

ירושלים, י"ג ניסן תשפ"ב

14 אפריל 2022

חוזר מס' ח-06-2704

לכבוד
התאגידים הבנקאיים

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראות מס' 821, 826, 844, 884)

מבוא

1. לצורך מעקב מעמיק יותר אחר התקדמות פרויקט מעבר בין בנקים באופן מקוון "מעבר מבנק לבנק בקליק", עודכנה הוראת דיווח לפיקוח מס' 844 "דיווח על מעבר בין בנקים" כמפורט מטה.
2. בחוזר מס' 2689 מיום 28 בדצמבר 2021 עודכנה הוראת דיווח מס' 821 "מאזן חודשי" והתווספה הבהרה בנוגע לשורה 04 "באמצעות מכשיר למשיכת מזומנים". לאור פניות מהתאגידים הבנקאיים צומצמה דרישת הדיווח, ויש לדווח על משיכות מזומנים שהתבצעו בכרטיס בנקאי בלבד. בהתאם עודכנה הוראת הדיווח כמפורט מטה.
3. לצורך התאמה בין הוראה 821 "מאזן חודשי" לטיוטת הוראה 889 "דיווח במצב מיוחד" עודכנה הוראת דיווח 821 כמפורט מטה.
4. לאור הערות שהתקבלו מהתאגידים הבנקאיים בנוגע לאי התאמה בין הוראה 884 "דיווח חודשי על פעילות בשיקים" להוראה 821 "מאזן חודשי" עודכנו הוראות 821, 884 כמפורט מטה.

עיקרי השינויים

הוראה 821 "מאזן חודשי"

5. בסעיף 7' הבהרות לנספח ד', סעיף ב' עודכנה דרישת הדיווח ואין לדווח על משיכות מזומן באמצעות כרטיס חוץ בנקאי.
6. בסעיף 7' נוספה הבהרה שכאשר שיק חזר הן מסיבת "אכ"מ" והן מסיבת "אחר" יש לדווח עליו פעם אחת בשורת "אין כיסוי מספיק".
7. בסעיף 7' עודכנה ההתאמה בין הוראה 821 לבין הוראה 884.
8. בלוח 7.2 התווספה עמודה מס' 03 (מספור חדש) "מזה: בחריגה".
9. בלוח 10 הושחרו עמודות 03-04, מלבד שורות 01, 08.

הוראה 826 "טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)"

10. בנספח א' טור 05 נושא רמה 1 "פעילות נוספת של התאגיד הבנקאי", טור 06 נושא רמה 2, הושמטה שורת "אחר" שהופיעה בטעות פעמיים.

הוראה 844 "דיווח על מעבר בין בנקים"

11. תדירות הדיווח השתנתה מתדירות רבעונית לתדירות חודשית.
12. בלוח 03 התווספה עמודה 07 "משך זמן העיכוב הכולל".
13. בלוח 04 הוסרו ההשחרות בשורות 13-14, 18-14, 21-29.

הוראה 884 "דיווח חודשי על פעילות בשיקים"

14. בהוראת הדיווח התווספה הנחיה בסעיף 15 (מספור חדש).

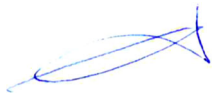
תחילה

15. הוראה 821 – החל מהדיווח ליום 31 במרץ 2022.
16. הוראה 844 – החל מהדיווח ליום 30 באפריל 2022.
- הדיווח לראשונה יהיה עד ליום 31 ביולי 2022 בגין חודשים אפריל, מאי, יוני.
17. הוראה 884 – החל מהדיווח ליום 31 במרץ 2022.

שאלות וברורים

18. בדבר שאלות וברורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 803 (דיווחי הבנקים).

בכבוד רב,



נועה גרנות רייך

מנהלת היחידה לניהול המידע

תוכן עניינים לפי נושאים

עמוד	שם ההוראה
801	תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה
802	הנחיות כלליות
803	טבלאות דיווחים
	נתונים מאזניים וחוץ מאזניים
809	דוח על ריכוזיות חבות ענפית (רבעוני)
814	מכשירים נגזרים (רבעוני)
821	מאזן (חודשי)
827	סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)
850	דוח כספי לציבור של תאגידי בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)
	רווח והפסד ותוצאות עסקיות
809	דוח על ריכוזיות חבות ענפית (רבעוני)
809A	הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)
828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)
832	רווח והפסד מצטבר (רבעוני)
850	דוח כספי לציבור של תאגידי בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)
856	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)
	הון
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)
	אשראי, כרטיסי אשראי וניהול סיכונים
810C	דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)
810E	חשיפות אשראי (רבעוני)
811	דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)
817	מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)
820	דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)
822	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)
836	סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)
	פעילות במשכנתאות
875	אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיור (חודשי)
876	הלוואות לדיור (חודשי)
877	הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור - (שנתי)

עלויות ושיעורי ריבית

- 822 נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)
823 אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה
(חודשי)
830 שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)
877 אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו במהלך החודש ע"י בנק למשכנתאות – מידע
על ריבית (חודשי חצי חודשי - מוקפא))

לווים ואנשים קשורים

- 810D חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)
810E חשיפות אשראי (רבעוני)
815 אנשים קשורים (שנתי)

אמצעי שליטה

- 813 שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)
818 אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)
חשיפה מחוץ לישראל

- 833 חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)
834 חשיפה למדינות זרות (רבעוני)
865 שלוחות בחו"ל (רבעוני)

נתונים מנהליים ותפעוליים

- 807 פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)
808 מעילות והונאות (מידי)
821 מאזן (חודשי): נספח ד' - תנועות מסלקה וחיובים / זיכויים אחרים במט"י
825 דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות (חצי שנתי)
826 טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)
839 פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים (חודשי ורבעוני)
840 מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי (רבעוני)
842 בנקאות בתקשורת
844 דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)
846 פירוט לפי סניפים (שנתי)
880 דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר
884 דיווח חודשי על פעילות בשיקים
888 נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי
889 דיווח במצב מיוחד (מידי)
889C דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)

נספחים

- 896 נספח א' - רשימת התאגידים הבנקאיים
897-1 נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ
897-4 נספח ג' - מפתח העדכונים
*לא פורסם באינטרנט.

תוכן עניינים לפי מספר הוראה

עמוד	שם ההוראה
801	תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה
802	הנחיות כלליות
803	טבלאות דיווחים
807	פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)
808	מעילות והונאות (מיידי)
809	דוח על ריכוזיות חבות ענפית (רבעוני)
809A	הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)
810C	דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)
810E	חשיפות אשראי (רבעוני)
811	דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)
814	מכשירים נגזרים (רבעוני)
815	אנשים קשורים (שנתי)
817	מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)
820	דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)
821	מאזן (חודשי)
822	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)
823	אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות (חצי שנתי)
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)
827	סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)
828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)
832	רווח והפסד מצטבר (רבעוני)
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)
836	סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)

עמוד	שם ההוראה
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים (חודשי ורבעוני)
840	מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי (רבעוני)
842	בנקאות בתקשורת
844	דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)
850	דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)
856	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)
865	שלוחות בחו"ל (רבעוני)
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)
875	אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיור (חודשי)
876	הלוואות לדיור (חודשי)
877	הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור - (שנתי)
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר
884	דיווח חודש על פעילות בשיקים
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי
889	דיווח במצב מיוחד (מידי)
889C	דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)
896	נספח א' - רשימת התאגידים הבנקאיים
897-1	נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ
897-4	נספח ג' - מפתח העדכונים *לא פורסם באינטרנט.

מאזן (חודשי)

תחולה

1. א. הוראה זו חלה על בנקים ובנקי חוץ.
- ב. הדיווח מתייחס למאזן החודשי של התאגיד הבנקאי (על בסיס לא מאוחד) תוך פירוטים המתייחסים לנכסים והתחייבויות במשרדים בישראל ובחו"ל.
- ג. הדיווח על לוח 12 טור 02 ידווח רק על ידי בנק בעל היקף פעילות רחב, כהגדרתו בחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשמ"ז-2017.

מועד הגשת הדוח

2. הדוח יוגש בתוך 25 יום מתום החודש המדווח.

הרכב הדוח

3. הדוח כולל:

נספח א'

- לוח 01: מאזן חודשי: פעילות בישראל ובחו"ל;
- לוח 02: נכסים כספיים - פעילות בישראל, מגזרים: א' - מטבע ישראלי לא צמוד, ב' - צמוד מדד, ג' - צמוד מט"ח;
- לוח 03: התחייבויות כספיות - פעילות בישראל מגזרים: א' - מטבע ישראלי לא צמוד, ב' - צמוד מדד, ג' - צמוד מט"ח;
- לוח 04: נכסים כספיים - פעילות בישראל, מגזר ד' - מט"ח;
- לוח 05: התחייבויות כספיות - פעילות בישראל, מגזר ד' - מט"ח;
- לוח 06: נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה;
- לוח 07: אשראי לציבור, נטו ופיקדונות הציבור - חלוקה לתושבי ישראל ולתושבי חוץ - מסחרי ואנשים פרטיים;
- לוח 7.1: אשראי לציבור לפי ענפי משק - יתרות ופיגורים;
- לוח 7.2: אשראי לציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים פעילות בישראל - יתרות, עו"ש וחח"ד ופיגורים.

נספח ב'

- לוח 08: אשראי ופיקדונות מפיקדונות לפי מידת הגבייה.

נספח ג'

- לוח 09: סעיפים נבחרים על פעילות חוץ מאזנית - פעילות בישראל.

נספח ד' - תנועות מסלקה וחיובים / זיכויים אחרים במט"י

- לוח 10: חיובים לחשבונות עו"ש של הציבור, לפי סוג החיוב;
- לוח 11: החזרת שיקים וחיובים אחרים מחשבונות הציבור ע"י התאגיד הבנקאי הנמשך, לפי סיבת ההחזרה.

נספח ה' – מסגרות בכרטיסי אשראי

לוח 12: מסגרות בכרטיסי אשראי

דרך הדיווח

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

הגדרות

5. א. פעילות בישראל - לרבות חברות שאוחדו איחוד מלא בדוח הכספי הלא מאוחד של התאגיד הבנקאי על פי סעיף 9 ד' להוראות הדיווח לציבור - עמ' 20-631.
- ב. מסחרי, אנשים פרטיים – כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
- ג. תושב חוץ – מי שאינו תושב ישראל.
- ד. אשראי on call - אשראי שניתן למספר ימים ונפרע על פי קריאה. בהתאם לתנאי ההסכם בין הבנק והלקוח.
- ה. השקעות בחברות מוחזקות הנחשבות כנכסים לא כספיים, יוצגו במאזן החודשי בטור "פריטים שאינם כספיים".
- ו. פיקדון לזמן קצוב – כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור.
- ז. פיקדון לפי דרישה – כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור.
- ח. פיקדון לזמן קצר – פיקדון לפי דרישה שאינו עו"ש.
- ט. פיקדונות בבנקים/מבנקים - לרבות בנק הדואר.
- י. סך כל הנכסים הכספיים בנספח א' יתאים לסך כל הנכסים בטור פריטים כספיים פעילות בישראל.
- יא. "פיקדון מובנה": פיקדון הציבור העונה על הגדרת "מוצר מובנה" בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה 1995 ("חוק הייעוץ").
- יב. בלוח 01 "ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל" – כמשמעותו בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 831 (חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק).
- יג. בלוח 7.1 הסיווג לענפי משק יהיה בהתאם לסיווג הענפים בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 831 "דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק".
- יד. בלוח 7.2 הסיווג למגזרי פעילות פיקוחיים יהיה בהתאם לסיווגם בביאור מגזרי פעילות פיקוחיים בדוח לציבור.

הבהרות

6. הבהרות לנספח א'

- א. אשראי בחריגה נחשב אשראי שניתן מחוץ למסגרת שנקבעה ללקוח כחלק מהסדר כללי או פרטי.
- ב. פיקדונות מתאגידים כספיים מיוחדים מחוץ לישראל, שאינם בנקים, ייכללו

ב"פיקדונות הציבור של תושבי חוץ לזמן קצוב".

- ג. סה"כ יתרת הלוואות לדיור לוח 07 (סה"כ אנשים פרטיים - הלוואות לדיור בתוספת סה"כ מסחרי - הלוואות לדיור) שווה לסה"כ יתרת ההלוואות לדיור המדווחת בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 876 "דוח חודשי על הלוואות לדיור" (הלוואות למטרת מגורים - מאזני בתוספת הלוואות בביטחון דירת מגורים - מאזני).
- ד. סך יתרת האשראי ברוטו בלוח 7.1 בשורה 20 טור 01, שווה לסך אשראי לציבור בלוח 01 שורה 04 טור 07.
- ה. סך יתרת האשראי ברוטו בלוח 7.2 בשורה 11 טור 01, שווה לסך אשראי לציבור בלוח 01 שורה 04 טור 03.
- ו. בהלוואות לדיור בלוח 7.2 יש לכלול גם הלוואות לדיור שניתנו ללקוחות שפעולתן מסווגת במגזר עסקים זעירים וקטנים.

7. הבהרות לנספח ד'

- א. סליקה בין בנקאית - לרבות סליקה בין הבנק המדווח לבין בנקים אחרים המיוצגים על ידיו במסלקה.
- ב. באמצעות מכשיר למשיכת מזומנים - יש לכלול בסעיף זה משיכות מזומנים שהתבצעו בכרטיס בנקאי בלבד (אין לדווח על משיכות מזומן בכרטיס חוץ בנקאי), במכשיר למשיכת מזומנים השייך לתאגיד בנקאי ולתאגיד שאינו בנקאי.
- ג. חיובים על פי הרשאה - הודעות חיוב בגין העברת כספים, כאשר הלקוח נתן הרשאה מראש לחייב את חשבונו מפעם לפעם בסכום נקוב או בסכום כלשהו. החיוב נעשה רק על פי יזמת המוטב (למעט הבנק בו מתנהל חשבון המשלם).
- ד. חיובים אחרים - הוראות חד פעמיות או הוראות קבע של הלקוח להעביר סכומים שקבע הלקוח לצד שלישי או לחשבונות אחרים שלו וכן חיובים הנובעים מפעולות עסקיות בין הלקוח לבין הבנק (כגון: ריבית, עמלות, רכישת ניירות ערך או מטבע חוץ). חיוב זה נעשה רק על פי יזמת הלקוח המשלם או על פי יזמת הבנק שלו.
- ה. בלוח 11 "החזרת שיקים וחיובים אחרים על חשבונות הציבור ע"י הבנק הנמשך, לפי סיבת החזרה" - כאשר שיק חזר הן מסיבת "אכ"מ" והן מסיבת "אחר" (כגון: ביטול השיק על ידי הלקוח) יש לדווח עליו פעם אחת בשורת "אין כיסוי מספיק".
- ו. בלוח 11 "החזרת שיקים וחיובים אחרים על חשבונות הציבור ע"י הבנק הנמשך, לפי סיבת החזרה"- יש לפרט גם את מספר השיקים שלא נפרעו בהתאם לסעיף 5 ולתוספת השנייה לחוק לצמצום השימוש במזומן התשע"ח-2018 (להלן: "החוק"):
 - שם הנפרע אינו נקוב בשיק.
 - השיק מוסב והסכום הנקוב בו עולה על 10,000 ₪, ומתקיים בו אחד מאלה:
 - לא נקובים בשיק השמות של המסב והנסב ומספר הזהות של המסב.
 - השיק הוסב יותר מפעם אחת למעט המקרים המנויים בפרט (2) (ב) לתוספת השנייה לחוק.

ז. להלן התאמות בין הוראת דיווח לפיקוח מס' 821 "מאזן חודשי" לבין הוראת דיווח מס' 884 "דיווח חודשי על פעילות בצקים":

הוראה דיווח לפיקוח 821 "מאזן חודשי"	הוראת דיווח לפיקוח מס' 884 "דיווח חודשי על פעילות בשיקים"
לוח 10 שורה 01 טור 01 "מספר החיובים בשיקים"	לוח 01 שורה 01 טור 06 "סך השיקים שהוצגו"
לוח 11 שורה 01 טור 01 "מספר השיקים שחזרו מסיבת אין כיסוי מספיק" פלוס שורה 02 טור 01 "מספר שיקים שחזרו מסיבת אחר"	לוח 01 שורה 01 טור 07 "מספר שיקים שהוחזרו מסיבת ביטול" פלוס שורה 01 טור 08 "מספר שיקים שהוחזרו מסיבת אכ"מ" פלוס שורה 01 טור 10 "מספר שיקים שהוחזרו מסיבות אחרות" פחות שורה 01 טור 09 "מספר שיקים שהוחזרו מסיבת ביטול ואכ"מ"

8. הבהרות לנספח ה'

- א. סך המסגרות בכרטיסי אשראי - יש לכלול את המסגרות המנוצלות והלא מנוצלות.
- ב. בטור 02 "מזה: סכום המסגרות בהתאם לקבועה לכרטיס" – סכום המסגרות יהא בהתאם לקבוע בסעיף 9 (ג) לחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), תשע"ז-2017 ובתקנות שיותקנו לפי סעיף זה.

אשראי לציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים פעילות בישראל- יתרות, עו"ש וחח"ד ופיגורים.

לוח 7.2

	מזה:					יתרת אשראי ברוטו	(אלפי ש"ח)
	אשראי להבטחת פעילות במכשירים נגזרים	יתרת אשראי בפיגור של 30 ועד 89 יום	יתרת אשראי בפיגור של 90 ימים או יותר	מזה: בחריגה	יתרת עוש וחח"ד		
	05	04	03	03	02	01	
01							מגזר משקי בית ללא הלוואות לדיור
02							מגזר בנקאות פרטית ללא הלוואות לדיור
03							הלוואות לדיור
04							מגזר עסקים זעירים
05							מגזר עסקים קטנים
06							מגזר עסקים בינוניים
07							מגזר עסקים גדולים
08							גופים מוסדיים
09							מגזר ניהול פיננסי
10							מגזר אחר
11							סך פעילות ישראל ¹

הערה 1- סך יתרת האשראי ברוטו (שורה 11 טור 01) שווה לאשראי לציבור בלוח 01 שורה 04 טור 03

מאזן חודשי

נספח ד': תנועת מסלקה וחיובים / זיכויים אחרים במט"י - (אלפי ש"ח)

1. חיובים לחשבונות עו"ש של הציבור לפי סוג החיוב

לוח 10

	מזה: סליקה בינבנקאית		סך הכול		סוג החיוב
	סכום חיובים	מספר חיובים	סכום חיובים	מספר חיובים	
	04	03	02	01	
01					שיקים
02					קופה
03					מזה: משיכת מזומן בקופה
04					באמצעות מכונות למשיכת מזומנים
05					חיובים על פי הרשאה
06					חיובים אחרים
07					סך הכול
08					פירעון שיקים בנקאיים המשוכים על

טור 05 - נושא רמה 1	טור 06 - נושא רמה 2	טור 07 - נושא רמה 3
פעילות נוספת של התאגיד הבנקאי	אחר	
	ביצוע צווים	
	גביית חובות מהלקוח (כולל בקשה להסדר)	
	דיווח לחברות נתוני האשראי	
	טיפול בירושה	אחר
		הוצאות לוויה וקבורה
		חלוקת עזבון
		כתב שיפוי
		מידע על חשבון נפטר
		כספת
	מניעת הלבנת הון ופעילות טרור	
	עיקולים	
	עמלות	
	עסקות עתידיות	
	ביטוח, קופות גמל וקרנות השתלמות	
	ייעוץ השקעות	
	ייעוץ פנסיוני	
	מיסוי	
פעילות סולק	אחר	
	חיוב בית עסק בהכחשת עסקה	
	עמלות של החברות הסולקות לבתי העסק	
	פעילות מול חברות ניכיון	
בנקאות פתוחה (API)	שירותי מידע	הסכמות
		מידע
		אחר
	שירותי ייזום תשלומים	אישור התשלום
		נתוני התשלום
		אחר

2. טבלת ערכים למילוי על ידי חברת כרטיסי אשראי:

טור 05 - נושא רמה 1	טור 06 - נושא רמה 2	טור 07 - נושא רמה 3	
אחר	אחר		
איכות השירות	אחר		
	איכות הטיפול של נציבות תלונות הציבור	אחר	
	איכות השירות במוקד טלפוני	משך הזמן תוכן התשובה	
אמצעי תשלום	אחר		
	הוראת קבע		
	הרשאה לחיוב חשבון		
	כרטיס חיוב נדחה	אחר	
		ביטול על ידי הלקוח	
		ביטול על ידי המנפיק	
		הטבות	
		הנפקה ותנאי חוזה	
		עסקה מתמשכת	
		עסקת קרדיט	
		שימוש לרעה (כולל עסקה במסמך חסר)	
		תשלום נדחה	
		סירוב להנפיק כרטיס	
	אחר		
כרטיס דביט	ביטול על ידי הלקוח		

דיווח חודשי על מעבר בין בנקים

תחולה

1. הוראה זו חלה על תאגידי בנקאיים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 448 "העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים באופן מקוון".
2. הדיווח מתייחס לפעילות הבנק (לא מאוחד), בישראל בלבד.

מועד הגשת הדוח

3. יש להגיש את הדוח בתוך 30 יום מתום התקופה המדווחת.

הרכב הדוח

4. הדוח מורכב מחמישה לוחות כמפורט להלן:
 - לוח 01 - העברת פעילות של לקוחות - ידווח ע"י בנק קולט;
 - לוח 02 - העברת פעילות של לקוחות - ידווח ע"י בנק מקורי;
 - לוח 03 - דיווח על העברת פעילות פיננסית שהושלמה בתקופה העולה על התקופה הקבועה בכללי הנגיד במהלך התקופה המדווחת - ידווח ע"י בנק קולט;
 - לוח 04 - בקשות העברה שנדחו או בוטלו במהלך התקופה המדווחת - ידווח על ידי בנק קולט;
 - לוח 05 - מספר ניתובים שבוצעו במהלך התקופה המדווחת - ידווח ע"י בנק קולט.

דרך הדיווח

5. יש לדווח באמצעות תקשורת מקוונת, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל לדיווחים. מתכונת הדיווח מצורפת בזאת.

הגדרות

6. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי מס' 448 "העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים באופן מקוון" (להלן - "הוראה 448").

הנחיות ללוחות 01 - 02

7. לוח 01 ידווח על ידי בנק קולט.
8. לוח 02 ידווח על ידי בנק מקורי.
9. בשורות 01 - 04 תדווח פעילות מצטברת (החל מתחילת פעילות המערכת).
10. בשורות 05 - 08 ידווח מידע אודות הפעילות במהלך התקופה המדווחת.

11. בשורות 06 - 08 ידווחו בין היתר גם בקשות העברה שהוקמו בחודש קודם והושלמו/נדחו/בוטלו במהלך החודש הנוכחי.
12. בשורות 01 ו-05 "בקשה שהוגשה" - בקשה תקינה להעברת פעילות כהגדרתה בהוראה 448.
13. בשורות 02 ו-06 "בקשה שהושלמה בהצלחה" - העברת פעילות פיננסית שבוצעה בהתאם לבקשת הלקוח ולכללי הנגיד (ניוד שהושלם בהצלחה כהגדרתו בהוראה 448).
14. בשורות 03 ו-07 "בקשה שנדחתה" - בקשה להעברת פעילות שנדחתה ע"י אחד הבנקים בהתאם לכללי הנגיד.
15. בשורות 04 ו-08 "בקשה שבוטלה" - בקשה שהוגשה ולאחר מכן בוטלה ביוזמת הלקוח.

הנחיות ללוח 03

16. לוח זה ידווח ע"י בנק קולט.
17. הלוח יכלול דיווח פרטני על מקרים שבהם העברת הפעילות הפיננסית הושלמה לאחר המועדים שנקבעו בכללי הנגיד.
18. בעמודה 01 "מספר בקשה" - מספר מזהה חד-ערכי של בקשת העברה (בקשת ניוד) על פי אפיון המסרים.
19. בעמודה 03 "סיבה לעיכוב" - יש לבחור מתוך רשימת הערכים הבאה:
 - 19.1. תקלה טכנית בבנק הקולט
 - 19.2. תקלה טכנית בבנק המקורי
 - 19.3. תקלה טכנית במס"ב
 - 19.4. אחר

כאשר נבחר ערך "אחר", יש לפרט את הסיבה בעמודה מספר 04 "פירוט סיבה לעיכוב".
20. ניתן לדווח על בקשה יותר מפעם אחת ועד לארבע פעמים, בהתאם למספר האפשרויות הקיימות בעמודה 03 "סיבה לעיכוב".
21. בעמודה 05 "יום המעבר שנקבע ע"י הלקוח" - יום המעבר שנקבע בבקשה להעברת הפעילות כהגדרתה בהוראה 448.
22. עמודה 06 "משך זמן העיכוב" - משך זמן העיכוב הנובע כתוצאה מסיבת העיכוב שנבחרה. יש לדווח על מספר ימי העסקים שעברו החל מגילוי התקלה או מיום המעבר, לפי המאוחר מבניהם ועד לפתרונה (כולל).
23. עמודה 07 "משך זמן העיכוב הכולל" - יש לדווח על משך זמן העיכוב הכולל הנובע ממספר סיבות שונות לעיכוב. במקרים בהם קיימות מס' סיבות לעיכוב, יש לגרוע את החפיפה במשך זמן העיכוב בין הסיבות השונות. יש לדווח על מספר ימי העסקים שעברו החל מהיום שלאחר מועד המעבר שנקבע ע"י הלקוח (עמודה 05) ועד ליום השלמת המעבר בפועל (כולל).

הנחיות ללוח 04

- 24. לוח זה ידווח ע"י בנק קולט.
- 25. "בקשות העברה שנדחו" - בקשות שנדחו ע"י הבנק.
- 26. "בקשות העברה שבוטלו" - בקשות שבוטלו ביוזמת הלקוח.
- 27. שורה 01 "סה"כ בקשות העברה שנדחו במהלך התקופה המדווחת" שווה לסכום השורות 03 – 27.
- 28. שורה 02 "סה"כ בקשות העברה שבוטלו במהלך התקופה המדווחת" שווה לסכום השורות 28 ו-29.

הנחיות ללוח 05

- 29. לוח זה ידווח ע"י בנק קולט.
- 30. בלוח זה יש לדווח על מספר ניתובים ("ניתוב" כהגדרתו בהוראה 448) שבוצעו במהלך התקופה המדווחת בחתכי זמן שימדדו מיום המעבר ואילך.
- 31. שורה 01 "מספר פעולות ניתוב שבוצעו במהלך התקופה המדווחת" מהווה סכום של השורות הבאות :
שורה 02 "מזה: שיקים", שורה 03 "מזה חיובים", שורה 07 "מזה: זיכויים שנתבו, לרבות הוראות קבע" ושורה 08 "מזה: פעולות אחרות שנתבו".
- 32. בשורה 08 תיכללנה פעולות של זיכוי או חיוב שנתבו, אשר אינן נכללות בשורות 02, 03 ו-07.
- 33. בשורות 09 ו-10 – הנתונים אודות מספר ביטולי ניתוב שבוצעו ביוזמת הלקוח, ונתונים אודות מספר בקשות העברה שבהן הושלמה תקופת הניתוב, ידווחו ברמת בקשת העברה לפעילות פיננסית מהבנק המקורי.
- 34. שורה 10 יש לדווח על ניתובים שהגיעו לתום התקופה הקבועה בחוק.

דיווח על מעבר בין בנקים (חודשי)

לוח 01 - העברת פעילות של לקוחות - ידווח ע"י בנק קולט

מזה: שנדרשת בהן הסכמה של יותר מבעלים אחד בחשבון	סה"כ		
02	01		
		מספר בקשות העברה שהוגשו	01 פעילות מצטברת
		מספר בקשות העברה שהושלמו בהצלחה (לקוחות שהעבירו פעילות לבנק הקולט)	02 לסוף התקופה
		מספר בקשות העברה שנדחו	03 המדווחת
		מספר בקשות העברה שבוטלו	04
		מספר בקשות העברה שהוגשו במהלך התקופה המדווחת	05 פעילות בתקופה
		מספר בקשות העברה שהושלמו בהצלחה במהלך התקופה המדווחת (לקוחות שהעבירו פעילות לבנק הקולט)	06 המדווחת
		מספר בקשות העברה שנדחו במהלך התקופה המדווחת	07
		מספר בקשות העברה שבוטלו במהלך התקופה המדווחת	08

דיווח על מעבר בין בנקים (חודשי)

לוח 02 - העברת פעילות של לקוחות - ידווח ע"י בנק מקורי

סה"כ			
01			
	מספר בקשות העברה שהתקבלו מהבנק הקולט	פעילות מצטברת לסוף התקופה המדווחת	01
	מספר בקשות העברה שהתקבלו מהבנק הקולט והושלמו בהצלחה (לקוחות שהעבירו פעילות מהבנק המקורי)		02
	מספר בקשות העברה שנדחו		03
	מספר בקשות העברה שבוטלו		04
	מספר בקשות העברה שהתקבלו מהבנק הקולט במהלך התקופה המדווחת	פעילות בתקופה המדווחת	05
	מספר בקשות העברה שהושלמו בהצלחה במהלך התקופה המדווחת (לקוחות שהעבירו פעילות מהבנק המקורי)		06
	מספר בקשות העברה שנדחו במהלך התקופה המדווחת		07
	מזה: בקשות העברה שבוטלו במהלך התקופה המדווחת		08

דיווח על מעבר בין בנקים (חודשי)

לוח 03 - דיווח על העברת פעילות פיננסית שהושלמה בתקופה העולה על התקופה הקבועה בכללי הנגיד במהלך התקופה המדווחת - ידווח ע"י בנק קולט

מספר בקשה	בנק מקורי	סיבה לעיכוב (רשימה סגורה)	פירוט סיבה לעיכוב (מלל חופשי)	יום המעבר שנקבע ע"י הלקוח	משך זמן העיכוב	משך זמן העיכוב הכולל
01	02	03	04	05	06	07

דיווח על מעבר בין בנקים (חודשי)

לוח 04 - בקשות העברה שנדחו או בוטלו במהלך ההתקופה המדווחת - ידווח ע"י הבנק הקולט

סה"כ			
ביטול ניווד ביוזמת הבנק המקורי	ביטול ניווד ביוזמת הבנק הקולט		
01	02		
		01 סה"כ בקשות העברה שנדחו במהלך התקופה המדווחת	
		02 סה"כ בקשות העברה שבוטלו במהלך התקופה המדווחת	
		03 חשבון אינו חשבון עובר ושב	
		04 החל תהליך סגירת חשבון	
		05 אין זכות בעלים	
		06 החשבון אינו בבעלות יחיד או יחידים	
		07 חשבון נאמנות	
		08 חשבון המנוהל בידי האפוטרופוס של הבעלים בחשבון	
		09 חשבון שהפעילות בו מוגבלת	
		10 אחד מהבעלים בחשבון נפטר או שהחשבון מנוהל באמצעות מנהל עיזבון	
		11 חשבון בבעלות מי שנמצא בהליכי כינוס נכסים או פשיטת רגל	
		12 קיים חשש ממשי כי נעשתה בחשבון פעילות שמטרתה לעקוף את חובות הזיהוי והדיווח (ארה"ב/תושב זר)	
		13 קיימת ערבות לצד ג' בתוקף ולא מתקיימים תנאים שיבטיחו את פירעון הערבות במקרה שתמומש	
		14 אחד הבעלים בחשבון הינו קטין שטרם מלאו לו 16 שנים	
		15 חשבון מעוקל	
		16 לקוח לא הסדיר את הלוואתו בבנק המקורי	
		17 לקוח לא הסדיר התחייבותיו בבנק המקורי	
		18 לקוח לא סיים טיפול במוצרים לא מנוידים בבנק המקורי	
		19 לקוח לא הסדיר עסקה נושאת ריבית בבנק המקורי	
		20 חשבון סגור או אינו פעיל	
		21 מספר חשבון לא קיים	
		22 חשבון זה נויד בטווח של פחות מ-3 חודשים	
		23 קיימת בקשת ניווד פעילה לחשבון זה	
		24 יתרת החוב המועברת מהבנק המקורי גדולה ממסגרת האשראי בבנק הקולט	
		25 יתרת הזכות מהבנק המקורי חורגת מהמגבלות של הבנק הקולט	
		26 חשד להלבנת הון	
		27 חשד להונאה	
		28 לקוח מכחיש את בקשת הניוד מהבנק המקורי	
		29 לקוח מבקש להפסיק את תהליך הניוד	

דיווח על מעבר בין בנקים (חודשי)

לוח 05 - מספר ניתובים שבוצעו במהלך התקופה המדווחת - ידווח ע"י בנק קולט

לפי מועד ביצוע ההעברה - מיום המעבר				סה"כ	
מעל שנתיים	מעל שנה ועד שנתיים	מעל חצי שנה עד שנה	עד חצי שנה		
05	04	03	02	01	
					01 מספר פעולות ניתוב שבוצעו במהלך התקופה המדווחת
					02 מזה: שיקים
					03 מזה: חיובים
					04 מזה: הוראות לחיוב חשבון שבהן המוטב הוא צד ג
					05 מזה: הוראות לחיוב חשבון שבהן המוטב הוא הבנק המקורי
					06 מזה: חיובי כרטיסי אשראי בנקאיים שנותבו
					07 מזה: זיכויים שנותבו, לרבות הוראות קבע
					08 מזה: פעולות אחרות שנותבו
					09 מספר ביטולי ניתוב* שבוצעו ביוזמת הלקוח במהלך התקופה המדווחת
					10 מספר בקשות העברה שבהן הושלמה תקופת הניתוב במהלך התקופה המדווחת*

*ביטולי ניתוב והשלמת תקופת ניתוב ידווחו ברמת בקשת ההעברה מהבנק המקורי

דיווח חודשי על פעילות בשיקים

תחולה

1. הוראה זו חלה על כל התאגידים הבנקאיים למעט בנק חוץ.
2. הדיווח מתייחס לפעילות במשרדי ישראל בלבד.

מועד הגשת הדוח

3. הדוח יוגש בתוך עשרה ימי עסקים מתום החודש המדווח.

הרכב הדוח

דרך הדיווח

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

הגדרות

5. "סיבות החזרה של שיקים", "סיבת ביטול" (טופס השיק בוטל ו/או נתקבלה הוראת ביטול), "סיבת אכ"מ" – כמפורט בפרק 206 לכללי המסלקה.
6. "הוראה שניתנה לביטול שיקים" – כהגדרתם בכללי מסלקת הבנקים (הוראה לביטול טופס השיק ו/או נתקבלה הוראת ביטול), ללא קשר למועד פירעון השיק.
7. "מספר התראות" – כהגדרתם בתקנות חוק שיקים ללא כיסוי (תשמ"א - 1981).
8. "ענפי משק" - על פי הסיווג האחיד של ענפי הכלכלה 2011 (בהתאם לנספח הוראת דיווח לפיקוח מס' 831).
9. "מגזרי פעילות פיקוחיים" – כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.

הנחיות כלליות

10. הדיווח מתייחס לשיקים שהוצגו/ הוחזרו ביחס לבעלי חשבון בבנק המדווח (הבנק המדווח הוא הבנק הנמשך).
11. יש לדווח באופן מצטבר על הפעילות בשיקים במהלך התקופה המדווחת, וכן על מספר ההתראות שנשלחו בתקופה זו ומספר הביטולים שנתקבלו בתקופה זו.
12. "מסיבת ביטול" – החזרת שיק שאחת מהסיבות להחזרתו היא - ביטול.
13. "מסיבת אכ"מ" – החזרת שיק שאחת מהסיבות להחזרתו היא - אין כיסוי מספיק.
14. "מסיבת ביטול ואכ"מ" – החזרת שיק מהסיבות ביטול ואכ"מ (שתי הסיבות יחד), בין יתר סיבות ההחזרה האחרות.
15. כאשר שיק חזר מ"סיבת ביטול ואכ"מ" יש לדווח עליו שלש פעמים פעם אחת "מסיבת ביטול" פעם שנייה "מסיבת אכ"מ" ופעם שלישית "מסיבת ביטול ואכ"מ".
16. "מסיבות אחרות" - שיקים שהוחזרו מסיבות שאינן כוללות ביטול או אכ"מ.
17. "מספר התראות" - מספר ההתראות שנשלחו בעקבות הצטברות של חמישה שיקים שסורבו, כמוגדר

בחוק שיקים ללא כיסוי התשמ"א – 1981 ובתקנותיו.

18. "הוראות ביטול שיקים" - שיקים שניתנה בגינם הוראת ביטול בתקופה המדווחת, ללא קשר לתאריך הפירעון הנקוב על גבי השיק.

19. "מספר השיקים שהוחזרו מסיבת ביטול לפי מגזרי פעילות פיקוחיים" – סיכום עמודות 11 עד 15 יהיה שווה לעמודה 07.

20. "מספר השיקים שהוחזרו מסיבת אכ"מ לפי מגזרי פעילות פיקוחיים" – סיכום עמודות 16 עד 20 יהיה שווה לעמודה 08.

