

ירושלים, ט"ו אייר תשפ"ה

13 מאי 2025

חוזר מס' ח-06-2820

לכבוד

החשבונאים הראשיים - תאגידים בנקאיים ונותני שירותי תשלום יציבותיים

הנדון: הוראה 888 "נתונים על התאגיד הבנקאי, סינוף, ATM והמשכיות עסקית"

הוראות הדיווח לפיקוח

מבוא

1. לאור ניסיון שנצבר, הצורך בטיוב וקבלת מידע נוסף אודות הסניפים, ה-ATM, והמשכיות עסקית, עודכנה הוראה 888 "נתונים על התאגיד הבנקאי, סינוף, ATM והמשכיות עסקית", כמפורט מטה.

עיקרי התיקונים

הוראה מס' 888 "נתונים על התאגיד הבנקאי, סינוף, ATM והמשכיות עסקית"

2. שם ההוראה עודכן והיא תקרא מעתה: "נתונים על התאגיד הבנקאי, סינוף, ATM והמשכיות עסקית".

3. הוראה זו תחול על התאגידים הבאים כהגדרתם בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א 1981 (להלן: "תאגיד בנקאי"):

3.1 תאגידים בנקאיים;

3.2 גוף כמשמעותו בסעיף 36(ב) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן - חוק הבנקאות (רישוי)).

4. נכסי התאגיד הבנקאי יסווגו לשלושה סוגי סניפים מרכזיים כלהלן:

4.1 סניפים קבועים שמספקים שירותים בנקאיים ללקוחות ומקבלים קהל (למשל: סניף רגיל וסניף מיוחד).

4.2 סניפים דיגיטליים שמספקים שירותים בנקאיים ללקוחות, מנהלים בהם את חשבונות הלקוחות ואינם מקבלים קהל.

4.3 יחידות ביצוע עם קוד סניף, שהינן חלק מהנהלה הראשית של התאגיד הבנקאי או יחידות אחריות או מרכזי תפעול, שאינם מנהלים חשבונות של לקוחות (למשל: יחידות מטה או תפעול, מרכזי שירות טלפוני, מרכזי ייעוץ).

5. לוח 02 "פרטים על סניפי התאגיד הבנקאי" - התווספו הנחיות בהוראת הדיווח, בנוגע לדיווח על סגירת הסניף, תוך אבחנה בין סגירת המבנה הפיזי, לבין סגירה מוחלטת של הסניף במסלקות הבנקים, סעיפים 60-63 להוראה.

6. לוח 02 "פרטים על סניפי התאגיד הבנקאי" - עודכנו ההנחיות בהוראת הדיווח בנוגע לדיווח על "מידע לשעת חירום", סעיפים 47 עד 57 להוראה.
7. לוח 03 "פרטים על ATM בנקאיים" התווספו שורות 11 עד 16 (מספור חדש) לדיווח על סוגי פעולות ב - ATM.
8. **להלן השינויים בלוח 01 "פרטים על התאגיד הבנקאי":**
 - 8.1 שורה 08 (מספור ישן) "בסיס דיווח" נגרעה.
 - 8.2 שורה 25 (מספור ישן) "פקס" נגרעה.
 - 8.3 שורה 26 (מספור ישן) "טלפון מוקד" נגרעה.
 - 8.4 שורה 27 (מספור ישן) "כתובת אתר אינטרנט" נגרעה.
 - 8.5 שורה 28 (מספור ישן) "מספר הסניפים הניידים להפעלה בעת חירום" נגרעה.
9. **להלן השינויים בלוח 02 "פרטים על סניפי התאגיד הבנקאי":**
 - 9.1 שורה 04 (מספור ישן) "סניף אם" נגרעה.
 - 9.2 שורה 05 (מספור ישן) "סניף תומך" נגרעה.
 - 9.3 שורה 16 (מספור ישן) "טלפון חינוך" נגרעה.
 - 9.4 שורות 29 - 34 (מספור ישן) "מידע לשעת חירום" נגרעו.
 - 9.5 שורה 38 (מספור ישן) "שטח אזור ממוגן" נגרעה.
 - 9.6 שורה 40 (מספור ישן) "קיום ממונה הג"א בסניף" נגרעה.
 - 9.7 התווספה שורה 02 (מספור חדש) "תת קוד סניף (שלוחה)".
 - 9.8 התווספה שורה 25 (מספור חדש) "האם הסניף מתמחה במתן שירותים לגופים פיננסיים".
 - 9.9 התווספה שורה 26 (מספור חדש) "האם הסניף מאפשר פתיחת חשבונות לגוף פיננסי".
 - 9.10 עודכנו שורות 28 - 40 (מספור חדש) "מידע לשעת חירום".
 - 9.11 התווספה שורה 43 (מספור חדש) "תאריך קבלת היתר".
 - 9.12 התווספה שורה 45 (מספור חדש) "תאריך אישור סגירה". יש לדווח על סעיף זה ממועד כניסת גרסת הוראה זו לתוקף.
 - 9.13 התווספה שורה 46 (מספור חדש) "מועד פרסום הודעה מראש על סגירת הסניף באתר הבנק".
 - 9.14 התווספה שורה 47 (מספור חדש) "תאריך סגירה פיזי".
10. **להלן השינויים בלוח 03 "פרטים על ATM בנקאיים":**
 - 10.1 התווספה שורה 03 (מספור חדש) "תת קוד סניף".
 - 10.2 שורה 06 "עמלה" תקרא מעתה "עמלת מכשיר מרוחק" ותספר כשורה 07 (מספור חדש).
 - 10.3 שורה 08 (מספור ישן) "סוג ATM" נגרעה.
 - 10.4 התווספה שורה 09 (מספור חדש) "תאריך תחילת ATM כנדרש".
 - 10.5 התווספה שורה 10 (מספור חדש) "האם ה - ATM נגיש לנכים".
 - 10.6 התווספו שורות 11 - 16 (מספור חדש) למידע אודות "פעולות ב - ATM".
11. **להלן השינויים בלוח 05 "פרטים על סניפים ניידים או חלקיים בתאגיד הבנקאי":**
 - 11.1 שורה 01 (מספור ישן) "קוד הסניף" שם הסעיף שונה ויקרא "קוד סניף נייד/ חלקי".
 - 11.2 שורה 10 (מספור ישן) "פקס" נגרעה.
 - 11.3 שורה 15 (מספור ישן) "מספר ATM" נגרעה.
 - 11.4 התווספה שורה 10 (מספור חדש) "קואורדינטות X".

- 11.5 התווספה שורה 11 (מספור חדש) "קואורדינטות Y".
- 11.6 התווספה שורה 13 (מספור חדש) "האם הסניף נדרש".
- 11.7 התווספה שורה 14 (מספור חדש) "תאריך תחילת הסניף כנדרש".
- 11.8 התווספה שורה 17 (מספור חדש) "תדירות פתיחת הסניף".
- 11.9 התווספה שורה 19 (מספור חדש) "כמות ה - ATM בסניף".
- 11.10 התווספה שורה 20 (מספור חדש) "קיום גנרטור".
12. **להלן השינויים בלוח 06 "פרטים על אתרים קריטיים של התאגיד הבנקאי"**
- 12.1 שורה 09 (מספור ישן) "קונבנציונלי" נגרעה.
- 12.2 שורה 10 (מספור ישן) "לא קונבנציונלי" נגרעה.
- 12.3 שורה 11 (מספור ישן) "רעידת אדמה" השם שונה ל - "עמידות לרעידת אדמה".
- 12.4 שורה 12 (מספור ישן) "בסיס סיסמי" נגרעה.
- 12.5 שורה 13 (מספור ישן) "EMP" נגרעה.
- 12.6 שורה 16 (מספור ישן) "תפעול באמצעות מיקור חוץ" נגרעה.
- 12.7 התווספה שורה 09 (מספור חדש) "תאריך פתיחה".
- 12.8 התווספה שורה 10 (מספור חדש) "תאריך סגירה".
- 12.9 התווספה שורה 11 (מספור חדש) "מיגון לשעת חירום".
- 12.10 התווספה שורה 14 (מספור חדש) "קיום גנרטור".
- 12.11 התווספה שורה 15 (מספור חדש) "מלאי סולר לגנרטור".

תחילה

13. תאריך תחילה להוראה זו החל מהדיווח ליום 20 ביוני 2025.
14. יש לדווח לראשונה על כל לוחות הדיווח 01 - 06, באופן מלא, עד ליום 20 ביוני 2025.

שאלות ובירורים

בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 803.

בברכה
רויטל קיסר - סטויה
סגנית המפקח על הבנקים
מנהלת אגף מדיניות והסדרה

תוכן עניינים לפי נושאים

שם ההוראה	עמוד
תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה	801
הנחיות כלליות	802
טבלאות דיווחים	803
נתונים מאזניים וחופף מאזניים	
דוח על ריכוזיות חבות ענפית	809
מכשירים נגזרים (רבעוני)	814
מאזן (חודשי)	821
סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)	827
דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)	850
רווח והפסד ותוצאות עסקיות	
דוח על ריכוזיות חבות ענפית	809
הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	809A
עמלות בגין השירותים הבנקאיים	828
רווח והפסד מצטבר (רבעוני)	832
דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)	850
מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)	856
הון	
מדידה והלימות הון (רבעוני)	838
אשראי, כרטיסי אשראי וניהול סיכונים	
דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)	810C
חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	810D
דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	811
מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	817
דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	820
דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד	822
סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)	836
חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	831
כרטיסי חיוב (רבעוני)	869
פעילות במשכנתאות	
אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיר (חודשי)	875
דוח על הלוואות לדיר	876
הלוואות לדיר - מידע על הריבית (חודשי)	877
דוח רבעוני על נתוני הלוואות לדיר	878
דוח פרטני על הלוואות לדיר – מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם	879
עלויות ושיעורי ריבית	
דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד	822

	אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה
823	(חודשי)
823A	אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה – מגזר משקי בית
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)
	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	דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה
821	מאזן (חודשי) : נספח ד' - תנועות מסלקה וחיובים / זיכויים אחרים במט"י
824	דיווח על בקשות לפיחת חשבון לגוף פיננסי
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
844	דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)
868	דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר
881	דיווח על מחשוב בענן
882	דיווח מדדים טכנולוגיים
883	דיווח מדדי סייבר
884	דיווח חודשי על פעילות בשיקים
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

תוכן עניינים לפי מספר הוראה

שם ההוראה	עמוד
תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה	801
הנחיות כלליות	802
טבלאות דיווחים	803
פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)	807
דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה	808
דוח על ריכוזיות חבות ענפית	809
הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	809A
דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)	810C
חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	810D
דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	811
שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)	813
מכשירים נגזרים (רבעוני)	814
מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	817
אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)	818
דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	820
מאזן (חודשי)	821
דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד	822
אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)	823
אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה – מגזר משקי בית	823A
דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי	824
דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות (חצי שנתי)	825
טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)	826
סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)	827
עמלות בגין השירותים הבנקאיים	828
שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)	830
חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק	831
רווח והפסד מצטבר (רבעוני)	832
חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)	833
חשיפה למדינות זרות (רבעוני)	834
סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)	836
מדידה והלימות הון (רבעוני)	838

שם ההוראה	עמוד
פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים (חודשי ורבעוני)	839
מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי (רבעוני)	840
בנקאות בתקשורת	842
דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)	844
פירוט לפי סניפים (שנתי)	846
דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)	850
מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)	856
שלוחות בחו"ל (רבעוני)	865
דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה	868
כרטיסי חיוב (רבעוני)	869
אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיור (חודשי)	875
דוח על הלוואות לדיור	876
הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)	877
דוח רבעוני על נתוני הלוואות לדיור	878
דוח פרטני על הלוואות לדיור - מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם	879
דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר	880
דיווח על מחשוב בענן	881
דיווח מדדים טכנולוגיים	882
דיווח מדדי סייבר	883
דיווח חודש על פעילות בשיקים	884
נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי	888
דיווח במצב מיוחד (מידי)	889
דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)	889C
נספח א' - רשימת התאגידים הבנקאיים	896
נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ	897-1

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או סולקים

עמ'	שם הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם האחראיות על הדיווח
807	נתונים על יו"ר הדירקטוריון, הסגל הבכיר ורואה החשבון (שוטף)	בעת עדכון	יוליה קרמן
808	דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה	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 הוניות (חצי שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
810D	חשיפות אשראי גדולות (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
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	דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד	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	רונן שריקי
823A	דוח על אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה - מגזר משקי בית	חודשי - ארבעה ימי עסקים מתום החודש	רונן שריקי
824	דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי	מיידי - בתוך שבוע מקרות הארוע רבעוני - בתוך שבועיים מתום החודש.	יוליה קרמן
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות	בתוך 60 יום מתאריך הדוח	יוליה קרמן
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)	בתוך חודשיים מתום תאריך הדיווח	יוליה קרמן

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או סולקים

עמ'	שם הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם האחראי/ת על הדיווח
827	סיכון נזילות (חודשי)	10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רון שריקי
	סיכון נזילות (רבעוני)	8 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רון שריקי
	דיווח על 20 המפקידים הגדולים (רבעוני)	רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רון שריקי
828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים	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	יפעת שגב
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
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	רון שריקי
		רבעוני - 14 ימים מתום הרבעון	
840	מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי	רבעוני - 30 ימים מתום הרבעון	יוליה קרמן
842	דיווח על בנקאות בתקשורת	חצי שנתי - 30 יום מתום החודש	יפעת שגב
844	דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)	רבעוני - 30 יום מתום הרבעון	יוליה קרמן
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)	ב - 15 לאפריל בכל שנה	רון שריקי
850	דוח כספי (רבעוני)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי (שנתי)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (רבעוני)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (שנתי)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	מגורי פעילות פיקוחיים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
856	שלוחות בחו"ל	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
868	דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה	חודשי - 10 ימים מתום החודש	יפעת שגב
		רבעוני- 30 יום מתום הרבעון	
		שנתי- עד לתום חודש דצמבר	
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
875	אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיר (חודשי)	שבועיים מתום החודש	שיר דבורה כהן
876	דוח על הלוואות לדיר	20 יום מתום החודש המדווח	שלמה ימיני
877	הלוואות לדיר - מידע על הריבית (חודשי)	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	שאויל פרל
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיר (רבעוני)	חודש מתום הרבעון	שלמה ימיני
879	דוח פרטני על הלוואות לדיר - מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם	רבעוני	שלמה ימיני
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר	מיידי	אלי ורטמן
881	דיווח על מחשוב ענן	שנתי	רפאל למברוז
882	דיווח מדדים טכנולוגיים	שנתי	רפאל למברוז
883	דיווח מדדי סייבר	רבעוני, שנתי	רפאל למברוז
884	דיווח חודשי על פעילות בשיקים	חודשי	רון שריקי
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי	מידתי - במועד בו חל השינוי	רון שריקי
889	דיווח במצב מיוחד	בעת הפעלת מצב מיוחד המפקח על בנקים יגדיר את התקופה המדווחת עבור כל חלק	רון שריקי, שלמה ימיני

דיווחי הבנקים

המפקח על הבנקים: הוראות דיווח לפיקוח [124] (04/2025)

עמ' 3-803

נתונים על התאגיד הבנקאי, סינוף, ATM והמשכיות עסקית

תחולה

1. הוראה זו תחול על התאגידים הבאים כהגדרתם בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א 1981 (להלן: "תאגיד בנקאי"):
 - 1.1. תאגידים בנקאיים;
 - 1.2. גוף כמשמעותו בסעיף 36(ב) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן - חוק הבנקאות (רישוי)).

בסיס הדיווח

2. הדיווח על הוראה זו הינו על בסיס לא מאוחד, פעילות בישראל בלבד.

דרך הדיווח

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

מועד הגשת הדוח

4. הדיווח הינו מדי.
5. עדכון פרטי המידע יעשה באופן מדי במועד בו יחול שינוי בפרטים שדווחו וכאשר מתווסף או נגרע פרט כלשהו.

מתכונת הדיווח

6. ההוראה כוללת שישה לוחות דיווח כמפורט להלן:
 - 6.1. לוח 1 - פרטים על התאגיד הבנקאי;
 - 6.2. לוח 2 - פרטים על סניפי התאגיד הבנקאי;
 - 6.3. לוח 3 - פרטים על ATM בנקאיים;
 - 6.4. לוח 4 - פרטים על ATM של תאגיד שאינו בנקאי המקבל שירותי סליקה מהתאגיד המדווח;
 - 6.5. לוח 5 - פרטים על סניפים ניידים/ חלקיים של התאגיד הבנקאי;
 - 6.6. לוח 6 - פרטים על האתרים הקריטיים של התאגיד הבנקאי.

הגדרות והנחיות כלליות

7. פורמט הדיווח לתאריך יהיה DD/MM/YYYY
8. "גרעין שליטה" - כמשמעותו בסעיף 11ב(ג) לפקודת הבנקאות, 1941.
9. "קואורדינטות Y,X" - מיקום לפי גוגל. טווח קואורדינטות X יהיה בין 29.3 - 33.5 וטווח קואורדינטות Y יהיה בין 33.7 - 36.3.

הגדרות ללוח 02

10. **סניף קבוע** - כהגדרתו בסעיף 28א(א) לחוק הבנקאות (רישוי).
11. **סניף רגיל** - סניף קבוע שמקבל קהל, ומספק שירותים בנקאיים קמעונאיים לכלל לקוחות¹.
12. **סניף מיוחד** - סניף קבוע שמקבל קהל, ומספק שירותים בנקאיים לפלח לקוחות מסוים (דוגמא: בנקאות פרטית, מגזר עסקי או תושבי חוץ) ו/או מספק רק סוגים מסוימים של שירותים בנקאיים (דוגמא: משכנתאות, ייעוץ השקעות או אשראי עסקי).
13. **סניף דיגיטלי** - סניף שמספק שירותים בנקאיים ללקוחות, מנהל בו את חשבונות הלקוחות, ואינו מקבל קהל.
14. **יחידת ביצוע** - יחידה שמהווה חלק מההנהלה הראשית של התאגיד הבנקאי או יחידה אחורית או מרכז תפעול (שהוגדר עבורם קוד סניף) ושאינם מנהלים חשבונות של לקוחות (לדוגמא: יחידות מטה, מרכזי שירות טלפוני או מרכזי ייעוץ).
15. **גוף פיננסי** - כהגדרתו בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), סעיף 2(ה).

הגדרות ללוח 05

16. **סניף נייד** - סניף הניתן לנייד ותפעול ממקומות שונים, לרבות מתוך רכב ייעודי, ופועל בתדירות קבועה, בכפוף לתנאים המנויים בהיתר הכללי לבנק לפתיחת סניפים חלקיים וניידים.
17. **סניף חלקי** - סניף הממוקם בחדר מתאים עם שילוט של הבנק ופועל בתדירות קבועה, בכפוף לתנאים המנויים בהיתר הכללי לבנק לפתיחת סניפים חלקיים וניידים.

הנחיות לדיווח לוח 01 "פרטים על התאגיד"

18. לוח זה משמש לצורך עדכון פרטים על התאגיד הבנקאי.
19. שורה 01 "סוג התאגיד" - יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה כלהלן:
 - 1 - בנק
 - 2 - בנק חוץ
 - 3 - בעל רישיון נותן שירותי תשלום יציבות
 - 4 - מוסד כספי
 - 5 - חברת שירותים משותפת
20. שורה 05 "קוד סוויפט" - יש לדווח על קוד באותיות וספרות.
21. שורה 06 "קבוצה בנקאית" - יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה:
 - 1 - לאומי
 - 2 - דיסקונט
 - 3 - פועלים
 - 4 - מזרחי טפחות
 - 5 - הבינלאומי
22. שורה 07 "בנק אם" - יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה של התאגידים הבנקאיים.

¹ אם סניף מספק שירותים בנקאיים קמעונאיים נפוצים אך אינו מספק שירותי טלר, הוא יסווג כסניף רגיל.

23. שורה 08 "בנק סולק" - יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה של התאגידים הבנקאיים.

24. שורה 09 "סטטוס" - יש לבחור ערך מרשימת בחירה: פעיל / לא פעיל.

25. שורה 10 "גרעין שליטה" - יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה:

1 - ללא גרעין שליטה

2 - עם גרעין שליטה

26. שורה 13 "אופן סגירה" - יש לבחור ערך מרשימת ערכים:

1 - מיזוג

2 - העברה עסקית של התאגיד

3 - הפסקת פעילות בנקאית

27. שורה 15 "בנק ממזג" - יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה של התאגידים הבנקאיים.

28. שורה 18 "ישוב" - יש לבחור ערך מתוך רשימת הישובים.

הנחיות לדיווח על לוח 02 "פרטים על סניפי התאגיד הבנקאי"

29. לוח זה משמש לצורך עדכון פרטי סניף קיים, הוספה או סגירת סניף של התאגיד המדווח.

30. דיווח על סניף חדש המספק שירותים בנקאיים, יעשה רק לאחר קבלת היתר מהפיקוח על הבנקים לפתיחת סניף.

31. נכסי התאגיד הבנקאי יסווגו לשלושה סוגי סניפים מרכזיים כלהלן:

31.1. סניפים קבועים

31.2. סניפים דיגיטליים

31.3. יחידות ביצוע

32. שורה 01 "קוד סניף" - קוד בן 3 ספרות עבור סניף קבוע.

33. שורה 02 "תת קוד סניף" - קוד בן שתי ספרות. ידווח רק עבור סניף המהווה שלוחה של סניף אחר של התאגיד הבנקאי (כהגדרתה להלן בסעיף "סיווג ניהולי").

34. שורה 09 "ישוב" - יש לבחור ערך מתוך רשימת הישובים.

35. שורה 15 "סיווג ראשי" - יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה כלהלן:

1 - סניף רגיל

2 - סניף מיוחד

3 - סניף דיגיטלי

4 - יחידת ביצוע

36. שורה 16 "סיווג לקוחות" - יש לבחור ערך המשקף האם הסניף מספק שירותים בנקאיים רק לפלח לקוחות מסוים. יש לבחור ערך מתוך רשימת הבחירה כלהלן:

1 - לא

2 - בנקאות פרטית

3 - סניף עסקים

4 - תושב חוץ

5 - אחר

יש לדווח "לא" - כאשר הסניף מספק שירותים בנקאיים קמעונאיים לכלל הלקוחות.

יש לדווח "בנקאות פרטית, סניף עסקים, תושב חוץ" כאשר מדובר בסניפים מיוחדים לסוג

הלקוחות אותם הסניף משרת.

יש לדווח "אחר" - כאשר הלקוחות אותם משרת הסניף אינם מאחת הקטגוריות שפורטו לעיל.
 37. שורה 17 "סיווג שירותים" - יש לבחור ערך המשקף האם הסניף מספק רק סוגים מסוימים של שירותים בנקאיים. יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה: כן / לא.
 38. אם בסעיף סיווג ראשי דווח "סניף רגיל", אזי בסעיפים "סיווג לקוחות", "סיווג שירותים" ידווח "לא". אחרת, תתקבל הודעת שגיאה בעת יצירת קובץ לדיווח.
 אם בסעיף סיווג ראשי דווח "סניף מיוחד", אזי בסעיף "סיווג לקוחות" ידווח "בנקאות פרטית, סניף עסקים, תושב חוץ" או "אחר", ו/או בסעיף "סיווג שירותים" ידווח "כן", אחרת תתקבל הודעת שגיאה בעת יצירת קובץ.

39. שורה 18 "סיווג מועדים" - יש לבחור ערך מתוך רשימת הבחירה כלהלן:

1 - מתכונת מלאה

2 - מתכונת מורחבת

3 - מתכונת מקוצרת

סיווג מועדים יובהר כלהלן:

"מתכונת מלאה" - סניף הפתוח חמישה ימים בשבוע.

"מתכונת מורחבת" - סניף הפתוח בין לשלושה עד ארבעה ימים בשבוע.

"מתכונת מקוצרת" - סניף הפתוח בין יום עד יומיים בשבוע.

40. שורה 19 "סוג ניהול" יש לדווח האם מדובר בסניף הפועל באופן עצמאי או כחלק אינטגרלי מסניף האם. יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה כלהלן:

1 - עצמאי

2 - שלוחה

3 - סניף נספח לסניף קיים

סוג ניהול יובהר כלהלן:

"עצמאי" - סניף קבוע (רגיל או מיוחד) המנוהל באופן עצמאי.

"שלוחה" - סניף קבוע (רגיל או מיוחד) הכפוף לסניף האם. השלוחה מאופיינת בהיותה חלק אינטגרלי מסניף האם, ומספקת שירותים באמצעות מספר עובדים מצומצם או שעות פעילות מצומצמות, במקום קבוע השונה ממקום סניף האם. כאמור לשלוחה לא קיים מספר סניף לצורך סליקה, וידווח בגינה תת קוד סניף.

"סניף נספח לסניף קיים" הינו סניף הנמצא בתוך סניף קיים אחר של התאגיד הבנקאי כגון סניף עם מיתוג עבור פלח לקוחות מסוים (כגון: מגזר חרדי, אנשי קבע וכד').

41. בשורה 20 "דלפק" - סניף של תאגיד בנקאי אשר פועל בו דלפק של תאגיד בנקאי אחר. יש לדווח בסעיף זה את שם התאגיד הבנקאי המפעיל את הדלפק מתוך רשימת הבחירה של התאגידים הבנקאיים. כאשר לא קיים דלפק בסניף, יש להשאיר סעיף זה ריק.

42. בשורה 23 "קיום שירותי טלר בסניף" - יש לדווח האם קיימים בסניף שירותי קופה. יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה: כן / לא.

43. בשורה 24 "קיום שירות ייעוץ משכנתאות בסניף" יש לדווח האם קיים בסניף שירות ייעוץ משכנתאות. יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה: כן / לא.

במקרה וקיים בסניף דלפק משכנתאות של תאגיד בנקאי אחר אזי יש לדווח בשדה זה "כן".

44. בשורה 25 "האם הסניף מתמחה במתן שירותים לגופים פיננסיים" - יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה: כן / לא. סניף מתמחה הינו סניף בעל מומחיות ומקצועיות הנדרשת לניהול חשבונות גופים פיננסיים.
45. בשורה 26 "האם הסניף מאפשר פתיחת חשבונות לגוף פיננסי" - יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה: כן / לא.
46. בשורה 27 "סניף גרעין" - יש לדווח האם מדובר בסניף גרעין. יש לבחור מתוך רשימת בחירה: כן / לא.
- "סניף גרעין" הינו סניף שנערך מבעוד מועד לשעת חירום מכל ההיבטים, והוחלט לגביו מראש כי יפתח בשעת חירום בהתאם להוראת נב"ת 355 "המשכיות עסקית".
47. בשורה 28 "מחוז הסניף לפי פיקוד העורף" - יש לדווח על מחוז הסניף בהתאם לחלוקת המחוזות לפי פיקוד העורף, מתוך רשימת הבחירה כלהלן:
- 1 - מחוז הצפון
 - 2 - מחוז חיפה
 - 3 - מחוז דן
 - 4 - מחוז ירושלים והמרכז
 - 5 - מחוז דרום
48. שורה 29 "קיום גנרטור" - יש לדווח האם הסניף ערוך מבחינת גנרציה לגיבוי מערכת החשמל במקרה של שיבושים. יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה כלהלן:
- 1 - גנרטור קבוע
 - 2 - הכנה לגנרטור
 - 3 - אין
- "גנרטור קבוע" ידווח כאשר קיים בסניף גנרטור המחובר ומוכן להפעלה מידית.
- "הכנה לגנרטור" ידווח כאשר קיימת בסניף תשתית מוכנה המאפשרת חיבור של גנרטור נייד.
49. בשורה 30 "מלאי סולר לגנרטור" - כאשר קיים בסניף גנרטור קבוע, יש לדווח את כמות שעות העבודה שניתן יהיה להפעיל את הגנרטור בסניף על בסיס מלאי הסולר הקיים.
50. בשורה 31 "מרחב מוגן" - יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה כלהלן:
- 1 - ממ"ד
 - 2 - מקלט
 - 3 - חדר מדרגות פנימי או חלל פנימי
 - 4 - לא קיים מרחב מוגן
51. בשורה 32 "האם המרחב המוגן נגיש" - יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה: "כן" / "לא".
52. בשורות 33 - 36 "פעילות הסניף במדרגי התגוננות של פיקוד העורף" על התאגיד הבנקאי לקבוע את רמת הפעילות המקסימלית של הסניף בכל אחד ממדרגי ההתגוננות של פיקוד העורף לסקטור החיוני, בעבור מתקן מקבל קהל.
- להלן הגדרות פיקוד העורף הרלוונטיות לסניפים בכל אחד ממדרגי ההתגוננות:
- "מלאה" / "חלקית" - בקבלת התראה על העובדים והקהל להיכנס למרחב הכי מוגן שיש בזמן ההתגוננות העומד לרשותם.

"מצומצמת" - הנגשת שירותים מקוונים לצמצום התקהלות היכן שניתן. קיום פעילות והמתנת קהל בתוך מבנה או במקום שאפשר להגיע ממנו למרחב מוגן תקני בזמן התגוננות. בקבלת התרעה על העובדים והקהל להיכנס למרחב הכי מוגן שיש בזמן ההתגוננות העומד לרשותם.

"הכרחית" - הנגשת שירותים מקוונים לצמצום התקהלות. צמצום נוכחות פיזית של כוח אדם למינימום הנדרש לצורך פעילות חיונית בלבד, על פי קביעת המשרד או הגוף. קיום פעילות במקום שאפשר להגיע ממנו למרחב מוגן תקני בזמן ההתגוננות, או בתוך מרחב מוגן תקני. בקבלת התרעה - על העובדים והקהל להיכנס למרחב מוגן תקני בלבד בזמן ההתגוננות העומד לרשותם.

בכל אחד מהמדרגים שפורטו לעיל, יש לדווח באיזה אופן הסניף מתכנן להמשיך לספק שירותים. יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה, כלהלן:

1 - פעילות מלאה

2 - פעילות חלקית

3 - הסניף סגור

53. בשורה 37 "האם המתחם עלול להיסגר בשעת חירום" - יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה כלהלן: כן / לא.

אם הסניף נמצא במתחם ציבורי העלול להיות סגור בשעת חירום, ובכך תהיה מוגבלת הגישה לסניף (לדוגמא: סניף בתוך קניון), יש לבחור באפשרות "כן", אחרת יש לבחור "לא".

54. בשורה 38 "מס' סניף גיבוי לשעת חירום" - יש לדווח קוד בן שלוש ספרות. סניף גיבוי הינו סניף אליו מופנים לקוחות של סניף שנסגר בשל מצב חירום. סניף הגיבוי יהיה מסוגל לספק ללקוחות אלה את השירותים אותם יכלו לקבל בסניף המקורי שנסגר בשל מצב החירום.

55. בשורה 39 "שם הבנק של סניף גיבוי" - במקרים בהם סניף הגיבוי לשעת חירום הינו של תאגיד בנקאי אחר בתוך הקבוצה הבנקאית, יש לדווח את שם התאגיד הבנקאי, מתוך רשימת בחירה של התאגידים הבנקאיים, אחרת הסעיף יישאר ריק.

56. שורה 40 "עמידות בתקן רעידת אדמה" - יש לדווח האם המבנה עומד בתקן ישראלי 413 לרעידת אדמה. יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה:

1 - הסניף נבנה לפני שנת 1980 ובוצעו בו חיזוק המבנים

2 - הסניף נבנה לאחר שנת 1980

3 - לא עמיד בתקן רעידת אדמה

57. בשורה 43 "תאריך קבלת היתר" - יש לדווח את תאריך קבלת ההיתר מיחידת הרישוי בפיקוח על הבנקים, לפתיחת הסניף.

58. בשורה 44 "תאריך פתיחה" - יש לדווח את תאריך פתיחת הסניף בפועל.

59. בשורה 45 "תאריך אישור הסגירה" - יש לדווח על תאריך מתן האישור לסגירת הסניף, מאגף בנק לקוח בפיקוח על הבנקים, לסגירת הסניף.

60. בשורה 46 "מועד פרסום הודעה מראש על סגירת סניף באתר הבנק" - יש לדווח את המועד בו פורסמה הודעה מראש, 60 יום טרם סגירת הסניף, באתר האינטרנט של הבנק, בהתאם לסעיף 28א(ה) לחוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א - 1981. סעיף זה ידווח החל ממועד כניסת החוק לתוקף ביום 25 ליולי 2024.

61. בשורה 47 "תאריך סגירה פיזי" - יש לדווח את תאריך סגירת מבנה הסניף באופן פיזי.
62. בשורה 48 "תאריך סגירה" - יש לדווח את תאריך סגירת הסניף במסלוקות הבנקים. במקרה של העתקת סניפים, כאשר הסניף נסגר פיזית ומתמזג לסניף קיים אחר של התאגיד הבנקאי, וממשיך להיות פעיל במסלוקות הבנקים אין לדווח סעיף זה. במקרה של עדכון כתובת של סניף קיים יש לעדכן את כתובת הסניף בלבד.
63. בשורה 51 "יום סגור" - יש לדווח את היום בשבוע בו הסניף סגור מעבר ליום השבתון השבועי. שדה דיווח זה רלוונטי כאשר הסניף פתוח במתכונת מלאה.
64. בשורה 52 "יום מנוחה" - יש לדווח על יום השבתון השבועי (לרוב יום שבת).

הנחיות לדיווח לוח 03 "פרטים על ATM בנקאיים"

65. לוח זה משמש לעדכון פרטים על ATM. הוספת ATM חדש וגריעת ATM קיים.
66. שורה 01 "מספר ATM" - יש לדווח על מספר עד 8 ספרות.
67. שורה 02 "קוד סניף" יש לדווח את קוד הסניף (קוד בן 3 ספרות) הקבוע אליו משתייך ה - ATM, בתאימות ללוח 02.
68. שורה 03 "תת קוד סניף" - יש לדווח את תת קוד סניף השלוחה (תת קוד בן 2 ספרות) אליו משתייך ה - ATM, בתאימות ללוח 02.
69. שורה 04 "האם ה - ATM סמוך לסניף" - ATM ייחשב כסמוך לסניף כאשר הוא נמצא במרחק שאינו עולה על 500 מטר מהסניף. יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה: כן / לא.
70. שורה 05 "מיקום ה - ATM ביחס לסניף" - יש לבחור מתוך רשימה בחירה:
 - 1 - על קיר הסניף
 - 2 - בתוך הסניף
 - 3 - במרחק עד 500 מטר מהסניף²
 - 4 - אינו סמוך לסניף
71. שורה 06 "המבנה בו ממוקם ה - ATM" - יש לדווח על סעיף זה רק כאשר דווח בשורה 04 "האם ה - ATM סמוך לסניף" - "לא". יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה:
 - 1 - בתוך מבנה שניתן לסגירה
 - 2 - בתוך מבנה שאינו ניתן לסגירה
 - 3 - על קיר חיצוני של המבנה
72. שורה 07 "עמלת מכשיר מרוחק" יש לדווח בגין כל ATM האם נגבית בגינו עמלה נוספת מעבר לעמלת ערוץ ישיר, יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה: כן / לא.
73. שורה 08 "האם ה - ATM נדרש" - ATM נדרש הינו מכשיר המוצב לאחר סגירת סניף בהתאם להחלטת המפקח לפי סעיף 28א לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה כלהלן: כן / לא.
74. שורה 09 "תאריך תחילת ה - ATM כנדרש" - יש לדווח על תאריך תחילת ה - ATM כנדרש. תאריך זה יהיה זהה לתאריך אישור סגירת הסניף שהיה במקום בו מוצב ה - ATM.

² שאינו על קיר הסניף או בתוך הסניף.

75. בשורה 10 "האם ה-ATM נגיש לנכים", יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה: כן/ לא.
76. בשורות 11 - 16 יש לדווח בגין כל אחת מהפעולות המפורטות, האם הן אפשריות ב-ATM. יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה: כן / לא.
77. בשורות 17 - 22 יש לדווח את כתובת ה-ATM. אין לדווח על סעיף זה כאשר בסעיף "מיקום ATM ביחס לסניף" דווח כי ATM "בתוך הסניף" או "על קיר הסניף".

הנחיות לדיווח לוח 04 "פרטים על ATM של תאגיד, שאינו תאגיד בנקאי, המקבל שירותי סליקה מהתאגיד המדווח"

78. בשורות 01, 02 "שם התאגיד", "מס' התאגיד ברשם החברות" - יש למלא את השם המדויק ואת מספר ח.פ של התאגיד המקבל שירותי סליקה מהתאגיד הבנקאי המדווח.
79. בשורה 03 "מס' ATM" - יש לדווח על מספר ה-ATM של התאגיד המקבל מהתאגיד הבנקאי המדווח שירותי סליקה. אין לדווח על ATM או על מסופים שבהם הועברו מזומנים באופן ידני.
80. במועד סיום ההתקשרות של התאגיד המקבל שירותי סליקה מהתאגיד הבנקאי, התאגיד הבנקאי ידווח על מועד סיום ההתקשרות.

הנחיות לדיווח לוח 05 "פרטים על סניפים ניידיים/ חלקיים של התאגיד הבנקאי"

81. לוח זה משמש לצורך עדכון פרטים, הוספה או סגירה של סניפים ניידיים/ חלקיים של התאגיד המדווח. הדיווח על הסניפים הניידיים הינו ברמת המיקום של נקודות השירות.
82. בשורה 01 "קוד סניף ניידי / חלקי" - מספר חד ערכי בעל ארבע ספרות.
83. בשורה 12 "סיווג הסניף" - סיווג הסניף יהיה בהתאם להיתר שהתקבל בעת פתיחת הסניף. יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה: "חלקי", "נייד".
84. בשורה 13 "האם הסניף נדרש" - יש לדווח האם הסניף הנייד/חלקי הוגדר כנדרש בהתאם להחלטת המפקח לפי סעיף 28א לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה, כן / לא.
85. בשורה 14 "תאריך תחילת הסניף כנדרש" - יש לדווח על תאריך תחילת הגדרת הסניף הנייד/ חלקי כסניף נדרש.
86. בשורה 17 "תדירות פתיחת הסניף" - יש לדווח ערך מתוך רשימת הבחירה כלהלן:

1 - לפחות פעם בשבוע

2 - לפחות פעם בשבועיים

3 - לפחות פעם בשלושה שבועות

4 - לפחות פעם בחודש

87. בשורה 18 "קיום ATM" - יש לדווח האם קיים ATM לסניף הנייד/ חלקי. יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה: כן / לא.
88. בשורה 19 "כמות ה-ATM בסניף" במידה וקיים ATM בסניף, יש לדווח את כמות המכשירים (פרטים מלאים בגין המכשירים ידווחו בלוח 03).
89. בשורה 20 "קיום גנרטור" - יש לדווח האם הסניף מצויד בגנרטור, כך שיוכל במידת הצורך לפעול גם ללא חשמל. יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה: כן / לא.

הנחיות לדיווח לוח 06 "פרטים על אתרים קריטיים של התאגיד הבנקאי"

90. לוח זה משמש למעקב אחר יכולות ההמשכיות העסקית של התאגיד הבנקאי. הלוח כולל מידע על המיקום, תאריכי הפתיחה והסגירה, מיגון, יתירות והמאפיינים של האתרים הקריטיים של התאגיד הבנקאי.

91. בשורה 02 "סוג האתר" - יש לבחור ערך מתוך רשימת הבחירה: "ראשי", "משני".

92. בשורה 08 "ביחס לקרקע" - יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה כלהלן:

1 - מעל הקרקע

2 - מתחת לקרקע

93. בשורה 11 "מיגון לשעת חירום" - יש לדווח האם קיים מיגון להצלת חיי אדם ולטובת המשכיות עסקית של התהליכים והשירותים החיוניים. יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה כלהלן:

1 - ניתן להמשיך תהליכים חיוניים ממרחב מוגן תקני

2 - מרחב מוגן תקני רק להצלת חיי אדם

3 - לא קיים מרחב מוגן תקני

94. בשורה 12 "עמידות לרעידת אדמה" - יש לדווח על עמידות האתר בפני רעידת אדמה לפי תקן ישראלי 413. יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".

95. בשורה 13 "הערכת יתירות האתר ע"י המנמ"ר" - מכון התקנים האמריקאי (ANSI) פרסם תקן (ANSI/TIA-942) שמטרתו לתאר 4 רמות שונות (Tier1-Tier 4) בהתייחס ליכולת לשלוח נתונים (זמינות) מחומרה הממוקמת במיקום מסוים. רמות אלו מגדירות את יתירות חדר המחשב. ככל שהרמה גבוהה יותר (מספרית), יכולת שליפת המידע וזמינותה גבוהה יותר. יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה כלהלן:

1 - Tier 1

2 - Tier 2

3 - Tier 3

4 - Tier 4

5 - לא רלוונטי

96. בשורה 14 "קיום גנרטור" - יש לדווח האם האתר הקריטי ערוך מבחינת גנרציה לגיבוי מערכת החשמל במקרה של שיבושים. יש לבחור מתוך רשימת בחירה כלהלן:

1 - גנרטור קבוע

2 - הכנה לגנרטור

3 - אין

יובהר כלהלן:

גנרטור קבוע - קיים באתר גנרטור המחובר ומוכן להפעלה מידית

הכנה לגנרטור - קיימת באתר תשתית מוכנה המאפשרת חיבור של גנרטור ניד.

97. בשורה 15 "מלאי סולר לגנרטור" - כאשר קיים באתר גנרטור קבוע, יש לדווח לכמה שעות עבודה יספיק מלאי הסולר הקיים.

98. בשורה 16 "Hosting" - שרתי אירוח לאתרים קריטיים ע"י צד ג'. יש לבחור ערך מתוך רשימת בחירה: כן / לא.

99. בשורה 17 "סוג הגיבוי" - יש לדווח על סוג הגיבוי של נתוני האתר מתוך רשימת בחירה כלהלן:

Active - Active - 1

Active - Passive - 2

3 - לא רלוונטי

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [12] (05/2025) נתונים על התאגיד הבנקאי, סינוף, ATM והמשכיות עסקית עמ' 11 - 888

נתונים על התאגיד הבנקאי, סינוף, ATM והמשכיות עסקית

לוח 01 - פרטים על התאגיד הבנקאי

01			
	סוג התאגיד	נתוני זיהוי	01
	שם התאגיד		02
	שם באנגלית		03
	מס' ברשם החברות		04
	קוד סוויפט		05
	קבוצה בנקאית		06
	בנק אם		07
	בנק סולק		08
	סטטוס		09
	גרעין שליטה		10
	תאריך פתיחה		11
	תאריך סגירה		12
	אופן סגירה		13
	תאריך מיזוג		14
	בנק ממוזג		15
	רחוב	כתובת ודרכי התקשרות	16
	בית		17
	ישוב		18
	מיקוד		19
	ת.ד.		20
	כתובת משלימה		21
	כתובת באנגלית		22
	טלפון		23
	הערה		24

המפקח על הבנקים:	הוראות הדיווח לפיקוח [12] (05/2025)
נתונים על התאגיד הבנקאי, סינוף, ATM והמשכיות עסקית	
עמ' 12 - 888	

נתונים על התאגיד הבנקאי, סינוף, ATM והמשכיות עסקית

לוח 02 - פרטים על סניפי התאגיד הבנקאי

01			
	קוד סניף	פרטי זיהוי הסניף	01
	תת קוד סניף (שלוחה)		02
	שם סניף		03
	שם סניף אנגלית		04
	רחוב	כתובת ודרכי התקשרות	05
	מספר בית		06
	תא דואר		07
	כתובת משלימה		08
	יישוב		09
	מיקוד		10
	כתובת באנגלית		11
	קואורדינטת X		12
	קואורדינטת Y		13
	טלפון		14
	סיווג ראשי	סיווג הסניף	15
	סיווג לקוחות		16
	סיווג שירותים		17
	סיווג מועדים		18
	סוג ניהול		19
	דלפק	שירותים בסניף	20
	תאריך פתיחה דלפק		21
	תאריך סגירה דלפק		22
	קיום שירותי טלר בסניף		23
	קיום שירות ייעוץ משכנתאות		24
	האם הסניף מתמחה במתן שירותים לגופים פיננסיים		25
	האם הסניף מאפשר פתיחת חשבונות לגוף פיננסי		26
	סניף גרעין	מידע לשעת חירום	27
	מחוז הסניף לפי פיקוד העורף		28
	קיום גרנטור		29
	מלאי סולר לגרנטור		30
	מרחב מוגן		31
	האם המרחב המוגן נגיש		32
	פעילות הסניף במדרג התגוננות מלאה		33
	פעילות הסניף במדרג התגוננות חלקית		34
	פעילות הסניף במדרג התגוננות מצומצמת		35
	פעילות הסניף במדרג התגוננות הכרחית		36
	האם המתחם עלול להיסגר בשעת חרום		37
	מס' סניף גיבוי בשעת חרום		38
	שם הבנק של סניף הגיבוי		39
	עמידות בתקן רעידת אדמה		40
	שטח הסניף	שונות	41
	האם הסניף נגיש		42
	תאריך קבלת היתר	תאריכים	43
	תאריך פתיחה		44
	תאריך אישור הסגירה		45
	מועד פירסום הודעה מראש על סגירת הסניף באתר הבנק		46
	תאריך סגירה פיזי		47
	תאריך סגירה		48
	מוסד ממזג	מיוזג	49
	סניף ממזג		50
	יום סגור	ימים מיוחדים	51
	יום מנוחה		52
	הערה		53

נתונים על התאגיד הבנקאי, סינוף, ATM והמשכיות עסקית

לוח 03 - פרטים על ATM בנקאיים

01			
	מספר ATM		01
	קוד סניף		02
	תת קוד סניף		03
	האם ATM סמוך לסניף		04
	מיקום ATM ביחס לסניף		05
	המבנה בו ממוקם ה - ATM		06
	עמלת מכשיר מרוחק	מאפייני ה- ATM	07
	האם ה - ATM נדרש		08
	תאריך תחילת ATM כנדרש		09
	האם ה - ATM נגיש לנכים		10
	משיכת מזומנים		11
	הפקדת מזומנים		12
	הפקדת שיקים	פעולות ב - ATM	13
	משיכת ו/או הפקדת מט"ח		14
	הפקדת שיקים ומזומן באמצעות מעטפה		15
	פעולות נוספות		16
	רחוב		17
	מספר בית		18
	ישוב	כתובת ה- ATM	19
	כתובת משלימה		20
	קוארדינטות X		21
	קוארדינטות Y		22
	תאריך פתיחה	תאריכים	23
	תאריך סגירה		24
		הערה	25

נתונים על התאגיד הבנקאי, סינוף, ATM והמשכיות עסקית

לוח 04 - פרטים על ATM של תאגיד שאינו בנקאי, המקבל שירותי סליקה מהתאגיד הבנקאי

01		
	שם התאגיד	01
	מס' התאגיד ברשם החברות	02
	מספר ATM	03
	תאריך סיום ההתקשרות	04

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [12] (05/2025) נתונים על התאגיד הבנקאי, סינוף, ATM והמשכיות עסקית עמ' 15 - 888

נתונים על התאגיד הבנקאי, סינוף, ATM והמשכיות עסקית

לוח 05 - פרטים על סניפים ניידים או חלקיים של התאגיד הבנקאי

01			
	קוד סניף נייד/ חלקי	פרטי זיהוי	01
	שם הסניף		02
	רחוב	כתובת ודרכי התקשרות	03
	מספר בית		04
	תא דואר		05
	כתובת משלימה		06
	ישוב		07
	מיקוד		08
	טלפון		09
	קואורדינטות X		10
	קואורדינטות Y		11
	סיווג הסניף		מידע נוסף
	האם הסניף נדרש	13	
	תאריך תחילת הסניף כנדרש	14	
	תאריך פתיחה	15	
	תאריך סגירה	16	
	תדירות פתיחת הסניף	17	
	קיים בסניף ATM	18	
	כמות ה - ATM בסניף	19	
	קיום גנרטור	20	
	גישה לנכים	21	
	הערה		22

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [12] (05/2025) נתונים על התאגיד הבנקאי, סינוף, ATM והמשכיות עסקית עמ' 16 - 888
--

נתונים על התאגיד הבנקאי, סינוף, ATM והמשכיות עסקית

לוח 06 - פרטים על אתרים קריטיים של התאגיד הבנקאי

01			
	שם האתר	נתוני זיהוי	01
	סוג האתר		02
	רחוב	כתובת	03
	מספר בית		04
	ישוב		05
	קואורדינטות X		06
	קואורדינטות Y		07
	ביחס לקרקע		08
	תאריך פתיחה	תאריכים	09
	תאריך סגירה		10
	מיגון לשעת חירום	מיגון	11
	עמידות לרעידת אדמה		12
	הערכת יתירות האתר ע"י המנמ"ר	יתירות ומאפיינים	13
	קיום גנרטור		14
	מלאי סולר לגנרטור		15
	Hosting		16
	סוג הגיבוי		17
	הערה		18