

ירושלים, ו' אב תשפ"א

15 יולי 2021

חוזר מס' ח-06-2663

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח

(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראות מס' 809A, 842, 888)

מבוא

1. לאור אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא הפסדי אשראי צפויים (CECL – Current Expected Credit Losses) החל מיום 1 בינואר 2022 (להלן- הכללים החדשים), עודכנה הוראות הדיווח לפיקוח מס' 809A "הפרשה להפסדי אשראי". עדכון הוראות הדיווח נועד להתאים את ההוראה לשיקול הדעת הרחב שהכללים החדשים מאפשרים ביישום שיטות הפרשה שונות, והיקף הנתונים שנכלל בה נמוך מאשר בהוראה הקיימת.
2. עם הסדרת הדיווח על בנקאות בתקשורת ב- xbrl, בוצעו תיקונים בהוראות הדיווח.
3. לאור שינוי מודל העבודה בסניפים והדרישה לקבל פירוט רחב יותר על מגוון השירותים הניתנים בכל סניף, נוספו מספר שדות לדיווח.

להלן עיקרי התיקונים:

הוראה מס' 809A - "הפרשה להפסדי אשראי"

4. **לוח 01 - מידע על הפרשה להפסדי אשראי ומדדי איכות אשראי** - הלוח מיועד לתת סקירה על הרכב ההפרשות להפסדי אשראי והמדדים העיקריים לאיכות האשראי, בהתבסס על מידע הקיים על בסיס מאוחד בדוח לציבור. הלוח מעדכן את לוח 01 בהוראה הנוכחית לאור הניסיון שנצבר ושינויים במדדי איכות האשראי המדווחים בדוחות לציבור.
5. **לוח 02 - הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי מאזני לציבור** - הלוח מתמקד ברכיבים העיקריים של ההפרשה הקבוצתית בגין אשראי לציבור, לפי מגזרי אשראי רחבים. לוח זה מחליף שלושה לוחות בהוראה הנוכחית שמפרטים ממוצע היסטורי גבוה ונמוך של מחיקות נטו והתאמות לפי ענפי משק מפורטים.
6. **לוח 03 - יתרת חוב רשומה לפי דרוגים פנימיים של האשראי המאזני לציבור** - לוח זה מציג את יתרת האשראי לציבור לפי דירוגים פנימיים. הלוח זהה ללוח 07 בגרסת ההוראה הנוכחית.
7. **לוח 04 - הפרשה להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי חוץ מאזני לציבור** - לוח חדש המציג את שיעורי ההמרה לאשראי ששימשו לקביעת ההפרשה להפסדי אשראי של מכשירים אשראי חוץ מאזניים.

8. **לוח 05 - אשראי לציבור שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי** - לוח חדש המציג סיווג של אשראי שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי.
9. לוחות שהושמטו מהוראת הדיווח הנוכחית:
- 9.1 לוח 03, לוח 04 - התנועה בהפרשה הכוללת להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מאזני, וחוף מאזני.
- 9.2 לוח 08 - הוצאות פרטניות בגין הפסדי אשראי, לפי ענפי משק - תאגיד בנקאי.
10. הדיווח יחול על תאגידים בנקאיים, למעט בנקי חוף.
11. הדיווח מתייחס לפעילות הבנק (על בסיס לא מאוחד) במשרדים בישראל בלבד, למעט לוח 01 בו יש נתונים גם על בסיס מאוחד.

תחילה

תאריך תחילה להוראה זו החל מהדיווח ליום 31 במרץ 2022.
התאגידים הבנקאיים רשאים להעביר את הדיווח לתאריך 31 במרץ 2022 בהתאם להוראה זו עד ליום 30 ביוני 2022.

הוראה מס' 842 – "דיווח על בנקאות בתקשורת (חצי שנתי)"

12. תחולת הדיווח עודכנה. הדיווח יחול גם על תאגידי עזר המפעילים אפליקציית תשלומים.
13. לוח 01 – בוטלו השחרות בשורות 04-07, עמודות 06-07.
14. לוח 03, 05 – התווספה שורה "מזה: חשבונות מקוונים" ונעשה שינוי בתאים מושחרים.
15. לוח 08 – שינוי בתאים מושחרים.
16. לוח 09 - בוטלו כל התאים המושחרים בלוח.

תחילה

תאריך תחילה של הוראה זו הוא מהדיווח ליום 30 ביוני 2021.
את הדיווח למחצית ראשונה של שנת 2021, ניתן לשלוח עד לתאריך 1 בספטמבר 2021.

הוראה מס' 888 – "נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי"

17. בלוח 02 התווספו שלושה סעיפים תחת הקטגוריה "קיום שירותים בסניף". להלן הסעיפים:
- 17.1 קיום שירותי קופה
- 17.2 קיום שירות יעוץ משכנתאות
- 17.3 קיום עמדות אל - תור

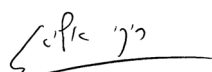
תחילה

תאריך תחילה של הוראה זו הוא מהדיווח ליום 31 באוגוסט 2021.

שאלות ובירורים

בדבר שאלות ובירורים 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 וחייבים / 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
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 |
| 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 |
| 846 | פירוט לפי סניפים (שנתי) | ב - 15 לאפריל בכל שנה | רונן שריקי |
| 848 | דיווח על אירוע סייבר | מייד 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- מייד. 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 | מייד 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 [101] (07/21)

הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)

תחולה

1. הוראה זו חלה על בנקים, למעט בנק חוץ.
2. הדיווח מתייחס לפעילות הבנק (על בסיס לא מאוחד) במשרדים בישראל בלבד, למעט לוח 01 בו יש נתונים גם על בסיס מאוחד.

מועד הגשת הדוח

3. את הדוח יש להגיש תוך 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

הרכב הדוח

4. הדוח מורכב מחמשה לוחות כדלקמן:
 - לוח 01 : הפרשה כוללת להפסדי אשראי ומדדים לאיכות האשראי לציבור - משרדים בישראל שלוחות חו"ל וחברות בנות.
 - לוח 02 : הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין אשראי מאזני לציבור - משרדים בישראל.
 - לוח 03 : יתרת חוב רשומה לפי דירוגים פנימיים של האשראי המאזני לציבור - משרדים בישראל.
 - לוח 04 : הפרשה להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי חוץ מאזני לציבור - משרדים בישראל.
 - לוח 05 : אשראי לציבור שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי - משרדים בישראל.

דרך הדיווח

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

הנחיות כלליות

6. משמעות כל מונח בהוראה זו תהיה כהגדרתו בהוראות הדיווח לציבור, אלא אם כן נאמר אחרת.

הבהרות

לוח 01

7. "יתרת חוב רשומה" בטורים 01, 02 ו-03 :
 - 7.1 ב"מכשירי אשראי חוץ מאזני" - ערך נקוב משוקלל במקדם המרה לאשראי ששימש לצורך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי.
 - 7.2 ב"אגרות חוב" - עלות מופחתת.

8. "מחיקות חשבונאיות ברוטו" (טור 11) – מחיקות חשבונאיות שנרשמו ברבעון שהסתיים במועד הדיווח.
9. "גביות" (טור 12) – גביות שנרשמו ברבעון שהסתיים במועד הדיווח.
10. "אשראי לעסקים קטנים- לווים בישראל" - בהתאם להגדרה הרלבנטית המשמשת את התאגיד הבנקאי לצורך קביעת ההפרשה להפסדי אשראי. תאגיד בנקאי אינו נדרש לדווח על שורה זו בנפרד, אם הוא לא מקבץ עסקים קטנים לקבוצה נפרדת במסגרת תהליך קביעת ההפרשה להפסדי אשראי.
11. "מזה: אומדן לסכום הגביות הצפוי בגין סכומים שנמחקו חשבונאית בעבר שנכלל בהפרשה להפסדי אשראי" (שורה 13) - תאגיד בנקאי אינו נדרש לדווח בנפרד על רכיב זה אם הוא אינו כולל אותו באומדן ההפרשה להפסדי אשראי.

לוח 02

12. בדיווח על אחוזים או שנים - יש לדווח שיעור ממוצע משוקלל או מספר שנים ממוצע משוקלל, לפי יתרת החוב הרשומה.
13. "הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי, לפני התאמות איכותיות סה"כ" (טור 01): יש לדווח את ממוצע שיעורי ההפסד נטו הצפויים לאורך חיי האשראי, לפני ההתאמות האיכותיות ששימשו למדידת ההפרשה להפסדי אשראי.
- 13.1. בתיקים שבהם נעשה שימוש בשיטה המבוססת על שיעורי הפסד נטו יש לדווח על ממוצע שיעורי ההפסד נטו ששימשו לקביעת ההפרשה.
- 13.2. בתיקים שבהם נעשה שימוש בשיטת PD/LGD, שיעור ההפרשה שידווח יביא בחשבון את רכיבי ה-PD וה-LGD.
14. " ממוצע PD" ו"ממוצע LGD" (טורים 02 ו-03)- הנתונים ידווחו רק על ידי בנקים המשתמשים בשיטת PD/LGD למדידת ההפרשה להפסדי אשראי, או בכל שיטה אחרת האומדת את רכיב הסיכוי לכשל בנפרד מרכיב ההפסד בהינתן כשל. מובהר כי יש לדווח על "ממוצע PD" ועל "ממוצע LGD" הצפויים לאורך חיי האשראי, לפני ההתאמות האיכותיות ששימשו למדידת ההפרשה להפסדי אשראי.
15. "אשראי לעסקים קטנים" (שורה 02) - בהתאם להגדרה הרלבנטית המשמשת את התאגיד הבנקאי לצורך קביעת ההפרשה להפסדי אשראי. תאגיד בנקאי אינו נדרש לדווח על שורה זו בנפרד, אם הוא לא מקבץ עסקים קטנים לקבוצה נפרדת במסגרת תהליך קביעת ההפרשה להפסדי אשראי.

לוח 03

16. בלוח זה יש לדווח על דירוגים פנימיים של האשראי המאזני לציבור. תאגיד בנקאי יציין בהערת שוליים (בשורה 18) האם הדירוגים הפנימיים מוצגים לפני או אחרי השפעת בטחונות, וישמור על דיווח עקבי בתקופות עתידיות.

17. קבוצת דירוג פנימית – הערכים בעמודה "קבוצת דירוג פנימית" מוצגים בסדר יורד החל מקבוצת הדירוג הפנימית שלהערכת הבנק מייצגת את האשראי עם הסיכוי הנמוך ביותר להפסד (שורה 01) וכלה בקבוצת הדירוג הפנימית שלהערכת הבנק מייצגת את האשראי עם הסיכוי הגבוה ביותר להפסד. הסיווג לקבוצות יעשה בהתאם לקבוצות הקיימות במערכת הדירוגים הפנימיים של התאגיד הבנקאי.
18. שורה 17 "דירוג ממוצע" – תחושב כממוצע משוקלל של יתרת החוב הרשומה בכל קבוצת דירוג, כדלקמן: קבוצת הדירוג הטובה ביותר תקבל את הערך "1", קבוצת הדירוג הבאה אחריה תקבל את הערך "2" וכן הלאה.
19. במועד הדיווח הראשון ובכל מועד בו חל שינוי במערכת הדירוגים הפנימיים של התאגיד הבנקאי, יש לשלוח לפיקוח על הבנקים את המידע הבא:
- 19.1. הסבר תמציתי על מערכת הדירוגים הפנימיים של התאגיד הבנקאי והשינויים שחלו.
- 19.2. טבלת התאמה בין הדירוגים הפנימיים החדשים לבין הדירוגים הפנימיים הישנים.
- 19.3. הסבר כללי לגבי הקשר בין הדירוגים הפנימיים בדיווח זה לבין סיווגים בדוח הכספי לציבור.
20. "הצגת הדירוגים" (שורה 18) - אם הדירוגים הפנימיים מוצגים לפני השפעת ביטחונות יש לדווח בשורה 18 "1", אם הדירוגים מוצגים לאחר השפעת הביטחונות יש לדווח "2".

לוח 04

21. "מקדם המרה לאשראי" (טור 02) – מקדם המרה לאשראי ששימש לצורך קביעת הפרשה להפסדי אשראי.
22. "קווי אשראי עם שמירת שיעור הריבית" (שורה 08) - התחייבות למתן הלוואה הכוללת אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית, כהגדרתם בנוהל בנקאי תקין 451 סעיף ג'4.

ההפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)

לוח 01

הפרשה כוללת להפסדי אשראי ומדדים לאיכות האשראי לציבור (באלפי ₪)

| שנה | מחיקות חשבונאיות ברוטו | מחיקות חשבונאיות ברוטו | הפרשה להפסדי אשראי | | | | | | | | | | התאגיד הבנקאי (משרדים בישראל, ללא סניפי חו"ל) | | |
|-----|------------------------------|------------------------------|--------------------|-------------|-----------------|-----------------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|--|---|--|
| | | | יתרת חוב רשומה | | | סה"כ | | | הפרשה פרטנית | | הפרשה קבוצתית | | | אשראי לציבור מאזני | |
| | | | בעייתי לא צובר | בעייתי צובר | | לא בדירוג ביצוע אשראי | הפרשה להפסדי אשראי | יתרת חוב רשומה | הפרשה להפסדי אשראי | יתרת חוב רשומה | הפרשה להפסדי אשראי | יתרת חוב רשומה | | | פיקדונות בבנקים, אשראי לממשלות ואגרות חוב |
| | | | | נחות | השגחה מיוחדת | | | | | | | | | | |
| 12 | 11 | 10 | 09 | 08 | 07 | 06 | 05 | 04 | 03 | 02 | 01 | | | | |
| 01 | | | | | | | | | | | | | בינוי- לווים בישראל | אשראי מסחרי ללוים בישראל, שאינו לעסקים קטנים : | |
| 02 | | | | | | | | | | | | | פעילויות בנדל"ן - לווים בישראל | | |
| 03 | | | | | | | | | | | | | שירותים פיננסיים - לווים בישראל | | |
| 04 | | | | | | | | | | | | | מסחרי אחר - לווים בישראל | | |
| 05 | | | | | | | | | | | | | סה"כ | | |
| 06 | | | | | | | | | | | | | אשראי לעסקים קטנים - לווים בישראל | | |
| 07 | | | | | | | | | | | | | סך הכל אשראי מסחרי - לווים בישראל | | |
| 08 | | | | | | | | | | | | | מזה : אשראי שאין לגביו דוחות כספיים מעודכנים | | |
| 09 | | | | | | | | | | | | | הלוואות לדירור - לווים בישראל | | |
| 10 | | | | | | | | | | | | | אשראי לאנשים פרטיים - אחר - לווים בישראל | | |
| 11 | | | | | | | | | | | | | פעילות לווים בחו"ל | | |
| 12 | | | | | | | | | | | | | סך הכל | | |
| 13 | | | | | | | | | | | | | מזה : אומדן לסכום הגביות הצפוי בגין סכומים שנמחקו חשבונאית בעבר שנכלל בהפרשה להפסדי אשראי | | |
| 14 | | | | | | | | | | | | | פקדונות בבנקים ואשראי לממשלות | פיקדונות בבנקים, אשראי לממשלות ואגרות חוב | |
| 15 | | | | | | | | | | | | | אגרות חוב המוחזקות לפדיון | | |
| 16 | | | | | | | | | | | | | אגרות חוב זמינות למכירה | | |
| 17 | | | | | | | | | | | | | סך הכל | | |
| 18 | | | | | | | | | | | | | מכשירי אשראי חוץ מאזני | מכשירי אשראי חוץ מאזני סך הכל מאזני וחוף מאזני - תאגיד בנקאי | |
| 19 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | | | | | | | | | | | | | שניתן על ידי חברות בנות שהן תאגידיים בנקאיים בישראל | אשראי לציבור מאזני | חברות בנות וסניפי חו"ל |
| 21 | | | | | | | | | | | | | שניתן על ידי חברות בנות שהן סולקים בישראל | | |
| 22 | | | | | | | | | | | | | שניתן על ידי שלוחות בחו"ל (סניפים וחברות בנות) | | |
| 23 | | | | | | | | | | | | | שניתן על ידי חברות בנות אחרות | | |
| 24 | | | | | | | | | | | | | פקדונות בבנקים, אשראי לממשלות ואגרות חוב | פיקדונות בבנקים, אשראי לממשלות ואגרות חוב מכשירי אשראי חוץ מאזני | |
| 25 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 26 | | | | | | | | | | | | | | בניכוי יתרות הדדיות | |
| 27 | | | | | | | | | | | | | | סך הכל מאזני וחוף מאזני - מאוחד | |

ההפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)

לוח 02

הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין אשראי מאזני לציבור- תאגיד בנקאי (משרדים בישראל)

| | יתרת התקופה הממוצעת לפירעון ששימשה לאומדן ההפרשה להפסדי | סך הכל הפרשה קבוצתית | התאמות איכותיות | הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי, לפני התאמות איכותיות | | |
|----|---|----------------------|-----------------|--|----------|---|
| | | | | מידע נוסף לגבי תיקים בהם יושמה שיטת PD/LGD | | סך הכל |
| | | | | ממוצע LGD | ממוצע PD | |
| | | | | ב- % | ב- % | ב- % |
| | ב- שנים | ב- % | ב- % | ב- % | ב- % | ב- % |
| | 06 | 05 | 04 | 03 | 02 | 01 |
| 01 | | | | | | אשראי מסחרי, ללא עסקים קטנים - לווים בישראל |
| 02 | | | | | | אשראי לעסקים קטנים - לווים בישראל |
| 03 | | | | | | הלוואות לדיור - לווים בישראל |
| 04 | | | | | | אנשים פרטיים - אחר - לווים בישראל |
| 05 | | | | | | סך הכל פעילות בישראל של הלווה |
| 06 | | | | | | סך הכל פעילות בחו"ל של הלווה |
| 07 | | | | | | סך הכל |

ההפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)

לוח 04

הפרשה להפסדי אשראי בגין סיכון אשראי חוץ מאזני לציבור - תאגיד בנקאי (משרדים בישראל)

| | יתרת הפרשה | מקדם המרה לאשראי | ערך נקוב | |
|----|------------|------------------|----------|--|
| | באלפי ₪ | ב-% | באלפי ₪ | |
| | 03 | 02 | 01 | |
| 01 | | | | אשראי תעודות |
| 02 | | | | ערבויות להבטחת אשראי |
| 03 | | | | ערבויות לרוכשי דירות |
| 04 | | | | ערבויות והתחייבויות אחרות |
| 05 | | | | מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו |
| 06 | | | | מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו |
| 07 | | | | לא ניתן |
| 08 | | | | מזה: קווי אשראי עם שמירת שיעור הריבית |
| 09 | | | | התחייבויות להוצאת ערבויות |
| 10 | | | | אחר |
| 11 | | | | סה"כ מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים שאינם ניתנים לביטול בכל תנאי על ידי הבנק |
| 12 | | | | סה"כ מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים הניתנים לביטול בכל תנאי על ידי הבנק |

ההפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)

לוח 05

אשראי לציבור שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי - תאגיד בנקאי (משרדים בישראל)

| | יתרת חוב רשומה למועד הדיווח | | | | | |
|----|-----------------------------|---------|---------|-----------------------|--------------------|-----------------------------------|
| | סך הכל | בעייתי | | לא בעייתי | | |
| | | לא צובר | צובר | לא בדירוג ביצוע אשראי | בדירוג ביצוע אשראי | |
| | | באלפי ₪ | באלפי ₪ | באלפי ₪ | באלפי ₪ | |
| 05 | 04 | 03 | 02 | 01 | | |
| 01 | | | | | | אשראי מסחרי - לווים בישראל |
| 02 | | | | | | הלוואות לדיוור - לווים בישראל |
| 03 | | | | | | אנשים פרטיים - אחר - לווים בישראל |
| 04 | | | | | | פעילות בחו"ל של הלווה |
| 05 | | | | | | סך הכל |

דיווח על בנקאות בתקשורת (חצי שנתי)

תחולה

1. הוראה זו חלה על תאגידי בנקאיים למעט בנקי חוץ ועל חברות כרטיסי אשראי.
2. הדיווח מתייחס לפעילות הבנק (על בסיס לא מאוחד) במשרדי ישראל בלבד.

מועד הגשת הדוח

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

הרכב הדוח

4. הדיווח עבור בנקים הינו כמפורט להלן:
 - 4.1 אנשים פרטיים (משקי בית ובנקאות פרטית) (לוחות 01 - 02);
 - 4.1.1 מספר חשבונות (לוח 01);
 - 4.1.2 מספר פעולות (לוח 02);
 - 4.2 עסקים זעירים וקטנים (לוחות 03 – 04);
 - 4.2.1 מספר חשבונות (לוח 03);
 - 4.2.2 מספר פעולות (לוח 04);
 - 4.3 עסקים בינוניים וגדולים (לוחות 05 – 06);
 - 4.3.1 מספר חשבונות (לוח 05)
 - 4.3.2 מספר פעולות (לוח 06)
 - 4.4 שימוש באפליקציות לתשלומים (לוח 09);
5. הדיווח עבור חברות כרטיסי אשראי הינו כמפורט להלן:
 - 5.1 הנפקת כרטיסי חיוב (לוח 07);
 - 5.2 סליקת כרטיסי חיוב (לוח 08);

דרך הדיווח

6. יש לדווח באמצעות תקשורת מקוונת, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל לדיווחים.

הגדרות כלליות

7. "ערוצי בנקאות בתקשורת" – כמפורט בהגדרה "שירותי בנקאות בתקשורת" בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 367.
8. "כרטיס חיוב" – כרטיס/לוחית/חפץ המיועד לרכישת נכסים/ שירותים.
9. "כניסה מזוהה" – כניסה לאחר זיהוי ו/או אימות לאחד מהערוצים לרבות לצורך קבלת מידע, ריכוז מידע, ביצוע פעולות ומתן הוראות לביצוע פעולות ו/או שינוי פרטים.
10. "פעולה" – כל פנייה ייזומה של לקוח/בית עסק לצורך קבלת שירותים בנקאיים, למעט:

- 10.1. "עסקה", כהגדרתה בהוראת הדיווח לפיקוח מספר 869 "כרטיסי חיוב".
- 10.2. משיכת מזומנים שבוצעו בישראל באמצעות כרטיס חיוב.
- 10.3. קבלת מידע.
- 10.4. קבלת התראות.
- 10.5. קבלת "גורם אימות" כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 367, לרבות לטובת שינוי פרטים.
11. "חשבונות מקוונים" – כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 367 "בנקאות בתקשורת".
12. "אנשים פרטיים (משקי בית ומגזר בנקאות פרטית)", "עסקים זעירים וקטנים", "עסקים בינוניים וגדולים" – כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור מס' 634 "מגזרי פעילות פיקוחיים".
13. "חשבונות רדומים" - חשבון שהפך לפיקדון ללא תנועה כהגדרתו בפקודת הבנקאות 1941.

הגדרות ללוחות 01 – 06

14. "עמדות אוטומטיות לשירות עצמי" – עמדות לשירות עצמי, למעט תיבת אל תור.
15. "פקיד בסניף" – פנייה ישירה לפקיד בסניף, למעט פנייה בערוצי בנקאות בתקשורת לפקיד בסניף.

הגדרות ללוחות 07 - 08

16. "לקוח" – מי שכרטיס חיוב הונפק לשימוש.
17. "מנפיק" – כהגדרתו או כמשמעותו בחוק כרטיסי חיוב.
18. "סולק" – כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.
19. "בית עסק פעיל" – כהגדרתו בהוראת הדיווח לפיקוח מספר 869 "כרטיסי חיוב".
20. "מספר בתי עסק" – הדיווח יהיה ברמת ישות משפטית נפרדת. כאשר מדובר על בית עסק עם מספר סניפים ו/או מספר זכיינים שהוגדרו בהסכם הסליקה כישות משפטית נפרדת, הם יספרו בנפרד.

הגדרות ללוח 09

21. "לקוחות פעילים" - לקוחות שביצעו לפחות פעולה אחת במהלך תקופת הדיווח.
22. "מאגד" - לצורך דיווח זה, פלטפורמה המאפשרת תשלום באמצעות אפליקציות תשלומים שונות, כך שצדדי העסקה אינם בהכרח מחזיקים באותה אפליקציה לתשלום.
23. גודל בית עסק - כהגדרתו בהוראת הדיווח לציבור מספר 869 "דוח על כרטיסי חיוב (רבעוני)".
24. "אפליקציה לתשלומים" - חשבון אמצעי תשלום כמשמעותו בחוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019.

הנחיות כלליות

25. **"יתרה לסוף המחצית המדווחת"** ידווחו חשבונות/ לקוחות/ בתי עסק/כרטיסי חיוב, שהיו פעילים בסוף המחצית המדווחת.
26. **"פעילות במהלך המחצית המדווחת"** ידווחו חשבונות/ לקוחות/ בתי עסק/ כרטיסי חיוב, שהיו פעילים במהלך המחצית המדווחת.
27. **חלוקה לפי גילאים** – נדרש לדווח בלוחות 01, 02 בחלוקה לפי גילאים, חשבון בבעלות מסי בעלים, ידווח לפי גיל הבעלים הצעיר ביותר.

הנחיות ללוחות 01, 03, 05

28. בלוחות 01, 03, 05, שורה 01 **"חשבונות המנויים לערוצי בנקאות בתקשורת"** –
- 28.1 חשבון המנוי לערוץ אחד או יותר ידווח בכל אחד מהערוצים אליהם הוא מנוי. בעמודת הסה"כ כל חשבון ידווח פעם אחת בלבד.
- 28.2 למעט:
- 28.2.1 חשבונות רדומים.
- 28.2.2 חשבונות תמורה (כולל חשבונות שנפתחו לצורך תכנית "חסכון לכל ילד").
- 28.3 בערוץ "עמדות אוטומטיות לשירות עצמי" – ידווח חשבון אשר הונפק עבורו כרטיס חיוב ו/או כרטיס מידע. לצורך סעיף זה: "כרטיס מידע" – שהונפק עבור קבלת מידע בלבד.
29. בלוח 01 שורה 02 **"מזה: חשבונות מקוונים"** – יש לדווח על יתרת החשבונות הפעילים תחת הערוץ בו הם נפתחו.
30. בלוח 01 שורה 03 ובלוח 03 שורה 02, **"חשבונות עו"ש וחח"ד שנפתחו במהלך המחצית המדווחת"** – יש לדווח על חשבונות עו"ש וחח"ד שנפתחו במהלך המחצית תחת הערוץ בו הם נפתחו.
31. בלוח 01 שורות 04 – 08, לוח 03 שורה 03, 05, לוח 05 שורה 02 - **"חשבונות שבוצעה בהם כניסה מזוהה"** – חשבון שביצע כניסה מזוהה, למספר ערוצים ומספר פעמים במהלך המחצית המדווחת, ידווח פעם אחת בלבד בכל אחד מהערוצים בהם בוצעה כניסה מזוהה. בעמודת הסה"כ כל אחד מהחשבונות ידווח פעם אחת בלבד.
32. לוח 01 שורות 09 - 13, לוח 03 שורה 04, לוח 05 שורה 03 - **"מזה: חשבונות שבוצעו בהם פעולות"** –
- 32.1 חשבון שביצע מספר פעולות בערוץ מסוים ידווח פעם אחת בלבד באותו הערוץ. בעמודת הסה"כ כל חשבון ידווח פעם אחת בלבד.
- 32.2 בעמודת "עמדות אוטומטיות לשירות עצמי" ידווח חשבון שביצע פעולה בערוץ זה למעט משיכת מזומן.
- חשבון עם מספר בעלים, פעילות של אחד מהם או יותר תדווח פעם אחת בלבד באותו הערוץ.

הנחיות ללוחות 02, 04, 06

33. **מספר פעולות** – מספר הפעולות בהתאם לאוכלוסיית החשבונות שדווחה בלוחות 01, 03, 05, בהתאמה.
34. לוח 02 שורות 05-08, ובלוחות 04, 06 שורה 01 - יש לדווח את סך הפעולות שנעשו בכל ערוץ, ובלבד שאלה יכללו לפחות את הפעולות שצוינו בלוח 02 בשורות 10 - 117, ובלוחות 04, 06 בשורות 02 – 08.
35. לוח 02 שורה 10, לוחות 04, 06 שורה 02 - **"העברות ותשלומים"** – העברות ותשלומים שהיוזם הוא הלקוח (ולא המוטב), ולמעט תשלומים על פי הרשאה לחיוב חשבון כמשמעותה בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 439 "חיובים על פי הרשאה".
36. לוח 02 שורות 13, לוחות 04, 06 שורות 05 **"הגשת בקשה לקבלת הלוואה"** –
37.1 לא כולל הלוואות לדיור.
- 37.2 מועד דיווח הפעולה יקבע לפי מועד הגשת הבקשה לקבלת הלוואה באחד מהערוצים, ללא תלות אם הבקשה אושרה או נדחתה.
37. לוח 02 שורה 14, לוחות 04, 06 שורה 06 - **"הפקדה/משיכה של פיקדון"** – ובלבד שנעשתה באופן ייזום ע"י הלקוח.
38. לוח 02 שורה 15, לוחות 04, 06 שורה 7 - **"קנייה/מכירה של ניירות ערך"** – יש לדווח על מתן הוראה לביצוע פעולה בני"ע, בין אם ההוראה בוצעה בפועל ובין אם לא.
39. לוח 02 שורה 17, ובלוחות 04, 06 שורה 08 **"העברת מט"ח"** – העברת מט"ח לצד ג' בארץ ולחו"ל.

הנחיות ללוח 07

40. שורה 01 - **"מספר לקוחות מנויים לערוצי בנקאות בתקשורת"**
- 41.1 כאשר הונפקו עבור לקוח מספר כרטיסי חיוב (גם אם הם משויכים לחשבונות שונים) יש לדווח על אותו הלקוח פעם אחת בלבד.
- 41.2 לקוח המנוי לערוץ אחד או יותר ידווח בכל אחד מהערוצים אליהם הוא מנוי. לקוח המנוי למספר ערוצים ידווח בעמודת הסה"כ פעם אחת בלבד.
41. שורה 02 - **"מספר כרטיסי חיוב פעילים"** - הדיווח בלוח זה יכלול את כל כרטיסי החיוב התקפים לסוף המחצית המדווחת. כרטיס חיוב שהונפק במקום כרטיס שבוטל (עקב אובדן, שימוש לרעה וכו') יספר ככרטיס אחד, והפעולות בגינו יאוחדו.
42. שורה 03 - **"מזה: כרטיסים שהונפקו באופן מקוון"** –
43.1 כרטיס שהונפק באופן מקוון ידווח ככזה, גם אם שונה סיווגו.
43.2 כאשר הנפקת כרטיס באופן מקוון החלה בערוץ אחד והמשיכה ו/או הסתיימה בערוץ אחר, יש לדווח על כרטיס זה בערוץ בו החלה הנפקתו.
43. שורה 04 - **"מספר כרטיסי חיוב שהונפקו ללקוחות"** - כרטיסי החיוב התקפים שהונפקו במהלך המחצית המדווחת בכל אחד מהערוצים.
44. שורה 05 - **"מספר לקוחות שביצעו כניסה מזוהה"** - לקוח שביצע כניסה מזוהה למספר

- ערוצים ומספר פעמים במהלך המחצית המדווחת, ידווח פעם אחת בלבד בכל אחד מהערוצים בהם בוצעה כניסה מזוהה, ובעמודת הסה"כ פעם אחת בלבד.
45. שורה 06 - "מספר לקוחות שביצעו פעולות" - לקוח שביצע מספר פעולות בערוץ מסוים ידווח פעם אחת בלבד באותו הערוץ, ובעמודת הסה"כ ידווח פעם אחת בלבד.
46. שורה 07 "פעולות בערוצים - מס' פעולות" - יש לדווח את סך הפעולות שנעשו בכל ערוץ, ובלבד שאלה יכללו לפחות את הפעולות שצוינו בלוח 02 בשורות 06 - 13, ובלוחות 04, 06 בשורות 08 - 09.
- הנחיות ללוח 08**
47. שורה 01 - "בתי עסק מנויים לערוצי בנקאות בתקשורת" - בית עסק המנוי לערוץ אחד או יותר ידווח בכל אחד מהערוצים אליהם הוא מנוי. בית עסק המנוי למספר ערוצים ידווח בעמודת הסה"כ פעם אחת בלבד.
48. שורה 02 - "מזה: בתי עסק שפתחו חשבון סליקה באופן מקוון" -
- 50.1 בית עסק שהקים חשבון סליקה באופן מקוון ידווח ככזה גם אם שונה סיווגו.
- 50.2 כאשר הקמת חשבון סליקה באופן מקוון החלה בערוץ אחד והמשיכה ו/או הסתיימה בערוץ אחר, יש לדווח על חשבון זה בערוץ בו החלה הקמתו.
49. שורות 03 - 06 "בתי עסק שפתחו חשבון סליקה באופן מקוון" - יש לדווח על בתי עסק שפתחו חשבון סליקה מקוון בחלוקה לפי גודל בית העסק.
50. שורה 07 - "בתי עסק שהצטרפו לערוץ בנקאות בתקשורת" - בית עסק שצורף לערוץ נוסף, אחד או יותר, ידווח בכל אחד מהערוצים אליהם הוא מנוי וידווח בעמודת הסה"כ פעם אחת בלבד.
51. שורה 08 - "בתי עסק שביצעו כניסה מזוהה" - בית עסק שביצע כניסה מזוהה למספר ערוצים, ומספר פעמים במהלך המחצית המדווחת, ידווח פעם אחת בלבד בכל אחד מהערוצים בהם בוצעה כניסה מזוהה. בעמודת הסה"כ ידווח פעם אחת בלבד.
52. שורה 09 - "מזה: מספר בתי עסק שביצעו פעולות בבנקאות בתקשורת" - בית עסק שביצע מספר פעולות בערוץ מסוים ידווח פעם אחת בלבד באותו הערוץ, ובעמודת הסה"כ פעם אחת בלבד.
53. שורות 10 - 11 "פעולות בערוצים" - יש לדווח על סך הפעולות שנעשו בכל ערוץ, ובלבד שאלה יכללו לפחות את הפעולה שצוינה בשורה 11.

הנחיות ללוח 09

54. לוח זה ידווח על ידי בנקים שמפעילים אפליקציית תשלומים - האם פייפר נחשבת אפליקציה או ערוץ נפרד של בנק לאומי?
55. שורות 06, 12 "תשלומים לעסקים" - תשלומים שאינם לפרטיים או לממשלה, לרבות תשלומים בסחר אלקטרוני ובאמצעות מאגד.
56. שורות 07, 13 "מזה: בתשתית EMV" - עסקאות שמבוצעות על בסיס תקן בינלאומי לביצוע עסקאות חכמות, תקן EMV.
57. שורות 08, 14 "מזה באמצעות מאגד" - עסקאות באמצעות מאגד.

דיווח על בנקאות בתקשורת (חצי שנתי)

בנקאות בתקשורת - חלק א': אנשים פרטיים (משקי בית ובנקאות פרטית)

לוח 01 - מספר חשבונות

| סה"כ | פקיד בסניף | מזה: | | | ערוצי בנקאות בתקשורת | | | | |
|------|------------|-----------------------------|--------------------|--------------|----------------------|---|-----------------------------|-------------------------------------|----|
| | | עמדות אוטומטיות לשירות עצמי | יישומון (אפליקציה) | אתר האינטרנט | | | | | |
| 07 | 06 | 04 | 03 | 02 | 01 | | | | |
| | | | | | | חשבונות המנויים לערוצי בנקאות בתקשורת | יתרה לסוף המחצית המדווחת | 01 | |
| | | | | | | מזה: חשבונות מקוונים | | 02 | |
| | | | | | | מספר חשבונות עו"ש ורח"ד שנפתחו במהלך המחצית המדווחת | פעילות במהלך המחצית המדווחת | 03 | |
| | | | | | | לקוחות עד גיל 25 | | מספר חשבונות שבוצעה בהם כניסה מזוהה | 04 |
| | | | | | | לקוחות מגיל 26 עד גיל 50 | | | 05 |
| | | | | | | לקוחות מגיל 51 עד גיל 70 | | | 06 |
| | | | | | | לקוחות מגיל 71 ומעלה | | | 07 |
| | | | | | | סה"כ חשבונות שבוצעה בהם כניסה מזוהה | | | 08 |
| | | | | | | לקוחות עד גיל 25 | | מספר חשבונות שבוצעו בהם פעולות | 09 |
| | | | | | | לקוחות מגיל 26 עד גיל 50 | | | 10 |
| | | | | | | לקוחות מגיל 51 עד גיל 70 | | | 11 |
| | | | | | | לקוחות מגיל 71 ומעלה | | | 12 |
| | | | | | | סה"כ חשבונות שבוצעו בהם פעולות | | | 13 |

דיווח על בנקאות בתקשורת (חצי שנתי)

בנקאות בתקשורת - חלק א': אנשים פרטיים (משקי בית ובנקאות פרטית)

לוח 02 - מספר פעולות (במהלך המחצית המדווחת)

| סה"כ | פקיד בסניף | מזה: | | | ערוצי בנקאות בתקשורת | | |
|------|------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------|----------------------------|---|----|
| | | עמדות אוטומטיות לשירות עצמי | יישומון (אפליקציה) | אתר האינטרנט | | | |
| 06 | 05 | 04 | 03 | 02 | 01 | | |
| | | | | | | לקוחות עד גיל 25 | 01 |
| | | | | | | לקוחות מגיל 26 עד גיל 50 | 02 |
| | | | | | | לקוחות מגיל 51 עד גיל 70 | 03 |
| | | | | | | לקוחות מגיל 71 ומעלה | 04 |
| | | | | | | לקוחות עד גיל 25 | 05 |
| | | | | | | לקוחות מגיל 26 עד גיל 50 | 06 |
| | | | | | | לקוחות מגיל 51 עד גיל 70 | 07 |
| | | | | | | לקוחות מגיל 71 ומעלה | 08 |
| | | | | | | סה"כ מספר פעולות | 09 |
| | | | | | | העברות ותשלומים | 10 |
| | | | | | | הפקדות שקים | 11 |
| | | | | | | הזמנת פנקסי שקים | 12 |
| | | | | | | הגשת בקשה לקבלת הלוואה | 13 |
| | | | | | | הפקדה/ משיכה של פיקדון | 14 |
| | | | | | | קניה/ מכירה של ניירות ערך | 15 |
| | | | | | | הפעלת כרטיס חיוב, שחזור/ שינוי קוד סודי | 16 |
| | | | | | | העברת מט"ח | 17 |

דיווח על בנקאות בתקשורת (חצי שנתי)

בנקאות בתקשורת - חלק ב': עסקים זעירים וקטנים

לוח 03 - מספר חשבונות

| סה"כ | פקיד בסניף | מזה: | | | ערוצי בנקאות בתקשורת | |
|------|------------|-----------------------------|--------------------|--------------|----------------------|--|
| | | עמדות אוטומטיות לשירות עצמי | יישומון (אפליקציה) | אתר האינטרנט | | |
| 06 | 05 | 04 | 03 | 02 | 01 | |
| | | | | | | 01 חשבונות המנויים לערוצי בנקאות בתקשורת (יתרה לסוף המחצית) |
| | | | | | | 02 מזה: חשבונות מקוונים |
| | | | | | | 03 מס' חשבונות עו"ש וחח"ד שנפתחו באופן מקוון במהלך המחצית המדווחת |
| | | | | | | 04 פעילות במהלך המחצית המדווחת |
| | | | | | | 05 חשבונות שבוצעה בהם כניסה מזוהה מזה: חשבונות בהם בוצעו פעולות |

דיווח על בנקאות בתקשורת (חצי שנתי)

בנקאות בתקשורת - חלק ג': עסקים בינוניים וגדולים

לוח 05 - מספר חשבונות

| סה"כ | פקיד בסניף | מזה: | | | ערוצי בנקאות בתקשורת | |
|------|------------|-----------------------------|--------------------|--------------|----------------------|---|
| | | עמדות אוטומטיות לשירות עצמי | יישומון (אפליקציה) | אתר האינטרנט | | |
| 06 | 05 | 04 | 03 | 02 | 01 | |
| | | | | | | 01 חשבונות המנויים לערוצי בנקאות בתקשורת (יתרה לסוף המחצית) |
| | | | | | | 02 מזה: חשבונות מקוונים |
| | | | | | | 03 מס' חשבונות עו"ש וחח"ד שנפתחו באופן מקוון במהלך המחצית המדווחת |
| | | | | | | 04 מס' חשבונות עו"ש וחח"ד שנפתחו באופן מקוון במהלך המחצית המדווחת |
| | | | | | | 05 מזה: חשבונות בהם בוצעו פעולות |

פעילות במהלך המחצית המדווחת

דיווח על בנקאות בתקשורת (חצי שנתי)

בנקאות בתקשורת - חלק ג': עסקים בינוניים וגדולים

לוח 06 - מספר פעולות (פעילות במהלך המחצית המדווחת)

| סה"כ | פקיד בסניף | מזה: | | | ערוצי בנקאות בתקשורת | | | |
|------|------------|-----------------------------|--------------------|--------------|----------------------|------------------|---------------------------|----|
| | | עמדות אוטומטיות לשירות עצמי | יישומון (אפליקציה) | אתר האינטרנט | | | | 01 |
| 06 | 05 | 04 | 03 | 02 | 01 | | | |
| | | | | | | | מספר פעולות | 01 |
| | | | | | | | העברות ותשלומים | 02 |
| | | | | | | הפקדות שקים | שקים | 03 |
| | | | | | | הזמנת פנקסי שקים | | 04 |
| | | | | | | | מזה: | 05 |
| | | | | | | | הגשת בקשה לקבלת הלוואה | |
| | | | | | | | הפקדה/ משיכה של פיקדון | 06 |
| | | | | | | | קנייה/מכירה של ניירות ערך | 07 |
| | | | | | | | העברת מט"ח | 08 |

דיווח על בנקאות בתקשורת (חצי שנתי)

בנקאות בתקשורת - חלק א': הנפקה

לוח 07 - לקוחות

| סה"כ | מסרון | בנקאות בטלפון קווי וסלולרי | | יישומון (אפליקציה) | אתר האינטרנט | | |
|------|-------|-------------------------------|---------------------------------|-----------------------|-----------------|--|----|
| | | שירות לקוחות (Call Center) | מענה קולי אינטראקטיבי IVR | | | | |
| 06 | 05 | 04 | 03 | 02 | 01 | | |
| | | | | | | מספר לקוחות מנויים לערוצי בנקאות בתקשורת | 01 |
| | | | | | | מספר כרטיסי חיוב פעילים | 02 |
| | | | | | | מזה: כרטיסים שהונפקו באופן מקוון | 03 |
| | | | | | | מספר כרטיסי חיוב שהונפקו ללקוחות | 04 |
| | | | | | | מספר לקוחות שביצעו כניסה מזוהה | 05 |
| | | | | | | מספר לקוחות שביצעו פעולות | 06 |
| | | | | | | מספר פעולות | 07 |
| | | | | | | מזה: הגשת בקשה לקבלת אשראי | 08 |
| | | | | | | מזה: הפעלת כרטיס חיוב, שחזור/ שינוי קוד סודי | 09 |

דיווח על בנקאות בתקשורת (חצי שנתי)

בנקאות בתקשורת - חלק ב': סליקה

לוח 08 - מספר בתי עסק

| סה"כ | מסרון | בנקאות בטלפון קווי וסלולרי | | יישומון (אפליקציה) | אתר האינטרנט | | | |
|------|-------|-------------------------------|---------------------------------|-----------------------|-----------------|---|---------------------------------------|--------------------------------------|
| | | שירות לקוחות (Call Center) | מענה קולי אינטראקטיבי IVR | | | | | |
| 06 | 05 | 04 | 03 | 02 | 01 | | | |
| | | | | | | בתי עסק מנויים לערוצי בנקאות בתקשורת | יתרה לסוף המחצית המדווחת | 01 |
| | | | | | | מזה: בתי עסק שפתחו חשבון סליקה באופן מקוון | | 02 |
| | | | | | | בית עסק קטן | בתי עסק שפתחו חשבון סליקה מקוון | 03 |
| | | | | | | בית עסק בינוני | | 04 |
| | | | | | | בית עסק גדול | | 05 |
| | | | | | | סה"כ בתי עסק שפתחו חשבון סליקה | פעילות במהלך המחצית המדווחת | 06 |
| | | | | | | בתי עסק שהצטרפו לערוץ בנקאות בתקשורת | | 07 |
| | | | | | | בתי עסק שביצעו כניסה מזוהה | | 08 |
| | | | | | | מזה: מספר בתי עסק שביצעו פעולות בבנקאות בתקשורת | | 09 |
| | | | | | | ביצוע פעולות | פעולות בערוצים | 10 |
| | | | | | | מזה: הגשת בקשה לקבלת אשראי | | פעילות במהלך המחצית המדווחת |

דיווח על בנקאות בתקשורת (חצי שנתי)

בנקאות בתקשורת - אפליקציה לתשלומים

לוח 09 - מספר פעולות (פעילות במהלך המחצית המדווחת)

| ממשלה | עסקים | פרטיים | | |
|-------|-------|--------|---|----|
| 03 | 02 | 01 | | |
| | | | מספר לקוחות רשומים באפליקציה של התאגיד | 01 |
| | | | מספר לקוחות פעילים | 02 |
| | | | מזה: לקוחות בעלי חשבון עו"ש בתאגיד | 03 |
| | | | העברות/תשלומים לפרטיים | 04 |
| | | | מזה: העברות בין חשבון בנק לחשבון בנק (Account to Account) | 05 |
| | | | תשלומים לעסקים | 06 |
| | | | מזה: בתשתית EMV | 07 |
| | | | מזה: באמצעות מאגד | 08 |
| | | | תשלומים לממשלה | 09 |
| | | | העברות/תשלומים לפרטיים | 10 |
| | | | מזה: העברות בין חשבון בנק לחשבון בנק (Account to Account) | 11 |
| | | | תשלומים לעסקים | 12 |
| | | | מזה: בתשתית EMV | 13 |
| | | | מזה: באמצעות מאגד | 14 |
| | | | תשלומים לממשלה | 15 |

נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי

תחולה

1. הוראה זו חלה על התאגידים הבנקאיים ועל חברות כרטיסי אשראי.

דרך הדיווח

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

מועד הגשת הדוח

3. עדכון פרטי המידע יעשה בכל עת בו חל שינוי בפרטים שדווחו, וכן כאשר מתווסף או נגרע פרט כלשהו. עדכון הפרטים יעשה מיידית במועד בו חל השינוי.

מתכונת הדיווח

4. לוחות הדיווח כמפורט להלן:

4.1 לוח 1 - פרטים על התאגיד הבנקאי;

4.2 לוח 2 - פרטים על סניפי התאגיד הבנקאי;

4.3 לוח 3 - פרטים על המכשירים האוטומטיים;

4.4 לוח 4 - פרטים על המכשירים האוטומטיים של תאגיד שאינו בנקאי המקבל שירותי סליקה מהתאגיד המדווח;

4.5 לוח 5 - פרטים על סניפים ניידים/ חלקיים של התאגיד הבנקאי;

4.6 לוח 6 - פרטים על האתרים הקריטיים של התאגיד הבנקאי.

הנחיות לדיווח

הנחיות למילוי לוח 01 "פרטים על התאגיד הבנקאי"

5. לוח זה משמש לצורך עדכון פרטים על התאגיד הבנקאי.

סוג התאגיד – בחירה מתוך רשימה סגורה: "בנק", "בנק חוץ", "חברת כרטיסי אשראי", "מוסד כספי", "חברת שירותים משותפת".

קבוצה בנקאית – בחירה מתוך רשימה סגורה: "לאומי", "דיסקונט", "פועלים", "מזרחי-טפחות", "הבינלאומי".

בנק אם – בחירה מתוך רשימת התאגידים הבנקאיים.

בסיס דיווח – בחירה מתוך רשימה סגורה: "מאוחד", "בנק".

בנק סולק – בחירה מתוך רשימת התאגידים הבנקאיים.
גרעין שליטה – בחירה מתוך רשימה סגורה: "ללא גרעין שליטה", "עם גרעין שליטה".
 תאגיד ללא גרעין שליטה - כמשמעותו בסעיף 11ב(ג) לפקודת הבנקאות, 1941.
כמות הסניפים הניידים בבנק - יש לדווח על מספר הסניפים הניידים להפעלה שיש לבנק בעת
 חירום.

הנחיות למילוי לוח 02 "פרטים על סניפי התאגיד הבנקאי"

6. לוח זה משמש לצורך עדכון פרטי סניף קיים, הוספה או סגירה של סניף של התאגיד
 המדווח. דיווח על סניף חדש יעשה רק לאחר קבלת היתר לפתיחת סניף.

7. להלן הסבר לאופן מילוי הסעיפים:

7.1 **סניף אם** – קוד בן 3 ספרות. סניף אם הינו סניף אליו כפוף ניהולית הסניף שאת פרטיו
 מעדכנים.

7.2 **סניף תומך** – קוד בן 3 ספרות. סניף תומך הינו סניף הנותן שירותים לסניף שאת
 פרטיו מעדכנים בזמן שהנ"ל סגור.

7.3 **סיווג ראשי** – סיווג הסניף יעשה מתוך רשימת בחירה: "רגיל", "מיוחד",
 "מחלקה", "יחידת ביצוע".

7.3.1 **סיווג רגיל / מיוחד** - בהתאם לנוהל פתיחת סניפים של תאגידים בנקאיים
 (חוזר המפקח מס' ח-2029-06 מיום 31.1.01 על תיקוניו). יש להגדיר את
 הסניף כסניף רגיל או כסניף מיוחד.

7.3.2 **מחלקה** – מחלקה של סניף היא חלק בלתי נפרד מהסניף, אולם בגלל נוחיות
 בתפעול של הבנק נקבע לה קוד נפרד לצורך סליקה.

7.3.3 **יחידת ביצוע** – מחלקה שהיא חלק מההנהלה הראשית של התאגיד הבנקאי
 (כגון: יחידת ני"ע, קופות גמל, מוקד טלפוני וכד').

אם בשדה סיווג ראשי נבחרה אחת מההגדרות: "סניף רגיל", "מחלקה", "יחידת ביצוע" –
 אזי כל אחת מהשדות: "לקוחות", "מועדים", "שירותים" ו"ניהולי" ידווחו כ"לא מיוחד" או
 "לא". אחרת, תתקבל הודעת שגיאה בעת יצירת קובץ.

באופן דומה, כאשר סניף מוגדר כ"מיוחד" בשדה סיווג ראשי, לפחות אחד מן השדות הבאים:
 "לקוחות", "שירותים" "מועדים", או "ניהולי" יקבל ערך "כן" או "מיוחד". אם כל השדות
 האלה ידווחו כ"לא מיוחד" או "לא", תתקבל הודעת שגיאה בעת יצירת קובץ.

7.4 **סיווג לקוחות** – בחירה מתוך רשימה סגורה:
 "לא מיוחד".

"בנקאות פרטית", "סניף עסקים" או "תושב חוץ" – בהתאם לסוג הלקוחות אותם
 משרת הסניף המיוחד.

"אחר" – אם הסניף הוא סניף מיוחד לעניין סוג הלקוחות, אך הלקוחות אותם משרת
 הסניף אינם מאחת הקטגוריות שפורטו לעיל.

7.5 **סיווג שירותים** – האם הסניף מיוחד ואינו מספק את כל השירותים הבנקאיים. יש
 לבחור בהתאם: "כן", "לא".

- 7.6 **סיווג מועדים** – האם הסניף פועל במועדים מיוחדים. יש לציין זאת ע"י בחירה "כן". אחרת התשובה היא "לא". בכל מקרה יש למלא במסך "שעות וימי פעילות" את המועדים בהם הסניף פועל.
- 7.7 **סיווג ניהולי** – בחירה מתוך רשימת בחירה:
- "לא מיוחד".
 - "עצמאי" – סניף מיוחד הכפוף מבחינה ניהולית לסניף אחר, אך אינו חלק אינטגרלי של סניף האם (יש לו מספר סניף לצורך סליקה).
 - "שלוחה" – סניף מיוחד המהווה שלוחה של סניף האם. השלוחה היא חלק מהסניף שהיא משתייכת אליו (ולכן אין לה מספר סניף לצורך סליקה), אולם אינה ממוקמת בין כתליו. השלוחה מאופיינת בהיותה חלק אינטגרלי מסניף האם, המספקת באמצעות מספר עובדים מצומצם או שעות פעילות מצומצמות, שירותים במקום קבוע, השונה ממקום סניף האם (לדוגמא: שלוחה בבית אבות).
- 7.8 **דלפק** – סניף בנק אשר פועל בו דלפק של בנק אחר, יבחר בשדה זה את שם הבנק המפעיל את הדלפק מתוך רשימה בחירה של כל התאגידים הבנקאיים. אחרת, יש להשאיר שדה זה ריק.
- 7.9 **קיום שירותי טלר**- האם קיימים בסניף שירותי קופה.
- 7.10 **קיום שירות ייעוץ משכנתאות**- האם קיים בסניף שירות ייעוץ משכנתאות. במקרה וקיים בסניף דלפק משכנתאות של בנק אחר- אזי יש לדווח בשדה זה "כן".
- 7.11 **קיום עמדות אל- תור**- האם קיים בסניף עמדות לתיבות שירות / מכשירים לצורך הפקדת צ'קים ללא תור.
- 7.12 **סניף גרעין** – סניף שנערך מבעוד מועד לשעת חירום מכל ההיבטים, ואשר הוחלט לגביו מראש כי ייפתח בשעת חירום. יש לבחור מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".
- 7.13 **זמן עמידות סניפי הגרעין**- במידה והסניף הינו גרעין, יש לדווח עליו את מספר השעות שסניף זה יהיה עמיד ללא מים וחשמל.
- 7.14 **רמת מיגון** – בחירה מתוך רשימת בחירה כדלהלן: "ממ"ד או מקלט", "מרתף תת קרקעי", "חדר מדרגות או מרחב פנימי", "אחר", "לא ממוגן".
- 7.15 **מענה מדיניות ההתגוננות בכל מדרג בעת חירום כדלהלן:**
- **מקלה**- פעילות מלאה לצד הגברת מוכנות. יש לבחור מתוך רשימת בחירה: "פעילות מלאה", "חלקית", "הסניף סגור".
 - **ביניים 1**- פעילות במגבלות מצומצמות. יש לבחור מתוך רשימת בחירה: "פעילות מלאה", "חלקית", "הסניף סגור".
 - **ביניים 2**- פעילות במגבלות מורחבות. יש לבחור מתוך רשימת בחירה: "פעילות מלאה", "חלקית", "הסניף סגור".

- **מחמירה** - פעילות מצומצמת לסקטור חיוני ע"פ הנחיית המשרדים. יש לבחור מתוך רשימת בחירה: "פעילות חלקית", "הסניף סגור" - מענה טלפוני בלבד", "הסניף סגור".
- 7.16 **האם המתחם עלול להיסגר בשעת חירום** – יש לבחור באפשרות "כן", אם הסניף נמצא במתחם ציבורי העלול להיות סגור בשעת חירום, כגון קניון, אחרת יש לבחור "לא".
- 7.17 **סניף גיבוי בשעת חירום** – קוד בן 3 ספרות. סניף גיבוי הינו הסניף אליו מופנים לקוחות סניף שנסגר בשל מצב החירום, ואשר מסוגל לספק ללקוחות אלה את השירותים אותם יכולים היו לקבל בסניף המקורי הסגור.
- 7.18 **שם הבנק של הסניף גיבוי** - במקרים בהם הסניף גיבוי בשעת חירום הינו מבנק אחר בקבוצה הבנקאית- יש למלא את קוד ושם הבנק של סניף הגיבוי בשעת חירום.
- 7.19 **שטח אזור ממוגן**- מתייחס לאזור ברמת מיגון מקסימלית.
- 7.20 **עמידות בתקני רעידת אדמה** – בחירה מתוך רשימת בחירה: "הסניף נבנה לאחר שנת 1980", "הסניף לפני שנת 1980 ובוצעו בו חיזוק המבנים", "לא עמיד בתקני רעידות אדמה".
- 7.21 **קיום ממונה הג"א בסניף** – בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".
- 7.22 **יום מנוחה**- יום שבתון שבועי (לרוב יום שבת).
- 7.23 **יום סגור**- יום בשבוע מעבר ליום המנוחה אשר בו הסניף סגור.
- 7.24 **הסניף נסגר אך ממשיך בסליקת הלקוחות**- במידה והבנק סגר את הסניף אך מספר הסניף נותר לשימוש הלקוחות. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".

הנחיות למילוי לוח 03 "פרטים על המכשירים האוטומטיים"

8. לוח זה משמש לצורך עדכון פרטים על מכשיר אוטומטי קיים, הוספה או סגירה של מכשיר אוטומטי של התאגיד המדווח.
- 8.1.1 **מספר ATM** – מספר עד 8 ספרות.
 - 8.1.2 **האם ATM צמוד לסניף** – ATM ייקרא צמוד לסניף במידה והוא במרחק שאינו עולה על 500 מטר מהסניף. יש לבחור "כן" כאשר ATM צמוד לסניף, אחרת- "לא".
 - 8.1.3 **מיקום ATM ביחס לסניף** – יש לבחור מתוך רשימה בחירה: "על קיר הסניף", "בתוך הסניף", "במרחק עד 500 מטר מהסניף". שדה זה רלוונטי רק למכשירים שצמודים לסניף. אם המכשיר אינו צמוד לסניף יש להשאיר שדה זה ריק.
 - 8.1.4 **המבנה בו ממוקם ה-ATM** – ניתן למלא שדה זה רק כאשר נבחרה תשובה "לא" בשדה "האם ATM צמוד לסניף". יש לבחור מרשימה בחירה: "בתוך מבנה שניתן לסגירה", "בתוך מבנה שאינו ניתן לסגירה", "על קיר חיצוני של המבנה".

מבנה שניתן לסגירה הינו מבנה ציבורי אשר עלול להיות סגור בעת חירום, כגון קניון.

8.1.5 **עמלה** – בחירה מתוך רשימת בחירה: "כך", "לא".

8.1.6 **סוג ATM** יש לבחור מתוך רשימת בחירה: "משיכת מזומנים", "מכשיר מידע או מתן הוראות". במקרה של מכשיר המשמש גם למשיכת מזומנים וגם למתן מידע /הוראות- יש לבחור "משיכת מזומנים".

הנחיות למילוי לוח 04 "פרטים על המכשירים האוטומטיים של תאגיד, שאינו תאגיד בנקאי, המקבל שירותי סליקה מהתאגיד המדווח"

9. יש למלא את השם המדויק ואת מספר החברה (ח.פ) של התאגיד המקבל שירותי סליקה מהתאגיד המדווח. יש לדווח רק על מכשירי ATM של התאגיד המקבל (בלוח זה אין לדווח על מכשירים/ מסופים שבהם הועברו מזומנים באופן ידני).

10. יש לדווח על מספר המכשירים האוטומטיים של התאגיד המקבל מהתאגיד המדווח שירותי סליקה.

11. יש לדווח על כל תאגיד המקבל מהתאגיד המדווח שירותי סליקה, בשורה נפרדת.

12. בסיום ההתקשרות עם התאגיד- יש למלא תאריך סיום.

הנחיות למילוי לוח 05 "פרטים על סניפים ניידים/ חלקיים של התאגיד הבנקאי"

13. לוח זה משמש לצורך עדכון פרטים, הוספה או סגירה של סניפים ניידים/ חלקיים של התאגיד המדווח.

13.1.1 **קוד סניף** – מספר חד ערכי בעל 4 ספרות לצורך מעקב אחרי הסניפים הניידים/ חלקיים.

13.1.2 **סיווג הסניף** – סיווג הסניף יעשה לפי ההיתר שהתקבל בפתיחת הסניף מתוך רשימת בחירה: "חלקי", "נייד".

13.1.3 **קיום מכשיר ATM**- בחירה מתוך רשימת בחירה: "כך", "לא". במידה ואכן יש מכשיר ATM- יש לדווח את מספר המכשיר מתוך רשימת מכשירי ה-ATM המדווחים בלוח 03.

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

14. לוח זה משמש למעקב אחר יכולות המשכיות העסקית של התאגיד הבנקאי. הלוח כולל מידע על המיגון והמאפיינים של האתרים הקריטיים של התאגיד הבנקאי.

15. סוג המיגון-

קונבנציונלי- מיגון למלחמה קונבנציונלית. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כך", "לא".

לא קונבנציונלי- מיגון למלחמה לא קונבנציונלית. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כך", "לא".

רעידת אדמה- עמידות האתר בפני רעידת אדמה. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כך", "לא".

בסיס סיסמי- הינו הגנה מפני פגיעה בשרתים בעת רעידת אדמה חזקה. דהיינו ללא חיזוק מתאים רעידת אדמה- יש יכולת לפגוע בשרתים וברכיבים קריטיים. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".

EMP- היערכות לפצצה אלקטרומגנטית. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".

16. מאפיינים-

הערכת יתירות האתר ע"י המנמ"ר- מכון התקנים האמריקאי (ANSI) פרסם תקן (ANSI/TIA-942) שמטרתו לתאר 4 רמות שונות (Tier1-Tier 4) ליכולת לשלוף נתונים (זמינות) מחומרה הממוקמת במיקום מסוים. למעשה רמות אלו מגדירות את יתירות חדר המחשב. ככל שהרמה הממוספרת גבוה יותר, יכולת שליפת המידע וזמינותה גבוהה יותר. בחירה מתוך רשימת בחירה: "Tier1-Tier 4", "לא רלוונטי".

Hosting- אחסון אתרים באינטרנט. בחירה מתוך רשימת בחירה: "כן", "לא".

סוג הגיבוי- בחירת הגיבוי של נתוני האתר מתוך רשימת בחירה: "Active", "passive", "משולב".

לוח 01

פרטים על התאגיד הבנקאי

| | | | |
|--|---|-----------------------|----|
| | סוג התאגיד | | 01 |
| | שם התאגיד | | 02 |
| | שם באנגלית | | 03 |
| | מס' ברשם החברות | נתוני זיהוי | 04 |
| | קוד סוויפט | | 05 |
| | קבוצה בנקאית | | 06 |
| | בנק אם | | 07 |
| | בסיס דיווח | | 08 |
| | בנק סולק | | 09 |
| | סטטוס | | 10 |
| | גרעין שליטה | מאפיינים | 11 |
| | תאריך פתיחה | | 12 |
| | תאריך סגירה | | 13 |
| | אופן סגירה | | 14 |
| | תאריך מיזוג | | 15 |
| | בנק ממזג | | 16 |
| | רחוב | | 17 |
| | בית | | 18 |
| | ישוב | | 19 |
| | מיקוד | | 20 |
| | ת.ד | כתובת | 21 |
| | כתובת משלימה | ודרכי | 22 |
| | כתובת באנגלית | התקשרות | 23 |
| | טלפון | | 24 |
| | פקס | | 25 |
| | טלפון מוקד | | 26 |
| | כתובת אתר אינטרנט | | 27 |
| | מספר הסניפים הניידים להפעלה בעת חירום | מידע לשעת חירום | 28 |
| | | הערה | 29 |

לוח 02

פרטים על סניפי התאגיד הבנקאי

| סניף ג | סניף ב | סניף א | | |
|--------|--------|--------|------------------------------------|----|
| | | | קוד סניף | 01 |
| | | | שם סניף | 02 |
| | | | שם סניף אנגלית | 03 |
| | | | סניף אם | 04 |
| | | | סניף תומך | 05 |
| | | | רחוב | 06 |
| | | | מספר בית | 07 |
| | | | תא דואר | 08 |
| | | | כתובת משלימה | 09 |
| | | | יישוב | 10 |
| | | | מיקוד | 11 |
| | | | כתובת באנגלית | 12 |
| | | | קואורדינת X | 13 |
| | | | קואורדינת Y | 14 |
| | | | טלפון | 15 |
| | | | טלפון חינם | 16 |
| | | | סיווג ראשי | 17 |
| | | | סיווג לקוחות | 18 |
| | | | סיווג שירותים | 19 |
| | | | סיווג מועדים | 20 |
| | | | סיווג ניהולי | 21 |
| | | | דלפק | 22 |
| | | | תאריך פתיחה דלפק | 23 |
| | | | תאריך סגירה דלפק | 24 |
| | | | קיום שירותי טלר | 25 |
| | | | קיום שירות ייעוץ משכנתאות | 26 |
| | | | קיום עמדות אל-תור | 27 |
| | | | סניף גרעין | 28 |
| | | | זמן עמידות סניף הגרעין | 29 |
| | | | רמת מיגון | 30 |
| | | | מענה התגוננות במדרג חירום מקלה | 31 |
| | | | מענה התגוננות במדרג חירום ביניים 1 | 32 |
| | | | מענה התגוננות במדרג חירום ביניים 2 | 33 |
| | | | מענה התגוננות במדרג חירום מחמירה | 34 |
| | | | האם המתחם עלול להיסגר בשעת חרום | 35 |
| | | | סניף גיבוי בשעת חרום | 36 |
| | | | שם הבנק של סניף הגיבוי | 37 |
| | | | שטח אזור ממוגן | 38 |
| | | | עמידות בתקני רעידת אדמה | 39 |
| | | | קיום ממונה הג"א בסניף | 40 |
| | | | שטח הסניף | 41 |
| | | | גישה לנכים | 42 |

| | | | | | |
|--|--|--|------------------------------------|--------------|----|
| | | | תאריך פתיחה | תאריכים | 43 |
| | | | תאריך סגירה | | 44 |
| | | | מוסד ממזג | פרטי מיזוג | 45 |
| | | | סניף ממזג | | 46 |
| | | | הסניף נסגר אך ממשיך בסליקת הלקוחות | | 47 |
| | | | יום סגור | ימים מיוחדים | 48 |
| | | | יום מנוחה | | 49 |
| | | | | הערה | 50 |

לוח 03

פרטים על המכשירים האוטומטיים

| | | | | | | |
|--|--|----------------------|-------------|---------------------|----|----|
| | | | | | | |
| | | קוד סניף | נתוני זיהוי | | 01 | |
| | | מספר ATM | | | | 02 |
| | | האם ATM צמוד לסניף | מאפיינים | | 03 | |
| | | מיקום ATM ביחס לסניף | | | | 04 |
| | | המבנה בו ממוקם ה-ATM | | | | 05 |
| | | עמלה | | | | 06 |
| | | סוג ATM | | | | 07 |
| | | רחוב | | כתובת ודרכי התקשרות | | 08 |
| | | מספר בית | | | | |
| | | ישוב | | | | 10 |
| | | כתובת משלימה | | | | 11 |
| | | קואורדינטות X | | | | 12 |
| | | קואורדינטות Y | | | | 13 |
| | | | גישה לנכים | | 14 | |
| | | | תאריך פתיחה | | 15 | |
| | | | תאריך סגירה | | 16 | |
| | | | הערה | | 17 | |

לוח 04

פרטים על מכשירים אוטומטיים של תאגיד, שאינו בנקאי, המקבל שירותי סליקה מהתאגיד המדווח

| | | | | |
|--|--|----------|----------|------------------------|
| | | | | |
| | | תאגיד א' | תאגיד ב' | תאגיד ג' |
| | | | | שם התאגיד |
| | | | | מספר ברשם החברות |
| | | | | מספר מכשירים אוטומטיים |
| | | | | תאריך סיום התקשרות |

לוח 05

פרטים על סניפים ניידים/חלקיים של התאגיד הבנקאי

| סניף ג | סניף ב | סניף א | | |
|--------|--------|--------|--------------------------|----|
| | | | קוד סניף | 01 |
| | | | שם הסניף | 02 |
| | | | רחוב | 03 |
| | | | מספר בית | 04 |
| | | | תא דואר | 05 |
| | | | כתובת משלימה | 06 |
| | | | ישוב | 07 |
| | | | מיקוד | 08 |
| | | | טלפון | 09 |
| | | | פקס | 10 |
| | | | סיווג הסניף | 11 |
| | | | תאריך פתיחה | 12 |
| | | | תאריך סגירה | 13 |
| | | | האם קיים בסניף מכשיר ATM | 14 |
| | | | מספר ATM | 15 |
| | | | גישה לנכים | 16 |
| | | | הערה | 17 |

לוח 06

פרטים על אתרים קריטיים של התאגיד הבנקאי

| אתר ג' | אתר ב' | אתר א' | | |
|--------|--------|--------|------------------------------|-----------------|
| | | | שם האתר | 01 נתוני זיהוי |
| | | | סוג האתר | 02 |
| | | | רחוב | 03 מיקום וכתובת |
| | | | מספר בית | 04 |
| | | | ישוב | 05 |
| | | | קואורדינטות X | 06 |
| | | | קואורדינטות Y | 07 |
| | | | ביחס לקרקע | 08 |
| | | | קונבנציונלי | 09 סוג המיגון |
| | | | לא קונבנציונלי | 10 |
| | | | רעידת אדמה | 11 |
| | | | בסיס סיסמי | 12 |
| | | | EMP | 13 |
| | | | הערכת יתירות האתר ע"י המנמ"ר | 14 |
| | | | Hosting | 15 |
| | | | תפעול באמצעות מיקור חוץ | 16 מאפיינים |
| | | | סוג הגיבוי | 17 |
| | | | הערות | 18 |