|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **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, ‏‏‏כ"ד אדר א', תשפ"ד  ‏‏‏‏‏‏‏‏‏4 מרץ, 2024 |

إعلان للصحافة:

**بنك إسرائيل يمدد ويوسع برنامج المساعدات الشامل الذي اعتمدته البنوك**

**لمواجهة تداعيات حرب "السيوف الحديدية" للمرة الثالثة**

**محافظ بنك إسرائيل البروفيسور أمير يارون**: منذ بداية حرب "السيوف الحديدية"، اتخذ بنك إسرائيل مجموعة واسعة من الإجراءات والبرامج التي تهدف إلى دعم النشاط في الأسواق ومساعدة الأسر والمصالح التجارية المتضررة على تجاوز هذه الفترة. يعتبر برنامج تأجيل سداد القروض وبقية التسهيلات التي وضعها بنك إسرائيل واعتمدها النظام المصرفي جزءًا من مجموعة الإجراءات التي قادها بنك إسرائيل خلال الحرب. تعد هذه الخطوة على الأخص مهمة في دعم القدرة المالية للعديد من الأسر والمصالح التجارية التي تضررت بأحداث 7 تشرين أول وحرب "السيوف الحديدية". يسمح البرنامج للأسر والمصالح التجارية بتجاوز مشاكل السيولة المالية وتجاوز هذه الفترة الصعبة. وبذلك يساهم البرنامج أيضًا في تعزيز قدرة النظام الاقتصادي بأكمله على التعافي بطريقة أفضل من الأزمة الاقتصادية التي ألمت به. سيواصل بنك إسرائيل متابعة حالة النظام الاقتصادي على خلفية الحرب بشكل دوري وسيتصرف عند الضرورة لدعم الاقتصاد والنظام الاقتصادي. أشكر الطاقم المهني في هيئة الرقابة على البنوك الذي قاد هذه الخطوة المهمة، وأشكر الجهاز المصرفي الذي انضم إلى جهود المساعدة وتمديد البرنامج مرة أخرى".

**المراقب على البنوك السيد دانييل ححياشفيلي**: "لا تزال دولة إسرائيل تعاني من وضع أمني معقد ولذلك قررنا الاستمرار في التسهيل على الزبائن وتوسيع البرنامج الذي اعتمدته البنوك للمرة الثالثة، مع تقديم مساعدات خاصة لجنود الاحتياط. تم وضع التوسعة الإضافية التي تتضمن إدراج فئات سكانية إضافية ضمن المجموعات المستحقة، لمساعدة أولئك الذين ما زالوا بحاجة إلى تسهيلات في السيولة من أجل التغلب على تأثيرات الحرب. بما أن فترة التأجيل التراكمية قد تكون طويلة نسبياً، فإنني أدعو الجمهور إلى دراسة مسألة تأجيل القروض بحذر، حتى لو تم تقديمها دون تحصيل فوائد أو عمولات، وكذلك الاستعداد للعودة إلى روتين السداد المنتظم. ستواصل هيئة الرقابة على البنوك متابعة المعطيات والاستفسارات الواردة من الميدان عن كثب وتقديم الحلول عند الضرورة. أحيي النظام المصرفي على دعمه لتوسيع البرنامج مرة أخرى وتقديم الامتيازات الإضافية للزبائن، بما يتجاوز البرنامج الأصلي."

**تمهيد**:

من أجل مساعدة الزبائن على التعامل مع تبعات حرب "السيوف الحديدية"، أعلن بنك إسرائيل بعد حوالي أسبوع من اندلاع الحرب، عن برنامج شامل اعتمدته البنوك لتخفيف عبء الائتمان والعمولات. وبعد أسابيع قليلة من بدء الحرب، وبعد إخلاء سكان الشمال من منازلهم، تم توسيع البرنامج ليشمل سكان الشمال أيضاً. وفي ظل استمرار الحرب، أعلن بنك إسرائيل عن تمديد البرنامج الذي اعتمدته البنوك لمدة ثلاثة أشهر أخرى، وتوسيعه ليشمل فئات سكانية إضافية.

حتى 31.1.2024، تم تأجيل حوالي 306,000 قرض، بقيمة إجمالية بلغت حوالي 5.5 مليار شيكل، ومن إجمالي التأجيل، حوالي 40% منها كانت للأسر، معظمها في قروض الإسكان، والباقي في قطاع الأعمال. (منها حوالي 40% لمصالح تجارية متناهية الصغر، و21% لمصالح تجارية صغيرة والباقي لمصالح متوسطة وكبيرة).

**من تاريخ نشر الإعلان وحتى 31.3.24، سيشمل البرنامج الفئات السكانية التالية:**

الزبائن في المجموعة الأولى - السكان الذين يعيشون أو يمتلكون مصلحة تجارية ضمن نطاق يصل إلى 30 كم من قطاع غزة؛ والسكان الذين تم إجلاؤهم من منازلهم من قبل جهة رسمية حتى تاريخ 7.11.2023 والذين يعيشون في إحدى البلدات التي تظهر في القوائم المنشورة على موقع بنك إسرائيل؛ والمجندون للخدمة الاحتياطية والمجندون بأمر التجنيد 8؛ حسابات المختطفين أو المفقودين؛ والسكان الذين تربطهم صلة قرابة أولى (أزواج، والدين، إخوة وأبناء) بضحايا الحرب أو المختطفين أو المفقودين؛ ومصابو حفلة "نوفا".

الزبائن في المجموعة الثانية - بقية زبائن البنوك.

**تفاصيل التسهيلات**:

يتيح البرنامج لمجموعة الزبائن في المجموعة الأولى - السكان المتضررين بشكل مباشر من أضرار الحرب - تأجيل أقساط القروض والرهن العقاري [[1]](#footnote-1)، بدون فوائد وبدون عمولات، والحصول على إعفاء من معظم العمولات وإعفاء من الفوائد على الرصيد السلبي في الحسابات الجارية وفقاً لمبالغ محددة، وذلك لمدة ثلاثة أشهر من لحظة انضمامهم للبرنامج.

بقية الزبائن - الزبائن في المجموعة الثانية - يمكنهم تأجيل أقساط القروض والرهون العقارية، بدون عمولات، لمدة ثلاثة أشهر، حيث ستحمل الدفعات المؤجلة فوائد لا تتجاوز سعر الفائدة في عقد القرض.

**تمديد وتوسيع البرنامج ابتداءً من 1.4.2024:**

على ضوء استمرار الحرب وتأثيراتها على التعامل المالي للزبائن، ومن منطلق الرغبة في تقديم تسهيلات خاصة لجنود الاحتياط، أعلن بنك إسرائيل عن توسيع إضافي للبرنامج الذي اعتمدته جميع البنوك، على النحو التالي: :

* **[تمديد صلاحية البرنامج الحالي (كما هو)، بثلاثة أشهر إضافية](https://www.boi.org.il/bank-of-israel/iron-swords/boi-outline-banks2024/)**[، ابتداءً من 1.4.2024، لمجموعتي الزبائن الأولى والثانية، وفقاً لشروط البرنامج الأصلي المنشور على الموقع الإلكتروني لبنك إسرائيل.](https://www.boi.org.il/bank-of-israel/iron-swords/boi-outline-banks2024/)
* **سيضاف إلى الزبائن في المجموعة الأولى:**
  + **حسابات سكان 8 بلدات في الشمال** صدر قرار حكومي بإخلائها، لكن لم يتم إخلاؤها فعلياً حتى الآن [[2]](#footnote-2).
  + **جنود الاحتياط الذين دخلوا المستشفى** لمدة لا تقل عن سبعة أيام بسبب إصابتهم أثناء الحرب [[3]](#footnote-3).
  + **مصابو حفلة "بسايدك" ومصابو اللقاء التحضيري لمهرجان "ميدبرن**"[[4]](#footnote-4).
* **سيتم توسيع شروط البرنامج الخاصة بالمجموعة الأولى في الأشهر نيسان - حزيران على النحو التالي:**
  + **إعفاء جنود الاحتياط من الفوائد على الرصيد السلبي في الحساب الجاري** – سيتم إعفاء جنود الاحتياط من الفوائد على الرصيد السلبي في الحساب الجاري (بشرط كون حساب الزبون سلبياً عشية نشر البرنامج الحالي) وذلك حتى رصيد سلبي بقيمة 10,000 شيكل لمدة ثلاثة أشهر، وفقاً للرصيد الفعلي في الحساب. سيتم تحديد حساب الزبون على أنه حساب جندي احتياطي بناءً على منحة الخدمة الاحتياطية التي تم تحويلها إلى حساب الزبون في كانون ثاني 2024.
  + **تقديم مزايا لجنود الاحتياط بشكل استباقي من قبل البنك ودون الحاجة إلى تقديم اثباتات** - منح المزايا التي يحق لجنود الاحتياط الحصول عليها بموجب البرنامج، أي الإعفاء من العمولات والفائدة على الرصيد السلبي في الحساب الجاري وفي الحساب التجاري، وفقًا لشروط البرنامج، بشكل استباقي من قبل البنك لمدة 3 أشهر، على غرار المجموعات السكانية الأخرى التي يمكن تحديدها دون الحاجة إلى إثباتات. سيتم تحديد حساب الزبون على أنه حساب جندي احتياط بناءً على منحة الخدمة الاحتياطية التي تم تحويلها إلى الحساب في كانون ثاني 2024.

سيدخل تمديد البرنامج لمدة 3 أشهر إضافية حيز التنفيذ في 1.4.2024، كما هو مفصل في الملحق "أ"، حيث سيكون بالإمكان تقديم طلب للانضمام إلى البرنامج الإضافي، بين التواريخ 1.4.2024 – 30.6.2024.

**يوضح بهذا أنه قبل اتخاذ قرار بشأن تأجيل الدفعات، وخاصة بالنسبة للزبائن الذين قاموا بالفعل بتأجيل الدفعات في إطار البرنامج لفترة إجمالية مدتها 6 أشهر، يجب دراسة مسألة التأجيل الإضافي وعواقبه،** بما في ذلك التكلفة الاقتصادية الإجمالية أما من حيث القسط الشهري المتراكم بعد التأجيل أو تكلفة الفائدة (للزبائن في المجموعة الثانية) وغيرها.

يوضح بهذا أن البرنامج الموضوع يتضمن **الحد الأدنى من الشروط** ويمكن لكل بنك توسيعه لصالح زبائنه، كما فعلت معظم البنوك بالفعل، وهيئة الرقابة على البنوك تشجعها على الاستمرار في ذلك.

**الملحق "أ" - توسيع برنامج المساعدة الشامل الذي اعتمدته البنوك للتعامل مع**

**تداعيات حرب "السيوف الحديدية" ابتداء من 1.4.2024**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **المجموعة الأولى**  **مجموعة الزبائن:**   1. **السكان الذين يسكنون أو يمتلكون مصلحة تجارية ضمن مسافة لا تزيد عن 30 كيلومتراً من قطاع غزة.** 2. **السكان الذين تم إخلاؤهم من منازلهم بقرار رسمي حتى تاريخ 7.11.2023، ويسكنون في إحدى البلدات التي تظهر في القوائم المنشورة على موقع بنك إسرائيل، أو الذين يسكنون في إحدى البلدات التي صدر قرار حكومي بإخلائها ولم يتم إخلاؤها فعلياً، وفقاً للقائمة الظاهرة على موقع بنك إسرائيل.** 3. **حسابات المختطفين أو المفقودين\*؛** 4. **السكان الذين تربطهم صلة قرابة من الدرجة الأولى (الأزواج والآباء والأشقاء والأبناء) بضحايا الحرب أو المختطفين أو المفقودين؛** 5. **الجنود في الخدمة الاحتياطية والمجندين بموجب أمر التجنيد 8\*** 6. **جنود الاحتياط الذين دخلوا المستشفى لمدة لا تقل عن 7 أيام بسبب إصابتهم خلال الحرب\*.** 7. **الضحايا ممن شاركوا في الحفلات – مصابو حفلة "نوفا" في رعيم؛ مصابو حفلة "بسايدك"؛ مصابو اللقاء التحضيري لمهرجان "ميدبرن".\***   \* طريقة الحصول على معلومات الانتماء للمجموعة: بناء على تصريح الزبون أو تقديم إثبات مناسب من جهة رسمية معتمدة بحسب قرار البنك. فيما يتعلق بالمصالح التجارية الصغيرة، وفقاً للمعايير التي سينشرها البنك. يشار إلى أن تقديم المزايا التي يستحقها جنود الاحتياط بموجب البرنامج سيتم بشكل استباقي من قبل البنك لمدة 3 أشهر. سيتم تحديد حساب الزبون بأنه حساب جندي احتياط بناءً على منحة الخدمة الاحتياطية التي تم تحويلها إلى الحساب في كانون ثاني 2024. | | | | |
| **التسهيلات في مجال الائتمان:** | **نوع الائتمان** | **فترة تأجيل الدفع** | **الحد الأقصى لسعر الفائدة** | **كيفية يتم توزيع الدفعات** |
| **قروض الرهن العقاري [[5]](#footnote-5)** | يحق للزبون الذي قام فعلياً بتأجيل الدفعات لمدة 6 أشهر، تأجيل الدفعات لمدة 3 أشهر إضافية بشرط تقديم طلب، بحيث يكون الحد الأقصى الإجمالي لفترة التأجيل 9 أشهر متراكمة [[6]](#footnote-6).  يحق للزبون الذي لم يؤجل الدفعات ضمن البرنامج، الحصول على تأجيل لمدة 3 أشهر، بشرط تقديم طلب. | لن تفرض أي فوائد على المبلغ المؤجل | الرهون العقارية  ثلاثة بدائل لاختيار البنك:   * توزيع الأقساط على طول الفترة المتبقية من مدة الرهن العقاري. * تمديد فترة الرهن العقاري. * تخصيص قرض بمبلغ التأجيل بدون فوائد لمدة 4 سنوات على الأقل، يبدأ تاريخ سدادها بعد سنة.   الائتمان الاستهلاكي والائتمان التجاري: إضافة الدفعات إلى نهاية مدة القرض. |
| **ائتمان استهلاكي تراكمي حتى مبلغ 100,000 شيكل** |
| **ائتمان تجاري [[7]](#footnote-7)**  **حتى مبلغ 2 مليون شيكل** |
| **الرصيد السلبي (السحب بما يتجاوز الرصيد) في الحساب الجاري للأسر، حتى مبلغ 10,000 شيكل** | 3 أشهر | 0% فائدة | توضيح:  ستمنح الميزة للزبائن من المجموعة الأولى، بما في ذلك جنود الاحتياط، الذين كان حسابهم الجاري سلبياً عشية الإعلان للجمهور عن توسيع البرنامج (3.3.2024) [[8]](#footnote-8). |
|  | **الرصيد السلبي (السحب بما يتجاوز الرصيد) في الحساب الجاري للمصالح التجارية حتى مبلغ 30,000 شيكل** | 3 أشهر | 0% فائدة | توضيح:  ستُمنح الميزة للمصالح التجارية التي يصل حجم أعمالها إلى 5 مليون شيكل والتي تنتمي إلى جميع الفئات في المجموعة الأولى، والتي عشية نشر الإعلان حول توسيع البرنامج للجمهور كان رصيدها سلبياً (3.3.2024). سيتم إعفاء هذه المصالح من دفع الفوائد على الرصيد السلبي في الحساب التجاري حتى مبلغ 30,000 شيكل [[9]](#footnote-9) لمدة 3 أشهر، بشرط تقديم إثباتات في حال عدم توفر هذه المعلومات بحوزة البنك. |
| **تسهيلات في مجال العمولات:[[10]](#footnote-10)** | - إعفاء شامل لمدة 3 أشهر إضافية  من تحصيل العمولات عن العمليات التي يقوم بها الزبائن الذين ينتمون إلى المجموعة الأولى،  باستثناء تعاملات النقد الأجنبي، والأوراق المالية والتجارة الخارجية والماس (كما هو مفصل في الملاحظة الهامشية). | | | |
| **المجموعة الثانية**  **جميع زبائن البنوك الآخرين** | | | | |
| **تسهيلات في مجال الائتمان:** | **قروض الرهن العقاري** [[11]](#footnote-11) | - يحق للزبون الذي قام فعلياً بتأجيل الدفعات لمدة 6 أشهر، الحصول على تأجيل لمدة 3 أشهر أخرى بشرط تقديم طلب، بحيث يكون الحد الأقصى الإجمالي لمدة التأجيل 9 أشهر متراكمة [[12]](#footnote-12).  - الزبون الذي لم يمارس حق التأجيل بعد، يحق له الحصول على تأجيل لمدة 3 أشهر، بشرط تقديم طلب. | سعر الفائدة المتفق عليه [[13]](#footnote-13) | موزعة على بقية فترة القرض، أو تمديد فترة القرض بحسب اختيار الزبون[[14]](#footnote-14) |
| **ائتمان استهلاكي تراكمي حتى مبلغ 100,000 شيكل** |
| **ائتمان تجاري حتى مبلغ 2 مليون شيكل** |
| **العمولات** | سيتم تأجيل الدفعات دون فرض عمولات. | | |

توضيحات:

* يدخل توسيع البرنامج حيز التنفيذ بتاريخ 1.1.2024، كي يقوم كل بنك بإتمام الاستعدادات المطلوبة، وللمدة المحددة في البرنامج.
* يتطلب تأجيل الدفع من الزبون التواصل مع البنك وتقديم طلب بالطريقة التي يحددها البنك.
* لا ينطبق ما سبق على المقترض الذي يخضع لإجراءات قانونية. بالنسبة للمقترض الذي كان متأخراً في السداد في موعد نشر البرنامج، سيتم السماح له بالتأجيل لمدة لا تتجاوز 180 يوما من تاريخ التأخر في السداد.
* سيتم تقديم المزايا التي يستحقها جنود الاحتياط بموجب البرنامج، أي الإعفاء من العمولات والفوائد على الرصيد السلبي في الحساب الجاري وفي الحساب التجاري، بشكل استباقي من قبل البنك لمدة لمدة 3 أشهر، وسيتم تحديد حساب الزبون كحساب جندي احتياط بناءً على منحة الخدمة الاحتياطية التي تم تحويلها إلى الحساب في كانون ثاني 2024.
* في حال أمكن الاستغناء عن توجه الزبون بنفسه لتطبيق البرنامج، بما في ذلك في مجال العمولات، يجب إعطاء الأولوية لذلك.
* يتضمن البرنامج المعروض الحد الأدنى من الشروط، ويمكن لكل بنك توسيع الشروط لصالح زبائنه وبناء على طلبهم.

1. الرهون العقارية دون تحديد المبلغ؛ ائتمان استهلاكي تراكمي حتى مبلغ 100,000 شيكل جديد، ائتمان تجاري حتى مبلغ 2 مليون شيكل جديد. [↑](#footnote-ref-1)
2. البلدات هي: أفيريم، عبدون، علما، كيرم بن زمرا، ألكوش، فسوطة، حرفيش، الريحانية. بحسب القائمة التي تظهر على موقع بنك إسرائيل. [↑](#footnote-ref-2)
3. بشرط تقديم اثبات من جهة معتمدة (جيش الدفاع الإسرائيلي أو المستشفى). [↑](#footnote-ref-3)
4. بشرط تقديم اثبات للبنك من التأمين الوطني بشأن كون الزبون من ضحايا الأعمال العدائية. [↑](#footnote-ref-4)
5. بالنسبة إلى الشقة الأولى وتحسينات السكن فقط. [↑](#footnote-ref-5)
6. يوضح بهذا أن البرنامج هو إضافة إلى أحكام البند 9ح2 من قانون التعاملات البنكية (خدمة الزبائن) لعام 1981 ولا يحل محله. [↑](#footnote-ref-6)
7. الائتمان التجاري مع حجم نشاط حتى 25 مليون شيكل، لا يشمل القروض في الشراكة التجارية مع طرف ثالث. فيما يتعلق بالائتمان التجاري الذي تتجاوز فترة سداده المتبقية 3 سنوات، يمكن توزيع الدفعات بالطريقة المنصوص عليها في أحكام قروض الرهن العقاري. [↑](#footnote-ref-7)
8. الرصيد السلبي ضمن الإطار الممنوح من قبل البنك. [↑](#footnote-ref-8)
9. الرصيد السلبي ضمن الإطار الممنوح من قبل البنك. [↑](#footnote-ref-9)
10. العمولات الواردة في الفصول التالية بالنسبة للبنوك في قانون المعاملات المصرفية (خدمة الزبائن) (الرسوم) لعام 2008:

    الفصل 1 - الحساب الجاري (كاملاً)

    الفصل 2 - المعلومات والإشعارات والتنبيهات (كاملاً)

    الفصل 3 - الائتمان (كاملاً)

    الفصل 6 - بطاقات الائتمان (كاملاً، باستثناء العمولات - (7) تعاملات العملات الأجنبية، (8) سحب العملات الأجنبية في الخارج، (9) شراء العملات الأجنبية في الخارج)

    الفصل 9 - عمولات معالجة المواريث والوصايا وعمولات السحب النقدي (من الأجهزة البعيدة وبالبطاقة القابلة للشحن). [↑](#footnote-ref-10)
11. بالنسبة إلى الشقة الأولى وتحسينات السكن فقط. [↑](#footnote-ref-11)
12. يوضح بهذا أن البرنامج هو إضافة إلى أحكام البند 9ح2 من قانون التعاملات البنكية (خدمة الزبائن) لعام 1981 ولا يحل محله. [↑](#footnote-ref-12)
13. تأجيل الدفعات ينطوي على دفع فائدة على فترة التأجيل. لذلك من المهم دراسة تبعات التأجيل قبل اتخاذ قرار تأجيل الدفعات، بما في ذلك التكلفة الاقتصادية للتأجيل (من حيث تكلفة الفائدة، ومبلغ الأقسام الشهرية التي سيتم تسديدها بعد التأجيل، وغير ذلك)، وذلك من أجل اتخاذ قرار مدروس. [↑](#footnote-ref-13)
14. تخضع الطريقة التي يتم بها توزيع القرض لقيود تقنية ناجمة عن نظام الحوسبة الخاص بالبنك وبما يخضع للقيود الرقابية. [↑](#footnote-ref-14)