



## דרך הכסף - הכשרה פיננסית לצעירים פתיחת חשבון בנק

### להבין בכסף - מילון מונחים בסיסיים

#### בנק:

מוסד פיננסי המספק מוצרים ושירותים פיננסיים ללקוחות, לדוגמה: ניהול חשבון עובר ושב, כרטיסי אשראי, מתן הלוואות, אפשרויות שונות לחיסכון, ועוד.

#### בנק ישראל:

הבנק המרכזי של מדינת ישראל. אחד מתפקידיו הינו פיקוח על הבנקים בישראל ובראשו עומד נגיד בנק ישראל.

#### חשבון בנק / חשבון עובר ושב (עו"ש):

חשבון בבנק, המאפשר לבעליו למשוך ולהפקיד בו כספים, לפי דרישה. לדוגמה, באמצעות כרטיס חיוב, שיק, הוראת קבע, או העברות כספים (למשל, לחברת הסלולר).

#### יתרת זכות בחשבון:

סכום הכסף העומד לרשות הלקוח בחשבון העו"ש ("הפלוס בחשבון").

#### יתרת חובה בחשבון:

סכום הכסף שאותו חייב הלקוח לבנק במסגרת חשבון העו"ש ("המינוס בחשבון").

#### שיק (צ'ק) / המחאה:

הוראה כתובה של בעל חשבון לבנק לשלם סכום מסוים מחשבונו לגורם אחר, אשר יציג את השיק לפירעון.



## דרך הכסף - הכשרה פיננסית לצעירים

### פתיחת חשבון בנק

#### כספומט/כספון:

מכשיר לביצוע פעולות בנקאיות שונות, כגון: משיכת כספים, קבלת מידע על מצב החשבון. השימוש במכשיר הוא באמצעות קוד סודי.

#### כרטיס לחיוב מידי:

כרטיס המאפשר למשוך מזומנים (עד 400 ₪ ביום) וגם לבצע עסקאות, בדרך של חיוב חשבון הבנק של בעל הכרטיס בסמוך למועד ביצוע העסקה (אין אפשרות לתשלומים). הכרטיס ניתן לשימוש רק אם יש כסף בחשבון (זה אינו כרטיס אשראי בו מועד החיוב נדחה).

#### כרטיס אשראי:

כרטיס המאפשר למשוך מזומנים וגם לבצע עסקאות, בדרך של חיוב חשבון הבנק של בעל הכרטיס, במועד מאוחר יותר, כפי שנקבע מראש.

#### עמלה:

סכום כסף שהבנק גובה עבור ביצוע פעולות בנקאיות על-ידי הלקוח.

#### בנקאות ישירה:

שם כולל לכל הפעולות הבנקאיות שהלקוח מבצע בעצמו, באמצעות האינטרנט, הסלולר או באמצעות מכשירים כגון כספומט/כספון. דוגמה לפעולות שניתן לבצע: קבלת מידע על מצב חשבון, חיובים בכרטיסי אשראי, הזמנת פנקסי שיקים, העברת כסף, או הפקדת כסף בפיקדון.

#### תוכנית חיסכון:

זוהי תוכנית המאפשרת הפקדת כספים בבנק (הפקדה חודשית, או הפקדה של סכום חד פעמי), של כסף ה"סגור" לתקופה מסוימת ונושא ריבית. כלומר, צבירת סכום כסף בנפרד מחשבון העובר ושב, לתקופה מוגדרת, בהתאם לסיכום בין הלקוח לבנק. על חשבון חיסכון מקבל הלקוח ריבית מסוימת.



## דרך הכסף - הכשרה פיננסית לצעירים

### פתיחת חשבון בנק

#### פיקדון:

חיסכון או השקעה בבנק - סכום כסף שהלקוח מפקיד לשמירה בבנק, לתקופה מוגבלת וקצרה יחסית, שתואמה בינו לבין הבנק. בסוף התקופה הלקוח יקבל את כספו בחזרה בתוספת רווח מסוים עליו הוסכם מראש (ריבית).

#### הלוואה:

סכום כסף הניתן לאדם (הלוואה) או גוף אחר, בדרך-כלל על-ידי בנק (המלווה), תמורת התחייבות של הלווה להחזיר את ההלוואה, בתוספת סכום נוסף (ריבית), כעבור תקופה שהוגדרה מראש.

#### ריבית:

- **ריבית זכות** - סכום הכסף הנוסף שהבנק משלם ללקוח בסוף תקופת חיסכון, עבור כספו.
- **ריבית חובה** - סכום הכסף הנוסף שהלקוח משלם לבנק תמורת שימוש בכספי הבנק: מסגרת אשראי ולקיחת הלוואה.

#### משיכת יתר (אוברדרפט):

סכום כסף שהלקוח חייב לבנק, כתוצאה ממשיכת כספים מהחשבון מעבר לסכום שסוכם עם הבנק. על האוברדרפט הלקוח משלם ריבית חובה.

#### מסגרת אשראי:

סכום הכסף המרבי שהבנק מאפשר ללקוח למשוך מהחשבון, מעבר לכסף שיש בחשבון, או במילים אחרות - "להיכנס למינוס בחשבון" (אוברדרפט). בדרך-כלל, סכום זה נקבע בהתאם לגובה המשכורת החודשית של בעל החשבון, או הכנסות אחרות.

#### הוראת קבע:

הוראה לבנק לשלם, במועדים קבועים מראש, סכום קבוע לטובת אדם או גורם כלשהו. לדוגמה: הפקדה לתוכנית חיסכון. התשלום נעשה מחשבון הבנק של הלקוח.

