



כ" באייר, תשס"ט
14 מאי, 2009
הס-160

לכבוד
התאגידים הבנקאיים וחכ"א
לידי: המנהלים הכלליים
א.ג.ג,

הנדון: דוח כספי מעודכן של חייבים שנרכשו בעסקאות של ניכיון חייבים (Factoring).
סימוכין: מכתבנו 078S7299 מיום 3.9.07 ומכתבנו חס-112 מיום 8.12.08

1. במכתבנו מיום 3.9.07 שבסימוכין פורטו הבהרות על אופן היישום של הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 317 "מידע כספי בתיקי לווים" (להלן - "הוראה 317"), לגבי חייבים שתאגידים בנקאיים רוכשים במסגרת עסקאות של ניכיון חייבים (Factoring).
במכתבנו מיום 8.12.08 שבסימוכין התייחסנו לעמדתנו כפי שנמסרה בסעיף 12.2 למכתבנו מיום 3.9.07. בהמשך לכך, שקלנו מחדש את עמדתנו כפי שנמסרה בסעיף 12.3 למכתבנו האמור ולהלן התייחסותנו:
2. בתישוב ההפרשה הנוספת בגין חבויות אשר בגין אין לתאגיד הבנקאי דוח כספי מעודכן, למרות שאינן פטורות לפי ההוראה, ואשר עומדות בתנאים המפורטים להלן, הסכום אשר יחשב ל"רצפת החבות" לעניין סעיף 1 לנספח א' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 315 "הפרשה נוספת לחובות מסופקים" (להלן - הוראה 315) יהיה בשלב זה 5 מליון ₪ במקום מליון ₪, ושיעור ההפרשה בכל מדרגה יופחת ב-1%¹.
בכוונתנו לבדוק את התאמת הסך של "רצפת החבות" כאמור לעיל, לדרישות הוראות בול II, ולבצע בעתיד שינויים נוספים לפי הצורך.
3. האמור בסעיף 2 לעיל יחול על חבויות של חייבים אשר מתקיימים לגביהן כל התנאים הבאים:
 - 3.1. העסקה מתאימה לטיפול חשבונאי של רכישת/מכירת חוב;
 - 3.2. החוב של החייב נוצר כתוצאה מעסקת יצוא, ונרכש על ידי התאגיד הבנקאי מהיצואן במסגרת עסקת ניכיון חייבים בינלאומית (International Factoring), כאשר חברת ביטוח התחייבה לשאת בסיכון האשראי בגין החוב;
 - 3.3. אין לתאגיד הבנקאי קשר ישיר עם החייב ואין ביכולתו להשיג דוח כספי מעודכן שלו, כנדרש בהוראה 317; על התאגיד הבנקאי לתעד בתיק הלווה את הסיבות להעדר דוח כספי מעודכן, המבססות את האמור לעיל;

¹ כלומר, חבות עד 5 מליון ₪ תהיה פטורה, בין 5 מ' ל-25 מ' יחול שיעור 1%, בין 25 מ' ל-50 מ' יחול שיעור 2% ומעל 50 מ' יחול שיעור 3%;

3.4. התאגיד הבנקאי מקיים הליכי ניתוח ומעקב נאותים אחר איכות האשראי של חייבים שנרכשו, וקבע מדיניות ונהלים מתאימים לעניין זה; לגבי כל חייב שחבותו מעל 5 מליון ₪, על הניתוח והמעקב להתייחס למצבו של החייב הספציפי;

3.5. החשיפה של התאגיד הבנקאי מובטחת במלואה על ידי חברת ביטוח הכפופה להוראות המפקח על שוק ההון הביטוח וחיסכון והנחיותיו בישראל או הכפופה למפקח על ביטוח במדינה מפותחת אחרת (להלן - "חברת הביטוח"). חברת הביטוח תדרג בדרוג AA מקומי לפחות (או Aa3 מחברת Moody's), שיעודכן לפחות אחת לשנה, ותקיים את סעיפים 6 ו-12 להגדרת "חברת ביטוח מוכרת" כאמור בסעיף 2 להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 311 בדבר "יחס הון מזערי". נבחר כי בהתייחס לנושא הנדון בלבד, בסיפא לסעיף 6 להגדרת "חברת ביטוח מוכרת" הכוונה למפקח על שוק ההון הביטוח וחיסכון בישראל או למפקח על ביטוח במדינות מפותחות אחרות;

לגבי חברת הביטוח מובהר למען הסדר ספק כלהלן:

3.5.1. לעניין הוראות נהל בנקאי תקין 313 "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים", סכום החבות של עסקאות כאמור בסעיף 2 לעיל המובטחות על ידי חברת ביטוח אחת יחשב כחבות של חברת הביטוח ויתווסף לחבוייתה האחרות כלפי התאגיד הבנקאי;

3.5.2. התאגיד הבנקאי מיישם לגבי חברת הביטוח את אותם סטנדרטים של ניהול ותחזוקת אשראי, לרבות ניתוח, דירוג ומעקב, המקובלים אצלו לגבי לווים עם חבויית באותו סדר גודל;

3.6. התאגיד הבנקאי מיישם לגבי היצואן סטנדרטים נאותים של בדיקה בפני סיכון של כשל מסחרי בעסקה.

3.7. סך סכומי החבות של עסקאות כאמור בסעיף 2 לעיל לא יעלה על 20% מההון של התאגיד הבנקאי, כהגדרתו בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 311 בדבר "יחס הון מזערי";

3.8. תוקף מכתב זה מיום פירסומו. עם זאת, הדרישה בדבר דרוג חברת הביטוח בסעיף 3.5 לעיל, תחול מהדוחות ליום 30/9/09.

4. מכתב זה מחליף את מכתבנו הס-156 מיום 11/5/09.

בכבוד רב,



אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

העתק: המפקח על הבנקים