

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 9(טו) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), 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) ויתייחסו 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 המתאימים, לכל הפחות לשנתיים שקדמו לו, יהיו נגישים ללקוח בחשבון 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

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

תוספת ראשונה-דוח מקוצר

לתשומת ליבך – מסמך זה הינו אישי ונועד לשימושך הפרטי בלבד.

דוח מקוצר לשנת XXXX

(כל הנתונים נכונים ליום xx/xx/xx)^{1,2}

חלק א' – כללי

1. שמות בעלי חשבון + מס' ת.ז. / מס' דרכון/ ח.פ. + קוד מדינה
2. פרטי חשבון (מס' בנק, מס' סניף, מס' חשבון)
3. שמות מורשים לפעול בחשבון/מיופיי כוח + מס' ת.ז. / מס' דרכון + קוד מדינה.
4. סוג חשבון
5. מועד פתיחת החשבון
6. מעביר משכורת (כ/לא)

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

| התחייבויות | | נכסים | |
|------------------------------------|--|-------------------|-------|
| מסגרות אשראי מנוצלות | | יתרת עו"ש | |
| יתרת חובה ללא מסגרת / חריגה ממסגרת | | פיקדונות וחשכונות | |
| הלוואות לדיור | | תיק נייע* | מניות |
| הלוואות אחרות | | | אג"ח |
| | | | מק"מ |
| ערבויות בנקאיות | | | אחרים |
| | | נכסים אחרים | |
| התחייבויות אחרות | | | |
| סה"כ התחייבויות בש"ח** | | סה"כ נכסים בש"ח** | |

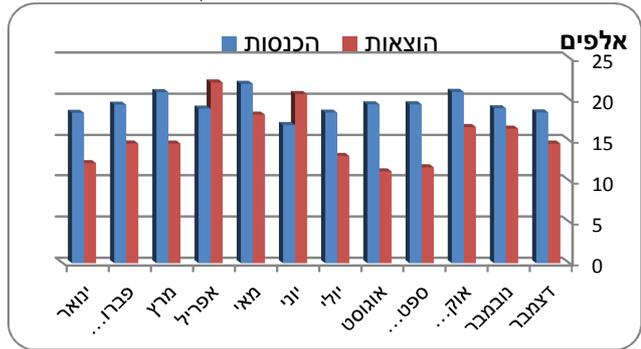
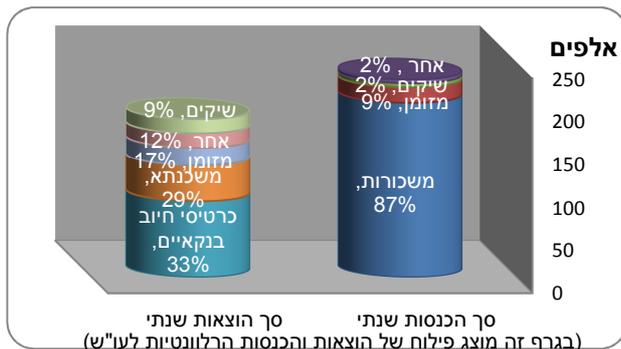
*שווי סך כמות ניירות הערך המוחזקים לפי שער הסגירה שנקבע ביום המסחר האחרון של השנה.
 ** הנתונים לעיל הינם מצרפיים. אם קיימת פעילות במט"ח בחשבון, היא מתורגמת לשקלים. הסך הכל מוצג בשקלים לפי השער היציג ליום XX/XX/XX שהינו XXXX. לפירוט אודות פעילות המט"ח בחשבון היכנס לדוח המפורט.

חלק ג' - פעילות בחשבון

| סך הכנסות/הוצאות מריבית והצמדה | שיעור ריבית שנתית ממוצעת | יתרה חודשית ממוצעת* (קרן בלבד) | עו"ש מסגרות אשראי מנוצלות |
|--------------------------------|--------------------------|--------------------------------|---------------------------|
| | | | |
| סך הכנסות/הוצאות מריבית והצמדה | | יתרה חודשית ממוצעת* (קרן בלבד) | סך פיקדונות/חשכונות |
| | | | סך הלוואות לדיור |
| | | | סך הלוואות אחרות |
| רווח/הפסד** | | יתרה חודשית ממוצעת* | תיק נייע |

* היתרה מחושבת לפי ממוצע פשוט (יתרה מצטברת שנתית חלקי 12 חודשים בשנה).
 ** רווח/הפסד כתוצאה ממכירות בפועל, כולל תקבולים מדיבידנד וריבית, אחרי תשלומי עמלות ולפני ניכוי מס. סיכום אריתמטי שנתי.

הנתונים לעיל הינם מצרפיים. אם קיימת פעילות במט"ח בחשבון, היא מתורגמת לשקלים לפי השער היציג ליום XX/XX/XX שהינו XXXX. לפירוט אודות פעילות המט"ח בחשבון היכנס לדוח המפורט.



2. פיקדונות וחסיכונות

| 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 לדיור

| מספר הלוואה | סכום הקרן במועד העמדת הלוואה | מועד העמדת הלוואה | קרב ריבית | 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 לדיור אשר קיימת זהות מלאה בין בעליהן לבין בעלי החשבון. מידע מפורט אודות הלוואות לדיור יישלח אליך במקביל בדוח נפרד.

הלוואות אחרות

| מספר הלוואה | סכום הקרן במועד העמדת הלוואה | מועד העמדת הלוואה | קרב ריבית | 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

| סוג מסגרת/תכנית/מסלול | סכום 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 זכות | עד סכום | שיעור ריבית נומינלית ³ | שיעור ריבית מתואמת ⁴ |
|----------------|---------|-----------------------------------|---------------------------------|
| | | | |

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 HTML, PDF וכו').
2. נתונים 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 לדויר" בדוח זה – כהגדרתן בהוראת ניהול בנקאי תקין 451 - נהלים למתן הלוואות לדויר.
8. תאגיד בנקאי יציג את פרטי ההלוואה לדויר בדוח זה, רק במידה וקיימת זהות מלאה בין בעלי החשבון לבין בעלי ההלוואה לדויר. במקרה בו חשבון העובר ושב מתנהל רק לצורך הלוואה לדויר, התאגיד הבנקאי אינו נדרש לשלוח את הדוח. פירוט מידע אודות הלוואות לדויר 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 עו"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 נייע' – 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 ני"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. 'רווח/הפסד' - יבוצע סיכום אריתמטי שנתי פשוט.
- 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' יצוין 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 ושב', בעמודת 'שם העמלה' את שם המסלול הרלוונטי, ותמלא 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 ניכוי מס.
כל הנתונים מוצגים בשקלים, אלא אם צוין אחרת.

פרק א' – חשבון עובר ושב

פרק ב' – פיקדונות וחסכונות

פרק ג' – אשראי

פרק ד' – זיכויים וחיובים 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 התימות (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 זכות | עד סכום | שיעור ריבית *נומינלית | שיעור ריבית מתואמת | סכום הריבית שהתקבל בגין יתרת זכות בחשבון |
| | | | | |

* 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: | |
| מזה: סכומים בפיגור** | סה"כ יתרה |
| | 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. | |

פרק ד' – זיכויים וחיובים בחשבון

זיכויים בחשבון:

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

חיובים על פי הרשאה:

| פרטי חיוב אחרון שבוצע בחשבון | | | | | | פרטי המוטב | | |
|------------------------------|-----------------|-----------------|-------------------------|------------------|-------------------|---------------------|---------|----------|
| פרטי הבנק המייצג** | סכום חיוב אחרון | מועד חיוב אחרון | מועד פקיעת תוקף ההרשאה* | תקרת סכום החיוב* | תאריך פתיחת הרשאה | מספר מזהה אצל המוטב | שם מוסד | קוד מוסד |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |

* עמודות אלו ימולאו רק כאשר הלקוח בחר בהרשאה הכוללת הגבלות אלו.

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

הוראות קבע:

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

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

| הסבר | מונח |
|---|-----------------------------------|
| היתרה מחושבת לפי ממוצע פשוט. | יתרת תיק ניירות ערך חודשית ממוצעת |
| רווח/הפסד כתוצאה ממכירות בפועל, כולל תקבולים מדיבידנד וריבית, אחרי תשלומי עמלות ולפני ניכויי מס, לפי סיכום אריתמטי לאורך השנה. | ניירות ערך – רווח/הפסד |
| סעיף המופיע בטופס פתיחת החשבון, לפיו בפטירת אחד מבעלי החשבון, יהיה בעל החשבון הנותר בחיים זכאי להמשיך לעשות פעולות שוטפות בחשבון האמור. | סעיף היוותרות בחיים |
| הריבית הנקובה במסמכי העסקה. | ריבית נומינלית |
| 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. | ריבית מתואמת |
| כאשר ההחזקה בנייר הערך התבצעה ברכישה אחת, מוצג השער שנקבע ביום הקנייה. | שער קנייה/שער קנייה ממוצע |
| 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. | שווי החזקה |
| ההפרש בין שווי האחזקה ובין שווי העלות, מחולק בשווי העלות. | שינוי באחוזים |

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. נתונים 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 יתרת ההלוואות לדיור בדוח זה, רק במידה וקיימת זהות מלאה בין בעלי החשבון לבין בעלי ההלוואות לדיור. במקרה בו חשבון העובר ושב מתנהל רק לצורך הלוואה לדיור, התאגיד הבנקאי אינו נדרש לשלוח דוח מפורט. 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.

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 לציין 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 (כ/לא)' - התאגיד הבנקאי יציין האם הלקוח מעביר משכורת, על פי הגדרותיו.
5. 'סעיף היותו בחיים (כ/לא)' - יש לציין האם הלקוח חתום על סעיף היותו 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 שיוס 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' יציין 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 ושאין 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 שינוייה. 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 וחיוכים בחשבון

פרק זה נועד לרכז נתונים אודות זיכויים בחשבון הלקוח, חיוכים 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 וההתחייבויות 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 מדיבינדנד 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.

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.

