

### 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.