



לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

### הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראות מס': 807, 808, 809, 810D, 839, 840, 869, 878)

#### מבוא

1. במסגרת סיוע ללקוחות הבנקים לאתר פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים, שונתה הגדרת פיקדון ללא תנועה לעניין הנתונים האגרטיביים בלבד. בנוסף הורחב לוח הדיווח לשם קבלת מידע נוסף בנוגע לפיקדונות ללא תנועה.
2. לאור תיקון נב"ת 315 "מגבלת חבות ענפית" תוקנה הוראה דיווח לפיקוח מס' 809 "דוח על ריכוזיות חבות ענפית (רבעוני)".
3. לצורך שיפור המידע על ההכנסות ממחזיקי כרטיסי אשראי תוקנה הוראת הדיווח לפיקוח מס' 869 "דוח על כרטיסי חיוב".

#### התיקונים להוראות

- הוראה מס' 807 – "דוח על פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר"
4. הדיווח על סעיף "שם המשרה" הינו חובה. יש לפרט את שם המשרה כהגדרתו ע"י הבנק.

#### תחילה

תחילת השינויים להוראה זו היא מידית.

#### הוראה מס' 808 – "דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה"

5. בשורה מס' 7 שם סעיף השתנה והוא יקרא מעתה: סכום המעילה או שווה הערך.

#### תחילה

תחילת השינויים להוראה זו היא מידית.

#### הוראה מס' 809 – "דוח על ריכוזיות חבות ענפית (רבעוני)"

6. הוכנסו שינויים בלוח הדיווח.

#### תחילה

תחילת השינויים להוראה זו היא מהדיווח ליום 30.6.2020

#### הוראה 810D – "דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות"

7. בנספח ג' – סיווג הלווים, התווסף סיווג חדש קוד 06 – קבוצת לוויים חברת כרטיסי אשראי.

## תחילה

תחילת השינויים להוראה זו היא מהדיווח ליום 30.6.2020

### הוראה מס' 869 – "דוח על כרטיסי חיוב"

8. בלוח 08 התוספה שורה מס' 15 " מזה: הכנסות מדמי כרטיס כפי שמדווחות בדוח הכספי לציבור בביאור "הכנסות מעסקאות בכרטיס אשראי" ב"עמלת שירות".

## תחילה

תחילת השינויים להוראה זו היא מהדיווח ליום 30.6.2020

### הוראה 839 – פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים

9. בדיווח על הנתונים האגרטיביים (לוחות 04-07), בוצע שינוי בתכולת האוכלוסייה הדיווח יעשה ברמת חשבון הלקוח ולא כפי שהיה עד כה ברמת הפיקדון. יש לדווח רק במקרה בו נותק הקשר עם הלקוח לפי ההגדרה בהוראה בכל החשבונות של הלקוח.

10. התוסף מידע בלוחות 05-07 אודות פיקדונות במסגרת "חסכון לכל ילד".

11. התוספו מדרגות מידע על הפיקדונות ללא תנועה בלוחות 05-07 לפי הסכום ולפי תקופת הפיקדונות.

## תחילה

תחילת השינויים לפי סעיף 7 היא מהדיווח ליום 31.3.2021, יתר השינויים בהוראה זו מהדיווח ליום 30.9.2020.

### הוראה 840 – מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי

12. תדירות הדיווח תהיה חודשית ולא רבעונית.

13. יש לדווח על כל אחד משלושת החודשים של הרבעון ע"ג דיווח נפרד. לדוגמא: עבור רבעון שמסתיים בתאריך 30.6.2020, יש לדווח את חודשים 4-6 כל אחד מהם ע"ג דוח נפרד.

## תחילה

תחילת השינויים להוראה זו היא מהדיווח ליום 30.6.2020

### הוראה 878 – דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור

14. התוסף סעיף הערה בכל אחד מלוחות הדיווח.

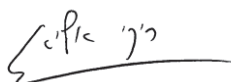
## תחילה

תחילת השינויים להוראה זו היא מהדיווח ליום 30.6.2020

## שאלות ובירורים

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

בברכה



ריקי אליאס

סגנית המפקח על הבנקים

## תוכן עניינים לפי נושאים

עמוד	שם ההוראה
801	תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה
802	הנחיות כלליות
803	טבלאות דיווחים
	<b>נתונים מאזניים וחוץ מאזניים</b>
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)
	<b>רווח והפסד ותוצאות עסקיות</b>
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)
	<b>הון</b>
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)
	<b>אשראי, כרטיסי אשראי וניהול סיכונים</b>
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)
	<b>פעילות במשכנתאות</b>
876	הלוואות לדיוור (חודשי)
877	הלוואות לדיוור - מידע על הריבית (חודשי)
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיוור - (שנתי)

**עלויות ושיעורי ריבית**

- 822 נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)
- 823 אשראי שניתן לציבור ופקדונות שניתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)
- 830 שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)
- 877 אשראי שניתן לציבור ופקדונות 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**
- 804 בנקאות בתקשורת (חודשי-מוקפא)
- 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)
- 846 פירוט לפי סניפים (שנתי)
- 848 דיווח על אירוע סייבר (מידי)
- 888 נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי
- 889 דיווח במצב מיוחד (מידי)
- 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
804	בנקאות בתקשורת (חודשי - מוקפא)
807	פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטר)
808	מעילות והונאות (מידי)
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 לסיכונים 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)
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)
848	דיווח על אירוע סייבר (מיד) *
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)
876	הלוואות לדיוור (חודשי)
877	הלוואות לדיוור - מידע על הריבית (חודשי)
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיוור - (שנתי)
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי
889	דיווח במצב מיוחד (מיד)
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.

**רשימת העובדים המטפלים בדיווחי התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי**

שם	טלפון	פקס	דואר אלקטרוני
יוליה קרמן	02-6552485	02-6669010	yulia.kerman@boi.org.il
יפעת שגב	02-6552437	02-6669437	ifat.segev@boi.org.il
מוטי וייס	02-6552480	02-6669480	moti.weiss@boi.org.il
נועה גרנות רייך	02-6552278	02-6669278	noa.granot@boi.org.il
עינב הכט-עמיר	02-6552632	02-6669497	einav.amir@boi.org.il
רון שריקי	02-6552991	02-6669005	ronen.Shriki@boi.org.il
רחל לאה כהן	02-6552441	02-6669592	rachel.cohen@boi.org.il
שאול פרל	02-6552455	02-6669455	shaul.pearl@boi.org.il
שלומי ימיני	02-6552459	02-6669459	shlomo.yemini@boi.org.il

**דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או חברות כרטיסי אשראי**

עמ'	שם הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם האחראיות על הדיווח
804	בנקאות בתקשורת (חודשי) (מוקפא)		יפעת שגב
807	נתונים על יו"ר הדירקטוריון, הסגל הבכיר ורואה החשבון (שוטף)	בעת עדכון	יוליה קרמן
808	מעילות והונאות (מיידית)	7 ימים מיום סיום בדיקת הארוע. מהותי- מיידית	יוליה קרמן
809	הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
809A	הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
810C	דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	30 יום מתום הרביע המדווח	יפעת שגב
810E	חשיפות אשראי (רבעוני)	30 יום מתום הרביע המדווח	יפעת שגב
811	דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	10 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)	ב- 20 בחודש דצמבר, מרס, יוני וספטמבר	יפעת שגב
814	מכשירים נגזרים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שאול פרל
815	אנשים קשורים (שנתי)	שבועיים ממועד פרסום הדוח הכספי	רחל לאה כהן טנוגי
817	דוח על מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי שנתי	שלמה ימיני
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)	15 באפריל	יפעת שגב
	שינוי בהחזקת אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (מיידית)	7 ימים ממועד השינוי	יפעת שגב
820	דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
821	מאזן (חודשי)	30 יום מתום החודש המדווח	שאול פרל
822	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)	20 יום מתום החודש המדווח	יפעת שגב
823	אשראי שניתן לציבור ופקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)	חודשי 10- ימי עסקים מתום החודש המדווח	רונן שריקי
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות	בתוך 60 יום מתאריך הדוח	יוליה קרמן
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)	בתוך חודשיים מתום תאריך הדיווח	עינב הכט-עמיר

דיווחי הבנקים

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [98] 7/20

עמ' 1- 803



**דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או חברות כרטיסי אשראי**

עמ'	שם הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם האחראי/ת על הדיווח
827	סיכון נזילות (חודשי)	10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רונן שריקי
	סיכון נזילות (רבעוני)	8 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רונן שריקי
828	דיווח על 20 המפקידים הגדולים (רבעוני)	רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רונן שריקי
	עמלות בגין השירותים הבנקאיים (חצי שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יוליה קרמן
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)	בכל יום ב' בשבוע עד השעה 12:00	רחל לאה כהן
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
832	רווח והפסד מצטבר	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יוליה קרמן
836	סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)	6 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רונן שריקי
		רבעוני - 14 ימים מתום הרבעון	
840	מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי	רבעוני - 30 ימים מתום הרבעון	רונן שריקי
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)	ב - 15 לאפריל בכל שנה	רונן שריקי
848	דיווח על אירוע סייבר	מיידי ובהתאם להוראה	
850	דוח כספי (רבעוני)	מועד פרסום הדוח הכספי	רחל לאה כהן
	דוח כספי (שנתי)	מועד פרסום הדוח הכספי	רחל לאה כהן
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (רבעוני)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (שנתי)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
856	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
865	שלוחות בחו"ל	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)	דוח חד פעמי- שינויים בתנאי האשראי/ תוספת בתכניות אשראי- מיידי. דוח רבעוני- 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
876	הלוואות לדיור (חודשי)	20 יום מתום החודש המדווח	שלמה ימיני
877	הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	שאול פרל
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור (שנתי)	4 חודשים מתום השנה המדווחת	רחל לאה כהן
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי	מידית - במועד בו חל השינוי	רונן שריקי
889	דיווח במצב מיוחד	דיווח במצב מיוחד	רונן שריקי

דיווחי הבנקים  
המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח (98/20) (7/20)

## דוח על פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר

### תחולה

1. הוראה זו חלה על התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי.

### מועד הגשת הדוח

2. יש לעדכן על כל שינוי בפרטי בעלי התפקידים הקיימים (עדכון כתובת, מספר טלפון, פרטי תפקיד וכו') מיד עם קרות השינוי, וכן כאשר מתווסף או נגרע אחד או יותר מהתפקידים או מבעלי התפקידים.

### דרך הדיווח

3. הדיווח יישלח כקובץ באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל.

### הגדרות והנחיות כלליות

4. הדיווח יכלול פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר כפי שמפורט בסעיף 9 להלן.
5. **תואר** – יש למלא כאשר נושא המשרה הוא בעל אחד מהתארים הבאים: פרופסור, ד"ר, רו"ח, עו"ד. אחרת יש לבחור: גב' / מר.
6. **שם המשרה** – יש לפרט את שם המשרה כהגדרתו ע"י הבנק.
7. **חבר הנהלה** – יש לבחור מתוך רשימה סגורה: "כן" או "לא".
8. **תושב חוץ** – יש לבחור מתוך רשימה סגורה: "כן" או "לא".
9. **תפקיד** – יש לבחור תפקיד מתוך הרשימה הבאה:  
סגל בכיר ובעלי תפקידים בתאגיד הבנקאי:

יו"ר הדירקטוריון

יו"ר ועדת הביקורת

מנהל כללי

חשבונאי ראשי

מנהל כספים ראשי

מזכיר

יועץ משפטי

מבקר פנימי

דובר

מנהל סיכונים ראשי

אחראי לעניין הלבנת הון<sup>1</sup>

בקר אשראי

קצין ציות

<sup>1</sup> על פי סעיף 8 לחוק איסור הלבנת הון התש"ס-2000.

ממונה על האשראי העסקי  
 ממונה על האשראי המסחרי  
 ממונה על המערך הקמעונאי  
 ממונה על המשכנתאות  
 ממונה על ניהול הנכסים וההתחייבויות  
 ממונה על ניהול הנוסטרו  
 ממונה על ניהול הנזילות  
 ממונה על משאבי אנוש  
 ממונה על טכנולוגיית המידע  
 ממונה על אבטחת המידע  
 חבר הנהלה ממונה על נושא החירום  
 ממונה ישיר על נושא החירום  
 קצין ביטחון  
 ממונה על פניות הציבור  
 חבר הנהלה אחר<sup>2</sup>  
 אחר<sup>3</sup>

#### רואה-חשבון מבקר חיצוני:

שותף אחראי על הביקורת בתאגיד הבנקאי  
 שותף אחראי על הסקירה השנתית של הביקורת בתאגיד הבנקאי

10. על הבנק לדווח על כל בעלי התפקידים בתאגיד על פי הרשימה המופיעה לעיל. עבור בעל תפקיד הממלא יותר מתפקיד אחד יש לדווח על כל תפקיד בשורה נפרדת.
11. **כפיפות** – יש למלא את תפקיד הממונה הישיר למעט לגבי התפקידים הבאים: יו"ר הדירקטוריון, יו"ר ועדת הביקורת, מנהל כללי, מבקר פנימי ורואה חשבון מבקר חיצוני.
12. כאשר תפקיד "חשבונאי ראשי" אינו מאויש, החתום על הדוחות הכספיים במקום החשבונאי הראשי ידווח במערכת כממלא תפקיד זה.

<sup>2</sup> כל חבר הנהלה שלא דווח כבעל אחד התפקידים לעיל.

<sup>3</sup> כל בעל תפקיד שהפיקוח על הבנקים דורש דיווח לגביו ו/או מוצא לנכון לכלול אותו בדיווח.

**דוח על פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר**

		מס' זיהוי	1	
		תפקיד - בחירה מרשימה סגורה	2	
שם משרה		פרטי בעל התפקיד	3	
שם משפחה			4	
שם פרטי			5	
תואר			6	
חבר הנהלה			7	
תושב חוץ			8	
רחוב	פרטי התקשרות במקום העבודה		9	
בית			10	
עיר			11	
מיקוד			12	
ת.ד.			13	
טלפון			14	
דואר אלקטרוני			15	
טלפון נייד			16	
פקס			17	
שם משרד רואה-חשבון			18	
תאריך התחלה			מידע נוסף	19
תאריך סיום				20
כפיפות		21		
הערה		22		

## דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה

### תחולה

1. הוראה זו חלה על כל התאגידים הבנקאיים ותאגידי העזר כנדרש בסעיף 1ד8. לפקודת הבנקאות, 1941, ובהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 351 (מעילות של עובדים ונושאי משרה) (להלן ההוראה). כמו כן, יש לדווח גם על אירועים שהתרחשו בשלוחות מחוץ לישראל, הן בסניפים והן בחברות הבנות.

### מועד הגשת הדוח

2. (א) דיווח ראשוני כאמור בסעיף 3(ב) להוראה יש להגיש מיד עם גילוי האירוע, ולא יאוחר מ-7 ימים ממועד זה.
- (ב) דיווח מלא כאמור בסעיף 3(ג) להוראה יש להגיש תוך שבוע מסיום בדיקת האירוע ובסמוך לדיווח על מסקנות הבדיקה להנהלת התאגיד הבנקאי, אך לא יאוחר מחודשיים מיום גילוי האירוע.
- (ג) דיווח מידי כאמור בסעיף 4 להוראה יש להגיש מיד עם קרות אירוע מהותי.

### דרך הדיווח

3. (א) דיווחים כאמור בסעיף 2 לעיל יש לשלוח ליחידה למידע ולדיווח בפיקוח על הבנקים על גבי טופס שדוגמתו מצורפת בזה.
- (ב) הדיווח יישלח כקובץ באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל.

### הגדרות

4. משמעות כל מונח בהוראה זו תהא כהגדרתו בהוראה מס' 351.

### הנחיות כלליות

5. בשורה 02 בסעיף "סוג הדיווח" - יש לבחור מתוך רשימה סגורה אחד מהערכים הבאים:
- 1 - ראשוני
  - 2 - מידי
  - 3 - דוח מלא
  - 4 - אחר
6. בשורה 8 בסעיף "סכום הנזק לא ידוע, אך קיים חשש שיעלה על הנקוב בסעיף 3. (א) להוראה 351" - יש לבחור מתוך רשימה סגורה: "כן" או "לא".

7. בשורה 12 בסעיף "אופן הגילוי" – יש לבחור מתוך רשימה סגורה אחד מהערכים הבאים :

1 - בקרת לקוח

2 - בקרת מנהל

3 - בקרה ממוכנת

4 - דיווח ע"י עובד אחר

5 - ביקורת שוטפת

6- אחר

אם נבחר ערך "אחר" יש לפרט את אופן הגילוי בסעיף "מידע נוסף".

8. בשורה 13 בסעיף "האם דווח לגורם חיצוני" – יש לבחור מתוך רשימה סגורה : "כן" או "לא".

9. בשורה 14 בסעיף "גורם חיצוני אליו דווח" – אם דווח לגורם חיצוני, יש לציין מיהו הגורם החיצוני. לדוגמה משטרה, הרשות לניירות ערך, הרשות לאיסור הלבנת הון רשות פיקוחית בחו"ל או כל גורם חיצוני אחר.

10. בשורות 17-18 בסעיפים "סכום הנזק שנגרם ללקוחות הבנק", "סכום הפיצוי שניתן ללקוחות הבנק" – יש לדווח על הסכום הכולל המעודכן למועד הדיווח. כאשר מדובר במספר אירועים ו/או במספר לקוחות יש לדווח את הסכום המצטבר המעודכן למועד הדיווח.

11. שורה 19 בסעיף "מועד פיצוי אחרון" – התאריך האחרון בו ניתן פיצוי ללקוחות שניזוקו.

\* \* \*

**דיווח על מעילה של עובד/נושא משרה בתאגיד בנקאי**

	מס' אירוע	1
	סוג הדיווח	2
	שם העובד/ נושא המשרה החשוד במעילה	3
	תפקיד העובד/ נושא המשרה החשוד במעילה	4
	מקום האירוע (סניף/יחידה)	5
	תאריך/ תקופת האירוע	6
	סכום המעילה או שווה ערך	7
	סכום הנזק לא ידוע, אך קיים חשש שיעלה על הנקוב בסעיף 3.3 (א) להוראה 351	8
	תאריך גילוי	9
	תאריך סיום הבדיקה	10
	תיאור האירוע לרבות השיטה	11
	אופן הגילוי	12
	האם דווח לגורם חיצוני	13
	גורם חיצוני אליו דווח	14
	תאריך דווח לגורם חיצוני	15
	ליקויים בבקרה הפנימית ופעולות שננקטו בעקבות האירוע	16
	סכום הנזק שנגרם ללקוחות הבנק	17
	סכום הפיצוי שניתן ללקוחות הבנק	18
	מועד פיצוי אחרון	19
	מידע נוסף	20

## דוח על ריכוזיות חבות ענפית (רבעוני)

### תחולה

1. הוראה זו חלה על התאגידים המנויים בסעיף 2 להוראת נוהל בנקאי תקין מס' 315 "מגבלת חבות ענפית".

### מועד הגשת הדוח

2. את הדוח יש להגיש תוך ארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

### הרכב הדוח

3. הדוח כולל לוח אחד :

לוח 01 - מידע על ריכוזיות חבות ענפית.

### דרך הדיווח

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

### הגדרות

5. משמעות כל מונח בהוראה זו תהא כהגדרתו בנוהל בנקאי תקין מס' 315 "מגבלת חבות ענפית" אלא אם נאמר אחרת.

### הנחיות

6. הדיווח יערך על בסיס לא מאוחד, למעט סניפים מחוץ לישראל.
7. הלוח כולל מתכונת לדיווח על ענף הבנייה ועל ענפים אחרים.
8. יש לדווח על ענף הבנייה אם לתאגיד הבנקאי יש חשיפה מהותית לענף (מעל 5%).
9. הענף הבנייה כולל "קבוצת רכישה" כהגדרתה בהוראה 876.
10. המידע על ענפים אחרים ידווח רק אם התאגיד הבנקאי חרג מהמגבלה בנב"ת 315.
11. בשורה 01 יש לדווח על חבות ענפית כהגדרתה בסעיף 4 בנב"ת 315.
12. בשורה 11 יש לדווח על החבויות בגין פרויקטים לאומיים בשותפות המגזר הציבורי עם המגזר הפרטי בשיטת PPP (Public Private Partnership) הכלולות בענף 42 "עבודות הנדסה אזרחית", לאחר "ניכויים" (להלן – "חבויות בגין פרויקטים לאומיים").
13. בטור 03 "סך כל חבויות הציבור" יסוכם כל חבויות הציבור, כולל חבויות בענפים שלגביהם לא הייתה חריגה מהמגבלה האמורה.



דוח על ריכוזיות חבות ענפית (רבעוני)

אלפי ש"ח

לוח 01

מידע על ריכוזיות חבות ענפית

סך כל חבויות הציבור	ענף אחר 02	ענף הבניה 01	סך כל החבות הענפית
01			
02			
03			סיכון אשראי מאזני
04			מזה: ערבות בנקאית למשתכן שניתנה על פי חוק המכר:
05			טרם מסירת הדירה - 30% <sup>1</sup>
06			לאחר מסירת הדירה - 10% <sup>1</sup>
07			ניכויים: סכומים שניתן להפחיתם כאמור בסעיף 5 להוראה 313 (סעיף 6 (א) לנב"ת 315)
08			סכום המהווה של השכירות בגין נדל"ן מניב שמושכר לבנק או לממשלת ישראל (סעיף 6 (ב) לנב"ת 315)
09			חבויות של חברה שאינה עוסקת בבניה בישראל, המיועדות לרכישת נדל"ן מחוץ לישראל (סעיף 6 (ג) לנב"ת 315)
10			סה"כ
11			סך הכל לאחר ניכויים
12			אחוז חבות ענפית <sup>2</sup>
13			חבויות בגין פרויקטים לאומיים
14			סך הכל לאחר ניכויים בניכוי חבויות בגין פרויקטים לאומיים
			אחוז חבות ענפית - בענף הבניה על פי סעיף 5(ב)1 להוראה נב"ת 315 "מגבלת חבות ענפית" <sup>3</sup>
			חבות חריגה <sup>4</sup>

<sup>1</sup> הנתונים ידווחו לאחר הכפלה ב-30% או ב-10% בהתאמה

<sup>2</sup> "סך הכל לאחר ניכויים" (שורה 09 טור 01 או 02 לפי העניין) חלקי "סך כל חבויות הציבור" (שורה 01 טור 03) כפול 100.

<sup>3</sup> "סך הכל לאחר ניכויים בניכוי חבויות בגין פרויקטים לאומיים" (שורה 12 טור 01) חלקי "סך כל חבויות הציבור" (שורה 01 טור 03) כפול 100.

<sup>4</sup> בהתאם לסעיף 7 לנב"ת 315 "מגבלת חבות ענפית"

## דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות

### תחולה

1. (א) הוראה זו תחול על:

- (1) תאגיד בנקאי, למעט חברת שירותים משותפת.
  - (2) תאגיד כמפורט להלן, כאילו היה תאגיד בנקאי - תאגיד מהסוג האמור בסעיפים 11(א) (א3) עד (ג3) ו-11(ב) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981 (להלן - חוק הרישוי), שהואגד בישראל ושנשלט על ידי תאגיד בנקאי. הדיווח של תאגידים אלה יהיה באחריות התאגיד הבנקאי שהינו החברה האם.
  - (ב) תאגיד יהיה פטור מדיווח אם התאגיד הבנקאי השולט בו מקיים כל אלה:
    - (1) כולל אותו בדוחותיו הכספיים על בסיס מאוחד;
    - (2) נתן לו שיפוי לכל התחייבויותיו;
    - (3) מקיים מערכת בקרה יעילה למעקב אחר קיום המגבלות על בסיס מאוחד.
- כאשר תאגיד פטור מדיווח עפ"י אמות המידה המנויות לעיל, ישלח התאגיד הבנקאי שהינו חברת האם יחד עם הדוח לסוף שנה מכתב ובו יאשר זאת.

### מועד הגשת הדוח

2. (א) את הדוח יש להגיש בתוך 30 יום מתום הרביע המדווח.
- (ב) אם לאחר פרסום הדוח הכספי לציבור יסתבר שיש צורך לתקן את הנתונים שהוגשו, יישלח דיווח מתקן בתוך שבוע ממועד הפרסום. בדיווח המתקן יאושר כי לכל הלווים שלא תוקנו, הסכומים המדווחים תואמים את הסכומים שנכללו או שהיו נכללים בדוח הכספי לציבור, אם הייתה קיימת לגביהם חובה כזו.

### דיווח על חריגות

3. (א) יש לדווח על חריגות של לוויים בעלי חשיפות אשראי גדולות מהמגבלות של הוראה מס' 313 בקובץ: "ניהול בנקאי תקין" (להלן הוראה 313), בתוך שבעה ימים ממועד החריגה.
- (ב) אם בדיעבד יתברר לתאגיד המדווח שקיימת חריגה שלא דווחה במועד כאמור בסעיף קטן (א) לעיל, יש לדווח עליה מיד עם גילוייה ולציין את מועד החריגה. אם דווח על חריגה ויתברר, בדיעבד, שלא הייתה קיימת חריגה, יש לשלוח הודעה על כך.
- (ג) מובהר בזאת כי גם אם החריגה קרתה במועד הדיווח הרבעוני, יש לדווח על החריגה בתוך 7 ימים, כאמור לעיל, בנוסף להכללתה בדיווח הרבעוני.

□

**דרך הדיווח**

4. (א) יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל. מתכונת הדיווח מצורפת בזאת.  
 (ב) כל ההודעות לפי הוראת דיווח זו ישלחו למנהל היחידה למידע ודיווח בפיקוח על הבנקים.

**הגדרות**

5. משמעות כל מונח בהוראה זו, כהגדרתו בהוראה 313, אלא אם נאמר אחרת.

**חבות נטו** חבות לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראה 313.

**לווה בעל חשיפות אשראי גדולות** לווה, קבוצת לוויים, קבוצת לוויים נשלטת או קבוצת לוויים בנקאית, כהגדרתם בהוראה 313 ואשר חבותם לתאגיד הבנקאי לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת הפרשות להפסדי אשראי, עולה על הרצפות המפורטות בנספח א'.

**סיכון אשראי חוץ מאזני** כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור.

**סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת,**  
**סיכון אשראי נחות**  
**וסיכון אשראי פגום** כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.

**סיכון אשראי מאזני** כולל את סעיפים (1), (2) ו-(4) להגדרת חבות.

**יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו** יתרת החוב החוזית בניכוי יתרת החוב הרשומה, כהגדרתה בהוראות הדיווח לציבור.

**הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני וקבוצתי** כמשמעותה בהוראות הדיווח לציבור.

**דיווח על לוויים**

6. (א) הנתונים בדוח זה יוצגו על בסיס מאוחד בלבד. בנוסף, ידווחו הנתונים על סך סיכון האשראי המאזני ועל סך החבות נטו גם על בסיס מאוחד וגם על בסיס לא מאוחד.  
 (ב) יש לדווח על פי הוראה זו על:

- (1) לווה בעל חשיפות אשראי גדולות.
- (2) לווה המהווה חלק מקבוצת לווים מדווחת, אף אם אין הוא עצמו לווה בעל חשיפות גדולות, ואשר חבותו עולה על 1% מהון התאגיד הבנקאי.
- (3) אם חבות הלווים המדווחים השייכים לקבוצה נמוכה מ- 75% מחבות הקבוצה, יש לדווח על לווים נוספים השייכים לקבוצה, כך שסך חבות הלווים המדווחים תעלה על 75% מחבות הקבוצה, אך לא יותר מ- 20 לווים לכל קבוצה. הדיווח על הלווים הנוספים יהיה בהתאם לגודל החבות שלהם, בסדר יורד.
- (4) רשומת סיכום חבות הלווים בעלי חשיפות אשראי גדולות, כהגדרתם בסעיף 5 לעיל, שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי. מובהר בזאת כי בדיווח על קבוצת לווים, חבות הקבוצה כוללת את חבות סך כל הלווים בקבוצה, ולא רק את חבות הלווים שפורטו בסעיף זה.
- (ב1) אין לדווח על תאגיד בנקאי, שמדווח כחלק מקבוצת לווים בנקאית.
- (ג) תאגיד, שמנהל היחידה למידע ודיווח קבע לגביו סף אחר לדיווח, ידווח על לווים וקבוצות לווים כפי שנקבע ספציפית לגביו.
- (ד) מובהר בזאת שעל אף האמור לעיל, בכל מקרה, הדיווח יכלול לפחות את ששת הלווים בעלי חשיפות האשראי הגדולות ביותר בתאגיד המדווח.
- (ה) יש לדווח על לווה גם אם אין הוא לקוח של התאגיד הבנקאי (כגון ערב על פי סעיף (8) להגדרת חבות בהוראה 313).
- (ו) יש לדווח גם על שותפויות, אם קיימות, זאת בנוסף על ייחוס חבותם ללווים השותפים באותם שותפויות, כאמור בהנחיות למילוי שורה 61 בדיווח.
- (ז) לכל דיווח על חריגות רשאי התאגיד המדווח לצרף דיווח על ההון המעודכן למועד החריגה לצורך קביעת המגבלה לאותו מועד.
- (ח) רשומת סיכום חבות הלווים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי, תכלול את סיכום החבות של לווים אלו לתאגיד המדווח, בהתאם להנחיות בסעיף 4. (ה) בהוראה 313. הסכומים ברשומה זו עשויים להיות נמוכים מסיכום אריתמטי של חבות אותם לווים שסומנו ע"י התאגיד המדווח כלווים שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי.
- (ט) על פי הגדרת לווה בהוראה 313, "מספר לווים, כאשר החוזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור, ולאף אחד מהם אין מקור משמעותי נוסף להחזר החבות" נחשבים כלווה. במקרה כזה, אין לדווח בדוח זה על הישויות המרכיבות את הלווה הזו, אלא רק על הלווה. כלומר, אם החוזר הצפוי של החבות של אברהם, יצחק ויעקב מתבסס על אותו מקור, אין לדווח על אברהם בנפרד, על יצחק בנפרד ועל יעקב בנפרד, אלא רק על שלשתם יחד.

## הנחיות למילוי לוח 01

7. (א) עבור כל לווה וקבוצת לווים יש לדווח על כל השורות (1-8, 99-12), אלא אם נאמר אחרת. ההנחיות המפורטות להלן המתייחסות לקבוצת לווים יחולו גם על רשומת סיכום חבות הלווים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי. עבור לווה המורכב ממספר לווים, כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור, אין חובה למלא שורות 16 עד 21.
- (ב) יש למלא את הסכומים בשורות 23-71 המתייחסים לנתוני סיכון האשראי המאזני, סיכון האשראי החוץ מאזני והחבות, כפי שנדרש לחשבם בהתאם להוראות הדיווח לציבור.
- (ג) הסבר למילוי הדוח:

### נתונים על הלווה:

**שורה 1 - "שם הלווה":** יש לרשום שם מלא ומדויק של הלווה:

**חברה ישראלית:** יש לרשום שם מלא ומדויק של החברה כפי שנרשם אצל רשם החברות, לרבות המילה "בע"מ", אם מהווה חלק משם החברה.

**עמותה, שותפות, אגודה שיתופית ותאגיד אחר הרשום בישראל:** יש לרשום שם מלא ומדויק של התאגיד כפי שנרשם אצל הרשם הרלבנטי של אותו תאגיד.

**תושב ישראל:** יש לרשום את השם הפרטי באופן מלא ומדויק כפי שרשום במרשם התושבים, לרבות שמות נוספים, אם ישנם. אין להוסיף לשם תארים כגון ד"ר, עו"ד וכד'.

**מוסד ציבורי:** יש לרשום את השם המלא והמדויק כפי שנרשם במרשם של חסרי ישות משפטית המנוהל על ידי המנהל לשירות עיבודים ממוכנים במשרד האוצר (להלן: "שע"מ"). לעניין זה, "מוסד ציבורי" – כהגדרתו בצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים), התשס"א-2001 (להלן: "צו איסור הלבנת הון").

**יחיד שהוא תושב חוץ:** יש לרשום את השם המלא והמדויק, כאמור בצו איסור הלבנת הון, באותיות לועזיות כפי שנרשם בדרכון.

**חברה זרה:** חברה זרה הפועלת בישראל ואשר קיבלה מספר מזהה מרשם החברות – יש לרשום את השם המלא והמדויק של החברה כפי שנרשם אצל רשם החברות. חברה זרה שלא נרשמה אצל רשם החברות - יש לרשום את השם כאמור בצו איסור הלבנת הון. השם יהיה מלא ומדויק וירשם באותיות לועזיות.

**שותפות לא רשומה וחשבונות משותפים:** יש לרשום את שם השותפות כפי שנמסר על ידה.

על פי הגדרת לווה בהוראה 313, "מספר לווים, כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור, ולאף אחד מהם אין מקור משמעותי נוסף להחזר החבות" נחשבים כלווה. במקרה של לווה כזה, יש לפנות לפיקוח על הבנקים לקבלת שם ומספר מזהה עבורו. לצורך זה יש לפרט לפיקוח את כל הלווים המרכיבים את

חבות הלווה האמור. הבנק יהיה ערוך לדווח לפיקוח על הבנקים על פרטי האשראי והחבות של המרכיבים העיקריים של לווה שכזה.

**קבוצת רכישה:** יש לרשום את השם המלא של קבוצת הרכישה בצירוף המילים "קבוצת רכישה" לפני השם.

**קבוצת לוויים בנקאית:** יש לרשום את השם של קבוצת לוויים בנקאית לפי שם הישות העומדת בראש הקבוצה, בצירוף המילים: "קבוצה בנקאית".

עבור קבוצת לוויים מדווחת אין למלא שורה זו.

**שורה 2 –** "שם משפחה של הלווה": יש לרשום את שם המשפחה של הלווה רק עבור יחיד תושב ישראל.

**שורה 3 –** "תאריך לידה של הלווה": יש לרשום את תאריך הלידה של הלווה בפורמט: DD\MM\YY רק עבור יחיד תושב ישראל.

**שורה 4 –** "מספר מזהה של הלווה": יש לרשום את המספר המזהה כפי שרשום אצל הרשם של התאגיד הרלבנטי. לגבי יחידים תושבי ישראל יש לרשום את מספר הזיהוי כפי שמופיע במרשם האוכלוסין, כולל ספרת בקורת. לגבי יחיד שהוא תושב חוץ וחברות זרות שלא נרשמו אצל רשם החברות, יש לרשום מספר מזהה כאמור בצו איסור הלבנת הון. לגבי מוסד ציבורי יש לרשום את המספר המזהה שניתן על ידי שע"מ. לגבי שותפויות לא רשומות וחשבונות משותפים יש לרשום את מספר מע"מ, אם קיים, אחרת (כולל קבוצות רכישה וקבוצות לוויים בנקאיות) יש לרשום את המספר המזהה שניתן על ידי היחידה למידע ודיווח בפיקוח על הבנקים. עבור קבוצת לוויים מדווחת אין למלא שורה זו.

**שורה 5 –** "שם קבוצת הלוויים": זיהוי קבוצת הלוויים יתבצע לפי שם העומד בראש הקבוצה. ברוב המקרים יעמוד בראש קבוצת לוויים אדם פרטי (מקרים חריגים יהיו חברות ממשלתיות, רשויות מקומיות, קיבוצים וכד'). שם קבוצת הלוויים יהיה כשם האדם הפרטי (ראה הנחיות לשורה 1) השולט בקבוצה, כשלפניו המילה "קבוצת". במקרים אשר בהם השולט בקבוצה אינו אדם פרטי, שם קבוצת הלוויים יהיה כשם הישות העומדת בראש הקבוצה למעט המלה "בע"מ" ולפניו המילה "קבוצת". כאשר בראש הקבוצה עומד יותר מאדם אחד שם הקבוצה יורכב משמות כל השולטים, לפי סדר הא"ב, כשלפניהם המילה "קבוצת". לדוגמה, קבוצה בראשות אברהם לוי, יצחק כהן ויוסף מור תיקרא "קבוצת כהן יצחק, לוי אברהם ומור יוסף". למרות האמור לעיל, כאשר קיים שם מקובל וידוע לקבוצת לוויים, ניתן להשתמש בו בדיווח על שם קבוצת הלוויים.

קבוצת לוויים נשלטת תקרא: "קבוצת לוויים נשלטת".

רשומת סיכום הלוויים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שחבותם לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי, תקרא "לוויים מעל 10% מההון".

יש למלא שורה זו עבור קבוצת לוויים ועבור לוויים שהינם חלק מקבוצת לוויים.

**שורה 6 –** "מספר מזהה של קבוצת הלוויים": כאשר נקבע בעבר מספר מזהה ע"י היחידה למידע ודיווח, יש להמשיך ולהשתמש בו.

אם לא קיים מספר מזהה יש לפנות ליחידה למידע ודיווח לקבלת מספר מזהה. המספר המזהה של קבוצת לווים נשלטת יהיה: 888XXXXXX, כאשר XXXXX הוא קוד התאגיד המדווח ו-Y היא ספרת בקורת.

המספר המזהה של רשומת סיכום חבות הלווים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על שיעור של 10% מהון התאגיד הבנקאי יהיה: 9999XXXXX, כאשר XXXXX הוא קוד התאגיד המדווח.

יש למלא שורה זו עבור קבוצת לווים ועבור לווים שהינם חלק מקבוצת לווים.

עבור לווים השייכים ליותר מקבוצת לווים מדווחת אחת, יש לרשום "11111111".

**שורה 7** – "סיבת הכללת הלווה בקבוצת לווים": עבור כל לווה המהווה חלק מקבוצת לווים יש לרשום את הסיבה להכללתו בקבוצה לפי הקודים המפורטים בנספח ב'. אם קיימת יותר מסיבה אחת יש למלא את המספר הנמוך ביותר בנספח ב'. אם הלווה שייך ליותר מקבוצת לווים מדווחת אחת, והכללתו בקבוצת הלווים השונות נובעות מסיבות שונות, יש למלא את המספר הנמוך ביותר בנספח ב'. אין למלא שורה זו עבור קבוצת לווים ועבור לווים שאינם חלק מקבוצת לווים מדווחת. **שורה 8** – "ענף משק": יש לרשום ענף משק אחד שהוא ענף הפעילות העיקרי. סיווג הענפים יהיה בהתאם לסיווג הענפים ב"דוח רבעוני על חלוקת סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק" - הוראה מספר 831 להוראות הדיווח לפיקוח. "קבוצת רכישה" כהגדרתה בהוראה 876 תסווג בענף בנוי ונדל"ן.

יש לדווח בפירוט של לפחות 2 הספרות הראשונות של הענף, למעט המקרים שחובה בהם לדווח בפירוט של 3 או 4 ספרות.

כאשר ניתן לקבוע ענף משק עבור קבוצת לווים מדווחת, יש להפעיל עבורה את אותם קריטריונים כמו עבור לווה.

**שורות 9-11** – אין חובה למלא את פרטי הזיהוי בשורות אלו. מובהר בזאת כי תאגיד בנקאי יכול להשתמש בשורות אלה לפרטי זיהוי אחרים כרצונו.

**שורה 12** – "סיווג הלווה": בשורה זו יש לסמן קודים כמפורט בנספח ג'.

**שורה 13** – "שייכות ללווים שחבותם מעל 10% מההון": אם נכלל בין הלווים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שחבותם נטו לתאגיד הבנקאי עולה על 10% מהון התאגיד הבנקאי, יש לסמן את הספרה 9. בכל מקרה אחר יש להשאיר שורה זו ריקה.

**שורה 14** – "איש קשור": איש קשור, כהגדרתו בהוראה מס' 312 בקובץ "ניהול בנקאי תקין", יסומן על פי הקודים המופיעים בהוראה 815 להוראות הדיווח לפיקוח – "דוח חצי שנתי על אנשים קשורים" בלוחות 01 עד 04. בכל מקרה אחר יש לסמן בקוד 900.

**שורה 15** – "דירוג אשראי": יש לדווח על דירוג האשראי של הלווה כפי שנקבע ע"י התאגיד המדווח. אם לא קיים דירוג אשראי ללווה יש לרשום "NA". במועד הדיווח לסוף שנה יש לשלוח לפיקוח על הבנקים את טבלת דירוג האשראי המשמשת את התאגיד המדווח. אם במהלך השנה בוצעו שינויים בטבלת הדירוג יש לשלוח את טבלת הדירוג החדשה, במועד הדוח הראשון שלגביו היא מיושמת.

**שורה 16** – "סך האשראי מבנקים על פי דוח כספיי": בשורה זו יש לרשום את סך האשראי הבנקאי שניתן ללווה על פי הדוח הכספי המאוחד השנתי המבוקר האחרון של הלווה. אם ללווה דוחות כספיים רבעוניים סקורים על ידי רואה חשבון יש לדווח על הנתון מתוך הדוח הכספי הרבעוני הסקור האחרון.

**שורה 17** – "סך מאזן על פי דוח כספיי": בשורה זו יש לרשום את סך המאזן על פי הדוח הכספי המאוחד השנתי המבוקר האחרון של הלווה. אם ללווה דוחות כספיים רבעוניים סקורים על ידי רואה חשבון יש לדווח על הנתון מתוך הדוח הכספי הרבעוני הסקור האחרון.

**שורה 18** – "הון עצמי המיוחס לבעלי המניות על פי דוח כספיי": בשורה זו יש לרשום את יתרת ההון העצמי המיוחס לבעלי המניות על פי הדוח הכספי המאוחד השנתי המבוקר האחרון של הלווה. אם ללווה דוחות כספיים רבעוניים הסקורים על ידי רואה חשבון יש לקחת את הנתון מתוך הדוח הכספי הרבעוני הסקור האחרון.

**שורה 19** – "רווח שנתי המיוחס לבעלי המניות על פי דוח כספיי": בשורה זו יש לרשום את הרווח השנתי המיוחס לבעלי המניות מפעולות שוטפות, לאחר מס, לפני סעיפים מיוחדים, על פי הדוח הכספי המאוחד השנתי המבוקר האחרון של הלווה. **שורה 20** – "רווח שנתי תפעולי על פי דוח כספיי": בשורה זו יש לרשום את הרווח השנתי מפעולות שוטפות, לפני מס ולפני הוצאות מימון, על פי הדוח הכספי המאוחד השנתי המבוקר האחרון של הלווה.

**שורה 21** – "תאריך הדוח הכספי לפיו מדווחים הנתונים בשורות 16 עד 18": בשורה זו יש לרשום את תאריך הדוח הכספי לפיו מדווחים הנתונים שנרשמו בשורות 16 עד 18 לעיל.

**שורה 22** – "מספר המדרגה בביאור 4 ג' להוראות הדיווח לציבור": מספר המדרגה בה מופיע הלווה בביאור 4 ג' "אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של לווה" להוראות הדיווח לציבור. סכום סיכון האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ מאזני אחרי יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי המוצגים בשורות 28 ו-43 להלן ועל פיו מוצג הלווה בביאור 4 ג' במדרגה המתאימה.

יש לציין את מספר המדרגה שבה הלווה סווג בדוחות הכספיים לציבור כפי שרשום בעמ' 24-669 בהוראות הדיווח לציבור. יש לרשום את מס' המדרגה בשתי ספרות (01). כאשר כל הלווים הכלולים במדרגה מסוימת מדווחים על פי הוראה זו, יש לרשום לפני מס' המדרגה המדווח של כל אחד מהלווים הללו את הספרה "1" (מדרגה 9 תסומן "109" ומדרגה 17 תסומן "117"). כאשר לא כל הלווים הכלולים במדרגה מסוימת מדווחים על פי הוראה זו, יש לרשום לפני מס' המדרגה של כל אחד מהלווים המדווחים את הספרה "9" (מדרגה 6 תסומן "906" ומדרגה 14 תסומן "914"). עבור קבוצת לוויים יש למלא את מספר המדרגה התיאורטית אליה הייתה מסווגת קבוצת הלווים אילו היה נדרש לסווג לביאור 4 ג' גם קבוצות לוויים. עבור קבוצת לוויים יש לרשום לפני מספר המדרגה את הספרה "7". עבור לווה שאינו נכלל בהגדרה "אשראי



לציבור", כגון אשראי למדינה שאינה OECD, יש למלא את מספר המדרגה התיאורטית אליו היה מסווג אילו היה נדרש לכלול בביאור 4 ג' גם לוויס כאלו. עבור לווה שאינו נכלל בהגדרה "אשראי לציבור" יש לרשום לפני מספר המדרגה את הספרה "4".

#### **נתונים על סיכון האשראי המאזני:**

**שורה 24** – "השקעות בניירות ערך של הלווה (פסקה (2) להגדרת "חבות")": בסעיף זה יש לכלול את השקעות התאגיד הבנקאי באגרות חוב, מניות וניירות ערך אחרים של הלווה.

**שורה 25** – "התחייבות הלווה בגין עסקה בנגזרי OTC (עלות השיחלוף) (פסקה (4)(א) להגדרת "חבות")": בסעיף זה יש לכלול את התחייבות הלווה בגין עסקה בנגזרי OTC שנכללה בסעיף נכסים אחרים.

**שורה 26** – "סך כל סיכון האשראי המאזני לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת הפרשות להפסדי אשראי" – מסכם את שורות 22 עד 25.

**שורה 27** – תדווח יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו בגין סיכון אשראי מאזני.

**שורה 28** – "סך כל סיכון האשראי המאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי" – שורה 26 פחות שורה 27 (26-27=28).

**שורה 33** – "סך כל סיכון האשראי המאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני" שורה 28 פחות שורה 32. (28-32=33).

סיכון האשראי המאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני יפורט לפי מגזרי הצמדה בשורות 34 עד 36. **שורה 37** – "מזה סיכון אשראי מאזני בתאגיד המדווח בלבד": בשורה זו יש לרשום את סך כל סיכון האשראי המאזני על בסיס לא מאוחד, לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו לאחר ניכוי יתרת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני.

**שורה 38** – "מזה אשראי ללא זכות חזרה ללווה": בשורה זו יש לרשום את סך כל האשראי שניתן ללווה עצמו (ורק ללווה עצמו) והעונה להגדרה "אשראי ללא זכות חזרה ללווה".

**שורות 39 ו-59** – "יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי המיוחסת לסיכון אשראי מאזני" ו-"יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני", בהתאמה. בשורות אלו יש לרשום את סך כל ההפרשה על בסיס קבוצתי שחושבה בגין הלווה או קבוצת הלוויים בגין סיכון האשראי המאזני והחוץ מאזני, בהתאמה.

**שורות 40 ו-60** – "מזה יתרת ההפרשה נוספת": בשורה זו יש לרשום את סך כל ההפרשה הנוספת שחושבה בגין הלווה או קבוצת הלוויים לצורך הוראה מס' 315 בקובץ: "ניהול בנקאי תקין". הפרשה נוספת שאינה מיוחסת ללווה ספציפי, כגון

הפרשה בגין "ריכוזיות חבויות ענפית", יש לייחס ללוויים שגרמו לחריגה, כלומר, ללוויים בגינם ניתן האשראי האחרון שגרם לחריגה. אין לרשום בשורה זו את ההפרשה הכללית.

#### **נתונים על סיכון אשראי חוץ מאזני:**

הסכומים החוץ מאזניים ידווחו כשהם משוקללים על פי האחוזים המפורטים בהגדרת חבות בהוראה 313.

סיכון האשראי החוץ מאזני לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת הפרשות להפסדי אשראי ידווח בשורה 41.

**שורה 42** – תדווח יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו בגין סיכון אשראי חוץ מאזני.

סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת הפרשות להפסדי אשראי ידווח בשורה 43.

**שורה 48** – "סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני" – שורה 43 פחות שורה 47 (48=43-47). יינתנו לו פירוטים לפי הנדרש בשורות 49 עד 58.

**שורה 49** – "עסקאות בנגזרי OTC": בסעיף זה יש לכלול את הנדרש על פי פסקאות (4)(א) ו-(4)(ב) להגדרת חבות, למעט אופציות שלא קוזזו.

**שורה 51** – "אופציות שכתב הלווה": בסעיף זה יש לכלול אופציות שלא קוזזו. אין לדווח על סכומים שנכללו בהתחייבויות למסלקת מעו"ף בגין אופציות שנכתבו ושנכללו בשורה 50.

#### **נתונים על חבות:**

**שורה 61** – "סך כל סיכון האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ מאזני לאחר מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני" יהיה שווה לסך כל סיכון האשראי המאזני לאחר מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (שורה 33) בצרוף סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני. (שורה 48).

**שורה 63** – "תוספות בגין שותפויות": יש לכלול בשורה זו את סך החבות נטו שיש לכלול בחבות הלווה או הקבוצה בשל שותפות בה שותף הלווה (סעיף 7 להוראה 313).

**שורה 64** - "אשראי לאחרים למימון רכישת אמצעי שליטה בלווה ללא זכות חזרה ע"פ סעיף 7א. (1) להוראה 313": אשראי שניתן ללוויים אחרים, שאינם הלווה המדווח (ובקבוצה, לוויים שאינם חלק מהקבוצה), לצורך רכישת אמצעי שליטה בלווה המדווח, ללא זכות חזרה לאותם לוויים אחרים, ואשר יש לכלול בחבות הלווה בהתאם לסעיף 7א (1) להוראה 313. בשלב זה ידווח רק אשראי הגבוה מהסכום שנקבע בהגדרת "אשראי לרכישת אמצעי שליטה" בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 323.

**שורה 66** – "ניכויים": יש למלא את הסכום הניתן לניכוי בהתאם לסעיף 5 להוראה 313.

**שורה 69** – "חבות נטו": חבות ברוטו פחות הניכויים (65-66=69).

**שורה 70** – "מזה חבות נטו בתאגיד המדווח בלבד": בשורה זו יש לרשום את החבות נטו על בסיס לא מאוחד.

**שורה 71** – "אשראי לאחרים למימון רכישת אמצעי שליטה בלווה – עם זכות חזרה": אשראי שניתן ללווים אחרים, שאינם הלווה המדווח (ובקבוצה, לווים שאינם חלק מהקבוצה), לצורך רכישת אמצעי שליטה בלווה המדווח, עם זכות חזרה לאותם לווים אחרים, ואשר אינו נכלל בחבות הלווה (או הקבוצה) המדווח. בשלב זה יכלול רק

אשראי הגבוה מהרצפה שנקבעה בהגדרת "אשראי לרכישת אמצעי שליטה" בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 323.

#### **נתונים על ביטחונות שנתן הלווה ואשר לא נוכו מהחבות:**

בשורות 72 - 99 יש לדווח על סכום הביטחונות, ועל השווי לביטחון לאחר הפחתת המרווחים שמחשב התאגיד הבנקאי עבור כל סוג של ביטחון. השווי לביטחון לאחר הפחתת מרווחי הביטחון יהיה זה שלגביו נרשם שעבוד/משכון בדוח אובליגו וביטחונות אחרון, ובלבד שהשעבוד/משכון תקפים ליום הדיווח.

בשורות 72 - 98 יש לדווח רק על ביטחונות שאינם עומדים בקריטריונים לניכוי שבסעיף 5 להוראה 313.

שורות 72 עד 94 יכללו את כל הביטחונות של הלווה הניתנים לכימות.

בשורות 72 עד 97 אין לכלול ביטחונות בגין חבות שנכללה בשורה 63.

**שורה 84** – "פרויקטים בליווי פיננסי – שווי לביטחון": ביטחונות בפרויקטים בליווי פיננסי בבנייה למכירה – לענף הבנייה בלבד:

1) כאשר הקבלן עמד בתנאים המקדימים של עסקת הליווי (כולל מכירת נכסים המיועדים לבנייה) היקף הביטחונות יחושב כלהלן: לכל פרויקט שלגביו, לפי דוח החשיפה לאחר מרווחי הביטחון, השווי לביטחון גדול מסכום האשראי וסיכון האשראי לפרויקט, ידווח סכום האשראי וסיכון האשראי.

2) כאשר הקבלן לא עמד בתנאים המקדימים של עסקת הליווי (כולל מכירת נכסים המיועדים לבנייה) היקף הביטחונות יחושב כלהלן: לכל פרויקט ידווח השווי לביטחון כסכום האשראי וסיכון האשראי פחות הגירעון הצפוי.

**שורה 91** – "סך כל השווי לביטחון": שורה זו תסכם את סך כל הביטחונות לפי השווי לביטחון בשורות 73, 75, 77, 79, 81, 83, 84, 86, 88 ו-90.

**שורה 92** – "מזה שווי לביטחון במט"ח": מובהר בזאת שביטחונות בנדל"ן לא יחשבו כביטחונות במט"ח, בין אם הנדל"ן נמצא בישראל ובין אם הוא נמצא מחוץ לישראל.

**שורה 93** – "מזה מניות כביטחון בגין אשראי ללא זכות חזרה ללווה": מניות כביטחון בגין האשראי הרשום בשורה 38.

**שורה 94** – "מזה בטחונות אחרים בגין אשראי ללא זכות חזרה ללווה": בטחונות אחרים שאינם מניות בגין האשראי הרשום בשורה 38.

**שורה 95** – "ערבויות צד שלישי ללא הגבלת סכום": כאשר קיימות ערבויות צד שלישי ללא הגבלת סכום יש לרשום "1".

**שורה 96** – "ערבויות צד שלישי - אחרים": כאשר קיימות ערבויות צד שלישי מוגבלות בסכום, כשהצד השלישי אינו המדינה או בנק יש לרשום "1".

**שורה 97** – "שעבוד שוטף": כאשר קיים שעבוד שוטף יש לרשום "1".

**שורה 98** – "ביטחונות בגין חבות שותפויות שנכללה בשורה 63": יש לכלול בשורה זו את סכום הביטחונות שאינם ניתנים בניכוי של שותפויות שנכללו בחבות הלווה.

**שורה 99** – "זמן ממוצע משוקלל ממועד קביעת שווי ביטחונות הנדל"ן": בשורה זו יש לרשום את הזמן הממוצע ממועד קביעת שווי ביטחונות הנדל"ן משוקלל לפי שווי הביטחונות עבור אותו נדל"ן המוערך על ידי שמאי.

#### הנחיות למילוי לוח 02

8. (א) עבור כל קבוצת לווים מדווחת (בעלת קוד "סיווג לווה" 01 כמפורט בנספח ג'), יש לפרט ברשימה את כל הלווים בתאגיד המדווח השייכים לקבוצת הלווים, בהתאם למתכונת בלוח זה. לווה הנכלל ביותר מקבוצת לווים אחת ידווח יותר מפעם אחת - כמספר קבוצות הלווים שדווחו בלוח 01 בהן נכללה חבותו.
- (ב) עבור כל לווה יש למלא בטור 07 את הסיבה להכללתו בקבוצת לווים, לפי הקודים המפורטים בנספח ב'.
- (1ב) עבור כל לווה יש למלא בטור 08 את סיווג הלווה כמפורט בנספח ג'.
- (ד) עבור כל לווה יש למלא בטור 09 את חבותו נטו כפי שהופיעה בשורה 69 בלוח 01, ולגבי לווים שלא דווחו בלוח 01 – יש למלא את החבות נטו לפי אותם קריטריונים.

**נספח א'**

**רצפות דיווח**

דיווח על חבות מעל (אלפי ש"ח)	הון בעלי המניות של התאגיד עד (מיליוני ש"ח)	הון בעלי המניות של התאגיד מעל (מיליוני ש"ח)	
			<b>בנקים ותאגידי אחרים:</b>
*200,000		5,000	
*40,000	5,000	1,000	
20,000	1,000	250	
8,000	250	100	
4,000	100		
			<b>בנקים למשכנתאות:</b>
40,000		2,750	
8,000	2,750	850	
4,000	850		

\* בתנאי שסך סיכון האשראי המדווח הוא לפחות 25% מסך סיכון האשראי בבנק.

**נספח ב'**

**סיבת הכללת הלווה בקבוצת לווים - שורה 5**

קוד	סיבת הכללת הלווה בקבוצת הלווים
1	שליטה.
2	החזקה ללא שליטה.
3	ערבות.
4	תלות מסחרית.
5	יציבות פיננסית אחרת.
6	קביעת המפקח.

נספח ג'

סיווג הלווים (שורה 12)

<u>סיווג הלווה</u>	<u>קוד</u>
קבוצת לוויים.	01
בוטל.	02
יחיד שהינו תושב ישראל.	03
חברה.	04
תאגיד הרשום בישראל ונרשם באחד מהרשמים הקיימים כגון רשם האגודות השיתופיות, רשם העמותות, רשם השותפויות, רשם ההקדשים, רשם האגודות העותומניות, רשם המפלגות וכן תאגידים הרשומים אצל אחד מהרשמים האחרים במדינת ישראל.	05
קבוצת לוויים חברת כרטיסי אשראי.	06
שותפות שאינה רשומה וחשבון משותף.	08
קבוצת לוויים נשלטת.	09
רשומת סיכום החבות של הלוויים בעלי חשיפות אשראי גדולות, שחבותם נטו עולה על שיעור של 10% מהון התאגיד המדווח.	10
קבוצת לוויים בנקאית.	11
יחיד שהינו תושב חוץ.	13
חברה זרה, לרבות חברה זרה שנרשמה בישראל.	14
רשויות מקומיות, למעט חברות באחזקתן.	24
גופים אחרים הפועלים בישראל ואשר מספרם נקבע על ידי שע"מ.	50
קבוצת רכישה.	97
לווה המורכב מ"מספר לוויים, כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור... " על פי הגדרת לווה בהוראה 313.	98
אחר.	99

לוח 01 - דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות

סכומים מדווחים  
אלפי ₪

לוח	קב' לווים	לוח	לוח
		1	שם הלווה
		2	שם משפחה של הלווה
		3	תאריך לידה של הלווה
		4	מס' מזהה של הלווה
		5	שם קבוצת הלווים
		6	מספר מזהה של קבוצת הלווים
		7	סיבת הכללת הלווה בקבוצת לווים (על פי נספח ב')
		8	ענף משק
		9	מספר סניף
		10	מספר תיק
		11	מספר חח"ד
		12	סיווג הלווה (על פי נספח ג')
		13	שייכות ללווים שחבותם מעל 10% מההון
		14	איש קשור
		15	דירוג אשראי
		16	סך האשראי מבנקים על פי דוח כספי
		17	סך מאזן על פי דוח כספי
		18	הון עצמי המיוחס לבעלי המניות על פי דוח כספי
		19	רווח שנתי המיוחס לבעלי המניות על פי דוח כספי
		20	רווח שנתי תפעולי על פי דוח כספי
		21	תאריך הדוח הכספי לפיו מדווחים הנתונים בשורות 14 עד 16
		22	מספר המדרגה בביאור 4 ג' להוראות הדיווח לציבור
		23	סיכון אשראי מאזני
		24	סיכון אשראי מאזני
		25	סיכון אשראי מאזני
		26	סיכון אשראי מאזני
		27	סיכון אשראי מאזני
		28	סיכון אשראי מאזני
		29	סיכון אשראי מאזני
		30	סיכון אשראי מאזני
		31	סיכון אשראי מאזני
		32	סיכון אשראי מאזני
		33	סיכון אשראי מאזני
		34	סיכון אשראי מאזני
		35	סיכון אשראי מאזני
		36	סיכון אשראי מאזני
		37	סיכון אשראי מאזני
		38	סיכון אשראי מאזני
		39	סיכון אשראי מאזני
		40	סיכון אשראי מאזני

לוח 01 - דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות - המשך

סכומים מדווחים

אלפי ₪

לוח	לוח	קב' לווים		
			41	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לפני יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי
			42	יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו
			43	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולפני יתרת ההפרשות להפסדי אשראי (39-40=41)
			44	סיכון אשראי חוץ מאזני בהשגחה מיוחדת
			45	סיכון אשראי חוץ מאזני נחות
			46	סיכון אשראי חוץ מאזני פגום
			47	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני
			48	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (41-45=46)
			49	עסקאות בנגזרי OTC
			50	התחייבויות של התאגיד הבנקאי למסלקת מעו"ף בגין הלווה (פיסקה (5) להגדרת חבות)
			51	אופציות שכתב הלווה (בסכומים שלא נכללו בשורה 48)
			52	ערבויות חוק המכר ששוקללו בשיעור 30%
			53	ששוקללו בשיעור 10%
			54	ערבויות להבטחת מט"י
			55	אשראי מט"ח
			56	אשראי תעודות מט"י
			57	וערבויות אחרות מט"ח
			58	התחייבויות (לרבות מותנות) למתן אשראי או להוצאת ערבות (פיסקה (6) להגדרת "חבות")
			59	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי המיוחסת לסיכון האשראי החוץ מאזני
			60	יתרת ההפרשה הנוספת
			61	סך כל סיכון האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ מאזני לאחר יתרת מחיקות חשבונאיות, נטו ולאחר ניכוי יתרת ההפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (31+46=59)
			62	ערבויות לצד שלישי (פיסקה (8) להגדרת "חבות")
			63	תוספות בגין שותפויות
			64	אשראי לאחרים למימון רכישת אמצעי שליטה בלווה ללא זכות חזרה ע"פ סעיף 7א. (1) להוראה 313
			65	חבות ברוטו (59+60+61+62=63)
			66	ניכויים
			67	מזה : בגין התחייבויות למסלקת מעו"ף
			68	בגין אופציות ומכשירים נגזרים אחרים
			69	חבות נטו (63-64=67)
			70	מזה : חבות נטו בתאגיד המדווח בלבד
			71	אשראי לאחרים למימון רכישת אמצעי שליטה בלווה – עם זכות חזרה



לוח 01 - דוח רבעוני על חשיפות אשראי גדולות - המשך

סכומים מדווחים

אלפי ₪

לוח	לוח	קב' לווים		
			72	פיקדונות בתאגיד בנקאי - סכום
			73	פיקדונות בתאגיד בנקאי - שווי לביטחון
			74	ניירות ערך סחירים - אג"ח - שווי
			75	ניירות ערך סחירים - אג"ח - שווי לביטחון
			76	ניירות ערך סחירים - אחרים - שווי
			77	ניירות ערך סחירים - אחרים - שווי לביטחון
			78	ניירות ערך בלתי סחירים - שווי
			79	ניירות ערך בלתי סחירים - שווי לביטחון
			80	ערביות צד שלישי: המדינה, בנקים - סכום
			81	ערביות צד שלישי: המדינה, בנקים - שווי לביטחון
			82	מסמכים סחירים (שטרות, שיקים מאוחרים וכד') - סכום
			83	מסמכים סחירים (שטרות, שיקים מאוחרים וכד') - שווי לביטחון
			84	פרויקטים בליווי פיננסי - שווי לביטחון
			85	שעבוד קבוע: נדל"ן - שווי
			86	שעבוד קבוע: נדל"ן - שווי לביטחון
			87	שעבוד קבוע: אחר - שווי
			88	שעבוד קבוע: אחר - שווי לביטחון
			89	דוקומנטים יצוא או יבוא - סכום
			90	דוקומנטים יצוא או יבוא - שווי לביטחון
			91	סך כל השווי לביטחון (71+73+75+77+79+81+82+84+86+88=89)
			92	מזה: שווי לביטחון במט"ח
			93	מזה: מניות כביטחון בגין אשראי ללא זכות חזרה ללווה (בגין האשראי המדווח בשורה 36 לעיל)
			94	מזה: בטחונות אחרים בגין אשראי ללא זכות חזרה ללווה (בגין האשראי המדווח בשורה 36 לעיל)
			95	ערביות צד שלישי ללא הגבלת סכום
			96	ערביות צד שלישי: אחרים
			97	שעבוד שוטף
			98	ביטחונות בגין חבות שותפויות שנכללה בשורה 61
			99	זמן ממוצע משוקלל ממועד קביעת שווי ביטחונות הנדל"ן

ביטחונות שנתן הלווה ואשר לא נוכו מהחבות



## פיקדונות ללא תנועה וחשבונות של נפטרים

### תחולה

1. הוראה זו חלה על כל התאגידיים הבנקאיים למעט בנקי חוץ.
2. הדיווח הוא על בסיס בנק בלבד.

### תדירות הדיווח

3. הדיווח על חלקים א' ו- ב' הינו בתדירות חודשית (לוחות 01-03), והדיווח על חלק ג' הינו בתדירות רבעונית (לוחות 04-07).

### מועד הגשת הדוח

4. הדיווח החודשי יוגש בתוך ארבעה ימי עסקים מתום כל חודש (כולל בסוף רבעון). הדיווח הרבעוני יוגש בתוך 14 יום מתום הרבעון.

### הרכב הדוח

5. בדוח שלושה חלקים כמפורט להלן:

#### חלק א' - נתונים פרטניים

לוח 01 - פירוט ת.ז. בעלי פיקדונות ללא תנועה;

לוח 02 - פירוט ת.ז. לקוחות התאגיד הבנקאי שנפטרו;

#### חלק ב' - פרטי התאגיד הבנקאי

לוח 03 - פרטי התקשרות עם התאגיד הבנקאי;

#### חלק ג' - נתונים אגרגטיביים

לוח 04 - התנועה במהלך הרבעון בפיקדונות ללא תנועה;

לוח 05 – סך יתרת הפיקדונות ללא תנועה לפי גודל הפיקדון ללא תנועה (בפילוח לפי בעלי הפיקדון);

לוח 06 – סך יתרת הפיקדונות ללא תנועה לפי משך תקופת הפיקדון ללא תנועה (בפילוח לפי בעלי הפיקדון);

לוח 07 סך יתרת הפיקדונות ללא תנועה לפי גודל הפיקדון ללא תנועה ולפי משך תקופתו;

### דרך הדיווח

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

## הנחיות כלליות

### הבהרות ללוחות

7. **פיקדון ללא תנועה** - כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי מס' 436.
  - 7.1. בהתייחס לחשבון ניירות ערך, מועד הפירעון ייחשב למועד בו הפך לפיקדון ללא תנועה. כלומר מתום עשרה חודשים מהיום שבו נתקבלה ההוראה האחרונה מבעליו.
  - 7.2. פיקדונות בתכנית "חיסכון לכל ילד"- יש לדווח על פיקדונות שמקורם בתכנית "חיסכון לכל ילד" המוגדרים כפיקדונות ללא תנועה, חודשיים מהיום בו הגיע הילד לגיל 21 ולא נוצר עמו קשר.
  - 7.3. **לעניין הנתונים האגרטיביים לצרכים סטטיסטיים שבחלק ג' לדוח (לוחות 04 - 07 - הדיווח ייעשה ברמת חשבון הלקוח.** יש לדווח רק במקרה שנתק קשר עם בעליו בכל החשבונות. ככל שישנה פעילות יזומה כלשהי של הלקוח באחד מסוגי החשבונות הבאים: עו"ש מט"י, עו"ש מט"ח, פיקדונות או חשבון ני"ע - אין לדווח עליו כפיקדון ללא תנועה.
8. לוח 01 - יכול את לקוחות התאגיד הבנקאי בעלי תעודת זהות ישראלית, שחשבונם מוגדר כפיקדון ללא תנועה לפי הוראה זו. הדיווח הינו ברמת לקוח. במידה וללקוח יש מספר חשבונות אצל התאגיד הבנקאי- יש לדווח עליו פעם אחת בלבד.
9. לוח 02 - יכול את לקוחות התאגיד הבנקאי שנפטרו, בעלי תעודת זהות ישראלית שחשבונם ביתרת זכות או חובה (לרבות חשבון אשר מתנהלת בו הלוואה בלבד). הדיווח הינו ברמת הלקוח. אם ללקוח יש מספר חשבונות בתאגיד בנקאי- יש לדווח עליו פעם אחת בלבד.
10. בלוח 03 יוצג כמידע לציבור, ו אם באתר הבנק של התאגיד הבנקאי קיים דף ייעודי לפיקדונות ללא תנועה, יש לדווח על כתובתו.
11. בלוח 04 יש לדווח על פירוט התנועות בפיקדונות ללא תנועה כמפורט בלוח.
12. לוחות 05 - 07 - פיקדון בחשבון משותף ידווח פעם אחת בלבד. הדיווח על חשבונות משותפים יהיה כמפורט להלן:
  - 12.1. פיקדון משותף ליחיד תושב ישראל וליחיד תושב חוץ- ידווח בעמודת היחיד תושב ישראל.
  - 12.2. פיקדון משותף ליחיד תושב ישראל ולתאגיד/אחר- ידווח בעמודת היחיד תושב ישראל.
  - 12.3. פיקדון משותף ליחיד תושב חוץ ולתאגיד/אחר- ידווח בעמודת יחיד תושב חוץ.
13. לוח 06 יכול את סך יתרת הפיקדונות ללא תנועה לפי משך הפיקדון ללא תנועה, מיום שהוגדר כפיקדון ללא תנועה.
14. לוח 07 יכול את סך יתרת הפיקדונות ללא תנועה של **יחיד תושב ישראל** לפי גודל הפיקדון הפיקדון ללא תנועה ומשך תקופתו, מיום הגדרתו כפיקדון ללא תנועה.

**לוח 01- פירוט מספרי תעודות הזהות של בעלי פיקדונות ללא תנועה**

מס' סידורי	תעודת זהות

**לוח 02- פירוט מספרי תעודות הזהות של לקוחות התאגיד הבנקאי שנפטרו**

מס' סידורי	תעודת זהות

**לוח 03- פרטי התקשרות עם התאגיד הבנקאי לדיווח על...**

שם התאגיד הבנקאי	מס' טלפון ליצירת קשר	מס' פקס	כתובת דואר אלקטרוני	כתובת למשלוח דואר	כתובת דף האינטרנט הייעודי לפיקדונות ללא תנועה

**לוח 04- פירוט התנועות בסך הפיקדונות ללא תנועה במהלך הרבעון**

מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה (באלפי ₪)	
01	02	
01		יתרת פתיחה
02		פיקדונות שנגרעו במהלך הרבעון
03		פיקדונות שנוספו במהלך הרבעון
04		יתרת סגירה
05		מזה : דווח לאפוסטרופוס הכללי

**פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים**

לוח 05 - יתרת פיקדונות ללא תנועה לפי גודל הפיקדון ללא תנועה בפילוח לפי בעלי החשבונות

	פיקדון ללא תנועה המשויך ל-												סה"כ	(אלפי ש"ח)
	מזה: יחיד תושב ישראל						מזה: תאגידים ואחרים							
	מזה: פיקדונות שמקורם בתכנית "חסכון לכל ילדי"				מזה: אדם שנפטר		סה"כ		מזה: יחיד תושב חוץ		מזה: תאגידים ואחרים			
	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12			
01														פיקדון עד 100 ₪
02														פיקדון מ- 100 עד 1,000 ₪
03														פיקדון מ- 1,000 עד 10,000 ₪
04														פיקדון מ- 10,000 עד 100,000 ₪
05														פיקדון מ- 100,000 עד 1,000,000 ₪
06														פיקדון מעל 1,000,000 ₪
07														סה"כ

**פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים**

לוח 06- יתרת הפיקדונות ללא תנועה לפי עומק תקופת הפיקדון ללא תנועה בפילוח לפי בעלי הפיקדון

	פיקדון ללא תנועה המשוך ל-										סה"כ		(אלפי ש"ח)
	מזה: יחיד תושב חוץ					מזה: יחיד תושב ישראל					סה"כ		
	מזה: תאגידים ואחרים		מזה: פיקדונות שמקורם בתכנית "חסכון לכל ילד"			מזה: אדם שנפטר		סה"כ					
	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	
12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1		
01													עד שנה
02													מעל שנה ועד חמש שנים
03													מחמש ועד עשר שנים
04													מעל עשר שנים
05													סה"כ

**פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים**

לוח 07- יתרת פיקדונות ללא תנועה של יחיד תושב ישראל לפי עומק תקופת הפיקדון ללא תנועה ולפי גודל הפיקדון

	סך פיקדון ללא תנועה של יחיד תושב ישראל לתקופה של-							(אלפי ש"ח)	
	מעל עשר שנים		מחמש ועד עשר שנים		משנה ועד חמש שנים		עד שנה		
	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה	מספר פיקדונות ללא תנועה	יתרת הפיקדונות ללא תנועה		מספר פיקדונות ללא תנועה
	8	7	6	5	4	3	2		1
01									פיקדון עד 100 ₪
02									פיקדון מ- 100 ₪ עד 1,000 ₪
03									פיקדון מ- 1,000 ₪ עד 10,000 ₪
04									פיקדון מ- 10,000 ₪ עד 100,000 ₪
05									פיקדון מ- 100,000 ₪ עד 1,000,000 ₪
06									פיקדון מעל 1,000,000 ₪
07									סה"כ



## מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי

### תחולה

1. א. הוראה זו חלה על תאגידי בנקאיים ועל סולקים (להלן: "התאגידיים").  
ב. הדיווח מתייחס למשרדים בישראל בלבד.  
ג. הדיווח הינו בתדירות חודשית על בסיס לא מאוחד.

### הגדרות והבהרות

2. "מענה אנושי ומקצועי", ו-"שעות גרעין"- כהגדרתם בהוראת נוהל בנקאי תקין מס' 426 "מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי" (להלן נב"ת 426).

### מועד הגשת הדוח

3. יש להגיש את הדוח בתוך 10 ימי עסקים מתום הרבעון עבור שלושת החודשים של הרבעון הקודם.

### הרכב הדוח

4. הרכב הדוח:  
לוח 01 - מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי.

### דרך הדיווח

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

### הנחיות כלליות

6. הדיווח הינו על בסיס חודשי.
7. תאגיד שבחר באפשרות הראשונה לפי סעיף 6(א) נב"ת 426 ידווח בלוח 01 על טורים 01 - 10 בלבד.
8. תאגיד שבחר באפשרות השנייה לפי סעיף 6(ב) נב"ת 426 ידווח בלוח 01 על טורים 11 - 15 בלבד.
9. תאגיד שמעוניין לשנות את בחירתו מהאפשרות הראשונה לשנייה או להיפך, יודיע על כך לפיקוח על הבנקים.

תאגיד בנקאי שבחר באפשרות השניה					תאגיד בנקאי שבחר באפשרות הראשונה										
שיחות בנושאים אחרים	סה"כ 3 סוגי השירותים (טיפול בתקלה, בירור חשבון, סיוע התקשרות)	שיחות לסוג שירות-סיוע התקשרות	שיחות לסוג שירות-בירור חשבון	שיחות לסוג שירות-טיפול בתקלה	שיחות בנושאים אחרים		סה"כ 3 סוגי השירותים (טיפול בתקלה, בירור חשבון, סיוע התקשרות)		סוג שירות- סיוע התקשרות		סוג שירות- בירור חשבון		סוג שירות- טיפול בתקלה		
					שיחות בשעות מעבר לשעות הגרעין	שיחות בשעות הגרעין	שיחות בשעות מעבר לשעות הגרעין	שיחות בשעות הגרעין	שיחות בשעות מעבר לשעות הגרעין	שיחות בשעות הגרעין	שיחות בשעות מעבר לשעות הגרעין	שיחות בשעות הגרעין			
15	14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01															מספר השיחות למוקד הטלפוני במהלך התקופה
02															מזה: מספר השיחות שמשך ההמתנה לקבלת מענה אנושי מקצועי הינו מעל 6 דקות
03															שיעור השיחות שמשך ההמתנה בהם הינו מעל 6 דקות
04															ממוצע משך ההמתנה (בדקות) לקבלת מענה אנושי מקצועי לשיחות בהם משך ההמתנה הינו מעל 6 דקות

## 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 זכיון 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 ₪.
  - 30.2 **בית עסק בינוני**- מחזור סליקה רבעוני מעל חצי מיליון ₪ עד חמישה מיליוני ₪.
  - 30.3 **בית עסק גדול**- מחזור סליקה רבעוני מעל חמישה מיליוני ₪.
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 ה' - עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי**

לוח 08

התפלגות הכנסות מדמי כרטיס ומספר כרטיסים לפי בנקים ולפי סוג כרטיס

דיוח 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 אגוד לישראל
03											בנק אוצר החייל
04											בנק דיסקונט
05											בנק דקסיה (ישראל)
06											בנק הפועלים
07											בנק יהב
08											בנק ירושלים
09											בנק לאומי
10											בנק מזרחי טפחות
11											בנק מסד
12											בנק מרכנתיל דיסקונט
13											הבנק הבינלאומי הראשון
14											סה"כ
15											מזה : הכנסות מדמי כרטיס כפי שמדווחות בדוח הכספי לציבור בביאור "הכנסות מעסקאות בכרטיס אשראי" ב"עמלת שירות" <sup>1</sup>

## דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיווח

### תחולה

1. חובת דיווח זו חלה על כל תאגיד בנקאי שיתרת האשראי לדיווח על אחריותו עולה על חמישה מיליארד ש"ח.
2. הדיווח מתייחס לפעילות הבנק (על בסיס לא מאוחד) במשרדי ישראל בלבד.

### מועד הגשת הדוח

3. את הדוח יש להגיש בתוך ארבעה חודשים מתום השנה המדווחת.

### הרכב הדוח

4. בדוח שלושה לוחות:  
לוח 01 – נתונים ברמת ההלוואה בשנה המדווחת.  
לוח 02 – פירוט ברמת משנה שניתן במהלך השנה המדווחת.  
לוח 03 – פירוט לגבי הלווים שנטלו את ההלוואות המדווחות בלוח 01.

### דרך הדיווח

5. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל.
6. יש לשמור את הקבצים בשם p\_878\_c\_a\_bbbbb\_yyyy1231.xml כאשר:  
yyyy – השנה המדווחת.  
bbbbbb – קוד הבנק - 5 ספרות.

### הנחיות כלליות

7. כאשר בשנה המדווחת, ניתנת ההלוואה לראשונה, יש לדווח את לוחות 01-03, כולל כל המשנים של אותה הלוואה בלוח 02.
8. כאשר בשנה המדווחת ניתנים משנים של הלוואות שניתנו בשנים קודמות, יש לדווח את כל המשנים שניתנו בשנה המדווחת בלוח 02 בלבד.
9. לעניין חלק זה, מועד בו ניתנה הלוואה/משנה הוא "יום ביצוע ההלוואה", כהגדרתו בסעיף 3 להוראת ניהול בנקאי תקין 451 "נהלים למתן הלוואות לדיווח".

### הגדרות

10. "השנה המדווחת" – השנה אשר לגביה נשלח הדיווח.
11. "הלוואה לדיווח" – כהגדרתה בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 "נהלים למתן הלוואות לדיווח".
12. "מיחזור כספי בנק אחר" – אשראי שניתן לצורך פירעון אשראי לדיווח שניתן ע"י בנק אחר.



13. "הלוואה מוכוונת" – כהגדרתה בהוראת ניהול בנקאי תקין 451 "נהלים למתן הלוואות לדיווח".
14. "משנה של הלוואה" – חלק מהלוואה לדיווח שניתן במועדים מסוימים או בתנאים מסוימים.
15. כל מונח אחר, יהיה כמשמעותו בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 876.

### הנחיות למילוי הלוחות

#### לוח 01 – נתונים ברמת הלוואה בשנה המדווחת

16. בלוח 01 יש לכלול גם הלוואות מוכוונות.
17. "מועד אישור הלוואה":  
יש לדווח על הנתונים כפי שחושבו ביום אישור הלוואה, ללא התייחסות לפירעונות מוקדמים ולמיחזורים.
18. יש לדווח על נתוני הנכס הממומן (שורות 9-12) רק במקרה שהנתונים במערכות המידע של הבנק זמינים.

#### לוח 02 – פירוט ברמת משנה שניתן במהלך השנה המדווחת

19. במשנים של הלוואות שמוחזרו יש לדווח על המשנים המקוריים ועל המשנים החדשים.
20. "מועד אישור הלוואה" במשנים הממומנים כספי בנק - מועד אישור המיחזור.
21. סך המשנים המדווחים לפי הוראה זו, שניתנו בשנה המדווחת, צריכים להתאים לסך הדיווחים שדווחו במהלך השנה המדווחת לפי הוראה 877 (מטרת מגורים וביטחון דירת מגורים) על פי הפירוט הבא:
- 21.1 מגזר צמוד מדד בריבית קבועה.
- 21.2 מגזר צמוד מדד בריבית משתנה.
- 21.3 מגזר לא צמוד בריבית משתנה פריים + מגזר לא צמוד בריבית משתנה, ריבית שאינה פריים.
- 21.4 מגזר לא צמוד בריבית קבועה.
- 21.5 מגזר מט"ח בריבית משתנה.
- 21.6 מגזר מט"ח בריבית קבועה.

#### לוח 03 – פירוט לגבי הלווים שנטלו את הלוואות המפורטות בלוח 01

22. כאשר יש מספר לוויים בהלוואה אחת הכלולה בלוח 01, יש לתת לכל אחד מהלוויים מספר סידורי נפרד (1, 2, ...).

לוח 01 – נתונים ברמת ההלוואה בשנה המדווחת

מס' סידורי	נתון לדיווח	פורמט הדיווח	הערות
1	מספר הלוואה/תיק		
2	יום ביצוע ההלוואה	בפורמט YYYYMMDD	כהגדרתו בסעיף 3 להוראת ניהול בנקאי תקין 451 "נהלים למתן הלוואות לדיווח"
3	מספר הלווים		
4	מטרת ההלוואה	1 - מגורים : דירה ראשונה 2 - מגורים : דירה חלופית 3 - מטרת מגורים - אחר 4 - השקעה 5 - הלוואה לכל מטרה בשעבוד דירת מגורים 6 - מיחזור כספי בנק אחר למטרת מגורים 7 - מיחזור כספי בנק אחר שניתן שלא למטרת מגורים 8 - מיחזור הלוואות מכוונות	לפי סיווג המטרה בהתאם להוראת דיווח לפיקוח 876.
5	מספר נכסים משועבדים בהלוואה		
6	סך שווי הנכסים המשועבדים לצורך חישוב ה-LTV		אפס ידווח רק בהלוואות שסווגו כ"חושב ללא בטוחה" לפי סעיף 15 להוראת דיווח לפיקוח 876
7	LTV - יחס הלוואה לשווי הנכסים המשועבדים		למועד אישור ההלוואה, בכפוף להנחיות בסעיף 14 להוראה 876 שבהוראות הדיווח לפיקוח. שווה לעמודה 18 חלקי עמודה 6.
8	מיקום הנכס המשועבד	מספר עיר/ישוב ע"פ הגדרות משרד השיכון	
9	מיקום הנכס הממומן	מספר עיר/ישוב ע"פ הגדרות משרד השיכון	
10	תאריך עסקת רכישת הנכס הממומן	בפורמט YYYYMMDD	
11	שווי הנכס הממומן		רכישה מקבלן - מחיר קבלן ; יד שניה - הערכת שמאי או עלות נכס בהסכם הרכישה כנמוך שבהם.
12	גוש-חלקה- תת חלקה של הנכס הממומן	בפורמט XXXXXX-XXXX-XXX	
13	החזר חודשי		בהתאם להגדרה בנספח א' להוראת ניהול בנקאי תקין 329.
14	הכנסה חודשית נטו		
15	הוצאות קבועות		
16	הכנסה חודשית פנויה		שווה לעמודה 13 בניכוי עמודה 14.
17	שיעור החזר מההכנסה		בהתאם להגדרה בנספח א' בהוראת ניהול בנקאי תקין 329.
18	האם לווה אחד או יותר מנהלים חשבון עו"ש בתאגיד הבנקאי?	1 - לא 2 - כן	
19	סה"כ סכום אישור מקורי כולל של ההלוואה – על פי האישור		נכון למועד אישור ההלוואה. סכום ששימש לחישוב LTV.
20	סה"כ סכום ביצוע כולל של ההלוואה – על פי האישור		
21	הערות לגבי ההלוואה		

לוח 02 – פירוט ברמת משנה שניתן במהלך השנה המדווחת

מס' סידורי	נתון לדיווח	פורמט	הערות
1	מספר הלוואה		
2	מספר משנה		
3	מספר עסקה		בהתאם להוראות מערכת לשיתוף בנתוני אשראי כלל 24 להוראת דיווח 201 CIP_FormalLogicalChecks
4	קוד מקור מידע		בהתאם להוראות מערכת לשיתוף בנתוני אשראי כלל 2 להוראת דיווח 201 CIP_FormalLogicalChecks
5	סוג פירעון	1 – שפיצר (סה"כ התשלום - קרן וריבית שווה) 2 – גרייס מלא / חלקי 3 – בולט / בלון 4 – אחר	
6	סטטוס המשנה לתאריך הדיווח	1 – טרם נפרע במלואו בפירעון רגיל 2- נפרע במלואו בפירעון מוקדם 3- נפרע בחלקו בפירעון מוקדם 4- מוחזר מכספי הבנק 5- הלוואה מוכוונת	
7	סוג הריבית	1- צמוד מדד בריבית קבועה 2- צמוד מדד בריבית משתנה 3 – לא צמוד בריבית קבועה 4 – לא צמוד בריבית משתנה (שאינו פריים) 5 – לא צמוד בריבית פריים 6- צמוד מט"ח ומט"ח בריבית משתנה 7- צמוד מט"ח ומט"ח בריבית קבועה	
8	סכום ביצוע למועד הדיווח		
9	יתרת המשנה לתאריך הדיווח		
10	גובה ההחזר לתאריך הדיווח		
11 <sup>1</sup>	תקופת ההקפאה בחודשים		אם מדובר בהלוואות גרייס.
12 <sup>1</sup>	שיעור ריבית העוגן ביום מתן ההלוואה		עבור הלוואות שניתנו בריבית משתנה.
13 <sup>1</sup>	סוג העוגן	מלל חופשי	עבור הלוואות שניתנו בריבית משתנה.
14 <sup>1</sup>	שיעור הוספה/הפחתה		עבור הלוואות שניתנו בריבית משתנה.
15	שיעור הריבית למועד הדיווח		עוגן + הוספה/הפחתה.
16	תקופה לשינוי הריבית – בחודשים		המרווח הקבוע בהסכם ההלוואה לשינוי הריבית (בחודשים), עבור הלוואות שניתנו בריבית משתנה.
17	תאריך לעדכון ריבית הקרוב	YYYYMMDD	
18	תקופה מקורית לפירעון - בחודשים		
19	יום ביצוע ההלוואה	YYYYMMDD	כפי שדווח בלוח 01 (מועד שחרור ראשון).
20	תאריך מתן המשנה	YYYYMMDD	
21	הערות למשנה		

<sup>1</sup> אינו רלוונטי לכלל המשכנתאות אלא לסוגים מסוימים בלבד.

לוח 03- פירוט לגבי הלווים שנטלו את ההלוואות המדווחות בלוח 01

מס' סידורי	נתון לדיווח	פורמט
1	מספר הלוואה	
2	מס' סידורי לווה	X
3	שנת לידה	YYYY
4	הכנסה חודשית נטו	
5	הערות ללווה	