



ירושלים, כ"ב שבט, תשע"ו

1 פברואר, 2016

חוזר מס' ח-06 - 2490

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים**

**הנדון: דוחות שנתיים ללקוחות התאגידים הבנקאיים**  
(הוראת ניהול בנקאי תקין 425)

**מבוא**

1. בתאריך 21.6.15 פורסם עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 425 שבנדון, בעקבות שאלות מצד הבנקים שעלו תוך התקדמות תהליך היישום. סוגיות שעלו לאחר מועד פרסום העדכון האמור, הצריכו תיקון נוסף להוראה ושילוב הבהרות נוספות.
2. לאור האמור, ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות ובאישור הנגידה, תיקנתי הוראה זו.

**התיקונים להוראה**

3. להלן השינויים לדוח המקוצר המוצג בתוספת הראשונה:
  - 3.1. חלק ב. - נוסח ההערה השנייה (המסומנת בשתי כוכביות), המופיעה בתחתית הטבלה שונה כדלהלן: נמחקו המילים "אם קיימת פעילות במט"ח בחשבון, היא מוצגת בטבלה תוך ציון המטבע הרלוונטי" ובמקומן התווספו המילים "הנתונים לעיל הינם מצרפיים. אם קיימת פעילות במט"ח בחשבון, היא מתורגמת לשקלים". בסוף ההערה התווספו המילים "לפירוט אודות פעילות המט"ח בחשבון היכנס לדוח המפורט."
  - 3.2. חלק ג.1 – בסוף ההערה שבתחתית הטבלה, אשר נפתחת במילים " הנתונים לעיל הינם מצרפיים. אם קיימת פעילות במט"ח התווספו המילים " לפירוט אודות פעילות המט"ח בחשבון היכנס לדוח המפורט."
  - 3.3. חלק ד. – נמחק
  - 3.4. חלק "הערות" – נמחק הברקוד, והמשפט "להסבר אודות הטופס סרוק את הברקוד או היכנס לאתר בנק ישראל בכתובת \_\_\_\_\_" שונה ל"להסבר אודות הדוח היכנס לאתר בנק ישראל בכתובת \_\_\_\_\_".
4. להלן השינויים להנחיות לעריכת הדוח המקוצר המוצגות בתוספת הראשונה:
  - 4.1. חלק ג. "פעילות בחשבון"
    - 4.1.1. סעיף 1.4 – המילה "הבנק" הוחלפה במילים "התאגיד הבנקאי".

- 4.1.2. סעיף 4.7 – המילים "גובה העמלה" הוחלפו במילים "סך הסכום השנתי ששולם בגין העמלה".
- 4.2. חלק ד. "דירוג אשראי" – נמחק.
5. להלן השינויים לדוח המפורט המוצג בתוספת השנייה:
- 5.1. פרק ה "נכסים והתחייבויות אחרים" – בטבלה שכותרתה "עסקאות אחרות בשוק ההון (פיקדון ני"ע לא סחיר (OTC)/גידור/אופציות/עתידיות/אחרות):" שונתה כותרת העמודה "סכום העסקה" ל"שווי העסקה".
6. להלן השינויים להנחיות לעריכת הדוח המפורט המוצגות בתוספת השנייה:
- 6.1. פרק א "חשבון עובר ושב", סעיף 9 - המילה "הבנק" הוחלפה במילים "התאגיד הבנקאי".
- 6.2. פרק ה "נכסים והתחייבויות אחרים"
- 6.2.1. התווספה הכותרת "טבלת" יתרת תיק ניירות ערך סחירים ליום xx.xx.xx: "תחת המשפט הנפתח במילים "פרק זה נועד".
- 6.2.2. התווספו שלושה סעיפים חדשים תחת הכותרת "טבלת עסקאות אחרות בשוק ההון". הסעיפים עוסקים ב'תאריך עסקה', 'שווי עסקה' ו'ביטחונות'.
- 6.3. פרק ו "עמלות" – סעיף 8 – התווספו המלים "בפועל (סכום/שיעור)" במשפט השני בסעיף.

#### תחילה

7. תחילתם של תיקונים אלה בהוראה ביום 28 בפברואר 2016, בהתייחס לדוחות השנתיים בגין שנת 2015.

#### עדכון הקובץ

8. מצ"ב דפי עדכון לקובץ הוראות ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון:

להכניס עמוד	להוציא עמוד
(2/16) [3] 425-1-25	(6/15) [2] 425-1-23

בכבוד רב,

ד"ר חדוה בר

המפקחת על הבנקים