

בית דין צדק ובית הוראה - לענייני ריבית שע"י הרה"ג רבי פנחס וינד שליט"א

חברי הנשיאות שליט"א

הגאון רבי יצחק זילברשטיין | הגאון רבי מנדל שפרן | הגאון רבי נפתלי נוסבוים
הגאון רבי שמאי קהת גרוס | הגאון רבי שלמה זעפרני

בס"ד

אלול תשע"ז

רשימת עסקים ומוסדות להם יש היתר עסקה וניתן לקנות בהם ללא חשש ריבית (כפוף להלכות של היתר עסקה) מחולק לפי קטגוריות

רשימה זו מתייחסת לבעיות הקיימות בין העסקים והלקוחות אך ודאי כל עסק ומוסד מחוייב לעבוד על פי היתר עסקה גם כלפי עצמו שהרי כל עסק יש לו חשבון בנק, אשראי, קנייה בהקפה, קנייה בהוזלה, יחסי עובד מעביד, עסקאות ברטר, חשבונות חשמל טלפון גז מים וכדו'.



תוכן העניינים

| | |
|--|----|
| חברות גז..... | ז |
| חברות טלפון ביתי וסלולארי..... | ז |
| חברת החשמל..... | ח |
| עיריות ותאגידי מים..... | ח |
| נדל"ן..... | ח |
| עורכי דין..... | ט |
| ריהוט, ומוצרי חשמל..... | ט |
| קרמיקה וכלים סינטרים..... | י |
| ביגוד, נעלים, אופטיקה..... | י |
| כלי בית, שטיחים..... | יא |
| תשמישי קדושה, צעצועים ושונות..... | יא |
| מפעלי יצור, אוכל, וצרכניות..... | יא |
| מוצרי גרפיקה, וגרפיקאים..... | יב |
| חנויות סלולר..... | יג |
| מוסדות ועמותות..... | יד |
| מרפאות שיניים..... | ז |
| קורסים..... | ז |
| חברות תעופה נופש ומלונות..... | ח |
| ליסינג והשכרת רכב..... | ח |
| חברות ביטוח..... | ח |
| כבישי אגרה..... | ט |
| צ'ינג'..... | ט |
| הלואות כספים..... | י |
| גמ"ח כספים..... | י |
| גמ"ח תרופות, מצרכי שבת..... | יא |
| גמ"ח ציוד רפואי, קופות וכלי עבודה..... | יא |
| חברות אשראי..... | יא |
| בנקים..... | יב |
| קרנות פנסיה, גמל, השתלמות, ביטוח..... | יג |
| חיסכון לכל ילד..... | יד |

חברות גז - הבעיות הנפוצות ושמות החברות החתומים על הית"ע.

חשוב לציין! שיש אופנים בהם חשבון הגז מתנהל מול חברה זכיינית וא"כ צריך שהחברה הזכיינית תהיה חתומה על היתר עסקה ולא מספיק מה שחברה הגדולה חתומה על היתר עסקה.

א. **דמי פיקדון** - כל חברת גז גובה בתחילת החוזה דמי פיקדון עבור הבלונים השעון או הצובר, מעות אלו צוברות הצמדה ולפעמים גם ריבית בכל יום ולאחר ההתנתקות מחברת הגז או מכירת דירה מקבל הלקוח את מעותיו בתוספת הצמדה או ריבית, איסור זה חמור ודמי הפיקדון הם בעצם הלוואה בריבית, כשהלוקח הוא המלווה בריבית.

ב. **איחור בתשלום** - כל לקוח המאחר בתשלום חשבון הגז מתווסף לחשבון ריביות והצמדות.

| שם החברה | הית"ע מוסמך מטעם | עותק בבית הוראה |
|-----------------------|--------------------------------|--------------------------|
| א.א. סוכנויות סופר גז | בי"ד ר' ניסים קרליץ | יש העתק |
| אינטר גז | בי"ד הרב וינד - ברית פנחס | יש העתק |
| אמישראלגז | בי"ד הרב משה לוי (כסא רחמים) | יש העתק |
| גז יגל | בי"ד יחווה דעת | יש העתק |
| דוגז | אין להם היתר עסקה | אין להם היתר עסקה |
| דור גז ירושלים | ללא גוף רבני מוסמך | יש העתק |
| דור גז החדשה | ללא גוף רבני מוסמך | יש העתק |
| ישראלגז | בי"ד הרב וינד - ברית פנחס | יש העתק |
| מושליון | טוענים שאינם לוקחים שום ריביות | |
| מרכז הגז | הרב יעקב אברהם כהן | יש העתק |
| סופר גז | ללא גוף רבני מוסמך | יש העתק |
| פז גז ירושלים | בי"ד העדה החרדית | יש העתק |
| פז גז | ועד ההלכה להשקעות וקרנות | יש העתק |

חברות טלפון ביתי וסלולארי - בעיות נפוצות ושמות החברות החתומים על הית"ע.

א. **התחייבות לתשלום ריבית** - בכל הסכם מול חברת פלאפונים הנך מתחייב כי במידה ולא תשלם בזמן תתחייב בריבית הגם שכמעט לא מצוי איחור בתשלום היות ואפשרות התשלום היא בהוראת קבע בבנק או בכרטיס אשראי, אך עצם ההתחייבות לשלם ריבית, לפי חלק מהפוסקים היא בעייתית, מה עוד שכבר היו מקרים שחזרו הוראות קבע אף שלא מחוסר יתרה בבנק וחייבו לשלם ריביות.

ב. **חיוב יתר** - דבר מצוי בחברות שונות שמדי פעם יש חיובים מיותרים, כגון שיחות חו"ל שלא בוצעו או שאר חיובים וכשהלקוח מבחין בכך מוחזר הכסף לחשבון הלקוח כולל ריבית והצמדה, או בתביעות כשבית משפט מחייב את החברה לשלם ללקוחות בתוספת ריבית והצמדה.

ג. **קניית מוצרים** - בקניית מוצרים מהחברות ניתנת אפשרות של תשלום מזומן בזול או יותר יקר בתשלומים ומי שקונה בתשלומים ביותר יקר כשפירש שני מחירים יש בזה איסור.

| שם החברה | הית"ע מוסמך מטעם | עותק בבית הוראה |
|----------------------|---|--|
| אינטרנט גולד קוי זהב | ללא גוף רבני מוסמך | יש העתק + הית"ע פרטי (גלאט הון) |
| אקספון | ללא גוף רבני מוסמך | יש העתק |
| בזק | ללא גוף רבני מוסמך | יש העתק |
| גולן | טוענים שאינם לוקחים ואינם נותנים שום ריביות | |
| הוט מובייל | בי"ד הרב וינד - ברית פנחס | יש העתק |
| הוט נייח | בי"ד הרב וינד - ברית פנחס | יש העתק |
| חלל תקשורת | ללא גוף רבני מוסמך | יש העתק + הית"ע פרטי (גלאט הון) |
| סלקום | בי"ד הרב קרליץ | יש העתק |
| פלאפון | רבנות גבעתיים | יש העתק |
| פרטנר | הרב י.ב. ואזנר | יש העתק |
| רמי לוי | גלאט הון | יש העתק ומצוין בחוזה |

חברת החשמל - הבעיות הנפוצות.

א. איחור בתשלום – כל לקוח המאחר בתשלום חשבון החשמל מתווסף לחשבונו ריביות.

| שם החברה | הית"ע מוסמך מטעם | עותק בבית הוראה |
|-----------|------------------|-----------------|
| חברת חשמל | בי"ד הרב קרליץ | יש העתק |

עיריות - מים - הבעיות הנפוצות ושמות הערים החתומים על הית"ע.

א. איחור בתשלום המים – כל לקוח המאחר בתשלום חשבון המים מתווסף לחשבונו ריביות.

ב. פעילויות שונות מטעם העיריה – מידי פעם יש כל מיני מיזמים של העיריה אם במופעים או השתלמויות או פעילויות חברתיות למיניהם והמקדימים לשלם מקבלים הנחה או המאחרים משלמים ריבית וכדו'.

ג. דמי חינוך לגנים יש אופנים בהם המקדימים לשלם מקבלים הנחה או המאחרים משלמים ריביות.

| שם התאגיד / עירייה | | הית"ע מוסמך מטעם | עותק בבית הוראה |
|--------------------|---|-----------------------------------|----------------------|
| אלעד | עירייה | אין להם היתר עסקה | אין להם היתר עסקה |
| | מיתב | ללא גוף רבני מוסמך | יש העתק |
| אשדוד | עירייה | יש להם היתר עסקה | ---- |
| | יובלים | מטעם הרב הורביץ | ---- |
| באר שבע | עירייה | לפי הידוע אין להם היתר עסקה | ---- |
| | תאגיד | לפי הידוע אין להם היתר עסקה | ---- |
| בני ברק | עירייה | ר' מ.ש. קליין, ור' ש. רוזנברג | יש העתק |
| | מי ברק | ע"פ הרב רוזנבלט | יש העתק |
| בית שמש | עירייה | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | ---- |
| | מי שמש | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | יש העתק |
| ביתר עילית | עירייה ומים | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | יש העתק |
| בת ים | עירייה | אין להם היתר עסקה | אין להם היתר עסקה |
| | מי בת ים | אין להם היתר עסקה | אין להם היתר עסקה |
| גבעת זאב | מועצה ומים | מועצה דתית גבעת זאב | יש העתק |
| | עירייה | אין להם היתר עסקה | אין להם היתר עסקה |
| חיפה | מי כרמל | אין להם היתר עסקה | אין להם היתר עסקה |
| | עירייה | לפי הידוע אין להם היתר עסקה | ---- |
| ירוחם | מועצה מקומית | ללא גוף רבני מוסמך | יש העתק |
| | מעיינות הדרום (גם ערד, דימונה, מצפה רמון) | ללא גוף רבני מוסמך | יש העתק |
| ירושלים | עירייה | ללא גוף רבני מוסמך | יש העתק |
| | הגיחון | ללא גוף רבני מוסמך | יש העתק |
| מגדים | מושב מגדים ועד מקומי ואגודה | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | יש העתק + הית"ע פרטי |
| מטה בנימין | מועצה מקומית | ללא גוף רבני מוסמך | יש העתק |
| מודיעין עילית | מועצה מקומית ומים | בית הוראה ובד"ץ ק"ק מודיעין עילית | יש העתק |
| נחל שורק | מועצה איזורית | ללא גוף רבני מוסמך | יש העתק |
| נצרת עילית | מי נע | אין להם היתר עסקה | אין להם היתר עסקה |
| ערד | עירייה (לגבי תאגיד המים יעוין בירוחם) | לפי הידוע אין להם היתר עסקה | ---- |
| צפת | עירייה | רבנות צפת | מכתב מהרב אליהו |
| | פלג הגליל | רבנות צפת | מכתב מהרב אליהו |
| קריית גת | עירייה | אין להם היתר עסקה | אין להם היתר עסקה |
| | מי קריית גת | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | יש העתק + הית"ע פרטי |
| ראש העין | עירייה | אין להם היתר עסקה | אין להם היתר עסקה |
| רכסים | עין אפק | הרב בסיס רב העיר | יש העתק |
| | פלגי מוצקין | ללא גוף רבני מוסמך | יש העתק |
| תל אביב | עירייה | רבנות תל אביב – הרב לאו | יש העתק |

נדל"ן - הבעיות הנפוצות ושמות החברות החתומות על הית"ע.

חשוב לציין שכמעט בכל חוזה מצויים סעיפים רבים אשר יש בהם איסורי ריבית ולכן בכל אופן חשוב לתת את החוזה לרב מוסמך לראות שהכל נעשה על פי הדין ללא חשש!

- אחסנת דברים לפני סיום התשלום** – ברוב חוזי רכישת דירה מצוין כי מכירת הדירה בפועל היא בעת מסירת החזקה ובפרט בדירות חדשות, יוצא שעד אותו הזמן עדיין הדירה שייכת למוכר וא"כ התשלומים אותם שילם הקונה הם הלוואה בידי המוכר, ולכן אם המוכר נותן לקונה אפשרות להכניס דברים לדירה או למחסן לפני העברת החזקה משום הקדמת המעות, הרי זה אסור.
- כניסה לדירה לפני סיום התשלום** – אדם הרוכש דירה למגורים ושילם חלק מהתשלום והוא ממתין לקבלת המשכנתא, המוכר מצידו כבר פינה את הדירה ומאפשר לקונה להיכנס לדירה משום הקדמת המעות.
- שימוש המוכר בדירה לאחר העברת החזקה** – מוכר שכבר העביר את החזקה על הדירה לקונה אך לקונה נשאר עדיין חוב ומשום כך המוכר עדיין לא יוצא מהדירה.
- ריבית באיחור תשלומים** – בתשלומים שמבצע המוכר עבור הקונה ומשום כך מתחייב הלקוח לשלם למוכר את ההוצאות ובמידה ומאחר בתשלום משלם ריביות.
- ריבית באיחור במסירת הדירה** – באופן שעדיין לא הועברה חזקת הדירה לקונה והמוכר מתחייב לשלם קנס המתרבה עבור כל יום איחור בהעברת החזקה, הרי הדבר אסור.
- הוזלת מחיר הדירה אם משלם בתשלום ראשון סכום יותר גדול** – באופן שמפרש שתי מחירים שאם ישלם לו לפי המקובל ישלם כך ואם בתשלום ראשון ישלם סכום יותר גדול יוריד לו במחיר הדירה אסור שמוזיל לו עקב הקדמת המעות.

| שם החברה | הית"ע מוסמך מטעם | עותק בבית הוראה |
|--------------|------------------|-----------------|
| אפריקה ישראל | ללא רב מוסמך | יש העתק |
| חג'ג' | ללא רב מוסמך | יש העתק |
| מצ'לאוי | ללא רב מוסמך | יש העתק |
| ד. רוטשטיין | ללא רב מוסמך | יש העתק |
| רוזבאד נדל"ן | ללא רב מוסמך | יש העתק |

עורכי דין - הבעיות הנפוצות ושמות המשרדים.

- מחירים שונים** – באופן שנותן מחיר זול למשלם מוקדם או מחיר יקר למשלם מאוחר או בתשלומים.
- חוזים שיש בהם ריבית** – בחוזים לא מצוי כמעט חוזים שאין בהם איסורי ריבית.

| שם המשרד | כתובת | חוזה ע"פ היתר עסקה | חתום על הית"ע |
|-------------|----------------------------------|------------------------------------|---------------------------|
| דיבון ושות' | מצדה 7 מגדל בסר 4 קומה 28 ב"ב | מצוין בחוזה ע"פ הית"ע ברית פנחס | המשרד לא חתום על הית"ע |

ריהוט, ומוצרי חשמל - הבעיות הנפוצות ושמות החנויות החתומות על הית"ע.

- תשלום מראש בהוזלה** – היות ובעלי העסקים צריכים תזרים מזומנים לכן הם מוכנים להוזיל במחיר למי שמשלם מזומן מראש לפני קבלת המוצר, דבר זה נקרא פסיקה בהוזלה ואסור (כשאין למוכר את המוצר ביד) משום שעד שהלקוח מקבל את הזמנתו הרי המעות הלוואה ביד המוכר ובשביל הלוואה זו הוא מוכן לתת ריבית לקונה והריבית היא ההנחה.
- קביעת מחיר בדבר שאין לו מחיר קבוע** – באופן שהלקוח שילם מראש לפני קבלת המוצר ומשום כך קבע לו המוכר את המחיר ומתחייב שלא ישלם יותר אפי' אם יעלה המחיר בינתיים, אם זה דבר שאין לו מחיר קבוע כגון שמשנתה המחיר מיום ליום, או שהוא מוצר שכבר אזל מהמדפים ואין לו מחיר, אסור הדבר (כשאין למוכר את המוצר אצלו) משום פסיקה.

ג. **תשלומים בתוספת תשלום** – באופן שיש שתי אופציות תשלום או במזומן בסך כך וכך ואם בתשלומים בתוספת תשלום, במידה והלקוח מקבל את המוצר לפני שהוא גומר לשלם את התשלומים אסור לשלם תוספת עבור אופציית התשלומים, כמו"כ גם באופן שמשלם בתשלום אחד בצ'ק דחוי ומשום כך משלם יקר יותר מהמקובל בשוק, אסור. שהרי בעל העסק לוקח ריבית משום שצריך להמתין על המעות.

ד. **מפרש** – סעיפים א' ג', אפילו באופן שהמוכר לא מפרש שמוזיל לו, או שמוסיף לו, או ששומר לו על המחיר, מחמת המעות, אולם באופן שהמוכר מפרש אסור בכל אופן שהוא.

| שם החנות | הית"ע מוסמך מטעם | כתובת | עיר | עותק בבית הוראה |
|------------------------|---------------------------|--------------------|---------------|-------------------------|
| חשמל החסד | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | רח' ירושלים | בני ברק | ---- |
| יצא לאור – מרכז התאורה | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | שדרות יחזקאל 2 | מודיעין עילית | ---- |
| משי קלאס | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | יחזקאל 39 | ירושלים | יש העתק, רשום בחשבוניות |
| משכל | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | רבי יהודה הנשיא 30 | מודיעין עילית | ---- |
| נוחות בשיווק ישיר | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | כל הסניפים | כל הארץ | יש העתק, רשום בחשבוניות |
| קלאסימו | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | בית הדפוס 11 | ירושלים | יש העתק, רשום בחשבוניות |
| רהיטי הקריה | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | נתיבות המשפט 3 | מודיעין עילית | ---- |
| רהיטי וייס | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | רחוב רש"י 30 | בני ברק | ---- |
| רהיטי עילית | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | שדרות יחזקאל 2 | מודיעין עילית | ---- |
| שפיצר רהיטים | ללא גוף רבני מוסמך | | | ---- |
| תינוקי עגלות | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | רבי יהודה הנשיא 30 | מודיעין עילית | ---- |

קרמיקה וכלים סינטרים - הבעיות הנפוצות ושמות החנויות החתומות על הית"ע.

א. יעויין בריהוט ומוצרי חשמל.

| שם החנות | הית"ע מוסמך מטעם | כתובת | עיר | עותק בבית הוראה |
|----------|---------------------------|------------|---------|-----------------|
| אלפאנט | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | סוקולוב 60 | בני ברק | |
| פורצלנו | ללא גוף רבני מוסמך | אהליהב 3 | ירושלים | רשום בחשבוניות |

ביגוד, נעלים, אופטיקה - הבעיות הנפוצות ושמות החנויות החתומות על הית"ע.

א. יעויין בריהוט ומוצרי חשמל.

| שם החנות | הית"ע מוסמך מטעם | כתובת | עיר | עותק בבית הוראה |
|------------------|---------------------------|------------|-----|-----------------|
| נעלים – בית העור | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | בני ברק | | |
| עינית | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | כל הסניפים | | רשום בחשבוניות |

כלי בית, שטיחים - הבעיות הנפוצות ושמות החנויות החתומות על הית"ע.

א. יעויין בריהוט ומוצרי חשמל.

| שם החנות | הית"ע מוסמך מטעם | כתובת | עיר | עותק בבית הוראה |
|------------|---------------------------|----------------------------|---------------|----------------------|
| אחת ולתמיד | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | רשב"י 31 (בחניה) | מודיעין עילית | |
| הכל לבית | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | חפץ חיים 9 פינת מסילת יוסף | מודיעין עילית | |
| מצעי עילית | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | נתיבות שלום 1 | מודיעין עילית | |
| פדר | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | רבי עקיבא 98 | בני ברק | יש העתק + הית"ע פרטי |
| שטיב סנטר | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | רשב"י 39 | מודיעין עילית | |
| שטיחי סומך | ישיבת קהילת יעקב | רחוב יפו 44 | ירושלים | |

תשמישי קדושה, צעצועים ושונות - בעיות נפוצות ושמות החנויות החתומות על הית"ע.

א. יעוין בריהוט ומוצרי חשמל.

| שם החנות | הית"ע מוסמך מטעם | כתובת | עיר | עותק בבית הוראה |
|----------------------|---------------------------|--------------------|---------------|-------------------------|
| אופני אופקים | בי"ד הרב וינד - ברית פנחס | מסילת יוסף 32 | מודיעין עילית | |
| בלום מכשירי כתיבה | בי"ד הרב וינד - ברית פנחס | עזרת תורה 33 | ירושלים | יש העתק, רשום בחשבוניות |
| גלינסקי תשמישי קדושה | בי"ד הרב וינד - ברית פנחס | רבי יהודה הנשיא 22 | מודיעין עילית | |
| הכל לשולחן | בי"ד הרב וינד - ברית פנחס | הגר"א 1 | קריית יערים | יש העתק, רשום בחשבוניות |
| מרכז הצעצועים | בי"ד הרב וינד - ברית פנחס | נויפלד 15 | בני ברק | |
| ניסן תקשורת | בי"ד הרב וינד - ברית פנחס | | צרפת | יש העתק + הית"ע פרטי |
| סיוון | בי"ד הרב וינד - ברית פנחס | | צרפת | יש העתק + הית"ע פרטי |
| סיוון ינובשיון | בי"ד הרב וינד - ברית פנחס | | צרפת | יש העתק + הית"ע פרטי |
| ספירה ואופק | בי"ד הרב וינד - ברית פנחס | | צרפת | יש העתק + הית"ע פרטי |
| קונים בדואר | בי"ד הרב וינד - ברית פנחס | אבני נזר 46 | מודיעין עילית | |
| שלום חי אסתר | בי"ד הרב וינד - ברית פנחס | | נתניה | יש העתק + הית"ע פרטי |

מפעלי יצור, אוכל, וצרכניות - הבעיות הנפוצות ושמות החנויות החתומות על הית"ע.

א. יעוין בריהוט ומוצרי חשמל.

| שם החנות / מפעל | הית"ע מוסמך מטעם | כתובת | עיר | עותק בבית הוראה |
|------------------|---------------------------|--------------|----------|------------------------------|
| כרמל ריקי מצות | בי"ד הרב וינד - ברית פנחס | | | יש העתק |
| למען הקהילה | בי"ד הרב וינד - ברית פנחס | אבן האזל 24 | ירושלים | רשום בחשבוניות |
| מצות יהודה | בי"ד הרב וינד - ברית פנחס | בית הדפוס 31 | ירושלים | יש העתק |
| רוזמרין | בי"ד הרב וינד - ברית פנחס | העבודה 7 | ראש העין | יש העתק + הית"ע פרטי |
| שניב תעשיות נייר | הרב ש.א. שטרן | | | יש העתק |
| אלקטרה | הרב אריה דביר | | | העתק + הית"ע פרטי (גלאט הון) |

מוצרי גרפיקה, וגרפיקאים - הבעיות, ושמות החנויות החתומות על הית"ע.

א. יעוין בריהוט ומוצרי חשמל.

ב. **תשלום בהוצלה לפני תחילת העבודה** - גרפיקאי הלוקח מחיר לפי שעת עבודה, ומוכן לקחת מחיר זול יותר באופן שהלקוח משלם מראש לפני תחילת העבודה, הדבר אסור (בקבלות הדין יותר קל).

| שם החברה | הית"ע מוסמך מטעם | כתובת | עיר | עותק בבית הוראה |
|----------------------|---------------------------|-----------------|---------------|--------------------------|
| גרפומט | ללא גוף רבני מוסמך | אוהלי יוסף 5 | ירושלים | יש העתק |
| דפוס העילית שבצילום | בי"ד הרב וינד - ברית פנחס | נתיבות המשפט 40 | מודיעין עילית | |
| דפוס מונולין | בי"ד קריית ספר | אבני נזר 3 | מודיעין עילית | |
| דפוס סלה דיגיטל | בי"ד הרב וינד - ברית פנחס | חפץ חיים 9 | מודיעין עילית | |
| הוצאת ספרים וגשל | ללא גוף רבני מוסמך | | | יש העתק |
| הוצאת ספרים עוז והדר | בי"ד הרב וינד - ברית פנחס | | | יש העתק + רשום בחשבוניות |
| וקסברגר | ללא גוף רבני מוסמך | כל הסניפים | | יש העתק |

סלולר - הבעיות הנפוצות ושמות החנויות החתומות על הית"ע.

א. **מבצע למשלם מזומן בלבד** - באופן שהחנות מפרסמת מוצר למכירה בזול בתשלום במזומן ומי שמשלם בצ'ק או אשראי המחיר גבוה יותר אסור הדבר היות ומשלם תוספת עבור המתנת הזמן.

ב. **קביעת מחיר בדבר שאין לו מחיר קבוע** - באופן שהלקוח שילם מראש לפני קבלת המוצר ומשום כך קבע לו המוכר את המחיר ומתחייב שלא ישלם יותר אף אם יעלה המחיר בינתיים, או שמוזיל לו מהמחיר ומפרש שהוא משום הקדמת המעות, אם זה דבר שאין לו מחיר קבוע כגון שמשתנה המחיר מיום ליום, או שהוא מוצר שכבר אזל מהמדפים ואין לו מחיר, או מוצר חדש שעדיין אין לו מחיר אסור הדבר (כשאלו למוכר את המוצר ביד) משום פסיקה.

ג. **השכרת פלאפונים** – באופן שהלקוח רוכש פלאפון וכשמחזיר את המכשיר במצב תקין החנות מתחייבת לרכוש ממנו חזרה ובאופן זה היא נותנת לו להשתמש אם המכשיר תמורת דמי השתמשות הרי המכירה לא חלה והיות ומתנים את השכירות בהלוואה וגם מקבל הלקוח אחריות אסור.

| שם החנות | הית"ע מוסמך מטעם | כתובת | עיר | עותק בבית הוראה |
|-----------|---------------------------|-----------------------|---------------|------------------------|
| בסט פון | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | בית ישראל | ירושלים | יש העתק + הית"ע פרטי |
| גלרנטר | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | זונפלד 1 | ירושלים | יש העתק + הית"ע פרטי |
| זול סלולר | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | רשב"י 7 | מודיעין עילית | |
| סלולר כשר | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | נודע ביהודה 36 | מודיעין עילית | |
| פלא זול | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | ר' אליעזר בן הורקנס 8 | אשדוד | יש העתק + הית"ע פרטי |
| קסם פון | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | אבני נזר 46 | מודיעין עילית | |
| רמפל | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | | | |
| I KOSHER | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | חפץ חיים 9 | מודיעין עילית | יש העתק ורשום בחשבונית |

מוסדות ועמותות – הבעיות, ושמות המוסדות החתומות על הית"ע.

א. **הוזלה למקדימים לשלם** – בהרבה מוסדות יש הנחה למקדימים לשלם את תשלומי הלימודים השונים אם במסגרת הרגילה אם בהשתלמויות שונות, מעות אלו הם הלוואה עד תחילת הלימודים ויוצא שנותנים הנחה עבור ההלוואה.

ב. **ריבית למאחרים בתשלום** – פשוט שאסור.

ג. **יחסי עובד מעביד** – כל המלמדים והמורות חתומים על יחסי 'עובד מעביד' שאומר שאם המעסיק יאחר בתשלומי המשכורת ישלם עבור הלנת שכר וזהו ממש התחייבות לשלם ריבית, ובפרט שחלק מהעובדים הם חילונים וכדו' ועומדים על תנאים אלו.

| שם המוסד | הית"ע מוסמך מטעם | כתובת | עיר | עותק בבית הוראה |
|----------------------|---------------------------|----------|---------|-----------------|
| בנין עד למשפחה בריאה | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | | | יש העתק |
| שער התלמוד | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | | | יש העתק |
| שתילים | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | גוטליב 8 | בני ברק | יש העתק |

מרפאות שיניים – הבעיות הנפוצות, ושמות המרפאות החתומים על הית"ע.

א. **הוזלה למקדימים לשלם** – קורה הרבה שרופא שיניים קובע מחיר לכל הטיפול שנמשך על פני כמה וכמה טיפולים ומי שמשלם מראש מקבל הנחה, אף שעל חלק העבודה אין איסור בדבר אך היות וכלול במחיר גם הנחה על החומר הרי זה פסיקה בהוזלה ואסור.

באופן שמנהל המרפאה אינו הרופא בעצמו הרי שגם על עצם העבודה אסור לשלם מראש בהוזלה, היות ואין זה נכלל בשכירות פועל אלא במקח לכל דבר ועניין.

ב. **תוספת תשלום עבור איחור או תשלומים** – פשוט שאסור משום ריבית.

| שם החברה | הית"ע מוסמך מטעם | כתובת | עיר | עותק בבית הוראה |
|--------------|---------------------------|-------------|---------------|-----------------|
| דניאל קליניק | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | אבני נזר 25 | מודיעין עילית | |

קורסים – הבעיות הנפוצות, ושמות ארגונים החתומים על הית"ע.

א. **הוזלה למקדימים להירשם** – בהרבה חברות שמארגנות קורסים המקדימים להירשם ולשלם מקבלים הנחה מהסכום אותו אמורים לשלם עבור הקורס, דבר זה אסור היות והמעות הלוואה בידי המארגנים עד תחילת הקורס ומשום כך מוזילים ממחיר הקורס.

ב. **תשלומים בתוספת תשלום** – באופן שיש שתי אופציות תשלום או במזומן בסך כך וכך ואם בתשלומים בתוספת תשלום, במידה והלקוח גומר ללמוד לפני שהוא גומר לשלם את התשלומים אסור לשלם תוספת עבור אופציית התשלומים, גם באופן שמשלם תשלום אחד אך משלם יותר ממה שמקובל בשוק עקב תשלום מאוחר, אסור.

| שם החברה | הית"ע מוסמך מטעם | כתובת | עותק בבית הוראה |
|---|---------------------------|----------------------|-----------------|
| איל"ה | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | | יש העתק |
| חיים של אהבת תורה חיים של תורה / בית הוראה לענייני ריבית פטיפור (סדנאות אפיה) | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | פתח תקווה 16 ירושלים | יש העתק |
| | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | מודיעין עילית | |

חברות תעופה נופש ומלונות – בעיות נפוצות, ושמות החברות החתומים על הית"ע.

- מכירה מוקדמת של כרטיסים או חופשות** – אדם הרוכש כרטיס טיסה או חופשה אם משלם מראש נקבע לו המחיר ואפילו אם הכרטיסים מתייקרים, אינו מוסיף על מה ששילם דבר זה נקרא פסיקה ואסור היות ואין לזה מחיר קבוע יוצא איפא שבגלל ההלוואה הוא שומר ללקוח את המחיר הזול.
- מחיר זול יותר למשלמים מראש** – באופן שמתחילה הוא משלם מחיר זול יותר מהמחיר הרגיל עבור הקדמת המעות ודאי שאסור, כמבואר לעיל.
- מחיר יקר למשלם מאוחר או בתשלומים** – באופן שהלקוח משלם מחיר יותר יקר עקב איחור בתשלום או במידה ומשלם בתשלומים הרי שהדבר אסור.

| שם החברה / המלון | הית"ע מוסמך מטעם | עותק בבית הוראה |
|------------------|--------------------------|-----------------|
| אידיאל טורס | ללא גוף רבני מוסמך | יש העתק |
| אל-על | ועד ההלכה להשקעות וקרנות | יש העתק |
| אירו פנים | ללא גוף רבני מוסמך | יש העתק |
| מלון וגשל | ללא גוף רבני מוסמך | יש העתק |
| נתיבים טורס | ללא גוף רבני מוסמך | יש העתק |
| רביבוס תעופה | ללא גוף רבני מוסמך | יש העתק |

ליסינג והשכרת רכב – הבעיות, ושמות החברות החתומות על הית"ע.

- תשלום מאוחר גבוה** – יש תכנית שהלקוח משלם כל חודש והוא יכול להתחרט באמצע, והיות וברור שבתשלום מראש המחיר היה נמוך יותר הרי הוא משלם תוספת עבור המתנת המעות.
- הלוואה בריבית** – כשלקוח הלוואה בריבית לצורך רכישה.
- ריביות על תשלומים** – כשמפרטים כמה סוגי תשלום, או בתשלום ריביות עבור קנסות, דלק, וכדו'.

| שם החברה | הית"ע מוסמך מטעם | כתובת | עותק בבית הוראה |
|---------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------|
| אלבר שירותי מימונית | ללא גוף רבני מוסמך | | יש העתק + הית"ע פרטי |
| אלדן | הרב דביר | | יש העתק |
| גלובל כנפיים | הרב דביר | | יש העתק |
| טו קאר | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | מסילת יוסף 32 מודיעין עילית | יש העתק ורשום בחשבונית |
| טלקאר מוטורס | הרב פנחס אלטהויז | | יש העתק |
| ליסקאר רם | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | | יש העתק |
| סיטי קאר | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | | יש העתק |
| קפיטל מוטורס | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | כל הסניפים | יש העתק + הית"ע פרטי |
| קרדן רכב | ללא גוף רבני מוסמך | | יש העתק |
| קרוס מוטורס | ועד ההלכה להשקעות וקרנות | | יש העתק |
| l motors | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | מסילת יוסף 32 מודיעין עילית | יש העתק + הית"ע פרטי |

חברות ביטוח – הבעיות הנפוצות, ושמות החברות החתומים על הית"ע.

- תשלומים בתוספת תשלום** – באופן שיש שתי אופציות תשלום, או במזומן בסך כך וכך ואם בתשלומים בתוספת תשלום, הרי שהמשלם בתשלומים משלם ריבית על המתנת הזמן שהחברה ממתנה מלקבל את המעות שהרי כבר עכשיו החברה מתחייבת לשלם ביטוח על כל התקופה, ומשום שאינו משלם בשעת ההתחייבות דורשת החברה תשלום נוסף.
- החזרת חיוב** – כשלקוח לא עומד בתשלומים וחזר החיוב, הלקוח משלם ריבית והצמדה על האיחור.

| שם החברה | הית"ע מוסמך מטעם | עותק בבית הוראה |
|-------------------------|--------------------|-----------------|
| אי די אי חברה לביטוח | הרב אריה דביר | יש העתק |
| הכשרה חברה לביטוח | מכון כתר | יש העתק |
| הכשרת הישוב חברה לביטוח | ללא גוף רבני מוסמך | יש העתק |
| כלל חברה לביטוח | בד"ץ העדה החרדית | |
| מגדל חברה לביטוח | ללא גוף רבני מוסמך | יש העתק |
| מנורה | בד"ץ העדה הרדית | יש העתק |
| ש. שלמה חברה לביטוח | בד"ץ העדה החרדית | יש העתק |

כבישי אגרה – הבעיות הנפוצות, ושמות החברות החתומים על הית"ע.

בחברת דרך ארץ מפעילת כביש 6 יש שלש אפשרויות תשלום. 1. לקוח מזדמן שמשלם מחיר מלא ע"י תשלום מספר הרכב ושליחת חשבון לתשלום. 2. ע"י מנוי שנרשמים בחברה ללא עלות ובכל פעם ע"י תשלום מספר הרכב יורד מחשבון הבנק מחיר הנסיעה בהנחה של 20% מהמחיר הרגיל. 3, מנוי פסקל ע"י מכשיר הפסטל שאותו מקבלים מהחברה תמורת דמי עירבון, ובכל פעם ע"י זיהוי מכשיר הפסקל יורד מחשבון הבנק מחיר הנסיעה בהנחה של 40% מהמחיר הרגיל.

א. **הנחה עבור הלוואה** - במנוי הפסקל היות והחברה משתמשת בדמי העירבון הרי דינם כהלוואה, והיות ומשום כך מקבל המנוי הנחה ניכרת יותר משאר המנויים הרי אסור הדבר משום ריבית.

ב. **ריבית עבור איחור תשלום** – לקוח מזדמן שלא משלם בזמן כמובן צריך לשלם ריביות וקנסות שונות.

| שם החברה | הית"ע מוסמך מטעם | עותק בבית הוראה |
|----------|-------------------|-------------------|
| דרך ארץ | אין להם היתר עסקה | אין להם היתר עסקה |

צ'יינג' – הבעיות הנפוצות, ושמות החנויות החתומים על הית"ע.

חשוב לציין שבצ'יינג' גם באופן שהעסק חתום על היתר עסקה עדיין יש הרבה איסורים שלא מועיל לזה היתר עסקה לכן מאוד צריך להיזהר, ובכל חשש שהוא יש לשאול שאלת רב!!!

א. **פריטת צ'יק עצמי** – אדם שבא לחנות עם צ'יק עצמי דחוי ומבקש מזומן הרי שהוא לוקח הלוואה מבעל החנות ועל כן באופן שגובים עבור צ'יק דחוי יותר מעמלה על צ'יק מזומן הרי זו ריבית קצוצה.

ב. **פריטת צ'יק של אדם אחר** – אדם קיבל צ'יק מחברו ומעוניין לפרוט אותו בצ'יינג' אם הוא לוקח אחריות על הצ'יק הרי דינו כפריטת צ'יק עצמי.

ג. **תוספת מחיר עבור סיכון** – אדם שרוצה לפרוט צ'יק של אדם שיש חשש שלא יהיה כיסוי לצ'יק ובעל החנות מבקש על כך תוספת, אסור.

ד. **הוזלה עקב הקדמת מעות** – אדם בא לצ'יינג' ומעוניין לקנות דולרים בעוד כמה ימים ובאופן שמשלם עכשיו מקבל מחיר טוב יותר בעמלת הפריטה, הרי זה אסור.

ה. **קונה דולרים או מט"ח אחר ומחזיר שקלים לפי השער ביום הפירעון** – אדם הלוקח מהחנות דולרים או מט"ח אחר על מנת לשלם בזמן מאוחר יותר בשקלים לפי השער ביום הפירעון או באותו מטבע שלווה יש אופנים שנחשב הדבר כהלוואת סאה בסאה שאסור אלא א"כ יש לו מטבע מאותו סוג מטבעות שלקח מהצ'יינג'.

ו. **קונה שקלים ומחזיר מט"ח** – אדם הלוקח מהחנות שקלים על מנת להחזיר במט"ח לפי השער בעת הלקיחה אסור אלא א"כ יש ללוקח את כל הסכום שאותו הוא אמור להחזיר.

ז. **קבלת הלוואה בשקלים ע"מ לפרוע במט"ח** – אדם הלוקח הלוואה בשקלים ומחזיר במט"ח אם מחזיר יותר הרי זו ריבית שהרי מוסיף הוא עקב ההמתנה, ובאין לו את סכום הדולרים אפילו מדבר בלשון מכירה אסור.

ח. **ריבית דברים** – צריך מאוד להיזהר בריבית דברים כגון בהלוואה, או בהמתנת זמן וכדו', וצריך לפרש שאמירת תודה היא עבור השירות.

| שם החברה | הית"ע מוסמך מטעם | כתובת | עיר | עותק בבית הוראה |
|-----------------------|---------------------------|-------------------|---------------|----------------------|
| צ'יינג' | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | אלקבץ 1 גבעת שאול | ירושלים | |
| ג'רוזלם צ'יינג' | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | בן יהודה | ירושלים | יש העתק |
| קעניג שירותים פיננסים | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | הבבא סאלי 21/1 | ביתר עילית | יש העתק |
| מט"ח כהלכה | בפיקוח צמוד הרב אולמן | נתיבות המשפט 11 | מודיעין עילית | |
| אקספרס המרות | הרב קארפ | אבני נזר 26 | מודיעין עילית | |
| מט"ח אמין | הרב קארפ | חפץ חיים 5 | מודיעין עילית | |
| קפיטל | ללא גוף רבני מוסמך | רח' חסידי קרלין | ירושלים | יש העתק |
| שלום חי צ'יינג' | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | | נתניה | יש העתק + הית"ע פרטי |

הלוואות כספים – הבעיות הנפוצות, ושמות החברות החתומים על הית"ע.

א. הלוואה בריבית – אדם הלווה בריבית מחברת האשראי או חברות מימון פשוט הדבר שזה ריבית קצוצה.

חשוב לציין שגם חברות החתומות על היתר עסקה יש אופנים שאין מועיל ההיתר עסקה ולכן יעשה בכל פעם שאלת רב! כמו כן צריך לדעת שהעיקר צריך שיהיה היתר עסקה גם לחברה המלווה בפועל ולדוגמא בהלוואות חברתיות לא די שהחברה חתומה על היתר עסקה אלא צריך ששטר ההלוואה יהיה בהיתר עסקה וכפוף להלכות של היתר העסקה.

| שם החברה | הית"ע מוסמך מטעם | עותק בבית הוראה |
|------------------------|---------------------------|----------------------|
| די אם סי הומלנד | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | יש העתק + הית"ע פרטי |
| הלוואה ברגע 0548526180 | בי"ד הרב וינד – ברית פנחס | יש העתק |
| וי פיננסי טכנולוגיות | בד"ץ עד"ח והרב דביר | יש העתק |
| כלל מימון אישי | הרב קרליץ והרב דביר | יש העתק |
| לד אביבים | ללא פיקוח רבני מוסמך | יש העתק |
| מימון ישיר | רבנות פתח תקווה | יש העתק |
| קרן מכבי | רבנות תל אביב | יש העתק |

גמ"ח כספים – בעיות נפוצות, והפתרונות.

חשוב לציין שישנם גמח"ם שקבלו כל מיני היתרים אך בשטח בפועל אינם מיושמים וכמו כן נוספו בעיות נוספות לכן כשגמ"ח לא מפוקח ע"י רב מוסמך אין לסמוך על היתרים אלו.

א. קבלת הלוואה בדולרים או מט"ח אחר ומחזיר אותו סכום דולרים או מט"ח אחר – כשלווקח הלוואה של \$100 ומחזיר אחר יומיים \$100 או לוקח הלוואה של €100 ומחזיר אחר יומיים €100 אסור הדבר משום הלוואת סאה בסאה (אם יש ללווה \$1 בהלוואת דולרים, או €5 בהלוואת אירו הדבר מותר).

ב. קבלת הלוואה בדולרים או מט"ח אחר ומחזיר שקלים לפי השער ביום הפירעון – אדם המלווה דולרים או מט"ח אחר על מנת להחזיר שקלים לפי השער ביום הפירעון אסור הדבר דהוי הלוואת סאה בסאה וצריך שיהיה ללווה לפחות דולר אחד או במט"ח שיהיה לו מטבע אחד מאותו מטבע שלקח מהגמ"ח, וכמובן שבעל הגמ"ח אינו מחייב את הלווה לשלם בשקלים דווקא, באופן שמחוייב לשלם בשקלים דווקא, אסור הדבר.

ג. קבלת הלוואה בשקלים ומחזיר מט"ח – אדם המלווה שקלים על מנת להחזיר במט"ח לפי השער בעת הלקיחה אסור אלא א"כ יש ללוקח את כל סכום המט"ח שאותו הוא אמור להחזיר, וידבר בלשון מקח ולא הלוואה.

ד. הלוני ואלוץ – באופן שהגמ"ח נותן הלוואה רק למי שמפקיד כסף בגמ"ח הרי אסור הדבר משום שכל מה שנותנים הלוואה רק למי שנותן הלוואה לגמ"ח שהרי הגמ"ח משתמש בכסף זה לצורך הלוואה לשאר חברי הגמ"ח.

ה. ריבית דברים – באופן שהגמ"ח הוא פרטי, והכסף הוא של מנהל הגמ"ח הרי שבאמירת תודה וכדו' יש איסור ריבית.

| שם הגמ"ח | כתובת | הבעיה | הפתרון |
|------------------------------------|-------------------|---------|---|
| גמ"ח הכללי דבעלז (אחיעזר ואחיסמך) | אגריפס ירושלים | | היתר עסקה נחתם ע"י בית הוראה הרב וינד – ברית פנחס |
| קופרמן | ישיבת מיר ירושלים | סעיף א' | אין להם פתרון כל אחד צריך לוודא שיש לו לפחות דולר אחד |
| האגודה הישראלית להלוואות ללא ריבית | רבקה 29 ירושלים | | יש להם היתר עסקה ללא גוף רבני מוסמך העתק בבית הוראה |

גמ"ח תרופות, מצרכי שבת, – בעיות נפוצות, והפתרונות.

א. בגמ"ח פרטי (שאינו של צדקה) שהמשאיל אינו מחזיר את אותו מוצר שלקח אלא חבילה אחרת כמו גמ"ח תרופות, טיטולים, וכדומה הרי שאינו נחשב להשאלה אלא להלוואה ובאופן זה במוצר שאין לו מחיר ידוע בשוק ואין ללוואה מוצר כזה בבית ואינו דבר מועט אסור הדבר משום סאה בסאה שיתכן שעד שיחזיר יעלה מחיר המוצר (התרופה). וכל שכן שאין להחזיר יותר בכמות כגון לקחת חבילה שיש בה 20 יח' ולהחזיר חבילה גדולה יותר.

| שם הגמ"ח | הבעיה | הפתרון |
|-------------|---|---|
| גמ"ח תרופות | בגמ"ח שאינו פרטי אין בעיה היות וזו צדקה. בגמ"ח פרטי יעויין בסעיף א' | בתרופות שגרתיות אין בעיה כשמחזירים אותו כמות, היות ויש להם מחיר קבוע בשוק, אבל בסוגי ויטמינים ותרופות נדירות למיניהם שחלקם ניתן להשיג רק בחו"ל הפתרון הוא שימכור בעל הגמ"ח את המוצר במחיר גבוה מהמחיר הרגיל של המוצר (אפילו ללא נתינת מעות). ויעשה תנאי במכירה שיחזור הלוקח וימכור לבעל הגמ"ח מוצר זהה באותו סכום ואין זה פסיקה היות ומדובר בסכום גבוה יותר מהמחיר. |

גמ"ח ציוד רפואי, קופות וכלי עבודה – בעיות נפוצות, והפתרונות.

א. **שימוש במוצר משום הלוואה –** באופן שבכדי להשאיל מוצר נדרש המשאיל לתת דמי פיקדון והגמ"ח משתמש במעות אלו ובשעת החזרת המוצר מחזיר הגמ"ח את מעות הפיקדון, הרי מכיון שבעלי הגמ"ח משתמשים במעות אלו נחשב הדבר להלוואה לכל דבר ועניין ומכיון שכל השאלת המוצר מותנה בנתינת הפיקדון הרי שהשימוש במוצר הוא עבור הלוואת המעות וזהו ריבית. על אף שוודאי כוונת בעלי הגמ"ח היא לצורך השאלת המוצר וכל עניין הפיקדון הוא בכדי להבטיח את החזרת המוצר, אף על פי כן הדבר אסור כמבואר.

ב. יש גמחי"ם שבכדי למנוע את האמור בסעיף א' כותבים בתקנון שהם מוכרים את המוצר באופן שיש באפשרות הלוקח להחזיר את המוצר מתי שירצה ויקבל כספו בחזרה, מקח כזה שתמיד יכולים לחזור הימנו אינו מקח ולכן המעות הם הלוואה ביד המוכר ויוצא שהלוקח משתמש במוצר משום מעות הלוואה ואסור.

| שם הגמ"ח | הבעיה | הפתרון |
|--|-----------------------|---|
| יד שרה | יעויין בסעיף א' | יש פתרון של הרה"ג ר' ניסים קרליץ שליט"א, שהמשאיל נעשה שותף במוצר עם יד שרה כשבסוף ההסכם ישנה אפשרות של חלוקת השותפות בגוד או איגוד, או המשך השותפות בתשלום על השימוש בחלק של יד שרה, עדיף לציין בהסכם שהכל כפוף לתקנת ר' ניסים קרליץ. |
| כף החיים (גמ"ח קופות) | יעויין בסעיף ב' | הם לא מתחייבים לקנות חזרה אלא רק אם מעוניינים |
| גמ"ח כלי עבודה, שולחנות, ספסלים, לולים, וכדו'. | יעויין בסעיפים א' וב' | ברוב הגמחי"ם נותנים צ"ק פיקדון ובעלי הגמ"ח אינם משתמשים בצ"ק כלל כך שאין הלוואה אלא השאלה וממילא מותר השימוש במוצר, ומותר אפילו לקחת תשלום למאחרים להחזיר, או תשלום עבור כל יום שימוש שהרי זה כשכירות חפץ, אם נשבר החפץ ישלם כשווי חפץ משומש ולא חפץ חדש שאחריות הופכת את הדבר להלוואה. |

חברות אשראי – הבעיות הנפוצות, ושמות החברות החתומים על הית"ע.

א. **עמלה –** אדם העושה עסקה בכרטיס אשראי, בזה שהוא מבקש מחברת האשראי שתשלם במקומו אפילו שחברת האשראי עדיין לא העבירה את הכסף לחנות מכל מקום דינו כלווא מחברת האשראי, לכן אדם המשלם עמלה (דמי כרטיס) הרי שהוא משלם עבור הלוואה או אפשרות ההלוואה.

ב. **ריביות –** אדם העושה עסקת קרדיט בתשלומים משלם ריביות עבור התשלומים ואסור.

ג. **הלוואה בריבית –** אדם הלווא בריבית מחברת האשראי פשוט הדבר שזה ריבית.

| שם החברה | הית"ע מוסמך מטעם | הערות | עותק בבית הוראה |
|---------------------------|----------------------|---|-----------------|
| ישראכרט (אמריקן אקספרס) | רבנות | א. חצי מלווא וכולו פיקדון. ב. רווחים אפי' לפני ההשקעה. ג. שותפות בנכסים קיימים. | יש העתק |
| כאל' (דינרס) | הרב ואזנר ורבנות | א. חצי מלווא וכולו פיקדון. ב. רווחים אפי' לפני ההשקעה. ג. שותפות בנכסים קיימים. | יש העתק |
| לאומי קארד | מכון כלכלה ע"פ ההלכה | א. חצי מלווא וכולו פיקדון. ב. שותפות בנכסים קיימים. | יש העתק |

בנקים – הבעיות הנפוצות, ושמות הבנקים החתומים על הית"ע.

רצוי מאוד לבקש עותק מהיתר עסקה לחתום עליו ולצרף אותו לתיק בעת פתיחת חשבון ובעת לקיחת הלוואה.

א. **פיקדון** – אדם המפקיד כסף בבנק בחשבון פיקדון מקבל ריביות עבור כספו דבר זה הוא ריבית קצוצה שהרי הכסף הוא הלוואה לבנק והבנק מוסיף ריבית או מתנות.

ב. **עמלת מסגרת אשראי** – אדם המעוניין שיהיה לו אפשרות להיכנס למינוס משלם עמלה, דבר זה אסור היות וכל התשלום הוא עבור האפשרות לקבל הלוואה מהבנק ולכן הוא משלם כל חודש סך מסויים זה.

ג. **מינוס** – אדם הנמצא במינוס בחשבון הבנק משלם ריביות עבור ההלוואה שהוא מקבל מהבנק.

ד. **משכנתא והלוואה לכל מטרה** – אדם הלוקח משכנתא או הלוואה כל שהיא מהבנק משלם ריביות.

| שם הבנק | הית"ע מוסמך מטעם | סעיפים | עותק בבית הוראה |
|-------------|---------------------------|---|-----------------|
| מזרחי טפחות | בי"ד ר' ניסים קרליץ | א. חצי מלווה וכולו פיקדון. ב. רווחים אפי' לפני ההשקעה בהית"ע הכללי ולא הפרטי. | יש העתק |
| הפועלים | עדה החרדית והרב עמר | א. חצי מלווה וכולו פיקדון. ב. רווחים אפי' לפני ההשקעה. ג. שותפות בנכסים קיימים. | יש העתק |
| לאומי | הרב קרליץ והרב עמר | א. חצי מלווה וכולו פיקדון. ב. רווחים אפי' לפני ההשקעה. ג. שותפות בנכסים קיימים. | יש העתק |
| ירושלים | הרב קרליץ | א. חצי מלווה וכולו פיקדון. ב. רווחים אפי' לפני ההשקעה. ג. שותפות בנכסים קיימים. | יש העתק |
| אוצר החייל | בד"ץ עדה החרדית | א. חצי מלווה וכולו פיקדון. ב. רווחים אפי' לפני ההשקעה. ג. שותפות בנכסים קיימים. | יש העתק |
| דיסקונט | בד"ץ עדה החרדית | א. חצי מלווה וכולו פיקדון. ב. רווחים אפי' לפני ההשקעה. ג. שותפות בנכסים קיימים. | יש העתק |
| דקסיה | בד"ץ עדה החרדית | א. חצי מלווה וכולו פיקדון. ב. רווחים אפי' לפני ההשקעה. ג. שותפות בנכסים קיימים. | יש העתק |
| הבינלאומי | בד"ץ עדה החרדית | א. חצי מלווה וכולו פיקדון. ב. רווחים אפי' לפני ההשקעה. ג. שותפות בנכסים קיימים. | יש העתק |
| מרכנתיל | בד"ץ עדה החרדית | א. חצי מלווה וכולו פיקדון. ב. רווחים אפי' לפני ההשקעה. ג. שותפות בנכסים קיימים. | יש העתק |
| עצמאות | בד"ץ עדה החרדית | א. חצי מלווה וכולו פיקדון. ב. רווחים אפי' לפני ההשקעה. ג. שותפות בנכסים קיימים. | יש העתק |
| פאג"י | בד"ץ עדה החרדית | א. חצי מלווה וכולו פיקדון. ב. רווחים אפי' לפני ההשקעה. ג. שותפות בנכסים קיימים. | יש העתק |
| מסד | בד"ץ עדה החרדית | א. חצי מלווה וכולו פיקדון. ב. רווחים אפי' לפני ההשקעה. ג. שותפות בנכסים קיימים. | יש העתק |
| יהב | רבנות ירושלים - הרב קוליץ | א. חצי מלווה וגם כולו פיקדון. ב. רווחים אפי' לפני ההשקעה. | יש העתק |
| איגוד | רבנות ירושלים – הרב עמר | א. חצי מלווה וכולו פיקדון. ב. רווחים אפי' לפני ההשקעה. ג. שותפות בנכסים קיימים. | יש העתק |
| בנק הדואר | הרבנות הראשית | א. חצי מלווה וכולו פיקדון. ב. רווחים אפי' לפני ההשקעה. ג. שותפות בנכסים קיימים. | יש העתק |
| יובנק | ללא גוף רבני מוסמך | א. חצי מלווה וגם כולו פיקדון. ב. רווחים אפי' לפני ההשקעה. | יש העתק |

קרנות פנסיה, גמל, השתלמות, ביטוח – הבעיות, ושמות הקרנות המפוקחות.

היות ועל פי החוק כל עובד מפריש משכרו לקרן פנסיה, על כן כל עובד מלבד מה שמחוייב לחתום על שטר היתר עסקה עם המעביד משום יחסי עובד מעביד, צריך גם לוודא מיד בכניסתו לעבודה שכספו מופרש לקרן מפוקחת!!!, על פי החוק בחירת הקופה להפרשות פנסיה וגמל תלויה בהחלטת העובד ולא המעביד.

א. שותפות בחברות המלוות בריבית – אדם שכספי הפנסיה שלו מנוהלים ע"י קרנות שאין בפיקוח הרי שאותם קרנות משקיעות בשליחותו ממש את כספו בחברות שאינם חתומות על הית"ע וממילא עובר באיסורי ריבית.

ב. הלוואה בריבית - באופן שאותם קרנות קונות אגח"ם מחברות שאין להם הית"ע הרי הוא ממש מלווה בריבית לאותם חברות. (לדעת ר' משה פינשטיין מותר 'להלוות' בריבית לחברות בע"מ כיון שאין כאן לווה, אך רוב הפוסקים לא הסכימו לדבריו).

| קרן פנסיה | | |
|--------------------|---|-----------------|
| שם החברה | שם המסלול הכשר | פיקוח מטעם |
| מיטב דש | איילון מיטב דש פנסיה מקיפה / מסלול הלכה (2156) | גלאט הון / עד"ח |
| אלטשולר שחם | מסלול הלכה (9760) | תשואה כהלכה |
| הפניקס פנסיה וגמל | מסלול ההסדר ההלכתי / מסלול הלכה 9984 | העדה החרדית |
| הראל | מסלול הלכה (2173) | גלאט הון / עד"ח |
| כלל פנסיה וגמל | מסלול הלכה (2004) | העדה החרדית |
| מנורה מבטחים החדשה | מסלול הלכה (2182) | העדה החרדית |
| מגדל מקפת | אישית מסלול הלכה (2112) / משלימה מסלול הלכה (2149) | העדה החרדית |
| פסגות | פנסיה מקיפה, הלכה (2074) / פנסיה כללית, הלכה (1709) | גלאט הון / עד"ח |

| קופת פנסיונרים | | |
|----------------|---|-----------------|
| שם החברה | שם המסלול הכשר | פיקוח מטעם |
| מיטב דש | מסלול כשר | גלאט הון |
| הראל | מסלול הלכה למקבלי קצבה (8806) | גלאט הון / עד"ח |
| כלל | מסלול הלכה (9650) | העדה החרדית |
| מגדל מקפת | מקפת אישית, הלכתי (8603) / משלימה פנסיונרים, הלכתי (8604) | העדה החרדית |
| מנורה מבטחים | החדשה מסלול פנסיונרים (2212) | העדה החרדית |
| פסגות | מקיפה, הלכה מקבלי קצבה (1703) / כללית, הלכה מקבלי קצבה (1713) | גלאט הון / עד"ח |

| ביטוח מנהלים | | |
|--------------|---------------------------------------|-----------------|
| שם החברה | שם המסלול הכשר | פיקוח מטעם |
| איילון | מסלול הלכה (2251) | גלאט הון / עד"ח |
| הכשרה | | גלאט הון |
| הפניקס | הסדר הלכתי / מסלול הלכה | העדה החרדית |
| הראל | אג"ח מדינה (177) | העדה החרדית |
| כלל | מסלול כהלכה תכלת (205) | העדה החרדית |
| מגדל | מסלול הלכה (185) | העדה החרדית |
| מנורה | כהלכה 184 / אג"ח מדינה 180 / אג"ח 181 | העדה החרדית |

| השתלמות למורים | | |
|---------------------|-------------------------|------------|
| שם החברה | שם המסלול הכשר | פיקוח מטעם |
| ארגון המורים "עגור" | מסלול מישור / מסלול כשר | גלאט הון |
| | | |

| השתלמות רגילה | | |
|---------------|--|-----------------|
| שם החברה | שם המסלול הכשר | פיקוח מטעם |
| אלטשולר שחם | אג"ח ממשלות (1399) | העדה החרדית |
| אקסלנס | מסלול שקלי טווח קצר ¹ (715) / מסלול פאסיבי מדדי חו"ל (9919) | העדה החרדית |
| הפניקס | הסדר הלכתי / מסלול הלכה (9528) | העדה החרדית |
| הראל | מסלול כהלכה (1523) | גלאט הון / עד"ח |
| כלל | מסלול הלכה (1534) | העדה החרדית |
| מגדל | מסלול הלכה (2048) | העדה החרדית |
| מיטב דש | מסלול הלכה (768) | גלאט הון / עד"ח |
| מנורה | אג"ח ממשלת ישראל (1408) | העדה החרדית |
| פסגות | מסלול הלכה (2018) | גלאט הון / עד"ח |

¹ בעבר היה שם הלוואות עמיתים, לא ידוע האם סודר.

| קופת גמל | | |
|--------------------------|---|-----------------|
| שם החברה | שם המסלול הכשר | פיקוח מטעם |
| אלטשולר שחם | אג"ח ממשלות (1395) | |
| אקסלנס | מסלול פאסיבי מדדי חו"ל (9905) / מסלול שקלי טווח קצר ² (9906) | העדה החרדית |
| אקסלנס | הסדר הלכתי | העדה החרדית |
| הראל | מסלול כהלכה (1524) | גלאט הון / עד"ח |
| כלל | תמר מסלול הלכה (1533) | העדה החרדית |
| מיטב דש | מסלול הלכה (767) | גלאט הון / עד"ח |
| מנורה (תגמולים ופיצויים) | מסלול אג"ח ממשלת ישראל (1344) / מסלול הלכה (9795) | העדה החרדית |
| פסגות | פסגות גדיש מסלול הלכה (2017) | גלאט הון / עד"ח |

² כנ"ל בהערה 1.

| תכנית חיסכון | | |
|--------------|--|-----------------|
| שם החברה | שם המסלול הכשר | פיקוח מטעם |
| איילון | פוליסל / יתרון פיננסי - מסלול הלכה (2251) | העדה החרדית |
| הפניקס | ההסדר ההלכתי / הלכה / אינווסט הלכה בניהול אקסלנס | העדה החרדית |
| הראל | אג"ח מדינה (177) / פאסיבי כללי | העדה החרדית |
| כלל | מסלול כהלכה תכלת (205) | העדה החרדית |
| מגדל | מסלול הלכה (185) | העדה החרדית |
| מנורה | כהלכה (184) / אג"ח מדינה (181 / 180) | העדה החרדית |
| פסגות | מסלול הלכה | גלאט הון / עד"ח |

חיסכון לכל ילד - הבעיות הנפוצות ושמות הקרנות המפוקחות.

בתכנית חיסכון לכל ילד באפשרותכם לבחור היכן ינוהלו כספי החיסכון של הילדים בקופת גמל או בבנק ובאיזה מסלול השקעה יושקעו הכספים, במידה ולא תבחרו במהלך תקופת הבחירה שזה חצי שנה מהולדת הילד באופן שכבר יש לכם ילדים הביטוח לאומי יפקיד את כספי החיסכון באותו מסלול של הילד האחרון ובאם זה ילדכם הראשון הביטוח לאומי יפקיד את כספי החיסכון במסלול ברירת מחדל שברוב המקרים הדבר כרוך באיסורי ריבית.

א. אם אתם בוחרים שהכסף יופקד בבנק יעויין לעיל בבנקים החששות, ולכן חשוב לעשות היתר עסקה עם הבנק על שם הילד.

ב. אם אתם בוחרים במסלול קופת גמל יעויין לעיל בקרנות פנסיה גמל החששות, ולהלן רשימת המסלולים שבהם ניתן להפקיד את כספי החיסכון ללא חשש ריבית.

כמו"כ הורים שכבר יש להם ילדים ברוך ה', ומשום מה לא בחרו בתקופת הבחירה מסלול כשר עבור כספי החיסכון, מחוייבים להעביר את הכספים למסלולים הכשרים, העברת הכספים נעשית ע"י החברה אשר בה מעוניינים ההורים להפקיד את כספי החיסכון, ולכן עליהם להתקשר לאותה חברה בה הם חפצים להעביר את כספי החיסכון ולבקש להעביר את כספי החיסכון למסלול הכשר בחברתם, (או ע"י האתר של החברה) והם עושים את העברה בפועל.

| שם החברה | שם המסלול הכשר | פיקוח מטעם |
|--------------|--|--------------------|
| אינטרגמל | סיכון מועט, בינוני, מוגבר, הלכה (ללא רווח) | בד"ץ עדה החרדית |
| אלטשולר שחם | הלכה | (בד"ץ) תשואה כהלכה |
| אקסלנס נשואה | הלכה | בד"ץ עדה החרדית |
| הלמן אלדובי | הלכה | בד"ץ עדה החרדית |
| הראל | הלכה | בד"ץ וגלאט הון |
| מגדל מקפת | הלכה | בד"ץ עדה החרדית |
| מיטב דש | הלכה | בד"ץ וגלאט הון |
| מנורה | הלכה | בד"ץ עדה החרדית |
| פסגות | הלכה | בד"ץ וגלאט הון |

לבעלי עסקים

ניתן להזמין רב מבית ההוראה אל העסק לזיהוי המכשולות בתחום הריבית ועריכת היתר עסקה במידת הצורך המעוניינים שגם העסק שלהם יהיה נקי מחשש ריבית יצרו קשר 0527637733 (באין מענה ניתן להשאיר הודעה) כמ"כ עסקים החתומים על היתר עסקה יתקשרו למספר הנ"ל לעדכן את עסקם ברשימה ולשלוח את עותק ההית"ע למייל u.052763@gmail.com

כמ"כ ניתן להזמין שיעורים מפי רבני בית ההוראה לענייני ריבית בנושאי ריבית האקטואלים

הערות על חוברת זו ניתן לשלוח למייל המצויין לעיל

ניתן להפיץ לזיכוי הרבים לע"נ או לרפואת וכל המוסיף מוסיפים לו מן השמים

מענה לשאלות בהלכות ריבית בשפות עברית אנגלית וצרפתית 02 - 5015920

קו הרבית - שיעורים הלכה יומית, מדור לילדים ולנשים, סיפורים 072 - 3705882