

ירושלים, יא' ניסן תשפ"ה

09 אפריל 2025

חוזר מס' ח-06-2817

לכבוד

החשבונאים הראשיים - תאגידים בנקאיים ובעלי רישיון נותני שירותי תשלום יציבות

הנדון: דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי ומספר חשבונות

סימוכין: הוראה 824 להוראות הדיווח לפיקוח

מבוא

1. לאור ניסיון שנצבר ועל מנת לטייב ולדייק את המידע המתקבל בהוראה 824 "דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי ומספר חשבונות", הוחלט בפיקוח על הבנקים על עדכון ההוראה, כמפורט מטה. כמו כן התווספה דרישה לדיווח על מספרי חשבונות על מנת לאפשר לעקוב אחר התפתחות הפעילות בתחום זה.

להלן עיקרי התיקונים:

הוראה 824 "דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי ומספר חשבונות"

2. שם ההוראה השתנה והיא תקרא מעתה "דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי ומספר חשבונות".
3. בוטלה הדרישה להעברת ההעתק בגין כל בקשה לפתיחת חשבון לגוף פיננסי שסורבה לכספת MEYDA בפיקוח על הבנקים.
4. תחולת ההוראה עודכנה כלהלן:
 - 4.1 תאגיד בנקאי, כולל בנקי חוץ;
 - 4.2 תאגיד כאמור בסעיף 11(ב);
 - 4.3 נותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית כהגדרתו בסעיף 36ט וותאגידים בשליטתו.
5. תדירות הדיווח על הוראה זו רבעונית (להלן - "תקופת הדיווח").
6. הדוח יוגש בתוך שבועיים מתום הרבעון.
7. לוח 01 "פירוט הבקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי במהלך תקופת הדיווח", הינו לוח עם מידע פרטני אודות "הבקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי במהלך תקופת הדיווח".
8. הוראת הדיווח עודכנה בהתאמה לשינויים שנעשו בלוחות הדיווח כמפורט להלן.

9. להלן שינויים שנעשו בלוחות הדיווח :

- 9.1 לוח 01 (מספור ישן) "בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי שסורבו" - דיווח מידי, בוטל.
- 9.2 לוח 02 (מספור ישן) "בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי שלא טופלו בתוך שלושה חודשים ממועד הגשת הבקשה" - דיווח מידי, בוטל.
- 9.3 לוח 03 (מספור ישן) "סך הבקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי במהלך תקופת הדיווח" - דיווח רבעוני, בוטל.
- 9.4 התוסף לוח 01 (מספור חדש) "פירוט הבקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי במהלך תקופת הדיווח" (דיווח פרטני).
- 9.5 התוסף לוח 02 (מספור חדש) "מספר חשבונות של גופים פיננסיים ומספר בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי (ראה סעיף 10).
- 9.6 התוסף לוח 03 (מספור חדש) "פירוט סיבות לסירוב לפתיחת חשבון לגוף פיננסי במהלך תקופת הדיווח" (ראה סעיף 11).
10. לוח 02 (מספור חדש) נגרע מהוראה 825 "דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציית" (לוח מס' 06) והוא עודכן כלהלן :
 - 10.1 עמודה 01 "בעלי רישיון למתן שירותים פיננסיים" תקרא מעתה "נותן שירותים פיננסיים".
 - 10.2 עמודה 03 "אחר" תקרא מעתה "חברת תשלומים".
11. לוח 03 (מספור חדש) נגרע מהוראה 825 "דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציית" (לוח מס' 07) והוא עודכן כלהלן :
 - 11.1 עמודה 01 "מספר הבקשות שסורבו לפתיחת חשבון לבעלי רישיון למתן שירותים פיננסיים" תקרא מעתה "נותן שירותים פיננסיים".
 - 11.2 עמודה 02 "מספר הבקשות שסורבו לפתיחת חשבון לבעל ההיתר המשך עיסוק במתן שירותים פיננסיים" תקרא מעתה "בעל היתר המשך עיסוק במתן שירותים פיננסיים".
 - 11.3 תוסף עמודה 03 "חברת תשלומים".
12. להלן סוגי הבקשות שידווחו בלוח 01 "פירוט הבקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי במהלך תקופת הדיווח" :
 - 12.1 בקשות שהסתיימו באי פתיחת חשבון לגוף פיננסי, במהלך התקופה המדווחת כלהלן : בקשות שסורבו, בקשות שבוטלו ביוזמת הלקוח, בקשות שבוטלו על ידי התאגיד הבנקאי.
 - 12.2 בקשות שהטיפול בהן טרם הסתיים וחלפו מעל שלושה חודשים ממועד הגשת הבקשה לראשונה, ונכון למועד הדיווח טרם נסגרו.
 - 12.3 בקשות שאושרו במהלך תקופת הדיווח לאחר שחלפו מעל שלושה חודשים ממועד הגשת הבקשה לראשונה.
13. בקשות כאמור בסעיף 12.2 לעיל ידווחו בכל רבעון עד לסגירת הבקשה (אישור הבקשה או אי - פתיחת חשבון).

14. המספר שניתן לבקשה בדיווח זה ימשיך להיות מדווח בגין אותה בקשה עד לסגירת הטיפול בבקשה.

15. בלוח 02 יש לדווח על כלל הבקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי שהוגשו בתקופת הדיווח.

תחילה

16. תאריך תחילה להוראה זו החל מיום 31 במרץ 2025.

17. דיווח ליום 31 במרץ 2025, ניתן להגיש עד ליום 15 ביוני.

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	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	809
הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	809A
עמלות בגין השירותים הבנקאיים	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
דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד	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 לדיר (חודשי)	875
דוח על הלוואות לדיר	876
הלוואות לדיר - מידע על הריבית (חודשי)	877
דוח רבעוני על נתוני הלוואות לדיר	878
דוח פרטני על הלוואות לדיר – מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם	879
עלויות ושיעורי ריבית	
דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד	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 דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה

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 (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

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
דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה	808
דוח על ריכוזיות חבות ענפית	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
דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד	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	828
שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)	830
חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק	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 לדיור (חודשי)	875
דוח על הלוואות לדיור	876
הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)	877
דוח רבעוני על נתוני הלוואות לדיור	878
דוח פרטני על הלוואות לדיור - מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם	879
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 האחראית על הדיווח
807	נתונים על יו"ר הדירקטוריון, הסגל הבכיר ורואה החשבון (שוטף)	בעת עדכון	יוליה קרמן
808	דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה	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
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	דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד	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	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	יוליה קרמן

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או סולקים

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	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	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
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 וחשובות 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 - 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
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	יפעת שגב
		רבעוני - 30 יום מתום הרבעון	
		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	דוח על הלוואות לדיר	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
879	דוח פרטני על הלוואות לדיר - מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם	רבעוני	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	מידתי - במועד בו חל השינוי	רון שריקי
889	דיווח במצב מיוחד	בעת הפעלת מצב מיוחד המפקח על בנקים יגדיר את התקופה המדווחת עבור כל חלק	רון שריקי, שלמה ימיני

דיווחי הבנקים

המפקח על הבנקים: הוראות דיווח לפיקוח [123] (04/2025)

עמ' 3-803

דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי ומספר חשבונות

תחולה

1. הוראה זו תחול על התאגידים הבאים כהגדרתם בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א 1981 (להלן: "תאגיד בנקאי"):
 - 1.1 תאגיד בנקאי, כולל בנקי חוץ;
 - 1.2 תאגיד כאמור בסעיף 11(ב);
 - 1.3 נותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית כהגדרתו בסעיף 36ט ותאגידים בשליטתו;
2. הדיווח הינו על בסיס לא מאוחד, פעילות בישראל בלבד.

תדירות הדיווח

3. הדיווח הינו רבעוני (להלן - "תקופת הדיווח").

מועד הגשת הדוח

4. הדוח יוגש בתוך שבועיים מתום הרבעון.

הרכב הדוח

5. הדוח כולל שלושה לוחות דיווח כמפורט להלן:
 - לוח 01 - פירוט הבקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי במהלך תקופת הדיווח;
 - לוח 02 - מספר חשבונות של גופים פיננסיים ומספר בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי;
 - לוח 03 - פירוט סיבות לסירוב לפתיחת חשבון לגוף פיננסי במהלך תקופת הדיווח.

דרך הדיווח

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

הגדרות

7. הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 424 "פתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות לגופים פיננסיים" (להלן - נב"ת 424).
8. הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 411 "ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור" (להלן - נב"ת 411).
9. צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001 (להלן הצו).
10. "בעל היתר המשך עיסוק במתן שירותים פיננסיים" - גוף פיננסי שפועל מכח היתר המשך עיסוק במתן שירותים פיננסיים, כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016.

11. "גוף פיננסי" - כהגדרתו בסעיף 2(ה) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א - 1981.
12. "חברת תשלומים" - כהגדרתה בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג - 2023.
13. "נותן שירותים פיננסיים" - גוף פיננסי בעל רישיון מאת רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון למתן שירותים פיננסיים, כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו - 2016.
14. "נותן שירות במטבע וירטואלי", "מטבע וירטואלי" - כהגדרתם בהוראת נב"ת 411.
15. "פתיחת חשבון" - שירות המנוי בסעיף 2(א)(2) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א - 1981 לגוף פיננסי, בעבורו או בעבור לקוחות הגוף הפיננסי. בקשה לפתיחת חשבון שאושרה אך אינה מאפשרת פעילות שוטפת בחשבון, תיחשב כסירוב לפתיחת חשבון.
16. "רישיון למתן אשראי", "רישיון למתן שירות בנק פיננסי", "רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי" - כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו - 2016.
17. "רישיון שירותי תשלום" - כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג - 2023.

הנחיות כלליות

18. לוח 01 "פירוט הבקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי במהלך תקופת הדיווח", הינו לוח עם מידע פרטני אודות "הבקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי במהלך תקופת הדיווח".

הנחיות ללוח 01

19. משמעות כל מונח בלוח זה תהיה כהגדרתו בהוראת נב"ת 424.
 20. להלן סוגי הבקשות שידווחו בלוח זה:
 - 20.1 בקשות שהסתיימו באי פתיחת חשבון לגוף פיננסי, במהלך התקופה המדווחת כלהלן: בקשות שסורבו, בקשות שבוטלו ביוזמת הלקוח, בקשות שבוטלו על ידי התאגיד הבנקאי.
 - 20.2 בקשות שהטיפול בהן טרם הסתיים וחלפו מעל שלושה חודשים ממועד הגשת הבקשה לראשונה, ונכון למועד הדיווח טרם נסגרו.
 - 20.3 בקשות שאושרו במהלך תקופת הדיווח לאחר שחלפו מעל שלושה חודשים ממועד הגשת הבקשה לראשונה.
 21. בקשות כאמור בסעיף 20.2 לעיל ידווחו בכל רבעון עד לסגירת הבקשה (אישור הבקשה או אי - פתיחת חשבון).
 22. בשדה "מספר בקשה" - הפורמט יהיה BBBBYYYYNNN
 - BBBBB - מספר התאגיד הבנקאי
 - YYYY - שנת הדיווח
 - NNN - מספר סידורי של הבקשה
- דוגמא: מספר בקשה BBBB2025001, BBBB - מס' הבנק, 2025 - שנת הדיווח, 001 - מס' הבקשה.

- המספר שניתן לבקשה בדיווח זה ימשיך להיות מדווח בגין אותה בקשה עד לסגירת הטיפול בבקשה.
23. בעמודה 02 "מספר סניף" - מספר בן 3 ספרות. במקרה של הגשת בקשה לא בסניף יש לדווח קוד סניף ראשי או מטה.
24. בכל אחד מהסעיפים בהם נדרש לדווח על תאריך, הפורמט יהיה: YYYYMMDD.
25. בעמודה 04 "ח.פ. הגוף הפיננסי" - מספר בן 9 ספרות. אם הגוף הפיננסי הוא עוסק מורשה יש לדווח בשדה זה את מספר זהות שיכיל 9 ספרות כולל אפסים מובלים.
26. בעמודה 05 "סוג הגוף הפיננסי" - יש לבחור ערך מתוך רשימת הבחירה שלהלן, ניתן לבחור יותר מערך אחד:
- 1 - בעל רישיון למתן אשראי - בסיסי
 - 2 - בעל רישיון למתן אשראי - מורחב
 - 3 - בעל רישיון למתן שירות בנקס פיננסי - בסיסי
 - 4 - בעל רישיון למתן שירות בנקס פיננסי - מורחב
 - 5 - בעל רישיון מתן שירות פיקדון ואשראי - בסיסי
 - 6 - בעל רישיון מתן שירות פיקדון ואשראי - מורחב
 - 7 - בעל רישיון שירותי תשלום
27. בעמודה 06 "מהות הפעילות של הגוף הפיננסי" - יש לפרט את הפעילות העיקרית של הגוף הפיננסי בהתאם למודל העסקי שלו.
28. בעמודה 07 "סטטוס הבקשה" - יש לבחור מתוך רשימה סגורה אחד מהערכים הבאים:
- 1 - עיכוב בטיפול מעל שלושה חודשים ממועד הגשת הבקשה לראשונה - ממתניים לקבלת מסמכים מהגוף הפיננסי;
 - 2 - עיכוב בטיפול מעל שלושה חודשים ממועד הגשת הבקשה לראשונה - התקבלו כלל המסמכים מהגוף הפיננסי והבקשה נבחנת;
 - 3 - עיכוב בטיפול מעל שלושה חודשים ממועד הגשת הבקשה לראשונה - טרם הסתיים הטיפול - אחר;
 - 4 - אישור לאחר עיכוב - הבקשה אושרה לאחר שחלפו מעל שלושה חודשים ממועד הגשת הבקשה לראשונה;
 - 5 - סירוב - הטיפול בבקשה הסתיים בסירוב לפתיחת החשבון;
 - 6 - ביטול הבקשה ביוזמת הלקוח - הלקוח חזר אל התאגיד הבנקאי וביקש למשוך את בקשתו;
 - 7 - הבקשה נסגרה ע"י התאגיד הבנקאי עקב נטישת הלקוח וטרם חלפו שלושה חודשים ממועד הגשת הבקשה לראשונה;
 - 8 - בקשה נסגרה ע"י התאגיד הבנקאי עקב נטישת הלקוח וחלפו מעל שלושה חודשים ממועד הגשת הבקשה לראשונה;
 - 9 - הבקשה אושרה לאחר שדווחה בעבר כבקשה שנסגרה ע"י התאגיד הבנקאי עקב נטישת הלקוח;
 - 10 - הבקשה סורבה לאחר שדווחה בעבר כבקשה שנסגרה ע"י התאגיד הבנקאי עקב נטישת לקוח.

29. בעמודה 10 "סיבת סירוב לפתיחת חשבון" - יש לבחור ערך מתוך רשימה בחירה, ניתן לבחור יותר מערך אחד :
- 1 - אי היענות של הלקוח למסור פרטים הנדרשים למילוי הוראות הצו, הוראה 411 וכן מדיניות ונהלי התאגיד הבנקאי שנקבעו על פיהם ;
- 2 - יסוד סביר לחשש כי הפעולה קשורה להלבנת הון או למימון טרור ;
- 3 - ביצוע "הליך של הכרת הלקוח" יוביל להפרת האיסור הקבוע בסעיף 12 לצו ;
- 4 - אחר.
- כאשר נבחר ערך "אחר", יש לפרט את הסיבה בסעיף "פירוט נוסף".
30. בעמודה 11 "תיאור תהליך בחינת הבקשה כולל המועדים" - יש לפרט את תהליך בחינת הבקשה לרבות לוחות הזמנים. יודגש כי גם לאחר הגשת כלל המסמכים ע"י הגוף הפיננסי יש להמשיך ולפרט את תהליך בחינת הבקשה שנערך על ידי התאגיד הבנקאי.
31. בעמודה 15 "האם נשלח מענה בכתב ללקוח בדבר הסירוב או העיכוב בפתיחת החשבון" - יש לבחור ערך מתוך רשימה בחירה, "כן" או "לא".

הנחיות ללוח 02

32. בלוח זה יש לדווח על מספר החשבוניות של גופים פיננסיים ועל מספר בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי.
33. יובהר כי בלוח זה יש לדווח על כלל הבקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי שהוגשו בתקופת הדיווח.
34. בשורה 01 יש לדווח על סך החשבוניות של גופים פיננסיים נכון ליום הדיווח.
35. בשורה 02 יש לדווח על כמות החשבוניות לנותני שירות בנכס פיננסי שהינו מטבע וירטואלי נכון ליום הדיווח.
36. בשורות 03 יש לדווח על סך הבקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי שהוגשו בתקופת הדיווח.
37. בשורות 05 עד 12 יש לדווח על כמות הבקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי (מתוך סך הבקשות שהוגשו), בהתאם לנדרש בשורות אלו.
38. בשורות 13 עד 19 יש לדווח על מספר בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי שהוגשו בתקופת הדיווח הקודמות והטיפול בהם הסתיים בתקופת הדיווח הנוכחית, כמפורט בשורות אלו.

הנחיות ללוח 03

39. בלוח זה יש לדווח על כלל הבקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי שסורבו במהלך תקופת הדיווח.
40. סירוב הנובע ממספר סיבות שונות ידווח תחת כל אחת מן הסיבות. לדוגמה: סירוב הנובע מסיבה המפורטת בשורה 01, ומסיבה המפורטת בשורה 02, ידווח בשורות 01 ו- 02.

דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי ומספר חשבונות

מירוט הבקשות לפתיחת חשבון לגוף מינסי במהלך תקופת הדיווח

[illegible]

מפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [2] (04/25)	דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי ומספר חשבונות
עמ' 6 - 824	

דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי ומספר חשבונות

לוח 02
 מספר חשבונות של גופים פיננסיים ומספר בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי

		נותן שירותים פיננסיים	בעל היתר המשך עיסוק במתן שירותים פיננסיים	חברת תשלומים
		01	02	03
01	סך חשבונות של גופים פיננסיים ליום הדיווח			
02	מזה : כמות חשבונות נותני שירות בנכס פיננסי שהינו מטבע וירטואלי ליום הדיווח			
03	מספר בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי שהוגשו בתקופת הדיווח			
04	מזה : של נותני שירות בנכס פיננסי שהינו מטבע וירטואלי			
05	מזה : כמות בקשות שטופלו ואושרה פתיחת חשבון לרבות פעילות בחשבון בתקופת הדיווח			
06	מזה : של נותני שירות בנכס פיננסי שהינו מטבע וירטואלי			
07	מזה : כמות בקשות שטופלו וסורבו בתקופת הדיווח			
08	מזה : של נותני שירות בנכס פיננסי שהינו מטבע וירטואלי			
09	מזה : כמות בקשות שטרם הסתיים בהן הטיפול בתקופת הדיווח			
10	מזה : של נותני שירות בנכס פיננסי שהינו מטבע וירטואלי			
11	מזה : כמות בקשות שהטיפול בהם הסתיים ביוזמת הלקוח בתקופת הדיווח			
12	מזה : של נותני שירות בנכס פיננסי שהינו מטבע וירטואלי			
13	מספר בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי שהוגשו בתקופות הדיווח הקודמות והטיפול בהם הסתיים בתקופת הדיווח			
14	מזה : כמות בקשות שטופלו ואושרה פתיחת חשבון לרבות פעילות בחשבון בתקופת הדיווח			
15	מזה : של נותני שירות בנכס פיננסי שהינו מטבע וירטואלי			
16	מזה : כמות בקשות שטופלו וסורבו בתקופת הדיווח			
17	מזה : של נותני שירות בנכס פיננסי שהינו מטבע וירטואלי			
18	מזה : כמות בקשות שהטיפול בהם הסתיים ביוזמת הלקוח בתקופת הדיווח			
19	מזה : של נותני שירות בנכס פיננסי שהינו מטבע וירטואלי			

מפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [2] (04/25)	דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי ומספר חשבונות
עמ' 7 - 824	

דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי ומספר חשבונות

לוח 03

פירוט סיבות לסירוב לפתיחת חשבון לגוף פיננסי במהלך תקופת הדיווח

חברת תשלומים	בעל היתר המשך עיסוק במתן שירותים פיננסיים	נותן שירותים פיננסיים	
03	02	01	
			01 אי היענות של הלקוח למסור פרטים הנדרשים למילוי הוראות הצו, הוראת נב"ת 411 וכן מדיניות ונהלי התאגיד הבנקאי שנקבעו על פיהם
			02 יסוד סביר לחשש כי פעולה קשורה להלבנת הון או למימון טרור
			03 ביצוע "הליך של הכרת הלקוח" יוביל להפרת האיסור הקבוע בסעיף 12 לצו
			04 אחר

*סירוב מסוים יכול להופיע במספר שורות.