



הפיקוח
על הבנקים

**דיווח תקופתי אודות מחירי השירותים
הבנקאיים הנפוצים לשנת 2024
יולי 2025**

תוכן העניינים

3.....	מכתב המפקח על הבנקים.....
5.....	הקדמה.....
6.....	1. הכנסות המערכת הבנקאית מעמלות.....
7.....	2. התפלגות ההכנסות מעמלות לפי סוגי פעילות עיקריים.....
8.....	3. זכאויות להטבות בעמלות.....
8.....	קבוצות אוכלוסייה.....
8.....	עסקים קטנים.....
8.....	אזרחים ותיקים ואנשים עם מוגבלויות.....
8.....	עלות ביצוע פעולות על ידי פקיד ובערוץ ישיר.....
9.....	4. טיפים צרכניים – הידעת?.....
10.....	5. ניהול חשבון עובר ושב.....
10.....	5.1 עלות ניהול חשבון עו"ש והחזקת כרטיסי חיוב בחשבונות יחידים.....
11.....	5.2 עלות ביצוע פעולות על ידי פקיד ובערוץ ישיר (יחידים ועסקים קטנים).....
12.....	5.2.1 שירות המסלולים – סל שירותים אחיד לניהול חשבון העו"ש.....
15.....	5.2.2 תשלום נפרד עבור כל פעולה על ידי פקיד וכל פעולה בערוץ ישיר - Pay as you go.....
16.....	5.3 כרטיסי חיוב וביצוע עסקאות ומשיכות במטבע חוץ.....
17.....	6. ניהול תיק ניירות ערך.....
18.....	6.2 דמי ניהול פיקדון ניירות ערך הנסחרים בארץ.....
19.....	6.1 עמלת קניה, מכירה ופדיון של ניירות ערך הנסחרים בארץ.....
20.....	6.2 צעדים שננקטו בתחום ניירות ערך החל משנת 2013 ועד למועד פרסום הדיווח.....
22.....	7. צעדים נוספים שננקטו בתחום העמלות החל משנת 2013 ועד מועד הדיווח.....

מכתב המפקח על הבנקים

הנני מתכבד להגיש לוועדת הכלכלה של הכנסת את הדיווח התקופתי לשנת 2024 אודות מחירי השירותים הבנקאיים הנפוצים למשקי הבית. הדוח מבוסס על דיווחי התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי על עמלות שנגבו במהלך תקופה זו.

בשנים האחרונות הפיקוח על הבנקים פעל להגברת הבהירות והשקיפות במחירי השירותים הבנקאיים. בשנה זו, הדוח משקף את השפעות מלחמת "חרבות ברזל", ומתווה בנק ישראל לסיוע ללקוחות המערכת הבנקאית, שגובש כשבוע לאחר שפרצה המלחמה והוארך עד למרץ 2025¹. המתווה כלל מגוון צעדי סיוע לציבור, וביניהם גם צעדים בתחום העמלות והביא לירידה מסוימת בעלות של ניהול חשבון עו"ש. אנו מקווים שהקלה זו סייעה לציבור בהתמודדותו עם השלכות המלחמה. עוד יצוין כי החל מאפריל 2025 חל מתווה הקלות כספיות בסך 3 מיליארד ש"ח ללקוחות המערכת הבנקאית. כמו כן, עם פריצת מבצע "עם כלביא", גובש מתווה סיוע נוסף, שאומץ על ידי הבנקים במטרה לתמוך בלקוחות המתמודדים עם השלכות המבצע. השפעות מתווים אלו יבואו לידי ביטוי בדוח הבא.

בנוסף, בימים אלו פרסמנו להתייעצות עם הציבור טיוטת רפורמה בתחום העמלות הנגבות ממשקי בית ועסקים קטנים על שירותי ניהול חשבון (לרבות חשבון עו"ש) וכרטיס חיוב מיידי². מטרת הרפורמה היא להקל על לקוחות המערכת הבנקאית, בהבנת השירותים הבנקאיים הבסיסיים ולפשט את מנגנון החיוב הקיים עבור פעולות עו"ש שוטפות, מקדם הפיקוח על הבנקים עדכון לשיטת החיוב בגין ביצוע פעולות תשלום שוטפות וקובע שירות חדש של "ניהול חשבון תשלום" במחיר קבוע. מחיר זה צפוי להביא להוזלת עלויות אשר תהיה משמעותית יותר ככל שהלקוח מבצע יותר פעולות בחשבונו. כמו כן, מקדם הפיקוח קביעת מחיר מקסימלי שניתן לגבות בגין עמלת דמי כרטיס חיוב מיידי (דביט).

להלן עיקרי הדוח:

- בשנת 2024 חלה ירידה קלה ביחס הכולל בין סך ההכנסות מעמלות לסך נכסי המערכת הבנקאית. ירידה זו מושפעת בעיקר מגידול נמוך יותר בהכנסות מעמלות בהשוואה לגידול שחל בסך נכסי המערכת. הגידול בהכנסות נבע מעליה מהכנסות מעסקים גדולים בתחום ניירות ערך עקב גידול בפעילות. ההכנסות מיחידים ומעסקים קטנים ירדו בעקבות מתווה סיוע ללקוחות בעקבות מלחמת "חרבות ברזל". באופן כללי, יחס הכנסות מעמלות לסך נכסי המערכת הבנקאית נמצא במגמת ירידה מצטברת, שהחלה לאחר רפורמת העמלות בשנת 2008, ומאז ועד היום נרשמה ירידה בשיעור מצטבר של כ-50%. ירידה זו מיוחסת, בין היתר, למכלול פעולות הפיקוח בתחום העמלות בשנים האחרונות.

¹ <https://www.boi.org.il/publications/pressreleases/22-9-24>

² <https://www.boi.org.il/publications/pressreleases/15-07-2025>

- העלות הממוצעת של ניהול חשבון העו"ש והחזקת כרטיסי חיוב בחשבון משק בית עמדה בשנת 2024 על 25 ₪ בחודש - ירידה של 2.6 ₪ בממוצע בחודש בהשוואה לשנת 2023. עיקר הירידה נבע ממתווה הסיוע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל" שבו הוגדר פטור ממרבית העמלות ללקוחות המעגל הראשון (לרבות עמלות עו"ש, מידע וכרטיס חיוב ולמעט עמלות ביצוע עסקאות ומשיכות במט"ח).

בכבוד רב,



דניאל אחיאשויילי
המפקח על הבנקים

הקדמה

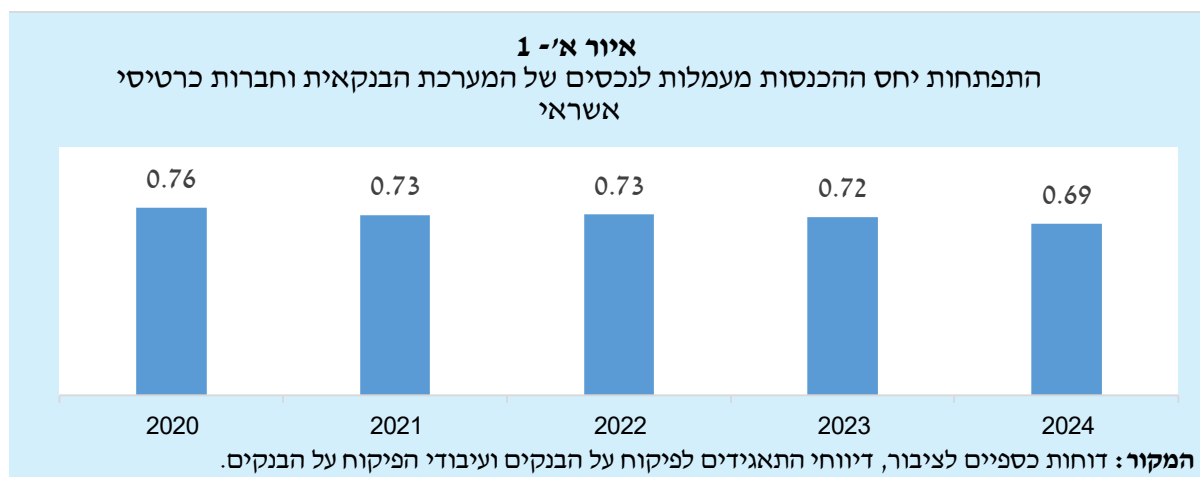
דוח זה מציג נתונים מרכזיים בתחום העמלות הבנקאיות, ומתמקד בעיקר בעמלות של יחידים ועסקים קטנים (הנכללים בתעריפון הקמעונאי),³ כמפורט להלן:

- הפרק הראשון של הדוח עוסק בכלל 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 צרכנים למשקי בית ועסקים קטנים.
- הפרק החמישי של הדוח מתמקד בתחום עמלות בחשבון עובר ושב (עו"ש). בפרק זה מוצג מדד עלות ניהול עו"ש והחזקת כרטיסי חיוב בחשבונות של יחידים בלבד. כמו כן, מוצגים נתונים שונים אודות עלויות ביצוע פעולות בערוץ ישיר, באמצעות פקיד ובכרטיסי חיוב, אשר רלבנטיים גם למשקי בית וגם לעסקים קטנים.
- הפרק השישי עוסק בתחום פעילות ני"ע, אשר מהווה כרבע מהכנסות המערכת הבנקאית מעמלות הנגבות מיחידים ועסקים קטנים. בפרק זה מוצגים תעריפי הקנייה והמכירה של ני"ע ודמי הניהול הנגבים בפועל מיחידים ועסקים קטנים. כמו כן מוצגים בפרק זה צעדים שננקטו בתחום ניירות הערך משנת 2013 ועד למועד הדוח.
- הפרק השביעי לדוח כולל צעדים נוספים 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 ירידה קלה ביחס הכולל בין סך ההכנסות מעמלות לסך הנכסים מ-0.72% ל-0.69%. ירידה זו נובעת גידול בנכסים בשיעור 7.9% בהשוואה לגידול בהכנסות של 3.8%. מתווה הסיוע ללקוחות בעקבות מלחמת "חרבות ברזל" הפחית את הכנסות המערכת הבנקאית מיחידים ומעסקים קטנים. מנגד, חלה עלייה בעיקר מהכנסות מעסקים גדולים.

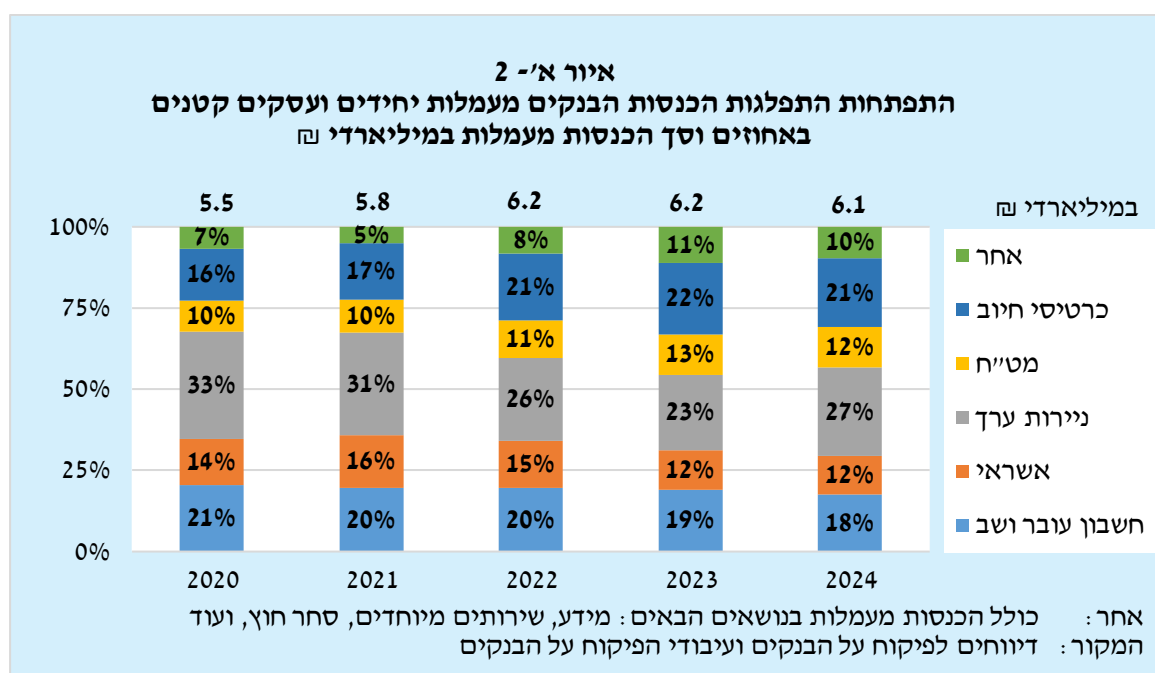


מאז כניסתה לתוקף של הרפורמה בתחום העמלות, חלה ירידה בשיעור סך הכנסות המערכת הבנקאית מעמלות ביחס לסך הנכסים. ירידה מתמשכת זו מיוחסת למכלול פעולות הפיקוח על הבנקים ולצעדים הרבים שננקטו כמפורט בסוף דוח זה.

2. התפלגות ההכנסות מעמלות לפי סוגי פעילות עיקריים

בשנת 2024 סך הכנסות מעמלות במערכת הבנקאית הסתכמו בכ- 6.1 מיליארד ₪. עיקר העמלות ששולמו על ידי הציבור, יחידים ועסקים קטנים, הן בגין הפעילויות הבאות:

1. **ניירות ערך** - כ-27% מהכנסות הבנקים מעמלות נובעים מעמלות המשולמות בגין פעילות בניירות ערך, בהשוואה לכ-23% ב-2023. עליה זו נגרמה בעיקר מעליה בהכנסות מעמלת קניה מכירה של ניירות ערך (למידע נוסף ראו פרק 6 להלן).
2. **כרטיסי חיוב**⁴ - כ-21% מהכנסות הבנקים מעמלות נובעים מעמלות המשולמות בגין כרטיסי חיוב, שיעור דומה בהשוואה ל-2023 (למידע נוסף ראו פרק 5 להלן).
3. **ניהול חשבון עובר ושב** - כ-18% מהכנסות הבנקים מעמלות נובעים מעמלות המשולמות בגין ניהול חשבון עובר ושב, בהשוואה לכ-19% ב-2023. הירידה בהכנסות מעמלות עו"ש נובעת בעיקר ממתווה הסיוע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל" שבו הוגדר פטור ללקוחות מעגל ראשון מעמלות עו"ש (למידע נוסף ראו פרק 5 להלן).
4. **אשראי** - כ-12% מהכנסות הבנקים מעמלות נובעים מעמלות המשולמות בגין אשראי. שיעור דומה בהשוואה ל-2023.
5. **מט"ח** - כ-12% מהכנסות הבנקים מעמלות נובעים מעמלות המשולמות בגין מטבע חוץ, בהשוואה ל-13% בשנת 2023.
6. **אחר** - קטגוריה זו כוללת פעילויות בנקאיות לא שכיחות כגון שירותים מיוחדים, יהלומים, סחר חוץ ועוד, וכן רכיב התאמה לדוח רווח והפסד, הנובע מהגדרות שונות בכללי הדיווח לציבור וכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות) התשס"ח-2008 (להלן: כללי העמלות). הקיטון בקטגוריה זו בשנת 2024 נבע בעיקר מרכיב ההתאמה לדוח רווח והפסד.



⁴ קטגוריה זו כוללת גם עסקים גדולים. לנתוני המערכת הבנקאית ראו את [סקירת המפקח על הבנקים](#).

3. זכאויות להטבות בעמלות

מתווה הסיוע בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל"

בתקופת דוח זה נמשכה מלחמת "חרבות ברזל" בעקבותיה יצא בנק ישראל במתווה הקלות לציבור, שכולל גם פטור מעמלות רבות לאזרחים ועסקים שהושפעו מהמלחמה כמפורט באתר בנק ישראל.

קבוצות אוכלוסייה

כללי העמלות קובעים מבנה תעריפון אחיד לכלל התאגידים הבנקאיים בישראל. בהתאם לכללים אלו, כל התאגידים הבנקאיים מפרסמים את התעריפונים באתריהם. המבנה האחיד של התעריפונים מאפשר להשוות את תעריפי הבנקים לכל שירות. תעריפוני התאגידים הבנקאיים כוללים גם את ההטבות שהם נותנים לקבוצות אוכלוסייה בנספח א' לתעריפון הבנק. מומלץ לבדוק מפעם לפעם אם הנכם זכאים להטבות.

בדקו אם אתם זכאים 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 ₪ או עסקים שמחזור הסליקה שלהם אינו עולה על 3 מיליון ₪. לצורך הגדרת החשבון כ'חשבון עסק קטן', מומלץ לפנות לבנק שבו מתנהל חשבונך. עסקים קטנים נהנים, בין היתר, מצירוף אוטומטי למסלול הבסיסי או המורחב, ככל שהדבר כדאי עבורם.

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

אזרחים ותיקים ואנשים עם מוגבלויות

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

האם הנכם אזרח ותיק, אדם עם מוגבלות, ? דעו שהנכם זכאים להטבות בעמלות.

עלות ביצוע פעולות על ידי פקיד ובערוץ ישיר

ב-1 בספטמבר 2022 הוכנסו לפיקוח מספר שירותי עו"ש, במטרה לאפשר לציבור לצרוך שירותים בנקאיים חיוניים ובסיסיים אלו, הן בסניפי הבנקים והן בערוצים הדיגיטליים השונים, במחיר הוגן. השירותים שהוכנסו לפיקוח הם: "פעולה על ידי פקיד", "פעולה בערוץ ישיר", "מסלול מורחב" ו"מסלול מורחב פלוס". שירותים אלו התווספו לשירות "מסלול בסיסי" שכבר היה שירות מפקח שמאפשר קבלת חבילת שירותים בסיסיים במחיר מוזל של עד 10 ₪. 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 מול הבנק.

4. טיפים צרכניים – הידעת?

כרטיס חיוב כדאי לבדוק! האם הטבות שקיבלתם במועד ההצטרפות לכרטיס חיוב עדיין בתוקף? האם אתם מעוניינים בכרטיס ללא הטבה? האם אתם מחזיקים כרטיסים שאתם משלמים עבורם דמי כרטיס ואין לכם צורך בהם?

אפליקציות הידעת? כל זיכוי שמגיע אליך לחשבון עו"ש דרך אפליקציית תשלומים נחשב פעולה
תשלום בערוץ ישיר.
וחשבון
עו"ש

דיגיטל שימוש בערוצים ישירים ובאמצעים דיגיטליים מאפשר חיסכון בעלויות.

שיקים לתשומת הלב, הפקדות שיקים ניתן לבצע באמצעות פקיד בסניף, באמצעות מכשירים אוטומטיים, בסלולר ובאמצעות עמדות אל-תור. הפקדה במכשיר אוטומטי, בעמדת אל תור או בסלולר נחשבת כפעולה בערוץ ישיר, ואילו הפקדה באמצעות פקיד נחשבת כפעולה באמצעות פקיד.
לנוחותכם, רשימת עמדות האל תור בסניפי הבנקים מופיעה [באתר בנק ישראל](#).

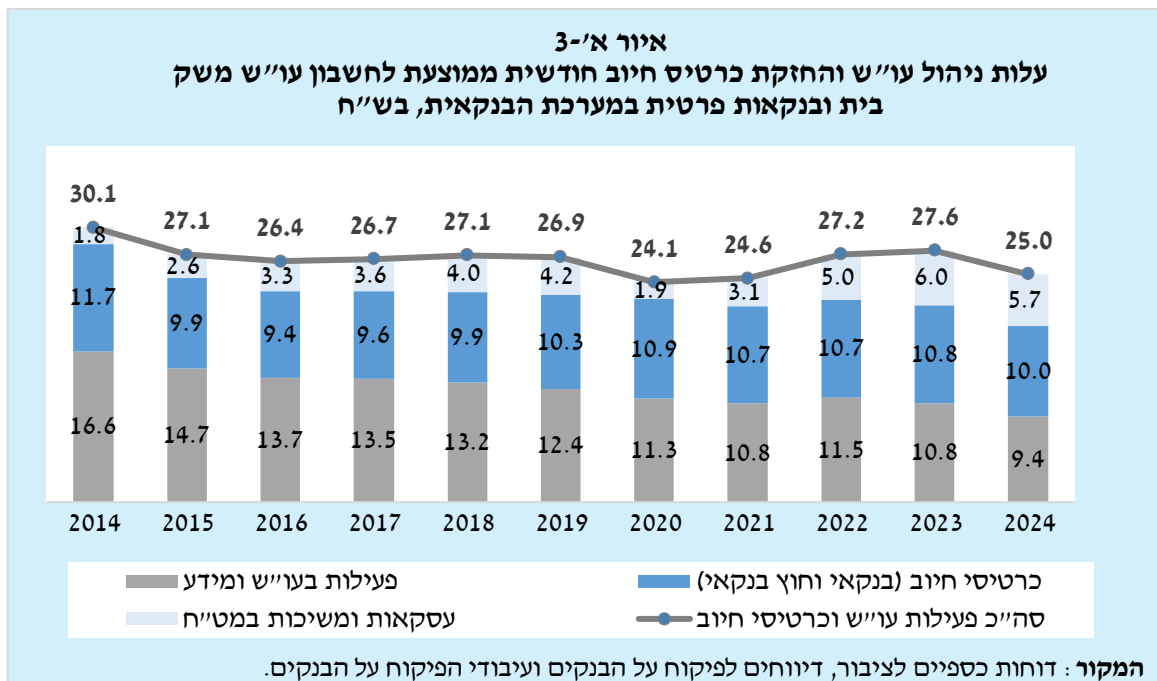
ניירות ערך החל מיום 1 בינואר 2023 יכולים הלקוחות לצפות במידע השוטף על תשואת התיק באזור האישי באתר הבנק.
כמו כן, החל מיום 30 באפריל 2023 מוצג ללקוח דיווח תקופתי שמכיל מידע נוסף ורחב יותר על פיקדון ניירות הערך שלו, ובכלל זה מידע על עמלות ני"ע ששולמו במהלך התקופה. הנחיות חדשות אלו למערכת הבנקאית הן תולדה של שיתוף פעולה בין הפיקוח על הבנקים והרשות לני"ע.

5. ניהול חשבון עובר ושב

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

העלות הממוצעת של ניהול עו"ש והחזקת כרטיס חיוב בחשבון משק בית, הסתכמה בשנת 2024 ב-25 ₪ בחודש - ירידה של 2.6 ₪ בממוצע בחודש, בהשוואה לעלות הממוצעת בשנת 2023.

הירידה בעלות נובעת בעיקר ממתווה הסיוע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל" שבו הוגדר פטור ממרבית העמלות ללקוחות המעגל הראשון (לרבות עמלות עו"ש, מידע, וכרטיס חיוב ולמעט עמלות ביצוע עסקאות ומשיכות במט"ח). (איור א'-3).



■ עלות חודשית ממוצעת של ניהול עו"ש וקבלת מידע והחזקת כרטיסי אשראי בחשבון מורכבת מ:

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

בשנת 2024 חלה ירידה של 1.4 ₪ בעלות ניהול חשבון העו"ש וקבלת מידע בהשוואה לשנת 2023, והיא עמדה על 9.4 ₪ לחודש בממוצע. כאמור, הירידה בהכנסות מעמלות עו"ש נובעת בעיקר ממתווה סיוע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל". ב-12 השנים האחרונות חלה ירידה של כ-54% במצטבר בעלות זו.

בעלות זו נכללות פעולות בנקאיות בסיסיות (לדוגמא: 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 סטנדרטים, קבלת מידע בתקשורת (טלפון, סלולר, דוא"ל) ואיתור מסמכים.

(2) העלות החודשית הממוצעת להחזקה ושימוש בכרטיסי חיוב

בשנת 2024 חלה ירידה של 1.6 ₪ בעלות ההחזקה ושימוש בכרטיסי חיוב בהשוואה לשנת 2023, והיא עמדה על 15.7 ₪ לחודש בממוצע. עיקר הירידה בעלות אחזקת כרטיס חיוב נובעת מהמתווה בעקבות מלחמת "חרבות ברזל" והיתר הירידה היא בעמלת עסקאות ומשיכות במט"ח של כ-0.3 ₪ אשר נובעת מירידה בפעילות הציבור.

החזקת כרטיסים בחשבון משק בית ממוצע – נמשכת העלייה בכמות הכרטיסים הממוצעת שמחזיקים לקוחות בכל חשבון.



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

לקוחות שמעוניינים להוזיל את העמלות שהם משלמים, יכולים לעבור לאמצעים הטכנולוגיים המתקדמים שמציעה הבנקאות הישירה. השימוש באמצעים אלו מאפשר זמינות גבוהה יותר (24/7), ונוחות מרבית בקבלת השירותים. לקוח יכול לבחור לשלם עבור 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%, מעלות ביצועה באמצעות פקיד.

אנו קוראים לציבור לעשות שימוש בערוצים ישירים ובאמצעים דיגיטליים שהם זולים יותר מביצוע פעולות באמצעות פקיד.

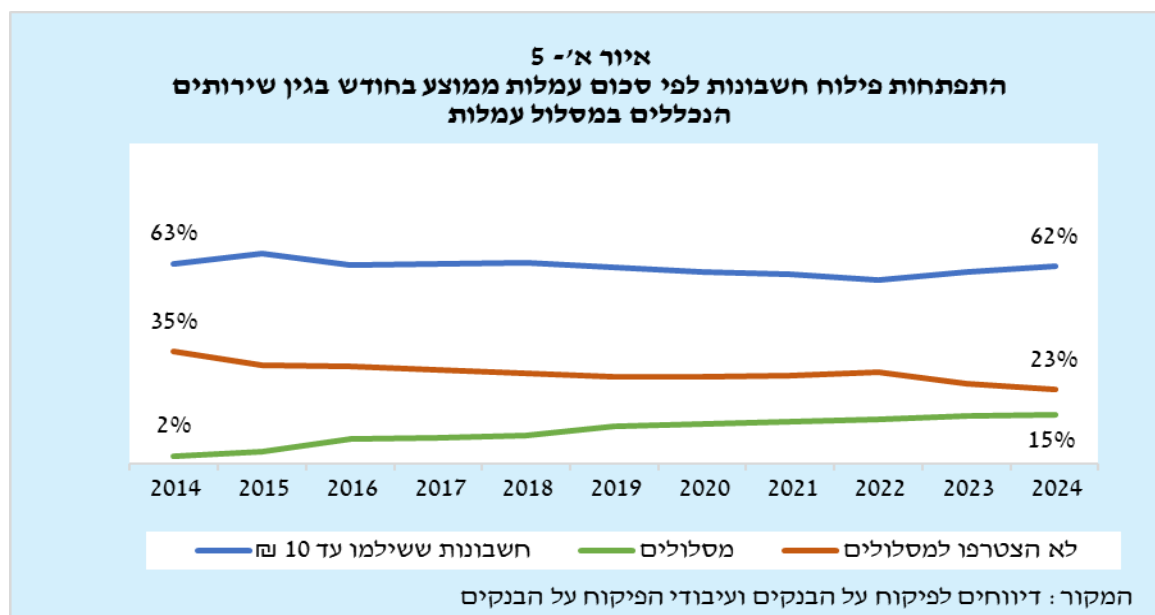
ביום 1 בספטמבר 2022 הוכנסו לפיקוח עמלות ניהול חשבון עו"ש הבסיסיות. משמעות הטלת הפיקוח היא קיבוע של רמת המחירים הקיימת, כך שלא ניתן יהיה להעלות מחיר ללא אישור הפיקוח על הבנקים. זאת במטרה לאפשר לציבור לצרוך שירותים בנקאיים חיוניים ובסיסיים אלו, הן בסניפי הבנקים והן בערוצים הדיגיטליים השונים, במחיר הוגן.

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

בנקים מחויבים להציע ללקוחותיהם את שירות המסלולים (בסיסי ומורחב) בחשבון העו"ש⁵. השירות מציע תשלום של סכום חודשי קבוע עבור ביצוע מספר פעולות מוגדר מראש (פעולה על ידי פקיד ופעולה בערוץ הישיר). בנק שחפץ בכך, רשאי להציע גם שירות מסלול "מורחב פלוס". לאורך השנים, וכפועל יוצא של פעולות הפיקוח והמערכת הבנקאית, מספר ושיעור החשבונות המצורפים לשירות המסלולים גדל בהתמדה.

במחצית הראשונה לשנת 2024 גדל מספר המצורפים לשירות המסלולים בכ- 50 אלף חשבונות, מרביתם חשבונות של משקי בית.

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



מנתוני הפיקוח על הבנקים עולה, כי חלה עליה בכמות החשבונות שמשלמים פחות מ- 10 ₪ מ-60% ל-62%. חשבונות אלו נהנים ממחיר מוזל ושירות המסלולים אינו רלבנטי עבורם. עלייה זו נובעת ממתווה הסיוע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל" שבו הוגדר פטור ללקוחות מעגל ראשון מעמלות עו"ש. (איור א'-5).

השוואת תעריפי עמלות ניהול חשבון עובר ושב בסיסיות

מחירי המסלול הבסיסי; המסלול המורחב; עמלת פעולה בערוץ ישיר ועמלת פעולה על ידי פקיד.

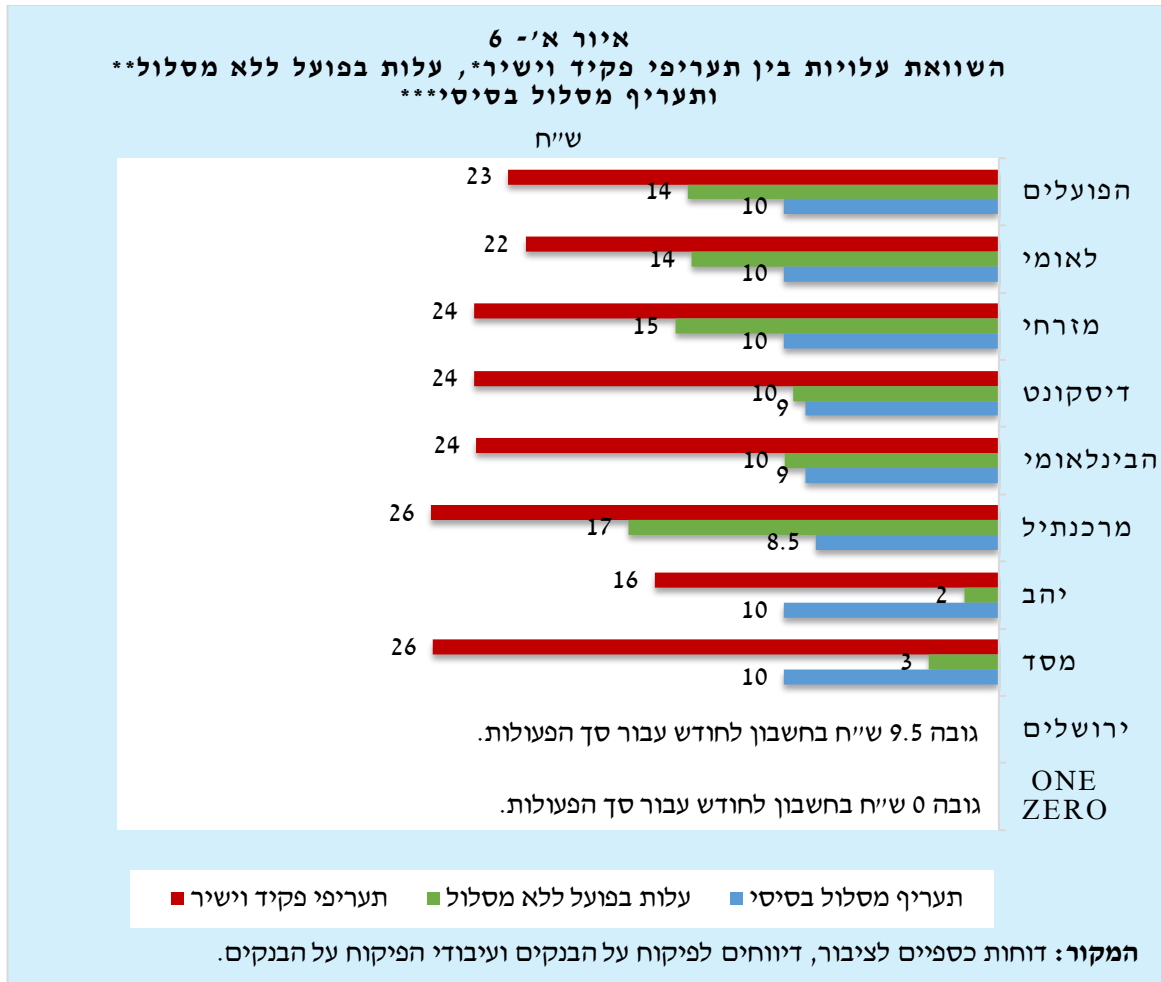
⁵ תיקון כללים שנכנס לתוקף ביום 1 באפריל 2014.

■ המסלול הבסיסי

מסלול העמלות הבסיסי כולל עד 10 פעולות בערוץ ישיר ועד פעולה אחת על ידי פקיד בחודש, כאשר מחירו מפוקח ואינו יכול לעלות על 10 ₪.

- במרבית המקרים ההצטרפות למסלול הבסיסי כדאית למשקי הבית על פני תשלום העמלה התעריפית בגין כל פעולה בנפרד.

- בבנק יהב ובבנק מסד העלות בפועל ללא מסלול נמוכה יותר מתעריף המסלול הבסיסי.



* 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.

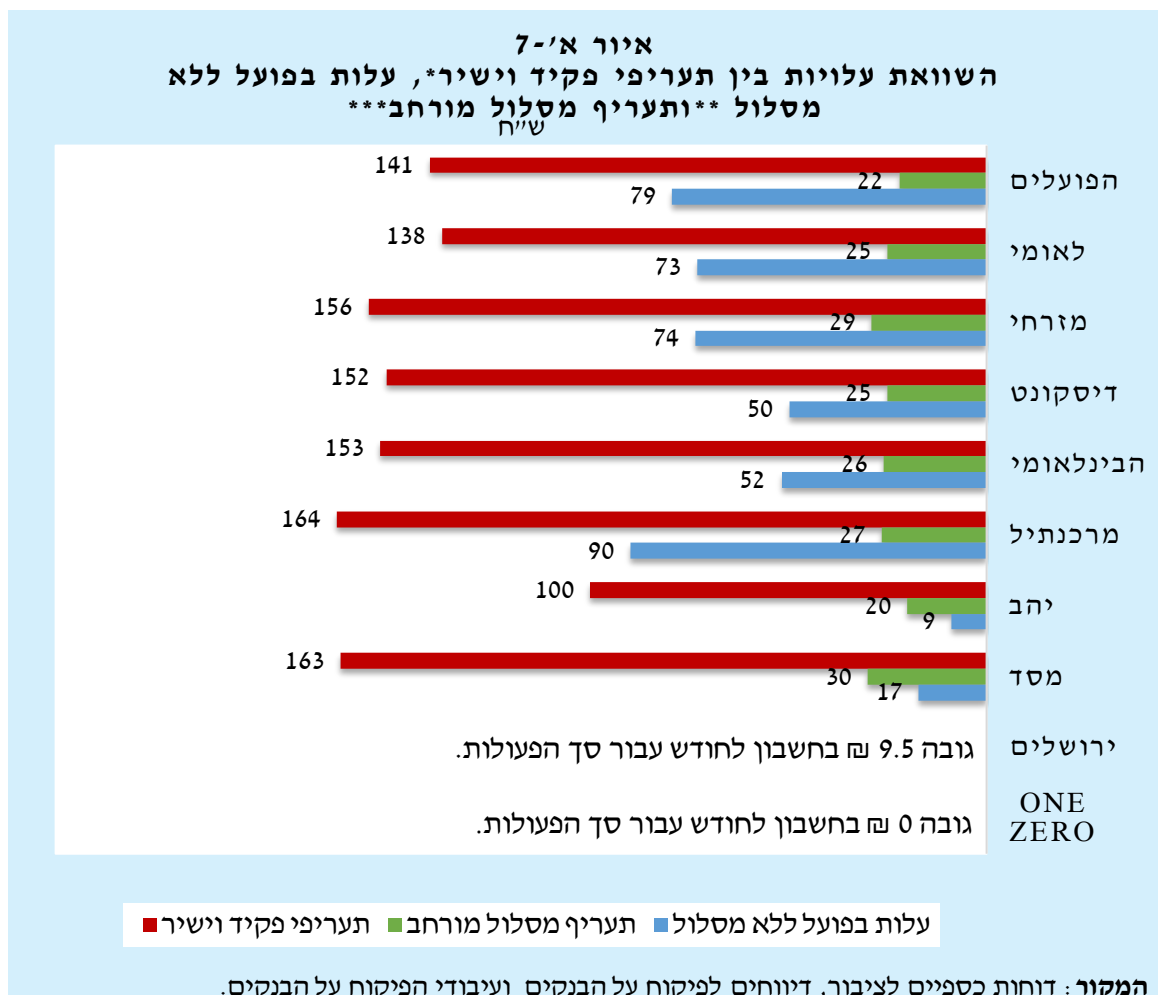
*** תעריף מסלול בסיסי - על פי המחיר הנקוב בתעריפון הבנקים נכון ליום 30.06.2025.

■ המסלול המורחב

מסלול העמלות המורחב כולל עד 50 פעולות בערוץ הישיר ועד 10 פעולות באמצעות פקיד, ועלותו נעה בין 20 ₪ ל-30 ₪ בבנקים השונים. מסלול זה עשוי להתאים לעסקים קטנים ולמשקי בית המבצעים כמות גדולה יחסית של פעולות. ההצטרפות למסלול המורחב כדאית על פני תשלום העמלה בגין כל פעולה בנפרד לפי העלות בפועל במרבית הבנקים, למעט בבנק מסד ובנק יהב (איור א'-7) שבו העלות בפועל ללא מסלול נמוכה מתעריף המסלול המורחב.

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 באופן יזום למסלול המורחב חשבונות עסקים קטנים ועוסקים מורשים.⁶ הצירוף היזום נעשה בכפוף לביצוע תחשיב המראה שהצירוף כדאי עבור אותם לקוחות.



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

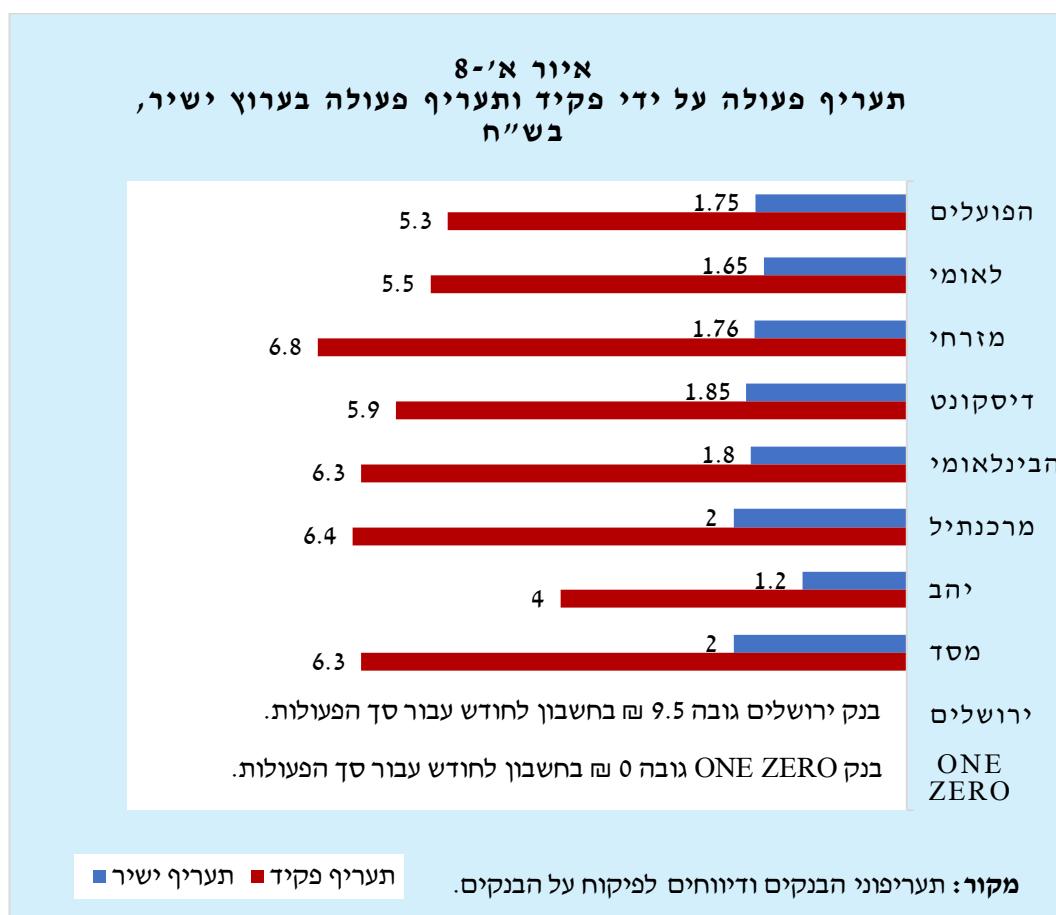
** עלות בפועל ללא מסלול - 10 פעולות על ידי פקיד ו-50 פעולות בערוץ הישיר, על פי המחיר שנגבה בפועל בגין פעולות אלו בחשבונית שלא הצטרפו לשירות המסלולים מחושב על סמך נתוני הכנסות הבנקים המדווחות לפיקוח על הבנקים.

⁶ להרחבה ראו סעיף הגדרות בכללי העמלות.

5.2.2 תשלום נפרד עבור כל פעולה על ידי פקיד וכל פעולה בערוץ ישיר -

Pay as you go

לקוח אשר יבחר לשלם בנפרד עבור כל פעולה, ישלם את הסכום הכולל של העמלות עבור 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 30.06.2025.

"פעולה על ידי פקיד" כוללת כל אחת מהפעולות הבאות: 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 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 האפליקציה בטלפון החכם.

5.3 כרטיסי חיוב וביצוע עסקאות ומשיכות במטבע חוץ

הפיקוח על הבנקים קורא לציבור להשוות את תעריפי השירותים בין החברות ולבצע באופן מושכל את העסקאות ואת המשיכות בכרטיסי החיוב שברשותם.



בהשוואה לדוח הקודם, חל שינוי בתעריפי אמריקן אקספרס - בשירות עסקאות במט"ח התעריף עלה מ 2.3% ל 2.5% בשירות משיכות במט"ח התעריף ירד מ 3.9% ל 3.5%.

להלן מידע אודות תעריפי העמלות בגין עסקאות ומשיכות במטבע חוץ באמצעות כרטיס חיוב:

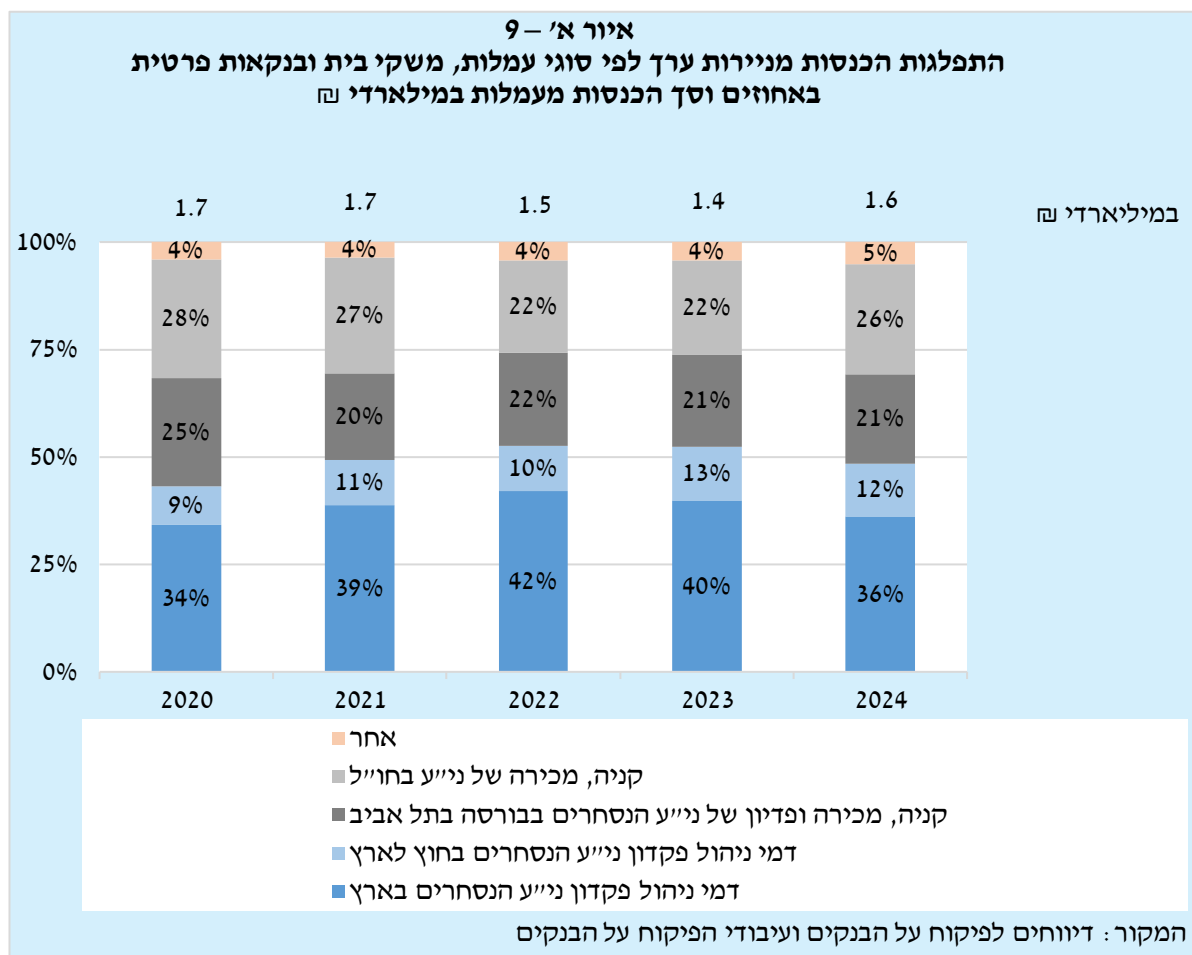
לוח א' - השוואת תעריפים של עמלות בגין עסקאות ומשיכות במט"ח באמצעות כרטיסי חיוב					
עמלת פעולה במט"ח					דיינרס
					אמריקן אקספרס
כאל	מקס	ישראל	אמריקן אקספרס	דיינרס	
3.0%	3.0%	2.9%	2.5%	3.0%	עמלה בגין עסקאות במט"ח*
3.0%	3.0%	3.5%	3.5%	3.0%	עמלה בגין משיכות מט"ח*

מקור: תעריפוני החברות ודיווחים לפיקוח על הבנקים 30.06.2025.

* 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

ניהול תיק ניירות ערך בבנקים כרוך בתשלום עמלות קניה, מכירה ופדיון בגין ביצוע פעולה ובתשלום דמי ניהול תקופתיים. להלן יוצגו נתוני הכנסות המערכת הבנקאית מעמלות אלו. בשנת 2024 חלה עליה בהכנסות מעמלות ניירות ערך בשיעור של 14%. עליה זו נבעה בעיקר מגידול בהכנסות מעמלת "קניה, מכירה ופדיון של ניירות ערך בחוץ לארץ".



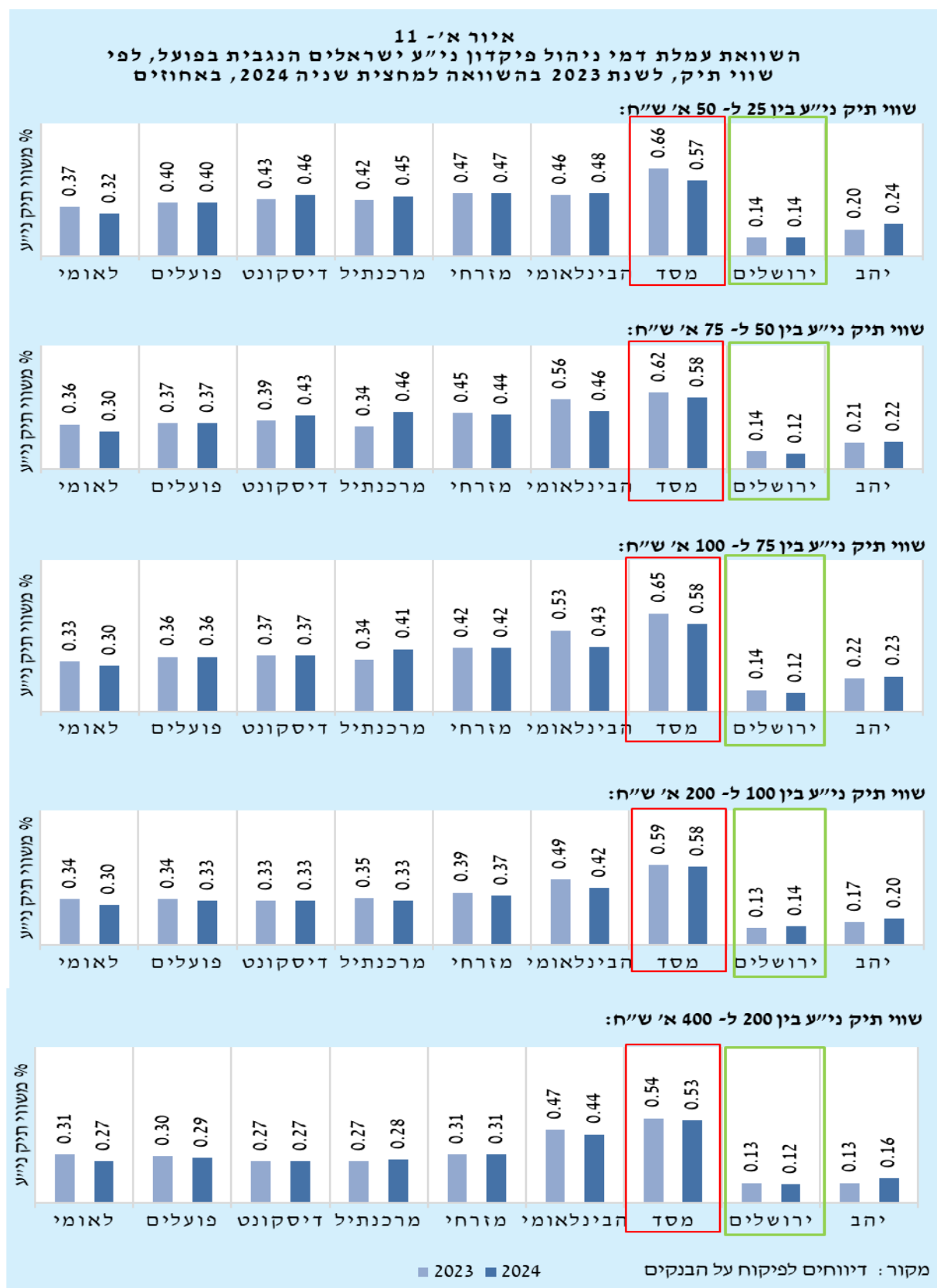
בנק ישראל, רשות ני"ע ואגף תקציבים פרסמו קול קורא לקבלת התייחסות הציבור בנוגע לשינויים אפשריים במבנה העמלות והתגמול בפעילות הציבור בניירות ערך. המהלך נועד להגביר שקיפות, לקדם תחרות ולשפר את השירות ללקוחות הפועלים בשוק ההון.

בנק ישראל מזמין את הציבור להשתמש ב"מחשבון עמלות מסחר" באתר הבורסה לניירות ערך ולהשוות את מחירי המוצרים והשירותים.

הנתונים המוצגים בפרקים הבאים נועדו לסייע לציבור בביצוע השוואה בין מחירי השירותים המשולמים על ידיים למחיר הממוצע בפועל בבנקים השונים. ככלי עזר לביצוע משוא ומתן במטרה להוזיל את עלויות פעילותם בני"ע. כמו כן, תשומת הלב כי שימוש בערוצים ישירים ובאמצעים דיגיטליים מאפשר חיסכון גם בתחום פעולות בניירות ערך.

6.2 דמי ניהול פיקדון ניירות ערך הנסחרים בארץ

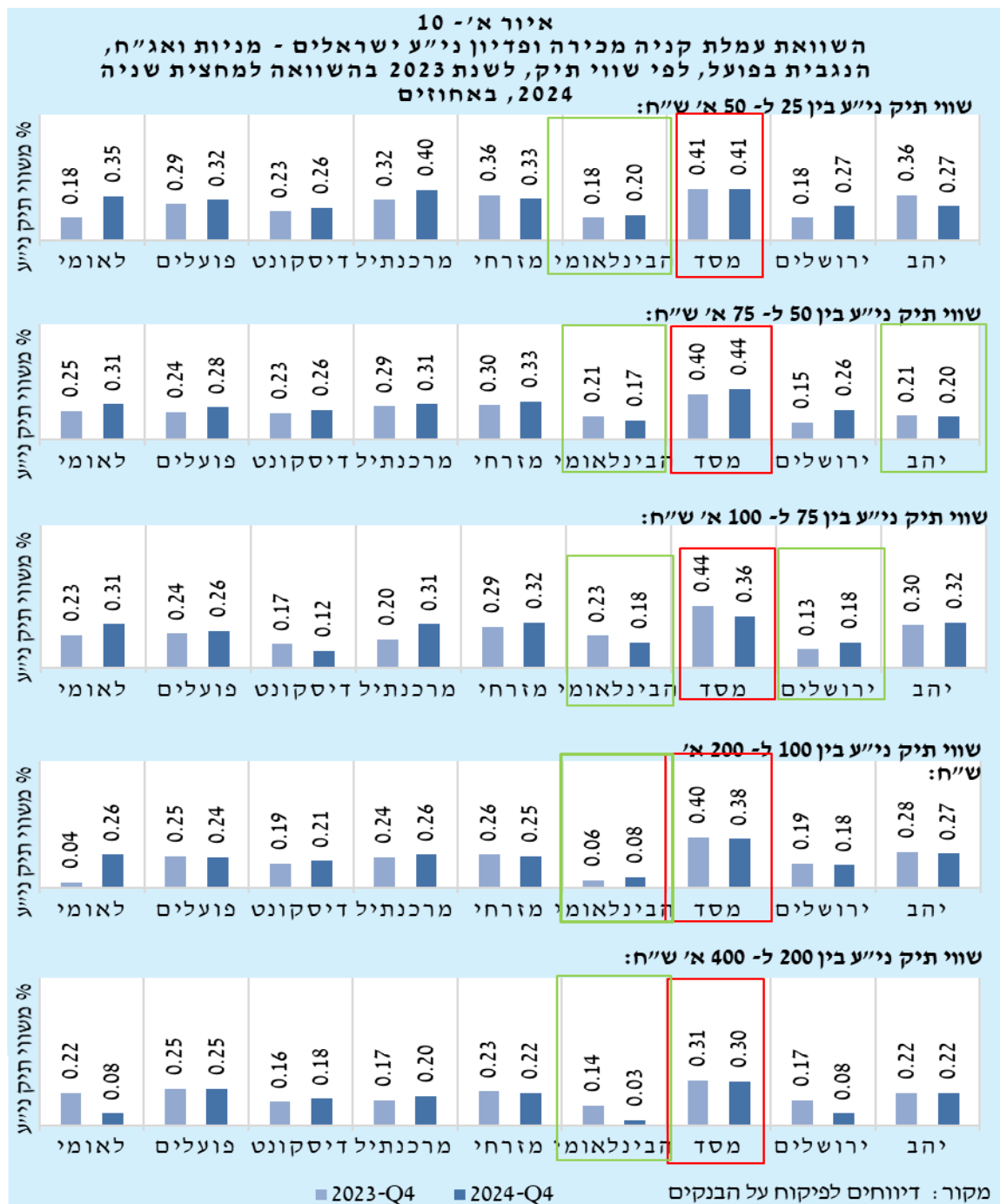
עמלת "דמי ניהול פיקדון ניירות ערך" הינה עמלה הנגבית כשיעור מסכום הפיקדון. הנתונים המוצגים בסעיף זה הינם נתונים דווחו לפיקוח על הבנקים עד לשנת 2023 ברמה שנתית בלבד, החל משנת 2024 הנתונים מדווחים חצי שנתי. בנק ONE ZERO לא פעל בני"ע ישראלים בתקופה המדווחת ולכן אינו מופיע בהשוואה.



6.1 עמלת קניה, מכירה ופדיון של ניירות ערך הנסחרים בארץ

עמלת "קניה, מכירה ופדיון ני"ע" הינה עמלה הנגבית בגין פעולות קניה, מכירה או פדיון של ניירות ערך. העמלה נגבית כשיעור מגובה העסקה.

הנתונים המוצגים בסעיף זה הינם נתונים דווחו לפיקוח על הבנקים עד לשנת 2023 ברמה שנתית בלבד, החל משנת 2024 הנתונים מדווחים חצי שנתי. בנק ONE ZERO לא פעל בני"ע ישראלים בתקופה המדווחת ולכן אינו מופיע בהשוואה.



6.2 צעדים שננקטו בתחום ניירות ערך החל משנת 2013 ועד

למועד פרסום הדיווח

2024	
12.11.2024	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 בפקדון ניירות ערך". במסגרת זו יוצג ללקוחות מידע אודות תשואת הפיקדון ונתונים נוספים. ההוראה נכנסה לתוקף ביום 1.1.2023.
2020	
23.12.2020	דרישה לאפשר ללקוח להגיש בקשה להעברת תיק ניירות ערך באופן מקוון.
2018	
8.2018	החל מאוגוסט 2018 הפיקוח עומד בקשר מידי שנה עם הבורסה לני"ע במטרה לוודא שמחירי התאגידים הבנקאיים המוצגים לציבור במחשבון הבורסה נכונים, ומציג את המידע אודות התעריפים, בצירוף קישור למחשבון בדוח העמלות החצי שנתי לכנסת.
2017	
1.11.2017	חיוב קביעת תעריפים מופחתים לכל הפעולות המבוצעות בערוצים ישירים, פרסום השוואה בין התעריפים בגין פעולת פקיד לבין התעריפים המופחתים בערוצים ישירים. במסגרת זו הופחתו באופן משמעותי 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 המקסימלית היא 14 ימי עסקים ממועד מתן הוראת הלקוח).
1.1.2015	חיוב הבנקים לגלות את עלות השירותים בניירות ערך על ידי הצגה לצד שיעור העמלות שהוא שילם, את שיעור העמלות הממוצע שנגבה בפועל בגין עסקאות דומות. כמו כן, חיוב הבנקים לתת מידע מפורט יותר על עמלות ניירות ערך בהן 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.

7. צעדים נוספים שננקטו בתחום העמלות החל משנת 2013 ועד

מועד הדיווח⁷

2025

9.4.2025

פרסום עדכון לכללי העמלות בו התווסף פרק חדש לתעריפון המלא חלק 15 - בנושא שירותי ריכוז מידע פיננסי של לקוח וניתוחו. 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 בו התווסף פרק חדש לתעריפון המלא חלק 14 - בנושא אפליקציית תשלומים. המאפשר לתאגידים הבנקאיים לגבות עמלות בעד השירותים באים "קבלת תשלום", "ביצוע הוראת תשלום ו"דמי מנוי לשירות מיוחד". התיקון יכנס לתוקף ב-1.1.2025.

7.8.2024

פורסם עדכון לכללי העמלות, בו בוצעו מספר עדכונים לטובת לקוחות המערכת הבנקאית, המרכזיים הם:

(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 שירות לדירת מגורים (בסכום ערבות עד 50,000 ש"ח) תהיה נמוכה ממחיר שירות "עמלת ערבות בנקאית המובטחת בפיקדון כספי". זאת כיוון שהתפעול הינו 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 ה-1 בחודש שלאחר מועד מסירת הודעה של הלקוח, ובלבד שיקבע ויפרסם מנגנון סביר והוגן לחישוב החלק היחסי שיגבה מהלקוח בעד חלקי החודש.

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

⁷ עמדות מאסדר נבחרות שניתנו בתובענות ייצוגיות מפורסמות באתר בנק ישראל ([לינק כאן](#)).

2023	
15.10.2023	פורסם מתווה סיוע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל" הכולל גם הטבות בעמלות לנפגעים ישירים מהמלחמה. המתווה נקבע ל - 3 חודשים ומאז חודש מספר פעמים. נכון להיום, המתווה ימשך עד ליום 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 בנושא 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 ראשי תאגיד בנקאי לגבות עמלה בסכום שלא יעלה על 360 ₪.
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.
9.5.2021	פורסם מכתב המפקח בנושא הטבות בעמלות לאנשים עם מוגבלות.
18.1.2021	פורסם מכתב מפקח בנושא התאמת התעריפונים לטכנולוגיה המתפתחת.
2020	
13.9.2020	פרסום צו פיקוח על שירותי דמי כרטיס חיוב מיידי, מכתב התראה של עורך דין ופעולה על ידי פקיד במוקד טלפוני (בתוקף עד 13.4.21) - הוראת שעה בשל משבר הקורונה.
2019	
1.8.2019	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.
1.7.2019	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 לפיה הודעת הלקוח על בקשה להצטרף לשירות המסלולים תינתן בערוצי הקשר המוצעים על ידי התאגיד הבנקאי, על פי העדפת הלקוח.

15.5.2019	הצגה על גבי מסך הכניסה של המכשירים האוטומטיים את המידע על עלות המשיכה.
15.4.2019	פרסום צו פיקוח שירות הפקדת שיק דחוי (בתוקף עד ליום 30.6.19).
2017	
18.12.2017	הפחתת הקצאת ההון כנגד ערבות בנקאית המובטחת בפיקדון כספי.
29.11.2017	פורסם מכתב המפקחת בנושא שירות המסלולים – הגברת המודעות ועידוד הצטרפות של עסקים קטנים
1.11.2017	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.
24.9.2017	הסדרת עמלת משיכת ממכשיר מרוחק.
2016	
19.7.2016	פרסום צו פיקוח על דוחות סטנדרטים - סכום מרבי של 15 ₪.
19.7.2016	הוספת שירות ייעוץ פנסיוני לכללי העמלות.
19.7.2016	קביעת הנחיה לפיה הפקת הודעה ללקוח לאחר חצי שנה ממועד סגירת החשבון היא ללא עמלה.
19.7.2016	הפחתת גובה העמלה בגין שינוי מועד פירעון הלוואה לדיוור מ-125 ₪ 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, שקובע שיעור מרבי של 0.3%.
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 שתחושב לפי שער יציג.
10.5.2015	פרסום צו פיקוח על שירות הניתן בידי סולק לנותן שרותי ניכיון בעסקאות בכרטיסי חיוב - קביעת מחיר מרבי, 20 ₪, 10 ₪ אם בית העסק הוא עסק קטן.
10.5.2015	פרסום צו פיקוח על שירות הודעות והתראות – סכום עמלה מרבי של 5 ₪.
1.2.2015	עדכון הגדרת עסק קטן כך שתאגיד אשר מסר דוח שנתי, על פיו מחזור העסקים שלו בשנה שקדמה למועד מסירתו אינו עולה על 5 מיליוני ₪, 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 ₪ בחודש (24 ₪ בשנה).
1.2.2015	הגבלת עמלת העברת כסף בזמן אמת, באמצעות מערכת זה"ב (מערכת זיכויים והעברות בזמן אמת) עד לסכום של 1 מיליון ₪, עד למחיר שירות של פעולה אחת על ידי פקיד.

קביעת הנחיה לפיה 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, עבור כל תשלום).	1.2.2015
2014	
קביעת שירות המסלולים - בחירת סל שירותים אחד לניהול חשבון עובר ושב, מתוך שני סלים (סל שירותים בסיסי וסל שירותים מורחב) שיוצעו בכל הבנקים בישראל.	1.4.2014
פרסום צו פיקוח על שירות מסלול בסיסי – סכום עמלה מרבי של 10 ₪.	24.3.2014
דרישה לפרסום קישור לתעריפוני העמלות באתרי התאגידים הבנקאיים.	1.1.2014
2013	
עדכון הגדרת "עסק קטן", לצורך הגדלת מספר העסקים הנכללים בתעריפון הקמעונאי המוזל.	1.8.2013
עיגון חקיקתי לכך שבגין ערבות מובטחת בפיקדון תגבה עמלה בשיעור מופחת.	1.1.2013
דרישה לקביעת סכום מקסימלי לעמלת קניה/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 ₪ לתקרה של 100,000 ₪.	1.1.2013
ביטול העמלה בעד כרטיס מידע ובעד כרטיס משיכת מזומן.	1.1.2013
תיקון הגדרת "אזרח ותיק", בכדי להקנות זכאות אוטומטית לאזרח ותיק (ללא הצגת תעודה) לקבלת 4 פעולות על ידי פקיד בחודש במחיר פעולה בערוץ ישיר.	1.1.2013