



ירושלים, ב' בחשוון תשע"ב

30 באוקטובר 2011

**חוזר מס' ח-06-2312**

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי**

**הנדון: דוח חצי שנתי על אנשים קשורים**  
הוראה מס' 815 (דוח על אנשים קשורים)

**מבוא**

1. בעקבות פרסום חוזר מס' ח-06-2287 מיום 29.12.2010 והצורך בקבלת מידע נוסף לגבי הדירקטורים, תוקנה הוראה מס' 815 (דוח על אנשים קשורים).

**הוראה מס' 815 – דוח על אנשים קשורים**

2. לאחר סעיף 12 יבוא סעיף 13 כלהלן:

**"חבות נטו בסיווג שלילי ו/או בהשגחה מיוחדת**

יש למלא את סך החבות בסיווג שלילי ו/או בהשגחה מיוחדת מתוך סך החבות כמפורט בסעיף 12 לעיל, עבור "איש קשור" כהגדרתו בסעיף 16 להלן.  
סעיפים 13 – 14 (מספור ישן) יהיו מעתה 14 – 15 בהתאמה.

3. לאחר סעיף 14 (מספור ישן) יתווסף סעיף 16 (מספור חדש) כלהלן:

**"איש קשור בסיווג בעייתי**

"איש קשור בסיווג בעייתי" הינו איש קשור בעל חבות (או חלק מחבות) שסווגה בסיווג שלילי ו/או בהשגחה מיוחדת על ידי הנהלת התאגיד הבנקאי. כאשר האיש הקשור הינו בסיווג בעייתי יסומן קוד "1", אחרת יסומן קוד "2".  
לעניין זה "איש קשור" –

(1) דירקטור בתאגיד בנקאי;

(2) בן זוג של דירקטור המנוי בסעיף (1);

(3) תאגיד בו המנויים בסעיפים (1) או (2) מחזיקים יותר מ- 50% מסוג כלשהו של אמצעי שליטה, ותאגיד בו מחזיק התאגיד המצוין ברישא, יותר מ- 50% מסוג כלשהו של אמצעי שליטה".

סעיפים 15 – 19 (מספור ישן) יהיו מעתה 17 – 21 בהתאמה.

4. בלוחות 01 - 03 יחולו השינויים הבאים:

(1) לאחר עמודה "סוג איש קשור" תתווסף עמודה "חבות נטו בסיווג שלילי ו/או בהשגחה מיוחדת".

(2) לאחר עמודה "חבות נטו בסיווג שלילי ו/או בהשגחה מיוחדת" תתווסף עמודה "בעייתית" וכן הערת שוליים (6): "יש למלא קוד ע"פ האמור בסעיף 16 להוראת דיווח ז.ו."

5. הערות שוליים (6) - (7) (מספור ישן) יהיו מעתה (7) – (8) בהתאמה.

#### תחילה

6. תחילת התיקונים להוראה מהדוח ליום 31.12.2011.

#### שאלות ובירורים

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

#### עדכון קבצים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(10/11) [6] 815-3-4	(12/09) [5] 815-3-4
_____	(12/09) [1] 815-4.1
(10/11) [5] 815-5-7	(6/05) [4] 815-5-7
(10/11) [1] 815-8	_____
*(9/11) [3] 897-49	(9/11) [3] 897-49
(10/11) [2] 897-50	(9/11) [1] 897-50

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

בכבוד רב

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים