

דיווח במצב מיוחד

תחולה

1. הוראה זו חלה על בנקים (למעט בנקים זרים), על חברות שירותים משותפות ועל חברות כרטיסי אשראי.
2. חברות שירותים משותפות וחברות כרטיסי אשראי ידווחו על לוח 05 בלבד.

מועד הגשת הדוח

3. בעת הכרזת המפקח על הבנקים על מצב מיוחד, יש להעביר לפיקוח על הבנקים דיווח יומי בהתאם להוראה זו.
4. יש להגיש את הדוח בתדירות יומית, עד השעה 10:00. תיתכן דרישה לדיווח גם בימי שישי.
5. יש לשלוח באופן מיידי את העדכונים ללוחות 05-08 עם גילוי אירוע חריג, שינוי במצבת הסניפים, המכשירים האוטומטיים או בפרטי סניפים ניידיים. יובהר כי ניתן לשלוח לוחות אלו מספר פעמים ביום, בהתאם לצורך.

הרכב הדוח

6. הדוח מורכב מארבעה חלקים:
 - חלק א' – דיווח על סיכון נזילות ויתרה מאזנית:
 - לוח 01 תזרים מזומנים עתידי ויתרה מאזנית – מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח);
 - לוח 02 תזרים מזומנים עתידי ויתרה מאזנית – מטבע חוץ;
 - לוח 03 תזרים מזומנים עתידי ויתרה מאזנית – מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח) ומט"ח;
 - חלק ב' – דיווח על החזרי שיקים:
 - לוח 04 החזרי שיקים מסיבות אכ"מ (אין כיסוי מספיק);
 - חלק ג' – דיווח על אירוע חריג:
 - לוח 05 דיווח על אירוע חריג – מיידי;
 - חלק ד' – דיווח על מצבת סניפים ומכשירים אוטומטיים:
 - לוח 06 פרטים על מצבת סניפים – מיידי;
 - לוח 07 פרטים על מצבת מכשירים אוטומטיים – מיידי;
 - לוח 08 פרטים על סניפים ניידיים – מיידי.

דרך הדיווח

7. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת המשמשת את בנק ישראל. מתכונת הדיווח מצורפת בזה.
8. במקרה של כשל בתקשורת, כאמור בסעיף 8 לעיל, יש להעביר את המידע על גבי מדיה מגנטית (CD או Disk on Key) למשרדי בנק ישראל בירושלים (עד השעה 12:00). במקרה של בעיות תעבורה לירושלים, ואם לא יינתנו הנחיות אחרות, יש להעביר את המידע דרך משרדי בנק ישראל בתל-אביב (רחוב יבנה 20).

הנחיות כלליות

9. הנתונים המדווחים בלוחות 01–04 יהיו בגין יום העסקים הקודם ליום בו נשלח הדיווח.
10. הנתונים והמידע האיכותי המדווחים בלוחות 05–08 יהיו מעודכנים לשעת הדיווח.
11. לוחות 05–08 הינם לוחות מיידיים ויש לדווח עליהם מיד כשחל השינוי.
12. לוחות 01–03 ניתן להגיש על בסיס אומדנים סבירים, בהתבסס על מיטב המידע העומד לרשות התאגיד הבנקאי במועד הגשת הדיווח.
13. יובהר בזאת כי יש להמשיך ולשלוח את הדיווחים השוטפים לפיקוח כרגיל, אלא אם כן נאמר אחרת. במידה והמפקח יחליט על השהיית הדיווחים השוטפים, או חלקם, יהיה על הבנקים להשלימם לאחר סיום המצב המיוחד.

הנחיות ללוחות 01–03

14. הדיווח בלוחות אלו יהיה על בסיס לא מאוחד (כולל סניפים בחו"ל).
15. בלוחות אלו יש לדווח על תזרים מזומנים עתידי כהגדרתו בהוראת הדיווח מס' 827 לפיקוח על הבנקים.
16. הגדרות הסעיפים ומדדי הנזילות בלוחות אלו יהיו כהגדרתם בהוראת הדיווח מס' 827 לפיקוח על הבנקים.
17. "מצב עסקים קיים" – מצב המגלם בתוכו את המצב המיוחד המוכרז.

הנחיות ללוח 04

18. עמודות 01 – יש למלא קוד יישוב עליו משוך השיק.
19. יש להציג את מספר השיקים שהוצגו ומספר השיקים שהוחזרו מסיבות אכ"מ, לפי יישוב (ריכוז ההחזרות בכל סניפי התאגיד שבאותו יישוב).
20. עמודות 02–03 – יש להציג את מספר השיקים שהוצגו/הוחזרו אשר משוכים על הבנק המדווח.
21. המידע בלוח זה ירוכז על בסיס מצטבר מתחילת המצב המיוחד.

הנחיות ללוח 05

22. יש לדווח על לוח זה מיד עם גילוי אירוע חריג.
23. "סיווג" – יש לציין האם סיווג הידיעה על האירוע הינו:
 - 23.1 רגיל – אין צורך לציין;
 - 23.2 דחוף – יש לטפל בידיעה בקדימות גבוהה;
 - 23.3 מיידי – יש לטפל בידיעה בטווח הזמן המיידי;
 - 23.4 בהול – לפי הידיעה, עלול להיגרם נזק משמעותי ולכן יש לטפל בידיעה לפני כל נושא אחר.
24. "אל" – יש לרשום מיהו הגורם בפיקוח אליו מופנה הדיווח.
25. "מאת" – יש לציין שם מלא של ממלא הדיווח.

הנחיות ללוח 06

26. יש לדווח בלוח זה רק על **שינויים** במצב פתיחת הסניפים בעת המצב המיוחד – בהתאם לדרגת ההתגוננות שתוכרז בתקופת המצב המיוחד מעת לעת – לעומת הדיווח בחלק של ההיערכות למצב המיוחד, כפי שדווח בלוח 02 להוראת הדיווח מס' 888 לפיקוח על הבנקים.
27. **עמודה 01** – יש למלא את קוד סניף.
28. **עמודה 02** – יש לבחור מתוך רשימה סגורה: "פעילות חלקית", "נסגר - מענה טלפוני בלבד", "נסגר".
29. **עמודות 03-06** – יש לבחור מתוך הרשימה את השעה המתאימה. יש למלא רק אם בעמודה 02 נבחרה האפשרות "פעילות חלקית" או "נסגר - מענה טלפוני בלבד".
30. **עמודה 07** – יש לבחור מתוך רשימה סגורה: "סניף גיבוי", "סניף מועתק", "סניף נייד", "אין חלופה", "אחר". יש למלא רק אם בעמודה 02 נבחרה האפשרות "נסגר".
31. **עמודה 08** – יש למלא את קוד סניף הגיבוי רק אם בעמודה 07 נבחרה האפשרות "סניף גיבוי".
32. **עמודה 09** – יש למלא את כתובת הסניף המועתק רק אם בעמודה 07 נבחרה האפשרות "סניף מועתק". סניף מועתק הינו סניף שעבר ממקומו הקבוע למקום שאינו משמש סניף בנק שלא במצב מיוחד.
33. **עמודה 10** – ניתן לרשום בעמודה זו כל הערה רלוונטית. אם בעמודה 07 נבחרה האפשרות "אחר" יש לרשום מהי החלופה.

הנחיות ללוח 07

34. אין לדווח על ATM הפועל כרגיל.
35. **עמודה 01** – יש למלא את מספר ה-ATM שאינו פעיל לשעת הדיווח, היינו שלא ניתן למשוך מזומנים, גם אם קיימת אפשרות לבצע פעולות אחרות.
36. **עמודה 02** – ניתן לרשום בעמודה זו כל הערה רלוונטית.

הנחיות ללוח 08

37. **עמודה 01** – יש למלא את מקום פעילות הסניף הנייד: אזור, עיר, מתחם וכד'.
38. **עמודה 02** – יש למלא כתובת מדויקת של פעילות הסניף הנייד. אם הסניף עובר בכתובות שונות יש למלא גם את עמודות 05 ו-08 בהתאם.
39. **עמודות 03-04** – יש לבחור מתוך הרשימה את השעה המתאימה. אם הסניף עובר בכתובות שונות יש למלא גם את עמודות 06-07 ו-09-10 בהתאם.
40. **עמודות 12-13** – יש למלא תאריך בפורמט YYYYMMDD. במקרה של יום פעילות בודד תאריך הסיום (עמודה 13) יהיה זהה לתאריך תחילת הפעילות (עמודה 12).

דיווח במצב מיוחד

לוח 01

תזרים מזומנים עתידי ויתרה מאזנית - מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)

באלפי ש"ח

	יתרה מאזנית	² T+30	¹ T+5	¹ T+4	¹ T+3	¹ T+2	¹ T+1		
		07	06	05	04	03	02		
01								מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל	נ כ ס י ם
02								אשראי לציבור, נטו	
03								מזה: חח"ד ועו"ש חובה	
04								פיקדונות בבנקים מרכזיים זרים	
05								פיקדונות בבנקים מסחריים	
06								מזה: בקבוצה הבנקאית	
07								נכסים בגין נגזרים	
08								ניירות ערך	
09								מזה: אג"ח ממשלת ישראל	
10								סך כל הנכסים	
11								מזה: סך נכסים שאינם כלולים בכרית היכולים לשמש כבטחון לאשראי	ה ת ח י י ב ו י ו ת
12								פיקדונות מבנק ישראל	
13								פיקדונות מבנקים מרכזיים אחרים	
14								פיקדונות מבנקים	
15								מזה: בקבוצה הבנקאית	
16								מזה: בישראל	
17								מזה: בחו"ל	
18								פיקדונות קמעונאים ועסקים קטנים	
19								פיקדונות סיטונאים לא פיננסים	
20								מזה: פיקדונות מעל 50 מיליוני ₪	
21								פיקדונות פיננסים ואחרים	
22								סך כל פיקדונות הציבור	
23								התחייבויות בגין נגזרים	
24								סך כל ההתחייבויות	
25								פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים	
26								מכשירים נגזרים (לרבות אופציות)	
27								פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים	
28								כרית נוזילת	מדדי נוזילות במצב עסקים קיים
29								לחודש הקרוב	
30								לחודש הקרוב	
31								תזרים יוצא חזוי נטו	
32								עפ"י תרחיש רלוונטי	
33								LCR	

¹ נתונים ליום.

² הנתונים בשורות 01 - 27 יכללו מידע מצטבר לכל החודש.

הנתונים בשורות 28 - 33 יחושבו לתקופה של חודש ימים קדימה (ראה הוראת דיווח לפיקוח מס' 827 (סיכון נוזילת)).

דיווח במצב מיוחד

לוח 02

תזרים מזומנים עתידי ויתרה מאזנית - מטבע חוץ

באלפי ש"ח

	יתרה	² T+30	¹ T+5	¹ T+4	¹ T+3	¹ T+2	¹ T+1		
	מאזנית	06	05	04	03	02	01		
01								מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל	נ כ ס י ם
02								אשראי לציבור, נטו	
03								מזה: חח"ד ועו"ש חובה	
04								פיקדונות בבנקים מרכזיים זרים	
05								פיקדונות בבנקים מסחריים	
06								מזה: בקבוצה הבנקאית	
07								נכסים בגין נגזרים	
08								ניירות ערך	
09								מזה: אג"ח ממשלת ישראל	
10								סך כל הנכסים	
11								מזה: סך נכסים שאינם כלולים בכרית היכולים לשמש כבטחון לאשראי	ה ת ח י י ב ו י ו ת
12								פיקדונות מבנק ישראל	
13								פיקדונות מבנקים מרכזיים אחרים	
14								פיקדונות מבנקים	
15								מזה: בקבוצה הבנקאית	
16								מזה: בישראל	
17								מזה: בחו"ל	
18								פיקדונות קמעונאים ועסקים קטנים	
19								פיקדונות סיטונאים לא פיננסים	
20								מזה: פיקדונות מעל 50 מיליוני ₪	
21								פיקדונות פיננסים ואחרים	
22								סך כל פיקדונות הציבור	
23								התחייבויות בגין נגזרים	
24								סך כל ההתחייבויות	
25								פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים	
26								מכשירים נגזרים (לרבות אופציות)	
27								פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים	
28								כרית נוזליות	מדדי נוזליות במצב עסקים קיים
29								לחודש הקרוב	
30								לחודש הקרוב	
31								תזרים יוצא חזוי נטו	
32								עפ"י תרחיש רלוונטי	
33								LCR	

¹ נתונים ליום.

² הנתונים בשורות 01 - 27 יכללו מידע מצטבר לכל החודש.

הנתונים בשורות 28 - 33 יחושבו לתקופה של חודש ימים קדימה (ראה הוראת דיווח לפיקוח מס' 827 (סיכון נוזליות)).

דיווח במצב מיוחד

לוח 03

תזרים מזומנים עתידי ויתרה מאזנית - מטבע ישראלי (לרבות צמוד למטבע חוץ) ומטבע חוץ

באלפי ש"ח

יתרה מאזנית	² T+30	¹ T+5	¹ T+4	¹ T+3	¹ T+2	¹ T+1			
	07	06	05	04	03	02			01
01								מזומנים ופיקדונות בבנק ישראל	נ כ ס י ם
02								אשראי לציבור, נטו	
03								מזה: חח"ד ועו"ש חובה	
04								פיקדונות בבנקים מרכזיים זרים	
05								פיקדונות בבנקים מסחריים	
06								מזה: בקבוצה הבנקאית	
07								נכסים בגין נגזרים	
08								ניירות ערך	
09								מזה: אג"ח ממשלת ישראל	
10								סך כל הנכסים	
11								מזה: סך נכסים שאינם כלולים בכרית היכולים לשמש כבטחון לאשראי	ה ת ח י י ב ו י ו ת
12								פיקדונות מבנק ישראל	
13								פיקדונות מבנקים מרכזיים אחרים	
14								פיקדונות מבנקים	
15								מזה: בקבוצה הבנקאית	
16								מזה: בישראל	
17								מזה: בחו"ל	
18								פיקדונות קמעונאים ועסקים קטנים	
19								פיקדונות סיטונאים לא פיננסים	
20								מזה: פיקדונות מעל 50 מיליוני ₪	
21								פיקדונות פיננסים ואחרים	
22								סך כל פיקדונות הציבור	
23								התחייבויות בגין נגזרים	
24								סך כל ההתחייבויות	
25								פער בין הנכסים להתחייבויות לפני השפעת מכשירים נגזרים	
26								מכשירים נגזרים (לרבות אופציות)	
27								פער בין הנכסים להתחייבויות לאחר השפעת מכשירים נגזרים	
28								כרית נזילות	מדדי נזילות במצב עסקים קיים
29								לחודש הקרוב	
30								לחודש הקרוב	
31								תזרים יוצא חזוי נטו	
32								עפ"י תרחיש רלוונטי	
33								LCR	

¹ נתונים ליום.

² הנתונים בשורות 01 - 27 יכללו מידע מצטבר לכל החודש.

הנתונים בשורות 28 - 33 יחושבו לתקופה של חודש ימים קדימה (ראה הוראת דיווח לפיקוח מס' 827 (סיכון נזילות)).

דיווח במצב מיוחד

קוד התאגיד הבנקאי:

שם התאגיד הבנקאי:

תאריך דיווח:

לוח 05

דיווח על אירוע חריג - מיידי

סיווג: רגיל / דחוף / מיידי / בהול

אל:

מאת:

תאריך:

שעה:

הנדון:

מקום האירוע:

תיאור האירוע והשלכותיו:

המשך טיפול נדרש:

הערות:

דיווח במצב מיוחד

לוח 06

פרטים על מצבת סניפים - מיידי

הערות	כתובת סניף מועתק ⁴	קוד סניף גיבוי ³	חלופה ²	שעות פתיחה ¹				מצב פתיחת הסניף בפועל	קוד סניף
				שעת סגירה אחה"צ	שעת פתיחה אחה"צ	שעת סגירה בוקר	שעת פתיחה בוקר		
10	09	08	07	06	05	04	03	02	01

- (1) יש למלא רק אם בעמודה 02 נבחרה האפשרות "פתוח חלקי".
- (2) יש למלא רק אם בעמודה 02 נבחרה האפשרות "סגור".
- (3) יש למלא רק אם בעמודה 07 נבחרה האפשרות "סניף גיבוי".
- (4) יש למלא רק אם בעמודה 07 נבחרה האפשרות "סניף מועתק".

לוח 07

פרטים על מצבת מכשירים אוטומאטיים - מיידי

הערות	מספר ATM
02	01

לוח 08

פרטים על סניפים ניידים - מיידי

הערה	תאריך סיום פעילות	תאריך תחילת פעילות	מטרת הפעילות	שעות סיום פעילות (בכתובת 3)	שעות תחילת פעילות (בכתובת 3)	כתובת פעילות (הסניף 3)	שעות סיום פעילות (בכתובת 2)	שעות תחילת פעילות (בכתובת 2)	כתובת פעילות (הסניף 2)	שעות סיום פעילות (בכתובת 1)	שעות תחילת פעילות (בכתובת 1)	כתובת פעילות (הסניף 1)	מקום פעילות	
	14	13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01
														סניף נייד 1
														סניף נייד 2
														סניף נייד 3