



ירושלים, כ"ז באדר א', תשס"ח

4 במרץ, 2008

**חוזר מס' ח-06-2227**

(10082.doc)

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

**הנדון: הבהרות להסדר העמלות החדש**

1. לקראת יישום הסדר העמלות החדש, ולנוכח השאלות שהועלו על ידי הבנקים בקשר לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח-2008 (להלן – הכללים) ולתעריפון העמלות שפורסם בהם, ראיתי לנכון להבהיר את הדברים הבאים:

2. א. **מועד החלת סיווג הלקוח כעסק קטן לענין סעיף קטן (3) בהגדרת "עסק קטן"**  
בכוונתנו להביא לכך, שהכללים יתוקנו, באופן בו הבנק יידרש לסווג את חשבון הלקוח כעסק קטן, החל מ-1 בחודש שלאחר מסירת הדוח השנתי לבנק על ידי הלקוח.

ב. **חשבונות משותפים לישויות שונות**  
למען הסר ספק מובהר, כי חשבונות משותפים ליחיד ולתאגיד, יוגדרו, לענין התעריפון שיחול עליהם, כחשבונות של תאגיד. כמו כן, חשבונות משותפים לעסק קטן ולעסק גדול יוגדרו כחשבון של עסק גדול.

ג. **לקוחות שאינם מחזיקים כרטיס למשיכת מזומן או כרטיס מידע**  
בהערה 1 בסעיף 1(א)2 לתעריפון המלא נקבעה הנחה בגין ביצוע עד ארבע פעולות על ידי פקיד, עבור לקוחות שאינם מחזיקים בכרטיס למשיכת מזומן או כרטיס מידע. יובהר כי ההנחה תינתן עבור פעולות שניתן לבצע באמצעות הכרטיסים.

ד. **תשלום במזומן עבור פעולות דלפק**  
התאגיד הבנקאי רשאי לחייב לקוח מזדמן במזומן עבור ביצוע פעולת דלפק. כמו כן, ככל שלקוח ביקש לשלם פעולת דלפק במזומן, התאגיד הבנקאי רשאי לחייבו במזומן (ולא בסוף החודש), ובלבד שהפעולה תימנה לצורך חישוב עמלת המינימום.

ה. **קבלת מידע בתקשורת לבקשת לקוח**

ניתן לגבות את העמלה כדמי מינוי חודשיים, ובלבד שמדובר בשירות מידע **מיוחד**, בו נשלחות ללקוח הודעות שונות (שירות של "דחיפת מידע"), שאינן במסגרת ההודעות שהתאגיד הבנקאי מחויב לשלוח על פי דין. בכל מקרה אין הכוונה לשירות של פעולה בערוץ ישיר, בה הלקוח מעיין בנתוני חשבונותיו באמצעים אלקטרוניים.

ו. **מסלולי עמלות**

תאגיד בנקאי אינו רשאי לקבוע מסלולים לתשלום עמלות, אלא אם הדבר ייכתב במפורש בתעריפון. יובהר, כי בשלב זה אין בדעת הפיקוח על הבנקים לאפשר מסלולים כאמור. עם זאת, בדעתנו לקיים בזמן הקרוב דיונים עם התאגידים הבנקאיים, על מנת לבחון את האפשרות לקבוע מספר מצומצם של מסלולים שתוכנם יהיה אחיד.

ז. **דמי ניהול הלוואה לדיור**

כידוע, שמה של עמלת "דמי גביה/דמי גוביינא" בהלוואות לדיור שונה לעמלת "דמי ניהול הלוואה לדיור". מובן, כי תאגיד בנקאי, אשר גבה, עובר לכניסת הכללים לתוקף, עמלת "דמי גביה/דמי גוביינא" בהלוואות לדיור, רשאי להמשיך ולגבות עמלה זו בשמה החדש.

ח. **דמי ניהול פיקדון של יחידות השתתפות בקרנות נאמנות**

למען הסר ספק מובהר, כי התאגיד הבנקאי רשאי לגבות דמי ניהול פיקדון ניירות ערך גם בעד פיקדון של יחידות השתתפות בקרנות נאמנות.

ט. **דמי ניהול פיקדון ניירות ערך שאינם נסחרים בבורסה**

בכוונתנו להביא לכך שהכללים יתוקנו, באופן בו תאגיד בנקאי יהיה רשאי לגבות דמי ניהול בעד ניהול פיקדון ניירות ערך שאינם נסחרים בבורסה, למעט ניירות ערך שנמחקו מהרישום למסחר. עם זאת, במקרה של מחיקה מהרישום למסחר בשל הצעת רכש מלאה, כמשמעותה בסעיף 336 לחוק החברות, התשנ"ט-1999, התאגיד הבנקאי יוכל להמשיך ולגבות דמי ניהול מלקוחות שהם בעלי ענין בחברה.

י. **פדיון ניירות ערך הנסחרים בחוץ לארץ**

בכוונתנו להביא לכך שהכללים יתוקנו, באופן בו יובהר (כפי שהייתה הכוונה מלכתחילה), כי ניתן לגבות עמלת קניה ומכירה של ניירות ערך בחוץ לארץ גם בגין פדיון ניירות הערך.

יא. **אי ביצוע קניה, מכירה וכתיבה של חוזים עתידיים במעו"ף**

בכוונתנו להביא לכך שהכללים יתוקנו, באופן בו יובהר (כפי שהייתה הכוונה מלכתחילה), כי ניתן לגבות עמלה בגין אי ביצוע.

**יב. העברת ניירות ערך**

בכוונתנו להביא לכך שהכללים יתוקנו, באופן בו יובהר (כפי שהייתה הכוונה מלכתחילה), כי ניתן לגבות עמלה אחוזית.

**יג. עמלה בעד משיכת מטבע חוץ ממכשיר אוטומטי**

תאגיד בנקאי רשאי לחייב לקוח בעמלת חליפין בעד משיכת מטבע חוץ ממכשיר אוטומטי, ככל שהמשיכה בוצעה כנגד חשבון במטבע ישראלי. לחילופין, רשאי התאגיד הבנקאי לגבות הפרשי שער, ככל שהמשיכה בוצעה כנגד חשבון במטבע חוץ. לא תיגבה עמלה נוספת בעד פעולת משיכת מזומן במטבע חוץ ממכשיר אוטומטי מעבר לעמלות אלה. עם זאת, תאגיד בנקאי, הנמנע מחיוב הלקוח באחת העמלות האמורות, רשאי לגבות בעד שירות זה עמלת פעולה בערוץ ישיר.

**יד. דמי ניהול חשבון במטבע חוץ של עסק קטן**

התאגיד הבנקאי רשאי לחייב בדמי ניהול עסקיים חשבון במטבע חוץ של עסק קטן, המנהל במקביל גם חשבון במטבע ישראלי, רק ככל שקיימת בחשבון במטבע חוץ פעילות עסקית מהותית ביחס לפעילות העסק הקטן.

**טו. דמי כרטיס**

תאגידי בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי רשאים לתת הנחות על דמי הכרטיס המפורטים בתעריפון העמלות שלהם, אך ורק על פי מאפיין של סכום עסקאות חודשי (ולא על פי מאפיין של מספר העסקאות).

**טז. עמלת טעינה**

בכוונתנו להביא לכך שהכללים יתוקנו, באופן בו ניתן יהיה לגבות עמלת טעינה בגין כרטיסים נטענים.

בכבוד רב,

**רוני חזקיהו**

המפקח על הבנקים