



תל אביב, י"ד באייר, תשס"ח

19 במאי, 2008

088S7999

לכבוד

גב' א. טולדנו - יו"ר ועדת הקשר של לשכת רואי החשבון

בישראל עם המפקח על הבנקים, וחברי הועדה

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחכ"א

לידי: החשבונאי הראשי

הנדון: סיווג יתרות בגין פעילות סליקה בין-בנקאית של כספים

1. בחוזר מס' ח-06-2213 מיום 25.9.07 בדבר "העברת כספים במערכת זה"ב" צויין כי "ב... בעוד שהעברת כספים באמצעות מערכת זה"ב נעשית בזמן אמת, קיים פער זמנים של יום אחד, בין יום ביצוע הוראת הלקוח להעביר כספים באמצעות מס"ב, לבין המועד בו זיכוי חשבון הלקוח בבנק הנעבר הופך לסופי...".

2. במכתבנו בנדון מיום 30.1.08 מס' 088S7724 התבקשתם להעביר אלינו את הערותיכם לעמדותינו כפי שפורטו במכתבנו זה תוך 30 ימים מתאריכו. נציין כי למכתבנו האמור לא התקבלו הערות פרט לתאגיד בנקאי אחד.

3. להלן עמדתנו:

3.1. סיווג "סכומים במעבר" -

יתרות הכספים לקבל ו/או יתרות הכספים לשלם בגין פעילות הסליקה במערכת מס"ב, מהוות "סכומים במעבר" אשר יש לסווגן בצד הנכסים בסעיף "מזומנים ופיקדונות בבנקים" ו/או בצד ההתחייבויות בסעיף "פקדונות מבנקים", לפי העניין.

3.2. קיזוז בין "הסכומים שבמעבר" -

3.2.1. קיזוז הסכומים שבמעבר באופן גורף אינו תואם בהכרח את הוראותינו (הוראות הדיווח לציבור-סעיף 15א. בדבר "קיזוז נכסים והתחייבויות", ע"מ 18-661).

3.2.2. לפיכך, יש לבחון את קיום התנאים המאפשרים קיזוז כמפורט בהוראותינו, הן לגבי מקרים בהם הקיזוז האמור מבוצע מול שני צדדים נגדיים שונים, והן לגבי מקרים בהם קיזוז הסכומים שבמעבר מבוצע מול אותו צד נגדי (ראה הוראות הדיווח לציבור – סעיף 15א.).

3.3. למען הסר ספק, האמור בסעיפים 3.1 ו-3.2 לעיל, מתייחס בנוסף לכל סוג אחר של סליקה בין בנקאית של כספים (למשל: צ'קים), אשר בה קיים פער זמנים בין יום ביצוע הוראת הלקוח בבנק המעביר לבין המועד בו זיכוי חשבון הלקוח בבנק הנעבר הופך לסופי.

בכבוד רב,

מ.שרעבי

מנהל יחידת דוחות כספיים

העתק: מר א. סופר – סגן המפקח על הבנקים

ד"ר ד. גבע – מנהל יחידת מידע ודיווח

גב' ר. ציטיאט – בנק ישראל - ראש תחום תשלומים וסליקה