



ירושלים, ד' בשבט תשע"ד

05 בינואר 2014

חוזר מס' ח-06-2406

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

הנדון: עמלות בגין השירותים הבנקאיים

(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראה מס' 828)

מבוא

בעקבות פרסום "כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) (תיקון) התשע"ג-2012" לפיו תוקן "התעריפון", מתוקנת בזאת הוראה מס' 828 (עמלות בגין השירותים הבנקאיים).

התיקונים להוראה

הוראה מס' 828 – דוח רבעוני על עמלות בגין השירותים הבנקאיים

1. השינויים בלוח מס' 01:
 - א. יבוטלו שורות 01 ו-02 עמלה בגין "דמי ניהול חשבון לעסק קטן – מט"י ומט"ח" (קוד עמלה 1.1.1).
 - ב. יבוטלו שורות 10 ו-11 עמלות בגין "כרטיס מידע" ו- "כרטיס למשיכת מזומן" (קודי עמלה 1.5.1 ו-1.6.1).
2. השינויים בלוח מס' 02:
 - א. בשורה 03 תשתנה העמלה (קוד 3.2.1) ותהיה מעתה: "טיפול באשראי ובביטחונות – הלוואות שאינן לדיור מעל 100 אש"ח".
 - ב. לאחר שורה 05 תתווסף שורה 06 (מספור חדש):
קוד עמלה: 3.2.4
- שם העמלה: "טיפול באשראי ובביטחונות – ניכיון שיקים מעל 50 אש"ח". שורות 06-38 (מספור ישן) יהיו מעתה 07-39 (מספור חדש).
3. בלוח 03 לאחר שורה 22 תתווסף התאמה בין ה"תעריפון" לבין "דוח רווח והפסד" על בסיס בנק.
4. בלוח 04 בשורה 23 תשתנה העמלה (קוד 3.2.1) ותהיה מעתה: "טיפול באשראי ובביטחונות – הלוואות שאינן לדיור מעל 100 אש"ח".

תחילה

תחילת התיקונים להוראה זו היא מיום פרסומם.

שאלות ובירורים

5. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות על פי הטבלאות בהוראת הדיווח לפיקוח מס' 803 (דיווחי הבנקים).

עדכון קבצים

6. מצ"ב דפי העדכון לקובץ הוראות הדיווח לפיקוח על הבנקים. להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
828-1-2 [3] (1/14)	828-1-2 [2] (10/10)
828-4-5 [2] (1/14)	828-4-5 [1] (2/10)
828-6-7 [3] (1/14)	828-6-7 [2] (10/10)
897-53 [4] (7/13)*	897-53 [4] (7/13)
897-54 [4] (1/14)	897-54 [3] (11/13)

* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו צדדית.

בכבוד רב,

אור סופר

סגן המפקח על הבנקים

עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)

תחולה

1. (א) הוראה זו חלה על בנקים (לא כולל בנקי חוץ).
- (ב) הדיווח מתייחס לפעילות הבנק (על בסיס לא מאוחד) במשרדי ישראל בלבד.

הגדרות והבהרות

2. (א) "כללי הבנקאות" – כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח – 2008.
- (ב) "עסק קטן" – כהגדרתו בכללי הבנקאות.
- (ג) "תעריפון" – התעריפון המלא כהגדרתו בכללי הבנקאות.
- (ד) "חשבון תמורה" – כהגדרתו בהוראה מס' 415 סעיף 2(ג) להוראות ניהול בנקאי תקין.
- (ה) "מועדון לקוחות" – קבוצת לקוחות הזכאים להטבות במסגרת הסכם ספציפי (לא כולל הטבות המוצעות לכלל האוכלוסייה או לקבוצות מסוימות באוכלוסייה לפי קביעת הבנק).

מועד הגשת הדוח

3. את הדוח יש להגיש לא יאוחר מארבעה ימי עסקים לאחר מועד פרסום הדוח הכספי הרבעוני / השנתי.

הרכב הדוח

4. לוח 01 – הכנסות מעמלות ומספר פעולות בחלקים 1 ו- 2 לתעריפון (חשבונות במט"י ובמט"ח);
5. לוח 02 – הכנסות מעמלות ומספר פעולות בחלקים 3 ו- 4 לתעריפון (חשבונות במט"י ובמט"ח);
6. לוח 03 – הכנסות מעמלות ומספר פעולות בחלקים 5 - 11 לתעריפון (חשבונות במט"י ובמט"ח) (למעט חלק 6 לתעריפון שאינו חל על תאגידי בנקאיים), והתאמה לדיווח על עמלות בדוח רווח והפסד ע"ב בנק;
7. לוח 04 – הכנסות הבנק מעמלות ומספר פעולות לפי קבוצות אוכלוסייה (חשבונות במט"י);
8. לוח 05 – מספר חשבונות עו"ש וחח"ד;
9. לוח 06 – התפלגות חשבונות יחידים ועסקים קטנים לפי מספר פעולות מכל סוג (חשבונות במט"י);
10. לוח 07 – פירוט של פעולה ע"י פקיד ופעולה בערוץ ישיר לפי מגזרי פעילות (חשבונות במט"י).
11. 5. כפירוט נוסף ללוח 04 יש לשלוח במכתב את שמו של מועדון הלקוחות הגדול ביותר בבנק ואת הרכב לקוחותיו .

דרך הדיווח

6. את הדיווחים עפ"י סעיף 4 יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל. מתכונת הדיווח מצורפת בזה.
7. את הדיווח עפ"י סעיף 5 יש להגיש לפיקוח על הבנקים ליחידת מידע ודיווח במועד הגשת הדו"ח לראשונה עפ"י הוראה זו, ולאחר מכן בכל פעם כשחלים שינויים כלשהם בפרטים.

הנחיות ללוחות 01-03

8. הכנסות מעמלות ומספר פעולות לפי העמלות בחלקי התעריפון השונים (חשבונות במט"י ובמט"ח) והתאמה לדוח רווח והפסד רבעוני

- (א) יש לדווח בלוחות אלו על כל העמלות שנגבו מיחידים ומעסקים קטנים.
- (ב) בשורה "השלמה לעמלה מינימלית" (קוד עמלה 1.1.2) יש לכלול רק את ההכנסות בגין **ההשלמה** לעמלה מינימלית ולא את סך ההכנסות מהעמלה המינימלית, ולציין את מספר פעולות החיוב.
- (ג) בשורת "הקצאת אשראי – יחיד" (קוד עמלה 3.1.1), יש לכלול רק הכנסות מעמלה מלקוחות שלא ניצלו כלל את מסגרת האשראי ברבעון 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. במקרה זה יש לכלול בסעיף "הקצאת אשראי יחיד" רק את ההכנסה בסך 3 ש"ח בגין ההשלמה. אם לקוח שילם מעל 12 ש"ח ריבית, ההכנסה בסעיף זה תהיה אפס, ואם ללקוח יש מסגרת אשראי שלא נוצלה כלל, ההכנסה בסעיף זה תהיה 12 ש"ח.
- (ד) המידע בלוחות אלה יכלול נתונים לגבי חשבונות במטבע ישראלי ובמטבע חוץ.
- (ה) היתרה בלוח 03 בשורה "סה"כ העמלות על בסיס בנק בדוח רווח והפסד רבעוני", תתאים ל"סך כל העמלות" על בסיס בנק.

הנחיות ללוח 04

9. הכנסות הבנק מעמלות ומספר פעולות לפי קבוצות אוכלוסיה (חשבונות במט"י)
- (א) בטור "מועדון לקוחות" יש לפרט את ההכנסות מעמלות ממועדון הלקוחות הגדול ביותר בבנק מבחינת מספר לקוחות.
- (ב) הערות (ב) ו- (ג) בסעיף 8 יחולו גם על לוח 04.
- (ג) המידע בלוח זה יכלול נתונים לגבי חשבונות במטבע ישראלי בלבד.

עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)

לוח 01

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

	סה"כ		עסקים קטנים		יחידים - בנקאות פרטית ואחרים		יחידים - משקי בית		קוד עמלה	שם 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 - מט"י
02										השלמה לעמלה מינימלית - מט"ח
03										פעולה על ידי פקיד - מט"י
04										פעולה על ידי פקיד - מט"ח
05										פעולה בערוץ ישיר - מט"י
06										פעולה בערוץ ישיר - מט"ח
07										פנקס שיקים
08										שיק בנקאי
09										טיפול במזומנים ע"י פקיד-מטבעות
10										טיפול במזומנים ע"י פקיד-שטרות
11										החזרת חיוב מסיבת אין כיסוי מספיק
12										חיוב מושך בהחזרת שיק מסיבה טכנית
13										חיוב מפקיד בהחזרת שיק
14										הוראה לביטול חיוב
15										העברה ברשימה
16										הוראות קבע לקיזוז יומי
17										טיפול בשיק דחוי
18										חיוב מוטב בהחזרת חיוב על פי הרשאה
19										העברה במערכת הזיכויים וההעברות בזמן אמת (RTGS) לבנק אחר
20										סה"כ חלק 1
21										הודעות
22										מכתב התראה של עורך דין
23										הפקה או הדפסה של מסמכים - זמינים בסניף
24										הפקה או הדפסה של מסמכים - אינם זמינים בסניף
25										דוחות לבקשת לקוח - דוחות סטנדרטיים
26										דוחות לבקשת לקוח - דוחות הכרוכים באיסוף מידע
27										איתור מסמכים
28										איתור חשבונות
29										קבלת מידע בתקשורת לבקשת לקוח
30										מידע במדיה מגנטית או אלקטרונית
31										הפקה ומשלוח דף תנועות בתדירות מיוחדת לבקשת הלקוח
32										גישה ישירה למחשב הבנק
33										סה"כ חלק 2

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח (2) (1/14)

עמלות בגין השירותים הבנקאיים

עמ' 4-828

עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)

לוח 02

הכנסות מעמלות ומספר פעולות בחלקים 3 ו-4 לתעריפון (חשבונית במט"י ובמט"ח)
(אלפי 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									הקצאת אשראי - יחיד	3.1.1
02									הקצאת אשראי - עסק קטן	3.1.2
03									טיפול באשראי ובביטחונות-הלוואות שאינן לדיור מעל 100 אש"ח	3.2.1
04									טיפול באשראי ובביטחונות - הלוואות לדיור	3.2.2
05									טיפול באשראי ובביטחונות- מסגרות אשראי לעסק קטן	3.2.3
06									טיפול באשראי ובביטחונות - נכיון שיקים מעל 50 אש"ח	3.2.4
07									דמי ניהול הלוואה לדיור	3.3.1
08									דמי גביה הלוואות לא לדיור שניתנו ערב תחולתם של הכללים	3.4.1
09									ערבות בנקאית מכל סוג (למעט ערבות חוק מכר)	3.5.1
10									ערבות למשתכנים לפי חוק מכר	3.5.2
11									הסבת ערבות לפי חוק מכר	3.6.1
12									רישום שיעבודים על ידי נציג התאגיד הבנקאי אצל רשם	3.7.1
13									שינוי שיעבודים בבנק	3.8.1
14									שינוי שיעבודים אצל רשם	3.8.2
15									הסכמה ליצירת שיעבוד לבנק אחר	3.9.1
16									שינויים בהסכם ההלוואה או בתנאי העי לבקשת לקוח או ערב	3.10.1
17									שינויים במועד הפירעון של הלוואה לדיור לפי חוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א - 1981	3.10.2
18									גרירת הלוואה לדיור	3.11.1
19									גרירת מענק	3.11.2
20									ערבות או פיקדון ביניים	3.11.3
21									הנפקה או חידוש של תעודת זכאות	3.12.1
22									פרעון מוקדם	3.13.1
23									ליווי פיננסי	3.14.1
24									סה"כ חלק 3	
25									קניה, מכירה ופדיון - מניית אג"ח ומק"מ	4.1
26									קניה, מכירה וכתביה של אופציות מעו"ף	4.2.1
27									קניה, מכירה וכתביה של חוזים עתידיים במעו"ף	4.3
28									קניה, מכירה של ני"ע בחו"ל - מניות אגרות חוב ואופציות	4.4
29									דמי ניהול פקדון ניירות ערך - הנסחרים בארץ	4.5.1
30									דמי ניהול פקדון ניירות ערך - הנסחרים בחוץ לארץ	4.5.2
31									דמי ניהול פקדון ניירות ערך - אינם נסחרים בבורסה	4.5.3
32									העברת ניירות ערך - לחשבון אותו לקוח בבנק אחר	4.6.1
33									העברת ניירות ערך - לחשבון לקוח אחר	4.6.2
34									המרת אג"ח ושטרי חון למניות, מימוש אופי והמרת ני"ע דואליים	4.7
35									טיפול בהזמנת ני"ע בהנפקה	4.8
36									עמלת הפצה	4.9
37									השאלת ני"ע לצורך מכירה בחסר	4.10
38									עמלת קסטודיאן	4.11.1
39									סה"כ חלק 4	

המפקח על הבנקים הוראות הדיווח לפיקוח [2] (1/14)

עמלות בגין השירותים הבנקאיים

עמ' 5-828

עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)

לוח 03

הכנסות מעמלות ומספר פעולות בחלקים 5 - 11 לתעריפון (חשבונות במט"י ובמט"ח)

(אלפי 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									עמלת חליפין	5.1
02									הפקדת מזומן לחשבון מטבע חוץ	5.2.1
03									משיכת מזומן מחשבון מטבע חוץ	5.2.2
04									החלפת מזומן (החלפת שטרות בלא שערים, ישנים או פגומים)	5.3.1
05									גביית שיקים מטבע חוץ	5.4.1
06									הפקדת שיק, פידיון שיק או המחאת נוסעים	5.5.1
07									מכירת המחאות נוסעים	5.6.1
08									שיק בנקאי	5.7.1
09									טיפול בשיק משוך על חשבון מט"ח ומוצג לגבייה	5.8
10									העברת מט"ח לחו"ל ומחוי"ל חד פעמית	5.9.1
11									העברת מט"ח לחו"ל ומחוי"ל קבועה	5.9.2
12									לקוח	5.10.1
13									העברת מט"ח בארץ ומבנק אחר בארץ - העברה אחרת	5.10.2
14									ימי ערך	5.11.1
15									סה"כ חלק 5	
16									סה"כ חלק 7	
17									סה"כ חלק 8	
18									סה"כ חלק 9	
19									סה"כ חלק 10	
20									סה"כ חלק 11	
21									אחר	
22									סה"כ העמלות בתעריפון	
23									בתוספת עמלות עסקים גדולים	התאמה
24									בתוספת עמלות מפעילות בחו"ל	לדוח
25									בתוספת הכנסות מכרטיסי אשראי	רווח והפסד
26									בניכוי עמלת הקצאת אשראי	
27									בניכוי עמלת ערבות בנקאית	
28									בתוספת/בניכוי אחר	
29									סה"כ העמלות על בסיס בנק בדו"ח רווח והפסד רבעוני	

· למעט חלק 6 לתעריפון שאינו חל על תאגידי בנקאיים.

המפקח על הבנקים: הוראות דיווח לפיקוח [3] (1/14)
 עמלות בגין השירותים הבנקאיים

עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)

לוח 04

הכנסות הבנק מעמלות ומספר פעולות לפי קבוצות אוכלוסייה (חשבונות במט"י)
(אלפי ש"ח)

קוד עמלה	שם עמלה	צעירים		חיילים		סטודנטים		גמלאים		מועדון לקוחות		אחר: יחיד ועסק קטן		סה"כ	
		מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות	הכנסות
		01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14
1.1.1	דמי ניהול חשבון לעסק קטן														
1.1.2	השלמה לעמלה מיימלית														
1.2.1	פעולה על ידי פקיד														
1.3.1	פעולה בערוץ ישיר														
1.4	פנקס שיקים														
1.5.1	כרטיס מידע														
1.6.1	כרטיס למשיכת מזומן														
1.7.1	שיק בנקאי														
1.8.1	טיפול במזומנים ע"י פקיד מטבעות														
1.8.2	טיפול במזומנים ע"י פקיד שטרות														
1.9.1	החזרת חיוב מסיבת אין כיסוי מספיק														
1.10.1	חיוב מושך בהחזרת שיק מסיבה טכנית														
1.11.1	חיוב מפקיד בהחזרת שיק														
1.12.1	הוראה לביטול חיוב														
1.13	העברות ברשימה (לרבות משכורת)														
1.14.1	הוראת קבע לקינוח יומי														
1.15	טיפול בשיק דחוי														
1.16	חיוב מוטב בהחזרת חיוב על פי הראש														
1.17.1	העברה במע"י הזיכויים והעברות בזמן אמת (RTGS) לבנק אחר														
20	סה"כ מתוך חלק 1														
21	סה"כ מתוך חלק 2														
3.1.1	הקצאת אשראי יחיד														
3.2.1	טיפול באשראי ובביטחונות - הלוואות שאינן לדיור מעל 100 אש"ח														
3.2.2	טיפול באשראי ובביטחונות - הלוואות לדיור														
3.3.1	דמי ניהול הלוואה לדיור														
26	אחרות חלק 3														
27	סה"כ מתוך חלק 3														
4.1.1	קניה, מכירה ופדיון ני"ע														
4.5.1	דמי ניהול ני"ע														
30	אחרות חלק 4														
31	סה"כ מתוך חלק 4														
32	עמלת חליפין														
5.1	הפקדת מזומן לחשבון מט"ח או משיכת מזומן מחשבון מט"ח														
33	אחרות חלק 5														
34	סה"כ מתוך חלק 5														
35	מספר חשבונות														
36															

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [3] (1/14)
עמלות בגין השירותים הבנקאיים

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [4] (1/14)

נספח ג' - מפתח עדכונים

עמ' 897-54

תאריך	חוזר	הוראה	נושא	להוציא עמוד	להכניס עמוד
21.7.2013 (המשך)	2389		הוראות הדיווח לפיקוח	(12/11) [6] 810D-1 (12/11) [6] 810D-2-3 (12/11) [6] 810D-4 (12/11) [6] 810D-11 (12/11) [6] 810D-12 (2/12) [2] 830-1-3 (3/13) [15] 832-5-8 (3/13) [15] 832-13 (3/13) [15] 832-14 (8/12) [9] 876-11-12 (4/13) [3] 897-53 -----	*(12/11) [6] 810D-1 (7/13) [7] 810D-2-3 *(12/11) [6] 810D-4 (7/13) [7] 810D-11 *(12/11) [6] 810D-12 (7/13) [3] 830-1-3 (7/13) [16] 832-5-8 *(3/13) [15] 832-13 #(3/13) [15] 832-14 (7/13) [10] 876-11-12 (7/13) [4] 897-53 (7/13) [1] 897-54
30.7.2013	2393	889	דיווח בשעת חירום	(7/13) [17] 801-1 (9/11) [9] 801-2 (9/11) [39] 801-3 (7/13) [51] 801-4 (1/13) [74] 803-1 (7/13) [78] 803-2 ----- (7/13) [4] 897-53 (7/13) [1] 897-54	*(7/13) [17] 801-1 (7/13) [10] 801-2 *(9/11) [39] 801-3 (7/13) [52] 801-4 (7/13) [75] 803-1 (7/13) [79] 803-2 (7/13) [1] 889-1-11 *(7/13) [4] 897-53 (7/13) [2] 897-54
13.11.2013	2402		הוראות הדיווח לפיקוח	838-1-23 גרסאות שונות (7/13) [4] 897-53 (7/13) [2] 897-54	(11/13) [4] 838-1-24 *(7/13) [4] 897-53 (11/13) [3] 897-54
05.01.2014	2406	828	עמלות בגין השירותים הבנקאיים	(10/10) [2] 828-1-2 (2/10) [1] 828-4-5 (10/10) [2] 828-6-7 (7/13) [4] 897-53 (11/13) [3] 897-54	(1/14) [3] 828-1-2 (1/14) [2] 828-4-5 (1/14) [3] 828-6-7 *(7/13) [4] 897-53 (1/14) [4] 897-54

* עמוד זה לא עודכן, אך הודפס מחדש בעקבות המעבר להדפסה דו צדדית.
תיקון טכני.