



מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

י' בטבת התש"ע
27 בדצמבר 2009

חוזר גופים מוסדיים 2009-9-27
סיווג: מידע ודיווח

בקורות על הדוח החודשי

בתוקף סמכותי לפי סעיף 42 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, ולפי סעיף 40 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"א-2005, אני מורה כדלקמן:

1. כללי

לצורך שיפור איכות הדיווחים החודשיים ושלמותם, ובעקבות טעויות בדיווחים של הדוח החודשי למשרד האוצר, קיימת חשיבות רבה לכך שהגופים המוסדיים יבצעו בדיקות טרם שליחת הדיווחים לממונה על שוק ההון וחסכון (להלן - **הממונה**). בנוסף, בהתאם להוראות חוזר ביטוח 2009-1-17, חוזר פנסייה 2009-3-2 וחוזר גמל 2009-2-4 (להלן - **החוזרים**) על רו"ח המבקר לוודא את שלמות ונכונות הנתונים שדווחו למשרד האוצר במסגרת הדוח החודשי האחרון לכל רבעון. בהתאם לשינויים במבנה הדוחות החודשיים בחוזרים, חוזר זה בא לעדכן את הבקורות שעל הגופים המוסדיים לבצע טרם שליחת הדוחות החודשיים לממונה.

2. בקורות

מבלי לגרוע מבדיקה מסודרת ומקדימה של הגופים המוסדיים ושל רואה החשבון המבקר שלהם, להלן רשימה לא ממצה, של בדיקות בסיסיות וראשוניות שעל הגופים המוסדיים לבצע ולוודא את קיומן טרם שליחת הדוח החודשי לממונה, בהתאם להוראות החוזרים:

- א. לרשימת הבקורות שעל חברות הביטוח לבצע ראה **נספח א'**;
- ב. לרשימת הבקורות שעל קרנות הפנסייה לבצע ראה **נספח ב'**;
- ג. לרשימת הבקורות שעל קופות הגמל לבצע ראה **נספח ג'**.

3. תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על כל הגופים המוסדיים בישראל.

4 . תחילה

תחילתו של חוזר זה החל מהדיווח בגין חודש ינואר 2010.

5 . ביטול תקפות

חוזר זה מבטל הוראות חוזר גופים מוסדיים 2007-9-18 מיום 12 בדצמבר 2007.

ידין ענתבי
הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון

נספח א' - בקרות על הדוח החודשי של חברות הביטוח

1. נכסים :

- א. בדיקת סבירות: בהשוואת הנכסים בין החודש המדווח לחודש הקודם, יש לבדוק את השינויים בנתונים וסבירותם.
- ב. בהשוואת הנכסים בין החודש המדווח לחודש הקודם, יש לבדוק שאין זליגת שורות. כלומר, שנתון שהופיע בשורה X בדוח של החודש הקודם לא יופיע בשורה X+1 בחודש המדווח.
- ג. יש לוודא כי סך הנכסים המדווחים בגיליון "טופס 106 חודשי" שווה לסך הנכסים המדווחים בגיליון "טופס 106 חודשי משתתף".
2. נספח א' (הבקרות המתייחסות לנספח א' תתייחסנה גם לנספח א'1, בהתאמות הנדרשות):
- א. חובות מעבידים – חברת ביטוח עם רישיון בענף ביטוח חיים חייבת לדווח סעיף זה (שורה 1).
- ב. אם דווח על השקעה בקרנות השקעה בטופס 106, קיימת סבירות גבוהה שצריך להיות דיווח בסעיף ההתחייבויות להשקעה בקרנות השקעה (שורה 3).
- ג. אם דווח על השקעה באופציות בטופס 106, יש לדווח על חשיפות באמצעות אופציות לפי מודל Black and Scholes (שורות 7,8,9,10).
- ד. אם דווח על השקעה בחוזים עתידיים בטופס 106, יש לדווח את חשיפות באמצעות חוזים עתידיים (שורות 11,12,13,14).
- ה. אם דווח על עסקאות Futures בתוקף לסוף התקופה (שורה 18), יש לדווח על עסקאות Futures בתוקף במהלך החודש (שורה 19).
- ו. אם בחודש הקודם דווח על עסקאות Futures בתוקף לסוף התקופה (שורה 18), סביר שיהיה דיווח על עסקאות Futures בתוקף במהלך החודש (שורה 19).
- ז. כספים שהופקדו בקופה משותפת בבנק ישראל בגין אג"ח מיועדות – רלוונטי לחברת ביטוח עם רישיון בענף ביטוח חיים המחזיקה פוליסות מבטיחות תשואה שהונפקו לפני שנת 1991 (שורה 25).
- ח. בסעיף רכישות/מכירות מחוץ לבורסה חייב להיות דיווח במקרים הבאים:
- (1) אם יש נתון בחודש הקודם.
- (2) אם יש נתונים בסעיף תנועות במהלך החודש המדווח (שורות 33-34).
- ט. נתוני החשיפות המסכמים שמוגשים כחלק מנספח א', צריכים להצליב לנתוני החשיפות של כל המסלולים והקרנות שמדווחים בנספח א'1.

3. נספחים ב' ו-ג':

- א. תשואה מצטברת = (תשואה מצטברת בחודש הקודם+1) * (תשואה של חודש נוכחי+1).
- ב. רווח השקעתי = רווח השקעתי מצטבר בחודש הקודם + חודש נוכחי.

- ג. בדיקת סבירות: יתרת הנכסים במסלולים ובקרנות צריכה להיות בקירוב החישוב הבא:
 סכום דמי הניהול הקבועים של אותו החודש / שיעור דמי הניהול הקבועים של אותו חודש.
- ד. דמי ניהול קבועים = מספר החודשים עד חודש הדיווח (כולל) * אחוז דמי ניהול קבוע בכל חודש (למשל דמי ניהול בחודש דצמבר: $1.2\% = 0.1$ לחודש * 12 חודשים).
4. נספח ג'3 – תשואה יומית:
- א. בשורה הראשונה של הדיווח: סה"כ נכסים לסוף תקופה = יתרת הנכסים בנספח ב'1 עבור קרן י' החדשה או יתרת הנכסים בנספח ג'1 עבור המסלולים.
- ב. סה"כ תשואה של החודש = תשואות באותו חודש המופיעות בנספחים ב' ו-ג'.
- ג. מכפלת תשואות יומיות = תשואה חודשית.
5. נספח ג'4:
 מכפלת תשואות יומיות בשבוע מסוים = תשואה שבועית לאותו שבוע.

נספח ב' - בקרות על הדוח החודשי של קרנות הפנסיה

1. סה"כ תקבולים מחיצוניים (A1) = סיכום כל סעיפי תקבולים מחיצוניים.
2. סה"כ תקבולים מתזרים מנכסים (AT999) = סיכום כל סעיפי תקבולים מתזרים מנכסים.
3. סה"כ תשלומים מחיצוניים (B1) = סיכום כל סעיפי תשלומים מחיצוניים.
4. סה"כ תשלומים מתזרים מנכסים (BT999) = סיכום כל סעיפי תשלומים מתזרים מנכסים.
5. סה"כ נכסי הקופה (DE1) = סיכום כל סעיפי הנכסים = סה"כ נכסים המשמשים לכיסוי התחייבויות הקרן למבוטחים + סה"כ נכסים העומדים כנגד התחייבויות הקרן בגין מקבלי פנסיה + סה"כ נכסים העומדים כנגד התחייבויות הקרן בגין זכאים קיימים לפנסיה (MT316+MT216+MT116).
6. שיעור דמי ניהול מצטברים שנוכו מסך נכסי הקרן (KT324) חייב להיות קטן או שווה ל-0.5% בקרנות הפנסיה החדשות, וקטן או שווה ל-2% בקרנות הפנסיה הכלליות.
7. שיעור דמי ניהול חודשיים שנוכו מסך נכסי הקרן (KT325) אינו יכול להיות גדול מדמי ניהול מצטברים שנוכו מסך נכסי הקרן (KT324).
8. שיעור דמי ניהול ממוצעים שנוכו מתוך התשלומים (הפקדות) המועברים בגין מבוטחים בקרן במהלך השנה (KT411) שווה ל-0% בקרנות הפנסיה הכלליות, וקטן או שווה ל-6% בקרנות הפנסיה החדשות.
9. אם דמי ניהול שנוכו מתוך סך נכסי הקרן גדול מ-0 (BT82>0) אזי שיעור דמי ניהול גדול מ-0 (KT325>0).
10. אם דמי ניהול שנוכו מתוך התשלומים (הפקדות) המועברים בגין מבוטחים בקרן גדול מ-0 (BT80>0) אזי שיעור דמי ניהול חודשיים שנוכו מתוך תשלומים (הפקדות) המועברים בגין מבוטחים בקרן גדול מ-0 (KT410>0).
11. אם שיעור דמי ניהול חודשיים שנוכו מתוך תשלומים (הפקדות) המועברים בגין מבוטחים בקרן גדול מ-0 (KT410>0) אזי שיעור דמי ניהול ממוצעים שנוכו מתוך התשלומים (הפקדות) המועברים בגין מבוטחים בקרן במהלך השנה גדול מ-0 (KT411>0).
12. אם סה"כ נכסים העומדים כנגד התחייבויות הקרן בגין מקבלי פנסיה גדול מ-0 (MT216>0) אזי מספר מקבלי פנסיית זקנה + מספר מקבלי פנסיית נכות + מספר מקבלי פנסיית שאירים גדול מ-0 (KT33+KT34+KT35>0).
- בדיקה זו תעשה רק עבור הדיווחים של קרנות הפנסיה החדשות והכלליות.
13. אם סה"כ נכסים העומדים כנגד התחייבויות הקרן בגין זכאים קיימים לפנסיה גדול מ-0 (MT116>0) אזי מספר זכאים קיימים לפנסיית זקנה + זכאים קיימים לפנסיית נכות + זכאים קיימים לפנסיית שאירים גדול מ-0 (KT400+KT401+KT402>0).
- בדיקה זו תעשה רק עבור הדיווחים של קרנות הפנסיה החדשות.

14. אם סה"כ נכסים המשמשים לכיסוי התחייבויות הקרן למבוטחים גדול מ-0 ($MT316 > 0$) אזי

מספר מבוטחים פעילים + מספר מבוטחים לא פעילים גדול מ-0 ($KT31+KT32 > 0$).

בדיקה זו תעשה רק עבור הדיווחים של קרנות הפנסיה החדשות והכלליות.

15. הפרש במעגל תזרים מזומנים: יתרת מזומנים סוף חודש פחות יתרת מזומנים תחילת חודש

ועוד חייבים וזכאים שונים = (סה"כ תקבולים מתזרים נכסים + סה"כ תקבולים מחיצוניים)

– (סה"כ תשלומים מתזרים נכסים + סה"כ תשלומים מחיצוניים).

(חודש נוכחי (DT92+DT353+DT369+DA12+DT11+DT191

= (חודש קודם (DT92+DT353+DT369+DA12+DT11+DT191

(AT999+A1-AT574-AT575-AT759-BT999-B1+BT574+BT575)

בקרה זו חלה בשנת 2010.

משנת 2011 ואילך, תחול במקומה הבקרה הבאה:

הפרש במעגל תזרים מזומנים: יתרת מזומנים סוף חודש פחות יתרת מזומנים תחילת חודש

ועוד חייבים וזכאים שונים = (סה"כ תקבולים מתזרים נכסים + סה"כ תקבולים מחיצוניים)

– (סה"כ תשלומים מתזרים נכסים + סה"כ תשלומים מחיצוניים).

(חודש נוכחי (DT92+DT353+DT369+DA12+DT11+DT191

= (חודש קודם (DT92+DT353+DT369+DA12+DT11+DT191

(AT999+A1-AT574-AT575-AT7-AT753-AT759-BT999-

(B1+BT574+BT575+BT19+BT754

16. אם אופציות על שקל/מט"ח (long) בחו"ל לא סחירות + אופציות על שקל/מט"ח (long)

בחו"ל סחירות + אופציות על שקל/מט"ח (long) סחירות + אופציות OTC שקל/מט"ח

(long) לא סחירות גדול מ-0 ($DT477+DT214+DT175+DT345 > 0$), או אופציות על

שקל/מט"ח (short) בחו"ל לא סחירות + אופציות על שקל/מט"ח (short) בחו"ל סחירות +

אופציות על שקל/מט"ח (short) סחירות + אופציות OTC שקל/מט"ח (short) לא סחירות

גדול מ-0 ($DT482+DT218+DT208+DT347 > 0$) אזי חשיפה למט"ח באמצעות אופציות

שומט"ח לפי מודל B&S במונחי דלתא שונה מ-0 ($KT303 \neq 0$).

17. אם אופציות על מדדים כולל מניות (long) סחירות + אופציות על מדדים כולל מניות (long)

לא סחירות + אופציות על מדדים כולל מניות (short) סחירות + אופציות על מדדים כולל

מניות (short) לא סחירות גדול מאפס ($DT468+DT470+DT469+DT472 > 0$), אזי חשיפה

למניות באמצעות אופציות בישראל, לפי מודל B&S במונחי דלתא שונה מ-0 ($KT304 \neq 0$).

18. אם אופציות על מדדים/נכסים אחרים (long) סחירות + אופציות אחרות (long) לא סחירות

+ אופציות על מדדים/נכסים אחרים (short) סחירות + אופציות אחרות (short) לא סחירות

גדול מאפס ($DT177+DT346+DT210+DT348 > 0$), אזי חשיפה אחרת באמצעות אופציות

בישראל, לפי מודל B&S במונחי דלתא שונה מאפס ($KT716 \neq 0$).

נספח ג' - בקרות על הדוח החודשי של קופות הגמל

1. סה"כ תקבולים מחיצוניים (A1) = סיכום כל סעיפי תקבולים מחיצוניים.
2. סה"כ תקבולים מתזרים מנכסים (AT999) = סיכום כל סעיפי תקבולים מתזרים מנכסים.
3. סה"כ תשלומים מחיצוניים (B1) = סיכום כל סעיפי תשלומים מחיצוניים.
4. סה"כ תשלומים מתזרים מנכסים (BT999) = סיכום כל סעיפי תשלומים מתזרים מנכסים.
5. סה"כ נכסי הקופה (DE1) = סיכום כל סעיפי הנכסים = סה"כ הכספים הנזקפים לעמיתים שכירים (מרכיב התגמולים חלק העובד) + סה"כ הכספים הנזקפים לעמיתים שכירים (מרכיב התגמולים חלק המעביד) + סה"כ הכספים הנזקפים לעמיתים שכירים (מרכיב הפיצויים) + סה"כ הכספים הנזקפים לעמיתים עצמאיים + סה"כ כספים הנזקפים לעמיתים מעבידים בקופות מרכזיות לפיצויים + סה"כ כספים של "עמית קבוץ" + סה"כ כספים של "עמית מושב שיתופי" + כספים שהופקדו לקופה וטרם זוהו (KT307+KT311+KT308+KT3+KT714+KT54+KT56+KT314).
6. אם סה"כ נכסי קופה גדול מ-0 ($DE1 > 0$) אזי צריך להיות מדווח מספר חשבונות עמיתים עצמאיים גדול מ-0 ($K2 > 0$) או סה"כ חשבונות של "עמית קבוץ" גדול מ-0 ($KT53 > 0$) או מספר עמיתים מעבידים בקופות המרכזיות לפיצויי פיטורין גדול מ-0 ($KT28 > 0$) או מספר חשבונות עמיתים שכירים גדול מ-0 ($KT1 > 0$). בקרה זו תעשה רק עבור הדיווחים של חודשים יוני ודצמבר.
7. אם סה"כ כספים של "עמית קבוץ" גדול מ-0 ($KT54 > 0$) אזי חובה לדווח סה"כ חשבונות של "עמית קבוץ" גדול מ-0 ($KT53 > 0$), ולהיפך. בקרה זו תעשה רק עבור הדיווחים של חודשים יוני ודצמבר.
8. באם סה"כ כספים של "עמית מושב שיתופי" גדול מ-0 ($KT56 > 0$) אזי חובה לדווח סה"כ חשבונות של "עמית מושב שיתופי" גדול מ-0 ($KT55 > 0$), ולהיפך. בקרה זו תעשה רק עבור הדיווחים של חודשים יוני ודצמבר.
9. אם סה"כ הכספים הנזקפים לעמיתים עצמאיים גדול מ-0 ($KT3 > 0$) אזי חובה לדווח מספר חשבונות עמיתים עצמאיים גדול מ-0 ($K2 > 0$), ולהיפך. בקרה זו תעשה רק עבור הדיווחים של חודשים יוני ודצמבר.
10. אם סה"כ הכספים הנזקפים לעמיתים מעבידים בקופות מרכזיות לפיצויים גדול מאפס ($0 < KT714$) אזי חובה לדווח מספר עמיתים מעבידים בקופות המרכזיות לפיצויי פיטורין ($KT28$), ולהיפך. בקרה זו תעשה רק עבור הדיווחים של חודשים יוני ודצמבר.
11. אם הקופה אינה מבטחת את עמיתה בביטוח חיים קבוצתי ($KT318=0$) אז מספר עמיתים מבוטחים חייב להיות 0 ($KT321=0$), וכן סה"כ פרמיות ששולמו למבטחים בגין שנת הדיווח חייב להיות 0 ($KT320=0$) וכן תביעות ששולמו בשנת הביטוח חייב להיות 0 ($KT319=0$).

12. שיעור דמי ניהול חודשי (KT325) אינו יכול לעלות על שיעור דמי ניהול חודשיים מקסימאליים (KT322).

13. שיעור דמי ניהול מצטבר (KT324) חייב להיות קטן או שווה ל-2% מסך נכסים בקופת הגמל.

14. שיעור דמי ניהול חודשי (KT325) אינו יכול להיות קטן יותר משיעור דמי ניהול חודשיים מינימאליים (KT323).

15. שיעור דמי ניהול חודשי (KT325) אינו יכול להיות גדול משיעור דמי ניהול מצטבר (KT324).

16. אם שיעור דמי ניהול גדול מ-0 (KT325>0) אזי דמי ניהול גדול מ-0 (BT83>0).

17. הפרש במעגל תזרים מזומנים: יתרת מזומנים סוף חודש פחות יתרת מזומנים תחילת חודש ועוד חייבים וזכאים שונים = (סה"כ תקבולים מתזרים נכסים + סה"כ תקבולים מחיצוניים) – (סה"כ תשלומים מתזרים נכסים + סה"כ תשלומים מחיצוניים).

| | | | |
|---|-----------------------------------|-------|-------------------------------------|
| - | (DT92+DT353+DT369+DA12+DT11+DT191 | נוכחי | (חודש |
| = | (DT92+DT353+DT369+DA12+DT11+DT191 | קודם | (חודש |
| | | | (AT999+A1-AT7-AT759-BT999-B1+ BT19) |

בקרה זו חלה בשנת 2010.

משנת 2011 ואילך, תחול במקומה הבקרה הבאה:

הפרש במעגל תזרים מזומנים: יתרת מזומנים סוף חודש פחות יתרת מזומנים תחילת חודש ועוד חייבים וזכאים שונים = (סה"כ תקבולים מתזרים נכסים + סה"כ תקבולים מחיצוניים) – (סה"כ תשלומים מתזרים נכסים + סה"כ תשלומים מחיצוניים).

| | | | |
|---|-----------------------------------|-------|--|
| - | (DT92+DT353+DT369+DA12+DT11+DT191 | נוכחי | (חודש |
| = | (DT92+DT353+DT369+DA12+DT11+DT191 | קודם | (חודש |
| | | | (AT999+A1-AT7-AT575-AT753-AT759-BT999-B1+BT19+BT575+BT754) |

18. אם סה"כ הכספים הנזקפים לעמיתים שכירים (מרכיב התגמולים חלק העובד) + סה"כ הכספים הנזקפים לעמיתים שכירים (מרכיב התגמולים חלק המעביד) + סה"כ הכספים הנזקפים לעמיתים שכירים (מרכיב הפיצויים) גדול מ-0 (KT307+KT308+KT311>0) אזי מספר חשבונות עמיתים שכירים גדול מ-0 (KT1>0).

19. אם אופציות על שקל/מט"ח (long) בחו"ל לא סחירות + אופציות על שקל/מט"ח (long) בחו"ל סחירות + אופציות OTC על שקל/מט"ח (long) לא סחירות גדול מ-0 (DT477+DT214+DT175+DT345>0), או אופציות על שקל/מט"ח (short) בחו"ל לא סחירות + אופציות על שקל/מט"ח (short) בחו"ל סחירות + אופציות OTC על שקל/מט"ח (short) לא סחירות גדול מ-0 (DT482+DT218+DT208+DT347>0) אזי חשיפה למט"ח באמצעות אופציות שוואמט"ח לפי מודל B&S במונחי דלתא שונה מ-0 (KT303≠0).

20. אם אופציות על מדדים כולל מניות (long) סחירות + אופציות על מדדים כולל מניות (long) לא סחירות + אופציות על מדדים כולל מניות (short) סחירות + אופציות על מדדים כולל מניות (short) לא סחירות

מניות (short) לא סחירות גדול מאפס ($DT468+DT470+DT469+DT472>0$), אזי חשיפה למניות באמצעות אופציות בישראל, לפי מודל B&S במונחי דלתא שונה מ-0 ($KT304\neq 0$).

21. אם אופציות על מדדים/נכסים אחרים (long) סחירות + אופציות אחרות (long) לא סחירות + אופציות על מדדים/נכסים אחרים (short) סחירות + אופציות אחרות (short) לא סחירות גדול מאפס ($DT177+DT346+DT210+DT348>0$), אזי חשיפה אחרת באמצעות אופציות בישראל, לפי מודל B&S במונחי דלתא שונה מאפס ($KT716\neq 0$).