



ירושלים, כ"ה שבט תש"ע

09 פברואר 2010

**חוזר מס' ח-06-2258**

לכבוד

**התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי**

### **הנדון: הוראות הדיווח לפיקוח**

(דיווח לפיקוח על הבנקים, הוראות מס' 828 ו-829)

#### **מבוא**

במסגרת המעקב אחר יישום הרפורמה בעמלות, הוחלט לקבל מהתאגידים הבנקאיים דיווח על הכנסות מעמלות בגין השירותים הבנקאיים (הוראת דיווח 828), ומחברות כרטיסי האשראי דיווח על עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי (הוראת דיווח 829).

#### **התיקונים להוראות**

##### **הוראה מס' 828 – עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)**

1. תתווסף הוראה מס' 828: "עמלות בגין השירותים הבנקאיים (רבעוני)", כמפורט בהוראה.
2. הוראת דיווח זו מבוססת על מכתבינו 08MD0076 שנשלח ב-9.9.08 לתאגידים הבנקאיים.

##### **עיקרי ההוראה**

3. הוראת דיווח זו כוללת פירוט העמלות שנגבו ע"י התאגידים הבנקאיים מלקוחות פרטיים ומעסקים קטנים בהתאם לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח – 2008, לפי הפירוטים המופיעים בהוראה. כמו כן נדרש פירוט של מספר חשבונות עו"ש וחח"ד והתפלגות חשבונות יחידים ועסקים קטנים לפי מספר פעולות בכל מגזר פעילות.

##### **הוראה מס' 829 – עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי (רבעוני)**

4. תתווסף הוראה מס' 829: "עמלות בגין שירותים בכרטיסי אשראי (רבעוני)", כמפורט בהוראה.
5. הוראת דיווח זו מבוססת על מכתבנו הס-141 מיום 25.1.09 שנשלח לחברות כרטיסי האשראי.

##### **עיקרי ההוראה**

6. הוראת דיווח זו כוללת את הכנסות חברות כרטיסי האשראי מעסקאות בכרטיסי אשראי, עם פירוט העמלות שנגבו ע"י החברות מבתי העסק וממחזיקי כרטיסי האשראי, בהתאם לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) התשס"ח – 2008, לפי הפירוטים המופיעים בהוראה. כמו כן, פירוט ההכנסות מדמי כרטיס, התפלגות מספר הכרטיסים לפי בנקים ולפי סוג כרטיס, והתפלגות סכומי העסקות לפי סוג הכרטיס.

## תחילה

7. תחילת הדיווח על פי הוראות אלו לרבעון המסתיים ביום 31.3.2010.

## שאלות ובירורים

8. בדבר שאלות ובירורים יש לפנות עפ"י הטבלאות בהוראה מס' 803 בהוראות הדיווח לפיקוח.

## עדכון קבצים

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
801-1 [3] (2/10)	801-1 [2] (12/09)
801-2 [3] (1/10)*	801-2 [3] (1/10)
801-3 [33] (12/09)*	801-3 [33] (12/09)
801-4 [35] (2/10)	801-4 [34] (01/10)
803-1 [60] (01/10)*	803-1 [60] (01/10)
803-2 [59] (2/10)	803-2 [58] (01/10)
828-1-9 [1] (2/10)	_____
829-1-6 [1] (2/10)	_____
897-43 [1] (2/10)	_____

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

בכבוד רב,

**אור סופר**

סגן המפקח על הבנקים