

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 האגרגטיביים לצרכים סטטיסטיים שבחלק ג' לדוח (לוחות 04 - 07) הדיווח** ייעשה ברמת חשבון הלקוח. יש לדווח רק במקרה שנותק 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 לאפטרופוס 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 חוץ				מזה: יחיד תושב ישראל				מזה: אדם שנפטר				
	מזה: תאגידים ואחרים		מזה: יתרת הפיקדונות ללא תנועה		מזה: פיקדונות שמקורם בתכנית "חסכון לכל ילדי"		מזה: יתרת הפיקדונות ללא תנועה		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		
12	11	10	9	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

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