



## שאלות ותשובות - מתווה לדחיית תשלומי הלוואות ללקוחות המערכת הבנקאית

### 1. מה מאפשר המתווה הנוסף?

המתווה הנוסף מאפשר ללקוחות שנפגעו מהמשבר, בהתאם לתנאים המפורטים במתווה, לפנות לבנק שלהם בבקשה לפעול על פי המתווה הנוסף, באופן שיביא להפחתה משמעותית בהחזרים החודשיים, לתקופות ארוכות (משכנתאות עד שנתיים, והלוואות צרכניות עד 3 שנים בהתאמה להפחתה בחיוב החודשי).

### 2. מה ההבדל בינו לבין המתווה הנוכחי?

חלק מהפעילות התקינה של המשק והשווקים הפיננסיים מתבטא בכך שמתקיים קשר מתמשך בין לווה ומלווה, בו מבצע הלווה תשלומים בגין הלוואות שנלקחו לטובת צרכיו השונים. שלב זה חשוב מאוד, מכיוון שמאפשר למשק הבית ולבנק שהעמיד לו הלוואה או משכנתא, לשוב להליך בריא של תשלום, גם אם חלקי, תוך פריסת תשלומים לפי יכולתו של משק הבית שניזוק במשבר. פריסה זו תאפשר ללווים אלו המשך גישור עד לחזרתם לאיתנות פיננסית ויכולת החזר תשלומים מוגבר בשוך המשבר. המתווה הנוכחי מאפשר לכלל הלקוחות להגיש בקשה לדחות את החזרי הלוואה שלהם, ואילו המתווה החדש נועד לסייע ללקוחות שנפגעו באופן משמעותי מהמשבר, הלוואה שלהם נמצאת בסטטוס דחייה, ירדו בהכנסתם בשיעור של 40% ומעלה ומרוויחים עד 20,000 ש"ח נטו. בשלב זה של המשבר, ולאור העובדה שלקוחות רבים חזרו לשלם את הלוואותיהם, יש מקום למקד את הסיוע ולהעניק זאת רק ללקוחות אשר נפגעו באופן משמעותי מהמשבר ועדיין מתמודדים עם קשיים תזרימיים.

### 3. מה עליו לבדוק טרם קבלת החלטה על דחיית תשלומי הלוואה?

דחיית תשלומים כמוה כהלוואה חדשה הטומנת בחובה עלויות, לכן טרם קבלת החלטה על דחיית תשלומים חשוב לבחון היטב את השלכות הדחייה, לרבות המחיר הכלכלי שלה: שיעור הריבית, וסכום החיוב החודשי לחיוב לאחר הדחייה. מומלץ לממש חלופה זאת רק לאחר בחינת נחיצותה ועלותה.

כמו כן, על הלקוחות הדוחים את תשלומי המשכנתא לבחון היטב את השפעת השלכות הדחייה על הכיסוי הביטוחי הקיים (ביטוח חיים) במסגרת המשכנתא.

4. כדי להיכלל בקבוצת האוכלוסייה שהמתווה חל עליה, יש לעמוד בשלושה תנאים- ההלוואה נמצאת בסטטוס דחייה בהתאם למתווים הקודמים, פגיעה בהכנסה בשיעור של 40% ומעלה, והכנסה למשק בית עד 20,000 ₪ נטו. האם מספיק שאעמוד בתנאי אחד על מנת שהמתווה יחול עליי או שנדרש לעמוד בכל התנאים יחד?

מטרתו של המתווה החדש לסייע לקבוצה ממוקדת של לקוחות שנפגעו באופן משמעותי ביותר מהמשבר ושעדיין מתמודדים עם הקשיים התזרימיים בעקבות השלכות המשבר. לכן עליך לעמוד בכל התנאים יחד על מנת שתוכל להיכלל בקבוצת האוכלוסייה שהמתווה חל עליה.

5. במידה וההלוואה שלי אינה בסטטוס דחייה בהתאם למתווים הקודמים, ההכנסה שלי לא נפגעה ב - 40% ואני ורעייתי מרוויחים מעל 20,000 ש"ח נטו, האם אוכל להגיש בקשה בהתאם לתנאי המתווה?

כן, אך ההחלטה בבקשת הדחייה תהיה בכפוף לשיקול הדעת של הבנק. הפיקוח על הבנקים הדגיש בפני המערכת הבנקאית כי עליה לעשות מאמץ ניכר על מנת לסייע גם ללקוחות, אשר אינם עומדים בתנאי המתווה הנוסף והמבקשים לדחות את תשלומי המשכנתאות וההלוואות הצרכניות, ולנסות למצוא פתרונות מותאמים לכל לקוח.

6. האם ניתן להגיש בקשות בהתאם למתווה הקיים או שהוא מתבטל?

המתווה הקיים, המאפשר גם ללקוחות שלא דחו בעבר את ההלוואה ושלא נפגעו בהכנסה בהתאם לתנאי המתווה להגיש בקשה לדחיית הלוואה, נשאר בתוקף. ניתן להגיש בקשות לדחייה בהתאם למתווה נוכחי, עד לתאריך 31.12.2020, ולמעשה לבצע דחייה עד סוף יוני 2021.

7. אחד מתנאי הכניסה למתווה הוא פגיעה בהכנסה בשיעור של 40%, איך ניתן יהיה לבחון את אופן הפגיעה בהכנסה?

בדיקת אופן הפגיעה בהכנסה נתונה לשיקול דעת הבנק, שרשאי לבקש מהלקוח מסמכים רלוונטיים שיציגו את הפגיעה בהכנסה בעקבות המשבר.

8. עד מתי ניתן להגיש לבנק את הבקשה לדחיית תשלומי ההלוואה?

התקופה להגשת הבקשה לדחיית תשלומי הלוואות בהתאם למתווה הנוסף, תהיה בין התאריכים 1.1.2021-31.3.2021. מועד כניסת המתווה הנוסף לתוקף יהיה בין התאריכים 1.1.21 ועד לתאריך 31.3.21 לכל המאוחר, בשל הצורך בהיערכות של מערכות המחשוב של הבנק, הכרוכה ביישום המתווה הנוסף.

9. האם הבנק חייב לאשר את בקשת דחיית תשלומי ההלוואה?

במשכנתאות יש שתי אפשרויות לדחייה, בהתאם למגבלות מערכות המחשוב של הבנק. יצוין כי לבנק אין שיקול דעת האם להסכים או לא לדחייה:  
אופציה א' - הפחתת התשלום החודשי בכ - 25%, 50%, 75% (השיעור הוא לבחירת הלקוח).  
אופציה ב' - דחיית רכיב הקרן באופן שיביא להפחתת החיוב החודשי בין 40% לכ - 75% (שיעור ההפחתה יהיה תוצר של מאפייני ההלוואה הספציפית, בין היתר בעקבות הרכב ההלוואה, גיל ההלוואה והתקופה לפירעון).

בהלוואות צרכניות עד 100,000 ₪, הארכת התקופה היא נגזרת של הפחתת החיוב החודשי, בלפחות 50%, ובלבד שלא עולה על 3 שנים נוספות.

#### **10. האם דחיית תשלומי ההלוואות כרוכה בתשלום עמלה?**

דחיית תשלומי ההלוואות אינה כרוכה בתשלום עמלה אך יש לדחייה עלויות נוספות שיש לבחון טרם קבלת ההחלטה, כמפורט בשאלה הבאה.

#### **11. מה ניתן לעשות במידה והבנק סירב לדחות לי את הבקשה לדחיית התשלומים, על אף שנראה כי אני עומד בתנאי המתווה?**

ניתן לפנות לנציג פניות הציבור בבנק שממנו נלקחה ההלוואה, ובמידה ויש ללקוח השגות על התשובה שהתקבלה, ניתן לפנות ליחידה לפניות הציבור בביקוח על הבנקים.