

חלק 4 - ניירות ערך

מספר הסעיף	שרות	גובה העמלה סכום / שיעור	גובה העמלה מינימום	גובה העמלה מקסימום	מועד גביה	הוצאות נוספות	הערות
שרותים נפוצים							
4.1.1	קניה, מכירה, ופדיון של ניירות ערך הנסחרים בבורסה בתל אביב (למעט קרנות נאמנות ⁽¹⁾ , אופציות ⁽²⁾ מעו"ף וחוזים עתידיים במעו"ף) (כולל קנייה או מכירה שלא בוצעה)-מניות ואגרות חוב	0.54% משווי העסקה	35 ₪	7,300 ₪	מיידית בעת ביצוע הפעולה		(1) על פיצול הוראה לכמה ביצועים חלקיים באותו יום תיגבה עמלת מינימום אחת ביום לכל הוראה (2) במקרה של קניה או מכירה שלא בוצעה מסיבה התלויה בלקוח - תיגבה עמלת מינימום רק אם בוצעה פעולה על ידי פקיד . (3) עמלה זו תיגבה גם בשל ביצוע השירות בניירות ערך שאינם נסחרים . * (4) עבור קניה ומכירה בערוץ ישיר יגבה מחיר מופחת בשיעור 0.40% לפעולה במניות ואגרות חוב בכפוף למינימום של 25 ש"ח מקסימום 7,150 ש"ח לפעולה. (5) העמלה תיגבה גם בגין עסקאות מחוץ לבורסה עם תמורה כספית. (6) העמלה תיגבה גם בגין מכירה או קניה כתוצאה מאירוע חברה בנייר כגון הצעת רכש או מכר, בין אם לפי בחירת הלקוח ובין אם באירוע כפוי. (7) בקניה, מכירה או פדיון של אג"ח ממשלתית ללא תלוש המונפקת בניכיון לטווח של עד שנה, ייגבה שיעור מופחת של 0.12% משווי העסקה בכפוף למינימום מופחת של 25 ₪.

(1) אך לרבות "קרן מחקה", כהגדרתה בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד 1994, וכן של קרן להשקעות משותפות בנאמנות, שיחידותיה רשומות בבורסה לניירות ערך תל אביב.

(2) אך לרבות אופציה במחיר מימוש 1 ₪, הנסחרת בשוק המעו"ף.

* ערוצים ישירים : אינטרנט, אפליקציה סלולרית, מערכות מתקדמות למסחר בני"ע: דיסקונטרייד, שלדג, מנת"ה. (בערוצים - קניה מכירה שלא בוצעה - ללא עמלה).

חלק 4 - ניירות ערך

מספר הסעיף	שרות	גובה העמלה סכום / שיעור	גובה העמלה מינימום	גובה העמלה מקסימום	מועד גביה	הוצאות נוספות	הערות
שרותים נפוצים							
4.1.2	קניה, מכירה ופדיון של ני"ע הנסחרים בבורסה בתל אביב – מילווה קצר מועד (כולל קניה או מכירה שלא בוצעה)	0.1% משווי העסקה	25 ₪	7,300 ₪	מיידית בעת ביצוע הפעולה		(1) על פיצול הוראה לכמה ביצועים חלקיים באותו יום תיגבה עמלת מינימום אחת ביום לכל הוראה (2) במקרה של קניה או מכירה שלא בוצעה מסיבה התלויה בלקוח - תיגבה עמלת מינימום רק אם בוצעה פעולה על ידי פקיד. * (3) עבור קניה ומכירה בערוץ ישיר ייגבה מחיר מופחת בשיעור 0.09% בכפוף למינימום של 22.5 ש"ח, מקסימום 7,150 ש"ח. (4) העמלה תיגבה גם בגין עסקאות מחוץ לבורסה עם תמורה כספית. (5) העמלה תיגבה על החלק המוקצה ברכישה בהנפקה.
4.2.1	קניה, מכירה וכתובה של אופציות מעו"ף, כולל קניה או מכירה שלא בוצעה	3% משווי העסקה	13 ₪ לאופציה	100 ₪ לאופציה	מיידית בעת ביצוע הפעולה		(1) במקרה של קניה או מכירה שלא בוצעה מסיבה התלויה בלקוח - תיגבה עמלת מינימום רק אם בוצעה פעולה על ידי פקיד. * (2) עבור פעולה בערוץ הישיר ייגבה מחיר מופחת בשיעור של 2.25% בכפוף למינימום מופחת של 9.75 ₪ לאופציה, מקסימום 98 ₪ לאופציה.
4.3.1	קניה, מכירה וכתובה של חוזים עתידיים במעו"ף	30 ₪ לחוזה			מיידית בעת ביצוע הפעולה		* בערוץ הישיר 22.50 ₪ לחוזה
	קניה או מכירה של חוזים עתידיים במעו"ף שלא בוצעה	13 ₪			מיידית בעת ביצוע הפעולה		בקנייה או מכירה שלא בוצעה מסיבה התלויה בלקוח – תיגבה עמלה רק אם בוצעה פעולה ע"י פקיד.

חלק 4 - ניירות ערך

מספר הסעיף	שרות	גובה העמלה / שיעור סכום	גובה העמלה מינימום	גובה העמלה מקסימום	מועד גביה	הוצאות נוספות	הערות
4.4.1	קניה מכירה ופדיון של ניירות ערך בחוץ לארץ- מניות, אגרות חוב וקרנות נאמנות (כולל קניה או מכירה שלא בוצעה).	0.79% משווי העסקה	\$ 25	\$ 10900	מיידית- בעת ביצוע הפעולה	עמלת סוכן, Sec fee, מס מלכה, Option regulatory fee, הוצאות סוויפט	(1) על פיצול הוראה לכמה ביצועים חלקיים באותו יום תיגבה עמלת מינימום אחת ביום לכל הוראה (2) במקרה של קניה או מכירה שלא בוצעה מסיבה התלויה בלקוח - תיגבה עמלת מינימום רק אם בוצעה פעולה על ידי פקיד. (3) עמלה זו תיגבה גם בשל ביצוע השירות בניירות ערך שאינם נסחרים. (4) בקניה או מכירה שלא בוצעה תיגבה עמלת מינימום גם בביטול יזום בנק של הוראה עם תוקף בעקבות אירוע חברה בני"ע. (5) העמלה תיגבה גם בגין עסקאות מחוץ לבורסה עם תמורה כספית. (6) העמלה תיגבה גם בגין מכירה או קניה כתוצאה מאירוע חברה בנייר כגון הצעת רכש או מכר, בין אם לפי בחירת הלקוח ובין אם באירוע כפוי. (7) בגין עסקאות ב-TBILL/CD/CP בארה"ב תיגבה עמלה מופחתת בשיעור 0.15%. (8) * עבור קניה ומכירה בערוץ ישיר ייגבה מחיר מופחת של 0.59% בכפוף למינימום של \$ 23.5 מקסימום \$ 10,680. (9) בני"ע מסוג DR תיתכנה הוצאות צד ג', שייגבו ממחזיקי הנייר בהתאם לתנאי הנייר וההוצאה הממשית.
4.4.2	קניה מכירה ופדיון של ניירות ערך בחוץ לארץ- אופציות(כולל קניה או מכירה שלא בוצעה)	3.5% משווי העסקה	\$ 25	\$ 7000	מיידית- בעת ביצוע הפעולה	עמלת סוכן, Sec fee, מס מלכה, Option regulatory fee, הוצאות סוויפט	(1) על פיצול הוראה לכמה ביצועים חלקיים באותו יום תיגבה עמלת מינימום אחת ביום לכל הוראה (2) במקרה של קניה או מכירה שלא בוצעה מסיבה התלויה בלקוח - תיגבה עמלת מינימום רק אם בוצעה פעולה על ידי פקיד. (3) עמלה זו תיגבה גם בשל ביצוע השירות בניירות ערך שאינם נסחרים. (4) בקניה או מכירה שלא בוצעה תיגבה עמלת מינימום גם בביטול יזום בנק של הוראה עם תוקף בעקבות אירוע חברה בני"ע. (5) העמלה תיגבה גם בגין עסקאות מחוץ לבורסה עם תמורה כספית. (6) העמלה תיגבה גם בגין מכירה או קניה כתוצאה מאירוע חברה בנייר כגון הצעת רכש או מכר, בין אם לפי בחירת הלקוח ובין אם באירוע כפוי. (7) בגין עסקאות ב-TBILL/CD/CP בארה"ב תיגבה עמלה מופחתת בשיעור 0.15%. (8) בני"ע מסוג DR תיתכנה הוצאות צד ג', שייגבו ממחזיקי הנייר בהתאם לתנאי הנייר וההוצאה הממשית.

חלק 4 - ניירות ערך

מספר הסעיף	שרות	גובה העמלה / שיעור סכום	גובה העמלה מינימום	גובה העמלה מקסימום	מועד גביה	הוצאות נוספות	הערות
4.5.1	דמי ניהול פיקדון ני"ע (לרבות יחידות השתתפות בקרנות נאמנות) הנסחרים בארץ	0.2% לרבעון	לני"ע לרבעון	7,500 ₪	סוף רבעון ו/או מועד ביצוע פעולה		<p>(1) לא ייגבו דמי ניהול פיקדון ניירות ערך בגין ני"ע שאינם נסחרים בבורסה לאחר שנמחקו מהרישום למסחר, למעט במקרה שהלקוח הוא בעל עניין בחברה שניירות הערך שלה נמחקו מהמסחר בעקבות הצעת רכש מלאה כמשמעותה בסעיף 336 לחוק החברות, התשנ"ט-1999.</p> <p>(2) לא ייגבו דמי ניהול פיקדון ניירות ערך עבור מלווה קצר מועד או עבור קרן כספית כהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים) שמותר לקנות ולהחזיק ושיעוריהם המרביים, התשנ"ה-1994.</p> <p>(3) במהלך הרבעון ייגבו דמי ניהול פיקדון בעת ביצוע כל פעולה של הקטנת יתרת ני"ע כגון מכירה/פדיון/העברה וכו', באופן יחסי לתקופת האחזקה מתחילת הרבעון ועד למועד ביצוע הפעולה, ועל פי שווי ני"ע בפעולה, בכפוף למקסימום לנייר לרבעון.</p> <p>(4) בסוף הרבעון ייגבו דמי ניהול פיקדון ביחס לני"ע שהוחזקו בפיקדון ביום האחרון לרבעון, באופן יחסי לתקופת אחזקתם במהלך הרבעון ועל פי שוויים ביום האחרון לרבעון, בכפוף למקסימום לנייר לרבעון.</p> <p>(5) בגין ני"ע זרים מסוג CP/CD/TBILL בארה"ב ייגבה שיעור מופחת של 0.05% לני"ע לרבעון.</p>
4.5.2	דמי ניהול פיקדון ני"ע (לרבות יחידות השתתפות בקרנות נאמנות) הנסחרים בחוץ לארץ (לרבות מתכות)	0.25% לרבעון	לני"ע לרבעון	7,500 ₪	סוף רבעון ו/או מועד ביצוע פעולה	הוצאות קסטודיאן בחו"ל	<p>(1) לא ייגבו דמי ניהול פיקדון ניירות ערך בגין ני"ע שאינם נסחרים בבורסה לאחר שנמחקו מהרישום למסחר, למעט במקרה שהלקוח הוא בעל עניין בחברה שניירות הערך שלה נמחקו מהמסחר בעקבות הצעת רכש מלאה כמשמעותה בסעיף 336 לחוק החברות, התשנ"ט-1999.</p> <p>(2) לא ייגבו דמי ניהול פיקדון ניירות ערך עבור מלווה קצר מועד או עבור קרן כספית כהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים) שמותר לקנות ולהחזיק ושיעוריהם המרביים, התשנ"ה-1994.</p> <p>(3) במהלך הרבעון ייגבו דמי ניהול פיקדון בעת ביצוע כל פעולה של הקטנת יתרת ני"ע כגון מכירה/פדיון/העברה וכו', באופן יחסי לתקופת האחזקה מתחילת הרבעון ועד למועד ביצוע הפעולה, ועל פי שווי ני"ע בפעולה, בכפוף למקסימום לנייר לרבעון.</p> <p>(4) בסוף הרבעון ייגבו דמי ניהול פיקדון ביחס לני"ע שהוחזקו בפיקדון ביום האחרון לרבעון, באופן יחסי לתקופת אחזקתם במהלך הרבעון ועל פי שוויים ביום האחרון לרבעון, בכפוף למקסימום לנייר לרבעון.</p> <p>(5) בגין ני"ע זרים מסוג CP/CD/TBILL בארה"ב ייגבה שיעור מופחת של 0.05% לני"ע לרבעון.</p> <p>(6) בנוסף, בגין ני"ע נסחרים ושאינם נסחרים בחו"ל, יגבו הוצאות הקסטודיאן בחו"ל.</p>

חלק 4 - ניירות ערך

מספר הסעיף	שרות	גובה העמלה / שכום / שיעור	גובה העמלה מינימום	גובה העמלה מקסימום	מועד גביה	הוצאות נוספות	הערות
4.5.3	דמי ניהול פיקדון ני"ע (לרבות יחידות השתתפות בקרנות נאמנות)-שאינם נסחרים בבורסה	0.25% לרבעון	לני"ע לרבעון	7,500 ₪	סוף רבעון ו/או מועד ביצוע פעולה	הוצאות קסטודיאן בחו"ל	<p>(1) לא ייגבו דמי ניהול פיקדון ניירות ערך בגין ני"ע שאינם נסחרים בבורסה לאחר שנמחקו מהרישום למסחר, למעט במקרה שהלקוח הוא בעל עניין בחברה שניירות הערך שלה נמחקו מהמסחר בעקבות הצעת רכש מלאה כמשמעותה בסעיף 336 לחוק החברות, התשנ"ט-1999.</p> <p>(2) לא ייגבו דמי ניהול פיקדון ניירות ערך עבור מלווה קצר מועד או עבור קרן כספית כהגדרתה בתקנות השקעות משותפות בנאמנות(נכסים) שמותר לקנות ולהחזיק ושיעוריהם המרביים), התשנ"ה-1994.</p> <p>(3) במהלך הרבעון ייגבו דמי ניהול פיקדון בעת ביצוע כל פעולה של הקטנת יתרת ני"ע כגון מכירה/פדיון/העברה וכו', באופן יחסי לתקופת האחזקה מתחילת הרבעון ועד למועד ביצוע הפעולה, ועל פי שווי ני"ע בפעולה, בכפוף למקסימום לנייר לרבעון.</p> <p>(4) בסוף הרבעון ייגבו דמי ניהול פיקדון ביחס לני"ע שהוחזקו בפיקדון ביום האחרון לרבעון, באופן יחסי לתקופת אחזקתם במהלך הרבעון ועל פי שוויים ביום האחרון לרבעון, בכפוף למקסימום לנייר לרבעון.</p> <p>(5) בגין ני"ע זרים מסוג CP/CD/TBILL בארה"ב ייגבה שיעור מופחת של 0.05% לני"ע לרבעון.</p> <p>(6) בנוסף, בגין ני"ע נסחרים ושאינם נסחרים בחו"ל, יגבו הוצאות הקסטודיאן בחו"ל.</p>
4.6.1	העברת ניירות ערך - לחשבון אותו לקוח בגוף פיננסי אחר	5 ₪ להעברה (פיקוח)			מיידית- בעת ביצוע הפעולה	בהעברה בחו"ל - עמלת סוכן . בהעברה בארץ - הוצאות בורסה	<p>(1) "חשבון אותו לקוח", לרבות חשבון משותף של הלקוח עם בן או בת זוגו.</p> <p>(2) גוף פיננסי-כהגדרתו בחוק בנק ישראל, התש"ע-2010.</p>
4.6.2	העברת ניירות ערך-לחשבון לקוח אחר	0.69%	44 ₪ לתיק	220 ₪ לתיק	מיידית- בעת ביצוע הפעולה	בהעברה בחו"ל - עמלת סוכן . בהעברה בארץ - הוצאות בורסה	
4.7.1	המרת איגרות חוב ושטרי הון למניות, מימוש אופציות - בארץ	0.75%	44 ₪ לני"ע		מיידית- בעת ביצוע הפעולה	ני"ע דואליים - עמלת סוכן	<p>(1) העמלה תגבה גם בגין ניצול זכויות בארץ ובחו"ל.</p> <p>(2) באג"ח להמרה- העמלה תחושב לפי שווי הנכס המתקבל. במימוש כתבי אופציה, המרת אופציות לנכס בסיס וכן בניצול זכויות-העמלה תחושב לפי תוספת המימוש</p>
4.7.2	המרת איגרות חוב ושטרי הון למניות, מימוש אופציות והמרת ניירות ערך דואליים- בחו"ל	1.09% לני"ע	35 \$ לני"ע		מיידית- בעת ביצוע הפעולה	ני"ע דואליים - עמלת סוכן	<p>(1) העמלה תגבה גם בגין ניצול זכויות בארץ ובחו"ל.</p> <p>(2) באג"ח להמרה- העמלה תחושב לפי שווי הנכס המתקבל. במימוש כתבי אופציה, המרת אופציות לנכס בסיס וכן בניצול זכויות-העמלה תחושב לפי תוספת המימוש</p>

חלק 4 - ניירות ערך

מספר הסעיף	שרות	גובה העמלה סכום / שיעור	גובה העמלה מינימום	גובה העמלה מקסימום	מועד גביה	הוצאות נוספות	הערות
שרותים מיוחדים או עסקיים							
4.8.1	טיפול בהזמנה של ניירות ערך בהנפקה	0.54% משווי ההקצאה	35 ₪ להקצאה	7300 ₪ להקצאה	מיידית בעת ביצוע הפעולה		"עבור טיפול בהזמנה של הנפקת מק"מ, תגבה עמלה בשיעור 0.12% משווי ההקצאה בפועל, מינימום של 25 ₪ ומקסימום של 7,300 ₪ להקצאה.
4.9.1	עמלת הפצה מרוכש יחידת השתתפות בקרן נאמנות - קרן מסוג 1	0.20% לשנה			סוף חודש		(1) במקרים המותרים לפי תקנות השקעות משותפות בנאמנות (עמלת הפצה), התשס"ו-2006. (2) העמלה תגבה מהלקוח ברכישת/ העברת קרן נאמנות לבנק ובמידה ואין לבנק הסכם הפצה עם מנהל הקרן.
4.9.3	עמלת הפצה מרוכש יחידת השתתפות בקרן נאמנות - קרן מסוג 3	0.35% לשנה			סוף חודש		
4.9.4	עמלת הפצה מרוכש יחידת השתתפות בקרן נאמנות - קרן מסוג 4	0.10% לשנה			סוף חודש		
4.10.1	השאלת ניירות ערך לצורך מכירה בחסר	5% לניי"ע	500 ₪ לניי"ע		מיידית בעת ביצוע הפעולה/בתחילת חודש עבור החודש שחלף		בנוסף, יגבו דמי שאילה שיועברו למשאליל ניי"ע במידה ואינו הבנק : - בהשאלת ניי"ע ישראלים - העמלה תיגבה מראש, בעת הקמת עסקת השאלה. השווי הקובע לחישוב העמלה, יחושב על פי שער הבסיס של הנייר ביום השאלה, מתאריך שאילת ניי"ע ועד תום תקופת השאלה. - בהשאלת ניי"ע זרים - העמלה תיגבה בתחילת כל חודש, בגין החודש שחלף. העמלה תחושב בעבור כל יום השאלה, בהתאם לשווי הנייר ביום החישוב, המחושב על פי שער הסגירה הידוע לנייר במועד החישוב. שיעור העמלה מוצג במונחים שנתיים.
4.11.1	עמלת קסטודיאן	0.1% משווי העסקה	50 ₪ לניי"ע	10,000 ₪ לניי"ע	מיידית בעת ביצוע הפעולה		

* ערוצים ישירים : אינטרנט, אפליקציה סלולרית, מערכות מתקדמות למסחר בניי"ע : דיסקונטרייד, שלדג, מנת"ה. (קנייה מכירה שלא בוצעה בערוצים - ללא עמלה).

הערה כללית:

הבנק רשאי לגבות סכומים או שיעורים נמוכים יותר מהסכומים או השיעורים הנקובים בתעריפון, למעט לעניין עמלה בעד שירות בר פיקוח שלגביה נקבע סכום או שיעור קבוע.