



ירושלים, ז' בניסן תשע"א

11 באפריל 2011

**חוזר מס' ח-06-2302**

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי**

### **הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח**

#### **מבוא**

1. בחוזר מס' ח-06-2273 מיום 13.7.2010 נקבע שמועד תחילת הדיווח על פי ההוראה הזמנית מס' 888A (דוח רבעוני על הלוואות לדירור) הוא מהדיווח לרביע המסתיים ב- 30.6.2011. בחוזר הרצ"ב הוראה 888A הופכת להוראה מס' 876 (החדשה). הוחלט לשנות את תדירות הדיווח מרבעוני לחודשי ולכן שמה של ההוראה יהיה מעתה: "דוח חודשי על הלוואות לדירור".  
ההוראה החדשה מחליפה את הוראה מס' 876 (דוח חודשי של בנק למשכנתאות על פעילות במשכנתאות) הנוכחית בקובץ הוראות הדיווח לפיקוח. בעקבות כך מבוטלת ההוראה הזמנית מס' 888A, וכן הוראת דיווח מס' 824 (דוח חודשי של תאגיד בנקאי רגיל על פעילות במשכנתאות).
2. לאור ניסיון שנצבר תוקנה הוראה מס' 876 (החדשה) (דוח חודשי על הלוואות לדירור) וכן ההוראה הזמנית מס' 888D (דוח חודשי על הלוואות לדירור – מידע על ריבית).
3. במספר הוראות דיווח הוכנסו תיקונים טכניים.

#### **התיקונים להוראות**

**הוראה מס' 824 – דוח חודשי של תאגיד בנקאי רגיל על פעילות במשכנתאות**

4. הוראת הדיווח מבוטלת.

#### **דברי הסבר**

דרישת הדיווח לגבי תאגידים בנקאיים רגילים על פעילות במשכנתאות, כלולה בהוראה מס' 876 החדשה (דוח חודשי על הלוואות לדירור).

### הוראה מס' 876 – דוח חודשי של בנק למשכנתאות על פעילות במשכנתאות

5. שמה של ההוראה ישתנה ויהיה מעתה "דוח חודשי על הלוואות לדיור".
6. ההוראה הזמנית מס' 888A הופכת להוראה מס' 876 החדשה (דוח חודשי על הלוואות לדיור), והיא מחליפה את הוראה מס' 876 (דוח חודשי של בנק למשכנתאות על פעילות במשכנתאות) הנוכחית. על כן מבוטלת הוראה 888A (דוח חודשי על הלוואות לדיור).
7. התיקונים המפורטים בסעיפים 8 – 13 להלן נוגעים להוראה מס' 876 החדשה (דוח חודשי על הלוואות לדיור).
8. בסעיף 8 נוספה סיפא להגדרת "הלוואה למטרת מגורים" כלהלן: "מובהר בזאת שהלוואה לרכישת דירת מגורים בשעבוד דירת מגורים אחרת תיכלל בהגדרה זו".
9. סעיף קטן 14.3 בוטל. סעיפים קטנים 14.4 ואילך מוספרו מחדש בהתאמה.
10. נוספו הבהרות לסעיפים האלו (מספור ישן):
  - א. 14.5 – "שעבוד משני"
  - ב. 14.7 – "העמדת אשראי נוסף בביטחון אותו נכס"
  - ג. 14.8 – "פרי פסו"
  - ד. 14.9 – "גרירת משכנתה"
  - ה. 14.10 – "שעבוד שני נכסים להלוואה"
  - ו. 16.1 – "דירה להשקעה".
11. לאחר סעיף 14.10 (מספור ישן), נוספו שלושה סעיפים חדשים: 14.10 – 14.12 (מספור חדש). בסעיפים אלו מופיעות הבהרות ל"הלוואה המועמדת לשיעורין", ל"הקטנת LTV בגין חלק ממסגרת אשראי שלא נוצל" ול"פירעון מוקדם".
12. בלוח 04 חלו השינויים האלו:
  - א. שורה 02 הפכה לשורה 07 ונוספה לה הערת שוליים מס' 2: "נוגע רק להלוואות שניתנו מיום 1.4.2011 (מיום תחילת ההוראה)". שורות 03 – 06 מוספרו מחדש לשורות 02 – 05.
  - ב. לאחר שורה 05 נוספה שורה 06: "יתרת הלוואות לדיור שניתנו החל מיום 1.4.2011".
13. בלוח 07 נמחקה הערת השוליים.

### הוראה מס' 888D – דוח חודשי על הלוואות לדיור – מידע על הריבית

14. בסעיף 6 נוספה סיפא להגדרת "אשראי למטרת מגורים" כלהלן: "מובהר בזאת שאשראי לרכישת דירת מגורים בשעבוד דירת מגורים אחרת תיכלל בהגדרה זו".
15. בסעיף 9 חלו שינויים אלו:
  - א. בסעיף קטן א. לאחר המילים "(ריבית דריבית)" נוסף: "כלומר בחישוב הריבית תובא בחשבון תדירות התשלום".
  - ב. בסעיף קטן ב. במקום הנאמר בסעיף יופיע: "בחישוב הריבית האפקטיבית ייכללו הכנסות מאשראי כמשמעותם בסעיף 56 להוראות הדיווח לציבור".

16. בסעיף 23 לאחר המילים: "בדוח זה" יימחקו המילים: "במהלך הרבעון", ובמקום: "דוח רבעוני על הלוואות לדיור", יבוא: "דוח חודשי על הלוואות לדיור".

#### דברי הסבר

בעקבות הפיכת הוראה מס' 876 (החדשה) להוראה חודשית.

#### תחילה

17. ביטול הוראה מס' 824 היא מיום 30.4.2011.
18. תחילת התיקונים להוראה מס' 876 היא מהדיווח ל- 30.4.2011.
19. כדי להקל על הבנקים, ניתן לשלוח את הדיווחים ל- 30.4.2011 ול- 31.5.2011 עד ליום 4.7.2011. בנקים שינצלו הקלה זו, מתבקשים לשלוח מכתב למר ערד מאי, מנהל היחידה למידע ולדיווח ובו הנתונים הבאים:
- א. יתרת הלוואות למטרת מגורים ומספר ההלוואות.
- ב. יתרת הלוואות בביטחון דירת מגורים ומספר ההלוואות.
- הנתונים ל- 30.4.2011 יישלחו עד ל- 20.5.2011, והנתונים ל- 31.5.2011 יישלחו עד ל- 20.6.2011
20. תחילת התיקונים להוראה מס' 888D היא מיום 31.7.2011.

#### שאלות ובירורים

21. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראה מס' 803 בהוראת הדיווח לפיקוח.

#### עדכון קבצים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
801-1 [13] (4/11)	801-1 [12] (2/11)
801-2 [7] (2/11)*	801-2 [7] (2/11)
801-3 [37] (4/11)	801-3 [36] (2/11)
801-4 [47] (4/11)	801-4 [46] (2/11)
803-1 [67] (4/11)	803-1 [66] (2/11)
803-2 [70] (4/11)	803-2 [69] (2/11)
806-3 [9] (2/05)*	806-3 [9] (2/05)
806-4 [10] (1/11)#	806-4 [10] (1/11)
806-5 [11] (1/11)#	806-5 [11] (1/11)
810D-11 [4] (1/11)*	810D-11 [4] (1/11)
810D-12 [4] (1/11)#	810D-12 [4] (1/11)

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(4/11) [9] 814-3	(2/11) [8] 814-3
*(2/11) [8] 814-4	(2/11) [8] 814-4
#(12/09) [5] 815-3	(12/09) [5] 815-3
*(12/09) [5] 815-4	(12/09) [5] 815-4
-----	(6/02) [2] 824-1
(4/11) [7] 876-1-12	876-1-3 גרסאות שונות
*(12/10) [1] 888D-1,3	(12/10) [1] 888D-1,3
(4/11) [2] 888D-2,4	(12/10) [1] 888D-2,4
*(2/11) [4] 897-47	(2/11) [4] 897-47
(4/11) [1] 897-48	-----

\* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו – צדדית.  
# תיקון טכני.

בכבוד רב,

**אור סופר**

סגן המפקח על הבנקים