

כשאין תחרות הפוליטיקאים מתערבים

החקיקה נגד הבנקים מתקדמת: חובת דיווח על יתרות בעו"ש והקלה בפיקדונות

ועדת הכלכלה קידמה לאישור סופי את החוק שיחייב את הבנקים ליידע לקוחות על יתרה בעו"ש ועל אפשרויות השקעה. אושרה לקריאה ראשונה הצעה לחייב אפשרות לפתוח פיקדון בבנק גם למי שאין לו חשבון עו"ש אצלו

שקד גרין

ועדת הכלכלה קידמה אתמול שתי הצעות חוק בנקאיות שנועדו לשפר את הריביות שמקבל הציבור על כספו: ההצעה הראשונה קובעת שהבנקים יחייבו לעדכן את לקוחותיהם על יתרות עו"ש גבוהות; השנייה קובעת שלקוחות יוכלו לפתוח פיקדון בבנק בלי שהיה בר יותנה בפתיחת חשבון עו"ש באותו בנק. שתי ההצעות נוגעות לאלמנטים חשודים בים בכלכלה תחרותית: הראשון הוא צמצום פערי אינפורמציה והשני הוא מה שמכונה בעגה המקצועית "פריקות מוצרים", כלומר עידוד לקוחות לרכוש מוצרים פיננסיים שונים אצל מספר גופים שונים וכך להגביר את התחרות פר מוצר, כגון פיקדון בנקאי. עם זאת, סביר ששתי ההצעות כשלעצמן לא יחוללו שינוי משמעותי בשוק. לפי הצעת החוק הראשונה, אותה יזם ח"כ ארז מלול (ש"ס), שאושרה לקריאה ראשונה ושלישית, הבנקים ישלחו ללקוחותיהם הודעות על יתרת עו"ש של

כ-15 אלף שקל ומעלה שנמצאת בחשבון לפחות שלושה חודשים. כיום אמנם חלק מהבנקים שולחים הודעות ללקוחותיהם, אך אין חקיקה מוסדרת בנושא. בנוסף לעדכון על קיומה של יתרה גבוהה, הצעת החוק קובעת שהבנקים יחייבו לעדכן בהודעה על חלופות השקעה, כגון פיקדונות וקרנות כספיות. הצעת החוק לא מגדירה נוסח ספציפי, אך מסמיכה את המפקח על הבנקים לקבוע את נוסח ההודעות, ובכלל זה התייחסות למידע על חלופות ההשקעה השונות, וכן מידע על השקעה בגופים אחרים.

עיצום כספי של 50 אלף שקל
עוד נקבע שבשנה וחצי הראשונות ליישום החקיקה ההודעה תישלח אחת לחודש, ולאחר מכן אחת לרבעון. כמו כן המפקח על הבנקים יוכל להטיל עיצום כספי של 50 אלף שקל על כל הפרה של החוק. ההצעה תיכנס לתוקף שישה חודשים מאישורה הסופי בכנסת. הרקע להצעת החוק הוא יתרות עו"ש



דני חיאשיילי. לרוב לקוחות הבנקים הצעת החוק לא רלוונטית

הגבוהות של משקי הבית, שעמדו בדצמבר האחרון על 231 מיליארד שקל. הבנקים משלמים ריבית ועומה על היתרות הללו, ולפלא מצומצם מאוד של לקוחות: נכון לדצמבר האחרון, רק כ-7% בלבד מלקוחות הבנקים קיבלו ריבית כלשהי, והריבית השנתית הממוצעת שקיבלו עומדת על 0.72%. מטרת החוק היא להעלות את המודעות של הציבור להשקיע את הכספים העודפים בחשבון העו"ש באפיקים אחרים, כמו

פיקדונות וקרנות כספיות. עם זאת, בכנסת כלכליסט לפני מספר שבועות אמר המפיק על הבנקים דני חיאשיילי כי ליותר מ-50% מלקוחות הבנקים יש פחות מ-5,000 שקל בעו"ש. המשמעות היא שעבור אותם לקוחות הצעת החוק אינה רלוונטית. זו אינה הצעת החוק הראשונה שמבקשת להעלות את מודעות לקוחות המעריכת הבנקאית דרך חיוב הבנקים להעביר להם מידע באופן נגיש ושיטתי. במאי 2023 אושרה הצעת חוק שמחייבת את הבנקים לשלוח מסרון חודשי ובו עדכון על הריביות והעמלות שהלקוח שילם. בדיון על תדירות ההודעות העלתה נציגת בנק ישראל, עו"ד חן פליישר, חשש שריבוי ההודעות יגרום ללקוחות להפסיק לקרוא אותן. "אנחנו רוצים לטרגט את הלקוחות שנדרמו ולעורר אותם לפעולה" אמרה.

בנוסף הנוכחי הצעת החוק תסייע לשפר את פערי האינפורמציה בין הבנקים ללקוחות, אך לא דווקא באופן שיחולל מהפכה. השאלה היא מדוע בהצעת החוק לא הלכו רחוק יותר, וקבעו למשל שהבנקים ישקפו ללקוחותיהם את הריבית הממוצעת שהם משלמים ללקוחותיהם, בדומה לדו"ח הפנסיוני שמשקף מהם דמי הניהול הממוצעים בקרן. או לחלופין, לשלוח קישור ל"קו המשווה", המאגר של בנק ישראל, שבו מופיעים נתונים אלו.

החופש להפקיד פיקדון

לפי הצעת החוק השנייה, אותה יזם ח"כ אבי חי בוארון (הליכוד), שאושרה לקריאה ראשונה, האומי, פרי עולם, מורחית-שפחות, דיסקונט והבינלאומי, יחייבו לאפשר פתיחת פיקדון ללא פתיחת חשבון עו"ש. כיום, בנק ירושלים הוא היחיד במערכת הבנקאית שבאופן גורף מאפשר פתיחת פיקדון



ח"כ ארז מלול. הדיווח על יתרת העו"ש יצמצם את פערי המידע מול הבנקים. צילום: אתר הכנסת

מעטים בלבד נהנים מריבית בעו"ש...

7.42%

שיעור הכסף בחשבונות העו"ש שמקבל ריבית כלשהי

0.72%

הריבית השנתית המוצעת בעו"ש נושא ריבית

...והבנקים עלו על כוונת המחוקקים

הצעת החוק על יתרות עו"ש

מה ייקבע: הבנקים יעדכו לקוחות SMS על יתרות עו"ש גבוהות
מי יינהג: לקוח שמחזיק לפחות 15 אלף שקל במשך יותר מ-3 חודשים, כל כמה זמן: תחילה אחת לחודש, לאחר שנה וחצי - אחת לרבעון

הצעת החוק על פיקדונות

מה ייקבע: הבנקים הגדולים יחייבו לאפשר פתיחת פיקדון ללא התניית פתיחת חשבון עו"ש

מה הבנקים כבר מחויבים לדווח ללקוחות

אחת לחודש לקוחות מקבלים דיווח על סך העמלות והריביות ששילמו

נות ללא החוקה בחשבון עו"ש אצלו. מטרת ההצעה היא הגברת התחרות על הפיקדונות באמצעות קידום של פריקות מוצרים. כיום, בנקים מתמחרים את הריבית על הפיקדון מתוך ידיעה שללקוחותיהם לא יפתחו חשבון עו"ש בבנק אחר, רק כדי שיוכלו לקבל ריבית גבוהה יותר על פיקדון. לכאורה, הצעת החוק תאפשר לבנקים להתחרות על כספי לקוחותיהם דרך הצעת ריבית אטרקטיבית, כשכבר עכשיו קיימים פערים משמעותיים בריביות שהבנקים הגדולים משלמים על פיקדונות. פערים אלו מתרחבים משמעותית כשבנקים גם את הריביות הגבוהות יחסית שמציעים בנקים קטנים, כמו ירושלים ויוון זירו. עם זאת לו הבנקים הגדולים היו רוצים להתחרות על הקהל הרחב, הם היו יכולים לעשות זאת ללא חקיקה.

בנוסף המקורי של החוק נקבע ש"שיעור הריבית המוצעת עבור פיקדון כספי... לא יפחת משיעור הריבית הממוצעת שמשולמת ללקוחות התאגיד הבנקאי הקרוב לט עבור פיקדון או תוכנית חסכון דומים", אך בנוסף שאושר לקריאה ראשונה, הוחלט להוציא את ההתייחסות לכך משיקור לים של התערבות בתמחור הפיקדונות.

עיריית בת-ים
מכרז פומבי מס' 16.25
להקמת מאגר מפיקים לתכנון, הפקה וניהול אמנותי של אירועים עבור עיריית בת-ים
עיריית בת-ים (להלן: "העירייה") מזמינה בזאת הצעות להקמת מאגר מפיקים לתכנון, הפקה וניהול אמנותי של אירועים עבור עיריית בת-ים, הכל בכפוף למסמכי המכרז.
את חוברת המכרז ניתן לרכוש באתר העירייה בקטגוריית מכרזי העירייה - (תשלום לרכישת מסמכי מכרז), תמורת תשלום של 500 ₪, שלא יוחזרו בכל מקרה. ניתן לעיין בחוברת המכרז, ללא תשלום, קודם לרכישתה. כמו כן, ניתן לעיין במסמכי המכרז באתר העירייה, שכתובתו www.bat-yam.muni.il.
את ההצעות בהתאם לתנאי המכרז יש למסור במסירה ידנית עד ליום 19.3.25 בשעה 13:00 לתכת המכרזים, באגף המוניציפלי של העירייה חדר 214 רחוב נורדא 17, בת-ים. העירייה אינה מתחייבת לקבל את ההצעה הזולה ביותר או כל הצעה שהיא.
בכבוד רב, צביקה ברוש
ראש עיריית בת-ים

מכרז פומבי מס' 34/2024
להשכרת מבנים למטרת ניהול והפעלה של קיוסק ברוחב טטורניובסקי 22, קיוסק בשדרות וושינגטון פינת דרך שלמה, קיוסק בשדר ווטשילד 33 פינת אלנבי ופינת אוכל ברוחב פרישמן 24 פינת טירקין תל אביב-יפו
1. העירייה מודיעה בזאת על שיוני המות"ב במסמכי המכרז שבדיון: נוסח שפי 10.1 לפרק ב' למסמכי המכרז שונה ונסחו יהיה כדלקמן: "על המשתתף במכרז להיות בעל ניסיון מוכח, בניהול והפעלה של קיוסק (או בית אוכל ו/או מזנון ו/או בית קפה ו/או מסעדה ו/או מרכול, אחר/אחרת לפחות, בתקופה רצופה של לפחות שמונה עשר (8) חודשים מתוך השנים 2019, 2020, 2021, 2022 ו-2024".
2. המועד האחרון להגשת הצעות הינו 4.3.2025 עד השעה 14:00.
3. ניתן לעיין במסמכי המכרז ללא עלות וכן לרכוש אותם באתר האינטרנט של עיריית תל אביב-יפו תמורת סך של 350 ₪, שלא יוחזרו בשום מקרה.
4. יש להדפיס את חוברת המכרז מהאתר העירוני ולהגיש בהתאם לקבעו בפרק ב' בחוברת המכרז. www.tel-aviv.gov.il/ (העיר העירונית-מכרזים והתקשרויות-מכרזי מקרקעין ונסים) Ovadia_sh@mail.tel-aviv.gov.il / <http://www.tel-aviv.gov.il/> לדפוס ולפרסום של מלון שער עובדי בדוא"ל: Ovadia_sh@mail.tel-aviv.gov.il / <http://www.tel-aviv.gov.il/> רון חולדאי - ראש העירייה

ביטול מכרז 01/25
ביום 29 בינואר 2025 פורסם מכרז מסגרת משולב לביצוע פרויקטים של עצמאות אנרגטית, הקמת מערכות פוטו וולטאיות לייצור חשמל, הקמת מתקני אגירת חשמל בנכסי ועד נאמנים תל אביב יפו. לשון המכרז יצר אי הבהנה ובלבול בקרב חלק מהציבור שהאינטרסים שלו מקודמים ע"י הועד. אי לכך הוחלט בשלב זה לבטל את המכרז. ועד הנאמנים תל אביב יפו שומר לעצמו את הזכות לשוב ולפרסם את המכרז עם תיקונים והבהרות כפי שיראה לנכון.
בכבוד רב, ועד נאמנים תל אביב יפו

לפרסום מכרזים ומודעות משפטיות
בכלכליסט
077-7350853

עיריית באר שבע
מחלקת התקשרויות וביטוח

| מכרז מס' | שם המכרז | עלות מסמכי המכרז | מועד להגשה |
|-----------------------|--|------------------|--|
| מכרז פומבי מס' 7/2025 | הפעלת מועדוניות שיקומית ומועדוניות משולבת לילדים, מתבגרים ובוגרים על רצף האוטיות (P.D.D) | 1,000 ₪ | יום שלישי, י"א באדר תשפ"ה, 11.3.2025. מסירה ידנית בחדר 129, עד השעה 12:00. |
| מכרז פומבי מס' 8/2025 | מתן שירותי תמיכה, יעוץ וליווי במקצועות המחשוב ומערכות המידע | 4,500 ₪ | יום שלישי, י"א באדר תשפ"ה, 11.3.2025. מסירה ידנית בחדר 129, עד השעה 12:00. |

פרטים במחלקת התקשרויות בטלפון: 08-6463804 או במייל: hitkash@br7.org.il