



תוכן העניינים

1	מבוא	3
1.1	חוק נתוני אשראי	3
1.2	עיקרי הדיווח	3
1.3	הגדרות ומונחים	3
1.4	איכות המידע	4
2	קובץ הדיווח	5
3	קובץ השגיאות	6
4	דיווח על מספר תאריכי נכונות נתונים עבור חשבונות מוגבלים (MRF)	9
4.1	שדרי דיווח	9
4.2	מלאי	10
4.3	מבנה הנתונים	11
4.3.1	כותרת (Header)	9
4.3.2	מקטע הנתונים	10



1. מבוא

1.1 חוק נתוני אשראי

מתוקף סמכות הממונה על שיתוף נתוני אשראי (להלן - **הממונה**) לפי סעיף 19 (ז) לחוק נתוני אשראי התשע"ו-2016 (להלן - **החוק**), הוראה זו קובעת הנחיות למדור חשבונות מוגבלים בבנק ישראל בדבר חובת ואופן הדיווח על חשבונות ולקוחות מוגבלים למאגר נתוני אשראי (להלן - **המאגר**) שהוקם ומנוהל על ידי בנק ישראל

1.2 עיקרי הדיווח

ההוראה מתארת את הנתונים שעל מדור חשבונות מוגבלים בבנק ישראל (להלן - **מקור המידע**) להעביר למאגר, בהתאם לתבנית הדיווח על חשבונות מוגבלים (*Multiple Reference Date Restricted Account Flow* (abbreviated MRF)), אשר תשמש לדיווח על המקרים הבאים :

- הוספה או עדכון של הגבלות רגילות והגבלות חמורות.
 - המשך דיווח על הגבלות רגילות והגבלות חמורות
 - הסרה מהדיווח - הגבלות רגילות והגבלות חמורות אשר לא נדרש לדווח עליהן יותר.
- הערה : כאמצעי זהירות המחיקה לא תתרחש אם הלקוח או כל הגבלה של לקוח שהיו קיימים בפלט נחסמו כתוצאה משגיאה בדיווח .

1.3 הגדרות ומונחים

מונח	תיאור
לקוח	- כהגדרתו בסעיף 2 לחוק נתוני אשראי שהינו אזרח או תושב מדינת ישראל ואשר מהווה לקוח מוגבל או מוגבל חמור כהגדרתו בחוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א-1981
מאגר נתוני אשראי	- כהגדרתו בסעיף 2 לחוק נתוני אשראי
לקוח מוגבל	- כהגדרתו בחוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א-1981
לקוח מוגבל חמור	- כהגדרתו בחוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א-1981

1.4 איכות המידע

- מקור המידע אחראי לוודא כי המידע שהוא מתחזק ומעביר בהתאם להוראה זו מדויק ואמין.
- מקור המידע ימלא את כל השדות הרלוונטיים בהתאם להוראה זו.
- מקור המידע ינקוט אמצעים נאותים ויישם בקורות מתאימות כדי להבטיח את הדיוק והאמינות של הנתונים המדווחים על ידו בהתאם להוראה זו וכן ינקוט צעדים מתאימים להגנה על המידע, כנדרש על פי החוק.
- למקור המידע תהיה אפשרות לדווח את המלאי המעודכן מדי יום, ובאופן חריג פעמים נוספות באותו היום, על מנת לדווח על כל שינוי שחל במידע מאז הדיווח האחרון.
- יובטח כי במידת הצורך יהיה ניתן להעביר מידע למאגר גם בהתאם לתבנית הדיווח על חשבונות מוגבלים RAF – Restricted Accounts Flow.
- הגבלות פעילות ידווחו מדי יום בדיווח החדש, עם מידע עדכני ותאריך נכונות נתונים המתאים לכל רשומה.
- הגבלות סגורות ידווחו בכל יום בדיווח החדש עם תאריך נכונות נתונים זהה לזה שבו נסגרה ההגבלה וללא כל שינוי בשדות האחרים, לרבות נתוני הלקוח אלא אם כן נדרש לתקן או לעדכן את המידע.
- הגבלות מסוג עיכוב פעילות או סגורות ידווחו בכל יום עם תאריך נכונות הנתונים של ההגבלה שבגינה נפתחו.
- חשבונות מוגבלים עם תאריך נכונות נתונים ישן מ- 10 שנים מהתאריך הנוכחי (SYS DATE) לא יקלטו.

2. קובץ הדיווח

מקור המידע יצור את קובץ הקלט שישלח למאגר בהתאם להנחיות דלהלן :

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

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

כאשר :

- **[Data Source Code]** - בחלק זה יופיע המזהה הייחודי שהמאגר מקצה למקור המידע כמתואר בסעיף 4.5.1.



– [Flow] חלק זה יקבל את הערך MRF - דיווח על תאריכי נכונות נתונים מרובים עבור חשבונות מוגבלים.

- [SubmissionMode] – שדה זה יקח את הערכים המופיעים ב- ElaborationTypeSubmissionModeDomain אשר מוסבר בתהליך הדיווח (FLOW) ומצב הדיווח (SubmissionMode) מפורטים בהמשך ההוראה.

- [Creation File Timestamp] - חותמת הזמן של יצירת הקובץ אשר תהיה במבנה הבא :
“yyyyMMddHHmmss”, כאשר :

- yyyy מייצג את השנה ב-4 ספרות ;
- MM מייצג את החודש ב-2 ספרות ;
- dd מייצג את היום בחודש ב-2 ספרות ;
- HH מייצג 2 ספרות בשעון בן 24 שעות ;
- mm מייצג את הדקות ב-2 ספרות ;
- ss מייצג את השניות ב-2 ספרות.

- [ProgressiveNumber] – קבצי הדיווח של מקור המידע נדרשים להישלח לפי סדר מוגדר. בהתאם לכך, שדה זה יכיל מספר רץ, המציין את סדר שליחת קבצי הדיווח. סדר זה יקבע את סדר הטעינה של הקבצים למאגר, שאמורים להתבצע בהתאם לדרישות המפורטות בהוראה זו. לדוגמה, דיווח רגיל עם תאריך נכונות נתונים של סוף חודש שיש לטעון לפני דיווח יומי המתייחס לחודש שאחריו.

- השדה יכיל מספר חיובי (0 ומעלה).
- עבור כל קובץ דיווח הנשלח למאגר, מקור המידע יגדיל את הערך ב-1 (מספור רץ) וזאת ללא תלות בתבניות הדיווח או במצבי הדיווח השונים.

המאגר יקלוט את קבצי הדיווח ויכניס אותם לתור. במידה וקיים פער במספור הרץ של הקבצים (לדוגמה : קובץ עם מספר רץ=0, ואחריו מספר רץ=3), המאגר ימתין להגעת קבצי הדיווח החסרים (קובץ עם מספר רץ=1 ומספר רץ=2 לדוגמה הנ"ל) לפני המשך העיבוד על הקובץ החדש שהתקבל (מספר רץ=3).

המאגר יודיע למקור המידע על פער בקבצים, לאחר פרק זמן סביר.

- הסיומת של הקובץ תהיה xml.

קובץ ה-xml יידחס באמצעות תוכנת gzip. לאחר הדחיסה סיומת הקובץ תהיה xml.gz.

להלן דוגמה לשם קובץ דיווח שעל מקור המידע לשלוח למאגר במקרה של דיווח מסוג MRF :

קובץ דיווח מסוג xml ← BOI99999_MRF_REGULAR_20171203153528_0.xml



← BOI99999_MRF_REGULAR_20171203153528_0.xml.gz קובץ דיווח סופיקובץ
הקלט הסופי הוא תוצאה של הדחיסה תוך שימוש ב- .gzip

3. קובץ השגיאות

מקור מידע יקבל תמיד, כהיזון חוזר לדיווח ששלח, קובץ שגיאות שיוחזר לאותה כספת
(בכספת תיקיית משנה Output במקום Input) באמצעותה דווח למאגר הקובץ המקורי.

הקובץ יהיה מסוג XML, הקידוד יהיה UTF-8 BOM ;

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

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

המשמעות של החלקים השונים בשם הקובץ, הוסברה בפירוט בפסקה בנוגע לקובץ הדיווח.

קובץ ה-xml יידחס תוך שימוש בתוכנת .gzip. לאחר הדחיסה, סיומת הקובץ תהיה .xml.gz.

להלן דוגמה לשם קובץ שגיאות לפני ואחרי דחיסה :

לפני ← BOI99999_MRF_INVENTORY_20171002153528_0_ERROR.xml

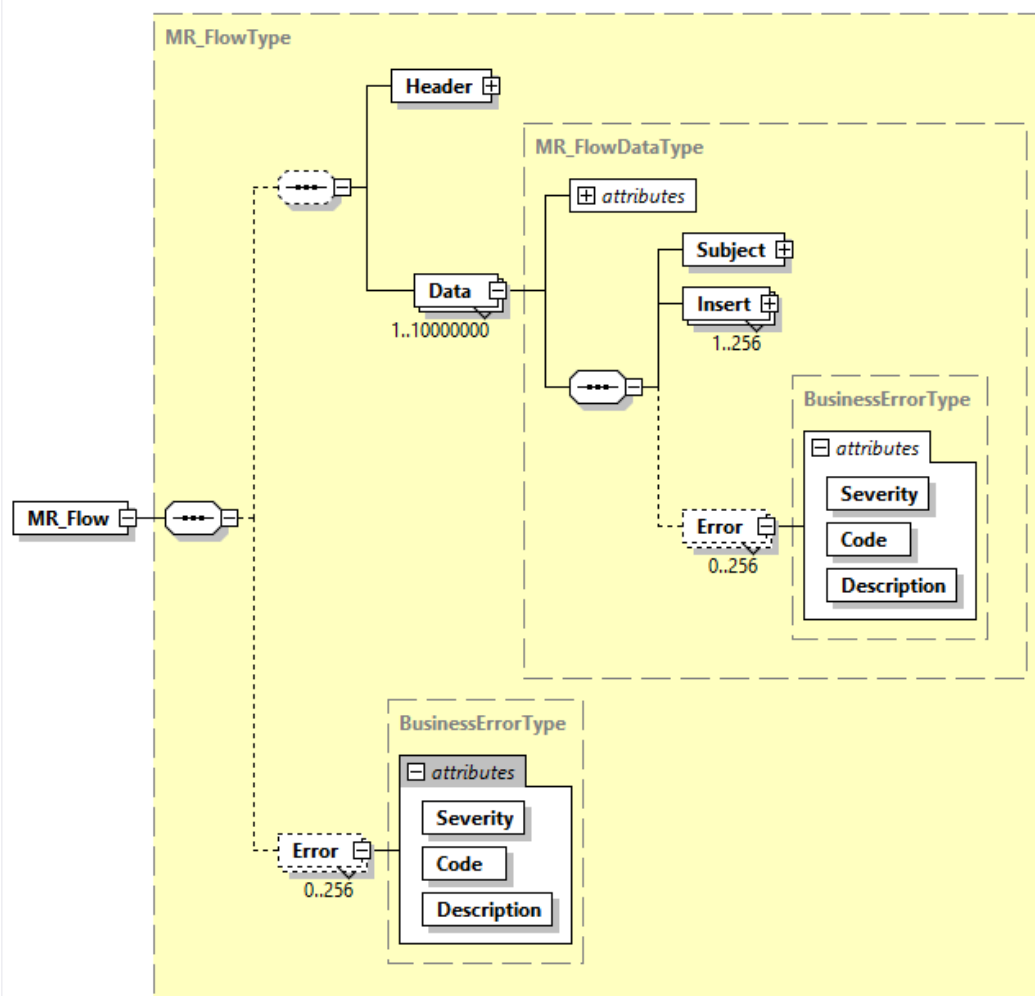
אחרי ← BOI99999_MRF_INVENTORY_20171002153528_0_ERROR.xml.gz.

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

- כאשר השגיאה גורמת לדחיית הקובץ כולו, תצוין השגיאה ברמת התהליך (Error Node) ;
- כאשר ברשומה יש שגיאה עסקית (Business Error) אחת או יותר, תצוין השגיאה בכל אחת מהרשומות. יובהר, כי אם רשומה כוללת שגיאות רבות, מקטע השגיאה יחזור על עצמו פעמים רבות (פעם אחת בגין כל שגיאה).
- יובהר כי עשוי להתקיים מקרה בו קובץ השגיאות יכלול גם שגיאה ברמת התהליך (Error Node) וגם שגיאות ברמת רשומות (Business Error). מצב זה יתרחש כאשר מספר השגיאות הקיים לרשומות עובר סף מסוים, דבר הגורם לדחיית הקובץ כולו.

כאשר בתהליך העיבוד לא מאותרות שגיאות בקובץ הדיווח שהתקבל ממקור המידע, המאגר יחזיר למקור המידע קובץ שגיאה הכולל את מקטע הכותרת בלבד. דוגמה לקובץ כאמור ניתן לראות בקובץ הבא : BOI99999_MRF_INVENTORY_20180101153529_0_ERROR.xml.
קובץ שגיאה כאמור יהווה אישור מהמאגר כי כל הרשומות נטענו בהצלחה

השרטוט הבא מראה את מקום הופעת השגיאה ברמת הקובץ ואת מקום הופעת השגיאה ברשומה ספציפית



מאפיין חומרת השגיאות (severity) יכול שני ערכים אפשריים בלבד :

- **אזהרה** (Warning) : הרשומה נטענה במערכת והמאגר שלח אזהרה למקור המידע.
- **חסימה** (Blocking) : הרשומה נדחתה ולא נטענה. במקרה כזה, על מקור המידע לתקן את הרשומה ולשדר אותה מחדש בדיווח המלאי הבא .

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



4. דיווח של תאריכי נכונות נתונים מרובים חשבון מוגבל (MRF) DATE RESTRICTED ACCOUNT FLOW (MRF)

4.1 שדרי דיווח

לתהליך הדיווח של תאריכי נכונות נתונים מרובים (MRF) קיים רק מצב דיווח אחד
"מלאי" (INVENTORY) שקובע את מטרת הדיווח.

הלוח שלהלן מציג את פרטי מצב הדיווח .

שדר דיווח	נסיבות השימוש
מלאי INVENTORY	- זהו תהליך דיווחי שניתן להשתמש בו על בסיס יומי . - המידע יכול להיות מדווח עם תאריכי נכונות נתונים מרובים באותו קובץ דיווח, כך שניתן לא רק לעדכן או להוסיף מידע חדש, אלא גם להוסיף או לתקן מידע קודם. - לכן, הגבלות שהיו קיימות במאגר, אך שאינן עוד בקבצי הדיווח ימחקו מהמאגר, משום שנחשבות ככאלה שדווחו בטעות, אלא אם הסיבה לכך שאינו נמצאים בו הינה בשגיאה חוסמת הקיימת בנתוני הלקוח או בנתוני ההגבלה. במקרה כזה, כאמצעי זהירות, הגבלות של אותו לקוח הקיימות במאגר עבור תאריכי נכונות נתונים שבהם אירעה השגיאה החוסמת, לא ימחקו. - מלבד זאת הגבלות של הלקוח שלא חלו בהן שינויים אך הם עדיין פעילות ומדווחות, ייקלטו במאגר ולא ימחקו. - דיווח זה יכול להישלח בכל פעם שיש צורך לדווח על שינוי. קובץ הדיווח יכיל את כל הגבלותיו של הלקוח, ולכל אחת מהן רק את המידע העדכני ביותר.

4.2 דיווח MRF

יש לשלוח דיווח מלאי מדי יום.

כאשר הדיווח מתייחס לנתונים של היום האחרון של חודש דצמבר 2025, שם הקובץ יהיה
BOI99999_MRF_INVENTORY_20251231210059_0.xml.gz אם מקור המידע יצר את
הקובץ ב-31 בדצמבר 2025.

חשוב לציין כי הדיווח תמיד יכלול מידע על כל ההגבלות הפעילות לרבות הגבלות מסוג
עיכוב והגבלות שהסתיימו במועד תאריך נכונות הנתונים עם כל נתוני הלקוחות
המתייחסים אליהם.



דיווח לגבי הגבלות שהסתיימו יישלח בכל יום עם תאריך נכונות נתונים שהוא התאריך שבו נסגרו. -

דיווח לגבי הגבלות מסוג עיכוב פעילות או סגורות יישלח בכל יום עם תאריך נכונות הנתונים של ההגבלה שבגינה נפתחו.

בפרט, דיווח זה משמש לשליחת :

- נתונים על הגבלות חדשות של לקוחות
 - עדכון נתונים על הגבלות קיימות
 - נתונים על הגבלות שלא עודכנו (למשל, כל ההגבלות הסגורות)
- בנוסף, נתונים על הגבלות של לקוחות שנשלחו בעבר ולא נשלחו שוב בקלט – יימחקו מהמאגר.

אם לקוח מסוים או הגבלותיו שבקלט נחסמו עקב שגיאות חוסמות (Blocking errors) עבור תאריך נכונות נתונים מסוים, לא תתבצע מחיקה במאגר של כל ההגבלות של אותו לקוח שאולי קיימות במאגר אך לא הופיעו בקלט.

פעולה זו מונעת מחיקה שגויה של נתונים מהמאגר, ומאפשרת לבדוק ולשלוח מחדש קובץ דיווח מלאי תקין ללא שגיאות.

כאשר המאגר (CCR) דוחה רשומות מסוימות עקב שגיאות בקובץ, מקור הנתונים יקבל קובץ שגיאות עם רשימת כל הרשומות השגויות והשגיאות שלהן.

כלומר, דיווח המלאי כולל את כל ההגבלות המחויבות לדיווח על פי הוראה זו הקיימות בנתוני מקור המידע, לפי תאריך נכונות הנתונים העדכני ביותר שלהם.

4.3 מבנה הנתונים

המבנה של הנתונים שיש למסור בתבנית הדיווח על (MRF) מתואר בסכמות הדיווח המצורפות להוראה זו, כלהלן :

- MRF_Flow.xsd - שהינו הקובץ העיקרי

- Common.xsd – מעין "ספרייה" הכלולה בקובץ העיקרי.

קובץ האקסל MRF_FormalLogicalChecks.xlsx המצורף להוראה זו, מכיל תיאור של כל שדה, אורכו, סוגו, כללים למילוי השדה, מידע אם השדה הינו בגדר חובה או רשות, רשימת ערכים קבועה לשדה (Domain Values Of Field).



להלן הסבר לגבי סוגי השדות :

- X : אלפא-נומרי
- D : תאריך ; הפורמט יהיה YYYY-MM-DD, שהוא הפורמט הסטנדרטי לתאריכים בקבצי XML.
- N : ערך מספרי חיובי או אפס ; המשתנה המספרי המוגדר יהיה מספר שלם. N ואחריו מספר הספרות במקרה של מספר שלם חיובי (לדוגמה, N3 פירושו מספר שלם חיובי או אפס עם 3 ספרות לכל היותר, כמו כל המספרים השלמים בין 0 ל-999)

להלן הסבר קצר באשר למקטעים המרכיבים את הדיווח :

- **כותרת (Header) :** מקטע זה כולל מידע רלוונטי המתייחס לדיווח כולו ולא לרשומה בודדת. פרטים נוספים בפסקאות הרלבנטיות.
- **נתונים :** השדר מכיל את המאפיין **תאריך נכונות הנתונים** (ReferenceDate):
 - לקוח (Subject) : שדר זה מכיל את המידע האישי על הלקוח שיש לו חשבון מוגבל. השדר כולל את פרטי הלקוח.
 - הוספה/עדכון (Insert) : שדר זה מכיל את המידע העדכני ביותר שיש למקור הנתונים לגבי הגבלה חדשה או קיימת. מקור הנתונים יכול לדווח על סוג ההגבלה, תאריך תחילת ההגבלה, מספר החשבונות המוגבלים.

סיכונים :

1. הרשומה שבקלט, בהיותה המידע העדכני ביותר שנשלח, תיחשב כנתון הנכון ביותר. יש להקפיד לכלול בקלט את המידע המעודכן ביותר לגבי ההגבלה, כדי למנוע אובדן שגוי של נתונים תקפים שהיו קיימים במאגר לפני שליחת הקלט.
2. אם חשבונות מוגבלים לא ייכללו בקלט בשל טעות, הם ימחקו ממאגר ה-CCR. דבר זה מהווה את הסיכון העיקרי בתהליך ולכן נדרשת זהירות בעת מילוי הנתונים בקלט.

4.3.1 כותרת (Header)

מקטע הכותרת יכיל את המידע כלהלן :

- 4.3.1.1 **קוד מקור המידע (DataSourceCode) :** מזהה חד-חד ערכי של מקור המידע שהינו הבעלים של הנתונים שבקובץ. המאגר יקצה את הקוד למקור המידע ומקור המידע ישתמש בו לצורך הדיווח בשדה זה.



4.3.1.2 **שדר הדיווח (Submission Mode)**: יש למלא עם המילה "מלאי" (INVENTORY),
"משלים" (Supplementary) או "יומי" (Daily), לפי העניין. פירוש ערך זה הוסבר בסעיף
לגבי שדר דיווח.

4.3.2 **מקטע הנתונים**

מקטע הנתונים מורכב משני תתי-מקטעים וממאפיין אחד : תאריך נכונות הנתונים
ומהמקטעים : מקטע לקוח, ומקטע הכנסת הנתונים.

4.3.2.1 **מאפיין תאריך נכונות הנתונים (Attribute ReferenceDate)**

זהו תאריך נכונות הנתונים של שדר המידע המכיל את שני תתי-המקטעים שצוינו לעיל. יש למלא
שדה זה בתאריך שאליו מתייחסים הנתונים שבמקטע.

תאריך נכונות הנתונים חייב לעמוד בתנאים הבאים :

- אסור שיהיה עתידי לתאריך המערכת (sysdate).
- אסור שיהיה יותר מ-10 שנים אחורה ביחס לתאריך המערכת .

אם אחד או יותר מתאריכי נכונות הנתונים שבקלט אינם עומדים בתנאים לעיל, כל מקטע
הנתונים יידחה עם שגיאה.

4.3.2.2 **מקטע הלקוח**

מקטע זה מפרט שדות נתונים המתייחסים ללקוחות המקושרים לחשבונות המוגבלים.
כאשר מדווחים על לקוח, יש לשים לב לנושאים הבאים :

- בהתאם לחוק, אין לדווח על נתוני אשׂראי המתייחסים ללקוחות שהם קטינים.
- יש לדווח על נתוני אשׂראי של לקוחות שהינם אזרחים או תושבי ישראל; אין לדווח
על נתוני אשׂראי של לקוחות זרים שאינם במעמד תושב.
- שדות הדיווח - שדות הדיווח (שם פרטי ושם משפחה) לא יכללו הודעות כגון "הורה
של", "תינוק", "בת", "ילד של", וכו'. כמו כן, אין לכלול תארים או פניות (מר/ גב',
ד"ר, רו"ח, וכו').

בחלק זה אנו מתייחסים לנושאים ספציפיים הדורשים הבהרות. שאר הנתונים והשדות
מוסברים בקובץ MRP_FormalLogicalChecks.xlsx

4.3.2.2.1 **מספר זהות**

על מקור מידע להקפיד על כללי הדיווח הבאים :

- **עבור אזרח** - נדרש למלא תמיד את השדות הבאים : מספר תעודת הזהות, שם פרטי
ושם משפחה בעברית, כפי שכתוב בתעודה הזהות.



- **עבור תושב ישראל שאינו אזרח ותאריך הלידה שלו ידוע** – נדרש למלא תמיד את השדות הבאים: מספר דרכון, קוד מדינת הנפקת הדרכון, שם פרטי ושם המשפחה בעברית.

- **עבור תושב ישראל שאינו אזרח ותאריך הלידה שלו אינו ידוע** – נדרש למלא תמיד את השדות הבאים: מספר דרכון, קוד מדינת הנפקת הדרכון, שם פרטי ושם המשפחה באותיות לטיניות כפי שכתוב בדרכון.

אם השדות של מספר תעודת הזהות ומספר הדרכון מולאו, מקור המידע יכול לשלוח את השם הפרטי ושם המשפחה בעברית בלבד, בתנאי שמילא גם את תאריך הלידה; אחרת עליו למלא שדות אלו בעברית ובלועזית.

כאשר מקור המידע מעוניין לשנות את מספר הזהות של הלקוח מדרכון לתעודת זהות, על מקור המידע לשלוח, לפחות בפעם הראשונה, הן את נתוני הדרכון והן את נתוני תעודת הזהות, כפי שמוסבר לעיל. רק לאחר מכן, מקור המידע יוכל לדווח רק את נתוני תעודת הזהות.

4.3.2.3 מקטע ההוספה

בחלק זה אנו מתמקדים בנושאים ספציפיים הדורשים הבהרה. שאר הנתונים והשדות מתוארים בקובץ MRP_FormalLogicalChecks.xlsx.

4.3.2.3.1 סוג ההגבלה

שדה זה יכול את הקוד המתאים לסוג ההגבלה ללקוח המדווח, לתאריך נכונות הנתונים. ישנם שלושה ערכים אפשריים:

- מוגבל (R)
- מוגבל חמור (SR)
- מעוכב (SO).

מילוי השדה הוא חובה כאשר ממלאים מקטע זה.

4.3.2.3.2 תאריך תחילת תקופת ההגבלה

מקור המידע ימלא את השדה תאריך תחילת תקופת ההגבלה (שדה חובה) עם התאריך בו תחל בפועל ההגבלה ועם סוג ההגבלה הרלבנטי:

- לקוח מוגבל או
- לקוח מוגבל חמור או
- מעוכב.

מילוי השדה הוא חובה כאשר ממלאים מקטע זה.



4.3.2.3.3 תאריך סיום הגבלה מתוכנן

מקור המידע ימלא שדה זה כדי לציין את התאריך שבו ההגבלה שדווחה
(*RestrictionType*) צפויה להסתיים. מילוי שדה זה אופציונאלי בסוגי ההגבלות
אולם, אין למלא אותו כאשר הסוג הינו "SO".

4.3.2.3.4 חשבון תחת צו עיכוב

מקור המידע ימלא את השדה "חשבון תחת צו עיכוב" עם מספר החשבון הייחודי
שנמצא תחת צו עיכוב. המקטע "חשבון תחת צו עיכוב" יחזור על עצמו כמספר
החשבוניות הנמצאים תחת צו עיכוב.
יש למלא את השדה "חשבון תחת צו עיכוב" כאשר סוג ההגבלה היא "מעוכב" או כאשר
בשדה "סימון צו עיכוב" הערך 1.