



ירושלים, טז' בסיון תשע"ו  
22 ביוני 2016  
**חוזר מס' ח-06-2506**

לכבוד  
**התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי**

**הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח**

(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראות מס': 810c, 816, 819, 819A, 825, 828, 829, 869, 876)

**מבוא**

1. בחטיבת הפיקוח על הבנקים מתבצעת בחינה למיקוד, צמצום והתאמת הרגולציה והוראות הדיווח לצרכים הפיקוחיים. במסגרת זו, לאחר בחינה מחדש של מספר הוראות דיווח, הוחלט על צמצום ועדכון הוראות כדלקמן.
2. כמו כן חוזר זה כולל תיקונים שנצברו לשלש הוראות דיווח אחרות (810c, 825 ו-876).

**התיקונים להוראות**

**הוראה 810c - דוח חצי שנתי על מימון עסקאות הוניות**

שונתה תחולת ההוראה מבסיס דיווח על בסיס מאוחד לדיווח על בסיס סולו.

**הוראה 816 - השקעות בחברות מוחזקות ואחרות**

הוראה 816 מבוטלת.

**הוראה 819 - דוח שנתי על החזקות בתאגידים ריאליים**

הוראה 819 מבוטלת.

**הוראה 819A - דוח מיידי/הודעה מראש על רכישת אמצעי שליטה בתאגיד ריאלי**

הוראה 819A מבוטלת.

**הוראה 825 - דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות**

שונתה הפניית הגדרת "בנקאות פרטית". מעתה, ההפנייה היא להוראות הדיווח לציבור במקום להוראת נב"ת 411.

### **הוראה 828 - עמלות בגין השירותים הבנקאיים**

הוראה 828 - לוח 4 הישן יבוטל. כמו כן, בלוח 1 תמחק שורה 13, ובלוח 2 תמחקנה שורות 7 ו-8. מצטמצמת תדירות הדיווח של הלוחות דלקמן (במיספור חדש): 1, 2, 3, 4, 8 לחצי שנתית, ותדירות הלוחות: 5, 6, 7, 9 לשנתית בלבד.

### **הוראה 829 - עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי**

הוראה 829 מבוטלת.  
הלוחות 01 ו-02 יעברו להוראה 869, כאשר בלוח 02 יבוטלו הטורים המתייחסים לכרטיס פלטינום, עסקי ו-prepaid.

### **הוראה 869 - דוח על כרטיסי חיוב**

לוחות 01 ו-02 של הוראה 829 הישנה יעבור להוראה 869.  
לוח 01 הישן יהא לוח 09, ותדירותו תצטמצם לשנתית בלבד.  
לוח 02 הישן יהא לוח 08, ותדירותו תצטמצם לחצי שנתית בלבד.

### **הוראה 876 - דוח חודשי על הלוואות לדיוור**

בעקבות תיקון נב"ת 329 "מגבלות למתן הלוואות לדיוור", נוספה להגדרת "שיעור המימון" הפסקה הבאה: "ב"הלוואה לדירה במחיר מופחת" (כהגדרתה בנב"ת 329 "מגבלות למתן הלוואות לדיוור") שווי הנכס ייקבע בהתאם לאמור בסעיף 4א לנב"ת 329".

### **תחילה**

1. תאריך תחילה לתיקון בהוראה 810c הוא מיידי.
2. תאריך תחילה לביטול הוראה 816 הוא מיידי.
3. תאריך תחילה לביטול הוראה 819 הוא מיידי.
4. תאריך תחילה לביטול הוראה 819A הוא מיידי.
5. תאריך תחילה לתיקון בהוראה 825 הוא מיידי.
6. תאריך תחילה לתיקון בהוראה 828 הוא מהדיווח ליום 30.06.2016.
7. תאריך תחילה לביטול הוראה 829 הוא מיידי.
8. תאריך תחילה לתיקון בהוראה 869 הוא מהדיווח ליום 30.06.2016.
9. תאריך תחילה לתיקון בהוראה 876 הוא מיידי.

### **שאלות ובירורים**

בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 803 (דיווחי הבנקים).

## עדכון הקובץ

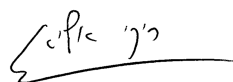
מצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים. להלן הוראות העדכון :

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(6/16) [28] 801-1	(6/16) [27] 801-1
(6/16) [19] 801-2	(3/16) [18] 801-2
(6/16) [51] 801-3	(5/16) [50] 801-3
*(6/16) [59] 801-4	(6/16) [59] 801-4
(6/16) [86] 803-1	(5/16) [85] 803-1
(6/16) [91] 803-2	(6/16) [90] 803-2
(6/16) [6] 810c-1-2	(1/16) [5] 810c-1-2
(6/16) [2] 825-1-4	(2/16) [1] 825-1-4
(6/16) [5] 828-1-14	828-1-12 גרסאות שונות
(6/16) [9] 869-1-13	(1/14) [8] 869-1-10
*(9/14) [11] 876-1	(9/14) [11] 876-1
(6/16) [11] 876-2	(9/14) [10] 876-2
(6/16) [4] 897-61	(6/16) [3] 897-61
(6/16) [1] 897-62	-----

\* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו צדדית.

# תיקון טכני

בכבוד רב,



**ריקי אליאס**

סגנית המפקחת על הבנקים

<b>המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [28] (6/16)</b>
<b>תוכן עניינים</b>
<b>עמ' 1-801</b>

### תוכן עניינים לפי נושאים

שם ההוראה	עמוד
תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה	801
הנחיות כלליות	802
טבלאות דיווחים	803

### נתונים מאזניים וחוץ מאזניים

הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	809
מכשירים נגזרים (רבעוני)	814
מאזן (חודשי)	821
סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)	827
דוח כספי לציבור של תאגידי בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)	850

### רווח והפסד ותוצאות עסקיות

הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	809
הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	809A
עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)	828
רווח והפסד	832
דוח כספי לציבור של תאגידי בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)	850
מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)	856

### הון

מדידה והלימות הון (רבעוני)	838
----------------------------	-----

### אשראי, כרטיסי אשראי וניהול סיכונים

דוח חצי שנתי על מימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)	810C
חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	810D
חשיפות אשראי (רבעוני)	810E
דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	811
מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	817
דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	820
נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)	822
סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)	836
חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	831
כרטיסי חיוב (רבעוני)	869

### פעילות במשכנתאות

הלוואות לדיור (חודשי)	876
הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)	877
דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור - (שנתי)	878

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [19] (6/16)
תוכן עניינים
עמ' 2-801

**תוכן עניינים לפי נושאים (המשך)**

<b>שם ההוראה</b>	<b>עמוד</b>
------------------	-------------

**עלויות ושיעורי ריבית**

822	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)
823	אשראי שניתן לציבור ופקדונות שניתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)
877	אשראי שניתן לציבור ופקדונות שנתקבלו במהלך החודש ע"י בנק למשכנתאות - מידע על ריבית (חודשי חצי חודשי - מוקפא)

**לווים ואנשים קשורים**

810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)
810E	חשיפות אשראי (רבעוני)
815	אנשים קשורים (שנתי)

**אמצעי שליטה וחברות מוחזקות**

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 חו"ל

**נתונים מנהליים ותפעוליים**

804	בנקאות בתקשורת (חודשי-מוקפא)
807	פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)
808	מעילות והונאות (מיידית)
821	מאזן (חודשי): נספח ד' - תנועות מסלקה וחיובים / זיכויים אחרים במט"י
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)
848	דיווח על אירוע סייבר (מיידית)
888	פרטים על התאגיד הבנקאי, על סניפיו ועל מכשירים אוטומטיים
889	שעת חירום (מיידית)

**נספחים**

896	נספח א' - רשימת התאגידים הבנקאיים
897-1	נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ
897-4	נספח ג' - מפתח העדכונים

\*לא פורסם באינטרנט.

תוכן עניינים לפי מספר הוראה

שם ההוראה	עמוד
תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה	801
הנחיות כלליות	802
טבלאות דיווחים	803
בנקאות בתקשורת (חודשי - מוקפא)	804
פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)	807
מעילות והונאות (מיידי)	808
הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	809
הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	809A
דוח חצי שנתי על מימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)	810C
חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	810D
חשיפות אשראי (רבעוני)	810E
דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	811
שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)	813
מכשירים נגזרים (רבעוני)	814
אנשים קשורים (שנתי)	815
מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	817
אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)	818
דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	820
מאזן (חודשי)	821
נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)	822
אשראי שניתן לציבור ופקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)	823
דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות	825
טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)	826
סיכון נוזלות (חודשי ורבעוני)	827
עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)	828
שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)	830
חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	831
רווח והפסד	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

**המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [59] (6/16)**

עמ' 4-801

תוכן עניינים

**תוכן עניינים לפי מספר הוראה (המשך)**

<b>עמוד</b>	<b>שם ההוראה</b>
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)
848	דיווח על אירוע סייבר (מיידני) *
850	דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)
856	מגזרי פעילות ואזורים גיאוגרפיים (רבעוני)
865	שלוחות חו"ל
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)
876	הלוואות לדיור (חודשי)
877	הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור - (שנתי)
888	פרטים על התאגיד הבנקאי, על סניפיו ועל מכשירים אוטומטיים
889	שעת חירום (מיידני)
896	נספח א' - רשימת התאגידים הבנקאיים
897-1	נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ
897-4	נספח ג' - מפתח העדכונים

**דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או חברות כרטיסי אשראי**

עמוד	שם הדיווח	שם הקובץ <sup>1</sup>	מועד נדרש להגשת הדוח	האחראי/ת על הדוח
				שם
804	בנקאות בתקשורת (חודשי) (מוקפא)	M1501VX		
807	נתונים על יו"ר הדירקטוריון, הסגל הבכיר ורואה החשבון (שוטף)	Segel.xsn	בעת עדכון	ורדה מור
808	מעילות והונאות (מידי)		7 ימים מיום סיום בדיקת הארוע. מהותי- מידי	ורדה מור
809	הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	M0101VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
809A	הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	M0101VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
810C	דוח חצי שנתי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)	M5601VX	30 יום מתום המחצית המדווחת	שלמה ימיני
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	ZPTMLVGA	30 יום מתום הרביע המדווח	דגנית הראל
810E	חשיפות אשראי (רבעוני)	ZPTMLVGA	30 יום מתום הרביע המדווח	דגנית הראל
811	דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	P_811_f.xsd	10 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	דגנית הראל
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)		ב- 20 בחודש דצמבר, מרס, יוני וספטמבר	ורדה מור
814	מכשירים נגזרים (רבעוני)	M0201VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רעות סלע
815	אנשים קשורים (שנתי)	P_815_g.xsd	שבועיים ממועד פרסום הדוח הכספי	רחל לאה כהן
817	דוח על מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	M2301VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי שנתי	דגנית הראל
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)		15 באפריל	יפעת שגב
	שינוי בהחזקת אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (מידי)		7 ימים ממועד השינוי	יפעת שגב
820	דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	M2601VA	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	דגנית הראל
821	(מאזן (חודשי)	M1101VX	30 יום מתום החודש המדווח	שאול פרל
822	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)	M3701VX	20 יום מתום החודש המדווח	יפעת שגב
823	אשראי שניתן לציבור ופקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)	M3901VX	חודשי- 10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	דגנית הראל

<sup>1</sup> האות "X" בשם הקובץ משתנה בהתאם לגרסה האחרונה של הדיווח. הקבצים נמצאים בכספת המאובטחת שבבנק ישראל



**דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או חברות כרטיסי אשראי**

עמוד	שם ההוראה	שם הקובץ <sup>1</sup>	מועד נדרש להגשת הדוח	האחראי/ת על הדוח
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציית	M2201VX	בתוך 60 יום מתאריך הדוח	יוליה קרמן
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)		בתוך חודשיים מתום תאריך הדיווח	עינב הכט-עמיר
827	סיכון נזילות (חודשי)	M2701VX	10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רונון שריקי
	סיכון נזילות (רבעוני)	M2501VX	8 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רונון שריקי
	דיווח על 20 המפקידים הגדולים (רבעוני)	P_827_a.xsd	רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רונון שריקי
828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים (חצי שנתי)	M4501VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שאל פרל
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)	ribXXddmmyy.xls	בכל יום ב' בשבוע עד השעה 12:00	רחל לאה כהן
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	M5101VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
832	רווח והפסד מצטבר	M4201VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)	M4701VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)	M6301VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יוליה קרמן
836	סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)	M1001VX	6 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)	M6101VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים	P_839_a.xsd	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח רבעוני - 14 ימים מתום הרבעון	רונון שריקי
846	פירוט לפי סניפים	SNIFXXXX	ב - 15 למרץ בכל שנה	ורדה מור
848	דיווח על אירועי סייבר	<bbbb>-<yy>-<nnn>-<mmm>-<st>	מייד ובהתאם להוראה	רחל יעקובי
850	דוח כספי (רבעוני)	M9001VX	מועד פרסום הדוח הכספי	רחל לאה כהן
	דוח כספי (שנתי)	M9801VX	מועד פרסום הדוח הכספי	רחל לאה כהן
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (רבעוני)	M8701VX	מועד פרסום הדוח הכספי	אדמונד טפירו
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (שנתי)	M8801VX	מועד פרסום הדוח הכספי	אדמונד טפירו
856	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)	M9201VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
865	שלוחות בחו"ל	M2401VX	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רעות סלע
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)	M4001VX	דוח חד פעמי- שינויים בתנאי האשראי, תוספת בתכניות אשראי- מייד. דוח רבעוני- 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	אדמונד טפירו
876	הלוואות לדיר (חודשי)	M4301VX	20 יום מתום החודש המדווח	שלמה ימיני
877	הלוואות לדיר - מידע על הריבית (חודשי)	M3301VX	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	נסים דרורי
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיר (שנתי)	P_878_c.xsd	4 חודשים מתום השנה המדווחת	רחל לאה כהן
888	פרטים על התאגיד הבנקאי, על סניפיו ועל מכשירים אוטומטיים	P_888_c.xsd	מידית - במועד בו חל השינוי	רונון שריקי/ורדה מור
889	דיווח בשעת חירום (מייד)	M8901VA	דיווח בשעת חירום	אדמונד טפירו

<sup>1</sup> האות "X" בשם הקובץ משתנה בהתאם לגרסה האחרונה של הדיווח. הקבצים נמצאים בכספת המאובטחת שבבנק ישראל

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [9] (6/16)

דיווחי הבנקים

עמ' 2-803

## דוח חצי שנתי על מימון עסקאות הוניות

### תחולה

1. א. הוראה זו חלה על בנקים ובנקי חוץ.  
ב. הדיווח יכלול נתונים על בסיס לא מאוחד של התאגיד הבנקאי.

### מועד הגשת הדוח

2. את הדוח החצי שנתי יש להגיש לא יאוחר מארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי החצי שנתי או השנתי.

### דרך הדיווח

3. **לוח 01** : אשראי למטרת עסקה הונית לפי סוג העסקה.
4. **לוח 02** : אשראי למטרת עסקה הונית לפי ענפי משק.

### הרכב הדוח

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

### הגדרות

6. "עסקה הונית", "אשראי למטרת עסקה הונית", "שיעור המימון" ו"מגבלות כמותיות" - כהגדרתם בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 323 "מגבלות על מימון עסקאות הוניות" (להלן: "הוראה מס' 323").
7. "הפרשה על בסיס פרטני", "בעייתי", "פגום", "נחות", "השגחה מיוחדת" ו"ענפי משק" כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור.
8. **אשראי ללא זכות חזרה ללווה (Non Recourse)** - עסקת אשראי בה לתאגיד הבנקאי אין זכות להיפרע מכלל נכסי הלווה במקרה של כשל אשראי, אלא אך ורק מרכוש המשמש כביטחון בחוזה או רכוש ספציפי אחר, או כאשר הרכוש המשמש כביטחון הוא הנכס העיקרי של הלווה.
9. "דירוג ממוצע" - יחושב כממוצע משוקלל של האשראי המאזני לפני הפרשה להפסדי אשראי בדירוג הלווה (כפי שנקבע ע"י התאגיד המדווח).

## הנחיות ללוח 01

10. כאשר בעסקה מסוימת, הביטחונות המותרים בניכוי (טור 06) גדולים מיתרת האשראי (טור 04), יש לרשום בטור 06 את הביטחונות עד גובה האשראי, כך שטור 07 ייתרת אשראי לצורך חישוב שיעור המימון" לא יהיה שלילי.
11. כאשר אשראי ניתן למספר לוויים בנפרד לרכישת זכויות הוניות באותו תאגיד או תאגיד שבשליטתו:
  - 11.1. כל אשראי ידווח כעסקה נפרדת.
  - 11.2. לצורך חישוב "שיעור המימון" יש לחשב את סך האשראי שניתן לאותם לוויים ולחלקו בסך עלות הרכישה של כל אותם תאגידים נרכשים.
  - 11.3. את "שיעור המימון" שהתקבל יש לרשום בכל אחת מאותן עסקאות הקשורות יחד.
12. כאשר אשראי ניתן למספר לוויים שלא בנפרד לרכישת זכויות הוניות באותו תאגיד (בעסקה אחת בה כל לווה רוכש חלק מאותו תאגיד נרכש):
  - 12.1. כל האשראי שניתן ללוויים ידווח כעסקה אחת, ו"שיעור המימון" יחושב ביחד.
  - 12.2. אין רצפה לדיווח על אותם לוויים, כלומר יש לכלול בחישוב את כל הלוויים גם אם האשראי שניתן נמוך ממחצית מן הסכום המפורט בפסקה להגדרת "אשראי למטרת עסקה הונית" (נב"ת 323) וזאת בתנאי שסך האשראי לכל אותם לוויים עולה על הרצפה שנקבעה באותה פסקה.

\*\*\*\*\*

## דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכוני ציות

### תחולה

1. הוראה זו חלה על בנק, בנק חוץ, תאגידי העזר כהגדרתם בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 שהואגדו בישראל וכן על סולק כהגדרתו בסעיף 36ט לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 בישראל.
2. הדיווח הינו על בסיס "סולו" בלבד.

### מועד הגשת הדוח

3. יש להגיש את הדוח בתוך 60 יום מתאריך הדוח.
4. עם זאת יש להגיש ישירות למפקח על הבנקים דוח מיידי על פי הוראות סעיף 25 (א) ו-(ב) להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 411 "מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי לקוחות" (להלן - הוראה 411).

### הרכב הדוח

5. הדוח מורכב מחמישה לוחות כמפורט להלן:
  - לוח 01 - "מספר הדיווחים שהועברו לרשות וסכומם".
  - לוח 02 - "מספר חשבונות של לקוחות ושל לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות".
  - לוח 03 - "יתרת תיק הנכסים הפיננסיים בחשבונות של לקוחות ושל לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות".
  - לוח 04 - "מספר חשבונות של לקוחות ושל לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות במגזר הנפקה".
  - לוח 05 - "מספר חשבונות של לקוחות ושל לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות במגזר סליקה".

### דרך הדיווח

6. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט בטכנולוגיה המאובטחת המשמשת את בנק ישראל. מתכונת הדיווח מצורפת בזאת.

### הגדרות

7. (א) כל המונחים בהוראה זו יפורשו כמשמעותם בצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידי בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001 (להלן - הצו) וכמשמעותם בהוראה 411.
- (ב) בהוראה זו ההגדרה ל: "חשבונות ממוספרים", "חשבונות עבור צד שלישי", "מניות למוכ"ז", "ענפים עתירי סיכון" ו"עסקה במסמך חסר" היא כהגדרתם בהוראה 411.

- (ג) **"אנשי ציבור זרים"** - איש ציבור כהגדרתו בסעיף 21 להוראה 411.
- (ד) **"בנקאות פרטית"** - "מגזר בנקאות פרטית" כהגדרתו בסעיף 79(א)5 להוראת הדיווח לציבור בדבר עריכת דוח כספי שנתי של תאגיד בנקאי.
- (ה) **"חשבונות אנשי ציבור מקומיים"** - חשבונות של בעלי תפקיד ציבורי בכיר כאמור בסעיף 4(ב) להוראה 411 (למעט חשבונות של איש ציבור זר).
- (ו) **"חשבונות ארגונים ללא מטרת רווח"** - חשבונות הרשומים כחשבונות ללא מטרת רווח.
- (ז) **"חשבונות בנקאות אינטרנטית"** - חשבונות בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 418 - "פתיחת חשבונות באמצעות האינטרנט".
- (ח) **"חשבונות דואר שמור (hold mail)"** - חשבונות שכתובת משלוח הדואר הינה בסניף.
- (ט) **"חשבונות כרטיסים נטענים"** - חשבונות "כרטיסי תשלום" כהגדרתם בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986.
- (י) **"חשבונות מאגדים"** - חשבונות של "מאגד" כהגדרתו במכתב המפקח מיום 5.8.2013 (מניעת הלבנת הון - פעילות מול "מאגד").
- (יא) **"חשבונות נותני שירותי מטבע"** - חשבונות של "נותן שירותי מטבע" כהגדרתו בחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000.
- (יב) **"חשבונות סוחרי נשק"** - חשבונות בהם רשום שעיסוקי הלקוח כוללים סחר בנשק.
- (יג) **"חשבונות סוחרים באבנים יקרות"** - חשבונות של "סוחר באבנים יקרות" כהגדרתו בחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000.
- (יד) **"חשבונות סוחרים במתכות"** - חשבונות בהם רשום שעיסוקי הלקוח כוללים סחר במתכות.
- (טו) **"חשבונות עסקאות back to back"** - חשבונות שבהם עסקאות אשראי מובטחות בפיקדון, כמפורט בקובץ שאלות ותשובות ליישום צו איסור הלבנת הון והוראת ניהול בנקאי תקין 411.
- (טז) **"חשבונות עתירי העברות בינלאומיות"** - לגבי חשבונות פרטיים, העברות מישראל לחוץ לארץ ("העברות יוצאות") ו/או מחוץ לארץ לישראל ("העברות נכנסות") במטבע ישראלי או במטבע חוץ, בסכום מצטבר שווה ערך ל-250,000 ש"ח לפחות בחצי השנה שהסתיימה ביום 30.6 או ביום 31.12 לפי העניין; לגבי חשבונות עסקיים, העברות מישראל לחוץ לארץ ("העברות יוצאות") ו/או מחוץ לארץ לישראל ("העברות נכנסות") במטבע ישראלי או במטבע חוץ, בסכום מצטבר שווה ערך ל-500,000 ש"ח לפחות בחצי השנה שהסתיימה ביום 30.6 או ביום 31.12 לפי העניין.
- (יז) **"חשבונות עתירי פעילות במזומנים"** - לגבי חשבונות פרטיים, הפקדות מזומנים ו/או משיכות מזומנים במטבע ישראלי או במטבע חוץ, בסכום מצטבר שווה ערך ל-250,000 ש"ח לפחות בחצי השנה שהסתיימה ביום 30.6 או ביום 31.12 לפי העניין; לגבי חשבונות עסקיים, הפקדות מזומנים ו/או משיכות מזומנים במטבע ישראלי או במטבע חוץ, בסכום מצטבר שווה ערך ל-500,000 ש"ח לפחות בחצי השנה שהסתיימה ביום 30.6 או ביום 31.12 לפי העניין.

(יח) "חשבונות שבהם בוצעה עסקה במטבעות דיגיטליים (ארנקים אלקטרוניים, מטבעות וירטואליים)" - חשבונות שבוצעה בהם עסקה בארנקים אלקטרוניים או במטבעות וירטואליים (כגון: ביטקוין).

(יט) "חשבונות תאגידיים שהתאגדו במדינת offshore" - בהתאם לרשימת מדינות offshore שמנהל הבנק, בנק חוץ, תאגיד העזר והסולק.

(כ) "לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות" - חשבונות של לקוחות שסווגו כחשבונות של לקוחות בסיכון גבוה מכוח הוראה 411 וכן מכוח מכתב המפקח מיום 16.3.2015 (ניהול סיכונים הנובעים מפעילות חוצה גבולות של לקוחות (cross-border)).

(כא) "תיק הנכסים הפיננסיים" - סך הנכסים הפיננסיים של לקוחות שיש בתאגיד הבנקאי (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים).

(כב) "תושב ישראל" - כהגדרת "תושב" בצו.

## הנחיות למילוי הלוחות

8. מילוי הלוחות הוא כדלהלן:

- א. לוח 01 מיועד לבנקים, לבנקי חוץ, לתאגידי עזר ולסולקים.
  - ב. לוחות 02 ו-03 מיועדים לבנקים, לבנקי חוץ ולתאגידי עזר (למעט חברות כרטיסי אשראי).
  - ג. לוח 04 מיועד לחברות כרטיסי אשראי.
  - ד. לוח 05 מיועד לחברות כרטיסי אשראי ולסולקים.
9. לוח 01 - יש לדווח על מספר הדיווחים שהועברו לרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור (להלן - הרשות) ועל סכומם הכספי על פי ההתפלגות הנדרשת בלוח. מובהר בזה כי הדיווח צריך לכלול את מספר הדיווחים שהועברו לרשות בחצי השנה שהסתיימה ביום 30.6 או ביום 31.12, לפי העניין, וכן את סכומם הכספי המצטבר לתקופה כאמור (באלפי ש"ח). בעסקאות מט"ח יתורגמו הסכומים לש"ח.
10. בלוחות 02, 04 ו-05 יש לדווח על מספר החשבונות של לקוחות ושל לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות בהתאם למפורט בלוח.
11. בלוח 03 יש לדווח על יתרת תיק הנכסים הפיננסיים בחשבונות של לקוחות ושל לקוחות בסיכון גבוה לעניין ציות (באלפי ש"ח) בהתאם למפורט בלוח.
12. הדיווח בחשבונות של יחידים בלוחות 02, 03, 04 ו-05 ייעשה בהתאם לרישום אודות בעלי החשבון.
13. הדיווח בחשבונות של תאגידיים (למעט חשבונות עבור צד שלישי) בלוחות 02, 03, 04 ו-05 ייעשה בהתאם לרישום אודות בעלי השליטה בתאגיד (במקרה של תאגיד הפטור מרישום בעל שליטה בהצהרה על נהנה ועל בעל שליטה ייעשה הדיווח בהתאם לרישום אודות מדינת ההתאגדות של התאגיד).
14. הדיווח בחשבונות עבור צד שלישי בלוחות 02, 03, 04 ו-05 ייעשה בהתאם לרישום אודות הנהנה בחשבון.

15. לעניין סעיפים 12, 13 ו-14 - אם בעלי החשבון/בעלי השליטה/הנהנים הם תושבים ביותר ממדינה אחת, ידווחו הנתונים הנדרשים בכל אחת מהעמודות המתאימות, לפי מדינות התושבות (לדוגמה, בחשבון שבעליו הם תושבי קנדה וגרמניה, ידווחו הנתונים הנדרשים גם בעמודה 03 (תושבי קנדה) וגם בעמודה 07 (תושבי גרמניה)).

16. הנתונים הנדרשים בגין חשבון של לקוח בסיכון גבוה לעניין ציות עשויים להופיע במספר שורות (לדוגמה, אם חשבון של איש ציבור זר הוא גם עתיר העברות בינלאומיות, ידווחו הנתונים הנדרשים גם בשורת "חשבונות אנשי ציבור זרים" וגם בשורת "חשבונות עתירי העברות בינלאומיות").

## עמלות בגין השירותים הבנקאיים (חצי שנתי)

### תחולה

1. (א) הוראה זו חלה על בנקים (לא כולל בנקי חוץ).
- (ב) הדיווח מתייחס לפעילות הבנק (על בסיס לא מאוחד) במשרדי ישראל בלבד.

### הגדרות והבהרות

2. (א) "כללי הבנקאות" – כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח – 2008.
- (ב) "עסק קטן" – כהגדרתו בכללי הבנקאות.
- (ג) "תעריפון" – התעריפון המלא כהגדרתו בכללי הבנקאות.
- (ד) "חשבון תמורה" – כהגדרתו בהוראה מס' 415 סעיף 2(ג) להוראות ניהול בנקאי תקין.
- (ה) "מועדון לקוחות" – קבוצת לקוחות הזכאים להטבות במסגרת הסכם ספציפי (לא כולל הטבות המוצעות לכלל האוכלוסייה או לקבוצות מסוימות באוכלוסייה לפי קביעת הבנק).
- (ו) "חשבון מקוון" – כהגדרתו בהוראה מס' 418 להוראות ניהול בנקאי תקין.

### מועד הגשת הדוח

3. את הדוח יש להגיש לא יאוחר מארבעה ימי עסקים לאחר מועד פרסום הדוח הכספי החצי שנתי או השנתי.

### הרכב הדוח

4. הרכב הדוח:

- 4.1 לוח 01 – הכנסות מעמלות ומספר פעולות בחלקים 1 ו- 2 לתעריפון (חשבונות במט"י ובמט"ח) - **דיווח חצי שנתי** ;
- 4.2 לוח 02 – הכנסות מעמלות ומספר פעולות בחלקים 3 ו- 4 לתעריפון (חשבונות במט"י ובמט"ח) - **דיווח חצי שנתי** ;
- 4.3 לוח 03 – הכנסות מעמלות ומספר פעולות בחלקים 5 - 11 לתעריפון (חשבונות במט"י ובמט"ח), למעט חלק 6 לתעריפון שאינו חל על תאגידי בנקאיים, והתאמה לדיווח על עמלות בדוח רווח והפסד על בסיס בנק - **דיווח חצי שנתי** ;
- 4.4 לוח 04 – מספר חשבונות עו"ש וחח"ד ושירות המסלולים - **דיווח חצי שנתי** ;
- 4.5 לוח 05 – התפלגות חשבונות יחידים ועסקים קטנים, לפי מספר פעולות מכל סוג (חשבונות במט"י) - **דיווח שנתי בלבד** ;



- 4.6 לוח 06 – התפלגות חשבונות יחידים ועסקים קטנים המשתייכים למסלול בסיסי, לפי מספר פעולות מכל סוג (חשבונות במט"י) - **דיווח שנתי בלבד** ;
- 4.7 לוח 07 – התפלגות חשבונות יחידים ועסקים קטנים המשתייכים למסלול מורחב, לפי מספר פעולות מכל סוג (חשבונות במט"י) - **דיווח שנתי בלבד** ;
- 4.8 לוח 08 – התפלגות מספר חשבונות והכנסות מעמלות לפי : סכומי גבייה בגין פעולה על ידי פקיד, פעולה בערוץ ישיר, השלמה למינימום ושירות המסלולים (בסיסי, מורחב ומורחב פלוס) ליחידים ועסקים קטנים (חשבונות במט"י) - **דיווח חצי שנתי** ;
- 4.9 לוח 09 – התפלגות נתונים על גביית עמלות ניירות ערך בפועל ליחידים ולעסקים קטנים - **דיווח שנתי בלבד** ;

## דרך הדיווח

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

## הנחיות כלליות

7. הלוחות 01-04 ולוח 08 ידווחו בכל חצי שנה, כאשר ההכנסות ומספר פעולות בלוחות 01-03 ו-08, בדיווח ליום 30 ביוני יכללו את נתוני המחצית הראשונה, ובדיווח ליום 31 בדצמבר יכללו את נתוני המחצית השנייה.
8. הלוחות 07-05 ולוח 09 ידווחו פעם בשנה ליום 31 בדצמבר, כאשר העמלות המדווחות בלוח 09 יכללו את נתוני השנה כולה.

## הנחיות ללוחות 01 - 03

9. **הכנסות מעמלות ומספר פעולות לפי העמלות בחלקי התעריפון השונים (חשבונות במט"י ובמט"ח), והתאמה לדוח רווח והפסד על בסיס בנק**
- (א) יש לדווח בלוחות אלו על כל העמלות שנגבו מיחידים ומעסקים קטנים.
- (ב) בשורה "השלמה לעמלה מינימלית" (קוד עמלה 1.1.2), יש לכלול רק את ההכנסות בגין ההשלמה לעמלה מינימלית, ולא את סך ההכנסות מהעמלה המינימלית, ולציין את מספר פעולות החיוב.
- (ג) בשורות: "מסלול בסיסי" (קוד עמלה 1.18.1), "מסלול מורחב" (קוד עמלה 1.19.1) ו"מסלול מורחב פלוס" (קוד עמלה 1.20.1) יש לכלול רק את סכום ההכנסות מהמסלול המסוים.
- (ד) שורה "פעולה על ידי פקיד - מט"י" (קוד עמלה 1.2.1) ושורה "פעולה בערוץ ישיר - מט"י" (קוד עמלה 1.3.1) יכללו את הפעולות ואת ההכנסות מעמלה מלקוחות שאינם

- משתייכים לשירות המסלולים, ואת הפעולות ואת ההכנסות מעמלה מלקוחות המשתייכים למסלולים שחרגו ממכסת הפעולות שבמסלולים.
- (ה) בשורת "הקצאת אשראי – יחיד" (קוד עמלה 3.1.1) יש לכלול רק הכנסות מעמלה מלקוחות שלא ניצלו כלל את מסגרת האשראי במחצית שנה, או שניצלו חלקית והבנק גבה מהם השלמה לעמלת הקצאת אשראי. במקרה שלקוחות ניצלו מסגרת אשראי, ונגבתה מהם עמלת הקצאת אשראי בסכום הנמוך מהעמלה המינימלית, יש לכלול רק את ההכנסה בגין השלמת העמלה ואין לכלול את הסכום ששולם כריבית.
- לדוגמא: עמלת הקצאת אשראי רבעונית היא 12 ש"ח. בפועל שולמה ריבית בסך 9 ש"ח, ונגבתה עמלה בסך 3 ש"ח כהשלמה לעמלת הקצאת אשראי. במקרה זה, יש לכלול, בסעיף "הקצאת אשראי יחיד", רק את ההכנסה בסך 3 ש"ח בגין ההשלמה. אם לקוח שילם מעל 12 ש"ח ריבית, ההכנסה בסעיף זה תהיה אפס, ואם ללקוח יש מסגרת אשראי שלא נוצלה כלל, ההכנסה בסעיף זה תהיה 12 ש"ח.
- (ו) המידע בלוחות אלה יכלול נתונים לגבי חשבונות במטבע ישראלי ובמטבע חוץ.
- (ז) היתרה בלוח 03 בשורה "סה"כ העמלות" תתאים ל"סך כל העמלות" בדוח רווח והפסד חצי שנתי על בסיס בנק.

## הנחיות ללוח 04

### 10. מספר חשבונות עו"ש וחח"ד ושירות המסלולים

- (א) אין לכלול בנתונים אלה את חשבונות התמורה.
- (ב) לוח זה כולל ארבעה חלקים שונים: "חשבונות במט"י", "חשבונות במט"ח", "מסלולים" ו"חשבונות מקוונים". חשבונות יכולים להיות מדווחים ביותר מחלק אחד.
- (ג) בשורה "מעבר בין המגזרים, נטו" יש לדווח על סה"כ מספר החשבונות שנגרעו ממגזר אחד ונוספו למגזר אחר. כתוצאה מכך, הנתון המדווח בשורה "מעבר בין המגזרים, נטו" בטור "סה"כ" יהיה שווה לאפס.
- לדוגמא: 100 חשבונות במט"י של עסקים גדולים שעברו לתעריפון של עסקים קטנים, יש לרשום את מספר "100+" בשורה 07 בטור 03 ובמקביל את מספר "100-" בשורה 07 בטור 04.
- (ד) בחלק "מסלולים", יש לדווח על נתון של מספר החשבונות שהצטרפו לכל מסלול במהלך מחצית השנה, על נתון של מספר החשבונות שביטלו את הצטרפותם בכל מסלול במהלך מחצית השנה ועל נתון של מספר החשבונות בכל מסלול לסוף מחצית שנה. יובהר, כי בחלק זה יש לדווח על החשבונות שעבורם ההצטרפות וביטול ההצטרפות נכנסו לתוקף בתקופת הדיווח, בהתאם לסעיף 4א' בכללי הבנקאות.
- (ה) המידע בחלק "מסלולים" יכלול נתונים לגבי חשבונות במטבע ישראלי בלבד.
- (ו) בחלק "חשבונות מקוונים" יש לדווח על מספר החשבונות שנפתחו באמצעות האינטרנט במהלך מחצית השנה ועל מספר החשבונות המקוונים לסוף מחצית השנה.

## הנחיות ללוח 05

11. התפלגות חשבונות יחידים ועסקים קטנים לפי מספר פעולות מכל סוג (חשבונות במט"י)
- (א) מספר פעולות ממוצע לחודש יחושב כסה"כ פעולות לשנה מחולק ב- 12. יש לעגל את התוצאה לפי כללי עיגול מקובלים.
- (ב) בכל חשבון יופיעו שלושת טורי הדיווח של המגזר הרלוונטי (מגזר משקי בית, מגזר בנקאות פרטית ומגזר עסקים קטנים). כלומר חשבון השייך למגזר מסוים שבוצעו בו מספר פעולות, ידווח במדרגה המתאימה למספר הפעולות שבוצעו בו. אם לא בוצעה בו כל פעולה ידווח במדרגה "0".
- לדוגמה: חשבון שבוצעו בו, בממוצע, 20 פעולות בערוץ ישיר במגזר משקי הבית, ולא בוצעה בו כל פעולת פקיד, יש לרשום את המספר "1" בטורים 01 ו-03 בשורה 11, ובטור 02 בשורה 01. מובהר בזאת, שסך כל החשבונות בכל שלושת הטורים הנ"ל במגזר מסוים צריך להיות שווה.
- (ג) המידע בלוח זה יכלול נתונים לגבי חשבונות במטבע ישראלי בלבד.
- (ד) סה"כ מספר חשבונות צריך להיות שווה למספר החשבונות לסוף שנה בתוספת מספר החשבונות שנסגרו במהלך השנה, במטבע ישראלי בלוח 04.

## הנחיות ללוחות 06 - 07

12. התפלגות חשבונות יחידים ועסקים קטנים המשתייכים למסלול בסיסי ולמסלול מורחב, לפי מספר פעולות מכל סוג (חשבונות במט"י)
- (א) מידע בלוח 06 יכלול נתונים לגבי החשבונות המשתייכים למסלול בסיסי.
- (ב) מידע בלוח 07 יכלול נתונים לגבי החשבונות המשתייכים למסלול מורחב.
- (ג) מספר פעולות ממוצע לחודש יחושב כסה"כ פעולות שבוצעו במסגרת המסלול לשנה מחולק ב- 12. יש לעגל את התוצאה לפי כללי עיגול מקובלים.
- (ד) בכל חשבון יופיעו שלושת טורי הדיווח של המגזר הרלוונטי (מגזר משקי בית, מגזר בנקאות פרטית ומגזר עסקים קטנים). כלומר חשבון השייך למגזר מסוים ידווח במדרגה המתאימה למספר הפעולות שבוצעו בו במגזר הרלוונטי. אם לא בוצעה בו כל פעולה ידווח במדרגה "0".
- לדוגמה: חשבון השייך למסלול בסיסי שבוצעו בו, בממוצע, 10 פעולות בערוץ ישיר במגזר משקי הבית, ולא בוצעה בו כל פעולת פקיד, יש לרשום את המספר "1" בטורים 01 ו-03 בשורה 11, ובטור 02 בשורה 01. מובהר בזאת, שסך כל החשבונות בכל שלושת הטורים הנ"ל במגזר מסוים צריך להיות שווה.
- (ה) סה"כ מספר חשבונות במסלול מסוים צריך להיות שווה למספר החשבונות במסלול לסוף שנה בלוח 04 שבחלק מסלולים בתוספת מספר החשבונות שביטלו את הצטרפותם במסלול, במהלך השנה, באותו לוח.
- (ו) המידע בלוחות אלה יכלול נתונים לגבי חשבונות במטבע ישראלי בלבד.

## הנחיות ללוח 08

13. התפלגות מספר חשבונות והכנסות מעמלות לפי: סכומי גבייה בגין פעולה על ידי פקיד, פעולה בערוץ ישיר, השלמה למינימום ושירות המסלולים (בסיסי, מורחב ומורחב פלוס)

ליחידים ועסקים קטנים (חשבונות במט"י)

(א) סכום גביה ממוצעת לחודש לחשבון יחושב כסה"כ עמלות שנגבו בפועל בחשבון מחולק ב-6. יובהר כי לגבי מדרגה "עד 1" אין לעגל את התוצאה לפי כללי עיגול מקובלים. לדוגמה, אם סכום גבייה כולל למחצית השנה הסתכם ב-1 ש"ח, יש לכלול אותו בשורה 03 "עד 1". לגבי שאר המדרגות, יש לעגל את התוצאה לפי כללי עיגול מקובלים.

(ב) סה"כ מספר חשבונות בלוח זה צריך להיות שווה למספר החשבונות למחצית השנה במטבע ישראלי בלוח 04 בחלק חשבונות במט"י בתוספת מספר החשבונות שנסגרו במהלך מחצית השנה, באותו לוח.

(ג) סה"כ הכנסה השנתית, צריכה להיות שווה לסכום סה"כ ההכנסות המדווח בלוח 01 (מחצית השנה) בשורות 01, 03, 05, 20, 21 ו-22.

(ד) המידע בלוח זה יכלול נתונים לגבי חשבונות במטבע ישראלי בלבד.

## הנחיות ללוח 09

14. התפלגות נתונים על גביית עמלות ניירות ערך בפועל ליחידים ולעסקים קטנים

דיווח על לוח זה בא מכוח הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 414. המידע שידווח בלוח יהיה בהתאם להגדרות המופיעות בהוראה זו.

\*\*\*\*\*

עמלות בגין השירותים הבנקאיים (חצי שנתי)

לוח 01

הכנסות מעמלות ומספר פעולות בחלקים 1 ו- 2 לתעריפון (חשבונות במט"י ובמט"ח)  
(אלפי ש"ח)

	סה"כ		עסקים קטנים		יחידים - בנקאות פרטית ואחרים		יחידים - משקי בית		שם עמלה	קוד עמלה
	הכנסות	מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות		
	08	07	06	05	04	03	02	01		
01									השלמה לעמלה מינימלית - מט"י	1.1.2
02									השלמה לעמלה מינימלית - מט"ח	1.1.2
03									פעולה על ידי פקיד - מט"י	1.2.1
04									פעולה על ידי פקיד - מט"ח	1.2.1
05									פעולה בערוץ ישיר - מט"י	1.3.1
06									פעולה בערוץ ישיר - מט"ח	1.3.1
07									פנקס שיקים	1.4
08									שיק בנקאי	1.7.1
09									טיפול במזומנים ע"י פקיד-מטבעות	1.8.1
10									טיפול במזומנים ע"י פקיד-שטרות	1.8.2
11									החזרת חיוב מסיבת אין כיסוי מספיק	1.9.1
12									חיוב מושך בהחזרת שיק מסיבה טכנית	1.10.1
13									הוראה לביטול חיוב	1.12.1
14									העברה ברשימה	1.13
15									הוראות קבע לקיזוז יומי	1.14.1
16									טיפול בשיק דחוי	1.15
17									חיוב מוטב בהחזרת חיוב על פי הרשאה	1.16
18									העברה במערכת הזיכויים והעברות בזמן אמת (RTGS) לבנק אחר	1.17.1
19									מסלול בסיסי	1.18.1
20									מסלול מורחב	1.19.1
21									מסלול מורחב פלוס	1.20.1
22									<b>סה"כ חלק 1</b>	
23									הודעות	2.1.1
24									מכתב התראה של עורך דין	2.2.1
25									הפקה או הדפסה של מסמכים - זמינים בסניף	2.3.1
26									הפקה או הדפסה של מסמכים - אינם זמינים בסניף	2.3.2
27									דוחות לבקשת לקוח - דוחות סטנדרטיים	2.4.1
28									דוחות לבקשת לקוח - דוחות הכרוכים באיסוף מידע	2.4.2
29									איתור מסמכים	2.5.1
30									איתור חשבונות	2.6.1
31									קבלת מידע בתקשורת לבקשת לקוח	2.7
32									מידע במדיה מגנטית או אלקטרונית	2.8
33									הפקה ומשלוח דף תנועות בתדירות מיוחדת לבקשת הלקוח	2.9.1
34									גישה ישירה למחשב הבנק	2.10
35									<b>סה"כ חלק 2</b>	

המפקח על הבנקים: הוראות דיווח לפיקוח [5] (6/16)  
עמלות בגין השירותים הבנקאיים

עמ' 6-82

עמלות בגין השירותים הבנקאיים (חצי שנתי)

לוח 02

הכנסות מעמלות ומספר פעולות בחלקים 3 ו-4 לתעריפון (חשבונות במט"י ובמט"ח)  
(אלפי ש"ח)

קוד עמלה	שם עמלה	יחידים - משקי בית		יחידים - בנקאות פרטית ואחרים		עסקים קטנים		סה"כ	
		מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות	הכנסות
		01	02	03	04	05	06	07	08
01	הקצאת אשראי - יחיד								
02	הקצאת אשראי - עסק קטן								
03	טיפול באשראי ובביטחונות-הלוואות שאינן לדיור מעל 100 אש"ח								
04	טיפול באשראי ובביטחונות - הלוואות לדיור								
05	טיפול באשראי ובביטחונות- מסגרות אשראי לעסק קטן								
06	טיפול באשראי ובביטחונות - נכיון שיקים מעל 50 אש"ח								
07	ערבות בנקאית מכל סוג (למעט ערבות חוק מכר)								
08	ערבות למשתכנים לפי חוק מכר								
09	הסבת ערבות לפי חוק מכר								
10	רישום שיעבודים על ידי נציג התאגיד הבנקאי אצל רשם								
11	שינוי שיעבודים בבנק								
12	שינוי שיעבודים אצל רשם								
13	הסכמה ליצירת שיעבוד לבנק אחר								
14	שינויים בהסכם ההלוואה או בתנאי העי' לבקשת לקוח או ערב								
15	שינויים במועד הפירעון של הלוואה לדיור לפי חוק הבנקאות								
16	גרירת הלוואה לדיור								
17	גרירת מענק								
18	ערבות או פיקדון ביניים								
19	הנפקה או חידוש של תעודת זכאות								
20	פרעון מוקדם								
21	ליווי פיננסי								
22	<b>סה"כ חלק 3</b>								
23	קניה, מכירה ופדיון - מניות אג"ח ומק"מ								
24	קניה, מכירה וכתובה של אופציות מעו"ף								
25	קניה, מכירה וכתובה של חוזים עתידיים במעו"ף								
26	קניה, מכירה של ני"ע בחו"ל - מניות אגרות חוב ואופציות								
27	דמי ניהול פקדון ניירות ערך - הנסחרים בארץ								
28	דמי ניהול פקדון ניירות ערך - הנסחרים בחוץ לארץ								
29	דמי ניהול פקדון ניירות ערך - אינם נסחרים בבורסה								
30	העברת ניירות ערך - לחשבון אותו לקוח בבנק אחר								
31	העברת ניירות ערך - לחשבון לקוח אחר								
32	המרת אג"ח ושטרי הון למניות, מימוש אופ' והמרת ני"ע דואליים								
33	טיפול בהזמנת ני"ע בהנפקה								
34	עמלת הפצה								
35	השאלת ני"ע לצורך מכירה בחסר								
36	עמלת קסטודיאן								
37	<b>סה"כ חלק 4</b>								

המפקח על הבנקים: הוראת הו"ח לפיקוח [5] (6.16)

עמלות בגין השירותים הבנקאיים

עמ' 7-82

עמלות בגין השירותים הבנקאיים (חצי שנתי)

לוח 03

הכנסות מעמלות ומספר פעולות בחלקים 5 - 11 לתעריפון (חשבונות במט"י ובמט"ח) (אלפי ש"ח)

	סה"כ		עסקים קטנים		יחידים - בנקאות פרטית ואחרים		יחידים - משקי בית		שם עמלה	קוד עמלה
	הכנסות	מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות		
	08	07	06	05	04	03	02	01		
01									עמלת חליפין	5.1
02									הפקדת מזומן לחשבון מטבע חוץ	5.2.1
03									משיכת מזומן מחשבון מטבע חוץ	5.2.2
04									החלפת מזומן (החלפת שטרות בלא שערים, ישנים או פגומים)	5.3.1
05									גביית שיקים מטבע חוץ	5.4.1
06									הפקדת שיק, פידיון שיק או המחאת נוסעים	5.5.1
07									מכירת המחאות נוסעים	5.6.1
08									שיק בנקאי	5.7.1
09									טיפול בשיק משוך על חשבון מט"ח ומוצג לגבייה	5.8
10									העברת מט"ח לחו"ל ומחו"ל חד פעמית	5.9.1
11									העברת מט"ח לחו"ל ומחו"ל קבועה	5.9.2
12									העברת מט"ח בארץ ומבנק אחר בארץ - לחשבון או מחשבון	5.10.1
13									העברת מט"ח בארץ ומבנק אחר בארץ - העברה אחרת	5.10.2
14									ימי ערך	5.11.1
15									<b>סה"כ חלק 5</b>	
16									<b>סה"כ חלק 7, 8-10</b>	
17									<b>סה"כ חלק 9</b>	
18									<b>סה"כ חלק 11</b>	
19									אחר	
20									<b>סה"כ העמלות בתעריפון</b>	
21									בתוספת עמלות עסקים גדולים	התאמה
22									בתוספת עמלות מפעילות בחו"ל	לדוח
23									בתוספת הכנסות מכרטיסי אשראי	רווח והפסד
24									בניכוי עמלת הקצאת אשראי	
25									בתוספת/בניכוי אחר	
26									<b>סה"כ העמלות</b>	

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [5] (6/16)  
 עמלות בגין השירותים הבנקאיים  
 עמ' 8-828

\* למעט חלק 6 לתעריפון שאינו חל על תאגידי בנקאיים.

עמלות בגין השירותים הבנקאיים (חצי שנתי)

לוח 04

מספר חשבונות עו"ש וחח"ד ושירות המסלולים

	סה"כ	עסקים גדולים	עסקים קטנים	יחידים		
				משקי בית	בנקאות פרטית ואחרים	
	05	04	03	02	01	
01						מספר חשבונות לתחילת מחצית שנה
02						נפתחו במהלך מחצית שנה
03						מזה: לקטינים
04						נסגרו במהלך מחצית שנה
05						מזה: עקב פטירת לקוח
06						מזה: עקב פשיטת רגל/פירוק/כינוס נכסים
07						מעבר בין המגזרים, נטו
08						מספר חשבונות לסוף מחצית שנה
09						מספר חשבונות לתחילת מחצית שנה
10						נפתחו במהלך מחצית שנה
11						נסגרו במהלך מחצית שנה
12						מעבר בין המגזרים, נטו
13						מספר חשבונות לסוף מחצית שנה
14						הצטרפו למסלול בסיסי במהלך מחצית שנה
15						ביטלו הצטרפות למסלול בסיסי במהלך מחצית שנה
16						מספר חשבונות במסלול בסיסי לסוף מחצית שנה
17						הצטרפו למסלול מורחב במהלך מחצית שנה
18						ביטלו הצטרפות למסלול מורחב במהלך מחצית שנה
19						מספר חשבונות במסלול מורחב לסוף מחצית שנה
20						הצטרפו למסלול מורחב פלוס במהלך מחצית שנה
21						ביטלו הצטרפות למסלול מורחב פלוס במהלך מחצית שנה
22						מספר חשבונות במסלול מורחב פלוס לסוף מחצית שנה
23						נפתחו במהלך מחצית שנה
24						מספר חשבונות לסוף מחצית שנה

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [5] (6/16)  
עמלות בגין השירותים הבנקאיים

עמ' 9-828



עמלות בגין השירותים הבנקאיים (חצי שנתי)

לוח 05

התפלגות חשבונות יחידים ועסקים קטנים, לפי מספר פעולות מכל סוג (חשבונות במט"י)

דיווח שנתי בלבד

	מספר חשבונות עסקים קטנים			מספר חשבונות יחיד - בנקאות פרטית ואחרים			מספר חשבונות יחיד - משקי בית			
	ערוץ ישיר	פעולות פקיד	פעולות פקיד ופעולות בערוצים ישירים	ערוץ ישיר	פעולות פקיד	פעולות פקיד ופעולות בערוצים ישירים	ערוץ ישיר	פעולות פקיד	פעולות פקיד ופעולות בערוצים ישירים	
	09	08	07	06	05	04	03	02	01	מספר פעולות בממוצע לחודש
01										0
02										1-2
03										3-4
04										5-6
05										7-8
06										9-10
07										11-12
08										13-14
09										15-16
10										17-18
11										19-20
12										21-22
13										23-24
14										25-26
15										27-28
16										29-30
17										31-32
18										33-34
19										35-36
20										37-38
21										39-40
22										41-42
23										43-44
24										45-46
25										47-48
26										49-50
27										מעל 50
28										סה"כ מספר חשבונות

המפקח על הבנקים: תראות הדיווח לפיקוח [5] (6/16)  
עמלות בגין השירותים הבנקאיים

עמ' 828-10

### עמלות בגין השירותים הבנקאיים (חצי שנתי)

לוח 06

התפלגות חשבונות יחידים ועסקים קטנים המשתייכים למסלול בסיסי, לפי מספר פעולות מכל סוג (חשבונות במט"י)

**דיווח שנתי בלבד**

	מספר חשבונות עסקים קטנים			מספר חשבונות יחיד - בנקאות פרטית ואחרים			מספר חשבונות יחיד - משקי בית			
	ערוץ ישיר	פעולות פקיד	פעולות פקיד ופעולות בערוצים ישירים	ערוץ ישיר	פעולות פקיד	פעולות פקיד ופעולות בערוצים ישירים	ערוץ ישיר	פעולות פקיד	פעולות פקיד ופעולות בערוצים ישירים	
	09	08	07	06	05	04	03	02	01	מספר פעולות בממוצע לחודש
01										0
02										1
03										2
04										3
05										4
06										5
07										6
08										7
09										8
10										9
11										10
12										11-12
13										13-14
14										מעל 15
15										סה"כ מספר חשבונות במסלול בסיסי

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [5] (6/16)  
 עמלות בגין השירותים הבנקאיים  
 עמ' 11-828

## עמלות בגין השירותים הבנקאיים (חצי שנתי)

לוח 07

התפלגות חשבונות יחידים ועסקים קטנים המשתייכים למסלול מורחב, לפי מספר פעולות מכל סוג (חשבונות במט"י)

**דיווח שנתי בלבד**

	מספר חשבונות עסקים קטנים			מספר חשבונות יחיד - בנקאות פרטית ואחרים			מספר חשבונות יחיד - משקי בית			
	ערוץ ישיר	פעולות פקיד	פעולות ופעולות בערוצים ישירים	ערוץ ישיר	פעולות פקיד	פעולות ופעולות בערוצים ישירים	ערוץ ישיר	פעולות פקיד	פעולות ופעולות בערוצים ישירים	
	09	08	07	06	05	04	03	02	01	מספר פעולות במוצע לחודש
01										0
02										1-10
03										11-20
04										21-30
05										31-40
06										41-50
07										51-60
08										מעל 60
09										סה"כ מספר חשבונות במסלול מורחב

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [5] (6/16)  
 עמלות בגין השירותים הבנקאיים  
 עמ' 828-12

## עמלות בגין השירותים הבנקאיים (חצי שנתי)

לוח 08

התפלגות מספר חשבונות והכנסות מעמלות לפי: סכומי גבייה בגין פעולה על ידי פקיד, פעולה בערוץ ישיר, השלמה למינימום ושירות המסלולים (בסיסי, מורחב ומורחב פלוס) ליחידים ועסקים קטנים (חשבונות במט"י)

	סה"כ		עסקים קטנים		יחידים - בנקאות פרטית ואחרים		יחידים - משקי בית		גבייה ממוצעת לחודש (בש"ח)
	הכנסות (אלפי ש"ח)	מספר חשבונות	הכנסות (אלפי ש"ח)	מספר חשבונות	הכנסות (אלפי ש"ח)	מספר חשבונות	הכנסות (אלפי ש"ח)	מספר חשבונות	
	08	07	06	05	04	03	02	01	
01									אפס - לא נגבו עמלות שכן כלל לא בוצעו הפעולות
02									אפס - לא נגבו עמלות שכן החשבון פטור באופן מלא
03									עד 1
04									מעל 1 ועד 5
05									מעל 5 ועד 10
06									מעל 10 ועד 15
07									מעל 15 ועד 20
08									מעל 20 ועד 25
09									מעל 25
10									סה"כ חשבונות/הכנסה

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [5] (6/16)  
 עמלות בגין השירותים הבנקאיים עמ' 13-828

## עמלות בגין השירותים הבנקאיים (חצי שנתי)

לוח 09

התפלגות נתונים על גביית עמלות ניירות ערך בפועל ליחידים ולעסקים קטנים<sup>1</sup>

### דיווח שנתי בלבד

	מספר תיקים	שיעור ממוצע משוקלל של העמלה					שווי תיק ניירות ערך בסוף התקופה (אלפי ש"ח) <sup>3</sup>
		דמי ניהול <sup>2</sup>		קניה, מכירה ופדיון <sup>2</sup>			
		ני"ע זרים	ני"ע ישראלים	ני"י זרים	ני"ע ישראלים		
					מלווה קצר מועד	מניות ואגרות חוב	
	06	05	04	03	02	01	
01							עד 25
02							מעל 25 ועד 50
03							מעל 50 ועד 75
04							מעל 75 ועד 100
05							מעל 100 ועד 200
06							מעל 200 ועד 400
07							מעל 400 ועד 700
08							מעל 700 ועד 1,000
09							מעל 1,000

<sup>1</sup> לא כולל עמלות שנגבו, ככל שנגבו, בגין פעולות קניה או מכירה של ניירות ערך שלא בוצעו בפועל

<sup>2</sup> לגבי קנייה, מכירה ופדיון יוצג שיעור עמלה בפועל; לגבי דמי ניהול יוצג שיעור עמלה שנתי בפועל

<sup>3</sup> כולל ניירות ערך ישראלים וזרים

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [5] (6/16)  
 עמלות בגין השירותים הבנקאיים עמ' 14-828

## דוח על כרטיסי חיוב (רבעוני)

### תחולה

1. הוראה זו חלה על כל החברות המנפיקות כרטיסי חיוב או הסולקות עסקאות ששולמו באמצעות כרטיסים אלו. כל חברה תדווח על הלוחות הרלוונטיים לפעילותה.
2. הדיווח הינו על בסיס מאוחד.

### מועד הגשת הדוח

3. את הדוח יש להגיש בתוך ארבעה ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

### הרכב הדוח

4. הדוח מורכב מחמישה חלקים:
  - דיווח רבעוני:**
    - חלק א' – הנפקה:**
      - לוח 01 - מספר כרטיסים, מספר עסקאות וסכום העסקאות - לפי מותג;
      - לוח 02 - מספר כרטיסים, מספר עסקאות וסכום העסקאות - לפי סוג כרטיס;
    - חלק ב' – סליקה:**
      - לוח 03 – מספר בתי עסק, מספר עסקאות, סכום העסקאות ועמלת בית העסק- לפי גודל בית העסק;
      - לוח 04 – מספר עסקאות, סכום העסקאות ועמלות נטו- לפי מותג;
      - לוח 05 – התפלגות סך העסקאות בישראל לפי גודל עסקה;
    - חלק ג' – נזקים תפעוליים:**
      - לוח 06 – נזקים בפועל (נטו) מפעילות הנפקה ומפעילות סליקה;
    - חלק ד' – חייבים:**
      - לוח 07 – סיכון אשראי מאזני - אנשים פרטיים ומסחרי - באחריות החברה ובערבות בנקים ואחרים;
    - חלק ה' – עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי:**
      - דיווח חצי שנתי**
        - לוח 08 – התפלגות הכנסות מדמי כרטיס ומספר כרטיסים לפי בנקים ולפי סוגי כרטיס;
      - דיווח שנתי**
        - לוח 09 – הכנסות החברה מעסקאות בכרטיסי אשראי;

### דרך הדיווח

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

## הנחיות כלליות

6. הלוחות 01-07 ידווחו כל רבעון.
7. לוח 08 ידווח כל חצי שנה, כאשר ההכנסות ומספר פעולות בדיווח ליום 30 ביוני יכללו את נתוני המחצית הראשונה, ובדיווח ליום 31 בדצמבר יכללו את נתוני המחצית השנייה.
8. לוח 09 ידווח פעם בשנה ליום 31 בדצמבר, כאשר ההכנסות ומספר הכרטיסים המדווחים יכללו את נתוני השנה כולה.

## הגדרות

6. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, אלא אם נאמר אחרת.
7. **חוק כרטיסי חיוב** – חוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986.
8. **כרטיס חיוב** – כהגדרתו בחוק כרטיסי חיוב.
9. **מותג** – ארגון כרטיסי אשראי בינלאומי (לדוגמא: VISA) או מקומי (לדוגמא: ישראלכרט), המעניק רישיונות הנפקה ו/או סליקה.
10. **עסקה** – פעולה לרכישת מוצרים או שירותים וכן משיכת מזומנים בחו"ל. רכישת מט"ח אצל חלפנים תחשב כעסקה. לא יחשבו כעסקאות: תשלומים בגין עסקאות שבוצעו לפני תחילת הרבעון הנוכחי, עמלות שונות שגובה חברת כרטיסי האשראי ומשיכות מזומנים שבוצעו בישראל.
11. **עסקה במסמך חסר** – כהגדרתה בחוק כרטיסי חיוב.
12. **כללי הבנקאות** – כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח – 2008.
13. **תעריפון** – התעריפון המלא, כהגדרתו בכללי הבנקאות.

## לוחות 01-02:

14. **נכס, לקוח, מנפיק, ספק** - כהגדרתם או כמשמעותם בחוק כרטיסי חיוב.
15. **כרטיס חיוב מיידי** - כרטיס חיוב המיועד לרכישת נכסים מאת ספק תוך חיוב מיידי של התמורה ישירות מחשבון העו"ש של הלקוח.
16. **כרטיס חיוב נדחה** - כרטיס חיוב המיועד לרכישת נכסים מאת ספק ללא תשלום מיידי של התמורה.
17. **כרטיס אשראי מתגלגל** - כרטיס חיוב נדחה, בו הוגדר מראש סכום חיוב חודשי קבוע (בסכום או בשיעור). היה סך החיובים בחודש מסוים גבוה מהסכום שהוגדר, נגבה ההפרש, בתוספת ריבית, במועד מאוחר יותר.
18. **כרטיס נטען** - כרטיס תשלום כהגדרתו בחוק כרטיסי חיוב.
19. **כרטיס נטען חד פעמי** - כרטיס תשלום לשימוש חד פעמי, שלא ניתן לצבור בו ערך כספי בדרך של טעינה חוזרת.
20. **כרטיס מקומי** - כרטיס שבאמצעותו ניתן לבצע עסקאות בבתי עסק ישראלים בלבד.
21. **כרטיס פעיל/ לא פעיל** – כרטיס שהינו בתוקף ביום האחרון של הרביע המדווח. אם בוצעה באמצעות הכרטיס עסקה אחת לפחות, במהלך הרביע המדווח הוא יחשב כפעיל, ואם לאו, יחשב כלא פעיל.

22. **בערבות אחרים** – כרטיס שאינו באחריות התאגיד המדווח או בערבות תאגיד בנקאי.

**לוחות 03-05 :**

23. **סולק** - כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א – 1981.
24. **בית עסק רשום** (לוח 03) – בית עסק שיש לו הסכם סליקה בתוקף ליום האחרון של הרביעי המדווח, ומקושר ביום האחרון של הרביעי במערכות של שבא לתאגיד המדווח.
25. **בית עסק פעיל** (לוח 03) - בית עסק, אשר לפחות עסקה אחת שבוצעה אצלו במהלך הרבעון המדווח, נסלקה על ידי התאגיד המדווח.
26. **מספר בתי עסק** (לוח 03) - כאשר מדובר על בית עסק עם מספר סניפים, אם מדובר על סניפים השייכים לבית העסק יש לדווח על כל הסניפים כעל בית עסק אחד, אך אם מדובר על מספר זכיינים יש לדווח על כל זכייני בנפרד.
27. **גודל בית העסק** (לוח 03) – יקבע לפי המחזור הסליקה הרבעוני של בית העסק (ברבעון המדווח), כאשר:
- 27.1. **בית עסק קטן** - מחזור סליקה רבעוני של עד חצי מיליון ₪.
  - 27.2. **בית עסק בינוני** - מחזור סליקה רבעוני מעל חצי מיליון ₪ עד חמישה מיליוני ₪.
  - 27.3. **בית עסק גדול** - מחזור סליקה רבעוני מעל חמישה מיליוני ₪.
28. **סליקה בישראל** - סליקת עסקאות שבוצעו בבתי עסק המאוגדים בישראל.
29. **סליקה בחו"ל** - סליקת עסקאות שבוצעו בבתי עסק המאוגדים מחוץ לישראל.
30. **כרטיס ישראלי** (לוח 04) - כרטיס אשר הונפק ע"י מנפיק המאוגד בישראל.
31. **כרטיס תייר** (לוח 04) - כרטיס אשר הונפק ע"י מנפיק המאוגד מחוץ לישראל.
32. **עמלת בית עסק** - עמלה הנגבית מבית העסק בגין סליקת עסקה בכרטיס חיוב, בין אם העמלה נקבעת כשיעור מהמחזור ובין אם העמלה היא בסכום קבוע מראש. לעניין הוראה זו, עמלה צולבת מהווה חלק מעמלת בית עסק.
- הדיווח יהיה על עמלות נטו (עמלות נטו - סך העמלות שנגבו מבתי העסק בתקופה המדווחת, בניכוי החזרים שבוצעו בתקופה המדווחת לבתי עסק בגין עמלות שנגבו).
33. **עמלה צולבת** (לוח 04) - עמלה המשולמת על ידי הסולק למנפיק הכרטיס בו בוצעה העסקה הנסלקת, תדווח רק העמלה המשולמת מהסולק שהוא התאגיד המדווח למנפיק שאינו התאגיד המדווח.
34. **עמלות אחרות** (לוח 04) - עמלות שנגבות מבית העסק שאינן עמלות בית העסק ואינן עמלות בגין העמדת אשראי.

**לוח 06 :**

35. **כשל תמורה** - אי עמידה של הספק בהתחייבות לספק מוצר או שירות, אשר מהווה עילה להפסקת תשלומים בשל אי-אספקה על פי חוק כרטיסי חיוב.

**לוח 08 :**

36. **כרטיס תקף** – כרטיס שאינו מבוטל ביום האחרון של החציון המדווח.



## הנחיות לדיווח הרבעוני

37. בלוחות 01-02 - "מספר הכרטיסים": במקרה של הנפקת כרטיס צל סלולרי לכרטיס קיים יש לכלול אותו פעם אחת בלבד.
38. בלוחות 01-05 - "מספר העסקאות" ו"סכום העסקאות": עסקה בתשלומים תחשב כעסקה אחת ותדווח רק ברבעון בו היא בוצעה. סכום העסקה שידווח יהיה סכום העסקה המלא ולא רק התשלום שבוצע במהלך הרבעון בגין העסקה הנ"ל.
39. בלוח 07 -
- 39.1. "תקופה לפירעון": התקופה החוזית שנותרה לפירעון, מיון לתקופות יעשה בהתאם לסעיף 51 להוראות הדיווח לציבור.
- 39.2. "כרטיס אשראי מתגלגל": יש לדווח לפי התקופה לפירעון, כפי שנגזר מסכום החיובים המצטבר בכרטיס ומגובה החיוב החודשי שנקבע ע"י הלקוח.

## הנחיות לדיווח החציוני

40. בלוח 08 –
- 40.1. ההכנסות מדמי כרטיס בלוח זה יכללו את כל התשלומים שמשלם מחזיק כרטיס האשראי בגין דמי כרטיס הן לתאגיד הבנקאי והן לחברת כרטיסי האשראי.
- 40.2. התשלום לחברת כרטיסי האשראי יכלול מע"מ.
- 40.3. ההכנסות מדמי כרטיס יכללו את כל ההכנסות מדמי כרטיס, לרבות הכנסות מכרטיסים שבוטלו במהלך מחצית השנה.
- 40.4. לעניין מספר הכרטיסים יש לכלול את כל הכרטיסים התקפים לסוף מחצית השנה.

## הנחיות לדיווח השנתי

41. בלוח 09 –
- 41.1. סכום ההכנסות על פי לוח זה יהיה זהה לסכום שפורסם בדוח הכספי לציבור.
- 41.2. פירוט ההכנסות והפעולות לפי עמלות הוא בהתאם לביאור "הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי" בדוח הכספי, ובהתאם לתעריפון.

דוח על כרטיסי חיוב

חלק א' - הנפקה

לוח 01

מספר כרטיסים, מספר עסקאות וסכום העסקאות - לפי מותג

	סכום העסקאות (באלפי ₪)				מספר העסקאות (ביחידות)				מספר כרטיסים (ביחידות)			שם המותג	
	בערבות אחרים	כרטיס נטען חד פעמי	באחריות החברה	בערבות בנקים	בערבות אחרים	כרטיס נטען חד פעמי	באחריות החברה	בערבות בנקים	בערבות אחרים	באחריות החברה	בערבות בנקים		
	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01		
01												בישראל	visa
02												בחו"ל	
03												סה"כ	
04												בישראל	master card
05												בחו"ל	
06												סה"כ	
07												בישראל	ישראלכרט
08												בחו"ל	
09												סה"כ	
10												בישראל	אמריקן אקספרס
11												בחו"ל	
12												סה"כ	
13												בישראל	דיינרס
14												בחו"ל	
15												סה"כ	
16												בישראל	אחר
17												בחו"ל	
18												סה"כ	
19												בישראל	סה"כ
20												בחו"ל	
21												סה"כ	
22												בישראל	מזה: במסמך חסר
23												בחו"ל	
24												סה"כ	
25													מזה: כרטיס מקומי
26													כרטיסים לא פעילים

דוח על כרטיסי חיוב

חלק א' - הנפקה

לוח 02

מספר כרטיסים, מספר עסקאות וסכום העסקאות - לפי סוג כרטיס

	סכום העסקאות (באלפי ₪)				מספר העסקאות (ביחידות)				מספר כרטיסים (ביחידות)					
	בערבות אחרים	כרטיס נטען חד פעמי	באחריות החברה	בערבות בנקים	בערבות אחרים	כרטיס נטען חד פעמי	באחריות החברה	בערבות בנקים	בערבות אחרים	באחריות החברה	בערבות בנקים			
	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01			
01												בישראל	כרטיס חיוב מיידי	סוג הכרטיס
02												בחו"ל		
03												סה"כ		
04												בישראל	כרטיס חיוב נדחה	
05												בחו"ל		
06												סה"כ		
07												בישראל	כרטיס אשראי מתגלגל	
08												בחו"ל		
09												סה"כ		
10												בישראל	כרטיס נטען	
11												בחו"ל		
12												סה"כ		
13												בישראל	סה"כ	
14												בחו"ל		
15												סה"כ		

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [9] (6/16)

כרטיסי חיוב

דוח על כרטיסי חיוב

חלק ב' - סליקה

לוח 03

מספר בתי עסק, מספר עסקאות, סכום העסקאות ועמלת בית העסק- לפי גודל בית העסק.

	מספר בתי עסק	מספר עסקאות (ביחידות)	סכום העסקאות (באלפי ₪)	עמלת בית העסק (באלפי ₪)	
	01	02	03	04	
01					בתי עסק רשומים (שהתקשרו עם החברה)
02					בתי עסק פעילים
03					סליקה בישראל לפי גודל בית העסק:
04				בית עסק קטן	
05				בית עסק בינוני	
06					בית עסק גדול
07					סה"כ
					סליקה בחו"ל

דוח על כרטיסי חיוב

חלק ב' - סליקה

לוח 04

מספר עסקאות, סכום העסקאות ועמלות נטו- לפי מותג

	שם המותג									
	סה"כ	אחר	דיינרס	אמריקן	ישראל	master card	visa			
	07	06	05	04	03	02	01			
01								ישראלי	סליקה בישראל	מספר עסקאות (ביחידות)
02							תייר			
03							סה"כ			
04							מזה: במסמך חסר			
05								סליקה בחו"ל		
06								ישראלי	סליקה בישראל	סכום העסקאות (באלפי ₪)
07							תייר			
08							סה"כ			
09							מזה: במסמך חסר			
10								סליקה בחו"ל		
11								ישראלי	סליקה בישראל	עמלות נטו (באלפי ₪)
12							עמלת בית העסק מזה: עמלה צולבת			
13							עמלת בית העסק			
14							מזה: עמלה צולבת			
15							עמלת בית העסק			
16							מזה: עמלה צולבת			
17							עמלת בית העסק			
18							מזה: במסמך חסר מזה: עמלה צולבת			
19								סליקה בחו"ל		
20								עמלות אחרות		

המפקח על הבנקים

הוראות הדיווח לפיקוח [9] (6/10)

כרטיסי חיוב

עמ' 9-869

## דוח על כרטיסי חיוב

חלק ב' - סליקה

לוח 05

התפלגות סך העסקאות בישראל לפי גודל עסקה

	סכום העסקאות (באלפי שח)	מספר עסקאות (ביחידות)			
	02	01			
01			עד 50 שח	גודל עסקה:  סה"כ	סליקה בישראל
02			מעל 50 עד 100 שח		
03			מעל 100 עד 200 שח		
04			מעל 200 עד 500 שח		
05			מעל 500 עד 1000 שח		
06			מעל 1000 שח		
07					

דוח על כרטיסי חיוב

חלק ג' - נזקים תפעוליים

לוח 06

נזקים בפועל (נטו) מפעילות הנפקה ומפעילות סליקה

	נזקים בפועל (נטו)							
	סה"כ		פעילות חו"ל		פעילות בארץ			
	סכום	מספר	סכום	מספר	סכום	מספר		
	(באלפי ש"ח)	(ביחידות)	(באלפי ש"ח)	(ביחידות)	(באלפי ש"ח)	(ביחידות)		
	06	05	04	03	02	01		
01							סה"כ נזקים	מפעילות הנפקה
02							מזה: בגין אובדן או גניבה	
03							מזה: בגין זיוף	
04							סה"כ נזקים	מפעילות
05							מזה: כשל תמורה	סליקה

חלק ד' - חייבים

לוח 07

סיכון אשראי מאזני - אנשים פרטיים ומסחרי - באחריות החברה ובערבות בנקים ואחרים

דוח על כרטיסי חיוב

ס'ה"כ	מסחרי							אנשים פרטיים				(אלפי ₪)				
	ס'ה"כ	אשראי			ס'ה"כ	אשראי שאינו למחזיקי כרטיס	אשראי למחזיקי כרטיס עם חיוב ריבית	חייבים בגין כרטיסי אשראי (ללא חיוב ריבית)	ס'ה"כ	אשראי למחזיקי כרטיס	חייבים בגין כרטיסי אשראי (ללא חיוב ריבית)					
		מזה: ניכיון ומוקדמות	מזה: לבתי עסק	ס'ה"כ											מזה: אשראי למחזיקי כרטיס	מזה: אשראי למחזיקי כרטיס
		11	10	09											08	07
13	12	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01				
01														<b>באחריות החברה</b> יתרת חוב רשומה (לפני הפרשה להפסדי אשראי) תקופה לפירעון עד חודש חודש עד שלשה חודשים שלשה חודשים עד שנה מעל שנה ללא תקופת פירעון ס'ה"כ מזה: פגומים מזה: חובות לא פגומים - בפגור של 30 ימים ועד 89 ימים מזה: חובות לא פגומים - בפגור של 90 ימים או יותר הפרשה להפסדי אשראי יתרת חוב נטו (לאחר הפרשה להפסדי אשראי)		
02																
03																
04																
05																
06																
07																
08																
09																
10																
11																
12													<b>בערבות בנקים</b> יתרת חוב רשומה (לפני הפרשה להפסדי אשראי) מזה: חובות לא פגומים - בפגור של 30 ימים או יותר יתרת חוב נטו (לאחר הפרשה להפסדי אשראי)			
13																
14																
15													<b>בערבות אחרים</b> יתרת חוב רשומה (לפני הפרשה להפסדי אשראי) מזה: חובות לא פגומים - בפגור של 30 ימים או יותר			
16																
17																

המפקח על הבנקים  
 הוראות הדיווח לפיקוח [9] (6/16)

כרטיסי חיוב

עמ' 869-11



## דוח על כרטיסי חיוב

חלק ה' - עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי

לוח 08

התפלגות הכנסות מדמי כרטיס ומספר כרטיסים לפי בנקים ולפי סוג כרטיס

**דיוח חצי שנתי בלבד**

	כל הכרטיסים		כרטיסים אחרים		כרטיס זהב		כרטיס בינלאומי		כרטיס מקומי		שם הבנק/החברה
	הכנסות באלפי ₪	מספר כרטיסים	הכנסות באלפי ₪	מספר כרטיסים	הכנסות באלפי ₪	מספר כרטיסים	הכנסות באלפי ₪	מספר כרטיסים	הכנסות באלפי ₪	מספר כרטיסים	
	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01					1						חברת כרטיסי האשראי
02											בנק אגוד לישראל
03											בנק אוצר החייל
04											בנק דיסקונט
05											בנק דקסיה (ישראל)
06											בנק הפועלים
07											בנק יהב
08											בנק ירושלים
09											בנק לאומי
10											בנק מזרחי טפחות
11											בנק מסד
12											בנק מרכנתיל דיסקונט
13											הבנק הבינלאומי הראשון
14											סה"כ

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [9] (6/16)

כרטיסי חיוב עמ' 869-12

דוח על כרטיסי חיוב

חלק ה' - עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי  
לוח 09

הכנסות החברה מעסקאות בכרטיסי אשראי

דיווח שנתי בלבד

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [9] (6/16) כרטיסי חיוב  
עמ' 13-869

קוד עמלה בתעריפון	הכנסות מבתי עסק	מספר פעולות	הכנסות באלפי ₪
		01	02
	הכנסות מבתי עסק	01	
		02	
		03	
		04	
		05	
		06	
	הכנסות ממחזיקי כרטיסי אשראי	07	
6.1.1		07	
6.2.1		08	
6.4.1		09	
6.5.1		10	
6.6.1		11	
6.6.2		12	
6.9.1		13	
6.10.1		14	
2.1.1		15	
2.2.1		16	
2.3		17	
2.5.1		18	
3.13.1		19	
		20	
		21	
6.7		22	
6.8		23	
		24	
		25	
	26		
	27		

## דוח חודשי על הלוואות לדיור

### תחולה

1. חובת דיווח זו חלה על כל תאגיד בנקאי שיתרת האשראי לדיור על אחריותו עולה על מיליארד ש"ח.
2. מובהר בזה כי ההוראה חלה גם על בנק חוץ.
3. תאגיד בנקאי יהיה פטור מדיווח אם יתרת האשראי לדיור על אחריותו תהיה נמוכה מהסכום הרשום בסעיף 1 לעיל במשך שלושה חודשים רצופים שקדמו לחודש השוטף.

### מועד הגשת הדוח

4. הדוח יוגש בתוך 20 יום מסוף החודש המדווח.

### דרך הדיווח

5. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת המשמשת את בנק ישראל.

### הרכב הדוח

6. הדוח כולל:

- 6.1. לוח 01 – ביצועים ומיחזורים בחודש לפי שיעור המימון (LTV) ומגזרי הצמדה;
- 6.2. לוח 02 – ביצועים בחודש לפי שיעור המימון (LTV) ושווי הנכס הנרכש;
- 6.3. לוח 03 – ביצועים בחודש לפי שיעור המימון (LTV) ושיעור החזר מהכנסה;
- 6.4. לוח 04 – יתרת הלוואות לדיור לפי מגזרי הצמדה (מאזני וחוץ מאזני);
- 6.5. לוח 05 – יתרת הלוואות לדיור לפי גודל האשראי של הלווה;
- 6.6. לוח 06 – הפיגור בהלוואות ויתרת ההפרשות להפסדי אשראי בגינן;
- 6.7. לוח 07 – הלוואות למטרת מגורים לפי מידת גבייה;
- 6.8. לוח 08 – פירעונות של הלוואות לדיור – בחודש;
- 6.9. לוח 09 – הלוואות לדיור – ביצועים לפי שיעור המימון (LTV) (לוח זה ידווח על פי ההגדרות בנב"ת 329 "מגבלות למתן הלוואות לדיור" סעיפים 2-4);
- 6.10. לוח 10 – הלוואות לדיור - בטיפול משפטי, פינוי מהנכס ומכירת הנכס.

### הגדרות והבהרות

#### כללי

7. "הלוואה לדיור" – כהגדרת "הלוואה לדיור" בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 451 "נהלים למתן הלוואות לדיור" (להלן: "נב"ת 451")

8. "הלוואה למטרת מגורים" – "הלוואה לדיור" על פי הגדרתה בנב"ת 451, המקיימת את האמור בפסקאות (1) ו/או (2) ו/או (4) להגדרת "הלוואה לדיור". מובהר בזאת שהלוואה לרכישת דירת מגורים בשעבוד דירת מגורים אחרת (בין אם לצורך עצמי ובין אם כסיוע לצד ג'), תיכלל בהגדרה זו.
9. "הלוואה בביטחון דירת מגורים" – "הלוואה לדיור" על פי הגדרתה בנב"ת 451, המקיימת רק את האמור בפסקה (3) להגדרת "הלוואה לדיור".
10. יתרת "הלוואות לדיור" תיכלל לאחר ניכוי יתרת ההפרשות להפסדי אשראי.
11. אין לראות ברכישת תיקי הלוואות או בחידוש/מחזור הלוואות קיימות בבנק ביצועים לצורך דוח זה.
12. בכל הלוחות, למעט לוח 07, יש להתייחס לאשראי באחריות התאגיד הבנקאי בלבד.

#### לפי לוחות

13. "מספר הלוואות" – בלוחות 01, 04, 05 ו-06:
  - 13.1. הלוואה שניתנה לרכישת נכס אחד, גם אם ניתנה ממקורות שונים, במגזרי הצמדה שונים או במועדים שונים, תחשב כהלוואה אחת (ללא תלות במספר המשנים).
  - 13.2. הלוואה לנכס אחד אשר נקבע מראש כי תתבצע במספר תשלומים, בהיותה עסקה אחת, יש למנות פעם אחת בלבד, בחודש בו ניתן הסכום הראשון לעסקה זו. יתרת הסכומים המשתחררים בחודשים הבאים ירשמו כ"ביצועים" בטור הסכום בלבד, ואין למנותם שוב בטור "מספר הלוואות".
14. "שיעור המימון (LTV)":
  - 14.1. "שיעור המימון" - הינו היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת וכפי שמחושב לצורך מדידה והלימות הון. בכל מקרה, שווי הנכס לא יעלה על הנמוך מבין הערכת השמאי ועלות הנכס בהסכם הרכישה, או עלות צפויה בנכס בבניה או קבוצת רכישה.
  - 14.2. "הלוואה לדירה במחיר מופחת" (כהגדרתה בנב"ת 329 "מגבלות למתן הלוואות לדיור") שווי הנכס ייקבע בהתאם לאמור בסעיף 4א לנב"ת 329.
  - 14.3. לעניין הלוואה הניתנת בחלקים, הסכום ששוחרר בחודש הנוכחי ידווח בהתאם לשיעור המימון כאמור בסעיף 14.1 לעיל.
  - 14.4. בקבוצת רכישה יש לחשב שיעור מימון לכל רוכש בנפרד.
  - 14.4. "יתרת ההלוואה" לצורך חישוב שיעור המימון – כוללת הפרשי הצמדה, הפרשי שער וריבית שנצברה, וכאשר רלוונטי גם "התחייבות להעמדת אשראי" נוסף שטרם נמשך ע"י הלווה, ריביות פיגורים, ויתרות בגין ביטוחים שנעשו באמצעות הבנק ונלווים מסוג זה, אך אינה כוללת עמלת פירעון מוקדם.
  - 14.5. **שעבוד משני** – לצורך חישוב LTV עבור הלוואה לה משועבד נכס בשעבוד משני, יש לקחת את יתרת שתי ההלוואות חלקי ערך הנכס, סכום ההלוואה הראשונה הוא יתרת ההלוואה ולא הסכום המקורי. אם שתי ההלוואות ניתנו באותו התאגיד הבנקאי, ערך ה-LTV שייחוס לשתייהן יחושב כפי שנקבע לעיל לגבי ההלוואה למגורים בשעבוד משני. אם שתי ההלוואות ניתנו בתאגידים בנקאיים שונים, ערך ה-LTV של ההלוואה למגורים בשעבוד הראשוני מחושב בהתעלם מההלוואה בשעבוד המשני.

המפקח על הבנקים הוראות הדיווח לפיקוח [4] (6/16)

עמ' 61-897

נספח ג' - מפתח עדכונים

תאריך	חוזר	הוראה	נושא	להוציא עמוד	להכניס עמוד
08.03.16	2496	839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים	801-1 [25] (2/16) 801-2 [17] (2/16) 801-3 [49] (2/16) 801-4 [57] (2/16) 803-1 [84] (2/16) 803-2 [87] (2/16) ----- -----	801-1 [25] (2/16)* 801-2 [18] (3/16) 801-3 [49] (2/16)* 801-4 [58] (3/16) 803-1 [84] (2/16)* 803-2 [88] (3/16) 839-1-6 [1] (3/16) 897-61 [1] (3/16)
18.05.16	2501		הוראות הדיווח לפיקוח	801-1 [25] (2/16) 801-2 [18] (3/16) 801-3 [49] (2/16) 801-4 [58] (3/16) 803-1 [84] (2/16) 803-2 [88] (3/16) ----- 806-1-5 [14] (2/14) 820-1-3 [1] (5/15) 821-1-3 [גרסאות שונות] 821-4-11 [גרסאות שונות] 821-12 [11] (2/15) 821-13 [10] (1/11) 827-1-5 [5] (11/14) 827-18-23 [גרסאות שונות] 831-1-8 [21] (4/14) 838-13 [4] (11/13) 838-14 [4] (11/13) 897-61 [1] (3/16)	801-1 [26] (5/16) 801-2 [18] (3/16)* 801-3 [50] (5/16)* 801-4 [59] (6/16) 803-1 [85] (5/16)* 803-2 [90] (6/16) 878-1-5 [1] (6/16) 897-61 [3] (6/16) 821-1-3 [גרסאות שונות] 821-4-11 [גרסאות שונות]* 821-12 [11] (2/15)* 821-13 [11] (5/16) 827-1-5 [6] (5/16) 827-18-22 [8] (5/16) 831-1-9 [22] (5/16) 838-13 [5] (5/16) 838-14 [4] (11/13)* 897-61 [2] (5/16)
07.06.16	2502	878	הוראות הדיווח לפיקוח	801-1 [26] (5/16) 801-2 [18] (3/16) 801-3 [50] (5/16) 801-4 [58] (3/16) 803-1 [85] (5/16) 803-2 [89] (5/16) ----- 897-61 [2] (5/16)	801-1 [27] (6/16) 801-2 [18] (3/16)* 801-3 [50] (5/16)* 801-4 [59] (6/16) 803-1 [85] (5/16)* 803-2 [90] (6/16) 878-1-5 [1] (6/16) 897-61 [3] (6/16)
22.06.16	2506	810c	הוראות הדיווח לפיקוח	801-1 [27] (6/16) 801-2 [18] (3/16) 801-3 [50] (5/16) 801-4 [59] (6/16) 803-1 [85] (5/16) 803-2 [90] (6/16) 810c-1-2 [5] (1/16) 825-1-4 [1] (2/16) 828-1-12 [גרסאות שונות]	801-1 [28] (6/16) 801-2 [19] (6/16) 801-3 [51] (6/16) 801-4 [59] (6/16)* 803-1 [86] (6/16) 803-2 [91] (6/16) 810c-1-2 [6] (6/16) 825-1-4 [2] (6/16) 828-1-14 [5] (6/16)

\* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו צדדית.  
# תיקון טכני

**המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [1] (6/16)**  
**נספח ג' - מפתח עדכונים**

**עמ' 897-62**

תאריך	חוזר	הוראה	נושא	להוציא עמוד	להכניס עמוד
22.06.16	2506	810c	הוראות הדיווח לפיקוח	(1/14) [8] 869-1-10 (9/14) [11] 876-1 (9/14) [10] 876-2 (6/16) [3] 897-61 -----	(6/16) [9] 869-1-13 *(9/14) [11] 876-1 (6/16) [11] 876-2 (6/16) [4] 897-61 (6/16) [1] 897-62

\* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו צדדית.  
 # תיקון טכני.