

ירושלים, כ"ח בטבת, תשנ"ח

26 בינואר, 1998

חוזר מס' ח-06 - 1908

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

**הנדון: הוראת שעה - דוח על היערכות מערכות המחשוב לשנת 2000**

(דיווח לפיקוח על הבנקים - הוראה מס' 804)

**מבוא**

1. בהמשך לחוזר המפקח על הבנקים מס' ח-06 - 1906 מיום 26.1.98 בנושא: "שנת 2000 - היערכות המערכת הבנקאית", מצורפת בזה הוראת שעה בה נקבעה מתכונת אחידה של דוח על היערכות מערכות המחשוב לשנת 2000.
2. מתכונת הדוח תשמש הן כדוח חודשי פנימי להנהלות התאגידים הבנקאיים והן כדוח רבעוני לפיקוח על הבנקים.
3. תאגיד בנקאי המעוניין לשנות ממתכונת אחידה זו, מתבקש לתאם זאת עם הפיקוח על הבנקים.

**התיקון להוראות**

4. מצ"ב הוראה מס' 804 שהיא הוראת שעה בתוקף עד לתחילת שנת 2000.

**תחילה**

5. דיווח בסיס והדיווח התקופתי הראשון יהיה ליום 31.12.97 ויועברו לפיקוח על הבנקים עד ליום 1.3.98.

**שאלות ובירורים**

6. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות למר דניאל מאיר במשרדנו בתל אביב בטלפון: 03-5640546.

**עדכון הקובץ**

7. מצ"ב דפי עדכון לקובץ הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים. להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(1/98) [14] 801-1	(12/97) [13] 801-1
(1/98) [1] 804-1-8	-----
(1/98) [3] 897-20	(12/97) [2] 897-20

בכבוד רב,

**שלמה מרגלית**  
**היועץ למפקח**

## הוראת שעה

### דו"ח על היערכות מערכות מחשוב לשנת 2000

#### תחולה

1. חובת הדיווח לפי הוראה זו חלה על כל תאגיד בנקאי (לרבות חברת שירותים משותפת) וכן על תאגיד מהסוג האמור בסעיפים 11(א), (א3) עד (ג3), ו- 11 (ב) לחוק הרישוי, שהואגד בישראל ושנשלט על ידי תאגיד בנקאי, אלא אם מערכות המחשוב של התאגיד מנוהלות בידי התאגיד הבנקאי ונכללות בדיווח של התאגיד הבנקאי עצמו.

#### מועד הגשת הדוח

2. (א) הדוח יוגש להנהלת התאגיד הבנקאי עד ל- 15 בכל חודש בנוגע לחודש הקודם.  
(ב) בסוף כל רבעון יוגש העתק מהדוח לפיקוח של הבנקים, במקביל להגשתו להנהלה.

#### דרך הדיווח

3. הדיווח לפיקוח על הבנקים יוגש בגליון ממוחשב (EXCEL) בתקשורת מחשבים דרך "בזק זהב".

#### הרכב הדוח

4. הדיווח כולל:  
(א) דיווח בסיס - דוח חד-פעמי המציג את מצב ההיערכות ליום 31.12.97, במתכונת המצ"ב;  
(ב) דיווח תקופתי - הכולל מידע עדכני שוטף, במתכונת המצ"ב;  
(ג) מזכר מלווה - המפרט את השינויים המרכזיים בתקופה הנסקרת, חריגות בלוחות זמניים ובהקצאת משאבים, אירועים בלתי צפויים המשפיעים על השלמת ההיערכות במועד וכד'.  
ובהקצאת משאבים, אירועים בלתי צפויים המשפיעים על השלמת ההיערכות במועד וכד'.

#### הנחיות למילוי טורי הדוח

5. א. דיווח בסיס

(1) מספר מערכת (0)

מספר המערכת יהיה מספר אשר מטרתו לזהות את המערכת באופן חד ערכי (הן לאורך זמן בדיווחים ובעדכונים התקופתיים, והן לצורך ההתאמה בין דיווח הבסיס לדיווח התקופתי). המספר יקבע על ידי התאגיד הבנקאי.

(2) סוג המערכת (1)

סוגי המערכות כמפורט בטבלה.

**(3) מערכות עיקריות (2)**

- (א) לכל סוג מערכת יפורטו המערכות העיקריות המשתייכות אליו (כולל מערכות תפעוליות, בקרה, מידע ניהולי וכד'), למשל:
- (1) עבור מערכות מידע במחשב המרכזי - יצוינו מערכות כגון: הלוואות, פיקדונות, סחר חוץ, מט"ח, וכד' ;
  - (2) עבור מערכות בנקאות ישירה / בנקאות בתקשורת - יצוינו מערכות להפצת מידע ללקוחות, M.T.A. וכדו'
  - (3) עבור מערכות משתמשי קצה - יכללו מערכות עיקריות שפותחו על ידי משתמשי קצה, כגון מערכות בקרה, מערכות מידע ניהולי, חשבות וכד' ;
  - (4) עבור תוכנות תשתית במחשב המרכזי, במערכות מבוזרות, וברשתות מקומיות ומחשבים אישיים - יצוינו מערכות הפעלה, בסיסי נתונים, תקשורת, תשתיות ישומיות וכד' ;
  - (5) עבור ממשקים למערכות חיצוניות - יצוינו ממשקים לגופים כגון שב"א, מס"ב, חברות אשראי, SWIFT וכד' ;
  - (6) חומרה - יצוין ציוד מחשבים, תקשורת וכד' שאין אישור או כי טרם נבדק שהוא מותאם לשנת 2000 ;
  - (7) מערכות משובצות מחשב - יצוינו מערכות משובצות מחשב, כולל מערכות אזעקה, גיבוי, כספות וכד' ;
  - (8) מערכות אחרות - כל מערכת אשר לא שולבה בסוגי המערכות האחרים.
- (ב) כאשר מערכת כלשהי מפוצלת בין מספר סביבות, יש לסמנה בכל אחת מן הסביבות. למשל, אם מערכת סחר חוץ מכילה רכיב ע"ג המחשב המרכזי, ורכיב נוסף ע"ג רשת מקומית, אזי בטבלה יופיעו שתי שורות סחר חוץ, אחת תחת סווג מערכת של מע' מידע במחשב המרכזי, והאחרת תחת מע' מבוזרות.

**(4) אופן הפיתוח והתחזוקה (3)**

יש לפרט את אופן הפיתוח והתחזוקה: עצמי או ע"י ספק חיצוני (מערכת שפותחה עבור הבנק, תוכנת מדף או תוכנת תשתית). במקרים שאינם פיתוח עצמי יש לציין את שם הספק, ואת גירסת המוצר. כאשר המערכת פותחה ע"י מספר ספקים במשותף, יש לציין את הספקים העיקריים.

**(5) היקף ומורכבות הבעיה לטיפול (4)**

יש לציין את היקף ומורכבות ההסבות והניסויים הנדרשים. היקף הבעיה ייגזר מהיקף המערכת, ממורכבות ביצוע ההסבה והניסוי (של המערכת הבודדת או בתיאום עם מערכות אחרות) ומבעיות מיוחדות (כגון העדר קוד מקור), ויצוין בערכים שבתחום 0-4, ע"פ התיאור בטבלה.

(6) **קריטיות המערכת (5)**  
יש לציין את חשיבות המערכת להמשך פעילות תקינה של הארגון. קריטיות המערכת תגזר הן מקריטיות המערכת הבודדת, והן מקריטיות המערכות המתבססות עליה. לפיכך, רמת הקריטיות של המערכת תהיה תמיד גדולה או שווה לדרגת הקריטיות של המערכות להן היא מספקת נתונים. הציון, ע"פ התיאור בטבלה.

(7) **גורם אחראי להסבה (6)**  
הגורם האחראי לביצוע ההסבה, ע"פ התיאור בטבלה.

(8) **הגורם המבצע את ההסבה (7)**  
הגורם המיועד לבצע את ההסבה. עבור גורם חיצוני - יש לציין את שם הגורם המבצע, ע"פ התיאור בטבלה.

(9) **תשומות כח אדם (8)**  
יש לציין את הערכת משאבי כ"א הנדרשים לביצוע ההסבות והניסויים במערכת (במונחי חודשי אדם).

#### ב. דיווח תקופתי

(1) הדיווח התקופתי יתייחס לכלל המערכות אשר פורטו בדיווח הבסיס. הדיווח הראשון שיימסר יהיה נכון ל-31.12.97.

(2) הדיווח יכיל פירוט לוחות זמנים מתוכננים לשלבים שונים בהיערכות. עבור המועדים השונים יצוין יום השלמת הפעולה. עבור כל אחד מן השלבים יצוינו:

- התאריך המתוכנן המקורי (טורים 3א עד 9א) - התאריך המתוכנן נכון ל-31.12.97;

- התאריך המתוכנן העדכני (טורים 3ב עד 9ב) - התאריך המתוכנן נכון לתאריך הדיווח התקופתי.

(3) עבור כל פעולה שהושלמה (התחלת עבודה, סיום הסבה, סיום ניסויים וסיום הטמעה) ירשם בתכנון העדכני תאריך השלמת הפעולה בפועל.

(4) להלן הסבר למילוי הטורים:

(א) **מספר מערכת (0)**

כל צירוף של סווג ומערכת עיקרית יקבל אותו מספר כבדיווח הבסיס. (ראה סעיף 5 (א) (1) לעיל).

(ב) **סווג המערכת (1)**

כבטבלת דיווח הבסיס (ראה סעיף 5 (א) (2) לעיל).

(ג) **מערכות עיקריות (2)**

כבטבלת דיווח הבסיס (ראה סעיף 5 (א) (3) לעיל).

- (ד) **מועד סיום מיפוי (3)**  
במידה שעד ל-31.12.97- טרם נסתיים המיפוי, יש לציין מועד סיום המיפוי הצפוי.
- (ה) **תאריך מתוכנן לתחילת הסבה (4)**  
יש לציין תאריך ההתחלה המתוכנן לביצוע ההסבות והניסויים (מקורי ועדכני, ראה סעיף 5(ב) (3)לעיל). עבור מערכות אשר מותאמות לשנת 2000 ויש לבצע עבורן רק ניסוי, יצוין כתאריך התחלה תאריך הניסוי הצפוי.
- (ו) **מועד סיום הסבה (5)**  
יש לציין מועד מתוכנן לסיום הסבה.
- (ז) **מועד סיום הניסוי ללא Ageing (6)**  
יש לציין מועד מתוכנן לסיום הניסויים אחרי ביצוע ההסבה, באופן שיוודא שלא הייתה פגיעה במערכות, טרם העברתן לייצור. בהקשר זה הכוונה לסיום הניסוי של המערכת (ולא ניסוי מודולים ותתי מערכות). אם ניסויי ה-Ageing (המיועדים לבחון תקינות המערכות המוסבות לעבודה בשנת 2000) נעשים במשולב עם הניסויים לבדיקה שהמערכות לא נפגעו בהסבה, יש לציין זאת במפורש בטור ההערות (12). במקרה זה ימולא הדיווח בטור 8 בלבד.
- (ח) **מועד סיום הטמעה לאחר ביצוע ניסויים ללא Ageing (7)**  
יש לציין מועד מתוכנן להעברה לייצור, לאחר ועבור ביצוע הניסויים המדווחים בעמודה 6.
- (ט) **תכנון לסיום הניסויים (8)**  
יש לציין מועד מתוכנן לסיום הניסויים כולל ניסויי ה - Ageing. עבור מערכות אשר מותאמות לשנת 2000 ויש לבצע עבורן רק ניסוי, יצוין תאריך סיום הניסוי הצפוי.
- (י) **מועד סיום הטמעה לאחר ביצוע הניסויים (9)**  
יש לציין מועד מתוכנן להעברה לייצור, לאחר ביצוע הניסויים המדווחים בטור 8.
- (יא) **סטטוס עמידה בלוי"ז כנגד לוי"ז מקורי (10)**  
בסעיף זה יצוין אופן עמידת התאגיד בלוחות הזמנים שנקבעו במקור. בטור זה יש לציין למשל איחורים באבני דרך, גם אם הדבר טרם גרם לשינוי בלוחות הזמנים המתוכננים לסיום ההסבה והניסויים.
- (יב) **גמר טיפול (11)**  
בטור זה יסומנו אותן מערכות אשר תם הטיפול בהן, כלומר, לאחר שהוכנסו לייצור לאחר השלמת ניסויי Ageing. לגבי מערכות אשר מותאמות מראש לשנת 2000, יסומן גמר טיפול רק לאחר שיבוצע בהצלחה ניסוי לאימות ההתאמה.

**(יג) בעיות מיוחדות והערות (12)**

בטור זה יצוינו בעיות מיוחדות והערות של התאגיד הבנקאי, כגון אי עמידה של ספקים בהתחייבויות, תוכנות מקור חסרות, פיגור בלו"ז, שינויים בהערכת משאבי כ"א נדרשים וכד'.

\* \* \*

**דיווח בסיס**

מס' (0)	סווג המערכת (1)	מערכות עיקריות (2)	פיתוח ותחזוקה : עצמי / ספק חיצוני (3)	היקף ומורכבות הבעיה לטיפול (4)	קריטיות המערכת (5)	גורם אחראי להסבה (6)	גורם מבצע ההסבה (7)	תשומות משאבים (חודשי אדם) (8)
		(פירוט המערכות בסיווג)		4-גדול מאד 3-גדול 2-בינוני 1-קטן 0-מע' מותאמת מראש	4-גבוהה מאד 3-גבוהה 2-בינונית 1-נמוכה	י-יח' המחשב מ-משתמשים ס-ספקים	י-יח' המחשב ס-ספק המוצר ח- גורם חיצוני אחר (עבור ח : ציין הגורם המבצע)	
		מערכות מידע במחשב המרכזי						
		מערכות מבוזרות						
		מערכות ברשתות מקומיות ו-PC's						



מס' (0)	סווג המערכת (1)	מערכות עיקריות (2)	פיתוח ותחזוקה: עצמי / ספק חיצוני (3)	היקף ומורכבות הבעיה לטיפול (4)	קריטיות המערכת (5)	גורם אחראי להסבה (6)	גורם מבצע ההסבה (7)	תשומות משאבים (חודשי אדם) (8)
		(פירוט המערכות בסיווג)		4-גדול מאד 3-גדול 2-בינוני 1-קטן 0-מע' מותאמת מראש	4-גבוהה מאד 3-גבוהה 2-בינונית 1-נמוכה	י-יח' המחשב מ-משתמשים ס-ספקים	י-יח' המחשב ס-ספק המוצר ח- גורם חיצוני אחר (עבור ח: ציין הגורם המבצע)	
		מערכת סניפית						
		מע' בנקאות ישירה/ בתקשורת						
		מערכות עיקריות שפותחו ע"י משתמשי קצה						
		תוכנות תשתית במחשב המרכזי						
		תוכנות תשתית במערכות						

מס' (0)	סווג המערכת (1)	מערכות עיקריות (2)	פיתוח ותחזוקה: עצמי / ספק חיצוני (3)	היקף ומורכבות הבעיה לטיפול (4)	קריטיות המערכת (5)	גורם אחראי להסבה (6)	גורם מבצע ההסבה (7)	תשומות משאבים (חודשי אדם) (8)
		(פירוט המערכות בסיווג)		4-גדול מאד 3-גדול 2-בינוני 1-קטן 0-מע' מותאמת מראש	4-גבוהה מאד 3-גבוהה 2-בינונית 1-נמוכה	י-יח' המחשב מ-משתמשים ס-ספקים	י-יח' המחשב ס-ספק המוצר ח- גורם חיצוני אחר (עבור ח: ציין הגורם המבצע)	
		מבוזרות						
		תוכנות תשתית ברשתות מקומיות ו-PC'S						
		חומרה						
		מערכות משובצות מחשב						
		ממשקים למערכות חיצוניות						

תשומות משאבים (חודשי אדם)	גורם מבצע ההסבה	גורם אחראי להסבה	קריטריון המערכת	היקף ומורכבות הבעיה לטיפול	פיתוח ותחזוקה: עצמי / ספק חיצוני	מערכות עיקריות	סווג המערכת	מס' (0)
(8)	(7)	(6)	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)	(0)
	י-יח' המחשב ס-ספק המוצר ח- גורם חיצוני אחר (עבור ח: ציין הגורם המבצע)	י-יח' המחשב מ-משתמשים ס-ספקים	4-גבוהה מאד 3-גבוהה 2-בינונית 1-נמוכה	4-גדול מאד 3-גדול 2-בינוני 1-קטן 0-מע' מותאמת מראש		(פירוט המערכות בסיווג)		
							מע' דיווח לבנק ישראל	
							מערכות אחרות	

