



ירושלים, י' אדר ב, תשע"ו  
20 מרץ, 2016  
בל - 543 - 16

לידי המנהל הכללי

לכבוד  
התאגידים הבנקאיים  
וחברות כרטיסי האשראי

שלום רב,

**הנדון: פירעון מוקדם של הלוואה שלא לדיור - הבהרות**  
(הוראת ניהול בנקאי תקין 454)

ביום 1.4.2016 יכנס לתוקפו עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 454 "פירעון מוקדם של הלוואה שלא לדיור", שפורסם ביום 21.6.2015 (להלן: "מועד התחילה"). בעקבות פניות שהתקבלו הריני להבהיר כי:

**הבהרה לעניין סיווג הלקוח**

1. בסעיף 2(א) להוראה נקבע כי ההוראה חלה על הלוואה שניתנה לאנשים פרטיים או לעסקים זעירים כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור (להלן: "סיווג הלקוח").
2. בהתייחס לבקשות שיוגשו לאחר מועד התחילה לפירעון מוקדם של הלוואות, אשר ניתנו לפני מועד התחילה, סיווג הלקוח הקובע יהיה הסיווג הקיים ביום הפירעון.
3. יובהר כי, בהתייחס להלוואות שיינתנו לאחר מועד התחילה סיווג הלקוח הקובע יהיה זה שנקבע במועד מתן ההלוואה.

**הבהרות לעניין דף ההסבר**

4. בהתייחס לדף ההסבר ללווה הנדרש על פי סעיף 6 להוראה יובהר, כי במועד מתן ההלוואה או במועד חתימה על הסכם מסגרת, תוכן דף ההסבר יכול להיכלל כנספח להסכם ההלוואה או הסכם המסגרת, לפי העניין ובלבד שיוצג באופן מודגש ומובלט.
5. כמו כן, במקרים בהם פטר התאגיד הבנקאי את הלווה מתשלום עמלות בגין פירעון מוקדם של הלוואה, כולן או חלקן, וכתוצאה מכך תוכנו של דף ההסבר מצומצם, ניתן שהוא ייכלל במסגרת הסכם ההלוואה או הסכם המסגרת, לפי העניין, במועד מתן ההלוואה או במועד חתימה על הסכם מסגרת, ובלבד שיוצג באופן מודגש ומובלט. במועד הבקשה לביצוע פירעון מוקדם יינתן דף הסבר מצומצם ללווה בו יצוינו, בנוסף לעמלות שייגבו, גם הפטורים שניתנו לו.
6. בהתייחס למונח "סכום מרבי" בסעיף 6(א)(1), יובהר כי הכוונה היא לחלק מתוך יתרת ההלוואה לגבינו יחולו העמלות המפורטות בסעיף 5, נכון ליום הפקת דף ההסבר (מועד מתן ההלוואה או החתימה על הסכם מסגרת, או מועד הבקשה לביצוע פירעון מוקדם, בהתאמה).

בכבוד רב,

עודדה פרץ  
סגנית המפקחת על הבנקים

העתק: המפקחת על הבנקים