



מדינת ישראל רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

ו' באב התשפ"א
15 ביולי 2021
שה. 2021-5578

חוזר דיווחי אשראי - טיוטה

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 4(א), 39(א) ו-39(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016 (להלן – "חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים"), ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת, להלן הוראותיי:

1. כללי

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים חוקק במטרה לתת מענה למספר תכליות ובכללם הגנה ושמירה על עניינם של לקוחות של נותני השירותים הפיננסיים, יצירת סביבה אמינה, בטוחה ויציבה למתן השירותים, וכן קידום התחרות בתחום השירותים הפיננסיים והגברת הנגישות לשירותים אלו. בהתאם להוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים, נדרש המפקח על שירותים פיננסיים מוסדרים (להלן – "המפקח") לבקר ולפקח על פעילות בעלי רישיונות למתן שירותים פיננסיים. כדי למלא תפקיד זה, נדרש המפקח לקבל מידע מאת נותני השירותים הפיננסיים. מידע כאמור נדרש, בין השאר, גם לצורך בחינת מימוש תכליות החוק, הלכה למעשה, על ידי נותן השירותים הפיננסיים. כך לדוגמה, דרישת מידע לעניין נתונים על גובה הריבית הנגבית בהלוואות, מיועדת, בין השאר, לצורך שמירה על עניינם של ציבור הלקוחות נותני השירותים הפיננסיים, ודרישת דיווח בעניין היקף הפעילות של נותן שירותים פיננסיים, מסייעת בהשגת התכלית של סביבה אמינה למתן השירותים ותורמת בכך להתפתחות התחרות בתחום השירותים הפיננסיים.

חוזר זה מסדיר את המידע שבעל רישיון למתן אשראי נדרש להעביר למפקח, וקובע הוראות לעניין אופן העברת המידע כאמור.

2. תיקון החוזר המאוחד לעניין שירותים פיננסיים מוסדרים

בחוזר המאוחד לעניין שירותים פיננסיים מוסדרים, בחלק 4 ('פיקוח ואכיפה'), בפרק 4 (דיווחים למפקח) יבוא סימן ב' ('דוחות והודעות'), המצורף כנספח א' לחוזר זה.

3. תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על בעל רישיון למתן אשראי.

4. תחילה

תחילתן של הוראות חוזר זה שמונה חודשים מיום פרסומו.

ד"ר משה ברקת

המפקח על שירותים פיננסיים מוסדרים

נספח א'

דוחות והודעות לבעלי רישיון למתן אשראי

331. הגדרות

בסימן זה –

"**בטוחה עם שיעבוד משני**" – בטוחה שמשועבדת לשם הבטחה של יותר מהתחייבות אחת;

"**בעל רישיון**" – בעל רישיון למתן אשראי;

"**הלוואה**" – עסקה למתן אשראי שאינה אחת מאלה:

1. ניכיון שקים, למעט ניכיון שיק עצמי;
2. מתן אשראי כנגד המחאת זכותו של מקבל האשראי לקבל נכסים פיננסיים מאחר (להלן – **המחאת זכות**);
3. ניכיון שוברי אשראי;

"**הלוואה לדיור**" – הלוואה המקיימת אחד מאלה, ובלבד שלא ניתנה למטרת עסק:

1. הלוואה המיועדת לרכישת או לחכירת דירת מגורים, בנייתה, הרחבתה, או שיפוצה;
2. הלוואה המיועדת לרכישת מגרש לבניית דירת מגורים;
3. הלוואה שכנגדה ניתנה בטוחה שהיא דירת מגורים.

"**מחזור פעילות**" – סך כל ההכנסות שהתקבלו אצל עסק (תאגיד או עוסק מורשה כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975), שמבקש לקבל אשראי מבעל הרישיון במהלך תקופת הדיווח; **"משק בית"** – כל אחד מאלה:

1. אדם אחד או קבוצת אנשים הגרים יחד באופן קבוע ומנהלים תקציב הוצאות משותף, לרבות מספר אנשים שאינם קרובי משפחה;
2. עוסק פטור כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975;

"**צמוד מדד**" – אשראי שתשלומי הקרן או הריבית המשולמים בעדו מוצמדים למדד המחירים לצרכן המתפרסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה;

"**צמוד מט"ח**" – אשראי שתשלומי הקרן או הריבית המשולמים בעדו מוצמדים לשער היציג של מטבע חוץ שאותו מפרסם בנק ישראל;

"**צמוד אחר**" – אשראי שתשלומי הקרן או הריבית שמשולמים בעדו מוצמדים למדד שאינו צמוד מדד או צמוד מט"ח;

"**ריבית משתנה**" – ריבית ששיעורה לא נשאר קבוע לכל אורך חיי האשראי;

"**ריבית קבועה**" – ריבית ששיעורה נשאר קבוע לכל אורך חיי האשראי;

"**שיק עצמי**" – שיק שניתן כנגד קבלת הלוואה מבעל הרישיון, שבו מושך השיק הוא מקבל הלוואה;

"**תקופת הדיווח**" – התקופה שביחס אליה מתבצע הדיווח, כאמור בסעיף 332(א);

332. חובת הדיווח

א. בעל רישיון יעביר למפקח באופן ממוכן דיווח על פעילות האשראי שלו, בהתאם לטפסים

האלקטרוניים (Excel) המצורפים ('דיווחי אשראי'), שמספרם 332.1 עד 332.16 (להלן – **הטפסים**

האלקטרוניים), ולהוראות סעיף 335 שלהלן. תקופת הדיווח תהיה כמפורט להלן:

1. לבעל רישיון בסיסי למתן אשראי – על כל שנה קלנדרית;
 2. לבעל רישיון מורחב למתן אשראי – על כל חצי שנה קלנדרית.
- ב. את הדיווח יש להעביר למפקח בתוך שלושה חודשים מיום סיום תקופת הדיווח.

333. אופן הדיווח

- א. בעל רישיון ימלא דיווחים למפקח, באופן ממוכן, באמצעות הטפסים האלקטרוניים שבאתר האינטרנט של רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון, המופיעים בקישור הבא:
https://www.gov.il/he/departments/general/regulation_drafts
- ב. הדיווח יכלול מילוי של כל הגיליונות וטבלאות הדיווח המופיעים בטפסים בצורה מלאה, בהתאם לטפסים האלקטרוניים. מילוי הטפסים כאמור יתבצע לפי ההוראות המפורטות בנספחים 332.1 – 332.16 לחוזר זה, בהתאמה. לא יתקבלו קבצים שנבנו באופן עצמאי, קובץ PDF או קובץ סרוק שלא באמצעות הקבצים האלקטרוניים באתר האינטרנט.
- ג. בעל הרישיון יעביר את הדיווח ללא גיליונות, שורות או עמודות נסתרות. כל התאים האפורים בקובצי האקסל הם תאים מוגנים, אשר מתמלאים באופן אוטומטי.
- ד. בעל הרישיון ישלח את קובץ הדיווח באמצעות פורטל רישוי שירותים פיננסיים <https://fsl.cma.gov.il/> תחת הכותרת 'דיווחים תקופתיים'.
- ה. מועד קבלת הדיווח ייחשב כמועד שבו התקבל אצל בעל הרישיון אישור על קבלת דיווח תקין במערכת. למען הסר ספק, ככל שתתקבל הודעת שגיאה, יש לדווח שוב, כאשר מועד הדיווח ייחשב רק לאחר שיתקבל היזון אישור על קבלת דיווח תקין.

334. הוראות כלליות

- א. כל הסכומים הכספיים ידווחו בשקלים חדשים.
- ב. דיווח של נתונים המהווים מספרים שאינם מבטאים ערכים כספיים (למשל מספר הלוואות), ייעשה במספרים שלמים.
- ג. דיווח נתונים באחוזים יכלול לפחות שתי ספרות לאחר הנקודה העשרונית.
- ד. כל הסכומים הנקובים במט"ח יתורגמו לשקלים חדשים; התרגום יתבצע בהתאם לשער היציג כפי שמפורסם על ידי בנק ישראל, במועד הרלבנטי לנושא הדיווח לפי העניין.
- ה. בסעיפים שבהם בדיווח הנדרש אין הפרדה בין סוגי ריביות, יש להתייחס לאשראי שניתן הן בריבית קבועה והן בריבית משתנה.
- ו. בדיווח על מתן אשראי שיש בו מרכיבים שמשתייכים לטבלאות דיווח שונות, יש לדווח על מלוא הסכום בפילוח יחסי, בהתאם לטבלאות הרלוונטיות (כך לדוגמא: הלוואה שניתנה בגובה 100,000 שקלים, כאשר כנגד 50,000 שקלים מתוכה עומדת בטוחה, ואילו כנגד 50,000 השקלים הנותרים לא עומדת בטוחה – יש לדווח על 50,000 שקלים בטבלה של אשראי עם בטוחה, ו- 50,000 שקלים הנותרים בטבלה של אשראי ללא בטוחה).

335. חובת דיווח

בעל רישיון ידווח למפקח בטפסים האלקטרוניים בהתאם להנחיות בטבלה המצורפת :

שם גיליון	בעל רישיון בסיסי	בעל רישיון מורחב
כללי (332.1)	V	V
נתונים כספיים (332.2)	V (תאגיד בלבד)	V
הלוואות – העמדת אשראי בתקופת הדיווח (332.3)	V	V
ניכיונות ; המחאת זכויות ; ניכיונות שוברי אשראי – העמדת אשראי בתקופת הדיווח (332.4 ; 332.5 ; 332.6)	V	V
הלוואות – יתרה (332.7)	V	V
ניכיונות ; המחאת זכויות ; ניכיונות שוברי אשראי – יתרה (332.8 ; 332.9 ; 332.10)	V	V
מסגרת אשראי (332.11)		V
נתוני לווים (332.12)		V
ענפי פעילות לקוחות (332.13)		V
חובות בעיתיים (332.14)	V	V
מימון באמצעות חוב (332.15)	V	V
אשראי לפי ריבית – העמדת אשראי בתקופת הדיווח (332.16)		V

דברי הסבר

כללי

ביום 6 באוגוסט 2016 פורסם חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים) (להלן – **"החוק"** או **"חוק הפיקוח על המוסדרים"**). חוק זה מסדיר את שוק השירותים הפיננסיים החוץ-מוסדיים וממנה את הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון לשמש כמפקח על נותני שירותים פיננסיים (להלן – **"המפקח"**).

מדובר בענף חשוב אשר לאסדרת פעילותו תועלת משקית רבה, אך למרות חשיבותו הענף כמעט שלא היה מוסדר ומפוקח. האסדרה שהיתה קיימת, היתה חלקית בלבד ועסקה בעיקר בהיבטים של איסור הלבנת הון. על רקע זה חוק חוק הפיקוח על המוסדרים, שנועד בין היתר לשם יצירת סביבה אמינה, בטוחה ויציבה למתן שירותים פיננסיים, ולהטלת חובות פיקוח ואסדרה על השחקנים הפועלים בשוק האשראי החוץ-בנקאי, במטרה לוודא כי שחקנים אלה פועלים באופן סדור ויעיל.

בכל הקשור לקידום התחרות בתחום, יצוין גם שבמסגרת המלצות הוועדה לבחינת התחרות בשוק האשראי (צוות שטרס), אשר היוו חלק מהתשתית שעל גביה חוק הפיקוח על המוסדרים, נקבע הצורך ביצירת תבחינים שישמשו לבחינה מתמשכת של מידת התחרות בשוק האשראי בישראל. התבחינים, שנקבעו על ידי הצוות ליישום המלצות הוועדה, מהווים למעשה שפה משותפת בין הרגולטורים הפיננסיים, כך שייבחנו על ידי כל רגולטור אל מול הגופים שבתחום אחריותו, על מנת לייצר תמונת מצב מבוססת ואחידה לגבי מצב שוק האשראי בישראל. חלק מהתבחינים לניתוח כאמור, מתבססים על נתונים הנדרשים במסגרת חוזר זה כגון: התפלגות נתחי השוק, כמות האשראי שניתן על ידי נותני שירותים פיננסיים ומחיר האשראי.

במסגרת האסדרה המתגבשת מכוח חוק הפיקוח על המוסדרים, והרציונאליים העומדים בבסיסו, עולה צורך לתת דגש מיוחד לחובת דיווח נתונים והיקפי פעילות האשראי בגופים אשר עוסקים בשירותי אשראי, וזאת כדי להבטיח את ניהולם התקין, את קידום התחרות במשק, את מוניטין האשראי החוץ בנקאי ואת השמירה על עניינים של לקוחותיהם.

לסעיף 331

להגדרה **"הלוואה"** – מוצע להגדיר הלוואה כעסקה ספציפית למתן אשראי שאינה עסקה של ניכיון שקים (למעט ניכיון שיק עצמי), המחאת זכויות או ניכיון שוברי אשראי. בכל מקום בחוזר זה בו קיימות הוראות המתייחסות להלוואה, הכוונה להוראות לעסקה מסוג הלוואה כהגדרתה בחוזר זה. לעומת זאת, מקום בו מדובר על **"אשראי"** הרי שהכוונה לכל סוג של אשראי לרבות עסקאות אשר הוחרגו בהגדרה **"הלוואה"**.

להגדרה **"הלוואה לדיווח"** – מוצע להגדיר הלוואה לדיווח כהלוואה שהיא הלוואה המיועדת לצורך רכישה (וכן חכירה, בנייתה הרחבתה או שיפוצה) של דירת מגורים או מגרש לבניית דירת מגורים, או הלוואה שכנגדה ניתנה בטוחה שהיא דירת מגורים. בחוזר זה נדרש לפצל את הדיווח בין אשראי שניתן באופן כללי לבין אשראי בו מעורבת דירת מגורים, הן כאשר מטרת ההלוואה היא מימון דירת המגורים והן כאשר דירת המגורים מהווה בטוחה כנגד הלוואה. אשראי מסוג זה שונה במהותו מאשראי כללי וזאת מכיוון שהסיכון על בעל האשראי באשראי מסוג זה הוא סיכון גדול יותר. בנוסף, כיום, לא קיימים בעולם האשראי החוץ בנקאי מוצרים רבים אשר מציעים הלוואות לדיווח. על כן, וכדי שהמפקח יוכל לעקוב אחר התפתחות ענף זה, בין היתר לצורך הגברת התחרות, נדרש דיווח ספציפי לאשראי מסוג זה. עוד יצוין כי פיצול זה נדרש גם בהתאם להוראות הדיווח של בנק ישראל למפוקחים על ידו.

להגדרה **"משק בית"** – בסעיף (א) מוצע להגדיר משק בית בצורה רחבה אשר תכלול צורות שונות של משקי בית אשר מנהלים תקציב הוצאות משותף, ולא רק כמשפחה גרעינית. בנוסף מוצע להכניס בסעיף (ב) להגדרת משק

בית גם עוסק פטור וזאת מכיוון שיש קושי להפריד בין הכספים המנוהלים אגב משק הבית לבין הכספים המנוהלים אגב עוסק פטור.

לסעיף 332

בסעיף זה מוצע לקבוע דרישת דיווח שנתית לבעלי רישיון בסיסי ודרישת דיווח חצי שנתית לבעל רישיון מורחב, דרישת דיווח תקופתית מסייעת להבטחת ניהולם התקין של נותני שירותי אשראי. בנוסף דיווח תקופתי מאפשר קבלת תמונת מצב עדכנית למצב השוק באופן המאפשר גם איתור מוקדם של נקודות תורפה בשלב מוקדם מבלי להמתין לסוף השנה. לאור זאת מוצע שבעלי רישיונות מורחבים שהיקף העסקאות המבוצעות על ידם גדול יותר, ידרשו לדווח באופן תדיר יותר מבעל רישיון בסיסי. כמו כן, תכלית זו מתחדדת לאור העובדה שמדובר בשוק חדש ומתפתח, שהמידע הקיים ביחס אליו אצל הרשות, אינו רב ועל כן נדרש לשם הכרת השוק והכרת הסיכונים הגלומים בו. כמו כן מוצע לקבוע כי העברת הדיווח לידי המפקח תתקיים בתום שלושה חודשים מתום מועד תקופת הדיווח וזאת כדי לאפשר לבעל הרישיון זמן סביר להערכות שליחת הדיווח.

לסעיף 333

בסעיף זה מוצע לקבוע את האופן בו בעל הרישיון ידווח את הנתונים המתבקשים, הכתובת למשלוח קובץ הדיווחים וקביעת מועד הדיווח. מועד הדיווח נקבע כמועד בו תתקבל הודעה על היזון תקין וזאת כדי למנוע אפשרות שבעל רישיון ישלח קובץ לא תקין במהלך המועד לדיווח. יצוין שנכון למועד זה לא קיימת בפורטל רישוי שירותים פיננסיים לשונית עם הכותרת 'דיווחים תקופתיים', אך בכוונת הרשות להוסיף לשונית שכזו עם כניסתן לתוקף של הוראות חוזר זה.

לסעיף 334

בסעיף זה מוצע לקבוע הוראות כלליות לגבי תוכן הדיווח ואופן מילוי הדיווח, שמתייחסות לכל הנספחים בקבצים האלקטרוניים. הערות אלו נועדו למנוע מצב בו בעל הרישיון יפרש וידווח נתונים באופן שונה ממה שנדרש, ובכדי ליצור אחידות בין אופן הדיווח בין כל המדווחים על מנת שניתן יהיה להשוות ביניהם.

לסעיף 335

בסעיף זה מוצע לקבוע את רמות הדיווח הנדרשות מבעלי הרישיונות השונים בהתאם להיקף צבר האשראי המנוהל על ידם. מוצע לחלק את בעלי הרישיונות לשתי רמות – בעל רישיון בסיסי ובעל רישיון מורחב. מוצע לקבוע כי ככל שצבר האשראי של בעל הרישיון גדול יותר, כך חובות הדיווח שיחולו עליו יהיו רחבות יותר, זאת לאור העובדה שככל שהיקף העסקאות המבוצעות על ידו גדול יותר, כך עולה הצורך בפיקוח על האינטרסים המוגנים.

נספח 332.1 – כללי

1. כללי:

בטופס מספר 332.1- כללי, יש לעדכן את פרטי בעל הרישיון בהתאם להוראות הבאות:

2. טבלה – פרטים:

- א. שם בעל הרישיון – יש לרשום את שם בעל הרישיון כפי שמופיע ברישיון.
- ב. מספר רישיון – יש לרשום את מספר הרישיון אשר אליו הדיווח מתייחס.
- ג. התאגדות – יש לבחור "יחיד" או "תאגיד" מתוך רשימה סגורה ("Combo Box"), את סוג בעל הרישיון.
- ד. תאריך הדיווח – יש לבחור מתוך רשימה סגורה ("Combo Box") את התקופה שבגינה מדווח הדיווח.
- ה. שם הקובץ לשמירה – שדה זה יעודכן באופן אוטומטי, לאחר מילוי כל הפרטים המפורטים לעיל.

נספח 332.2 – נתונים כספיים

1. כללי:

בטופס מספר 332.2- נתונים כספיים יש לדווח על הנתונים כפי שהם מופיעים בדוחות הכספיים של בעל הרישיון המבוקרים/סקורים על ידי רואה חשבון.

א. אם אופן הפירוט בדוח הכספי שונה מזה המופיע בטופס, על ממלא הדוח לתת פירוט כפי שמופיע בטופס. למען הסר ספק, במקרה כזה אין צורך לרשום את אותו סכום בכפילות. לדוגמא - אם בדוח הכספי הוצאות חובות מסופקים בגין ירידת ערך נרשם בהוצאות הנהלה וכלליות, יש לתת בגיליון זה פירוט של הוצאות חובות מסופקים בגין ירידת ערך ולנטרל את ההוצאה מסעיף הנהלה וכלליות.

ב. יובהר כי בעל רישיון בסיסי מסוג יחיד כמשמעותו בחוק שירותים פיננסיים מוסדרים אינו נדרש בדיווח של הטופס הנוכחי.

2. טבלה – פרטי בעל הרישיון:

נתונים אלה יתמלאו באופן אוטומטי לאחר מילוי טופס "332.1-כללי".

3. טבלה – מאזן:

בטבלה זו יש לדווח על נתוני המאזן כפי שהם מופיעים בדוחות הכספיים המבוקרים/סקורים של בעל הרישיון וזאת בהתאם לפירוט שמופיע בטור B.

4. טבלה – דוח רווח והפסד:

בטבלה זו יש לדווח על נתוני הרווח והפסד כפי שהם מופיעים בדוחות הכספיים המבוקרים/סקורים של בעל הרישיון וזאת בהתאם לפירוט שמופיע בטור B.

נספח 332.3 – הלוואות - העמדת אשראי בתקופת הדיווח

1. כללי:

א. בנספח זה יחולו ההגדרות הבאות:

- (1) **"עמלה מוחרגת"** – הוצאה להעמדת האשראי כמשמעותה בתקנה (2) לתקנות הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות (החרגת סוגי עסקאות אשראי מתחולת החוק והחרגת הוצאות מגדר "תוספת"), תשע"ט-2019;
- (2) **"ריבית העוגן"** – מרכיב ריבית בתוך הריבית המשתנה הלא ידועה, אשר שיעורו קבוע;
- (3) **"ריבית אפקטיבית"** – ריבית דריבית;
- (4) **"ריבית משתנה ידועה"** – ריבית שמשתנה אחת לתקופה עלפי חוזה, אשר שיעור השינוי ומועד השינוי בה ידוע;
- (5) **"ריבית משתנה לא ידועה"** – ריבית שיכולה להשתנות אחת לתקופה עלפי חוזה, אשר שיעור השינוי ומועד השינוי בה אינם ידועים מראש;
- (6) **"ריבית קבועה"** – ריבית ששיעורה נשאר קבוע לכל אורך חיי האשראי;
- (7) **"שיעור הרכיב המשתנה"** – מרכיב ריבית בתוך ריבית משתנה לא ידועה, אשר שיעורו אינו קבוע (לדוגמא פריים);
- (8) **"תוספות"** – כהגדרתן בחוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות, התשנ"ג-1993 (תיקון מס 5), התשע"ז-2017;

ב. בטופס מספר 332.3-הלוואות- העמדת אשראי בתקופת הדיווח, בעל רישיון ידווח על הלוואות שניתנו בתקופת הדיווח, **ככל שרלוונטי**, לפי פירוט של סוג הלוואה (משק בית או עסק לפי גודל מחזור פעילות) ולפי תקופת ההלוואה – כפי שמפורט בעמודה B.

ג. טופס זה כולל שלוש טבלאות למילוי –

- (1) טבלה להלוואות ללא בטוחות שאינן הלוואות לדיור (שורה 6);
- (2) טבלה להלוואות כנגד בטוחות אחרות, שאינן הלוואות לדיור (שורה 67);
- (3) טבלה להלוואות לדיור (שורה 128);

ד. בכל טבלה יש להתייחס לסוגי הצמדה וסוגי ריביות שונות, כמפורט בטבלה.

ה. בדיווח לפי ריבית משתנה לא ידועה יש לפצל בין ריבית העוגן למרכיב שיעור הריבית המשתנה.

ו. יש לדווח על נתוני הריבית באופן משוקלל, כלומר ריבית המשקללת את כל ההלוואות בתיק בהתאם למשקלן, כך שבעת חישוב הריבית המשוקללת יש להתייחס למשקלה של כל הלוואה ביחס לסך תיק ההלוואות. לדוגמה - תיק הלוואות בסך 150 שקלים, אשר מחולק להלוואה של 100 שקלים עם ריבית של 3%, והלוואה של 50 שקלים עם ריבית של 8%, שיעור הריבית המשוקללת יחושב באופן הבא – $\{3\% \cdot (100/150)\} + \{8\% \cdot (50/150)\}$.

2. טבלה – פרטי בעל הרישיון:

נתונים אלה ימולאו באופן אוטומטי לאחר מילוי טופס "332.1-כללי".

3. טבלה – הלוואות ללא בטוחות שאינן הלוואות לדיור - בתקופת הדיווח:

בתוך טבלה זו יש לדווח על לווים שקיבלו אשראי בפועל, בתקופה המדווחת, בהלוואה ללא בטוחות שאינן הלוואות לדיור, בהתייחס לנתונים הבאים: כמות לווים, מספר הלוואות, סך כל ההלוואות, שיעורי הריבית האפקטיבית, שיעור התוספות לא כולל ריבית וסכום העמלות המוחרגות, ככל שרלוונטי. יש לדווח על כל

הלוואה בחלוקה לפי סוג ההלוואה כמפורט בטבלה (הלוואה ללא הצמדה /הצמדה למדד/הצמדה למט"ח/הצמדה אחר וסוג הריבית קבועה/משתנה ידועה/ משתנה לא ידועה) כמו כן, על כל הלוואה יש לדווח בחלוקה לסוג הלווה ותקופת ההלוואה נכון ליום העמדת ההלוואה.

4. טבלה – הלוואות כנגד בטוחות שאינן הלוואות לדיור – בתקופת הדיווח:

בתוך טבלה זו יש לדווח על לוויים שקיבלו אשראי בפועל, בתקופה המדווחת, בהלוואה כנגד בטוחות שאינן הלוואות לדיור, בהתייחס לנתונים הבאים: כמות לוויים, מספר הלוואות, סך סכום ההלוואות, שיעורי ריבית האפקטיבית, שיעור התוספות לא כולל ריבית ואת סכום העמלות המוחרגות, ככל שרלוונטי. יש לדווח על כל הלוואה בחלוקה לפי סוג ההלוואה כמפורט בטבלה (הלוואה ללא הצמדה /הצמדה למדד/הצמדה למט"ח/הצמדה אחר וסוג הריבית קבועה/משתנה ידועה/ משתנה לא ידועה) כמו כן, על כל הלוואה יש לדווח בחלוקה לסוג הלווה ותקופת ההלוואה נכון ליום העמדת ההלוואה.

5. טבלה – הלוואות לדיור – בתקופת הדיווח:

בתוך טבלה זו יש לדווח על לוויים שהם משקי בית שקיבלו אשראי בפועל, בתקופה המדווחת, בהלוואה לדיור, בהתייחס לנתונים הבאים: כמות לוויים, מספר הלוואות, סך סכום ההלוואות, שיעורי ריבית האפקטיבית, שיעור התוספות לא כולל ריבית ואת סכום העמלות המוחרגות, ככל שרלוונטי. יש לדווח על כל הלוואה בחלוקה לפי סוג ההלוואה כמפורט בטבלה (הלוואה ללא הצמדה /הצמדה למדד/הצמדה למט"ח/הצמדה אחר וסוג הריבית קבועה/משתנה ידועה/ משתנה לא ידועה) כמו כן, על כל הלוואה יש לדווח בחלוקה לפי תקופת ההלוואה נכון ליום העמדת ההלוואה.

נספחים 332.4, 332.5, 332.6 – ניכיונות שקים; המחאת זכויות; ניכיונות שוברי אשראי –

העמדת אשראי בתקופת הדיווח

1. כללי:

א. בנספחים אלו יחולו ההגדרות הבאות:

- (1) **"מנכה משנה"** – מי שעיסוקו במתן אשראי כנגד המחאת זכותו של מקבל האשראי לקבל נכסים פיננסיים מאחר, לרבות שירותי ניכיון שיקים ושירותי ניכיון כהגדרתם בסעיף 7א לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981;
- (2) **"עמלה מוחרגת"** – הוצאה להעמדת האשראי כמשמעותה בתקנה 3(2) לתקנות הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות (החרגת סוגי עסקאות אשראי מתחולת החוק והחרגת הוצאות מגדר "תוספת"), התשע"ט-2019;
- (3) **"ריבית העוגן"** – מרכיב ריבית בתוך הריבית המשתנה הלא ידועה אשר שיעורה קבוע;
- (4) **"ריבית אפקטיבית"** – ריבית דריבית;
- (5) **"ריבית משתנה ידועה"** – ריבית שמשתנה אחת לתקופה עלפי חוזה, אשר שיעור השינוי ומועד השינוי בה ידוע;
- (6) **"ריבית משתנה לא ידועה"** – ריבית שיכולה להשתנות אחת לתקופה עלפי חוזה, אשר שיעור השינוי ומועד השינוי בה אינם ידועים מראש;
- (7) **"ריבית קבועה"** – ריבית ששיעורה נשאר קבוע לכל אורך חיי האשראי;
- (8) **"שיעור הרכיב המשתנה"** – מרכיב ריבית בתוך ריבית משתנה לא ידועה, אשר שיעורו אינו קבוע (לדוגמא פריים);
- (9) **"תוספות"** – כהגדרתן בחוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות, התשנ"ג-1993 (תיקון מס 5), התשע"ז-2017;

ב. בטפסים: 332.4-ניכיונות שקים העמדת אשראי בתקופת הדיווח, 332.5-המחאת זכויות העמדת אשראי בתקופת הדיווח, 332.6-ניכיונות שוברי אשראי העמדת אשראי בתקופת הדיווח, בעל רישיון ידווח, ככל שרלוונטי, על לווים שקיבלו אשראי בפועל (ניכיונות שיקים/המחאת זכויות/ניכיונות שוברי אשראי) בתקופה המדווחת, לפי פירוט של סוג הלווה (משק בית או עסק לפי גודל מחזור פעילות) ולפי תקופת האשראי – כפי שמפורט בעמודה B.

ג. יש לשים לב שנספח זה מתייחס לשלושה טפסים שונים (ניכיונות שקים, המחאת זכויות וניכיונות שוברי אשראי) כך שההוראות בנספח זה תקפות לשלושת הטפסים.

ד. יש לשים לב שבגיליון ניכיונות שיקים, יש לדווח בנפרד על אשראי שניתן לעסקים שאינם מנכי משנה, לעסקים שהם מנכי משנה.

ה. טופס זה כולל שתי טבלאות למילוי –

(1) טבלה – ללא בטוחות (שורה 6).

(2) טבלה להלוואות כנגד בטוחות. למען הסר ספק, הלוואות שהבטוחה שלהן היא דירת מגורים

ידווחו בטבלה זו (שורה 73).

ו. בכל טבלה יש להתייחס לסוגי הצמדה וריביות שונות.

ז. בדיווח לפי ריבית משתנה לא ידועה יש לפצל בין מרכיב ריבית העוגן למרכיב שיעור ריבית המשתנה.

ח. יש לדווח על נתוני ריבית באופן משוקלל, כלומר ריבית המשקללת את כל ההלוואות בתיק בהתאם למשקלן, כך שבעת חישוב הריבית המשוקללת יש להתייחס למשקלה של כל הלוואה ביחס לסך תיק ההלוואות. לדוגמה - תיק הלוואות בסך 150 שקלים, אשר מחולק להלוואה של 100 שקלים עם ריבית של

3%, והלוואה של 50 שקלים עם ריבית של 8%, שיעור הריבית המשוקללת יחושב באופן הבא –

$$\{ 3\% * (100/150) \} + \{ 8\% * (50/150) \}$$

2. טבלה – פרטי בעל הרישיון:

נתונים אלה ימולאו באופן אוטומטי לאחר מילוי טופס "332.1-כללי".

3. טבלה – ללא בטוחות – בתקופת הדיווח:

בתוך טבלה זו יש לדווח על לוויים שקיבלו אשראי בפועל, בתקופה המדווחת, ללא בטוחות, בהתייחס לנתונים הבאים: כמות לוויים, מספר הניכיונות/המחאות, סך סכום הניכיונות/המחאות, שיעורי ריבית האפקטיבית, שיעור התוספות לא כולל ריבית ואת סכום העמלות המוחרגות, ככל שרלוונטי. יש לדווח על כל האשראי שניתן, בחלוקה לפי סוג האשראי כמפורט בטבלה (ללא הצמדה/הצמדה למדד/הצמדה למט"ח/הצמדה אחר וסוג הריבית קבועה/משתנה ידועה/ משתנה לא ידועה) כמו כן, בעניין כל אשראי שניתן, יש לדווח בחלוקה לפי סוג הלווה ותקופת האשראי נכון ליום העמדת האשראי.

4. טבלה – כנגד בטוחות – בתקופת הדיווח:

בתוך טבלה זו יש לדווח על לוויים שקיבלו אשראי בפועל, בתקופה המדווחת, כנגד בטוחות, בהתייחס לנתונים הבאים: כמות לוויים, מספר הניכיונות/המחאות, סך סכום הניכיונות/המחאות, שיעורי ריבית האפקטיבית, שיעור התוספות לא כולל ריבית ואת סכום העמלות המוחרגות, ככל שרלוונטי. יש לדווח על כל האשראי שניתן, בחלוקה לפי סוג האשראי כמפורט בטבלה (ללא הצמדה/הצמדה למדד/הצמדה למט"ח/הצמדה אחר וסוג הריבית קבועה/משתנה ידועה/ משתנה לא ידועה) כמו כן, בעניין כל אשראי שניתן, יש לדווח בחלוקה לפי סוג הלווה ותקופת האשראי נכון ליום העמדת האשראי.

נספח 332.7 – הלוואות-יתרה

1. כללי:

- א. בטופס 332.7-הלוואות יתרה, בעל רישיון ידווח, **ככל שרלוונטי**, על יתרת האשראי של הלווים אצל בעל הרישיון. בנספח זה **יתרת אשראי** - יתרה אצל בעל הרישיון, נכון ליום האחרון של תקופת הדיווח;
- ב. טופס זה כולל שלוש טבלאות למילוי –
- (1) טבלה להלוואות ללא בטוחות שאינן הלוואות לדיור (שורה 6);
- (2) טבלה להלוואות כנגד בטוחות אחרות, שאינן הלוואות לדיור (שורה 67);
- (3) טבלה להלוואות לדיור (שורה 128);
- ג. בכל טבלה יש להתייחס לסוגי הצמדה וריביות שונות כמפורט בטבלה.

2. טבלה – פרטי בעל הרישיון:

נתונים אלה ימולאו באופן אוטומטי לאחר מילוי טופס "332.1-כללי".

3. טבלה – הלוואות ללא בטוחות שאינן הלוואות לדיור - יתרה:

בתוך טבלה זו יש לדווח על יתרת האשראי של לוויים, בתקופה המדווחת, שניתן בהלוואה ללא בטוחות, שאינן הלוואות לדיור בהתייחס לנתונים הבאים: כמות לוויים, מספר הלוואות וסך יתרת סכום ההלוואות. כאשר יש לפצל בכל הלוואה לפי סוג ההלוואה כמפורט בטבלה (הלוואה ללא הצמדה /הצמדה למדד/הצמדה למט"ח/הצמדה אחר וסוג הריבית קבועה/משתנה ידועה/ משתנה לא ידועה), כמו כן, כל יתרה יש לפצל לפי סוג הלווה ויתרת תקופת ההלוואה.

4. טבלה – להלוואות כנגד בטוחות אחרות, שאינן הלוואות לדיור - יתרה:

בתוך טבלה זו יש לדווח על יתרת האשראי של לוויים, בתקופה המדווחת, שניתן בהלוואה כנגד בטוחות שאינן הלוואות לדיור, בהתייחס לנתונים הבאים: כמות לוויים, מספר הלוואות וסך יתרת סכום ההלוואות כאשר יש לפצל בכל הלוואה לפי סוג ההלוואה כמפורט בטבלה (הלוואה ללא הצמדה /הצמדה למדד/הצמדה למט"ח/הצמדה אחר וסוג הריבית קבועה/משתנה ידועה/ משתנה לא ידועה), כמו כן, כל יתרה יש לפצל לפי סוג הלווה ויתרת תקופת ההלוואה.

הוראות נוספות לטבלה לדיווח להלוואות כנגד בטוחות אחרות שאינן הלוואות לדיור:

- א. בטור (28) בטבלה יש לדווח על יתרת שווי הבטוחות לרכב בתקופת הדיווח. למען הסר ספק, אין צורך לפצל לפי סוגי הצמדה וסוגי ריבית.
- ב. בטור (29) בטבלה יש לדווח על יתרת שווי הבטוחות לכל נכס שהוא לא רכב, בתקופת הדיווח. למען הסר ספק, אין צורך לפצל לפי סוגי הצמדה וסוגי ריבית.
- ג. בטור (30) בטבלה יש לדווח על כמות בטוחות עם שיעבוד משני, במועד הדיווח.

5. טבלה – הלוואות לדיור - יתרה:

בתוך טבלה זו יש לדווח על יתרת אשראי של לוויים, בתקופה המדווחת, שניתן בהלוואה לדיור, בהתייחס לנתונים הבאים: כמות לוויים, מספר הלוואות וסך יתרת סכום ההלוואות כאשר יש לפצל בכל הלוואה לפי סוג ההלוואה כמפורט בטבלה (הלוואה ללא הצמדה /הצמדה למדד/הצמדה למט"ח/הצמדה אחר וסוג הריבית קבועה/משתנה ידועה/ משתנה לא ידועה). כמו כן, כל יתרה יש לפצל לפי סוג הלווה ויתרת תקופת ההלוואה.

הוראה נוספת לטבלה הלוואות לדיור

בטור (28) בטבלה יש לדווח על כמות בטוחות עם שיעבוד משני, במועד הדיווח.

נספחים 332.8, 332.9, 332.10 – ניכיונות שקים; המחאת זכויות; ניכיונות שוברי אשראי-יתרה

1. כללי:

א. בנספחים אלו:

"מנכה משנה" - מי שעיסוקו במתן אשראי כנגד המחאת זכותו של מקבל האשראי לקבל נכסים פיננסיים מאחר, לרבות שירותי ניכיון שקים ושירותי ניכיון כהגדרתם בסעיף 7א לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981;

ב. בטפסים 332.8-ניכיונות שקים-יתרה, 332.9-המחאת זכויות-יתרה, 332.10-ניכיונות שוברי אשראי-יתרה, בעל רישיון ידווח, **בכל שרלוונטי**, על יתרת אשראי של לוויים (ניכיונות/המחאת זכויות/ניכיונות שוברי אשראי) אצל בעל הרישיון. בנספח זה **יתרת אשראי** - יתרה אצל בעל הרישיון, נכון ליום האחרון של תקופת הדיווח.

ג. יש לשים לב שנספח זה מתייחס לשלושה טפסים (ניכיונות שקים, המחאת זכויות וניכיונות שוברי אשראי) כך שההוראות בנספח זה תקפות לשלושת הטפסים.

ד. יש לשים לב שבגיליון ניכיונות שקים, יש לדווח בנפרד על אשראי שניתן לעסקים שאינם מנכי משנה, לעסקים שהם מנכי משנה.

ה. טופס זה כולל שתי טבלאות למילוי –

(1) טבלה ללא בטוחות (שורה 6);

(2) טבלה להלוואות כנגד בטוחות יתרה (שורה 73) למען הסר ספק, הלוואות שהבטוחה שלהן היא דירת מגורים ידווחו בטבלה זו.

ו. בכל טבלה יש להתייחס לסוגי הצמדה וריביות שונות.

2. טבלה – פרטי בעל הרישיון:

נתונים אלה ימולאו באופן אוטומטי לאחר מילוי טופס "332.1-כללי".

3. טבלה – ללא בטוחות - יתרה:

בתוך טבלה זו יש לדווח על יתרת אשראי של לוויים, בתקופה המדווחת, שניתן ללא בטוחות, בהתייחס לנתונים הבאים: כמות לוויים, מספר ניכיונות/המחאות וסך יתרת סכום הניכיונות/המחאות, כאשר יש לפצל בכל דיווח לפי סוג האשראי (ללא הצמדה /הצמדה למדד/הצמדה למט"ח/הצמדה אחר וסוג הריבית קבועה/משתנה ידועה/ משתנה לא ידועה), כמפורט בטבלה. כמו כן, כל יתרה יש לפצל לפי סוג הלווה ויתרת תקופת האשראי.

4. טבלה – כנגד בטוחות - יתרה:

בתוך טבלה זו יש לדווח על יתרת אשראי של לוויים, בתקופה המדווחת, שניתן כנגד בטוחות בהתייחס לנתונים הבאים: כמות לוויים, מספר ניכיונות/המחאות וסך יתרת סכום הניכיונות/המחאות כאשר יש לפצל בכל הלוואה לפי סוג האשראי (ללא הצמדה/הצמדה למדד/הצמדה למט"ח/הצמדה אחר) וסוג הריבית (קבועה/משתנה ידועה/ משתנה לא ידועה), כמפורט בטבלה. כמו כן, כל יתרה יש לפצל לפי סוג הלווה ויתרת תקופת האשראי.

הוראות נוספות:

א. בטור (28) בטבלה יש לדווח על יתרת שווי הבטוחות לרכב בתקופת הדיווח. למען הסר ספק, אין צורך לפצל לפי סוגי הצמדה וסוגי ריבית.

- ב. בטור (29) בטבלה יש לדווח על יתרת שווי הבטוחות לכל נכס שהוא לא רכב בתקופת הדיווח . למען הסר ספק, אין צורך לפצל לפי סוגי הצמדה וסוגי ריבית.
- ג. בטור (30) בטבלה יש לדווח על כמות בטוחות עם שיעבוד משני, במועד הדיווח.

נספח 332.11 – מסגרת אשראי

1. כללי:

בטופס 332.11-מסגרת אשראי, יש לדווח נתונים על לווים שנטלו אשראי עם מסגרת אשראי. בנספח זה מסגרת אשראי – כהגדרתה בחוק הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות, התשנ"ג-1993 (תיקון מס 5), התשע"ז – 2017.

2. טבלה – פרטי בעל הרישיון:

נתונים אלה ימולאו באופן אוטומטי לאחר מילוי טופס "332.11-כללי".

3. טבלה – יתרת מסגרת אשראי:

- א. בטור (1) בטבלה יש לדווח על מספר הלווים עם מסגרת אשראי, נכון למועד הדיווח וזאת בחלוקה לסוגי לווים, כפי שמפורט בעמודה B.
- ב. בטור (2) בטבלה יש לדווח על סך כל האשראי שניתן עם מסגרת אשראי, נכון למועד הדיווח וזאת בחלוקה לסוגי לווים, כפי שמפורט בעמודה B.
- ג. בטור (3) בטבלה יש לדווח על סך כל האשראי שניתן עם מסגרת אשראי ושלא נעשה בו שימוש נכון למועד הדיווח, בחלוקה לסוגי לווים, כפי שמפורט בעמודה B.
- ד. טור (4) בטבלה ירשם אוטומטי.

נספח 332.12 – נתוני לווים

1. כללי:

בטופס 332.12-נתוני לווים, יש לדווח נתונים על לווים של בעל הרישיון בדגש על פניות של לווים לקבלת אשראי ומטרות האשראי המבוקש.

2. טבלה – פרטי בעל הרישיון:

נתונים אלה ימולאו באופן אוטומטי לאחר מילוי טופס "332.1-כללי".

3. טבלה – חיתום ומטרה:

- א. בטור (2) בטבלה יש לדווח על מספר המקרים בהם ביצע בעל הרישיון חיתום ללקוח לצורך עסקה למתן אשראי, וזאת בחלוקה לסוגי לווים וגובה האשראי שהתבקש, כמפורט בטור (1) בטבלה.
- ב. בטור (3) בטבלה יש לדווח על מספר הדוחות לדירוג שהתבקשו על ידי בעל הרישיון מלשכות האשראי, בתקופת הדיווח, וזאת בחלוקה לסוגי לווים וגובה האשראי שהתבקש, כמפורט בטור (1) בטבלה.
- ג. בטור (4) בטבלה יש לדווח על מספר המקרים בהם ביצע בעל הרישיון חיתום ללקוח לצורך עסקה למתן אשראי, שבסופם העמיד בעל הרישיון את האשראי לשם ביצוע העסקה, כולו או חלקו, בתקופת הדיווח, וזאת בחלוקה לסוגי לווים וגובה האשראי שהתבקש, כמפורט בטור (1) בטבלה.
- ד. בטורים (5-10) בטבלה יש לדווח על מספר הפניות של לווים שאושר להם האשראי מסוג הלוואה, בתקופת הדיווח, בחלוקה לפי מטרת האשראי המבוקש (רכב, נדל"ן, מימון חוזר וכו') ובחלוקה לסוגי לווים וגובה האשראי שהתבקש, כמפורט בטור (1) בטבלה. יובהר כי יש למלא את הנתונים בטבלה עבור אשראי מסוג הלוואה בלבד.

נספח 332.13 – אשראי לפי ענפי משק

1. כללי:

- א. בנספח זה "שיעור עלות ממשית" של האשראי – כהגדרתו בחוק אשראי הוגן, התשנ"ג-1993.
- ב. בטופס 332.13-אשראי לפי ענפי משק, יש לדווח פרטים על ענפי הפעילות של מקבלי האשראי אצל בעל הרישיון (בהתאם לפילוח ענפי העיסוק שנעשה על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה).
טופס זה כולל ארבע טבלאות למילוי:
 - (1) טבלה להלוואות (שורה 6);
 - (2) טבלה לניכיונות שקים (שורה 28). יובהר, באשראי מסוג זה יש להתייחס לענף של מבקש האשראי בהתאם לענפים המפורטים בטור 1;
 - (3) טבלה להמחאות זכויות (שורה 50);
 - (4) טבלה לניכיונות שוברי אשראי (שורה 72);
- ד. יש לדווח על נתוני הריבית באופן משוקלל, כלומר ריבית המשקללת את כל ההלוואות בתיק בהתאם למשקלן, כך שבעת חישוב הריבית המשוקללת יש להתייחס למשקלה של כל הלוואה ביחס לסך תיק ההלוואות. לדוגמה - תיק הלוואות בסך 150 שקלים, אשר מחולק להלוואה של 100 שקלים עם ריבית של 3%, והלוואה של 50 שקלים עם ריבית של 8%, שיעור הריבית המשוקללת יחושב באופן הבא – $\{ 3\% * (100/150) \} + \{ 8\% * (50/150) \}$.

2. טבלה – פרטי בעל הרישיון:

נתונים אלה ימולאו באופן אוטומטי לאחר מילוי טופס "332.1-כללי".

3. טבלה – ענף:

- א. בטור (2) בטבלה יש לדווח על יתרת האשראי בתקופה המדווחת בחלוקה לענפים, כמפורט בטור (1) לטבלה.
- ב. בטור (3) בטבלה יש לדווח על מספר הלווים שיש להם אשראי בתקופה המדווחת בחלוקה לענפים, כמפורט בטור (1) לטבלה.
- ג. בטור (4) בטבלה יש לדווח על מספר ההלוואות/ניכיונות/המחאות מאותו ענף שקיימות בתקופת הדיווח, כמפורט בטור (1) לטבלה.
- ד. בטור (5) בטבלה יש לדווח על שיעור העלות הממשית של האשראי במוצע לפי חלוקה לענפים כמפורט בטור (1) לטבלה.
- ה. בטור (6) בטבלה יש לדווח על יתרת התקופה הממוצעת לפדיון האשראי מאותו ענף.
- ו. טורים (7 ו-8) בטבלה ירשמו אוטומטית.

נספח 332.14 – חובות בעיתיים

1. כללי:

א. בטופס 332.14-חובות בעיתיים, יש לדווח פרטים על החובות הבעיתיים של מקבלי האשראי אצל בעל הרישיון.

בנספח זה "**חוב בפיגור**" – כל חוב שנמצא בפיגור אך טרם הושמט מרשימת החובות לגביה, כולל המרכיב שטרם הגיע מועד פירעונו.

ב. טופס זה כולל ארבע טבלאות למילוי:

- (1) טבלה להלוואות (שורה 6);
- (2) טבלה לניכיונות שקים (שורה 23);
- (3) טבלה להמחאת זכויות (שורה 40);
- (4) טבלה לניכיונות שוברי אשראי (שורה 57);

2. טבלה – פרטי בעל הרישיון:

נתונים אלה ימולאו באופן אוטומטי לאחר מילוי טופס "332.1-כללי".

3. טבלה – חובות בעיתיים – הלוואות:

א. בטורים (2-3) בטבלה יש לדווח על סך כל החובות שבפיגור בחלוקה לתקופות הפיגור ולסוג הלווה, כמפורט בטור (1) בטבלה.

ב. טור (4) בטבלה ימולא באופן אוטומטי.

4. טבלאות – חובות בעיתיים ניכיון שקים/המחאת זכויות/ניכיון שוברי אשראי:

א. הוראות סעיף זה יחולו על כל שלוש הטבלאות:

- (א) חובות בעיתיים – ניכיון שקים (שורה 20);
- (ב) חובות בעיתיים – המחאת זכויות (שורה 34);
- (ג) חובות בעיתיים – ניכיון שוברי אשראי (שורה 48);

ב. בטורים (2-4) בטבלה יש לדווח על סך כל החובות שבפיגור בחלוקה לתקופות הפיגור ולסוגי הלווים, כמפורט בטור (1) בטבלה.

ג. טור (5) בטבלה ימולא באופן אוטומטי.

נספח 332.15 – מימון באמצעות חוב

1. כללי:

- א. בטופס 332.15-מימון באמצעות חוב, יש לדווח על מקורות המימון של בעל הרישיון.
- ב. בנספח זה יחולו ההגדרות הבאות:
 - (1) "אגרת חוב סחירה" – כהגדרתה בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב-2012;
 - (2) "אגרת חוב בלתי סחירה" – אגרת חוב שאינה אגרת חוב סחירה;
 - (3) "נייר ערך מסחרי" – כהגדרתו בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), תשע"ב-2012;
 - (4) "הלוואות מגופים מוסדיים" – הלוואות מאת גופים המפוקחים על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדריים), התשע"ו-2016;
 - (5) "הלוואות מגופים מוסדיים" – הלוואות מאת מבטח או חברה מנהלת כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.

2. טבלה – פרטי בעל הרישיון:

נתונים אלה ימולאו באופן אוטומטי לאחר מילוי טופס "332.1-כללי".

3. טבלה – מימון באמצעות חוב:

- א. בטור (2) שבטבלה יש לדווח על יתרת הסכום הכולל שגויס ממקורות המימון השונים וזאת בחלוקה לסוגי מקורות מימון, כמפורט בטור (1) בטבלה.
- ב. בטור (3) שבטבלה יש לדווח על יתרת התקופה הממוצעת לפדיון (בחודשים), וזאת בחלוקה לסוגי מקורות מימון, כמפורט בטור (1) בטבלה.
- ג. בטור (4) שבטבלה יש לדווח על עלות הריבית ממוצעת עבור כל אותם מקורות מימון אצל בעל הרישיון וזאת לפי חלוקה של לסוגי מקורות מימון, כמפורט בטור (1) בטבלה.

4. טבלה – אשראי מתאגידים בנקאיים:

בטבלה זו יש לדווח על יתרת האשראי מאת תאגיד בנקאי, כהגדרתו החוק הבנקאות רישוי, התשמ"א-1981, שקיימת אצל בעל הרישיון, בחלוקה לתקופה. לעניין זה, זמן קצר יוגדר כתקופה של עד 12 חודשים וזמן ארוך כתקופה שמעל 12 חודשים.

נספח 332.16 – אשראי לפי ריבית- העמדת אשראי בתקופת הדיווח

1. כללי:

- א. בטופס 332.16-אשראי לפי ריבית- העמדת אשראי בתקופה, יש לדווח על היקפי האשראי שניתן ללווים בכל רמות הריבית בתקופת הדיווח.
- ב. בנספח זה "שיעור עלות ממשית" של האשראי – כהגדרתו בחוק אשראי הוגן, התשנ"ג-1993.
- ג. בנספח זה "צמוד" ו- "לא צמוד" בהתייחס להגדרות צמוד מדד, צמוד מט"ח וצמוד אחר.

2. טבלה – פרטי בעל הרישיון:

נתונים אלה ימולאו באופן אוטומטי לאחר מילוי טופס "332.1-כללי".

3. טבלה – נתוני אשראי לפי ריבית:

- א. בטור (2) שבטבלה יש לדווח על כמות ההלוואות/המחאות/ניכיונות לא צמודות שניתנו בתקופת הדיווח בכל אחת מרמות הריבית, כפי שמפורט בטור (1) שבטבלה.
- ב. בטור (3) שבטבלה יש לדווח על סך כל האשראי לא צמוד שניתן בתקופת בדיווח בכל אחת מרמות הריבית, כפי שמפורט בטור (1) שבטבלה.
- ג. בטור (4) שבטבלה יש לדווח על כמות ההלוואות/המחאות/ניכיונות צמודות שניתנו בתקופת הדיווח בכל אחת מרמות הריבית, כפי שמפורט בטור (1) שבטבלה.
- ד. בטור (5) שבטבלה יש לדווח על סך כל האשראי הצמוד שניתן בתקופת בדיווח בכל אחת מרמות הריבית, כפי שמפורט בטור (1) שבטבלה.