

ירושלים, ז' בשבט, תשס"א

31 בינואר, 2001

חוזר מס' ח-06 - 2028

(8124.doc)

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: חלוקת דיבידנד על-ידי תאגידים בנקאיים

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 331)

מבוא

1. א. לחוק החברות, התשנ"ט – 1999 (להלן: חוק החברות), אשר נכנס לתוקף ביום 1 בפברואר 2000, השלכות רבות על הפעילות ועל דרכי הניהול של התאגידים הבנקאיים בישראל. לאור המאפיינים המייחדים תאגיד בנקאי: תחום עיסוקו הייחודי, עיסוקו בכספים של אחרים, הקשר עם קהל רחב וההשפעות על ציבור רחב במקרה של כשל, האמון הרב שלקוחות רבים נותנים בו, עיסוקו עבור עצמו ועבור אחרים והמידע הרב שבידיו, עלה הצורך בתיקונים בהוראות ניהול בנקאי תקין.
- ב. לאור האמור לעיל, לאור הניסיון שנצבר ולאחר התייעצות בועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את ההוראה הנ"ל כמפורט להלן:

התיקונים להוראה

2. סעיפים 1 ו-2 להוראה יבוטלו.

3. סעיפים 3, 4 ו-5 יסומנו 5, 6 ו-7 בהתאמה, ולפניהם יבוא:

" מבוא והגדרות "

1. בהוראה זו:

"חוק החברות" – חוק החברות, התשנ"ט – 1999;

"חלוקה" – כמשמעותה בחוק החברות, למעט "רכישה".

2. בנוסף למגבלות המפורטות בחוק החברות, על תאגיד בנקאי לעמוד במגבלות המובאות להלן, לפני שיבצע חלוקה.

רווחים ראויים לחלוקה

3. תאגיד בנקאי לא יבצע חלוקה במקרים הבאים, אלא אם קיבל מראש את אישור המפקח לחלוקה, ועד לגובה הסכום שאושר :

(א) כאשר יתרת העודפים המצטברת של התאגיד הבנקאי (בניכוי הפרשים בחובה, הנובעים מתרגום דוחות כספיים של יחידות אוטונומיות בחו"ל), על-פי הדוחות הכספיים האחרונים שפרסם, אינה חיובית, או כאשר הסכום המוצע לחלוקה יגרום ליתרת עודפים כאמור.

(ב) כאשר אחת או יותר משלוש השנים הקלנדריות האחרונות הסתיימה בהפסד.

(ג) כאשר התוצאה המצטברת בשלושת הרבעונים המסתיימים בתום תקופת הביניים שלגביה פורסם הדוח הכספי האחרון, מראה על הפסד.

4. בכל מקרה תאגיד בנקאי לא יבצע חלוקה, אלא לאחר שערך תחזית בכתב, לפיה בשנה הסמוכה לאחר ביצוע החלוקה, יחס ההון לנכסי הסיכון לא יפחת מהנדרש לגבי אותו תאגיד בנקאי.

דברי הסבר :

- נתווספה הגדרת "חלוקה" כמשמעותה בחוק החברות, למעט "רכישה".
- נשמר האיסור על תאגיד בנקאי לחלק דיבידנד כאשר יתרת העודפים המצטברת שלו אינה חיובית (או שחלוקת דיבידנד בסכום המוצע תגרום ליתרה כאמור), אלא אם קיבל מראש את אישור המפקח.
- נאסר על תאגיד בנקאי לחלק דיבידנד מבלי לקבל מראש את אישור המפקח כאשר אחת או יותר משלוש השנים הקלנדריות האחרונות הסתיימה בהפסד או כאשר התוצאה המצטברת בשלושת הרבעונים המסתיימים בתום תקופת הביניים שלגביה פורסם הדוח הכספי האחרון, מראה על הפסד.
- תאגיד בנקאי נדרש לערוך טרם החלוקה תחזית בכתב לפיה בשנה הסמוכה לאחר ביצוע החלוקה לא יפחת יחס ההון אל נכסי הסיכון מהנדרש לגביו.
- הושמטה הדרישה לשימוש בנתוני הדוח הנומינלי או המתואם, לפי הנמוך, לצורך קביעת יתרת העודפים המצטברת, בהתאמה לחוק החברות. תאגיד בנקאי ישתמש בנתוני הדוח הכספי האחרון שפרסם לצורך קביעת יתרה זו.

4. בסעיף 5 (חלוקה מקרנות הון) (לאחר הסימון מחדש), במקום המילים "... יחלק דיבידנד במזומן..". יבוא "... יבצע חלוקה...".

5. במקום האמור בסעיף 6 (מצב הנזילות) (לאחר הסימון מחדש), יבוא :
 " תאגיד בנקאי לא יבצע חלוקה אם בדוח הכספי המותאם להשפעת האינפלציה הנכסים הלא כספיים עולים על הונו המותאם או שהחלוקה המוצעת תגרום למצב האמור."

דברי הסבר :

הרישא של סעיף 5 בנוסחו קודם לתיקון (הכולל דרישה לשקול את מצב הנזילות לפני חלוקת דיבידנד) הושמטה, למניעת כפילות בין האמור בחוק החברות לבין האמור בהוראות המפקח, לאור העובדה שדרישה כאמור נכללת ב-"מבחן יכולת הפירעון" שבסעיף 302 לחוק החברות.

הסיפא של סעיף 5 בנוסחו קודם לתיקון, נכללת בסעיף 6 החדש, תוך התאמת הנוסח להגדרת "חלוקה".

6. סעיף 6 להוראה (נסיבות מיוחדות) (בנוסחו קודם לתיקון) יבוטל.

תחילה

7. תחילת התיקונים להוראות לפי חוזר זה היא מיידית.

עדכון הקובץ

8. מצ"ב דפי עדכון לקובץ הוראות ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון :

להכניס עמוד

1-2-331 [3] (1/01)

להוציא עמוד

1-331 [2] (12/95)

בכבוד רב,

יצחק טל

המפקח על הבנקים