

ירושלים, ט' בכסלו תשס"א

6 בדצמבר 2000

חוזר מס' ח-06 - 2017

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: שליטה או בעלות עניין בתאגידים לא ריאליים בחו"ל

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 306)

מבוא

1. כחלק משינוי משטר הפיקוח על מטבע חוץ בישראל, בוטל הצורך בקבלת אישור לרכישה או להקמה של חברות בת בחו"ל ע"י תאגידים בנקאיים בישראל, וזאת בין במישרין ובין בעקיפין (באמצעות חברות בת בחו"ל). לשינוי זה ישנן השלכות לגבי שליטה או בעלות עניין בתאגידי עזר או בתאגידים פיננסיים אחרים בחו"ל (להלן - תאגיד חו"ל), למעט מקרים עליהם חל סעיף 31 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981. לאחר התייעצות בוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, קבעתי את ההוראה בדבר שליטה או בעלות עניין בתאגידים לא ריאליים בחו"ל.

עיקרי ההוראה

2. (א) תאגיד בנקאי יודיע למפקח 45 יום מראש על רכישת שליטה או בעלות עניין בתאגיד חו"ל.

(ב) התאגיד הבנקאי חויב בדיווחים על תאגיד חו"ל כפי שייקבע על ידי המפקח.

(ג) פורטו בנספח אמצעים שעל הנהלת התאגיד הבנקאי לנקוט על מנת לוודא קיום פיקוח ובקרה על תאגיד חו"ל.

דברי הסבר

- על פי הנחיות ועדת באזל, חלה חובה על רשויות הפיקוח בארץ תאגיד האם, לוודא קיומם של נהלים, בקרה ופיקוח של תאגיד האם על כל אחד מהתאגידים המוחזקים על ידו בחו"ל (כולל באמצעות חברות בת בחו"ל). שליטה או בעלות עניין בתאגידים לא ריאליים בחו"ל, גם אם אינם בנקאיים, כרוכה בסיכונים שעלולים להיות להם השלכה על יציבות תאגיד האם בארץ, ולפיכך נקבעה הוראה זו.

- יצוין כי בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 301 בדבר דירקטוריון תאגיד בנקאי ומספר 339 בדבר ניהול סיכונים, קיימות אמנם דרישות כלליות להגדרת מדיניות הסיכונים

ולקיום מנגנוני פיקוח, בקרה ודווח, אך זאת בעיקר לגבי עסקים מהותיים של חברות הבת והשלוחות בחו"ל. הוראה זו נועדה להגדיר נהלים, סמכויות, בקרה ופיקוח פרטניים לגבי הסיכונים הייחודיים הגלומים בהחזקת כל תאגיד לא ריאלי בנפרד, וזאת גם אם היקף פעילותו אינו מהותי, בעת הקמתו, ביחס לסך פעילות הקבוצה הבנקאית על בסיס מאוחד.

תחילה

3. תחילת הוראה זו היא מיידית.

עדכון הקובץ

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

להכניס עמוד

4-2-300 [20] (12/00)

3-1-306 [1] (12/00)

9-499-1 [1] (12/00)

להוציא עמוד

4-2-300 [19] (8/98)

בכבוד רב,

יצחק טל

המפקח על הבנקים