



בנק ישראל

הפיקוח על הבנקים

תל אביב, כ' באדר א', תשס"ח

26 בפברואר, 2008

088S7795

לכבוד

לכבוד

גב' איילין טולדנו- יו"ר ועדת הקשר של לשכת רואי
החשבון בישראל וחברי הועדה

התאגידים הבנקאיים וחכ"א לידי
החשבונאי הראשי

הנדון : דמי תפעול קופות גמל וקרנות נאמנות

1. לאחרונה נתבקשנו להבהיר היכן יש להציג בדוח רווח והפסד ובביאורים דמי תפעול שתאגיד בנקאי גובה מקופות גמל.
2. במכתבנו 058S4809 מיום 17.11.05 הובהר בהקשר של עמלות הפצה כי כאשר תאגיד בנקאי מקבל אחוז מוסכם מהיתרה הנצברת של כל לקוח, שהבנק הפנה לקופת הגמל או לקרן הנאמנות (המנוהלת על ידי גורם אחר), ראוי להציג בנפרד את העמלות בתת סעיף חדש בביאור 23 - "הכנסות אחרות", שיקרא "עמלות הפצה של קופות גמל" או "עמלות הפצה של קרנות נאמנות".
3. למיטב ידיעתנו דמי תפעול של קופות גמל וקרנות נאמנות נגבים כשיעור מהיקף הנכסים, ולכן בעקביות לאמור בסעיף 2 לעיל יש להציגם בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות אחרות".
4. בביאור על "הכנסות אחרות" ראוי להציג בנפרד, בכפוף למהותיות, את דמי התפעול בסעיפים נפרדים "דמי תפעול קופות גמל" ו"דמי תפעול קרנות נאמנות".
5. במכתבנו 088S7707 מיום 24.1.08 העברנו לעיונכם את עמדתנו המוצעת כאמור בסעיפים 3-4 לעיל, לגבי אופן ההצגה בדוח רווח והפסד ובביאורים של דמי תפעול שתאגיד בנקאי גובה מקופות גמל וקרנות נאמנות. לא התקבלו הערות מהותיות למכתבנו.
6. לאור האמור, בהינתן מנגנון הגבייה כאמור בסעיף 3 לעיל, יש לפעול בהתאם לעמדתנו המפורטת בסעיפים 3-4 לעיל.

בכבוד רב,

מ. שרעבי

מנהל יחידת דוחות כספיים

העתק : מר רוני חזקיהו – המפקח על הבנקים
מר אור סופר – סגן המפקח על הבנקים
ד"ר דוד גבע – מנהל יחידת מידע ודיווח