



רגולציה פיננסית

מתווה בנק ישראל לסיוע ללקוחות בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל"

— י י י י י י י י י י —

1

מתווה בנק ישראל לסיוע ללקוחות בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל" אנו מביאים בפניכם עדכון לקוחות למתווה ההקלות שבנק ישראל קבע לבנקים ביום 15.10.2023, במטרה לגלות רגישות יתרה ומתן מענה לכל לקוחות הבנקים, ובפרט לאלו המתגוררים בעוטף, משפחות הנפגעים והמגויסים. מועד הכניסה לתוקף של המתווה הוא עד לתאריך 31.10.2023 לכל המאוחר.

מתווה זה מדגיש את תנאי המינימום בדחיית הלוואות וכל בנק רשאי להרחיבו לטובת לקוחותיו. זאת, בנוסף לצעדים הפרטניים שהבנקים וחברות כרטיסי האשראי עשו עד כה, שכללו, בין היתר, הקמת קרנות להעמדת הלוואות גישור ללא ריבית, הקלות בדחיית הלוואות ומשכנתאות, פטור מעמלות עו"ש, הגדלת מסגרות אשראי ועוד, וזאת בהתאם לדגשים הכלליים שהעביר הפיקוח על הבנקים למערכת הבנקאית – ראו [בקישור המצורף](#).

קבוצת הלקוחות במעגל הראשון מתייחסת ללקוחות פרטיים ועסקים המתגוררים ופועלים בטווח של 30 ק"מ מרצועת עזה, אזרחים שפוננו מביתם על ידי גורם מדינתי רשמי, שגויסו למילואים בצו 8, או בעלי קרבה ראשונה להרוגי המלחמה או לחטופים או לנעדרים – דחיית הלוואות ללא חיוב בריבית ועמלות.

להלן ההקלות המפורטות:

| הקלות בתחום האשראי: | סוג האשראי | תקופת דחיית התשלומים | שיעור ריבית מקסימאלי | אופן פריסת התשלומים |
|---------------------|---|--|--|---|
| | משכנתאות | 3 חודשים (לאחר תקופה זאת תבחן הארכה נוספת) | לא תהיה כל עלות ריבית בגין סכום הדחייה | <p><u>משכנתאות</u></p> <p>שלוש חלופות לבחירת הבנק:</p> <ul style="list-style-type: none"> - הוספת התשלומים בסוף תקופת המשכנתא. - פריסת התשלומים לאורך יתרת תקופת המשכנתא. - העמדת הלוואה, בסכום הדחייה, ללא ריבית, לתקופה של 4 שנים, שמועד פירעונה יחל בחלוף שנה. <p><u>אשראי צרכני ואשראי עסקי:</u></p> <p>הוספת התשלומים בסוף תקופת ההלוואה.</p> |
| | אשראי צרכני מצטבר בסכום של עד ₪ 100,000 | | | |
| | אשראי עסקי עד סכום של 2 מיליון ₪ | | | |
| | יתרת חובה (אובדרפט), בחשבון עו"ש של משקי בית, עד סכום של 10,000 ש"ח | | 0% ריבית | <p><u>הבהרה:</u> ההטבה תינתן לקבוצת לקוחות 1-3 המוגדרת לעיל בלבד. ההטבה תחול על לקוחות שערב פרסום המתווה חשבון העו"ש שלהם היה ביתרת חובה.</p> |
| הקלות בתחום העמלות: | <p>פטור גורף לתקופה של 3 חודשים</p> <p>מגביית עמלות בגין פעולות שיבצעו לקוחות המשתייכים למעגל הראשון, למעט פעילות מט"ח, נ"ע, סחר חוץ, יהלומים (כמפורט בהערת השוליים).</p> | | | |

[1] בהתייחס לדירה ראשונה ומשפרי דיור בלבד.

[2] יובהר כי המתווה הוא בנוסף לקבוע בסעיף 9ח2 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א -1981 ואינו מחליף אותו.

[3] 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.

[4] יתרת חובה שהינה חלק מהמסגרת המאושרת על ידי הבנק.

[5] 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 (כולו)

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 בירישות ועזבונות, עמלות משיכת מזומן (ממכשיר מרוחק וע"י כרטיס נטען).

קבוצת הלקוחות במעגל שני מתייחסת ליתר לקוחות הבנקים – דחיית הלוואות כאשר התשלומים הנדחים יישאו ריבית שלא תעלה על שיעור הריבית בחוזה הלוואה, ללא חיוב בעמלות. להלן ההקלות המפורטות:

| | | | | |
|---------------------------------------|----------------|--|---|---------------------|
| הוספת התשלומים בסוף תקופת הלוואה | הריבית ההסכמית | 3 חודשים (לאחר תקופה זאת תבחן הארכה נוספת) | משכנתאות | הקלות בתחום האשראי: |
| | | | אשראי צרכני מצטבר | |
| | | | בסכום של עד 100,000 ש"ח | |
| | | | אשראי עסקי עד סכום של 2 מיליון ש"ח | |
| דחיית התשלומים תבוצע ללא חיוב בעמלות. | | | עמלות | |

^[1] בהתייחס לדירה ראשונה בלבד ומשפרי דיור.

^[2] דחיית התשלומים כרוכה בריבית על תקופת הדחיה. לכן, טרם קבלת החלטה על דחיית תשלומים, חשוב לבחון את השלכות הדחייה, לרבות המחיר הכלכלי של הדחייה (מבחינת עלות הריבית, סכום חיוב חודשי לחיוב לאחר הדחייה וכיו"ב), לצורך קבלת החלטה מושכלת.

^[3] אופן פריסת הלוואה היא בכפוף למגבלות טכניות הנובעות ממערך המחשוב של הבנק.

לקוחות המעוניינים להתייעץ בנוגע למשמעות מתווה ההקלות שקבע בנק ישראל מוזמנים לפנות לצוות הרגולציה הפיננסית ולשותפים אלית אלקון ועדו מלין.



עדו מלין, שותף
edom@gornitzky.com



אלית אלקון, שותפה
elkon@gornitzky.com

גורניצקי