



ירושלים, א' בניסן תשס"ה  
10 באפריל 2005  
**חוזר מס' ח-06-2163**  
(9547.doc)

לכבוד  
**התאגידים הבנקאיים**

### **הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח**

#### **מבוא**

1. בעקבות תיקון מס' 13 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן: החוק) שתחילתו מ-1.9.04, ובעקבות הניסיון שנצבר, תוקנו הוראות הדיווח לפיקוח הבאות:
  - א. הוראה מס' 813 - דוח רבעוני על שעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים.
  - ב. הוראה מס' 818 - דוח שנתי על אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי.

#### **התיקונים להוראות**

#### **הוראה מס' 813 - דוח רבעוני על שעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים**

2. בטופס הדיווח בעמ' 2-813 – במקום הכותרת "אחוז שליטה מותר בתאגיד בנקאי אחר" יבוא: "אחוז ההחזקה המותר באמצעי שליטה בתאגיד בנקאי אחר", ובמקום "10%" יבוא "5%".

#### **דברי הסבר**

לפי תיקון מס' 13 לחוק, משקיעים מוסדיים קשורים לא יחזיקו, כולם ביחד, באמצעי שליטה של תאגיד בנקאי אחר בשיעור העולה על 5% (במקום 10%) מכל סוג של אמצעי שליטה.

#### **הוראה מס' 818 - דוח שנתי על אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי**

להלן עיקרי השינויים:

3. סעיף 1 (תחולה) - המילים "מבעלי העניין" יימחקו ובמקומם יבוא: "הנדרש לפי ההוראה ממחזיקי אמצעי השליטה בו". בנוסף יימחקו המילים "אותם בעלי העניין (ואת פרטיהם) אשר מהם לא קיבל את המידע" ובמקומם יבוא: "המחזיק ופרטיו ואת סוג המידע החסר".

## **דברי הסבר**

כיוון שהורחבו דרישות הדיווח, בהתאם לתיקונים בחוק, לגבי רוב סוגי המחזיקים באמצעי השליטה בתאגיד הבנקאי (לא רק בעלי העניין), הותאם הנוסח של הסעיף.

4. סעיף 2(א) (מועד הגשת הדוח): מועד הגשת הדוח ישתנה ויהיה ה- 15 באפריל של כל שנה (במקום ה-1 באפריל).

## **דברי הסבר**

על פי סעיף 36 לחוק, המחזיק באמצעי שליטה יגיש לתאגיד הבנקאי או לתאגיד ההחזקה הבנקאית, לפי העניין, ביום 1 באפריל של כל שנה, דין וחשבון על החזקת אמצעי השליטה כמפורט בחוק. לפיכך, ניתנה לתאגידים הבנקאיים ארכה של שבועיים להגשת הדיווח למפקח.

5. סעיף 2(ב) יימחק למעט ההנחיה: "את הדוח המיידית, כמפורט בסעיף 9 להלן, יש להגיש בתוך 7 ימים ממועד השינוי/האירוע". ההנחיות הנוגעות למילוי הדוח המיידית עודכנו והועברו לסעיף 9 (ראה להלן סעיף 12).

6. סעיף 3 (הרכב הדוח):

א. הטבלה בחלק א' תקרא מעתה לוח 01 ואחריו יתווסף לוח 02, כך שחלק א' יכלול 2 לוחות דיווח כלהלן:

לוח 01: המחזיקים באמצעי השליטה בתאגיד הבנקאי;

לוח 02: חלוקת מניות הגרעין והמניות העודפות שבהחזקת בעלי היתר השליטה.

ב. יתווסף חלק ג' - רשימת הדירקטורים בתאגיד המחזיק מעל 2.5% (או מעל שיעור שקבע הנגיד) מאמצעי השליטה בתאגיד בנקאי או בתאגיד החזקה בנקאית. חלק זה ידווח רק בהתקיים שני תנאים מצטברים כלהלן:

(1) אין שולטים בתאגיד המחזיק.

(2) כל מחזיקי אמצעי השליטה בתאגיד הבנקאי/תאגיד החזקה בנקאית אינם בעלי היתר שליטה.

## **דברי הסבר**

כל הנתונים על מניות הגרעין והמניות העודפות, שדווחו לפני התיקון בטבלה בחלק א' (לפי סעיף 6 ו. להוראה, לפני התיקון), ידווחו מעתה בנפרד בחלק א' בלוח מס' 02, לשם נוחיות ובהירות.

בנוסף, התווספה דרישה לדיווח על דירקטורים בהתאם לדרישה בסעיף 36(ב)(1)(א) לחוק.

7. סעיף 4 (דרך הדיווח) :
- א. המשפט "חלק א' יוגש על גבי נייר" יימחק ובמקומו יבוא: "חלקים א' ו-ג' יוגשו כדוח מודפס".
- ב. שונה אופן הדיווח של חלק ב' ובמקום "בתקשורת מחשבים דרך "בזק זהב"" יבוא: "באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיית הכספת המאוטוטת שבבנק ישראל (Cyber – Ark)".

8. סעיף 5 (הגדרות) :
- א. בסעיף 5(ב) ההגדרה "בעל היתר" תימחק, ובמקומה יבוא: "בעל היתר שליטה - מי שקיבל היתר שליטה בתאגיד בנקאי לפי סעיף 34(ב) לחוק, מנגיד בנק ישראל (להלן הנגיד)".
- ב. סעיף 5(ג) יסומן 5(ד) ולפניו יבוא: "ג) בעל היתר החזקה - מי שקיבל מהנגיד היתר החזקה מעל 5% מאמצעי שליטה בתאגיד בנקאי לפי סעיף 34(א) לחוק."

#### דברי הסבר

ההגדרות שונות על מנת שתהיה הבחנה ברורה בדיווח, בין סוגי המחזיקים השונים באמצעי השליטה בתאגיד הבנקאי, בהתאם להבחנה בסעיף 34 לחוק (שליטה והחזקת אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי).

9. סעיף 6 (הנחיות לחלק א' (לוחות 01 – 02)) :
- סעיף זה ינוסח מחדש כמפורט להלן :
- א. סעיפים (א) – (ד) יפרטו את ההנחיות במילוי סעיפים א'-ה' בלוח 01, כמפורט בהוראה :
- סעיף א' – בעלי היתר שליטה
- סעיף ב' – בעלי היתר החזקה (מעל 5% ללא שליטה)
- סעיף ג' – בעלי ענין (ללא היתר)
- סעיף ד' – מחזיקים מעל 2.5% (או מעל שיעור שקבע הנגיד)
- סעיף ה' – אחרים

#### דברי הסבר

הדיווח בחלק א' - לוח 01 יהיה מעתה על 5 סוגים של מחזיקי אמצעי שליטה (במקום 3 לפני התיקון). החלוקה החדשה לפי סוגי מחזיקי אמצעי השליטה בתאגיד הבנקאי נעשתה על מנת להתאים להבחנה בסעיפים 34 ו-36 לחוק.

מובהר בזאת שתאגיד בנקאי בו הדירקטוריון ממונה בהתאם לחוק המניות הבנקאיות שבהסדר (הוראת שעה), התשנ"ד-1993, ייחשב כ"תאגיד בנקאי שלפחות אחד ממחזיקי אמצעי השליטה בו הוא בעל היתר שליטה".

- ב. סעיפים (ה) – (יא) יפרטו את ההנחיות במילוי טורי הדיווח בלוחות 01 – 02. להלן עיקרי השינויים לעומת ההוראה הקודמת :

(1) בסעיף (ה) יבוא: "שם ומספר מזהה - יש לדווח על שם ומספר מזהה של המחזיק באמצעי שליטה בתאגיד בנקאי, כפי שנקבע בהנחיות בסעיף 7(ג) להוראה 810D".

#### **דברי הסבר**

דרישות הזיהוי בהוראה זו הותאמו לדרישות הזיהוי שנקבעו בסעיף 7(ג) להוראה 810D (דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות).

(2) נוספה דרישה כמפורט בסעיף (ז): "הדיווח יחול גם על מי שמחזיק אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי, כערובה לחיוב, למעט אם המחזיק הוא תאגיד בנקאי. אמצעי שליטה, המוחזקים כערובה לחיוב, יצוינו בהערה ללוח 01".

#### **דברי הסבר**

הדיווח בסעיף זה הותאם לדרישות הדיווח בסעיף 36(ד) לחוק.

(3) נוספה דרישה כמפורט בסעיף (ט): "שיעור החזקה במינוי דירקטורים - בנוסף על שיעור ההחזקה במינוי דירקטורים, הנובע מההחזקה במניות ע"י המקנות זכויות אלו, יש לדווח בהערה גם על מספר הדירקטורים, מתוך סך הדירקטורים בתאגיד הבנקאי, הממונים לפי הסכם הצבעה או הסכם שיתוף פעולה בין בעלי המניות".

ג. סעיף (יב) (הועבר מסעיף 6(ו) בהוראה הקודמת) יפרט הנחיות נוספות ללוח 02: "יב) כאשר בהיתר השליטה נקבע גרעין שליטה או שיעור מזערי של אמצעי שליטה שעל בעלי ההיתר להחזיק:

(1) יש לדווח בלוח 02 על חלוקת המניות, שבהחזקת כל אחד מבעלי היתר השליטה, למניות הגרעין (השיעור המזערי) ולמניות העודפות (ההפרש בין שיעור אמצעי השליטה המוחזק בפועל לשיעור המזערי), כמפורט בלוח.

הבחנה זו תעשה לגבי סך כל החזקות הישירה והעקיפה של כל בעל היתר בנפרד וגם לגבי סך כל בעלי ההיתר. בלוח ידווחו כל בעל היתר והתאגידים בשליטתו המחזיקים ישירות בתאגיד הבנקאי. שיעור החזקה בהון יהיה שיעור החזקה הישירה."

סעיף 16(4) ימוספר כסעיף (2).

#### **דברי הסבר**

כאמור, כל הנתונים על מניות הגרעין והמניות העודפות ידווחו מעתה בלוח נפרד מס' 02 כמפורט בלוח, לשם נוחיות ובהירות. הנתונים שנדרשו בסעיפים 16(2)-16(3): שם הנאמן שאצלו מופקדות מניות הגרעין וסוג המניות המשועבדות, שולבו בנתוני הלוח עצמו, ולכן נמחקו סעיפים אלו.

10. סעיף 7 – הנחיות לחלק ב' (עץ החזקות):  
ההנחיות בחלק זה הוחלפו, כמפורט בגוף ההוראה.

## דברי הסבר

א. סעיף 36 לחוק (דיווח על החזקת אמצעי שליטה), שונה באופן המבחין בדרישות הדיווח בין:

(1) תאגיד בנקאי הנשלט בידי מי שקיבל היתר לפי סעיף 34(ב) לחוק, דהיינו תאגיד בנקאי שלפחות אחד ממחזיקי אמצעי השליטה בו הוא בעל היתר שליטה.

(2) תאגיד בנקאי אשר כל מחזיקי אמצעי השליטה בו אינם חייבים בהיתר לפי הוראות סעיף 34(ב) לחוק, דהיינו תאגיד בנקאי שכל מחזיקי אמצעי השליטה בו אינם בעלי היתר שליטה.

בהתאם לדרישות הדיווח המפורטות בסעיף 36 לחוק, הרחבנו את הדרישות לדיווח בעץ ההחזקות, לגבי כל תאגיד בנקאי מסוג (1) או (2), כאמור לעיל.

ב. נתווספה דרישה לדיווח על מי שהמחזיק פועל כשלוח או כנאמן בשבילו, בהערה לעץ החזקות, כנדרש בסעיפים 36 (א)(2) ו-36 (ב)(1) לחוק.

ג. נתווספה דרישה לסמן בכוכבית תאגידי החזקה בנקאית, וכן הורחבו דרישות הדיווח לגבי המחזיקים בתאגיד החזקה בנקאית, בהתאם לדרישות בחוק.

ד. נתווספה הקלה בדיווח במקרים בהם המחזיק הוא בעצמו תאגיד בנקאי. במקרים אלו אין צורך לפרט את המחזיקים בו, שכן מידע זה מתקבל בנפרד מהתאגיד הבנקאי עצמו.

11. אחרי סעיף 7 יבוא:

"הנחיות לחלק ג' (דיווח על דירקטורים)

8. הדיווח יכלול את שם הדירקטור ואת המספר המזהה שלו, בהתאם להנחיות בסעיף 6(ה) לעיל."

12. אחרי סעיף 8 יבוא:

" הנחיות לדוח המייד

9. בדוח המייד יש לדווח על:

(א) שינוי מצטבר של לפחות 2 נקודות אחוז בהחזקת סוג אחד (או יותר) מאמצעי השליטה של אחד מבעלי היתר שליטה או החזקה.

(ב) ירידה בשיעור החזקה במניות גרעין השליטה מתחת לשיעור המזערי שנקבע בהיתר, כאמור בסעיף 6(יב)(2) לעיל.

(ג) מי שנהיה או חדל להיות בעל שליטה בתאגיד בנקאי.

(ד) מי שנהיה או חדל להיות בעל עניין.

(ה) בתאגיד בנקאי שכל מחזיקי אמצעי השליטה בו אינם בעלי היתר שליטה - מי שהגיע להחזקה או ירד מהחזקה של 2.5% בסוג מסוים של אמצעי השליטה בתאגיד הבנקאי (או שיעור נמוך יותר כפי שקבע הנגיד לגבי תאגיד בנקאי מסוים)."

## דברי הסבר

סעיף זה מרחיב את הדרישות שפורטו בסעיף 2(ב) בהוראה הקודמת.

כיוון שסף ההחזקות המצריך היתר הורד לפי החוק מ-10% ל-5%, הוחלט להוריד גם את

סף הדיווח על שינויים בהחזקות באמצעי שליטה של בעל היתר מ- 5% ל-2%.  
בנוסף, התווסף דיווח לפי סעיף 9(ה) כנדרש בסעיף 36(ב)(3) לחוק.

#### תחילה

13. א. תחילתם של התיקונים להוראה מס' 813 היא מיום פרסום חוזר זה.  
ב. תחילתם של התיקונים להוראה מס' 818 היא מהדיווח ליום 31.3.2005.

#### שאלות וברורים

14. בדבר שאלות וברורים ניתן לפנות אל גב' שרה עובדיה במשרדנו בירושלים בטלפון 02-6552420 או בפקס 02-6552159.

#### עדכון קבצים

15. מצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים. להלן הוראות העדכון \*\* :

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
803-1 [53] (4/05)	803-1-2 [52] (2/05)
803-2 [52] (2/05)	
813-1-2 [2] (4/05)	813-1-2 [1] (10/94)
818-1-6 [4] (4/05)	* 818-1-4
897-37 [2] (4/05)	897-37 [1] (2/05)

\*גרסאות שונות

\*\* חלק מהעמודים הודפסו מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו- צדדית.

בכבוד רב,

**רפאל לנקרי**

הממונה על תחום הסדרה