

דוח שנתי על אנשים קשורים

תחולה

1. הדיווח חל על כל התאגידים הבנקאיים עליהם חלה הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 312 (עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים) (להלן: הוראה מס' 312). כל תאגיד בנקאי יהיה אחראי לדיווח של התאגידים הנשלטים על ידו לפי סעיף 2(ב) להוראה מס' 312.

מועד הגשת הדוח (6/05)

2. את הדוח יש להגיש בתוך שבועיים ממועד פרסום הדוחות השנתיים לציבור.

הרכב הדוח

3. הדוח מורכב מחמישה חלקים כדלהלן:
- לוח 01 - בעלי שליטה בתאגיד הבנקאי;
 - לוח 02 - בעלי החזקה מעל 5%;
 - לוח 03 - מועמדים ואנשים קשורים המסתעפים מהם;
 - לוח 04 - דירקטורים ונושאי משרה בתאגיד הבנקאי ואנשים קשורים המסתעפים מהם;
 - לוח 05 - תאגידים מוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי;

דרך הדיווח (6/05)

4. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל. מתכונת הדיווח מצורפת בזה.

הגדרות

5. משמעות כל מונח בהוראה זו תהא כהגדרתו בהוראה מס' 312, אלא אם כן נאמר אחרת.

הנחיות כלליות (6/05)

6. כאשר האיש הקשור הוא המדינה, אין לדווח על הסתעפויות האנשים הקשורים לה.
7. יש לדווח על החבות לאחר הניכויים המפורטים בסעיף 6 להוראה מס' 312 (להלן: חבות נטו). בנוסף יש לדווח על הניכויים בטור נפרד.
8. כאשר איש קשור מדווח בלוח בהסתעפות מסוימת והוא איש קשור גם דרך הסתעפות אחרת, יש לדווח עליו רק פעם אחת, לפי קוד הקשר הנמוך ביותר. לדוגמה: מי שמחזיק מעל 10% בתאגיד נשלט ע"י התאגיד הבנקאי והוא בעצמו תאגיד נשלט ע"י התאגיד הבנקאי ידווח בקוד קשר 600 ולא 604.

9. במתכונת הדיווח הוקצתה לכל סוג איש קשור רק רשומה אחת. אולם כאשר יש מספר אנשים קשורים מאותו סוג, יש למלא לכל אחד מהם רשומה נפרדת, על כל הסתעפויותיה, בצורה שממנה ניתן יהיה להבין את האופן בו הוא קשור. לדוגמה: כאשר יש מספר בעלי שליטה בתאגיד הבנקאי יש למלא תחילה את הרשומה עבור אחד מבעלי השליטה (קוד קשר 100) ולאחר מכן את כל ההסתעפויות הרלוונטיות: תאגיד בשליטתו (קוד קשר 110 - יש למלא רשומה נפרדת לכל תאגיד), תאגיד בהחזקתו מעל 10% (קוד קשר 111), תאגיד המוחזק מעל 50% על ידי בעל קוד קשר 111 (קוד קשר 113) וכו'. רק כאשר דווחו כל האנשים הקשורים לבעל שליטה זה, יש לעבור לדיווח על בעל שליטה אחר, על כל הסתעפויותיו.

10. פרטי הזיהוי כוללים (6/05)

(1) **שם האיש הקשור** – יש לדווח לפי הנחיות שנקבעו לדיווח על "שם לווה" בסעיף 7(ג) להוראה 810D (דוח על חשיפות אשראי גדולות) (להלן: הוראה 810D).

(2) **קוד סיווג** – יש לדווח על פי הסיווגים המפורטים בנספח ג' להוראה 810D.

(3) **מספר מזהה** –

(א) יש לדווח לפי ההנחיות שנקבעו לדיווח על "מספר מזהה של הלווה" בסעיף 7(ג) להוראה 810D.

(ב) על אף האמור לעיל, לגבי יחיד שהוא תושב חוץ וחברות זרות שלא נרשמו אצל רשם החברות, דיווח כאמור בפסקה (א) ייעשה בהתקיים לפחות אחד משלושת המקרים הבאים:

(1) החבות של האיש הקשור לפני ניכויים, בתאגיד הבנקאי (או בתאגידים הנשלטים ע"י התאגיד הבנקאי), גדולה מאפס (בדיווח הנוכחי או בדיווחים קודמים).

(2) המספר המזהה של האיש הקשור הוא גם מספר מזהה ראשי בלוח (ראה סעיף 10(4) להלן).

(3) האיש הקשור דווח לפיקוח על הבנקים גם לפי הוראת דיווח אחרת, עליה חלות ההנחיות שנקבעו בסעיף 7 (ג) להוראה 810D. בכל מקרה אחר הדיווח על מספר מזהה בהוראה זו יהיה אפס.

(4) **מספר מזהה ראשי** –

(א) בלוח 01:

לכל בעל שליטה בתאגיד הבנקאי והאנשים הקשורים המסתעפים ממנו, יקבע התאגיד הבנקאי מספר מזהה ראשי. המספר יהיה זהה למספר המזהה של האיש הפרטי/התאגיד העומד בראש מרכיב בקבוצה. כאשר מספר אנשים מאותה משפחה עומדים בראש מרכיב בקבוצה, יקבע התאגיד הבנקאי כרצונו את המספר המזהה של אחד מהם, שישמש מעתה ואילך באופן עקבי כמספר המזהה הראשי.

(ב) בלוח 02 :

המספר המזהה של כל מחזיק יהיה המספר המזהה הראשי של כל הקשורים אליו. אולם כאשר יש מספר מחזיקים כל מחזיק ידווח בלוח נפרד.

למחזיק שהוא תאגיד בשליטת איש פרטי יינתן המספר המזהה של האיש הפרטי, אלא אם כן ניתנה הנחייה ספציפית אחרת.

(ג) בלוח 05 :

המספר המזהה של כל תאגיד מוחזק יהיה המספר המזהה הראשי של כל האנשים הקשורים המסתעפים ממנו.

11. **שיעור החזקה ב - %**

(1) שיעור ההחזקה יחושב על פי סעיף 6ד. בהוראה מס' 816 (דוח שנתי על השקעות התאגיד הבנקאי בחברות מוחזקות).

(2) כאשר שיעורי ההחזקה באמצעי שליטה שונים אינם שווים, יש לציין את השיעור הגבוה ביותר.

בטור "שיעור החזקה בתאגיד ב- %" יצוין שיעור החזקה בו מוחזק התאגיד עליו מדווחים ברשומה, על ידי בעל קוד הקשר המצוין באותה שורה.

12. **חבות**

(1) יש לדווח על החבות על בסיס מאוחד.

(2) בטור "חבות נטו - קיימת מגבלה" יש למלא את החבות נטו כאשר קיימת עליה מגבלה על פי סעיף 5 להוראה מס' 312. בטור "חבות נטו - אין מגבלה" יש למלא את החבות נטו כאשר לא קיימת מגבלה כאמור. כאשר לאיש קשור יש חשבון משותף עם אנשים קשורים נוספים מדווחים (לדוגמה: בן זוג), סך החבות נטו/החבות תירשם רק פעם אחת אצל בעל קוד הקשר הנמוך יותר.

13. **חבות נטו בסיווג בעייתי**

יש למלא את סך החבות בסיווג בעייתי מתוך סך החבות כמפורט בסעיף 12 לעיל, עבור "איש קשור" כהגדרתו בסעיף 15 להלן.

14. **קוד בדוח כספי**

יש לרשום קודים על פי פירוט הטורים הרלוונטיים של בעלי העניין והצדדים הקשורים שבביאור 19א. לדוח הכספי השנתי לציבור (בעלי עניין וצדדים קשורים של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו) (להלן: באור 19 בדוח הכספי), כלהלן:

- 1 - מחזיקי מניות בעלי שליטה ;
 - 2 - מחזיקי מניות אחרים ;
 - 3 - נושאי משרה ;
 - 4 - בעלי עניין אחרים ;
 - 5 - חברות בת שלא אוחדו ;
 - 6 - חברות כלולות או בשליטה משותפת ;
 - 7 - צדדים קשורים אחרים המוחזקים ע"י התאגיד הבנקאי.
- כאשר אין קוד מתאים יש להשאיר אפס.

15. איש קשור בסיווג בעייתי

"איש קשור בסיווג בעייתי" הינו איש קשור בעל חבות (או חלק מחבות) שסווגה בסיווג בעייתי על ידי הנהלת התאגיד הבנקאי. כאשר האיש הקשור הינו בסיווג בעייתי יסומן קוד "1".

הנחיות ללוח 01

16. חלק יחסי בגרעין שליטה - ידווח רק לגבי איש פרטי/תאגיד העומד בראש מרכיב בקבוצה.

הנחיות ללוח 03

17. בלוח 03 אין צורך לפרט את כל המועמדים והאנשים הקשורים המסתעפים מהם, אלא את נתוני הסה"כ של כלל המועמדים והאנשים הקשורים המסתעפים מהם. האנשים הקשורים המסתעפים ממועמד :

קוד קשר	אפיון
300	מועמד
301	תאגיד בשליטתו של בעל קוד קשר 300
302	תאגיד המוחזק מעל 10% ע"י בעל קוד קשר 300 (ללא שליטה)
303	תאגיד המוחזק מעל 50% ע"י בעל קוד קשר 301
304	תאגיד המוחזק מעל 50% ע"י בעל קוד קשר 302
320	קרוב של בעל קוד קשר 300
321	תאגיד בשליטתו של בעל קוד קשר 320
322	תאגיד המוחזק מעל 10% ע"י בעל קוד קשר 320 (ללא שליטה)
323	תאגיד המוחזק מעל 50% ע"י בעל קוד קשר 321
324	תאגיד המוחזק מעל 50% ע"י בעל קוד קשר 322

הנחיות ללוח 04

18. בלוח 04 אין צורך לפרט את כל הדירקטורים ונושאי המשרה בתאגיד הבנקאי והאנשים הקשורים המסתעפים מהם, אלא את נתוני הסה"כ של כלל הדירקטורים ונושאי המשרה והאנשים הקשורים המסתעפים מהם. האנשים הקשורים המסתעפים מנושאי משרה :

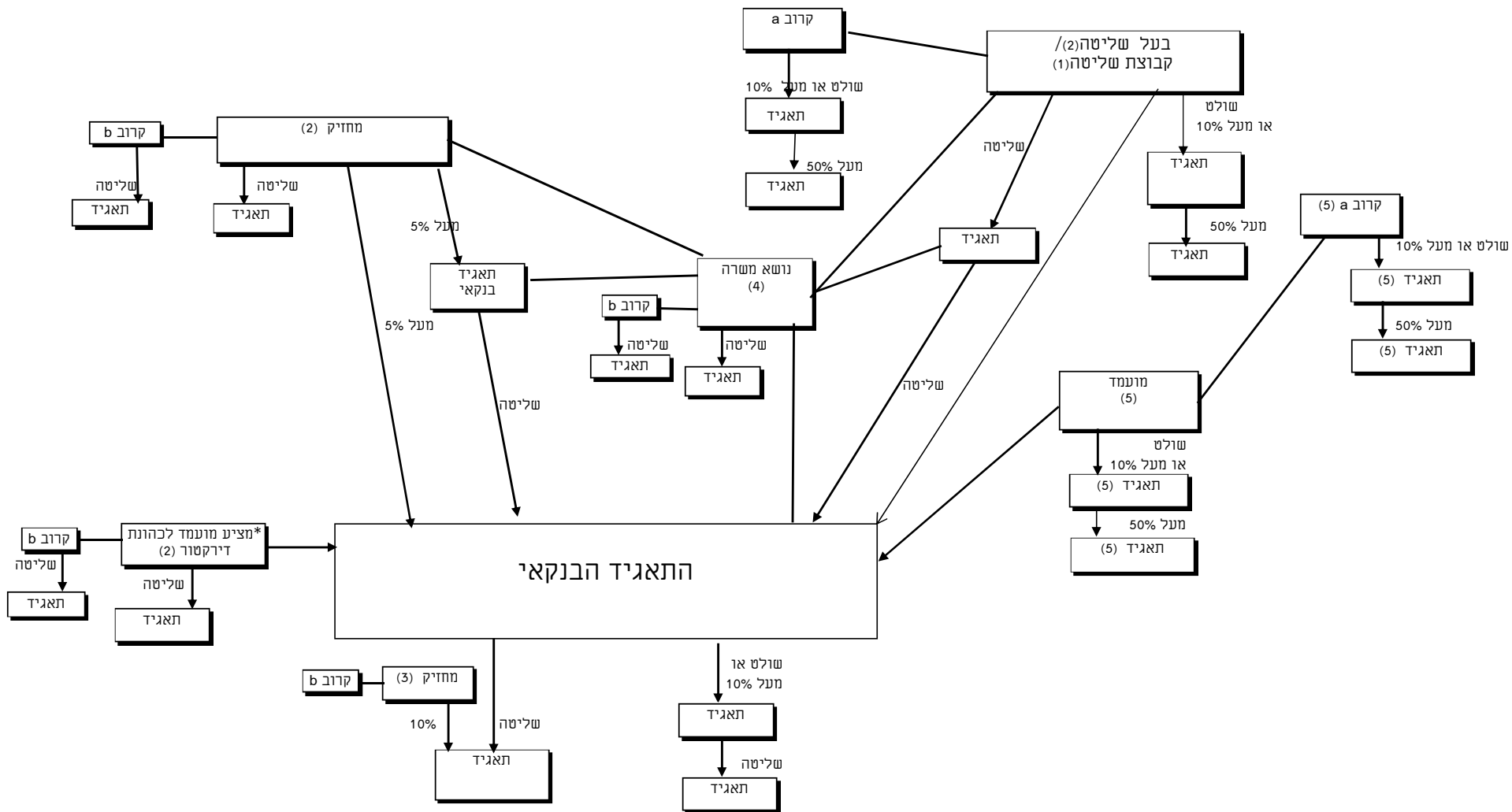
קוד קשר	אפיון
400	מציע מועמד לכהונת דירקטור
401	קרוב של בעל קוד קשר 400
402	תאגיד בשליטתו של בעל קוד קשר 400
403	תאגיד בשליטתו של בעל קוד קשר 401
500	נושא משרה בתאגיד הבנקאי

קוד קשר	אפיון
501	קרוב של בעל קוד קשר 500
502	תאגיד בשליטתו של בעל קוד קשר 500
503	תאגיד בשליטתו של בעל קוד קשר 501

תרשים

19. להוראה זו מצורף תרשים של אנשים קשורים. תרשים זה נועד להקל על מיון האנשים הקשורים. בכל מקרה של אי התאמה, יש לנהוג על פי הוראה מס' 312.

אנשים קשורים



המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [9] (1/16)
דוח שנתי על אנשים קשורים

עמ' 6-815

תרשים זה נועד להקל על מיון האנשים הקשורים.
בכל מקרה של אי התאמה יש לפעול על פי הוראה מס' 312.

*בתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה, תקף כל עוד הדירקטור שהוצע מכהן
a, b, כהגדרתו בסעיף 3 לפי העניין
על כלל התאגידים חלות ההוראות בסעיפים א, 3, 4 ו-5 (א)
(1) חלות מגבלות סעיף 5 (ב) (1)
(2) חלות מגבלות סעיף 5 (ב) (2)
(3) חלות מגבלות סעיף 5 (ב) (3)
(4) לנושא משרה בתאגיד הבנקאי חלות מגבלות סעיף 5 (ב) (4)
(5) חלות מגבלות סעיף 5 (ג) (2)

דוח שנתי על אנשים קשורים

הסכומים באלפי ש"ח

לוח 01 - בעלי שליטה בתאגיד הבנקאי

סוג הקשר	הסתעפות	קוד קשר	שם האיש הקשור	קוד סיווג	מס' מזהה	מס' מזהה ראשי	שיעור החזקה בתאגיד הבנקאי ב-%	שיעור החזקה בתאגיד ב-%	חלק יחסי בגרעין שליטה	חבות נטו ⁽²⁾⁽¹⁾		ניכויים ⁽³⁾	קוד בדוח כספי ⁽⁴⁾	חבות נטו בסיווג בעייתי	בעייתי ⁽⁵⁾
										חבות נטו					
										אין מגבלה	קיימת מגבלה				
בעל שליטה בתאגיד הבנקאי		100													
		101	תאגיד באמצעותו מוחזקים אמצעי השליטה של קבוצת השליטה												
		102	תאגיד בשליטתו של בעל קוד קשר 101												
		110	תאגיד בשליטתו של בעל קוד קשר 100												
		111	תאגיד המוחזק מעל 10% ע"י בעל קוד קשר 100 (ללא שליטה)												
		112	תאגיד המוחזק מעל 50% ע"י בעל קוד קשר 110												
		113	תאגיד המוחזק מעל 50% ע"י בעל קוד קשר 111												
		120	קרוב של בעל קוד קשר 100												
		121	תאגיד בשליטתו של בעל קוד קשר 120												
		122	תאגיד המוחזק מעל 10% ע"י בעל קוד קשר 120 (ללא שליטה)												
		123	תאגיד המוחזק מעל 50% ע"י בעל קוד קשר 121												
		124	תאגיד המוחזק מעל 50% ע"י בעל קוד קשר 122												
		125	נושא משרה בבעל קוד קשר 100/101												
		126	קרוב של בעל קוד קשר 125												
		127	תאגיד בשליטתו של בעל קוד קשר 125												
		128	תאגיד בשליטתו של בעל קוד קשר 126												

לוח 02 - בעלי החזקה אחרים

סוג הקשר	הסתעפות	קוד קשר	שם האיש הקשור	קוד סיווג	מס' מזהה	מס' מזהה ראשי	שיעור החזקה בתאגיד הבנקאי ב-%	שיעור החזקה בתאגיד ב-%	חלק יחסי בקיימת מגבלה	חבות נטו ⁽²⁾⁽¹⁾		ניכויים ⁽³⁾	קוד בדוח כספי ⁽⁴⁾	חבות נטו בסיווג בעייתי	בעייתי ⁽⁵⁾
										חבות נטו					
										אין מגבלה	קיימת מגבלה				
מחזיק מעל 5%		200													
		201	תאגיד בנקאי השולט בתאגיד הבנקאי												
		202	נושא משרה בבעל קוד קשר 200												
		203	קרוב של בעל קוד קשר 202												
		204	תאגיד בשליטתו של בעל קוד קשר 202												
		205	תאגיד בשליטתו של בעל קוד קשר 203												
		212	נושא משרה בבעל קוד קשר 201												
		213	קרוב של בעל קוד קשר 212												
		214	תאגיד בשליטתו של בעל קוד קשר 212												
		215	תאגיד בשליטתו של בעל קוד קשר 213												
		220	קרוב של בעל קוד קשר 200												
		221	תאגיד בשליטתו של בעל קוד קשר 200												
		222	תאגיד בשליטתו של בעל קוד קשר 220												

⁽¹⁾ חבות נטו - חבות לאחר הניכויים המפורטים בסעיף 6 להוראה מס' 312.

⁽²⁾ כאשר קיימת מגבלת חבות (לפי סעיף 5 להוראה 312) יש לדווח על החבות נטו בטור "קיימת מגבלה"; כאשר מגבלה זו אינה קיימת, יש לדווח על החבות נטו בטור "אין מגבלה".

⁽³⁾ ניכויים לפי סעיף 6 להוראה מס' 312.

⁽⁴⁾ יש למלא קוד על פי האמור בסעיף 14 להוראת דיווח זו.

⁽⁵⁾ יש למלא קוד על פי האמור בסעיף 16 להוראת דיווח זו.

דוח שנתי על אנשים קשורים

הסכומים באלפי ש"ח

לוח 03 - מועמדים ואנשים קשורים המסתעפים מהם

יתרה		
01	חבות נטו ⁽¹⁾⁽²⁾	קיימת מגבלה
02		אין מגבלה
03	ניכויים ⁽³⁾	
04	חבות נטו בסיווג בעייתי	

לוח 04 - דירקטורים ונושאי משרה בתאגיד הבנקאי ואנשים קשורים המסתעפים מהם

יתרה		
01	חבות נטו ⁽¹⁾⁽²⁾	קיימת מגבלה
02		אין מגבלה
03	ניכויים ⁽³⁾	
04	חבות נטו בסיווג בעייתי	

⁽¹⁾ חבות נטו - חבות לאחר הניכויים המפורטים בסעיף 6 להוראה מס' 312.

⁽²⁾ כאשר קיימת מגבלת חבות (לפי סעיף 5 להוראה 312) יש לדווח על החבות נטו בטור "קיימת מגבלה";

כאשר מגבלה זו אינה קיימת, יש לדווח על החבות נטו בטור "אין מגבלה".

⁽³⁾ ניכויים לפי סעיף 6 להוראה מס' 312.

דוח שנתי על אנשים קשורים

הסכומים באלפי ש"ח

לוח 05 - תאגידיים מוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי

קוד בדוח	(1)(2) חבות נטו		שיעור החזקה בתאגיד ב-%	מס' מזהה ראשי	מס' מזהה	קוד סיווג	שם האיש הקשור	קוד קשר	הסתעפות	סוג הקשר
	אין מגבלה	קיימת מגבלה								
(3) כספי								600		תאגיד שהתאגיד הבנקאי שולט בו
								601	10% (ללא שליטה)	
								602	תאגיד שבעל קוד קשר 600 שולט בו	
								603	תאגיד שבעל קוד קשר 601 שולט בו	
								604	מי שמחזיק מעל 10% בבעל קוד קשר 600	
								605	קרוב של בעל קוד קשר 604	

(1) חבות נטו - חבות לאחר הניכויים המפורטים בסעיף 6 להוראה מס' 312.

(2) כאשר קיימת מגבלת חבות (לפי סעיף 5 להוראה 312) יש לדווח על החבות נטו בטור "קיימת מגבלה";

כאשר מגבלה זו אינה קיימת, יש לדווח על החבות נטו בטור "אין מגבלה".

(3) יש למלא קוד על פי האמור בסעיף 14 להוראת דיווח זו.