור הנגיד, מצאתי לנכון לתקן את הוראות ניהול בנקאי תקין הבאות, כמפורט להלן.

**התיקונים להוראות**

2. בהוראה מספר 301 (דירקטוריון) - בסעיף 43(ב) (דיווח על אירוע חריג), במקום: "כמשמעותו בנספח א' להוראה מס' 311 (יחס הון מזערי), יבוא: "כמשמעותו בנספח א' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 (רכיבי ההון)".
3. בהוראה מספר 303 (תקשורת של רואה חשבון מבקר עם הגורמים המופקדים על בקרת העל בתאגיד הבנקאי) - בסעיף 6 (תחולה), במקום: "הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311 בדבר "יחס הון מזערי", חלה עליהם (ראה סעיף 4, שם)", יבוא: "הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון", חלות עליהם (ראה סעיף 20 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 201)".
4. בהוראה מספר 311 (יחס הון מזערי) - בסעיף 1 (מבוא), במקום: "תאגידים בנקאיים יקיימו יחס הון מזערי כמפורט בהוראה זו", יבוא: "למרות האמור בפרק 200 להוראות ניהול בנקאי תקין בנושא "מדידה והלימות הון", תאגידים בנקאיים ימשיכו לחשב יחס הון מזערי כמפורט בהוראה זו, ולשמור על הלימות הון בהתאם".

5. בהוראה מספר 312 (עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים) - בסעיף 3 (הגדרות), בהגדרת "הון" במקום: "כמשמעותו בנספח א' להוראה מס' 311 בנושא "יחס הון מזערי" (להלן - הוראה מס' 311)", יבוא: "כמשמעותו בנספח א' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 (רכיבי ההון)".
6. בהוראה מספר 315 (הפרשה נוספת לחובות מסופקים), בסעיף 3(ד)(4)(א) (ריכוזיות חבויות ענפית):
- (א) בהגדרת "יחס הון מזערי", במקום: "כמשמעותו בהוראה מספר 311 בנושא "יחס הון מזערי", יבוא: "כמשמעותו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 201 (מבוא, תחולה וחישוב דרישות).
- (ב) במקום הגדרת "עודף יחס הון מזערי" הקיימת, יבוא: "יחס ההון הקיים בפועל בתאגיד בנקאי, בניכוי 12 נקודות אחוז, ובתאגיד בנקאי שהמפקח קבע לו יחס הון מזערי נדרש גבוה מ- 12%, יבוא במקום 12 נקודות אחוז כאמור, יחס ההון המזערי שקבע לו המפקח בתוספת 2 נקודות אחוז".
7. בהוראה מספר 321 (חיתום הנפקות של ניירות ערך):
- (א) בסעיף 2 (הגדרות), בהגדרת "הון" במקום: "כמשמעותו בסעיף א' בנספח א' להוראה מס' 311 בנושא "יחס הון מזערי", יבוא: "כמשמעותו בנספח א' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בנושא "רכיבי ההון".
- (ב) בסעיף 5(ב) (שיעורי ההגבלה), במקום: "לצורך הוראה מס' 311" יבוא: "לצורך הוראת ניהול בנקאי מספר 201 (מבוא, תחולה וחישוב דרישות)".
8. בהוראה מספר 336 (מגבלות על שעבוד נכסי תאגיד בנקאי) - בסעיף 2(ה) (מגבלות על שעבוד נכסי תאגיד בנקאי) במקום: "לענין פסקה זו, "הון" - כהגדרתו בהוראה מס' 313", יבוא: "לענין פסקה זו, "הון" - כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 (רכיבי ההון)".
9. בהוראה מספר 337 (פעילות בשוק מעו"ף) - בסעיף 2 (הגדרות) בהגדרת "הון התאגיד הבנקאי" במקום: "כמשמעותו בהוראה מס' 311, נספח א'", יבוא: "כמשמעותו בנספח א' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בנושא "רכיבי ההון".

10. בהוראה מספר 341 (הקצאת הון בגין החשיפה לסיכוני שוק) - בסעיף 1 (מבוא), במקום: "תאגידי בנקאיים יאמדו את חשיפתם לסיכוני שוק", יבוא: "למרות האמור בפרק 200 להוראות ניהול בנקאי תקין בנושא "מדידה והלימות הון", תאגידי בנקאיים ימשיכו לאמוד את חשיפתם לסיכוני שוק".

11. בהוראה מספר 342 (ניהול סיכון נזילות) - בסעיף 10(2)ב) (מגבלות) במקום: "הלוואות לדיור (כהגדרתן בנספח ב' בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 311 (יחס הון מזער) סעיפים 1 ו-2)", יבוא: "הלוואות לדיור (כהגדרת "הלוואות במשכון דירת מגורים" בסעיף 231 (תבליט שני) בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 204 בנושא "גישת הדירוגים הפנימיים לסיכון אשראי)".

12. בהוראה מספר 470 (כרטיסי חיוב) - יתווסף בנספח "סעיף כח. מדידה והלימות הון (201-211)".

13. הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 492 בנושא "הפרשה מיוחדת לחובות מסופקים" בטלה.

#### **הבהרות**

14. (א) הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 313 (מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים), מספר 323 (מימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידי) ומספר 314 (טיפול בחובות בעייתיים) יעודכנו בנפרד.

(ב) בעתיד בכוונתנו לבטל במועד המתאים את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 311 בנושא "יחס הון מזערי" ואת הוראה מספר 341 בנושא "הקצאת הון בגין החשיפה לסיכוני שוק".

(ג) התיקונים הנדרשים בהקשר זה להוראות הדיווח לציבור והוראות הדיווח לפיקוח יפורסמו בנפרד.

#### **תחילה**

15. תחילת התיקונים להוראה לפי חוזר זה היא ביום פרסומו.

## עדכון הקובץ

16. מצורפים דפי עדכון לקובץ ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון:

להוציא עמוד	להכניס עמוד
(2/05) [12] 301-21	(10/10) [13] 301-21
(2/05) [12] 301-22	* (2/05) [12] 301-22
(2/05) [12] 301-31	(10/10) [13] 301-31
(3/10) [6] 303-1	* (3/10) [6] 303-1
(3/10) [6] 303-2	(10/10) [7] 303-2
(3/10) [6] 303-7	(10/10) [7] 303-7
(2/10) [16] 311-1	(10/10) [17] 311-1
(2/10) [16] 311-2	* (2/10) [16] 311-2
(2/10) [16] 311-25	(10/10) [17] 311-25
(6/98) [8] 312-1	* (6/98) [8] 312-1
(6/98) [8] 312-2	(10/10) [9] 312-2
(6/98) [8] 312-5	(10/10) [9] 312-5
(2/10) [16] 315-3	(10/10) [17] 315-3
(2/10) [16] 315-4	* (2/10) [16] 315-4
(2/10) [16] 315-9	(10/10) [17] 315-9
(12/95) [3] 321-1-3	(10/10) [4] 321-1-3
(6/10) [4] 336-1	(10/10) [5] 336-1
(12/95) [2] 337-1-2	(10/10) [3] 337-1-2
(6/04) [2] 341-1	(10/10) [3] 341-1
(6/04) [2] 341-2	* (6/04) [2] 341-2
(6/04) [2] 341-29	(10/10) [3] 341-29
(8/03) [1] 342-3	* (8/03) [1] 342-3
(8/03) [1] 342-4-5	(10/10) [2] 342-4-5
(3/10) [2] 470-5-6	(10/10) [3] 470-5-6
(11/01) [1] 492-1-7	----

\* ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.

בכבוד רב,

רוני חזקיהו  
המפקח על הבנקים