



ירושלים, כז' בתשרי תשע"ה
21 באוקטובר 2014
חוזר מס' ח-06-2436

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

הנדון: עמלות בגין השירותים הבנקאיים

(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראה מס' 828)

מבוא

1. בעקבות פרסום "כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) (תיקון) התשע"ד - 2014" לפיו תוקן "התעריפון" ולצורך שיפור הנתונים על עמלות, מתוקנת בזאת הוראה מס' 828 (עמלות בגין השירותים הבנקאיים).

התיקונים להוראה

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

2. השינויים בלוח 01:

א. לאחר שורה 19 יתווספו שלוש שורות כלהלן:

שורה 20 (מספור חדש) – "מסלול בסיסי" (קוד עמלה 1.18.1),

שורה 21 (מספור חדש) – "מסלול מורחב" (קוד 1.19.1),

שורה 22 (מספור חדש) – "מסלול מורחב פלוס" (קוד 1.20.1).

שורות 20 – 33 (מספור ישן) יהיו מעתה 23 – 36.

ב. תוסר ההשחרה בתאים המתייחסים לעסקים קטנים – שורות 01 ו-02 טורים 05 ו-06 בגין השלמה לעמלה מינימלית (קוד עמלה 1.1.2).

3. בלוח 02 תוסר ההשחרה בתאים המתייחסים ליחידים-משקי בית, ויחידים-בנקאות פרטית ואחרים – שורה 06 טורים 01 – 04 בגין העמלה "טיפול באשראי ובביטחונות - ניכיון שיקים מעל 50 אש"ח" (קוד עמלה 3.2.4).

4. השינויים בלוח 03:

א. לאחר שורה 15 תתווסף שורה 16 (מספור חדש): "סה"כ חלק 7, 8 ו-10". שורות 16, 17 ו-19 (מספור ישן) תימחקנה. שורה 18 (מספור ישן) תהיה מעתה שורה 17 (מספור חדש). שאר השורות ימוספרו מחדש בהתאם.

ב. תבוטל שורה 27 (מספור ישן) "בניכוי עמלת ערבות בנקאית" בחלק ההתאמה לדוח רווח והפסד. שאר השורות ימוספרו מחדש בהתאם.

ג. בחלק ההתאמה לדוח רווח והפסד יושחרו שורות 21 – 26 (מספור חדש) טורים 01 – 07.

5. השינויים בלוח מס' 04 :
- א. תבטל שורה 01 עמלה בגין "דמי ניהול חשבון לעסק קטן" (קוד עמלה 1.1.1). שאר השורות ימוספרו מחדש בהתאם.
- ב. יבוטלו שורות 06 ו-07 (מספור ישן) עמלות בגין "כרטיס מידע" ו- "כרטיס למשיכת מזומן" (קודי עמלה 1.5.1 ו-1.6.1). שאר השורות ימוספרו מחדש בהתאם.
- ג. לאחר שורה 16 (מספור חדש) יתווספו שלוש שורות כלהלן :
שורה 17 (מספור חדש) – "מסלול בסיסי" (קוד עמלה 1.18.1),
שורה 18 (מספור חדש) – "מסלול מורחב" (קוד 1.19.1)
שורה 19 (מספר חדש) – "מסלול מורחב פלוס" (קוד 1.20.1).
6. השינויים בלוח מס' 05 :
- א. תימחק המילה "באלפי ש"ח" בשם הלוח.
- ב. לוח זה יכלול מעתה ארבעה חלקים "חשבונות במט"י", "חשבונות במט"ח", "מסלולים" ו- "חשבונות מקוונים".
- ג. בחלקים "חשבונות במט"י" ו-"חשבונות במט"ח" יתווספו שתי שורות בכל חלק : שורה "מספר חשבונות לתחילת רבעון" (שורה 01 מספור חדש בחלק "חשבונות במט"י ושורה 09 מספור חדש בחלק "חשבונות במט"ח"), ושורה "מעבר בין המגזרים, נטו" (שורה 07 בחלק "חשבונות במט"י" ושורה 12 בחלק "חשבונות במט"ח"). שאר השורות ימוספרו בהתאם.
- ד. יושחרו התאים המתייחסים לחשבונות לקטינים בעסקים קטנים ועסקים גדולים בחלק "חשבונות במט"י" (שורה 03 טורים 03 – 04 מספור חדש).
- ה. לאחר שורה 13 (מספור חדש) יתווספו שורות 14 – 24 המהוות שני חלקים נוספים ללוח. החלק הראשון הנוסף הוא "מסלולים" שבו פירוט של שלושה מסלולים : "מסלול בסיסי", "מסלול מורחב" ו-"מסלול מורחב פלוס". בחלק זה ידווח על מספר החשבונות שהצטרפו במהלך הרבעון, מספר החשבונות שביטלו את הצטרפותם במהלך הרבעון ומספר החשבונות לסוף רבעון בכל אחד משלושת המסלולים.
- החלק השני הנוסף הוא "חשבונות מקוונים". בחלק זה ידווח על מספר החשבונות שנפתחו במהלך הרבעון ומספר החשבונות לסוף רבעון.
7. בלוח 06 תימחק המילה "באלפי ש"ח" בשם הלוח.
8. יבוטל לוח 07 (מספור ישן) "פירוט של פעולה ע"י פקיד ופעולה בערוץ ישיר לפי מגזרי פעילות (חשבונות במט"י)".
9. לאחר לוח 06 יתווספו ארבע לוחות חדשים, כמפורט להלן :
- א. לוח 07 – "התפלגות חשבונות יחידים ועסקים קטנים המשתייכים למסלול בסיסי, לפי מספר פעולות מכל סוג (חשבונות במט"י)".
- ב. לוח 08 – "התפלגות חשבונות יחידים ועסקים קטנים המשתייכים למסלול מורחב, לפי מספר פעולות מכל סוג (חשבונות במט"י)".
- ג. לוח 09 – 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) ;
- ד. לוח 10 – התפלגות נתונים על גביית עמלות ניירות ערך בפועל ליחידים ולעסקים קטנים ;

תחילה

תחילת התיקונים להוראה זו היא מהדיווח ליום 30.09.2014, למעט לוח 10 שידווח החל מהדיווח ליום 31.12.2014.

שאלות ובירורים

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

עדכון קבצים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(10/14) [4] 828-1-2	(1/14) [3] 828-1-2
(10/14) [2] 828-3	(2/10) [1] 828-3
(10/14) [3] 828-4-5	(1/14) [2] 828-4-5
(10/14) [4] 828-6-7	(1/14) [3] 828-6-7
(10/14) [3] 828-8	(1/11) [2] 828-8
(10/14) [2] 828-9	(2/10) [1] 828-9
(10/14) [1] 828-10-12	-----
(10/14) [6] 897-55	(9/14) [5] 897-55

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).
- (ו) "חשבון מקוון" – כהגדרתו בהוראה מס' 418 להוראות ניהול בנקאי תקין.

מועד הגשת הדוח

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

הרכב הדוח

4. דיווח רבעוני:

- 4.1 לוח 01 – הכנסות מעמלות ומספר פעולות בחלקים 1 ו- 2 לתעריפון (חשבונות במט"י ובמט"ח);
- 4.2 לוח 02 – הכנסות מעמלות ומספר פעולות בחלקים 3 ו- 4 לתעריפון (חשבונות במט"י ובמט"ח);
- 4.3 לוח 03 – הכנסות מעמלות ומספר פעולות בחלקים 5 - 11 לתעריפון (חשבונות במט"י ובמט"ח), למעט חלק 6 לתעריפון שאינו חל על תאגידים בנקאיים, והתאמה לדיווח על עמלות בדוח רווח והפסד על בסיס בנק;
- 4.4 לוח 04 – הכנסות הבנק מעמלות ומספר פעולות לפי קבוצות אוכלוסייה (חשבונות במט"י);
- 4.5 לוח 05 – מספר חשבונות עו"ש וחח"ד ושירות המסלולים.

- 4.6 לוח 06 – התפלגות חשבונות יחידים ועסקים קטנים, לפי מספר פעולות מכל סוג (חשבונות במט"י);
- 4.7 לוח 07 – התפלגות חשבונות יחידים ועסקים קטנים המשתייכים למסלול בסיסי, לפי מספר פעולות מכל סוג (חשבונות במט"י);
- 4.8 לוח 08 – התפלגות חשבונות יחידים ועסקים קטנים המשתייכים למסלול מורחב, לפי מספר פעולות מכל סוג (חשבונות במט"י);
- 4.9 לוח 09 – 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);
5. **דיווח חצי שנתי:**
- לוח 10 – התפלגות נתונים על גביית עמלות ניירות ערך בפועל ליחידים ולעסקים קטנים;
6. **פירוט נוסף:**
- לוח 04, יש לשלוח מכתב עם הפרטים של שמו של מועדון הלקוחות הגדול ביותר בבנק ואת הרכב לקוחותיו.

דרך הדיווח

7. את הדיווחים עפ"י סעיף 4 וסעיף 5, יש לדווח באמצעות תקשורת מחשבים באינטרנט, בטכנולוגיה המאובטחת, המשמשת את בנק ישראל. מתכונת הדיווח מצורפת בזה.
8. את הדיווח עפ"י סעיף 6, 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 כלליות

9. כל הלוחות ידווחו בכל מועד דיווח, למעט לוח 10 שידווח רק ליום 30 ביוני וליום 31 בדצמבר.
10. הדיווח על לוח 10 ליום 30 ביוני יכלול את נתוני המחצית הראשונה של השנה, והדיווח ליום 31 בדצמבר יכלול את נתוני המחצית השנייה של השנה.

הנחיות ללוחות 01 - 03

11. **הכנסות מעמלות ומספר פעולות לפי העמלות בחלקי התעריפון השונים (חשבונות במט"י ובמט"ח), והתאמה לדוח רווח והפסד רבעוני על בסיס בנק**
- (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) בשורות: "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.
- (ד) שורה "פעולה על ידי פקיד - מט"י" (קוד עמלה 1.2.1) ושורה "פעולה בערוץ ישיר - מט"י" (קוד עמלה 1.3.1) יכללו את הפעולות ואת ההכנסות מעמלה מלקוחות שאינם משתייכים לשירות המסלולים, ואת הפעולות ואת ההכנסות מעמלה מלקוחות המשתייכים למסלולים שחרגו ממכסת הפעולות שבמסלולים.
- (ה) 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.
- (ו) המידע בלוחות אלה יכלול נתונים לגבי חשבונות במטבע ישראלי ובמטבע חוץ.
- (ז) היתרה בלוח 03 בשורה "סה"כ העמלות" תתאים ל"סך כל העמלות" בדוח רווח והפסד רבעוני על בסיס בנק.

הנחיות ללוח 04

12. 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), (ג), (ד) ו- (ה) בסעיף 11 יחולו גם על לוח 04.
- (ג) המידע בלוח זה יכלול נתונים לגבי חשבונות במטבע ישראלי בלבד.

הנחיות ללוח 05

13. מספר חשבונות עו"ש וחח"ד ושירות המסלולים
- (א) אין לכלול בנתונים אלה את חשבונות התמורה.
- (ב) לוח זה כולל ארבעה חלקים שונים: "חשבונות במט"י", "חשבונות במט"ח", "מסלולים" ו"חשבונות מקוונים". חשבונות יכולים להיות מדווחים ביותר מחלק אחד.

- (ג) בשורה "מעבר בין המגזרים, נטו" 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, יש לרשום את מספר "100+" בשורה 07 בטור 03 ובמקביל את מספר "100-" בשורה 07 בטור 04.
- (ד) בחלק "מסלולים", יש לדווח על נתון של מספר החשבונות שהצטרפו לכל מסלול במהלך הרבעון, על נתון של מספר החשבונות שביטלו את הצטרפותם בכל מסלול במהלך הרבעון ועל נתון של מספר החשבונות בכל מסלול לסוף רבעון. יובהר, כי בחלק זה יש לדווח על החשבונות שעבורם ההצטרפות וביטול ההצטרפות נכנסו לתוקף בתקופת הדיווח, בהתאם לסעיף 4' בכללי הבנקאות.
- (ה) המידע בחלק "מסלולים" יכלול נתונים לגבי חשבונות במטבע ישראלי בלבד.
- (ו) בחלק "חשבונות מקוונים" יש לדווח על מספר החשבונות שנפתחו באמצעות האינטרנט במהלך הרבעון ועל מספר החשבונות המקוונים לסוף הרבעון.

הנחיות ללוח 06

14. התפלגות חשבונות יחידים ועסקים קטנים לפי מספר פעולות מכל סוג (חשבונות במט"י)
- (א) מספר פעולות ממוצע לחודש יחושב כסה"כ פעולות לרבעון מחולק ב-3. יש לעגל את התוצאה לפי כללי עיגול מקובלים.
- (ב) בכל חשבון יופיעו שלושת טורי הדיווח של המגזר הרלוונטי (מגזר משקי בית, מגזר בנקאות פרטית ומגזר עסקים קטנים). כלומר חשבון השייך למגזר מסוים שבוצעו בו מספר פעולות, ידווח במדרגה המתאימה למספר הפעולות שבוצעו בו. אם לא בוצעה בו כל פעולה ידווח במדרגה "0".
- לדוגמה: חשבון שבוצעו בו, בממוצע, 20 פעולות בערוץ ישיר במגזר משקי הבית, ולא בוצעה בו כל פעולת פקיד, יש לרשום את המספר "1" בטורים 01 ו-03 בשורה 11, ובטור 02 בשורה 01. מובהר בזאת, שסך כל החשבונות בכל שלושת הטורים הנ"ל במגזר מסוים צריך להיות שווה.
- (ג) המידע בלוח זה יכלול נתונים לגבי חשבונות במטבע ישראלי בלבד.
- (ד) סה"כ מספר חשבונות צריך להיות שווה למספר החשבונות לסוף הרבעון בתוספת מספר החשבונות שנסגרו במהלך הרבעון, במטבע ישראלי בלוח 05.

הנחיות ללוחות 07 - 08

15. התפלגות חשבונות יחידים ועסקים קטנים המשתייכים למסלול בסיסי ולמסלול מורחב, לפי מספר פעולות מכל סוג (חשבונות במט"י)
- (א) מידע בלוח 07 יכלול נתונים לגבי החשבונות המשתייכים למסלול בסיסי.

- (ב) מידע בלוח 08 יכלול נתונים לגבי החשבונות המשתייכים למסלול מורחב.
- (ג) מספר פעולות ממוצע לחודש יחושב כסה"כ פעולות שבוצעו במסגרת המסלול לרבעון מחולק ב- 3. יש לעגל את התוצאה לפי כללי עיגול מקובלים.
- (ד) בכל חשבון יופיעו שלושת טורי הדיווח של המגזר הרלוונטי (מגזר משקי בית, מגזר בנקאות פרטית ומגזר עסקים קטנים). כלומר חשבון השייך למגזר מסוים ידווח במדרגה המתאימה למספר הפעולות שבוצעו בו במגזר הרלוונטי. אם לא בוצעה בו כל פעולה ידווח במדרגה "0".
- לדוגמה: חשבון השייך למסלול בסיסי שבוצעו בו, בממוצע, 10 פעולות בערוץ ישיר במגזר משקי הבית, ולא בוצעה בו כל פעולת פקיד, יש לרשום את המספר "1" בטורים 01 ו- 03 בשורה 11, ובטור 02 בשורה 01. מובהר בזאת, שסך כל החשבונות בכל שלושת הטורים הנ"ל במגזר מסוים צריך להיות שווה.
- (ה) סה"כ מספר חשבונות במסלול מסוים צריך להיות שווה למספר החשבונות במסלול לסוף הרבעון בלוח 05 שבחלק מסלולים בתוספת מספר החשבונות שביטלו את הצטרפותם במסלול, במהלך הרבעון, באותו לוח.
- (ו) המידע בלוחות אלה יכלול נתונים לגבי חשבונות במטבע ישראלי בלבד.

הנחיות ללוח 09

16. **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)**
- (א) סכום גבייה 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 03 "עד 1". לגבי שאר המדרגות, יש לעגל את התוצאה לפי כללי עיגול מקובלים.
- (ב) סה"כ מספר חשבונות בלוח זה צריך להיות שווה למספר החשבונות לסוף רבעון במטבע ישראלי בלוח 05 בחלק חשבונות במט"י בתוספת מספר החשבונות שנסגרו במהלך הרבעון, באותו לוח.
- (ג) סה"כ הכנסה צריך להיות שווה לסכום סה"כ ההכנסות המדווח בלוח 01 בשורות 01, 03, 05, 20, 21 ו-22.
- (ד) המידע בלוח זה יכלול נתונים לגבי חשבונות במטבע ישראלי בלבד.

הנחיות ללוח 10

17. **התפלגות נתונים על גביית עמלות ניירות ערך בפועל ליחידים ולעסקים קטנים**
- דיווח על לוח זה בא מכוח הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 414. המידע שידווח בלוח יהיה בהתאם להגדרות המופיעות בהוראה זו.

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		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 - מט"י	1.1.2
02									השלמה לעמלה מינימלית - מט"ח	1.1.2
03									פעולה על ידי פקיד - מט"י	1.2.1
04									פעולה על ידי פקיד - מט"ח	1.2.1
05									פעולה בערוץ ישיר - מט"י	1.3.1
06									פעולה בערוץ ישיר - מט"ח	1.3.1
07									פנקס שיקים	1.4
08									שיק בנקאי	1.7.1
09									טיפול במזומנים ע"י פקיד-מטבעות	1.8.1
10									טיפול במזומנים ע"י פקיד-שטרות	1.8.2
11									החזרת חיוב מסיבת אין כיסוי מספיק	1.9.1
12									חיוב מושך בהחזרת שיק מסיבה טכנית	1.10.1
13									חיוב מפקיד בהחזרת שיק	1.11.1
14									הוראה לביטול חיוב	1.12.1
15									העברה ברשימה	1.13
16									הוראות קבע לקיוזו יומי	1.14.1
17									טיפול בשיק דחוי	1.15
18									חיוב מוטב בהחזרת חיוב על פי הרשאה	1.16
19									העברה במערכת הזיכויים וההעברות בזמן אמת (RTGS) לבנק אחר	1.17.1
20									מסלול בסיסי	1.18.1
21									מסלול מורחב	1.19.1
22									מסלול מורחב פלוס	1.20.1
23									סה"כ חלק 1	
24									הודעות	2.1.1
25									מכתב התראה של עורך דין	2.2.1
26									הפקה או הדפסה של מסמכים - זמינים בסניף	2.3.1
27									הפקה או הדפסה של מסמכים - אינם זמינים בסניף	2.3.2
28									דוחות לבקשת לקוח - דוחות סטנדרטיים	2.4.1
29									דוחות לבקשת לקוח - דוחות הכרוכים באיסוף מידע	2.4.2
30									איתור מסמכים	2.5.1
31									איתור חשבונות	2.6.1
32									קבלת מידע בתקשורת לבקשת לקוח	2.7
33									מידע במדיה מגנטית או אלקטרונית	2.8
34									הפקה ומשלוח דף תנועות בתדירות מיוחדת לבקשת הלקוח	2.9.1
35									גישה ישירה למחשב הבנק	2.10
36									סה"כ חלק 2	

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח לפיקוח [4] (10/14)

עמלות בגין השירותים הבנקאיים

עמ' 6-828

עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)

לוח 02

הכנסות מעמלות ומספר פעולות בחלקים 3 ו-4 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									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 הע' 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 - מניות 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 הון 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 הבנקאים: הוראות הדיווח לפיקוח [4] (10/14) עמלות בגין השירותים הבנקאיים

עמ' 7-828

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, 8 ו-10	
17									סה"כ חלק 9	
18									סה"כ חלק 11	
19									אחר	
20									סה"כ העמלות בתעריפון	
21									בתוספת עמלות עסקים גדולים	התאמה
22									בתוספת עמלות מפעילות בחו"ל	לדוח
23									בתוספת הכנסות מכרטיסי אשראי	רווח והפסד
24									בניכוי עמלת הקצאת אשראי	
25									בתוספת/בניכוי אחר	
26									סה"כ העמלות	

* למעט חלק 6 לתעריפון שאינו חל על תאגידיים בנקאיים.

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [3] (10/14)
עמלות בגין השירותים הבנקאיים

עמ' 828-8

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	מספר פעולות	הכנסות	מספר פעולות
		01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14
1.1.2	השלמה לעמלה מינימלית														
1.2.1	פעולה על ידי פקיד														
1.3.1	פעולה בערוץ ישיר														
1.4	פנקס שיקים														
1.7.1	שיק בנקאי														
1.8.1	טיפול במוזמנים ע"י פקיד מטבעות														
1.8.2	טיפול במוזמנים 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 לקיזוז יומי														
1.15	טיפול בשיק דחוי														
1.16	חיוב מוטב בהחזרת חיוב על פי הרשאה														
1.17.1	העברה במע"י הזיכויים והעברות בזמן אמת (RTGS) לבנק אחר														
1.18.1	מסלול בסיסי														
1.19.1	מסלול מורחב														
1.20.1	מסלול מורחב פלוס														
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 לדיוור מעל 100 אש"ח														
3.2.2	טיפול באשראי ובביטחונות - הלוואות לדיוור														
3.3.1	דמי ניהול הלוואה לדיוור														
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 [2] (10/14)
עמלות בגין השירותים הבנקאיים

עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)

לוח 05
מספר חשבונות עו"ש וח"ד ושירות המסלולים

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

לוח 06

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

	מספר חשבונות עסקים קטנים			מספר חשבונות יחיד - בנקאות פרטית ואחרים			מספר חשבונות יחיד - משקי בית			מספר פעולות בממוצע לחודש
	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	
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										מעל 50
28										סח"כ מספר חשבונות

המפקח על הבנקים : הוראות הדיווח למיקוח [1] (10/14)
עמלות בגין השירותים הבנקאיים

עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)

לוח 07

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

	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
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										מעל 15
15										סה"כ מספר חשבונות במסלול בסיסי

לוח 08

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

	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										מעל 60
09										סה"כ מספר חשבונות במסלול מורחב

המפקח על הבנקים: הוראות הדיווח לפיקוח [1] (10/14)

עמלות בגין השירותים הבנקאיים

עמ' 828-11

עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)

לוח 09

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)

	סה"כ		עסקים קטנים		יחידים - בנקאות פרטית ואחרים		יחידים - משקי בית		גבייה ממוצעת לחודש (בש"ח)
	הכנסות (אלפי ש"ח)	מספר חשבונות	הכנסות (אלפי ש"ח)	מספר חשבונות	הכנסות (אלפי ש"ח)	מספר חשבונות	הכנסות (אלפי ש"ח)	מספר חשבונות	
	08	07	06	05	04	03	02	01	
01									אפס - לא נגבו עמלות שכן כלל לא בוצעו הפעולות
02									אפס - לא נגבו עמלות שכן החשבון פטור באופן מלא
03									עד 1
04									מעל 1 ועד 5
05									מעל 5 ועד 10
06									מעל 10 ועד 15
07									מעל 15 ועד 20
08									מעל 20 ועד 25
09									מעל 25
10									סה"כ חשבונות/הכנסה

לוח 10

התפלגות נתונים על גביית עמלות ניירות ערך בפועל ליחידים ולעסקים קטנים¹

	שווי תיק מצטבר (אלפי ש"ח)	מספר תיקים	שיעור ממוצע משוקלל של העמלה					שווי תיק ניירות ערך בסוף התקופה (אלפי ש"ח) ³
			דמי ניהול ²		קניה, מכירה ופדיון ²			
			ניייע זרים	ניייע ישראלים	ניייי זרים	ניייע ישראלים		
						מלווח קצר מועד	מניות ואגרות חוב	
	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 קניה, מכירה ופדיון יוצג שיעור עמלה בפועל; לגבי דמי ניהול יוצג שיעור עמלה שנתי בפועל

³ כולל ניירות ערך ישראלים וזרים

תאריך	חוזר	הוראה	נושא	להוציא עמוד	להכניס עמוד
18.02.2014	2413		הוראות הדיווח לפיקוח	801-1 [17] (7/13) 801-2 [10] (7/13) 801-3 [39] (9/11) 801-4 [52] (7/13) 803-1 [75] (7/13) 803-2 [79] (7/13) 806-1-5 גרסאות שונות 810D-15 [8] (4/13) 810D-16 [6] (12/11) 821-1 [10] (1/11) 821-2 [12] (2/13) 821-5-10 [10] (2/13) 833-3 [6] (1/11) 833-4 [5] (9/11) 877-1 [11] (9/11) 877-2 [11] (9/11) 889-1,4 [1] (7/13) 889-2-3 [1] (7/13) 810E-1-5 [1] (2/13) 897-55 [1] (2/14)	801-1 [18] (2/14) 801-2 [11] (2/14) 801-3 [40] (2/14) 801-4 [53] (2/14) 803-1 [76] (2/14) 803-2 [80] (2/14) 806-1-5 [14] (2/14) 810D-15 [9] (2/14) 810D-16 [6] (2/14) 821-1 [10] (1/11) 821-2 [13] (2/14) 821-5-10 [11] (2/14) 833-3 [6] (1/11) 833-4 [6] (2/14) 877-1 [11] (9/11) 877-2 [12] (1/14) 889-1,4 [1] (7/13) 889-2-3 [2] (2/14) ----- 897-55 [1] (2/14)
23.02.2014	2412	807	נתוני יו"ר הדירקטוריון, הסגל הבכיר ורואה החשבון	807-1-3 גרסאות שונות 897-55 [1] (2/14)	807-1-3 [7] (2/14) 897-55 [2] (2/14)
09.03.2014	2414	865	שלוחות חו"ל	865-1-55 [10] (2/11) 897-55 [2] (2/14)	865-1-57 [11] (3/14) 897-55 [3] (3/14)
09.04.2014	2420	831	סיכון אשראי כולל לפי ענפי משק	831-1-8 [20] (1/13) 897-55 [3] (3/14)	831-1-8 [21] (4/14) 897-55 [4] (4/14)
23.09.2014	2429	876	דוח חודשי על הלוואות לדיור	803-1 [76] (2/14) 803-2 [80] (2/14) 803-3 [6] (7/13) 876-1 [10] (11/12) 876-2 [9] (8/12) 876-5 [10] (11/12) 876-6 [11] (4/13) 876-13 [9] (8/12) 876-14 [1] (11/12) ----- 897-55 [4] (4/14)	803-1 [77] (9/14) 803-2 [81] (9/14) 803-3 [7] (9/14) 876-1 [11] (9/14) 876-2 [10] (9/14) 876-5 [11] (9/14) 876-6 [12] (9/14) 876-13 [10] (9/14) 876-14 [2] (9/14) 876-15 [1] (9/14) 897-55 [5] (9/14)
21.10.2014	2436	828	עמלות בגין השירותים הבנקאים	828-1-2 [3] (1/14) 828-3 [1] (2/10) 828-4-5 [2] (1/14) 828-6-7 [3] (1/14) 828-8 [2] (1/11) 828-9 [1] (2/10) ----- 897-55 [5] (9/14)	828-1-2 [4] (10/14) 828-3 [2] (10/14) 828-4-5 [3] (10/14) 828-6-7 [4] (10/14) 828-8 [3] (10/14) 828-9 [2] (10/14) ----- 828-10-12 [1] (10/14) 897-55 [6] (10/14)