بنك إسرائيل

المراقبة على البنوك

ألإصلاح في العمولات

10 نصائح للتوفير في العمولات

1. **إفحصوا طريقة نشاطكم في الحساب الجاري !** يمكن الحصول على نموذج من البنك يشمل ممتلكاتكم وإلتزاماتكم في البنك, مرتان سنويا, بدون مقابل, عند فحص جدوى نقل حسابكم إلى بنك آخر.
2. **قارنوا بين الشروط التي تعرض عليكم في البنك الذي يجري به حسابكم وبين بنوك أخرى !**

- أطلبوا من البنك الحصول على تنزيلات وتفضيلات في حال كونكم تستحقونها بسبب إنتمائكم الى قطاع او مجموعة من الناس تتمتع بالتفضيلات بالبنك !
- تفاوضوا مع البنك حول شروط إدارة الحساب, واطلبوا الحصول على تنزيلات وتفضيلات في دفع العمولات والفوائد.
- إفحصوا جدوى الإنتقال الى بنك آخر, **تذكروا, أن تكاليف إغلاق الحساب وألإنتقال ألى بنك آخر أرخص بكثير اليوم عما كانت عنه سابقا** (حوالي 40 شيكل جديد للحساب, و40 شيكل إضافية لبطاقات الإعتماد بالإضافة الى مصاريف الجهة الثالثة, في حال وجدت)

3- **نفذوا نشاطاتكم في الحساب الجاري بالقنوات المباشرة !** ويشمل ذلك الإعتماد حسب تصريح, أوامر ثابتة, سحب شيكات وسحب معلومات في الجهاز الآلي يعتبر عمليات في القناة المباشرة, إستعملوا الأجهزة الاوتوماتيكية, ألانترنت والرد الهاتفي المحوسب لتنفيذ نشاطات اخرى.

تذكروا ! ان العمليات مثل ايداع في حساب توفير او سحب منه, إستلام قرض وسداده, بيع وشراء أوراق مالية وسندات – غير مرتبط بدفع عمولة بواسطة الموظف, حتى لو تم تنفيذها في الفرع.

4- **إذا كانت بحوزتكم وسائل لتنفيذ العمليات بشكل مباشر** (بطاقة معلومات \ سحب نقدي \ إعتماد) **ولا تستعملونها, أعيدوها وعندها ستتمكنون من الحصول على تفضيل في دفع العمولات مقابل عمليات يتم القيام بها من قبل الموظف.**

5- **قارنوا بين تكاليف بطاقة الإعتماد التي بحوزتكم وبين تكاليف البطاقات الأخرى التي تصدرها شركات بطاقات الإعتماد بشكل مباشر !** تذكروا لستم مضطرون للإحتفاظ ببطاقة الاعتماد التي أصدرها لكم البنك الذي يجري به حسابكم.

6- **إفحصوا إمكانية تركيز الدفعات بواسطة بطاقة الإعتماد !** مقابل ألإعتماد الشهري ببطاقة الاعتماد سيتم إدانة حسابكم بعمولة واحدة فقط, ولذلك فإن تركيز التوكيل وتنفيذ الدفعات بواسطة بطاقة الاعتماد من الممكن أن يساعدكم في التوفير بدفع العمولات.

7- **راقبوا مقبل ألإستدانة الشهري ببطاقة الإعتماد, وبشكل خاص إذا كانت بحوزتكم أكثر من بطاقة واحدة !** تذكروا, التخفيض في دفع العمولات ببطاقات الاعتماد يعطى للزبائن حسب حجم نشاطهم بالبطاقة.

8- **إفحصوا جدوى إمتلاك أكثر من بطاقة إعتماد واحدة !** إذا كانت بحوزتكم بطاقات غير ناشطة, أعيدوها الى من أصدرها ووفروا العمولات.

9- **إمتنعوا عن فصل وتوزيع النشاطات دون حاجة !** قسم من العمليات يشمل عمولات الحد الادنى للنشاط (أوراق مالية وسندات)

10- **إفحصوا جدوى تقسيم وتوزيع العملية الى دفعات ببطاقة إعتماد !** لأن شركات الإعتماد تجبي عمولات من كل دفعة في صفقات الدفعات, ولذلك فإن تقسيم الصفقة الى دفعات, عند الشراء بمبالغ بسيطة قد يكون غير ناجع.

<u>نصائح إضافية.....</u>

عندما نجري مقارنات يمكننا الإستعانة ب:

- لوائح أسعار مختزلة
- نموذج مقارنة إدارة حساب جاري – يمكن الحصول عليه من موقع ألأنترنت التابع لبنك إسرائيل على العنوان www.bankisrael.gov.il
- معلومات ومقارنات يتم نشرها من قبل مراقبة البنوك في موقع الانترنت التابع لبنك إسرائيل على العنوان : www.bankisrael.gov.il

إفحصوا دائما ألأجوبة عن الأسئلة التالية:

- هل تستحقون تفضيلات وتخفيضات بسبب إنتمائكم الى مجموعة من الناس يعفيها البنك من العمولات او يقدم لها تخفيضات ؟
- هل سيكون البنك مستعدا للموافقة على شروط أفضل من تلك المكتوبة في جدول أسعار العمولات ؟

إفحصوا دائما سعر الفائدة:

- **في التوفيرات** – تذكروا ! يمكن ايداع نقود في بنك آخر أيضا (وليس فقط في البنك الذي يجري به حسابكم الجاري) تكاليف نقل الأموال هبطت في أعقاب الإصلاح بشكل كبير, وهي تساوي عملية واحدة في القنال المباشر. **قارنوا أي بنك يعرض عليكم الفائدة الأعلى!**
- **في نطاق الإعتماد** – تم إلغاء العمولات مقابل إطار الإعتماد, وبقي فقط ان نقارن تكاليف الفائدة !
- **في القروض** – تم إلغاء العمولات مقابل القروض حتى مبلغ 50.000 شيكل جديد. بقي فقط مقارنة تكاليف الفائدة !

ألإصلاح في العمولات

أسئلة وأجوبة

بدأ الإصلاح الشامل في العمولات بتاريخ 1.7.2008, وهذا الإصلاح سيقلص بشكل كبير عدد العمولات, التي سيسمح للبنوك بجبايتها من زبائنهم, مقابل عمليات مختلفة, وقمنا بتركيز ألأسئلة والأجوبة الأساسية التي تتعلق بالأصلاح الجديد.

1. ما هو الإصلاح في العمولات ؟

في نطاق الإصلاح الجديد حددت هيئة المراقبة على البنوك قائمة موحدة وملزمة للخدمات البنكية, والتي يمكن للتنظيمات المصرفية جباية العمولات بحسبها فقط, وتم فحص القائمة الطويلة للعمولات التي تتم جبايتها, وبعد فحص دقيق لكل الخدمات البنكية والعمولات التي تتم جبايتها, تم إعداد قائمة جديدة, أصغر وأكثر شفافية.

2. ما هي الخلفية القانونية للإصلاح ؟

تم تبني التوصيات التي تمت بلورتها من قبل مراقبة البنوك في بنك إسرائيل, من أجل تشجيع المنافسة في الجهاز المصرفي, ومن أجل إعطاء صلاحيات مختلفة لمراقبة أسعار الخدمات المصرفية, وذلك من قبل لجنة تحقيق برلمانية, عملت في الموضوع, في النصف الاول من عام 2007, وفي أعقاب ذلك تم سن قانون البنوك (خدمات الزبائن) (تصحيح رقم 12) للعام 2007, الذي يمنح بنك إسرائيل والرقابة على البنوك صلاحيات تتعلق بعمولات التنظيمات المصرفية, وحسب الصلاحية الأساسية التي تقررت في القانون, تم ترتيب القوانين المصرفية (خدمات الزبائن) (عمولات) للعام 2008, وتم إقرار لائحة أسعار العمولات الكاملة التي تحوي قائمة الخدمات الموحدة التي يسمح للتنظيمات المصرفية جباية العمولات بصددها, وكذلك أسعار العمولات المقلصة في ثلاثة مجالات إستهلاكية أساسية – حسابات جارية, قروض ألإسكان وبطاقات الإعتماد, بالإضافة الى ذلك تم تحديد القوانين بالنسبة لكيفية إعلام البنوك للزبائن حول العمولات والتسعيرات.

3- ما هي الصلاحيات التي منحتها القوانين لبنك إسرائيل ومراقبة البنوك في نطاق الإصلاح ؟

الصلاحية الأساسية التي منحت هي **تحديد قائمة موحدة وواضحة للخدمات المصرفية** التي يسمح للتنظيمات المصرفية جباية العمولات بصددها. وتم منح الصلاحية لمراقبة البنوك بتقليص عدد العمولات بشكل بارز.

بالإضافة الى ذلك أعطيت لبنك إسرائيل الصلاحية للتدخل في أسعار الخدمات المصرفية (في حال توفر الاسباب المذكورة في القانون) وكذلك الصلاحية لنشر مقارنات للجمهور من أجل تشجيع التنافس في الجهاز المصرفي.

4- متى سيبدأ الإصلاح ؟

بدأ الإصلاح بتاريخ 1.7.2008.

5- ما هو هدف الإصلاح ؟

يهدف الإصلاح الى زيادة المنافسة في الجهاز المصرفي, عن طريق زيادة الشفافية في جباية العمولات, حسب الافتراض الذي يقول بأن إعطاء الإمكانية للزبائن لمعرفة كم يدفعون مقابل الخدمات المصرفية, والمقارنة بين الأسعار التي تعرض عليهم, ستشجعهم لإجراء مفاوضات من أجل تحسين شروطهم, وعند الحاجة, الإنتقال إلى بنك آخر يعرض عليهم أفضل الشروط, وبالتالي فإن زيادة التنافس سيؤدي إلى تحسين الشروط المعروضة على الزبون.

7- ما هي التغييرات الاساسية التي ستحدث في أعقاب الإصلاح ؟

سيؤدي الإصلاح الى أربعة تغييرات أساسية:

- سيتم تقليص عدد العمولات في الخدمات المصرفية بحوالي الثلث, عن طريق توحيد العملات أو إلغائها.
- الخدمات المتشابهة ستتم تسميتها بأسماء متشابهة في كل البنوك.
- طريقة جباية العمولات ستكون متشابهة في كل البنوك.
- سيتم تركيز العمولات الأساسية (حساب جاري, قروض إسكان وبطاقات إعتماد) في لوائح أسعار مقلصة من أجل تسهيل الفحص والمقارنة.

8- ماذا ستكون التغييرات الاساسية في الحساب الجاري ؟

قبل الإصلاح كانت هنالك 15 عملية جارية في الحساب الجاري يتم جباية عمولات بصددها, وبعد الإصلاح ستظهر في لوائح الأسعار عمولتان فقط, مقابل كل العمليات الجارية, **عمولة بصدد عملية في القنال المباشر** (عمليات في الحساب الجاري يتم تنفيذها بشكل مستقل, بواسطة الانترنت, الرد الهاتفي المحوسب او ألأجهزة الاوتوماتيكية) **وعمولة بصدد عملية تمت عن طريق الموظف.**

مهم أن نذكر أن العمليات مثل ايداع في حساب او سحب منه, الحصول على قرض وتسديده, بيع وشراء أوراق مالية وسندات – لا تلزم بدفع العمولة كعملية تمت من قبل الموظف, حتى لو تم تنفيذها في الفرع.

بعد الإصلاح سيظهر في ورقة الحساب الجاري نوعان من العمليات: عملية في القنال المباشر, وعملية تمت عن طريق الموظف, وستتم جباية عمولات مختلفة بصدد هذه العمليات, أما الزبائن الذين يقللون من تنفيذ عمليات في حسابهم فسوف يرون في حسابهم عمولة إكمال مقابل إدارة أدنى والتي قررها البنك في لائحة أسعاره.

9- ماذا يعمل الزبائن الذين ليس بإمكانهم تنفيذ عمليات في القنال المباشر ؟

حسب الإصلاح, فإن الزبائن الذين ليس بإمكانهم تنفيذ عمليات بوسائل مباشرة, وليس بحوزتهم بطاقات من أجل تنفيذ عمليات بهذا الشكل فإنهم يستحقون تنفيذ 4 عمليات بواسطة موظف كل شهر, مقابل تكلفة عمولة مباشرة, ومن المفضل أن يقوم الزبائن الذين بحوزتهم بطاقات, بتنفيذ عملياتهم بشكل مباشر, والذين لا يستعملون البطاقات من المفضل إعادة البطاقات التي بحوزتهم, وآلإستفادة من 4 عمليات بواسطة موظف شهريا, بتكلفة عمولة لعملية مباشرة.

10- ماذا ستكون التغييرات الأساسية في مجال إطار ألإعتماد ؟

قبل الاصلاح تمت جباية عمولتان مقابل إطار ألإعتماد (بآلإضافة الى الفائدة) – عمولة تحضير المستندات وعمولة تخصيص مبلغ ألإعتماد, وفي نطاق الإصلاح **سيتم إلغاء عمولة تحضير المستندات, بينما ستتم جباية عمولة تخصيص مبلغ ألإعتماد من الزبائن الذين لم يستغلوا إطار ألإعتماد.**

11-ماذا ستكون التغييرات في مجال القروض ؟

قبل الإصلاح تمت جباية عمولتان (بآلإضافة الى الفائدة على القرض) عمولة تتعلق بتحضير وثائق ألإعتماد وعمولة رسوم جباية القرض, وفي أعقاب الإصلاح **سوف يتم إلغاء عمولة تحضير المستندات** في القروض حتى مبلغ 50.000 شيكل جديد (غير المخصصة للسكن) **وسيتم إلغاء العمولة حول رسوم جباية القرض**.

12-ماذا ستكون التغييرات الأساسية في مجال بطاقات الإعتماد ؟

قبل الإصلاح كانت تكاليف إدارة بطاقات ألإعتماد تنقسم الى 3 عمولات – عمولة رسوم إدارة (عمولة شهرية), رسوم تحديد المسؤولية (عمولة سنوية), ورسوم عضوية (عمولة سنوية), وفي أعقاب الإصلاح ستقوم **شركات تخصيص الإعتماد بجباية عمولة رسوم إدارة واحدة تدعى "رسوم بطاقة شهرية"** وسيم جبايتها بشكل شهري, وسيتم تقديم تنزيلات وإعفاءات من قبل شركات تخصيص الإعتماد بشكل شهري, حسب المعطيات التي يتم تحديدها من قبل الشركات.

13-هل سيتم هبوط العمولات في أعقاب الإصلاح ؟

رغم ان هدف تقليص عدد العمولات لم يكن تخفيض ثمن الخدمات المصرفية بشكل خاص, إلا أننا نرى أن البنوك تتوقع خسارة في الدخل من العمولات في أعقاب الإصلاح, تقدر بمئات ملايين الشواقل, وهذه الخسارة تعني التوفير لدى الزبائن.

بآلإضافة الى ذلك وعلى المدى البعيد, فإن تطور الوعي لأسعار الخدمات المصرفية, وإستعداد الزبائن للمقارنة وإجراء المفاوضات مع البنوك حول شروط إدارة الحساب, من الممكن أن يؤدي إلى هبوط أسعار هذه الخدمات للزبائن الخصوصيين والمصالح الصغيرة.

14-على أي الزبائن يتم تطبيق الإصلاح ؟

الإصلاح سيتم تطبيقه على كل زبون يعرف بأنه "زبون وحيد" وكذلك على التنظيمات التي تدعى "مصالح صغيرة".

زبون وحيد:

زبون وحيد هو زبون خاص, وليس تنظيما (حتى لو كان مشغلا مصرح به).

مصلحة صغيرة:

"مصلحة صغيرة هي واحد من الآتي:

1- ممثلية بيت مشترك
2- تنظيم لم تمر سنة منذ بدء تنظيمه.
3- تنظيم قدم للبنك تقريرا سنويا, بموجبه فإن دورة أعماله السنوية التي سبقت تسليم التقرير لا تزيد عن مليون شيكل, لمدة سنة واحدة ابتداء من الشهر الذي يلي موعد تسليم التقرير.

ما عدا تنظيم أقيم حسب القانون, وكذلك شركة يكون كل أصحاب الأسهم فيها هم تنظيم لا يعتبر "مصلحة صغيرة".

15-ما هي لائحة أسعار العملات الكاملة ؟

لائحة أسعار العملات الكاملة هي قائمة موحدة وواضحة للخدمات التي يسمح للبنوك بجباية عمولات بصددها, كما تقرر ونظم في **قوانين البنوك (خدمات الزبائن) (عمولات) للعام 2008 .** وتلزم قائمة أسعار العملات كل زبون "وحيد" او تنظيم يعتبر "مصلحة صغيرة" ذو مجال عمل حتى مليون شيكل جديد سنويا, وعلى البنوك تمكين زبائنهم من التمعن في اللائحة الكاملة في فروعهم, وفي موقع ألإنترنت التابع لهم.

16-ما هي التسعيرات المقلصة ؟

البنوك تعرض خدمات كثيرة, لكن معظم الزبائن يستعملون عددا مقلصا من الخدمات المصرفية المنتشرة, وقد تم تركيز هذه الخدمات المقلصة في ثلاثة مواضيع أساسية: الحساب الجاري, قروض ألإسكان, وبطاقات الإعتماد, وتشتق الأسعار المقلصة من لائحة أسعار العملات الكاملة.

لوائح الأسعار المقلصة ستكون تحت تصرف الزبائن في فروع البنوك, في موقع ألإنترنت التابع للبنك, وفي ألأجهزة الاوتوماتيكية التي يضعها البنك تحت تصرف زبائنه, ويمكن للزبون ان يحصل على قائمة الاسعار المقلصة من التنظيم المصرفي حال بدء تلقي هذه الخدمة.

17-هل ستلغي البنوك أنظمة التفضيل للزبائن في أعقاب الإصلاح ؟

البنوك أعلمت مراقبة البنوك انها بشكل عام ستواصل تقديم التفضيلات والتخفيضات في العمولات لزبائن النوادي المختلفة, لشرائح سكانية مثل الجنود وطلاب الجامعات, وكذلك ستواصل إحترام وتنفيذ الإتفاقيات التي تم توقيعها مع الزبائن, والتي تتعلق بتخفيضات في العمولات, والتي تم توقيعها قبل الإصلاح.

18-هل بقيت هنالك عمولات تحت المراقبة ؟

فيما يلي تفصيل العمولات التي بقيت تحت المراقبة بعد الإصلاح أيضا

إسم العمولة	ملاحظات \نسبة العمولة
ثمن دفتر شيكات عادي	القصد يعود ألى دفتر الشيكات المنتشر والمعروف, ثمن كل شيك في الدفتر محدد حتى 36 أغورة
بطاقة معلومات	يتم جباية العمولة عندما يحصل الزبون حسب طلبه, من البنك على بطاقة تستعمل للمعلومات فقط, وتم تحديد قيمة هذه العمولة حتى 8 شيكل سنويا.
رسوم إدارة (جوفاينا) في قرض إسكان	هذه العمولة تتم جبايتها من الذين أخذوا قروضا من البنك من أجل شراء دار سكن, وتتم جباية العمولة كل شهر مع الدفعة الشهرية الجارية, التي يتم بواسطتها تسديد القرض, وتم تحديد قيمة هذه العمولة الى 2 شيكل لكل دفعة جارية لقرض الإسكان.
الموافقة على رهن لبنك آخر (بما في ذلك رهن بدرجات متساوية)	هذه عمولة يجبيها البنك عندا يطلب منه من قبل الزبون الذي إقترض أموالا من اجل رهن ملكية, الموافقة على رهنية الملكية لبنك آخر, وتنشأ الحاجة للرهنية لبنك آخر, عادة, عندما يكون الزبون معنيا بأخذ قرض إضافي من بنك آخر مقابل رهن نفس الملكية, او ان الزبون يكون معنيا بتغيير القرض الذي أخذه من بنك بقرض أقل تكلفة من بنك آخر, ومبلغ العمولة 150 شيكل.
نقل أوراق مالية الى حساب ايداع اخر لنفس الزبون في بنك آخر (بما في ذلك حساب مشترك لزبون مع زوجته او زوجها)	القصد هو للحالات التي يطلب فيها الزبون نقل أوراق مالية من حساب في احد البنوك الى بنك أخر, وهذه الحالات تشمل نقل اوراق مالية من حساب على إسم الزبون الى حساب مشترك يكون فيه الزبون احد الشركاء, مبلغ العمولة الأقصى الذي يمكن جبايته مقابل هذه الخدمة هو 5 شواقل جديدة, بالإضافة إلى التكاليف التي دفعها التنظيم المصرفي لجانب ثالث (مثل:بورصة او وكيل بورصة) نتيجة الخدمة.
نقل عملة صعبة في البلاد الى حساب آخر	القصد هو لعملية نقل مصرفي لعملة أجنبية من حساب نفس الزبون الى حساب آخر في بنك آخر

الإصلاح في العمولات

مرشد – كيف يمكن أن يساعدنا الإصلاح ؟

إصلاح العمولات الذي خرج الى حيز التنفيذ في 1.7.2008, يمكن الجمهور من الحصول على المعلومات الملائمة بما يتعلق بالعمولات التي تجبيها البنوك, المقارنة بينها, وإتخاذ قرار في اي بنك تودون إدارة حسابكم.

في أعقاب الإصلاح سيتمكن الزبائن من **معرفة** قيمة الخدمة المصرفية التي يطلبون الحصول عليها, **المقارنة** بين الأسعار التي تعرض من قبل البنوك, أو الجهات الأخرى, التي تقدم نفس الخدمة وبين الخدمات البديلة وأن **يقرروا** ما سيفعلونه. مثلا يمكن للزبائن أن يطلبوا شروطا أفضل, من البنك الذي يديرون حساباتهم به , وعند الحاجة الإنتقال ألى بنك آخر, يكون من الأجدى إدارة حساباتهم به.

الإصلاح سيساعد الزبائن على أن يتحولوا إلى مستهلكين أكثر فهما للخدمات المصرفية, لأن الاستهلاك الذكي في مجال المصارف, مثل المجالات الأخرى, يساعد في زيادة المنافسة وتحسين الشروط المعروضة على الزبائن.

هذا المرشد يحوي معلومات في المواضيع التالية:

- ما هي الأشياء التي من المهم معرفتها ومقارنتها (وارد)
- كيف يمكنني فحص نشاطاتي في الحساب (وارد)
- الزبائن الذين لا يستطيعون تنفيذ فعاليات بالوسائل المباشرة.
- فحوصات يوصى بتنفيذها في الحساب الجاري (وارد)
- فحوصات يوصى بتنفيذها بالنسبة لبطاقة الإعتماد (وارد)
- فحوصات يوصى بتنفيذها عندما نحصل على قرض إسكان (وارد)
- نظام العمل الموصى به من أجل الحصول على أكبر فعالية للإصلاح (وارد)

ما هي الأشياء المهم معرفتها ومقارنتها ؟

من المهم أن يعرف كل زبون كيف يقارن أسعار الخدمات التي تجبيها منه البنوك **في الحساب الجاري** (خاصة العمليات الجارية في الحساب), **تكاليف بطاقة الإعتماد, تكاليف ألإستدانة** (خاصة الفائدة), وغيرها, تذكروا أن الإصلاح سيؤدي إلى ثلاثة تغييرات أساسية ستساعد على المقارنة بين البنوك:

- سيتقلص عدد العمولات في الخدمات الإستهلاكية الى حوالي الثلث, عن طريق توحيد العمولات وإلغائها.
- سيتم تسمية الخدمات المتشابهة بنفس الإسم.
- سيتم تركيز العمولات المنتشرة (حساب جاري, قروض إسكان, وبطاقات إعتماد) على شكل لوائح أسعار مقلصة من أجل تسهيل الفحص والمقارنة.

كيف يمكنني أن أفحص نشاطاتي في الحساب ؟

يمكن للزبائن أن يفحصوا مميزات نشاطهم (وخاصة النشاط في الحساب الجاري) بواسطة فحص أوراق الحساب لعدة أشهر الى الخلف, يمكن للزبون أن يتمعن في أوراق الحساب للفترات السابقة (التي ترسل ايضا بالبريد) او بواسطة موقع ألإنترنت والأجهزة الاوتوماتيكية التي يضعها البنك تحت تصرف زبائنه.

الزبائن الذي لا يستطيعون تنفيذ عملياتهم بوسائل مباشرة (وارد):

حسب الإصلاح , يحق للزبائن الذين لا يتمكنون من تنفيذ النشاطات بالوسائل المباشرة, وليس بحوزتهم بطاقات لتنفيذ مثل هذه العمليات, الحصول على 4 عمليات شهرية بواسطة موظف, بتكلفة عملية واحدة مباشرة, وفي حال عدم إستعمال البطاقات التي بحوزتكم من اجل تنفيذ العمليات بشكل مباشر, أعيدوا البطاقات الى البنك وعندها ستتمكنون من الإستفادة من تنفيذ 4 عمليات شهريا بتكلفة عملية واحدة مباشرة.

فحوصات يوصى بتنفيذها في الحساب الجاري

الخدمات التالية في الحساب الجاري يجب الإنتباه إليها بشكل خاص:

- **عمليات جارية** – في القنال المباشر والعمليات الجارية بواسطة الموظف.
- **تكاليف إطار ألإعتماد** – الفائدة او عمولة تخصيص ألإعتماد

- **تكاليف بطاقة الإعتماد** – عمولة **رسوم البطاقة.**

يمكن الحصول على مقارنة العمولات في المجالات المذكورة, وكذلك عن طريق مقارنة التكاليف او عن طريق إستمارات لتنفيذ المقارنة الذاتية في موقع ألإنترنت التابع لبنك إسرائيل:
www.bankisrael.gov.il

فحوصات يوصى بتنفيذها بما يتعلق ببطاقة ألإعتماد

الخدمات المتعلقة ببطاقة إعتمادكم والتي يجب الإنتباه إليها بشكل خاص:

- **تكاليف بطاقة ألإعتماد** – في أعقاب ألإصلاح يتم اليوم دفع عمولة شهرية موحدة مقابل بطاقة الإعتماد – وهي رسوم البطاقة, ومن المهم مقارنة العمولة مقابل البطاقة المعروضة من قبل البنك, والعمولة التي تعرضها شركات أعتماد أخرى, مقابل البطاقات التي تعرضها مباشرة, والزبون ليس ملزما بالإحتفاظ ببطاقة الاعتماد التي يصدرها البنك, لكن يمكنه الاتصال مباشرة مع شركة بطاقات الاعتماد حسب إختياره, ويجب فحص نوعية التنزيلات التي تقدم على هذه العمولة وحسب أية مقاييس.
- **عمولة الدفعات المؤجلة** – للزبائن الذين يكثرون من تنفيذ صفقات عن طريق الدفعات.

فحوص يوصى بتنفيذها عندما نأخذ قرض إسكان من البنك

عندما نحصل على قرض إسكان يجب ألإنتباه بشكل خاص **لقيمة الفائدة** – من المهم جدا المقارنة بين الفوائد ونسبتها مقابل القرض التي تعرضها البنوك المختلفة.

ترتيب الفعاليات الموصى بها من اجل الحصول على أكبر نجاعة من الإصلاح

1- فحص نوعية العمليات التي ينفذها الزبون بشكل دائم عن طريق فحص أوراق الحساب, التي ترسل اليهم وتشخيص نوع الفعاليات التي يتم تنفيذها من قبلهم وفحص أثمانها.
2- إدارة مفاوضات مع البنك والمطالبة بالحصول على شروط أفضل.
3- فحص تكاليف هذه العمليات في بنوك أخرى, وفحص جدوى الأنتقال الى بنك يعرض شروطا أفضل, في إطار الإعتماد من المهم ألإخذ بعين الإعتبار نسبة الفائدة التي يعرضها البنك مقابل إطار الإعتماد في الحساب الجاري.
4- يمكن الحصول على ورقة معلومات, من البنك, تحوي بشكل مركز, كل أملاك وإلتزامات الزبون في البنك, تعطى مرتان في العام بشكل مجاني, للزبون الذي يفحص إمكانية الإنتقال ألى بنك آخر.