

הבהרה למבקש לפתוח חשבון למטרת עסק בדבר המשמעות המעשית של סיווג החשבון כחשבון "עסק קטן" לעניין תעריפון השירותים

לקוחות הבנק מחויבים בעמלות ובהוצאות הקשורות לשירותים בנקאיים בהתאמה לתעריפון החל עליהם על פי סיווגם, והכל בכפוף לכל דין, להוראות הפיקוח על הבנקים ולמוסכם.

בהתאם לכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות), התשס"ח-2008 (להלן - כללי העמלות), "עסק קטן" הינו כל אחד מאלה:

1. תאגיד שטרם חלפה שנה מיום התאגדותו.
2. תאגיד שמסר לתאגיד הבנקאי דוח שנתי, על פיו מחזור העסקים שלו בשנה שקדמה למועד מסירתו, אינו עולה על חמישה מיליון ₪, מסר תאגיד הבנקאי דוח שנתי כאמור, יסווג התאגיד הבנקאי כ"עסק קטן", החל מה-1 בחודש העוקב לחודש שבו נמסר הדוח השנתי והתאגיד לא יידרש למסור דוח שנתי נוסף, היה לתאגיד הבנקאי יסוד סביר להניח כי מחזור העסקים של אותו תאגיד בשנה האחרונה עולה על חמישה מיליון שקלים חדשים, רשאי הוא לדרוש בכתב מאותו תאגיד למסור לו דוח שנתי; לא נענתה דרישתו זו, רשאי התאגיד הבנקאי לסווג את אותו תאגיד כעסק שאינו עסק קטן, החל מה-1 בחודש השני שלאחר משלוח הדרישה.
- למעט תאגיד שהוקם עפ"י דין, וכן חברה שכל בעלי המניות בה הם תאגידיים שאינם "עסק קטן".
3. יחיד שהוא עסק, ובלבד שלא מצא התאגיד הבנקאי כי מחזור העסקים של אותו יחיד בשנה האחרונה עולה על חמישה מיליון שקלים חדשים; היה לתאגיד הבנקאי יסוד סביר להניח כי מחזור העסקים של יחיד כאמור בשנה האחרונה עולה על חמישה מיליון שקלים חדשים, רשאי הוא לדרוש בכתב מאותו יחיד למסור לו דוח שנתי; לא נענתה דרישתו זו, רשאי התאגיד הבנקאי לסווג כעסק שאינו עסק קטן, החל מה-1 בחודש שלאחר החודש העוקב למשלוח הדרישה.

בהתאם לכללי העמלות הנ"ל, "דוח שנתי" הינו דוח שהוא אחד מאלה:

1. דוח כספי שנתי כמשמעותו בפרק השישי לחלק הרביעי בחוק החברות התשנ"ט-1999.
2. דוח שנתי למס הכנסה כמשמעותו בסעיף 131 לפקודת מס הכנסה.
3. דוחות תקופתיים, כמשמעותם בסעיף 67 לחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975, ובלבד שיהיו רצופים ותקופתם המצטברת תהיה שנה אחת לפחות.
4. אישור חתום בידי רואה חשבון.

תאגיד המבקש לפתוח חשבון למטרת עסק יסווג כ"עסק גדול" ויחולו עליו התעריפים הקבועים בתעריפון לעסקים גדולים, אלא אם כן ימציא לסניף בו מתנהל חשבונו מסמכים מתאימים לפיהם ניתן יהיה לסווגו כ"עסק קטן" בהתאם לכללי העמלות הנ"ל: דוח שנתי כמפורט לעיל לפיו מחזור עסקיו אינו עולה על 5 מיליוני ₪ לשנה או תעודת התאגדות לפיה לא חלפה שנה מיום ההתאגדות.

עם הסיווג כ"עסק קטן" במקרים המתאימים, יחולו התעריפים שבתעריפון ללקוח יחיד/עסק קטן, אשר הינם נמוכים מהתעריפים הקבועים בתעריפון לעסקים גדולים או לכל היותר זהים להם עבור אותם שירותים. יחיד שהוא עסק עשוי להיות מסווג כ"עסק קטן" כמשמעותו לעיל, ויחולו עליו התעריפים הקבועים בתעריפון ללקוח יחיד/עסק קטן, ובלבד שמחזור עסקיו בשנה האחרונה לא עלה על 5 מיליוני שקלים חדשים. בהתאמה לכללי העמלות הנ"ל, הבנק יוכל לדרוש בכתב למסור לו דוח שנתי כמפורט לעיל, ובמידה והדרישה לא תענה, לסווגו כעסק שאינו קטן החל מה-1 בחודש העוקב למשלוח הדרישה. מעת זו יחולו עליו התעריפים שבתעריפון לעסקים גדולים.

תעריפון הבנק ל"לקוח עסק גדול" ותעריפון הבנק ל"לקוח יחיד/עסק קטן" מוצגים בסניפי הבנק ובאתר האינטרנט של הבנק.

הבנקאים בסניף עומדים לשירותכם בכל שאלה, וכן ניתן ליצור קשר בטלפון **2407***.