

ירושלים, י' בתמוז, תשפ"ג

29 ביוני 2023

חוזר ח-06 – 2753

לכבוד

## התאגידים הבנקאיים והסולקים

הנדון: עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים

(הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 312)

### מבוא

- א. האסדרה לא לוותה בפרסום דו"ח לפי חוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב-2021 וזאת לאור פעולות משמעותיות שבוצעו לפני כניסת החוק לתוקף, בהתאם להחלטת הנגיד.
- ב. במסגרת מדיניות הפיקוח על הבנקים לצמצם, ככל האפשר, את הנטל הרגולטורי על תאגידים בנקאיים ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי הבנקאות, ובאישור הנגיד, תיקנתי את ההוראה כמפורט להלן.

### עיקרי העדכון

- ג. בסעיף 3(ב) נוסף לסיפה המשפט: "למעט תאגיד המצוין ברישה, שאינו נחשב כ"איש קשור" של בעל השליטה בתאגיד הבנקאי, מכוח הסיפה של סעיף קטן (ו).".

#### דברי הסבר:

הסיפה של סעיף 3(ו) קובעת כי תאגידים שההשקעה בהם אינה מהותית ואשר התאגיד הבנקאי אינו שולט בהם, יוחרגו מהגדרת "איש קשור". התיקון לסעיף 3(ב) מחיל את ההקלה של סעיף 3(ו) גם לעניין סעיף 3(ב). התיקון רלוונטי למקרה של תאגיד בנקאי (להלן – התאגיד הבנקאי הנשלט) שנשלט בידי תאגיד בנקאי (להלן – התאגיד הבנקאי השולט). במקרה כזה, תאגיד, שהתאגיד הבנקאי השולט אינו שולט בו ושההשקעה בו בידי התאגיד הבנקאי השולט אינה מהותית לא ייחשב "איש קשור" לעניין התאגיד הבנקאי הנשלט.

- ד. בסעיף 3(ד1) במקום "מנכ"ל ויושב ראש דירקטוריון בחברה מוחזקת עיקרית של התאגיד הבנקאי..." יבוא: " מנכ"ל ויושב ראש דירקטוריון בחברה בת המוגדרת חברה מוחזקת עיקרית של התאגיד הבנקאי..."

#### דברי הסבר:

לאחר צבירת ניסיון הוחלט כי לעניין איש קשור בסעיף 3(ד1) תכללנה מתוך כלל החברות העונות על הגדרת חברות מוחזקות עיקריות של התאגיד הבנקאי, רק חברות העונות להגדרת "חברה בת".

- ה. בסעיף 4(ב) במקום "סעיף קטן (א) וסעיף 7(א1) לא יחולו על עסקאות של תאגידים בקבוצה הבנקאית עם תאגיד שהתאגיד הבנקאי מחזיק בו לפחות 95% מאמצעי השליטה..." יבוא: " סעיף קטן (א) וסעיף

7(א) לא יחולו על עסקאות של תאגידיים בקבוצה הבנקאית עם תאגיד שהתאגיד הבנקאי מחזיק בו לפחות 95% מאמצעי השליטה..."

#### **דברי הסבר:**

הוחלט להרחיב ולפטור את הוועדה לעסקאות עם אנשים קשורים או ועדת הביקורת מחובת הדיון בכל סוגי העסקאות שביצע התאגיד הבנקאי עם חברות בקבוצה הבנקאית שנותנות שירותים אך ורק לו. זאת לעומת הפטור שניתן רק לעסקאות חבות.

ו. בסעיף 9 הוסרה הדרישה כי "תאגיד בנקאי יגיש לפיקוח על הבנקים רשימה של כל האנשים הקשורים לו וציון חבות של כל איש קשור בהתאם למתכונת הדיווח המפורטת בהוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים".

#### **דברי הסבר:**

עדכון סעיף 9 בוצע בעקבות פרסום חוזר מספר ח-06-2731 המבטל את הוראת הדיווח לפיקוח מספר 815 "דוח שנתי על אנשים קשורים" החל מיום 31 בדצמבר 2022. אין בתיקון בכדי לבטל את ההנחיה שקיימת בסעיף לפיה התאגיד הבנקאי נדרש להחזיק במשרדיו רשימה של כל האנשים הקשורים לו כולל ציון חבות של כל איש קשור, כשהיא מעודכנת בכל עת.

ז. בקובץ שאלות ותשובות ליישום ההוראה שולבו עדכונים בנושאים הבאים:

1. בתשובה לשאלה מספר 3: הובהר המקרה שבו חלה ההקלה להגדרת איש קשור בסעיף 3(ב) להוראה. ההקלה בסיפה של סעיף 3(ו) להוראה שהוחלה על סעיף 3(ב) להוראה, חלה רק על תאגיד בנקאי שנשלט בידי תאגיד בנקאי אחר.

2. בתשובה לשאלה מספר 4: נוספה הבהרה לגבי הון התאגיד הבנקאי שאליו יש להתייחס (חברה אם או חברה בת) כאשר מחשבים את שווי ההון מהתאגיד הבנקאי.

3. בתשובה לשאלה מספר 8 נוספה הבהרה כי מגבלת החבות של "איש קשור" לפי סעיף 5 להוראה אינה כוללת חבות בחשבונות המנוהלים בנאמנות עבור עמיתים.

4. בתשובה לשאלה מספר 10 הובהר כי חברה בת של תאגיד בנקאי שעיסוקה מתן שירותי ניהול הנדל"ן של הקבוצה הבנקאית תחשב כעומדת בסעיפים קטנים (1) או (2) לסעיף 4(ב) אם היא עומדת בתנאים המצטברים הבאים: האדם מחוץ לקבוצה הבנקאית שהתאגיד נותן לו אשראי או שירות אחר אינו "איש קשור" כהגדרתו בהוראה. העסקאות הן בסכומים שאינם עולים על 2% מכלל נכסי הקבוצה הבנקאית (על בסיס שטח ועל בסיס שווי) וקיימת החלטה ותכנית של התאגיד הבנקאי לגבי שימוש העתידי בנכס.

ח. בקובץ שאלות ותשובות בנושא הוראות ניהול בנקאי תקין העוסקות בניהול סיכון אשראי (הס-461) בוטל סעיף 2 שכלל שתי שאלות ותשובות בנושא הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 312.

1. שאלה ותשובה מספר 2.1 בוטלה בעקבות שינוי שנערך בשנת 2014 בהוראה שלוהו בתיקון סעיף 5(ד), אך לא לוהו בתיקון מקביל של השו"ת.

2. שאלה ותשובה מספר 2.2 בוטלה ועודכנה בקובץ שאלות ותשובות ייעודי ליישום הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 312 בנושא עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים, שלמען הסדר הטוב נבהיר שהוא זה שמחייב.

**תחילה**

ט. התיקונים להוראה זו ייכנסו לתוקף ביום פרסום החוזר.

**עדכון הקובץ**

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
312-1-8 [13] (06/23)	312-1-8 [12] (01/22)

בכבוד רב,



דניאל חחיאשילי  
המפקח על הבנקים