



תל אביב, כ' בשבט, תשס"ח

27 בינואר, 2008

088S7654

לכבוד

גב' איילין טולדנו- יו"ר ועדת הקשר של לשכת רואי  
החשבון בישראל וחברי הועדה

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחק"א לידי  
החשבונאי הראשי

**הנדון: הצגת הכנסות מכרטיסי אשראי בביאור של עמלות תפעוליות של תאגיד בנקאי**

1. במכתבנו 078S7551 מיום 16.12.07 (להלן – מכתבנו) העברנו לעיונכם את עמדתנו המוצעת לגבי סוגי העמלות אשר יש לכלול בסעיף "הכנסות מכרטיסי אשראי" בביאור על עמלות תפעוליות של תאגיד בנקאי.
2. להלן ההערות העיקריות שהתקבלו מהתאגידים הבנקאיים, חק"א ורואי החשבון המבקרים שלהם בתגובה למכתבנו:
  - 2.1. מוצע לכלול בסעיף "הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי" גם עמלות בגין "שירותים אחרים" (סעיף 6.2 ללוח העמלות בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 414), כלומר: דמי הגבלת אחריות בגין כרטיס מגנטי, שיחזור קוד סודי, חסימת כרטיס וחידוש כרטיס שאבד או נגנב או הושחת או עקב שינוי חשבון לחיוב – הערה זו נתקבלה על ידינו באופן חלקי.
  - 2.2. מוצע כי עמלות בגין שירותים מיוחדים בכרטיסי אשראי (נספח 6 להוראת נב"ת 414) שנגבות על ידי חק"א הדומות לעמלות שהתאגיד הבנקאי גובה (למשל: עמלת חליפין נגבית ע"י חק"א וגם על ידי תאגיד בנקאי) לא תיכללנה בסעיף "הכנסות מכרטיסי אשראי", אלא בסעיף בו מוצגת העמלה שהתאגיד הבנקאי גובה – הערה זו לא נתקבלה על ידינו.
  - 2.3. יש להבהיר כי גם עמלות מנפיק, עמלות מבתי עסק ותשלומים לבנקים<sup>1</sup> צריכות להיכלל בסעיף "הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי" – הערה זו נתקבלה על ידינו במלואה.
3. לאחר ששקלנו הערות אלה, עד לתיקון הוראות הדיווח לציבור בנושא, ובעקבות לאמור בהוראת הדיווח לפיקוח 855 בדבר "רווח והפסד (שנתי)" (עמוד 20-855) יש לכלול בסעיף "הכנסות מכרטיסי אשראי" את העמלות הבאות:
  - 3.1. דמי שימוש בכרטיס אשראי מקומי (קוד סעיף 6.1.3).

<sup>1</sup> עמלות הנפקה והפצה שמשלמת חק"א לבנקים לפי הסכמים ביניהם, ראה הוראות הדיווח לציבור עמ' 5-691F מתכונת דוח רווח והפסד של חק"א.

- 3.2. דמי שימוש בכרטיס אשראי בינלאומי לשנה (קוד סעיף 6.1.4).
- 3.3. דמי שימוש בכרטיס אשראי בינלאומי לתקופה אחרת (קוד סעיף 6.1.5).
- 3.4. שירותים אחרים המתייחסים לכרטיסי אשראי (קוד סעיף 6.2).
- 3.5. עמלות בגין שירותים מיוחדים בכרטיסי אשראי (שירותים אלה ניתנים על ידי חברות האשראי והעמלות נקבעות ונגבות על ידיהן) (נספח לפרק 6).
- 3.6. עמלות מנפיק, עמלות בתי עסק ותשלומים לבנקים<sup>2</sup>.
4. להלן התייחסותנו להערות שפורטו בסעיף 2 לעיל:
- 4.1. עמלות בגין שירותים אחרים – יש להציג עמלות בגין שירותים אחרים **המתייחסות לכרטיסי אשראי** בסעיף "הכנסות מכרטיסי אשראי". עמלות בגין שירותים אחרים המתייחסות לכרטיסים מגנטיים שאינם כרטיסי אשראי (כגון: כרטיס מידע, כרטיס למשיכת מזומן) יכללו בסעיף "שירותים ממוחשבים, מידע ואישורים", כאמור בנספח ז' להוראות הדיווח לציבור (עמ' 92-669).
- 4.2. משיקולי אחידות בדיווח, עמלות בגין "שירותים מיוחדים בכרטיסי אשראי" יכללו בסעיף הכנסות מכרטיסי אשראי.
- 4.3. יש להציג את העמלות המפורטות בסעיף 2.3 לעיל בסעיף "הכנסות מעסקאות בכרטיסי אשראי".
5. בכוונתנו לבחון בעתיד את עמדותינו המפורטות לעיל מחדש ואת הצורך בעדכון הוראות הדיווח לציבור, בין היתר, בעקבות פרסומו של תעריפון העמלות החדש ברשומות (קובץ תקנות מס' 6637) ביום 8.1.08.

בכבוד רב,

מ. שרעבי

מנהל יחידת דוחות כספיים

<sup>2</sup> תשלומים לבנקים מוצגים כהוצאה בדוחות הכספיים של חכ"א ומהווים הכנסה בידי הבנקים.