

דוח על כרטיסי חיוב

תחולה

1. הוראה זו חלה על כל החברות המנפיקות כרטיסי חיוב או הסולקות עסקאות ששולמו באמצעות כרטיסים אלו. כל חברה תדווח על הלוחות הרלוונטיים לפעילותה.
2. הדיווח הינו על בסיס מאוחד.

מועד הגשת הדוח

3. את הדוח יש להגיש בתוך ארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

הרכב הדוח

4. הדוח בנוי מחמישה חלקים כמפורט להלן :

דיווח רבעוני:

חלק א' - הנפקה:

- לוח 01 - מספר כרטיסים, מספר עסקאות וסכום העסקאות - לפי מותג ;
- לוח 02 - מספר כרטיסים, מספר עסקאות וסכום העסקאות - לפי סוג כרטיס ;

חלק ב' - סליקה:

- לוח 03 - מספר בתי עסק, מספר עסקאות, סכום העסקאות ועמלת בית העסק - לפי גודל בית העסק ;

- לוח 04 - מספר עסקאות, סכום העסקאות ועמלות נטו - לפי מותג ;
- לוח 05 - התפלגות סך העסקאות בישראל לפי גודל עסקה ;

חלק ג' - נזקים תפעוליים:

- לוח 06 - נזקים בפועל (נטו) מפעילות הנפקה ומפעילות סליקה ;

חלק ד' - חייבים:

- לוח 07 - סיכון אשראי מאזני, אנשים פרטיים ומסחרי - באחריות החברה ובערבות בנקים ואחרים ;

חלק ה' - עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי:

דיווח חצי שנתי

- לוח 08 - התפלגות הכנסות מדמי כרטיס ומספר כרטיסים לפי בנקים ולפי סוגי כרטיס ;

דיווח שנתי

- לוח 09 - הכנסות החברה מעסקאות בכרטיסי אשראי ;

דרך הדיווח

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

הנחיות כלליות

6. לוחות 01 - 07 ידווחו כל רבעון.
7. לוח 08 ידווח כל חצי שנה, כאשר ההכנסות ומספר פעולות בדיווח ליום 30 ביוני יכללו את נתוני המחצית הראשונה, ובדיווח ליום 31 בדצמבר יכללו את נתוני המחצית השנייה.

8. לוח 09 ידווח פעם בשנה ליום 31 בדצמבר, כאשר ההכנסות ומספר הכרטיסים המדווחים יכללו את נתוני השנה כולה.

הגדרות

9. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, אלא אם נאמר אחרת.
10. חוק כרטיסי חיוב - חוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986.
11. כרטיס חיוב - כהגדרתו בחוק כרטיסי חיוב.
12. מותג - ארגון כרטיסי אשראי בינלאומי (לדוגמא: VISA) או מקומי (לדוגמא: ישראלכרט), המעניק רישיונות הנפקה ו/או סליקה.
13. עסקה - פעולה לרכישת מוצרים או שירותים וכן משיכת מזומנים בחו"ל. רכישת מט"ח אצל חלפנים תחשב כעסקה. לא יחשבו כעסקאות: תשלומים בגין עסקאות שבוצעו לפני תחילת הרבעון הנוכחי, עמלות שונות שגובה חברת כרטיסי האשראי ומשיכות מזומנים שבוצעו בישראל.
14. עסקה במסמך חסר - כהגדרתה בחוק כרטיסי חיוב.
15. כללי הבנקאות - כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח – 2008.
16. תעריפון - התעריפון המלא, כהגדרתו בכללי הבנקאות.

לוחות 01-02

17. נכס, לקוח, מנפיק, ספק - כהגדרתם או כמשמעותם בחוק כרטיסי חיוב.
18. כרטיס חיוב מיידי - כרטיס חיוב המיועד לרכישת נכסים מאת ספק תוך חיוב מיידי של התמורה ישירות מחשבון העו"ש של הלקוח.
19. כרטיס חיוב נדחה - כרטיס חיוב המיועד לרכישת נכסים מאת ספק ללא תשלום מיידי של התמורה.
20. כרטיס אשראי מתגלגל - כרטיס חיוב נדחה, בו הוגדר מראש סכום חיוב חודשי קבוע (בסכום או בשיעור). היה סך החיובים בחודש מסוים גבוה מהסכום שהוגדר, נגבה ההפרש, בתוספת ריבית, במועד מאוחר יותר.
21. כרטיס נטען - כרטיס תשלום כהגדרתו בחוק כרטיסי חיוב.
22. כרטיס נטען חד פעמי - כרטיס תשלום לשימוש חד פעמי, שלא ניתן לצבור בו ערך כספי בדרך של טעינה חוזרת.
23. כרטיס מקומי - כרטיס שבאמצעותו ניתן לבצע עסקאות בבתי עסק ישראלים בלבד.
24. כרטיס פעיל/ לא פעיל - כרטיס שהינו בתוקף ביום האחרון של הרביע המדווח. אם בוצעה באמצעות הכרטיס עסקה אחת לפחות, במהלך הרביע המדווח הוא יחשב כפעיל, ואם לאו, יחשב כלא פעיל.
25. בערבות אחרים - כרטיס שאינו באחריות התאגיד המדווח או בערבות תאגיד בנקאי.

לוחות 03-05

26. סולק - כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981.
27. בית עסק רשום (לוח 03) - בית עסק שיש לו הסכם סליקה בתוקף ליום האחרון של הרביע המדווח, ומקושר ביום האחרון של הרביע במערכות של שבא לתאגיד המדווח.

28. בית עסק פעיל (לוח 03) - בית עסק, אשר לפחות עסקה אחת שבוצעה אצלו במהלך הרבעון המדווח, נסלקה על ידי התאגיד המדווח.
29. מספר בתי עסק (לוח 03) - כאשר מדובר על בית עסק עם מספר סניפים, אם מדובר על סניפים השייכים לבית העסק יש לדווח על כל הסניפים כעל בית עסק אחד, אך אם מדובר על מספר זכיינים יש לדווח על כל זכייין בנפרד.
30. **גודל בית העסק** (לוח 03) - יקבע לפי המחזור הסליקה הרבעוני של בית העסק (ברבעון המדווח), כאשר:
- 30.1 **בית עסק קטן** - מחזור סליקה רבעוני של עד חצי מיליון ש"ח.
 - 30.2 **בית עסק בינוני** - מחזור סליקה רבעוני מעל חצי מיליון ש"ח עד חמישה מיליוני ש"ח.
 - 30.3 **בית עסק גדול** - מחזור סליקה רבעוני מעל חמישה מיליוני ש"ח.
31. סליקה בישראל - סליקת עסקאות שבוצעו בבתי עסק המאוגדים בישראל.
32. סליקה בחו"ל - סליקת עסקאות שבוצעו בבתי עסק המאוגדים מחוץ לישראל.
33. כרטיס ישראלי (לוח 04) - כרטיס אשר הונפק ע"י מנפיק המאוגד בישראל.
34. כרטיס תייר (לוח 04) - כרטיס אשר הונפק ע"י מנפיק המאוגד מחוץ לישראל.
35. **עמלת בית עסק** - עמלה הנגבית מבית העסק בגין סליקת עסקה בכרטיס חיוב, בין אם העמלה נקבעת כשיעור מהמחזור ובין אם העמלה היא בסכום קבוע מראש. לעניין הוראה זו, עמלה צולבת מהווה חלק מעמלת בית עסק.
- הדיווח יהיה על עמלות נטו (עמלות נטו) - סך העמלות שנגבו מבתי העסק בתקופה המדווחת, בניכוי החזרים שבוצעו בתקופה המדווחת לבתי עסק בגין עמלות שנגבו).
36. עמלה צולבת (לוח 04) - עמלה המשולמת על ידי הסולק למנפיק הכרטיס בו בוצעה העסקה הנסלקת, תדווח רק העמלה המשולמת מהסולק שהוא התאגיד המדווח למנפיק שאינו התאגיד המדווח.
37. עמלות אחרות (לוח 04) - עמלות שנגבות מבית העסק שאינן עמלות בית העסק ואינן עמלות בגין העמדת אשראי.

לוח 06

38. כשל תמורה - אי עמידה של הספק בהתחייבות לספק מוצר או שירות, אשר מהווה עילה להפסקת תשלומים בשל אי אספקה על פי חוק כרטיסי חיוב.

לוח 08

39. כרטיס תקף - כרטיס שאינו מבוטל ביום האחרון של החציון המדווח.

הנחיות לדיווח הרבעוני

40. לוחות 01 - 02 - "מספר הכרטיסים": במקרה של הנפקת כרטיס צל סלולרי לכרטיס קיים יש לכלול אותו פעם אחת בלבד.
41. לוחות 01 - 05 - "מספר העסקאות" ו"סכום העסקאות": עסקה בתשלומים תחשב כעסקה אחת ותדווח רק ברבעון בו היא בוצעה. סכום העסקה שידווח יהיה סכום העסקה המלא ולא רק התשלום שבוצע במהלך הרבעון בגין העסקה הנ"ל.

42. לוח 07

- 42.1 "תקופה לפירעון" - התקופה החוזית שנותרה לפירעון. מיון לתקופות יעשה בהתאם לסעיף 51 להוראות הדיווח לציבור.
- 42.2 "כרטיס אשראי מתגלגל" - יש לדווח לפי התקופה לפירעון, כפי שנגזר מסכום החיובים המצטבר בכרטיס, ומגובה החיוב החודשי שנקבע ע"י הלקוח.

הנחיות לדיווח החצי השנתי

43. לוח 08 (למעט שורה 15 שתדווח בהתאם לאמור בלוח 09).
- 43.1 ההכנסות מדמי כרטיס בלוח זה יכללו את כל התשלומים שמשלם מחזיק כרטיס האשראי בגין דמי כרטיס הן לתאגיד הבנקאי והן לחברת כרטיסי האשראי.
- 43.2 התשלום לחברת כרטיסי האשראי יכלול מע"מ.
- 43.3 ההכנסות מדמי כרטיס יכללו את כל ההכנסות מדמי כרטיס, לרבות הכנסות מכרטיסים שבוטלו במהלך מחצית השנה.
- 43.4 לעניין מספר הכרטיסים יש לכלול את כל הכרטיסים התקפים לסוף מחצית השנה.

הנחיות לדיווח השנתי

44. לוח 09

- 44.1 סכום ההכנסות על פי לוח זה יהיה זהה לסכום שפורסם בדוח הכספי לציבור.
- 44.2 פירוט ההכנסות והפעולות לפי עמלות הוא בהתאם לביאור "הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי" בדוח הכספי, ובהתאם לתעריפון.

דוח על כרטיסי חיוב

חלק א' - הנפקה

לוח 01

מספר כרטיסים, מספר עסקאות וסכום העסקאות - לפי מותג

	סכום העסקאות (באלפי ש"ח)				מספר העסקאות (ביחידות)				מספר כרטיסים (ביחידות)			שם המותג	
	בערבות אחרים	כרטיס נטען חד פעמי	באחריות החברה	בערבות בנקים	בערבות אחרים	כרטיס נטען חד פעמי	באחריות החברה	בערבות בנקים	בערבות אחרים	באחריות החברה	בערבות בנקים		
	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01		
01												בישראל	visa
02												בחו"ל	
03												סה"כ	
04												בישראל	master card
05												בחו"ל	
06												סה"כ	
07												בישראל	ישראל כרטיס
08												בחו"ל	
09												סה"כ	
10												בישראל	אמריקן אקספרס
11												בחו"ל	
12												סה"כ	
13												בישראל	דיינרס
14												בחו"ל	
15												סה"כ	
16												בישראל	אחר
17												בחו"ל	
18												סה"כ	
19												בישראל	סה"כ
20												בחו"ל	
21												סה"כ	
22												בישראל	מזה: במסמך חסר
23												בחו"ל	
24												סה"כ	
25													מזה: כרטיס מקומי
26													כרטיסים לא פעילים

דוח על כרטיסי חיוב

חלק א' - הנפקה

לוח 02

מספר כרטיסים, מספר עסקאות וסכום העסקאות - לפי סוג כרטיס

	סכום העסקאות (באלפי ₪)				מספר העסקאות (ביחידות)				מספר כרטיסים (ביחידות)					
	בערבות אחרים	כרטיס נטען חד פעמי	באחריות החברה	בערבות בנקים	בערבות אחרים	כרטיס נטען חד פעמי	באחריות החברה	בערבות בנקים	בערבות אחרים	באחריות החברה	בערבות בנקים			
	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01												בישראל	כרטיס חיוב מיידי	סוג הכרטיס
02												בחו"ל		
03												סה"כ		
04												בישראל	כרטיס חיוב נדחה	
05												בחו"ל		
06												סה"כ		
07												בישראל	כרטיס אשראי מתגלגל	
08												בחו"ל		
09												סה"כ		
10												בישראל	כרטיס נטען	
11												בחו"ל		
12												סה"כ		
13												בישראל	סה"כ	
14												בחו"ל		
15												סה"כ		

דוח על כרטיסי חיוב

חלק ב' - סליקה

לוח 03

מספר בתי עסק, מספר עסקאות, סכום העסקאות ועמלת בית העסק- לפי גודל בית העסק.

		מספר בתי עסק	מספר עסקאות (ביחידות)	סכום העסקאות (באלפי ₪)	עמלת בית העסק (באלפי ₪)
		01	02	03	04
01	בתי עסק רשומים (שהתקשרו עם החברה)				
02	בתי עסק פעילים				
03	סליקה בישראל לפי גודל בית העסק:	בית עסק קטן			
04		בית עסק בינוני			
05		בית עסק גדול			
06		סה"כ			
07	סליקה בחו"ל				

כרטיסי חיוב

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [13] (10/2022)

עמ' 7-869

דוח על כרטיסי חיוב

חלק ב' - סליקה

לוח 04

מספר עסקאות, סכום העסקאות ועמלות נטו- לפי מותג

	שם המותג									
	סה"כ	אחר	דיינרס	אמריקן אקספרס	ישראלכרט	master card	visa			
	07	06	05	04	03	02	01			
01								ישראלי	סליקה בישראל	מספר עסקאות (ביחידות)
02							תייר			
03							סה"כ			
04							מזה: במסמך חסר			
05							סליקה בחו"ל			
06								ישראלי	סליקה בישראל	סכום העסקאות (באלפי ₪)
07							תייר			
08							סה"כ			
09							מזה: במסמך חסר			
10							סליקה בחו"ל			
11								ישראלי	סליקה בישראל	עמלות נטו (באלפי ₪)
12							עמלת בית העסק מזה: עמלה צולבת			
13							עמלת בית העסק			
14							מזה: עמלה צולבת			
15							עמלת בית העסק			
16							מזה: עמלה צולבת			
17							עמלת בית העסק			
18							מזה: במסמך חסר מזה: עמלה צולבת			
19							סליקה בחו"ל			
20							עמלות אחרות			

דוח על כרטיסי חיוב

חלק ב' - סליקה

לוח 05

התפלגות סך העסקאות בישראל לפי גודל עסקה

	סכום העסקאות (באלפי שח)	מספר עסקאות (ביחידות)		
	02	01		
01			עד 50 שח	גודל עסקה: סה"כ
02			מעל 50 עד 100 שח	
03			מעל 100 עד 200 שח	
04			מעל 200 עד 500 שח	
05			מעל 500 עד 1000 שח	
06			מעל 1000 שח	
07				

סליקה בישראל

דוח על כרטיסי חיוב

חלק ג' - נזקים תפעוליים

לוח 06

נזקים בפועל (נטו) מפעילות הנפקה ומפעילות סליקה

	נזקים בפועל (נטו)							
	סה"כ		פעילות חו"ל		פעילות בארץ			
	סכום (באלפי ש"ח)	מספר (ביחידות)	סכום (באלפי ש"ח)	מספר (ביחידות)	סכום (באלפי ש"ח)	מספר (ביחידות)		
	06	05	04	03	02	01		
01							סה"כ נזקים	מפעילות הנפקה
02						מזה : בגין אובדן או גניבה		
03						מזה : בגין זיוף		
04							סה"כ נזקים	מפעילות סליקה
05							מזה : כשל תמורה	

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [13] (10/2022)

כרטיסי חיוב

עמ' 10-869

דוח על כרטיסי חיוב

חלק ד' - חייבים

לוח 07

סיכון אשראי מאזני - אנשים פרטיים ומסחרי - באחריות החברה ובערבות בנקים ואחרים

01	02	03	04	05	מסחרי				אנשים פרטיים				(אלפי ₪)		
					אשראי				אשראי למחזיקי כרטיס שאינו למחזיקי כרטיס	אשראי למחזיקי כרטיס עם חיוב ריבית		חייבים בגין אשראי (ללא חיוב ריבית)			
					סה"כ	מזה: לבתי עסק	מזה: ניכיון שוברים ומקדמות	סה"כ		סה"כ	מזה: אשראי מתגלגל				
														סה"כ	סה"כ
13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01													יתרת חוב רשומה (לפני הפרשה להפסדי אשראי) תקופה לפירעון עד חודש חודש עד שלשה חודשים שלשה חודשים עד שנה מעל שנה ללא תקופת פירעון	באחריות החברה	
02												סה"כ מזה: לא צוברים מזה: חובות צוברים - בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים מזה: חובות צוברים - בפיגור של 90 ימים או יותר			
03															
04															הפרשה להפסדי אשראי יתרת חוב נטו (לאחר הפרשה להפסדי אשראי)
05															
06															
07															
08													בערבות אחרים		
09															
10															
11															
12															
13															
14															
15															
16															
17															

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [13] (10/2022)

כרטיסי חיוב

עמ' 869-11

דוח על כרטיסי חיוב

חלק ה' - עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי

לוח 08

התפלגות הכנסות מדמי כרטיס ומספר כרטיסים לפי בנקים ולפי סוג כרטיס

דיווח חצי שנתי בלבד

	כל הכרטיסים		כרטיסים אחרים		כרטיס זהב		כרטיס בינלאומי		כרטיס מקומי		שם הבנק/החברה
	הכנסות באלפי ₪	מספר כרטיסים	הכנסות באלפי ₪	מספר כרטיסים	הכנסות באלפי ₪	מספר כרטיסים	הכנסות באלפי ₪	מספר כרטיסים	הכנסות באלפי ₪	מספר כרטיסים	
	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	
01											חברת כרטיסי האשראי
02											בנק דיסקונט
03											בנק הפועלים
04											בנק יהב
05											בנק ירושלים
06											בנק לאומי
07											בנק מזרחי טפחות
08											בנק מסד
09											בנק מרכנתיל דיסקונט
10											הבנק הבינלאומי הראשון
11											וואן זירו הבנק הדיגיטלי
12											אחר
13											סה"כ
14											מזה: הכנסות מדמי כרטיס כפי שמדווחות בדוח הכספי לציבור בביאור "הכנסות מעסקאות בכרטיס אשראי" ב"עמלת שירות" ¹

חלק החברה מהכנסות מדמי כרטיס ללא מע"מ וללא חלק הבנקים.

דוח על כרטיסי חיוב

חלק ה' - עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי

לוח 09

הכנסות החברה מעסקאות בכרטיסי אשראי

דיווח שנתי בלבד

קוד עמלה בתעריפון	הכנסות מבתי עסק	מספר פעולות	הכנסות באלפי ₪	02	01
02	הכנסות אחרות				
03	סך כל ההכנסות מבתי עסק - ברוטו				
04	בניכוי עמלות למנפיקים אחרים				
05	סה"כ הכנסות מבתי עסק נטו				
06	עמלות מנפיק				
07	דמי כרטיס				6.1.1
08	עמלת תשלום נדחה				6.2.1
09	טיפול בהכחשה לא מוצדקת של עסקה				6.4.1
10	פרעון מוקדם או פרעון מיידי של עסקאות				6.5.1
11	הנפקת כרטיס חליפי - הנפקה רגילה				6.6.1
12	הנפקת כרטיס חליפי - הנפקה מיידי				6.6.2
13	רכישת מטבע חוץ מחלפן באמצעות כרטיס אשראי				6.9.1
14	דמי טעינה				6.10.1
15	הודעות				2.1.1
16	מכתב התראה של עורך דין				2.2.1
17	הלקוח				2.3
18	איתור מסמכים				2.5.1
19	פרעון מוקדם				3.13.1
20	אחרות				
21	סה"כ עמלות שירות ואחרות				
22	עסקאות במט"ח				6.7
23	משיכת מט"ח				6.8
24	סה"כ עמלות בגין עסקאות במט"ח				
25	סה"כ עמלות שירות, עמלות בגין עסקאות במט"ח ואחרות				
26	סה"כ ההכנסות בגין מחזיקי כרטיסי אשראי				
27	סה"כ ההכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי				

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [1.3] (10/2022)

עמ' 869-13

כרטיסי חיוב