



תל-אביב, י"ב באדר תש"ף

08 במארס 2020

חוזר מס' ח- 06 - 2609

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: דיווח לציבור של תאגיד בנקאי חדש ושל תאגיד בנקאי בהקמה

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. במסגרת הצעדים שנוקט הפיקוח על הבנקים להגברת התחרות במערכת הבנקאית, ולאור השינויים בהוראת ניהול בנקאי תקין בנושא "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין החלות על בנק חדש", עלה הצורך להבהיר את הוראות הדיווח לציבור החלות על תאגיד בנקאי חדש ועל תאגיד בנקאי בהקמה.
2. לפיכך, ולאחר התייעצות עם וועדת הקשר של לשכת רואי חשבון עם המפקח על הבנקים, ועם הוועדה המייעצת לעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את הוראות הדיווח לציבור כמפורט להלן.

התיקונים להוראות הדיווח לציבור

3. נוספה הוראה בעמודים מס' 2-1-692 אשר מבהירה את דרישות הגילוי שיחולו על תאגידים בנקאיים חדשים ותאגידים בנקאיים בהקמה.

דברי הסבר

התיקונים להוראות מבהירים את דרישות הגילוי שיחולו על תאגידים בנקאיים חדשים ותאגידים בנקאיים בהקמה, כדי לסייע להגברת התחרותיות במערכת הבנקאית, ולאור השינויים בהוראות ניהול בנקאי תקין. במסגרת התיקונים להוראות:

- 3.1. הוגדר תאגיד בנקאי חדש ותאגיד בנקאי בהקמה לצורך דיווח לציבור, בהתבסס על ההגדרה שנקבעה בהוראות ניהול בנקאי תקין, אלא אם הוא תאגיד מדווח לפי חוק ניירות ערך.
- 3.2. הובהר כי תאגיד בנקאי חדש ותאגיד בנקאי בהקמה ידווחו בהתאם למתכונת הוראות הדיווח לציבור שנקבעה לגבי תאגידים בנקאיים בשינויים המחויבים בהתאם לאופי פעילותם.
- 3.3. נקבע כי תאגיד בנקאי חדש ותאגיד בנקאי בהקמה אינו נדרש לדווח דוח אחריות תאגידית, ואינו נדרש לכלול בדוח לציבור את דברי יו"ר הדירקטוריון.
- 3.4. נקבע כי תאגיד בנקאי חדש יפרסם דוח חצי שנתי והוא אינו נדרש לפרסם דוחות רבעוניים נוספים. בנוסף נקבע כי תאגיד בנקאי בהקמה אינו נדרש לפרסם דוחות רבעוניים.
- 3.5. נקבע כי תאגיד בנקאי בהקמה אינו נדרש לכלול בדוח לציבור הצהרות של המנכ"ל ושל החשבונאי הראשי, ואינו נדרש לכלול דוח של רואה החשבון המבקר בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי.

תחולה

4. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה יחולו על תאגידי בנקאיים חדשים ותאגידי בנקאיים בהקמה.

תחילה והוראות מעבר

5. תאגידי בנקאיים חדשים ותאגידי בנקאיים בהקמה יישמו את התיקונים להוראות הדיווח לציבור בהתאם לחוזר זה החל מיום 1.1.2020.
6. תאגיד בנקאי המתקשה ביישום הוראות אלו תפנה אל מר עידו גליל, מנהל יחידת דיווח כספי. האמור מתייחס גם לקשיים הקשורים ליישום לראשונה.

עדכון קבצים

7. רצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור.

להכניס עמוד

להוציא עמוד

(3/20) [1] 692-1-2

בכבוד רב,
חנה בר
ד"ר חנה בר
המפקחת על הבנקים

דיווח לציבור של תאגיד בנקאי חדש ושל תאגיד בנקאי בהקמה

הוראה זו קובעת את דרישות הגילוי שיחולו על תאגיד בנקאי חדש ותאגיד בנקאי בהקמה.

1. הגדרות:

"תאגיד בנקאי חדש" – תאגיד בנקאי העומד בהגדרת תאגיד בנקאי חדש שנקבעה בסעיף 6 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 480 בדבר "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין החלות על תאגיד בנקאי חדש" (להלן – הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 480), שאינו מדווח לפי חוק ניירות ערך.
 "תאגיד בנקאי בהקמה" – תאגיד בנקאי העומד בהגדרת תאגיד בנקאי בהקמה שנקבעה בסעיף 6 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 480, שאינו מדווח לפי חוק ניירות ערך.

דוח שנתי לציבור של תאגיד בנקאי חדש ושל תאגיד בנקאי בהקמה

2. תאגיד בנקאי חדש יפרסם דוח שנתי לציבור שיכלול את הנושאים המוצגים בסעיפים 1-9 בהוראה 610 בדבר דוח שנתי של תאגיד בנקאי, בשינויים המחויבים לאור אופי פעילותו ומורכבותו ובהתאם לשיקולי מהותיות.

ביישום הוראות הדיווח לציבור, תאגיד בנקאי חדש:

2.1. אינו נדרש לכלול לתת גילוי על:

(א) דברי יושב ראש הדירקטוריון (ראה פרק 615 להוראות הדיווח לציבור);

(ב) דוח אחריות תאגידית (ראה פרק 655 להוראות הדיווח לציבור).

2.2. יתאים את רמת הפירוט של המידע הניתן במסגרת סקירת הסיכונים בדוח הדירקטוריון וההנהלה ובמסגרת המידע על סיכונים שנכלל באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי לאופי הפעילות ורמת המורכבות של התאגיד הבנקאי, בהתחשב בשיקולי מהותיות.

3. תאגיד בנקאי בהקמה יפרסם דוח שנתי בהתאם להוראות שצוינו בסעיף 1 לעיל. עם זאת, ביישום הוראות אלה, תאגיד בנקאי בהקמה אינו נדרש לכלול:

3.1. הצהרות לגבי גילוי ובקרה פנימית על דיווח כספי (ראה עמודים 2-1-625 להוראות הדיווח לציבור);

3.2. דוח רואה החשבון המבקר בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי (ראה עמודים 6-5-625 להוראות הדיווח לציבור).

תאגיד בנקאי בהקמה יוודא כי יבוצעו בדוח הדירקטוריון וההנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי ובחוות הדעת של רואה החשבון המבקר לעניין הדוחות הכספיים השינויים המחויבים מיישום סעיפים 2.1 ו-2.2 לעיל.

4. דיווח של תאגיד בנקאי שבמועד מסוים מפסיק לראשונה להיות תאגיד בנקאי חדש או תאגיד בנקאי בהקמה (להלן – מועד השינוי):

4.1. תאגיד בנקאי, שמפסיק להיות תאגיד בנקאי חדש או תאגיד בנקאי בהקמה, מאחר והוא מוגדר לראשונה תאגיד מדווח לפי חוק ניירות ערך, יפרסם במועד השינוי דוחות שנתיים ודוחות ביניים, שיתייחסו לתקופות שנדרשות לפי תקנות ניירות ערך (פרטי התשקיף וטיוטת התשקיף – מבנה וצורה), התשכ"ט - 1969. הדוחות שיפורסמו במועד השינוי, וכן דוחות שנתיים ורבעוניים שיפורסמו לאחר מכן, יערכו בהתאם להוראות הדיווח לציבור בדבר דוחות לציבור של תאגיד בנקאי, ללא יישום ההקלות שצוינו בסעיפים 1-2 לעיל.

על אף האמור לעיל, תאגיד בנקאי כאמור המדווח לעניין יישום חוק ניירות ערך בתדירות חצי שנתית בלבד, ולא עומד בהגדרה שנקבעה בסעיף 6 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 480, רשאי לדווח בתדירות זו גם לצורך יישום הוראות אלה.

4.2. תאגיד בנקאי חדש, שבמועד דוח שנתי מסוים מפסיק להיות תאגיד בנקאי חדש משום שהוא אינו עומד לראשונה בהגדרה שנקבעה בסעיף 6 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 480, יתחיל לפרסם דוחות שנתיים ורבעוניים לציבור, בהתאם להוראות הדיווח לציבור בדבר דוחות לציבור של תאגיד בנקאי, ללא יישום ההקלות שצוינו בסעיף 1 לעיל, החל מהדוח השנתי הראשון שיפורסם לאחר מועד השינוי.

4.3. תאגיד בנקאי בהקמה, שבמועד דוח שנתי מסוים מפסיק להיות תאגיד בנקאי בהקמה משום שהוא אינו עומד לראשונה בהגדרה שנקבעה בסעיף 6 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 480, יתחיל לפרסם דוחות שנתיים ורבעוניים לציבור ללא יישום ההקלות שצוינו בסעיף 2 לעיל, החל מהדוח השנתי הראשון שיפורסם לאחר מועד השינוי.

דוח רבעוני של תאגיד בנקאי חדש ושל תאגיד בנקאי בהקמה

5. תאגיד בנקאי חדש אינו נדרש לפרסם דוחות רבעוניים לציבור לרבעונים הראשון והשלישי בכל שנה, ואינו נדרש לכלול מספרי השוואה המתייחסים לרבעונים אלה בדוחות לציבור. תאגיד בנקאי יערוך את הדיווח שלו לרבעון השני בשנת הדיווח לפי המתכונת של דוח רבעוני של תאגידים בנקאיים, בשינויים המחויבים.

6. תאגיד בנקאי בהקמה אינו נדרש לפרסם דוחות רבעוניים לציבור.