

תוכן העניינים

2	מבוא	1
2	חוק נתוני אשראי	1.1
2	עיקרי הדיווח	1.2
2	הגדרות ומונחים	1.3
3	איכות המידע	1.4
3	קובץ הדיווח	2
4	קובץ השגיאות	3
7	דיווח על הליך הוצאה לפועל (EPF)	4
7	מצבי דיווח	4.1
8	שדר רגיל	4.2
8	שדר מתקן	4.3
9	שדר משלים	4.4
9	שדר יומי	4.5
10	מבנה הנתונים	4.6
11	מידע בכותרת (Header)	4.6.1
12	מידע על לקוח (Subject)	4.6.2
12	מזהה לקוח (DataSourceSubjectCode)	4.6.2.1
13	מספר זהות	4.6.2.2
14	מידע לגבי תיק הוצאה לפועל (Execution Case)	4.6.3
16	דיווח מיוחד הליכי הוצאה לפועל (EMF)	5
21	מועדי הדיווח	6

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 להוצאה לפועל בדבר חובת ואופן הדיווח על חייבים למאגר נתוני אשראי (להלן - **המאגר**).

1.2. עיקרי הדיווח

ההוראה מתארת את הנתונים שעל ההוצאה לפועל (להלן - **מקור מידע**) להעביר למאגר, בהתאם לשתי תבניות דיווח כמפורט להלן:

- **תבנית לדיווח על הליכי הוצאה לפועל (EPF - Execution Proceeding Flow)** - תבנית עיקרית לדיווח על תיקי הוצאה לפועל ולמשלוח עדכונים ותיקונים על תיקים שדווחו.
- **תבנית לדיווח מיוחד (EMF - Execution Maintenance Flow)** - תבנית משנית לדיווח על מידע, לשימוש במקרים הבאים:
 - **קידוד מחדש (TRANSCODING)**, מאפשר למקור המידע לשנות את מספרי תיקי ההוצאה לפועל.
 - **מחיקת נתונים (DELETE)** - מאפשר למקור המידע למחוק מידע לא מדויק שדווח למאגר.

1.3. הגדרות ומונחים

מונח	תיאור
חוק ההוצאה לפועל	- חוק ההוצאה לפועל התשכ"ז-1967
לקוח	- כהגדרתו בסעיף 2 לחוק נתוני אשראי שהינו אזרח או תושב מדינת ישראל ואשר מהווה חייב כהגדרתו בחוק ההוצאה לפועל
מאגר נתוני אשראי	- כהגדרתו בסעיף 2 לחוק נתוני אשראי
תיק איחוד	- כהגדרתו בסעיף 3'ז לחוק ההוצאה לפועל
חייב מוגבל באמצעים	- כהגדרתו בסעיף 69'ג לחוק ההוצאה לפועל

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 ויטיחס אליהם כאל שדות חובה.
- מקור המידע ינקוט אמצעים נאותים ויישם בקרות 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.

2. קובץ הדיווח

- מקור מידע יצור את קובץ הקלט שיישלח למאגר נתוני האשראי בהתאם להנחיות להלן:
- הקובץ יהיה מסוג XML, הקידוד יהיה UTF-8 BOM; שם הקובץ יהיה כלהלן (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 4.6.1
- **[Flow]** - חלק זה יקבל את אחד משני הערכים הבאים: **EPF** במקרה של דיווח על הליכי הוצאה לפועל, **EMF** במקרה של דיווח מיוחד של ההוצאה לפועל.
- **[SubmissionMode]** - חלק זה יקבל את אחד מערכי "מצב הדיווח" המתאר את מטרתו (למשל בקובץ EPF הערכים האפשריים הם **REGULAR**, **CORRECTIVE**, **DAILY**, **SUPPLEMENTARY**). תהליך הדיווח (**FLOW**) ומצב הדיווח (**SubmissionMode**) מפורטים בהמשך ההוראה.
- **[Creation File Timestamp]** - חלק זה יכלול את 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, במקרה של קידוד תיקים מחדש ע"י מקור המידע יש לשלוח את הדיווח על הקידוד לפני משלוח קובץ דיווח עם מספרי התיקים החדשים.

○ 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 והתקבל פער בין המספור 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 כאמור סיומת הקובץ הסופית תהיה xml.gz.

להלן דוגמה לשם קובץ דיווח שעל ההוצאה לפועל לשלוח למאגר במקרה של דיווח מסוג EPF:

קובץ דיווח מסוג xml ← EXOF0010_EPF_REGULAR_20171002153528_0.xml

קובץ דיווח סופי ← EXOF0010_EPF_REGULAR_20171002153528_0.xml.gz

3. קובץ השגיאות

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

קובץ השגיאות יהיה מסוג XML, הקידוד יהיה UTF-8 BOM ;

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

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

הסבר לגבי משמעות החלקים השונים בשם הקובץ, מופיע בפסקה המתייחסת לקובץ הדיווח.

קובץ ה-xml יידחס באמצעות gzip. לאחר הדחיסה, הסיומת של הקובץ תהיה "xml.gz".

להלן דוגמה לשם קובץ שגיאות לפני ואחרי הדחיסה :

← קובץ שגיאות מסוג xml

EXOF0010_EPF_REGULAR_20171002153528_0_ERROR

← קובץ שגיאות סופי

EXOF0010_EPF_REGULAR_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 מסויים, דבר הגורם לדחיית הקובץ כולו.

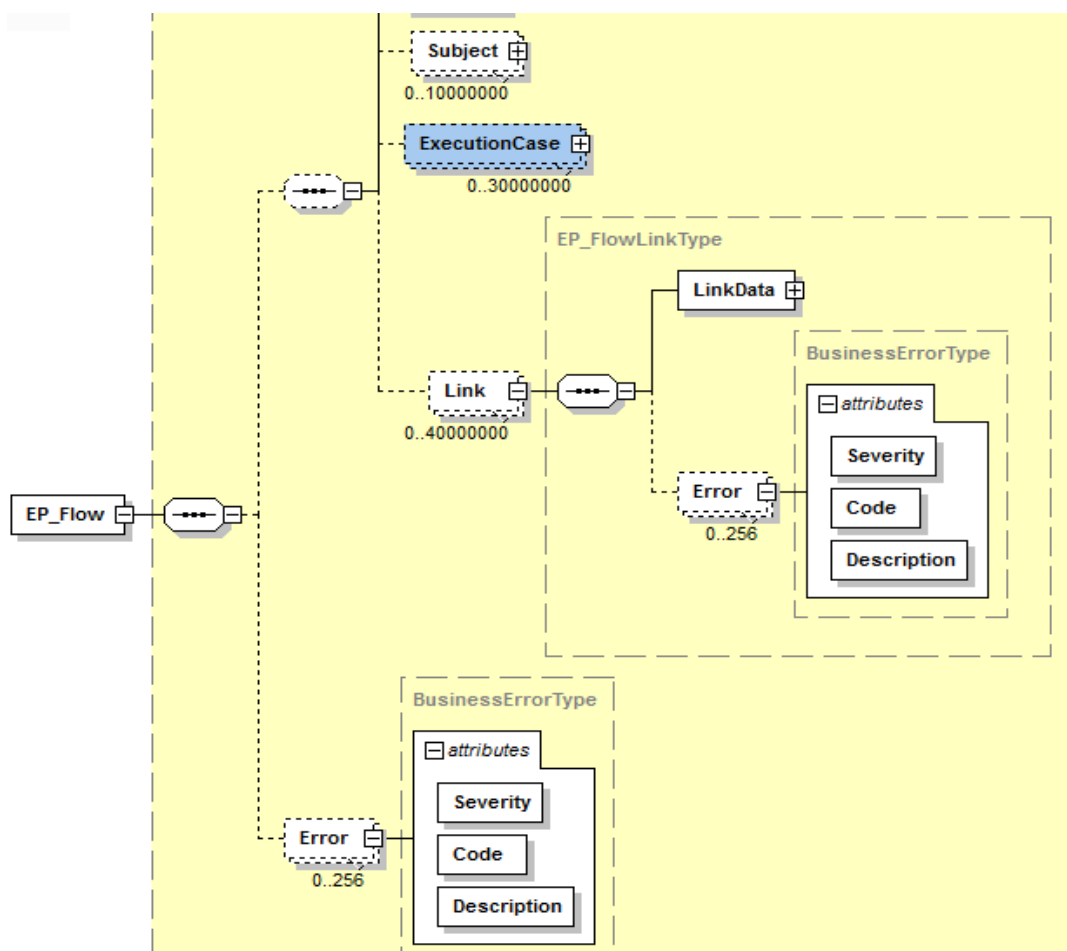
כאשר בתהליך העיבוד לא מאותרות שגיאות בקובץ הדיווח שהתקבל ממקור המידע, המאגר יחזיר למקור המידע קובץ שגיאה הכולל את מקטע הכותרת בלבד. דוגמה לקובץ כאמור ניתן לראות בקובץ הבא: EXOF0010_EPF_REGULAR_20180113153529_0_ERROR.xml. קובץ שגיאה כאמור יהווה אישור מהמאגר כי כל הרשומות נטענו בהצלחה.

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 ולהעביר אותה במסגרת דיווח משלים.

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

השרטוט הבא מראה את מקום הופעת השגיאה ברמת הקובץ ואת מקום הופעת השגיאה ברשומה ספציפית (Link):



4. דיווח על הליך הוצאה לפועל (EPF)

4.1. מצבי דיווח

לתהליך הדיווח על הליכי הוצאה לפועל (EPF) קיימים מצבי דיווח שונים התלויים במטרת הדיווח. הלוח שלהלן מציג את מצבי הדיווח השונים ואת המקרים בהם יש ליישם:

מצב דיווח	נסיבות השימוש
שדר רגיל (REGULAR)	הדיווח הסטנדרטי שמקור המידע נדרש להעביר למאגר אחת לחודש ואשר יכול את כל הנתונים הנדרשים על תיקי ההוצאה לפועל נכון למועד הדיווח.
שדר מתקן (CORRECTIVE)	דיווח על רשומות שכבר נטענו וקיימות במאגר, אשר נדרש לשלוח בגינם תיקון מידע בשל נסיבות כגון ערכים שגויים או חוסרים.
שדר משלים (SUPPLEMENTARY)	דיווח המשמש להשלמת רשומות שלא נמצאות במאגר משתי סיבות עיקריות: - מקור המידע דיווח את הרשומות בעבר אך אלו נדחו מכיוון שהכילו שגיאות - מקור המידע מעולם לא דיווח על הרשומות למאגר מכיוון ששכח לעשות כן
שדר יומי (DAILY)	דיווח זה ישמש את מקור המידע כדי לדווח למאגר נתונים יומיים על תיקי הוצאה לפועל שיש לטעון למערכת לפני מועד הדיווח הרגיל הבא.

על מקור המידע לשלוח תמיד סט מלא ("atomic") של נתונים ביחס לכל תיק הוצאה לפועל. כלומר, לגבי כל תיק הוצאה לפועל יש לשלוח את כל שדות הדיווח על התיק וכן את המידע המתייחס לכל הלקוחות ולקשר שלהם לתיק. כלל זה תקף לגבי כל סוגי מצבי הדיווח (רגיל, מתקן, משלים ויומי).

4.2. שדר רגיל

שדר רגיל ידווח מדי חודש. מקטע הכותרת (Header) של קובץ הדיווח יכיל את השדה המתייחס לתאריך נכונות הנתונים (FileReferenceDate) כאשר יש למלא שדה זה עם התאריך שאליו מתייחסים כל הנתונים בקובץ; **במקרה של שדר רגיל התאריך יהיה השבת השניה בכל חודש.**

לדוגמה, במקרה של דיווח המתייחס לנתונים של השבת השנייה של חודש דצמבר 2017, שם הקובץ יהיה EXOF0010_EPF_REGULAR_20171216153528_0.xml.gz אם מקור המידע יצר את הקובץ ב-16 בדצמבר 2017 והשדה המתייחס לתאריך נכונות הנתונים בכותרת צריך להיות 16-12-2017.

חשוב לציין כי הדיווח יכלול תמיד מידע על כל תיקי ההוצאה לפועל הפעילים ועם כל נתוני הלקוחות המתייחסים אליהם.

התיקים הסגורים ידווחו פעם אחת בלבד עם סגירתם ואין לשלוח לגביהם מידע פעם נוספת, למעט אם תיק נפתח מחדש בעקבות דרישת נושה.

דיווח רגיל יתבצע בתדירות חודשית במועד הדיווח שנקבע והוא **לא יהיה רטרואקטיבי**. כלומר, הקובץ השוטף יישא תאריך נכונות נתונים (FileReferenceDate) מאוחר יותר מתאריך נכונות הנתונים של הקובץ החודשי האחרון שנטען למערכת.

במקרה של דיווח רגיל, המערכת תבצע תמיד מדידה של עמידת מקור המידע במועדי הדיווח שנקבעו על ידי הממונה (SLA).

4.3. שדר מתקן

דיווח של שדר מתקן ישמש לתיקון מידע אשר נשלח על ידי מקור המידע בעבר והוטען למאגר אך כולל מידע שגוי. **אין להשתמש בדיווח מסוג זה לצורך השלמה של רשומות שלא נשלחו בעבר.**

בדיווח באמצעות שדר מתקן כל הנתונים בקובץ הדיווח יהיו בעלי אותו "תאריך נכונות נתונים". המשמעות היא שאם מקור המידע צריך לתקן מידע המתייחס ליותר מ"תאריך נכונות נתונים" אחד, עליו לשלוח קובץ נפרד עבור כל "תאריך נכונות נתונים" ולמלא את הערך של "תאריך נכונות הנתונים" בכותרת של כל אחד מן הקבצים.

כיוון שבאמצעות שדר מתקן ניתן לשלוח מידע המתייחס לכל "תאריך נכונות נתונים" אפשרי, המאגר לא יריץ בדיקות תיקוף כלשהן על שדה זה (כמובן שעל התאריך להיות תקף ולא לחול בעתיד).

שדר מתקן ישמש לתיקון כל המקטעים והרשומות המפורטים במבנה הנתונים. הדבר אמור גם במקרה של צורך בתיקון קישורים (Links) ולקוחות (Subjects), כאשר חלק מהם היו שגויים או חסרים. משלוח תיקון יחייב לשלוח את תיק ההוצאה לפועל שנית עם כל הקישורים והלקוחות הכלולים בו.

השדר המתקן כולל בדרך כלל תת קבוצה של כלל תיקי ההוצאה לפועל ממקור המידע. המאגר לא יבצע בדיקות תיקוף על הגודל החזוי של הקובץ שכן הדבר עשוי להשתנות, בהתאם לנסיבות.

4.4. שדר משלים

שדר מסוג זה ישמש כדי לדווח על מידע מסוים שלא דווח בעבר או שהמאגר חסם את טעינת המידע למערכת מכיוון שהרשומות הכילו שגיאות. לאחר שקובץ מסוים עובר עיבוד מקור המידע יקבל תמיד דוח מפורט עם רשימה של כל הרשומות השגויות והשגיאות שנמצאו בהן. המידע שישלח בדיווח משלים צריך תמיד להתייחס למידע שנדחה או לא דווח בטעות בדיווח הרגיל. אין להשתמש בשדר זה למשלוח רשומות שלא דווחו או נדחו בדיווח יומי.

השדר המשלים יכול לשלוח רשומות של תיקי הוצאה לפועל אשר מתייחסים לתאריך נכונות נתונים שאינו במאגר; אם מקור המידע צריך לשלוח מידע משלים עבור יותר מתאריך נכונות נתונים אחד, עליו לשלוח קובץ נפרד עבור כל תאריך נכונות נתונים ולמלא את הערך הנכון של תאריך נכונות הנתונים בכותרת של כל אחד מן הקבצים. יובהר כי השדר המשלים תמיד יכול לתאריך נכונות נתונים של דיווח רגיל שכבר נטען למאגר ושחלק מרשומותיו נדחו או לא דווחו בטעות.

בדרך כלל, הקובץ המשלים יכול לתת קבוצה של נתונים ממקור המידע. המאגר יריץ בדיקות תיקוף על גודל הקובץ המשלים כדי לבדוק שגודלו אינו עולה על סף מוגדר.

4.5. שדר יומי

שדר זה משמש לשליחת נתונים אשר דורשים טעינה מיידית למאגר מבלי להמתין לדיווח הקבוע הבא כלומר אירועים יומיים של **פתיחת תיק, סגירת תיק, הוספה או גריעה של לקוח מתיק, הוספה או גריעה של לקוח מרשימת חייבים מוגבלים באמצעים**. חשוב לציין כי מדובר במידע שלא נשלח בעבר; במקרה שהמידע נשלח בעבר, יש להשתמש בשדר המתקן. השדר היומי מוסיף רשומה חדשה למאגר עם תאריך נכונות הנתונים של מועד השדר והוא איננו משמש לעדכון רשומות קיימות שנשלחו בעבר.

אם לשדר היומי יש את אותו תאריך נכונות נתונים של השדר הרגיל, יש לדווח אותו לפני שליחת השדר הרגיל.

שימוש בשדר יומי ייעשה גם לצורך דיווח על רשומות שנדחו משדר יומי כלשהו, או שלא דווחו בטעות באותו שדר יומי. דיווח כאמור יכול להעשות רק בתקופה שלאחר השדר רגיל האחרון.

תאריך יצירת הקובץ (בשם הקובץ) לא יהיה מאוחר מיומיים לאחר תאריך נכונות הנתונים המופיע בכותרת של הקובץ. היומיים הנוספים נועדו לשימוש במקרים של סופי שבוע או חופשות, כאשר אין ימי עסקים.

כמו בשדר הרגיל, גם בשדר היומי, תאריך נכונות הנתונים צריך להיות מאוחר מתאריך נכונות הנתונים של השדר הרגיל שכבר התקבל במאגר מאותו מקור מידע.

הערה: שדר זה כולל תת קבוצה של כלל תיקי ההוצאה לפועל. יש לשלוח את כל פרטי הלקוחות המתייחסים לכל תיקי ההוצאה לפועל שבאותו הקובץ.

4.6. מבנה הנתונים

המבנה של הנתונים שיש למסור בתהליך הדיווח על הליכי הוצאה לפועל (EPF) מתואר בסכמות הדיווח המצורפות להוראה זו, כלהלן:

- EPF_Flow.xsd - שהינו הקובץ העיקרי

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

קובץ האקסל EPP_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 לסוגי 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 עשוי להיות:

○ מספר שלם

○ מספר עשרוני

להלן הסבר מפורט להגדרת השדות המספריים:

- 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)
- N ולאחריו סך הספרות מפריד עשרוני ("") ומספר הספרות עשוי להיות מספר חיובי או אפס (לדוגמה, N3,2 פירושו מספר עשרוני עם 3 ספרות לכל היותר לפני המפריד העשרוני, כלומר - הנקודה, ו-2 ספרות לאחר המפריד העשרוני, כמו כל המספרים העשרוניים עם שתי ספרות אחרי הנקודה בין 0.00 ל-999.99).
לתשומת הלב, למרות שבסימון המופיע בפורמט הדיווח נעשה שימוש בפסיק (N5,2) בעת מילוי השדות יש להשתמש בנקודה ("").

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.
- **לקוח (Subject):** מקטע זה כולל את המידע האישי על כל לקוח בתיק הוצאה לפועל שדווח במקטע "תיק הוצאה לפועל" (ExecutionCase) בדיווח. מקטע הלקוח כולל מידע רק על לקוחות שהגדרתם בהוראה זו. על מקור המידע לשלוח את כל הלקוחות הקשורים לתיקים שנשלחו במקטע תיקי הוצאה לפועל.
- **תיק הוצאה לפועל (Execution Case):** מקטע זה כולל את נתוני תיק ההוצאה לפועל שדווחו למאגר. על מקור המידע לדווח על כל תיק פעיל עד לסגירתו. כאשר התיק נסגר, מקור המידע ידווח על סגירתו בשדה "מועד סגירת התיק" (ActualEndDate) ואת "סיבת סגירת התיק" (EndReason);
- **קישור (Link):** מקטע זה כולל את הקישורים בין רשומות הלקוחות לרשומות תיקי הוצאה לפועל. על מקור המידע לשלוח את כל הקישורים הרלבנטיים המתייחסים לתיקים שדווחו. מקור המידע לא ישלח תיק הוצאה לפועל ללא הקישורים שלו אחרת תיק ההוצאה לפועל יידחה ויטופל כשגיאה. המאגר מצפה לקבל לפחות קישור אחד לכל תיק הוצאה לפועל מדווח.

4.6.1 מידע בכותרת (Header)

מקטע הכותרת יכול את המידע כלהלן:

- **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.

- **מצב הדיווח (Submission Mode):** יש למלא עם המילים "רגיל" (REGULAR), "מתקן" (CORRECTIVE), "משלים" (SUPPLEMENTARY) או "יומיי" (DAILY), לפי העניין. פירוש ערכים אלו הוסבר בסעיף לגבי תבניות דיווח.
- **תאריך נכונות הנתונים (FileReferenceDate):** זהו התאריך נכונות המידע המדווח בקובץ. שדה זה יכיל תמיד את היום שאליו מתייחס המידע בקובץ. תאריך נכונות הנתונים לא יהיה מאוחר מתאריך המערכת (sysdate).

4.6.2 מידע על לקוח (Subject)

מקטע זה מפרט שדות נתונים המתייחסים לכל הלקוחות המקושרים לתיק הוצאה לפועל.

כאשר מדווחים על לקוח הקשור לתיק הוצאה לפועל, יש לשים לב לנושאים הבאים:

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

להלן התייחסות לנושאים ספציפיים הדורשים הסבר נוסף בהתייחס למקטע הלקוח. נתונים ושדות אחרים מתוארים בקובץ **EPP_FormalLogicalChecks.xlsx**.

4.6.2.1 מזהה לקוח (DataSourceSubjectCode)

מקור המידע ימלא את השדה מזהה לקוח (DataSourceSubjectCode) תוך לקיחה בחשבון שזהו המפתח המשמש את המאגר כדי לקשר את תיק הוצאה לפועל עם הלקוח שפרטיו נכללים בקובץ. למקור המידע קיים בד"כ במערכותיו הפנימיות מזהה חד-חד ערכי שיכול לשמש כמזהה הלקוח (DataSourceSubjectCode). מזהה זה יכול להיות מספר הזהות של הלקוח ובמקרה של תושבים שאינם אזרחי המדינה, מספר הדרכון בצירוף המדינה שהנפיקה את הדרכון.

- יובהר כי במקטע הלקוח (Subject) אין להשתמש באותו מזהה לקוח עבור רשומות של לקוחות נוספים באותו קובץ.

הדוגמאות להלן משקפות מצבים שאינם תקינים ולכן כל הרשומות יידחו:

מזהה לקוח	שם	שם משפחה
1000	ישראל	ישראלי
1000	אברהם	אברהמי

הסבר: מכיוון שמזהה הלקוח "1000" ישמש כמפתח לקוח ברשומות הקישור כדי לחבר בין הלקוח לתיק ההוצאה לפועל שלו, הרי שאם "המזהה" מתייחס לשני אנשים שונים, המערכת לא תדע למי שייך התיק (לאברהם או לישראל?).

- כמו כן, אין לשלוח את אותו אדם פעמיים או יותר (לדוגמה, ישראל) עם אותו מזהה לקוח.

מזהה לקוח	שם	שם משפחה
123456789	ישראל	ישראלי
123456789	ישראל	ישראלי

מזהה הלקוח ישמש רק כדי לקשר את תיק ההוצאה לפועל עם הלקוחות בתוך קובץ נתון, כך שבקובץ חדש, מקור המידע יוכל להשתמש שוב באותו מזהה לקוח (DataSourceSubjectCode) שבו השתמש בקובץ הקודם.

4.6.2.2 מספר זהות

על מקור מידע להקפיד על כללי הדיווח הבאים:

- **עבור אזרח** - נדרש למלא תמיד את השדות הבאים: מס' תעודת הזהות, שם פרטי ושם משפחה בעברית כפי שכתוב בתעודה הזוהת.
- **עבור תושב ישראל שאינו אזרח** – נדרש למלא תמיד את השדות הבאים: מספר דרכון, קוד מדינת הנפקת הדרכון, שם פרטי ושם המשפחה באותיות לטיניות כפי שכתוב בדרכון.

- אם מקור המידע מילא גם את מס' תעודת הזהות וגם את מס' הדרכון והמדינה שהנפיקה אותו, הוא ישלח את השם הפרטי ושם המשפחה הן בעברית והן באותיות לטיניות.

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.

4.6.3 מידע לגבי תיק הוצאה לפועל (Execution Case)

מקור המידע ידווח על תיקי הוצאה לפועל רק לאחר שחלפו 60 ימים ממועד מילוי האזהרה לחייב בהתאם לסעיף 7 לחוק ההוצאה לפועל, למעט תיק איחוד (exclude consolidate file), ובתנאי שכאשר המידע מועבר למאגר, אין צו עיכוב הליכים על שם החייב.

בחלק זה, מפורטות הבהרות לנושאים מסוימים הקשורים למקטע "תיק הוצאה לפועל".

נתונים ושדות אחרים מתוארים בקובץ EPP_FormalLogicalChecks.xlsx.

יובהר כי השדות הרלבנטיים המתייחסים לסכומים במקטע התיק ידווחו בשקלים.

4.6.3.1 מספר תיק הוצאה לפועל (Number)

מקור המידע ימלא את השדה "מספר תיק הוצאה לפועל", במספר המלא והחד-חד ערכי שישמש את המאגר כדי לזהות את התיק המדווח. מקור מידע יקצה מספר בלעדי לכל תיק הקיים במערכתו וישמור על מספר זה על מנת לשלוח עדכונים על התיק.

4.6.3.2 סוג התיק (Type)

מקור המידע יקצה את סוג התיק המתאים לכל תיק הוצאה לפועל שעליו ידווח ושמספרו מופיע בשדה "מספר" (Number). שדה זה יכול ערכים המתייחסים לרשימת ערכים סגורה ואין למלא אותו בערכים שאינם כלולים ברשימה. רשימת הערכים מפורטת בקובץ EPP_FormalLogicalChecks.xlsx.

4.6.3.3. תאריך פתיחת התיק (Starting Date)

מקור הנתונים יכניס את "תאריך פתיחת התיק", כלומר - התאריך שבו נפתח התיק על ידי ההוצאה לפועל. אין להכניס תאריך עתידי כלשהו; התאריך יהיה מוקדם מתאריך נכונות הנתונים או זהה לו.

4.6.3.4. סכום החוב במועד פתיחת התיק ובמועד ביצוע פעולה כספית אחרונה

"סכום החוב במועד פתיחת התיק" מייצג את סכום החוב של הלקוח. מקור המידע ימלא ערך זה עם פתיחת התיק. לאחר מכן, ידווח בכל חודש סכום החוב העדכני, במועד ביצוע פעולה כספית אחרונה.

"סכום החוב במועד פתיחת התיק" ו"סכום החוב במועד ביצוע הפעולה הכספית האחרונה" יכללו את הריבית וההצמדה שנצברו, עמלת שירות, הוצאות ואגרת הוצאה לפועל.

4.6.3.5. תאריך סגירת התיק וסיבת סגירת התיק

יש למלא את שני השדות האלו יחד כאשר התיק נסגר.

4.6.3.6. קישור (Link)

נתוני הקישורים יכילו את השדות המשמשים לקשר בין רשומת תיק ההוצאה לפועל לבין רשומות הלקוחות, הקשורים לתיק.

השדות העיקריים בקישור הינם "מזהה לקוח" (*DataSourceSubjectCode*) ו"מספר התיק" (*CaseNumber*).

מקור המידע לא ידווח על יותר מרשומה אחת עם קישור בעל ערכים זהים לשדות אלה. זאת משום שלקוח אחד (המזוהה על ידי "מזהה לקוח") יכול להיות מקושר לאותו תיק (המזוהה על ידי "מספר התיק") רק פעם אחת.

במקרה שלקוח פונה לממונה בבקשה לתקן את הנתונים לגביו ומקור המידע מגלה שהתיקון אכן נדרש, מקור המידע ידווח בשדר המתקן את **מספר פניית הלקוח** (*Ticket Number*) שניתן לו על ידי הממונה בתהליך הבירור ושממש למעקב אחר הטיפול בפניית הלקוח.

5. דיווח מיוחד על הליכי הוצאה לפועל (EMF)

תהליך הדיווח המיוחד (EMF) נועד לשני מצבי דיווח שונים:

- קידוד מחדש של מספרי תיקי הוצאה לפועל (TRANSCODING)
- מחיקה (DELETE)

באמצעות שימוש בתבנית דיווח EMF ניתן יהיה לדווח על פעולה אחת בלבד (קידוד מחדש או מחיקה), קרי קובץ אחד לכל פעולה.

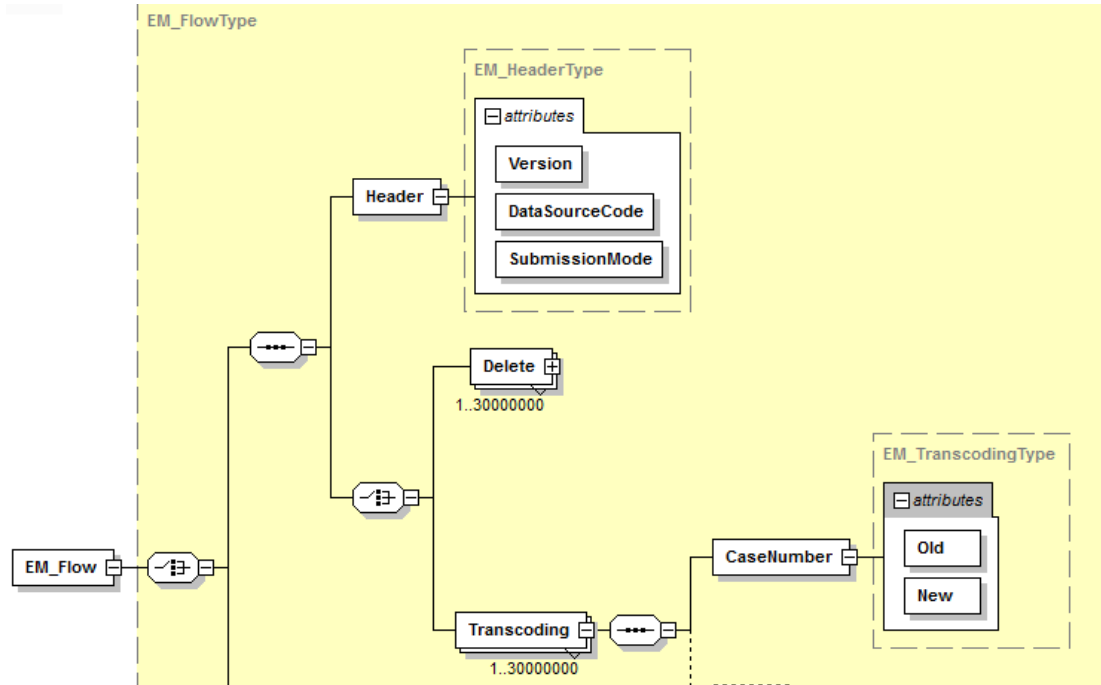
5.1. קידוד מחדש

מצב דיווח זה רלבנטי כאשר מקור המידע צריך לעדכן את מספרי התיקים שדווחו למאגר (ערכים של השדה "מספר תיק" - CaseNumber) מערכים ישנים לחדשים. הדבר עשוי לקרות מסיבות טכניות או עסקיות.

במצב זה יש למלא את הקוד של מקור המידע בשדה כותרת/קוד מקור המידע (Header/DataSourceCode) ולמלא במקטע הקידוד, את מספר התיק הקודם ואת מספר התיק החדש.

יובהר כי מקור מידע נדרש תמיד לדווח את קובץ הדיווח המיוחד (EMF) המתאיחס למצב קידוד מחדש (TRANSCODING) לפני העברת קובץ דיווח נתונים מסוג EPF שמכיל את מספרי התיקים החדשים, כך שניתן יהיה להתאים ולעדכן את התיקים כנדרש. לאחר שינוי מספרי התיקים מקור מידע ישתמש אך ורק במספרים החדשים על מנת לשלוח דיווחים למאגר. הדבר נכון גם למצבים של תיקון מידע המתאיחס לעבר, עוד לפני שינוי מספרי התיקים.

להלן דוגמה לסכמה עם המקטעים המשמשים לקידוד מחדש:



5.2. מחיקה

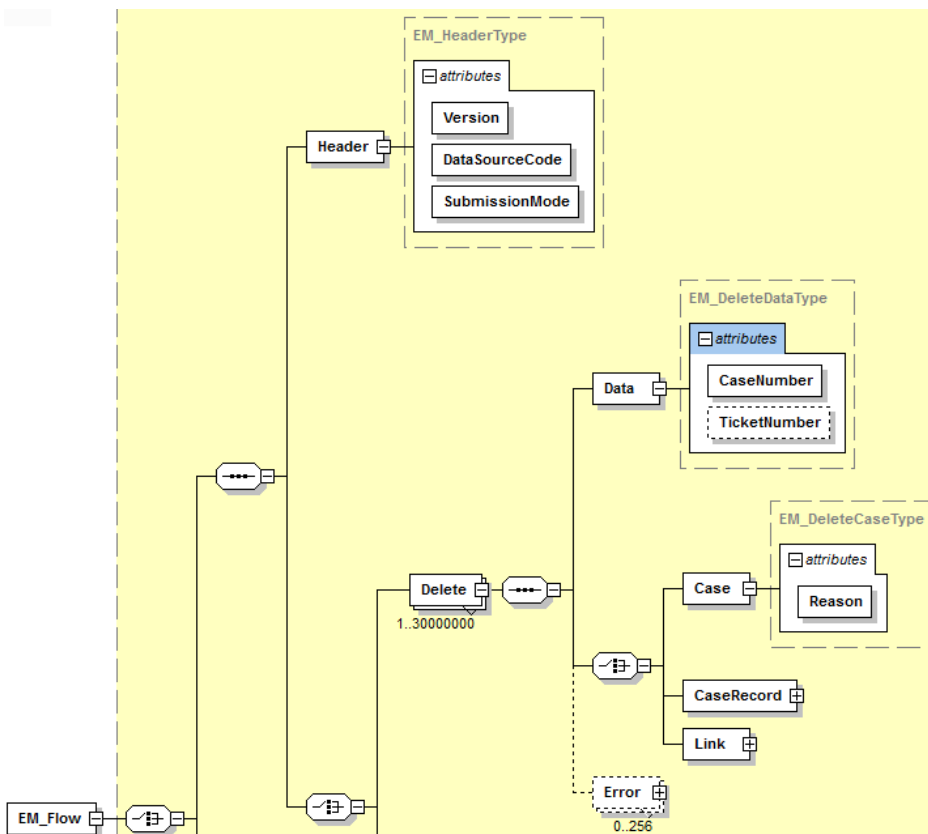
תהליך זה מאפשר למחוק את כל היסטוריית הרשומות לגבי תיקים קיימים במאגר או רשומות מסויימות של תיקים המתייחסות לתאריך נכונות נתונים ספציפי, וכן למחוק היסטוריית קישורים בתיק מסוים.

מחיקת נתונים ממאגר נתוני האשראי תיחשב לפעולה רגישה ביותר ועל כן ברור שיש לנהל אותה באופן מוקפד תוך אימות תוכן נתוני הקובץ לפני מסירתו למאגר. יובהר כי לא ניתן יהיה לשחזר רשומות שנמחקו, אלא על ידי משלוח כל אותן רשומות מחדש.

בהתאם לעניין, מקור מידע יכול לדווח על מחיקות מסוגים שונים באותו קובץ דיווח, קרי ניתן למחוק תיקים, רשומות בתיק או קישורים באותו דיווח ובגין תאריכי נכונות נתונים שונים.

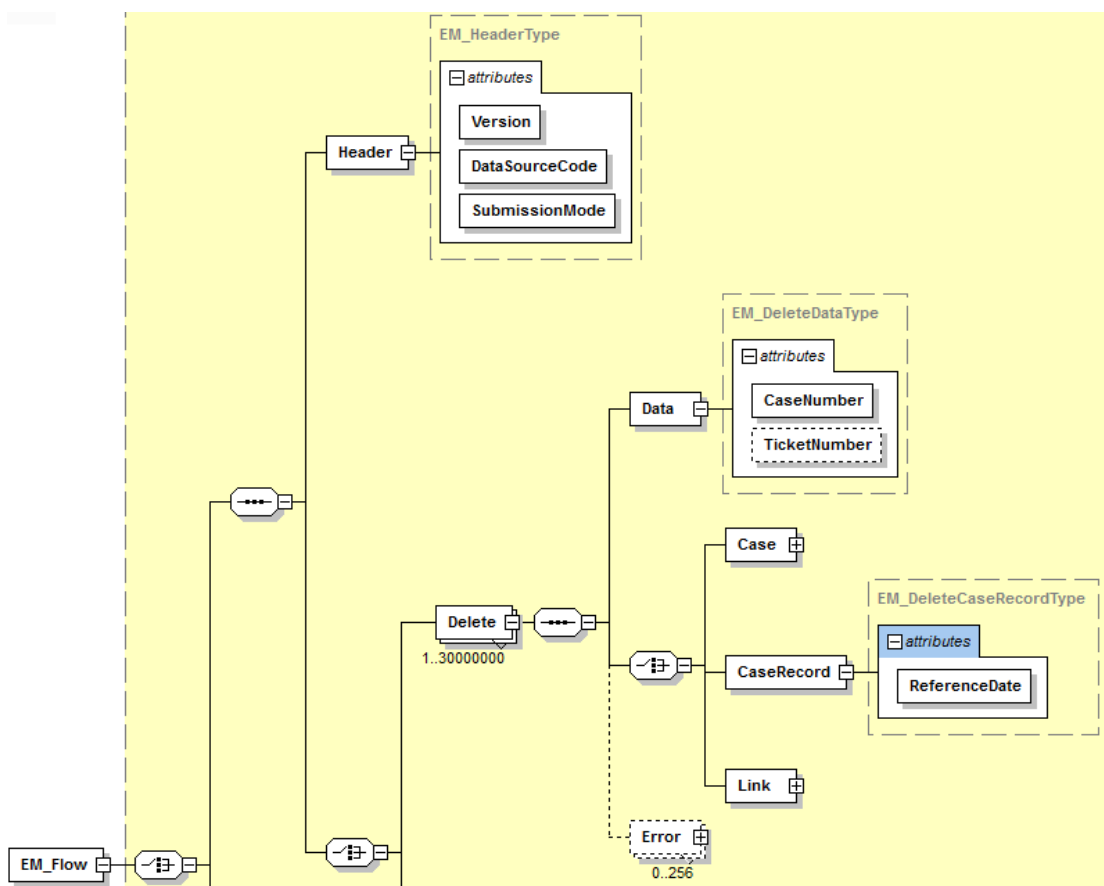
להלן רשימה של סוגי מחיקות שונים המיושמים בתהליך:

- **מחיקת תיק עם כל ההיסטוריה שלו** - התיק וכל הקישורים שלו יוסרו לחלוטין מהמאגר; זיהוי המידע שיש למחוק מתבצע תוך שימוש בשדות "קוד מקור המידע" ו"מספר תיק", כפי שניתן לראות במקטעים של הסכמה להלן:

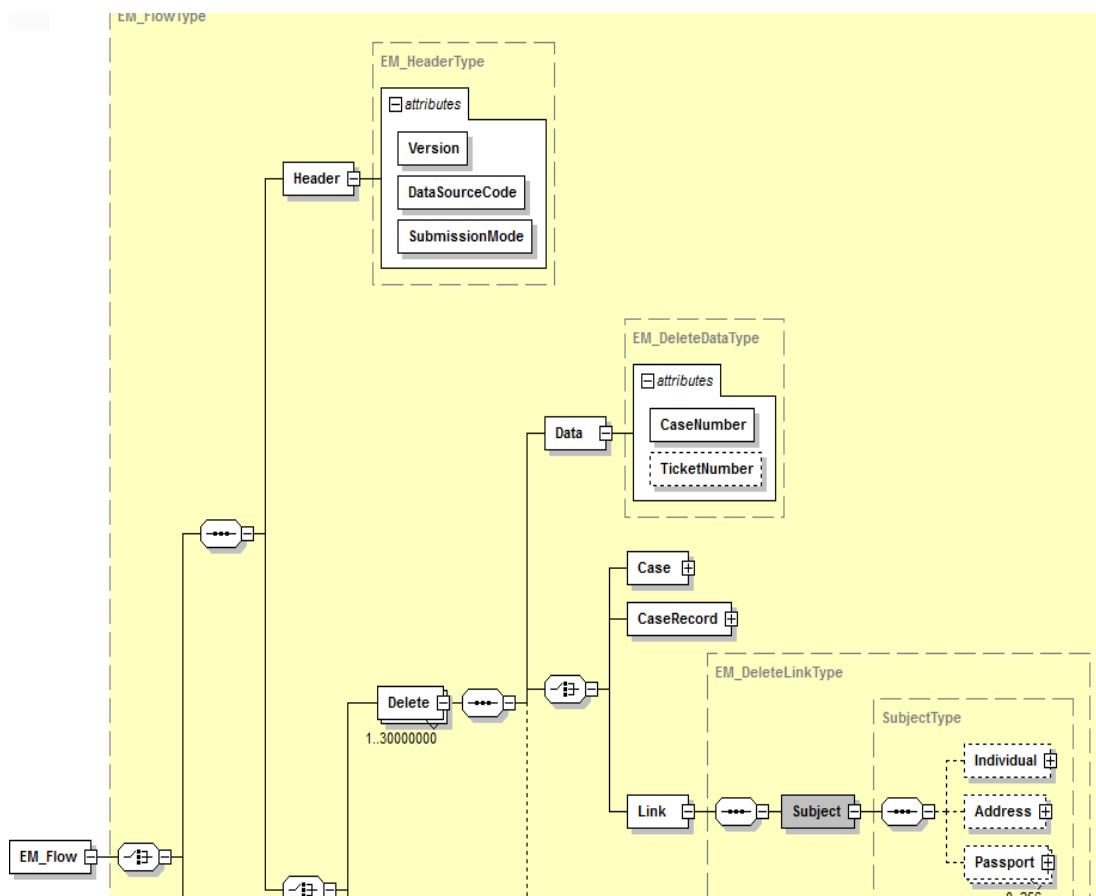


- **מחיקת רשומות מתיק (Deletion of Case Records)** - משמשת להסרה של רשומה מתיק, בתאריך נכונות נתונים מסויים. זיהוי המידע שיש למחוק יתבצע תוך שימוש בשדות "קוד מקור המידע", "מספר תיק" וכן "מועד נכונות הנתונים". אם יש צורך למחוק רשומות נוספות הקשורות לאותו חוזה שיש להן תאריכי נכונות נתונים שונים, ניתן לשלוח אותן באותו קובץ.

להלן השדות של הסכמה המשמשים בתהליך זה:



- **מחיקת קישורים** - משמשת כדי להסיר את היסטוריית הקשר של לקוח מתיק מסויים. זיהוי המידע שיש למחוק מתבצע באמצעות שדות "קוד מקור המידע", "מספר תיק", והמידע המינימלי של נתוני הלקוח המאפשר לזהות את החייב (כלומר, אין צורך לשלוח את הכתובת או את עצם היות הלקוח עוסק (dealer)), כפי שניתן לראות באמצעות המקטעים הבאים של הסכמה:



לתשומת לב:

- במקרה של החלפת לקוחות הקשורים לעסקה (שינוי קישורים), הדיווח יעשה על ידי משלוח שדר מתקן "CORRECTIVE" בסכמת EPF ולא על ידי שימוש במחיקה באמצעות דיווח EMF.
- מחיקת קישור אין משמעותה מחיקת תיק.
- בעת מחיקת קישור יש למלא את הפרטים המזהים של לקוח על מנת לאתר את הלקוח במאגר, קרי מציאת הקישור הנכון למחיקה. פרטים אלו לא ישמרו לאחר ביצוע המחיקה (כלומר, לא יתבצע עדכון פרטי לקוח דרך שדר זה).

5.3. מבנה הנתונים

המבנה של הנתונים שיש למסור בתהליך הדיווח המיוחד (EMF) מתואר בקבצים אלו:

- EMF_Flow.xsd - הקובץ העיקרי
- Common.xsd - סוג של ספרייה הכלולה בקובץ העיקרי

קובץ האקסל EMP_FormalLogicalChecks.xlsx מכיל את התיאור של כל שדה, את אורכו ואת סוגו, את הכללים למילוי השדה, מידע אם השדה הינו בגדר חובה או רשות, טווח ערכי השדה/ רשימת הערכים האפשרית לכל שדה.

6. מועדי הדיווח

- דיווח רגיל - מקור המידע ידווח את המידע בנוגע לכלל התיקים הפעילים, בשבת השנייה של כל חודש.
- דיווח יומי - מקור המידע ידווח בכל יום עסקים כאשר מתרחש אחד מן האירועים הבאים: פתיחת תיק חדש, סגירת תיק, הוספה או גריעה של לקוח מתיק, הוספה או גריעה של חייב מרשימת חייבים מוגבלים באמצעים.

*

*

*