



ירושלים, אי ניסן, תשס"ב

14 מרץ, 2002

חוזר מס' ח-06-2073

(8748.doc)

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: הבהרות להוראת הדיווח לפיקוח על הבנקים

מספר 869 (דיווח על כרטיסי אשראי)

ביום 25.12.01 פורסם חוזר מספר ח-06-2053, אשר תיקן את הוראת הדיווח שבנדון, שתחילתה בגין הרביע שמסתיים ביום 31.3.02. לאור פניות של חברות כרטיסי האשראי בנוגע להוראה זו, להלן מספר הבהרות:

לוח מספר 01 – מצבת הכרטיסים

הדיווח הוא רק לגבי הכרטיסים שבתוקף ביום האחרון של הרביע המדווח. אם בוצעה באמצעות כרטיס לפחות עסקה אחת במהלך הרביע המדווח הוא יחשב כפעיל, ואם לאו, יחשב כלא פעיל.

לוח מספר 02 – היקף הפעילות לפי סוג הכרטיס

בשלב זה, אין צורך לדווח על שורה מספר 06.

לוח מספר 03 – התפלגות סך העסקאות בארץ לפי גודל, המסולקות ע"י החברה

1. הדיווח צריך לכלול את כל העסקאות בארץ המסולקות על ידי החברה, לרבות עסקאות של תיירים בארץ;
2. סך כל העסקאות שבוצעו ברביע לא צריך להיות זהה לדיווח בלוח 02 שורה 02;
3. סכום כל העסקאות שבוצעו ברביע לא צריך להיות זהה לדיווח בלוח 02 שורה 04.

לוח מספר 04 – מספר בתי העסק

בשלב זה, אין צורך לדווח על שורה מספר 02.

לוח מספר 05 – יתרת האשראי לציבור לסוף הרביע

1. בשורה 01 – ידווחו עסקאות שבוצעו, אולם טרם סולקו לבתי העסק. ההתחייבויות לבתי העסק יפוצלו כך שבטור 02 ידווחו העסקאות שבאחריות בנק, בטור 04 ידווחו העסקאות שבאחריות חברת כרטיסי האשראי, ובטור 06 ידווחו כל העסקאות כאמור – אלו שבאחריות בנק, אלו שבאחריות חברת כרטיסי האשראי ואלו שבאחריות אחרים.

2. טור 06 אינו בהכרח הסיכום האריתמטי של טורים 02 ו-04.

3. בשורה 03 - ידווח סך ההתחייבויות של בעלי הכרטיסים, בפיצול לשניים: לחברת כרטיסי האשראי ולבנק. כלומר, הסכומים אשר הועברו לבתי העסק וטרם נגבו מבעלי הכרטיסים.

4. אם לבעל כרטיס אשראי מסגרת אשראי אחת בלבד, יש לדווח על המסגרת שבאחריות החברה בשורה 01.

לוח 07 – סיכונים של כרטיסי אשראי באחריות החברה

בשורה 04 – ידווחו ההוצאות בגין שימוש לרעה (זיוף, הונאות וכדומה) בגין כל הכרטיסים של החברה – אלו שבאחריותה ואלו שבאחריות בה ואלו שבאחריות בנק.

בכבוד רב,

רפאל לנקרי

הממונה על תחום הסדרה