



תל אביב, י"א אדר, תשע"ח

26 פברואר 2018

חוזר מס' מ-18-02

הנדון: דיווח נתוני אשראי על ידי מקור מידע פיננסי

הוראה מספר 201

מתוקף סמכותי לפי סעיף 19(ז) לחוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016 (להלן – **החוק**), אני מורה כדלקמן:

1. דיווח על ידי מקור מידע פיננסי

מקור מידע שנדרש לדווח על נתוני אשראי למאגר, בהתאם להוראות סעיף 19(א)-(9)-(6) לחוק (לעיל ולהלן – **מקור מידע פיננסי**) ידווח באמצעות שלוש תבניות הדיווח הבאות:

- 1.1 תבנית לדיווח על נתוני אשראי **CIF** (Credit Information Flow) – תבנית דיווח זו תשמש לתהליך הדיווח העיקרי, שהינו הדיווח הסדיר בהתאם למועדים הקבועים בהוראה וכן לתיקון של נתונים שגויים שדווחו בעבר.
- 1.2 תבנית לדיווח על תהליכים מיוחדים **CMF** (Credit Maintenance Flow) – תבנית דיווח זו תשמש לדיווחים שמטרתם ביצוע הפעולות הבאות: שינוי מספרי חוזים **(TRANSCODING)**; מיזוג בין שני מקורות מידע **(MERGING)**; מחיקת נתונים שדווחו בטעות **(DELETE)**.
- 1.3 תבנית לדיווח מידי **IMF** (Immediate Flow) – תבנית דיווח זו תשמש לדיווח על אירועים שיש לדווח עליהם לפני מועד הדיווח החודשי הבא, בהתאם להגדרתם בהוראה.

2. הוראת הדיווח

הוראת הדיווח עבור מקור מידע פיננסי כוללת את הקבצים הבאים:

- 2.1 קובץ וורד **הוראת דיווח 201(18-02)** הכולל הנחיות כלליות והסברים בדבר אופן הדיווח.
- 2.2 קובצי אקסל המפרטים את נתוני האשראי שיש לדווח עליהם בכל תבנית דיווח, בכלל זה: תיאור המידע שידווח בכל שדה, אורכו של השדה, סוגו, כללים למילוי השדה, האם מילוי השדה הינו בגדר חובה או רשות ורשימת ערכים קבועה לשדה:

CIP_FormalLogicalChecks.xlsx -
CMP_FormalLogicalChecks.xlsx -
IMP_FormalLogicalChecks.xlsx -

מקור מידע פיננסי יפנה לממונה לקבלת תבניות הדיווח המתאימות (קבצי XSD), וכן קובצי דוגמה בפורמט XML המבהירים את אופן הדיווח.

3. מועד מסירת דיווח ראשוני ונתוני האשראי שיועברו במועד זה

- 3.1. תאגיד בנקאי ומנפיק כרטיסי חיוב יעבירו במועד תחילת הדיווח למאגר גם את היסטוריית המידע שנשמרה במערכתיהם, בהתאם להוראת השעה שפורסמה ביום 21.6.2016 ולעדכונים שבוצעו בה מעת לעת, כלהלן:
- 3.1.1. הדיווח למאגר יחל במועד אשר ייקבע בצו הנגידה בהסכמת שרת המשפטים בהתאם להוראות סעיף 123(ב) לחוק (להלן – צו הנגידה), וילוה בראשיתו בטעינת היסטוריית הנתונים שנשמרו.
- 3.1.2. הדיווח החודשי הראשון בהתאם להוראה יהיה לחודש מאי 2016. קרי, מועד נכונות הנתונים הראשון יהיה 31.5.2016.
- 3.1.3. הדיווח היומי הראשון על משלוח התראה ללקוח לפי סעיף 2(א1) לחוק שיקים ללא כיסוי התשמ"א – 1981, יחל מחודש יוני 2016.
- 3.1.4. הדיווח על שינוי מספרי חוזים, יבוצע בהתאם לרלבנטיות ולכללי הדיווח בהוראה החל מחודש יוני 2016. לגבי המידע ההיסטורי מקור מידע רשאי להחליט אם לשלוח עדכון ביחס לכל שינוי שבוצע במספר חוזה או לדווח על כל היסטוריית החוזים עם מספרי החוזים העדכניים בלבד. יובהר כי החל ממועד המעבר לדיווח שוטף, קרי לאחר טעינת המידע ההיסטורי, מקור מידע יידרש לדווח על כל שינוי במספר החוזה לפני משלוח מידע כלשהו (מידי או חודשי) על החוזה עם מספרו החדש.
- 3.2. בנק הדואר יעביר את הדיווח הראשון, בהתאם להוראה זו, החל ממועד התחילה כפי שייקבע בצו הנגידה.
- 3.3. מקורות מוסמכים אשר נקבעו בסעיף 3 בכללי נתוני אשראי (הוראות שונות), התשע"ח-2017 יעבירו את הדיווח הראשון בהתאם להוראה זו ממועד תחילת החוק.
- 3.4. מועד התחילה להעברת דיווחים יומיים שאינם מסוג משלוח התראה ללקוח לפי סעיף 2(א1) לחוק שיקים ללא כיסוי, יקבע בחוזר נפרד.

יכבוד רב,

 צוריאל תמם

הממונה על שיתוף בנתוני אשראי