



בנק ישראל

הפיקוח על הבנקים

אגף בנק-לקוח

יחידת ההסדרה (בנק-לקוח)

ירושלים, כ"ט תמוז, תשע"ג

7 יולי, 2013

חוזר מס' ח-06-

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: גילוי עלות שירותים בניירות ערך

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מספר ____)

מבוא

1. בתחום ניירות הערך נמצא כי ישנו פער גדול בין העמלה התעריפית לבין העמלה שנגבית בפועל, אשר מקשה על יכולת ההשוואה של הלקוח. על מנת לסייע ללקוח לקבל החלטה מושכלת באשר לעלות השירות, ועל מנת לעודד את התחרותיות, ולאחר התייעצות בוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, ובאישור הנגיד, קבעתי הוראה זו.

עיקרי ההוראה

2. תאגידים בנקאיים יציגו ללקוחות המבצעים פעולות של קניה, מכירה או פדיון של ניירות ערך ישראלים ו/או זרים, בעת מתן השירות, מידע השוואתי בדבר עמלות ששילמו לקוחות שביצעו עסקאות דומות לעסקה שביצע הלקוח.

3. המידע שיוצג ללקוח יכלול את השיעור הממוצע המשוקלל של העמלה והסכום הממוצע המשוקלל של העמלה, בהתאם לפילוח שווי העסקאות, כמפורט בתוספת א' להוראה, לפי העניין. חישוב השיעור הממוצע יכלול את עמלות המינימום והמכסימום, כאשר מדובר בעמלת קנייה מכירה ופדיון של ניירות ערך, ואת עמלת המכסימום כאשר מדובר בעמלת דמי ניהול פיקדון ניירות ערך.

להלן הסברים ודוגמאות לדרך חישוב שיעור הממוצע המשוקלל והסכום הממוצע המשוקלל של העמלה:

חישוב השיעור הממוצע המשוקלל ייעשה על ידי חלוקת סך כל העמלות שנגבו באותה קבוצת התייחסות בסך שווי העסקאות או שווי הפיקדונות, לפי העניין.

לדוגמא, אם לקוח ביצע עסקה ב- 28,000 ש"ח, ושילם בגינה עמלה בגובה 112 ש"ח (0.4% משווי העסקה), ואילו לקוח אחר ביצע עסקה ב- 42,000 ש"ח, ושילם בגינה עמלה בגובה 126 ש"ח (0.3% משווי העסקה), הרי שחישוב השיעור הממוצע המשוקלל יהיה כדלהלן:

$$(112+126)/(28,000+42,000)=0.34\%$$

הסכום הממוצע המשוקלל של העמלה יחושב כסכום העמלות שנגבו באותה קבוצת התייחסות בסך שווי העסקאות או שווי הפיקדונות, לפי העניין, כדלהלן (לפי נתוני הדוגמא שלעיל):

$$112*(28,000/70,000)+126*(42,000/70,000)=120.4$$

4. על אף האמור בסעיף 2 ו- 3 לעיל, אם הסכים הלקוח, באופן מפורש, מראש ובכתב, שלא לקבל את המידע האמור בעת מתן השירות, יציג לו התאגיד הבנקאי, במסגרת ההודעה שנשלחת אליו מכוח חוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א – 1981 (להלן – חוק הבנקאות), את הטבלאות המפורטות בתוספת ב' ובתוספת ג' להוראה, לפי העניין.

5. התאגיד הבנקאי אינו נדרש להציג נתונים ביחס לאופציות, מאחר שניירות ערך אלו אינם משקפים פעילות טיפוסית של משק בית או עסק קטן.

6. האמור בהוראה יחול רק ביחס לעסקאות המבוצעות על ידי "לקוח", כהגדרתו בסעיף 9ט(ו) לחוק הבנקאות.

7. התאגיד הבנקאי יפרסם באתר האינטרנט שלו את הנתונים כשהם ערוכים בהתאם לטבלאות שבתוספת ב' ובתוספת ג' להוראה, לפי העניין.

8. הנתונים אשר יוצגו ללקוח, בהתאם לסעיפים 2 ו- 3 לעיל, יתבססו על נתוני הרביע שלפני הרביע שקדם למועד ביצוע העסקה. הנתונים שיימסרו ללקוח בהתאם לסעיף 4 לעיל, יתבססו על נתוני הרביע שלפני הרביע שקדם למועד ההודעה. הנתונים שיפורסמו באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי, יתעדכנו בתוך 7 ימים מסוף כל רביע, ויתבססו על נתוני הרביע שלפני הרביע שקדם למועד הפרסום.

תחילה

9. תחילתה של הוראה זו היא ביום 1 בינואר 2014.

עדכון הקובץ

10. מצורפים דפי עדכון לקובץ ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(5/13) [1] _____	---

בכבוד רב,

דוד זקן
המפקח על הבנקים

גילוי עלות שירותים בניירות ערך**מבוא**

1. הנהלים בהוראה זו באים להסדיר את אופן הצגת השיעורים והסכומים של העמלות, שנגבו בפועל בעד שירותים בניירות ערך על ידי התאגידים הבנקאיים, בהתאם לחובת הגילוי בסעיף 26א(א)5 לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב – 1992 (להלן – כללי גילוי נאות).

הגדרות

2. בהוראה זו:

"לקוח" – כאמור בסעיף 9ט(ו) לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א – 1981 (להלן – חוק הבנקאות);

"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, ולמעט אופציות.

הצגת שיעורים וסכומים

3. תאגיד בנקאי יציג לכל לקוח, המבצע פעולות קנייה, מכירה או פדיון ניירות ערך ישראליים או ניירות ערך זרים, את שיעורי העמלות וסכומן, בהתאם לפילוח שווי העסקאות, כמפורט בתוספת א' להוראה זו, לפי העניין (להלן – עסקאות דומות), כדלהלן:

א. השיעור הממוצע המשוקלל של עמלת קנייה, מכירה ופדיון של ניירות ערך, כולל עמלת המינימום ועמלת המקסימום, והסכום הממוצע המשוקלל שנגבה מלקוחות התאגיד הבנקאי שביצעו עסקאות דומות לעסקה שביצע הלקוח;

ב. השיעור הממוצע המשוקלל של דמי ניהול פיקדון ניירות ערך, הכולל את עמלת המקסימום, והסכום הממוצע המשוקלל שנגבה מלקוחות התאגיד הבנקאי שביצעו עסקאות דומות לעסקה שביצע הלקוח;

ג. קבוצת ההתייחסות אליה משתייכת עסקת הלקוח, בהתאם לפילוח שווי העסקאות, כמפורט בתוספת א' להוראה זו, לפי העניין.

4. הסכים הלקוח, במפורש מראש ובכתב, שלא לקבל את המידע האמור בסעיף 3 לעיל בעת מתן השירות, יציג לו התאגיד הבנקאי את הטבלאות בתוספת ב' ובתוספת ג', לפי העניין, במסגרת ההודעה שנשלחת אליו מכוח סעיף 5א(ג)1 לחוק הבנקאות (להלן – ההודעה).

5. הנתונים שיימסרו ללקוח בהתאם לסעיף 3 לעיל, יתבססו על נתוני הרביע שלפני הרביע שקדם למועד ביצוע העסקה. הנתונים שיימסרו ללקוח בהתאם לסעיף 4 יתבססו על נתוני הרביע שלפני הרביע שקדם למועד ההודעה.
6. נמסרו הנתונים ללקוח בעת מתן השירות, בהתאם לסעיף 26א לכללי גילוי נאות, באמצעות מסמך, יוצגו לצידם הנתונים שעל התאגיד הבנקאי למסור, בהתאם לסעיף 3 להוראה זו.
7. התאגיד הבנקאי יפרסם את הנתונים באתר האינטרנט שלו כשהם ערוכים בהתאם לטבלאות בתוספת ב' ובתוספת ג', ויעדכן אותם תוך 7 ימים מסוף כל רביע. הנתונים יתבססו על נתוני הרביע שלפני הרביע שקדם למועד הפרסום.

תחילה

8. תחילתה של הוראה זו ביום 1 בינואר, 2014.

* * *

עדכונים

חוזר 06 מס'	גרסה	פרטים	תאריך
	1	הוראה מקורית	/ /13

תוספת א' (סעיף 3)

התפלגות נתונים על גביית עמלות של ניירות ערך*

התפלגות נתונים על גביית עמלות של ניירות ערך זרים (קניה, מכירה ופדיון, דמי ניהול ני"ע)		
סכום ממוצע משוקלל	שיעור ממוצע משוקלל של העמלה	שווי עסקאות (באלפי \$)
		עד 2
		3-5
		6-8
		9-10
		11-50
		51-100
		101-400
		מעל 400

התפלגות נתונים על גביית עמלות של ניירות ערך ישראלים (קניה, מכירה ופדיון, דמי ניהול ני"ע)		
סכום ממוצע משוקלל	שיעור ממוצע משוקלל של העמלה	שווי עסקאות (באלפי ₪)
		עד 25
		26-50
		51-75
		76-100
		101-200
		201-400
		401-700
		701-1,000
		מעל 1,000

* מתבסס על נתוני XX

תוספת ב' (סעיף 4)

התפלגות נתונים על גביית עמלות של ניירות ערך ישראלים**

התפלגות נתונים על גביית עמלות של ניירות ערך ישראלים (דמי ניהול)		
סכום ממוצע משוקלל	שיעור ממוצע משוקלל של העמלה	שווי הפיקדון (באלפי ₪)
		עד 25
		26-50
		51-75
		76-100
		101-200
		201-400
		401-700
		701-1,000
		מעל 1,000

התפלגות נתונים על גביית עמלות של ניירות ערך ישראלים (קניה, מכירה ופדיון)		
סכום ממוצע משוקלל	שיעור ממוצע משוקלל של העמלה	שווי עסקאות (באלפי ₪)
		עד 25
		26-50
		51-75
		76-100
		101-200
		201-400
		401-700
		701-1,000
		מעל 1,000

** מתבסס על נתוני XX

תוספת ג' (סעיף 4)

התפלגות נתונים על גביית עמלות של ניירות ערך זרים***

התפלגות נתונים על גביית עמלות של ניירות ערך זרים (דמי ניהול)		
סכום ממוצע משוקלל	שיעור ממוצע משוקלל של העמלה	שווי הפיקדון (באלפי \$)
		עד 2
		3-5
		6-8
		9-10
		11-50
		51-100
		101-400
		מעל 400

התפלגות נתונים על גביית עמלות של ניירות ערך זרים (קניה, מכירה ופדיון)		
סכום ממוצע משוקלל	שיעור ממוצע משוקלל של העמלה	שווי עסקאות (באלפי \$)
		עד 2
		3-5
		6-8
		9-10
		11-50
		51-100
		101-400
		מעל 400

*** מתבסס על נתוני XX