

כללי

1. א. קובץ הוראות זה מחולק לפי תחולתן של ההוראות על סוגי התאגידים הבנקאיים השונים. חלק ב' מתייחס לדיווחים אותם ידווחו כל התאגידים הבנקאיים לרבות תאגידי עזר ואילו החלקים האחרים מסווגים לפי סוגי התאגידים. לגבי כל דוח מצויינת התחולה, פרט לחלק ה' החל על כל הבנקים למשכנתאות.
- ב. ההגדרות וההוראות בדבר עריכת הדוחות לציבור השנתיים והרבעוניים של תאגיד בנקאי, תקפות גם לגבי עריכת הדוחות המופיעים בקובץ זה, אלא אם נאמר במפורש אחרת בהוראות אלה.
- ג. ההגדרות וההוראות בקובץ זה בדבר עריכת דוח שנתי לפיקוח על הבנקים תקפות גם לגבי עריכת דוח חצי שנתי, רבעוני או חודשי באותו נושא, אלא אם נאמר במפורש אחרת בהוראות אלה.
- ד. בדיווחים החודשיים יש לכלול את כל הנתונים המתייחסים לחודש המדווח בלבד. אם יתברר בדיעבד כי יש תיקונים בגין חודשים קודמים, יש לשלוח תיקונים לדיווחים לחודשים אלו ולא לכלול את הסכומים האמורים בדוח השוטף. אין לעכב משלוח דוח בגין תיקונים צפויים.

עריכת הדוחות

2. א. הסכומים יירשמו באלפי ש"ח אלא אם נאמר אחרת והשעורים באחוזים (בשבר עשרוני עם דיוק של שתי ספרות אחרי הנקודה). נתונים כמותיים אחרים ידווחו ביחידות, אלא אם נאמר אחרת.
- ב. (1) כאשר משלוח הנתונים נעשה על גבי דיסקט - אין בשום פנים ואופן לפגוע בשלמות הגיליון (אין להוסיף או למחוק, אין לשנות את רוחב הטורים, אין לגעת בחישובים ובבדיקות הלוגיות וכו').
- (2) אין למלא נתונים במשבצת עם רקע כהה ו/או במשבצת חסומה.
- ג. יש להקפיד על התאמה מלאה בין הרשום בלוח המרכז לבין הפירוט של אותם סעיפים בנספח או בחלקים האחרים, לפי העניין, ובין הסכום בסך הכל לבין הסכומים המפורטים.

ד. יש למלא פרטים בגוף הדיסקט/הסרט (בהתאם להנחיות לדיווח ממוכן באותו דוח). כמו כן יש לצרף מכתב לוואי ובו חתימת ממלא הדוח (דהיינו, מי שמילא אותו בפועל או שהיה האחראי הישיר למילוי ואליו ניתן לפנות לצורך בירורים) והן בידי מורשה

ד. יש למלא פרטים בגוף הדיסקט/הסרט (בהתאם להנחיות לדיווח ממוכן באותו דוח). כמו כן יש לצרף מכתב לוואי ובו חתימת ממלא המקום (דהיינו, מי שמילא אותו בפועל או שהיה האחראי הישיר למילוי ואליו ניתן לפנות לצורך בירורים) והן בידי מורשה חתימה (דהיינו, המנכ"ל, החשב, מנהל החשבונות הראשי או הממלא אחד מתפקידים אלו אף אם תואר המשרה שונה). כאשר הדיווח נעשה באמצעות תקשורת מחשבים דרך "בזק זהב", ישלח מורשה החתימה אחת לשנה, לא יאוחר מ- 15 לינואר של כל שנה, מכתב שבו יאשר כי הדיווחים שיישלחו לפיקוח על הבנקים עד סוף השנה, הם באחריותו. במכתב יצוינו שמות ממלאי הדוח. כמו כן יאושר במכתב האמור בסעיף ה' להלן.

ה. בסוף כל דוח יצורף אישור כי הנתונים בדוח נערכו לפי הוראות המפקח על הבנקים וכי הנתונים המסומנים בהדגשה זהים לנתונים שפורסמו בדוח לציבור, או לנתונים שאין חובה לפרסם אותם ושנערכו לפי הוראות הדיווח לציבור.

ו. יש לציין בראש הדוח את השם והמספר של התאגיד המדווח ואת התאריך שהדוח מתייחס אליו. בדיסקט/בסרט יש למלא פרטים אלו במקומות הנדרשים וכן את שם הקובץ.

הגשת דוחות

3. א. את הדיווחים יש להגיש ליחידה למידע ולדיווח בפיקוח על הבנקים בירושלים, בטווחי הזמן המצויינים לגבי כל דוח.
- ב. בכל מקרה שבו צופה חשב תאגיד בנקאי כי לא יוכל להגיש את הדוח במועד, יבקש אישור לדחיית המועד מנהל היחידה למידע ולדיווח. כאשר הדוח לא הוגש במועד, לרבות המועד שאושר לדחייה, ישלח חשב התאגיד הבנקאי למחרת היום מכתב בפקס, אל הממונה על המידע והדיווח ובו יפרט את הסיבות לאיחור ויודיע מתי יוגש הדוח.
- ג. אין לעכב דיווחים אשר הזמן הנדרש למשלוחם לא נקבע בהתייחס למועד פרסום הדוחות לציבור. אם לאחר פרסום הדוח לציבור מתברר כי יש תיקונים לדוח שנשלח לפיקוח על הבנקים, יש לשלוח את התיקונים האמורים תוך שבועיים מיום הפרסום. התיקון ייעשה באמצעות משלוח דוח מתוקן המחליף את הדוח הקודם, או בהודעה בכתב (אם התיקונים מעטים), בה יש לפרט את הסעיפים ואת הסכומים הנכונים המחליפים את הסכומים הקודמים.

שמירת המסמכים

4. על תאגיד המדווח לשמור במשך שבע שנים את כל המסמכים וניירות העבודה המשמשים כקשר בין ספרי התאגיד לבין הדוח, לשם הצגתם לביקורת.

5. הגדרות (4/99)

א. דינים והוראות

חוק הרישוי
חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א 1981-;

הוראות הפיקוח על מט"ח
חוק הפיקוח על המטבע וההיתר הכללי;

חוק הפיקוח על המטבע
חוק הפיקוח על המטבע, התשל"ח 1978-,
לרבות דברי ההסבר שבחוזרי המפקח של
מטבע חוץ;

ההיתר הכללי
היתר הפיקוח על המטבע, התשנ"ח - 1998,
לרבות דברי ההסבר שבחוזרי המפקח על
מטבע חוץ;

הוראות הנזילות
הוראות בנק ישראל (נכסים נזילים),
התשל"א 1971-.

ב. סוגית אגידים וקבוצות

תאגיד בנקאי

תאגיד שקיבל רשיון לפי סעיף 4 לחוק הרישוי;



קבוצה בנקאית תאגיד בנקאי, יחד עם חברות הבת שלו,
שדוחותיהן הכספיים אוחדו בדוחותיו הכספיים
המאוחדים ;

חברת בת בנקאית בחו"ל חברה בת של התאגיד הבנקאי שהתאגדה מחוץ
לישראל ועוסקת בפעולות שיוחדו לבנקים לפי חוק
הרישוי ;

חברה קשורה חברה אם, חברה בת, חברה מסונפת ותאגיד
הנשלט בידי חברות אלה ;

בנק מחוץ לישראל בנק מסחרי בחו"ל המקבל פיקדונות מהציבור,
לרבות משרדים מחוץ לישראל של בנקים
ישראליים ;

ג. סוגי משרדים

סניף כמשמעותו בחוק הרישוי ;

משרד כל מקום עסקים של תאגיד בנקאי - משרד ראשי
או סניף ;

משרדי הבנק בחו"ל סניף או סוכנות של התאגיד המדווח, הפועל מחוץ
לישראל, למעט משרדיו ביהודה, בשומרון ובחבל
עזה ;

משרדי הבנק בישראל סניף או משרד ראשי של התאגיד המדווח,
הפועלים בישראל ולרבות משרדיו ביהודה,
בשומרון ובחבל עזה ;

סניף מוגבל סניף המוגבל לסוגי פעילות מסויימים או לימי
פעולה מסויימים ;

דלפק סניף, שפעולתו מוגבלת לעסקי מטבע חוץ, בעיקר בבתי מלון או במקומות של ירידים וכנסים ואין מתנהלים בו חשבונות של לקוחות ;

שלוחה של סניף מקום בקרבת הסניף, המהווה חלק ממנו, ופועלות בו מחלקה או מחלקות של הסניף ;

סוכנות שלוחה בחו"ל, הרשאית לבצע סוגים מסויימים של עסקאות בנקאיות ובדרך כלל אינה רשאית לקבל פיקדונות מהציבור או למלא תפקידים של נאמן ;

נציגות שלוחה בחו"ל, שאדם אחד או יותר מייצגים בה את הבנק בארץ המארחת, שמוגבלת ליצירת קשרים עם לקוחות ולהעברת מידע ושאינה רשאית לעשות עסקים בנקאיים.

ד. סוגי לקוחות

תושב חוץ מי שאינו תושב ישראל ;

תושב ישראל כמשמעותו בהיתר הכללי ;

ה. נכסים

פיקדונות מיוחדים בבנק ישראל פיקדונות מיוחדים, אשר אינם מהווים "נכסים נזילים" לצורך הוראות הנזילות ;

אשראי מפיקדונות מאושרים למתן הלוואות
למעט השתתפות הבנק מאמצעיו החופשיים

אשראי מפיקדונות למתן הלוואות

חשבונות עו"ש שלגביהם קיימות מסגרות
אשראי מאושרות מראש, החייבות בעמלת
הקצאה;

חשבונות חוזרים דביטוריים
(חח"ד)

יתרות חובה בחשבונות עו"ש שאינם חשבונות
חח"ד;

עו"ש ביתרות חובה

כהגדרתה בצו הבנקאות (עמלות פרעון
מוקדם), התשמ"ב-1981;

הלוואה מוכוונת

1. התחייבויות

כמשמעותם לצורכי הוראת הנזילות;

פיקדונות מאושרים למתן הלוואות
(פמלי"ה)

בדיווחים השונים המיון ייעשה בהתאם
להוראות הנזילות ובפיקדונות במט"ח גם
בהתאם להוראות הפיקוח על מט"ח,
אלא אם נאמר אחרת;

פיקדונות הציבור

לאחר חישוב הצטברויות לסוף כל חודש.

הוצאות לשלם

2. שונות

שער החליפין היציג, שעליו הודיע בנק
ישראל לגבי העברות והמחאות

שער יציג