

ירושלים, י"א באלול תשפ"א

19 באוגוסט 2021

חוזר מס' ח-06-2671

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: הוראת דיווח לפיקוח מס' 844 "דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)"

מבוא

הפיקוח על הבנקים פועל בשנים האחרונות להגברת התחרות במערכת הבנקאית ולעידוד החדשנות והיעילות בבנקים לטובת לקוחות המערכת הבנקאית. במסגרת זו, מקדם הפיקוח על הבנקים מספר פרויקטים ושינויים מבניים בשוק הבנקאות, וביניהם פרויקט מעבר בין בנקים באופן מקוון "מעבר מבנק לבנק בקליק", שצפוי לעלות לאוויר במהלך חודש ספטמבר 2021. על מנת לעקוב אחר התקדמות הפרויקט תתווסף הוראת דיווח חדשה מס' 844 "דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)" אשר תסייע לפיקוח על הבנקים בבחינת היקף הפעילות ושינויים במגמות לאור פרויקט זה.

התיקונים להוראות:

הוראה מס' 844 – "דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)"

1. תתווסף הוראה מס' 844 "דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)".
2. הוראה זו חלה על תאגידים בנקאיים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 448 "העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים באופן מקוון".
3. הדיווח מתייחס לפעילות הבנק (לא מאוחד) במשרדי ישראל בלבד.
4. תדירות הדיווח היא רבעונית. יש להגיש את הדוח בתוך 30 יום מתום הרבעון.
5. לוחות 1, 3 – 5 ידווחו על ידי הבנק הקולט, לוח 2 ידווח ע"י הבנק המקורי.
6. הדוח מורכב מחמישה לוחות כמפורט להלן:
 - לוח 01 - העברת פעילות של לקוחות - ידווח ע"י בנק קולט ;
 - לוח 02 - העברת פעילות של לקוחות - ידווח ע"י בנק מקורי ;
 - לוח 03 - דיווח על העברת פעילות פיננסית שהושלמה בתקופה העולה על התקופה הקבועה בכללי הנגיז במהלך הרבעון המדווח - ידווח ע"י בנק קולט ;
 - לוח 04 - בקשות העברה שנדחו או בוטלו במהלך הרבעון המדווח – ידווח על ידי בנק קולט ;
 - לוח 05 - מספר ניתובים שבוצעו במהלך הרבעון המדווח - ידווח ע"י בנק קולט.
7. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי מס' 448 "העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים באופן מקוון".

תחילה

8. תאריך תחילה של הוראה זו הוא החל מהדיווח ליום 31 בדצמבר 2021.
לוחות 1 – 4 ידווחו לראשונה עד ליום 30 בינואר 2022 בגין רבעון רביעי של שנת 2021.
לוח 5 - ידווח לראשונה עד ליום 30 באפריל 2022, בגין רבעון רביעי של שנת 2021 ורבעון ראשון של שנת 2022.

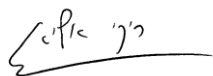
הוראה מס' 896 – "נספח א: רשימת התאגידים"

9. תיקון טכני בסימול הדיווח.

שאלות וברורים

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

בכבוד רב,



ריקי אליאס

סגנית המפקח על הבנקים

תוכן עניינים לפי נושאים

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

עלויות ושיעורי ריבית

822 נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)
823 אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה
(חודשי)

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)

810E חשיפות אשראי (רבעוני)

815 אנשים קשורים (שנתי)

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 מעילות והונאות (מידי)

821 מאזן (חודשי): נספח ד' - תנועות מסלקה וחיובים / זיכויים אחרים במט"י
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)

880 דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר

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

897-4 נספח ג' - מפתח העדכונים

*לא פורסם באינטרנט.

תוכן עניינים לפי מספר הוראה

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

עמוד	שם ההוראה
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)
850	דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)
856	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)
865	שלוחות בחו"ל (רבעוני)
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)
876	הלוואות לדיור (חודשי)
877	הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיור - (שנתי)
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי
889	דיווח במצב מיוחד (מידי)
889C	דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)
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.

רשימת העובדים המטפלים בדיווחי התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

שם	טלפון	פקס	דואר אלקטרוני
אלי ורטמן	03-5640411	076-8984987	eli.wertwan@boi.org.il
יוליה קרמן	02-6552485	02-6669010	yulia.kerman@boi.org.il
יפעת שגב	02-6552437	02-6669437	ifat.segev@boi.org.il
מוטי וייס	02-6552480	02-6669480	moti.weiss@boi.org.il
נועה גרנות רייך	02-6552278	02-6669278	noa.granot@boi.org.il
נילי יהלום	02-6552571	02-6669571	Nili.Yahalom@boi.org.il
עינב הכט-עמיר	02-6552632	02-6669497	einav.amir@boi.org.il
רון שריקי	02-6552991	02-6669005	ronen.Shriki@boi.org.il
רחל לאה כהן	02-6552441	02-6669592	rachel.cohen@boi.org.il
שאול פרל	02-6552455	02-6669455	shaul.pearl@boi.org.il
שלומי ימיני	02-6552459	02-6669459	shlomo.yemini@boi.org.il

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

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	מעילות והונאות (מידי)	7 ימים מיום סיום בדיקת הארוע. מהותי- מידי	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
810E	חשיפות אשראי (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
815	אנשים קשורים (שנתי)	שבועיים ממועד פרסום הדוח הכספי	רחל לאה כהן טנוגי
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 (מידי)	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	נתונים לחישוב העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד (חודשי)	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
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציית	בתוך 60 יום מתאריך הדוח	יוליה קרמן
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)	בתוך חודשיים מתום תאריך הדיווח	עינב הכט-עמיר

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

עמ'	שם הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם האחראי/ת על הדיווח
827	סיכון נזילות (חודשי)	10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רונן שריקי
	סיכון נזילות (רבעוני)	8 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רונן שריקי
828	דיווח על 20 המפקידים הגדולים (רבעוני)	רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רונן שריקי
	עמלות בגין השירותים הבנקאיים (חצי שנתי)	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	רחל לאה כהן
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	נילי יהלום
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	רונן 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)	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	רונן שריקי
848	דיווח על אירוע סייבר	מיידי ובהתאם להוראה	
850	דוח כספי (רבעוני)	מועד פרסום הדוח הכספי	רחל לאה כהן
	דוח כספי (שנתי)	מועד פרסום הדוח הכספי	רחל לאה כהן
	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
856	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
865	שלוחות בחו"ל	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
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
876	הלוואות לדיר (חודשי)	20 יום מתום החודש המדווח	שלמה ימיני
877	הלוואות לדיר - מידע על הריבית (חודשי)	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	שאול פרל
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיר (שנתי)	4 חודשים מתום השנה המדווחת	רחל לאה כהן
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר	מיידי ובהתאם להוראה	אלי ורטמן
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי	מידית - במועד בו חל השינוי	רונן שריקי
889	דיווח במצב מיוחד	דיווח במצב מיוחד	רונן שריקי
889C	דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד	חודשי	שלמה ימיני
889S	דיווח על פעילות בשיקים במצב מיוחד	חודשי - בתוך יום עסקים מתום החודש המדווח	רונן שריקי

דיווחי הבנקים
המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [102] (08/2.1)

דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)

תחולה

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

מועד הגשת הדוח

3. יש להגיש את הדוח בתוך 30 יום מתום הרבעון.

הרכב הדוח

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

דרך הדיווח

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

הגדרות

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

הנחיות ללוחות 01 - 02

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

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

הנחיות ללוח 03

16. לוח זה ידווח ע"י בנק קולט.
17. הלוח יכלול דיווח פרטני על מקרים שבהם העברת הפעילות הפיננסית הושלמה לאחר המועדים שנקבעו בכללי הנגיד.
18. בעמודה 01 "מספר בקשה" - מספר מזהה חד-ערכי של בקשת העברה (בקשת ניוד) על פי אפיון המסרים.
19. בעמודה 03 "סיבה לעיכוב" - יש לבחור מתוך רשימת הערכים הבאה:
 - 19.1. תקלה טכנית בבנק הקולט
 - 19.2. תקלה טכנית בבנק המקורי
 - 19.3. תקלה טכנית במס"ב
 - 19.4. אחר
 כאשר נבחר ערך "אחר", יש לפרט את הסיבה בעמודה מספר 04 "פירוט סיבה לעיכוב".
20. בעמודה 05 "יום המעבר שנקבע ע"י הלקוח" - יום המעבר שנקבע בבקשה להעברת הפעילות כהגדרתה בהוראה 448.
21. עמודה 06 "משך זמן העיכוב" - יש לדווח את מספר ימי עסקים שעברו החל מהיום שלאחר מועד המעבר שנקבע ע"י הלקוח (המדווח בעמודה 05) ועד ליום השלמת המעבר בפועל (כולל).

הנחיות ללוח 04

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

הנחיות ללוח 05

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

דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)

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

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

דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)

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

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

דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)

לוח 03 - דיווח על העברת פעילות פיננסית שהושלמה בתקופה העולה על התקופה הקבועה בכללי הנגיז במהלך הרבעון המדווח - דיווח ע"י בנק קולט

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

דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)

לוח 04 - בקשות העברה שנדחו או בוטלו במהלך הרבעון המדווח - ידווח ע"י הבנק הקולט

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

דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)

לוח 05 - מספר ניתובים שבוצעו במהלך הרבעון המדווח - ידווח ע"י בנק קולט

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

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

נספח א': רשימת התאגידים

סימול לדיווח	א. בנקים
13001	בנק אגוד לישראל בע"מ
11001	בנק דיסקונט לישראל בע"מ
12001	בנק הפועלים בע"מ
4001	בנק "יהב" לעובדי המדינה בע"מ
54001	בנק ירושלים בע"מ
10001	בנק לאומי לישראל בע"מ
18001	הבנק הדיגיטלי בע"מ
20001	בנק מזרחי טפחות בע"מ
46001	בנק מסד בע"מ
17001	בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ
31001	הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ
	ב. בנקי חוץ
27001	Barclays plc
22001	Citibank n.a
23001	Hsbc Bank plc
39001	State Bank Of India
	ג. חברות שירותים משותפות
50001	מרכז סליקה בנקאי בע"מ
59001	שירותי בנק אוטומטיים בע"מ
	ד. חברות סליקה
60001	טרנזילה בע"מ
61001	קארדום בע"מ
	ה. חברות כרטיסי אשראי
כהגדרתם בחוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א – 1981, להלן חברות כרטיסי האשראי המדווחות:	
12010	אמריקן אקספרס
11012	דיינרס קלוב ישראל בע"מ
12002	ישראכרט בע"מ
23001	כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
10033	מקס איט פיננסים בע"מ