

ירושלים, י"ב בשבט, תשס"ג

15 בינואר 2003

חוזר מס' ח - 06 - 2098

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: דוח רבעוני על אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים

(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראה 810C)

מבוא

1. בעקבות תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 323 - "מימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים" (להלן: "הוראה מס' 323") תוקנה גם הוראת הדיווח לפיקוח העוסקת באותו נושא.

התיקונים להוראה

2. בסעיף 3 (דרך הדיווח) יימחקו המילים: "החל מיום 31.3.2002".

3. בסעיף 5 (הרכב הדוח) התווסף המשפט "לעניין סעיף 4.א. (א) להוראה מס' 323 יש לדווח על כל לווה בנפרד. אם לווה ביצע רכישה לשיעורין כאמור בפסקה (1) בהגדרת "שיעור מימון" בהוראה מס' 323 - יש לרשום זאת בשורה אחת".

דברי הסבר

להבהרה, כי כל לווה ידווח בשורה נפרדת גם אם ביצע את העסקה יחד עם אחרים. כאשר לווה רוכש את אמצעי השליטה לשיעורין יש להתייחס לרכישות כאל עסקה אחת ולדווח על כל הרכישות בשורה אחת.

4. בסעיף 6 (הנחיות ללוח 01):

(א) בס"ק ב. (שורה 02) - ברישא יתווסף: "לגבי תאגידים". כמו כן, לאחר המילים "לגבי יחיד" יתווסף: "או חברה".

(ב) בס"ק ה. (שורה 05) - מהמשפט האחרון יימחקו המילים: "מוחזק בשליטה משותפת והוא".

(ג) בס"ק ו. (שורה 06) -

- (1) במשפט האחרון בפסקה האחרונה במקום: "123" יבוא: "888".
- (2) המשפט האחרון בפסקה השניה יימחק, ובמקומו יבוא: "במקרה זה יש לדווח על מספרי הקבוצות בשורה 42".
- (ד) בס"ק ט. (שורה 09) - יתווסף בסיפא: "לגבי תאגידי זרים יש לרשום מספר שיינתן על ידי היחידה למידע ודיווח".
- (ה) בס"ק יב. (שורה 12) - יימחקו המילים: "מקורי למועד הדיווח" ובמקומם יבוא: "בניכוי הפרשה לחובות מסופקים". כמו כן יתווסף בסיפא: "יש להמשיך ולרשום את האשראי בשורה זו גם אם בוצע חידוש של האשראי או שהגיע מועד פירעונו והוא לא נפרע".
- (ו) בס"ק יג. (שורה 13) - יימחקו המילים: "כנגד בטחון של אמצעי שליטה שרכישתם מומנה ע"י התאגיד המדווח". לאחר המילים: "יתרת האשראי הנוסף" יתווסף: "בניכוי הפרשה לחובות מסופקים" ובמקום המילה: "בבטחון של" יבוא: "כאשר פירעון האשראי מבוסס בעיקרו על תזרים מזומנים הנובע".
- (ז) סעיפים קטנים טו. (שורה 16) עד יז. (שורה 18) ימוספרו יד. (שורה 15) עד טז. (שורה 17) בהתאמה. ס"ק יד. (שורה 14) ימוספר יז. (שורה 18). בהתאם לכך שונו ההפניות בסעיפים קטנים אלה. תיקון מקביל ייערך בלוח 01 (ראה סעיף 6 להלן).

#### דברי הסבר

בהוראה מס' 323 המתוקנת קיימת התייחסות זהה לאשראי בגין רכישת אמצעי שליטה בתאגיד ולאשראי נוסף שהועמד ללווה לרכישת אמצעי שליטה כאשר פרעון האשראי מבוסס בעיקרו על תזרים מזומנים הנובע מהם. ההתייחסות לאשראי אחר שהועמד כנגד ביטחון של אמצעי שליטה נוספים בתאגיד הנרכש שונה, ולכן מובאת במקום אחר, בנפרד. נתונים המתייחסים לאשראי מתייחסים רק לאשראי הכלול בשורות 12 ו-13.

מעתיק נתייחס למספור החדש.

- (ח) בס"ק ט"ז. (שורה 17) - התווסף בסיפא: "שורה זו מתייחסת רק לאשראי הכלול בשורה 14".
- (ט) בס"ק יז. (שורה 18) - לאחר המילים: "האשראי האחר" יתווסף: "בניכוי הפרשה לחובות מסופקים".

#### דברי הסבר

לסעיפים קטנים (ה), (ו) ו-(ט) לעיל - בעקבות תיקון הוראה מס' 323 ידווחו מעתיק סכומי האשראי בניכוי הפרשה לחובות מסופקים. לסעיפים קטנים (ז) ו-(ח) לעיל - ראה דברי הסבר לסעיף 6(ג) להלן.

- (י) סעיפים קטנים יח. (שורה 21) עד כח. (שורה 37) ימוספרו יט. (שורה 21) עד כט. (שורה 37) בהתאמה, ולפניהם יבוא :  
 "יח. **שורות 19 עד 23** - בטחונות  
 נתוני הביטחונות יתייחסו לאשראי שנכלל בשורה 14 בלבד."
- (יא) בס"ק כא. (שורה 25) ובס"ק כו. (שורה 32) - במקום המילים : "והועמדו לתאגיד הבנקאי כביטחון" יבוא : "ואשר עליהם מבוסס פירעון האשראי".
- (יב) בס"ק כב. (שורה 26) ובס"ק כז. (שורה 33) - במקום : "שורה 14" יבוא : "שורה 18".
- (יג) בס"ק כח. (שורה 34) - יימחק ההסבר ובמקומו יבוא : "יש למלא את סכום הערכת השווי האחרונה שנערכה לאותם אמצעי שליטה, אם נעשתה הערכת שווי כזו, בין אם אמצעי השליטה נסחרים ובין אם לאו. כאשר מדובר בטווח של הערכות שווי יש לרשום את הסף התחתון של הערכת השווי. יש לתאם את הערכת השווי מיום ביצועה על פי המדד הידוע".

#### **דברי הסבר**

על התאגיד הבנקאי לדווח על הערכת שווי, אם קיימת, גם אם דיווח על שווי השוק של ניירות ערך סחירים.

- (יד) יתווספו סעיפים ל. (שורה 38) עד לד. (שורה 42) כדלהלן :  
 " ל. **שורה 38** - "התאריך הראשון בו ניתן האשראי הכלול בשורה 14" :  
 יש למלא בשורה זו את התאריך הראשון בו ניתן אשראי הכלול בשורה 14.  
 לא. **שורה 39** - "התאריך האחרון בו ניתן האשראי הכלול בשורה 14" :  
 יש למלא בשורה זו את התאריך האחרון בו ניתן או חודש האשראי הכלול בשורה 14.  
 לב. **שורה 40** - "לוויים נוספים לאשראי אחד" :  
 בהתאם לסעיף 4א. להוראה מס' 323 יש לפרט את מספרי הלוויים הנוספים במקרה של אשראי אחד.  
 לג. **שורה 41** - "תאגידיים נוספים לתאגיד הנרכש" :  
 במקרה של אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגיד ובתאגיד שבשליטתו, יש לציין את מספר התאגיד הנוסף.  
 לד. **שורה 42** - "מידע נוסף" :  
 יש לפרט בשורה זו פרטים נוספים כגון :  
 מספרי קבוצות הלוויים אליהם שייך הלווה במקרה בו הלווה שייך ליותר מקבוצת לוויים אחת ;

קיומם של ניירות ערך הניתנים להמרה בחבילת אמצעי השליטה שנרכשה ופירוטם."

5. בסעיף 7 (הנחיות ללוח 02), בס"ק א. (שורה 01) - אחרי המילים "סך כל האשראי" יבוא: "בניכוי הבטחונות המותרים בניכוי", ובסוף המשפט, לאחר המילים: "בהוראה מס' 323" יבוא: "הסכום בסעיף זה יהיה שווה לסכימה של שורה 24 בלוח 01 עבור כל הלווים המדווחים".

6. בלוח 01 (דוח פרטני על אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים):

(א) בשורה 12 - תימחק המילה: "המקורי".

(ב) בשורה 13 - יימחקו המילים: "כנגד ביטחון של אמצעי השליטה שרכשתם מומנה ע"י התאגיד המדווח".

(ג) בשורה 24 - במקום: "בבטחון התאגיד הנרכש (15-23)" יבוא: "לצורך חישוב שיעור המימון (שורה 14 בניכוי שורה 19)".

#### **דברי הסבר**

בעקבות תיקון הוראה מס' 323 תוקן החישוב של שורה זו כך שתבטא את האשראי לצורך חישוב שיעור המימון.

(ד) במקום האמור בשורה 25 יבוא: "שיעור אמצעי השליטה שנרכשו ואשר עליהם מבוסס פירעון האשראי".

(ה) בשורה 31 - במקום: "12-19" יבוא: "24"

(ו) בשורה 32 - במקום: "והועמדו לתאגיד הבנקאי כביטחון" יבוא: "ואשר עליהם מבוסס פירעון האשראי".

#### **דברי הסבר**

בעקבות תיקון הוראה מס' 323 מובהר, כי אין צורך בהעמדת אמצעי השליטה לביטחון לתאגיד הבנקאי אלא פירעון האשראי צריך להיות מבוסס על אותם אמצעי שליטה.

(ז) בסוף הלוח יבוא: " 38 - התאריך הראשון בו ניתן האשראי הכלול בשורה 14

39 - התאריך האחרון בו ניתן האשראי הכלול בשורה 14

40 - לוויים נוספים לאשראי אחד

41 - תאגידים נוספים לתאגיד הנרכש

42 - מידע נוסף "

## דברי הסבר

לשורה 38 - על התאגיד הבנקאי לדווח על התאריך הראשון בו ניתן אשראי הכלול בשורה 14.

לשורה 39 - על התאגיד הבנקאי לדווח על התאריך האחרון בו ניתן או חודש אשראי הכלול בשורה 14.

לשורה 42 - התאגיד הבנקאי נדרש לדווח על מידע נוסף, כגון מספרי קבוצות הלווים אליהם שייך הלווה במקרים בהם הלווה שייך ליותר מקבוצת לוויים אחת, קיומם של ניירות ערך הניתנים להמרה בחבילת אמצעי השליטה שנרכשה ופירוט של אותם ניירות ערך ניתנים להמרה.

7. בלוח 02 שונו שיעורי המימון בהתאם להוראה מס' 323 המתוקנת.

## תחילה

8. תחילת התיקונים על פי הוראה זו החל מהדיווח בגין הרביע שהסתיים ביום 31.12.2002.

## שאלות ובירורים

9. בדבר שאלות ובירורים ניתן לפנות אל מר ערד מאי במשרדנו שבירושלים בטלפון 02-6552434, או בפקס 02-6552159.

## עדכון קבצים

10. מצ"ב דפי עדכון. להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
2-4, 6-803 [43] (1/03)	2-4, 6-803 [42] (11/02)
10-810 [9] (1/03) בעמוד זה תוקנו רצפות הדיווח	# 10-810 [8] (4/99)
1-10-810C [2] (1/03)	1-9-810C [1] (3/02)
2-831 [11] (1/03) בעמוד זה במקום: "1" בא: "ו"	# 2-831 [10] (11/02)
34-897 [1] (1/03)	-----

# תיקון טכני

בכבוד רב,

רפאל לנקרי

הממונה על תחום הסדרה

(9049.doc)