



ירושלים, ז' בסיון תש"ע

20 במאי 2010

חוזר מס' ח-06-2267

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

מבוא

1. על מנת להקל על התאגידים הבנקאיים ובעקבות ניסיון שנצבר, הוחלט לבטל את הדוח הדו שבועי בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 823 (אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה). הבנקים מתבקשים לדווח על בסיס חודשי בלבד (בהתאם למכתבנו 10MD0405 מיום 28.4.2010).
2. במטרה לעגן בהוראה את הדיווחים הכספיים לציבור של התאגידים הבנקאיים ושל חברות כרטיסי האשראי לפיקוח על הבנקים, נוספה הוראה מס' 850 (דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי). אין בהוספת הוראת דיווח זו שינוי כלשהו בהוראות המפקח על הבנקים הקיימות.
3. בעקבות פרסום חוזר מס' ח-06-2245 מיום 16.3.2009 בדבר "הגילוי על עמלות תפעוליות בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים", נדרש תיקון להוראת הדיווח לפיקוח מס' 855 (רווח והפסד (שנתי)), והתאמתה ל"כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) התשס"ח – 2008" הכוללים בתוספת הראשונה את התעריפון המלא ללקוחות המקבלים שירות מתאגיד בנקאי.

התיקונים להוראות

הוראה מס' 823 – אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה

4. בעמודים 823-1 ו-823-3-4 יש להשמיט משם ההוראה את המילים: "וחצי חודשי", והשם יהיה מעתה: "דוח חודשי על אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה".

הוראה מס' 827 – סיכון נזילות

5. בחוזר מס' ח-06-2263 מיום 7.3.2010 פורסמה הוראה מס' 827 (סיכון נזילות). בלוח 06 נשמט בטעות טור מס' 03 "סיווג המפקיד". טורים 03 עד 07 (מספור ישן), מוספרו מחדש והם מעתה 04 עד 08.

הוראה מס' 850 – דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי

6. תתווסף הוראה מס' 850 "דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי", כמפורט בהוראה.

הוראה מס' 855 – רווח והפסד (שנתי)

7. לאחר סעיף 6 (הנחיות לנספח ב') נוספו סעיפים 7 ו-8 (הנחיות לנספח ד') בנושא עמלות תפעוליות כמפורט בהוראה. סעיפים 7 ו-8 (מספור ישן) מוספרו מחדש והם מעתה סעיפים 9 ו-10 בהתאמה.

8. יתווסף נספח להוראה המפרט את ההתאמה בין התעריפון המלא לבין העמלות המקבילות הנכללות בלוח מס' 21 (עמלות תפעוליות), לגבי יחידים ועסקים קטנים בלבד.

9. בלוח מס' 21 (עמלות תפעוליות) יחולו השינויים האלו:

א. טור 01 "פעילות בישראל" יפוצל לארבעה טורים כלהלן:

טור 01 – "יחידים משקי בית"

טור 02 – "יחידים בנקאות פרטית"

טור 03 – "עסקים קטנים"

טור 04 – "עסקים גדולים"

טורים 02 ו-03 (מספור ישן) מוספרו מחדש ומעתה הם 05 ו-06 בהתאמה.

ב. פירוט העמלות בלוח הותאם לפירוט הנכלל בתעריפון המלא.

10. בלוח מס' 23 (הכנסות אחרות) נמחקו שורות 01 – 04. שורות 05 – 13 מוספרו מחדש והן מעתה שורות 01 – 09.

דברי הסבר

התאמה להוראות הדיווח לציבור.

תחילה

11. תחילת הדיווח על פי הוראה מס' 855 היא מהדיווח לרבעון המסתיים ביום 31.03.2010.

12. תחילת הדיווח על פי שאר ההוראות היא ממועד פרסומן.

שאלות ובירורים

13. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות עפ"י הטבלאות בהוראה מס' 803 בהוראות הדיווח לפיקוח.

עדכון קבצים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(5/10) [5] 801-1	(3/10) [4] 801-1
(5/10) [4] 801-2	(1/10) [3] 801-2
*(12/09) [33] 801-3	(12/09) [33] 801-3
(5/10) [37] 801-4	(3/10) [36] 801-4
(5/10) [62] 803-1	(3/10) [61] 803-1
(5/10) [61] 803-2	(3/10) [60] 803-2
(5/10) [8] 823-1	(6/02) [7] 823-1
*(1/00) [3] 823-2	(1/00) [3] 823-2
(5/10) [6] 823-3	(3/02) [5] 823-3
(5/10) [5] 823-4	(3/02) [4] 823-4
#(3/10) [1] 827-3	(3/10) [1] 827-3
#(3/10) [1] 827-8	(3/10) [1] 827-8
(5/10) [1] 850-1	-----
(5/10) [20] 855-1-2	(1/07) [19] 855-1-2
(5/10) [1] 855-2.1	-----
(5/10) [19] 855-20-21	(1/07) [18] 855-20-21
(5/10) [3] 897-43	(3/10) [2] 897-43

* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה זו – צדדית.
תיקון טכני

בכבוד רב,

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים