



ירושלים, כ"ג בסיון, תשס"ח  
26 ביוני, 2008  
**חוזר מס' ח – 06-2235**

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי**

**הנדון: הבהרות לקראת יישום הרפורמה בעמלות**

לקראת כניסת הרפורמה לתוקף, ברצוני להפנות תשומת לבכם למספר נושאים שעלו במסגרת ההיערכות ליישומה:

1. פרק 9 בתעריפון העמלות, המהווה את התוספת הראשונה לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח-2008 (להלן – הכללים), עוסק בשירותים מיוחדים בלבד. יובהר כי לא ניתן לכלול בפרק זה עמלות בגין שירותים שהוסדרו בפרקים אחרים בתעריפון, עמלות המופנות בעיקרן לעסקים גדולים, ועמלות שהוסרו מהתעריפון.

כמו כן, תעריפון העמלות יהיה ערוך על פי התוספת הראשונה לכללים, ועליו להכיל רק את העמלות הכלולות בתוספת, לרבות כל המאפיינים הנלווים לעמלה שנקבעו בה.

למען הסר ספק יובהר, כי האחריות על התאמת התעריפון לנדרש היא על התאגיד הבנקאי בלבד. הפיקוח על הבנקים אינו מבצע בדיקה פרטנית וממצה של התעריפונים. משלוח התעריפונים לפיקוח על הבנקים אינו פוטר את הבנק מאחריותו כאמור.

מצ"ב רשימת העמלות שהוסרו מהתעריפון ואינן אמורות להופיע בתעריפוני הבנקים ליחידים או לעסקים קטנים.

2. בפרק 1א בסעיף 1 לתעריפון תחת הכותרת "פעולה על ידי פקיד", צוין כי במקרה שתאגיד בנקאי אינו מעמיד לרשות הלקוחות אפשרות סבירה לבצע פעולות של הפקדת שיקים או הפקדת מזומן בערוץ ישיר, גובהה המרבי של עמלה זו, בשל ביצוע אותן פעולות, יהיה בגובה עמלה של פעולה בערוץ ישיר.

בעקבות שאלות שהופנו אלינו מובהר בזה, כי "אפשרות סבירה" פירושה מתן אפשרות לבצע את הפעולה בערוץ ישיר במכשיר אוטומטי המצוי בסניף.

3. נחזור ונבהיר כי לא ניתן לפצל את עמלות הפעולה בערוץ ישיר והפעולה על ידי פקיד למרכיביהן, ולקבוע מחירים שונים על מרכיבים שונים של עמלות אלה.

4. הנכם מתבקשים להנחות את עובדי הסניפים לתת הסברים ללקוחות המבצעים פעולות על ידי פקיד, בדבר יכולתם לבצע פעולות בערוץ ישיר, ובדבר הזכאות ל-4 פעולות פקיד במחיר של ערוץ ישיר למי שלא מחזיק בכרטיס למשיכת מזומן.

בכבוד רב,

רוני חזקיהו  
המפקח על הבנקים

## רשימת העמלות העיקריות שהוסרו מהתעריפונים בשל איחוד או ביטול

### איחוד

שם העמלה/ות	תיאור האיחוד
עמלות פעולה לפי עסקת החבילה	עמלת פעולה לפי ערוץ
מסלולי עמלות ועמלות נלוות	דמי ניהול
סל שמחון ועמלות נלוות	דמי ניהול
הפקדת שיק	עמלת פעולה בערוץ ישיר
הפקדת מזומן בסכום של עד 10,000	עמלת פעולה בערוץ ישיר
זיכוי מס"ב	עמלת פעולה בערוץ ישיר
משיכת מזומן במכשיר בנק אוטומטי	עמלת פעולה בערוץ ישיר
משיכת מזומן בדלפק	עמלת פעולה ע"י פקיד
משיכת שיק (כולל פדיון של שיק עצמי בדלפק)	עמלת פעולה בערוץ ישיר
חיוב על פי הרשאה	עמלת פעולה בערוץ ישיר
חיוב ע"י חברת כרטיסי האשראי	עמלת פעולה בערוץ ישיר
שאלתה בדלפק	עמלת פעולה ע"י פקיד
מסלולי עמלות ועמלות נלוות	דמי ניהול
דמי ניהול קבועים בחשבון אחר	איחוד עם דמי ניהול
משיכת מזומן מחשבון	עמלת פעולה ע"י פקיד
העברה/הפקדה לחשבון אחר	עמלת פעולה ע"י פקיד/ בערוץ ישיר
העברות ברשימה (משכורת)	איחוד עם העברה ברשימה
העברה בהוראת קבע בבנק או בבנק אחר	עמלת פעולה בערוץ ישיר
הפקדת שיק דחוי במייקר	איחוד עם טיפול בשיק דחוי
החזר שיק שנוכה למפקיד לפני מועד פירעון	איחוד עם טיפול בשיק דחוי
שינוי מועד הפקדת ממסרים דחויים	איחוד עם טיפול בשיק דחוי
תשלום שובר	עמלת פעולה ע"י פקיד
דמי גביה בגין תשלום חשבון עתידי בדלפק	עמלת פעולה ע"י פקיד
טיפול במצלצלין	איחוד עם טיפול במזומנים
שחרור כספים ללא צו ירושה	איחוד עם טיפול בירושות ועיזבונות
שאלתות בנושאי עו"ש ואחרים	עמלת פעולה ע"י פקיד/ בערוץ ישיר
שאלתה מיוחדת דוח חישוב סולם ערכים וריבית	איחוד לדוח מיוחד לבקשת לקוח
הפקת מדיה מגנטית חדשה	איחוד עם מידע במדיה מגנטית או אלקטרונית
קבלת מידע בפקס או ב-SMS	איחוד עם קבלת מידע בתקשורת לבקשת לקוח
גישה ישירה למחשב הבנק לקוח פרטי	איחוד עם גישה ישירה למחשב הבנק
קבלת מידע בצג בתחום עו"ש מט"ח ושוק הון	איחוד עם קבלת מידע בתקשורת
דפי חשבון אלקטרוניים	איחוד עם מדיה מגנטית/אלקטרונית

שם העמלה/ות	תיאור האיחוד
העברת קובץ מידע	איחוד עם מדיה מגנטית/אלקטרונית
הפקה מחדש של דפי חשבון	אחוד עם הפקה/ הדפסה של מסמכים הנמצאים במאגר הממוחשב
איתור מסמכים מעל שנה	איחוד עם איתור מסמכים
פירוט תיק ני"ע לתאריך מסוים	איחוד עם דוח מיוחד לבקשת לקוח
הכנת מידע מיוחד הכרוך באיסוף נתונים	איחוד עם דוח מיוחד לבקשת לקוח
שחזור תנועות בני"ע ובמט"ח	איחוד עם הפקה/ הדפסה של מסמכים הנמצאים במאגר הממוחשב
אישור יתרות	איחוד עם דוחות לבקשת לקוח
דוח הכנסות מריבית ודיבידנד	איחוד עם דוחות לבקשת לקוח
אישור בעלות בחשבון	איחוד עם דוחות לבקשת לקוח
מכתב המלצה	איחוד עם דוחות לבקשת לקוח
פירוט תשלומים של הלוואה	איחוד עם דוחות לבקשת לקוח
רכיבי תשלום של הלוואה	איחוד עם דוחות לבקשת לקוח
לוח סילוקין נוסף	איחוד עם דוחות לבקשת לקוח
הסכמה ליצירת שעבוד לבנק אחר	איחוד עם הסכמה ליצירת שעבוד (איחוד בין דרגה שווה ודרגה שנייה ובין הלוואות לדיור והלוואות אחרות)
שינוי בהסכם בין בנקים פרי פסו	איחוד עם הסכמה ליצירת שיעבוד
שינוי שעבודים אצל רשם	איחוד עם שינוי שעבודים אצל רשם
רישום שעבוד רכב במשרד הרישוי	איחוד עם רישום שעבודים אצל רשם
הודעה על פיגור בתשלום	איחוד עם הודעות
הודעת מושל"ך	איחוד עם הודעות
שינויים בהלוואה לדיור לבקשת לקוח הרכב לווים	איחוד עם שינויים בהלוואה
אישור פרי פסו על משכנתא (נכס מסחרי)	איחוד עם הסכמה יצירת שיעבוד
הנפקת זכאות להשתתפות בשכ"ד	איחוד עם טיפול בתעודת זכאות
פירוט חשבון הלוואה לדיור לשנים קודמות / אישורים שונים	איחוד עם דוחות לבקשת לקוח
הכנת לוח סילוקין נוסף של הלוואה לדיור	איחוד עם דוחות לבקשת לקוח
טיפול ברישום משכנתא באזור ת"א	איחוד עם רישום שעבודים אצל רשם
טיפול ברישום משכנתא באזור אחר	איחוד עם רישום שעבודים אצל רשם
מעקב אחר ערבות הניתנת כבטחון ביניים	איחוד עם שינוי שיעבוד
מעקב אחר המצאת תעודות נישואין	איחוד עם הודעות
הערכת נכס על ידי שמאי	הוצאות צד ג'
מעקב אחר ביטול שעבוד פוליסת ביטוח חיים	איחוד עם הודעות
בדיקת רישומים ברשם החברות	הוצאת צד ג'
הלוואה עומדת - מענקים	איחוד עם עמלת גרירה

שם העמלה/ות	תיאור האיחוד
רישום הודעת משכון	איחוד רישום שיעבוד
עיון במסמך	איחוד עם איתור/שחזור
אגרות טאבו	הוצאת צד ג'
ייפוי כוח נוטוריוני	הוצאת צד ג'
איחוד/הפרדת זכאויות	איחוד עם גרירה
שינוי מועד הפירעון	איחוד עם שינוי בתנאי הלוואה
החזרת הוראת קבע	הוצאת צד ג'
מעקבים שונים	איחוד עם הודעות
החזרת שיק/חיוב על פי הרשאה שניתן לטובת בנק למשכנתאות או חב' כ. אשראי.	הוצאת צד ג'
מימוש אופציות מעו"ף	איחוד עם המרת אג"ח ושטרי הון, מימוש אופציות, והמרת ני"ע דואליים
קניה ומכירה של מק"מ	איחוד עם קניה ומכירה של ני"ע
קנייה או מכירה שלא בוצעה (למעט באינטרנט)	איחוד עם קניה ומכירה של ני"ע
התחייבות לרכישת מק"מ במכרז / מבנק ישראל	איחוד עם טיפול בהזמנת ני"ע
העברת ני"ע ללקוח אחר	איחוד עם העברת ני"ע
אישור בעלות על ני"ע	איחוד עם דוחות לבקשת לקוח
עמלת חליפין בסכומים קטנים	איחוד עם עמלת חליפין
עמלת חליפין ביום שאינו יום מסחר	איחוד עם עמלת חליפין
פריטה/ החלפת מזומן	איחוד עם טיפול במזומנים
פנקס שיקים במט"ח	איחוד עם נספח שיקים
פקודת תשלום קבועה במט"ח	איחוד עם העברת מט"ח
העברת מט"ח בארץ לחשבון לקוח אחר	איחוד עם העברת מט"ח
הוראת קבע במט"ח	איחוד עם העברת מט"ח
דמי ניהול חשבון במט"ח	איחוד עם עמלה מינימאלית בעו"ש
הפקת דף חשבון במט"ח בתדירות מיוחדת לבקשת לקוח	איחוד עם הפקה ומשלוח דף חשבון בתדירות מיוחדת
הזמנת העתק שובר בארץ/ בחו"ל	איחוד עם עמלת איתור מסמכים
משלוח דף פירוט נוסף	איחוד עם עמלת שחזור מסמכים
הנפקה שינוי פרטים בכרטיס	איחוד עם עמלת הנפקת כרטיס חליפי בארץ
עמלת משיכת מזומן במט"ח	הוצאת צד ג'
פירעון מוקדם של עסקה	איחוד עם פירעון מוקדם או מיידי
שינוי עיצוב	איחוד עם הנפקת כרטיס חליפי

שם העמלה/ות	הערות
רישום פעולה לחשבון עסקי	
דמי ניהול ממסרים דחויים	
שינוי מועד הפקדת ממסר דחוי	
הוראת ביטול של הרשאה לחיוב חשבון	
טיפול בהשקעה בפקל"ית	
משלוח חומר באמצעות שליחים	ניתן לגבות כהחזר הוצאה בלבד
דמי הקצאת אשראי ללקוחות המנצלים מסגרת אשראי	
מנוי חודשי על פקס וסלולרי	
שיגור פקס לארץ / לחו"ל	
איתור שיקים בצפייה	
הודעה בסוויפט	ניתן לגבות כהחזר הוצאה בלבד
משלוח דואר בארץ	
משלוח דואר רשום או דואר לחו"ל	ניתן לגבות כהחזר הוצאה בלבד
דמי גביה בגין החזר תקופתי של הלוואות ליחידים	(למעט הלוואות שניתנו ערב תחילתם של הכללים, ודמי גביה של הלוואות לדיור (כיום דמי ניהול – 2 ₪ בפיקוח)
דמי טיפול בהלוואות במכרז	
דמי טיפול באשראי ומסגרות אשראי ועריכת מסמכים בהלוואות שאינן לדיור עד 50,000 ₪	
טיפול במכתב החרגה	
הסדרי בטחונות עם חברות בנות/ חברת ליסינג	תעריפון עסקי
בדיקת ערביות	
עריכת מסמכים בקשר עם שמירת בטחונות בין ישויות נפרדות	
עמלה בגין ביצוע עסקת ליסינג	
עמלת ניהול תיקי קבלנים	ליווי פיננסי או תעריפון עסקי
שובר לתשלום הלוואה לדיור	
אתור מספר זהות במרשם אוכלוסין	
הגשת בקשה להשתתפות במכרז	
ביטוח הלוואה לדיור	ניתן לגבות כהחזר הוצאה בלבד
שיקים לגוביינא	
הקצאת מניות הטבה	

הערות	שם העמלה/ות
	עמלת תשלום דיבידנד וריבית
תעריפון עסקי	פדיון אגרת או תעודה או בונד שיק
ניתן לגבות כהחזר הוצאה בלבד	משיכה של ני"ע
	דמי רישום פעולה בחשבונות עו"ש במט"ח
	רנטות פנסיות לנפגעי הנאצים
	השקעת סכומים בחשבון ללא תנועה
	דמי הגבלת אחריות
	שחזור קוד סודי
	חסימת כרטיס
	שינוי סוג עסקה
	העברת עסקאות מתמשכות מכרטיס לכרטיס
	העברת ניקוד מכרטיס לכרטיס
	ביטול הוראת קבע
	דמי ניהול
	הגדלת מסגרת אשראי
	פריסת חיוב חודשי לתשלומים
	הלוואות אקספרס
	המרת נקודות למועדון הנוסע המתמיד