

נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי

תחולה

1. הוראה זו חלה על התאגידים הבנקאיים ועל חברות כרטיסי אשראי.

דרך הדיווח

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

מועד הגשת הדוח

3. עדכון פרטי המידע יעשה בכל עת בו חל שינוי בפרטים שדווחו, וכן כאשר מתווסף או נגרע פרט כלשהו. עדכון הפרטים יעשה מיידית במועד בו חל השינוי.

מתכונת הדיווח

4. לוחות הדיווח כמפורט להלן:

4.1 לוח 1 - פרטים על התאגיד הבנקאי;

4.2 לוח 2 - פרטים על סניפי התאגיד הבנקאי;

4.3 לוח 3 - פרטים על המכשירים האוטומטיים;

4.4 לוח 4 - פרטים על המכשירים האוטומטיים של תאגיד שאינו בנקאי המקבל שירותי סליקה מהתאגיד המדווח;

4.5 לוח 5 - פרטים על סניפים ניידים/ חלקיים של התאגיד הבנקאי;

4.6 לוח 6 - פרטים על האתרים הקריטיים של התאגיד הבנקאי.

הנחיות לדיווח

הנחיות למילוי לוח 01 "פרטים על התאגיד הבנקאי"

5. לוח זה משמש לצורך עדכון פרטים על התאגיד הבנקאי.

סוג התאגיד – בחירה מתוך רשימה סגורה: "בנק", "בנק חוץ", "חברת כרטיסי אשראי", "מוסד כספי", "חברת שירותים משותפת".

קבוצה בנקאית – בחירה מתוך רשימה סגורה: "לאומי", "דיסקונט", "פועלים", "מזרחי-טפחות", "הבינלאומי".

בנק אם – בחירה מתוך רשימת התאגידים הבנקאיים.

בסיס דיווח – בחירה מתוך רשימה סגורה: "מאוחד", "בנק".

בנק סולק – בחירה מתוך רשימת התאגידים הבנקאיים.
גרעין שליטה – בחירה מתוך רשימה סגורה: "ללא גרעין שליטה", "עם גרעין שליטה".
 תאגיד ללא גרעין שליטה - כמשמעותו בסעיף 11ב(ג) לפקודת הבנקאות, 1941.
כמות הסניפים הניידים בבנק - יש לדווח על מספר הסניפים הניידים להפעלה שיש לבנק בעת
 חירום.

הנחיות למילוי לוח 02 "פרטים על סניפי התאגיד הבנקאי"

6. לוח זה משמש לצורך עדכון פרטי סניף קיים, הוספה או סגירה של סניף של התאגיד
 המדווח. דיווח על סניף חדש יעשה רק לאחר קבלת היתר לפתיחת סניף.

7. להלן הסבר לאופן מילוי הסעיפים:

7.1 **סניף אם** – קוד בן 3 ספרות. סניף אם הינו סניף אליו כפוף ניהולית הסניף שאת פרטיו
 מעדכנים.

7.2 **סניף תומך** – קוד בן 3 ספרות. סניף תומך הינו סניף הנותן שירותים לסניף שאת
 פרטיו מעדכנים בזמן שהני"ל סגור.

7.3 **סיווג ראשי** – סיווג הסניף יעשה מתוך רשימת בחירה: "רגיל", "מיוחד",
 "מחלקה", "יחידת ביצוע".

7.3.1 **סיווג רגיל / מיוחד** - בהתאם לנוהל פתיחת סניפים של תאגידים בנקאיים
 (חוזר המפקח מס' ח-2029-06 מיום 31.1.01 על תיקוניו). יש להגדיר את
 הסניף כסניף רגיל או כסניף מיוחד.

7.3.2 **מחלקה** – מחלקה של סניף היא חלק בלתי נפרד מהסניף, אולם בגלל נוחיות
 בתפעול של הבנק נקבע לה קוד נפרד לצורך סליקה.

7.3.3 **יחידת ביצוע** – מחלקה שהיא חלק מההנהלה הראשית של התאגיד הבנקאי
 (כגון: יחידת ני"ע, קופות גמל, מוקד טלפוני וכד').

אם בשדה סיווג ראשי נבחרה אחת מההגדרות: "סניף רגיל", "מחלקה", "יחידת ביצוע" –
 אזי כל אחת מהשדות: "לקוחות", "מועדים", "שירותים" ו"ניהולי" ידווחו כ"לא מיוחד" או
 "לא". אחרת, תתקבל הודעת שגיאה בעת יצירת קובץ.

באופן דומה, כאשר סניף מוגדר כ"מיוחד" בשדה סיווג ראשי, לפחות אחד מן השדות הבאים:
 "לקוחות", "שירותים" "מועדים", או "ניהולי" יקבל ערך "כן" או "מיוחד". אם כל השדות
 האלה ידווחו כ"לא מיוחד" או "לא", תתקבל הודעת שגיאה בעת יצירת קובץ.

7.4 **סיווג לקוחות** – בחירה מתוך רשימה סגורה:
 "לא מיוחד".

"בנקאות פרטית", "סניף עסקים" או "תושב חוץ" – בהתאם לסוג הלקוחות אותם
 משרת הסניף המיוחד.

"אחר" – אם הסניף הוא סניף מיוחד לעניין סוג הלקוחות, אך הלקוחות אותם משרת
 הסניף אינם מאחת הקטגוריות שפורטו לעיל.

7.5 **סיווג שירותים** – האם הסניף מיוחד ואינו מספק את כל השירותים הבנקאיים. יש
 לבחור בהתאם: "כן", "לא".

- 7.6 **סיווג מועדים** – האם הסניף פועל במועדים מיוחדים. יש לציין זאת ע"י בחירה "כן". אחרת התשובה היא "לא". בכל מקרה יש למלא במסך "שעות וימי פעילות" את המועדים בהם הסניף פועל.
- 7.7 **סיווג ניהולי** – בחירה מתוך רשימת בחירה:
- "לא מיוחד".
 - "עצמאי" – סניף מיוחד הכפוף מבחינה ניהולית לסניף אחר, אך אינו חלק אינטגרלי של סניף האם (יש לו מספר סניף לצורך סליקה).
 - "שלוחה" – סניף מיוחד המהווה שלוחה של סניף האם. השלוחה היא חלק מהסניף שהיא משתייכת אליו (ולכן אין לה מספר סניף לצורך סליקה), אולם אינה ממוקמת בין כתליו. השלוחה מאופיינת בהיותה חלק אינטגרלי מסניף האם, המספקת באמצעות מספר עובדים מצומצם או שעות פעילות מצומצמות, שירותים במקום קבוע, השונה ממקום סניף האם (לדוגמא: שלוחה בבית אבות).
- 7.8 **דלפק** – סניף בנק אשר פועל בו דלפק של בנק אחר, יבחר בשדה זה את שם הבנק המפעיל את הדלפק מתוך רשימה בחירה של כל התאגידים הבנקאיים. אחרת, יש להשאיר שדה זה ריק.
- 7.9 **קיום שירותי טלר**- האם קיימים בסניף שירותי קופה.
- 7.10 **קיום שירות ייעוץ משכנתאות**- האם קיים בסניף שירות ייעוץ משכנתאות. במקרה וקיים בסניף דלפק משכנתאות של בנק אחר- אזי יש לדווח בשדה זה "כן".
- 7.11 **קיום עמדות אל- תור**- האם קיים בסניף עמדות לתיבות שירות / מכשירים לצורך הפקדת צ'קים ללא תור.
- 7.12 **סניף גרעין** – סניף שנערך מבעוד מועד לשעת חירום מכל ההיבטים, ואשר הוחלט לגביו מראש כי ייפתח בשעת חירום. יש לבחור מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".
- 7.13 **זמן עמידות סניפי הגרעין**- במידה והסניף הינו גרעין, יש לדווח עליו את מספר השעות שסניף זה יהיה עמיד ללא מים וחשמל.
- 7.14 **רמת מיגון** – בחירה מתוך רשימת בחירה כדלהלן: "ממ"ד או מקלט", "מרתף תת קרקעי", "חדר מדרגות או מרחב פנימי", "אחר", "לא ממוגן".
- 7.15 **מענה מדיניות ההתגוננות בכל מדרג בעת חירום כדלהלן:**
- **מקלה**- פעילות מלאה לצד הגברת מוכנות. יש לבחור מתוך רשימת בחירה: "פעילות מלאה", "חלקית", "הסניף סגור".
 - **ביניים 1**- פעילות במגבלות מצומצמות. יש לבחור מתוך רשימת בחירה: "פעילות מלאה", "חלקית", "הסניף סגור".
 - **ביניים 2**- פעילות במגבלות מורחבות. יש לבחור מתוך רשימת בחירה: "פעילות מלאה", "חלקית", "הסניף סגור".

- **מחמירה** - פעילות מצומצמת לסקטור חיוני ע"פ הנחיית המשרדים. יש לבחור מתוך רשימת בחירה: "פעילות חלקית", "הסניף סגור" - מענה טלפוני בלבד", "הסניף סגור".
- 7.16 **האם המתחם עלול להיסגר בשעת חירום** – יש לבחור באפשרות "כן", אם הסניף נמצא במתחם ציבורי העלול להיות סגור בשעת חירום, כגון קניון, אחרת יש לבחור "לא".
- 7.17 **סניף גיבוי בשעת חירום** – קוד בן 3 ספרות. סניף גיבוי הינו הסניף אליו מופנים לקוחות סניף שנסגר בשל מצב החירום, ואשר מסוגל לספק ללקוחות אלה את השירותים אותם יכולים היו לקבל בסניף המקורי הסגור.
- 7.18 **שם הבנק של הסניף גיבוי** - במקרים בהם הסניף גיבוי בשעת חירום הינו מבנק אחר בקבוצה הבנקאית- יש למלא את קוד ושם הבנק של סניף הגיבוי בשעת חירום.
- 7.19 **שטח אזור ממוגן**- מתייחס לאזור ברמת מיגון מקסימלית.
- 7.20 **עמידות בתקני רעידת אדמה** – בחירה מתוך רשימת בחירה: "הסניף נבנה לאחר שנת 1980", "הסניף לפני שנת 1980 ובוצעו בו חיזוק המבנים", "לא עמיד בתקני רעידות אדמה".
- 7.21 **קיום ממונה הג"א בסניף** – בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".
- 7.22 **יום מנוחה** - יום שבתון שבועי (לרוב יום שבת).
- 7.23 **יום סגור** - יום בשבוע מעבר ליום המנוחה אשר בו הסניף סגור.
- 7.24 **הסניף נסגר אך ממשיך בסליקת הלקוחות** - במידה והבנק סגר את הסניף אך מספר הסניף נותר לשימוש הלקוחות. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".

הנחיות למילוי לוח 03 "פרטים על המכשירים האוטומטיים"

8. לוח זה משמש לצורך עדכון פרטים על מכשיר אוטומטי קיים, הוספה או סגירה של מכשיר אוטומטי של התאגיד המדווח.
- 8.1.1 **מספר ATM** – מספר עד 8 ספרות.
 - 8.1.2 **האם ATM צמוד לסניף** – ATM ייקרא צמוד לסניף במידה והוא במרחק שאינו עולה על 500 מטר מהסניף. יש לבחור "כן" כאשר ATM צמוד לסניף, אחרת- "לא".
 - 8.1.3 **מיקום ATM ביחס לסניף** – יש לבחור מתוך רשימה בחירה: "על קיר הסניף", "בתוך הסניף", "במרחק עד 500 מטר מהסניף". שדה זה רלוונטי רק למכשירים שצמודים לסניף. אם המכשיר אינו צמוד לסניף יש להשאיר שדה זה ריק.
 - 8.1.4 **המבנה בו ממוקם ה-ATM** – ניתן למלא שדה זה רק כאשר נבחרה תשובה "לא" בשדה "האם ATM צמוד לסניף". יש לבחור מרשימה בחירה: "בתוך מבנה שניתן לסגירה", "בתוך מבנה שאינו ניתן לסגירה", "על קיר חיצוני של המבנה".

מבנה שניתן לסגירה הינו מבנה ציבורי אשר עלול להיות סגור בעת חירום, כגון קניון.

- 8.1.5 **עמלה** – בחירה מתוך רשימת בחירה: "כך", "לא".
- 8.1.6 **מכשיר נדרש** - מכשיר המוצב בהתאם להחלטת המפקח לפי סעיף 28 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. יש לבחור מתוך רשימת בחירה "כך", "לא".
- 8.1.7 **סוג ATM** - יש לבחור מתוך רשימת בחירה: "משיכת מזומנים", "מכשיר מידע או מתן הוראות". במקרה של מכשיר המשמש גם למשיכת מזומנים וגם למתן מידע/הוראות- יש לבחור "משיכת מזומנים".

הנחיות למילוי לוח 04 "פרטים על המכשירים האוטומטיים של תאגיד, שאינו תאגיד בנקאי, המקבל שירותי סליקה מהתאגיד המדווח"

9. יש למלא את השם המדויק ואת מספר החברה (ח.פ) של התאגיד המקבל שירותי סליקה מהתאגיד המדווח. יש לדווח רק על מכשירי ATM של התאגיד המקבל (בלוח זה אין לדווח על מכשירים/ מסופים שבהם הועברו מזומנים באופן ידני).
10. יש לדווח על מספר המכשירים האוטומטיים של התאגיד המקבל מהתאגיד המדווח שירותי סליקה.
11. יש לדווח על כל תאגיד המקבל מהתאגיד המדווח שירותי סליקה, בשורה נפרדת.
12. בסיום ההתקשרות עם התאגיד- יש למלא תאריך סיום.

הנחיות למילוי לוח 05 "פרטים על סניפים ניידים/ חלקיים של התאגיד הבנקאי"

13. לוח זה משמש לצורך עדכון פרטים, הוספה או סגירה של סניפים ניידים/ חלקיים של התאגיד המדווח.
- 13.1.1 **קוד סניף** – מספר חד ערכי בעל 4 ספרות לצורך מעקב אחרי הסניפים הניידים/ חלקיים.
- 13.1.2 **סיווג הסניף** – סיווג הסניף יעשה לפי ההיתר שהתקבל בפתיחת הסניף מתוך רשימת בחירה: "חלקי", "נייד".
- 13.1.3 **קיום מכשיר ATM**- בחירה מתוך רשימת בחירה: "כך", "לא". במידה ואכן יש מכשיר ATM- יש לדווח את מספר המכשיר מתוך רשימת מכשירי ה-ATM המדווחים בלוח 03.

הנחיות למילוי לוח 06 "פרטים על אתרים קריטיים של התאגיד הבנקאי"

14. לוח זה משמש למעקב אחר יכולות ההמשכיות העסקית של התאגיד הבנקאי. הלוח כולל מידע על המיגון והמאפיינים של האתרים הקריטיים של התאגיד הבנקאי.
15. סוג המיגון-

קונבנציונלי- מיגון למלחמה קונבנציונלית. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כך", "לא".

לא קונבנציונלי- מיגון למלחמה לא קונבנציונלית. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כך", "לא".

רעידת אדמה- עמידות האתר בפני רעידת אדמה. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כך", "לא".

בסיס סיסמי- הינו הגנה מפני פגיעה בשרתים בעת רעידת אדמה חזקה. דהיינו ללא חיזוק מתאים רעידת אדמה- יש יכולת לפגוע בשרתים וברכיבים קריטיים. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".

EMP- היערכות לפצצה אלקטרומגנטית. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".

16. מאפיינים-

הערכת יתירות האתר ע"י המנמ"ר- מכון התקנים האמריקאי (ANSI) פרסם תקן (ANSI/TIA-942) שמטרתו לתאר 4 רמות שונות (Tier1-Tier 4) ליכולת לשלוף נתונים (זמינות) מחומרה הממוקמת במיקום מסוים. למעשה רמות אלו מגדירות את יתירות חדר המחשב. ככל שהרמה הממוספרת גבוה יותר, יכולת שליפת המידע וזמינותה גבוהה יותר. בחירה מתוך רשימת בחירה: "Tier1-Tier 4", "לא רלוונטי".

Hosting- אחסון אתרים באינטרנט. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".

סוג הגיבוי- בחירת הגיבוי של נתוני האתר מתוך רשימת בחירה: "Active", "passive", "משולב".

לוח 01

פרטים על התאגיד הבנקאי

	סוג התאגיד		01
	שם התאגיד		02
	שם באנגלית		03
	מס' ברשם החברות	נתוני זיהוי	04
	קוד סוויפט		05
	קבוצה בנקאית		06
	בנק אם		07
	בסיס דיווח		08
	בנק סולק		09
	סטטוס		10
	גרעין שליטה	מאפיינים	11
	תאריך פתיחה		12
	תאריך סגירה		13
	אופן סגירה		14
	תאריך מיזוג		15
	בנק ממזג		16
	רחוב		17
	בית		18
	ישוב		19
	מיקוד		20
	ת.ד	כתובת	21
	כתובת משלימה	ודרכי	22
	כתובת באנגלית	התקשרות	23
	טלפון		24
	פקס		25
	טלפון מוקד		26
	כתובת אתר אינטרנט		27
	מספר הסניפים הניידים להפעלה בעת חירום	מידע לשעת חירום	28
		הערה	29

לוח 02

פרטים על סניפי התאגיד הבנקאי

סניף ג	סניף ב	סניף א		
			קוד סניף	01
			שם סניף	02
			שם סניף אנגלית	03
			סניף אם	04
			סניף תומך	05
			רחוב	06
			מספר בית	07
			תא דואר	08
			כתובת משלימה	09
			יישוב	10
			מיקוד	11
			כתובת באנגלית	12
			קואורדינת X	13
			קואורדינת Y	14
			טלפון	15
			טלפון חינם	16
			סיווג ראשי	17
			סיווג לקוחות	18
			סיווג שירותים	19
			סיווג מועדים	20
			סיווג ניהולי	21
			דלפק	22
			תאריך פתיחה דלפק	23
			תאריך סגירה דלפק	24
			קיום שירותי טלר	25
			קיום שירות ייעוץ משכנתאות	26
			קיום עמדות אל-תור	27
			סניף גרעין	28
			זמן עמידות סניף הגרעין	29
			רמת מיגון	30
			מענה התגוננות במדרג חירום מקלה	31
			מענה התגוננות במדרג חירום ביניים 1	32
			מענה התגוננות במדרג חירום ביניים 2	33
			מענה התגוננות במדרג חירום מחמירה	34
			האם המתחם עלול להיסגר בשעת חרום	35
			סניף גיבוי בשעת חרום	36
			שם הבנק של סניף הגיבוי	37
			שטח אזור ממוגן	38
			עמידות בתקני רעידת אדמה	39
			קיום ממונה הג"א בסניף	40
			שטח הסניף	41
			גישה לנכים	42

			תאריך פתיחה	תאריכים	43
			תאריך סגירה		44
			מוסד ממזג	פרטי מיזוג	45
			סניף ממזג		46
			הסניף נסגר אך ממשיך בסליקת הלקוחות		47
			יום סגור	ימים מיוחדים	48
			יום מנוחה		49
				הערה	50

לוח 03

פרטים על המכשירים האוטומטיים

		קוד סניף	נתוני זיהוי		01	
		מספר ATM				02
		האם ATM צמוד לסניף	מאפיינים		03	
		מיקום ATM ביחס לסניף				04
		המבנה בו ממוקם ה- ATM				05
		עמלה				06
		האם המכשיר נדרש				07
		סוג ATM				08
		רחוב		כתובת ודרכי התקשרות		09
		מספר בית				10
		ישוב				11
		כתובת משלימה				12
		קואורדינטות X				13
		קואורדינטות Y				14
			גישה לנכים		15	
			תאריך פתיחה		16	
			תאריך סגירה		17	
			הערה		18	

לוח 04

פרטים על מכשירים אוטומטיים של תאגיד, שאינו בנקאי, המקבל שירותי סליקה מהתאגיד

המדווח

				שם התאגיד	01
				מספר ברשם החברות	02
				מספר מכשירים אוטומטיים	03
				תאריך סיום התקשרות	04

לוח 05

פרטים על סניפים ניידים/חלקיים של התאגיד הבנקאי

סניף ג	סניף ב	סניף א		
			קוד סניף	01
			שם הסניף	02
			רחוב	03
			מספר בית	04
			תא דואר	05
			כתובת משלימה	06
			ישוב	07
			מיקוד	08
			טלפון	09
			פקס	10
			סיווג הסניף	11
			תאריך פתיחה	12
			תאריך סגירה	13
			האם קיים בסניף מכשיר ATM	14
			מספר ATM	15
			גישה לנכים	16
			הערה	17

לוח 06

פרטים על אתרים קריטיים של התאגיד הבנקאי

אתר ג'	אתר ב'	אתר א'		
			שם האתר	01 נתוני זיהוי
			סוג האתר	02
			רחוב	03 מיקום וכתובת
			מספר בית	04
			ישוב	05
			קואורדינטות X	06
			קואורדינטות Y	07
			ביחס לקרקע	08
			קונבנציונלי	09 סוג המיגון
			לא קונבנציונלי	10
			רעידת אדמה	11
			בסיס סיסמי	12
			EMP	13
			הערכת יתירות האתר ע"י המנמ"ר	14
			Hosting	15
			תפעול באמצעות מיקור חוץ	16 מאפיינים
			סוג הגיבוי	17
			הערות	18