

אגף בנק-לקוח
הפיקוח על הבנקים

ירושלים, י"ד בסיון, תשפ"ב

13 יוני, 2022

חוזר מס' ח – 06 – 2717

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: הצגת נתוני פעילות בפיקדון ניירות ערך
(הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 460 ו-425)

מבוא

1. ההוראה פורסמה לראשונה ב-26.12.2021 וצפויה להיכנס לתוקף לכל המאוחר ב-1.1.2023. בעקבות סוגיות שעלו מהמערכת הבנקאית אגב העבודה על יישום ההוראה, נדרשו מספר עדכונים להנחיות שנקבעו בהוראה.
2. לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, ובאישור הנגיד, קבעתי הוראה זו.

התיקונים להוראה

3. בסעיף 4 הוחרגו מתחולת ההוראה סוגי לקוחות העונים על הגדרות "עושה שוק" ו"זירת סוחר" ולקוחות המקבלים מהתאגיד הבנקאי שירות משמורת ניירות ערך (קסטודי).

דברי הסבר

לאור אופי הפעילות של לקוחות העונים על הגדרת "עושה שוק" לפי חוק השקעות משותפות בנאמנות התשנ"ד, 1994, לקוחות העונים על הגדרת "זירת סוחר" לפי חוק ניירות ערך התשכ"ח, 1968, ולקוחות המקבלים מהתאגיד הבנקאי שירותי משמורת ניירות ערך (קסטודי), הוחלט להחריגם מתחולת ההוראה, ולא נדרש למסור להם מידע אודות נתוני תשואה ומידע תקופתי בפורמט הקבוע בהוראה.

4. עודכנה הדרישה בסעיף 5 בדבר הצגת מידת החשיפה באזור האישי ביחס ללקוח המקבל שירותי ייעוץ השקעות מהתאגיד הבנקאי, כך שהנתון יוצג אך ורק במידע התקופתי, כקבוע בסעיף 6(ב) להוראה. בנוסף הובהר כי התשואה תחושב לאחר ניכוי עמלות והוצאות צד שלישי אגב הפעילות בניירות ערך.

דברי הסבר

מידת החשיפה ללקוח הינו נתון אשר ניתן להסתפק בהצגתו ללקוח בתדירות רבעונית ואין צורך שיעודכן באופן יומי. על כן הוחלט שהנתון יוצג בדיווח התקופתי בלבד.

5. בסעיף 8 נמחקה המילה "בצמוד" ובמקומה הוספה המילה "בסמוך".

דברי הסבר

החלפת המילים נועדה להבהיר כי משלוח הדוחות ללקוח, שאינו לקוח מקוון, יכול להיעשות במכתבים נפרדים ובלבד שהעיתוי סמוך.

6. הוספה לסעיף 10 הבהרה לפיה שיעור התשואה יחושב ללא שיובאו בחשבון הוצאות מיסים כמפורט בהנחיות הכלולות בדיווח התקופתי ללקוח בנספח להוראה. כמו כן, הוספה הבהרה כי חישוב שיעור התשואה הוא כמוגדר בסעיפים 10 ו-11.

דברי הסבר

בנוסח הקודם של ההוראה ההבהרה לגבי הוצאות המיסים הופיעה בתוספת בהערת שוליים. על מנת להבהיר כי זו הנחייה ולא רק הסבר ללקוח, ההבהרה שולבה בגוף ההוראה. כמו כן, למען הסר ספק התווספה ההבהרה לגבי חישוב התשואה.

7. הוספה לסעיף 11 הבהרה לפיה לקוח אשר חדל לקבל שירותי ייעוץ השקעות טרם מועד פירעון פיקדון מובנה בחשבונו, ימשיך הפיקדון המובנה להיכלל בחישוב התשואה עד למועד פירעונו בפועל.

דברי הסבר

ההבהרה הופיעה בחוזר המקורי של ההוראה ושולבה בגוף ההוראה על מנת לתת לה תוקף משפטי.

8. בוצעו עדכונים לפורמט האחד של המידע התקופתי, אשר נקבע בתוספת להוראה.

דברי הסבר

בהמשך להערות שהתקבלו להוראה לקראת יישומה במערכות התאגידים הבנקאיים, בוצעו העדכונים הבאים בפורמט הצגת הנתונים ללקוח:

א. כותרת התוספת שונתה מ"תשואת פיקדון ניירות ערך" ל"נתוני פעילות ותשואת פיקדון ניירות ערך".

ב. ההערה הייעודית ללקוחות מיועצים, שהופיעה מיד אחרי הכותרת הראשית, שובצה ביחד עם שאר ההנחיות לגבי לקוח מיועץ ותופיע עבורם בפרק "תשואת הפיקדון".

ג. הוספה הערת שוליים 2 המבהירה כי סכום העמלות הוא לרבות הוצאות צד ג' ששולמו אגב הפעילות בניירות ערך והובהר כי ההערה מתייחסת לכל מקום בו מופיעה המילה "עמלות".

ד. נוסח ההערה לתשומת לב הלקוח אודות קושי במימוש מיידי שעלול להתעורר עודכן והמילים "ביחס ל-% מיתרת הנכסים" שונו למילים "ביחס ל-% מיתרת הנכסים". העדכון נועד לחדד כי מדובר באומדן בלבד.

ה. עודכנו שמות הנתונים המוצגים בטבלת "תשואת הפיקדון לפי תקופות (%)" והסיפא להערת שוליים 3 נמחקה, על מנת להציג באופן ברור יותר מתי הנתונים הם לפני ניכוי עמלות ומתי הם בניכוי עמלות.

ו. המילים "לתשתית הקיימת" הוחלפו במילים "לדיווחים הקיימים" בכדי לחדד שהכוונה לדוחות ולמידע המוזכרים בסעיף.

ז. עודכן המידע המוצג ללקוח מיועץ והתווספו הערות הסבר, במקום הערת שוליים 4, שנמחקה.

9. בחלק ג' בתוספת הראשונה-דוח מקוצר בנב"ת 425, בסעיף "תיק ני"ע" יימחקו המילים "רווח/הפסד", ובמקומם יופיע המלל "שיעור תשואה שנתי". כמו כן, התוספה הבהרה ללקוח כי "שיעור תשואה המחושב ע"פ שיטת TWR כאשר הוצאות מיסים אינן מובאות בחשבון, ולאחר ניכוי עמלות. שים לב! חישוב שיעור התשואה עשוי לכלול גם נכסים נוספים, כגון פיקדונות מובנים. לפרטים נוספים ראה דיווח "נתוני פעילות ותשואות פיקדון ניירות ערך". הנתון שיוצג יהיה בהתאם לנתון שיוצג בדוח השנתי על פי הוראה זו. ההנחיות לעריכת הדוח המקוצר עודכנו בהתאמה בסעיף 1.6 בפרק "חלק ג' – פעילות בחשבון".

דברי הסבר

הדוח המקוצר נועד לשפר את יכולת ההבנה של הלקוחות במצבם הפיננסי, ולאפשר להם לבקר באופן נוח וזמין את פעילותם בחשבון. משכך ישנה חשיבות לכלול בדוח המקוצר, לנוחיות הלקוח, גם את נתון התשואה השנתי של תיק ניירות הערך של הלקוח בחשבון, לצד הנתונים האחרים המופיעים בדוח.

תחילה

10. תחילתה של ההוראה, כולל האמור בחוזר זה, הינו לכל המאוחר ביום 1.1.2023. הדוח המתוקן ללקוח כנדרש לפי נב"ת 425 יהיה לכל המאוחר ביום 28.2.2024.

עדכון הקובץ

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

להכניס עמוד

425-1-25 [4] (06/22)

460-1-5 [2] (06/22)

להוציא עמוד

425-1-25 [3] (2/16)

460-1-5 [1] (12/21)

בכבוד רב,

יאיר אבידון

המפקח על הבנקים

הצגת נתוני פעילות בפקדון ניירות ערך**מבוא**

1. הוראה זו מסדירה את חובתו של תאגיד בנקאי להציג ללקוחותיו מידע בכתב אודות תשואות פיקדון ניירות ערך של הלקוח בתאגיד הבנקאי, וכן פירוט אודות סך הנכסים הכלולים בפקדון ניירות הערך שברשותו. כמו כן, הנתונים כוללים גילוי אודות פעילות פיקדון ניירות הערך והעמלות שהלקוח משלם עבור השירותים.
2. הצגת המידע ללקוח נועדה לשקף את ביצועי פיקדון ניירות הערך על מנת לאפשר לו לקבל החלטה מושכלת באשר לאפיק ההשקעה המיטבי עבורו, תוך בחינת חלופות השקעה אחרות.

תחולה

3. הוראה זו תחול על התאגידים הבנקאיים כהגדרתם בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 (להלן: **תאגיד בנקאי**).

הגדרות

4. **"לקוח"** - לקוח בעל פיקדון ניירות ערך בתאגיד הבנקאי, לרבות לקוח שמקבל מהתאגיד הבנקאי שירותי ייעוץ השקעות, למעט:
 1. חברה מנהלת או קופת גמל כהגדרתן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופת גמל), תשס"ה-2005;
 2. מבטח כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;
 3. חברה מנהלת של קרנות נאמנות;
 4. עושה שוק כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות התשנ"ד-1994;
 5. זירת סוחר כהגדרתה בחוק ניירות ערך התשכ"ח-1968;
 6. תאגיד המקבל מהתאגיד הבנקאי שירותי משמורת ניירות ערך (קסטודי).
- כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, שיווק השקעות, ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995, (להלן: **חוק הייעוץ**).
- **"ייעוץ השקעות"**, **"ניהול תיק השקעות"**
- כהגדרתה בתקנות הסדרת השקעות משותפות בנאמנות (אופציות, חוזים עתידיים ומכירות בחסר), התשס"א-2001.
- **"מידת חשיפה"**

"פיקדון מובנה" פיקדון בנקאי הנכלל בהגדרת "מוצר מובנה" שבסעיף 1 לחוק - הייעוץ.

"פיקדון ניירות ערך" - למעט פיקדון שנועד לקבלת שירות ניהול תיק השקעות.

הצגת מידע ללקוח - מחשבון

5. תאגיד בנקאי יציג ללקוח מידע אודות שיעור התשואה כמוגדר בסעיפים 10 ו-11 להוראה. המידע יוצג באזור האישי בו מוצגת פעילות ניירות הערך, ביישום אותו מציע התאגיד הבנקאי ללקוחותיו (להלן: האזור האישי). שיעור התשואה יוצג בהתאם למספר הימים שבחר הלקוח, ולאחר ניכוי עמלות (לרבות הוצאות צד שלישי אגב פעילות בניירות ערך).

הצגת מידע ללקוח - מידע תקופתי

6. בנוסף על האמור בסעיף 5, תאגיד בנקאי יציג ללקוחותיו, באזור האישי, מידע תקופתי אודות הפעילות בפקדון ניירות הערך שלו, לרבות שיעור התשואה של פיקדון ניירות ערך כמוגדר בסעיפים 10 ו-11 להוראה, בהתאם למפורט בתוספת באופן הבא (להלן: **מידע תקופתי**):

(א) הנתונים המצטברים מתחילת השנה הקלנדרית ועד תום הרבעון הרלבנטי יוצגו עד לסוף החודש העוקב לתום הרבעון האמור, למעט הרבעון הרביעי של השנה הקלנדרית אשר יוצג ב-28 לפברואר של השנה העוקבת (להלן: **מועד הדיווח**).

(ב) הנתונים יוצגו בחלוקה הבאה:

(1) **חלק ראשון** - חלק זה יהיה ערוך בהתאם לנוסח ולמבנה, כפי שנקבעו בתוספת. התאגיד הבנקאי רשאי בנוסף להציג ללקוח גם את שיעור התשואה של התיק על פי החישוב הקבוע בתקנות הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (דוחות), התשע"ב-2012. במידה ויבחר תאגיד בנקאי לעשות כן, יוסיף הסבר ללקוח אודות ההבדלים בין החישובים.

עבור לקוח שמקבל מהתאגיד הבנקאי שירותי ייעוץ השקעות, יוצגו "מידת החשיפה", רמת הסיכון, כפי שאושרה על ידי הלקוח, וכן מידע נוסף, ככל שסוכם עם הלקוח בעניין זה (למשל, מדיניות השקעה, או מגבלות השקעה). אם עודכנה רמת הסיכון ממועד הדיווח הקודם, תצוין רמת הסיכון המעודכנת, נכון למועד הדיווח ורמת הסיכון שדווחה במועד הדיווח הקודם, תוך ציון המועד בו נערך השינוי.

(2) **חלק שני** - מידע נוסף והסברים בהתאם לשיקול דעת התאגיד הבנקאי.

7. התאגיד הבנקאי יאפשר ללקוח נגישות למידע התקופתי שהוצג ברבעונים האחרונים של אותה שנה קלנדרית, ולנתוני סוף השנה של השנתיים שקדמו לה, בפורמט המאפשר מעקב, שמירה והדפסה.

8. עבור לקוח שאינו מנוי על שירותי מידע בערוץ קשר מקוון, התאגיד הבנקאי ימסור את המידע והנתונים המפורטים בסעיף 6, עד למועד הדיווח, המוגדר לעיל, באמצעי בו בחר הלקוח לקבל הודעות. במועד משלוח הדוח השנתי ובמועד הדיווח החצי שנתי על עמלות, יימסר המידע האמור בסמוך לדיווחים אלו.

9. מטבע הדיווח יהיה שקל חדש. התאגיד הבנקאי רשאי לדווח במטבע זר, ובלבד שהציג במקביל למטבע הזר את ערכו בשקל חדש, לפי השער היציג במועד הדיווח, וכן את שיעור השינוי במטבע שנבחר לעומת השקל החדש.

אופן חישוב תשואת פיקדון ניירות ערך

10. תשואת פיקדון ניירות ערך תחושב בשיטת TWR, ללא שיובאו בחשבון הוצאות מיסים. כמפורט להלן:

הגדרות:

π - מכפלת הביטויים הכלולים בסוגריים שלאחריו.

i - אינדקס לתקופה בה לא התקיים תזרים מזומנים בחשבון, למעט בסוף התקופה.

n - מספר התקופות הנ"ל (תקופה מוגדרת כמשך הזמן בו לא היה תזרים מזומנים, אלא בסופה).

v_i^T - שווי פיקדון ניירות הערך בסוף התקופה ה- i .

v_i^0 - שווי התחלתי של פיקדון ניירות הערך בתקופה ה- i .

M_i - סך הכספים או הנכסים שהופקדו בפיקדון הלקוח בניכוי הסכומים או הנכסים שנמשכו

או הוצאו מפיקדון הלקוח בסוף התקופה ה- i .

R_i - שיעור התשואה לתקופה ה- i , יחושב באופן הבא:

$$R_i = \left[\frac{v_i^T - M_i}{v_i^0} - 1 \right]$$

R - שיעור התשואה המצטבר, יחושב באופן הבא:

$$R = \left[\prod_{i=1}^n (1 + R_i) - 1 \right] * 100$$

11. סוגי הנכסים אשר יילקחו בחשבון לצורך חישוב התשואה וחישוב מידת החשיפה יהיו בהתאם לסוגי הנכסים הנסחרים בבורסה בישראל או מחוץ לישראל אשר מופיעים תחת פיקדון ניירות הערך של הלקוח, לרבות יחידות, כהגדרתן בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994. עבור לקוחות המקבלים מהתאגיד הבנקאי שירות ייעוץ השקעות, התאגיד הבנקאי יכלול בחישוב התשואה גם פיקדונות מובנים. לעניין לקוח אשר חדל לקבל שירותי ייעוץ השקעות טרם מועד פירעון פיקדון מובנה בחשבונו, ימשיך הפיקדון המובנה להיכלל בחישוב התשואה עד למועד פירעונו בפועל.

התאגיד הבנקאי רשאי לקבוע מתודולוגיה עקבית המגדירה אילו נכסים נוספים יוצגו בחשבון הלקוח, וכיצד יחושב השווי שלהם. הגדרות אלו ידווחו ללקוח במסגרת המידע התקופתי.

עדכונים

חוזר 06 מס'	גרסה	פרטים	תאריך
2685	1	הוראה מקורית	26.12.2021
2717	2	עדכון	13.06.2022

תוספת - נתוני פעילות ותשואת פיקדון ניירות ערך

שם הלקוח :

מספר ח-ן :

טלפון לבירורים :

פיקדון ניירות ערך - נתונים ליום [xx/yy/20zz]¹

שווי פיקדון ניירות הערך ונכסים נוספים ותנועות בפיקדון בתקופת הדוח (מתאריך עד תאריך)

תשומת לבך : סכומים אלו מופקדים ישירות לחשבונך.	XXXX		יתרת נכסים לתחילת התקופה [תאריך]
		YYY	רכישות בניכוי מכירות של ניירות ערך ונכסים פיננסיים
		(PPP)	דיבידנד, קופונים וריביות, לפני עמלות ² ומס
		XXX	רווחים (הפסדים) מעליית (ירידת) שווי ³
	XXXX		יתרת נכסים לסוף תקופה [תאריך]
תשומת לבך : המס ששולם מנוכה ישירות מחשבונך. סכומי המס נכונים למועד הדיווח.		(TTT)	מס ששולם
		(XXX)	סך עמלות שנגבו בגין פעילות בניירות ערך

תשואת הפיקדון לפי תקופות (%)⁴

XXXX	XXXX	מתחילת שנת XXXX	
			תשואת הפיקדון (לפני ניכוי עמלות)
			תשואת הפיקדון (לאחר ניכוי עמלות)

לתשומת הלב! התשואה נכונה עבור כספים שהיו בפקדון במשך כל תקופת החישוב, ולכן במצבי קיצון כאשר יש משיכות והפקדות משמעותיות, במהלך תקופת חישוב התשואה, המלוות בתנודות חריגות בשוקי ההון, יתכן ושיעור התשואה המחושב לא יותאם לרווח/הפסד בש"ח הנובע מהפיקדון.

¹ פיקדון ניירות ערך כולל... (להשלמת התאגיד הבנקאי) ואינו כולל....(להשלמת התאגיד הבנקאי).

² עמלות, לרבות הוצאות צד שלישי ששולמו אגב פעילות בניירות ערך. הערה זו רלבנטית לכל מקום בו נעשה שימוש במילה "עמלות".

³ נתון מאזן. מחושב כהפרש בין יתרת הנכסים בתחילת ובסוף התקופה, בנטרול רכישות בניכוי מכירות, דיבידנדים, קופונים וריביות, ומשקף עלייה/ירידה בשווי הנכסים שלא מומשו לסוף התקופה, לפני מס.

⁴ התשואה מחושבת ע"פ שיטת TWR כאשר הוצאות מיסים אינן מובאות בחשבון.

פירוט עמלות שנגבו בגין פעילות בניירות ערך

קישורים לדיווחים הקיימים - הדוח השנתי או הדוחות החצי שנתיים על עמלות, כקבוע בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 414 ו-425 או חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981, לפי העניין.

בנוסף, ללקוח מיועץ יוצג:

1. שם היועץ ושם היחידה/מרכז היועץ, בהתאם לאופן מתן הייעוץ.
2. רמת הסיכון וכן מידע נוסף, ככל שסוכמו עם הלקוח בעניין זה.
3. מידת החשיפה לנכסים ולמט"ח בפקדון ניירות הערך.
4. הערה שתשולב בסמוך להצגת נתונים 2 ו-3 תהיה בנוסח הבא – "לתשומת הלב! חישוב שיעור התשואה ומידת החשיפה נעשה לגבי אותם הנכסים. רמת הסיכון והנכסים הנכללים בה הינם כפי שסוכם עמך."
5. הערה שתשולב מתחת לכותרת פרק "תשואת הפיקדון לפי תקופות" בנוסח הבא – "לתשומת הלב! מקום בו בוצעה גם פעילות שלא על פי ייעוץ ההשקעות שניתן מטעם הבנק, התשואה משקפת גם את תוצאותיה של פעילות זו."

הנחיות למילוי המידע שבתוספת:

1. עבור "תשואת פיקדון ניירות הערך" - יש להציג בעמודה הימנית את נתוני השנה הנוכחית, בעמודה האמצעית את נתוני השנה הקודמת, ובעמודה השמאלית את הנתונים של לפני שנתיים. אם לא קיימים נתונים לאחת או יותר משתי שנות הכספים המלאות שקדמו לשנה האחרונה - יש לציין זאת.
2. לצורך חישוב "הנכסים שעלול להתעורר קושי במימוש המידי" - יש להתחשב בכל נכס סחיר שנפח המסחר בו בשלושת ימי המסחר הסמוכים ליום הדוח מעיד על כך שעלול להיות קושי במימושו בפרק זמן סביר ביחס ללקוח המחזיק בו ובמחיר התואם את שווי. כמו כן, עבור לקוחות מיועצים יש להתחשב בפקדונות מובנים.
3. עבור "מידת החשיפה" - המידע יוצג בתרשים אשר יפרט את מידת החשיפה ליום הדוח בפקדון ניירות הערך לפי נכסים ולפי מטבעות, אופן ההצגה נתון לשיקול דעת התאגיד הבנקאי.

דוחות שנתיים ללקוחות התאגידים הבנקאיים**מבוא**

1. הוראה זו מסדירה את חובת הדיווח של התאגיד הבנקאי ללקוחותיו אודות כלל הנכסים וההתחייבויות של הלקוח בתאגיד הבנקאי, ברמת החשבון, לרבות סך ההכנסות וההוצאות במהלך שנה, בגין נכסים, התחייבויות ופעילות שוטפת בחשבון.

הדוחות השנתיים נועדו לשפר את יכולת המעקב של הלקוחות אחר פעילותם בחשבון, ולהגביר את יכולת ההשוואה בין מוצרים ושירותים בנקאיים שונים.

הגדרות

2. "חשבון מקוון" - חשבון שנתיים בו שירותי בנקאות באמצעות האינטרנט, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 357.

"לקוח" - כהגדרתו בסעיף 9טו) לחוק הבנקאות (שירות לקוח), התשמ"א-1981.

"תאגיד בנקאי" - כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א-1981.

דוחות שנתיים

3. התאגיד הבנקאי יציג בלשונית נפרדת בחשבון המקוון של הלקוח, דוח מקוצר ודוח מפורט (בהוראה זו – דוחות שנתיים), אשר יהיו ערוכים בהתאם לנוסח ולמבנה, כפי שנקבעו בתוספת הראשונה ובתוספת השנייה בהתאמה, תוך שמירה ככל הניתן בנסיבות העניין על צורת ההצגה. הדוחות השנתיים יוצגו עד לתאריך 28 בפברואר (להלן – מועד הדיווח) וייתייחסו לשנה הקלנדרית שקדמה למועד זה.

4. ביום הצגת הדוחות השנתיים בחשבון המקוון, יודיע התאגיד הבנקאי על כך ללקוח, באמצעי בו בחר לקבל הודעות. כמו כן, יפרסם התאגיד הבנקאי את ההודעה לכלל לקוחותיו במקום בולט באתר השיווקי של הבנק למשך תקופה שלא תפחת מ-30 ימים מיום הצגת הדוחות.

5. תאגיד בנקאי ימסור ללקוח, שאינו מנהל חשבון מקוון, את הדוח המקוצר עד למועד הדיווח. הדוח המפורט ימסר ללקוח, שאינו מנהל חשבון מקוון, על פי בקשתו, תוך 7 ימי עסקים ממועד הבקשה. הוגשה הבקשה במהלך התקופה שבין 1 בינואר ועד למועד הדיווח, ימסר הדוח המפורט תוך 7 ימי עסקים ממועד הדיווח.

6. תאגיד בנקאי רשאי, במקרה בו הדוח מונה מעל ל-50 עמודים, לשלוח ללקוח שאינו מנהל חשבון מקוון, את הדוחות באמצעי אלקטרוני נפוץ ושמיש לאחסון נתונים.

נגישות לדוחות

7. הדוחות השנתיים בגין השנה הקלנדרית שקדמה למועד הדיווח והדוחות השנתיים המתייחסים, לכל הפחות לשנתיים שקדמו לו, יהיו נגישים ללקוח בחשבונו המקוון. התאגיד הבנקאי יציג

בלשונית בה מוצגים הדוחות הבהרה ללקוח, לפיה בכל עת תהיה לו נגישות, לכל הפחות, ל-3 הדוחות האחרונים.

בנק חוץ

8. במקרים חריגים, בנק חוץ הסבור כי ההוראה אינה ישימה לגביו, ראשי לפנות למפקח על הבנקים על מנת לתאם תחולתה ו/או דרך יישומה לגביו.

* * *

עדכונים

חוזר 06 מס'	גרסה	פרטים	תאריך
2440	1	חוזר מקורי	19/11/14
2471	2	עדכון	21/06/15
2490	3	עדכון	01/02/16
2717	4	עדכון	13/06/22

דוח מקוצר לשנת XXXX

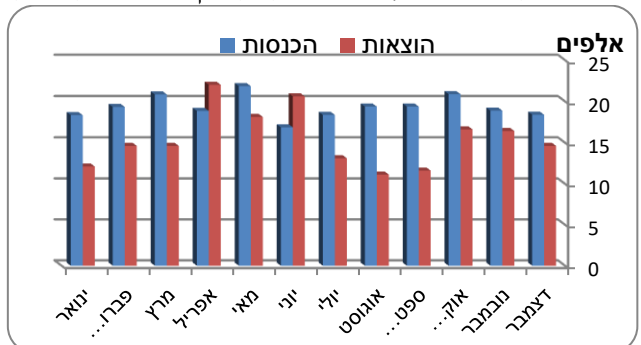
חלק א' – כללי

- חלק ב' – יתרות ליום XX/XX/XX – פרק זה מציג נתונים מצרפיים של היתרות בחשבון**

*שווי סך כמות ניירות הערך המוחזקים לפי שער הסגירה שנקבע ביום המסחר האחרון של השנה.
 ** הנתונים לעיל הינם מצרפיים. אם קיימת פעילות במט"ח בחשבון, היא מתורגמת לשקלים. הסך הכל מוצג בשקלים לפי השער היציג ליום XX/XX/XX שהינו XXXX. לפירוט אודות פעילות המט"ח בחשבון היכנס לדוח המפורט.

1.	יתרה חודשית ממוצעת* (קרן בלבד)	שיעור ריבית שנתית ממוצעת	סך הכנסות/הוצאות מריבית והצמדה
עו"ש			
מסגרות אשראי מנוצלות			
	יתרה חודשית ממוצעת* (קרן בלבד)		סך הכנסות/הוצאות מריבית והצמדה
	יתרה חודשית ממוצעת*	שיעור תשואה שנתי**	
סך פיקדונות/חסכונות			
סך הלוואות לדיור			
סך הלוואות אחרות			
תיק ני"ע			

קטגוריה	סך הוצאות שנתי	סך הכנסות שנתי
שכירים	33%	2%
בנקאיים	29%	0%
משכנתא	17%	0%
מזומן	12%	9%
אחר	9%	2%
משכורות	0%	87%



2. פיקדונות וחשכונות

מספר פיקדון	סכום הקרן המצטבר ליום הדוח	מועד הפקדה ראשונה בפיקדון	תחנת יציאה קרובה	מועד פירעון	מטבע	הצמדה	סוג ריבית	אופן חישוב ריבית	שיעור ריבית נומינלית ³	שיעור ריבית מתואמת ⁴	שווי* ליום XX/XX/XX

*כולל קרן, ריבית והצמדה.

3. אשראי

הלוואות לדיוור

מספר הלוואה	סכום הקרן במועד העמדת הלוואה	מועד העמדת הלוואה	מועד שינוי ריבית קרוב	מועד פירעון	מטבע	הצמדה	סוג ריבית	אופן חישוב ריבית	שיעור ריבית נומינלית ³	שיעור ריבית מתואמת ⁴	יתרה* ליום XX/XX/XX	מזה: סכום בפיגור**

*כולל קרן, ריבית, והצמדה

** סכומים בפיגור, אם קיימים, כוללים ריבית פיגורים מצטברת ואינם כוללים הוצאות משפטיות. לתשומת ליבך, נתונים אלו מתייחסים רק להלוואות לדיוור אשר קיימת זהות מלאה בין בעליהן לבין בעלי החשבון. מידע מפורט אודות הלוואות לדיוור יישלח אליך במקביל בדוח נפרד.

הלוואות אחרות

מספר הלוואה	סכום הקרן במועד העמדת הלוואה	מועד העמדת הלוואה	מועד שינוי ריבית קרוב	מועד פירעון	מטבע	הצמדה	סוג ריבית	אופן חישוב ריבית	שיעור ריבית נומינלית ³	שיעור ריבית מתואמת ⁴	יתרה* ליום XX/XX/XX	מזה: סכום בפיגור**

*כולל קרן, ריבית, והצמדה

** סכומים בפיגור, אם קיימים, כוללים ריבית פיגורים מצטברת ואינם כוללים הוצאות משפטיות.

מסגרות אשראי

מסגרת/תכנית/מסלול	סוג המסגרת	תוקף המסגרת	שיעור ריבית נומינלית ³	שיעור ריבית מתואמת ⁴	ניצול ליום XX/XX/XX

4. עמלות

שם העמלה	סך הסכום השנתי ששולם בגין העמלה	מס' פעולות שבוצעו/סכום עסקה	ממוצע שנתי של העמלה (סכום/שיעור)
עמלות עובר ושב			
עמלות אשראי			
עמלות ניירות ערך			
עמלות אחרות			
סה"כ			

5. נתוני עו"ש נוספים

ריבית על יתרות זכות בחשבון

סוג ריבית	עד סכום	שיעור ריבית נומינלית ³	שיעור ריבית מתואמת ⁴
זכות			

הערות

1. כל הנתונים מוצגים בשקלים, אלא אם צוין אחרת.
2. כל הנתונים הינם לפני ניכוי מס.
3. האמור בדוח אינו כולל פעילות בכרטיסי חיוב שאינם בנקאיים.
4. ריבית נומינלית – הריבית הנקובה במסמכי העסקה.
5. ריבית מתואמת – שיעור הריבית המתקבל על ידי ייחוס שיעור ריבית לתקופה של שנה, המבוסס על חישוב של 365 ימים בשנה, בהתחשב במרכיב של ריבית דריבית אם תשלום הריבית נעשה תקופתית.

למידע נוסף היכנס לדוח השנתי המפורט דרך חשבונך באתר האינטרנט שלנו בכתובת _____, או פנה למוקד הטלפוני שמספרו _____ או לסניף.

להסבר אודות הדוח היכנס לאתר בנק ישראל בכתובת _____

הנחיות לעריכת הדוח המקוצר**כללי:**

1. הדוח המקוצר (להלן – הדוח) יוצג בחשבונו המקוון של הלקוח, באופן בולט ונגיש, בפורמט אשר יאפשר שמירה והדפסה נוחה ללקוח (כגון PDF, HTML וכו').
2. הנתונים המוצגים יהיו נכונים ל-31.12 של השנה שהסתיימה.
3. פרקים או חלקים מהם, אשר אינם רלוונטיים לגבי הלקוח לא יוצגו בדוח, אלא אם נאמר אחרת.
4. נתונים מספריים יוצגו עד לשתי ספרות לאחר הנקודה העשרונית, למעט שערים יציגים וריביות, אשר יוצגו בהתאם למספר הספרות הנהוג בבנק.
5. תנועות או סכומים שליליים יסומנו באמצעות סימן מינוס משמאל למספר.
6. סכומים במט"ח שאינם מצרפיים יוצגו בשורה נפרדת לפי סוג מטבע, ככל שלא קיים תא ייחודי לציון סוג המטבע, יש להציגו בתא בו מוצג הסכום. נתונים מצרפיים יוצגו בשקלים לפי השער היציג ליום הדוח.
7. "הלוואות לדיור" בדוח זה – כהגדרתן בהוראת ניהול בנקאי תקין 451 - נהלים למתן הלוואות לדיור.
8. תאגיד בנקאי יציג את פרטי ההלוואה לדיור בדוח זה, רק במידה וקיימת זהות מלאה בין בעלי החשבון לבין בעלי ההלוואה לדיור. במקרה בו חשבון העובר ושב מתנהל רק לצורך הלוואה לדיור, התאגיד הבנקאי אינו נדרש לשלוח את הדוח. פירוט מידע אודות הלוואות לדיור יעשה בהתאם לכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(גילוי נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב-1992.
9. גודלן המזערי של האותיות והמספרים למעט האות "י" יהיה 2 מילימטרים.

חלק א' – כללי

1. לעניין הצגת ח.פ. כנדרש בסעיף 1, כאשר מדובר בתאגיד שאינו רשום בישראל, יש לרשום את מספר הרישום במדינת ההתאגדות.
2. 'סוג חשבון' – התאגיד הבנקאי יציג את סוג החשבון על פי הגדרותיו (נוער/סטודנט/חייל וכדומה). הוגדר חשבון כ"חשבון ללא תנועה" יציין זאת התאגיד הבנקאי בשדה זה.
3. 'מעביר משכורת (כ/ לא)' – התאגיד הבנקאי יציין האם הלקוח מעביר משכורת, על פי הגדרותיו.

חלק ב' – יתרות

חלק זה מציג נתונים מצרפיים של היתרות בחשבון:

1. 'יתרת עו"ש' - יתרת זכות בעו"ש תירשם בעמודת הנכסים, בתא 'יתרת עו"ש'. יתרת חובה בעו"ש, הנובעת מניצול אשראי, תירשם בצד ההתחייבויות, תחת השם 'מסגרת אשראי בחשבון העובר ושב'. במקרה וללקוח אין מסגרת אשראי, או שהוא חורג מהמסגרת, תירשם היתרה בתא 'יתרת חובה ללא מסגרת/חריגה ממסגרת'.
2. יתרת העו"ש תוצג, נכון למועד הדוח, ללא תנועות עתידיות, למעט תנועות עתידיות שיום הערך שלהם הוא ה-31.12 לשנת הדוח.
3. 'תיק ני"ע' – התאגיד הבנקאי יציג שווי אחזקה נכון ליום הדוח לפי החישוב הבא - שווי סך כמות ניירות הערך המוחזקים בהתאם לשער הסגירה שנקבע ביום המסחר האחרון של השנה.
4. ניירות ערך זרים יוצגו בש"ח. סה"כ הנכסים וההתחייבויות יוצגו בש"ח, לפי השער היציג הרלוונטי לתאריך הדוח, אשר יוצג בתחתית הטבלה.
5. 'ערבויות בנקאיות' – התאגיד הבנקאי יציג את סכומן הכולל של הערבויות הבנקאיות הקיימות בחשבון.

6. קיים נכס משועבד בחשבון, יציין זאת התאגיד הבנקאי בהערה בצדו, במילים "הנכס משועבד / חלק מהנכסים משועבדים", בהתאם למקרה.
7. 'מסגרות אשראי מנוצלות' - התאגיד הבנקאי יציג את סכומן הכולל של מסגרות האשראי המנוצלות הקיימות בחשבון. מסגרת אשראי להלוואות לא תוצג בטבלה זו, הלוואות שנוצלו מהמסגרת יוצגו תחת הכותרת 'הלוואות אחרות' או 'הלוואות לדיור' בהתאם למהותן.

חלק ג' – פעילות בחשבון

1. טבלה 1 –

- 1.1. 'עו"ש' - יתרת זכות בעו"ש תירשם תחת כותרת זו. יתרת חובה בעו"ש, הנובעת מניצול אשראי, תירשם תחת הכותרת 'מסגרות אשראי מנוצלות'. במקרה וללקוח אין מסגרת אשראי, או שהוא חורג מהמסגרת, מידע זה לא יבוא לידי ביטוי בטבלה זו.
- 1.2. 'מסגרות אשראי מנוצלות' - התאגיד הבנקאי יפרט בשורה נפרדת כל סוג מסגרת אשראי הקיים ומנוצל בחשבון, ויציין את שמן (כגון מסגרת אשראי בחשבון העובר ושב, מסגרת אשראי לעסקאות רגילות בכרטיס הבנקאי, מסגרת עסקאות קרדיט בכרטיס הבנקאי, ניכיון, וכו'). מסגרת אשראי להלוואות לא תוצג בטבלה זו, הלוואות שנוצלו מהמסגרת יוצגו תחת הכותרת 'הלוואות אחרות' או 'הלוואות לדיור' בהתאם למהותן.
- 1.3. 'יתרה חודשית ממוצעת (קרן בלבד)' - עבור יתרות עו"ש, פיקדונות/חסכונות, והלוואות יחושב הממוצע על יתרת הקרן בלבד. הממוצע יהיה ממוצע פשוט של סך היתרות בסוף כל חודש חלקי 12 חודשים בשנה. בהתייחס לתיק נ"ע – יוצג ממוצע פשוט של היתרות בסוף כל חודש. המונח קרן בלבד הוא בעל משמעות במקרים בהם קיימת ריבית על יתרת זכות. במקרים אלו הסכום שנצבר בגין הריבית יופיע בעמודת 'סך הכנסות/הוצאות מריבית והצמדה'.
- 1.4. 'שיעור ריבית שנתית ממוצעת' – על התאגיד הבנקאי להציג בתא זה ריבית חודשית ממוצעת מתואמת.
- 1.5. 'סך הכנסות/הוצאות מריבית' – התאגיד הבנקאי יציג סיכום שנתי של ההכנסות וההוצאות שנרשמו במהלך השנה. התוצאה תוצג בצירוף סימן חיובי או שלילי, בהתאם לעניין.
- 1.6. 'שיעור תשואה שנתי' - הנתון מחושב ע"פ שיטת TWR, בהתאם להנחיות הוראת נ.ב.ת. 460. הסבר ללקוח יוצג כמפורט בדוח.
- 1.7. גרפים – יוצגו הוצאות והכנסות הרלוונטיות לעו"ש, לכל הפחות לפי הפילוח המופיע בגרף. תאגיד בנקאי רשאי להציג פילוחים נוספים.

2. טבלה 2 – פיקדונות וחסכונות

- 2.1. כאשר רוחב העמודות בטבלה אינו מספיק יש לפצל את הטבלה לשתי שורות, תוך איחוד התאים המציינים את מספר הפיקדון, באופן שיהיה ברור שהתאים שגלשו מתייחסים לפיקדון הרלבנטי.
- 2.2. הפקדות תקופתיות תוצגנה במאוחד.
- 2.3. 'הצמדה' – אם קיים מנגנון הצמדה בפיקדון, יפרט התאגיד הבנקאי מהו בסיס ההצמדה. במקרים בהם הפיקדון אינו צמוד, יציין זאת במילים "לא צמוד".
- 2.4. היה שיעור הריבית משתנה, יציין התאגיד הבנקאי בעמודת 'סוג הריבית' כי הריבית היא משתנה וכן יציין את תדירות שינוייה. בעמודת 'אופן חישוב הריבית' יציין סוג העוגן והמרווח או מנגנון חישוב אחר ככל שנקבע (אין צורך למלא את עמודות 'שיעור ריבית נומינלית' ו'שיעור ריבית מתואמת').

2.5. היה שיעור הריבית קבוע, יציין התאגיד הבנקאי בעמודת 'סוג הריבית' כי הריבית היא קבועה, ובנוסף ימלא את עמודות 'שיעור ריבית נומינלית' ו'שיעור ריבית מתואמת' (אין צורך למלא את עמודת 'אופן חישוב ריבית').

2.6. 'שווי ליום xx/xx/xx' – יש לכלול את רכיבי הקרן, הריבית, וההצמדה. במידה וישנם רכיבים נוספים הנכללים בשווי הפיקדון/חסכון (כגון מענקים), יש לציין במילים את מהות רכיבים אלו בהמשך להערה המופיעה בתחתית הטבלה.

3. טבלה 3 - אשראי

3.1. כאשר רוחב העמודות בטבלה אינו מספיק יש לפצל את הטבלה לשתי שורות, תוך איחוד התאים המציינים את מספר ההלוואה, באופן שיהיה ברור שהתאים שגלשו מתייחסים להלוואה הרלבנטית.

3.2. בהלוואות הכוללות מספר משנים, יוצג כל משנה בשורה נפרדת. כאשר קיים סכום בפיגור הוא יוצג בתא אחד מאוחד עבור כל המשנים תחת הכותרת 'מזה: סכום בפיגור'.

3.3. 'מועד שינוי ריבית קרוב' – בהלוואה בריבית משתנה בה ידוע מראש מועד השינוי, יציין התאגיד הבנקאי בעמודה זו את המועד הקרוב לשינוי הריבית. בהלוואות בהן לא ידוע מראש מועד שינוי הריבית, לא תמולא עמודה זו.

3.4. 'הצמדה' – התאגיד הבנקאי יציין האם קיים מנגנון הצמדה בהלוואה, ויפרט מהו בסיס ההצמדה. בהלוואה שאינה צמודה, יציין זאת התאגיד הבנקאי במילים "לא צמוד".

3.5. היה שיעור הריבית משתנה, התאגיד הבנקאי יציין בעמודת 'סוג הריבית' כי הריבית היא משתנה וכן יציין את תדירות שינוייה. בעמודת 'אופן חישוב הריבית' יציין סוג העוגן והמרווח או מנגנון חישוב אחר ככל שנקבע (אין צורך למלא את עמודות 'שיעור ריבית נומינלית' ו'שיעור ריבית מתואמת').

3.6. היה שיעור הריבית קבוע, התאגיד הבנקאי יציין בעמודת 'סוג הריבית' כי הריבית היא קבועה, ובנוסף ימלא את עמודות 'שיעור ריבית נומינלית' ו'שיעור ריבית מתואמת' (אין צורך למלא את עמודת 'אופן חישוב ריבית').

3.7. 'יתרה ליום xx/xx/xx' – יש לכלול את רכיבי הקרן, הריבית, ההצמדה.

3.8. טבלת 'מסגרות אשראי' - התאגיד הבנקאי יפרט את כל סוגי מסגרות האשראי, התכניות או המסלולים, בהתאם לעניין, הקיימים בחשבון (כולל מסגרות שאינן מנוצלות ביום הדוח), ובכלל זה מסגרת אשראי בחשבון העובר ושב, מסגרת אשראי בכרטיס הבנקאי, מסגרת ערבויות בנקאיות, ניכיון, וכו'. מסגרת אשראי להלוואות תוצג בטבלה זו, ובסמוך לסכום המנוצל, במידה וישנו כזה, תתווסף ההערה "ראה פירוט בטבלת הלוואות".

במקרים בהם סכום המסגרת תחום בטווח, יציין התאגיד הבנקאי את הטווח בתוך התא הרלבנטי בעמודת 'סכום המסגרת'.

4. טבלה 4 - עמלות

4.1. התאגיד הבנקאי יציג את הנתונים בטבלה בהתאם לנושאים כדלקמן:

4.1.1. 'עמלות עובר ושב' - יש לציין את העמלות הנכללות בחלק 1 ו-2 לתוספת הראשונה ולתוספת

השנייה לכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות), התשס"ח-2008 (להלן-כללי העמלות).

4.1.2. 'עמלות אשראי' – יש לציין את העמלות הנכללות בחלק 3 לתוספת הראשונה לכללי העמלות.

4.1.3. 'עמלות ניירות ערך' – יש לציין את העמלות הנכללות בחלק 4 לתוספת הראשונה לכללי

העמלות, למעט עמלות קנייה, מכירה, פדיון ודמי ניהול של ניירות ערך (ישראלים וזרים),

עבורם יוצג סה"כ סכום עמלה שנתי שנגבה בלבד.

- 4.1.4. 'עמלות אחרות' – יש לציין את יתר העמלות הנכללות בכללי העמלות.
- 4.2. 'שם העמלה' – בעמודה זו יציג התאגיד הבנקאי את שם השירות בגינו גבה את העמלה, כפי שמופיע בעמודת ה'שירות' בתעריפון המוצג בכללי העמלות, תוך מתן פירוט בשורות נפרדות בהתאם לפילוח המופיע בעמודת ה'מחיר' בכללי העמלות, ובהערות המופיעות בתעריפון הבנק. יובהר כי מטרת המלל המופיע בשם העמלה הינו לספק פירוט מרבי ללקוח תוך שמירה, ככל הניתן, על פשטות ובהירות. על כן, ככל שקיימות פעולות שונות תחת אותו שירות, אשר בגינן נקבע מחיר שונה, על שם העמלה לשקף את מאפייני הפעולה.
- 4.3. במקרה של לקוח שהצטרף לאחד המסלולים, יציין התאגיד הבנקאי תחת הכותרת 'עמלות עובר ושבי', בעמודת 'שם העמלה' את שם המסלול הרלוונטי, ותמולא עמודת 'סך הסכום השנתי ששולם בגין העמלה'. אין צורך להציג מידע נוסף אודות הפעולות הכלולות במסלול, למעט אם חרג הלקוח מהמסלול.
- 4.4. 'מספר פעולות שבוצעו/סכום עסקה' – בעמודה זו יציג התאגיד הבנקאי את הנתון בהתאם לבסיס החישוב הרלוונטי לאותה עמלה.
- 4.5. 'ממוצע שנתי של העמלה (סכום/שיעור)' – בעמודה זו יציג התאגיד הבנקאי חישוב ממוצע פשוט (סך החיוב השנתי חלקי סך הפעולות שבוצעו במהלך השנה).
- 4.6. נעשתה השלמה למינימום, יציין זאת התאגיד הבנקאי בעמודת 'סכום ששולם בגין העמלה' במילים "השלמה לעמלת מינימום".
- 4.7. במקרים בהם לקוח קיבל פטור מלא מתשלום עמלה יש להציג את שם העמלה ואת מספר הפעולות שבוצעו/סכום עסקה. תחת הכותרת 'סך הסכום השנתי ששולם בגין העמלה' יש לרשום '0'.

תוספת שנייה – דוח מפורט

דוח שנתי מפורט

כל הנתונים נכונים ליום xx/xx/xx, והינם לפני ניכויי מס.

כל הנתונים מוצגים בשקלים, אלא אם צוין אחרת.

פרק א' – חשבון עובר ושב

פרק ב' – פיקדונות וחסכונות

פרק ג' – אשראי

פרק ד' – זיכויים וחייבנים בחשבון

פרק ה' – נכסים והתחייבויות אחרים

פרק ו' – עמלות

פרק ז' – כרטיסי חיוב שהנפיק הבנק

פרק ח' – מילון מונחים

לתשומת ליבך,

מסמך זה הינו אישי ונועד לשימושך הפרטי בלבד.

למידע נוסף פנה למוקד הטלפוני שמספרו _____ או לסניף.

פרק א' – חשבון עובר ושב

	שמות בעלי החשבון
	מס' ת.ז./מס' דרכון/ח.פ. + קוד מדינה
	פרטי חשבון (מס' בנק, מס' סניף, מס' חשבון)
	מיופי כוח/מורשים לפעול בחשבון (שם + ת.ז./מס' דרכון + קוד מדינה)
	הרכב חתימות (ביחד/ביחד או לחוד)
	סוג חשבון
	מועד פתיחת חשבון
	מעביר משכורת (כן/לא)
	סעיף היוותרות בחיים (כן/לא)
	פרטי התקשרות בחשבון

יתרת עו"ש ליום הדוח	יתרה חודשית ממוצעת (קרן בלבד)	שיעור ריבית שנתית ממוצעת	סך הכנסות/הוצאות מריבית והצמדה

*לפרטים אודות מסגרת האשראי בחשבונך ראה פרק ג'-אשראי

ריבית על יתרות זכות בחשבון:

סוג ריבית	עד סכום	שיעור ריבית נומינלית*	שיעור ריבית מתואמת*	סכום הריבית שהתקבל בגין יתרת זכות בחשבון
זכות				

* ראה הגדרות בפרק ח'

הליך משפטי:

האם ננקט על ידי הבנק הליך משפטי נגד הלקוח: _____

הגבלות ועיקולים בחשבון:

סוג ההגבלה/עיקול: _____

הגורם שהטיל את ההגבלה/עיקול: _____

תום תוקף ההגבלה/עיקול: _____

המידע המוצג בסעיף זה הוא בהתאם למידע שנמסר לתאגיד הבנקאי מהגורם אשר הורה להטיל עיקול או הגבלה.

פרק ב' – פיקדונות וחסכונות

סה"כ שווי פיקדונות בחשבון	
---------------------------	--

פירוט הפיקדונות

פיקדון 1 מתוך X

פרטי הפיקדון:	
מספר הפיקדון	
סוג הפיקדון	
מועד הפקדה ראשונה בפיקדון	
מועד תחנת יציאה קרובה	
מועד פירעון	
מטבע	
האם הפיקדון משמש בטוחה לאשראי	
שווי:	
סכום הקרן המצטבר ליום הדוח	
תדירות ההפקדה	
סכום הפקדה תקופתית	
שווי למועד תחנת היציאה הקרובה	
שווי למועד פירעון	
לידיעתך, ככל שתתאפשר משיכה שלא במועדים הנ"ל, היא עלולה להיות כרוכה בקנס בגין משיכה מוקדמת, בהתאם להסכם.	
ריבית והצמדה:	
הצמדה	
סוג ריבית	
אופן חישוב ריבית	
שיעור ריבית נומינלית	
שיעור ריבית מתואמת	

פרק ג' – אשראי

	סה"כ ניצול מסגרות אשראי
	סה"כ יתרת הלוואות אחרות בחשבון (כולל קרן, ריבית והצמדה)
	סה"כ יתרת הלוואות לדיור בחשבון* (כולל קרן, ריבית והצמדה)

* לתשומת ליבך, סכום זה מתייחס רק להלוואות לדיור אשר קיימת זהות מלאה בין בעליהן לבין בעלי החשבון.
מידע מפורט אודות הלוואות לדיור יישלח אליך במקביל בדוח נפרד.

	ביטחונות כלליים
	(למעט ביטחונות ששועבדו להבטחת הלוואה ספציפית, אשר מצוינים בהמשך הפרק)

פירוט הלוואות שאינן לדיור

הלוואה 1 מתוך X

פרטי הלוואה:		
מספר הלוואה		
סכום הקרן במועד העמדת הלוואה		
מועד העמדת הלוואה		
מועד שינוי ריבית קרוב		
מועד פירעון		
מטבע		
הצמדה		
סוג ריבית		
אופן חישוב ריבית		
שיעור ריבית נומינלית		
שיעור ריבית מתואמת		
ביטחונות		
ערבים		
שיטת פירעון הלוואה		
יתרות:		
סה"כ יתרה	מזה: סכומים בפיגור**	
קרן הלוואה		
ריבית		
הפרשי הצמדה		
סה"כ יתרות		
**סכומים בפיגור, אם קיימים, כוללים ריבית פיגורים מצטברת ואינם כוללים הוצאות משפטיות.		
לידיעתך, פירעון הלוואה שלא במועדים הנ"ל, עלול להיות כרוך בעמלת פירעון מוקדם, בהתאם להסכם.		

פירוט מסגרות אשראי

מסגרת אשראי בחשבון עובר ושב

תוקף המסגרת	סך הריבית ששולמה במהלך השנה בגין ניצול המסגרת	ניצול חודשי ממוצע של המסגרת	ניצול מסגרת ליום XX.XX.XX	ריבית מתואמת	ריבית נומינלית	עד סכום	מסכום	סוג מסגרת
								קו אשראי/ מדרגה 1
								קו אשראי/ מדרגה 2

מסגרת אשראי (לרבות תכנית/מסלול) בכרטיס אשראי בנקאי

תוקף המסגרת	סך הריבית ששולמה במהלך השנה בגין ניצול המסגרת	ניצול חודשי ממוצע של המסגרת	ניצול מסגרת ליום XX.XX.XX	ריבית מתואמת	ריבית נומינלית	גובה מסגרת	סוג מסגרת
							שם תכנית/מסלול 1
							שם תכנית/מסלול 2

מסגרות אשראי אחרות

תוקף המסגרת	סך הריבית ששולמה במהלך השנה בגין ניצול המסגרת	ניצול חודשי ממוצע של המסגרת	ניצול מסגרת ליום XX.XX.XX	ריבית מתואמת	ריבית נומינלית	גובה מסגרת	סוג מסגרת
							מסגרת 1
							מסגרת 2

קוד המוסד	הגופים / המוסדות שהעבירו זיכויים לחשבון במהלך תקופת הדוח	מועד זיכוי אחרון לתקופת הדוח	סכום זיכוי אחרון לתקופת הדוח

[illegible]

**** "בנק מייצג" –הבנק, אשר על פי פרטי החיוב האחרון שבוצע בחשבון הלקוח, הוא הבנק המייצג את המוטב לו העניק הלקוח הרשאה לחיוב חשבון.**

פרטי החשבון המזוכה	תאריך הקמת הוראת קבע	מועד חיוב אחרון לתקופת הדוח	סכום חיוב

פרק ה' – נכסים והתחייבויות אחרים

ניירות ערך:	
יתרת תיק ניירות ערך חודשית ממוצעת*	רווח/הפסד*

* ראה הגדרות בפרק ח'

יתרת תיק ניירות ערך סחירים ליום XX.XX.XX:

שם נייר ערך	תאריך קנייה*	כמות החזקה 31.12.xx	שער קנייה / שער קנייה ממוצע*	שווי עלות**	שער ליום xx.xx.xx	שווי אחזקה**	שינוי באחוזים**
מניות							
סה"כ מניות							
אג"ח							
סה"כ אג"ח							
מק"מ							
סה"כ מק"מ							
אחר							
סה"כ אחר							
סה"כ תיק							

* במידה ונרכש נייר ערך, במספר רכישות בתאריכים שונים, מוצג שער הקנייה הממוצע ללא פירוט תאריכי הקנייה.
** ראה הגדרה בפרק ח'

עסקאות אחרות בשוק ההון (פיקדון ני"ע לא סחיר (OTC)/גידור/אופציות/עתידיות/אחרות):				
תאריך עסקה	סוג/מהות העסקה	תאריך הפקיעה	שווי העסקה	בטחונות

ערבויות בנקאיות:				
סוג הערבות	שם מוטב	סכום קרן	תאריך תום תוקף	
סה"כ				

נכסים אחרים:	
מהות הנכס	שווי ליום הדוח

התחייבויות אחרות:	
מהות ההתחייבות	שווי ליום הדוח

עמלות – כללי (למעט קנייה, מכירה, פדיון ודמי ניהול של ניירות ערך (ישראלים וזרים)):

שם העמלה	גובה עמלה בפועל (סכום / שיעור)	מחצית 1		מחצית 2		שנתי	
		מס' פעולות שבוצעו / סכום עסקה	סכום ששולם בגין העמלה	מס' פעולות שבוצעו / סכום עסקה	סכום ששולם בגין העמלה	מס' פעולות שבוצעו / סכום עסקה	סך הסכום השנתי ששולם בגין העמלה
עמלות עובר ושב							
עמלות אשראי							
עמלות ני"ע							
עמלות אחרות							
סה"כ לתקופה							

עמלות קנייה, מכירה, פדיון ודמי ניהול של ניירות ערך (ישראלים וזרים):

פירוט עמלות קנייה, מכירה ופדיון של ניירות ערך (ישראלים וזרים) שנגבו מחשבונך 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
					סה"כ מחצית 1	
					סה"כ מחצית 2	
					סה"כ שנתי	

1 שיעור עמלה בפועל

פירוט דמי ניהול ניירות ערך (ישראלים וזרים) שנגבו מחשבונך 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
				סה"כ מחצית 1	
				סה"כ מחצית 2	
				סה"כ שנתי	

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

פרק ז' – כרטיסי חיוב שהנפיק הבנק

מספר כרטיס החיוב (ארבע ספרות אחרונות של הכרטיס):

שם מחזיק הכרטיס: _____

שם חברת כרטיסי האשראי: _____

סוג כרטיס החיוב: _____

למידע נוסף אודות פעילותך בכרטיס עיין בדוחות החודשיים או פנה לחברת כרטיסי האשראי.

פרק ח' – מילון מונחים

מונח	הסבר
יתרת תיק ניירות ערך חודשית ממוצעת	היתרה מחושבת לפי ממוצע פשוט.
ניירות ערך – רווח/הפסד	רווח/הפסד כתוצאה ממכירות בפועל, כולל תקבולים מדיבידנד וריבית, אחרי תשלומי עמלות ולפני ניכויי מס, לפי סיכום אריתמטי לאורך השנה.
סעיף היוותרות בחיים	סעיף המופיע בטופס פתיחת החשבון, לפיו בפטירת אחד מבעלי החשבון, יהיה בעל החשבון הנותר בחיים זכאי להמשיך לעשות פעולות שוטפות בחשבון האמור.
ריבית נומינלית	הריבית הנקובה במסמכי העסקה.
ריבית מתואמת	שיעור הריבית המתקבל על ידי ייחוס שיעור ריבית לתקופה של שנה, המבוסס על חישוב של 365 ימים בשנה, בהתחשב במרכיב של ריבית דריבית אם תשלום הריבית נעשה תקופתית.
שער קנייה/שער קנייה ממוצע	כאשר ההחזקה בנייר הערך התבצעה ברכישה אחת, מוצג השער שנקבע ביום הקנייה. במידה ונרכש נייר ערך, במספר רכישות בתאריכים שונים, מוצג שער הקנייה הממוצע.
שווי עלות	שווי כמות ההחזקה לפי שער הקנייה/שער הקנייה הממוצע.
שווי החזקה	שווי כמות ההחזקה לפי שער ליום 31.12.XX.
שינוי באחוזים	ההפרש בין שווי האחזקה ובין שווי העלות, מחולק בשווי העלות.

הנחיות לעריכת דוח מפורט

חלק זה מפרט את ההנחיות לתאגידים הבנקאיים למילוי הדוח:

כללי:

1. הדוח המפורט יוצג בחשבונו המקוון של הלקוח, באופן בולט ונגיש, בפורמט אשר יאפשר שמירה והדפסה נוחה ללקוח (כגון PDF, HTML וכו') הן לפי פרקים והן בפורמט מאוחד.
2. הנתונים המוצגים יהיו נכונים ל-31.12 של השנה שהסתיימה.
3. פרקים, או חלקים מהם, אשר אינם רלוונטיים לגבי הלקוח לא יוצגו בדוח, אלא אם נאמר אחרת.
4. נתונים מספריים יוצגו עד לשתי ספרות לאחר הנקודה העשרונית, למעט שערים יציגים וריביות, אשר יוצגו בהתאם למספר הספרות הנהוג בבנק.
5. תנועות או סכומים שליליים יסומנו באמצעות סימן מינוס משמאל למספר.
6. סכומים במט"ח שאינם מצרפיים יוצגו בשורה נפרדת לפי סוג מטבע, ככל שלא קיים תא ייחודי לציון סוג המטבע, יש להציגו בתא בו מוצג הסכום. נתונים מצרפיים יוצגו בשקלים לפי השער היציג ליום הדוח.
7. "הלוואות לדיוור" בדוח זה - כהגדרתן בהוראת ניהול בנקאי תקין 451 - נהלים למתן הלוואות לדיוור.
8. תאגיד בנקאי יציג את יתרת ההלוואות לדיוור בדוח זה, רק במידה וקיימת זחות מלאה בין בעלי החשבון לבין בעלי ההלוואות לדיוור. במקרה בו חשבון העובר ושב מתנהל רק לצורך הלוואה לדיוור, התאגיד הבנקאי אינו נדרש לשלוח דוח מפורט. פירוט מידע אודות הלוואות לדיוור יעשה בהתאם לכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(גילוי נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב-1992.
9. גודלן המזערי של האותיות והמספרים למעט האות "י" יהיה 2 מילימטרים.

פרקי הדוח:**פרק א' – חשבון עובר ושב**

פרק זה נועד לרכז נתונים כלליים אודות חשבון עובר ושב של הלקוח. להלן הנחיות ודגשים למילוי הפרטים הנדרשים:

1. לעניין הצגת ח.פ. כנדרש, כאשר מדובר בתאגיד שאינו רשום בישראל, יש לרשום את מספר הרישום במדינת ההתאגדות.
2. 'הרכב חתימות (ביחד/ביחד או לחוד)' - סעיף זה יוצג רק בחשבון משותף. יש לצייין האם 'ביחד ולחוד' או 'ביחד'.
3. 'סוג חשבון' - התאגיד הבנקאי יציג את סוג החשבון על פי הגדרותיו (נוער/סטודנט/חייל וכדומה). הוגדר חשבון כ"חשבון ללא תנועה" יציין זאת התאגיד הבנקאי בשדה זה.
4. 'מעביר משכורת (כן/לא)' - התאגיד הבנקאי יציין האם הלקוח מעביר משכורת, על פי הגדרותיו.
5. 'סעיף היוותרות בחיים (כן/לא)' - יש לצייין האם הלקוח חתום על סעיף היוותרות בחיים, בהתאם לסעיף 13א לפקודת הבנקאות, 1941.
6. 'פרטי התקשרות של בעלי החשבון' - במטרה לבדוק את נכונות פרטי ההתקשרות עם הלקוח, יציג התאגיד הבנקאי את מספר הטלפון, כתובת דואר, וכתובת דואר אלקטרוני של בעלי החשבון, כפי שמופיעים ברישומיו.

7. יתרת העו"ש תוצג, נכון למועד הדוח, ללא תנועות עתידיות, למעט תנועות עתידיות שיום הערך שלהם הוא ה-31.12 לשנת הדוח.
8. 'יתרה חודשית ממוצעת (קרן בלבד)' – הממוצע יחושב על יתרת הקרן בלבד. הממוצע יהיה ממוצע פשוט של היתרות בסוף כל חודש חלקי 12 חודשים בשנה. המונח קרן בלבד הוא בעל משמעות במקרים בהם קיימת ריבית על יתרת זכות. במקרים אלו הסכום שנצבר בגין הריבית יופיע בעמודת 'סך הכנסות/הוצאות מריבית והצמדה'.
9. 'שיעור ריבית שנתי ממוצעת' – על התאגיד הבנקאי להציג בתא זה ריבית חודשית ממוצעת מתואמת.
10. 'הליך משפטי בחשבון' - התאגיד הבנקאי יציין האם ננקט על ידו הליך משפטי נגד הלקוח. לעניין זה 'הליך משפטי' משמעו הגשת תביעה נגד הלקוח או פתיחת תיק הוצאה לפועל נגדו.
11. 'הגבלות ועיקולים בחשבון' - התאגיד הבנקאי יציין את סוג ההגבלה (רגילה, חמורה, מיוחדת) בהתאם להגדרות חוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א-1981, ואת הגורם מטיל ההגבלה. מידע על עיקולים יש להציג בהתאם למידע שנמסר לתאגיד הבנקאי על ידי הגורם אשר הורה על הטלת העיקול או ההגבלה.

פרק ב' – פיקדונות

פרק זה נועד לרכז נתונים אודות פיקדונותיו של הלקוח. להלן הנחיות ודגשים למילוי הפרטים הנדרשים:

1. הפקדות תקופתיות תוצגנה במאוחד.
2. 'תדירות ההפקדה' – הייתה תדירות ההפקדה קבועה, יציין התאגיד הבנקאי את תדירות ההפקדה (לדוגמא 'הפקדה חודשית'). בכל מקרה אחר יופיע בתא הסימון "--".
3. 'סכום הפקדה תקופתית' - היה סכום ההפקדה התקופתית קבוע, יציין התאגיד הבנקאי את הסכום. בכל מקרה אחר יופיע בתא הסימון "--".
4. 'שווי למועד' - יכלול את רכיבי הקרן, הריבית, וההצמדה.
5. 'הצמדה' - אם קיים מנגנון הצמדה בפיקדון, יפרט התאגיד הבנקאי מהו (בסיס ההצמדה, שער הבסיס, והאם ההצמדה חלה גם על הריבית). במקרים בהם הפיקדון אינו צמוד, יציין זאת במילים "לא צמוד".
6. היה שיעור הריבית משתנה, יציין התאגיד הבנקאי בשורה 'סוג הריבית' כי הריבית היא משתנה וכן יציין את תדירות שינוייה. בשורה 'אופן חישוב הריבית' יצוין סוג העוגן והמרווח או מנגנון חישוב אחר ככל שנקבע (אין צורך למלא את השורות 'שיעור ריבית נומינלית' ו'שיעור ריבית מתואמת').
7. היה שיעור הריבית קבוע, יציין התאגיד הבנקאי בשורה 'סוג הריבית' כי הריבית היא קבועה, ובנוסף ימלא את השורות 'שיעור ריבית נומינלית' ו'שיעור ריבית מתואמת' (אין צורך למלא את השורה 'אופן חישוב ריבית').

פרק ג' – אשראי

פרק זה נועד לרכז נתונים אודות הלוואות הלקוח ומסגרות האשראי שעומדות לרשותו. להלן הנחיות ודגשים למילוי הפרטים הנדרשים:

1. בראשית פרק זה יוצג סך כל ניצול מסגרות האשראי, וסך היתרות של כל ההלוואות הקיימות בחשבון, תוך הפרדה בין הלוואות לדיור והלוואות אחרות. היתרה המוצגת תכלול את רכיבי הקרן, הריבית, ההצמדה.
2. 'פירוט הלוואות שאינן לדיור' - תחת כותרת זו יציג התאגיד הבנקאי את פרטי ההלוואות המשתייכות לחשבון ושאינן הלוואות לדיור, בהתאם לטבלאות המוצגות.
3. בהלוואות הכוללות מספר משנים, יוצג כל משנה בנפרד.
4. 'סה"כ יתרת הלוואות בחשבון' - היתרה המוצגת תכלול את רכיבי הקרן, הריבית, ההצמדה.
5. בטבלת 'פרטי ההלוואה' - בהלוואות הכוללות מספר משנים, יוצג כל משנה בעמודה נפרדת.
6. 'מועד שינוי ריבית קרוב' - בהלוואה בריבית משתנה בה ידוע מראש מועד השינוי, יציין התאגיד הבנקאי בעמודה זו את המועד הקרוב לשינוי הריבית. בהלוואות בהן לא ידוע מראש מועד שינוי הריבית, לא תמולא עמודה זו.
7. 'הצמדה' - התאגיד הבנקאי יציין האם קיים מנגנון הצמדה בהלוואה, ויפרט מהו (בסיס ההצמדה, שער הבסיס, על אילו רכיבים חלה ההצמדה). בהלוואה שאינה צמודה, יציין זאת התאגיד הבנקאי במילים "לא צמוד".
8. היה שיעור הריבית משתנה, התאגיד הבנקאי יציין בשורה 'סוג הריבית' כי הריבית היא משתנה וכן יציין את תדירות שינויה. בשורה 'אופן חישוב הריבית' יציין סוג העוגן והמרווח או מנגנון חישוב אחר ככל שנקבע (אין צורך למלא את השורות 'שיעור ריבית נומינלית' ו'שיעור ריבית מתואמת').
9. היה שיעור הריבית קבוע, התאגיד הבנקאי יציין בשורה 'סוג הריבית' כי הריבית היא קבועה, ובנוסף ימלא את השורות 'שיעור ריבית נומינלית' ו'שיעור ריבית מתואמת' (אין צורך למלא את השורה 'אופן חישוב ריבית').
10. 'ביטחונות' - במקרה בו ישנה בטוחה יציין זאת התאגיד הבנקאי במילים "קיימת בטוחה". אין צורך לפרט את פרטי הבטוחה. במידה ולא קיימת בטוחה יציין המילים "לא קיימת בטוחה". במידה וידוע לתאגיד הבנקאי על ביטחון שהתקבל להבטחת אשראי אך טרם נקלט במערכות, רשאי התאגיד הבנקאי להוסיף הבהרה מילולית על כך. כאשר קיים ביטחון שאינו משועבד ספציפית לטובת הלוואה כלשהי, יציין זאת התאגיד הבנקאי בחלקו העליון של הפרק בשורה "ביטחונות כלליים".
11. 'ערבים' - יש לציין האם קיימים ערבים להלוואה במילים "כן/לא". אין צורך לפרט את זהות הערבים.
12. 'שיטת פירעון ההלוואה' - בשדה זה תוצג השיטה הרלוונטית להלוואה (כגון: שפיצר, קרן שווה, בלון, וכיו"ב).
13. 'פירוט מסגרות אשראי' - התאגיד הבנקאי יפרט את כל סוגי מסגרות האשראי, התכניות או המסלולים, בהתאם לעניין, הקיימים בחשבון (כולל מסגרות שאינן מנוצלות ביום הדוח), ובכלל זה מסגרת בחשבון עובר ושב, מסגרת בכרטיס אשראי בנקאי, ומסגרת אחרות כגון ערבויות בנקאיות, ניכיון, וכו'. כאשר קיימת ללקוח מסגרת אשראי להלוואות, יש להציג את סכום המסגרת המאושרת ואת הסכום המנוצל בטבלה שכותרתה "מסגרות אשראי אחרות". בסמוך לסכום המנוצל, במידה וישנו כזה, תתווסף ההערה "ראה פירוט בטבלת הלוואות".

במקרים בהם סכום המסגרת תחום בטווח, יציין התאגיד הבנקאי את הטווח בתוך התא הרלבנטי בעמודת 'סכום המסגרת'.

פרק ד' – זיכויים וחייבים בחשבון

פרק זה נועד לרכז נתונים אודות זיכויים בחשבון הלקוח, חייבים על פי הרשאה והוראות הקבע בחשבון. להלן הנחיות ודגשים למילוי הפרטים הנדרשים:

1. טבלת 'זיכויים בחשבון' - בטבלה יוצגו זיכויים שנעשו על ידי גוף בעל קוד מוסד.
2. טבלת 'הוראות קבע' - 'פרטי החשבון המזוכה' - התאגיד הבנקאי יציג את פרטי החשבון המזוכה, כפי שנמסרו לו. אין להציג בטבלה העברות פנימיות בין חשבונות הלקוח בתאגיד הבנקאי.

פרק ה' – נכסים והתחייבויות אחרים

פרק זה נועד לרכז את יתר הנכסים והתחייבויות הקיימים בחשבון הלקוח.

טבלת "יתרת תיק ניירות ערך סחירים ליום xx.xx.xx:"

1. 'יתרת תיק ניירות ערך חודשית ממוצעת' - היתרה תחושב לפי ממוצע פשוט.
2. 'רווח/הפסד' - התאגיד הבנקאי יציג את הרווח/הפסד כתוצאה ממכירות בפועל, כולל תקבולים מדיבינדנדר וריבית, אחרי תשלומי עמלות ולפני ניכוי מס, לפי סיכום אריתמטי לאורך השנה.
3. 'שער קנייה/שער קנייה ממוצע' - כאשר ההחזקה בנייר הערך התבצעה ברכישה אחת, יוצג השער שנקבע ביום הקנייה. במידה ונרכש נייר הערך, במספר רכישות בתאריכים שונים, יוצג שער הקנייה הממוצע ובעמודת 'תאריך קנייה' יופיעו המילים "מספר רכישות".
4. 'שווי עלות' - שווי כמות ההחזקה לפי שער הקנייה/שער הקנייה הממוצע.
5. 'שווי החזקה' - שווי כמות ההחזקה לפי שער ליום 31.12 של השנה שהסתיימה.
6. 'שינוי באחוזים' - ההפרש בין שווי האחזקה ובין שווי העלות, מחולק בשווי העלות.

טבלת עסקאות אחרות בשוק ההון

1. 'תאריך עסקה' - כאשר עסקה התבצעה ברכישה אחת יוצג תאריך העסקה. במידה והעסקה התבצעה במספר רכישות בתאריכים שונים, יופיעו המילים "מספר רכישות" בעמודת תאריך עסקה והתא שכותרתו 'תאריך פקיעה' יישאר ריק.
2. 'שווי עסקה' - שווי העסקה ליום 31.12 של השנה שהסתיימה.
3. 'בטחונות' - במקרה וקיימת בטוחה יש לציין זאת במילים "קיימת בטוחה". אחרת יש לציין "לא קיימת בטוחה". כאשר קיים בטחון שאינו משועבד ספציפית לטובת עסקה כלשהי ניתן להציגו במאוחד עבור כל העסקאות בחשבון כ"בטחון כללי בחשבון" (במידה וקיים גם בטחון כללי וגם ביטחון ספציפי לטובת עסקה כלשהי, יוצגו שניהם בשורת העסקה הרלבנטית).

פרק ו' – עמלות

בפרק זה יוצגו נתונים עבור העמלות שנגבו מהלקוח בתקופת הדוח. להלן הנחיות ודגשים למילוי הפרטים הנדרשים:

טבלת 'עמלות-כללי (למעט קנייה, מכירה, פדיון ודמי ניהול של ניירות ערך (ישראלים וזרים))'

1. התאגיד הבנקאי יציג את הנתונים בטבלה בהתאם לנושאים כדלקמן:

- א. 'עמלות עובר ושבי' - יש לציין את העמלות הנכללות בחלק 1 ו-2 לתוספת הראשונה ובתוספת השנייה לכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות), התשס"ח-2008 (להלן-כללי העמלות).
 - ב. 'עמלות אשראי' - יש לציין את העמלות הנכללות בחלק 3 לתוספת הראשונה לכללי העמלות.
 - ג. 'עמלות ניירות ערך' - יש לציין את העמלות הנכללות בחלק 4 לתוספת הראשונה לכללי העמלות, למעט עמלות קנייה, מכירה, פדיון ודמי ניהול של ניירות ערך (ישראלים וזרים), אשר מוצגות בטבלאות נפרדות.
 - ד. 'עמלות אחרות' - יש לציין את יתר העמלות הנכללות בכללי העמלות.
2. במידה וסכום או שיעור העמלה, בו חויב הלקוח בפועל, השתנה במהלך השנה, יציג התאגיד הבנקאי את הנתונים בשורות נפרדות.
 3. במקרים בהם ניתנה ללקוח הנחת כמות, על הבנק לחשב את גובה העמלה בפועל כך שהיא תשקף את הנחת הכמות.
 4. 'שם העמלה' - התאגיד הבנקאי יציג בעמודה זו את שם השירות בגינו גבה את העמלה, כפי שמופיע בעמודת ה'שירות' בתעריפון המוצג בכללי העמלות, תוך מתן פירוט בשורות נפרדות בהתאם לפילוח המופיע בעמודת ה'מחיר' בכללי העמלות, ובהערות המופיעות בתעריפון הבנק. יובהר כי מטרת המלל המופיע בשם העמלה הינו לספק פירוט מרבי ללקוח תוך שמירה, ככל הניתן, על פשטות ובהירות. על כן, ככל שקיימות פעולות שונות תחת אותו שירות, אשר בגינן נקבע מחיר שונה, על שם העמלה לשקף את מאפייני הפעולה.
 5. במקרה של לקוח שהצטרף לאחד המסלולים, התאגיד הבנקאי יציין בפרק 'עמלות עובר ושבי' בעמודת 'שם העמלה' את שם המסלול הרלוונטי, וימלא את העמודות 'סכום ששולם בגין העמלה' ו'סך הסכום השנתי ששולם בגין העמלה'. אין צורך להציג מידע נוסף אודות הפעולות הכלולות במסלול, למעט אם חרג הלקוח מהמסלול.
 6. 'מספר פעולות שבוצעו/סכום עסקה' - בעמודה זו יציג התאגיד הבנקאי את הנתון בהתאם לבסיס החישוב הרלוונטי לאותה עמלה.
 7. נעשתה השלמה למינימום, יציין זאת התאגיד הבנקאי בעמודת 'סכום ששולם בגין העמלה' במילים "השלמה לעמלת מינימום".
 8. במקרים בהם לקוח קיבל פטור מלא מתשלום עמלה יש להציג את שם העמלה ואת מספר הפעולות שבוצעו/סכום עסקה. תחת הכותרת 'גובה העמלה בפועל (סכום/שיעור)' יש לרשום '0'.

טבלאות 'עמלות קנייה, מכירה, פדיון ודמי ניהול של ניירות ערך (ישראלים וזרים)

הטבלאות המופיעות תחת הכותרת 'עמלות בניירות ערך' ימולאו בהתאם להנחיות הוראת נ.ב.ת. 414.

פרק ז' - כרטיסי חיוב שהנפיק הבנק

בפרק זה התאגיד הבנקאי יציג נתונים עבור כרטיסי חיוב שהנפיק ללקוח. פרק זה מספק מידע משלים לדוח החודשי הנשלח ללקוחות על ידי חברות כרטיסי האשראי. 'סוג כרטיס החיוב' - סעיף זה יכלול את סוג הכרטיס, בהתאם להגדרות חוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986.

פרק ח' – מילון מונחים

בפרק זה מוצגת ללקוח רשימת מונחים ובצדן הבהרות. תאגיד בנקאי רשאי להציג מונחים נוספים הדורשים לדעתו הבהרה.

