



ירושלים, ג' באדר, תשס"ז

21 בפברואר, 2007

חוזר מס' ח-06-2201

(9910.doc)

לכבוד

לכבוד

חברות כרטיסי האשראי

התאגידים הבנקאיים

הנדון: 1. מתכונת דוחות לציבור של חברות כרטיסי אשראי

2. תיקון הוראות הדיווח לציבור בעקבות פרסום מתכונת דוחות לציבור של חברות כרטיסי אשראי

(הוראות הדיווח לציבור)

מבוא

1. בתגובה לפנייתנו לקידום הגילוי על פעילות חברות כרטיסי האשראי (להלן, חכ"א), הודיעו לנו כל התאגידים הבנקאיים שלהם חברות בת שהן חכ"א, על הסכמתם שחברות אלה יפרסמו דוחות כספיים לציבור ליום 31 בדצמבר 2006 ואילך.
2. בחודש יולי 2006 הוקם צוות עבודה שתפקידו להציע מתכונת דוחות לציבור של חכ"א בהשתתפות נציגים של: הפיקוח על הבנקים, רשות ניירות ערך, תאגידים בנקאיים השולטים בחכ"א, חכ"א ורואי החשבון שלהן. צוות העבודה גיבש מתכונת דיווח של חכ"א על דוח כספי שנתי.
3. מתכונת הדיווח שגובשה מבוססת על העקרונות הבאים:
 - 3.1 בנושאים שאינם ייחודיים לחכ"א – בשל עיסוקן של חכ"א בפעילויות שאופייניות לתאגידים בנקאיים - סליקה ואשראי - הוחלט לאמץ את מתכונת הדיווח בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח כספי שנתי" (להלן – הוראותינו), בהתאמות המתחייבות.
 - 3.2 בנושאים ייחודיים לחכ"א – הוחלט להתבסס על טיטות תשקיף שהוכנה ע"י חכ"א, דוחות כספיים שפורסמו לציבור ע"י חכ"א בארה"ב, ועל תקנות ניירות ערך (עריכת דוחות כספיים שנתיים), תשנ"ג 1993 (להלן - תקנות ני"ע).
4. בנוסף, לאור האמור לעיל, נוצר צורך להתאים את הוראות הדיווח לציבור המתייחסות לתאגידים הבנקאיים.
5. ביום 10 בינואר 2007 הועברו שתי טיטות בנושאים המפורטים לעיל לעיונם של חברי הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, אשר התבקשו להעביר הערותיהם אל הפיקוח על הבנקים וזאת עד ליום 24 בינואר 2007.

6. לאחר התייעצות בוועדת הקשר של לשכת רואי חשבון בישראל עם המפקח על הבנקים ובוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות כאמור לעיל, אני מתקן בזה את הוראות הדיווח לציבור, כמפורט להלן.

מתכונת דוחות לציבור של חכ"א

התיקונים להוראות

7. נוספה הוראה שעה מס' 691 בדבר מתכונת הדוחות לציבור של חכ"א הכוללת את החלקים הבאים:

691A - דוח כספי - הוראות כלליות

691B - דוח הדירקטוריון

691C – סקירת ההנהלה

691D – הצהרה לגבי גילוי

691E – דוח הדירקטוריון וההנהלה על אחריותם לדוח השנתי

691F – דוח כספי שנתי

691G – דוח רבעוני

8. להוראה זו צורפו המתכונות של החלקים 691A, 691B ו-691F.

תחולה

9. הוראת שעה זו תחול משנת 2006 ואילך על חברת כרטיסי אשראי שהיא חברה פרטית.

10. מתכונת הקבע של החלקים שצורפו להוראת שעה זו יחד עם מתכונת הדיווח לחלקים נוספים של הדוח הכספי השנתי של חכ"א (סקירת ההנהלה, הצהרה לגבי הגילוי, דוח הדירקטוריון וההנהלה על אחריותם לדוח השנתי) ומתכונת דיווח רבעוני יטופלו בחוזר נפרד.

11. בעתיד, לאור הניסיון שיצטבר ביישום הוראת שעה זו בחכ"א, נשלב את הוראת השעה בהוראות הדיווח לציבור.

תיקון הוראות הדיווח לציבור בעקבות פרסום מתכונת דוחות לציבור של חכ"א

התיקונים להוראות

12. בסעיף 1 – הגדרות, הוגדרה חברת כרטיסי אשראי כ"תאגיד עזר המנפיק כרטיס חיוב או הסולק תשלומים שנעשו באמצעותו. לעניין זה, "מנפיק" ו-"כרטיס חיוב" – כמשמעותם וכהגדרתם בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986, לפי העניין; ו"תאגיד עזר" – כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981" (עמ' 8.1-661).

13. בסעיף 28 - "אשראי לציבור", בסעיף קטן א. לאחר המילים "משיכות יתר בחשבונות עובר ושב של הציבור" יתווספו "יתרות חוב של הציבור הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי" (עמ' 5-662).

14. בסעיף 40 - "התחייבויות אחרות", יתווסף סעיף ח1. שיקרא "זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי" (עמ' 3-663).

15. בסעיף 46 – "מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים":

15.1. לסיפא של סעיף 2(א) יתווספו המילים, "לרבות ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי, שיינתן להן גילוי בנפרד" (עמ' 10-663).

15.2. "מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים" סעיף קטן 4 - "התחייבויות הנובעות מהשימוש בכרטיסי אשראי, שהלקוחות כבר התחייבו על פיהם" ימחק ובמקומו, יבוא "בוטל". (עמ' 10-663).

16. בביאור 13- "התחייבויות אחרות" (עמ' 41-669) תתווסף שורה שתיקרא "זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי".

17. בביאור 18 – התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (עמ' 1.1-51.1-669) השורה "התחייבויות בגין עסקאות פתוחות בכרטיסי אשראי" תבוטל. לשורה "ערבויות להבטחת אשראי" תתווסף כוכבית. בתחתית הביאור תתווסף שורה חדשה " *מזה: ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי".

דברי הסבר

18. במתכונת הדוחות הכספיים של חכ"א, עסקאות פתוחות בכרטיסי אשראי (להלן – עסקאות פתוחות) נכללות בסעיפי המאזן המתאימים: "חייבים בגין פעילות בכרטיסי אשראי" ו"זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי". זאת משום שבמועד ביצוע העסקה באמצעות כרטיס האשראי נוצרים לחכ"א הסולקת את העסקה, נכס בגין חוב של מנפיק הכרטיס (חכ"א המנפיקה או הבנק המנפיק) או של מחזיק הכרטיס ובמקביל התחייבות כלפי בית העסק. לחכ"א המנפיקה נוצרים נכס בגין חוב של מחזיק הכרטיס או של הבנק המנפיק ובמקביל התחייבות כלפי חכ"א הסולקת.

19. בעקביות לטיפול בעסקאות פתוחות בכרטיסי אשראי (קרי ההתחייבויות הנובעות משימוש בכרטיסי אשראי שהלקוחות כבר התחייבו על פיהם – להלן עסקאות פתוחות) במאזן חכ"א, להלן ההוראה לטיפול בהן בדוח ובדוח המאוחד של תאגידים בנקאיים:

19.1. תאגיד בנקאי המאחד חכ"א – אם בגין העסקה הפתוחה יש חוב של מחזיק הכרטיס או חוב של מנפיק הכרטיס (חכ"א אחרת או בנק שאינו בקבוצה) לחכ"א שהיא חברה מאוחדת שלו.

19.2. תאגיד בנקאי המנפיק בשיתוף עם חכ"א (גם אם חכ"א אינה חברה מאוחדת שלו) – אם מחזיק הכרטיס חייב לבנק בגין העסקה הפתוחה.

הערה: עד לשנת 2006 יכול שעסקאות פתוחות, קרי ההתחייבויות הנובעות משימוש בכרטיסי אשראי שהלקוחות כבר התחייבו על פיהם, הוצגו בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים כסעיף חוץ מאזני בביאור 18. מובהר כי גם לאחר תיקון זה, יתכנו מקרים בהם תאגידים בנקאיים יציגו עסקאות פתוחות כסעיפים חוץ מאזניים. לדוגמא כאשר, תאגיד בנקאי מנפיק בשיתוף עם חכ"א שאינה חברה מאוחדת שלו, ערב לחוב של מחזיק הכרטיס כלפי החכ"א.

תחילה

20. תחילתה של הוראה זו מהדוחות הכספיים לשנת 2006 ואילך.

הוראות מעבר לשנת 2006

21. בעמוד 676-1 נוספה התייחסות לחלקים בדוח השנתי של תאגיד בנקאי שלגביהם נקבעו הוראות מעבר, וכן נוספה התייחסות בדבר הכללתן של הוראות מעבר המתייחסות לחכ"א. כמו כן, הוראות המעבר חולקו לשני חלקים כדלקמן: חלק א – דוח שנתי של תאגיד בנקאי, וחלק ב' – דוח שנתי של חכ"א.

22. בעמודים 676-8,9, 676-5, נוספו הוראות מעבר לשנת 2006 לתאגידי בנקאיים כמפורט בהוראה.

23. בעמודים 676-5.1 נוספו הוראות מעבר לשנת 2006 לחכ"א כמפורט בהוראה.

עדכון הקובץ

24. מצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור. להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(2/07) [2] 661 -8.1	(10/02) [1] 661 -8.1
(2/07) [13] 662 -5	(5/06) [12] 662 -5
* (11/00) [1] 662 -5.1	(11/00) [1] 662 -5.1
(2/07) [13] 663 -3	(1/03) [12] 663 -3
* (5/06) [11] 663 -4	(5/06) [11] 663 -4
* (11/02) [2] 663 -9.1	(11/02) [2] 663 -9.1
(2/07) [9] 663 -10	(12/97) [8] 663 -10
* (12/04) [8] 669 -40	(12/04) [8] 669 -40
(2/07) [12] 669 -41	(12/04) [11] 669 -41
* (12/04) [13] 669 -51	(12/04) [13] 669 -51
(2/07) [3] 669 -51.1	(12/04) [2] 669 -51.1
(2/07) [2] 676 -1	(11/06) [1] 676 -1
* (11/06) [1] 676 -2	(11/06) [1] 676 -2
(2/07) [2] 676 -5	(11/06) [1] 676 -5
(2/07) [1] 676 -5.1	----
* (2/07) [1] 676 -6-7	(2/07) [1] 676 -6-7
(2/07) [1] 676 -8-9	----
(2/07) [1] 691A -1-2	----
(2/07) [1] 691B -1-15	----
(2/07) [1] 691F -1-44	----
* (11/06) [2] 699 -45	(11/06) [2] 699 -45
(2/07) [1] 699 -46	-----

* עמוד זה הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו-צדדית. ההדפסה בעדכון זה זהה לנוסח הקיים.

בכבוד רב,

רוני חזקיהו

המפקח על הבנקים