

ירושלים, כ"ה אדר א' תשס"ג

27 בפברואר 2003

חוזר מס' ח-06-2107

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים

מבוא

לאור הניסיון שנצבר תוקנו ההוראות.

התיקונים להוראות

דוח שנתי על השקעות התאגיד הבנקאי בחברות מוחזקות - הוראה מס 816

1. בסעיף 2 - מועד הגשת הדוח יתווסף: " יחד עם זאת, דיווח מיידי (לפי סעיף 6 יא. 1. להלן), יוגש בתוך שבועיים ממועד השינוי".
2. בסעיף 4 - "דרך הדיווח" במקום: " על גבי דיסקט" יבוא: " בתקשורת מחשבים דרך בזק זהב" ולאחר המילים: " עץ החזקות" יבוא: " ודיווח מיידי (לפי סעיף 6 יא. 1. להלן)".
3. בסעיף 6 ז:
 - א. בפסקה השנייה במקום המילים: " מהון תאגיד העזר" יבוא: " מהון התאגיד ולאחריהם יבוא" ו" פטור מדיווח על יחס הון מזערי" ידווחו בגין תאגיד עזר פעילים בלבד".
 - ב. בסוף משפט זה יבוא: " בנוסף בלוח 2 ידווחו טורים אלו גם בגין תאגיד שוק ההון פעילים (למעט קופות גמל)". כל יתר הפסקה יימחק.
 - ג. בפסקה (3) לאחר המילים: " תאגיד העזר" יתווסף: " או שוק ההון".
 - ד. יתווסף סעיף קטן 6. ז. (4) כלהלן: " פטור מדיווח על יחס הון מזערי- תאגיד שהבנק מקיים לגביו את הקריטריונים בסעיף 4 (ב) להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311 "יחס הון מזערי".
4. בסוף סעיף 6. ט. יתווסף: " בנוסף, לגבי כל התאגידים שדווחו כלא פעילים, על הבנק לשלוח עם הדיווח פירוט במכתב, כדלקמן: האם הבנק מתכוון להפעיל את התאגיד ואם כן מתי (בשנה הקרובה/ בשנים הבאות), האם התאגיד מועמד לפירוק/ למחיקה, מדוע הבנק רואה צורך להמשיך ולהחזיק בתאגיד".
5. יתווסף סעיף קטן 6. יא. כלהלן:

" יא. שינויים במהלך השנה
1. על הבנק לשלוח דיווח מיידי, כאשר במהלך השנה חלו שינויים מהסוגים הבאים:

- (א) שינוי מהותי בפעילות תאגיד (כגון : חברת החזקות שהחלה בפעילות נוספת, חברה שהחלה בפעילות עם לקוחות וכד'); ;
- (ב) הקמת תאגיד חדש (כולל מידע על תאריך הקמתו, סיבת הקמתו או תיאור פעילותו); ;
- (ג) תאגיד לא פעיל שהחל לפעול (כולל תיאור פעילותו); ;
- (ד) תאגיד שהפך מבת לנכדה, ולהיפך (שינוי בעץ החזקות).
2. על הבנק לשלוח עם הדיוח השנתי מכתב ובו פרטים על שינויים שחלו במהלך השנה, מהסוגים הבאים :

- (א) שינוי בשם תאגיד ;
- (ב) תאגיד שנמכר ;
- (ג) תאגיד שפורק ;
- (ד) תאגיד שמוזג".

6. בחלק א' (בלוחות):

- א. בלוח 1 נחסמו לדיווח הטורים 17-18 ו-21-20.
- ב. בלוח 2, בשורה " תאגידי שוק ההון" נפתחו לדיווח טורים 17-21 "נתונים על חברות מוחזקות". וכן התווסף בכותרת המשנה של טורים אלה : " ועל תאגידי שוק ההון".
- ג. בכותרת הטור בעל קוד סעיף 21 יימחקו המילים : " תאגיד העזר" ובמקומם יבוא : "התאגיד".
- ד. לאחר הטור בעל קוד סעיף 21 יתווסף טור בעל קוד סעיף : 30 "פטור מדיווח על יחס הון מזערי". בטור זה, בלוח 2 בלבד, ידווחו נתונים רק על תאגידי עזר ותאגידי שוק ההון. מטור זה תהייה הפניה להערת שוליים חדשה מספר 10.
- ה. בהערה מס' 4 במקום המילה : " בלבד" יבוא : " ותאגיד שוק ההון" בלוח (2) בלבד".
- ו. תתווסף הערת שוליים " : 1 0 תאגיד שהבנק מקיים לגביו את הקריטריונים בסעיף (4) (ב) להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311 "יחס הון מזערי". אם כן יש לסמן קוד 1 ואם לא יש לסמן קוד "2".

דברי הסבר

כדי להגביר את המעקב אחר תאגידי העזר ותאגידי שוק ההון ולקבל מידע על שינויים בהחזקות במהלך השנה, תוקנה ההוראה.

דוח חודשי על נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד CE הוראה מס' 822

7. בלוח 01 שורות 16-23 ימוספרו 18-25 ולפניהן יתווסף פירוט למזומנים ופיקדונות בבנק ישראל (בשורות 16-17) כדלקמן :
- " פיקדונות במכרז בנק ישראל
- ואחר (נזילות + עודף נזילות)".

דברי הסבר

לבקשת הבנקים הוחזר הפירוט שהיה בעבר.

נספח א' : רשימת התאגידים הבנקאיים - הוראה 896

8. בתאריך 27.1.03 בוטל רשימו של בנק לאומי לפיתוח התעשייה בע"מ. על כן נמחק שמו מרשימת התאגידים הבנקאיים. סעיפים ו. ו- ז. ימוספרו ה. ו. בהתאמה.

תחילה

9. תחילתם של התיקונים להוראה 816 החל מהדוחות המתייחסים לדצמבר 2002. תחילתם של התיקונים להוראה 822 מיידית. עם זאת בנקים המתקשים ביישום השינויים על פי חוזר זה לגבי הוראה מס' 816 יפנו בבקשה מפורטת אל ד"ר ד. גבע אשר במקרים מיוחדים ישקול הוראת מעבר ספציפית.

שאלות ובירורים

10. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראה 803 להוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים.

11. לנוחיותכם, סומנו התיקונים להוראות כלהלן:

תוספת סומנה ב-
מחיקה סומנה ב-
△

עדכון קבצים

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

להכניס עמוד

1 - 803 [43] (2/03)
6 , 4 - 2 - 803 [44] (2/03)
8 - 1 - 814 [5] (2/03) #
6 - 1 - 816 [5] (2/03)
3 - 822 [6] (2/03)
9 1 , 7 1 - 4 - 855 [4 1] (2/03) #
8 1 - 855 [5 1] (2/03) #
9.1 1 - 855 [2] (2/03) #
22 - 855 [3 1] (2/03) #
31 , 21 - 865 [5] (2/03) #
1. 21 - 865 [2] (2/03) #
24 - 865 [6] (2/03) *
2 1 , 0 1 - 3 - 895 [0 1] (2/03) *
2 - 896 [11] (2/03)
34 - 897 [2] (2/03)

להוציא עמוד

1 - 803 [42] (02/ 11)
6 , 4 - 2 - 803 [43] (03/ 1)
8 - 1 - 814 [4] (02/ 11)
*816-1-5
3 - 822 [5] (2/01 1)
9 1 , 7 1 - 4 - 855 [3 1] (02/ 11)
8 1 - 855 [4 1] (02/ 11)
9.1 1 - 855 [1] (02/ 11)
22 - 855 [2 1] (3/02)
31 , 21 - 865 [4] (02/ 11)
1. 21 - 865 [1] (02/ 11)
24 - 865 [5] (02/ 11)
2 1 , 0 1 - 3 - 895 [9] (02/ 11)
2 - 896 [0 1] (7/02)
34 - 897 [1] (03/ 1)

תיקון טכני: בהוראות 81 ו-84 865 התיקונים סומנו בעמודים המתאימים.
בהוראה 855 ו-895 תוקנו ההשחרות. בעמוד 855-22 הותאמו מדרגות רמות השכר.
* גירסאות שונות

בכבוד רב,
רפאל לנקרי
הממונה על ההסדרה