

דיווח על פעילות בשיקים ופעילות במסלקה

תחולה

1. הוראה זו חלה על כל התאגידים הבנקאיים למעט בנק חוץ.

בסיס הדיווח

2. הדיווח מתייחס לפעילות במשרדי ישראל בלבד.

מועד הגשת הדוח

3. הדוח יוגש בתוך עשרה ימי עסקים מתום החודש המדווח.

הרכב הדוח

4. הדוח כולל ארבעה לוחות כלהלן:

- 4.1. לוח 01 - פרטים על שיקים שהוצגו, שיקים שהוחזרו, התראות בגין שיקים ללא כיסוי ושיקים שבוטלו;
- 4.2. לוח 02 - פרטים על שיקים שהוצגו, שיקים שהוחזרו, התראות בגין שיקים ללא כיסוי ושיקים שבוטלו - לפי ישוב;
- 4.3. לוח 03 - פרטים על שיקים שהוצגו, שיקים שהוחזרו, התראות בגין שיקים ללא כיסוי ושיקים שבוטלו - לפי ענף;
- 4.4. לוח 04 - חיובים והחזרות חיובים לחשבונות עו"ש של הציבור לפי סוג החיוב;

דרך הדיווח

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

הגדרות

6. "סיבת ביטול" - החזרת שיק שאחת מהסיבות להחזרתו היא - ביטול, כמפורט בכללי המסלקה.
7. "סיבת אכ"מ" - החזרת שיק שאחת מהסיבות להחזרתו היא - אין כיסוי מספיק, כמפורט בכללי המסלקה.
8. "סיבת ביטול ואכ"מ" - החזרת שיק מהסיבות ביטול ואכ"מ (שתי הסיבות יחד), בין יתר סיבות ההחזרה האחרות.
9. "סיבות אחרות" - שיקים שהוחזרו מסיבות שאינן כוללות ביטול או אכ"מ.
10. "מספר התראות" - מספר ההתראות שנשלחו עקב צבר של חמישה שיקים שסורבו, כמוגדר בחוק שיקים ללא כיסוי התשמ"א - 1981 ובתקנותיו.
11. "הוראות שניתנו לביטול שיקים" - שיקים שניתנה בגינם הוראת ביטול בתקופה המדווחת, ללא קשר לתאריך הפירעון הנקוב על גבי השיק, כמפורט בכללי המסלקה.
12. "ענפי משק" - על פי הסיווג האחד של ענפי הכלכלה 2011 (בהתאם לנספח הוראת דיווח לפיקוח מס' 12).

(831).

13. "מגזרי פעילות פיקוחיים" - כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.

הנחיות כלליות לדיווח על לוחות 01 - 03

14. הדיווח מתייחס לשיקים שהוצגו/ הוחזרו ביחס לבעלי חשבון בבנק המדווח (הבנק המדווח הוא הבנק הנמשך).

15. יש לדווח באופן מצטבר על הפעילות בשיקים במהלך התקופה המדווחת, וכן על מספר ההתראות שנשלחו בתקופה זו ומספר הביטולים שנתקבלו בתקופה זו.

16. בשורה 07 "סך הצ'קים שהוחזרו" – יש לדווח על סך הצ'קים שהוחזרו. שורה זו אינה מהווה שורת סיכום לשורות הבאות אחריה 08 - 11.

17. שיק שחזר מ"סיבת ביטול ואכ"מ" יש לדווח עליו שלש פעמים, תחת "סיבת ביטול" תחת "סיבת אכ"מ" ותחת "סיבת ביטול ואכ"מ".

הנחיות לדיווח לוח 01

18. "מספר השיקים והסכומים שהוחזרו מסיבת ביטול לפי מגזרי פעילות פיקוחיים" - סיכום שורות 12 עד 16 יהיה שווה לשורה 08.

19. "מספר השיקים וסכומם שהוחזרו מסיבת אכ"מ לפי מגזרי פעילות פיקוחיים" - סיכום שורות 17 עד 21 יהיה שווה לשורה 09.

הנחיות לדיווח לוח 02

20. "מספר השיקים שהוחזרו מסיבת ביטול לפי מגזרי פעילות פיקוחיים" - סיכום עמודות 07 עד 11 יהיה שווה לעמודה 03.

21. "מספר השיקים שהוחזרו מסיבת אכ"מ לפי מגזרי פעילות פיקוחיים" - סיכום עמודות 12 עד 16 יהיה שווה לעמודה 04.

הנחיות לדיווח לוח 03

22. "מספר השיקים שהוחזרו מסיבת ביטול לפי מגזרי פעילות פיקוחיים" - סיכום עמודות 06 עד 10 יהיה שווה לעמודה 02.

23. "מספר השיקים שהוחזרו מסיבת אכ"מ לפי מגזרי פעילות פיקוחיים" - סיכום עמודות 11 עד 15 יהיה שווה לעמודה 03.

הנחיות לדיווח לוח 04

24. מספר החיובים של השיקים וסכומם בלוח 04 יהיה שווה לסך השיקים שהוצגו בלוחות 01 - 03.

25. סליקה בין בנקאית - לרבות סליקה בין הבנק המדווח לבין בנקים אחרים המיוצגים על ידי במסלקה.

26. שורה 04 "באמצעות מכונות למשיכת מזומנים" - יש לכלול בסעיף זה משיכות מזומנים שהתבצעו בכרטיס בנקאי בלבד במכשיר למשיכת מזומנים השייך לתאגיד בנקאי ולתאגיד שאינו בנקאי. אין

לדווח על משיכות מזומן שנעשו בכרטיס חוץ בנקאי.

27. שורה 05 "חיובים על פי הרשאה" - הודעות חיוב בגין העברת כספים, כאשר הלקוח נתן הרשאה מראש לחייב את חשבונו מפעם לפעם בסכום נקוב או בסכום כלשהו. "חיובים שנעשים רק על פי יזמת המוטב (למעט הבנק בו מתנהל החשבון המשלם).

28. חיובים אחרים - חיובים שנעשו על סמך הוראות חד פעמיות או הוראות קבע של הלקוח להעברה לצד שלישי או לחשבונות אחרים שלו, וכן חיובים הנובעים מפעולות עסקיות בין הלקוח לבין הבנק (ריבית, עמלות, רכישת ניירות ערך או מטבע חוץ). חיוב זה נעשה רק ביזמת הלקוח המשלם או ביזמת הבנק בו מתנהל החשבון המשלם).

דיווח על פעילות בשיקים ובמסלקה

לוח 01

פרטים על שיקים שהוצגו, שיקים שהוחזרו, התראות בגין שיקים ללא כיסוי ושיקים שבוטלו

	מספר (ביח')	סכום (באלפי ש"ח)		
	01	02		
01			סך השיקים שהוצגו לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	אנשים פרטיים
02				עסקים זעירים
03				עסקים קטנים
04				עסקים בינוניים
05				עסקים גדולים
06				סך השקים שהוצגו
07			מספר שיקים שהוחזרו לפי סיבת ההחזרה	סך השקים שהוחזרו
08				מסיבת ביטול
09				מסיבת אכ"מ
10				מסיבת ביטול ואכ"מ
11				מסיבות אחרת
12			מספר השיקים שהוחזרו מסיבת ביטול לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	אנשים פרטיים
13				עסקים זעירים
14				עסקים קטנים
15				עסקים בינוניים
16				עסקים גדולים
17			מספר השיקים שהוחזרו מסיבת אכ"מ לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	אנשים פרטיים
18				עסקים זעירים
19				עסקים קטנים
20				עסקים בינוניים
21				עסקים גדולים
22			מספר התראות	
23			הוראות שניתנו לביטול שיקים	

לוח 03

פרטים על שיקים שהוצגו, שיקים שהוחזרו, שיקים שבוטלו והתראות בגין שיקים ללא כיסוי, לפי ענפי משק

[illegible]

דיווח על פעילות במסלקה ובשיקים

לוח 04 - חיובים והחזרות חיובים לחשבונות עו"ש של הציבור לפי סוג החיוב

	מזה: סליקה בין בנקאית		סך הכול			
	סכום חיובים (באלפי ש"ח)	מספר חיובים	סכום חיובים (באלפי ש"ח)	מספר חיובים		
	04	03	02	01		
01					שיקים	חיובים
02					קופה	
03					מזה: משיכת מזומן בקופה	
04					באמצעות מכונות למשיכת מזומנים	
05					חיובים על פי הרשאה	
06					חיובים אחרים	
07					סך הכול	
08					פירעון שיקים בנקאיים המשוכים על התאגיד הבנקאי המדווח	החזרת חיובים
09					אין כיסוי מספיק	
10					אחר	