

ירושלים, כ"ב בתמוז תשפ"ב

21 ביולי 2022

22LM4513

פיקוח על הבנקים

לשכת המפקח

לכבוד

מנכ"ל התאגידים הבנקאים וחברות כרטיסי האשראי

שלום רב,

הנדון: חוק הבנקאות (שירות ללקוח)(תיקון מס' 34)(הגבלת עמלה בעד הגשת

בקשה להלוואה לדיור), התשפ"ב-2022

ביום 22 ביוני 2022 פורסם ברשומות תיקון מס' 34 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 (להלן - "החוק" או "חוק הבנקאות (שירות ללקוח)"), אשר קובע כי תאגיד בנקאי רשאי לגבות עמלה בעד טיפול בבקשה להלוואה לדיור, כהגדרת הלוואה זו בסעיף 9ב לחוק, בתנאי כי העמלה שתגבה לא תעלה על סך של 360 שקלים חדשים (להלן - "תיקון החוק"). תיקון החוק צפוי להיכנס לתוקף ביום 22 באוגוסט 2022.

בעקבות שאלות שעלו מהתאגידים הבנקאים אודות יישום התיקון לחוק, מצאנו לנכון להבהיר את הדברים הבאים:

1. לגבי סוג הלקוחות עליהם חל תיקון החוק - נציין כי, כידוע, חוק הבנקאות (שירות ללקוח) חל על כל סוגי הלקוחות של התאגידים הבנקאיים, ובכללם - יחידים, עסקים קטנים ועסקים גדולים. בהתאם, גם ההוראה שנקבעה במסגרת תיקון החוק חלה ביחס לכל סוגי הלקוחות, כאמור, ככל שעסקינן ב"עמלה בעד טיפול בבקשה להלוואה לדיור".
2. לגבי סוגי השירותים המפורטים בתעריפונים שנקבעו בכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות), התשס"ח-2008 (להלן - "כללי העמלות"), אשר נכללים במסגרת המונח "טיפול בבקשה להלוואה לדיור" שנקבע בתיקון החוק - נפנה אל העמדה שהוצגה על ידי בנק ישראל בדיון שהתקיים בוועדת הכלכלה ביום 14 ביוני 2022, לפיה, נכון למועד הדיון בוועדה, סברנו כי שירות "טיפול באשראי וביטחונות" המופיע בכללי העמלות הוא השירות הרלוונטי לעניין תיקון החוק.
3. לגבי המחיר המקסימלי שהבנקים נדרשים להציג בתעריפון העמלות לעניין שירות "טיפול באשראי וביטחונות - הלוואות לדיור" - בהקשר זה, נפנה אל עמדת המאסדר שהוגשה על ידי הפיקוח על הבנקים במסגרת ת"צ 20-04-22486 סייברלוגיק בע"מ נגד בנק לאומי לישראל בע"מ ואח'. עמדה זו עסקה בנושא עמלה על שירות העברת מט"ח בארץ,¹ ולפיה, במקרה שבו כללי העמלות מאפשרים קביעת מחיר אחד ביחס למספר שירותים שאוגדו יחד, ואחד מבין תתי השירותים האמורים הינו שירות שמחירו מפוקח, הרי שהמחיר המפוקח מוחל בעקיפין על כלל השירותים שאוגדו. אנו סבורים כי עמדתנו זו יפה גם למקרה הנדון, היינו הגבלת המחיר

¹ ראו עמדת הפיקוח על הבנקים בתובענה ייצוגית 20-04-22486 באתר בנק ישראל - [קישור לעמדות צרכניות שהוגשו](#) בהליך משפטי.

שנקבעה בתיקון החוק לגבי הלוואות לדיור, כהגדרתן בסעיף 9ב לחוק, חלה בעקיפין על כל סוגי ההלוואות לדיור, כהגדרתן בכללי העמלות.

4. בהתייחס לאופן עדכון המחיר בתעריפונים, בכוונתנו לעדכן את נוסח כללי העמלות כך שיותאם למבנה המחיר החדש שנקבע בתיקון החוק. עד לתיקון זה, יש לעדכן את תעריפון העמלה "טיפול באשראי וביטחונות - הלוואה לדיור" כך שהמחיר המקסימלי יהיה 360 ש"ח.

5. למען הזהירות, נפנה את תשומת הלב לכך שנדרש ליידע את הלקוחות בדבר עדכון התעריף, גם בהתאם לקבוע בכללי גילוי נאות.

בכבוד רב,



יאיר אבידן

המפקח על הבנקים