

תוכן העניינים

2	מבוא	1
2	1.1 חוק נתוני אשראי	1.1
2	1.2 עיקרי הדיווח	1.2
2	1.3 הגדרות ומונחים	1.3
2	1.4 איכות המידע	1.4
3	2 קובץ הדיווח	2
5	3 קובץ השגיאות	3
7	4 דיווח על חשבון מוגבל (RAF)	4
7	4.1 שדרי דיווח	4.1
8	4.2 שדר רגיל	4.2
8	4.3 שדר משלים	4.3
9	4.4 שדר יומי	4.4
9	4.5 מבנה הנתונים	4.5
11	4.5.1 כותרת (Header)	4.5.1
11	4.5.2 מקטע הנתונים	4.5.2
14	5 מועדי הדיווח	5

1. מבוא

1.1 חוק נתוני אשראי

מתוקף סמכות הממונה על שיתוף נתוני אשראי (להלן - **הממונה**) לפי סעיף 19 (ז) לחוק נתוני אשראי התשע"ו-2016 (להלן - **החוק**), הוראה זו קובעת הנחיות למדור מושכי שיקים ללא כיסוי בבנק ישראל בדבר חובת ואופן הדיווח על חשבונות ולקוחות מוגבלים למאגר נתוני אשראי (להלן - **המאגר**).

1.2 עיקרי הדיווח

ההוראה מתארת את הנתונים שעל מדור מושכי שיקים ללא כיסוי בנק ישראל (להלן - **מקור המידע**) להעביר למאגר, בהתאם לתבנית הדיווח על חשבונות מוגבלים (RAF - Restricted Accounts Flow), אשר תשמש לדיווח על המקרים הבאים:

- הוספת לקוח/חשבון חדש מוגבל;
- מחיקת לקוח/חשבון מוגבל קיים.

1.3 הגדרות ומונחים

מונח	תיאור
לקוח	- כהגדרתו בסעיף 2 לחוק נתוני אשראי שהינו אזרח או תושב מדינת ישראל ואשר מהווה לקוח מוגבל או מוגבל חמור כהגדרתו בחוק שיקים ללא כיסוי
מאגר נתוני אשראי	- כהגדרתו בסעיף 2 לחוק נתוני אשראי
לקוח מוגבל	- כהגדרתו בחוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א-1981
לקוח מוגבל חמור	- כהגדרתו בחוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א-1981

1.4 איכות המידע

- מקור המידע אחראי לוודא כי המידע שהוא מתחזק ומעביר בהתאם להוראה זו מדויק ואמין. מקור המידע ימלא את כל השדות הרלוונטיים וייתחם אליהם כאל שדות חובה.

- מקור המידע ינקוט אמצעים נאותים ויישם בקרות מתאימות כדי להבטיח את הדיוק והאמינות של הנתונים המדווחים על ידו בהתאם להוראה זו וכך ינקוט צעדים מתאימים להגנה על המידע, כנדרש על פי החוק.

2. קובץ הדיווח

מקור המידע יצור את קובץ הקלט שיישלח למאגר בהתאם להנחיות דלהלן:

הקובץ יהיה מסוג XML, הקידוד יהיה UTF-8 BOM; שם הקובץ יהיה כדלהלן (יש לקרוא את שם הקובץ משמאל לימין):

[Data Source Code]_[Flow]_[SubmissionMode]_[Creation File Timestamp]_[ProgressiveNumber].xml

כאשר:

- **[Data Source Code]** - בחלק זה יופיע המזהה הייחודי שהמאגר מקצה למקור המידע כמתואר בסעיף 4.5.1.

- **[Flow]** - חלק זה יקבל את הערך **RAF** עבור תבנית הדיווח על חשבונות מוגבלים.

- **[SubmissionMode]** - חלק זה יקבל את אחד מערכי "מצב הדיווח" המתאר את מטרתו (למשל בדיווח RAF הערכים האפשריים הם REGULAR, DAILY, SUPPLEMENTARY). תהליך הדיווח (FLOW) ומצב הדיווח (SubmissionMode) מפורטים בהמשך ההוראה.

- **[Creation File Timestamp]** - חותמת הזמן של יצירת הקובץ אשר תהיה במבנה הבא: "yyyymmddHHmmss", כאשר:

- yyyy מייצג את השנה ב-4 ספרות;
- MM מייצג את החודש ב-2 ספרות;
- dd מייצג את היום בחודש ב-2 ספרות;
- HH מייצג 2 ספרות בשעון בן 24 שעות;
- mm מייצג את הדקות ב-2 ספרות;
- ss מייצג את השניות ב-2 ספרות.

- **[ProgressiveNumber]** - קבצי הדיווח של מקור המידע נדרשים להישלח לפי סדר מוגדר. בהתאם לכך, שדה זה יכיל מספר רץ, המציין את סדר שליחת קבצי הדיווח. סדר זה יקבע את סדר הטעינה של הקבצים למאגר, שאמורים להתבצע

בהתאם לדרישות המפורטות בהוראה זו. לדוגמה, דיווח רגיל עם תאריך נכונות נתונים של סוף חודש שיש לטעון לפני דיווח יומי המתייחס לחודש שאחריו.

○ השדה יכיל מספר חיובי (0 ומעלה).

○ עבור כל קובץ דיווח הנשלח למאגר, מקור המידע יגדיל את הערך ב-1 (מספור רץ) וזאת ללא תלות בתבניות הדיווח או במצבי הדיווח השונים.

המאגר יקלוט את קבצי הדיווח ויכניס אותם לתור. במידה וקיים פער במספור הרץ של הקבצים (לדוגמה: קובץ עם מספר רץ=0, ואחריו מספר רץ=3), המאגר ימתין להגעת קבצי הדיווח החסרים (קובץ עם מספר רץ=1 ומספר רץ=2 לדוגמה הנ"ל) לפני המשך העיבוד על הקובץ החדש שהתקבל (מספר רץ=3).

המאגר יודיע למקור המידע על פער בקבצים, לאחר פרק זמן סביר.

- הסיומת של הקובץ תהיה xml.

קובץ ה-xml יידחס באמצעות תוכנת gzip. לאחר הדחיסה סיומת הקובץ תהיה xml.gz.

להלן דוגמה לשם קובץ דיווח שעל מקור המידע לשלוח למאגר במקרה של דיווח מסוג RAF:

קובץ דיווח מסוג xml ← BOI99999_RAF_REGULAR_20171203153528_0.xml

קובץ דיווח סופי ← BOI99999_RAF_REGULAR_20171203153528_0.xml.gz

3. קובץ השגיאות

מקור מידע יקבל תמיד, כהיזון חוזר לדיווח ששלח, קובץ שגיאות שיוחזר לאותה כספת (בכספת תיקיית משנה Output במקום Input) באמצעותה דווח למאגר הקובץ המקורי.

הקובץ יהיה מסוג XML, הקידוד יהיה UTF-8 BOM ;

שם הקובץ יהיה במבנה הבא (יש לקרוא את שם הקובץ משמאל לימין):

[Data Source Code]_[Flow]_[SubmissionMode]_[Creation File Timestamp]_[ProgressiveNumber]_ERROR.xml

המשמעות של החלקים השונים בשם הקובץ, הוסברה בפירוט בפסקה בנוגע לקובץ הדיווח.

קובץ ה-xml יידחס תוך שימוש בתוכנת gzip. לאחר הדחיסה, סיומת הקובץ תהיה .xml.gz.

להלן דוגמה לשם קובץ שגיאות לפני ואחרי דחיסה:

לפני ← BOI99999_RAF_REGULAR_20171002153528_0_ERROR.xml

אחרי ← BOI99999_RAF_REGULAR_20171002153528_0_ERROR.xml.gz

המבנה של קובץ השגיאות יהיה דומה למבנה של קובץ הקלט ובנוסף:

- כאשר השגיאה גורמת לדחיית הקובץ כולו, תצוין השגיאה ברמת התהליך (Error Node);
- כאשר ברשומה יש שגיאה עסקית (Business Error) אחת או יותר, תצוין השגיאה בכל אחת מהרשומות. יובהר, כי אם רשומה כוללת שגיאות רבות, מקטע השגיאה יחזור על עצמו פעמים רבות (פעם אחת בגין כל שגיאה).
- יובהר כי עשוי להתקיים מקרה בו קובץ השגיאות יכלול גם שגיאה ברמת התהליך (Error Node) וגם שגיאות ברמת רשומות (Business Error). מצב זה יתרחש כאשר מספר השגיאות הקיים לרשומות עובר סף מסוים, דבר הגורם לדחיית הקובץ כולו.

כאשר בתהליך העיבוד לא מאותרות שגיאות בקובץ הדיווח שהתקבל ממקור המידע, המאגר יחזיר למקור המידע קובץ שגיאה הכולל את מקטע הכותרת בלבד. דוגמה

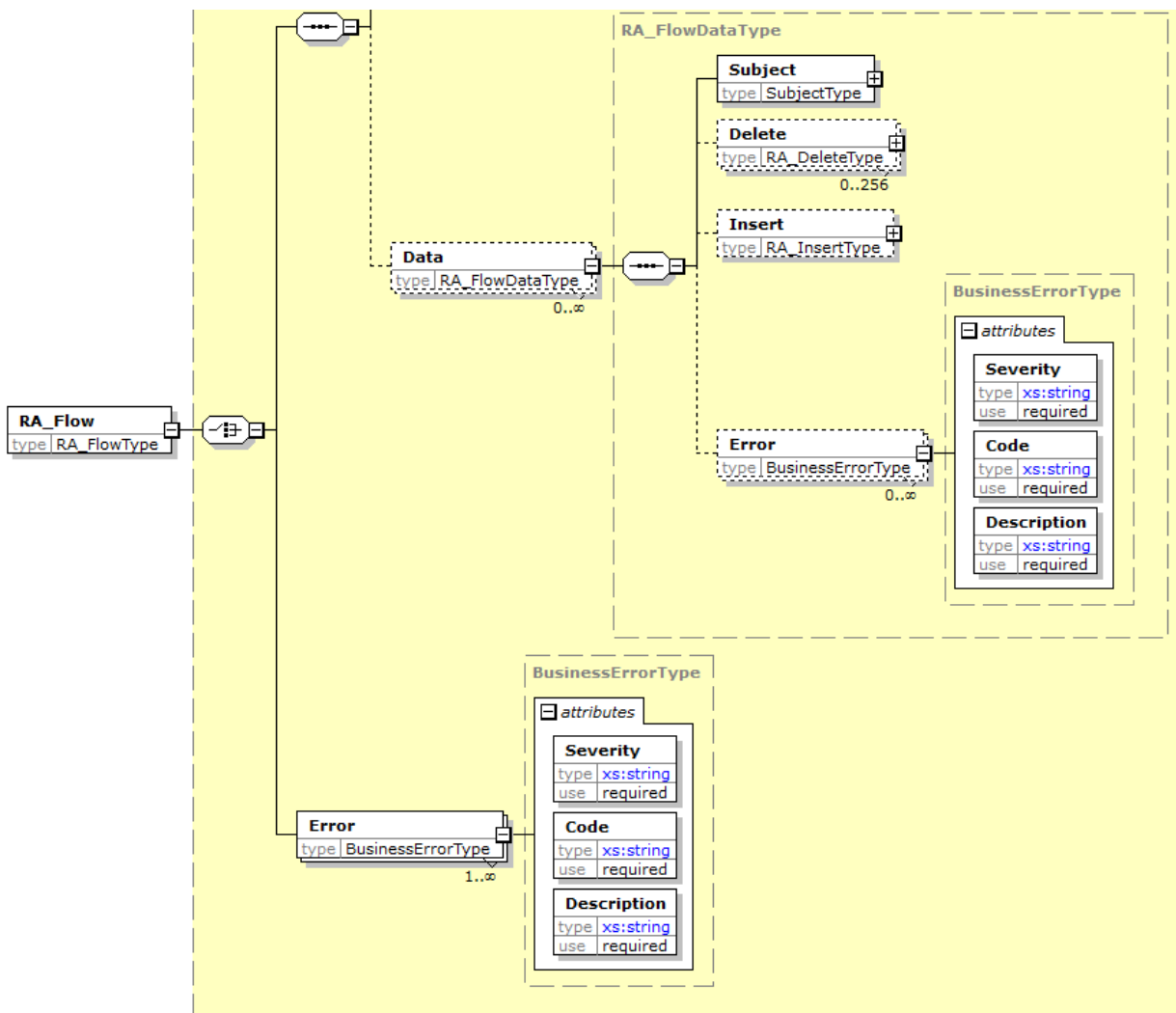
לקובץ כאמור ניתן לראות בקובץ הבא :

BOI99999_RAF_REGULAR_20180101153529_0_ERROR.xml. קובץ שגיאה כאמור

יהווה אישור מהמאגר כי כל הרשומות נטענו בהצלחה.

השרטוט הבא מראה את מקום הופעת השגיאה ברמת הקובץ ואת מקום הופעת

השגיאה ברשומה ספציפית :



מאפיין חומרת השגיאות (severity) יכול שני ערכים אפשריים בלבד :

- **אזהרה (Warning)**: הרשומה נטענה במערכת והמאגר שלח אזהרה למקור המידע.

- **חסימה (Blocking):** הרשומה נדחתה ולא נטענה. במקרה כזה, על מקור המידע לתקן את הרשומה ולהעביר אותה במסגרת שדר משלים.

היות ותבנית קבצי השגיאות זהה לתבנית שנקבעה עבור קבצי הדיווח, מקטעי השגיאות מופיעים בה כשדות אופציונליים. **מקור המידע לא ימלא את מקטעי השגיאות הללו בקובצי הדיווח.**

4. דיווח על חשבון מוגבל (RAF)

4.1 שדרי דיווח

לתהליך הדיווח על חשבון מוגבל (RAF) קיימים מצבי דיווח שונים התלויים במטרת הדיווח. הלוח שלהלן מציג את מצבי הדיווח השונים ואת המקרים בהם יש ליישם:

שדר דיווח	נסיבות השימוש
שדר רגיל (Regular)	הדיווח הסטנדרטי שמקור המידע נדרש להעביר למאגר אחת לחודש ואשר יכיל את כל הנתונים הנדרשים על לקוחות עם חשבונות מוגבלים נכון למועד הדיווח.
שדר משלים (Supplementary)	דיווח המשמש להשלמת רשומות שלא נמצאות במאגר משתי סיבות עיקריות: - מקור המידע דיווח על הרשומות בעבר אך אלו נדחו מכיוון שהכילו שגיאות - מקור המידע מעולם לא שלח את המידע למאגר מכיוון ששכח לעשות כן
שדר יומי (Daily)	דיווח זה ישמש את מקור המידע כדי לשלוח למאגר נתונים יומיים על חשבונות ולקוחות מוגבלים שיש לטעון למערכת לפני מועד הדיווח הרגיל הבא.

על מקור המידע לשלוח תמיד סט מלא ("atomic") של נתונים לגבי הלקוח. כלומר, כל רשומה תהיה מלווה בכל הנתונים על החשבון המוגבל של הלקוח (עם מקטע ההוספה או המחיקה) הקיימים במערכות מקור המידע. כלל זה תקף לגבי כל סוגי השדרים (רגיל, משלים ויומי).

4.2 שדר רגיל

שדר רגיל ידווח מדי חודש. מקטע הכותרת (Header) של קובץ הדיווח יכיל את השדה המתייחס לתאריך נכונות הנתונים (FileReferenceDate) כאשר יש למלא שדה זה עם התאריך אליו מתייחסים הנתונים בקובץ. **במקרה של שדר רגיל התאריך יהיה היום הקלנדרי האחרון בכל חודש.**

לדוגמה, כאשר הדיווח מתייחס לנתונים של היום האחרון של חודש דצמבר 2017, שם הקובץ יהיה BOI99999_RAF_REGULAR_20171231153528_0.xml.gz אם מקור המידע יצר את הקובץ ב-31 בדצמבר 2017 והשדה המתייחס לתאריך נכונות הנתונים בכותרת צריך להיות 31-12-2017.

חשוב לציין כי הדיווח תמיד יכלול מידע על כל החשבונות המוגבלים הפעילים, לרבות הגבלות שהסתיימו במועד תאריך נכונות הנתונים עם כל נתוני הלקוחות המתייחסים אליהם.

דיווח לגבי הגבלות שהסתיימו ייעשה פעם אחת בלבד במועד בו ההגבלה הסתיימה. אסור לשלוח דיווחים נוספים על הגבלות שהסתיימו. ביטול הגבלה תדווח פעם אחת בלבד במועד ביטולה ואין לשלוח לגביה מידע נוסף.

דיווח רגיל יתבצע בתדירות חודשית במועד הדיווח שנקבע והוא **לא יהיה רטרואקטיבי**. כלומר, הקובץ השוטף יישא תאריך נכונות נתונים (FileReferenceDate) מאוחר יותר מתאריך נכונות הנתונים של הקובץ החודשי האחרון שנטען למערכת.

במקרה של דיווח רגיל, המערכת תבצע מדידה של עמידת מקור המידע במועדי הדיווח שנקבעו על ידי הממונה (SLA).

4.3 שדר משלים

שדר מסוג זה ישמש כדי לדווח על מידע מסוים שלא דווח בעבר או שהמאגר דחה את טעינת המידע למערכת מכיוון שהרשומות הכילו שגיאות. לאחר שקובץ מסוים עובר עיבוד, מקור המידע יקבל תמיד דוח מפורט עם רשימה של כל הרשומות השגויות והשגיאות שנמצאו בהן. המידע שישלח בדיווח משלים צריך תמיד להתייחס למידע שנדחה או לא דווח בטעות בדיווח הרגיל. אין להשתמש בשדר זה למשלוח רשומות שלא דווחו או נדחו בדיווח יומי.

השדר המשלים יכלול נתונים על חשבונות מוגבלים שנדחו או לא דווחו בטעות עם תאריך נכונות הנתונים של השדר הרגיל האחרון שנשלח. לא ניתן לשלוח את השדר המשלים עם תאריך מוקדם יותר.

בדרך כלל, הקובץ המשלים יכלול תת קבוצה של נתונים ממקור המידע. המאגר יריץ בדיקות תיקוף על גודל הקובץ המשלים כדי לבדוק שגודלו אינו עולה על סף מוגדר.

4.4 שדר יומי

שדר זה משמש לשליחת נתונים אשר דורשים טעינה מיידית למאגר מבלי להמתין לדיווח החודשי הבא, למשל אירועים יומיים הנוגעים לפתיחת הגבלה חדשה, סגירת הגבלה או מחיקת הגבלה קיימת. חשוב לציין כי מדובר במידע שלא נשלח בעבר.

שימוש בשדר יומי ייעשה גם לצורך דיווח על רשומות שנדחו משדר יומי כלשהו, או שלא דווחו בטעות באותו שדר יומי. דיווח כאמור יכול להיעשות רק בתקופה שלאחר השדר הרגיל האחרון.

אין לדווח שדר יומי עם תאריך נכונות נתונים הזהה לתאריך נכונות נתונים של השדר החודשי, וידווח רק שדר חודשי לתאריך נכונות זה, זאת על מנת להימנע מדיווח כפול. כלומר, ביום הקלנדרי האחרון בכל חודש יש לדווח רק שדר חודשי.

תאריך יצירת הקובץ (בשם הקובץ) לא יהיה מאוחר מיומיים לאחר תאריך נכונות הנתונים המופיע בכותרת של הקובץ. היומיים הנוספים נועדו לשימוש במקרים של סופי שבוע או חופשות, כאשר אין ימי עסקים.

תאריך נכונות הנתונים בשדר היומי צריך להיות מאוחר מתאריך נכונות הנתונים של השדר הרגיל שכבר התקבל במאגר מאותו מקור מידע.

הערה: שדר זה כולל בדרך כלל תת קבוצה של כלל הלקוחות בעלי חשבונות מוגבלים. יש לשלוח את כל פרטי הלקוחות המתייחסים לכל החשבונות המוגבלים (עבור מקטעי ההוספה או המחיקה) באותו הקובץ.

4.5 מבנה הנתונים

המבנה של הנתונים שיש למסור בתבנית הדיווח על חשבון מוגבל (RAF) מתואר בסכמות הדיווח המצורפות להוראה זו, כלהלן:

- RAF_Flow.xsd - שהינו הקובץ העיקרי

- Common.xsd – מעין "ספרייה" הכלולה בקובץ העיקרי.

קובץ האקסל RAP_FormalLogicalChecks.xlsx המצורף להוראה זו, מכיל תיאור של כל שדה, אורכו, סוגו, כללים למילוי השדה, מידע אם השדה הינו בגדר חובה או רשות, רשימת ערכים קבועה לשדה (Domain Values Of Field).

להלן הסבר לגבי סוגי השדות:

- X: אלפא-נומרי

- D: תאריך; הפורמט יהיה YYYY-MM-DD, שהוא הפורמט הסטנדרטי לתאריכים בקבצי XML.

- N: ערך מספרי חיובי או אפס; המשתנה המספרי המוגדר יהיה מספר שלם. N ואחריו מספר הספרות במקרה של מספר שלם חיובי (לדוגמה, N3 פירושו מספר שלם חיובי או אפס עם 3 ספרות לכל היותר, כמו כל המספרים השלמים בין 0 ל-999)

להלן הסבר קצר באשר למקטעים המרכיבים את הדיווח:

- **כותרת (Header):** מקטע זה כולל מידע רלוונטי המתייחס לדיווח כולו ולא לרשומה בודדת. פרטים נוספים בפסקאות הרלבנטיות.

- **נתונים:** מקטע זה כולל 3 תת-מקטעים:

- **לקוח:** מקטע זה כולל את המידע האישי על לקוח בעל חשבון מוגבל אחד או יותר.

- **מחיקה:** מקטע זה כולל את המידע על מחיקת לקוח/חשבון מוגבל הקיים במאגר. המפתח המשמש למחיקת ההגבלה הוא "תאריך תחילת ההגבלה" (RestrictionStartingDate) והמידע על הלקוח; כל היסטוריית רשומות ההגבלה המתייחסות לאותו הלקוח עם אותו תאריך תחילת הגבלה יימחקו. יש להשתמש במחיקה כאשר הלקוח היה מוגבל בטעות ויש צורך למחוק את כל היסטוריית ההגבלה שלו.

- **הוספה:** מקטע זה כולל את המידע על דיווח של לקוח/חשבון מוגבל חדש או עדכון על לקוח/חשבון מוגבל קיים. מקור המידע ידווח על סוג ההגבלה, תאריך תחילת תקופת ההגבלה, מספר החשבון המוגבל ורשימת החשבונות המצויה תחת צו עיכוב. יש לדווח את רשומת ההגבלה עם תאריך נכונות נתונים מאוחר יותר מתאריך נכונות

הנתונים של הגבלה כלשהי לגבי אותו לקוח שכבר הוטענה למאגר. כלומר - אין זה אפשרי לתקן רשומה שכבר נשלחה על אותו לקוח בעבר. במקרה של שגיאה, יש להשתמש במקטע המחיקה.

ניתן לדווח מקטעי מחיקה ומקטעי הוספה באותו דיווח וכמו כן ניתן למחוק ולהוסיף בדיווח את אותה הגבלה (רשומה בעלת אותו תאריך תחילת תקופת הגבלה המתייחסת ללקוח). מקור המידע נדרש לשלוח את כל רשומות המחיקה או ההוספה שמתייחסות ללקוח שמופיע במקטע הלקוח.

4.5.1 כותרת (Header)

מקטע הכותרת יכול את המידע כלהלן:

- **קוד מקור המידע (DataSourceCode)**: מזהה חד-חד ערכי של מקור המידע שהינו הבעלים של הנתונים שבקובץ. המאגר יקצה את הקוד למקור המידע ומקור המידע ישתמש בו לצורך הדיווח בשדה זה.
- **שדר הדיווח (Submission Mode)**: יש למלא עם המילים "רגיל" (Regular), "משלים" (Supplementary) או "יומיי" (Daily), לפי העניין. פירוש ערכים אלו הוסבר בסעיף לגבי שדרי דיווח.
- **תאריך נכונות הנתונים (FileReferenceDate)**: זהו תאריך נכונות המידע המדווח בקובץ. שדה זה יכול תמיד את היום שאליו מתייחס המידע בקובץ. תאריך נכונות הנתונים לא יהיה מאוחר מתאריך המערכת (sysdate).

4.5.2 מקטע הנתונים

מקטע הנתונים מורכב משלושה תתי-מקטעים: מקטע לקוח, מקטע המחיקה ומקטע הכנסת הנתונים.

להלן התייחסות לנושאים ספציפיים הדורשים הסבר נוסף בהתייחס לתתי מקטעים אלו. הסבר נוסף ביחס לשדות אחרים מתוארים בקובץ:

RAP_FormallLogicalChecks.xlsx

4.5.2.1 מקטע הלקוח

מקטע זה מפרט שדות נתונים המתייחסים ללקוחות המקושרים לחשבונות המוגבלים. כאשר מדווחים על לקוח, יש לשים לב לנושאים הבאים:

- בהתאם לחוק, אין לדווח על נתוני אשראי המתייחסים ללקוחות שהם קטינים.
- יש לדווח על נתוני אשראי של לקוחות שהינם אזרחים או תושבי ישראל; אין לדווח על נתוני אשראי של לקוחות זרים שאינם במעמד תושב.
- שדות הדיווח - שדות הדיווח (שם פרטי ושם משפחה) לא יכללו הודעות כגון "הורה שלי", "תינוק", "בת", "ילד שלי", וכו'. כמו כן, אין לכלול תארים או פניות (מר/גב', ד"ר, רו"ח, וכו').

4.5.2.1.1 מספר זהות

על מקור מידע להקפיד על כללי הדיווח הבאים:

- **עבור אזרח** - נדרש למלא תמיד את השדות הבאים: מספר תעודת הזהות, שם פרטי ושם משפחה בעברית, כפי שכתוב בתעודה הזוהת.
- **עבור תושב ישראל שאינו אזרח ותאריך הלידה שלו ידוע** – נדרש למלא תמיד את השדות הבאים: מספר דרכון, קוד מדינת הנפקת הדרכון, שם פרטי ושם המשפחה בעברית.
- **עבור תושב ישראל שאינו אזרח ותאריך הלידה שלו אינו ידוע** – נדרש למלא תמיד את השדות הבאים: מספר דרכון, קוד מדינת הנפקת הדרכון, שם פרטי ושם המשפחה באותיות לטיניות כפי שכתוב בדרכון.

אם השדות של מספר תעודת הזהות ומספר הדרכון מולאו, מקור המידע יכול לשלוח את השם הפרטי ושם המשפחה בעברית בלבד, בתנאי שמילא גם את תאריך הלידה; אחרת עליו למלא שדות אלו בעברית ובלועזית.

כאשר מקור המידע מעוניין לשנות את מספר הזהות של הלקוח מדרכון לתעודת זהות, על מקור המידע לשלוח, לפחות בפעם הראשונה, הן את נתוני הדרכון והן את נתוני תעודת הזהות, כפי שמוסבר לעיל. רק לאחר מכן, מקור המידע יוכל לדווח רק את נתוני תעודת הזהות.

4.5.2.2 מקטע המחיקה

4.5.2.2.1 תאריך תחילת ההגבלה

מקור המידע ימלא את תאריך תחילת הגבלה (RestrictionStartingDate) המשמש כשדה מפתח לזיהוי מחיקת ההגבלה מהמאגר. מילוי השדה הוא חובה כאשר ממלאים את מקטע המחיקה. ויש למלא אותו בנוסף למילוי הפרטים המזהים של הלקוח.

4.5.2.2.2 תאריך מחיקת ההגבלה והסיבה למחיקת ההגבלה

מקור המידע ימלא את השדה "תאריך מחיקת ההגבלה" (DeletionDate) עם התאריך שבו בוטלה ההגבלה על ידי הסמכות הרשומה בשדה "הסיבה למחיקת ההגבלה" (DeletionReason). תאריך מחיקת ההגבלה לא יהיה מוקדם מתאריך תחילת ההגבלה ולא יהיה מאוחר מתאריך נכונות הנתונים (אין להכניס תאריכים עתידיים). הסיבה למחיקה תכלול את הסמכות שהחליטה על המחיקה; ניתן למלא את השדה באחד הערכים הבאים:

- החלטת הבנק (1)

- החלטת בית משפט (2)

אם ממלאים את מקטע המחיקה, יש למלא הן את השדה תאריך תחילת הגבלה, את השדה תאריך מחיקת ההגבלה והן את השדה הסיבה למחיקת ההגבלה.

4.5.2.3 מקטע הכנסת הנתונים**4.5.2.3.1 סוג ההגבלה**

שדה זה יכיל את הקוד המתאים לסוג ההגבלה ללקוח המדווח, לתאריך נכונות הנתונים. ישנם שלושה ערכים אפשריים:

- מוגבל (R)

- מוגבל חמור (SR)

- מעוכב (SO).

מילוי השדה הוא חובה כאשר ממלאים מקטע זה.

4.5.2.3.2 תאריך תחילת תקופת ההגבלה

מקור המידע ימלא את השדה תאריך תחילת תקופת ההגבלה (שדה חובה) עם התאריך שבו החלה ההגבלה. החל מיום זה, הלקוח ידווח כ:

- לקוח מוגבל או

- לקוח מוגבל חמור או

• מעוכב.

מילוי השדה הוא חובה כאשר ממלאים מקטע זה.

4.5.2.3.3 תאריך סיום הגבלה מתוכנן

מקור המידע ימלא שדה זה כדי לציין את התאריך שבו סוג ההגבלה שדווחה (4.5.2.3.1, סוג ההגבלה) צפויה להסתיים. מילוי שדה זה הוא חובה כאשר ממלאים את מקטע הכנסת הנתונים וכאשר סוג ההגבלה אינו "מעוכב".

4.5.2.3.4 חשבון תחת צו עיכוב

מקור המידע ימלא את השדה "חשבון תחת צו עיכוב" עם מספר החשבון הייחודי שנמצא תחת צו עיכוב. המקטע "חשבון תחת צו עיכוב" יחזור על עצמו כמספר החשבונות הנמצאים תחת צו עיכוב. יש למלא את השדה "חשבון תחת צו עיכוב" כאשר סוג ההגבלה היא "מעוכב" או כאשר בשדה "סימון צו עיכוב" הערך 1.

5. מועדי הדיווח

- **דיווח רגיל** – מקור המידע ידווח את המידע בנוגע לכלל הלקוחות המוגבלים ביום הקלנדרי האחרון של כל חודש. הדיווח יתבצע לכל המאוחר ביום העסקים הראשון של החודש הבא;
- **דיווח יומי** - מקור המידע ידווח מדי יום על כל שינוי במידע מהדיווח הקודם. הדיווח לא יהיה מאוחר מיומיים לאחר תאריך נכונות הנתונים המופיע בכותרת של הקובץ.

*

*

*