

**80. בעלי עניין וצדדים קשורים - עסקאות במהלך העסקים הרגיל**

א. המידע על יתרות מאזניות וחוץ מאזניות והמידע על תוצאות העסקאות (להלן - המידע) עם בעלי עניין וצדדים קשורים יתייחס לתאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו.

ב. המידע על בעלי עניין וצדדים קשורים ירוכז בביאור 35 - בעלי עניין וצדדים קשורים, בפירוט שנקבע בדוגמת הביאור. יש לכלול מידע על כל אדם המוגדר כבעל עניין או צד קשור לפי ההגדרות בסעיף 1 בהוראות הדיווח לציבור, או כאיש קשור, לפי ההגדרות בהוראת ניהול בנקאי תקין 312 בדבר "עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים" (להלן בסעיף זה - הוראה 312). בנוסף לדרישות הגילוי הנדרשות מכוח הוראות אלה, תאגידים בנקאיים יישמו גם את הוראות הגילוי המתחייבות מיישום נושא 850 בקודיפיקציה בדבר "גילויים בהקשר לצד קשור" (להלן בסעיף זה - נושא 850). תאגיד בנקאי אינו נדרש לחזור על פירוטים, בדבר המידע האמור, שנכללו בביאור אחר, אם נכללה בביאור על בעלי עניין וצדדים קשורים הפניה מתאימה. מובהר כי אין חובה להציג את המידע על בסיס התאגיד הבנקאי לבדו.

ג. המידע על יתרות מאזניות וחוץ מאזניות יכלול גם יתרות של נכסים בגין עסקאות שבוצעו עם מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה. אולם, אין חובה לכלול מידע על יתרות של התחייבויות ועל תוצאות העסקאות עם מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה.

ד. המידע ימוין לפי מהות הקשר בין התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו ובין בעלי עניין וצדדים קשורים כמפורט להלן:  
בעלי עניין:

(1) מחזיקי מניות בעלי שליטה וקרוב שלהם:

(א) כמשמעותם בהוראה 312

(ב) כמשמעותם בחוק ניירות ערך.

(2) מחזיקים אחרים -

(א) כמשמעותם בהוראה 312 (ראה סעיף 3(ג) בהוראה 312).

(ב) כמשמעותם בחוק ניירות ערך.

לרבות מי שמחזיק 5% או יותר מאמצעי השליטה בתאגיד הבנקאי, ומי שרשאי למנות דירקטור אחד או יותר מהדירקטורים של התאגיד הבנקאי או את מנהלו הכללי.

(3) נושאי משרה בתאגיד הבנקאי ביחד עם בני משפחה קרובים שלהם כאמור:

(א) דירקטור או מנהל כללי.

(ב) נושאי משרה אחרים בתאגיד הבנקאי, כמשמעותם בהוראה 312.

(4) אחרים -

(א) נושאי משרה שלא נכללו לעיל, כאמור בסעיף 3(ד) להוראה 312.

(ב) מי שהציע (לבדו או כחבר בחבר - מחזיקים) מועמד לכהונת דירקטור בתאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה וקרובו, כל עוד הדירקטור שהוצע על ידו מכהן בתפקידו (ראה סעיף 3(ג1) בהוראה 312).

- (ג) מועמד, וקרוב של מועמד, כמשמעותם בהוראה 312.
- (ד) תאגידים שלא נכללו לעיל, שאדם או תאגיד שנכלל בסעיפים 1(ב), 2(ב), 3(א), לעיל: מחזיק בהם עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהון המניות המונפק שלהם או מכח ההצבעה בהם, או רשאי למנות עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהדירקטורים שלהם;
- (ה) תאגידים שלא נכללו לעיל, שבעל השליטה או מועמד או קרוב שלהם לפי סעיפים 1(א) ו- 4(ג) לעיל, מחזיקים ביותר מ- 10% מסוג כלשהו של אמצעי השליטה בהם.
- (ו) תאגידים שלא נכללו לעיל, שתאגיד המצוין בסעיף קטן (5)(ה) מחזיק בהם ביותר מ- 50% מסוג כלשהו של אמצעי השליטה בהם (ראה סעיף 3(ב) בהוראה 312).
- (5) מי שהיה בעל עניין - בעת שניתנה הלוואה או בעת שנעשתה השקעה אחרת או בעת שניתנה ערבות או בעת שנרשם שיעבוד.

צדדים קשורים המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי :

- (6) חברות בת, למעט חברות מאוחדות ;
- (7) חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת; ישויות המוחזקות בשליטה משותפת או מהוות חברות כלולות של ישויות השייכות לאותה קבוצה אליה שייך התאגיד הבנקאי (למעט בעלי עניין בתאגיד הבנקאי); "כלולה" או "מוחזקת בשליטה משותפת" – לרבות חברה בת שלה.
- (8) אחרים –
- (א) צדדים העומדים בהגדרת איש קשור על פי הוראה 312, שלא נכללו בסעיפים לעיל ;
- (ב) צדדים העומדים בהגדרת צד קשור על פי נושא 850, שלא נכללו בסעיפים לעיל ;
- (ג) צד תלוי עסקית - צד שפעילותיו של התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו, תלויות בהיקף משמעותי בעסקיו. יש לגלות ולהבהיר את התלות הכלכלית הקיימת גם אם הצד אינו צד קשור על פי נושא 850 או איש קשור על פי הוראה 312 ;

ה. מידע על בעל עניין ועל צד קשור יוצג רק באחד המיונים לפי מהות הקשר עם התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו. כאשר ניתן למיין את המידע על בעלי עניין או על צד קשור לשתי קבוצות מיון או יותר, המידע ימוין לקבוצה הקודמת לפי סדר ההצגה של הקבוצות בסעיף קטן ד. למרות זאת, כל המידע המתייחס לנושאי משרה, יוצג רק בקבוצת המיון: נושאי משרה.

ו. יתרות מאזניות וחוף מאזניות -

- (1) יינתן גילוי ליתרות בתאריך המאזן וליתרה הגבוהה ביותר במשך השנה וזאת על בסיס היתרות שהיו בכל סופי חודשים.
- (2) יינתן גילוי להשקעות התאגיד הבנקאי והחברות המאוחדות שלו בבעל עניין לפי פרטים אלה :
- (א) במניות של בעל עניין, בתעודות הניתנות להמרה במניותיו או המקנות זכות לרכישתן, למעט השקעה בחברה מוחזקת שהיא בעל עניין בתאגיד ;
- (ב) במניות של חברה מוחזקת שהיא בעל עניין בתאגיד הבנקאי, בתעודות הניתנות להמרה במניותיה או המקנות זכות לרכישתן ; פרטים על השקעות אלה יובאו לגבי כל חברה מוחזקת בנפרד ;
- (ג) בתעודות התחייבות שאינן ניתנות להמרה ;
- (ד) הפרטים לפי פסקה (2) ייערכו לפי מתכונת של ביאור 35.
- (3) ערב התאגיד הבנקאי או חברה מוחזקת שלו לחוב של בעל עניין או של מי שהיה בעל עניין בעת מתן הערבות או שיעבד התאגיד הבנקאי או חברה מוחזקת שלו נכס מנכסיו להבטחת חוב כאמור, יחולו הוראות אלה :

- (א) הוגבלה הערבות בסכום, יצויין סכום הערבות, יפורטו הערבויות שקיבלו התאגיד הבנקאי או חברה מוחזקת שלו בשל הערבות ויתרת החוב אשר לו ערבו התאגיד הבנקאי או חברה מוחזקת שלו ;
- (ב) לא הוגבלה הערבות בסכום יחולו הוראות סעיף 47.ב.2) בשינויים המחוייבים ;
- (ג) שיעבד התאגיד הבנקאי או חברה מוחזקת שלו נכס מנכסיהם להבטחת חוב של בעל עניין, יצויין סוג השעבוד, יתואר הנכס המשועבד ותצויין יתרת החוב.
- ז. תוצאות העסקאות-
- (1) המידע על התוצאות של העסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים יכלול פירוט של סעיפים עיקריים מדוח רווח והפסד (לפי המתכונת של ביאור 35).
- (2) מידע על תגמול וכל הטבה אחרת שנתנו התאגיד הבנקאי והחברות המוחזקות שלו לבעל עניין בתאגיד הבנקאי ועל עסקאות של התאגיד הבנקאי ושל חברות מאוחדות עם בעל עניין ירוכז בביאור לפי פרטים אלה :
- (א) בסעיף זה - "תגמול" – כהגדרתו בתקנות ניירות ערך (דוחות כספיים שנתיים), התשי"ע – 2010.
- (ב) הטבות שנתנו התאגיד הבנקאי או חברה מוחזקת שלו בשנת הדיווח, בהבחנה בין בעל עניין המועסק בתאגיד הבנקאי או מטעמו, לבין דירקטור שאינו מועסק כאמור ולבין בעל עניין אחר שאינו מועסק כאמור, ויצויין מספר האנשים בכל אחת משלוש קבוצות אלה ; לגבי כל תגמול והטבה אחרת יפורטו גם שווים, הדרך שבה נקבע השווי וההנחות ששימשו בחישובו ; ניתנו תגמול וכל הטבה אחרת שאינם ניתנים להערכה כספית, יתוארו תנאיהם ;
- (ג) קיימת התחייבות מותנית למתן תגמול וכל הטבה אחרת שלגביה לא בוצעה הפרשה או קיימת התקשרות ולפיה עשויים להינתן תגמול וכל הטבה אחרת, יתוארו ההתחייבות או ההתקשרות ותנאיה ;
- (ד) יישא התאגיד הבנקאי במיסים בשל מתן תגמול וכל הטבה אחרת, יצויין הדבר ויפורטו סכומי המסים שבהם יישא התאגיד הבנקאי, ואם הדבר אפשרי, סך כל סכומי המסים הצפויים לחול.

- (ה) תתוארנה עסקאות שבין התאגיד הבנקאי או חברה מאוחדת שלו לבין בעל עניין, בין שנעשו במישרין ובין שנעשו בעקיפין, בציון סכומי העסקאות, דרכי קביעת המחירים, תנאי האשראי והתנאים האחרים לפי נסיבות העניין; כמו כן, תצוין השפעת העסקאות על מצבו העסקי של התאגיד ועל תוצאות פעולותיו, לגבי כל עסקה בנפרד;
- (ו) קיימת התקשרות לביצוע עסקה כאמור בפסקת משנה (ה), יצויינו הפרטים לפי פסקת משנה זו, בשינויים המחוייבים.
- (ז) על אף האמור בסעיפים קטנים (ה) ו-(ו), תאגיד בנקאי יהיה רשאי שלא לתת את הפרטים לגבי עסקה כאמור בהן, למעט עסקה חריגה כהגדרתה בסעיף 1 לחוק החברות, אם התקיים בה אחד משני אלה:
- (1) העסקה זניחה; על התאגיד הבנקאי לציין את הסוגים והמאפיינים של העסקאות שהוא רואה אותן כזניחות, תוך פירוט העובדות, הנימוקים וההסברים לכך.
- (2) העסקה אינה זניחה, והתאגיד הבנקאי נתן תיאור כללי שלה, של מאפייניה והיקפה וכן של היקף כלל העסקאות מסוגה עם אותו בעל עניין.
- (3) הכנסות מחברות מוחזקות יפורטו לפי מרכיביהן, לרבות ריבית, דמי ניהול ושירותים.
- ח. (1) פירוט הכנסות ריבית נטו בעסקאות של התאגיד הבנקאי וחברות מאוחדות שלו עם בעלי עניין וצדדים קשורים ייערך במתכונת ביאור 35.ד.
- (2) בביאור יצויין כי הכנסות והוצאות ריבית הן בגין עסקאות שנעשו עם בעלי עניין וצדדים קשורים באותם תנאים אשר היו מתקיימים גם לו עסקאות אלה היו נעשות עם מי שאינו בעל עניין או צד קשור. (יש להדגיש כי במידה ותנאי זה אינו מתקיים יש לתת גילוי לעסקאות אלה ויש לראות בעסקאות אלה עסקאות שלא במהלך העסקים הרגיל. בעניין זה יש להזכיר את המגבלות המוזכרות בסעיף 80.א.)
- ט. אם ציון פרטים מסוימים על פי סעיף זה כרוך בקשיים מיוחדים, תאגיד בנקאי רשאי לבקש מהמפקח פטור מציון פרטים מסוימים אלה (בכל מקרה לא יינתן פטור מגילוי עסקאות עם צדדים קשורים שלא במהלך העסקים הרגיל).

**80. בעלי עניין וצדדים קשורים - עסקאות שלא במהלך העסקים הרגיל**

עשה התאגיד הבנקאי עסקאות שלא במהלך העסקים הרגיל עם צדדים קשורים או עם בעלי עניין בתאגיד, יינתן גילוי נפרד לעסקאות אלה, תנאיהן, תוצאותיהן ותזרימי המזומנים הנובעים מהן. מקום בו חושבה הטבה לפי סעיף 80ב., יינתן גילוי גם לסכום ההטבה שנזקפה. הוראה זו לא תחול על עסקאות עם חברה בת מאוחדת שהיתה בבעלות מלאה במועד קשירת העסקה.

(יש לזכור, כי בהתאם להוראה 312 בקובץ "ניהול בנקאי תקין" בנושא "עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים", אסור לתאגיד בנקאי לבצע עסקאות בתנאים מועדפים על אלה שהוא עושה עסקה דומה עם אחרים בנסיבות דומות עם מי שמוגדר באותה הוראה "אדם קשור").

לעניין סעיף זה וסעיף 80 - "עסקאות במהלך העסקים הרגיל" - עסקאות שנעשו באותם תנאים שהיו מתקיימים גם לו עסקאות אלה היו נעשות עם מי שאינו בעל עניין או צד קשור.

**80. פעולות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בו ולבין חברה בשליטת התאגיד הבנקאי**

א. לעניין סעיף זה:

"בעל שליטה בתאגיד בנקאי" - בעל שליטה כהגדרתה בחוק ניירות ערך, לרבות תאגיד שבשליטתו;

ב. על עסקאות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בתאגיד הבנקאי ועל עסקאות בין תאגיד בנקאי לבין חברה בשליטתו יחולו כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

ג. לגבי עסקאות כאמור שאין לגביהן התייחסות בכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב יחול תקן חשבונאות 23 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בדבר "הטיפול החשבונאי בעסקאות בין ישות לבין בעל השליטה בה" (להלן – תקן 23). בין היתר האמור כולל עסקאות של העמדת הלוואות או גיוס פיקדונות בין חברות בתוך קבוצה בנקאית.

הטיפול החשבונאי האמור ייעשה בהתאמות המתחייבות להוראות הדיווח לציבור.

ד. התקשרות המשך בתמורה שונה

(1) בסעיף קטן זה, "התקשרות נמשכת" - התקשרות שעניינה שכר נושאי משרה, דמי שכירות וכיוצא באלה.

(2) נעשתה במהלך תקופות הדיווח הנכללות בדוחות הכספיים או בתקופה שלאחר מכן המסתיימת במועד חתימת הדוחות הכספיים, התקשרות נמשכת בין תאגיד בנקאי ובין בעל השליטה בו המהווה המשך להתקשרות נמשכת קודמת אך בתמורה שונה, ייכלל בדוחות הכספיים ביאור ובו הפרטים הבאים:

(א) נתוני הרווח הנקי, יתרת הרווח והרווח למניה, וסעיפים אחרים בדוח רווח והפסד הנוגעים לעניין, לכל אחת מתקופות הדיווח הנכללות בדוחות הכספיים, המשקפים את תוצאות פעילותו של התאגיד הבנקאי בהנחה שתנאי ההתקשרות הנמשכת הקודמת היו זהים לתנאי ההתקשרות הנמשכת: (להלן - נתוני הפרופורמה); נתוני הפרופורמה יובאו לצד תוצאות הפעילות בפועל כפי שהוצגו בדוחות הכספיים;

(ב) ההנחות שלפיהן נקבעו נתוני הפרופורמה.

ה. בוטל.

ו. בוטל.

### חלק ג'1 – דוח על הרווח הכולל

80. הדוח על הרווח הכולל יערך בהתאם למתכונת הדיווח המפורטת ויוצג מיד לאחר דוח רווח והפסד. פירוט השינויים ברווח כולל אחר מצטבר יוצג בהתאם למתכונת המפורטת בביאור 10. בדבר "רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר".