

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 גביה 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.

דיווח על עמלות

לוח 01

הכנסות מעמלות ומספר פעולות בחלקים 1 ו-2 לתעריפון (חשבונות במט"י ובמט"ח)

דיווח רבעוני

באלפי ש"ח

	סה"כ		עסקים קטנים		יחידים - בנקאות פרטית ואחרים		יחידים - משקי בית		שם עמלה	קוד עמלה
	הכנסות	מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות		
	08	07	06	05	04	03	02	01		
01									השלמה לעמלה מינימלית	1.1.2
02									פעולה על ידי פקיד	1.2.1
03									פעולה על ידי פקיד - לקוח מודמן	1.2.2
04									פעולה בערוץ ישיר	1.3.1
05									פנקס שיקים - רגיל	1.4.1
06									פנקס שיקים - מיוחד	1.4.2
07									שיק בנקאי	1.7.1
08									טיפול במזומנים ע"י פקיד-מטבעות	1.8.1
09									טיפול במזומנים ע"י פקיד-שטרות	1.8.2
10									טיפול במזומנים ע"י פקיד-מטבעות - לקוח מודמן	1.8.3
11									טיפול במזומנים ע"י פקיד-שטרות - לקוח מודמן	1.8.4
12									החזרת חיוב מסיבת און ביסוי מספיק	1.9.1
13									חיוב מושך בהחזרת שיק מסיבה טכנית	1.10.1
14									הוראה לביטול חיוב	1.12.1
15									העברת ברישימה - עמלה 1	1.13.1
16									העברת ברישימה - עמלה 2	1.13.2
17									הוראות קבע לקיוזו יומי	1.14.1
18									טיפול בשיק דחוי - בדלפק	1.15.1
19									טיפול בשיק דחוי - בשידור	1.15.2
20									חיוב מוטב בהחזרת חיוב על פי הרשאה - רגיל	1.16.1
21									חיוב מוטב בהחזרת חיוב על פי הרשאה - הצגה חוזרת	1.16.2
22									העברה במערכת הזיכויים וההעברות בזמן אמת (RTGS) לבנק אחר - עד 1 מיליון ₪	1.17.1
23									העברה במערכת הזיכויים וההעברות בזמן אמת (RTGS) לבנק אחר - מעל 1 מיליון ₪	1.17.2
24									מסלול בסיסי	1.18.1
25									מסלול מורחב	1.19.1
26									מסלול מורחב פלוס	1.20.1
27									סה"כ חלק 1 - חשבון עובר ושכ	
28									הודעות	2.1.1
29									מכתב התראה של עורך דין	2.2.1
30									תפקה או הדפסה של מסמכים - זמינים בסניף	2.3.1
31									תפקה או הדפסה של מסמכים - אינם זמינים בסניף	2.3.2
32									דוחות לבקשת לקוח - דוחות סטנדרטיים	2.4.1
33									דוחות לבקשת לקוח - דוחות הכרוכים באיסוף מידע	2.4.2
34									איתור מסמכים לבקשת לקוח	2.5.1
35									איתור חשבונות	2.6.1
36									קבלת מידע בתקשורת לבקשת לקוח - עמלה 1	2.7.1
37									קבלת מידע בתקשורת לבקשת לקוח - עמלה 2	2.7.2
38									קבלת מידע בתקשורת לבקשת לקוח - עמלה 3	2.7.3
39									מידע במדיה מגנטית או אלקטרונית - עמלה 1	2.8.1
40									מידע במדיה מגנטית או אלקטרונית - עמלה 2	2.8.2
41									תפקה ומשלוח דף תנועות בתדירות מיוחדת לבקשת הלקוח - עמלה 1	2.9.1
42									תפקה ומשלוח דף תנועות בתדירות מיוחדת לבקשת הלקוח - עמלה 2	2.9.2
43									גישה ישירה למחשב הבנק - עמלה 1	2.10.1
44									גישה ישירה למחשב הבנק - עמלה 2	2.10.2
45									סה"כ חלק 2 - מידע, הודעות והתראות	

דיווח על עמלות

לוח 02

הכנסות מעמלות ומספר פעולות בחלקים 3 ו- 4 לתעריפון (חשבונות במט"י ובמט"ח)

דיווח רבעוני

באלפי ש"ח

	סה"כ		עסקים קטנים		יחידים - בנקאות פרטית ואחרים		יחידים - משקי בית			
	הכנסות	מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות		
	08	07	06	05	04	03	02	01	שם עמלה	קוד עמלה
01									הקצאת אשראי - יחיד	3.1.1
02									הקצאת אשראי - עסק קטן	3.1.2
03									טיפול באשראי וביטחונות-הלוואות מעל 100 אש"ח	3.2.1
04									טיפול בבקשה להלוואה לדיור	3.2.2
05									טיפול באשראי וביטחונות- מסגרת אשראי לעסק קטן	3.2.3
06									טיפול באשראי וביטחונות - נכיון שיקים מעל 50 אש"ח	3.2.4
07									טיפול באשראי וביטחונות - הלוואות בערבות מדינה	3.2.5
08									ערבות בנקאית מכל סוג (שאינה ערבות מהסוגים המפורטים בסעיפים 2 עד 4 להלן)	3.5.1
09									ערבות בנקאית למשתכנים לפי חוק המכר (דירות) (הבטחת השקעה של רוכשי דירות) התשל"ח 1974	3.5.2
10									ערבות בנקאית המובטחת בפקדון כספי ספציפי	3.5.3
11									ערבות בנקאית המובטחת בפקדון כספי ספציפי לצורך השכם שכירות לדירת מגורים (בסכום ערבות עד 50,000 ₪)	3.5.4
12									הסבת ערבות לפי חוק מכר	3.6.1
13									רשום שיעבודים על ידי נציג התאגיד הבנקאי אצל רשם	3.7.1
14									שינוי שיעבודים - בבנק	3.8.1
15									שינוי שיעבודים - אצל רשם	3.8.2
16									הסכמה ליצירת שיעבוד לבנק אחר	3.9.1
17									שינויים בהסכם ההלוואה או בתנאי הע' לבקשת לקוח או ערב	3.10.1
18									שינויים במועד הפירעון של הלוואה לדיור לפי חוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א - 1981	3.10.2
19									גירת הלוואה לדיור - הלוואה	3.11.1
20									גירת הלוואה לדיור - גרירת מענק	3.11.2
21									גירת הלוואה לדיור - ערבות או פיקדון ביניים	3.11.3
22									הנפקה או חידוש של תעודת זכאות	3.12.1
23									פרעון מוקדם - עמלה תפעולית	3.13.1
24									ליווי פיננסי	3.14.1
25									סה"כ חלק 3 - אשראי	
26									קניה, מכירה ופדיון - מניות ואג"ח	4.1.1
27									קניה, מכירה ופדיון - מק"מ	4.1.2
28									קניה, מכירה וכתביה של אופציות מעו"ף	4.2.1
29									קניה, מכירה וכתביה של חוזים עתידיים במעו"ף - עמלה 1	4.3.1
30									קניה, מכירה וכתביה של חוזים עתידיים במעו"ף - עמלה 2	4.3.2
31									קניה, מכירה של ני"ע בחו"ל - מניות אגרות חוב	4.4.1
32									קניה, מכירה של ני"ע בחו"ל - אופציות	4.4.2
33									דמי ניהול פקדון ניירות ערך - הנסחרים בארץ	4.5.1
34									דמי ניהול פקדון ניירות ערך - הנסחרים בחוץ לארץ	4.5.2
35									דמי ניהול פקדון ניירות ערך - אינם נסחרים בבורסה	4.5.3
36									העברת ניירות ערך - לחשבון אותו לקוח בגוף פיננסי אחר	4.6.1
37									העברת ניירות ערך - לחשבון לקוח אחר	4.6.2
38									חמרת אג"ח ושטרי חון למניות, מימוש אופציות וחמרת ני"ע דואליים - עמלה 1	4.7.1
39									חמרת אג"ח ושטרי חון למניות, מימוש אופציות וחמרת ני"ע דואליים - עמלה 2	4.7.2
40									טיפול בהזמנת ני"ע בהנפקה	4.8
41									עמלת הפצה	4.9
42									השאלת ני"ע לצורך מכירה בחסר - עמלה 1	4.10.1
43									השאלת ני"ע לצורך מכירה בחסר - עמלה 2	4.10.2
44									עמלת קסטודיאן	4.11.1
45									סה"כ חלק 4 - ניירות ערך	

דיווח על עמלות

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

	סה"כ		עסקים קטנים		יחידים - בנקאות פרטית ואחרים		יחידים - משקי בית			
	הכנסות	מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות		
	08	07	06	05	04	03	02	01	שם עמלה	קוד עמלה
01									שמירת דואר בסניף	9.1
02									שכירות כספות	9.2
03									טיפול בשטרות	9.3
04									טיפול בירושות ועיזבונות	9.4
05									משיכת מזומן ממכשיר מרוחק שאינו מכשיר נדרש באמצעות כרטיס שלא הונפק בידי התאגיד הבנקאי	9.5
06									טיפול בהמחאת זכות	9.6
07									ייעוץ פנסיוני כהגדרות בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים, התסשי"ה 2005)	9.7
08									משיכת מזומן במכשיר אוטומטי באמצעות כרטיס נטען שלא מקושר לחשבון עבר ושב	9.8
09									משיכת מזומן במכשיר אוטומטי באמצעות כרטיס חיוב אשר הונפק בחו"ל או על ידי שלוחה של בנק זר	9.9
10									עמלות בגין שירותים מיוחדים נוספים	9.10
11									סה"כ חלק 9 - שירותים מיוחדים	
12									סה"כ חלק 10 - יהלומים	
13									סה"כ חלק 11 - הוצאות צד שלישי	
14									דמי ניהול חשבון סליקה	12.1
15									דמי הצטרפות של בית עסק אלקטרוני	12.2
16									שירות אימות פרטים - ביטוח עסקה	12.3.1
17									שירות אימות פרטים - לכרטיס	12.3.2
18									ביטול עסקה	12.4
19									החזר חיוב	12.5
20									עיבוד שובר ידני	12.6
21									עמלת סליקה	12.7
22									סה"כ חלק 12 - סליקה של עסקאות בכרטיסי חיוב	
23									סה"כ חלק 13 - שירותי ניכיון לבתי עסק	
24									קבלת תשלום	14.1
25									ביצוע הוראת תשלום	14.2
26									דמי מנוי לשירות מיוחד	14.3
27									סה"כ חלק 14 - אפליקציות תשלומים	
28									סה"כ חלק 15 - שירותי ריכוז מידע פיננסי של לקוח וניתוחו	
29									אחר	99
30									סה"כ העמלות בתעריפון	
31									בתוספת עמלות עסקים גדולים	התאמה לדוח רווח והפסד
32									בתוספת עמלות מפעילות בחו"ל	
33									בניכוי עמלת הקצאת אשראי	
34									בתוספת/בניכוי אחר	
35									בניכוי מע"מ - רק כל מי שלא מוסד כספי	
36									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

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

[illegible]

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				
	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 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