

**שמירת מידע לצורך מסירתו למאגר נתוני אשראי**

	<b>תוכן</b>
2.....	מבוא
2.....	תחולה
3.....	אופן ומועדי שמירת המידע
3.....	איכות המידע
4.....	שדות המידע שישמרו
6.....	מבנה דוח חודשי על נתוני אשראי
6.....	לוח 01 – פרטי המדווח
7.....	לוח 02 א – פרטי עסקת האשראי
30.....	לוח 02 ב – פרטי חיובים בחשבון
32.....	לוח 03 – פרטי לקוח
36.....	נספח א' 1 - קודי סטטוס עסקה
38.....	נספח א' 2 - דוגמאות לדיווח על היסטורית תשלומים (שדה 35)
39.....	נספח א' 3 - קודי הערה
40.....	נספח א' 4 - קודי סוג הקשר של לקוח לעסקה
42.....	נספח א' 5 - דיווח על שדה 27 - ריבית בעסקה/ במסלולי העסקה
43.....	נספח ב' - שאלות ותשובות

## מבוא

1. בהתאם לסעיף 125 (ה) לחוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016 (להלן- **חוק נתוני אשראי**), הוראה זו מסדירה את חובת ואופן שמירת המידע על נתוני אשראי של לקוחות, בידי תאגיד בנקאי או מנפיק כרטיס חיוב, לשם מסירתו למאגר נתוני האשראי אשר יקום וינהל בידי בנק ישראל.

## תחולה

2. הוראה זו תחול על תאגיד בנקאי כמשמעותו בחוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א-1981, למעט חברת שירותים משותפת ובנק חוץ וכן על תאגיד עזר כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), המנפיק כרטיס חיוב (להלן- **מקור מידע**).

## הגדרות ומינוחים

3. **"הלוואה"** - הלוואה שאינה משכנתא לרבות הלוואה בתשלומים, הלוואת בלוו, הלוואה בתשלום נדחה, ניכיון שוברים וכד'.
- "הלוואת משכנתא"** - הלוואה לדיור לרבות הלוואה מוכוונת כהגדרתן בהוראת ניהול בנקאי תקין 451- "נהלים למתן הלוואות לדיור", אשר נוצלה על ידי הלקוח.
- "הליך משפטי"** - הליך המנוהל על ידי ההוצאה לפועל או בבית משפט החל ממועד הגשת תביעה.
- "חייב ראשי"** - לקוח בעל מחויבות חוזית לעסקה, אשר נושא באחריות מדרגה ראשונה לתשלום או שקיבל ערבות ממקור המידע.
- "יתרת משכנתא לא מנוצלת"** - מסגרת אשראי שטרם נוצלה, המועמדת ללקוח והצפויה להתממש כהלוואת משכנתא.
- "לקוח"** - לקוח כהגדרתו בסעיף 2 לחוק נתוני אשראי שהינו אזרח או תושב מדינת ישראל.
- "מאגר"** - כהגדרת "המאגר" בסעיף 2 לחוק נתוני אשראי.
- "מסגרת אשראי מתחדשת"** - מסגרת אשראי המועמדת ללקוח על ידי נותן האשראי שלא כחלק ממסגרת העו"ש והמתחדשת מידי תקופה, לרבות מסגרת בכרטיס אשראי. הלקוח יכול לממש את המסגרת במלואה, בחלקה או לא לנצלה כלל.
- מסגרת עו"ש"** - מסגרת אשראי מתחדשת המועמדת בחשבונות עובר ושב.
- "עסקה"** - עסקת אשראי כהגדרתה בחוק נתוני אשראי.
- "ערב"** - לקוח שנתן ערבות, כמשמעותה בחוק הערבות, התשכ"ז – 1967, בקשר לקיום חובו של החייב הראשי בעסקה.
- "ערבות"** - התחייבות של נותן האשראי לקיום התחייבות או תנאים מוסכמים בין הלקוח לבין מוטב הערבות.

- **"פיגור"**  
חריגה או איחור בתשלום בסכום הגבוה מ-200 ש"ח, והנמשך 30 ימים ויותר ממועד התשלום הצפוי בגינו נמסרה התראה ללקוח.
- **"קו אשראי"**  
מסגרת אשראי להלוואות שאינן משכנתא, המועמדת ללקוח ע"י נותן אשראי, שאינה מתחדשת בתום התקופה המאושרת. הלקוח יכול לממש את המסגרת במלואה, בחלקה, או לא לנצלה כלל.
- **"ריבית מתואמת"**  
שיעור הריבית המתקבל על ידי ייחוס שיעור ריבית לתקופה של שנה, המבוסס על חישוב של 365 ימים בשנה, בהתחשב במרכיב של ריבית דריבית אם תשלום הריבית הינו תקופתי.
- **"ריבית נומינלית"**  
הריבית הנקובה במסמכי העסקה.
- **"תשלום נדחה (גרייס)"**  
דחיית התשלום למועד מאוחר בתחילת התקופה או במהלכה תוך שהריבית נצברת או משולמת באופן שוטף במהלך התקופה.
- **"תשלום בלון"**  
תשלום מלוא הקרן בסוף התקופה (בתשלום אחד או יותר), הריבית יכולה להיות משולמת באופן שוטף (לרוב אחת לחודש) במהלך התקופה.

#### אופן ומועדי שמירת המידע

4. מקור המידע ישמור במערכותיו בסיס נתונים שיכיל את המידע על עסקאות ועל הלקוחות המקושרים לאותן עסקאות, בהתאם לשדות המפורטים בהוראה זו.
5. מקור המידע ישלים עד ליום 6.7.2017 את איסוף ושמירת הנתונים בבסיס הנתונים, עבור יום העסקים האחרון של כל חודש (ר' פירוט בשדה "מועד נכונות הנתונים") לתקופה שמתחילה בחודש מאי 2016 ותסתיים בחודש יוני 2017. המידע החל מחודש יולי 2017 ובכל חודש לאחריו עד להודעה חדשה ישמר בבסיס הנתונים של מקור המידע, בתוך 5 ימי עסקים מיום העסקים האחרון של כל חודש.
6. יובהר כי למידע המפורט בהוראה זו תתווסף רשומת סיומת, אשר תשמר אחת לחודש ותכיל את מספר הרשומות שנשמרו אצל מקור המידע בחודש הדיווח. רשומה זו תוגדר בהוראת הדיווח שתפורסם בעתיד.

#### איכות המידע

7. על מקור המידע מוטלת האחריות לוודא כי המידע הנשמר על ידו בהתאם להוראה זו יהיה מדויק ואמין.
8. מקור המידע ימלא את כל השדות הרלבנטיים ויתייחס אליהם כשדות חובה.

9. מקור המידע ינקוט אמצעים נאותים ויישם בקרות מתאימות להבטחת הדיוק והמהימנות של נתוני האשראי הנשמרים על ידו וכן יפעיל אמצעים לאבטחת מידע זה.
10. המידע הנדרש מכוח הוראה זו צריך לעמוד בסטנדרטים המוגדרים בחוק נתוני אשראי התשע"ו-2016 והוא כפוף לסנקציות המוגדרות בחוק זה.
11. התגלתה טעות בנתוני שדות שנשמרו בגין חודש מסוים, יעדכן מקור המידע את בסיס הנתונים באופן מיידי, בהתאם למידע העדכני ביותר שברשותו לגבי אותו החודש. מקור המידע יקיים הליך תיעוד ובקרה של תיקוני המידע שנדרשו, יזהה ויתקן שגיאות שהובילו לטעויות על מנת למנוע הישנותן בעתיד.
12. יובהר כי התהליך לתיקון מידע שידווח תקופתית למאגר, יוגדר בהוראת הדיווח שתפורסם בעתיד.

#### שדות המידע שישמרו

13. מקור מידע ישמור ויאגור את המידע המפורט להלן, בהתאם למתכונת המפורטת בהוראה, בנספחים המצורפים ולהנחיות הכלליות הבאות:
- 13.1. **לוח 01 "פרטי המדווח"** – יופיע כרשומת כותרת פעם אחת בכל חודש. לוח זה מכיל מידע אודות מקור המידע המדווח, תאריך נכונות הנתונים ומידע כללי נוסף.
- 13.2. **לוח 02 א "פרטי העסקה"** – יופיע פעם אחת עבור כל עסקה בכל חודש. בלוח מפורטים שדות הנתונים המתייחסים לכל עסקה. סכומים, בכל שדה רלבנטי, ידווחו בשקלים שלמים בלבד, גם אם העסקה בוצעה במטבע אחר ובערכים מוחלטים (ללא סימן מינוס (-) או פלוס (+)).
- 13.3. **לוח 02 ב "פרטי חיובים בחשבון"** – יופיע כאשר רלבנטי בלבד, עבור כל חשבון עובר ושב (קרדיטורי או דביטורי) שיש בו פעילות שיקים או הוראות חיוב. הלוח מכיל מידע המתייחס לשיקים, הוראות קבע והוראות לחיוב חשבון בחודש הדווח.
- 13.4. **לוח 03 "פרטי לקוח מקושר"** – בלוח זה מפורטים שדות הנתונים המתייחסים לפרטים המזהים של כל הלקוחות הקשורים לעסקה. מספר הופעותיו של לוח 03 ברשומה יהיה כמספר הלקוחות הקשורים לעסקה (שדה ב.45 בלוח 1). שדות לוח 03 יופיעו בהמשך לשדות לוחות 02.
- לצד כל מספר שדה בלוח 03 יופיע מספרו של הלקוח. לדוגמא עבור הלקוח הראשון, בשדה 55, יופיע (1).
- המספר הגבוה ביותר שיופיע בסוגריים בכל רשומה יהיה כמספר הלקוחות הקשורים לעסקה (שדה ב.45).
- בעת דיווח על פרטי הלקוח המקושר לעסקה יש לשים לב לנושאים הבאים:
- 13.4.1. על פי חוק נתוני אשראי, אין לדווח על לקוחות קטינים ובהתאם לכך, לא יישמר מידע על לקוחות אלו.

- 13.4.2. אין לדווח על פרטי לקוח עבור מיופי כח ונאמנים בעסקאות.
- 13.4.3. אין לדווח על חשבונות ועסקאות הקשורים לניהול ועדים מכל סוג. לדוגמא: חשבונות ועד בית, ועד כיתה וכיוצ"ב. כמו כן, אין לדווח על חשבונות בנאמנות.
- 13.4.4. בשדות הדיווח לא יכללו הודעות, כגון "הורה של", "תינוק", "בת", "ילד" וכי'. כמו כן, אין לכלול תארים ותחיליות (מר/ גב', ד"ר, רו"ח וכיו"ב).
- 13.4.5. אין לדווח על פיגורים בתשלומים בעסקה אלא אם הם בסכום העולה על 200 ש"ח, וחלפו 30 ימים לפחות מהמועד שהיה צפוי לתשלום ונמסרה ללקוח התראה על הפיגור. כמו כן, אין לדווח על פיגורים הנובעים מסיבה טכנית.
14. מקור המידע המתפעל את העסקה ישמור את המידע בקשר לעסקה במלואה. להרחבה וחריגים ר' פירוט בנספח ב'.
15. את המידע שנשמר ניתן יהיה לייצא ולהעביר לבנק ישראל במועדים, במבנה ובערוצים שיקבעו על ידו. קובץ הדיווח יהיה מסוג XML ומבנהו יתבסס על רשומות נתונים.
16. עבור כל שדה מפורט סוג השדה, מספר התווים וערכים, לרבות קודים:
- 16.1. אנ = שדה אלפאנומרי;
- 16.2. נ = שדה נומרי;
- 16.3. ת = תאריך בפורמט DDMMYYYY (אם אינו זמין, יכיל את הערך המתאים כמפורט בכל שדה);
- 16.4. ללא מגבלה = מספר תווים ללא מגבלה;
- 16.5. שמור = שדה השמור לתוספות בעתיד;
- 16.6. D = קוד לשימוש עתידי, אשר יאפשר למקור המידע לבקש מהמאגר מחיקה של כל היסטורית הדווחים בקשר לשדה זה בעסקה הספציפית. בשלב זה, אין צורך להשתמש בקודים מסוג D. המידע שיאסף וישמר בתקופת שמירת הנתונים ועד לדווח לראשונה למאגר בעתיד יהיה כאמור המעודכן ביותר נכון למועד הדווח העתידי שיקבע. ר' גם סעיף 11 בהקשר זה.

\*\*\*

**מבנה דוח חודשי על נתוני אשראי**

**לוח 01 – פרטי המדווח**

מס' שדה	שם השדה	פירוט והנחיות לשמירת הנתונים	ערכים	סוג	מס' תווים
1	תאריך נכונות הנתונים	תאריך נכונות הנתונים הינו היום האחרון של החודש לגביו נשמר המידע כמפורט בהוראה זו.		ת	8
2	תאריך יצירת המדיה	מכיל את התאריך האחרון בו התבצעה ריצה ממוחשבת לאיסוף הנתונים ושמירתם אצל מקור המידע.		ת	8
3	שם מקור המידע	מכיל את שם מקור המידע המעבד והשומר את המידע ובמקרה שמקור המידע הינו תאגיד בנקאי גם את מספר הבנק.		אנ	ללא מגבלה
4	סימול מקור מידע	מספר חד ערכי שיינתן ע"י המאגר בעתיד. בשלב זה השדה יהיה ריק.		אנ	ללא מגבלה
5	כתובת מקור המידע	מכיל את הכתובת המלאה למשלוח דואר של מקור המידע המעבד ואוגר את המידע: רחוב, מספר, עיר, מיקוד.		אנ	ללא מגבלה
6	פרטי קשר גורם מדווח	מכיל את שם איש קשר (שם פרטי ושם משפחה), תפקיד, כתובת דואר אלקטרוני, מספר טלפון.		אנ	ללא מגבלה
7	דרכי התקשרות לבירור פניות ציבור	מכיל את דרכי ההתקשרות למקור המידע לטיפול בפניות לקוח בהתייחס למידע המופיע בדיווח.		אנ	ללא מגבלה
8	שמור	שמור לאינדיקטור תיקון			

לוח 02 א – פרטי עסקת האשראי

מס' שדה	שם השדה	פירוט והנחיות לשמירת הנתונים	ערכים	סוג	מס' תווים
9	מספר עסקה	יש לציין את המספר המלא והייחודי של העסקה בהתאם להגדרתו אצל מקור המידע.  <b>הערה:</b>  במקרה של עסקה מסוג מסגרת עו"ש (V5) או מסוג שיקים והוראות לחיוב חשבון (V8) יופיע מספר החשבון. המספר המלא והייחודי של החשבון ידווח בהתאם להגדרתו אצל מקור המידע, משמאל לימין. החשבון יכול להיות חשבון דביטורי או קרדיטורי.		אנ	ללא מגבלה
10	מספר סניף	יש לציין את מספר הסניף של מקור המידע, המתפעל את העסקה.  כאשר לא רלבנטי שדה זה יישאר ריק.		אנ	ללא מגבלה

2	אנ- רשימה	<p>N – עסקה חדשה שלא דווחה בעבר.</p> <p>T – שינוי טכני בלבד של מספר העסקה ו/או מספר הסניף, שבוצע על ידי מקור המידע בעסקה שדווחה בעבר (שאינה חדשה)</p> <p>G – עסקת אשראי חדשה בעקבות ערבות שחולטה.</p> <p>R – עסקה שדווחה נסגרה בעבר ונפתחה מחדש בחודש הדווח (ללא שינוי במספר העסקה)</p> <p>B – עסקת אשראי חדשה בעקבות עסקה שנסגרה או הוחלפה בחלקה כחלק מארגון החוב מחדש.</p> <p>D1 – בקשה למחיקת העסקה לרבות ההיסטוריה בגינה, בעקבות דיווח שגוי</p> <p>D2 – בקשה למחיקת העסקה לרבות ההיסטוריה בגינה, עקב מעילה או הונאה (חקירה הושלמה)</p>	<p>אינדיקטור לציון עסקה חדשה (N), ערבות שחולטה והפכה לעסקה (G), עסקה שנסגרה ונפתחה מחדש בחודש הדיווח (R), לשינוי טכני במספר עסקה קיימת ו/או מספר סניף (T), עסקה חדשה בעקבות עסקה שנסגרה עקב ארגון מחדש של החוב (B) או בקשה למחיקת עסקה (D2-D1).</p> <p>הקוד המתאים ידווח פעם אחת, בחודש השינוי בלבד.</p> <p><b>הערה:</b></p> <p>אין לבקש מחיקה של היסטורית העסקה (קוד D2-D1) אלא אם העסקה דווחה בטעות או בעקבות מעילה או הונאה. חשבונות בעייתיים ששולמו, כגון גבייה ידווחו כמשולמים; אין למחוק אותם.</p> <p>כאשר לא רלבנטי שדה זה יישאר ריק.</p>	אינדיקטור שינוי	11
---	--------------	--	--	-----------------	----

מס' שדה	שם השדה	פירוט והנחיות לשמירת הנתונים	ערכים	סוג	מס' תווים
א.12	מספר עסקה קודם	במקרה של קוד T (שינוי טכני במספר העסקה), בשדה 11, שדה זה יכיל את מספר העסקה הקודם לשינוי.  כאשר לא רלבנטי, שדה זה יישאר ריק.		אנ	ללא מגבלה
ב.12	מספר סניף קודם	במקרה של קוד T (שינוי במספר הסניף), בשדה 11, שדה זה יכיל את מספר הסניף הקודם לשינוי.  כאשר לא רלבנטי שדה זה יישאר ריק.		אנ	ללא מגבלה

2	אנ- רשימה	CH – חל שינוי באחד או יותר מתנאי העסקה	<p>שדה זה יכול אינדיקטור המעיד על שינוי באחד או יותר מתנאי העסקה הקבועים על פי הסכם האשראי והמפורטים באחד או יותר מהשדות שמספרם: 21-23, 25-27 (ללא 27.ה), 29, 43-45, 48.</p> <p>הערה:</p> <p>אין לדווח על אינדיקטור לשינוי תנאי העסקה (CH) כאשר חל שינוי בערכי השדות המפורטים אשר נבע משינוי בשער החליפין בלבד או משינוי בערך ה"עוגן" (ר' שדה 27) בלבד.</p> <p>כאשר לא רלבנטי שדה זה יישאר ריק.</p>	אינדיקטור לשינוי תנאי העסקה	13
---	--------------	--	---	-----------------------------	----

מס' שדה	שם השדה	פירוט והנחיות לשמירת הנתונים	ערכים	סוג	מס' תווים
א.14 (X)	אינדיקטור העברה/ שותפות	<p>שדה זה יכול להופיע מספר פעמים, כמספר נותני האשראי השותפים בעסקה (בנוסף למקור המידע המדווח) לרבות גורמים שרכשו/מכרו את העסקה בחלקה או במלואה בחודש הדווח.</p> <p>הדיווח בשדות א.14-ד.14 יבוצע ע"י מקור המידע באחד משני המקרים הבאים:</p> <p><b>מקרה א' – דיווח חד פעמי על כל רכישה או מכירה:</b> אינדיקטור לרכישה (B) או מכירה (S) של עסקה יופיע רק בחודש הדיווח בו בוצעה בפועל עיסקת מכירה או רכישה, מלאה או חלקית, מול גורם אחר שאינו מקור המידע המדווח.</p> <p><b>מקרה ב' – דיווח שוטף כאשר קיים נותן אשראי אחר או נוסף בעסקה:</b> הקודים הבאים: BC, CC, PI, OTH, יופיעו בכל חודש רלבנטי כאינדיקציה לכך שקיים נותן אשראי שאינו מקור המידע המדווח בעסקה.</p> <p>כאשר לא רלבנטי שדה זה יישאר ריק.</p>	<p>B – מקור המידע רכש את העסקה מגורם אחר (מוכר) ששמו מפורט בשדה ב.14 והח.פ שלו יופיע בשדה ג.14.</p> <p>שיעור העסקה שנרכשה יופיע בשדה ד.14.</p> <p>S – מקור המידע מכר את העסקה לגורם אחר (רוכש) ששמו מפורט בשדה ב.14. שיעור העסקה שנמכרה יופיע בשדה ד.14 והח.פ שלו יופיע בשדה ג.14.</p> <p>BC- קיים נותן אשראי שאינו מקור המידע המדווח, מסוג תאגיד בנקאי.</p> <p>CC- קיים נותן אשראי שאינו מקור המידע המדווח, מסוג מנפיק כרטיס חיוב.</p> <p>PI- קיים נותן אשראי שאינו מקור המידע המדווח, מסוג גוף מוסדי.</p> <p>OTH – קיים נותן אשראי מסוג אחר שאינו מקור המידע המדווח.</p> <p>D1- מחיקת הדיווח על קניה (B) או מכירת העסקה (S) כאשר דווח בטעות. בשדה ב.14 יש לציין את שם הרוכש/מוכר שיש למחוק ובשדה ג.14 יש לציין את הח.פ שלו.</p> <p>D2- מחיקת הדווח על נותן אשראי נוסף בעסקה כאשר דווח בטעות. בשדה ב.14 יש לציין את שם השותף שיש למחוק ובשדה ג.14 יש לציין את הח.פ שלו.</p>	אנ-רשימה	3

מס' שדה	שם השדה	פירוט והנחיות לשמירת הנתונים	ערכים	סוג	מס' תווים
ב.14 (X)	שם רוכש/מוכר/שותף	<p>טקסט חופשי לעדכון בהתאם לחלופות הבאות:</p> <p>1. שם הגורם הרוכש/ מוכר כאשר בשדה א.14 דווח קוד B או S</p> <p>2. שמו של נותן אשראי נוסף על מקור המידע המדווח בעסקה כאשר דווח בשדה א.14 אחד הקודים: CC,PI,OTH,BC</p> <p>3. דיווח על שם רוכש/מוכר/שותף שיש למחוק כאשר דווח בשדה א.14 קוד D1 או D2.</p> <p>כאשר לא רלבנטי שדה זה יהיה ריק.</p>		אנ	ללא מגבלה

ללא מגבלה	אנ		יש לציין את מספר התאגיד (ח.פ) של הרוכש/מוכר/ שותף ששמו צויין בשדה ב.14.  כאשר לא רלבנטי שדה זה יהיה ריק.	מספר תאגיד	ג.14 (X)

מס' שדה	שם השדה	פירוט והנחיות לשמירת הנתונים	ערכים	סוג	מס' תווים
14.ד (X)	שיעור רכישה/ מכירה/ שותפות	<p>בשדה זה ידווח, אחד מאלה:</p> <p>1. שיעור הרכישה של העסקה כאשר דווח בשדה 14.א קוד B</p> <p>2. שיעור המכירה של העסקה כאשר דווח בשדה 14.א קוד S</p> <p>3. חלקו של נותן אשראי שאינו מקור המידע המדווח בעסקה כאשר דווח בשדה 14.א אחד מהקודים הבאים: CC,PI,OTH,BC</p> <p><b>הערות:</b></p> <p>א. יש לציין את השיעור (ללא התו "%") במספר עגול, ללא ספרות לאחר הנקודה).</p> <p>ב. שדה זה יכול ערכים הנעים בין 1 ל- 100.</p> <p>ג. בעסקאות של תאגיד (כאשר מדווח קוד 11 בשדה 18), אין צורך לדווח שדה זה.</p> <p>כאשר לא רלבנטי שדה זה יהיה ריק.</p>		נ	3
15	אינדיקטור למידע חלקי	<p>שדה זה יכול אינדיקטור המעיד כי השדות המדווחים בקשר לעסקה בלוח זה מכילים מידע חלקי ואינם מתייחסים לעסקה במלואה.</p> <p><b>הערה:</b></p> <p>דווח חלקי יתכן רק כאשר מקור המידע המדווח אינו מתפעל את העסקה וקיים נותן אשראי נוסף בעסקה. במקרה זה הדווח יתייחס לחלקו היחסי של נותן האשראי בעסקה.</p> <p>כאשר לא רלבנטי שדה זה יהיה ריק.</p>	01 – דווח חלקי	נ	2

מס' תווים	סוג	ערכים	פירוט והנחיות לשמירת הנתונים	שם השדה	מס' שדה
8	ת		<p>מועד תחילת העסקה – המועד בו נוצרה ההתחייבות כלפי הלקוח להעמדת אשראי במסגרת העסקה (ללא קשר לפעילות קניית או מכירת עסקה, כרטיס שאבד או נגנב וכד').</p> <p>השדה אינו יכול להכיל ערך אפס, להיוותר ריק (למעט במקרה שסוג העסקה הינו V8), או להכיל תאריך מאוחר מתאריך נכונות הנתונים.</p> <p>אם התאריך אינו ידוע, יש לציין NA.</p>	תאריך תחילה	16

2	אנ- רשימה	<p>V1 - קו אשראי</p> <p>V2 - הלוואה</p> <p>V3 - הלוואת משכנתא</p> <p>V4 - יתרת משכנתא לא מנוצלת</p> <p>V5 - מסגרת עו"ש</p> <p>V6 - מסגרת אשראי מתחדשת</p> <p>V7 - ערבות</p> <p>V8 - שיקים ו/או הוראות לחיוב חשבון</p>	מכיל קוד לגבי סוג האשראי שהועמד ללקוח במסגרת העסקה.	סוג העסקה	17
---	--------------	---	---	-----------	----

מס' שדה	שם השדה	פירוט והנחיות לשמירת הנתונים	ערכים	סוג	מס' תווים
18	מטרת האשראי	<p>מכיל את המטרה שלשמה הועמד האשראי או הערבות.</p> <p>במקרה שהאשראי הועמד לתאגיד בערבות לקוח או בשיתוף של לקוח עם תאגיד (חברה בע"מ), יצוין קוד 11.</p> <p><b>הערות:</b></p> <p>א. אשראי לצריכה פרטית יכול רק אשראי שהועמד לצריכה שוטפת של משק הבית. אשראי שהועמד למטרת שמחה משפחתית, חופשה, בריאות וכד', יכלל תחת קוד 09 (אחר).</p> <p>ב. מידע לגבי מטרת אשראי יימסר רק לגבי עסקאות אשראי שסכום מסגרת האשראי (שדה 23) או סכום ההלוואה המקורי (שדה 25) בהן עולה על 5,000 ש"ח.</p>	<p>01- עסק</p> <p>02- רכב</p> <p>03- לימודים</p> <p>04- נדל"ן ושיפוצים</p> <p>05- צריכה פרטית</p> <p>06- השקעה בשוק ההון</p> <p>07- כרטיס אשראי</p> <p>08- ארגון חוב מחדש</p> <p>09- אחר</p> <p>10- לא ידוע</p> <p>11- עסקה של תאגיד או בשיתוף עם תאגיד</p>	נ- רשימה	2
19	בטחונות	<p>יש לבחור בסוגי הביטחונות המתאימים ביותר לעסקה.</p> <p>כאשר לא קיים בטחון כלשהו (ספציפי או כללי) יש להשאיר את השדה ריק.</p> <p><b>הערה:</b></p> <p>משכון דירה או שעבוד רכב כנגד מספר עסקאות יחשב כבטחון ספציפי.</p>	<p>01- ביטחונות ספציפיים בלבד</p> <p>02- ביטחונות כלליים בלבד</p> <p>03- ביטחונות ספציפיים וכלליים</p>	נ- רשימה	2

מס' שדה	שם השדה	פירוט והנחיות לשמירת הנתונים	ערכים	סוג	מס' תווים
20	רמת כיסוי הביטחונות	<p>כאשר שדה 19 מכיל קודים 01 או 03 יש לציין את הקוד המתאים לרמת כיסוי הביטחונות הספציפיים.</p> <p>כאשר אין בטחונות ספציפיים, השדה יהיה ריק.</p>	<p>P- כיסוי חלקי</p> <p>F- כיסוי מלא</p>	אנ-רשימה	1
21	מועד סיום העסקה	<p>יש לציין את תאריך סיום העסקה הנקוב בחוזה.</p> <p><b>הערה:</b></p> <p>בעסקאות מסוג V5 ו-V6 שדה זה יהיה ריק, למעט במקרים בהם במועד נכונות הנתונים ידוע למקור המידע על מועד סיום העסקה הצפוי, בו המסגרת תבוטל או לא תחודש.</p> <p>כאשר לא רלבנטי השדה יהיה ריק.</p>		ת	8

2	נ- רשימה	<p>01- תשלום אחד</p> <p>02- תשלום שבועי</p> <p>03- דו שבועי</p> <p>04- דו חודשי</p> <p>05- חודשי</p> <p>06- רבעוני</p> <p>07- שלוש פעמים בשנה</p> <p>08- חצי שנתי</p> <p>09- שנתי</p> <p>10- תשלום בלון</p> <p>11- תשלום דחוי</p> <p>12- אחר</p>	<p>במקרה של הלוואות דחויות/ בלון (קוד 11 ו-10) יש לציין את:</p> <p>1. תאריך תשלום הבלון בשדה .43</p> <p>2. תאריך ההתחלה של התשלום הדחוי בשדה .44</p> <p>כאשר לא רלבנטי השדה יהיה ריק.</p>	תדירות התשלומים	22
ללא מגבלה	נ		<p>לסוגי עסקה V1 (קו אשראי), V5 (מסגרת עו"ש), V6 (מסגרת אשראי מתחדשת) יש לציין את סכום המסגרת המקסימלי.</p> <p>לעסקה מסוג V4 (יתרת משכנתא לא מנוצלת) יש לציין את סכום יתרת המשכנתא שטרם נוצלה (קרן בלבד) כאשר קיימת התחייבות של מקור המידע להעמדת האשראי.</p> <p>לעסקה מסוג V7 (ערבות) יש לציין את סכום הערבות שהועמדה ע"י מקור המידע ללקוח.</p> <p>כאשר לא רלבנטי השדה יישאר ריק.</p>	מסגרת האשראי	23

מס' שדה	שם השדה	פירוט והנחיות לשמירת הנתונים	ערכים	סוג	מס' תווים
24	ניצול מסגרת	<p>השדה רלבנטי לסוגי העסקאות (שדה 17) הבאים: V1 (קו אשראי), V5 (מסגרת עו"ש), V6 (מסגרת אשראי מתחדשת).</p> <p>בעסקאות מהסוגים הנ"ל יש לציין את סכום הניצול הגבוה ביותר שנרשם במהלך חודש הדווח.</p> <p>כאשר המסגרת אינה מנוצלת כלל יופיע "0" (אפס).</p> <p>כאשר לא רלבנטי השדה יישאר ריק.</p>		נ	ללא מגבלה
25	סכום הלוואה מקורי	<p>השדה רלבנטי לעסקאות מסוג (שדה 17): V2 (הלוואה) ו-V3 (הלוואת משכנתא) בלבד.</p> <p>בעסקאות מסוג זה יש לציין את סכום ההלוואה המקורי (קרוני בלבד) שהועמד ללקוח.</p> <p>כאשר לא רלבנטי השדה יישאר ריק.</p>		נ	ללא מגבלה
26	מספר מסלולי הריבית	<p>יש לציין את המספר הכולל של מסלולי הריבית שקיימים בעסקה (לרבות מסלולים ללא ריבית).</p> <p>בשדות א.27–א.28 יפורט מידע לגבי המסלולים השונים בעסקה.</p> <p><b>הערות:</b></p> <p>א. הערך הנמוך ביותר שיופיע בשדה זה יהיה "1" המתאים לעסקאות בהן קיים מסלול יחיד.</p> <p>ב. בעסקה מסוג "מסגרת עו"ש" (V5) אין לכלול מסלולים של כרטיסי אשראי.</p> <p>כאשר לא רלבנטי שדה זה יהיה ריק.</p>		נ	ללא מגבלה

מס' שדה	שם השדה	פירוט והנחיות לשמירת הנתונים	ערכים	סוג	מס' תווים
א.27 (X)	מסלול ריבית 1 סוג הריבית	יש לציין את הקוד המתאים לסוג הריבית בעסקה.  במקרה שבמסלול שיעור הריבית יהיה משתנה בשלב מסוים, גם אם שיעור הריבית קבוע במהלך חלק מתקופת האשראי ידווח הקוד M.  ר' פירוט והרחבה בנספח א' 5.	מכיל את אחד מהערכים הבאים המעידים על סוג הריבית:  F = קבוע V = משתנה M = קבוע ומשתנה N = ללא ריבית (הריבית=אפס)	אנ – רשימה	1
ב.27 (X)	מסלול ריבית 1 ריבית נומינלית	כאשר בשדה א.27 מצוין קוד F (ריבית קבועה) או קוד M (ריבית משתנה וריבית קבועה) יצוין שיעור הריבית הקבועה הנקוב במסמכי העסקה למסלול המדווח.  כאשר לא רלבנטי השדה ישאר ריק.  ר' פירוט והרחבה בנספח א' 5.  כאשר לא רלבנטי שדה זה יהיה ריק.		נ	4
ג.27 (X)	מסלול ריבית 1 אופן חישוב הריבית	כאשר בשדה א 27 מופיע קוד V (ריבית משתנה) או קוד M (ריבית משתנה וריבית קבועה) יש לציין את סוג העוגן והמרווח או מנגנון חישוב אחר ככל שנקבע עבור הריבית המשתנה במסלול.  כאשר לא רלבנטי השדה יישאר ריק.  ר' פירוט והרחבה בנספח א' 5.		אנ	ללא מגבלה
ד.27 (X)	מסלול ריבית 1 ריבית מתואמת	יש לציין את שיעור הריבית המתואמת לחודש הדווח עבור המסלול.  כאשר לא רלבנטי שדה זה יהיה ריק.  ר' פירוט והרחבה בנספח א' 5.		נ	ללא מגבלה

מס' שדה	שם השדה	פירוט והנחיות לשמירת הנתונים	ערכים	סוג	מס' תווים
ה.27 (X)	מסלול ריבית 1 ניצול במסלול	יש לציין את סכום ניצול המסגרת עבור כל מסלול, נכון למועד נכונות הנתונים.  כאשר קיים בעסקה מסלול אחד בלבד (שדה 1=26) שדה זה יהיה ריק. כאשר המסגרת אינה מנוצלת כלל יש לציין את הערך אפס (0).  כאשר לא רלבנטי שדה זה יהיה ריק.  ר' פירוט והרחבה בנספח א'5.		נ	ללא מגבלה
ו.27 (X)	מסלול ריבית 1 הצמדה במסלול	יש לציין את הקוד המעיד על סוג ההצמדה במסלול.  כאשר לא רלבנטי שדה זה יהיה ריק.	NI - לא צמוד CPI - מדד המחירים לצרכן FC – צמוד למטבע חוץ O - הצמדה אחרת	אנ-רשימה	3
ז.27 (X)	שמור	שדה זה יהיה ריק.			
28	שמור	שדה זה יהיה ריק.			
29	מטבע מקורי	יש לציין את קוד המטבע המקורי של העסקה. לדוגמא, במקרה שהאשראי הועמד על פי הסכם העסקה בדולר ארה"ב, שדה זה יכיל את הקוד USD.	ILS - שקל USD - דולר ארה"ב EUR - יורו OTH – אחר	אנ-רשימה	3
30	שמור	שדה זה יהיה ריק.			

מס' שדה	שם השדה	פירוט והנחיות לשמירת הנתונים	ערכים	סוג	מס' תווים
31	סכום התשלום החודשי הצפוי	<p>השדה יכול להיות רלוונטי לעסקאות מסוג הלוואות (V2), הלוואות משכנתא (V3) ולכרטיסי אשראי.</p> <p>יופיע התשלום החודשי המתוכנן עבור חודש הדיווח על פי לוח הסילוקין העדכני של העסקה, בין אם מדובר בקרן, ריבית, הצמדה או שילוב של הנ"ל.</p> <p>כאשר צפויים מספר תשלומים בחודש הדיווח, יש לדווח את הסכום הצפוי הכולל.</p> <p>כאשר לא צפוי תשלום חודשי שדה זה יכיל ערך 0.</p> <p>כאשר לא רלבנטי השדה יישאר ריק.</p> <p><b>הערה:</b></p> <p>אין לכלול תשלומים מחודשים קודמים שהיו בפיגור (30 ימים ויותר מהמועד לתשלום) או ריבית פיגורים.</p>		נ	ללא מגבלה
32	סוג התשלום החודשי הצפוי	<p>יכיל את הקוד המתאר את סוג התשלום שדווח בשדה 31 (סכום התשלום החודשי הצפוי).</p> <p>כאשר שדה 31 ריק או מכיל ערך 0 (אפס) שדה זה יישאר ריק.</p>	<p>P1- קרן בלבד</p> <p>P2- קרן והצמדה</p> <p>I1 – ריבית</p> <p>I2 – ריבית והצמדה</p> <p>M1- קרן וריבית</p> <p>M2- קרן ריבית והצמדה</p> <p>B – תשלום בלון</p> <p>O – אחר</p>	אנ-רשימה	2

מס' שדה	שם השדה	פירוט והנחיות לשמירת הנתונים	ערכים	סוג	מס' תווים
33	סכום ששולם בפועל	<p>השדה יכול להיות רלבנטי לעסקאות מסוג הלוואה (V2), הלוואת משכנתא (V3) ולכרטיסי אשראי</p> <p>יופיע התשלום ששולם בפועל בחודש הדיווח, בין אם מדובר בקרן, ריבית, הצמדה או שילוב של הנ"ל.</p> <p>כאשר לא בוצע תשלום בחודש הדיווח שדה זה יכיל ערך 0. אם בוצעו מספר תשלומים בחודש הדיווח יש לדווח את הסכום הכולל.</p> <p><b>הערה:</b></p> <p>שדה זה יכלול פיגורים, ריבית ועמלות שנצברו נכון למועד נכונות הנתונים אך לא יכלול עמלת פירעון מוקדם, ריבית עתידית או תשלומי ביטוח.</p> <p>כאשר לא רלבנטי השדה יישאר ריק.</p>		נ	ללא מגבלה
34	יתרה נוכחית לסילוק	<p>יש לציין את הסכום הכולל של היתרה העדכנית לסילוק בחודש הדיווח, כולל ריבית שנצברה והצמדה בין אם היא ירדה או עלתה.</p> <p>כאשר אין יתרה לסילוק וכאשר קיימות יתרות זכות יש לדווח את הערך (0) אפס.</p> <p><b>הערה:</b></p> <p>שדה זה יכלול פיגורים, ריבית ועמלות שנצברו נכון למועד נכונות הנתונים אך לא יכלול עמלת פירעון מוקדם, ריבית עתידית או תשלומי ביטוח.</p> <p>כאשר לא רלבנטי שדה זה יהיה ריק.</p>		נ	ללא מגבלה

מס' שדה	שם השדה	פירוט והנחיות לשמירת הנתונים	ערכים	סוג	מס' תווים
35	היסטורית תשלומים	<p>השדה מכיל קודים לדרוג התשלום בהתאם לימי הפיגור בתשלום המצטברים ממועד אי הפירעון הראשון (דירוג התשלום) עבור כל אחד מ- 24 החודשים הקודמים לחודש המדווח (בהתאם לשדה 1-1 תאריך נכונות הנתונים).</p> <p>הקוד המתאים יופיע עבור כל חודש בכל תו מימין לשמאל בסדר מהישן לחדש.</p> <p>התו האחרון אמור לייצג את קוד דירוג התשלום של החודש הקודם לחודש המדווח.</p> <p>אם היסטורית התשלומים אינה זמינה/רלבנטית עד לחודש מסוים (למשל: העסקה נרכשה מנותן אשראי אחר או התחלף החייב מסיבות שונות) יש לציין N עבור החודשים בהם המידע לא זמין/לא רלבנטי.</p> <p>אם היסטוריית התשלומים אינה זמינה בחודש מסוים בלבד, יש לציין M עבור אותו חודש.</p> <p><b>נספח א' 2</b> מפרט דוגמאות לדיווח היסטורית תשלומים.</p> <p>כאשר לא רלבנטי שדה זה יהיה ריק.</p>	<p>להלן קודים לדרוג התשלום:</p> <p>0 = 0-29 ימים מעבר למועד התשלום (עסקה משולמת כסדרה)</p> <p>1 = 30-59 ימים מעבר למועד התשלום</p> <p>2 = 60-89 ימים מעבר למועד התשלום</p> <p>3 = 90-119 ימים מעבר למועד התשלום</p> <p>4 = 120-149 ימים מעבר למועד התשלום</p> <p>5 = 150-179 ימים מעבר למועד התשלום</p> <p>6 = 180 ימים או יותר מעבר למועד התשלום</p> <p>N=לא קיימת היסטורית תשלום לפני תקופה זו.</p> <p>M = לא קיים מידע לעדכון היסטורית תשלומים בחודש זה.</p> <p>E = המסגרת אינה מנוצלת</p>	אנ-רשימה	24
36	סטטוס העסקה	<p>יש לציין את קוד הסטטוס שמתאר בצורה המדויקת ביותר את המצב הנוכחי של העסקה נכון לתאריך נכונות הנתונים (שדה 1).</p>	<p><b>נספח א' 1</b> מפרט את הקודים הרלבנטיים.</p>	אנ-רשימה	2

מס' שדה	שם השדה	פירוט והנחיות לשמירת הנתונים	ערכים	סוג	מס' תווים
37	פיגור בתשלום	עבור עסקה בסטטוס פיגור (קודים A-A1 או B בשדה 36) ידווח קוד דרוג התשלום המשקף את ימי הפיגור בתשלום המצטברים ממועד אי הפירעון הראשון (שדה 39) ועד לתאריך נכונות הנתונים (שדה 1). כאשר לא רלבנטי השדה יישאר ריק.	1 = 30-59 ימים מעבר למועד התשלום 2 = 60-89 ימים מעבר למועד התשלום 3 = 90-119 ימים מעבר למועד התשלום 4 = 120-149 ימים מעבר למועד התשלום 5 = 150-179 ימים מעבר למועד התשלום 6 = 180 ימים או יותר מעבר למועד התשלום	נ- רשימה	1
38	יתרה שלא שולמה במועד (ברוטו)	סך הסכומים (לפני הפרשה לחובות מסופקים ומחיקות) שמועדם לתשלום עבר ולא שולמו (לא כולל סכומים לתשלום שטרם חלפו 30 ימים ממועד תשלומם).  שדה זה רלבנטי עבור עסקאות עם קודי סטטוס (שדה 36) A-A1, B, G4-2G בלבד.  <b>הערות:</b>  א. יש לדווח על יתרה בפיגור הגבוהה מ-200 ש"ח בלבד. ב. שדה זה יכלול פיגורים, ריבית ועמלות שנצברו נכון למועד נכונות הנתונים, אך לא יכלול עמלת פירעון מוקדם, ריבית עתידית או תשלומי ביטוח.  כאשר לא רלבנטי השדה יהיה ריק.		נ	ללא מגבלה

מס' שדה	שם השדה	פירוט והנחיות לשמירת הנתונים	ערכים	סוג	מס' תווים
39	מועד אי הפירעון הראשון	יש לציין את מועד אי התשלום הראשון כמפורט להלן:  1. עבור עסקה בפיגור (קודים A- ,A1 ,B) או ערבות שחולטה (קודים G2-G4) יש לדווח את תאריך אי התשלום הראשון שהוביל לדיווח הסטטוס. 2. עבור עסקה שהייתה בפיגור, חזרה לשלם כסדרה אך נכון לחודש הדיווח התשלומים בה שוב בפיגור, יש לדווח את תאריך אי הפירעון החדש בו חזר הפיגור.  אם העסקה איננה בפיגור השדה יישאר ריק.		ת	8
40	סכום חוב שנמחל	כאשר צוין קוד הערה Q1 או Q2 בשדה 46.  שדה זה יכיל את סכום החוב שנמחל, כאשר המחילה בסכום הגבוה מ-200 ש"ח.  <b>הערה:</b> 1. שדה זה יכלול פיגורים, ריבית ועמלות שנצברו נכון למועד נכונות הנתונים אך לא יכלול עמלת פירעון מוקדם, ריבית עתידית או תשלומי ביטוח. 2. שדה זה ידווח רק בקשר למחילת חוב, חלקית או מלאה בעסקה.  כאשר לא רלבנטי השדה יהיה ריק.		נ	ללא מגבלה
41	תאריך תשלום אחרון	שדה זה יכיל את תאריך התשלום האחרון העדכני ביותר בו בוצע תשלום על ידי הלקוח, בין אם בוצע תשלום מלא או חלקי.  כאשר לא רלבנטי השדה יהיה ריק.		ת	8

מס' שדה	שם השדה	פירוט והנחיות לשמירת הנתונים	ערכים	סוג	מס' תווים
42	מועד סיום העסקה בפועל	יש לציין את התאריך בו העסקה נסגרה כאשר קודי סטטוס עסקה המדווחים בשדה 36 הינם: G1, T, B, G3-G5 או כאשר מדווח קוד S בקשר למכירה של העסקה במלואה בשדה 14.א, וכאשר מקור המידע אינו עוד הגורם המתפעל. כאשר לא רלבנטי השדה יהיה ריק.		ת	8
43	תאריך תשלום הבלון הצפוי	שדה זה יעודכן כאשר תדירות התשלום בשדה 22 הינה, 10 - "תשלום בלון". כאשר לא רלבנטי השדה יהיה ריק.		ת	8
44	תאריך תחילת התשלום הדחוי	שדה זה יעודכן כאשר תדירות התשלום המוגדרת בשדה 22 הינה, 11 - "תשלום דחוי". כאשר לא רלבנטי השדה יהיה ריק.		ת	8
א.45	מספר גורמים הקשורים לעסקה	מספר החייבים והערבים הקשורים לעסקה לרבות אלו שאינם מוגדרים כלקוחות ולפיכך אינם מדווחים על פי הוראה זו בלוח 03 (כגון: תאגיד, תושב חוץ, קטין).			
ב.45	מספר לקוחות הקשורים לעסקה	מספר הלקוחות הקשורים לעסקה באחד מסוגי הקשרים כמפורט בנספח א' 4. מספר הלקוחות הקשורים יהיה כמספר הופעות לוח 03 ברשומה. ערך מינימאלי – 1 (במקרה בו קיים לקוח יחיד בלבד).		נ	ללא מגבלה
46	קוד הערה	יש לציין במקרים הרלבנטיים את קודי הערה המתאימים לעסקה נכון לתאריך נכונות הנתונים (שדה 1). בין קוד לקוד יהיה רווח. כאשר לא רלבנטי השדה יהיה ריק.	קודי ההערות מפורטים בנספח א' 3	אנ-רשימה	ללא מגבלה
47	שמור	שדה זה יהיה ריק			

מס' שדה	שם השדה	פירוט והנחיות לשמירת הנתונים	ערכים	סוג	מס' תווים
א.48 (X)	<b>פרטי תאגיד:</b>  <b>שם התאגיד</b>	שדה זה רלבנטי רק כאשר בשדה 18 צוין קוד 11 (בנוסף ללקוח קיים חייב ראשי בעסקה שהינו תאגיד שותף או שהלקוח ערב לעסקה של תאגיד).  במקרה הנ"ל, שדה זה יכיל את שם החברה בע"מ שהינה ה"חייב הראשי" בעסקה.  כאשר לא רלבנטי (בכל מקרה בו לא קיים חייב ראשי בעסקה שהינו תאגיד) השדה יהיה ריק.  שדה זה יופיע כמספר התאגידים המוגדרים כחייבים בעסקה.		אנ	ללא מגבלה
ב.48 (X)	<b>פרטי תאגיד:</b>  <b>מספר תאגיד</b>	שדה זה רלבנטי רק כאשר בשדה 18 צוין קוד 11 (בנוסף ללקוח קיים חייב ראשי בעסקה שהינו תאגיד שותף או שהלקוח ערב לעסקה של תאגיד).  במקרה הנ"ל, שדה זה יכיל את מספר החברה בע"מ שהינה החייב הראשי" בעסקה.  כאשר לא רלבנטי (בכל מקרה בו לא קיים חייב ראשי בעסקה שהינו תאגיד) השדה יהיה ריק.  שדה זה יופיע כמספר התאגידים המוגדרים כחייבים בעסקה.		אנ	ללא מגבלה
ג.48 (X)	<b>פרטי תאגיד:</b>  <b>מדינה</b>	שדה זה רלבנטי רק כאשר בשדה 18 צוין קוד 11 (בנוסף ללקוח קיים חייב ראשי בעסקה שהינו תאגיד שותף או שהלקוח ערב לעסקה של תאגיד).  במקרה הנ"ל, שדה זה יכיל את קוד המדינה בה רשום ה"חייב הראשי" בעסקה.  כאשר לא רלבנטי (בכל מקרה בו לא קיים חייב ראשי בעסקה שהינו תאגיד) השדה יהיה ריק.  שדה זה יופיע כמספר התאגידים המוגדרים כחייבים בעסקה.	יש לציין את קוד המדינה, כפי שמופיע במרשם האוכלוסין	אנ	ללא מגבלה

לוח 02 ב – פרטי חיובים בחשבון

מס' שדה	שם השדה	פירוט והנחיות לשמירת הנתונים	ערכים	סוג	מס' תווים
49	שמור				
50	שיקים לפירעון	מספר השיקים שהוצגו לפירעון בחשבון במהלך חודש הדיווח. אין לכלול שיקים שהוצגו לפרעון בחשבון שהוגבל. כאשר לא רלבנטי השדה יהיה ריק.		נ	ללא מגבלה
51	שיקים שחזרו מסיבת אכ"מ	מספר השיקים שחזרו מסיבת אין כיסוי מספיק בחשבון (אכ"מ), במהלך חודש הדיווח. אין לדווח על שיקים שחזרו מסיבה טכנית. כאשר לא רלבנטי השדה יהיה ריק.		נ	ללא מגבלה
52	הוראות לחיוב חשבון	מספר ההוראות לחיוב חשבון שהוצגו לפירעון בחשבון במהלך חודש הדיווח. <b>הערה:</b> בשדה זה יש לדווח על כל הוראות הקבע וההוראות לחיוב חשבון לרבות הוראות דיגיטליות. כאשר לא רלבנטי השדה יהיה ריק.		נ	ללא מגבלה

מס' תווים	סוג	ערכים	פירוט והנחיות לשמירת הנתונים	שם השדה	מס' שדה
ללא מגבלה	נ		<p>מספר ההוראות לחיוב חשבון שלא כובדו במהלך החודש מסיבת אין כיסוי מספיק בחשבון.</p> <p>אין לדווח על הוראות לחיוב חשבון שלא כובדו מסיבה טכנית.</p> <p>כאשר לא רלבנטי השדה יהיה ריק.</p> <p><b>הערה:</b></p> <p>בשדה זה יש לדווח על כל הוראות הקבע וההוראות לחיוב חשבון לרבות הוראות דיגיטליות.</p>	הוראות לחיוב חשבון שלא כובדו	53
8	ת		<p>שדה זה יכיל את מועד משלוח ההתראה ללקוח על שיקים שסורבו בהתאם לסעיף 2(א1) לחוק שיקים ללא כיסוי.</p> <p>מובהר כי המידע לגבי התראה ישמר רק בחודש משלוח ההתראה.</p> <p>כאשר לא רלבנטי השדה יהיה ריק.</p>	תאריך התראה	.54

לוח 03 – פרטי לקוח

מס' שדה	שם השדה	פירוט והנחיות לשמירת הנתונים	ערכים	סוג	מס' תוים
(X)55	אינדיקטור שינוי כללי ללקוח	משמש לציון לקוח חדש או שינוי בסוג הקשר של לקוח שדווח בעבר לעסקה (שדה 56). כאשר לא רלבנטי השדה יהיה ריק. <b>הערה:</b> שדה זה מתייחס לשינויים ואינו משמש כאינדיקטור לתיקון טעויות.	1 = לקוח חדש המקושר לעסקה קיימת (שדווחה בעבר) 2 = שינוי בסוג הקשר לעסקה (שדה 56)	נ-רשימה	1
(X)56	סוג הקשר לעסקה	שדה זה משמש לעדכון סוג הקשר של הלקוח המקושר לעסקה, המדווח בלוח 03 זה.	נספח א' 4 מפרט את הקודים הרלבנטיים.	נ-רשימה	3
(X)57	אינדיקטור סיום קשר לעסקה	שדה זה משמש לדווח על סיום קשר של הלקוח המדווח לעסקה ויופיע פעם אחת, בחודש הדווח הרלבנטי. כאשר לא רלבנטי השדה יהיה ריק. <b>הערות:</b> א. בחודשים העוקבים לחודש בו דווח על קוד 1 או 2, לא יופיע עוד לוח 03 בקשר ללקוח. ב. קוד D1 יופיע רק במקרה של דיווח שגוי על כך שהלקוח קשור לעסקה.	1 = הסתיים הקשר בין הלקוח לעסקה (על ידי הלקוח) 2 = נפטר D1 - מחיקת היסטוריית הקשר של הלקוח לעסקה	אנ-רשימה	1
(X)58	מספר מזהה: מספר תעודת זהות	לגבי לקוח שהוא אזרח יש לדווח את מספר הזהות של הלקוח כולל ספרת ביקורת. עבור לקוח הפועל גם כעוסק יש לדווח גם את מספר העוסק בשדה 60 כאשר לא רלבנטי השדה יהיה ריק.		נ	ללא מגבלה
א.59 (X)	מספר מזהה: מספר דרכון	יש לדווח את מספר הדרכון רק עבור לקוח שהינו תושב ישראל ואינו אזרח. כאשר לא רלבנטי השדה יהיה ריק.		אנ	ללא מגבלה

מס' שדה	שם השדה	פירוט והנחיות לשמירת הנתונים	ערכים	סוג	מס' תוים
ב.59 (X)	מספר מזהה: מדינת דרכון	כאשר דווח מספר דרכון (שדה 59א), יש לדווח בשדה זה את קוד המדינה בה הונפק הדרכון.  יש לבחור את הקוד מתוך רשימת המדינות המופיעה במרשם האוכלוסין.  כאשר לא רלבנטי השדה יהיה ריק.	יש לציין את קוד המדינה, כפי שמופיע במרשם האוכלוסין.	אנ	ללא מגבלה
(X)60	מספר מזהה: מספר עוסק	ללקוח הפועל גם כעוסק יצוין מספר העוסק.  כאשר לא רלבנטי השדה יהיה ריק.		נ	ללא מגבלה
(X)61	אינדיקטור שינוי למספר מזהה	במקרים הרלבנטיים, יש לציין את הקוד המתאים המעיד על שינוי במספר הדרכון ובמדינת הדרכון או על דווח לראשונה של מספר תעודת זהות במקום דרכון או על דווח לראשונה של מספר דרכון במקום על מספר תעודת זהות.  הדווח יתבצע פעם אחת, כאשר השינוי בוצע בחודש המדווח.  כאשר לא רלבנטי השדה יהיה ריק.	<p>NN – שינוי במספר דרכון ללא שינוי במדינה</p> <p>PC – שינוי במספר ובמדינת הדרכון</p> <p>NI – דווח חדש על מספר תעודת זהות (שדה 58) במקום דווח על מספר ומדינת דרכון (שדות 59א, 59ב) בחודשים קודמים</p> <p>NP – דווח חדש על מספר ומדינת דרכון (שדות 59א, 59ב) במקום הדווח על מספר תעודת הזהות (שדה 58) בחודשים קודמים</p>	אנ-רשימה	2
(X)62	מספר מזהה קודם	במקרה שצויין אינדיקטור שינוי בשדה 61, יש לציין את המספר המזהה הקודם שדווח עד לחודש שקדם לחודש הדווח.  כאשר לא רלבנטי השדה יהיה ריק.		אנ	ללא מגבלה
(X)63	מדינת דרכון קודמת	במקרה שצויין אינדיקטור שינוי בשדה 61, יש לציין את קוד מדינת הדרכון הקודמת שדווחה עד לחודש שקדם לחודש הדווח.  כאשר לא רלבנטי השדה יהיה ריק.	יש לציין את קוד המדינה, כפי שמופיע במרשם האוכלוסין	אנ	ללא מגבלה

מס' תוים	סוג	ערכים	פירוט והנחיות לשמירת הנתונים	שם השדה	מס' שדה
לא מגבלה	אנ	עברית/ לועזית	שדה זה מכיל את השם הפרטי כפי שמופיע בתעודת המזהה של הלקוח אם קיימים שמות פרטיים מרובים, יש להותיר רווח בין השמות הפרטיים.	שם לקוח: שם פרטי	(X)64
לא מגבלה	אנ	עברית/ לועזית	שדה זה מכיל את שם המשפחה של הלקוח. אם שם המשפחה מכיל יותר ממילה אחת, יש להותיר רווח ביניהם. לדוגמא, שם המשפחה 'כהן שחר' דורש רווח בין המילים.	שם לקוח: שם משפחה	(X)65
8	ת		ידווח תאריך הלידה המלא, כולל החודש, היום והשנה. אם חסר היום יש לציין את החודש והשנה ו – "00" עבור היום. אם חסר היום והחודש, תצוין השנה בלבד ועבור היום והחודש יופיע "0000" אם השנה אינה זמינה, השדה יהיה ריק.	תאריך לידה	(X)66
לא מגבלה	אנ		השדה מתייחס לכתובת שדווחה על ידי הלקוח למקור המידע. כאשר קיים, יצויין שם הרחוב ומספר בית. כאשר לא קיים רחוב ומספר בית תופיע השורה הראשונה של הכתובת לדוגמא: משק 5..	כתובת: רחוב ומספר בית	(X)67
לא מגבלה	אנ			כתובת: ת.ד.	(X)68
			יש לציין את מספר הדואר הצבאי במקרים הרלוונטיים בשדה זה.	ד.צ	(X)69
לא מגבלה	אנ			כתובת: מיקוד	(X)70
לא מגבלה	אנ			כתובת: יישוב	(X)71
לא מגבלה	אנ			כתובת: מדינה	(X)72

מס' שדה	שם השדה	פירוט והנחיות לשמירת הנתונים	ערכים	סוג	מס' תווים
(X)73	אינדיקטור לאימות כתובת	מכיל קוד לדווח על נכונות או אי נכונותה של הכתובת המדווחת בשדות 67-72, למיטב ידיעתו של מקור המידע. כל עוד הכתובת לא אומתה על ידי מקור המידע ידווח קוד N. לאחר דווח על קוד C, שדה זה יישאר ריק עד לשינוי כתובת הלקוח או לחילופין עד לקבלת אינדיקציה על כתובת לא נכונה/דואר שחזר.	מכיל את אחד מהערכים הבאים ביחס לכתובת המדווחת בשדות 67-72: C = כתובת מאושרת/מאומתת יש לדווח את ערך C פעם אחת לאחר אישור הכתובת. N = כתובת שאינה מאומתת U - הלקוח לא ניתן לאיתור בכתובת/ הכתובת לא נכונה/דואר שחזר	אנ-רשימה	1
(X)74	שדה במחלוקת	משמש כאינדיקציה לקיומה של מחלוקת עם הלקוח לגבי מידע המדווח בקשר לעסקה. במקרה שהייתה מחלוקת, אך נפתרה והלקוח אינו חולק עוד על המידע המדווח, השדה יישאר ריק. במידה שלא קיימת מחלוקת, שדה זה יישאר ריק. <b>מובהר כי אין צורך לשמור מידע בשדה בשלב זה. המידע ידווח בהתאם להוראת הדווח שתפורסם בהמשך.</b>	יש לציין את מספר השדה/ שדות לגביהם קיימת מחלוקת בין מקור המידע ללקוח בין שדה לשדה יהיה רווח	נ	לא מגבלה
(X)75	שמור	שדה זה יהיה ריק			

**נספח א' 1 - קודי סטטוס עסקה**

יש להזין את קוד סטטוס העסקה (שדה 36) המזהה נכונה את המצב הנוכחי של העסקה נכון לתאריך נכונות הנתונים (שדה 1).

**הערה:**

הקודים הבאים הינם סופיים ולאחר החודש בו עודכנו אין צורך לדווח עוד על העסקה/ערבות: G1,G3-G5, T,B, P

קוד	תיאור	הערות
G	ערבות בתוקף שהועמדה ללקוח ע"י מקור המידע	ערבות שהועמדה ע"י מקור המידע ללקוח ולא חולטה נכון לתאריך נכונות הנתונים.
G1	ערבות שהועמדה ללקוח ע"י מקור המידע וחולטה במהלך עסקים רגיל	ערבות שחולטה במהלך עסקים רגיל ואין לראות בחילוט סממן שלילי
G2	ערבות שהועמדה ללקוח ע"י מקור המידע וחולטה, בטיפול	ערבות שחולטה ונמצאת בטיפול/בירור. טרם הושג הסכם לפריסת חוב ותוצאת הטיפול אינה ידועה.
G3	ערבות שהועמדה ללקוח ע"י מקור המידע וחולטה עם הסכם	ערבות שחולטה והושג הסכם עם הלקוח להחזר החוב (מלא/חלקי).
G4	ערבות שהועמדה ללקוח ע"י מקור המידע חולטה ללא הסכם	ערבות שחולטה אך לא הושג הסכם עם הלקוח להחזר החוב.
G5	ערבות שפג תוקפה או בוטלה ולא חולטה	ערבות שפג תוקפה ולא חולטה או שבוטלה לפני מועד התפוגה ולא חולטה.
C	העסקה לא מנוצלת או משולמת כסדרה	עסקה לא מנוצלת או משולמת כסדרה במועד נכונות הנתונים (שדה 1).
T	העסקה נסגרה לאחר ששולמה במלואה או לא נוצלה	נכון לתאריך נכונות הנתונים (שדה 1) העסקה שולמה במלואה.
A	קיים פיגור בתשלום (30 יום ומעלה), טרם ננקט הליך משפטי	נכון לתאריך נכונות הנתונים (שדה 1) קיים פיגור בתשלום (הגבוה מסך של 200 ש"ח). מקור המידע טרם נקט בהליך משפטי לגביית החוב.
A1	קיים פיגור בתשלום (30 יום ומעלה), המטופל בהליך משפטי	נכון לתאריך נכונות הנתונים (שדה 1) קיים פיגור בתשלום, הגבוה מסך של 200 ש"ח, המטופל בהליך משפטי.

<p>עסקה שלא שולמה במלואה אך נסגרה באופן סופי עד לתאריך נכונות הנתונים (שדה 1) על ידי מקור המידע מסיבה כלשהי (לרבות במקרה של ויתור בלתי חוזר על חוב, ארגון חוב מחדש וכיו"ב).</p>	<p>העסקה נסגרה אך לא שולמה במלואה</p>	<p><b>B</b></p>
<p>עסקה שאין לדווח עליה יותר, עקב ניתוק הקשר של החייב או הערב לעסקה מסיבות כגון פטירה או סיבות עסקיות .</p>	<p>הפסקת דיוחבעסקה</p>	<p><b>P</b></p>

**נספח א' 2 - דוגמאות לדוח על היסטורית תשלומים (שדה 35)**

סטטוס העסקה, המדווח בשדה 36, מתאר את מצב העסקה נכון לתאריך נכונות הנתונים (שדה 1). שדה 35 מכיל עד 24 חודשים של היסטוריה רציפה לפני החודש המדווח.

דוגמאות של סטטוס עסקה והיסטורית תשלומים:

א. קוד סטטוס עסקה = C (משולמת כסדרה) תאריך נכונות הנתונים = 31/1/2015  
שדה 35 = 000011000000EEEE0000NNNN

בדוגמא שלעיל, הנתונים בשדה 35, מימין לשמאל לתאריכים 31/1/2013 עד 31/12/2014 E מצייין שהעסקה היתה במהלך עסקים רגיל עם יתרת אפס ב-12/2013, 11/2013, 10/2013 ו-09/2013.

N מצייין שלא הייתה אפשרות לצפות בהיסטורית תשלומים לפני 5/2013, שהיה כנראה התאריך בו נפתח החשבון.

ב. קוד סטטוס עסקה = A, קוד דרוג התשלום = 5 (פיגור של 90 עד 119 יום) תאריך נכונות הנתונים = 31/1/2015; תאריך אי תשלום ראשון (בו החוב הפך לבעייתי לאחרונה) = 31/8/2014

שדה 35 = 5432100000MM000101000000

במקרה זה החוב אינו משולם ממועד אי התשלום הראשון כלל.

**הערה: בשני המקרים לסעיף זה, שדה תאריך אי התשלום הראשון (31/8/2014) יופיע רק לאחר שהעסקה עונה להגדרה של פיגור.**

ג. קוד סטטוס עסקה = T תאריך נכונות הנתונים = 31/1/2015

שדה 35 = EEEEEEEEE000EEEE000000000

בדוגמא זו הנתונים בשדה 35, מימין לשמאל, 31/1/2013 עד 31/12/2014.

ה-E מצייין שהעסקה היתה במהלך עסקים רגיל עם יתרת אפס מ-4/2014 עד 12/2014, ומ-9/2013 עד 12/2013. העסקה הייתה במהלך עסקים רגיל (ופעילה) במהלך החודשים האחרים.

ד. קוד סטטוס עסקה = B (עסקה נסגרה אך לא שולמה במלואה) תאריך נכונות הנתונים =

31/01/2015; תאריך אי התשלום הראשון = 30/7/2013

שדה 35 = 66666666666654321000000

בדוגמא זו הנתונים בשדה 35, מימין לשמאל, 31/1/2013 עד 31/12/2014.

בחודש 9/2013 ככל הנראה התקבל התשלום שהיה אמור להיות משולם ונרשם כחוב בפיגור

בחודש 6/2013 אך טרם שולם התשלום שנרשם בפיגור בחודש העוקב (7/2013)

**הערה: תאריך אי התשלום הראשון (30/6/2013) בשדה 39 יופיע רק לאחר שהעסקה עונה להגדרה של פיגור.**

נספח א' 3 - קודי הערה

יש להזין קוד הערה במקרים הרלבנטיים בשדה 46.

קוד	תיאור	הערות
Q1	מחילת חוב סופית ובלתי חוזרת בעסקה	קוד זה מתאים במקרה שהעסקה הייתה בפיגור והחוב בחלקו או במלואו נמחל באופן סופי ובלתי חוזר.
Q2	מחילת חוב מותנית	קוד זה מתאים במקרה שהעסקה הייתה בפיגור והחוב נמחל במלואו או בחלקו באופן מותנה (לרבות כחלק מארגון מחדש של החוב)
Q3	עסקה בפיגור, בה מעולם לא התקבל כל תשלום	קוד זה מתאים למקרה בו לא התקבל כל תשלום בעסקה במהלך כל חייה והינה בסטטוס פיגור (A/A1). עשוי להצביע על מעילה או הונאה.
Q4	העסקה הושפעה מאירוע אסון - "כח עליון" שהתרחש	הקוד מתאים למקרה של עסקה בפיגור או עסקה שהייתה בפיגור, אשר הושפע מאירוע "כח עליון" כגון רעידת אדמה, נזקי טבע המוכרים על ידי המדינה.
Q5	העסקה החלה כעסקה בתשלום דחוי	הקוד מתאים למקרה של עסקה שבחודש/חודשים הראשונים לדווח בגינה, דווח בשדה 22 קוד 11 (תשלום דחוי) אך נכון לחודש הדווח שדה 22 מכיל קוד שונה (לדוגמא: קוד 05 המציין כי העסקה משולמת בתשלומים חודשיים נכון למועד הדווח).
Q6	הלוואת משכנתא מסוג "זכאות משרד השיכון"	הקוד עשוי להיות רלבנטי עבור עסקאות מסוג "הלוואת משכנתא" (קוד V3) או "יתרת משכנתא לא מנוצלת" (קוד V4) ומתאים לציון כל סוג של זכאות/הלוואה מסובסדת ע"י המדינה.
Q7	חוב בטיפול הוצאה לפועל	הקוד רלבנטי עבור עסקאות הנמצאות נכון למועד הדווח באחד מהסטטוסים (שדה 36): A1, B, G2, G3, G4 בהן החוב הועבר לטיפול הוצאה לפועל.
Q8	עסקת נכיון שוברים	הקוד רלבנטי לעסקאות בהן מקור מידע מנכה שוברים ללקוח בהן קיימת זכות חזרה ללווה.
Q9	עסקת מקדמות לבית עסק	הקוד רלוונטי לעסקאות בהן מקור המידע העמיד מקדמה לבית עסק שהינו לקוח על פי הוראה זו ואשר תפרע בתשלומים עתידיים.

**נספח א' 4 - קודי סוג הקשר של לקוח לעסקה**

יש לציין בשדה 56 את הקוד המתאים לסוג הקשר של הלקוח המקושר לעסקה:

קוד	תיאור	הערות
011	חייב יחיד	לקוח בעל מחויבות חוזית לעסקה, אשר נושא באחריות מדרגה ראשונה לתשלום או שקיבל ערבות ממקור המידע (בעסקאות מסוג V7).
121	חייב משותף	לקוח בעל מחויבות חוזית לעסקה, אשר נושא באחריות מדרגה ראשונה לתשלום, בשיתוף עם לקוח/לקוחות ראשיים נוספים (שאינם תאגיד) או שקיבל בשיתוף לקוח/לקוחות נוספים (שאינם תאגיד), ערבות ממקור המידע (בעסקאות מסוג V7).
131	חייב בשיתוף תאגיד	לקוח בעל מחויבות חוזית לעסקה, אשר נושא באחריות מדרגה ראשונה לתשלום בשיתוף עם חייב ראשי נוסף שהינו תאגיד, או שקיבל בשיתוף עם תאגיד ערבות ממקור המידע (בעסקאות מסוג V7).
141	ערב מעל 75%	לקוח בעל מחויבות חוזית לתשלום של מעל ל- 75% מהעסקה במקרה שהחייב הראשי (שאינו תאגיד) אינו משלם.
142	ערב עד 75%	לקוח בעל מחויבות חוזית לתשלום של 50% ועד 75% מהעסקה במקרה שהחייב הראשי (שאינו חברה בע"מ) אינו משלם.
143	ערב עד 50%	לקוח בעל מחויבות חוזית לתשלום של 25% ועד 50% מהעסקה במקרה שהחייב הראשי (שאינו חברה בע"מ) אינו משלם.
144	ערב עד 25%	לקוח בעל מחויבות חוזית לתשלום של עד 25% מהעסקה במקרה שהחייב הראשי (שאינו חברה בע"מ) אינו משלם.
151	ערב לתאגיד מעל 75%	לקוח בעל מחויבות חוזית לתשלום של מעל ל-75% מהעסקה במקרה שהחייב הראשי שהינו חברה בע"מ אינו משלם.
152	ערב לתאגיד עד 75%	לקוח בעל מחויבות חוזית לתשלום מ-50% ועד 75% מהעסקה במקרה שהחייב הראשי שהינו חברה בע"מ אינו משלם.
153	ערב לתאגיד עד 50%	לקוח בעל מחויבות חוזית לתשלום מ-25% ועד 50% מהעסקה במקרה שהחייב הראשי שהינו חברה בע"מ אינו משלם.
154	ערב לתאגיד עד 25%	ערב לתאגיד: לקוח בעל מחויבות חוזית לתשלום של עד 25% מהעסקה במקרה שהחייב הראשי שהינו חברה בע"מ אינו משלם.
171	ערב לתאגיד ולחייב פרטי מעל 75%	לקוח בעל מחויבות חוזית לתשלום של מעל ל-75% מהעסקה במקרה שהחייבים הראשיים שהינם חברה בע"מ וחייב פרטי אינם משלמים.

קוד	תיאור	הערות
172	ערב לתאגיד ולחייב פרטי עד 75%	לקוח בעל מחויבות חוזית לתשלום של למעלה מ-50% ועד 75% מהעסקה במקרה שהחייבים הראשיים שהינם חברה בע"מ וחייב פרטי אינם משלמים.
173	ערב לתאגיד ולחייב פרטי עד 50%	לקוח בעל מחויבות חוזית לתשלום של למעלה מ-25% ועד 50% מהעסקה במקרה שהחייבים הראשיים שהינם חברה בע"מ וחייב פרטי אינם משלמים.
174	ערב לתאגיד ולחייב פרטי עד 25%	ערב לתאגיד: לקוח בעל מחויבות חוזית לתשלום של עד 25% מהעסקה במקרה שהחייבים הראשיים שהינם חברה בע"מ וחייב פרטי אינם משלמים.

**נספח א' 5 - דיווח על שדה 27 - ריבית בעסקה/ במסלולי העסקה**

כאשר קיים בעסקה מסלול ריבית אחד (שדה 26=1) יעודכנו שדות א.27-א.27 פעם אחת בלבד בהתאם לנתוני העסקה, ושדה ה.27 יהיה ריק (ניצול המסגרת או ההלוואה ידווח בשדה 24 או בשדה 25 לפי סוג העסקה).

במקרה שקיים יותר ממסלול אחד בעסקה, שדות א.27-א.27 יעודכנו באופן הבא:

1. למספר השדה יתווסף מספר המסלול בסוגריים. לדוגמא: שדה א27 (1) יכיל את הקוד המתאים לסוג הריבית במסלול 1, שדה א27 (2) יכיל את הקוד המתאים לסוג הריבית במסלול 2 וכך הלאה.
2. במקרה שקיימים בעסקה מספר מסלולים (שדה 26 גדול מ-"1") יופיעו השדות א.27-א.27 מספר פעמים כמספר המסלולים.
3. בעסקאות מסוג מסגרת מתחדשת (v6) כאשר מטרת האשראי (שדה 18) הינה כרטיס אשראי (קוד 07) יש להתייחס בשדות א.27-א.27 למסלולי קרדיט (לרבות מסלולי הלוואות בתוך הכרטיס) ולמסלול ללא ריבית בלבד (Deferred Debit).

הדיווח על הריבית בעסקה יפורט בתתי שדות הבאים:

1. **שדה א.27:** סוג הריבית (משתנה/קבועה/ללא ריבית) לפי הקודים המפורטים בשדה.
2. **שדה ב.27:** יצויין שיעור הריבית הנומינלית במקרה של עסקאות/מסלולים עם ריבית קבועה (קוד F או M). לדוגמא, אם שיעור הריבית הנומינלית הינו 3.2% יופיע בשדה ב.27 : 3.2 (ספרה אחת לאחר הנקודה העשרונית). עבור קוד V שדה זה יהיה ריק.
3. **שדה ג.27:** יצויין אופן חישוב הריבית במקרה של עסקאות/מסלולים עם ריבית משתנה (קוד V או M) יצויין סוג העוגן והמרווח או מנגנון חישוב אחר ככל שנקבע בקשר לריבית המשתנה. שדה זה יהיה ריק עבור קוד F בשדה א.27 יהיה ריק.
4. **שדה ד.27:** יצויין שיעור הריבית המתואמת במסלול. לדוגמא, אם שיעור הריבית המתואמת הינו 4.5% יופיע בשדה ד.27 : 4.5 (ספרה אחת לאחר הנקודה העשרונית).
5. **שדה ה.27:** יכיל את סכום הניצול של המסלול במקרה של מספר מסלולים. השדה ישאר ריק כאשר קיים מסלול ריבית אחד בלבד בעסקה.
6. **שדה ו.27:** יכיל את הקוד המתאים לסוג ההצמדה במסלול הריבית המדווח.

**נספח ב' - שאלות ותשובות**

מס'	שאלה
1.	<p><b>האם יש לדווח על עסקאות אשראי שהועמדו ע"י מקור המידע בחו"ל?</b></p> <p>מובהר כי יש לאגור מידע גם לגבי עסקאות שביצע מקור המידע בסניפיו בחו"ל עם לקוחות כהגדרתם בהוראה זו. לדוגמא, ידווח אשראי שניתן ע"י תאגיד בנקאי באחד מסניפיו בחו"ל, לאזרח ישראלי. לא ידווחו עסקאות של חברות בת של מקור המידע, שאינן רשומות בישראל. הדווח יתבצע באופן שלא יסתור את הדין המקומי.</p>
2.	<p><b>האם יש לשמור את כל שדות המידע?</b></p> <p>יש לשמור תמיד את כל שדות המידע, למעט השדות בהן צוינה אפשרות אחרת.</p>
3.	<p><b>מיהו הגורם המדווח על עסקה?</b></p> <p>מקור מידע המתפעל את העסקה, ידווח עליה במלואה, גם אם הוא נושא באופן חלקי בסיכון האשראי (קיים נותן אשראי נוסף) או לא נושא בסיכון כלל.</p> <p>במקרה שהגורם המתפעל את העסקה אינו מוגדר כמקור מידע, מקור המידע הנושא בסיכון לעסקה, ידווח על חלקו היחסי בעסקה. במקרה זה, ידווח קוד 01 בשדה "אינדיקטור למידע חלקי" (שדה 15).</p> <p>חריג: חברות כרטיסי אשראי. ר' התייחסות לגורם המדווח על עסקה מסוג מסגרת אשראי מתחדשת בכרטיס אשראי בתשובה לשאלה 12 להלן.</p>
4.	<p><b>מתי נדרש לשמור נתונים על עסקה מסוג "ערבות" שהועמדה על ידי מקור המידע ללקוח (עסקה מסוג V7)?</b></p> <p>כאשר מקור המידע העמיד ללקוח ערבות יש לשמור מידע לגבי הערבות החל מהחודש הקלנדרי בו הערבות נכנסה לתוקף ועד לחודש בו יעודכן תאריך בשדה "מועד סיום העסקה בפועל" (שדה 42).</p>

מס'	שאלה
-----	------

5. מהו פיגור בתשלום?

לעניין הוראה זו ובדגש על השדות שמספרם: 35-39 מובהר כי פיגור בתשלום הינו חריגה או איחור בתשלום חוב מצד הלקוח, של 30 יום ויותר רציפים, בסכום העולה על 200 ש"ח בגינו נמסרה ללקוח התראה.

בעסקאות מסוג מסגרת עו"ש (V5) ובעסקאות רלבנטיות (שאינן בגין שימוש בכרטיסי אשראי) מסוג מסגרת אשראי מתחדשת (V6) יש לפרש "פיגור" כחריגה. בשדה 37 יופיע הקוד המתאים למספר ימי החריגה, בשדה 38 יש לציין את סכום החריגה. מובהר כי יתרת חובה ללקוח שלא הועמדה לו מסגרת תחשב כחריגה.

6. כיצד יש לדווח במקרה של פיגור טכני?

אין לדווח על פיגור, כאשר ידוע למקור המידע כי הפיגור הינו טכני ואינו קשור בלקוח.

7. כיצד יש לדווח על ערבות שחולטה (שלא במהלך עסקים רגיל/תקין)?

במקרה של ערבות שחולטה ונמצאת בטיפול או בירור טרם השגת הסכם להחזר החוב עם הלקוח ידווח קוד G2.

במקרה שהערבות חולטה והושג הסכם עם הלקוח להחזר החוב במסגרת עסקת אשראי, בחודש הקלנדרי בו הערבות הפכה לעסקה יש לדווח על סגירת סטטוס ערבות ועל העסקה החדשה באופן הבא:

- דווח על סגירת עסקה מסוג ערבות: בשדה מועד סיום העסקה בפועל (שדה 42) יש לעדכן את התאריך בו הושג הסכם להחזר מלא או חלקי של החוב בעקבות הערבות שחולטה והפכה לעסקת אשראי, קוד סטטוס העסקה (שדה 36) יהיה G3. דווח זה הינו חד פעמי ואין לשמור מידע על הערבות בחודשים העוקבים.
- תדווח גם עסקת האשראי החדשה: קוד סטטוס העסקה יהיה C, ידווח אינדיקטור שינוי (שדה 11) G. יתר השדות ידווחו כרגיל.

במקרה שהערבות חולטה אך לא הושג הסכם עם הלקוח להחזר החוב בשדה מועד סיום העסקה בפועל (שדה 42) יעודכן מועד סגירת העסקה אצל מקור המידע. קוד סטטוס העסקה יהיה G4. דווח זה הינו סופי וחד פעמי.

מס'	שאלה
8.	<b>אילו שדות יעודכנו במקרה של העמדת ערבות?</b>
	<p>כאשר מקור המידע העמיד ערבות ללקוח יש לעדכן את השדות הבאים המפורטים בלוחות 02, 03 בקשר להעמדת הערבות: 21-9, 23, 29, 36, 38-39, 42, 45-75.</p> <p>יתר השדות אינם רלבנטיים ויישארו ריקים. כמו כן, כאשר מידע לגבי אחד השדות שפורטו אינו זמין, השדה יישאר ריק.</p> <p><b>דגשים לעדכון השדות הרלבנטיים במקרה של ערבות מאת מקור המידע:</b></p> <p>8.1. בשדה "סוג העסקה" (שדה 17) יופיע הקוד V7 – ערבות שהועמדה על ידי מקור המידע ללקוח.</p> <p>8.2. בשדה 36 קוד הסטטוס המתאים לערבות:</p> <p>ערבות שהועמדה ע"י מקור המידע ללקוח וטרם מומשה = קוד G.</p> <p>ערבות שחולטה כחלק ממהלך עסקה תקין, כאשר חילוט הערבות אינו מעיד על בעיה כלשהי. לדוגמא: ערבות שחולטה בקשר לזכיית לקוח במכרז, על פי תנאים מוגדרים מראש = קוד G1.</p> <p>ערבות שחולטה בשלב טיפול ובירור טרם השגת הסכם להחזר החוב = קוד G2</p> <p>ערבות שחולטה, הושג הסכם עם הלקוח להחזר מלא או חלקי של החוב = G3.</p> <p>ערבות שחולטה, ידוע באופן סופי כי לא ניתן להשיג הסכם עם הלקוח להחזר החוב = G4.</p> <p>פג תוקף הערבות ללא חילוט = G5. סטטוס זה הינו חד פעמי וסופי ומעיד על סגירת העסקה במצב תקין.</p> <p>8.3. בכל מקום בו מופיעה המילה "עסקה" היא תתפרש כ"ערבות".</p> <p>לדוגמא: בשדה "מספר העסקה" (שדה 9) יהיה "מספר הערבות" ובשדה זה יצוין מספר הערבות המלא והייחודי שניתן על ידי מקור המידע.</p> <p>8.4. "תאריך תחילה" (שדה 16) יהיה מועד כניסתה לתוקף של הערבות. מועד הסיום החוזי (שדה 21) יהיה מועד פקיעת תוקפה של הערבות.</p> <p>8.5. בשדה "מטרת האשראי" (18) יש לבחור בקוד המתאים למטרה לשמה הועמדה הערבות ללקוח.</p>

- 8.6. בשדה "מסגרת האשראי" (23) – יש לציין את גובה הערבות (בשקלים שלמים).
- 8.7. בשדה "יתרה שלא שולמה במועד" (38) – כאשר קוד העסקה בשדה 36 הוא G2-G4 יש לציין את סכום הערבות שחולט ושולם על ידי מקור המידע לצד ג' לטובתו הועמדה הערבות. מובהר כי יש לדווח על סכום שחולט במקרה שהוא גבוה מ-200 ש"ח.
- 8.8. סוג הקשר של הלקוח המדווח בלוח 03 לעסקה (שדה 56) ידווח באמצעות אחד מהקודים הבאים לפי העניין וכמפורט בנספח א' 4 : 131, 121, 011.
- 8.9. "מועד אי הפירעון הראשון" (שדה 39) – יש לציין את מועד חילוט/מימוש הערבות (כאשר קוד סטטוס העסקה בשדה  $G-2G4 = 36$ , אחרת יישאר ריק).
- 8.10. בשדה "מועד סיום העסקה בפועל" (42) יש לציין את התאריך הרלבנטי בכל אחד מהמקרים הבאים :
- תאריך חילוט ערבות במהלך עסקים רגיל (קוד סטטוס העסקה יהיה G1).
- התאריך בו העסקה נסגרה לאחר שהושג הסכם עם הלקוח להחזר חלקי או מלא של החוב בגין ערבות שחולטה (קוד סטטוס עסקה G3).
- התאריך בו העסקה נסגרה למרות שלא הושג הסכם עם הלקוח להחזר החוב (קוד סטטוס עסקה G4).
- התאריך בו פג תוקף הערבות, כאשר הערבות פגה, ללא חילוט (קוד סטטוס העסקה יהיה G5).
9. **כיצד יש לעדכן הלוואה עם תשלום/תשלומים דחויים?**
- 9.1. **בתקופת הגרייס:** בתקופת הגרייס יופיע בשדה 22 (תדירות התשלומים) קוד 11 (תשלום דחוי).  
 כאשר משולמת ריבית בלבד ורק תשלומי הקרן דחויים יופיע בשדה 31 (סכום התשלום החודשי הצפוי) סכום הריבית לתשלום באותו חודש, אם אין ריבית או שגם תשלומי הריבית דחויים יופיע אפס (0).  
 בשדה 32 (סוג התשלום החודשי הצפוי) יופיע קוד I (ריבית בלבד).  
 בשדה 44 (תאריך תחילת התשלום הדחוי) יהיה מועד תחילת התשלומים הדחויים הצפוי.

9.2. **לאחר תקופת הגרייס:** בחודש העדכון בו החלו להיפרע תשלומי ההלוואה שנדחו, באמצעות תשלומים רגילים, שדה 22 (תדירות התשלומים) יכיל את הקוד המתאים מבין קודים 12, 09-01.

בשדה קוד הערה יצוין קוד Q5 עד לסגירת העסקה. שדה 44 יהיה ריק.

10. **כיצד ישמרו נתוני עסקה בה התחלף החייב הראשי, לרבות מקרה של פטירה? וכיצד תעודכן עסקה שעברה ללקוח בירושה?**

במקרה בו הלקוח שהסתיים הקשר שלו לעסקה הינו לקוח יחיד ידווח קוד סיום הקשר של הלקוח לעסקה בשדה 57 (למשל עקב פטירה) וכן יצוין קוד מתאים לסגירת העסקה בשדה 36 (ר' נספח קודי סטטוס עסקה א'1). בחודשים העוקבים העסקה לא תדווח. לאחר סגירת העסקה ניתן לפתוח את העסקה מחדש למשל במקרה של יורש.

במקרה שהלקוח שהסתיים הקשר שלו לעסקה לא היה לקוח יחיד והעסקה לא נסגרה ידווח קוד סיום הקשר של הלקוח לעסקה בשדה 57 פעם אחת. העסקה תשמר בחודשים העוקבים בגין שאר הלקוחות בלבד.

פרטי לקוח חדש (לרבות במקרה של יורש) ידווחו בלוח 03 רק לאחר מועד ההעברה בפועל של העסקה על שמו ובשדה 55 יצורף קוד המעיד על הוספת לקוח חדש. לגבי לקוח זה ידווח בשדה היסטוריית התשלומים (35) קוד N, לחודשים הקודמים למועד העברת העסקה.

11. **מהו קוד סטטוס העסקה (שדה 36) המתאים במקרה של עסקה מסוג קו אשראי, מסגרת מתחדשת, יתרת משכנתא לא מנוצלת או מסגרת עו"ש שאינה בפיגור?**

קוד סטטוס C עד לסגירת העסקה ו-T בחודש סגירת העסקה.

שאלה	מס'
<p>מיהו הגורם המדווח במקרה של עסקה מסוג מסגרת אשראי מתחדשת בכרטיס אשראי? ראה גם התייחסות כללית לגורם המדווח בשאלה 3.</p>	12.
<p>הגורם שהעמיד את המסגרת ללקוח הינו הגורם האחראי לשמירת המידע לפי הוראה זו ויהיה הגורם המדווח. כלומר, במקרה של כרטיס בנקאי, הבנק ידווח על מסגרת של כרטיס/כרטיסי אשראי ובמקרה של מסגרת חוץ בנקאית שהועמדה על ידי חברת האשראי, חברת האשראי תדווח.</p>	
<p>12.1. בשדה "סוג העסקה" (שדה 17) יופיע קוד V6 (מסגרת אשראי מתחדשת). בשדה "מטרת האשראי" (שדה 18) יופיע קוד 07.</p>	
<p>12.2. כאשר כרטיס האשראי אבד או נגנב בשדה "אינדיקטור שינוי" (שדה 11) לא יופיע קוד N, יכול להופיע קוד T המציין כי בוצע שינוי טכני במספר העסקה (במידה שבוצע).</p>	
<p>12.3. מובהר כי כלל מוצרי האשראי הניתנים על ידי מקור המידע על חשבון מסגרת כרטיס/אשראי של הלקוח יוצגו כמקשה אחת, כניצול מסגרת הכרטיס. הלוואות מחוץ למסגרת הכרטיס או ללא כרטיס יוצגו כעסקאות אשראי נפרדות.</p>	
<p>12.4. מובהר כי חיובים הנקראים על ידי מקור המידע "מיידים" אולם בפועל אינם מיידים וגלום בהם אשראי ללקוח (גם אם האשראי לטווח קצר ואף ימים בודדים) ידווחו במסגרת הוראה זו.</p>	
<p>12.5. מספר העסקה (שדה 9) יכול להיות מספר הכרטיס רק אם לכרטיס יש מסגרת אחת ללקוח יחיד, אחרת יופיע מספר המסגרת.</p>	
<p>12.6. בשדה 26 יצויין מספר המסלולים בעסקה (מכל הסוגים), לרבות מסלולים שאינם מנוצלים במועד נכונות הנתונים, על פי בחירת הלקוח. בשדות 27א-27 יש לפרט מסלולי קרדיט, מסלולים ללא ריבית וכן מסלולי הלוואות על חשבון מסגרת הכרטיס.</p>	
<p>12.7. עסקאות בכרטיסים המשמשים אמצעי תשלום של עוסקים פרטיים/ מורשים (כגון "כרטיסי ספק") תדווחנה בהתאם לפירוט שדות הנתונים בהוראה זו.</p>	

## מס' שאלה

12.8. עסקאות בכרטיסים המשמשים אמצעי תשלום לביצוע עסקאות של תאגידים (למשל "כרטיסי רכש") תדווחנה בהתאם להוראה, רק כאשר קיים ערב או שותף שהינו לקוח כהגדרתו בהוראה. במקרה זה, פרטי התאגיד יופיעו בשדות 48.א-48.ג. מובהר כי במקרה שאין בעסקה חייב/ערב שהינו לקוח (על פי הגדרת ההוראה) אך אמצעי תשלום של תאגיד רשום על שם לקוח פרטי ו/או משוייך לתעודת זהות של לקוח פרטי שהינו נציג התאגיד (ואינו ערב כאמור), אין לדווח על העסקה או את פרטי הלקוח.

## 13. כיצד ידווח המידע על משכנתאות?

המידע על משכנתאות ישמר החל מהמועד בו נוצרה ע"י נותן האשראי התחייבות סופית להעמדת האשראי ללקוח. אצל חלק מנותני האשראי מועד זה הינו תאריך המשיכה הראשונה.

היתרה שטרם נמשכה, תדווח כעסקה נפרדת מסוג V4 (יתרת משכנתא לא מנוצלת), כאשר מטרת האשראי (שדה 18) הינה בהתאם למטרת ההלוואה.

בחודש בו מסגרת זו נוצלה במלואה (ונשמרת כעסקה/עסקאות משכנתא) או כאשר פג תוקף ההתחייבות של נותן האשראי, יסתיים הדווח בגין העסקה.

כל הלוואת משנה שנמשכה תדווח כעסקה נפרדת מסוג V3 (הלוואת משכנתא), בהתאם לפירוט שדות הנתונים בהוראה זו כאשר מטרת האשראי (שדה 18) הינה בהתאם למטרת ההלוואה.

בעת התקדמות התיק בעסקה מסוג V4, צפוי כי סכום יתרת המשכנתא הלא מנוצלת (שדה 23) ירד, עד לניצול מלא/חלקי של היתרה. במקביל, צפוי לגדול סכומי ההלוואות המצטברים (שדה 25) בעסקאות מסוג V3 "הלוואת משכנתא" המדווחים בקשר לעסקת המשכנתא.

מס'	שאלה
14.	<p><b>כיצד יעודכן סטטוס עסקה שדווחה בעבר כבעייתית (היה פיגור של 30 ימים ויותר במהלך חיי העסקה) אך החוב שהיה בפיגור שולם במלואו נכון לחודש שמירת הנתונים?</b></p> <p>עסקה אשר במהלך חייה דווח על פיגור (בשדה 36 - קודי סטטוס A-A1) ואשר בה החוב שהיה בפיגור שולם במלואו נכון לחודש העדכון, תדווח בהתאם לסטטוס נכון למועד נכונות הנתונים, לפי האפשרות המתאימה מבין השתיים הבאות:</p> <p>כאשר העסקה מתנהלת וטרם שולמה במלואה, יש לדווח בשדה 36 (סטטוס העסקה) על קוד הסטטוס C.</p> <p>כאשר העסקה שולמה במלואה, יש לדווח בשדה 36 (סטטוס העסקה) קוד T.</p>
15.	<p><b>כיצד יש לדווח על עסקה שנמכרה או נקנתה ע"י מקור המידע?</b></p> <p>שדות 14.א-14.ד מאפשרים דווח על מכירה/רכישה של עסקה ע"י מקור המידע.</p> <p>בשדה 14.א יצויין אינדיקטור העברה הרלבנטי כאשר עסקת האשראי נרכשה מגורם אחר או נמכרה לגורם שאינו מקור המידע המדווח כמפורט להלן:</p> <p>מספר הופעתם של שדות 14.א-14.ד יהיה כמספר הקונים/מוכרים שותפים בעסקה. בסוגרים, כחלק ממספר השדה יצויין מספר הופעת כל שדה. לדוגמא: 14.א (1) – שדה 14.א לעדכון הקוד המתאים לשותף (נותן אשראי נוסף). 14.א (2) – יכיל קוד S בקשר למכירה חלקית שבוצעה במהלך חודש הדווח לנותן אשראי נוסף (אשר ידווח בהמשך כשותף נוסף).</p> <p>קוד B (עסקה נרכשה מגורם אחר ששמו יצויין בשדה 14.ב) יופיע בדווח בגין חודש רכישת העסקה בלבד ע"י מקור המידע המדווח. הקוד לא יופיע בחודשים הבאים במסגרת הדווח על העסקה אלא אם תתבצע רכישה נוספת בעסקה. בעת דיווח על קוד B יש לציין את שיעור הרכישה בשדה 14.ד.</p> <p>קוד S (עסקה נמכרה לגורם אחר ששמו יצויין בשדה 14.ב) יופיע בדווח בגין חודש מכירת העסקה בלבד ע"י מקור המידע המדווח. בעת דיווח על קוד S יש לציין את שיעור המכירה בשדה 14.ד.</p> <p>בחודשים העוקבים, מקור המידע ימשיך לדווח בהתאם להנחיות התשובה בשאלה 3.</p> <p>כאשר מקור המידע הינו נותן האשראי היחיד ולא בוצעה קניה/ מכירה במהלך חודש הדווח, השדות ישארו ריקים.</p>

מס'	שאלה
16.	<p><b>כיצד יש לדווח על נתון אשראי שותף בעסקה?</b></p> <p>ראה הנחיות בתשובה לשאלה מספר 3.</p> <p>יודגש כי שדות 14.א-14.ד יכולים להופיע מספר פעמים כמספר הקונים/מוכרים שותפים בעסקה.</p>
17.	<p><b>מיהו החייב הראשי במקרה של עסקה מסוג "מסגרת עו"ש"?</b></p> <p>במקרה של עסקה מסוג "מסגרת עו"ש" החייב הראשי הוא הבעלים של חשבון העו"ש.</p>
18.	<p><b>מה משמעות הקודים בשדה "אינדיקטור שינוי" (שדה 11)?</b></p> <p>באופן כללי, הערכים בשדה זה משמשים לציון שינוי מהותי בחודש המדווח, כמפורט בהוראה. להלן הרחבה לגבי הקודים בשדה זה:</p> <p>N- קוד זה מציינ כי העסקה/ערבות לא דווחו בעבר.</p> <p>R- מציינ כי העסקה דווחה בעבר, נסגרה ונפתחה מחדש (ללא שינוי במספר העסקה) בחודש הדווח. עשוי להיות רלבנטי להארכת ערבויות או לחיובים מאוחרים שהתקבלו בעסקה.</p> <p>G- מציינ כי העסקה לא דווחה בעבר וכי האשראי הועמד במסגרת הסכם עם הלקוח בקשר עם חילוט ערבות שהועמדה לו על ידי מקור המידע.</p> <p>B- מציינ כי העסקה לא דווחה בעבר וכי האשראי הועמד במסגרת הסכם עם הלקוח לארגון מחדש של החוב בקשר עם חוב שלא שולם בעסקה אחרת.</p> <p>T - הקוד ידווח כאשר חל שינוי טכני בלבד במספר העסקה. לדוגמא- במקרה של שינוי במספרי החשבונות במערכות הבנק. מובהר כי קוד זה לא ידווח במקרה של מימון מחדש אם נסגרה עסקת אשראי אחת והחלה עסקה חדשה. במקרה זה העסקה הראשונה תדווח כסגורה והחדשה תדווח כעסקה חדשה עם קוד 06 (מימון מחדש) בשדה מטרת האשראי (שדה 18).</p> <p>D1 - מציינ שהדווח על העסקה הספציפית בחודש/חודשים קודמים בוצע בטעות (העסקה לא בוצעה ויש למחוק אותה). במקרה של בקשה למחיקת העסקה בעקבות מעילה/הונאה לא ידווח קוד זה אלא קוד D2.</p>

מס'	שאלה
19.	<p><b>מהם הביטחונות בעסקה אליהם יש להתייחס בשדה 19?</b></p>
20.	<p>יש לבחור בקוד לסוגי הבטחונות הכלליים ו/או הספציפיים בקשר לעסקה. בטחונות בסעיף זה אינם כוללים ערבויות של לקוחות לעסקה, אשר מדווחות במסגרת לוח 03. הבטחונות יכללו ערבויות מסחריות שניתנו ללקוח על ידי תאגידיים (חברות בע"מ).</p> <p><b>כיצד תעודכן מסגרת האשראי (שדה 23) כאשר המסגרת הורחבה באופן זמני?</b></p> <p>בכל חודש דווח יש לציין את המסגרת המקסימאלית המאושרת ללקוח נכון לחודש הדווח. כאשר סכום המסגרת המאושרת גדל באופן זמני, בין אם באופן חד צדדי על ידי מקור המידע או לבקשת הלקוח, יצויין סכום המסגרת כולל התוספת הזמנית המאושרת ובתנאי שלא מדובר במסגרת נפרדת שאינה קשורה לעסקה.</p>
21.	<p><b>כיצד יש לדווח על היסטוריית התשלומים (שדה 35)</b></p>
21.1.	<p><b>כללי</b> - בשדה זה יש להקפיד על דווח המצב שהיה נכון בכל אחד מ-24 החודשים שקדמו לחודש הדיווח (ולא בהתאם למצב שנכון לחודש הדווח). לדוגמא: פיגור שהיה חודשיים לפני חודש הדיווח יופיע בתו ה-23 של שדה זה (בהתאם לעומק הפיגור), אם הפיגור נפרע במלואו בחודש הקודם לחודש הדיווח, בתו האחרון המייצג את החודש הקודם יופיע 0 (אפס) המציין כי לא קיים פיגור נכון לחודש זה. <b>מומלץ לעיין בדוגמאות המובאות בנספח א'2.</b></p>
21.2.	<p><b>קוד E</b> - מציין עסקה במהלך עסקים רגיל ביותרת 0 (אפס): מתאים למקרה של עסקאות מסוג קו אשראי, מסגרת אשראי מתחדשת או מסגרת עו"ש כאשר המסגרת אינה מנוצלת (היתרה לסילוק הינה אפס). קוד זה יופיע בתוים המייצגים את החודשים בהם בעסקאות מהסוגים הנ"ל ניצול המסגרת שווה לאפס. קוד E יופיע עבור חודשים בהם סטטוס העסקה (שדה 36) שדווח היה C.</p>
21.3.	<p><b>קוד M</b> – מציין כי לא קיים מידע לעדכון היסטוריית תשלומים בחודש זה: קוד זה יופיע בתוים המייצגים את החודשים עבורם חסר מידע במערכות הגורם המדווח. לעומת זאת, קוד N – יופיע בחודשים בהם אין היסטוריית תשלומים כלל. לדוגמא כאשר העסקה החלה חודש לפני מועד הדיווח, ב-23 התווים הראשונים המייצגים את 23 החודשים שקדמו לחודש תחילת העסקה יופיע קוד N.</p>
21.4.	<p>בתחילת תקופת שמירת הנתונים יוצגו 24 חודשים מלאים. במקרה הצורך ניתן להשתמש בקוד M-ר' הערה קודמת.</p>

מס'	שאלה
.22	<b>מתי יש לדווח על מועד אי הפירעון הראשון (שדה 39)?</b>
	<p>הדיווח יתבצע במועד נכונות הנתונים הראשון בו חלפו 30 ימים ממועד התשלום ונשלחה הודעה ללקוח.</p> <p>לדוגמא: תשלום צפוי ביום 1.1.2016 בסך 1,000 ש"ח לא כובד.</p> <p>בדיווח לחודש ינואר 2016 לא ידווח על פיגור בעסקה, שדה 39 יישאר ריק, סטטוס העסקה (שדה 36) יהיה C (עסקה משולמת כסדרה, כיוון שטרם חלפו 30 ימים ממועד אי התשלום הראשון), שדה 37 פיגור בתשלום יישאר ריק. במידה והתשלום טרם התבצע עד פברואר 2016, ונשלחה הודעה ללקוח, בדיווח לחודש פברואר סטטוס עסקה (שדה 36) יהיה A או A1, בשדה 37 יופיע הקוד "1", מועד אי הפירעון הראשון שיופיע בשדה 39: 01012016</p>
.23	<b>מהו מועד סיום העסקה (שדה 21)?</b>
	<p>להלן הסבר לאופן עדכון השדה, בהתאם לסוג העסקה (שדה 17):</p> <p>בעסקה מסוג "הלוואה", או "הלוואת משכנתא" מועד סיום העסקה הינו מועד התשלום האחרון, שיבוצע על ידי הלקוח, כצפוי על פי ההסכם.</p> <p>בעסקה מסוג "ערבות" מועד סיום העסקה הינו תאריך תום תוקפה של הערבות.</p> <p>בעסקאות מסוג "קו אשראי" (V1), "יתרת משכנתא לא מנוצלת" (V4), השדה יכיל את תאריך תום תוקפה של המסגרת, ככל שקיים תאריך זה.</p> <p>בעסקאות מסוג "מסגרת עו"ש" (V5), ו - "מסגרת אשראי מתחדשת" (V6) לרבות כרטיסי אשראי, השדה יהיה ריק אלא אם כן ידוע למקור המידע על המועד בו תבוטל המסגרת או לא תחודש.</p> <p>במקרה בו מקור המידע החליט שלא לחדש או לבטל את המסגרת (V5 או V6), אך קיימת יתרה בלתי מסולקת חיובית, סכום המסגרת יהיה סכום החוב ומועד סיום העסקה בפועל יהיה במקרה זה המועד בו סולק החוב במלואו.</p>

מס'	שאלה
-----	------

**24. כיצד ידווח סכום התשלום החודשי הצפוי (שדה 31)?**

להלן הסבר לאופן עדכון השדה, בהתאם לסוג העסקה (שדה 17):

בעסקה מסוג "הלוואה" או "הלוואת משכנתא"- יש לציין את סכום התשלום לפי לוח הסילוקין המוסכם של העסקה (לוח הסילוקין המקורי או העדכני במקרה שחל שינוי בהסכמת הצדדים).

בעסקה מסוג "מסגרת עו"ש", "מסגרת אשראי מתחדשת", יתרת משכנתא לא מנוצלת" או "קו אשראי" השדה יישאר ריק, למעט במקרים בהם צפוי תשלום חודשי, כגון במקרה של כרטיס אשראי.

במקרה של כרטיסי אשראי, יופיע בשדה זה הסכום החודשי הסופי שהועמד לחיוב באמצעות הכרטיס בחודש הדיווח. ר' גם שאלה ותשובה בנושא כרטיסי אשראי.

בעסקה מסוג "ערבות" השדה יהיה ריק.

**25. כיצד יש לדווח על שיקים ו/או הוראות לחיוב חשבון?**

הדווח על שיקים, הוראות לחיוב חשבון, הוראות קבע, לרבות הוראות דיגיטליות, נדרש רק כאשר בחודש הדיווח הייתה פעילות כלשהי בסוג אחד הנ"ל, בין אם כובדו ובין אם לאו.

כל שיק ייספר פעם אחת בלבד בשדה 50, גם כאשר הוצג לפירעון יותר מפעם אחת, ופעם אחת בלבד בשדה 51, גם במקרה שחזר יותר מפעם אחת מסיבת אכ"מ.

שיקים והוראות כאמור, ידווחו באמצעות לוח 02 (ב). בלוח 02 (א) ידווחו השדות הבאים: המספר המלא והייחודי של החשבון ידווח בשדה 9 בהתאם להגדרתו אצל מקור המידע, משמאל לימין. בשדה 17, יצוין קוד V8 (שיקים והוראות קבע), בשדה 45 א יש לעדכן את מספר הגורמים הקשורים ובשדה 45 ב יש לעדכן את מספר הלקוחות הקשורים. יתר שדות לוח 02 (א) יישארו ריקים.

מובהר כי הוראות לחיוב חשבון אינן מתייחסות להוראות חיוב המשולמות באמצעות כרטיס אשראי.

מס'	שאלה
.26	<p><b>כיצד יש לדווח על שיקים שהוצגו לפירעון בחודש הדיווח וחזרו מסיבת אכ"מ בחודש שלאחר מכן?</b></p> <p>בשדה "שיקים לפירעון" (שדה 50) יופיע מספר השיקים שהתקבלו לפירעון במהלך חודש הדיווח ללא קשר למספר השיקים שחזרו בגין אותם שיקים.</p> <p>בשדה "שיקים שלא כובדו מסיבת אכ"מ" (שדה 51), יופיע מספר השיקים שלא כובדו מסיבת אכ"מ בלבד (ולא מסיבה טכנית) במהלך חודש הדיווח ללא קשר לשיקים שהוצגו לפירעון במהלך אותו חודש.</p> <p>לדוגמא: לחשבון שיק יחיד. השיק, לתאריך 30.1.2016 התקבל בבנק במועד זה. השיק הוחזר ב-1.2.2016. בחודש ינואר 2016 ידווח "1" בשדה 50 ובשדה 51 יופיע "0". בחודש פברואר 2016 ידווח "0" בשדה 50 ו-"1" בשדה 51.</p>
.27	<p><b>כיצד יש לדווח על עסקה בה לקוח ערב לעסקה של תאגיד (חברה בע"מ)?</b></p> <p>פרטי העסקה הרלבנטיים יעודכנו בלוח 02 (א), כאשר בשדה 18 יצויין קוד 11 (עסקה של תאגיד או בשיתוף עם תאגיד).</p> <p>בשלב זה, על מנת להקל על עומס הדיווח, אין לשמור עסקאות של תאגיד (בערבות של לקוח), כאשר העסקאות נפתחו ונסגרו במהלך חודש הדיווח. כמו כן, מקור המידע רשאי שלא לשמור את המידע בשדות 26 ו-27 (א-ו).</p> <p>בשדה 48 יעודכנו פרטי החברה החייבת בעסקה.</p> <p>לוח 02 (ב) ישאר ריק.</p> <p>בלוח 03 יעודכנו פרטי הלקוח שהינו ערב לעסקה של תאגיד.</p> <p>סוג הקשר של הלקוח המדווח בלוח 03 לעסקה (שדה 56) יצויין באמצעות אחד מהקודים 151-154 או 171-174 לפי שיעור הערבות שניתנה לתאגיד על ידי הלקוח, כמפורט בנספח א'4.</p>

מס'	שאלה
28.	<p><b>כיצד יש לדווח על עסקה בה לקוח הינו חייב ראשי לעסקה במשותף עם תאגיד (חברה בע"מ שגם היא חייבת ראשית בעסקה)?</b></p>
	<p>פרטי העסקה הרלבנטיים יעודכנו בלוח 02 (א), כאשר בשדה 18 יצויין קוד 11 (עסקה של תאגיד או בשיתוף עם תאגיד).</p>
	<p>בשלב זה, על מנת להקל על עומס הדווח, אין לשמור עסקאות של תאגיד (בשיתוף עם לקוח), כאשר העסקאות נפתחו ונסגרו במהלך חודש הדווח. כמו כן, מקור המידע ראשי שלא לשמור את המידע בשדות 26 ו-27 (א-ו).</p>
	<p>בשדה 48 יעודכנו פרטי החברה שהינה החייב הראשי בעסקה.</p>
	<p>לוח 02 (ב) ישאר ריק.</p>
	<p>בלוח 03 יעודכנו פרטי הלקוחות שהינם חייבים ראשיים בעסקה במשותף עם תאגיד. סוג הקשר של הלקוח המדווח בלוח 03 לעסקה (שדה 56) יצויין באמצעות הקוד 131- חייב ראשי בשיתוף תאגיד: לקוח בעל מחוייבות חוזית לעסקה ואחריות מדרגה ראשונה לתשלום בשיתוף עם חייב נוסף שהינו חברה.</p>

מס'	שאלה
-----	------

29. כיצד יש לעדכן את סכומי העסקה?

סכומי העסקה יעודכנו בהתאם לסוג העסקה (שדה 17) כמפורט להלן:

לעסקה מסוג V1 (קו אשראי) יש לציין את גובה המסגרת (כאשר קיימת התחייבות סופית להעמידה על ידי מקור המידע) בשדה 23. במקרה של ניצול מסגרת בעסקה מסוג V1 (קו אשראי), סכום הניצול הגבוה ביותר שנרשם במהלך חודש הדווח יופיע בשדה 24.

לעסקה מסוג V4 (יתרת משכנתא לא מנוצלת) יש לציין בשדה 23 את סכום המסגרת הלא מנוצלת כאשר קיימת התחייבות סופית של מקור המידע להעמיד אשראי ללקוח.

לעסקאות מהסוגים: V5 (מסגרת עו"ש), V6 (מסגרת אשראי מתחדשת) יש לציין את גובה המסגרת בשדה 23. בשדה 24 יש לציין את סכום ניצול המסגרת הגבוה ביותר שנרשם בחודש הדווח.

לעסקה מסוג V3 (הלוואת משכנתא): יש לדווח את סכום הלוואת המשכנתא שנוצל בעסקה (הלוואת המשנה) בשדה 25. במקרה זה שדות 23 ו-24 יהיו ריקים.

לעסקה מסוג V2 (הלוואה): יש לדווח את סכום ההלוואה המקורי (קרוני בלבד) שהועמד ללקוח בשדה 25. מובהר כי סכום ההלוואה המקורי לא יושפע מפירעון הקרוני בעסקה.

עבור כל סוגי העסקאות, כאשר רלבנטי, יש לציין את הסכום הכולל של היתרה העדכנית לסילוק, נכון לחודש הדיווח, כולל ריבית והצמדה בין אם היא ירדה או עלתה, בשדה 34 בהתאם להנחיות שדה זה.

בעסקאות מסוג V7 (ערבות) יש לציין בשדה 23 את סכום הערבות שהועמדה ע"י מקור המידע ללקוח. ר' שאלות ותשובות נוספות המתייחסות לעסקאות מסוג ערבות.

מס'	שאלה
.30	<p><b>מתי וכיצד יש לדווח על חוב שנמחל?</b></p> <p>מחילת חוב תדווח רק כאשר סכום המחילה בעסקה גבוה מ – 200 ש"ח. המחילה יכולה להיות מותנית או סופית ובלתי חוזרת על החוב במלואו או בחלקו. בשדה 40 ידווח סכום החוב שנמחל, החל מחודש מחילת החוב ובכל חודש שאחריו. בשדה 46 ידווח בכל חודש קוד הערה Q1 או Q2 לפי העניין, המעידים על כך שהייתה מחילת חוב בעסקה.</p> <p>מובהר כי כאשר היה ארגון מחדש של העסקה כגון פריסה מחדש של תשלומים לאחר מחילת חוב, ללא שינוי במספר העסקה, יעודכן בשדה "אינדיקטור לשינוי תנאי העסקה" (שדה 13) קוד CH המציין כי חל שינוי בתנאי העסקה ויתר השדות הרלבנטיים כמפורט בהנחיות לשדה זה יעודכנו בהתאם לתנאים החדשים.</p>
.31	<p><b>מתי יש לדווח על עסקת נכיון שוברים?</b></p> <p>כאשר מקור מידע מנכה שוברים ללקוח וקיימת זכות חזרה ללקוח, העסקה הינה עסקת אשראי ויש לדווח עליה. סוג העסקה הינו V1 (קו אשראי) ובשדה 46 ידווח קוד הערה Q8. כאשר אין זכות חזרה ללקוח (העסקה הינה עסקת non-recourse) העסקה הינה עסקת מכר ולא עסקת אשראי ולפיכך אין לדווח עליה.</p> <p>מובהר כי אין לדווח על עסקאות בהן זכות החזרה ללקוח היא רק במקרי קצה כגון, כשל תמורה או הכחשת עסקה ע"י הלקוח.</p>
.32	<p><b>האם יש לדווח על מקדמות והקדמות שניתנו לבית עסק?</b></p> <p>כן, מקדמה שניתנה על ידי מקור המידע לבית עסק שהינו לקוח על פי הוראה זו, יוצרת התחייבות העוסק להחזר שיפרע בתשלומים עתידיים ולפיכך הינה עסקת אשראי עליה יש לדווח. סוג העסקה הינו V1 (קו אשראי) או V2 (הלוואה) לפי העניין ובשדה 46 ידווח קוד הערה Q9. כאשר אין זכות חזרה ללקוח אין מדובר בעסקת אשראי ולכן אין לדווח עליה.</p>
.33	<p><b>האם יש לדווח מידע היסטורי של תושב או אזרחי ישראלי שהיה בעבר תושב חוץ?</b></p> <p>ישנם בהוראה שדות שיכולים להכיל מידע המעיד על היסטוריית האשראי של העסקה בחודשים שקדמו לחודש הדווח כגון שדות 35 ו-36. כאשר קיים מידע היסטורי בעסקה של לקוח שהינו תושב או אזרח ישראלי שהיה בעבר תושב חוץ, יש לדווח את המידע ההיסטורי שנצבר בתקופת היותו של הלקוח תושב חוץ.</p>

מס'	שאלה
34.	<p><b>האם יש לדווח במסגרת חוב הלקוח שכר טרחה והוצאות משפטיות אחרות?</b></p> <p>יש לכלול סכומי שכר טרחה והוצאות משפטיות אחרות בדיווח החוב של הלקוח כאשר מקור המידע זכאי לגבות סכומים אלו מהלקוח בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא.</p>
35.	<p><b>מהי הוראת חיוב דיגיטלית (שדה 52)?</b></p> <p>יובהר כי טרם קיימת הגדרת רשמית של הוראת חיוב דיגיטלית. יחד עם זאת מדובר בהרשאה לחיוב חשבון שלקוח נותן לצד ג', המאפשרת לו לחייב את חשבון הלקוח בתאריך או תאריכים מסוימים, בסכום או סכומים מוגדרים וידועים מראש.</p> <p>עוד יובהר כי אין הכוונה לחיובים בין חשבונות הלקוח.</p>