

ירושלים, ו' בתמוז, תשנ"ח

30 יוני, 1998

חוזר מס' ח-06 - 1933

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 312)

מבוא

1. בהמשך לתיקון הוראה מס' 301 בנושא "דירקטוריון" ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את ההוראה בדבר עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים, כלהלן:

התיקונים להוראה מס' 312

2. סעיף 5(ב) הוחלף כמפורט בהוראה.

דברי הסבר

המגבלה לפיה חבות של מרכיב בגרעין שליטה לא תעלה על סכום המתקבל ממכפלה של חלקו היחסי בגרעין השליטה, ב- 10% מהון התאגיד הבנקאי, תתייחס רק לחבות של מרכיב בקבוצת השליטה בתאגיד בנקאי המשמש כבנקאי עיקרי של אותו מרכיב. לעניין זה בנקאי עיקרי - בהתייחס לבנקים בארץ ובח"ל.

3. בסוף סעיף 7(א) יבוא:

"הוועדה לעסקאות עם אנשים קשורים, תדון בעסקאות שעשה אדם קשור עם התאגיד הבנקאי, קודם שהפך לאדם קשור בו, אם יתרת הסכומים בעת שהפך לאדם קשור עולה על הסכומים החייבים אישור על פי פסקאות (1) - (3).

הגיעה הוועדה למסקנה כי העסקה חורגת מגודל העסקאות המותר לאדם קשור, או כי תנאיה אינם תנאי השוק ואין אפשרות בשל מחוייבות משפטית לבטלה או לשנות תנאיה - יודיע על כך יו"ר הוועדה למפקח על הבנקים באמצעות מזכיר התאגיד הבנקאי".

דברי הסבר

התיקון מבוצע במקביל לתיקון הסעיף בדבר ועדת עסקאות עם אנשים קשורים בהוראה מס' 301 (דירקטוריון). יצויין כי על פי התיקון להוראה מס' 301 ההוראות והמגבלות החלות על ועדת ביקורת יחולו גם על ועדה לעסקאות עם אנשים קשורים, כגון לעניין מניין חוקי, מגבלות על חברות וכו'.

תחילה

4. תחילת התיקונים לפי סעיף 3 לחוזר זה היא לא יאוחר מ-1.1.1999.

עדכון הקובץ

5. מצורפים בזה דפי עדכון לקובץ הוראות ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון:

להכניס עמוד

(6/98) [8]312-1-5

להוציא עמוד

(8/97) [7]312-1-5

בכבוד רב,

זאב אבלס
מפקח על הבנקים

(docs 7575)