

כ"ט בשבט, תשפ"ב

31 בינואר, 2022

חוזר מס' ח – 06 - 2688

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

הנדון: עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 312)

מבוא

1. במסגרת מדיניות הפיקוח על הבנקים לצמצם, ככל האפשר, את הנטל הרגולטורי על תאגידים בנקאיים ולפשט חלק מההוראות בוצעו מספר שינויים בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 312 אשר מטרתם, בין השאר, להקל על התאגידים הבנקאיים את יישומה וזאת ללא שינוי בעקרונות המרכזיים העומדים בבסיסה.
2. לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי הבנקאות, ובאישור הנגיד, תיקנתי את ההוראה כמפורט להלן.

להלן פירוט של עיקרי התיקונים להוראה

3. **לסעיף 2 (תחולה) ולנספח א'** - תוקנה פסקה (א1) לעניין תאגיד בנקאי שהוא בנק חוץ, ונקבע כי תאגיד כאמור יהיה פטור מתחולת ההוראה אם הוא עומד בתנאים אשר נקבעו בנספח א'.

דברי הסבר

לנוכח הקושי של סניפי בנק חוץ ליישם את האמור בהוראה זו כלשונה, הוחלט לפטור סניף של בנק חוץ מדרישות הוראה זו בכפוף לקבלת אישור מבנק האם שלפיו בנק האם מיישם בנושא זה את הדרישות הרגולטוריות החלות עליו על ידי הרגולטור במדינת האם, לרבות ביחס לסניף של בנק חוץ בישראל ובכפוף לניהול וניטור שוטף של העסקאות שמבוצעות בין הסניף בישראל לבין נושאי המשרה שלו ודיווח על עסקאות אלו, אחת לשנה, למבקר הפנימי של הסניף.

4. **בפסקה (ג) בהגדרת "איש קשור" (בסעיף 3 - הגדרות)** תוקנה ההפניה בסיפה של הסעיף, כך שבמקום ההפניה לתנאים אשר נקבעו במכתב של הפיקוח על הבנקים מיום 16 ביוני 2016 בנושא "היתרי החזקה בבנקים לגופים המנהלים כספי לקוחות – עדכון המדיניות" תיעשה ההפניה למסמך המדיניות המעודכן של הפיקוח על הבנקים אשר מפורסם באתר בנק ישראל.

דברי הסבר

לאור עדכון המדיניות מעת לעת ופרסום מסמך מדיניות חדש בנושא "היתרי החזקה בתאגידי בנקאיים, בסולקים ובתאגידי החזקה בהם לגופים המנהלים כספי לקוחות - עדכון מדיניות" עלה הצורך לתקן גם את ההפניה בהוראה ולנסח באופן כללי מבלי לנקוב מועד ספציפי של פרסום מסמך המדיניות, ובכך לאפשר את הגמישות הנדרשת לעדכונים בנושא מעת לעת.

5. **בפסקה (ד) בהגדרת "איש קשור" – (סעיף 3 - הגדרות)** בוטלה הכללתם של נושאי משרה בתאגיד כאמור בסעיף 3(ג) מהגדרת "איש קשור" ונוספו נושאי משרה בתאגיד השולט בתאגיד הבנקאי.

דברי הסבר

החרגת נושאי משרה בתאגיד המחזיק מעל 5% מאמצעי השליטה בתאגיד הבנקאי נעשתה כחלק ממדיניות ההקלה בתחום זה. עם זאת הוספו להגדרת "איש קשור" נושאי משרה בתאגיד השולט בתאגיד הבנקאי.

6. **בפסקה (1ד) בהגדרת "איש קשור" (סעיף 3 - הגדרות)** - נוספו יושב ראש דירקטוריון ומנכ"ל של חברה מוחזקת עיקרית. הגדרת חברה מוחזקת עיקרית היא על פי הגדרתה בהוראות הדיווח לציבור, אולם תאגידי בנקאיים רשאים שלא לכלול בהגדרה תאגידי שהתאגיד הבנקאי מחזיק בלפחות 95% מאמצעי השליטה בו, בכפוף לתנאים שבסעיף 4(ב).

דברי הסבר

הוחלט להוסיף להגדרת איש קשור נושאי משרה שהם יושב ראש הדירקטוריון והמנכ"ל בחברות מוחזקות עיקריות, מאחר שיש להם יכולת השפעה גבוהה.

7. **בפסקה (ו) בהגדרת "איש קשור" (סעיף 3 - הגדרות)** - בוטלה הכללתם של תאגידי המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי ביותר מ-10% מאמצעי השליטה אם התאגיד הבנקאי אינו שולט בהם ואם שווי החזקות התאגיד הבנקאי בהם אינה עולה על 0.5% מהון התאגיד הבנקאי.

דברי הסבר

במסגרת בחינה מחדש של הגדרת אנשים קשורים, תאגידי שההשקעה בהם אינה מהותית ואשר התאגיד הבנקאי אינו שולט בהם, יוחרגו מהגדרה.

8. **בפסקה (ז) בהגדרת "איש קשור" (סעיף 3 - הגדרות)** - לצורך הכללתו בהגדרה "איש קשור", הועלה שיעור החזקה באמצעי שליטה בתאגיד שהתאגיד הבנקאי שולט בו מ-10% ויותר ל-20% או יותר מאמצעי השליטה.

דברי הסבר

במסגרת בחינה מחדש של הגדרת אנשים קשורים הוחלט להעלות את השיעור של החזקה באמצעי שליטה בתאגיד שהתאגיד הבנקאי שולט בו מ-10% ל-20% לעניין הגדרת "איש קשור".

9. בסעיף 3א -

9.1 לסעיף קטן (א) נוסף משפט לפיו הוועדה לעסקאות עם אנשים קשורים, ואם לא מונתה ועדה זו בהתאם להוראה 301 - ועדת הביקורת, תציע לדירקטוריון לקבוע מדיניות ותהליכים לאישור עסקאות עם אנשים קשורים ובין השאר תתייחס לקביעת סף חבות של איש קשור החייב באישור ועדת הביקורת, וקביעת קריטריונים להחלת מגבלות איש קשור גם על מי שאינו נכלל בהגדרה, אם סברה כי יש בכך צורך.

דברי הסבר

הוועדה לעסקאות עם אנשים קשורים או ועדת הביקורת תציע לדירקטוריון לקבוע מדיניות ותהליכים לאישור עסקאות עם אנשים קשורים זאת, על בסיס קריטריונים או אינדיקטורים, בין השאר, לגבי תאימות ספי החבות וההגדרות של איש קשור שבהוראה לפרופיל סיכוני התאגיד, לרבות הצורך בסיווג קשרים, זיקות ושיתופי הפעולה של התאגיד עם גופים או אנשים אחרים. בהתאם להצעתה יידרש הדירקטוריון לקבוע מדיניות בנושא אישור עסקאות עם אנשים קשורים שתכלול התייחסות בין השאר לקביעת סף חבות החייב באישור ועדת הביקורת, וקביעת קריטריונים להחלת מגבלות איש קשור גם על מי שאינו עומד בהגדרת ההוראה.

9.2 נוסף סעיף קטן (ב) לפיו ועדת הביקורת או הוועדה לעסקאות עם אנשים קשורים, לפי העניין, תקבע נוהלי ניטור, בקרה ודיווח אחר עסקאות עם אנשים קשורים אשר אינן טעונות אישור מתועד של ועדת הביקורת או של הוועדה לעסקאות עם אנשים קשורים בהתאם להוראות סעיף 7(א) לרבות דיווח על עסקאות עם אנשים קשורים הפטרות מהוראות סעיף 4(א) לפי הוראות סעיף 4(ב).

דברי הסבר

ועדת הביקורת או הוועדה לעסקאות עם אנשים קשורים, לפי העניין, נדרשת להגדיר מדיניות ניטור בקרה ודיווח עבור עסקאות שאינן עולות לאישור הוועדה על מנת לשמור על רצף בקרתי.

9.3 סעיף קטן (ב) - יבוטל

דברי הסבר

סעיף קטן זה הועבר להוראה 301 - "דירקטוריון".

10. בסעיף 4 (ב) (עסקאות עם אנשים קשורים) הורחבה ההגדרה המאפשרת פטור מהדרישה בסעיף קטן (א) גם לעסקאות של תאגידים בקבוצה הבנקאית עם תאגיד שהתאגיד הבנקאי מחזיק בו לפחות 95% מאמצעי השליטה, המקיים אחד משני התנאים הבאים:

- אינו נותן אשראי או שירות אחר לאדם מחוץ לקבוצה הבנקאית;
- כל עיסוקו הוא הנפקת איגרות חוב עבור התאגידים בקבוצה הבנקאית.

לעניין זה, "קבוצה בנקאית" - התאגיד הבנקאי, התאגיד הבנקאי השולט בו ותאגידים בנקאיים הנשלטים בידי מי מהם; בנוסף, ניתן פטור מהדרישה בסעיף 7(א)(1) לעסקאות עם תאגידים כאמור בסעיף 4(ב).

דברי הסבר

לאור הניסיון שנצבר והתגבשות ההבנה כי בעסקאות כאמור קיים סיכון מופחת, הוחלט להרחיב את ההוראה המאפשרת פטור מהדרישה בסעיף קטן (א) גם לעסקאות שמבצעים תאגידים בקבוצה הבנקאית עם תאגיד שהתאגיד הבנקאי מחזיק בו לפחות 95% מאמצעי השליטה, שאינו נותן אשראי או שירות אחר לאדם מחוץ לקבוצה הבנקאית או שכל עיסוקו הוא הנפקת איגרות חוב עבור התאגידים בקבוצה הבנקאית.

בנוסף, הוחלט לפטור את הוועדה לעסקאות עם אנשים קשורים או ועדת הביקורת מדיון בעסקאות המקיימות את התנאים האלה.

11. **בסעיף 5(ב) - (מגבלה על חבויות של אנשים קשורים)** בפסקה (3) בוטלה ההחרגה של תאגידים נשלטים ובפסקה (4) הועלתה מגבלת החבות של נושא משרה בתאגיד הבנקאי ל-3 מ' שה במקום 1 מ' שה.

דברי הסבר

בוטלה ההחרגה של תאגידים בשליטת המחזיק בסעיף 5(ב)(3), לאחר שבסעיף 3(ז) ניתנה הקלה והועלה שיעור ההחזקה המשותפת בתאגיד שהתאגיד הבנקאי שולט בו לעניין מחזיק שייחשב כאיש קשור. בסעיף 5(ב)(4) הוחלט להעלות את סכום המגבלה לאחר בחינה ולאור העובדה כי המגבלה הכוללת על חבות של אנשים קשורים נותרה בעינה.

12. **בסעיף 7(א)(1)(א) (אישור עסקאות עם אנשים קשורים בדירקטוריון)** הועלה סף החבות לאישור עסקאות ל-1 מ' שה במקום 100 א' שה.

דברי הסבר

השינוי בספים נעשה במטרה להקל על העומס שנוצר לוועדה לאנשים קשורים או ועדת הביקורת ממספר רב של עסקאות שנדרש לאשר וזאת על מנת לאפשר לה יותר זמן להתמקדות בדיונים בנושאים מהותיים יותר.

13. **נוסף סעיף 7 (א)(1)(ג)** פטור מאישור עסקאות כאשר עולה לדיון חידוש הסכם עם תאגיד נשלט בהיקף ובתנאים שאינם שונים באופן מהותי מאלו שאושרו בעבר.

דברי הסבר

הסעיף נוסף כחלק מההקלות על עבודת הדירקטוריון במיוחד כשמדובר בחידוש הסכם שכבר אושר במהותו בעבר.

14. **בסעיף 7(א)(2)** בוטלה האבחנה בין איש קשור יחיד לבין נושא משרה בתאגיד הבנקאי ולגבי שניהם יחול אותו סף (500,000 ₪).

דברי הסבר

שינוי הסף מיועד להקל על העומס בוועדות הדירקטוריון – הקלה זו תאפשר העמקה והשקעה בדיונים מהותיים אחרים.

15. **בסעיף 7(א)(3)** נקבע סף לאישור כל עסקה אחרת (ולא רק מכר או שכירות) עם איש קשור יחיד של 500 א' ₪.

דברי הסבר

הדרישה הייתה בעבר בהוראה ונשמטה באחת הגרסאות. הסף שנקבע לאיש קשור יחיד בסעיף זה הותאם לסף שנקבע עבור אישור עסקת חבות בסעיף 7(א)(1).

16. **בסעיף 7(א)(5)** הוספת "ארגון חוב מחדש" של איש קשור לצורך אישור וועדת הביקורת או הוועדה לעסקאות עם אנשים קשורים.

דברי הסבר

הסיכון בארגון חוב מחדש של איש קשור מחייב אישור בדומה להפרשה או מחיקת חוב של איש קשור.

17. **סעיף 7א** בוטל.

דברי הסבר

הסעיף הועבר להוראה 301.

18. **סעיף 8 (איש קשור שהוא עובד)** - הנוסח שונה והובהר. כמו כן, הורחבה ההתייחסות גם לתנאי כהונה או העסקה אשר נקבעו כאמור בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301A.

דברי הסבר

שינוי נוסח הסעיף נועד להבהרה וחיידוד לפיו גם תנאי הכהונה והעסקה שנקבעו בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301A יהיו פטורים מדרישות ההוראה, למעט סעיף 5(ב)(4), וזאת בדומה להסכמי עבודה והסדר קיבוצי.

תחילה והוראת מעבר

19. תחילת התיקונים להוראה לפי חוזר זה הם ביום 01 ביולי 2022 (להלן – יום התחילה), אולם תאגיד בנקאי שישלים את היערכותו לפני יום התחילה רשאי ליישם את ההוראה עם התיקונים לפי חוזר זה לפני יום התחילה.

20. לעניין תאגידים שהוגדרו "איש קשור" לפי סעיף 3(ו) ערב יום התחילה, יבחן שווי ההחזקה בהם ושיעורה, על פי הערך בו מוצגת ההשקעה בהם בספרי הבנק, בדוחות הכספיים האחרונים שפורסמו על ידי התאגיד הבנקאי במועד כניסת ההוראה לתוקף ובאופן שוטף.

עדכון הקובץ

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

להכניס עמוד

312-1-6 [12] (01/22)

להוציא עמוד

312-1-6 [11] (9/16)

בכבוד רב,



יאיר אבידן

המפקח על הבנקים

עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים

מבוא

1. לשם מזעור סיכונים הנובעים מעסקאות שעושה התאגיד הבנקאי עם אנשים קשורים, יפעלו התאגידיים הבנקאיים כאמור בהוראה זו.
- מטרת ההוראה היא להגביל את היקף חבויותיהם של אנשים קשורים לתאגיד הבנקאי ולגרום לכך שעסקאות בין תאגיד בנקאי לבין אנשים קשורים ייעשו בכפוף לכללי ממשל תאגידי מחמירים ועל פי שיקולים עסקיים ובתנאים שאינם חורגים מתנאים המקובלים לגבי עסקאות דומות עם מי שאינם אנשים קשורים.
- א.1 למען הסר ספק מובהר בזאת כי הוראות אלו באות להוסיף על חוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן – "חוק החברות").

תחולה

2. (א) הוראה זו תחול על התאגידיים הבאים (להלן - תאגיד בנקאי):
 - (1) תאגיד בנקאי, למעט חברת שירותים משותפת, ואולם לעניין בנק חוץ, ובלבד שאינו מקיים את התנאים הקבועים בנספח א;
 - (2) תאגיד כאמור בסעיפים 11(א)(א3) ו-11(ב) ו-11(ב) לחוק הבנקאות (רישוי), שהתאגד בישראל ונשלט בידי תאגיד בנקאי;
 - (3) סולק;
- (ב) הוראה זו לא תחול על התקשרות התאגיד הבנקאי באשר לתנאי כהונה או העסקה אשר נקבעו כאמור בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301A.

הגדרות

3. "איש קשור" לתאגיד בנקאי -

(א) בעל שליטה בתאגיד הבנקאי ומועמד;

(ב) תאגיד בו המנויים בפסקה (א), שולטים או מחזיקים ביותר מ-10% מסוג כלשהו של אמצעי השליטה, ותאגיד בו מחזיק התאגיד המצוין ברישא ביותר מ-50% מסוג כלשהו של אמצעי שליטה;

(ג) מי שמחזיק יותר מ-5% מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי או בתאגיד בנקאי השולט בתאגיד הבנקאי. לעניין תת סעיף זה בלבד - למעט מי שקיבל היתר החזקה בכפוף לתנאים שנקבעו

במסמך המדיניות המעודכן של הפיקוח על הבנקים שמפורסם באתר בנק ישראל בנושא "היתרי החזקה בתאגידים בנקאיים, בסולקים ובתאגידי החזקה בהם לגופים המנהלים כספי לקוחות - עדכון מדיניות".

(ג) מי שהציע (לבדו או כחבר בחבר-מחזיקים) מועמד לכהונת דירקטור בתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה. סיווגו כאיש קשור יחול ממועד תחילת כהונתו של המועמד כדירקטור בפועל ויהיה תקף כל עוד הדירקטור שהוצע על ידו מכהן בתפקידו ;

(ד) נושא משרה בתאגיד הבנקאי או בתאגיד השולט בתאגיד הבנקאי, לרבות בתאגידים באמצעותם מוחזקים אמצעי השליטה של קבוצת השליטה, בתאגיד הבנקאי ;

(1ד) מנכ"ל ויושב ראש דירקטוריון בחברה מוחזקת עיקרית של התאגיד הבנקאי ; לעניין זה, "חברה מוחזקת עיקרית" – כהגדרתה בסעיף 32(ט) להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים מספר 45-632, ואולם התאגיד הבנקאי רשאי שלא לכלול בהגדרה זו את התאגידים העומדים בתנאי סעיף 4(ב) ;

(ה) תאגיד אשר המנויים בפסקאות (ג) עד (1ד) שולטים בו ;

(ו) תאגיד, שהתאגיד הבנקאי שולט בו או מחזיק בו יותר מ-10% מסוג כלשהו של אמצעי שליטה, ותאגיד בו שולט התאגיד המצוין ברישה ; ואולם, החזקה של יותר מ-10% מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בתאגיד, ללא שליטה, תחשב כ"איש קשור" רק אם שווי ההחזקה בספרי התאגיד הבנקאי עולה על 0.5% מהון התאגיד הבנקאי.

(ז) מי שמחזיק 20% ויותר מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בתאגיד שהתאגיד הבנקאי שולט בו ;

(ח) כל מי שהמפקח על הבנקים קבע אותו כאיש קשור, באופן כללי או לעניין מסוים ;

לעניין "איש קשור" שהוא יחיד - לרבות קרובו.

כמשמעותו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 ;

השיעור המזערי של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי שעל קבוצת השליטה להחזיק כפי שצוין בהיתר השליטה לחברי הקבוצה ואם לא צוין, שיעור כאמור כפי שייקבע על ידי המפקח ;

הון רובד 1 לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים כמשמעותו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 ;

"אשראי" -

"גרעין שליטה"-

"הון" -

- "חבות" -** כמשמעותה בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313, לרבות אשראי מפיקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית האשראי, ואולם, לעניין ערבות שנתן איש קשור, לטובת התאגיד הבנקאי, להבטחת אשראי שקיבל צד שלישי מהתאגיד הבנקאי, יחולו ההוראות הבאות לעניין הגדרת החבות:
- (א) ניתנה הערבות להבטחת אשראי שקיבל מי שאינו איש קשור, יראו את כל הערבות כחלק מהחבות;
- (ב) ניתנה הערבות להבטחת אשראי שקיבל איש קשור, לא תיכלל הערבות בחבות;
- "חבר-מחזיקים"-** כמשמעותו בסעיף 111 לפקודת הבנקאות, 1941;
- "מועמד" -** אדם שהגיש בקשה לקבלת היתר מהנגיד לשליטה בתאגיד בנקאי, בין לבדו ובין ביחד עם אחרים, והמפקח הודיע על כך לאותו תאגיד בנקאי;
- "נושא משרה" -** כמשמעותו בחוק החברות;
- "עסקה" -** כמשמעותה בסעיף 1 לחוק החברות;
- "קבוצת שליטה" -** קבוצת האנשים בעלת ההיתר לשליטה ולהחזקת אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי;
- "קרוב" -** בן זוג, צאצא ומי שסמוך על שולחנו; ואולם, לעניין סעיף 3(א) - כמשמעו בחוק הבנקאות (רישוי).

א.3. מדיניות ונהלים

- (א) הוועדה לעסקאות עם אנשים קשורים, ואם לא מונתה ועדה זו בהתאם להוראה 301 - ועדת הביקורת, תמליץ לדירקטוריון בטרם יקבע מדיניות ותהליכים לאישור עסקאות עם אנשים קשורים ובין השאר תתייחס לקביעת סכום החבות של איש קשור החייב באישור ועדת הביקורת, וקביעת קריטריונים להחלת מגבלות החלות על איש קשור גם על מי שאינו מוגדר ככזה, אם סברה כי יש בכך צורך, וכן נוהלי ניטור, בקרה, דיווח ומעקב שוטפים אחר עסקות מהותיות עם אנשים קשורים; מבלי לפגוע באמור לעיל, מתן אשראי לאיש קשור בסכום העולה על 0.5% מהונו של התאגיד הבנקאי, או עסקה מסוג אחר בסכום שיקבע הדירקטוריון, ידווחו למליאת הדירקטוריון בישיבתו הקרובה.
- (1א) ועדת הביקורת או הוועדה לעסקאות עם אנשים קשורים, לפי העניין, תקבע נוהלי ניטור, בקרה ודיווח אחר עסקאות עם אנשים קשורים אשר אינן טעונות אישור מתועד של ועדת הביקורת או של הוועדה לעסקאות עם אנשים קשורים בהתאם להוראות

סעיף 7(א). זאת, לרבות דיווח על עסקאות עם אנשים קשורים הפטורות מהוראות סעיף 4(א), לפי הוראות סעיף 4(ב).

(ב) בוטל.

עסקאות עם אנשים קשורים

4. (א) תאגיד בנקאי לא יעשה עסקה עם איש קשור בתנאים מועדפים למקובל בעסקאות דומות שהוא עושה עם אחרים.

(1א) תאגיד בנקאי לא יקבל כבטוחות לחבות של איש קשור, ניירות ערך שהנפיק התאגיד הבנקאי, ואם אותו איש קשור הוא בעל שליטה בתאגיד הבנקאי - גם ניירות ערך שהנפיק אותו בעל שליטה או שהנפיק התאגיד שבשליטתו.

(ב) סעיף קטן (א) וסעיף 7(א)(1) לא יחולו על עסקאות של תאגידיים בקבוצה הבנקאית עם תאגיד שהתאגיד הבנקאי מחזיק בו לפחות 95% מאמצעי השליטה, המקיים אחד משני התנאים הבאים :

(1) אינו נותן אשראי או שירות אחר לאדם מוחץ לקבוצה הבנקאית ;

(2) כל עיסוקו הוא הנפקת איגרות חוב עבור התאגידיים בקבוצה הבנקאית.

לעניין זה, "קבוצה בנקאית" - התאגיד הבנקאי, התאגיד הבנקאי השולט בו ותאגידיים בנקאיים הנשלטים בידי מי מהם ;

מגבלה על חבויית של אנשים קשורים

5. (א) סך החבויית לתאגיד הבנקאי של כלל האנשים הקשורים לא יעלה בכל עת על 10% מהון התאגיד הבנקאי.

(ב) סך החבות של איש קשור לרבות קרובו ותאגידיים הנשלטים על ידי מי מהם, לא יעלה בכל עת על הסכומים הבאים :

(1) איש קשור שהוא מרכיב בקבוצת שליטה - סכום המתקבל ממכפלה של חלקו היחסי בגרעין השליטה ב- 10% מהון התאגיד הבנקאי ;

(2) איש קשור שהוא מחזיק (שאינו מהווה מרכיב בקבוצת שליטה) של 5% ויותר מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי או בתאגיד בנקאי השולט בתאגיד הבנקאי, ובתאגידיים בנקאיים ללא גרעין שליטה גם חבות של מי שהציע (לבדו או כחבר בחבר-מחזיקים) מועמד לכהונת דירקטור והדירקטור שהוצע על ידו מכהן בתפקידו - סכום השווה ל-5% מההון ;

- (3) איש קשור המחזיק 20% ויותר מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בתאגיד שהתאגיד הבנקאי שולט בו - סכום השווה ל-5% מההון ;
- (4) איש קשור שהוא נושא משרה בתאגיד הבנקאי , למעט בעל שליטה המכהן כדירקטור בתאגיד הבנקאי - 3 מיליון ₪, למעט הלוואה לדיור ;
לעניין סעיף זה :
- "הלוואה לדיור" - כמשמעותה בסעיף 1 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 ולמעט דירה להשקעה כהגדרתה שם ;
- (ג) בחישוב סך החבויות של אנשים קשורים לתאגיד הבנקאי לא ייכללו חבויות של :
- (1) המדינה וריבונות שניתן לייחס לה משקל סיכון אפס, בהתאם לסעיפים 53-56 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203 ;
- (2) מועמד ;
- (3) תאגיד בנקאי ;
- (4) תאגיד השייך לאותה קבוצת לווים בנקאית לה שייך התאגיד הבנקאי כמשמעותה בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313 ;
- (5) "קבוצת לווים נשלטת" כמשמעותה בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313.

ניכויים

6. לצורך סעיף 5 ינוכו מסכום החבות ניכויים כאמור בסעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313.

אישור עסקאות עם אנשים קשורים בדירקטוריון

7. (א) עסקאות עם איש קשור כמפורט להלן טעונות אישור מתועד של ועדת הביקורת או של הוועדה לעסקאות עם אנשים קשורים, אשר מונתה בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301, לפי העניין :
- (1) כל עסקה, המתבצעת עם איש קשור שאינו יחיד המקיימת אחד מהתנאים הבאים :
- (א) סך החבות של האיש הקשור עולה על 1,000,000 ₪ או 0.1% מהונו של התאגיד הבנקאי הגבוה מביניהם (להלן – "הסכום המזערי") ;

- (ב) סך החבות של האיש הקשור, אם תאושר העיסקה, יעלה על הסכום המזערי ;
- (ג) המגבלות הקבועות בפסקה זו לא יחולו על חידוש הסכם עם תאגיד נשלט, בהיקף ובתנאים שאינם שונים באופן מהותי מאלו שאושרו לו בעבר, אלא אם כן החליטה הוועדה אחרת.
- (2) כל עסקת חבות המתבצעת עם איש קשור יחיד בסכום העולה על 500,000 ש"ח ;
- (3) כל עסקה אחרת עם איש קשור יחיד בסכום העולה על 500,000 ש"ח, או עם איש קשור שאינו יחיד שסכומה עולה על הסכום המזערי ;
- (4) כל עסקה עם איש קשור, אם לא נקבע סכום לגביה, או אם סכום העסקה עלה על סכום שייקבע על ידי הדירקטוריון, ובלבד שהסכום שייקבע לא יעלה על הסכום המזערי ; לעניין פיקדונות ותנאי ניהול חשבון, לא נדרש אישור ספציפי, אם התנאים נקבעו על פי הסכם מסגרת ארוך טווח ;
- (5) הפרשה, ארגון חוב מחדש או מחיקת חוב של איש קשור.
- (ב) הוועדה לעסקאות עם אנשים קשורים או ועדת הביקורת, תדון בעסקאות כמפורט בסעיף קטן (א) שעשה איש קשור עם התאגיד הבנקאי, קודם שהפך לאיש קשור בו. מצאה הוועדה כי תנאיה של עסקה כאמור חורגים מתנאי השוק ואין אפשרות בשל מחויבות משפטית לבטלה או לשנות תנאיה - יודיע על כך יושב ראש הוועדה למפקח על הבנקים באמצעות מזכיר התאגיד הבנקאי.
- (ג) האישור על פי סעיף קטן (א) יכלול גם אישור שהעסקה אינה סותרת את תנאי סעיף 4 להוראה זו. בפרוטוקול הדיון יצוינו ההסברים שקיבלה הוועדה על מנת לוודא את האמור לעיל.

7א. בוטל.

איש קשור שהוא עובד

8. הוראות אלו, למעט סעיף 5(ב)4, לא יחולו על :

- (א) עסקה שעשה התאגיד הבנקאי עם איש קשור, אם אותו איש קשור הוא עובד התאגיד הבנקאי והעסקה נעשתה במהלך העסקים הרגיל ובתנאים שנקבעו לעניין זה בהסכם עבודה קיבוצי או בהסדר קיבוצי החל על עובדי התאגיד הבנקאי ; או
- (ב) על כל הסדר אחר אשר נחתם מול ועד עובדים מאורגן או בחוזה העסקה אישי אשר תנאיו דומים להסכם עבודה קיבוצי או הסדר אחר כאמור לעיל באותו תאגיד בנקאי או בתנאי כהונה או העסקה אשר נקבעו כאמור בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301A.

דיווח לפיקוח על הבנקים

9. (א) 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. בנוסף, על התאגיד הבנקאי לדאוג לקיום רשימה כאמור במשרדיו, כשהיא מעודכנת בכל עת.
- (ב) תאגיד בנקאי יגיש לפיקוח על הבנקים דיווח מידי על חריגה מאחד מסעיפי ההוראה, כשנוצרה.

כללי

10. המפקח על הבנקים רשאי, כאשר קיימים טעמים מיוחדים שבהם ראה כי נכון לעשות כן :
- (א) לאשר החרגה של "איש קשור" מההגדרה או מקיום סעיפים מסוימים בהוראה, לתקופה או בתנאים שיקבעו על ידו.
- (ב) לקבוע כי עסקה עם איש קשור נעשתה בתנאים החורגים מתנאי שוק ולהורות על ניכוי החבות בגינה מההון.

חריגה בשל סיווג איש קשור

11. חבות של איש קשור, קודם שהפך לאיש קשור, אשר עולה על מגבלת הסכומים בסעיף 5(ב) תוסדר בהדרגה תוך שנתיים ימים. האמור יחול גם בשל נסיבות שאינן תלויות בבנק כגון: מיזוגים, רכישת חברות וכד'.

נספח א

(סעיף 2(א)(1))

עסקי בנק חוץ עם אנשים קשורים בסניפו בישראל

תנאים לפטור מדרישות ההוראה לגבי בנק חוץ

בנק חוץ לעניין פעילותו בסניפו בישראל יהיה פטור מהוראה זו בהתקיים כל התנאים הבאים :

(א) אישור מהנהלת בנק החוץ לפיו הבנק מיישם דרישות רגולטוריות החלות עליו בנושא עסקי בנק עם אנשים קשורים וחל עליו פיקוח בנושא בידי הרגולטור במדינת האם, לרבות ביחס לסניף של בנק חוץ בישראל.

(ב) אישור מהנהלת בנק החוץ כי מבוצע ניהול וניטור שוטף של העסקאות שמבוצעות בין הסניף בישראל לבין נושאי המשרה שלו ונעשה דיווח על עסקאות אלו, אחת לשנה, למבקר הפנימי של הסניף בישראל.

* * *

עדכונים

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
10/3/91	חוזר מקורי		1508
8/91	שיבוץ בהוראות ניהול בנקאי תקין	1	----
4/11/91	עדכון	2	1528
3/1/93	עדכון	3	1616
4/4/94	עדכון	4	1701
12/95	גרסה מחודשת של קובץ ניהול בנקאי תקין	5	----
30/4/97	עדכון	6	1868
3/8/97	עדכון	7	1882
30/6/98	עדכון	8	1933
19/10/10	עדכון	9	2277
10/7/14	עדכון	10	2425
29/9/16	עדכון	11	2516
31/01/22	עדכון	12	2688