

25/12/2018

לכבוד

רון וקסלר, מנכ"ל  
חברת ישראלכרט

א.נ.,

### **הנושא: חשש לשיווק בלתי אחראי של אשראי למשקי הבית מטעם חברתכם**

בקמפיין פרסומי אותו מקדמת חברת ישראלכרט לאחרונה, מוצע לצרכן "להפוך את המינוס לפלוס" וזאת לכאורה באמצעות נטילת הלוואה.

מסר זה, לטעמנו, עלול להטעות את משקי הבית, תוך ניצול של מצוקותיהם הכספיות ועידודם להגדיל את היקף מסגרת האשראי שלהם ללא בקרה מספקת, כאשר הם כבר מצויים ביתרת חובה בחשבון העו"ש שלהם, ולא מסוגלים להתנגד "לפיתוי" המוצע להם.

כידוע לכולנו, נטילת הלוואה לא "הופכת את המינוס לפלוס", אלא מחליפה סוג אשראי אחד באחר. מאזן החובות של לוקח הלוואה המוצעת לכיסוי ה"מינוס", לא משתנה, וממילא אינו הופך ל"פלוס", כפי שניתן להבין לכאורה מהקמפיין הפרסומי שלכם. מאזן החובות של לוקח הלוואה, נשאר עפ"י רוב כפי שהיה, ואולי אף מחמיר בשל יצירת **אשליה** רגעית אצל הלווה של כיסוי ה"מינוס" בבנק, ואשראי נוסף שמתפנה לצריכה בלתי מבוקרת. כפי שלמדנו, היקף החוב, לרוב, כאמור, לא משתנה, ופעמים רבות אף גדל, כאשר הלוואה שניתנת גבוהה מהסכום שנדרש לכיסוי יתרת החוב שבבנק.

לכן, אנו סבורים כי המסר במודעה **הינו לכאורה מטעה**, ועלול, לפי ניסיונו, כעמותה שמספקת סיוע והדרכה למשפחות ויחידים לקבלת החלטות פיננסיות נבונות ומושכלות שיאפשרו מסגרת חיים יציבה ללא חובות, **להשפיע על לקוחות במצוקה דווקא לקבל החלטות שגויות**. לכן, לטעמינו, יש לחדול מפרסומו.

**זאת ועוד**, בעידן בו הלוואות נלקחות בקלות ובמהירות, הצרכן לא מקבל שיקוף אמיתי של הקשר בין מצבו הפיננסי ומצבת החובות שלו, מחד, לבין יכולתו להחזיר הלוואה נוספת, מאידך. לכן, הלוואות חוזרות, בדרך כלל, הופכות להיות "פלסטר" לבעיה עמוקה וחמורה.

בימים אלו, שבהם בנק ישראל מטיל קנסות של מיליוני שקלים על חברות ובנקים בגין הפרת הוראות החוק בנוגע לפרסום הלוואות לציבור, ומעביר ביקורת על סרטונים שיווקיים של גופים פיננסיים המעודדים נטילת הלוואות, אנו סבורים כי אין מקום לקמפיין המעודד התנהלות בלתי מחושבת, בלתי אחראית ובלתי יציבה.

ארגון **פעמונים** מסייע למשפחות בהתנהלותן הכלכלית וביציאתן מחובות, ואנו רואים, באופן יומיומי, עד כמה העדר ידע ויכולת להבין את המסר לאשורו, הם גורמים מעודדים לנטילת הלוואות המסבכות עפ"י רוב את מצבו הפיננסי של הפרט עוד יותר.

חובות תמיד מתחילים בקטן. בהלוואה אחת. במקרים בהם אין למשק הבית אפשרות לחיות מההכנסות הקיימות ולהחזיר את החוב הקטן, נוצר במהרה צורך בלקיחת הלוואה נוספת, שגם אותה לא יכול הלווה להחזיר. וכך, ככדור שלג, מתגלגלים החובות והולכים ומצטברים, הלוואה ועוד הלוואה לבנקים, למשפחה, לגופים פיננסיים אחרים, עד למצב של הידרדרות לחובות גדולים – סחרור חובות.

אנו בטוחים שאין חברת ישראלכרט חפצה להיות חלק ממסע **שיווק פתייני ולכאורה מטעה, ואין היא מתכוונת לשווק** הלוואות בכל מחיר, בוודאי לא במחיר שיכנוע לקוחות השרויים במצוקה, **לקחת הלוואות שאינן מיטיבות עם רובם בטווח הרחוק.**

לאור האמור לעיל, אנו מבקשים מכם להפסיק באופן מידי קמפיין שיווק זה בכלל, והסרת פרסומת "הופכים את המינוס לפלוס", בפרט.

אנו מצפים שתענו לבקשתינו הצודקת הזו לאלתר, ותחסכו מאיתנו לשקול צעדים נוספים. נודה על עדכוננו בדבר טיפולכם בכל ההקדם.

לפעמונים כאמור ידע רב בסוגיות הללו, ונשמח להבא, באם תחפצו בכך, להעמידו גם לרשותכם.

בכבוד רב,



דוד קמייסטר

מנכ"ל פעמונים ע"ר