



מדינת ישראל
רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ"ד בתמוז התשפ"ה
20 ביולי 2025

חוזר נותני שירותים פיננסיים
2025-10-2
סיווג: מידע ודיווח

הוראות לבעלי רישיון למתן אשראי - דיווחי אשראי למפקח (תיקון)

בתוקף סמכותי לפי סעיף 39(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016 (להלן – "חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים"), להלן הוראותיי:

1. כללי

ביום 17 בנובמבר 2022 פורסם על ידי המפקח על נותני שירותים פיננסיים (להלן – "המפקח") חוזר הוראות לבעלי רישיון למתן אשראי – דיווחי אשראי למפקח שמשפרו 2022-10-14 (להלן – "חוזר דיווח אשראי"). חוזר זה נכנס לתוקפו בתוך 8 חודשים מיום פרסומו. בהתאם להוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים, נדרש המפקח לבקר ולפקח על פעילות בעלי רישיונות למתן שירותים פיננסיים. כדי למלא תפקיד זה, נדרש המפקח לקבל מידע ודיווח מאת נותני השירותים הפיננסיים.

טיטוטת תיקון חוזר זה באה להסדיר את אופן הליך הגשת הדיווח שבעל רישיון למתן אשראי נדרש להעביר למפקח. כיום בעל רישיון למתן אשראי נדרש לדווח את דיווחי האשראי באמצעות המערכת המקוונת. תיקון החוזר נעשה בשל שינוי טכני באופן הליך הגשת הדיווח ומעבר להגשה באמצעות פורטל דיווח חדש (להלן – "פורטל הדיווח") חלף ההגשה באמצעות המערכת המקוונת. כחלק מהשינוי נקבע בטיטוטת חוזר זה כי על בעל רישיון למתן אשראי להגדיר במערכת המקוונת בעל תפקיד אשר יהיה "אחראי דיווח" ויהיה בעל גישה לפורטל הדיווח.

2. תיקון החוזר המאוחד לעניין שירותים פיננסיים מוסדרים

בחוזר המאוחד לעניין שירותים פיננסיים מוסדרים, בחלק 4 ('פיקוח ואכיפה'), בפרק 4 ('דיווחים למפקח') יבוא סימן א' ('הוראות לבעלי רישיון למתן אשראי - דיווחי אשראי למפקח'), יתוקן החוזר באופן המצורף כנספח א' לחוזר זה בעקוב אחר שינויים.

3. תחולה

הוראות חוזר זה יחולו על בעל רישיון למתן אשראי.

4. תחילה

תחילתן של הוראות חוזר זה 14 ימים מיום פרסומו.

עמית גל
המפקח על נותני שירותים פיננסיים

הוראות המפקח על השירותים הפיננסיים
חלק 4, פרק 4, סימן (א)

1. הוראות לבעלי רישיון למתן אשראי - דיווחי אשראי למפקח הגדרות

בסימן זה –

"בטוחה" – כל נכס או זכות אשר העמיד לווה לצורך הבטחת החזר האשראי, למעט ערבות הניתנת על ידי צד שלישי;

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

"נותן שירותים פיננסיים" או **"בעל רישיון"** – בעל רישיון למתן אשראי;

"הלוואה" – עסקה למתן אשראי שאינה אחת מאלה:

1. ניכיון שיקים, למעט ניכיון שיק עצמי (להלן – **"ניכיון שיקים"**);

2. מתן אשראי כנגד המחאת זכותו של מקבל האשראי לקבל נכסים פיננסיים מאחר (להלן – **"המחאת זכויות"**);

3. שירות ניכיון כהגדרתו בסעיף 7א לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 (להלן – **"ניכיון שוברי אשראי"**).

"הלוואה לדיוור" – הלוואה המקיימת אחד מאלה, ובלבד שלא ניתנה למטרת עסקים:

1. הלוואה המיועדת לרכישת או לחכירת דירת מגורים, בנייתה, הרחבתה, או שיפוץ;

2. הלוואה המיועדת לרכישת מגרש לבניית דירת מגורים;

3. הלוואה שכנגדה ניתנה בטוחה שהיא דירת מגורים.

"מחזור פעילות" – סך כל ההכנסות לשנה קלנדרית שהתקבלו אצל עסק (תאגיד או עוסק מורשה כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975), שקיבל אשראי מנותן שירותים פיננסיים 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 משולמים 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;

"ריבית אפקטיבית" – ריבית ממוצעת משוקללת על בסיס מותאם (ריבית דריבית). בחישוב הריבית האפקטיבית יכללו הכנסות נותן השירותים הפיננסיים מאשראי לרבות הכנסות מריבית, מהפרשי הצמדה ומהפרשי שער על האשראי; עמלה חד-פעמית הנגבית מלווה שלא תמורת שירות מסוים או שלא כהחזר של הוצאות מיוחדות אלא כתוספת ריבית ועמלות הקצאה למסגרות אשראי המתייחסות לתקופת הדיווח;

”שיק עצמי” – שיק שניתן כנגד קבלת הלוואה מבעל הרישיון, שבו מושך השיק הוא מקבל הלוואה; ”תקופת הדיווח” – התקופה שביחס אליה מתבצע הדיווח, כאמור בסעיף 2(ב);

2. חובת הדיווח

א. נותן שירותים פיננסיים יעביר למפקח באופן ממוכן דיווח על פעילות האשראי שלו, בהתאם לקובץ ה-Excel המצורף (דיווחי אשראי), אשר כולל את טפסי הדיווח שמספרם 1-15 (להלן – ”הטפסים האלקטרוניים”), המפורטים בהוראות סעיף 5 שלהלן. נותן שירותים פיננסיים ידווח את קובץ הדיווח המעודכן ביותר שיימצא בפורטל לקראת כל תאריך דיווח.

ב. תדירות הדיווח תהיה כמפורט להלן:

a. בעל רישיון בסיסי למתן אשראי – תדירות שנתית;

b. בעל רישיון מורחב למתן אשראי – תדירות חצי שנתית.

הדיווח יועבר ביחס לפעילות המצטברת של בעל הרישיון בתקופה האמורה (לשם הבהרה, דיווח המועבר על ידי בעל רישיון מורחב בתום שנת דיווח מלאה יכלול מידע בדבר פעילות בעל הרישיון בכל שנת הדיווח).

ג. מועד הדיווח

(1) דיווח חצי שנתי יועבר תוך שלושה חודשים מתום התקופה המסתיימת ב- 30 ביוני.

(2) דיווח שנתי יועבר תוך שלושה חודשים מתום התקופה המסתיימת ב- 31 בדצמבר.

יובהר כי הדיווח יוגש בהתאם לסוג הרישיון (רישיון בסיסי או מורחב) נכון למועד 30 ביוני או 31 בדצמבר, בהתאמה.

ד. שם קובץ הדיווח

שם הקובץ יהיה לפי התבנית: LOANS_XXXXXXXXX_qyy.xlsx כאשר:

LOANS – מילה קבועה הפותחת את שם הקובץ;

XXXXXXXXX - מציין את מספר ח.פ. עבור תאגיד ומספר זהות עבור יחיד;

q – ציון מספר הרבעון המדווח (2- עבור דיווח בגין ינואר-יוני, 4- עבור דיווח בגין ינואר-דצמבר);

yy – ציון השנה המדווחת;

סיומת הקובץ תהיה xlsx. בלבד.

לדוגמה:

שם הקובץ בגין פעילות החציון הראשון של שנת 2025, עבור בעל רישיון שמספר הרישיון שלו הוא 123456789 יהיה LOANS_123456789_225.

שם הקובץ בגין הפעילות של שנת 2025, עבור בעל רישיון שמספר הרישיון שלו הוא 123456789 יהיה LOANS_123456789_425.

3. אופן הדיווח

א. נותן שירותים פיננסיים ידווח למפקח, באופן ממוכן, באמצעות הטפסים האלקטרוניים שבאתר האינטרנט של הרשות, המופיעים בקישור הבא:

<https://www.gov.il/he/Departments/DynamicCollectors/regulation-legislation?skip=0&limit=10>

ב. על נותן השירותים הפיננסיים למנות בעל תפקיד המורשה לדווח את הדיווחים (להלן: "אחראי הדיווח") באמצעות המערכת המקוונת ולציין גם את פרטי ההתקשרות – מספר טלפון וכתובת דואר אלקטרוני של אחראי הדיווח. הדיווח על פי חוזר זה ידווח על ידי מי שמונה על ידי בעל הרישיון כאחראי דיווח לפי חוזר זה. הזיהוי של אחראי הדיווח יבוצע באמצעות מערכת ההזדהות הלאומית או בכל דרך אחרת שיורה המפקח.

ג. הדיווח יכלול מילוי של כל הגיליונות וטבלאות הדיווח המופיעים בטפסים בצורה מלאה, בהתאם לטפסים האלקטרוניים. מילוי הטפסים כאמור יתבצע לפי ההוראות המפורטות בנספחים 1-15 לחוזר זה, בהתאמה. לא יתקבלו קבצים שנבנו באופן עצמאי, קובץ PDF או קובץ סרוק שלא באמצעות הקבצים האלקטרוניים באתר האינטרנט.

ד. נותן שירותים פיננסיים יעביר את הדיווח ללא גיליונות, שורות או עמודות נסתרות. כל התאים האפורים בקובצי האקסל הם תאים מוגנים, אשר מתמלאים באופן אוטומטי.

ה. נותן שירותים פיננסיים ידווח את קובץ הדיווח באמצעות פורטל הדיווח, דרך הקישור בכתובת <https://reportsportal.cma.gov.il/home>.

ו. מועד קבלת הדיווח ייחשב כמועד שבו התקבל אצל נותן השירותים הפיננסיים 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.

4. הוראות כלליות

א. כל הסכומים הכספיים ידווחו בשקלים חדשים.

ב. דיווח של נתונים המהווים מספרים שאינם מבטאים ערכים כספיים (למשל כמות לווים), 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: העמדת אשראי בגובה 100,000 שקלים, כאשר כנגד 50,000 שקלים מתוכו עומדת בטוחה, ואילו כנגד 50,000 השקלים הנוותרים לא עומדת בטוחה – יש לדווח על 50,000 שקלים בטבלה של אשראי עם בטוחה, ו- 50,000 שקלים הנוותרים בטבלה של אשראי ללא בטוחה).

נותן שירותים פיננסיים ידווח למפקח בטפסים האלקטרוניים בהתאם להנחיות בטבלה המצורפת ולנספחים המצורפים:

שם גיליון	בעל רישיון בסיסי למתן אשראי	בעל רישיון מורחב למתן אשראי
כללי (1)	V	V
נתונים כספיים (2)	V (תאגיד בלבד)	V
הלוואות – העמדת אשראי בתקופת הדיווח (3)	V	V
ניכיונות שקים; המחאת זכויות; ניכיונות שוברי אשראי – העמדת אשראי בתקופת הדיווח (4; 5; 6)	V	V
הלוואות – יתרה (7)	V	V
ניכיונות שקים; המחאת זכויות; ניכיונות שוברי אשראי – יתרה (8; 9; 10)	V	V
מסגרת אשראי (11)	V	
אשראי לפי ענפי משק-יתרה (12)	V	
חובות בפיגור (13)	V	V
מימון באמצעות חוב (14)	V	V
אשראי לפי ריבית – העמדת אשראי בתקופת הדיווח (15)	V	

נספח 1 – טופס כללי

1. כללי:

בטופס מספר 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 ח.פ/ת.ז – יש לרשום את המספר 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. לעניין זה יובהר שהאות "H" ו-"Y" מסמלים חציון ושנתי בהתאמה.
- ה. שם הקובץ לשמירה – שדה זה יעודכן באופן אוטומטי, לאחר מילוי כל הפרטים המפורטים לעיל.

נספח 2 – טופס נתונים כספיים

1. כללי:

בטופס מספר 2- נתונים כספיים, יש לדווח על הנתונים כפי שהם מופיעים בדוחות הכספיים של בעל הרישיון המבוקרים או הסקורים 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 נותן שירותים פיננסיים שהוא 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 "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.

1. כללי:

א. בנספח זה יחולו ההגדרות הבאות:

- (1) "ריבית העוגן" – מרכיב ריבית בתוך הריבית המשתנה הלא ידועה, אשר שיעורו קבוע.
- (2) "ריבית משתנה ידועה" – ריבית שמשתנה אחת לתקופה עלפי חוזה, אשר שיעור השינוי ומועד השינוי בה ידוע.
- (3) "ריבית משתנה לא ידועה" – ריבית שיכולה להשתנות אחת לתקופה עלפי חוזה, אשר שיעור השינוי ומועד השינוי בה אינם ידועים מראש.
- (4) "ריבית קבועה" – ריבית ששיעורה נשאר קבוע לכל אורך חיי האשראי.
- (5) "שיעור הרכיב המשתנה" – מרכיב ריבית בתוך ריבית משתנה לא ידועה, אשר שיעורו אינו קבוע (לדוגמא פריים).

ב. בטופס מספר 3- הלוואות- העמדת אשראי בתקופת הדיווח, נותן שירותים פיננסים ידווח על הלוואות שניתנו בתקופת הדיווח, **ככל שרלוונטי**, לפי פירוט של סוג הלווה (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 – $\{8\% * (50/150)\} + \{3\% * (100/150)\}$.

2. טבלה – פרטי בעל הרישיון:

נתונים אלה ימולאו באופן אוטומטי לאחר מילוי טופס "1-כללי".

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

בתוך טבלה זו יש לדווח על לווים שקיבלו הלוואה בפועל, בתקופה המדווחת, בהלוואה ללא בטוחות שאינן הלוואות לדיור, בהתייחס לנתונים הבאים: כמות לווים, סכום כל ההלוואות ושיעורי הריבית האפקטיבית. 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 לווים שקיבלו הלוואה בפועל, בתקופה המדווחת, בהלוואה כנגד בטוחות שאינן הלוואות לדיור, בהתייחס לנתונים הבאים: כמות לווים, סכום כל ההלוואות ושיעורי ריבית האפקטיבית. 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, 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 לווים שהם משקי בית שקיבלו הלוואה בפועל, בתקופה המדווחת, בהלוואה לדיור, בהתייחס לנתונים הבאים: כמות לווים, סך סכום ההלוואות ושיעורי ריבית האפקטיבית. 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 יום העמדת ההלוואה.

הדיווח

1. כללי:

א. בנספחים אלו יחולו ההגדרות הבאות:

- (1) "ריבית העוגן" – מרכיב ריבית בתוך הריבית המשתנה הלא ידועה אשר שיעורה קבוע;
- (2) "ריבית משתנה ידועה" – ריבית שמשתנה אחת לתקופה עלפי חוזה, אשר שיעור השינוי ומועד השינוי בה ידוע;
- (3) "ריבית משתנה לא ידועה" – ריבית שיכולה להשתנות אחת לתקופה עלפי חוזה, אשר שיעור השינוי ומועד השינוי בה אינם ידועים מראש;
- (4) "ריבית קבועה" – ריבית ששיעורה נשאר קבוע לכל אורך חיי האשראי;
- (5) "שיעור הרכיב המשתנה" – מרכיב ריבית בתוך ריבית משתנה לא ידועה, אשר שיעורו אינו קבוע (לדוגמא פריים);

ב. בטפסים: 4-ניכיונות שיקים העמדת אשראי בתקופת הדיווח, 5-המחאת זכויות העמדת אשראי בתקופת הדיווח, 6-ניכיונות שוברי אשראי העמדת אשראי בתקופת הדיווח, נותן שירותים פיננסיים 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 שיקים, המחאת זכויות וניכיונות שוברי אשראי) כך שההוראות בנספח זה תקפות לשלושת הטפסים.

ד. יש לשים לב שיש לדווח בנפרד על אשראי שניתן לעסקים שאינם מנכי אשראי ולעסקים שהם מנכי אשראי.

ה. טופס זה כולל שתי טבלאות למילוי –

(1) טבלה – ללא בטוחות (שורה 6).

(2) טבלה לאשראי כנגד בטוחות. למען הסר ספק, אשראי שהבטוחה כנגדו 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 למשקל של כל אשראי שניתן ביחס לסך התיק. לדוגמה - תיק אשראי בסך 150 שקלים, אשר מחולק לאשראי על סך 100 שקלים עם ריבית של 3%, ואשראי שניתן על סך 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 "1-כללי".

3. טבלה – ללא בטוחות – בתקופת הדיווח:

בתוך טבלה זו יש לדווח על לווים שקיבלו אשראי בפועל, בתקופה המדווחת, ללא בטוחות, בהתייחס לנתונים הבאים: כמות לווים, סכום כל הניכיונות/המחאות ושיעורי ריבית האפקטיבית. 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 לווים שקיבלו אשראי בפועל, בתקופה המדווחת, כנגד בטוחות, בהתייחס לנתונים הבאים: כמות לווים, סך סכום הניכיונות/המחאות ושיעורי ריבית האפקטיבית. 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.

1. כללי:

א. בטופס 7- הלוואות יתרה, נותן שירותים פיננסיים 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 "1-כללי".

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

בתוך טבלה זו יש לדווח על יתרת ההלוואה של הלווים, בתקופה המדווחת, שניתן בהלוואה ללא בטוחות, שאינן הלוואות לדיור בהתייחס לנתונים הבאים: כמות לוויים 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 ההלוואה ללווים, בתקופה המדווחת, שניתן בהלוואה כנגד בטוחות שאינן הלוואות לדיור, בהתייחס לנתונים הבאים: כמות לוויים 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 (25) בטבלה יש לדווח על יתרת שווי הבטוחות לרכב בתקופת הדיווח. למען הסר ספק, אין צורך לפצל לפי סוגי הצמדה וסוגי ריבית.

ב. בטור (26) 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 (27) בטבלה יש לדווח על כמות בטוחות עם שיעבוד משני, במועד הדיווח.

5. טבלה – הלוואות לדיור - יתרה:

בתוך טבלה זו יש לדווח על יתרת ההלוואה ללווים, בתקופה המדווחת, שניתן בהלוואה לדיור, בהתייחס לנתונים הבאים: כמות לוויים 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 (25) בטבלה יש לדווח על כמות בטוחות עם שיעבוד משני, במועד הדיווח.

1. כללי:

- א. בטפסים 8-ניכיונות שיקים-יתרה, 9-המחאת זכויות-יתרה, ו-10 ניכיונות שוברי אשראי-יתרה, נותן שירותים פיננסיים ידווח, **ככל שרלוונטי**, על יתרת אשראי של לווים (ניכיונות/המחאת זכויות/ניכיונות שוברי אשראי) אצל בעל הרישיון. בנספחים אלה **"יתרת אשראי"** - יתרה אצל בעל הרישיון, נכון ליום האחרון של תקופת הדיווח.
- ב. יש לשים לב שנספח זה מתייחס לשלושה טפסים (ניכיונות שיקים, המחאת זכויות וניכיונות שוברי אשראי) כך שההוראות בנספח זה תקפות לשלושת הטפסים.
- ג. יש לשים לב שיש לדווח בנפרד על אשראי שניתן לעסקים שאינם מנכי אשראי, לעסקים שהם מנכי אשראי.
- ד. 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.
- ה. בכל טבלה יש להתייחס לסוגי הצמדה וריביות שונות.

2. טבלה – פרטי בעל הרישיון:

נתונים אלה ימולאו באופן אוטומטי לאחר מילוי טופס "1-כללי".

3. טבלה – ללא בטוחות - יתרה:

בתוך טבלה זו יש לדווח על יתרת אשראי של לווים, בתקופה המדווחת, שניתן ללא בטוחות, בהתייחס לנתונים הבאים: כמות לווים 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 לווים, בתקופה המדווחת, שניתן כנגד בטוחות בהתייחס לנתונים הבאים: כמות לווים 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 (19) בטבלה יש לדווח על יתרת שווי הבטוחות לרכב בתקופת הדיווח. למען הסר ספק, אין צורך לפצל לפי סוגי הצמדה וסוגי ריבית.
- ב. בטור (20) 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 (21) בטבלה יש לדווח על כמות בטוחות עם שיעבוד משני, במועד הדיווח.

1. כללי:

בטופס 11- מסגרת אשראי, יש לדווח נתונים על לווים שנטלו אשראי עם מסגרת אשראי. בנספח זה "מסגרת אשראי" – כהגדרתה בחוק אשראי הוגן, התשנ"ג-1993..

2. טבלה – פרטי בעל הרישיון:

נתונים אלה ימולאו באופן אוטומטי לאחר מילוי טופס "1-כללי".

3. טבלה – יתרת מסגרת אשראי:

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

1. כללי:

- א. בטופס 12- 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).
- ב. טופס זה כולל ארבע טבלאות למילוי:
- (1) טבלה להלוואות (שורה 6);
- (2) טבלה לניכיונות שיקים (שורה 28). יובהר, באשראי מסוג זה יש להתייחס לענף של מבקש האשראי בהתאם לענפים המפורטים בטור 1;
- (3) טבלה להמחאת זכויות (שורה 50);
- (4) טבלה לניכיונות שוברי אשראי (שורה 72).
- ג. בטבלת ניכיונות שיקים וטבלת להמחאת זכויות, יש לדווח הן על נתונים של הלווים והן על הנתונים המתייחסים למושך השיק (כותב השיק) או הגורם שחובתו להחזיר את החוב הומחתה לבעל הרישיון.
- 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 "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 שיעור ריבית האפקטיבית של האשראי בממוצע לפי חלוקה לענפים כמפורט בטור (1) לטבלה.
- ד. בטור (5) בטבלה יש לדווח על יתרת התקופה הממוצעת לפדיון האשראי מאותו ענף.
- ה. בטורים (6 ו-7) בטבלה ירשמו אוטומטית.
- ו. בטורים (8 עד 11) בטבלת ניכיונות שיקים ובטבלת המחאת זכויות יש לדווח על הנתונים בחלוקה לענפים הן של הלווים והן של מושך השיק (כותב השיק) או הגורם שחובתו להחזיר את החוב הומחתה לבעל הרישיון.
- ז. בטורים (12 ו-13) בטבלה ירשמו אוטומטית.

1. כללי:

א. בטופס 13- חובות בפיגור, יש לדווח פרטים על החובות בפיגור 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 שיקים (שורה 20);
- (3) טבלה להמחאת זכויות (שורה 34);
- (4) טבלה לניכיונות שוברי אשראי (שורה 48).

2. טבלה – פרטי בעל הרישיון:

נתונים אלה ימולאו באופן אוטומטי לאחר מילוי טופס "1-כללי".

3. טבלה – חובות בפיגור – 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 בפיגור ניכיון שיקים/המחאת זכויות/ניכיון שוברי אשראי:

א. הוראות סעיף זה יחולו על כל שלוש הטבלאות:

- (א) חובות בפיגור – ניכיון שיקים (שורה 20);
- (ב) חובות בפיגור – המחאת זכויות (שורה 34);
- (ג) חובות בפיגור – 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.

1. כללי:

- א. בטופס 14-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 ויחסכון, 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.
- ג. בכל מקום שנדרש לדווח על ממוצע, יש לדווח באופן משוקלל, 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 "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 בחוק 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.

בטבלה ניתן לבחור את סוג הבנק על ידי בחירת הבנק מתוך רשימה סגורה ("Combo Box").

נספח 15 – אשראי לפי ריבית - העמדת אשראי בתקופת הדיווח

1. כללי:

א. בטופס 15- אשראי לפי ריבית- העמדת אשראי בתקופה , יש לדווח על היקפי האשראי שניתן ללווים בכל רמות הריבית בתקופת הדיווח.

ב. 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 "1-כללי".

3. טבלה – נתוני אשראי לפי ריבית:

א. בטור (2) שבטבלה יש לדווח על כמות לווים (בהלוואות/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 שניתנן בתקופת בדיווח בכל אחת מרמות הריבית, כפי שמפורט בטור (1) שבטבלה.

ג. בטור (4) שבטבלה יש לדווח על כמות לווים (בהלוואות/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 שניתנן בתקופת בדיווח בכל אחת מרמות הריבית, כפי שמפורט בטור (1) שבטבלה.

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").

ביום 17 בנובמבר 2022 פורסם על ידי המפקח חוזר הוראות לבעלי רישיון למתן אשראי – דיווחי אשראי למפקח שמספרו 2022-10-14 (להלן – חוזר דיווח אשראי). חוזר זה נכנס לתוקפו בתוך 8 חודשים מיום פרסומו. בהתאם להוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים, נדרש המפקח, בין היתר, לבקר ולפקח על פעילות בעלי רישיונות למתן שירותים פיננסיים. כדי למלא תפקיד זה, נדרש המפקח לקבל מידע ודיווח מאת נותני השירותים הפיננסיים.

תיקון חוזר זה בא להסדיר את אופן הליך הגשת הדיווח שבעל רישיון למתן אשראי נדרש להעביר למפקח. כיום בעל רישיון למתן אשראי נדרש לדווח את דיווחי האשראי באמצעות המערכת המקוונת. תיקון החוזר נעשה בשל שינוי טכני באופן הליך הגשת הדיווח ומעבר להגשה באמצעות פורטל דיווח חדש (להלן: "פורטל הדיווח") חלף ההגשה באמצעות המערכת המקוונת. במסגרת טיוטת חוזר זה מוצע לקבוע כי כחלק מהשינוי על בעל רישיון למתן אשראי להגדיר במערכת המקוונת בעל תפקיד אשר יהיה "אחראי דיווח" ויהיה בעל גישה לפורטל הדיווח. בכדי לאפשר שהות מספקת לבעלי הרישיון שטיטות חוזר זה חלה עליהם, מוצע כי תחילת הוראות תיקון חוזר זה יחולו בתוך 14 ימים מיום פרסומו.

לתיקון סעיף 3

בסעיף זה מוצע לקבוע את האופן בו נותן שירותים פיננסיים ידווח את הנתונים המתבקשים, לעניין כתובת פורטל הדיווח אליו יועלה קובץ הדיווחים וקביעת מועד הדיווח. מועד הדיווח נקבע כמועד בו תתקבל הודעה על היזון תקין וזאת כדי למנוע אפשרות שנותן שירותים פיננסיים ישלח קובץ לא תקין במהלך המועד לדיווח. למען הסר ספק, יצוין שהדיווחים הנדרשים הם אגרגטיביים בהתאם לכל רמת פילוח וללא התייחסות פר לווה ספציפי.

בשל שינוי באופן הליך הדיווח ומעבר לדיווח באמצעות פורטל דיווח חדש חלף דיווח באמצעות המערכת המקוונת. על נותן שירותים פיננסיים לדווח על אודות אחראי הדיווח וזאת באמצעות המערכת המקוונת. לעניין זה יובהר כי נותן שירותים פיננסיים יכול לדווח על יותר מאחראי דיווח אחד. בנוסף, בהגדרת אחראי הדיווח יש להוסיף גם את פרטי כתובת הדואר האלקטרוני של אחראי הדיווח לקבלת חיווי.