

## **Реформа во взимании комиссионных сборов**

### **10 советов как сэкономить на комиссионных сборах.**

1. **Проверьте характер операций на банковском счету!** Можно получить из банка общую распечатку всех Ваших денежных средств и обязательств перед банком, два раза в год, бесплатно, при проверке выгоды перевода Вашего счёта в другой банк.
2. **Самое важное в условиях, предлагаемых Вам в том банке, где у Вас открыт счёт, и предлагаемых другими банками!**
  - Требуйте от банка получения льгот и скидок в случае, если Вы имеете на это право исходя из Вашей принадлежности к тому слою или группе населения, которым полагаются банковские льготы!
  - Ведите с банком переговоры относительно условий ведения счёта и просите получения льгот и скидок в оплате комиссионных и выплате процентов!
  - Проверьте выгоду от перехода в другой банк. **Помните, стоимость закрытия счёта при переходе в другой банк в настоящее время значительно снизилась по сравнению с прошлым ( порядка 40 шек. за счёт и ещё дополнительно 40 шек. за кредитную карту, в дополнение к расходам третьей стороны, если таковые имеются).**
3. **Выполняйте операции на Вашем банковском счету в прямом режиме!** Также получение денег по доверенности, по долговым обязательствам, по чекам и получение уточнённой информации считаются операциями, выполняемые в прямом режиме. Используйте для выполнения других операций автоматические операторы, интернет, компьютеризированный телебанк.  
**Помните! Такие операции, как вклад на сберегательный счёт или снятие с него, получение ссуд и их возврат, купля и продажа ценных бумаг- не обкладываются комиссионными служащим банка, даже если они выполняются в отделении банка!**
4. Если Вы располагаете средствами для выполнения операций в прямом режиме (картой для получения информации, снятия наличных денег, кредитной картой) и не используете их, верните её, и Вы сможете воспользоваться льготой при оплате комиссионных за выполнение операции служащим банка.

## **Банк Израиля**

### **Инспекционный отдел**

5. **Сравните стоимость Вашей кредитной карты и стоимость кредитных карт, выдаваемых кредитными компаниями напрямую!** Помните, нет необходимости иметь кредитную карту, выданную именно тем банком, где у Вас открыт счёт.
6. **Проверьте возможность производить выплаты только по кредитной карте!** За месячную выплату по кредитной карте Ваш счёт будет обкладываться комиссионными только один раз, поэтому покупки и оплаты по кредитной карте помогут Вам сэкономить на оплате комиссионных.
7. **Следите за ежемесячными выплатами по кредитной карте, особенно если у Вас более одной кредитной карты!** Помните, скидка при оплате комиссионных за кредитную карту даётся клиентам в соответствии с объёмом выполняемых с её помощью операций.
8. **Проверьте выгоду от наличия более чем одной кредитной карты!** Если у Вас в наличии есть карты, которыми Вы не пользуетесь, верните их тому, кто Вам их выдал, и тем самым сэкономите комиссионные.
9. **Воздержитесь от дробления операций без необходимости!** Часть услуг включает в себя минимальные комиссионные за выполнение операции (ценные бумаги).
10. **Проверьте выгоду заключения сделки по кредитной карте на платежи!** Из-за того, что за сделку на платежи кредитные компании взимают комиссионные за каждый платёж, разбивка на платежи маленьких сумм может быть не выгодной.

### **Ещё несколько полезных советов.**

**Когда вы делаете сравнения, можно воспользоваться :**

- **сокращённым ценовым каталогом**
- **сравнительным бланком ведения текущего счёта** – можно найти на интернетовском сайте банка Израиля, адрес которого: [www.bankisrael.gov.il](http://www.bankisrael.gov.il)
- **информация и сравнения**, напечатанные инспекционным отделом на интернетовском сайте банка Израиля, адрес которого: [www.bankisrael.gov.il](http://www.bankisrael.gov.il)

**Постоянно проверяйте ответы на следующие вопросы:**

- Полагаются ли Вам льготы и скидки исходя из Вашей принадлежности к тому слою или группе населения, которых

## **Банк Израиля**

### **Инспекционный отдел**

- банк может освободить от оплаты комиссионных или сделать скидку в их оплате.
- Согласен ли банк на более хорошие условия, чем те, которые предлагаются в ценовом каталоге?

#### **Постоянно проверяйте процент по выплатам:**

- По сберегательным вкладам-** помните! можно сделать вклад на сберегательный счёт также в другом банке(а не только в том, где у Вас открыт счёт). Стоимость перевода денег значительно снизилась в следствие реформы, и это в прямом режиме считается как одна операция. **Сравните, какой банк даёт Вам самый высокий процент!**
- **По разрешённому кредиту** – комиссионные за разрешённый кредит отменены. Для сравнения остался только процент по выплате процента!
  - **По ссудам-** комиссионные за ссуды до 50,000 шек. отменены. Для сравнения остался только процент по выплате процента!

## **Реформа во взимании комиссионных сборов**

### **Вопросы и ответы**

1.7.2008 Вышла в свет всеобъемлющая реформа во взимании комиссионных сборов, которая значительным образом должна сократить количество комиссионных сборов, налагаемых банками на их клиентов за выполнение различных операций. Здесь приведён перечень основных вопросов и ответов, возникающих в связи с реформой.

#### **1. Что это такое- реформа во взимании комиссионных сборов ?**

В рамках новой реформы инспекционный отдел определил для банков единый и обязательный список банковских услуг, за которые банки вправе взимать комиссионные с юридических лиц. Подробно был проверен длинный список взимаемых комиссионных, и после данной проверки всех банковских услуг и комиссионных, за них взимаемых, составилась новый список, намного более короткий и прозрачный.

#### **2. Каковы законные основания для реформы?**

Рекомендации, сформулированные инспекционным отделом банка Израиля, для банков способствуют конкуренции в банковской системе и дают различные полномочия в контроле за ценами на банковские услуги, что было разработано следственной парламентской комиссией, занимающейся данной темой в первой половине 2007 года. В результате этого был принят закон о банках (обслуживание клиентов) (поправка № 12) 2007 года., дающий банку Израиля и его инспекционному отделу полномочия относительно взимания банковских комиссионных с юридических лиц. В соответствии с основным полномочием, установленным по закону, упорядочены в общем и целом взимание комиссионных (обслуживание клиентов), 2008 год, тарифный каталог всех комиссионных, в котором определён список единых услуг, за которые банки вправе взимать комиссионные с юридических лиц, а также тарифный каталог сокращённых комиссионных сборов по трём основным потребительским разделам- текущий банковский счёт, ипотечные ссуды и кредитные карты. В дополнение к этому определены правила, в соответствии с которыми банк должен сообщать своим клиентам о комиссионных и тарифных каталогах.

## **Банк Израиля**

### **Инспекционный отдел**

#### **3. Каковы полномочия, предоставленные по закону банку Израиля и его инспекционному отделу в отношении банков в рамках реформы?**

Основное полномочие- это определение единого и ясного списка банковских услуг, за которые юридические банковские лица вправе взимать комиссионные. Инспекционный отдел уполномочен значительно сокращать количество комиссионных.

В дополнение к этому, банк Израиля получил полномочие вмешиваться в цены на банковские услуги ( в рамках, определённых в законе), а также публиковать для общественности сравнения с целью поощрения конкуренции в банковской системе.

#### **4. Когда реформа входит в силу?**

Реформа вошла в силу с 1.7.2008

#### **5. Какова цель реформы?**

Цель реформы усиление конкуренции в банковской системе посредством увеличения прозрачности во взимании комиссионных. Смысл в том, чтобы дать возможность клиентам знать, сколько они платят за банковские услуги и сравнивать цены, им предлагаемые, поощрить их на ведение переговоров для улучшения условий, а в случае необходимости даже переход в другой банк, предлагающий им наилучшие условия. Усиление конкуренции должно привести в конечном итоге к улучшению условий, предлагаемых клиентам.

#### **7.Каковы основные изменения, происшедшие в следствие реформы?**

Реформа приведёт в четырёх основным изменениям:

- Количество комиссионных в потребительских услугах сократиться примерно на треть за счёт объединения комиссионных и их отмены.
- Аналогичные услуги в разных банках будут носить одно и то же название.
- Система взимания большей части комиссионных будет одна и та же во всех банках.
- Распространённые комиссионные (текущий счёт, ипотека и кредитные карты) будут сведены в сокращённые ценовые каталоги с целью упрощения проверки и сравнения.

#### **8. Каковы будут основные изменения на текущем счету?**

До реформы было 15 операций на текущем счету, за которые взимались различные комиссионные. После реформы в ценовых каталогах появятся только 2 комиссионных сбора за все текущие операции –

## **Банк Израиля**

### **Инспекционный отдел**

комиссионные за операции в прямом режиме (операции на текущем счету, выполняемые клиентом самостоятельно через интернет, компьютеризированный телебанк или автоматический прибор), и комиссионные за операцию, выполняемую служащим.

Важно помнить, что такие операции как вклад на сберегательный счёт или снятие с него, получение ссуд и их возврат, покупка или продажа ценных бумаг – не облагаются комиссионными за выполнение служащим, даже если они выполнены в отделении банка.

После реформы в распечатке текущего счёта появятся только два вида операций: операция в прямом режиме и операция, выполненная служащим, и два вида комиссионных заданные операции. Клиенты, у которых небольшое количество, выполняемых на их счету, увидят на счету комиссионные, дополняющие минимальный сбор за ведение счёта, назначенный банком в ценовом каталоге.

#### **9. Что делать тем клиентам, в распоряжении которых нет средств выполнения операций в прямом режиме?**

Клиенты, в распоряжении которых нет средств выполнения операций в прямом режиме, у которых нет карточек для выполнения данных операций, имеют право на выполнение 4 операций в месяц служащим банка по стоимости как за операцию в прямом режиме. Клиентам, в распоряжении которых имеются карты для выполнения операций в прямом режиме, но которые их не используют, рекомендуется вернуть свои карты в банк и воспользоваться 4-мя операциями в месяц, выполняемыми служащим со стоимостью как за одну операцию в прямом режиме.

#### **10. Каковыми будут основные изменения в разделе разрешённого кредита?**

До реформы за разрешённый кредит будут взиматься (в дополнение к процентам) два вида комиссионных- комиссионные за оформление документов на кредит и комиссионные за установление кредита. В рамках реформы отменяются комиссионные за оформление документов, а комиссионные за установление разрешённого кредита будут взиматься только с тех клиентов, которые не использовали свой кредит.

#### **11. Каковыми будут основные изменения в разделе ссуд?**

До реформы взимались (в дополнение к комиссионным за процент по ссуде) два вида комиссионных- комиссионные за оформление документов по кредиту и комиссионные за получение ссуды. В

## **Банк Израиля**

### **Инспекционный отдел**

результате реформы **будут отменены комиссионные за оформление документов на ссуду (кроме жилья) до суммы 50,000 шек, а также будут отменены комиссионные за получение ссуды.**

#### **12. Каковыми будут основные изменения в разделе кредитных карт?**

До реформы стоимость ведения кредитной карты делилась между 3 комиссионными- комиссионные за ведение (по- месячно), комиссионные за ограничение ответственности (годовые), членский сбор (годовой). В результате реформы **кредитные компании будут взимать единственные комиссионные за ведение, называемые «карточный помесячный сбор».** Они будут взиматься каждый месяц притом, что скидки и освобождение от уплаты комиссионных будут даваться самими кредитными компаниями на месяц по их усмотрению.

#### **13. Подешевели ли комиссионные в результате реформы?**

При том, что целью было сокращение числа комиссионных, и как таковые цены на банковские услуги не подешевели, но уже сейчас в результате реформы банки ожидают огромные убытки от доходов с комиссионных, которые оцениваются ими в сотни миллионов шек. Их убытки означают экономию для клиентов.

В дополнение к этому, в более отдалённом будущем, развитие и усиление знания цен на банковские услуги в сочетании с готовностью потребителей сравнивать и вести переговоры с банками относительно условий, могут привести к удешевлению цен на эти услуги для частных клиентов и мелких бизнесов.

#### **14. На каких клиентов распространяется реформа?**

Реформа распространяется на каждого клиента, определяемого как «единственный клиент», а также на юридических лиц, определяемых как «мелкий бизнес».

##### **Единственный клиент:**

Единственный клиент это любой частный клиент, следует отличать от юридического лица (даже если оно с ограниченной ответственностью).

##### **Мелкий бизнес:**

Мелкий бизнес это один из:

1. Представительство совместного дома.
2. Юридическое лицо, со дня обозначения которого оным не прошёл год.

## **Банк Израиля**

### **Инспекционный отдел**

3. Юридическое лицо, которое передало в банк годовой отчёт, и который утверждает, что объём его бизнеса в предыдущий перед передачей год не превышал миллион шек, на протяжении одного года, начиная с того месяца, что после срока передачи данного отчёта.

За исключением юридического лица, созданного по суду, а также фирма, все владельцы акций которой юридические лица и не являются «мелким бизнесом».

#### **15. Что такое полный каталог комиссионных?**

Полный каталог комиссионных это единый и ясный список услуг, за которые банки вправе взимать комиссионные согласно определённому и упорядоченному в банковских правилах (обслуживание клиентов) (комиссионные), 2008 год. Полный каталог комиссионных распространяется на каждого «единственный клиента» и на каждое юридическое лицо, которое является «мелким бизнесом» с объёмом операций до миллиона шек в год. Банки должны дать возможность своим клиентам просмотреть полный каталог комиссионных в отделении банка или на их интернет сайте.

#### **16. Что такое сокращённые каталоги?**

Банки предоставляют обширные услуги, однако большинство потребителей пользуются только сокращённым числом распространённых банковских услуг. Именно эти услуги приведены в сокращённых каталогах по трём основным разделам: текущий счёт, ипотека, кредитные карты. Сокращённые каталоги это производные от полного каталога комиссионных.

Сокращённые каталоги будут предоставляться клиентам в отделениях банка, на Интернет сайте и в автоматических приборах, которые предоставляются им к услугам клиентов. Клиент может получить от юридического банковского лица сокращённый каталог в начале обслуживания.

#### **17. Отменили ли банки в результате реформы льготы клиентам?**

Банки сообщили инспекционному отделу о том, что продолжают давать льготы и скидки на комиссионные различным предпочитаемым клиентам, группам населения таким, как солдаты и студенты, а также будут выполнять конкретные договоры относительно скидок на комиссионные, подписанные с клиентами ещё до реформы.

#### **18. Остались ли подконтрольные комиссионные?**

Ниже приведён список подконтрольных комиссионных, оставшихся также и после реформы.

**Банк Израиля**  
Инспекционный отдел

Название комиссионных	Замечания/ процент комиссионных
Цена обычной чековой кн.	Цена известна, стоимость каждого чека ограничена 36 аг.
Информационная карта	Эти комиссионные взимаются, когда клиент по его просьбе получает от банка информационную карту только для снятия информации. Величина комиссионных ограничена 8 шек.. в год.
Сбор за ведение ссуд на жильё.	Эти комиссионные взимаются с получателей от банков ссуд на приобретение жилья, взимается ежемесячно при возврате текущего ежемесячного платежа по ссуде. Размер этих комиссионных ограничен 2 шек в каждый текущий платёж по ссуде на квартиру.
Согласие на замораживание	Эти комиссионные банк взимает при просьбе клиента о ссуде под залог.
Другому банку (включая замораживание разной степени)	О имуществе, согласие на то, что имущество будет заморожено в другом банке. Такая необходимость обычно возникает, когда клиент заинтересован в получении дополнительной ссуды в другом банке под гарантию того же имущества, или когда клиент заинтересован в замене ссуды от данного банка на более дешёвую в другом банке, размер комиссионных 150 шек.
Перевод ценных бумаг на сберегательный счёт клиента в другом банке (включая совместный счёт с супругой/супругом)	Речь идёт о том случае, когда клиент просит перевести ценные бумаги с банковского счёта на счета в другом банке, включая и также случаи перевода ценных бумаг со счёта клиента на совместный счёт, где он только один их владельцев. Максимальная сумма комиссионных составляет 5 шек в дополнение к возврату расходов, которые заплатил банк третьей стороне ( а именно: биржа или брокер за границей) за обслуживание.
Перевод иностранной валюты в Израиле на счёт того же клиента.	Речь идёт о банковском переводе валюты со счёта клиента в одном банке на его же счёт в другом банке.

**Банк Израиля**  
Инспекционный отдел

**Реформа во взимании комиссионных сборов**

**Инструкция – как реформа может Вам помочь?**

**Реформа во взимании комиссионных, вступающая в силу 1.7.2008 позволит клиентам банков получить всю необходимую информацию относительно комиссионных, взимаемых с них банками, сравнить их и решить, в каком банке иметь счёт.**

В результате реформы клиенты будут знать какова стоимость банковских услуг, ими получаемых, сравнивать цены, предлагаемые банками или другими организациями, предоставляющими аналогичные услуги, и цены на альтернативные услуги, что даст им возможность решить, каким образом действовать. Так, например, клиенты смогут попросить в банке, где у них имеется счёт, получить лучшие условия, или в случае необходимости даже перейти в другой банк, где более выгодные условия ведения счёта.

Реформа поможет клиентам стать более разумными потребителями банковских услуг. Разумное потребление банковских услуг, как и услуг в других областях, поспособствует усилению конкуренции и улучшению условий, предлагаемых клиентам.

Данная инструкция включает в себя информацию по следующим разделам:

- Что особенно важно знать и сравнивать? Как я смогу проверить свои действия на счёту?
- Клиенты, не имеющие возможность выполнять операции посредством прямого режима. Проверки, рекомендуемые к выполнению на текущем счёту.
- Проверки, рекомендуемые к выполнению на кредитной карте.
- Проверки, рекомендуемые к выполнению при взятии ипотечной ссуды. Порядок рекомендуемых действий для получения максимального эффекта от реформы.

**Что особенно важно знать и сравнивать?**

Важно, чтобы каждый клиент умел сравнивать цены на банковские услуги на текущем счёту, взимаемые с него банком (особенно текущие

**Банк Израиля**  
Инспекционный отдел

операции на счету), стоимость наличия кредитной карты, стоимость кредита (особенно процент) и др. Помните, что реформа принесет три основных изменения, облегчающих сравнение между банками:

- Количество комиссионных в потребительских услугах сократится примерно на треть за счёт объединения комиссионных и их отмены.
- Аналогичные услуги в разных банках будут носить одно и то же название.
- Распространённые комиссионные (текущий счёт, ипотека и кредитные карты) будут сведены в сокращённые ценовые каталоги с целью упрощения проверки и сравнения.

### **Как я смогу проверить свои действия на счету?**

Клиенты могут проверить характер своих действий (особенно на текущем счету) в помощью распечаток счёта за несколько месяцев назад. К услугам клиента предоставляется возможность просмотреть распечатки счёта за предшествующие периоды (которые также посылаются по почте) посредством Интернет сайта и автоматических приборов, предоставляемым банком к Вашим услугам.

### **Клиенты, не имеющие возможность выполнять операции посредством прямого режима.**

Согласно реформе, клиенты, не имеющие возможность выполнять операции посредством прямого режима, и в их распоряжении нет карты для выполнения операций в данном режиме имеют право на выполнение 4-х операций в месяц посредством служащего по стоимости как за операцию в прямом режиме. В случае, если Вы не используете карты для выполнения операций в прямом режиме, можно вернуть свои карты в банк и воспользоваться 4-мя операциями в месяц, выполняемыми служащим со стоимостью как за одну операцию в прямом режиме.

### **Проверки, рекомендуемые к выполнению на текущем счету.**

Услуги по текущему счёту, на которые следует обратить особое внимание, следующие:

- **Текущие операции** - как в прямом режиме, так и выполненные служащим.
- **Стоимость разрешённого кредита** – процент или комиссионное за предоставление кредита.
- **Стоимость кредитной карты**- комиссионные за кредитную карту.

Можно найти сравнение комиссионных по данным разделам, а также калькуляторы для сравнения стоимости или бланки для выполнения самостоятельного сравнения в Интернет сайте банка Израиля [www.bankisrael.gov.il](http://www.bankisrael.gov.il)

## **Банк Израиля**

### **Инспекционный отдел**

#### **Проверки, рекомендуемые к выполнению по кредитной карте.**

Услуги, связанные с кредитной картой, на которые следует обратить особое внимание, следующие:

- **Стоимость комиссионных за кредитную карту**- в результате реформы сегодня за кредитную карту платятся единственные ежемесячные комиссионные- комиссионные за кредитную карту. Важно сравнить комиссионные за кредитную карту, предлагаемую банком, с комиссионными за кредитную карту, предлагаемую кредитными компаниями напрямую. Клиент не обязан иметь карту, выданную только банком, а может связаться напрямую в кредитной компанией по его выбору. Следует проверить, какие скидки даются на комиссионные и по каким критериям.
- **Комиссионные за отсроченный платёж.**

#### **Проверки, рекомендуемые к выполнению при взятии ипотечной ссуды.**

Когда берут ипотечную ссуду, следует обратить особое внимание на **процент по ссуде** – очень важно сравнить проценты по ссуде, предлагаемые разными банками.

#### **Порядок рекомендуемых действий для получения максимального эффекта от реформы.**

1. проверить какие операции, производимые клиентом, являются самыми распространенными и это посредством проверки распечаток счета, Вам высылаемых, а также определить вид операции, выполняемой клиентом и проверить ее цену. Можно воспользоваться сравнительным бланком – для получения данного бланка : [www.bankisrael.gov.il](http://www.bankisrael.gov.il)
2. Вести переговоры с банком и потребовать наилучших условий.
3. Проверить ценовой каталог данных банковских операций в других банках и проверить выгоду от перехода в другой банк, который предлагает более лучшие условия. В рамках сравнения важно принять во внимание процент, предлагаемый банком за разрешённый кредит на текущем счету.
4. Можно получить от банка информационный лист, на котором изложены все денежные возможности и обязанности клиента банка, получаемый **бесплатно** два раза в год, клиенту следует взвесить возможность перехода в другой банк.