

ירושלים, י' בטבת תשס"ב

25 דצמבר 2001

חוזר מס' ח-06-2053

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים

מבוא

1. לאור הניסיון שנצבר תוקנה הוראת הדיווח בנושא כרטיסי אשראי (הוראה מס' 869). הוראת הדיווח המתוקנת משלבת גם מידע רלוונטי על מערכות התשלומים. את הנתונים על חלקם של כרטיסי האשראי/חיוב לסוגיהם במערכות התשלומים ניתן למצוא בנתונים הסטטיסטיים על מערכות התשלומים בפרסומים של הבנק האירופאי המרכזי (European Central Bank – ECB) המפיק את "הספר הכחול" (BLUE BOOK) על מערכות התשלומים במדינות אירופה וכן בנתונים של הבנק הבינלאומי לסילוקין (Bank for International Settlements – BIS) המפיק את "הספר האדום" (RED BOOK) על מערכות התשלומים במדינות שונות כולל ישראל. יצויין כי לא נדרש דיווח על מידע הנדרש ע"י ה-ECB וע"י ה-BIS שאינו רלבנטי למערכת העסקית בארץ.

כמו כן נוספו מספר תיקונים טכניים.

דוח על כרטיסי אשראי - הוראה מס' 869

2. ההוראה נערכה מחדש והוכנסו הבהרות (ראה דפי החלפה).

תיקונים עיקריים:

- בוטלה חובת הדיווח החודשי. לוחות אלה ידווחו בדיווח הרבעוני. לוח 02 "סכום החיוב השוטף בחודש הדיווח", בוטל.
- לדיווח הרבעוני התווספו 3 לוחות דיווח:
 - היקף הפעילות לפי סוג הכרטיס: (לוח מס' 02);
 - התפלגות סך העסקאות לפי גודל: (לוח מס' 03);
 - מספר בתי העסק: (לוח מס' 04).
- ללוחות החדשים נוספו הבהרות וכן נוספה הבהרה ללוח 07: (מקודם: לוח מס' 05) "סיכונים של כרטיסי אשראי באחריות החברה".
- המידע בלוח מס' 05 (מקודם: לוח 03 - "האשראי לציבור באחריות החברה") יפוצל לשניים: "באחריות הבנק" ו "באחריות החברה" וכותרתו תהיה: "יתרת האשראי לציבור לסוף הרבעון".

נספח א' : רשימת התאגידים הבנקאיים - עמ' 896

3. בעקבות ביטול רשיונם של לאומי בנק לקידום עסקים בע"מ ושל בנק כרמל למשכנתאות והשקעות בע"מ נמחקו שמותיהם מרשימת התאגידים הבנקאיים.

תחילה

4. תחילתם של התיקונים לדוח על כרטיסי אשראי -הוראה 869 : החל מ-2002-1.1.

שאלות ובירורים

5. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות עפ"י השמות המופיעים בטבלאות בהוראה מס' 803.

הערה

6. לנוחותכם, סומנו התיקונים להוראות, כלהלן :

תוספת סומנה ב- |

מחיקה סומנה ב- △.

עדכון הקובץ

7. מצ"ב דפי עדכון, להלן הוראות העדכון :

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
# (12/01) [6] 802-3	(8/01) [5] 802-3
(12/01) [35] 803-1	(8/01) [34] 803-1
(12/01) [34] 803-2,3	(7/01) [33] 803-2,3
(12/01) [33] 803-4	(1/01) [32] 803-4
(12/01) [34] 803-5	(8/01) [33] 803-5
# (12/01) [5] 822-3	(5/97) [4] 822-3
# (12/01) [2] 835-4	(7/01) [1] 835-4
# (12/01) [3] 865-4	(7/97) [2] 865-4
# (12/01) [3] 865-9	(1/01) [2] 865-9
(12/01) [4] 869-1-6	* 869-1-6
# (12/01) [4] 870-4	(9/00) [3] 870-4
(12/01) [13] 896-1	(7/01) [12] 896-1
(12/01) [9] 896-2	(1/01) [8] 896-2
(12/01) [4] 897-29	(8/01) [3] 897-29

* גרסאות שונות

- # **תיקונים טכניים :**
- # תיקון טכני לעמוד 3-802 : ימחקו הגדרות תאגיד בנקאי מסחרי ותאגיד בנקאי מיוחד.
- # תיקון טכני לעמוד 3-822 שורה 05 : "מזה : אשראי שאינו נושא הכנסה" ידווח כפירוט לשורות 02 ו03- במקום כפירוט לשורת סה"כ (שורה 05).
- # תיקון טכני לעמוד 4-835 : במקום : "התנאי המפורט בסעיף (ג)" יבוא : "התנאי המפורט בסעיף קטן ג."
- # תיקון טכני לעמוד 4-865 : במקום : "דיסקטים" יבוא : "בתקשורת מחשבים דרך "בזק זהב".
- # תיקונים טכני לעמוד 9-865 : בנספח ב' יימחקו השורות המפרטות את חברי הדירקטוריון, תמחק הערת שוליים ** ובמקומה יבוא : "בנוסף יש לציין ליד שמותיהם של חברי ועדת ההנהלה של הדירקטוריון, ועדת האשראי של הדירקטוריון או ועדת הביקורת של הדירקטוריון גם את תפקידיהם".
- # תיקון טכני לעמוד 4-870 : טור 16 שהיה מושחר - ייפתח לדיווח ובהתאם לכך תתוקן הערת שוליים (6).

בכבוד רב,
 רפאל לנקרי
 הממונה על ההסדרה