



ירושלים, ט"ו כסלו תש"ע

02 דצמבר 2009

חוזר מס' ח-06-2251

לכבוד
התאגידים הבנקאיים

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

מבוא

בעקבות תיקונים שבוצעו לאחרונה במספר הוראות של המפקח על הבנקים ובעקבות הניסיון שנצבר, תוקנו הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים כמפורט להלן:

1. תוקנה הוראה מס' 807 (דוח על נתוני יו"ר הדירקטוריון, הסגל הבכיר ורואה החשבון), בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 302 (רואה החשבון המבקר של תאגיד בנקאי), ובעקבות הצורך בקבלת מידע נוסף.
2. תוקנה הוראה מס' 814 (דוח על מכשירים נגזרים) בעקבות הדיווח על מכשירים נגזרים על בסיס מאוחד בדוחות הכספיים המתפרסמים לציבור, ועל מנת להקל על התאגידים הבנקאיים.
3. תוקנה הוראה מס' 821 (מאזן חודשי) בעקבות הצורך בקבלת מידע אודות "פיקדונות מובנים".
4. תוקנה הוראה מס' 831 (חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)), בעקבות השינוי בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 315 (הפרשה נוספת לחובות מסופקים) המפורט בחוזר מס' ח-06-2249 מיום 17.9.09, ובעקבות הצורך בקבלת מידע נוסף.
5. תוקנה הוראה מס' 865 (דיווח על שלוחות מחוץ לישראל), בעקבות השינויים בהוראות הדיווח לציבור המפורטים בחוזר מס' ח-06-2245 מיום 16.9.09 בנושא: "הגילוי על עמלות תפעוליות בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים".
6. בנוסף עודכנו הוראות 801 (תוכן עניינים), 803 (דיווחי הבנקים), ו-896 (נספח א'-רשימת התאגידים הבנקאיים). כמו כן במספר הוראות הוכנסו שינויים, תיקונים טכניים ושינוי ניסוח לצורך הבהרה (הוראות מס' 815 (אנשים קשורים), 816 (השקעות בחברות מוחזקות ואחרות) ו-818 (אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי)).

התיקונים להוראות

הוראה מס' 807 – דוח על נתוני יו"ר הדירקטוריון, הסגל הבכיר ורואה החשבון

7. סעיף 2.(א) יימחק וסעיף 2.(ב) יהיה מעתה סעיף 2. באותו סעיף במקום הנאמר יבוא: "בכל עת בה חל שינוי כלשהו בפרטי בעלי התפקידים הקיימים (עדכון כתובת, מס' טלפון וכו') וכן כאשר מתווסף או נגרע אחד מהם או יותר, יש לעדכן מיידית את המידע".
8. בסעיף 3. במקום המשפט: "יש לדווח בתקשורת מחשבים דרך "בזק זהב"" יבוא: "יש לדווח באמצעות עדכון שוטף באתר "תהיל"ה".
9. בסעיף 4. במקום הנאמר יבוא: "רשימות הסגל הבכיר יכללו נתונים על המנהל הכללי, על אלה שכפופים לו במישרין ועל התפקידים/תחומי האחריות המפורטים בסעיף 5. להלן.
10. בסעיף 5. ברשימה של תפקיד/תחום אחריות, לאחר "אחראי על נושא חירום" יתווספו התפקידים הבאים:

- מנהל אגף משאבי אנוש ולוגיסטיקה
- מנהל אגף פיתוח עסקי ושיווק
- מנהל מערך סניפים
- סמנכ"ל כספים
- סמנכ"ל שיווק ומכירות
- מנהל אגף מחשוב
- ממונה על המערך הקמעונאי
- ממלא מקום
- אחרים - כפופים למנכ"ל

דברי הסבר

בהתאם למכתבנו מס' 09MD0198 מיום 29/03/2009 שנשלח לתאגידים הבנקאיים.

לאחר "רו"ח חיצוני" יתווספו התפקידים הבאים:

- שותף אחראי על הביקורת בתאגיד הבנקאי
- שותף אחראי על הסקירה השנתית של הביקורת בתאגיד הבנקאי

דברי הסבר

התפקידים המפורטים לעיל כמשמעותם בהוראת ניהול בנקאי תקין 302 בדבר "רואה החשבון המבקר של התאגיד הבנקאי". סעיף 4א. (החלפת רואה החשבון המבקר). יש למלא/לעדכן את הפרטים בכל רבעון לא יאוחר מ- 15 ימים מפרסום הדוח הרבעוני או השנתי לפי העניין.

הוראה מס' 814 – דוח על מכשירים נגזרים

11. בסעיף 1: "תחולה" יתווסף בסיפא: "הדיווח יהיה על בסיס בנק בלבד".
12. בסעיף 2: במקום האמור בסעיף, יבוא: "הדיווח יוגש בתדירות חודשית, בתוך חודש מתום החודש המדווח".
13. בסעיף 3: "הרכב הדוח" תימחק הסיפא "על בסיס בנק... על בסיס מאוחד" מכל המשפטים.

14. בסעיף 4: "דרך הדיווח" במקום: "בתקשורת מחשבים דרך "בזק זהב"" יבוא: "באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל".
15. סעיפים 5, 7 ו-9 יימחקו וסעיפים 6 ו-8 ימוספרו מחדש: 5 ו-6 בהתאמה.
16. לוחות 08-05 יבוטלו.

דברי הסבר

בעקבות הדיווח על מכשירים נגזרים על בסיס מאוחד בדוחות הכספיים המתפרסמים לציבור, הוחלט לבטל את הדיווח לפיקוח לגבי לוחות 08-05 המתייחסים לדיווח על בסיס מאוחד.

הוראה מס' 815 – דוח חצי שנתי על אנשים קשורים

17. בסעיף 10(3)(ב) במקום המילים: "אחד משני המקרים" יבוא: "אחד משלושת המקרים".
18. נוסף סעיף 10(3)(ב)(3): "האיש הקשור דווח לפיקוח על הבנקים גם לפי הוראת דיווח אחרת, עליה חלות ההנחיות שנקבעו בסעיף 7(ג) להוראה 810D".

הוראה מס' 816 – השקעות בחברות מוחזקות ואחרות

19. בסעיף 4: "דרך הדיווח" תימחק הסיפא: "ידווחו על נייר" ובמקומה יבוא: "יש לדווח כקובץ Excel או Word או Power Point, באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל. השם שיש לתת לקובץ: LYXX0601 כך ש: Y – שנת הדיווח, לדוגמה שנת 2009 תסומן בספרה 9. XX – קוד הבנק.

הוראה מס' 818 – דוח שנתי על אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי

20. בסעיף 4: "דרך הדיווח":
- (א) בפסקה (א) במקום המילים: "כדוח מודפס" יבוא: "כקובץ Excel".
- (ב) בפסקה (ב) במקום האמור יבוא: "חלק ב' ידווח כקובץ באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל. השם שיש לתת לקובץ: MYXX0501 כאשר: M – חודש הדיווח (A עד L, לדוגמה: דיווח לחודש מרץ יסומן באות C).
- Y – שנת הדיווח (לדוגמה: שנת 2009 תסומן בספרה 9).
- XX – קוד הבנק.

הוראה מס' 821 – מאזן (חודשי)

21. לאחר סעיף 5(יא) יבוא סעיף (יב): "פיקדון מובנה": פיקדון הציבור העונה על הגדרת "מוצר מובנה" בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה 1995 ("חוק הייעוץ").
22. בלוח 7 "אשראי ופיקדונות הציבור – חלוקה לתושבי ישראל ולתושבי חוץ, תאגידים, יחידים ואנשים פרטיים", לאחר שורה 18 תבוא שורה 19: "מזה: פיקדונות מובנים".

הוראה מס' 831 – דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק

23. לאחר סעיף 5.5 (ב) תמחק הפסקה כולה המגדירה "פעילות בחו"ל".

דברי הסבר

ההגדרה מופיעה בהוראות הדיווח לציבור עמ' 5.1-640 סעיף 2(ו) (סקירת הנהלה).

24. בסעיף 7.7 (א) לפני האמור בסעיף תתווסף הפסקה: "המיון הענפי ייערך לפי הכללים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור, סקירת ההנהלה בסעיף 2.2(ו)".

25. לאחר סעיף 7.7 (א) יתווסף סעיף (ב) (מספור חדש):

"אשראי ללווים בענף "עבודות הנדסה אזרחית (למעט בניית מבנים)", המיועד לבניית פרויקטים המוגדרים כתשתיות בשל היקף עלויות הבנייה הגבוה ומשך הבנייה הארוך (סלילת כבישים, כריית מנהרה וכו'), יסווג כדלקמן: בשלב הבנייה יסווג האשראי בענף "עבודות הנדסה אזרחית (למעט בניית מבנים)" (ענף ראשי 46). נסתיים עיקר תהליך הבנייה והחלו להתקבל הכנסות משמעותיות מתפעול הפרויקט, יש לסווגו לענף המשק אליו הוא שייך ע"פ הגדרת הלמ"ס".

האמור לעיל לא יחול על אשראי לווה שעיקר פעילותו בענף אחר, אם הפרויקט אינו מהווה את עיקר פעילותו (הקמת תחנת כוח ע"י חברת החשמל).
סעיפים (ב) – (ה) ימוספרו מחדש ויהיו מעתה (ג) – (ו).

26. בעמוד 4-831 (נספח: סיווג ענפי משק), לאחר ענף "בינוי" יבוא: "מזה: עבודות הנדסה אזרחית (למעט בניית מבנים)". קוד ההתאמה ללמ"ס יהיה 46.

27. בלוחות 01 עד 06 בפירוט ענפי המשק, לאחר ענף "בינוי" יבוא: "מזה: עבודות הנדסה אזרחית (למעט בניית מבנים)".

דברי הסבר

בעקבות תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 315 (הפרשה נוספת לחובות מסופקים) המפורט בחוזר ח-06-2249 מיום 17.9.09, נוצר הצורך בקבלת מידע על ענף עבודות הנדסה אזרחית המהווה פירוט של ענף בינוי.

הוראה מס' 865 - דיווח על שלוחות חו"ל

28. לוחות 13 ו-22 – "עמלות תפעוליות" יוחלפו בלוחות 13 ו-22 במתכונת חדשה.

29. בלוחות 14 ו-23 – "הכנסות אחרות" תימחקנה שורות 01 ו-02. שורות 03-05 ימוספרו 01-03.

דברי הסבר

התאמה להוראות הדיווח לציבור.

נספח א': רשימת התאגידים הבנקאיים (עמ' 2-1-896)

30. עודכנה רשימת התאגידים הבנקאיים.

תיקונים טכניים

31. במספר הוראות תוקן הניסוח לגבי דרך הדיווח לבנק ישראל (תיקון טכני).

תחילה

32. תחילת התיקונים להוראות מס' 821 ו-831 היא מהדיווח ליום 31.03.10.

33. תחילת התיקונים להוראה מס' 865 היא מהדיווח ליום 30.09.09.

34. תחילתם של התיקונים להוראות האחרות, מיום פרסום חוזר זה. התיקונים לחלק מההוראות הוכנסו במהלך שנת 2008, אך מתפרסמים עתה.

שאלות ובירורים

35. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות עפ"י הטבלאות בהוראה מס' 803 בהוראות הדיווח לפיקוח.

לנוחיותכם, סומנו התיקונים להוראות כלהלן:

תוספת סומנה ב- |

מחיקה סומנה ב-△

עדכון קבצים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(12/09) [2] 801-1-2	(1/07) [1] 801-1-2
(12/09) [33] 801-3-4	(1/07) [32] 801-3-4
(12/09) [59] 803-1	(2/08) [58] 803-1
(12/09) [57] 803-2	(2/08) [56] 803-2
(12/09) [1] 803-3	-----
(12/09) [6] 807-1	(6/02) [5] 807-1
(12/09) [4] 807-2	(1/02) [3] 807-2
(12/09) [6] 814-1	(2/03) [5] 814-1
-----	(5/07) [6] 814-2
* (6/05) [4] 815-1	(6/05) [4] 815-1
(12/09) [5] 815-2-4	(6/05) [4] 815-2-4
(12/09) [1] 815-4.1	-----
* (5/07) [7] 816-1	(5/07) [7] 816-1
(12/09) [9] 816-2-3	(1/07) [8] 816-2-3
(12/09) [8] 816-4	(12/05) [7] 816-4
(12/09) [8] 816-5	(5/07) [7] 816-5
(12/09) [6] 818-1	(5/05) [5] 818-1
(12/09) [5] 818-2-4	(4/05) [4] 818-2-4

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(12/09) [1] 818-4.1	-----
*(1/07) [8] 821-1	(1/07) [8] 821-1
(12/09) [9] 821-2	(1/07) [8] 821-2
(12/09) [9] 821-3	(1/07) [8] 821-3
*(1/07) [9] 821-9	(1/07) [9] 821-9
(12/09) [9] 821-10	(11/02) [8] 821-10
(12/09) [16] 831-1	(1/07) [15] 831-1
(12/09) [14] 831-2	(2/05) [13] 831-2
*(2/05) [11] 831-3	(2/05) [11] 831-3
(12/09) [14] 831-4	(2/05) [13] 831-4
(12/09) [14] 831-5-8	(2/05) [13] 831-5-8
*(2/05) [13] 831-9	(2/05) [13] 831-9
(12/09) [14] 831-10-11	(2/05) [13] 831-10-11
*(2/05) [13] 831-12	(2/05) [13] 831-12
(12/09) [6] 865-25	(1/07) [5] 865-25
*(2/08) [5] 865-26	(2/08) [5] 865-26
(12/09) [5] 865-32	(1/07) [4] 865-32
*(3/98) [1] 865-34.1	(3/98) [1] 865-34.1
#(2/08) [2] 865-34.2	(2/08) [2] 865-34.2
(12/09) [21] 896-1	(5/07) [20] 896-1
(12/09) [16] 896-2	(5/07) [15] 896-2
(12/09) [3] 897-41	(2/08) [2] 897-41
(12/09) [1] 897-42	-----

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

תיקון טכני.

בכבוד רב,

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים