



רשות ניירות ערך

מחלקת הפיקוח על הבורסה

וזירות המסחר

רח' מונטיפיורי 35, תל אביב 65201

טל': 03-7109970/1

פקס': 03-7109901

www.isa.gov.il

11 מרץ 2015
כ' אדר תשע"ה

[תאריך עדכון 1.12.2016]

להלן מידע אודות מבנה קובץ TXT - "כספי לקוחות המופקדים בתאגיד בנקאי או במוסד כספי מחוץ לישראל", אשר מצורף בסעיף 3 לטופס 006ז "דוח סיכוני אשראי ומוסדות פיננסיים בהם מופקדים כספי הלקוחות". הקובץ כולל מידע אודות כספי לקוחות המופקדים בתאגידים בנקאיים או במוסדות כספיים מחוץ לישראל. המידע ניתן להצגה ולעיבוד באמצעות גיליון אלקטרוני. ניתן לערוך את המידע באמצעות קובץ גיליון אלקטרוני (דוגמת Excel) ולדווחו בהתאם להנחיות המפורטות להלן.

אנשי קשר: אסף ארז; עו"ד עמית טימור;

טלפון: 03-7109970, פקס: 03-7109901

מבנה הקובץ

1. שם הקובץ:

הדוח ידווח לרשות כקובץ מסוג Text (tab delimited), ויכיל נתונים בדבר כספי לקוחות המופקדים בתאגיד בנקאי או במוסד כספי מחוץ לישראל. הקובץ ידווח באמצעות טופס דיווח 006ז. שם הקובץ יישמר בתצורה של "2YYYYMMDD_F_ZZZ.TXT", כאשר:

"2" – סוג הקובץ:

2 – קובץ "כספי לקוחות המופקדים בתאגיד בנקאי או במוסד

כספי מחוץ לישראל";

"YYYY" – השנה אליה מתייחס הדוח;

"MM" – החודש שאליו מתייחס הדוח (קרי, חודש ינואר - 01);

"DD" – היום שאליו מתייחס הדוח (קרי, ראשון לחודש - 31);

"F" – תקופת הדוח – M לחודשי, Y לשנתי;

שם החברה המדווחת באנגלית (שלוש האותיות הראשונות של "ZZZ" – שם החברה באנגלית – ללא רווחים);

תווים בעברית הנכללים בקובץ המדווח יהיו מסוג עברית UTF-8. ההפרדה בין השורות תתבצע באמצעות CR (ASCII 13) ו-LF (ASCII 10). (בהכנת קובץ TXT באמצעות גיליון אלקטרוני כגון גיליון Excel ההפרדה נעשית באופן אוטומטי כאשר הקובץ נשמר תחילה כ-TXT (TAB delimited) ולאחר מכן נשמר כ-UTF-8).

2. מבנה רשומה:

- א. כל רשומה (שורה) תהיה מורכבת משדות כאמור בסעיף 4 - אופן הזנת הנתונים שלהן ובטבלת "מבנה רשומה" לפי הסדר המפורט בה.
- ב. מספר התווים בכל שדה לא יעלה על מספר התווים המפורטים בסעיף 4.
- ג. שדות יופרדו על ידי התו TAB (ASCII 9). (בהכנת קובץ TXT באמצעות גיליון אלקטרוני כגון גיליון Excel ההפרדה נעשית באופן אוטומטי כאשר הקובץ נשמר תחילה כ-TXT (TAB delimited) ולאחר מכן נשמר כ-UTF-8).
- ד. בשדה נומרי יוצגו ספרות ונקודה עשרונית.
- ה. הטיפול בערכים לא רלוונטיים – שדה ריק (NULL).
- ו. מפתח הראשי של הטבלה מורכב מהשדות הבאים: תקופת הנתונים, שם התאגיד בנקאי או המוסד כספי מחוץ לישראל ושדות תנאי הפיקדון.
- ז. כל רשומה בסוג רשומה 02 תכלול את כל הפרטים הנדרשים הרלוונטיים בהתאם למפורט בטבלה בסעיף 4, אף אם אותו נתון חוזר על עצמו ברשומה אחרת.

3. הערות כלליות:

- א. ככל שיעלה צורך לשנות או להוסיף ערכים לטבלאות הערכים הנכללים בקובץ (נספח ב'), יש לפנות לרשות (הערה רלוונטית לחברה בעלת רישיון).
- ב. ככל שיעשה שינוי או הוספה של ערכים לטבלאות הערכים הנכללים בקובץ (נספח ב'), הרשות תפרסם הודעה בהתאם (הערה רלוונטית לחברה בעלת רישיון).
- ג. אין לאחד או למזג שדות או רשומות.
- ד. נתונים בגין כספי הלקוח יוצגו במטבע דיווח.
- ה. הנתונים ימוינו על פי השדות הבאים: תקופת הנתונים, שם התאגיד בנקאי או המוסד כספי מחוץ לישראל, סך כספי לקוחות המופקדים בתאגיד בנקאי או במוסד הכספי מחוץ לישראל (סדר יורד).

4. אופן הזנת הנתונים :

מספר שדה	שם השדה	מספר בתים	הגדרה	מהות השדה
סוג רשומה : 01 – HEADER				
1.	סוג רשומה	2	9(2)	ערך = 01
2.	שם חברה	40	x[40]	השם יוצג באנגלית
3.	תקופת הדוח	40	x[40]	בחירת אחד מהערכים הבאים : Month /Year
4.	תאריך נכונות הנתונים	8	9(8)	YYYYMMDD
5.	תאריך הפקתה הדוח	8	9(8)	YYYYMMDD

מספר שדה	שם השדה	מספר בתים	הגדרה	מהות השדה
סוג רשומה : 02 – תאגידים בנקאים ומוסדות כספיים מחוץ לישראל				
1.	סוג רשומה	2	9(2)	ערך = 02
2.	תקופת הנתונים	6	x[6]	יש לציין : נוכחית / קודמת נוכחית – נתונים בגין התקופה הנוכחית קודמת – נתונים בגין התקופה הקודמת
3.	סוג זיהוי	50	[50]x	לחברה המבקשת רישיון – בהתאם לדוגמאות בטבלה 1 בנספח א' ; לחברה בעלת רישיון – יש לבחור ערך מתוך טבלה 1 בנספח ב' הערה : יש לדווח רק אחד מסוגי הזיהוי שדווח בטופס הקמה הראשוני ז059
4.	קוד זיהוי	50	x[50]	קוד הזיהוי הוא מספר מקובל שניתן לזהות את התאגיד הבנקאי או המוסד הכספי מחוץ לישראל (לדוג' יכול להיות מספר מניה, מספר ברשם)
5.	תיאור סוג זיהוי אחר	50	[50]x	אם דווח OTHER בסעיף 3 שדה זה חובה
6.	שם תאגיד בנקאי או מוסד הכספי מחוץ לישראל	100	x[100]	יצוין שם מלא של תאגיד בנקאי או מוסד כספי מחוץ לישראל

מספר שדה	שם השדה	מספר בתים	הגדרה	מהות השדה
.7	סוג ישות	50	x[50]	יש לציין: תאגיד בנקאי / מוסד כספי מחוץ לישראל
.8	גוף מקורב (שם קבוצה)	100	x[100]	יש לציין את שם הקבוצה המקשרת בין גופים מקורבים לפי תקנה 71(ב)6
.9	דירוג התאגיד הבנקאי או המוסד הכספי מחוץ לישראל	20	x[20]	לחברה המבקשת רישיון – בהתאם לדוגמאות בטבלה 2 בנספח א'; לחברה בעלת רישיון – יש לבחור ערך מתוך טבלה 2 בנספח ב'
.10	חלה ירידה בדירוג התאגיד הבנקאי או המוסד הכספי מחוץ לישראל ממועד הדיווח האחרון	2	x[2]	יש לציין: כן/לא
.11	חברה מדרגת של התאגיד הבנקאי או המוסד הכספי מחוץ לישראל	50	x[50]	לחברה המבקשת רישיון – בהתאם לדוגמאות בטבלה 3 בנספח א'; לחברה בעלת רישיון – יש לבחור ערך מתוך טבלה 3 בנספח ב'
.12	מדינת התאגדות של התאגיד הבנקאי או המוסד הכספי מחוץ לישראל	50	x[50]	לחברה המבקשת רישיון – בהתאם לדוגמאות בטבלה 4 בנספח א'; לחברה בעלת רישיון – יש לבחור ערך מתוך טבלה 4 בנספח ב'
.13	דירוג מדינת ההתאגדות	20	x[20]	לחברה המבקשת רישיון – בהתאם לדוגמאות בטבלה 2 בנספח א'; לחברה בעלת רישיון – יש לבחור ערך מתוך טבלה 2 בנספח ב'
.14	חברה מדרגת של מדינת ההתאגדות	50	x[50]	לחברה המבקשת רישיון – בהתאם לדוגמאות בטבלה 3 בנספח א'; לחברה בעלת רישיון – יש לבחור ערך מתוך טבלה 3 בנספח ב'

מספר שדה	שם השדה	מספר בתים	הגדרה	מהות השדה
15.	האם התאגיד הבנקאי או המוסד הכספי מחוץ לישראל נתון לאסדרה על ידי גורם מפקח	2	x[2]	יש לציין: כן/לא
16.	מדינת הגורם המפקח	50	x[50]	לחברה המבקשת רישיון – בהתאם לדוגמאות בטבלה 4 בנספח א'; לחברה בעלת רישיון – יש לבחור ערך מתוך טבלה 4 בנספח ב'
17.	דירוג מדינת הגורם המפקח	20	x[20]	לחברה המבקשת רישיון – בהתאם לדוגמאות בטבלה 2 בנספח א'; לחברה בעלת רישיון – יש לבחור ערך מתוך טבלה 2 בנספח ב'
18.	חברה מדרגת של מדינת הגורם המפקח	50	x[50]	לחברה המבקשת רישיון – בהתאם לדוגמאות בטבלה 3 בנספח א'; לחברה בעלת רישיון – יש לבחור ערך מתוך טבלה 3 בנספח ב'
19.	מחיר CDS לשנה של התאגיד הבנקאי או המוסד הכספי מחוץ לישראל	11	9(8.2)	ערך חיובי בלבד
20.	מטבע CDS של התאגיד הבנקאי או המוסד הכספי מחוץ לישראל	50	x[50]	לחברה המבקשת רישיון – בהתאם לדוגמאות בטבלה 5 בנספח א'; לחברה בעלת רישיון – יש לבחור ערך מתוך טבלה 5 בנספח ב'
21.	חלה עליה מעל 5% במחיר CDS של התאגיד הבנקאי או המוסד הכספי מחוץ לישראל	2	x[2]	יש לציין: כן/לא

מספר שדה	שם השדה	מספר בתים	הגדרה	מהות השדה
	ממועד הדיווח האחרון			
.22	מחיר מניה של התאגיד הבנקאי או המוסד הכספי מחוץ לישראל	11	9(8.2)	ערך חיובי בלבד
.23	מחיר המניה של התאגיד הבנקאי או המוסד הכספי מחוץ לישראל הגבוה ביותר ב-12 חודשים האחרונים	11	9(8.2)	ערך חיובי בלבד יובא בדיווח שנתי בלבד
.24	מחיר מניה של התאגיד הבנקאי או המוסד הכספי מחוץ לישראל הנמוך ביותר ב-12 חודשים האחרונים	11	9(8.2)	ערך חיובי בלבד יובא בדיווח שנתי בלבד
.25	מטבע מחיר מניה של התאגיד הבנקאי או המוסד הכספי מחוץ לישראל	50	x[50]	לחברה המבקשת רישיון – בהתאם לדוגמאות בטבלה 5 בנספח א'; לחברה בעלת רישיון – יש לבחור ערך מתוך טבלה 5 בנספח ב'
.26	חלה ירידה מעל 5% במחיר המניה של התאגיד הבנקאי או המוסד הכספי מחוץ לישראל ממועד הדיווח האחרון	2	x[2]	יש לציין: כן/לא
.27	שם מלא תאגיד שולט 1	100	x[100]	
.28	מחיר CDS לשנה של תאגיד שולט 1	11	9(8.2)	ערך חיובי בלבד
.29	מטבע CDS של תאגיד שולט 1	50	x[50]	לחברה המבקשת רישיון – בהתאם לדוגמאות בטבלה 5

מספר שדה	שם השדה	מספר בתים	הגדרה	מהות השדה
				בנספח א'; לחברה בעלת רישיון – יש לבחור ערך מתוך טבלה 5 בנספח ב'
.30	חלה עליה מעל 5% במחיר CDS לשנה של תאגיד שולט 1 ממועד דיווח אחרון	2	x[2]	יש לציין: כן/לא
.31	מחיר מניה של תאגיד שולט 1	11	9(8.2)	ערך חיובי בלבד
.32	מחיר מניה של תאגיד שולט 1 הגבוה ביותר ב-12 חודשים האחרונים	11	9(8.2)	ערך חיובי בלבד יובא בדיווח שנתי בלבד
.33	מחיר מניה של תאגיד שולט 1 הנמוך ביותר ב-12 חודשים האחרונים	11	9(8.2)	ערך חיובי בלבד יובא בדיווח שנתי בלבד
.34	מטבע מחיר מניה של תאגיד שולט 1	50	x[50]	לחברה המבקשת רישיון – בהתאם לדוגמאות בטבלה 5 בנספח א'; לחברה בעלת רישיון – יש לבחור ערך מתוך טבלה 5 בנספח ב'
.35	חלה ירידה מעל 5% במחיר המניה של תאגיד שולט 1 ממועד הדיווח האחרון	2	x[2]	יש לציין: כן/לא
.36	שם מלא תאגיד שולט 2	100	x[100]	
.37	מחיר CDS לשנה של תאגיד שולט 2	11	9(8.2)	ערך חיובי בלבד
.38	מטבע CDS של תאגיד שולט 2	50	x[50]	לחברה המבקשת רישיון – בהתאם לדוגמאות בטבלה 5 בנספח א'; לחברה בעלת רישיון – יש לבחור ערך מתוך טבלה 5 בנספח ב'

מספר שדה	שם השדה	מספר בתים	הגדרה	מהות השדה
.39	חלה עליה מעל 5% במחיר CDS לשנה של תאגיד שולט 2 ממועד דיווח אחרון	2	x[2]	יש לציין : כן/לא
.40	מחיר מניה של תאגיד שולט 2	10	x[10]	ערך חיובי בלבד
.41	מחיר מניה של תאגיד שולט 2 הגבוה ביותר ב-12 חודשים האחרונים	11	9(8.2)	ערך חיובי בלבד יובא בדיווח שנתי בלבד
.42	מחיר מניה של תאגיד שולט 2 הנמוך ביותר ב-12 חודשים האחרונים	11	9(8.2)	ערך חיובי בלבד יובא בדיווח שנתי בלבד
.43	מטבע מחיר מניה של תאגיד שולט 2	50	x[50]	לחברה המבקשת רישיון – בהתאם לדוגמאות בטבלה 5 בנספח א' ; לחברה בעלת רישיון – יש לבחור ערך מתוך טבלה 5 בנספח ב'
.44	חלה ירידה מעל 5% במחיר המניה של תאגיד שולט 2 ממועד הדיווח האחרון	2	x[2]	יש לציין : כן/לא
.45	סך כספי לקוחות במטבע דיווח	11	9(8.2)	ערך חיובי בלבד
.46	מטבע הדיווח	50	x[50]	לחברה המבקשת רישיון – בהתאם לדוגמאות בטבלה 5 בנספח א' ; לחברה בעלת רישיון – יש לבחור ערך מתוך טבלה 5 בנספח ב'
.47	המטבע בו מופקדים כספי לקוח	50	x[50]	לחברה המבקשת רישיון – בהתאם לדוגמאות בטבלה 5 בנספח א' ; לחברה בעלת רישיון – יש לבחור ערך מתוך טבלה 5 בנספח ב'

מספר שדה	שם השדה	מספר בתים	הגדרה	מהות השדה
.48	תנאי ההצמדה של הפיקדון	50	x[50]	
.49	סוג ריבית הפיקדון	50	x[50]	לחברה המבקשת רישיון – בהתאם לדוגמאות בטבלה 3 בנספח א'; לחברה בעלת רישיון – יש לבחור ערך מתוך טבלה 3 בנספח ב'.
.50	תקופת הפיקדון	50	x[50]	לחברה המבקשת רישיון – בהתאם לדוגמאות בטבלה 4 בנספח א'; לחברה בעלת רישיון – יש לבחור ערך מתוך טבלה 4 בנספח ב'.
.51	תוספות והערות	200	x[200]	

מספר שדה	שם השדה	מספר בתים	הגדרה	מהות השדה
סוג רשומה: 99 - TRAILER				
.1	סוג רשומה	2	9(2)	ערך = 99
.2	סכום השדה: סך כספי לקוחות לתקופה נוכחית	11	9(8.2)	ערך חיובי בלבד
.3	סכום השדה: סך כספי לקוחות לתקופה קודמת	11	9(8.2)	ערך חיובי בלבד
.4	מספר רשומות	6	9(6)	מספר הרשומות הפיזיות כולל 02,01 ו-99
.5	תוספות והערות בנוגע לטבלה	200	x[200]	

להלן פירוט טבלאות הערכים הנכללים בקובץ:

נספח א' – דוגמאות

טבלה 1 – "סוג זיהוי" – דוגמאות:

BB_GLOBAL
BB_UNIQUE
ISIN

VALOREN
COMMON_NUMBUR
Company Register Number
CUSIP
OTHER

טבלה 2 - "דירוג מקור סיכון אשראי – דוגמאות :

Aaa
Aa1
Aa2

טבלה 3 - "חברות דירוג" - דוגמאות :

Moody's Investor Service
Standard & Poor's corporation
Fitch Investors Service, L.P
מעלות החברה הישראלית לדירוג ניירות ערך בע"מ
מידרוג בע"מ

טבלה 4 - "מדינות" - דוגמאות :

United states
England
Israel

טבלה 5 - "מטבעות" - דוגמאות :

Australian Dollar
U.S. Dollar
Swiss Franc

טבלה 6 - "סוג ריבית הפיקדון" - דוגמאות :

ללא ריבית
ריבית משתנה
ריבית קבועה

טבלה 7 - "תקופת פיקדון" - דוגמאות :

עד שלושה חודשים
שלושה חודשים עד שנה
מעל שנה

נספח ב'

טבלה 1 - "סוג זיהוי" :

BB_GLOBAL
BB_UNIQUE
ISIN
VALOREN
COMMON_NUMBUR
Company Register Number
CUSIP
OTHER

טבלה 2 - "דירוג מקור סיכון אשראי" :

Aaa
Aa1
Aa2
Aa3
A1
A2
A3
Baa1
Baa2
Baa3
Ba1
Ba2
Ba3
B1
B2
B3
Caa1
Caa2
Caa3
Ca
C
AA+

AA
AA-
A+
A
A-
BBB+
BBB
BBB-
BB+
BB
BB-
B+
B
B-
CCC+
CCC
CCC-
CC
D
WR:
NR:
P:
R
SD
DDD
DD

טבלה 3 - "חברות דירוג" :

Moody's Investor Service
Standard & Poor's corporation
Fitch Investors Service, L.P
מעלות החברה הישראלית לדירוג ניירות ערך בע"מ
מידרוג בע"מ

טבלה 4 - "מדינות" :

Austria
Australia
Ukraine
Uruguay
Italy
Island
Ireland

England
Argentina
United states
Bulgaria
Belgium
Brazil
Britain
Germany
Denmark
South Africa
South Korea
India
Netherland
Hong Kong
Hungary
Turkey
Taiwan
Greece
Japan
Israel
Luxembourg
Mexico
Norway
New Zealand
China
Singapore
Spain
Poland
Portugal
Finland
Paraguay
Chile
Czech republic
France
Canada
Cyprus
Croatia
Romania
Russia
Sweden
Switzerland
Thailand
אזר

טבלה 5 - "מטבעות":

Argentine Peso
Australian Dollar
Brazilian Real
British Pound
Canadian Dollar
Chinese Yuan
czech crown
Danish Krone
Euro
Hong Kong Dollar
Hungarian forint
Indian Rupee
Israeli new shekel
Japanese Yen
Mexican Peso
New Zealand Dollar
Norwegian Krone
Polish Zloty
Russian Ruble
Singapore Dollar
South African Rand
South Korean won
Swedish Krona
Swiss Franc
Turkish lira
U.S. Dollar

טבלה 6 - "סוג ריבית הפיקדון":

ללא ריבית
ריבית משתנה
ריבית קבועה

טבלה 7 - "תקופת פיקדון":

עד שלושה חודשים
שלושה חודשים עד שנה
מעל שנה

