



## רשותות

# ספר החוקים

9 באוגוסט 2017

2663

י"ז באב התשע"ז

### עמוד

- 1208 ..... חוק הסדרת הלואות חוות-בנקאות (תיקון מס' 5), התשע"ז-2017 – חוק היסודן עקייפים:  
פקודת הבנקאות, 1941 – מס' 31  
חוק אישור הלבנת הון, התש"ס-2000 – מס' 24  
חוק מאבק בארגוני פשיעה, התשס"ג-2003 – מס' 6  
חוק הבנקאות (שירותות לקוחות), התשמ"א-1981 – מס' 26

## חוק הסדרת הלוואות חוז"ב-בנקאיות (תיקון מס' 5), התשע"ז-2017\*

1. תיקון שם החוק – בחוק הסדרת הלוואות חוז"ב-בנקאיות, התשנ"ג-1993<sup>1</sup> (להלן – החוק המקורי), בשם החוק, במקומו "הסדרת הלוואות חוז"ב-בנקאיות" יבוא "אשראי הוגן".
2. תיקון סעיף 1 – בסעיף 1 לחוק המקורי –  
 (1) במקומו ההגדירה "חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים" יבוא:  
 "בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי", "בעל רישיון לממן אשראי" ו"בעל רישיון לממן שירות פיקדון ואשראי" – כמשמעותם בחוק שירותים פיננסיים מוסדרים;  
 "הלוואה" – כל עסקת אשראי, לרבות ניכוי שטה, ולמעט סוג עסקאות אשראי שור המשפטים, בהסכמה שר האוצר ונגיד בנק ישראל ובאישור ועדת החוקה חוק ומשפט קבוע לגביין כי הוראות החוק זה, ככלן או חלן, לא יחולו עלייהן בשל כך שהן לא מקיימות את תכליות החוק;  
 "ועדת החוקה חוק ומשפט" – ועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת;  
 "חברה מנהלת" – כהגדרתה בחוק קופות גמל;  
 "חוק הבנקאות (רישוי)" – חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981<sup>2</sup>;  
 "חוק הפיקוח על הביטוח" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981<sup>3</sup>;  
 "חוק קופות גמל" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-<sup>4</sup> 2005;  
 "חוק שירותים פיננסיים מוסדרים" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016<sup>5</sup>;
- (2) במקומות ההגדירה "לווה" יבוא:  
 "לווה" – יחיד המקבל הלוואה, וכן תאגיד מסווג התאגידיים שקבע שר המשפטים לפי סעיף 15 ג' המקבל הלוואה; ;  
 (3) אחרי ההגדירה "לווה" יבוא:  
 " מבטח" – כהגדרתו בחוק הפיקוח על הביטוח; ;  
 (4) בהגדירה "מלואה", במקומות הסיפה החל במיללים "למעט תאגיד בנקאי" יבוא "וכן מי שעסק בהפעלת מערכת לתיווך באשראי";  
 (5) אחרי ההגדירה "מלואה" יבוא:  
 " מלואה מוסדי" – מלואה שהוא אחד מآلיה:  
 (1) תאגיד בנקאי, תאגיד עוזר או סולק;  
 (2) מבטח;

\* התקבל בכנסת ביום ג' באב התשע"ז (26 ביולי 2017); הצעת החוק ודברי הסבר פורסמו בהצעות חוק הממשלה – 812, מיום ד' באב התשע"ה (20 ביולי 2015), עמ' 174.

<sup>1</sup> ס"ח התשנ"ג, עמ' 232.

<sup>2</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 208.

<sup>3</sup> ס"ח התשס"ה, עמ' 889.

<sup>4</sup> ס"ח התשע"ו, עמ' 1098.

- (3) חברה מנהלת;
- (4) בעל רישיון לממן אשראי;
- (5) בעל רישיון לממן שירות פיקדון ואשראי;
- (6) בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך האשראי;
- "המומונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון" – כמשמעותו בחוק הפיקוח על הביטוח;  
"מסגרת האשראי" – התcheinות של מלואה להעמדת אשראי עד סכום מסוים,  
אשר מיימושו בפועל ומועדו פירעונו, בהתאם לתקופת חוויה הלהלוואה, נתן  
בידי הלואה;
- "מערכת לתיווך האשראי" – כהגדרתו בסעיף 25יו לחוק שירותים פיננסיים  
מוסדרים;
- "המפקח על הבנקים" – כמשמעותו בסעיף 5 לפקודת הבנקאות, 1941<sup>6</sup>;
- "המפקח על נוטני שירותים פיננסיים" – כמשמעותו בסעיף 2 לחוק שירותים  
פיננסיים מוסדרים;
- "סולק" – כהגדרתו בסעיף 2ט לחוק הבנקאות (רישוי);
- (6) בהגדירה "ריבית פיגורית" –
- (א) המילה "נוספת" – תימחק;
- (ב) אחרי "לפי חוויה הלהלוואה", יבוא "חלף הריבית";
- (ג) במקום הטיפה החל במיללים "לענין זה" יבוא "ולענין ניביון שטר" – ריבית  
שדורש המלווה, מהלווה או ממושך שטה, בשל אי-פירעון של השטר; לענין  
הגדרה זו לא יבואו בחשבון הוצאות שהוציאה המלווה לשם גבית התשלומים  
שהלוואה פיגר בתשלומו כאמור בסעיף לא";
- (7) אחרי ההגדירה "שיעור העלות המשנית של האשראי" יבוא:  
"שיעור העלות המרבית של האשראי" – שיעור העלות המשנית של האשראי  
הרביה שנitinן לקבוע בחוויה הלהלוואה ולגבות מלואה, והכול כמפורט בתוספת  
הראשונה, לפי העניין;
- "שיעור ריבית הפיגורים המרבי" – השיעור המרבי של ריבית פיגורים שנייתן  
לקבוע בחוויה הלהלוואה ולגבות מלואה, והכול כמפורט בתוספת השנייה,  
לפי העניין;
- "תאגיד בנקאי" ו"תאגיד עוז" – כהגדרתם בחוק הבנקאות (רישוי);
- (8) בהגדירה "תוספת", אחרי "למעט" יבוא "אליה", המילים "ריבית פיגורית" יסומנו  
בפסקה "(1)" ואחרי פסקה (1) יבוא:  
(2) הוצאות שהוציאה המלווה לשם גבית התשלומים שהלוואה פיגר בתשלומו  
בנוסף בסעיף לא;
- (3) הוצאות שנדרשות לשם העמדת הלהלוואה במועד העמדתה, מסוג וב███  
שקבע שר המשפטים, ובכל זה, סכום כולל, לפי הצעת המפקח על הבנקים,  
המפקח על נוטני שירותים פיננסיים או הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון,  
לפי העניין, בהסכמה שר האוצר ונגיד בנק ישראל ובאישור ועדת החוקה חוק  
ומשפט, ורשי שר המשפטים לקבוע הוראות שונות כאמור לגבי סוג הלוואות  
ובתנאים שיקבע;".

<sup>6</sup> ע"ר 1941, תוס' 1, עמ' (ע) 69, (א).

- (1) בכותרת השולטים, בסופה יבוא "ותיעוד הסכמת הלוואה";
- (2) אחרי "טעון מסמך בכתב" יבוא "הסכמת הלוואה לבירית חוזה ההלוואה תינתן במפורש ותתועד בידי המלווה, יוכל שתינתן בדרך של חתימת הלוואה על חוזה ההלוואה; שר המשפטים רשאי לקבוע הוראות לעניין אופן תיעוד ההסכם כאמור".

- (1) במקום סעיף קטן (א) יבוא:

"(א) מלואה העומדת לכרטות חוזה ההלוואה עם לוהה, ימסור לו עותק ממנה והזמנות סבירה לעיין בו לפני בריתתו, וכן ימסור לו, לאחר בריתת החוזה, עותק ממנה והזמנות שנכברת ומתייעוד הסכמת ההלוואה, והכל בהתאם לפרטיו התקשרות שמסר ההלוואה למלוואה; לעניין זה, "מסירה" – לרבות באמצעות אלקטטרוניים".

(א) ברישת, במקום "חוזה ההלוואה יכלול" יבוא "מלואה יכלול בחוזה ההלוואה";

(ב) בפסקה (1), במקום "הملואה והלוואה" יבוא "המלואה, ההלוואה והערב להלוואה, מספרי חוזהות שלهما";

(ג) בפסקה (3), בסופה יבוא "לפי הידוע במועד בריתת חוזה ההלוואה";

(ד) בפסקה (5), לפני "מרכיבי הריבית" יבוא "בסיס הריבית";

(ה) אחרי פסקה (6) יבוא:

"(א) צוין כל הוצאות לפי פסקה (3) להגדלה "תוספת", וכן פירוט הסכומים של אותן הוצאות, ככל שהם ידועים למלוואה";

(ו) אחרי פסקה (8) יבוא:

"(א) שיעור העלות המורבית של האשראי החל לגבי ההלוואה;

(ב) שיעור ריבית הפיגורים המרבי החל לגבי ההלוואה";

(1) במקום "בעת חתימת" יבוא "בעת בריתת";

(2) בסופה יבוא "ולענין ההלוואה בריבית משתנה או ההלוואה צמודה למדד או לבסיס אחר – גם הבהרה כי הסכום עשוי להשתנות במהלך תקופת ההלוואה עקב שינוי שיעור הריבית או עקב העצמה";

(ח) בפסקה (10), המיללים "לראות העמדת ההלוואה לפירעון מיידי" – יימחקו; ואחרי "צדדים אלה" יבוא "וכן התנאים להעמדת ההלוואה לפירעון מיידי";

(ט) בפסקה (11), במקום "בעת חתימת" יבוא "בעת בריתת";

(י) אחרי פסקה (11) יבוא:

"(11א) קיומה של זכות לפירעון מוקדם של ההלוואה ותנאייה כמפורט להלן: המועד למתן הודעה על הקדמת הפירעון ואופן מתן ההודעה, העמלות הכרוכות בפירעון המוקדם ואופן היון יתרת ההלוואה או הפניה לנוסחה להיון כאמור המתפרסת באתר האינטרנט של המלוואה;

(11b) סך התוספת והחוצאות כאמור בפסקה (3) להגדירה נוספת שייעסופה  
לקין הלוואה, אם כל תשלום ישולם במועד, לפי תנאי הריבית והתוספת  
הידיועים במועד כריתת חוזה הלוואה, ולענין הלוואה בריבית משתנה  
או הלוואה צמודה למודד או לבסיס אחר – גם הבקרה כי הסכום עשווי  
להשתנות במהלך תקופת הלוואה עקב שינוי שיעור הריבית או עקב  
ההצמדה:

(11ג) זהות הגורם המפקח על פעילותו של המלווה;”;

(יא) בפסקה (12), לאחר "שר האוצר" יבוא "ונגיד בנק ישראל" והמלחים "של הכנסת" – ימחקו;

(3) אחרי סעיף קטן (ב) יבוא:

"(ב') שר המשפטים, בהתאם עם שר האוצר ונגיד בנק ישראל ובאישור ועדת החוקה חוק ומשפט, רשאי לפטור מלוויום מהחוויות כאמור בסעיפים קטןים

(א) ו-(ב), כולם או חלקו, לגבי סוגיה הלוואות ובתנאים שיקבע:;

(4) בסעיף קטן (ג) אחרי "שר האוצר" יבוא "ונגדי בנק ישראל";

(5) בסעיף קטן (ד), במקומות "שר המשפטים רשיי לקבוע" יבוא "המפקח על הבנקים, המפקח על נותני שירותים פיננסיים או הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, לפי העוניו יקבעו":

(6) **אחרי סעיף קטן (ד) יבוא:**

"(ד') מלואה יאפשר ללוחה הגישה סבירה לחוזה ההלוואה ולתנאיו במהלך תקופת החזנה וכן סביר לאחריה;

(7) אחורי סעיף קטן (ה) יבוא:

(1) נתן המלווה את ההלוואה שלא במועד בריתת חוזה ההלוואה, ימסור ללווה מסמך, לרבות באמצעות אלקטוורים, המציין את הסכום שקיבל הלווה בפועל ואת הפרטים הקבועים בסעיף קטן ב(9), ככל שהל בהם שינוי לאחר בריתת חוזה ההלוואה; שר המשפטים, בהתייעצות עם שר האוצר ונגיד בנק ישראל, רשאי לקבוע חובות גיבוי נספנות שיחולו על המלווה לאחר בריתת חוזה ההלוואה".

הוספה סעיף 4

אחרי סעיף 4 לחוק העיקרי יבוא:

בבסיס הריבית **44.** בהלוואה צמודה לממד או לבסיס אחר או בהלוואה בריבית  
משתנה, ובכלל זה ריבית פיגורית משתנה, יהיה בסיס  
ההצמדה או בסיס הריבית, לפי העניין, ממד, ריבית או בסיס  
אה, שאין למלואה שליטה על קביעותם ומפורסמים לציבור  
לפי דין או נוהג".

החלפת סעיף 5

**במקום סעיף 5 לחוק העיקרי יבוא:**

5. (א) לא יכירות מלואה חזזה הלוואה שבו שייעור העולות המשמשת של האשראי הידועה במועד כריתת החוזה עולה על שייעור העולות המרבית של האשראי הידועה באותו מועד, ולא יכלול תשלים לפי חזזה כאמור.

(ב) מלואה יכולה ב>Show הלוואה תנאי של פיו שיעור העלות המשמשת של האשראי הידוע במועד בריתת Show החווה לא עולה על שיעור העלות המרבית של האשראי הידוע באותו מועד, כאמור בסעיף קטן (א).

(ג) נכרת Show הלוואה ומתקיים אחד מהתנאים המפורטים להלן, יוחשב שיעור העלות המשמשת של האשראי לעניין סעיף קטן (א), כאילו נקבעה Show הלוואה ריבית קבועה בשיעור הריבית הגבוה ביותר מבין הריביות שגביה המלווה מלהווה במסגרת אותו Show:

- (1) Show נערך ללא מסמך בכתב בנגד להוראות סעיף 2;

(2) Show אינו כולל את הפרטים הקבועים בסעיף ז(ב)(2) עד (8) ו(ט), לרבות כפי שהוחל בסעיפים 15 ו-15ב;

(3) נקבע Show בסיס הצמדה או בסיס ריבית שאינו כאמור בסעיף 4א.

7. החלפת סעיף 6 במקומו סעיף 6 לחוק העיקרי יבוא:

(א) לא יכרות מלואה Show הלוואה שבו שיעור ריבית הפיגורום הידוע במועד בריתת Show עולה על שיעור ריבית הפיגורום המרבי הידוע באותו מועד, ולא יקבל תשלום לפי Show כאמור.

(ב) מלואה יכולה Show הלוואה תנאי של פיו שיעור ריבית הפיגורום הידוע במועד בריתת Show לא עולה על שיעור ריבית הפיגורום המרבי הידוע באותו מועד, כאמור בסעיף קטן (א).

(ג) נכרת Show הלוואה ומתקיים אחד מהתנאים המפורטים להלן, יוחשב שיעור ריבית הפיגורום לעניין סעיף קטן (א), כאילו נקבעה Show הלוואה ריבית פיגורום קבועה בשיעור ריבית הפיגורום הגבוה ביותר מבין הריביות שגביה המלווה מלהווה במסגרת אותו Show:

- (1) Show נערך ללא מסמך בכתב בנגד להוראות סעיף 2;

(2) Show אינו כולל את הפרטים הקבועים בסעיף ז(ב)(2) עד (8), (9) ו(ט), לרבות כפי שהוחל בסעיפים 15 ו-15ב;

(3) נקבע Show בסיס הצמדה או בסיס ריבית, לעניין ריבית פיגורום, שאינו כאמור בסעיף 4א.

8. תיקון סעיף 7 בסעיף 7 לחוק העיקרי –

- (1) במקומו סעיף קטן (א) יבוא:

"(א) בלי לגרוע מהוראות כל דין, מלואה זכאי להקדמים את מועד הפירעון של הלוואה, כולה או חלקה, אם היה חשש ממשי לא-פירעון הלוואה, אם הסיכון לא-פירעון הלוואה גדול בשיעור ניכר, אם הייתה הפרה יסודית של הלוואה או אם התקיימו תנאים אחרים המחייבים ביצוע מיידי של פעולה כאמור לגבי הלוואה:";

(2) סעיף קטן (ב) – בטל;

(3) בסעיף קטן (ג) –

(א) האמור בו יוסמן בפסקה "(1)" ובה, במקרים "כדי לשלם את התשלומים שבפיגור" יבוא "בדבר הקדמת מועד הפירעון, שבה יפרט, בין השאר, פעולות שהלוואה יכול לנתקות כדי למנוע את הקדמת מועד הפירעון, ככל שישנן", במקרים "מי-14 ימים מיום משולוח הדרישה" יבוא "מי-21 ימי עסקים מיום משולוח ההתראה";

(ב) אחרי פסקה (1) יבוא:

"(2) מלואה לא-חייב למסור התראה כאמור בפסקה (1), אם קיימות נסיבות מיוחדות שבחן יש חשש ממשי שעמידה בהוראות אחרות פסקה תוביל לפגיעה ביכולת הגבייה של המלואה בשל אחד מעלה, ובבלבד שניתנה התראה ללואה בהקדם האפשרי לאחר שהוורח החשש:

(א) שינוי לרעה בכושר הפירעון של הלוואה;

(ב) תנאים אחרים המחייבים ביצוע מיידי של פעולה לגבי הלוואה.";

(4) בסעיף קטן (ד). במקרים "שבפיגור, את" יבוא "שבפיגור ואת", במקרים "משולוח הדרישה", יבוא "משולוח ההתראה, ככל שישנן", ואחריו "מועד פירעונו" יבוא "בהתחאם לאמור בסעיף קטן (ה); לגבי חוזה הלוואה שענינו מסגרת אשי, יראו בקיומה של יתרת חוב העולה על מסגרת האשראי שאושרה על ידי המלואה בתשלומים שבפיגור";

(5) בסעיף קטן (ה). במקרה "לא שילם הלוואה כנדרש" יבוא "הסתימה התקופה הקבועה בהתראה ולא פעל הלוואה למניעת הקדמת מועד הפירעון כאמור בהתראה".

הוספה סעיף 7 א

.9. אחרי סעיף 7 לחוק העיקרי יבוא:

לא. מלואה רשאי לגבות מלואה ורק הוצאות סבירות שהוציאו לשם גביית תשלום של הלוואה פיגור בתשלומו לפי חוזה הלוואה, ושנקבע בחוזה הלוואה שהוא רשאי לגבותן מהלוואה; שר המשפטים רשאי לקבוע את סוג הוצאות רשאי המלואה לגבות מהלוואה כאמור, את הסכום המרבי שלהן, ואת התנאים לביתן".

תיקון סעיף 8

.10. בסעיף 8 לחוק העיקרי –

(1) בסעיף קטן (א) –

(א) במקרים "לביצוע פסק דין או לביצוע שטר" יבוא "לביצוע פסק דין, לביצוע שטר או לביצוע תביעה על סכום קבוע" ובמקרים "העתק של פסק הדין או של החוזה, לפי העניין" יבוא "העתק של חוזה הלוואה וכן העתק של פסק הדין או את השטר, לפי העניין";

(ב) בסופו יבוא "ואולם מלאה מוסדי יהיה רשאי לארף לכתב התביעה או לבקשה כאמור, במקום העתק של חוזה ההלוואה, רשומה מוסדית כהגדרתה בסעיף 35 לפוקודת הריאות [נוסח חדש], התשל"א-1971<sup>7</sup>, בקשר לחוזה ההלוואה, בהתאם להוראות הדין, ובבד שהיא כוללת את כל הפרטים שיש לכלותם במסגרת חוזה ההלוואה לפי סעיף 3(ב).";

בסעיף קטן (ב) – (2)

(א) בפסקה (1), בסופה יבוא "לרובות כפי שהוחל בסעיפים 15ו-15ב, ולענין מלאה מוסדי – גם הפרטים שעליו לכלותם לפי חוק חל בעניין כאמור בסעיף 16, וכן קיומן של התראות בשל הפיגור בתשלומים";

(ב) בפסקה (4), במקום "וסכומי הריבית" יבוא "בחלוקה לפי קרן, העמלה, ריבית,etc";

(ג) בפסקה (5), אחרי "הריבית" יבוא "וריבית הפיגורים";

(ד) אחרי פסקה (5) יבוא:

"(5א) הסכום שהמלואה דרש מהלווה בשל הוצאות שהוצאה לגביית תשולם שהלווה פיגר בתשלומו, כאמור בסעיף 7א;";

(ה) בפסקה (6), בסופה יבוא "ונגיד בנק ישראל".

תיקון סעיף 9

11. בסעיף (א) לחוק המקורי, במקומות "כי החוזה או תנאי בו אינם מתאימים להוראות סעיפים 5, 6 או 7, או כי המלווה לא גילה גילוי מלא של הפרטים המהוותים לחוזה ההלוואה" יבוא "כי החוזה ההלוואה או תנאי בו אינם מתאימים לדרישות לפי חוק זה, ולגביה מלאה מוסדי – לדרישות לפי חוק זה או לפי חוק אחר החל בעניין כאמור בסעיף 16".

תיקון סעיף 10 לחוק המקורי – (12)

במקומות סעיף קטן (א) יבוא:

"(א) (1) ביקש מלאה לנקט הליכים נגד לווה בגין תיק הוצאה לפועל לביצוע פסק דין שנייתן במעמד צד אחד, לביצוע שטר או לביצוע תביעה על סכום קבוע, בקשר לחוזה ההלוואה, רשאי רשם ההוצאה לפועל, ביוזמתו או על פי בקשה, לסרב לנקט את ההליכים המבוקשים, ובכלל זה להורות על אי-פתיחה תיק הוצאה לפועל או סגرتה, אם היה לו יסוד להניח כי החוזה ההלוואה או תנאי בו אינם מתאימים לדרישות לפי חוק זה, ולגביה מלאה מוסדי – לדרישות לפי חוק זה או לפי חוק אחר החל בעניין כאמור בסעיף 16; ואולם לא יורה רשם ההוצאה לפועל על אי-פתיחה תיק ביוזמתו אלא לאחר שננתן לצדדים הזדמנות לטעון את טענותיהם.

(2) מנהל לשכת ההוצאה לפועל רשאי לסרב לנקט הליכים בגין הוצאה לפועל לביצוע שטר או לביצוע תביעה על סכום קבוע כאמור בפסקה (1) בנסיבות המנווית בצו שקבע שר המשפטים, באישור ועדת החקיקה חוק ומשפט.";

סעיף קטן (ב) – בטל; (2)

<sup>7</sup> דיני מדינת ישראל, נוסח חדש, 18, עמ' 421.

(3) בסעיף קטן (ג), במקומות "בסעיף קטן (ב)" יבוא "בסעיף קטן (א)", במקומות "ראש ההוצאה לפועל" יבוא "שם ההוצאה לפועל", אחריו "ההלים המבווקשים" יבוא "כאמור באוטו סעיף קטן", במקומות "ריבית וריבית פיגורית" יבוא "ריבית פיגורית" ובסוף יבוא "لتוקופת השינוי";

(4) בסעיף קטן (ד), במקומות הרישה עד המיללים "ידון בעניין" יבוא "הוגש לבית המשפט המוסמך ערעור על החלטה של רשם ההוצאה לפועל לסרוב לנקוט הלים של הוצאה לפועל לפי סעיף זה, ידון בית המשפט בעניין";

(5) סעיף קטן (ה) – בטל.

תיקון סעיף 14

.13. בסעיף 14 לחוק העיקרי –

(1) בכל מקום, במקומות "ראש ההוצאה לפועל" יבוא "שם ההוצאה לפועל";

(2) במקומות "בית המשפט המחויזי" יבוא "בית משפט השלום".

תיקון סעיף 15

.14. בסעיף 15 לחוק העיקרי –

(1) במקומות סעיף קטן (א) יבוא:

"(א) הוראות סעיפים 2, 3, 5 (ב) ויד(1)(2), 6 (ב) ויד(1)(1) ויד(2) ויד(7), לא יהולו על מלואו ייחיד שנתן הלואה שלא דרך עיסוק; לעניין זה יראו מלואה שנתן הלואה למי שאינו קרוב משפחתו כמו שנתן הלואה דרך עיסוק, אלא אם כן הוכיח המלואה אחרת; לעניין סעיף קטן זה, "קרוב משפחחה" – בן זוג, הורה, הורה הורה, בן או בת ובני זוגם, אח או אחות וילדים, גיס, גיסה, דוד או דודת וילדים, חותן, חותנת, חם, חמota, חתן, כליה, נכד או נכדה, לרבות חורגים";

(2) בסעיף קטן (ב) –

(א) בראשה, במקומות "סעיפים 5 ויד" יבוא "סעיפים 5, 6 ויד(א)(2) עד (4)";

(ב) אחרי "שר האוצר" יבוא "ונגיד בנק ישראל" והmilim "של הבנטש" – יימחקו;

(3) במקומות סעיף קטן (ד) יבוא:

"(ד) הוראות סעיפים 2 עד 7 ויד 15 ויד 16 לא יהולו על מלואה שנותן הלואה באמצעות בעל רישיון להפעלה מערכת לתיווך באשראי.

(ה) הוראות חוק זה לא יהולו על הלואה שבה הלואה איןנו נדרש לשלם כל תמורה מעבר לסכום שקיבל בפועל וכן לא יהולו על הלואה שבה הלואה נדרש לשלם תמורה כאמור שהיא הצמדה לשער החליפין למطبع הישראלי או למדד המחוירים לצרכי שופרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

(ו) הוראות חוק זה לא יהולו על מי שעיסוקו במתן אשראי שאינו נושא ריבית, ליהיב, או לאחר שעיסוקו במתן אשראי כאמור – לעניין עיסוק כאמור, שלא למטרות רווח, שפטור מהובת קבלת רישיון למתן אשראי בהתאם לסעיף 13(א)(15) לחוק שירותים פיננסיים מוסדרים; לעניין סעיף קטן זה, "ריבית" – כהגדרתה בסעיף 2א לחוק שירותים פיננסיים מוסדרים".

הוספה סעיפים  
א 15 עד 15

.15. אחרי סעיף 15 לחוק העיקרי יבוא:

15. בחוזה הלואה בין לווה למלואה שענינו מסגרת אשראי, יהולו לעניין מסגרת האשראי הוראות חוק זה, בשינויים המחויבים ובשינויים אלה:

"החלפת הלוואה  
על חוזה הלואה  
שעניינו מסגרת  
אשראי"

(1) במקום ההגדירה "שיעור העלות המשנית של האשראי"  
יקראו:

"שיעור העלות המשנית של האשראי" – היחס שבין  
סך כל הסכומים שלוהה נדרש לשלם בקשר  
לחוזה הלוואה, מעבר לסכום שהמלואה  
התחייב להעמיד ללווה, למעט סכומים כאמור  
בפסקאות (1) עד (3) להגדירה "תוספת", ובין  
הסכום שהמלואה התחייב להעמיד ללווה; "

(2) יקרו את סעיף 3(ב), לעניין חוויה הלוואה שקובע את  
התנאים הכלליים של מסגרת האשראי, כמפורט להלן, ויראו  
מלואה שבכל בחוזה הלוואה כאמור את התנאים שבסעיף 3(ב)  
כפי שהוא מוחל בפסקה זו למי שמיילא אחר חובת הגילוי לפי  
אותו סעיף:

(א) סכום הלוואה לפי פסקה (2) של אותו סעיף קtan  
יהיה הסכום שהמלואה התחייב להעמיד ללווה;

(ב) פסקה (3) – לא תיקרא;

(ג) בפסקה (4), הסיפה החל במילים "הambilia בחשבון"  
– לא תיקרא;

(ד) אחרי פסקה (4) יקרו:

"(4א) ציון כי הריבית תחול על כל סכום של  
ניצול יתרות מסגרת האשראי, לרבות סכומי הריבית  
שטרם נפרעו ושנצברו בשל תקופות קודמות;"

(ה) בפסקה (11), המילים "הambilia בחשבון גם ריבית  
דריבית" – לא יקרו;

(3) מלואה ימסור ללווה דוח תקופתי הכלול פרטימל  
מיימוש מסגרת האשראי והסכום שהוא נדרש לשלם בשל  
המיומו; שר המשפטים רשאי לקבוע הוראות לעניין תדיות  
מסירת הדוח וכן רשאי הוא לקבוע את הפרטים שייכללו בו;

(4) הוגדרה מסגרת האשראי באותם תנאים שבחוזה  
הלוואה, לא יחולו החובות לפי סעיפים 2 ו-3(א) ו-3(ב)  
במועד הגדלת מסגרת האשראי, והמלואה ימסור ללווה, לאחר  
המועד האמור, מסמך המתעד את הגדלת מסגרת האשראי  
ואת מסגרת האשראי החדש, ובכלל זה את שיעור הריבית  
שיחסול לבני המסגרת החדשה.

15ב. (א) בחוזה הלוואה בין לווה ומלווה שעוניינו נקבעו שטר  
משמעות מי שאינו הלווה, יראו במלווה שבכל במסמכים  
המפורטים להלן את הפרטים שלhalbן למי שמיילא אחר חובת  
הגילוי לפי סעיף 3(ב):

(1) חוות הشهاد, ובו הפרטים הקבועים בסעיף 3(ב)(1), (8ב),  
ニכיוון השתו, ובו הפרטים הקבועים בסעיף 3(ב)(1), (8ב),  
(10), (11), (11א) ו- (11ג), בשינויים המחויבים;

החלת חובת הגילוי  
על חוות הלוואה  
שעוניינו נקבעו שטר  
או חוות הלוואה  
שעוניינו שירוחי  
נקבעו בעסקאות  
בריטיסי חיוב

(2) מסמך משלים, שנמסר ללווה טרם ביצוע ניכוי השטר, ובו פרטיהם אלה:

(א) הפרטיהם הקבועים בסעיף 3(ב)(1) וכן הפרטיהם כאמור לענייןמושך השיק, ולעניין מסב השיק ככל שהם ידועים למלואה;

(ב) סכום השטר;

(ג) כל סכום שינויכה מהשטר;

(ד) הסכום שקיבל הלואה בפועל;

(ה) שיעור העלות הממשית של האשראי;

(ו) שיעור העלות המרבית של האשראי החל לגבי הלוואה.

(ב) (1) בחזווה הלוואה בין ללווה שענינוו שירוטי ניכין בעסקאות בכרתיות חיבור כמשמעותו בסעיף 7א לחוק הבנקאות (שירותות ללקוח), התשמ"א-1981,<sup>8</sup> ויאו מלואה שככל בחזווה הלוואה הקובל את התנאים הכלליים של השירותים כאמור את הפרטיהם הקבועים בסעיף 3(ב)(1), (4) עד (8ב), (10) עד (11א) ו-(11ג), בשינויים דמהווים, כמו שמלא אחר חובת הגילוי לפסי סעיף 3(ב).

(2) בחזווה הלוואה כאמור בפסקה (1), ימסור המלווה ללואה דוח תקופתי, במועדים כפי שקבע שר המשפטים, אם קבוע, הכולל פרטיהם אלה:

(א) סכום התקבולים שהומוחו למלואה;

(ב) כל סכום שנוכה מהתקבולים כאמור בפסקת משנה (א);

(ג) הסכום שקיבל הלואה בפועל;

(ד) שיעור העלות הממשית של האשראי;

(ה) שיעור ריבית הפיגורים בחישוב שניתי, המביא בחשבון גם ריבית דרבית, אם שולמה לאחר התקופה שאליה מתיחס הדוח.

שר המשפטים, בהסכמה שר האוצר ונגיד בנק ישראל ובאישור ועדת החוקה חוק ומשפט, רשאי לקבוע כי הוראות החוק, כולל או חלקן, החולות על לוים יהולו על סוגים מסוימים תאיידים כפי שקבע; קבוע השור כאמור לא יראו כ haloah, לעניין חוק זה, רכישה של תעודות התחייבות שהוצעו לציבור על פי תשקיף כמשמעותו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968<sup>9</sup>, רכישה של תעודות התחייבות שפרק ה' לחוק האמור חל עליהם, או רכישה של תעודות התחייבות הרשומות או המועדות

החולת הוראות על 15ג. תאגידים

<sup>8</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 258.

<sup>9</sup> ס"ח התשכ"ח, עמ' 234.

להירשם למסחר בבורסה בהתאם לתקנון הבורסה כמשמעותו בסעיף 46 לאותו חוק.

15. (א) מלואה שעשה אחד מלאה, דינו – מאסר שלוש שנים:

(1) עשה אחד מהמפורטים בפסקאות משנה (א) עד (ה) שלහלן במטרה להתחמק ממהותם או מהאיסורים הקבועים בחוק זה:

(א) ברת חוזה הלואה ללא מסמך בכתב בנגדו להוראות סעיף 2;

(ב) ברת חוזה הלואה בלי סככל בו את כל הפרטים הקבועים בסעיף 3(ב)(2) עד (9) ו(11);

(ג) ברת חוזה הלואה שענינו מסגרת אשראי בלי סככל בו את הפרטים הקבועים בסעיף 3(ב), כפי שהוא מוחל בסעיף 15א;

(ד) ברת חוזה הלואה שענינו ניכוי שטר בלי סככל בו את הפרטים הקבועים בסעיף 3(ב), כפי שהוא מוחל בסעיף 15ב(א)(2), למעט פסקת משנה (א) שבו;

(ה) ברת חוזה הלואה שענינו שירות ניכוי בעסקאות בऋגי חיוב בלי סככל בו את הפרטים הקבועים בסעיף 3(ב), כפי שהוא מוחל בסעיף 15(ב)(1);

(2) ברת חוזה הלואה שבו שיורו העלות המשמשת של האשראי הידוע במועד כריתת החוזה עולה על שיורו הריבית הקבוע בתוספת השלישית הידוע באותו המועד;

(3) ברת חוזה הלואה שבו שיורו ריבית הפיגורים הידוע במועד כריתת החוזה עולה על שיורו הריבית הקבוע בתוספת השלישית הידוע באותו המועד;

(4) קיבל תשלום לפי חוזה הלואה שמתקיים בו האמור בפסקה (2) או (3).

(ב) מלואה שעשה אחד מלאה, דינו – קנס כאמור בסעיף 61(א)(2) לחוק העונשין, התשל"ז-<sup>10</sup>;

(1) ברת חוזה הלואה ללא מסמך בכתב בנגדו להוראות סעיף 2;

(2) ברת חוזה הלואה בלי סככל בו את כל הפרטים הקבועים בסעיף 3(ב)(2) עד (9) ו(11);

(3) ברת חוזה הלואה שענינו מסגרת אשראי בלי סככל בו את הפרטים הקבועים בסעיף 3(ב), כפי שהוא מוחל בסעיף 15א;

<sup>10</sup> ס"ח התשל"ז, עמ' 226.

(4) כרת חוזה הלואת שעניינו ניכין שטר בלי שככל בו את הפרטיהם הקבועים בסעיף 3(ב), כפי שהוא מוחל בסעיף 5וב(א)<sup>(1)</sup>, או בלי שככל במסמך משלים את הפרטיהם הקבועים בסעיף 5וב(א)<sup>(2)</sup>, למעט פסקת משנה (א) שבו;

(5) כרת חוזה הלואת שעניינו שיירוטי ניכין בעסקאות בכרטיסי חיבור בלי שככל בו את הפרטיהם הקבועים בסעיף 3(ב), כפי שהוא מוחל בסעיף 5וב(ב)<sup>(1)</sup>;

(6) קבוע בחוזה הלואת, שעניינו הלואת צמודה למדד או לבסיס אחר או בהלוואה בריבית משתנה, בסיס הצמודה או בסיס ריבית שאינו כאמור בסעיף 4א;

(7) לא כולל בחוזה הלואת תנאי שלפיו שיורו העלות המשנית של האשראי הידוע במועד כריתת החוזה לא עללה על שיורו העלות המרבית של האשראי הידוע באותו מועד, בניגוד להוראות סעיף 5(ב);

(8) לא כולל בחוזה הלואת תנאי שלפיו שיורו ריבית הפיגורים הידוע במועד כריתת החוזה לא עללה על שיורו ריבית הפיגורים המרבי הידוע באותו מועד, בניגוד להוראות סעיף 6(ב).

51ה. (א) בסעיף זה –  
הסכום הקובל – במפורט להלן, לפי העניין:

יעיצום כספי על  
מלואה מסוידי

(1) לעניין תאגיד בנקאי, תאגיד עוז או סולק – סכום העיצום הכספי שהיה מוטל על תאגיד בנקאי, תאגיד עוז או סולק בשל הפרת הוראה מההוראות ניהול בנקאי; תקין כאמור בסעיף 14ח(א)<sup>(1)</sup> לפקודת הבנקאות, 1941;

(2) לעניין מבטח – סכום העיצום הכספי שהיה מוטל על המבטח בשל הפרת הוראה המנوية בחלק ג' בתוספת השלישית לחוק הפיקוח על הביטוח;

(3) לעניין חברה מנהלת – סכום העיצום הכספי שהיה מוטל על החברה המנהלת בשל הפרת הוראה המנوية בחלק ג' בתוספת הראשונה לחוק קופות גמל;

(4) לעניין בעל רישיון לממן אשראי, בעל רישיון לממן שיירוטי פיקדון ואשראי או בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי – סכום העיצום הכספי שהיה מוטל על בעל רישיון כאמור בשל הפרת הוראה המנوية בסעיף 2(ב) לחוק שיירותים פיננסיים מוסדרים.

(ב) הפר מלואה מסוידי הוראה מההוראות לפי חוק זה, במפורט להלן, רשיי המפקח על הבנקים, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון או המפקח על נתוני שירותי פיננסיים, לפי העניין, להטיל עליו עיצום כספי לפי הוראות סעיף זה, בסכום הקובל:

- (1) ברות חוזה הלואאה ללא מסמך בכתב או לא תיעד את הסכמת הלקוח לריבית חוזה ההלוואה, בניגוד להוראות לפי סעיף 2;
- (2) ברות חוזה הלואאה בלי בכלל בו את כל הפרטים הקבועים בסעיף 3(ב);
- (3) ברות חוזה הלואאה שענינוו מסגרת אשראי בלי בכלל בו את הפרטים הקבועים בסעיף 3(ב), כפי שהוא מוחל בסעיף 15א;
- (4) ברות חוזה הלואאה שענינוו ניכין שטר בלי בכלל בו את הפרטים הקבועים בסעיף 3(ב), כפי שהוא מוחל בסעיף 15ב(א)(1), או בלי בכלל במסמך משלים את הפרטים הקבועים בסעיף 15ב(א)(2);
- (5) ברות חוזה הלואאה שענינוו שירותי ניכין בעסקאות בכרטיסי חיוב בלי בכלל בו את הפרטים הקבועים בסעיף 3(ב), כפי שהוא מוחל בסעיף 15ב(ב)(1);
- (6) קבע בחוזה הלואאה, שענינוו הלואאה עצמודה למדר או לבסיס אחר או הלואאה בריבית משתנה, בסיס העמדאה או בסיס ריבית שאינו כאמור בסעיף 4א;
- (7) ברות חוזה הלואאה שבו שייעור העלות המשנית של האשראי הידוע במועד בריתת החוזה עולה על שייעור העלות המרבית של האשראי הידוע באותו מועד, בניגוד להוראות סעיף 5(א);
- (8) לא כלל בחוזה הלואאה תנאי שלפיו שייעור העלות המשנית של האשראי הידוע במועד בריתת החוזה לא יעלה על שייעור העלות המרבית של האשראי הידוע באותו מועד, בניגוד להוראות סעיף 5(ב);
- (9) ברות חוזה הלואאה שבו שייעור ריבית הפיגורים הידוע במועד בריתת החוזה עולה על שייעור ריבית הפיגורים המרבי הידוע באותו מועד, בניגוד להוראות סעיף 6(א);
- (10) לא כלל בחוזה הלואאה תנאי שלפיו שייעור ריבית הפיגורים הידוע במועד בריתת החוזה לא יעלה על שייעור ריבית הפיגורים המרבי הידוע באותו מועד, בניגוד להוראות סעיף 6(ב);
- (11) לעניין חוזה הלואאה שענינוו מסגרת אשראי –
  - (א) לא מסר דוח תקופתי או לא כלל בו את הפרטים הדורשים, בניגוד להוראות לפי סעיף 15א(3);
  - (ב) לא מסר מסמך המתעד את הגדרת מסגרת האשראי ואת מסגרת האשראי החדשה, בניגוד להוראות סעיף 15א(4);

(12) לעניין חזה הלואה שענינו שירוטי ניכון בעסקאות בכרטיסי חוב – לא מסר דוח תקופתי או לא כלל בו את הפרטים הנדרשים בגין להוראות לפי סעיף 15ב(ב)(2).

(ג) כרת מלואה מוסדי חזה הלואה כאמור בסעיף 15ד(א)(2) עד (4). רשיי המפקח על הבנקים, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון או המפקח על נוטני שירותים פיננסיים, לפי העניין, להטיל עליו עיצום כספי לפי הוראות סעיף זה, בשיעור כפלי הסכום הקבוע.

(ד) על עיצום כספי לפי סעיף זה לגבי תאגיד בנקאי יחולו ההוראות לפי סעיפים 14 עד 1410 לפקודת הבנקאות, 1941, בשינויים המחייבים.

(ה) על עיצום כספי לפי סעיף זה לגבי מבטה יהולו ההוראות לפי סעיפים 10 עד 92זיה, ו-92זז(א) ו-92זז עד 92כב לחוק הפיקוח על הביטוח, בשינויים המחייבים.

(ו) על עיצום כספי לפי סעיף זה לגבי חברת הנהלת יהולו ההוראות לפי סעיפים 44 ו-47 לחוק קופות גמל, למעט הוראות סעיפים 92זז(ב) ו-92כג לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוא מוחל בסעיף 47 לחוק קופות גמל, בשינויים המחייבים.

(ז) על עיצום כספי לפי סעיף זה לגבי בעל רישיון לממן אשראי, בעל רישיון לממן שירות פיקדון ואשראי או בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי יהולו ההוראות לפי סעיפים 27(ד) ו-74 עד 93 לחוק שירותים פיננסיים מוסדרים, בשינויים המחייבים, ובכלל זה הסמכות להמציא למפה במקום הودעה על כוונת חוב, והודעה על אפשרות להגיש התchiaיות וערבותן".

16. בסעיף 16 לחוק העיקרי, אחרי "כל דין" יבוא "ועל חובהו של מלואה מוסדי על פי כל דין". תיקון סעיף 16.

17. אחרי סעיף 18 לחוק העיקרי יבוא: "שינוי התוספות 18. שר האוצר בהסכמה נגיד בנק ישראל ושר המשפטים ובאישור ועדת החוקה חוק ומשפט, רשאי, בצע, לשנות את התוספת הראשונה, את התוספת השנייה ואת התוספת השלישית".

הוספה סעיף 18  
ראשונה, תוספת  
שנייה ותוספת  
שלישית

18. אחרי סעיף 19 לחוק העיקרי יבוא:

### תוספת ראשונה

(סעיף 1, ההגדירה "שיעור העולות המרבית של האשראי")

#### שיעור העולות המרבית של האשראי

(1) לגבי הלואה הנינתנת בשקלים חדשים – ריבית בנק ישראל בתוספת 15 נקודות האחוז, לעניין זה, "ריבית בנק ישראל" – הריבית שקובע בנק ישראל במסגרת החלטות המוניטריות התקופתיות, המשמשת את הבנק לצורכי מון הלוואות לתאגידים הבנקאים או לצורך קבלת הלוואות מתאגידים בנקאים, כשיעור מזמן לזמן, המתפרסמת באתר האינטרנט של בנק ישראל, והודיעה במועד כריטת חזה ההלוואה;

- (2) לגבי הלוואה הניתנת במטבע חוץ – ריבית הליבור בתוספת 15 נקודות האחוז, ואם ההלוואה ניתנת במטבע של מדינה חוץ שלגביו לא מפורסם ממד הליבור – ריבית הבנק המרכז באותה מדינה בתוספת 15 נקודות האחוז; לעניין זה, "ריבית הליבור" – ריבית הבנק סמן יומיות להלוואות ביזנסקאיות לפיק"ז מן של שנה בין הבנקים בלונדון (London Inter-Bank Offered Rate) המתפרסמת לידיעת הציבור;
- (3) לגבי הלוואה לתקופה שאינה עולה על שלושה חודשים ושאין לכך אפשרות להאריכה או לחדש בתנאים דומים, שנותן מלאה מסוימת, בין שהיא ניתנת בשקלים חדשים ובין במטבע חוץ –
- (א) לגבי תאגיד בנקאי, תאגיד עזר וסולק – ריבית כאמור בפרט (1) או (2), לפי העניין, בתוספת 5 נקודות האחוז, אלא אם כן קבוע המפקח על הבנקים, בהתייעצות עם המפקח על נותני שירותים פיננסיים, ריבית אחרת והוא פורסמה בדרך האמורה בסעיף (ג) לפקודת הבנקאות, 1941; המפקח רשאי לקבוע לעניין זה ריביות שונות לסוגי הלוואות;
- (ב) לגבי חברת ניהול, מבטה, בעל רישיון לממן שירותים פיקדון ואשראי או בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי – ריבית כאמור בפרט (1) או (2), לפי העניין, בתוספת 5 נקודות האחוז, אלא אם כן קבוע המפקח על נותני שירותים פיננסיים או הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, לפי העניין, בהתייעצות עם המפקח על הבנקים, ריבית אחרת והוא פורסמה בדרך האמורה בסעיף 5 לחוק שירותים פיננסיים מסוימים; המפקח על נותני שירותים פיננסיים או הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון, לפי העניין, רשאי לקבוע לעניין זה ריביות שונות לסוגי הלוואות;
- (4) בתוספת זו, "הלוואה" – כהגדרה "שיעור ריבית הפיגורים המרבי"
- לשימוש אישי, ביתי או משפחתי, שעונייה ניכוין שטה, שמשך מי שאינו הלוואה, ולמעט הלוואה שניתה כנגד המאה של זכות לקבל תשלום שאינה ניכוין שטה.

### **תוספת שנייה**

(סעיף 1, ההגדירה "שיעור ריבית הפיגורים המרבי")

#### **שיעור ריבית הפיגורים המרבי**

- שיעור ריבית הפיגורים המרבי לעניין הלוואה כהגדרתה בפרט (4) לתוספת הראשונה –  
שיעור העלות המרבית של האשראי כשהוא מוכפל ב-2, בחישוב שנייה.

### **תוספת שלישית**

(סעיף 15�וד(א)(2) עד (4))

#### **שיעור הריבית לעניין עונשין**

- (1) לגבי הלוואה הניתנת בשקלים חדשים – ריבית בנק ישראל כהגדרתה בפרט (1) לתוספת הראשונה, בתוספת 30 נקודות האחוז;
- (2) לגבי הלוואה הניתנת במטבע חוץ – ריבית הליבור כהגדרתה בפרט (2) לתוספת הראשונה, בתוספת 30 נקודות האחוז, ואם הלוואה ניתנת במטבע של מדינת חוץ שלגביו לא מפורסם ממד הליבור – ריבית הבנק המרכז באותה מדינה בתוספת 30 נקודות האחוז.

(1) בסעיף קטן (א), במקום "ו-13א" יבוא "13א, א' (1) ו-14ט עד 14טו";

(2) בסעיף קטן (ב), במקום "14(1)" יבוא "14(א)(1)".

.20. בחוק אישור הלבנת הון, התשס"ס-2005<sup>12</sup>, בתוספת הראשונה, אחרי פרט (18) יבוא:  
"(18) עבירה לפי סעיף 15ד(א) לחוק אישרי הוגן, התשנ"ג-1993".

.21. בחוק מאבק בארכוני פשיעה, התשס"ג-2003<sup>13</sup>, בתוספת הראשונה, אחרי פרט ד ב' יבוא:  
"ג. עבירה לפי סעיף 15ד(א) לחוק אישרי הוגן, התשנ"ג-1993".

.22. בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981<sup>14</sup>, בסעיף 5א, אחרי סעיף קטן (ד) יבוא:  
"(ה) הוראות סעיף זה לא יחולו על הלואה שסעיף 7 לחוק אישרי הוגן, התשנ"ג-1993,  
חל עלייה<sup>15</sup>".

.23. (א) תחילתו של חוק זה 15 חודשים מיום פרסום (להלן – יום התחילת), והוא יחול  
על הלוואה שנכרת ביום התחילת ואילך.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), תחילתם של סעיפים 5(א) ו-6(א), בתוספת הראשונה  
והתוספת השנייה לחוק המקורי, בנוסחם בחוק זה, לעניין מלואה מסויד, 60 ימים מיום  
פרסומו של חוק זה (בסעיף קטן זה – יום התחיללה המוקדם). ויחולו לעניין זה ההגדרות  
הנוגעות לעניין שבסעיף 1 לחוק המקורי, בנוסחו בחוק זה; בסעיף קטן זה, "מלואה מסויד"  
– בהגדתו בסעיף 1 לחוק המקורי, בנוסחו בחוק זה, למעט האגד בנקי, תאגיד עוז או  
סולק בהגדותם באותו סעיף, ולעניין התקופה שבה מוקדם עד יום התחיללה  
של חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מסוידים) (תיקון מס' 4).  
התשע"ז-2017<sup>16</sup> – לרבות מי שעוסק בהפעלת מערכת מקוונת הפעולת באמצעות רשת  
האינטרנט, המשמשת לתיווך בין מלוויים ללוויים לשם ביצוע עסקאות לממן אשראי  
ולתפעולן של עסקאות כאמור.

(ג) תקנות ראשונות כאמור בהגדורה " haloah " ובפסקה (3) להגדורה "תוספת" שבסעיף 1  
לחוק המקורי, בנוסחן בחוק זה, ייקבעו לא יאוחר משישנה חודשים מיום פרסום של חוק זה.

(ד) טפסים ראשונים כאמור בסעיף 3(ד) לחוק המקורי, בנוסחו בחוק זה, ייקבעו בתוך  
שמונה חודשים מיום פרסום של חוק זה.

.24. (א) בתקופה שמתהו שנתיים מיום התחיללה ועד תום שלוש שנים מאותו מועד, יבחן  
בנק ישראל את ממוצע שיעור העלות הממשית של האשראי שניתן על ידי תאגידים  
בנקאים ללוויים, לעניין סוגים שונים של עסקאות אשראי, בחינה כאמור תיעשהabis  
לב לשינוי ברמת הסיכון של הלוויים, אם היה.

(ב) מצא בנק ישראל, לאחר בחינה כאמור בסעיף קטן (א), כי קביעת שיעור העלות  
המורבית של האשראי לפי חוק זה הביאה לעלייה בממוצע שיעור העלות הממשית של  
הашראי כאמור ללא הצדקה, ימלץ לשר האוצר אם להוריד את שיעור העלות המורבית  
של האשראי לפי הוראות סעיף 18א לחוק המקורי, בנוסחו בחוק זה.

<sup>11</sup> ע"ר, 1941, תוס' 1, עמ' (ע) 69, (א) 85; ס"ח התשע"ג, עמ' 1129.

<sup>12</sup> ס"ח התש"ס, עמ' 293; התשע"ז, עמ' 1201.

<sup>13</sup> ס"ח התשנ"ג, עמ' 174.

<sup>14</sup> ס"ח התשס"ג, עמ' 502; התשע"ו, עמ' 928.

<sup>15</sup> ס"ח התשנ"ג, עמ' 174.

<sup>16</sup> ס"ח התשמ"א, עמ' 258; התשע"ז, עמ' 1158.

<sup>17</sup> ס"ח התשנ"ג, עמ' 174.

<sup>18</sup> ס"ח התשע"ז, עמ' 1076.

(ג) שר האוצר יבחן, לאחר קבלת המלצה בנק ישראל כאמור בסעיף קטן (ב), אם יש מקום להפעיל את סמכותו לפי הוראות סעיף 18א לחוק העיקרי, כנוסחו בחוק זה, ולהוריד את שיעור העלות המרבית של האשראי.

(ד) המליץ בנק ישראל לשר האוצר שלא להוריד את שיעור העלות המרבית של האשראי אף שמצו כי נגרמה עליה במעט שיעור העלות המשמשת של האשראי הניתן על ידי תאגידים בנקאים לווים בלבד הצדקה, כאמור בסעיף קטן (ב),ittiuc נגיד בנק ישראל לפני ועדת החוקה חוק ומשפט, וכן מק את המלצהו כאמור.

(ה) בתום שלוש שנים מיום התחילה, יבחן בנק ישראל ורשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון את מוצעו שיעור העלות המשמשת של האשראי הניתן לווים שהם תאגידים קטנים, בין השאר בהתחשב ברמות הסיכון שלהם, וימליצו לשר המשפטים אם להחיל את הוראות החוק, ככלן או חלקין, על סוגים תאגידים כפי שיקבע, לפי הוראות סעיף 15ג לחוק העיקרי, כנוסחו בחוק זה.

(ו) בסעיף זה –

"זעירת החוקה חוק ומשפט", "לוחה", "שיעור העלות המרבית של האשראי", ו"תאגיד בנקאי" – כהגדרתם בסעיף 1 לחוק העיקרי, כנוסחו בחוק זה;

"רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון" – כמשמעותה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;

"שיעור העלות המשמשת של האשראי" – כהגדרתו בחוק העיקרי.  
בתום שלוש שנים מיום התחילה, ידוחו המפקח על הבנקים, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון והמפקח על נוטני שירותים פיננסיים, כהגדרתם בסעיף 1 לחוק העיקרי, כנוסחו בחוק זה, לוועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת על השפעות יישום הוראות חוק זה על שוק האשראי.

דיווח לכנסת

אלילת שקד  
שרה המשפטים

בנימין נתניהו  
ראש הממשלה  
יולי יואל אדלשטיין  
ראשון ריבליין  
מושב ראש הכנסת  
 נשיא המדינה



