



בנק ירושלים

בנקאות משלימה

ת.ז. בנקאית מפורטת

הסברים לדו"ח שנתי

תוכן

2	הקדמה
3	פרק א' - חשבון עובר ושב
6	פרק ב' - פיקדונות וחשכונות
8	פרק ג' - אשראי
11	פרק ד' - זיכויים וחייבים 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:

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

שמות מורשים בחשבון:

שם מורשה	סוג קשר לחשבון	סוג זכות	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'



ההסבר	הסעיף בדו"ח
שמות בעלי החשבון בחשבון	שמות בעלי החשבון
מס' ת.ז./מס' דרכון/פ. + קוד מדינה	מס' ת.ז./מס' דרכון/פ. + קוד מדינה
מספר הבנק: 054, מספר הסניף בו נמצא חשבון, מספר חשבון: מספר החשבון שנמסר לך בעת פתיחת החשבון כפי שרשום במערכות הבנק, מספר חשבון ני"ע: מספר החשבון שנמסר לך בעת פתיחת החשבון, מיועד לחשבון שנפתח במערכת ני"ע בבנק במידה וקיים.	פרטי חשבון (מס' בנק, מס' סניף, מס' חשבון)
שמות המורשים לפעול בחשבון	מיופי כח/מורשים לפעול בחשבון
(שם + ת.ז./מס' דרכון + קוד מדינה)	(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).	סוג חשבון
במידה והחשבון הינו פלייט (פיקדון ללא תנועה) מידע זה יופיע בשדה זה	
תאריך בפורמט DD/MM/YYYY	מועד פתיחת חשבון
שדה זה יכיל 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 עמו, כגון: מספר הטלפון שלך, כתובתך, כתובת המייל שלך כפי שרשם בספרי הבנק	פרטי התקשרות בחשבון
דו"ח יתרות נכון לתאריך 31.12. היתרות כוללות עסקאות עם ערך 31.12 שבוצעו בחשבון בתחילת שנת ז.	יתרת עו"ש ליום הדו"ח
סה"כ יתרת קרן בזכות/ בחובה בחשבון העו"ש שלך בשקלים בסוף כל חודש ויתרת הקרן בזכות/ בחובה בחשבוניות 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 שנתי ממוצעת מתואמת על יתרות זכות/ חובה בחשבון במידה וסוכם כי החשבון יזכה/ יחויב בהן בהתאם להסכם שנחתם בעת פתיחת החשבון/ בעת הקמת מסגרת בחשבון (לפי העניין)	שיעור ריבית שנתי 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 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, שמשמעותו לעניין זה היא הגשת תביעה כנגד הלקוח או פתיחת תיק בהוצאה לפועל	האם ננקט על ידי הבנק הליך משפטי נגד הלקוח



ריבית על יתרות זכות בחשבון

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

הגבלות ועיקולים בחשבון:

הגבלות ועיקולים בחשבון:

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

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

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



פרק ב' – פיקדונות וחשכונות

חלק זה מפרט את נתוני הפיקדונות והחשכונות. כל פיקדון או תכנית חיסכון שבחשבון, 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	
סוג הפיקדון	פיקדון חודשי מתחדש
מועד הפקדה ראשונה בפיקדון	12/07/2015
מועד תחנת יציאה קרובה	
מועד פירעון	13/01/2016
מטבע	ש"ח
האם הפיקדון משמש בטוחה לאשראי	לא משמש בטוחה
שווי:	
סכום הקרן המצטבר ליום הדוח	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 שתתאפשר משיכה שלא במקועדים הנ"ל, 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 הדיו"ח. הכוכבית מפנה לאופן החישוב המפורט בדיו"ח המסוחר הנלווה לדיו"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	מספר הפיקדון
כפי שמופיע במערכות הבנק ובאתר האינטרנט של הבנק, עבור כל פיקדון בחשבוןך.	סוג הפיקדון
בשדה זה יוצג השם של הפיקדון הקיים בחשבוןך כפי שמופיע בבנק.	מועד הפקדה ראשונה בפיקדון
התאריך בו בוצעה ההפקדה הראשונה לפיקדון שמספרו צוין באותה שורה בטבלה.	מועד תחנת יציאה קרובה
המועד הקרוב ביותר בו ניתן למשוך את כספי הפיקדון שלך.	מועד פירעון
התאריך בו מסתיים הפיקדון האמור	מטבע
המטבע שבהתאם אליו מתנהל הפיקדון האמור	האם הפיקדון משמש בטוחה לאשראי
במידה והפיקדון משמש בטוחה לאשראי יסומן "כן" אחרת יסומן "לא"	שווי:
יתרת קרן הפיקדון שלך נכון לתאריך 31.12.	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 שבחשבוןך. אם קיימת הצמדה - יפורט מדד/מטבע ההצמדה, התייחסות להצמדת הריבית ובסיס ההצמדה. בתכניות הפקדה חודשית, בסיס ההצמדה משתנה עבור כל הפקדה - פירוט המדרים 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 שבחשבוןך: 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 בחשבוןך.	אופן חישוב ריבית
סוג העוגן והמרווח, לפי תדירות השינוי שהוגדרה בסעיף סוג הריבית.	
במידה והריבית לפיקדון שבחשבוןך 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 זכות מלאה בין בעליהן לבין בעלי החשבון. מידע מפורט אודות הלוואות לדיור יישלח אליך במקביל בדוח נפרד.

ביטחונות כלליים	לא קיימים
(למועט 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 ש"ח	
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	
ערבים	לא	
שיטת פירעון הלוואה	לוח שפיצר	
יתרות:		
סה"כ יתרה	מזה: סכומים בפיגור**	
קרן הלוואה	7,919.46 ש"ח	0.00 ש"ח
ריבית	28.93 ש"ח	0.00 ש"ח
הפרשי הצמדה	0.00 ש"ח	0.00
סה"כ יתרות	7,948.39 ש"ח	0.00 ש"ח

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



ההסבר	הסעיף בדו"ח
סה"כ מסגרות אשראי בשקלים המנוצלות בחשבון	סה"כ ניצול מסגרות אשראי
סך היתרות של כל ההלוואות הקיימות בחשבון לא כולל הלוואות לדירור	סה"כ יתרות הלוואות אחרות בחשבון (כולל קרן ריבית והצמדה)
סכום זה מתייחס רק להלוואות לדירור אשר קיימת זהות מלאה בין בעליהן לבין בעלי החשבון. מידע מפורט אודות ההלוואות לדירור יישלח במקביל בדו"ח נפרד.	סה"כ יתרת הלוואות לדירור בחשבון (כולל קרן, ריבית והצמדה)
ביטחון שאינו משועבד ספציפית לטובת הלוואה כלשהי. במידה ובחשבון קיימים ביטחונות כלליים יוצג המלל "קיימים" ובמידה ולא קיימים יוצג המלל "לא קיימים".	ביטחונות כלליים (למעט ביטחונות ששועבדו להבטחת הלוואה ספציפית, אשר מצוינים בהמשך הפרק)
פירוט הלוואות שאינן לדירור	
פרטי ההלוואה	מידע כללי אודות הלוואתך.
מספר הלוואה	מספר הלוואה כפי שמופיע במערכות הבנק.
סכום הקרן במועד העמדת הלוואה	סכום ההלוואה במועד ביצועה.
מועד העמדת הלוואה	התאריך בו בוצעה ההלוואה.
מועד שינוי ריבית קרוב	במידה והריבית להלוואה שבחשבוןך הינה ריבית משתנה אשר בה ידוע מראש מועד שינוי הריבית, אז יצוין המועד.
מועד פירעון	התאריך בו מסתיימת ההלוואה.
מטבע	המטבע שבהתאם אליו מתנהלת ההלוואה האמורה.
הצמדה	מנגנון ההצמדה הקיים בהלוואה שבחשבוןך. אם קיימת הצמדה – יפורט בסיס ההצמדה. ואם לא קיימת הצמדה – יצוין "לא צמוד".
סוג ריבית	סוג הריבית כפי שנקבע בתנאי ההלוואה שבחשבוןך: 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 ההלוואה בחשבוןך, סוג העוגן והמרווח.
שיעור ריבית נומינלית	במידה והריבית להלוואה שבחשבוןך הינה ריבית קבועה, יצוינו שיעורי הריבית הנומינלית והמתואמת.
שיעור ריבית מתואמת	במידה והריבית להלוואה שבחשבוןך 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 ההלוואה	שיטת פירעון ההלוואה – תוצג שיטת לוח הסילוקין בהלוואה הרלוונטית לדוגמא: לוח שפיצר, לוח בלון וכדומה
יתרות	
קרן ההלוואה	בשדה זה תופיע יתרת קרן ההלוואה ליום הדו"ח בתוספת פיגור קרן הלוואה
ריבית	סה"כ הריבית הצבורה על ההלוואה 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 למדר המחירים לצרכן; הצמדה לשער החליפין וכד'. במידה וההלוואה 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 שאינן מנוצלות נכון ליום הדו"ח.
הלוואות לדיור/הלוואות אחרות.

פירוט מסגרות אשראי

מסגרת אשראי בחשבון עובר ושב

סוג מסגרת	מסכום	עד סכום	ריבית נומינלית	ריבית מתואמת	ניצול מסגרת ליום XX.XX.XX	ניצול חודשי ממוצע של המסגרת	סך הריבית ששולמה במהלך השנה בגין ניצול המסגרת	תוקף המסגרת
קו אשראי/ מדרגה 1								
קו אשראי/ מדרגה 2								

מסגרת אשראי (לרבות תכנית/מסלול) בכרטיס אשראי בנקאי

סוג מסגרת	גובה מסגרת	ריבית נומינלית	ריבית מתואמת	ניצול מסגרת ליום XX.XX.XX	ניצול חודשי ממוצע של המסגרת	סך הריבית ששולמה במהלך השנה בגין ניצול המסגרת	תוקף המסגרת
שם תכנית/מסלול 1							
שם תכנית/מסלול 2							

מסגרות אשראי אחרות

סוג מסגרת	גובה מסגרת	ריבית נומינלית	ריבית מתואמת	ניצול מסגרת ליום XX.XX.XX	ניצול חודשי ממוצע של המסגרת	סך הריבית ששולמה במהלך השנה בגין ניצול המסגרת	תוקף המסגרת
מסגרת 1							
מסגרת 2							

הסעיף בדו"ח	ההסבר
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 בחשבון (כולל מסגרות שאינן 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 יכלול גם סכומי חריגה ממסגרת.
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 ₪

הסעיף בדו"ח	ההסבר
קוד המוסד	מספר הקוד של המוסד אשר העביר את הזיכויים
הגופים/ המוסדות שהעבירו זיכויים לחשבון במהלך תקופת הדו"ח	שם המוסד אשר העביר את הזיכויים
מועד זיכוי אחרון לתקופת הדו"ח	תאריך הזיכוי האחרון בהתייחס לתקופת הדו"ח
סכום זיכוי אחרון לתקופת הדו"ח	סכום הזיכוי האחרון שהתקבל בהתייחס 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 חייב אחרון שבוצע בחשבון				פרטי המוטב			
פרטי חבנק המייצג	סכום חייב אחרון	מועד חייב אחרון	מועד פקיעת תוקף ההרשאה	תקרת סכום החייב	תאריך פתיחת ההרשאה	מספר מזהה אצל המוטב	שם מוסד
	1,633.74 ₪	15/12/2015	31/12/2060		12/11/2010		טפחות בנק למשכנתאות -

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

הוראות קבע

בטבלה יוצגו כל ההוראות הקבע הקיימות בחשבון נכון למועד הדו"ח

פרטי החשבון המזוכה	תאריך הקמת הוראת קבע	מועד חייב אחרון לתקופת הדוח	סכום חייב



פרק ה' – נכסים והתחייבויות אחרים

פרק ה' – נכסים והתחייבויות אחרים

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

* ראה הגדרות בפרק ח'

יתרת תיק ניירות ערך סחירים 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



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



ערבויות בנקאיות/ נכסים אחרים/ התחייבויות אחרות

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

נכסים אחרים:	
שוי ליום הדוח	מהות הנכס

התחייבויות אחרות:	
שוי ליום הדוח	מהות ההתחייבות

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



פרק ו' – עמלות

חלק זה מפרט את העמלות ששילמת מחשבונך במהלך השנה והן מוצגות לפי תחומי פעילות. לדוגמא: עמלות עובר ושב, עמלות אשראי, עמלות ניירות ערך וכדומה. עבור כל סוג עמלה, מפורט הסכום הממוצע השנתי ששילמת בגינה.

פרק ו' – עמלות

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

שם העמלה	גובה עמלה בפועל (סכום/ שיעור)	מחצית 1		מחצית 2		שנתי	
		מס' פעולות שבוצעו / סכום עסקה	סכום ששולם בגין העמלה	מס' פעולות שבוצעו / סכום עסקה	סכום ששולם בגין העמלה	מס' פעולות שבוצעו / סכום עסקה	סך הסכום השנתי ששולם בגין העמלה
עמלות עובר ושב							
עמלות אשראי							
עמלות ני"ע							
עמלות אחרות							
סה"כ לתקופה							

במידה וסכום או שיעור העמלה השתנה במהלך השנה (לדוגמא: גובה העמלה עודכן בתעריפון הלקוח) יוצגו הנתונים בשורות נפרדות, קרי שורה עבור סכום העמלה לפני השינוי ושורה חדשה נפרדת עבור גובה העמלה לאחר השינוי.

ההסבר	הסעיף בדו"ח
שם השירות בגינו נגבתה העמלה כפי שמופיע בתעריפון	שם העמלה
גובה העמלה בגין פעולה בודדת על פי הסכום שנגבה בפועל.	גובה העמלה בפועל (סכום/שיעור)
במידה והעמלה מבוססת על סכום עמלה נקוב יוצגו מספר הפעולות שבוצעו ובגינם נגבתה עמלה זו. במידה והעמלה מבוססת על אחוז מסכום העסקה יוצג סה"כ סכום העסקאות בגינם חושב סכום העמלה. לדוגמא: גובה העמלה: 5 ש, מספר הפעולות שבוצעו: 10, סכום ששולם בגין העמלה: 50 ש.	מספר פעולות שבוצעו / סכום עסקה
או לדוגמא: עמלה בשיעור, שיעור העמלה הוא 10%, סך סכום העסקאות הוא 1000 ש, הסכום ששולם בגין העמלה: 100 ש.	
סה"כ הסכום ששולם בגין העמלה	סכום ששולם בגין העמלה

בעמלות הנגבות באחוזים בלבד בגינן נעשתה השלמה למינימום תצוין הערה: נעשתה השלמה למינימום. במקרים בהם קיבל הלקוח פטור מלא מתשלום העמלה יצוין מספר העסקאות בהן לא נגבתה עמלה תחת הכותרת "עסקאות ללא עמלה".



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

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

פירוט עמלות קנייה, מכירה ופדיון של ניירות ערך (ישראלים וזרים) שנגבו מחשבונך במהלך החודשים XX/XX/XX
:— XX/XX/XX

תאריך	שם נייר הערך	סוג הפעולה (קניה/מכירה/פדיון)	כמות	סכום הפעולה (₪)	סכום העמלה (₪)	שיעור עמלה ¹
				<u>סה"כ מחצית 1</u>		
				<u>סה"כ מחצית 2</u>		
				<u>סה"כ שנתי</u>		

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 (₪)	תקופת החזקה ¹ (תאריכים)	מס' ימי החזקה	סכום העמלה (₪)	שיעור עמלה ²
			סה"כ מחצית 1		
			סה"כ מחצית 2		
			סה"כ שתי		

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

ההסבר	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 (שח)
סכום העמלה שנגבתה בגין הפעולה או הפעולות	סכום העמלה (שח)
שיעור העמלה בפועל, קרי סכום העמלה חלקי שווי הפעולה.	שיעור עמלה
החישוב הינו על בסיס יומי שווי הנייר בכל יום במהלך תקופת ההחזקה	שווי הנייר (שח) לפיו חושבו דמי הניהול
תקופת ההחזקה בפועל ביחס לניירות ערך ספציפיים	תקופת החזקה (תאריכים)
מספר ימי החזקה במהלך תקופת ההחזקה	מס: ימי החזקה
סכום העמלה שנגבתה בגין הפעולה שבוצעה	סכום העמלה (שח)
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

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

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

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



פרק חי – מילון מונחים

מונח	ההסבר
יתרת חיק 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 היותות 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
שינוי באחוזים	ההפרש בין שווי האחזקה ובין שווי העלות, מחולק בשווי העלות.

