תקנות הגנת הצרכן (חישוב שיעור ריבית שנתי), תשמ"ד-1983

תוכן ענינים

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| [Go](#h1) | הגדרות | סעיף 1 |
| [Go](#h2) | שיעור הריבית על פי חישוב שנתי | סעיף 2 |
| [Go](#h3) | אשראי המסולק בתשלום יחיד | סעיף 3 |
| [Go](#h4) | אשראי המסולק בתשלומים חדשיים שווים ורצופים | סעיף 4 |
| [Go](#h5) | אשראי המסולק באופנים אחרים | סעיף 5 |
| [Go](#h6) | אשראי צמוד | סעיף 6 |
| [Go](#h7) | הנחות יסוד | סעיף 7 |
| [Go](#h8) | הנחיות ודוגמאות | סעיף 8 |
| [Go](#h9) | לוח עזר | סעיף 9 |
| [Go](#h10) | תחילה | סעיף 10 |
| [Go](#h11) | תוספת ראשונה |
| [Go](#h12) |  | סעיף 1 |
| [Go](#h13) |  | סעיף 2 |
| [Go](#h14) | תוספת שניה |
| [Go](#h15) |  | סעיף 1 |
| [Go](#h16) |  | סעיף 2 |
| [Go](#h17) | תוספת שלישית |
| [Go](#h18) |  | סעיף 1 |
| [Go](#h19) |  | סעיף 2 |
| [Go](#h20) |  | סעיף 3 |
| [Go](#h21) |  | סעיף 4 |
| [Go](#h22) |  | סעיף 5 |
| [Go](#h23) |  | סעיף 6 |
| [Go](#h24) |  | סעיף 7 |
| [Go](#h25) |  | סעיף 8 |
| [Go](#h26) |  | סעיף 9 |
| [Go](#h27) |  | סעיף 10 |
| [Go](#h28) |  | סעיף 11 |
| [Go](#h29) |  | סעיף 12 |
| [Go](#h30) |  | סעיף 13 |
| [Go](#h31) |  | סעיף 14 |
| [Go](#h32) | תוספת רביעית |

תקנות הגנת הצרכן (חישוב שיעור ריבית שנתי), תשמ"ד-1983

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 9(א)(2) ו-37 לחוק הגנת הצרכן, התשמ"א-1981 (להלן – החוק), אני מתקין תקנות אלו:

1. בתקנות אלה:

הגדרות

"מחיר במזומן" – המחיר שנקבע לטובין או לשירות אם הוא משתלם כולו בעת כריתת הסכם המכר או הסכם השירות;

"מחיר באשראי" – המחיר שנקבע לטובין או לשירות אם הוא כולל ריבית על המחיר במזומן בשל כך שכולו או חלק ממנו אינו משתלם בעת כריתת הסכם המכר או הסכם השירות;

"עסקה באשראי" – עסקה שנקבע לה מחיר באשראי;

"ריבית" – כל תמורה שמשלם הצרכן בקשר לעסקה באשראי שיש בה משום תוספת על המחיר במזומן, לרבות הוצאות גבייה, דמי דואר, הוצאות משפטיות וכל תשלום אחר, בין שנקראים בשם ריבית ובין שנקראים בשם אחר;

"הטבה" – הנחה, הטבה כספית או הטבה בעין, שלה זכאי הצרכן בעיסקה במזומן אך אינו זכאי לה כאשר היא עיסקה באשראי;

"סכום האשראי" – המחיר במזומן פחות הערך הכספי של הטבה ופחות הסכום ששילם הצרכן במזומן בעת כריתת הסכם המכר או הסכם השירות.

2. שיעור הריבית, על פי חישוב שנתי, שבמחיר באשראי, שיש להציגו ולהודיע עליו לצרכן לפי תקנות הגנת הצרכן (מכירות באשראי ומכירות מיוחדות), התשמ"ג-1983 יחושב על פי הנוסחה, או לוח מקדמי סילוקין או שיטת החישוב, הכל כמפורט בתקנות אלה.

שיעור הריבית על פי חישוב שנתי

3. בעסקה באשראי שבה סכום האשראי מסולק בתשלום יחיד, יחושב שיעור הריבית השנתי באחת משתי דרכים אלה בלבד: על פי הנוסחה או לוח מקדמי סילוקין עבור אשראי המסולק בתשלום יחיד, הכל כמפורט בתוספת הראשונה.

אשראי המסולק בתשלום יחיד

4. בעסקה באשראי שבה סכום האשראי מסולק בתשלומים חדשיים שווים ורצופים, יחושב שיעור הריבית השנתי באחת משתי דרכים אלה בלבד: על פי הנוסחה או לוח מקדמי סילוקין עבור אשראי המסולק בתשלומים חדשיים שווים ורצופים, הכל כמפורט בתוספת השניה.

אשראי המסולק בתשלומים חדשיים שווים ורצופים

5. בעסקה באשראי שבה סכום האשראי אינו מסולק באחד האופנים המצויינים בתקנות 3 ו-4, יחושב שיעור הריבית השנתי בשיטה הכללית המתוארת בתוספת השלישית.

אשראי המסולק באופנים אחרים

6. בעסקה באשראי שבה סכום האשראי צמוד למדד המחירים לצרכן או למדד אחר או לשער החליפין של מטבע חוץ יחושב שיעור הריבית השנתי בהתעלמות מן ההצמדה והעוסק יודיע לצרכן כי הריבית היא בנוסף להצמדה, תוך ציון מהות ההצמדה.

אשראי צמוד

7. (א) הנוסחאות והלוחות שבתוספת הראשונה והשניה מושתתים על הנחות יסוד אלה:

הנחות יסוד

(1) הריבית מחושבת אחת לחודש;

(2) הצרכן, מקבל האשראי, מחוייב בריבית בעד חודש פלוני בסופו של אותו חודש;

(3) הריבית מתוספת לאשראי בסוף כל חודש, ומאותו מועד היא נחשבת חלק בלתי נפרד של האשראי;

(4) התשלומים לסילוק האשראי מבוצעים ברווחי זמן של חדשים שלמים, ממועד כריתת הסכם המכר או הסכם השירות וברווחי זמן של חדשים שלמים זה מזה.

(ב) הנחות היסוד שבפסקאות (1) (2) ו-(3) חלות גם לגבי השיטה הכללית המתוארת בתוספת השלישית.

8. ההנחיות שבתוספות לתקנות אלה והדוגמאות שצורפו להן, באות להסביר ולהבהיר בלבד ובכל מקרה של סתירה עדיף נוסח התקנות, הנוסחאות, הלוחות והשיטה הכללית.

הנחיות ודוגמאות

9. להמרה של שיעור ריבית שנתי לשיעור ריבית חדשי או שיעור ריבית יומי ולהיפך ניתן להעזר בלוח שבתוספת הרביעית.

לוח עזר

10. תחילתן של תקנות אלו שלושה חדשים מיום פרסומן.

תחילה

**תוספת ראשונה**

(סעיף 3)

חישוב שיעור הריבית השנתי בעסקה באשראי בה סכום האשראי מסולק בתשלום יחיד:

1. [סעיף זה מכיל טבלה או תמונה - לחצו לצפיה](https://www.nevo.co.il/laws/#/617152c28f7628421c83ca16/clause/617167f08f7628421c83cbc0)

2. על פי לוח מקדמי סילוקין:

הנחיות לחישוב באמצעות הלוח

א. חשב את סכום האשראי על-ידי הפחתת התשלום המבוצע במעמד כריתת הסכם המכר או הסכם השירות מהמחיר במזומן. (אם לא מבוצע כל תשלום במעמד זה, שווה סכום האשראי למחיר במזומן).

ב. חשב את מקדם הסילוקין על-ידי חלוקת התשלום לסילוק האשראי בסכום האשראי.

ג. מצא בלוח את הטור המתאים למספר חדשי האשראי (דהיינו, מספר החדשים שממועד כריתת ההסכם ועד מועד התשלום). מצא לאורך הטור את המספר השווה למקדם הסילוקין שחישבת, ובהעדר מספר זה בדיוק, את המספר הקרוב אליו ביותר. האחזור המופיע בשולי השורה שבה מופיע המספר הוא שיעור הריבית השנתי המבוקש.

[סעיף זה מכיל טבלה או תמונה - לחצו לצפיה](https://www.nevo.co.il/laws/#/617152c28f7628421c83ca16/clause/617168e48f7628421c83cbd8)

א. חישוב סכום האשראי:   8,000 שקלים = 7,000 – 15,000

ב. חישוב מקדם הסילוקין:  1.5 = 8,000 : 12,000

ג. איתור שיעור הריבית באמצעות הלוח:
הטור המתאים בלוח הוא הטור "4". המספר הקרוב ביותר למקדם הסילוקין האמור בטור זה הוא 1.50369. בשולי אותה שורה מופיע 240%, שהוא שיעור הריבית השנתי המבוקש.

[סעיף זה מכיל טבלה או תמונה - לחצו לצפיה](https://www.nevo.co.il/laws/#/617152c28f7628421c83ca16/clause/617528338f7628421c83d2fa)

[סעיף זה מכיל טבלה או תמונה - לחצו לצפיה](https://www.nevo.co.il/laws/#/617152c28f7628421c83ca16/clause/617528938f7628421c83d32b)

[סעיף זה מכיל טבלה או תמונה - לחצו לצפיה](https://www.nevo.co.il/laws/#/617152c28f7628421c83ca16/clause/617528d78f7628421c83d336)

**תוספת שניה**

(סעיף 4)

חישוב שיעור הריבית השנתי בעסקה באשראי בה סכום האשראי מסולק בתשלומים חדשיים שווים ורצופים.

1. [סעיף זה מכיל טבלה או תמונה - לחצו לצפיה](https://www.nevo.co.il/laws/#/617152c28f7628421c83ca16/clause/61752ab18f7628421c83d3ac)

2. על פי לוח מקדמי סילוקין:

הנחיות לחישוב באמצעות הלוח

א. חשב את סכום האשראי על-ידי הפחתת התשלום הראשון (בהנחה שהוא מבוצע במעמד כריתת הסכם המכר) מהמחיר במזומן.

ב. חשב את מקדם הסילוקין על-ידי חלוקת התשלום החדשי בסכום האשראי.

ג. מצא בלוח את הטור המתאים למספר התשלומים החדשיים לסילוק האשראי. (שים לב: התשלום הראשון, המבוצע במעמד כריתת הסכם המכר, אינו נכלל במנין התשלומים לסילוק האשראי). מצא לאורך הטור את המספר השווה למקדם הסילוקין (שחישבת לעיל), ובהעדר מספר זה בדיוק, את המספר הקרוב אליו ביותר. האחוז המופיע בשולי השורה שבה מופיע המספר הוא שיעור הריבית השנתי המבוקש.

הדגמה לחישוב באמצעות הלוח
           המחיר במזומן – 15,000 שקלים
           המחיר באשראי – 18,000 שקלים ב-6 תשלומים של 3,000 שקלים כל אחד.

א. חישוב סכום האשראי: 12,000 שקלים = 3,000 – 15,000

ב. חישוב מקדם הסילוקין: 0.2500 = 12,000 : 3,000

ג. איתור שיעור הריבית באמצעות הלוח: הטור המתאים בלוח הוא הטור "5". המספר הקרוב ביותר למקדם הסילוקין האמור בטור זה הוא 0.25003 בשולי אותה שורה מופיע 150%, שהוא שיעור הריבית השנתי המבוקש.

[סעיף זה מכיל טבלה או תמונה - לחצו לצפיה](https://www.nevo.co.il/laws/#/617152c28f7628421c83ca16/clause/617530a28f7628421c83d470)

[סעיף זה מכיל טבלה או תמונה - לחצו לצפיה](https://www.nevo.co.il/laws/#/617152c28f7628421c83ca16/clause/617530c48f7628421c83d47a)

[סעיף זה מכיל טבלה או תמונה - לחצו לצפיה](https://www.nevo.co.il/laws/#/617152c28f7628421c83ca16/clause/617530e98f7628421c83d484)

**תוספת שלישית**

(סעיף 5)

חישוב שעור הריבית השנתי באמצעות השיטה הכללית לחישוב ריבית

הנחיות
הטבלה המובאת כאן מתאימה לעסקאות בהן האשראי מוחזר בתוך שנים עשר חדשים. לעסקאות לתקופות ארוכות יותר יש להרחיב את הטבלה על-ידי הוספת שורות לפי הצורך. כמו כן, בעסקאות בהן נקבע יותר מתשלום אחד לחודש, יש להוסיף בטבלה טורים לפי הצורך. 
חודש ראשון (שורה עליונה בטבלה)

1. החודש הראשון הוא החודש בו נכרת הסכם המכר או הסכם השירות.

2. טור א: רשום את סכום האשראי, כמוגדר בתקנה 1, במשבצת (1).

3. טור ב:

3.1 המר את שיעור הריבית השנתי R, כפי שנמסר בהודעת המוכר, לשיעור ריבית יומי r, על פי לוח ההמרה שבתוספת הרביעית.

3.2 קבע את ערכו של t (רק בחודש הראשון) כדלקמן:

3.2.1 בעסקאות בהן חל בחודש הראשון תשלום לסילוק האשראי, יהא t בטור ב' שווה למספר הימים שממועד כריתת הסכם המכר ועד ליום התשלום (כולל יום כריתת ההסכם אך לא כולל יום התשלום), ואילו בטור ה' יהא t שווה למספר הימים שמתחילת החודש ועד ליום התשלום (כולל היום הראשון לחודש אך לא כולל יום התשלום).

3.2.2 בעסקאות באשראי בהן לא חל בחודש הראשון תשלום לסילוק האשראי, יהא t בטור ב' שווה למספר הימים שממועד כריתת הסכם המכר ועד לסוף החודש (כולל יום כריתת ההסכם והיום האחרון לחודש). המשבצות בטורים ג' ו-ה' לא תמולאנה במקרה זה.

3.3 הכפל את הסכום שרשמת בטור א' בשיעור הריבית היומי, r, ובמספר ימי האשראי, t, כפי שחישבת למעלה, ורשום את התוצאה בטור ב'.

4. טור ג: רשום בטור ג' את סכום התשלום לסילוק האשראי החל בחודש הראשון; אם לא חל בחודש זה תשלום לסילוק האשראי, השאר את המשבצת בטור ג' ריקה.

5. טור ד: הפחת הסכום שרשמת בטור ג' מהסכום שרשמת בטור א', ורשום התוצאה בטור ד'.

6. טור ה: הכפל הסכום שרשמת בטור ד' בשיעור הריבית היומי, r, ובמספר הימים שמיום התשלום ועד לסוף החודש (30 – t) ורשום התוצאה בטור ה'. אם לא חל בחודש זה תשלום לסילוק האשראי, תישאר המשבצת בטור ה' ריקה.

7. טור ו: חבר את הסכומים שרשמת בטורים ב, ד ו-ה, ורשום את התוצאה בטור ו'. 
חודש שני ואילך

8. טור א: רשום בטור א' את הסכום המופיע בטור ו' בשורה הקודמת.

9. טור ב: הכפל את הסכום שרשמת בטור א' בשיעור הריבית היומי, r, ובמספר הימים מתחילת החודש ועד ליום התשלום (לא כולל יום התשלום), t, ורשום את התוצאה בטור ב'. אם בחודש פלוני לא קבוע תשלום לסילוק האשראי, יהא 30 = t, ובמקרה זה יישארו טורים ג' ו-ה' ריקים באותה שורה.

10. טורים ג עד ו: מלא המשבצות בטורים אלה על-פי ההנחיות שפורטו למעלה לגבי החודש הראשון, אך הקפד על כך שמספר ימי האשראי הכלול במכפלות בטורים ב' ו-ה' יסתכם תמיד ב-30. 
חודש אחרון

11. טורים א עד ג: מלא המשבצות בטורים אלה כפי שנהגת לגבי החדשים הקודמים.

12. טורים ד עד ו: המשבצות בטורים אלה תישארנה ריקות.

13. בדוק אם הסכום הרשום בטור ג' שווה לסך הסכומים שרשמת בטורים א' ו-ב' (א + ב = ג). אם שוויון זה מתקיים, הרי ששיעור הריבית, שמסר המוכר בהודעתו, הוא השיעור הנכון. אם אין השוויון מתקיים, בדוק אם לא טעית באחד החישובים (ראה שיטת בדיקה בסעיף 14 להלן). אם לא טעית בחישוביך, הרי ששיעור הריבית, שמסר המוכר בהודעתו, אינו השיעור הנכון. אם רצונך למצוא את שיעור הריבית הנכון, בחר בשיעור ריבית אחר, גבוה או נמוך יותר, וערוך את כל החישובים שנית. חזור על הפעולה עד שתקבל את השוויון האמור. 
ביקורת

14. [סעיף זה מכיל טבלה או תמונה - לחצו לצפיה](https://www.nevo.co.il/laws/#/617152c28f7628421c83ca16/clause/6175617a8f7628421c83d72c)

מועד כריתת הסכם המכר: 22 לחודש פלוני
המחיר במזומן: 9,500 שקלים
המחיר באשראי: 12,250 שקלים בארבעה תשלומים כדלקמן –
תשלום במזומן במעמד כריתת ההסכם: 2,500 שקלים
תשלום ראשון ב-15 לחודש השלישי: 3,000 שקלים
תשלום שני ב-15 לחודש החמישי: 3,000 שקלים
תשלום שלישי ב-5 לחודש השביעי: 3,650 שקלים
שיעור הריבית השנתי: 185%.

1. סכום האשראי הוגדר בתקנה 1 "המחיר במזומן פחות הסכום ששילם הצרכן במזומן בעת כריתת הסכם המכר". בדוגמא דלעיל סכום האשראי הוא, איפוא, 7,000 שקל
﻿( – 2,500 – 9,500). סכום זה יירשם במשבצת (1).

2. שיעור ריבית שנתי של 185% שקול, על-פי הלוח שבתוספת הרביעית, לשיעור ריבית יומי של 0.304% או, כשבר עשרוני, 0.00304.

3. הואיל והסכם המכר נכרת ב-22 לחודש, מספר הימים ממועד ההסכם ועד לסוף החודש, t, הוא 9. זכור כי לצורך חישוב הריבית החודש מונה תמיד 30 ימים.

4. המכפלה של סכום האשראי, שיעור הריבית היומי ומספר ימי האשראי עד סוף החודש היא 191.52 שקל (7,000 X 0.00304 X 9 =). סכום זה יעוגל לשקלים שלמים ויירשם בטור ב'.

5. הואיל ובחודש הראשון לא קבוע תשלום לסילוק האשראי (שים לב: התשלום הנעשה במעמד כריתת הסכם המכר הוא תשלום במזומן ואינו נחשב תשלום לסילוק אשראי), הטורים ג ו-ה יישארו ריקים. הרישומים בטורים ד ו-ו מובנים מאליהם, ואינם דורשים הסבר.

6. סכום האשראי בתחילת החודש השני שווה, כמובן, לסכום האשראי בסוף החודש הראשון, וכך בכל אחד מהחודשים הבאים.

7. בחודש השני לא קבוע תשלום לסילוק האשראי, ולכן יקבל t את הערך 30. הסכום שיירשם בטור ב הוא לפיכך 656 שקל (7,192 X 0.00304 X 30 =). התוצאה המדוייקת של המכפלה היא 655.91 שקלים, אך למען נוחות החישוב ניתן לעגל המספרים לשקל השלם הקרוב ביותר.

8. בחודש השלישי ב-15 לחודש קבוע תשלום לסילוק אשראי. סכום הריבית שיירשם בטור ב מתייחס, איפוא, רק לארבעה עשר הימים הראשונים של החודש. סכום זה הוא 334 שקלים (7,848 X 0.00304 X 14 =).בטור ה יירשם ﻿סכום של 236 שקלים
(4,848 X 0.00304 X 16 =), שהוא סכום הריבית לששה עשר הימים האחרונים של החודש.

9. בחודש האחרון מתקיים השוויון טור ג – טור ב – טור א (3,650 = 44 + 3,606). משמע ששיעור הריבית השנתי, שמספר המוכר בהודעתו, 185%, הוא השיעור הנכון.

10. ביקורת: מתקיים גם השוויון (3) = (4) + (2) + (1), (9,650 = 378 + 2,272 + 7,000), המצביע על כך שלא נפלה טעות בחישובים.

[סעיף זה מכיל טבלה או תמונה - לחצו לצפיה](https://www.nevo.co.il/laws/#/617152c28f7628421c83ca16/clause/61765fb5281b2b23aac69659)

**תוספת רביעית**

(סעיף 9)

לוח המרה של שיעור ריבית שנתי לשיעור ריבית חודשי או לשיעור ריבית יומי ולהיפך

[סעיף זה מכיל טבלה או תמונה - לחצו לצפיה](https://www.nevo.co.il/laws/#/617152c28f7628421c83ca16/clause/6175376b8f7628421c83d50a)

[סעיף זה מכיל טבלה או תמונה - לחצו לצפיה](https://www.nevo.co.il/laws/#/617152c28f7628421c83ca16/clause/617552f58f7628421c83d65c)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| גדעון פת  שר התעשיה והמסחר |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |