

ירושלים, ח' ניסן תשפ"ד

16 אפריל 2024

חוזר מס' ח-06-2780

לכבוד

החשבונאים הראשיים - סולקים

הנדון: דוח על כרטיסי חיוב

הוראה 869 להוראות הדיווח לפיקוח

מבוא

1. לצורך מעקב ופיקוח אחר העמלות הנגבות מלקוחות בגין שירותים בכרטיס אשראי, עודכנה הוראת דיווח לפיקוח 869 "דוח על כרטיסי חיוב", כמפורט מטה.

עיקרי התיקונים

הוראה מס' 869 "דוח על כרטיסי חיוב"

2. תדירות הדיווח על לוחות 08 - 09 "עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי" השתנתה לתדירות רבעונית עבור שני הלוחות, במקום תדירות חצי שנתית (לוח 08) ושנתית (לוח 09).
3. מועד הגשת הדוח נותר ללא שינוי.

תחילה

4. תאריך תחילה להוראה זו החל מהדיווח ליום 31 במרץ 2024.

שאלות ובירורים

בדבר שאלות וברורים 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

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

	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 (מידי)
821	מאזן (חודשי) : נספח ד' - תנועות מסלקה וחיובים / זיכויים אחרים במט"י
824	דיווח על בקשות לפיחת חשבון לגוף פיננסי
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות (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 (מידי)
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

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

עמוד	שם ההוראה
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)
850	דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)
856	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)
865	שלוחות בחו"ל (רבעוני)
868	דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)
875	אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיור (חודשי)
876	הלוואות לדיור (חודשי)
877	הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור - (שנתי)
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר
881	דיווח על מחשוב בענן
882	דיווח מדדים טכנולוגיים
884	דיווח חודש על פעילות בשיקים
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי
889	דיווח במצב מיוחד (מידי)
889C	דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)
896	נספח א' - רשימת התאגידים הבנקאיים
897-1	נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ

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 (מיידי)	7 ימים מיום סיום בדיקת הארוע. מהותי- מיידי	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 (מיידי)	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	רונן שריקי
823A	דוח על אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה - מגזר משקי בית	חודשי - ארבעה ימי עסקים מתום החודש	רונן שריקי
824	דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי	מיידי - 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 האחראית/ת על הדיווח
827	סיכון נזילות (חודשי)	10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רוגן שריקי
	סיכון נזילות (רבעוני)	8 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רוגן שריקי
	דיווח על 20 המפקידים הגדולים (רבעוני)	רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רוגן 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	רוגן 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	רוגן שריקי
848	דיווח על אירוע סייבר	מייד 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- מייד. 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	שאול פרל
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיר (רבעוני)	חודש מתום הרבעון	שלמה ימיני
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר	מייד	אלי ורטמן
881	דיווח על מחשוב ענן	שנתי	רפאל למברוזו
882	דיווח מדדים טכנולוגיים	שנתי	רפאל למברוזו
884	דיווח חודשי על פעילות בשיקים	חודשי	רוגן שריקי
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי	מידית - במועד בו חל השינוי	רוגן שריקי
889	דיווח במצב מיוחד	דיווח במצב מיוחד	רוגן 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	רוגן שריקי

דיווחי הבנקים
המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [114] (03/2024)

דוח על כרטיסי חיוב

תחולה

1. הוראה זו חלה על כל החברות המנפיקות כרטיסי חיוב או החברות הסולקות עסקאות ששולמו באמצעות כרטיסים אלו. כל חברה תדווח על הלוחות הרלוונטיים לפעילותה.
2. הדיווח הינו על בסיס מאוחד.

תדירות הדיווח

3. הדוח יוגש בתדירות רבעונית.

מועד הגשת הדוח

4. את הדוח יש להגיש בתוך ארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

הרכב הדוח

5. הדוח בנוי מחמישה חלקים כמפורט להלן:

חלק א' - הנפקה

- לוח 01 - מספר כרטיסים, מספר עסקאות וסכום העסקאות - לפי מותג;
- לוח 02 - מספר כרטיסים, מספר עסקאות וסכום העסקאות - לפי סוג כרטיס;

חלק ב' - סליקה

- לוח 03 - מספר בתי עסק, מספר עסקאות, סכום העסקאות ועמלת בית העסק - לפי גודל בית העסק;
- לוח 04 - מספר עסקאות, סכום העסקאות ועמלות נטו - לפי מותג;
- לוח 05 - התפלגות סך העסקאות בישראל לפי גודל עסקה;

חלק ג' - נזקים תפעוליים

- לוח 06 - נזקים בפועל (נטו) מפעילות הנפקה ומפעילות סליקה;

חלק ד' - חייבים

- לוח 07 - סיכון אשראי מאזני, אנשים פרטיים ומסחרי - באחריות החברה ובערבות בנקים ואחרים;

חלק ה' - עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי

- לוח 08 - התפלגות הכנסות מדמי כרטיס ומספר כרטיסים לפי בנקים ולפי סוגי כרטיס;
- לוח 09 - הכנסות החברה מעסקאות בכרטיסי אשראי.

דרך הדיווח

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

הנחיות כלליות

7. לוחות 08 - 09 ידווחו בתדירות רבעונית ויכללו את נתוני הרבעון המדווח בלבד.

הגדרות כלליות

8. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, אלא אם נאמר אחרת.
9. חוק כרטיסי חיוב - חוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו - 1986.
10. כרטיס חיוב - כהגדרתו בחוק כרטיסי חיוב.
11. מותג - ארגון כרטיסי אשראי בינלאומי (לדוגמא: VISA) או מקומי (לדוגמא: ישראלכרט), המעניק רישיונות הנפקה ו/או סליקה.
12. עסקה - פעולה לרכישת מוצרים או שירותים וכן משיכת מזומנים בחו"ל. רכישת מט"ח אצל חלפנים תחשב כעסקה. לא יחשבו כעסקאות: תשלומים בגין עסקאות שבוצעו לפני תחילת הרבעון הנוכחי, עמלות שונות שגובה חברת כרטיסי האשראי ומשיכות מזומנים שבוצעו בישראל.
13. עסקה במסמך חסר - כהגדרתה בחוק כרטיסי חיוב.
14. כללי הבנקאות - כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח - 2008.
15. תעריפון - התעריפון המלא, כהגדרתו בכללי הבנקאות.

הגדרות לוחות 01 - 02

16. נכס, לקוח, מנפיק, ספק - כהגדרתם או כמשמעותם בחוק כרטיסי חיוב.
17. כרטיס חיוב מידי - כרטיס חיוב המיועד לרכישת נכסים מאת ספק תוך חיוב מידי של התמורה ישירות מחשבון העו"ש של הלקוח.
18. כרטיס חיוב נדחה - כרטיס חיוב המיועד לרכישת נכסים מאת ספק ללא תשלום מידי של התמורה.
19. כרטיס אשראי מתגלגל - כרטיס חיוב נדחה, בו הוגדר מראש סכום חיוב חודשי קבוע (בסכום או בשיעור). היה סך החיובים בחודש מסוים גבוה מהסכום שהוגדר, נגבה ההפרש, בתוספת ריבית, במועד מאוחר יותר.
20. כרטיס נטען - כרטיס תשלום כהגדרתו בחוק כרטיסי חיוב.
21. כרטיס נטען חד פעמי - כרטיס תשלום לשימוש חד פעמי, שלא ניתן לצבור בו ערך כספי בדרך של טעינה חוזרת.
22. כרטיס מקומי - כרטיס שבאמצעותו ניתן לבצע עסקאות בבתי עסק ישראלים בלבד.
23. כרטיס פעיל / לא פעיל - כרטיס שהינו בתוקף ביום האחרון של הרביע המדווח. אם בוצעה באמצעות הכרטיס עסקה אחת לפחות, במהלך הרביע המדווח הוא יחשב כפעיל, ואם לאו, יחשב כלא פעיל.
24. בערבות אחרים - כרטיס שאינו באחריות התאגיד המדווח או בערבות תאגיד בנקאי.

הגדרות לוחות 03 - 05

25. סולק - כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981.
26. בית עסק רשום (לוח 03) - בית עסק שיש לו הסכם סליקה בתוקף ליום האחרון של הרביע המדווח, ומקושר ביום האחרון של הרביע במערכות של שבא לתאגיד המדווח.

27. בית עסק פעיל (לוח 03) - בית עסק, אשר לפחות עסקה אחת שבוצעה אצלו במהלך הרבעון המדווח, נסלקה על ידי התאגיד המדווח.
28. מספר בתי עסק (לוח 03) - כאשר מדובר על בית עסק עם מספר סניפים, אם מדובר על סניפים השייכים לבית העסק יש לדווח על כל הסניפים כעל בית עסק אחד, אך אם מדובר על מספר זכיינים יש לדווח על כל זכיון בנפרד.
29. גודל בית העסק (לוח 03) - יקבע לפי המחזור הסליקה הרבעוני של בית העסק (ברבעון המדווח), כאשר:
- 29.1 בית עסק קטן - מחזור סליקה רבעוני של עד חצי מיליון ש"ח.
 - 29.2 בית עסק בינוני - מחזור סליקה רבעוני מעל חצי מיליון ש"ח עד חמישה מיליוני ש"ח.
 - 29.3 בית עסק גדול - מחזור סליקה רבעוני מעל חמישה מיליוני ש"ח.
30. סליקה בישראל - סליקת עסקאות שבוצעו בבתי עסק המאוגדים בישראל.
31. סליקה בחו"ל - סליקת עסקאות שבוצעו בבתי עסק המאוגדים מחוץ לישראל.
32. כרטיס ישראלי (לוח 04) - כרטיס אשר הונפק ע"י מנפיק המאוגד בישראל.
33. כרטיס תייר (לוח 04) - כרטיס אשר הונפק ע"י מנפיק המאוגד מחוץ לישראל.
34. עמלת בית עסק - עמלה הנגבית מבית העסק בגין סליקת עסקה בכרטיס חיוב, בין אם העמלה נקבעת כשיעור מהמחזור ובין אם העמלה היא בסכום קבוע מראש. לענין הוראה זו, עמלה צולבת מהווה חלק מעמלת בית עסק.
- הדיווח יהיה על עמלות נטו (עמלות נטו) - סך העמלות שנגבו מבתי העסק בתקופה המדווחת, בניכוי החזרים שבוצעו בתקופה המדווחת לבתי עסק בגין עמלות שנגבו).
35. עמלה צולבת (לוח 04) - עמלה המשולמת על ידי הסולק למנפיק הכרטיס בו בוצעה העסקה הנסלקת, תדווח רק העמלה המשולמת מהסולק שהוא התאגיד המדווח למנפיק שאינו התאגיד המדווח.
36. עמלות אחרות (לוח 04) - עמלות שנגבות מבית העסק שאינן עמלות בית העסק ואינן עמלות בגין העמדת אשראי.

הגדרות לוח 06

37. כשל תמורה - אי עמידה של הספק בהתחייבות לספק מוצר או שירות, אשר מהווה עילה להפסקת תשלומים בשל אי אספקה על פי חוק כרטיסי חיוב.

הגדרות לוח 08

38. כרטיס תקף - כרטיס שאינו מבוטל ביום האחרון של החציון המדווח.

הנחיות לדיווח

39. לוחות 01 - 02 "מספר הכרטיסים" - במקרה של הנפקת כרטיס צל סלולרי לכרטיס קיים יש לכלול אותו פעם אחת בלבד.
40. לוחות 01 - 05 "מספר העסקאות" ו"סכום העסקאות" - עסקה בתשלומים תחשב כעסקה אחת ותדווח רק ברבעון בו היא בוצעה. סכום העסקה שידווח יהיה סכום העסקה המלא ולא רק התשלום שבוצע במהלך הרבעון בגין העסקה הנ"ל.

41. "תקופה לפירעון" - התקופה החוזית שנותרה לפירעון. מיון לתקופות יעשה בהתאם לסעיף 51 להוראות הדיווח לציבור.
42. "כרטיס אשראי מתגלגל" - יש לדווח לפי התקופה לפירעון, כפי שנגזר מסכום החיובים המצטבר בכרטיס, ומגובה החיוב החודשי שנקבע ע"י הלקוח.

הנחיות לדיווח לוח 08

- שורה 15 תדווח בהתאם לאמור בלוח 09.
43. ההכנסות מדמי כרטיס בלוח זה יכללו את כל התשלומים שמשלם מחזיק כרטיס האשראי בגין דמי כרטיס הן לתאגיד הבנקאי והן לחברת כרטיסי האשראי.
44. התשלום לחברת כרטיסי האשראי יכלול מע"מ.
45. ההכנסות מדמי כרטיס יכללו את כל ההכנסות מדמי כרטיס, לרבות הכנסות מכרטיסים שבוטלו במהלך הרביע.
46. לעניין מספר הכרטיסים יש לכלול את כל הכרטיסים התקפים לסוף הרבעון.

הנחיות לדיווח לוח 09

47. סכום ההכנסות על פי לוח זה יהיה זהה לסכום שפורסם בדוח הכספי לציבור.
48. פירוט ההכנסות והפעולות לפי עמלות הוא בהתאם לביאור "הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי" בדוח הכספי, ובהתאם לתעריפון.

דוח על כרטיסי חיוב

חלק א' - הנפקה

לוח 01

מספר כרטיסים, מספר עסקאות וסכום העסקאות - לפי מותג

	סכום העסקאות (באלפי ₪)				מספר העסקאות (ביחידות)				מספר כרטיסים (ביחידות)					
	בערבות אחרים	כרטיס נטען חד פעמי	באחריות החברה	בערבות בנקים	בערבות אחרים	כרטיס נטען חד פעמי	באחריות החברה	בערבות בנקים	בערבות אחרים	באחריות החברה	בערבות בנקים			
	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01												בישראל	visa	שם המותג
02												בחו"ל		
03												סה"כ		
04												בישראל	master card	
05												בחו"ל		
06												סה"כ		
07												בישראל	ישראכרט	
08												בחו"ל		
09												סה"כ		
10												בישראל	אמריקן אקספרס	
11												בחו"ל		
12												סה"כ		
13												בישראל	דיינרס	
14												בחו"ל		
15												סה"כ		
16												בישראל	אחר	
17												בחו"ל		
18												סה"כ		
19												בישראל	סה"כ	
20												בחו"ל		
21												סה"כ		
22												בישראל	מזה: במסמך חסר	
23												בחו"ל		
24												סה"כ		
25														מזה: כרטיס מקומי
26														כרטיסים לא פעילים

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [13] (04/2024)

כרטיסי חיוב

עמ' 5-869

דוח על כרטיסי חיוב

חלק א' - הנפקה

לוח 02

מספר כרטיסים, מספר עסקאות וסכום העסקאות - לפי סוג כרטיס

	סכום העסקאות (באלפי ₪)				מספר העסקאות (ביחידות)				מספר כרטיסים (ביחידות)			סוג הכרטיס	סוג		
	בערבות אחרים	כרטיס נטען חד פעמי	באחריות החברה	בערבות בנקים	בערבות אחרים	כרטיס נטען חד פעמי	באחריות החברה	בערבות בנקים	בערבות אחרים	באחריות החברה	בערבות בנקים				
	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01				
01												בישראל	כרטיס חיוב מיידי	סוג הכרטיס	
02												בחו"ל			
03												סה"כ			
04												בישראל	כרטיס חיוב נדחה		
05												בחו"ל			
06												סה"כ			
07												בישראל	כרטיס אשראי מתגלגל		
08												בחו"ל			
09												סה"כ			
10												בישראל	כרטיס נטען		
11												בחו"ל			
12												סה"כ			
13												בישראל			סה"כ
14												בחו"ל			
15												סה"כ			

דוח על כרטיסי חיוב

חלק ב' - סליקה

לוח 03

מספר בתי עסק, מספר עסקאות, סכום העסקאות ועמלת בית העסק - לפי גודל בית העסק

	מספר בתי עסק	מספר עסקאות (ביחידות)	סכום העסקאות (באלפי ₪)	עמלת בית העסק (באלפי ₪)	
	01	02	03	04	
01					בתי עסק רשומים (שהתקשרו עם החברה)
02					בתי עסק פעילים
03					סליקה בישראל לפי גודל בית העסק: בית עסק קטן בית עסק בינוני בית עסק גדול סה"כ
04					
05					
06					
07					סליקה בחו"ל

דוח על כרטיסי חיוב

חלק ב' - סליקה

לוח 04

מספר עסקאות, סכום העסקאות ועמלות נטו- לפי מותג

	שם המותג									
	סה"כ 07	אחר 06	דיינרס 05	אמריקן אקספרס 04	ישראל כרטיס 03	master card 02	visa 01			
01								ישראלי	סליקה בישראל	מספר עסקאות (ביחידות)
02							תייר			
03							סה"כ			
04							מזה : במסמך חסר			
05							סליקה בחו"ל			
06							ישראלי	סליקה בישראל	סכום העסקאות (באלפי ₪)	
07							תייר			
08							סה"כ			
09							מזה : במסמך חסר			
10							סליקה בחו"ל			
11							ישראלי	סליקה בישראל	עמלות נטו (באלפי ₪)	
12							עמלת בית העסק מזה : עמלה צולבת			
13							עמלת בית העסק			
14							מזה : עמלה צולבת			
15							עמלת בית העסק			
16							מזה : עמלה צולבת			
17							מזה :			
18							עמלת בית העסק במסמך חסר			
19							מזה : עמלה צולבת			
20							סליקה בחו"ל עמלות אחרות			

דוח על כרטיסי חיוב

חלק ב' - סליקה

לוח 05

התפלגות סך העסקאות בישראל לפי גודל עסקה

	סכום העסקאות (באלפי שח)	מספר עסקאות (ביחידות)		
	02	01		
01			עד 50 שח	גודל עסקה: סליקה בישראל
02			מעל 50 עד 100 שח	
03			מעל 100 עד 200 שח	
04			מעל 200 עד 500 שח	
05			מעל 500 עד 1000 שח	
06			מעל 1000 שח	
07				סה"כ

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [13] (04/2024)

כרטיסי חיוב

עמ' 9-869

דוח על כרטיסי חיוב

חלק ג' - נזקים תפעוליים

לוח 06

נזקים בפועל (נטו) מפעילות הנפקה ומפעילות סליקה

	נזקים בפועל (נטו)							
	סה"כ		פעילות חו"ל		פעילות בארץ			
	סכום (באלפי ש"ח)	מספר (ביחידות)	סכום (באלפי ש"ח)	מספר (ביחידות)	סכום (באלפי ש"ח)	מספר (ביחידות)		
	06	05	04	03	02	01		
01							סה"כ נזקים	מפעילות הנפקה
02							מזה: בגין אובדן או גניבה	
03							מזה: בגין זיוף	
04							סה"כ נזקים	מפעילות סליקה
05							מזה: כשל תמורה	

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [13] (04/2024)

כרטיסי חיוב

עמ' 869-10

דוח על כרטיסי חיוב

01	מסחרי							אנשים פרטיים				(אלפי ₪)										
	סה"כ	סה"כ	אשראי				חייבים בגין כרטיסי אשראי (ללא חיוב ריבית)	סה"כ	אשראי שאינו למחזיקי כרטיס	אשראי למחזיקי כרטיס				חייבים בגין כרטיסי אשראי (ללא חיוב ריבית)								
			סה"כ	מזה: לבתי עסק ומקדמות	מזה: שוברים	סה"כ				אשראי למחזיקי כרטיס	סה"כ				מזה: מתגלגל							
																סה"כ	אשראי למחזיקי כרטיס					
13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01										
01														באחריות החברה יתרת חוב רשומה (לפני הפרשה להפסדי אשראי) תקופה לפירעון עד חודש חודש עד שלשה חודשים שלשה חודשים עד שנה מעל שנה ללא תקופת פירעון סה"כ מזה: לא צוברים מזה: חובות צוברים - בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים מזה: חובות צוברים - בפיגור של 90 ימים או יותר הפרשה להפסדי אשראי יתרת חוב נטו (לאחר הפרשה להפסדי אשראי)								
02													בערבות בנקים יתרת חוב רשומה (לפני הפרשה להפסדי אשראי) מזה: חובות צוברים - בפיגור של 30 ימים או יותר יתרת חוב נטו (לאחר הפרשה להפסדי אשראי)									
03															בערבות אחרים יתרת חוב רשומה (לפני הפרשה להפסדי אשראי) מזה: חובות צוברים - בפיגור של 30 ימים או יותר יתרת חוב נטו (לאחר הפרשה להפסדי אשראי)							
04																						
05																						
06																						
07																						
08																						
09																						
10																						
11																						
12																						
13																						
14																						
15																						
16																						
17																						

דוח על כרטיסי חיוב

חלק ה' - עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי

לוח 08

התפלגות הכנסות מדמי כרטיס ומספר כרטיסים לפי בנקים ולפי סוג כרטיס

	כל הכרטיסים		כרטיסים אחרים		כרטיס זהב		כרטיס בינלאומי		כרטיס מקומי		שם הבנק/החברה
	הכנסות באלפי ₪	מספר כרטיסים	הכנסות באלפי ₪	מספר כרטיסים	הכנסות באלפי ₪	מספר כרטיסים	הכנסות באלפי ₪	מספר כרטיסים	הכנסות באלפי ₪	מספר כרטיסים	
	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	
01											חברת כרטיסי האשראי
02											בנק דיסקונט
03											בנק הפועלים
04											בנק יחב
05											בנק ירושלים
06											בנק לאומי
07											בנק מזרחי טפחות
08											בנק מסד
09											בנק מרכנתיל דיסקונט
10											הבנק הבינלאומי הראשון
11											וואן זירו הבנק הדיגיטלי
12											אחר
13											סה"כ
14											מזה : הכנסות מדמי כרטיס כפי שמדווחות בדוח הכספי לציבור בביאור 'הכנסות מעסקאות בכרטיס אשראי' ב'עמלת שירות' ¹

דוח על כרטיסי חיוב

חלק ה' - עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי

לוח 09

הכנסות החברה מעסקאות בכרטיסי אשראי

קוד עמלה בתעריפון	הכנסות		מספר פעולות	הכנסות באלפי ₪
	02	01		
	הכנסות מבתי עסק			
	01		עמלות בתי עסק	
	02		הכנסות אחרות	
	03		סך כל ההכנסות מבתי עסק - ברוטו	
	04		בניכוי עמלות למנפיקים אחרים	
	05		סה"כ הכנסות מבתי עסק נטו	
06		עמלות מנפיק		
6.1.1		דמי כרטיס		
6.2.1		עמלת תשלום נדחה		
6.4.1		טיפול בהכחשה לא מוצדקת של עסקה		
6.5.1		פרעון מוקדם או פרעון מיידי של עסקאות		
6.6.1		הנפקת כרטיס חליפי - הנפקה רגילה		
6.6.2		הנפקת כרטיס חליפי - הנפקה מיידי		
6.9.1		רכישת מטבע חוץ מחלפן באמצעות כרטיס אשראי		
6.10.1		דמי טעינה		
2.1.1		הודעות		
2.2.1		מכתב התראה של עורך דין		
2.3		הלקוח		
2.5.1		איתור מסמכים		
3.13.1		פרעון מוקדם		
		אחרות		
		סה"כ עמלות שירות ואחרות		
6.7		עסקאות במט"ח		
6.8		משיכת מט"ח		
		סה"כ עמלות בגין עסקאות במט"ח		
		סה"כ עמלות שירות, עמלות בגין עסקאות במט"ח ואחרות		
		סה"כ ההכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי		
		סה"כ ההכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי		