

**חוזר המפקח על מטבע חוץ – מאי 1998**  
**שינוי משטר הפיקוח על מטבע חוץ**

ירושלים, ט"ו באייר, תשנ"ח  
11 במאי, 1998

חוזר ח-12-08-230

לכבוד

---

---

---

א.ג.ג.,

**הנדון: שינוי משטר הפיקוח על מטבע חוץ**

**1. כללי**

בהתאם להודעת ראש הממשלה, שר האוצר ונגיד בנק ישראל מיום 28 באפריל 1998 על שינוי משטר הפיקוח על מטבע חוץ בישראל, מצ"ב היתר הפיקוח על המטבע, התשנ"ח-1998 אשר בו באה לידי ביטוי המדיניות החדשה (להלן: "ההיתר הכללי").

במקביל, בטלים היתר הפיקוח על המטבע התשל"ח-1978 (ההיתר הכללי במתכונתו הקודמת), ההיתרים לסוגים ההיתרים האישיים וההוראות הכלולות בחוזרי המפקח על מטבע חוץ מסדרת ח-12-08, לרבות חוזר מס' ח-12-08-229 מיום 9 באפריל 1998, ולמעט הוראות הדיווח הכלולות בפרק 11 של אוגדן הוראות הפיקוח על מט"ח, שתמשכנה להיות בתוקף כל עוד לא הוצאו הוראות חדשות. מובהר, כי חלק מההוראות הכלולות בפרק 11 מופיע בתוספת להיתר הכללי המצ"ב.

**תחילתם של התיקונים ביום חמישי, 14 במאי 1998.**

**2. שינוי משטר הפיקוח על מטבע חוץ (סעיף 2 להיתר הכללי)**

עד כה הופעל הפיקוח על מטבע חוץ באמצעות חוק הפיקוח, אשר אסר כל עסקה ופעולה של תושב ישראל במטבע חוץ ועם תושב חוץ (למעט עסקאות שדרכם של תיירים לעשותן), ומערכת של היתרים -- היתר כללי, היתרים לסוגים והיתרים אישיים -- אשר התירו שורה ארוכה של עסקאות שהיו אסורות על פי החוק. עסקאות רבות הותנו בכך שהן תיעשנה באמצעות סוחר מוסמך.

מעתה משתנה משטר הפיקוח: החוק האוסר כל עסקה ופעולה במטבע חוץ ועם תושב חוץ אמנם לא שונה, בשלב זה, אולם הוצא היתר כללי חדש (להלן "ההיתר הכללי") על פיו מותרות כל העסקאות במטבע חוץ ועם תושבי חוץ, למעט רשימה מצומצמת ומוגדרת המתייחסת להשקעות של משקיעים מוסדיים ולעסקאות עתידיות מסוימות המבוצעות עם תושבי חוץ. כמו כן בוטל התנאי שעל עסקה להתבצע באמצעות סוחר מוסמך.

שינוי משטר הפיקוח משמעותו, שאין יותר צורך בהוכחת קיומו של היתר לביצוע עסקה כלשהי, וממילא לא חלה

החובה להציג מסמכים כהוכחה לכשרותה של העסקה, ובלבד שהפעולה המבוצעת אינה אחת מהפעולות שנאסרו או הוגבלו במפורש בהיתר הכללי. עם זאת, ההיתר לביצוע עסקאות במטבע חוץ ועם תושבי חוץ מותנה בחובת דיווח ובחובת מסירת מידע, כפי שיפורט בהמשך.

עם ביטול החובה לעשות עסקאות באמצעות סוחר מוסמך הוחלו חובות הדיווח שחלו עד כה על הסוחר המוסמך ועל מתווך פיננסי אחר, בתוקף היתרים שניתנו להם, על כל התאגידים הבנקאיים ועל כל המתווכים הפיננסיים (חלפנים, וברוקרים). כמו כן נקבעה בהיתר חובת דיווח של המשקיעים המוסדיים.

### 3. ההגבלות שנותרו

#### א. משקיעים מוסדיים (סעיפים 3 ו-4 להיתר הכללי)

ההוראות באשר למשקיעים מוסדיים לא השתנו, והן יידונו במסגרת רחבה יותר, שתתייחס גם למדיניות המיסוי לגביהם. לפיכך, נותרו בעיניהן המגבלות האלה:

- 1) על קופת גמל ממשיכה לחול התקרה של 5% מסך נכסיה על השקעתה במטבע חוץ, נייר ערך חוץ ועסקאות עתידיות. שערך הנכסים יבוצע בהתאם לתקנות קופות הגמל, כהגדרתן בהיתר הכללי. מובהר בזאת כי, כבעבר, חל איסור על קופת גמל לקנות ולהחזיק ישירות בחו"ל נכסים אחרים מכל סוג שהוא, לרבות מקרקעין. כמו כן נמשך האיסור על קופת גמל להיות בעלת עניין (כפי שהוגדר בעבר) בתאגיד חוץ.
- 2) על קרן או קופה לקצבה (קרן פנסיה) ועל מבטח נאסר לבצע פעולות אלה:
  - קניית מטבע חוץ לשם החזקתו במזומן או בחשבון;
  - קבלת מטבע חוץ מתושב ישראל אחר;
  - עסקאות עתידיות שכרוך עמן תשלום או תקבול במטבע חוץ;
  - קניה והחזקה של נייר ערך חוץ שאינו נייר ערך חוץ מאושר (כפי שהוגדר בעבר);
  - קניה והחזקה של נכסים אחרים מכל סוג שהוא מחוץ לישראל.

#### ב. תושב חוץ (סעיף 5 להיתר הכללי)

כפי שהיה עד כה, תושב ישראל, לרבות תאגיד בנקאי ישראלי, אינו רשאי לבצע עם תושב חוץ עסקאות עתידיות מכל סוג שהוא, כאשר אחד מנכסי הבסיס בעסקה הוא מטבע ישראלי וכאשר כרוך עם העסקה תשלום או תקבול במטבע חוץ, אלא אם העסקה היא מסוג פורוורד במחיר שנקבע מראש ולתקופה שאינה עולה על 30 ימים. עם זאת, בוטל התנאי שקשר את העסקה העתידית עם "עסקה מותרת", ואין עוד חובה על התאגיד הבנקאי המבצע את העסקה עם תושב החוץ לערוך התחשבות עם בנק ישראל בתום תקופת העסקה. מובהר בזאת כי אין כל הגבלה על ביצוע עסקה עתידית הנעשית עם תושב חוץ, כאשר אין בסופה תשלום או תקבול במטבע חוץ (עסקה עתידית בשוק הצמוד).

### 4. ניהול חשבונות בתאגידים בנקאיים בישראל

על התאגידים הבנקאיים בישראל להבחין בין החשבונות המנוהלים עבור תושבי ישראל לבין אלה המנוהלים עבור תושבי חוץ.

#### חשבונות במטבע חוץ של תושבי ישראל:

עם התיקון, חלות הוראות ניהול אחידות על כל החשבונות במטבע חוץ של תושבי ישראל. עם זאת, אין באיחוד הוראות הפיקוח על מטבע חוץ לכל החשבונות משום הנחיה לביטול ההבחנה בין סוגי החשבונות, אם היא נדרשת על פי כל דין אחר.

#### חשבונות של תושבי חוץ:

תושב חוץ ינהל שני סוגי חשבונות בסיסיים בבנקים בישראל - חשבון לא תושב במט"ח (להלן: "פת"ח"), וחשבון לא תושב בשקלים (להלן: "פלת"ש"). לא חל שינוי בכללים לפתיחתם של חשבונות לתושבי חוץ. פירוט נוסף ייקבע בהוראות הנזילות על ידי המחלקה המונטרית.

בחשבונות פת"ח ופלת"ש מותר לתושב חוץ להפקיד כל מטבע חוץ וכל מטבע ישראלי, לרבות בהעברה בנקאית מחשבון של תושבי ישראל, בהמחאות או במזומן, ובלבד שבעת הפקדה של שקלים (המחאות או מזומן) או העברה בנקאית מחשבון של תושב ישראל (שקלים או מט"ח) הובהרה לבנק מהות העסקה לצורך סימולה במערכת סימול פעולות במטבע חוץ. אם לבנק לא ידועה מהות העסקה, וסכום ההעברה שווה או עולה על 50,000 דולרים (אם העסקה נעשתה במט"ח) או 200,000 שקלים (אם העסקה נעשתה בשקלים), יוגבל השימוש בכספים הללו להפקדה בשקלים (לרבות בחשבון נושא תשואה או צמוד), או למשיכה במזומן. שחרור הכספים לשימוש רגיל בפת"ח או בפלת"ש ייעשה רק לאחר שתוברר מהות העסקה שבגינה נתקבלו הכספים. הוראות מפורטות לעניין ניהול החשבונות -- ר' בנספח לחוזר זה.

## 5. חובת מסירת מידע ודיווח (סעיפים 6 ו-7 להיתר הכללי)

### א. כללי

ביצוע הפעולות והעסקאות שהותרו בהיתר הכללי מותנה בדיווחים למפקח על מטבע חוץ ובמסירת מידע למתווכים פיננסיים, כמפורט להלן. בעידן של היעדר פיקוח, דיווח מקיף על עסקאות של תושבי ישראל במטבע חוץ ועם תושבי חוץ (בין בשקלים ובין במטבע חוץ) הוא המקור היחיד למעקב אחר תנועות ההון למשק וממנו, הנחוץ לניהולה היעיל של המדיניות המונטרית, ולבניית מאזן התשלומים ומצבת הנכסים וההתחייבויות של המשק. לפיכך, הסרת הפיקוח על מט"ח מלווה בהרחבה מסוימת של מערכות הדיווח הקיימות ובהסדרת התשתית החוקית לקבלת דיווחים מפורטים על פעילות עם תושבי חוץ מתושבי ישראל המבצעים את הפעילות, ובכללם המשקיעים המוסדיים, ומהמתווכים הפיננסיים באמצעותם נעשית הפעילות (תאגידי בנקאיים, מי שנותן שירותי המרה של מטבע, מנהלי תיקי השקעות והעוסקים במכירה או רכישה של ניירות ערך למען אחרים). ההרחבה העיקרית בשלב זה היא בהחלת חובת דיווח גם על עסקאות בשקלים בין תושב ישראל לתושב חוץ, ועל מתן הלוואה מתושב ישראל לתושב חוץ. שתי אלה נובעות באופן ישיר מעצם מתן ההיתר לביצוע העסקאות.

### ב. חובת מסירת מידע למתווכים פיננסיים

בהיתר הכללי נקבע כי חובה על תושב ישראל המבצע עסקה עם תושב חוץ - בין אם במטבע חוץ ובין אם בשקלים - להודיע למתווך הפיננסי, שבאמצעותו מתבצעת העסקה, כי הצד השני לעסקה הוא תושב חוץ, וכן לפרט בפניו את מהות העסקה. במקביל, תושב חוץ המבצע עם תושב ישראל עסקה שבגינה מחויב או מזוכה חשבונו בשקלים, חייב להודיע למתווך הפיננסי כי הצד השני לעסקה הוא תושב ישראל, ולפרט את מהותה. המתווך הפיננסי מתבקש להבהיר ללקוחותיו תושבי ישראל, כי בעת ביצוע תשלום לתושב חוץ, חלה על תושב ישראל חובה להודיע לו כי הצד לעסקה הוא תושב חוץ.

### ג. חובת דיווח למפקח על מטבע חוץ

#### (1) תאגיד בנקאי:

חובת הדיווח חלה על כל התאגידי הבנקאיים, דהיינו על בנקים שפעלו עד כה מתוקף רשיון לסוחר מוסמך מלא או חלקי, וכן על תאגידי בנקאיים שלא היה ברשותם רשיון או היתר לעשיית פעולות במט"ח. האחרונים יפנו למפקח על מטבע חוץ לקבלת הדרכה והנחיות מפורטות לדיווח לפני שיחלו בביצוע עסקאות במטבע חוץ ועם תושבי חוץ.

התאגידים הבנקאיים ידווחו במתכונת שדווחה עד כה, בשינויים המפורטים בהמשך. הדיווחים כוללים דיווח מצרפי לפי מאפיינים שונים וכן דיווח פרטני על עסקאות גדולות. השינויים בדיווחים אלה מפורטים בנספח לחוזר זה. סף הדיווח על עסקאות גדולות ירד מ-100,000 דולרים ל-50,000 דולרים בעסקאות במטבע חוץ, ובעסקאות בשקלים נקבע סף של 200,000 שקלים. דיווח זה יכול את שמו של הלקוח ואת פרטי זהותו. במקביל ממשיכה לחול על התאגיד הבנקאי החובה לדווח למפקח על מטבע חוץ על יתרות של ניירות ערך חוץ המוחזקים אצלו עבור תושבי ישראל או עבור עצמו וכן על ניירות ערך ישראליים המוחזקים אצלו עבור תושבי חוץ, במתכונת שנדרשה עד כה, לרבות דיווח פרטני על החזקות בסכומים גדולים, כפי שנקבע בסעיף 6(ג)(2) להיתר הכללי.

## **(2) העוסק במתן שירות של המרת מטבע (להלן: חלפן):**

על החלפן חלה חובת דיווח על עסקאות המתבצעות באמצעותו: חובת דיווח מצרפית על כלל העסקאות וחובת דיווח פרטנית על עסקאות גדולות. חלפן שפעל עד כה בהתאם להיתר אישי למתן שירותי המרה ימשיך לדווח בהתאם למתכונת שדווחה עד כה. חלפנים אחרים יפנו למפקח על מטבע חוץ לקבלת הנחיות דיווח.

## **(3) מנהל תיקי השקעות והעוסק במכירה או רכישה של ניירות ערך למען אחרים (להלן: ברוקר):**

על הברוקר חלה חובת דיווח מצרפית ופרטנית על יתרות ניירות ערך המוחזקים בידו. ברוקרים שפעלו עד כה בהתאם להיתר אישי לביצוע עסקאות פיננסיות עבור תושבי ישראל ותושבי חוץ ימשיכו לדווח בהתאם למתכונת שדווחה עד כה. ברוקרים שלא ביצעו עד כה עסקאות כאלה ומבקשים לבצען, יפנו למפקח על מטבע חוץ לקבלת הנחיות דיווח.

## **(4) משקיעים מוסדיים:**

קרנות נאמנות וקופות גמל (כהגדרתן בסעיף 1 להיתר הכללי) ידווחו על הרכב נכסיהן בהתאם למתכונת הדיווח עד כה. קופות פנסיה ומבטחים יידרשו לדווח רק עם שינוי הוראות הפיקוח על המטבע החלות עליהן.

## **(5) תושב ישראל - דיווחים על עסקאות מסוגים מסוימים עם תושב חוץ**

בנוסף לדיווחים שפורטו לעיל, חלה על תושב ישראל החובה לדווח על עסקאות מסוגים מסוימים שהוא מבצע עם תושב חוץ. עסקאות כאלה דווחו גם לפני השינוי בהוראות, והן ימשיכו להיות מדווחות למפקח על מטבע חוץ ישירות או באמצעות תאגיד בנקאי. להלן פירוט הדיווחים המתקבלים במסגרת זו (טופסי הדיווח מופיעים בתוספת להיתר הכללי, המצורף לחוזר זה):

### **תושב ישראל:**

- קבלת הלוואה מתושב חוץ בסכום של 100,000 דולר ויותר להלוואה במטבע חוץ, או 400,000 שקלים ויותר להלוואה בשקלים; לדיווח זה הצטרף עתה גם דיווח על מתן הלוואה באותם סכומים לתושב חוץ, פעולה שהייתה אסורה עד כה.

### **חברה ישראלית שביצעה השקעה ריאלית בחו"ל:**

- דיווח על הקמה/רכישה של חברה/נכס בחו"ל;

- דיווח על ביצוע ההעברות הכספיות - מישראל ומחו"ל - להשקעה בחברה/בנקס בחו"ל; הדיווח על מימון ההשקעה מחשבון החברה הישראלית בחו"ל ידווח ישירות על ידי החברה למפקח על מטבע חוץ.
- דיווח על מימוש השקעה ריאלית בחו"ל;
- דיווח שנתי על יתרת השקעות אלו.
- הדיווחים האמורים לעיל יישארו במתכונת הקיימת ללא שינוי.

#### **חברה ישראלית שהנפיקה ניירות ערך בחו"ל:**

- דיווח על ביצוע הנפקה מחוץ לישראל;
- דיווח על תנועות כספיות בכספי הנפקה ועל יתרות ניירות-ערך-חוץ ופיקדונות;
- דיווח על ניירות ערך של חברה ישראלית הנסחרת בחו"ל ועל בעלי העניין בחברה.

#### **אחרים:**

בנוסף, תושבי ישראל מסוימים (כמו המוסדות הלאומיים, חברות כרטיסי אשראי, חברות גדולות וכד') ימשיכו לדווח במתכונת שנדרשה מהם עד כה.

#### **6 שאלות ובירורים**

בדבר שאלות ובירורים יש לפנות ל:

- בנושא מערכת סיווג וסימול פעולות במטבע חוץ ופעולות בשקלים עם תושבי חוץ: מר אבי שוורץ, טלפון: 02-6552515; פקס: 02-6552156
- בנושא יתרות ניירות ערך: מר ישעיהו ג'רפי, טלפון: 02-6552544; פקס: 02-6535516
- בנושא דיווח על הלוואות בין תושב ישראל לתושב חוץ: מר יחיאל רחבי, טלפון: 02-6552589; פקס: 02-6535516.
- בנושא דיווחי החלפנים, הברוקרים והמשקיעים המוסדיים לגבי חני פרץ, טלפון: 02-6552504; פקס: 02-6552533
- בנושאים הקשורים לסקטור הפרטי הלא-פיננסי: בשאלות כלליות - טלפון: 02-6552520; פקס: 02-6552592;
- בשאלות ספציפיות - לטלפונים הנוספים המפורטים בטפסי הדיווח השונים.

#### **6. סודיות המידע**

על המידע הנמסר לבנק ישראל חלה חובת סודיות, לפי חוק בנק ישראל, התשי"ד-1954. חוק זה אוסר גילוי ידיעה שנמסרה או מסמך שהוגש אלא אם הנגיד ראה צורך בכך בתנאים מסוימים. יתר על כן, המידע הפרטני נשמר באופן שהוא נגיש רק לרשימה מצומצמת ביותר של עובדי הפיקוח על מטבע חוץ, והוא משמש רק לצרכים שפורטו בסעיף 5 לעיל.

#### **7. אכיפת הדיווח**

עם השינויים בחובת הדיווח, ועל מנת לאפשר אכיפה יעילה נקבע, כי יחול על חובה זו חוק העבירות המנהליות, כך שאי עמידה בדרישות הדיווח תיחשב כעבירה מנהלית החייבת בקנס. עם זאת, עד להשלמת החקיקה המתאימה, הליך אכיפת הדיווח ייעשה במסגרת ועדת הכופר הפועלת כיום לצד המפקח על מטבע חוץ.

בנוסף, על מנת להבטיח כי העברות בנקאיות מתושב ישראל לתושב חוץ יסומלו וידווחו כראוי על ידי התאגיד הבנקאי נקבע, כי אם ההעברה לא דווחה לבנק כפעולה עם תושב חוץ, או אם לא נמסרה לו מהותה, וסכומה של ההעברה שווה או עולה על 50,000 דולרים או על 200,000 שקלים, השימוש בכספים שהועברו יוגבל עד לבידור מהותה של הפעולה (ר' סעיף 4 לעיל).

#### הוראות מעבר

.8

עם כניסתן של ההוראות על פי היתר זה לתוקף, ייכללו בחשבון פלתי"ש של תושב חוץ כל היתרות בפקדונותיו בשקלים, לרבות כספים המופקדים בתוכניות חיסכון, ובחשבון פתי"ח שלו כל היתרות בחשבונות פתי"ז שלו - הכל בהתאם להנחיות שיוצאו על ידי המחלקה המונטרית. אם היתרות מופקדות לזמן קצוב ולא ניתן לכלול בחשבונות הפלתי"ש או הפתי"ח במועד זה, הן ייכללו בהם בתום הזמן הקצוב (לרבות תוכניות חיסכון -- בתום תקופת החיסכון).

#### הבהרות

.9

א. למען הסר ספק מובהר בזה כי אין בכוחו של ההיתר הכללי לפטור את תושב ישראל או את תושב החוץ מקיום תנאים על פי כל דין אחר. לכן ייתכנו מצבים בהם למרות ההיתר לבצע עסקה בהוראות הפיקוח על מטבע חוץ לא ניתן לבצע אותה אם לא מתקיים תנאי כלשהו על פי הנחיות של רשות מוסמכת אחרת.

ב. מובן, שבכל מקום בו נזכר סף לדיווח, אין לפצל באופן מלאכותי עסקה החורגת מהסף לסכומים העומדים בו.

בכבוד רב,

מיקי ערן

המפקחת על מטבע חוץ

## נספח: שינויים במערכת סיווג וסימול פעולות במט"ח

### **א. דיווח התאגיד הבנקאי עבור פעילות של תושב ישראל ותושב חוץ**

על פי ההיתר הכללי, תאגיד בנקאי (להלן: בנק) ידווח למפקח על מט"ח על פעולות או עסקאות שבוצעו באמצעותו על ידי תושב ישראל עם תושב חוץ, על פעולות או עסקאות שביצע תושב ישראל במטבע חוץ, ועל פעולות או עסקאות שתושב חוץ ביצע במטבע ישראלי. לפיכך:

1. תושב ישראל המבצע עסקה עם תושב חוץ באמצעות בנק יודיע לבנק שמדובר בעסקה עם תושב חוץ ויפרט בפניו את מהות העסקה.
  2. תושב חוץ המבצע עסקה, שבגינה מחויב או מזוכה חשבונו במטבע ישראלי, יודיע לבנק בו מתנהל החשבון האם העסקה היא עם תושב ישראל או עם תושב חוץ; ואם העסקה היא עם תושב ישראל - יפרט גם את מהות העסקה.
- הבנק ידווח למפקח על מטבע חוץ על פעולות אלו שבוצעו באמצעותו על בסיס מצרפי ועל בסיס פרטני, במתכונת ובמועדים שהורה המפקח.
- עד לפרסום הוראות חדשות הדיווח המצרפי ימשיך לפעול על פי המתכונת הקיימת, לרבות: סיווג הפעולות לפי סמלי דיווח ומועדי העברת הדיווחים לבנק ישראל. בדיווח הפרטני יחולו שינויים כמפורט בסעיף ב' להלן.

### **ב. דיווח פרטני**

#### **1. חובת הדיווח**

לפי חוזר מס' ח-12-08-214 הבנקים נדרשים לדווח במסגרת "מערכת סימול פעולות במט"ח", מידע פרטני על עסקאות מעבר ל"סף דיווח" שנקבע עבור פעולות במט"ח של תושבי ישראל או פעולות של תושב חוץ במסגרת פעילותו בחשבון השקלים (להלן - פלת"ש). עם כניסתו לתוקף של החוזר הנוכחי גם תושב ישראל המבצע פעילות בשקלים עם תושב חוץ חייב לדווח לבנק ישראל באמצעות הבנק על עסקה מעבר ל"סף הדיווח", כפי שיפורט להלן. הדיווח הפרטני יכלול מידע על תושבי ישראל ועל תושבי חוץ - יחידים או תאגידים. במסגרת הדיווח הפרטני נכללים בנוסף לפרטי העסקה (סמל פעילות, קוד מטבע, סכום) גם פרטי הלקוח, קרי: שם מבצע הפעולה וקוד מזהה (מס' ת"ז עבור יחידים, קוד רשם החברות עבור תאגידים). קוד מזהה עבור תושב החוץ, בנוסף לשם היחיד או התאגיד שהבנק יעביר, יהיה זהה לקוד שניתן ב"מערכת מידע על ני"ע סחירים".

#### **2. "סף הדיווח"**

- עם כניסתו לתוקף של ההוראות החדשות, "סף הדיווח" עבור דיווח פרטני של פעולות גדולות יהיה כדלהלן:
- עבור פעולות שתושב ישראל מבצע במט"ח - עסקאות ששוויון 50,000 דולרים ומעלה.
  - עבור פעולות שתושב ישראל מבצע באמצעות החשבון השקלי עם תושב חוץ - עסקאות של 200,000 ש"ח ומעלה.
  - עבור פעולות שתושב חוץ מבצע באמצעות החשבון השקלי - עסקאות של 200,000 ש"ח ומעלה.

### **ג. כללי סיווג וסימול הפעילות בחשבון שקלים של תושב ישראל עם תושב חוץ**

1. פעולות שסכומן 200,000 ש"ח ומעלה, בנוסף לסימולן באמצעות חשבון שקלים של תושב חוץ (להלן: פלת"ש), יסומלו גם על ידי תושב ישראל - המעביר או המקבל שקלים - בעסקה עם תושב חוץ. אחריות הדיווח על כך כי העסקה נעשתה עם תושב חוץ, היא על תושב ישראל, אשר ימלא יחד עם הבנק את טופס הדיווח המצ"ב ("דיווח לא ממוכן"). יחד עם זאת כאשר הבנק יודע שהצד הנגדי לעסקה הינו תושב חוץ (לדוגמא:

- כאשר הפעילות מתבצעת מול פלתי"ש של לקוח באותו בנק), על הבנק לידע את התושב על חובת הדיווח ולדווח יחד עמו על מהות הפעולה.
2. במקרה של תקבול לתושב ישראל מתושב חוץ כאשר הבנק יודע כי העסקה היא עם תושב חוץ (כגון העברה מפלתי"ש בתוך הבנק או הפקדת שיק המשוך על פלתי"ש), על הבנק לדווח על מהות העסקה, ואם המהות אינה ידועה ידווח על העסקה בסמל 499.
3. אין לכלול במסגרת דיווח זה עסקאות של הבנק עם תושב החוץ (כגון: אשראי, פיקדונות וכו'). מובהר כי עסקאות אלה תמשכנה להיות מסומלות בפלתי"ש בלבד.
4. דיווח זה לא יכלול במסגרת הדיווח השבועי המצרפי, המשודר לבנק ישראל באמצעות מערכת "בזק זהבי". הדיווח יישלח באמצעות הטופס המצ"ב, על בסיס שוטף, או בכל מסגרת העברה ממוכנת שתקבע עם הבנקים (ראה דוגמא למפרט "דיווח ממוכן").

#### ד. כללי סיווג וסימול הפעילות בחשבון הפלתי"ש

1. כל פעולה (חיוב או זיכוי) בחשבונות הפלתי"ש חייבת בסימול על ידי הבנק.
2. זיכויים וחיובים בסכום הנמוך מ-40,000 ש"ח, יסומלו ע"י הבנק בסמל אחיד - 337 עבור זיכוי הפלתי"ש ו-437 עבור חיוב הפלתי"ש. יחד עם זאת, אם הבנק יודע את מהות ההעברה הפעולה תסומל בהתאם למהותה (לדוגמא: העברה מפלתי"ש לפלתי"ש תסומל בסמלים 482/382 ולא בסמלים 437/337). כמו כן הפקדה (בכל סכום) בגין שכר עבודה לעובדים זרים, תסומל בסמל 331.
3. זיכוי הפלתי"ש בסכומים של 40,000 ש"ח ויותר, יסומל ויטופל על ידי הבנק כדלהלן:
- א. חיוב/זיכוי הפלתי"ש (העברות בנקאיות, או הפקדת/משיכת המחאות) יסומלו לפי מהותן. כאשר לבנק לא ידועה מהות התשלום/התקבול, והסכום נמוך מ-200,000 ש"ח, על מנת למנוע עיכוב במהלך העסקים הרגיל, יש לסמל זמנית את החיוב בסמל 499/399 עד לסיום הביורור עם הלקוח וסווג העסקה, ולאחר מכן לדווח את המהות כתיקון לסמל 499/399.
- ב. **העברות בין בנקאיות** - בממסר הבנק המעביר (בו מתנהל חשבונו של תושב ישראל) יש לציין את מהות התשלום שתושב ישראל מבצע לזכות תושב החוץ (בהתאם ל"טבלת הסמלים"). אם פרטי מהות העסקה חסרים, הבנק הנעבר (הבנק בו מתנהל חשבונו של תושב החוץ) יכול לברר פרטים אלה עם הבנק המעביר או עם תושב החוץ (בעל החשבון).
- אם סכום ההעברה 200,000 ש"ח או יותר, ופרטי מהות ההעברה חסרים, תושב החוץ לא יוכל לעשות שימוש בכספים שהועברו, למעט משיכה במזומן או הפקדה בחשבון נושא תשואה (ריבית ו/או הצמדה) המתנהל במסגרת הפלתי"ש, עד לברור המהות וסימול העסקה.
- ג. **פעולות באמצעות המחאות והפקדות מזומן** - לא ניתן להפקיד לחשבון הפלתי"ש המחאות ומזומן שסכומן עולה על 40,000 ש"ח ללא מידע על פרטי ההפקדה (מהות). כאשר סכום ההפקדה בין 40,000 ל-200,000 ש"ח, ניתן יהיה להפקידה לפי התנאים המפורטים בפסקה א' לעיל. כאשר סכום ההפקדה 200,000 ש"ח או יותר ופרטיה אינם ידועים, תושב החוץ לא יוכל לבצע הפקדה ללא ציון מהותה.
- משיכות מחשבון הפלתי"ש באמצעות המחאות יסומלו ע"י הבנק לפי מהותן לאחר בירור עם תושב החוץ. על מנת להקל על זיהוי הפעולה בעת משיכה מפלתי"ש - על הבנק לציין במפורש על גבי טופס המשיכה, כי המשיכה היא מפיקדון זה ואם הוא מנפיק פנקס המחאות, עליו לציין זאת על גבי ההמחאות המונפקות.
- ד. פעולות גדולות תמשכנה להיות מדווחות במסגרת המערכת הפרטנית (ראה סעיף ב' לעיל - "דיווח פרטני").

**ה. כללי סיווג וסימול פעולות בעת ביצוע העברת מט"ח לתושב חוץ ע"י תושב ישראל והפקדת המחאה במט"ח ע"י תושב החוץ לחשבונו**

מהות העברת מט"ח מתושב ישראל לתושב חוץ או הפקדת שיק במט"ח ע"י תושב חוץ, תסווג ותסומל בחשבון הפמ"ח של תושב ישראל. על מנת להבטיח קיום תנאי זה על הבנקים לפעול כדלהלן:

1. בעת ביצוע ההעברה הבנק המעביר (הבנק בו מתנהל חשבונו של תושב ישראל) יציין בממסר שההעברה היא מתושב ישראל והעסקה סווגה כעסקה עם תושבי חוץ. אם לא צוין פרט זה יודיע הבנק הנעבר (הבנק בו מתנהל חשבונו של תושב החוץ) לבנק המעביר כי ההעברה בוצעה לחשבון של תושב חוץ מבלי שסומלה בחשבון של תושב ישראל; על הבנק המעביר לסווג את הפעולה בהתאם. אם סכום ההעברה שוויו 50,000 דולר ומעלה, כספי ההעברה ייחסמו לשימוש עד לביצוע תיקון זה, למעט משיכה במזומן והפקדה לחשבון נושא תשואה.
2. בעת הפקדת המחאה במט"ח ע"י תושב החוץ לחשבונו, אם המחאה היא של תושב ישראל ושוויה 50,000 דולרים או יותר, הבנק בו המחאה מופקדת (הבנק בו מתנהל חשבונו של תושב החוץ) יידע את הבנק שלחובתו משוכה המחאה (הבנק בו מתנהל חשבונו של תושב ישראל) וחובה על בנק זה לסווג את מהות התשלום ע"י בירור עם הלקוח (תושב ישראל).
3. על מנת להקל על זיהוי הפעולה, בעת הנפקת פנקסי המחאות במט"ח לתושבי ישראל, יש לציין במפורש על גבי המחאה שהיא משוכה מחשבון של תושב ישראל.

**ו. סימול הפקדות תושבי חוץ בפיקדונות לזמן קצוב והוראות מעבר**

1. עם כניסתו לתוקף של חוזר זה פעולות הנוגעות להפקדות ומשיכות כספים בפיקדונות לזמן קצוב, לרבות תוכניות חסכון, יסומלו כדלהלן: אם החשבון אליו מועברים הכספים (חשבון הפז"ק או תוכנית החסכון) הוא חשבון מסומל, הפעולה תסומל כבעבר בסמלים 382/482. לעומת זאת אם החשבון אליו מועברים הכספים (הפז"ק או תוכנית החסכון) אינו חשבון מסומל, הסימול יעשה בסמלים חדשים שמספרם 389/489.
  2. פיקדונות לזמן קצוב לרבות תוכניות חסכון שיפרעו במשך הזמן ואשר מקורם היה החשבון השקלי הרגיל, יסומלו בעת זיכוי הפלת"ש בסמל 389.
  3. כספים המועברים במסגרת הוראות המעבר מחשבון עו"ש רגיל של תושב חוץ לחשבון פלת"ש יסומלו בסמל 337.
- הרינו להדגיש כי אם המעבר נעשה ע"י שינוי סוג החשבון, קרי אין תנועה כספית, יש לדווח על תנועה כספית חד פעמית בסמלים אלו, בגובה היתרה בחשבון.

**ז. סימול הפעילות של תושב חוץ במכשירים פיננסיים נגזרים שקלומט"ח**

עד עתה התנועות הכספיות שנובעות מפעילות זו סווגו במסגרת המרות שקל/מט"ח, בסמלים 387/487. עם הפעלת חוזר זה יש לסמל בסמלים אלו רק רכישות בשוק ה-Spot. תנועות כספים שמקורן בפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים שקלומט"ח יסווגו כלהלן:

1. עסקות הכרוכות בתקבול או בתשלום מט"ח (נקוב מט"ח) - בסמלים 496/396; רישום הפעילות ייעשה בצורה כפולה - בחשבון הפלת"ש ובחשבון ההון החוזר של הבנק, כפי שנעשה כיום. לדוגמא: חיוב חשבון פלת"ש בגין רכישה עתידית של מט"ח, יירשם כדלהלן:
  - סמל 496 בש"ח בחשבון הפלת"ש של הלקוח.
  - סמל 396 במט"ח בחשבון ההון החוזר של הבנק.
2. הפרשים כתוצאה מהתחשבות מביצוע עסקות אחרות (צמודות מט"ח) במכשירים נגזרים - בסמלים 488/388.

**דווח לא ממוכן: טופס דיווח על ביצוע עסקה בשקלים של תושב ישראל עם תושב חוץ**

לכבוד  
 המפקח על מטבע חוץ  
 בנק ישראל  
 ת.ד. 780  
 ירושלים 91007

שם הבנק המדווח \_\_\_\_\_ קוד בנק מדווח \_\_\_\_\_ קוד סניף \_\_\_\_\_

שם השדה	תוכן שדה
1.	סכום התשלום/תקבול הסכום באלפי ש"ח
2.	תאריך העסקה במבנה DDMMYYYY
3.	תאור מילולי של העסקה
4.	סמל דיווח על פי כללי: "סיווג וסימול פעולות במטבע חוץ" (3XX/4XX), ראה טבלת הסימולים.
5.	שם לקוח המדווח (תושב ישראל)
6.	מספר לקוח מספר זהות או רשם חברות של תושב ישראל.
7.	קוד בנק מזוכה לפי קוד מסלקה
8.	קוד סניף בנק מזוכה לפי קוד מסלקה
9.	אסמכתא מספר פנימי לצורך בירורים עם בנק ישראל

חתימה ופרטי ממלא הדו"ח

\_\_\_\_\_ חתימה

\_\_\_\_\_ שם

**דוח ממוכן: פירוט מבנה רשומה לדיווח ממוכן**

1. הדיווח יצורף לקובץ השבועי (דיווח על עסקות מעל דולר 50,000 )
2. הדיווח יהיה במבנה המצורף בסוג רשומה 4
3. רוב השדות יהיו באותו מקום כפי שהם מופיעים ברשומת עסקה גדולה. שדות שהשתנו יצוינו ב \* בטבלה.
4. אין לספור את רשומות מסוג 4 בסה"כ הרשומות שמדווחות ברשומת הסיום (סוג 3).
5. ביטול קליטה שבועית יבטל גם רשומות מסוג 4 של אותו דיווח ויש לקלוט הכל מחדש.
6. יש להגדיל את אורך הרשומה ל 175 תווים גם לעסקות הגדולות.

**להלן מבנה רשומה :**

מספר השדה	שם השדה	אורך השדה	עמודות	אופי	תוכן	הערות
1	קוד מערכת	3	1-3	אלפביתי	LMP	
2	סוג רשומה	1	4	נומרי	4-עסקות בשקלים	
3	תאריך העסקה	8	5-12	נומרי		במבנה YYYYMMDD
4	קוד בנק	2	13-14	אלפביתי		זהה ל-XX באריות הקובץ
5	קוד סניף	3	15-17	נומרי		
*6	ריק	2	18-19			
7	מספר לקוח	9	20-28	נומרי	מספר זהות או רשם חברות של תושב ישראל	
8	קוד שפה	1	29	אלפביתי	E - שם לועזי H - שם עברי	
9	שם לקוח	49	30-78	אלפנומרי		שם עברי צמוד לימין שם לועזי צמוד לשמאל

			79-80	2	קוד הבנק המזוכה	*10
			81-82	2	ריק	*
	לפי נספח הסימולים	נומרי	83-85	3	סמל	11
			86	1	ריק	
	תמיד שקלים	00	87-88	2	קוד מטבע	12
			89-91	3	סניף הבנק המזוכה	*13
עבור ביטול או החזרה	- שלילי		92	1	סימן	14
מכיל אפסים מובילים	באלפי שקלים	נומרי	93-101	9	סכום	15
			102	1	ריק	*
לצורך בירורים עם בנק ישראל		אלפנומרי	103-122	20	אסמכתא	*16

אפשר שקוד הרשומה יהיה 2 וקוד המערכת יהיה שונה ואז רשומות אלו כן יספרו לרשומה 3 ואנחנו נדע להפריד לפי קוד המערכת. זה נתון לשיקול המדווח אך צריך להיות אחיד לכולם.

### היתר הפיקוח על המטבע, התשנ"ח-1998

בתוקף סמכותי לפי סעיף 9 לחוק הפיקוח על המטבע, התשל"ח-1978<sup>1</sup> (להלן-החוק), אני נותנת היתר זה :

הגדרות 1. בהיתר זה -

"דולר" - דולר של ארצות הברית של אמריקה או שוויו במטבע חוץ אחר ;

"מבטח" - כמשמעותו בחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א-1981<sup>2</sup> ;

"מנהל תיקי השקעות" - כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995<sup>3</sup> ;

"מפקח" - מפקח על מטבע חוץ שמונה לפי סעיף 7(א) לחוק ;

"מתווך פיננסי" - תאגיד בנקאי, מי שעוסק במתן שירות של המרת מטבע, מנהל תיקי השקעות, או מי שעוסק במכירה או רכישה של ניירות ערך למען אחרים על פי הוראותיהם ;

"נייר ערך ישראלי" - נייר ערך, שאינו נייר ערך חוץ, מאחד הסוגים הבאים :

(1) מניה או אגרת חוב המירה למניה שהנפיקה חברה תושבת ישראל, וכן זכות או אופציה המקנות רק את הזכות לרכוש מניה של מנפיק הזכות או האופציה ;

(2) יחידה בקרן נאמנות ;

(3) נייר ערך אחר אשר נסחר בבורסה לניירות ערך כמשמעותה בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968<sup>4</sup>.

"פעולה" - לרבות הוצאה מישראל, הכנסה לישראל והחזקה ;

"קופת גמל" - כהגדרתה בסעיף 47(א)(2) לפקודת מס הכנסה<sup>5</sup> ;

<sup>1</sup> ס"ח התשל"ח, עמ' 108 ועמ' 206 ; התשמ"ח, עמ' 23.

<sup>2</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 208 ; התשנ"ז, עמ' 212.

<sup>3</sup> ס"ח התשנ"ה, עמ' 416 ; התשנ"ז, עמ' 80.

<sup>4</sup> ס"ח התשכ"ח, עמ' 234 ; התשנ"ח, עמ' 158.

<sup>5</sup> דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ' 120.

"קרן נאמנות" - קרן כמשמעותה בחוק להשקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994;<sup>6</sup>

"תאגיד בנקאי" - כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;<sup>7</sup>

"תקנות קופות גמל" - תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964;<sup>8</sup>

2. היתר לביצוע פעולות או עסקאות

כל פעולה או עסקה, הטעונה היתר לפי סעיפים 2 עד 6 לחוק, מותרת, בכפוף לסייגים ולתנאים שבסעיפים 3 עד 8.

3. קופת גמל (א) אסור לקופת גמל לבצע את הפעולות או העסקאות המפורטות להלן:

(1) החזקת מטבע חוץ ונייר ערך חוץ וביצוע עסקאות עתידיות שכרוך בהן תשלום או תקבול במטבע חוץ, בסכום העולה על חמישה אחוזים מסך כל נכסיה של קופת הגמל; הנכסים האמורים ישוערכו לפי תקנות קופות גמל;

(2) החזקה של חמישה אחוזים או יותר מסוג מסויים של ניירות ערך שהנפיק תאגיד תושב חוץ;

(3) קניה והחזקה של נכסים אחרים מכל סוג שהוא מחוץ לישראל.

(ב) בסעיף זה, "קופת גמל" - למעט קרן או קופה לתגמולים או לפיצויים שמנהל אותן מבטח וכן למעט כל קרן או קופה לקצבה.

4. קרן או קופה לקצבה ומבטח

אסור לקרן או קופה לקצבה או למבטח לבצע את הפעולות או העסקאות המפורטות להלן:

(1) קניית מטבע חוץ לשם החזקתו במזומן או בחשבון;

(2) קבלת מטבע חוץ מתושב ישראל אחר;

(3) עסקאות עתידיות שכרוך עימן תשלום או תקבול במטבע חוץ;

<sup>6</sup> ס"ח התשנ"ד, עמ' 308; התשנ"ו, עמ' 325.

<sup>7</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 232; התשנ"ו, עמ' 318.

<sup>8</sup> ק"ת התשכ"ד, עמ' 1302; התשנ"ז, עמ' 588.

(4) קנייה והחזקה של נייר ערך חוץ, אלא אם כן הנפיקה אותו חברה תושבת ישראל או ממשלת ישראל, והוא רשום למסחר בבורסה לניירות ערך או נסחר "מעבר לדלפק", או שהוא מיועד, לפי תשקיף הנפקתו, להירשם למסחר או להיסחר כאמור;

(5) קנייה והחזקה של נכסים אחרים מכל סוג שהוא מחוץ לישראל.

5. עסקאות עתידיות בין תושב ישראל לתושב חוץ  
 אסור לתושב ישראל לעשות עם תושב חוץ עסקה עתידית מכל סוג שהוא, כשאחד מנכסי הבסיס בעסקה הוא מטבע ישראלי ושכרוך בה תשלום או תקבול במטבע חוץ, אלא אם כן העסקה היא מסוג פירוורד במחיר שנקבע מראש ולתקופה שאינה עולה על 30 ימים.

6. חובת דיווח למפקח  
 (א) תושב ישראל המבצע פעולה או עסקה, ידווח למפקח בעצמו או באמצעות מתווך פיננסי על ביצועה במתכונת, באופן ובמועדים הקבועים בטפסים 1 עד 9 בתוספת.

(ב) מתווך פיננסי וכן קופת גמל, מבטח וקרן נאמנות ידווחו למפקח על ביצוע פעולה או עסקה במתכונת, באופן ובמועדים שהורה המפקח.

(ג) מבלי לגרוע מהאמור בסעיף קטן (ב) -

(1) מתווך פיננסי, למעט מנהל תיקי השקעות או מי שעוסק במכירה או רכישה של ניירות ערך למען אחרים על פי הוראותיהם, ידווח למפקח על כל פעולה או עסקה -

(א) שביצע תושב ישראל עם תושב חוץ באמצעותו;

(ב) שביצע אצלו תושב ישראל במטבע חוץ;

(ג) שביצע אצלו תושב חוץ במטבע ישראלי;

והכל אם סכום הפעולה או העסקה כשהיא במטבע חוץ שווה ל- 50,000 דולרים לפחות, וכשהיא במטבע ישראלי - שווה ל- 200,000 שקלים חדשים לפחות; המתווך הפיננסי ידווח על זהות המבצע, ואת מהות הפעולה או העסקה;

(2) מתווך פיננסי, למעט מי שעוסק במתן שירות של המרת מטבע, ידווח למפקח על יתרות ניירות ערך ישראליים שמוחזקים בידו עבור תושב חוץ ועל יתרות ניירות ערך חוץ שמוחזקים בידו עבור תושב ישראל; עלה סכום היתרה בנייר ערך מסויים על סכום במטבע חוץ של 100,000 דולרים או סכום במטבע ישראלי של 400,000 שקלים חדשים, ידווח המתווך הפיננסי על זהות האדם שהוא מחזיק עבורו את נייר הערך ואת פרטי נייר הערך.

7. חובת (א) תושב ישראל המבצע עסקה עם תושב חוץ באמצעות מתווך פיננסי יודיע למתווך הפיננסי

- מסירת מידע
- שמדובר בעסקה עם תושב חוץ ויציין בפניו את מהות העסקה.
- (ב) תושב ישראל המבצע עסקה במטבע חוץ עם תושב ישראל אחר באמצעות מתווך פיננסי יודיע למתווך הפיננסי שמדובר בעסקה עם תושב ישראל.
- (ג) תושב חוץ המבצע עסקה, שבשלה מחוייב או מזוכה חשבונו במטבע ישראלי, יודיע למתווך הפיננסי שאצלו מתנהל החשבון אם העסקה היא עם תושב ישראל או עם תושב חוץ, ואם העסקה היא עם תושב ישראל - יציין גם את מהות העסקה.
- (ד) בסעיף זה, "מתווך פיננסי" - תאגיד בנקאי ומי שעוסק במתן שירות של המרת מטבע.
- אי שימוש בכספים שבחשבון
8. נעשתה העברה מחשבונו של תושב ישראל לחשבונו של תושב חוץ בסכום במטבע חוץ של 50,000 דולרים לפחות או סכום במטבע ישראלי של 200,000 שקלים חדשים לפחות, ותושב ישראל לא הודיע כאמור בסעיף 7(א), לא יעשה שימוש בכספים שהועברו, למעט משיכה במזומן, אלא אם כן נודעה למתווך הפיננסי, כמשמעותו בסעיף 7(ד), מהות העסקה בדרך אחרת.
- ביטול היתרים
9. בטלים בזה -
- (1) היתר הפיקוח על המטבע, התשל"ח-1978<sup>9</sup> ;
- (2) תקנות הפיקוח על מטבע חוץ (דיווח על מימון היבוא), התשמ"ט-1989<sup>10</sup> ;
- (3) כל ההיתרים לסוגים לפי החוק, שניתנו עד יום תחילתו של היתר זה.
- תחילה
10. תחילתו של היתר זה ביום י"ח באייר התשנ"ח (14 במאי 1998).

### מיקי ערן

המפקחת על מטבע חוץ

י"ד באייר, התשנ"ח  
(10 במאי 1998)

**תוספת**  
(סעיף 6(א))

<sup>9</sup> ק"ת התשל"ח, עמ' 1006 ; התשנ"ח, עמ' 405.

**טופס 1****תוספת**

(סעיף 6(א))

לכבוד

המפקח על מטבע חוץ

בנק ישראל

ת.ד. 780,

ירושלים 91007

טל': 02-6552523/20

פקס': 02-6552592

**הנדון: דיווח על הקמת/רכישת חברה/נכס בחו"ל**

חובת הדיווח חלה על חברה ישראלית אשר מקימה או רוכשת חברה תושבת חוץ ששיעור החזקתה בה, לאחר הרכישה, הוא 5% או יותר, או מקימה או רוכשת תאגיד קשור, או רוכשת נכס מקרקעין בחו"ל; הדיווח יימסר תוך 15 ימים ממועד ההקמה/רכישה; לענין זה - "תאגיד קשור" - תאגיד תושב חוץ ש-25% לפחות מהונו הנפרע או מזכויות ההצבעה בו מוחזקים, במישרין או בעקיפין, בידי החברה תושבת החוץ.

**א. פרטי החברה הרוכשת [חברה ישראלית]:**

שם החברה הישראלית \_\_\_\_\_ מספר רישום \_\_\_\_\_  
 כתובת \_\_\_\_\_  
 עיסוק עיקרי \_\_\_\_\_

**המחזיקים ביותר מ- 5% מניירות ערך של החברה הרוכשת:**

שם המחזיק	סוג הישות <sup>11</sup>	הסטטוס <sup>12</sup>	מספר הזהות/הרישום <sup>13</sup>	ארץ רישום	תושבות/ החזקה	אחוז
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____

<sup>10</sup> ק"ת התשמ"ט, עמ' 538.

<sup>11</sup> יחיד, חברה, שותפות, קרן, אחר.

<sup>12</sup> תושב ישראל או תושב חוץ.

<sup>13</sup> ימולא רק כשהמחזיק הוא תושב ישראל.

סך כל ההון העצמי של החברה הישראלית [הון נפרע + קרנות + רווחים צבורים] והמחזור בשלוש השנים האחרונות [באלפי דולרים]:

השנה	ההון	המחזור
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

**ב. פרטים על החברה ו/או הנכס הנרכש בחו"ל:**

תאריך הרכישה/ההקמה \_\_\_\_\_  
 שם החברה \_\_\_\_\_ סוג הנכס \_\_\_\_\_  
 ארץ רישום החברה/מקום הנכס \_\_\_\_\_ עיסוק החברה/סוג הנכס \_\_\_\_\_  
 הענף העיקרי<sup>14</sup> \_\_\_\_\_ הון המניות הנפרע<sup>4</sup> \_\_\_\_\_

**ג. המחזיקים ביותר מ- 5% מניירות ערך של החברה בחו"ל לאחר הקמת החברה תושבת החוץ:**

שם המחזיק	מספר זהות/רישום	אחוז ההחזקה
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

**ד. הבעלים הישירים של הנכס בחו"ל לאחר רכישתו:**

שם המחזיק	מספר זהות/רישום	אחוז ההחזקה
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

תאריך \_\_\_\_\_ חתימה וחותמת החברה: \_\_\_\_\_

שם ממלא הדו"ח: \_\_\_\_\_  
 התפקיד: \_\_\_\_\_  
 טלפון לבירורים: \_\_\_\_\_  
 מס' פקס \_\_\_\_\_

061 - YA

<sup>14</sup> ימולא רק לגבי רכישה או הקמה של חברה בחו"ל.

**טופס 2**

לכבוד  
 המפקח על מטבע חוץ  
 בנק ישראל  
 ת.ד. 780 ירושלים 91007  
 טל': 02-6552523/20  
 פקס': 02-6552592

**הנדון: דיווח על מימוש השקעה ריאלית**

חובת הדיווח חלה על חברה ישראלית אשר מימשה השקעה בחברה תושבת חוץ ששיעור החזקתה בה היה 5% ומעלה או בתאגיד קשור, או מכרה נכס מקרקעין בחוץ לארץ; הדו"ח יימסר תוך 15 ימים ממועד המימוש; לענין זה - "תאגיד קשור" - תאגיד תושב חוץ ש25% לפחות מהונו הנפרע או מזכויות ההצבעה בו מוחזקים במישרין או בעקיפין, בידי החברה תושבת החוץ; "מימוש השקעה" - מכירת מניות, מכירת נכס, פרעון הלוואות בעלים.

**פרטי החברה המדווחת:**

שם החברה הישראלית \_\_\_\_\_ מס' רישום \_\_\_\_\_  
 כתובת \_\_\_\_\_ עיסוק עיקרי \_\_\_\_\_

זאת להודיעכם כי חברתנו הקטינה/מימשה את השקעתה בחברת החוץ/התאגיד הקשור/הנכס (מחק את המיותר) \_\_\_\_\_ שמספרו במכתב אישור הדיווח של בנק ישראל \_\_\_\_\_ (שם)

והוא ממוקם ב- \_\_\_\_\_ כמפורט להלן: \_\_\_\_\_ (שם הארץ)

תאריך הקטנת ההשקעה: \_\_\_\_\_  
 דרך הקטנת ההשקעה: מכירת מניות/מכירת נכס/פרעון הלוואות בעלים (מחק את המיותר).  
 סכום התמורה שהתקבל: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ המטבע: \_\_\_\_\_

שם התאגיד הבנקאי שבו הופקדה התמורה בישראל: \_\_\_\_\_

לאחר המכירה מחזיקה חברתנו % \_\_\_\_\_ מההון המונפק והנפרע של התאגיד הנ"ל.

\_\_\_\_\_ תאריך

\_\_\_\_\_ חתימה וחותמת החברה:  
 \_\_\_\_\_ שם ממלא הדו"ח:  
 \_\_\_\_\_ התפקיד:  
 \_\_\_\_\_ טלפון לבירורים:  
 \_\_\_\_\_ מס' פקס':

**טופס 3**

לכבוד \_\_\_\_\_  
 המפקח על מטבע חוץ  
 בנק ישראל  
 ת"ד 780  
 ירושלים 91007  
 טל': 02-6552523/20  
 פקס': 02-6552592

השולח: \_\_\_\_\_  
 שם החברה: \_\_\_\_\_  
 מס' רישום: \_\_\_\_\_  
 עיסוק עיקרי \_\_\_\_\_  
 כתובת: \_\_\_\_\_

**הנדון : דיווח על יתרת השקעות ריאליות בחו"ל נכון לשנה שהסתיימה בדצמבר .....**  
**(באלפי דולרים)**

חובת הדיווח חלה על חברה ישראלית שיתרת השקעותיה הריאליות בחוץ לארץ עולה על 500 אלף דולר; הדיווח ייעשה אחת לשנה קלנדרית ויימסר עד ה-30 באפריל בשנה שאחריה; לעניין זה - "יתרת השקעות ריאליות" - יתרת השקעה בהון עצמי של חברה תושבת חוץ, ששיעור ההחזקה בה של החברה המדווחת הוא 5% ומעלה, בתוספת יתרת הלוואות בעלים לחברה תושבת החוץ או לתאגיד הקשור לחברה תושבת החוץ, בתוספת ההשקעה בנכס מקרקעין בחו"ל.

"תאגיד קשור" - תאגיד תושב חוץ שלפחות 25% מהונו הנפרע או מזכויות ההצבעה בו מוחזקים, במישרין או בעקיפין, בידי החברה תושבת החוץ;

שם החברה/הנכס בחו"ל	יתרת ההשקעה בהון <sup>15</sup>	יתרת הלוואות הבעלים <sup>16</sup>
_____	_____	_____
מספרה (על פי אישור הדיווח)		

תאריך \_\_\_\_\_  
 חתימה וחותמת החברה: \_\_\_\_\_

שם ממלא הדו"ח: \_\_\_\_\_  
 התפקיד: \_\_\_\_\_  
 טלפון לבירורים: \_\_\_\_\_  
 מס' פקס: \_\_\_\_\_

15 בהשקעה בהון יש לכלול את יתרת ההשקעה בהון העצמי של החברה תושבת החוץ בלבד (הון, קרנות ועודפים), לפי חלקה של החברה הפעילה בחברה תושבת החוץ; בהחזקה ישירה בנכסים תירשם ההשקעה על פי עלות.

16 יש לכלול בסעיף זה יתרת הלוואות בעלים לחברה תושבת החוץ או לתאגיד קשור, קרן בלבד.

**טופס 4**

לכבוד  
 המפקח על מטבע חוץ  
 בנק ישראל  
 ת.ד. 780  
 ירושלים 91007  
 טל': 02-6552523/20  
 פקס': 02-6552592

**הנדון: דיווח על ביצוע הנפקה מחוץ לישראל**

חובת הדיווח חלה על חברה ישראלית אשר הנפיקה ניירות ערך בחו"ל בהנפקה פרטית או ציבורית או שניירות הערך שלה הוצעו בחו"ל בהצעת מכר לציבור; הדיווח יימסר תוך 15 ימים ממועד ההנפקה/הצעת המכר.

**פרטי החברה המנפיקה:**

שם \_\_\_\_\_ מס' רישום \_\_\_\_\_  
 כתובת \_\_\_\_\_  
 עיסוק עיקרי \_\_\_\_\_

**הון עצמי (הון+קרנות+עודפים) ומחזור<sup>17</sup>:**

הון עצמי: סכום \_\_\_\_\_ מטבע \_\_\_\_\_ תאריך \_\_\_\_\_  
 מחזור: סכום \_\_\_\_\_ מטבע \_\_\_\_\_ לשנה \_\_\_\_\_  
 שהסתיימה ב- \_\_\_\_\_

**מחזיקים של החברה המנפיקה ערב ההנפקה (מעל 5%):**

שם המחזיק	סטטוס <sup>18</sup>	מס' זהות/רישום <sup>19</sup>	ארץ התושבות/ הרישום	אחוז ההחזקה

**פרטי ההנפקה:**

מועד ההנפקה \_\_\_\_\_  
 סוג ההנפקה: הנפקה לציבור/הנפקה פרטית (מחק את המיותר).  
 מקום המסחר בניירות הערך שהונפקו \_\_\_\_\_  
 מטבע ההנפקה \_\_\_\_\_

<sup>17</sup> עפ"י דו"חות כספיים לשנה שהסתיימה ערב ההנפקה.  
<sup>18</sup> תושב ישראל או תושב חוץ.

סוגי ניירות הערך שנמכרו במסגרת ההנפקה ע"י החברה המנפיקה:

סוג הנייר	מספר ניירות הערך שנמכרו	מחיר נייר הערך בדולרים	סה"כ תמורה ברוטו בדולרים	עמלת חתם

פרטי הצעות מכר:

שם המוכר	מספר זהות/ רישום <sup>3</sup>	מספר ניירות הערך שנמכרו	סה"כ תמורה ברוטו בדולרים	עמלת חתם

מספר ניירות הערך שנרכשו ע"י חתמים תושבי ישראל בהנפקה/הצעת מכר:

מספר ניירות הערך \_\_\_\_\_ סה"כ תמורה \_\_\_\_\_ ששולמה \_\_\_\_\_

פרטי העברות כספים לישראל (ע"י החברה וע"י המוכרים בהצעות מכר):

שם המעביר	סכום העברה בדולרים	מועד העברה	שם התאגיד הבנקאי והסניף בו הופקדו הכספים

אומדן להוצאות כוללות של ההנפקה (כולל עמלת החתם והוצאות בשקלים):

סכום \_\_\_\_\_

מטבע \_\_\_\_\_

תאריך \_\_\_\_\_

חתימה וחותמת החברה: \_\_\_\_\_

שם ממלא הדו"ח: \_\_\_\_\_

התפקיד: \_\_\_\_\_

טלפון לבריורים: \_\_\_\_\_

מס' פקס: \_\_\_\_\_

**טופס 6**

לכבוד  
 המפקח על מטבע חוץ  
 ת"ד 780,  
ירושלים 91007  
 טל': 02-6552505 20/  
 פקס': 02-6552592

**הנדון: דיווח על ניירות ערך של חברה ישראלית הנסחרת בחו"ל ועל בעלי העניין  
 (נכון ליום.....)**

חובת הדיווח חלה על חברה ישראלית שניירות הערך שלה נסחרים בחו"ל; הדו"ח יומצא אחת לרבעון ולא יאוחר מ- 15 ימים מסיומו; לענין זה - "רבעון" - תקופה של שלושה חודשים המתחילה ב- 1 בינואר, ב- 1 באפריל, ב- 1 ביולי, וב- 1 באוקטובר של כל שנה.

**פרטי החברה המדווחת:**

שם החברה הישראלית \_\_\_\_\_  
 מס' רישום \_\_\_\_\_  
 כתובת \_\_\_\_\_  
 עיסוק עיקרי \_\_\_\_\_

**חלק א'**

**סוגי ניירות הערך של החברה (מניות, אג"ח, אופציות וכו')<sup>(1)</sup>**

\_\_\_\_\_

**מקום המסחר בניירות ערך**

\_\_\_\_\_

**סך כל ההון המונפק והנפרע של החברה (מס' יחידות של נייר הערך)**

\_\_\_\_\_

**סך כל ההון המונפק והנפרע הרשום אצל**

סוכן ניירות הערך בחו"ל (מס' יחידות של נייר הערך) \_\_\_\_\_

**מחיר השוק של ניירות הערך הנסחרים בחו"ל ליום הדיווח**

(מחיר ליחידת נייר ערך בדולרים) \_\_\_\_\_

<sup>(1)</sup> אם קיימים מספר סוגי ניירות ערך יש למלא טופס זה בנפרד לגבי כל סוג נייר ערך.

**חלק ב':**פירוט בעלי העניין בחברה<sup>(2)</sup>**1. תושבי ישראל**

מס' יחידות מניירות הערך שבבעלות העניין				
שם בעל העניין	מס' זהות/ רישום	סה"כ יחידות	מתוכן: רשום בחוו"ל	שם המתווך הפיננסי שבו מופקדים ניירות הערך הרשומים בחוו"ל

**2. תושבי חוץ**

מס' יחידות מניירות הערך שבבעלות בעל העניין			
שם בעל העניין (באותיות דפוס לועזיות)	ארץ התושבות/ הרישום	סה"כ יחידות	מתוכן: רשום בחוו"ל

תאריך: \_\_\_\_\_

חתימה וחותמת החברה: \_\_\_\_\_

שם ממלא הדו"ח: \_\_\_\_\_

התפקיד: \_\_\_\_\_

טלפון לבירורים: \_\_\_\_\_

מס' פקס: \_\_\_\_\_

064 - YA

<sup>(2)</sup> בעל עניין - מי שמחזיק 5% או יותר מסוג מסויים של ניירות ערך, שהנפיקה החברה הישראלית.

**טופס 7**

לכבוד  
 המפקח על מטבע חוץ  
 בנק ישראל  
 ת.ד. 780  
 ירושלים 91007

**הנדון: דו"ח על יתרת הנכסים הפיננסיים במטבע חוץ נכון לסוף חודש ..... לשנת.....**  
 (שווי השוק, באלפי דולרים)

חובת הדיווח חלה על חברה ישראלית אשר יתרת נכסיה הפיננסיים בחוץ לארץ עולה על 500 אלף דולר; הדו"ח יימסר אחת לחודש, ולא יאוחר מ- 15 ימים מסיומו של החודש שאליו מתייחס הדיווח; לעניין זה - "יתרת נכסים פיננסיים בחוץ לארץ" - יתרת ניירות-ערך-חוץ שמחזיקה החברה הישראלית ובלבד שהחזקותיה הינן פחות מ- 5% מכל סוג של ניירות ערך בתאגיד חוץ שהנפיק אותם, בתוספת יתרה בחשבונוניה בחוץ לארץ.

**חלק א': יתרת ניירות-ערך-חוץ**

<b>היתרה המופקדת אצל</b>	<b>היתרה המופקדת אצל</b>
<b>סוכני ניירות ערך או</b>	<b>תאגידים בנקאיים, ברוקרים</b>
<b>במוסדות כספיים בחו"ל</b>	<b>ומנהלי תיקים ישראלים</b>

_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____

**סוג הנייר****ניירות ערך שהנפיקו תאגידים ישראלים<sup>20</sup>**

מניות  
 אגרות חוב  
 ניירות ערך בני המרה  
 אגרות חוב שהונפקו בידי ממשלת ישראל

**ניירות ערך זרים<sup>21</sup>**

מניות  
 אגרות חוב שהנפיקה ממשלה של מדינת חוץ  
 אגרות חוב אחרות  
 ניירות ערך בני המרה  
 קרנות נאמנות  
 אופציות סחירות

<sup>20</sup> לרבות של ממשלת ישראל.

<sup>21</sup> הכוונה בסעיף זה לניירות ערך הנסחרים בחו"ל, למעט ניירות ערך של תאגיד ישראלי או ממשלת ישראל.

חלק ב': פקדונות במטבע חוץ וצמודים למטבע חוץ

היתרה המופקדת בבנקים או מוסדות כספיים בחו"ל	היתרה המופקדת בתאגידים בנקאיים בישראל
_____	_____
_____	_____
_____	_____

יתרת הפקדונות במטבע חוץ  
מתוכם : היתרה במעבר אצל מתווך פיננסי  
או תושב חוץ  
יתרת הפקדונות הצמודים למטבע חוץ

חלק ג':

יתרת ההון העצמי <sup>22</sup> \_\_\_\_\_  
מחזור המכירות השנתי \_\_\_\_\_  
לשנה שנסתיימה ב- \_\_\_\_\_

_____ : החברה	תאריך _____	חתימה וחותמת
_____		שם ממלא הדו"ח :
_____		התפקיד :
_____		טלפון לבריורים :
_____		מס' פקס' :

<sup>22</sup> הון+קרנות+עודפים, עפ"י דוחות כספיים.