

G-Capital

גילוי על סיכונים בתחום האשראי החוץ בנקאי



ביום 20 ביולי 2022 פרסם סגל רשות ניירות ערך הודעה הנוגעת לגילוי על סיכונים בתחום האשראי חוץ בנקאי, המפרטת את הסיכונים והגילוי הנדרש לגביהם ובכלל זה סיכוני ציות ועמידה בהוראות הדין וסיכונים למעילות והונאות.

הודעה זו פורסמה בהמשך לאירועים שהתרחשו בתקופה האחרונה בשוק ההון בחברות הפועלות בסקטור האשראי החוץ-בנקאי, ובעקבות אירועים אלו עלה בפני הרשות הצורך להדגיש בפני ציבור המשקיעים מספר סיכונים המאפיינים תאגידים הפועלים בתחום זה.

בהתאם לעמדת הרשות, על תאגיד מדווח הפועל בתחום האשראי החוץ בנקאי ליישם את הגילוי בהתאם להוראות העמדה במסגרת הדוח העיתי הקרוב שבו נדרש התאגיד לפרסם לפי הדין (רבעוני/שנתי) ולהתייחס לנושאי העיקריים הבאים:

- 1. תיאור גורמי הסיכון** - על התאגיד להתייחס ולנתח את הסיכונים אליהם הוא חשוף במסגרת תחום פעילותו בענף האשראי החוץ בנקאי ובהם סיכוני רגולציה ושינויי חקיקה, סיכוני הלבנת הון וסיכון אי ציות להוראות רגולטוריות וכן סיכונים תפעוליים אפשריים (גניבות, מעילות, הונאות ואי סדרים).
- 2. הגורמים להיווצרות גורמי הסיכון ודירוג השפעתם** - על התאגיד לפרט ביחס לכל אחד מהסיכונים ממה הם נובעים תוך פירוט גורמים פנימיים וחיצוניים לתאגיד.
- 3. מדיניות וניהול סיכונים** - על התאגיד לציין אם קבע אסטרטגיית ניהול סיכונים ואם קבע מדיניות, מתודולוגיות, נהלים, תהליכי עבודה, פעולות ובקורות לשם זיהוי, מדידה, ניטור, גידור, ניהול והתמודדות עם הסיכונים הללו, ואם כן לפרטם תוך התייחסות לשיקולי עלות-תועלת. בנוסף, על התאגיד לציין את זהות בעלי התפקידים אשר אמונים על ניהול הסיכונים ולפרט את הפעולות שננקטו על מנת לצמצם את החשיפה של התאגיד לכל אחד מן הסיכונים, לרבות משאבי כוח האדם בתאגיד שהוקצה לטפל בנושא הציות וניהול הסיכונים, מיומנות ומקצועיות כוח האדם לניהול הסיכונים, משאבים שהוקצו על ידי התאגיד לניהול הסיכונים, התייחסות לתדירות ומהות דיוני ההנהלה והדירקטוריון בנושא ציות וניהול סיכונים ומעורבות הדירקטוריון בפיקוח על ניהול סיכונים.

בנוסף, הרשות מבהירה כי בהתרחשות אירוע בהם התממשו אחד או יותר מהסיכונים האמורים, על התאגיד לפרסם דוח מיידית ובו לגלות מידע אודות האירוע, הגורמים שהובילו להתממשות הסיכון, הנזק שנגרם לתאגיד, פעולות שנקט התאגיד כדי למזער את הנזק ובקורות נוספות שיישם או עתיד ליישם כדי למנוע את הישנותם בעתיד.

להודעת הרשות לחץ [בא](#).

נשמח לעמוד לרשותכם בכל שאלה בנושא,



יאיר שילוני
שותף

shiloni@gornitzky.com



שרון ורקר-שגיא
שותפה

sagy@gornitzky.com

גורניצקי