



ירושלים, כג' בחשוון תשע"א

31 באוקטובר 2010

10MD0486

לכבוד

תאגידים בנקאיים - מזכיר הבנק

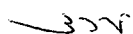
א.ג.נ.,

**הנדון: דיווח על סניפים במערכת תהיל"ה - קוד סניף**

1. לאחרונה נתקלנו במספר מקרים של ניווד קודי סניפים, כמפורט להלן:
  - 1.1. בנק פתח סניף חדש ונתן לו קוד של סניף שנסגר בעבר.
  - 1.2. בנק שינה קוד של סניף קיים ונתן לו קוד חדש. באחד מהמקרים החלפת קוד הסניף נעשתה על ידי סגירתו במערכת תהיל"ה ופתיחתו מחדש עם אותם פרטים אך עם קוד חדש.
  - 1.3. בנק מחק נתונים מרשומה של סניף שהיה בתהליך סגירה, ומילא על אותה רשומה, נתוני סניף חדש שנפתח. זאת במקום למלא תאריך סגירה ברשומה של הסניף שהיה בתהליך סגירה ולפתוח רשומה חדשה עבור הסניף החדש.
2. ברצוני להדגיש כי קוד הסניף כמוהו כמספר מזהה של יישות. מספר זיהוי זה מלווה את הסניף לאורך כל תקופת קיומו ואינו יכול לעבור לסניף אחר, גם לאחר סגירת הסניף.
3. מקרים של ניווד קודי סניפים, המבוצעים על דעת הבנק המדווח, פוגעים בניהול מערכת הסניפים בתהיל"ה ובשאר המערכות הקשורות אליה (כגון: מערכת מושכי שיקים ללא כיסוי), ויש לכך השלכות גם על גופים כגון רשות המסים ומס"ב.
4. אם קוד של סניף שנסגר יועבר לסניף חדש, הסניף המקורי יאבד את זהותו ויווצר קושי לאתר את ההיסטוריה לגביו.
5. במקרה המתואר בסעיף 1.2 לעיל נוצר דיווח שגוי על סגירת סניף שלמעשה המשיך את פעילותו כרגיל אך עם קוד סניף חדש.
6. במקרה המתואר בסעיף 1.3 לעיל הסניף שנסגר נמחק לגמרי מהרשומות ונתוני הסניף החדש דווחו על גבי הרשומה של קוד הסניף שנסגר.
7. בהמשך למכתבו של ד"ר דוד גבע, מספר 09MD0178 מתאריך 26.02.2009 בנושא הדיווח על הסניפים במערכת תהיל"ה ולאור המקרים המפורטים לעיל והבעיות שנוצרו כתוצאה מכך ברצוני להבהיר כי:
  - 7.1. אין לנייד קוד סניף. לאחר שניתן לסניף קוד, הקוד אינו יכול להיות ממותזר כקוד של סניף אחר, גם אם הסניף המקורי נסגר, לרבות אם נסגר לפני שנים רבות.
  - 7.2. אין לבצע החלפה של קוד סניף.
  - 7.3. סגירת סניף במערכת תהיל"ה תתבצע אך ורק במקרה בו הסניף נסגר בפועל.

8. על הבנק המדווח מוטלת האחריות להתאים את המערכות שברשותו לדרישות המפורטות במכתב זה. כלומר, מערכות הבנק צריכות להיות מסוגלות להתמודד עם קודים זהים של סניפי בנקים שונים בקבוצה הבנקאית, ולמנוע שימוש חוזר בקוד סניף שהיה בשימוש הבנק בעבר.
9. חלק מהנתונים מתפרסמים באתר בנק ישראל ומשמשים גורמים שונים למטרות שונות ביניהן גם העברות כספיות ללקוחות הבנקים. כדי למנוע תקלות, ברצוני להדגיש את חשיבות הסיווג הנכון של פעילות הסניפים (סיווג ראשי- רגיל/ מיוחד/ מחלקה/ יחידת ביצוע/ רשות פלסטינית וכן סיווג לקוחות, שירותים, מועדים וניהולי).
10. בכל שאלה ניתן לפנות למר אלי וייס בטלפון: 02-6552433 או בדואר אלקטרוני שכתובתו: [eli.weiss@boi.org.il](mailto:eli.weiss@boi.org.il) או לגבי זהבה בוכהולץ בטלפון: 02-6552452 או בדואר אלקטרוני שכתובתו: [zehava.bocholtz@boi.org.il](mailto:zehava.bocholtz@boi.org.il).

בכבוד רב,



ערד מאי

מנהל היחידה למידע ולדיווח

העתק: המפקח על הבנקים  
א. סופר – סגן המפקח על הבנקים