

ירושלים, כ"ז שבט תשפ"ד

06 פברואר 2024

חוזר מס' ח-06-2773

לכבוד

החשבונאים הראשיים - תאגידים בנקאיים וסולקים

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראות 822, 856, 868

מבוא

1. על מנת לאפשר קבלת תמונה מקיפה יותר על חח"ד ועו"ש, לרבות התפלגות הריביות לאחוזונים לפי מגזרי פעילות פיקוחיים, עודכנה הוראה 822 "נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)" כמפורט מטה.
2. לאור עדכון מתכונת הגילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים בהוראות הדיווח לציבור, עודכנה בהתאמה הוראת הדיווח לפיקוח מס' 856 "מגזרי פעילות פיקוחיים", בכדי לאפשר הבנה טובה יותר של התפתחות סיכון האשראי במגזרי הפעילות הפיקוחיים.
3. לאור הוספת סל שירותים "ניירות ערך" בבנקאות הפתוחה, נדרש להתאים ולתקן את הוראת דיווח מס' 868 "דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה" כמפורט מטה. בנוסף הוסר מהדיווח מידע אודות סל "חשבון כרטיס חיוב" אשר אינו בשימוש בישראל.

עיקרי התיקונים

הוראה 822 - "נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)"

4. בלוח 01 התווספה עמודה 01 (מספור חדש) "מספר חשבונות".
5. בלוח 01 התווספה שורה 02 (מספור חדש) לדיווח על "הלוואות לדיר - מזה: מחיקות חשבונאיות".
6. בלוח 01 התווספו שורות 12, 24 (מספור חדש) "מזה: מחיקות חשבונאיות".
7. התווסף לוח חדש 02 "חח"ד ועו"ש" - התפלגות הריבית לאחוזונים לפי מגזרי פעילות פיקוחיים.
8. לוח 02 דיווח על ידי תאגידים בנקאיים ובנקי חוץ בלבד.

הוראה מס' 856 "מגזרי פעילות פיקוחיים"

9. בלוחות 01, 04 - שורה 25 "יתרת חובות לא צוברים" שם הסעיף שונה ל - "יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום".
10. בלוחות 01, 04 - נגרעה שורה 26 (מספור ישן) "יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום".
11. בלוחות 01, 04 - התווספה שורה 26 (מספור חדש) "יתרת חובות בעייתיים אחרים".
12. בלוחות 01, 04 - התווספה שורה 27 (מספור חדש) "יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח".

13. בלוחות 01, 04 - התווספה שורה 28 (מספור חדש) "מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח".
14. בלוח 02 - שורה 26 "יתרת חובות לא צוברים", שם הסעיף שונה ל - "יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום".
15. בלוח 02 - נגרעה שורה 27 (מספור ישן) "יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום".
16. בלוח 02 - התווספה שורה 27 (מספור חדש) "יתרת חובות בעייתיים אחרים".
17. בלוח 02 - התווספה שורה 28 (מספור חדש) "יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח".
18. בלוח 02 - התווספה שורה 29 (מספור חדש) "מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח".
19. בלוח 05 שורה 15 "מזה: אשראי לא צובר", שם הסעיף שונה ל - "יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום".
20. לוח 05 - נגרעה שורה 17 (מספור ישן) "מזה: יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום או יותר".
21. לוח 05 - שורה 17 (מספור חדש) "מזה: יתרת חובות בפיגור של 30 יום ועד 89 יום", שם הסעיף שונה ל - "מזה: יתרת חובות צוברים בפיגור של 30 יום ועד 89 יום".
22. לוח 05 - התווספה שורה 18 (מספור חדש) "מזה: יתרת חובות בעייתיים אחרים".
23. לוח 05 - שורה 19 (מספור חדש) "מחיקות חשבונאיות נטו בתקופה המדווחת", שם הסעיף שונה ל - "מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח".
24. לוח 05 - שורה 20 (מספור חדש) "יתרת הפרשה להפסדי אשראי", שם הסעיף שונה ל - "יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתום תקופת הדיווח".

הוראה 868 "דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה"

25. להלן פירוט שינויים שנעשו בלוחות הדיווח:
 - 25.1. בלוח 02 נגרעו עמודות 15 - 18 (מספור ישן).
 - 25.2. בלוח 02 התווספו עמודות 27 - 33 (מספור חדש).
 - 25.3. בלוח 03 נגרעו עמודות 14 - 17 (מספור ישן).
 - 25.4. בלוח 03 התווספו עמודות 26 - 32 (מספור חדש).
 - 25.5. בלוח 07 התווספו עמודות 18 - 20 (מספור חדש).
 - 25.6. בלוח 08 התווספו עמודות 17 - 19 (מספור חדש).
 - 25.7. בלוח 10 נגרעו שורות 11 - 14 (מספור ישן).
 - 25.8. בלוח 10 התווספו שורות 23 - 29 (מספור חדש).
 - 25.9. בלוח 07 שורה 04 עמודה 21 (מספור חדש) הושחרה.
 - 25.10. בלוח 07 שורה 04 עמודה 24 (מספור חדש) הושחרה.
 - 25.11. בלוח 08 שורה 03 עמודה 20 (מספור חדש) הושחרה.

תחילה

26. תאריך תחילה להוראה 822, החל מהדיווח ליום 31 בינואר 2024.
הדיווחים בגין ינואר עד מרץ 2024 ידווחו על גבי גרסת הטקסונומיה להוראה זו שתפורסם בתחילת חודש פברואר, במועדים הרגילים. תינתן דחיה בדיווח על הסעיפים שהתווספו (בלוח 01) ועל לוח 02 עד ליום 30 באפריל 2024.
27. תאריך תחילה להוראה 856, החל מהדיווח ליום 31 בדצמבר 2023.
28. תאריך תחילה להוראה 868, החל מהדיווח ליום 1 בינואר 2024.
תינתן דחיה בדיווח החודשי בגין ינואר 2024 עד ליום 10 במרץ 2024.

שאלות ובירורים

בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 803.

בברכה

רויטל קיסר - סטויה
סגנית המפקח על הבנקים
מנהלת אגף מדיניות והסדרה

תוכן עניינים לפי נושאים

שם ההוראה	עמוד
תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה	801
הנחיות כלליות	802
טבלאות דיווחים	803
נתונים מאזניים וחופף מאזניים	
דוח על ריכוזיות חבות ענפית (רבעוני)	809
מכשירים נגזרים (רבעוני)	814
מאזן (חודשי)	821
סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)	827
דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)	850
רווח והפסד ותוצאות עסקיות	
דוח על ריכוזיות חבות ענפית (רבעוני)	809
הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	809A
עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)	828
רווח והפסד מצטבר (רבעוני)	832
דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)	850
מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)	856
הון	
מדידה והלימות הון (רבעוני)	838
אשראי, כרטיסי אשראי וניהול סיכונים	
דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)	810C
חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	810D
דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	811
מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	817
דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	820
נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)	822
סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)	836
חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	831
כרטיסי חיוב (רבעוני)	869
פעילות במשכנתאות	
אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיור (חודשי)	875
הלוואות לדיור (חודשי)	876
הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)	877
דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור - (שנתי)	878
עלויות ושיעורי ריבית	
נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)	822

אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה

823 (חודשי)

823A אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה – מגזר משקי בית

830 שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)

877 אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו במהלך החודש ע"י בנק למשכנתאות – מידע

על ריבית (חודשי (חצי חודשי - מוקפא))

לווים ואנשים קשורים

810D חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)

אמצעי שליטה

813 שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)

818 אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)

חשיפה מחוץ לישראל

833 חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)

834 חשיפה למדינות זרות (רבעוני)

865 שלוחות בחו"ל (רבעוני)

נתונים מנהליים ותפעוליים

807 פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)

808 מעילות והונאות (מידתי)

821 מאזן (חודשי): נספח ד' - תנועות מסלקה וחיוכים / זיכויים אחרים במט"י

824 דיווח על בקשות לפיחת חשבון לגוף פיננסי

825 דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציית (חצי שנתי)

826 טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)

839 פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים (חודשי ורבעוני)

840 מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי (רבעוני)

842 בנקאות בתקשורת

844 דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)

846 פירוט לפי סניפים (שנתי)

868 דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה

880 דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר

881 דיווח על מחשוב בענן

882 דיווח מדדים טכנולוגיים

884 דיווח חודשי על פעילות בשיקים

888 נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי

889 דיווח במצב מיוחד (מידתי)

889C דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)

נספחים

896 נספח א' - רשימת התאגידים הבנקאיים

897-1 נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ

תוכן עניינים לפי מספר הוראה

שם ההוראה	עמוד
תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה	801
הנחיות כלליות	802
טבלאות דיווחים	803
פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)	807
מעילות והונאות (מיידית)	808
דוח על ריכוזיות חבות ענפית (רבעוני)	809
הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	809A
דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)	810C
חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	810D
דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	811
שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)	813
מכשירים נגזרים (רבעוני)	814
מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	817
אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)	818
דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	820
מאזן (חודשי)	821
נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)	822
אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)	823
אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה – מגזר משקי בית	823A
דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי	824
דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות (חצי שנתי)	825
טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)	826
סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)	827
עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)	828
שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)	830
חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	831
רווח והפסד מצטבר (רבעוני)	832
חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)	833
חשיפה למדינות זרות (רבעוני)	834
סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)	836
מדידה והלימות הון (רבעוני)	838

שם ההוראה	עמוד
פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים (חודשי ורבעוני)	839
מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי (רבעוני)	840
בנקאות בתקשורת	842
דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)	844
פירוט לפי סניפים (שנתי)	846
דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)	850
מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)	856
שלוחות בחו"ל (רבעוני)	865
דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה	868
כרטיסי חיוב (רבעוני)	869
אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיוור (חודשי)	875
הלוואות לדיוור (חודשי)	876
הלוואות לדיוור - מידע על הריבית (חודשי)	877
דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיוור - (שנתי)	878
דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר	880
דיווח על מחשוב בענן	881
דיווח מדדים טכנולוגיים	882
דיווח חודש על פעילות בשיקים	884
נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי	888
דיווח במצב מיוחד (מידי)	889
דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)	889C
נספח א' - רשימת התאגידים הבנקאיים	896
נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ	897-1

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או סולקים

עמ'	שם הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם האחראיות על הדיווח
807	נתונים על יו"ר הדירקטוריון, הסגל הבכיר ורואה החשבון (שוטף)	בעת עדכון	יוליה קרמן
808	מעילות והונאות (מידי)	7 ימים מיום סיום בדיקת הארוע. מהותי- מידי	יוליה קרמן
809	הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
809A	הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
810C	דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	30 יום מתום הרביע המדווח	יפעת שגב
810E	חשיפות אשראי (רבעוני)	30 יום מתום הרביע המדווח	יפעת שגב
811	דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	10 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)	ב- 20 בחודש דצמבר, מרס, יוני וספטמבר	יפעת שגב
814	מכשירים נגזרים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שאול פרל
817	דוח על מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי שנתי	שלמה ימיני
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)	15 באפריל	יפעת שגב
	שינוי בהחזקת אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (מידי)	7 ימים ממועד השינוי	יפעת שגב
820	דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
821	מאזן (חודשי)	30 יום מתום החודש המדווח	שאול פרל
822	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)	20 יום מתום החודש המדווח	יפעת שגב
823	אשראי שניתן לציבור ופקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)	חודשי 10- ימי עסקים מתום החודש המדווח	רון שריקי
823A	דוח על אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה - מגזר משקי בית	חודשי - ארבעה ימי עסקים מתום החודש	רון שריקי
824	דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי	מידי - בתוך שבוע מקרות הארוע רבעוני - בתוך שבועיים מתום החודש.	יוליה קרמן
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות	בתוך 60 יום מתאריך הדוח	יוליה קרמן
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)	בתוך חודשיים מתום תאריך הדיווח	עינב הכט-עמיר

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או חברות כרטיסי אשראי

עמ'	שם הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם האחראי/ת על הדיווח
827	סיכון נזילות (חודשי)	10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רון שריקי
	סיכון נזילות (רבעוני)	8 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רון שריקי
	דיווח על 20 המפקידים הגדולים (רבעוני)	רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רון שריקי
828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים (חצי שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יוליה קרמן
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)	בכל יום ב' בשבוע עד השעה 12:00	יפעת שגב
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	נילי יהלום
832	רווח והפסד מצטבר	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יוליה קרמן
836	סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)	6 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רון שריקי
		רבעוני - 14 ימים מתום הרבעון	
840	מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי	רבעוני - 30 ימים מתום הרבעון	יוליה קרמן
842	דיווח על בנקאות בתקשורת (חצי שנתי)	חצי שנתי - 30 יום מתום החודש	יפעת שגב
844	דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)	רבעוני - 30 יום מתום הרבעון	יוליה קרמן
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)	ב - 15 לאפריל בכל שנה	רון שריקי
848	דיווח על אירוע סייבר	מיידי ובהתאם להוראה	
850	דוח כספי (רבעוני)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי (שנתי)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (רבעוני)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (שנתי)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
865	שלוחות בחו"ל	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
868	דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה	חודשי - 10 ימים מתום החודש	
		רבעוני - 30 יום מתום הרבעון	יפעת שגב
		שנתי - עד לתום חודש דצמבר	
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)	דוח חד פעמי- שינויים בתנאי האשראי/ תוספת בתכניות אשראי- מיידי. דוח רבעוני- 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
875	אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיר (חודשי)	שבועיים מתום החודש	שיר דבורה כהן
876	הלוואות לדיר (חודשי)	20 יום מתום החודש המדווח	שלמה ימיני
877	הלוואות לדיר - מידע על הריבית (חודשי)	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	שאויל פרל
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיר (רבעוני)	חודש מתום הרבעון	שלמה ימיני
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר	מיידי	אלי ורטמן
881	דיווח על מחשוב ענן	שנתי	רפאל למברוזו
882	דיווח מדדים טכנולוגיים	שנתי	רפאל למברוזו
884	דיווח חודשי על פעילות בשיקים	חודשי	רון שריקי
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי	מידית - במועד בו חל השינוי	רון שריקי
889	דיווח במצב מיוחד	דיווח במצב מיוחד	רון שריקי
889C	דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד	חודשי	שלמה ימיני
889S	דיווח על פעילות בשיקים במצב מיוחד	חודשי - בתוך יום עסקים מתום החודש המדווח	רון שריקי

נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)

תחולה

1. הוראה זו חלה על בנקים, סולקים ובנקי חוץ.
2. תאגידים בנקאיים ובנקי חוץ ידווחו על בסיס לא מאוחד במשרדי ישראל בלבד.
3. סולקים ידווחו על בסיס מאוחד.

מועד הגשת הדוח

4. את הדוח יש להגיש בתוך 20 יום מתום החודש המדווח.

הרכב הדוח

5. לוח 01 - "נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)".
6. לוח 02 - "חח"ד ועו"ש - התפלגות הריבית לאחוזונים לפי מגזרי פעילות פיקוחיים".

דרך הדיווח

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

הגדרות

8. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור נספח 1 "שיעורי הכנסות והוצאות ריביות של הבנק", אלא אם נאמר בהוראה זו אחרת.
9. יש לדווח על: "מספר חשבונות", "יתרה ממוצעת ברוטו", "הכנסות/הוצאות ריביות" ו"שיעור הכנסה/הוצאה" - לפני מחיקות חשבונאיות.
10. "פרטיים - הלוואות לדיוור", "פרטיים - אחר", "מסחרי", כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
11. "עסקים זעירים", "עסקים קטנים", "עסקים בינוניים", "עסקים גדולים", "גופים מוסדיים" - כהגדרתם בהוראת הדיווח לציבור ביאור "מגזרי פעילות פיקוחיים".
12. "פיקדונות של גופים מוסדיים" - כהגדרתם בדוח הכספי לציבור.
13. "אשראי on call" - כהגדרתו בהוראה 821 להוראות הדיווח לפיקוח.
14. אשראי מתגלגל - כהגדרתו בהוראה 869 להוראות הדיווח לפיקוח.
15. "פיקדון לזמן קצוב", "פיקדון לפי דרישה" - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
16. "פיקדון לזמן קצר" - פיקדון לפי דרישה שאינו עו"ש.

הנחיות לדיווח

17. "אשראי בחריגה" - אשראי שניתן מחוץ למסגרת שנקבעה ללקוח כחלק מהסדר כללי או פרטי.

הנחיות ללוח 01

18. עסקים זעירים ידווחו רק על ידי תאגידים בנקאיים ובנקי חוץ.
19. מספר החשבונות בשורות 11, 21, 25, 37, 43 ו- 46: הינו מספר המייצג את החשבונות הכוללים בסעיף זה ואינו שווה לסכימה של השורות מעליו.

הנחיות ללוח 02

20. לוח 02 ידווח רק על ידי תאגידים בנקאים ובנקי חוץ.
21. "אחוזון" - ערך שאחוז מסוים מקבוצת ערכים נמוכים ממנו.
22. יתרת העו"ש וחח"ד לכל מגזר פעילות פיקוחי תסווג לארבע קבוצות לפי אחוזונים.
דוגמא:
22.1 "חשבונות באחוזון 25" - ידווחו 25% מתוך החשבונות עם הריבית הנמוכה ביותר.
22.2 אם יש 100 חשבונות ו- 30 חשבונות מתוכם הם בריבית זהה בשיעור הנמוך ביותר.
25 חשבונות (מתוך ה - 30) בעלי היתרות הגבוהות ביותר ידווחו ב"אחוזון 25",
חמישה חשבונות בעלי היתרות הנמוכות ידווחו ב"הלוואות מעל אחוזון 25 ועד לאחוזון 50".
23. כאשר במגזר פעילות פיקוחי, מספר החשבונות קטן מ - 100, אין לדווח עבורו בטורים 05 עד 12 (דיווח על האחוזונים) אלא רק בטורים 01 עד 04.
24. סך יתרה הממוצעת המדווחת בטור 01 צריכה להיות שווה לסיכום של עמודות 05 + 07 + 09 + 11, למעט במקרים שלא דווח כאמור בסעיף

התאמות בין לוח 01 ללוח 02:

25. לוח 01 שורה 04 טורים 01 - 04 שווה ללוח 02 שורה 01 טורים 01 - 04.
26. לוח 01 שורה 05 טורים 01 - 04 שווה ללוח 02 שורה 02 טורים 01 - 04.
27. לוח 01 שורה 04 + 14 טורים 01 - 04 שווים ללוח 02 שורה 19 טורים 01 - 04.
28. לוח 01 שורה 05 + 15 טורים 01 - 04 שווים ללוח 02 שורה 20 טורים 01 - 04.

דוח חודשי על נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד

לוח 01

נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)

אלפי ₪

	מספר חשבונות	יתרה ממוצעת ברוטו	הכנסות/הוצאות ריבית	שיעור הכנסה/הוצאה				
	01	02	03	04				
01					אנשים פרטיים - הלוואות לדוור			
02					מזה : מחיקות חשבונאיות			
03					חח"ד ועו"ש			
04					מזה : שאינו בחריגה			
05					מזה : בחריגה			
06					ניצול בכרטיסי אשראי			
07					מזה : אשראי מתגלגל			
08					אשראי לזמן קצוב בריבית קבועה			
09					אשראי לזמן קצוב בריבית משתנה			
10					אשראי אחר			
11					סה"כ			
12					מזה : מחיקות חשבונאיות			
13					חח"ד ועו"ש			
14					מזה : שאינו בחריגה			
15					מזה : בחריגה			
16					ניצול בכרטיסי אשראי			
17					מזה : אשראי מתגלגל			
18					אשראי לזמן קצוב בריבית קבועה			
19					אשראי לזמן קצוב בריבית משתנה			
20					אשראי אחר			
21					סה"כ			
22					מזה : אשראי On Call			
23					מזה : עסקים זעירים			
24					מזה : מחיקות חשבונאיות			
25					סך אשראי לציבור			
26					נכסים אחרים נושאי ריבית			
27					סך כל נכסים נושאי ריבית			
28					חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית- פרטיים			
29					חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית- מסחרי			
30					נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית			
31					סך כל הנכסים			
32					לפי דרישה - עו"ש			
33					לפי דרישה - פיקדונות לזמן קצר			
34					פיקדונות לזמן קצוב בריבית קבועה			
35					פיקדונות לזמן קצוב בריבית משנה			
36					פיקדונות אחר			
37					סה"כ			
38					לפי דרישה - עו"ש			
39					לפי דרישה - פיקדונות לזמן קצר			
40					פיקדונות לזמן קצוב בריבית קבועה			
41					פיקדונות לזמן קצוב בריבית משנה			
42					פיקדונות אחר			
43					סה"כ			
44					מזה : עסקים זעירים			
45					מזה : גופים מוסדיים			
46					סך פיקדונות הציבור			
47					התחייבויות אחרות נושאות ריבית			
48					סך כל ההתחייבויות נושאי ריבית			
49					פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית- פרטיים			
50					פיקדונות הציבור שאינם נושאי ריבית- מסחרי			
51					זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית			
52					התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית			
53					סך כל ההתחייבויות			

דיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים

תחולה

1. (א) הוראה זו חלה על בנקים ובנקי חוץ.
- (ב) הדיווח הינו על בסיס מאוחד.

מועד הגשת הדוח

2. את הדוח יש להגיש תוך ארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

הרכב הדוח

3. הדוח כולל חמישה לוחות כמפורט להלן:
 - לוח 01 - אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל, מאוחד ;
 - לוח 02 - עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל, מאוחד ;
 - לוח 03 - מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל, מאוחד ;
 - לוח 04 - מידע על מגזרי פעילות - מאוחד ;
 - לוח 05 - עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים - לפי מחזור עסק - פעילות בישראל, מאוחד.

דרך הדיווח

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

הנחיות כלליות

5. הדוח יערך על בסיס מאוחד.
6. המידע על הכנסות, הוצאות ותוצאות פעילות המגזר (לרבות מוצריו) יערך על בסיס מצטבר: ברבעון הראשון של השנה יש לדווח על רווח והפסד לשלשה חודשים, ברבעון השני - לששה חודשים, ברבעון השלישי - לתשעה חודשים, וברבעון הרביעי - לשנים עשר חודשים.

הגדרות

7. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, אלא אם נאמר אחרת.
8. השייך למגזרי פעילות של נכסים, התחייבויות, הכנסות, הוצאות, וקביעת אופן ההתחשבנות בין מגזרי הפעילות יהיו תואמים לביאור מגזרי פעילות פיקוחיים בדוח לציבור, אלא אם נאמר אחרת.

הנחיות לדיווח

9. בלוח 04 "מידע על מגזרי פעילות - מאוחד" - יש לדווח בנפרד על המידע לגבי "פעילות בחו"ל", גם כאשר לא קיים שוני מהותי באופי הפעילות בין המגזרים בישראל לבין אלו שבחו"ל.
10. בלוח 05 "עסקים קטנים, בינוניים וגדולים, לפי מחזור פעילות - פעילות בישראל - מאוחד" יש לדווח בסעיפי אשראי לזמן קצוב ובסעיפי פיקדונות לזמן קצוב, על תזרימי מזומנים חוזיים צפויים לפי תקופות פירעון: עד שנה, מעל שנה ועד שנתיים, מעל שנתיים ועד חמש שנים ומעל חמש שנים. השיוך לתקופות לפירעון יעשה בהתאם לכללים שנקבעו בסעיף 51 להוראות הדיווח לציבור.

דיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים

לוח 01

אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל, מאוחד אלפי ₪

סך הכל	מגזר בנקאות פרטית					מגזר משקי בית				
	סך הכל בנקאות פרטית	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	סך הכל משקי בית	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור		
	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01										הכנסות ריבית מחיצוניים
02										הוצאות ריבית מחיצוניים
03										הכנסות ריבית, נטו: מחיצוניים בינמגזרי
04										
05										סך הכנסות ריבית, נטו
06										הכנסות שאינן מריבית: מחיצוניים בינמגזרי
07										
08										סך הכנסות שאינן מריבית
09										סך הכנסות
10										הוצאות בגין הפסדי אשראי
11										הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים בינמגזרי
12										
13										סך הוצאות תפעוליות ואחרות
14										רווח לפני מסים
15										הפרשה למסים על הרווח
16										רווח לאחר מסים
17										חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
18										רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
19										רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
20										רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
21										יתרה ממוצעת של נכסים ¹
22										מזה: השקעות בחברות כלולות ¹
23										יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
24										יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
25										יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
26										יתרת חובות בעייתיים אחרים
27										יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
28										מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
29										יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
30										מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹
31										יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
32										יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}
33										יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
34										יתרה ממוצעת של נכסים בניחול ^{1,3}
35										פיצול הכנסות ריבית נטו: מרווח מפעילות מתן אשראי מרווח מפעילות קבלת פיקדונות אחר
36										
37										
38										סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) יתרות ממוצעות תחושבנה על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניחול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

דיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים

לוח 02

עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל, מאוחד

אלפי ₪

	סך הכל	מגזר עסקים גדולים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים קטנים			מגזר עסקים זעירים			
		סך הכל עסקים גדולים	אחר	בינוי ונדל"ן	סך הכל עסקים בינוניים	אחר	בינוי ונדל"ן	סך הכל עסקים בינוניים	אחר	בינוי ונדל"ן	סך הכל עסקים קטנים	אחר	בינוי ונדל"ן	
		12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01														הכנסות ריבית מחיצוניים
02														הוצאות ריבית מחיצוניים
03														הכנסות ריבית, נטו: מחיצוניים בינמגזרי
04														
05														סך הכנסות ריבית, נטו
06														הכנסות שאינן מריבית מחיצוניים בינמגזרי
07														
08														סך הכנסות שאינן מריבית
09														מזה: הכנסות מכרטיסי אשראי
10														סך הכנסות
11														הוצאות בגין הפסדי אשראי
12														הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים בינמגזרי
13														
14														סך הוצאות תפעוליות ואחרות
15														רווח לפני מסים
16														הפרשה למסים על הרווח
17														רווח לאחר מסים
18														חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
19														רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
20														רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
21														רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי
22														יתרה ממוצעת של נכסים ¹
23														מזה: השקעות בחברות כלולות ¹
24														יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ¹
25														יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
26														יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
27														יתרת חובות בעייתיים אחרים
28														יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
29														מחיקות חשבונאיות נטו בתקופת הדיווח
30														יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹
31														מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹
32														יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
33														יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}
34														יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²
35														יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{1,3}
36														פיצול הכנסות ריבית נטו: מרווח מפעילות מתן אשראי מרווח מפעילות קבלת פיקדונות אחר
37														
38														
39														סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) יתירות ממוצעות תחושבנה על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

דיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים

לוח 03

מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל, מאוחד

אלפי ₪

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [5] (02/2024)
דיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים
עמ' 5 - 856

מגזר ניהול פיננסי						
פעילות למסחר	פעילות ניהול נכסים והתחייבויות	פעילות השקעה ריאלית	אחר	סך הכל		
01	02	03	04	05		
					הכנסות ריבית מחיצוניים	
					הוצאות ריבית מחיצוניים	
					הכנסות ריבית, מחיצוניים	
					נטו: בינמגזרי	
					סך הכנסות ריבית, נטו	
					הכנסות שאינן מריבית	
					מחיצוניים	
					בינמגזרי	
					סך הכנסות שאינן מריבית	
					סך הכנסות	
					הוצאות בגין הפסדי אשראי	
					הוצאות תפעוליות ואחרות	
					לחיצוניים	
					בינמגזרי	
					סך הוצאות תפעוליות ואחרות	
					רווח לפני מסים	
					הפרשה למסים על הרווח	
					רווח לאחר מסים	
					חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	
					רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
					רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
					רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי	
					יתרה ממוצעת של נכסים ¹	
					מזה: השקעות בחברות כלולות ¹	
					יתרה ממוצעת של התחייבויות ¹	
					מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור ¹	
					יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	
					יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{1,2}	
					יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ²	
					יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ¹	
					הפרשי שער, נטו ³	
					הפרשי מדד, נטו ³	
					חשיפות ריבית, נטו ³	
					חשיפות למניות, נטו ³	
					מרווחי ריבית שמשויכים לניהול פיננסי	
					סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית, לפי בסיס צבירה	
					רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת ערך שאינה זמנית של אגרות חוב	
					שינוי בפער בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם ברווח והפסד	
					הכנסות אחרות שאינן מריבית	
					סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית	

(1) יתרות ממוצעות תחושבנה על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

(3) לרבות בגין ניירות ערך ומכשירים נגזרים.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [6] (02/2024)

אלפי ש

(3) נכסים - בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

דיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים

לוח 05

עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים - לפי מחזור פעילות - פעילות בישראל, מאוחד

אלפי ₪

	סך הכל	מגזר עסקים גדולים	מגזר עסקים בינוניים		מגזר עסקים קטנים		מגזר עסקים זעירים			מחזור פעילות (מיליוני ₪)
			עד 100	100-250	עד 25	25-50	עד 2	2-5	5-10	
	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01										סך הכנסות ריבית, נטו
02										סך הכנסות שאינן מריבית
03										סך הכנסות
04										הוצאות בגין הפסדי אשראי
05										אשראי לציבור ברוטו
06										
07										
08										
09										
10										סך אשראי לזמן קצוב
11										סה"כ אשראי לציבור ברוטו
12										מזה : בערבות מדינה
13										מזה : מגובה בביטחונות
14										מזה : אשראי בעייתי
15										מזה : יתרת חובות לא צוברים וחובות בפיגור מעל 90 יום
16										מזה : חובות לא צוברים שאורגנו מחדש
17										מזה : יתרת חובות צוברים בפיגור של 30 ועד 89 ימים
18										מזה : יתרת חובות בעייתיים אחרים
19										מחיקות חשבונאיות נטו, בתקופת הדיווח
20										יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח
21										חשיפות חוץ מאזניות
22										
23										פיקדונות הציבור
24										
25										
26										
27										
28										סך פיקדונות לזמן קצוב
29										סה"כ פיקדונות הציבור

המפקח על הבנקים :

הוראות הדיווח לפיקוח [5] (02/2024)

דיווח על מגזרי פעילות פיקוחיים

דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה

תחולה

1. הוראה זו חלה על בנק, תאגיד עזר וסולק, בהתאם לסעיף 3.1 בהוראת ניהול בנקאי תקין 368 "יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל" (להלן: "הוראה 368") ועל תאגיד בנקאי בהתאם לסעיף 3.2 להוראה זו.
2. הוראה זו חלה על חשבונות בהתאם לסעיף 3.3 בהוראה 368.
3. תאגיד בנקאי ידווח על לוחות 01, 02, 05, 06, 07, 09 ו-10.
4. מקור מידע ידווח על לוחות 01, 02, 05, 06, 07, 09, 10, 11 ו-12.
5. מנהל חשבון תשלום ידווח על לוחות 01, 02, 05, 06 ו-10.
6. נותן שירות מידע פיננסי ידווח על לוחות 03 ו-08.
7. יוזם תשלומים ידווח על לוח 04.

בסיס הדיווח

8. תאגידיים בנקאיים ידווחו על בסיס בנק.
9. תאגיד הפועל בערוצי פעילות שונים, ידווח על בסיס ערוץ פעילות.
10. סולקים ידווחו על בסיס מאוחד.

תדירות הדיווח

11. הדיווח על חלק א' - חודשי.
12. הדיווח על חלק ב' - רבעוני.
13. הדיווח על חלק ג' - שנתי.

מועד הגשת הדוח

14. הדוח החודשי יוגש בתוך עשרה ימים מתום כל חודש (כולל בסוף רבעון).
15. הדוח הרבעוני יוגש בתוך 30 יום מתום הרבעון המדווח.
16. הדוח השנתי יוגש עד לתום חודש דצמבר בכל שנה בגין אותה שנה.

הרכב הדוח

17. הדוח כולל שלושה חלקים, כמפורט להלן:

17.1 חלק א' - חודשי

- 17.1.1. לוח 01 - זמינות השירותים בממשק גישה לחשבונות;
- 17.1.2. לוח 02 - בקשות API שהתקבלו במהלך החודש;
- 17.1.3. לוח 03 - בקשות API תקינות שנשלחו במהלך החודש – שירות מידע פיננסי;
- 17.1.4. לוח 04 - בקשות API תקינות שנשלחו במהלך החודש - שירות יזום תשלומים;
- 17.1.5. לוח 05 - בקשות API שנדחו במהלך החודש;
- 17.1.6. לוח 06 - מניעת גישה במהלך החודש.

17.2 חלק ב' - רבעוני

- 17.2.1. לוח 07 - הסכמות לקוח במהלך ובסוף הרבעון;
- 17.2.2. לוח 08 - הסכמות לקוח במהלך ובסוף רבעון - שירות מידע פיננסי;
- 17.2.3. לוח 09 - הסכמות לקוח לפי סטטוס במהלך הרבעון;
- 17.2.4. לוח 10 - בקשות API תקינות שהתקבלו במהלך הרבעון - לחשבון;
- 17.2.5. לוח 11 - מידע על פניות מנותן שירות מידע פיננסי.

17.3 חלק ג' - שנתי

- 17.3.1. לוח 12 - מדיניות גבייה של מקור מידע מנותן שירות מידע פיננסי.

אופן הדיווח

18. יש לדווח באמצעות תקשורת מקוונת, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל. מתכונת הדיווח מצורפת בזה.

הגדרות כלליות

- 19. "חוק שירות מידע פיננסי" - חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021;
- 20. "שירות מידע פיננסי" - כהגדרתו בחוק שירות מידע פיננסי, לרבות העברת מידע בדבר יתרת הלקוח בחשבון עובר ושב, בהתאם לסעיף 7ה' בחוק הבנקאות (שירות ללקוח);
- 21. "ROLE" - הרשאות פעילות שקיבל ספק צד ג' מהרגולטור שלו. ערך ה- ROLE יופיע בסרטיפיקט בשדה "Qualified Certificate Statement";
- 22. "בנקאות פתוחה", "גוף מורשה", "גוף נותן אשראי", "חשבון משותף ביחד ולחוד", "יזום תשלומים", "ממשק גישה לחשבונות", "מנהל חשבון תשלום", "סטנדרט",

23. "סרטיפיקט", "ערוץ פעילות", "שירות יזום תשלומים" - כהגדרתם בהוראה 368 ;
 "הרשאת גישה", "מקור מידע", "נותן שירות מידע פיננסי" - כהגדרתם בחוק שירות מידע פיננסי ;
24. "בקשת API" - בקשות המתקבלות באמצעות ממשק הגישה לחשבונות (API calls, API request) ;
25. "בקשת API שנדחתה" - בקשת API שקיבלה הודעת שגיאה ;
26. "בקשת API תקינה" - בקשת API, למעט בקשת API שנדחתה ;
27. "הודעת שגיאה" - הודעות שגיאה מאחד מהסוגים הבאים :
 א. הודעת שגיאה - כללי ;
 ב. הודעת שגיאה - שירות יזום תשלומים ;
 ג. הודעת שגיאה - שירות מידע פיננסי .
28. "הודעות שגיאה - כללי" - כמפורט בטבלה Service Unspecific HTTP Error Codes בסטנדרט¹ ;
29. "הודעות שגיאה – שירות יזום תשלומים" - כמפורט בטבלה PIS Specific HTTP Error Codes בסטנדרט² ;
30. "הודעות שגיאה - שירות מידע פיננסי" - כמפורט בטבלה AIS Specific HTTP Error Codes בסטנדרט³ ;
31. "הסכמה חד פעמית" - הרשאת גישה באופן חד פעמי כמשמעותה בהוראה 368, והסכמה למתן הוראת תשלום בהתאם לקבוע בהוראה זו. כלומר, הסכמה בה ערך הפרמטר Recurring Indicator הוא False ;
32. "הסכמה מתמשכת" - הרשאת גישה מתמשכת כמשמעותה בהוראה 368 ;
33. "חשבון של יחיד" - חשבון שאינו חשבון של תאגיד. בחשבון משותף, חשבון שבו כל הבעלים הם יחידים ;
34. "סוגי שירות יזום תשלומים" - כמפורט בטבלה Payments Endpoints בסטנדרט⁴ ;
35. "סוגי שירות מידע פיננסי" - כמפורט בטבלאות Card-accounts, Accounts Endpoint, Savings Accounts Endpoint בסטנדרט⁵, בטבלאות Cards Endpoint בסטנדרט⁶, בטבלאות Loan Accounts Endpoints, Endpoints, API Access Method for Securities Endpoints⁸ ;
36. "סל מידע" - בהתאם לשמות הסלים המפורטים בהוראה 368 ;
37. "ספק צד ג'" - כהגדרתו בהוראה 368 לרבות גוף נותן אשראי ;
38. "שירותי הסכמת לקוח" - מתן הרשאת גישה כמפורט בטבלה Consents Endpoint

¹ סעיף 14.11.1 בגרסה 1.4.0

² סעיף 14.11.2 בגרסה 1.4.0

³ סעיף 14.11.3 בגרסה 1.4.0

⁴ סעיף 4.11.1 בגרסה 1.4.0

⁵ סעיפים 4.11.2 ו-4.11.3 בגרסה 1.4.0

⁶ סעיף 4.1 בגרסה 1.5

⁷ סעיפים 4.2.1 ו-4.2.2 בגרסה 1.2.1

⁸ סעיף 4.3 בגרסה 1.0

בסטנדרט⁹;

39. "תאגיד בנקאי" - כהגדרתו בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981.

הגדרות ללוח 01

40. "זמינות חודשית" - הזמינות החודשית המחושבת לפי הוראה 368.

הגדרות ללוח 02

41. "אחוזון P" - הערך הנמוך ביותר ש-P% מהנתונים נמוכים ממנו או שווים לו;

42. "זמן תגובה" - Time To First Byte (TTFB) באלפיות השנייה (milliseconds);

43. "חציון" - אחוזון 50;

44. "ממוצע" - ממוצע חשבוני.

הגדרות ללוח 06

45. "מזהה" - מס' מזהה של ספק צד ג', כפי שמופיע בסרטיפיקט בשדה "organization Identifier";

46. "סיבת מניעת הגישה" - בהתאם למדיניות בנקאות פתוחה של הגוף המדווח, כפי שנקבעה בהתאם להוראה 368;

47. "שם הארגון" - שם הארגון של ספק צד ג', כפי שמופיע בסרטיפיקט בשדה "organization name";

48. "שם האפליקציה" - שם האפליקציה של ספק צד ג', כפי שמופיעה בסרטיפיקט בשדה "organization unit".

הגדרות ללוח 07

49. "Bank Offered Consent" ו-"Detailed Consent" - שיטות להקמת הסכמת הלקוח, כמפורט במבוא לפרק 6 בסטנדרט¹⁰ תחת תת הכותרת "Consent Models";

50. "חשבון משותף ביחד ולחוד" - לרבות חשבון תשלום משותף כהגדרתו בהוראה 368.

הגדרות ללוח 09

51. "סטטוס הסכמת לקוח" - כמפורט בטבלה Consent Status בסטנדרט¹¹.

⁹ סעיף 4.11.4 בגרסה 1.4.0.

¹⁰ גרסה 1.4.0.

¹¹ סעיף 14.14 בגרסה 1.4.0.

הנחיות ללוח 01

52. בשורה 01 תדווח ה"זמינות החודשית" (באחוזים) של מתן הגישה למידע פיננסי.
53. בשורה 02 תדווח ה"זמינות החודשית" (באחוזים) של מתן הגישה ליוזם תשלומים.
54. הדיווח יעשה בנפרד לשירות מידע פיננסי ולשירות יזום תשלומים, גם כאשר אלו ניתנים על גבי אותה תשתית.

הנחיות ללוח 02

55. בשורה 01 "בקשות API - שהתקבלו במהלך החודש" יש לדווח על סך בקשות API שהתקבלו במהלך החודש וכן על סך הבקשות הללו לפי סוגי השירותים כמפורט בלוח זה.
56. בשורה 07 "בקשות API תקינות - שהתקבלו במהלך החודש" יש לדווח על סך בקשות API תקינות שהתקבלו במהלך החודש וכן על סך הבקשות הללו לפי השירותים כמפורט בלוח זה.
57. בשורות 02, 08 מזה: בחשבון של תאגיד" יש לדווח על סך הבקשות, מתוך סך הבקשות שדווחו בשורות 01 ו-07, שנתקבלו מנותן שירות מידע פיננסי או מגוף נותן אשראי, לגבי חשבון של תאגיד.
58. בשורות 03 - 06 ו-09 - 12 יש לדווח על נתונים סטטיסטיים להתפלגות זמן התגובה לבקשות API, "חציון", "אחוזון P" ו"ממוצע".

הנחיות ללוח 03

59. בשורה 01 "סה"כ בקשות API תקינות" יש לדווח על סך בקשות API תקינות שנשלחו במהלך החודש לפי סוגי השירותים כמפורט בלוח זה.
60. בשורה 02 "מזה: בחשבון של תאגיד" יש לדווח על סך הבקשות, מתוך סך הבקשות שדווחו בשורה 01, לגבי חשבון של תאגיד.

הנחיות ללוח 04

61. בשורה 01 "סה"כ בקשות API תקינות" יש לדווח על סך בקשות API תקינות שנשלחו במהלך החודש לפי סוג הבקשה כמפורט בלוח זה.

הנחיות ללוח 05

62. בשורה 01 יש לדווח על סך בקשות ה-API שנדחו במהלך החודש.
63. בשורות 02 עד 49 יש לדווח על סך בקשות ה-API שנדחו לפי הודעת השגיאה שנשלחה ביחס לבקשות אלו.
64. הודעת שגיאה שאינה מפורטת באחת מן השורות, תדווח בסעיף בשורה 50 "אחר".

הנחיות ללוח 06

65. בלוח זה יש לדווח על ספק צד ג' בעל סרטיפיקט תקף, הרשאי לקבל גישה ונמנעה ממנו הגישה במהלך תקופת הדיווח.
66. בטורים 01 - 04 "פרטי ספק צד ג'" יש לדווח בהתאם למידע המופיע בסרטיפיקט וכמפורט בהגדרות לוח זה.
67. בטור 05 "תאריך" יש לדווח את תאריך תחילת מניעת הגישה לממשק גישה לחשבונות בפורמט dd/mm/yyyy.
68. בטור 06 "שעה" יש לדווח את שעת התחלת מניעת הגישה לממשק הגישה לחשבונות בפורמט hh:mm.
69. בטור 07 "תאריך" ובטור 08 "שעה" יש לדווח את התאריך והשעה בה הוסרה מניעת הגישה, בהתאם לפורמט המצוין בטורים 05 ו-06 בהתאמה.
70. בטור 09 "משך זמן מניעת הגישה לממשק גישה לחשבונות" יש לדווח את משך זמן מניעת הגישה לממשק הגישה לחשבונות, עד למועד בו הוסרה המניעה.
71. בטורים 10 - 13 "סיבת מניעת הגישה" יש לדווח את סיבת מניעת הגישה כמפורט בזאת:
 - 71.1. בטורים 10 - 12 מקור מידע ידווח מתוך רשימת בחירה: 1 - כן, 2 - לא, בהתאם לחוק שירות מידע פיננסי;
 - 71.2. מנהל חשבון תשלום או תאגיד בנקאי ידווח בשורה 13 "אחר". יש לפרט את סיבת מניעת הגישה.
72. בטור 14 "האם מניעת הגישה נעשתה כלפי כלל לקוחות ספק צד ג'" יש לדווח מתוך רשימת בחירה: 1 - כן, 2 - לא.
73. בטור 15 "האם נשלחה הודעה לספק צד ג'" יש להתייחס להודעה כנדרש בהוראה 368, לפי העניין. יש לדווח מתוך רשימת בחירה: 1 - כן, 2 - לא.
74. מניעת גישה במהלך החודש תדווח אף אם לא הוסרה המניעה במהלך אותו חודש. במקרים אלו, בטורים 07 - 08 "מועד הסרת מניעת הגישה לממשק גישה לחשבונות" יש לדווח "-".
75. הסרת מניעת הגישה במהלך החודש תדווח אף אם מניעת הגישה נעשתה בתקופה קודמת. במקרים אלו בטורים 05 - 06 "מועד תחילה של מניעת הגישה לממשק גישה לחשבונות" יש לדווח "-".

הנחיות ללוח 07

76. הדיווח לגבי חשבון יחיד יעשה בשורות 01 - 04, ודיווח לגבי חשבון של תאגיד יעשה בשורות 05 - 08.
77. הסכמה אשר משלבת חשבון של יחיד וחשבון של תאגיד, לעניין אותו לקוח, תדווח תחת חשבון יחיד ותחת חשבון תאגיד.
78. בשורות 01 - 02 לגבי חשבון של יחיד ובשורות 05 - 06 לגבי חשבון של תאגיד, יש לדווח רק

- על הסכמה שבסוף הרבעון המדווח, הסטטוס שלה הוא Valid (לפי טבלה Consent Status בסטנדרט 12).
79. בשורות 03 - 04 ובשורות 07 - 08, יש לדווח על כל הסכמה שהוקמה במהלך הרבעון המדווח ("סטטוס Valid"). הסכמה כאמור תדווח גם אם בסוף הרבעון סטטוס ההסכמה שונה מ-Valid.
80. בשורות 02, 06 "מספר חשבונות שקיימת בהם הסכמת לקוח" יש לדווח כמפורט בזאת:
- 80.1. בטור 01: חשבון שקיימות בו מספר הסכמות, לספקי צד ג' שונים, ייספר פעם אחת בלבד לעניין הדיווח בשורות אלו.
- 80.2. בטורים 03 - 20: חשבון שקיימת בו הסכמת לקוח, אחת או יותר, לסל מידע אחד או יותר, ידווח פעם אחת בכל אחד מסלי המידע שקיימת לגביו הסכמת לקוח באותו החשבון. בעת מתן הסכמה לסל מידע "מידע ויתרות" או סל מידע "מידע ותנועות", אין צורך לדווח בסל מידע "מידע".
81. בטור 02 "מזה: חשבון משותף שאינו ביחד ולחוד" יש לדווח על סך ההסכמות שניתנו לחשבון משותף שאינו ביחד ולחוד, מתוך סך החשבונות שדווחו בטור 01.
82. בטור 26 "מזה: כאשר ההסכמה ניתנה ליותר מנותן שירות מידע פיננסי אחד" - יש לדווח כאשר הסרטיפיקט מייצג יותר מנותן שירות מידע פיננסי אחד. לדוגמה, במקרה בו נותן שירות מידע פיננסי אחד אוסף את המידע ומעבירו לנותן שירות מידע פיננסי אחר, שעושה בו שימוש באופן מקוון.
83. בטורים 27 - 29 "מזה, לפי משך תקופת ההסכמה" - יש לדווח על משך תקופת ההסכמה כפי שהוגדרה במועד הקמת ההסכמה.
84. בטורים 30 - 31 "מזה, לפי שיטת הסכמה" - יש לדווח על הסכמה בהתאם לשיטה בה היא הוקמה, כמפורט במבוא לפרק 6 בסטנדרט 13 תחת תת הכותרת "Consent Models".

הנחיות ללוח 08

85. דיווח לגבי חשבון יחיד יעשה בשורות 01 - 03 ודיווח לגבי חשבון של תאגיד יעשה בשורות 04 - 06.
86. בשורה 01 לגבי חשבון של יחיד ובשורה 04 לגבי חשבון של תאגיד, יש לדווח רק על הסכמה שבסוף הרבעון המדווח, הסטטוס שלה הוא Valid (לפי טבלה Consent Status בסטנדרט 12).
87. בשורות 02 - 03 לגבי חשבון של יחיד ובשורות 05 - 06 בחשבון של תאגיד, יש לדווח על כל הסכמה שהוקמה במהלך הרבעון המדווח ("סטטוס Valid"). הסכמה כאמור תדווח גם אם בסוף הרבעון סטטוס ההסכמה שונה מ-Valid.
88. בטורים 02 - 19 "מזה, לסל מידע: "הסכמה שניתנה ליותר מסל מידע אחד תדווח בכל אחד מסלי המידע בגינם ניתנה ההסכמה" - בעת מתן הסכמה לסל מידע "מידע ויתרות" או סל

מידע "מידע ותנועות", אין צורך לדווח בסל מידע "מידע".

הנחיות ללוח 09

89. בלוח זה יש לדווח על הסכמות לקוח בהתאם לסטטוסים בהם ההסכמה הייתה במהלך הרבעון המדווח. הסכמה שבמהלך הרבעון עברה מס' סטטוסים, תדווח בכל אחד מהם. דוגמה: הסכמה שהתקבלה במהלך הרבעון תדווח בשורה 01 (סטטוס received). אם במהלך הרבעון, אותה הסכמה הוקמה, היא תדווח בשורה 07 (סטטוס valid). במידה ופג תוקפה, תדווח בשורה 09 (סטטוס expired).
90. עמודה 01 "סה"כ" תכלול את סך ההסכמות לרבות הסכמות מחשבון של תאגיד.
91. בשורה 02 "הסכמות שאושרו חלקית", יש לדווח על הסכמות שממתינות לאישור בידי השותפים האחרים בחשבון משותף שאינו ביחד ולחוד.
92. בשורה 04 "הסכמה שלא אושרה תוך 5 ימי עסקים בידי שותף" יש לדווח על הסכמה שנחתה מפני שלא התקבלו הסכמות כל השותפים בחשבון המשותף שאינו ביחד ולחוד, בפרק הזמן הנדרש, כפי שנקבע בסעיף 26א(2) להוראת ניהול בנקאי תקין 368.
93. בשורה 05 "נתוני ההסכמה אינם תקינים" יש לדווח על הסכמה שנחתה מפני שנמצא בה לפחות נתון אחד שאינו תקין, כך שלא ניתן להקים הסכמה זו.
94. בשורה 06 "לקוח או שותף סירב להקמת הסכמה" יש לדווח על הסכמה שנחתה על ידי הלקוח או אחד מהשותפים בחשבון, במהלך הקמת ההסכמה.
95. בשורה 07 "אחר" יש לדווח על הסכמה שנחתה מסיבה אחרת שאינה נמנית בשורות 04 - 06.
96. בשורה 09 "הסכמות שבוטלו ע"י הלקוח", יש לדווח על הסכמות שבוטלו ע"י הלקוח במתן הודעה לגוף המדווח.
97. בשורה 11 "הסכמות שבוטלו ע"י נותן שירות מידע פיננסי או גוף נותן אשראי", יש לדווח על הסכמות שבוטלו על ידי נותן שירות מידע פיננסי או על ידי גוף נותן אשראי, לרבות הסכמות שבוטלו לבקשת הלקוח על ידי נותן שירות מידע פיננסי או גוף נותן אשראי.
98. בשורות 13 - 16 יש לדווח על הסיבה למניעת הגישה על-ידי הגורם המדווח, כמפורט להלן:
99. מקור מידע ידווח בשורות 13 - 15 בהתאם לחוק שירות מידע פיננסי;
100. תאגיד בנקאי ידווח בשורה 16.

הנחיות ללוח 10

101. בשורה 01 "מספר חשבונות שהתקבלה בגינם בקשת API תקינה במהלך הרבעון" יש לדווח על חשבונות שהתקבלה בגינם לפחות בקשת API תקינה אחת במהלך הרבעון המדווח.
102. בשורה 02 יש לדווח על נתוני ההתפלגות של מספר בקשות API תקינות לחשבון שהתקבלו במהלך הרבעון המדווח. יש להתייחס רק לחשבונות שהתקבלה בגינם לפחות בקשת API תקינה אחת במהלך הרבעון, כלומר רק חשבונות שנכללו בשורה 01.

103. בשורות 03 - 33 יש לדווח על נתוני ההתפלגות של 'מספר בקשות API תקינות לחשבון שהתקבלו במהלך הרבעון המדווח לפי סוג השירותים כמפורט בלוח.

הנחיות ללוח 11

104. בשורה 01 יש לדווח על מס' נותני שירות מידע פיננסי, שפנו בבקשת API תקינה לגוף המדווח, לקבלת גישה למידע, בתקופת הדיווח.
105. בשורה 03 "סך בקשות API תקינות שהתקבלו בתקופת הדיווח", יש לדווח רק על בקשות API תקינות לקבלת מידע המתייחס לסוגי שירות מידע פיננסי. אין לדווח על בקשת API בגין שירותי הסכמת לקוח.
106. בשורה 04 "מזה: מספר בקשות API תקינות בבקשה למידע פיננסי, שמקור מידע לא גבה תמורה", יש לדווח על מספר הבקשות שמקור המידע לא גבה תמורה, בהתאם לתוספת החמישית בחוק שירות מידע פיננסי ובהתאם למדיניות בנושא זה של הגוף המדווח.
107. בשורה 05 "מזה: מספר הבקשות שבוצעו כאשר הלקוח נמצא באופן מקוון", יש לדווח על מספר הבקשות של נותן שירות מידע פיננסי לגוף המדווח, המוגשות בזמן שהלקוח מקושר ישירות לנותן השירות המידע הפיננסי באופן מקוון (online), בהתאם לסעיף 1(ב) לתוספת החמישית בחוק שירות מידע פיננסי.

הנחיות ללוח 12

108. יש לצרף את מסמך מדיניות גבייה של מקור מידע מנותן שירות מידע פיננסי המעודכן למועד הדיווח.

דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה

חלק א'

לוח 01¹ - זמינות השירותים בממשק גישה לחשבונות (חודשי)

מזה:			סה"כ			
00:00-06:00	13:00-00:00	06:00-13:00				
04	03	02	01			
				שירות מידע פיננסי	זמינות חודשית ²	01
				שירות יזום תשלומים		02

1 ידווח על ידי תאגיד בנקאי, מקור מידע או מנהל חשבון תשלום

2 באחוזים

חלק א'
לוח 02¹ - בקשות API שהתקבלו במהלך החודש (חודשי)

דיווח על ידי תאגיד בנקאי, סקור מידע או מנהל חשבון תשלום

דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה

חלק א'
לוח 03¹ - בקשות API תקינות שנשלחו במהלך החודש - שירות מידע פיננסי (חדשי)

			סוגי שירותי מידע פיננסי																												שירותי הסכמת לקוח				
			חשבון ערך								חשבון אשראי/הלוואה				חשבון חסכון				חשבון ערש																
			GET securities/{security-account-id}/orders-id]	GET securities/{security-account-id}/orders-s]	GET securities/{security-account-id}/transactions-id]	GET securities/{security-account-id}/transactions]	GET securities/{security-account-id}/positions]	GET securities/{security-account-id]	GET securities	GET loans/{loan-account-id}/transactions	GET loans/{loan-account-id}/balances	GET loans/{loan-account-id]	GET loans	GET savings/{savings-account-id}/transactions	GET savings/{savings-account-id}/balances	GET savings/{savings-account-id]	GET savings	GET cards/{card-id}/transactions	GET cards/{card-id}/balances	GET cards/{card-id]	GET cards	GET accounts/{account-id}/transactions/{transactionId]	GET accounts/{account-id}/transactions/{withBalance	GET accounts/{account-id}/balances	GET accounts/{account-id}/withBalance	GET accounts/{account-id]	GET accounts/{account-id}/withBalance	GET accounts	GET consents/{consentId}/authorisations/{authorisationId]	GET consents/{consentId}/status	DELETE consents/{consentId]	GET consents/{consentId]	POST consents		
32	31	30	29	28	27	26	25	24	23	22	21	20	19	18	17	16	15	14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01				
																																	מחירי בקשות API תקינות	01	
																																	מוד: בחשבון של תאגיד	02	

1 ידוע על ידי: נתון שירות מידע פיננסי או גוף נתון אשראי

דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה

חלק א'

לוח 04¹ - בקשות API תקינות שנשלחו במהלך החודש - שירות יזום תשלומים (חודשי)

סוגי שירות יזום תשלומים				
GET {payment-service}/{ payment-product}/{ paymentId}/authori- sations/{a uthorisationId}	GET payments/ {payment-product}/{ paymentId}/status	GET payments/ {payment-product}/{ paymentId}	POST payments/ {payment-product}	
04	03	02	01	
				01 סה"כ בקשות API תקינות

1 ידווח על ידי יזום תשלומים

דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה

חלק א'

לוח 05¹ - בקשות API שנדחו במהלך החודש (חודשי)

סה"כ			
01			
	בקשות API שנדחו במהלך החודש		01
	CERTIFICATE_INVALID	הודעות שגיאה - כללי	02
	ROLE_INVALID		03
	CERTIFICATE_EXPIRED		04
	CERTIFICATE_BLOCKED		05
	CERTIFICATE_REVOKED		06
	CERTIFICATE_MISSING		07
	SIGNATURE_INVALID		08
	SIGNATURE_MISSING		09
	FORMAT_ERROR		10
	PARAMETER_NOT_CONSISTENT		11
	PARAMETER_NOT_SUPPORTED		12
	PSU_CREDENTIALS_INVALID		13
	SERVICE_INVALID		14
	קוד 400 : מזה		15
	קוד 405 : מזה		16
	SERVICE_BLOCKED		17
	CORPORATE_ID_INVALID		18
	CONSENT_UNKNOWN		19
	קוד 400 : מזה		20
	קוד 403 : מזה		21
	CONSENT_INVALID		22
	CONSENT_EXPIRED		23
	TOKEN_UNKNOWN		24
	TOKEN_INVALID		25
	TOKEN_EXPIRED		26
	RESOURCE_UNKNOWN		27
	קוד 400 : מזה		28
	קוד 403 : מזה		29
	קוד 404 : מזה		30
	RESOURCE_EXPIRED		31
	קוד 400 : מזה		32
	קוד 403 : מזה		33
	RESOURCE_BLOCKED		34
	TIMESTAMP_INVALID		35
	PERIOD_INVALID		36
	SCA_METHOD_UNKNOWN		37
	STATUS_INVALID		38
	SESSIONS_NOT_SUPPORTED	הודעות שגיאה - שירות מידע פיננסי	39
	ACCESS_EXCEEDED		40
	REQUESTED_FORMATS_INVALID		41
	PRODUCT_INVALID	הודעות שגיאה - שירות יזום תשלומים	42
	PRODUCT_UNKNOWN		43
	PAYMENT_FAILED		44
	EXECUTION_DATE_INVALID		45
	BENEFICIARY_WHITELISTING_REQUIRED		46
	CONTENT_INVALID		47
	CANCELLATION_INVALID	אחר	48
			49

1 ידווח על ידי תאגיד בנקאי, מקור מידע או מנהל חשבון תשלום

דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה

חלק א'

לוח 06¹ - מניעת גישה במהלך החודש (חודשי)

	פרטי ספק צד ג'				מועד תחילה של מניעת הגישה לממשק גישה לחשבוניות		מועד הסרת מניעת הגישה לממשק גישה לחשבוניות		משך זמן מניעת הגישה לממשק גישה לחשבוניות	סיבת מניעת הגישה				האם מניעת הגישה נעשתה כלפי כלל לקוחותינו?	האם נשלחה הודעה לספק צד ג'
	שם הארגון	מזהה	שם האפליקציה	ROLE	שעה	תאריך	שעה	תאריך		חשש ממשי לגישה לא מורשית למידע או להפרת חובת הסודיות לגבי המידע	איסור על פי דין למסור את המידע ללקוח	מקרה בו הרשאת הגישה ניתנה בידי אחד מבעלי החשבון בחשבון משותף, בהתאם להוראות סעיף 43(ב), והוא הפסיק להיות הבעלים בחשבון	אחר		
	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15
01															
02															
03															
04															
05															
06															
07															
08															

1 ידיווח על ידי תאגיד בנקאי, מקור מידע או מנהל חשבון תשלום

דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה (רבעוני)

חלק ב'

לוח 07² - הסכמות לקוח במהלך ובסוף הרבעון (רבעוני)

[illegible]

ידווח על ידי תאגיד בנקאי, מקור מידע או מנהל חשבון תשלום

דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה

חלק ב'

לוח 08¹ - הסכמות לקוח במהלך ובסוף הרבעון - שירות מידע פיננסי (רבעוני)

		סה"כ	מזה, לסל מידע:																				
			חשבון עו"ש בשו"ח			חשבון עו"ש מט"ח			כרטיסי חיוב			חשבון חסכון			חשבון אשראי/הלוואה			חשבון ניירות ערך			ייזום תשלום בודד		
			חשבון עו"ש בשו"ח	מידע	מידע	מידע	מידע	מידע	מידע	מידע	מידע	מידע	מידע	מידע	מידע	מידע	מידע	מידע	מידע				
			02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19			
01	חשבון של יחיד	יתרה לסוף הרבעון המדווח	מספר הסכמות לקוח מתמשכות																				
02				הסכמות לקוח שהוקמו במהלך הרבעון המדווח	מספר הסכמות לקוח מתמשכות																		
03						מספר הסכמות לקוח חד-פעמיות																	
04	חשבון של תאגיד	יתרה לסוף הרבעון המדווח	מספר הסכמות לקוח מתמשכות																				
05				הסכמות לקוח שהוקמו במהלך הרבעון המדווח	מספר הסכמות לקוח מתמשכות																		
06						מספר הסכמות לקוח חד-פעמיות																	

1 ידוע על ידי נותן שירות מידע פיננסי או גוף נותן אשראי

דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה (רבעוני)

חלק ב'

לוח 09¹ - הסכמות לקוח לפי סטטוס במהלך הרבעון

מזה:	סה"כ	
02	01	
		01 הסכמות שהתקבלו (received)
		02 הסכמות שאושרו חלקית (partially authorized)
		03 הסכמות שנדחו (rejected)
		04 מזה: הסכמה שלא אושרה תוך 5 ימי עסקים בידי שותף
		05 נתוני ההסכמה אינם תקינים
		06 לקוח או שותף סירב להקמת הסכמה
		07 אחר
		08 הסכמות שהוקמו (valid)
		09 הסכמות שבוטלו ע"י הלקוח (revokedByPsu)
		10 הסכמות שפג התוקף שלהן (expired)
		11 הסכמות שבוטלו ע"י נותן שירות מידע פיננסי או גוף נותן אשראי (terminatedByTpp)
		12 הסכמות שביחס אליהם מקור מידע או מנהל חשבון תשלום או תאגיד בנקאי מנע גישה (suspendedByASPSP)
		13 מזה: בנין חשש ממשי לגישה לא מורשית למידע או להפרת חובת הסודיות לגבי המידע
		14 בנין איסור על פי דין למסור את המידע ללקוח
		15 במקרה בו הרשאת הגישה ניתנה בידי אחד מבעלי החשבון בחשבון משותף, בהתאם להוראות סעיף 43(ב), והוא הפסיק להיות הבעלים בחשבון
		16 אחר

1 ידווח על ידי מקור מידע או תאגיד בנקאי

דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה (רבעוני)

חלק ב'

לוח 10 - בקשות API תקינות שהתקבלו במהלך הרבעון - לחשבון

ממוצע	אחוזון 95	חציון	אחוזון 5	סה"כ					
05	04	03	02	01					
					01 מספר חשבוניות שהתקבלה בגינם בקשת API תקינה במהלך הרבעון				
					02 התפלגות מספר בקשות API תקינות לחשבון				
					GET accounts	חשבון ע"ש	שירות מיננסי בחשבון	מזה:	03
					GET accounts?withBalance				04
					GET accounts/{account-id}				05
					GET accounts/{account-id}?withBalance				06
					GET accounts/{account-id}/balances				07
					GET accounts/{account-id}/transactions				08
					GET accounts/{account-id}/transactions?withBalance				09
					GET accounts/{account-id}/transactions/{transactionId}				10
					GET cards				11
					GET cards/{card-id}				12
					GET cards/{card-id}/balances	כרטיס חיוב			13
					GET cards/{card-id}/transactions				14
					GET savings	חשבון חסכון			15
					GET savings/{savings-account-id}				16
					GET savings/{savings-account-id}/balances				17
					GET savings/{savings-account-id}/transactions				18
					GET loans	חשבון אשראי/ הלואה			19
					GET loans/{loan-account-id}				20
					GET loans/{loan-account-id}/balances				21
					GET loans/{loan-account-id}/transactions				22
					GET securities	חשבון ניירות ערך			23
					GET securities/{securities-account-id}				24
					GET securities/{securities-account-id}/positions				25
					GET securities/{securities-account-id}/transactions				26
					GET securities/{securities-account-id}/transactions/{transactions-id}				27
					GET securities/{securities-account-id}/orders				28
					GET securities/{securities-account-id}/orders/{orders-id}				29
					POST payments/{payment-product}				30
					GET payments/{payment-product}/{paymentId}	שירות יזום תשלומים בחשבון			31
					GET payments/{payment-product}/{paymentId}/status				32
					GET {payment-service}/{payment-product}/{paymentId}/authorisations/{authorisationId}				33

דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה (רבעוני)

חלק ב'

לוח 11¹ - מידע על פניות מנותן שירות מידע פיננסי

01			
	מס' נותני שירות מידע פיננסי שפנו למקור המידע	במהלך הרבעון המדווח	01
	מזה : נותני שירות מידע פיננסי שמקור המידע גבה מהם תמורה בגין בקשה למידע פיננסי אודות לקוח		02
	סך בקשות API תקינות שהתקבלו בתקופת הדיווח		03
	מזה : מספר בקשות API תקינות בבקשה למידע פיננסי, שמקור מידע לא גבה תמורה		04
	מזה : מספר הבקשות שבוצעו כאשר הלקוח נמצא באופן מקוון (online)		05
	סה"כ סכום שגבה מקור המידע מנותני שירות מידע פיננסי בגין פניות שמקור מידע רשאי לגבות תמורה, בהתאם לתוספת החמישית בחוק שירות מידע פיננסי		06

דיווח על ידי מקור מידע

דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה

חלק ג'

לוח 12¹ - מדיניות גבייה של מקור מידע מנותן שירות מידע פיננסי (שנתי)

טקסט חופשי...

דיווח על ידי מקור מידע