



בנק ירושלים

— תתרגלו לקבל יותר —

ת.ז. בנקאית מפורטת

2015

**הסברים
לדו"ח שנתי**

תוכן

2	הקדמה
3	פרק א' - חשבון עובר ושכ
6	פרק ב' - פיקדונות וחסכונות
8	פרק ג' - אשראי
11	פרק ד' - זיכויים וחיובים בחשבון
13	פרק ה' - נכסים והתחייבויות אחרים
16	פרק ו' - עמלות
18	פרק ז' - כרטיסי חיוב שהנפיק הבנק
19	פרק ח' - מילון מונחים

הקדמה

החל מהיום תוכל לקבל מאיתנו "תעודת זהות בנקאית" המציגה בפניך דו"ח מפורט ותמונת מצב כוללת על פעילותך השוטפת בחשבון במהלך השנה הקודמת. הדו"ח יאפשר לך לשפר את יכולת המעקב שלך אחרי החשבון, ואת יכולת ההשוואה שלך בין מוצרים ושירותים בנקאיים שונים. איך נראה הדו"ח? מה הוא מכיל ולמה בדיוק כדאי לשים לב? לפניך ההסבר המלא.

**נשמח לעמוד לשירותך.
בנק ירושלים**

פרק א' - חשבון עובר ושב

בחלק זה מופיעים נתונים כלליים אודות חשבון עובר ושב שלך כגון: שמות בעלי החשבון, מספרי זיהוי, פרטי החשבון והסניף.

פרטי חשבון:

054	מספר בנק
055	מספר סניף
	מספר חשבון
	מספר חשבון ניירות ערך
ביחד או לחוד	הרכב חתימות
עו"ש עם שיקים / יחיד / עו"ש פטור מעמלות	סוג חשבון
02/06/2015	מועד פתיחת החשבון
לא	מעביר משכורת (כן/לא)
לא	סעיף היוותרות בחיים

שמות מורשים בחשבון:

שם מורשה	סוג קשר לחשבון	סוג זהות	מספר	קוד מדינה
	בעל חשבון	ת.ז.		IL

פרטי התקשרות בחשבון:

	טלפון 1
	טלפון 2
	טלפון עבודה
	כתובת למשלוח דואר
	כתובת דואר אלקטרוני

יתרת עו"ש ליום הדוח	יתרה חודשית ממוצעת (קרן בלבד)	שיעור ריבית שנתית ממוצעת	סך הכנסות/הוצאות מריבית והצמדה
\$ 64,625.00 ארהב	\$ 46,782.43 ארהב		\$ 0.00 ארהב
29.21 ש"ח	21,673.52 ש"ח	0.05%	2.60 ש"ח

* 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
עו"ש	100,000.00 ש"ח	0.05%	0.05%	2.60 ש"ח

* ראה הגדרות בפרק ח'

הסבר	הסעיף בדו"ח
שמות בעלי החשבון בחשבון	שמות בעלי החשבון
מס' ת.ז./מס' דרכון/ח.פ.+ קוד מדינה	מס' ת.ז./מס' דרכון/ח.פ.+ קוד מדינה
מספר הבנק: 054, מספר הסיני בו נמצא חשבון, מספר חשבון: מספר החשבון שנמסר לך בעת פתיחת החשבון כפי שרשום במערכות הבנק, מספר חשבון נ"ע: מספר החשבון שנמסר לך בעת פתיחת החשבון, מיועד לחשבון שנפתח במערכת נ"ע בבנק במידה וקיים.	פרטי חשבון (מס' בנק, מס' סיני, מס' חשבון)
שמות המורשים לפעול בחשבון שלהם לחשבון.	מיופי כח/מורשים לפעול בחשבון (שם+ת.ז./מס' דרכון+קוד מדינה)
הרכב החתימות בחשבון - האם "ביחד ולחוד" או "ביחד".	הרכב חתימות (ביחד/ביחד או לחוד)
מידע על סוג החשבון והגדרתו המשפטית כולל מידע על מחירון העמלות שלך (עו"ש עם שיקים, חשבון מוצר - עו"ש ללא שיקים, מצב משפטי - יחיד, קטין, פטור מעמלות). במידה והחשבון הינו פל"ת (פיקדון ללא תנועה) מידע זה יופיע בשדה זה	סוג חשבון
תאריך בפורמט DD/MM/YYYY	מועד פתיחת חשבון
שדה זה יכול את הערך "כן" אם הופקדה לחשבון משכורת בשלושת החודשים מתוך ארבעת החודשים האחרונים של השנה	מעביר משכורות (כן/לא)
סעיף בבקשה ובהסכם פתיחת החשבון, על פיו, בעלי חשבון הנותרים בחיים, בחשבון משותף, רשאים להמשיך ולבצע פעולות בחשבון לאחר פטירת אחד מבעלי החשבון בהתאם לנהלי הבנק. במידה ויש חתימה על סעיף זה יוצג בשדה זה "כן" אחרת יוצג "לא"	סעיף היוותרות בחיים (כן/לא)
יוצגו פרטי ההתקשרות עמך, כגון: מספר הטלפון שלך, כתובתך, כתובת המייל שלך כפי שנרשם בספרי הבנק	פרטי התקשרות בחשבון
דו"ח יתרות נכון לתאריך 31.12.2015. היתרות כוללות עסקאות עם ערך 31.12.2015 שבוצעו בחשבון בתחילת שנת 2016.	יתרת עו"ש ליום הדו"ח
סה"כ יתרת קרן בזכות/בחובה בחשבון העו"ש שלך בשקלים בסוף כל חודש ויתרת הקרן בזכות/בחובה בחשבונות העו"ש במט"ח בסוף כל חודש מתורגמות לשקלים בהתאם לשערי המטבע המוצגים בתחתית הטבלה חלקי מספר החודשים בהם הייתה היתרה זכות בלבד	יתרה חודשית ממוצעת (קרן בלבד)
ריבית שנתית ממוצעת מתואמת על יתרות זכות/חובה בחשבוןך במידה וסוכם כי החשבון יזוכה/יחויב בהן בהתאם להסכם שנחתם בעת פתיחת החשבון/בעת הקמת מסגרת בחשבון (לפי העניין)	שיעור ריבית שנתית ממוצעת
סך ההכנסות או ההוצאות מריבית זכות או ריבית חובה והצמדה במהלך השנה במידה ואתה זכאי לריבית כאמור בהתאם להסכם שנחתם בעת פתיחת החשבון	סך הכנסות/הוצאות מריבית והצמדה
• לפרטים אודות מסגרת האשראי בחשבוןך ראה פרק ג'-אשראי	

ריבית על יתרות זכות בחשבון

ריבית זכות	סוג ריבית
ריבית זכות עד לסכום שנקבע בהתאם להסכם שנחתם בעת פתיחת החשבון	עד סכום
שיעור ריבית זכות נומינלית	שיעור ריבית נומינלית
שיעור ריבית זכות מתואמת	שיעור ריבית מתואמת
סך כל ההכנסות מריבית זכות ששולמה	סכום הריבית שהתקבל בגין יתרת זכות בחשבון
	הליך משפטי
בשדה זה יוצג "כן" או "לא". בשדה זה יצוין "כן" אם ננקט ע"י הבנק הליך משפטי והוא בתוקף נכון לתאריך 31/12/2015, שמשמעותו לעניין זה היא הגשת תביעה כנגד הלקוח או פתיחת תיק בהוצאה לפועל	האם ננקט על ידי הבנק הליך משפטי נגד הלקוח

הגבלות ועיקולים בחשבון:

הגבלות ועיקולים בחשבון:

תום תוקף ההגבלה/עיקול	הגורם שחטיל את ההגבלה / עיקול*	סוג ההגבלה/עיקול
	בנק אוצר החייל סניף כרמיא	עיקול כל הנכסים
18/06/2019	הוצאה לפועל	מוגבל בנסיבות מחמירות-חמור מיוחד

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

ההסבר	הסעיף בדו"ח
יצוין סוג ההגבלה (רגילה, חמורה, מיוחדת) בהתאם להגדרות חוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א-1981.	סוג ההגבלה/עיקול
שם הגורם שהטיל את ההגבלה	הגורם שהטיל את ההגבלה/עיקול
תאריך תום תוקף כפי שצוין על ידי הגורם אשר הורה על הטלת העיקול או ההגבלה	תום תוקף ההגבלה/עיקול

פרק ב' - פיקדונות וחסכונות

חלק זה מפרט את נתוני הפיקדונות והחסכונות. כל פיקדון או תכנית חיסכון שבחשבונך, יוצגו בשורה נפרדת, בחלוקה לפי מטבעות (קוד המטבע מפורט בטבלה).

סה"כ שווי פיקדונות בחשבון	200,065.72 ₪
---------------------------	--------------

פירוט הפיקדונות

פיקדון 1 מתוך 1

פרטי הפיקדון:	
מספר הפיקדון	פיקדון חודשי מיוחד
סוג הפיקדון	12/07/2015
מועד הפקדה ראשונה בפיקדון	מועד תחנת יציאה קרובה
מועד תחנת יציאה קרובה	מועד פירעון
מועד פירעון	מטבע
מטבע	האם הפיקדון משמש בטוחה לאשראי
לא משמש בטוחה	ש"ח
ש"ח	לא משמש בטוחה
שווי:	
סכום הקרן המצטבר ליום הזוח	200,057.39 ש"ח
תדירות ההפקדה	הפקדה חד פעמית
סכום הפקדה תקופתית	
שווי למועד תחנת היציאה הקרובה	
שווי למועד פירעון	200,070.97 ש"ח
לידיעתך, ככל שתאפשר משיכה שלא במועדים הנייל, היא עלולה להיות כרוכה בקנס בגין משיכה מוקדמת, בהתאם להסכם.	
ריבית והצמדה:	
הצמדה	לא צמוד
סוג ריבית	משתנה
אופן חישוב ריבית	80% מריבית בנק ישראל
שיעור ריבית נומינלית	
שיעור ריבית מתואמת	

* עבור פיקדונות מובנים, שיעור הריבית הינו שיעור המוענק המוחשב ליום הדו"ח. הכוכבית מפנה לאופן החישוב המפורט בדו"ח המסווגר הנלווה לדו"ח זה.

ההסבר	הסעיף בדו"ח
יתרת פיקדונות וחשכונות בחלוקה לפי מטבעות, נתון זה זהה לנתון בדו"ח המקוצר חלק ב' יתרות ליום - פיקדונות וחשכונות	סה"כ שווי פיקדונות בחשבון
	פרטי הפיקדון:
מספר הפיקדון כפי שמופיע במערכות הבנק ובאתר האינטרנט של הבנק, עבור כל פיקדון בחשבונך.	מספר הפיקדון
בשדה זה יוצג השם של הפיקדון הקיים בחשבונך כפי שמופיע בבנק.	סוג הפיקדון
התאריך בו בוצעה ההפקדה הראשונה לפיקדון שמספרו צוין באותה שורה בטבלה.	מועד הפקדה ראשונה בפיקדון
המועד הקרוב ביותר בו ניתן למשוך את כספי הפיקדון שלך.	מועד תחנת יציאה קרובה
התאריך בו מסתיים הפיקדון האמור	מועד פירעון
המטבע שבהתאם אליו מתנהל הפיקדון האמור	מטבע
במידה והפיקדון משמש בטוחה לאשראי יסומן "כן" אחרת יסומן "לא"	האם הפיקדון משמש בטוחה לאשראי
	שווי:
יתרת קרן הפיקדון שלך נכון לתאריך 31.12.2015.	סכום הקרן המצטבר ליום הדו"ח
בשדה זה תירשם תדירות ההפקדה לפיקדון או לתכנית החיסכון (כגון: "הפקדה חד פעמית", "הפקדה חודשית")	תדירות ההפקדה
הסכום האחרון שהופקד לפיקדון הפקדה חודשית בלבד	סכום הפקדה תקופתית
שווי הפיקדון או החיסכון בתחנת היציאה הקרובה כולל קרן, ריבית והצמדה.	שווי למועד תחנת היציאה הקרובה
שדה זה יכלול את רכיבי הקרן, הריבית וההצמדה ליום פרעון הפיקדון	שווי למועד פירעון
	ריבית והצמדה
מנגנון ההצמדה הקיים בפיקדון שבחשבונך. אם קיימת הצמדה - יפורט מדד/מטבע ההצמדה, התייחסות להצמדת הריבית ובסיס ההצמדה. בתכניות הפקדה חודשית, בסיס ההצמדה משתנה עבור כל הפקדה - פירוט המדדים לכל הפקדה ניתן לקבל בסניף הבנק או באתר הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה או באתר בנק ישראל. במידה ולא קיימת הצמדה - יצוין "לא צמוד".	הצמדה
סוג הריבית כפי שנקבע בתנאי הפיקדון שבחשבונך: ריבית משתנה או קבועה. אם הריבית משתנה, תוצג בסמוך לשם הריבית גם תדירות שינוי הריבית.	סוג ריבית
במידה והריבית לפיקדון הינה ריבית משתנה, יצוין מנגנון חישוב הריבית כפי שנקבע בתנאי הפיקדון בחשבונך. סוג העוגן והמרווח, לפי תדירות השינוי שהוגדרה בסעיף סוג הריבית.	אופן חישוב ריבית
במידה והריבית לפיקדון שבחשבונך הינה ריבית קבועה, יצוינו שיעורי הריבית הנומינלית והמתואמת.	שיעור ריבית נומינלית
תוצג רק כאשר הריבית קבועה.	שיעור ריבית מתואמת

פרק ג' - אשראי

חלק זה מפרט את נתוני האשראי שלך: הלוואות שאינן לדיור ומסגרות אשראי. כל רכיב יוצג בשורה נפרדת, בחלוקה לפי מטבעות. בדו"ח מופיעות כל מסגרות האשראי שקיימות בחשבונך גם אם לא השתמשת בהן בפועל.

סה"כ ניצול מסגרות אשראי	₪ 96.14
סה"כ יתרת הלוואות אחרות בחשבון (כולל קרן, ריבית והצמדה)	₪ 0.00
סה"כ יתרת הלוואות לדיור בחשבון* (כולל קרן, ריבית והצמדה)	₪ 0.00

* 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	לא קיימים
(למעט ביטחונות ששועבדו להבטחת הלוואה ספציפית, אשר מצויינים בהמשך הפרק)	

פירוט הלוואות שאינן לדיור

הלוואה 1 מתוך 1

פרטי הלוואה:	
מספר הלוואה	
סכום הקרן במועד העמדת הלוואה	₪ 8,910.00
מועד העמדת הלוואה	24/09/2015
מועד שינוי ריבית קרוב	
מועד פירעון	21/09/2017
מטבע	ש"ח
הצמדה	לא צמוד
סוג ריבית	משתנה בהתאם לשינוי בריבית ב"י
אופן חישוב ריבית	P + 11.55%
שיעור ריבית נומינלית	
שיעור ריבית מתואמת	
ביטחונות	לא קיימות בטוחה
עריבים	לא
שיטת פירעון הלוואה	לוח שפיצר
יתרות:	
סה"כ יתרה	מזה: סכומים בפיגור**
קרן הלוואה	₪ 7,919.46
ריבית	₪ 28.93
הפרשי הצמדה	₪ 0.00
סה"כ יתרות	₪ 7,948.39

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

ההסבר	הסעיף בדו"ח
סה"כ ניצול מסגרות אשראי	סה"כ מסגרות האשראי בשקלים המנוצלות בחשבונך
סה"כ יתרות הלוואות אחרות בחשבון (כולל קרן ריבית והצמדה)	סך היתרות של כל ההלוואות הקיימות בחשבונך לא כולל הלוואות לדיור
סה"כ יתרת הלוואות לדיור בחשבון (כולל קרן, ריבית והצמדה)	סכום זה מתייחס רק להלוואות לדיור אשר קיימת זהות מלאה בין בעליהן לבין בעלי החשבון. מידע מפורט אודות ההלוואות לדיור יישלח במקביל בדו"ח נפרד.
ביטחונות כלליים (למעט ביטחונות ששועבדו להבטחת הלוואה ספציפית, אשר מצוינים בהמשך הפרק)	ביטחון שאינו משועבד ספציפית לטובת הלוואה כלשהי. במידה ובחשבונך קיימים ביטחונות כלליים יוצג המלל "קיימים" ובמידה ולא קיימים יוצג המלל "לא קיימים".
פירוט הלוואות שאינן לדיור	
פרטי ההלוואה	מידע כללי אודות הלוואתך.
מספר הלוואה	מספר הלוואה כפי שמופיע במערכות הבנק.
סכום הקרן במועד העמדת הלוואה	סכום הלוואה במועד ביצועה.
מועד העמדת הלוואה	התאריך בו בוצעה הלוואה.
מועד שינוי ריבית קרוב	במידה והריבית להלוואה שבחשבונך הינה ריבית משתנה אשר בה ידוע מראש מועד שינוי הריבית, אז יצוין המועד.
מועד פירעון	התאריך בו מסתיימת הלוואה.
מטבע	המטבע שבהתאם אליו מתנהלת הלוואה האמורה.
הצמדה	מנגנון ההצמדה הקיים בהלוואה שבחשבונך. אם קיימת הצמדה - יפורט בסיס ההצמדה. ואם לא קיימת הצמדה - יצוין "לא צמוד".
סוג ריבית	סוג הריבית כפי שנקבע בתנאי הלוואה שבחשבונך: ריבית משתנה או קבועה. אם הריבית משתנה, תוצג בנוסף גם תדירות שינוי הריבית.
אופן חישוב ריבית	במידה והריבית להלוואה הינה ריבית משתנה, יצוין מנגנון חישוב הריבית כפי שנקבע בתנאי הלוואה בחשבונך, סוג העוגן והמרווח.
שיעור ריבית נומינלית	במידה והריבית להלוואה שבחשבונך הינה ריבית קבועה, יצוינו שיעורי הריבית הנומינלית והמתואמת.
שיעור ריבית מתואמת	במידה והריבית להלוואה שבחשבונך הינה ריבית קבועה, יצוינו שיעורי הריבית הנומינלית והמתואמת.
ביטחונות	במקרה שקיימת בטוחה בגין האשראי יצוין בשדה זה המלל "קיימת בטוחה" אחרת יצוין "לא קיימת בטוחה".
ערבים	במידה ויש ערבים בהלוואה יצוין בשדה זה "כן" אחרת ירשם "לא".
שיטת פירעון הלוואה	שיטת פירעון הלוואה - תוצג שיטת לוח הסילוקין בהלוואה הרלוונטית לדוגמא: לוח שפיצר, לוח בלון וכדומה
יתרות	
קרן הלוואה	בשדה זה תופיע יתרת קרן הלוואה ליום הדו"ח בתוספת פיגור קרן הלוואה
ריבית	סה"כ הריבית הצבורה על הלוואה ליום הדו"ח בתוספת פיגורי ריבית
הפרשי הצמדה	הפרשי הצמדה בגין קרן וריבית בהתאם לסוג ההצמדה בתוספת פיגורי הפרשי הצמדה לדוגמא: לשער של אותו מטבע; הצמדה למדד המחירים לצרכן; הצמדה לשער החליפין וכד'. במידה והלוואה לא צמודה שדה זה יהיה ריק.
סה"כ יתרות	סכום כולל של כל היתרות המצוינות לעיל (סיכום שדות סה"כ יתרה) שדה זה מציג את סך הכל הקרן+ הריבית+ הפרשי הצמדה (אם ישנם) ליום הדו"ח בתוספת סה"כ סכום פיגור בהלוואה
סכומים בפיגור	סכומים בפיגור אם קיימים כוללים ריבית פיגורים מצטברת ואינם כוללים הוצאות משפטיות

פירוט מסגרות אשראי:

פירוט כל סוגי מסגרות האשראי בחשבון כולל מסגרות שאינ מנוצלות נכון ליום הדו"ח. הלוואות לדיור/הלוואות אחרות.

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

הסבר	הסעיף בדו"ח
מסגרת אשראי בחשבון עובר ושב/מסגרת אשראי (לרבות תכנית מסלול) כרטיס אשראי בנקאי/מסגרות אשראי אחרות	סוג מסגרת
יפורטו כל סוגי מסגרות האשראי, התכניות או המסלולים הקיימים בחשבוןך (כולל מסגרות שאינ מנוצלות ביום הדו"ח). כאשר קיימת בחשבון מסגרת אשראי להלוואות, יוצג סכום המסגרת המאושרת והסכום המנוצל בטבלה שכותרתה "מסגרות אשראי אחרות"	מסכום
סכום מינימום של המסגרת	עד סכום
סכום מקסימום של המסגרת	ניצול מסגרות ליום
גובה סכום ניצול המסגרת ליום הדו"ח.	ניצול חודשי ממוצע של המסגרות
ניצול חודשי ממוצע של המסגרת	סך הריבית ששולמה במהלך השנה בגין ניצול המסגרת
סך הריבית ששולמה במהלך השנה בגין ניצול המסגרת	תוקף המסגרת
תאריך תום תוקף המסגרת כפי שנקבע בעת מתן המסגרת	

פרק ד' - זיכויים וחיובים בחשבון

זיכויים בחשבון:

בטבלה יוצגו זיכויים שנעשו על ידי גוף בעל קוד מוסד בלבד (זיכויים המתקבלים מגורמים אחרים כגון: לקוחות פרטיים לא יכללו בדיווח זה).

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
99020330	בנק מזרחי	20/12/2015	2,412.00 ₪

הסבר	הסעיף בדו"ח
מספר הקוד של המוסד אשר העביר את הזיכויים	קוד המוסד
שם המוסד אשר העביר את הזיכויים	הגופים/ המוסדות שהעבירו זיכויים לחשבון במהלך תקופת הדו"ח
תאריך הזיכוי האחרון בהתייחס לתקופת הדו"ח	מועד זיכוי אחרון לתקופת הדו"ח
סכום הזיכוי האחרון שהתקבל בהתייחס לתקופת הדו"ח	סכום זיכוי אחרון לתקופת הדו"ח

חייבים על פי הרשאה

חייבים על פי הרשאה - בטבלה יוצגו כל ההרשאות התקפות בחשבון נכון למועד הדו"ח.

חייבים על פי הרשאה:

פרטי חיוב אחרון שבוצע בחשבון				פרטי המוטב				
פרטי חשבון 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
	1,633.74 ₪	15/12/2015	31/12/2060		12/11/2010		טפחות בנק למשכנתאות -	0000704

ההסבר	הסעיף בדו"ח
	פרטי המוטב:
מספר הקוד של המוסד שלטובתו קיימת הרשאה לחיוב חשבון	קוד המוסד
שם המוסד שלטובתו קיימת הרשאה לחיוב חשבון	שם מוסד
מספר זיהוי ייחודי של הלקוח אצל המוסד שעבורו ניתנה לבנק הרשאה לחייב את חשבונך	מספר מזהה אצל המוטב
התאריך בו הוקמה ההרשאה בחשבון	תאריך פתיחת הרשאה
שדה זה יכיל נתונים רק כאשר ההרשאה כוללת הגבלה לעניין תקרת סכום החיוב.	תקרת סכום החיוב
שדה זה יכיל נתונים רק כאשר ההרשאה כוללת הגבלה לעניין מועד פקיעת תוקף ההרשאה.	מועד פקיעת תוקף ההרשאה
	פרטי חיוב אחרון שבוצע בחשבון:
תאריך החיוב האחרון שבוצע באמצעות ההרשאה	מועד חיוב אחרון
סכום החיוב האחרון שבוצע באמצעות ההרשאה	סכום חיוב אחרון
הבנק אשר על פי פרטי החיוב האחרון שבוצע, הוא הבנק המייצג את המוטב שלטובתו הוקמה הרשאה לחיוב חשבון	פרטי הבנק המייצג

חייבים על פי הרשאה

חייבים על פי הרשאה - בטבלה יוצגו כל ההרשאות התקפות בחשבון נכון למועד הדו"ח.

ההסבר	הסעיף בדו"ח
פרטי החשבון המזוכה בבנק הנגדי כפי שמסרת לבנק	פרטי החשבון המזוכה
התאריך בו הוקמה הוראת הקבע בבנק	תאריך הקמת הוראת קבע
תאריך חיוב אחרון לתקופת דו"ח זה	מועד חיוב אחרון לתקופת הדו"ח
סכום החיוב שנגבה בהוראת קבע	סכום חיוב

פרק ה' - נכסים והתחייבויות אחרים

פרק ה' – נכסים והתחייבויות אחרים

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

* ראה הגדרות בפרק ח'

יתרת תיק ניירות ערך שחירים 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	סכום העסקה	בטחונות

הסעיף בדו"ח	ההסבר
יתרת תיק ניירות ערך חודשית ממוצעת	סך היתרות (חיובית או שלילית) בסוף כל חודש חלקי מספר החודשים בהם הייתה יתרה נתון זה לנתון בדוח המקוצר בחלק ג' - פעילות בחשבון.
רווח/הפסד	סיכום שנתי של רווח והפסד כתוצאה ממכירות בפועל, כולל תקבולים מדיבידנדים וריבית, אחרי תשלום עמלות ולפני ניכוי מס. נתון זה לנתון בדו"ח המקוצר בחלק ג' - פעילות בחשבון
יתרת תיק ניירות ערך סחירים ליום	
שם נייר ערך	שם נייר הערך בתיק
תאריך קנייה	התאריך בו בוצעה קניית נייר הערך
כמות החזקה	הכמות שהוחזקה בנייר ביום תוקף הדו"ח
שער קנייה/שער קנייה ממוצע	כאשר ההחזקה בנייר התבצעה ברכישה אחת, יוצג השער שנקבע ביום הקנייה. במידה והנייר נרכש במספר רכישות בתאריכים שונים, יוצג שער הקנייה הממוצע ובעמודת "תאריך קנייה" יוצגו המילים "מספר רכישות".
שווי עלות	שווי כמות האחזקה לפי שער הקנייה/שער הקנייה הממוצע.
שער ליום	שווי כמות האחזקה לפי שער ליום 31/12 של שנת הדו"ח.
שווי החזקה	שווי כמות ההחזקה לפי שער ליום 31.12 של השנה שהסתיימה
שינוי באחוזים	ההפרש באחוזים בין שווי ההחזקה ובין שווי העלות מחולק בשווי העלות.
עסקאות אחרות בשוק ההון:	
תאריך עסקה	כאשר עסקה בוצעה ברכישה אחת יוצג תאריך העסקה. במידה והעסקה בוצעה במספר רכישות בתאריכים שונים, יופיעו המילים "מספר רכישות" בעמודה זו והתא שכותרתו "תאריך פקיעה" יישאר ריק
סוג/ מהות העסקה	סוג עסקה כפי שמצוין במערכות ניירות ערך של הבנק כגון פיקדון נ"ע לא סחיר, OTC, עסקאות גידור, אופציות, עסקאות עתידות וכד'
תאריך הפקיעה	שדה זה יהיה מלא כאשר בוצעה עסקה ברכישה אחת ולה יש תאריך פקיעה
סכום העסקה	במקום סכום העסקה יופיע שווי העסקה
ביטחונות	במקרה וקיימת בטוחה יצוינו המילים "קיימת בטוחה".

ערבויות בנקאיות/ נכסים אחרים/ התחייבויות אחרות

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

נכסים אחרים:	
שווי ליום הדוח	מהות הנכס

התחייבויות אחרות:	
שווי ליום הדוח	מהות ההתחייבות

ההסבר	הסעיף בדו"ח
	ערבויות בנקאיות:
פירוט הערבויות הבנקאיות שהונפקו בחשבונך נכון ליום הדו"ח	סוג הערבות
סוג הערבות כגון: ערבות אוטונומית, ערבות ביצוע, ערבות להבטחת אשראי וכד'	שם מוטב
הגורם לטובתו הונפקה הערבות	סכום קרן
סכום הערבות לפני הפרשי הצמדה וריבית במידה וקיימים כאלה	תאריך תום תוקף הערבות במידה וקיים
תאריך תום תוקף הערבות במידה וקיים	נכסים אחרים:
פירוט הנכסים במידה ויש	מהות הנכס
פרוט הנכס שבחשבונך כגון: יתרות ני"ע נכון ליום הדו"ח	שווי ליום הדו"ח
שווי הביטחון ליום הדו"ח	התחייבויות אחרות:
פירוט ההתחייבויות האחרות במידה ויש	מהות ההתחייבויות
פירוט פיגורים ועמלות נדחות במידה ויש נכון ליום הדו"ח.	שווי ליום הדו"ח
שווי ההתחייבות ביום הדו"ח	

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

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:
:– 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 החזקה לצורך קביעת סכום העמלה הנו כמפורט להלן: ... (להשלמה על ידי התאגיד הבנקאי)

2 שיעור עמלה שנתי בפועל

הסבר	הסעיף בדו"ח
שם הנייר בבורסה	שם נייר הערך
סוג פעולה בגינה בוצעה העסקה	סוג הפעולה (קניה/מכירה/פדיון)
כמות מניות או ערך נקוב אג"ח	כמות
בקנייה/מכירה שווי העסקה, קרי כמות מוכפלת בשער העסקה. בפדיון - התמורה שהתקבלה נטו בניכוי מס.	סכום הפעולה (₪)
סכום העמלה שנגבתה בגין הפעולה או הפעולות	סכום העמלה (₪)
שיעור העמלה בפועל, קרי סכום העמלה חלקי שווי הפעולה.	שיעור עמלה
החישוב הינו על בסיס יומי לפי שווי הנייר בכל יום במהלך תקופת החזקה	שווי הנייר (₪) לפיו חושבו דמי הניהול
תקופת החזקה בפועל ביחס לניירות ערך ספציפיים	תקופת החזקה (תאריכים)
מספר ימי החזקה במהלך תקופת החזקה	מס' ימי החזקה
סכום העמלה שנגבתה בגין הפעולה שבוצעה	סכום העמלה (₪)
שיעור עמלה שנתי בפועל	שיעור עמלה

פרק ז' - כרטיסי חיוב שהנפיק הבנק

חלק זה מציג נתונים עבור כרטיסי חיוב בחשבונך.

פרק ז' – כרטיסי חיוב שהנפיק הבנק

סוג כרטיס החיוב	שם חברת כרטיסי האשראי	שם מחזיק הכרטיס	מספר כרטיס החיוב (ארבע ספרות אחרונות של הכרטיס)
ויזה זהב	ויזה כאל		
ויזה זהב	ויזה כאל		
ביונס זהב	אמריקן אקספרס		
ביונס זהב	אמריקן אקספרס		

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

ההסבר	הסעיף בדו"ח
ארבע ספרות אחרונות של מספר כרטיס האשראי שהונפק בחשבונך	מספר כרטיס החיוב (ארבע ספרות אחרונות של הכרטיס)
שם המחזיק של הכרטיס כפי שמופיע על גבי הכרטיס	שם מחזיק הכרטיס
שם חברת האשראי שהנפיקה את כרטיס האשראי	שם חברת כרטיסי האשראי
סוג כרטיס החיוב כפי שהוגדר בבנק והונפק ע"י חברת האשראי	סוג כרטיס החיוב

פרק ח' - מילון מונחים

מונח	ההסבר
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 ניכוי מס, לפי סיכום אריתמטי לאורך השנה.
סעיף היוותרות בחיים	סעיף המופיע בבקשה ובהסכם פתיחת החשבון, לפיו בפטירת אחד מבעלי החשבון, יהיה בעל החשבון הנותר בחיים זכאי להמשיך לעשות פעולות בחשבון האמור בהתאם לנהלי הבנק.
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	הפרש בין שווי האחזקה ובין שווי העלות, מחולק בשווי העלות.