

**מידע כספי בתיקי הלווים** (1/02)**מבוא**

1. כדי לשפר את תהליכי קבלת ההחלטות וקיום מעקב במתן אשראי - יפעל התאגיד הבנקאי על פי הנהלים המפורטים בהוראה זו.

**הגדרות** (1/02)

2. "לווה" -  
לווה החייב על פי דין לערוך דוח כספי תקופתי (דוח שנתי או דוח ביניים);

"לווה גדול מאוד" -  
לווה שחבותו לתאגיד הבנקאי עולה על 5% מההון של התאגיד הבנקאי או על 100 מליון ש"ח, לפי הנמוך;

איש קשור" -  
כהגדרתו [בהוראה מס' 312](#) (עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים).

"דוח כספי" -  
דוחות כספיים הנערכים במתכונת שנקבעה על פי דין או על פי כללי חשבונאות מקובלים;

"דוח כספי מעודכן" - (א) דוח כספי שנתי :

- (1) לגבי לווה שחלות עליו תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), התש"ל-1970, לווה שהוא איש קשור, ולווה שהוא לווה גדול מאוד - דוח כספי שנתי בתקופה שבין תאריך המאזן שנכלל בו ועד חמישה עשר חודשים לאחר תאריך זה.
- (2) לגבי לווה אחר - דוח כספי שנתי בתקופה שבין תאריך המאזן שנכלל בו ועד שישה עשר חודשים לאחר תאריך זה.
- (3) לגבי לווה שאינו חייב על-פי דין לערוך דוח כספי שנתי, שהוא "לווה גדול מאוד" - דוח כספי שנתי במתכונת שקבע התאגיד הבנקאי, לתקופה האמורה בפסקה (2), בהתאמה.

### ובנוסף

(ב) דוח כספי ביניים :

לגבי לווה שחלות עליו תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970 – דוח כספי ביניים בתקופה שבין תאריך המאזן שנכלל בו ועד חמישה חודשים לאחר תאריך זה.

"חבות" - כמשמעותה [בהוראה מס' 313](#) בנושא "מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים".

### חובת קבלת דוח כספי (1/02)

3. (א) תאגיד בנקאי ידרוש מלווה למסור לו את הדוח הכספי של הלווה בסמוך ליום העסקים הראשון לאחר יום חתימתו.
- (ב) תאגיד בנקאי לא ייתן אשראי ולא יחדש מסגרת אשראי קיימת, מבלי שיימצא בידיו דוח כספי מעודכן של הלווה.
- לעניין סעיף זה, "לווה" - לרבות "לווה גדול מאד".

### פטור מקבלת דוח כספי (1/02)

4. למרות האמור לעיל תאגיד בנקאי יהיה רשאי :
- (א) לתת אשראי גם אם אין בידיו דוח כספי מעודכן של לווה, במקרים אלה :
- (1) כאשר סך כל החבות של הלווה הוא פחות מסך מליון ש"ח או מ-2% מהונו של התאגיד הבנקאי, הנמוך שבהם, ובאיש קשור כאשר סך כל החבות של הלווה הוא פחות מסך 500 אלף ש"ח.
  - (2) כאשר סך כל החבות של הלווה מכוסה בבטחונות מהסוגים המוכרים כניכויים לפי סעיף 5 [להוראה מס' 313](#) ;
  - (3) כאשר החבות הינה בצורת השקעה באגרות חוב, ניירות ערך מסחריים (Commercial Paper) או השתתפויות בסינדיקטים בינלאומיים של חברות ענק (הלוואה מעל 100 מיליון \$) והחלטה על ההשקעה מבוססת על דירוג הלווה על-ידי אחת מחברות הדירוג (rating) הבאות או חברה אחרת שתאושר על ידי המפקח לעניין זה :  
 Moody's Investors Service, New York  
 Standard and Poor's Corporation, New York
  - (4) כאשר הלווה הינו תאגיד חדש שטרם ערך דוח כספי וזאת עד לתום ארבעה חודשים מתאריך מאזנו הראשון ;
- (ב) לחדש מסגרת אשראי קיימת לתקופה שלא תעלה על חצי שנה, כאשר סיבה סבירה מונעת מלווה לערוך דוח כספי ובלבד שהתקיימו תנאים אלה :

- (1) התאגיד הבנקאי קיבל אישור מרואה החשבון המבקר של הלווה שלא סיים את ביקורת הדוח הכספי תוך ציון המועד המשוער לסיום הביקורת;
- (2) במקום דוח כספי מעודכן, התאגיד הבנקאי קיבל דוח כספי לא מבוקר וכן מידע אחר, לרבות דוח מע"מ;
- (ג) לתת אשראי נוסף ללווה שאינו איש קשור לתקופה שלא תעלה על חצי שנה בסכום שאינו עולה על 25% מיתרת החבות של הלווה או על 0.5% מהונו של התאגיד הבנקאי, הנמוך שבהם, ובלבד שהאשראי הנוסף ניתן לא יאוחר מתום ארבעה חודשים מהמועד האחרון שהדוח הכספי המעודכן היה צריך להימסר לתאגיד הבנקאי. לעניין זה, כאשר ללווה יש מסגרת אשראי בחשבון עובר ושב, תיחשב המסגרת כיתרת החבות;
- לעניין סעיף זה, "לווה" - לרבות "לווה גדול מאד".

### סניפים מחוץ לישראל (1/02)

5. (א) תאגיד בנקאי הנותן אשראי לתושבי ישראל במשרדיו מחוץ לישראל, ינהג לפי הוראה זו.
- (ב) תאגיד בנקאי הנותן אשראי לתושבי חוץ במשרדיו מחוץ לישראל, יתאים את הנהלים הנ"ל למתחייב מהנהלים הקיימים במקום בו ניתן האשראי.

\*\*\*

### חזרה

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'	עדכונים
24/7/90	חוזר מקורי		1469	
9/1/91	עדכון		1496	
8/91	שיבוץ בהוראות ניהול בנקאי תקין	1	-----	
13/1/92	עדכון	2	1546	
26/12/95	עדכון	3	1793	
12/95	גרסה מחודשת של קובץ ניהול בנקאי תקין	4	-----	
16/1/02	עדכון	5	2061	