



ירושלים, ט' בשבט תשע"ו
19 בינואר 2016
חוזר מס' ח-06-2488

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראות מס': 815, 870, 810B810, C, A810)

מבוא

בחטיבת הפיקוח על הבנקים מתבצעת בחינת אפשרות למיקוד הרגולציה על התאגידים הבנקאיים. במסגרת זו, נבחנים מחדש הוראות הדיווח לפיקוח. לאחר בחינה של מספר הוראות דיווח, הוחלט על ביטול, צמצום ועדכון של מספר הוראות דיווח. כמו כן, עודכנה רשימת התאגידים הבנקאיים.

להלן פירוט ההוראות אשר חלו בהן שינויים ועדכונים.

1. הוראה A810 - במסגרת מיקוד הדיווחים לפיקוח על הבנקים הוראה זו בטלה.
2. הוראה B810 - במסגרת מיקוד הדיווחים לפיקוח על הבנקים הוראה זו בטלה.
3. הוראה C810 - בעקבות תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 323 "מגבלות על מימון עסקאות הוניות", ובמסגרת מיקוד הדיווחים לפיקוח על הבנקים, תוקנה הוראת הדיווח ותדירות הדיווח קטנה.
4. הוראה 815 - במסגרת מיקוד הדיווחים לפיקוח על הבנקים תוקנה הוראת דיווח לפיקוח מס' 815 "אנשים קשורים", ותדירות הדיווח קטנה.
5. הוראה 870 - במסגרת מיקוד הדיווחים לפיקוח על הבנקים הוראה זו בטלה.

התיקונים להוראות

הוראה A810

במסגרת מיקוד הדיווחים לפיקוח על הבנקים הוראה A810 מבוטלת בזה.

הוראה B810

במסגרת מיקוד הדיווחים לפיקוח על הבנקים הוראה B810 מבוטלת בזה.

התיקונים להוראה C810 - דוח רבעוני על אשראי למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים

6. שמה של ההוראה נקרא מעתה "דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות".
7. ההוראה תהא על בסיס מאוחד.
8. תדירות הדיווח תקטן לדיווח חצי שנתי.
9. מועד הדיווח יהא ארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי.
10. בוטלה הדרישה לדיווח על כל עסקה בנפרד, ובמקומה נדרש לדווח על סך העסקאות בשני לוחות:
- א. בלוח 01 ידווח סך האשראי למטרת עסקה הונית לפי סוג העסקה: רכישה עצמאית, רכישת תאגיד אחר וחלוקת הון, וכהגדרתם בנב"ת 323 "מגבלות על מימון עסקאות הוניות".
- ב. בלוח 02 ידווח סך האשראי למטרת עסקה הונית לפי ענף משק.

התיקונים להוראה 815 - אנשים קשורים

11. תדירות הדיווח תקטן מדיווח חצי שנתי לדיווח שנתי.
12. לוח 03 "מועמדים ואנשים קשורים המסתעפים מהם" – דיווח נתוני סה"כ במקום דיווח מפורט.
13. לוח 04 "דירקטורים ונושאי משרה בתאגיד הבנקאי ואנשים קשורים המסתעפים מהם" – דיווח נתוני סה"כ במקום דיווח מפורט.
14. לוח 06 "דוח התאמה לדוח כספי שנתי לציבור" - בוטל.

הוראה 870

במסגרת מיקוד הדיווחים לפיקוח על הבנקים הוראה 870 מבוטלת בזה.

תחילה

15. תאריך תחילה לביטול הוראה A810 הוא מיידי.
16. תאריך תחילה לביטול הוראה B810 הוא מיידי.
17. תאריך תחילה לתיקון בהוראה C810 הוא מהדיווח ליום 30.06.2016.
18. תאריך תחילה לתיקון בהוראה 815 הוא מהדיווח ליום 31.12.2015.
19. תאריך תחילה לביטול הוראה 870 הוא מיידי.

שאלות ובירורים

20. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 803 (דיווחי הבנקים).

עדכון קבצים

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

להכניס עמוד	להוציא עמוד
(1/16) [24] 801-1	(7/15) [23] 801-1
(1/16) [15] 801-2	(2/15) [14] 801-2
(1/16) [47] 801-3	(8/15) [46] 801-3
(1/16) [56] 801-4	(12/15) [55] 801-4
(1/16) [83] 803-1	(12/15) [82] 803-1
*(12/15) [85] 803-2	(12/15) [85] 803-2
(1/16) [5] 810c-1-4	810c-1-11 [גרסאות שונות]
(1/16) [9] 815-1-9	(5/15) [8] 815-1-8
(1/16) [25] 896-1	(12/15) [24] 896-1
*(12/15) [5] 897-59	(12/15) [5] 897-59
(1/16) [2] 897-60	(12/15) [1] 897-60

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

בכבוד רב,

ריקי אליאס

סגנית המפקחת על הבנקים