



י"ט טבת, תש"ע

5 ינואר, 2010

חוזר מס' ח-06-2254

לכבוד
התאגידים הבנקאיים

הנדון: גילוי עלות השירות בעת מתן שירותים בניירות ערך ובמטבע חוץ

בהתאם לסעיף 26א(ב) לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב-1992 (להלן – הכללים), הריני לקבוע כלהלן –

1. תאגיד בנקאי יהיה פטור מחובת קיום פסקאות (1) עד (3) בסעיף 26 לכללים במקרים ובתנאים המפורטים להלן –

(א) לגבי כלל הלקוחות - שירותים בניירות ערך כמפורט להלן, ובתנאי שהלקוח הסכים לכך במפורש מראש ובכתב (לרבות באמצעות האינטרנט):

(1) קניה, מכירה ופדיון של ניירות ערך הנסחרים בבורסה בתל אביב (כולל קניה או מכירה שלא בוצעה);

(2) קניה, מכירה ופדיון של קרנות נאמנות (כולל קניה או מכירה שלא בוצעה);

(3) קניה, מכירה וכתיבה של אופציות (כולל קניה או מכירה שלא בוצעה);

(4) קניה, מכירה וכתיבה של חוזים עתידיים (כולל קניה או מכירה שלא בוצעה);

(5) קניה, מכירה ופדיון של ניירות ערך בחוץ לארץ (כולל קניה או מכירה שלא בוצעה);

(6) דמי ניהול פיקדון ניירות ערך (לרבות יחידות השתתפות בקרנות נאמנות).

(ב) לגבי לקוחות הפועלים באופן ישיר מול חדר העסקאות של התאגיד הבנקאי וללקוחות שהם תושבי חוץ –

(1) עסקאות בניירות ערך כאמור בסעיף (א) לעיל;

(2) עסקאות במטבע חוץ, כמפורט להלן:

א. חליפין;

ב. העברת מטבע חוץ לחוץ לארץ ומחוץ לארץ;

ג. העברת מטבע חוץ בארץ ומבנק אחר בארץ;

ד. ימי ערך.

(3) עסקאות עתידיות, עסקאות אופציה, וכדומה.

2. חוזר מס' ח-06-2236 מיום 3 בספטמבר 2008 – בטל.

בכבוד רב,

רוני חזקיהו
המפקח על הבנקים