|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **בנק ישראל**  דוברות והסברה כלכלית | C:\Users\u34r\AppData\Local\Microsoft\Windows\INetCache\Content.Word\logo_70.png | ‏ירושלים, ‏ב' כסלו, תשפ"ה  ‏3 דצמבר, 2024 |

הודעה לעיתונות:

**בנק ישראל גיבש מתווה ייעודי נוסף לבעלי עסקים תושבי הצפון במטרה לסייע להם בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות הברזל" ומאריך את מתווה הסיוע המקיף שאומץ על ידי הבנקים**

**נגיד בנק ישראל, פרופ' אמיר ירון:** "מאז תחילת מלחמת חרבות ברזל, בנק ישראל נוקט במגוון פעולות כדי לתמוך בפעילות הכלכלית ובפרט בפעילות של משקי הבית והעסקים הקטנים והבינוניים שנפגעו מהמלחמה. הארכת המתווה הבנקאי וגיבוש מתווה ייעודי לבעלי עסקים תושבי הצפון נועד לתמוך בפעילות של אלו שספגו פגיעה כלכלית מהמלחמה זאת, כחלק מהצעדים לעידוד ההתאוששות של הכלכלה באזור הצפון. נמשיך לעקוב אחר מצב המשק על רקע המלחמה, ולפעול ככל שיידרש על רקע ההתפתחויות. אני מודה לצוות המקצועי בפיקוח על הבנקים ולמערכת הבנקאית על המאמצים להארכת המתווה ולהתאמתו לתנאים המשתנים".

**המפקח על הבנקים, מר דניאל חחיאשוילי:** "גיבוש מתווה הסיוע הייעודי לבעלי העסקים ביישובים נרחבים בצפון, שתכליתו להעניק הקלה תזרימית לעסקים שנפגעו כלכלית בעקבות המלחמה, מהווה המשך ישיר לצעדים השונים שנקטנו מאז פרוץ המלחמה במטרה לסייע לציבור הרחב. נוכח ההתפתחויות הביטחוניות ומתוך רצון למקד את הסיוע לאוכלוסייה הרלבנטית, ביצענו התאמות באוכלוסיית הזכאים במעגל הראשון. נמשיך לעקוב אחר הנתונים והפניות המגיעות מהשטח ונפעל ככל שיידרש כדי להקל על הקשיים התזרימיים של לקוחות המערכת הבנקאית. אני מודה למערכת הבנקאית על המשך הירתמותה להרחבה נוספת של המתווה".

**רקע**

במטרה לסייע ללקוחות המערכת הבנקאית בהתמודדות עם השלכות מלחמת "חרבות ברזל", כשבוע לאחר פרוץ המלחמה הודיע בנק ישראל על [מתווה מקיף](https://www.boi.org.il/publications/pressreleases/b15-10-23/) להקלה על נטל האשראי והעמלות, שאומץ על ידי הבנקים. בחלוף מספר שבועות מתחילת המלחמה ונוכח העובדה כי תושבי הצפון פונו מביתם, [הורחב המתווה](https://www.boi.org.il/publications/pressreleases/08-11-23/) ונכללו בו גם תושבי הצפון. בשל הימשכות המלחמה, הודיע בנק ישראל בחודש דצמבר 2023 על [הארכת המתווה שאומץ על ידי הבנקים](https://www.boi.org.il/publications/pressreleases/17-12-23/) בשלושה חודשים, ועל הרחבתו לאוכלוסיות נוספות. בהתאם למצב הביטחוני ומתוך רצון להעניק הקלות ייחודיות לחיילי המילואים, הודיע בנק ישראל בחודש מרץ 2024 על [הארכה והרחבה נוספת של המתווה](https://www.boi.org.il/publications/pressreleases/04-03-2024/). נוכח הימשכות המלחמה הודיע בנק ישראל על שתי הארכות נוספות של המתווה במועדים הבאים: [בחודש יוני 2024](https://www.boi.org.il/publications/pressreleases/23-06-2024/) [וחודש ספטמבר 2024.](https://www.boi.org.il/publications/pressreleases/22-9-24/)

המתווה הקיים, אשר בתוקף עד לתאריך 31.12.24, מאפשר ללקוחות שנפגעו באופן ישיר מנזקי המלחמה[[1]](#footnote-1) לדחות ללא חיוב בריבית ובעמלות את תשלומי ההלוואות והמשכנתאות[[2]](#footnote-2), ולקבל פטור ממרבית העמלות המשמשות לניהול השוטף של חשבון העו"ש ופטור בחשבונות עו"ש מריבית על יתרת החובה עד לסכומים קצובים, וזאת למשך שלושה חודשים מרגע הצטרפותם, בהתאם לתנאי המתווה.

ליתר הלקוחות, ניתנת האפשרות לדחות, ללא חיוב בעמלות, את תשלומי ההלוואות והמשכנתאות למשך שלושה חודשים, כאשר התשלומים הנדחים יישאו ריבית שלא תעלה על שיעור הריבית בחוזה ההלוואה.

**גיבוש מתווה ייעודי נוסף לבעלי עסקים הפועלים באזור הצפון**

נוכח המצב הבטחוני וההתפתחויות בצפון, גובש מתווה ייעודי לבעלי עסקים הפועלים באזור הצפון במטרה לסייע להם בהקלות תזרימיות בעקבות השלכות ההסלמה הביטחונית וכחלק מהשיקום הכלכלי לקראת החזרה לשגרה.

**קהל היעד הרלוונטי** - בעלי עסקים, הפועלים ביישובים בצפון, והמופיעים בתוספת רביעית – שישית [לתקנות מס רכוש וקרן פיצויים (תשלום פיצויים) (נזק מלחמה ונזק עקיף) (חרבות ברזל) (הוראת שעה), תשפ"ד-2023](https://www.nevo.co.il/law_html/law00/221886.htm) (להלן- "תקנות מס רכוש 2023"), ובתוספת שביעית-שמינית לטיוטת תקנות מס רכוש וקרן פיצויים (תשלום פיצויים) (נזק מלחמה ונזק עקיף) (חרבות ברזל) (הוראת שעה) (תיקון מס' 6), התשפ"ה-2024[[3]](#footnote-3) (להלן- "תקנות מס רכוש 2024"), המצורפת להודעה. יצוין, כי לשם הנוחות רשימת היישובים הזכאים בהתאם לתקנות מצורפת כנספח להודעה, ככל ויהיו אי התאמות בין היישובים שמופיעים בנספח לבין היישובים המופיעים בתקנות, יש להתייחס לרשימה המופיעה בתקנות. המתווה יחול על למעלה מ-300 ישובים. הזכאות תתבצע בכפוף להמצאת אסמכתא שתצורף לבקשת הדחייה לפי אחת משתי החלופות הללו, לבחירת הלקוח :

* חלופה ראשונה: העתק הבקשה שהגיש בעל העסק לקבלת פיצוי ממס רכוש, מתאריך 1.5.24.
* חלופה שניה: אישור של רואה חשבון / יועץ מס מייצג[[4]](#footnote-4) לפיו חלה ירידה[[5]](#footnote-5) בשיעור של 25% או יותר בפדיון העסק, בתשעת החודשים הראשונים של 2024 ביחס לתקופה המקבילה אשתקד.

**מהות ההקלה** - הקלה בדחיית אשראי עסקי, בכפוף לבקשת לקוח, ובהתקיים המאפיינים הבאים:

* עסק עם מחזור פעילות עד 25 מיליון ₪ לשנה, זכאי לדחות אשראי עסקי בסכום מצטבר של עד 2 מיליון ₪, לא כולל הלוואות בשת"פ מסחרי עם צד שלישי.
* תקופת הדחייה- שלושה חודשים, ללא חיוב בריבית נוספת ובעמלות.
* אופן פריסת התשלומים- הוספת התשלומים בסוף תקופת ההלוואה.

**מועד הגשת הבקשה** –ניתן להגיש את הבקשה בין התאריכים 10.12.24-10.2.25, כאשר הדחייה תתחיל בפועל החל

מתאריך 1.1.25, או מאוחר יותר בכפוף למועד הגשת הבקשה.

יצוין, כי בעל עסק ביישובי הצפון, שנמצא כבר באוכלוסיית הזכאים במעגל הראשון ושמימש את זכאותו לדחיית הלוואות במסגרת מתווה הסיוע הקיים, לא יוכל לממש את זכאותו גם במסגרת המתווה הייעודי לתושבי הצפון.

כמו כן, יודגש כי הבנק רשאי להיטיב עם הלקוח, בכל אחד מהמאפיינים האמורים, הן לעניין האסמכתא הנדרשת, מועד תחילת המתווה והיקף ההטבה.

**הארכת המתווה הקיים עד לתאריך 31.3.2025**

במטרה להמשיך ולסייע לציבור בהקלות תזרימיות לצד המשך ההיערכות לחזרה לשגרת תשלומים סדרה, הוחלט להאריך את המתווה שאומץ ע"י הבנקים בשלושה חודשים נוספים עד לתאריך 31.3.25, ולבצע התאמות באוכלוסיית המעגל הראשון באופן הבא:

* **ביצוע התאמות באוכלוסיית הזכאים במעגל הראשון-** ההקלות הניתנות במסגרת המתווה יינתנו לתושבי הצפון שפונו מביתם; חשבונות חטופים ונעדרים ובעלי קרבה ראשונה להרוגי המלחמה, חטופים או נעדרים; חיילי מילואים[[6]](#footnote-6); חיילי מילואים שאושפזו לתקופה של 7 ימים לפחות בשל פציעה שנגרמה מהמלחמה ונפגעי המסיבות נובה, פסיידק ומידברן. הארכת המתווה לא תכלול את האוכלוסייה המתגוררת או בעלת עסק הממוקם בטווח של עד 7 ק"מ מרצועת עזה. מתן הקלות לאוכלוסייה זו יהיה לשיקול דעת הבנק.
* **שאר תנאי המתווה, לרבות תקופת דחיית ההלוואות והמשכנתאות, פטור ממרבית עמלות העו"ש המשמשות לניהול השוטף של חשבון העו"ש ופטור מריבית על יתרת החובה בחשבון עו"ש, נותרו ללא שינוי.**
* **אין שינוי גם לגבי אופן תחולת המתווה על קבוצות האוכלוסייה במעגל השני.**

הארכת המתווה לתקופה של 3 חודשים נוספים תיכנס לתוקף בתאריך 1.1.25 כאשר ניתן להגיש בקשה להיכלל במתווה המעודכן, בין התאריכים 10.12.24-10.2.25.

**הפיקוח על הבנקים חוזר ומבהיר, כי טרם קבלת החלטה על דחיית תשלומים נוספת בהתאם לתנאי המתווה המעודכן, ובפרט עבור לקוחות שכבר ביצעו דחיית תשלומים לתקופה ארוכה, יש לבחון היטב את הצורך בדחייה נוספת ואת מכלול השלכותיה, לרבות המחיר הכלכלי שלה.**

המתווה שגובש מציג את תנאי המינימום וכל בנק רשאי להרחיבו לטובת לקוחותיו.

**נתוני רקע נכון ליום 31.10.24:**

נדחו, במצטבר, כ-429 אלף הלוואות, בסכום כולל של כ-129.5 מיליארדי ₪, כאשר סכום הדחייה עומד על 9.1 מיליארדי ₪.

 כ-37% מהסכומים שנדחו התבצעו בקרב משקי הבית (דיור ואשראי צרכני) והיתר בקרב המגזר העסקי, כאשר כ-73% מההלוואות שנדחו היו עבור מגזר משקי הבית.

 נציין כי כ-84% מכלל הסכום שנדחה שייך להלוואות שדחייתן הסתיימה. הלוואות אלו מהוות כ-86% ממספר הדחיות.

עוד יצוין כי הרוב המכריע של ההלוואות שדחייתן הסתיימה חזרו לתשלום סדיר.

**נספח א' – הארכת מתווה הסיוע המקיף, שאומץ על ידי הבנקים, בהתמודדות עם**

**השלכות מלחמת "חרבות הברזל", החל מתאריך 1.1.25**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **מעגל ראשון**  **קבוצת הלקוחות:**   1. **אוכלוסייה שמתגוררת או בעלת עסק באחד מהיישובים בצפון שפונו מביתם על ידי גורם רשמי נכון לתאריך 7.11.23, והמתגוררים באחד מהישובים המופיעים ברשימות המפורסמות** [**באתר בנק ישראל**](https://www.boi.org.il/bank-of-israel/iron-swords/boi-outline-banks/)**, או שמתגוררת באחד מהיישובים בצפון אשר התקבלה החלטת ממשלה לפנות את היישוב אך טרם פונה בפועל, בהתאם לרשימה המופיעה באתר בנק ישראל.** 2. **חשבונות של חטופים או נעדרים\*;** 3. **אוכלוסייה שהיא בעלת קרבה ראשונה (בני זוג, הורים, אחים וילדים) להרוגי המלחמה או לחטופים או לנעדרים;** 4. **אוכלוסיית משרתי המילואים ומגויסי צו 8\*;** 5. **חיילי מילואים שאושפזו לתקופה של 7 ימים לפחות בשל פציעה שנגרמה להם מהמלחמה\*.** 6. **אוכלוסיית נפגעי המסיבות – נפגעי מסיבת "נובה" ברעים; נפגעי מסיבת פסיידאק; נפגעי מפגש ההיערכות לפסטיבל מידברן.\***   \* אופן קבלת מידע לגבי שיוך לקבוצה: בהתאם להצהרת לקוח או הצגת אסמכתה מתאימה מגורם רשמי מוסמך, לפי החלטת הבנק. לעניין תאגידים קטנים, בהתאם למאפיינים שיפורסמו על ידי הבנק.  יצוין כי מתן ההטבות להם זכאים חיילי מילואים מכוח המתווה, ייעשה באופן יזום על ידי הבנק לתקופה של 3 חודשים. זיהוי חשבון הלקוח כחשבון של חייל מילואים- לקוח שבמהלך תקופת הארכת המתווה, קרי בין התאריכים 1.1.25-31.3.25 יתקבל בחשבונו תקבול/זיכוי בעקבות שירות מילואים. ככל והלקוח שירת בשירות מילואים בתקופה האמורה ולא קיבל תקבול/זיכוי לחשבון, עליו להציג אסמכתה לבנק אודות שירות המילואים שביצע. | | | | |
| **הקלות בתחום האשראי:** | **סוג האשראי** | **תקופת דחיית התשלומים** | **שיעור ריבית מקסימאלי** | **אופן פריסת התשלומים** |
| **משכנתאות[[7]](#footnote-7)** | לקוח שביצע דחיית תשלומים בפועל במהלך המתווה יהיה זכאי לדחייה של שלושה חודשים נוספים, בכפוף להגשת בקשה, ובלבד שתקופת דחיית התשלומים במסגרת המתווה לא תעלה על 9 חודשים במצטבר[[8]](#footnote-8).  לקוח שלא ביצע דחיית תשלומים מכוח המתווה, יהיה זכאי לדחייה של 3 חודשים, בכפוף להגשת בקשה.  דחיית תשלומים לתקופה של עד 12 חודשים[[9]](#footnote-9) תהיה אפשרית לאוכלוסייה שמתגוררת או בעלת עסק באחד מהיישובים בצפון[[10]](#footnote-10) ולחיילי מילואים הנמצאים בשירות מילואים פעיל בתקופת המתווה המעודכן[[11]](#footnote-11). | לא תהיה כל עלות ריבית בגין סכום הדחייה | משכנתאות  שלוש חלופות לבחירת הבנק:   * פריסת התשלומים לאורך יתרת תקופת המשכנתא. * הארכת תקופת המשכנתא. * העמדת הלוואה, בסכום הדחייה, ללא ריבית, לתקופה של 4 שנים לפחות, שמועד פירעונה יחל בחלוף שנה.   אשראי צרכני ואשראי עסקי: הוספת התשלומים בסוף תקופת ההלוואה. |
| **אשראי צרכני מצטבר בסכום של עד 100,000 ₪** |
| **אשראי עסקי[[12]](#footnote-12)**  **עד סכום של 2 מיליון ₪** |
| **יתרת חובה (אוברדרפט), בחשבון עו"ש של משקי בית, עד סכום של 10,000 ש"ח** | 3 חודשים | 0% ריבית | הבהרה:  ההטבה תחול על לקוחות המעגל הראשון, לרבות חיילי מילואים, שערב פרסום ההודעה לציבור אודות המתווה המעודכן (2.12.24) חשבון העו"ש שלהם היה ביתרת חובה[[13]](#footnote-13). |
|  | **יתרת חובה (אוברדרפט), בחשבון עו"ש של עסקים, עד סכום של 30,000 ש"ח** | 3 חודשים | 0% ריבית | הבהרה:  ההטבה תינתן לעסקים עם מחזור פעילות של עד 10 מיליון ₪ אשר משתייכים לכל הקבוצות במעגל הראשון ואשר ערב פרסום ההודעה לציבור אודות המתווה המעודכן (2.12.24) חשבון העו"ש שלהם היה ביתרת חובה.. אלו יהיו פטורים מתשלום ריבית על יתרת החובה[[14]](#footnote-14) בחשבון העסקי עד סכום של 30,000 ₪, לתקופה של 3 חודשים, בכפוף להמצאת אסמכתא ככל שהמידע לא קיים ברשות הבנק. |
| **הקלות בתחום העמלות:[[15]](#footnote-15)** | פטור גורף לתקופה של 3 חודשים נוספים  מגביית עמלות בגין פעולות שיבצעו לקוחות המשתייכים למעגל הראשון,  למעט פעילות מט"ח, ני"ע, סחר חוץ, עמלת ערבות בנקאית ויהלומים (כמפורט בהערת השוליים). | | | |
| **מעגל שני**  **כל יתר לקוחות הבנקים** | | | | |
| **הקלות בתחום האשראי:** | **משכנתאות**[[16]](#footnote-16) | לקוח שביצע דחיית תשלומים בפועל במהלך המתווה יהיה זכאי לדחייה של שלושה חודשים נוספים, בכפוף להגשת בקשה, ובלבד שתקופת דחיית התשלומים במסגרת המתווה לא תעלה על 9 חודשים במצטבר[[17]](#footnote-17).  לקוח שלא ביצע דחיית תשלומים מכוח המתווה, יהיה זכאי לדחייה של 3 חודשים, בכפוף להגשת בקשה. | הריבית ההסכמית[[18]](#footnote-18) | פריסה על יתרת תקופת ההלוואה או הארכת תקופת ההלוואה, בהתאם לבחירת הלקוח[[19]](#footnote-19) |
| **אשראי צרכני מצטבר בסכום של עד 100,000 ש"ח** |
| **אשראי עסקי עד סכום של 2 מיליון ש"ח** |
| **עמלות** | דחיית התשלומים תבוצע ללא חיוב בעמלות. | | |

הבהרות:

* מועד הכניסה לתוקף של הרחבת המתווה הוא בתאריך 1.1.25 לטובת היערכות נדרשת של כל בנק, ולמשך התקופה הקצובה במתווה.
* דחיית תשלומים מצריכה פניה מצד לקוח לבנק והגשת בקשת באופן שנקבע על ידי הבנק.
* האמור לא חל על לווה שנמצא בהליך משפטי. לגבי לווה שהיה בפיגור במועד פרסום המתווה תתאפשר דחייה עד לתקופה שלא עולה על 180 יום מיום תחילת הפיגור.
* מתן ההטבות להם זכאים חיילי מילואים מכוח המתווה, קרי הפטור מעמלות וספיגת ריבית ביתרת חובה בעו"ש ובחשבון העסקי, ייעשה באופן יזום על ידי הבנק לתקופה של 3 חודשים. זיהוי חשבון הלקוח כחשבון של חייל מילואים- לקוח שבמהלך תקופת הארכת המתווה, קרי בין התאריכים 1.1.25-31.3.25 יתקבל בחשבונו תקבול/זיכוי בעקבות שירות מילואים. ככל והלקוח שירת בשירות מילואים בתקופה האמורה ולא קיבל תקבול/זיכוי לחשבון, עליו להציג אסמכתה לבנק אודות שירות המילואים שביצע.
* ככל שניתן לייתר פניה יזומה של לקוח ליישום המתווה, לרבות בתחום העמלות, יש לתת לכך עדיפות.
* המתווה שגובש מציג את תנאי המינימום וכל בנק רשאי להרחיבו לטובת לקוחותיו ולבקשתם.

1. אוכלוסייה שמתגוררת או בעלת עסק שנמצא בטווח של עד7 ק"מ מרצועת עזה; אוכלוסייה שפונתה מביתה על ידי גורם מדינתי רשמי נכון לתאריך 7.11.23 והמתגוררים באחד מהישובים המופיעים ברשימות המפורסמות באתר בנק ישראל; אוכלוסיית משרתי המילואים ומגויסי צו 8; חיילי מילואים שאושפזו לתקופה של 7 ימים לפחות בשל פציעה שנגרמה להם מהמלחמה; חשבונות של חטופים או נעדרים; אוכלוסייה שהיא בעלת קרבה ראשונה (בני זוג, הורים, אחים וילדים) להרוגי המלחמה או לחטופים או לנעדרים; נפגעי מסיבת נובה ברעים; נפגעי מסיבת פסיידאק; נפגעי מפגש ההיערכות לפסטיבל מידברן. [↑](#footnote-ref-1)
2. משכנתאות ללא מגבלת סכום; אשראי צרכני מצטבר בסכום של עד 100,000 ש"ח; אשראי עסקי עד סכום של 2 מיליון ש"ח. [↑](#footnote-ref-2)
3. יצוין כי תקנות אלו טרם פורסמו ברשומות, ככל ויהיה שינוי בין טיוטת התקנות לנוסח שפורסם, רשימת היישובים שתופיע בתקנות שיפורסמו ברשומות היא הקובעת. [↑](#footnote-ref-3)
4. כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בייצוג על ידי יועצי מס, תשס"ה- 2005 [↑](#footnote-ref-4)
5. הירידה בפדיון תימדד על פי "מחזור העסקאות" בהתאם לדו"חות מע"מ שהלווה מסר או אישור של רואה חשבון / יועץ מס מייצג כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בייצוג על ידי יועצי מס, תשס"ה- 2005 , כאשר האישור שיועבר לתאגיד הבנקאי לגבי הירידה במחזור יתבסס על הדיווח הצפוי לרשויות המס. לגבי עסקים חדשים שהחלו לפעול במהלך שנת 2023, ולגביהם מבחן הירידה בפדיון לא מתאים, הבנק יבחן כל מקרה לגופו ויפעל ברגישות המתאימה בהתייחס למתן האפשרות לדחייה ללא ריבית נוספת. [↑](#footnote-ref-5)
6. אופן זיהוי חיילי המילואים יהיה לפי תקבול/זיכוי שיהיה בחשבון הלקוח בין התאריכים 1.1.25-31.3.25, בעקבות שירות מילואים. ככל והלקוח שירת בשירות מילואים בתקופה האמורה ולא קיבל תקבול/זיכוי לחשבון, עליו להציג אסמכתה לבנק אודות שירות המילואים שביצע לצורך קבלת ההטבה. [↑](#footnote-ref-6)
7. בהתייחס לדירה ראשונה ומשפרי דיור בלבד. [↑](#footnote-ref-7)
8. יובהר כי המתווה הוא בנוסף לקבוע בסעיף 9ח2 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א -1981 ואינו מחליף אותו. [↑](#footnote-ref-8)
9. אופן ביצוע הדחייה כפוף לפתרונות מיכוניים. [↑](#footnote-ref-9)
10. אוכלוסייה שמתגוררת או בעלת עסק באחד מהיישובים בצפון אשר פונו על ידי גורם רשמי נכון לתאריך 7.11.23 ואוכלוסייה שמתגוררת באחד מהיישובים בצפון אשר התקבלה החלטת ממשלה לפנות את היישוב אך טרם פונה בפועל, בהתאם לרשימה המופיעה באתר בנק ישראל. [↑](#footnote-ref-10)
11. חיילי מילואים הנמצאים בשירות מילואים פעיל בתקופת המתווה המעודכן, קרי בין התאריכים 1.1.25-.31.3.25. [↑](#footnote-ref-11)
12. אשראי עסקי עם מחזור פעילות עד 25 מיליון ₪, לא כולל הלוואות בשת"פ מסחרי עם צד שלישי. לגבי אשראי עסקי שיתרת תקופתו לפירעון עולה על 3 שנים, ניתן לבצע פריסת תשלומים באופן הקבוע ביחס למשכנתאות. [↑](#footnote-ref-12)
13. יתרת חובה שהינה חלק מהמסגרת המאושרת על ידי הבנק. [↑](#footnote-ref-13)
14. יתרת חובה שהינה חלק מהמסגרת המאושרת על ידי הבנק. [↑](#footnote-ref-14)
15. העמלות המופיעות בפרקים הבאים, בהתייחס לבנקים, בכללי הבנקאות (שירות ללקוח)(עמלות), התשס"ח, 2008:

    חלק 1 - חשבון עובר ושב (כולו)

    חלק 2 - מידע, הודעות והתראות (כולו)

    חלק 3 – אשראי, למעט עמלת ערבות בנקאית

    חלק 6 - כרטיסי אשראי (כולו, למעט עמלות - (7) עסקאות במט"ח, (8) משיכת מט"ח בחו"ל, (9) רכישת מט"ח מחו"ל)

    חלק 9 - עמלת טיפול בירושות ועזבונות, עמלות משיכת מזומן (ממכשיר מרוחק וע"י כרטיס נטען). [↑](#footnote-ref-15)
16. בהתייחס לדירה ראשונה בלבד ומשפרי דיור. [↑](#footnote-ref-16)
17. יובהר כי המתווה הוא בנוסף לקבוע בסעיף 9ח2 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א -1981 ואינו מחליף אותו. [↑](#footnote-ref-17)
18. דחיית התשלומים כרוכה בריבית על תקופת הדחיה. לכן, טרם קבלת החלטה על דחיית תשלומים, חשוב לבחון את השלכות הדחייה, לרבות המחיר הכלכלי שלה (מבחינת עלות הריבית, סכום חיוב חודשי לחיוב לאחר הדחייה וכיו"ב), לצורך קבלת החלטה מושכלת. [↑](#footnote-ref-18)
19. אופן פריסת ההלוואה היא בכפוף למגבלות טכניות הנובעות ממערך המחשוב של הבנק ובכפוף למגבלות פיקוחיות. [↑](#footnote-ref-19)