

הוראה לחברות תשלומים בעניין שירות נלווה

הוראה לפי סעיפים 22(ה), 27(א)(4) ו-43(ב) לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023 ולפי סעיפים 3(ד) ו-16א לחוק אשראי הוגן, התשנ"ג-1993

דברי הסבר

חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023 (להלן – **"חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום"** או **"החוק"**), מסמיך את רשות ניירות ערך (להלן – **"הרשות"**) להעניק רישיונות ולפקח על חברות אשר עוסקות בשירותי תשלום חוץ בנקאיים. מטרתו של החוק היא לעודד את התחרות בשוק שירותי התשלום באמצעות יצירת אפשרות לגורמים חוץ בנקאיים להיכנס לתחום זה ולהתפתח בו, לצד השחקנים הבנקאיים הקיימים בשוק, והכול תוך שמירה על עניינם של הלקוחות.

מטרתו של חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום היא לעודד את התחרות בשוק שירותי התשלום באמצעות יצירת אפשרות לגורמים חוץ בנקאיים להיכנס לתחום זה ולהתפתח בו, לצד השחקנים הבנקאיים הקיימים בשוק, והכול תוך שמירה על עניינם של הלקוחות. עקרונות האסדרה אשר נקבעו בחוק מבוססים, בהתאמות הנדרשות, על שתי הדירקטיבות האירופאיות המסדירות את שירותי התשלום באירופה – ה-PSD2 (Payment Services Directive) וה-EMD (Electronic Money Directive).

השירותים אשר מוסדרים במסגרת החוק ואשר יחייבו רישיון מאת הרשות הם: הנפקה של אמצעי תשלום; סליקה של פעולת תשלום וניהול חשבון תשלום – שלושתם שירותי תשלום קלאסיים. בנוסף החוק מאפשר שני סוגים חדשים ומתקדמים של שירותים טכנולוגיים שהם ייזום מתקדם וייזום בסיסי. אלו יאפשרו ביצוע קל ונוח של העברות בנקאיות, באופן שיאפשר לייצר חלופה תחרותית לשימוש בכרטיסי אשראי לצורך ביצוע תשלומים לבתי עסק.

החוק קובע את הדרישות לקבלת רישיון מאת הרשות, כגון: הון עצמי מספק, עמידה בדרישות טכנולוגיות, דרישות אבטחת מידע וניהול סיכונים, הגשת תכנית עסקית, ועוד. כמו כן, החוק מסדיר את החובות השוטפות שיחולו על בעלי רישיון ובראשן שמירה והגנה על כספי הלקוחות המוחזקים על ידי בעלי הרישיון. בדומה לכל חוקי ניירות ערך שבסמכות הרשות, גם חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום כולל סמכויות פיקוח, ביקורת ואכיפה על בעלי רישיון, ובפרט, מנגנון הטלת עיצום כספי, אכיפה מנהלית ואכיפה פלילית.

סעיף 22(ג) לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום קובע כי חברת תשלומים רשאית לעסוק במתן שירותים נוספים מלבד שירותי תשלום: **"חברת תשלומים רשאית לעסוק במתן שירותי כספומט, במתן שירות המנוי בחלק ב' לתוספת השביעית, בהמרת כספים אגב שירות תשלום או במתן אשראי אגב פעולת תשלום, בלא צורך ברישיון נוסף לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים ובכפוף להוראות לפי סעיף זה"**.

נכון ליום כתיבת ההוראה, חלק ב' לתוספת השביעית לחוק קובע כי השירותים הנוספים בהתאם לסעיף הם:

1. הנפקה של אמצעי תשלום או סליקה של פעולת תשלום לשם ביצוע פעולת תשלום של הפקדת מזומן לחשבון תשלום או משיכת מזומן מחשבון תשלום, בלבד.

2. המרת כספים שאינה המרת כספים אגב שירות תשלום, בהיקף שלא יעלה על עשרה אחוזים מהיקף פעילות חברת התשלומים; לעניין פרט זה, "היקף פעילות" – השווי הכספי החודשי הממוצע של פעולות התשלום שביצעה חברת תשלומים בישראל בעבור לקוחותיה נכון ליום 31 בדצמבר לשנת הכספים הקודמת."

משכך, לצד עיסוקה העיקרי המוסדר בחוק, חברת תשלומים רשאית לעסוק במתן שירותי כספומט, הנפקה של אמצעי תשלום או סליקה של פעולת תשלום לשם ביצוע פעולת תשלום של הפקדת מזומן לחשבון תשלום או משיכת מזומן מחשבון תשלום, המרת כספים אגב פעולת תשלום, המרת כספים שאינה המרת כספים אגב שירות תשלום בהיקף שלא יעלה על 10% מהיקף הפעילות של חברת תשלומים או מתן אשראי אגב פעולת תשלום (כל אחד מאלה להלן – "שירות נלווה"), מבלי להידרש לרישיון נוסף בשל כך.

לרוב, מתן שירותים כאמור כפוף לחובת קבלת רישיון לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), התשע"ו-2016 (להלן – "חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים מוסדרים" או "חוק הפיקוח"). עם זאת, במקרה של חברת תשלומים, משום שמדובר בשירותים נלווים המהווים חלק אינהרנטי מפעילותה של חברת התשלומים וניתנים אגב עיסוקה העיקרי בשירותי תשלום, או שמדובר בשירותים בהיקף פעילות מצומצם ביחס לפעילות התשלומים המבוצעת על ידי חברת התשלומים נקבע בחוק כי במקרים כאמור חברת התשלומים אינה נדרשת לרישיון נוסף כיון שאין הצדקה לכפל רישיונות, עם כל הכרוך בכך.

תכלית ההוראה היא הסדרתם של היבטים צרכניים ומעשיים ביחס למתן שירות נלווה על ידי חברת תשלומים, בין אם מכוח חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום ובין אם מכוח חוק אשראי הוגן, התשנ"ג-1993 (להלן: "חוק אשראי הוגן") החל על הלוואה ובפרט על עסקת אשראי, שהגדרתן רחבה, כך שהיא חלה גם על מתן אשראי אגב פעולת תשלום העומד בהוראות חוק אשראי הוגן. יצוין לעניין זה, כי חוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019 (להלן – "חוק שירותי תשלום"), אינו חל על מתן שירות נלווה מסוג מתן אשראי אגב פעולת תשלום או ביצוע המרה הניתנים על ידי חברת התשלומים.

בהתאם לכך, ההוראה מתבססת על הוראות הדין החל בישראל על מתן אשראי, ביצוע פעולות המרת מטבע ומתן שירותי כספומט. ההוראה אינה מתיימרת להשוות באופן מוחלט בין ההסדרים הקבועים בחוקים השונים, וזאת מאחר שהדרישות שנקבעו בה הותאמו לאופי פעילותן של חברות התשלומים. יודגש כי ההוראה גובשה לאור ההבנה כי יש לקבוע סטנדרט דומה לשמירת ענייני

הלקוחות בנוגע לצריכת שירותים נלווים הניתנים על-ידי חברות תשלומים, כפי שבא לידי ביטוי כאשר שירותים אלו ניתנים על-ידי גופים שאינם חברות תשלומים. לאור זאת, ההוראה כוללת התייחסות לשלושה נושאים עיקריים:

1. **שמירה על ענייני הלקוחות של חברות התשלומים** – בדומה לדרישות המופיעות בסעיף 8 לחוק שירותי תשלום, ההוראה כוללת הסדרים הנוגעים לאי-הטעיה ואופן השיווק של שירותים נלווים. כך, לדוגמה, פרטים כגון זהות חברת התשלומים, תקופת ההתקשרות בחוזה השירות הנלווה או תנאי האחריות לשירות ייחשבו כמידע מהותי לעסקה. כמו כן, בדומה לדרישות סעיף 42 לחוק הפיקוח ההוראה כוללת התייחסות לעניין הטעיה בפרסום ובכלל זה גם להטעיה בפרסומת סמויה. כך, לדוגמה, פרסומת בצורה של כתבה, מאמר או ידיעה עיתונאית שאינה מציינת באופן ברור כי מדובר בפרסומת, הינה פרסומת סמויה מטעה. בנוסף, לפי נוסח ההוראה ובדומה לדרישות בסעיף 43 לחוק הפיקוח, ההוראה כוללת התייחסות לכך שחברת תשלומים לא תעשה מעשה או מחדל העלולים לפגוע ביכולתו של הלקוח לקבל החלטה האם להתקשר בעסקה עמה, תוך הפעלת השפעה בלתי הוגנת. הסעיף מונה מעשים שייחשבו להשפעה בלתי הוגנת כאשר ביניהם מניעת אפשרותו של הלקוח להתייעץ לגבי התקשרות בעסקה או לגבי תנאיה.

עוד קובעת ההוראה כי חברת תשלומים לא תתנה מתן שירות, עיקרי או נלווה, בקניית שירות או נכס אחר שהיא מספקת – דבר שנועד לצמצם את פערי הכוחות בין חברת התשלומים לבין הלקוח. זאת, בדומה לדרישות בסעיף 44 לחוק הפיקוח ובסעיף 7 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981. כך לדוגמה במקרה בו לקוח פונה לחברת התשלומים לקבלת אשראי אגב פעולת תשלום, לא תוכל חברת התשלומים להתנות את מתן השירות בביצוע המרת מטבע באמצעות החברה או ברכישת שירות או נכס אחר ממנה.

2. **ממשל תאגידי** – בדומה לדרישות בסעיפים 97, 98 ו-99 לחוזר המאוחד לעניין שירותים פיננסיים מוסדרים של רשות שוק ההון, ההוראה מחילה על חברת תשלומים חובות הנוגעות לקביעת מדיניות אשראי צרכני באישור דירקטוריון החברה ביחס למספר תחומים, וביניהם התייחסות לתהליכי מוצר אשראי חדש, קווים מנחים להעמדת אשראי צרכני, דירוגו ותימחורו ההוגן.

3. **חובת גילוי** – נקבעה בהוראה חובת גילוי כללית בכל הנוגע לשירות נלווה, וזאת בנוגע לפרטי השירות, תנאיו, מחירו ואפשרות ביטול העסקה, ככל שישנה. בנוגע למתן אשראי אגב פעולת תשלום שהוא אשראי צרכני כהגדרתו בהוראה, נקבעה חובת דיווח ספציפית בהוראה בדומה לדרישות בסעיף 92 לחוזר המאוחד לעניין שירותים פיננסיים מוסדרים של רשות שוק ההון ומעבר לחובות החלות על עסקת אשראי מכוח חוק אשראי הוגן כאמור. חובת גילוי זו כוללת צירוף פרטים במסגרת הסכם למתן הלוואה, אשר יצורפו כנספח להסכם ויהוו חלק בלתי נפרד ממנו. גילוי זה ייעשה בהתאם לנוסח ולמבנה המצורפים בתוספת הראשונה להוראה. כמו כן, ההוראה קובעת כי חברת התשלומים תחויב למסור לידי הלווה סמוך לאחר מועד חתימת ההסכם, לוח תשלומים הכולל את סכומי הפירעון של קרן ההלוואה. נוסף לכך, חברת

התשלומים תמסור ללווה על פי דרישתו, באמצעות דואר, דואר אלקטרוני, או אפליקציה, פרטים בדבר יתרת ההלוואה שנותרה לפירעון בהפרדה בין מרכיבי הקרן למרכיבי הריבית, וכן תודיע ללווה במקרה של פיגור בפירעון האשראי, על הפיגור בהחזר האשראי, וכן פרטים נוספים, לרבות המשמעויות הנובעות מכך.

יש לציין שההוראה אינה גורעת מהחובות לפי חוק אשראי הוגן, משום שחוק אשראי הוגן חל ממילא על כל עסקת אשראי, לרבות מתן אשראי אגב פעולת תשלום, העומד בתנאי חוק אשראי הוגן. כמו כן, ההוראה אינה מתייחסת לחובות החלות על חברת תשלומים מכוח חוק שירותי תשלום, החל ממילא על שירותי התשלום שהחברה נותנת ועל חלק מהשירותים הנלווים, אך הוא אינו חל כאמור על מתן שירות נלווה מסוג אשראי אגב פעולת תשלום או ביצוע המרה הניתנים על ידי חברת התשלומים.

להלן נוסח ההוראה :

פרק א' – הגדרות

1. בהוראה זו –

"אשראי צרכני" - אשראי שמתקיימים בו כל אלה:

- א. האשראי ניתן ללווה כהגדרתו בחוק אשראי הוגן, למעט אשראי שניתן לעוסק מורשה כהגדרתו בחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975, שלא לשימוש אישי, ביתי או משפחתי;
- ב. סכום האשראי שקיבל בפועל הלווה כאמור בפסקה (א), במסגרת עסקת אשראי בודדת, אינו עולה על הסכום הקבוע בסעיף 15(ב)(1) בחוק אשראי הוגן;
- ג. סך האשראי המצרפי של הלווה כאמור בפסקה (א), אצל חברת התשלומים, אינו עולה על 5 מיליון שקלים חדשים.

"המרת כספים אגב שירות תשלום" – המרת כספים אגב שירות תשלום, כמשמעותה בסעיף 22(ג) לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023;

"חוק אשראי הוגן" – חוק אשראי הוגן, התשנ"ג-1993;

"שירות נלווה" – המרת כספים אגב שירות תשלום, מתן אשראי אגב פעולת תשלום, שירותי כספומט או שירות המנוי בחלק ב' לתוספת השביעית לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023.

פרק ב': קביעת מדיניות

2. מבלי לגרוע מאחריות הדירקטוריון לדון במתן שירותים נלווים, חברת תשלומים המבקשת לתת אשראי אגב פעולת תשלום שהוא אשראי צרכני, תקבע מדיניות אשראי צרכני, שתידון ותאושר מדי שנה בדירקטוריון החברה, אשר תכלול, בין היתר, התייחסות לנושאים הבאים:

- א. התייחסות לסוגי האשראי הניתנים על ידי חברת התשלומים ותהליכי אישור מוצר אשראי חדש; קווים מנחים להעמדת אשראי צרכני, לדירוגו, לתמחורו ההוגן ולמגבלות האשראי הנובעות מהם ובכלל זה התאמת מאפייני האשראי ותקופת הפרעון לצרכי מבקש האשראי וליכולת הפירעון שלו וכן להערכת שווי בטחונות ולאפשרויות מימון, ככל שאלו יועמדו;
- ב. כללים לשיווק של אשראי צרכני וכן כללים לשיווק יזום של אשראי כאמור; הכללים יתייחסו למאפייני אוכלוסיות היעד לשיווק האשראי בהתאם לסוג האשראי, אופן ותדירות השיווק, וכן למאפיינים של אוכלוסיות שלא יהוו יעד לשיווק יזום של אשראי כאמור.
- ג. מדיניות טיפול בגביית חובות אשר תכלול התייחסות לדרכים ולאופן בהם חברת תשלומים גובה את חובותיה, כללים לשימוש במיקור חוץ לצורך פעילות גביה וכן בנוגע לפתיחת הליכים משפטיים לעניין גביית חובות לרבות הליכי הוצאה לפועל.

פרק ג': הטעיה ושיווק שירותים נלווים

3. א. חברת תשלומים לא תעשה דבר העלול להטעות לקוח בכל עניין מהותי בעסקה למתן שירות נלווה, והכול במעשה או במחדל, בכתב או בעל פה או בכל דרך אחרת, ובכלל זה לאחר מועד כריתת חוזה למתן השירות הנלווה, או שירות התשלום.

ב. בלי לגרוע מכלליות האמור יראו עניינים אלה כמהותיים בעסקה:

- (1) זהות חברת התשלומים;
- (2) הוותק של חברת התשלומים המוניטין שלה, מצבה הכספי והיקף עסקיה;
- (3) מהות וטיב השירות;
- (4) תקופת ההתקשרות בחוזה השירות הנלווה, דרכי חידושו וביטולו;
- (5) מועדים הנוגעים למתן השירות;
- (6) כל התשלומים שעל הלקוח לשלם בעד השירות ושיעורם וכן שיעור הריבית המרבי המותר על פי דין;
- (7) תנאי האחריות לשירות.

4. א. חברת תשלומים לא תעשה דבר העלול להטעות את הלקוח בפרסום שירות נלווה. מבלי לגרוע מן האמור:

ב. (1) חברת תשלומים לא תפרסם שירות נלווה בצורה של כתבה, מאמר או ידיעה עיתונאית, בלי לציין באופן ברור כי מדובר בפרסומת, אף אם תוכנה אינו מטעה.

(2) חברת תשלומים לא תפרסם שירות נלווה בהשתתפות עיתונאי, לרבות מגיש, קריין או מנחה בכל כלי תקשורת, אם אין בה הבחנה ברורה בין עבודתו המקצועית לבין הפרסומת.

5. לא תפרסם חברת תשלומים פרסומת למתן שירות אשראי אגב פעולת תשלום אף אם היא פרסומת המותרת לפי דין ולא תנקוט דרך שיווק אחרת, המעודדות נטילת הלוואה או אשראי על ידי לקוח, אלא אם כן הן כוללות את שם המלווה או נותן האשראי וצורפה להן אזהרה בנוסח זה: "אי-עמידה בפירעון ההלוואה עלולה לגרור חיוב בריבית פיגורים והליכי הוצאה לפועל".

פרק ד': השפעה בלתי-הוגנת

6. א. לא תעשה חברת תשלומים, במעשה או במחדל (בסעיף זה – מעשה), בכתב או בעל פה או בכל דרך אחרת, דבר העלול לפגוע ביכולתו של לקוח לקבל החלטה אם להתקשר בעסקה עמו בנוגע לשירותים הנלווים (בסעיף זה – עסקה), באופן שיש בו שלילה של חופש ההתקשרות של הלקוח או פגיעה מהותית בחופש ההתקשרות שלו (בסעיף זה – הפעלת השפעה בלתי הוגנת).

ב. בלי לגרוע מכלליות האמור בסעיף קטן (א), יראו חברת תשלומים שביצעה מעשה מן המעשים המפורטים להלן כמי שהפעיל השפעה בלתי הוגנת:

- 1) הגבילה את יכולתו של לקוח לעזוב מקום או יצרה לפני לקוח את הרושם שהוא מוגבל ביכולתו לעזוב מקום ;
- 2) מנעה מלקוח את האפשרות להתייעץ לגבי התקשרות בעסקה או לגבי תנאיה ;
- 3) ביצעה פניות חוזרות ונשנות ללקוח או לבני משפחתו כדי לקשור עסקה, אף שהביעו, במפורש או במשתמע, את רצונם כי תחדל מכך ;
- 4) ניצלה מוגבלות נפשית, שכלית או גופנית של לקוח, כשהיא יודעת או היה עליה לדעת על קיומה של מוגבלות כאמור ;
- 5) ניצלה את העובדה שלקוח אינו יודע את השפה שבה נקשרת העסקה במידה מספקת לשם הבנת העסקה ;
- 6) איימה או נקטה אמצעי הפחדה כלשהו כלפי לקוח או כלפי בני משפחתו ;
- 7) סיפקה שירות בתשלום, בלא בקשה מפורשת של הלקוח.

פרק ה': איסור התניית שירות בשירות

7. א. לא תתנה חברת תשלומים מתן שירות, עיקרי או נלווה, בקניית נכס או שירות אחר, ממנה או מאדם אחר שהחברה ציינה, אלא אם קיים קשר עסקי סביר בין השירות המבוקש לבין קיום התנאי.
- ב. בלי לגרוע מכלליות האמור לעיל בסעיף קטן (א), רשאית חברת תשלומים להודיע לסגל הרשות על מדיניות עסקית שקבעה לעניין התנאת מתן שירות, עיקרי או נלווה, בקניית שירות או נכס אחר כאמור בסעיף קטן (א), ואם אישר סגל הרשות, את המדיניות האמורה, ייחשב קשר בין שירות מבוקש לבין קיום התנאי כקשר סביר אם הוא נובע מאותה מדיניות.

פרק ו': גילוי נאות

8. חברת תשלומים תגלה ללקוח את היקף השירות הנלווה הניתן על ידה, תנאיו ומחירו של שירות נלווה כאמור ואת דבר האפשרות לבטל עסקה, ככל שישנה, התנאים לביטולה ודרכי ביטולה.
9. בעת מתן אשראי אגב פעולת תשלום שהוא אשראי צרכני, יחולו ההוראות הבאות:
 - א. חברת תשלומים תגלה ללווה במסגרת הסכם למתן הלוואה, פרטים בדבר חוזה הלוואה אשר יצורפו להסכם ויהוו חלק בלתי נפרד ממנו (להלן – טופס הגילוי). גילוי הפרטים כאמור ייעשה בהתאם לנוסח ולמבנה שבטפסים שבתוספת הראשונה.
 - ב. מבלי לגרוע מהאמור בכל דין, העמידה חברת התשלומים את ההלוואה שלא במועד כריתת חוזה הלוואה, תציג את טופס הגילוי פעם נוספת בסמוך למועד העמדת הלוואה בפועל, לאחר שעודכנו בו כל הפרטים ככל שחל בהם שינוי לאחר כריתת הסכם הלוואה. בסעיף קטן זה, "הלוואה" – למעט הסכם מסגרת למתן אשראי.
 - ג. בכל עסקת הלוואה תמסור חברת התשלומים לידי הלווה, סמוך לאחר מועד חתימת ההסכם, לוח תשלומים הכולל את סכומי הפירעון של קרן הלוואה לפי הידוע במועד

כריתת חוזה ההלוואה; לוח התשלומים יכול גם את שיעור החזרי הריבית ככל שידועים במועד חתימת ההסכם, לפי מועדי הפירעון, ואת בסיס ההצמדה. הייתה ההלוואה, הלוואה בריבית משתנה, או הלוואה צמודה למדד או לבסיס אחר תבהיר חברת התשלומים ללווה כי הסכום עשוי להשתנות במהלך תקופת ההלוואה, עקב שינוי שיעור הריבית או עקב ההצמדה.

ד. חברת תשלומים לא תגבה כל תמורה כנגד מסירת הפרטים האמורים בסעיפים קטנים (ב) עד (ג).

ה. חברת תשלומים תמסור ללווה לפי דרישתו, פרטים בדבר יתרת ההלוואה של הלווה שנותרה לפירעון, בהפרדה בין מרכיבי הקרן למרכיבי הריבית נכון ליום הפקת הפרטים; פרטים כאמור יועברו ללווה באמצעות האפליקציה או דואר אלקטרוני, ואם אין בידי הלווה כתובת דואר אלקטרוני, או אם ביקש זאת הלווה - באמצעות דואר רגיל. חברת תשלומים לא תגבה כל תמורה כנגד מסירת הפרטים האמורים. הגיש לווה בקשה נוספת לקבלת פרטים כאמור במהלך תקופה של 12 חודשים מיום מסירת הפרטים, רשאית חברת התשלומים לגבות תשלום סביר בעד מסירת הפרטים.

ו. פיגר לווה בפירעון האשראי, תשלח חברת התשלומים הודעה על כך בסמוך למועד בו נוצר הפיגור; ההודעה תכלול, בין היתר, פרטים אודות יתרת סכום האשראי ושיעור הריבית על האשראי, סכום האשראי שבפיגור ואופן חישובו, שיעור ריבית הפיגורים, פרטי ההתקשרות עם הגורם המטפל בכל הקשור לחוב שבפיגור, הסבר בשפה ברורה על המשמעויות הנובעות מהפיגור בתשלום החוב, לרבות הסבר על ההשלכות הנובעות מהעברת המידע על הלקוח ועל הפיגור בתשלום החוב למאגר בהתאם לחוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016.

פרק ז': הוראות נוספות

10. חברת תשלומים תעניק מענה ראוי לפניית של לקוח בנוגע לשירות נלווה שניתן לו, ובכלל זה לעניין טיפול בתקלה, בירור בדבר השירות הניתן או סיום התקשרות.

11. א. חברת תשלומים העוסקת במתן אשראי אגב פעולת תשלום לא תתקשר בעסקה עם קטין, בין בעצמו ובין באמצעות הורה או אפוטרופסו.

ב. לא תפרסם חברת תשלומים פרסומת למתן שירות נלווה ולא תנקוט דרך שיווק אחרת אם הפרסומת או דרך השיווק כאמור עלולות להטעות קטין, לנצל את גילו, תמימותו או חוסר ניסיונו או לעודד פעילות שיש בה כדי לפגוע בגופו או בבריאותו הגופנית או הנפשית.

פרק ח': בחינה תקופתית ותחילה

12. בחינה ראשונה של הוראה זו לפי סעיף 36 לחוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב-2021, תתבצע לכל המאוחר, בתום 10 שנים מיום תחילתה.

13. תחילתה של הוראה זו 30 ימים מיום פרסום הודעה על מתן ההוראה ברשומות.

תוספת ראשונה
(סעיף 9 להוראה)

טופס 1 – ריכוז פרטים עיקריים בהסכם למתן הלוואה

לתשומת לבך, הפרטים המופיעים להלן מהווים תמצית בלבד. לקבלת מידע נוסף יש לעיין ביתר
סעיפי ההסכם המצורף.

תאריך:		
הסכם למתן אשראי	פירוט	לפירוט נוסף ראה סעיף מספר XX בהסכם¹
פרטים כלליים		
		שם חברת התשלומים + מספר מזהה
		מען חברת התשלומים + כתובת דוא"ל ומספר טלפון
		שם הלווה + מספר זהות
		מען הלווה
		שם הערב או הערבים + מספר זהות
		מען הערב או הערבים
פרטי הלוואה		
		סכום הלוואה
		תקופת הלוואה
		מועד העמדת הלוואה בפועל
		מועד תשלום ראשון
		הסכום שיקבל הלווה ²
		סכום שישלם הלווה עד סוף תקופת ההלוואה מעל לסכום האשראי שקיבל (לא כולל הצמדה)
		סה"כ ישולם עד סוף התקופה (לא כולל הצמדה)

¹ פירוט נוסף ככל שמוסיף מידע על עיקרי הפרטים שנדרשים להופיע בעמודה הראשונה; למקרה שלא מוסיף מידע ניתן להשחיר את המשבצת.

² נתון זה נכון למועד הצגתו והוא עשוי להשתנות בהתאם למועד העמדת הלוואה בפועל.

³ שיעור הריבית נכון למועד הצגת מסמך זה – הצגת הריבית בחישוב שנתי.
⁴ הריבית בחישוב שנתי (על פי שיעור הריבית המשתנה הידועה במועד כריתת ההסכם), המביאה בחשבון גם ריבית דריבית, בהתאם למועדי פירעון ההלוואה.
⁵ קרן/ריבית.
⁶ לא כולל הוצאות שהן חלק מהליך גביית החוב.
⁷ במידה והם ידועים במועד הצגת מסמך זה – ראה לעניין הפרטים המפורטים בסעיף 3(ב) (א11) לחוק אשראי הוגן.

ריבית משתנה		
		בסיס הריבית
		מרכיבי הריבית המשתנה
		העקרונות לשינוי שיעור הריבית
		שיעור הריבית הנומינלית ³
		הריבית המתואמת ⁴
		תדירות שינוי הריבית ומועד שינוי קרוב או האירועים שבעקבותיהם ישונו השיעורים
הצמדה		
		סוג ההצמדה ושיעורה
		בסיס ההצמדה ומועדו
		הרכיבים שעליהם חלה ההצמדה ⁵
עמלות והוצאות נלוות להעמדת האשראי ⁶		
נתונים נוספים		
		קיומה של זכות לפירעון מוקדם ותנאיה ⁷
		הצעדים, על פי הדין ועל פי החוזה, שרשאית חברת תשלומים לנקוט בשל

		אי-תשלום במועד, והתנאים לנקיטת צעדים אלה וכן התנאים להעמדת הלוואה לפירעון מיידי.
		זהות הגורם המפקח על פעילותה של חברת התשלומים

עלות האשראי	שיעור עלות ממשית של האשראי ⁸	שיעור עלות מרבית של האשראי
ריבית פיגורים	שיעור ריבית הפיגורים ⁹	שיעור ריבית פיגורים מרבי

טופס 2 – ריכוז פרטים עיקריים בהסכם מסגרת אשראי

לתשומת לבך, הפרטים המופיעים להלן מהווים תמצית בלבד. לקבלת מידע נוסף יש לעיין ביתר סעיפי ההסכם המצורף.

תאריך:		
הסכם מסגרת אשראי	פירוט	לפירוט נוסף ראה סעיף מספר XX בהסכם ¹⁰
פרטים כלליים		
שם חברת התשלומים + מספר מזהה		
מען חברת התשלומים + כתובת דוא"ל ומספר טלפון		
שם הלווה + מספר מזהה		
מען הלווה		

⁸ בהתאם להגדרה שבסעיף 1 לחוק אשראי הוגן.

⁹ בחישוב שנתי המביא בחשבון גם ריבית דריבית, ככל שידוע בעת חתימת חוזה ההלוואה.

¹⁰ פירוט נוסף ככל שמוסיף מידע על עיקרי הפרטים שנדרשים להופיע בעמודה הראשונה; למקרה שלא מוסיף מידע, ניתן להשחיר את המשבצת.

		שם הערב או הערבים + מספר מזהה
		מען הערב או הערבים
מסגרת האשראי		
		סכום מסגרת האשראי ¹¹
		תקופת העמדת מסגרת האשראי
		מועד העמדת מסגרת האשראי
ריבית והצמדה		
ריבית קבועה		
		שיעור הריבית על מסגרת האשראי ¹²
ריבית משתנה		
		בסיס הריבית
		מרכיבי הריבית המשתנה
		העקרונות לשינוי שיעור הריבית
		שיעור הריבית נכון למועד הצגת מסמך זה ¹³
		תדירות שינוי הריבית ומועד שינוי קרוב או האירועים שבעקבותיהם ישונו השיעורים
הצמדה		
		סוג ההצמדה ושיעורה
		בסיס ההצמדה ומועדו

¹¹ הסכום שהמלווה התחייב להעמיד ללווה.

¹² ריבית בחישוב שנתי.

¹³ ריבית בחישוב שנתי.

		הרכיבים שעליהם חלה ההצמדה
--	--	---------------------------

עמלות והוצאות נלוות להעמדת האשראי ¹⁴		
נתונים נוספים		
		קיומה של זכות לפירעון מוקדם ותנאי ¹⁵
		הצעדים, על פי הדין ועל פי החוזה, שרשאי נותן שירותי האשראי לנקוט בשל אי-תשלום במועד, והתנאים לנקיטת צעדים אלה וכן התנאים להעמדת הלוואה לפירעון מיידי.
		זהות הגורם המפקח על פעילותו של נותן שירותי האשראי

שיעור עלות מרבית של האשראי	שיעור עלות ממשית של האשראי ¹⁶	עלות האשראי
שיעור ריבית פיגורים מרבי	שיעור ריבית הפיגורים ¹⁷	ריבית פיגורים

¹⁴ לא כולל הוצאות שהן חלק מהליך גביית החוב.
¹⁵ במידה והם ידועים במועד הצגת מסמך זה – ראה לעניין הפרטים המפורטים בסעיף 3(ב)11א לחוק אשראי הוגן.
¹⁶ בהתאם להגדרת המונח לפי סעיף 15א(1) לחוק אשראי הוגן.
¹⁷ בחישוב שנתי, לפי הידוע בעת הצגת מסמך זה.