|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **בנק ישראל**  דוברות והסברה כלכלית | C:\Users\U240\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.Word\Logo Bank of Israel 2 color.jpg | ‏ירושלים, כ"ה תמוז, תשפ"ד  ‏‏3 יולי 20241 |

הודעה לעיתונות:

**הדיווח התקופתי אודות מחירי השירותים הבנקאיים הנפוצים למשקי הבית שנת 2023**

הפיקוח על הבנקים מגיש היום לוועדת הכלכלה של הכנסת את הדיווח התקופתי לאודות מחירי השירותים הבנקאיים הנפוצים למשקי הבית.

הפיקוח על הבנקים מגיש היום לוועדת הכלכלה של הכנסת את הדיווח התקופתי לשנת 2023, אודות מחירי השירותים הבנקאיים הנפוצים למשקי הבית. הדוח מבוסס על דיווח התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי על עמלות שנגבו במהלך שנת 2023.

בתקופה זו פרצה מלחמת "חרבות ברזל" והדוח כולל את השפעותיה. בהקשר זה ראוי לציין ולהזכיר את מתווה בנק ישראל לסיוע ללקוחות המערכת הבנקאית בעקבות המלחמה[[1]](#footnote-1). המתווה כולל מגוון צעדי סיוע לציבור, וביניהם גם צעדים בתחום העמלות - לקוחות שהינם נפגעים ישירים מהמלחמה ונמנים על הגדרות 'המעגל הראשון' זכאים לפטור מלא ממרבית העמלות הנפוצות, כמפורט במתווה, ובכלל זה דחיית תשלומי הלוואות ללא עמלות. לקוחות הנמנים על המעגל השני זכאים לדחיית תשלומים ללא עמלות. כפי שיפורט בהמשך, ההקלות בתחום העמלות באו לידי ביטוי בירידה בעלות החזקת חשבון עו"ש. אנו מקווים שהקלה זו סייעה לציבור בהתמודדותו עם השלכות המלחמה. נכון להיום, המתווה צפוי להמשך עד סוף ספטמבר 2024.

בהזדמנות זו אזכיר כי התאגידים הבנקאיים רשאים לגבות עמלות רק בעד שירותים הכלולים בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות) תשס"ח 2008. תעריפוני השירותים הבנקאים מפורסמים באתרי הבנקים ומאפשרים ללקוחות לברר את עלות השירותים הבנקאים ולהשוות בין בנקים. בימים אלו פורסם תיקון לכללים אלו, הכולל שורה של עדכונים[[2]](#footnote-2) שישפיעו על הלקוחות. המרכזיים בהם:

* עמלת "ערבות בנקאית" - מנגנון הגביה עודכן ממנגנון אחוזי לסכום שקלי קבוע. במסגרת זו נקבע כי ערבות בנקאית המבוטחת בפיקדון כספי ספציפי לצורך הסכם שירות לדירת מגורים (בסכום ערבות עד 50,000 ש"ח) תהיה נמוכה ממחיר שירות "עמלת ערבות בנקאי המובטחת בפיקדון כספי". זאת כיוון שהתפעול הינו פשוט יותר וגם מתוך רצון להקל על אוכלוסיית שוכרי הדירות.
* במטרה לאפשר גמישות במתן שירות, התווסף סעיף שמאפשר לתאגיד בנקאי להכניס לתוקף בקשת לקוח, להצטרף לשירות המסלולים או לבטל אותו, לפני ה1 בחודש שלאחר מועד מסירת הודעה של הלקוח, ובלבד שיקבע ויפרסם מנגנון סביר והוגן לחישוב החלק היחסי שיגבה מהלקוח בעד חלקי החודש.
* עמלת "איתור מסמכים לבקשת לקוח"  - הוסרה האפשרות לגבות עבור כל עמוד.
* הטבות בערוצי בנקאות בתקשורת - נספח ה' לתעריפון הורחב על מנת שיאפשר לכלול הטבות נוספות במחירי שירותים המוצעים בערוצי בנקאות בתקשורת.

עוד נעדכן כי הפיקוח על הבנקים נמצא בעיצומו של תהליך לבחינת עמלות ניירות ערך, וזאת בשיח עם רגולטורים ובעלי עניין אחרים, ויפרסם את החלטתו בנושא עם השלמת הבחינה.

להלן עיקרי הדוח:

* במחצית הראשונה של שנת 2023 חלה ירידה קלה ביחס בין סך ההכנסות מעמלות לסך נכסי המערכת הבנקאית. ירידה זו מושפעת בעיקר מגידול נמוך יותר בהכנסות מעמלות בהשוואה לגידול שחל בסך נכסי המערכת. הגידול האמור בהכנסות מעמלות נבע בעיקר מעמלות הנגבות מעסקים גדולים, כתוצאה מגידול בהיקף הפעילות. מנגד, חלה ירידה בעמלות הנגבות מיחידים ועסקים קטנים בגין פעילות בניירות ערך ואשראי. יש לציין, כי 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-48%. ירידה זו מיוחסת, בין היתר, למכלול המצטבר של פעולות הפיקוח בתחום העמלות בשנים האחרונות.
* העלות הממוצעת של ניהול חשבון העו"ש והחזקת כרטיסי חיוב לחשבון עמדה בשנת 2023 על 27.6 ₪ בחודש (עלייה של 0.4 ₪ בחודש בהשוואה לשנת 2022). עיקר העלייה נובעת מעליה בפעילות של עסקאות במט"ח שביצע הציבור באמצעות כרטיסי חיוב. מנגד, חלה ירידה בעלות פעילות עו"ש ומידע של 0.7 ₪ בממוצע לחודש בהשוואה לשנת 2022. ירידה זו נובעת בעיקר מההקלות בעמלות שניתנו ללקוחות במסגרת מתווה הסיוע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל" .
* בדוח זה מוצגים לראשונה מחירי עמלת קניה, מכירה ופדיון ניירות ערך ישראלים (מניות ואג"ח) הנגבים בפועל, לפי שווי תיק, חלף המחירים התעריפיים. אנו תקווה שהצגת מידע השוואתי זה ללקוחות, ביחד עם הנתונים שהיו מוצגים זה מכבר, אודות מחירי עמלת דמי ניהול פיקדון ניירות ערך ישראלים הנגבים בפועל, לפי שווי תיק, יסייעו ללקוחות להשוות מחירים ולשפר את מצבם.

1. קישור: [מתווה סיוע ללקוחות בעקבות המלחמה](https://www.boi.org.il/bank-of-israel/iron-swords/boi-outline-banks/) [↑](#footnote-ref-1)
2. <https://www.boi.org.il/roles/supervisionregulation/legislation/159a1/> [↑](#footnote-ref-2)