

דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי ומספר חשבונות

תחולה

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

תדירות הדיווח

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

מועד הגשת הדוח

4. הדוח יוגש בתוך שבועיים מתום הרבעון.

הרכב הדוח

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

דרך הדיווח

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

הגדרות

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

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

הנחיות כלליות

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

הנחיות ללוח 01

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

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

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

הנחיות ללוח 02

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

הנחיות ללוח 03

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

לוח 01

פירוט הבקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי במהלך תקופת הדיווח

[illegible]

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

דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי ומספר חשבונות

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

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

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

דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי ומספר חשבונות

לוח 03

פירוט סיבות לסירוב לפתיחת חשבון לגוף פיננסי במהלך תקופת הדיווח

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

*סירוב מסוים יכול להופיע במספר שורות.