|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **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"ט אלול, תשפ"ד  ‏‏‏‏‏‏‏‏‏‏‏‏‏22 ספטמבר, 2024 |

הודעה לעיתונות:

**בנק ישראל מאריך את מתווה הסיוע המקיף שאומץ על ידי הבנקים**

**לטובת לקוחות המערכת הבנקאית בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות הברזל"**

**נגיד בנק ישראל, פרופ' אמיר ירון:** "מאז תחילת מלחמת חרבות ברזל, בנק ישראל נוקט במגוון פעולות כדי לתמוך בפעילות הכלכלית ולסייע למשקי בית, חיילי המילואים ולעסקים שנפגעו. הארכת המתווה פעם נוספת מאפשרת לנו להעניק סיוע נוסף לאלו שחווים קשיים כלכליים, תוך מיקוד הסיוע הניתן לאוכלוסיות השונות בהתאם להתפתחויות המלחמה. אנו מחויבים להמשיך ולעקוב אחר מצב המשק על רקע המלחמה, ולפעול ככל שיידרש כדי לתמוך בהתאוששות הכלכלה. אני מודה לצוות המקצועי בפיקוח על הבנקים ולמערכת הבנקאית על שיתוף הפעולה והמאמצים להארכת המתווה".

**המפקח על הבנקים, מר דניאל חחיאשוילי:** "פעלנו להאריך את המתווה שאומץ על ידי הבנקים לתקופה של שלושה חודשים נוספים, מתוך מטרה להמשיך ולהקל על האוכלוסייה הזקוקה לכך. בעת הזו, ובהתאם לניתוח הנתונים שברשותנו, מצאנו לנכון לבצע התאמות במתווה ולמקד את הסיוע הניתן לאוכלוסיית הזכאים לפי הצורך, זאת בהלימה לחזרת המשק בחלקו לפעילות שגרתית באזורים שונים ברחבי הארץ. אני מברך את המערכת הבנקאית על המשך הירתמותה להרחבה הנוספת של המתווה, ובאותה הזדמנות מדגיש את הציפייה להמשיך לנקוט בצעדים נוספים מעבר למתווה לטובת הלקוחות, המותאמים להתפתחויות השונות ולמצב הביטחוני הקיים ולמציאת פתרונות יצירתיים ורגישים אשר יסייעו לאוכלוסיית הזכאים להתמודד עם השלכות המלחמה".

**רקע**

במטרה לסייע ללקוחות המערכת הבנקאית בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל", כשבוע לאחר פרוץ המלחמה הודיע בנק ישראל על [מתווה מקיף](https://www.boi.org.il/publications/pressreleases/b15-10-23/) להקלה על נטל האשראי והעמלות, שאומץ על ידי הבנקים. בחלוף מספר שבועות מתחילת המלחמה ונוכח העובדה כי תושבי הצפון פונו מביתם, [הורחב המתווה](https://www.boi.org.il/publications/pressreleases/08-11-23/) ונכללו בו גם תושבי הצפון. בשל הימשכות המלחמה, הודיע בנק ישראל בחודש דצמבר 2023 על [הארכת המתווה שאומץ על ידי הבנקים](https://www.boi.org.il/publications/pressreleases/17-12-23/) בשלושה חודשים, ועל הרחבתו לאוכלוסיות נוספות. בהתאם למצב הביטחוני ומתוך רצון להעניק הקלות ייחודיות לחיילי המילואים, הודיע בנק ישראל בחודש מרץ 2024 על [הארכה והרחבה נוספת של המתווה](https://www.boi.org.il/publications/pressreleases/04-03-2024/). נוכח הימשכות המתיחות הביטחונית ובהתאם להערכות מצב הודיע בנק ישראל בחודש יוני 2024 על [הארכה נוספת של המתווה](https://www.boi.org.il/publications/pressreleases/23-06-2024/).

המתווה הקיים, אשר בתוקף עד לתאריך 30.9.24, מאפשר ללקוחות שנפגעו באופן ישיר מנזקי המלחמה[[1]](#footnote-1) לדחות ללא חיוב בריבית ובעמלות את תשלומי ההלוואות והמשכנתאות[[2]](#footnote-2), ולקבל פטור ממרבית העמלות המשמשות לניהול השוטף של חשבון העו"ש ופטור בחשבונות עו"ש מריבית על יתרת החובה עד לסכומים קצובים, וזאת למשך שלושה חודשים מרגע הצטרפותם, בהתאם לתנאי המתווה.

ליתר הלקוחות, ניתנת האפשרות לדחות, ללא חיוב בעמלות, את תשלומי ההלוואות והמשכנתאות למשך שלושה חודשים, כאשר התשלומים הנדחים יישאו ריבית שלא תעלה על שיעור הריבית בחוזה ההלוואה.

נתוני רקע נכון ליום 31.8.24:

נדחו, במצטבר, כ- 460 אלף הלוואות, בסכום כולל של כ-9 מיליארדי ₪.

 כ-40% מהסכומים שנדחו התבצעו בקרב משקי הבית והיתר בקרב המגזר העסקי, כאשר כ-73% מההלוואות שנדחו היו עבור מגזר משקי הבית.

 נציין כי כ-80% מכלל הסכום שנדחה שייך להלוואות שדחייתן הסתיימה. הלוואות אלו מהוות כ-83% ממספר הדחיות.

עוד יצוין כי הרוב המכריע של ההלוואות שדחייתן הסתיימה חזרו לתשלום סדיר.

**הארכת המתווה עד לסוף שנת 2024**

במטרה להמשיך ולסייע לאוכלוסייה בהקלות התזרימיות לצד ההיערכות לחזרת הלקוחות לשגרת תשלומים סדרה,

הוחלט להאריך את המתווה שאומץ ע"י הבנקים בשלושה חודשים נוספים עד לסוף שנת 2024, ולבצע התאמות באוכלוסיית המעגל הראשון באופן הבא:

**הארכת תקופת המתווה בשלושה חודשים נוספים (עד ה- 31.12.2024), בכפוף להחרגות כמפורט להלן:**

* **ביצוע התאמות באוכלוסיית הזכאים במעגל הראשון בהתייחס לתושבי הדרום -** ההקלות הניתנות במסגרת המתווה יינתנו לאוכלוסייה המתגוררת או בעלת עסק הממוקם בטווח של עד 7 ק"מ מרצועת עזה (במקום עד 30 ק"מ מרצועת עזה).
* **שאר קבוצות האוכלוסייה במעגל הראשון נשארו ללא שינוי** - תושבי הצפון שפונו מביתם; חשבונות חטופים ונעדרים ובעלי קרבה ראשונה להרוגי המלחמה, חטופים או נעדרים; חיילי מילואים; חיילי מילואים שאושפזו לתקופה של 7 ימים לפחות בשל פציעה שנגרמה מהמלחמה; נפגעי מסיבת נובה, פסיידק ומידברן.
* **אין שינוי גם לגבי אופן תחולת המתווה על קבוצות האוכלוסייה במעגל השני**.
* **דחיית תשלומי הלוואות ומשכנתאות -** התקופה להגשת הבקשות לדחיית הלוואות במסגרת המתווה, תוארך בשלושה חודשים נוספים עד לסוף שנת 2024. עם זאת, תקופת דחיית התשלומים המצטברת המקסימלית במסגרת המתווה תהיה 9 חודשים לכל הלוואה. לקוחות שדחו את התשלומים לתקופה של 9 חודשים ועדיין מתקשים מבחינה כספית לעמוד בתשלומי ההלוואה, יפנו לבנק בו מתנהל חשבונם בבקשה לבחינת הקלות. כל מקרה ייבחן לגופו על ידי הבנק ברגישות המתאימה.

**חרף האמור, תתאפשר דחיית תשלומי הלוואות ומשכנתאות לתקופה של עד 12 חודשים במצטבר לאוכלוסייה הבאה-**

* אוכלוסייה שמתגוררת או בעלת עסק באחד מהיישובים בצפון אשר פונו על ידי גורם רשמי נכון לתאריך 7.11.23 ואוכלוסייה שמתגוררת באחד מהיישובים בצפון אשר התקבלה החלטת ממשלה לפנות את היישוב אך טרם פונה בפועל, בהתאם לרשימה המופיעה באתר בנק ישראל.
* חיילי מילואים הנמצאים בשירות מילואים פעיל בתקופת המתווה המעודכן, קרי בין התאריכים 1.10.24-31.12.24.
* **פטור מתשלום מרבית העמלות המשמשות לניהול השוטף של חשבון העו"ש ולפטור מריבית על יתרת חובה בחשבון עו"ש-** הקלות אלו יוארכו במסגרת המתווה בשלושה חודשים נוספים לאוכלוסיית המעגל הראשון, בדומה לתנאי המתווה המקוריים אשר מפורסמים [באתר האינטרנט של בנק ישראל.](https://www.boi.org.il/bank-of-israel/iron-swords/boi-outline-banksoctober2024/)
* **המשך מתן ההטבות באופן יזום לחיילי מילואים שנמצאים בשירות פעיל -** מתן ההטבות להם זכאים חיילי מילואים - פטור מעמלות וספיגת ריבית ביתרת חובה בחשבון העו"ש ובחשבון העסקי בהתאם לתנאי המתווה (המעגל הראשון) - ימשיך להינתן באופן יזום על ידי הבנק לתקופה של 3 חודשים נוספים.

אופן זיהוי חיילי המילואים יהיה לפי תקבול/זיכוי שיהיה בחשבון הלקוח בין התאריכים 1.10.24-31.12.24 בעקבות שירות מילואים. ככל והלקוח שירת בשירות מילואים בתקופה האמורה ולא קיבל תקבול/זיכוי לחשבון, עליו להציג אסמכתה לבנק אודות שירות המילואים שביצע לצורך קבלת ההטבה.

**הפיקוח על הבנקים חוזר ומבהיר, כי טרם קבלת החלטה על דחיית תשלומים נוספת בהתאם לתנאי המתווה המעודכן, ובפרט עבור לקוחות שכבר ביצעו דחיית תשלומים לתקופה ארוכה, יש לבחון היטב את הצורך בדחייה נוספת ואת מכלול השלכותיה, לרבות המחיר הכלכלי הכולל שלה.**

הארכת המתווה לתקופה של 3 חודשים נוספים תיכנס לתוקף בתאריך 1.10.24, כמפורט בנספח א'. ניתן להגיש בקשה להיכלל במתווה המעודכן, בין התאריכים 1.10.24-31.12.24.

המתווה שגובש מציג את תנאי המינימום וכל בנק רשאי להרחיבו לטובת לקוחותיו.

**נספח א' – הארכת מתווה הסיוע המקיף, שאומץ על ידי הבנקים, בהתמודדות עם**

**השלכות מלחמת "חרבות הברזל", החל מתאריך 1.10.24**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **מעגל ראשון**  **קבוצת הלקוחות:**   1. **אוכלוסייה המתגוררת או בעלת עסק במרחק של עד 7 ק"מ מרצועת עזה.** 2. **אוכלוסייה שפונתה מביתה על ידי גורם רשמי נכון לתאריך 7.11.23, והמתגוררת באחד מהישובים המופיעים ברשימות המפורסמות [באתר בנק ישראל,](https://www.boi.org.il/bank-of-israel/iron-swords/boi-outline-banksoctober2024/) או שמתגוררת באחד מהיישובים אשר התקבלה החלטת ממשלה לפנות את היישוב אך טרם פונה בפועל, בהתאם לרשימה המופיעה באתר בנק ישראל.** 3. **חשבונות של חטופים או נעדרים\*;** 4. **אוכלוסייה שהיא בעלת קרבה ראשונה (בני זוג, הורים, אחים וילדים) להרוגי המלחמה או לחטופים או לנעדרים;** 5. **אוכלוסיית משרתי המילואים ומגויסי צו 8\*;** 6. **חיילי מילואים שאושפזו לתקופה של 7 ימים לפחות בשל פציעה שנגרמה להם מהמלחמה\*.** 7. **אוכלוסיית נפגעי המסיבות – נפגעי מסיבת "נובה" ברעים; נפגעי מסיבת פסיידאק; נפגעי מפגש ההיערכות לפסטיבל מידברן.\***   \* אופן קבלת מידע לגבי שיוך לקבוצה: בהתאם להצהרת לקוח או הצגת אסמכתה מתאימה מגורם רשמי מוסמך, לפי החלטת הבנק. לעניין תאגידים קטנים, בהתאם למאפיינים שיפורסמו על ידי הבנק.  יצוין כי מתן ההטבות להם זכאים חיילי מילואים מכוח המתווה, ייעשה באופן יזום על ידי הבנק לתקופה של 3 חודשים. זיהוי חשבון הלקוח כחשבון של חייל מילואים- לקוח שבמהלך תקופת הארכת המתווה, קרי בין התאריכים 1.10.24-31.12.2024 יתקבל בחשבונו תקבול/זיכוי בעקבות שירות מילואים. ככל והלקוח שירת בשירות מילואים בתקופה האמורה ולא קיבל תקבול/זיכוי לחשבון, עליו להציג אסמכתה לבנק אודות שירות המילואים שביצע. | | | | |
| **הקלות בתחום האשראי:** | **סוג האשראי** | **תקופת דחיית התשלומים** | **שיעור ריבית מקסימאלי** | **אופן פריסת התשלומים** |
| **משכנתאות[[3]](#footnote-3)** | לקוח שביצע דחיית תשלומים בפועל במהלך המתווה יהיה זכאי לדחייה של שלושה חודשים נוספים, בכפוף להגשת בקשה, ובלבד שתקופת דחיית התשלומים במסגרת המתווה לא תעלה על 9 חודשים במצטבר[[4]](#footnote-4).  לקוח שלא ביצע דחיית תשלומים מכוח המתווה, יהיה זכאי לדחייה של 3 חודשים, בכפוף להגשת בקשה.  דחיית תשלומים לתקופה של עד 12 חודשים[[5]](#footnote-5) תהיה אפשרית לאוכלוסייה שמתגוררת או בעלת עסק באחד מהיישובים בצפון[[6]](#footnote-6) ולחיילי מילואים הנמצאים בשירות מילואים פעיל בתקופת המתווה המעודכן[[7]](#footnote-7). | לא תהיה כל עלות ריבית בגין סכום הדחייה | משכנתאות  שלוש חלופות לבחירת הבנק:   * פריסת התשלומים לאורך יתרת תקופת המשכנתא. * הארכת תקופת המשכנתא. * העמדת הלוואה, בסכום הדחייה, ללא ריבית, לתקופה של 4 שנים לפחות, שמועד פירעונה יחל בחלוף שנה.   אשראי צרכני ואשראי עסקי: הוספת התשלומים בסוף תקופת ההלוואה. |
| **אשראי צרכני מצטבר בסכום של עד 100,000 ₪** |
| **אשראי עסקי[[8]](#footnote-8)**  **עד סכום של 2 מיליון ₪** |
| **יתרת חובה (אוברדרפט), בחשבון עו"ש של משקי בית, עד סכום של 10,000 ש"ח** | 3 חודשים | 0% ריבית | הבהרה:  ההטבה תחול על לקוחות המעגל הראשון, לרבות חיילי מילואים, שערב פרסום ההודעה לציבור אודות הרחבת המתווה ( 20.9.24 ) חשבון העו"ש שלהם היה ביתרת חובה[[9]](#footnote-9). |
|  | **יתרת חובה (אוברדרפט), בחשבון עו"ש של עסקים, עד סכום של 30,000 ש"ח** | 3 חודשים | 0% ריבית | הבהרה:  ההטבה תינתן לעסקים עם מחזור פעילות של עד 10 מיליון ₪ אשר משתייכים לכל הקבוצות במעגל הראשון ואשר ערב פרסום ההודעה לציבור אודות הרחבת המתווה (20.9.24) חשבון העו"ש שלהם היה ביתרת חובה.. אלו יהיו פטורים מתשלום ריבית על יתרת החובה[[10]](#footnote-10) בחשבון העסקי עד סכום של 30,000 ₪, לתקופה של 3 חודשים, בכפוף להמצאת אסמכתא ככל שהמידע לא קיים ברשות הבנק. |
| **הקלות בתחום העמלות:[[11]](#footnote-11)** | פטור גורף לתקופה של 3 חודשים נוספים  מגביית עמלות בגין פעולות שיבצעו לקוחות המשתייכים למעגל הראשון,  למעט פעילות מט"ח, ני"ע, סחר חוץ, עמלת ערבות בנקאית ויהלומים (כמפורט בהערת השוליים). | | | |
| **מעגל שני**  **כל יתר לקוחות הבנקים** | | | | |
| **הקלות בתחום האשראי:** | **משכנתאות**[[12]](#footnote-12) | לקוח שביצע דחיית תשלומים בפועל במהלך המתווה יהיה זכאי לדחייה של שלושה חודשים נוספים, בכפוף להגשת בקשה, ובלבד שתקופת דחיית התשלומים במסגרת המתווה לא תעלה על 9 חודשים במצטבר[[13]](#footnote-13).  לקוח שלא ביצע דחיית תשלומים מכוח המתווה, יהיה זכאי לדחייה של 3 חודשים, בכפוף להגשת בקשה. | הריבית ההסכמית[[14]](#footnote-14) | פריסה על יתרת תקופת ההלוואה או הארכת תקופת ההלוואה, בהתאם לבחירת הלקוח[[15]](#footnote-15) |
| **אשראי צרכני מצטבר בסכום של עד 100,000 ש"ח** |
| **אשראי עסקי עד סכום של 2 מיליון ש"ח** |
| **עמלות** | דחיית התשלומים תבוצע ללא חיוב בעמלות. | | |

הבהרות:

* מועד הכניסה לתוקף של הרחבת המתווה הוא בתאריך 1.10.24 לטובת היערכות נדרשת של כל בנק, ולמשך התקופה הקצובה במתווה.
* דחיית תשלומים מצריכה פניה מצד לקוח לבנק והגשת בקשת באופן שנקבע על ידי הבנק.
* האמור לא חל על לווה שנמצא בהליך משפטי. לגבי לווה שהיה בפיגור במועד פרסום המתווה תתאפשר דחייה עד לתקופה שלא עולה על 180 יום מיום תחילת הפיגור.
* מתן ההטבות להם זכאים חיילי מילואים מכוח המתווה, קרי הפטור מעמלות וספיגת ריבית ביתרת חובה בעו"ש ובחשבון העסקי, ייעשה באופן יזום על ידי הבנק לתקופה של 3 חודשים. זיהוי חשבון הלקוח כחשבון של חייל מילואים- לקוח שבמהלך תקופת הארכת המתווה, קרי בין התאריכים 1.10.24-31.12.2024 יתקבל בחשבונו תקבול/זיכוי בעקבות שירות מילואים. ככל והלקוח שירת בשירות מילואים בתקופה האמורה ולא קיבל תקבול/זיכוי לחשבון, עליו להציג אסמכתה לבנק אודות שירות המילואים שביצע.
* ככל שניתן לייתר פניה יזומה של לקוח ליישום המתווה, לרבות בתחום העמלות, יש לתת לכך עדיפות.
* המתווה שגובש מציג את תנאי המינימום וכל בנק רשאי להרחיבו לטובת לקוחותיו ולבקשתם.

1. אוכלוסייה שמתגוררת או בעלת עסק שנמצא בטווח של עד 30 ק"מ מרצועת עזה; אוכלוסייה שפונתה מביתה על ידי גורם מדינתי רשמי נכון לתאריך 7.11.23 והמתגוררים באחד מהישובים המופיעים ברשימות המפורסמות באתר בנק ישראל; אוכלוסיית משרתי המילואים ומגויסי צו 8; חיילי מילואים שאושפזו לתקופה של 7 ימים לפחות בשל פציעה שנגרמה להם מהמלחמה; חשבונות של חטופים או נעדרים; אוכלוסייה שהיא בעלת קרבה ראשונה (בני זוג, הורים, אחים וילדים) להרוגי המלחמה או לחטופים או לנעדרים; נפגעי מסיבת נובה ברעים; נפגעי מסיבת פסיידאק; נפגעי מפגש ההיערכות לפסטיבל מידברן. [↑](#footnote-ref-1)
2. משכנתאות ללא מגבלת סכום; אשראי צרכני מצטבר בסכום של עד 100,000 ש"ח; אשראי עסקי עד סכום של 2 מיליון ש"ח. [↑](#footnote-ref-2)
3. בהתייחס לדירה ראשונה ומשפרי דיור בלבד. [↑](#footnote-ref-3)
4. יובהר כי המתווה הוא בנוסף לקבוע בסעיף 9ח2 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א -1981 ואינו מחליף אותו. [↑](#footnote-ref-4)
5. אופן ביצוע הדחייה כפוף לפתרונות מיכוניים. [↑](#footnote-ref-5)
6. אוכלוסייה שמתגוררת או בעלת עסק באחד מהיישובים בצפון אשר פונו על ידי גורם רשמי נכון לתאריך 7.11.23 ואוכלוסייה שמתגוררת באחד מהיישובים בצפון אשר התקבלה החלטת ממשלה לפנות את היישוב אך טרם פונה בפועל, בהתאם לרשימה המופיעה באתר בנק ישראל. [↑](#footnote-ref-6)
7. חיילי מילואים הנמצאים בשירות מילואים פעיל בתקופת המתווה המעודכן, קרי בין התאריכים 1.10.24-31.12.24. [↑](#footnote-ref-7)
8. אשראי עסקי עם מחזור פעילות עד 25 מיליון ₪, לא כולל הלוואות בשת"פ מסחרי עם צד שלישי. לגבי אשראי עסקי שיתרת תקופתו לפירעון עולה על 3 שנים, ניתן לבצע פריסת תשלומים באופן הקבוע ביחס למשכנתאות. [↑](#footnote-ref-8)
9. יתרת חובה שהינה חלק מהמסגרת המאושרת על ידי הבנק. [↑](#footnote-ref-9)
10. יתרת חובה שהינה חלק מהמסגרת המאושרת על ידי הבנק. [↑](#footnote-ref-10)
11. העמלות המופיעות בפרקים הבאים, בהתייחס לבנקים, בכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות), התשס"ח, 2008:

    חלק 1 - חשבון עובר ושב (כולו)

    חלק 2 - מידע, הודעות והתראות (כולו)

    חלק 3 – אשראי, למעט עמלת ערבות בנקאית

    חלק 6 - כרטיסי אשראי (כולו, למעט עמלות - (7) עסקאות במט"ח, (8) משיכת מט"ח בחו"ל, (9) רכישת מט"ח מחו"ל)

    חלק 9 - עמלת טיפול בירושות ועזבונות, עמלות משיכת מזומן (ממכשיר מרוחק וע"י כרטיס נטען). [↑](#footnote-ref-11)
12. בהתייחס לדירה ראשונה בלבד ומשפרי דיור. [↑](#footnote-ref-12)
13. יובהר כי המתווה הוא בנוסף לקבוע בסעיף 9ח2 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א -1981 ואינו מחליף אותו. [↑](#footnote-ref-13)
14. דחיית התשלומים כרוכה בריבית על תקופת הדחיה. לכן, טרם קבלת החלטה על דחיית תשלומים, חשוב לבחון את השלכות הדחייה, לרבות המחיר הכלכלי שלה (מבחינת עלות הריבית, סכום חיוב חודשי לחיוב לאחר הדחייה וכיו"ב), לצורך קבלת החלטה מושכלת. [↑](#footnote-ref-14)
15. אופן פריסת ההלוואה היא בכפוף למגבלות טכניות הנובעות ממערך המחשוב של הבנק ובכפוף למגבלות פיקוחיות. [↑](#footnote-ref-15)