



רשומות

# ספר החוקים

4 באפריל 2004

1936

י"ג בניסן התשס"ד

עמוד

368 ..... תוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס' 9), התשס"ד-2004

370 ..... חוק הפיקוח על עסקי ביטוח (תיקון מס' 12), התשס"ד-2004

תיקון עקיף:

פקודת מס הכנסה - מס' 138

## חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס' 9), התשס"ד-2004\*

1. הוספת פרק ב'1 בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981, אחרי סעיף 9א ובוא:

### "פרק ב'1: שינוי מועדי פירעון של הלוואות לדיוור

הגדרות 9ב. בפרק זה –

"הלוואה לדיוור" – כל אחד מאלה:

(1) הלוואה שניתנה לשם רכישת דירת מגורים;

(2) הלוואה לדיוור כהגדרתה בחוק הלוואות לדיוור, התשנ"ב-

1992<sup>2</sup>;

"הסכם הלוואה לדיוור" – הסכם שנחתם בין התאגיד הבנקאי המלווה לבין

הלווה בעת מתן ההלוואה (בפרק זה – ההסכם);

"הודעה" – הודעה בכתב ללקוח;

"תקופה לשינוי מועד פירעון הלוואה" – תקופה של ארבעה חודשים

שתחילתה ביום תחילתו של פרק זה, ולאחר מכן – תקופה של ארבעה

חודשים שתחילתה ב-1 באפריל בכל ארבע שנים, החל בשנת 2005.

9ג. על אף האמור בכל דין או הסכם, רשאי לקוח, שהגיש בקשה בכתב,

במהלך כל תקופה לשינוי מועד פירעון ההלוואה, לשנות את מועד

פירעונה החודשי של הלוואה לדיוור שקיבל, ל-1, 10 או 15 החודש, לפי

בחירתו.

9ד. פיגר הלקוח בפירעון הלוואה לדיוור, ובמועד בקשרו לשינוי מועד

הפירעון החודשי כאמור בסעיף 9ג, טרם סילק את מלוא חוב הפיגורים, או

לא הגיע להסדר עם התאגיד הבנקאי, לא יהא התאגיד הבנקאי חייב

להיענות לבקשה.

9ה. לא יאוחר משלושים ימים לפני תחילתה של כל תקופה לשינוי מועד

פירעון הלוואה, יודיע תאגיד בנקאי ללקוח על זכותו לשנות את מועד

הפירעון החודשי של הלוואה לדיוור, בהתאם לתנאים הקבועים בחוק זה;

תאגיד בנקאי רשאי למסור ללקוח הודעה כאמור, במסגרת הודעתו ללקוח

לגבי הפירוט השנתי של תשלומי הלוואה לדיוור.

9ו. לקוח לא יהיה רשאי לשנות את מועד הפירעון החודשי אלא לגבי כל

חלקי הלוואה לדיוור; בסעיף זה, "חלק" – כל חלק מההלוואה לדיוור

שחלים לגביו תנאים שונים מהתנאים החלים על חלקים אחרים מהלוואה,

בין שנחתם הסכם אחד ביחס לכל החלקים ובין שנחתם יותר מהסכם

אחד.

9ז. (א) בעד שינוי מועד הפירעון החודשי של הלוואה לדיוור כאמור

בסעיף 9ג, רשאי התאגיד הבנקאי לגבות עמלה ששיעורה לא יעלה על

מאה עשרים וחמישה שקלים חדשים.

שינוי מועד הפירעון החודשי של הלוואה לדיוור

סייג לענין פיגור בפירעון הלוואה

הודעת התאגיד הבנקאי

שינוי לגבי חלק מההלוואה לדיוור

עמלות בעד שינוי מועדי פירעון הלוואות לדיוור

<sup>1</sup> התקבל בכנסת ביום ב' בניסן התשס"ד (24 במרס 2004). היצעת החוק ודברי הסבר פורסמו במעצת חוק הכנסת – 36, מיום י"ט בשבט התשס"ד (11 בפברואר 2004), עמ' 44.

<sup>2</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 254; התשנ"ט, עמ' 24.

<sup>3</sup> ס"ח התשנ"ב, עמ' 246; התשס"ג, עמ' 394.

(ב) היו ללקוח כמה הלוואות לדיוור באותו תאגיד בנקאי וביקש הלקוח לשנות את מועד הפירעון החודשי של יותר מהלוואה אחת לדיוור שקיבל, רשאי התאגיד הבנקאי לגבות עמלה של חמישים שקלים חדשים בעבור שינוי מועד פירעון של כל הלוואה נוספת, ובלבד שסך כל העמלות שיגבה התאגיד הבנקאי, בעבור שינוי מועדי פירעון של כלל ההלוואות לדיוור כאמור, לא יעלה על מאתיים עשרים וחמישה שקלים חדשים.

(ג) התאגיד הבנקאי יערוך חישוב של הריבית בשל הפער במספר הימים שבין מועד פירעון ההלוואה החודשי המקורי לבין מועד הפירעון החודשי החדש (בסעיף קטן זה – התחשבנות פיננסית); ההתחשבנות הפיננסית תיעשה בריבית של פריים מינוס רבע אחוז נקודות, לפי ריבית הפריים הממוצעת של חמשת הבנקים הגדולים, והסכום המתקבל מההתחשבנות האמורה יתווסף לסכומים או יופחת מהסכומים שעל הלקוח לשלם לתאגיד הבנקאי; שר האוצר, באישור ועדת הכלכלה של הכנסת, רשאי, בתקנות, לשנות את הריבית המשמשת לחישוב ההתחשבנות הפיננסית לפי הוראות סעיף קטן זה.

(ד) הסכומים האמורים בסעיף זה יעודכנו ב־1 בינואר של כל שנה, על פי שיעור השינוי שחל במדד החדש לעומת המדד היסודי; בסעיף קטן זה –

“מדד” – מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה;

“המדד החדש” – המדד שפורסם לאחרונה לפני יום העדכון;

המדד היסודי” – המדד שפורסם לאחרונה לפני יום העדכון הקודם.

9. מועד פירעון ההלוואה החדש ייבנס לתוקפו במועד הפירעון החל בחודש שאחרי החודש שבו הוגשה הבקשה, ובלבד שעברו לפחות 14 ימים ממועד הגשת הבקשה לשינוי לתאגיד הבנקאי.”

2. (א) תחילתו של חוק זה ב־1 בחודש שלאחר תום שלושה חודשים מיום פרסומו (להלן – יום התחילה).

(ב) חוק זה יחול גם לגבי הסכם למתן הלוואה לדיוור שנכרת לפני תחילתו של החוק.

(ג) על אף הוראות סעיף 9 לחוק העיקרי כנוסחו בסעיף 1 לחוק זה, לענין התקופה לשינוי מועדי החזר של הלוואות לדיוור שתחילתה ביום התחילה, יפרסם המפקח על הבנקים הודעה לכלל לקוחות התאגידים הבנקאיים על זכותם לשנות את מועד הפירעון החודשי של הלוואה לדיוור; ההודעה תפורסם בשני עיתונים יומיים נפוצים וכן בעיתון נפוץ בשפה הערבית ובעיתון נפוץ בשפה הרוסית, הנדפסים בישראל, ארבעה עשר ימים לפני תחילת התקופה האמורה.

בנימין נתניהו  
שר האוצר

אריאל שרון  
ראש הממשלה

ראובן ריבלין  
יושב ראש הכנסת

משה קצב  
נשיא המדינה



"(ג) הוראות סעיף 78ז(ד) לא יחולו לגבי עמית בקרן ותיקה שהחל לקבל קצבה לפני יום ה' בתשרי התשס"ד (1 באוקטובר 2003)."

(1) בסעיף 1, בהגדרה "הכנסה מיגיעה אישית", בפסקה (2), בסופה יבוא "וכן קצבת אבדן כושר עבודה המשתלמת כאמור מקופת גמל לקצבה או מקופת גמל לתגמולים או המשתלמת על פי פוליסת אבדן כושר עבודה שצורפה כנספח לפוליסה המהווה קופת גמל לקצבה או לתגמולים; לענין זה, "אבדן כושר עבודה" - כהגדרתו בסעיף 3(א);"

(2) בסעיף 3 -

(א) בסעיף קטן (א), אחרי "הפסד רווחים" יבוא "או על פי ביטוח מפני אבדן כושר עבודה" ובסופו יבוא "לענין זה, "ביטוח מפני אבדן כושר עבודה" - ביטוח מפני פגיעה בכושר עבודה, אבדן השתכרות או הפסד רווחים, הנובעים ממחלה, מנכות או מתאונה, והכל בין אם הכספים על פי הביטוח שולמו בסכום חד-פעמי ובין אם שולמו בתשלומים תקופתיים. בין אם שולמו בידי קופת גמל ובין אם שולמו בידי אחר";

(ב) סעיף קטן (ה1) - בטל;

(ג) בסעיף קטן (ה3) -

(1) במקום פסקה (1) יבוא:

"(1) סכומים ששילמו כל מעבידיו של עובד, כעבורו, לקופות גמל לתגמולים ולקופות גמל לקצבה, על חשבון מרכיב תגמולי המעביד, העולים על השיעור להפקדה כשהוא מוכפל כמשכורתו של העובד או בסכום התקרה, לפי הנמוך מביניהם, יראו אותם כהכנסת עבודה של העובד, במועד שבו שולמו לקופות הגמל; סכומים ששולמו כאמור, לקופות הגמל, אשר אינם עולים על שיעור ההפקדה כשהוא מוכפל כאמור, יראו אותם כהכנסת עבודה של העובד, במועד שקיבל אותם";

(2) בפסקה (2), ההגדרה "הכללים" - תימחק, וכמקום ההגדרה "סכומים לפיצויים" יבוא:

"השיעור להפקדה" - השיעור הקבוע בכללים, להפקדה על חשבון מרכיב תגמולי המעביד, או השיעור ממשכורתו של העובד שאותו הפקיד המעביד בקופת הגמל, על חשבון מרכיב תגמולי המעביד, לפי הנמוך מביניהם;

"מרכיב תגמולי מעביד" - כמשמעותו בכללים;

"משכורת" - כמשמעותה בכללים, שבשלה שילם המעביד לקופת גמל;

"סכום התקרה" - אחד מאלה, לפי הענין:

(1) שולמו בעבור העובד סכומים לקופות גמל לקצבה בלבד - סכום השווה לארבע פעמים השכר הממוצע במשק;

<sup>2</sup> ריני מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ' 120; התשס"ד, עמ' 287.

(2) שולמו בעבור העובר סכומים לקופות גמל לתגמולים בלבד – החלק השנים עשר של תקרת ההכנסה המזכה:

(3) שולמו בעבור העובר סכומים לקופות גמל לקצבה וכן סכומים לקופות גמל לתגמולים –

(א) לגבי הסכומים ששולמו לקופות גמל לקצבה – הסכום האמור בפסקה (1);

(ב) לגבי הסכומים ששולמו לקופות גמל לתגמולים – הסכום האמור בפסקה (1), בהפחתת המשכורת שבשלה שולמו הסכומים לקופות גמל לקצבה, ובלבד שלא יעלה על הסכום האמור בפסקה (2);

"תקרת הכנסה מזכה" – הסכום הנקוב בפסקה (1) שבהגדרה "הכנסה מזכה" שבסעיף 47, לפי העניין;

(3) בסעיף 9, בפסקה (17), במקום "כספים שקיבל עובר עד" יבוא "כספים שקיבל עובר, למעט כספים שקיבל על פי ביטוח מפני אבדן כושר עבודה כהגדרתו בסעיף 30א), עד" ובמקום "3(ה1)" יבוא "3(ה3)";

(4) בסעיף 32, אחרי פסקה (13) יבוא:

"(14) (א) הוצאה לרכישת ביטוח מפני אבדן כושר עבודה:

(ב) על אף הוראות פסקת משנה (א), היתה ההכנסה שבשלה נרכש ביטוח מפני אבדן כושר עבודה, הכנסה לפי סעיף (1)2 או (2). והביטוח הוא ביטוח מועדף, לא יותרו ניכויים בשל הוצאה לרכישת הביטוח המועדף שהיא בסכום העולה על 2.5% מההכנסה כאמור; ואולם אם שילם המעביד בעבור עוברו לקופת גמל, על תשבון מרכיב תגמולי המעביד, סכום בשיעור העולה על 5% ממשכורתו של העובר, יופחת מהשיעור הנקוב ברישה, ההפרש שבין השיעור ששילם המעביד כאמור לבין 5%; לענין פסקה זו –

"ביטוח מועדף" – ביטוח מפני אבדן כושר עבודה, ואם נרכש הביטוח בטרם מלאו למבוטח 60 שנים, התקימו לגבי הביטוח גם שני אלה.

(1) תקופת הביטוח, למעט ביטוח קבוצתי, נמשכה עד שימלאו למבוטח 60 שנים לפחות;

(2) אם יקרה מקרה הביטוח בטרם ימלאו למבוטח 60 שנים, ישתלמו הכספים על פי הביטוח ממועד קרות מקרה הביטוח ועד תום תקופת אבדן כושר עבודתו או עד שימלאו למבוטח 60 שנים לפחות. לפי המוקדם;

"ביטוח מפני אבדן כושר עבודה" – כהגדרתו בסעיף 30א);

"מרכיב תגמולי המעביד", "משכורת" – כמשמעותם בכללים שנקבעו לפי סעיף 47;

"קופת גמל" – כהגדרתה בסעיף 47;

(5) בסעיף 45א –

(א) בסעיף קטן (ג), המילים "בסעיף זה," – יימחקו, ולפני ההגדרה "פנסיה מקיפה" יבוא:

”בסעיף זה –

”ביטוח חיים” – ביטוח מפני הסיכון למקרה מוות של המבוטח, בלא מרכיב החיסכון;

”הכנסה מזכה” – כהגדרתה בסעיף 47;”

(ב) בסעיף קטן (ד), במקום הסיפה המתחילה במילים ”לא יינתן זיכוי” יבוא ”הסכום הכולל שיינתן כזיכוי בעד סכומים ששולמו כאמור באותם סעיפים קטנים, לא יעלה על הגבוה מכין הסכומים המפורטים להלן:

(1) סכום של 1,632 שקלים חדשים;

(2) הסכום הנמוך מבין אלה:

(א) היחס שבין כלל הסכומים ששולמו לביטוח חיים כאמור בסעיף קטן (א1) ולקופת גמל כאמור בסעיפים קטנים (א2) או (ב), לבין הכנסתו המזכה של היחיד, כשהוא מוכפל בהכנסה המזכה כאמור;

(ב) לענין יחיד שלא היתה לו בשנת המס הכנסת עבודה – 5% מהכנסתו המזכה, ולענין יחיד שהיתה לו בשנת המס הכנסת עבודה – 7% מהכנסתו המזכה, ובלבד שהזיכוי בעד סכומים ששולמו לביטוח חיים כאמור בסעיף קטן (א1) ועל הכנסה שאינה מעבודה לא יעלה על 5% מהכנסתו המזכה של היחיד.”

(6) בסעיף 47(א1), בהגדרה ”הכנסה מזכה”, במקום הסיפה החל במילים ”עד לסכום של” יבוא ”כמפורט להלן, לפי הענין:

(1) לגבי יחיד שהיתה לו רק הכנסת עבודה – עד לסכום של 84,000 שקלים חדשים לשנה;

(2) לגבי יחיד שלא היתה לו הכנסת עבודה – עד לסכום של 118,800 שקלים חדשים לשנה;

(3) לגבי יחיד שהיו לו הכנסת עבודה והכנסה שאינה הכנסת עבודה, בשל הכנסת עבודה – עד לסכום האמור בפסקה (1) ובשל הכנסה שאינה הכנסת עבודה – עד לסכום האמור בפסקה (2) בניכוי הכנסת העבודה שלו, או בניכוי הסכום האמור בפסקה (1), לפי הנמוך מביניהם, ובלבד שתובא בחשבון, תחילה, הכנסת העבודה שלו.”

7. (א) תחילתו של סעיף 78(ב3) לחוק העיקרי, כנוסחו בסעיף 1(1) לחוק זה, ביום ה' בתשרי התשס"ד (1 באוקטובר 2003), והוא יהול לגבי מי שהחל לקבל קצבה במועד האמור או לאחריו.

(ב) סעיף 78(ב6) לחוק העיקרי, כנוסחו בסעיף 2(2) לחוק זה, יהול לגבי תשלומים כאמור באותו סעיף, ששילמה הקרן בעד חודש אפריל 2004 ואילך.

(ג) סעיף 78 לחוק העיקרי, כנוסחו בסעיף 3 לחוק זה, יהול לגבי תשלומים כאמור באותו סעיף, המועברים לקרן בעד חודש ינואר 2004 ואילך.

(ד) (1) תחילתם של סעיפים 3, 32, 45 ו-47 לפקודת מס הכנסה, כנוסחם בסעיף 5 לחוק זה, ביום י"ב בתמוז התשס"ד (1 ביולי 2004).

(2) סעיף 9(17) לפקודת מס הכנסה, כנוסחו בסעיף 6(3) לחוק זה, יחול לגבי כספים שקיבל עובד על פי ביטוח מפני אבדן בושר עבודה, בשנת המס 2005 ואילך, ואולם הוראות הסעיף האמור, כנוסחו ערב תחילתו של חוק זה, ימשיכו לחול לגבי כספים שיקבל העובד על פי הביטוח, בסכום חד-פעמי. לאחר תחילתו של חוק זה, בשל מקרה ביטוח שאירע לפני תחילתו של חוק זה.

בנימין נתניהו  
שר האוצר

אריאל שרון  
ראש הממשלה

ראובן ריבלין  
יושב ראש הכנסת

משה קצב  
נשיא המדינה