

פרסום שיעורי ריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון**מבוא**

1. בהתאם לחובות הקבועות בסעיפים 13 ו-14 לכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (גילוי נאות ומסירת מסמכים), תשנ"ב-1992 (להלן - "כללי גילוי נאות"), נדרש תאגיד בנקאי לפרסם מידע בנושא שיעורי ריבית על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון.
2. מבלי לגרוע מכללי גילוי נאות, הוראה זו קובעת כללים ומבנה אחיד להצגת המידע האמור לציבור. זאת, במטרה לעודד את התחרות במערכת הבנקאית בתחום הפיקדונות, תוך הגברת השקיפות ופישוט הפרסום של שיעורי הריבית על פיקדונות ויתרות זכות בחשבון, באופן שיסייע ללקוחות לבצע השוואה בין מגוון הצעות הערך של התאגידים הבנקאיים השונים בתחום זה וישפר את האפקטיביות והשימושיות של הצגת המידע.

3. תחולה

- א. הוראה זו תחול על תאגיד בנקאי כהגדרתו בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א - 1981 (להלן - "תאגיד בנקאי").
- ב. על אף האמור בסעיף קטן (א), במקרים בהם מציע תאגיד בנקאי סוג פיקדון אחד בלבד או תשלום ריבית על יתרת זכות בחשבון בלבד, לא תחול ההוראה, למעט סעיף 5.

כללים לפרסום מרוכז של שיעורי הריבית

4. מבלי לגרוע מהוראות כללי גילוי נאות לפרסום לוח שיעורי ריבית על פיקדונות, יפרסם תאגיד בנקאי את שיעורי הריבית המזעריים על פיקדונות ועל יתרות זכות בחשבון שהוא מתחייב לשלם ללקוחות באמצעות פרסום מרוכז של סוגי הפיקדונות, מאפייניהם ושיעורי הריבית (להלן - "פרסום מרוכז"). במסגרת הפרסום המרוכז, יופיעו תחילה סוגי הפיקדונות המקובלים ולאחריהם יופיעו סוגי הפיקדונות הנוספים, כמפורט להלן:
 - א. **הצגת פיקדונות שקליים מקובלים** - תאגיד בנקאי יפרסם מידע אודות סוגי הפיקדונות, לרבות יתרות הזכות בחשבון שהוא מציע ללקוחותיו, בהתאם לנוסח ולמבנה הקבועים בנספח א', תחת הכותרת "שיעורי ריבית על סוגי הפיקדונות השקליים המקובלים ועל יתרות זכות בחשבון". בפרסום לגבי יתרות זכות בחשבון, ככל שהתאגיד הבנקאי אינו מציע ריבית על יתרת זכות בחשבון, תופיע בפרסום המרוכז ההבהרה "לא מוצעת ריבית על יתרת זכות בחשבון".
 - ב. **הצגת פיקדונות נוספים** - תאגיד בנקאי המציע לציבור סוגי פיקדונות ומנגנוני תשלום ריבית על יתרות זכות בחשבון נוספים על המפורטים בנספח א', יציגם תחת הכותרת "שיעורי ריבית על סוגי פיקדונות נוספים". לעניין סוגי פיקדונות אלו יוצגו לכל הפחות מאפייני הפיקדונות המפורטים בנספח א', בהתאמות המתחייבות.
5. בנוסף על האמור לעיל, המידע אודות הפיקדונות ויתרות הזכות בחשבון יוצג בהתאם להנחיות המפורטות להלן:

- א. המידע אודות שיעורי הריבית יוצג באחוזים, תוצג הריבית השנתית הנומינלית, ויצוין כי המידע כאמור הינו נכון למועד הצגתו ולפני חישוב מס רווחי הון.
- ב. הצגת פיקדונות בריבית משתנה - תאגיד בנקאי יציג ללקוח, בעמודת שיעור הריבית, הן את ריבית העוגן והמרווח והן את תוצאת סכימת ריבית העוגן והמרווח נכון למועד ההצגה.
- ג. טווח סכום להפקדה - תאגיד בנקאי המציע בעבור אותו סוג פיקדון שיעורי ריבית שונים בהתאם לטווחי סכומים שונים להפקדה, יציג את שיעורי הריבית ואת מאפייני הפיקדונות בעבור כל טווח סכומים בשורות נפרדות, בצורה ברורה.
- ד. במסגרת הפרסום של שיעורי הריבית, תוצג באופן מובלט, נגיש ונוח הפנייה לכלי המידע ההשוואתי לריביות על פיקדונות המופיע באתר בנק ישראל.
- ה. תאגיד בנקאי יציג הסבר ברור אודות תהליך ההפקדה לפיקדון, באופן שיאפשר ללקוחותיו לבצע את פעולת הפקדת הכספים בצורה נוחה ופשוטה.
- ו. הפרסום יהיה זמין ונגיש ללקוחות, ועליו להופיע במקום מובלט, ברור ומרכזי. התאגיד הבנקאי יודא כי ניתן לאתר את הפרסום המרוכז בקלות.
6. הפרסום המרוכז יוצג לכל הפחות בערוצים הבאים:
- א. בהתאם לכללי גילוי נאות, הפרסום המרוכז יוצג ללקוחות בכל סניפי התאגיד הבנקאי ובאתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי, ובכלל זה האתר הפומבי והאזור האישי.
- ב. הפרסום המרוכז יוצג באפליקציה. תאגיד בנקאי רשאי להתאים את מבנה ההצגה הקבוע בנספח א' לערוץ שירות זה, ככל שהדבר משפר את אפקטיביות הצגת המידע ללקוחות.

העמדת מנגנון חיפוש לרשות הלקוחות

7. בנוסף לפרסום המרוכז, יציע התאגיד הבנקאי, לכל הפחות באתר האינטרנט שלו, ובכלל זה באתר הפומבי והאזור האישי, ובאפליקציה, מנגנון חיפוש (להלן - "מנגנון החיפוש"). מנגנון החיפוש יאפשר ללקוחות לקבל מידע ממוקד העונה על צרכיהם, אודות סוגי הפיקדונות המוצעים, מאפייניהם ושיעורי הריבית, בהתאם לפרמטרים שונים שיוזנו על ידם. מנגנון החיפוש יאפשר ללקוחות לקבל את המידע באופן שיעודד מעורבות ויהיה נוח, ברור ואפקטיבי והגישה אליו תופיע במקום מובלט ומרכזי.
8. המידע אודות הפיקדונות המוצג ללקוחות במנגנון החיפוש יהיה בהתאם להנחיות המפורטות בסעיפים 5(א), 5(ב), 5(ד) ו-5(ה).

עדכונים

חוזר 06 מס'	גרסה	פרטים	תאריך
2781	1	הוראה מקורית	20/5/2024

נספח א' - שיעורי הריבית על סוגי הפיקדונות השקליים המקובלים ועל יתרות זכות בחשבון

שיעור הריבית לביקדון שכיח (נומינלי שנתי) ⁽²⁾	שיעור הריבית המוצעת (נומינלי שנתי) ⁽³⁾	תחנות יציאה		תנאי חידוש		אפשרות לשבירת פיקדון	טווח סכום להפקדה	סוג הצמדה	סוג ריבית	סוג המוצר (לפי תקופה)
		תדירות תחנת היציאה	אפשרות לתחנות יציאה	מספר תקופת החידוש האפשריות	אפשרות חידוש אוטומטי בתום תקופת הפיקדון					
					קיימת/ לא קיימת	קיימת - ללא קנס שבירה / קיימת - עם קנס שבירה + פירוט מנגנון הקנס / אין אפשרות שבירה			משתנה/ קבועה	פיקדון יומי
							פיקדון שבועי			
							פיקדון חודשי			
							פיקדון ל-3 חודשים			
							פיקדון ל-6 חודשים			
			קיימת/ לא קיימת					לא צמוד/ צמוד למדד המחירים לצרכן		פיקדון לשנה
									פיקדון לשנתיים	
									פיקדון ל-3 שנים	

שיעור הריבית הנומינלית השנתית המוצעת	אופן הצטרפות ותנאים לקבלת הריבית	סוג ריבית	יתרת זכות בחשבון
		משתנה/קבועה	

הבהרות:

- (1) **שיעור הריבית המוצעת** - התאגיד בנקאי יפרט בעמודה זו את שיעור הריבית המזערי שהתאגיד הבנקאי משלם לכל סוג פיקדון.
- (2) **שיעור הריבית בפיקדון שכיח** - יש לפעול בהתאם לכללי גילוי נאות ולהציג את המידע הנדרש בעמודה זו במקרים בהם שיעור הריבית המזערי חל בפועל רק על מספר קטן של פיקדונות מאותו הסוג. במקרים אלו יפרט התאגיד הבנקאי במידע המפורסם לציבור אודות שיעורי הריבית על הפיקדונות, את שיעור הריבית לפיקדון שכיח, בנוסף על שיעור הריבית המוצעת. יובהר כי במקרים בהם התנאי הקבוע בכללי גילוי נאות לא מתקיים, ניתן להשאיר את העמודה ריקה.