

גילוי עלות שירותים בניירות ערך

מבוא

1. הנהלים בהוראה זו באים להסדיר את אופן הצגת השיעורים של העמלות, שנגבו בפועל על ידי התאגידים הבנקאיים ללקוחות המבצעים פעילות בניירות ערך.

הגדרות

2. בהוראה זו :
 - "לקוח" – כאמור בסעיף 9ט(ו) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א – 1981 (להלן חוק הבנקאות) ;
 - "עמלות ניירות ערך" – אחת או יותר מאלה :
 - עמלת קניה, מכירה ופדיון של ניירות ערך ישראליים : כאמור בפסקה 1 לפרט 4(א) של התוספת הראשונה לכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות), התשס"ח – 2008 (להלן – כללי העמלות) ;
 - עמלת ניירות ערך זרים : כאמור בפסקה 4 לפרט 4(א) של התוספת הראשונה לכללי העמלות, ולמעט אופציות ;
 - דמי ניהול פיקדון ניירות ערך : כאמור בפסקה 5 לפרט 4(א) של התוספת הראשונה לכללי העמלות.

הצגת מידע השוואתי

3. תאגיד בנקאי יציג לכל לקוח, שחויב בעמלות ניירות ערך, את שיעורי העמלות, בהתאם לתוספת א', לפי העניין, כדלהלן :
 - א. השיעור הממוצע המשוקלל של עמלת קנייה, מכירה ופדיון של ניירות ערך, שנגבה בפועל מלקוחות התאגיד הבנקאי שמחזיקים פיקדונות בשווי דומה לשווי הפיקדון שמחזיק הלקוח.
 - ב. השיעור הממוצע המשוקלל של דמי ניהול פיקדון ניירות ערך, שנגבה בפועל מלקוחות התאגיד הבנקאי שמחזיקים פיקדונות בשווי דומה לשווי הפיקדון שמחזיק הלקוח.
4. התאגיד הבנקאי יציג ללקוח את האמור בסעיף 3 להוראה, במסגרת ההודעה שנמסרת לו מכוח סעיף 5א(ג)(1) לחוק הבנקאות (להלן – ההודעה). הנתונים שיימסרו ללקוח יתבססו על נתונים שהתקבלו במהלך תקופה של 6 חודשים (ינואר – יוני, יולי – דצמבר).
5. התאגיד הבנקאי יפרסם באתר האינטרנט שלו את המידע האמור בסעיף 3 להוראה, כשהוא ערוך בהתאם לטבלה בתוספת א'. הנתונים שיפורסמו באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי יתבססו על נתונים שהתקבלו במהלך תקופה של 6 חודשים (ינואר – יוני, יולי – דצמבר), ואשר אותם יעדכן התאגיד הבנקאי באתר תוך 30 ימים מסוף כל תקופה.

הצגת מידע על חיובים בפועל

6. לצד המידע שיימסר ללקוח, מכוח סעיפים 3 ו- 4 לעיל, יציג התאגיד הבנקאי בהודעה את עמלות קניה, מכירה ופדיון של ניירות ערך בהן חויב הלקוח, במהלך תקופה של 6 חודשים (ינואר – יוני, יולי – דצמבר). אופן הצגת הפירוט על עמלות אלה, יעשה בהתאם לטבלה בתוספת ב'.

7. לצד המידע שיימסר ללקוח, מכוח סעיפים 3 ו- 4 לעיל, יציג התאגיד הבנקאי בהודעה את עמלות דמי ניהול ניירות ערך בהן חויב הלקוח, במהלך תקופה של 6 חודשים (ינואר – יוני, יולי – דצמבר). אופן הצגת הפירוט על עמלות אלה, יעשה בהתאם לטבלה בתוספת ג'.

על אף האמור בסעיף זה, החזיק לקוח בנייר ערך מסוים, בהחזקה המורכבת מתקופות החזקה שונות, במקום הצגה של תקופת ההחזקה כנדרש בתוספת ג', יפנה התאגיד הבנקאי למידע בהודעה, המסביר את אופן חישוב מספר ימי ההחזקה של אותו נייר, כפי שבוצע על ידי התאגיד הבנקאי לצורך קביעת סכום העמלה בה חויב הלקוח בפועל.

* * *

עדכונים

חוזר 06 מס'	גרסה	פרטים	תאריך
2415	1	חוזר מקורי	02/04/2014

תוספת א' (סעיפים 3, 4, 5)

התפלגות נתונים על גביית עמלות של ניירות ערך בפועל ליחידים ולעסקים קטנים ¹					
שיעור ממוצע משוקלל של העמלה ²					שווי פיקדון בסוף התקופה ³ (באלפי ₪) ⁴
דמי ניהול ³		קניה; מכירה ופדיון ³			
³ ני"ע זרים	³ ני"ע ישראלים	³ ני"ע זרים	מלווה קצר מועד ³	מניות ואגרות חוב ³	
א	א	א	א	א	עד 25 א
א	א	א	א	א	מעל 25 ועד 50 א
א	א	א	א	א	מעל 50 ועד 75 א
א	א	א	א	א	מעל 75 ועד 100 א
א	א	א	א	א	מעל 100 ועד 200 א
א	א	א	א	א	מעל 200 ועד 400 א
א	א	א	א	א	מעל 400 ועד 700 א
א	א	א	א	א	מעל 700 ועד 1,000 א
א	א	א	א	א	מעל 1,000 א
..... ¹ לא כולל עמלות שנגבו; ככל שנגבו; בגין פעולות קניה או מכירה של ניירות ערך שלא בוצעו בפועל ¹					
² הנתונים מתבססים על נתוני תקופה _____ ²					
³ לגבי קנייה; מכירה ופדיון; יוצג שיעור עמלה בפועל; לגבי דמי ניהול יוצג שיעור עמלה שנתי בפועל ³					
⁴ שווי הפיקדון כולל ניירות ערך ישראלים וזרים ⁴					

תוספת ב' (סעיף 6)

פירוט עמלות קנייה; מכירה ופדיון של ניירות ערך (ישראלים וזרים) שנגבו מחשבוך במהלך החודשים xx/xx/xx – xx/xx/xx						
תאריך	שם נייר הערך	סוג הפעולה (קניה/מכירה/ פדיון)	כמות	סכום הפעולה (₪)	סכום העמלה (₪)	שיעור עמלה ¹
1. שיעור עמלה בפועל						

תוספת ג (סעיף 7)

פירוט דמי ניהול ניירות ערך (ישראלים וזרים) שנגבו מחשבוך במהלך החודשים xx/xx/xx – xx/xx/xx					
שם נייר הערך	שווי הנייר (₪) לפיו חושבו דמי הניהול	תקופת החזקה ¹ (תאריכים)	מס' ימי החזקה	סכום העמלה (₪)	שיעור עמלה ²
1 בהתייחס לניירות ערך המוחזקים בתקופות החזקה שונות, אופן חישוב מספר ימי ההחזקה לצורך קביעת סכום העמלה, הנו כמפורט להלן: ... (להשלמה על ידי התאגיד הבנקאי) 2 שיעור עמלה שנתי בפועל					