

דיווח חודשי על מעבר בין בנקים

תחולה

1. הוראה זו חלה על תאגידי בנקאיים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 448 "העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים באופן מקוון".
2. הדיווח מתייחס לפעילות הבנק (לא מאוחד), בישראל בלבד.

מועד הגשת הדוח

3. יש להגיש את הדוח בתוך 30 יום מתום התקופה המדווחת.

הרכב הדוח

4. הדוח מורכב מחמישה לוחות כמפורט להלן:
 - לוח 01 - העברת פעילות של לקוחות - ידווח ע"י בנק קולט;
 - לוח 02 - העברת פעילות של לקוחות - ידווח ע"י בנק מקורי;
 - לוח 03 - דיווח על העברת פעילות פיננסית שהושלמה בתקופה העולה על התקופה הקבועה בכללי הנגיד במהלך התקופה המדווחת - ידווח ע"י בנק קולט;
 - לוח 04 - בקשות העברה שנדחו או בוטלו במהלך התקופה המדווחת - ידווח על ידי בנק קולט;
 - לוח 05 - מספר ניתובים שבוצעו במהלך התקופה המדווחת - ידווח ע"י בנק קולט.

דרך הדיווח

5. יש לדווח באמצעות תקשורת מקוונת, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל לדיווחים. מתכונת הדיווח מצורפת בזאת.

הגדרות

6. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי מס' 448 "העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים באופן מקוון" (להלן - "הוראה 448").

הנחיות ללוחות 01 - 02

7. לוח 01 ידווח על ידי בנק קולט.
8. לוח 02 ידווח על ידי בנק מקורי.
9. בשורות 01 - 04 תדווח פעילות מצטברת (החל מתחילת פעילות המערכת).
10. בשורות 05 - 08 ידווח מידע אודות הפעילות במהלך התקופה המדווחת.

11. בשורות 06 - 08 ידווחו בין היתר גם בקשות העברה שהוקמו בחודש קודם והושלמו/נדחו/בוטלו במהלך החודש הנוכחי.
12. בשורות 01 ו-05 "בקשה שהוגשה" - בקשה תקינה להעברת פעילות כהגדרתה בהוראה 448.
13. בשורות 02 ו-06 "בקשה שהושלמה בהצלחה" - העברת פעילות פיננסית שבוצעה בהתאם לבקשת הלקוח ולכללי הנגיד (ניוד שהושלם בהצלחה כהגדרתו בהוראה 448).
14. בשורות 03 ו-07 "בקשה שנדחתה" - בקשה להעברת פעילות שנדחתה ע"י אחד הבנקים בהתאם לכללי הנגיד.
15. בשורות 04 ו-08 "בקשה שבוטלה" - בקשה שהוגשה ולאחר מכן בוטלה ביוזמת הלקוח.

הנחיות ללוח 03

16. לוח זה ידווח ע"י בנק קולט.
17. הלוח יכלול דיווח פרטני על מקרים שבהם העברת הפעילות הפיננסית הושלמה לאחר המועדים שנקבעו בכללי הנגיד.
18. בעמודה 01 "מספר בקשה" - מספר מזהה חד-ערכי של בקשת העברה (בקשת ניוד) על פי אפיון המסרים.
19. בעמודה 03 "סיבה לעיכוב" - יש לבחור מתוך רשימת הערכים הבאה:
 - 19.1. תקלה טכנית בבנק הקולט
 - 19.2. תקלה טכנית בבנק המקורי
 - 19.3. תקלה טכנית במס"ב
 - 19.4. אחר

כאשר נבחר ערך "אחר", יש לפרט את הסיבה בעמודה מספר 04 "פירוט סיבה לעיכוב".
20. ניתן לדווח על בקשה יותר מפעם אחת ועד לארבע פעמים, בהתאם למספר האפשרויות הקיימות בעמודה 03 "סיבה לעיכוב".
21. בעמודה 05 "יום המעבר שנקבע ע"י הלקוח" - יום המעבר שנקבע בבקשה להעברת הפעילות כהגדרתה בהוראה 448.
22. עמודה 06 "משך זמן העיכוב" - משך זמן העיכוב הנובע כתוצאה מסיבת העיכוב שנבחרה. יש לדווח על מספר ימי העסקים שעברו החל מגילוי התקלה או מיום המעבר, לפי המאוחר מבניהם ועד לפתרונה (כולל).
23. עמודה 07 "משך זמן העיכוב הכולל" - יש לדווח על משך זמן העיכוב הכולל הנובע ממספר סיבות שונות לעיכוב. במקרים בהם קיימות מס' סיבות לעיכוב, יש לגרוע את החפיפה במשך זמן העיכוב בין הסיבות השונות. יש לדווח על מספר ימי העסקים שעברו החל מהיום שלאחר מועד המעבר שנקבע ע"י הלקוח (עמודה 05) ועד ליום השלמת המעבר בפועל (כולל).

הנחיות ללוח 04

- 24. לוח זה ידווח ע"י בנק קולט.
- 25. "בקשות העברה שנדחו" - בקשות שנדחו ע"י הבנק.
- 26. "בקשות העברה שבוטלו" - בקשות שבוטלו ביוזמת הלקוח.
- 27. שורה 01 "סה"כ בקשות העברה שנדחו במהלך התקופה המדווחת" שווה לסכום השורות 03 – 27.
- 28. שורה 02 "סה"כ בקשות העברה שבוטלו במהלך התקופה המדווחת" שווה לסכום השורות 28 ו-29.

הנחיות ללוח 05

- 29. לוח זה ידווח ע"י בנק קולט.
- 30. בלוח זה יש לדווח על מספר ניתובים ("ניתוב" כהגדרתו בהוראה 448) שבוצעו במהלך התקופה המדווחת בחתכי זמן שימדדו מיום המעבר ואילך.
- 31. שורה 01 "מספר פעולות ניתוב שבוצעו במהלך התקופה המדווחת" מהווה סכום של השורות הבאות :
שורה 02 "מזה: שיקים", שורה 03 "מזה חיובים", שורה 07 " מזה: זיכויים שנתבו, לרבות הוראות קבע" ושורה 08 "מזה: פעולות אחרות שנתבו".
- 32. בשורה 08 תיכללנה פעולות של זיכוי או חיוב שנתבו, אשר אינן נכללות בשורות 02, 03 ו-07.
- 33. בשורות 09 ו-10 – הנתונים אודות מספר ביטולי ניתוב שבוצעו ביוזמת הלקוח, ונתונים אודות מספר בקשות העברה שבהן הושלמה תקופת הניתוב, ידווחו ברמת בקשת העברה לפעילות פיננסית מהבנק המקורי.
- 34. שורה 10 יש לדווח על ניתובים שהגיעו לתום התקופה הקבועה בחוק.

דיווח על מעבר בין בנקים (חודשי)

לוח 01 - העברת פעילות של לקוחות - ידווח ע"י בנק קולט

מזה: שנדרשת בהן הסכמה של יותר מבעלים אחד בחשבון	סה"כ		
02	01		
		מספר בקשות העברה שהוגשו	01 פעילות מצטברת
		מספר בקשות העברה שהושלמו בהצלחה (לקוחות שהעבירו פעילות לבנק הקולט)	02 לסוף התקופה
		מספר בקשות העברה שנדחו	03 המדווחת
		מספר בקשות העברה שבוטלו	04
		מספר בקשות העברה שהוגשו במהלך התקופה המדווחת	05 פעילות בתקופה
		מספר בקשות העברה שהושלמו בהצלחה במהלך התקופה המדווחת (לקוחות שהעבירו פעילות לבנק הקולט)	06 המדווחת
		מספר בקשות העברה שנדחו במהלך התקופה המדווחת	07
		מספר בקשות העברה שבוטלו במהלך התקופה המדווחת	08

דיווח על מעבר בין בנקים (חודשי)

לוח 02 - העברת פעילות של לקוחות - ידווח ע"י בנק מקורי

סה"כ			
01			
	מספר בקשות העברה שהתקבלו מהבנק הקולט	פעילות מצטברת לסוף התקופה המדווחת	01
	מספר בקשות העברה שהתקבלו מהבנק הקולט והושלמו בהצלחה (לקוחות שהעבירו פעילות מהבנק המקורי)		02
	מספר בקשות העברה שנדחו		03
	מספר בקשות העברה שבוטלו		04
	מספר בקשות העברה שהתקבלו מהבנק הקולט במהלך התקופה המדווחת	פעילות בתקופה המדווחת	05
	מספר בקשות העברה שהושלמו בהצלחה במהלך התקופה המדווחת (לקוחות שהעבירו פעילות מהבנק המקורי)		06
	מספר בקשות העברה שנדחו במהלך התקופה המדווחת		07
	מזה: בקשות העברה שבוטלו במהלך התקופה המדווחת		08

דיווח על מעבר בין בנקים (חודשי)

לוח 03 - דיווח על העברת פעילות פיננסית שהושלמה בתקופה העולה על התקופה הקבועה בכללי הנגיד במהלך התקופה המדווחת - ידווח ע"י בנק קולט

מספר בקשה	בנק מקורי	סיבה לעיכוב (רשימה סגורה)	פירוט סיבה לעיכוב (מלל חופשי)	יום המעבר שנקבע ע"י הלקוח	משך זמן העיכוב	משך זמן העיכוב הכולל
01	02	03	04	05	06	07

דיווח על מעבר בין בנקים (חודשי)

לוח 04 - בקשות העברה שנדחו או בוטלו במהלך ההתקופה המדווחת - ידווח ע"י הבנק הקולט

סה"כ		
ביטול ניווד ביוזמת הבנק המקורי	ביטול ניווד ביוזמת הבנק הקולט	
01	02	
		01 סה"כ בקשות העברה שנדחו במהלך התקופה המדווחת
		02 סה"כ בקשות העברה שבוטלו במהלך התקופה המדווחת
		03 חשבון אינו חשבון עובר ושב
		04 החל תהליך סגירת חשבון
		05 אין זכות בעלים
		06 החשבון אינו בבעלות יחיד או יחידים
		07 חשבון נאמנות
		08 חשבון המנוהל בידי האפוטרופוס של הבעלים בחשבון
		09 חשבון שהפעילות בו מוגבלת
		10 אחד מהבעלים בחשבון נפטר או שהחשבון מנוהל באמצעות מנהל עיזבון
		11 חשבון בבעלות מי שנמצא בהליכי כינוס נכסים או פשיטת רגל
		12 קיים חשש ממשי כי נעשתה בחשבון פעילות שמטרתה לעקוף את חובות הזיהוי והדיווח (ארה"ב/תושב זר)
		13 קיימת ערבות לצד ג' בתוקף ולא מתקיימים תנאים שיבטיחו את פירעון הערבות במקרה שתמומש
		14 אחד הבעלים בחשבון הינו קטין שטרם מלאו לו 16 שנים
		15 חשבון מעוקל
		16 לקוח לא הסדיר את הלוואתו בבנק המקורי
		17 לקוח לא הסדיר התחייבותיו בבנק המקורי
		18 לקוח לא סיים טיפול במוצרים לא מנוידים בבנק המקורי
		19 לקוח לא הסדיר עסקה נושאת ריבית בבנק המקורי
		20 חשבון סגור או אינו פעיל
		21 מספר חשבון לא קיים
		22 חשבון זה נויד בטווח של פחות מ-3 חודשים
		23 קיימת בקשת ניווד פעילה לחשבון זה
		24 יתרת החוב המועברת מהבנק המקורי גדולה ממסגרת האשראי בבנק הקולט
		25 יתרת הזכות מהבנק המקורי חורגת מהמגבלות של הבנק הקולט
		26 חשד להלבנת הון
		27 חשד להונאה
		28 לקוח מכחיש את בקשת הניוד מהבנק המקורי
		29 לקוח מבקש להפסיק את תהליך הניוד

דיווח על מעבר בין בנקים (חודשי)

לוח 05 - מספר ניתובים שבוצעו במהלך התקופה המדווחת - ידווח ע"י בנק קולט

לפי מועד ביצוע ההעברה - מיום המעבר				סה"כ	
מעל שנתיים	מעל שנה ועד שנתיים	מעל חצי שנה עד שנה	עד חצי שנה		
05	04	03	02	01	
					01 מספר פעולות ניתוב שבוצעו במהלך התקופה המדווחת
					02 מזה: שיקים
					03 מזה: חיובים
					04 מזה: הוראות לחיוב חשבון שבהן המוטב הוא צד ג
					05 מזה: הוראות לחיוב חשבון שבהן המוטב הוא הבנק המקורי
					06 מזה: חיובי כרטיסי אשראי בנקאיים שנותבו
					07 מזה: זיכויים שנותבו, לרבות הוראות קבע
					08 מזה: פעולות אחרות שנותבו
					09 מספר ביטולי ניתוב* שבוצעו ביוזמת הלקוח במהלך התקופה המדווחת
					10 מספר בקשות העברה שבהן הושלמה תקופת הניתוב במהלך התקופה המדווחת*

*ביטולי ניתוב והשלמת תקופת ניתוב ידווחו ברמת בקשת ההעברה מהבנק המקורי