



## מדינת ישראל

### רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

כ"ו בתשרי התשפ"ד  
11 באוקטובר 2023  
שה. 2023-4072

אל: נותני שירותים פיננסיים

#### הנדון: שאלות ותשובות - חוזר דיווחי אשראי

1. בתאריך 17 בנובמבר 2022 פורסם חוזר 2022-10-14 הוראות לבעלי רישיון למתן אשראי - דיווחי אשראי למפקח (להלן – החוזר), שנכנס לתוקף ביום 17 ביולי 2023.
2. במסמך זה ניתן מענה לשאלות שהתקבלו מבעלי רישיון למתן אשראי בהתייחס ליישום הוראות החוזר.
3. כאמור, החוזר נכנס לתוקפו בחודש יולי 2023 ולפיכך על פי הוראות החוזר דיווח חצי שנתי ראשון של בעלי רישיון מורחב למתן אשראי, ביחס לחודשים ינואר עד יוני 2023, צריך להיות מועבר עד לסוף חודש ספטמבר 2023. עם זאת נוכח פניות שהגיעו לרשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן – הרשות) בקשר לחוסר הבהירות שעלה מדברי ההסבר לחוזר ביחס למועד הדיווח הראשון ועל רקע ההסלמה הביטחונית מהעת האחרונה, תסכים הרשות לראות כעמידה בחובת הדיווח הראשונה מכוח החוזר, גם דיווח שבעלי רישיונות אשר יגישו עד ליום 31 במרץ 2024, כחלק מהדיווח השנתי שיתייחס לכל פרטי הדיווח של שנת 2023.
4. למען הסר ספק השאלות והתשובות הנכללות במסמך זה מפורסמות לשם הבהירות והנוחות, ואין במסמך בכדי לגרוע מכל חובה אחרת שחלה על בעל רישיון למתן אשראי לפי כל דין.
5. משמעות המונחים במסמך זה זהה להגדרתם בהוראות החוזר.

אלי טובול

סגן בכיר לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון

העתק:

עמית גל, הממונה (בפועל) על שוק ההון, ביטוח וחיסכון

אהוד מוריה, מנהל מחלקת שירותים פיננסיים

עו"ד אייל בן ישעיה, סגן בכיר ליועץ המשפטי

	קליטה ואופן הדיווח למערכות
מהן דרישות הדיווח על פי החוזר?	שאלה 1
בעל רישיון למתן אשראי נדרש בכל שנה להעביר דיווח שנתי עד לסוף חודש מרץ של השנה העוקבת. בעל רישיון מורחב למתן אשראי יעביר <u>בנוסף</u> גם דיווח חצי שנתי בגין חודשים ינואר עד יוני, עד סוף חודש ספטמבר בכל שנה.	תשובה:
האם תהיה סביבת טסטים למערכת במועד העברת הדיווח הראשון?	שאלה 2
לא קיימת סביבת טסטים המיועדת לדיווח בהתאם לחוזר זה.	תשובה:
מהי דרך הגשת הדיווח?	שאלה 3
הגשת הדיווח תיעשה כקובץ בקישור שמופיע בפורטל רישוי שירותים פיננסיים. מועד קבלת הדיווח ייחשב כמועד שבו התקבל אצל נותן השירותים פיננסיים 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.	תשובה:
<b>הגדרות</b>	
מהי "ריבית אפקטיבית"?	שאלה 4
ריבית אפקטיבית היא ריבית ממוצעת משוקללת על בסיס מותאם (ריבית דריבית), הכוללת את כל ההכנסות של נותן האשראי מהעמדת האשראי - לרבות הכנסות מכל סוג של תשלום המועבר על ידי הלווה בקשר לעסקת האשראי, למעט תשלום שמוחרג מכוח תקנות הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות (החרגת סוגי עסקאות אשראי מתחולת החוק והחרגת הוצאות מגדר "תוספת"), התשע"ט-2019.	תשובה:
מהי "ריבית משתנה"?	שאלה 5
על פי ההגדרה בחוזר, ריבית ששיעורה לא נשאר קבוע לכל אורך חיי האשראי, לרבות ריבית משתנה על בסיס הפריים או על פי מקדם לא קבוע אחר כגון תשואות על אג"ח ממשלתיות.	תשובה:
כיצד יתוקף הנתון לעניין מחזור הפעילות?	שאלה 6
הנתון לעניין מחזור הפעילות כהגדרתו בחוזר יתוקף בהתאם לנהליו הפנימיים של נותן האשראי, ויכול שייעשה גם על פי הצהרתו של מקבל השירות ככל שהצהרה סבירה על פניה.	תשובה:

	אופן הדיווח
מהו אופן הדיווח על ריבוי לווים?	שאלה 7
הדוח הוא אגרגטיבי ולכן אין רלוונטיות למספר ההלוואות אלא רק לכמות הלווים, הסך הכולל של סכום ההלוואות וסיווג סוג הלווה. אם הלוואה אחת מיוחסים שני סוגי לווים - כגון לווה מסוג תאגיד ולווה מסוג משק בית, הרישום יעשה באופן יחסי לכל סוג לווה ולווה.	תשובה:
מה ייחשב כהמחאת זכות תחת גיליון 5?	שאלה 8
המחאת זכות תיחשב כל העברת זכויות של הנושה מאת החייב לגורם אחר, לרבות מכירה של הלוואה או תיק הלוואות לגורם אחר ובלבד שאינו נכלל תחת דיווח ניכיון שקים או ניכיון שוברי אשראי.	תשובה:
מה אופן הצגת הנתונים לגבי מסגרת אשראי?	שאלה 9
כמפורט בנספח 11 לחוזר. הדיווח יעשה על פי גודל המסגרת שניתנה וניצולה נכון למועד הדיווח ובהתאם להגדרת מסגרת אשראי בחוק אשראי הוגן.	תשובה:
מה אופן הדיווח בגיליון אשראי לפי ענפי משק?	שאלה 10
כמפורט בנספח 12 לחוזר. הדיווח יעשה לפי ענף משק עיקרי של מקבל האשראי, לפי פילוח ענפי משק על פי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה <sup>1</sup> . במקרה של חוסר בהירות ביחס לענף הפעילות המרכזי של מקבל האשראי, הסיווג יכול להיערך לפי הערכת נתון האשראי.	תשובה:
מהו אופן הדיווח לגוף בעל מספר סניפים?	שאלה 11
לפי שעה אין צורך לחלק את הדיווח לפי סניפים, הדיווח יעשה באופן כולל לכל הפעילות של נתון האשראי.	תשובה:
מהו אופן הדיווח לגבי חובות בפיגור?	שאלה 12
כמפורט בנספח 13 לחוזר. כל חוב שנמצא בפיגור, לרבות חובות בהליך גביה (פנימי או חיצוני) אך טרם הושמט מרשימת החובות לגבייה לצורך רישום בדוחות החשבונאיים.	תשובה:

<sup>1</sup> <https://www.cbs.gov.il/he/publications/Pages/2015/%D7%94%D7%A1%D7%99%D7%95%D7%95%D7%92-%D7%94%D7%90%D7%97%D7%99%D7%93-%D7%A9%D7%9C-%D7%A2%D7%A0%D7%A4%D7%99-%D7%94%D7%9B%D7%9C%D7%9B%D7%9C%D7%94-2011-%D7%9E%D7%94%D7%93%D7%95%D7%A8%D7%94-%D7%9E%D7%A2%D7%95%D7%93%D7%9B%D7%A0%D7%AA.aspx>

<p align="center"><b>האם הדיווח נעשה ביחס ליתרת האשראי במועד הדיווח או לכמות האשראי שהועמדה בתקופת הדיווח?</b></p>	שאלה 13
<p>יש לדווח בהתאם להנחיות המפורטות לגבי כל גיליון דיווח. קיימים גיליונות "יתרה" בהם נדרש לדווח על המצב ביום הדיווח, וישנם גיליונות "העמדת אשראי בתקופת הדיווח" בהם נדרש לדווח בהתאם לסכום שהועמד בתקופת הדיווח.</p>	תשובה:
<p align="center"><b>באיזה אופן יש לדווח את הנתונים בקובץ אקסל דיווחים?</b></p>	שאלה 14
	תשובה: כמפורט בסעיף 4 לחוזר.