



בנק ישראל
מחלקת חות"מ
אגף החשבות
יחידת שירותי בנקאות וכספים

17 באפריל 2013

מכרז פומבי עם הליך תחרותי נוסף

מס' 3/13

ליישום והטמעה של מערכת לשירותי בנקאות

חלק ד': מסמך הגדרת השירותים (המיפרט)

מפרט דרישות למערכת לשירותי בנקאות

פעילות שירותי בנקאות ללקוחות הבנק בשקלים ובמט"ח

בנק ישראל



תוכן עניינים

4.....	פרק א' – כללי	4
4.....	1. רקע	4
5.....	2. שירותי הבנקאות העיקריים הניתנים ללקוחות הבנק והפעילויות בשקלים ובמט"ח	5
5.....	3. פירוט מערכות הקשורות לפעילות המערכת לשירותי בנקאות	5
9.....	4. פירוט ממשקים נדרשים	9
9.....	5. מילון מונחים	9
11.....	6. תכולת פעילות שירותי הבנקאות הניתנים בשקלים ובמט"ח	11
13.....	פרק ב' – מפרט הדרישות	13
13.....	1. דרישות כלליות	13
13.....	2. מיפוי הדרישות ופירוט תהליכים עיקריים	13
22.....	פרק ג' – יישום המערכת כפי שמוצע על ידי הבנק	22
22.....	1. כללי	22
22.....	2. פירוט תהליכים כלליים הרלוונטיים לפעילות הבנקאית בשקלים ובמט"ח	22
22.....	2.1 ניהול מידע על חשבונות הלקוחות	22
23.....	2.2 ניהול טבלאות	23
23.....	2.3 ניהול יתרות חשבונות הלקוחות במתכונת מצומצמת	23
23.....	2.4 ניהול יתרות חשבונות הלקוחות במתכונת מורחבת	23
24.....	2.5 הסבת נתונים היסטוריים	24
24.....	2.6 ארכוב ואחזור הוראות תשלום	24
25.....	2.7 הרשאות ואישורים	25
26.....	2.8 הגדרת התניות	26
28.....	2.9 עמלות	28
28.....	2.10 חתימה אלקטרונית	28
28.....	2.11 ניכוי מיסים	28
29.....	2.12 עמידה בדרישות רגולציה	29
29.....	2.13 שפת המערכת למשתמש	29
29.....	2.14 מסכים	29
30.....	2.15 ממשק להנהלת חשבונות ראשית ומבנה הרשומה החשבונאי	30
30.....	2.16 רישומים חשבונאיים	30
30.....	2.17 שאילתות	30
30.....	2.18 דוחות	30
31.....	2.19 בקרות ודיווחים	31
32.....	2.20 עבודה במערכת בעת חירום	32
33.....	3. פירוט היישום לתהליכים במט"ח	33
33.....	3.1 יישום כללי לתהליכים במט"ח	33
37.....	3.2 פירוט התהליכים במט"ח	37
37.....	3.2.1 הוראות תשלום במט"ח	37
42.....	3.2.2 הוראות תשלום באמצעות סוויפט צ'ק במט"ח	42
42.....	3.2.3 הוראות תשלום באמצעות צ'ק בנקאי פיזי במט"ח	42
44.....	3.2.4 הקמת הוראת תשלום קבוע (הוראת קבע)	44
45.....	3.2.5 ביצוע תשלום קבוע (הוראת קבע)	45
48.....	3.2.6 תשלום מט"ח שאינו דולר למוטב שחשבונו בבנק ישראל	48
50.....	3.2.7 רכישת מזומני מט"ח (שב"ז-שטרות בנק זרים)	50
50.....	3.2.8 תקבולים במט"ח ללקוח הבנק	50
51.....	3.2.9 תקבולים במט"ח למוטב פרטי בישראל	51
53.....	3.2.10 תקבול מט"ח בצ'ק עבור לקוח הבנק	53



54	3.2.11	הסבת שטר מטען
56	4.	פירוט התהליכים בשקלים
56	4.1	פעולות כלליות שהמערכת תבצע בפעילות בשקלים ללקוחות הבנק
57	4.2	ביצוע תשלום של לקוחות הבנק באמצעות מס"ב/זה"ב/מסלקת הבורסה/ הוראת קבע
59	4.3	ביצוע תקבול עבור לקוחות הבנק באמצעות מס"ב/מסלקת הבורסה/זה"ב
60	4.4	הוראות לחיוב חשבון לקוחות הבנק המתקבלים מבנקים מסחריים באמצעות מס"ב
62	4.5	תקבולי לקוחות הבנק באמצעות צ'קים/הוראות ידניות
64	4.6	תשלומי לקוחות הבנק באמצעות צ'קים/הוראות ידניות
65	4.7	החזרות תקבולי צ'קים של לקוחות הבנק
66	4.8	החזרות צ'קים ששילמו לקוחות הבנק
67	4.9	העברות פנימיות בין חשבונות לקוחות הבנק
68	4.10	תשלומי/תקבולי לקוחות הבנק מבנק ישראל כספק/לקוח
69	4.11	סגירות חשבונות לקוחות הבנק
71	4.12	הפקת אישורי יתרות לחשבונות לקוחות הבנק
72	4.13	חישובי ריבית על יתרות לקוחות הבנק
74		פרק ד' – דרישות טכנולוגיות
74	1.	תאור מצב קיים
77	2.	דרישות תשתית מנדטוריות מהמערכת
79	3.	מידע שהחברות מתבקשות לספק במכרז
80	4.	דרישות טכנולוגיות בנושא אבטחת מידע
83		נספח ד'1 - רשימת מסרי סוויפט שבשימוש בנק ישראל
87		נספח ד'2 - רשימת הבנקים המסחריים המשתתפים במערכת זה"ב RTGS (שקלים)
88		נספח ד'3 - מבנה לרשומת המקור ל-GEM



פרק א' – כללי

1. רקע

- 1.1** בנק ישראל נותן שירותי בנקאות ללקוחות הבנק בהתאם לחוק בנק ישראל. שירותי הבנקאות ניתנים במטבע מקומי ובמטבע חוץ (להלן: "מט"ח"). במסגרת זו, לקוחות הבנק מחזיקים בחשבונות עו"ש ובפיקדונות בבנק ישראל.
- 1.2** כיום, הבנק משתמש במספר מערכות מחשוב כדי לתת ללקוחות הבנק שירותי בנקאות במטבע מקומי ובמט"ח.
- 1.3** מטרת הבנק במסגרת מכרז זה, היא להטמיע מערכת למתן שירותי בנקאות (להלן: "מערכת לשירותי בנקאות") בחשבות הבנק שתיתן מענה לצרכי הפעילות של הבנק במסגרת שירותי הבנקאות הניתנים ללקוחותיו, כפי שיפורט להלן.
- 1.4** במסגרת מכרז זה, המציעים מתבקשים לתת הצעה במתכונת מצומצמת (להלן: "המתכונת המצומצמת"), ו/או במתכונת מורחבת (להלן: "המתכונת המורחבת") בהתאם להגדרות להלן:
- 1.4.1** המתכונת המצומצמת – מפרט הדרישות כמובא במסמך זה, הכולל ניהול יתרות חשבונות הלקוחות תוך יומי בלבד, בהתאם להגדרות המופיעות בסעיף 3.3 בפרק ג' להלן.
- 1.4.2** המתכונת המורחבת - מפרט הדרישות כמובא במסמך זה, הכולל ניהול יתרות בין יומי, בהתאם להגדרות המופיעות בסעיף 3.4 בפרק ג' להלן.
- 1.5** ניתן להציע את המערכת במתכונת מצומצמת בלבד, במתכונת מורחבת בלבד, או בשתי המתכונות. בחינת ההצעות ודירוגן ייעשו עבור כל אחת מהמתכונות בנפרד, בהתאם למה שצוין ע"י המציע. בסיום תהליך הבחינה, הבנק יקבע איזו משתי המתכונות הוא בוחר לממש.
- 1.6** הבנק יבחן שינויים ושיפורים בתהליכי עבודה, צמצום ממשקים, דוחות וטפסים שיוצעו על ידי המציע לצורך הטמעה במערכת החדשה. הבנק מעוניין למעט בשינויים שישפיעו על לקוחות הבנק.
- 1.7** התהליכים המובאים בפרק ג' להלן, משקפים בחלקם תהליכים הקיימים כיום בבנק ובחלקם תהליכים שהבנק מציע ליישם במערכת שתוטמע במסגרת פרויקט זה.
- 1.8** יודגש, כי התהליכים המפורטים בפרק ג' להלן, אינם מהווים דרישות מנדטוריות, אלא מהווים הצעה של הבנק ליישום במערכת שתוטמע במסגרת פרויקט זה. הדרישות המנדטוריות מובאות במסמך זה בפרק ב'.
- 1.9** כל התהליכים המוצעים בפרק ג' להלן, יהוו בסיס לתהליכים מפורטים שיוגדרו בשלב אפיון המערכת יחד עם המציע שייבחר. לפיכך, יתכנו שינויים ו/או התאמות במהלך האפיון המפורט, ביחס לתהליכים המפורטים במסמך זה.
- 1.10** חלקו הראשון של פרק ד' להלן, העוסק בהיבטים הטכנולוגיים של המערכת המוצעת, מתאר את המצב הקיים בבנק. חלקו השני של פרק זה, כולל את הדרישות המנדטוריות מהמערכת המוצעת.
- 1.11** הבנק יאפשר למציע להציע תהליכי עבודה שונים אשר לדעתו יכולים לתת פתרון יעיל יותר לבנק. לבנק שמורה הזכות לקבל או לדחות את תהליכי עבודה אלו.



1.12 הבנק יאפשר למציע להציע לוחות זמנים שונים לפרויקט אשר לדעתו יכולים להוביל להצלחה רבה יותר של הפרויקט. לבנק שמורה הזכות לקבל או לדחות לוחות זמנים אלו.

1.13 כל הבקורות המוגדרות במסמך זה, הינן בקורות כלליות. בקורות נוספות תוגדרנה בתהליך אפיון המערכת יחד עם המציע שייבחר.

1.14 רשימת הדוחות והשאליות המוגדרים במסמך זה, מהווה רשימה חלקית. דוחות ושאליות נוספים יוגדרו בתהליך אפיון המערכת יחד עם המציע שייבחר.

1.15 **מפרט דרישות ותהליכים זה מפורסם גם באנגלית. בכל מקרה בו ישנה סתירה בין הגרסה העברית לגרסה האנגלית, הגרסה העברית היא הקובעת.**

2. שירותי הבנקאות העיקריים הניתנים ללקוחות הבנק והפעילויות בשקלים ובמט"ח

2.1 ניהול לקוחות הבנק הכולל: אנשי קשר, כתובות, מס' חשבון, ניהול מידע על הפעילות בחשבון וכד'.

2.2 ביצוע תשלומים ותקבולים עבור לקוחות הבנק, בשיטות תשלום ותקבול שונות- סוויפט, מס"ב, זה"ב, צ'ק בנקאי פיזי וצ'קים רגילים וכד'.

2.3 ביצוע העברות כספים בין חשבונות לקוחות הבנק במטבעות שונים.

2.4 ביצוע תשלומים במסגרת נתיבי תשלום קבועים.

2.5 ביצוע תשלומי לקוחות הבנק בהוראות לחיוב חשבון בשקלים.

2.6 ביצוע תשלומים בהוראות קבע.

2.7 איפוס יתרות חשבונות במועדים קבועים והעברתן לחשבונות מרכזים.

2.8 מסמכים לגביה – צ'קים לגביה ושטרות מטען.

2.9 מתן שירותי בנקאות נלווים – דפי חשבון, אסמכתאות, מתן מענה לבירורים וכו'.

2.10 חישוב וחיוב בעמלות בגין פעולות בחשבון, חישוב וחיוב/זיכוי בפועל של ריביות, ניכויי מיסים והעברתם לרשויות המס, חיוב בהחזרי הוצאות וכד'.

2.11 בירורים שונים באמצעות סוויפט מול בנקים בארץ ובח"ל.

2.12 הפקת דפי בנק והפצתם באמצעות כספת וירטואלית (נתיב מאובטח של חברת cyber-Ark), הפקת אישורי יתרות, דוחות, שאליות וכד'.

2.13 ניהול יתרות חשבונות הלקוחות במטבעות שונים. ניהול היתרות יכול שיהיה במערכת לשירותי בנקאות או במערכת אחרת המסופקת על ידי קבלן משנה ומתממשקת באופן מלא ושקוף למשתמש למערכת שירותי בנקאות. ניהול היתרות לפי שתי המתכונות – המצומצמת והמורחבת – מפורט בסעיפים 3.3-3.4 בפרק ג' להלן.

2.14 ככלל, לבנק נדרשת מערכת שתשמש בעיקר לפעילות תשלומים ותקבולים בשקלים ובמט"ח וניהול יתרות הלקוחות. בשאר הפעילויות הרשומות בסעיפים 2.1-2.12 לעיל ושאינן מהוות תשלומים ותקבולים, נפח הפעילות בבנק הינו קטן יחסית.

3. פירוט מערכות הקשורות לפעילות המערכת לשירותי בנקאות

3.1 **מערכת GEM** – מערכת הנהלת החשבונות הראשית של בנק ישראל. כל הרישומים החשבונאיים מועברים למערכת זו. המערכת מתממשקת עם מערכות התשלומים והתקבולים הקיימות כיום.

המערכת מבוססת על מוצר של חברת Consist. ממערכת זו מופקים הדוחות הכספיים של הבנק. כיום, מערכת זו מנהלת את הפעילות הבנקאית של לקוחות הבנק בשקלים לרבות ניהול היתרות של כלל לקוחות הבנק בכל המטבעות. הפעילות הבנקאית בשקלים תוטמע במערכת לשירותי בנקאות. הממשק למערכת ה GEM מבוצע באמצעות מערכת קלט. המערכת לשירותי בנקאות תעביר ל-GEM את תוצאות הפעילות שתבוצע בה, בקובץ בעל מבנה רשומה המופיע בנספח ג'.

3.2 מערכת סחר חוץ – באמצעות המערכת ניתנים שירותי בנקאות במט"ח ללקוחות הבנק. הפעילות במערכת זו תוטמע במערכת לשירותי בנקאות.

3.3 מערכת SAP – מערכת המשמשת את הפעילות המנהלית של בנק ישראל, בעיקר לצורך תשלומים ותקבולים בשקלים ובמט"ח (כגון: תשלומים במט"ח לספקים של הבנק). תשלומים ותקבולים מנהליים במט"ח יבוצעו באמצעות המערכת לשירותי בנקאות באמצעות ממשק מה SAP.

3.4 מערכת Wall Street – מערכת לניהול הרזרבות של בנק ישראל. המערכת לשירותי בנקאות תתממשק עם מערכת זו, לצורך העברת נתוני תשלומים (וכן תיקונים או ביטולים) במט"ח לעדכון יתרות הכתבים בחו"ל או יתרות בנקים מקומיים במטבע דולר ("הפוזיציה") במערכת Wall Street, וכן לתיאום סכומים ומטבעות מול "הפוזיציה" בחטיבת השווקים שבבנק ישראל. מערכת Wall Street משמשת גם לביצוע התאמות בחשבונות בנק ישראל אצל הכתבים בחו"ל.

3.5 מערכת לניהול ושינוע מסרי סוויפט – מערכת ייעודית המשמשת להתקשרות לרשת SWIFT העולמית, ולניהול ושינוע מסרים מול רשת זו בפורמטים שונים (FIN, FileAct וכיו"ב). לתוכנה זו ממשקים עם המערכות הפנימיות בבנק ישראל, ביניהן מערכת סחר חוץ הקיימת. המערכת המשמשת כיום את בנק ישראל לניהול ושינוע מסרי SWIFT היא מערכת MINT של חברת "Sungard ישראל". בנק ישראל מתעתד להחליף את מערכת MINT בתקופה הקרובה, אך מטעמי נוחות תירשם מערכת MINT במסמך זה, כמערכת המשמשת לניהול ושינוע מסרי SWIFT. המערכת לשירותי בנקאות תידרש להתממשק למערכת MINT (ו/או למחליפתה) לצורך שליחת וקבלת מסרי SWIFT במסגרת הפעילות במט"ח, על פי הדרישות המפורטות במסמך זה.

3.6 מערכת SWIFT – מערכת המשמשת לתקשורת והעברות כספיות בין בנקאיות מאובטחות. במערכת הסוויפט חברים מוסדות פיננסיים בלבד. מערכת זו מתממשקת עם מערכת MINT.

3.7 מסלקת מס"ב – מערכת סליקה בין בנקאית. מערכת זו מוחזקת על ידי חברה מחוץ לבנק ישראל הנותנת שירותי סליקה בין בנקאית בשקלים. תשלומים בשקלים במערכת לשירותי בנקאות יבוצעו בין השאר באמצעות מס"ב. נתוני הסליקה של לקוחות הבנק מועברים לרישום בחשבונותיהם בבנק ישראל. המערכת לשירותי בנקאות תידרש **במתכונת המורחבת** להתממשק עם מס"ב באמצעות קבצים במבנים שונים המוכתבים ע"י מס"ב.

3.8 מסלקת הבורסה – גוף שבו נסלקות התנועות הבין-בנקאיות האוטומטיות העוברות מבנקים וממוסדות החברים בבורסה. נתוני הסליקה של לקוחות הבנק מועברים לרישום בחשבונותיהם בבנק ישראל.

3.9 מערכת סליקה אלקטרונית (גורם חוץ) – מערכת המבצעת את הסליקה האלקטרונית של הצ'קים של בנק ישראל ולקוחותיו. המערכת תתממשק עם המערכת לשירותי בנקאות במסגרת פעילות זו.

- 3.10 מערכת דפי חשבון** - מערכת אינטרנטית שפותחה בבנק עבור לקוחות הבנק לצפייה ביתרות ובתנועות בחשבוניותיהם, בצירוף צרופות רלוונטיות לתנועות, כגון: הודעות זיכוי/חיוב, מסרי סוויפט חשבוניות מע"מ וכו'. מערכת דפי חשבון תתממשק עם המערכת לשירותי בנקאות להעברת המידע והצרופות המוצגים במערכת דפי חשבון.
- 3.11 מערכת אישורי יתרות** - מערכת ייעודית שפותחה בבנק להפקת אישורי יתרות ללקוחות הבנק. המערכת מאפשרת להפיק אישורי יתרות ברמת לקוח/חשבון/כלל הממשלה, המיועדים ללקוח/לרו"ח המבקר של הלקוח/לרו"ח המבקר של הבנק, לרבות לתאריכי ערך רטרואקטיביים. המערכת שולפת את היתרות ממערכת GEM תוך ביצוע בקרות בהתאם. מערכת אישורי יתרות תתממשק עם המערכת לשירותי בנקאות לצורך שלפת המידע שיופק במערכת אישורי יתרות. הבנק יאפשר הצגת חלופה על ידי המציעים, לפיה אישורי היתרות יופקו באמצעות המערכת לשירותי בנקאות.
- 3.12 מערכת הריבית** - מערכת ייעודית לחישוב וביצוע ריבית יומית/ חודשית/ רבעונית/ שנתית על יתרות עו"ש ופיקדונות עם שיעורי ריבית שונים עם/בלי הצמדה. המערכת מחשבת ריבית מידי יום עם רישום צבירות ריבית עד התשלום/התקבול, ובעת התשלום/התקבול הלקוח מחויב/מזוכה. מערכת הריבית תתממשק עם המערכת לשירותי בנקאות לצורך שלפת היתרות לחישוב חיוב/זיכוי בפועל בריביות. הבנק יאפשר הצגת חלופה על ידי המציעים, לפיה החישוב וחיוב/זיכוי בפועל של הריביות יבוצעו באמצעות המערכת לשירותי בנקאות.
- 3.13 מערכת ה- BOI SERVICE** - מערכת המשמשת שער וממשק של תנועות כספיות בין מערכת GEM לבין מערכת זה"ב (RTGS). באמצעות מערכת זו, מועברות תנועות לקוחות הבנק העוברות בזה"ב ושניתן להן ביטוי ברישום במערכת לשירותי בנקאות.
- 3.14 מערכת זה"ב (RTGS)** - מערכת סליקה בין בנקאית בש"ח, בזמן אמת. מערכת זו מתממשקת עם מערכת ה- BOI SERVICE. תשלומים בשקלים במערכת לשירותי בנקאות יבוצעו, בין השאר, באמצעות מערכת זה"ב. בנוסף, תקבולים ללקוחות הבנק מבנקים מסחריים באמצעות זה"ב, יעברו ממערכת זה"ב למערכת לשירותי בנקאות.
- 3.15 מערכת CNET (אמנט)** - מערכת לאיתור מוטבים החשודים במימון טרור. המערכת לשירותי בנקאות תתממשק עם מערכת CNET (אמנט) לצורך בדיקת שמות המוטבים והמעבירים הרשומים בהוראות התשלום.
- 3.16 אינטרנט** - נעשה שימוש באתרי אינטרנט לבדיקה ידנית של קודי סוויפט ו-FEDWIRE של בנק מוטב ובנק מתווך. יידרש פתרון ממוכן לבדיקה זו באמצעות המערכת לשירותי בנקאות.
- 3.17 מערכת מורשי חתימה** - מערכת המרכזת את ההרשאות ואת דוגמאות החתימה של מורשי החתימה של לקוחות הבנק. ההרשאות של לקוחות הבנק לחשבוניות ודוגמאות החתימה ירוכזו במערכת לשירותי בנקאות.
- 3.18 מערכת לבדיקת מושל"כ (מושכי צ'קים ללא כיסוי)** - רשימה של מושכי צ'קים ללא כיסוי המתעדכנת ממאגר המידע שמוחזק בחטיבת הפיקוח על הבנקים בבנק ישראל. המערכת לשירותי בנקאות תתממשק למערכת מושל"כ לצורך בדיקת מושכי צ'קים ללא כיסוי.



3.19 מערכת מלוות המדינה - מערכת שפותחה בבנק ומטרתה לנהל את מלאי המלוות ואת פדיונות מלוות חובה ומלוות חוץ עבור הממשלה. חשבונות הממשלה בבנק ישראל מחויבים בעת ביצוע פדיון של מלוות באמצעות ממשק ממערכת מלוות המדינה. במסגרת ביצוע פדיונות של מלוות, מועברות הוראות תשלום ידניות למדור סחר חוץ לביצוע תשלומים למוטבים.



4. פירוט ממשקים נדרשים

4.1 להלן רשימת ממשקים המבוססת על מקורות הנתונים כפי שקיימים היום. המערכת המוצעת נדרשת לספק ממשקים בהתבסס על רשימה זו. רשימת הממשקים עשויה להשתנות בהתאם להגדרות שיבוצעו בשלב אפיון המערכת:

- 4.1.1 ממשקים נכנסים ויוצאים מול מערכת GEM
- 4.1.2 ממשקים נכנסים ויוצאים מול מס"ב
- 4.1.3 ממשקים נכנסים ויוצאים מול מערכת זה"ב
- 4.1.4 ממשקים נכנסים ויוצאים מול מערכת סליקה אלקטרונית (גורם חוץ)
- 4.1.5 ממשק נכנס העברות פנימיות (גורם חוץ)
- 4.1.6 ממשק נכנס ממסלקת הבורסה
- 4.1.7 ממשקים נכנסים ויוצאים מול מערכת הריבית
- 4.1.8 ממשקים נכנסים ויוצאים מול מערכות הבנק- מערכת SAP, Wall Street, מסלקת הצ'קים, מינהל מלוות המדינה, ו- MINT.
- 4.1.9 ממשקים נכנסים ויוצאים מול כספות הבנק - התקשרות מאובטחת בין בנק ישראל לממשלה להעברת קבצים, כגון הוראות תשלום, דפי בנק וכד'.
- 4.1.10 ממשק יוצא למערכת דפי חשבון
- 4.1.11 ממשק יוצא ונכנס לדוח רישום חשבונאי – מהלך זה בודק כל פעולה לפני העברתה לרישום במערכת ה- GEM ומחזיר משוב.
- 4.1.12 ממשק יוצא ונכנס מול CNET (אמנט) – שליחת שמות לבדיקת חשד למימון טרור וקבלת משוב.
- 4.1.13 ממשק יוצא ונכנס מול מערכת מושל"כ וקבלת משוב.
- 4.1.14 ממשק יוצא למערכת אישורי יתרות.
- 4.1.15 ממשק נכנס צילומי צ'קים.
- 4.1.16 ממשקים נכנסים מטבלאות שונות בבנק כדלקמן: קובץ שערי חליפין, קובץ מדדים, קובץ חגים וקובץ שיעורי ריביות.

5. מילון מונחים

5.1 מסר swift – מסר אלקטרוני המשמש את הבנקים החברים בswift, לתקשורת או לביצוע העברות כספיות בין בנקאיות במערכת הסוויפט. ראו להלן פירוט סוגי המסרים.

5.2 קוד סוויפט. (Banking Identifier Code – BIC)

- 5.2.1 קוד הסוויפט משמש אמצעי זיהוי למוסדות פיננסיים בעולם לצורך הקלה על עיבוד אוטומטי של מסרי תקשורת והעברות כספיות בין בנקאיות. קוד הסוויפט מורכב מ-11-8 תווים. מבנה קוד הסוויפט מוסבר לפי הדוגמה הבאה:
- 5.2.2 קוד הסוויפט של בנק ישראל הוא ISRAILIJ.
- 5.2.3 4 הפוזיציות הראשונות מייצגות את שם הבנק: ISRA.



- 5.2.4 2 הפוזיציות החמישית והשישית מייצגות את קוד המדינה: IL.
- 5.2.5 2 הפוזיציות השביעית והשמינית מייצגות את קוד העיר: IJ.
- 5.2.6 3 הפוזיציות האחרונות מיועדות לציון סניף הבנק הספציפי. בהעברה לסניף בנק ראשי אין שימוש בפוזיציות אלו. במקרה זה, בדרך כלל, מציינים בפוזיציות האחרונות XXX.
- 5.3 **ROUTING NUMBER** – קוד בעל 9 ספרות המשמש לזיהוי בנקים בארה"ב בלבד לצורך העברות כספיות בין בנקאיות מאובטחות. בתשלומים לבנקים בארה"ב בלבד, ניתן להשתמש בקוד זה כתחליף לקוד הסוויפט.
- 5.4 **IBAN (International Bank Account Number)** – מספר IBAN הוא פורמט בינלאומי של מספר חשבון בבנקים שבמדינות באירופה. ה-IBAN מכיל מידע בנוגע למדינה, קוד הבנק, סניף הבנק של המוטב וחשבון הבנק של המוטב. מבנה ה-IBAN מפורט לפי הדוגמה הבאה:
- 5.4.1 **GB29 BOFS 8020 0100 1234 56**
- 5.4.2 **GB** – קוד המדינה.
- 5.4.3 **29** – קוד אימות.
- 5.4.4 **BOFS** – ארבע אותיות ראשונות של קוד הסוויפט.
- 5.4.5 **802001** – קוד הבנק ומספר הסניף.
- 5.4.6 **00123456** - מספר חשבון המוטב.
- הערה: מבנה IBAN משתנה ממדינה למדינה. לקבלת מבנה מדויק של IBAN מומלץ לפנות למאגר יעודי-IBAN Registry.
- 5.5 **בנק מסחרי** – מוסד פיננסי הנותן שירותי בנקאות ושירותים פיננסיים לציבור.
- 5.6 **כתב (Correspondent)** – בנק בחו"ל, דרכו בנק ישראל מנהל חשבון עו"ש מט"ח. בנק ישראל משתמש בכתבים בחו"ל להעברת תשלומים למוטבי הממשלה ובנק ישראל.
- 5.7 **בנק מתווך** – בנק המשמש כמתווך בין הכתב של בנק ישראל לבין הבנק של המוטב. נעשה שימוש בבנק מתווך כאשר הבנק של המוטב לא מנהל חשבון של הכתב של בנק ישראל או כאשר הבנק של המוטב אינו חבר סוויפט.
- 5.8 **פיתוח אוטומטי**- התפתחות של שדה או פרמטר ללא התערבות ידנית של המשתמש.
- 5.9 **מורשי חתימה** – בעלי תפקידים בתאגיד כלשהו שבו הם מורשים לחתום על מסמך המחייב תאגיד זה בחיוב כספי.
- 5.10 **פוזיציה** – פונקציה לניהול מזומנים אצל הכתבים בחו"ל המנוהלת ביחידת הביצועים שבחטיבת השווקים בבנק ישראל, אשר אחראית בין היתר גם על ניהול יתרות מט"ח של בנקים מקומיים בבנק ישראל.
- 5.11 **קובץ מוסדות** – מאגר מידע הכולל את פרטי הבנקים המסחריים בישראל, כתבי בנק ישראל בחו"ל ולקוחות הבנק. פרטי הבנקים כוללים: שם, מספר חשבון בספרי בנק ישראל, כתובת, קוד סוויפט וכו'. פרטי לקוחות הבנק כוללים שם, מספר חשבון בספרי בנק ישראל, כתובת וכו'.



- 5.12 קובץ נתיבי תשלום קבועים** – מאגר מידע הכולל את פרטי נתיב התשלום של המוטבים הקבועים של לקוחות הבנק. כל נתיב תשלום קבוע בקובץ זה, כולל בין השאר: קוד חד ערכי של נתיב התשלום הקבוע, שם המוטב, מספר חשבון הבנק שלו, שם וקוד הסוויפט של בנק המוטב, פרטי בנק מתווך (אם צריך) והכתב שבאמצעותו בנק ישראל משתמש להעברת תשלום למוטב זה וכו'.
- 5.13 קובץ חגים (לוח ימי עסקים)** – מאגר מידע הכולל את התאריכים שבהם אין ימי עסקים בישראל ובחו"ל, לפי המטבעות והמדינות השונים בעולם.
- 5.14 טבלת שערי מטבעות** – טבלה המתעדכנת מדי יום בשערי המטבעות שבהם קיימים בבנק ישראל חשבונות בנק.
- 5.15 סליקה אלקטרונית**- סליקת צ'קים בין הבנקים בארץ בשקלים הינה לפי קבצים אלקטרוניים העוברים בין הבנקים על-פי הקוד המגנטי שיש בכל צ'ק. ישנו גורם חוץ המשמש כמיקור חוץ לבנק ישראל ליצירה ולקליטת הקבצים האלקטרוניים.
- 5.16 צבירויות**- רישום חשבונאי במערכת של תקבולים/תשלומים עתידיים כגון: הכנסות לקבל, הוצאות שלם וכד'.

6. תכולת פעילות שירותי הבנקאות הניתנים בשקלים ובמט"ח

6.1 היקפי פעילות כיום

<u>מס"ד</u>	<u>תחום</u>	<u>כמות שנתית</u>	<u>הערות</u>
1.	מספר סניפים לבנק ישראל	1	
2.	מערכות למערכת בנקאות קשורות לשירותי	17	חלק מפעילות המערכות תשולב בפעילות המערכת לשירותי בנקאות שתיושם בבנק. פירוט בסעיף 3 שבפרק א' לעיל
3.	ממשקים	כ-50	פירוט בסעיף 4 שבפרק א' לעיל
4.	לקוחות	כ-100	
5.	חשבונות לקוחות	כ-400 חשבונות	מספר הלקוחות – עשרות.
6.	היקף פעולות שנתי במט"ח	כ-13,000	חלק מהפעולות דורשות הוצאה/קבלה של סוויפט וחלק רישום פנימי בחשבונות הבנק.



<u>מס"ד</u>	<u>תחום</u>	<u>כמות שנתית</u>	<u>הערות</u>
.7	היקף פעולות שנתי בשקלים ידני	כ- 3,500	תשלומים ותקבולים ידניים בהעברות פנימיות, במס"ב, זה"ב, מסלקה ידנית
.8	היקף פעולות שנתי במט"ח – צ'קים	צ'קים פיזיים יוצאים – כ- 15 צ'קים לגביה נכנסים – כ- 100	תשלומים וגביית צ'קים
.9	היקף פעולות שנתי בשקלים – צ'קים	צ'קים נכנסים כ- 2,000 צ'קים יוצאים כ- 1,500	תשלומים וגביית צ'קים
.10	פעולות לרישום תוצאות הסליקה בחשבונות הלקוחות	כ- 150,000 (במתכונת המורחבת בלבד)	מס"ב, זה"ב, צ'קים, בורסה
.11	טפסים	כ- 20	
.12	דוחות	דוחות מורכבים - כ- 10 דוחות במורכבות בינונית – כ- 20 דוחות פשוטים – כ- 10	
.13	משתמשים במערכת	ראה טבלה להלן	

6.2 רישיונות נדרשים

להלן כמות הרישיונות הנדרשת לפי סוגים :

<u>מס"ד</u>	<u>סוג רישיונות</u>	<u>כמות נדרשת</u>
.1	כתיבה	20
.2	קריאה	5
.3	מנהל מערכת	3
.4	IT	7



פרק ב' – מפרט הדרישות

1. דרישות כלליות

- 1.1** לבנק נדרשת מערכת לשירותי בנקאות שאת רישיונותיה ירכוש הבנק מהמזיע.
- 1.2** המערכת נדרשת לתמוך במתן שירותי הבנקאות המפורטים בסעיף 2 שבפרק א' לעיל.
- 1.3** נדרשים לבנק שירותי אפיון לתהליכי העבודה, התקנה, יישום, הטמעה, הדרכה של המשתמשים שבסעיף 6.2 בפרק א', תמיכה ותחזוקה של המערכת.
- 1.4** המערכת נדרשת לאפשר לבנק, ככל שניתן, לנהל טבלאות משתמש או שיטה אחרת אשר יהיו תחליף לקסטומיזציות ותלות באנשי IT.
- 1.5** נדרשות ארבע סביבות של המערכת: ייצור, ניסוי, פיתוח ו-DR. הבנק יהיה רשאי להתקין עד שתי סביבות נוספות ללא עלות נוספת.

2. מיפוי הדרישות ופירוט תהליכים עיקריים

2.1 יודגש, כי הדרישות המסווגות כמנדטוריות, נדרשות לבנק כפונקציות נדרשות אשר על המזיע לפרט בהצעתו כיצד בכוונתו ליישמן בבנק. התהליכים המפורטים בפרק ג' להלן, אינם מהווים דרישות מנדטוריות, אלא מהווים הצעה של הבנק ליישום במערכת שתוטמע במסגרת פרויקט זה.

2.2 מיפוי הדרישות לפי אפשרויות היישום

2.2.1 התהליכים מסווגים לארבע קטגוריות עם אפשרות לחפיפה ביניהן:

2.2.1.1 **נדרש כסטנדרט** – הפונקציה חייבת להיות מסופקת כסטנדרט (כרכיב קיים) במערכת המוצעת.

2.2.1.2 **אפשרי קבלן משנה** – ניתן להציע את יישום הפונקציה באמצעות קבלן משנה. כאשר הדרישה מסווגת גם לאפשרות קבלן משנה וגם ל"נדרש כסטנדרט", הפונקציה נדרשת כרכיב קיים במערכת המוצעת או כרכיב קיים באמצעות קבלן משנה.

2.2.1.3 **עדיף כסטנדרט** – יינתן נוסף להצעה הכוללת את הפונקציה כסטנדרט במערכת.

2.2.1.4 **אפשרי בפיתוח** – הפונקציה נדרשת, אך אין עדיפות להיותה רכיב קיים במערכת.

<u>מס'ד</u>	<u>דרישה</u>	<u>נדרש כסטנדרט</u>	<u>אפשרי קבלן משנה</u>	<u>עדיף כסטנדרט</u>	<u>אפשרי בפיתוח</u>
1.	ניהול מידע על חשבונות הלקוחות	כן	כן		
2.	ניהול יתרות חשבונות לקוחות הבנק (במתכונת המורחבת ו/או המצומצמת)	כן	כן		
3.	תשלומים ותקבולים במטבעות שונים-מיכוני וידני	כן			
4.	ניהול הרשאות לחיוב חשבון לקוח הבנק על ידי מוסד			כן	כן
5.	ביצוע תשלומים ותקבולים של צ'קים בש"ח ובמט"ח		כן	כן	כן
6.	העברות פנימיות ידניות וממוכנות בין חשבונות המנוהלים בבנק במטבעות שונים	כן			



מס"ד	זרישה	נדרש כסטנדרט	אפשרי קבלן משנה	עדיף כסטנדרט	אפשרי בפיתוח
7.	ביצוע תשלומים באמצעות הוראות קבע ונתיבי תשלום קבועים.	כן			
8.	ניהול מסרי סוויפט לביצוע בירורים שונים מול בנקים.	כן			
9.	תמיכה במסרי סוויפט הבאים : 103, 103, +103, 202, cover202, 199, 299, 110, 210, 210, 950, 999, 192, 292.	כן			
10.	התאמת מערך ההרשאות והאישורים לתשלומים ותקבולים הקיים במוצר, לדרישות הבנק			כן	כן
11.	התאמת מערכת השאילתות הקיימת במוצר לדרישות הבנק			כן	כן
12.	התאמת מערך הבקורות וההתניות במוצר לדרישות הבנק			כן	כן
13.	ארכוב ואחזור מסרי סוויפט עם הוראות תשלום		כן	כן	כן
14.	איפוס יתרות בחשבונות והעברתן לחשבונות מרכזים (במתכונת המורחבת בלבד)			כן	כן
15.	פיתוח ממשקים לאופציות מתומחרות (מחיר לממשק)				כן
16.	הפקת דוחות		כן		כן
17.	חיוב חשבונות הלקוחות בעמלות וניכוי מיסים			כן	כן
18.	הסבת נתונים היסטוריים				כן
19.	הזנת נתונים בעברית				כן

2.3 פונקציות הנדרשות כסטנדרט (כרכיב קיים) במערכת

- 2.3.1 ביצוע תשלומים ותקבולים במטבעות שונים (לרבות באמצעות רישום ידני) באמצעות סוויפט ושיטות תשלום נוספות כאמור בסעיף 2.2 שבפרק א' לעיל (לא ניתן לספקו על ידי קבלן משנה).
- 2.3.2 ביצוע תשלומים באמצעות הוראות קבע ונתיבי תשלום קבועים (לא ניתן לספקו על ידי קבלן משנה).
- 2.3.3 העברות פנימיות ידניות וממוכנות בין חשבונות המנוהלים בבנק במטבעות שונים (לא ניתן לספקו על ידי קבלן משנה).
- 2.3.4 ניהול מסרי סוויפט לביצוע בירורים שונים מול בנקים, בתוך המערכת המוצעת (לא ניתן לספקו על ידי קבלן משנה).
- 2.3.5 תמיכה במסרי סוויפט הבאים : 103, 103, +103, 202, cover202, 199, 299, 110, 210, 950 (מסר 950 נדרש רק במתכונת המורחבת), 192, 999, 292. (לא ניתן לספקו על ידי קבלן משנה).
- 2.3.6 ניהול יתרות הלקוחות במתכונת המורחבת ו/או המצומצמת (אפשרי שיסופק על ידי קבלן משנה).
- 2.3.7 ניהול מידע על חשבונות הלקוחות (אפשרי שיסופק על ידי קבלן משנה).



2.4 מרכיבים עיקריים לתהליכים ומיפוי דרישות

- 2.4.1 חיוב בעמלות שונות וניכויי מיסים הם חלק בלתי נפרד מהתהליכים ולא פורטו בתהליכים עצמם.
- 2.4.2 הרישום החשבונאי כתוצאה מהפעולות העוברות במערכת הינו חלק בלתי נפרד מהתהליכים ולא מהווים תהליך בפני עצמו.
- 2.4.3 המציע נדרש להציג בהצעתו תהליכי עבודה עיקריים כפי שמבוצעים במערכת המוצעת. המציע יוכל לספק לבנק הצעות לתהליכי עבודה שונים מהתהליכים המוגדרים לעיל ולהלן.
- 2.4.4 נדרשת אפשרות לביצוע כל אחת מהפעולות והרישומים להלן גם באופן ידני.
- 2.4.5 תהליכי העבודה נדרשים להיות במסגרת WORK FLOW, מובנה במערכת.
- 2.4.6 המערכת תאפשר הורדה של כל הדוחות והנתונים המוצגים במסכים לאקסל, PDF ואו תוכנות OFFICE אחרות.

<u>הערות</u>	<u>ממשקים</u>	<u>פלט</u>	<u>קלט</u>	<u>שם התהליך</u>	<u>מס"ד</u>
- נדרש כסטנדרט - אפשרי באמצעות קבלן משנה		דוחות סטטיסטיים על פעילות בחשבונות הלקוח	קליטת נתוני הלקוח, כגון: 1. פרטי התקשרות 2. פרטי אנשי קשר 3. פרטים על חשבונות בנק 4. מידע על תנועות בחשבונות הלקוח 5. פרטי מורשי חתימה	ניהול מידע על חשבונות הלקוחות	1.
- נדרש כסטנדרט - אפשרי באמצעות קבלן משנה	ממשקים עם מקורות שונים	שילוב כל תנועות החשבונות ממקורות פנימיים וחיצוניים וניהול יתרות חשבונות לקוחות הבנק	במתכונת מצומצמת- ניהול יתרה תוך יומית לפני ביצוע תשלום. במתכונת המורחבת - קליטת תנועות ממקורות שונים	ניהול יתרות חשבונות לקוחות הבנק	2.



מס"ד	שם התהליך	קלט	פלט	ממשקים	הערות
3.	תשלומי לקוחות הבנק בשקלים ובמט"ח ותשלומים מנהליים של הבנק במט"ח	<p>1. קליטת קובץ פירוט תנועות תשלומים המגיע מלקוחות הבנק באמצעות מס"ב למערכת לשירותי בנקאות במתכונת המורחבת בלבד.</p> <p>2. קליטת קובץ הוראות תשלום המגיע מלקוחות הבנק באמצעות הכספת וקליטת קובץ מ-SAP בגין תשלומים מנהליים למערכת לשירותי בנקאות.</p> <p>3. קליטה ידנית של תשלומי לקוחות הבנק בשקלים ובמט"ח על בסיס הוראת תשלום מלקוחות הבנק.</p>	<p>1. בדיקות תקינות לקובץ תנועות, רישום התנועות במערכת והעברתן למס"ב/ לזה"ב ולמערכת GEM</p> <p>2. בדיקת הוראות התשלום במט"ח, בחירת נתיב תשלום והעברת התשלום בסוויפט לבנק בחו"ל/בארץ באמצעות MINT.</p> <p>3. רישום התנועות במערכת והעברתן למערכת GEM</p>	<p>1. מס"ב</p> <p>2. זה"ב</p> <p>3. SAP</p> <p>4. כספת</p> <p>5. CNET (אמנט)</p> <p>6. מערכת דפי חשבון</p> <p>7. MINT</p> <p>8. GEM</p> <p>9. Wall Street</p>	<p><u>ביצוע תשלומים ובדיקות:</u></p> <p>- נדרש כסטנדרט ממשקים: אפשרי בפיתוח.</p> <p>* כיום אין ללקוחות הבנק תשלומים ותקבולים באמצעות כרטיסי אשראי. יתכן ויידרש בעתיד.</p>
4.	תקבולים ללקוחות הבנק בשקלים ובמט"ח, תקבולים לגורמים שונים בבנק במט"ח ותקבולי מט"ח למוטב פרטי	<p>1. קליטת קובץ פירוט תנועות תקבולים המגיע מהבנקים לזכות לקוחות הבנק באמצעות מס"ב למערכת לשירותי בנקאות במתכונת המורחבת בלבד.</p> <p>2. קליטת סוויפט תקבול ללקוחות הבנק או לגורמים שונים בבנק או למוטב פרטי המנהל חשבון בבנק בארץ/בחו"ל.</p>	<p>1. בדיקות תקינות לקובץ ממש"ב, רישום התנועות במערכת והעברתן למערכת GEM.</p> <p>2. בדיקת תקינות הוראות התקבול במט"ח ובשקלים.</p> <p>3. במקרה של מוטב פרטי - בחירת נתיב תשלום והעברת התשלום בסוויפט לבנק בחו"ל/בארץ באמצעות MINT/זה"ב. במקרה של חוסר בפרטים או פרטים לא תקינים אפשרות להחזיר פעולה או לשלוח מסר בירור.</p> <p>4. העברת הרישום החשבונאי בגין התנועות למערכת GEM</p>	<p>1. מס"ב</p> <p>2. CNET (אמנט)</p> <p>3. SAP</p> <p>4. MINT</p> <p>5. מערכת דפי חשבון</p> <p>6. GEM</p> <p>7. זה"ב</p> <p>8. Wall Street</p>	<p><u>ביצוע תקבולים:</u></p> <p>- נדרש כסטנדרט ממשקים: אפשרי בפיתוח.</p>



<u>מס"ד</u>	<u>שם התהליך</u>	<u>קלט</u>	<u>פלט</u>	<u>ממשקים</u>	<u>הערות</u>
5.	תשלומי לקוחות הבנק בהוראות לחיוב חשבון בשקלים	קליטת קובץ פירוט תנועות תשלומים המגיע מהבנקים לחובת לקוחות הבנק באמצעות מס"ב/זה"ב למערכת לשירותי בנקאות.	בדיקות תקינות לקובץ ולהוראות לחיוב חשבון, רישום התנועות במערכת והעברתן למערכת GEM	1. מס"ב 2. CNET (אמנט) 3. מערכת דפי חשבון 4. GEM 5. זה"ב	<u>תשלומים וניהול הרשאות לחיוב חשבון:</u> - עדיף כסטנדרט - אפשרי בפיתוח. <u>ממשקים:</u> אפשרי בפיתוח.
6.	תקבולי לקוחות הבנק ידניים בשקלים ובמט"ח	1. קליטה ידנית של תקבולי לקוחות הבנק על בסיס הוראת תקבול מלקוחות הבנק או מגורמים אחרים בבנק. 2. קליטת קובץ פירוט תנועות תקבולים המגיע ממס"ב למערכת לשירותי בנקאות.	1. רישום התנועות במערכת והעברתן למס"ב. 2. בדיקות תקינות לקובץ, רישום התנועות במערכת והעברתן למערכת GEM.	1. מס"ב 2. זה"ב 3. MINT 4. CNET (אמנט) 5. מערכת דפי חשבון 6. GEM 7. Wall Street	<u>ביצוע תקבולים:</u> - נדרש כסטנדרט <u>ממשקים:</u> אפשרי בפיתוח.
7.	תקבולי לקוחות הבנק בשקלים	קליטת קובץ תנועות תקבולים המגיע מגורמי פנים/חוץ לחיוב/זיכוי לקוחות הבנק, זה"ב, מס"ב, מערכת סליקה אלקטרונית, מסלקת הבורסה, SAP למערכת לשירותי בנקאות.	רישום התנועות במערכת והעברתן למערכת GEM	1. מס"ב 2. זה"ב 3. מערכת סליקה אלקטרונית 4. מסלקת הבורסה 5. SAP 6. מערכת דפי חשבון 7. GEM 8. CNET (אמנט)	<u>ביצוע תקבולים:</u> - נדרש כסטנדרט <u>ממשקים:</u> אפשרי בפיתוח.



מס"ד	שם התהליך	קלט	פלט	ממשקים	הערות
8.	תשלומי צ'קים של לקוחות הבנק בשקלים	1. קליטת צ'קים המגיעים ממסלקת הצ'קים לחיוב לקוחות הבנק למערכת לשירותי בנקאות. 2. קליטת קובץ סליקה אלקטרונית עם פרטי הצ'קים.	בדיקת תקינות הצ'קים, רישום התנועות במערכת והעברתן למערכת GEM	1. מערכת סליקה אלקטרונית 2. מערכת דפי חשבון 3. GEM	ביצוע תשלומים בצ'קים בשקלים: - אפשרי באמצעות קבלן משנה - עדיף כסטנדרט - אפשרי בפיתוח ממשקים: אפשרי בפיתוח.
9.	תשלומי צ'קים בנקאיים של לקוחות הבנק בשקלים	קליטת קובץ הוראות תשלום למערכת לשירותי בנקאות.	1. בדיקת הוראות התשלום. 2. הדפסת צ'ק בנקאי ושליחתו למשרד הממשלתי או למוטב. 3. רישום התנועות במערכת והעברתן למערכת GEM	1. כספת 2. מערכת דפי חשבון 3. GEM	ביצוע תשלומים בצ'קים בנקאיים בשקלים וממשקים: - אפשרי באמצעות קבלן משנה - עדיף כסטנדרט - אפשרי בפיתוח ממשקים: אפשרי בפיתוח.
10.	תקבולי צ'קים ללקוחות הבנק בשקלים	1. קליטת צ'קים המגיעים מלקוחות הבנק לזכות לקוחות הבנק למערכת לשירותי בנקאות. 2. קליטת קובץ סליקה אלקטרונית עם פרטי הצ'קים.	בדיקת תקינות הצ'ק ורישום התנועות במערכת והעברתן למערכת GEM	1. מערכת סליקה אלקטרונית 2. מערכת דפי חשבון 3. GEM 4. מערכת מושלי"כ	ביצוע תקבולים בצ'קים בשקלים: - אפשרי באמצעות קבלן משנה - עדיף כסטנדרט - אפשרי בפיתוח ממשקים: אפשרי בפיתוח.



מס"ד	שם התהליך	קלט	פלט	ממשקים	הערות
11.	תשלומי צ'קים בנקאיים של לקוחות הבנק במט"ח	קליטת קובץ הוראות תשלום המגיע מלקוחות הבנק באמצעות הכספת או מגזברות הבנק באמצעות מערכת SAP למערכת לשירותי בנקאות.	1. בדיקת הוראות התשלום במט"ח. 2. הדפסת צ'ק בנקאי ושליחתו למשרד הממשלתי או למוטב. 3. שליחת סוויפט לבנק בחו"ל באמצעות MINT המודיע על הצ'ק. 4. רישום התנועות במערכת והעברתן למערכת GEM	1. SAP 2. כספת 3. מערכת דפי חשבון 4. MINT 5. GEM 6. Wall Street 7. CNET (אמנט)	ביצוע תשלומים בצ'קים בנקאיים במט"ח וממשקים: - אפשרי באמצעות קבלן משנה - עדיף כסטנדרט - אפשרי בפיתוח ממשקים אפשרי בפיתוח.
12.	תקבולי צ'קים ללקוחות הבנק במט"ח	1. קליטת נתוני הצ'קים במערכת. 2. קליטת ידנית של זיכוי המשרד לאחר קבלת זיכוי הבנק בחו"ל.	1. העברת הצ'קים להפקדה בבנק בחו"ל. 2. רישום התנועות במערכת והעברתן למערכת GEM. 3. התרעה במידה ולא מגיע הזיכוי בגין השיק לאחר תקופה שתוגדר	1. מערכת דפי חשבון 2. MINT 3. GEM 4. Wall Street 5. CNET (אמנט)	ביצוע תקבולים בצ'קים במט"ח: - אפשרי באמצעות קבלן משנה - עדיף כסטנדרט - אפשרי בפיתוח ממשקים אפשרי בפיתוח.
13.	העברות פנימיות ידניות וממוכנות בין חשבונות המנוהלים בבנק במטבעות שונים	1. קליטה ידנית של העברות בין חשבונות לקוחות הבנק על בסיס הוראת תשלום מלקוחות הבנק, לרבות בין מטבעות. 2. קליטת קובץ תנועות המגיע ממערכת סליקה אלקטרונית למערכת לשירותי בנקאות במתכונת המורחבת בלבד.	רישום התנועות במערכת והעברתן למערכת GEM	1. מערכת סליקה אלקטרונית 2. מערכת דפי חשבון 3. GEM	ביצוע העברות: - נדרש כסטנדרט. ממשקים אפשרי בפיתוח.



<u>מס"ד</u>	<u>שם התהליך</u>	<u>קלט</u>	<u>פלט</u>	<u>ממשקים</u>	<u>הערות</u>
14.	רישום ידני של תנועות בחשבונות לקוחות הבנק	קליטה ידנית של תנועות המחייבות או מזכות חשבונות לקוחות הבנק	רישום התנועות במערכת והעברתן למערכת GEM	1. מערכת דפי חשבון 2. GEM	<u>רישום ידני</u> : - נדרש - כסטנדרט. <u>ממשקים</u> : אפשרי בפיתוח.
15.	איפוס חשבונות לקוחות הבנק (במתכונת המורחבת בלבד)	1. קליטת נתוני איפוס חשבונות המגיע ידנית מלקוחות הבנק. 2. קליטת עדכון יתרות לקוחות הבנק ממקורות שונים.	רישום התנועות במערכת והעברתן למערכת GEM	1. מערכות שונות 2. מערכת דפי חשבון 3. GEM	<u>ביצוע איפוס יתרות וממשקים</u> : - עדיף - כסטנדרט. - אפשרי בפיתוח <u>ממשקים</u> : אפשרי בפיתוח.
16.	תשלומי לקוחות הבנק בהוראות קבע בשקלים ובמט"ח	1. קליטה ידנית/קובץ של תשלומי לקוחות הבנק על בסיס הוראת תשלום מלקוחות הבנק. 2. קליטת קובץ פירוט תנועות תשלומים המגיע ממס"ב למערכת לשירותי בנקאות.	1. רישום התנועות במערכת והעברתן למס"ב/זה"ב/ MINT 1. בדיקות תקינות לקובץ, רישום התנועות במערכת והעברתן למערכת GEM.	1. כספת 2. מס"ב 3. זה"ב 4. MINT 5. CNET (אמנט) 6. מערכת דפי חשבון 7. GEM 8. Wall Street	<u>ביצוע תשלומים</u> : - נדרש - כסטנדרט. <u>ממשקים</u> : אפשרי בפיתוח.
17.	בירורים שונים מול בנקים בחו"ל	קליטת סוויפטס שונים מסוג מלל במערכת.	שליחת סוויפטס שונים מסוג מלל מהמערכת.	MINT	<u>ניהול מסרי סוויפט לביצוע בירורים</u> : - נדרש - כסטנדרט. <u>ממשקים</u> : אפשרי בפיתוח.
18.	הפקת שאילתות	קליטת נתוני שאילתא	הפקת שאילתות לפי הגדרות המשתמש.		- עדיף - כסטנדרט. - אפשרי בפיתוח



<u>מס"ד</u>	<u>שם התהליך</u>	<u>קלט</u>	<u>פלט</u>	<u>ממשקים</u>	<u>הערות</u>
19.	הפקת דוחות	קליטת נתוני דוח	הפקת דוחות לפי הגדרות המשתמש.		- אפשרי באמצעות קבלן משנה - אפשרי בפיתוח
20.	בקורות והתניות	קליטה מיכונית וידנית של תנועות	1. נתוני תשלום בהתאם להתניות. 2. התראות ודוחות		<u>בקורות והתניות</u> : - עדיף כסטנדרט. - אפשרי בפיתוח <u>דוחות</u> : אפשרי בפיתוח.
21.	הרשאות ואישורים	הגדרה גמישה של הרשאות לפי סכומים ויוזרים.	בקורות, חסימות והתראות		- עדיף כסטנדרט. - אפשרי בפיתוח
22.	ארכוב ואחזור מסרי סוויפט עם הוראות תשלום	מסרי סוויפט יוצאים ונכנסים מכל הסוגים (כולל מסרי מלל) והוראות תשלום.	ארכוב ואחזור מסרי סוויפט תוך קישור להוראות התשלום.		- אפשרי באמצעות קבלן משנה - עדיף כסטנדרט. - אפשרי בפיתוח
23.	הסבת היסטוריית נתונים ממערכת ישנה למערכת המוצעת				- אפשרי בפיתוח



פרק ג' – יישום המערכת כפי שמוצע על ידי הבנק

1. כללי

1.1 כאמור לעיל, יודגש, כי התהליכים המפורטים בפרק זה, אינם מהווים דרישות מנדטוריות, אלא הצעה של הבנק ליישום במערכת שתוטמע במסגרת פרויקט זה.

1.2 התרשימים המפורטים בפרק זה מציגים את התהליכים על בסיס ניהול יתרות מלא (בין יומי) ב"מתכונת מורחבת", ובנוסף מוצגת בתרשימים חלופה באמצעות "קווים מקווקוים" המבוססת על ניהול יתרות תוך יומי ב"מתכונת מצומצמת", כפי שהוגדר בסעיף 1.4 בפרק א' של מסמך זה.

2. פירוט תהליכים כלליים הרלוונטיים לפעילות הבנקאית בשקלים ובמט"ח

2.1 ניהול מידע על חשבונות הלקוחות

2.1.1 המערכת תספק אפשרות לניהול מידע על חשבונות לקוחות הבנק. ניהול המידע יכלול פרטי הלקוחות ופרטי חשבונותיהם, וכן כל מידע שיידרש על מנת לבדוק האם הפעילות הכספית חשודה בהלבנת הון.

2.1.2 המידע שינוהל במסגרת ניהול הלקוחות יכלול, בין היתר:

2.1.2.1 פרטי דואר של הלקוח

2.1.2.1.1 שם הלקוח.

2.1.2.1.2 כתובת.

2.1.2.1.3 כתובת אינטרנט.

2.1.2.1.4 כתובת רוי"ח של הלקוח.

2.1.2.2 פרטי אנשי קשר

2.1.2.2.1 שמות אנשי קשר.

2.1.2.2.2 תפקידי אנשי קשר.

2.1.2.2.3 טלפונים של אנשי קשר.

2.1.2.2.4 כתובות מייל של אנשי הקשר.

2.1.2.3 פרטי חשבונות בנק של הלקוח

2.1.2.3.1 סוג חשבון – עו"ש/פיקדון.

2.1.2.3.2 שם החשבון.

2.1.2.3.3 מספר חשבון במערכת לשירותי בנקאות של בנק ישראל.

2.1.2.3.4 מספר IBAN.

2.1.2.3.5 מטבע החשבון.

2.1.2.3.6 תיאור מטרת החשבון.

2.1.2.3.7 תנאים מגבילים על החשבון.

2.1.2.3.8 פעולות קבועות המבוצעות בחשבון – הוראות לחיוב חשבון, סגירת יתרות וכו'.

- 2.1.2.3.9 מאפייני פעילות בחשבון – סכומים שעוברים בחשבון (הסכום הגבוה, הסכום הנמוך, הסכום הממוצע), תדירות סכומים גבוהים וכד'.
- 2.1.2.3.10 בחשבון עו"ש – שיעורי ריבית על יתרת זכות ועל יתרת חובה.
- 2.1.2.3.11 בחשבון פיקדון – תנאי הפיקדון, כגון: סכום קרן, שיעור ריבית, תקופת פירעון וכו'.
- 2.1.2.3.12 פרטים שיוצגו בהדפסת פנקסי צ'קים, כפי שנדרש על ידי לקוחות הבנק.
- 2.1.2.3.13 שמות מורשי חתימה בחשבון, דוגמאות חתימה של מורשי חתימה ושמירת היסטוריית מורשי החתימה.
- 2.1.2.3.14 פרטים נוספים שהמערכת המוצעת מאפשרת לנהל.
- 2.1.3 יודגש, כי רשימת הפרטים הנ"ל אינה מלאה והיא תושלם בתהליך אפיון המערכת.

2.2 ניהול טבלאות

המערכת תאפשר, ככל שניתן, ניהול טבלאות על ידי המשתמשים או שיטה אחרת אשר יהיו תחליף לקסטומיזציות ותלות באנשי IT, כפי שיוגדר בשלב אפיון המערכת.

2.3 ניהול יתרות חשבונות הלקוחות במתכונת מצומצמת

- 2.3.1 המערכת לשירותי בנקאות תבצע **ניהול יתרות תוך יומי**. במסגרת זו, המערכת לשירותי בנקאות תקלוט יתרות פתיחה של חשבונות הלקוחות ממערכת הנהלת חשבונות של הבנק בתחילת כל יום, ותנהל יתרות ותנועות שעוברות בה לחשבונות הלקוחות במהלך היום. בסוף היום, המערכת לשירותי בנקאות תעביר את הרישומים החשבונאיים של התנועות למערכת הנהלת חשבונות של הבנק.
- 2.3.2 ניהול היתרות התוך יומי יבוצע במהלך יום העסקים ובמסגרתו תתאפשר, בין השאר, בדיקת יתרת חשבון לקוח הבנק במהלך ביצוע תשלום בממשק מול מערכת הנהלת חשבונות.
- 2.3.3 במסגרת ניהול היתרות התוך יומי, ינוהלו פרטי המידע: יתרות פתיחה, תנועות חובה, תנועות זכות ויתרות סגירה, לרבות חלחול לתנועות המרכיבות את יתרות אלו.
- 2.3.4 הממשק להנהלת החשבונות הראשית יהיה באגריגציה או בפירוט אחר שיקבע בשלב אפיון המערכת.
- 2.3.5 במסגרת ניהול היתרות התוך יומי, יתאפשר לבצע הדמיית היתרה הצפויה בשלב שלאחר רישום התשלום ולפני אישורו. הדמיית היתרה תהיה ברמת החשבון המחויב וברמת איחוד חשבונות לקוחות הבנק כפי שיוגדר.

2.4 ניהול יתרות חשבונות הלקוחות במתכונת מורחבת

- 2.4.1 כיום, ניהול יתרות לקוחות הבנק מבוצע במערכת הנהלת חשבונות של הבנק – GEM. במסגרת ניהול היתרות, המערכת לשירותי בנקאות תחליף את מערכת ה GEM כמערכת יתרות הלקוחות ותשמש כמערכת הקובעת ליתרת הלקוח (אישורי יתרה, דפי חשבון וכו').
- 2.4.2 המערכת לשירותי בנקאות תבצע את ניהול היתרות, ובמסגרת זו תקלוט תנועות באופן מפורט, ותעביר את הרישומים החשבונאיים של התנועות למערכת הנהלת חשבונות של הבנק.

- 2.4.3 המערכת תקלוט תנועות ממקורות שונים בבנק ומחוץ לבנק, תשלב את כל התנועות בחשבונות ותנהל יתרות לחשבונות לקוחות הבנק. ניהול היתרות יבוצע במהלך יום העסקים ובמסגרתו תתאפשר, בין השאר, בדיקת יתרת חשבון לקוח הבנק במהלך ביצוע תשלום.
- 2.4.4 במסגרת ניהול היתרות, המערכת המוצעת תשמש כספר עזר למערכת הנהלת החשבונות הראשית.
- 2.4.5 במסגרת ניהול היתרות, ינוהלו פרטי המידע: יתרות פתיחה, תנועות חובה, יתרות זכות ויתרות סגירה, לרבות חלחול לתנועות המרכיבות את יתרות אלו.
- 2.4.6 הממשק להנהלת החשבונות הראשית יהיה באגריגציה או בפירוט אחר שיקבע בשלב אפיון המערכת.
- 2.4.7 במסגרת ניהול היתרות, המערכת תאפס יתרות חשבונות ותעביר את יתרותיהם לחשבונות מרכזים באופן אוטומטי. האיפוס יבוצע לפי התניות כגון: איפוס יתרות חשבונות בעלי יתרות חובה/זכות וכו'. ראו להלן פירוט לתהליך הסגירות הנדרש מהמערכת בסעיף 5.11 שבפרק ג'.
- 2.4.8 במסגרת ניהול היתרות, יתאפשר לבצע הדמיית היתרה הצפויה בשלב שלאחר רישום התשלום ולפני אישורו. הדמיית היתרה תהיה ברמת החשבון המחויב וברמת איחוד חשבונות לקוחות הבנק כפי שיוגדר.
- 2.4.9 במסגרת ניהול היתרות, תהיה אינטגרציה מלאה עם הפונקציות השונות במערכת, כך שכל פונקציה מעודכנת אוטומטית ביתרה הנכונה לאותו רגע.
- 2.4.10 למערכת תהיה יכולת וגמישות בשליפת יתרות לפי חיתוכים שונים ובאופנים שונים (מקוון ואצווה).

2.5 הסבת נתונים היסטוריים

המערכת תאפשר הסבות של היסטוריית תנועות ויתרות הנוגעות לפעילות של השירותים הבנקאיים בשקלים ובמט"ח במערכות הנוכחיות. לצורך ההסבה יספק הבנק את הנתונים בקבצי טקסט ו/או טבלאות Oracle במבנה שייקבע על ידו. התאמת הנתונים למבנה המערכת, ככל שתידרש, תבוצע על ידי המציע. ככלל, הסבה של היסטוריית תנועות והיקפה תיבחן על ידי הבנק לאור מורכבות ההסבה שתידרש ועל פי צרכי הבנק.

2.6 ארכוב ואחזור הוראות תשלום

- 2.6.1 המערכת תאפשר ארכוב מסמכים וקבצים ושמירת כל מידע שיידרש לתקופה של לפחות X שנים. תתאפשר שליפה שוטפת של המסמכים והקבצים המאורכבים. השליפה תתאפשר מתוך התנועות עצמן או באמצעות שאילתות.
- 2.6.2 המערכת תאפשר ביצוע שאילתות לפי כל פרמטר או מידע המוחזק במערכת ועל פי תוכן מסר הסוויפט, כגון: סכום, מטבע, מוטב וכו', והניתן לאפיון באופן גמיש על ידי המשתמש.
- 2.6.3 המערכת תכלול מחולל דוחות לפי כל פרמטר או מידע המוחזק במערכת. מחולל הדוחות יהיה גמיש לאפיון על ידי המשתמש.
- 2.6.4 להלן דוגמאות למסמכים וקבצים שיש לארכב במערכת:
- 2.6.4.1 צירוף קובץ צילומי צ'קים לתנועות בחשבון.



- 2.6.4.2 צירוף הודעות חיוב/זיכוי לתנועות בחשבון.
- 2.6.4.3 צירוף הודעות מס"ב לתנועות בחשבון.
- 2.6.4.4 צירוף מסרי סוויפט יוצאים ונכנסים לתנועות בחשבון.
- 2.6.4.5 צירוף חשבוניות מע"מ לתנועות בחשבון.
- 2.6.4.6 צירוף הודעות על חיוב בעמלה לתנועות בחשבון.
- 2.6.4.7 צירוף מסמכים שונים לתנועות בחשבון, כגון: צרופות סרוקות לרישומים ידניים.
- 2.6.4.8 הצמדת הוראות תשלום למסרי סוויפט היוצאים בתשלום וצירופם לתנועות בחשבון.
- 2.6.4.9 הצמדת מסרי סוויפט שונים אחד לשני בהתכתבות חופשית לפי קשר הנקבע על ידי המשתמש. כמו כן צירופם לתנועות בחשבון, במידה ומסרי הסוויפט קשורים לתנועות.
- 2.6.4.10 צירוף מסמכי פיקדון לחשבון פיקדון.

2.7 הרשאות ואישורים

- 2.7.1 המערכת תאפשר הגדרת הרשאות למשתמשים ברמת סוגי פעולות, בהתאם להפרדת תפקידים כפי שיוגדר על ידי המשתמש(למשל: צפייה, עדכון וכדומה), ולא תאפשר ביצוע פעולות שלא על סמך ההרשאות.
- 2.7.2 המערכת תציג לגבי כל פעולה שבוצעה במערכת, זיהוי של המשתמש שביצע אותה.
- 2.7.3 המערכת תאפשר הגדרת משתמשים כמאשרי תשלומים, תקבולים ורישומים חשבונאיים. המערכת תמנע העברת תשלום/תקבול ורישומם החשבונאי ללא ביצוע אישורים על ידי המאשרים הנדרשים שהוגדרו במערכת. המערכת תיתן התראות למשתמש בעת אישור פעולות על ידי משתמש לא מורשה.
- 2.7.4 מספר המאשרים לכל סוג של רישום, יקבע לפי מדרג סכומים. תתאפשר הגדרת הרשאה מיוחדת למאשר לפי סכומים.
- 2.7.5 המערכת תאפשר לביצוע ביטול אישורים לפני ביצוע הרישום.
- 2.7.6 המערכת תאפשר ביטול הוראה לאחר שיצא מסר סוויפט.
- 2.7.7 המערכת תמנע ביצוע שינויים בתנועות לאחר ביצוע אישור.
- 2.7.8 המערכת תאפשר ניהול ההרשאות ע"י משתמש מורשה, הצפת חריגים והפקת דוחות על ההרשאות.
- 2.7.9 המערכת תאפשר לבצע סגירת תקופות וחסומות אפשרות להעביר פעולות לתקופה סגורה.
- 2.7.10 המערכת תאפשר פתיחת תקופה בהרשאה מתאימה.
- 2.7.11 המערכת תאפשר להגדיר ROLE לשעת חירום.
- 2.7.12 המערכת תתממשק במידת הצורך למערכת אבטחת מידע של הבנק.
- 2.7.13 המערכת תאפשר ניהול הרשאות באמצעות WORKFLOW של 2 מאשרים לשינוי של הרשאה.
- 2.7.14 **טבלת מדרג סכומים ואישורים**
להלן דוגמא לטבלת אישורים לפי מדרג של סכומים.



2.7.14.1 הכותרות "חתימה ראשונה", "חתימה שנייה" וכו' מייצגות הרשאות למשתמש לפי סכומים.

2.7.14.2 ככלל, בכל הוראות תשלום/תקבול עד לסכום בשווי של X, תבוצע קליטה של ההוראות ושתי חתימות במערכת של מאשרים שונים. בהוראות תשלום/תקבול מסוימות תתאפשר קליטה וחתימה של משתמש אחד בלבד, כפי שיוגדר בשלב אפיון המערכת. בהוראות תשלום בסכום בשווי של X ומעלה, נדרשת חתימה נוספת של מנהל בכיר. אם מנהל בכיר אינו זמין, ניתן להחליפו בשני מאשרים מדרג של חתימה שנייה. סכום ה-X נקבע על ידי הבנק ומתעדכן מדי פעם.

<u>חתימה</u> <u>שלישית</u>	<u>חתימה</u> <u>שנייה</u>	<u>חתימה</u> <u>ראשונה</u>	<u>הסכום בהוראת</u> <u>התשלום/תקבול</u>
	נדרשת	נדרשת	בשווי של עד X
נדרשת חתימת מנהל בכיר	נדרשת	נדרשת	בשווי של X ומעלה - חלופה 1
	נדרשת 3x	נדרשת	בשווי של X ומעלה - חלופה 2

2.7.14.3 תהליכי העבודה והאישורים יבוצעו במסגרת WORK FLOW, מובנה במערכת.

2.7.14.4 תתאפשר גמישות מבחינת הרשאות לרבות שינוי המדרג, הוספת מאשרים נוספים וכו'.

2.7.14.5 **המערכת תאפשר סוגי פעולות שונים במערכת עם מדרג אישורים שונה.**

2.7.14.6 המערכת תנהל לוג שינויים בהקצאת הרשאות ועדכון רולים.

הגדרת התניות 2.8

2.8.1 המערכת תאפשר הגדרת התניות שלפיהם יפותחו באופן אוטומטי תנועות תשלומים ותקבולים לפי פרמטרים ותנאים שונים. פרטי תנועות התשלום יפותחו אוטומטית בשני היבטים:

2.8.1.1 בהיבט תנועות התשלום כפי שהיא מוצגת לאישור המשתמש. כגון: חשבון הכתב של הבנק, תאריך ערך וכו'.

2.8.1.2 בהיבט פרטי הסוויפט שיפותחו מהמערכת לשירותי בנקאות בהתאם לתנאים ובהתאם לכללי מערכת סוויפט.

2.8.2 להלן מספר דוגמאות להתניות בכפוף לשעת סיום יום עסקים אשר כיום היא 15:30 שעות ישראל:



מספר תנאי	מספר מסר	מספר שדה במסר	התנאי	התוצאה שתופיע בשדה
.1	103 ניכנס	שדה 32a	אם בדולר מבנק בחול	יום הערך יהיה כמבוקש במסר הנכנס אפילו אם same day
.2	103 ניכנס	שדה 32a	בנקים בארץ מטבע דולר	חייב שיום הערך יהיה לפחות +t יום עסקים אחד
.3	103 ניכנס	שדה 32a	מטבעות שאינן דולר	חייב שיום הערך יהיה לפחות +t ימי עסקים
.4	103 יוצא	שדה 33b	כאשר יש סכום ומטבע INSTRUCTED	יתפתח שדה 33b עם סכום ומטבע
.5	103 יוצא	שדה 50	ההוראה	בשורה ראשונה - מספר החשבון כאשר יש חשבון לנותן ההוראה
.6	103 יוצא	שדה 50	ההוראה	כאשר אין חשבון לנותן – פרטי נותן ההוראה משורה ראשונה
.7	מסר יוצא 103	57	כאשר נרשם חשבון ונרשם קוד הסוויפט.	בשורה 1 החשבון בשורה 2 קוד הסוויפט
.8	מסר יוצא 103	57	כאשר לא נרשם החשבון אך נרשם קוד הסוויפט	בשורה 1 קוד הסוויפט
.9	מסר יוצא 103	57	כאשר נרשם החשבון וכן נרשמו שם הבנק וכתובתו.	בשורה 1 : החשבון בשורות 2 עד 5 : פרטי הבנק
.10	מסר יוצא 103	72	כאשר העברה היא מסוג סוויפט צ'ק (אין חשבון מוטב והכתב לזיכוי הוא (0382	בשורה ראשונה /CHEQUE/



2.9 עמלות

2.9.1 המערכת תאפשר הגדרת עמלות שונות שבחלקן תהיינה קבועות ובחלקן משתנות, בין היתר

כמפורט להלן :

- 2.9.1.1 דמי ניהול קבועים לשירותים שונים.
- 2.9.1.2 עמלות בשיעור קבוע לפי ביצוע סוגי פעולות.
- 2.9.1.3 עמלות בשיעור משתנה לפי סכומי פעולות.
- 2.9.1.4 עמלות בשיעור משתנה לפי מדרג סכומים.
- 2.9.1.5 עמלות בשיעור משתנה לפי מטבעות.
- 2.9.1.6 עמלות בשיעור משתנה או קבוע בגין כמות מסוימת של פעולות לפי סף פעולות מסוים.
- 2.9.1.7 עמלות ברישום ידני בגין עמלה שחייב כתב של בנק ישראל.

2.9.2 במסגרת העמלות, המערכת תאפשר :

- 2.9.2.1 פיתוח אוטומטי של חישובי העמלות והרישום החשבונאי בגינם בכל הוראת תשלום/תקבול.
- 2.9.2.2 הגדרה בכל תנועה מי נושא בעלות העמלה : הבנק השולח, הבנק המקבל, המוטב וכו'.
- 2.9.2.3 הפקת הודעה בגין כל עמלה לפי הגדרות שייקבעו לרבות הודעות אחת לתקופה.
- 2.9.2.4 שליפת דוחות שונים לפי הגדרות שייקבעו.
- 2.9.2.5 גמישות בניהול העמלות – הוספה, שינוי של עמלה לרבות שמירת ההיסטוריה וכו'.
- 2.9.2.6 שליחת דוחות תקופתיים עם פירוט העמלות ללקוחות הבנק.

2.10 חתימה אלקטרונית

חתימה אלקטרונית הינה טכנולוגיה המאפשרת זיהוי של בעל החתימה על מסמך הנשלח על ידו, ושהחתימה ייחודית לחותם והניתנת לשליטתו הבלעדית של החותם. טכנולוגיה זו מאפשרת גם לזהות שינוי במסר אלקטרוני לאחר מועד החתימה. המציע מתבקש לתאר יכולות המערכת בנושא זה.

2.11 ניכוי מיסים

- 2.11.1 כיום ישנה חובה לניכוי מע"מ בגין פעולות במט"ח כפי שיפורט להלן. המערכת תהיה גמישה ותתמוך גם בניכויי מיסים אחרים במידה ויהיו בעתיד.
- 2.11.2 ניכויי מיסים מהעברות לחו"ל
הבנק נדרש לבצע ניכוי מע"מ בגין חלק מהעברות לחו"ל. במסגרת תהליך ניכוי המיסים, המערכת תאפשר :



- 2.11.2.1 ניכוי מיסים בעת התשלום/תקבול ו/או קליטה מיכונית של ניכוי מיסים מלקוחות הבנק לרבות החזרי ניכויי המיסים.
- 2.11.2.2 זיהוי העברות החייבות במיסים לפי אינדיקטורים ברשומה.
- 2.11.2.3 המרת תשלום מיסים לשקלים.
- 2.11.2.4 ביצוע ניכוי והחזר ידני של המיסים.
- 2.11.2.5 שליפת דוחות שונים לצרכי דיווח.
- 2.11.2.6 פיתוח חשבונאי של תנועת המיסים לפי הגדרות.
- 2.11.2.7 הפקת חשבונית מיסים לפי הגדרות.
- 2.11.2.8 שינוי שיעור מיסים.
- 2.11.2.9 הגדרת בקרות שונות.
- 2.12 עמידה בדרישות רגולציה**
- המערכת המוצעת תעמוד בהוראות חוק ניהול ספרים ותקני SOX.
- 2.13 שפת המערכת למשתמש**
- 2.13.1 המערכת תשמש להעברת תשלומים ותקבולים במט"ח ובשקלים. חלק מהנתונים הרשומים בתנועות התשלום והתקבול מועברים ללקוחות הבנק (המשתמשים בשפה העברית).
- 2.13.2 לפיכך, המערכת תפיק דוחות ופלטים ללקוחות בעברית, באנגלית או דוחות המשלבים עברית ואנגלית.
- 2.13.3 המערכת תתמוך באופן מלא בקיומו של מידע (data) בעברית לרבות שמירה, קבלה ועדכון של נתונים. כמו כן, תתמוך במחרוזות משולבות המכילות עברית, אנגלית, מספרים ותווים מיוחדים.
- 2.13.4 תישמר אחידות המושגים והמונחים בכל חלקי המערכת. שפת המונחים תהיה עברית במידה המובנת למשתמש הממוצע.
- 2.13.5 המערכת תאפשר הזנת נתונים במסך משולב שבו ניתן להזין חלק מהנתונים בעברית וחלק באנגלית.
- 2.13.6 ממשקים למשתמש (המסכים) יהיו משולבים עברית ואנגלית.
- 2.13.7 תפריטי המערכת לבחירת יישומים על ידי המשתמש, יהיו בעברית.
- 2.13.8 יתאפשר שילוב הערות HELP מקוון במסכי העבודה - בעברית.
- 2.14 מסכים**
- 2.14.1 כללי**
- תפיסת התפעול והניווט תהיה אחידה בכל חלקי מערכת.
- 2.14.2 מסכי תפריט**
- 2.14.2.1 המערכת תאפשר בניית תפריטים על פי מערך הרשאות של פרופילי המשתמשים.



- 2.14.2.2 המערכת תאפשר מעבר ישיר בין פעילויות שלא דרך התפריט - למשל בין מסכי עדכון ואחזור, וכן מנגנוני "קיצור דרך" לפעילויות אחרות.
- 2.14.3 מסכי פעולה**
- 2.14.3.1 המסכים יהיו נוחים להפעלה, ללא עומס נתונים, המסכים יתאימו לתהליכים העסקיים בבנק.
- 2.14.3.2 במסך יוצגו נתונים רלוונטיים בלבד לביצוע הפעולה הנדרשת. סיכום סופי של מבנה מסכי הפעולה ייעשה עד לסיום שלב האפיון.
- 2.14.3.3 נתונים לצפייה יוצגו באופן שונה מנתונים לעדכון.
- 2.14.3.4 מסכי המערכת יכילו פורמט אחיד של האלמנטים הכלולים בהם: (סטנדרט קבוע לצבעי מסך, גופנים, מקום קבוע להודעות/התראות מערכת, מקשים פונקציונאליים וכו').
- 2.15 ממשק להנהלת חשבונות ראשית ומבנה הרשומה החשבונאי**
- 2.15.1 הממשק להנהלת חשבונות יוכן לפי מבנה הרשומה החשבונאי של מערכת הנהלת החשבונות הראשית הקיימת היום בבנק.
- 2.15.2 במסגרת הפעלת הממשק, המערכת תאפשר הרצת הקובץ מספר פעמים ביום. הקובץ ייבדק בדוח רישום חשבונאי.
- 2.15.3 המערכת המוצעת תנהל את חשבונות לקוחות הבנק, שייתכן והיה במספור שונה, או כפי שמובנה במערכת המוצעת. החשבונות המנוהלים כיום במערכת הנהלת חשבונות של הבנק, מורכבים מ- 13 פוזיציות של ספרות.
- 2.15.4 לצורך העברת הרישומים החשבונאיים מהמערכת לשירותי בנקאות למערכת הנהלת חשבונות של הבנק, תהיה טבלת המרה או תהליך אחר שיוצע על ידי המציע אשר תמיר את הרישום החשבונאי למבנה הרשומה של מערכת הנהלת חשבונות של הבנק.
- 2.15.5 מבנה הרשומה מצורף בנספח ג' להלן. הגדרות מבנה הרשומה ייקבעו בשלב האפיון המערכת.
- 2.16 רישומים חשבונאיים**
- פרק זה יקבל פירוט בשלב אפיון המערכת בהתאם לתהליכי העבודה שיוגדרו בשלב זה. תתאפשר קבלת הקובץ בקובץ XML במבנה שייקבע בשלב האפיון.
- 2.17 שאילתות**
- 2.17.1 המערכת תאפשר ביצוע שאילתות לפי כל פרמטר שמנוהל במערכת, בחיתוכי מידע שונים.
- 2.17.2 השאילתות תהינה גמישות לשינויים על ידי המשתמש, וניתנות להגדרה אישית וקבוצתית.
- 2.17.3 כל שאילתא ותוצרתה יהיו ניתנות להורדה לקובץ אקסל, PDF או תוכנות OFFICE אחרות.
- 2.18 דוחות**
- 2.18.1 יופקו מהמערכת לשירותי בנקאות דוחות המציגים את נתוני הפעילות בחשבונות ברמת חשבון בודד, מול מערכת הנהלת החשבונות הראשית.



- 2.18.2 המערכת **במתכונתה המורחבת**, תבצע התאמה יומית של הרישומים בין היתרות והתנועות המנוהלים במערכת שירותי הבנקאות לבין מערכת הנהלת החשבונות המרכזית.
- 2.18.3 המערכת תאפשר הגדרה ושליפת דוחות לפי כל פרמטר שמנוהל במערכת, בחיתוכי מידע שונים.
- 2.18.4 המציע ירשום בהצעתו רשימת דוחות הרלוונטיים לפעילות הבנק כפי שמפורטת במסמך זה.
- 2.18.5 דוחות לדוגמא:
- 2.18.5.1 דוח חשבונות ממשלה עם יתרות חריגות לתאריכים ולטווח תאריכים.
 - 2.18.5.2 דוח חשבונות המעברים.
 - 2.18.5.3 דוח יתרות הממשלה למימון התקציב.
 - 2.18.5.4 דוחות לכל סוגי הסגירות.
 - 2.18.5.5 דוח פעילות חשבונות הממשלה הכולל הזרמה/ ספיגה.
 - 2.18.5.6 דוחות ניהול הלקוחות לפי קריטריונים- שם, כתובת וכד'.
 - 2.18.5.7 דוחות לחישובי הריבית ברמת לקוח.
 - 2.18.5.8 דוחות בקרה שונים.
 - 2.18.5.9 דוחות תנועות מס"ב.
 - 2.18.5.10 דוחות עמלות.
 - 2.18.5.11 דוח למגבלת יתרת חובה
- 2.18.5.11.1 לפי חוק בנק ישראל התשי"ע- 2010 בסעיף 49 (ב') " ... הבנק רשאי לתת לממשלה, על פי בקשתה מקדמה ארעיתובלבד שסכום המקדמה הארעית לא יעלה, בכל עת, על X ש"ח ושהיא לא תינתן במשך יותר מ- Y ימים בשנה..." .
- 2.18.5.11.2 המערכת תבצע בדיקה מערכתית במשך כל יום עסקים, שיתרת הממשלה אינה עוברה את מגבלת ה- X ש"ח בחובה.
- 2.18.5.11.3 תתאפשר הפקת דוח על יתרת הממשלה לבדיקת מגבלת ה- X ש"ח בחובה.

2.19 בקורות ודיווחים

- 2.19.1 ככלל, הבקורות יוגדרו בשלב אפיון המערכת בהתאם לתהליכי העבודה שיוגדרו. להלן דוגמאות לסוגי הבקורות שיהיו במערכת.
- 2.19.2 בקורות מיכוניות - בקורות על שינויים במערכת כפי שיוגדר בעת אפיון המערכת.
- 2.19.3 דוחות בקרה – המערכת תיתן חיווי חריגה מהכללים שיוגדרו במערכת לגבי בקורות.
- 2.19.4 בקורות מעטפת - בקורות על נתוני מקורות וממשקים נכנסים ויוצאים למערכת לשירותי בנקאות, כגון: חיווי על ממשק שלא הגיע כפי שהוגדר.
- 2.19.5 בקורות תהליך



- 2.19.5.1 בקרות תקיפות - בקרה שתהליכים שהוגדרו במערכת בוצעו. יינתן חייווי על כל תהליך שלא בוצע.
- 2.19.5.2 בקרות קלט, פלט, עיבוד כגון: בקרת סבירות, בקרת שלמות המידע והעברתו, בקרה אריתמטית.
- 2.19.5.3 בקרות השוואה – השוואת יתרות ותנועות בין מערכת לספר ראשי.
- דיווחים** 2.19.6
- 2.19.6.1 ככלל, הדיווחים יוגדרו בשלב אפיון המערכת. להלן דוגמאות למאפיינים שונים בתחום הדיווחים:
- 2.19.6.1.1 ניהול מאגר נתונים עפ"י חשבונות תנועות ויתרות – עיבוד הנתונים תנועות ויתרות לפי קריטריונים לשליפה ברמה יומית. המערכת תאפשר הפקת דוחות לצרכי מידע ותחקור.
- 2.19.6.1.2 קישור למערך דיווחים ומאגרי מידע הקיימים ומנוהלים במערכת הנהלת חשבונות ראשית. קליטת תנועות ויתרות למערכת הנהלת חשבונות ראשית. המערכת תאפשר הפקת הדיווחים והנתונים לחטיבות השונות בבנק ושילוב עם נתונים היסטוריים.
- עבודה במערכת בעת חירום** 2.20
- 2.20.1 מצב חירום מוגדר כמצב שבו קיים קושי או לא ניתן בכלל לעבוד כבשגרה, בבנק, במערכת או במערכות מתממשקות למערכת.
- 2.20.2 המערכת תאפשר עבודה בעת חירום באמצעות פתרון שיוצע על ידי המציע, לרבות עבודה באמצעות "ROLE/MODE" ייחודי המשמש לשעת חירום, לרבות קליטת והוצאת נתונים באמצעות BARCODE.



3. פירוט היישום לתהליכים במט"ח

מטעמי נוחות והקלה בהבנה של התהליכים, בוצעה הפרדה בין התהליכים בשקלים לתהליכים במט"ח.

3.1 יישום כללי לתהליכים במט"ח

3.1.1 התהליך העיקרי בשירותי בנקאות במט"ח, הינו העברת תשלומים ותקבולים עבור

לקוחות הבנק ותשלומים מנהליים של הבנק במט"ח. רוב הוראות התשלום מתקבלות מלקוחות הבנק בממשק ממוכן באמצעות הכספת במבנה קובץ שטוח. הוראות התשלום המנהלי של הבנק מתקבלות בממשק מה SAP. כיום, הוראות תשלום אינן מתקבלות באמצעות טכנולוגיית חתימה אלקטרונית.

3.1.2 המערכת המוצעת תאפשר:

3.1.2.1 קליטה ידנית ומיכונית של הוראות תשלום/תקבול בממשק נכנס מלקוחות הבנק בשיטות תשלום/תקבול שונות שיפורטו בהמשך.

3.1.2.2 ביצוע בדיקות תקינות ובקורות שונות בשלב הקליטה למערכת של הוראה ממוכנת כגון: בדיקת קודי מורשים, יום ערך, מטבע, סכום ועוד.

3.1.2.3 תעדוף הוראות תשלום על פי חוקים שייקבעו במערכת.

3.1.3 בביצוע תשלום במט"ח למוטב שיש לו חשבון בנק, נדרשים הפרטים הבאים: חשבון לחיוב (חשבון לקוח הבנק או חשבון הרכש בבנק ישראל), חשבון הכתב של בנק ישראל לזיכוי, שם מלא של המוטב וחשבון הבנק שלו, סכום, תאריך, מספר אסמכתא, שיטת תשלום (סליקה אלקטרונית, צ'ק או רישום חשבונאי בלבד), סוג מסר סוויפט (103+202 cover, 103, 202) פרטי הבנק של המוטב (קוד סוויפט, ROUTING NUMBER, כתובת הבנק) וקוד סוויפט של בנק מתווך לבנק המוטב (אם צריך).

3.1.4 המערכת המוצעת תאפשר:

3.1.4.1 לנהל רשימת חשבונות לקוחות הבנק, חשבונות בנק ישראל וחשבונות הכתבים בחו"ל לצורך חיוב/זיכוי חשבונם. ניהול זה יכלול פרטים על הלקוח ונתונים שונים על הפעילות בחשבון כגון: גובה ממוצע להעברות בחשבון, מדינות המוטב וכו' לרבות אפשרות לשינוי בהגדרות החשבונות וההתניות הקשורות בהם. נתונים אלו ישמשו גם לבקרה ובדיקת טיפולוגיה בחשבון.

3.1.4.2 לבצע פיתוח אוטומטי של חשבונות הכתבים לפי מטבעות, בהתאם לפרטים שבהוראת התשלום.

3.1.4.3 לספק טופס ממוכן למילוי הפרטים הנדרשים בהוראת תשלום.

3.1.4.4 לבצע בדיקת תקינות קודי סוויפט במערכת על בסיס מאגר קודי סוויפט שבאתר האינטרנט של חברת סוויפט.

3.1.4.5 לבצע בדיקת צורך בבנק מתווך מתוך המערכת על בסיס מאגר קודי סוויפט שבאתר האינטרנט של חברת Chips.



- 3.1.4.6 לבצע בדיקת תקינות ROUTING NUMBER במערכת על בסיס המאגר שבאתר האינטרנט של Federal Reserve Financial Services.
- 3.1.4.7 לספק ממשק מהמערכת המוצעת לטבלאות מרכזיות של הבנק המנהלות את המוסדות המנוהלים במערכת wall street.
- 3.1.4.8 לפתח מסר סוויפט לתשלום הכולל את הפרטים שבהוראת התשלום לפי כללי מערכת סוויפט, ולפי הצורך באמצעות בנק מתווך.
- 3.1.4.9 לאפשר ביטול תנועות במערכת היוצר פקודת סטורנו.
- 3.1.4.10 לאפשר ביצוע ביטול מסר סוויפט ששודר (באמצעות MT192, MT292 וכד') מתוך המערכת.
- 3.1.5 למרות שבאופן טכני ניתן להעביר תשלום במערכת סוויפט לתאריך ערך נוכחי (T), מלבד במקרים חריגים, רושמים הוראות תשלום לתאריך ערך מינימאלי של T+1. התשלומים והתקבולים במט"ח צריכים להתבצע בתיאום עם ניהול היתרות של חטיבת השווקים שבבנק ישראל. המערכת לניהול היתרות היא מערכת Wall Street. ההחלטה אם לבצע תשלום לתאריך ערך T+2 או T+3 תלויה במטבע התשלום.
- 3.1.6 המערכת המוצעת תאפשר:
- 3.1.6.1 פיתוח אוטומטי של תאריך ערך בהוראות תשלום/תקבול לפי מטבעות (T+3, T+2, T+1, T) ולפי מגבלת ימי חג ושביתון שתתממשק לקובץ חגים של הבנק.
- 3.1.6.2 אספקת ממשק עם תוכנת Wall Street להעברת תנועות לעדכון יתרות כתבים לימי ערך ולצורך תיאום סכומים ומטבעות עם הפוזיציה שבחטיבת השווקים.
- 3.1.6.3 ביטול אישורי תשלומים במערכת עם התראה שיש לבטל את מסר הסוויפט במידה והוא נשלח לפני יום הערך.
- 3.1.6.4 קליטת תחזיות תשלומים או תקבולים שבה ינוהל המידע לפי לקוח, סכום, מטבע תאריך ערך, סטאטוס וכו'. ניהול התחזיות יכלול התראות למשתמשים לפי הגדרות שיוגדרו.
- 3.1.7 בעת קליטת הוראת התשלום/התקבול, המערכת תבצע בדיקה אוטומטית של שם מדינת המוטב בממשק לטבלת המדינות תומכות טרור/חשודות בהלבנת הון. במידה ותוצאות הבדיקה תקינות התהליך ממשיך. במידה ותוצאות הבדיקה אינן תקינות, התהליך ייעצר עד אשר המשתמש "מלבין" את הפעולה/המוטב או מחליט לבטל אותה. הבדיקות מבוצעות על כל התנועות במערכת.
- 3.1.8 בעת קליטת הוראת התשלום/התקבול, המערכת תבצע בדיקה אוטומטית של שם המוטב בממשק עם מערכת CNET (אמנט). במידה ותוצאות הבדיקה תקינות התהליך ממשיך. במידה ותוצאות הבדיקה אינן תקינות, התהליך ייעצר עד אשר המשתמש מלבין את הפעולה/מוטב או מחליט לבטל אותה. הבדיקות מבוצעות על כל התנועות במערכת.



- 3.1.9 אם הבדיקה ב-CNET (אמנט) תקינה, יצא מסר בפורמט סוויפט למערכת "MINT". אם הוראת התשלום נרשמה בצורה החורגת מכללי הרישום של מערכת סוויפט, המסר ייעצר במערכת "MINT".
- 3.1.10 המערכת המוצעת תאפשר :
- 3.1.10.1 צפייה בהוראת התשלום כשהיא בפורמט סוויפט לפני אישור התשלום שלה.
- 3.1.10.2 צפייה במסרי סוויפט נכנסים המפתחים הוראות תקבול.
- 3.1.10.3 עדכון פורמט מסרים במערכת על פי סטנדרט סוויפט המתעדכן אחת לשנה.
- 3.1.10.4 ניהול בקרות במערכת המונעות רישום שאינו לפי כללי סוויפט.
- 3.1.10.5 קבלת חיווי במערכת ממערכת MINT על סטאטוס כל מסרי הסוויפט :
- 3.1.10.5.1 ACK - המסר שודר למערכת סוויפט.
- 3.1.10.5.2 המסר תקין אך טרם שודר למערכת סוויפט.
- 3.1.10.5.3 NACK - המסר לא תקין.
- 3.1.10.6 ניהול ומעקב אחר חיוויים המתקבלים ממערכת MINT.
- 3.1.10.7 שליחת מסר סוויפט מתוקן למערכת MINT במידה ומתקבל NACK.
- 3.1.10.8 שליחת הודעה למשתמש על קיומו של NACK.
- 3.1.10.9 ניהול מאגר מסרי סוויפט שבו מרוכזים כל מסרי הסוויפט הנכנסים והיוצאים.
- 3.1.10.10 מתן משוב ללקוחות הבנק על סטאטוס הפעולות ששלחו. המשוב נשלח כקובץ HTML באמצעות הכספת. עבור חלק מלקוחות הבנק נדרשים קבצים נלווים על פי אפיון ספציפי שיוגדר בעת אפיון המערכת.
- 3.1.11 בנושא מסרי הסוויפט שבהם נעשה שימוש, יש לחלק את סוגי המסרים לשתי קבוצות :
- 3.1.11.1 **מסרים שבהם מבוצעת העברה כספית** – בקבוצה זו קיימים שלשה סוגי מסרים :
- MT103 – מסר שבו מבוצע תשלום למוטב שאינו תאגיד בנקאי.
- MT202 – מסר שבו מבוצע תשלום למוטב שהוא תאגיד בנקאי.
- MT202 COVER+MT103 – שני מסרים שיוצאים ביחד כאשר מועבר תשלום לתאגיד בנקאי עבור מוטב שהוא תאגיד בנקאי. בבנק ישראל, מועברים מסרים אלה כאשר יש להעביר תשלום במט"ח שאינו דולר למוטב בבנק מסחרי בישראל. לבנקים בארץ אין חשבונות בבנק ישראל במטבע שאינו שקל או דולר. לכן, יש להעביר את הכסף לחשבונו של הבנק המסחרי בבנק אחר בחו"ל (מסר 202) ובמקביל להעביר מסר 103 לבנק המסחרי בישראל שמייצע אותנו על העברת הכסף לחשבונו בחו"ל עבור המוטב הפרטי שלו.
- 3.1.11.2 **מסרים שבהם לא מבוצעת בדרך כלל העברה כספית (מסרי מלל)** – במסרים אלה נעשה שימוש לצורך התקשרויות שהבנקים מבצעים ביניהם ומבוצעים בירורים לגבי

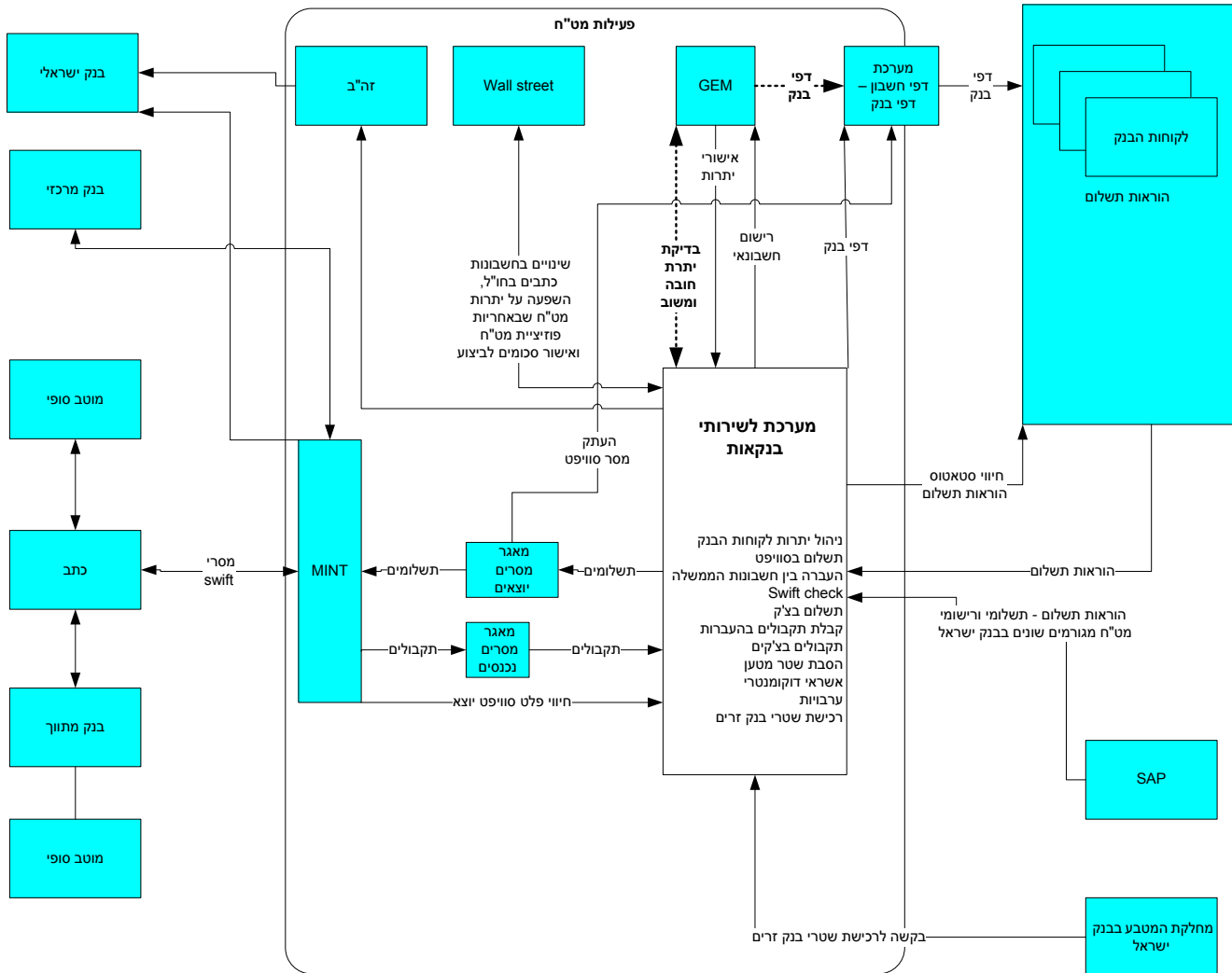


העברות כספיות או כל בירור אחר. מדובר בכל אוכלוסיית מסרי הסוויפט פרט ל-
103,202,202COVER.

- 3.1.11.3 לפירוט רשימת סוגי המסרים שבשימוש הבנק – ראו להלן בנספח א'.
- 3.1.12 המערכת המוצעת תאפשר:
- 3.1.12.1 ביצוע פעולות בכל סוגי המסרים שבשימוש הבנק.
- 3.1.12.2 רישום וקבלת מסרי סוויפט בפורמט מלל במערכת, פיתוחם ושליחתם מתוך המערכת. פיתוח פרטים מתוך מסר סוויפט מסוג תקבול (סכום, תאריך, אסמכתא של מסר התקבול, שם המוטב וכו') במסר מסוג מלל.
- 3.1.12.3 ניהול מסרי סוויפט נכנסים ויוצאים. לדוגמה: מעקב אחר מסרי סוויפט, הגדרת תבניות למסרי סוויפט מסוג מלל בעלי נוסחים קבועים, ציטוט מסרי סוויפט קודמים וכד'.
- 3.1.12.4 ארכוב מסרי סוויפט עם הוראות התשלום הקשורות אליהן. בכלל זה, אפשרות לקישור יזום ע"י משתמש בין מסר סוויפט מסוג מלל לבין הוראת תשלום או מסרי מלל אחרים.
- 3.1.12.5 להעביר מסרי סוויפט בממשק למערכת דפי חשבון.
- 3.1.12.6 גמישות בהוספה של סוגי מסרים חדשים לשימוש בעתיד.
- 3.1.13 כאשר תנועת תשלום/תקבול המבוצעת לחשבון שבו מטבע החשבון שונה ממטבע התנועה, המרת המטבע מבוצעת בשער המטבע שפורסם בתאריך הערך של התנועה. המערכת תאפשר לקבע את שער המטבע של התנועה, כך שההמרה תבוצע לפי השער שקובע. במקרים בהם כתב של בנק ישראל מבקש להעביר שקלים למוטב פרטי, עמלת ההמרה תגולם בשער התנועה שאותו מקבעים. לחילופין ניתן להציע פתרונות אחרים, כגון עמלת המרה תרשם בנפרד וכד'.
- 3.1.14 קיימים רישומים שבהם לא יוצא סוויפט ומתבצע רישום חשבונאי בלבד, כגון: העברה פנימית בין חשבונות לקוחות הבנק וכו'.
- 3.1.15 לעיתים מתקבלת הוראה מחו"ל להעברת שקלים ללקוחות בארץ.
- 3.1.16 המערכת המוצעת תאפשר:
- 3.1.16.1 ביצוע תשלומים בשיטות תשלום שונות: רישום חשבונאי ללא יציאת סוויפט, תשלום עם יציאת מסר סוויפט.
- 3.1.16.2 ביצוע תשלום בשקלים עם העברת קובץ תשלום למערכת זה"ב (RTGS), תשלום בשקלים עם העברת קובץ תשלום למערכת מס"ב ותשלום בצ'ק פיזי.
- 3.1.16.3 אספקת ממשק למערכת מס"ב, ממשק למערכת זה"ב וממשק למערכת Wall Street.

תרשים כללי של זרימת המידע בפעילות מט"ח

3.1.17



* חלופת ניהול יתרות תוך יומי במתכונת מצומצמת מוצגת בתרשים בקו מקווקו.

פירוט התהליכים במט"ח

3.2

הוראות תשלום במט"ח

3.2.1

3.2.1.1 תהליך טרום קליטה של הוראת תשלום

הוראות תשלום מתקבלות מלקוחות הבנק (באופן ידני או ממוכן) ומגורמים שונים בבנק. בטרם קליטת הוראת תשלום מבוצעות מספר בדיקות. אי תקינות באחת הבדיקות גורמת לכך שההוראה מוחזרת ללקוח לשלח את הוראת התשלום. להלן הבדיקות העיקריות המבוצעות:

3.2.1.2 בדיקת מורשי חתימה – בדיקה שהחתומים על הוראות התשלום, אכן מורשים לחתום על הוראות תשלום לפי מערכת מורשי חתימה המתעדכנת מעת לעת. לשם כך המערכת תספק: ממשק למערכת מורשי חתימה לבדיקה ממוכנת של מורשי חתימה וקבלת משוב עם תוצאת הבדיקה או לחלופין לנהל את מורשי החתימה בתוך המערכת.

- 3.2.1.3 יישום חוק איסור מימון טרור והלבנת הון – בדיקה באמצעות ממשק מול מערכת CNET (אמנט) ורשימת המדינות, וקבלת משוב מהמערכת על תוצאות הבדיקות.
- 3.2.1.4 בדיקת תקינות קוד סוויפט ובדיקת צורך בבנק מתווך – בדיקה של קוד הסוויפט שרשום בהוראת התשלום. הבדיקה נעשית באתר אינטרנט של מערכת סוויפט המעודכן בזמן אמת לגבי קיומם של קודי סוויפט במערכת הסוויפט. בדיקה דומה מתבצעת לגבי קוד ROUTING NUMBER. בנוסף לכך, נבדק האם לבנק של המוטב יש קשרי חשבון עם הכתב של בנק ישראל. אם לא, יש להשתמש בבנק מתווך (כפי שמופיע באתר האינטרנט) שיש לו קשרי חשבון גם עם הבנק של המוטב וגם עם הכתב של בנק ישראל.
- 3.2.1.5 בדיקת מטבע – המערכת תבדוק שלבנק ישראל קיים חשבון בנק בחו"ל במטבע התשלום. אם לא קיים חשבון כזה, הוראת התשלום מוחזרת ללקוח.
- 3.2.1.6 בדיקות נוספות - קוד הוראת קבע תקין, סכום תקין, IBAN תקין, שם מוטב תקין, מס' חשבון לחיוב, מלל באנגלית וכו'.
- 3.2.1.7 בנוסף, המערכת המוצעת תבצע:
- 3.2.1.7.1 בדיקה ממוכנת אוטומטית לקיום חשבון עו"ש של בנק ישראל אצל כתב בחו"ל במטבע התנועה.
- 3.2.1.7.2 בדיקות לתנועות כספיות בטרם ובמהלך קליטתן במערכת, על פי הגדרות והתניות שיוגדרו על ידי הבנק.
- 3.2.1.7.3 בדיקה ממוכנת אוטומטית שחשבון הלקוח בבנק ישראל - פעיל.
- 3.2.1.8 פעולות שהמערכת תבצע בתהליך קליטה של הוראת תשלום
- 3.2.1.8.1 בדיקת כפילות מול הוראות דומות קודמות – בדיקת כפילות של הוראות תשלום הבודקת דמיון של הוראות לפי זהות שולח ההוראות, הסכום, המטבע, האסמכתא והמוטב.
- 3.2.1.8.2 בחירת כתב לפי מטבע ומיקום בנק המוטב – בחירה אוטומטית של הכתב שבאמצעותו יועבר התשלום לבנק המוטב. במטבע דולר ויורו ייבדק גם מיקום בנק המוטב, שלפיו המערכת תבחר את הכתב המתאים. במטבעות השונים מדולר ויורו, המערכת תבחר את הכתב באופן אוטומטי לפי המטבע.
- 3.2.1.8.3 בחירת בנק מתווך – כאשר מטבע התשלום הוא דולר, ובנק המוטב אינו ממוקם בארה"ב, המערכת תבדוק מול אתר אינטרנט זיהוי בנק שיש לו יחסי חשבון עם כתב של בנק ישראל או עם בנק הממוקם בארה"ב. המערכת תבחר בבנק מתווך לפי הרשום באתר האינטרנט שבו בוצעה הבדיקה.
- 3.2.1.8.4 בדיקת יתרות חובה – המערכת תבצע בדיקה ממוכנת מול היתרות הקיימות במערכת או מול מערכת הנהלת חשבונות (תלוי אם ניהול היתרות יישום במערכת המוצעת), האם חשבון משרד ממשלתי נמצא ביתרת חובה. במידה והחשבון נמצא ביתרת חובה, המערכת תציג התראה. בדיקת יתרות החובה



המחויבת מצד החוק, היא ברמת יתרת סך חשבונות הממשלה. מלבד זאת קיימות בדיקות ברמות חיתוך שונות, למשל, לפי לקוח.

3.2.1.8.5 חישוב עמלות – המערכת תחשב באופן אוטומטי עמלות, שבהם מחייבים את לקוחות הבנק. לדוגמא: העמלות מחויבות על הוראות תשלום שבהם יוצא סוויפט (\$X), בהוראות תשלום שבהם מתבצעת המרת מטבע (X%) מסכום התשלום בגין כל המרה) ועמלות נוספות.

3.2.1.9 המערכת תאפשר בתהליך אישור של הוראת תשלום:

3.2.1.9.1 מדרג אישורים לתשלומים ותקבולים לפי סכומים.

3.2.1.9.2 צפייה במסר הסוויפט במערכת לפני אישור.

3.2.1.10 תוצרים של ביצוע התשלום

3.2.1.10.1 מסר סוויפט יוצא – כאשר משולם למוטב פרטי, המערכת תוציא מסר סוויפט 103 למערכת MINT ומשם יעבור המסר למערכת סוויפט העולמית. במקביל, יודפס באופן אוטומטי פלט של הסוויפט עם פרטי אסמכתא של הסוויפט והשעה המדויקת שבה יצא הסוויפט. פלט זה מהווה אסמכתא לביצוע התשלום והעברתו לבנק החבר במערכת הסוויפט. כאשר המוטב הוא תאגיד בנקאי, יוצא סוויפט 202. כאשר מדובר במסר סוויפט מסוג COV 202, יצא בנוסף מסר סוויפט מסוג 103.

3.2.1.10.2 רישום חשבונאי – בכל הוראת תשלום יבוצע במערכת רישום חשבונאי בעת יציאת מסר הסוויפט למערכת סוויפט. הרישום החשבונאי יועבר בממשק למערכת הנהלת חשבונות.

3.2.1.11 דוגמאות לפרטי התשלום בפורמט סוויפט - להלן שתי דוגמאות של תשלומים המוצגים בפורמט של סוויפט:



Adobe Reader - [STP Guide.pdf]

File Edit View Document Tools Window Help

Save a Copy Select 140% Help Search Web Create Adobe PDF online for free!

EXAMPLE 2 – Beneficiary holds an account with another US Bank.
Your customer, ABC Inc. would like to pay USD100,000.50 on March 11, 2003 to JPMorgan Chase in New York for account ACME Company account number 1234567 with beneficiary reference INV12345.

The SWIFT message would be constructed as follows:

Tag	Sample Data	Explanation
20	55556666	Your reference number that will be reported on the end of day statement.
23B	CRED	The transfer is under the HSBC SLA
32A	030311USD100000,50	Value Date, Currency and Dollar Amount
50	ABC INC 123 CORP RD CITY, STATE	Ordering customer, name and address
57A	CHASUS33	JPMorgan Chase's SWIFT BIC
59	/1234567 ACME COMPANY ANYTOWN, USA	ACME Company's USD account with JPMorgan Chase
70	/RFB/INV12345 OTHER REFERENCE AS REQUIRED	The 16 characters after the code "/RFB/" will be mapped as a beneficiary reference for ABR processing. The additional information shall appear general beneficiary information
71A	BEN	Charges are to be borne by the beneficiary and deducted from the proceeds of the payment.

13

8.50 x 11.00 in

13 of 16

Start Inbox ... Novell... 4 Wi... Z Mic... 2 Ad... 12:23

Adobe Reader - [STP Guide.pdf]

File Edit View Document Tools Window Help

Save a Copy Select 120% Help Search Web Create Adobe PDF online for free!

EXAMPLE 3 Customer transfer specifying an intermediary
Your customer, Smith Industries, instructs you to pay USD75,000.00 to JS Outfitters account number 102769 held with Citibank London on February 7, 2003. The payment reference is INV12345. This payment is time critical, therefore, Smith Industries would like it to be sent at 1:30 am EST on the value date. The CHIPS UID Directory would be used to locate Citibank London's correspondent, who is Citi NY.

The SWIFT message would be constructed as follows:

Tag	Sample Data	Explanation
20	55556666	Your reference number that will be reported on the end of day statement.
23B	CRED	The transfer is under the HSBC SLA
32A	030207USD75000.00	Value Date, Currency and Dollar Amount
50	SMITH INDUSTRIES 123 CORP RD CITY, STATE	Ordering customer, name and address
56A	CITIUS33	Citibank New York's SWIFT BIC
57A	CITIGB2L	Citibank London's SWIFT BIC
59	/102769 JS OUTFITTERS	JS Outfitter's account with Citibank London
70	/RFB/INV12345 OTHER REFERENCE AS REQUIRED	The 16 characters after the code "/RFB/" will be mapped as a beneficiary reference for ABR processing. The additional information shall appear general beneficiary information
71A	SHA	Charges are to be borne by the beneficiary and deducted from the proceeds of the payment.
72	/PRIO/0130	The codeword identifies this payment as a priority payment, which will have first call on available funds and released to the clearing system at 1:30 AM EST.

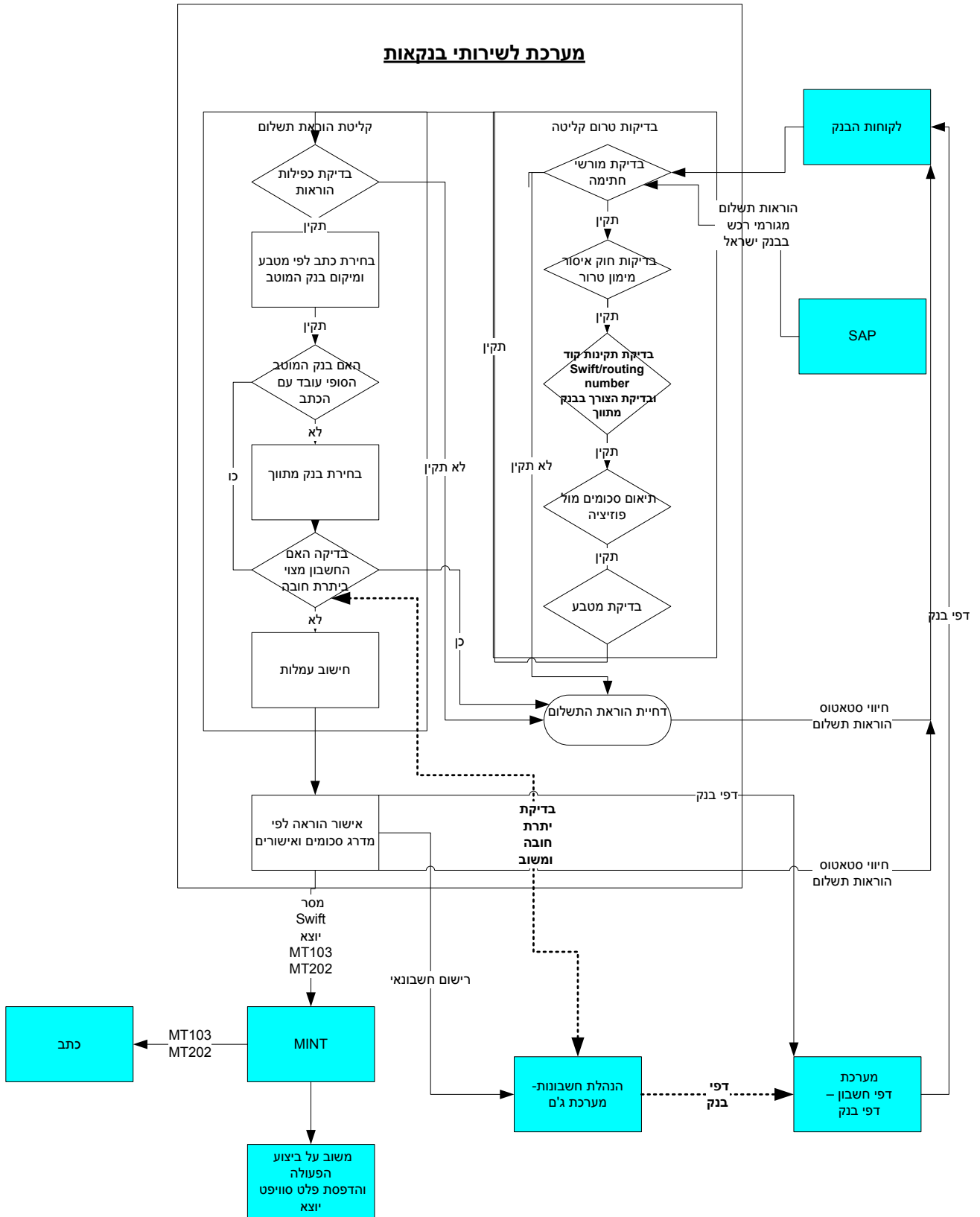
14 of 16

8.50 x 11.00 in

Start Inbox ... Novell... 4 Wi... Z Mic... 2 Ad... 12:24

תרשים זרימה של תהליך תשלום במט"ח

3.2.1.12



* חלופת ניהול יתרות תוך יומי במתכונת מצומצמת מוצגת בתרשים בקו מקווקו.

3.2.2

הוראות תשלום באמצעות סוויפט צ'ק במט"ח

בהוראת תשלום שבה מתבקש תשלום בסוויפט צ'ק, בנק ישראל מתבקש להעביר את התשלום באמצעות צ'ק שאותו הכתב של בנק ישראל בחו"ל ינפיק למוטב. באופן כללי, תהליך ביצוע התשלום בסוויפט צ'ק זהה לתהליך תשלום מט"ח רגיל. במסגרת תהליך זה, המערכת תפתח את הנתונים המוצגים בסוויפט לפי התניות שיוגדרו בשלב אפיון המערכת.

3.2.3

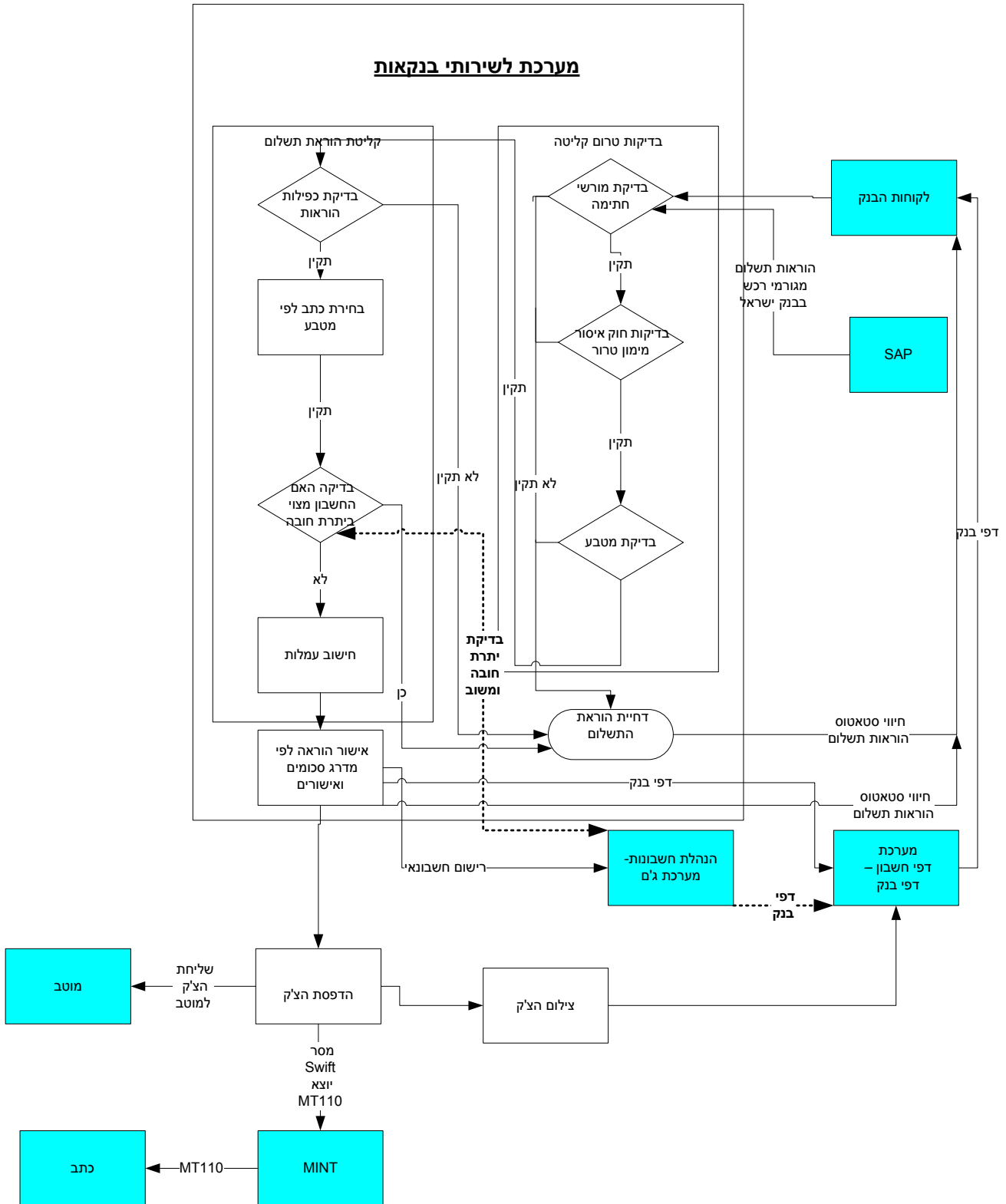
הוראות תשלום באמצעות צ'ק בנקאי פיזי במט"ח

במסגרת תהליך תשלום בצ'ק בנקאי פיזי, המערכת המוצעת תאפשר:

- 3.2.3.1 הדפסת צ'ק פיזי המקבל את פרטיו מהוראת התשלום שאושרה במערכת. הצ'ק יוכנס פיזית לדפי המדפסת ושליחת הדפסה תרשום את נתוני הצ'ק במקום הרלוונטי לכל נתון על גבי הצ'ק.
- 3.2.3.2 לשלוף את כל תנועות התשלומים שבהם הוזן קוד המיועד לזיהוי צ'קים, לרשימת תשלומים המיועדים להדפסה בצ'ק פיזי. המערכת תנהל מספרי צ'קים לפי מטבעות באופן שיהיו תואמים למספרי הצ'קים הפיזיים שקיימים בבנק בכל מטבע.
- 3.2.3.3 תרגום הסכום המופיע בתנועת התשלום למילים לפי מטבע התשלום. תרגום זה יכלול גם שתי ספרות שאחרי הנקודה העשרונית (במידה וקיים).
- 3.2.3.4 התראה כאשר סכום התשלום בצ'ק פיזי הינו גבוה מסכום שייקבע.
- 3.2.3.5 הפרטים שיופיעו על גבי הצ'ק הם: מספר הצ'ק, סכום במספר, סכום במילים, תאריך, חתימה, שם המוטב, השם של בנק ישראל, שם הבנק שבו יש לבנק ישראל חשבון במטבע הצ'ק ושם הצ'ק ימשיך הצ'ק.
- 3.2.3.6 לאחר הדפסת הצ'ק, יבצע המשתמש במערכת אישור תקינות או אישור אי תקינות הדפסה, שבעקבותיו המספר הרץ של הצ'ק המנוהל במערכת יעבור למספר הבא להדפסה הבאה. במידה והצ'ק הודפס באופן לא תקין, אישור המשתמש לאי תקינות יעביר את מספר הצ'ק לסטאטוס מבוטל.
- 3.2.3.7 פיתוח מסר סוויפט MT110 מתוך המערכת בהתאם לפרטי הצ'ק.
- 3.2.3.8 אספקת מנגנון לביטול צ'ק, חסימות ובקורות על הדפסות הצ'קים כגון דילוג על מספר צ'ק וכו'.

תרשים זרימה של תהליך תשלום בצי'ק פיזי במט"ח

3.2.3.9



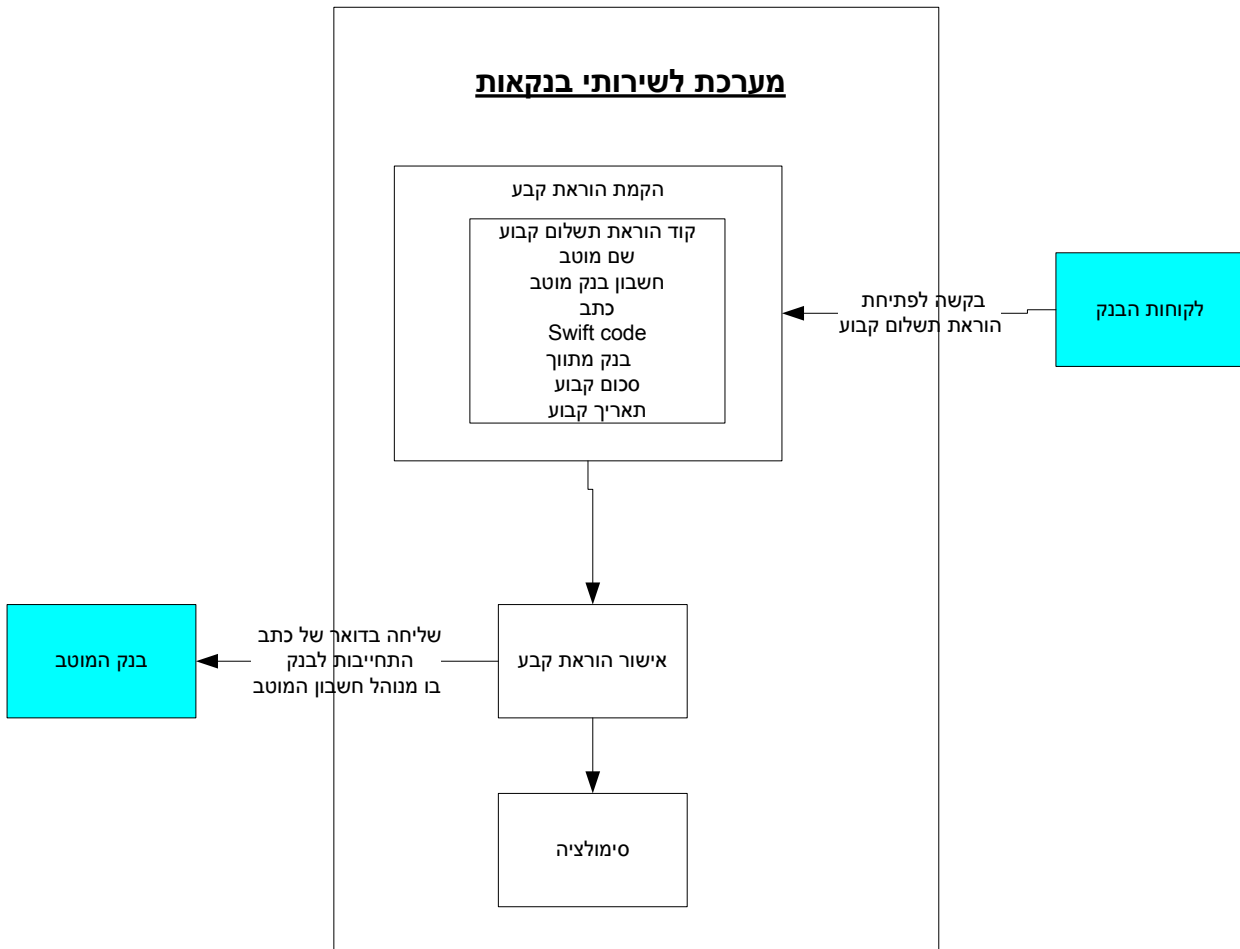
* חלופת ניהול יתרות תוך יומי במתכונת מצומצמת מוצגת בתרשים בקו מקווקו.



- 3.2.4 הקמת הוראת תשלום קבוע (הוראת קבע)
- 3.2.4.1 הוראת קבע יכולה להיות ב: נתיב תשלום קבוע, סכום קבוע, טווח סכומים, תאריך קבוע וכו' ושילוב שלהם.
- 3.2.4.2 הוראות הקבע רלוונטיות למט"ח ולשקלים.
- 3.2.4.3 במסגרת נתיב התשלום הקבוע, המערכת המוצעת תאפשר:
- 3.2.4.3.1 קליטת הוראת הקמת תשלום קבוע באופן ממוכן וידני.
- 3.2.4.3.2 ניהול טבלת נתיב תשלום קבוע במערכת, שתכלול: קוד הוראת הקבע (מתוך הבקשה שהתקבלה מהלקוח כחלק מסדרת קודים שבנק ישראל (הקצה ללקוח), שם המוטב, פרטי חשבון הבנק שלו (מספר חשבון, קוד סוויפט, כתובת הבנק, ROUTING NUMBER), פרטי בנק מתווך (אם צריך) ומספר חשבון הכתב שבאמצעותו בנק ישראל מעביר לבנק של המוטב את הכסף ופרטים אחרים שהלקוח דורש שירשמו בתשלומים באופן קבוע.
- 3.2.4.3.3 עדכון הטבלה על ידי משתמש ומאשר.
- 3.2.4.3.4 ביצוע סימולציית תשלום מתוך המערכת המפתחת תשלום קבוע.
- 3.2.4.3.5 בדיקת תקינות קוד סוויפט לבנק מוטב ובנק מתווך ובדיקת ROUTING NUMBER מתוך טבלת נתיב תשלום קבוע.
- 3.2.4.3.6 ניהול טבלה לסכומים ותאריכי תשלום קבועים מראש.
- 3.2.4.3.7 הקמת הוראת קבע במערכת שתכלול נתיב תשלום קבוע, סכום קבוע ותאריך קבוע לתשלום, עם אפשרות הגבלת סכום מקסימאלי.

תרשים זרימה של תהליך הקמת הוראת תשלום קבוע

3.2.4.4



ביצוע תשלום קבוע (הוראת קבע)

3.2.5

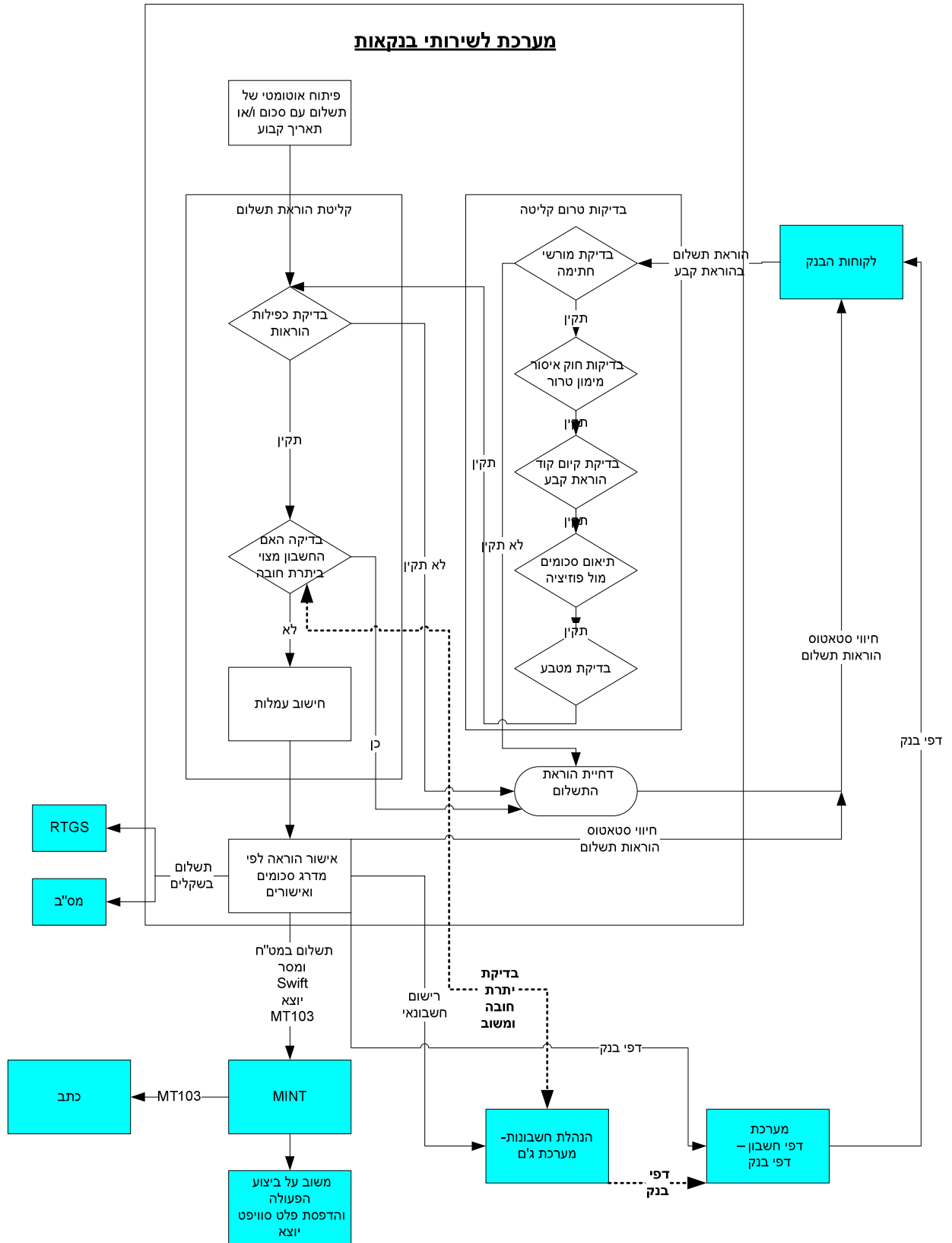
- 3.2.5.1 כאמור לעיל, הוראת קבע יכולה להתבצע בשקלים ובמט"ח ובאפשרויות הבאות:
נתיב תשלום קבוע, סכום קבוע, טווח סכומים, תאריך קבוע וכו' ושילוב שלהם.
- 3.2.5.2 תהליך תשלום קבוע (הוראת קבע) זהה לתהליך תשלום רגיל, פרט לשינויים המפורטים להלן:
- 3.2.5.3 לא מבוצעת בדיקת קוד סוויפט או ROUTING NUMBER, כיוון שנתון זה מתפתח אוטומטית מקובץ נתיבי תשלום קבועים.
- 3.2.5.4 לא מתבצע רישום של פרטי המוטב וחשבון הבנק שלו, כיוון שנתון זה מתפתח אוטומטית מקובץ נתיבי תשלום קבועים. במקום זה, מוזן קוד הוראת הקבע.
- 3.2.5.5 המערכת המוצעת תאפשר:
 - 3.2.5.5.1 פיתוח אוטומטי של נתיב התשלום בהתאם לקוד הוראת נתיב התשלום הקבוע.



- 3.2.5.5.2 פיתוח אוטומטי של תשלום עם סכום ותאריך קבועים בהתאם להגדרת הוראת הקבע.
- 3.2.5.5.3 אספקת ממשק להנהלת חשבונות של הבנק לצורך עצירת תשלום כאשר חשבון של כתב של בנק ישראל הפך במערכת הנהלת חשבונות ל"לא פעיל".
- 3.2.5.5.4 תשלומי הוראות קבע המבוצעים באופן אוטומטי שיכללו נתיב תשלום קבוע, סכום קבוע ותאריך קבוע לתשלום. בתשלומים אלה יידרש אישור משתמש במערכת.

תרשים זרימה של תהליך ביצוע תשלום קבוע

3.2.5.6



* חלופת ניהול יתרות תוך יומי במתכונת מצומצמת מוצגת בתרשים בקו מקוקו.



3.2.6 תשלום מט"ח שאינו דולר למוטב שחשבונו בבנק ישראלי
כאשר יש לבצע הוראת תשלום במט"ח שאינו דולר לבנק מסחרי ישראלי, יוצאים שני מסרי סוויפט: סוויפט 202COVER המעביר את הכסף לבנק שבו יש לבנק הישראלי חשבון. סוויפט 103 המודיע לבנק הישראלי שהועבר לחשבונו בחו"ל כסף עבור לקוח שלו. תהליך התשלום של הוראת תשלום זו דומה לתהליך תשלום מט"ח רגיל.

3.2.6.1 המערכת המוצעת תאפשר:

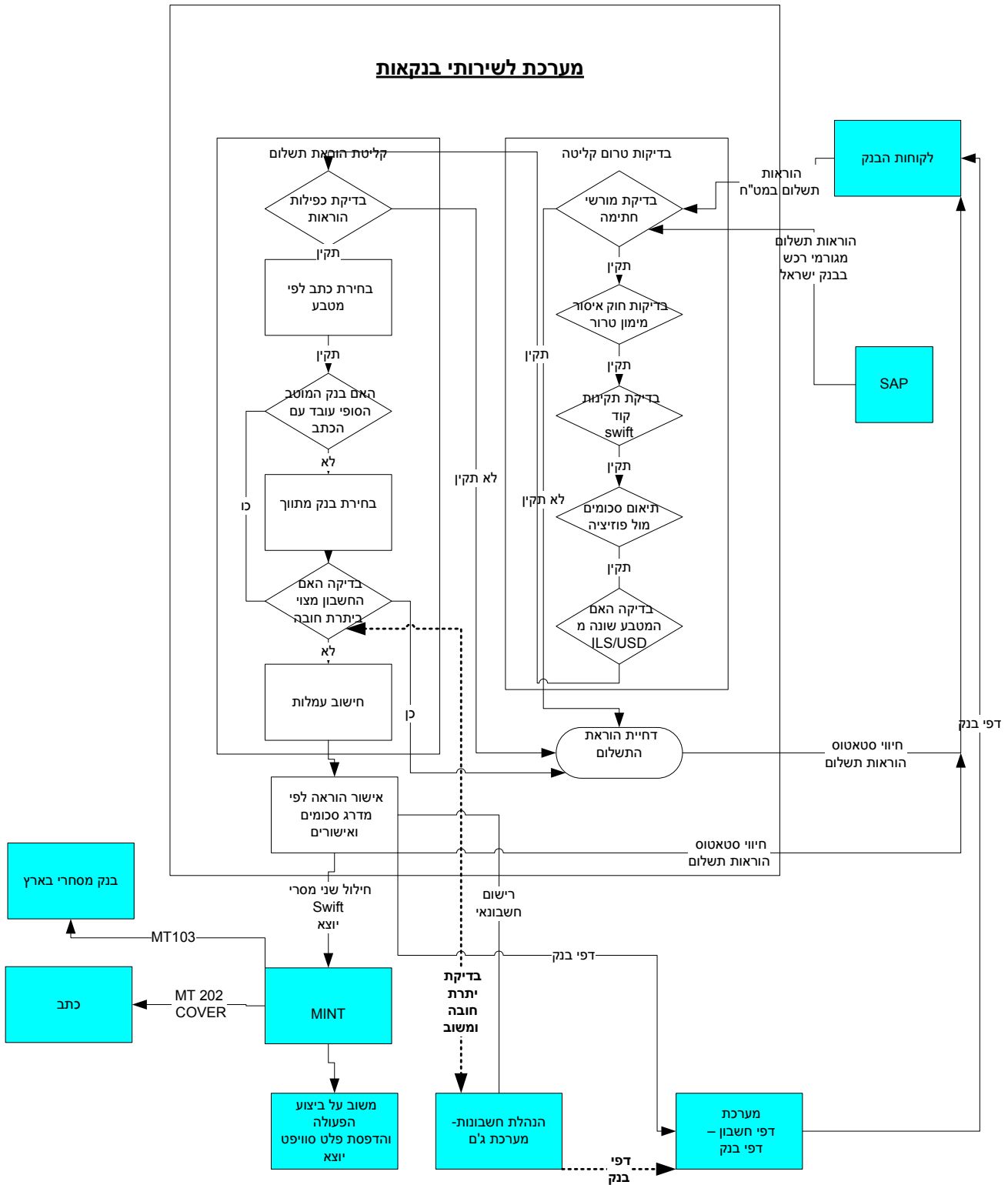
3.2.6.1.1 פיתוח אוטומטי של שני מסרי סוויפט –

MT103+MT202COVER - כאשר קיים זיהוי מצטבר שבנק המוטב הוא ישראלי ומטבע התשלום הוא מט"ח שאינו דולר. נתוני שדות 50, 59 בסוויפט MT202COVER יצוטטו מפרטי הוראת התשלום או ממסר סוויפט 103 (כאשר מדובר בהעברת תקבול).

3.2.6.1.2 ניהול טבלת בנקים לפי מטבעות המפרטת לכל בנק ישראלי באיזה בנק יש לו חשבון לפי מטבעות שאינם דולר. הטבלה נדרשת להיות גמישה לשינויים ועדכונים.

3.2.6.1.3 פיתוח אוטומטי של פרטי הבנק שאצלו יש לבנק הישראלי חשבון במטבע שאינו דולר, לפי הטבלה האמורה בסעיף הקודם.

3.2.6.2 תרשים זרימה של תהליך תשלום מט"ח שאינו דולר למוטב שחשבונו בבנק ישראלי



* חלופת ניהול יתרות תוך יומי במתכונת מצומצמת מוצגת בתרשים בקו מקוקו.



3.2.7 רכישת מזומני מט"ח (שב"ז-שטרות בנק זרים)

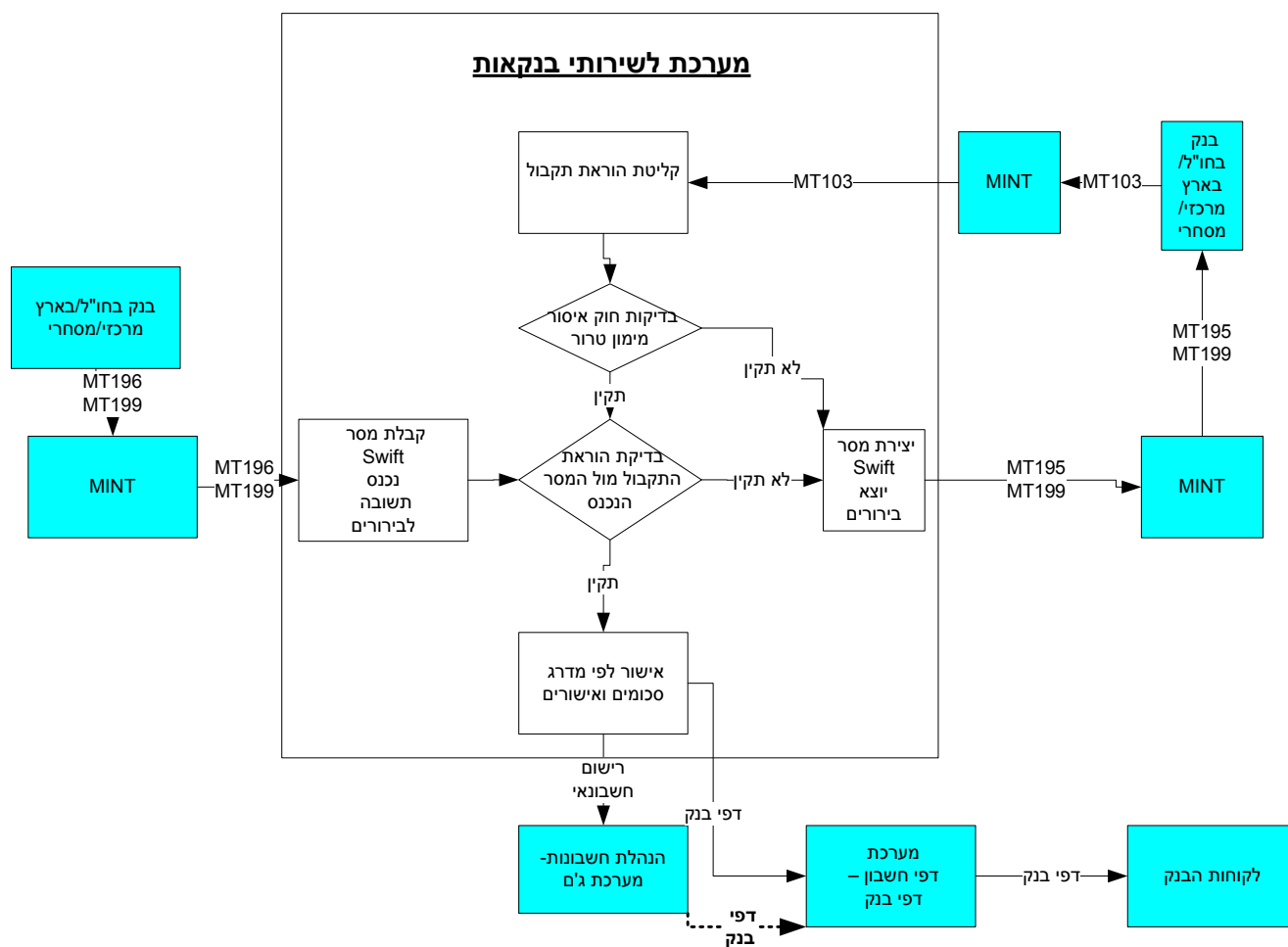
- 3.2.7.1 במסגרת השירות הבנקאי, בנק ישראל רוכש מזומני מט"ח.
- 3.2.7.2 התשלום עבור רכישת המזומנים אינו שונה מתהליך תשלום רגיל.
- 3.2.7.3 המערכת לשירותי בנקאות תאפשר ניהול ומעקב של עסקאות רכישת המזומנים.
- 3.2.7.4 ייתכן ויהיה צורך בממשקים מול חטיבת השווקים ומחלקת המטבע שבבנק ישראל.

3.2.8 תקבולים במט"ח ללקוח הבנק

- 3.2.8.1 בתקבולים, בשונה מתשלומים, מתקבל מסר סוויפט מסוג MT103 שהינו מסר העברה כספית. לפיכך, הכסף התקבל וכבר נמצא בבנק. למעשה, מבוצע רק ניתוב של הכסף ללקוח הבנק על ידי רישום חשבונאי. מתקבל פלט של הסוויפט, ובנוסף מתפתחת הוראת תקבול במערכת לשירותי בנקאות, כהוראה שטרם קיבלה טיפול. המשתמש יכול לראות במערכת את פרטי הסוויפט הנכנס בפורמט סוויפט.
- 3.2.8.2 המערכת המוצעת תאפשר:
 - 3.2.8.2.1 ביצוע בדיקות מקדימות כפי שפורטו בסעיף 4.2.1 שבפרק ג' לעיל.
 - 3.2.8.2.2 קליטת מסרי סוויפט בעלי משמעות כספית למערכת, הגורמים לפיתוח הוראת תקבול באופן אוטומטי, לפי הפרטים הרשומים בסוויפט.
 - 3.2.8.2.3 פיתוח אוטומטי של שיטת תשלום שאינה מוציאה סוויפט אלא רישום חשבונאי בלבד.

תרשים זרימה של תהליך תקבולים במט"ח ללקוח הבנק

3.2.8.3



* חלופת ניהול יתרות תוך יומי במתכונת מצומצמת מוצגת בתרשים בקו מקווקו.

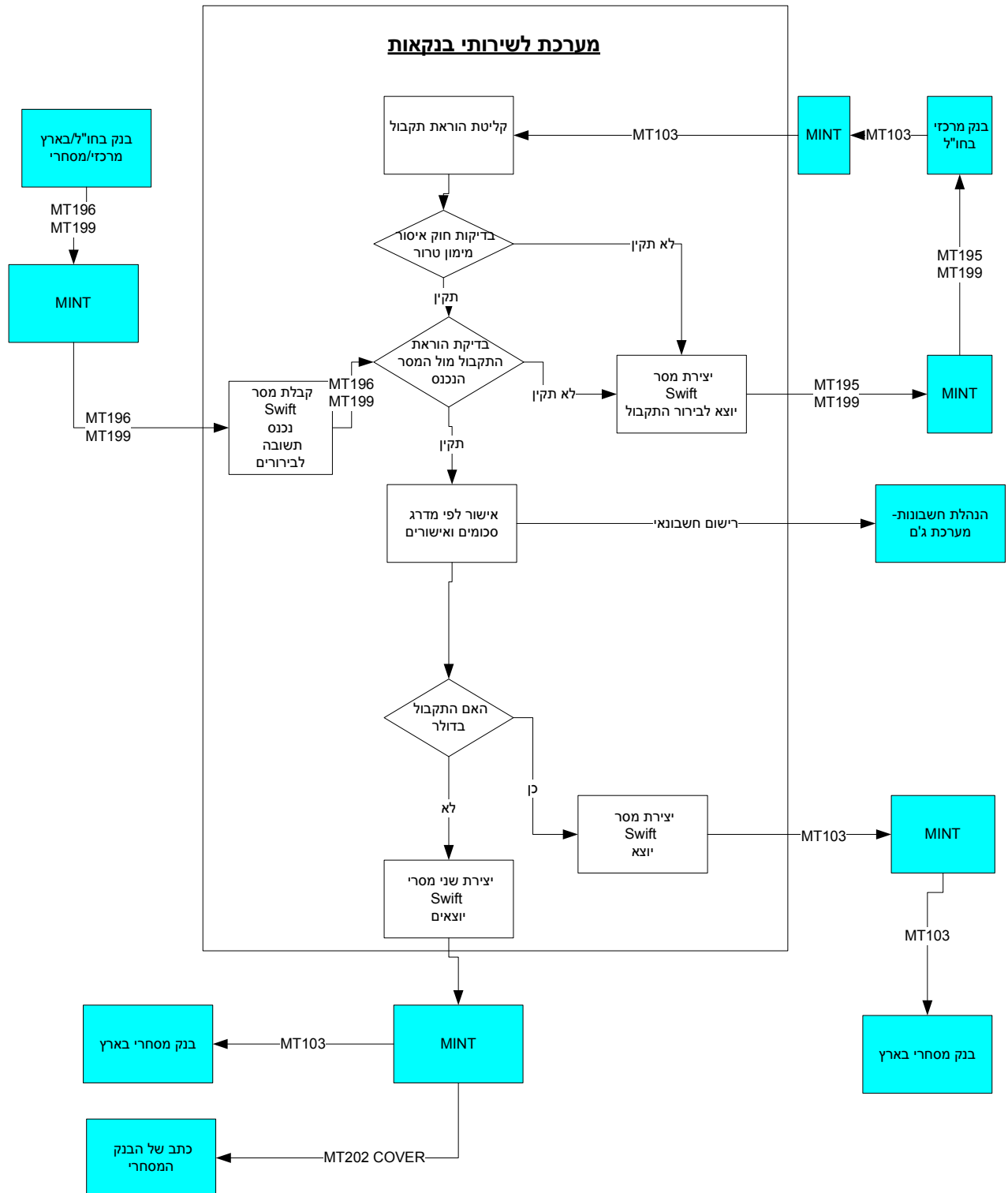
תקבולים במט"ח למוטב פרטי בישראל 3.2.9

3.2.9.1 המערכת המוצעת תאפשר :

- 3.2.9.1.1 ביצוע בדיקות מקדימות כפי שפורטו בסעיף 4.2.1 שבפרק ג' לעיל.
- 3.2.9.1.2 זיהוי תקבול מבנק מסחרי שאינו משמש כתב של בנק ישראל עבור מוטב פרטי ופיתוח הוראת תשלום המחזירה את הכסף לבנק ששלח (sender) את התקבול במסר סוויפט MT202.
- 3.2.9.1.3 זיהוי תקבול מבנק מסחרי המשמש כתב של בנק ישראל עבור מוטב פרטי ופיתוח ביטול התקבול הדורש אישור משתמש.
- 3.2.9.1.4 לפתח באופן אוטומטי מסר סוויפט מסוג MT195/MT199 הכולל טקסט שיוגדר בתבנית קבועה + פרטי התקבול (סכום, תאריך, אסמכתא של מסר התקבול, שם המוטב וכו') המודיע על החזרה/ביטול של התקבול.

תרשים זרימה של תהליך תקבולים במט"ח למוטב פרטי בישראל

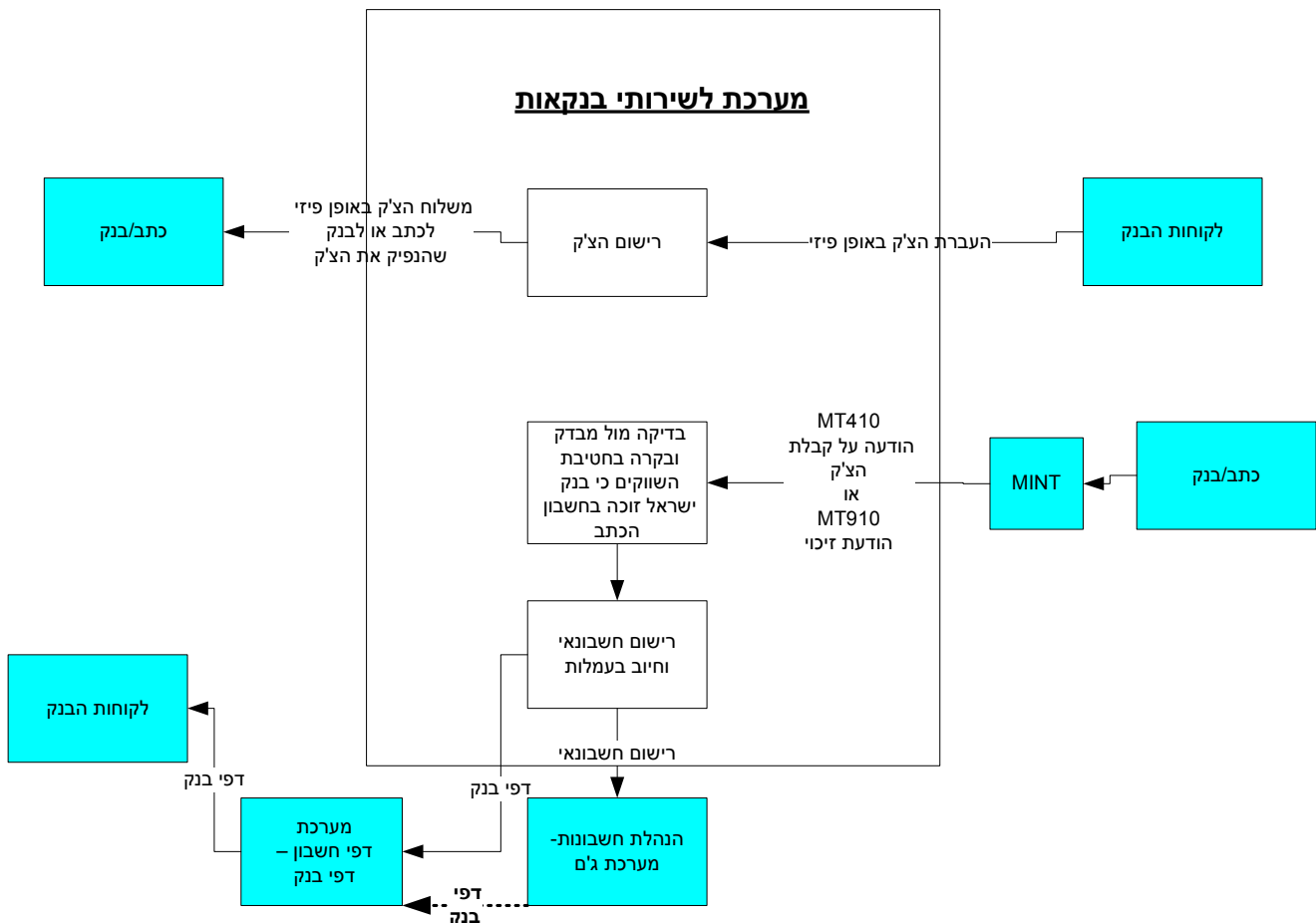
3.2.9.2



3.2.10

תקבול מט"ח בצ'ק עבור לקוח הבנק

- 3.2.10.1 כאשר לקוחות הבנק מקבלים תקבול מט"ח בצ'ק פיזי, הם מעבירים את הצ'ק לבנק ישראל שיזכה את חשבונם אצלו בסכום הצ'ק.
- 3.2.10.2 פרטי הצ'ק שהתקבל נרשמים ונשמר צילום של הצ'ק. הצ'ק נשלח בדואר לכתב של בנק ישראל או לבנק שהנפיק את הצ'ק ומבקש במכתב מצורף לזכות את חשבונו של בנק ישראל בספרי הכתב. המערכת תאפשר ניהול רישום ומעקב אחר פרטי הצ'קים שנשלחים לחו"ל לזיכוי.
- 3.2.10.3 הכתב שולח לבנק ישראל מסר סוויפט מסוג 410 המודיע על קבלת הצ'ק או מסר סוויפט מסוג 910 המודיע על זיכוי חשבון בנק ישראל.
- 3.2.10.4 המערכת תספק התראות במערכת לגבי צ'קים שנשלחו לחו"ל, אך טרם בוצע זיכוי חשבון בנק ישראל בגינם.
- 3.2.10.5 המערכת תפתח עמלה לפעולת הזיכוי בגין הצ'ק.
- 3.2.10.6 תרשים זרימה של תהליך תקבול מט"ח בצ'ק עבור לקוח הבנק



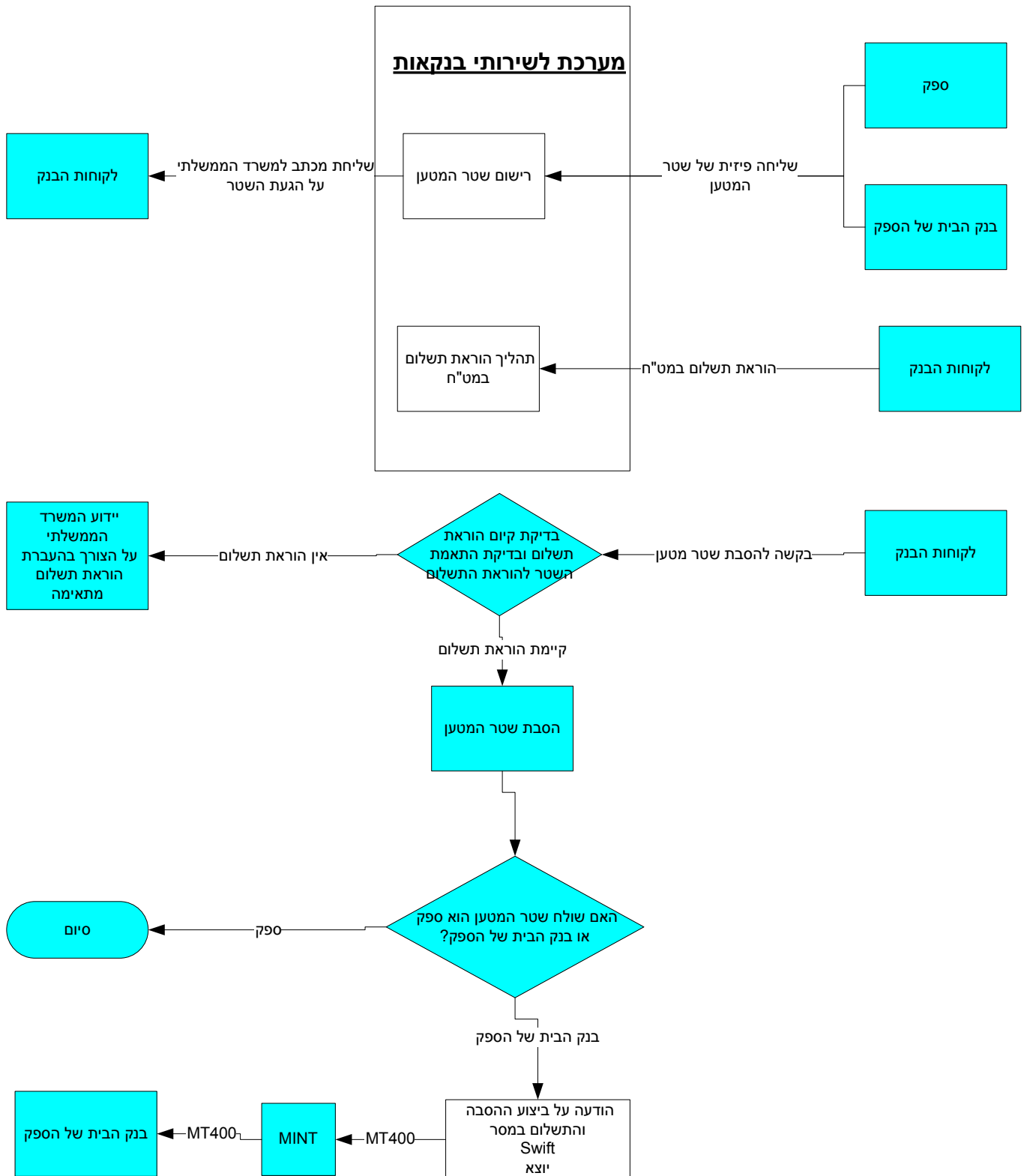
* חלופת ניהול יתרות תוך יומי במתכונת מצומצמת מוצגת בתרשים בקו מקווקו.



<u>הסבת שטר מטען</u>	3.2.11
3.2.11.1 שטר מטען נשלח על ידי הספק או על ידי הבנק של הספק לבנק ישראל. לקוח הבנק יכול לשחרר את המטען בנמל רק לאחר הסבת השטר על ידי בנק ישראל לטובת לקוחו.	
3.2.11.2 כאשר בנק ישראל מקבל את שטר המטען, מתבצע רישום של שטר המטען.	
3.2.11.3 יש לציין שהפעילות בתחום זה בבנק קטנה מאוד ומסתכמת בפעולות בודדות בשנה.	
3.2.11.4 המערכת המוצעת תאפשר:	
3.2.11.4.1 ניהול טופס מיכוני לרישום ומעקב אחר שטרות מטען מוסבים.	
3.2.11.4.2 ארכוב מסמכי שטר המטען עם הפרטים שבטופס המיכוני.	
3.2.11.4.3 פיתוח אוטומטי של מסר סוויפט מסוג MT400 הכולל טקסט קבוע + פרטי שטר המטען שהוסב.	

תרשים זרימה של תהליך הסבת שטר מטען

3.2.11.5



4. פירוט התהליכים בשקלים

4.1 פעולות כלליות שהמערכת תבצע בפעילות בשקלים ללקוחות הבנק

- 4.1.1 עיקר התשלומים והתקבולים בשקלים של לקוחות הבנק מבוצעים כיום ישירות על ידם מול מסלקות מס"ב/בורסה. התשלומים והתקבולים באמצעות זה"ב ומסלקת הציקים מבוצעים באמצעות בנק ישראל. בנק ישראל קולט את תוצאות הפעילות מהמסלקות השונות (בקבצים) ומחייב/מזכה את חשבונות הלקוחות בבנק ישראל. בנוסף, בנק ישראל משמש גיבוי ידני לפעילות הלקוחות בשקלים במקרי חירום.
- 4.1.2 המערכת המוצעת תיתן מענה לתהליכים שיפורטו להלן, ותהיה גמישה לשינויים, אם יהיו, בשירותי הבנקאות הניתנים ללקוחות הבנק.
- 4.1.3 כיום, ניהול יתרות לקוחות הבנק מבוצע במערכת הנהלת חשבונות של הבנק – GEM. במידה והבנק יבחר ליישם את המתכונת המורחבת שתוצע במסגרת מכרז זה, המערכת לשירותי בנקאות תבצע את ניהול היתרות, ובמסגרת זו תקלוט תנועות באופן מפורט, ותעביר תנועות למערכת הנהלת חשבונות של הבנק.
- 4.1.4 המערכת המוצעת תאפשר:
- 4.1.4.1 ביצוע בדיקות אוטומטיות בעת קליטת קובץ תוצאות הסליקה, שיוגדרו בתהליך אפיון המערכת. כגון: בדיקת איזון, רישום חשבונאי, הרשאות וכו'.
- 4.1.4.2 ביצוע בקורות ומתן התראות שיוגדרו בתהליך אפיון המערכת.
- 4.1.4.3 העברת תנועות לחשבונות מעבר בהתאם לבקורות והתניות שיוגדרו בתהליך אפיון המערכת.
- 4.1.4.4 לקלוט ולהוציא קובץ בממשק ממקורות שונים אל/מ המערכת לשירותי בנקאות, כגון: מס"ב (רק במתכונת המורחבת), זה"ב, מערכת סליקה אלקטרונית וכו', תוך ביצוע התאמות למבנה הרשומה של המערכת לשירותי בנקאות.
- 4.1.4.5 להפיק רשימת החזרות זיכויים/חיוביים שעברו לחשבונות המעבר להמשך טיפול.
- 4.1.4.6 לבצע החזרת תנועות שגויות למס"ב.
- 4.1.4.7 ביטול תנועות במערכת היוצר פקודת סטורנו.
- 4.1.4.8 לקלוט הודעות חיוב/זיכוי ממסלקות וממערכות נוספות ומסרי סוויפט בגין תשלומים ותקבולים, והעברתם בממשק למערכת דפי חשבון.
- 4.1.4.9 ניהול יתרות תוך יומי של לקוחות הבנק באופן שוטף במהלך היום, ובמסגרת זו, ניהול היתרות יבוצע on line וייתן אינדיקציה שוטפת למצב יתרות הלקוחות.
- סעיף זה רלוונטי למתכונת המצומצמת בלבד.**
- 4.1.4.10 ניהול יתרות של לקוחות הבנק באופן שוטף במהלך היום, ובמסגרת זו לקלוט תנועות באופן מפורט, ולהעביר תנועות למערכת הנהלת חשבונות של הבנק.



ניהול היתרות יבוצע on line וייתן אינדיקציה שוטפת למצב יתרות הלקוחות.

סעיף זה רלוונטי למתכונת המורחבת בלבד.

4.1.4.11 לצרף קובץ של הצ'ק הסרוק לתנועת הזיכוי/חיוב בגין צ'ק.

4.2 ביצוע תשלום של לקוחות הבנק באמצעות מס"ב/זה"ב/מסלוקת הבורסה/ הוראת קבע

4.2.1 בתהליך זה, לקוח הבנק משלם למוטב המנהל את חשבונו בבנק מסחרי או בבנק ישראל. להלן הפעולות שהמערכת תבצע במסגרת אפשרויות התשלום השונות:

4.2.1.1 חיוב לקוח הבנק באמצעות מסלוקת הבורסה - לקוח הבנק מבצע עסקאות בבורסה. ביום עסקים T מסלוקת הבורסה מעבירה את פירוט תוצאות הסליקה של לקוח הבנק לבנק ישראל, ולמחרת סולקת את תוצאות הסליקה בנטו באמצעות מערכת זה"ב ביום T+1.

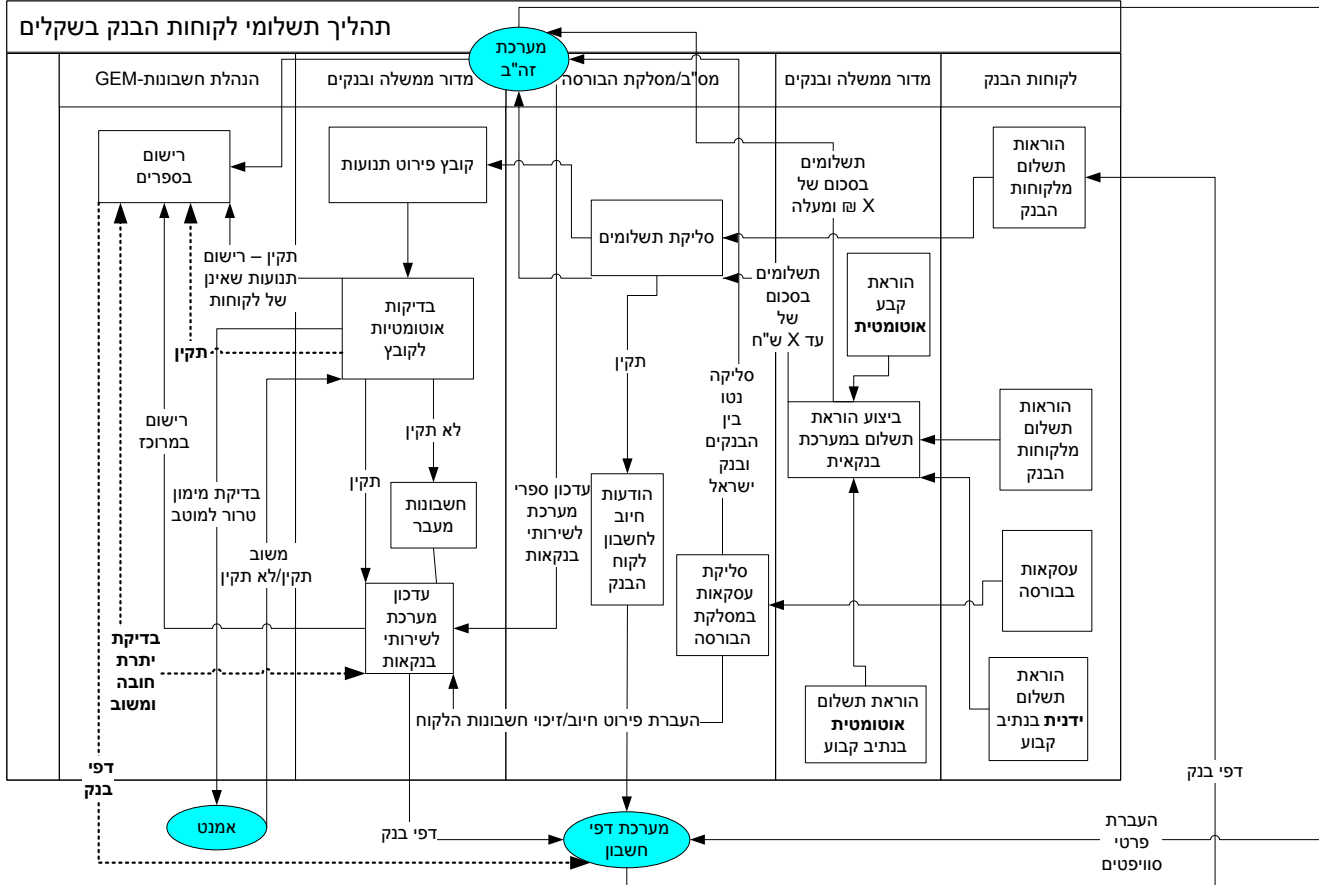
4.2.1.2 חיוב לקוח הבנק במס"ב - לקוח הבנק הינו מוסד המשתתף במס"ב. בסוף יום העסקים T לקוח הבנק שולח למס"ב את התנועה הכספית בקובץ, לביצוע הסליקה הכספית. ביום עסקים T מס"ב מעביר את פירוט תוצאות הסליקה לבנקים, ובכללם לבנק ישראל, ולמחרת מס"ב סולק את תוצאות הסליקה בנטו ברמת בנק באמצעות מערכת זה"ב ביום T+1. פירוט לגבי ניהול הוראות לחיוב חשבון, ראו בסעיף 5.4 להלן.

4.2.1.3 תשלום באמצעות רישום מיכוני/דני (מס"ב או זה"ב)

4.2.1.3.1 לקוח הבנק מעביר הוראת תשלום לבנק ישראל לרישום ידני באמצעות מס"ב או זה"ב. המערכת המוצעת תקיים התניה כדלקמן: בסכום של עד X ₪ - התשלום יבוצע באמצעות מס"ב. בסכום של מעל X ₪ - התשלום יבוצע באמצעות מערכת זה"ב. במסגרת התניות אלה, המערכת תספק למשתמש בקרות והתראות. המערכת תאפשר חריגה מהתנאי הנ"ל, בכפוף לאישור משתמש מורשה במערכת. במקרה של תשלום למערכת זה"ב, תנועת התשלום תועבר למערכת זה"ב on line עם משוב חוזר ממערכת זה"ב למערכת לשירותי בנקאות, כך שניתן יהיה לראות תנועה זו עם המשוב לסליקתה במערכת לשירותי בנקאות on line.

4.2.1.3.2 תשלום באמצעות הוראת קבע (רישום ידני או אוטומט) - התשלום באמצעות הוראת קבע יוכל להתבצע ידנית על ידי בנק ישראל על בסיס הוראת תשלום (באמצעות מס"ב או זה"ב - תלוי בסכום התנועה), או אוטומטית (באמצעות מס"ב בלבד). פירוט בנושא הוראות קבע ראו בסעיפים 4.2.4-4.2.5 לעיל.

תרשים זרימה של תהליך תשלומי לקוחות הבנק בשקלים 4.2.2



* חלופת ניהול יתרות תוך יומי במתכונת מצומצמת מוצגת בתרשים בקו מקווקו.



4.3 ביצוע תקבול עבור לקוחות הבנק באמצעות מס"ב/מסלקת הבורסה/זה"ב

4.3.1 בתהליך זה, לקוח של בנק מסחרי מעביר כסף ללקוח בנק ישראל. להלן הפעולות שהמערכת תבצע במסגרת אפשרויות התקבול השונות:

4.3.1.1 זיכוי לקוח הבנק באמצעות מסלקת הבורסה - לקוח הבנק מבצע עסקאות בבורסה. ביום עסקים T מסלקת הבורסה מעבירה את פירוט תוצאות הסליקה של לקוח הבנק לבנק ישראל, ולמחרת סולקת את תוצאות הסליקה בנטו באמצעות מערכת זה"ב ביום T+1.

4.3.1.2 זיכוי לקוח הבנק באמצעות מס"ב - בסוף יום העסקים T הבנק המסחרי שולח למס"ב את התנועה הכספית בקובץ, לביצוע הסליקה הכספית. ביום עסקים T מס"ב מעביר את פירוט תוצאות הסליקה לבנקים, ובכללם לבנק ישראל, ולמחרת מס"ב סולק את תוצאות הסליקה בנטו ברמת בנק באמצעות מערכת זה"ב ביום T+1.

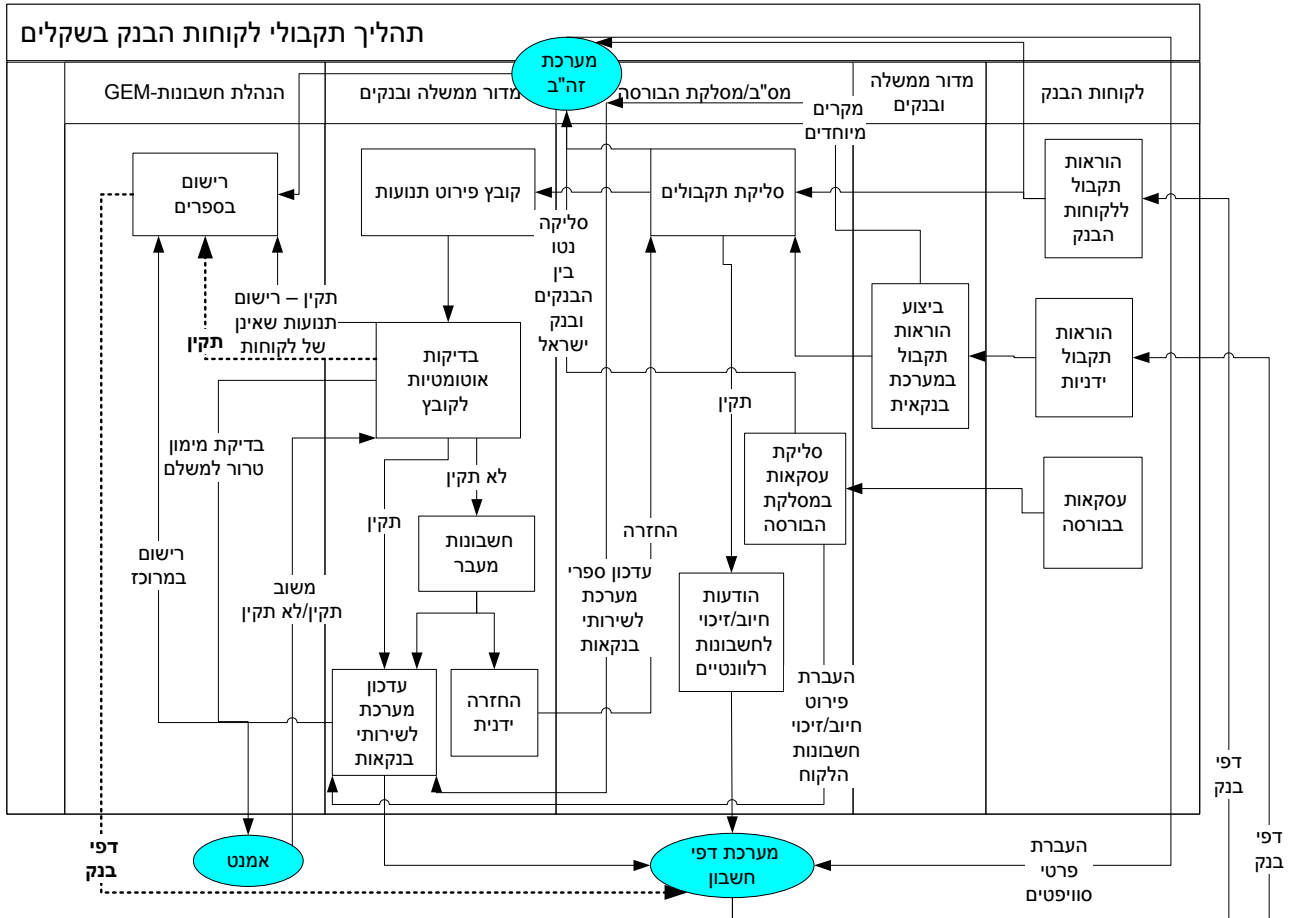
4.3.1.3 תקבול באמצעות רישום ידני - בנק ישראל מקבל הוראה מבנק מסחרי לחייב את הבנק המסחרי ולזכות לקוח של בנק ישראל באמצעות מס"ב (על פי הרשאה לחיוב חשבון) או באמצעות מערכת זה"ב. המערכת תבדוק את החיוב מול מודול הרשאות לחיוב חשבון בנק ישראל. במידה ואין הרשאה לחיוב החשבון, תבוצע העברה לחשבון מעבר תוך מתן התראה בהתאם.

4.3.1.4 תקבול באמצעות מערכת זה"ב - בנק מסחרי מזכה לקוח של בנק ישראל באמצעות מערכת זה"ב. תנועת התקבול תועבר למערכת לשירותי בנקאות on line, כך שניתן יהיה לראות תנועה זו במערכת הבנקאית מיד עם העברתה.



תרשים זרימה של תהליך תקבולי לקוחות הבנק בשקלים

4.3.2



* חלופת ניהול יתרות תוך יומי במתכונת מצומצמת מוצגת בתרשים בקו מקווקו.

הוראות לחיוב חשבון לקוחות הבנק המתקבלים מבנקים מסחריים באמצעות מס"ב

4.4

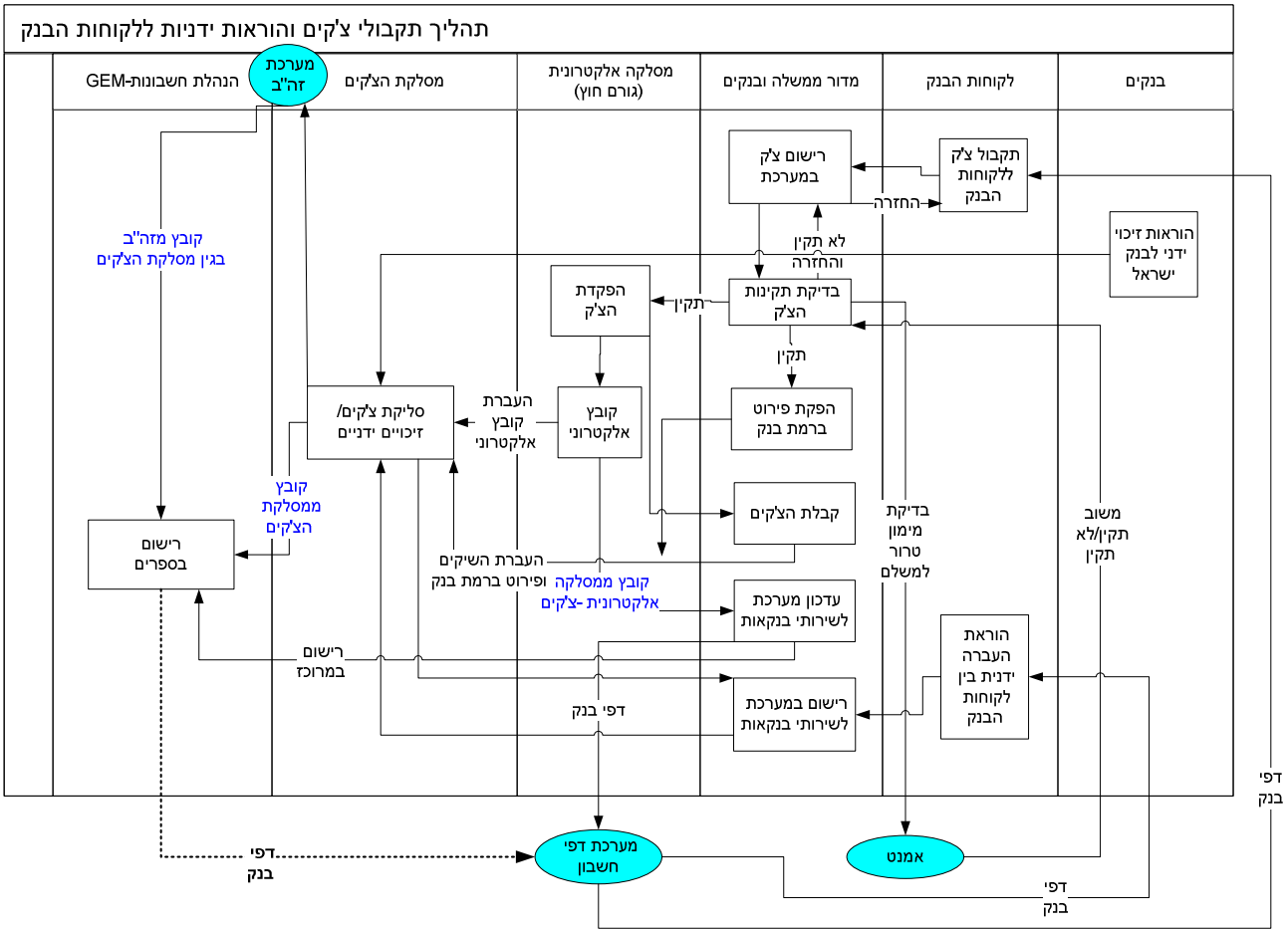
- 4.4.1 בתהליך זה, לקוח הבנק נותן הרשאה לבנק מסחרי לחייב את חשבונו בבנק ישראל. הבנק המסחרי מחייב על-פי ההרשאה את חשבון לקוח הבנק ומזכה את עצמו. בסוף יום העסקים T, הבנק המסחרי שולח קובץ למס"ב, לביצוע הסליקה הכספית. ביום עסקים T מס"ב מעביר את פירוט תוצאות הסליקה לבנקים, ובכללם לבנק ישראל, ולמחרת מס"ב סולק את תוצאות הסליקה בנטו ברמת בנק באמצעות מערכת זה"ב ביום T+1.
- 4.4.2 המערכת המוצעת תאפשר הקמה של הרשאות לחיוב חשבון לרבות בקרות, התראות, עצירות והחזרות חיובים במקרים בהם יגיעו הוראות חיוב ללא הרשאה מתאימה.
- 4.4.3 המערכת המוצעת תבדוק את החיוב מול מודול הרשאות לחיוב חשבון בנק ישראל. במידה ואין הרשאה לחיוב החשבון, תבוצע העברה לחשבון מעבר תוך מתן התראה בהתאם.



4.5 תקבולי לקוחות הבנק באמצעות צ'קים/הוראות ידניות

- 4.5.1 בתהליך זה, לקוח של בנק מסחרי משלם ללקוח של בנק ישראל באמצעות צ'ק. הלקוח של בנק ישראל מפקיד את הצ'ק בחשבונו בבנק ישראל. מיקור חוץ המקבל מבנק ישראל את הצ'ק לצורך ביצוע הסליקה האלקטרונית, יוצר קובץ פעולות חשבונאיות לזיכוי לקוח בנק ישראל ובמקביל מעביר את קובץ הסליקה האלקטרונית לסליקה במסלוקת הצ'קים. ביום T+1 מסלוקת הצ'קים שולחת למערכת זה"ב פעולת חיוב/זיכוי כל הבנקים ובנק ישראל בסכומי נטו עבור כל הצ'קים.
- 4.5.2 בנוסף, קיים תהליך ידני בין הבנקים להעברת הוראות ידניות. פעולות אלו מועברות אף הן למסלוקת הצ'קים, הפועלת באותו תהליך המפורט בסעיף הקודם. בתהליך זה, קובץ סליקה אלקטרונית לא קיים.
- 4.5.3 המערכת המוצעת תאפשר:
- 4.5.3.1 ניהול של הצ'קים במערכת לשירותי בנקאות. ניהול זה כולל, בין השאר: תיעוד פרט הצ'ק, ניהול סטאטוסים, מעקב, התראות, בקורות, דוחות וכו'.
- 4.5.3.2 בדיקת הצ'קים בממשק מול מערכת מושל"ד בעת הזנת הצ'ק במערכת- איתור חשבונות מוגבלים, וקבלת משוב לתוצאות הבדיקה למערכת.
- 4.5.3.3 בדיקת המשלם באמצעות הצ'ק מול CNET (אמנט) -מערכת למניעת מימון טרור. ראו פירוט בסעיף 3.5 שבפרק א' לעיל.
- 4.5.3.4 לקלוט צילום צ'קים והצגתם במערכת בצמוד לתנועה הכספית.

4.5.4 תרשים זרימה של תהליך תקבולי לקוחות הבנק באמצעות צ'קים/הוראות ידניות בשקלים



* חלופת ניהול יתרות תוך יומי במתכונת מצומצמת מוצגת בתרשים בקו מקווקו.

4.6 תשלומי לקוחות הבנק באמצעות צ'קים/הוראות ידניות

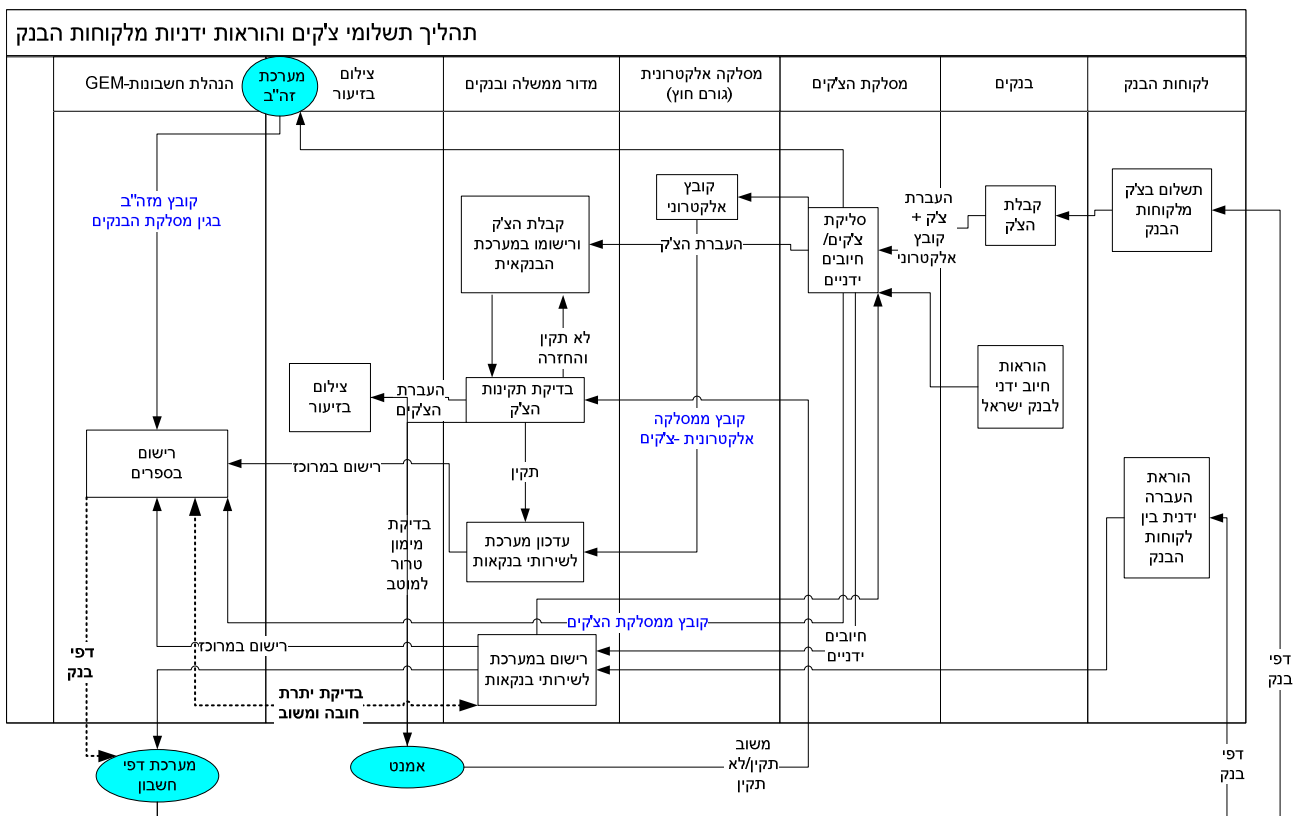
4.6.1 בתהליך זה, לקוח של בנק ישראל משלם ללקוח של בנק מסחרי באמצעות צ'ק המשוך על שם בנק ישראל. הבנקים המסחריים מעבירים קובץ סליקה אלקטרונית למיקור חוץ, היוצר קובץ פעולות חשבונאיות לחיוב לקוח בנק ישראל. ביום T+1 מסלקת הציקים שולחת למערכת זה"ב פעולת חיוב/זיכוי כל הבנקים ובנק ישראל בסכומי נטו עבור כל הציקים.

4.6.2 בנוסף, קיים תהליך ידני בין הבנקים להעברת הוראות ידניות. פעולות אלו מועברות אף הן למסלקת הציקים, הפועלת באותו תהליך המפורט בסעיף הקודם. בתהליך זה, קובץ סליקה אלקטרונית לא קיים.

4.6.3 המערכת המוצעת תאפשר בדיקת המוטב של הצ'ק מול CNET (אמנט) -מערכת למניעת מימון טרור. ראו פירוט בסעיף 3.5 שבפרק א' לעיל.

4.6.4 המערכת המוצעת תאפשר לקלוט צ'קים והצגתם במערכת בצמוד לתנועה הכספית.

4.6.5 תרשים זרימה של תהליך תשלומי לקוחות הבנק באמצעות צ'קים/הוראות ידניות בשקלים

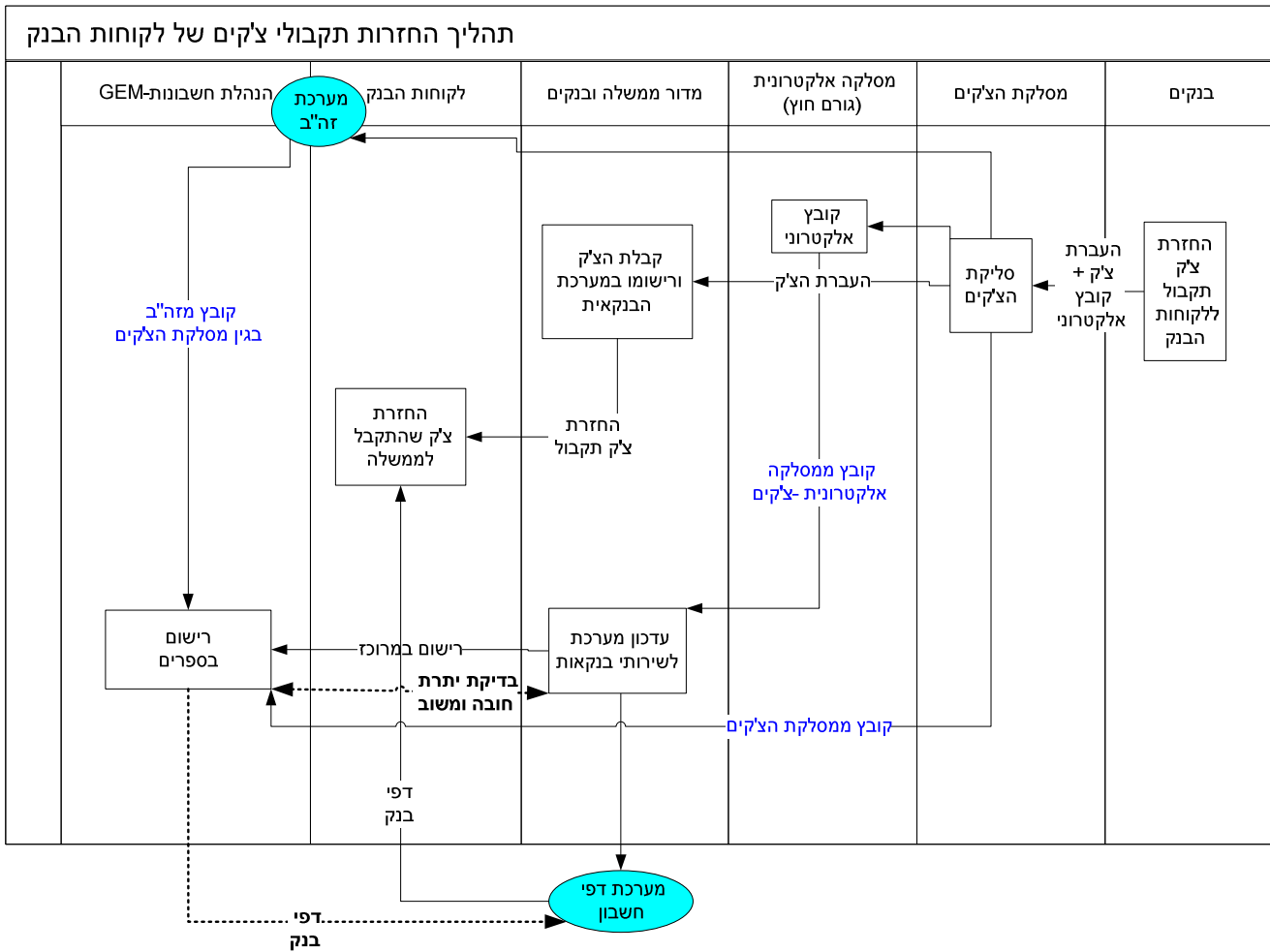


* חלופת ניהול יתרות תוך יומי במתכונת מצומצמת מוצגת בתרשים בקו מקווקו.

4.7 החזרות תקבולי צ'קים של לקוחות הבנק

4.7.1 בתהליך זה, צ'ק שנשלק כחיוב לקוח בנק מסחרי וכזיכוי לקוח בנק ישראל, מוחזר על ידי הבנק המסחרי, בשל סיבות החזרה הנהוגות בין בנקים. תנועת החזרה מתקבלת מהבנקים בקובץ אלקטרוני המתורגם לתנועות חשבונאיות באמצעות קובץ סליקה אלקטרונית. ביום T+1 כל הבנקים מחייבים/מזכים אחד את השני בסכומי נטו עבור כל הצ'קים במערכת זה"ב.

4.7.2 תרשים זרימה של תהליך החזרות תקבולי צ'קים של לקוחות הבנק בשקלים

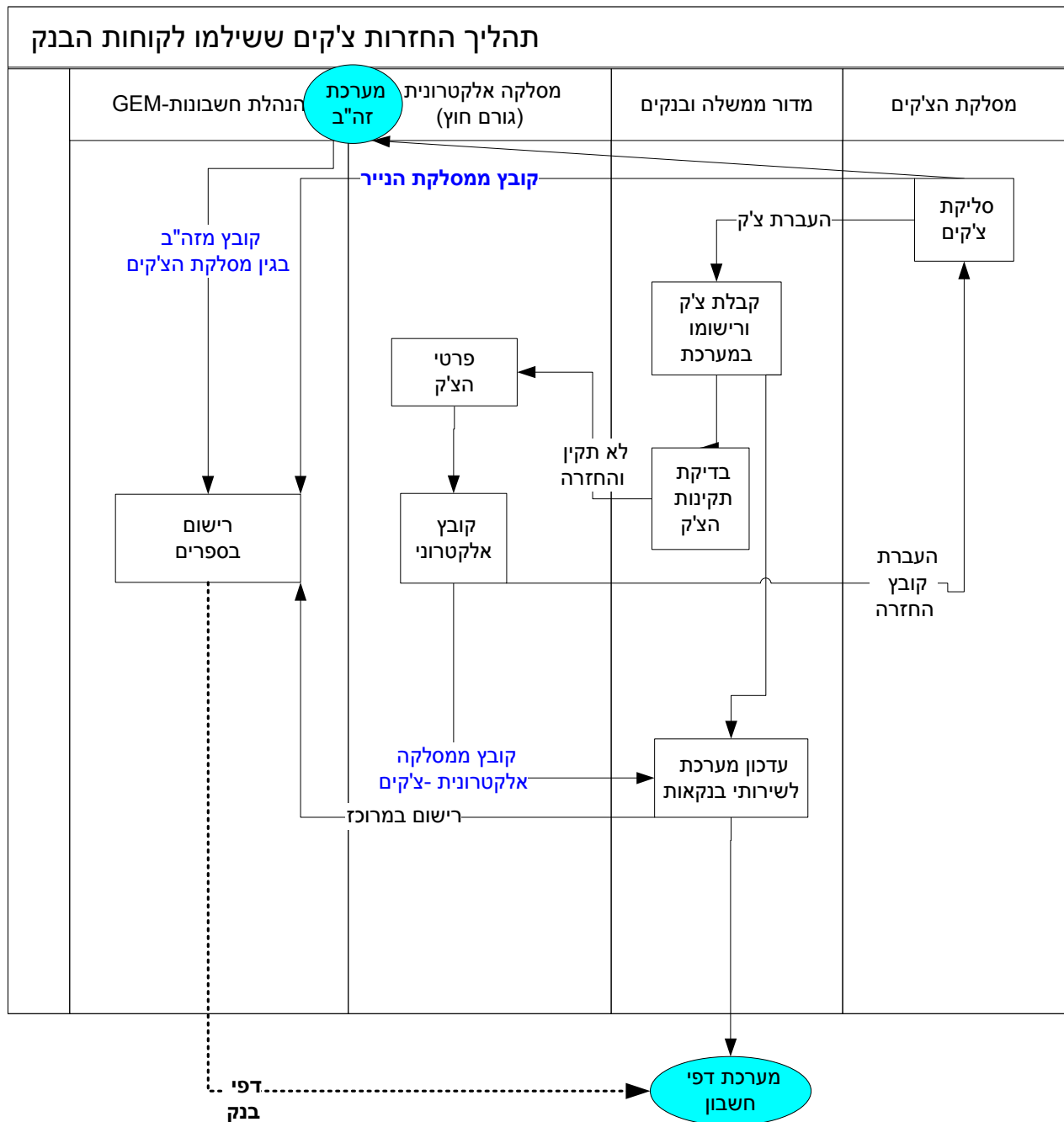


* חלופת ניהול יתרות תוך יומי במתכונת מצומצמת מוצגת בתרשים בקו מקווקו.

4.8 החזרות צ'קים ששילמו לקוחות הבנק

4.8.1 בתהליך זה, צ'ק שנשלק כחיוב לקוח בנק ישראל וכזיכוי לקוח בנק מסחרי, מוחזר על ידי בנק ישראל, בשל סיבות החזרה הנהוגות בין בנקים. תנועת ההחזרה מתקבלת בקובץ אלקטרוני המתורגם לתנועות חשבונאיות באמצעות קובץ הסליקה האלקטרונית. ביום T+1 כל הבנקים מחייבים/מזכים אחד את השני בסכומי נטו עבור כל הצ'קים במערכת זה"ב.

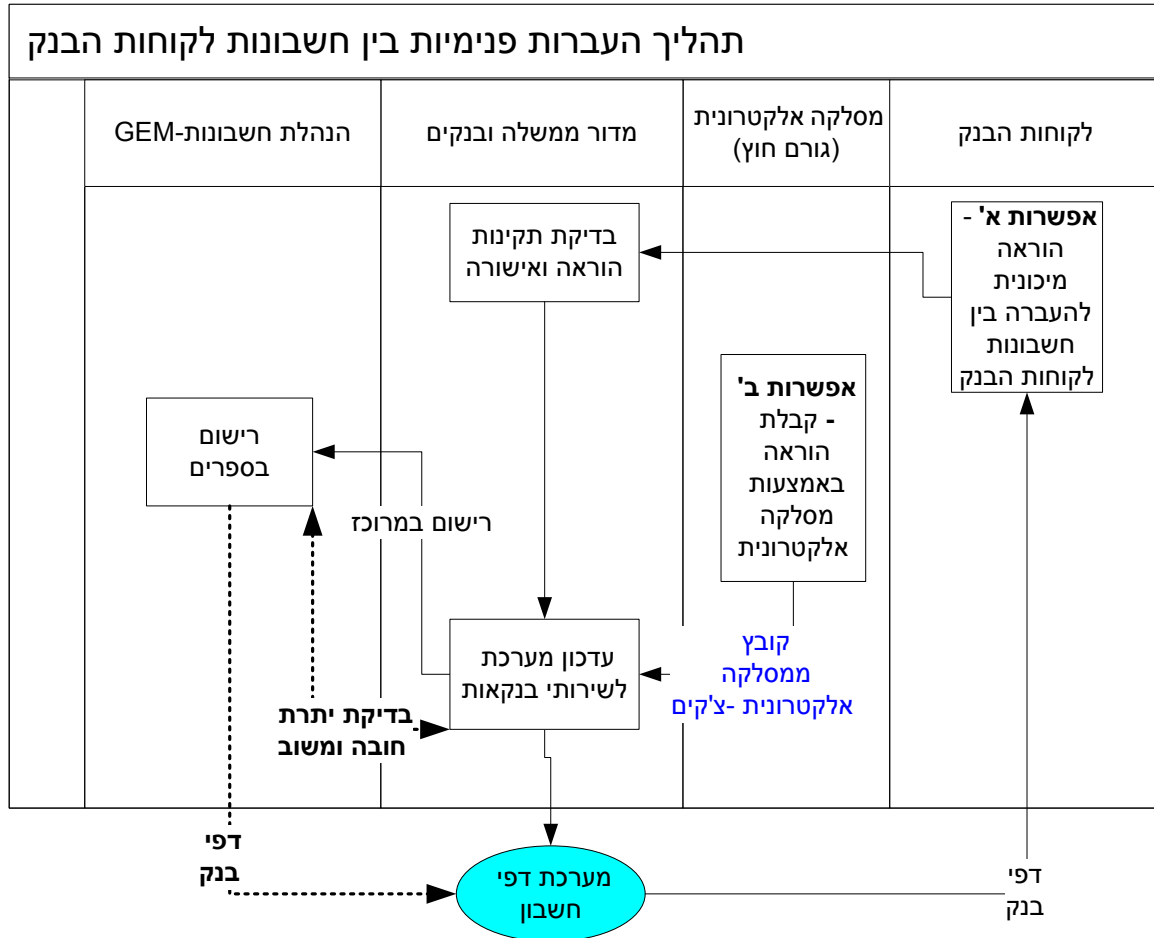
4.8.2 תרשים זרימה של תהליך החזרות תשלומי צ'קים של לקוחות הבנק בשקלים



* חלופת ניהול יתרות תוך יומי במתכונת מצומצמת מוצגת בתרשים בקו מקווקו.

4.9 העברות פנימיות בין חשבונות לקוחות הבנק

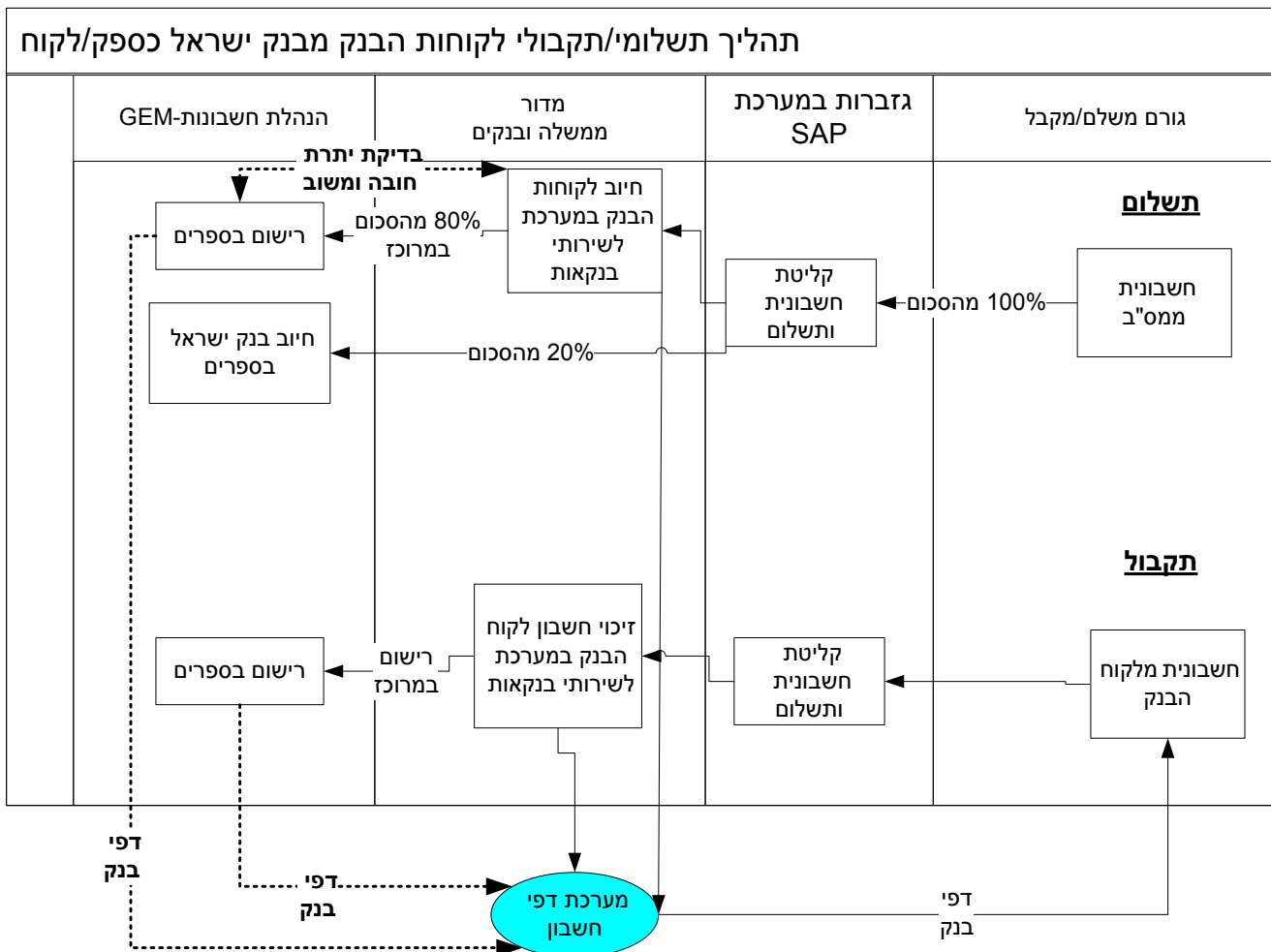
- 4.9.1 העברה מחשבון לקוח הבנק לחשבון אחר של לקוח הבנק מבוצעת באמצעות 2 חלופות:
- 4.9.1.1 באמצעות קובץ המתקבל ממערכת סליקה אלקטרונית.
- 4.9.1.2 הוראת תשלום מיכונית המתקבלת מהממשלה.
- 4.9.2 תרשים זרימה של תהליך העברות פנימיות בין חשבונות לקוחות הבנק בשקלים



* חלופת ניהול יתרות תוך יומי במתכונת מצומצמת מוצגת בתרשים בקו מקווקו.

4.10 תשלומי/תקבולי לקוחות הבנק מבנק ישראל כספק/לקוח

- 4.10.1 גזברות בנק ישראל מבצעת תשלומים של הבנק לספקים באמצעות מערכת SAP. במסגרת זו, ישנם תשלומים ללקוחות הבנק (לקוח הבנק כספק של בנק ישראל) וישנם תקבולים מלקוחות הבנק.
- 4.10.2 המערכת לשירותי בנקאות תקלוט בממשק ממערכת SAP קבצי תנועות חיוב/זיכוי חשבונות לקוחות הבנק.
- 4.10.3 המערכת לשירותי בנקאות תחזיר בממשק דפי בנק למערכת SAP.
- 4.10.4 תרשים זרימה של תהליך תשלומי/תקבולי לקוחות הבנק מבנק ישראל כספק/לקוח בשקלים



* חלופת ניהול יתרות תוך יומי במתכונת מצומצמת מוצגת בתרשים בקו מקווקו.



4.11

סגירות חשבונות לקוחות הבנק

פונקציית סגירת חשבונות רלוונטית למתכונת המורחבת בלבד, שבה יתרות חשבונות לקוחות הבנק מנוהלות במערכת המוצעת. במסגרת זו, המערכת המוצעת תאפשר תהליך סגירת חשבונות, בין היתר כמפורט להלן:

4.11.1 בתום תקופה מסוימת (יום, חודש או שנה) היתרה שנוצרה מהפעולות שנרשמו בחשבון, עוברת לחשבון ("ראשי") אחר. פעולת העברת יתרת חשבון אחד למשנהו בתדירות קבועה ובצורה אוטומטית מכונה בשם: "סגירת חשבונות".

4.11.2 כל סגירה תבוצע לאחר עדכון יתרות החשבונות מכל המקורות ליום הסגירה.

4.11.3 מתן אפשרות בחירה של סגירת יתרת חשבון הנמצא ביתרת חובה או ביתרת זכות בלבד, או ללא הגבלה של חובה/זכות.

4.11.4 הסגירות הינן בתדירות קבועה לבחירה: יומית, חודשית, שנתית. בנוסף, תינתן אפשרות של סגירת חשבונות לתאריך מסוים עם אפשרות בחירה של המשתמש באופן של תדירות קבועה או באופן חד פעמי.

4.11.5 לכל סוגי הסגירות ישנם שני מהלכים. במהלך הראשון חשבונות נסגרים לחשבונות ברמה א'. ובמהלך השני חשבונות שברמה א' נסגרים לחשבונות ברמה ב'.

4.11.6 סדר הסגירות הינו: יומיות ערכיות, חודשיות ערכיות, שנתיות ערכיות, יומיות שוטפות, חודשיות שוטפות ושנתיות שוטפות. לכל סוג סגירה מתבצעים שני השלבים המתוארים בסעיף הקודם. לסגירות השנתיות, הערכיות והשוטפות, מבוצע גם סבב שלישי.

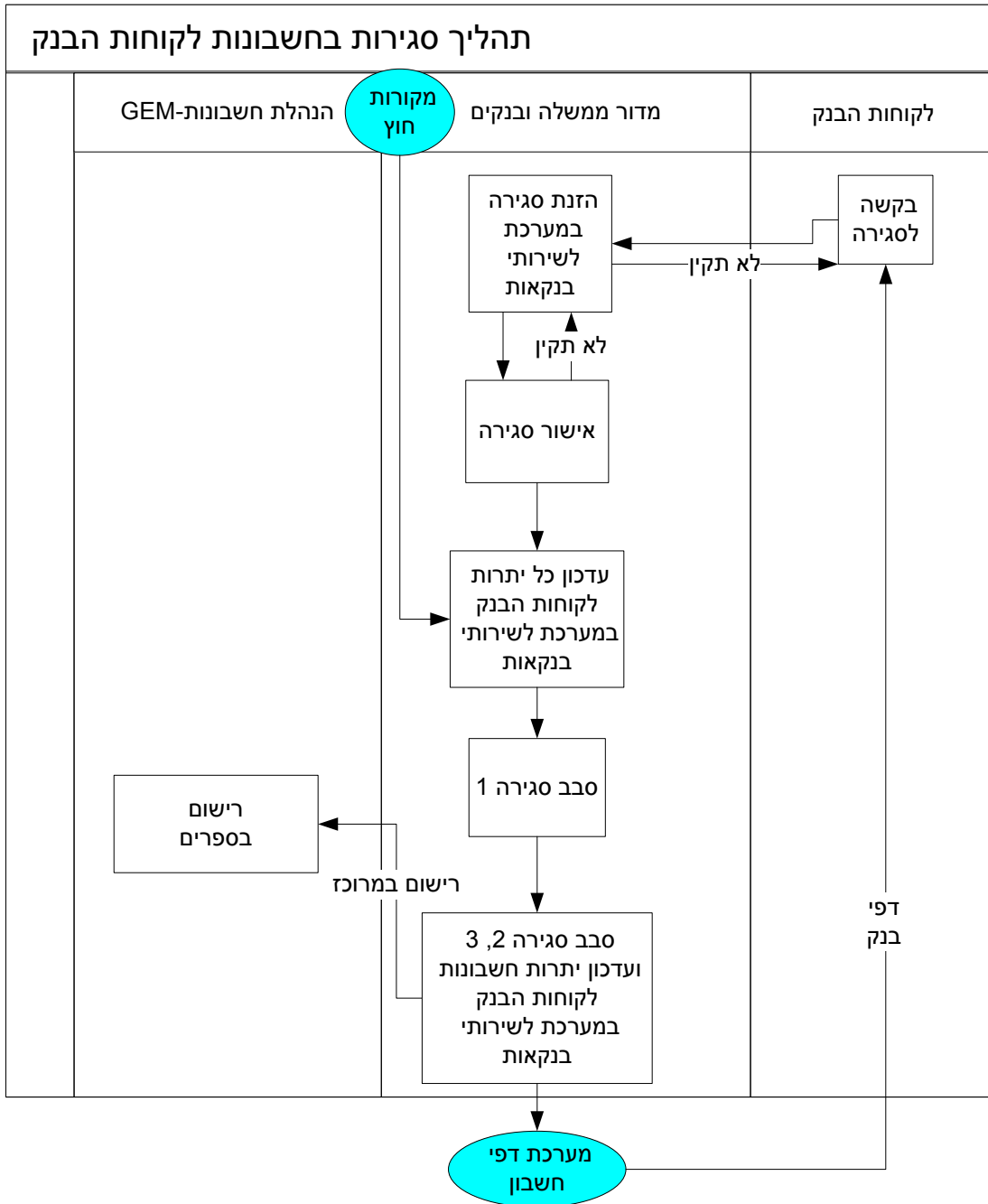
4.11.7 המערכת תאפשר רישום טווח של חשבונות, ואפשרות להגדרת קריטריונים להחרגת חשבונות מתוך טווח החשבונות או הגבלת סגירת חשבונות שהינם ביתרת חובה/זכות.

4.11.8 המערכת תאפשר הגדרת סגירות לטווח תאריכים לפי תאריכי רצפה ותקרה כמוגדר להלן:

4.11.8.1 תאריך רצפה: תאריך אשר ממנו והלאה תתבצע הסגירה הרלוונטית.

4.11.8.2 תאריך תקרה: תאריך רף אשר עד תאריך זה תתבצע הסגירה, ומתאריך זה והלאה לא תתבצע הסגירה.

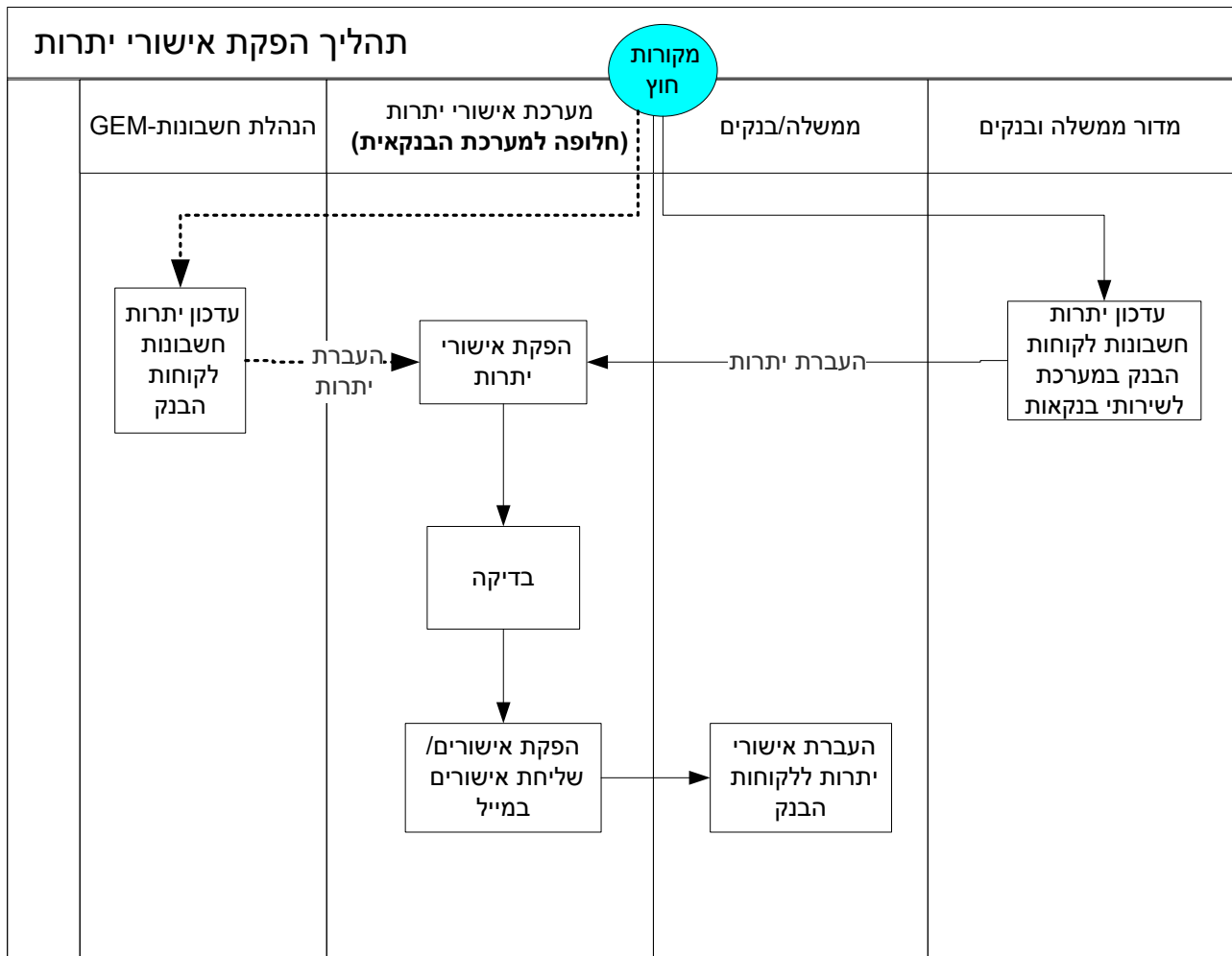
4.11.9 תרשים זרימה של תהליך סגירות בחשבונות לקוחות הבנק



4.12 הפקת אישורי יתרות לחשבונות לקוחות הבנק

4.12.1 הפקת אישורי יתרות ממערכת ייעודית להפקת אישורי יתרות (מערכת אישורי יתרות הקיימת בבנק). במידה וניהול היתרות הבין יומי יבוצע במערכת לשירותי בנקאות (המתכונת המורחבת), יועברו היתרות מהמערכת לשירותי בנקאות למערכת אישורי יתרות לצורך הפקת אישורי יתרות, ויבוצעו בקרות בהתאם. במידה ויבוצע רק ניהול יתרות תוך יומי (המתכונת המצומצמת), יועברו היתרות ממערכת הנהלת חשבונות של הבנק למערכת אישורי יתרות לצורך הפקת אישורי יתרות.

4.12.2 תרשים זרימה של תהליך הפקת אישורי יתרות על חשבונות לקוחות הבנק



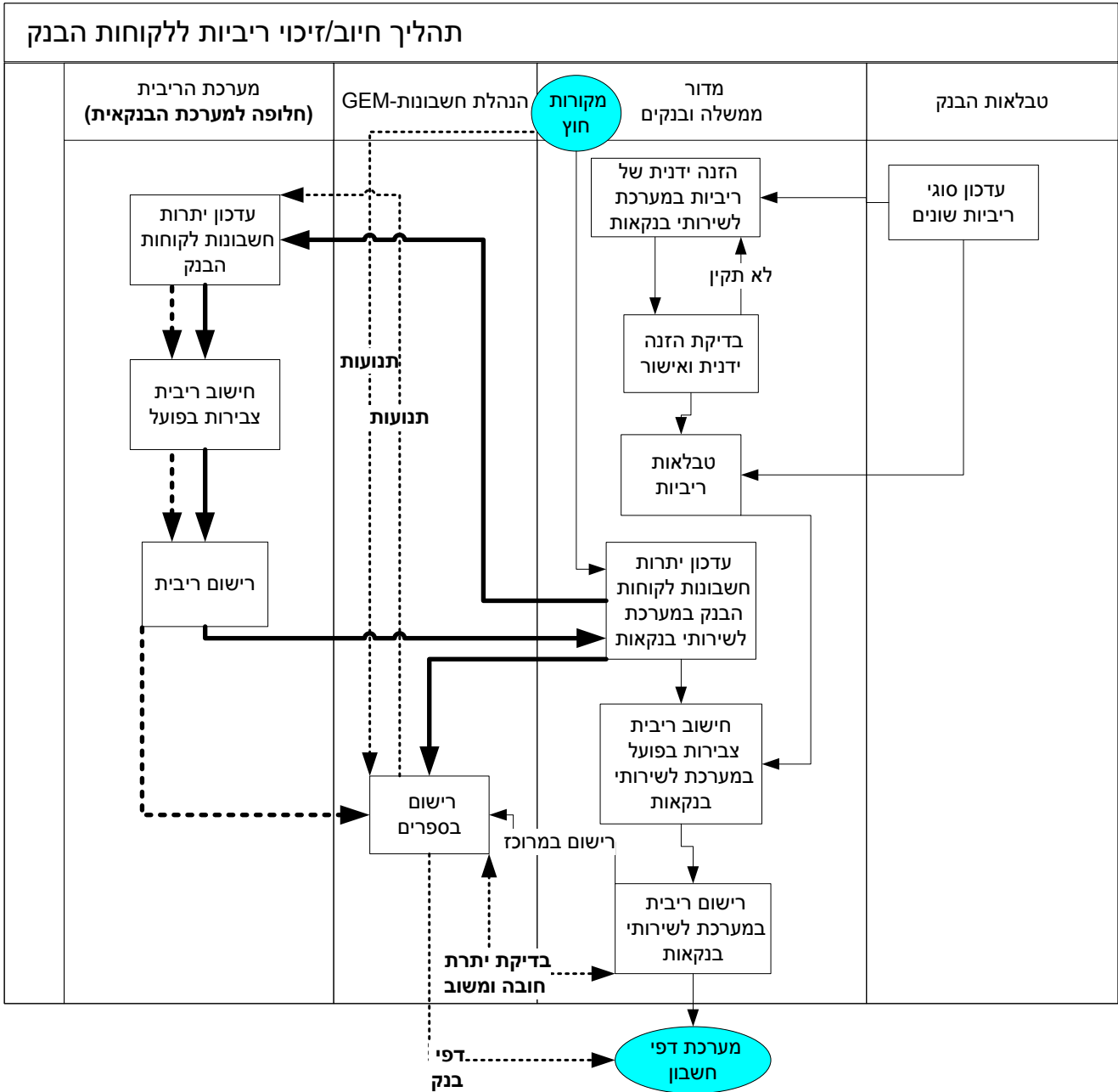
* חלופת ניהול יתרות תוך יומי במתכונת מצומצמת מוצגת בתרשים בקו מקוקו.



4.13 חישובי ריבית על יתרות לקוחות הבנק

- 4.13.1 **אפשרות א'** - חישובי ריבית יבוצעו במערכת ייעודית לחישוב הריבית (מערכת ריבית הקיימת בבנק). במידה ו**ניהול היתרות הבין יומי** יבוצע במערכת לשירותי בנקאות (המתכונת המורחבת), היתרות והתנועות יועברו מהמערכת לשירותי בנקאות למערכת הריבית, אשר תחשב בסוף יום ריבית ליתרות ולתנועות של לקוחות הבנק. לאחר מכן, המערכת לשירותי בנקאות תקלוט ממערכת הריבית את סכומי הריבית שחושבו. במידה ויבוצע רק **ניהול יתרות תוך יומי** (המתכונת המצומצמת), היתרות והתנועות יועברו ממערכת הנהלת חשבונות של הבנק למערכת הריבית, אשר תחשב בסוף יום ריבית ליתרות ולתנועות של לקוחות הבנק.
- 4.13.2 **אפשרות ב'** - חישוב ריבית בתוך המערכת לשירותי בנקאות. במידה ו**ניהול היתרות הבין יומי** יבוצע במערכת לשירותי בנקאות (המתכונת המורחבת), היתרות והתנועות ינהלו במערכת לשירותי בנקאות, והמערכת תחשב בסוף יום ריבית ליתרות ולתנועות של לקוחות הבנק. במידה ויבוצע רק **ניהול יתרות תוך יומי** (המתכונת המצומצמת), היתרות והתנועות יועברו ממערכת הנהלת חשבונות של הבנק למערכת הריבית, אשר תחשב בסוף יום ריבית ליתרות ולתנועות של לקוחות הבנק. במסגרת זו, המערכת המוצעת תאפשר:
- 4.13.2.1 עדכון טבלאות שיעורי הריביות בצורה אוטומטית מטבלאות הבנק לצורך חישובי ריבית – מדדים, ריבית בנק ישראל, ריבית פריים, ריבית לייבור וכו'.
- 4.13.2.2 חישובי ריבית שונים וגמישות להגדרת חישובי ריבית חדשים.
- 4.13.2.3 חישוב ריבית יומית על כל יתרות לקוחות הבנק בחובה ו/או בזכות ריבית יומית, חודשית, רבעונית, שנתית עם/ בלי הצמדה למדד.
- 4.13.2.4 אפשרות לביצוע חישוב רטרואקטיבי בגין תנועות עם תאריך ערך רטרואקטיבי, בגין עדכון רטרואקטיבי של שיעורי הריבית וכן על פי קביעת המשתמש.
- 4.13.2.5 חישוב ריבית במטבעות שונים, כולל חישוב במטבע מסוים וזיכוי/חיוב חשבון במטבע אחר.
- 4.13.2.6 גמישות מלאה בקביעת החשבונות לחיוב ולזיכוי ריבית, מועדי החישוב, הביצוע החשבונאי ותאריך הערך של תנועות הריבית.
- 4.13.2.7 חישובי ריבית דריבית על תנועות רטרואקטיביות לתקופות סגורות.
- 4.13.2.8 רישום צבירות ריבית בגין הריבית לקבל/לשלם מ/ל-לקוחות הבנק ברמת חשבון.
- 4.13.2.9 רישום הריבית לחובת/זכות חשבונות לקוחות הבנק בשיטות תשלום שונות.

4.13.2.10 תרשים זרימה של תהליך חישובי ריבית על יתרות לקוחות הבנק



* חלופת ניהול יתרות תוך יומי במתכונת מצומצמת מוצגת בתרשים בקו מקווקו.
** אפשרות א' מוצגת בתרשים בחץ עבה.



פרק ד' – דרישות טכנולוגיות

גרסה מפורטת של פרק זה תסופק בכנס המציעים שיתקיים בבנק.

1. תאור מצב קיים

1.1 שרתים

- 1.1.1 שרתי יוניקס – שרתי אורקל עם מערכת הפעלה Solaris.
- 1.1.2 שרתי אינטל:

 - 1.1.2.1 מערכת הפעלה Windows 2008 R2 ומעלה.
 - 1.1.2.2 שימוש בשרתים וירטואליים באמצעות טכנולוגיית hyper-v.
 - 1.1.2.3 הבנק עשוי להשתמש בעתיד בכלי וירטואליזציה אחרים.

1.2 מסדי נתונים

- 1.2.1 Oracle (מסד נתונים עיקרי כיום למערכות קריטיות)
- 1.2.2 Microsoft SQL 2008 Enterprise Edition.
- 1.2.3 כלי פיתוח:

 - 1.2.3.1 Oracle IAS.
 - 1.2.3.2 הבנק שוקל להטמיע מוצר WEblogic כחלופה ל-IAS.
 - 1.2.3.3 Microsoft .NET גירסה 4.

1.3 שליטה ובקרה

- 1.3.1 כלים קיימים:

 - 1.3.1.1 SUNMC עבור מערכות SUN בלבד.
 - 1.3.1.2 כלי ניטור עבור אורקל ותשתיות GRID.
 - 1.3.1.3 כלי שליטה ובקרה מרכזי.

1.4 מערכת לניהול היצור

- 1.4.1 BMC Control-M

1.5 אחסון נתונים

- 1.5.1 מארזי האחסון בבנק הם מתוצרת EMC.
- 1.5.2 מתבצע שימוש בכלים של מארזי הנתונים לביצוע שיקופים מקומיים ומרוחקים.



1.6 תיאור תחנות קצה

1.6.1 מפרט מחשב סטנדרטי

Lenovo	יצרן
ThinkCentre M91p	דגם
Intel Core i5 2 nd Gen	טכנולוגיית מעבד
2400 3.1Ghz 6MB Cache	עוצמת מעבד
Intel Q67 Express	Chipset
4GB	זיכרון פנימי
4	כמות חריצי זיכרון
DDR3	סוג זיכרון
1333MHz	מהירות זיכרון
16GB	תמיכה בנפח זיכרון כולל
INTEL® HD GRAPHICS	כרטיס מסך מובנה
2 – PCI 1 - PCI Express X1 1 - PCI Express X16	חריצי PCI (נכון גם ל- SFF, אלא אם צוין אחרת)
10/100/1000	כרטיס רשת מובנה
1	חיבור PS/2 לעכבר
1	חיבור PS/2 ללוח מקשים
VGA, Display Port	יציאת מסך
6	יציאות USB 2.0 אחוריות פעילות
2	יציאות USB 2.0 קדמיות פעילות
SATA 3	דיסק קשיח – טכנולוגיה
250GB	דיסק קשיח - נפח

1.6.2 מערכת הפעלה: Win 7 Pro

1.6.3 צג: Fujicom 24" LED

1.6.4 כל תחנות העבודה בבנק מכילות לא פחות מ:

1.6.4.1 2Gb זיכרון

1.6.4.2 דיסק שאינו קטן מ-80GB

1.6.4.3 מעבד 2.2 dual

1.7 גיבוי נתונים

1.7.1 הבנק עושה שימוש בתוכנת Veritas Netbackup המגבה את שרתי הבנק באתרים השונים.

1.7.2 התוכנה עובדת בתצורת שרת-לקוח.



1.8 העברות קבצים וממשקים בתוך מערכות הבנק

1.8.1 הבנק משתמש ב- CA-XCOM להעברת קבצים

1.8.2 הבנק משתמש במוצר MQ מתוצרת IBM להעברת מסרים.

1.9 העברות קבצים אל ומגורמי חוץ

הבנק משתמש במנגנון חדר הכספות הוירטואלי של חברת Cyber-Ark.

1.10 קישוריות לסוויפט

1.10.1 המערכות לניהול ושינוע מסרי SWIFT של הבנק הן מערכת MINT של Sungard למסרי

Interact למסרי AMH (Alliance Messaging Hub) של Arkelis למסרי Interact
ו-Fileact.

1.10.2 מערכת סחר חוץ הנוכחית עובדת בסביבת MF.

1.10.3 הקלט והפלט בין מערכת MINT למערכת סחר חוץ הנוכחית הוא מסרים בפורמט SWIFT

FIN תקין. מסרים יוצאים (ממערכת סחר חוץ ל-SWIFT) נבנים בפורמט

SWIFT FIN במערכת סחר חוץ עצמה.

1.11 שרידות מקומית באתר היצור

1.11.1 לחלק מהשרתים הקריטיים בבנק קיימת שרידות מקומית (Active-passive).

1.11.2 ניהול השרידות מתבצע באמצעות מערכת Veritas Cluster.

1.12 Disaster Recovery

1.12.1 הבנק מחזיק אתר משני באזור המרכז.

1.12.2 עבור כל שרת קריטי קיים שרת מקביל באתר ה-DR.

1.12.3 השיקוף לאתר ה-DR מתבצע באמצעות רשת התקשורת או באמצעות כלי מארזי
האחסון.



2. דרישות תשתית מנדטוריות מהמערכת

2.1 כללי

- 2.1.1 SIZING - על החברה לערוך מיפוי ובדיקה מול הגורמים העסקיים בבנק ולהמליץ על SIZING של החומרה על מנת לעמוד בדרישות הביצועים והעומסים של הצד העסקי.
- 2.1.2 המערכת תתמוך בממשקי העברת קבצים ומסרים הקיימים בבנק (Xcom ו-MQ).
- 2.1.3 המציע יספק תסריטי בדיקה וכלים לצורך בדיקות קבלה ובדיקות עומסים.
- 2.1.4 על המציע לספק פיתרון לניהול נתונים היסטוריים עם הגדרת טווחים לפי דרישות הבנק.
- 2.1.5 על המציע לספק מנגנון Auditing המאפשר מעקב היסטורי על כל הפעילות במערכת כולל תהליכי אצווה.
- 2.1.6 המערכת תתמוך ב - Citrix Terminal Client.

2.2 מסדי נתונים

- 2.2.1 המערכת תתמוך בשימוש במסד נתונים Oracle11gr2.
- 2.2.2 באחריות הספק להבטיח עדכון ושדרוג המערכת לתמיכה בגרסאות עתידיות של אורקל.
- 2.2.3 הספק יהיה רשאי להציע שימוש ב-Microsoft SQL בגרסאות נוכחיות ועדכניות כתחליף לאורקל, לשיקול דעתו הבלעדי של הבנק.
- 2.2.4 התקנת תוכנות מסדי הנתונים (Oracle או SQL) יתבצעו לפי הסטנדרטים הקיימים בבנק לרבות:
- 2.2.4.1 שמות קבצים.
- 2.2.4.2 מיקום קבצי Database.
- 2.2.4.3 שיטות אירכוב לנתונים היסטוריים.
והכול בשיתוף ובאישור צוות DBA של הבנק.
- 2.2.5 בסיס הנתונים שייבנה במסגרת הפרויקט יהיה נגיש לתחזוקה ולטיפול של צוות DBA.
- 2.2.6 על המציע לספק מנגנון המאפשר העברת נתונים מסביבת הייצור לסביבות הניסוי והפיתוח כולל מנגנונים של DATA MASKING כדי למנוע חשיפת נתונים רגישים בסביבת הניסוי מפני גורמים לא מורשים.
- 2.2.7 נדרשת תמיכה בנתונים בעברית בבסיס הנתונים.



2.3 שליטה ובקרה

המערכת תתממשק למוצר שליטה ובקרה הראשי המשמש את הבנק.

2.4 ניהול היצור ועבודות אצווה

- 2.4.1 המערכת תאפשר ביצוע עבודות אצווה (Batch) באמצעות Control-M.
- 2.4.2 עבודות האצווה המופעלות במערכת יחזירו עם סיום הפעלתן קוד סיום למערכת ההפעלה שיאפשר ניטור מהלכן התקין ע"י מוצר ניהול היצור הקיים בבנק.
- 2.4.3 המערכת תאפשר הרצת תהליכי האצווה תחת קודי משתמש מערכת מתאימים ללא צורך בהכללת סיסמאות בתוכניות האצווה.
- 2.4.4 תהליכי האצווה יפיקו אינדיקציות והודעות שגיאה ברורות לצורך אבחון תקלות ע"י גורמי התפעול בבנק.

2.5 אחסון נתונים

המערכת תתמוך בעבודה עם מארזי אחסון נתונים מובילים בכלל, ובמארזים מתוצרת EMC בפרט.

2.6 גיבוי נתונים

המערכת תאפשר שימוש בטכנולוגיות גיבוי חדישות, כולל De-duplication וגיבוי לדיסקים.

2.7 העברת קבצים ומסרים

המערכת תתמוך בעבודה עם קבצים וכן בהעברת מסרים באמצעות IBM MQ.

2.8 התממשקות לסוויפט

- 2.8.1 על המערכת להיות "Qualified SWIFT Product" כולל תמיכה מלאה ב:
 - 2.8.1.1 מסרי Swift Fin בקטגוריות המפורטות בסעיף 2.3.5 שבפרק ב' במסמך זה, בפורמט MT ו-MX.
 - 2.8.1.2 תמיכה מלאה בעדכונים השנתיים של חברת SWIFT למסרים – "SWIFT Standard Release"
 - 2.8.1.3 תמיכה מלאה בטעינת SWIFT BICPlusIBAN directory למערכת וכן בטעינת BankDirectoryPlus.
 - 2.8.1.4 מחויבות לתמיכה בשירותי SWIFT חדשים בעתיד ובשדרוגים.
- 2.8.2 תמיכה ב-STP (Straight through Processing) של מסרי SWIFT נכנסים ויוצאים.
- 2.8.3 ממשק מול מערכת ניהול מסרי SWIFT (כגון MINT, SAA, AMH) באמצעות IBM MQ Series.



- 2.8.4 תצוגת מסרי SWIFT במערכת במסכים מובנים (structured format) – כולל כותרות השדות.
- 2.8.5 ארכוב וחיפוש מסרי SWIFT לפי שדות שונים.
- 2.8.6 בדיקות וולידציה על המסרים :
- 2.8.6.1 פורמט SWIFT תקין
- 2.8.6.2 בדיקת כפילויות (Duplication Check)
- 2.8.7 במידת הצורך, תכנון ויישום ממשקים למערכות SWIFT מול ספקים נוספים של הבנק (כגון חברות Swift, Arkelis).

2.9 שרידות מקומית ומרוחקת

- 2.9.1 המערכת תכלול שגרות שניתן להפעילן ע"י כלי מערכת לפני יצירת עותקים קונסיסטנטיים מקומיים ומרוחקים.
- 2.9.2 המערכת תתמוך בעבודה עם Veritas Cluster.
- 2.9.3 המערכת תכלול מנגנון התאוששות לאחר תקלות.

3. מידע שהחברות מתבקשות לספק במכרז

3.1 כללי

- 3.1.1 מסמך ארכיטקטורה של המוצר כולל התממשקות למערכת סוויפט (אם קיימת).
- 3.1.2 פירוט סביבות עבודה מומלצות / נדרשות באתר היצור ובאתר ה-DR.
- 3.1.3 פירוט פלטפורמות (מערכות הפעלה) נתמכות ומומלצות.

3.2 מסדי נתונים

- 3.2.1 פירוט מסדי נתונים מומלצים ונתמכים בכלל, ובהתייחס לחלופות של אורקל ו-Microsoft SQL, בפרט, כולל גרסאות.
- 3.2.2 פירוט כלי ושרתי אפליקציות מומלצים ונתמכים.
- 3.2.3 פירוט מנגנוני העתקות בין סביבות.

3.3 שליטה ובקרה

רשימת כלי שליטה ובקרה נתמכים.

3.4 אחסון נתונים

פירוט פעולות נדרשות לביצוע לפני ואחרי ביצוע פעילות של יצירת עותקים מקומיים ומרוחקים באמצעות כלי מארזי האחסון (snapshots ו-clones).

3.5 גיבוי נתונים

- 3.5.1 פירוט סוגי גיבויים נדרשים וכן פעילויות מקדימות לביצוע לפני ואחרי הפעלות מהלכי גיבוי לפי הסוגים השונים בנדרשים.



3.5.2 במידה ונדרש agent יעודי של תוכנת VeritasNetbackup יש לציין זאת.

3.6 החברה תפרט מה הם המנגנונים הקיימים במוצר, בתצורה המוצעת אשר יאפשרו התאוששות באתר המקומי/אתר DR.

4. דרישות טכנולוגיות בנושא אבטחת מידע

4.1 הקשחות מערכת הפעלה

מערכת ההפעלה שעל השרת תוקשח ע"י הבנק, לפי הגדרות Best Practices של הבנק. הזוכה במכרז (להלן: הזוכה) יאפיין כל מגבלה להוראות הקשחה אלו.

4.2 הגדרות תקשורת: פרוטוקולים, פורטים, סוכנים וכיו"ב

הבנק יעשה שימוש ב-Firewall על מנת למנוע התחברויות מכתובות לא מורשות ומפורטים לא מורשים מהשרת ואליו. הזוכה יפרט באילו פרוטוקולים ובאילו פורטים יעשה שימוש במערכת, על מנת לפקח על הגישה אל המערכת וממנה.

4.3 אותנטיקציה: שימוש ב-2 Factor Authentication לאפליקציה

המערכת תעשה שימוש ב-2 מתוך 3 גורמים:

4.3.1 סיסמא

4.3.2 OTP/Token

4.3.3 הזדהות ביומטרית

הזוכה יתאר את האופן שבו המערכת תעמוד בדרישות אלו.

4.4 גישה למסדי הנתונים

הגישה למסדי הנתונים צריכה להיות נשלטת באמצעות חוקים במסדי הנתונים. הרשאות במסדי הנתונים יאוגדו בתפקידים או קבוצות בהתאם לתפקידים אפליקטיביים. לא יאופשר שימוש במערכת תחת יוזרים "חזקים" כגון: root, sys, system, sa וכיו"ב.

4.5 אבטחת מסדי נתונים

המידע במסד הנתונים יאובטח על מנת למנוע גישה לא מאושרת. הזוכה יפרט כיצד דרישה זו תיושם במסדי הנתונים במערכת (כגון: שימוש בשירותי אבטחה [Security Services] במסד הנתונים, גישה למידע חלקי ברמת שורות/עמודות וכו').

4.6 ניהול משתמשים

המערכת תאפשר ניהול משתמשים באופן חיצוני, ע"י מערכת מרכזית לניהול משתמשים – ITIM (= IBM Tivoli Identity Management), וזאת באמצעות רולים של מסדי נתונים או קבוצות LDAP. משתמשים ישויכו להרשאות שלהם באפליקציה או במסדי הנתונים באמצעות ה-ITIM.



המערכת גם תאפשר ל-ITIM לנהל סנכרון סיסמאות – כלומר תהליך שבו ה-ITIM משנה בתדירות מסוימת את סיסמאות המשתמש בכל הסביבות.

4.7 לוגים, חיוויים וכלי תחקור - המערכת תייצר לוגים והתרעות על:

- 4.7.1 פתיחה וסגירה של Sessions
- 4.7.2 פעולות עסקיות רגישות במערכת (לפי הגדרת הגורמים העסקיים בבנק)
- 4.7.3 שינוי הרשאות למשתמש
- 4.7.4 גישה לא מורשית למערכת
- 4.7.5 תחזוקת מסד הנתונים
- 4.7.6 השעיה של משתמש
- 4.7.7 שירותים ותהליכים שמבוצע להם כיבוי (shutdown) או איתחול (restart)

4.8 תמיכה מרחוק למערכת

רשת הבנק סגורה לחלוטין לאינטרנט. המשמעות היא שלא תאפשר גישה מרחוק למערכת ע"י היצרן למטרות תחזוקה. על הזוכה להסביר כיצד יבצע את תחזוקת המערכת ללא גישה מרחוק.

4.9 קישורים לגורמי מידע חיצוניים (כגון רויטרס, בלומברג וכו')

הזוכה יציין את מהות הקישורים לגורמי מידע חיצוניים (פרוטוקולים, פורטים), ויפרט אמצעי אבטחה נדרשים להגנת התקשורת מולם.

4.10 גישה למערכת

הגישה למערכת תיעשה באמצעות קישור מאובטח ומוצפן. ההצפנה צריכה להתבצע לא רק ברמת הרשת, כי אם גם ברמת האפליקציה. אם נעשה שימוש בטכנולוגיית Web-Server, יש ליישם את הנ"ל באמצעות פרוטוקול HTTPS. אחרת, הזוכה יפרט את הפתרון שלו לקישור מאובטח.

4.11 הנחיות אבטחת מידע

עליית המערכת לאוויר תהיה מותנית באישור אבטחת מידע בנק ישראל, כמו בכל פרויקט מערכות מידע המותקנת בבנק. הזוכה יידרש לציית לכל הנחיות אבטחת מידע שיועלו במשך הפרוייקט, גם אם לא היו רשומות במסמך זה. ציות להנחיות אבטחת מידע יהי תנאי לעליית המערכת לאוויר ואי-ציות להן ייחשב כהפרת ההסכם עם הבנק.

4.12 חתימה דיגיטלית

מסרים כספיים צריכים להיות חתומים דיגיטלית ולהיבדק על ידי המערכת הסולקת במורד התהליך לגבי הוואלידיות שלהם. החתימה תתבצע לפי הדרישות הבאות:

- 4.12.1 הצפנה סימטרית: AES, 3DES.
- 4.12.2 הצפנה אסימטרית: RSA, DSA, Diffie-Hellman, Ellyptic curve.
- 4.12.3 פונקציות ערבול: SHA-256, SHA-384, SHA-512.



4.12.4 חוזק מפתח: 2048 ביט.

אחסון המפתח:

1. המפתח יאוחסן בספריה נפרדת שרק למשתמש האפליקטיבי יש הרשאות אליה.
2. המפתח יוגן ע"י סיסמא בת 17 תווים שתכיל אותיות, מספרים ותווים מיוחדים (*,&^,%,\$,#,@,!). הסיסמא לא תכיל אותיות או מספרים עוקבים או כפולים.

שמירת מסרים יוצאים 4.13

המערכת תמשוך ותשמור עותקים מהמסרים היוצאים ממערכת MINT (מערכת התווך ל-SWIFT). כמו כן, המערכת תאפשר השוואה בין העותקים האלו לבין המסרים המקוריים שיצאו מן המערכת אל עבר ה-MINT. כל זאת, על מנת לאפשר השוואה בין המסרים שיצאו מהמערכת לבין המסרים שיצאו לרשת SWIFT בפועל.



נספח ד' - רשימת מסרי סוויפט שבשימוש בנק ישראל

1. ככלל, המערכת תתמוך בכל מסר חדש שיידרש לפעילות עסקית מסוגי 4XX,7XX,9XX,1XX,2XX,3XX
2. **מסרים נכנסים**
 - 2.1 103 – העברות כספיות בנק-לקוח המקבלות גם קוד סוויפט וגם מלל המזהה את הבנק. כניסת מסר מסוג זה מפתחת במערכת סחר חוץ הוראת תקבול מוכנה לאישור. פרטי שולח המסר והמוטב שהיו רשומים במסר הנכנס, רשומים בתבנית זו להעברת מסר יוצא. להלן שתי דוגמאות:
 - 2.1.1 תקבול למשרד ממשלתי – במקרה זה מתפתחת הוראת תקבול שלא מפתחת בעקבותיה מסר יוצא, אלא פקודה חשבונאית בלבד (בספרי הנהלת חשבונות של הבנק), המחייבת את הבנק ששלח את המסר ומזכה את המשרד הממשלתי.
 - 2.1.2 תקבולים להעברה למוטבים – במקרה זה מתפתחת הוראת תשלום שמפתחת בעקבותיה שני מסרים יוצאים מסוג 103, cover 202:
 - 2.1.2.1 מסר cover 202 – העברה כספית המועברת לבנק בחו"ל, שבו יש לבנק של המוטב הישראלי חשבון במט"ח. במסר זה, מצורפים פרטי שולח המסר.
 - 2.1.2.2 מסר 103 יוצא – מועבר לבנק של המוטב הישראלי המודיע לו שהכסף הועבר עבורו לחשבונו בבנק בחו"ל.
 - 2.2 103+ - העברות כספיות בנק-לקוח המקבלות קוד סוויפט בלבד.
 - 2.3 195 – בירור לגבי מסרים מסדרת 1xx המצטט מסר. לדוגמה: כאשר בנק קיבל העברה כספית מבנק אחר וחסרים פרטי מוטב, הבנק שקיבל את הכסף שולח מסר 195 לבירור פרטי המוטב ומתייחס למסר שקיבל.
 - 2.4 196 – תשובה לבירור לגבי מסרים מסדרת 1xx המצטטת מסר. לדוגמה: כאשר מתקבל מסר מסוג 195 כאמור בסעיף הקודם, הבנק שקיבלו, עונה על ידי מסר 196 ומצטט את המסר שקיבל.
 - 2.5 199 – פורמט של מלל חופשי לגבי מסרים מסדרת 1xx. במסר זה ניתן לרשום כל דבר. באופן תיאורטי, ניתן לבקש להעביר כסף גם במסר זה, אך הבנקים לא נוהגים כך, אלא משתמשים במסרים 103/202 לצורך העברה כספית.
 - 2.6 202 - העברות כספיות בנק-בנק. כמו מסר 103, אלא שהוא ממוען למוסדות פיננסיים בלבד. ממסר זה לא מתפתח מסר מסוג cover 202.
 - 2.7 295 - בירור לגבי מסרים מסדרת 2xx המצטט מסר.
 - 2.8 296 - תשובה לבירור לגבי מסרים מסדרת 2xx המצטטת מסר.
 - 2.9 299 - פורמט של מלל חופשי לגבי מסרים מסדרת 2xx. במסר זה ניתן לרשום כל דבר.



- 2.10 399 - פורמט של מלל חופשי לגבי מסרים מסדרת 3xx (המרות ופיקדונות). לדוגמה: כאשר כתב של בנק ישראל בחו"ל מבקש לזכות מוטב ישראלי בשקלים, הוא מבקש במסר זה לרכוש שקלים על ידי זיכוי חשבון בנק ישראל במט"ח ובתמורה לזכות את חשבוננו בחשבונות בנק ישראל. במקביל הוא שולח מסר מסוג 103 להעברת השקלים למוטב.
- 2.11 400 – הודעה לספק בחו"ל על ביצוע הסבה של שטר מטען ותשלום לספק. בשנה האחרונה לא התקבל מסר כזה בבנק ישראל.
- 2.12 410 – הודעה מהכתב בחו"ל על קבלת צ'ק שנשלח לזיכוי חשבון בנק ישראל אצל הכתב.
- 2.13 456 – הודעה על החזרת צ'ק. לדוגמה: כאשר בנק קיבל צ'ק לזיכוי מוטב, אך קיימת בעיה בפרטי הצ'ק, הבנק שולח מסר זה המודיע על החזרת הצ'ק.
- 2.14 700 – הנפקה של אשראי דוקומנטארי ליבואן.
- 2.15 705 – הודעה על פתיחת אשראי דוקומנטארי.
- 2.16 707 – תיקון לאשראי דוקומנטארי.
- 2.17 730 – אישור בנושא אשראי דוקומנטארי.
- 2.18 734 – הודעה לבנק המודיע על סירוב לתשלום עקב מציאת אי התאמות בבדיקת מסמכי ה-א.ד.
- 2.19 740 - בקשה מכתב בחו"ל לקבל דרישת תשלום עתידי מהיצואן ולכבדה.
- 2.20 752 - נתינת הרשאה לבנק היצואן לחייב את חשבון בנק ישראל אצלו, גם כאשר מדובר בתשלום דחוי.
- 2.21 754 – דרישה לתשלום בגין אשראי דוקומנטארי או הודעה על הסתייגות.
- 2.22 756 – הודעה על תשלום אשראי דוקומנטארי.
- 2.23 760 – הנפקת ערבויות או אשראי דוקומנטארי עומד.
- 2.24 767 – הודעה על הפחתת ערבות.
- 2.25 768 – הודעה על שינויים בערבות.
- 2.26 799 - פורמט של מלל חופשי לגבי מסרים מסדרת 7xx.
- 2.27 900 – הודעת חיוב המודיעה לבעליו על חיוב חשבוננו. לדוגמה: חיוב עמלות בנק.
- 2.28 910 – הודעת זיכוי המודיעה לבעליו על זיכוי חשבוננו. לדוגמה: כאשר גורם אחר מבצע העברה בנקאית לחשבון הלקוח, מועברת הודעה ללקוח על זיכוי חשבוננו.
- 2.29 999 - פורמט של מלל חופשי לא מוצפן. פורמט זה יכול להתייחס לכל מסר וניתן לרשום בו כל דבר.



3. מסרים יוצאים

- באופן כללי, בתחום הסחר חוץ קיימת הקבלה בין סוגי הסוויפטס הנכנסים לסוגי הסוויפטס היוצאים. יוצא מן הכלל הוא מסר מסוג 202cover, שבנק ישראל במסגרת פעילותו, מוציא אך אינו מקבל מסר מסוג זה.
- 3.1 103 – העברות כספיות בנק-לקוח המקבלות גם קוד סוויפט וגם מלל המזהה את הבנק.
- 3.2 110 – מסר שמועבר לכתב של בנק ישראל בחו"ל, שבו המוטב יפדה את הצ'ק. המסר מודיע את פרטי הצ'ק.
- 3.3 192 – מסר המבטל מסר שיצא באותו יום.
- 3.4 195 – בירור לגבי מסרים מסדרת 1xx המצטט מסר.
- 3.5 196 – תשובה לבירור לגבי מסרים מסדרת 1xx המצטט מסר.
- 3.6 199 – פורמט של מלל חופשי לגבי מסרים מסדרת 1xx.
- 3.7 202 – העברות כספיות בנק-בנק.
- 3.8 202 cover – העברה כספית הנותנת מידע לגבי המוטב הסופי שמזוכה במסר 103 היוצא ביחד עם מסר 202cover.
- 3.9 295 – בירור לגבי מסרים מסדרת 2xx המצטט מסר.
- 3.10 296 – תשובה לבירור לגבי מסרים מסדרת 2xx המצטט מסר.
- 3.11 299 – פורמט של מלל חופשי לגבי מסרים מסדרת 2xx.
- 3.12 399 – פורמט של מלל חופשי לגבי מסרים מסדרת 3xx (המרות ופיקדונות).
- 3.13 400 – הודעה לספק בחו"ל על ביצוע הסבה של שטר מטען ותשלום לספק.
- 3.14 700 – הנפקה של אשראי דוקומנטארי ליבואן.
- 3.15 705 – הודעה על פתיחת אשראי דוקומנטארי.
- 3.16 707 – תיקון לאשראי דוקומנטארי.
- 3.17 730 – אישור בנושא אשראי דוקומנטארי.
- 3.18 734 – הודעה לבנק המודיע על סירוב לתשלום עקב מציאת אי התאמות בבדיקת מסמכי ה-א.ד.
- 3.19 740 – בקשה מכתב בחו"ל לקבל דרישת תשלום עתידי מהיצואן ולכבדה.
- 3.20 752 – נתינת הרשאה לבנק היצואן לחייב את חשבון בנק ישראל אצלו, גם כאשר מדובר בתשלום דחוי.
- 3.21 754 – דרישה לתשלום בגין אשראי דוקומנטארי או הודעה על הסתייגות.
- 3.22 756 – הודעה על תשלום אשראי דוקומנטארי.
- 3.23 760 – הנפקת ערבויות או אשראי דוקומנטארי עומד.
- 3.24 767 – הודעה על הפחתת ערבות.
- 3.25 768 – הודעה על שינויים בערבות.



בנק ישראל
מחלקת חות"מ
אגף החשבות
יחידת שירותי בנקאות וכספים

799 - פורמט של מלל חופשי לגבי מסרים מסדרת 7xx.	3.26
900 – הודעת חיוב.	3.27
910 – הודעת זיכוי.	3.28
999 - פורמט של מלל חופשי לא מוצפן.	3.29



נספח ד'2 - רשימת הבנקים המסחריים המשתתפים במערכת זה"ב RTGS (שקלים)

קוד סוויפט בישראל	שם בנק	קוד חשבון בהנהלת חשבונות ראשית	קוד בנק	מספר
IPOAILIJXXX	חברת בנק הדואר	1337010001097	9	1
BYAHILI1XXX	בנק יהב	1340010001047	4	2
LUMIILITXXX	בנק לאומי	1340010001101	10	3
IDBLILITXXX	בנק דיסקונט	1340010001110	11	4
POALILITXXX	בנק הפועלים	1340010001128	12	5
UNBKILITXXX	בנק איגוד	1340010001136	13	6
OTSHILITXXX	בנק אוצר החייל	1340010001144	14	7
BARDILITXXX	בנק מרכנתיל דיסקונט	1340010001179	17	8
MIZBILITXXX	בנק המזרחי	1340010001209	20	9
CITIILITXXX	סיטי בנק	1340010001225	22	10
HSBCILITXXX	HSBC	1340010001233	23	11
IGBTILITXXX	יובנק	1340010001268	26	12
FIRBILITXXX	הבנק הבינלאומי	1340010001314	31	13
ARISILI1XXX	בנק ערבי	1340010001349	34	14
MASBILI1XXX	בנק מסד	1340010001462	46	15
PAGIILITXXX	בנק פאג"י	1340010001527	52	16
JERSILITXXX	בנק ירושלים	1340010001543	54	17
OTHHILI1XXX	דקסיה	1340010001683	68	18
SBINILITXXX	STATE BANK OF INDIA	1340010001390	39	19



נספח ד'3- מבנה לרשומת המקור ל-GEM

1. מבנה לרשומת המקור ל-GEM – רשומת תנועה

שם השדה	אורך	סוג	פוזיצ'	שדה ב- swift MT103	שדה ב- swift MT202	הערות
סוג רשומה	1	N	1-1			1-רגילה
תאריך רישום	8	N	2-9			תאריך עיבוד
מחלקה רושמת	2	N	10-11			לפי רשימת מחלקות בטבלה מס' 10 ב-GEM
קוד מקור	2	N	12-13	20	20	לפי רשימת מקורות בטבלה מס' 10 ב-GEM
אגיד	3	N	14-16	20	20	לפי רשימת אגידים בטבלה מס' 1 ב-GEM
אסמכתא	5	N	17-21	20	20	00xxx- נומרטור בסדר רץ ברמת תאריך ואגיד.
סוג אסמכתא	1	N	22-22			2- אם יש 2 שורות בפקודת יומן / 3- אם יש יותר מ- 2 שורות בפקודת יומן
חברה כרטסת – ראשי	4	A	23-26			' בשח'
קוד חשבון ראשי	20	A	27-46			
חברה כרטסת – נגדי	4	A	47-50			' בשח'
קוד חשבון נגדי	20	A	51-70			
תאריך ערך	8	N	71-78	32A	32A	YYYYMMDD



שם השדה	אורך	סוג	פוזיצ'	שדה ב- swift MT103	שדה ב- swift MT202	הערות
תאריך מאזן	8	N	79-86			00000000 (לא ימולא ע"י המקור)
סוג פעולה	1	A	87-87			ז-זכות, ח-חובה
סכום בזכות	15.2	N	88-104	32A	32A	סכום מוחלט, בלי נקודה עשרונית
סכום בחובה	15.2	N	88-104			סכום מוחלט, בלי נקודה עשרונית
סטורנו	1	A	105-105			" " = רגיל, "- = סטורנו
ק.ת.ת. – קוד תאור תנועה	3	A	106-108			לפי שאילתת קוד תיאור תנועה ב GEM
תאור תנועה – ע"פ ק.ת.ת.	20	A	109-128			ימולא אוטומטית לפי מספר הקת"ת
אינדיקאטור להפרשי התאמה א'	1	A	129-129			" "
תאריך קשירה	8	N	130-137			YYYYMMDD
שער עיסקה	5.4	N	138-146			
אינדיקאטור פקודת רישום	2	A	147-148			לא רלוונטי
תאור פקודת רישום	5	A	149-153			בהתאם לסוג הפעולה
מספר פקודת רישום	12	A	154-165			בהתאם לסוג הפעולה



שם השדה	אורך	סוג	פוזיצ'	שדה ב- swift MT103	שדה ב- swift MT202	הערות
תת-תאור פקודת רישום	5	A	166-170			בהתאם לסוג הפעולה
תת-מספר פקודת רישום	12	A	171-182			בהתאם לסוג הפעולה
זיהוי פקודת רישום	16	A	183-198			בהתאם לסוג הפעולה
תאריך ערך מקורי	8	N	199-206			00000000 (לא ימולא ע"י המקור)
RTGS – פרטי לקוח - IBAN – בזכות	23	A	207-229	59	57	רלוונטי לפעולות ל RTGS
RTGS – פרטי לקוח -IBAN – בחובה	23	A	207-229	50	53	רלוונטי לפעולות ל RTGS
RTGS – שם לקוח - בזכות	35	A	230-264	59	57	רלוונטי לפעולות ל RTGS
RTGS – שם לקוח בחובה	35	A	230-264	50	53	רלוונטי לפעולות ל RTGS
RTGS TTC	3	A	265-267	72	72	רלוונטי לפעולות ל RTGS



שם השדה	אורך	סוג	פוזיצ'	שדה ב- swift MT103	שדה ב- swift MT202	הערות
– RTGS TIME- LIMIT	3	N	268-270			00000000 (לא רלוונטי)
– RTGS -DETAILS בזכות	26	A	271-296	72	72	רלוונטי לפעולות ל RTGS
– RTGS -DETAILS בחובה	26	A	271-296			רלוונטי לפעולות ל RTGS
שדה משתמש *(ראו נספח)	80	A	297-376			ראו נספח

סה"כ: 376

2. מבנה לרשומת המקור ל-GEM – רשומה מובילה

שם השדה	אורך	סוג	פוזיצ'	הערות
סוג רשומה	1	N	1-1	6-מובילה
תאריך רישום	8	N	2-9	תאריך עיבוד
מחלקה רושמת	2	N	10-11	03- חשבות
קוד מקור	2	N	12-13	לפי רשימת מקורות בטבלה מס' 10 ב GEM
FILLER	1	A	14-14	
RTGS – שיטת עבודה	3	A	15-17	רלוונטי לפעולות ל RTGS
RTGS – שיטת משוב	3	A	18-20	רלוונטי לפעולות ל RTGS
RTGS – פורמט המשוב	3	A	21-23	רלוונטי לפעולות ל RTGS
FILLER	353	A	24-376	



סה"כ : 376
3. מבנה לרשומת המקור ל-GEM – רשומה מסיימת

שם השדה	אורך	סוג	פוזיצ' / הערות
סוג רשומה	1	N	7-מסיימת
תאריך רישום	8	N	תאריך עיבוד 2-9
מחלקה רושמת	2	N	03- חשבות 10-11
קוד מקור	2	N	לפי רשימת מקורות בטבלה מס' 10 ב GEM
מספר תנועות	5	N	14-18
סכום סרק	16.2	N	סה"כ ברוטו, בלי נקודה עשרונית 19-36
FILLER	340	A	37-376

סה"כ : 376

הבהרות לחלק מהשדות:

- שדה "מספר אסמכתא" הורחב מ-3 ל-5 פוז', בשלב הראשון נמשיך להעביר 3 פוז' לשדה אסמכתא, כאשר 2 הפוזיציות הראשונות יהיו 00 קבוע.
- שדה "סוג אסמכתא" נוסף סוג "2" ישמש למקרים בהם המקור מזרים את 2 היומנים של אסמכתא פשוטה. סוג "1" – אסמכתא פשוטה יומן אחד, וסוג "3" – אסמכתא מורכבת נשאר כפי שהיה בעבר.
- שדה "SWIFT" – היה שדה עצמאי במבנה הישן, במבנה החדש יהיה במסגרת "פקודת רישום".
- שדה "סוג פעולה" – חייב לרשום ז' יח' ולא F' G' כמו בעבר.
- שדה "סכום" – הוגדל ל-15.2 בסכום מוחלט ללא נקודה עשרונית. שדה "סוג פעולה" יזהה את כיוון הסכום.
- שדה "סטורנו" – מאפשר הזרמת תנועת סטורנו אמיתית, ולא תיקון באמצעות הפיכת סימן. בשלב הראשון ירשם " " (ריק) בשדה.
- שדה "קוד תאור תנועה" – יהיה גם ע"פ ק.ת.ת. טבלת ה-ק.ת.ת. ותיאורי התנועות תשב בקונסיסט. אין חובה לעבוד ע"פ ה-ק.ת.ת. יש לרשום תאור או ק.ת.ת. לא שניהם.
- שדה "אינדיקאטור להפרשי התאמה אי" – ישמש לאפיון הצורך ליצירת הפרשי התאמה אי' הרוטינה להפרשי התאמה תעבוד ע"פ הפרמטרים הנ"ל:
" " = לא צריך הפרשי התאמה אי' (ברירת המחדל)
"0" = המקור לא שלח הפרשי התאמה אי', וצריך לפתח



"1" = המקור שלח הפרשי התאמה א', ואין צורך לפתח

בשלב הראשון ירשם " (ריק) בשדה.

9. פקודת רישום – מבנה פקודת רישום יכיל 6 שדות :

9.1 אינדיקאטור לפקודת רישום : סוג ריבית, סוג צ'ק , סוג מכרז, סוג SWIFT , וכו'.

9.2 תאור פקודת רישום : "צ'ק", "מכרז", "SWIFT", וכו'.

9.3 מספר פקודת רישום : "3527193", "6123", "מס הסוויפט", וכו'.

9.4 תת-תאור פקודת רישום : "ריבית" וכו'.

9.5 תת-מספר פקודת רישום : % הריבית, שער המרה כפוי וכו'.

9.6 זיהוי פקודת רישום : אסמכתא מקורית, הוראת שולח ב- SWIFT וכו'

10. שדות " RTGS " – מיועדים להכנסת פרטי לקוח לחיוב, וכן לזיהוי קודי הפעולה במערכת

ה- RTGS .

11. שדה "שדה משתמש" – ישמש לצרכים נוספים וייחודיים של המחלקות למקרים בהם המבנה

הסטנדרטי לא נותן מענה. במקרים אלו יהיה צורך לתאם את חלוקת השדה עם החשבות.

12. לגבי רשומה מובילה, יתכן ובעתיד יהיה שימוש בפוזיציות נוספות, מתוך שדה FILLER

לצורך זיהוי שיטת העבודה מול ה- BOI .

13. חברה כרטסת – בחשבון הראשי ובחשבון הנגדי - רוב התנועות במערכת מוזרמות לחברת 'בשח' ("חשב"

באותיות הפוכות).

במקרים בהם התנועות מיועדות לחברה אחרת (נכסים = 'חשבני' או מכבלים = 'חשבמי') בראשי

או בנגדי , החשבות תעביר למחלקה את רשימת החשבונות לחברות הנ"ל.

14. חברה כרטסת – בחשבון הנגדי - במקרים בהם החשבון הנגדי הוא פיקטיבי (יכול להיות רק

באסמכתאות מסוג 2 ו- 3), יש להזין בשדה זה ' ' (ריק). ח-ן פיקטיבי הוא ח-ן שלא קיים

במערכת, ותת-הנושא = "99" ואו המפקיד = "9999".