|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **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"ז סיון, תשפ"ד‏‏‏‏‏‏‏‏‏‏‏23 יוני, 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:** "מתחילת מלחמת "חרבות ברזל" נקט בנק ישראל בסט פעולות לתמיכה בפעילות השווקים וסיוע למשקי בית ועסקים שנפגעו כדי לצלוח את התקופה. הארכת המתווה תורמת ליכולתם של אלו שחווים קשיים כלכליים לצלוח תקופה זו ולשפר את סיכויי התאוששותם. בנק ישראל ימשיך לנטר ולנתח באופן שוטף את מצב המשק על רקע המלחמה ויפעל ככל הנדרש על מנת לתמוך בכלכלה ובמשק. אני מודה לצוות המקצועי בפיקוח על הבנקים שהוביל את המתווה ולמערכת הבנקאית שנרתמה למאמצי הסיוע ולהארכתו".

**המפקח על הבנקים, מר דניאל חחיאשוילי:** "המצב הביטחוני במדינה עדיין מורכב ולכן החלטנו להאריך בפעם הרביעית את המתווה המקיף שאומץ על ידי הבנקים, כדי להמשיך ולתת הקלות תזרימיות שיסייעו לאוכלוסייה לחזור לשגרת תשלומים סדירה, תוך ביצוע התאמות נדרשות כפי שעולה מהנתונים ומהפניות מהשטח. הפיקוח ימשיך לעקוב אחר הנתונים וההתפתחויות, תוך מיקוד הסיוע לאוכלוסיות הרלבנטיות. אני מברך את המערכת הבנקאית על המשך הירתמותה להרחבה הנוספת של המתווה ועל מתן ההקלות הנוספות הניתנות ללקוחות".

**רקע**

במטרה לסייע ללקוחות 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. לאור הימשכות המלחמה, הודיע בנק ישראל בחדש 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/).

המתווה הקיים, אשר בתוקף עד לתאריך 30.6.24, מאפשר לקבוצת הלקוחות במעגל הראשון[[1]](#footnote-1)- האוכלוסיות שנפגעה באופן ישיר מנזקי המלחמה - לדחות, ללא ריבית וללא עמלות, את תשלומי ההלוואות והמשכנתאות[[2]](#footnote-2), לקבל פטור ממרבית העמלות ופטור בחשבונות עו"ש מריבית על יתרת החובה עד לסכומים קצובים, וזאת למשך שלושה חודשים מרגע הצטרפותם. ליתר הלקוחות - קבוצת הלקוחות במעגל השני - ניתנת האפשרות לדחות, ללא עמלות, את תשלומי ההלוואות והמשכנתאות למשך שלושה חודשים, כאשר התשלומים הנדחים יישאו ריבית שלא תעלה על שיעור הריבית בחוזה ההלוואה.

מניתוח הנתונים עולה כי ישנם חלקים באוכלוסיית הזכאים במעגל הראשון שחזרו לשגרה וזה מתבטא בין היתר בנתונים המצביעים על כך שהצורך בהקלות בתחום האשראי הולך ומצטמצם. לכן ומתוך אחריות לעמידה במוסר התשלומים ולהתנהלות הפיננסית של הלקוחות, בוצעו התאמות במתווה, וככל שיידרש, יבוצעו התאמות נוספות בהקלות הניתנות לאוכלוסיות השונות, במטרה לסייע לאלו שעדיין זקוקים לכך.

נתוני רקע נכון ליום 31.5.24:

נדחו, במצטבר, כ- 390 אלף הלוואות, בסכום כולל של כ- 8.2 מיליארדי ₪.

כ- 40% מהסכומים שנדחו התבצעו בקרב משקי הבית והיתר במגזר העסקי.

נציין כי כ-66% מכלל הסכום שנדחה שייך להלוואות שדחייתן הסתיימה והן חזרו לתשלום סדיר. הלוואות אלו מהוות כ- 73% ממספר הדחיות.

**הארכת והרחבת המתווה החל מתאריך 1.7.24**

לאור הימשכות המצב הביטחוני השורר במדינה והשלכותיו על ההתנהלות הפיננסית של האוכלוסיות השונות, מודיע בנק ישראל על הארכה והרחבה נוספת של המתווה, שאומץ ע"י כל הבנקים, באופן הבא:

**הארכת תקופת המתווה בשלושה חודשים נוספים (עד לתאריך 30.9.2024) באופן הבא:**

* **דחיית תשלומי הלוואות ומשכנתאות -** התקופה להגשת הבקשות לדחיית הלוואות במסגרת המתווה, תוארך בשלושה חודשים נוספים. יצוין כי 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 על ידי התאגיד הבנקאי לגופו. יודגש כי הפיקוח על הבנקים מצפה מהבנקים לפעול ברגישות המתבקשת בבחינת בקשות אלו.
* **פטור מתשלום מרבית העמלות המשמשות לניהול השוטף של חשבון העו"ש (בהתאם לטבלה המעודכנת המופיעה בנספח להודעה) 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-banksapril2024/)
* **בהתייחס לפטור מריבית על יתרת חובה בחשבון עו"ש עסקי לבעלי עסקים - פטור זה הורחב ויינתן לכל עסק עם מחזור פעילות שנתי של עד 10 מיליון[[3]](#footnote-3) ₪** (במקום 5 מיליון ₪) - הרחבת אוכלוסיית בעלי העסקים הזכאים לפטור מחיוב בריבית על יתרת החובה בחשבון העו"ש (נכון להיות הלקוח במינוס בחשבונו ערב מועד פרסום המתווה הנוכחי) וזאת עד ליתרת חובה של 30,000 ש"ח למשך שלושה חודשים, בהתאם ליתרות החובה בפועל.
* **המשך מתן ההטבות באופן יזום לחיילי מילואים שנמצאים בשירות פעיל -** מתן ההטבות להם זכאים חיילי מילואים - פטור מעמלות וספיגת ריבית ביתרת חובה בעו"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 1.7.2024-30.9.2024, 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.

הרחבת המתווה לתקופה של 3 חודשים נוספים תיכנס לתוקף בתאריך 1.7.24, כמפורט בנספח א'. ניתן להגיש בקשה להיכלל במתווה הנוסף, בין התאריכים 1.7.24-30.9.24.

בנוסף, **ובהתייחס לתושבים שפונו מביתם**, יקיים הפיקוח על הבנקים, באמצעות איגוד הבנקים והמערכת הבנקאית ובשיתוף משרד הרווחה והשירותים החברתיים, **הרצאה מקוונת (webinar) בנושא חוסן כלכלי**, במסגרתה יוצגו כלים להתנהלות פיננסית אחראית ומידע ממוקד לגבי זכויות פיננסיות רלבנטיות.

הוובינר יתקיים בתאריך 25.6.2024, וההרשמה מתבצעת בקישור הבא:

<https://ibank.events.co.il/home>

מוזמנים להירשם !



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

עוד יצוין כי המתווה שגובש מציג את **תנאי המינימום** וכל בנק רשאי להרחיבו לטובת לקוחותיו, כפי שמרבית הבנקים אכן עשו בפועל והפיקוח על הבנקים מעודד אותם להמשיך זאת.

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

**השלכות מלחמת "חרבות הברזל", החל מתאריך 1.7.24**

|  |
| --- |
| **מעגל ראשון** **קבוצת הלקוחות:** 1. **אוכלוסייה המתגוררת או בעלת עסק במרחק של עד 30 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-banks/)**, 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. **אוכלוסייה 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 1.7.24-30.9.2024 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[[4]](#footnote-4)** | לקוח שביצע דחיית תשלומים בפועל של 6 חודשים, יהיה זכאי לדחיית תשלומים של 3 חודשים נוספים בכפוף להגשת בקשה. לקוח שלא ביצע דחיית תשלומים מכוח המתווה, יהיה זכאי לדחייה של 3 חודשים, בכפוף להגשת בקשה. תקופת דחיית התשלומים במסגרת המתווה לא תעלה על 9 חודשים במצטבר[[5]](#footnote-5). | 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[[6]](#footnote-6)****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 (21.6.24) חשבון העו"ש שלהם היה ביתרת חובה[[7]](#footnote-7).  |
|  | **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 (21.6.24 היו ביתרת חובה[[8]](#footnote-8). אלו יהיו פטורים מתשלום ריבית על יתרת החובה[[9]](#footnote-9) בחשבון העסקי עד סכום של 30,000 ₪, לתקופה של 3 חודשים, בכפוף להמצאת אסמכתא ככל שהמידע לא קיים ברשות הבנק. |
| **הקלות בתחום העמלות:[[10]](#footnote-10)** | פטור גורף לתקופה של 3 חודשים נוספיםמגביית 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**[[11]](#footnote-11) | תקופת דחיית התשלומים המצטברת במסגרת המתווה תהיה 9 חודשים[[12]](#footnote-12).לקוח שכבר קיבל דחייה בפועל של 6 חודשים, יהיה זכאי לדחייה של 3 חודשים נוספים בכפוף להגשת בקשה. לקוח שטרם מימש את הזכאות לדחייה, יהיה זכאי לדחייה של 3 חודשים, בכפוף להגשת בקשה.  | הריבית ההסכמית[[13]](#footnote-13) | פריסה על יתרת תקופת ההלוואה או הארכת תקופת ההלוואה, בהתאם לבחירת הלקוח[[14]](#footnote-14)  |
| **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 1.7.24 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 1.7.24-30.9.2024 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. לצורך היערכות תפעולית, הקלה זו תיכנס לתוקף בתאריך 15.7.24. [↑](#footnote-ref-3)
4. בהתייחס לדירה ראשונה ומשפרי דיור בלבד. [↑](#footnote-ref-4)
5. יובהר כי המתווה הוא בנוסף לקבוע בסעיף 9ח2 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א -1981 ואינו מחליף אותו. [↑](#footnote-ref-5)
6. 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-6)
7. יתרת חובה שהינה חלק מהמסגרת המאושרת על ידי הבנק. [↑](#footnote-ref-7)
8. לצורך היערכות תפעולית, הקלה זו תיכנס לתוקף בתאריך 15.7.24. [↑](#footnote-ref-8)
9. יתרת חובה שהינה חלק מהמסגרת המאושרת על ידי הבנק. [↑](#footnote-ref-9)
10. 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-10)
11. בהתייחס לדירה ראשונה בלבד ומשפרי דיור. [↑](#footnote-ref-11)
12. יובהר כי המתווה הוא בנוסף לקבוע בסעיף 9ח2 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א -1981 ואינו מחליף אותו. [↑](#footnote-ref-12)
13. 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-13)
14. אופן פריסת ההלוואה היא בכפוף למגבלות טכניות הנובעות ממערך המחשוב של הבנק ובכפוף למגבלות פיקוחיות. [↑](#footnote-ref-14)