

## נהלים בנושא עמלות

### מבוא

1. (א) לעניין הוראה זו: "תאגיד בנקאי" - לרבות חברת כרטיסי אשראי.  
"חברת כרטיסי אשראי" - תאגיד עזר המנפיק (לבד או במשותף) כרטיסי חיוב ו/או סולק עם ספקים.
- (ב) התאגידים הבנקאיים גובים עמלות בעד ניהול חשבונות ובעד ביצוען של פעולות בנקאיות שונות, לפי התעריפים המתפרסמים על ידיהם, כמתחייב לפי הסעיפים 26(א) ו-26(ב) של כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(גילוי נאות ומסירת מסמכים), התשנ"ב-1992 (להלן - כללי הגילוי הנאות).
- (ג) בהוראה זו מפורטים נהלים שונים בנושא עמלות, שעל התאגידים הבנקאיים לנהוג לפיהם.

### אי גביית עמלות במקרים מסוימים

2. (א) עמלה בעד ניהול חשבון עובר ושב  
אין לגבות עמלה בעד רישום הפעולות הבאות בחשבון עובר ושב של לקוחות:  
(1) פעולה שבוטלה ביוזמת הבנק;  
(2) פעולת ביטול;  
(3) חיובים או זיכויים בשל ריבית או עמלות.  
(4) עמלה נוספת עקב פיצול פעולה ביזמת הבנק ורישומה למספר מרכיבים.  
(5) פעולות יזומות על ידי התאגיד הבנקאי, כגון: פרעון פקדונות והפקדתם מחדש שלא על פי הוראת הלקוח, למעט פעולות מכח חקיקה.
- (ב) עמלה בגין החזרת חיוב על פי הרשאה  
אין לגבות עמלה מן המשלם בגין החזרת חיוב על-פי הרשאה שהוצג לאחר שההרשאה בוטלה, אולם מותר לגבות עמלה מן המוטב.
- (ג) עמלה בעד ניהול חשבון תמורה  
תאגיד בנקאי המנהל עבור לקוח חשבון תמורה ולא נרשמו פעולות בחשבון התמורה שאינן קשורות קשר ישיר למטרת ניהול חשבונות אחרים, לא יחייב את הלקוח בדמי ניהול חשבון עובר ושב, בשל ניהול חשבון התמורה.  
לעניין סעיף קטן זה, "חשבון תמורה" - חשבון עובר ושב המנוהל מלכתחילה רק לצורך חשבונות אחרים של הלקוח וחשבון עובר ושב שבדיעבד מנוהל רק לצורך כאמור אם היפנה הלקוח את תשומת לב התאגיד הבנקאי לכך.

- (ד) עמלה בגין מסירת מידע בסיסי ללקוחות  
 בכללי הגילוי הנאות נקבעו הוראות בשל מידע שהתאגידים הבנקאיים חייבים למסור ללקוחותיהם, בגין ניהול עסקיהם הבנקאיים (להלן - מידע בסיסי). מובהר בזה, כי אין לחייב לקוח בעמלה בגין מסירת מידע בסיסי. למרות האמור בסעיף זה, מסירת הקלטה מהוראה טלפונית של לקוח, שטרם נמחקה, לא תיחשב כמידע בסיסי.
- (ה) עמלת ניהול חשבון פקדון ללא תנועה  
 תאגיד בנקאי לא יחייב לקוח בגין עמלת ניהול חשבון פקדון ללא תנועה - בסכום העולה על יתרת הזכות בחשבון הפקדון. אין זה מונע מהתאגיד הבנקאי למכור השקעות המוחזקות עבור הלקוח, על מנת שבחשבון לא תיווצר יתרת חובה.
- (ו) עמלות צד שלישי  
 תאגיד בנקאי לא יגבה מלקוח עמלה שהוצגה כעמלה עבור צד שלישי (קורספונדנט, ברוקר וכד'), אלא בסכום המשולם בפועל לצד השלישי, וזאת בהתחשב גם בסכומים המוחזרים לתאגיד הבנקאי על ידי הצד השלישי.
- (ז) עמלה שנגבתה מראש והשרות בגינה הופסק  
 (1) תאגיד בנקאי אשר גבה מראש עמלה בגין שרות מסוים לתקופה מוגדרת מראש, כגון עמלת הקצאת אשראי רבעונית, דמי ניהול רבעוניים, עמלת ערבות, עמלת דמי שכירת כספת לשנה וכיוצא"ב, והשרות הופסק לפני סיום התקופה בגינה נגבתה העמלה, ישיב ללקוח את העמלה התקופתית באופן יחסי על בסיס יומי.  
 (2) תאגיד בנקאי רשאי לקבוע עמלות מינימום סבירות אשר ישולמו גם אם השירות הופסק לפני תום התקופה שבגינה שולמו העמלות, אם ניתן לכך אישור המפקח מראש.
- (ח) עמלה בגין הודעה על פקיעת ביטוח  
 (1) תאגיד בנקאי לא יגבה עמלה בגין הודעה כאמור בסעיף 11(ב)(2) להוראה מס' 451 (נהלים למתן הלוואות לדזור).  
 (2) לא המציא לווה פוליסה חלופית לביטוח נכס או ביטוח חיים עד למועד פקיעת הביטוח, רשאי התאגיד הבנקאי לבטחו. המציא הלווה פוליסה כאמור, במועד מאוחר יותר ממועד פקיעת הביטוח, יחייב התאגיד הבנקאי את הלווה בפרמיה יחסית על הימים שחלפו ממועד חידוש הביטוח ועד למועד שבו המציא הלווה את הפוליסה.

**עמלת דמי ניהול**

3. תאגיד בנקאי הגובה עמלת דמי ניהול קבועים ודמי ניהול משתנים יפרט כל עמלה מאלה בשורה נפרדת בדף חשבון.

**מידע למפקח על הבנקים בדבר עמלות**

4. (א) לא ישנה תאגיד בנקאי עמלה ולא יגבה עמלה חדשה אלא אם הודיע על כך קודם למפקח. הודעה על שינויים בעמלות תימסר למפקח במועדים שנקבעו בכללי הגילוי הנאות להודעה ללקוחות, אולם הודעה על גביית עמלה חדשה תימסר למפקח לפחות שבועיים לפני מועד החלת העמלה החדשה.

(ב) תאגיד בנקאי ישלח למפקח על הבנקים עותקים של התעריפון המפורט ושל התעריפון המתומצת, כאמור בסעיפים 26(א) ו-1(ב) של כללי הגילוי הנאות.

\* \* \*

**עדכונים**

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
27/4/93	הוראה מקורית	1	1636
27/5/93	עדכון	2	1643
5/7/94	עדכון	3	1717
12/95	גרסה מחודשת של קובץ ניהול בנקאי תקין	4	-----
1/1/02	עדכון	5	2054