

## La banca in Israele è molto diversa dalle banche di altri paesi

Tzvi Szajnbrum, avvocato e notaio - In: <http://voleh.org/banking-in-israel/#>

### Il rapporto con la Banca e il suo Direttore

I residenti possono aprire un conto corrente. È utile capire che la relazione con il Direttore e gli impiegati in una banca può influenzare tutto, dalle tasse alla linea di credito. Pertanto, è sempre necessaria la diplomazia anche nei casi di evidente inefficienza.

### Tecnologia

Il sistema bancario israeliano è moderno. Utilizza tutta la tecnologia aggiornata disponibile, tra cui: macchine ATM, internet, e-mail, fax, cellulare ecc. Mentre tutta questa tecnologia è lì per rendere "la tua vita più facile", non rallegrarti troppo. Come in molte cose in Israele, non esiste una tecnologia senza burocrazia.

Purtroppo, ogni banca fa le cose in modo diverso dalle altre: le regole e le pratiche cambiano frequentemente. Per le ultime informazioni è necessario affrontare ogni banca specifica e scoprire i vari servizi che offrono, e i costi di ciascuno di essi. Sui rispettivi siti è possibile leggere le condizioni anche in Inglese e Francese. Tuttavia, ogni capitolo può essere discusso e adattato in base alle diverse situazioni, occorre provarci.

### Carte di credito

La carta di credito è uno strumento molto importante e molto flessibile. È molto importante capire che in Israele **tutti i movimenti delle carte di credito vengono addebitati automaticamente sul conto corrente.**

Qualunque cosa tu acquisti, viene automaticamente addebitato sul tuo conto alla data di fatturazione dell'acquisto del mese in corso. Alcune carte di credito offrono l'opzione di acquistare su "credito", il che significa che un determinato importo parziale della somma totale dovuta, viene addebitata sul tuo conto corrente ogni mese. La società di carte di credito non ti dà questa opzione per generosità: **ti farà pagare un interesse** e talvolta anche un costo supplementare. **(Dunque, fare attenzione** quando alla cassa il cassiere ti chiede con un sorriso: quante rate vuoi? Se non viene detto esplicitamente che le rate sono senza interessi, allora evitale se non è indispensabile!

In Israele se salti un pagamento la società della carta di credito, anche se non riceve il pagamento, può tranquillamente riscuotere il denaro dovuto, poiché la carta è collegata al tuo conto corrente.

Tieni presente che **la frode con carta di credito esiste anche in Israele.** Tieni sempre la tua carta di credito con te e non lasciare mai che qualcun altro la usi. Se paghi al ristorante o in un locale pubblico, segui la carta, vai tu alla cassa. Non tenere mai il numero PIN assieme alla carta di credito.

Dato che le carte di credito sono assicurate per perdita e furto, assicurati di essere a conoscenza delle **condizioni di assicurazione** per la carta di credito **specificata** che possiedi. Nella maggior parte dei casi, troverai che l'assicurazione sulla carta di credito non copre il 100%. È inoltre importante **tenere a portata di mano le informazioni di contatto e di ciò che devi fare e a chi devi segnalare una perdita o un furto.**

### Come funzionano le carte di credito israeliane

- In Israele, il credito è concesso principalmente dalla banca e non da una società di carte di credito, anche se esistono numerose società di carte di credito private che offrono carte di credito *private label* come Paz (stazioni di servizio), SuperPharm, e supermercati come ShuferSal, Rami Levi ecc.

Per ottenere uno sconto sugli articoli acquistati con questa carta, è importante che tu sappia che **loro addebitano una quota annuale elevata** per la gestione di tali carte - circa 120 shekel all'anno (**di solito ti diranno il costo mensile perché sembri molto meno**). Tuttavia, a differenza di altri paesi in cui vi sono quote fisse, in Israele è possibile negoziare il tuo costo personale per la carta di credito a seconda di quanti soldi spendi utilizzandola. Più si spende - più probabilmente la banca deve ribassare la quota.

- Il saldo totale della carta di credito sarà automaticamente ritirato dal tuo conto corrente alla data prescelta (ad esempio, il primo del mese, il 10 del mese o il 15 del mese sono le scelte usuali). Dovresti scegliere la data più conveniente per te in base alla data in cui **prevedi un depositato ricorrente** nel conto, assicurandosi di non andare in rosso (overdraft in Inglese) perché dovresti pagare interessi su qualsiasi "scoperto". Il tuo "scoperto" è la differenza negativa, chiamata "minus", fra la somma totale di denaro che hai speso dal tuo conto, e l'importo effettivo a saldo che hai sul tuo conto in un dato momento.

- Riceverai un estratto conto mensile postale o per posta elettronica, dalla società della carta di credito per gli acquisti effettuati il mese precedente. La maggior parte delle aziende fornisce accesso a Internet anche al tuo conto.

- Il tuo credito (quale sia il credito a cui hai diritto) potrebbe essere un importo diverso a seconda dei parametri, come lo stipendio, il risparmio bancario, i titoli acquistati in banca, ecc.

- **Tieni sempre conto dei tuoi acquisti e controlla gli estratti conto.** Saresti sorpreso della quantità di errori commessi dalle società di carte di credito (o dai supermercati).

### Assegni - blocco, annullamento, rimborso

Sebbene bloccare un assegno o annullarlo sia una pratica standard in molti paesi, in Israele l'annullamento o il blocco di un assegno **sono considerati una violazione della legge!** (Sono molte le leggi implicate in questo caso e stiamo solo considerando gli aspetti generali dell'argomento) E a volte un assegno annullato può essere considerato anche rimborsato! Ricordatelo. Per ulteriori informazioni legali su tali casi, rivolgersi ad un avvocato.

In Italia siamo abituati ad annullare un assegno se non vogliamo che il venditore riceva il denaro. **Ma è molto diverso in Israele.**

Le banche possono anche ristornare o annullare un assegno per molte ragioni e non solo per mancanza di fondi. Altri motivi includono la data sbagliata, le girate e le cancellazioni, una discrepanza tra l'importo numerico scritto e l'importo scritto in lettere, ecc. Nota che quando **un assegno viene respinto**, ti verrà addebitato un **costo**!! E questa penale non è solo di un paio di shekel, ma di molte decine di shekel (questo differisce tra le banche e si può negoziare).

Negli ultimi anni sono state adottate nuove leggi per proteggere la clientela e ora c'è un limite a quanti assegni è permesso di respingere per mese / anno. Se la banca ne respinge troppi, tutte le tue autorizzazioni possono essere sospese insieme ad altri diritti bancari come il diritto di mantenere una carta di credito. Saranno tutti cancellati. Conviene contattare la banca per conoscere le sue specifiche regolamentazioni.

### Scoperto

Nel sistema bancario israeliano è possibile avere un saldo negativo (scoperto o overdraft), ma **l'interesse che si paga per questo "prestito" è molto elevato**. Maggiore è la somma che si trova al saldo negativo (overdraft), maggiore sarà il tasso di interesse. Vi è una legge che vieta ai depositanti di avere un saldo negativo che superi la loro "linea di credito" stabilita dalla banca, ma nelle nostre banche esiste una grande flessibilità.

### Il divieto contro il riciclaggio di denaro

Questa è una legge relativamente recente in Israele. Lo scopo principale della legge è quello di consentire alle autorità di individuare denaro proveniente da attività criminali. Di seguito sono alcuni dei diversi aspetti di questa legge:

- Questa legge contraddice il principio della riservatezza e del segreto bancario.
- Le informazioni sul tuo conto possono essere trasferite alle autorità bancarie e investigative nazionali e internazionali fra le quali l'Italia.
- La banca non è tenuta a notificare l'identità dei clienti all'invio di tali rapporti alle autorità.
- Le banche sono ora obbligate a ricevere un elenco di dati identificativi da parte dei clienti.
- A seconda delle dimensioni della transazione, la banca automaticamente comunicherà le grandi transazioni al Ministero della Giustizia.
- I trasferimenti bancari di oltre 200.000 shekel sono sempre segnalati alla Banca centrale israeliana.
- Sono segnalate anche operazioni "insolite" o sospette e versamenti in contanti superiori a 10.000 shekel.

### Consigli generali

- **Conservare tutte la documentazione bancaria**. Per legge dovresti averla disponibile **per sette anni**. In futuro, potrebbe esserti necessaria ed è molto costoso ottenere copie dalla banca. Si prega di notare che le nuove leggi richiedono alle banche di inviare resoconti più chiari ai clienti e si può essere inondati con rapporti cartacei.

- È possibile scrivere un assegno in ebraico o in inglese a propria discrezione e la data può essere dal calendario ebraico o gregoriano.
- Prima di programmare l'accesso alla banca, è consigliabile controllare l'orario di lavoro - che cambia e varia da ufficio a ufficio.
- In Israele **un assegno post-datato può essere depositato prima** della data dell'incasso.
- Se l'assegno viene respinto, la penalità è alta (tasse elevate).
- Si ha diritto a leggere qualsiasi documento prima della firma - meglio mantenerne una copia.
- **Ricorda!** Gli assegni costano denaro, le carte di credito costano denaro, ogni "riga" di scrittura del tuo conto, oltre un certo numero di operazioni gratuite mensili (9 o 10 di solito) **costa denaro**. Le banche israeliane addebitano ogni transazione. Ad esempio, depositi e ritiri allo sportello automatico (bancomat) ecc., su tutto ciò che fai tu e anche su quello che loro fanno senza mettertene a conoscenza. Una volta che si possiede un conto in una banca israeliana – è consigliabile avere sempre un saldo positivo, per evitare costi elevati fino al contenzioso.