

# בנק ישראל הפיקוח על הבנקים



ינואר 2026

## דיווח תקופתי אודות מחירי השירותים הבנקאיים הנפוצים

מחצית ראשונה 2025

## תוכן העניינים

|                                                                             |   |
|-----------------------------------------------------------------------------|---|
| מכתב המפקח על הבנקים .....                                                  | 3 |
| הקדמה .....                                                                 | 5 |
| 1. הכנסות המערכת הבנקאית מעמלות .....                                       | 6 |
| 2. התפלגות ההכנסות מעמלות לפי סוגי פעילות עיקריים .....                     | 7 |
| 2.1 התפלגות הכנסות הבנקים מעמלות לפי סוגי פעילות עיקריים שגיא! הסימניה אינה |   |

### **מוגדרת.**

|                                                                                    |    |
|------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 2.2 התפלגות הכנסות של חברות כרטיסי אשראי מעמלות לפי סוגי פעילות עיקריים ..         | 8  |
| 3. זכאויות להטבות בעמלות .....                                                     | 9  |
| 4. טיפים צרכניים – הידעת? .....                                                    | 11 |
| 5. ניהול חשבון עובר ושב .....                                                      | 12 |
| 5.1 עלות ניהול חשבון עו"ש והחזקת כרטיסי חיוב בחשבונות יחידים .....                 | 12 |
| 5.2 עלות ביצוע פעולות על ידי פקיד ובערוץ ישיר (יחידים ועסקים קטנים) .....          | 14 |
| 5.2.1 שירות המסלולים – סל שירותים אחיד לניהול חשבון העו"ש .....                    | 14 |
| 5.2.2 תשלום נפרד בעד כל פעולה על ידי פקיד וכל פעולה בערוץ ישיר - Pay as you go ... | 18 |
| 5.3 כרטיסי חיוב וביצוע עסקאות ומשיכות במטבע חוץ .....                              | 19 |
| 6. ניהול תיק ניירות ערך .....                                                      | 20 |
| 6.1 דמי ניהול פיקדון ניירות ערך הנסחרים בארץ .....                                 | 21 |
| 6.2 עמלת קנייה, מכירה ופדיון של ניירות ערך הנסחרים בארץ .....                      | 22 |
| 6.3 צעדים שננקטו בתחום ניירות ערך החל משנת 2013 ועד למועד פרסום הדיווח ..          | 23 |
| 7. צעדים נוספים שננקטו בתחום העמלות החל משנת 2013 ועד מועד הדיווח .....            | 25 |

## מכתב המפקח על הבנקים

הנני מתכבד להגיש לוועדת הכלכלה של הכנסת את הדיווח התקופתי למחצית הראשונה לשנת 2025 (להלן: **התקופה הנסקרת**) 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 פועל להגברת הבהירות והשקיפות במחירי השירותים הבנקאיים. אגב כך קודמו הצעדים הבאים:

- בדצמבר 2025 פרסם הפיקוח מכתב המעדכן את מתכונת הפניה לפיקוח על הבנקים אודות שינויים בתעריפון העמלות ומוסיף הבהרות שונות בתחום העמלות.
- בחודש ספטמבר 2025 פרסם צוות העבודה המשותף לבנק ישראל, רשות ני"ע ואגף תקציבים לבחינת מבנה העמלות והתגמול בפעילות הציבור בניירות ערך דוח ביניים<sup>1</sup> שבו הציג את המתווה שגיבש לעדכון מודל התגמול.
- ביולי 2025 פרסם הפיקוח על הבנקים להתייעצות עם הציבור את טיוטת הרפורמה בתחום העמלות הנגבות ממשקי בית ועסקים קטנים על שירותי ניהול חשבון (לרבות חשבון עו"ש) וכרטיס חיוב מיידי<sup>2</sup>. הפיקוח שוקד על קידום רפורמה זו ובחודשים הקרובים יתפרסם נוסח סופי. מטרת הרפורמה היא להקל על לקוחות המערכת הבנקאית, בהבנת השירותים הבנקאיים הבסיסיים ולפשט את מנגנון החיוב הקיים עבור פעולות עו"ש שוטפות. לשם כך, 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).
- באפריל 2025 נכנס לתוקף פרק חדש שהתווסף לכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות) התשס"ח-2008 (להלן: **כללי העמלות**) בנושא "שירותי ריכוז מידע", בעקבות התפתחות תשתיות מתקדמות להעברה וקבלה של מידע אודות המוצרים הפיננסיים של לקוח בגופים פיננסיים שונים. תוספת זו נועדה לעודד התפתחות של שירותי ריכוז מידע וניתוחם לטובת הלקוח.
- בפברואר 2025 נכנס לתוקף התיקון לכללי העמלות אשר נועד להוזיל את העלויות לציבור של עמלת ערבות מובטחת בפקדון כספי ספציפי. לאור כך, עודכן מנגנון הגביה ממנגנון אחוזי לסכום שקלי קבוע. כמו כן, נקבע שירות נוסף שנקרא "ערבות בנקאית המובטחת בפקדון כספי ספציפי לצורך

<sup>1</sup> קישור לדוח

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

הסכם שכירות לדירת מגורים". נקבע שעלות שירות זה תהיה נמוכה יותר כיוון שהתפעול הינו פשוט יותר וגם מתוך רצון להקל על אוכלוסיית שוכרי הדירות.

- בינואר 2025 נכנס לתוקף פרק חדש שהתווסף לכללי העמלות בנושא "אפליקציות תשלומים". תוספת זו נועדה לאפשר שירותים חדשניים לקבלת תשלום ולביצוע הוראות תשלום. אגב כך נקבע כי העמלות בגין השירותים אלו יגבו מלקוחות המקבלים תשלומים או מעבירים תשלומים באמצעות אפליקציות תשלומים, בהיקף פעילות של יותר מ-25 אלפי ש"ח בשנה קלנדרית, בכל אחד מהשירותים. לקוחות אלו מהווים חלק קטן מכלל הלקוחות המבצעים פעילות באפליקציות תשלומים ולכן עבור רוב הלקוחות השירות המשיך להיות ללא עלות. כמו כן, נקבע שירות "דמי מנוי לשירות מיוחד" המאפשר גביית עמלה על שירותים מיוחדים, שינתנו ללקוחות של אפליקציות התשלום שיחפצו בכך, מעבר להעברת וקבלת תשלומים.

להלן עיקרי הדוח:

בתקופת הדוח נמשכה המלחמה, בעקבותיה גובשו מתווי בנק ישראל לסיוע לציבור. לא נצפו השפעות נוספות של אירועים אלו על נתוני הדוח בהשוואה לדוח הקודם.

- בתקופה הנסקרת חלה עליה קלה ביחס הכולל בין סך ההכנסות מעמלות לסך הנכסים מ-0.69% ל-0.71%. העליה נובעת בעיקר מגידול בהכנסות מעמלות מעסקים גדולים וגידול בהכנסות מפעילות בניירות ערך של יחידים ועסקים קטנים.

- בתקופה הנסקרת הסתכם סך ההכנסות מעמלות שגבו הבנקים ממשקי בית ועסקים קטנים ב-3.1 מיליארד ש"ח. עיקר הכנסות הבנקים מעמלות מקורם מעמלות ני"ע, עו"ש וכרטיסי חיוב.

- מידע חדש על אודות התפלגות ההכנסות מעמלות של חברות כרטיסי האשראי התווסף במסגרת דוח זה החל מהרבעון השני של 2025. סך ההכנסות מעמלות שגבו חברות כרטיסי אשראי ממשקי בית ועסקים קטנים ברבעון השני של 2025 הסתכם בכ-0.6 מיליארד ש"ח.

- העלות הממוצעת של ניהול עו"ש והחזקת כרטיס חיוב בחשבון משק בית, הסתכמה בתקופה הנסקרת ב-31.5 ש"ח בחודש בהשוואה ל-29.1 ש"ח בממוצע לחודש לחשבון בשנת 2024.

בכבוד רב,



דניאל חחיאשוילי  
המפקח על הבנקים

## הקדמה

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

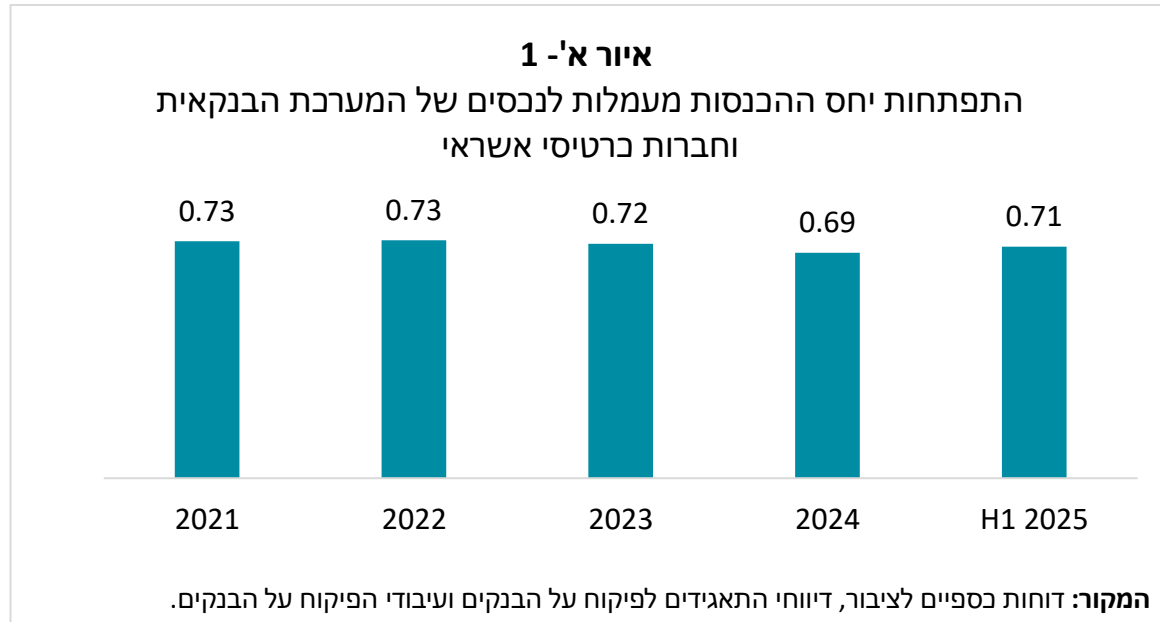
- הפרק הראשון של הדוח מפרט את כלל הכנסות המערכת הבנקאית מעמלות מכלל מגזרי הלקוחות (יחידים, עסקים קטנים ועסקים גדולים).
- הפרק השני של הדוח מציג את התפלגות ההכנסות מעמלות מיחידים ומעסקים קטנים לפי סוגי פעילות בנקאית: חשבון עובר ושב, כרטיסי חיוב, ניירות ערך (ני"ע), מטבע חוץ (מט"ח), אשראי ואחר.
- הפרק השלישי של הדוח מציג זכאויות להטבות בעמלות למשקי בית, לעסקים קטנים ולאנשים עם מוגבלות.
- הפרק הרביעי של הדוח מציג עצות צרכניות למשקי בית ועסקים קטנים.
- הפרק החמישי של הדוח מתמקד בתחום עמלות בחשבון עובר ושב (עו"ש). בפרק מוצג מדד עלות ניהול עו"ש והחזקת כרטיסי חיוב בחשבונות של יחידים בלבד. כמו כן, מוצגים בו נתונים שונים על עלויות ביצוע פעולות בערוץ ישיר, באמצעות פקיד ובכרטיסי חיוב - אלה נוגעים גם למשקי בית וגם לעסקים קטנים.
- הפרק השישי עוסק בתחום פעילות ני"ע. בפרק מוצגים תעריפי הקנייה והמכירה של ני"ע ודמי הניהול הנגבים בפועל מיחידים ועסקים קטנים. וכמו כן מוצגים בו צעדים שננקטו בתחום ניירות הערך משנת 2013 ועד למועד הדוח.
- הפרק השביעי מציג צעדים נוספים שננקטו בתחום העמלות משנת 2013 ועד למועד הדוח.

---

<sup>3</sup> למעט פרק 1 העוסק בכלל המגזרים וסעיף 4.1 העוסק ביחידים.

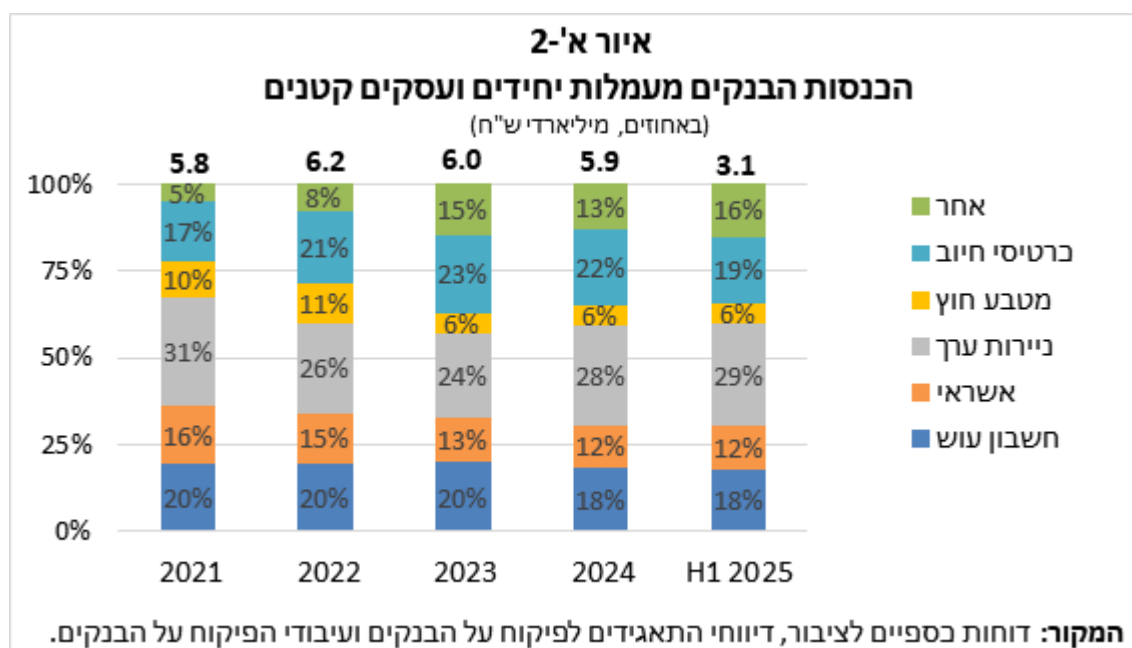
## 1. הכנסות המערכת הבנקאית מעמלות

בתקופה הנסקרת חלה עליה קלה ביחס הכולל בין סך ההכנסות מעמלות לסך הנכסים מ-0.69 אחוזים ל-0.71 אחוזים. העליה נובעת בעיקר מגידול בהכנסות מעמלות מעסקים גדולים ומגידול בהכנסות מפעילות בניירות ערך של יחידים ועסקים קטנים.



## 2. התפלגות ההכנסות מעמלות לפי סוגי פעילות עיקריים

### 2.1 התפלגות הכנסות הבנקים מעמלות



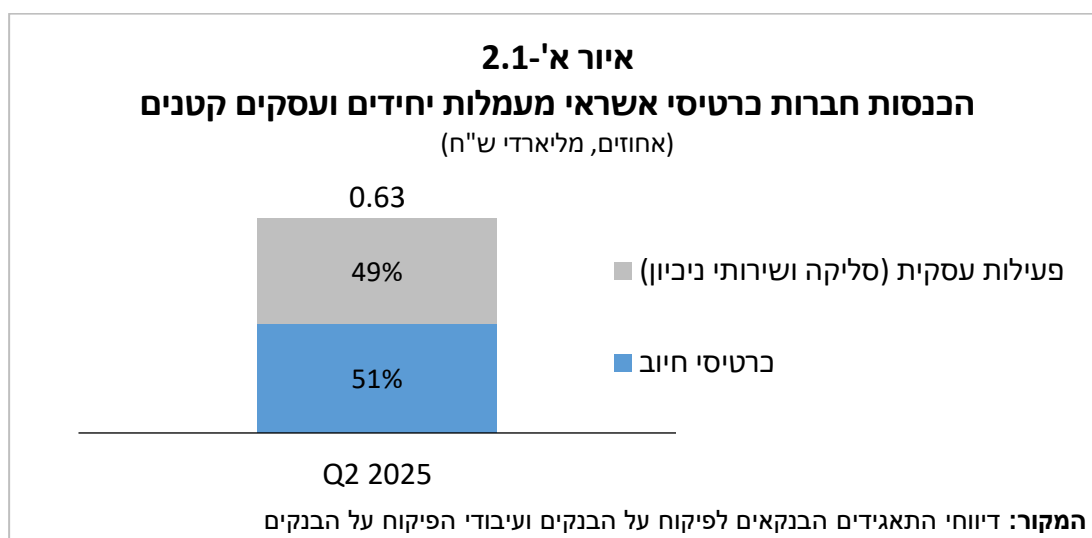
בתקופה הנסקרת הסתכם סך ההכנסות מעמלות שגבו הבנקים ממשקי בית ועסקים קטנים ב-3.1 מיליארד ש"ח. בתקופת הדוח נמשכה המלחמה, בעקבותיה גובשו מתווי בנק ישראל לסיוע לציבור. לא נצפו השפעות נוספות של אירועים אלו על נתוני הדוח בהשוואה לדוח הקודם.

- עיקר העמלות ששילם הציבור - יחידים ועסקים קטנים - בתקופה הנסקרת, הן בגין הפעילויות הבאות:
- 1. ניירות ערך** - כ-29 אחוזים מההכנסות נבעו מעמלות שנגבו בגין פעילות בניירות ערך בתקופה הנסקרת, בהשוואה לכ-28 אחוזים ב-2024. שינוי זה נובע בעיקר מעליה בהכנסות מעמלת קנייה ומכירה של ניירות ערך לנוכח גידול בפעילות הציבור בתחום זה (למידע נוסף ראו פרק 6 להלן).
  - 2. כרטיסי חיוב** - כ-18 אחוזים מההכנסות מקורם בעמלות בגין פעילות בכרטיסי חיוב. בשנת 2024 עמד שיעור ההכנסות ממקור זה על 22 אחוזים (למידע נוסף ראו פרק 5 להלן).
  - 3. חשבון עובר ושב** - כ-18 אחוזים מההכנסות נבעו מעמלות המשולמות בגין פעילות חשבון עובר ושב בתקופה הנסקרת - שיעור זהה לזה של שנת 2024.
  - 4. אשראי** - כ-12 אחוזים מההכנסות בתקופה הנסקרת, נבעו מעמלות הנגבות בגין אשראי - שיעור זהה לזה של שנת 2024.
  - 5. מט"ח** - כ-6 אחוזים מההכנסות הבנקים מעמלות בתקופה הנסקרת, נבעו מעמלות המשולמות בגין פעילות במט"ח. שיעור זה נותר ללא שינוי בהשוואה לשנים 2023-2024. יש לציין, כי בחלק מהבנקים נעשה טיוב נתונים בקטגוריה זו. טיוב הנתונים בא לידי ביטוי החל משנת 2023. עקב כך נצפית ירידה בשיעור הכנסות הבנקים מעמלות אלו בהשוואה ל-2022 (בה עמד שיעור זה על 11

אחוזים). אגב טיוב זה הועברו ההכנסות מהפרשי ההמרה מקטגוריה "מטבע חוץ" לקטגוריה "אחר", וזאת בהתאם להגדרות כללי הדיווח לציבור.

6. **אחר** - ההכנסות בקטגוריה זו כוללות הכנסות מיתר חלקי התעריפון<sup>4</sup> ומרכיב התאמה לדוח רווח והפסד, הנובע מהגדרות שונות בכללי הדיווח לציבור וכללי העמלות. כ-16 אחוזים מההכנסות נובעו ממרכיב זה, בהשוואה ל-13 אחוזים ב-2024. כחלק מטיוב הנתונים האמור לעיל נצפתה עליה בשיעור זה החל משנת 2023.

## 2.2 התפלגות הכנסות חברות כרטיסי אשראי מעמלות



במסגרת דוח זה התווסף החל מהרבעון השני של 2025 מידע חדש על אודות התפלגות ההכנסות מעמלות של חברות כרטיסי האשראי. סך ההכנסות מעמלות שגבו חברות כרטיסי האשראי ממשקי בית ועסקים קטנים ברבעון השני של 2025 הסתכם בכ-0.6 מליארד ש"ח. עיקר העמלות ששילם הציבור (יחידים ועסקים קטנים) לחברות כרטיסי אשראי בתקופה הנסקרת הן בגין הפעילויות הבאות:

1. **החזקת כרטיסי חיוב** - כ-51 אחוזים מהכנסות חברות כרטיסי האשראי ברבעון השני של שנת 2025, נבעו מעמלות הנגבות בגין פעילות ציבור הלקוחות המחזיקים כרטיסי חיוב (בעיקר דמי כרטיס).
2. **פעילות עסקית** - קטגוריה זו כוללת עמלות הנגבות בעיקר מעסקים קטנים בגין פעילות סליקה ושירותי ניכיון. כ-49 אחוזים מהכנסות חברות כרטיסי אשראי ברבעון השני של שנת 2025, מקורן בקטגוריה זו.

<sup>4</sup> ההכנסות מהחלקים הבאים בתעריפון המלא: הודעות, התראות ומידע; סחר חוץ; עסקאות בין-מטבעיות ואחרות; שירותים מיוחדים; יהלומים; הוצאות צד ג'; אפליקציות תשלומים; שירותי ריכוז מידע פיננסי וניתוח.

### 3. זכאויות להטבות בעמלות

#### מתווה הסיוע בהתמודדות עם השלכות המלחמה

בתקופה הנסקרת הסתיים מתווה המלחמה, שבעקבות השלכותיה על הציבור ועל המשק יצא בנק ישראל במתווה הקלות לציבור. מתווה זה כלל, בין היתר, פטור מעמלות רבות לאזרחים ועסקים שהושפעו מהמלחמה, כמפורט באתר בנק ישראל, וכן מגוון צעדי סיוע לציבור, ובהם צעדים בתחום העמלות. עוד יצוין כי באפריל 2025 החל מתווה<sup>5</sup> הקלות כספיות בסך 3 מיליארד ש"ח ללקוחות המערכת הבנקאית אשר נמשך נכון למועד דוח זה. כמו־כן, עם פרוץ מבצע "עם כלביא" גובש מתווה סיוע נוסף, שאותו אימצו הבנקים, במטרה לתמוך בלקוחות המתמודדים עם השלכות המבצע. המתווה הסתיים ב-31 ביולי 2025.

#### 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 שהבנקים נותנים לקבוצות אוכלוסייה, ואלה מפורטות בנספח א' לתעריפון כל בנק. מומלץ לבדוק מעת לעת את הזכאות שלכם ושלכן להטבות השונות.

בדקו את זכאותכם 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 ש"ח או עסקים שמחזור הסליקה שלהם אינו עולה על 3 מיליון ש"ח. לצורך הגדרת החשבון כ'חשבון עסק קטן', מומלץ לפנות לבנק שבו מתנהל חשבונך. עסקים קטנים נהנים, בין היתר, מצירוף אוטומטי למסלול הבסיסי או המורחב, אם הדבר 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 או אנשים עם מוגבלויות

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

אזרחים ותיקים? אנשים או נשים עם מוגבלות? דעו שאתם זכאים וזכאויות להטבות

<sup>5</sup> <https://www.boi.org.il/bank-of-israel/iron-swords/boi-outline-banksapril2025>

## עלות ביצוע פעולות על ידי פקיד ובערוץ ישיר

ב-1 בספטמבר 2022 הוכנסו לפיקוח מספר שירותי עו"ש. השירותים שהוכנסו לפיקוח הם: "פעולה על ידי פקיד", "פעולה בערוץ ישיר", "מסלול מורחב" ו"מסלול מורחב פלוס". שירותים אלו התווספו לשירות "מסלול בסיסי", שהיה כבר שירות מפוקח המאפשר קבלת חבילת שירותים בסיסיים במחיר מוזל של עד 10 ש"ח. 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 זאת מול  
הבנק.

## 4. טיפים צרכניים – הידעת?

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

**יישומי תשלום וחשבון עו"ש** הידעת? כל זיכוי שמגיע אליך לחשבון עו"ש דרך יישומן תשלומים נחשב פעולה בערוץ ישיר.

**דיגיטל** שימוש בערוצים ישירים ובאמצעים דיגיטליים מאפשר חיסכון בעלויות.

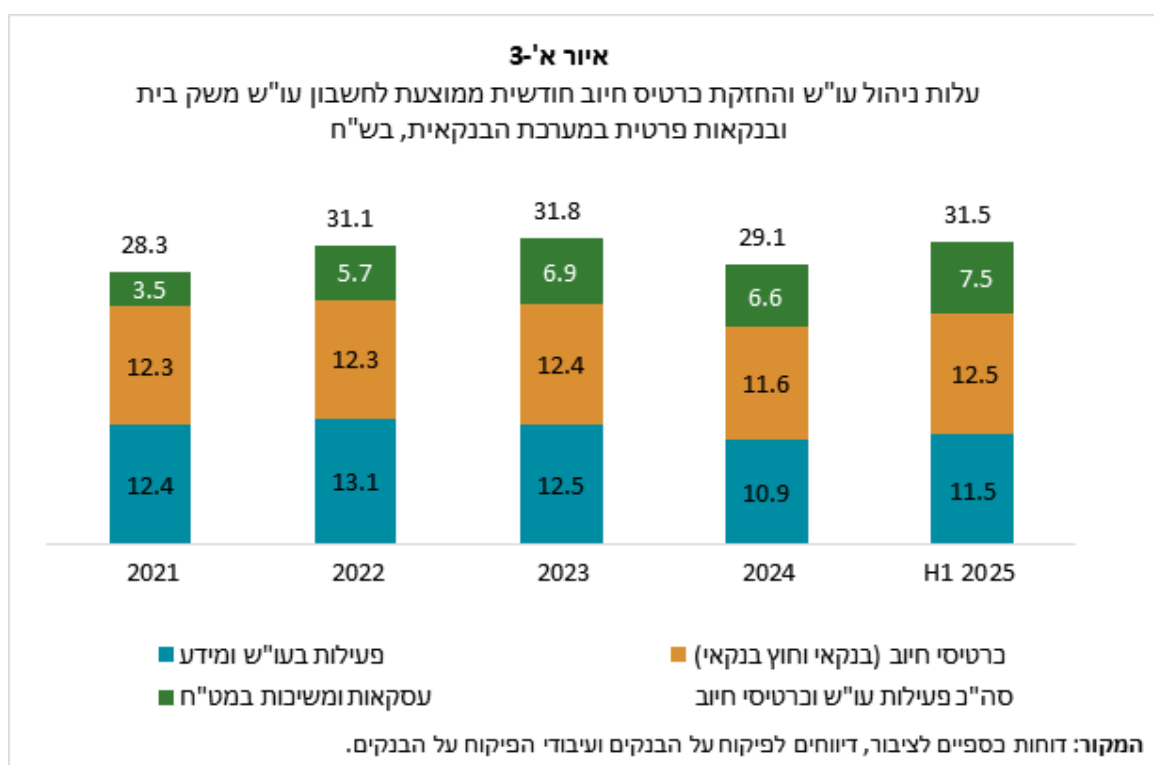
**שיקים** לתשומת הלב, הפקדות שיקים אפשר לבצע באמצעות פקיד בסניף, באמצעות מכשירים אוטומטיים, בטלפון חכם ובאמצעות עמדות אל-תור. הפקדה במכשיר אוטומטי, בעמדת אל-תור או בטלפון חכם נחשבת לפעולה בערוץ ישיר, ואילו הפקדה באמצעות פקיד נחשבת לפעולה באמצעות פקיד, שלרוב יקרה יותר. [לנוחותכם, רשימת עמדות האל תור בסניפי הבנקים מופיעה באתר בנק ישראל.](#)

**ניירות ערך** החל מיום 1 בינואר 2023 הלקוחות יכולים 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

בתקופה הנסקרת הסתכמה העלות הממוצעת של ניהול עו"ש והחזקת כרטיס חיוב בחשבון משק בית, ב-31.5 ש"ח בחודש בהשוואה ל-29.1 ש"ח בממוצע לחודש לחשבון בשנת 2024. נציין, כי בוצע טיוב של נתון מספר החשבונות במערכת (בעקבותיו ירד מספר החשבונות מכ-9 מיליון חשבונות לכ-8 מיליון חשבונות). לאור טיוב זה בוצע חישוב רטרואקטיבי של הנתונים, באמצעות אומדן על בסיס נתוני 2025, על מנת שיוצגו נתונים ברי השוואה.



#### ■ העלות החודשית הממוצעת מורכבת מ:

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

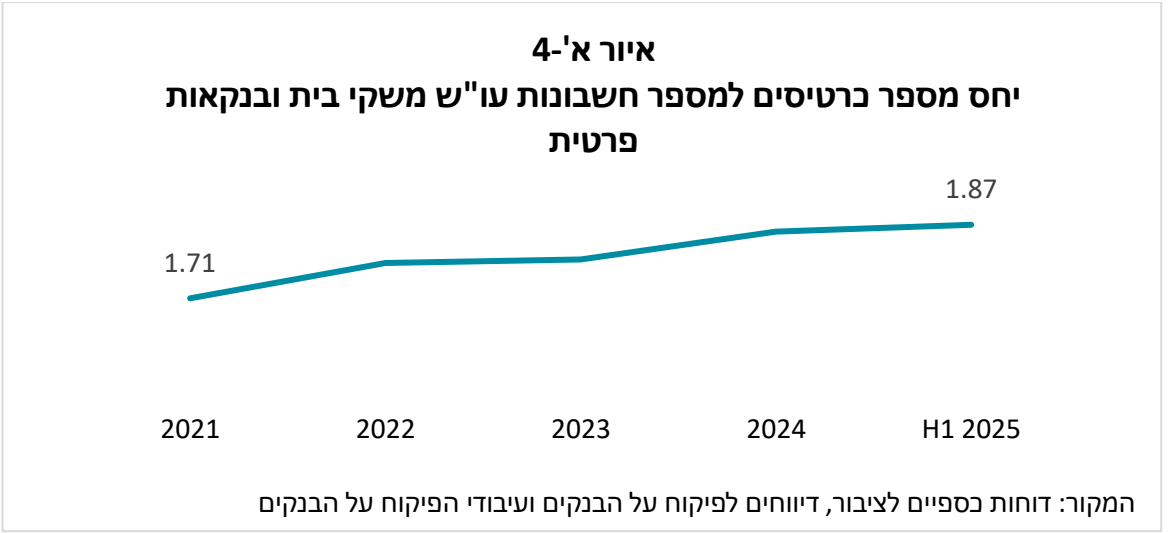
בתקופה הנסקרת הסתכמה עלות ניהול חשבון עו"ש וקבלת מידע ב-11.5 ש"ח, בהשוואה ל-10.9 ש"ח ב-2024. העליה נובעת מסיום מתווה הסיוע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות המלחמה. המתווה כלל מגוון צעדי סיוע לציבור, ובהם גם צעדים בתחום העמלות. עוד יצוין, כי החל מאפריל 2025, חל מתווה הקלות כספיות בסך 3 מיליארד ש"ח ללקוחות המערכת הבנקאית.

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

## 2) העלות החודשית הממוצעת להחזקה ושימוש בכרטיסי חיוב

בתקופה הנסקרת הסתכמה עלות ההחזקה והשימוש בכרטיס חיוב ב-20 ש"ח בחודש לעומת 18.2 ש"ח ב-2024. עיקר העליה נובע מגידול בפעילות הציבור בביצוע עסקאות ומשיכות במטבע חוץ והיתר נובע מגידול בהכנסות מעמלות אחרות, בעיקר דמי כרטיס, בעקבות סיום מתווה הסיוע אגב המלחמה.

**החזקת כרטיסים בחשבון משק בית ממוצע – נמשכת העלייה בכמות הכרטיסים הממוצעת שלקוחות מחזיקים בכל חשבון.**



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

### קטנים

לקוחות המעוניינים להוזיל את העמלות שהם משלמים יכולים לעבור לאמצעים הטכנולוגיים המתקדמים שהבנקאות הישירה מציעה. השימוש באמצעים אלו מאפשר זמינות גבוהה יותר (24/7) ונוחות מרבית בקבלת השירותים.

לקוח יכול לבחור לשלם בעד 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 אחוזים, מעלות ביצועה באמצעות פקיד.  
אנו קוראים לציבור לעשות שימוש בערוצים ישירים ובאמצעים דיגיטליים, הזולים יותר מביצוע פעולות באמצעות פקיד.

ביום 1 בספטמבר 2022 הוכנסו לפיקוח עמלות ניהול חשבון העו"ש הבסיסיות. משמעות הטלת הפיקוח היא קיבוע של רמת המחירים הקיימת, כך שלא יהיה אפשר להעלות מחיר ללא אישור הפיקוח על הבנקים.

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

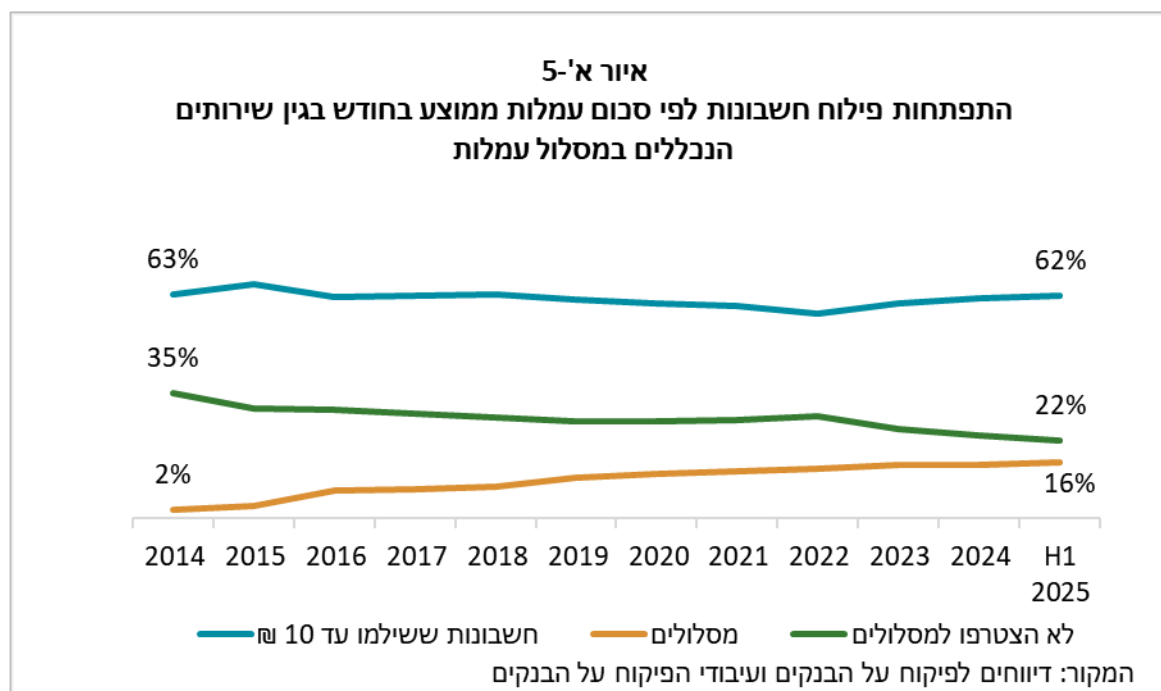
בנקים מחויבים להציע ללקוחותיהם את שירות המסלולים (בסיסי ומורחב) בחשבון העו"ש<sup>6</sup>. השירות מציע תשלום של סכום חודשי קבוע לשם ביצוע מספר מוגדר מראש של פעולות (פעולה על ידי פקיד ופעולה בערוץ הישיר). בנק שחפץ בכך רשאי להציע גם שירות מסלול "מורחב פלוס". לאורך השנים, וכפועל יוצא של פעולות הפיקוח על הבנקים והמערכת הבנקאית, גדל בהתמדה מספר החשבונות המצורפים לשירות המסלולים ושיעורם.

בתקופה הנסקרת גדל מספר המצורפים לשירות המסלולים בכ-55 אלף חשבונות מרביתם חשבונות של משקי בית.

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

<sup>6</sup> תיקון כללי העמלות שנכנס לתוקף ביום 1 באפריל 2014.

מנתוני הפיקוח על הבנקים עולה, כי כמות החשבונות שעליהם משלמים פחות מ-10 ש"ח נותר כ-62 אחוזים. חשבונות אלו נהנים ממחיר מוזל ושירות המסלולים אינו רלבנטי עבורם.



#### השוואת תעריפי עמלות ניהול חשבון עובר ושב בסיסיות

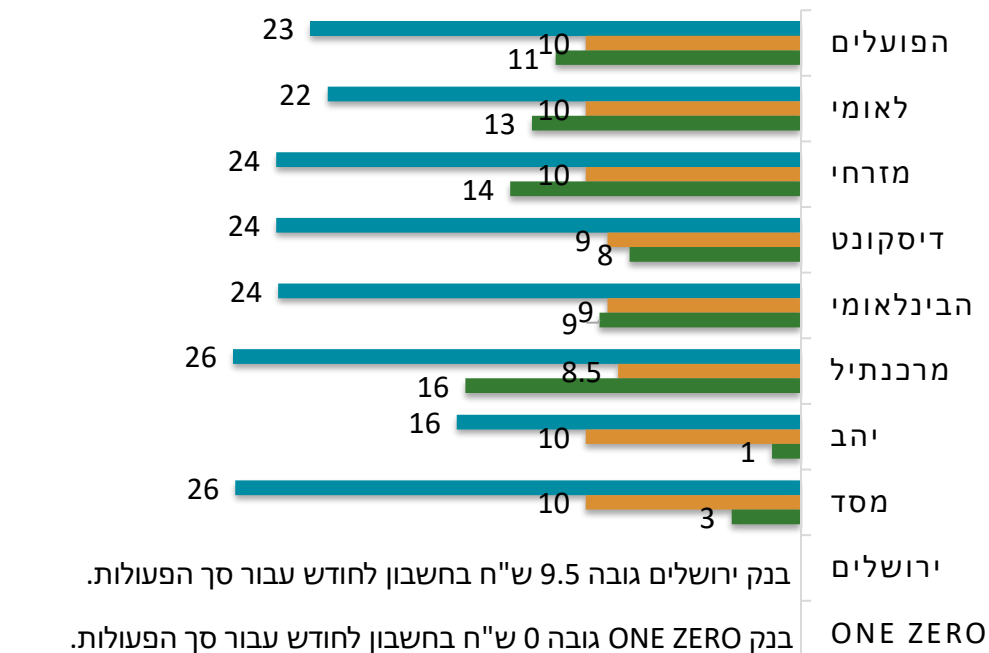
בתקופה הנסקרת לא חלו שינויים בתעריפי הבנקים במסלול הבסיסי, במסלול המורחב, בעמלת פעולה בערוץ ישיר ובעמלת פעולה על ידי פקיד.

#### ■ המסלול הבסיסי

מסלול העמלות הבסיסי כולל עד 10 פעולות בערוץ הישיר ועד פעולה אחת על ידי פקיד בחודש. מחירו מפוקח והוא אינו יכול לעלות על 10 ש"ח.

- במרבית המקרים ההצטרפות למסלול הבסיסי כדאית למשקי הבית לעומת תשלום העמלה התעריפית בגין כל פעולה בנפרד.
- בבנק יהב ובבנק מסד העלות בפועל ללא מסלול נמוכה יותר מתעריף המסלול הבסיסי.

## איור א' - 6 השוואת עלויות בין תעריפי פקיד וישיר\*, עלות בפועל ללא מסלול\*\* ותעריף מסלול בסיסי\*\*\*, ש"ח



■ עלות בפועל ללא מסלול   
 ■ תעריף מסלול בסיסי   
 ■ תעריפי פקיד וישיר

**המקור:** דוחות כספיים לציבור, דיווחים לפיקוח על הבנקים ועיבודי הפיקוח על הבנקים.

\* 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.

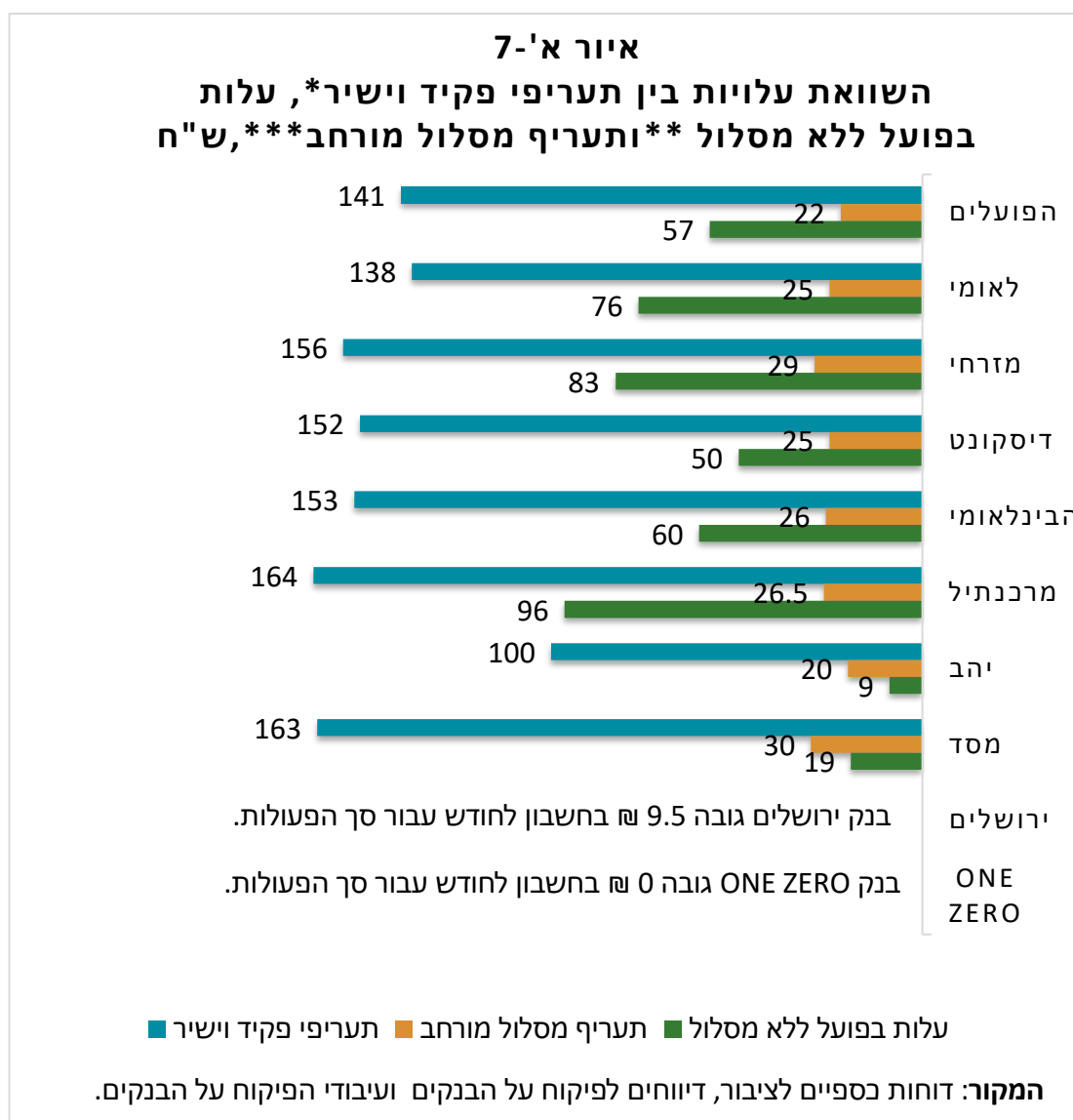
\*\*\* תעריף מסלול בסיסי - על פי המחיר הנקוב בתעריפון הבנקים נכון ליום 31 בדצמבר 2025.

### ■ המסלול המורחב

מסלול העמלות המורחב כולל עד 50 פעולות בערוץ הישיר ועד 10 פעולות באמצעות פקיד, ועלותו נעה בין 20 ש"ח ל-30 ש"ח בבנקים השונים. מסלול זה עשוי להתאים לעסקים קטנים ולמשקי בית המבצעים כמות גדולה יחסית של פעולות. ההצטרפות למסלול המורחב כדאית לעומת תשלום העמלה בגין כל פעולה בנפרד לפי העלות בפועל במרבית הבנקים, למעט בבנק מסד ובנק יהב (איור א'-7) שבהם 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 למסלול המורחב באופן יזום חשבונות עסקים קטנים ועוסקים מורשים<sup>7</sup>. הצירוף היזום נעשה בכפוף לביצוע תחשיב המראה שהצירוף כדאי לאותם 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 בחשבונות שלא הצטרפו לשירות המסלולים. מחושב על סמך נתוני הכנסות הבנקים המדווחות לפיקוח על הבנקים.

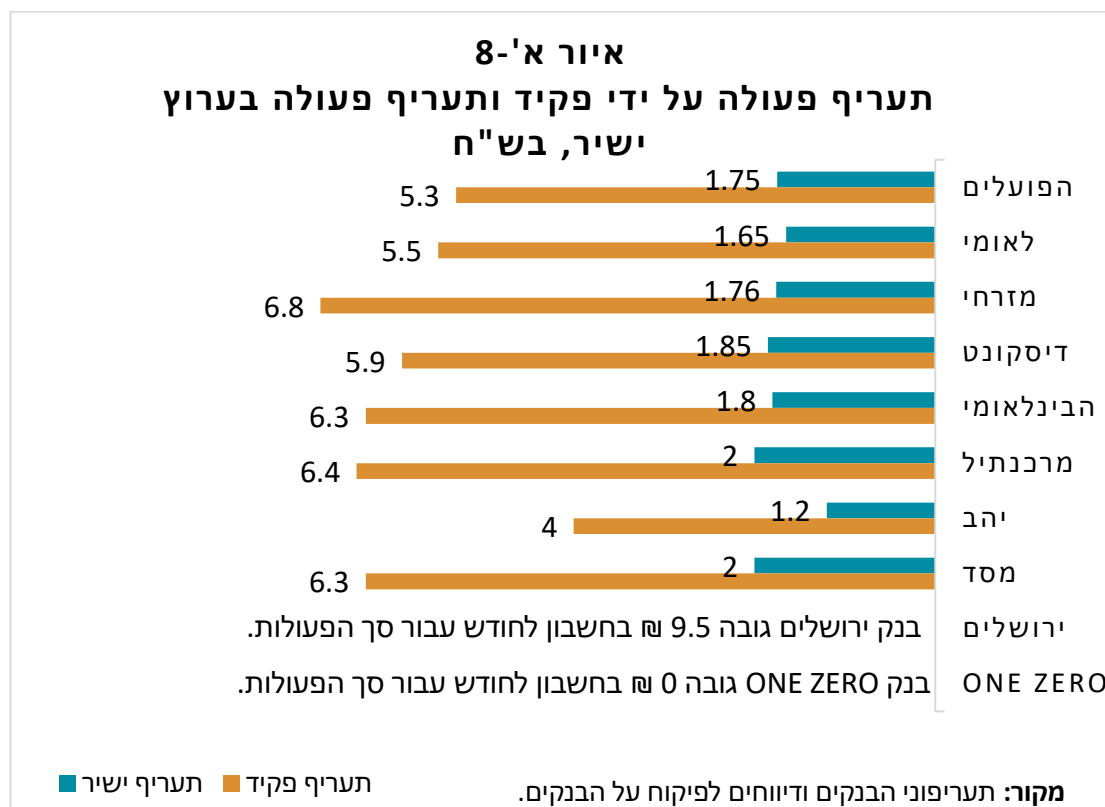
\*\*\* תעריף המסלול המורחב - על פי המחיר הנקוב בתעריפון הבנקים ליום 31 בדצמבר 2025.

<sup>7</sup> להרחבה ראו סעיף הגדרות בכללי העמלות.

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

### Pay as you go

לקוח אשר יבחר לשלם בנפרד בעד כל פעולה, ישלם את הסכום הכולל של העמלות בעד 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 31 בדצמבר 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 היישומן 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.

בתקופה הנסקרת לא חלו שינויים בתעריפי העמלות בגין עסקאות ומשיכות במטבע חוץ באמצעות כרטיס חיוב - להלן:

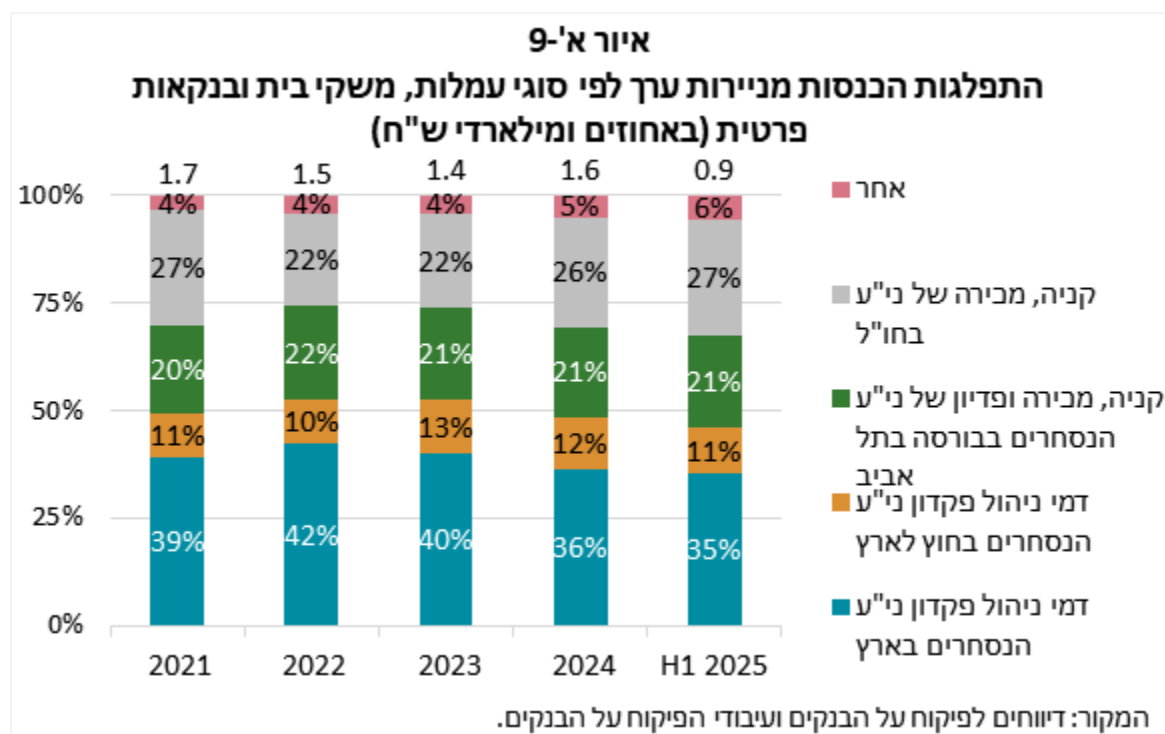
| לוח א' - השוואת תעריפים של עמלות בגין עסקאות ומשיכות במט"ח באמצעות כרטיסי חיוב |      |          |      |      |        |
|--------------------------------------------------------------------------------|------|----------|------|------|--------|
| עמלת פעולה במט"ח                                                               |      |          |      |      | דיינרס |
|                                                                                |      |          |      |      | אמריקן |
|                                                                                |      |          |      |      | אקספרס |
| קאל                                                                            | מקס  | ישראלכרט | 2.9% | 2.5% | 3.0%   |
| 3.0%                                                                           | 3.0% | 3.0%     | 3.0% | 3.0% | 3.0%   |
| 3.0%                                                                           | 3.0% | 3.5%     | 3.5% | 3.5% | 3.0%   |

מקור: תעריפוני החברות ודיווחים לפיקוח על הבנקים 31.12.2025.

\* 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 קנייה, מכירה ופדיון בגין ביצוע פעולה ובתשלום דמי ניהול תקופתיים. להלן יוצגו נתוני הכנסות המערכת הבנקאית מעמלות אלו. בתקופה הנסקרת חלה עליה בהכנסות מעמלות ניירות ערך בשיעור של 9 אחוזים במונחים שנתיים. עליה זו נבעה בעיקר מגידול בפעילות הציבור בני"ע חו"ל, שבאה לידי ביטוי בגידול בהכנסות מעמלת "קנייה, מכירה ופדיון של ניירות ערך בחוץ לארץ".



בחודש פברואר 2024 הוקם צוות עבודה משותף לבנק ישראל, רשות ני"ע ואגף תקציבים לבחינת מבנה העמלות והתגמול בפעילות הציבור בניירות ערך. הצוות פרסם קול קורא לקבלת התייחסות מהציבור, ולאחר שנבחנו התגובות השונות, פרסם צוות העבודה בחודש ספטמבר 2025 דוח ביניים<sup>8</sup> שבו הציג את המתווה שגיבש לעדכון מודל התגמול.

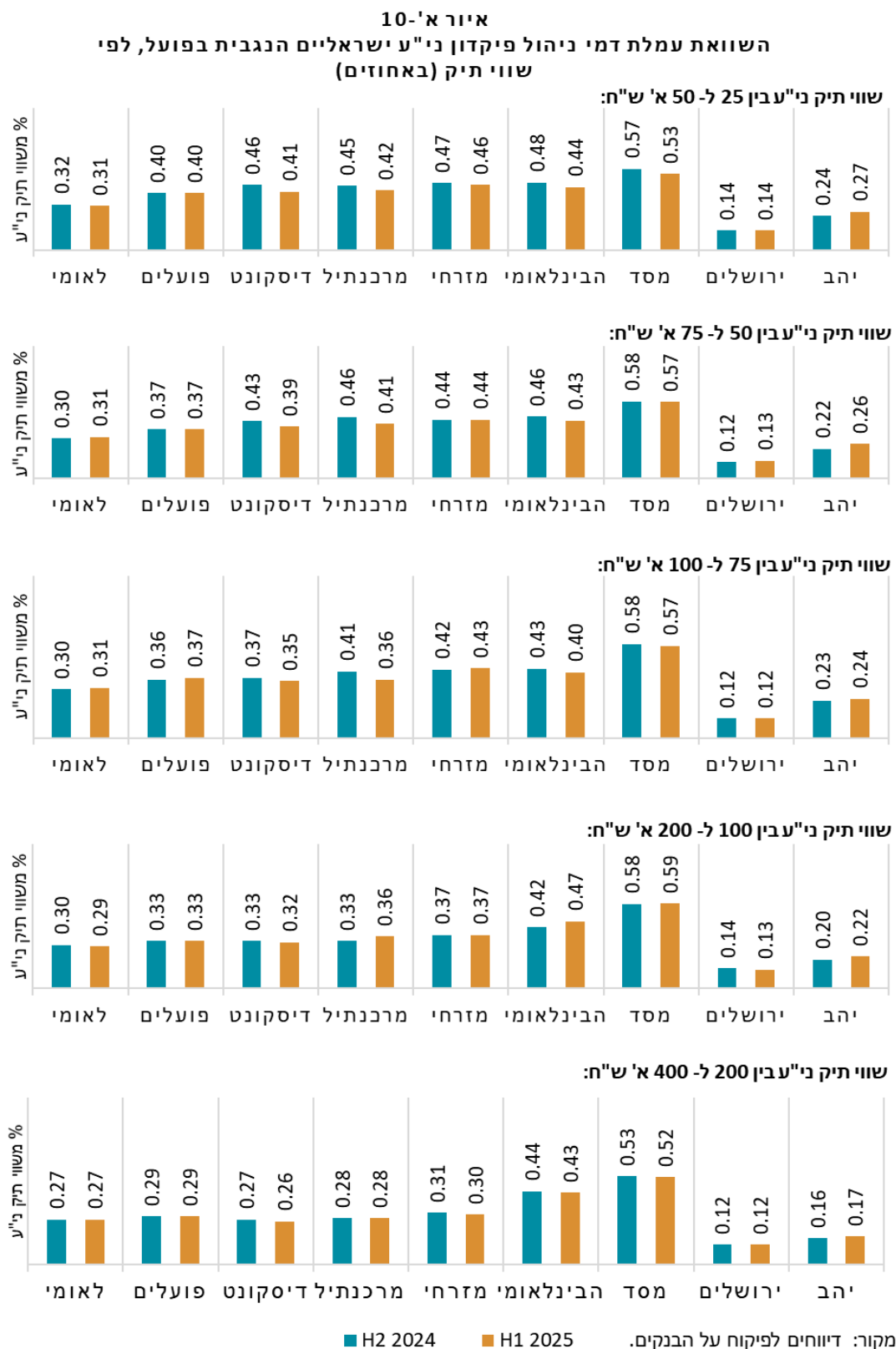
בנק ישראל מזמין את הציבור להשתמש ב"מחשבון עמלות מסחר" באתר הבורסה לניירות ערך ולהשוות את מחירי המוצרים והשירותים.

הנתונים המוצגים בפרקים הבאים נועדו לסייע לציבור בביצוע השוואה בין מחירי השירותים שהם משלמים לבין המחיר הממוצע בפועל בבנקים השונים. ההשוואה נועדה לספק כלי עזר לציבור בעת משא ומתן מול הבנקים במטרה להוזיל את עלויות פעילותו בני"ע. כמו כן יש להיות מודעים לכך, כי שימוש בערוצים ישרים ובאמצעים דיגיטליים מאפשר חיסכון גם בתחום פעולות בניירות ערך.

<sup>8</sup> קישור לדוח

## 6.1 דמי ניהול פיקדון ניירות ערך הנסחרים בארץ

עמלת "דמי ניהול פיקדון ניירות ערך" היא עמלה הנגבית כשיעור מסכום הפיקדון. הנתונים המוצגים בסעיף זה הם נתונים שדווחו לפיקוח על הבנקים. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2025 החל בנק one zero את פעילותו בבורסה לני"ע בת"א. בתקופה זו הציע הבנק מסחר בקרנות נאמנות בלבד.

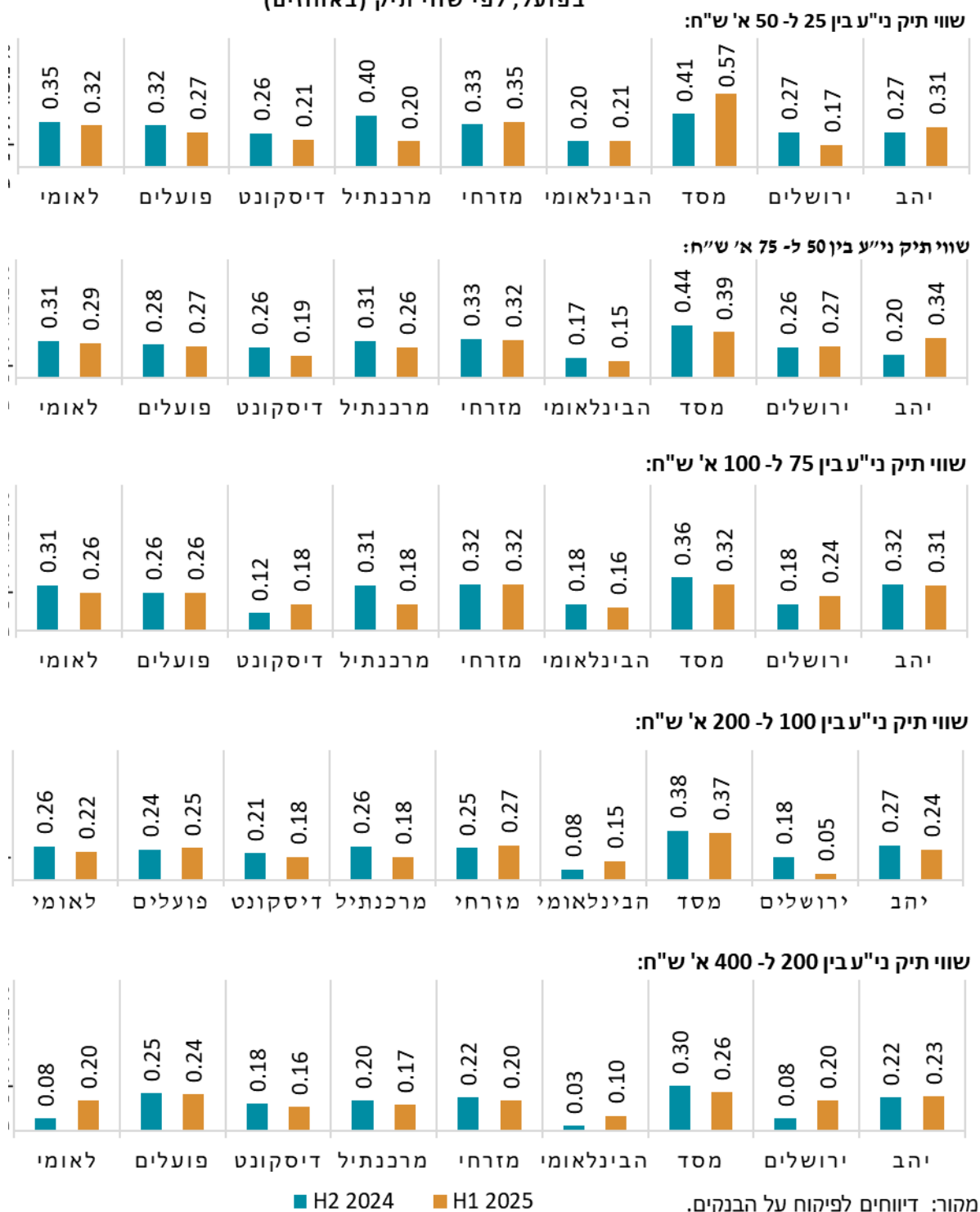


## 6.2 עמלת קנייה, מכירה ופדיון של ניירות ערך הנסחרים בארץ

עמלת "קניה, מכירה ופדיון ני"ע" היא עמלה הנגבית בגין פעולות קנייה, מכירה או פדיון של ניירות ערך. העמלה נגבית כשיעור מגובה העסקה. הנתונים המוצגים בסעיף זה הם נתונים שדווחו לפיקוח על הבנקים. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2025 החל בנק one zero את פעילותו בבורסה לני"ע בת"א. בתקופה זו הציע הבנק מסחר בקרנות נאמנות בלבד.

### איור א'-11

השוואת עמלת קניה מכירה ופדיון ני"ע ישראלים - מניות ואג"ח, הנגבית בפועל, לפי שווי תיק (באחוזים)



## 6.3 צעדים שננקטו בתחום ניירות ערך החל משנת 2013 ועד

### למועד פרסום הדיווח

| 2025       |                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 21.9.2025  | פרסום דוח ביניים של צוות עבודה משותף לפיקוח על הבנקים בבנק ישראל, משרד האוצר ורשות ניירות ערך, שבו הוצגו המלצות ראשונות של הצוות למודלים של תגמול.                                                                                                                   |
| 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 בפיקדון ניירות ערך". במסגרת זו יוצג ללקוחות מידע אודות תשואת הפיקדון ונתונים נוספים. ההוראה נכנסה לתוקף ביום 1 בינואר 2023.                                                                      |
| 2020       |                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 23.12.2020 | דרישה לאפשר ללקוח להגיש בקשה להעברת תיק ניירות ערך באופן מקוון.                                                                                                                                                                                                      |
| 2018       |                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 8.2018     | החל מאוגוסט 2018 ובכל שנה הפיקוח עומד בקשר עם הבורסה לני"ע במטרה לוודא שמחירי התאגידים הבנקאיים המוצגים לציבור במחשבון הבורסה נכונים, ומציג לכנסת את המידע אודות התעריפים, בצירוף קישור למחשבון בדוח העמלות החצי שנתי.                                               |
| 2017       |                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 1.11.2017  | חיוב קביעת תעריפים מופחתים לכל הפעולות המבוצעות בערוצים ישירים ופרסום השוואה בין התעריפים בגין פעולת פקיד לבין התעריפים המופחתים בערוצים ישירים. במסגרת זו הופחתו בשיעור ניכר 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 ישראלים של לקוח תתבצע תוך 5 ימי עסקים ממועד מתן ההוראה להעברת הפעילות בחשבון (אם ני"ע זרים, התקופה במרבית היא 14 ימי עסקים ממועד מתן הוראת הלקוח).

**1.1.2015** חיוב הבנקים לגלות את עלות השירותים בניירות ערך באמצעות הצגתו של שיעור העמלות הממוצע שנגבה בפועל בגין עסקאות דומות לצד שיעור העמלות שהלקוח שילם. כמו כן, חיוב הבנקים לתת מידע מפורט יותר על עמלות ניירות ערך שבהן 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 הדיווח<sup>9</sup>

2025

|            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 10.12.2025 | פרסום מכתב המפקח בנושא עדכון מתכונת הפניה לפיקוח על הבנקים אודות שינויים בתעריפון העמלות והבהרות הפיקוח על הבנקים בתחום העמלות.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 15.7.2025  | פרסום טיוטה לכללי העמלות המשקפת רפורמה בתחום העמלות הנגבות ממשקי הבית ועסקים קטנים על שירותי ניהול חשבון תשלום (לרבות חשבון עו"ש) וכרטיס חיוב מידי (דביט) לצורך התייעצות עם הציבור.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 9.4.2025   | פרסום עדכון לכללי העמלות שבו התווסף פרק חדש לתעריפון המלא חלק 15 - בנושא שירותי ריכוז מידע פיננסי של לקוח וניתוחו. העדכון נוסף 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 שבו התווסף פרק חדש לתעריפון המלא, חלק 14 - בנושא אפליקציית תשלומים. העדכון מאפשר לתאגידים הבנקאיים לגבות עמלות בעד השירותים הבאים: "קבלת תשלום", "ביצוע הוראת תשלום ו"דמי מנוי לשירות מיוחד". התיקון יכנס לתוקף ב-1 בינואר 2025.                                             |
| 7.8.2024  | פורסם עדכון לכללי העמלות, שבו נעשו שמספר עדכונים לטובת לקוחות המערכת הבנקאית, המרכזיים הם:<br>(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 שכירות לדירת מגורים (בסכום |

<sup>9</sup> עמדות מאסדר נבחרות שניתנו בתובענות ייצוגיות מפורסמות באתר בנק ישראל ([לינק כאן](#)).

ערבות עד 50,000 ש"ח) תהיה נמוכה ממחיר שירות "עמלת ערבות בנקאי המובטחת בביקדון כספי". זאת כיוון שהתפעול 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 1 בחודש שלאחר מועד מסירת הודעת הלקוח, ובלבד שיקבע ויפרסם מנגנון סביר והוגן לחישוב החלק היחסי שיגבה מהלקוח בעד חלקי החודש.

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

**2023**

**15.10.2023** פורסם מתווה סיוע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות המלחמה, וכולל גם הטבות בעמלות לנפגעים ישירים מהמלחמה. המתווה הסתיים ביום 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 בדבר 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 תאגיד בנקאי רשאי לגבות עמלה בסכום שלא יעלה על 360 ש"ח.

**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 במפקח בנושא התאמת התעריפונים לטכנולוגיה המתפתחת.

|                   |                                                                                                                                                        |
|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>2020</b>       |                                                                                                                                                        |
| <b>13.9.2020</b>  | 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. |
| <b>2019</b>       |                                                                                                                                                        |
| <b>1.8.2019</b>   | טיוב מנגנון צירוף אזרחים ותיקים ובעלי מוגבלויות לשירות המסלולים הבסיסי.                                                                                |
| <b>1.8.2019</b>   | צירוף יזום של עסקים קטנים ועוסקים מורשים לשירות המסלולים הבסיסי או המורחב, המשתלם ללקוח.                                                               |
| <b>1.7.2019</b>   | הגדרת שירות "ערבות בנקאית מובטחת בפיקדון כספי ספציפי" כשירות נפרד משירות "ערבות בנקאית", והתעריף בגינו מחויב להיות נמוך מתעריף שירות "ערבות בנקאית".   |
| <b>1.7.2019</b>   | קבלת תעריפוני העמלות גם בשיחה מוקלטת ובאזור האישי של הלקוח.                                                                                            |
| <b>1.7.2019</b>   | קביעת הנחיה ולפיה הודעת הלקוח על בקשה להצטרף לשירות המסלולים תינתן בערוצי הקשר המוצעים באמצעות התאגיד הבנקאי, על פי העדפת הלקוח.                       |
| <b>15.5.2019</b>  | הצגה של המידע על עלות המשיכה על גבי מסך הכניסה של המכשירים האוטומטיים.                                                                                 |
| <b>15.4.2019</b>  | פרסום צו פיקוח שירות הפקדת שיק דחוי (בתוקף עד ליום 30 ביוני 2019).                                                                                     |
| <b>2017</b>       |                                                                                                                                                        |
| <b>18.12.2017</b> | הפחתת הקצאת ההון כנגד ערבות בנקאית המובטחת בפיקדון כספי.                                                                                               |
| <b>29.11.2017</b> | פורסם מכתב המפקחת בנושא שירות המסלולים – הגברת המודעות ועידוד הצטרפות של עסקים קטנים                                                                   |
| <b>1.11.2017</b>  | חיוב קביעת תעריפים מופחתים לכל הפעולות המבוצעות בערוצים ישירים, פרסום השוואה בין התעריפים בגין פעולת פקיד לבין התעריפים המופחתים בערוצים ישירים.       |
| <b>1.11.2017</b>  | קביעת עמלה שונה ללקוח מזדמן.                                                                                                                           |
| <b>24.9.2017</b>  | הסדרת עמלת משיכה ממכשיר מרוחק.                                                                                                                         |
| <b>2016</b>       |                                                                                                                                                        |
| <b>19.7.2016</b>  | פרסום צו פיקוח על דוחות סטנדרטים - סכום מרבי של 15 ש"ח.                                                                                                |
| <b>19.7.2016</b>  | הוספת שירות ייעוץ פנסיוני לכללי העמלות.                                                                                                                |
| <b>19.7.2016</b>  | קביעת הנחיה ולפיה הפקת הודעה ללקוח לאחר חצי שנה ממועד סגירת החשבון תהייה ללא עמלה.                                                                     |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 19.7.2016 | הפחתת גובה העמלה בגין שינוי מועד פירעון הלוואה לדיוור מ-125 ש"ח 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. הצו קובע שיעור מרבי של 0.3 אחוזים.                                                                                                                                                              |
| 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 שתגיבה עמלה אחת בלבד ותחושב לפי שער יציג.                                                                                                                                                                                   |
| 10.5.2015 | פרסום צו פיקוח על שירות הניתן בידי סולק לנותן שירותי ניכיון בעסקאות בכרטיסי חיוב -קביעת מחיר מרבי של 20 ש"ח ו-10 ש"ח אם בית העסק הוא עסק קטן.                                                                                                                                                               |
| 10.5.2015 | פרסום צו פיקוח על שירות הודעות והתראות – סכום עמלה מרבי של 5 ש"ח.                                                                                                                                                                                                                                           |
| 1.2.2015  | עדכון הגדרת עסק קטן כך שתאגיד אשר מסר דוח שנתי, אשר על פיו מחזור העסקים שלו בשנה שקדמה למועד מסירתו אינו עולה על 5 מיליוני ש"ח, 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 ש"ח בחודש (24 ש"ח בשנה).                                                                                                                                                                                                      |
| 1.2.2015  | הגבלת עמלת העברת כסף בזמן אמת, באמצעות מערכת זה"ב (מערכת זיכויים והעברות בזמן אמת) עד לסכום של 1 מיליון ש"ח עד למחיר שירות של פעולה אחת על ידי פקיד.                                                                                                                                                        |
| 1.2.2015  | קביעת הנחיה ולפיה 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, בעד כל תשלום).                                                                                                                                                                                                  |

## 2014

|                  |                                                                                                                                                  |
|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1.4.2014</b>  | קביעת שירות המסלולים - בחירת סל שירותים אחיד לניהול חשבון עובר ושב, מתוך שני סלים (סל שירותים בסיסי וסל שירותים מורחב) שיוצגו בכל הבנקים בישראל. |
| <b>24.3.2014</b> | פרסום צו פיקוח על שירות מסלול בסיסי – סכום עמלה מרבי של 10 ש"ח.                                                                                  |
| <b>1.1.2014</b>  | דרישה לפרסום קישור לתעריפוני העמלות באתרי התאגידים הבנקאיים.                                                                                     |

## 2013

|                 |                                                                                                                                                |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1.8.2013</b> | עדכון הגדרת "עסק קטן", לצורך הגדלת מספר העסקים הנכללים בתעריפון הקמעונאי המוזל.                                                                |
| <b>1.1.2013</b> | עיגון חקיקתי לכך שבגין ערבות מובטחת בפיקדון תגבה עמלה בשיעור מופחת.                                                                            |
| <b>1.1.2013</b> | דרישה לקביעת סכום מרבי לעמלת קנייה/מכירה של ני"ע ישראלים.                                                                                      |
| <b>1.1.2013</b> | ביטול עמלת דמי ניהול עסק קטן, והשוואת המעמד של עסקים קטנים למשקי בית.                                                                          |
| <b>1.1.2013</b> | ביטול העמלה בגין שינוי מועד חיוב בכרטיס אשראי.                                                                                                 |
| <b>1.1.2013</b> | העלאת הפטור של עמלת טיפול באשראי ובביטחונות בהלוואות שאינן לדיור, מתקרה של 50,000 ש"ח לתקרה של 100,000 ש"ח.                                    |
| <b>1.1.2013</b> | ביטול העמלה בעד כרטיס מידע ובעד כרטיס משיכת מזומן.                                                                                             |
| <b>1.1.2013</b> | תיקון הגדרת "אזרח ותיק" - זאת, בכדי להקנות זכאות אוטומטית לאזרח ותיק (ללא הצגת תעודה) לקבלת 4 פעולות על ידי פקיד בחודש במחיר פעולה בערוץ ישיר. |