

## תקנון תוכנית "זכאות פועלים"

### הגדרות כלליות:

1. בתקנון זה-  
"הבנק"- בנק הפועלים בע"מ.  
"ההטבה" או "הטבת זכאות פועלים" או "הטבת תוכנית זכאות פועלים"- הטבה בריבית שתחול על חלק מההלוואה לדיור המזכה, הכל בכפוף ובהתאם לתקנון זה.  
"חשבון משתתף" – כל חשבון בבנק, למעט חשבון העומד באחד מהתנאים הבאים:  
(א) חשבון סגור  
(ב) חשבון שנפתח יותר מ- 3 חודשים לפני מועד בדיקת הזכאות להטבה, ובחשבון לא קיימת יתרה בכל תחומי פעילות המפורטים להלן: עו"ש שקל, פקדונות בשקלים, ניירות ערך, אשראי שקל/מט"ח, מט"ח עו"ש/פקדונות, תוכניות חסכון.  
(ג) חשבון משכנתא בלבד  
"אישור עקרוני"- אישור למתן הלוואה לדיור, כאמור בסעיף 4 ג' לנוהל בנקאי תקין 451 (של המפקח על הבנקים), שעניינו "נהלים למתן הלוואות לדיור".  
"הלוואה לדיור מזכה"- הלוואה העומדת בתנאים המצטברים הבאים:  
(א) הלוואה המיועדת לרכישה או חכירה של דירה המיועדת למטרת מגורים, בנייתה או הלוואה המיועדת למימון פירעון מוקדם של הלוואה כזו. ובלבד, שאם הסכום הנפרע בפירעון מוקדם הינו חלק מהלוואה שבבעת נתינתה כללה גם מרכיב הלוואה שחלה עליו הטבת "זכאות פועלים", אזי מרכיב זה במלואו נפרע.  
(ב) הלוואה המועמדת ללקוח ממקורותיו הכספיים של הבנק, בסכום של 100,000 ₪ ומעלה.

### אלו לקוחות יוכלו ליהנות מההטבה

2. לקוח יוכל ליהנות מההטבה, כפי שתתואר להלן, אם יעמוד בתנאים המצטברים הבאים:  
(א) הוא בעלים של חשבון משתתף אחד או יותר, לבדו או ביחד עם אחרים (למען הסר ספק מובהר כי מורשה חתימה אינו בעלים בחשבון).  
(ב) קיבל לבדו, או יחד עם שותפים, אישור עקרוני מהבנק לקבלת הלוואה לדיור מזכה.  
(ג) הוא ושותפיו לקבלת האישור העקרוני עמדו בכל תנאי הבנק לקבלת הלוואה המזכה, לרבות כפי שפורטו באישור העקרוני ובהסכם ההלוואה.  
(ד) הוא ושותפיו לקבלת האישור העקרוני, לקחו בפועל את הלוואה לדיור המזכה, בתוך התקופה בה האישור העקרוני היה בתוקף.

### החלק מההלוואה לדיור המזכה, עליו תחול ההטבה

3. ההטבה תחול על חלק מסכום הלוואה לדיור מזכה, בלבד, ולא על כולו.
4. החלק מתוך הלוואה לדיור המזכה עליו תחול ההטבה, ייקבע על ידי הבנק לגבי כל לקוח לפי הנמוך בין אלה:  
(א) סך 40 אלף ₪ (להלן: "הסכום הבסיסי"), בתוספת סכומים שהלקוח זכאי להם בגין פעילויותיו הבנקאיות בחשבונותיו המשתתפים בנק, אם וככל שהיו לו פעילויות כאלה, בכפוף ובהתאם לנספח א' לתקנון זה (להלן: "הסכומים הנוספים").  
(ב) 40% מסכום הלוואה לדיור המזכה.
5. המדדים לקביעת גובה החלק מתוך הלוואה לדיור המזכה, עליו תחול ההטבה, ייבדקו מדי יום עסקים וסכום החלק מתוך הלוואה לדיור עליו תחול ההטבה יעודכן בהתאם.
6. א. למרות האמור בסעיף 5 לעיל, אם הבנק נתן ללקוח אישור עקרוני להלוואה לדיור מזכה, הכוללת חלק עליו תחול ההטבה, סכום הלוואה לדיור המזכה והחלק הנהנה מההטבה

לא ישתנה עד לתום התקופה בה האישור העקרוני בתוקף, כאמור באישור זה ובכפוף להוראות הפיקוח על הבנקים.

ב. היה ובמהלך תקופה זו הלקוח יקבל פניות מהבנק, לרבות על גבי מכתבים, דוחות או הודעות, עליהם יציין כי הוא זכאי להטבה בגין סכום שונה (נמוך או גבוה יותר), יגבר האמור באישור העקרוני על כל פניה כזו וזאת עד למועד בו יפוג תוקפו של אישור זה.

ג. חתם הלקוח על הסכם ההלוואה לקבלת הלוואה לדיור מזכה בתוך התקופה בה היה האישור העקרוני בתוקף, ייקבע בהסכם זה סכום ההלוואה לדיור המזכה והסכום עליו תחול ההטבה כפי שנקבעו באישור העקרוני, וסכומים אלו לא ישתנו עד לביצוע ההלוואה.

### תנאי ההלוואה

ההטבה תנתן ברכיב הלוואה צמוד למדד המחירים לצרכן הנושא ריבית קבועה, לתקופה שתוצע על ידי הבנק לפי שיקול דעתו, אך בכל מקרה לא תעלה על 18 שנים.

תנאי ההלוואה מפורטים בהסכם ההלוואה וניתן לקבל עליהם מידע כללי במדריך למשכנתאות, המפורסם באתר האינטרנט של הבנק ואשר גם ניתן לקבלו בכל סניפי הבנק הנותנים שירות בתחום המשכנתאות לדיור.

7. כפוף למגבלות האמורות לעיל, הבנק רשאי להציע את חלק ההלוואה לדיור המזכה עליו תחול ההטבה, לתקופות הלוואה שונות ללקוחות שונים, לפי שיקול דעת הבנק. כמו כן, הבנק רשאי לקבוע ללקוח מסוים הצעות מקבילות למתן הלוואה לדיור מזכה, אשר כל אחת מהן תכלול חלק עליו תחול ההטבה בריבית, לתקופה אחרת, לפי שיקול דעת הבנק.

### תנאי ההלוואה של יתר חלקי ההלוואה לדיור המזכה, אשר ההטבה אינה חלה עליהם

8. יתר חלקי ההלוואה לדיור המזכה, שההטבה אינה חלה עליהם, יוצעו על ידי הבנק במסלולים ובתנאים (לרבות תנאי הריבית) שיוחלטו על ידו, לפי שיקול דעתו המוחלט.

### אופן קביעת ההטבה החלה על חלק מההלוואה לדיור המזכה

9. ההטבה תינתן בשיעור הריבית שיחול על חלק מההלוואה לדיור המזכה, שסכומו ייקבע בהתאם לתנאי סעיף 4 עד 6 לעיל.

10. לבנק שיקול דעת בלעדי בקביעת ההטבה בריבית אותה יציע ללקוח. למען הסר ספק מובהר כי הבנק אינו מתחייב על גובהה.

11. הבנק רשאי להציע ללקוח ו/או למבקשי משכנתאות לדיור אחרים הלוואות לדיור אשר יישאו שיעורי ריבית טובים מההטבה המוצעת במסגרת התוכנית "זכאות פועלים", ובתנאים אחרים, לרבות תנאים מקלים לעומת התוכנית "זכאות פועלים".

12. כמו כן, שיעור ההטבה או מהותה אינם תלויים בריבית הניתנת על ידי בנקים או גורמים או בנקים אחרים והבנק אינו מתחייב כי ההטבה בריבית הניתנת על ידו תהיה עדיפה על הריבית המוצעת על ידי גורמים אחרים.

13. הבנק רשאי לעדכן ולשנות את ההטבה בריבית המוצעת על ידו במסגרת תוכנית "זכאות פועלים", בכל עת, לרבות מספר פעמים ביום, לפי שיקול דעתו המוחלט.

אולם, אם הבנק נתן אישור עקרוני להלוואה לדיור מזכה, שיעור הריבית או מנגנון הריבית שנקבעו באישור העקרוני (לרבות ההטבה) יישארו בתוקף עד לתום התקופה בה האישור העקרוני תקף, כפי שיציין באישור זה ובכפוף להוראות הפיקוח על הבנקים.

14. אם נחתם הסכם הלוואה בין הבנק ללקוח, הכולל חלק מההלוואה הנהנית מהטבת זכאות פועלים, ההטבה תחול רק אם הלקוח ייקח בפועל את החלק עליו היא חלה בתוך 12 ימים ממועד קבלת האישור העקרוני לפיו נערך הסכם ההלוואה. לאחר תום מועד זה, אם עדיין לא נלקח חלק הלוואה זה בפועל על ידי הלקוח, הבנק יהיה רשאי להתנות לקיחתו בריבית או מנגנון לקביעת ריבית שונים, כפוף לאמור בהסכם ההלוואה.

### לקוח לא יוכל להנות מכפל הטבות

15. ככל שהבנק יציע או יפרסם מבצעים או הצעות והטבות אחרות (להלן: "הטבה אחרת"), למי מהלקוחות או לקבוצה שהלקוחות שייכים לה, הלקוח לא יוכל להנות הן מההטבה שבתוכנית "זכאות פועלים" והן מההטבה האחרת, אלא רק מאחת מהן.

## **הבנק אינו חייב להציע ללקוח את ההטבה**

16. הבנק אינו חייב להציע למי מהלקוחות את הטבת "זכאות פועלים" בעת שהלקוח פנה בבקשה לקבלת הלוואה לדיור מזכה, ואינו חייב לכלול הטבה זו באישור העקרוני שניתן ללקוח. ככל שהלקוח קיבל אישור עקרוני להלוואה לדיור מזכה שאינה כוללת את הטבת "זכאות פועלים", והלקוח יבקש להנות מההטבה, יהיה על הלקוח לבקש לבטל את האישור העקרוני הקודם ולהגיש בקשה חדשה לקבלת הלוואה מהבנק.

17. לקוח אשר לקח מהבנק הלוואה לדיור מזכה ללא ההטבה, לא יהיה זכאי לפיצוי כלשהו על כך, גם אם לא הוצעה לו קודם ללקיחתה האפשרות ליהנות מההטבה. אין באמור לעיל כדי למנוע מהלקוח לבקש הלוואה חדשה לפירעון הלוואה הקיימת מהבנק. במקרה כזה, מתן הלוואה החדשה יהיה כפוף להסכמת הבנק ולתנאיו, והלקוח יוכל ליהנות מההטבה רק אם באותה עת הבנק ימשיך לתת אותה ובהתאם לתנאי התוכנית זכאות פועלים כפי שיחולו בעת ההיא.

## **תנאים נוספים לקבלת ההטבה**

18. קבלת אישור עקרוני להלוואה לדיור מזכה, קבלת הלוואה זו בפועל, לרבות החלק עליו תחול ההטבה וקבלת ההטבה, מותנים בהסכמת הבנק לתת את הלוואה, ולעמידת הלקוח בתנאי הבנק, כפי שייקבעו על ידי הבנק לפי שיקול דעתו הבלעדי, לרבות חתימת הלקוח וערביו על מסמכי הבנק והעמדת בטוחות כפי שידרוש הבנק מעת לעת. היה והלקוח לא יעמוד בתנאים אלו, ותסתיים התקופה במהלכה נשמרה ההטבה בריבית לפי תנאי הבנק באישור העקרוני, יהיה הבנק רשאי לבטל את מתן הלוואה לדיור המזכה ו/או מתן ההטבה ו/או לשנות את ההטבה, הכל לפי שיקול דעתו הבלעדי.

## **מועד קבלת חלק הלוואה לדיור המזכה, עליו חלה הטבת "זכאות פועלים"**

19. לקוח יוכל לקחת את הלוואה לדיור המזכה לשיעורין (דהיינו, בחלקים, במועדים שונים), רק אם החלק הראשון שיילקח על חשבון הלוואה יהיה בסך 100,000 ₪ לפחות, ויכלול בתוכו את חלק הלוואה עליו חלה ההטבה.

## **פרסומים ופניות ללקוחות בנוגע להטבה**

20. אין בכל פניה של הבנק ללקוח בו נמסר לו, או לכלל הלקוחות, על קיום ההטבה, התוכנית, גובה החלק בהלוואה לדיור מזכה אשר ניתן לקבל בגינה הטבה, משום הצעה של הבנק לתת את הלוואה הנ"ל או הסכמה כלשהי של הבנק לתיתה, בתנאים כלשהם. לצורך קבלת ההטבה, על הלקוח להגיש בקשה לקבלת הלוואה, לקבל אישורו של הבנק ולעמוד בתנאיו. לבנק הרשות לדחות בקשה כזו או להתנותה בכל תנאי שיימצא לנכון, לפי שיקול דעתו המוחלט.

## **מועד סיום התוכנית "זכאות פועלים"**

21. הבנק רשאי בכל מועד להפסיק את התוכנית "זכאות פועלים" ואת מתן ההטבה לפיה, אף ללא מתן הודעה מוקדמת לכך.

22. ממועד הפסקת התוכנית על ידי הבנק, לא יהיה עוד תוקף לכל פרסום או פניה של הבנק ללקוחות בכלל או למי מהם בהם צוין כי קיימת להם זכאות להטבה. אולם, הטבה הנכללת באישור עקרוני שניתן ללקוח תחול עד למועד סיום תוקפו של האישור, כאמור באישור ובכפוף להוראות המפקח על הבנקים.

**לתקנון תוכנית הטבות "זכאות פועלים"**

- להלן הכללים לקביעת הסכומים הנוספים, כאמור בסעיף 4(א) לתקנון התוכנית:
- א. בעבור כל פעילות בנקאית של הלקוח בחשבונותיו המשתתפים, מאלה המפורטות למטה, יתווסף הסכום הנוסף המצוין לשמאלה.
  - ב. בפרסומים ובפניות הבנק ללקוח בטרם הגיש בקשה לקבלת הלוואה לדיור מזכה, ילקחו בחשבון רק פעילויות כנ"ל בחשבונות משתתפים בהם הוא בעלים לבדו, או ביחד עם אחרים. באישור העקרוני שיינתן ללקוח, ילקחו בחשבון פעילויות כנ"ל בכל החשבונות המשתתפים של הלקוח ו/או שותפיו באישור לקבלת הלוואה.
  - ג. היה וללקוח מספר חשבונות משתתפים בהם מתקיימים פעילויות בנקאיות זהות, מאלה המפורטות למטה, ייקבע הסכום הנוסף בגין סוג פעולה זה על פי ההיקף המצטבר של כל הפעילות המצטברת בכל החשבונות המשתתפים.
  - ד. הסכומים הנוספים יחושבו לפי פעילות הלקוח ביום העסקים שקדם ליום החישוב, אלא אם נאמר אחרת בנוגע לפעילות מסוימת.
  - ה. היה ובחשבונותיו המשתתפים של הלקוח לא התקיימה אף אחת מהפעילויות הבנקאיות המפורטות למטה, - לא יתווסף אף סכום נוסף לסכום הבסיסי.

**1. ותק בבנק**

בעבור ותק הלקוח בבנק, יתווסף סכום נוסף שייקבע בהתאם לוותק הבעלות בחשבון הוותיק בין החשבונות המשתתפים בהם מחזיקים כל יחיד הלקוח, בשנים שלמות (מעוגל כלפי מטה), לפי המפתח הבא:

הסכום הנוסף	מספר שנות הבעלות בחשבון הוותיק ביותר
₪ 400	בתום שנה ראשונה
₪ 800	תוספת עבור כל שנה נוספת ועד לוותק של 19 שנים
₪ 16,000	20 שנים ויותר

**2. משכורת מופקדת בבנק**

בעבור הפקדת משכורות בחשבונות המשתתפים, יתווסף סכום נוסף שייקבע בהתאם לממוצע סכום המשכורות החודשיות ב 12 החודשים קלנדריים הקודמים, לפי המפתח הבא:

הסכום הנוסף	ממוצע סכום משכורות חודשיות בש"ח
₪ 2,400	5,000 - 7,000
₪ 2,800	7,001 - 9,000
₪ 3,200	9,001-11,000
₪ 4,000	11,001-13,000
₪ 5,200	13,001-15,000
₪ 5,600	15,001-20,000
₪ 6,400	20,001-25,000
₪ 10,000	25,001 ויותר

### 3. סך השקעות בבנק

בעבור פעילות ההשקעות בחשבונות המשתתפים יתווסף סכום נוסף שייקבע לפי המפתח להלן, בהתאם לממוצע סכומי ההשקעות בחשבונות המשתתפים בסוף כל יום, בשלשת החודשים הקלנדריים אשר הסתיימו בחודשיים שקדמו לתחילת החודש בו ייקבע הסכום הנוסף.

לצורך חישוב סכומי ההשקעות לא יילקחו בחשבון סכומי השקעות משועבדים לבנק או לצד שלישי.

בסעיף זה, "השקעות" משמען יתרות ניירות ערך ופיקדונות.

סכום ממוצע יומי של סך השקעות בש"ח	הסכום הנוסף
20,000 - 30,000	₪ 2,400
30,001 - 40,000	₪ 3,200
40,001 - 50,000	₪ 4,000
50,001 - 60,000	₪ 4,800
60,001 - 70,000	₪ 5,600
70,001 - 80,000	₪ 6,400
80,001 - 90,000	₪ 7,200
90,001 - 100,000	₪ 8,000
100,001 - 120,000	₪ 10,000
120,001 - 150,000	₪ 11,200
150,001 - 200,000	₪ 12,800
200,001 - 250,000	₪ 14,400
250,001 ומעלה	₪ 16,000

### 4. הלוואות קיימות בבנק

בגין פעילות אשראי בחשבונות המשתתפים, יתווסף סכום נוסף שייקבע לפי המפתח שלהלן, בהתאם ליתרת הלוואות שקל ומט"ח בכל חשבון משתתף (לא כולל הלוואות אשר ניתנו על ידי משכן- בנק הפועלים למשכנתאות טרם מיזוגו לתוך הבנק, הלוואות לדיור שניתנו לאחר מכן, והלוואות אחרות שניתנו באמצעות מערכות משכן):

סכום הלוואות בש"ח	הסכום הנוסף
15,000 - 20,000	₪ 2,800
20,001 - 30,000	₪ 3,200
30,001 - 40,000	₪ 4,000
40,001 - 50,000	₪ 4,800
50,001 - 75,000	₪ 5,600
75,001 - 100,000	₪ 6,400
100,001 ויותר	₪ 10,000

### 5. כרטיסי אשראי

בעבור החזקת כרטיסי אשראי בנקאיים בחשבונות משתתפים, יתווסף סכום נוסף שייקבע לפי המפתח שלהלן, בהתאם למספר כרטיסי האשראי על שם הלקוח. יובהר כי בפרסומים ובפניות הבנק ללקוח בטרם הגיש בקשה לקבלת הלוואה לדיור מזכה, יילקחו בחשבון רק כרטיסי אשראי אשר מתנהלים בחשבון המשתתף שבהתייחס אליו נעשתה הפניה.

בסעיף זה, -

"כרטיסי אשראי" הינם כרטיסי אשראי על שם הלקוח המבקש ליהנות מההטבה, בלבד (דהיינו לא כולל כרטיסים על שם שותפיו לחשבון המשתתף, שאינם מבקשי הלוואה), למעט כרטיסי תדלוק, כרטיסי דיירקט וכרטיסים למשיכת מזומנים בלבד מבנקים ומכשירים אוטומטיים דומים.

מספר כרטיס האשראי	הסכום הנוסף
1	₪ 3,200
2	₪ 4,800
3	₪ 5,600
4	₪ 7,200
5 ומעלה	₪ 8,800

### 6. כמות הרשאות לחיוב חשבון

בעבור הרשאות לחיוב חשבון בכל חשבון משתתף, יתווסף סכום נוסף בהתאם למפתח הבא:

כמות הרשאות לחיוב חשבון	הסכום הנוסף
4 הרשאות ויותר	₪ 4,000

## 7. קו לקוח

סכום נוסף יתווסף בעבור שיוך פעילות הלקוח לקו כוכב או קו בנקאות פרטית, לפי הכללים הבאים:

(א) בסעיף זה, פעילות לקוח תחשב-

- (1) כשייכת ל-"קו כוכב", אם יחול עליו אחד מהקריטריונים הבאים:
  - (1.1) החשבון המשתתף הלקוח מסווג על ידי הבנק כשייך לקו כוכב.
  - (1.2) הכנסות הלקוח (נטו), כפי שהוצהרו לבנק ע"י הלקוח בבקשת ההלוואה לדיור המזכה, ובכפוף להוכחתן לבנק לשביעות רצונו, הינן בין 6,000 ₪ ל 10,000 ₪ לחודש ליחיד, ואם הלקוח מורכב מכמה יחידים- בין 10,000 ₪ ל 15,000 ₪ לחודש.
- (2) כשייכת ל-"קו בנקאות פרטית", אם יחול עליו אחד מהקריטריונים הבאים:
  - (2.1) החשבון המשתתף של הלקוח מסווג על ידי הבנק כשייך לבנקאות פרטית.
  - (2.2) ערך הנכס אשר לרכישתו מבוקשת הלוואת הדיור המזכה, או לבנייתו (שווי בסיום בניה מתוכנן), או ערך הנכס אשר יבטיח את ההלוואה הנ"ל, הינו \$300,000 לפחות.
  - (2.3) הכנסות הלקוח (נטו) כפי שהוצהרו לבנק ע"י הלקוח בבקשת ההלוואה לדיור המזכה, ובכפוף להוכחתן לבנק לשביעות רצונו, הינן מעל 10,000 ₪ לחודש ליחיד, ואם הלקוח מורכב מכמה יחידים- מעל 15,000 ₪ לחודש.
- (3) לצורך קביעת גובה חלק ההלוואה לדיור מזכה עליו תחול ההטבה, יילקח בחשבון רק אחד מהחשבונות המשתתפים של הלקוחות השותפים לאישור העקרוני. היו ללקוחות אלו, או לחלקם, חשבון משתתף המסווג על ידי הבנק לפי קו כוכב וחשבון משתתף המסווג על ידו לפי בנקאות פרטית, יילקח בחשבון החשבון המשתתף לפי קו בנקאות פרטית.
- (4) בפרסומים ובפניות הבנק ללקוח בטרם הגיש בקשה לקבלת הלוואה לדיור מזכה,-
  - (1) הבנק לא ייקח בחשבון את המדד של ערך הנכס ואת מדד הכנסת הלקוח לצורך קביעת הסכום הנוסף בסעיף זה. אולם, לאחר הגשת הבקשה, הבנק יבדוק גם מדד זה לצורך קביעת הסכום הנוסף בסעיף זה לצורך האישור העקרוני.
  - (2) הבנק יתייחס לסיווג החשבון המשתתף של הלקוח אליו הוא הפנה את הפרסום או הפניה, בלבד. אולם, לאחר שהלקוח יגיש בקשתו זו, אם היא תוגש ביחד עם לקוחות נוספים, הבנק ייקח בחשבון את סיווג החשבון של אחד מהלקוחות בלבד, כאמור בס"ק ג' לעיל, לצורך קביעת הסכום הנוסף בסעיף זה.
- (5) הסכום הנוסף בגין סעיף זה, ייקבע לפי סיווג הלקוח לפי המפתח הבא:

פעילות הלקוח הינה לפי קו	הסכום הנוסף
כוכב	10,000 ₪
בנקאות פרטית	24,800 ₪