



ירושלים, ח' בניסן תשס"ד

30 במרץ 2004

**חוזר מס' ח-06-2131**

(9298.doc)

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים**

### **הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח**

**מבוא**

1. בשל הניסיון שנצבר תוקנו הוראות הדיווח לפיקוח.

### **התיקונים להוראות**

**דוח חודשי וחצי חודשי של בנק על פיקדונות שנתקבלו במהלך החודש- מידע על ריבית- הוראה מס' 824B**

2. בשל החשיבות הרבה שיש לפרסום מידע על עלות המקורות במגזר מט"י צמוד למדד, נדרשים הבנקים לדווח ע"פ המתכונת המדווחת על ידי הבנקים למשכנתאות. על כן תתווסף הוראת דיווח 824B המצ"ב. על מנת להבחינה מהוראה 824A נמחקו משמה של הוראה 824A המילים: "ופיקדונות שנתקבלו".

3. מתכונת הדיווח תהה זהה למתכונת הדיווח הנדרשת מהבנקים למשכנתאות בהוראה מס' 877: "דוח חודשי וחצי חודשי של בנק למשכנתאות על אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו במהלך החודש – מידע על ריבית" (להלן: הוראה 877).

הבנקים נדרשים לדווח על לוחות 05 ו-06 להוראה 877. לוחות אלו מפרטים את הסכומים ושיעורי הריבית של פיקדונות הציבור והפיקדונות מבנקים שהתקבלו במהלך החודש, במגזר הצמוד למדד.

4. המיון הראשי של הפיקדונות יהיה על פי מח"מ הפיקדונות.

### **דברי הסבר**

המיון ע"פ המח"מ דרוש על מנת להעמיד על בסיס משותף פיקדונות עם תנאי פירעון שונים.

5. הדיווח על שיעורי הריבית ושיעורי ההוספה (הפחתה) יהיה על בסיס אפקטיבי שנתי ויחול על כל הפיקדונות, לרבות יתרות הנפרעות בתשלום חודשי/רבעוני.

**דברי הסבר**

מטרת התיקון להביא לדיווח על בסיס אחיד, ולמנוע דיווח לא עקבי המבוסס על סיכום של פיקדונות עם לוחות סילוקין בתדירויות שונות (לרבות "פיקדונות בלון").

6. הריביות האפקטיביות המדווחות יפוצלו ל-"ריבית העוגן" ול-"שיעורי הוספה/הפחתה". בהתאם לאמור בסעיף 5(יח)(4) להוראה 877, שיעור ריבית העוגן יחד עם שיעור ההוספה (הפחתה) לפי החוזה יהיה שווה לשיעור הריבית המותאמת השנתית שנקבעה למפקיד עם קבלת הפיקדון.

7. יידרשו שינויים בהוראה 877 כדי להתאימה לתיקונים בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451: "נהלים למתן הלוואות לדור", לפיהם אין לתת הנחה בריבית לחלק מתקופת ההלוואה. שינויים אלה יגרמו לתיקון של הדיווח לפי הוראה זו המבוססת על הוראה 877.

**דוח חודשי על מספר הדיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון - הוראה מס' 825**

8. בעמוד 2-825:

א. בשורה 15 במקום המילים: "במטבע חוץ" יבוא: "המשוכים על מוסד כספי מחוץ לישראל".

ב. שורות 18 – 21 ימוספרו 20 – 23 ולפניהן יבוא:

שורה 18: "תשלום שיקים שהוצגו לגבייה בידי מוסד כספי מחוץ לישראל".

שורה 19: "מכירת המחאות נוסעים".

**דברי הסבר**

בעקבות תיקון צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידי בנקאיים), התשס"א-2001 תוקנה גם הוראה מס' 823: "דוח חודשי על מספר הדיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון".

**נספח א': רשימת התאגידים הבנקאיים (עמ' 896)**

9. בוטלו רשיונותיהם של בנק עולמי להשקעות (ב.ה.) בע"מ, של פולסקא קאסא אפיקי תל אביב (בנק פאקאו) בע"מ ושל משכן – בנק הפועלים למשכנתאות בע"מ, ועל כן נמחקו מרשימת התאגידים הבנקאיים. על כן תוקן נספח א': "רשימת תאגידי הבנקאיים".

**שאלות ובירורים**

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

**תחילה**

11. הדיווח לפי הוראה 824B יחל מתקופת הדיווח שתחל ביום 1.09.04. הדיווח לפי הוראה 825 מייד.

**הוראת מעבר**

12. על האמור בסעיף 11 לעיל, הדיווח על פי הוראה מס' 824B עד 31.3.2005 יהיה כדלקמן:
- (א) יש לכלול פיקדונות שנתקבלו במהלך החודש בלבד. לא ידווחו פיקדונות שהתחדשו בתקופה המדווחת.
- (ב) תדירות הדיווח תהיה חודשית. (לא נדרש דיווח חצי חודשי).
- (ג) חובת הדיווח חלה על שבעת הבנקים הגדולים בלבד. (יתר הבנקים יחלו בדיווח בשנת 2005).

**עדכון הקובץ**

13. מצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לציבור. להלן הוראות העדכון:

<u>להוציא עמוד</u>	<u>להכניס עמוד</u>
801-2 [19] (10/02)	801-2 [20] (3/04)
*803-1-6	803-1-6 [47] (3/04)
824 A -1 [1] (10/02)	824 A -1 [2] (3/04)
-----	824B -1 [1] (3/04)
825 -2 [1] (7/02)	825 -2 [2] (3/04)
865 -16 [5] (12/03)	865 -16 [6] (3/04) #
865 -24 [6] (2/03)	865 -24 [7] (3/04) #
865 -35 [2] (1/00)	865 -35 [3] (3/04) # #
-----	865 -35.1 [1] (3/04) # #
865 -37 [4] (1/02)	865 -37 [5] (3/04) #
865 -43 [1] (3/97)	865 -43 [2] (3/04) # #
865 -45 [2] (1/02)	865 -45 [3] (3/04) # #
865 -46 [1] (3/97)	865 -46 [2] (3/04) # #
896 -1 [15] (9/03)	896 -1 [16] (3/04)
896 -2 [11] (2/03)	896 -2 [12] (3/04)
897-35 [1] (12/02)	897-35 [2] (3/04)

\* גרסאות שונות

# תיקון טכני

# # תרגום לאנגלית של ההוראות שהתפרסמו בחוזר מס' ח-06-2123 מיום 31.12.03.

בכבוד רב,

**רפאל לנקרי**

ממונה על תחום הסדרה