

תוכן העניינים

2	מבוא	1
2	1.1 חוק נתוני אשראי	1.1
2	1.2 עיקרי הדיווח	1.2
3	1.3 איכות המידע	1.3
4	2 קובץ הדיווח	2
6	3 קובץ השגיאות	3
8	4 תהליך הדיווח על הליך פשיטת רגל (BPF)	4
8	4.1 מצבי דיווח	4.1
9	4.2 שדר רגיל	4.2
10	4.3 שדר מתקן	4.3
11	4.4 שדר משלים	4.4
11	4.5 שדר יומי	4.5
12	4.6 מבנה הנתונים	4.6
13	4.6.1 מידע בכותרת (Header)	4.6.1
13	4.6.2 מידע על נתונים (Data)	4.6.2
14	4.6.2.1 מידע על לקוח (Subject)	4.6.2.1
15	4.6.2.2 מידע לגבי תיק פשיטת הרגל (Bankruptcy Case)	4.6.2.2
16	5 דיווח מיוחד על פשיטת רגל (BMF)	5
21	6 מועדי הדיווח	6

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 בדבר חובת ואופן הדיווח על חייבים למאגר נתוני אשראי (להלן - המאגר).

לפי חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, תש"ח-2018, הן הממונה על הליכי חדלות פירעון ושיקום כלכלי והן ההוצאה לפועל חייבים בדיווח של תיקי חדלות פירעון ושיקום כלכלי למערכת נתוני אשראי.

הממונה על הליכי חדלות פירעון ושיקום כלכלי ימשיך לדווח על תיקי פשיטת רגל לפי פקודת פשיטת הרגל תש"ם-1980.

1.2 עיקרי הדיווח

ההוראה מתארת את הנתונים שעל הממונה על הליכי חדלות פירעון ושיקום כלכלי (לשעבר "כונס הנכסים הרשמי") וההוצאה לפועל (להלן - מקור מידע) להעביר למאגר, בהתאם לשתי תבניות דיווח כמפורט להלן:

- **תבנית דיווח על הליך פשיטת רגל/חדלות פירעון ושיקום כלכלי** (Bankruptcy Proceeding Flow - BPF) - תבנית עיקרית לדיווח על תיקי פשיטת רגל ותיקי חדלות פירעון ושיקום כלכלי ולמשלוח עדכונים ותיקונים על תיקים שדווחו באופן הבא:

○ הממונה על הליכי חדלות פירעון ושיקום כלכלי:

▪ תיקי פשיטת רגל

▪ תיקי חדלות פירעון ושיקום כלכלי

○ הוצאה לפועל:

○ תיקי חדלות פירעון ושיקום כלכלי

- **תבנית לדיווח מיוחד** (Bankruptcy Maintenance Flow - BMF) - תבנית משנית לדיווח על מידע, לשימוש במקרים הבאים:

○ **קידוד מחדש** (TRANSCODING), מאפשר למקור המידע לשנות את מספרי תיקי

פשיטת הרגל ותיקי חדלות פירעון ושיקום כלכלי

○ **מחיקת נתונים (DELETE)** - מאפשר למקור המידע למחוק מידע לא מדויק שדווח למאגר.

1.3 איכות המידע

- מקור המידע אחראי לוודא כי המידע שהוא מתחזק ומעביר בהתאם להוראה זו מדויק ואמין. מקור המידע ימלא את כל השדות הרלוונטיים ויתייחס 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 וכן ינקוט צעדים מתאימים להגנה על המידע, כנדרש על פי החוק.

2 קובץ הדיווח

מקור מידע יצור את קובץ הקלט שיישלח למאגר נתוני האשראי בהתאם להנחיות להלן:

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

File **Creation** **SubmissionMode** **Flow** **Code** **Source** **Data** **Timestamp** **ProgressiveNumber**.xml

כאשר:

- **[Data Source Code]** - חלק זה הינו המזהה הייחודי שהמאגר מקצה למקור המידע כמתואר בסעיף 4.6.1

- **[Flow]** - חלק זה יקבל את אחד משני הערכים הבאים: **BPF** במקרה של דיווח על תיקי פשיטת רגל ותיקי חדלות פירעון ושיקום כלכלי, **BMF** במקרה של דיווח מיוחד של מקור המידע.

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

- **[Creation File Timestamp]** - חלק זה יכלול את 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-1 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 על קידוד מחדש של מספרי תיקים ישלח לפני משלוח תיקים עם המספרים החדשים.

- 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 והתקבל פער בין המספור 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 כאמור סיומת הקובץ תהיה "xml.gz"

קובץ דיווח - הממונה על הליכי חדלות פירעון ושיקום כלכלי

להלן דוגמה לשם קובץ דיווח שעל הממונה על הליכי חדלות פירעון ושיקום כלכלי לשלוח למאגר במקרה של דיווח מסוג BPF:

קובץ הקלט בפורמט xml ← OFRE0020_BPF_REGULAR_20171002153528_0.xml

קובץ הקלט סופי ← OFRE0020_BPF__REGULAR_20171002153528_0.xml.gz

קובץ דיווח – ההוצאה לפועל

להלן דוגמה לשם קובץ דיווח שעל ההוצאה לפועל לשלוח למאגר במקרה של דיווח מסוג BPF:

קובץ הקלט בפורמט xml ← EXOF0010_BPF_REGULAR_20171002153528_0.xml

קובץ הקלט סופי ← EXOF0010_BPF__REGULAR_20171002153528_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 השגיאות יהיה מסוג XML, הקידוד יהיה UTF-8 BOM ;

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

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

הסבר לגבי משמעות החלקים השונים בשם הקובץ, מופיע בפסקה המתיחסת לקובץ הדיווח.

קובץ ה-xml יידחס תוך שימוש ב- gzip . לאחר הדחיסה, הסיומת של הקובץ תהיה "xml.gz".

קובץ שגיאות - הממונה על הליכי חדלות פירעון ושיקום כלכלי

להלן דוגמה לשם קובץ שגיאות לפני ואחרי דחיסה:

קובץ xml ← OFRE0020_BPF_REGULAR_20171002153528_0_ERROR.xml

שגיאות מסוג

קובץ ← OFRE0020_BPF_REGULAR_20171002153528_0_ERROR.xml.gz

שגיאות סופי

קובץ שגיאות – ההוצאה לפועל

קובץ xml ← EXOF0010_BPF_REGULAR_20171002153528_0_ERROR.xml

שגיאות מסוג

קובץ ← EXOF0010_BPF_REGULAR_20171002153528_0_ERROR.xml.gz

שגיאות סופי

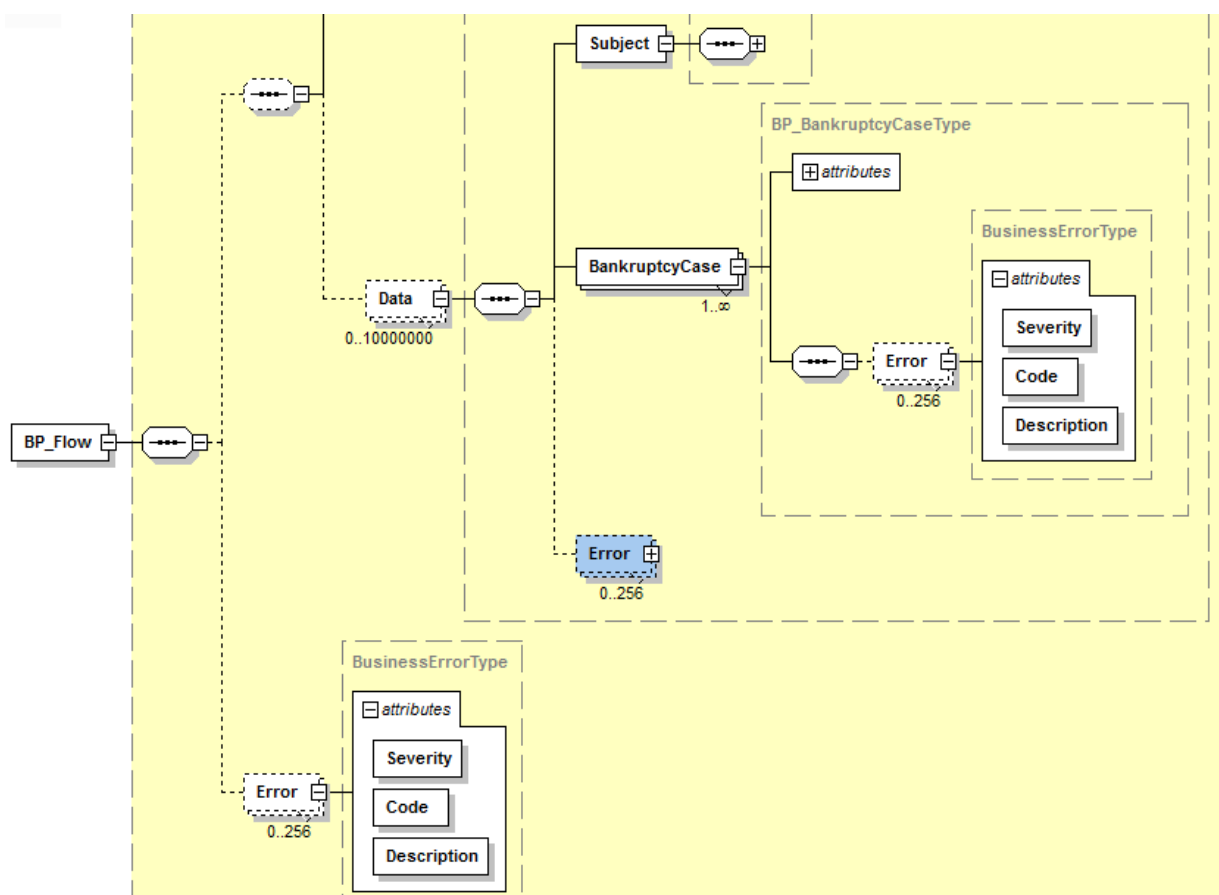
המבנה של קובץ השגיאות יהיה דומה למבנה של קובץ הקלט ובנוסף:

- 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.

השרטוט הבא מראה את מקטע השגיאה ברמת התהליך ואת מקטע השגיאה ברשומה ספציפית:



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: OFRE0020_BPF__REGULAR_20180113153529_0_ERROR.xml. קובץ שגיאה כאמור יהווה אישור מהמאגר כי כל הרשומות נטענו בהצלחה.

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 דיווח משלים.

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

4 תהליך הדיווח על הליך פשיטת רגל/חדלות פירעון ושיקום כלכלי (BPF)

4.1 מצבי דיווח

תהליך הדיווח על הליך פשיטת רגל/חדלות פירעון ושיקום כלכלי (BPF) של המערכת תומך בשדרים שונים, התלויים במטרת הדיווח. הלוח שלהלן מראה את שדרי הדיווח השונים ואת המקרים בהם יש ליישם :

ממצב דיווח	נסיבות השימוש
שדר רגיל (REGULAR)	הדיווח הסטנדרטי שמקור המידע נדרש להעביר למאגר אחת לחודש ואשר יכול את כל הנתונים הנדרשים על תיקי פשיטת רגל ותיקי חדלות פירעון ושיקום כלכלי נכון למועד הדיווח.
שדר מתקן (CORRECTIVE)	דיווח על רשומות שכבר נטענו וקיימות במאגר, אשר נדרש לשלוח בגינם תיקון מידע בשל נסיבות כגון ערכים שגויים או חסרים.
שדר משלים (SUPPLEMENTARY)	על מקור המידע להשתמש בשדר זה כאשר חסרים במאגר נתונים משתי סיבות עיקריות: - מקור המידע שלח את הנתונים בעבר אך המאגר דחה אותו מכיוון שהכיל שגיאות - מקור המידע מעולם לא שלח את המידע למאגר נתוני אשראי מכיוון ששכח לעשות כן

מציב דיווח	נסיבות השימוש
שדר יומי (DAILY)	דיווח זה ישמש את מקור המידע כדי להעביר למאגר נתונים יומיים על תיקי פשיטת רגל ותיקי חדלות פירעון ושיקום כלכלי שיש לטעון למערכת לפני מועד הדיווח הרגיל הבא.

על מקור המידע לשלוח תמיד סט מלא ("atomic") של נתונים ביחס לכל תיק פשיטת רגל ותיק חדלות פירעון ושיקום כלכלי. כלומר, יש לשלוח נתונים לגבי כל לקוח ביחד עם כל תיקי פשיטת הרגל או תיקי חדלות פירעון ושיקום כלכלי המשויכים אליו ככל שקיימים במערכת של מקור המידע. כלל זה תקף לגבי כל סוגי השדרים (רגיל, מתקן, משלים ויומי).

התיק מתייחס ללקוח ואין לשנות את הקשר הזה במהלך כל ההיסטוריה של התיק. לכן לא ניתן להקצות את אותו תיק ללקוח אחר מאשר הלקוח המקורי. אם התיק דווח תוך התייחסות ללקוח מסוים והלקוח שדווח אינו הלקוח הנכון, יש למחוק את התיק באמצעות שדר BMF ולהגיש שוב את אותו התיק עם הלקוח הנכון.

בנוסף, לא ניתן לשנות את סוג התיק לתיקים שדווחו: במידה ויש צורך לשנות את סוג תיק יש למחוק את התיק המדווח ולפתוח תיק חדש עם סוג תיק שונה.

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 שאליו מתייחסים כל הנתונים בקובץ. במקרה של שדר רגיל התאריך יהיה היום הקלנדר האחרון בכל חודש.

לדוגמה, במקרה של דיווח המתייחס לחודש נובמבר 2017, שם הקובץ יהיה OFRE0020_BPF_REGULAR_20171130153528_0.xml.gz אם מקור המידע יצר את הקובץ ב-30 בנובמבר 2017 והשדה המתייחס לתאריך נכונות הנתונים בכותרת צריך להיות 30-11-2017.

חשוב לציין כי הדיווח יכלול תמיד מידע על כל תיקי פשיטת הרגל ותיקי חדלות פירעון ושיקום כלכלי הפעילים ועם כל נתוני הלקוחות המתייחסים אליהם.

תיקים סגורים ידווחו פעם אחת בלבד עם סגירתם ואין לשלוח מידע לגביהם פעם נוספת.

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

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

4.3 שדר מתקן

דיווח של שדר מתקן ישמש לתיקון מידע אשר נשלח על ידי מקור המידע בעבר והוטען למאגר אך כולל מידע שגוי. **אין להשתמש בדיווח מסוג זה לצורך השלמה של רשומות שלא נשלחו בעבר.**

בדיווח באמצעות שדר מתקן כל הנתונים בקובץ הדיווח יהיו בעלי אותו "תאריך נכונות נתונים". המשמעות היא שאם מקור המידע צריך לתקן מידע המתייחס ליותר מ"תאריך נכונות נתונים" אחד, עליו לשלוח קובץ נפרד עבור כל "תאריך נכונות נתונים" ולמלא את הערך של "תאריך נכונות הנתונים" בכותרת של כל אחד מן הקבצים.

כיוון שבאמצעות שדר מתקן ניתן לשלוח מידע המתייחס לכל "תאריך נכונות נתונים" אפשרי, המאגר לא יריץ בדיקות תיקוף כלשהן על שדה זה (כמובן שעל התאריך להיות תקף ולא לחול בעתיד).

שדר מתקן ישמש לתיקון כל המקטעים והרשומות המפורטים במבנה הנתונים. משלוח תיקון יחייב לשלוח את הלקוח עם כל תיקי פשיטת הרגל ותיקי חדלות פירעון ושיקום כלכלי הקשורים אליו.

השדר המתקן כולל בדרך כלל תת קבוצה של כלל תיקי פשיטת הרגל/חדלות פירעון ושיקום כלכלי ממקור המידע.

4.4 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 יכול לשלוח רשומות של תיקי פשיטת רגל ותיקי חדלות פירעון ושיקום כלכלי אשר מתייחסים לתאריך נכונות נתונים שאינו במאגר; אם מקור המידע צריך לשלוח מידע משלים עבור יותר מתאריך נכונות נתונים אחד, עליו לשלוח קובץ נפרד עבור כל תאריך נכונות נתונים ולמלא את הערך הנכון של תאריך נכונות הנתונים בכותרת של כל אחד מן הקבצים. יובהר כי השדר המשלים תמיד יכול לתאריך נכונות נתונים של דיווח רגיל שכבר נטען למאגר ושחלק מרשומותיו נדחו או לא דווחו בטעות.

השדר המשלים מאפשר לשלוח מידע המתייחס גם לעבר בתנאי שהוא לא קיים כבר עם התאריך של תאריך נכונות הנתונים.

בדרך כלל, הקובץ המשלים יכול לתת קבוצה של נתונים ממקור המידע.

4.5 שדר יומי

שדר זה משמש לשליחת נתונים אשר דורשים טעינה מידית למאגר מבלי להמתין לדיווח הקבוע הבא כלומר אירועים יומיים של פתיחת תיק או סגירת תיק. חשוב לציין כי מדובר במידע שלא נשלח בעבר; במקרה שהמידע נשלח בעבר, יש להשתמש בשדר המתקן. אם לשדר היומי יש את אותו תאריך נכונות נתונים של השדר הרגיל, יש לדווח אותו לפני שליחת השדר הרגיל.

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 רגיל האחרון.

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.

כמו בשדר הרגיל, גם בשדר היומי, תאריך נכונות הנתונים צריך להיות מאוחר מתאריך נכונות הנתונים של השדר הרגיל שכבר התקבל במאגר מאותו מקור מידע. **הערה:** שדר יומי כולל תת קבוצה של כלל תיקי פשיטת הרגל ותיקי חדלות פירעון. יש לשלוח את כל פרטי הלקוחות המתייחסים לכל התיקים שבאותו הקובץ.

4.6 מבנה הנתונים

המבנה של הנתונים שיש למסור בתהליך הדיווח על הליכי פשיטת רגל/חדלות פירעון ושיקום כלכלי (BPF) מתואר בסכמות הדיווח המצורפות להוראה זו, כלהלן:

- **BPF_Flow.xsd** - שהינו הקובץ העיקרי
- **Common.xsd** – מעין "ספרייה" הכלולה בקובץ העיקרי.

קובץ האקסל BPP_FormaLogicalChecks.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 (במקרה שהערך המספרי יכול להיות חיובי או שלילי, הדבר יפורט בהסבר עבור השדה); השדות המספריים יוגדרו על ידי 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.
- **לקוח (Subject):** מקטע זה כולל את המידע האישי על כל לקוח בתיק פשיטת רגל ותיק חדלות פירעון שהינו חייב שדווח במקטע "תיק פשיטת רגל/תיק חדלות פירעון"

(BankruptcyCase) בדיווח. מקטע הלקוח כולל מידע רק על לקוחות כהגדרתם בהוראה זו.

- **תיק פשיטת רגל/חדלות פירעון ושיקום כלכלי (Bankruptcy Case):** מקטע זה כולל את נתוני תיק פשיטת הרגל/תיק חדלות פירעון ושיקום כלכלי שדווחו למאגר. על מקור המידע לדווח על כל תיק פעיל עד לסגירתו. כאשר התיק נסגר, מקור המידע ידווח על סגירתו בשדה "מועד סגירת התיק" (EndDate) ואת "סיבת סגירת התיק" (EndReason); לאחר סגירת התיק אין לדווח עליו שוב בדיווחים הבאים.
 - o על מקור המידע לשלוח תמיד את כל התיקים המתייחסים ללקוח שנשלחו במקטע הקודם (מקטעי הלקוח).
 - o השדה "מספר" (Number) מייצג את המספר הייחודי של התיק ומספר המחוז שבו מנוהל התיק (המופרדים זה מזה באמצעות מקף).

4.6.1 מידע בכותרת (Header)

מקטע הכותרת יכול את המידע דלהלן:

- **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.
- **מצב הדיווח (Submission Mode):** יש למלא עם המילים "רגיל" (REGULAR), "מתקן" (CORRECTIVE), "משלים" (SUPPLEMENTARY) או "יומיי" (DAILY), לפי העניין. פירוש ערכים אלו הוסבר בסעיף על תבניות 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).

4.6.2 מידע על נתונים (Data)

מקטע הנתונים מורכב משני תת-מקטעים:

- מידע על לקוח;
- מידע על תיקי פשיטת הרגל/תיק חדלות פירעון.

"תיק פשיטת רגל/תיק חדלות פירעון" הוא מקטע בעל התרחשויות מרובות (multi-occurrence node); כל מקטע יכול תיק המתייחס ללקוח המפורט במקטע הלקוח. ניתן

לקשר מקטע לקוח למספר מקטעים של תיקי פשיטת רגל ותיקי חדלות פירעון ושיקום כלכלי ואולם ניתן לקשר מקטעי פשיטת רגל/חדלות פירעון ושיקום כלכלי עם מקטע לקוח אחד בלבד.

4.6.2.1 מידע על לקוח (Subject)

מקטע זה מפרט שדות נתונים המתייחסים ללקוחות המקושרים לתיקי פשיטת רגל ותיקי חדלות פירעון ושיקום כלכלי.

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').

להלן התייחסות לנושאים ספציפיים הדורשים הסבר נוסף בהתייחס למקטע הלקוח. נתונים ושדות אחרים מתוארים בקובץ BPP_FormalLogicalChecks.xlsx.

4.6.2.1.1 מספר זהות

על מקור מידע להקפיד על כללי הדיווח הבאים:

- **עבור אזרח** - נדרש למלא תמיד את השדות הבאים: מס' תעודת הזהות, שם פרטי ושם משפחה בעברית כפי שכתוב בתעודה הזוהות.
- **עבור תושב ישראל שאינו אזרח** – נדרש למלא תמיד את השדות הבאים: מספר דרכון, קוד מדינת הנפקת הדרכון, שם פרטי ושם המשפחה באותיות לטיניות כפי שכתוב בדרכון ותאריך לידה.
- אם מקור המידע מילא גם את מס' תעודת הזהות וגם את מס' הדרכון והמדינה שהנפיקה אותו, הוא ישלח את השם הפרטי ושם המשפחה הן בעברית והן באותיות לטיניות.

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.

4.6.2.2 מידע לגבי תיק פשיטת הרגל/תיק חדלות פירעון ושיקום כלכלי (Bankruptcy Case)

להלן התייחסות לנושאים ספציפיים הדורשים הסבר נוסף בהתייחס למקטע הלקוח. נתונים ושדות אחרים מתוארים בקובץ BPP_FormalLogicalChecks.xlsx. יובהר כי השדות הרלבנטיים המתייחסים לסכומים במקטע התיק ידווחו בשקלים שלמים.

4.6.2.2.1 מספר תיק פשיטת רגל/חדלות פירעון ושיקום כלכלי (Number)

מקור המידע ימלא את השדה "מספר תיק פשיטת רגל/חדלות פירעון ושיקום כלכלי", במספר המלא והחד-חד ערכי שימש את המאגר כדי לזהות את התיק המדווח. מקור מידע יקצה מספר בלעדי לכל תיק הקיים במערכתו וישמור על מספר זה על מנת לשלוח עדכונים על התיק.

4.6.2.2.2 סוג התיק (Type)

מקור המידע יקצה את סוג התיק המתאים לכל תיק פשיטת רגל/חדלות פירעון ושיקום כלכלי שעליו ידווח ושמספרו מופיע בשדה "מספר" (Number). הערכים האפשריים הינם:

- "1" – תיק פשיטת רגל המדווחים על ידי הממונה על הליכי חדלות פירעון ושיקום כלכלי לפי פקודת פשיטת הרגל
- "2" – תיק חדלות פירעון ושיקום כלכלי המדווח על ידי הממונה הליכי חדלות פירעון ושיקום כלכלי לפי חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי
- "3" – תיק חדלות פירעון ושיקום כלכלי המדווח על ידי ההוצאה לפועל לפי חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי

4.6.2.2.3 תאריך פתיחת התיק (Starting Date)

מקור המידע ימלא את "תאריך פתיחת התיק", בהתאם לגורם שהגיש את הבקשה:

- אם מגיש הבקשה הוא החייב - התאריך שבו זוהה;
 - אם מגיש הבקשה הוא נושה - התאריך שבו הגיש את הבקשה.
- אין להכניס תאריך עתידי כלשהו; התאריך יהיה מוקדם מתאריך נכונות הנתונים או זהה לו.

4.6.2.2.4 המחוז (District)

מקור המידע ימלא את מספר המחוז שבו מנוהל התיק; הערכים המותרים לשימוש מפורטים ברשימת הערכים של הקובץ BPP_FormalLogicalChecks.xlsx.

5 דיווח מיוחד על פשיטת רגל/חדלות פירעון ושיקום כלכלי (BMF)

תהליך הדיווח המיוחד (BMF) נועד לשני מצבי דיווח שונים:

- קידוד מחדש של מספרי תיקי פשיטת רגל ותיקי חדלות פירעון ושיקום כלכלי (TRANSCODING)
- מחיקה (DELETE)

באמצעות שימוש בתבנית דיווח BMF ניתן יהיה לדווח על פעולה אחת בלבד (קידוד מחדש או מחיקה), קרי קובץ אחד לכל פעולה.

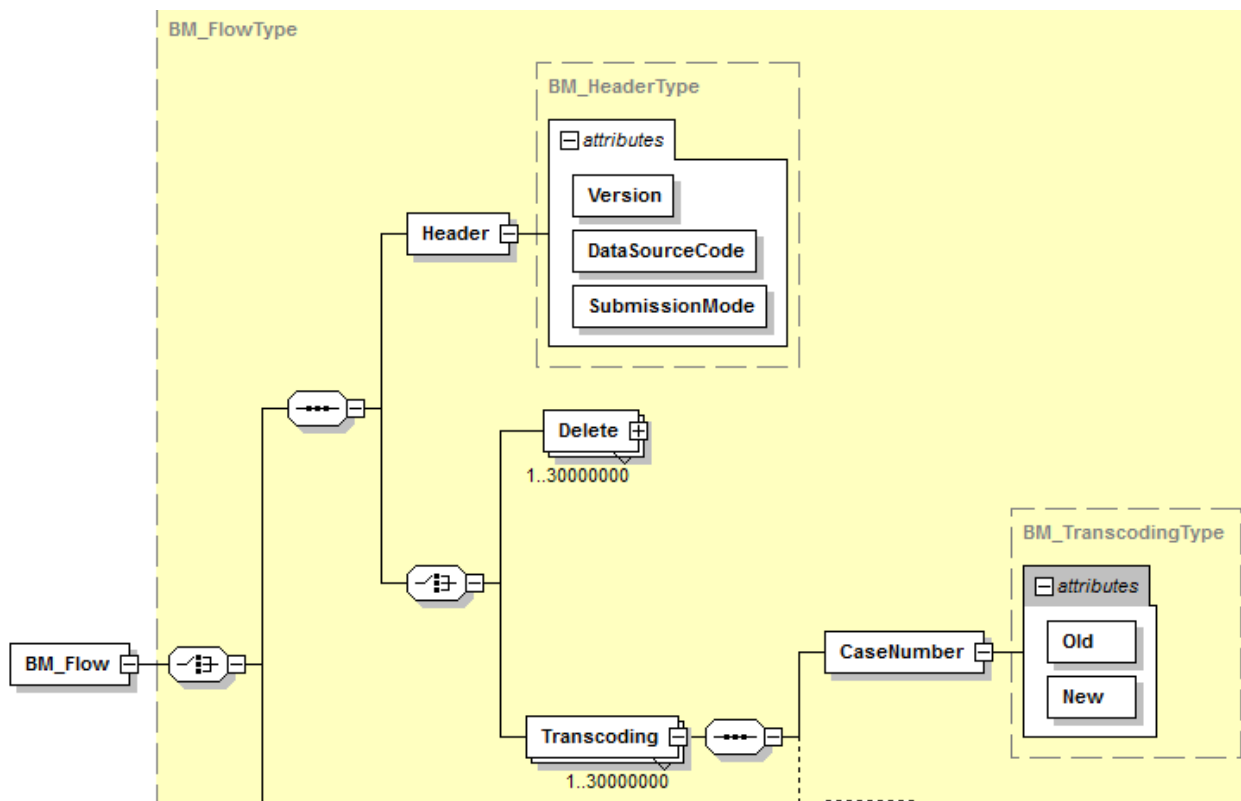
5.1 קידוד מחדש

מצב דיווח זה רלבנטי כאשר מקור המידע צריך לעדכן את מספרי התיקים שדווחו למאגר (ערכים של השדה "מספר תיק" - CaseNumber) מערכים ישנים לחדשים. הדבר עשוי לקרות מסיבות טכניות או עסקיות.

במצב זה יש למלא את הקוד של מקור המידע בשדה כותרת/קוד מקור המידע (Header/DataSourceCode) ולמלא במקטע הקידוד, את מספר התיק הקודם ואת מספר התיק החדש.

יובהר כי מקור מידע נדרש תמיד לדווח את קובץ הדיווח המיוחד (BMF) המתייחס למצב קידוד מחדש (TRANSCODING) לפני העברת קובץ דיווח נתונים מסוג BPF שמכיל את מספרי התיקים החדשים, כך שניתן יהיה להתאים ולעדכן את התיקים כנדרש. לאחר שינוי מספרי התיקים מקור מידע ישתמש אך ורק במספרים החדשים על מנת לשלוח דיווחים למאגר. הדבר נכון גם למצבים של תיקון מידע המתייחס לעבר, עוד לפני שינוי מספרי התיקים.

להלן דוגמה לסכמה עם המקטעים המשמשים לקידוד מחדש:



5.2 מחיקה

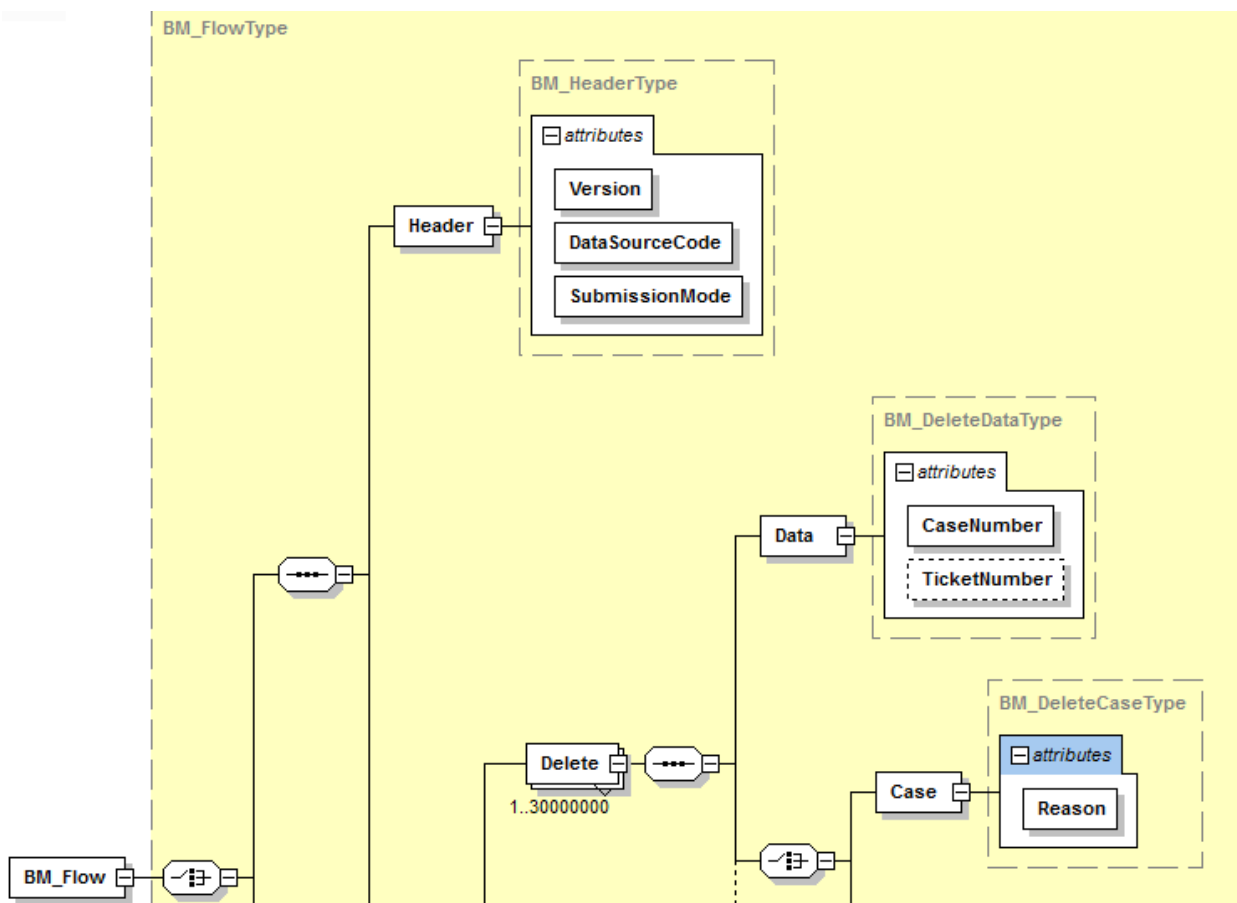
תהליך זה מאפשר למחוק את כל היסטוריית הרשומות של תיק קיים במאגר או רשומות מסוימות של תיק המתייחסות לתאריך נכונות נתונים ספציפי.

מחיקת נתונים ממאגר נתוני האשראי תיחשב לפעולה רגישה ביותר ועל כן ברור שיש לנהל אותה באופן מוקפד תוך אימות תוכן נתוני הקובץ לפני מסירתו למאגר. יובהר כי לא ניתן יהיה לשחזר רשומות שנמחקו, אלא על ידי משלוח כל אותן רשומות מחדש.

בהתאם לעניין, מקור מידע יכול לדווח על מחיקות מסוגים שונים באותו קובץ דיווח, קרי ניתן למחוק תיקים ורשומות באותו קובץ דיווח ובגין תאריכי נכונות נתונים שונים.

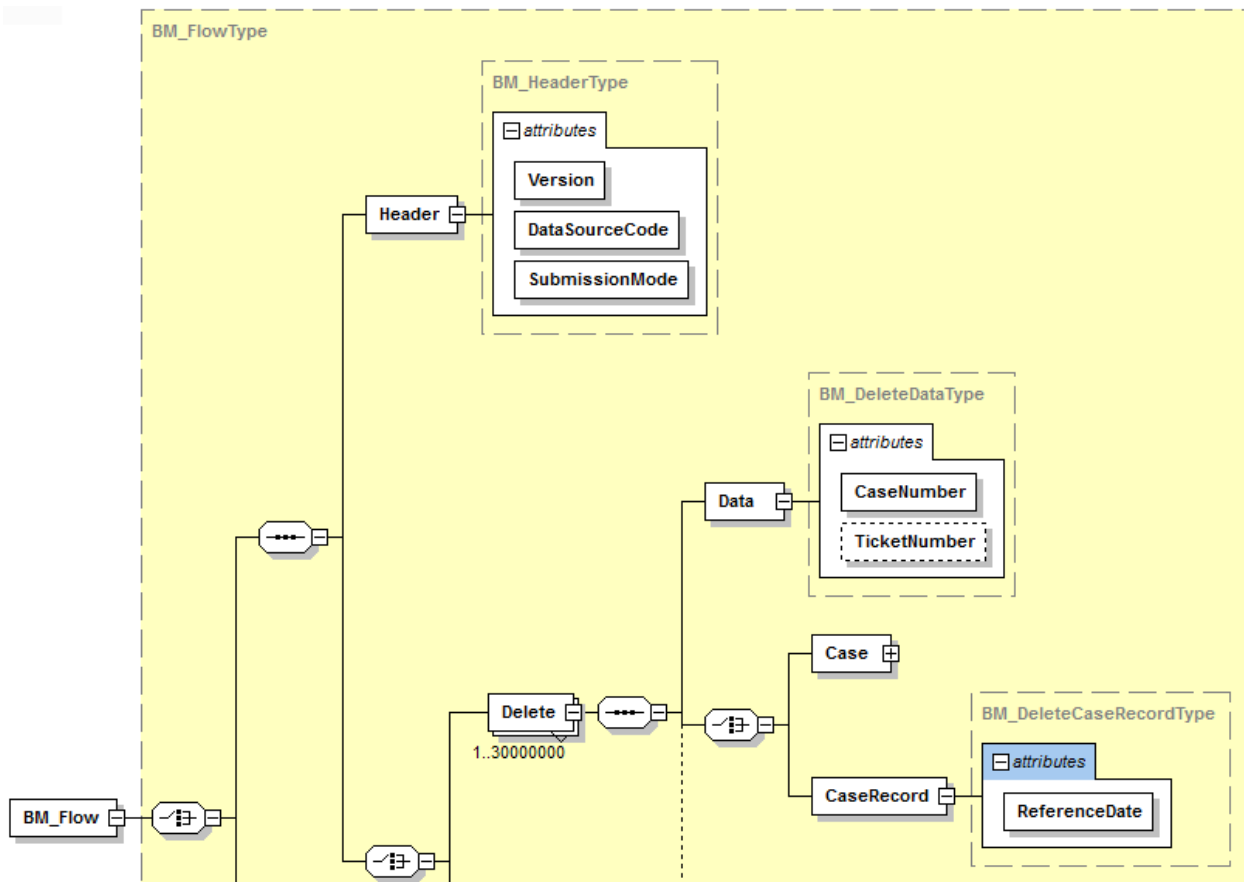
להלן רשימה של סוגי מחיקות שונים המיושמים בתהליך:

- מחיקת תיק עם כל ההיסטוריה שלו- התיק יוסר לחלוטין מהמאגר; זיהוי המידע שיש למחוק מתבצע תוך שימוש בשדות "קוד מקור המידע" ו"מספר תיק", כפי שניתן לראות במקטעים של הסכמה להלן:



- **מחיקת רשומות מתיק (Deletion of Case Records)** - משמשת להסרה של רשומה מתיק, בתאריך נכונות נתונים מסוים. זיהוי המידע שיש למחוק יתבצע תוך שימוש בשדות "קוד מקור המידע", "מספר תיק" וכן "מועד נכונות הנתונים". אם יש צורך למחוק רשומות נוספות הקשורות לאותו חוזה שיש להן תאריכי נכונות נתונים שונים, ניתן לשלוח אותן באותו קובץ.

להלן השדות של הסכמה המשמשים בתהליך זה:



5.3 מבנה הנתונים

המבנה של הנתונים שיש למסור בתהליך הדיווח המיוחד (BMF) מתואר בקבצים אלו:

- **BMF_Flow.xsd** - הקובץ העיקרי
- **Common.xsd** - סוג של ספרייה הכלולה בקובץ העיקרי

קובץ האקסל **BMP_FormalLogicalChecks.xlsx** מכיל את התיאור של כל שדה, את אורכו ואת סוגו, את הכללים למילוי השדה, מידע אם השדה הינו בגדר חובה או רשות, טווח ערכי השדה/ רשימת הערכים האפשרית לכל שדה.

6 מועדי הדיווח

- **דיווח רגיל** - מקור המידע ידווח את המידע בנוגע לכלל התיקים הפעילים ביום הקלנדרי האחרון של כל חודש.
- **דיווח יומי** - מקור המידע ידווח את המידע הנדרש בכל יום עסקים, בהתאם לתבנית הדיווח החודשי, כאשר מתרחש אחד מן האירועים הבאים:
 - פתיחת תיק חדש
 - סגירת תיק קיים
 - מחיקת תיק
 - תיקון מידע
 - השלמת מידע

לתשומת לב: יובהר כי יש לשלוח דיווח יומי **אחד** לכל אחד מסוגי השדרים, לכל תאריך נכונות נתונים. לדוגמא: במידה ויש מספר רשומות לתיקון עבור תאריך 25/09/2019 יש לשלוח קובץ מתקן אחד בכל יום על כלל הרשומות שיש לתקן, ולא קובץ עבור כל רשומה.

*

*

*