



344	אכ"א	מחלקת
פרט ושכר	ענף	הפרט
והתרומות	תש	תש
054	31	31
2023	ט"ז	ט"ז
תשפ"ד		

לוח תפוצה

הנדון: מדיניות הלוואות למשרתי הקבע

פללי

1. המדיניות, קובעת את זכאותם של חיילים וגמלאים לקבלת הלוואות ולסיוע כלכלי חריג מטעם צה"ל.
2. סוגי ההלוואות וסוגי הסיוע, תנאי קבלתם, נוהל הגשת הבקשות, הטיפול בהם ואופן מימושם מפורטים במדיניות זו.
3. יובהר כי בכל סתירה בין המדיניות לבין הוראות המכרז (מכרז מס' 1000745164 למתן הלוואות ושירותים בנקאים לזכאי מערכת הביטחון), יגברו הוראות המכרז.
4. מדיניות זו פונה לשני המינים כאחד, ולשון זכר גם לשון נקבה ולהיפך, אלא אם משמעת כוונה אחרת.

הגדרות

1. "חייל" – כהגדרתו בחוק השיפוט הצבאי, תשט"ו 1995;
2. "משרת קבע" – חייל המשרת לפי התחייבות לשירות קבע;
3. "חוק הגמלאות" – חוק שירות הקבע בצבא ההגנה לישראל (גימלאות), [נוסח משולב] תשמ"ה-1985;
4. "קצבה" – קצבה המשולמת לחייל שפרש משירות קבע לפי חוק הגמלאות, לרבות קצבת גישור;
5. "גמלאי" – אדם שפרש משירות קבע זכאי לקצבה לפי חוק הגמלאות, לרבות קצבת גישור;
6. "המכרז" – מכרז מס' 1000745164 למתן הלוואות ושירותים בנקאים לזכאי מערכת הביטחון;
7. "ותק בשירות הקבע" – משך השירות האחרון הרציף בתקופת קבע, קבע קודם, תקופות מילואים בתנאי קבע וחובה בתנאי קבע וכן כל תקופת שירות אחרת שנרכשה בהתאם לחוק הגמלאות. לגבי עתודאים, ייחשב הוותק בשירות הקבע כפרק הזמן ממועד חזרתם לשירות סדיר עם סיום לימודיהם האקדמיים ועד למועד הגשת הבקשה להלוואה;
8. "לווה" – משרת קבע או גמלאי, העומדים בתבחינים לקבלת הלוואות בהתאם להוראה זו;
9. "קרוב משפחה מקרבה ראשונה" – בן זוג, הורה, אח וילד;
10. "הבנק" – הבנק הבינלאומי;



הלוואות תקציביות

1. הלוואות תקציביות הן הלוואות שמעניק צה"ל ממקורות כספיים חיצוניים (כגון בנקים) בהתאם להסכמים עימם. את הריבית שבה יחויב משרת הקבע או הגמלאי בגין ההלוואה קובע החשב הכללי במשרד האוצר.
2. לחטיבת הפרט באכ"א ולמופת שמורה הזכות שלא לאשר בקשה להלוואה, מכל סיבה אשר הם מוצאים לנכון.
3. זכאות משרת הקבע לקבלת הלוואות תקציביות מותנית בכך שלא מוטלים על אחד או יותר מחשבונות הבנק שבבעלותו עיקולים או הגבלות אחרות.
4. משרת קבע רשאי להגיש בקשה לקבלת הלוואה לאחר שהשלים שתי שנות שירות קבע, ובתנאי שיתרת שירותו עומדת על מעל שלושה חודשים.
5. על אף האמור בסעיף 4 לעיל, משרת קבע שגילו למעלה מ-38 רשאי להגיש בקשה לקבלת הלוואה ללא תלות ביתרת שירותו, ובלבד שוותק שירותו בשירות הקבע הוא 15 שנה.
6. לצורך בחינת יכולת החזר ההלוואה, תיבחן הכנסתו מצה"ל של משרת הקבע בלבד, ללא תלות בהכנסת בן זוגו.
7. משרת קבע רשאי לבקש הלוואה לכל מטרה, ובסכום של עד 50,000 ₪ להלוואה.
8. משרת קבע רשאי ליטול עד ארבע הלוואות בתוקף, ובלבד שסכום סף ההלוואות שנטל לא יעלה על 180 אלף ₪.
9. משרת קבע שנטל ארבע הלוואות עד לתאריך 30/11/2023 במסגרת מדיניות ההלוואות הקודמת, יכול לקחת עד ארבע הלוואות נוספות. ובתנאי שסכום סך ההלוואות לא יעלה ע"ס 180 אלף ₪.
10. עבור הלוואה עד 50 אלף ש"ח לא יידרשו בטחונות.
11. להלן פירוט הזכאות להכשת בקשה להלוואה בהתאם לוותק בשירות קבע (חודשים):

מינימום ותק	מקסימום ותק	תקרת הלוואות הכולל
24	36	50,000
37	96	100,000
97		180,000

12. להלן תקופת החזר עבור ההלוואות:

תקופת החזר בחודשים	סכום ההלוואה
12-48 חודשים	עד 30 אש"ח
36-96 חודשים	עד 40 אש"ח
48-120 חודשים	עד 50 אש"ח



13. לווה זכאי לבחור את מתכונת פריסת ההלוואה שנטל, ובלבד שהיא אינה חורגת מתקופת החזר הקבועה בסעיף 12 ובכפוף ליכולת החזר של הלווה.
14. לבנק שמורה הזכות, במקרים חריגים, לא לממש את ההפניה להלוואה שקיבל הלווה מהצבא. בכפוף לתנאי המכרז.
15. החזר הלוואות ינוכה על-ידי מרכז מופת ישירות מתלוש השכר או מתלוש הגמלה, בהתאם לתנאי המכרז.
16. לא שילם הלווה את תשלום החזר הלוואה מסוימת במועדו, ינקוט הבנק בהליכי גבייה כמקובל בבנק. בכל מקרה בו לא יעמוד הלווה בהחזר הלוואתו, יפעל הבנק לגביית יתרת החובה מהערבים, מיורשו ו/או מנהל עזבונו.
17. סיים משרת הקבע את שירותו בצה"ל, למעט סיום שירות עקב פרישה לגמלאות, תועמד יתרת כלל ההלוואות התקציביות שקיבל לפירעון מידי. במעמד נטילת ההלוואה, יחתים הבנק את הלווה על הצהרה בה יקבע כי במקרה של סיום שירותו, טרם פירעון כל ההלוואות, תינתן לבנק הזכות לקבל את כל התשלומים והזכויות מצה"ל בגין שירותו של משרת הקבע וסיום שירותו, עד סכום יתרת ההלוואה, למעט סכומים שאסור להעבירם, או לנכותם לפי כל דין. לא כוסה החוב על דרך הניכוי, יחויב הלווה לשלם לבנק את היתרה.
18. משרת קבע הפורש לגמלאות זכאי להמשיך בתשלום החזרי ההלוואה שנטל על דרך של ניכוי חודשי מהקצבה המשולמת לו.
19. על אף האמור בסעיף 17 לעיל, לא ינוכה סכום יתרת החזר ההלוואה מהכספים שיקבל הלווה מצה"ל בעת סיום שירותו, אם טרם סיום השירות הגיש הלווה אישור מאת הבנק המלווה על פירעון ההלוואה.
20. נפטר משרת קבע או גמלאי שלווה מצה"ל על-פי הוראה זו, יהיה על מנהל עזבונו לפרוע את יתרת ההלוואה כאילו שוחרר הלווה משירות. רשאי מנהל העיזבון להגיע להסדר עם הבנק המלווה להמשך תשלום ההלוואות בריבית הנהוגה בבנק.
21. מחזור הלוואות תקציביות יינתן לאחר חודשיים לפחות מיום לקיחת ההלוואה המקורית. המחזור יתייחס לסכום ההלוואה המקורי שמומש ועד לתקרת ההלוואות התקציביות לפי וותק כפי שמפורט בסעיף 11. הלוואת המחזור תשולם בתנאי ריבית נכון ליום לקיחת ההלוואה.
22. נוהל הגשת בקשה להלוואה תקציבית – כמפורט בנספח א'.
23. **הלוואה בנסיבות מיוחדות:**
- על אף הוראות סעיף 8, משרת קבע רשאי לפנות בבקשה לקבלת הלוואה נוספת (להלן: "הלוואה חריגה"), ובלבד שסכום סך ההלוואות שניטלו לא יעלה על 250,000 ₪. (כלומר, עבור מקרים כאלה משרת הקבע יוכל ליטול 6 הלוואות והמגבלה תעמוד על 250,000 ₪ לכל 6 הלוואות יחד).



- א. מתן הלוואה חריגה יאושר למשרת קבע שלו ותק מינימלי של 97 חודשים בשירות קבע, והציג נסיבות חריגות המצדיקות את אישור הלוואה, כגון: צורך כלכלי, צורך רפואי, התמודדות עם הליך משפטי, או טיפול בילד עם מוגבלות.
- ב. בקשת הלוואה תתבצע מול מוקד אשראי במופת ותיבחן ע"י רע"ן ת"ש / שירות בהתאמה לסוג הבקשה.
- ג. משרת קבע שאושר לו דיור במסגרת מנהלת המגורים זכאי להגיש בקשה להלוואה חריגה ללא תלות בעמידה בקריטריון הוותק.
- ד. הגשת בקשה להלוואה זו תתבצע מול מנהלת המגורים.
- ה. למען הסר ספק, ניתן לנטול 2 הלוואות חריגות ובלבד שסכום סך הלוואות לא יעלה על 250,000 ₪.

הלוואה למרכז חובות

24. מטרת הלוואה הינה לעזור ללווה שנקלע לחובות רבים באופן בלתי שגרתי ובלתי צפוי, לשם מרכז הלוואות תקציביות קיימות, ובתנאי שהחוזר בגין הלוואה זו קטן מהחוזר בגין הלוואות שנועדה למחזור. סכום הלוואה למרכז לא יעלה על 50,000 ₪.
25. לבנק שמורה הזכות שלא לאשר הלוואה מכל סיבה אשר הוא מוצא לנכון.
26. לווה המבקש הלוואה זו יגיש בקשה, בצירוף מסמכים שיעידו על מצבו הפיננסי ועל ההוצאות שהוציא, כגון תדפיסי עו"ד, תלושי שכר של בן/בת זוג/ה, קבלות, אישורים על חובות והעתקים מחוזי הלוואות.
27. לווה שקיבל הלוואה מסוג זה, לא יוכל לקבל הלוואה תקציבית נוספת מכל סוג (למעט הלוואה בשל נסיבות מיוחדות) עד לפירעונה המלא של הלוואות מרכז מכל מכרז שהוא.
28. התקופה המינימאלית הנדרשת לקבלת הלוואות מרכז נוספת תהא תקופת הפירעון המקורית של הלוואה הראשונה, גם אם נפרעה טרם זמנה.
29. על אף האמור בסעיף 2 לעיל, הלוואה זו אינה נחשבת במניין הלוואות התקציביות.
30. הגשת הבקשה להלוואות מרכז תתבצע מול מוקד אשראי במופת.

הלוואות בנקאיות

31. הלוואות בנקאיות הינן הלוואות הניתנות מכספי הבנקים בהתאם להסכמים עימם, ללא סבסוד משרד הביטחון.
32. לבנק שמורה הזכות שלא לאשר הלוואה מכל סיבה אשר הוא מוצא לנכון.



33. הלוואות בנקאיות יינתנו על פי ותק בשירות קבע (חודשים):

תקרת הלוואות הכולל	מקסימום ותק	מינימום ותק
50,000	35	24
100,000	96	36
150,000		97

34. עבור הלוואות בנקאיות של עד 50,000 ₪ לא יידרשו בטחונות, אולם הלוואות בסכום הגבוה מכך יתקבל בכפוף לאישור מנהל סניף הבנק.

הלוואות גישור על מענק פרישה

35. הלוואות גישור יינתנו על חשבון מענק פרישה למשרת קבע שעבר את גיל 38 ונמצא בהסדר פנסיה תקציבית.

36. הלוואות גישור היא הלוואה הניתנת מכספי הבנק על חשבון הכסף הקיים במענק הפרישה העומדים לזכותו של הפרט בצה"ל. עד אשר אותו מענק פרישה יהיה נזיל.

37. הסכום אותו ניתן ללוות יהווה 90% מערך מענק הפרישה נטו כפי שיחושב ביום הבקשה להלוואה.

38. ניתן לקחת את ההלוואה לכל מטרה, למעט דיור.

סיוע כלכלי חריג

39. יינתן בנסיבות של מצוקה כלכלית שיידון במסגרת "פורום אנשים".

40. להגשת הבקשה ניתן לפנות למוקד אשראי במופת או לתא ליווי כלכלי (במייל) במדור ת"ש קבע במופת.

תוקף

41. מפקד מופת רשאי להגמיש את הקריטריונים למתן הלוואות בנסיבות חריגות המצדיקות זאת ובכפוף לתנאים הקבועים במכרז.

42. מדיניות זו תקפה החל מיום תחילת מכרז ההלוואות, קרי 01/12/2023.

43. המעבר בין המדיניות החדשה לבין המדיניות הישנה ילווה בהקפאת הלוואות למשך שבוע החל מהתאריך 23/11/2023.

44. בברכה,

רס"ן, שירן הרצברג

רמ"ד מדיניות ת"ש קבע



נספח א'

נוהל הגשת בקשה להלוואה תקציבית

- א. כניסה לאזור האישי באתר צה"ל לאפליקציית צ360.
- ב. בחיפוש: "מערכת בקשת הלוואות".
- ג. במערכת הלוואות ניתן לקבל הצעה הלוואות על ידי לחיצה על "לקבלת הצעה".
- ד. מציינים את סכום ההלוואה הנדרש וממשיכים ע"י לחיצה על "הרכבה עצמית של תמהיל".
- ה. יוצגו לפרט כלל ההלוואות להן זכאי, בכפוף ליכולת החזר שלו, ותק, תת"ש, סוג פנסיה ומקסימום הלוואות תקציביות (תקרה וכמות).
- ו. הפרט בוחר את המספר התשלומים הנדרש ורואה את סכום החזר החודשי הצפוי או שמציין החזר חודשי ומקבל את מספר התשלומים שניתן לבחור. לאחר שבחר מספר תשלומים/סכום החזר, לוחץ על "בחירת הלוואה". במידה ובוחר מספר הלוואות, נדרש לבצע את השלב הזה בכל ההלוואות שבחר ולסיום לוחצים "לבחירת המסלול".
- ז. במסך הבא יוצגו פרטי ההלוואה/ות המבוקשים, קוראים את ההבהרה המשפטית ומסמנים אישור קריאה. במידה ונדרש לעדכן פרטים אישיים ליצירת קשר ניתן לעדכן ובסיום בוחרים "הגשת בקשה".
- ח. ניתן לעקוב אחרי סטטוס הבקשה בדף הבית של אתר ההלוואות. הלוואה בסטטוס שטרם הועבר לבנק, ניתן לבטל במידי. הלוואה בסטטוס שהועבר לבנק ניתן לבקש ביטול ולעקוב אחר סטטוס הבקשה לביטול.
- ט. ההפניה בתוקף עד 60 ימים. במידה ולא תמומש בטווח זה, תבוטל אוטומטית.
- י. מימוש ההפניה:
- a. במידה ומשרת הקבע מנהל חשבון עו"ש בבנק הזוכה, יש להיכנס לאתר הבנק לחתימה על ההלוואה תחת קטגוריית הלוואות ומשכנתאות – הלוואות לזכאים משרד הביטחון – הלוואות מכרז. במידה וההלוואה אינם מופיעים באתר, יש לפנות למוקד מש"י של בנק אוצר החייל במספר 03-6258256.
- b. במידה ומשרת הקבע לא מנהל חשבון עו"ש בבנק הזוכה, לצורך מימוש ההלוואה עליו לגשת לאחד מסניפי הבנק הזוכה לחתימה על מסמכי ההלוואה.
- יא. פירעון הלוואה טרם זמנה יתבצע מול הבנק בלבד, ללא עמלת פירעון מוקדם.
- יב. לקיחת ההלוואה מחדש יתאפשר כחודש לאחר פירעונה.