

דף הסבר על עמלת פרעון מוקדם של הלוואות שלא לדיור שהועמדו לאנשים פרטיים או לעסקים זעירים

לקוחות נכבדים,

אנו מתכבדים להגיש לכם מכתב ובו הסבר ופירוט ביחס לפרעון מוקדם של הלוואה שהועמדה בחשבונכם. פרטי הלוואה הינם כמפורט בדפי הלוואה המצורפים. להלן פירוט המרכיבים לחישוב העמלה:

1. עמלה תפעולית:

בגין ביצוע פעולת הפרעון המוקדם תגבה עמלה תפעולית בסך 60 ש"ח.

2. עמלה בגין אי הודעה מראש:

הודעה מוקדמת תינתן לבנק לפחות 10 ימים מראש על רצונכם לפרוע בפרעון מוקדם את הלוואה או חלקה. בגין אי מתן הודעה מראש כאמור לעיל, ייגבה הבנק עמלה בשיעור של 0.1% מהסכום הנפרע. אולם, אם תועמד לכם הלוואה לצורך ביצוע הפרעון המוקדם, לא תיגבה העמלה ביחס לסכום הלוואה החדשה. עמלה זו לא תיגבה במקרה בו נפטר הלווה.

3. עמלה בגין הפרשי ריביות:

הגדרות

"**הריבית הממוצעת המפורסמת**" - הריבית הממוצעת שפירסם המפקח על הבנקים כמפורט בהוראה 454 של הוראות ניהול בנקאי תקין של בנק ישראל ("הוראה 454").

"**הריבית לחישוב רכיב ההיוון**" -

- כשמדובר בהלוואות שקליות בריבית קבועה - הריבית הממוצעת המפורסמת* האחרונה הידועה ביום הפרעון המוקדם לתקופה שנותרה עד תום ההלוואה.
- כשמדובר בהלוואות שקליות בריבית משתנה - הריבית הממוצעת המפורסמת* האחרונה הידועה ביום הפרעון המוקדם לתקופה שנותרה עד מועד שינוי ריבית קרוב.
- כשמדובר בהלוואות במט"ח בריבית קבועה - הריבית לחישוב רכיב ההיוון תחושב לפי בסיס אובייקטיבי חיצוני.
- כשמדובר בהלוואות במט"ח בריבית משתנה - הריבית לחישוב רכיב ההיוון תחושב לפי הבסיס האובייקטיבי החיצוני לקביעת שיעור הריבית בהלוואה, הידוע בעת הפרעון המוקדם, בתוספת ההפחתה או התוספת לריבית הבסיסית שנקבעה בהלוואה.

* במקרים בהם אין ריבית ממוצעת מפורסמת, תיקבע הריבית לחישוב רכיב ההיוון לפי כללים סבירים המבטאים את הנזק שנגרם לבנק כתוצאה מהפרעון המוקדם.

עקרון החישוב

במקרה בו שיעור הריבית לחישוב רכיב ההיוון נמוך משיעור הריבית החלה על הלוואה, תגבה עמלה בסך הפרש שבין התשלומים העתידיים, שברצונכם לפרוע בפרעון מוקדם, כשהם מהווים לערכם הנוכחי ביום הפרעון המוקדם על פי הריבית לחישוב רכיב ההיוון, לבין אותם תשלומים כשהם מהווים לערך הנוכחי ביום הפירעון המוקדם על פי הריבית הממוצעת המפורסמת הידועה במועד העמדת הלוואה על פי תקופת ההלוואה שנקבעה בהסכם הלוואה בריבית קבועה, או הידועה במועד שינוי ריבית אחרון על פי תקופת ההלוואה שנותרה עד למועד שינוי קרוב בריבית משתנה.

אם לא פורסמה ריבית ממוצעת במועד העמדת הלוואה או במועד שינוי ריבית אחרון, לפי העניין, או אם מדובר בהלוואות מט"ח - תשלום בגובה הפרש בין התשלומים העתידיים שברצונכם לפרוע בפרעון מוקדם, כשהם מהווים לערך הנוכחי ביום הפרעון המוקדם לפי הריבית לחישוב רכיב ההיוון, לבין אותם תשלומים כשהם מהווים לערך הנוכחי ביום הפירעון המוקדם על פי הריבית החלה על הלוואה.

אם ברצונכם לעיין גם בנוסחה לחישוב העמלה בגין הפרשי ריביות, תוכלו לעשות זאת באתר האינטרנט של הבנק בכתובת www.leumi.co.il < הלוואות ואשראי > מגוון הלוואות או לבקש אותה מפקיד הבנק בסניפכם.

לצורך המחשה, מובאות דוגמאות בתחתית דף זה.

4. הלוואות בריבית משתנה:

בהלוואות בריבית משתנה, יראו לצורך חישוב העמלה בגין הפרשי הריביות את יתרת הקרן במועד שבו חל או היה יכול לחול שיעור ריבית חדש, כתשלום העתידי האחרון בזרם התשלומים העתידי שהנכם מבקשים לפרוע.

לידיעתכם, בהלוואות בריבית משתנה אשר שיעור הריבית המשתנה אינו ידוע בעת קבלת ההלוואה או שהוא ידוע מראש אך נקבע אחת לחצי שנה או בתדירות גבוהה יותר (לדוגמא: חודשית, רבעונית), קיים פטור מעמלה בגין הפרשי ריביות. במקרה של פרעון ביום שינוי הריבית, תיגבה עמלה תפעולית בלבד.

בחישוב עמלת פרעון מוקדם בהלוואה בריבית משתנה במט"ח, יילקחו בחשבון גם ההפרשים בגין השינוי שחל בתוספת שמעבר לעוגן הריבית המשתנה.

5. הקטנת שיעור העמלה הכולל בגין הפרשי ריביות:

במקרה בו שיעור הריבית לחישוב רכיב ההיוון, גבוה משיעור הריבית החלה על ההלוואה תקוזז יתרת הסכום המהוון מהעמלות המפורטות בסעיפים 1 ו-2 לעיל ובסעיף 6 להלן.

6. תוספות בגין הפרשי מדדים בהלוואה צמודה למדד המחירים לצרכן:

אם נעשה הפרעון המוקדם בין היום הראשון ליום החמישה עשר בחודש (לועזי), אזי במסגרת רכיבי העמלה תגבה, גם תוספת בגין הפרשי מדדים, המחושבת בהתאם לגובה הסכום הנפרע, כפול מחצית השיעור הממוצע של עליית המדד בשנים עשר (12) המדדים האחרונים שפורסמו לפני מועד הפרעון.

הודעה מוקדמת על פרעון מוקדם

ההודעה המוקדמת על בקשתכם לביצוע פרעון מוקדם תינתן על ידכם באחת מהדרכים הבאות:

מסירה בכתב בסניף, משלוח בדואר (רגיל או רשום), באמצעות פקסימיליה, או באמצעי תקשורת אחר שהבנק הציע ואשר תבקשו לפעול לפיו.

- מסירה בסניף / משלוח בדואר רגיל - התאריך המחייב הוא מועד הקבלה בסניף.
 - משלוח בדואר רשום - התאריך המחייב הוא 3 ימים לאחר תאריך המשלוח.
- פרטי יצירת הקשר עם הבנק מפורטים בראש העמוד.
- אין לתת הודעה מוקדמת למעלה מ- 60 ימים לפני מועד ביצוע הפרעון המוקדם.
- לידיעתכם, בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, בנק רשאי לסרב לקבל פרעון מוקדם של הלוואה בלא הודעה מוקדמת של 20 ימים מראש במקרים של:
- (1) הלוואה במט"ח או (2) הלוואה צמודה למדד כשמועד הפרעון המוקדם המבוקש הוא בין היום הראשון לבין היום ה-15 בחודש.

דוגמאות לגובה העמלה בגין הפרשי ריביות על בסיס הפרשי ריביות ותקופות

הטבלה הבאה ממחישה תרחישים שונים של סכום העמלה בגין הפרשי ריביות, עבור קרן נפרעת בסך 100,000 ש"ח, בהלוואה שקלית בריבית קבועה שנפרעת לשיעורין בתזרים שפיצר חודשי.

השורות המסומנות בצבע אפור הן שורות המציינות את סכומי עמלת הפירעון המוקדם בטבלה, החל משורה ראשונה אשר נמצאת מתחת לכותרת שיעורי האחוזים של "הריבית הממוצעת המפורסמת..." ועד לשורה האחרונה בטבלה.

הריבית הממוצעת המפורסמת הידועה במועד העמדת ההלוואה				הריבית לחישוב רכיב ההיוון התקופתית	מספר החודשים שנותרו עד למועד הפרעון הסופי של ההלוואה
5.70%	5.40%	5.00%	4.50%		
2,802	2,488	2,071	1,551	3.00%	24
2,817	2,430	1,916	1,275	3.50%	30
3,404	2,799	1,994	994	4.00%	48
2,703	1,961	978	-	4.60%	60
1,592	635	-	-	5.20%	80
777	-	-	-	5.50%	100

הנחות והבהרות ביחס לדוגמאות בטבלה:

- שיעורי הריבית נתונים במונחים שנתיים.
- החזרי ההלוואה מתבצעים בכל חודש.
- תנאי ההלוואה אינם כוללים הצמדה למדד או לשער מט"ח.

בדוגמאות הריבית לחישוב רכיב ההיוון התקופתית במועד הפרעון המוקדם נמוכה מריבית ההלוואה.

דף ההסבר ניתן ללווה שהינו אדם פרטי או עסק זעיר (עסק זעיר הינו עסק שמחזור המכירות השנתי שלו או היקף המכירות השנתי שלו קטן מ- 10 מיליוני ₪).

האמור בדף ההסבר מתייחס לאופן חישוב העמלה נכון למועד הוצאת דף ההסבר.