

ירושלים, ט"ו טבת תשפ"א

30 דצמבר 2020

חוזר מס' ח-06-2644

לכבוד

החשבונאים הראשיים של התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

### הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראות מס' 880, 848

#### מבוא

ההתפתחות הטכנולוגית המואצת מביאה להזדמנויות ולהרחבת מגוון השירותים הדיגיטליים ללקוחות. בד בבד עם ההתפתחות הטכנולוגית, גדלה תלותם של התאגידים הבנקאיים בתשתית קריטית זו, שיש בה בכדי להגביר את סיכוני הטכנולוגיה וסיכוני הסייבר. ניהול וטיפול יעיל באירועי כשל טכנולוגיים ואירועי סייבר הוא חיוני ומהווה אבן יסוד להמשך תפקוד ומתן שירותים על ידי התאגיד הבנקאי בעת אירוע מסוג זה. בהתאם לכך, הפיקוח על הבנקים עדכן את דרישות הדיווח בנושאים אלו והתווספה הוראת דיווח חדשה מס' 880 "דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר".

#### עיקרי התיקונים

##### הוראה מס' 880 – "דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר"

1. תתווסף הוראה מס' 880 "דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר"
2. הוראה זו חלה על התאגידים המנויים בסעיף 3(א) להוראת נוהל בנקאי תקין מס' 366 "דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר".
3. הדיווח יחול על כל ישות בנפרד, גם אם האירוע מתרחש בו זמנית במספר תאגידים בנקאיים השייכים לקבוצה בנקאית אחת.
4. הדיווח כולל לוח אחד, לוח 01 – "דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר"
5. חובת דיווח חלה על כל אחד מסוגי האירועים המפורטים בנב"ת 366 בסעיף 6.
6. משמעות כל מונח בהוראה זו יהיה כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי מס' 366 "דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר".

#### תחילה

7. תאריך תחילה של הוראה זו הוא מיום 1 בינואר 2021.

**הוראה מס' 848 – "דיווח על אירוע סייבר"**

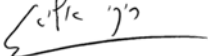
8. הוראה מס' 848 "דיווח על אירוע סייבר" תבוטל החל מכניסתה לתוקף של הוראה 880 "דיווח על אירוע כשל טכנולוגי ואירוע סייבר".

**שאלות ובירורים**

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

בכבוד רב,

**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 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

846 פירוט לפי סניפים (שנתי)

880 דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר

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 (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 מטיי 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)
842	בנקאות בתקשורת
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)
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
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.

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

שם	טלפון	פקס	דואר אלקטרוני
אלי ורטמן	03-5640411	076-8984987	eli.wertwan@boi.org.il
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 האחראית 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 (מיידי)	7 ימים מיום סיום בדיקת הארוע. מהותי- מיידי	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 הונות (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 (מיידי)	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 מטי"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	רוגן שריקי
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציית	בתוך 60 יום מתאריך הדוח	יוליה קרמן
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)	בתוך חודשיים מתום תאריך הדיווח	עינב הכט-עמיר



**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
	דיווח על 20 המפקידים הגדולים (רבעוני)	רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רונן שריקי
828	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	שאול פרל
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	
		מועד פרסום הדוח הכספי	רחל לאה כהן
850	דוח כספי (שנתי)	מועד פרסום הדוח הכספי	רחל לאה כהן
		דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (רבעוני)	מועד פרסום הדוח הכספי
		דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (שנתי)	מועד פרסום הדוח הכספי
		דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (שנתי)	מועד פרסום הדוח הכספי
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 לדיר (חודשי)	20 יום מתום החודש המדווח	שלמה ימיני
877	הלוואות לדיר - מידע על הריבית (חודשי)	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	שאול פרל
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיר (שנתי)	4 חודשים מתום השנה המדווחת	רחל לאה כהן
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר	מיידי ובהתאם להוראה	אלי ורטמן
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי	מידית - במועד בו חל השינוי	רונן שריקי
889	דיווח במצב מיוחד	דיווח במצב מיוחד	רונן שריקי
889C	דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד	חודשי	שלמה ימיני

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [100] (12/20)

דיווחי הבנקים

עמ' 3-803

## דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר

### תחולה

1. הוראה זו חלה על התאגידיים המנויים בסעיף 3(א) להוראת נוהל בנקאי תקין מס' 366 "דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר".
2. הדיווח יחול על כל ישות בנפרד, גם אם האירוע מתרחש בו זמנית במספר תאגידיים בנקאיים השייכים לקבוצה בנקאית אחת.

### הרכב הדוח

3. הרכב הדוח :  
לוח 01 – "דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר"

### דרך הדיווח

4. הדיווח הטלפוני יהיה לממונה האגפי כמפורט בנב"ת 366 "דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר".
5. הדיווח על לוח 01 יהיה באמצעות תקשורת מקוונת, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל לדיווחים.

### הגדרות

6. משמעות כל מונח בהוראה זו יהיה כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי מס' 366 "דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר".

### אופן ומועדי הדיווח

7. תהליך הדיווח יהיה כמפורט בזאת:

#### 7.1 דיווח טלפוני

דיווח טלפוני בתוך שעתיים מזיהוי האירוע כאירוע המחייב דיווח כהגדרתו בנב"ת 366 סעיף 6. הדיווח הטלפוני יתבצע ללא תלות בשעות העבודה המקובלות.

#### 7.2 דיווח ראשוני

בתוך 8 שעות ממועד הדיווח הטלפוני יישלח דיווח בהתאם לפורמט לוח 01, עם כל המידע הידוע נכון למועד הדיווח.

### 7.3 עדכון הדיווח

7.3.1 ככל שיחולו שינויים מהותיים בפרטי האירוע, ולכל הפחות אחת ביום, יועבר דיווח מעודכן. גם אם לא חל שינוי בפרטי האירוע יש לדווח את המידע המעודכן ביותר נכון לאותו מועד אחת ליום.

7.3.2 הדיווח יתבצע בשעות העבודה המקובלות.

### 7.4 דיווח על סיום האירוע

7.4.1 עם סיום האירוע כהגדרתו על ידי הבנק, יישלח דיווח מעודכן עם כל המידע הידוע לאותו מועד.

7.4.2 לאחר קבלת דיווח על סיום אירוע, אחראי הדיווח מהפיקוח על הבנקים ישלח אישור על קבלת דיווח על סיום אירוע.

## הנחיות כלליות

8. חובת דיווח חלה על כל אחד מסוגי האירועים הבאים המפורטים בנב"ת 366 בסעיף 6.
9. הנתונים המדווחים בכל אחד מהדיווחים יהיו מעודכנים, ככל שניתן, למועד הדיווח.
10. בדיווח על סיום אירוע - נתונים שאינם ידועים נכון לסיום האירוע ידווחו כ"טרם ידוע", ונתונים שאינם רלוונטיים ידווחו כ"לא רלוונטי".
11. יש לדווח באופן מצטבר כך שבכל דיווח יופיע המידע המצטבר המעודכן ביותר למועד הדיווח.

## הנחיות ללוח 01

12. בכל סעיף בו נדרש לדווח על תאריך, הפורמט יהיה: DD/MM/YYYY.
13. בכל סעיף בו נדרש לדווח על שעה, הפורמט יהיה: HH:MM.
14. בשורה 08 בסעיף "מספר האירוע" – יש לדווח את המס' המזהה של האירוע כפי שניתן על ידי האחראי על הדיווח בפיקוח על הבנקים. הדיווח הראשוני ישלח ללא מספר מזהה של האירוע, ולאחר קבלת מספר מזהה יש לדווח עליו בכל הדיווחים הנוספים בגין אותו אירוע.
15. בשורה 10 בסעיף "סוג האירוע" - יש לבחור בערך אחד או יותר, מתוך רשימת הערכים הבאה:
  - 1 – אירוע כשל טכנולוגי מהותי
  - 2 – אירוע סייבר העונה לקריטריונים בסעיף 6.2 בהוראת נב"ת 366
  - 3 – אירוע סייבר בעל השפעה רבה או מאפייני תקיפה חדשים
  - 4 – אירוע דלף מידע מהותי
16. בשורה 11 בסעיף "מס' סידורי של הדיווח" – יש לדווח את המס' הסידורי של הדיווח בגין אותו אירוע.

17. בשורה 12 בסעיף "סטטוס האירוע" - יש לבחור בערך אחד או יותר, מתוך רשימת הערכים הבאה:
- 1 - זיהוי
  - 2 - ניתוח
  - 3 - עצירת החמרה/ הכלה
  - 4 - טיפול/ הכרעה
  - 5 - תוקף השבה
18. בשורה 20 בסעיף "האם האירוע חשוד כאירוע סייבר?" - רשימת בחירה עם הערכים: כן/לא. יש לבחור "לא" כאשר קיימת וודאות כי אין מדובר באירוע סייבר.
19. בשורה 21 בסעיף "האם האירוע דווח לרגולטורים אחרים" - רשימת בחירה עם הערכים כן/לא.
20. בשורה 23 בסעיף "מס' אירוע קודם" - אם מדובר בהמשך של אירוע שהתרחש בעבר יש לציין מספר אירוע קודם.
21. בשורה 24 בסעיף "האם האירוע פורסם?" - רשימת בחירה עם הערכים: כן/לא.
22. בשורה 25 בסעיף "פרסום האירוע - פירוט" - יש לתת מידע נוסף כגון: מועד הפרסום, אמצעי הפרסום וכו'.
23. בשורה 26 בסעיף "תיאור האירוע" - יש לתת תיאור כללי של האירוע, ככל שידוע נכון למועד הדיווח.
24. בשורה 27 בסעיף "הערכת חומרת האירוע" - רשימת בחירה עם הערכים: 1-4. יש להעריך את חומרת האירוע נכון למועד הדיווח, כאשר 1- רמת חומרה נמוכה, ו- 4 - רמת חומרה גבוהה מאוד.
25. בשורה 28 בסעיף "תפקודים שנפגעו" - יש לפרט את הפונקציונליות / תהליכים עסקיים, לרבות מערכות מעורבות, שנפגעו כתוצאה מהאירוע. אם קיים חשש לפגיעה נוספת יש לפרט גם אותו.
26. בשורה 30 בסעיף "הגורם המזהה" - יש לציין את הגורם שזיהה את האירוע לראשונה, כגון: לקוח, התרעת מערכת וכו'.
27. בשורה 31 בסעיף "מקור האירוע" יש לתת מידע על הגורם שבגיניו נגרם האירוע.
28. שורות 32-39 ידווחו רק בגין אירוע סייבר.
29. בשורה 32 בסעיף "סוג התוקף" - יש לבחור מתוך רשימה בחירה אחד או יותר מהערכים הבאים:
- 1 - עובד פנימי
  - 2 - ספק
  - 3 - גורמי פשע
  - 4 - גורמי טרור
  - 5 - ארגוני אקטיביזם
  - 6 - מדינה
  - 7 - לא ידוע
  - 8 - אחר

30. בשורה 34 בסעיף "תיאור תרחיש התקיפה" – יש לתאר את תרחיש התקיפה, לרבות שיטת החדירה (וקטור התקיפה), ערוץ התקיפה ופרטים נוספים לגבי התקיפה.
31. בשורה 35 "מאפייני תקיפה חדשים" יש לפרט במידה ונעשה שימוש במאפייני תקיפה חדשים מנקודת ראות הבנק.
32. בשורה 36 בסעיף "מעורבות שרשרת אספקה" – רשימת בחירה עם הערכים: כן/לא. כאשר התשובה בסעיף 36 היא "לא" סעיפים 37 – 39 לא ימולאו. המונח שרשרת אספקה כמשמעותו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 363.
33. בשורה 39 בסעיף "האם מדובר בספק מהותי?" – רשימת בחירה עם הערכים: כן/לא.
34. בשורה 40 בסעיף "סוג הנזק" - יש לבחור מתוך רשימה סגורה את סוג הנזק (ניתן לבחור יותר מערך אחד
- 1 – שירות
- 2 – כספי/ פגיעה בנכסים
- 3 – מידע/ איסוף מודיעין
- 4 – מוניטין/ אמון הציבור
- 5 – ציות
- 6 – משפטי
- 7 – אחר
35. בשורה 41 בסעיף "תיאור הנזק" – יש לפרט את הנזקים כולל נזק כספי.
36. בשורה 42 בסעיף "אומדן נזק פוטנציאלי" – יש לפרט את כל הנזקים הפוטנציאליים כולל אומדן נזק כספי פוטנציאלי.
37. בשורה 44 "האם ניתן שיפוי מלא ללקוחות?" – רשימת בחירה עם הערכים: כן/לא.
38. בשורה 45 בסעיף "פירוט פעולות שבוצעו" – יש לפרט את הפעולות שנקטו ע"י הישות במסגרת האירוע (כולל workaround) לפי סדר כרונולוגי.
39. בשורה 48 בסעיף "גורמים פנימיים אליהם דווח האירוע" יש לבחור ערך אחד או יותר מתוך רשימת הערכים הבאים :
- 1- יו"ר דירקטוריון
- 2- דירקטוריון
- 3- מנכ"ל
- 4- CRO
- 5- CIO
- 6- מנהל הגנת סייבר
- 7- מנהל אבטחת מידע
- 8- מנהל תפעול
- 9- מנהל המשכיות עסקית
- 10- דוברות

- 11 מנהל תשתיות
  - 12 אחראי ביטחון פיזי
  - 13 מחלקה משפטית
  - 14 סמנכ"ל היחידה העסקית הרלוונטית
  - 15 אחר.
- .40 בשורה 49 בסעיף "גורמים חיצוניים אליהם דווח האירוע" ובשורה 50 בסעיף "גורמים חיצוניים מעורבים בטיפול באירוע" יש לבחור מתוך רשימה בחירה, אחד או יותר מהערכים הבאים :
- 1 - משטרה
  - 2 - Cert לאומי
  - 3 - הרשות להגנת הפרטיות (רל"פ)
  - 4 - בורסה
  - 5 - אחר

**דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר**

לוח 01

<b>פרטי התאגיד המדווח</b>	
01	שם הישות המדווחת
02	מס' הישות המדווחת
03	תאריך הדיווח
04	שעת הדיווח
05	שם פרטי ושם משפחה של ממלא הדיווח
06	מס' טלפון נייד
07	מס' טלפון נוסף
<b>פרטי האירוע</b>	
08	מס' האירוע
09	שם האירוע
10	סוג האירוע
11	מס' סידורי של הדיווח
12	סטטוס האירוע
13	תאריך האירוע
14	שעת האירוע
15	תאריך זיהוי האירוע
16	שעת זיהוי האירוע
17	שם פרטי ושם משפחה של מקבל הדיווח הטלפוני (בפיקוח על הבנקים)
18	תאריך דיווח ראשוני
19	שעת דיווח ראשוני
20	האם האירוע חשוד כאירוע סייבר?
21	האם האירוע דווח לרגולטורים אחרים?
22	פירוט רגולטורים אחרים אליהם דווח האירוע
23	מס' אירוע קודם
24	האם האירוע פורסם ?
25	פרסום האירוע - פירוט
<b>תיאור האירוע</b>	
26	תיאור האירוע
27	הערכת חומרת האירוע
28	תפקודים שנפגעו
29	השפעת האירוע על משתמשים/ תחום/שירות
30	הגורם המזוהה
31	מקור האירוע

<b>הרחבת מידע לאירוע סייבר</b>	
32	סוג התוקף
33	סוג התוקף - פירוט
34	תיאור תרחיש התקיפה
35	מאפייני תקיפה חדשים
36	מעורבות שרשרת אספקה
37	פרוט מעורבות שרשרת אספקה
38	שם הספק
39	האם מדובר בספק מהותי?
<b>הערכת הנזק</b>	
40	סוג הנזק
41	תיאור הנזק
42	אומדן נזק פוטנציאלי
43	מספר לקוחות וחשבונות שנפגעו
44	האם ניתן שיפוי מלא ללקוחות?
<b>ניהול האירוע</b>	
45	פירוט פעולות שבוצעו
46	פירוט פעולות מתוכננות, כולל לויז מתוכנן
47	האם הופעל נוהל חרום ? (לפרט)
48	גורמים פנימיים אליהם דווח האירוע
49	גורמים חיצוניים אליהם דווח האירוע
50	גורמים חיצוניים מעורבים בטיפול באירוע
51	הערכת זמן לסיום האירוע
<b>סיום האירוע</b>	
52	תאריך סיום האירוע
53	שעת סיום האירוע