



תל אביב, ז׳ חשון תשפ״ז
18 אוקטובר 2026

CCR19-474

<u>שאלות ותשובות להוראת דיווח 201</u>

מס׳	שאלה
1.	**מיהו הגורם המדווח על עסקה? (14/11/2019)**

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.

במקרה שהגורם המתפעל את העסקה אינו מוגדר כמקור מידע, מקור המידע הנושא בסיכון לעסקה, ידווח על חלקו היחסי בעסקה. במקרה זה, ידווח קוד 1 בשדה ״אינדיקטור למידע חלקי״ .

במקרה בו מקור המידע רוכש רק את סיכון האשראי (ללא ״רכישת הלקוח״ - קרי ללא תפעול העסקה) אין חובת דיווח, גם אם הגורם המתפעל אינו מדווח למערכת נתוני אשראי.

במקרים של מכירות ל- SPC (Special Purpose Company)– העסקאות ידווחו על ידי מקור המידע המוכר אשר מתפעל אותן.

מקור מידע המדווח למערכת נתוני אשראי עסקאות המתופעלות על ידו בשביל נותן אשראי אחר, רשאי להמשיך בדיווח עסקאות אלו ובלבד שנותן האשראי האחר איננו מדווח עסקאות אלו. במידה ונותן האשראי האחר נדרש לדווח למערכת (כלומר הופך למקור מידע) אזי יש לפנות לממונה לשיתוף נתוני אשראי לקבלת הנחיות בנושא.

<u>חריג:</u> חברות כרטיסי אשראי. ראה התייחסות לגורם המדווח על עסקה מסוג מסגרת אשראי מתחדשת בכרטיס אשראי בתשובה לשאלה 9 להלן.

2.	**מתי נדרש לדווח על עסקה מסוג ״ערבות״ שהועמדה על ידי מקור המידע ללקוח (עסקה מסוג V7)? (21/09/25)**

כאשר מקור המידע העמיד ללקוח ערבות יש לדווח מידע לגבי הערבות החל מהחודש הקלנדרי בו הערבות נכנסה לתוקף ועד לחודש בו יעודכן תאריך בשדה ״מועד סיום העסקה בפועל״.

3.	**האם נדרש כי הדיווח יהיה לפי ימי ערך?**

ככלל מקור מידע ידווח את נתוני החודש המדווח, באופן שאלו ישקפו ימי ערך. יחד עם זאת היה ומקור המידע לא הספיק לכלול את כל פעולות הערך בתקופה של 7 ימי העסקים שלאחר סיום החודש המדווח, ידווח בהתאם לרשום אצלו בספרים במועד הדיווח. לאחר ביצוע תיקוני הערך, ישלח מקור המידע שדר מתקן (Corrective) לעסקאות שכבר דווחו בעבר למאגר או שדר משלים (Supplementary) לגבי עסקאות שטרם דווחו. כאשר מקור מידע מעוניין לדווח בצורה זו עליו לבקש אישור מהממונה מראש.

4. מהו פיגור בתשלום?(21/09/2025)

לעניין הוראה זו 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. עבור מקור מוסמך הנותן אשראי אגב מכירת נכס או שירות פיגור יחשב מסכום הגבוה מ-500 והנמשך 60 ימים ויותר ממועד התשלום הצפוי בגינו נמסרה הודעה ללקוח.

כלומר, במידה והמקור המוסמך מוכר נכס או שירות ואגב כך גם מעמיד אשראי אזי הפיגור ייחשב מסכום הגבוה מ-500 והנמשך 60 ימים. במידה והמקור המוסמך איננו הגוף המוכר/נותן השירות אלא רק מעמיד את האשראי אזי הפיגור ייחשב בסכום הגבוה מ-200 ש"ח, והנמשך 30 ימים).

אופן ההתנהלות בהקשר למסירת התראה ללקוח כנדרש בחוק נתוני אשראי יתבצע בדומה לכללים שנקבעו בהקשר לשליחת התראות בחוק שיקים ללא כיסוי, תשמ"א- 1981, וזאת בכל אמצעי בו אתם עושים שימוש, לרבות באמצעות מסרון או מכתב. נדרש שלמקור המידע יהיה תיעוד למשלוח ההתראה.

בשדה "פיגור בתשלום" יופיע הקוד המתאים למספר ימי החריגה, בשדה "יתרה שלא שולמה במועד" יש לציין את סכום החריגה.

יובהר כי בעסקאות מסוג חשבון עו"ש (V5) המונח "חריגה" מתייחס לחריגה ממסגרת וכן יתרת חובה ללקוח שלא הועמדה לו מסגרת.

4א. האם יש לדווח על פיגור בתשלום גם בחודש שבו ניתן ללקוח הפטר על החוב? (21/09/2025)

ראה סעיף 42.

5. כיצד יש לדווח במקרה של פיגור טכני?

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

6. כיצד יש לדווח על ערבות שחולטה (שלא במהלך עסקים רגיל)?

בחודש הקלנדרי בו הערבות הפכה לעסקה יש לדווח על "ערבות שחולטה ללא הסכמה" קוד G2 בשדה "סטטוס", ועל עסקה החדשה באופן הבא:

- דווח על סגירת עסקה מסוג ערבות: בשדה "מועד סיום העסקה בפועל" יש לעדכן את התאריך בו חולטה הערבות והפכה לעסקת אשראי. דווח זה הינו חד פעמי ואין לשמור מידע על הערבות בחודשים העוקבים.
- דווח על עסקת אשראי חדשה: עם קוד סטטוס מתאים וידווח "אינדיקטור לשינוי - עסקת אשראי חדשה בעקבות ערבות שחולטה". יתר השדות ידווחו כרגיל.

7. כיצד יש לעדכן הלוואה עם תשלום/תשלומים דחויים?

7.1 **בתקופת הגרייס:** יופיע בשדה "תדירות התשלומים" קוד 11 "תשלום דחוי".
כאשר משולמת ריבית בלבד ורק תשלומי הקרן דחויים יופיע בשדה "סכום התשלום החודשי הצפוי" סכום הריבית לתשלום באותו חודש, אם אין ריבית או שגם תשלומי הריבית דחויים יופיע אפס (0).
בשדה "סוג התשלום החודשי הצפוי" יופיע קוד I1 (ריבית בלבד).
בשדה "תאריך התחלת התשלום הדחוי" יהיה מועד תחילת התשלומים הדחויים הצפוי.

7.2 **לאחר תקופת הגרייס:** בחודש העדכון בו החלו להיפרע תשלומי ההלוואה שנדחו, באמצעות תשלומים רגילים, שדה "תדירות התשלומים") יכיל את הקוד המתאים.

8. מהו קוד סטטוס העסקה המתאים במקרה של עסקה מסוג קו אשראי, מסגרת מתחדשת, יתרת משכנתא לא מנוצלת או מסגרת עו"ש שאינה בפיגור?

קוד סטטוס C "עסקה שמשולמת במלואה או לא מנוצלת" עד לסגירת העסקה ו-T "העסקה נסגרה לאחר ששולמה במלואה או לא נוצלה" בחודש סגירת העסקה.

9. מיהו הגורם המדווח במקרה של עסקה מסוג מסגרת אשראי מתחדשת בכרטיס אשראי?
ראה גם התייחסות כללית לגורם המדווח בשאלה 1.

הגורם שהעמיד את המסגרת ללקוח הינו הגורם האחראי ויהיה הגורם המדווח. כלומר, במקרה של כרטיס אשראי בנקאי, הבנק ידווח על מסגרת של כרטיס/כרטיסי אשראי ובמקרה של מסגרת חוץ בנקאית שהועמדה על ידי חברת האשראי, חברת האשראי תדווח.

9.1 בשדה "מטרת האשראי" יופיע קוד 7 "כרטיס אשראי", למסגרת בסכום העולה על 5,000 ש"ח.

9.2 מובהר כי כלל מוצרי האשראי הניתנים על ידי מקור המידע על חשבון מסגרת כרטיס/י האשראי של הלקוח יוצגו כמקשה אחת, כניצול מסגרת הכרטיס. הלוואות מחוץ למסגרת הכרטיס או ללא כרטיס יוצגו כעסקאות אשראי נפרדות.

9.3 מובהר כי חיובים הנקראים על ידי מקור המידע "מידיים" אולם בפועל אינם מידיים וגלום בהם אשראי ללקוח (גם אם האשראי לטווח קצר ואף ימים בודדים) ידווחו במסגרת הוראה זו, כחלק מחישוב הניצול המקסימלי של המסגרת או היתרה לפירעון במידה וטרם כובדו.

9.4 בשדה "מספר העסקה" לא יופיע מספר הכרטיס גם אם לכרטיס יש מסגרת אחת ללקוח יחיד.

9.5 במקטע הריבית יש לפרט מסלולי קרדיט, מסלולים ללא ריבית וכן מסלולי הלוואות על חשבון מסגרת הכרטיס.

9.6 עסקאות בכרטיסים המשמשים אמצעי תשלום של עוסקים פרטיים/ מורשים (כגון "כרטיסי ספק") תדווחנה בהתאם לפירוט שדות הנתונים בהוראה זו.

9.7 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 במקטע התאגיד.

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 משויך לתעודת זהות של לקוח פרטי שהינו נציג התאגיד (ואינו ערב כאמור), אין לדווח על העסקה או את פרטי הלקוח.

.10 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 "מסגרת משכנתא לא מנוצלת".

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

כל הלוואת משנה שנמשכה תדווח כעסקה נפרדת מסוג V3 "משכנתא", בהתאם לפירוט שדות הנתונים.

בעת התקדמות התיק בעסקה מסוג V4, צפוי כי הסכום בשדה "מסגרת האשראי" ירד, בהתאם לקצב התקדמות הניצול. במקביל, צפוי לגדול סכומי ההלוואות המצטברים שדה "סכום הלוואה" בעסקאות מסוג V3 "הלוואת משכנתא" המדווחים בקשר לעסקת המשכנתא.

.11 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?

עסקה אשר במהלך חייה דווח בה על פיגור (בשדה "סטטוס" קודי סטטוס A-A1) ששולם במלואו נכון לחודש העדכון, תדווח בהתאם לסטטוס העדכני במועד נכונות הנתונים, לפי האפשרות המתאימה מבין השתיים הבאות:

כאשר העסקה מתנהלת וטרם שולמה במלואה, יש לדווח בשדה "סטטוס" קוד סטטוס C – "עסקה פעילה המשולמת במלואה או לא מנוצלת".

כאשר העסקה שולמה במלואה, יש לדווח בשדה זה קוד T "העסקה נסגרה לאחר ששולמה במלואה או לא נוצלה".

.12 מיהו החייב הראשי במקרה של עסקה מסוג "מסגרת עו"ש"?

במקרה של עסקה מסוג "מסגרת עו"ש" החייב הראשי הוא הבעלים של חשבון העו"ש.

13. כיצד יש לדווח על בטחונות?

בהתאם לדרישות הדיווח יש למלא בשדה "מספר תיק בטוחה" את המספר הייחודי שניתן לתיק הבטוחה. עבור כל תיק בטוחה יש למלא את הקוד המתאים עבור "סוג הבטוחה" ולהזין את השווי בשדה "פרטי הבטוחה". תיק בטוחה יכול לכלול בטוחה אחת או יותר, בהתאם להתנהלות העסקית של מקור המידע.

14. כיצד תעודכן מסגרת אשראי שהורחבה באופן זמני בעסקאות מסוג מסגרת עו"ש ומסוג מסגרת אשראי מתחדשת?

בכל חודש דיווח יש לציין את המסגרת המקסימאלית המאושרת ללקוח נכון לחודש הדיווח. כאשר סכום המסגרת המאושרת גדל באופן זמני, בין אם באופן חד צדדי על ידי מקור המידע או לבקשת הלקוח, יצוין סכום המסגרת כולל התוספת הזמנית המאושרת ובתנאי שלא מדובר במסגרת נפרדת שאינה קשורה לעסקה.

15. כיצד יש לדווח על היסטוריית התשלומים? (25/06/2019)

כללי - בשדה זה יש להקפיד על דווח המצב שהיה נכון בכל אחד מ-24 החודשים שקדמו לחודש הדיווח (ולא בהתאם למצב שנכון לחודש הדיווח). לדוגמה: 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.

קוד E- מציין עסקה במהלך עסקים רגיל ביתרת 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 בתווים המייצגים את החודשים בהם בעסקאות מהסוגים הנ"ל ניצול המסגרת שווה לאפס. קוד E יופיע עבור חודשים בהם סטטוס העסקה שדווח היה C.

קוד M – מציין כי לא קיים מידע לעדכון היסטוריית תשלומים בחודש זה: קוד זה יופיע בתווים המייצגים את החודשים עבורם חסר מידע במערכות הגורם המדווח. לעומת זאת, קוד N – יופיע בחודשים בהם אין היסטוריית תשלומים כלל. לדוגמה כאשר העסקה החלה חודש לפני מועד הדיווח, ב-23 התווים הראשונים המייצגים את 23 החודשים שקדמו לחודש תחילת העסקה יופיע קוד N.

בתחילת תקופת שמירת הנתונים יוצגו 24 חודשים מלאים. במקרה הצורך ניתן להשתמש בקוד M- ר' הערה קודמת.

עבור מקור מוסמך הנותן אשראי אגב מכירת נכס או שירות פיגור נחשב מסכום הגבוה מ-500 והנמשך 60 ימים ולכן אין להשתמש בערך "1" (30-59 ימים מעבר למועד התשלום) ברשימת ערכים - היסטוריית תשלומים.

16. מתי יש לדווח על מועד אי הפירעון הראשון? (25/06/2019)

הדיווח יתבצע במועד נכונות הנתונים הראשון בו חלפו 30 ימים ממועד התשלום ונשלחה הודעה ללקוח.

לדוגמה: תשלום צפוי ביום 1.2.2016 בסך 1,000 ש"ח לא כובד.
בדווח לחודש פברואר 2016 לא ידווח על פיגור בעסקה, שדה "מועד אי הפירעון הראשון" יישאר ריק, שדה "סטטוס" יהיה C, כיוון שטרם חלפו 30 ימים ממועד אי התשלום הראשון, שדה "פיגור בתשלום" יישאר ריק. במידה והתשלום טרם התבצע עד מרץ 2016, ונשלחה הודעה ללקוח, בדווח לחודש מרץ שדה "סטטוס" יהיה A או A1, שדה "פיגור בתשלום" יופיע הקוד "1" ובשדה "מועד אי הפירעון הראשון" יופיע "01022016"

17. מהו מועד סיום העסקה? (21/09/2025)

להלן הסבר לאופן עדכון השדה, בהתאם לסוג העסקה:

בעסקה מסוג "הלוואה" (V2), או "הלוואת משכנתא" (V3) מועד סיום העסקה הינו מועד התשלום האחרון, שיבוצע על ידי הלקוח, כצפוי על פי ההסכם.

בעסקה מסוג "ערבות" מועד סיום העסקה הינו תאריך תום תוקפה של הערבות.

בעסקאות מסוג "קו אשראי" (V1), " מסגרת משכנתא לא מנוצלת " (V4), השדה יכיל את תאריך תום תוקפה של המסגרת.

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.

במקרה בו הוחלט שלא לחדש או לבטל את המסגרת (V5 או V6), אך קיימת יתרה בלתי מסולקת חיובית, מועד סיום העסקה בפועל יהיה במקרה זה המועד בו סולק החוב במלואו ולא המועד בו בוטלה המסגרת.

18. כיצד ידווח סכום התשלום החודשי הצפוי?

להלן הסבר לאופן עדכון השדה, בהתאם לסוג העסקה:

בעסקה מסוג "הלוואה" (V2) או "הלוואת משכנתא" (V3)- יש לציין את סכום התשלום לפי לוח הסילוקין המוסכם של העסקה (לוח הסילוקין המקורי או העדכני במקרה שחל שינוי בהסכמת הצדדים).

בעסקאות מסוג "מסגרת אשראי מתחדשת" במקרה של כרטיס אשראי בלבד יופיע בשדה זה הסכום החודשי הסופי שהועמד לחיוב באמצעות הכרטיס בחודש הדיווח, ביתר המקרים יופיע אפס.

יובהר כי תשלומי ריבית בלבד בעסקאות מסוג "מסגרת עו"ש", "מסגרת אשראי מתחדשת, לא ידווחו בשדה זה, שכן הן יקבלו ביטוי בניצול המסגרת.

בעסקות מסוג חשבון עו"ש, מסגרת משכנתא לא מנוצלת , "קו אשראי", "ערבות" השדה יישאר ריק.

.19 כיצד יש לדווח על שיקים ו/או הוראות לחיוב חשבון? (25/06/2019)

הדיווח 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 "שיקים לפירעון", גם כאשר הוצג לפירעון יותר מפעם אחת, ופעם אחת בלבד בשדה "שיקים שחזרו", גם במקרה שחזר יותר מפעם אחת מסיבת אכ"מ.

שיקים והוראות כאמור, ידווחו בסוגי עסקאות מסוג V5.

אם חזר שיק או הוראה לחיוב חשבון מסיבת אכ"מ והתברר כי זו היתה טעות, אין לדווח את השיק בשדה "שיקים שחזרו" או את ההוראה בשדה "הוראות לחיוב חשבון שלא כובדו". במידה והטעות התגלתה לאחר הדיווח החודשי אזי יש לשלוח תיקון. מובהר כי הוראות לחיוב חשבון אינן מתייחסות להוראות חיוב המשולמות באמצעות כרטיס אשראי.

.20 כיצד יש לדווח על שיקים שהוצגו לפירעון בחודש הדיווח וחזרו מסיבת אכ"מ בחודש שלאחר מכן?

בשדה "שיקים לפירעון" יופיע מספר השיקים שהתקבלו לפירעון במהלך חודש הדיווח ללא קשר למספר השיקים שחזרו בגין אותם שיקים.

בשדה "שיקים שלא כובדו מסיבת אכ"מ", יופיע מספר השיקים שלא כובדו מסיבת אכ"מ בלבד (ולא מסיבה טכנית) במהלך חודש הדיווח ללא קשר לשיקים שהוצגו לפירעון במהלך אותו חודש.

לדוגמה: לחשבון שיק יחיד. השיק, לתאריך 30.1.2016 התקבל במקור המידע במועד זה. השיק הוחזר ב-1.2.2016. בחודש ינואר 2016 ידווח "1" בשדה "שיקים לפירעון" ובשדה "שיקים שלא כובדו מסיבת אכ"מ" יופיע "0". בחודש פברואר 2016 ידווח "0" בשדה "שיקים לפירעון"ו-"1" בשדה "שיקים שלא כובדו מסיבת אכ"מ".

.21 כיצד יש לדווח על עסקה בה לקוח ערב לעסקה של תאגיד (חברה בע"מ)? (21/09/2025)

להלן הבהרות ביחס לשדות דיווח מסוימים:

בשדה "מטרת האשראי" יצוין קוד 11 (עסקה של תאגיד או בשיתוף עם תאגיד).

אין לדווח על עסקאות של תאגיד (בערבות של לקוח), שנפתחו ונסגרו במהלך החודש, למעט אם מדובר על נתוני אשראי ביחס לחשבון עו"ש (V5).

כמו כן, עבור כל סוגי העסקאות עם תאגיד, אין לדווח את המידע במקטע מסלול הריבית.

במקטע פרטי התאגיד יעודכנו פרטי החברה החייבת בעסקה.

במקטע לקוח יעודכנו פרטי הלקוח שהינו ערב לעסקה של תאגיד.

סוג הקשר של הלקוח המדווח בשדה "סוג הקשר של הלקוח" במקטע הקישור יצוין באמצעות אחד מהקודים 141-144 לפי שיעור הערבות שניתנה לתאגיד על ידי הלקוח.

22. כיצד יש לדווח על עסקה בה לקוח הינו חייב ראשי לעסקה במשותף עם תאגיד (חברה בע"מ שגם היא חייבת ראשית בעסקה)?

בדומה לאמור בשאלה 21, בשינויים הבאים:

במקטע לקוח יעודכנו פרטי הלקוח/ות שהם חייבים ראשיים בעסקה במשותף עם תאגיד.

סוג הקשר של הלקוח המדווח בשדה "סוג הקשר של הלקוח" במקטע הקישור יצוין חייב ראשי.

23. כיצד יש לעדכן את סכומי העסקה? (21/09/2025)

סכומי העסקה יעודכנו בהתאם לסוג העסקה כמפורט להלן:

לעסקה מסוג V1 (קו אשראי) יש לציין את גובה המסגרת (כאשר קיימת התחייבות סופית להעמידה על ידי מקור המידע) בשדה "מסגרת האשראי". במקרה של ניצול מסגרת בעסקה מסוג V1 (קו אשראי), תפתח עסקה חדשה וסכום המסגרת בשדה זה יפחת.

לעסקה מסוג V4 (מסגרת משכנתא לא מנוצלת) יש לציין בשדה "מסגרת האשראי" 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 המקסימלית בשדה "מסגרת האשראי". בשדה "ניצול מסגרת" יש לציין את סכום ניצול המסגרת הגבוה ביותר שנרשם בחודש הדיווח.

לעסקה מסוג V3 (הלוואת משכנתא): יש לדווח את סכום הלוואת המשכנתא המקורי (קרן בלבד) שהועמדה בעסקה בשדה "סכום ההלוואה". במקרה זה שדות 23 ו-24 יהיו ריקים.

לעסקה מסוג V2 (הלוואה): יש לדווח את סכום ההלוואה המקורי (קרן בלבד) שהועמדה בעסקה בשדה "סכום ההלוואה". מובהר כי סכום ההלוואה המקורי לא יושפע מפירעון הקרן 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 "יתרה נוכחית לסילוק" בהתאם להנחיות שדה זה.

בעסקאות מסוג V7 (ערבות) יש לציין בשדה "מסגרת האשראי" את סכום הערבות המעודכן למועד נכונות הנתונים. ר' שאלות ותשובות נוספות המתייחסות לעסקאות מסוג ערבות.

24. מתי וכיצד יש לדווח על חוב שנמחל?

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. במקטע "מחילת חוב" בשדה "סכום החוב שנמחל" ידווח סכום החוב שנמחל, בשדה "סוג המחילה" (במקטע זה) ידווח סוג המחילה לפי העניין.

מחילת חוב מותנית תדווח כל עוד היא קיימת, חודש בחודשו. מחילת חוב סופית תדווח פעם אחת ולאחר מכן מקור המידע יפסיק לדווח עליה בעסקה.

כאשר חלק מהחוב נמחל תחת התניה וחלק נמחל באופן מלא יש לסמן את שני הסכומים כמחילה מותנית – כלומר בשדה סכום חוב שנמחל יופיע הסכום הכולל והקוד יהיה Q2 מחילת חוב מותנית.

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" קוד CH המציין כי חל שינוי בתנאי העסקה ויתר השדות הרלבנטיים כמפורט בהנחיות לשדה זה יעודכנו בהתאם לתנאים החדשים.

.25 מתי יש לדווח על עסקת נכיון שוברים/שיקים?

כאשר מקור מידע מנכה שוברים ללקוח וקיימת זכות חזרה ללקוח, העסקה הינה עסקת אשראי ויש לדווח עליה. סוג העסקה יכול להיות V2 (הלוואה) או V6 (מסגרת מתחדשת) בהתאם לאופן הניהול העסקי של מקור המידע. בשני המקרים ימולא שדה Q8 .

כאשר אין זכות חזרה ללקוח (העסקה הינה עסקת non-recourse) העסקה הינה עסקת מכר ולא עסקת אשראי ולפיכך אין לדווח עליה.

מובהר כי אין לדווח על עסקאות בהן זכות החזרה ללקוח היא רק במקרי קצה כגון, כשל תמורה או הכחשת עסקה ע"י הלקוח.

.26 האם יש לדווח על מקדמות והקדמות שניתנו לבית עסק (21/09/2025)

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 V2 (הלוואה) או V6 לפי ההתנהלות העסקית של מקור המידע. במקרים אלו ימולא Q9. כאשר אין זכות חזרה ללקוח אין מדובר בעסקת אשראי ולכן אין לדווח עליה. במידה ונותן האשראי מעמיד מקדמות שאינן מסווגות בספריו כאשראי ולא מוקצה בגינן הון, אין צורך לדווח למאגר אודות מקדמות אלו.

.27 האם יש לדווח מידע היסטורי של תושב או אזרח ישראלי שהיה בעבר תושב חוץ?

ישנם בהוראה שדות שיכולים להכיל מידע המעיד על היסטוריית האשראי של העסקה בחודשים שקדמו לחודש הדיווח כגון שדות "היסטוריית התשלומים" ו-"סטטוס". 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.

.28 האם יש לדווח במסגרת חוב הלקוח שכר טרחה והוצאות משפטיות אחרות?

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.

29. מהי הוראת חיוב דיגיטלית?

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.

עוד יובהר כי אין הכוונה לחיובים בין חשבונות הלקוח.

30. כיצד יש לדווח על עסקאות מסוג חשבון עו"ש (V5) ללא מסגרת (מסגרת 0)? (21/09/2025)

יש לדווח על מסגרת אפס ועל סכום הניצול בפועל בהתאם לשדות הדיווח.

בשדה "תאריך ההתחלה" יש לדווח את תאריך תחילת הניצול בהתאם להתנהלות עסקית של מקור המידע.

במידה ובמהלך החודש ישנו יותר מתאריך ניצול אחד יש לדווח את המאוחר מביניהם (מקרה בו היו שני ניצולים ויותר בתוך החודש).

אם הייתה בעבר מסגרת שנסגרה ולאחר מכן דווח ניצול ללא מסגרת או הוקצתה בחשבון מסגרת, יש להשתמש ב"אינדיקטור לשינוי - עסקה שדווחה, נסגרה בעבר ונפתחה מחדש" (בעבר: אינדיקטור R בשדה 11 להוראת שעה 100). יש לדווח כנ"ל גם לגבי המקרה בו דווח למאגר ניצול ללא מסגרת שנפרע ולאחר מכן דווח ניצול ללא מסגרת או הוקצתה בחשבון מסגרת.

אין לסגור עסקה כל עוד לא נפרעה במלואה גם אם בוטלה המסגרת, אלא אם מקור המידע מוותר על החוב (סטטוס B).

31. כיצד יש לדווח על שם לקוח?

בעברית או בלועזית, יש למלא את השם העדכני האחרון שיש במערכות מקור המידע נכון למועד הדיווח.

יש לשלוח שם פרטי ושם משפחה כשדות נפרדים בהתאם להוראת הדיווח.

יש להקפיד ולשלוח את השם באנגלית בהתאם להופעתו בדרכון.

לתשומת לב - על פי מרשם האוכלוסין אין שם פרטי או שם משפחה שמכיל יותר מ-20 תווים.

32. כיצד יש לדווח על חידוש של מסגרת מתחדשת (V6)?

בעת חידוש מסגרת בעסקה מסוג "מסגרת מתחדשת" אין לעדכן את תאריך הפתיחה. תאריך פתיחה חדש יינתן רק לעסקה חדשה שנפתחה. יובהר כי חידוש כרטיס אשראי אינו בהכרח מהווה חידוש מסגרת.

33. מתי נדרש לדווח דיווח יומי על סימון הליך משפטי? (21/09/2025)

מטרת הדיווח היומי על הליך משפטי הינה לשקף אירוע המעיד על מובהקות לאי פירעון בסמוך להתרחשותו – כלומר במועד הדיווח מתקיימים לראשונה שני התנאים הבאים:

- קיימת עסקה עם יתרה שלא שולמה במועד בסכום העולה על 11,300 ₪ (סכום זה מתעדכן בהתאם לתקנה 20 בתקנות נתוני אשראי, התשע"ח-2017).
- על העסקה הנדונה מתקיים הליך משפטי.

הדיווח היומי יעשה באופן חד פעמי, כאשר שני האירועים מתרחשים יחד.

במידה ו**סטטוס העסקה** משתנה (למשל חזר ל-A או C) ולאחר מכן מתקיימים שני התנאים שוב, אזי יש לדווח שוב דיווח יומי על הליך משפטי.

במידה וסכום היתרה שלא שולמה במועד משתנה ולאחר מכן מתקיימים שני התנאים שוב (כלומר היתרה יורדת מתחת ל-11,300 ₪ בערכו המעודכן כאמור ועולה חזרה), אזי אין לדווח שוב דיווח יומי על הליך משפטי.

34. כיצד יש לדווח על משלוח התראת שיקים חוזרים בחשבון עו"ש (V5) שדווח לגביו דיווח יומי על הליך משפטי עם אותו תאריך נכונות נתונים?

בתהליך דיווח תקין יתקבל הדיווח על ההליך המשפטי מיד עם התרחשות האירוע ואילו הדיווח על משלוח התראה על שיקים יעשה רק לאחר 10 ימים ויתייחס לאותו תאריך נכונות נתונים.

בהתאם לכך הדיווח הראשון על הליך משפטי - יבוצע בשדר יומי רגיל.

הדיווח השני על הליך משפטי + התראה על שיקים - יבוצע בשדר מתקן, מאחר וקיימת רשומה לאותה עסקה באותו תאריך נכונות נתונים.

תשומת לב לכך שהשדר המתקן צריך להכיל את שני הדיווחים של העסקה, הן את הדיווח המשפטי והן את התראת השיקים, אחרת הדיווח הראשון ימחק.

35. כיצד יש לעדכן סכומים בעסקאות במטבע זר?

בעסקאות מטבע זר (כאשר בשדה מטבע מקורי הערך איננו שקל), יש לעדכן בכל דיווח את סכום העסקה בהתאם לערך שער המטבע העדכני המופיע במערכות מקור המידע המדווח.

36. מהו התאריך שיש למלא בשדה תאריך תוקף הסכמת לקוח לניטור עסקה? (25/06/2019)

במקרה והלקוח קבע תאריך – יש למלא התאריך שנקבע על ידו.

במקרה והלקוח הסכים לניטור עד מועד סיום העסקה יש לפעול כלהלן:

- אם לעסקה יש מועד סיום מתוכנן - יש למלא בשדה "תוקף הסכמת הלקוח לניטור" את התאריך שמופיע בשדה "מועד סיום העסקה" (מועד סיום העסקה המתוכנן),

- אם מועד סיום העסקה אינו יודע (למשל בעסקאות מסוג מסגרת מתחדשת או כרטיסי אשראי), יש למלא בשדה "תוקף הסכמת הלקוח לניטור" את התאריך שבו העסקה אמורה להתחדש.

לדוגמה, במסגרת מתחדשת לכרטיס אשראי שמסתיים ב-07/19 התאריך יהיה 31.07.2019, והכל בכפוף להתנהלות העסקית של מקור המידע.

- שימו לב, במידה הלקוח נתן הסכמה עד מועד סיום העסקה והעסקה לא נפרעה במועדה ניתן יהיה להמשיך לנטר את העסקה ובלבד שמקור המידע יבצע הארכה לשדה "תוקף הסכמת הלקוח לניטור".

- בחודש הדיווח בו נסגרת העסקה נבקש לדווח בשדה "תוקף הסכמת הלקוח לניטור" את התאריך משדה "מועד סיום העסקה בפועל".

<u>לתשומת ליבכם הכנסת תאריך פיקטיבי שאינו הגיוני, עלול להציף שאלות מצד הלקוח, שכן המידע ישוקף עבורו בדוח ריכוז נתונים.</u>

37. כיצד יש לדווח את שדה ריבית מתואמת? (25/06/2019)

יש לדווח את הריבית מתואמת על פי כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים) התשנ"ב 1992.

37א. מהו עוגן הריבית שיש להזין בעסקאות שבהן עוגן הליבור הוחלף בעוגן אחר בעקבות הפסקת פרסום ריביות ליבור?(21/09/2025)

בעסקאות במט"ח או צמודות מט"ח שבהן עוגן ריבית הליבור הוחלף בעוגן אחר, יש להזין בשדה "עוגן" את הקוד 9 המציין כי מדובר בריבית מט"ח.

37ב. האם במסגרת מקטע "מסלול ריבית" יש לדווח גם על שיעורי ריבית פיגורים? (21/09/2025)

בעסקאות מסוג "מסגרת עו"ש" (V5), יש לכלול במקטע זה נתונים על שיעור ריבית הפיגורים שנקבעה בגין אי תשלום במועדי הפירעון או בגין אי-עמידה במסגרת

38. אילו הליכים משפטיים נכללים בהגדרת הליך משפטי? (21/09/2025)

דיווח הליך משפטי יתייחס להליך אזרחי רגיל (שאינו הליך של כונס הנכסים הרשמי או הליך חדלות פירעון) באמצעות קוד A1 בשדה "סטטוס" ובאמצעות שדר יומי בהתקיים התנאים לעניין דיווח יומי על סימון הליך משפטי. אם בהמשך נפתח הליך פשיטת רגל או הליך חדלות פירעון וההליך האזרחי התאחד לתוך הליכים אלו, הסטטוס יוותר על קוד A1.

יובהר כי, חוב שלצורך גבייתו מקור המידע מנהל הליכי גישור ללא פתיחת תיק בבית משפט אינו מהווה 'חוב בהליך משפטי' לעניין דיווח למאגר. לפיכך אין לסמן בקוד A1 הסדרים שגובשו כמפורט לעיל, ואין לדווח עליהם בדיווח בשדר מיידי.

39. כיצד יש לדווח על "הפסקת דיווח"?(25/06/2019)

במידה ומקור המידע נדרש לדווח על "הפסקת דיווח בעסקה", נתוני העסקה עליהם יש לדווח יהיו מעודכנים למועד עזיבת הלקוח את העסקה.

לדוגמה, עסקה אותה הלקוח עזב בתאריך 05/05/2019 תדווח עבור הלקוח לחודש מאי 2019 (תאריך נכונות נתונים 31/05/2019) עם הנתונים הנכונים לתאריך 05/05/2019.

40. כיצד יש לדווח על הקפאת תשלום בעסקה? (25/06/2019)

יש לדווח על העסקה כאשר בשדות "סכום התשלום החודשי הצפוי" ו"סכום ששולם בפועל", יש לדווח אפס.

במידה ויש השלכות על שדות נוספים (תאריך סיום עסקה וכד') אזי יש לעדכן אותם בהתאם.

41. כיצד יש לדווח על חידוש של מסגרת עו"ש (V5)?(21/09/2025)

בעת חידוש מסגרת בעסקה מסוג "מסגרת עו"ש" אין לעדכן את תאריך הפתיחה, גם אם במועד החידוש בוצע שינוי בתנאי המסגרת בדרך של עדכון (לרבות הגדלה/הקטנה של המסגרת) או בדרך של חתימה על הסכם חדש. תאריך פתיחה חדש יינתן רק לעסקה חדשה שנפתחה (כגון: הקצאת מסגרת אשראי בחשבון עו"ש שהתנהל ללא מסגרת אשראי, הקצאת מסגרת אשראי לחשבון עו"ש חדש).

42. כיצד יש לדווח על עסקה שהחייב בה קיבל הפטר :(21/09/2025)

במקרה בו לעסקה מקושר לקוח יחיד (ללא שותפים נוספים) וללקוח ניתן הפטר מלא, יש לדווח על העסקה בחודש שבו ניתן ההפטר תוך יישום ההנחיות הבאות: לסגור את העסקה באמצעות מילוי השדה "סטאטוס עסקה" בקוד B (קוד המשמש לדיווח סופי על עסקה שנסגרה אך לא שולמה במלואה), להזין את תאריך ההפטר בשדה "מועד סיום העסקה בפועל", להזין את הערך "0" בשדה "יתרה נוכחית לסילוק" (כלומר לאפס את יתרת החוב), להשאיר את השדות: "יתרה שלא שולמה במועד", "פיגור בתשלום" ריקים (ללא ערך כלשהו) . יתר השדות ידווחו בהתאם לכללי המילוי התקין שנקבעו בהוראה 201, ובכלל זה שדות כגון: שדה "סכום התשלום החודשי הצפוי" "היסטוריית תשלומים", "תאריך תשלום אחרון". אין לדווח על תשלומים שהתקבלו לאחר ההפטר בגין העסקה שנסגרה. במקרה בו לעסקה מקושרים מספר לקוחות ולאחד או יותר מהם ניתן הפטר מלא, יש לגרוע את הלקוח/ות שקיבל/ו הפטר מן העסקה. קרי יש לשלוח את הדיווח על העסקה בחודש העוקב ללא הקישור (Link) ללקוח/ות הנ"ל. במידה וכלל הלקוחות קיבלו הפטר בעסקה, יש לנהוג כמפורט לעיל במקרה של לקוח יחיד (ללא שותפים) שקיבל הפטר, ובכלל זה: לסגור את העסקה בסטאטוס B, להזין את תאריך ההפטר בשדה "מועד סיום העסקה בפועל" ולמלא את הערך "0" בשדה "יתרה נוכחית לסילוק". ניתן להפסיק דיווח באמצעות סטאטוס P רק במקרים בהם לקוח או לקוחות קיבלו הפטר בעסקה שבה נותרו רק גורמים שאינם ברי דיווח (חברה, קטינים, תושב חוץ וכו').

42א. כיצד יש לדווח על תשלומים שבוצעו על חשבון חוב, זאת, לאחר שדווח כי העסקה נסגרה בקוד B בעקבות הסדר חוב שכלל מחילה? (21/09/25)

אין לדווח למאגר על תשלומים שהתקבלו לאחר שהעסקה נסגרה, קרי, אין לדווח שוב על העסקה (לפתוח את העסקה מחדש) רק לצורך דיווח על תשלומים שנגבו לאחר שדווח למאגר על סגירתה. הנחייה זו רלוונטית גם אם הלקוח לא קיבל מחילה (משפטית) מנותן האשראי על יתרת החוב.

.43 כיצד יש לדווח סימון הערה Q4 "עסקה המסומנת בשל אירוע על פי הנחיית הממונה" בעסקאות שלא היו ברות דיווח בתקופת העוגן אך מדווחות לאחר האירוע ? (22/06/2020)

יש להתייחס לאוכלוסיית העסקאות שלא היו ברות דיווח בתקופת העוגן באותו אופן לאלו שדווחו בפועל.

כלומר, במידה והעסקה הייתה מדווחת ולפי ההגדרות הקיימות הייתה מסומנת אזי יש לסמנה, במידה ולא עומדת בקריטריון לסימון אזי אין לסמנה בקוד ההערה Q4.

.44 כיצד יש לדווח על עסקה חדשה שסווגה חשבונאית "כארגון מחדש של חוב בעייתי"? (10/12/2020)

בעסקה שסווגה באופן זה יש לדווח בשדה מטרת אשראי את הערך המתאים באופן הבא:
- במידה וניתן לזהות את מטרת האשראי המקורית אזי ניתן לדווחה כמטרת האשראי בעסקה.
- במידה ולא ניתן לזהות את מטרת האשראי המקורית או שמדובר ביותר ממטרה אחת (בשל ארגון מחדש של יותר מעסקה אחת עם מטרות שונות) אזי יש לדווח "אחר".

בנוסף, יש לדווח את "אינדיקטור לשינוי - עסקת אשראי חדשה בעקבות עסקה שנסגרה או הוחלפה בחלקה כחלק מארגון החוב מחדש" (אינדיקטור לשינוי B), כדיווח יחיד בדיווח הראשון של העסקה בלבד.

.45 דיווח על קיום הליך משפטי (סטטוס A1) במקרה של מספר לקוחות הקשורים לעסקה ("לקוח" – לרבות לקוח אשר קיבל אשראי או שהיה ערב לאשראי שניתן לאחר) **(01/02/2021)**

45.1 כיצד יש לדווח על קיום הליך משפטי במקרה של מספר לקוחות?

בעסקה שיש בה מספר לקוחות, יש לדווח את כל החוב בעסקה לכל הלקוחות. כל עוד מתנהל בגין העסקה הליך משפטי, הדיווח על העסקה לגבי כל מי שמקושר לעסקה - גם אם לא נפתח הליך בבית משפט כנגדו, וגם אם מקור המידע הגיע עמו להסדר לאחר פתיחת ההליך נגדו - יהיה דיווח על קיום הליך משפטי.

45.2 מתי יש לגרוע לקוח מעסקה בה מדווח על קיום הליך משפטי במקרה של מספר לקוחות הקשורים לעסקה?

גריעת לקוח מעסקה כאמור קרי, שליחת הדיווח על העסקה בחודש העוקב ללא הקישור (Link) ללקוח הנ"ל, תתבצע במועד שנותן האשראי סיים את ההתקשרות עם אותו לקוח על פי תנאי העסקה המקוריים או על פי הסדר מיוחד (לאחר סיום ביצוע התשלום על פי ההסדר). הגריעה תתבצע גם אם ההליך ממשיך להתנהל לגבי לקוחות נוספים.

לדוגמה, במקרה שבו הלקוח סיכם עם מקור המידע כי ישלם סכום מסוים וייגרע מהחוב, הוא ייגרע מהעסקה המדווחת למאגר כאשר יסיים לשלם את הסכום שסוכם.

45.3 מתי יש לשנות את סטטוס העסקה?

כאשר לא מתנהל עוד הליך בבית המשפט לגבי אף אחד מהלקוחות הקשורים לעסקה, גם אם יש הסדר חוב והלקוחות טרם סיימו לשלם את החוב על פיו, אזי יש להפסיק את הדיווח על העסקה כעסקה שמתנהל לגביה הליך משפטי ויש לדווח על העסקה בסטטוס המתאים.

45.4 כיצד יש לדווח בתקופות הערעור על ההליך המשפטי?

כאשר מסתיים ההליך המשפטי כאמור, יש להפסיק את הדיווח על העסקה כעסקה שמתקיים לגביה הליך משפטי ולדווח בהתאם לסטטוס המתאים לעסקה, וזאת גם בתקופת הערעור. אם מוגש ערעור על ידי אחד מהצדדים יש לדווח שוב על העסקה כעסקה שמתקיים לגביה הליך משפטי, וזאת עד להחלטה חלוטה של בית משפט.

46. כיצד יש לדווח על הערת הליך הוצאה לפועל (Q7)? (01/02/2021)

הוספת הערה על הליך הוצאה לפועל בעסקה – יש להוסיף את ההערה האמורה בין אם נפתח תיק הוצאה לפועל על כל העסקה או רק על חלק מהחוב בעסקה, וכן בין אם התיק מתנהל כנגד רק אחד הלקוחות בעסקה או כנגד כולם.

הסרת הערה על קיום הליך הוצאה לפועל בעסקה - יש להסיר את ההערה האמורה כאשר הסתיימו כל הליכי ההוצאה לפועל בגין העסקה.

47. האם ניתן לשנות את מטרת האשראי בעסקה? (01/02/2021)

ככלל, במהלך חיי עסקה אין לשנות את הקוד שדווח בשדה "מטרת אשראי". קוד הדיווח האמור יוותר לכל אורך חיי העסקה ללא שינוי.

רק במקרים חריגים, בהם יש לדווח מטרת אשראי אחרת בהתאם להוראות הדיווח, ניתן לדווח קוד שונה בשדה.

לדוגמה, עסקה של לקוח פרטי שבמהלך חיי העסקה נוסף אליה תאגיד - במקרה זה קוד מטרת האשראי ישתנה ל"הלוואה לתאגיד או בשיתוף עם תאגיד".

48. כיצד יש למנוע מצג שגוי של חריגה ממסגרת כרטיס אשראי? (21/09/2025)

כדי למנוע מצג שגוי של חריגה ממסגרת כרטיס אשראי, כגון במקרה של דיווח התחייבויות שטרם נפרעו לאחר ביטול הכרטיס, אך ההתחייבויות משולמות כסדרן (למשל, במקרה של העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנק אחד לבנק אחר), יש לדווח על סכום החוב המקסימלי שהיה בחודש הדיווח הן בשדה "מסגרת האשראי" והן בשדה "ניצול מסגרת" ולא למלא את השדה "יתרה שלא שולמה במועד" (השדה יוותר ריק). כמו כן, כדי לשקף כי העסקה משולמת כסדרה יש לדווח על הקוד C בשדה "סטטוס העסקה" למעט בדיווח האחרון של העסקה שיש לדווח על הקוד T.

.49 מתי יש לגרוע לקוח מעסקה בה מקור המידע השתכנע שאין לייחס חוב/פעולה ללקוח?(18/10/2026)

במקרה בו לעסקה מקושר לקוח יחיד (ללא שותפים נוספים) ומקור המידע השתכנע שאין לייחס את החוב/פעולה ללקוח, יש למחוק את כלל הדיווחים הרלוונטיים של העסקה במאגר.

במקרה בו לעסקה מקושרים מספר לקוחות ומקור המידע השתכנע שאין לייחס את החוב/פעולה לאחד או יותר מהם, יש לגרוע את הלקוח או הלקוחות האמורים מכלל הדיווחים הרלוונטיים של העסקה במאגר.

לדוגמה, במקרה שבו נותן האשראי השתכנע כי אין לייחס את החוב ללקוח מסוים שכן יסודה של העסקה האמורה היא באלימות כלכלית כלפי אותו לקוח.

.50 כיצד יש לדווח את שדה שיעור הערבות בגין ערבות מוגבלת בסכום? (18/10/2026)

להלן הסבר לאופן דיווח השדה:

במקרה בו שיעור הערבות נקבע בכתב הערבות ובהסכם ההתקשרות עם הערב יש לדווח את שיעור הערבות כפי שנקבע בכתב הערבות ובהסכם ההתקשרות עם הערב.

במקרה בו נקבע רק סכום הערבות המוגבלת בסכום אז שיעור הערבות שידווח עבור כל חוב בנפרד הוא היחס המתקבל בין סכום הערבות המוגבלת חלקי סך החובות בכל העסקאות בערבות.

.51 כיצד יש לדווח את שדה אינדיקטור העברה/שותפות? (18/10/2026)

להלן הבהרות ביחס לשדות הדיווח 14 א' ו- 14 ד' במקטע אינדיקטור העברה/שותפות:

דיווח חד פעמי בשדה 14 א' על כל רכישה או מכירה במהלך חיי העסקה לגורם אחר שאינו מקור המידע המדווח ושלא דווח במקטע בחודש הדיווח הקודם:

אינדיקטור לרכישה (B) או מכירה (S) של עסקה יופיע רק בחודש הדיווח בו בוצעה בפועל עסקת מכירה או רכישה, מלאה או חלקית.

בדיווח השוטף, כאשר קיים נותן אשראי אחר או נוסף בעסקה, יופיעו הקודים הבאים:

BC ,CC, PI, OTH, בכל חודש רלבנטי כאינדיקציה לכך שקיים גורם אחר שאינו מקור המידע המדווח בעסקה.

במקרה של רכישה או מכירה במהלך חיי העסקה מול גורם אחר שאינו מקור המידע המדווח ושדווח במקטע בחודש הדיווח הקודם:

לא יופיע אינדיקטור לרכישה (B) או מכירה (S) של עסקה בחודש הדיווח בו בוצעה בפועל עיסקת מכירה או רכישה, מלאה או חלקית ויש להמשיך ולדווח את קוד השותפות הרלוונטי (BC ,CC, PI, OTH) בשדה 14 א' ואת שיעור חלקו המעודכן בשדה 14 ד'.

במקרה שבו עסקה מועמדת מלכתחילה עם גורם אחר שאינו מקור המידע המדווח:

לא יופיע אינדיקטור לרכישה (B) או מכירה (S) של עסקה בחודש הדיווח בו בוצעה בפועל העסקה ויש להתחיל ולדווח את קוד השותפות הרלוונטי (BC ,CC, PI, OTH) בשדה 14 א' ואת שיעור חלקו בשדה 14 ד'.

במקרה של העברת חוזים מלא או חלקי ממקור מידע אחד לשני (MERGING):

מקור המידע החדש יהיה תמיד האחראי להעברת הדיווח על כלל החוזים שהועברו אליו.

לדוגמה,

במועד הקמת העסקה פברואר 2025 קיים נותן אשראי נוסף שאינו מקור המידע המדווח שמחזיק 30% מהעסקה (מקור המידע המדווח, שמתפעל את העסקה, מחזיק 70% מהעסקה).

בתאריך מרץ 2025, מקור מידע המדווח מכר 20% מהעסקה לתאגיד עזר SPV (שיעור חלקו המעודכן של מקור המידע המדווח הוא 50% מהעסקה).

במאי 2025 מקור מידע המדווח ביצע מכירה נוספת של 40% לגוף מוסדי 1 (שיעור חלקו המעודכן של מקור המידע המדווח הוא 10% מהעסקה).

ביולי 2025, בוצעה מכירה נוספת של 10% נוספים לגוף מוסדי 1 (שיעור חלקו המעודכן של מקור המידע המדווח הוא 0% מהעסקה אך הוא ממשיך לדווח על העסקה בשל היותו מתפעל העסקה אף שמלוא החוב נמכר).

מזהה עסקה	מקור מידע	תאריך נכונות נתונים	שדה 14 א'	שדה 14 ד'	שם התאגיד
A	מקור מידע המדווח	פבר-25	OTH	30	נותן אשראי מסוג אחר
A	מקור מידע המדווח	מרץ-25	OTH	30	נותן אשראי מסוג אחר
A	מקור מידע המדווח	מרץ-25	S	20	תאגיד עזר SPV
A	מקור מידע המדווח	אפר-25	OTH	30	נותן אשראי מסוג אחר
A	מקור מידע המדווח	אפר-25	OTH	20	תאגיד עזר SPV
A	מקור מידע המדווח	מאי-25	OTH	30	נותן אשראי מסוג אחר
A	מקור מידע המדווח	מאי-25	S	40	גוף מוסדי 1
A	מקור מידע המדווח	מאי-25	OTH	20	תאגיד עזר SPV
A	מקור מידע המדווח	יונ-25	OTH	30	נותן אשראי מסוג אחר
A	מקור מידע המדווח	יונ-25	PI	40	גוף מוסדי 1
A	מקור מידע המדווח	יונ-25	OTH	20	תאגיד עזר SPV
A	מקור מידע המדווח	יול-25	OTH	30	נותן אשראי מסוג אחר
A	מקור מידע המדווח	יול-25	PI	50	גוף מוסדי 1
A	מקור מידע המדווח	יול-25	OTH	20	תאגיד עזר SPV

.52 כיצד יש לדווח סטטוס A1 (עסקה בפיגור עם הליך משפטי)? (18/10/2026)

האמור להלן פורסם במסגרת מכתב CCR20-572 בנושא "הבהרות וחידודים לטיפול בפניות הציבור" מתאריך 17/11/2020 ומצורף למען הסדר הטוב למסמך השו"ת כחלק מתיקון זה:

1. הליך משפטי – התייחסות לנושא נכללה בשו"ת 38 לעיל.

2. סגירת הליך משפטי על עסקה בכללותה (לאו דווקא ביחס ללקוח כזה או אחר) - התייחסות לנושא נכללה בשו"ת 45.3 לעיל.

3. במידה וההליך המשפטי הסתיים בהסדר עם הלקוח יש לדווח בהתאם לאופן עמידת הלקוח בהסדר:

- עבור לקוחות שאינם עומדים בהסדר - יש לדווח פיגור לפי כללי הפיגור (סטטוס A), ובמקרה שהתיק מועבר לגביה בהוצאה לפועל יש להוסיף הערת Q7 (העסקה בטיפול הוצאה לפועל).
- עבור לקוחות שעומדים בהסדר – יש לדווח את הסטטוס המתאים בהתאם למצב העסקה הנוכחי בכל חודש (סטטוסים C,B,T).

4. בעסקאות עם יותר מלקוח אחד (כאשר יש יותר מחייב אחד באותה עסקה) וההליך אינו מסתיים לגבי כל החייבים באותו מועד - התייחסות לנושא נכללה בשו"ת 45.2 לעיל.

.53 כיצד יש לדווח על מתן הקלות עסקיות שיושמו בגין הנחיות מאסדר הראשי? (18/10/2026)

מתן הקלות עסקיות על פי דין ללקוחות בגין התחייבויותיהם הפיננסיות, ידווחו באופן התואם לרישומים אצל מקור המידע המדווח, אשר ככלל אינם אמורים לבטא אינדיקציה שלילית לגבי הלקוח בגין ההקלות העסקיות כאמור, והכל בהתאמה להנחיות המאסדר הראשי של מקור המידע המדווח

האמור פורסם במסגרת מכתב CCR23-251 בנושא "מלחמת חרבות ברזל – הבהרות בנוגע לדיווחים למערכת נתוני אשראי"