

הפיקוח על הבנקים

ירושלים, כ"ג בתמוז, תשפ"ד

29 ביולי, 2024

חוזר מס' ח – 06 – 2790

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: גילוי עלות שירותים בניירות ערך

(הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 414)

מבוא

1. ביום 6.6.2023 פורסם, במסגרת חוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנות התקציב 2023 ו-2024), התשפ"ג-2023, תיקון לסעיף 5 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 (להלן – **החוק**), המסדיר חובת משלוח הודעה ללקוח אודות עמלות וריביות שנגבו בחשבונו בתדירות חודשית, חלף ההודעה החצי שנתית אודות עמלות שנגבו שהיתה קבועה קודם לכן.
2. בהוראה 414 נקבעה חובה להצגת מידע השוואתי ללקוח, כאשר תדירות הצגת ההודעה נשענה על סעיף 5א(ג)(1) לחוק. בעקבות תיקון החוק שתואר לעיל, נדרש להתאים את נוסח הוראה 414 באופן שישמר את תדירות הצגת המידע הנדרשת לפי ההוראה.
3. לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, ובאישור הנגיד, קבעתי הוראה זו.
4. האסדרה לא לוותה בפרסום דו"ח לפי חוק עקרונות האסדרה התשפ"ב – 2021, וזאת בשל כך שההשפעות הישירות והעקיפות שצפויות להיות לאסדרה על הגורמים שעליהם היא נועדה לחול או על אינטרסים מוגנים אחרים, לרבות עלות הציות לה, אינן מהותיות, כאמור בסעיף 34(ג)(2) לחוק זה.

התיקון להוראה

5. בסעיף 4 להוראה תימחק ההפניה לסעיף 5א(ג)(1) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 ובמקום זה יתווספו המילים "חצי שנתית".

תחילה

6. תחילת העדכון לפי חוזר זה ביום 1 במרץ 2024.

עדכון הקובץ

7. מצ"ב דפי עדכון לקובץ ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון:

להכניס עמוד

4-1-4 [2] (7/24)

להוציא עמוד

4-1-4 [1] (4/14)

בכבוד רב,



דניאל חחיאשווילי
המפקח על הבנקים

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 הודעה חצי שנתית (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 החזקה כנדרש בתוספת ג', יפנה התאגיד הבנקאי למידע בהודעה, המסביר את אופן חישוב מספר ימי החזקה של אותו נייר, כפי שבוצע על ידי התאגיד הבנקאי לצורך קביעת סכום העמלה בה חויב הלקוח בפועל.

* * *

עדכונים

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
02/04/2014	חוזר מקורי	1	2415
29/07/2024	עדכון	2	2790

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					
דמי ניהול ³		קניה, מכירה ופדיון ³			שווי פיקדון בסוף התקופה (באלפי ₪) ⁴
ני"ע זרים	ני"ע ישראלים	ני"ע זרים	ני"ע ישראלים		
			מלווה קצר מועד	מניות ואגרות חוב	
					עד 25
					מעל 25 ועד 50
					מעל 50 ועד 75
					מעל 75 ועד 100
					מעל 100 ועד 200
					מעל 200 ועד 400
					מעל 400 ועד 700
					מעל 700 ועד 1,000
					מעל 1,000

1 לא כולל עמלות שנגבו, ככל שנגבו, בגין פעולות קניה או מכירה של ניירות ערך שלא בוצעו בפועל
 2 הנתונים מתבססים על נתוני תקופה _____
 3 לגבי קנייה, מכירה ופדיון, יוצג שיעור עמלה בפועל; לגבי דמי ניהול יוצג שיעור עמלה שנתי בפועל
 4 שווי הפיקדון כולל ניירות ערך ישראלים וזרים

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 (קנייה/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
<p>1 בהתייחס לניירות ערך המוחזקים בתקופות החזקה שונות, אופן חישוב מספר ימי החזקה לצורך קביעת סכום העמלה, הנו כמפורט להלן: ... (להשלמה על ידי התאגיד הבנקאי)</p> <p>2 שיעור עמלה שנתי בפועל</p>					