|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **בנק ישראל**דוברות והסברה כלכלית | \\portals\DavWWWRoot\sites\boi\about\Mitug\DocList\Logo Bank of Israel 2 color\Logo Bank of Israel 2 color.jpg | ‏ירושלים,‏‏ ‏י"א חשון, תשפ"ג‏‏‏‏‏6 נובמבר, 2022 |

הודעה לעיתונות:

**רפורמה בעמלות משקי בית ועסקים קטנים: הפיקוח על הבנקים מוציא להתייעצות טיוטה ראשונה של עדכון לכללי העמלות**

**הפיקוח על הבנקים מתכנן שורה של צעדים משמעותיים לטובת ציבור משקי הבית והעסקים הקטנים, במטרה לשפר את שיטת הגבייה ולאפשר ללקוחות רבים יותר ליהנות מתעריפים מוזלים.**

**המפקח על הבנקים, יאיר אבידן**: "הפיקוח על הבנקים פועל לקדם מספר צעדים משמעותיים בתחום עמלות המערכת הבנקאית, שמטרתם להקל על הציבור ולשפר את מנגנוני התשלום עבור שירותים בנקאיים בסיסיים, כך שיהיו מותאמים יותר לפעולות הלקוח בפועל ויביאו לתשלום הזול ביותר האפשרי עבור הלקוח. במסגרת זו אנו מקדמים שיטת חיוב חדשה עבור פעולות עו"ש, לפיה בכל סבב חיוב יגבה מהלקוח המחיר המוזל ביותר האפשרי באופן אוטומטי, וכן מספר צעדים נוספים אשר יאפשרו ליותר עסקים קטנים ליהנות מתעריפון העמלות המוזל. צעדים אלו הם חלק מסט צעדים יזומים שאנו מקדמים לטובת ציבור הלקוחות ואשר יעבירו אליהם את הכוח ויאפשרו להם לצרוך שירותים בנקאיים בסיסיים במחיר הוגן. אני קורא ללקוחות לעשות שימוש בשלל האפשרויות העומדות לרשותם לטובת השוואה בין נותני השירותים הפיננסיים השונים, בין אם מבנקים ובין אם מגופים מפוקחים אחרים."

**עיקרי השינויים שמקודמים בתחום העמלות (הפירוט יוצג בהמשך):**

**במטרה להקל על כלל לקוחות המערכת הבנקאית ולשפר את מנגנון החיוב הקיים עבור פעולות עו"ש שוטפות, מקדם הפיקוח את הצעדים הבאים:**

1. **עדכון שיטת החיוב בעמלות עו"ש ("מנגנון המסלול המיטבי")**

**במטרה לסייע לעסקים קטנים, מקודמים בטיוטה שני צעדים משמעותיים חדשים:**

1. **הרחבת קבוצת העסקים הקטנים שהתעריפון המוזל יחול עליהם**
2. **שינוי ברירת המחדל בצירוף עסק קטן לתעריפון המוזל**

**במטרה ליצור אפשרויות נוספות עבור לקוחות עם פעילות בנקאית ענפה, מקודם הצעד הבא:**

1. **עדכון מסלול מורחב פלוס**

**להלן פירוט על כל אחד מהצעדים:**

1. **עדכון שיטת החיוב בעמלות עו"ש ("מנגנון המסלול המיטבי")**

על פי שיטת התשלום הקיימת היום, לקוחות הבנקים משלמים עבור כל פעולת עו"ש באופן נפרד, אלא אם בחרו להצטרף לאחד משירותי המסלולים הקיימים - מסלול בסיסי במחיר מפוקח של 10 ₪ בחודש או מסלול מורחב שמחירו שונה מבנק לבנק, ונע בין 20-30 ₪ (ראו להלן נספח).

על פי שיטת התשלום החדשה, הלקוח לא יידרש להצטרף למסלול באופן אקטיבי, אלא **הבנק יחשב עבור הלקוח מהי שיטת התשלום הזולה ביותר עבורו מידי חודש, בהתאם לפעולות העו"ש (פעולה על ידי פקיד ופעולה בערוץ ישיר) שבוצעו על ידו בפועל באותו חודש, והתשלום שיגבה ממנו יהיה בהתאם.**

באתר בנק ישראל מפורסם [מחשבון העמלות](https://www.boi.org.il/he/ConsumerInformation/ToolsAndCalculators/Pages/CommissionsCalculator.aspx) בו ניתן לעשות סימולציות לתרחישים שונים. התוצאה הזולה ביותר בכל תרחיש היא הסכום שישלם הלקוח לאחר עדכון השיטה. להלן מספר דוגמאות[[1]](#footnote-1):

|  |
| --- |
| **כמות פעולות (הקלד כאן)** |
| **פקיד** | **0** |
| **ישיר** | **5** |
| **שם תאגיד** | **Pay As You Go** | **תעריף מסלול בסיסי** | **תעריף מסלול מורחב** | **מסלול מיטבי** |
| הפועלים | 8.8 | 10.0 | 22.0 | **8.8** |
| לאומי | 8.3 | 10.0 | 25.0 | **8.3** |
| מזרחי | 8.8 | 10.0 | 29.0 | **8.8** |
| דיסקונט | 9.3 | 9.0 | 25.0 | **9.0** |
| הבינלאומי | 9.0 | 9.0 | 26.0 | **9.0** |
| מרכנתיל | 10.0 | 8.5 | 26.5 | **8.5** |
| יהב | 6.0 | 10.0 | 20.0 | **6.0** |
| אגוד | 14.5 | 10.0 | 24.0 | **10.0** |
| מסד | 10.0 | 10.0 | 30.0 | **10.0** |
| ירושלים | 6.5 | 6.5 | 6.5 | **6.5** |

|  |
| --- |
| **כמות פעולות (הקלד כאן)** |
| **פקיד** | **2** |
| **ישיר** | **10** |
| **שם תאגיד** | **Pay As You Go** | **תעריף מסלול בסיסי** | **תעריף מסלול מורחב** | **מסלול מיטבי** |
| הפועלים | 28.1 | 15.3 | 22.0 | **15.3** |
| לאומי | 27.5 | 15.5 | 25.0 | **15.5** |
| מזרחי | 31.2 | 16.8 | 29.0 | **16.8** |
| דיסקונט | 30.3 | 14.9 | 25.0 | **14.9** |
| הבינלאומי | 30.6 | 15.3 | 26.0 | **15.3** |
| מרכנתיל | 32.8 | 14.9 | 26.5 | **14.9** |
| יהב | 20.0 | 14.0 | 20.0 | **14.0** |
| אגוד | 40.8 | 15.9 | 24.0 | **15.9** |
| מסד | 32.6 | 16.3 | 30.0 | **16.3** |
| ירושלים | 6.5 | 6.5 | 6.5 | **6.5** |

|  |
| --- |
| **כמות פעולות (הקלד כאן)** |
| **פקיד** | **9** |
| **ישיר** | **51** |
| **שם תאגיד** | **Pay As You Go** | **תעריף מסלול בסיסי** | **תעריף מסלול מורחב** | **מסלול מיטבי** |
| הפועלים | 137.0 | 124.2 | 23.8 | **23.8** |
| לאומי | 133.7 | 121.7 | 26.7 | **26.7** |
| מזרחי | 151.0 | 136.6 | 30.8 | **30.8** |
| דיסקונט | 147.5 | 132.1 | 26.9 | **26.9** |
| הבינלאומי | 148.5 | 133.2 | 27.8 | **27.8** |
| מרכנתיל | 159.6 | 141.7 | 28.5 | **28.5** |
| יהב | 97.2 | 91.2 | 21.2 | **21.2** |
| אגוד | 201.0 | 176.1 | 26.9 | **26.9** |
| מסד | 158.7 | 142.4 | 32.0 | **32.0** |
| ירושלים | 6.5 | 6.5 | 6.5 | **6.5** |

1. **הרחבת קבוצת העסקים הקטנים שהתעריפון המוזל יחול עליהם**

**הגדרת "עסק קטן" הורחבה, מעסק שמחזור העסקים[[2]](#footnote-2) שלו הוא עד 5 מיליון ₪, לעסק שמחזור העסקים שלו עד 10 מיליון ₪.** באופן זה עסקים רבים יותר יוכלו ליהנות מתעריפון העמלות הקמעונאי המוזל.

1. **שינוי ברירת המחדל בצירוף עסק קטן לתעריפון המוזל**

עד כה, עסק נדרש להעביר דוח שנתי לתאגיד בנקאי לצורך צירופו לתעריפון המוזל. בהתאם לטיוטת ההנחיות החדשה, שונתה ברירת המחדל. כל התאגידים יוגדרו כ"עסק קטן", והתאגיד הבנקאי יהיה רשאי לבקש דוח שנתי במקרים בהם יש לו יסוד סביר להניח כי מחזור העסקים של התאגיד עולה על 10 מיליון ₪. על מנת למנוע ניצול לרעה של ההטבה נקבע כי במקרים בהם דרישת התאגיד הבנקאי למסירת דוח שנתי לא נענתה תוך 90 ימים ניתן יהיה לסווג את העסק כ"עסק גדול".

1. **עדכון מסלול מורחב פלוס**

מסלול זה נותר כמסלול שלקוח יכול לבחור להצטרף אליו באופן וולונטרי, ולא נכלל בחישוב שתואר לעיל.

מסלול זה מיועד ללקוחות שמקיימים פעילות בנקאית ענפה ומעוניינים במסלול אשר נותן להם ערך נוסף, מעבר לשירותים הבסיסיים (פעולה בערוץ ישיר ופעולה באמצעות פקיד).

כיום כולל מסלול זה את כמות פעולות העו"ש הנכללות במסלול המורחב וכן שירותים נוספים לבחירת התאגיד הבנקאי. בהתאם לטיוטת העדכון, מסלול זה יורחב, **כך** **שכמות פעולות הפקיד והישיר שנכללות בו יהיו ללא הגבלה** וזאת במטרה לייחד אותו משני המסלולים האחרים כך שיהווה מוצר ייחודי ותחרותי.

נציין כי על מחירי פעולות העו"ש ומחירי המסלולים, ובכלל זה מסלול מורחב פלוס, הוטל לאחרונה פיקוח, כך שלא ניתן יהיה להעלות את מחירם ללא אישור הפיקוח על הבנקים.

**נספח**

1. **פעולות פקיד ופעולות ישיר**

בנק ירושלים גובה 6.5 ₪ בחשבון לחודש עבור סך הפעולות.

## עמלות העו"ש המרכזיות**:**

|  |  |
| --- | --- |
| **"פעולה על ידי פקיד" כוללת:*** הפקדת מזומן
* משיכת מזומן
* הפקה ומסירת תדפיס לבקשת לקוח
* העברה או הפקדה לחשבון אחר
* פדיון שיק
* הפקדת שיק (לכל קבוצת שיקים - עד 20 שיקים)
* תשלום שובר
* פריטת מזומן

עמלה זו נגבית כאשר הפעולות הללו נעשות באמצעות פקיד בנק, לרבות באמצעות מוקד טלפוני מאויש. | **"פעולה בערוץ ישיר" כוללת:** * זיכוי חשבון באמצעות המסלקה
* חיוב בכרטיס אשראי
* הפקדת מזומן
* משיכת מזומן במכשיר אוטומטי
* העברה או הפקדה לחשבון אחר
* תשלום שובר
* שאילתת מידע בכל נושא (החל מהשאילתה השביעית בחודש)
* משיכת שיק
* הפקדת שיק (לכל קבוצת שיקים - עד 20 שיקים) לרבות באמצעות תיבת שירות
* חיוב על פי הרשאה לחיוב חשבון והוראת קבע

עמלה זו נגבית כאשר הפעולות הללו מבוצעות באמצעות המסלקה, מכשיר אוטומטי למשיכת מזומנים, אתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי, או האפליקציה בטלפון החכם. |

1. **שירותי המסלולים**
* **"מסלול בסיסי"**

עד 1 "פעולה על ידי פקיד" ועד 10 "פעולה בערוץ ישיר" - מחיר המסלול מפוקח כבר כעת ומחירו עד 10 ₪. מעבר לכמות שנקבעה, יחושב לפי מחיר הפעולה.

* **"מסלול מורחב"**

עד 10 "פעולה על ידי פקיד" ועד 50 "פעולה בערוץ ישיר" - מחיר שקבע התאגיד הבנקאי.

מעבר לכמות שנקבעה, יחושב לפי מחיר הפעולה.

1. **כמות החשבונות המצורפים למסלולים**
1. הדוגמאות המוצגות נכונות ליום ההודעה, עבור לקוח שמחזיק ברשותו כרטיס למשיכת מזומנים, ואשר שאינו אזרח ותיק או לקוח בעל מוגבלות בשיעור של 40% ומעלה. ניתן לשנות הגדרות אלו במחשבון העמלות באתר בנק ישראל: https://www.boi.org.il/he/ConsumerInformation/ToolsAndCalculators/Pages/CommissionsCalculator.aspx [↑](#footnote-ref-1)
2. "מחזור עסקים" – מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי. [↑](#footnote-ref-2)