

תאריך הפקת הדוח 25/11/2018

לכבוד
לירן חולצה אפורה

הנדון: דוח ריכוז נתונים ל-3 שנים

שלום רב,

הדוח המובא להלן מפרט את המידע שנאסף אודותיך בהתאם לחוק נתוני אשראי, התשע"ו - 2016.

המידע המוצג בדוח זה מקורו בנתונים שדווחו למערכת נתוני אשראי על ידי מקורות מידע שונים כמפורט בדוח והוא מציג את הנתונים הקיימים ליום הפקת הדוח. ליד כל פריט בדוח מצוין מועד העדכון האחרון שלו.

קיימת חשיבות לכך שהמידע המוצג בדוח יבחן על ידך. לנוחיותך, בסוף הדוח מצורף מילון מונחים שיסייע לך לקרוא ולהבין את המידע המופיע בדוח טוב יותר.

ככל שנמצאו על ידך טעויות, נבקשך לפנות ישירות למקור המידע המדווח, כמפורט בפרטי ההתקשרות המופיעים בדוח, תוך ציון פרטי המידע השגויים. לצד חלק מפרטי המידע מופיע קוד אותו ניתן למסור למקור המידע על מנת להקל בזיהוי הפריט.

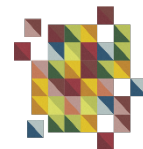
ככל שלא הצלחת ליצור קשר עם מקור המידע, באפשרותך להעביר את פנייתך לממונה על שיתוף נתוני האשראי, בהתאם לפורמט בקשה לתיקון מידע שמופיע באתר מערכת נתוני אשראי בכתובת www.creditdata.org.il.

נבקש להביא לידיעתך כי כל הסכומים הנקובים בדוח זה הינם בשקלים חדשים בלבד גם אם העסקה מנוהלת במטבע אחר. כמו כן, סוגי המידע שמפורטים להלן ומופיעים בדוח ריכוז הנתונים שלהלן, לא יועברו לגורם כלשהו מלבדך, למעט אם ביקשת לקבל דוח ריכוז נתונים באמצעות גורם מורשה:

- פרטי מזהים אודות מקורות המידע, שאינם גופים ציבוריים המדווחים אודותיך
- שיעורי הריבית בעסקאות אשראי אשר הועמדו לטובתך

מה בדוח?

1. תמצית נתוני לקוח..... 4
2. חשבונות עובר ושכ..... 7
3. מידע מפורט על עסקאות פעילות..... 13
4. מידע מפורט על עסקאות לא פעילות..... 21
5. מידע שהתקבל מרשויות וגופים ציבוריים..... 22
6. פניות לקבלת מידע על הלקוח..... 25
7. פעולות מנהליות..... 26
8. מילון מונחים..... 27



זהויות הלקוח המשוקפות בדוח

המידע בדוח מתייחס לזהויות המופיעות להלן, וכפי שהלקוח זוהה אצל מקורות המידע המדווחים:

הנתון	פרטים	ארץ הוצאת הדרכון
מספר זהות	99999999	

סטטוס איסוף נתונים

הנתון	פרטים	תאריך תחילת איסוף נתונים
		21/08/2018



1. תמצית נתוני לקוח

מידע על הלקוח

סיכום מידע שהתקבל מרשויות וגופים ציבוריים

מספר תיקים	סכום החוב הכולל במועד פתיחת התיקים	יתרת חוב ¹
2	6,700,000	200,000
2	140,000	11,000

תאריך תחילת הגבלה	סוג הגבלה
15/01/2018	מוגבל חמור

ריכוז² עסקאות פעילות בהן הלקוח חייב

סוג עסקה: חשבון עובר ושב				
שם מקור המידע המדווח	מזהה עסקה	גובה מסגרת	יתרת חוב	יתרה שלא שולמה במועד
בנק הפועלים בע"מ	XX-S11255523	7,003	23,700	0
בנק מסד בע"מ	XX-S11255523	9,012	45,700	0
בנק אגוד לישראל בע"מ	XX-T11519259	70,000	51,000	4,000
סה"כ	3	86,015	120,400	4,000

סוג עסקה: הלוואה				
שם מקור המידע המדווח	מספר עסקאות	סכום הלוואות מקורי	יתרת חוב	יתרה שלא שולמה במועד
בנק הפועלים בע"מ	1	123,000	23,456	0
בנק ירושלים בע"מ	1	100,000	85,000	2,000
סה"כ	2	223,000	108,456	2,000

סוג עסקה: משכנתה				
שם מקור המידע המדווח	מספר עסקאות	סכום הלוואות מקורי	יתרת חוב	יתרה שלא שולמה במועד
בנק לאומי לישראל בע"מ	1	150,000	12,500	5,000
בנק הפועלים בע"מ	1	5,430,000	25,056	0
סה"כ	2	5,580,000	37,556	5,000

סוג עסקה: מסגרת אשראי מתחדשת				
שם מקור המידע המדווח	מספר עסקאות	גובה מסגרות	יתרת חוב	יתרה שלא שולמה במועד
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ	1	50,000	28,000	500
סה"כ	1	50,000	28,000	500

¹ יתרת חוב משקפת את המידע כפי שהתקבל בדיווח האחרון לגבי כל אחד מהתיקים הנכללים בטבלה זו.
² הריכוז המופיע בפרק נועד לצורך נוחיות ההצגה בלבד. יודגש כי העסקאות המוצגות בתמצית עשויות להתייחס למועדי דיווח שונים של כל מקור מידע ועל כן יתכן כי המידע המצטבר אינו משקף נאמנה את מצב התחייבותך. תאריך עדכון נתונים אחרון עבור כל עסקה מפורט בפרקים 2-3.

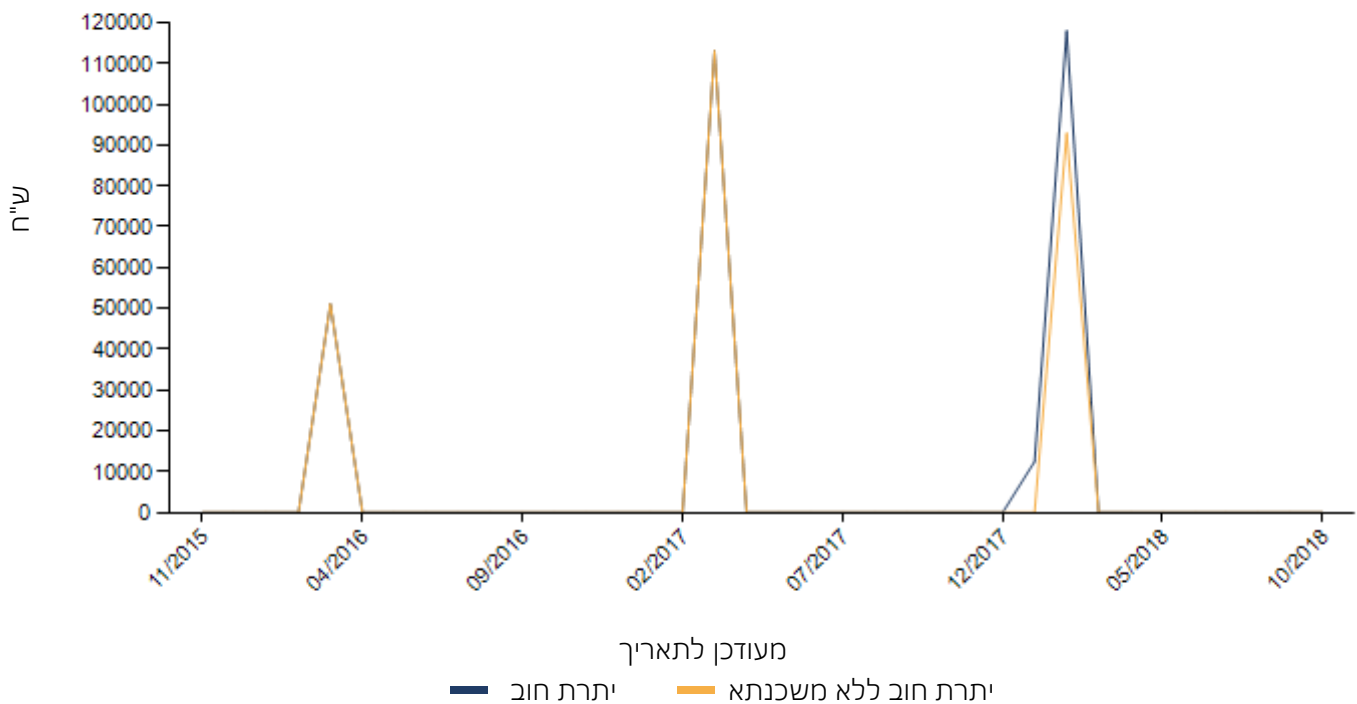


סוג עסקה: ערבות שניתנה לטובתך		
שם מקור המידע המדווח	מספר עסקאות	גובה ערבויות
בנק הפועלים בע"מ	1	65,000
סה"כ	1	65,000

סוג עסקה: מסגרת אשראי		
שם מקור המידע המדווח	מספר עסקאות	גובה מסגרות
בנק הפועלים בע"מ	1	20,000
סה"כ	1	20,000

התפתחות חוב הלקוח לאורך תקופת הדוח

הגרף הבא מציג את יתרת החוב שלך כפי שדווחה אל המערכת במהלך תקופת הדוח, על ידי מקורות מידע מסוג נתוני אשראי. נתונים אלו אינם כוללים מסגרות אשראי שהועמדו לטובתך בתקופה זו.



נתונים המעידים באופן מובהק על אי עמידה בפירעון תשלומים

בהתאם לקבוע בסעיפים 3 ו-4 לתקנות נתוני אשראי התשע"ח 2017, טבלה זו מציגה את הנתונים שהתקבלו אוזוטייך בשלוש השנים שקדמו להוצאת הדוח ושיש בהם להעיד כי בתקופה זו לא עמדת בפירעון התחייבותיך.

מקור המידע	מזהה	מעודכן לתאריך	מונע או מבטל הפסקת איסוף נתונים	מאפשר העברת מידע ללשכה בחיווי אשראי	הנתון המעיד על אי עמידה בפירעון תשלומים
הוצאה לפועל	CAS0157233314	31/07/2018	✓	✓	קיימים 1 תיקים שסכום החוב המצטבר במועד פתיחתם עמד על ₪ 6,000,000



מקור המידע	מזהה	מעודכן לתאריך	מונע או מבטל הפסקת איסוף נתונים	מאפשר העברת מידע ללשכה בחיווי אשראי	הנתון המעיד על אי עמידה בפירעון תשלומים
בנק ישראל - מושכי שיקים ללא כיסוי	15/01/2018	15/02/2018	✓	✓	קיים סטטוס מוגבל חמור
הכונס הרשמי	CASE48938	31/08/2017	✓	✓	הכרזה על פשיטת רגל
	OPEN015723331	11/12/2017	✓	✓	הכרזה על פשיטת רגל
בנק לאומי לישראל בע"מ	XX-CRT147254	25/01/2018	✓	✓	קיים חוב מעל 10,000 ₪ ונפתח בשלו הליכים משפטיים
בנק אגוד לישראל בע"מ	XX-T11519259	18/01/2017	✓	✓	נשלחה ללקוח התראה לפי סעיף 2 (א-1) לחוק צ'קים ללא כיסוי בסכום כולל של 35,000 ₪

2. חשבונות עובר ושב

פירוט מסגרות האשראי, חיובי שיקים והוראות לחיוב חשבון בחשבונות העובר ושב של הלקוח

עסקאות בהן הלקוח חייב

שם מקור המידע המדווח: בנק הפועלים בע"מ
 פרטי התקשרות לביחורים:
 כתובת: | טלפון: | זוא"ל:

12	מספר סניף	(201-030)	XX-S11255523	מזהה עסקה	(201-029)
23/02/2018	מעודכן לתאריך	(201-006)		פרטי העסקה	
29/06/2030	תאריך סיום הסכמת הלקוח לניטור העסקה	(201-003)	02/05/2008	תאריך תחילת עסקה	(201-016)
1	מספר הלקוחות החייבים בעסקה	(201-009)	27/05/2021	תאריך סיום מתוכנן	(201-018)
2	מספר הגורמים הקשורים לעסקה	(201-011)	0	מספר הלקוחות הערבים בעסקה	(201-010)
העסקה משולמת כסדרה או לא מנוצלת	סטטוס העסקה	(201-022)		מהות העסקה	
ש"ח	מטבע העסקה	(201-021)	עסק	מטרת האשראי	(201-017)
7,003	גובה מסגרת	(201-020)	345,000	הניצול המקסימלי בחודש	(201-072)
			23,700	יתרת חוב	(201-049)
0	יתרה שלא שולמה במועד	(201-051)		אי תשלום במועד	
	תאריך אי הפירעון הראשון	(201-052)		טווח ימי פיגור	(201-050)
				מחילת חוב	
100,000	סכום חוב שנמחל	(201-056)	סופית	סוג המחילה	(201-057)

מידע על שיקים שהוצגו בחשבון

רצ"ב מידע על שיקים שהוצגו בחשבון ושיקים שחזרו מסיבת אין כיסוי מספיק (אכ"מ):

מאפיין	חודש / שנה	ינו'	פבר'	מרץ	אפר'	מאי	יוני	יולי	אוג'	ספט'	אוק'	נוב'	דצמ'
מספר (201-067) שיקים שהוצגו	2018		15										
מספר (201-068) שיקים שחזרו מסיבת אכ"מ													

מידע על הוראות לחיוב חשבון

רצ"ב מידע על הוראות לחיוב חשבון שהוצגו בחשבון והוראות לחיוב חשבון שלא כובדו מסיבת אין כיסוי מספיק (אכ"מ):



דצמ'	נוב'	אוק'	ספט'	אוג'	יולי	יוני	מאי	אפר'	מרץ	פבר'	ינו'	חודש / שנה	מאפיין
										2		2018	מספר (201-069) הוראות לחיוב חשבון
													מספר (201-070) הוראות לחיוב חשבון שלא כובדו



שם מקור המידע המדווח: בנק מסד בע"מ
פרטי התקשרות לביטוחים:
כתובת: | טלפון: | זוא"ל:

3	מספר סניף	(201-030)	XX-S11255523	מזהה עסקה	(201-029)
23/02/2018	מעודכן לתאריך	(201-006)		פרטי העסקה	
29/06/2030	תאריך סיום הסכמת הלקוח לניטור העסקה	(201-003)	02/05/2008	תאריך תחילת עסקה	(201-016)
1	מספר הלקוחות החייבים בעסקה	(201-009)	27/05/2021	תאריך סיום מתוכנן	(201-018)
2	מספר הגורמים הקשורים לעסקה	(201-011)	0	מספר הלקוחות הערבים בעסקה	(201-010)
העסקה משולמת כסדרה או לא מנוצלת		סטטוס העסקה	(201-022)	מהות העסקה	
ש"ח	מטבע העסקה	(201-021)	עסק	מטרת האשראי	(201-017)
9,012	גובה מסגרת	(201-020)	125,000	הניצול המקסימלי בחודש	(201-072)
			45,700	יתרת חוב	(201-049)
0	יתרה שלא שולמה במועד	(201-051)		אי תשלום במועד 	
	תאריך אי הפירעון הראשון	(201-052)		טווח ימי פיגור	(201-050)
מחילת חוב					
100,000	סכום חוב שנמחל	(201-056)	סופית	סוג המחילה	(201-057)

מידע על שיקים שהוצגו בחשבון

רצ"ב מידע על שיקים שהוצגו בחשבון ושיקים שחזרו מסיבת אין כיסוי מספיק (אכ"מ):

מאפיין	שנה	חודש	ינו'	פבר'	מרץ	אפר'	מאי	יוני	יולי	אוג'	ספט'	אוק'	נוב'	דצמ'
מספר (201-067) שיקים שהוצגו	2018			10										

מידע על הוראות לחיוב חשבון

רצ"ב מידע על הוראות לחיוב חשבון שהוצגו בחשבון והוראות לחיוב חשבון שלא כובדו מסיבת אין כיסוי מספיק (אכ"מ):

מאפיין	שנה	חודש	ינו'	פבר'	מרץ	אפר'	מאי	יוני	יולי	אוג'	ספט'	אוק'	נוב'	דצמ'
--------	-----	------	------	------	-----	------	-----	------	------	------	------	------	------	------



										2		2018	מספר (201-069) הוראות לחיוב חשבון
													מספר (201-070) הוראות לחיוב חשבון שלא כובדו



שם מקור המידע המדווח: בנק אגוד לישראל בע"מ
פרטי התקשרות לביוררים:
כתובת: | טלפון: | זוא"ל:

134	מספר סניף	(201-030)	XX-T11519259	מזהה עסקה	(201-029)
09/03/2016	מעודכן לתאריך	(201-006)		פרטי העסקה	
02/07/2020	תאריך סיום הסכמת הלקוח לניטור העסקה	(201-003)	02/05/2008	תאריך תחילת עסקה	(201-016)
1	מספר הלקוחות החייבים בעסקה	(201-009)	27/05/2021	תאריך סיום מתוכנן	(201-018)
4	מספר הגורמים הקשורים לעסקה	(201-011)	0	מספר הלקוחות הערבים בעסקה	(201-010)
מהות העסקה					
קיים פיגור בתשלום (30 יום ומעלה), אין הליך משפטי	סטטוס העסקה	(201-022)			
ש"ח	מטבע העסקה	(201-021)	עסק	מטרת האשראי	(201-017)
70,000	גובה מסגרת	(201-020)	52,000	הניצול המקסימלי בחודש	(201-072)
			51,000	יתרת חוב	(201-049)
בטחונות הקשורים לעסקה					
	שווי בטוחה (201-064)		סוג בטוחה (201-065)	מזהה תיק בטוחה (201-076)	
	20,000		שעבוד שוטף	VIC05	
4,000	יתרה שלא שולמה במועד	(201-051)		אי תשלום במועד	
02/03/2011	תאריך אי הפירעון הראשון	(201-052)	150-179 ימים לאחר מועד התשלום	טווח ימי פיגור	(201-050)

היסטוריית פיגורים לעסקה

חודש	ינו'	פבר'	מרץ	אפר'	מאי	יוני	יולי	אוג'	ספט'	אוק'	נוב'	דצמ'
שנה			5									
2016												

מקרא ימי פיגור בתשלום=1 30-59=2 60-89=3 90-119=4 120-149=5 150-179=6 יותר מ-180

מידע על שיקים שהוצגו בחשבון

רצ"ב מידע על שיקים שהוצגו בחשבון ושיקים שחזרו מסיבת אין כיסוי מספיק (אכ"מ):

מאפיין	חודש	ינו'	פבר'	מרץ	אפר'	מאי	יוני	יולי	אוג'	ספט'	אוק'	נוב'	דצמ'
מספר (201-067) שיקים שהוצגו	שנה			120									
מספר (201-068) שיקים שחזרו מסיבת אכ"מ	2016			60									

בתאריך 18/01/2017 נשלחה ללקוח התראה לפי סעיף 2 (א'1) לחוק שיקים ללא כיסוי בסכום כולל של 35,000

מידע על הוראות לחיוב חשבון

רצ"ב מידע על הוראות לחיוב חשבון שהוצגו בחשבון והוראות לחיוב חשבון שלא כובדו מסיבת אין כיסוי מספיק (אכ"מ):

מאפיין	חודש / שנה	ינו'	פבר'	מרץ	אפר'	מאי	יוני	יולי	אוג'	ספט'	אוק'	נוב'	דצמ'
מספר (201-069) הוראות לחיוב חשבון	2016			102									
מספר (201-070) הוראות לחיוב חשבון שלא כובדו				23									



3. מידע מפורט על עסקאות פעילות

פירוט העסקאות הפעילות של הלקוח, למעט מסגרות אשראי בעובר ושב

עסקאות בהן הלקוח חייב

שם מקור המידע המדווח: בנק לאומי לישראל בע"מ
פרטי התקשרות לבירורים:
כתובת: | טלפון: | זוא"ל:

91	מספר סניף (201-030)	XX-CRT147254	מזהה עסקה (201-029)	משכנתה	סוג עסקה (201-002)
		מעודכן לתאריך	(201-006)		פרטי העסקה
23/01/2018					
02/04/2019		תאריך סיום הסכמת הלקוח לניטור העסקה	(201-003)	12/02/2016	תאריך תחילת עסקה (201-016)
		תאריך סיום בפועל	(201-023)	29/05/2021	תאריך סיום מתוכנן (201-018)
0		מספר הלקוחות הערבים בעסקה	(201-010)	1	מספר הלקוחות החייבים בעסקה (201-009)
				2	מספר הגורמים הקשורים לעסקה (201-011)
		עסק	(201-017)		מהות העסקה
		מטרת האשראי			
ש"ח		מטבע העסקה	(201-021)	קיים פיגור בתשלום (30 יום ומעלה), מתקיים הליך משפטי	סטטוס העסקה (201-022)
12,500		יתרת חוב	(201-049)	150,000	סכום הלוואה מקורי (201-045)
		סוג התשלום החודשי הצפוי	(201-047)	תשלום בלון	תדירות התשלומים (201-044)
10,000		סכום ששולם בפועל	(201-048)	20,000	סכום התשלום החודשי הצפוי (201-046)
29/10/2016		תאריך צפוי לתשלום הלוואת בלון	(201-054)	31/08/2016	תאריך ביצוע תשלום אחרון (201-053)
					תאריך תחילת התשלום הדחוי (201-055)
					בטחונות הקשורים לעסקה
		שווי בטוחה (201-064)		סוג בטוחה (201-065)	מזהה תיק בטוחה (201-076)
		33,500		ניירות ערך	TRE004
		10,000		ניירות ערך	XYZ003
5,000		יתרה שלא שולמה במועד	(201-051)		אי תשלום במועד 
02/04/2011		תאריך אי הפירעון הראשון	(201-052)	90-119 ימים לאחר מועד התשלום	טווח ימי פיגור (201-050)
					הערות
					הלוואת משכנתה מסובסדת ע"י משרד השיכון (201-060)



מסלולי ריבית							
מס' מסלול	סוג ריבית	הצמדה	עוגן	מרווח	ריבית נומינלית	ריבית מתואמת	סכום הניצול במסלול
	(201-032)	(201-033)	(201-034)	(201-035)	(201-036)	(201-037)	(201-038)
1	ריבית קבועה ומשתנה	צמוד למטבע חוץ	הריבית הממוצעת על משכנתאות שאינן צמודות מדד	0.12%	7.30%	3.10%	450,000
2	ריבית קבועה ומשתנה	צמוד אחר	הריבית הממוצעת על משכנתאות שאינן צמודות מדד	1.12%	4.40%	2.10%	110,000

■ נכון לתאריך 25/01/2018 נפתח הליך משפטי בעקבות חוב בעסקה.


היסטוריית פיגורים לעסקה

חודש	ינו'	פבר'	מרץ	אפר'	מאי	יוני	יולי	אוג'	ספט'	אוק'	נוב'	דצמ'
שנה 2018	3											


מקרא ימי פיגור בתשלום 1=30-59 2=60-89 3=90-119 4=120-149 5=150-179 6=יותר מ-180



שם מקור המידע המדווח: בנק הפועלים בע"מ
פרטי התקשרות לבירורים:
כתובת: | טלפון: | זוא"ל:

12	מספר סניף (201-030)	XX-CZL222552	מזהה עסקה (201-029)	הלוואה	סוג עסקה (201-002)
פרטי העסקה					
23/02/2018		מעודכן לתאריך	(201-006)		
30/06/2021		תאריך סיום הסכמת הלקוח לניטור העסקה	(201-003)	02/05/2011	תאריך תחילת עסקה (201-016)
		תאריך סיום בפועל	(201-023)	30/05/2021	תאריך סיום מתוכנן (201-018)
0		מספר הלקוחות הערבים בעסקה	(201-010)	1	מספר הלקוחות החייבים בעסקה (201-009)
				3	מספר הגורמים הקשורים לעסקה (201-011)
מהות העסקה					
עסק		מטרת האשראי	(201-017)		
ש"ח		מטבע העסקה	(201-021)	העסקה משולמת כסדרה או לא מנוצלת	סטטוס העסקה (201-022)
23,456		יתרת חוב	(201-049)	123,000	סכום הלוואה מקורי (201-045)
קרן		סוג התשלום החודשי הצפוי	(201-047)	תשלום דחוי	תדירות התשלומים (201-044)
100,000		סכום ששולם בפועל	(201-048)	5,500	סכום התשלום החודשי הצפוי (201-046)
		תאריך צפוי לתשלום הלוואת בלון	(201-054)	30/05/2016	תאריך ביצוע תשלום אחרון (201-053)
				01/10/2016	תאריך תחילת התשלום הדחוי (201-055)
0		יתרה שלא שולמה במועד	(201-051)		אי תשלום במועד 
		תאריך אי הפירעון הראשון	(201-052)		טווח ימי פיגור (201-050)
12	מספר סניף (201-030)	XX-SS1125553	מזהה עסקה (201-029)	משכנתה	סוג עסקה (201-002)
פרטי העסקה					
23/02/2018		מעודכן לתאריך	(201-006)		
29/06/2030		תאריך סיום הסכמת הלקוח לניטור העסקה	(201-003)	12/02/2012	תאריך תחילת עסקה (201-016)
		תאריך סיום בפועל	(201-023)	29/05/2030	תאריך סיום מתוכנן (201-018)
0		מספר הלקוחות הערבים בעסקה	(201-010)	1	מספר הלקוחות החייבים בעסקה (201-009)
				2	מספר הגורמים הקשורים לעסקה (201-011)
מהות העסקה					
עסק		מטרת האשראי	(201-017)		



ש"ח	מטבע העסקה	(201-021)	העסקה משולמת כסדרה או לא מנוצלת	סטטוס העסקה	(201-022)		
25,056	יתרת חוב	(201-049)	5,430,000	סכום הלוואה מקורי	(201-045)		
קרן והצמדה	סוג התשלום החודשי הצפוי	(201-047)	חודשי	תדירות התשלומים	(201-044)		
1,360,000	סכום ששולם בפועל	(201-048)	17,000	סכום התשלום החודשי הצפוי	(201-046)		
	תאריך צפוי לתשלום הלוואת בלון	(201-054)	10/01/2018	תאריך ביצוע תשלום אחרון	(201-053)		
				תאריך תחילת התשלום הדחוי	(201-055)		
0	יתרה שלא שולמה במועד	(201-051)		 אי תשלום במועד			
	תאריך אי הפירעון הראשון	(201-052)		טווח ימי פיגור	(201-050)		
הערות							
(201-060) הלוואת משכנתה מסובסדת ע"י משרד השיכון							
מסלולי ריבית							
סכום הניצול במסלול (201-038)	ריבית מתואמת (201-037)	ריבית נומינלית (201-036)	מרווח (201-035)	עוגן (201-034)	הצמדה (201-033)	סוג ריבית (201-032)	מס' מסלול
450,000	4.10%	8.30%	0.12%	הריבית הממוצעת על משכנתאות שאינן צמודות מדד	צמוד למטבע חוץ	ריבית קבועה ומשתנה	1
110,000	2.10%	4.40%	1.12%	הריבית הממוצעת על משכנתאות שאינן צמודות מדד	צמוד אחר	ריבית קבועה ומשתנה	2
191	מספר סניף (201-030)	XX-CRT13171	מזהה עסקה (201-029)	ערבות שניתנה לטובתך	סוג עסקה	(201-002)	
23/01/2018		מעודכן לתאריך	(201-006)		פרטי העסקה		
02/04/2019		תאריך סיום הסכמת הלקוח לניטור העסקה	(201-003)	02/05/2006	תאריך תחילת עסקה	(201-016)	
		תאריך סיום בפועל	(201-023)	25/05/2021	תאריך סיום מתוכנן	(201-018)	
0		מספר הלקוחות הערבים בעסקה	(201-010)	1	מספר הלקוחות החייבים בעסקה	(201-009)	
				2	מספר הגורמים הקשורים לעסקה	(201-011)	
אחר		מטרת הערבות	(201-017)		מהות העסקה		
ש"ח		מטבע העסקה	(201-021)	ערבות בתוקף שהועמדה ללקוח על ידי מקור המידע	סטטוס הערבות	(201-077)	



					65,000	גובה מסגרת	(201-019)
בטחונות הקשורים לעסקה							
		שוי בטוחה (201-064)	סוג בטוחה (201-065)	מזהה תיק בטוחה (201-076)			
		150,000	אחר	XYT007			
12	מספר סניף (201-030)	XX-B80015551	מזהה עסקה (201-029)	מסגרת אשראי	סוג עסקה (201-002)		
	23/02/2018	מעודכן לתאריך	(201-006)		פרטי העסקה		
	02/06/2019	תאריך סיום הסכמת הלקוח לניטור העסקה	(201-003)	02/05/2012	תאריך תחילת עסקה	(201-016)	
		תאריך סיום בפועל	(201-023)	30/05/2019	תאריך סיום מתוכנן	(201-018)	
	0	מספר הלקוחות הערבים בעסקה	(201-010)	1	מספר הלקוחות החייבים בעסקה	(201-009)	
				2	מספר הגורמים הקשורים לעסקה	(201-011)	
	עסק	מטרת האשראי	(201-017)		מהות העסקה		
	ש"ח	מטבע העסקה	(201-021)	העסקה משולמת כסדרה או לא מנוצלת	סטטוס העסקה	(201-022)	
				20,000	גובה מסגרת	(201-019)	

■ המידע שהתקבל ממקור המידע בגין עסקה זו הנו חלקי ואינו משקף את העסקה בכללותה.



שם מקור המידע המדווח: בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ
פרטי התקשרות לבירורים:
כתובת: | טלפון: | זוא"ל:

221	מספר סניף (201-030)	XX-CRT562342	מזחה עסקה (201-029)	מסגרת אשראי מתחדשת	סוג עסקה (201-002)		
18/03/2017		מעודכן לתאריך	(201-006)		פרטי העסקה		
02/04/2019		תאריך סיום הסכמת הלקוח לניטור העסקה	(201-003)	12/02/2016	תאריך תחילת עסקה (201-016)		
		תאריך סיום בפועל	(201-023)	26/05/2021	תאריך סיום מתוכנן (201-018)		
0		מספר הלקוחות הערבים בעסקה	(201-010)	1	מספר הלקוחות החייבים בעסקה (201-009)		
				2	מספר הגורמים הקשורים לעסקה (201-011)		
	כרטיס אשראי	מטרת האשראי	(201-017)		מהות העסקה		
ש"ח		מטבע העסקה	(201-021)	קיים פיגור בתשלום (30 יום ומעלה), אין הליך משפטי	סטטוס העסקה (201-022)		
46,000		ניצול המסגרת הגבוה ביותר בחודש הדיווח	(201-072)	50,000	גובה מסגרת (201-020)		
	קרן, ריבית והצמדה	סוג התשלום החודשי הצפוי	(201-047)	28,000	יתרת חוב (201-049)		
12,000		סכום ששולם בפועל	(201-048)	2,000	סכום התשלום החודשי הצפוי (201-046)		
05/10/2016		תאריך תחילת התשלום הדחוי	(201-055)	31/07/2016	תאריך ביצוע תשלום אחרון (201-053)		
					בטחונות הקשורים לעסקה		
	שווי בטוחה (201-064)	סוג בטוחה (201-065)			מזחה תיק בטוחה (201-076)		
	140,000	ציוד ומכונות			COLA96		
	66,000	ערבות בנקאית			XYZ006		
500		יתרה שלא שולמה במועד	(201-051)		אי תשלום במועד 		
02/02/2011		תאריך אי הפירעון הראשון	(201-052)	180 ימים או יותר לאחר מועד התשלום	טווח ימי פיגור (201-050)		
					הערות		
		העסקה הושפעה מכוח עליון	(201-059)				
					מסלולי ריבית		
סכום הניצול במסלול (201-038)	ריבית מתואמת (201-037)	ריבית נומינלית (201-036)	מרווח (201-035)	עוגן (201-034)	הצמדה (201-033)	סוג ריבית (201-032)	מס' מסלול
6,800	1.60%	6.60%	0.66%	ריבית LIBOR	צמוד אחר	ריבית קבועה ומשתנה	1
90,000	12.10%	7.30%	5.99%	אג"ח מדינה לא צמודות	צמוד אחר	ריבית משתנה	2


היסטוריית פיגורים לעסקה

דצמ'	נוב'	אוק'	ספט'	אוג'	יולי	יוני	מאי	אפר'	מרץ	פבר'	ינו'	חודש / שנה
									6			2017

מקרא ימי פיגור בתשלום 1=30-59 2=60-89 3=90-119 4=120-149 5=150-179 6=יותר מ-180



שם מקור המידע המדווח: בנק ירושלים בע"מ
פרטי התקשרות לבירורים:
כתובת: | טלפון: | זוא"ל:

131	מספר סניף (201-030)	XX-CRT502771	מזהה עסקה (201-029)	הלוואה	סוג עסקה (201-002)
18/03/2017		מעודכן לתאריך	(201-006)		פרטי העסקה
02/04/2019		תאריך סיום הסכמת הלקוח לניטור העסקה	(201-003)	02/05/2011	תאריך תחילת עסקה (201-016)
		תאריך סיום בפועל	(201-023)	30/05/2021	תאריך סיום מתוכנן (201-018)
0		מספר הלקוחות הערבים בעסקה	(201-010)	1	מספר הלקוחות החייבים בעסקה (201-009)
				3	מספר הגורמים הקשורים לעסקה (201-011)
	עסק	מטרת האשראי	(201-017)		מהות העסקה
ש"ח		מטבע העסקה	(201-021)	קיים פיגור בתשלום (30 יום ומעלה), אין הליך משפטי	סטטוס העסקה (201-022)
85,000		יתרת חוב	(201-049)	100,000	סכום הלוואה מקורי (201-045)
קרן		סוג התשלום החודשי הצפוי	(201-047)	תשלום דחוי	תדירות התשלומים (201-044)
18,900		סכום ששולם בפועל	(201-048)	2,000	סכום התשלום החודשי הצפוי (201-046)
		תאריך צפוי לתשלום הלוואת בלון	(201-054)	30/05/2016	תאריך ביצוע תשלום אחרון (201-053)
				01/10/2016	תאריך תחילת התשלום הדחוי (201-055)
					בטחונות הקשורים לעסקה
	שווי בטוחה (201-064)		סוג בטוחה (201-065)		מזהה תיק בטוחה (201-076)
	50,000		נכס פיננסי שאינו פיקדון		XYZ002
	15,000		שעבוד שוטף		XYZ122
2,000		יתרה שלא שולמה במועד	(201-051)		אי תשלום במועד 
02/05/2012		תאריך אי הפירעון הראשון	(201-052)	90-119 ימים לאחר מועד התשלום	טווח ימי פיגור (201-050)

המידע שהתקבל ממקור המידע בגין עסקה זו הנו חלקי ואינו משקף את העסקה בכללותה.

היסטוריית פיגורים לעסקה

חודש	ינו'	פבר'	מרץ	אפר'	מאי	יוני	יולי	אוג'	ספט'	אוק'	נוב'	דצמ'
שנה			3									
2017												

מקרא ימי פיגור בתשלום 1=30-59 2=60-89 3=90-119 4=120-149 5=150-179 6=יותר מ-180

4. מידע מפורט על עסקאות לא פעילות

פירוט עסקאות של הלקוח שנסגרו או שהלקוח כבר אינו משויך אליהן לתקופת הדוח - לא התקבלו דיווחים על עסקאות שאינן פעילות בתקופת הדוח -



5. מידע שהתקבל מרשויות וגופים ציבוריים

פירוט דיווחים על הלקוח שהתקבלו מרשויות וגופים ציבוריים

הוצאה לפועל

פרטי התקשרות לביחורים:

כתובת: | טלפון: | דוא"ל:

נכון לתאריך 25/01/2018 הלקוח רשום במרשם חייבים מוגבלים באמצעים, לפי סעיף 69 ה' לחוק הוצאה לפועל

מזהה (מספר תיק)	מעודכן לתאריך	סוג תיק	תאריך פתיחת התיק	סכום חוב במועד בפתחת תיק	תאריך ביצוע יתרת חוב פעולה כספית אחרונה	למועד ביצוע פעולה כספית אחרונה	מתן צו התשלומים	תאריך סגירת התיק	סיבת סגירת התיק
(197-003)	(197-001)	(197-004)	(197-006)	(197-007)	(197-008)	(197-009)	(197-010)	(197-013)	(197-014)
CAS0157233314	31/07/2018	פסק דין כספי	08/05/2017	6,000,000	03/06/2017	100,000	10/06/2017		
T0G0121253	25/01/2018	פסק דין כספי	08/12/2016	700,000	03/10/2017	100,000	10/05/2017		

בנק ישראל - מושכי שיקים ללא כיסוי

פרטי התקשרות לביחורים:

כתובת: | טלפון: | דוא"ל:

המידע להלן מציג את התפתחות היסטוריית ההגבלות בתקופת הדוח, בהתאם לחוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א - 1981. יובהר כי ככל שמופיעות מספר הגבלות, ההגבלה העדכנית האחרונה היא ההגבלה הקובעת, לעניין בדיקת מובהקות לאי פירעון.

(181-003)	מעודכן לתאריך	15/02/2018	(181-004)	סוג הגבלה	מוגבל חמור
(181-001)	תאריך תחילת הגבלה	15/01/2018			
(181-005)	תאריך סיום הגבלה צפוי	15/01/2021	(181-008)	תאריך סיום הגבלה בפועל	
(181-009)	כמות החשבונות המוגבלים		(181-011)	כמות החשבונות לגביהם ניתן צו עיכוב הליכים	
(181-010)	מספרי חשבון לגביהם ניתן צו עיכוב				
(181-003)	מעודכן לתאריך	17/01/2018	(181-004)	סוג הגבלה	מוגבל
(181-001)	תאריך תחילת הגבלה	15/01/2018	(181-006)	מספר חשבון מוגבל	BJJS11255523
(181-005)	תאריך סיום הגבלה צפוי	31/12/2022	(181-008)	תאריך סיום הגבלה בפועל	



מוגבל	סוג הגבלה (181-004)	15/01/2018	מעודכן לתאריך (181-003)
BNK7904621	מספר חשבון מוגבל (181-006)	15/01/2018	תאריך תחילת הגבלה (181-001)
	תאריך סיום הגבלה בפועל (181-008)	31/12/2022	תאריך סיום הגבלה צפוי (181-005)

הכונס הרשמי
פרטי התקשרות לבירורים:
כתובת: | טלפון: | דוא"ל:

CASE48938	מזהה - מספר תיק (151-001)		פרטי התיק
פשיטת רגל	סוג תיק (151-003)	31/08/2017	מעודכן לתאריך (151-002)
צו פשיטת רגל	סטטוס התיק (151-015)	תל אביב	שם מחוז (151-004)
חייב	זהות מגיש הבקשה (151-006)	02/05/2017	תאריך סטטוס (151-016)
70,000	סכום חוב במועד פתיחת התיק (151-007)	02/05/2017	תאריך פתיחת התיק (151-005)
10,000	סכום חוב על פי החלטת הרשם (151-009)	12/07/2017	תאריך החלטת הרשם (151-008)

			צווים והסדרים
21/07/2017	תאריך מתן צו פשיטת רגל (151-011)	14/07/2017	תאריך מתן צו כינוס (151-010)
	תאריך אישור הסדר נושים (151-013)		תאריך הגשת בקשת להסדר נושים (151-012)
			תאריך סיום הסדר נושים (151-014)



OPEN015723331	מזהה - מספר תיק	(151-001)		פרטי התיק
פשיטת רגל	סוג תיק	(151-003)	11/12/2017	מעודכן לתאריך (151-002)
צו פשיטת רגל	סטטוס התיק	(151-015)	תל אביב	שם מחוז (151-004)
חייב	זהות מגיש הבקשה	(151-006)	30/06/2017	תאריך סטטוס (151-016)
70,000	סכום חוב במועד פתיחת התיק	(151-007)	02/05/2017	תאריך פתיחת התיק (151-005)
1,000	סכום חוב על פי החלטת הרשם	(151-009)	12/06/2017	תאריך החלטת הרשם (151-008)
צווים והסדרים				
21/06/2017	תאריך מתן צו פשיטת רגל	(151-011)	14/06/2017	תאריך מתן צו כינוס (151-010)
	תאריך אישור הסדר נושים	(151-013)		תאריך הגשת בקשת להסדר נושים (151-012)
				תאריך סיום הסדר נושים (151-014)
CAS015723221	מזהה - מספר תיק	(151-001)		פרטי התיק
פשיטת רגל	סוג תיק	(151-003)	28/02/2018	מעודכן לתאריך (151-002)
-	סטטוס התיק	(151-015)	תל אביב	שם מחוז (151-004)
חייב	זהות מגיש הבקשה	(151-006)	-	תאריך סטטוס (151-016)
500	סכום חוב במועד פתיחת התיק	(151-007)	02/05/2016	תאריך פתיחת התיק (151-005)
1,000	סכום חוב על פי החלטת הרשם	(151-009)	12/02/2017	תאריך החלטת הרשם (151-008)
סגירת תיק				
תשלום מלא	סיבת סגירת התיק	(151-019)	15/09/2017	תאריך סגירת התיק (151-018)
CASE3015723330	מזהה - מספר תיק	(151-001)		פרטי התיק
פשיטת רגל	סוג תיק	(151-003)	30/01/2018	מעודכן לתאריך (151-002)
-	סטטוס התיק	(151-015)	תל אביב	שם מחוז (151-004)
חייב	זהות מגיש הבקשה	(151-006)	-	תאריך סטטוס (151-016)
500	סכום חוב במועד פתיחת התיק	(151-007)	02/05/2015	תאריך פתיחת התיק (151-005)
1,000	סכום חוב על פי החלטת הרשם	(151-009)	12/02/2016	תאריך החלטת הרשם (151-008)
סגירת תיק				
תשלום מלא	סיבת סגירת התיק	(151-019)	15/08/2017	תאריך סגירת התיק (151-018)



6. פניות לקבלת מידע על הלקוח

פירוט פניות לקבלת מידע על הלקוח באמצעות לשכות אשראי

פירוט פניות לקבלת מידע לפי תאריך

תאריך הבקשה	מטרת הבקשה	שם הגורם המבקש	לשכת האשראי הפונה
25/11/2018	בקשה לדוח ריכוז נתונים רגיל		די אנד בי החברה לנתוני אשראי בע"מ
21/11/2018	בקשה לחיוויי אשראי	AYAL	די אנד בי החברה לנתוני אשראי בע"מ
19/11/2018	בקשה לחיוויי אשראי	CP000CWA	די אנד בי החברה לנתוני אשראי בע"מ

פניות לקבלת מידע לצורך התקשרות בעסקת אשראי חדשה בחצי השנה האחרונה

שם משתמש בנתוני אשראי	סוג עסקה	תאריך הגשת הבקשה	מטרת האשראי	סכום אשראי	סוג הקשר	תאריך תחילת עסקה מתוכנן
CP000NAE	משכנתה	02/10/2018		100,000	ערב	
בנק לאומי לישראל בע"מ	משכנתה	28/08/2018		1,000,000	חייב	
בנק לאומי לישראל בע"מ	משכנתה	02/09/2018		1,000,000	חייב	
בנק הפועלים בע"מ	משכנתה	21/08/2018		10,000	חייב	
בנק לאומי לישראל בע"מ	משכנתה	28/08/2018		1,000,000	חייב	

ריכוז פניות לקבלת מידע

הפונה המבקש	די אנד בי החברה לנתוני אשראי בע"מ	קו מנחה בע"מ
בנק לאומי לישראל בע"מ	94	3
בנק הפועלים בע"מ	32	
TEST CP	1	
TEST CP		

7. פעולות מנהליות

פעולות שבוצעו ביוזמת הלקוח וביוזמת המערכת, בהתאם לדרישות החוק
- לא בוצעו פעולות מנהליות במהלך תקופת הדוח -



8. מילון מונחים

מונחים	הסבר
בקשה לתיקון מידע	זכות של לקוח לבקש תיקון של מידע לגביו הוא סבור כי אינו נכון, שלם או מדויק. בקשה זו ניתן להעביר ישירות למקור המידע המדווח או למערכת נתוני אשראי. פרטי ההתקשרות של מקורות המידע מופיעים בדוח ריכוז הנתונים וכן באתר האינטרנט של מערכת נתוני אשראי.
גורמים קשורים לעסקה	כלל הלקוחות העונים להגדרת חייב או ערב, בתוספת גורמים שאינם נכללים בהגדרת לקוח כגון תאגידים, קטינים, אזרחים זרים.
דוח אשראי	דוח שמפיקה לשכת אשראי לבקשת נתון אשראי, על בסיס מידע של הלקוח המתקבל ממערכת נתוני אשראי. הדוח מותנה בקבלת הסכמה מהלקוח אגב התקשרות בעסקת אשראי. הדוח מסייע לנותן האשראי להחליט אם לתת ללקוח אשראי ובאילו תנאים.
דוח ריכוז נתונים	דוח שמרכז את הנתונים שנאספו עבור הלקוח במערכת נתוני אשראי, במשך תקופת הדוח. כל לקוח זכאי לקבל פעם בשנה קלנדרית דוח ריכוז נתונים אחד בחינם. ניתן להפיק את הדוח ערוך לקריאה בפורמט PDF ולקבל אותו בדואר או בדואר אלקטרוני. לחלופין, ניתן להפיק קובץ נתונים גולמי בפורמט XML או בקובץ XLS ולקבל אותו בדואר אלקטרוני בלבד.
הגבלה של מסירת נתוני אשראי (זכות)	זכותו של לקוח לבקש שנתוני האשראי שנאספו עבורו במערכת נתוני אשראי, לא יועברו לצורך עריכת דוח אשראי. הלקוח יכול לבקש להגביל את מסירת הנתונים לכל נתוני האשראי, לסוג מסוים של נתוני אשראי או לנתוני אשראי מסוימים.
הפסקת איסוף נתוני אשראי (זכות)	זכותו של לקוח לבקש שנתוני האשראי שלו לא יישמרו כלל במערכת נתוני אשראי. לא ניתן לבצע בקשת לקוח לאי הכללה במשך תקופת הגבלה.
חיווי אשראי	חיווי שמעבירה לשכת אשראי לנותן אשראי בשאלה האם לתת אשראי ללקוח לשם התקשרות בעסקת אשראי. לצורך בקשת החיווי לא נדרשת הסכמת הלקוח אלא יידוע בלבד. יודגש שכאשר הוגשה בקשה לחיווי אשראי והלקוח נמצא במובהקות לאי פירעון (לעניין חיווי אשראי), יועברו ללשכת האשראי נתוני האשראי המלאים של הלקוח, על בסיסם תתקבל תוצאת החיווי. הלשכה רשאית להעביר לנותן אשראי יחד עם החיווי, מספר מוגבל של נתונים שאותם מותר לפרסם על פי דין.
לקוח מזהה עסקה	אזרח או תושב של מדינת ישראל שאינו קטין. מספר המכיל את התווים האחרונים של מספר העסקה כפי מדווח על ידי מקורות המידע אל מערכת נתוני אשראי. ייתכן ומזהה זה שונה ממספר העסקה או מספר החשבון של הלקוח אצל מקור המידע.
מעוכב	אדם שהוגדר כלקוח מוגבל או כלקוח מוגבל חמור לפי חוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א-1981, ובית המשפט נתן עבורו צו שמונע את ההגבלה כאמור.
מקור מידע מדווח	גוף שחייב או רשאי להעביר את המידע שברשותו למערכת נתוני אשראי על פי חוק, כגון בנק, חברת כרטיסי אשראי, נתון אשראי חוץ בנקאי, בנק הדואר, בנק ישראל, לשכות הוצאה לפועל, הכונס הרשמי וכד'.
ניטור לקוח	שירות הניתן על ידי לשכת אשראי לנותני אשראי ומאפשר מעקב אחר נתוני אשראי של לקוח לצורך זיהוי שינויים במצבו הפיננסי או ביכולתו לעמוד בהתחייבויותיו. לצורך פעולת הניטור נדרשת הסכמה של הלקוח לנותן האשראי. הניטור יתאפשר עד לתאריך סיום הסכמת הלקוח לניטור העסקה.
נתון שמעיד על מובהקות לאי פירעון	נתון מהותי (אחד או יותר) המצביע באופן ברור על כך שלקוח אינו פורע את התחייבויותיו לתשלום. מובהקות לאי פירעון רלוונטית עבור מימוש הפסקת איסוף נתוני אשראי והעברת נתונים ללשכה לצורך מתן חיווי אשראי, לפי קריטריונים שנקבעו עבור כל אחד מהמקרים.
עסקאות לא פעילות	עסקאות שנפרעו במלואן, הסתיימו מסיבה אחרת או שהלקוח כבר אינו קשור אליהן.
עסקאות פעילות	עסקאות אשראי מכל סוג בהן הלקוח חייב או ערב ושהלקוח עדיין קשור בהן.
שווי בטוחה	שווי הבטוחה לפי העדכון האחרון שהתקבל ממקור המידע המדווח. שווי הבטוחה נקבע על ידי מקור המידע והוא מתעדכן בהתאם למדיניות ניהול הבטוחות שנקבעה על ידו.
תאריך סיום הסכמת לקוח לניטור העסקה	המועד האחרון שבו אישר הלקוח לנותן אשראי אגב עסקה פרטנית, לקבל מידע אודותיו במסגרת ניטור הלקוח.
תקופת הגבלה	תקופה שמתחילה במועד קבלת נתון שמעיד על מובהקות לאי פירעון לעניין הפסקת איסוף נתוני אשראי ומסתיימת לאחר שעברו 3 שנים שבהם לא התקבל נתון נוסף המעיד על מובהקות זו.
תקופת הדוח	התקופה שלגביה נשלפו נתונים ממערכת נתוני אשראי לצורך הפקת דוח ריכוז הנתונים. תקופת הדוח הניתנת לבחירה הינה בין 3 ל-10 שנים. תקופת הדוח בפועל תהיה לפי מועד תחילת איסוף הנתונים או מועד תחילת התקופה המבוקשת, המוקדם מביניהם.