

ישנן דרכים שונות להוזלת עלויות ניהול חשבון הבנק ודמי השימוש בכרטיס האשראי.
במדריך זה נציע דרכים לעשות זאת בצורה פשוטה יחסית.

1 ניהול משא ומתן עם הבנק
ובצוע "סקר שוק"

2 שירותי מסלולי עמלות

3 ביצוע פעולות בנקאיות בערוצים
דיגיטליים/ישירים

4 כרטיסי חיוב

5 מט"ח

1

נהלו משא ומתן עם הבנק ובצעו "סקר שוק"

העלות בגין ניהול החשבון היא נושא למו"מ עם הבנק. כדאי ורצוי לנהל שיח זה עם הבנקאי, לנסות להוזיל את עלויות ניהול החשבון, ולהשוות את תעריפי השירותים בין הבנקים וחברות כרטיסי האשראי, במטרה לבצע באופן מושכל את הפעולות והעסקאות באופן שיביא להוזלת עלויות.

במידה וממצאי סקר השוק יעלו כי בבנק אחר עלויות ניהול החשבון זולות יותר, תוכלו להבהיר לבנקאי שבכוונתכם לעבור בנק ועצם האיום בכך עשוי לשכנע את הבנקאי לחפש דרך להוזיל עבורכם את ניהול החשבון.

2

שירות מסלולי עמלות

מה זה שירות מסלולי עמלות?

שירות זה אותו יזם הפיקוח על הבנקים מאפשר לכם לשלם תשלום חודשי קבוע על פעולות המוגדרות כשירותים הבסיסיים¹ הכרוכים בניהול חשבון העו"ש, ולהוזיל את עלויות ניהול החשבון.

ישנם שני מסלולי עמלות:

- **מסלול בסיסי** - הכולל עד 10 פעולות בערוץ ישיר (במכשיר האוטומטי, אתר האינטרנט, או האפליקציה) ועד פעולת פקיד אחת – במחיר מפוקח של עד 10 ₪ לחודש.
- **מסלול מורחב** - הכולל עד 50 פעולות בערוץ ישיר ועד 10 פעולות פקיד – המחיר במסלול זה אינו מפוקח אך העלות בבנקים נעה בין 20 ₪ ל 30 ₪ לחודש. מסלול זה עשוי להתאים לעסקים קטנים, ולמשקי בית המבצעים כמות גדולה יחסית של פעולות.

¹ פעולה ע"י פקיד - הפקדת/משיכת מזומן, הפקה ומסירת תדפיס לבקשת לקוח, העברה או הפקדה לחשבון אחר, פדיון שיק, הפקדת שיק (לכל קבוצת שיקים-עד 20 שיקים), תשלום שובר, פריסת מזומן.

פעולה בערוץ ישיר - זיכוי חשבון באמצעות המסלקה, חיוב בכרטיס אשראי, הפקדת מזומן במכשיר אוטומטי, העברה או הפקדה לחשבון אחר, תשלום שובר, שאילתת מידע בכל נושא (החל מהשאלתה השביעית בכל חודש), משיכת שיק, הפקדת שיק (לכל קבוצת שיקים-עד 20 שיקים), חיוב על פי הראשה לחשבון או הוראת קבע.



מה החיסכון שנוצר לי בהצטרפות למסלול?

לקוח שלא מצטרף למסלול הבסיסי, ומבצע את סך הפעולות הכלולות בו לפי תשלום עמלות במחיר מלא (ללא הטבות), ישלם בחלק מהבנקים פי 2.5! (כלומר כ - 25 ש"ח בממוצע במקום 10 ש"ח מקסימום).

עוד דוגמה: לקוח שלא מצטרף למסלול המורחב, ומבצע את סך הפעולות הכלולות בו לפי תשלום עמלות במחיר מלא (ללא הטבות), ישלם בחלק מהבנקים פי 5! (כלומר כ - 150 ש"ח בממוצע במקום כ-25 ש"ח בממוצע).

המלצתנו - בצעו סקר שוק בין הבנקים השונים כדי להשוות את תעריפי העמלות.

איך מצטרפים לשירות מסלולי העמלות?

באתר האינטרנט של הבנק, במוקד הטלפוני או בפניה לסניף.

למה לא מצרפים אותי אוטומטית למסלול העמלות הבסיסי המוזל?

ההצטרפות עשויה לא להיות כדאית עבור לקוחות מסוימים, למשל, כאלה שנהנים מחשבון ללא עמלות בכלל. לכן, האחריות לבדוק את כדאיות ההצטרפות חלה על הלקוח. עם זאת, יצוין כי לגבי לקוחות מסוימים, הפיקוח על הבנקים הורה לבנקים לצרף אותם באופן אוטומטי למסלול עמלות בסיסי. הכוונה ללקוחות שהם אזרחים ותיקים² או לקוחות עם מוגבלויות³.

לפני שמבוצעת הצטרפות אוטומטית, על הבנק לוודא ביוזמתו שהצירוף אכן משתלם ללקוח ומוזיל עבורו את עלויות ניהול החשבון. הצירוף נעשה אחת לשנה ביום 1 במרץ.

מי מצורף אוטומטית למסלול העמלות המוזל - בסיסי או מורחב?

על מנת לתמוך בציבור בעלי העסקים הקטנים, הפיקוח על הבנקים הורה לבנקים לצרף **באופן אוטומטי** את העסקים הקטנים והעוסקים המורשים למסלול העמלות הבסיסי או המורחב (המשתלם ביותר לאותו לקוח). הצירוף של העסקים הקטנים והעוסקים המורשים יחל לראשונה בשנה הזו ביום 1 באוגוסט 2019, ואח"כ כל שנה, ביום 1 למרץ, כאמור לעיל.

גם כאן, על הבנק לוודא ביוזמתו שהצירוף אכן משתלם ללקוח ומוזיל עבורו את עלויות ניהול החשבון.

3

ביצוע פעולות בנקאיות בערוצים דיגיטליים/ישירים

מהם היתרונות בביצוע פעולות בערוצים ישירים?

דרך נוספת להוזלת עלויות ניהול חשבון העו"ש היא ביצוע פעולות בנקאיות בערוצים הישירים. מלבד ההוזלה בעלויות, יש יתרונות נוספים בערוצים הישירים:

- נוחות
- זמינות בביצוע הפעולות, מכל מקום ובכל זמן

כיצד ההוזלה באה לידי ביטוי?

לפי הוראה של הפיקוח על הבנקים, **כל הפעולות** המבוצעות בערוצים ישירים (כגון מכשירים אוטומטיים, אתר האינטרנט של הבנק, אפליקציה בטלפון החכם, מענה טלפוני ממוחשב) יהיו **זולות באופן גורף** מביצוע אותה פעולה באמצעות בנקאי.

למשל, העמלות בגין ביצוע העברה בנקאית, משיכת/הפקדת מזומן והפקדת שיקים בערוצים ישירים יעלו כ 1.5 ש"ח בממוצע לעומת כ 6 ש"ח בממוצע באמצעות בנקאי, **הוזלה של כ 75%** בממוצע.

בנוסף, עבור לקוחות שמבצעים פעילות בניירות ערך המעבר לדיגיטל הוא משמעותי. כך לדוגמא, עמלת קניה, מכירה ופדיון ני"ע תהיה זולה יותר אם תבוצע בערוצים ישירים, בכ- **10% - 53%**, בהשוואה לתעריף של ביצוע אותה פעולה באמצעות בנקאי.

4

כרטיסי חיוב

כרטיס החיוב הנפוץ אצל מרבית משקי הבית הוא כרטיס החיוב הנדחה, או כמו שנוהגים לכנות אותו **כרטיס אשראי**.

ככלל, שימוש בכרטיס האשראי כרוך בעלויות שונות, למשל תשלום שוטף בגין דמי שימוש חודשיים (דמי כרטיס) המשולם מדי חודש. בנוסף, ייגבו עמלות בהתאם לפעולות ספציפיות שהלקוח מבצע (ריבית בגין רכישה בתשלומים, משיכות מט"ח בחו"ל, עסקאות בחו"ל, טיפול בהכחשה לא מוצדקת של עסקה, פירעון מוקדם או מייד של עסקאות, הנפקת כרטיס חלופי, הוצאות צד שלישי).

רכישה בתשלומים

שימו לב שרכישה בתשלומים נושאי ריבית- כפי שמכונה בציבור "קרדיט"- היא **הלוואה לכל דבר** ויש לשקול היטב האם אכן כדאי לנו לממן את הרכישה באופן זה.

טרם קבלת החלטה על פריסת הרכישה לתשלומים בחנו את כל המשמעויות הנובעות מכך. ככלל, הוצאות שוטפות קבועות, למשל הוצאה בגין קניה בסופר, מוצע לשלם בתשלום אחד.

הפריסה לתשלומים היא הגיונית ברכישה בעלת אופי חד פעמי. רכישה שוטפת באמצעות תשלומים עשויה להקשות עלינו את המעקב אחר ההוצאות השוטפות.

בהנחה שישנה הוצאה גדולה ואתם מעוניינים לפרוס אותה לתשלומים, בררו עם בית העסק לכמה תשלומים **ללא ריבית** ניתן לפרוס את התשלום, ובמידה ומשלמים בקרדיט - כדאי לבחון את הריבית שגובה חברת כרטיסי האשראי בהשוואה לאפשרויות הלוואה אחרות.

למידע נוסף בנושא הלוואות הנכם מוזמנים לעיין במדריך שפרסמנו- "[בדרך לקחת הלוואה?](#)"



דמי שימוש בכרטיס

בחנו היטב את דמי השימוש הקבועים שאתם משלמים בכרטיס ואל תהססו ליצור קשר עם חברת כרטיסי האשראי על מנת **להתמקח ולהוזיל את העלות**, בין אם בעקבות ביצוע עסקאות בסכומים גבוהים בכרטיס לאורך זמן ובין אם על ידי הטבה הניתנת למגזר מסוים כגון: חיילים, סטודנטים, השתייכות למועדוני צרכנות שונים בהתאם להסדר של מקום העבודה וכיו"ב.

כרטיס דביט

כרטיס חיוב נוסף הוא כרטיס לחיוב מיידי- **כרטיס הדביט**- המיועד לתשלום ורכישת מוצרים כאשר חיוב חשבון הבנק של הלקוח בסכום העסקה נעשה באופן מיידי, זאת בניגוד לכרטיס חיוב נדחה (כרטיס אשראי) בו החיובים מתבצעים אחת לחודש.

לפי הוראה של הפיקוח על הבנקים, לקוח שמחזיק בנוסף לכרטיס האשראי גם כרטיס דביט שהונפק על ידי אותו תאגיד בנקאי, זכאי לפטור מלא מתשלום דמי השימוש בכרטיס הדביט, למשך 3 שנים. ללקוח שמחזיק רק כרטיס דביט, דמי השימוש בכרטיס יהיו נמוכים מאלו הנגבים עבור כרטיס אשראי.

כרטיס אשראי מתגלגל

חברות כרטיסי האשראי מציעות לנו כרטיס אשראי מתגלגל- אפשרות "לגלגל" חלק מהחיוב לחודש העוקב וכך לשלוט בגובה סכום החיוב החודשי. על אף הפיתוי הרב בכך, שימו לב ש"גלגול" החיוב נעשה ברוב המקרים **בריבית גבוהה יחסית** ומהווה הלוואה לכל דבר ועניין.

דאגו **לנהל מעקב אחר ההכנסות וההוצאות שלכם** ובמידה ומתוכננת לכם הוצאה גדולה רצוי להיערך אליה מבעוד מועד ללא צורך "לגלגל" את החיוב.

5

מט"ח

טיפים לנוסעים לחו"ל

רכישת מט"ח

- רכישת מט"ח בשדה התעופה היא לרוב יקרה יותר מאשר רכישה טרם ההגעה לשדה התעופה.
- מומלץ להשוות בין עלות משיכת מט"ח ממכשיר אוטומטי לעומת עלות רכישת המט"ח בבנק מסחרי או בבנק הדואר או מול חלפן.

שימוש בכרטיס החיוב בחו"ל

- שונות בעמלות: כאשר משתמשים בכרטיס החיוב בחו"ל (ביצוע עסקה או משיכת מזומן) יש עמלות שגובות חברות כרטיסי האשראי.
- קיימת שונות בעמלות אשר כל חברה גובה, לכן **מומלץ לבצע השוואה בין חברות כרטיסי האשראי** לשיעור עמלת ביצוע עסקאות והשוואה נפרדת לעמלת משיכת מט"ח. ישנן חברות כרטיסי אשראי שנותנות הטבות בגין חברות במועדונים וכדאי להתעדכן בהן.
- מידע השוואתי לגבי תעריפים שונים מתפרסם [בדיווח החצי שנתי אודות מחירי השירותים הבנקאיים הנפוצים למשקי הבית](#).
- עמלת המרה כפולה - כל מי שמנהל חשבון עובר ושב שקלי נדרש לשים לב כי בעת משיכת מזומן בחו"ל שאינו במטבעות הנפוצים (דולר/ אירו/ ליש"ט), הלקוח יידרש לשלם לחברת כרטיסי האשראי עמלת המרה כפולה- מהמטבע המקומי לדולר/אירו/ליש"ט, ומדולר/אירו/ליש"ט המרה לשקל.
- מעקב אחר דף פירוט פעולות - לאחר החזרה לארץ, חשוב לבדוק את דף הפירוט ולאמת שהסכומים בהם חויב החשבון בגין העסקאות והמשיכות בחו"ל תואמים למידע שבידיכם. ניתן לעשות זאת גם תוך כדי הטיול באמצעות אתר האינטרנט או האפליקציה של הבנק או חברת כרטיסי האשראי.