

בנק ישראל
הפיקוח על הבנקים



יולי 2026

**דיווח תקופתי אודות מחירי
השירותים הבנקאיים הנפוצים**

שנת 2025

מכתב המפקח על הבנקים	3
הקדמה	6
1. הכנסות המערכת הבנקאית מעמלות	7
2. התפלגות ההכנסות מעמלות לפי סוגי פעילות עיקריים	7
2.1 התפלגות הכנסות הבנקים מעמלות	8
2.2 התפלגות הכנסות חברות כרטיסי אשראי מעמלות	9
3. זכאויות להטבות בעמלות	10
4. טיפים צרכניים – הידעת?	12
5. ניהול חשבון עובר ושב	13
5.1 רפורמה בעמלות העו"ש	13
5.2 עלות ניהול חשבון עו"ש והחזקת כרטיסי חיוב בחשבונות יחידים	14
5.3 עלות ביצוע פעולות על ידי פקיד ובערוץ ישיר (יחידים ועסקים קטנים)	15
5.3.1 שירות המסלולים – סל שירותים אחיד לניהול חשבון העו"ש	16
5.3.2 השוואת תעריפי עמלות ניהול חשבון עובר ושב בסיסיות	17
5.3.3 תשלום נפרד בעד כל פעולה על ידי פקיד וכל פעולה בערוץ ישיר - Pay as you go	19
5.4 כרטיסי חיוב וביצוע עסקאות ומשיכות במטבע חוץ	20
6. ניהול תיק ניירות ערך	21
6.1 רפורמה בתחום ניירות ערך	21
6.2 הכנסות מפעילות בניירות ערך	22
6.3 דמי ניהול פיקדון ניירות ערך הנסחרים בארץ	23
6.4 עמלת קנייה, מכירה ופדיון של ניירות ערך הנסחרים בארץ	24
נספח א' - צעדים שננטו בתחום ניירות ערך החל משנת 2013 ועד למועד פרסום הדיווח	25
נספח ב' - צעדים נוספים שננקטו בתחום העמלות החל משנת 2013 ועד מועד הדיווח	27

מכתב המפקח על הבנקים

הנני מתכבד להגיש לוועדת הכלכלה של הכנסת את הדיווח התקופתי לשנת 2025 (להלן: **התקופה הנסקרת**) אודות מחירי השירותים הבנקאיים הנפוצים למשקי הבית. הדוח מבוסס על דיווחי התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי על עמלות שנגבו במהלך תקופה זו. תחום העמלות נמצא במוקד העשייה של הפיקוח על הבנקים. בשנים האחרונות הפיקוח על הבנקים פועל להגברת ההוגנות, הבהירות והשקיפות במחירי השירותים הבנקאיים. אגב כך מקודמים צעדים רבים בנושא:

ביוני 2026 פירסם¹ בנק ישראל את הרפורמה בתחום העמלות הנגבות ממשקי בית ועסקים קטנים על שירותי ניהול חשבון תשלום וכרטיס חיוב מיידי. הרפורמה מעדכנת את כללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות) התשס"ח-2008 (להלן: **כללי העמלות**) ותיכנס לתוקף באופן מדורג החל מאוקטובר 2026. עדכון זה כולל שיטת חיוב חדשה בגין ביצוע פעולות תשלום שוטפות, באמצעות קביעת שירות חדש בשם "ניהול חשבון תשלום". התשלום בגין השירות יגבה מידי חודש ומחירו המקסימלי מפוקח. כמו כן, נקבע מחיר מפוקח מקסימלי שניתן לגבות בגין עמלת דמי כרטיס חיוב מיידי (דביט), והתווספה אפשרות לתאגידים הבנקאיים להציע לציבור חבילות שירותים גמישות, התואמות את צרכי הלקוחות ובעלות ערך עבורם. הרפורמה נועדה לפשט ולהקל על הלקוחות בהבנת השירות הבנקאי והיא מהווה מרכיב משמעותי בקידום התחרות ובשיפור ההוגנות במערכת, שהם מיעדיו האסטרטגיים של הפיקוח על הבנקים. להרחבה ראו סעיף 5 בדוח.

בנוסף לרפורמה זו, צוות מודלי תגמול בניירות ערך, אשר בו היו חברים רשות ניירות ערך, אגף תקציבים והפיקוח על הבנקים, סיים את עבודתו ומסקנותיו פורסמו לציבור². כניסתן לתוקף של המלצות הצוות ייעשה באופן מדורג מבחינה כרונולוגית וזאת בעיקר משיקולים פרקטיים המפרידים בין המלצות אשר ניתן ליישמן בטווח זמן מהיר יחסית, לבין אחרות אשר מצריכות הליכי אסדרה מורכבים יותר. כחלק מיישום כל שלב יבחנו המאסדרים את המצב הקיים ואת אופן הסתגלות השוק לשינויים במנגנון, על מנת להבטיח כי יישום המודל מבוצע בצורה המיטבית לשוק. הצוות המליץ להחיל אסדרה דומה בעתיד גם על כלל השחקנים בשוק, בנקים וחש"בים. להרחבה ראו סעיף 7 בדוח.

¹ להודעה לעיתונות אודות הרפורמה בעמלות עו"ש דמי כרטיס חיוב מיידי.

² להודעה לעיתונות אודות המלצות הצוות הבינמשרדי בנושא מודלי תגמול בני"ע.

בנוסף לעיל, הפיקוח על הבנקים החל לבחון את תחום הפעילות במטבע חוץ ובתקופה הקרובה צפוי לצאת בקול קורא לציבור בנושא.

כמו כן, בשנת 2025 קודמו הצעדים הנוספים הבאים:

- בינואר 2025 נכנס לתוקף פרק חדש שהתווסף לכללי העמלות בנושא "אפליקציות תשלומים". תוספת זו נועדה לאפשר שירותים חדשניים לקבלת תשלום ולביצוע הוראות תשלום. אגב כך נקבע כי העמלות בגין השירותים אלו יגבו מלקוחות המקבלים תשלומים או מעבירים תשלומים באמצעות אפליקציות תשלומים, בהיקף פעילות של יותר מ-25 אלפי ש"ח בשנה קלנדרית, בכל אחד מהשירותים. לקוחות אלו מהווים חלק קטן מכלל הלקוחות המבצעים פעילות באפליקציות תשלומים ולכן עבור רוב הלקוחות השירות המשיך להיות ללא עלות. כמו כן, נקבע שירות "דמי מנוי לשירות מיוחד" המאפשר גביית עמלה על שירותים מיוחדים, שינתנו ללקוחות של אפליקציות התשלום שיחפצו בכך, מעבר להעברת וקבלת תשלומים.
- בפברואר 2025 נכנס לתוקף התיקון לכללי העמלות, אשר נועד להוזיל את העלויות לציבור של עמלת ערבות מובטחת בפקדון כספי ספציפי. לאור כך, עודכן מנגנון הגביה ממנגנון אחוזי לסכום שקלי קבוע. כמו כן, נקבע שירות נוסף שנקרא "ערבות בנקאית המובטחת בפקדון כספי ספציפי לצורך הסכם שכירות לדירת מגורים". נקבע שעלות שירות זה תהיה נמוכה יותר כיוון שהתפעול הינו פשוט יותר וגם מתוך רצון להקל על אוכלוסיית שוכרי הדירות.
- באפריל 2025 נכנס לתוקף פרק חדש שהתווסף לכללי העמלות בנושא "שירותי ריכוז מידע", בעקבות התפתחות תשתיות מתקדמות להעברה וקבלה של מידע אודות המוצרים הפיננסיים של לקוח בגופים פיננסיים שונים. תוספת זו נועדה לעודד התפתחות של שירותי ריכוז מידע וניתוחם לטובת הלקוח.
- בדצמבר 2025 פרסם הפיקוח מכתב המעדכן את מתכונת הפניה לפיקוח על הבנקים אודות שינויים בתעריפון העמלות ומוסיף הבהרות שונות בתחום העמלות.
להלן עיקרי הדוח:
בתקופת הדוח נמשכה המלחמה, בעקבותיה גובשו מתווי בנק ישראל לסיוע לציבור. לא נצפו השפעות נוספות של אירועים אלו על נתוני הדוח בהשוואה לדוח הקודם.
- בתקופה הנסקרת חלה עליה קלה ביחס הכולל בין סך ההכנסות מעמלות לסך הנכסים מ-0.69% ל-0.70%. העליה נובעת בעיקר מגידול בהכנסות מעמלות מעסקים גדולים וגידול בהכנסות מפעילות בניירות ערך של יחידים ועסקים קטנים.
- בתקופה הנסקרת הסתכם סך ההכנסות מעמלות שגבו הבנקים ממשקי בית ועסקים קטנים ב-5.7 מיליארד ש"ח, לעומת 5.4 מיליארד ש"ח ב-2024. העליה מוסברת בעיקר בגידול בפעילות הציבור בתחום נ"ע. עיקר הכנסות הבנקים מעמלות מקורן מעמלות נ"ע, עמלות עו"ש וכרטיסי חיוב.
- מידע חדש על אודות התפלגות ההכנסות מעמלות של חברות כרטיסי האשראי התווסף במסגרת דוח זה החל מהרבעון השני של 2025. ההכנסות מעמלות שגבו חברות כרטיסי אשראי ממשקי בית

ועסקים קטנים בשלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2025 הסתכמו בכ-1.94 מיליארד ש"ח. מקורן של הכנסות אלו הן בעיקר מכרטיסי חיוב שהונפקו לציבור ומפעילות עסקית (סליקה ונכיון).

- העלות הממוצעת של ניהול עו"ש והחזקת כרטיס חיוב בחשבון משק בית, הסתכמה בתקופה הנסקרת ב-31.6 ש"ח בחודש בהשוואה ל-29.1 ש"ח בממוצע לחודש לחשבון בשנת 2024. העליה נובעת בעיקר מסיום מתווי הסיוע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות המלחמה ומגידול בפעילות הציבור בביצוע עסקאות ומשיכות במטבע חוץ.

בכבוד רב,



דניאל חחיאשוילי

המפקח על הבנקים

הקדמה

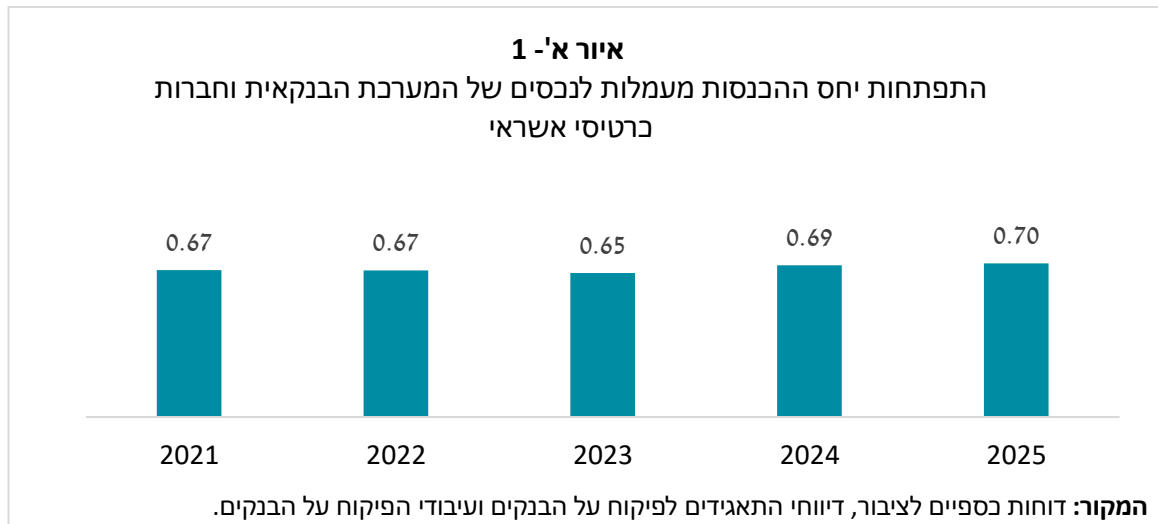
דוח זה מציג נתונים מרכזיים בתחום העמלות הבנקאיות, ומתמקד בעיקר בעמלות של יחידים ועסקים קטנים (הנכללים בתעריפון הקמעונאי)³, כמפורט להלן:

- הפרק הראשון של הדוח מפרט את כלל הכנסות המערכת הבנקאית מעמלות מכלל מגזרי הלקוחות (יחידים, עסקים קטנים ועסקים גדולים).
- הפרק השני של הדוח מציג את התפלגות ההכנסות מעמלות מיחידים ומעסקים קטנים לפי סוגי פעילות בנקאית: חשבון עובר ושב, כרטיסי חיוב, ניירות ערך (ני"ע), מטבע חוץ (מט"ח), אשראי ואחר.
- הפרק השלישי של הדוח מציג זכאויות להטבות בעמלות למשקי בית, לעסקים קטנים ולאנשים עם מוגבלות.
- הפרק הרביעי של הדוח מציג טיפים צרכניים למשקי בית ועסקים קטנים.
- הפרק החמישי של הדוח מתמקד בתחום עמלות בחשבון עובר ושב (עו"ש). בפרק מוצג מדד עלות ניהול עו"ש והחזקת כרטיסי חיוב בחשבונות של יחידים בלבד. כמו כן, מוצגים בו נתונים שונים על עלויות ביצוע פעולות בערוץ ישיר, באמצעות פקיד ובכרטיסי חיוב - אלה נוגעים גם למשקי בית וגם לעסקים קטנים.
- הפרק השישי עוסק בתחום פעילות ני"ע. בפרק מוצגים תעריפי הקנייה והמכירה של ני"ע ודמי הניהול הנגבים בפועל מיחידים ועסקים קטנים.
- נספחים - מציגים צעדים רגולטוריים שננקטו בתחום העמלות משנת 2013 ועד למועד הדוח.

³ למעט פרק 1 העוסק בכלל המגזרים וסעיף 4.1 העוסק ביחידים.

1. הכנסות המערכת הבנקאית מעמלות

בתקופה הנסקרת חלה עליה קלה ביחס הכולל בין סך ההכנסות מעמלות לסך הנכסים מ-0.69 אחוזים ל-0.70 אחוזים. העליה נובעת בעיקר מגידול בהכנסות מעמלות מעסקים גדולים ומגידול בהכנסות מפעילות בניירות ערך של יחידים ועסקים קטנים.



2. התפלגות ההכנסות מעמלות לפי סוגי פעילות עיקריים

תאגידי בנקאים רשאים לגבות עמלות בעד שירותים הניתנים ללקוחות, על פי רשימת שירותים שנקבעה בכללי העמלות בלבד. לאחרונה עודכנה הוראת הדיווח לפיקוח בנושא זה, באופן המאפשר לפיקוח על הבנקים לקבל מידע מדויק ומפורט יותר על הכנסות המערכת הבנקאית, מהשירותים הקבועים בכללי העמלות.

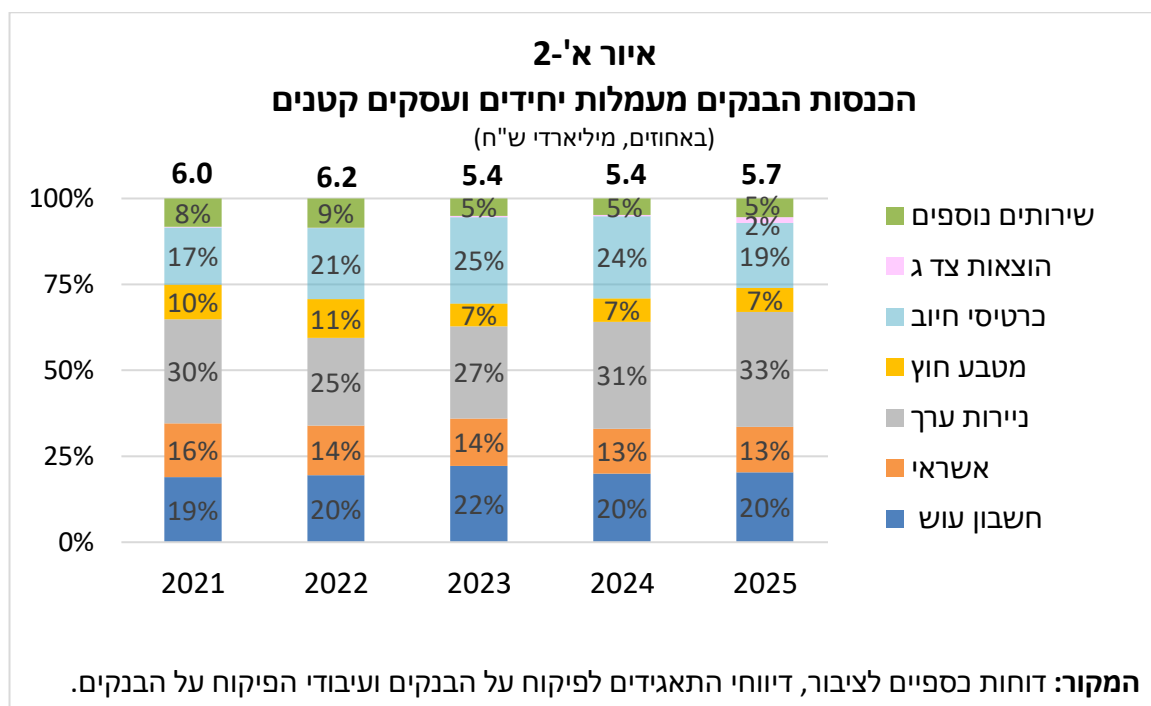
בעקבות עדכון זה התווסף בדוח הקודם איור א'-2.1 להלן, המציג בנפרד את התפלגות הכנסות חברות כרטיסי האשראי מעמלות.

כעת התווסף עדכון איור א'-2 להלן, במטרה להציג באופן מדויק יותר את הכנסות הבנקים, ממשקי בית ועסקים קטנים, עבור השירותים הבנקאיים הנפוצים, כפי שנקבעו בכללי העמלות⁴.

⁴ הנתונים שנכללו עד כה באיור והוסרו ממנו: הפרשי המרה, ניכוי הקצאת אשראי, הכנסות מעסקי מימון (קיבולים, ערבויות, אשראי תעודות וכו'), הכנסות מהפצת מוצרים פיננסיים, ניהול תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים, הכנסות מכרטיסי חיוב שאינן עמלות.

לעניין הכנסות מהפרשי המרה יוזכר כי בדוח הקודם חל עדכון בנתונים שדיווחו התאגידים לפיקוח, במסגרתו שונה סיווג הכנסות אלו מקטגוריה "מטבע חוץ" לקטגוריה "אחר". קטגוריה זו הושמטה מהדוח הנכחי, כאמור לעיל.

2.1 התפלגות הכנסות הבנקים מעמלות

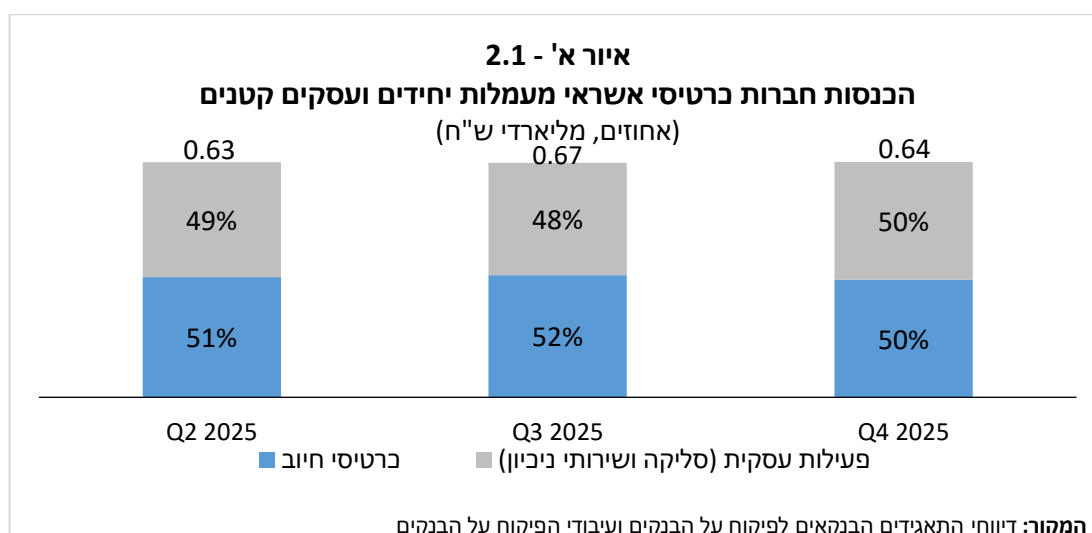


בתקופה הנסקרת הסתכם סך ההכנסות מעמלות שגבו הבנקים ממשקי בית ועסקים קטנים, בגין השירותים הבנקאים הקבועים בכללי העמלות, ב-5.7 מיליארד ש"ח לעומת 5.4 מיליארד ש"ח ב-2024. העליה מוסברת בעיקר בגידול בפעילות הציבור בתחום נ"ע. בתקופת הדוח נמשכה המלחמה, בעקבותיה גובשו מתווי בנק ישראל לסיוע לציבור. לא נצפו השפעות נוספות על נתוני הדוח בהשוואה לדוח הקודם.

- עיקר העמלות ששילם הציבור - יחידים ועסקים קטנים - בתקופה הנסקרת, הן בגין הפעילויות הבאות:
- 1. ניירות ערך** - כ-33 אחוזים מההכנסות נבעו מעמלות שנגבו בגין פעילות בניירות ערך בתקופה הנסקרת, בהשוואה לכ-31 אחוזים ב-2024. שינוי זה נובע בעיקר מעליה בהכנסות מעמלת קנייה ומכירה של ניירות ערך לנוכח גידול בפעילות הציבור בתחום זה (למידע נוסף ראו פרק 6 להלן).
 - 2. חשבון עובר ושב** - כ-20 אחוזים מההכנסות נבעו מעמלות המשולמות בגין פעילות חשבון עובר ושב בתקופה הנסקרת - שיעור זהה לזה של שנת 2024. (למידע נוסף ראו פרק 5 להלן).
 - 3. כרטיסי חיוב** - כ-19 אחוזים מההכנסות הבנקים מקורן בעמלות בגין פעילות בכרטיסי חיוב. לאור העדכון האמור בהוראת הדיווח לפיקוח, מוצגות, החל מהדוח הקודם, הכנסות חברות כרטיסי האשראי באיור נפרד (איור א'-2.1), להלן.
 - 4. אשראי** - כ-13 אחוזים מההכנסות בתקופה הנסקרת, נבעו מעמלות הנגבות בגין אשראי - שיעור זהה לזה של שנת 2024.

5. **מט"ח - כ-7 אחוזים** מהכנסות הבנקים מעמלות בתקופה הנסקרת, נבעו מעמלות המשולמות בגין פעילות במט"ח. שיעור זה נותר ללא שינוי בהשוואה לשנים 2023-2024.
6. **הוצאות צד ג' – כ-2 אחוזים** מהכנסות הבנקים מעמלות בתקופה הנסקרת, נבעו מכספים שהועברו מהלקוחות, דרך הבנקים, אל צדדים שלישיים. קטגוריה זו התווספה בשנת 2025, אגב עדכון הוראת הדיווח והיא כוללת, כאמור, גבייה שמועברת לצדדים שלישיים. ככזו היא אינה נחשבת הכנסה של הבנקים, אולם היא מוצגת באיור, כיוון שהוצאות אלו מוגדרות כמותרות לגבייה בכללי העמלות.
7. **שירותים נוספים - כ-5 אחוזים** מההכנסות נבעו ממרכיב זה. שיעור זהה לזה של שנת 2024. ההכנסות בקטגוריה זו כוללות הכנסות מיתר חלקי התעריפון⁵.

2.2 התפלגות הכנסות חברות כרטיסי אשראי מעמלות



- בעקבות העדכון האמור של הוראת הדיווח לפיקוח, לפיו כל תאגיד בנקאי ידווח את ההכנסות שנזקפות אליו מכרטיסי חיוב שהונפקו ליחידים ועסקים קטנים, התווסף לדוח זה, החל מהרבעון השני של 2025, מידע חדש אודות התפלגות ההכנסות מעמלות של חברות כרטיסי האשראי.
- סך ההכנסות מעמלות שגבו חברות כרטיסי האשראי ממשקי בית ועסקים קטנים בשלושת הרבעונים הראשונים של שנת 2025 הסתכמו בכ-1.94 מיליארד ש"ח. עיקר העמלות ששילם הציבור (יחידים ועסקים קטנים) לחברות כרטיסי אשראי בתקופה הנסקרת הן בגין הפעילויות הבאות:
1. **החזקת כרטיסי חיוב - כ-50 אחוזים** מהכנסות חברות כרטיסי האשראי בשנת 2025, נבעו מעמלות הנגבות בגין פעילות ציבור הלקוחות המחזיקים כרטיסי חיוב חוץ-בנקאיים שהונפקו על ידי חברות כרטיסי האשראי, וכרטיסים בנקאיים בהנפקה משותפת (בעיקר דמי כרטיס).
 2. **פעילות עסקית - קטגוריה זו כוללת עמלות הנגבות בעיקר מעסקים קטנים** בגין פעילות סליקה ושירותי ניכיון. כ-50 אחוזים מהכנסות חברות כרטיסי אשראי בשנת 2025, מקורן בקטגוריה זו.

⁵ הכנסות מהחלקים הבאים בתעריפון המלא: הודעות, התראות ומידע; סחר חוץ; עסקאות בין-מטבעיות ואחרות; שירותים מיוחדים; יהלומים; אפליקציות תשלומים; שירותי ריכוז מידע פיננסי וניתוח.

3. זכאויות להטבות בעמלות

מתווי הסיוע בהתמודדות עם השלכות המלחמה

בעקבות השלכות המלחמה על הציבור ועל המשק יצא בנק ישראל במתווה הקלות לציבור אשר הסתיים במהלך התקופה הנסקרת. מתווה זה כלל, בין היתר, פטור מעמלות רבות לאזרחים ועסקים שהושפעו מהמלחמה, כמפורט באתר בנק ישראל, וכן מגוון צעדי סיוע לציבור, ובהם צעדים בתחום העמלות. עוד יצוין כי באפריל 2025 החל מתווה⁶ הקלות כספיות בסך 3 מיליארד ש"ח ללקוחות המערכת הבנקאית. כמו־כן, עם פרוץ מבצע "עם כלביא" גובש מתווה סיוע נוסף, שאותו אימצו הבנקים, במטרה לתמוך בלקוחות המתמודדים עם השלכות המבצע. המתווה הסתיים ב-31 ביולי 2025. בנוסף, בשנת 2026, עם תחילת מבצע "שאגת הארי", גובש מתווה סיוע המעניק הקלות ממוקדות בעמלות ובאשראי לאוכלוסיות הזכאיות במטרה להקל על נטל העלויות בתקופה זו.

הטבות לקבוצות אוכלוסייה

כללי העמלות קובעים מבנה תעריפון אחיד לכלל התאגידים הבנקאיים בישראל. בהתאם לכללים אלו, כל התאגידים הבנקאיים מפרסמים את תעריפוניהם באתריהם. המבנה האחיד של התעריפונים מאפשר להשוות את תעריפי הבנקים לכל שירות. תעריפוני התאגידים הבנקאיים כוללים גם את ההטבות שהבנקים נותנים לקבוצות אוכלוסייה, ואלה מפורטות בנספח א' לתעריפון כל בנק. מומלץ לבדוק מעת לעת את הזכאות שלכם ושלכן להטבות השונות.

בדקו את זכאותכם להטבות בעמלות שניתנות לקבוצות אוכלוסייה שונות! הן מפורסמות באתר הבנק, בנספח א' לתעריפון.

עסקים קטנים

ישנם עסקים הזכאים להיחשב כ'עסק קטן' וליהנות מעמלות מופחתות. בין עסקים אלו נכללים עסקים שטרם עברה שנה מיום הקמתם, עסקים שמחזור העסקאות בהם אינו עולה על 5 מיליון ש"ח או עסקים שמחזור הסליקה שלהם אינו עולה על 3 מיליון ש"ח. לצורך הגדרת החשבון כ'חשבון עסק קטן', מומלץ לפנות לבנק שבו מתנהל חשבונך. עסקים קטנים נהנים, בין היתר, מצירוף אוטומטי למסלול הבסיסי או המורחב, אם הדבר כדאי עבורם.

עסק קטן, שים לב! אם חלפה שנה ממועד התאגדותך וטרם עשית זאת, עליך להגיש דוח כספי לבנק בכדי להשתייך לתעריפון הקמעונאי.

⁶ <https://www.boi.org.il/bank-of-israel/iron-swords/boi-outline-banksapril2025>

אזרחים ותיקים או אנשים עם מוגבלויות

אזרח ותיק או אדם עם מוגבלות בשיעור נכות של 40 אחוזים ומעלה זכאי ל-4 פעולות פקיד בחודש במחיר פעולה בערוץ ישיר וכן לצירוף אוטומטי למסלול הבסיסי, ככל שהדבר כדאי עבורו. לאנשים ולנשים עם מוגבלות כאמור מומלץ לפנות לבנק, להציג את האישורים הנדרשים ולסווג את החשבון בהתאם, על מנת שתהיו זכאים וזכאיות להטבות.

אזרחים ותיקים?
אנשים או נשים
עם מוגבלות? דעו
שאתם זכאים
וזכאיות להטבות

עלות ביצוע פעולות על ידי פקיד ובערוץ ישיר

ב-1 בספטמבר 2022 הוכנסו לפיקוח מספר שירותי עו"ש. השירותים שהוכנסו לפיקוח הם: "פעולה על ידי פקיד", "פעולה בערוץ ישיר", "מסלול מורחב" ו"מסלול מורחב פלוס". שירותים אלו התווספו לשירות "מסלול בסיסי", שהיה כבר שירות מפוקח המאפשר קבלת חבילת שירותים בסיסיים במחיר מוזל של עד 10 ש"ח. משמעות הטלת הפיקוח היא קיבוע של רמת המחירים שהייתה קיימת באותה עת, והיא נועדה להבטיח שמחירי שירותים אלו לא יעלו ללא אישור. לפרטים נוספים ראו בהמשך, בפרק 5.2.

מעבר לבנקאות
ישירה והצטרפות
לשירות המסלולים
מוזיל עלויות. מוצע
לברר זאת מול
הבנק.

4. טיפים צרכניים – הידעת?

הקו המשווה של בנק ישראל	המקום בו מרוכזים הכלים שיהפכו את המספרים לברורים ונגישים יותר. כאן תוכלו למצוא את המידע הדרוש להשוואה מושכלת, להבין את המשמעויות הכלכליות, ולקבל החלטות פיננסיות חכמות ומותאמות לצרכים האישיים שלכם. לינק לאתר
כרטיסי חיוב	כדאי לבדוק! האם הטבות שקיבלתם במועד ההצטרפות לכרטיס החיוב עודן בתוקף? האם אתם מעוניינים בכרטיס ללא הטבה? האם אתם מחזיקים כרטיסים שאתם משלמים בגינם דמי כרטיס ואין לכם צורך בהם?
יישומוני תשלום וחשבון עו"ש	הידעת? כל זיכוי שמגיע אליך לחשבון עו"ש דרך יישומון תשלומים נחשב פעולה בערוץ ישיר.
דיגיטל	שימוש בערוצים ישירים ובאמצעים דיגיטליים מאפשר חיסכון בעלויות.
שיקים	לתשומת הלב, הפקדות שיקים אפשר לבצע באמצעות פקיד בסניף, באמצעות מכשירים אוטומטיים, בטלפון חכם ובאמצעות עמדות אל-תור. הפקדה במכשיר אוטומטי, בעמדת אל-תור או בטלפון חכם נחשבת לפעולה בערוץ ישיר, ואילו הפקדה באמצעות פקיד נחשבת לפעולה באמצעות פקיד, שלרוב עלותה יקרה יותר. לנוחותכם, רשימת עמדות האל תור בסניפי הבנקים מופיעה באתר בנק ישראל.
ניירות ערך	החל מיום 1 בינואר 2023 הלקוחות יכולים לצפות במידע השוטף על תשואת התיק באזור האישי באתר הבנק. כמו כן, החל מיום 30 באפריל 2023 מוצג ללקוח דיווח תקופתי שמכיל מידע נוסף ורחב יותר על פיקדון ניירות הערך שלו, ובכלל זה מידע על עמלות ני"ע ששולמו במהלך התקופה. הנחיות חדשות אלו למערכת הבנקאית הן תולדה של שיתוף פעולה בין הפיקוח על הבנקים והרשות לני"ע.

5. ניהול חשבון עובר ושב

5.1 רפורמה בעמלות העו"ש

במטרה להקל על כלל לקוחות המערכת הבנקאית בהבנת השירותים הבנקאיים הבסיסיים, לשפר את יכולת ההשוואה, ולפשט את מנגנון החיוב הקיים עבור פעולות עו"ש שוטפות, פרסם בנק ישראל רפורמה חדשה שתכנס לתוקפה בצורה מדורגת באוקטובר 2026 (כניסתו לתוקף של צו הפיקוח על מחיר דמי כרטיס חיוב מיידי וביטולי שירותים) וביוני 2027 (יתר חלקי הרפורמה)⁷.



הרפורמה בתחום העמלות הנגבות ממשקי בית ועסקים קטנים

דמי כרטיס חיוב מיידי

התעריף לא יעלה על

7
ש"ח



שירות "ניהול חשבון תשלום"

השירות מאגד את השירותים הבסיסיים לניהול חשבון

עמלה מקסימלית	מס' פעולות בחודש
5 ש"ח	עד 2
10 ש"ח	2-100
1 ש"ח לפעולה	מעל 100



חבילות שירותים

התאגידים הבנקאיים רשאים לקבוע חבילות שירותים ייחודיות וגמישות התואמות את צרכי לקוחותיהם ובעלות ערך עבורם



שירותים שנאסרו לגבות בגינם עמלות

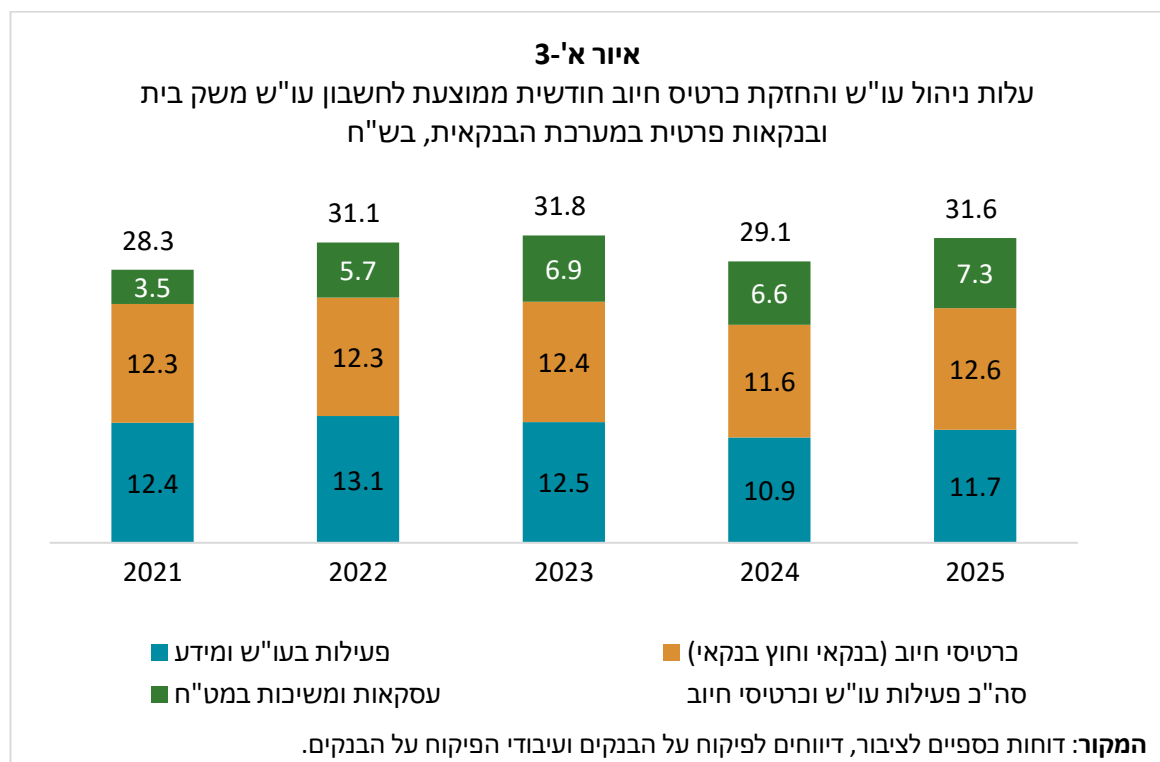
- חיוב מושך בהחזרת שיק מסיבה טכנית
- איתור חשבונות טיפול בירושות ועיזבונות



⁷ להודעה לעיתונות אודות הרפורמה.

5.2 עלות ניהול חשבון עו"ש והחזקת כרטיסי חיוב בחשבונות יחידים

בתקופה הנסקרת הסתכמה העלות הממוצעת של ניהול עו"ש והחזקת כרטיס חיוב בחשבון משק בית, ב-31.6 ש"ח בחודש בהשוואה ל-29.1 ש"ח בממוצע לחודש לחשבון בשנת 2024. העליה נובעת בעיקר מסיום מתווי הסיוע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות המלחמה ומגידול בפעילות הציבור בביצוע עסקאות ומשיכות במטבע חוץ. נציין, כי בוצע טיוב של מספר החשבונות במערכת (בעקבותיו ירד מספר החשבונות מכ-9 מיליון חשבונות לכ-8 מיליון חשבונות). לאור טיוב זה בוצע חישוב רטרואקטיבי של הנתונים, באמצעות אומדן על בסיס נתוני 2025, על מנת שיוצגו נתונים ברי השוואה.



■ העלות החודשית הממוצעת מורכבת מ:

1) עלות ניהול חשבון בנק (עו"ש וקבלת מידע)

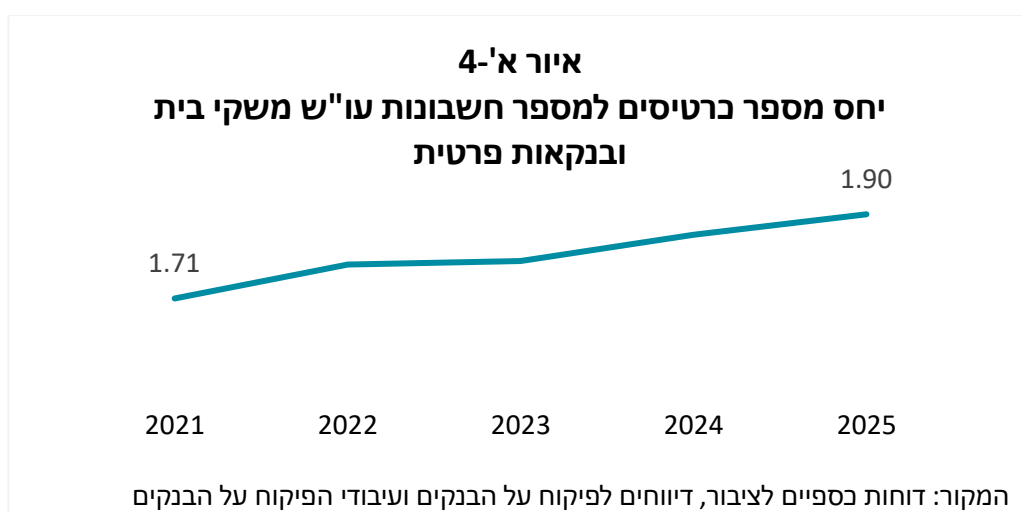
בתקופה הנסקרת הסתכמה עלות ניהול חשבון עו"ש וקבלת מידע ב-11.7 ש"ח, בהשוואה ל-10.9 ש"ח ב-2024. העליה נובעת מסיום מתווי הסיוע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות המלחמה.

בעלות זו נכללות פעולות בנקאיות בסיסיות (לדוגמה: הפקדה/משיכת מזומנים, העברות בנקאיות וכו') המתבצעות על ידי פקיד או בערוץ ישיר, פעולות בשיקים, ופעולות נוספות כגון הרשאה לחיוב חשבון, הוראת קבע, הפקת דוחות סטנדרטיים, קבלת מידע בתקשורת (טלפון, סלולר, דוא"ל)

2) העלות החודשית הממוצעת להחזקה ושימוש בכרטיס חיוב

בתקופה הנסקרת הסתכמה עלות ההחזקה והשימוש בכרטיס חיוב ב-19.9 ש"ח בחודש לעומת 18.2 ש"ח ב-2024. עיקר העליה נובע מגידול בפעילות הציבור בביצוע עסקאות ומשיכות במטבע חוץ והיתר נובע מגידול בהכנסות מעמלות אחרות, בעיקר דמי כרטיס, בעקבות סיום מתווה הסיוע אגב המלחמה.

החזקת כרטיסים בחשבון משק בית ממוצע – נמשכת העלייה בכמות הכרטיסים הממוצעת שלקוחות מחזיקים בכל חשבון.



5.3 עלות ביצוע פעולות על ידי פקיד ובערוץ ישיר (יחידים ועסקים קטנים)

ביום 1 בספטמבר 2022 הוכנסו לפיקוח עמלות ניהול חשבון העו"ש הבסיסיות. משמעות הטלת הפיקוח היא קיבוע של רמת המחירים הקיימת, כך שלא ניתן להעלות מחיר ללא אישור הפיקוח על הבנקים.

לקוחות המעוניינים להוזיל את העמלות שהם משלמים יכולים לעבור לאמצעים הטכנולוגיים המתקדמים שהבנקאות הישירה מציעה. השימוש באמצעים אלו מאפשר זמינות גבוהה יותר (24/7) ונוחות מרבית בקבלת השירותים.

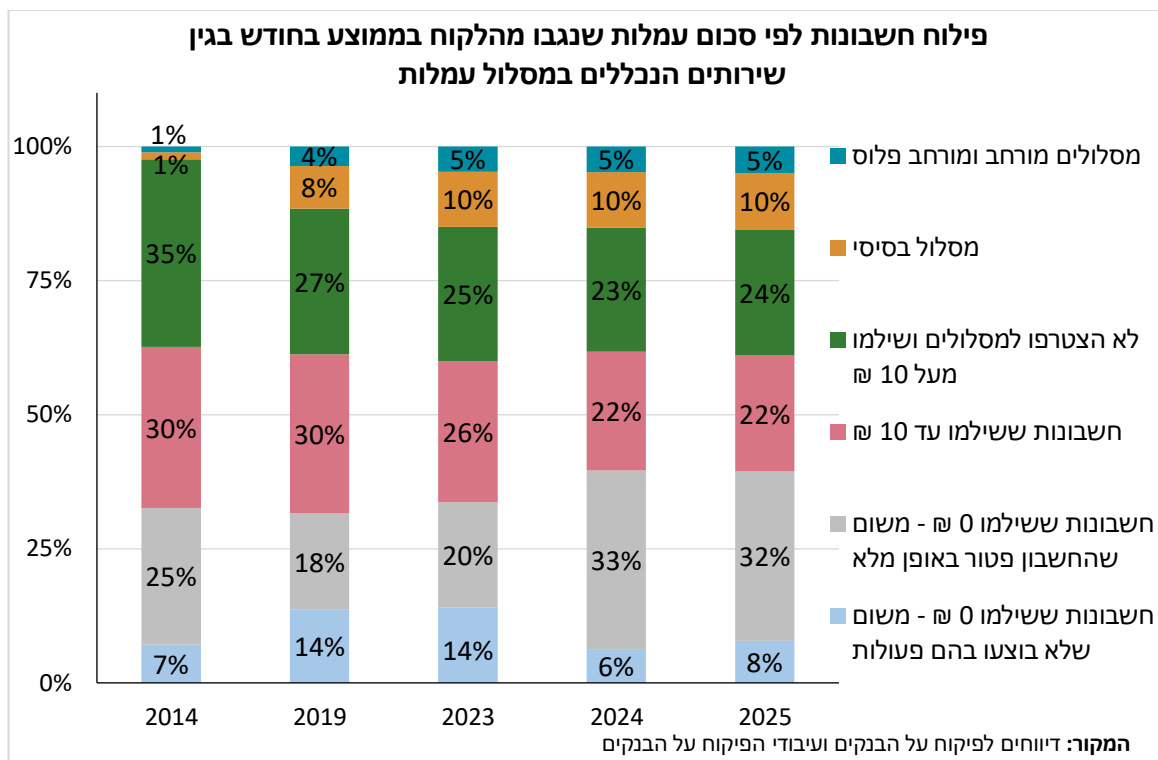
לקוח יכול לבחור לשלם בעד פעילות העו"ש שלו בשני אופנים: תשלום חודשי קבוע ("שירות המסלולים") או תשלום פר פעולה ("Pay as you go"). להלן פירוט לגבי כל אחת מהאפשרויות:

עלות ביצוע פעולה בנקאית בערוץ ישיר, נמוכה בממוצע בכ-70 אחוזים, מעלות ביצועה באמצעות פקיד.

אנו קוראים לציבור לעשות שימוש בערוצים ישירים ובאמצעים דיגיטליים, הזולים יותר מביצוע פעולות באמצעות פקיד.

5.3.1 שירות המסלולים – סל שירותים אחיד לניהול חשבון העו"ש

בנקים מחויבים להציע ללקוחותיהם את שירות המסלולים (בסיסי ומורחב) בחשבון העו"ש⁸. השירות מציע תשלום של סכום חודשי קבוע לשם ביצוע מספר מוגדר מראש של פעולות (פעולה על ידי פקיד ופעולה בערוץ הישיר). בנק שחפץ בכך רשאי להציע גם שירות מסלול "מורחב פלוס". לאורך השנים, וכפועל יוצא של פעולות הפיקוח על הבנקים והמערכת הבנקאית, גדל בהתמדה מספר החשבונות המצורפים לשירות המסלולים ושיעורם. בתקופה הנסקרת גדל מספר המצורפים לשירות המסלולים בכ- 49 אלף חשבונות, מרביתם חשבונות של משקי בית.



הפיקוח על הבנקים קורא לציבור הלקוחות להמשיך ולבחון את כדאיות השירות בעבורם. ההצטרפות לשירות המסלולים היא קלה ופשוטה ומתאפשרת גם באמצעים הישירים.

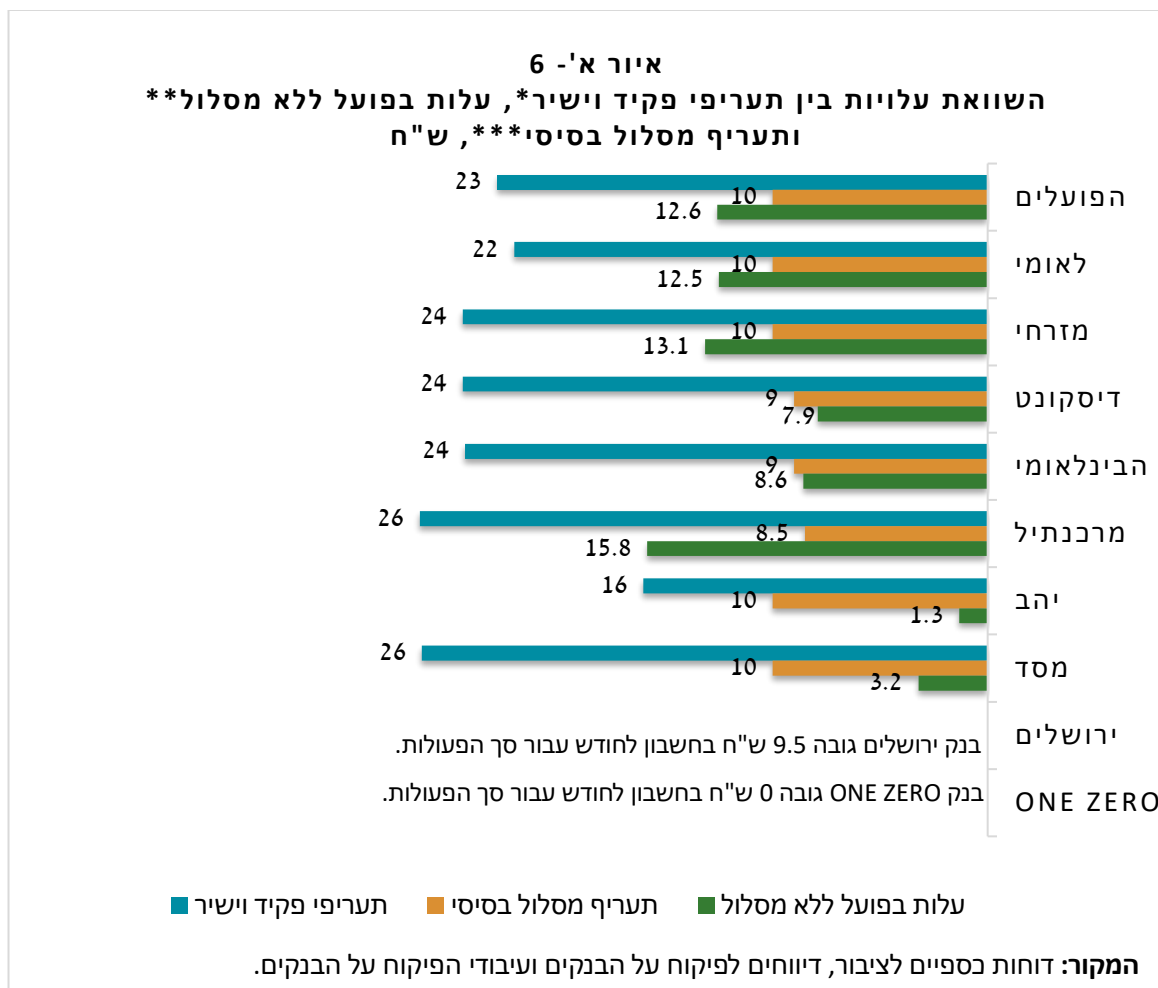
⁸ תיקון כללי העמלות שנכנס לתוקף ביום 1 באפריל 2014.

5.3.2 השוואת תעריפי עמלות ניהול חשבון עובר ושב בסיסיות

בתקופה הנסקרת לא חלו שינויים בתעריפי הבנקים במסלול הבסיסי, במסלול המורחב, בעמלת פעולה בערוץ ישיר ובעמלת פעולה על ידי פקיד.

■ המסלול הבסיסי

מסלול העמלות הבסיסי כולל עד 10 פעולות בערוץ הישיר ועד פעולה אחת על ידי פקיד בחודש. מחירו מפוקח והוא אינו יכול לעלות על 10 ש"ח. במרבית המקרים ההצטרפות למסלול הבסיסי כדאית למשקי הבית לעומת תשלום העמלה התעריפית בגין כל פעולה בנפרד.



* תעריפי פקיד וישיר - 1 פעולה על ידי פקיד ו-10 פעולות בערוץ ישיר, על פי המחיר הנקוב בתעריפון הבנקים בגין פעולות אלה.

** עלות בפועל ללא מסלול - 1 פעולה על ידי פקיד ו-10 פעולות בערוץ ישיר, על פי המחיר שנגבה בפועל בגין פעולות אלו בחשבונות שלא הצטרפו לשירות המסלולים. מחושב על סמך נתוני הכנסות הבנקים המדווחות לפיקוח על הבנקים.

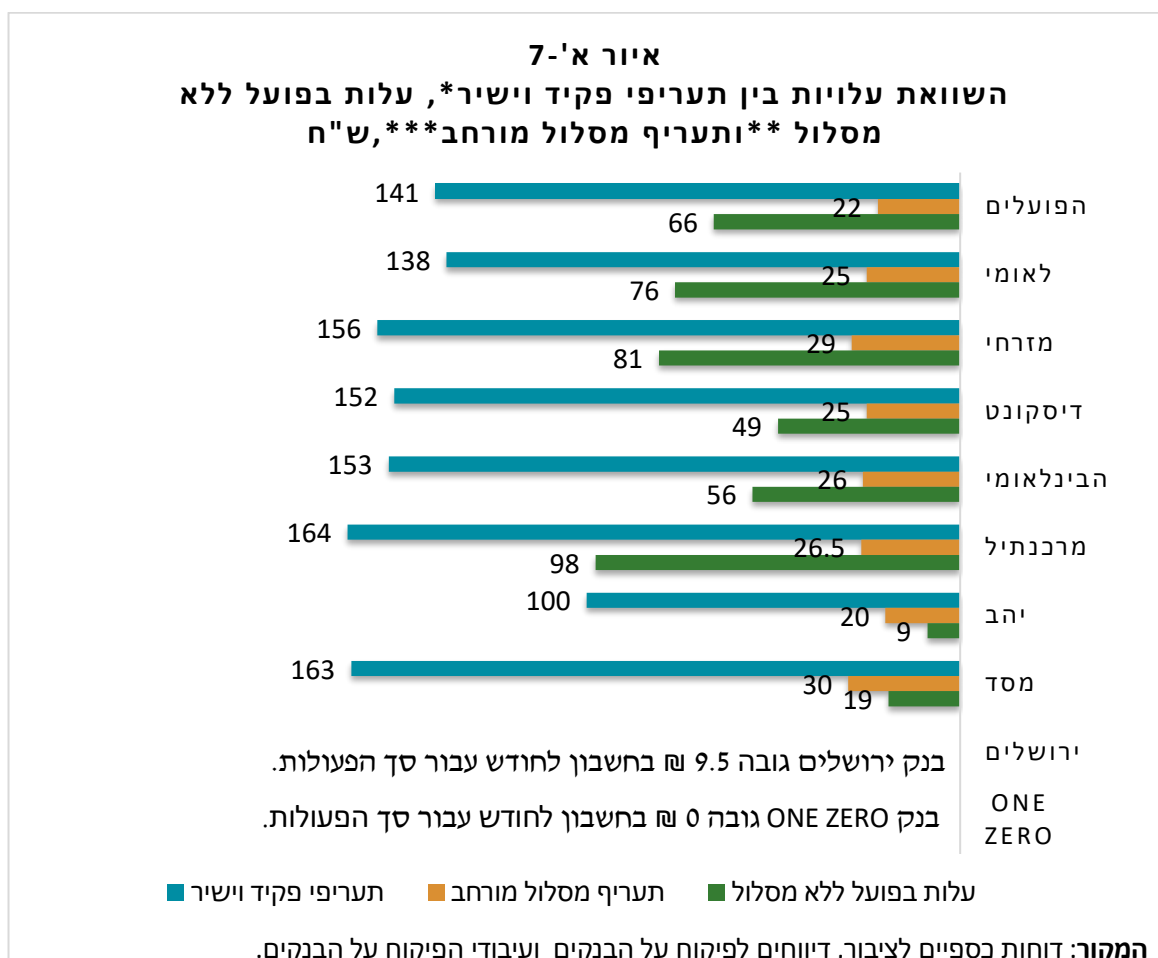
*** תעריף מסלול בסיסי - על פי המחיר הנקוב בתעריפון הבנקים נכון ליום 07 ביולי 2026.

■ המסלול המורחב

מסלול העמלות המורחב כולל עד 50 פעולות בערוץ הישיר ועד 10 פעולות באמצעות פקיד, ועלותו נעה בין 20 ש"ח ל-30 ש"ח בבנקים השונים.

המסלול המורחב מאפשר חיסכון למשקי בית ולעסקים קטנים המבצעים כמות גדולה יחסית של פעולות. החיסכון ללקוח יכול להגיע לכדי עשרות שקלים בחודש, ועד מאות שקלים בשנה.

החל משנת 2019, אחת לשנה, התאגידים הבנקאיים נדרשים לצרף למסלול המורחב באופן יזום חשבונות עסקים קטנים ועוסקים מורשים⁹. הצירוף היזום נעשה בכפוף לביצוע תחשיב המראה שהצירוף כדאי לאותם לקוחות.



* תעריפי פקיד וישיר - 10 פעולות על ידי פקיד ו-50 פעולות בערוץ ישיר, על פי המחיר הנקוב בתעריפון הבנקים בגין פעולות אלה.

** עלות בפועל ללא מסלול - 10 פעולות על ידי פקיד ו-50 פעולות בערוץ הישיר, על פי המחיר שנגבה בפועל בגין פעולות אלו בחשבונות שלא הצטרפו לשירות המסלולים. מחושב על סמך נתוני הבנקים הבנקים המדווחות לפיקוח על הבנקים.

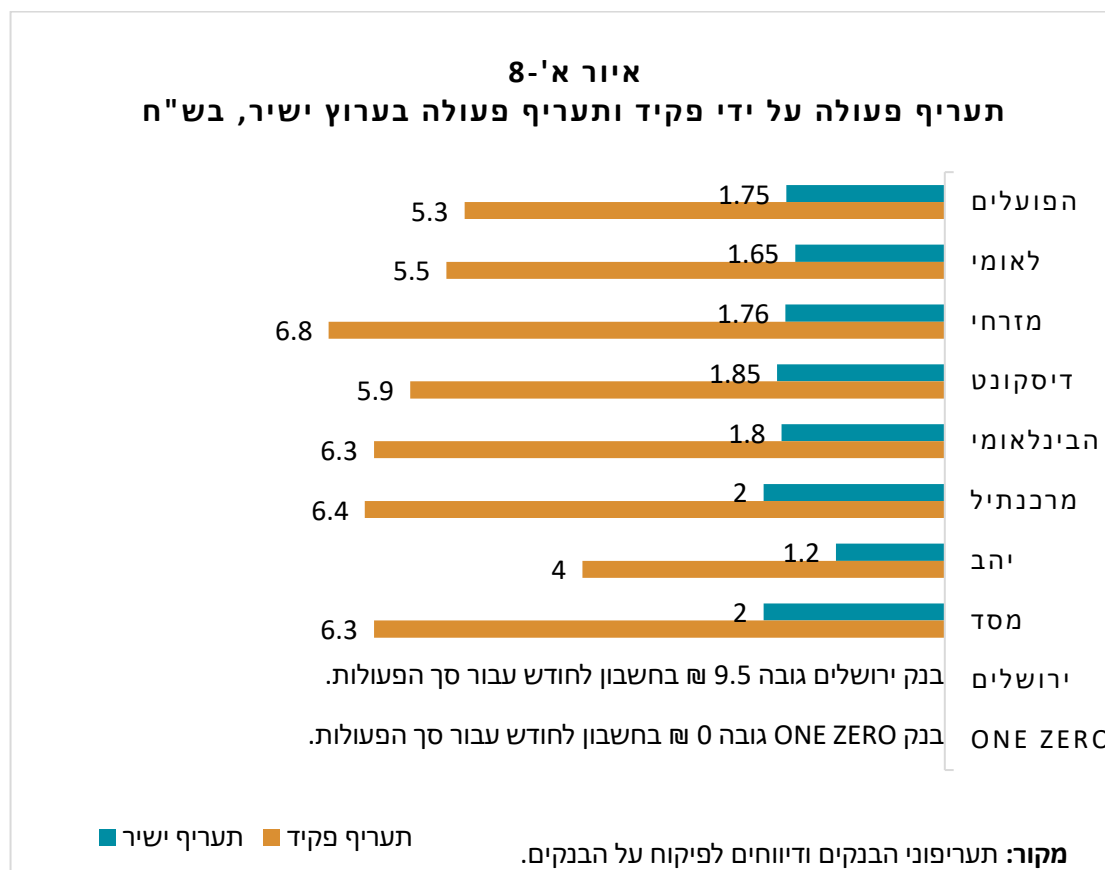
***תעריף המסלול המורחב - על פי המחיר הנקוב בתעריפון הבנקים ליום 07 ביולי 2026.

⁹ להרחבה ראו סעיף הגדרות בכללי העמלות.

5.3.3 תשלום נפרד בעד כל פעולה על ידי פקיד וכל פעולה בערוץ ישיר - Pay

as you go

לקוח אשר יבחר לשלם בנפרד בעד כל פעולה, ישלם את הסכום הכולל של העמלות בעד פעולות שבוצעו בפועל בהתאם לערוץ (ערוץ ישיר או על ידי פקיד), ולכל הפחות עמלת מינימום, שגובהה מחיר של פעולה אחת על ידי פקיד.



תעריף פעולה על ידי פקיד ותעריף פעולה בערוץ ישיר - על פי המחיר הנקוב בתעריפון הבנקים נכון ליום 07 ביולי 2026.

"פעולה על ידי פקיד" כוללת כל אחת מהפעולות הבאות: הפקדת מזומן, משיכת מזומן, הפקדה 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 כל אחת מהפעולות הבאות: 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 או הוראת קבע. עמלה זו נגבית כאשר הפעולות הללו מבוצעות באמצעות המסלקה, מכשיר אוטומטי למשיכת מזומנים, אתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי או היישומן בטלפון החכם.

5.4 כרטיסי חיוב וביצוע עסקאות ומשיכות במטבע חוץ

בפרק זה מוצגת השוואת תעריפי עמלות בגין עסקאות ומשיכות במט"ח באמצעות כרטיסי אשראי. התעריפים המוצגים הינם מתעריפוני הכרטיסים הבסיסיים המוצעים לציבור. ישנם סוגים רבים נוספים של כרטיסים המוצעים ללקוחות. הפיקוח על הבנקים קורא לציבור להשוות את תעריפי השירותים בין החברות ולבצע באופן מושכל את העסקאות ואת המשיכות בכרטיסי החיוב שברשותם.

בתקופה הנסקרת לא חלו שינויים בתעריפי העמלות בגין עסקאות ומשיכות במטבע חוץ באמצעות כרטיס חיוב - להלן:

לוח א' - השוואת תעריפים של עמלות בגין עסקאות ומשיכות במט"ח באמצעות כרטיסי חיוב					
עמלת פעולה במט"ח					דיינרס
					אמריקן
					אקספרס
מקס	ישראל	מקס	כאל	מקס	דיינרס
3.0%	2.9%	2.5%	3.0%	3.0%	3.0%
3.0%	3.5%	3.5%	3.0%	3.0%	3.0%

מקור: תעריפוני החברות ודיווחים לפיקוח על הבנקים בתאריך 07 ביולי 2026.

* העמלה מחושבת כשיעור מסכום העסקה במט"ח או כשיעור מסכום משיכת מט"ח בחו"ל, לפי השער היציג של סכום ההמרה במטבע המקורי שלפיו בוצעה העסקה. בהיעדר שער יציג מחושבת העמלה לפי סכום החיוב במטבע ההמרה של הסולק הבינלאומי.

6. ניהול תיק ניירות ערך

6.1 רפורמה בתחום ניירות ערך

ביוני 2026 פירסם צוות עבודה משותף לפיקוח על הבנקים בבנק ישראל, למשרד האוצר ולרשות ניירות את הדוח הסופי בנושא "מודלי תגמול בפעילות הציבור בניירות ערך"¹⁰. המודל מציג עדכון לשיטת התגמול הקיימת כיום עבור פעילות בחשבון ני"ע, ונועד לעדכן את מודל התגמול הקיים באופן אשר יסייע בהגנה על הצרכנים ויעודד את התחרות בין השחקנים השונים. עיקרי המודל החדש:



עמלות בפעילות בניירות ערך

המלצות הצוות

שלב א'

1 עבור שירותי ייעוץ השקעות תתאפשר גביית **עמלת ייעוץ השקעות ייעודית** בהלימה לאופי הייעוץ: מתמשך / חד פעמי, אנושי / דיגיטלי / היברידי.



2 תשלום כולל עבור **חבילת שירותים** בגין הפעילות בני"ע ובנכסים פיננסיים, במקום תשלום עבור כל פעולה בנפרד.



שלב ב'

1 יחול על **קרנות הנאמנות**: ביטול עמלת ההפצה, במקומה **עמלת תיווך בשיעור 0.2%**, עבור כלל סוגי קרנות הנאמנות, רק עבור פעולות רכישה מיועצות.



2 יחול על **לקוחות**: גביית **עמלות קניה ומכירה** עבור פעולות קניה ומכירה של קרנות נאמנות, עבור כלל סוגי קרנות הנאמנות.

שלב ג'

העמלה עבור שירות דמי ניהול פיקדון ני"ע תיקבע **כסכום שקלי** במקום שיעור.

גבייה בתדירות חודשית במקום רבעונית.

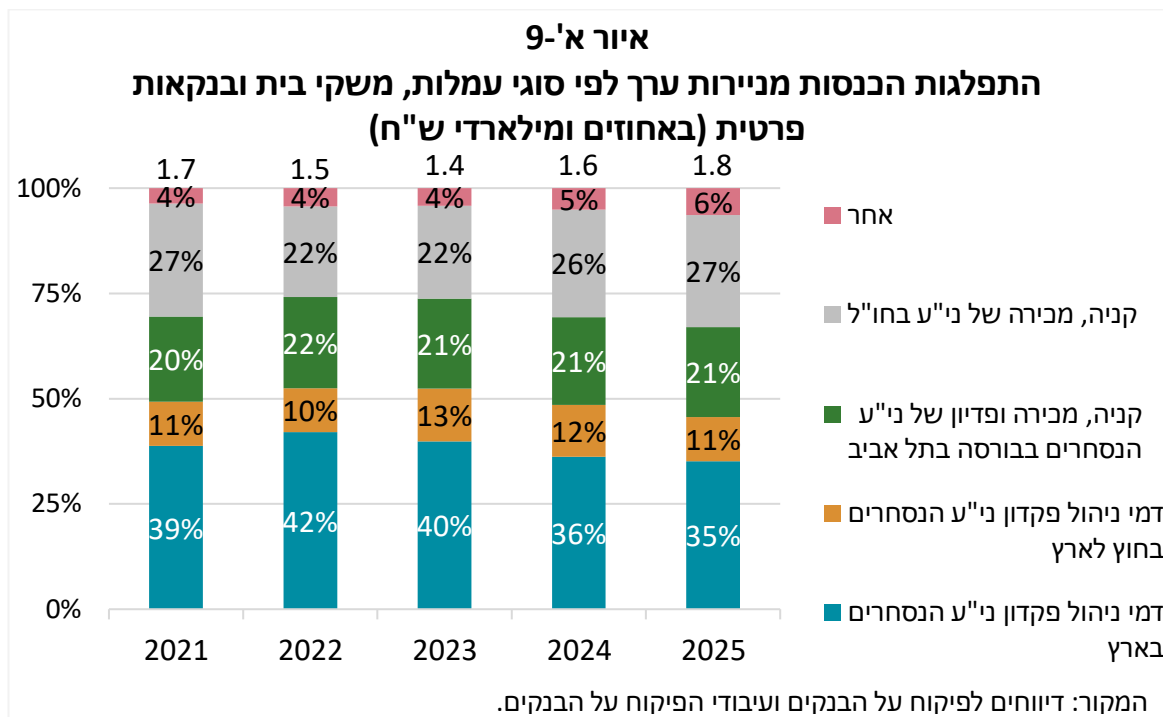
תיעשה בחינה האם לקבוע מדרגות בעמלה בהבחנה לפי שווי תיק.



¹⁰ להודעה לעיתונות אודות המלצות הצוות הבינמשרדי בנושא מודלי תגמול בני"ע.

6.2 הכנסות מפעילות בניירות ערך

ניהול תיק ניירות ערך בבנקים כרוך בתשלום עמלות קנייה, מכירה ופדיון בגין ביצוע פעולה ובתשלום דמי ניהול תקופתיים. להלן יוצגו נתוני הכנסות המערכת הבנקאית מעמלות אלו. בתקופה הנסקרת חלה עליה בהכנסות מעמלות ניירות ערך בשיעור של 9 אחוזים במונחים שנתיים. עליה זו נבעה בעיקר מגידול בפעילות הציבור בני"ע חו"ל, שבאה לידי ביטוי בגידול בהכנסות מעמלת "קנייה, מכירה ופדיון של ניירות ערך בחוץ לארץ".

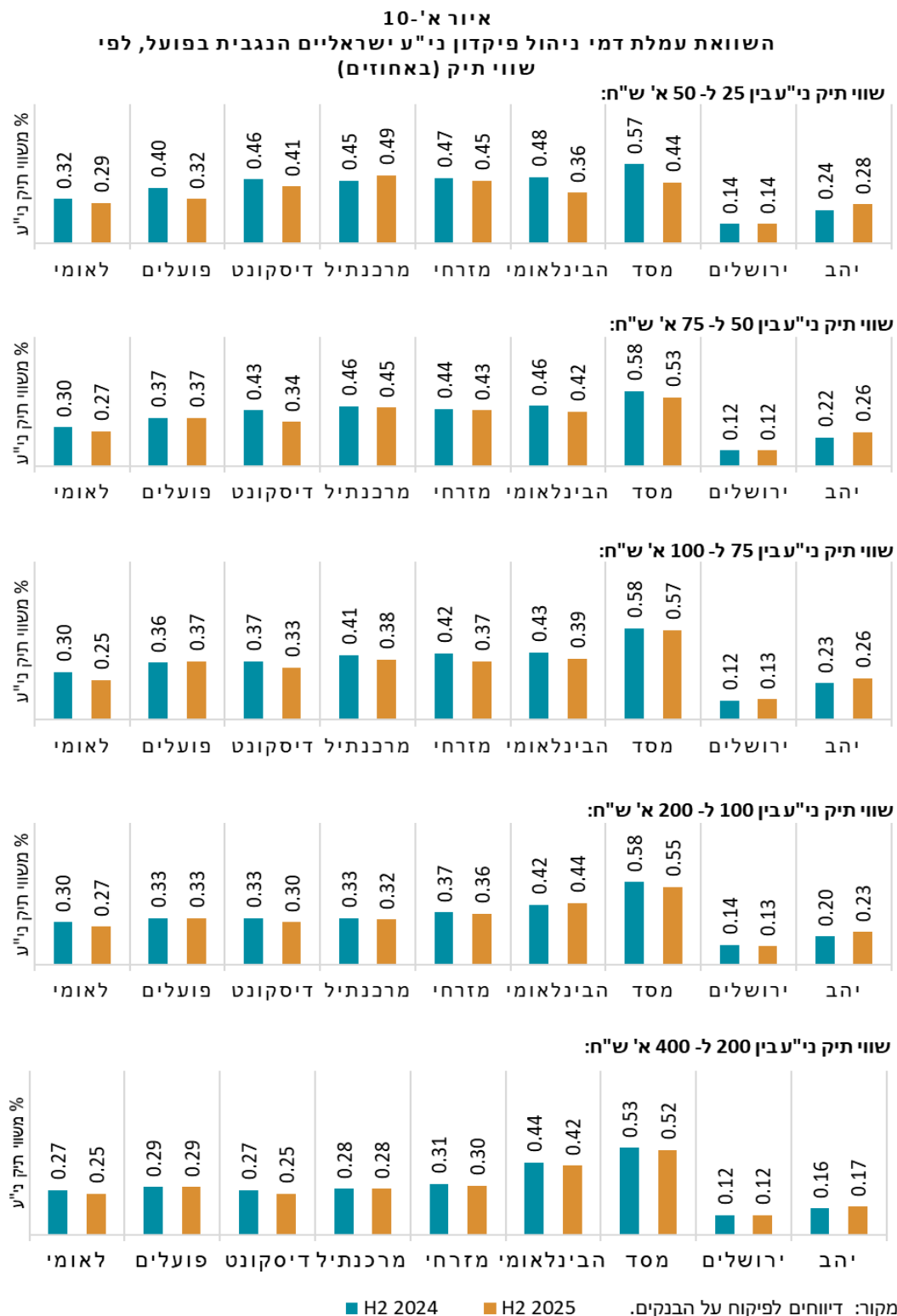


בנק ישראל מזמין את הציבור להשתמש ב"[קו המשווה של בנק ישראל](#)" וב"[מחשבון עמלות מסחר](#)" באתר הבורסה לניירות ערך ולהשוות את מחירי המוצרים והשירותים. הנתונים המוצגים באתרים אלו נועדו לספק כלי עזר לציבור בעת משא ומתן מול הבנקים במטרה להוזיל את עלויות פעילותו בני"ע. כמו כן יש להיות מודעים לכך ששימוש בערוצים ישירים ובאמצעים דיגיטליים מאפשר חיסכון גם בתחום פעולות בניירות ערך.

6.3 דמי ניהול פיקדון ניירות ערך הנסחרים בארץ

עמלת "דמי ניהול פיקדון ניירות ערך" היא עמלה הנגבית כשיעור מסכום הפיקדון. הנתונים המוצגים בסעיף זה הם נתונים שדווחו לפיקוח על הבנקים.

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2025 החל בנק one zero את פעילותו בבורסה לני"ע בת"א. בתקופה זו הציע הבנק מסחר בקרנות נאמנות בלבד.

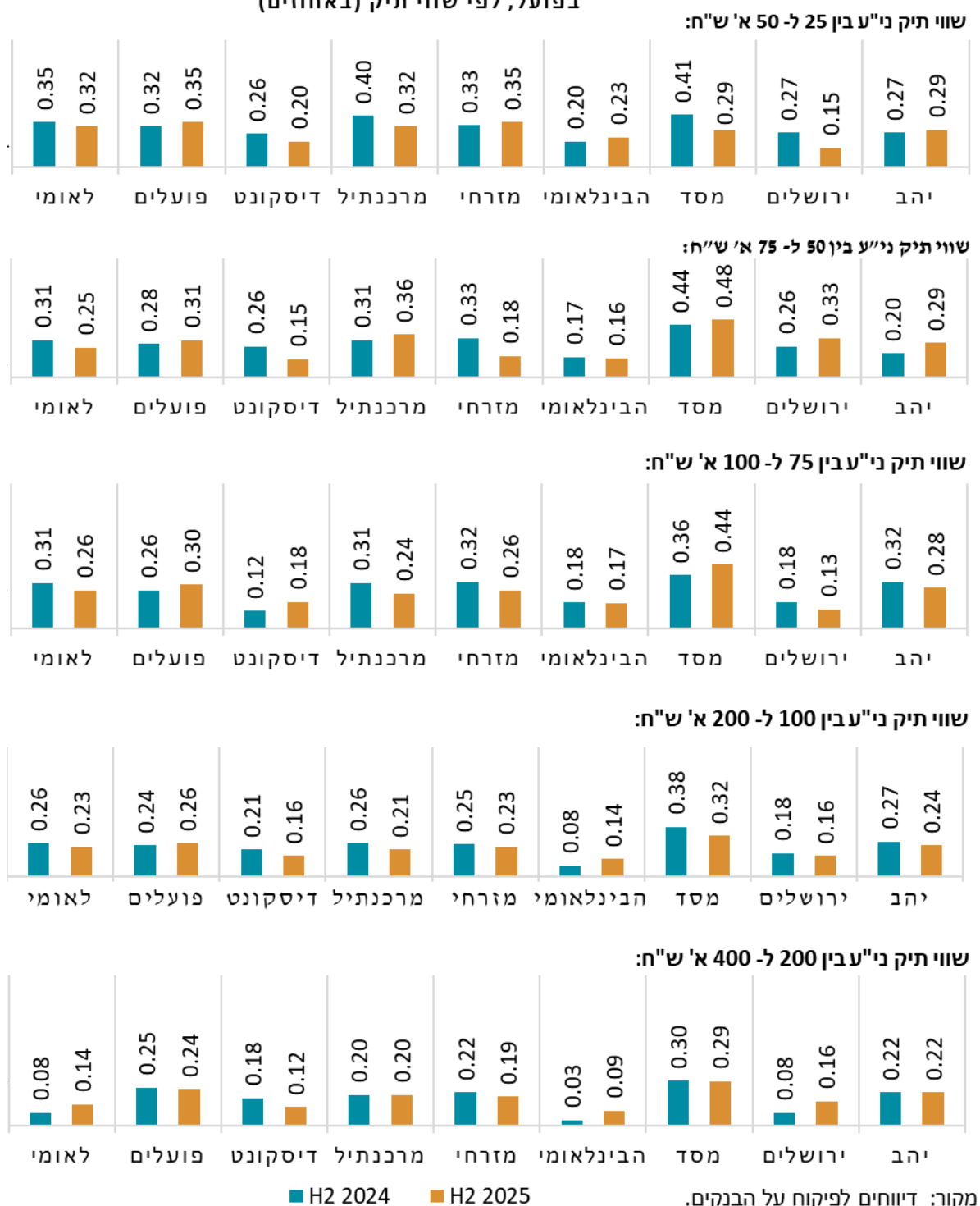


6.4 עמלת קנייה, מכירה ופדיון של ניירות ערך הנסחרים בארץ

עמלת "קניה, מכירה ופדיון ני"ע" היא עמלה הנגבית בגין פעולות קנייה, מכירה או פדיון של ניירות ערך. העמלה נגבית כשיעור מגובה העסקה. הנתונים המוצגים בסעיף זה הם נתונים שדווחו לפיקוח על הבנקים. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2025 החל בנק one zero את פעילותו בבורסה לני"ע בת"א. בתקופה זו הציע הבנק מסחר בקרנות נאמנות בלבד.

איור א'-11

השוואת עמלת קניה מכירה ופדיון ני"ע ישראליים - מניות ואג"ח, הנגבית בפועל, לפי שווי תיק (באחוזים)



נספח א' - צעדים שננטו בתחום ניירות ערך החל משנת 2013 ועד

למועד פרסום הדיווח

2026	
24.6.2026	פרסום דוח סופי של צוות עבודה משותף לפיקוח על הבנקים בבנק ישראל, למשרד האוצר ולרשות ניירות ערך בנושא "מודלי תגמול בפעילות הציבור בניירות ערך", בו הוצגו המלצות של הצוות למודל התגמול.
2025	
21.9.2025	פרסום דוח ביניים של צוות עבודה משותף לפיקוח על הבנקים בבנק ישראל, משרד האוצר ורשות ניירות ערך, שבו הוצגו המלצות ראשונות של הצוות למודלים של תגמול.
2024	
12.2024	פרסום קול קורא לקבלת התייחסות הציבור בנוגע לשינויים אפשריים במבנה העמלות והתגמול בפעילות הציבור בניירות ערך. המהלך נועד להגביר שקיפות, לקדם תחרות ולשפר את השירות ללקוחות הפועלים בשוק ההון.
2021	
26.12.2021	פרסום הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה מס' 460 בנושא: "הצגת נתוני פעילות בפיקדון ניירות ערך". במסגרת זו יוצג ללקוחות מידע אודות תשואת הפיקדון ונתונים נוספים. ההוראה נכנסה לתוקף ביום 1 בינואר 2023.
2020	
23.12.2020	דרישה לאפשר ללקוח להגיש בקשה להעברת תיק ניירות ערך באופן מקוון.
2018	
8.2018	החל מאוגוסט 2018 ובכל שנה הפיקוח עומד בקשר עם הבורסה לני"ע במטרה לוודא שמחירי התאגידים הבנקאיים המוצגים לציבור במחשבון הבורסה נכונים, ומציג לכנסת את המידע אודות התעריפים, בצירוף קישור למחשבון בדוח העמלות החצי שנתי.
2017	
1.11.2017	חיוב קביעת תעריפים מופחתים לכל הפעולות המבוצעות בערוצים ישירים ופרסום השוואה בין התעריפים בגין פעולת פקיד לבין התעריפים המופחתים בערוצים ישירים. במסגרת זו הופחתו בשיעור ניכר העמלות בגין פעילות בני"ע זרים.
2016	
28.2.2016	דוח שנתי ללקוחות ("תעודת זהות בנקאית") - חובת דיווח ללקוחות אודות כלל הנכסים וההתחייבויות, לרבות סך ההכנסות וההוצאות במהלך השנה. מטרת הדוח

התקופתי היא לשפר את יכולת המעקב של הלקוחות אחר פעילותם בחשבון ולהגביר את יכולת ההשוואה בין מוצרים ושירותים בנקאיים שונים.

2015

1.7.2015 דרישה שהעברת תיק ני"ע ישראליים של לקוח תתבצע תוך 5 ימי עסקים ממועד מתן ההוראה להעברת הפעילות בחשבון (אם ני"ע זרים, התקופה במרבית היא 14 ימי עסקים ממועד מתן הוראת הלקוח).

1.1.2015 חיוב הבנקים לגלות את עלות השירותים בניירות ערך באמצעות הצגתו של שיעור העמלות הממוצע שנגבה בפועל בגין עסקאות דומות לצד שיעור העמלות שהלקוח שילם. כמו כן, חיוב הבנקים לתת מידע מפורט יותר על עמלות ניירות ערך שבהן חויבו הלקוחות בפועל.

2014

1.1.2014 דרישה לפרסום באתרי האינטרנט של התאגידים הבנקאיים קישור ישיר לתעריפוני העמלות, כך שהמידע יהיה זמין ונגיש ללקוחות.

2013

1.1.2013 קביעה כי המחיר המפוקח על העברת פיקדון ניירות ערך מבנק אחד למשנהו יחול גם על העברת פיקדון ניירות ערך אל מחוץ למערכת הבנקאית.

1.1.2013 דרישה לקביעת תמחור דיפרנציאלי בגין פעילות בניירות ערך בערוצים השונים.

1.1.2013 ביטול דמי ניהול בניירות ערך בגין מק"מ ובגין קרנות כספיות.

1.1.2013 תמחור מחדש של העמלות בגין פעילות בניירות ערך באופן שיאפשר יכולת השוואה.

1.1.2013 ביטול רף מינימום דמי ניהול ניירות ערך.

1.1.2013 הנחות בגין פעילות בני"ע יוצגו במונחי מחיר ולא כשיעורי ההנחה.

נספח ב' - צעדים נוספים שננקטו בתחום העמלות החל משנת 2013

ועד מועד הדיווח¹¹

2026

21.6.2026 פרסום הרפורמה בתחום העמלות הנגבות ממשקי בית ועסקים קטנים על שירותי ניהול חשבון תשלום (לרבות חשבון עו"ש) וכרטיס חיוב מיידי (דביט).

2025

10.12.2025 פרסום מכתב המפקח בנושא עדכון מתכונת הפניה לפיקוח על הבנקים אודות שינויים בתעריפון העמלות והבהרות הפיקוח על הבנקים בתחום העמלות.

15.7.2025 פרסום טיוטה לכללי העמלות המשקפת רפורמה בתחום העמלות הנגבות ממשקי הבית ועסקים קטנים על שירותי ניהול חשבון תשלום (לרבות חשבון עו"ש) וכרטיס חיוב מיידי (דביט) לצורך התייעצות עם הציבור.

9.4.2025 פרסום עדכון לכללי העמלות שבו התווסף פרק חדש לתעריפון המלא חלק 15 - בנושא שירותי ריכוז מידע פיננסי של לקוח וניתוחו. העדכון נוסף בעקבות התפתחות תשתיות מתקדמות להעברה וקבלה של מידע אודות המוצרים הפיננסיים של לקוח בגופים פיננסיים שונים ועל מנת לעודד התפתחות של שירותי ריכוז מידע וניתוחם לטובת הלקוח. יובהר כי חלק זה מתייחס רק לשירותים הכוללים ריכוז מידע מגופים פיננסיים שונים. אין מניעה שריכוז זה יכלול גם מידע שיש בתאגיד הבנקאי הנותן את שירותי ריכוז המידע וניתוחו ובלבד שהתקבל מידע נוסף מגופים פיננסיים אחרים. בשלב זה הוחלט לתת גמישות לגבי מבנה השירות ואופן הגבייה על מנת לאפשר לשוק להתפתח ולאפשר מודלים עסקיים שונים.

2024

6.11.2024 פרסום עדכון לכללי העמלות שבו התווסף פרק חדש לתעריפון המלא, חלק 14 - בנושא אפליקציית תשלומים. העדכון מאפשר לתאגידים הבנקאיים לגבות עמלות בעד השירותים הבאים: "קבלת תשלום", "ביצוע הוראת תשלום ו"דמי מנוי לשירות מיוחד". התיקון יכנס לתוקף ב-1 בינואר 2025.

7.8.2024 פורסם עדכון לכללי העמלות, שבו נעשו שמספר עדכונים לטובת לקוחות המערכת הבנקאית, המרכזיים הם:

¹¹ עמדות מאסדר נבחרות שניתנו בתובענות ייצוגיות מפורסמות באתר בנק ישראל ([לינק כאן](#)).

(1) עמלת "ערבות בנקאית המובטחת בפיקדון כספי ספציפי" - מנגנון הגביה עודכן ממנגנון אחוזי לסכום שקלי קבוע. במסגרת זו נקבע כי ערבות בנקאית המבטחת בפיקדון כספי ספציפי לצורך הסכם שכירות לדירת מגורים (בסכום ערבות עד 50,000 ש"ח) תהיה נמוכה ממחיר שירות "עמלת ערבות בנקאית המובטחת בפיקדון כספי". זאת כיוון שהתפעול פשוט יותר וגם מתוך רצון להקל על אוכלוסיית שוכרי הדירות.

(2) במטרה לאפשר גמישות במתן שירות התווסף סעיף שמאפשר לתאגיד בנקאי להכניס לתוקף בקשת לקוח, להצטרף לשירות המסלולים או לבטל אותו, לפני 1 בחודש שלאחר מועד מסירת הודעת הלקוח, ובלבד שיקבע ויפרסם מנגנון סביר והוגן לחישוב החלק היחסי שיגבה מהלקוח בעד חלקי החודש.

(3) הטבות בערוצי בנקאות בתקשורת - נספח ה' לתעריפון הורחב כדי שיאפשר לכלול הטבות נוספות במחירי שירותים המוצעים בערוצי בנקאות בתקשורת.

2023

15.10.2023 פורסם מתווה סיוע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות המלחמה, וכולל גם הטבות בעמלות לנפגעים ישירים מהמלחמה. המתווה הסתיים ביום 31 במרץ 2025.

2022

1.9.2022 פורסם צו פיקוח על שירותי "פעולה על ידי פקיד", "פעולה בערוץ ישיר", "מסלול מורחב", "מסלול מורחב פלוס".

11.8.2022 פורסם מכתב המפקח בנושא הבהרות בדבר הוצאות צד שלישי אגב מתן אשראי.

21.7.2022 פורסם מכתב המפקח בנושא חוק הבנקאות (שירות ללקוח)(תיקון מס' 34) (הגבלת עמלה בעד הגשת בקשה להלוואה לדיור), התשפ"ב-2022.

22.6.2022 פורסם ברשומות תיקון לחוק הבנקאות (שירות ללקוח)(תיקון מס' 34) (הגבלת עמלה בעד הגשת בקשה להלוואה לדיור) שעיקרו הוא שבעד טיפול בבקשה להלוואה לדיור תאגיד בנקאי רשאי לגבות עמלה בסכום שלא יעלה על 360 ש"ח.

17.5.2022 פורסמה ברשומות הודעה על אישור הוספת שירות לתעריפון המלא: "כיסוי אוטומטי של יתרת חובה בחשבון מטבע חוץ".

16.2.2022 פורסם מכתב המפקח בנושא גילוי עלות השירות - חלק 11 לתעריפון המלא.

2021

13.9.2021 פורסם מכתב המפקח בנושא גביית עמלה תפעולית בגין פירעון מוקדם של הלוואה לדיור.

פורסם מכתב המפקח בנושא הטבות בעמלות לאנשים עם מוגבלות.	9.5.2021
פורסם מכתב במפקח בנושא התאמת התעריפונים לטכנולוגיה המתפתחת.	18.1.2021
2020	
פרסום צו פיקוח על שירותי דמי כרטיס חיוב מידי, מכתב התראה של עורך דין ופעולה על ידי פקיד במוקד טלפוני (בתוקף עד 13.4.21) - הוראת שעה בשל משבר הקורונה.	13.9.2020
2019	
טיוב מנגנון צירוף אזרחים ותיקים ובעלי מוגבלויות לשירות המסלולים הבסיסי.	1.8.2019
צירוף יזום של עסקים קטנים ועוסקים מורשים לשירות המסלולים הבסיסי או המורחב, המשתלם ללקוח.	1.8.2019
הגדרת שירות "ערבות בנקאית מובטחת בפיקדון כספי ספציפי" כשירות נפרד משירות "ערבות בנקאית", והתעריף בגינו מחויב להיות נמוך מתעריף שירות "ערבות בנקאית".	1.7.2019
קבלת תעריפוני העמלות גם בשיחה מוקלטת ובאזור האישי של הלקוח.	1.7.2019
קביעת הנחיה ולפיה הודעת הלקוח על בקשה להצטרף לשירות המסלולים תינתן בערוצי הקשר המוצעים באמצעות התאגיד הבנקאי, על פי העדפת הלקוח.	1.7.2019
הצגה של המידע על עלות המשיכה על גבי מסך הכניסה של המכשירים האוטומטיים.	15.5.2019
פרסום צו פיקוח שירות הפקדת שיק דחוי (בתוקף עד ליום 30 ביוני 2019).	15.4.2019
2017	
הפחתת הקצאת ההון כנגד ערבות בנקאית המובטחת בפיקדון כספי.	18.12.2017
פורסם מכתב המפקחת בנושא שירות המסלולים – הגברת המודעות ועידוד הצטרפות של עסקים קטנים	29.11.2017
חיוב קביעת תעריפים מופחתים לכל הפעולות המבוצעות בערוצים ישירים, פרסום השוואה בין התעריפים בגין פעולת פקיד לבין התעריפים המופחתים בערוצים ישירים.	1.11.2017
קביעת עמלה שונה ללקוח מזדמן.	1.11.2017
הסדרת עמלת משיכה ממכשיר מרוחק.	24.9.2017
2016	
פרסום צו פיקוח על דוחות סטנדרטים - סכום מרבי של 15 ש"ח.	19.7.2016

19.7.2016	הוספת שירות ייעוץ פנסיוני לכללי העמלות.
19.7.2016	קביעת הנחיה ולפיה הפקת הודעה ללקוח לאחר חצי שנה ממועד סגירת החשבון תהייה ללא עמלה.
19.7.2016	הפחתת גובה העמלה בגין שינוי מועד פירעון הלוואה לדיוור מ-125 ש"ח לעמלת פקיד.
19.7.2016	צירוף יזום של אזרחים ותיקים ובעלי מוגבלויות לשירות המסלולים הבסיסי.
2015	
26.8.2015	פרסום צו פיקוח על העמלה הצולבת - צו פיקוח על שירות שנותן מנפיק לסולק בקשר לסליקה צולבת של עסקאות חיוב מידי. הצו קובע שיעור מרבי של 0.3 אחוזים.
1.7.2015	הסדרת עמלות בגין שירותים תפעוליים לעסק קטן אגב שירותי סליקה.
1.7.2015	פישוט הכללים לגביית עמלת המרה בגין עסקה במטבע חוץ או במשיכת מזומן במטבע חוץ, כך שתיגבה עמלה אחת בלבד ותחושב לפי שער יציג.
10.5.2015	פרסום צו פיקוח על שירות הניתן בידי סולק לנותן שירותי ניכיון בעסקאות בכרטיסי חיוב - קביעת מחיר מרבי של 20 ש"ח ו-10 ש"ח אם בית העסק הוא עסק קטן.
10.5.2015	פרסום צו פיקוח על שירות הודעות והתראות – סכום עמלה מרבי של 5 ש"ח.
1.2.2015	עדכון הגדרת עסק קטן כך שתאגיד אשר מסר דוח שנתי, אשר על פיו מחזור העסקים שלו בשנה שקדמה למועד מסירתו אינו עולה על 5 מיליוני ש"ח, לא יידרש למסור דוח שנתי נוסף כדי ליהנות מתעריפון מוזל. משמעות התיקון היא העברת נטל ההוכחה אל התאגיד הבנקאי ומטרתו להקל על עסקים קטנים להשתייך לתעריפון יחידים ועסקים קטנים.
1.2.2015	ביטול עמלת דמי ניהול הלוואה לדיוור. עמלה שהייתה בפיקוח ושסכומה הוגבל לסך של 2 ש"ח בחודש (24 ש"ח בשנה).
1.2.2015	הגבלת עמלת העברת כסף בזמן אמת, באמצעות מערכת זה"ב (מערכת זיכויים והעברות בזמן אמת) עד לסכום של 1 מיליון ש"ח עד למחיר שירות של פעולה אחת על ידי פקיד.
1.2.2015	קביעת הנחיה ולפיה תאגיד בנקאי לא יהא רשאי לגבות עמלה בגין הפקת אישור בעלות של חשבון בנק, אלא רק החל מהאישור השני במהלך שנה קלנדרית.
1.2.2015	ביטול האפשרות לגבות עמלת פעולה בערוץ ישיר בגין פעולת חיוב בכרטיס חיוב מידי (כרטיס דביט), במטרה, בין היתר, להגביר את השימוש באמצעי תשלום זה כתחליף לשימוש במזומנים.

1.2.2015	ביטול עמלת תשלום נדחה בגין עסקאות בתשלומים בכרטיס חיוב (שהייתה נגבית בגין כל עסקה בתשלומים, בעד כל תשלום).
2014	
1.4.2014	קביעת שירות המסלולים - בחירת סל שירותים אחיד לניהול חשבון עובר ושב, מתוך שני סלים (סל שירותים בסיסי וסל שירותים מורחב) שיוצעו בכל הבנקים בישראל.
24.3.2014	פרסום צו פיקוח על שירות מסלול בסיסי – סכום עמלה מרבי של 10 ש"ח.
1.1.2014	דרישה לפרסום קישור לתעריפוני העמלות באתרי התאגידים הבנקאיים.
2013	
1.8.2013	עדכון הגדרת "עסק קטן", לצורך הגדלת מספר העסקים הנכללים בתעריפון הקמעונאי המוזל.
1.1.2013	עיגון חקיקתי לכך שבגין ערבות מובטחת בפיקדון תגבה עמלה בשיעור מופחת.
1.1.2013	דרישה לקביעת סכום מרבי לעמלת קנייה/מכירה של ני"ע ישראלים.
1.1.2013	ביטול עמלת דמי ניהול עסק קטן, והשוואת המעמד של עסקים קטנים למשקי בית.
1.1.2013	ביטול העמלה בגין שינוי מועד חיוב בכרטיס אשראי.
1.1.2013	העלאת הפטור של עמלת טיפול באשראי ובביטחונות בהלוואות שאינן לדיור, מתקרה של 50,000 ש"ח לתקרה של 100,000 ש"ח.
1.1.2013	ביטול העמלה בעד כרטיס מידע ובעד כרטיס משיכת מזומן.
1.1.2013	תיקון הגדרת "אזרח ותיק" - זאת, בכדי להקנות זכאות אוטומטית לאזרח ותיק (ללא הצגת תעודה) לקבלת 4 פעולות על ידי פקיד בחודש במחיר פעולה בערוץ ישיר.