



ירושלים, ט"ו בסיון תשס"ה

22 ביוני 2005

חוזר מס' ח-06-2166

לכבוד
התאגידים הבנקאיים

הנדון: דוח חצי שנתי על אנשים קשורים

(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראה מס' 815)

מבוא

1. בעקבות התאמת סיווג הלווים בכל הוראות הדיווח לפיקוח, ובעקבות ההתאמה שנערכה לגבי זיהוי תושבי חוץ בין הוראותינו ובין האמור בצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים), התשס"א-2001, הותאמה גם הוראה 815 (דוח חצי שנתי על אנשים קשורים) (להלן: הוראה 815).
2. בעקבות הניסיון שנצבר הוכנסו מספר שינויים, וכן תוקנו מספר תיקונים טכניים.

עיקרי התיקונים להוראה

3. בסעיף 2 (מועד הגשת הדוח) במקום המילים: "30 יום" יבוא: "שבועיים".

דברי הסבר

כפי שהודענו לכם במכתבנו מידע/3383 מיום 20.12.04 הוחלט לקבוע את מועד הגשת הדוח בתוך שבועיים ממועד פרסום הדוחות השנתיים והחצי שנתיים לציבור.

4. בסעיף 4 (דרך הדיווח) במקום המילים: "בתקשורת מחשבים דרך "בזק זהב"" יבוא: "באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל".

5. בסעיף 7 מובהר כי: "יש לדווח על החבות לאחר הניכויים המפורטים בסעיף 6 להוראה מס' 312 (להלן: חבות נטו). בנוסף יש לדווח על הניכויים בטור נפרד".

דברי הסבר

בלוחות 01-03 נוספה דרישה לדווח בטור נפרד על הניכויים.

6. בסעיפים 10(1)–10(3) הוחלפו ההנחיות לגבי פרטי הזיהוי, כמפורט בגוף ההוראה.

דברי הסבר

על מנת ליצור אחידות בזיהוי הלווים/האנשים הקשורים ובעקבות התאמת סיווג הלווים בכל ההוראות הפרטניות, נקבע כי גם בהוראה 815 יש לדווח על פי ההנחיות שנקבעו לדיווח בהוראה 810D (דוח על חשיפות אשראי גדולות).

בהוראה 815 ניתנה הקלה בדיווח על מספר מזהה של יחיד שהוא תושב חוץ ושל חברות זרות שלא נרשמו אצל רשם חברות, כמפורט בגוף ההוראה.

7. האמור בסעיף 12 (חבות) ימוספר (2) ולפניו יבוא: " (1) יש לדווח על החבות על בסיס מאוחד."

תחילה

8. תחילתם של התיקונים על פי הוראה 815 היא מהדיווח ליום 30.6.2005.

שאלות ובירורים

9. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות לגב' דורית לוואיס במשרדנו בירושלים בטלפון 02-6552489 או בפקס 02-6552159.

10. לנוחיותכם, סומנו התיקונים להוראות כלהלן:

| תוספת סומנה ב-

△ מחיקה סומנה ב-

עדכון קבצים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
815-1-7 [4] (6/05)	* 815-1-7
897-38 [2] (6/05)	897-38 [1] (5/05)

* גרסאות שונות

בכבוד רב,

רפאל לנקרי

הממונה על תחום הסדרה