

ז' כסלו תשנ"ט

26 נובמבר 1998

חוזר מס' ח-06 - 1953

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 313)

מבוא

1. לאור הניסיון שנצבר ולאחר התייעצות בוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את ההוראה הנ"ל כמפורט להלן.

התיקונים להוראה

2. בסעיף 3 (הגדרות):

(א) בפסקה (6) להגדרת "חבות", במקום המילים "50% מסך כל ההתחייבויות", יבוא "התחייבויות".

דברי הסבר:

נקבע כי התחייבויות למתן אשראי ישוקללו בשיעור 100% לצורך החבות (זאת במקום 50% עד כה). ההתייחסות לסיכון הנובע מחבות של לווה או קבוצת לווים, היא התייחסות לסיכון המרבי שעשוי להיגרם, אי לכך אין מקום לשקלול ההתחייבויות ב-50% ויש להימנע ממצב בו התאגיד הבנקאי מתחייב למתן אשראי שמימושו יביא אותו לחריגה ממגבלות ההוראה.

במקביל ניתנה הקלה לעניין מגבלת ששת הלווים וקבוצות הלווים הגדולים ביותר.

(ב) בסוף פסקה (6) להגדרת "חבות", יבוא:

האמור לעיל כפוף לאמור להלן:

(א) אם התחייבות למתן אשראי או להוצאת ערבות מותנית בפירעון אשראי אחר או ערבות אחרת, סכום החבות לא יעלה על סכום החבות המרבית מביניהם ובלבד שהתאגיד הבנקאי וידא כי לא ניתן לממש את ההתחייבות ללא הקטנת האשראי או הערבות הקיימים, באותו סכום;

(ב) התחייבות למתן חבות לא תשוקלל בשיעור גבוה יותר מהחבות הסופית עצמה אם תמומש;

(ג) התחייבות למתן אשראי או להוצאת ערבות, אשר נקבע במפורש בהסכם עם הלווה כי תמומש רק אם לא תביא לחריגה ממגבלות לווה או קבוצת לווים בהתאמה, לא תיחשב

כ"חבות" ובלבד שהתאגיד הבנקאי וידא כי לא ניתן לממש את ההתחייבות אם תביא לחריגה ממגבלות לווה או קבוצת לווים בהתאמה, באותו סכום";

דברי הסבר:

אין לכלול התחייבות למתן אשראי או למתן ערבות אם הם מחליפים אשראי או ערבות אחרת וזאת בתנאים מסוימים המפורטים בהוראה.

כמו כן, אם הותנה במפורש עם הלווה שההתחייבות אינה תקפה אם מימושה יביא לחריגה ממגבלות לווה או קבוצת לווים, אנו מוכנים שלא להתחשב בהתחייבות מעין זאת, כ"חבות".

3. בסעיף 4(ד) (מגבלות), במקום המילים "לא יעלה על הוננו" יבוא: "לא יעלה על שיעור של 135% מהוננו".

דברי הסבר:

נקבע כי סך כל החבויות של ששת הלווים וקבוצות הלווים הגדולים ביותר, לתאגיד הבנקאי, לא יעלה על שיעור של 135% מהוננו של התאגיד (זאת במקום 100% עד כה). הקלה זו נקבעה לאחר בחינת המגבלות בארצות אחרות וכן כדי להפחית חריגות שינבעו מהעלאת שקלול ההתחייבות למתן אשראי, שכן סטטיסטית סביר שלא כל ההתחייבויות למתן אשראי תמומשנה בו זמנית.

תחילה

4. תחילת התיקונים להוראה היא מיידית למעט התיקון על פי סעיף 2(א) לחוזר, שתחילתו היא לא יאוחר מ-1.1.1999.

עדכון הקובץ

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

להכניס עמוד
313-1-7 [6] (11/98)

להוציא עמוד
313-1-6 [5] (4/97)

בכבוד רב,

ד"ר יצחק טל
המפקח על הבנקים