

דף הסבר - 110
דף הסבר להלוואה בשקלים חדשים בריבית קבועה (צמודה/ לא צמודה) הנמסר בעת מתן הלוואה ללווה שהינו יחיד או עסק זעיר (סוג המסמך לשימוש פנימי)

מספר סניף	מספר חשבון	סכום קרן הלוואה

לווה נכבד

דף הסבר בקשר עם פירעון מוקדם של הלוואה בשקלים חדשים בריבית קבועה שאינה "הלוואה לדיור"

1. **כללי**
דף הסבר זה נערך בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 454 שניתנה על ידי המפקח על הבנקים (להלן: "ההוראה") ונמסר לכם בקשר עם פירעון מוקדם של הלוואה שאינה לדיור שביקשתם מהבנק להעמיד לכם על פי הסכם שנערך ביום _____ ושפרטיה מצוינים בכותרת דף הסבר זה (להלן בהתאמה: "הסכם הלוואה" ו- "ההלוואה").
2. **סוג הלוואה**
סוג הלוואה נקבע בהתאם למאפייניה הבאים: מטבע הלוואה, ריבית הלוואה (קבועה או משתנה) והפרשי ההצמדה לשער מטבע חוץ כלשהו החלים על איזה מסכומי הלוואה (ככל שחלים), הכל כמפורט בהסכם הלוואה (להלן: "סוג הלוואה").
3. **יתרת הלוואה והסכום בגינו תחושב עמלת הפרשי היוון**
נכון למועד עריכת הסכם הלוואה, יתרת הלוואה והסכום בגינו תחושב עמלת הפרשי היוון שווים לסכום קרן הלוואה (להלן: "סכום היתרה") סכום היתרה יכול וישתנה בכל מועד פירעון מוקדם רלוונטי.
4. **פרשנות והגדרות**
 - 4.1 כותרות הסעיפים בדף הסבר זה ניתנו לצורך הנוחות בלבד ואין להשתמש בהן לצורך פרשנות דף הסבר זה.
 - 4.2 למעט אם נאמר אחרת במפורש תהיה למונחים הכלולים בדף הסבר זה המשמעות שניתנה להם בהסכם הלוואה.
 - 4.3 בדף הסבר זה תהיה למונחים הבאים המשמעות כמפורט בצדם:
 - 4.3.1 "הלוואה צמודה" - הלוואה שסכומה צמוד למדד, שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה אחת לחודש.
 - 4.3.2 "המרווח ההתחלתי" - שיעור באחוזים הזהה להפרש האריתמטי הפשוט שבין שיעור ריבית הלוואה, כפי שהייתה במועד מתן הלוואה, לבין שיעור הריבית ששימשה את הבנק באותו מועד, כבסיס הנהוג בבנק באותה עת לצורך קביעת ריבית על הלוואות במטבע, בסכום, בסוג הריבית ולתקופה הדומים בתנאיהם הלוואה.
 - 4.3.3 "עמלת הפרשי היוון" - העמלה כמפורט בסעיף 7.3 להלן.
 - 4.3.4 "פירעון מוקדם" - פירעון של תשלום כלשהו המבוצע לפני המועד המקורי שנקבע לפירעונו.
 - 4.3.5 "ריבית הלוואה" - הריבית ההסכמית בגין קרן הלוואה, כפי שנקבעה בהסכם הלוואה.
 - 4.3.6 "ריבית ממוצעת מפורסמת", כהגדרתה בהוראה (קרי, "הריבית הידועה שפרסם המפקח על הבנקים ושהודעה עליה ניתנה לתאגידים הבנקאיים, ואשר נקבעה על פי חישוב הריבית המשוקללת הממוצעת של אשראי שניתן לאנשים פרטיים או לעסקים זעירים כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור, בהתאם לתקופות שונות ולמגזרים שונים").
 - 4.3.7 "שיעור הריבית האלטרנטיבית להלוואות" - שיעור הריבית שיהיה בתוקף בבנק במועד הפירעון המוקדם ואשר משמש את הבנק באותה עת כבסיס לקביעת ריבית ללקוחותיו על הלוואות במטבע, בסכום, בסוג הריבית, בתדירות תשלום ולתקופה הדומים למטבע הלוואה, לסכום קרן הלוואה הדומה לסכום התשלומים הנפרעים בפירעון מוקדם, לסוג הריבית ולתקופה ותדירות תשלום הזהים למשך הזמן ולתדירות שבהם אמורים היו להיפרע, בהתאם ללוח הסילוקין המקורי של הלוואה, התשלומים הנפרעים בפירעון מוקדם.
5. **פירעון מוקדם של הלוואה**
 - 5.1 אתם רשאים לפרוע את הלוואה בפירעון מוקדם בתנאים אלה:
 - 5.1.1 סכום הפירעון המוקדם לא יפחת מסכום השווה לעשרה אחוזים (10%) מסכום היתרה נכון למועד הרלוונטי בצירוף סכומי ריבית והפרשי ההצמדה, שיצברו על סכום היתרה נכון למועד הרלוונטי, ככל שיצברו, ואשר ולא יפרעו עד יום הפירעון המוקדם בפועל.
 - 5.1.2 הבנק רשאי להתנות פירעון מוקדם כאמור בתשלום עמלות בתנאים ובשיעורים שנקבעו בהוראה וכמפורט בדף הסבר זה.
 - 5.2 למרות האמור בסעיף 5.1 לעיל, הבנק יהיה רשאי שלא לאפשר לכם לבצע פירעון מוקדם, מלא או חלקי, של הלוואה וזאת מטעמים סבירים והכל בכפוף לכל דין.
6. **הודעה מוקדמת**
 - 6.1 אתם רשאים למסור לבנק הודעה מוקדמת, וזאת לא יותר מ- 60 ימים לפני המועד שבו תבקשו לבצע את הפירעון המוקדם וזאת בכל אחת מהדרכים המפורטות להלן:
 - 6.1.1 במסירתה בכתב בסניף הבנק;
 - 6.1.2 במשלוחה בדואר, ורואים את ההודעה המוקדמת כמבוצעת ביום שנתקבלה בבנק, ובדואר רשום - 3 ימים לאחר תאריך המשלוח;

- 6.1.3 באמצעות פקסימיליה;
- 6.1.4 באמצעי תקשורת אחר שהבנק הציע, לפי בקשתכם.
- 6.2 על אף האמור בסעיף 6.1 לעיל, הבנק רשאי לסרב לקבל פירעון מוקדם של ההלוואה בלא הודעה מוקדמת של לפחות עשרים (20) ימים מראש, וזאת אם וככל שההלוואה הינה הלוואה צמודה ומועד הפירעון המוקדם המבוקש של ההלוואה יהיה בין היום הראשון לבין היום החמישה עשר בחודש.
- 6.3 טופס מובנה של נוסח הודעה מוקדמת אשר באמצעותו, בין היתר, תוכלו לבקש מהבנק לבצע פירעון מוקדם של ההלוואה (הכולל, בין היתר, פרטים בדבר סכום הפירעון המוקדם המבוקש ומועד ביצועו), ניתן לקבל בסניף הבנק. (להלן: "הודעה מוקדמת על כוונה לבצע פירעון מוקדם").
- 6.4
7. **עמלות הפירעון המוקדם**
 בגין פירעון מוקדם של ההלוואה יהיה עליכם לשלם לבנק עמלות כמפורט בסעיף 7 זה להלן:

- 7.1 **עמלה תפעולית**
- 7.1.1 עמלה שתגבה בגין העלות התפעולית של ביצוע פירעון מוקדם בסכום אשר יפורט מעת לעת בתעריפון הבנק (להלן: "עמלה תפעולית").
- 7.1.2 נכון למועד עריכת דף הסבר זה, סכומה של העמלה התפעולית הינו 60 ₪.
- 7.1.3 סכומה של העמלה התפעולית יכול ויתעדכן מעת לעת כקבוע בהוראה.

- 7.2 **עמלת אי הודעה מוקדמת**
- 7.2.1 עמלה שתגבה בגין מתן הודעה מוקדמת של פחות מעשרה (10) ימים. עמלה זו תהיה בשיעור של 0.1% (עשירית נקודת האחוז) מסכום הקרן הנפרע בפירעון מוקדם בתוספת הפרשי הצמדה או שער חליפין, לפי העניין, ובתוספת ריבית, שנצברו עד יום הפירעון המוקדם (להלן: "הסכום הנפרע") (להלן: "עמלת אי ההודעה המוקדמת").
- 7.2.2 תוכלו לחסוך את תשלום עמלת אי ההודעה המוקדמת אם תיתנו לבנק הודעה מוקדמת וזאת לא פחות מעשרה (10) ימים לפני מועד הפירעון המוקדם ולא יותר משישים (60) ימים טרם מועד הפירעון המוקדם המבוקש.
- 7.2.3 בכל מקרה בו יעמיד לכם הבנק הלוואה לצורך ביצוע הפירעון המוקדם, לא תיגבה עמלת אי ההודעה המוקדמת לגבי סכום ההלוואה החדשה שייתן לכם הבנק כאמור.
- 7.2.4 הבנק לא יגבה את עמלת אי ההודעה המוקדמת במקרה של פטירת לווה.
- 7.2.5 אם תמסרו לבנק הודעה מוקדמת ולא תפעלו על פיה, לא תיחשב, לצורך חישוב עמלת הפירעון המוקדם, הודעה מוקדמת נוספת שתיתנו לבנק לגבי פירעון מוקדם של אותה הלוואה, במשך שישה (6) חודשים מהמועד שנקבע לפירעון המוקדם בהודעתכם הראשונה. היינו - לא תיהנו מהאפשרות לחסוך את תשלום עמלת אי ההודעה המוקדמת כאמור.

- 7.3 **עמלת הפרשי היוון להלוואה בשקלים חדשים בריבית קבועה**
- 7.3.1 בגין פירעון מוקדם של ההלוואה שקלית (צמודה ולא צמודה) בריבית קבועה יהיה עליכם לשלם לבנק בנוסף לעמלות כאמור בסעיפים 7.1, 7.2 לעיל, גם עמלה שתהווה פיצוי על הנזק הכלכלי שנגרם לבנק כתוצאה מהפירעון המוקדם ושסכומה יהיה בגובה הפרש שבין התשלומים העתידיים שאתם חפצים לפרוע בפירעון מוקדם, כשהם מהווים לערך הנוכחי ביום הפירעון המוקדם על פי ריבית ממוצעת המפורסמת בגין יום הפירעון המוקדם, המתאימה לתקופה הזוהר לתקופה שנותרה עד תום ההלוואה, לבין אותם תשלומים, כשהם מהווים לערך הנוכחי ביום הפירעון המוקדם על פי ריבית ממוצעת מפורסמת המתאימה לתקופת ההלוואה בגין מועד מתן ההלוואה.
- 7.3.2 **לא הייתה ריבית ממוצעת מפורסמת בגין מועד מתן ההלוואה** - יהיה סכום העמלה שתיגבה כפיצוי על הנזק הכלכלי שנגרם לבנק כתוצאה מהפירעון המוקדם שווה להפרש שבין התשלומים העתידיים שאתם חפצים לפרוע בפירעון מוקדם, כשהם מהווים לערך הנוכחי ביום הפירעון המוקדם על פי ריבית ממוצעת המפורסמת בגין יום הפירעון המוקדם, המתאימה לתקופה הזוהר לתקופה שנותרה עד תום ההלוואה, לבין אותם תשלומים, כשהם מהווים לערך הנוכחי ביום הפירעון המוקדם על פי ריבית ממוצעת המפורסמת בגין מועד הפירעון המוקדם על פי ריבית ההלוואה.
- 7.3.3 **לא הייתה ריבית ממוצעת מפורסמת בגין מועד הפירעון המוקדם** - יהיה סכום העמלה שתיגבה כפיצוי על הנזק הכלכלי שנגרם לבנק כתוצאה מהפירעון המוקדם שווה להפרש שבין התשלומים העתידיים שאתם חפצים לפרוע בפירעון מוקדם, כשהם מהווים לערך הנוכחי ביום הפירעון המוקדם על פי שיעור הריבית האלטרנטיבית להלוואות - בתוספת המרווח ההתחלתי, לבין אותם תשלומים, כשהם מהווים לערך הנוכחי ביום הפירעון המוקדם על פי ריבית ההלוואה.

- 7.4 **עמלת שינוי מדד בהלוואה בשקלים חדשים הצמודה למדד**
- 7.4.1 בגין פירעון מוקדם של הלוואה שקלית בריבית קבועה הצמודה למדד, שיעשה בין היום הראשון ליום החמישה עשר בחודש, יהיה עליכם לשלם לבנק, בנוסף על העמלות כמפורט בסעיפים 7.1, 7.2 ו- 7.3 לעיל, גם עמלה שסכומה יחושב כמכפלת הסכום הנפרע, במחצית השיעור הממוצע של השינוי במדד, בשניים עשר המדדים האחרונים שפורסמו לפני מועד הפירעון המוקדם (להלן: "עמלת שינוי המדד"). בכל מקרה בו חושבה עמלת שינוי מדד בסכום שלילי לא תשולם עמלה זו.
- 7.4.2 באפשרותכם לחסוך את תשלום עמלת שינוי המדד אם הפירעון המוקדם של הלוואה שקלית בריבית קבועה, הצמודה למדד, יבוצע בין היום השישה עשר ליום האחרון בחודש.

- 7.1 **הפרשי היוון שליליים**
 בכל מקרה בו תוצאת חישוב עמלת הפרשי היוון תהיה בסכום שלילי, יקוזז הסכום כאמור מסכומי יתר העמלות כאמור בסעיף 7 לעיל (להלן: "סכומי יתר העמלות"). למען הסר ספק מובהר כי אף אם תוצאת חישוב עמלת הפרשי היוון תהיה בסכום שלילי שיערכו המחולט עולה על סכומי יתר העמלות, לא יקוזז סכום העולה על סכומי יתר העמלות.

8. נוסחה לחישוב עמלת הפרשי ההיוון

8.1 רכיבי הנוסחה לחישוב עמלת הפרשי ההיוון ואופן חישוב עמלת הפרשי ההיוון מוצגים באתר האינטרנט של הבנק.

8.2 בכניסה לעמוד הראשי של אתר בנק הפועלים (<https://bankhapoalim.co.il/>) יש לבחור בחוץ הלואות

(<https://bankhapoalim.co.il/halvaot/>) ובעמוד שייפתח יש ללחוץ על קישוריות בשם: "נוסחה לחישוב עמלת הפרשי היוון בהלוואות ליחיד או לעסק זעיר".

9. דוגמא

להלן דוגמא של פירעון מוקדם של הלוואה בשקלים חדשים בריבית קבועה שאינה צמודה למדד.

9.1 נתוני ההלוואה

	01/02/2016	מועד מתן ההלוואה
₪	100,000.00	סכום קרן ההלוואה
	לא צמוד	מגזר
חודש	12	תקופת ההלוואה
	קבועה	סוג הריבית
	5.00%	שיעור הריבית השנתי בהלוואה
	שפיצר	סוג לוח סילוקין
	חודשית	תדירות תשלום קרן
	חודשית	תדירות תשלום ריבית
	4.80%	הריבית הממוצעת שפורסמה ע"י בנק ישראל נכון ל- 1/02/16 להלוואה לא צמודה בריבית קבועה לתקופה של 12 חודש

9.2 לוח סילוקין מקורי של ההלוואה

תשלום ע"ח					
סה"כ	ריבית	קרן	יתרת קרן	תאריך תשלום	תשלום מס'
8,560.75	416.67	8,144.08	100,000.00	01/03/2016	1
8,560.75	382.73	8,178.02	91,855.92	01/04/2016	2
8,560.75	348.66	8,212.09	83,677.90	01/05/2016	3
8,560.75	314.44	8,246.31	75,465.81	01/06/2016	4
8,560.75	280.08	8,280.67	67,219.50	01/07/2016	5
8,560.75	245.58	8,315.17	58,938.83	01/08/2016	6
8,560.75	210.93	8,349.82	50,623.66	01/09/2016	7
8,560.75	176.14	8,384.61	42,273.84	01/10/2016	8
8,560.75	141.21	8,419.54	33,889.23	01/11/2016	9
8,560.75	106.13	8,454.62	25,469.69	01/12/2016	10
8,560.75	70.90	8,489.85	17,015.07	01/01/2017	11
8,560.75	35.53	8,525.22	8,525.22	01/02/2017	12
102,729.00	2,729.00	100,000.00			

9.3 לווה שביקש לבצע פירעון מוקדם ב- 3/5/16 בסכום קרן חלקי ע"ס 15,000 ₪, במסלול של "הקטנת סכום תשלום" (דהיינו, מועד סיום ההלוואה לא ישתנה - 1/2/2017 אך התשלומים השוטפים יוקטנו), תחול על הפעולה עמלת פירעון מוקדם, כמפורט להלן:

9.3.1 סכום קרן וריבית שייפרעו בפירעון המוקדם

	15,000.00	סכום קרן נפרעת
=75,465.81 X 5% X 2 : 366	20.62	ריבית

9.4.3 חישוב הפרשי היוון (בגין התשלומים העתידיים בהלוואה)

תאריך	ריבית לתשלום	סה"כ לתשלום	היוון סה"כ לתשלום לפי ריבית ממוצעת למועד הפירעון המוקדם 3.75%	היוון סה"כ לתשלום לפי ריבית ממוצעת למועד העמדת ההלוואה 4.80%	של התשלום	הפרשי היוון בפירעון מלא	קרן נפרעת	קרן שנתרה לפירעון	הפרשי היוון לתשלום
01/06/2016	314.44	8,560.75	8,535.32	8,528.23					
01/07/2016	280.08	8,560.75	8,508.73	8,494.25					
01/08/2016	245.58	8,560.75	8,482.22	8,460.41					
01/09/2016	210.93	8,560.75	8,455.80	8,426.70					
01/10/2016	176.14	8,560.75	8,429.46	8,393.13					
01/11/2016	141.21	8,560.75	8,403.20	8,359.69					
01/12/2016	106.13	8,560.75	8,377.02	8,326.38					
01/01/2017	70.90	8,560.75	8,350.92	8,293.21	57.71	6,474.78	-	44.01	
01/02/2017	35.53	8,560.75	8,324.91	8,260.17	64.74	8,525.22	6,474.78	64.74	
									108.75