

## פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים

### תחולה

1. הוראה זו חלה על כל התאגידיים הבנקאיים למעט בנקי חוץ.
2. הדיווח הוא על בסיס בנק בלבד.

### תדירות הדיווח

3. הדיווח על חלקים א' ו- ב' (לוחות 01-03) הינו בתדירות חודשית, והדיווח על חלק ג' (לוחות 04-07) הינו בתדירות רבעונית.

### מועד הגשת הדוח

4. הדיווח החודשי יוגש בתוך ארבעה ימי עסקים מתום כל חודש (כולל בסוף רבעון). הדיווח הרבעוני יוגש בתוך 14 יום מתום הרבעון.

### הרכב הדוח

5. בדוח שלושה חלקים כמפורט להלן:

#### חלק א' - נתונים פרטניים

לוח 01 - פירוט ת.ז. בעלי פיקדונות ללא תנועה;

לוח 02 - פירוט ת.ז. לקוחות התאגיד הבנקאי שנפטרו;

#### חלק ב' - פרטי התאגיד הבנקאי

לוח 03 פרטי התקשרות עם התאגיד הבנקאי;

#### חלק ג' - נתונים אגרגטיביים

לוח 04 - התנועה במהלך הרבעון בפיקדונות ללא תנועה;

לוח 05 - סך יתרת הפיקדונות ללא תנועה לפי גודל הפיקדון ללא תנועה (בפילוח לפי בעלי הפיקדון);

לוח 06 - סך יתרת הפיקדונות ללא תנועה לפי משך תקופת הפיקדון ללא תנועה (בפילוח לפי בעלי הפיקדון);

לוח 07 - סך יתרת הפיקדונות ללא תנועה לפי גודל הפיקדון ללא תנועה ולפי משך תקופתו;

### דרך הדיווח

6. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל. מתכונת הדיווח מצורפת בזה.

## הגדרות

7. **פיקדון ללא תנועה** - כהגדרתו בפקודת הבנקאות, שהתאגיד הבנקאי לא הצליח ליצור קשר עם בעליו סמוך למועד פירעונו במשך חודשיים. לעניין המועדים ליצירת קשר עם בעל הפיקדון ראו פקודת הבנקאות וההבהרות בחוזר 2632-06.
- 7.1. בהתייחס לפיקדון מתחדש- לפי חוזר מס' ח-06-2632, לעניין פיקדון מתחדש קצוב בזמן, מועד הפירעון יהיה בתום התקופה הקצובה. ככל שהפיקדון המתחדש אינו קצוב בזמן, כך שלא נקבע מועד פירעון בו לא יחודש עוד הפיקדון, מועד הפירעון יחשב כמועד החידוש הראשון, ובלבד שחלפו 10 חודשים ממועד הפקדת הפיקדון.
- 7.2. בהתייחס לכספים שנתקבלו בשל ניירות ערך שיש בגינם חובת איתור- לפי חוזר 2632-06, כספים שנתקבלו בשל ניירות ערך, לרבות תשלומי קרן ריבית ודיבידנד, ובלבד שחלפו 10 חודשים מיום שניתנה ההוראה האחרונה של הלקוח.
- 7.3. פיקדונות בתכנית "חיסכון לכל ילד"- יש לדווח על פיקדונות שמקורם בתכנית "חיסכון לכל ילד" המוגדרים כפיקדונות ללא תנועה, חודשיים מהיום בו הגיע הילד לגיל 21 ולא נוצר עמו קשר.

## הנחיות לדיווח על לוחות 01 - 03

8. לוח 01 - יכלול את לקוחות התאגיד הבנקאי בעלי תעודת זהות ישראלית, שחשבונם מוגדר כפיקדון ללא תנועה לפי הוראה זו. הדיווח הינו ברמת לקוח. במידה וללקוח יש מספר חשבונות אצל התאגיד הבנקאי, יש לדווח עליו פעם אחת בלבד.
9. לוח 02 - יכלול את לקוחות התאגיד הבנקאי שנפטרו, בעלי תעודת זהות ישראלית שחשבונם ביתרת זכות או חובה (לרבות חשבון אשר מתנהלת בו הלואה בלבד). הדיווח הינו ברמת הלקוח. אם ללקוח יש מספר חשבונות בתאגיד בנקאי יש לדווח עליו פעם אחת בלבד.
10. לוח 03 יוצג כמידע לציבור. אם באתר הבנק של התאגיד הבנקאי קיים דף ייעודי לפיקדונות ללא תנועה, יש לדווח על כתובתו.

## הנחיות לדיווח על לוחות 04 - 07

11. לעניין הנתונים האגרגטיביים לצרכים סטטיסטיים שבחלק ג' (לוחות 04 - 07), הדיווח ייעשה ברמת חשבון הלקוח. יש לדווח רק במקרה שאין פעילות של הלקוח באחד מהמוצרים או השירותים הבנקאיים המתנהלים תחת אותו מספר חשבון, בעשרת החודשים האחרונים. ככל שישנה פעילות כלשהי באחד מסוגי החשבונות הבאים: עו"ש מט"י, עו"ש מט"ח, פיקדונות או חשבון ני"ע, אין לדווח עליו כפיקדון ללא תנועה.
12. בהמשך לסעיף הקודם, כאשר אין פעילות באחד מהמוצרים או השירותים הבנקאיים המנוהלים תחת אותו מספר חשבון, בעשרת החודשים האחרונים, יש לדווח בדיווח האגרגטיבי (לוחות 04 - 07) רק את המוצרים המוגדרים כפיקדון ללא תנועה. אין לדווח על פיקדונות או תכניות חסכון שטרם הגיע מועד פירעונם.
13. בלוח 04 יש לדווח על התנועות בפיקדונות ללא תנועה כמפורט בלוח.

14. לוחות 05 - 07 - פיקדון בחשבון משותף ידווח פעם אחת בלבד. הדיווח על חשבונות משותפים יהיה כמפורט להלן:

14.1. פיקדון משותף ליחיד תושב ישראל וליחיד תושב חוץ - ידווח בעמודת היחיד תושב ישראל.

14.2. פיקדון משותף ליחיד תושב ישראל ולתאגיד/אחר - ידווח בעמודת היחיד תושב ישראל.

14.3. פיקדון משותף ליחיד תושב חוץ ולתאגיד/אחר - ידווח בעמודת יחיד תושב חוץ.

15. לוח 06 יכלול את סך יתרת הפיקדונות ללא תנועה לפי משך הפיקדון ללא תנועה, מיום שהוגדר כפיקדון ללא תנועה.

16. לוח 07 יכלול את סך יתרת הפיקדונות ללא תנועה של יחיד תושב ישראל לפי גודל הפיקדון ללא תנועה ומשך תקופתו, מיום הגדרתו כפיקדון ללא תנועה.

\*\*\*

**לוח 01- פירוט מספרי תעודות הזהות של בעלי פיקדונות ללא תנועה**

מס' סידורי	תעודת זהות

**לוח 02- פירוט מספרי תעודות הזהות של לקוחות התאגיד הבנקאי שנפטרו**

מס' סידורי	תעודת זהות

**לוח 03- פרטי התקשרות עם התאגיד הבנקאי**

שם התאגיד הבנקאי	מס' טלפון ליצירת קשר	מס' פקס	כתובת דואר אלקטרוני	כתובת למשלוח דואר	כתובת דף האינטרנט הייעודי לפיקדונות ללא תנועה

**לוח 04- פירוט התנועות בסך הפיקדונות ללא תנועה במהלך הרבעון**

מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה (באלפי ₪)	
01	02	
01		יתרת פתיחה
		פיקדונות שנגרעו במהלך הרבעון
		פיקדונות שנוספו במהלך הרבעון
		יתרת סגירה
		מזה : דווח לאפוטרופוס הכללי

**פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים**

לוח 05 - יתרת פיקדונות ללא תנועה לפי גודל הפיקדון ללא תנועה בפילוח לפי בעלי החשבונות

	פיקדון ללא תנועה המשויך ל-											(אלפי ש"ח)	
	מזה : יחיד תושב חוץ				מזה : יחיד תושב ישראל				סה"כ				
	מזה : תאגידים ואחרים		מזה : יחיד תושב חוץ		מזה : יחיד תושב ישראל		מזה : אדם שנפטר		סה"כ				
	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה		מספר פיקדונות ללא תנועה
12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1		
01													פיקדון עד 100 ₪
02													פיקדון מ- 100 ₪ עד 1,000 ₪
03													פיקדון מ- 1,000 ₪ עד 10,000 ₪
04													פיקדון מ- 10,000 ₪ עד 100,000 ₪
05													פיקדון מ- 100,000 ₪ עד 1,000,000 ₪
06													פיקדון מעל 1,000,000 ₪
07													סה"כ
08													מזה : חשבונות מסוג ניירות ערך
09													מזה : חשבונות מסוג ניירות ערך שיש בנינם חובת איתור

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [3] (10/2022) פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים עמ' 4-839

**פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים**

לוח 06- יתרת הפיקדונות ללא תנועה לפי עומק תקופת הפיקדון ללא תנועה בפילוח לפי בעלי הפיקדון

	פיקדון ללא תנועה המשויך ל-												סה"כ	(אלפי ש"ח)
	מזה: יחיד תושב חוץ				מזה: יחיד תושב ישראל				מזה: תאגידים ואחרים					
	מזה: פיקדונות שמקורם בתכנית "חסכון לכל ילד"		מזה: אדם שנפטר		מזה: פיקדונות ללא תנועה		מזה: פיקדונות ללא תנועה		מזה: פיקדונות ללא תנועה		מזה: פיקדונות ללא תנועה			
	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
01														עד שנה
02														מעל שנה ועד חמש שנים
03														מחמש ועד עשר שנים
04														מעל עשר שנים
05														סה"כ
06														מזה: חשבונות מסוג ניירות ערך
07														מזה: חשבונות מסוג ניירות ערך שיש בגינם חובת איתור

**פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים**

לוח 07- יתרת פיקדונות ללא תנועה של יחיד תושב ישראל לפי עומק תקופת הפיקדון ללא תנועה ולפי גודל הפיקדון

	סך פיקדון ללא תנועה של יחיד תושב ישראל לתקופה של-								(אלפי ש"ח)
	מעל עשר שנים		מחמש ועד עשר שנים		משנה ועד חמש שנים		עד שנה		
	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	
	8	7	6	5	4	3	2	1	
01									פיקדון עד 100 ₪
02									פיקדון מ- 100 ₪ עד 1,000 ₪
03									פיקדון מ- 1,000 ₪ עד 10,000 ₪
04									פיקדון מ- 10,000 ₪ עד 100,000 ₪
05									פיקדון מ- 100,000 ₪ עד 1,000,000 ₪
06									פיקדון מעל 1,000,000 ₪
07									סה"כ
08									מזה : חשבונות מסוג ניירות ערך
09									מזה : חשבונות מסוג ניירות ערך שיש בגינם חובת איתור