



אגף בנק-לקוח
הפיקוח על הבנקים

ירושלים, ב' ניסן, תשפ"ד

10 אפריל, 2024

חוזר מס' ח – 06 - ****

הערות לטיטוט ההוראה יש לשלוח לתיבת המייל:

Pikuah_directive_drafts@boi.org.il

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: גילוי עלות שירותים בניירות ערך
(הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 414)

מבוא

- ביום 6.6.2023 פורסם, במסגרת חוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023, תיקון לסעיף 5א בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 (להלן: החוק) המסדיר חובת משלוח הודעה ללקוח אודות עמלות וריביות שנגבו בחשבונו בתדירות חודשית. תיקון הסעיף בחוק מצריך תיקון מקביל בהוראה זו.
- לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, ובאישור הנגיד, קבעתי הוראה זו.
- האסדרה לא לוותה בפרסום דו"ח לפי חוק עקרונות האסדרה התשפ"ב – 2021, וזאת לאור הפטור בסעיף 34(ג)(2) לחוק זה.

התיקונים להוראה

- בסעיף 4 להוראה תימחק ההפניה לסעיף 5א(ג)(1) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 ובמקום זה יתווספו המילים "חצי שנתית".

דברי הסבר

בהתאם לתיקון שבוצע בחוק, נדרש התאגיד הבנקאי לשלוח ללקוח הודעה על סכום עמלות שנגבה בחשבונו בתדירות חודשית במקום בתדירות חצי שנתית. בהתאם לכך נדרש להסדיר את אופן מסירת המידע ללקוח כאמור בסעיף 3 להוראה, ובהתאם הוגדר שהמידע יימסר ללקוח בהודעה חצי שנתית.

תחילה

- תחילת העדכון לפי חוזר זה ביום פרסומו.

עדכון הקובץ

- מצ"ב דפי עדכון לקובץ ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון:

להכניס עמוד

להוציא עמוד

בכבוד רב,
דניאל אחיאשויילי
המפקח על הבנקים

גילוי עלות שירותים בניירות ערך**מבוא**

1. הנהלים בהוראה זו באים להסדיר את אופן הצגת השיעורים של העמלות, שנגבו בפועל על ידי התאגידים הבנקאיים ללקוחות המבצעים פעילות בניירות ערך.

הגדרות

2. בהוראה זו :
- "לקוח" – כאמור בסעיף 9ט(ו) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א – 1981 (להלן - חוק הבנקאות);
- "עמלות ניירות ערך" - אחת או יותר מאלה :
- עמלת קניה, מכירה ופדיון של ניירות ערך ישראליים : כאמור בפסקה 1 לפרט 4(א) של התוספת הראשונה לכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות), התשס"ח – 2008 (להלן - כללי העמלות);
 - עמלת ניירות ערך זרים : כאמור בפסקה 4 לפרט 4(א) של התוספת הראשונה לכללי העמלות, ולמעט אופציות;
 - דמי ניהול פיקדון ניירות ערך : כאמור בפסקה 5 לפרט 4(א) של התוספת הראשונה לכללי העמלות.

הצגת מידע השוואתי

3. תאגיד בנקאי יציג לכל לקוח, שחויב בעמלות ניירות ערך, את שיעורי העמלות, בהתאם לתוספת א', לפי העניין, כדלהלן :
- א. השיעור הממוצע המשוקלל של עמלת קנייה, מכירה ופדיון של ניירות ערך, שנגבה בפועל מלקוחות התאגיד הבנקאי שמחזיקים פיקדונות בשווי דומה לשווי הפיקדון שמחזיק הלקוח.
- ב. השיעור הממוצע המשוקלל של דמי ניהול פיקדון ניירות ערך, שנגבה בפועל מלקוחות התאגיד הבנקאי שמחזיקים פיקדונות בשווי דומה לשווי הפיקדון שמחזיק הלקוח.
4. התאגיד הבנקאי יציג ללקוח את האמור בסעיף 3 להוראה, במסגרת הודעה **חצי שנתית שנמסרת לו מכות סעיף 5א(ג)1 לחוק הבנקאות** (להלן - ההודעה). הנתונים שיימסרו ללקוח יתבססו על נתונים שהתקבלו במהלך תקופה של 6 חודשים (ינואר - יוני, יולי - דצמבר).
5. התאגיד הבנקאי יפרסם באתר האינטרנט שלו את המידע האמור בסעיף 3 להוראה, כשהוא ערוך בהתאם לטבלה בתוספת א'. הנתונים שיפורסמו באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי יתבססו על נתונים שהתקבלו במהלך תקופה של 6 חודשים (ינואר - יוני, יולי - דצמבר), ואשר אותם יעדכן התאגיד הבנקאי באתר תוך 30 ימים מסוף כל תקופה.

הצגת מידע על חיובים בפועל

6. לצד המידע שיימסר ללקוח, מכוח סעיפים 3 ו- 4 לעיל, יציג התאגיד הבנקאי בהודעה את עמלות קניה, מכירה ופדיון של ניירות ערך בהן חויב הלקוח, במהלך תקופה של 6 חודשים (ינואר – יוני, יולי – דצמבר). אופן הצגת הפירוט על עמלות אלה, יעשה בהתאם לטבלה בתוספת ב'.

7. לצד המידע שיימסר ללקוח, מכוח סעיפים 3 ו- 4 לעיל, יציג התאגיד הבנקאי בהודעה את עמלות דמי ניהול ניירות ערך בהן חויב הלקוח, במהלך תקופה של 6 חודשים (ינואר – יוני, יולי – דצמבר). אופן הצגת הפירוט על עמלות אלה, יעשה בהתאם לטבלה בתוספת ג'.

על אף האמור בסעיף זה, החזיק לקוח בנייר ערך מסוים, בהחזקה המורכבת מתקופות החזקה שונות, במקום הצגה של תקופת החזקה כנדרש בתוספת ג', יפנה התאגיד הבנקאי למידע בהודעה, המסביר את אופן חישוב מספר ימי החזקה של אותו נייר, כפי שבוצע על ידי התאגיד הבנקאי לצורך קביעת סכום העמלה בה חויב הלקוח בפועל.

* * *

עדכונים			
חוזר 06 מס'	גרסה	פרטים	תאריך
2415	1	חוזר מקורי	02/04/2014
<u>xxxx</u>	<u>2</u>	<u>עדכון</u>	<u>xx/xx/xx</u>

תוספת ב' (סעיף 6)

פירוט עמלות קנייה, מכירה ופדיון של ניירות ערך (ישראלים וזרים) שנגבו מחשבונך במהלך החודשים xx/xx/xx – xx/xx/xx						
תאריך	שם נייר הערך	סוג הפעולה (קנייה/מכירה/פדיון)	כמות	סכום הפעולה (₪)	סכום העמלה (₪)	שיעור עמלה ¹
1 שיעור עמלה בפועל						

תוספת ג (סעיף 7)

פירוט דמי ניהול ניירות ערך (ישראלים וזרים) שנגבו מחשבונך במהלך החודשים xx/xx/xx – xx/xx/xx					
שם נייר הערך	שווי הנייר (₪) לפיו חושבו דמי הניהול	תקופת החזקה ¹ (תאריכים)	מס' ימי החזקה	סכום העמלה (₪)	שיעור עמלה ²
<p>1 בהתייחס לניירות ערך המוחזקים בתקופות החזקה שונות, אופן חישוב מספר ימי החזקה לצורך קביעת סכום העמלה, הנו כמפורט להלן: ... (להשלמה על ידי התאגיד הבנקאי)</p> <p>2 שיעור עמלה שנתי בפועל</p>					