

דיווח חודשי על פעילות בשיקים

תחולה

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

מועד הגשת הדוח

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

הרכב הדוח

דרך הדיווח

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

הגדרות

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

הנחיות כלליות

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

בחוק שיקים ללא כיסוי התשמ"א – 1981 ובתקנותיו.

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

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

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

