

ירושלים, ט"ו סיון תשפ"ה

11 יוני 2025

חוזר מס' ח-06-2821

לכבוד

החשבונאים הראשיים - תאגידים בנקאיים ובעלי רישיון נותן שירותי תשלום יציבותיים

הנדון: הוראה 828 "דיווח על עמלות"

הוראות הדיווח לפיקוח

מבוא

1. חוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א 1981 (להלן: החוק) הסמיך את הנגיד לקבוע את רשימת השירותים בעדם תאגידים בנקאיים רשאים לגבות עמלות. רשימת שירותים אלו נקבעה בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח - 2008 (להלן: כללי העמלות). בנוסף, החוק מגדיר את רשימת התאגידים עליהם כללי העמלות חלים.
2. הוראת דיווח 828 "עמלות בגין השירותים הבנקאיים" חלה עד היום על רשימה מצומצמת של תאגידים בנקאיים ושירותים. הרחבת הוראת הדיווח נועדה לאפשר לפיקוח על הבנקים לעקוב אחר המגמות וההתרחשויות בתחום העמלות. הוראת הדיווח הורחבה לרשימת השירותים המלאה הכלולה בכללי העמלות ובוצעו התאמות בהתאם לתיקון בתעריפון, כמפורט מטה.

עיקרי התיקונים

הוראה מס' 828 "דיווח על עמלות"

3. עדכון תחולת ההוראה כלהלן:
 - הוראה זו תחול על התאגידים הבאים כהגדרתם בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א 1981 (להלן: "תאגיד בנקאי"):
 - 3.1 תאגיד בנקאי, לא כולל בנקי חוץ;
 - 3.2 תאגיד כאמור בסעיף 11(ב);
 - 3.3 נותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית כהגדרתו בסעיף 36ט ותאגידים בשליטתו.
4. הדיווח על מספר פעולות והכנסות מעמלות מכרטיסי חיוב, בכל חלקי התעריפון, יהיה על ידי התאגיד הבנקאי שזוקף את ההכנסה בעד השירות בדוח הכספי שלו. כל תאגיד ידווח את החלק שלו בגין גביית עמלות אלו. בהסכם בין המנפיקים המשותפים או בהסכם תפעול, הדיווח על הכנסות יהיה בהתאם לסכום שנגבה מהלקוח.
5. **להלן השינויים בלוח 01 "הכנסות מעמלות ומספר פעולות בחלקים 1, 2 לתעריפון (חשבונות במט"י ובמט"ח)":**
 - 5.1 שורה 01 (מספור ישן) "השלמה לעמלה מינימלית - מט"י" תקרא מעתה "השלמה לעמלה מינימלית", ותספר כשורה 01 (מספור חדש).
 - 5.2 שורה 02 (מספור ישן) "השלמה לעמלה מינימלית-מט"ח" בוטלה.

- 5.3 שורה 03 (מספור ישן) "פעולה על ידי פקיד - מט"י" תקרא מעתה "פעולה ע"י פקיד", ותספר כשורה 02 (מספור חדש).
- 5.4 תתווסף שורה 03 (מספור חדש) "פעולה ע"י פקיד - לקוח מזדמן".
- 5.5 שורה 04 (מספור ישן) "פעולה ע"י פקיד - מט"ח" בוטלה.
- 5.6 שורה 05 (מספור ישן) "פעולה בערוץ ישיר - מט"י" תקרא מעתה "פעולה בערוץ ישיר" ותספר כשורה 04 (מספור חדש).
- 5.7 שורה 06 (מספור ישן) "פעולה בערוץ ישיר - מט"ח" בוטלה.
- 5.8 שורה 07 (מספור ישן) "פנקס שיקים" בוטלה.
- 5.9 תתווסף שורה 05 (מספור חדש) "פנקס שיקים - רגיל".
- 5.10 תתווסף שורה 06 (מספור חדש) "פנקס שיקים - מיוחד".
- 5.11 תתווסף שורה 10 (מספור חדש) "טיפול במזומנים ע"י פקיד - מטבעות - לקוח מזדמן".
- 5.12 תתווסף שורה 11 (מספור חדש) "טיפול במזומנים ע"י פקיד - שטרות - לקוח מזדמן".
- 5.13 שורה 14 (מספור ישן) "העברות ברשימה" בוטלה.
- 5.14 תתווסף שורה 15 (מספור חדש) "העברות ברשימה - עמלה 1".
- 5.15 תתווסף שורה 16 (מספור חדש) "העברות ברשימה - עמלה 2".
- 5.16 שורה 16 (מספור ישן) "טיפול בצ'ק דחוי" בוטלה.
- 5.17 תתווסף שורה 18 (מספור חדש) "טיפול בצ'ק דחוי - בדלפק".
- 5.18 תתווסף שורה 19 (מספור חדש) "טיפול בצ'ק דחוי - בשידור".
- 5.19 שורה 17 (מספור ישן) "חיוב מוטב בהחזרת חיוב על פי הרשאה" בוטלה.
- 5.20 תתווסף שורה 20 (מספור חדש) "חיוב מוטב בהחזרת חיוב על פי הרשאה - רגיל".
- 5.21 תתווסף שורה 21 (מספור חדש) "חיוב מוטב בהחזרת חיוב על פי הרשאה - הצגה חוזרת".
- 5.22 שורה 18 (מספור ישן) "העברה במערכת הזיכויים וההעברות בזמן אמת (RTGS) לבנק אחר" בוטלה.
- 5.23 תתווסף שורה 22 (מספור חדש) "העברה במערכת הזיכויים וההעברות בזמן אמת (RTGS) לבנק אחר - עד 1 מיליון ש"ח".
- 5.24 תתווסף שורה 23 (מספור חדש) "העברה במערכת הזיכויים וההעברות בזמן אמת (RTGS) לבנק אחר - מעל 1 מיליון ש"ח".
- 5.25 שורה 29 (מספור ישן) "איתור מסמכים" תקרא מעתה "איתור מסמכים לבקשת לקוח", ותספר כשורה 34 (מספור חדש).
- 5.26 שורה 31 (מספור ישן) "קבלת מידע בתקשורת לבקשת לקוח" בוטלה.
- 5.27 תתווסף שורה 36 (מספור חדש) "קבלת מידע בתקשורת לבקשת לקוח - עמלה 1".
- 5.28 תתווסף שורה 37 (מספור חדש) "קבלת מידע בתקשורת לבקשת לקוח - עמלה 2".
- 5.29 תתווסף שורה 38 (מספור חדש) "קבלת מידע בתקשורת לבקשת לקוח - עמלה 3".
- 5.30 שורה 32 (מספור ישן) "מידע במדיה מגנטית או אלקטרונית" בוטלה.
- 5.31 תתווסף שורה 39 (מספור חדש) "מידע במדיה מגנטית או אלקטרונית - עמלה 1".
- 5.32 תתווסף שורה 40 (מספור חדש) "מידע במדיה מגנטית או אלקטרונית - עמלה 2".
- 5.33 שורה 33 (מספור ישן) "הפקה ומשלוח דף תנועות בתדירות מיוחדת לבקשת הלקוח" בוטלה.
- 5.34 תתווסף שורה 41 (מספור חדש) "הפקה ומשלוח דף תנועות בתדירות מיוחדת לבקשת

הלקוח - עמלה 1".

5.35 תתווסף שורה 42 (מספור חדש) "הפקה ומשלוח דף תנועות בתדירות מיוחדת לבקשת

הלקוח - עמלה 2".

5.36 שורה 34 (מספור ישן) "גישה ישירה למחשב הבנק" בוטלה.

5.37 תתווסף שורה 43 (מספור חדש) "גישה ישירה למחשב הבנק - עמלה 1".

5.38 תתווסף שורה 44 (מספור חדש) "גישה ישירה למחשב הבנק - עמלה 2".

6. להלן השינויים בלוח 02 "הכנסות מעמלות ומספר פעולות בחלקים 3, 4 לתעריפון (חשבונות במט"י ובמט"ח):

- 6.1 שורה 03 (מספור ישן) "טיפול באשראי ובביטחונות-הלוואות שאינן לדיור מעל 100 אש"ח", תקרא מעתה "טיפול באשראי ובביטחונות - הלוואות מעל 100 אש"ח" ותספר כשורה 03 (מספור חדש).
- 6.2 שורה 04 (מספור ישן) "טיפול באשראי ובביטחונות - הלוואות לדיור", תקרא מעתה "טיפול בבקשה להלוואה לדיור" ותספר כשורה 04 (מספור חדש).
- 6.3 תתווסף שורה 7 (מספור חדש) "טיפול באשראי ובביטחונות - הלוואות בערבות מדינה".
- 6.4 שורה 07 (מספור ישן) "ערבות בנקאית מכל סוג (למעט ערבות חוק מכר)", תקרא מעתה "ערבות בנקאית מכל סוג (שאינה ערבות מהסוגים המפורטים בסעיפים 2 עד 4 להלן)" ותספר כשורה 08 (מספור חדש).
- 6.5 שורה 08 (מספור ישן) "ערבות למשתכנים לפי חוק המכר" תקרא מעתה "ערבות בנקאית למשתכנים לפי חוק המכר (דירות) (הבטחת השקעה של רוכשי דירות) התשל"ה 1974", ותספר כשורה 09 (מספור חדש).
- 6.6 תתווסף שורה 10 (מספור חדש) "ערבות בנקאית המובטחת בפיקדון כספי ספציפי".
- 6.7 תתווסף שורה 11 (מספור חדש) "ערבות בנקאית המובטחת בפיקדון כספי ספציפי לצורך הסכם שכירות לדירת מגורים (בסכום ערבות עד 50,000 ש"ח)".
- 6.8 שורה 16 (מספור ישן) "גרירת הלוואה לדיור" תקרא מעתה "גרירת הלוואה לדיור - הלוואה" ותספר כשורה 19 (מספור חדש).
- 6.9 שורה 17 (מספור ישן) "גרירת מענק" תקרא מעתה "גרירת הלוואה לדיור - גרירת מענק" ותספר כשורה 20 (מספור חדש).
- 6.10 שורה 18 (מספור ישן) "ערבות או פיקדון ביניים" תקרא מעתה "גרירת הלוואה לדיור - ערבות או פיקדון ביניים" ותספר כשורה 21 (מספור חדש).
- 6.11 שורה 20 (מספור ישן) "פירעון מוקדם" תקרא מעתה "פירעון מוקדם - עמלה תפעולית" ותספר כשורה 23 (מספור חדש).
- 6.12 שורה 23 (מספור ישן) "קניה, מכירה ופדיון - מניות אג"ח ומק"מ" בוטלה.
- 6.13 תתווסף שורה 26 (מספור חדש) "קניה מכירה ופדיון - מניות ואג"ח".
- 6.14 תתווסף שורה 27 (מספור חדש) "קניה מכירה ופדיון - מק"מ".
- 6.15 שורה 25 (מספור ישן) "קניה, מכירה וכתביה של חוזים עתידיים במעו"ף" בוטלה.
- 6.16 תתווסף שורה 29 (מספור חדש) "קניה, מכירה וכתביה של חוזים עתידיים במעו"ף - עמלה 1".
- 6.17 תתווסף שורה 30 (מספור חדש) "קניה, מכירה וכתביה של חוזים עתידיים במעו"ף - עמלה 2".
- 6.18 שורה 26 (מספור ישן) "קניה, מכירה של ני"ע בחו"ל - מניות אגרות חוב ואופציות" בוטלה.

- 6.19 תתווסף שורה 31 (מספור חדש) "קניה, מכירה של ני"ע בחו"ל - מניות אגרות חוב".
- 6.20 תתווסף שורה 32 (מספור חדש) "קניה, מכירה של ני"ע בחו"ל - אופציות".
- 6.21 שורה 30 (מספור ישן) "העברת ניירות ערך - לחשבון אותו לקוח בבנק אחר" תקרא מעתה "העברת ניירות ערך - לחשבון אותו לקוח בגוף פיננסי אחר" ותספר כשורה 36 (מספור חדש).
- 6.22 שורה 32 (מספור ישן) "המרת אג"ח ושטרי הון למניות, מימוש אופציות והמרת ני"ע דואליים" בוטלה.
- 6.23 תתווסף שורה 38 (מספור חדש) "המרת אג"ח ושטרי הון למניות, מימוש אופציות והמרת ני"ע דואליים - עמלה 1".
- 6.24 תתווסף שורה 39 (מספור חדש) "המרת אג"ח ושטרי הון למניות, מימוש אופציות והמרת ני"ע דואליים - עמלה 2".
- 6.25 שורה 35 (מספור ישן) "השאלת ני"ע לצורך מכירה בחסר" בוטלה.
- 6.26 תתווסף שורה 42 (מספור חדש) "השאלת ני"ע לצורך מכירה בחסר - עמלה 1".
- 6.27 תתווסף שורה 43 (מספור חדש) "השאלת ני"ע לצורך מכירה בחסר - עמלה 2".

7. להלן השינויים בלוח 03 "הכנסות מעמלות ומספר פעולות בחלקים 5 - 8 לתעריפון (חשבונות במט"י ובמט"ח)":

- 7.1 שורה 01 (מספור ישן) "עמלת חליפין" בוטלה.
- 7.2 תתווסף שורה 01 (מספור חדש) "עמלת חליפין - עמלה 1".
- 7.3 תתווסף שורה 02 (מספור חדש) "עמלת חליפין - עמלה 2".
- 7.4 תתווסף שורה 16 (מספור חדש) "כיסוי אוטומטי של יתרת חובה בחשבון מטבע חוץ".
- 7.5 יתווספו שורות 18 - 26 (מספור חדש) בגין עמלות מחלק 6 "כרטיסי חיוב" כלהלן:
- 7.5.1 שורה 18 "דמי כרטיס";
- 7.5.2 שורה 19 "דמי טעינה";
- 7.5.3 שורה 20 "טיפול בהכחשה לא מוצדקת של עסקה";
- 7.5.4 שורה 21 "פירעון מוקדם או פירעון מידי של עסקאות";
- 7.5.5 שורה 22 "הנפקת כרטיס חליפי - הנפקה רגילה";
- 7.5.6 שורה 23 "הנפקת כרטיס חליפי - הנפקה מידית";
- 7.5.7 שורה 24 "עסקאות במטבע חוץ";
- 7.5.8 שורה 25 "משיכת מטבע חוץ בחוץ לארץ";
- 7.5.9 שורה 26 "רכישת מטבע חוץ מחלפן באמצעות כרטיס אשראי";
- 7.5.10 תתווסף שורה 27 (מספור חדש) "סה"כ חלק 6 - כרטיסי חיוב" - שורת סיכום לעמלות מחלק 6 לתעריפון.
- 7.6 שורה 16 (מספור ישן) "סה"כ חלק 7, 8, 10" תקרא מעתה "סה"כ חלק 7 - סחר חוץ" ותספר כשורה 28 (מספור חדש);
- 7.7 תתווסף שורה 29 (מספור חדש) "סה"כ חלק 8 - עסקאות עתידיות, עסקאות בין-מטבעיות ואחרות";
- 7.8 שורה 17 (מספור ישן) "סה"כ חלק 9" תבוטל בלוח 03, ותוצג בהרחבה בלוח 3.1 - ראה פירוט להלן;
- 7.9 שורה 18 (מספור ישן) "סה"כ חלק 11" תבוטל בלוח 03 ותוצג בלוח 3.1 - ראה פירוט להלן.

- 7.10 שורה 19 (מספור ישן) "אחר" תבוטל בלוח 03 ותוצג בלוח 3.1 - ראה פירוט להלן.
- 7.11 שורה 20 (מספור ישן) "סה"כ העמלות בתעריפון" תבוטל בלוח 03 ותוצג בלוח 3.1 - ראה פירוט להלן.
- 7.12 שורות 21 עד 25 (מספור ישן) "התאמה לדוח רווח והפסד" יבוטלו מלוח 03 ויוצגו בלוח 3.1 בשינויים המפורטים להלן.
- 7.13 שורה 26 (מספור ישן) "סה"כ העמלות" תבוטל בלוח 03 ותוצג בלוח 3.1 - ראה פירוט להלן.

8. יתווסף לוח חדש מס' 3.1 "הכנסות מעמלות ומספר פעולות בחלקים 9 - 15 לתעריפון (חשבונות במט"י ובמט"ח) והתאמה לדיווח על עמלות בדוח רווח והפסד על בסיס בנק". להלן העמלות שידווחו בלוח זה:

- 8.1 עמלות מחלק 9 "שירותים מיוחדים", בשורות 1 עד 11 כלהלן:
- 8.1.1 שורה 01 "שמירת דואר בסניף";
 - 8.1.2 שורה 02 "שכירות כספת";
 - 8.1.3 שורה 03 "טיפול בשטרות";
 - 8.1.4 שורה 04 "טיפול בירושות ועיזבונות";
 - 8.1.5 שורה 05 "משיכת מזומן ממכשיר מרוחק שאינו מכשיר נדרש באמצעות כרטיס שלא הונפק בידי התאגיד הבנקאי";
 - 8.1.6 שורה 06 "טיפול בהמחאת זכות";
 - 8.1.7 שורה 07 "ייעוץ פנסיוני כהגדרות בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים, התשס"ה 2005)";
 - 8.1.8 שורה 08 "משיכת מזומן במכשיר אוטומטי באמצעות כרטיס נטען שלא מקושר לחשבון עובר ושב";
 - 8.1.9 שורה 09 "משיכת מזומן במכשיר אוטומטי באמצעות כרטיס חיוב אשר הונפק בחו"ל או על ידי שלוחה של בנק זר";
 - 8.1.10 שורה 10 "עמלות בגין שירותים מיוחדים נוספים";
 - 8.1.11 שורה 11 "סה"כ חלק 9 - שירותים מיוחדים".
- 8.2 בשורה 12 תדווחנה סה"כ עמלות מחלק 10 - יהלומים.
- 8.3 בשורה 13 תדווחנה סה"כ עמלות מחלק 11 - הוצאות צד שלישי.
- 8.4 בשורות 14 עד 22 תדווחנה עמלות מחלק 12 - סליקה של עסקאות בכרטיסי חיוב, כלהלן:
- 8.4.1 שורה 14 "דמי ניהול חשבון סליקה";
 - 8.4.2 שורה 15 "דמי הצטרפות של בית עסק אלקטרוני";
 - 8.4.3 שורה 16 "שרות אימות פרטים - ביטוח עסקה";
 - 8.4.4 שורה 17 "שרות אימות פרטים - לכרטיס";
 - 8.4.5 שורה 18 "ביטול עסקה";
 - 8.4.6 שורה 19 "החזר חיוב";
 - 8.4.7 שורה 20 "עיבוד שובר ידני";
 - 8.4.8 שורה 21 "עמלת סליקה";
 - 8.4.9 שורה 22 "סה"כ חלק 12 - סליקה של עסקאות בכרטיסי חיוב".
- 8.5 בשורה 23 תדווחנה סה"כ העמלות מחלק 13 - שירותי ניכיון לבתי עסק.

- 8.6 בשורות 24 עד 27 תדווחנה עמלות מחלק 14 - אפליקציות תשלומים, כלהלן:
- 8.6.1 שורה 24 "קבלת תשלום";
 - 8.6.2 שורה 25 "ביצוע הוראת תשלום";
 - 8.6.3 שורה 26 "דמי מנוי לשרות מיוחד";
 - 8.6.4 שורה 27 "סה"כ חלק 14 - אפליקציות תשלומים".
- 8.7 בשורה 28 תדווחנה עמלות מחלק 15 - שירותי ריכוז מידע פיננסי של לקוח וניתוחו".
- 8.8 בשורה 29 תדווחנה עמלות "אחר".
- 8.9 בשורה 30 תדווחנה "סה"כ העמלות בתעריפון".
- 8.10 התאמה לדוח רווח והפסד תדווח בשורות 31 עד 35.
- להלן שינויים שנעשו באופן ההתאמה ביחס לגרסת הוראה קודמת:
- 8.10.1 אין להוסיף הכנסות מכרטיסי אשראי (לוח 03 שורה 23 - מספור ישן).
 - 8.10.2 יש לנכות מע"מ עבור מי שאינו מוסד כספי (לוח 3.1 שורה 35 - מספור חדש).
 - 8.11 בשורה 36 תדווחנה "סה"כ העמלות".
9. להלן השינויים בלוח 04 "מספר חשבונות עו"ש וחח"ד ושרות המסלולים"
- 9.1 בוטלה דרישת הדיווח בלוח זה על החלק "חשבונות מקוונים". נגרעו שורות 23 - 24 (מספר ישן).
 - 9.2 התווספה שורה 12 (מספור חדש) "מזה: מספר חשבונות בעלי עו"ש מט"ח ללא עו"ש מט"י שנסגרו במהלך התקופה המדווחת".
 - 9.3 התווספה שורה 15 (מספור חדש) "מזה: מספר חשבונות בעלי עו"ש מט"ח ללא עו"ש מט"י לסוף התקופה המדווחת".
 - 9.4 בכל הלוח במקום המילה "רבעון" יאמר "תקופה מדווחת".
10. להלן השינויים בחלק ג', לוחות 05 - 07:
11. לוח 05 "התפלגות חשבונות יחידים ועסקים קטנים לפי מספר פעולות מכל סוג"
- 11.1 נגרעה שורה 27 (מספור ישן) "מעל 50".
 - 11.2 התווספו שורות 27 - 32 (מספור חדש) לדיווח על מדרגות נוספות: "51 - 60" ועד "מעל 100".
 - 11.3 סה"כ מספר חשבונות ידווח בשורה 33 (מספור חדש).
12. לוח 06 "התפלגות חשבונות יחידים ועסקים קטנים המשתייכים למסלול בסיסי, לפי מספר פעולות מכל סוג"
- 12.1 נגרעה שורה 14 (מספור ישן) "מעל 15".
 - 12.2 התווספו שורות 14 - 23 (מספור חדש) לדיווח על מדרגות נוספות: "15 - 20" ועד "מעל 100".
 - 12.3 סה"כ מספר חשבונות במסלול בסיסי ידווח בשורה 24 (מספור חדש).
13. לוח 07 "התפלגות חשבונות יחידים ועסקים קטנים המשתייכים למסלול מורחב, לפי מספר פעולות מכל סוג":
- 13.1 נגרעה שורה 08 (מספור ישן) "מעל 60".
 - 13.2 התווספו שורות 08 - 12 (מספור חדש), לדיווח על מדרגות נוספות: "61 - 70" ועד "מעל 100".
 - 13.3 סה"כ מספר חשבונות במסלול מורחב ידווח בשורה 13 (מספור חדש).

14. משמעות כל מונח בחלק ד', לוחות 09 - 11 תהיה בהתאם להוראת נב"ת 414 "גילוי עלות שירותים בניירות ערך".

15. להלן השינויים בלוח 09 "התפלגות נתונים על גביית עמלות ניירות ערך בפועל ליחידים ולעסקים קטנים":

- 15.1 התווספו עמודות 06 - 08 לדיווח על מספר פעולות קניה, מכירה ופדיון, ממוצע חודשי כלהלן:
- 15.1.1 עמודה 06 (מספור חדש) "קניה, מכירה ופדיון, ני"ע ישראלים, מניות ואגרות חוב".
 - 15.1.2 עמודה 07 (מספור חדש) "קניה, מכירה ופדיון, ני"ע ישראלים, מלווה קצר מועד".
 - 15.1.3 עמודה 08 (מספור חדש) "קניה, מכירה ופדיון, ני"ע זרים".
- 15.2 עמודה 07 (מספור ישן) "שווי תיק מצטבר (אלפי ש"ח) פוצלה לשתי עמודות כלהלן:
- 15.2.1 עמודה 10 (מספור חדש) "שווי תיק מצטבר (אלפי ש"ח) - ני"ע ישראלים".
 - 15.2.2 עמודה 11 (מספור חדש) "שווי תיק מצטבר (אלפי ש"ח) - ני"ע זרים".
16. התווספו לוחות מס' 10 ו-11 "התפלגות נתונים על גביית עמלות ניירות ערך בפועל ליחידים ולעסקים קטנים - חשבונות מיועצים" ו- "התפלגות נתונים על גביית עמלות ניירות ערך בפועל ליחידים ולעסקים קטנים - חשבונות לא מיועצים", בהתאמה.
- מבנה הלוחות זהה ללוח 09 "התפלגות נתונים על גביית עמלות ניירות ערך בפועל ליחידים ולעסקים קטנים".

תחילה

17. תאריך תחילה להוראה זו החל מהדיווח ליום 30 ביוני 2025, למעט האמור להלן:
- 17.1 הדיווח על "חלק 6 - כרטיסי חיוב" (לוח 03, שורות 18 - 26) - יחל מהדיווח ליום 31 במרץ 2026. (עד למועד זה והחל מהדיווח ליום 30 ביוני 2025 ניתן לדווח רק על שורה 27 "סה"כ חלק 6 - כרטיסי חיוב").
 - 17.2 הדיווח על לוחות 10 - 11 יחל מהדיווח ליום 30 ביוני 2026.
 - 18. על מנת לאפשר הערכות נאותה ניתנה אורכה בגין הדיווח ליום 30 ביוני 2025, לוחות 01 - 09 ידווחו עד ליום 15 בספטמבר 2025.

שאלות ובירורים

בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 803.

בברכה
רויטל קיסר - סטויה
סגנית המפקח על הבנקים
מנהלת אגף מדיניות והסדרה

תוכן עניינים לפי נושאים

שם ההוראה	עמוד
תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה	801
הנחיות כלליות	802
טבלאות דיווחים	803
נתונים מאזניים וחופף מאזניים	
דוח על ריכוזיות חבות ענפית	809
מכשירים נגזרים (רבעוני)	814
מאזן (חודשי)	821
סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)	827
דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)	850
רווח והפסד ותוצאות עסקיות	
דוח על ריכוזיות חבות ענפית	809
הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	809A
עמלות בגין השירותים הבנקאיים	828
רווח והפסד מצטבר (רבעוני)	832
דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)	850
מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)	856
הון	
מדידה והלימות הון (רבעוני)	838
אשראי, כרטיסי אשראי וניהול סיכונים	
דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)	810C
חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	810D
דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	811
מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	817
דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	820
דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד	822
סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)	836
חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק (רבעוני)	831
כרטיסי חיוב (רבעוני)	869
פעילות במשכנתאות	
אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיר (חודשי)	875
דוח על הלוואות לדיר	876
הלוואות לדיר - מידע על הריבית (חודשי)	877
דוח רבעוני על נתוני הלוואות לדיר	878
דוח פרטני על הלוואות לדיר – מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם	879
עלויות ושיעורי ריבית	
דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד	822

	אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה
823	(חודשי)
823A	אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה – מגזר משקי בית
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)
877	אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו במהלך החודש ע"י בנק למשכנתאות – מידע על ריבית (חודשי (חצי חודשי - מוקפא))
	לווים ואנשים קשורים
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)
	אמצעי שליטה
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)
	חשיפה מחוץ לישראל
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)
865	שלוחות בחו"ל (רבעוני)
	נתונים מנהליים ותפעוליים
807	פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)
808	דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה
821	מאזן (חודשי) : נספח ד' - תנועות מסלקה וחיובים / זיכויים אחרים במט"י
824	דיווח על בקשות לפיחת חשבון לגוף פיננסי
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות (חצי שנתי)
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים (חודשי ורבעוני)
840	מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי (רבעוני)
842	בנקאות בתקשורת
844	דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)
868	דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר
881	דיווח על מחשוב בענן
882	דיווח מדדים טכנולוגיים
883	דיווח מדדי סייבר
884	דיווח חודשי על פעילות בשיקים
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי
889	דיווח במצב מיוחד (מידתי)
889C	דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)
	נספחים
896	נספח א' - רשימת התאגידים הבנקאיים
897-1	נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ

תוכן עניינים לפי מספר הוראה

שם ההוראה	עמוד
תוכן עניינים לפי נושאים ולפי מספר הוראה	801
הנחיות כלליות	802
טבלאות דיווחים	803
פרטי סגל בכיר, בעלי תפקידים נוספים ורואה חשבון מבקר (שוטף)	807
דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה	808
דוח על ריכוזיות חבות ענפית	809
הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	809A
דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)	810C
חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	810D
דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	811
שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)	813
מכשירים נגזרים (רבעוני)	814
מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	817
אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)	818
דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	820
מאזן (חודשי)	821
דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד	822
אשראי שניתן לציבור ופיקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)	823
אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה – מגזר משקי בית	823A
דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי	824
דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות (חצי שנתי)	825
טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)	826
סיכון נזילות (חודשי ורבעוני)	827
עמלות בגין השירותים הבנקאיים	828
שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)	830
חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק	831
רווח והפסד מצטבר (רבעוני)	832
חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)	833
חשיפה למדינות זרות (רבעוני)	834
סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)	836
מדידה והלימות הון (רבעוני)	838

שם ההוראה	עמוד
פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים (חודשי ורבעוני)	839
מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי (רבעוני)	840
בנקאות בתקשורת	842
דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)	844
פירוט לפי סניפים (שנתי)	846
דוח כספי לציבור של תאגידים בנקאיים ושל חברות כרטיסי אשראי (רבעוני/שנתי)	850
מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)	856
שלוחות בחו"ל (רבעוני)	865
דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה	868
כרטיסי חיוב (רבעוני)	869
אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיור (חודשי)	875
דוח על הלוואות לדיור	876
הלוואות לדיור - מידע על הריבית (חודשי)	877
דוח רבעוני על נתוני הלוואות לדיור	878
דוח פרטני על הלוואות לדיור - מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם	879
דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר	880
דיווח על מחשוב בענן	881
דיווח מדדים טכנולוגיים	882
דיווח מדדי סייבר	883
דיווח חודש על פעילות בשיקים	884
נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי	888
דיווח במצב מיוחד (מידי)	889
דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)	889C
נספח א' - רשימת התאגידים הבנקאיים	896
נספח ב' - מפתח לחוזרים המקוריים ולמכתבים שהוחלפו ע"י הקובץ	897-1

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או סולקים

עמ'	שם הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם האחראית על הדיווח
807	נתונים על יו"ר הדירקטוריון, הסגל הבכיר ורואה החשבון (שוטף)	בעת עדכון	יוליה קרמן
808	דוח על מעילות של עובדים ונושאי משרה	7 ימים מיום סיום בדיקת הארוע. מהותי- מיידי	יוליה קרמן
809	הפרשה נוספת לחובות מסופקים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
809A	הפרשה להפסדי אשראי (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
810C	דוח חצי שנתי על אשראי למימון עסקאות הוניות (חצי שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
810D	חשיפות אשראי גדולות (רבעוני)	30 יום מתום הרביע המדווח	יפעת שגב
811	דוח על ארגון מחדש של חוב בעייתי (רבעוני)	10 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
813	שיעורי שליטה של משקיעים מוסדיים קשורים בתאגידים בנקאיים אחרים (רבעוני)	ב- 20 בחודש דצמבר, מרס, יוני וספטמבר	יפעת שגב
814	מכשירים נגזרים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שאול פרל
817	דוח על מכירת סיכון אשראי וסינדיקציות של הלוואות (שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי שנתי	שלמה ימיני
818	אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (שנתי)	15 באפריל	יפעת שגב
	שינוי בהחזקת אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי (מיידי)	7 ימים ממועד השינוי	יפעת שגב
820	דוח על סיכון ריבית (חצי שנתי)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
821	מאזן (חודשי)	30 יום מתום החודש המדווח	שאול פרל
822	דוח על העלות האפקטיבית במגזר מט"י לא צמוד	20 יום מתום החודש המדווח	יפעת שגב
823	אשראי שניתן לציבור ופקדונות שנתקבלו מהציבור במהלך החודש לפי בסיסי הצמדה (חודשי)	חודשי - 10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רון שריקי
823A	דוח על אשראי לציבור ופיקדונות הציבור לפי בסיסי הצמדה - מגזר משקי בית	חודשי - ארבעה ימי עסקים מתום החודש	רון שריקי
824	דיווח על בקשות לפתיחת חשבון לגוף פיננסי	מיידי - בתוך שבוע מקרות הארוע. רבעוני - בתוך שבועיים מתום החודש.	יוליה קרמן
825	דוח חצי שנתי על חשיפה לסיכונים ציות	בתוך 60 יום מתאריך הדוח	יוליה קרמן
826	טיפול בתלונות הציבור (חצי שנתי)	בתוך חודשיים מתום תאריך הדיווח	יוליה קרמן

דיווחים החלים על כל התאגידים הבנקאיים ו/או סולקים

עמ'	שם הדיווח	מועד נדרש להגשת הדוח	שם האחראי/ת על הדיווח
827	סיכון נזילות (חודשי)	10 ימי עסקים מתום החודש המדווח	רון שריקי
	סיכון נזילות (רבעוני)	8 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רון שריקי
	דיווח על 20 המפקדים הגדולים (רבעוני)	רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	רון שריקי
828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יוליה קרמן
830	שיעור הריבית לצרכי תמחור פנימי לפי תקופות ממוצעות לפירעון (שבועי)	בכל יום ב' בשבוע עד השעה 12:00	יפעת שגב
831	חלוקת סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
832	רווח והפסד מצטבר	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
833	חשיפת התאגיד הבנקאי למוסדות פיננסיים זרים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יפעת שגב
834	חשיפה למדינות זרות (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	יוליה קרמן
836	סיכון אשראי אנשים פרטיים (רבעוני)	6 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
838	מדידה והלימות הון (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
839	פיקדונות ללא תנועה וחשבונות נפטרים	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח רבעוני - 14 ימים מתום הרבעון	רון שריקי
840	מתן מענה טלפוני אנושי ומקצועי	רבעוני - 30 ימים מתום הרבעון	יוליה קרמן
842	דיווח על בנקאות בתקשורת	חצי שנתי - 30 יום מתום החודש	יפעת שגב
844	דיווח על מעבר בין בנקים (רבעוני)	רבעוני - 30 יום מתום הרבעון	יוליה קרמן
846	פירוט לפי סניפים (שנתי)	ב - 15 לאפריל בכל שנה	רון שריקי
850	דוח כספי (רבעוני)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי (שנתי)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (רבעוני)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	דוח כספי של חברות כרטיסי אשראי (שנתי)	מועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
856	מגזרי פעילות פיקוחיים (רבעוני)	4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	מוטי וייס
865	שלוחות בחו"ל		
868	דיווח על פעילות בבנקאות פתוחה	חודשי - 10 ימים מתום החודש רבעוני - 30 יום מתום הרבעון שנתי - עד לתום חודש דצמבר	יפעת שגב
869	כרטיסי חיוב (רבעוני)	דוח חד פעמי - שינויים בתנאי האשראי/ תוספת בתכניות אשראי - מיידי. דוח רבעוני - 4 ימי עסקים ממועד פרסום הדוח הכספי	שלמה ימיני
875	אישורים עקרוניים שניתנו להלוואות לדיר (חודשי)	שבועיים מתום החודש	שיר דבורה כהן
876	דוח על הלוואות לדיר	20 יום מתום החודש המדווח	שלמה ימיני
877	הלוואות לדיר - מידע על הריבית (חודשי)	חודשי - 4 ימי עסקים מתום החודש המדווח	שאול פרל
878	דוח שנתי על נתוני הלוואות לדיר (רבעוני)	חודש מתום הרבעון	שלמה ימיני
879	דוח פרטני על הלוואות לדיר - מיחזורים, פיגורים ופירעון מוקדם	רבעוני	שלמה ימיני
880	דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר	מיידי	אלי ורטמן
881	דיווח על מחשוב ענן	שנתי	רפאל למברוז
882	דיווח מדדים טכנולוגיים	שנתי	רפאל למברוז
883	דיווח מדדי סייבר	רבעוני, שנתי	רפאל למברוז
884	דיווח חודשי על פעילות בשיקים	חודשי	רון שריקי
888	נתונים תפעוליים על התאגיד הבנקאי	מידית - במועד בו חל השינוי	רון שריקי
889	דיווח במצב מיוחד	בעת הפעלת מצב מיוחד המפקח על בנקים יגדיר את התקופה המדווחת עבור כל חלק	רון שריקי, שלמה ימיני, יפעת שגב

דיווחי הבנקים

המפקח על הבנקים: הוראות דיווח לפיקוח [125] (06/2025)

עמ' 3-803

דיווח על עמלות

תחולה

1. הוראה זו תחול על התאגידים הבאים כהגדרתם בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א 1981 (להלן: "תאגיד בנקאי"):
 - 1.1 תאגיד בנקאי לא כולל בנקי חוץ;
 - 1.2 תאגיד כאמור בסעיף 11(ב);
 - 1.3 נותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית כהגדרתו בסעיף 36ט וותאגידים בשליטתו.

בסיס הדיווח

2. הדיווח מתייחס לפעילות התאגיד הבנקאי (על בסיס לא מאוחד) במשרדי ישראל בלבד.

מועד הגשת הדוח

3. הדוח יוגש בתוך ארבעה ימי עסקים מפרסום הדוח הכספי הרבעוני או השנתי.

תדירות הדיווח

4. לוחות 01 - 04 ולוח 08, ידווחו בתדירות רבעונית, בגין הרבעון המדווח בלבד.
5. לוחות 05 - 07, ידווחו בתדירות שנתי.
6. לוחות 09 - 11 ידווחו בתדירות חצי שנתי, בגין המחצית המדווחת בלבד.

הרכב הדוח

7. הדיווח כולל 11 לוחות כלהלן:
 - 7.1 חלק א' - הכנסות מעמלות ומס' פעולות לפי התעריפון
 - לוח 01 - הכנסות מעמלות ומספר פעולות בחלקים 1 - 2 לתעריפון (חשבונות במט"י ובמט"ח) - דיווח רבעוני;
 - לוח 02 - הכנסות מעמלות ומספר פעולות בחלקים 3 - 4 לתעריפון (חשבונות במט"י ובמט"ח) - דיווח רבעוני;
 - לוח 03 - הכנסות מעמלות ומספר פעולות בחלקים 5 - 8 לתעריפון (חשבונות במט"י ובמט"ח) - דיווח רבעוני;
 - לוח 03.1 - הכנסות מעמלות ומספר פעולות בחלקים 9 - 15 לתעריפון (חשבונות במט"י ובמט"ח) והתאמה לדיווח על עמלות בדוח רווח והפסד על בסיס בנק - דיווח רבעוני;
 - 7.2 חלק ב' - מספר חשבונות עו"ש וחח"ד ושירות מסלולים
 - לוח 04 - מספר חשבונות עו"ש וחח"ד ושירות המסלולים - דיווח רבעוני;
 - 7.3 חלק ג' - התפלגות חשבונות יחידים ועסקים קטנים
 - לוח 05 - התפלגות חשבונות יחידים ועסקים קטנים, לפי מספר פעולות מכל סוג (חשבונות במט"י) - דיווח שנתי;

- לוח 06 - התפלגות חשבונות יחידים ועסקים קטנים המשתייכים למסלול בסיסי, לפי מספר פעולות מכל סוג (חשבונות במט"י) - **דיווח שנתי** ;
- לוח 07 - התפלגות חשבונות יחידים ועסקים קטנים המשתייכים למסלול מורחב, לפי מספר פעולות מכל סוג (חשבונות במט"י) - **דיווח שנתי** ;
- לוח 08 - התפלגות מספר חשבונות והכנסות מעמלות לפי : סכומי גבייה בגין פעולה על ידי פקיד, פעולה בערוץ ישיר, השלמה למינימום ושירות המסלולים (בסיסי, מורחב ומורחב פלוס) ליחידים ועסקים קטנים (חשבונות במט"י) - **דיווח רבעוני** ;
- 7.4 **חלק ד' - התפלגות נתונים על גביית עמלות ניירות ערך בפועל ליחידים ועסקים קטנים**
- לוח 09 - התפלגות נתונים על גביית עמלות ניירות ערך בפועל ליחידים ולעסקים קטנים - **דיווח חצי שנתי** ;
- לוח 10 - התפלגות נתונים על גביית עמלות ניירות ערך בפועל ליחידים ולעסקים קטנים - חשבונות מיועצים - **דיווח חצי שנתי** ;
- לוח 11 - התפלגות נתונים על גביית עמלות ניירות ערך בפועל ליחידים ולעסקים קטנים - חשבונות לא מיועצים - **דיווח חצי שנתי**.

דרך הדיווח

8. יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל. מתכונת הדיווח מצורפת בזה.

הגדרות

9. "כללי הבנקאות" - כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח - 2008.
10. "עסק קטן" - כהגדרתו בכללי הבנקאות.
11. "תעריפון" - התעריפון המלא כהגדרתו בכללי הבנקאות.
12. "חשבון תמורה" - כהגדרתו בהוראה מס' 415 סעיף 2(ג) להוראות ניהול בנקאי תקין.
13. "מועדון לקוחות" - קבוצת לקוחות הזכאים להטבות במסגרת הסכם ספציפי (לא כולל הטבות המוצעות לכלל האוכלוסייה או לקבוצות מסוימות באוכלוסייה לפי קביעת הבנק).
14. משמעות כל מונח בחלק ד' "התפלגות נתונים על גביית עמלות ניירות ערך בפועל ליחידים ועסקים קטנים" תהיה בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 414 "גילוי עלות שירותים בניירות ערך" (להלן נב"ת 414).
15. "חשבון מיועץ" - חשבון שבו בעל החשבון מקבל מהתאגיד הבנקאי שירותי ייעוץ השקעות, כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, (תשנ"ה-1995).

הנחיות כלליות

16. חברות שאינן עונות על ההגדרה של מוסד כספי כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, תשל"ו - 1975, תדווחנה את ההכנסות בסכום כולל מע"מ.
17. אין לכלול בדיווח זה חשבונות תמורה.

הנחיות לדיווח לחלק א' - לוחות 01 - 03.1

18. יש לדווח בלוחות אלו על כל העמלות שנגבו מיחידים ומעסקים קטנים.
19. המידע בלוחות אלה יכלול נתונים לגבי חשבונות במטבע ישראלי ובמטבע חוץ.
20. "השלמה לעמלה מינימלית" (קוד עמלה 1.1.2), יש לכלול רק את ההכנסות בגין ההשלמה לעמלה מינימלית, ולא את סך ההכנסות מעמלה מינימלית, ולציין את מספר פעולות החיוב.
21. "פעולה על ידי פקיד" (קוד עמלה 1.2.1) ו"פעולה בערוץ ישיר" (קוד עמלה 1.3.1) יכללו את הפעולות ואת ההכנסות מעמלות מלקוחות שאינם משתייכים לשירות המסלולים, ואת הפעולות ואת ההכנסות מעמלות מלקוחות המשתייכים למסלולים שחרגו ממכסת הפעולות שבמסלולים.
22. "פנקס שיקים רגיל" (קוד עמלה 1.4.1) ו"פנקס שיקים מיוחד" (קוד עמלה 1.4.2) - בעמודה "מספר פעולות" ידווח מספר דפי השיקים שהונפקו.
23. "מסלול בסיסי" (קוד עמלה 1.18.1), "מסלול מורחב" (קוד עמלה 1.19.1) ו"מסלול מורחב פלוס" (קוד עמלה 1.20.1) יש לכלול רק את סכום ההכנסות מהמסלול המסוים.
24. "הקצאת אשראי - יחיד" (קוד עמלה 3.1.1) - יש לכלול רק הכנסות מעמלות מלקוחות שלא ניצלו כלל את מסגרת האשראי במהלך הרבעון, או שניצלו חלקית והבנק גבה מהם השלמה לעמלת הקצאת אשראי. במקרה שלקוחות ניצלו מסגרת אשראי, ונגבתה מהם עמלת הקצאת אשראי בסכום הנמוך מהעמלה המינימלית, יש לכלול רק את ההכנסה בגין השלמת העמלה ואין לכלול את הסכום ששולם כריבית.
- לדוגמא: עמלת הקצאת אשראי רבעונית היא 12 ש"ח. בפועל שולמה ריבית בסך 9 ש"ח, ונגבתה עמלה בסך 3 ש"ח כהשלמה לעמלת הקצאת אשראי.
- אופן הדיווח: בסעיף "הקצאת אשראי יחיד", תדווח ההכנסה בסך 3 ש"ח בגין ההשלמה. אם לקוח שילם מעל 12 ש"ח ריבית, ההכנסה שתדווח בסעיף זה תהיה אפס, ואם ללקוח יש מסגרת אשראי שלא נוצלה כלל, ההכנסה שתדווח בסעיף זה תהיה 12 ש"ח.
25. הדיווח על מספר פעולות והכנסות מעמלות מכרטיסי חיוב, בכל חלקי התעריפון, יהיה על ידי התאגיד הבנקאי שזוקף את ההכנסה בגין השירות בדוח הכספי שלו. כל תאגיד ידווח על החלק שלו בגין גביית עמלות אלו.
- בהסכם בין מנפיקים משותפים או בהסכם תפעול, הדיווח על הכנסות יהיה בהתאם לסכום שנגבה מהלקוח. לדוגמא, אם שני תאגידי מתחלקים בחלקים שווים בסכום העמלה שנגבה מהלקוח בעד שירות מסוים, אז כל תאגיד בנקאי ידווח על החלק היחסי שלו מהגבייה מהלקוח.
26. בסעיף "עמלות בגין שירותים מיוחדים נוספים" (קוד עמלה 9.10) ידווחו ההכנסות ומספר הפעולות של העמלות שנגבו עבור שירותים מיוחדים הכלולים בחלק 9 בתעריפון התאגיד הבנקאי ואינם מפורטים בסעיפים 9.1 - 9.9 של קוד עמלה.
27. בלוח 03.1 בשורה 29 בסעיף "אחר" (קוד עמלה 99) ידווחו ההכנסות ומספר הפעולות בגין העמלות שהתווספו לתעריפון המלא וטרם התעדכן עבורן סעיף ייעודי בלוחות הדיווח.

28. בלוח 03.1 בשורה 36 הנתון על "סה"כ העמלות" יהיה זהה ל"סך כל העמלות" כפי שדווחו בדוח רווח והפסד רבעוני של התאגיד על בסיס סולו.

הנחיות לדיווח חלק ב' - לוח 04

29. לוח זה כולל שלושה חלקים שונים כלהלן:

29.1 "חשבונות במט"י"

29.2 "חשבונות במט"ח"

29.3 "מסלולים".

30. בשורות 7, 13 "מעבר בין המגזרים, נטו", בהתאמה, יש לדווח על סה"כ מספר החשבונות שנגרעו ממגזר אחד ונוספו למגזר אחר. כתוצאה מכך, הנתון המדווח בשורה "מעבר בין המגזרים, נטו" בטור "סה"כ" יהיה שווה לאפס.

לדוגמה: 100 חשבונות במט"י של עסקים גדולים שעברו לתעריפון של עסקים קטנים, ידווחו כלהלן: בשורה 07 בטור 03 יש לדווח "100+", ובשורה 07 טור 04 יש לדווח "100-".

31. בחלק "מסלולים", יש לדווח על מספר החשבונות שהצטרפו לכל אחד מהמסלולים (בסיסי, מורחב, מורחב פלוס) במהלך התקופה המדווחת, על מספרי חשבונות שביטלו את הצטרפותם לכל אחד המסלולים במהלך התקופה המדווחת ועל מספר החשבונות בכל מסלול נכון לסוף התקופה המדווחת. יובהר, כי בחלק זה יש לדווח על חשבונות שההצטרפות וביטול ההצטרפות עבורם נכנסו לתוקף במהלך תקופת הדיווח, בהתאם לסעיף 4א' בכללי הבנקאות.

הנחיות לדיווח חלק ג'

הנחיות לדיווח לוח 05

32. המידע בלוח זה יכלול נתונים לגבי חשבונות במטבע ישראלי.

33. מספר פעולות ממוצע לחודש יחושב כסה"כ פעולות לשנה מחולק ב - 12. יש לעגל את התוצאה לפי כללי עיגול מקובלים.

34. עבור כל חשבון יש לדווח על מספר הפעולות הממוצעות לחודש, בחלוקה לפי סוגי פעולות (פעולות פקיד, ערוץ ישיר) ובחלוקה למגזרים (יחיד - משקי בית, יחיד - בנקאות פרטית ואחרים, עסקים קטנים).

כל חשבון ידווח תחת המגזר הרלוונטי, ויש לדווח בגינו על שלושת סוגי הפעולות תחת המדרגה הרלוונטית. במקרה שלא בוצעו פעולות יש לדווח במדרגה "0".

כל חשבון ידווח פעם אחת בלבד בכל אחת מהמדרגות בכל סוגי הפעולות במגזר הרלוונטי. לדוגמה:

חשבון במגזר משקי בית שבוצעו בו, בממוצע, הפעולות הבאות:

פעולות בערוץ ישיר - 20

פעולות פקיד - 0

ידווח באופן הבא: תחת מגזר משקי בית, בטור 01 "פעולות פקיד ופעולות בערוצים ישירים",

שורה 11 "מדרגה 19-20" - ידווח "1", בטור 03 "ערוץ ישיר", שורה 11 "מדרגה 19-20" - ידווח

"1", בטור 02 "פעולות פקיד" בשורה 01 "מדרגה 0" - ידווח "1".

35. בשורה 33 "סה"כ מספר החשבונות" - סך כל החשבונות המדווחים בכל שלושת הטורים של סוגי הפעולות, עבור מגזר מסוים, צריכים להיות שווים.

36. מספר חשבונות המדווח בשורה 33 יהיה שווה למספר חשבונות שדווחו בלוח 04 בשורה 08 "חשבונות במט"י לסוף התקופה מדווחת" בתוספת שורה 04 "חשבונות במט"י שנסגרו במהלך התקופה המדווחת".

הנחיות לדיווח ללוחות 06 - 07

37. המידע בלוח 06 יכלול נתונים לגבי חשבונות המשתייכים למסלול בסיסי, במטבע ישראלי.
38. המידע בלוח 07 יכלול נתונים לגבי חשבונות המשתייכים למסלול מורחב, במטבע ישראלי.
39. מספר פעולות ממוצע לחודש יחושב כסה"כ פעולות שבוצעו במסגרת המסלול לשנה מחולק ב - 12. יש לעגל את התוצאה לפי כללי עיגול מקובלים.

40. עבור כל חשבון יש לדווח על מספר הפעולות הממוצעות לחודש, בחלוקה לפי סוגי פעולות (פעולות פקיד, ערוץ ישיר) ובחלוקה למגזרים (יחיד - משקי בית, יחיד - בנקאות פרטית ואחרים, עסקים קטנים).

כל חשבון ידווח תחת המגזר הרלוונטי, ויש לדווח בגינו על שלושת סוגי הפעולות תחת המדרגה הרלוונטית. במקרה שלא בוצעו פעולות יש לדווח במדרגה "0".

כל חשבון ידווח פעם אחת בלבד בכל אחת מהמדרגות בכל סוגי הפעולות במגזר הרלוונטי. לדוגמה: חשבון במגזר משקי בית המשוך למסלול בסיסי בוצעו בו הפעולות הבאות:

בערוץ ישיר - 10 פעולות

פקיד - 0 פעולות

בלוח 06 ידווח באופן הבא: בעמודות 01 ו-03 בשורה 11 "מדרגה 10" - יש לדווח "1", ובעמודה 02 בשורה 01 "מדרגה 0" - יש לדווח "0".

41. בלוח 06 שורה 24 "סה"כ מספר חשבונות במסלול בסיסי" - סך כל החשבונות המדווחים בכל שלושת הטורים של סוגי הפעולות, עבור מגזר מסוים, צריכים להיות שווים.

42. בלוח 07 שורה 13 "סה"כ מספר חשבונות במסלול מורחב" - סך כל החשבונות המדווחים בכל שלושת הטורים של סוגי הפעולות, עבור מגזר מסוים, צריכים להיות שווים.

43. סה"כ מספר חשבונות במסלול מסוים שדווחו בלוחות 06 ו-07 בשורות 24 ו-13, בהתאמה, יהיו שווים למספר החשבונות שדווחו בלוח 04 לגבי אותו מסלול לסוף שנה בתוספת מספר החשבונות שביטלו את הצטרפותם באותו מסלול, במהלך השנה.

הנחיות ללוח 08

44. המידע בלוח זה יכלול נתונים לגבי חשבונות במטבע ישראלי.

45. סכום גביה ממוצעת לחודש לחשבון יחושב כסה"כ עמלות שנגבו בפועל בחשבון מחולק ב - 3. יובהר כי לגבי מדרגה "עד 1" אין לעגל את התוצאה לפי כללי עיגול מקובלים. לדוגמה, אם סכום גבייה כולל לרבעון הסתכם ב- 1 ש"ח, יש לכלול אותו בשורה 04 "עד 1". לגבי שאר המדרגות, יש לעגל את התוצאה לפי כללי עיגול מקובלים.

46. סה"כ מספר חשבונות שדווחו בשורה 10 יהיה שווה למספר חשבונות שדווחו בלוח 04 בשורה 08 "חשבונות במט"י לסוף התקופה המדווחת" בתוספת שורה 04 "חשבונות במט"י שנסגרו במהלך התקופה המדווחת".

47. סך ההכנסה המדווחת בשורה 10 בכל אחד מהטורים תהיה שווה לסכום ההכנסות המדווחות בלוח 01 בשורה 01 "השלמה לעמלה מינימלית" + שורה 02 "פעולה על ידי פקיד" + שורה 04 "פעולה בערוץ ישיר" + שורה 24 "מסלול בסיסי" + שורה 25 "מסלול מורחב" + שורה 26 "מסלול מורחב פלוס".

הנחיות לדיווח חלק ד' - לוחות 09 - 11

48. מספר פעולות קניה, מכירה ופדיון ממוצע לחודש יחושב כסה"כ פעולות למחצית השנה מחולק ב- 6. יש לעגל את התוצאה לפי כללי עיגול מקובלים.
49. לוח 09 יכלול נתונים על גביית עמלות בפועל ליחידים ולעסקים קטנים מכלל חשבונות אלו בתאגיד הבנקאי בגין פעילות בניירות ערך.
50. לוח 10 יכלול נתונים על גביית עמלות בפועל ליחידים ולעסקים קטנים בחשבונות מיועצים בתאגיד הבנקאי בגין פעילות בניירות ערך.
51. לוח 11 יכלול נתונים על גביית עמלות בפועל ליחידים ולעסקים קטנים בחשבונות שאינם מיועצים בתאגיד הבנקאי בגין פעילות בניירות ערך.
52. לוח 9 הינו לוח מסכם של לוחות 10 ו-11.
53. בלוח 10 חשבון ייחשב כחשבון מיועץ אם הוא מוגדר כחשבון מיועץ נכון לסוף תקופת הדיווח, (בעל החשבון היה חתום על הסכם ייעוץ בסוף תקופת הדיווח).
54. הדיווח בלוחות 10 ו-11 יהיה ברמת חשבון. אם בעל החשבון חתום על הסכם ייעוץ, כלל הפעולות שבוצעו בחשבון, ישויכו לדיווח תחת חשבון מיועץ.
55. תיק ניירות ערך, הכולל ניירות ערך ישראלים וניירות ערך זרים, ידווח באופן מצטבר תחת "שווי תיק מצטבר", במדרגה הרלוונטית, תוך פיצול בין ני"ע ישראלים (עמודה 10) לבין ני"ע זרים (עמודה 11).
- דוגמא: שווי התיק הינו 200 אלף ש"ח, מתוכם 150 אלף ש"ח ניירות ערך ישראלים ו- 50 אלף ש"ח ניירות ערך זרים. ידווח תחת מדרגה "מעל 100 ועד 200" (שורה 05), **עמודה 10** - 150 אלפי ש"ח, **עמודה 11** - 50 אלפי ש"ח.

לוח 3.1

הכנסות מעמלות ומספר פעולות בחלקים 9 - 15 לתעריפון (חשבונות במט"י ובמט"ח) והתאמה לדיווח על עמלות בדוח רווח והפסד על בסיס בנק

דיווח רבעוני

באלפי ש"ח

		יחידים - משקי בית		יחידים - בנקאות פרטית ואחרים		עסקים קטנים		סה"כ	
		מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות	הכנסות
קוד עמלה	שם עמלה	01	02	03	04	05	06	07	08
9.1	שמירת דואר בסניף								
9.2	שכירות כספות								
9.3	טיפול בשטרות								
9.4	טיפול בירושות ועיזבונות								
9.5	משיכת מזומן ממכשיר מרוחק שאינו מכשיר נדרש באמצעות כרטיס שלא הונפק בידי התאגיד הבנקאי								
9.6	טיפול בהמחאת זכות								
9.7	ייעוץ פנסיוני כהגדרות בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים, התסשי"ה 2005)								
9.8	משיכת מזומן במכשיר אוטומטי באמצעות כרטיס נטען שלא מקושר לחשבון עובר ושב								
9.9	משיכת מזומן במכשיר אוטומטי באמצעות כרטיס חיוב אשר הונפק בחו"ל או על ידי שלוחה של בנק זר								
9.10	עמלות בגין שירותים מיוחדים נוספים								
סה"כ חלק 9 - שירותים מיוחדים									
סה"כ חלק 10 - יהלומים									
סה"כ חלק 11 - הוצאות צד שלישי									
12.1	דמי ניהול חשבון סליקה								
12.2	דמי הצטרפות של בית עסק אלקטרוני								
12.3.1	שירות אימות פרטים - ביטוח עסקה								
12.3.2	שירות אימות פרטים - לכרטיס								
12.4	ביטול עסקה								
12.5	החזר חיוב								
12.6	עיבוד שובר ידני								
12.7	עמלת סליקה								
סה"כ חלק 12 - סליקה של עסקאות בכרטיסי חיוב									
סה"כ חלק 13 - שירותי ניכיון לבתי עסק									
14.1	קבלת תשלום								
14.2	ביצוע הוראת תשלום								
14.3	דמי מנוי לשירות מיוחד								
סה"כ חלק 14 - אפליקציות תשלומים									
סה"כ חלק 15 - שירותי ריכוז מידע פיננסי של לקוח וניתוחו									
99	אחר								
סה"כ העמלות בתעריפון									
התאמה לדוח רווח והפסד	בתוספת עמלות עסקים גדולים								
	בתוספת עמלות מפעילות בחו"ל								
	בניכוי עמלת הקצאת אשראי								
	בתוספת/בניכוי אחר								
	בניכוי מע"מ - רק כל מי שלא מוסד כספי								
סה"כ העמלות									

דיווח על עמלות

לוח 04

מספר חשבונות עו"ש וחח"ד ושירות המסלולים

דיווח רבעוני

	סה"כ	עסקים גדולים	עסקים קטנים	יחידים		
				בנקאות פרטית ואחרים	משקי בית	
				02	01	
01	05	04	03			מספר חשבונות לתחילת התקופה המדווחת
02						נפתחו במהלך התקופה המדווחת
03						מזה: לקטינים
04						נסגרו במהלך התקופה המדווחת
05						מזה: עקב פטירת לקוח
06						מזה: עקב פשיטת רגל/פירוק/כינוס נכסים
07						מעבר בין המגזרים, נטו במהלך התקופה המדווחת
08						מספר חשבונות לסוף התקופה המדווחת
09						מספר חשבונות לתחילת התקופה המדווחת
10						נפתחו במהלך התקופה המדווחת
11						נסגרו במהלך התקופה המדווחת
12						מזה: מספר חשבונות בעלי עו"ש מט"ח ללא עו"ש מט"י שנסגרו במהלך התקופה המדווחת
13						מעבר בין המגזרים, נטו במהלך התקופה המדווחת
14						מספר חשבונות לסוף התקופה המדווחת
15						מזה: מספר חשבונות בעלי עו"ש מט"ח ללא עו"ש מט"י לסוף התקופה המדווחת
16						הצטרפו למסלול בסיסי במהלך התקופה המדווחת
17						ביטלו הצטרפות למסלול בסיסי במהלך התקופה המדווחת
18						מספר חשבונות במסלול בסיסי לסוף התקופה המדווחת
19						הצטרפו למסלול מורחב במהלך התקופה המדווחת
20						ביטלו הצטרפות למסלול מורחב במהלך התקופה המדווחת
21						מספר חשבונות במסלול מורחב לסוף התקופה המדווחת
22						הצטרפו למסלול מורחב פלוס במהלך התקופה המדווחת
23						ביטלו הצטרפות למסלול מורחב פלוס במהלך התקופה המדווחת
24						מספר חשבונות במסלול מורחב פלוס לסוף התקופה המדווחת

דיווח על עמלות

לוח 05
התפלגות חשבונות יחידים ועסקים קטנים, לפי מספר פעולות מכל סוג (חשבונות במט"י)
דיווח שנתי

	מספר חשבונות עסקים קטנים			מספר חשבונות יחיד-בנקאות פרטית ואחרים			מספר חשבונות יחיד-משקי בית			מספר פעולות בממוצע לחודש
	ערוך ישיר	פעולות פקיד	פעולות פקיד ופעולות בערוצים ישירים	ערוך ישיר	פעולות פקיד	פעולות פקיד ופעולות בערוצים ישירים	ערוך ישיר	פעולות פקיד	פעולות פקיד ופעולות בערוצים ישירים	
	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01										0
02										1-2
03										3-4
04										5-6
05										7-8
06										9-10
07										11-12
08										13-14
09										15-16
10										17-18
11										19-20
12										21-22
13										23-24
14										25-26
15										27-28
16										29-30
17										31-32
18										33-34
19										35-36
20										37-38
21										39-40
22										41-42
23										43-44
24										45-46
25										47-48
26										49-50
27										51-60
28										61-70
29										71-80
30										81-90
31										91-100
32										מעל 100
33	z	z	z	y	y	y	x	x	x	סה"כ מספר חשבונות

דיווח על עמלות

לוח 06

התפלגות חשבונות יחידים ועסקים קטנים המשתייכים למסלול בסיסי, לפי מספר פעולות מכל סוג (חשבונות במט"י)
דיווח שנתי

	מספר חשבונות עסקים קטנים			מספר חשבונות יחיד- בנקאות פרטית ואחרים			מספר חשבונות יחיד- משקי בית			
	ערוך ישיר	פעולות פקיד	פעולות פקיד ופעולות בערוצים ישירים	ערוך ישיר	פעולות פקיד	פעולות פקיד ופעולות בערוצים ישירים	ערוך ישיר	פעולות פקיד	פעולות פקיד ופעולות בערוצים ישירים	
	09	08	07	06	05	04	03	02	01	מספר פעולות בממוצע לחודש
01										0
02										1
03										2
04										3
05										4
06										5
07										6
08										7
09										8
10										9
11										10
12										11-12
13										13-14
14										15-20
15										21-30
16										31-40
17										41-50
18										51-60
19										61-70
20										71-80
21										81-90
22										91-100
23										מעל 100
24	z	z	z	y	y	y	x	x	x	סה"כ מספר חשבונות במסלול בסיסי

דיווח על עמלות

לוח 07

התפלגות חשבונות יחידים ועסקים קטנים המשתייכים למסלול מורחב, לפי מספר פעולות מכל סוג (חשבונות במט"י)

דיווח שנתי

	מספר חשבונות עסקים קטנים			מספר חשבונות יחיד-בנקאות פרטית ואחרים			מספר חשבונות יחיד-משקי בית			
	ערוץ ישיר	פעולות פקיד	פעולות פקיד ופעולות בערוצים ישירים	ערוץ ישיר	פעולות פקיד	פעולות פקיד ופעולות בערוצים ישירים	ערוץ ישיר	פעולות פקיד	פעולות פקיד ופעולות בערוצים ישירים	
	09	08	07	06	05	04	03	02	01	מספר פעולות בממוצע לחודש
01										0
02										1-10
03										11-20
04										21-30
05										31-40
06										41-50
07										51-60
08										61-70
09										71-80
10										81-90
11										91-100
12										מעל 100
13	z	z	z	y	y	y	x	x	x	סה"כ מספר חשבונות במסלול מורחב

דיווח על עמלות

לוח 09

התפלגות נתונים על גביית עמלות ניירות ערך בפועל ליחידים ולעסקים קטנים¹
דיווח חצי שנתי

	שווי תיק מצטבר (אלפי ש"ח)		מספר תיקים	מספר פעולות קניה, מכירה ופדיון, ממוצע חודשי			שיעור ממוצע משוקלל של העמלה						שווי תיק ניירות ערך בסוף התקופה (אלפי ש"ח) ³
				קניה, מכירה ופדיון			דמי ניהול ²		קניה, מכירה ופדיון ²		ני"ע ישראלים		
	ני"ע זרים	ני"ע ישראלים		ני"ע זרים	ני"ע ישראלים	ני"ע זרים	ני"ע ישראלים	מלווה קצר מועד	מניות ואגרות חוב				
		מלווה קצר מועד								מניות ואגרות חוב			
	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01		
01												עד 25	
02												מעל 25 ועד 50	
03												מעל 50 ועד 75	
04												מעל 75 ועד 100	
05												מעל 100 ועד 200	
06												מעל 200 ועד 400	
07												מעל 400 ועד 700	
08												מעל 700 ועד 1,000	
09												מעל 1,000	

¹ לא כולל עמלות שנגבו, ככל שנגבו, בגין פעולות קניה או מכירה של ניירות ערך שלא בוצעו בפועל

² לגבי קנייה, מכירה ופדיון יוצג שיעור עמלה בפועל; לגבי דמי ניהול יוצג שיעור עמלה שנתי בפועל

³ כולל ניירות ערך ישראלים וזרים

דיווח על עמלות

לוח 10

התפלגות נתונים על גביית עמלות ניירות ערך בפועל ליחידים ולעסקים קטנים¹ - חשבונות מיועצים
דיווח חצי שנתי

	שווי תיק מצטבר (אלפי ש"ח)		מספר תיקים	מספר פעולות קניה, מכירה ופדיון, ממוצע חודשי			שיעור ממוצע משוקלל של העמלה						שווי תיק ניירות ערך בסוף התקופה (אלפי ש"ח) ³
				קניה, מכירה ופדיון			דמי ניהול ²		קניה, מכירה ופדיון ²				
	ניי"ע זרים	ניי"ע ישראלים		ניי"ע זרים	ניי"ע ישראלים	ניי"ע זרים	ניי"ע ישראלים	מלווה קצר מועד	מניות ואגרות חוב				
		מלווה קצר מועד								מניות ואגרות חוב			
	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01		
01												עד 25	
02												מעל 25 ועד 50	
03												מעל 50 ועד 75	
04												מעל 75 ועד 100	
05												מעל 100 ועד 200	
06												מעל 200 ועד 400	
07												מעל 400 ועד 700	
08												מעל 700 ועד 1,000	
09												מעל 1,000	

¹ לא כולל עמלות שנגבו, ככל שנגבו, בגין פעולות קניה או מכירה של ניירות ערך שלא בוצעו בפועל

² לגבי קנייה, מכירה ופדיון יוצג שיעור עמלה בפועל; לגבי דמי ניהול יוצג שיעור עמלה שנתי בפועל

³ כולל ניירות ערך ישראלים וזרים

דיווח על עמלות

לוח 11

התפלגות נתונים על גביית עמלות ניירות ערך בפועל ליחידים ולעסקים קטנים¹ - חשבונות לא מיועצים
דיווח חצי שנתי

	שווי תיק מצטבר (אלפי ש"ח)		מספר תיקים	מספר פעולות קניה, מכירה ופדיון, ממוצע חודשי			שיעור ממוצע משוקלל של העמלה					שווי תיק ניירות ערך בסוף התקופה (אלפי ש"ח) ³
				קניה, מכירה ופדיון			דמי ניהול ²		קניה, מכירה ופדיון ²			
	ני"ע זרים	ני"ע ישראלים		ני"ע זרים	ני"ע ישראלים	ני"ע זרים	ני"ע ישראלים					
		מלווה קצר מועד					מניות ואגרות חוב	מלווה קצר מועד	מניות ואגרות חוב			
	11	10	09	08	07	06	05	04	03	02	01	
01												עד 25
02												מעל 25 ועד 50
03												מעל 50 ועד 75
04												מעל 75 ועד 100
05												מעל 100 ועד 200
06												מעל 200 ועד 400
07												מעל 400 ועד 700
08												מעל 700 ועד 1,000
09												מעל 1,000

¹ לא כולל עמלות שנגבו, ככל שנגבו, בגין פעולות קניה או מכירה של ניירות ערך שלא בוצעו בפועל
² לגבי קנייה, מכירה ופדיון יוצג שיעור עמלה בפועל; לגבי דמי ניהול יוצג שיעור עמלה שנתי בפועל
³ כולל ניירות ערך ישראלים וזרים