

ירושלים, כ"ב אב תשס"ב

31 ביולי 2002

**חוזר מס' ח- 2081-06**

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

**הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח**

מבוא

1. לאור הניסיון שנצבר תוקנו ההוראות כמפורט להלן:

**התיקונים להוראות**

**דוח על מעילות והונאות של עובדים - הוראה מס' 808.**

2. בסוף סעיף 1: "תחולה" יתווסף: "מובהר בזה כי הוראה זו חלה גם על שלוחות מחוץ לישראל, הן הסניפים והן חברות הבת".

**דוח על יחס הון לרכיבי סיכון - הוראה מס' 812**

3. בעמוד 8-812, בלוח 05:

א. בהערה מספר 2 במקום המלה: "קרי" יבוא: "לדוגמא, בבנקים שיחס ההון המזערי הנדרש מהם הוא 9% החישוב הוא: ".

**דברי הסבר**

היחס ההופכי 1/0.09 מהווה דוגמא פרטית לבנקים שיחס ההון הנדרש מהם הוא 9%.

ב. בסוף הלוח יתווספו 2 שורות דיווח:

"הון משוקלל ברוטו - שורה 07

הון משוקלל נטו - שורה 08"

וכן הערת שוליים "כהגדרתם בדוח הדירקטוריון בהוראות הדיווח לציבור עמוד 2-630".

**דברי הסבר**

בדוח הדירקטוריון בדוחות המתפרסמים לציבור, מדווחת התשואה להון המחושבת כרווח הנקי להון המשוקלל. בדוח זה ידווחו נתונים אלה המשמשים לחישוב התשואה.

**דוח מיידי / הודעה מראש על רכישת אמצעי שליטה בתאגיד ריאלי - הוראה מס' 819A**

4. הפיקוח על הבנקים מעוניין במידע על רכישות מהותיות של אמצעי שליטה בתאגידים ריאליים על ידי הבנקים והשלכותיהם על יציבותו. לכן תתווסף הוראה 819A בנושא זה. במקביל תבוטל הדרישה בהוראה מס' 819 להגשת דוח מיידי על שינוי בהחזקת אמצעי שליטה, (סוף סעיף 2) באשר היא נכללת בדוח זה.

**דוח חודשי על מספר הדיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון - הוראה מס' 825**

5. צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים), התשס"א-2001 הטיל חובת דיווח לרשות לאיסור הלבנת הון. בעקבות כך תוקנה הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 411 (להלן הוראה מס' 411) אשר בה הוטלה חובת דיווח לפיקוח על הבנקים. לכן יתווסף הדוח האמור.  
עיקרי ההוראה:

תאגיד בנקאי ידווח לפיקוח על הבנקים בתדירות חודשית על מספר הדיווחים שהועברו במהלך החודש לרשות לאיסור הלבנת הון כאמור בסעיף 25 (ג) להוראה מס' 411. בנוסף על כך ידווח מיידיית ישירות למפקח על הבנקים כאמור בסעיפים 25 (א) ו- (ב) להוראה מס' 411.

**דוח חודשי / חצי חודשי של בנק למשכנתאות על אשראי שניתן לציבור - פיקדונות שנתקבלו**

**במהלך החודש – מידע על ריבית - הוראה מס' 877.**

6. סעיף 3 "הרכב הדוח" יימחק ובמקומו יבוא ההרכב החדש של הלוחות. בעקבות שינוי סעיף זה ישונה בהתאם גם סעיף 5 (ב), ראה דפי החלפה.

מובהר בזאת כי תוספת הלוחות אינה מהווה דיווח חדש. לוחות אלה ידווחו על פי אמות המידה שהיו קיימות עד היום.

7. בסעיף 4: "הגדרות" תימחק ההגדרה: "הלוואה שאינה לדיווח" ובמקומה תבוא הגדרת: "הלוואה למטרת מגורים". במקביל בשורה 24 בלוח 01: במקום המילים: " שאינן לדיווח" יבוא: "שלא למטרת מגורים".

8. בסעיף 5: "הנחיות והבהרות" סעיפים קטנים (ה) – (יב) ימוספרו (ו) – (יג) ולפניהם יבוא: "ה) הלוואות שניתנו בריבית משתנה והפכו להלוואות בריבית קבועה ייכללו בדיווח. כמו כן יש לדווח עליהן גם בשורה 32 בלוחות 01 ו-04: "מזה הלוואות מתחדשות" בטורים 01 ו-02".

במקביל לתיקון זה, תתבטל ההשחרה משורה 32 בלוח 01 לצורך הדיווח האמור. בסעיף קטן (יג) (מספור חדש) במקום: "יסוכס" יבוא: "יסוכמו" ובמקום: "סכום ההלוואות (לוח 01) והפיקדונות (לוחות 02 ו-03) יבוא: "הסכומים המתאימים". בלוח 01 ובלוח 07 שורות 37-39 ימוספרו 38-40 ולפניהם יבוא: "מזה אשראי אחר מתחדש".

בסוף לוחות 02, 03, 08 ו-09 יתווסף דיווח על פיקדונות מתחדשים בריבית משתנה.

**דוח רבעוני של בנק למשכנתאות על נכסים והתחייבויות לפי בסיס הצמדה - הוראה מס' 885.**

9. יתווסף דיווח על מכשירים נגזרים בסוף לוח 02: "התחייבויות" במתכונת לוח 06 במאזן החודשי (הוראה מס' 821).

**דברי הסבר**

מידע זה משלים את המידע הקיים לגבי אותם תאגידים בנקאיים העוסקים בפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים.

### נספח א': רשימת התאגידים הבנקאיים - עמ' 896

10. מבנק למסחר בע"מ תתווסף הפניה להערת שוליים: "לבנק מונה מפרק זמני".
11. שמו של בנק אדנים למשכנתאות והלוואות בע"מ הוא מעתה: בנק אדנים למשכנתאות בע"מ.
12. רשיונו של לאומי חברה למימון בע"מ בוטל ועל כן הוא נמחק מהרשימה.

### תחילה

13. תחילתם של התיקונים להוראה זו עם פרסומם, פרט להוראות הבאות:  
 הוראה מס' 825: הדיווח על פי הוראה זו יחל בדיווח לחודש פברואר 2002. הדיווחים לחודשים פברואר – אוגוסט יוגשו עד 7 באוקטובר.  
 החל מהדיווח המתייחס לחודש ספטמבר יוגשו הדיווחים במועדם.  
 הוראה 885: הדיווח על פי התיקונים להוראה זו יחל בדיווח המתייחס לרבעון המסתיים בספטמבר.

### הוראות נוספות

14. במהלך השבועות הקרובים תופץ הוראה 877 מתוקנת ובה שינויים במתכונת דומה למתכונת שהופצה ונידונה עמכם והכוללת גם התייחסות לצו הבנקאות (עמלות פירעון מוקדם), התשס"ב – 2002.

### הבהרה

15. א. בחוזר מספר ח-06-2078 מיום 23.06.02 פורסמה הוראת דיווח לפיקוח מספר B 812 בדבר דוח חודשי על יחס הון לרכיבי סיכון. במכתבים שקיבלנו הועלו בעיות שונות בקשר עם דיווח זה. אדגיש שגם אנו מודעים לבעיות מסוימות העולות ממועד הדיווח ולכן היתרנו שימוש באומדנים.  
 ב. תחילת הדיווח הראשון היא ללא שינוי היינו בדוח המתייחס לאוגוסט 2002.

### שאלות ובירורים

16. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראה 803 להוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים.
17. לנוחיותכם, סומנו התיקונים להוראות כלהלן:  
 תוספת סומנה ב- |  
 מחיקה סומנה ב- △.

### עדכון קבצים

18. מצ"ב דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים. להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(7/02) [23] 801 -1	(6/02) [22] 801 -1
(7/02) [18] 801 -2	(3/02) [17] 801 -2
(7/02) [40] 803 -1-6	(6/02) [39] 803 -1-6
(7/02) [2] 808 -1	(3/95) [1] 808 -1
(7/02) [9] 812 -8	(6/02) [8] 812 -8
# (7/02) [3] 812A -6	(12/00) [2] 812A -6
(7/02) [6] 819 -1	(3/02) [5] 819 -1
(7/02) [1] 819A -1-3	—
(7/02) [8] 825- 1-2	—
# (7/02) [12] 831 -1	(6/02) [11] 831 -1
# (7/02) [2] 835 -1	(7/01) [1] 835 -1
# (7/02) [5] 865 -17	(1/01) [4] 865 -17
(7/02) [8] 877 -1-9	* 877- 1-6
—	(8/96) [5] 885 -3
(7/02) [3] 885 -4	(4/96) [2] 885 -4
(7/02) [14] 896 -1	(12/01) [13] 896 -1
(7/02) [10] 896 -2	(12/01) [9] 896 -2
(7/02) [2] 897 -32	(6/02) [1] 897 -32

\* גירסאות שונות

# תיקונים טכניים :

הוראה 6 – 812A : מעל טורים 02 ו-03 התווספה (להבהרה) הכותרת : "הון נדרש" ומעל טור

04 התווספה הכותרת : "סך ההון הנדרש".

הוראות 831 ו-835 : הובהר כי הוראות אלו חלות גם על בנק לקידום עסקים.

הוראה 865 :

א. בכותרת הלוח הוכנסו המילים : "הכולל לציבור"

ב. בטור 02 התווספו המילים : "של הציבור".

ג. בטור 04 התווספה המילה : "סה"כ".

בכבוד רב,

רפאל לנקרי

הממונה על ההסדרה