



ירושלים, כ"ב בסיון תשס"ו

18 ביוני 2006

חוזר מס' ח-06-2189

(9265.doc)

לכבוד
התאגידים הבנקאיים

הנדון: **יחס הון מזערי**
(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 311)

מבוא

1. (א) בעקבות הנסיון שנצבר התעורר הצורך בהסדרת הטיפול בבקשות להכרה בכתבי התחייבות נדחים. חוזר זה קובע נוהל הגשת בקשה לאישור של המפקח על הבנקים להכרה בכתבי התחייבות נדחים שייכללו בהון המשני או בהון השלישוני. כן קובע חוזר זה כי במקרים מסוימים כדוגמת הנפקת כתבי התחייבות המתבצעת שלא באמצעות תשקיף, והעומדת בכל התנאים שנקבעו בהוראה, אין צורך באישור מוקדם של המפקח על הבנקים, אך מוטלת חובה על התאגיד הבנקאי להודיע על כך למפקח. כמו כן, כולל החוזר מספר הבהרות בנושאים שהועלו על ידי התאגידים הבנקאיים.
- (ב) לאחר התייעצות בועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי הוראה זו כמפורט להלן:

התיקונים להוראה

2. בנספח א' (חישוב ההון של קבוצה בנקאית):
- א. בסעיף א2(ב)2 (ההון המשני):
- (1) הרישא של הסעיף יסומן (א), ובמקום המילים: "התקופה הממוצעת לפירעונם" יבוא: "שבהם התקופה לפירעון הקרן". לאחר המילים "שנדחה מועד פירעונם" יבוא: "במקרים בהם הקרן נפרעת לשיעורין, ייכללו רק אותם חלקים שמועד פירעונם הוא לפחות 5 שנים".

דברי הסבר

הבהרת התקופה לפירעון של כתבי התחייבות נדחים הנכללים בהון המשני והשלישוני, ע"י קביעה שהתקופה לפירעון הקרן תהיה לפחות חמש שנים מיום הוצאת כתבי ההתחייבות, תוך ביטול ההתייחסות ל"תקופה הממוצעת לפירעון".

(2) הסיפא של הסעיף יסומן (ב), ובמקום המילים: "בפסקה זו", יבוא: "בסעיף קטן (א) לעיל".

(3) אחרי סעיף (ב), יתווסף:

"(ג) דוגמא לסכום שייכלל בהון המשני, בהנפקת כתב התחייבות נדחה בסך 1,000 ש"ח ל-10 שנים, כאשר הקרן נפרעת ב-10 תשלומים שנתיים שווים" - כמפורט בהוראה.

"(ד) בכתב התחייבות נדחה בו קיימת אפשרות לפדיון מוקדם, בין אם לתאגיד הבנקאי ובין אם למחזיק, תשמש נקודת היציאה הראשונה כתקופת הפירעון הסופית, ותקופת ההפחתה כאמור בסעיף קטן (ב) לעיל תחל 5 שנים לפני נקודת היציאה הראשונה; לא מומש הפדיון המוקדם, יוכר כתב התחייבות ככתב התחייבות נדחה, בכפוף לעמידתו מחדש בכל התנאים שנקבעו;"

דברי הסבר

להבהרה.

ב. בסעיף א3(א) (ההון השלישוני), במקום המילים: "הממוצעת לפירעונם", יבוא: "לפירעון הקרן".

ג. (1) בסעיף א4(ד)(3) (ההון), אחרי המילים "בכתבי התחייבות נדחים" יבוא: "כולל ני"ע המגובים בכתבי התחייבות נדחים".

(2) אחרי סעיף א4(ד)(3) יתווסף:

" (ה) מימון רכישה של כתבי התחייבות נדחים כולל ני"ע המגובים בכתבי התחייבות נדחים של תאגיד בנקאי אחר.

(ו) שיעבוד של כתבי התחייבות נדחים כולל ני"ע המגובים בכתבי התחייבות

נדחים של תאגיד בנקאי אחר, אשר כמותם בכל חשבון של לקוח מסוים עולה

על מיליון ש"ח".

דברי הסבר

הבהרה לכך שמימון רכישת כתבי התחייבות נדחים כולל ני"ע המגובים בכתבי התחייבות נדחים של תאגיד בנקאי אחר ינוכה מההון. במקרה של שיעבוד כתבי התחייבות כבטחונות להלוואה שניתנה ע"י התאגיד הבנקאי, הניכוי מההון יתבצע בכפוף למגבלה הכמותית שנקבעה.

ד. בסעיף ג (הגדרות):

(1) אחרי סעיף קטן (3) יבוא:

"(א3) לא מומנו ולא ישועבדו כבטחונות להלוואה שניתנה על ידי התאגיד הבנקאי או חברה בת שלו".

דברי הסבר

להבהרה.

(2) בסעיף קטן (6), אחרי המילים "לעשות בהם שינויים", יבוא:

"אלא בהסכמה מראש ובכתב של המפקח; לעניין זה, העברת בעלות בכתב התחייבות שאינו סחיר לא תיחשב כשינוי, אולם אם ההעברה נעשתה לאיש קשור כהגדרתו

בסעיף 3 להוראה מס' 312 (עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים), יאשר התאגיד הבנקאי עסקה זו בועדת הדירקטוריון לעניין אנשים קשורים וידווח על כך לפיקוח על הבנקים בצרוף הפרוטוקול מדיון הועדה כאמור".

דברי הסבר

להבהרה.

(3) במקום האמור בסעיף קטן (7) יבוא: "נמסרה הודעה למפקח על הנפקתם או שאושרו על ידו (בהתאם לאמור בנספחים ה', ה' 1, ה' 2, ה' 3 ו-ה' 4)".

3. אחרי נספח ד' יתווספו:

- א. נספח ה' (נוהל הגשת בקשה לאישור כתבי התחייבות נדחים והודעה על הנפקה).
 - ב. נספח ה' 1 (בקשה לאישור כתבי התחייבות נדחים לצורך הכרה כהון משני).
 - ג. נספח ה' 2 (בקשה לאישור כתבי התחייבות נדחים לצורך הכרה כהון שלישוני).
 - ד. נספח ה' 3 (נוסח הודעה על הנפקת כתבי התחייבות נדחים).
 - ה. נספח ה' 4 (נוסח כתב התחייבות נדחה המקבל את אישורו האוטומטי של המפקח).
 - ו. לוח 1 (רשימת כתבי ההתחייבות שהונפקו).
 - ז. לוח 2 (דוח על ההון).
- כמפורט בנספחים ובלוחות.

בקשה לאישור כתבי התחייבות נדחים

4. ככלל, במקרים בהם ההנפקה נעשית באמצעות תשקיף או לאיש קשור, במקרים בהם לא התמלאו אחד או יותר מהתנאים שנקבעו בנספחים ה' 1 ו-ה' 2 להוראה, במקרים בהם נוסח כתב ההתחייבות אינו זהה לזה שבנספח ה' 4 וכאשר המפקח הודיע לתאגיד הבנקאי שנדרש אישור מוקדם להכרה בהנפקה של כתבי התחייבות נדחים, יפעל התאגיד הבנקאי כאמור בסעיפים 2-5 בנספח ה' להוראה.

נוהל הגשת הבקשה לאישור כתבי התחייבות נדחים

5. א. התאגידיים הבנקאיים נדרשים להפנות את בקשותיהם למפקח על הבנקים בנוסח אחיד כפי שנקבע בנספחים ה' 1 ו-ה' 2 להוראה.
- ב. אחד החותמים על הבקשות יהיה היועץ המשפטי של התאגיד הבנקאי.
- ג. במקרה של הנפקה לציבור במסגרת תשקיף, על התאגיד הבנקאי לבקש אישור בטרם ההנפקה. במקרה של הנפקה שלא במסגרת תשקיף תוגש הבקשה למפקח על הבנקים לכל המאוחר שבועיים לפני מועד האישור המבוקש.
- ד. ראוי כי תאגיד בנקאי ירכז את בקשותיו להכרה בכתבי התחייבות נדחים, כך שהסכומים שיוגשו לאישור יהיו מהותיים, ולא יפחתו מ-0.1 נקודות אחוז מיחס ההון הכולל של התאגיד הבנקאי. התאגיד הבנקאי יוכל להגיש בקשה אחת לרבעון, אף אם לא הגיע סכום הבקשה ל-0.1 נקודות אחוז מהונו הכולל.

הודעה על הנפקת כתבי התחייבות נדחים

6. א. במקרים שאינם כאמור בסעיף 4 לעיל, יודיע התאגיד הבנקאי על ההנפקה למפקח, וזאת תוך 10 ימים מתאריך ההנפקה ולפי הנוסח שבנספח ה'3 (להלן – ההודעה). ההודעה תכלול את אישור המנכ"ל/החשבונאי הראשי והיועץ המשפטי של התאגיד הבנקאי לנכונות הפרטים, ויצורפו אליה נוסח כתב ההתחייבות הנדחה הזוהה לנוסח שבנספח ה'4 וכן לוחות 1 ו-2.
- ב. התמלאו התנאים האמורים בסעיף קטן (א), ייחשבו כתבי ההתחייבות הנדחים כמוכרים לעניין ההון המשני והשלישוני של התאגיד הבנקאי.

מכשירי הון מורכבים

7. בשלב זה, לא נקבעו נהלים לאישור מכשירי הון מורכבים (נספח א' סעיף 2(א)(1) להוראה). בקשות לאישור מכשירי הון מורכבים, יטופלו מול הבנק המבקש, באופן פרטני כבעבר.

תחילה

8. תחילת התיקונים להוראה לפי חוזר זה היא מיום פרסומו.

עדכון הקובץ

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

להכניס עמוד

311-1-25 [15] (6/06)

להוציא עמוד

311-1-16 [14] (12/04)

בכבוד רב,

יואב להמן

המפקח על הבנקים