



ירושלים, י"ב בכסלו תשס"ח

22 בנובמבר 2007

**חוזר מס' ח-06-2216**

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים**

**הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח**

**מבוא**

1. בעקבות תיקון לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור) התשס"א-2001 - (להלן הצו), תוקנה הוראה מס' 825 (דוח חודשי על מספר דיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור).
2. בעקבות התיקונים בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 821 (מאזן חודשי), כמפורט בחוזר מס' ח-06-2200 מיום 15.1.2007, עודכנה הוראה מס' 846 (דוח חצי שנתי על פירוט לפי סניפים).
3. בעקבות פרסום מתכונת דוחות כספיים לציבור של חברות כרטיסי אשראי כמפורט בחוזר מס' ח-06-2201 מיום 21.2.2007 (מתכונת דוחות לציבור של חברות כרטיסי אשראי), ובחוזר מס' ח-06-2209 מיום 25.7.2007 (דוח רבעוני של חברות כרטיסי אשראי), תוקנה הוראה 869 (דוח על כרטיסי אשראי).

**התיקונים להוראות**

**הוראה מס' 825 – דוח חודשי על מספר הדיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור**

4. שם ההוראה שונה ל"דוח חודשי על מספר הדיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור".
5. בסעיף 1 (תחולה) במקום: "בנקים, בנקים למשכנתאות, בנקים למימון השקעות, בנקים לקידום עסקים מוסדות כספיים ועל בנק חוץ" יבוא: "תאגידים בנקאיים כהגדרתם בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, וכן על תאגידי עזר כהגדרתם באותו חוק, שהואגדו בישראל".
6. בסעיף 2 (מועד הגשת הדוח) במקום: "שבוע" יבוא: "10 ימים".
7. בסעיף 4 (דרך הדיווח) במקום: "הדוח החודשי ידווח בתקשורת מחשבים דרך "בזק זהב"" יבוא: "יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט בטכנולוגיה המאובטחת המשמשת את בנק ישראל".
8. בלוח 01 א. "דיווחים לפי סעיף 8 לצו" נוספו השורות הבאות:
  - א. הפקדת מזומנים והעברתם למדינה או לטריטוריה המנויה בתוספת הרביעית שלא דרך חשבון.
  - ב. משיכת מזומנים שמקורם במדינה או בטריטוריה המנויה בתוספת הרביעית שלא דרך חשבון.

- ג. קניית המחאת נוסעים או שטר למוכ"ז של מוסד פיננסי ממדינה או מטריטוריה המנויה בתוספת הרביעית.
- ד. הפקדת שיקים המשוכים על מוסד פיננסי ממדינה או מטריטוריה המנויה בתוספת הרביעית.
- ה. העברה בין-לאומית מישראל למדינה או לטריטוריה המנויה בתוספת הרביעית דרך חשבון.
- ו. העברה בין-לאומית לישראל ממדינה או מטריטוריה המנויה בתוספת הרביעית דרך חשבון.
- ז. תשלום שיקים שהוצגו לגבייה בידי מוסד פיננסי במדינה או בטרטוריה המנויה בתוספת הרביעית.

#### **דברי הסבר**

בעקבות התיקון לצו נוספו השורות לעיל המהוות פירוט לשורות מס' 6, 7, 14, 15, 16, 17 ו- 18 בלוח הדיווח.

#### **הוראה מס' 846 – דוח על פירוט לפי סניפים (חצי שנתי)**

9. בסעיף 4 (דרך הדיווח):
- א. בסעיף קטן (א) במקום: "על גבי דיסקט" יבוא: "באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל".
- ב. בסעיף קטן (ב) במקום: "(בתדפיס מחשב ובדיסקט)" יבוא: "(באמצעות תקשורת מחשבים כאמור בסעיף קטן (א) לעיל)".
10. בסעיף 5 (הנחיות כלליות) יתווסף סעיף קטן (ח): "יתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי ידווחו כפי שהן מדווחות במאזן החודשי".

#### **דברי הסבר**

התאמה להוראות הדיווח לציבור.

11. בנספח בעמוד 5-846 עודכנה טבלת ההתאמה לגרסה החדשה של המאזן החודשי.

#### **הוראה מס' 869 – דוח על כרטיסי אשראי**

12. בסעיף 2 (מועד הגשת הדיווח) במקום: "חודשיים מתום הרביעי" יבוא: "בתוך ארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוחות הכספיים לציבור".
13. בסעיף 3 (הרכב הדוח) בכותרת במקום: "7 לוחות" יבוא: "6 לוחות".
- לוח 05 "יתרת האשראי לציבור לסוף הרבעון בארץ ובח"ל" מבוטל.
- לוחות 06, 07, 08, 09 ימוספרו מחדש ומספרם יהיה מעתה 05, 06, 07, 08 בהתאמה.
- הכותרות בלוחות 05 עד 08 שונו כמפורט בסעיפים 17 עד 20 להלן.

#### **דברי הסבר**

כיוון שהדוחות הכספיים לציבור של חברות כרטיסי האשראי יכללו את רוב הנתונים המופיעים בלוח 5, הוחלט לבטלו.

14. בסעיף 4 (דרך הדיווח) במקום: "בתקשורת מחשבים דרך "בזק זהב"" יבוא: "באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט בטכנולוגיה המאובטחת המשמשת את בנק ישראל".
15. בהנחיות לדיווח הרבעוני יחולו השינויים הבאים:
- א. בסעיף 8 במקום: "הן אלה שבאחריות החברה והן אלה שאינם באחריות החברה" יבוא: "בנקאיים וחוף בנקאיים".
- ב. סעיף 9 א. – מבוטל. סעיפים ב. ד. ימוספרו: א. ג. בהתאמה.
- ג. סעיף 11 – מבוטל בעקבות ביטול לוח 05. סעיפים 12-15 ימוספרו: 11-14 בהתאמה.
- ד. סעיף 11 (מספור חדש) בכותרת, במקום "כרטיסי אשראי באחריות החברה", יבוא: "כרטיסי אשראי שמנפיקה החברה".
- ה. סעיף 11 א. ו-ב. (מספור חדש) במקום: כלל הכרטיסים אותם סולקת/מנפיקה החברה יבוא: כלל הכרטיסים אותם מנפיקה החברה – בנקאיים וחוף בנקאיים.
16. בהנחיות לדיווח החד פעמי יחולו השינויים הבאים:
- א. סעיף 13 (מספור חדש) בכותרת במקום: "באחריות החברה" יבוא: "החוף בנקאיים".
- ב. סעיף 14 (מספור חדש) בכותרת במקום: "באחריות החברה" יבוא: "בגין כרטיסים חוף בנקאיים".
17. בלוח 01 "מצבת הכרטיסים" יחולו השינויים הבאים:
- א. בשורה 01 במקום: "באחריות בלעדית של החברה" יבוא: "כרטיסים חוף בנקאיים – סיכון האשראי על החברה".
- ב. בשורה 02 במקום: "באחריות משותפת עם אחרים" יבוא: "כרטיסים חוף בנקאיים – סיכון האשראי על אחרים".
- ג. בשורה 03 במקום: "באחריות הבנקים" יבוא: "כרטיסים בנקאיים – סיכון האשראי על הבנק".
18. בלוח 05 (מספור חדש) בכותרת במקום "באחריות החברה" יבוא "כאשר סיכון האשראי על החברה".
19. בלוח 06 (מספור חדש) יחולו השינויים הבאים:
- א. בכותרת במקום: "באחריות החברה" יבוא: "שמנפיקה החברה".
- ב. בשורות 03 ו-04 הושמטה המילה "סולקת".
20. בלוח 07 (מספור חדש) בכותרת במקום: "באחריות החברה" יבוא: "החוף בנקאיים".
21. בלוח 08 (מספור חדש) בכותרת במקום: "באחריות החברה" יבוא: "בגין כרטיסים חוף בנקאיים".

#### **דברי הסבר**

התאמה להוראות הדיווח לציבור.

#### **תחילה**

22. תחילת התיקונים להוראה 825 היא מהדיווח ליום 30.9.07 אלא אם כן נאמר אחרת.
23. תחילת התיקונים להוראה 869 היא מהדיווח ליום 30.9.07.
24. תחילת התיקונים להוראה 846 היא מהדיווח ליום 30.6.07.

## שאלות ובירורים

25. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראה מס' 803 בהוראות הדיווח לפיקוח.

## עדכון קבצים

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

<u>להוציא עמוד</u>	<u>להכניס עמוד</u>
(7/02) [1] 825-1	(11/07) [2] 825-1
(3/04) [2] 825-2	(11/07) [3] 825-2
(7/01) [8] 846-1	*(7/01) [8] 846-1
(4/99) [7] 846-2	(11/07) [8] 846-2
(7/97) [5] 846-3	(11/07) [6] 846-3
(7/97) [7] 846-4	*(7/97) [7] 846-4
(11/02) [9] 846-5	(11/07) [10] 846-5
(12/03) [13] 846-6	*(12/03) [13] 846-6
(6/02) [5] 869-1-3	(11/07) [6] 869-1-3
(12/01) [4] 869-4-6	(11/07) [5] 869-4-6
-----	(11/07) [1] 897-41

\* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו- צדדית.

בכבוד רב,

**רוני חזקיהו**

המפקח על הבנקים