

REPUBLIEK
VAN
SUID-AFRIKA



REPUBLIC
OF
SOUTH AFRICA

Staatskoerant Government Gazette

Regulasiekoerant

No. 5492

Regulation Gazette

Vol. 358

PRETORIA, 11 APRIL 1995

No. 16369

GOEWERMENSKENNISGEWING

SUID-AFRIKAANSE RESERWEBANK

No. R. 566

11 April 1995

BANKWET, 1990
(WET No. 94 VAN 1990)

WYSIGING VAN REGULASIES

Die Minister van Finansies het kragtens artikel 90 van die Bankwet, 1990 (Wet No. 94 van 1990), die regulasies vervat in die Bylae uitgevaardig.

BYLAE

Woordomskrywing

1. In hierdie Bylae beteken "die Regulasies" die Regulasies aangaande Banke, afgekondig by Goewermentskennisgewing No. R.2509 van 28 Desember 1993, soos gewysig.

Wysiging van regulasie 6 van die Regulasies**2. Regulasie 6 van die Regulasies word hierby gewysig-**

- (a) deur subregulasie (3) deur die volgende subregulasie te vervang:

"(3) Die ouditeur moet jaarliks verslag doen oor enige wesenlike swakhede in die stelsel van interne beheermaatreëls met betrekking tot finansiële en reguleringsverslagdoening, en nakoming van die Wet en die Regulasies, wat onder sy aandag gekom het tydens die verrigting van die nodige auditprosedures ten einde hom in staat te stel om die verslae kragtens subregulasie (2) vereis, te verstrek";

- (b) deur, in subregulasie (5), die uitdrukking "en DI 704" te skrap, en deur die woord "en" voor die uitdrukking "DI 703", in die reeks verwysings na vorms DI 100 tot DI 704, in te voeg; en

- (c) deur, in subregulasie (6), die uitdrukking "en regulasie 39(1)(a)" direk na die uitdrukking "regulasie 22(4)" in te voeg.

Wysiging van regulasie 9 van die Regulasies

3. Regulasie 9 word hierby gewysig deur, in die verwysing na vorm DI 600, op die lys van vorms voorgeskryf ten opsigte van risikogebaseerde opgawes wat by die Registrateur ingedien moet word, die woord "Kwartaalliks" in die kolom "Buitelandse bedrywighede van Suid-Afrikaanse banke" deur die afkorting "N.v.t." te vervang.

Wysiging van regulasie 18 van die Regulasies

4. Regulasie 18 word hierby gewysig deur in paragraaf (f) die uitdrukking "paragraaf (d)" deur die uitdrukking "paragraaf (e)" te vervang.

Wysiging van regulasie 19 van die Regulasies**5. Regulasie 19 van die Regulasies word hierby gewysig-**

- (a) deur, in subregulasie (5), voor die voorskrifte aangaande die voltooiing van reëlitementnommer 12 op vorm DI 100, die volgende voorskrif aangaande die voltooiing van reëlitementnommer 8 op vorm DI 100 in te voeg:

"8. Verhandelbare depositosertifikaat (VDS'e) uitgereik

Hierdie item moet verhandelbare depositosertifikate uitgereik ten opsigte van interbankbeposings insluit.";

- (b) deur, in subregulasie (5), die volgende voorskrif by die voorskrifte aangaande die voltooiing van reëlitemnommer 22 op vorm DI 100 te voeg:

"22.6 Alle kredietitems in transito moet onder hierdie item ingesluit word. Op vorm DI 900 moet 50 persent van krediete in transito onder reëlitem 59 gerapporteer word, en die oorblywende 50 persent moet onder reëlitem 67 gerapporteer word."; en

- (c) deur, in subregulasie (5), na die voorskrifte aangaande die voltooiing van reëlitemnommer 42 op vorm DI 100, die volgende voorskrif aangaande die voltooiing van reëlitemnommer 47 op vorm DI 100 in te voeg:

"47. Oortrekkings en lenings

Uitlening ten einde 'n handelaar se effekte te finansier, ingevolge Vloerplanne, moet onder hierdie item ingesluit word."

Wysiging van regulasie 20 van die Regulasies

6. Regulasie 20 van die Regulasies word hierby gewysig-

- (a) deur, op vorm DI 200, die volgende memorandumreëlitemnommers in te voeg:

"Memorandumitems:

Lyn No.

Aantal personeel in diens aan einde van maand 67

Aantal takke aan einde van maand 68

Aantal agentskappe aan einde van maand" 69"; en

- (b) deur, in subregulasie (1), die voorskrif aangaande die voltooiing van reëlitemnommer 40 op vorm DI 200 deur die volgende voorskrif te vervang:

"Personeel 40

Hierdie item moet alle salarisse, lone, byvoordele (waarvan die bedrag of ooreenkomstig die bepalinge van die Inkomstebelastingwet, 1962, of op die grondslag van geleentheidskoste bereken word), maatskappybydraes tot pensioen-, werkloosheidversekerings- en voorsorgfondse, en mediese skemas, en alle ander kostes wat direk met die personeelsterkte verband hou, insluit."

Wysiging van regulasie 21 van die Regulasies

7. Regulasie 21 van die Regulasies word hierby gewysig-

- (a) deur reëlitemnommer 31 van vorm DI 300 deur die volgende reëlitem te vervang:
"Groothandeldeposito's (rand) (deposito's groter as R100 000)";
- (b) deur die skakering van kolom 7 van Vorm DI 300, reëlitemnommer 20 tot en met reëlitemnommer 36, te verwyder;
- (c) deur reëlitemnommer 33 van vorm DI 300 deur die volgende reëlitem te vervang:
"Totale befondsing verskaf deur tien grootste deposante (uitgesonderd verhandelbare depositosertifikate)"; en
- (d) deur, in kolomme 2 tot 6 van Vorm D 300, die uitdrukings "0-31 dae", "32-60 dae", "61-91 dae", "92-181 dae" en "182-365 dae", onderskeidelik, deur die uitdrukings "maand 1", "maand 2", "maand 3", "maande 4-6" en "maande 7-12" te vervang.

Wysiging van regulasie 23 van die Regulasies

8. Regulasie 23 van die Regulasies word hierby gewysig-

- (a) deur reëlitemnommer 9, kolom 7, van vorm DI 400 te skakeer;
- (b) deur reëlitemnommer 38 van vorm DI 400 deur die volgende reëlitem te vervang:
"Min: Aantastings kragtens artikel 70(5) van die Wet (oorgebring vanaf vorm DI 100, reëlitemnommer 30, kolom 4)";
- (c) deur die volgende subregulasie na subregulasie (4) in te voeg:
"(4A) Persentasie kapitaal verkry deur die uitreiking van sekere aandele en skuldaktes wat as sekondêre kapitaal kan kwalifiseer
Kapitaal verkry deur die uitreiking, soos beoog in die woordoms krywing van 'sekondêre aandeelkapitaal' in artikel 70(1) van die Wet, van-
 - (a) kumulatiewe voorkeuraandele kan, behoudens paragraaf (b), as sekondêre aandeelkapitaal tot die vlak van 100 persent daarvan klassifiseer;
 - (b) kumulatiewe voorkeuraandele uitgereik na aanleiding van die kapitalisering van reserwes voortspruitend uit 'n herwaardering van bates kan as sekondêre aandeelkapitaal tot die vlak van 50 persent daarvan klassifiseer;
 - (c) gewone aandele of ander voorkeuraandele as kumulatiewe voorkeuraandele, uitgereik na aanleiding van die

kapitalisering van reserwes voortspruitend uit 'n herwaardering van bates, kan as sekondêre aandelekapitaal tot die vlak van 50 persent daarvan klassifiseer; en

- (d) die volgende skuldaktes, naamlik skuldbriewe of enige rentedraende skriftelike skulderkennings, uitgereik ooreenkomstig die bepalings in subregulasie (5) uiteengesit, kan as sekondêre aandelekapitaal tot die vlak van 100 persent daarvan klassifiseer.";

- (d) deur die volgende subregulasie na subregulasie (5) in te voeg:

"(5A) Sekondêre onaangetaste reserwefondse

- (a) Die fondse beoog in paragraaf (a) van die woordoms krywing van 'sekondêre onaangetaste reserwefondse' in artikel 70(1) van die Wet moet fondse wees wat verkry is vanaf werklike verdienste of deur middel van verhalings wat as 'n algemene of spesiale reserwe opsygesit is en wat vir die doeleinde van die nakoming van verpligtings van of verliese gelyk deur die bank beskikbaar is.

- (b) Die persentasie beoog in paragraaf (b) van die woordoms krywing van 'sekondêre onaangetaste reserwefondse' in artikel 70(1) van die Wet is 50 persent.

- (c) Die voorwaardes beoog in paragraaf (d) van die woordoms krywing van 'sekondêre onaangetaste reserwefondse' in artikel 70(1) van die Wet is die voorwaardes, *mutatis mutandis*, soos in subregulasie (5) uiteengesit";

- (e) deur paragraaf (c) van subregulasie (6) deur die volgende paragraaf te vervang:

"(c) In die geval van lenings gedek deur 'n verband op stedelike woonhuise en waar die maandelikse afbetalings op sodanige lenings vier maande of langer steeds agterstallig en onbetaald is, moet aan die volle bedrag, nog nie afgeskryf nie, wat ingevolge die betrokke transaksie agterstallig is, met inbegrip van strafrente, indien enige, wat ten opsigte van agterstallige bedrae opgehoop het, maar met uitsluiting van rente nog nie verskuldig nie, 'n risikobelading van 100 persent toegeken word."; en

- (f) deur paragraaf (e) van subregulasie (6) deur die volgende paragraaf te vervang:

"(e) Prestasieverwante waarborg beteken 'n onderneming deur 'n bank ten behoeve van een persoon aan 'n ander persoon verstrekk, waar die potensiële verpligting van die bank ten opsigte van die waarde of tyd van prestasie nie ten tye van uitreiking van die waarborg vasgestel kan word nie

maar eers in die geval en ten tye van wanbetaling deur eersgenoemde persoon."

Wysiging van regulasie 24 van die Regulasies

9. Regulasie 24 van die Regulasies word hierby gewysig deur in vorm DI 401, in paragraaf "D" "Groot Blootstellings", die woord "gekonsolideerde" tussen die woorde "die beherende maatskappy se" en "kapitaal en reserwes" in te voeg.

Wysiging van regulasie 25 van die Regulasies

10. Regulasie 25 van die Regulasies word hierby gewysig-

- (a) deur die volgende subregulasie by te voeg:
- "(2) Onder teenpartyrisiko word verstaan die potensiële koste van die vervanging van die kontantvloei indien die teenparty tot 'n transaksie versuim om ingevolge die kontrak te presteer.
- (a) Onder kolom 1 (Nominale/prinsipaalbedrag) moet die nominale/prinsipaal- (sigwaarde-)bedrag onderliggend aan alle uitstaande kontrakte en/of transaksies, na gelang van die geval, ingesluit word.
- (b) Onder kolom 2 (vervangingskoste - waardasie teenoor markprys) moet slegs daardie kontrakte/transaksies met 'n positiewe waarde teenoor markprys gewaardeer, ingesluit word.
- (c) Kolomme 4 en 5 (onderskeidelik, Toekomstige blootstelling en Teenpartyblootstelling totaal) is suiwer rekeningkundige berekenings van die data wat in kolomme 1 tot 3 weergegee word"; en
- (b) deur, op vorm DI 402, die woorde "intragroepkontrakte met groepbanke" in te voeg en 'n risikobelading van 0 persent in kolom 3, na elk van die volgende reëlitementnommers, naamlik, 5, 10, 14, 18 en 22, toe te pas en alle reëlitementnommers opeenvolgend te hernommer.

Wysiging van regulasie 29 van die Regulasies

11. Regulasie 29 van die Regulasies word hierby gewysig deur vorm DI 430 te wysig deur kolom 4 ten opsigte van reëlitementnommers 1 tot 7, en kolom 8 ten opsigte van reëlitementnommers 8 tot 19, in twee aparte kolomme te verdeel soos volg:

"4(a) Beursverhandel; 4(b) Andersins verhandel ("oor-die-toonbank")" en "8(a) Beursverhandel; 8(b) Andersins verhandel ("oor-die-toonbank")".

Wysiging van regulasie 30 van die Regulasies

12. Regulasie 30 van die Regulasies word hierby gewysig-

- (a) deur vorm DI 500, soos daarin uiteengesit, deur vorm DI 500 soos in die Aanhangsel by hierdie Regulasies te vervang; en
- (b) deur in die eerste paragraaf van die voorskrif aangaande vorm DI 510 die woord "regsentiteit" deur die woord "persoon" te vervang.

Wysiging van vorm DI 002 van die Regulasies

- 13. Vorm DI 002 in die Regulasies voorgeskryf, word hierby deur vorm DI 002 soos in die Aanhangsel by hierdie Regulasies uiteengesit, vervang.**

Wysiging van vorm DI 702 van die Regulasies

- 14. Vorm DI 702 in die Regulasies voorgeskryf, word hierby deur vorm DI 702 soos in die Aanhangsel by hierdie Regulasies uiteengesit, vervang.**

Wysiging van regulasie 36 van die Regulasies

15. Regulasie 36 van die Regulasies word hierby gewysig-

- (a) deur in subregulasie (2)(a) die woorde wat subparagraaf (i) voorafgaan deur die volgende woorde te vervang:
"’n Plaaslike filiaal moet die volgende inligting bevat:";
- (b) deur die woord "of" aan die einde van subparagraaf (viii) te skrap en die volgende subparagraaf by subregulasie (2)(a) by te voeg:
"(ix) Of die transaksie die finansiële en risikoposisie van die bank wesenlik sal beïnvloed en, indien dit die geval is, ’n afskrif van die omsigtigheidsverslag deur die eksterne ouditeure en/of interne personeel opgestel; of"; en
- (c) deur die woorde wat subparagraaf (1) van subregulasie (2)(b) voorafgaan deur die volgende woorde te vervang:

"'n buitelandse belang, met inbegrip van 'n filiaal, takkantoor of verteenwoordigende kantoor moet die volgende bykomende inligting bevat, naamlik-".

Wysiging van regulasie 42 van die Regulasies

16. Regulasie 42 van die Regulasies word hierby gewysig-

(a) deur die volgende sin by subregulasie (1) te voeg:

"Die bedrag aan totale verpligtings, soos gerapporteer in reëlitemnommer 34, kolom 4, van vorm DI 100 vir die maand geëindig Desember, moet in die berekening van die lisensiegelde gebruik word";

(b) deur subregulasie (6) deur die volgende subregulasie te vervang:

"(6) Verteenwoordigende kantore van buitelandse instellings gevestig in die Republiek van Suid-Afrika moet jaarliks, voor of op 31 Januarie van elke jaar, gelde van R1 000,00 aan die Suid-Afrikaanse Reserwebank betaal, ongeag die aanvanklike datum en maand van registrasie as 'n verteenwoordigende kantoor in 'n bepaalde jaar."; en

(c) deur die volgende subregulasie by te voeg:

"(7) 'n Instelling wat die eerste keer met welslae aansoek gedoen het om as 'n verteenwoordigende kantoor ingevolge artikel 34 van die Wet geregistreer te word, word nie as sodanig geregistreer nie alvorens die jaarlikse lisensiegelde beoog in subregulasie (6) aan die Suid-Afrikaanse Reserwebank oorbetal is.".

Inwerkingtreding

17. Hierdie Regulasies tree in werking op 1 Mei 1995.

OPGAWE AANGAANDE BELEGGINGS EN BELANGE GEHOU

(Vertroulik en nie beskikbaar vir publieke insae nie)

Naam van bank/beherende maatskappy

Finansiële jaar geëindig 19.....

DI 702

Jaarliks

Land

(Alle bedrae moet tot die naaste R'000 afgerond word)

Identiteit van belegging of belang gehou	Reël-no.	Datum verkry	Aantal en tipe aandele gehou	Persentasie belang gehou	Waarde van belegging		Netto bate-waarde van entiteit	Kredietfasiliteite verskaf deur bank/beherende maatskappy aan elke entiteit		Toeskryfbare aandeel van wins (verlies)
					Boek-waarde	Huidige markwaarde		Toegestaan	Aangewend	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
Filiaalmaatskappye - totaal	1									
Geassosieerdes - totaal	2									
Genoteerde beleggings - totaal	3									
Ander beleggings - totaal	4									

VOORSKRIFTE AANGAANDE DIE VOLTOOING VAN HIERDIE OPGAWE

- Besonderhede van beleggings en belange gehou in alle maatskappye en geassosieerdes, met uitsondering van maatskappye ingekoop, weergegee onder bate-items 60 en 61 en items 65 en 66 op vorm DI 100, moet in hierdie opgawe ingesluit word.
- Besonderhede betreffende maatskappye ingekoop gedurende 'n tydperk van 5 jaar voor die datum van hierdie opgawe moet in vorm DI 520 aangetoon word.
- Hierdie vorm moet vergesel wees van 'n gedetailleerde organogram wat alle beleggings en belange gehou in filiaalmaatskappye, met inbegrip van maatskappye ingekoop, en geassosieerdes soos beoog in regulasie 5(2)(b) weergee.
- In die geval van 'n filiaalmaatskappy, of 'n geassosieerde soos beoog in regulasie 5(2)(b) wat sake buite die Republiek bedryf, moet die datum waarop die Registrateur se goedkeuring vir die belegging of belang verkry is, die aard van die besigheid van sodanige filiaalmaatskappy of geassosieerde en, in laasgenoemde geval, die land waarin die geassosieerde sake bedryf onder sy naam aangetoon word.
- By die afwesigheid van markwaardes moet die waardasie wat deur die direkteure aan 'n belegging of belang geheg word in kolom 5 aangetoon word.
- Die toeskryfbare aandeel van wins (of verlies) van geassosieerdes is dié t.o.v. die jongste finansiële jaareinde en moet ooreenkomstig paragraaf 11 van die Standpunt oor Algemeen Aanvaarde Rekeningkundige Praktyk, nommer RE 110, bereken word.

JUTA LEGAL & ACADEMIC PUBLISHERS

Present

The Juta-State Library Index to the Government Gazette

The *Juta – State Library Index to the Government Gazette* provides quick and easy access to the Government Gazette by direct subject indexing of all government notices, proclamations and board notices published weekly in the Gazette.

Whatever subject you are researching, this detailed but uncomplicated guide will direct you to the notice you require, listing the Gazette number, page and date of publication.

Every edition of the index covers one calendar year. You may subscribe to:

-  the quarterly edition, consisting of four cumulatively updated quarterly issues. The first three are published in soft cover and the final volume, which contains the full annual index, is bound in hard cover to serve as a permanent reference work.
-  the annual edition, consisting only of the final hard-cover volume covering the whole year.

The *Juta – State Library Index to the Government Gazette* has been published since 1990. Indexes to pre-1990 Gazettes are consolidated in a separate publication, *Juta's Index to the South African Government and Provincial Gazettes 1910 to 1989, formerly 'The Windex'*.

"OSALL is grateful that this publication is continuing the high standard set by its predecessor and congratulates Juta & Company Limited on its success in this new venture."

DAPHNE BURGER June 1991 issue of
Organisation of South African Law Librarians Newsletter.

1995 quarterly subscription: R439,00 + R33,00 postage & packaging = *R472,00 (incl VAT).

1995 annual subscription: R298,00 + R13,50 postage & packaging = *R311,50 (incl VAT).

Juta's Index to the South African Government and Provincial Gazettes 1910 to 1989:

*R244,00 (incl VAT, postage & packaging).

**JUTA LEGAL & ACADEMIC PUBLISHERS—
FOR THE ONLY COMPLETE SET OF INDICES TO
THE GOVERNMENT GAZETTE FROM 1910 TO DATE.**

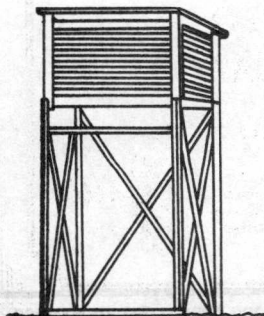
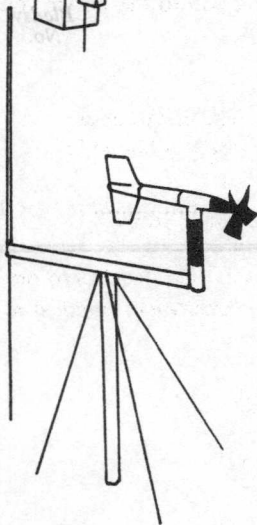
For further details please contact Leverage Solomons at Juta's Subscription Services
Tel: (021) 797-5101 Fax: (021) 761-5861

* Publisher's recommended retail price, which is subject to change without notice. Prices charged by bookshops, including Juta's Bookshops, may vary. Juta's Bookshops and Juta Subscription Services will, however, honour the above advertised price on a "cash with order" basis or where payment is by credit card.

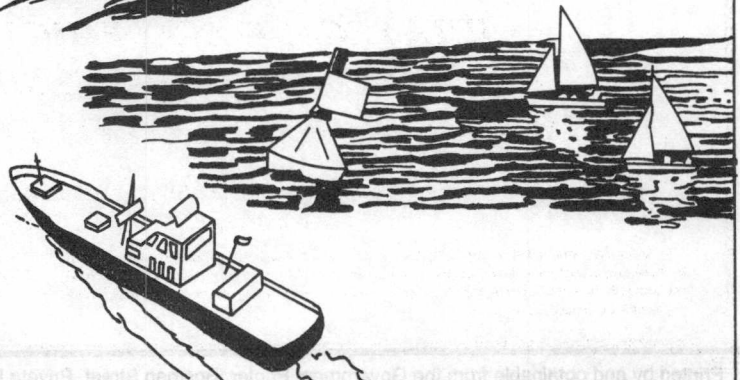
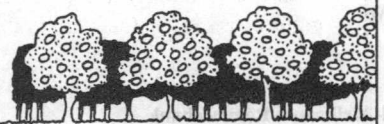
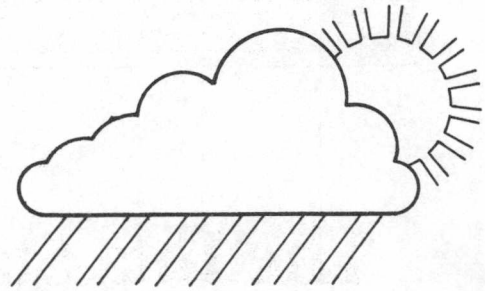
Juta & Co, Ltd • Co Reg No 04/01812/06
Directors: MR Watermeyer (Chairman) JE Duncan (Managing)
CW Wallander JC Potgieter JF Wandrag PM Nel RJH Cooke

Juta

SA WEATHER BUREAU SA WEERBURO



**W
E
A
T
H
E
R
.
S
E
R
V
I
C
E
S
.
W
E
E
R
D
I
E
N
S
T
E**



INHOUD

No.

Bladsy
No.Koerant
No.

GOEWERMENSKENNISGEWING

Suid-Afrikaanse Reserwebank

Goewermentskennisgewing

R. 566 Bankwet (94/1990): Wysiging van Regulasies 1 16369