חוברת תנאים כלליים לניהול חשבון חוזר דביטורי (חח"ד)

מספר הסניף _____**מספר לקוח**_____

	שם לקוח/ות	מס' רישום/ מס' זיהוי /מס' דרכון
1.	X	
2.		
3.		
4.		
5.		

לכבוד

בנק לאומי לישראל בע"מ

מבוא

הלקוחות, שפרטיהם רשומים לעיל, מבקשים **מבנק לאומי לישראל בע"מ** (להלן – "**הבנק**") לפתוח עבורם חשבון, אשר יתנהל על פי כל התנאים המפורטים להלן והתנאים הנוספים המפורטים בטופס הבקשה לפתיחת החשבון, שנחתם ו/או ייחתם על ידי הלקוחות (להלן - "**הבקשה**").

במסגרת החשבון יהיו הלקוחות רשאים לפעול בתחומי פעילות שונים, כפי שיפורטו על ידם בבקשה, לרבות: חשבון עובר ושב (עו"ש) חוזר דביטורי (חח"ד) (כולל מסגרות אשראי), פקדונות ניירות ערך, פקדונות בשקלים, חסכונות, מטבע חוץ (מט"ח) (עו"ש, מסגרות אשראי ופקדונות), אשראים / הלוואות במטבע ישראלי (מט"י) ובמטבע חוץ (מט"ח), פתיחת אשראים דוקומנטריים והוצאת כתבי ערבויות / שיפוי (כל תחומי הפעילות הנ"ל ייקראו להלן, ביחד ולחוד - "**החשבון**").

הבקשה (לרבות הנספח לבקשה, המהווה חלק בלתי נפרד ממנה), כפי שתעודכן מפעם לפעם על ידי הלקוחות, מהווה חלק בלתי נפרד מהתנאים הכלליים (התנאים הכלליים והבקשה יקראו להלן ביחד – "**התנאים הכלליים**" או "**כתב זה**").

התנאים הכלליים יחולו על החשבון ועל כל תחומי הפעילות וערוצי השירות, אשר יפורטו על ידי הלקוחות בבקשה.

31100

טופס הצהרה על נהנה [1] ועל בעל שליטה [2]

מספר לקוח: _____שם לקוח _____

הצהרה זו תחול על כל החשבונות (לרבות פקדונות), תחומי הפעילות וערוצי השירות המתנהלו ושיתנהלו אצלכם על שמי/נו, תחת מספר הלקוח המפורט לעיל (להלן – ביחד ולחוד – "החשבון"), אלא אם נודיע לכם במפורש ובכתב אחרת.

אני/אנו

שם	מספר זהות/ דרכון/רישום [3]	תאריך לידה/התאגדות

מצהיר/ים בזאת, כי:

☐ אין נהנה בחשבון זולת בעלי החשבון

☐ החשבון הוא חשבון המנוהל על ידי מי שמינה בית משפט, בית דין דתי , ראש ההוצאה לפועל , הרשם לענייני ירושה או גוף רשמי אחר של המדינה ע"פ קביעת המפקח על הבנקים.. מצורפת אסמכתה.

☐ החשבון הוא של עורך-דין, בעל רשיון לעריכת דין בישראל, טוען רבני או רואה-חשבון המנוהל עבור לקוחותיו, והיתרה בחשבון בסוף כל יום עסקים לא תעלה על סכום של 300,000 שקלים חדשים וכל פעולה בחשבון לא תעלה על סכום של 100,000 שקלים חדשים.

זהו חשבוני היחיד מסוג זה.

☐ החשבון מנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או קבוצה בלתי מוגדרת של נהנים, והיתרה בחשבון בסוף כל יום עסקים וכן כל פעולה בחשבון לא תעלה על סכום של 50,000 שקלים חדשים.

מטרת החשבון היא:_____

☐ החשבון מנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או קבוצה בלתי מוגדרת של נהנים (כפוף לאישור האחראי על איסור הלבנת הון בבנק);

מטרת החשבון היא:_____

☐ יש נהנה בזכויות כאמור, אולם פרטי הזיהוי שלו טרם ידועים.

הסיבה לכך: _____

הנני/ו מתחייב/ים למסור לכם את פרטי הזיהוי של הנהנה מיד לאחר שתיוודע זהותו.

☐ הנהנים בחשבון הם [1,4]:

שם	מספר זהות/דרכון/רישום [3]	תאריך לידה/ התאגדות	מין

☐ אין בעל שליטה בתאגיד [2]

☐ בעלי השליטה בתאגיד הם:

שם	מספר זהות/דרכון/רישום [3]	תאריך לידה/ התאגדות	מין

ידוע לי/לנו כי על פי הגדרות חוק ניירות ערך יש להגיע עד ליחיד השולט בתאגיד אם קיים כזה.

אני/ו מתחייב/ים להודיע לבנק בכתב בהקדם האפשרי על כל שינוי בפרטים שמסרתי/נו לעיל.

אם קיימים חשבונות נוספים על שם התאגיד בבנק, ובחשבונות אלה נמסרו פרטי בעלי שליטה שונים ישנה הבנק את פרטי בעלי השליטה בכל חשבונות התאגיד בבנק, בהתאם לפרטים הרשומים לעיל.

ידוע לי/לנו כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי מסירת עדכון, של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון, לפי סעיף 7 לחוק איסור הלבנת הון - מהווה עבירה פלילית.

תאריך:_____ חתימות: _____ _____ _____

---

1. **נהנה** - אדם שעבורו או לטובתו מוחזק החשבון/נעשית פעולה בחשבון, או ביכולתו לכוון פעולה בחשבון, במישרין או בעקיפין. (אין מדובר בנהנה לפי חוק הירושה).
2. **"שליטה"** – כהגדרתה בחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968, כפי שתהא מעת לעת, אשר נכון למועד עריכת הצהרה זו הינה: היכולת (לרבות באמצעות הסכם לשיתוף פעולה עם בעל/י מניות אחר/ים, בין בכתב ובין בע"פ) לכוון את פעילותו של תאגיד (למעט יכולת הנובעת רק ממילוי תפקיד של דירקטור או משרה אחרת בתאגיד); וחזקה על אדם שהוא שולט בתאגיד אם הוא מחזיק מחצית או יותר מכל אחד מאלה:
   (א) זכות ההצבעה באסיפה כללית של חברה או בגוף מקביל של תאגיד אחר;
   (ב) הזכות למנות דירקטורים של התאגיד או את מנהלו הכללי.
   "החזקה" – כהגדרתה בחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968, כפי שתהא מעת לעת, אשר נכון למועד עריכת הצהרה זו, מתייחסת להחזקה בידי יחיד, בין לבד ובין ביחד עם אחרים, בין במישרין ובין בעקיפין, באמצעות נאמן, חברת נאמנות, חברת רישומים או בכל דרך אחרת, תוך שרואים יחיד ובני משפחתו הגרים עמו, או שפרנסת האחד על האחר, כאדם אחד; ומקום שמדובר בהחזקה בידי חברה, גם בידי חברה בת שלה או חברה קשורה שלה במשמע.
3. במקרה שהמסמך הוצא במדינה זרה, יש להוסיף את שם המדינה שבה הוצא.
4. במקרה שהנהנה הנו תאגיד רשום (בארץ או בחו"ל) יש להוסיף כנהנים גם את כל היחידים שהם בעלי השליטה בתאגיד הנהנה.
5. אם קיימים חשבונות נוספים של התאגיד בבנק – על התאגיד לשלוח לאותם סניפים הצהרה ובה פרטי בעלי השליטה כפי שנרשמו לעיל.

3 2 1 7 1

תנאים כלליים לניהול חשבון חח"ד

תוכן עניינים

מס' סעיף		עמ'
חלק א'		
1.	חשבון עו"ש – חח"ד (לרבות מסגרת אשראי)	1
2.	פקדון ניירות ערך	3
4.	פקדונות בשקלים וחסכונות – כללי	5
4א'.	חסכונות	6
4ב'.	פקדונות בשקלים	7
7.	מטבע חוץ – עו"ש, מסגרות אשראי ופקדונות	8
8.	שרותי בנקאות בתקשורת	9
9.	חשבון על שם עסק	13
חלק ב'– אשראים / הלוואות / ערבויות בנקאיות		
10	אשראים דוקומנטריים וכתבי ערבויות/ שיפוי למיניהם	14
13.	תנאים לקבלת אשראים / הלוואות	19
14.	תנאים כלליים החלים לגבי כל סוגי האשראים/ הלוואות אליהם מתייחס חלק ב'	24
חלק ג' – כללי (חל על כל תחומי הפעילות)		
15.	אופן הפעולה בחשבון משותף – הרשאה הדדית	27
16.	קבלת שירות באמצעות טלפון ו/או פקסימיליה	28
17.	זכות עכבון	29
18.	זכות קיזוז	29
19.	ערובות ובטוחות	30
20.	עמלות והוצאות	31
21.	זכות לחיוב החשבון	31
22.	מסירת פרטים ומאגרי מידע	31
23.	הליכים משפטיים, ביול מסמכים ומקום שיפוט	31
24.	אריכות ימים	31
25.	אי מעורבות בשוחד	31
26.	מידע לאומי	31
27.	רישומי הבנק, הודעותיו ואישוריו	32
28.	פטור מאחריות בנסיבות מסוימות	32
29.	המצאת דברי דואר ואסמכתאות על ביצוע פעולות בסניף	32
31.	שמירת דברי דואר בתיבה מיוחדת	32
32.	זכות הבנק שלא לבצע הוראות מסוימות	33
33.	מועד ביצוע פעולות	33
34.	שימוש בקורספונדנטים	33
35.	שינוי פרטי בעלי החשבון	33
36.	פניות והודעות לבנק	33
37.	העברת זכויות	33
38.	ויתורים ו/או פשרות	33
39.	שינויים טכניים במספר החשבון ופיצולו	33
40.	סגירת החשבון	33
40א.	צבירת ריבית	34
41.	הגדרות	34
42.	שינוי תנאי כתב זה	34
43.	פטור לבנק בגין חובות אוחז בשטר	34
44.	מיסים	34
45.	מועדי מתן הוראות	35
46.	הדין החל	35
47.	מעמד החותמים על כתב זה	35
48.	לשון יחיד ולשון רבים	35
49.	כותרות	35
50.	המסמכים הנלווים לכתב זה	35

לכבוד

בנק לאומי לישראל בע"מ

תנאים כלליים לניהול חשבון חוזר דביטורי (חח"ד)

מבוא

הלקוחות, שפרטיהם רשומים לעיל, מבקשים **מבנק לאומי לישראל בע"מ** (להלן – "**הבנק**") לפתוח עבורם חשבון, אשר יתנהל על פי כל התנאים המפורטים להלן, והתנאים הנוספים המפורטים בטופס הבקשה לפתיחת החשבון, שנחתם ו/או ייחתם על ידי הלקוחות (להלן - "**הבקשה**").

במסגרת החשבון יהיו הלקוחות רשאים לפעול בתחומי פעילות שונים, כפי שיפורטו על ידם בבקשה, לרבות: חשבון עובר ושב (עו"ש) חוזר דביטורי (חח"ד) (כולל מסגרות אשראי), פקדונות ניירות ערך, פקדונות בשקלים, חסכונות, מטבע חוץ (מט"ח) (עו"ש, מסגרות אשראי ופקדונות), אשראים/הלוואות במטבע ישראלי (מט"י) ובמטבע חוץ (מט"ח), פתיחת אשראים דוקומנטריים והוצאת כתבי ערבויות / שיפוי (כל תחומי הפעילות הנ"ל ייקראו להלן, ביחד ולחוד - "**החשבון**").

הבקשה (לרבות הנספח לבקשה, המהווה חלק בלתי נפרד ממנה), כפי שתעודכן מפעם לפעם על ידי הלקוחות, מהווה חלק בלתי נפרד מהתנאים הכלליים (התנאים הכלליים והבקשה יקראו להלן ביחד – "**התנאים הכלליים**" או "**כתב זה**").

התנאים הכלליים יחולו על החשבון ועל כל תחומי הפעילות וערוצי השירות, אשר יפורטו על ידי הלקוחות בבקשה.

חלק א'

1. חשבון עו"ש- חח"ד

1.1 **גבולות למשיכת כספים מהחשבון**

1.1.1 הלקוחות ימשכו כספים מהחשבון אך ורק בגבול יתרת הזכות שתעמוד לרשותם בחשבון, או בגבול מסגרת האשראי שתעמוד לרשותם בחשבון.

1.1.2 הלקוחות מתחייבים שלא לבצע כל פעולה/ משיכה/ חיוב, אשר יגרמו לחשבון להיות בחריגה ממסגרת האשראי אם אושרה להם, או ביתרת חובה, אם לא אושרה להם מסגרת אשראי, וכן לוודא כי במועד הקבוע לחיוב החשבון בחיובים כלשהם, לרבות חיובים שלא ניתן למנעם כגון: חיובי ריבית ועמלות, חיובים מסויימים בגין כרטיסי אשראי וכו', תעמוד בחשבון יתרת זכות מספקת או יתרת מסגרת אשראי, לכיסוי חיובים כאמור.

1.1.3 הבנק לא יהיה חייב לכבד משיכה, הוראה או בקשה כלשהי של הלקוחות, אשר כתוצאה ממנה תיווצר או תגדל יתרת חובה בחשבון, אלא אם יתרת החובה תיווצר בתוך מסגרת האשראי.

1.2 **מסגרות אשראי**

1.2.1 לבקשת הלקוחות ובכפוף לאישור הבנק, תועמדנה ללקוחות בחשבון מסגרות אשראי, אשר תנאיהן יהיו כמוסכם עם הלקוחות בבקשה להקצאת אשראי (להלן: "**הבקשה להקצאת מסגרת אשראי**"). מסגרות האשראי בחשבון יכול שתהיינה שונות בתנאיהן, לרבות בתקופתן ובשיעורי הריבית.
כמו כן, הבנק יהיה רשאי, אך לא חייב, להעמיד ללקוחות, לפי שיקול דעתו הבלעדי, מסגרת אשראי חד צדדית. תקופת המסגרת החד צדדית יכולה להיות שונה מתקופת מסגרת האשראי שהועמדה לפי בקשת הלקוחות אם קיימת כזאת. הבנק ימסור ללקוחות הודעה על העמדת מסגרת האשראי החד צדדית ועל תנאיה, בסמוך לקביעתה.

מסגרות האשראי שתועמדנה לפי בקשת הלקוחות ומסגרת האשראי החד צדדית תיקראנה להלן ביחד ולחוד "**מסגרת האשראי**".

הבנק לא יהיה חייב לתת או לחדש את מסגרת האשראי, כולה או מקצתה. להסרת ספק

מובהר כי גם אם העמיד הבנק מסגרת אשראי, לפי בקשת הלקוחות או כמסגרת אשראי חד צדדית, לא יתפרש הדבר כהסכמה מציד לעשות כן בעתיד, או לחדש את מסגרת האשראי, כולה או חלקה.

1.2.2 **עמלת הקצאת אשראי**
על מסגרת האשראי שהועמדה לפי בקשת הלקוחות תיגבה עמלת הקצאת אשראי בכל רבעון, בסכום או בשיעור המוסכם בבקשה להקצאת מסגרת אשראי, אשר תשולם מראש בעת הקצאה או הגדלה של מסגרת האשראי, ולאחר מכן תשולם מראש ביום העסקים הראשון של כל אחד מהחודשים ינואר, אפריל, יולי, אוקטובר, של כל שנה.
במקרים בהם נקוב שיעור (באחוזים) כעמלת הקצאת אשראי, ייעשה החישוב על ידי מכפלת סכום מסגרת האשראי בשיעור הנקוב ובמספר הימים עד תום תוקף של המסגרת או סוף הרבעון (המוקדם מביניהם), חלקי מספר הימים ברבעון. למרות האמור לעיל, הבנק יהיה רשאי לקבוע סכום מינימום ו/או סכום מקסימום לעמלת הקצאת אשראי (כפי שיוסכם בבקשה להקצאת מסגרת אשראי).
על המסגרת החד צדדית לא תיגבה עמלת הקצאת אשראי.

1.2.3 **ביטול/הפחתה של מסגרת האשראי**
הבנק יהיה רשאי להפחית או לבטל את מסגרת האשראי בהודעה של עשרים ואחד ימים מראש (או תקופה קצרה יותר שיקבע הבנק בכפיפות להוראות כל דין), או באופן מיידי וללא הודעה מוקדמת, במקרים בהם הוא עלול להסתכן באי יכולת לגבות את האשראי עקב שינוי לרעה בכושר הפירעון של הלקוחות, או עם היווצרותם של תנאים אחרים המחייבים הקטנה מיידית או ביטול של מסגרת האשראי, או במקרים אחרים המותרים על פי כל דין, במקרה של ביטול או הפחתה של מסגרת האשראי באופן מיידי וללא הודעה מוקדמת

כאמור לעיל, תשלח ללקוחות הודעה על כך בד בבד עם ההפחתה או הביטול.

1.2.4 **סילוק יתרות החובה בחשבון**
הלקוחות מתחייבים לסלק לבנק כל יתרת חובה שתיווצר במסגרת האשראי במועד שנקבע לכך או לפי דרישתו של הבנק. בנוסף, מתחייבים הלקוחות לסלק לבנק כל יתרת חובה אחרת שנוצרה בחשבון, בין בגין חיובים שלא ניתן למנעם ובין בגין חיובים אחרים כלשהם, מיד עם היווצרה.

1.3 **הריבית**

1.3.1 כל יתרת חובה שתיווצר בחשבון במסגרת האשראי שהועמדה לפי בקשת הלקוחות תישא ריבית משתנה על היתרות היומיות, בשעורים עליהם הוסכם עם הלקוחות בבקשה להקצאת מסגרת אשראי.

1.3.2 יתרת החובה שתיווצר בחשבון במסגרת החד צדדית, אם הבנק יעמיד כזאת ללקוחות, תישא ריבית משתנה על היתרות היומיות, כדלקמן: ריבית בשיעור עליו הוסכם עם הלקוחות, למדרגת האשראי האחרונה בבקשה להקצאת מסגרת אשראי, אם קיימת כזאת. בכל מקרה אחר, שיעור הריבית הגבוה ביותר הנהוג בבנק מפעם לפעם לגבי יתרות חובה, באותו סוג של מסגרות האשראי.

1.3.3 אותם סכומים מיתרת החובה בחשבון אשר מסיבה כלשהי יעלו על מסגרת האשראי, וכן כל יתרת החובה שהלקוחות יהיו חייבים בחשבון, במקרה בו לא קיימת להם מסגרת אשראי כלשהי בחשבון, ישאו - בגין התקופה שמיום אי תשלום יתרת החובה במועד ועד לתשלומה המלא בפועל - ריבית משתנה על היתרות היומיות כדלקמן: אם בבקשה להקצאת מסגרת אשראי האחרונה שהוסכמה, נקבע שיעור מירבי של ריבית חריגה ממסגרת האשראי (להלן - "**שיעור מירבי של ריבית חריגה**") , יחול שיעור ריבית זה. במקרה בו לא קיימת ללקוחות מסגרת אשראי בתוקף, תחול הריבית המירבית כהגדרתה בסעיף 41 להלן. (השיעור המירבי של ריבית חריגה ייקרא גם הוא להלן בכתב זה – "**ריבית מירבית**").
למניעת ספק מובהר בזה כי זכותו של הבנק לריבית מירבית כאמור, ואף גבייתה בפועל או חיוב החשבון או חשבון אחר כלשהו של הלקוחות בגינה, לא יגרעו מזכותו של הבנק לנקוט (או להמשיך בנקיטת) כל האמצעים לשם גביית כל סכום, שלא שולם לו על ידי הלקוחות לפי דרישתו.
הוראות סעיף קטן זה יחולו גם אם יגיש הבנק תביעה משפטית לגביית הסכומים המגיעים לבנק בהתאם לתנאי ניהול חשבון אלה, והלקוחות מסכימים לכך כי הרשות השיפוטית תפסוק לחובתם ריבית מירבית כנ"ל.

1.3.4 הריבית לפי פסקאות 1.3.1-1.3.3 תחושב מדי חודש, או תקופה אחרת כפי שיהיה נהוג בבנק מפעם לפעם (להלן: "**תקופת החישוב**"). ריבית שחושבה כאמור בגין תקופת חישוב כלשהי תשולם על ידי הלקוחות או תיזקף לחובת החשבון ותצטרף לקרן ביום העסקים הראשון של תקופת החישוב שלאחריה, ותשא אף היא ריבית כנ"ל.

1.3.5 כל ריבית בחשבון, כולל הריבית המירבית, תחושב על פי מספר הימים בהם היתה יתרת החשבון דביטורית.

1.3.6 **שינויים בשיעורי הריבית והעמלות ובמועדי החיוב**
הבנק יהיה רשאי בכל עת, לשנות את שיעורי הריבית האמורים בפסקאות 1.3.1-1.3.3 לעיל, או כל מרכיב שלהם (לרבות את התוספות מעל הפריים והתוספת בגין חריגה), את שיעור וסכום עמלות הקצאת האשראי (לרבות של עמלת מינימום / מקסימום), את מועדי חיובם ודרך חישובם.
מבלי לגרוע מהאמור לעיל, בהיות הריביות מבוססות על ריבית הפריים, כל שינוי בריבית הפריים יגרום לשינוי דומה בשיעורי הריבית. הודעה על כל שינוי כנ"ל תינתן בדרך הקבועה עפ"י כל דין. מובהר בזה כי שינויים כאמור שיונהגו בבנק מפעם לפעם יחולו על הלקוחות הן לגבי יתרות חובה הקיימות במועדי השינוי והן לגבי כל יתרת חובה שתיווצר לאחר מכן, זאת עד לתשלום המלא בפועל של יתרת החובה, הריבית והעמלה כאמור.

1.3.7 **ריבית לזכות החשבון**
אם יוסכם על כך בין הבנק ללקוחות, תישא יתרת הזכות בחשבון ריבית בשיעור ובאופן שיהא נהוג בבנק מפעם לפעם ותחושב מדי חודש, או תקופה אחרת כפי שיהיה נהוג בבנק מפעם לפעם (להלן: "**תקופת החישוב**"). ריבית שחושבה כאמור בגין תקופת חישוב כלשהי תיזקף לזכות החשבון ביום העסקים הראשון של תקופת החישוב שלאחריה, ותשא אף היא ריבית כנ"ל. הבנק ימציא ללקוחות, על פי דרישתם המפורשת, מידע על הריבית הקרדיטורית שנזקפה לזכות החשבון.

1.4 **מועדי תשלום או חיוב**
בכל מקרה שתשלום או חיוב כלשהו יחול ביום שאינו יום עסקים, יידחה מועד התשלום או החיוב ליום העסקים הראשון שלאחריו. ואולם אם מועד התשלום או החיוב, החל ביום שאינו יום עסקים, יהא גם היום האחרון בחודש כלשהו, יוקדם אותו מועד תשלום או חיוב ליום האחרון באותו חודש שהוא גם יום עסקים.

1.5 **זקיפת תשלומים**
כל הסכומים שייזקפו לזכות החשבון, ישמשו ראשית לסילוק עמלות והוצאות, שנית לסילוק עמלת הקצאת אשראי שהלקוחות יהיו חייבים אותה שעה, שלישית לסילוק הריבית, ולבסוף להפחתת יתר הסכומים שהלקוחות יהיו חייבים באותה שעה בחשבון.

1.6 **שימוש בטופסי שיקים ושמירתם**

1.6.1 לשם משיכות מהחשבון ע"י שיקים, על הלקוחות להשתמש אך ורק בטופסי שיקים שיקבלו מהבנק או שיאושרו ע"י הבנק לשם משיכות מהחשבון, כשמוטבע עליהם מספר החשבון. הלקוחות לא ישנו פרט כלשהו המודפס או מוטבע באיזה טופס שיק כנ"ל, ואף אם יימחק או ישונה מספר החשבון המוטבע על טופס השיק, החשבון עלול להיות מחוייב בגינו. על הלקוחות לשמור על טופסי השיקים באופן סביר, ולנקוט אמצעי זהירות סבירים על מנת למנוע את השימוש בהם ע"י מי שאינו מורשה לכך. הלקוחות יודיעו לבנק מייד לאחר שיוודע להם על כל גניבה או אובדן של טופסי שיקים ויבטלו אותם מיידית בכתב כמפורט להלן.

1.6.2 בכל מקרה שהלקוחות יבקשו לבטל טופס/י שיקים, בין שנחתם/נחתמו על ידם ובין שלא נחתם/נחתמו על ידם, יהיו חייבים לתת לבנק בכתב הוראת ביטול ובה פרטיהם של אותו/ם

טופס/ים, ולפחות המספר או המספרים של אותו/ם טופס/י שיקים בהם מדובר (להלן: "**הוראת ביטול**"). לא נמסרה לבנק הוראת ביטול לא תחול כל חובה על הבנק לכבד את הוראת הביטול.

1.6.3 בכל מקרה בו יבקשו הלקוחות להודיע לבנק על ביטול טופס/י שיקים, בין שנחתם/נחתמו על ידם ובין שלא נחתם/נחתמו כאמור, ופרטיהם אינם ידועים ללקוחות, יהיה עליהם לתת הוראת ביטול כאמור בכתב, ויהיה בכך משום מתן הוראת ביטול כללית על ידם לגבי כל השיקים שיוצגו לבנק החל מתאריך קבלת הוראת הלקוחות אצלו.

1.6.4 הצגת שיקים לפירעון תוכל להתבצע באמצעים שונים, לרבות באמצעים אלקטרוניים ו/או אופטיים, כי הצגת שיקים כאמור תהווה הצגה כראוי (ובכלל זה הצגה במקום הנכון), וכי הם מוותרים על הצגה לפירעון בכל אופן אחר.

1.6.5 בכל מקרה שהלקוחות יהיו מנויים על שירותי בנקאות בתקשורת, לרבות פקסימיליה ו/או טלפון כאמור בסעיפים 8 ו/או 16 להלן, בהם מאפשר הבנק ללקוחות העברת בקשות ו/או מסירת הודעות, יהיו הלקוחות רשאים למסור לבנק הוראת ביטול גם באמצעות אותם שירותים.
למרות האמור לעיל, אם ירצו לקוחות, המנויים על שירותי מתן הוראות באמצעות הטלפון, למסור לבנק את הוראת הביטול באמצעות הטלפון (להלן: "הוראת ביטול טלפונית"), יהיו הלקוחות חייבים למסור לבנק בתוך זמן סביר, הוראת ביטול נוספת בכתב. מובהר, כי הבנק יבצע את הוראת הביטול הטלפונית אף אם לא תתקבל מהלקוחות הוראת ביטול נוספת בכתב.
האמור בסעיף קטן 1.6.5 זה כפוף לסעיפים 8 ו- 16 להלן.

1.6.6 האמור לעיל יחול על כל טופסי השיקים המצויים, ושיהיו מצויים, בידי הלקוחות.

1.7 **זיכויים בגין שיקים ושטרות**

1.7.1 כל זיכוי של חשבון כלשהו של הלקוחות בקשר לשיקים/שטרות לבטחון או לגוביינא או לזכות החשבון, ייחשב כארעי ויהפוך סופי בתום שלושה ימי עסקים נוספים מיום הזיכוי, או במועד מאוחר יותר המותר על פי הוראות כל דין, לרבות הוראות בנק ישראל.
לעניין שיקים / שטרות מאוחרים, מעותדים או דחויים, ייחשב מועד הזיכוי המועד שבו עמדו השיקים/ השטרות לגבייה.
כל עוד הזיכוי הוא ארעי, הלקוחות לא יהיו רשאים למשוך את תמורת השיקים/ שטרות והבנק יהיה רשאי לחייב את החשבון שזוכה כאמור בסכום כל שיק/שטר שלא נפרע או שיוחזר לבנק כבלתי נפרע, ובמקרה של שיק המשוך על הבנק - בסכום שיק שהבנק לא יוכל לחייב בגינו את חשבון המושך.אין באמור בסעיף זה כדי לקבוע את זכויות הלקוחות, הצדדים לשיקים / שטרות או הבנק, זה כלפי זה, על פי הוראות כל דין לרבות הוראות בנק ישראל.

1.7.2 הבנק יהיה פטור מכל החובות של אוחז בשיקים/בשטרות הנ"ל. את השיקים/ השטרות יהא הבנק רשאי לשלוח לגביה/ להחזיר ללקוחות בכל דרך שימצא לנכון.

1.7.3 הבנק יהיה פטור מאחריות כלשהי בגין גניבת שיקים/שטרות, אובדנם, השמדתם או השחתתם ויהיה רשאי לבטל את הזיכוי בגינם, אם גניבת השיקים/שטרות, אובדנם, השמדתם או השחתתם נגרמו שלא ברשלנותו.
האמור בסעיף קטן 1.73 זה לא יחול על שיקים/שטרות שנמסרו לבנק לגוביינא ולגביהם יהיה הבנק אחראי לגניבת שיקים/שטרות, לאובדנם, להשמדתם או להשחתתם, זולת אם גניבתם, אובדנם, השמדתם או השחתתם נגרמו עקב נסיבות שלא היה על הבנק לחזותן מראש ולא יכול היה למנוע את תוצאותיהן.

2. <u>פקדון ניירות ערך</u>

התנאים המפורטים בסעיף זה (סעיף 2) להלן יחולו על פקדונות ניירות ערך אשר ייפתחו ללקוחות מפעם לפעם (להלן בסעיף זה - "הפקדון"). בכל מקרה שהבנק יסכים לפתוח ללקוחות פקדון הוא ינוהל על פי התנאים המפורטים בסעיף זה והתנאים הכלליים שבכתב זה, וכל ההרשאות וההוראות למקרה פטירה שניתנו, אם ניתנו, בקשר עם החשבון יחולו גם על הפקדון.

2.1 **הגדרות**
בכתב זה המונח "ניירות ערך" יתפרש ככולל (בנוסף למשמעותו הרגילה): זכויות, אופציות, זהב ומטבעות, ניירות ערך זרים ונכסים אחרים (בין ראויים ובין מוחזקים), שהרישום לגביהם בבנק מתנהל או יתנהל במסגרת פקדונות מסוגו של הפקדון, ואף כל זכות וכל הטבה (כספית או אחרת) שתתווספנה על ניירות הערך או בגינם.

2.2 **שמירת ניירות ערך והחזקתם**

2.2.1 הבנק לא יהיה חייב לשמור את ניירות הערך הרשומים לזכות הפקדון בנפרד מניירות הערך הרשומים לזכות פקדונות של לקוחות אחרים של הבנק. הבנק יקיים הפרדה רישומית בספריו בין ניירות ערך של הלקוחות לבין ניירות ערך שלו (בחשבונו העצמי) ובין ניירות ערך של לקוחות שונים.

2.2.2 הבנק יהיה רשאי להחזיר ללקוחות ניירות ערך חליפיים ("**ניירות הערך החליפיים**"), במקום ניירות הערך הרשומים לזכות הפקדון ("**ניירות הערך הרשומים**"), ובלבד שניירות הערך החליפיים יהיו מאותו הסוג של ניירות הערך הרשומים והוצאו על ידי אותו מנפיק.

2.2.3 הבנק יהיה רשאי לנהוג בענין רישום הבעלות על ניירות הערך בספרי החברה המנפיקה ע"ש החברה לרישומים לפי ההסדרים הנהוגים עפ"י הנחיות הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (להלן-"**הבורסה**") והמקובלים בבנקים. כן יהיה הבנק רשאי להפקיד על שמו במסלקת הבורסה את ניירות הערך שיהיו מופקדים בכל עת בפקדון.

2.3 **ניירות ערך זרים**

2.3.1 בכפוף להוראות הפיקוח על מטבע חוץ כפי שיהיו מעת לעת, יחול סעיף זה (סעיף 2) גם על ניירות ערך זרים.

2.3.2 בכל מקרה שהלקוחות נותנים לבנק הוראות רכישה/מכירה של ניירות ערך זרים, תבוצע הפעולה כנ"ל בבורסה הזרה שבה רשום למסחר נייר הערך הזר שאליו תתייחס ההוראה או במקום שבו מתבצע מסחר בנייר הערך (להלן – "**השוק**"), בכפוף לתקנות, לכללים, להוראות ולנוהלי המסחר החלים על אותה בורסה זרה או שוק (לרבות המסלקה שלהם), ובהתאם לכל הנהוג והמקובל בהם, לרבות בכל הקשור לביטול עסקאות.

2.3.3 אם נייר הערך נסחר ביותר מבורסה זרה או שוק אחר בחו"ל ואם הלקוחות לא יורו לבנק אחרת, יהיה הבנק רשאי לבצע את הוראות הלקוחות בבורסה זרה או בשוק שייבחר על ידו ועל פי שיקול דעתו הבלעדי.

2.3.4 הוראות הלקוחות יבוצעו או עשויות להתבצע באמצעות ברוקר, קסטודיאן, סוכן, מתווך, מפיץ או נציג הפועל בשמו של הבנק או עבורו בישראל או מחוץ לישראל (להלן – "**הברוקר**").
מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, הבנק רשאי להפקיד את נייר הערך אצל ברוקר בחוץ לארץ לפי בחירתו, להשתמש בברוקר לצורך ביצוע הוראות הלקוחות ולנהוג לגביהן בכפוף לכל דין. הלקוחות מתחייבים לשאת בכל התשלומים, העמלות וההוצאות הסבירות שיידרש הבנק לשלם לברוקר בקשר לביצוע הוראות הלקוחות כאמור.

בסעיף זה "**קסטודיאן**" משמעו - מי שמספק לבנק שירותי משמורת בגין ניירות ערך זרים או מי מטעמו.

לקסטודיאן עשויות להיות זכויות שונות, לרבות זכות עיכבון, קיזוז, שעבוד או זכות אחרת, על נכסי ו/או כספי הלקוחות בהם הקסטודיאן עשוי להחזיק, בקשר עם (1) דמי שמירה, עמלות ותשלומים המגיעים לקסטודיאן בקשר עם ניירות ערך של הלקוחות שהופקדו אצלו על ידי הבנק (2) סכומים המגיעים לקסטודיאן בקשר עם תמורת העסקה בניירות ערך של הלקוחות.

הבנק יהיה פטור מאחריות כלשהי בגין נזקים, הוצאות והפסדים העלולים להיגרם ללקוחות במישרין ו/או בעקיפין כתוצאה ממעשה ו/או מחדל כלשהם של ברוקר כלשהו, ובלבד שהבנק נהג בזהירות סבירה בבחירת אותו ברוקר. במידת האפשר יסייע הבנק ללקוחות לברר את נסיבות המקרה, וככל שהדבר אפשרי ימחה ללקוחות את זכות התביעה שיש לו כלפי אותו ברוקר.

האמור בסעיף זה כפוף לסעיף 28 להלן.

2.3.5 המחיר שיידרש על ידי הברוקר כמחיר הרכישה, או המחיר שידווח על ידו כמחיר המכירה של נייר הערך יחייב את הלקוחות לכל דבר ועניין, אף אם נרשמו ביום הרכישה, או המכירה, שערים שונים, טובים יותר לנייר הערך, בין באותה בורסה זרה או באותו שוק, או במקום אחר, ואף אם בוצעו רכישות או מכירות של אותו נייר הערך על ידי אחרים, לרבות הבנק עבור לקוחותיו במחירים טובים יותר.

2.3.6 (1) הלקוחות מסכימים כי כל התשלומים המגיעים לבנק או לברוקר והנקובים במטבע חוץ, ישולמו במטבע חוץ מתוך החשבון המתנהל באותו מטבע חוץ, ואם ללקוחות אין חשבון כזה, או שלא תהיה בו יתרה מספקת, כי אז יעשו הלקוחות כל הדרוש על מנת להעמיד בחשבון כאמור יתרות מספיקות במטבע חוץ. הלקוחות מסכימים עוד, כי אם לא יהיו רשאים על פי הדין לבצע את התשלום מתוך כספי מטבע חוץ כאמור או אם יורו לבנק לעשות כן, כי אז הבנק ירכוש עבורם את מטבע החוץ הנדרש כנגד מטבע ישראלי לפי שער בל"ל שבו הבנק ימכור ללקוחותיו המחאות הנקובות במטבע החוץ הנ"ל (בתוספת כל עמלות הרכישה של מטבע החוץ כמקובל בבנק), וזאת ביום תשלומם על ידי הלקוחות בפועל .

(2) הלקוחות מסכימים כי כל התשלומים שיתקבלו לזכותם בקשר לביצוע הוראה בניירות ערך זרים ואשר יומרו למטבע ישראלי, בין על פי הוראתם ובין על פי הוראת כל דין, יומרו על ידי הבנק לפי שער בל"ל שבו הבנק יקנה מלקוחותיו המחאות הנקובות במטבע החוץ בו נקוב התשלום, וזאת במועד שבו יומר מטבע החוץ בפועל למטבע ישראלי.

2.3.7 חשבון הלקוחות יזוכה או יחוייב, לפי המקרה, בתמורת העסקות שיבוצעו על פי הוראותיהם רק לאחר שיזוכה או יחוייב הבנק בפועל ע"י הברוקר, אלא אם הבנק יראה לנכון לפעול אחרת.

2.3.8 לא תהיה ללקוחות כל טענה ודרישה כלפי הבנק עקב העדר הודעה בדבר קיומו של הליך משפטי בערכאה כלשהי מחוץ לישראל אשר קיומו הובא או יובא לידיעת הבנק, ואשר מתנהל ביחס לנייר ערך זר שיהיה או שהיה באחזקתם.
הלקוחות מסכימים כי הבנק יהיה רשאי (אך לא חייב) על פי שיקול דעתו לטפל בשמם בהליך משפטי כאמור, ולא תהיה ללקוחות כל טענה או דרישה לגבי ניהול ההליך, לגבי תוצאותיו או לגבי כל עניין אחר הקשור בו.

2.3.9 על אף הגדרת המונח "הדין" בסעיף 41 לכתב זה, מסכימים הלקוחות כי לגבי כל התדיינות או מחלוקת שתתעורר לגבי עסקה או עסקאות שבוצעו ביחס להוראות על פי סעיף זה, הלקוחות מקבלים על עצמם את הדין ואת סמכות השיפוט של הגופים ו/או הרשויות בישראל ו/או בחו"ל, בהתאם לדינים, להוראות, לכללים ולהסכמים הרלוונטיים על פי הודעת הבנק.

2.4 **הגשה לפדיון וגביית הכנסות**
הלקוחות מסכימים שהבנק רשאי לגבות עבורם ריבית, דיבידנדים, סכומי קרן שיגיעו לפדיון לרבות כתוצאה מהגרלה, הכנסות וזכויות אחרות שיגיעו בגין ניירות הערך או בקשר אתם כאשר יגיע זמן פרעונם או כאשר יוצאו לפרעון, ואת התמורה יעביר הבנק לזכות החשבון.

2.5 **מתן הוראות לבנק ודרך ביצוען**

2.5.1 הלקוחות או מי שמורשה מטעמם רשאים לתת לבנק הוראות בכתב או בכל דרך אחרת כפי שיוסכם בין הלקוחות לבנק.

2.5.2 פעולות בניירות ערך לזכות הפקדון או לחובתו יבוצעו בכפיפות לתקנון הבורסה, כלליה הוראותיה ונוהלי המסחר הקיימים בה ובכפיפות לחוקי העזר ולהוראות מסלקת הבורסה לני"ע בע"מ (התקנון, הכללים, ההוראות, נוהלי המסחר, חוקי העזר האמורים וההוראות לפיהם, יקראו להלן-כולם ביחד – "הוראות הבורסה") הוא הדין לגבי ביצוע פעולות אחרות בפקדון עליהן חלות הוראות הבורסה.

2.5.3 החשבון יחויב או יזוכה בהתאם בפעולות הכספיות הדרושות לביצוע הקניה/ המכירה של ני"ע או בגין פעולות אחרות בקשר עם הפקדון.

2.5.4 הבנק לא ישלח ללקוחות כל הודעה או נתונים לגבי הדברים הבאים:
(1) הודעות שבדרך כלל ניתנות לציבור המחזיקים על ידי חברות ציבוריות בפרסומים של הבורסה או של רשות אחרת או באמצעי תקשורת.
(2) הודעות בדבר תשלום דיבידנד עיתי ע"י קרנות הנאמנות.

(3) הודעות בדבר תשלום ריבית/ דיבידנד שסכומם אינו עולה על הסכומים שיקבעו ע"י הבנק מעת לעת ויפורסמו על לוחות המודעות בסניפי הבנק.

(4) הודעות בדבר קיום אסיפות בחברות.

(5) מאזנים ודו"חות שנתיים ואחרים.

2.5.5 אם יש ללקוחות הברירה לממש אופציות או זכויות שנקבעו לגבי נייר ערך כלשהו והם מסיבה כלשהי לא יודיעו על החלטתם לבנק בעוד מועד, יהיה הבנק רשאי לפעול בשם הלקוחות ובמקומם על פי הוראות הבורסה, אם יש כאלה, ובהעדרן יפעל הבנק לטובת הלקוחות על פי שיקול דעת הבנק וזאת מהאספקט של העסקה בני"ע בלבד. ואולם, אם מתחייבת כתוצאה מכך פעולת חיוב בחשבון, יפעל הבנק לפי שיקול דעתו הבלעדי. האמור לעיל יחול גם לגבי זכות ברירה אחרת שתהיה ללקוחות בגין ני"ע כלשהו.

2.6 **הוראות הלקוחות לקניה ומכירה ע"י הבנק**

2.6.1 סכום "התמורה" המצויין בהוראות הלקוחות הינו סכום משוער בלבד, ואין בו כדי לחייב את הבנק. אם הוראות הלקוחות ינתנו ללא הגבלת שער, יתכן ותמורת העסקות שיבוצעו על פי הוראותיהם יהיו בסכום שונה מהסכום שיצויין כסכום התמורה הכספית המשוערת, ועלולים להיגרם ללקוחות נזקים והפסדים כספיים עקב אי הגבלת השער.

2.6.2 בכל מקרה שהלקוחות נותנים לבנק הוראת מכירה, לא מוטלת על הבנק חובת בדיקת תכולת הפקדון. אי לכך, אם יתברר כי בפקדון לא היו ניירות הערך המפורטים בהוראת המכירה, או לא היתה הכמות המפורטת בהוראת המכירה (להלן – "**ניירות הערך החסרים**") הבנק יהיה רשאי, מבלי לפגוע בזכותו לפעול בכל דרך אחרת, לרכוש בחזרה את ניירות הערך החסרים וזאת במועד שיראה לבנק לפי שיקול דעתו הבלעדי, ולחייב בתמורה ובתוספת עמלה והוצאות את החשבון.

2.6.3 הלקוחות מתחייבים לדאוג לכיסוי מספיק בחשבון לצורך ביצוע הוראותיהם. הלקוחות מסכימים כי אם כתוצאה מביצוע הוראה כלשהי שלהם כולה או חלקה, תיווצר או תגדל יתרת חובה בחשבון, או שיתרת החובה תחרוג ממסגרת האשראי המאושרת - אם אושרה כזו, יהיה הבנק רשאי (אך לא חייב) בכל עת, וגם לאחר קבלת ההוראה, לפעול באחת או יותר מהדרכים הבאות, ללא צורך במתן הודעה מוקדמת:

(1) לא לבצע את ההוראה, כולה או חלקה.

(2) במקרה של הוראת קבע לרכישת ני"ע - להפסיקה ללא מתן הודעה מוקדמת.

(3) למכור את ניירות הערך שירכשו או שיוקצו להם לפי אותה הוראה, או כל ני"ע אחרים שיש או שיהיו להם בבנק, כולם או מקצתם, בכל עת ובכל מחיר שיראה לבנק, ולהשתמש בתמורה (בניכוי עמלת הבנק וכל מס היטל או תשלום חובה שיחול על מכירה כאמור, אם יחול) לסילוק חלקי או מלא של יתרת החובה האמורה.

והכל מבלי לגרוע מזכותו של הבנק לנקוט אמצעים אחרים לגביית יתרת החובה האמורה.

2.6.4 קניה או מכירה שהבנק יבצע בחריגה מהוראות הלקוחות, לא תזכה ולא תחייב את הלקוחות, ויראו פעולה חריגה כזו לזכות ולחובת הבנק. הלקוחות לא יוכלו לאשר בדיעבד כל חריגה כאמור.

2.7 **ניירות הערך משועבדים**

ניירות הערך בפקדון יהיו ויחשבו תמיד ממושכנים ומשועבדים לזכות הבנק, ולשם מתן יתר תוקף לכך הם יהיו מומחים בהמחאה על דרך השעבוד לבנק, כבטחון וערובה קבועים, והבנק יהיה רשאי, אך לא חייב, למכור את ניירות הערך בפקדון כולם או חלקם, וזאת בהודעה של שלושה ימים מראש (ותקופה זו תחשב כהודעה במועד סביר מראש לצורך סעיף 19 (ב) לחוק המשכון תשכ"ז – 1967 או כל הוראת חוק שתבוא במקומו), ולהשתמש בתמורה (בניכוי עמלות הבנק וכל מס, היטל או תשלום חובה שיחול על מכירה כאמור, אם יחול) לסילוק מלא או חלקי של כל יתרת חובה שתיווצר בחשבון כלשהו של הלקוחות, מכל סיבה שהיא, וזאת מבלי לגרוע מזכותו של הבנק לנקוט אמצעים אחרים לשם גביית יתרת החובה האמורה.

הלקוחות מתחייבים שלא ליצור, בלי הסכמת הבנק בכתב ומראש, כל משכון, המחאה או שעבוד אחר כלשהו על ניירות הערך בזכויות קודמות, שוות או מאוחרות לזכויות הניתנות לבנק על פי כתב זה ומסמכים שעליהם חתמו ו/או יחתמו הלקוחות בעתיד לבנק.

2.8 **מסירת מידע**

על אף חובת הסודיות המוטלת על הבנק בקשר עם מסירת מידע לגבי הלקוחות, יהיה הבנק חייב למסור מידע כאמור על פי דרישת הבורסה ו/או הרשות לניירות ערך ו/או כל רשות מוסמכת אחרת; ולגבי ניירות ערך זרים הנסחרים בחו"ל – גם לאותה בורסה או השוק (לרבות המסלקה שלהם) ו/או המנפיקה בהם בוצעה ההוראה ו/או לכל רשות מוסמכת אחרת ו/או לתאגיד המנפיק, ובכפוף לדין הזר ולחוקים ולתקנות של רשויות זרות ו/או גופים אחרים המסדירים את כללי פעילותם בעצמם (SELF REGULATING AGENCIES) החלים על אותו נייר הערך ו/או לקורספונדנטים ו/או ברוקרים באמצעותם בוצעה ההוראה, והלקוחות נותנים הסכמתם לכך.

מסירת דיווח על ידי הבנק כאמור לעיל בפיסקה זאת, לא תחשב כהפרת חובת סודיות בנקאית או כל חובות אחרות שעשויות להיות לבנק כלפיהם.

2.9 **דיווחים**

הודעה בכתב על כל עיסקה אשר בוצעה עבור הלקוחות, תישלח כנהוג בבנק מעת לעת, ובכפיפות להוראות הבורסה והוראות כל דין.

רשימת ניירות הערך המוחזקים בפקדון תישלח ללקוחות כנהוג בבנק מעת לעת ובכפיפות להנחיות הבורסה והוראות כל דין. ללקוחות האפשרות לקבל רשימה כזו בכל עת באמצעות מכשיר אוטומטי.

2.10 **פטור מאחריות בנסיבות מסוימות**

הלקוחות פוטרים בזה את הבנק מכל אחריות לכל נזק הפסד והוצאה העלולים להיגרם להם, במישרין או בעקיפין כתוצאה מאיחור בהעברה לביצוע הוראה כלשהי שלהם לגבי ניירות ערך, או כתוצאה מאיחור בביצועה, ובלבד שהבנק לא יהיה פטור אם ההפסד או ההוצאה נגרמו כתוצאה מרשלנות הבנק.

האמור בסעיף קטן זה הינו בנוסף ומבלי לגרוע מהאמור בסעיפים 2.3.4 לעיל ו-28 להלן.

3. בוטל.

4. <u>פקדונות בשקלים וחסכונות – כללי</u>

התנאים המפורטים בסעיף זה (סעיף 4) להלן יחולו על פקדונות בשקלים וחסכונות (כל פקדון / חסכון יקרא להלן- "**הפקדון**"/ "**הפקדונות**"), אשר יפתחו ללקוחות מפעם לפעם, על פי בקשתם ובכפוף להסכמת הבנק, וזאת בסכומים, לתקופות, במועדים, בשיעורי ריבית ובתנאים נוספים שיסוכמו בין הבנק ללקוחות, בין אם בבקשת הפקדה, הוראת הביצוע, תנאים משלימים או בכל דרך אחרת (להלן - "**בקשת ההפקדה**").

בכל מקרה שהבנק יסכים לפתוח ללקוחות פקדון הוא ינוהל על פי התנאים המפורטים בסעיף זה (סעיף 4), ובסעיפים 4א

ו- 24ב להלן, בהתאם לסוג הפקדון הרלוונטי, ועל פי ההוראות המפורטות בבקשת ההפקדה, והתנאים הכלליים שבכתב זה. כל ההרשאות וההוראות למקרה פטירה שניתנו, אם ניתנו, בקשר עם החשבון יחולו גם על הפקדון/פקדונות.

4.1 **מועדי מתן הוראות**

ניתנה הוראה לביצוע הפקדה לאחר השעה שנקבעה לסיום יום העסקים בסניף, או ביום שאינו יום עסקים (ולגבי פקדון בשקלים צמוד למט"ח - ביום שאינו יום עסקים במט"ח), יידחה מועד תחילת הפקדון ליום העסקים (או יום העסקים במט"ח – לפי הענין) הראשון שאחריו ושיעור הריבית ו/או כל מרכיב של שיעור הריבית / שער ההפקדה, לפי העניין, ייקבעו כאילו ניתנה ההוראה ביום העסקים הראשון שאחריו.

למרות האמור לעיל, אם ניתנת הוראת הפקדה בחסכונות צמודים למט"ח ביום שאינו יום עסקים, לא ידחה מועד תחילת הפקדון והוא יחול באותו יום, ואולם השער היציג יהיה השער שיפורסם לראשונה לאחר אותו יום.

4.2 **מיסים**

היה ובגין פקדון כלשהו יחוייבו הלקוחות בתשלום מיסים, היטלים ותשלומי חובה על פי כל דין, הבנק ינכה סכום זה במקור בהתאם לחוק, או יחייב את החשבון בכל סכום שידרש כתשלום מס, אלא אם הלקוחות ימציאו לבנק אישור מתאים מאת הרשויות על פטור מניכוי כאמור.

4.3 **הגבלות על הפקדון**

הלקוחות אינם רשאים לתת הוראה או בקשה למשיכת כספים, אשר כתוצאה ממנה תיווצר יתרת חובה בפקדון, וכי אין הם רשאים למשוך כספים מהפקדון ע"י שיקים.

בכל מקרה שכתוצאה מביצוע הפקדה כלשהי בפקדון תיווצר (או תגדל) יתרה דביטורית בחשבון שחויב בגין אותה הפקדה או , לפי העניין, תיווצר חריגה ממסגרת האשראי המאושרת שהיתה בחשבון באותה עת - יהיה הבנק רשאי (אך לא חייב) לבטל את הזיכוי כאמור.

4.4 **קיזוז**

בנוסף לזכויות הקיזוז והעכבון של הבנק על פי דין ועל פי כתב זה, בכל מקרה בו הלקוחות חתמו או יחתמו על כתב קיזוז מיוחד ו/או על אגרת חוב/ שטר משכון לגבי הפקדון, תהיינה כל זכויותיהם בפקדון הרלוונטי כפופות לזכויות הבנק על פי כתב הקיזוז המיוחד ו/או אגרת החוב/ שטר המשכון.

4.5 **משיכת הפקדון**

הלקוחות לא יהיו זכאים למשוך את כספי הפקדון, כולם או מקצתם, או את הריבית ו/או את הפרשי ההצמדה בגינם, לפני המועדים הקבועים לכך בבקשת ההפקדה, אלא בהסכמת הבנק ובתנאים שקבע הבנק, ובכפוף לכל דין ולהוראות בנק ישראל.

אם הבנק יסכים למשיכת פקדון לפני המועדים הקבועים לכך בבקשת ההפקדה, ייחשב הדבר כשבירת הפקדון, ויהיה כרוך בתשלום של הוצאות, עמלות ונזקים לבנק, ובמקרה כזה יתכן שהסכום בו יזוכו הלקוחות בגין הפקדון יהיה אף נמוך מהסכום המקורי אותו הפקידו בפקדון.

4.6 **תום תקופת הפקדון**

בתום תקופת הפקדון יעביר הבנק את סכום הפקדון ואת הריבית בגינו ואת הפרשי ההצמדה, אם יהיו כאלה, בניכוי מסים והיטלים כדין, לזכות חשבון העו"ש, וזאת בכפוף להוראות הדין.

חל תום תקופת הפקדון ביום שאינו יום עסקים, יידחה תום תקופת הפקדון ליום העסקים הראשון שאחריו, ואולם, אם הפקדון הינו צמוד מדד, אם תום תקופת הפקדון חל ביום שאינו יום עסקים ואותו יום יהא גם היום האחרון בחודש כלשהו, יוקדם מועד קבלת הכספים ליום האחרון באותו חודש שהוא יום עסקים.

<u>4א' חסכונות</u>

4.7 **הגדרות**

לצורך סעיף זה (סעיף 4א'), ולצורך בקשת ההפקדה יפורשו המונחים הבאים כהגדרתם להלן, וזאת בנוסף להגדרות המפורטות בסעיף "ההגדרות" בפרק הכללי של מסמך זה:

4.7.1 **"בקשת ההפקדה"** – טופס הכולל את התנאים הספציפיים של הפקדון אשר סוכמו בין הבנק ללקוח, בין אם בהוראת הביצוע, הודעת ההפקדה ו/או תנאים משלימים או בכל דרך אחרת.

4.7.2 **"מועד תחילת הפקדון"**, **"תום תקופת הפקדון"**, **"נקודת יציאה"** - כמפורט בבקשת ההפקדה. מובהר בזה כי אם לא צויינו נקודות יציאה כלשהן בבקשת ההפקדה, לא יהיו נקודות יציאה בפקדון.

4.7.3 **"השער היציג"** - השער היציג של המט"ח שמפרסם מדי פעם לפעם בנק ישראל; אם בנק ישראל לא יפרסם, בין באופן זמני ובין באופן קבוע את השער היציג, יבוא במקומו "שער בל"ל". להסרת ספק מובהר, כי אי פרסום שער יציג בימי ראשון שבתות וחגים לא ייחשב בהעדר סיבה אחרת לאי הפרסום, כמקרה בו בנק ישראל לא מפרסם שער יציג.

4.7.4 **"שער בל"ל"** – השער שייקבע על ידי הבנק, לפיו הבנק ירכוש מלקוחותיו את מטבע החוץ הרלוונטי (העברות והמחאות) תמורת מטבע ישראלי.

4.7.5 **"יום קובע"** - יום שיוגדר בבקשת ההפקדה של פקדון שיש בו מספר תקופות ריבית, ואשר בו יקבע הבנק את שיעור הריבית לתקופת הריבית הרלוונטית.

4.7.6 **"לוח שיעורי ריבית"** – לוח שיעורי ריבית על פקדונות וחסכונות המתפרסם בסניפי הבנק.

4.7.7 **"מדרג"** – כל קבוצת סכומים שעבורם מופיע שיעור ריבית על פקדונות מסוג חסכון צמוד בלוח שיעורי ריבית.

4.7.8 **בוטל.**

4.7.9 **"פריים"** - הריבית הבסיסית לגבי יתרות חובה בחשבונות עו"ש כפי שתקבע מעת לעת על ידי הבנק.

4.7.10 **"רנטה"** - תשלום ריבית תקופתית בתוכניות להכנסה תקופתית.

4.8 **הפקדות**

4.8.1 הפקדה בפקדון חד פעמי

הלקוחות רשאים, עד מועד סיום הפקדון, להפקיד בפקדון סכומים שלא יפחתו מהסכום שיקבע הבנק מעת לעת. לכל הפקדה תחושב תקופת פקדון בנפרד.

4.8.2 הפקדה בפקדון בתשלומים

הלקוחות יפקידו בפקדון תשלומים חודשיים רצופים מדי חודש (להלן - "**ההפקדה החודשית**"), בתנאי שסכום כל ההפקדה לא יפחת מהסכום שיקבע הבנק מעת לעת כסכום המזערי להפקדה (להלן - "**הסכום המזערי**") ולא יעלה על הסכום שיקבע הבנק מעת לעת כסכום המירבי להפקדה (להלן - "**הסכום המירבי**").

(1) הלקוחות רשאים להקטין את סכום ההפקדה החודשית מעת לעת, בהודעה שיתנו לפחות 10 ימים לפני מועד ההפקדה החודשית הקרוב, ובלבד שבכל מקרה סכום ההפקדה החודשית לאחר כל הקטנה לא יפחת מהסכום המזערי.

(2) הלקוחות רשאים להגדיל את סכום ההפקדה החודשי מעת לעת בהודעה שיתנו לפחות 10 ימים לפני מועד ההפקדה החודשית הקרוב, ובלבד שבכל מקרה סכום ההפקדה החודשית לאחר כל הגדלה לא יעלה על הסכום המירבי או על סכום אחר שיקבע על ידי הבנק מעת לעת כסכום מירבי להגדלת הפקדה (להלן:"**סכום מקסימלי להגדלה**"). אופן ההגדלה יהיה בהתאם למסלול/ים שיהיה/ו

קיים/מים בבנק באותה עת, ואשר פרטים לגביו/הם יימצאו בסניפים.
למען הסר ספק מובהר, כי גם אם סכום ההפקדה החודשית המקורית היה גבוה מהסכום המירבי, אם סכום ההפקדה החודשית הוקטן לאחר מכן על ידי הלקוחות, הם לא יהיו רשאים להגדיל את סכום ההפקדה החודשי מעבר לסכום המירבי.

4.9 **חישוב ריבית**

4.9.1 הסכום המופקד בפקדון ישא ריבית חיובית או שלילית, כמפורט בבקשת ההפקדה.

4.9.2 הריבית בפקדון תחושב על מספר הימים הקיים בפועל בתקופה עבורה היא מחושבת, חלקי 365 או 366, בהתאם למספר הימים שבשנה בה חלה אותה תקופה. אם חלק מתקופת החישוב הינו בשנה בת 365 יום וחלקה האחר בשנה בת 366 יום, החישוב ייעשה לגבי כל חלק מתוך התקופה בנפרד, בהתאם למספר הימים הקיימים בשנה בה חל אותו חלק.

4.10 **סכום מינימום**

כל הפקדה בפקדון לא תפחת מסכומי מינימום שייקבעו מפעם לפעם ע"י הבנק. מובהר שבמקרה של משיכה של חלק מסכום הפקדון, יתרת סכום הפקדון שתישאר בפקדון לאחר משיכה כאמור, לא תקטן מסכום מינימום להפקדה בפקדון זהה כפי שיהיה נהוג בבנק באותה עת. אם במועד הרלוונטי לא יהיה נהוג בבנק פקדון מאותו סוג – לא תקטן יתרת הפקדון מסכום המינימום האחרון שהיה נהוג בבנק לגבי פקדון מאותו סוג.
אם לאחר משיכה כאמור יתרת הפקדון תקטן מסכום המינימום, תועבר יתרת הפקדון, יחד עם סכום המשיכה לחשבון העו"ש.

<u>4ב' פקדונות בשקלים</u>

4.11 **הגדרות**

לצורך סעיף זה (סעיף 4ב'), ולצורך בקשת ההפקדה יפורשו המונחים הבאים כהגדרתם להלן, וזאת בנוסף להגדרות המפורטות בסעיף "ההגדרות" בפרק הכללי של מסמך זה:

4.11.1 **"בקשת ההפקדה"** – טופס הכולל את התנאים הספציפיים של הפקדון אשר סוכמו בין הבנק ללקוח, בין אם בהוראת הביצוע, הודעת ההפקדה ו/או תנאים משלימים או בכל דרך אחרת.

4.11.2 **"מועד תחילת הפקדון"**, **"נקודת יציאה"**, **"קרן הפקדון"** - כמפורט בבקשת ההפקדה. מובהר בזה כי אם לא צויינו נקודות יציאה כלשהן בבקשת ההפקדה, לא יהיו נקודות יציאה בפקדון.

4.11.3 **"יום חופף"** –יום שמספרו בחודש כמספר היום בחודש בו חל מועד תחילת הפקדון, ואם חודש מסוים חסר את היום החופף (להלן – "החודש החסר") - היום הראשון בחודש העוקב לחודש החסר יהיה היום החופף. בכל מקרה שיום חופף כלשהו יחול ביום שאינו יום עסקים, באותו מקרה בלבד יידחה אותו יום חופף ליום העסקים הראשון שלאחריו.

4.11.4 **"לוח שיעורי ריבית"** - לוח שיעורי ריבית על פקדונות וחסכונות, המתפרסם בסניפי הבנק.

4.11.5 **"מדרג"** - כל טווח סכומים שבעבורם מופיע שיעור ריבית על פקדונות, או, לפי העניין, שיעור מרווח מהפריים, בלוח שיעורי ריבית.

4.11.6 **"מועד חופף"** – יום וחודש בשנה כלשהי במהלך תקופת הפקדון, שמספרם הינו כמספר היום והחודש בו חל מועד תחילת הפקדון. בכל מקרה שמועד חופף כלשהו יחול ביום שאינו יום עסקים, באותו מקרה בלבד יידחה אותו מועד חופף ליום העסקים הראשון שלאחריו.

4.11.7 **"סכום המינימום"**- סכום שייקבע מפעם לפעם ע"י הבנק, ואשר יהיה הסכום המזערי של הפקדה וכן הסכום המזערי, החייב להיות מופקד, בכל עת, בפקדון.

4.11.8 **"תום תקופת הפקדון"** – תאריך הפרעון המצויין בבקשת ההפקדה, ואם לא צויין תאריך פרעון - היום בו תסתיים תקופת הפקדון.

4.11.9 **"תקופת הפקדון"** – תקופת ההפקדה, המפורטת בהודעת ההפקדה, אשר תחילתה במועד תחילת הפקדון, וסיומה בתום תקופת הפקדון.

4.12 **ריבית**

4.12.1 כללי

קרן הפקדון תישא ריבית קבועה או ריבית משתנה, כפי שצוין בבקשת ההפקדה תחת הכותרת "ריבית".

4.12.2 ריבית קבועה:

(1) אם צוין בבקשת ההפקדה בסעיף הריבית, כי בגין כל תקופת הפקדון או בגין אחת או יותר מתקופות הפקדון תשולם ריבית קבועה, קרן הפקדון תישא, עבור התקופה כאמור, ריבית קבועה בשיעור המצוין בבקשת ההפקדה.

(2) הריבית תחושב על מספר הימים שבתקופת הפקדון או בתקופת הריבית הקבועה, לפי העניין, חלקי 365 ימים או 366, בהתאם למספר הימים שבשנה בה חלה אותה תקופה. אם חלק מהתקופה כאמור הינו בשנה בת 365 ימים, וחלקה האחר הינו בשנה בת 366 ימים, החישוב ייעשה לגבי כל חלק בנפרד, בהתאם למספר הימים בשנה בה חל אותו חלק מתקופת הפקדון.

4.12.3 ריבית משתנה:

(1) אם צוין בבקשת ההפקדה בסעיף הריבית, כי בגין כל תקופת הפקדון או בגין אחת או יותר מתקופות הפקדון תשולם ריבית משתנה, קרן הפקדון תישא, עבור התקופה כאמור, ריבית משתנה בשיעור זהה לריבית הפריים, כפי שתקבע מפעם לפעם בבנק ובניכוי מרווח בשיעור קבוע כמפורט בבקשת ההפקדה. שיעור הריבית על הפקדון נכון למועד תחילת הפקדון ועד לשינוי ריבית הפריים, כאמור להלן, הינו כמפורט בבקשת ההפקדה.

(2) בכל פעם שיחול שינוי בריבית הפריים בבנק, ישתנה בהתאם שיעור הריבית על הפקדון, והריבית תחושב על פי מספר הימים, בהם חל אותו שיעור, חלקי 365 ימים או 366, בהתאם למספר הימים שבשנה בה חלה אותה תקופה. אם חלק מתקופת החישוב הינה בשנה בת 365 ימים, וחלקה האחר הינו בשנה בת 366 ימים, החישוב ייעשה לגבי כל חלק בנפרד, בהתאם למספר הימים בשנה בה חל אותו חלק מתקופת הפקדון לגביו נערך החישוב.

(3) למרות האמור בפיסקה 4.12.3(2) לעיל, אם בעבור יום כלשהו לא תקבע ריבית הפריים, אזי שיעור הריבית לא יחושב כאמור לעיל, אלא החל מאותו מועד ועד למועד בו יחזור וייקבע שיעור הפריים מחדש, הריבית שתחול תהיה ריבית משתנה אשר שיעורה יקבע על ידי הבנק מידי יום ביומו ויחול לגבי אותו יום בלבד, ויהיה זהה לשיעור הריבית שיהיה נהוג בבנק באותו יום לגבי פקדונות חדשים מסוג פקדון בריבית קבועה ל – 7 ימים, בסכום דומה לסכום הפקדון כפי שיהיה באותו יום, כמפורט בלוח שיעורי ריבית.

4.12.4 מובהר כי לא תשולם ריבית עבור היום בו חל תום תקופת הפקדון או, במקרה של משיכת כספי הפקדון, כולם או חלקם, בנקודת יציאה, לא תשולם ריבית עבור היום בו חלה נקודת היציאה בגין הסכום הנמשך.

הוראות סעיף 4.12.4 זה כפופות להוראות סעיף 4.5 לעיל וסעיף 4.14 להלן.

4.13 **הצמדה למט"ח**

אם הפקדון הוא מסוג "פצ"מ", אזי קרן הפקדון והריבית בגינה יהיו צמודים לשינויים (עליות או ירידות, לפי העניין) שיחולו בשער של מטבע חוץ מהסוג המצוין בבקשת ההפקדה ויחושבו כמפורט להלן - אם במועד התשלום בפועל של סכום כלשהו של קרן או ריבית יתברר, כי שער הפירעון כהגדרתו להלן, עלה או ירד לעומת שער ההפקדה כהגדרתו להלן, אזי ישולם אותו תשלום כשהוא מוגדל או מוקטן באופן יחסי למידת העלייה או הירידה של שער הפירעון לעומת שער ההפקדה.
אם יתברר כי שער הפירעון שווה לשער ההפקדה, אזי ישולם אותו תשלום ללא כל שינוי.

המונח "שער ההפקדה" משמעו – השער שייקבע ע"י הבנק בגין היום בו חל מועד תחילת הפקדון כ"שער בל"ל", לפיו הבנק ימכור ללקוחותיו את מטבע החוץ הרלוונטי (העברות והמחאות) תמורת מטבע ישראלי.

המונח "שער הפירעון" משמעו – השער שייקבע ע"י הבנק בגין היום בו חל תום תקופת הפקדון כ"שער בל"ל", לפיו הבנק ירכוש מלקוחותיו את מטבע החוץ הרלוונטי (העברות והמחאות) תמורת מטבע ישראלי.

4.14 **משיכה בנקודות יציאה**

אם צוין בבקשת ההפקדה כי יש בפקדון נקודות יציאה, יהיו הלקוחות זכאים להורות לבנק כי במועד נקודת היציאה יימשכו כספי הפקדון, כולם או מקצתם, והריבית בגינם (בניכוי מסים כדין), לזכות חשבון העו"ש, וזאת בכפוף לכל התנאים הבאים:

4.14.1 הוראה על המשיכה (להלן – "**הוראת המשיכה**") תתקבל בבנק לפחות 2 ימי עסקים מראש.

4.14.2 במקרה של משיכת חלק מסכום הפקדון, יתרת הפקדון שתישאר לאחר המשיכה כאמור (להלן - "**יתרת הפקדון**") לא תקטן מסכום המינימום בפקדון מאותו סוג, כפי שיהיה קבוע במועד נקודת היציאה הרלוונטי. אם במועד הרלוונטי לא יהיה נהוג בבנק פקדון מאותו סוג – לא תקטן יתרת הפקדון מסכום המינימום האחרון שהיה נהוג בבנק לגבי פקדון מאותו סוג. יתרת הפקדון תישא ריבית בהתאם לתנאי הפקדון, כפי שנקבע במועד ההפקדה.

4.14.3 מובהר, כי אם עקב מתן הוראת המשיכה יתרת הפקדון תהיה קטנה מסכום המינימום האמור, אזי גם יתרת הפקדון תועבר לזכות חשבון העו"ש.

4.14.4 בכל מקרה שמועד נקודת יציאה כלשהו אינו יום עסקים, יידחה מועד אותה נקודת יציאה ליום העסקים הראשון שלאחריו.

5. בוטל.

6. בוטל.

7. <u>מטבע חוץ – עו"ש, מסגרות אשראי ופקדונות</u>

בכל מקרה שהבנק יסכים לפתוח ללקוחות עו"ש, מסגרות אשראי ופקדונות שיתנהלו במטבע חוץ (להלן בסעיף זה (סעיף 7)- "**החשבון במט"ח**") יחולו עליהם התנאים המפורטים בסעיף זה (סעיף 7) להלן וכן התנאים הכלליים שבכתב זה, לרבות ההרשאות וההוראות למקרה פטירה שניתנו, אם ניתנו, בקשר עם החשבון.

7.1 **יתרת זכות בחשבון עו"ש במט"ח**

7.1.1 יתרת הזכות בחשבון במט"ח לא תישא ריבית, אלא אם כן יקבע אחרת על ידי הבנק. ריבית זכות שתקבע כאמור, אם בכלל, תהיה בשיעור שיהיה נהוג בבנק מפעם לפעם לגבי חשבונות במט"ח מהסוג, הסכום והמטבע הרלוונטי, ותחושב על פי מספר הימים שחלפו בפועל החל ממועד יצירת כל יתרת זכות בחשבון במט"ח חלקי **365** ימים. ריבית שחושבה כאמור תיזקף לזכות החשבון במט"ח בתום כל תקופה כפי שיהא נהוג בבנק מפעם לפעם והבנק ימציא ללקוחות על פי דרישתם המפורשת מידע על הריבית הקרדיטורית שנזקפה לזכות החשבון במט"ח.

7.1.2 בכל מקרה בו הבנק יחוייב להחזיק או להפקיד בבנק ישראל סכומים נזילים במטבע שאינו המטבע בו מנוהל החשבון במט"ח, בגין יתרת הזכות בחשבון במט"ח, עשויה יתרת הזכות שתהיה קיימת בחשבון במט"ח לשאת ריבית שלילית (כלומר תחוייב בריבית) בשיעור משתנה, כפי שיהיה נהוג בבנק מפעם לפעם לגבי חשבונות עו"ש מט"ח במטבע של החשבון במט"ח (להלן- "**הריבית השלילית**"). הריבית השלילית תיזקף לחובת החשבון במט"ח בתום כל חודש או תקופה אחרת, כפי שיהיה נהוג בבנק מפעם לפעם.

7.2 **גבולות למשיכת כספים מהחשבון במט"ח**

האמור בסעיף 1.1 לעיל יחול גם על חשבונות במט"ח, בשינויים הנדרשים.
כל עוד לא אושרה ללקוחות מסגרת אשראי, הלקוחות מתחייבים כי יבצעו פעולות בחשבון במט"ח רק אם וכאשר תהיינה בחשבון יתרות שוטפות (שאינן מופקדות בפקדון במט"ח לתקופה קצובה) בסכום מספיק לביצוע הפעולה.
אם לא תהיינה יתרות שוטפות מספיקות בעת ביצוע הפעולה, יהא הבנק רשאי לא לבצע הפעולה כנ"ל, או - לפי שיקול דעתו של הבנק - לשבור פקדון במט"ח המופקד לתקופה קצובה על מנת לבצע הפעולה הנ"ל, ובמקרה כזה ייתכן וייגרמו שינויים בתנאי הפקדה שנקבעו מראש לאותו פקדון במט"ח, וייתכן שייגרם נזק ללקוחות, עקב חיובם בריבית שבירה ובהוצאות אחרות הקשורות לשבירת פקדונות קבועים במט"ח.

7.3 **מועדי תשלום או חיוב**

בכל מקרה שמועד של חיוב כלשהו על פי סעיף זה (סעיף 7) ו/או על פי בקשה לקבלת אשראי במט"ח (להלן - "**מועד החיוב**") יחול ביום שאינו יום עסקים במט"ח, יידחה מועד החיוב ליום העסקים במט"ח הראשון שלאחריו. ואולם אם יום העסקים במט"ח הבא אחרי מועד חיוב, ואשר אליו נדחה אותו מועד החיוב, יחול בחודש שלאחר החודש בו חל אותו מועד חיוב, יוקדם מועד החיוב ליום העסקים במט"ח האחרון של אותו חודש בכל מקרה שהלקוחות יבקשו לבצע פעולה כלשהי ביום שאינו יום עסקים במט"ח, תבוצע הפעולה בהתאם לכללים ולמועדים הנהוגים בבנק בקשר עם פעולות כנ"ל בימים שאינם ימי עסקים במט"ח.

7.4 **שימוש בטופסי שיקים**

הלקוחות לא יהיו רשאים למשוך מהחשבון במט"ח באמצעות שיקים או כרטיסים מגנטיים, אלא אם קיבלו הרשאה מפורשת לכך מהבנק, ואם קיבלו הרשאה למשיכה באמצעות שיקים יחול האמור בסעיף 1.6 לעיל.

7.5 **מסגרת אשראי בחשבון במט"ח, ריבית חובה ואופן חישוב הריבית**

7.5.1 האמור בסעיף 1.2 לעיל יחול גם על מסגרות אשראי במט"ח, בשינויים הנדרשים.

7.5.2 האמור בסעיפים 1.3.1 – 1.3.6 לעיל יחול גם על הריבית החלה על יתרות חובה בחשבון מט"ח, בשינויים הנדרשים.

7.5.3 למרות האמור לעיל, ריבית החובה על היתרות היומיות בחשבון במט"ח תחושב על פי מספר הימים שחלפו בפועל החל ממועד יצירת כל יתרת חובה בחשבון במט"ח חלקי **360**, כאשר שיעור הריבית יהיה שיעור משתנה, בגובה שער הליבור, כהגדרתו להלן, בתוספת מרווח מסויים (להלן - "**המרווח**"), או כל שיעור ריבית אחר, כפי שיודיע הבנק ללקוחות מפעם לפעם.
לצורך סעיף זה (סעיף 7) : (אך למעט ביחס

לפקדונות במטבע חוץ), תחול הגדרת המונח 'ליבור' כפי ההגדרה בסעיף 13.13.2 (2) וכן יחול האמור בסעיפים 13.13.2 (3) ו- 13.13.2(4) ואולם לצורך סעיף זה המונח "תקופת הריבית" משמעו –תקופה של 24 שעות (over night) או מספר ימים/חודשים אחר, כפי שיקבע על ידי הבנק או כפי שיוסכם.

7.5.4 בוטל.

7.5.5 שיעורי הריבית שבה יחוייב החשבון במט"ח, לרבות במקרה של חיוב בריבית מירבית, יתעדכנו מידי יום או, מידי כל תקופה אחרת שתקבע על ידי הבנק, בהתאם לשינויים שיחולו בשער הליבור, אם יחולו, זאת מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 1.3.6 לעיל.

7.6 **זיכויים בגין שיקים ושטרות**

7.6.1 כל זיכוי של חשבון כלשהו של הלקוחות בקשר לשיקים/שטרות לבטחון או לגוביינא או לזכות החשבון, ייחשב כארעי.
הלקוחות לא יהיו רשאים למשוך את תמורתם לפני גבייתם על ידי הבנק.
הבנק יהיה רשאי לחייב את החשבון שזוכה כאמור בסכום כל שיק/שטר שלא נפרע או שיוחזר לבנק כבלתי נפרע, ובמקרה של שיק המשוך על הבנק – בסכום שיק שהבנק לא יוכל לחייב בגינו את חשבון המושך.

7.6.2 האמור בסעיף 1.7.2 לעיל יחול גם על החשבון במט"ח.

7.7 **זקיפת תשלומים**
האמור בסעיף 1.5 לעיל יחול גם על החשבון במט"ח.

7.8 **ייעוד ההפקדה**
כל סכום במט"ח שיופקד לזכות החשבון במט"ח ללא ציון ייעוד ההפקדה, יופקד, לפי בחירת הבנק, וכפוף להוראות כל דין, לזכות החשבון במט"ח, או לפקדון במט"ח, או יומר לשקלים לזכות חשבון העו"ש.

7.9 **פקדונות במטבע חוץ**

7.9.1 הפקדון במט"ח יופקד לתקופה כמוסכם בין הבנק ללקוחות. בהעדר הוראה של הלקוחות יופקד הפקדון במט"ח לתקופה לפי שיקול דעת הבנק.

7.9.2 **ריבית**
הפקדון במט"ח יישא ריבית בשיעור הנהוג בבנק במועד הפקדתו, ומתפרסם בלוח "שיעורי ריבית על פקדונות במט"ח", בהתאם לסכום הפקדון, סוג הפקדון , סוג המטבע ותקופת ההפקדה.
הריבית תהא כמוסכם בין הבנק ללקוחות, בשיעור קבוע לכל תקופת הפקדון, או בשיעור משתנה שיקבע על ידי הבנק מפעם לפעם בגין תקופות ריבית. הריבית תחושב בהתאם לנוהג המקובל בבנק בגין התקופה בה היה הפקדון במט"ח מופקד, חלקי **365** ימים. הריבית שנצטברה על הפקדון במט"ח כאמור, תשולם ע"י זיכוי הפקדון במט"ח או החשבון במט"ח, לפי בחירת הבנק, ובניכוי מיסים כדין, אם יחולו.
לצורך פקדונות במטבע חוץ (אם יוסכם בין הבנק ללקוחות על פקדון בריבית על בסיס הליבור): המונח "**ליבור**" – (LONDON INTERBANK OFFERED RATE) - משמעו שיעור הריבית בשוק הבינבנקאי בלונדון, במטבע הרלוונטי, לתקופת הריבית הרלוונטית, כפי שיצוטט בכל יום עסקים במט"ח בשעה 11:00 (שעון לונדון) או סמוך לה ויפורסם על ידי שירות הידיעות של רויטרס, או, אם לא יהיה פרסום ברויטרס, על ידי שירות ידיעות או פרסום אחר שיהיה בו, לדעת הבנק, כדי להוות תחליף נאות לפרסום על ידי רויטרס. למרות האמור לעיל, בכל מקרה בו לדעת הבנק לא נמצא תחליף נאות לפרסום על ידי רויטרס, שער הליבור יהיה השיעור שייקבע מפעם לפעם על ידי הבנק כשיעור בו יכול היה הבנק להשיג בשוק הבינבנקאי בלונדון פקדונות בינבנקאיים לתקופת הריבית הרלוונטית במטבע הרלוונטי.

7.9.3 **מועד הפרעון**
חל מועד פרעון של תשלום כלשהו על חשבון הריבית ו/או קרן הפקדון ביום שאינו יום עסקים במט"ח, יפרע התשלום הנ"ל ביום העסקים במט"ח הראשון הבא אחריו, ואולם אם אותו יום עסקים במט"ח חל בחודש שלאחר החודש שבו חל מועד הפרעון הרלוונטי, יוקדם מועד הפרעון ליום העסקים במט"ח הראשון שלפניו.

7.9.4 **בוטל.**

7.9.5 **איחוד פקדונות**
הלקוחות מסכימים שהבנק יבצע איחוד פקדונות מאותו סוג ובאותו סוג מטבע, לפי הכללים הנהוגים ושיהיו נהוגים בבנק מפעם לפעם.

7.9.6 **סכומי מינימום**
כל הפקדה בפקדון, כל עוד הבנק יסכים לקבל פקדון כאמור, לא תפחת מסכומי מינימום שייקבעו מפעם לפעם ע"י הבנק.

7.9.7 **מועדי מתן הוראות**
ניתנה הוראה לביצוע הפקדה לאחר השעה שנקבעה לסיום יום העסקים בסניף, או ביום שאינו יום עסקים במט"ח, יידחה מועד תחילת הפקדון ליום העסקים במט"ח הראשון שאחריו אולם שיעור הריבית ייקבע כאילו ניתנה ההוראה ביום העסקים במט"ח הראשון שלפניו.

7.9.8 **מיסים**
האמור בסעיף 4.2 לעיל יחול גם על פקדון במט"ח.

7.9.9 **הגבלות על הפקדון**
האמור בסעיף 4.3 לעיל יחול גם על פקדון במט"ח.

7.9.10 **קיזוז**
האמור בסעיף 4.4 לעיל יחול גם על פקדון במט"ח.

7.9.11 **משיכת הפקדון**
האמור בסעיף 4.5 לעיל יחול גם על פקדון במט"ח.

7.10 **שינוי מעמד**
בכל עת שיחול שינוי במעמד הלקוחות, או במעמד מי מהם, על פי הוראות כל דין, לרבות על פי חוק הפיקוח על המטבע, התשל"ח- 1978, או כל דין מכוחו, כפי שיהיו בתוקף מפעם לפעם, מתחייבים הלקוחות להודיע לבנק מיידית בכתב, תוך פרוט מהות השינוי.

8. שירותי בנקאות בתקשורת

8.1 **כללי**
האמור בסעיף 8 זה יחול בכל מקרה שהבנק יאפשר ללקוחות לקבל שירותים הניתנים באמצעות מערכות בנקאות בתקשורת המאפשרות יצירת קשר בין הלקוחות למחשבי הבנק ו/או מי מטעמו (להלן – "מחשבי הבנק"), לרבות מערכות תקשורת מחשבים ישירה, תקשורת באמצעות אינטרנט, דואר אלקטרוני, שידורי קבצים/מסרים, טלפון (לרבות מערכות מענה קולי אוטומטי (IVR), ומערכות סלולריות), פקסימליה, טלוויזיה אינטראקטיבית, מחשבי כף יד וכיו"ב מערכות שהבנק יפתח מפעם לפעם (להלן- "מערכות הבנקאות בתקשורת" או "המערכות" או "ערוצי השירות"). הצטרפות הלקוחות למערכת מסוימת תעשה באופן שיאפשר הבנק. בנוסף, ההצטרפות למערכות ו/או השימוש בתשתיות שאינן שייכות לבנק (כגון מערכת ELECTRONIC DATA INTERCHANGE – EDI או מערכת SWIFT MESSAGING SERVICES SCORE) (להלן: "מערכות צד ג'") עשויים להיות כפופים להסכמים, שהבנק אינו צד להם, בין הלקוחות

לבין צדדים שלישיים, ומובהר כי אין בהם כדי לגרוע מהתחייבויות הלקוחות על פי תנאי כתב זה.

השירותים עשויים לכלול - עפ"י סוג המערכת - קבלת והעברת מידע ו/או מתן הוראות/העברת בקשות לביצוע פעולות בחשבונות ו/או מתן הוראות/העברת בקשות לפעולות המהוות חיוב איזה מהחשבונות וזיכוי חשבונות של צדדי ג' בבנק ו/או זיכוי חשבונות בבנקים אחרים ו/או מתן תמיכה טכנית ו/או פעולות אחרות מכל סוג לרבות הצטרפות למערכות חדשות, אשר הבנק יאפשר מפעם לפעם לבצע באמצעות המערכות (להלן "השירותים").

אם יאשר הבנק את הצטרפות הלקוחות למערכות יינתנו להם השירותים בכפוף לתנאים כדלקמן-

8.2 **הגדרות**

בסעיף 8 זה יתפרשו המונחים הבאים כמפורט בצידם:

8.2.1 **"הבנק"** – כהגדרתו לעיל, לרבות מי מטעמו.

8.2.2 **"החשבונות"** -
החשבון כהגדרתו במבוא לכתב זה וכן חשבונות נוספים אשר יצורפו למערכת הרלוונטית.

8.2.3 **"המכשיר"** -
המחשב, ציוד התקשורת, קורא כרטיסים, כרטיסים חכמים, אמצעי זיהוי וכל ציוד, חומרה ותוכנה שבשימוש הלקוחות לצורך ביצוע ההתקשרות וכל הפונקציות הנלוות, לרבות אבטחת-מידע.

8.2.4 **"ציוד הבנק"** -
כל רכיבי המכשיר אשר יימסרו ללקוחות על ידי הבנק.

8.2.5 **"מתן הוראות"** -
מתן הוראות לביצוע פעולות באמצעות המערכות, ישירות למחשבי הבנק, ללא התערבות בנקאי.
הבנק יחליט, על-פי קריטריונים שיקבע מפעם לפעם, אילו סוגי פעולות יבוצעו במתכונת של מתן הוראות.

8.2.6 **"העברת בקשות"** -
שימוש במערכות לצורך העברת בקשות לביצוע פעולות באמצעות בנקאי, לבנק.
הבנק יחליט, על-פי קריטריונים שיקבע מפעם לפעם, אילו סוגי פעולות יטופלו במתכונת של העברת בקשות.

8.3 **קבלת השירותים**

8.3.1 הלקוחות יהיו רשאים לבצע את הפעולות אשר הבנק יאפשר מפעם לפעם לבצע באמצעות המערכות אליהן הצטרפו הלקוחות, על פי השרותים ובחשבונות/פקדונות, אותם בחרו.

8.3.2 הלקוחות מתחייבים ללמוד ולהכיר את המערכות, אופן הפעלתן ואפשרויות הפעולה באמצעותן, לפני תחילת השימוש בהן. קבלת השירותים על ידי הלקוחות תתבצע בהתאם להנחיות הבנק, כפי שימסרו ללקוחות מפעם לפעם. בנוסף לאמור לעיל, על לקוחות המשתמשים במערכות צד ג' לקבל מספקיהן הנחיות נוספות לגבי אופן ותנאי השימוש בהן.

8.3.3 ביצוע כל פעולה במסגרת השירותים יהיה בכפוף לכללים ולתנאים המקובלים בבנק לגבי אותו/ם סוג/י חשבון/ות, תחום/י פעילות ואותה פעולה, כפי שיהיו במועד מתן ההוראות לביצוע הפעולה ע"י הלקוחות באמצעות המערכות (ולגבי פעולות המבוצעות במתכונת של העברת בקשות - כפי שיהיו במועד בו יבצע הבנק את הפעולה, אם יאשרה) כאילו התבצעו בסניף הבנק. הלקוחות מסכימים בזאת כי הכללים והתנאים כאמור לעיל יחולו עליהם ויחייבו אותם, ויראו את הלקוחות כמי שחתמו על הטפסים בנוסח המקובל בבנק באותה עת לצורך ביצוע אותה פעולה.

8.3.4 מתן הוראה/העברת בקשה לביצוע פעולה אינם מבטיחים ביצוע בפועל. ביצוע בפועל תלוי בכל התנאים הנזכרים בכתב זה ובתנאים נוספים, לרבות העדר מניעה חוקית או אחרת, הצגת כל המסמכים הדרושים לביצוע הפעולה וכפוף לכך שהפעולה אינה עלולה לחשוף את הבנק לסיכון ניכר או בלתי סביר, לפי שיקול דעתו, לרבות בשל סכום הפעולה, או אם יתרת החשבון הרלוונטי של הלקוחות אצל הבנק – ביחד עם סכום האשראי/משיכת היתר שהבנק אישר במפורש ללקוחות והלקוחות טרם ניצלו – אינה מספקת (להלן בסעיף 8 זה – "יתרה בלתי מספקת"). במקרים אלה יהיה הבנק רשאי שלא לבצע את הפעולה או לבצעה באופן מלא או חלקי או בקירוב.

8.3.5 לפני מתן הוראה/העברת בקשה לביצוע כל פעולה, על הלקוחות לוודא קיומה של יתרה מספקת לכיסוי אותה פעולה בחשבון הרלוונטי, או קיומם של בטחונות מתאימים שהבנק הסכים להתחשב בהם, ואשר יאפשרו לבנק לפעול בהתאם. הלקוחות מסכימים כי הבנק יהיה רשאי – אך לא חייב – לבצע את הפעולה, אף אם תהיה בחשבון הרלוונטי יתרה בלתי מספקת או לא יהיו קיימים בטחונות מתאימים. להסרת ספק מובהר כי הסכמת הבנק לביצוע פעולה כלשהי בהעדר יתרה מספקת, אין בה כדי לחייבו להסכים לביצוע פעולות נוספות במקרים כאמור.

8.3.6 בכל מקרה שתועבר לבנק הוראה/בקשה לביצוע פעולה כלשהי, יהיה הבנק רשאי לנקוט בכל הפעולות שיתחייבו מכך, לפי שיקול דעתו, וכל פעולה שהבנק ינקוט כאמור, תחייב את הלקוחות.

8.3.7 הבנק יהיה רשאי לסרב לביצוע בקשה שהועברה באמצעות איזה מהמערכות, גם בהתחשב בנסיבות שתהיינה קיימות ביום בו בפועל אמורה הפעולה להתבצע.

8.3.8 בכל מקרה שהבנק יאפשר ביצוע פעולה כלשהי מתוך הנחה שהלקוחות חתומים על מסמך/טופס יסודי או כללי, אשר לפי הנהוג בבנק יש לחתום עליו לפני מתן הוראה זהה בתכנה בכתב ולאחר מכן יתברר לבנק כי הלקוחות אינם חתומים כאמור; וכן בכל מקרה שהבנק יגיע למסקנה, כי הוראה/בקשה כלשהי לוקה באי בהירות, או שלדעת הבנק לא ראוי לבצעה בשלמותה בלא לקבל מהלקוחות פרטים, מידע או הסברים נוספים, יהא הבנק רשאי לפי בחירתו, שלא לפעול כלל על פי אותה הוראה/בקשה או לבצעה באופן חלקי בלבד או לנהוג בדרך אחרת שיהיה בה, לפי שיקול דעת הבנק, בנסיבות המקרה, משום מילוי אותה הוראה/בקשה בקירוב.
"אי בהירות" לצורך סעיף 8.3.8 זה – בין אם אי הבהירות הינה בתוכן ההוראה/בקשה ובין אם בצורה בה נקלטה ההוראה/בקשה.

8.3.9 הלקוחות נותנים בזה לבנק הרשאה לחייב כל חשבון מבין חשבונותיהם בכל הסכומים שיידרשו לצורך ביצוע הפעולות, כולל לצורך ביצוע העברות ותשלום היטלים ומסים על פי כל דין.

8.4 **סופיות הוראה/בקשה**

8.4.1 פעולות המבוצעות במתכונת של מתן הוראות במערכות אינן ניתנות לביטול.

8.4.2 בקשות לביצוע פעולות המועברות באמצעות המערכות ניתנות לביטול באותן מערכות המאפשרות זאת, כל עוד לא אושרו על ידי הבנק.

8.5 **הגבלת סכומים**

הבנק רשאי לקבוע מפעם לפעם תקרת סכום לביצוע פעולה בודדת באמצעות המערכות ו/או תקרת סכום יומית / חודשית / אחרת עליה יחליט הבנק (להלן - "התקרות"), בנוסף למגבלות המוטלות על ביצוען על פי תנאי כתב זה. הלקוחות מתחייבים לפעול אך ורק במסגרת התקרות המותרות כפי שיפרסם הבנק מפעם לפעם.

אם יקבל הבנק הוראות או בקשות באמצעות המערכות לבצע פעולות החורגות מהתקרות שנקבעו על ידי הבנק, יהיה הבנק רשאי, אך לא חייב, לבצען, ופעולות כאמור, אם יבוצעו, יחייבו את הלקוחות.

8.6 **תנאים נוספים החלים על ביצוע כל פעולה**

8.6.1 בנוסף לאמור בס' 46 להלן, על שירותים שיבוצעו באמצעות המערכות ושהינם קשורים לשירותי סחר בינלאומי, יחולו הכללים הרלוונטיים לפי המקרה, המתפרסמים ע"י לשכת המסחר הבינלאומית בפריז (INTERNATIONAL CHAMBER OF COMMERCE), אשר יהיו בתוקף במועד מתן ההוראה לביצוע הפעולה על ידי הלקוחות (ולגבי פעולות המבוצעות במתכונת של העברת בקשות - שיהיו בתוקף במועד שבו יבצע הבנק את הפעולה, אם יאשרה).

8.6.2 הלקוחות מתחייבים להמציא לבנק את כל המסמכים והאישורים כנדרש על פי כל דין, לצורך ביצוע כל פעולה לגביה נתנו הוראה או העבירו בקשה לביצוע.

8.7 **מועדי קבלת השירותים**

8.7.1 הפעולות אשר ניתנו הוראות/הועברו בקשות לביצוען באמצעות המערכות, אם יבוצעו, יקבלו את ערך יום העסקים (במט"י או במט"ח, לפי העניין) לפי הנחיות הבנק.

8.7.2 על הלקוחות מוטלת החובה לוודא מהו המועד בו תבוצע בקשה המועברת באמצעות המערכות.

8.8 **תוקף ההוראות**

בנוסף לאמור בסעיף 8.17.3 להלן, מובהר כי בחירה על ידי הלקוחות בסוג פעולה מסוים באיזה ממסכי המערכות ו/או שידור על ידי הלקוחות של מסר שיש לו זיהוי ופורמט מסוימים, כפי שנרשמו במחשבי הבנק, מהווים הוכחה לכאורה לגבי בחירת סוג הפעולה ו/או שידור המסר.

8.9 **מידע לגבי ביצוע פעולות באמצעות המערכות ומידע המשודר באמצעות המערכות**

8.9.1 מידע לגבי פעולות שיבוצעו באמצעות המערכות יופיע בדפי החשבון הרלוונטיים של הלקוחות.

למעט במקרים בהם קיימת חובה על פי דין לכך, לא יהיה הבנק חייב לשלוח ללקוחות הודעות על ביצוע או אי ביצוע של פעולות לגביהן ניתנו הוראות, או הועברו בקשות באמצעות המערכות.

8.9.2 לאחר כל העברת בקשה, על הלקוחות לוודא את ביצועה או אי ביצועה.

8.9.3 בוטל.

8.9.4 ערוצי השירות ישמשו, לפי מאפייניו של כל שירות, למשלוח ו/או למסירה, מפעם לפעם, מהבנק ו/או אל הבנק של מידע מכל סוג שהוא בקשר עם החשבון, ובכלל זה דפי חשבון, הודעות ומכתבים, וכן נתונים, פרסומים ומידע כללי (לרבות מידע שיווקי ודברי פרסומת כלליים ו/או אודות שירותים ו/או מוצרים בנקאיים) וכיו"ב, שיישלחו מהבנק על פי שיקול דעתו (בסעיף 8 זה, יחד ולחוד – "המידע").

8.9.5 המידע עשוי לכלול גם מידע שחובה על פי דין למסרו.

8.9.6 המידע הנמסר בערוצי ההתקשרות נמסר באופן תמציתי בלבד ואף עשוי להיות מידע חלקי בלבד, בין היתר בשל הנפח המוגבל של ערוצי ההתקשרות. לקבלת מלוא המידע יש לפנות לבנק.

8.9.7 בנוסף, מודגש כי, בין היתר:

8.9.8 נתונים, פעולות ואירועים מסוימים, כגון חיובים וזיכויים (לרבות בגין שיקים), שערוכי פקדונות ועוד, עשויים להיות לא-סופיים ולהשתנות או לא להתבצע כלל. כמו כן, עשויים להתקיים נתונים, פעולות ואירועים נוספים שלא יבואו לידי ביטוי במסגרת המידע.

8.9.9 המידע מתקבל בחלקו מצדדים שלישיים; הוא עשוי להשתנות מזמן לזמן ומסופק "As Is", למען נוחיות הלקוחות ולשימושם האישי. בין היתר על הלקוחות להביא בחשבון כי לאחר פרסומו, עשויים לחול שינויים במידע, אשר לא בהכרח ימצאו ביטוי במסגרת השירותים.

8.9.10 המידע עשוי להתייחס לשירותים ומוצרים המוצעים לזמן מוגבל ובכמות מוגבלת. המידע אינו כולל את כל התנאים המחייבים לגבי השירותים והמוצרים ואף אינו משקף את מכלול השירותים והמוצרים הקיימים בבנק.

8.10 **סיכונים, אחריות ואמצעי אבטחת מידע**

8.10.1 המערכות, מעצם היותן מבוססות על תוכנות, חומרות ורשתות תקשורת, חשופות לסיכונים הטבועים במערכות מסוג זה, לרבות תוכנות מפגעות (וירוסים, סוסים טרויאנים וכדו'), ציתות לקווי תקשורת, פריצה על-ידי גורמים עוינים, התחזות לאתרי הבנק או לאיזה מהמערכות והונאות מקוונות אחרות, שיבושים בפעולת המערכות ו/או בזמני התגובה שלהן, חוסר זמינות של המערכות ו/או איזה משירותיהן (כאשר לא בכל המקרים יעמוד לרשות הלקוחות ערוץ פעולה חליפי) וכיוצ"ב. הבנק משקיע מאמצים רבים בהגנה מפני סיכונים אלה, אך למרות זאת, אין אפשרות לחסימה מוחלטת וייתכנו נזקים ו/או הפסדים עקב התממשות איזה מהסיכונים, לרבות גילוי ו/או שיבוש מידע הזורם ו/או מוצג במערכות ו/או אי עדכניותו, שיבוש בהוראות / בקשות, פעולות לא מורשות בחשבונות, אי ביצוע, ביצוע שגוי ו/או ביצוע באיחור של הוראה/בקשה. הדברים מודגשים, במיוחד, נוכח שימוש במערכות ו/או ברכיבים שאינם בשליטת הבנק. על מנת להקטין את הסיכון, על הלקוחות להקפיד על אבטחת המידע, כמפורט להלן.

8.10.2 בכל שימוש במערכות, ובכל פניה למוקד תמיכה יהיה על הלקוחות להפעיל שיטות הזדהות ואבטחת מידע כמפורט בהנחיות שהבנק יפרסם מפעם לפעם. **הלקוחות מתחייבים לשמור קודים/מספרי מנוי/סיסמאות** / PIN (PERSONAL IDENTIFICATION NUMBER) / **מפתחות**

פרטיים וכיוצ"ב, לרבות האמצעים הפיסיים עליהם הם רשומים וכן אמצעים פיסיים אחרים המשמשים להזדהות ו/או אבטחת מידע במערכות (להלן - "אמצעי אבטחת מידע") בסודיות מוחלטת, ברשותם הבלעדית ובלתי נגישים לאחרים. אם הלקוחות פועלים במערכות באמצעות מורשים מטעמם הרשומים בבנק (להלן בסעיף 8 זה - "המורשים"), אזי הלקוחות מתחייבים להביא את תוכן תנאים אלה לידיעת המורשים ולדאוג לכך שכל אחד מהלקוחות ומהמורשים ינהגו באופן המפורט בסעיף 8 זה. ככל שהלקוחות יקבלו אמצעי אבטחת מידע עבור המורשים, הלקוחות מתחייבים למסור מיידית לידי כל מורשה את אמצעי אבטחת המידע שלו כשהם סגורים ושלמים. אמצעי אבטחת המידע הינם אישיים והלקוחות ערים לחשיבות שמירתם על ידי כל אחד מהם ומהמורשים באופן אישי, הואיל והם משמשים באופן בלעדי לזיהויים. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, מודגש כי חל איסור מוחלט לשמור את אמצעי אבטחת המידע במחשב. הלקוחות והמורשים יהיו חייבים להחליף את אמצעי אבטחת המידע עליהם יורה הבנק, לפחות בתדירות שיקבע הבנק. קודים, סיסמאות וכיוצ"ב הנקבעים על ידי הלקוחות והמורשים יהיו אקראיים וקשים לניחוש ככל האפשר.

8.10.3. **בוטל.**

8.10.4 מודגש כי המידע עלול להיות נגיש לכל מי שתהיה לו גישה לאיזה מהאמצעים המשמשים לקבלת השירות ו/או ואו המכשיר ו/או אמצעי אבטחת המידע, ועל כן על הלקוחות לשמור עליהם ברשותם הבלעדית.

8.10.5 הלקוחות מסכימים ומתחייבים כדלקמן:

(1) לא לשדר נתוני סרק, spam וכיוצ"ב נתונים שגויים ו/או בלתי סבירים;

(2) לא לאפשר שינויים, העתקות, שימושים ללא רשות ו/או חבלה באמצעי אבטחת המידע, או בציוד הבנק;

(3) הלקוחות יהיו אחראים בלעדית לשמירת כל מידע שהתקבל אצלם באמצעות המערכות.

(4) להקפיד על הנחיות אבטחת מידע בקשר עם ערוצי השירות והשירותים כפי שיפרסם הבנק מפעם לפעם.

8.10.6 בוטל.

8.10.7 **בוטל.**

8.10.8 לצורך ההתקשרות למערכות צד ג' העושות שימוש במפתח ציבורי (כגון מערכת EDI) או בנתונים אחרים הרלוונטיים להתקשרות עם הבנק וקבלת השירותים באמצעותן, על הלקוחות למסור לבנק את המפתח הציבורי לפיענוח שדריהם ו/או את הנתונים כאמור.

8.10.9 במקרה של שינוי המפתחות הציבוריים ו/או איזה מהנתונים כאמור בסעיף 8.10.8 לעיל ע"י הלקוחות, על הלקוחות למסרם לבנק לפני תחילת השימוש בהם.

8.10.10 אין בהצגת הסיכונים כמפורט בסעיף 8 זה כדי לגרוע מאחריותו של מי מהצדדים.

8.11 **<u>האמצעים המשמשים לקבלת השירותים</u>**

8.11.1 **הלקוחות מתחייבים לוודא כי האמצעים המשמשים אותם לקבלת השירותים (כגון מחשבים נייחים או ניידים, אמצעים סלולאריים וכיו"ב) מתאימים מבחינה טכנית לקבלתם ותומכים בשירות המבוקש.**

8.11.2 **לגבי שירותים מסוימים (כגון קבלת התראות SMS), כפופה קבלת השירות לכך שהאמצעים המשמשים לקבלת השירות יימצאו בטווח הקליטה והשידור ולשאר מגבלות ערוץ השירות הרלבנטי ובכלל זה זמינותו, לרבות מצד ספקי ערוצי השירות (המפעילים הסלולאריים, ספקי האינטרנט וכו'). מבלי לגרוע מהאמור, הלקוחות מסכימים להעברת המידע באמצעות ספקי/מפעילי ערוצי השירות.**

8.12 **<u>הודעה על תקלות ואירועים חריגים</u>**

הלקוחות יודיעו לבנק מיד כשייוודע להם אודות כל מקרה של שימוש לרעה במערכות, או קיום חשש סביר לכך, לרבות חשיפה / אבדן / גניבה של אמצעי אבטחת מידע ו/או מקרה של מתן הוראה או העברת בקשה לביצוע פעולה כלשהי בחשבונותיהם ו/או מידע שנתקבל או הועבר שלא בהרשאתם, וכן על כל מקרה של שיבוש ו/או תקלה ו/או שגיאה ו/או קבלת מידע על צד ג' כלשהו ו/או על חשבונות המתנהלים על שם אחרים, באמצעות המערכות.

8.13 ייתכנו מקרים בהם לא ניתן יהיה להשתמש במערכות, באופן מלא או חלקי, מכל סיבה שהיא. במקרים אלה מופנים הלקוחות לסניפי הבנק ו/או למכשירים אוטומטיים ו/או לערוצי שירות אחרים עליהם הם מנויים (כפוף לשעות הפעילות).

8.14 **<u>התקנת, הפעלת ותחזוקת המכשיר</u>**

8.14.1 האחריות להתקנת, הפעלת ותחזוקת המכשיר חלה על הלקוחות בלבד.

8.14.2 לגבי ציוד הבנק הלקוחות מסכימים ומתחייבים בזה כדלקמן:

(1) הבעלות על ציוד הבנק הינה ותהיה בכל עת של הבנק וללקוחות תהיה אך ורק רשות אישית להשתמש בו לצורך עצמי, על פי הנחיות הבנק. הלקוחות מתחייבים שלא להתיר לצד שלישי כלשהו להשתמש ו/או לטפל בציוד הבנק ללא הסכמת הבנק מראש ובכתב. הלקוחות מתחייבים לנקוט בכל הצעדים הסבירים על מנת להגן על ציוד הבנק מפני שימוש לרעה ו/או שלא למטרה לשמה ניתן.

(2) הלקוחות מתחייבים להחזיק את ציוד הבנק במצב תקין ובין היתר לפעול לשם כך לפי הוראות הבנק.

(3) במקרה של הפסקת השירותים באופן סופי על-פי סעיף 8.17 להלן, יהיה על הלקוחות להחזיר את ציוד הבנק לסניף הבנק, תוך 14 יום מיום הפסקת השירותים, כשהוא במצב שלם ותקין. התוכנה תוחזר לבנק והלקוחות ישמידו את כל עותקי התוכנה שברשותם. לא הוחזר ציוד הבנק לבנק תוך פרק זמן זה, או הוחזר כשאינו שלם /או אינו תקין, יהיה על הלקוחות לשלם לבנק את עלות ציוד הבנק, לפי התעריף הנהוג לכך בבנק והבנק יהיה רשאי לחייב את חשבון הלקוחות בסכום הנ"ל.

8.15 **<u>תוכנת המערכות</u>**

8.15.1 מלוא הזכויות מכל מין וסוג שהם, לרבות ומבלי לפגוע בכלליות האמור, זכויות היוצרים, כל פטנט, סוד מסחרי, סימן מסחרי וכל זכות קניינית בכל תוכנה שפותחה ו/או תפותח ע"י או עבור הבנק במסגרת ו/או בקשר עם המערכות (לעיל ולהלן - "תוכנה"), תהיינה בבעלות

הייחודית המלאה והמוחלטת של הבנק, או של צד שלישי ממנו רכש הבנק את הזכות להשתמש באותה תוכנה.

8.15.2 הלקוחות מתחייבים שלא להפר את זכויות הבנק ו/או צד שלישי כלשהו בכל תוכנה שתמסר להם (לרבות בדרך של הורדה בתקשורת - download), ולנקוט בכל מאמץ ואמצעים למנוע הפרה כאמור ע"י צדדים שלישיים לרבות עובדיהם וכל מי מטעמם.

8.15.3 הלקוחות מתחייבים בזה שלא לבצע כל העתקה של התוכנה אלא לצרכי גיבוי ולא לאפשר לכל אדם ו/או גוף זולתם לעשות שימוש כלשהו בתוכנה או בחלק ממנה.

8.16 **מוקדי תמיכה**

הבנק עשוי להפעיל, לפי שיקול דעתו, מוקדים ייעודיים לצורך מתן תמיכה בקשר עם השירותים ללקוחות המנויים על השירותים ולמורשים.

8.17 **שינוי, חסימת / הפסקת השירותים**

8.17.1 הבנק יהיה רשאי בכל עת, לפי שיקול דעתו, לשנות את השירותים ו/או לחסום ו/או להפסיק באופן סופי או זמני, מלא או חלקי, את מתן השירותים ללקוחות ו/או למורשים באמצעות המערכות, בהודעה בת 14 ימים מראש.

8.17.2 למרות האמור לעיל, הבנק יהיה רשאי לחסום ו/או להפסיק באופן סופי או זמני, מלא או חלקי, את מתן השירותים לפי שיקול דעתו, ללא הודעה מראש, במקרים חריגים הנובעים מצורך מיידי של הבנק להגן על לקוחותיו ו/או על עצמו ו/או על צדדי ג', לרבות בכל אחד מהמקרים הבאים:-

(1) בכל מקרה שייוודע לבנק על מקרים מהסוג המפורט בסעיף 8.11 לעיל ובכל מקרה אחר של תקלה, שיבוש, קלקול משמעותיים ו/או בירור ו/או קיום חשש סביר של חדירה למערכות ו/או שימוש לרעה בהן.

(2) בכל מקרה שהבנק קיבל הודעה על ביטול הרשאה של מי מהמורשים או על קרות אירוע אשר בקרותו מסתיימת ההרשאה.

(3) בכל מקרה של ביצוע פעילות החורגת מהנחיות הבנק, באיזו מהמערכות.

(4) בכל מקרה בו יהיה הבנק רשאי להפחית או לבטל את מסגרת האשראי של הלקוחות או להעמיד אשראי כלשהו שנתן ללקוחות, לפרעון מיידי.

(5) בכל מקרה שהבנק יהיה מנוע מהמשך מתן השירותים מסיבה הקשורה בצד ג' כלשהו ו/או מסיבות טכניות ו/או עפ"י כל דין ו/או בהתאם להנחיות בנק ישראל כפי שיהיו מפעם לפעם.

8.17.3 מבלי לגרוע מכל האמור לעיל, מובהר כי ייתכנו מקרים של הפסקת השירותים לצורך ביצוע עבודות תחזוקה ו/או שדרוג אשר לא בהכרח תינתן בגינם הודעה מראש.

8.17.4 הלקוחות יהיו רשאים להודיע לבנק בכל עת על רצונם להפסיק לקבל את השירותים, כולם או חלקם, לרבות באמצעות המערכות המאפשרות זאת.

8.18 **רישומי הבנק ושמירתם**

8.18.1 האמור בסעיף 8.18 זה הינו בנוסף לאמור בסעיף 27 להלן.

8.18.2 הבנק ינהל רישום ממוכן של ביצוע פעולות ושאילתות באמצעות המערכות וישמור את הרישום למשך פרקי זמן עליהם יחליט, אשר לא יפחתו מ-6 חודשים לרישומי פעולות ו- 60 יום לרישומי שאילתות. כמו כן יהיה הבנק רשאי אך לא חייב להקליט (הקלטת קול, תמונה לרבות מסכי המערכת, או בכל דרך אחרת) את התקשרויות הלקוחות באמצעות המערכות ולאגור את ההקלטות. במקרה כזה ייחשבו הרישומים וההקלטות הנ"ל חלק מרישומי הבנק.

8.18.3 כל הרישומים של הבנק ביחס לקיומה של הוראה/בקשה לביצוע פעולה ו/או לקבלת או העברת מידע באמצעות המערכות, מועדה, תוכנה וביחס לשידור מידע על ידי הבנק ללקוחות ו/או לתיבת הדואר האלקטרונית שלהם - ישמשו כראייה לכאורה לאמיתות תוכנם.

8.18.4 במקרה של סתירה בין הנתונים המצויים במחשב הבנק לבין הנתונים המצויים במחשב הלקוחות, או במחשב צד שלישי כלשהו, יקבעו הנתונים המופיעים במחשב הבנק.

8.18.5 בוטל.

9. חשבון על שם עסק

אם הלקוחות ביקשו מהבנק כי החשבון, כהגדרתו במבוא לכתב זה, יתנהל על שמם, תוך ציון שם עסק (להלן - "**שם העסק**"), אזי יחולו ההוראות הבאות:

9.1 השימוש בשם העסק אינו שולל או גורע מהתחייבויות הלקוחות כלפי הבנק, על פי כתב זה ועל פי כל מסמך אחר שנחתם ו/או ייחתם על ידם כלפי הבנק.

9.2 הלקוחות מהווים את כל האנשים/הגופים המנהלים עסקיהם תוך ציון שם העסק, ולמיטב ידיעתם לא מתנהל עסק אחר בשם זה.

9.3 בוטל.

9.4 הלקוחות יהיו רשאים להפקיד לזכות החשבון/החשבון במט"ח, שטרי חוב, שיקים, דוקומנטים ומסמכים סחירים אחרים (להלן בסעיף זה - "**המסמכים**") המיועדים להם, כשהם ערוכים לפקודת שם העסק.

הלקוחות מתחייבים לשפות ולפצות את הבנק לפי דרישתו הראשונה, בגין כל נזק הפסד או הוצאה שעלולים להיגרם לו, במישרין או בעקיפין, עקב שימושם של הלקוחות בשם העסק, לרבות אם יתברר כי מסמך מהמסמכים לא היה מיועד ללקוחות או מי מהם אלא לאחרים, ו/או הלקוחות לא היו זכאים להפקידם לזכות החשבון ,והבנק יהיה רשאי לחייב את החשבון ו/או כל חשבון אחר של הלקוחות אצלו בגין התחייבות זו של הלקוחות.

9.5 הבנק יהיה רשאי לבטל את ההסדר האמור בסעיף זה בכל עת, לפי שיקול דעתו הבלעדי, ולהודיע על כך ללקוחות.

חלק ב' – אשראים

התנאים המפורטים בחלק ב' (סעיפים 14-10 להלן), יחולו על אשראים מסוגים שונים במטבע ישראלי (מט"י) ו/או במטבע חוץ (מט"ח) לרבות הלוואות, אשראים דוקומנטרים, כתבי ערבויות/ שיפוי שנפתחו או שיוצאו לבקשת הלקוחות.

10. אשראים דוקומנטרים וכתבי ערבויות/ שיפוי למיניהם

התנאים המפורטים בסעיף זה (סעיף 10) יחולו על אשראי/ם דוקומנטרי/ים (כל אשראי/ם דוקומנטרי/ם שייפתח/ו על פי כתב זה ייקרא/ו להלן :"**האשראי**"/ "**האשראי הדוקומנטרי**") ועל מכתבי ערבות, כתבי שיפוי או מכתבים אחרים (וכל כתב או מכתב ייקרא להלן "**האשראי**"/ "**כתב ערבות**"), אשר הלקוחות יבקשו מהבנק לפתוח ו/או להוציא עבורם מפעם לפעם או לגרום לצד ג' כלשהו בישראל או מחוצה לה (להלן: "**הקורספונדנט**") לפתוח עבורם, לטובת צדדים שלישיים (להלן: "**המוטב/ים**"), בחשבונות המתנהלים ושיתנהלו תחת מספר הלקוח הנזכר לעיל, וזאת בסכומים, לתקופות, במועדי פרעון, בשיעורי ריבית ובתנאים נוספים (אם יהיו כאלה), שיצוינו בבקשה/ות שתוגש/נה על ידי הלקוחות לבנק (כל בקשה כנ"ל תיקרא להלן - "**הבקשה לקבלת האשראי**" **ו/או** "**הבקשה לפתיחת אשראי דוקומנטרי**" **ו/או** "**הבקשה להוצאת ערבות**", לפי המקרה, ותהווה חלק בלתי נפרד מכתב זה).

בנוסף לאמור בסעיף זה (סעיף 10) יחולו על אשראים דוקומנטריים וכתבי ערבות גם האמור בסעיף 14 להלן, וגם האמור בחלק ג' (כללי) של כתב זה.להבהרה, המונח "אשראי" יפורש בסעיף 14 ובחלק ג' (כללי) של כתב זה ככולל גם אשראים דוקומנטריים וכתבי ערבויות.

10.1 פתיחת אשראי דוקומנטרי/ הוצאת כתב ערבות

10.1.1 הבנק יהיה רשאי, לפי שיקול דעתו הבלעדי, לסרב לכל בקשה של הלקוחות לפתיחת אשראי דוקומנטרי ו/או הוצאת ערבות, או להתנות את הענותו לבקשה כלשהי בתנאים שהבנק ימצא לנכון.

10.1.2 בכל מקרה שהלקוחות יבקשו מהבנק לפתוח איזה אשראי דוקומנטרי ו/או להוציא איזה כתב ערבות, הבנק יהיה רשאי, לפי שיקול דעתו, לגרום לפתיחת האשראי הדוקומנטרי על ידי קורספונדנט כלשהו שהבנק יבחר בו. לכל צרכי כתב זה דינו של כל אשראי דוקומנטרי ו/או כתב ערבות שהבנק גרם לפתיחתו / הוצאתו על ידי איזה קורספונדנט על יסוד הרשות הנתונה לו בסעיף זה, כדין אשראי דוקומנטרי / כתב ערבות שנפתח על ידי הבנק על פי בקשת הלקוחות.

10.2התנאים והכללים שיחולו על כל אשראי דוקומנטרי / כתב ערבות

10.2.1 על כל אשראי דוקומנטרי / כתב ערבות שהבנק יסכים לפתוח / להוציא לפי בקשת הלקוחות יחולו, בנוסף לתנאים המיוחדים שעליהם יודיעו הלקוחות לבנק בכתב בבקשה או באופן אחר, כל התנאים המפורטים בכתב זה .

10.2.2 כל אשראי דוקומנטרי יהיה כפוף - בנוסף לאמור בכתב זה - גם לנהלים ולכללים האחידים לאשראים דוקומנטריים (Uniform Customs and Practice for Documentary Credits, של לשכת המסחר הבין לאומית (International-I.C.C) Chamber of Commerce (להלן -"**כללי ה-** I.C.C")**,** כפי שיהיו בתוקף ביום פתיחת האשראי הדוקומנטרי.

10.2.3 בכתב זה המונח "**אשראי**" יכלול גם כל התחייבות אחרת שהיא, שתוצא על-ידי הבנק בקשר עם האשראי הדוקומנטרי / כתב הערבות שנפתח / הוצא על-פי בקשת הלקוחות.

10.3 עצמאות האשראי הדוקומנטרי / כתב הערבות

התחייבויות הבנק ושל כל קורספונדנט על פי כל אשראי הדוקומנטרי / כתב ערבות שייפתח / יוצא לבקשת הלקוחות, מהוות התחייבויות בנקאיות בלתי חוזרות מצד הבנק ו/או מצד הקורספונדנט כלפי צדדים שלישיים, כך שמשיכת הכספים וחיוב החשבון על פי האשראי הדוקומנטרי / כתב הערבות הינם ללא כל אפשרות מצד הבנק למנעם.

כמו כן יהתחייבויות הבנק על פי האשראי הדוקומנטרי / כתב הערבות הינן אוטונומיות ובלתי תלויות באופן כלשהו בהסכמים כלשהם שנעשו או ייעשו בין הלקוחות ו/או אחר/ים לבין המוטב/ים, או בהתחייבויות שניתנו או יינתנו על ידי הלקוחות ו/או אחר/ים כלפי המוטב/ים, או בקיום תנאים כלשהם על ידי המוטב/ים - זולת התנאים שצויינו באשראי דוקומנטרי / כתב הערבות עצמם במפורש, ושום תשלום על ידי הבנק או ע"י הקורספונדנט למוטב/ים, או על ידי הבנק לקורספונדנט - לא יהיה טעון הסכמת הלקוחות, או מותנה במתן הודעה ללקוחות או בהרשאה מוקדמת מהם.

10.4 התשלומים לבנק בגין האשראי הדוקומנטרי/ כתב הערבות ושיפוי הבנק

10.4.1 בכל מקרה שהבנק יפתח/ יוציא או יגרום לפתיחת / הוצאת איזה אשראי דוקומנטרי/ כתב ערבות, שהלקוחות בקשו פתיחתו / הוצאתו - הלקוחות יפצו וישפו את הבנק בגין כל אחריות והתחייבות שהבנק נטל על עצמו, או שתוטלנה עליו - במישרין או בעקיפין - בגין או בקשר עם אותו אשראי דוקומנטרי / כתב ערבות, וכמו כן, בגין כל התביעות והדרישות שיוגשו נגדו, ובגין כל ההוצאות והנזקים שיוצאו על ידו או ייגרמו לו, כתוצאה מכל אחריות והתחייבות כאמור.

ומבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל:-

(1) הלקוחות ישלמו לבנק כל סכום שהבנק ו/או קורספונדנט שלו שילמו, נדרשו או חוייבו לשלם, על פי או בקשר עם כל אשראי דוקומנטרי / כתב ערבות, וזאת בין אם הדוקומנטים המתייחסים לאשראי דוקומנטרי (להלן- "**הדוקומנטים**") ו/או הטובין נשוא אותם דוקומנטים (להלן- "**הטובין**") הגיעו, ובין אם לאו; וזאת באותו מטבע שהבנק ו/או הקורספונדנט שילמו, נידרשו או חוייבו לשלם כאמור; למען הסר ספק הלקוחות מסכימים בזאת כי אם עקב צו של בית משפט כלשהו, הבנק לא ישלם במועד סכום כלשהו על פי אשראי דוקומנטרי / כתב ערבות, ולאחר מכן הצו יבוטל – הלקוחות יפצו את הבנק, גם בעד סכומים נוספים שהבנק ישלם בקשר עם האשראי הדוקומנטרי/ כתב ערבות, עקב האיחור, ובלבד שהבנק סבר שהוא חייב בתשלום סכומים נוספים אלה.

(2) בכל מקרה שיינקטו נגד הבנק ו/או נגד איזה קורספונדנט צעדים משפטיים או אחרים כלשהם בקשר לאשראי דוקומנטרי / כתב ערבות, בין אם על ידי צד שלישי כלשהו ובין אם על ידי הלקוחות, או שהבנק ו/או קורספונדט נעשו מעורבים באופן אחר בתביעה או דרישה כלשהן הקשורות לאשראי דוקומנטרי/ כתב ערבות, וכמו כן, בכל מקרה שהבנק ו/או הקורספונדנט ימצאו לנכון לנקוט באיזה צעדים בקשר עם איזה אשראי דוקומנטרי / כתב ערבות כנ"ל – הלקוחות ישפו ויפצו את הבנק, מיד לפי דרישתו הראשונה, בגין הפסד, נזק או הוצאה סבירה, לרבות שכ"ט עו"ד, שהבנק

ו/או הקורספונדנט הוציאו בגין או בקשר עם נקיטת צעדים כאמור, וישלמו לבנק כל סכום שהבנק ו/או הקורספונדנט ישלמו, ידרשו או יחוייבו לשלם לצד שלישי כלשהו בעקבות איזה צעדים כנ"ל או כתוצאה מהם; וזאת באותו מטבע שהבנק ו/או הקורספונדנט שלמו, נדרשו או חוייבו לשלם כאמור;

10.4.2 סכומים שיגיעו מהלקוחות לבנק על פי סעיף זה, ישולמו על ידי הלקוחות באופן מיידי, לפי דרישתו הראשונה של הבנק, אך למרות האמור לעיל, יהיה הבנק רשאי לחייב כל חשבון של הלקוחות אצלו באופן מיידי בסכומים אלה, וזאת במועד המוקדם ביותר שבו הבנק ו/או הקורספונדנט שילמו סכומים אלה או נידרשו או חוייבו לשלמם, וללא צורך במתן הודעה מוקדמת על כך ללקוחות. 10.4.3 כל סכום שהבנק ו/או הקורספונדנט שילמו, נידרשו או חוייבו לשלם, על פי או בקשר עם כל אשראי דוקומנטרי/ ערבות בנקאית, ישא ריבית בשיעור המירבי, בגין התקופה שהחל מהיום בו הבנק ו/או הקורספונדנט שילמו, נידרשו או חוייבו לשלם ועד לתשלומו המלא בפועל על ידי הלקוחות לבנק.

10.5 תשלום סכומים שקיים חיוב לשלמם

10.5.1 בלי לגרוע מהאמור בסעיף 10.4 לעיל ובסעיף 10.11 להלן, הבנק יהיה רשאי בכל עת לדרוש מהלקוחות לשלם לידיו את כל הסכומים שהבנק ו/או הקורספונדנט התחייבו לשלם על פי כל אשראי דוקומנטרי / כתב ערבות שנפתח/ הוצא לפי בקשת הלקוחות - וזאת אף לפני שהבנק ו/או הקורספונדנט נדרשו לשלמם - והלקוחות מתחייבים לשלם לידי הבנק את כל הסכומים הנ"ל מיד לפי דרישתו הראשונה . מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, בקרות ארוע המקנה לבנק זכות להעמיד לפרעון מיידי את חובות והתחייבויות הלקוחות, או כל אחד מהם, כלפי הבנק, מכל עילה שהיא, יהיו הלקוחות חייבים באופן מיידי לשלם לבנק את הסכומים הנ"ל, וזאת ללא צורך בהודעה או בדרישה מוקדמת מצידו של הבנק.

10.5.2 כל סכום שישלמו הלקוחות לידי הבנק עפ"י סעיף קטן 10.5.1 לעיל, יוחזק ע"י הבנק בפקדון נפרד, שישמש (ביחד עם הריבית עליו כאמור להלן) לצורך ביצוע תשלום עפ"י האשראי הדוקומנטרי/ כתב ערבות (או לצורך שיפוי הבנק - במידה שהבנק שלם על פי או בקשר עם האשראי הדוקומנטרי / כתב הערבות סכום כלשהו שלא מתוך כספי הפקדון), וישא ריבית בשעור שיהיה נהוג בבנק לגבי פקדונות בסכומים דומים לתקופה הדומה לזו שממועד תשלומו של הסכום הנ"ל על ידי הלקוחות לבנק ועד שהבנק עשה בו שימוש כאמור, או עד להחזרתו לידי הלקוחות כאמור בסעיף 10.5.3 להלן, לפי המקרה.

10.5.3 תוך 30 יום מתום אחריותו של הבנק לשלם על פי האשראי הדוקומנטרי או תוך 30 יום ממועד פקיעתו של כתב הערבות הרלונטי, יוחזר ללקוחות סכום הפקדון הנ"ל והריבית שהצטברה בגינו כאמור - במידה שלא שימש לצורך תשלום עפ"י האשראי הדוקומנטרי / כתב הערבות (או לשיפוי הבנק ו/או הקורספונדנט בגין או בקשר עם תשלום שלו על פיו) כאמור לעיל;
למניעת ספק מובהר בזה כי במידה והוצא על ידי צד כלשהו צו האוסר על תשלום האשראי הדוקומנטרי / כתב הערבות - אחריותו של הבנק תסתיים רק לאחר ביטולו המלא והסופי של צו כאמור, וכי האמור בפיסקה זאת (10.5.3) בא להוסיף ולא לגרוע מזכויותיו של הבנק על פי סעיפים 17 ו- 18 להלן, ביחס לסכומי הפקדון הנ"ל והריבית בגינם.

10.6 הוצאות

הבנק רשאי, בכל עת, לפי שקול דעתו הבלעדי, להחליף עם הקורספונדנטים או עם אחרים, על חשבון הלקוחות, הודעות באמצעי התקשורת האלקטרוניים הבינלאומיים המקובלים לרבות פקסימיליה, טלקס, סוויפט, שיחות טלפוניות ואינטרנט בכל דבר הנוגע לאשראי דוקומנטרי ולחייב כל חשבון של הלקוחות בבנק, בכל ההוצאות שיוציא או שיחוייב בהן בקשר לפעולות כנ"ל, בצירוף ריבית בשיעור המירבי מתאריך ההוצאה או החיוב ועד הסילוק המלא בפועל על ידי הלקוחות.
הלקוחות מתחייבים לשאת בעמלות והוצאות סבירות שיידרש הבנק לשלם לקורספונדנטים בקשר לביצוע הוראות הלקוחות כאמור .

10.7 פטור מאחריות של הבנק והקורספונדנטים

לא תחול על הבנק ועל הקורספונדנטים שלו כל אחריות שהיא בגין כל נזק, הפסד או הוצאה שהם העלולים להיגרם ללקוחות, במישרין או בעקיפין:-

10.7.1 במקרה שהאשראי הדוקומנטרי ו/או כתב הערבות לא יבוצע בזמן או באופן הנכון או לא יבוצע בכלל מאיזו סיבה שהיא;

10.7.2 במקרה שהדוקומנטים או הטובין לא יגיעו לתעודתם בזמן הנכון או בכלל, או במקרה של אי התאמת הטובין לדוקומנטים;

10.7.3 בגין הכמות, האיכות, הערך, האריזה, אופן ההטענה, התאור והמסירה של הטובין;

10.7.4 בגין כל נזק או הפסד שייגרם לטובין מאיזו סיבה שהיא ובאיזה מקום שהוא;

10.7.5 בגין כל לקוי, פסול, אי שלמות, תאור בלתי נכון או זיוף בשטרי מטען, תעודות ביטוח ודוקומנטים אחרים ובגין כל בטלות או פגם בזכויות הלקוחות לפי מסמך כלשהוא וכלפי צד כלשהוא;

10.7.6 כתוצאה ממשגה או טעות של הבנק ושל הקורספונדנטים בפירוש התנאים של כתב ערבות כלשהו שיוצא על פי בקשת הלקוחות;

10.7.7 כתוצאה משימוש הבנק באופן סביר באמצעי תקשורת שונים כגון דואר, טלפון, טלקס, סוויפט, קורייר, פקסימיליה או בכל שיטת תקשורת או הובלה אחרת בין פרטיים ובין ציבוריים, וכתוצאה מכל אבדן, עיכוב, אי הבנה, השחתה או קלקול בכל שימוש כאמור;

10.7.8 בגין סכומים שיועברו לקורספונדטים של הבנק ולא יוחזרו לו על ידם אם האשראי הדוקומנטרי לא יבוצע, כולו או מקצתו, מאיזו סיבה שהיא, ובגין כל מקרה של התרשלות או של מעילה באמון מצד הקורספונדנטים של הבנק;

10.7.9 כתוצאה מנסיבות שעליהן אין לבנק שליטה או כתוצאה משביתה, הפרעה מאורגנת, עיצומים או אירועים כיוצאים באלה של עובדי הבנק או חלק מהם או כתוצאה מהשבתת מגן באחד או יותר מסניפיו או משרדיו.

10.7.10 ובכלל בגין כל נזק או הפסד שייגרם ללקוחות, במישרין או בעקיפין, והנובע מהאשראי הדוקומנטרי/ כתב ערבות או מהפעולות או חוסר הפעולות של הבנק או של הקורספונדנטים בכל ענין הנוגע לאשראי דוקומנטרי / כתב ערבות.

האמור בסעיף זה בא להוסיף ולא לגרוע מהאמור בכללי ה-ICC לגבי אחריות ופטור מאחריות של הבנק והקורספונדנטים שלו.

למרות האמור לעיל בסעיף זה, הבנק לא יהיה פטור מאחריות אם הלקוחות יוכיחו כי הנזק, ההפסד או ההוצאה נגרמו כתוצאה מרשלנות של הבנק ו/או עובדיו; ובלבד שרשלנות של קורספונדנט כלשהו של הבנק או של עובדי הקורספונדנט לא תחשב לצורך האמור לעיל כרשלנות של הבנק.

לגבי אשראים דוקומנטריים וכתבי ערבות יחול האמור בסעיף זה (סעיף 10) לעיל, וסעיף 28 להלן לא יחול.

10.8 נקיטת אמצעים משפטיים ע"י הבנק

מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 23 להלן, הבנק רשאי, לפי ראות עיניו - אך אין עליו כל חובה - לנקוט באמצעים משפטיים ואחרים נגד הלקוחות ונגד כל צד אחר שהוא בקשר לדוקומנטים ולסחורות או תמורתם, ובקשר לכל עניין אחר הנובע מהאשראי הדוקומנטרי /או כתב הערבות והלקוחות ישלמו לבנק, לפי דרישתו הראשונה, את כל הוצאותיו הסבירות לרבות שכ"ט עו"ד (אשר יקבע כמפורט בסעיף 23.1 להלן), בצרוף ריבית בשיעור המירבי, מתאריך ההוצאה על ידי הבנק ועד הסלוק המלא על ידי הלקוחות. בלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, הלקוחות יהיו חייבים, לפי דרישתו הראשונה של הבנק, לחתום ולמסור לבנק יפוי כח על שם מי שהבנק יציין וכל יתר המסמכים שיהיה צורך בהם, לפי ראות עיני הבנק, בקשר לנקיטת אמצעים כנ"ל.

10.9 זכותו של הבנק לדרוש תוספת עלות, להקדים פרעון או להמיר אשראי

האמור בסעיף 13.15 להלן יחול גם על אשראים דוקומנטריים ו/או כתבי ערבויות אשר יפתחו / יוצאו על פי סעיף זה (סעיף 10), בשינויים המחוייבים. במקום סעיף 13.15.2 יבוא הסעיף כדלקמן: בכל מקרה שכתוצאה משינוי כלשהו בדין (כמוגדר בסעיף 13.15.2 להלן) או כתוצאה ממילוי דרישה, הוראה או בקשה כלשהי שניתנה או הופנתה לבנק על ידי בנק ישראל או על ידי רשות מוסמכת אחרת, או כתוצאה ממילוי התחייבות כלשהי של הבנק כלפי בנק ישראל או כלפי רשות מוסמכת אחרת, בין אם מילוי ההתחייבות, ההוראה, הדרישה או הבקשה האמורות נובע משינוי כלשהו בדין כאמור ובין אם הוא נובע מהסכם שנעשה או יעשה, מפעם לפעם, בין הבנק לבין בנק ישראל או רשות מוסמכת אחרת, יקרה איזה מהמקרים המפורטים בסעיף 13.15.2 (1) – 13.15.2.(5), והבנק יקבע כי, כתוצאה מכל אלה (דהיינו מהאמור בפיסקאות 13.15.2 (1) – 13.15.2.(5), או חלק מאלה, תגדלנה העלות או הוצאות הבנק בקשר עם פתיחת האשראי הדוקומנטרי או הוצאת כתב הערבות או בקשר עם התחייבויות הבנק בקשר עם הנ"ל או בקשר עם תשלום כלשהו על ידי הבנק או הקורספונדנטים על פי הנ"ל או בקשר עם קיבול, היסב או חתימה של הבנק או של הקורספונדנטים על שטר או מסמך אחר כלשהו על פי או בקשר עם האשראי הדוקומנטרי או בקשר עם תשלום, קיבול, היסב או חתימה כלשהם שהבנק או הקורספונדנטים יידרשו לעשות על פי או בקשר עם האשראי הדוקומנטרי:-

כי אז (היינו בכל אחד מהמקרים הנזכרים בפיסקאות 13.15.2 (1) – 13.15.2.(5), הלקוחות ישלמו לבנק, מפעם לפעם, בכל פעם מיד לפי דרישתו הראשונה, סכום כזה שיהיה בו, לדעת הבנק, כדי לפצות על הגדלת העלות וההוצאות הנ"ל של הבנק; וכל קביעה של הבנק לגבי סכום הפיצוי כאמור תחייב את הלקוחות. על תשלום כנ"ל יחול האמור בסעיף 10.4.2 לעיל וסעיפים 17 -18 להלן.

10.10 הארכת תוקף כתב ערבות

הבנק יהיה רשאי לפי שיקול דעתו הגמור, ובכפוף למסירת הודעה מראש ללקוחות, להאריך את תוקפו של כל כתב ערבות שהוצא לבקשת הלקוחות, ובמקרה שהבנק יעשה כך וכן במקרה שהבנק יתקן, בהסכמת הלקוחות, את תנאי כל כתב ערבות, יחולו תנאי כתב זה לגבי כל כתב ערבות מוארך או מתוקן כאמור.

<u>סעיפים 10.17– 10.11 להלן יחולו על אשראים דוקומנטריים בלבד:</u>

10.11 קבלת הדוקומנטים על ידי הלקוחות

10.11.1 קבלת הדוקומנטים או חלק מהם על ידי הלקוחות (או מסירתם לידי נציגי הלקוחות), מהווה לצורך כל ענין ודבר אישור סופי ומוחלט וללא כל הסתייגות שהיא מצדם, בדבר התאמת הדוקומנטים לחלוטין לתנאי האשראי הדוקומנטרי או לדרישותיו, וכי לדעת הלקוחות הדוקומנטים הם תקינים.

כמו כן האחיזה בדוקומנטים מייצגת בדרך כלל את השליטה בהם ובטובין, וכי לאחר מסירתם לידיהם או לידי נציגיהם, אין כבר כל אפשרות להחזיר את המצב לקדמותו, אלא אם הבנק יקבל על כך אישור מראש ובכתב מאת הקורספונדנט, ומאת כל גוף וגורם אחרים המעורבים באשראי דוקומנטרי הרלבנטי.

10.11.2 לפיכך חיוב חשבון הלקוחות, כאמור בסעיף 10.4 לעיל, ייעשה על ידי הבנק, מבלי שהלקוחות יהיו זכאים או רשאים למנוע זאת או להתנגד לכך בכל צורה ובכל זמן שהוא, ולמרות כל טענה או עילה או הסתייגות שיש או שתהיה ללקוחות ביחסיהם עם כל צד או גורם שהם, לרבות המוטב, הבנק, הקורספונדנט, וכו'. הלקוחות מצהירים בזה כי אין ולא תהיה להם כל טענה או עילה או תביעה כלפי הבנק בכל הקשור והנוגע לפרעון כל אשראי דוקומנטרי לפי תנאיו הרשומים.

10.11.3 להסרת ספק מובהר כי אם הלקוחות יקבלו לידיהם את הדוקומנטים לאחר שהוצגו בפניהם הסתייגויות של הבנק ו/או של הקורספונדנט בקשר עם אי התאמות ופגמים - יהווה הדבר אישור סופי ומוחלט מצד הלקוחות לתשלום הדוקומנטים הנ"ל, והלקוחות לא יהיו רשאים להעלות כל טענה שהיא בקשר עימם. כן ייחשב הדבר כהסכמה בלתי חוזרת של הלקוחות לחיוב החשבון בסכום כזה שיהיה דרוש לשם תשלום תמורת הדוקומנטים.

10.12 אישורים זמניים לשחרור משלוחים

אם הטובין נשוא אשראי דוקומנטרי כלשהוא יגיעו מחו"ל לפני שיתקבלו בבנק הדוקומנטים בגין אותם טובין והלקוחות יפנו לבנק בבקשה להוציא עבורם כתב ערבות, כתב שיפוי או פקודת מסירה או לצרף את התחייבות הבנק לכתב כנ"ל (כל המסמכים הנ"ל ייקראו בפיסקה זאת (פיסקה 10.12) "**הערבות**"), באופן שיאפשר ללקוחות לקבל את הטובין ללא מסירת הדוקומנטים, ו/או אם הלקוחות יבקשו מהבנק להסב לפקודתם עותק של שטר מטען שיתקבל אצלם ואשר ערוך לפקודת הבנק או שהבנק מופיע בו כנשגר, וזאת בטרם התקבלו בבנק הדוקומנטים (להלן - "**ההסבה**"), ו/או לתת ללקוחות אישור זמני להוצאת הטובין המופנה לסוכן האוניה/חברת התעופה (הערבות, ההסבה והאישור הזמני ייקראו להלן בפיסקה זאת (10.12), ביחד ולחוד, "**הערבות**"), הרי - בכל מקרה שהבנק ייענה לבקשת הלקוחות כאמור ויוציא ערבות כנ"ל - יחולו ההוראות הבאות:

10.12.1 הבנק יהיה רשאי, לפי שיקול דעתו, לסרב להענות לבקשה כלשהיא של הלקוחות.

10.12.2 הלקוחות ימסרו לבנק את הדוקומנטים המקוריים הנוגעים לטובין שבגינם ניתנה הערבות, בהסבה מספקת ובאופן המבטיח שיתקבלו על ידי המוביל. הלקוחות יחזירו

לבנק את הערבות תוך עשרה ימים מיום מסירתה לידיהם, אם לא יעשו בה שימוש.

10.12.3 הלקוחות יפצו וישפו את הבנק, בכל עת, בגין כל אחריות והתחייבות שהבנק נטל על עצמו, או שתוטלנה עליו עקב או בקשר עם הערבות.

לצורך האמור בפיסקה זאת (10.12) יחול כל האמור בכתב זה לגבי חובת הלקוחות לפצות ולשפות את הבנק, כאילו הערבות הינה התחייבות של הבנק על פי אשראי דוקומנטרי שפתח לבקשת הלקוחות, וכל האמור בכתב זה לגבי התחייבויות הלקוחות וזכויות הבנק לגבי אשראי דוקומנטרי כנ"ל, יחול גם לגבי הערבות, בשינויים המחויבים;

10.12.4 הלקוחות מוותרים בזה על זכויותיהם לטעון טענות מכל מין וסוג שהוא הקשורות ביבוא הטובין, לרבות בקשר עם התאמת הדוקומנטים לתנאי מכתב האשראי, שהיו עומדות לזכותם, אילו הגיעו הדוקומנטים ונבדקו, לפני שיחרור הטובין על ידם; מבלי לפגוע מכלליות האמור לעיל, הלקוחות מוותרים מראש ובאופן מלא ומוחלט גם על טענות לגבי :

(1) אי הגעת הדוקומנטים בכלל, או הגעתם לאחר תום תוקף האשראי;
(2) כל פגם מהותי או פורמלי או אחר העלול להמצא בדוקומנטים לכשיתקבלו בבנק ו/או בטובין;
(3) אי התאמה כלשהי העלולה להיות בין הדוקומנטים כפי שיתקבלו ובין תאורם באשראי ו/או בין מסמך אחר כלשהוא שהוצג על ידי הלקוחות עתה לבין כל מסמך אחר שיוצג עם הדוקומנטים;
(4) אי התאמה או פגם בדוקומנטים אשר בגינם תקוצר או תשתנה תקופת המימון, במידה ואושרה, או ישתנו תנאיה, או שהיא תבוטל לחלוטין והדוקומנטים יעמדו לתשלום במזומן;
(5) אי התאמה מסוג כלשהו בין הדוקומנטים כפי שיתקבלו בבנק לבין תנאי האשראי, לרבות אי התאמה בין סכום החשבון שיוצג עם הדוקומנטים לבין סכום האשראי;
(6) אי התאמה מסוג כלשהו בין הדוקומנטים לבין הטובין.

10.12.5 הלקוחות מתחייבים בזה, לפי דרישתו הראשונה של הבנק, למלא אחר תנאי כל הוראה שהבנק יקבל בקשר עם הדוקומנטים, ולאפשר לבנק למלא תנאי כל הוראה כנ"ל, ולצורך כך להמציא לבנק כל מסמך, לפי דרישתו.

10.13 שעבוד הדוקומנטים והטובין

10.13.1 הדוקומנטים המתייחסים לכל אשראי דוקומנטרי ותמורתם, הטובין נשוא הדוקומנטים וכל זכויות הביטוח בגינם וכל זכויות הלקוחות כלפי המוטב או מישהו מטעמו לקבלת הטובין (להלן - ביחד ולחוד - "**הנכסים הממושכנים**") - ייחשבו כממושכנים ומשועבדים לבנק בשעבוד קבוע ראשון בדרגה, כערובה לתשלום המלא והמדוייק של כל הסכומים המובטחים כהגדרתם להלן.
הקורספונדנטים של הבנק (לענין החזקה של הדוקומנטים) והמחסנים בהם מאוחסנים הטובין, (לענין החזקת הסחורות) - ייחשבו כשומרים מטעם הבנק במובן סעיף 4 לחוק המשכון תשכ"ז 1967 – (להלן:"**השומרים**").

10.13.2 ולצורך סעיף זה המונח "**סכומים מובטחים**" משמעו:

(1) כל הסכומים - המגיעים או שיגיעו או שעשויים להגיע לבנק מהלקוחות על חשבון, בגין או בקשר עם כל התחייבויות הלקוחות על פי כתב זה בצירוף ריבית, ריבית מירבית, הפרשי הצמדה והפרשי שער (אם יהיו), עמלות, חיובים בנקאיים והוצאות מכל סוג שהם; וכן
(2) כל יתרה דביטורית בחשבון כספי שוטף של הלקוחות שתיווצר (או שתגדל) כתוצאה מחיוב אותו חשבון בגין סכומים המגיעים או שיגיעו לבנק מהלקוחות בגין ובקשר עם האמור בפיסקה 10.13.2 (1) לעיל.

10.13.3 בנוסף לאמור בפיסקה 10.13.1 לעיל ומבלי לפגוע בו, כל הטובין נשוא הדוקומנטים המופקדים במחסני הבנק ו/או על שם הבנק במחסני השומרים (להלן - "**הטובין הממושכנים**") יחשבו כממושכנים לבנק, בשעבוד כנזכר בפיסקה 10.13.1 לעיל מרגע הפקדתם במחסנים הנ"ל או מרגע מסירתם לבנק או לשומרים, ועובדת הימצאותם של הטובין הנ"ל במחסנים הנ"ל תשמש הוכחה לכאורה כי הטובין הנ"ל ממושכנים לבנק עפ"י תנאי כתב זה.
הבנק רשאי להחזיק את הטובין הממושכנים בכל מקום שימצא לנכון, לארוז ולפרק אותם בכל עת ולהעביר אותם ממקום למקום. להסרת ספק מובהר כי המונח "הנכסים הממושכנים" בסעיף זה (סעיף 10) כולל גם את "הטובין הממושכנים".
הלקוחות מתחייבים להודיע לבנק, מיד בהגיע הטובין הממושכנים אל הנמל המיועד, ולעשות, על חשבונם, את כל הצעדים הדרושים לאחסנת הטובין הממושכנים על שם הבנק ולבטחם לטובתו, בהתאם לאמור בסעיף 10.14 להלן.

10.13.4 הלקוחות מצהירים בזה שהנכסים הממושכנים אינם ולא יהיו משועבדים, ממושכנים או מעוקלים לזכות מישהו אחר, כי הם בבעלותם הגמורה, ויהיו בבעלותם הגמורה בעת מסירתם לבנק, או לשומרים.

הלקוחות מתחייבים כי אין ולא תהיה בעת הפקדתם או מסירתם לבנק, או לשומרים כל הגבלה או תנאי החלים על פי דין או הסכם על העברת הבעלות בהם או על משכונם לבנק.

10.13.5 בכל מקרה שהבנק ייווכח לדעת שהנכסים הממושכנים או כל חלק מהם אבדו, התקלקלו, עלולים להתקלקל או איבדו או עלולים לאבד שיעור ניכר מערכם, או שאירע מאורע העלול לפגוע ביכולתו הכספית של ערב כלשהו אשר ערב כלפי הבנק לסילוק כל או חלק מהסכומים המבוטחים - – ימציאו הלקוחות, מיד לפי דרישתו הראשונה, בטוחות או ערובות נוספות, להנחת דעתו של הבנק.

10.13.6 הלקוחות מתחייבים בזה:-

(1) להודיע מיד לבנק על כל מקרה של הטלת עיקול, נקיטת פעולת הוצאה לפועל, או הגשת בקשה למינוי כונס נכסים על הנכסים הממושכנים או על כל חלק מהם, וכן להודיע מיד על דבר משכונם של הנכסים לזכות הבנק לרשות שעיקלה או שנקטה פעולת הוצאה לפועל או שנתבקשה למנות כונס נכסים כאמור ולצד השלישי שיזם או ביקש את אלה, ולנקוט על חשבונם מיד, בכל האמצעים לשם הסרת העיקול, פעולת ההוצאה לפועל או מינוי הכונס, לפי המקרה;

(2) לא למכור או להעביר בכל אופן אחר ולא להתחייב למכור או להעביר בכל אופן שהוא, את הנכסים הממושכנים או כל חלק מהם, ולא להעביר בצורה אחרת כלשהיא את זכויותיהם עליהם למישהו אחר, בלי הסכמת הבנק לכך בכתב מראש;

(3) לא למשכן או לשעבד את הנכסים הממושכנים או כל חלק מהם באיזה אופן שהוא בזכויות שיהיו שוות, קודמות או מאוחרות לזכויות הנתנות לבנק לפי כתב זה בלי הסכמת הבנק לכך בכתב מראש;

(4) לשלם לבנק, מיד לפי דרישתו הראשונה, עמלה בעד הטיפול בנכסים הממושכנים לפי התעריף הנהוג בבנק, וזאת בלי לגרוע מזכותו של הבנק על פי סעיף 10.4.2 לעיל וסעיפים 17, 18 ו- 20 להלן;

(5) לשלם בקביעות ובדייקנות כל הוצאות מחסנים, אריזה, פריקה, והובלה, שכר השומרים והמחסנאים, מסים והוצאות אחרות בקשר עם הטובין הממושכנים והמחסנים אשר בהם יישמרו הטובין הממושכנים בכל עת, והבנק רשאי לשלם תשלומים והוצאות כאלה, על חשבון הלקוחות, אולם אין עליו כל חובה לעשות כן.

הלקוחות מתחייבים להחזיר לבנק מיד לפי דרישתו הראשונה כל סכום ששולם על ידי הבנק כאמור בפיסקה זאת, וזאת בלי לגרוע מזכותו של הבנק על פי סעיף 10.4.2 לעיל וסעיפים 17 ו- 18 להלן;

10.13.7 המשכון אשר נוצר בהתאם להוראות סעיף זה לטובת הבנק יהיה בלתי תלוי בכל הבטוחות או הערובות, שהבנק קיבל או יקבל מהלקוחות או בעבורם, ולא ישפיע עליהן ולא יושפע מהן וישמש ערובה מתמדת שתמשיך לעמוד בתוקפה המלא עד שהבנק יאשר לנו בכתב שמישכון זה בטל ומבוטל; וזאת אף אם, בעת כלשהי לפני שהבנק מסר ללקוחות אישור כאמור, לא היה קיים חיוב כלשהו שלנו כלפי הבנק.

10.13.8.הלקוחות פוטרים בזה את הבנק מכל אחריות בקשר עם כל הפסד, נזק או קלקול מכל סוג שהוא, שייגרם, אם ייגרם, לנכסים הממושכנים, במישרין או בעקיפין, מאיזו סיבה שהיא.

10.14.ביטוח הנכסים הממושכנים

10.14.1 הלקוחות מתחייבים בזה לבטח את הנכסים הממושכנים בערכם המלא נגד אותם סיכונים שהבנק יציין, מפעם לפעם, אצל חברת ביטוח (להלן - "**חברת הביטוח**") ולפי התנאים שהבנק יסכים להם, וכן בכל פעם שהבנק יראה צורך בכך, מיד לפי דרישתו הראשונה, לבטח את הנכסים הממושכנים בכל ביטוח נוסף או לתקן את התנאים של כל ביטוח קיים או לבטחם אצל חברת ביטוח אחרת;

בקשר עם הביטוח הנ"ל הלקוחות מתחייבים:-

(1) למלא אחר כל תנאי הביטוח ובמיוחד לשלם את כל דמי הביטוח במלואם ובמועדם, למסור לבנק מיד את הפוליסות, ותוך שבעה ימים ממועד פרעונם הקבוע, את כל הקבלות על תשלום דמי הביטוח, וכמו כן להודיע מיד בכתב, עם העתק לבנק, לחברות הביטוח, על כל מקרה של גניבה, אבדן הנכסים הממושכנים או הינזקם;

(2) להמציא לחברת הביטוח באופן מיידי עם ביצוע הביטוח - הודעה, בנוסח שיניח את דעת הבנק, על דבר המישכון וההמחאה הנוצרים בזה לטובת הבנק ועל זכויות הבנק על פי כתב זה, שתכלול, בין השאר, הוראות בלתי חוזרות לחברת הביטוח לשלם את כל הסכומים המגיעים או שיגיעו מהן ללקוחות, בגין או בקשר עם ביטוח הנכסים הממושכנים או כל חלק מהם אך ורק לבנק, וכן בקשה שחברת הביטוח תמציא לבנק מכתב כאמור בפיסקה 10.14.1 (3) להלן;

(3) להמציא לבנק - תוך שבעה ימים מביצוע כל ביטוח - מכתב, שנוסחו יניח את דעת הבנק, בו תאשר חברת הביטוח לבנק קבלת ההודעה הנזכרת בפיסקה 10.14.1 (2) לעיל, והסכמתה לפעול על פיה ותתחייב להודיע לבנק, לפחות שלושים יום מראש, על מועד ביטולו או פקיעת תוקפו של ביטוח כלשהו;

(4) לחתום, מיד לפי דרישתו הראשונה של הבנק, על כל תעודה ועל כל מסמך אשר, לפי חוק כלשהו או לדעת הבנק או על פי תנאי איזה ביטוח של הנכסים הממושכנים או של כל חלק מהם, יהיו דרושים או רצויים לשם ביצוע כל או חלק מהתחייבויות הלקוחות לפי פיסקאות 10.14.1 (1) – (3) לעיל.

10.14.2 הלקוחות מייפים בזה - באופן בלתי חוזר - את כוחו של הבנק לעשות בשמם, במקומם ועל חשבונם כל פעולה מהפעולות המנויות בפיסקה 10.14.1 לעיל, בכל מקרה שפעולה מהפעולות הנ"ל לא תיעשה על ידי הלקוחות או שלא תיעשה לשביעות רצון הבנק; ואולם אין במתן יפוי הכח הנ"ל כדי לפטור את הלקוחות מלקיים התחייבות כלשהי מהתחייבויותיהם על פי כתב זה או כדי לחייב את הבנק להשתמש ביפוי הכח הנ"ל כולו או מקצתו;

כל ביטוח של הנכסים הממושכנים או של חלק מהם, שייעשה על ידי הבנק בתוקף יפוי כוחו האמור, יכול שיהיה על שם הבנק או על שם הלקוחות לפי שיקול דעתו הבלעדי של הבנק.

10.14.3 בנוסף ליפויי כוחו של הבנק כאמור בפיסקה 10.14.2 דלעיל, הלקוחות מייפים בזה - באופן בלתי חוזר, את כחו של הבנק לעשות בשמם, במקומם ועל חשבונם כל פעולה מהפעולות הבאות: לדרוש ולתבוע מחברות הביטוח ולבוא איתן לידי הסדר, כפי שהבנק ימצא לנכון, בגין התביעות הנובעות מהביטוח, לרבות סידורים בדרך פשרה או בדרך ויתור על זכויותינו, כולן או מקצתן, לחתום על הסכם בוררות ולגבות את סכומי הביטוח; כל זאת, בין שהביטוח נעשה או ייעשה על ידי הלקוחות או בשמם ובין שנעשה או ייעשה על ידי הבנק.

הלקוחות מסכימים לכך, שהם לא יהיו רשאים לעשות פעולה כלשהי מהפעולות המנויות בפיסקה זו, בלי הסכמת הבנק לכך מראש בכתב.

10.14.4 הלקוחות פוטרים בזה את הבנק, מראש, מכל אחריות, במקרה שהבנק לא ישתמש בסמכות כלשהי מסמכויותיו על-פי יפויי הכח הנ"ל; וביחוד, אך בלי לגרוע מכלליותו של הפטור הנ"ל, במקרה שהבנק לא יסדר איזה ביטוח כאמור לעיל, או במקרה שלא יסדר אותו בזמן או באופן הנכון או במקרה שמחמת ליקוי בצורת הביטוח או בשל סכומו הנמוך של איזה ביטוח או מחמת חוסר דרישה או מסיבה אחרת כלשהי, חברות הביטוח לא תשלמנה בעד איזה נזק או הפסד; והלקוחות מוותרים בזה, מראש, על כל טענה כלפי הבנק בגין או בקשר לכל תביעה, משא ומתן או סידורים

שייעשו על ידי הבנק, כאמור לעיל; וזאת, בין שהביטוח נעשה או ייעשה על ידי הלקוחות או בשם ובין שנעשה או ייעשה על ידי הבנק.

10.14.5 זכויות הלקוחות, קיימות ועתידיות, הנובעות מביטוח הנכסים הממושכנים, בין אם נעשה או ייעשה על ידי הלקוחות ובין על ידי הבנק כאמור בסעיף זה, וכן כל זכויות הלקוחות לפי חוק מס רכוש וקרן פיצויים תשכ"א-1961, כפי שיהיה בתוקף מפעם לפעם ולפי כל דין רלונטי אחר, וכמו כן, כל זכות לפיצוי או לשיפוי שתהיה ללקוחות כלפי צד שלישי, בשל אבדן הנכסים הממושכנים, הינזקם או הפקעתם, ממושכנות ומומחות בזה לבנק, לפי כל תנאי סעיף 10.13 לעיל.

10.15 התחייבות וייפוי כח לבנק

הלקוחות מתחייבים בזה, לפי דרישתו הראשונה של הבנק, לחתום על כל הדוקומנטים בקשר עם האשראי הדוקומנטרי ולהסבם לטובת הבנק או לפקודתו, ולעשות כל פעולה שלדעת הבנק תהיה דרושה או רצויה בקשר עם כל השעבודים והביטוח הנזכרים בפסקאות 10.13 ו- 10.14; ובלי לגרוע מהתחייבות זו, הלקוחות מיפים את כוחו של הבנק, באופן בלתי חוזר, בשמם, במקומם ועל חשבונם, לחתום על הדוקומנטים, ו/או על כל מסמך אחר בקשר עם האשראי הדוקומנטרי, להסבם ולעשות כל פעולה כאמור לעיל.

10.16 דרישות כל דין ורשיון יבוא

הלקוחות מתחייבים לעמוד בכל דרישות הדין בקשר עם האשראי הדוקומנטרי, ומבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל הרי בכל מקרה בו דרוש או יידרש ליבוא הטובין רשיון יבוא או כל היתר או מסמך אחר, הלקוחות מתחייבים בזאת כי רשיון כאמור יהא ברשותם ומתחייבים להמציאו לבנק ו/או לרשויות המוסמכות לפי דרישה ראשונה.

10.17 היטל בקשר עם האשראי הדוקומנטרי

הלקוחות מתחייבים בזאת, כי אם קיים עתה או יוטל בעתיד היטל על פי כל דין, בקשר עם אשראי דוקומנטרי כלשהו, הם ישאו בהיטל האמור, ואם הבנק יידרש לשלם או ישלם היטל כאמור - הם ישלמו לבנק את סכום ההיטל, וזאת בשיעור, במועדים, בסוג המטבע ולפי צורת החישוב שהבנק יודיע עליהם ללקוחות. על תשלום כנ"ל יחול האמור בפיסקה 10.4.2 לעיל וסעיפים 17 ו- 18 להלן.

11. (מבוטל)

12. (מבוטל)

חלק ב' אשראים בחשבון

13. תנאים לקבלת אשראים/ הלוואות

התנאים המפורטים בסעיף זה להלן (סעיף 13) יחולו על אשראים ו/או הלוואות במטבע ישראלי (מט"י) לא צמוד/ במט"י צמוד למדד / במט"י צמוד לשער המט"ח ו/או במטבע חוץ (מט"ח), שיועמדו בחשבונות המתנהלים ושיתנהלו תחת מספר הלקוח הנזכר לעיל, וזאת בסכומים, לתקופות, במועדי פרעון, בשיעורי ריבית ובתנאים נוספים (אם יהיו כאלה), שיצוינו בבקשה/ות שתוגש/נה על ידי הלקוחות לבנק ו/או במסמכים אחרים שישלחו מהבנק ללקוחות (כל בקשה כנ"ל ביחד עם המסמכים האחרים כאמור, ייקראו להלן - "**הבקשה לקבלת האשראי**" ויהוו חלק בלתי נפרד מכתב זה). בכל מקרה שהבנק יסכים להעניק להם אשראי ו/או הלוואה בחשבון, ינוהל חשבון האשראי/ ההלוואה על פי התנאים המפורטים להלן, בהתאם לסוג האשראי הרלוונטי, ולתנאים הנוספים המפורטים בבקשה.
(כל הלוואה או אשראי שהלקוחות יקבלו כאמור ייקראו להלן - "**האשראי**", המטבע שבו ניתן או יינתן האשראי ייקרא להלן - "**המטבע של האשראי**", כל חשבון בו יתקבל האשראי יקרא להלן - "**חשבון האשראי**").

13.1 אופן ומועד העמדת האשראי

אם הבנק יסכים להעמיד ללקוחות אשראי, הלקוחות מבקשים מהבנק להעביר את סכום האשראי לזכות החשבון שמספרו נזכר בבקשה לקבלת האשראי.

מועד העמדת האשראי יהיה המועד שבו יזוכה החשבון הנ"ל באשראי כאמור.
הבנק לא יהיה חייב לתת או לחדש ללקוחות אשראי כלשהו.

13.2 אופן הפרעון ופרעון מוקדם

13.2.1 האשראי, הריבית בגינו, הפרשי ההצמדה למדד, הפרשי הצמדה לשער המט"ח, עמלות והוצאות הבנק (להלן בסעיף זה (סעיף 13) "**הסכומים המגיעים**") יסולקו לבנק במועדים שייקבעו בכתב זה ו/או בבקשה לקבלת האשראי.

13.2.2 הלקוחות יהיו רשאים לפרוע את הסכומים המגיעים, או כל חלק מהם, לפני מועד פרעונם המוסכם (להלן בסעיף זה (סעיף 13.2.2) - "**פרעון מוקדם**"), בכפוף לתשלום עמלות פרעון מוקדם ולתנאים נוספים שיהיו מקובלים בבנק במועד ביצוע כל פרעון מוקדם כאמור.

אם במועד ביצוע הפרעון המוקדם תהיה קיימת הוראת דין כלשהי (לרבות הוראות בנק ישראל) המגבילה את גובה עמלות הפרעון המוקדם אותן רשאי לדרוש הבנק, או הקובעת תנאים אחרים לביצוע הפרעון המוקדם – ייעשה הפרעון המוקדם בכפוף להוראות אותו דין, והבנק יהיה רשאי להתנות את ביצוע הפרעון המוקדם בתשלום השיעור/ים ו/או הסכום/ים הגבוה/ים ביותר של עמלות פרעון מוקדם, המותרות על פי דין במועד ביצוע הפרעון המוקדם, לאותו סוג של אשראי.
בכל מקרה אחר, יהיה הבנק רשאי להתנות את הפרעון המוקדם בתשלום עמלות פרעון מוקדם ותשלומים נוספים ובתנאים מוקדמים אחרים, אשר לפי שיקול דעת הבנק, מבטאים, באופן סביר, את הנזק שייגרם לו כתוצאה מביצוע הפרעון המוקדם באותו מועד.

מוסכם בזאת כי סעיף 13(ב) לחוק המשכון, תשכ"ז – 1967 וכן כל סעיף אחר שיבוא במקומו, לא יחול על הפרעון המוקדם.

13.2.3 כל הסכומים שייזקפו לזכות חשבון האשראי ישמשו ראשית, לסילוק הוצאות לבנק, שנית לסילוק עמלות, שלישית לסילוק הריבית והפרשי ההצמדה למדד ו/או למט"ח והפיצוי הנזכר בסעיף 13.15 להלן ולבסוף, לסילוק קרן האשראי

13.2.4 הלקוחות מתחייבים לסלק לבנק כל סכום על חשבון האשראי, הריבית והפרשי ההצמדה למדד או למט"ח בגינו, בסניף בו קבלו הלקוחות את האשראי.

תנאים מיוחדים לאשראי במטבע ישראלי שאינו צמוד

13.3 יום עסקים

אם מועד החיוב הראשון בגין הקרן או הריבית יחול ביום האחרון של חודש כלשהו, או ביום שאין לו יום חופף באחד החודשים הרלוונטיים שלאחר מכן, בהתאם, אזי כל מועד חיוב כאמור שלאחר מכן יחול ביום האחרון של החודש הרלוונטי, בהתאם לאמור בבקשה לקבלת אשראי.
בכל מקרה שמועדו של תשלום כלשהו על פי כתב זה ו/או על פי הבקשה לקבלת אשראי (להלן -

"**מועד חיוב**") יחול ביום שאינו יום עסקים - יידחה אותו מועד ליום העסקים הראשון שלאחריו.

13.4 חישוב הריבית

13.4.1 היתרה הבלתי מסולקת של כל אשראי תישא ריבית על היתרות היומיות בגין התקופה שהחלה מהמועד בו הועמד האשראי לרשות הלקוחות ועד לסילוקו בפועל לבנק. הריבית תחושב על פי מספר הימים שחלפו בפועל חלקי 365 ימים או 366 ימים, בהתאם למספר הימים בשנה בה חלה התקופה הרלוונטית. אם חלק מהתקופה בה חל שיעור ריבית מסוים הינו בשנה בת 365 ימים וחלקה האחר הינו בשנה בת 366 ימים, החישוב ייעשה לגבי כל חלק מתוך אותה תקופה בנפרד, בהתאם למספר הימים הקיימים בשנה בה חל אותו חלק.

13.4.2 למרות האמור לעיל, אם מוסכם כי פרעון הקרן והריבית ייעשה בשיטת לוח שפיצר, תחושב הריבית בגין התקופה המתחילה במועד העמדתו של האשראי ועד לסילוקו בפועל על פי 360 ימים בשנה ו- 30 ימים בחודש.

13.4.3 שעור הריבית יצוין בבקשה לקבלת האשראי.

13.4.4 הריבית תשולם לבנק במועדים שייקבעו בבקשה לקבלת האשראי (לכל מועד לתשלום הריבית כנ"ל ייקרא להלן- "**תאריך תשלום ריבית**").

13.4.5 תשלום ראשון של הריבית ייעשה בגין התקופה שהחלה ביום העמדת האשראי לרשות הלקוחות ועד תאריך תשלום הריבית הסמוך ביותר שלאחר יום העמדת האשראי. בכל תאריך תשלום ריבית שלאחר התשלום הנ"ל תשולם ריבית בגין התקופה שחלפה מתאריך תשלום הריבית שקדם לתשלום הריבית האמור ועד לאותו תאריך תשלום הריבית..

13.5 ריבית פיגורים

כל סכום המגיע או שיגיע לבנק על פי כתב זה או על פי הבקשה לקבלת אשראי שלא שולם על ידי הלקוחות במועד שנקבע או שייקבע לתשלומו בכתב זה או בבקשה לקבלת אשראי או שלא שולם לפי דרישתו הראשונה של הבנק על פי סעיפים 14 או 23 להלן לפי המקרה, יישא בגין התקופה שמהתאריך שבו היה על הלקוחות לשלמו ועד לתשלומו בפועל ריבית פיגורים על היתרות היומיות (שתחושב כאמור בסעיף 13.4 לעיל) בשיעור כמפורט להלן -

13.5.1 ריבית פיגורים בשיעור החוקי המקסימלי כפי שיהיה קיים מפעם לפעם, לגבי אשראי מהסוג שהועמד ללקוחות

13.5.2 אם לא תהיה הגבלה חוקית על שיעור ריבית הפיגורים, ריבית מירבית, כהגדרתה בסעיף 41 להלן.

למניעת ספק מובהר בזה כי זכותו של הבנק לריבית כאמור לעיל ואף גבייתה בפועל לא יגרעו מזכותו של הבנק לנקוט (או להמשיך בנקיטת) כל האמצעים לשם גביית כל סכום שלא סולק לו ע"י הלקוחות במועדו או לפי דרישתו כאמור.

13.5א' זכותו של הבנק לדרוש תוספת עלות או הקדמת פרעון

האמור בפסקאות 13.15.2 ו- 13.15.4 להלן, יחול גם לגבי אשראי במט"י לא צמוד בשינויים המחוייבים.

<u>תנאים מיוחדים לאשראי במטבע ישראלי צמוד למדד</u>

13.6 יום עסקים

האמור בסעיף 13.3 לעיל יחול גם לגבי אשראי צמוד למדד ואולם, אם מועד החיוב יחול ביום שאינו יום עסקים ואותו יום יהא גם היום האחרון בחודש כלשהו, יוקדם מועד החיוב בהתאם, ליום האחרון באותו חודש שהוא יום עסקים. כל התייחסות בסעיף 13.3 או בסעיף קטן זה לעיל, למועד חיוב, תחול גם על "היום הקובע", אם מונח זה נזכר בבקשה לקבלת האשראי.

13.7 חישוב הריבית

האמור בסעיף 13.4 לעיל יחול גם לגבי אשראי צמוד מדד.

13.8 ריבית פיגורים

האמור בסעיף 13.5 לעיל יחול גם לגבי אשראי צמוד למדד.

13.9 תנאי הצמדה

תשלומי הקרן והריבית של כל אשראי על פי פרק זה יהיו צמודים למדד, והלקוחות ישלמו לבנק בגין אשראי זה סכומים שיחושבו בהתאם לתנאי ההצמדה של סעיף זה.

13.9.1 המונח "**מדד**"- כהגדרתו בסעיף ה"הגדרות" בפרק הכללי של כתב זה.

"**המדד החדש**" - משמעו - המדד שפורסם לאחרונה לפני המועד שבו חל זמן פרעונו של תשלום הקרן או הריבית הרלוונטית. אם זמן פרעונו של תשלום הקרן או הריבית אמור לחול ב 15 לחודש אשר אינו יום עסקים, ולכן זמן הפרעון נדחה, יהיה המדד החדש המדד שפורסם בגין החודש הקודם.

"**המדד היסודי**" - משמעו המדד שפורסם לאחרונה לפני העמדת האשראי או כל חלק ממנו, לגבי אותו חלק מהאשראי.

13.9.2 (1) תשלומי קרן האשראי והריבית יהיו צמודים לשינויים שיחולו במדד, כמפורט להלן ובהתאם לתנאי הבקשה –

(אם במועד הפרעון של תשלום כלשהו של קרן או ריבית יתברר כי המדד החדש עלה לעומת המדד היסודי, ישלמו הלקוחות לבנק את אותו תשלום כשהוא מוגדל באופן יחסי למידת העליה של המדד החדש לעומת המדד היסודי. אם במועד הפרעון של תשלום כלשהו על קרן או ריבית יתברר כי המדד החדש ירד לעומת המדד היסודי, ישלמו הלקוחות לבנק את אותו תשלום כשהוא מופחת באופן יחסי למידת הירידה של המדד החדש לעומת המדד היסודי. אם המדד החדש יהיה שווה למדד היסודי, ישלמו הלקוחות לבנק את אותו תשלום כפי שהיה על הלקוחות לשלמו אלמלא הוראות סעיף זה.

(2) בנוסף לאמור בפיסקה 13.9.2 (1) לעיל, הרי אם יפגרו הלקוחות בסילוק תשלום כלשהו של קרן או ריבית, אזי ישלמו הלקוחות את אותו תשלום כשהוא מוגדל/מוקטן באופן יחסי למידת העליה/ירידה של המדד החדש לעומת המדד היסודי.הוראות סעיף קטן זה אינן גורעות מכל הוראה אחרת שבכתב זה הנוגעת לפיגורים בסילוק התשלומים.

13.9.3 למרות האמור בהגדרת "המדד החדש" בפיסקה 13.9.1 לעיל, אם בגין חודש/ים כלשהו/ם לא פורסם מדד (להלן-"**המדד החסר**") ולאחר התאריך שבו היה אמור להתפרסם חל זמן פרעונו של תשלום של העסקה או של תשלום קרן או ריבית כלשהו, אזי יחויב החשבון באותו תשלום כשהוא מוגדל/מוקטן על בסיס ארעי של המדד שפורסם לאחרונה לפני אותו מועד. אם יתברר כי המדד החסר שיפורסם לאחר מועד הפרעון כאמור, עלה לעומת המדד

ששימש בסיס ארעי לפרעון אותו תשלום, אזי ישלמו הלקוחות במועד הפרעון הבא של תשלום קרן או ריבית כלשהו, או לפי בחירת הבנק, בתום 14 (ארבעה עשר) ימים מיום פרסום המדד החסר, את ההפרשים כפי ערכם ביום התשלום המקורי.

אם יתברר כי המדד החסר שיפורסם לאחר מועד הפרעון כאמור, ירד לעומת המדד ששימש בסיס ארעי לפרעון אותו תשלום, אזי ישלמו הלקוחות במועד הפרעון הבא של תשלום קרן או ריבית כלשהו, או לפי בחירת הבנק, בתום 14 (ארבעה עשר) ימים מיום פרסום המדד החסר, את התשלום שיגיע מהם באותו מועד בניכוי ההפרשים כאמור כפי ערכם ביום התשלום המקורי".

13.9.4 בסעיף זה (סעיף 13) הבטוי - "**הפרשי הצמדה**" או "**הפרשי ההצמדה למדד**" - משמעו - הסכומים אשר יגיעו לבנק לפי תנאי ההצמדה המפורטים בסעיף זה מעל לסכומי הקרן או הריבית המגיעים או שיגיעו לבנק בגין כל אשראי.

13.9א' זכותו של הבנק לדרוש תוספת עלות או הקדמת פרעון

האמור בסעיפים 13.15.2 ו- 13.15.4 להלן, יחול גם לגבי אשראי בשקלים צמוד למדד, בשינויים המחוייבים.

תנאים מיוחדים לאשראי במט"ח

13.10 בוטל.

13.11 אופן פרעון האשראי

כל הסכומים המגיעים או שיגיעו מאת הלקוחות לבנק על חשבון האשראי, ריבית, עמלות והוצאות, יסולקו לבנק על ידי תשלום תמורתם במטבע של האשראי, ברם הבנק רשאי לדרוש את סילוקם – כולם או מקצתם – במטבע ישראלי, בהתאם לשער בל"ל של העברות והמחאות או של בנקנוטים, לפי העניין, שייקבע על ידי הבנק במועד הרלוונטי כשער לפיו ימכור הבנק ללקוחותיו את מטבע החוץ הרלוונטי תמורת מטבע ישראלי, בצירוף עמלת חליפין וכל מס, היטל, תשלומי חובה או תשלומים אחרים כיוצ"ב.

13.12 יום עסקים

האמור בסעיף 13.3 יחול גם לגבי אשראי במט"ח, ואולם אם יום העסקים הבא אחרי מועד חיוב, ואשר אליו נדחה אותו מועד החיוב, יחול בחודש שלאחר החודש בו חל אותו מועד חיוב, יוקדם מועד החיוב ליום העסקים האחרון של אותו חודש.

בפסקה זו ופיסקה 13.13.2(2) להלן, המונח "**יום עסקים**" משמעותו – יום שבו הבנקים בלונדון עושים ביניהם עיסקאות בפקדונות במטבע של האשראי בשוק הבינבנקאי בלונדון, שהוא גם יום שבו הבנק מבצע בפועל עסקאות במטבע של האשראי ללא הגבלה בסכום העסקאות, ואשר לגביו נוהגים תאגידים בנקאיים לקיים סליקה של הממסרים הבנקאיים.

13.13 ריבית

13.13.1 האמור בסעיף 13.4 לעיל יחול גם על אשראי במט"ח, אך הריבית תחושב בכל מקרה על מספר הימים שחלפו בפועל חלקי 360.

13.13.2 בכפיפות לאמור בסעיף 13.14 להלן, שיעור הריבית על האשראי יהיה כדלקמן:-

(1) שיעור קבוע שיצויין בבקשה לקבלת אשראי; או - אם לא צויין שיעור כנ"ל-

(2) שיעור שיעלה באחוז מסוים (כפי שיצוין בבקשה לקבלת אשראי) מעל ליבור. לצורך חלק זה: המונח "ליבור" LONDON) INTERBANK OFFERED RATE) משמעו- שיעור הריבית הגבוה ביותר (מעוגל כלפי מעלה עד ל- 1/8 (שמינית) הקרובה של אחוז אחד) בו מוצעים בשוק הבינבנקאי בלונדון פקדונות בינבנקאיים במטבע אשראי לתקופה המקבילה לתקופת הריבית, כפי שיצוטט בשעה 11:00 (שעון לונדון) או סמוך לה ויפורסם על ידי שירות הידיעות של רויטרס.

אם במועד רלוונטי כלשהו לא יפורסם שער הליבור ע"י שרות הידיעות של רויטרס כאמור לעיל, יקבע שער הליבור באופן האמור לעיל בהתאם לפרסומים של שרות ידיעות אחד או בהתאם לכל פרסום אחר שיהיה בהם לדעת הבנק בכדי להוות תחליף נאות לפרסום ע"י רויטרס.

על אף האמור לעיל, בכל מקרה שהבנק יקבע כי במועד רלוונטי כלשהו לקביעת שער הליבור הוא אינו יכול להשיג פקדונות בשוק הבינבנקאי בלונדון בשער הליבור המפורסם כאמור לעיל, או במקרה בו לדעת הבנק לא נמצא תחליף נאות לפרסום ע"י רויטרס כאמור, כי אז שער הליבור לצורך קביעת שיעור הריבית על פי כתב זה יהיה השיעור שייקבע מפעם לפעם על ידי הבנק כשיעור הריבית שבו יכול היה הבנק להשיג בשוק הבינבנקאי בלונדון פקדונות בינבנקאיים במטבע של האשראי לתקופה המקבילה לתקופת הריבית.

המונח "תקופת הריבית" משמעו-מספר החודשים כפי שיצויין בבקשה לקבלת אשראי. המונח "חודש" יתייחס לתקופה שמתחילה ביום כלשהו בחודש מסוים ומסתיימת באותו היום של החודש הראשון שלאחריו (להלן- "**היום החופף**"); וכל התייחסות ל"חודשים" תפורש כמתייחסת לתקופה שמתחילה ביום כלשהו בחודש מסוים ומסתיימת ביום החופף של החודש שבו מסתיימת אותה תקופה. אם היום החופף חל ביום שאינו יום עסקים, תסתיים התקופה של חודש או חודשים, לפי המקרה, ביום העסקים הראשון שלאחר אותו היום החופף. למרות האמור לעיל, אם תקופה כלשהי תתחיל ביום העסקים האחרון של חודש כלשהו או ביום שאין לו יום חופף בחודש שבו מסתיימת אותה התקופה, היא תסתיים ביום העסקים האחרון של החודש בו מסתיימת אותה תקופה.

(3) ביום העסקים הקודם בשני ימי עסקים ליום תחילת תקופת הריבית הראשונה או, לפי בחירת הבנק, ביום תחילת תקופת הריבית הראשונה וכן ביום העסקים הקודם בשני ימי עסקים לתחילתה של כל תקופת ריבית אחרת, יקבע הבנק את שער הליבור ועל יסוד קביעתו הנ"ל יחשב ויקבע מהו שיעור הריבית שעל הלקוחות לשלם בגין היתרה הבלתי מסולקת של האשראי, ושיעור הריבית שנקבע כאמור יחול בעד התקופה שמתחילתה של תקופת ריבית רלוונטית ועד לסיומה. לצורך פיסקה זו בלבד המונח "יום עסקים" משמעו - יום שבו הבנקים בלונדון עושים ביניהם עיסקאות בפקדונות במטבע של האשראי, בשוק הבינבנקאי בלונדון.

(4) כל קביעה וחישוב שייעשו על ידי הבנק על פי פסקאות 13.13.2(2) ו- 13.13.2 (3) לעיל יחייבו את הלקוחות.

13.14 ריבית פיגורים

13.14.1 האמור בסעיף 13.5 לעיל יחול גם לגבי אשראי במט"ח, ואולם אם לא תהיה הגבלה חוקית על שיעור ריבית הפיגורים, שיעור ריבית הפיגורים יהיה כמפורט להלן-

(1) ריבית בשיעור הגבוה ביותר מבין השיעורים שיהיו נהוגים בבנק מפעם לפעם לגבי הלוואות, אשראי ומסגרות אשראי, במטבע של האשראי , שלא סולקו לבנק במועדם; או, לפי בחירת הבנק-

(2) ריבית בשיעור הגבוה ביותר מבין השיעורים שיהיו נהוגים בבנק מפעם לפעם לגבי הלוואות, אשראי ומסגרות אשראי, במטבע של האשראי, בתוספת 10% לשנה או, לפי בחירת הבנק-

(3) ריבית בשיעור הקבוע בבקשה לקבלת אשראי, בתוספת 10% לשנה, או, לפי בחירת הבנק –

(4) ריבית בשיעור העולה ב 13% לשנה מעל לליבור לתקופה של 24 שעות, כמוסבר בסעיף 13.13.2 לעיל (והמונח "תקופת ריבית" המוזכר בסעיף הנ"ל יתפרש כתקופה של עשרים וארבע שעות).

13.14.2 למרות האמור בפיסקה 13.14.1 לעיל, אם סכום כלשהו המגיע או שיגיע לבנק על פי כתב זה לא שולם על ידי הלקוחות במועד הקבוע בכתב זה או לפי דרישתו הראשונה של הבנק כאמור, לפי המקרה, כי אז אם לא תהיה הגבלה חוקית על שיעור ריבית הפיגורים, הבנק יהיה רשאי לגבות - במקום ריבית בשיעורים המפורטים בפיסקה 13.14.1 לעיל - ריבית מירבית, בגין התקופה שמתאריך שבו היה על הלקוחות לשלם את הסכום הנ"ל ועד לתשלומו בפועל. בחר הבנק לגבות ריבית כאמור בפיסקה זו, לא יחולו לגבי אותה הריבית ולגבי הסכומים שבגינם תגבה ריבית כנ"ל הוראות סעיף 13.21 שלהלן, בגין התקופה שהחלה מהמועד שסכומים אלו ישאו ריבית מירבית.

13.14.3 קבע הבנק כי הריבית בתקופת הפיגור תהיה בשיעור המוזכר באחת מהפסקאות דלעיל - יהיה הבנק רשאי לקבוע מפעם לפעם לאחר מכן כי יחול שיעור ריבית אחר מבין השיעורים הנ"ל.

13.15 זכותו של הבנק לדרוש תוספת עלות, להקדים פרעון או להמיר אשראי

13.15.1 בכל מקרה שבזמן כלשהו הבנק יקבע (וכל קביעה כנ"ל של הבנק תחייב את הלקוחות) כי כתוצאה משינויים בשוק הבינבנקאי בלונדון אין בידיו אמצעים לשם קביעת שער הליבור באופן הוגן, יודיע על כך הבנק ללקוחות, ואז, במשך תקופה של עד שלושים יום שלאחר תאריך הודעתו הנ"ל של הבנק (התקופה הנ"ל של עד 30 יום תקרא להלן - "**תקופת המו"מ**") יקיימו הבנק והלקוחות, בתום לב, משא ומתן לשם מציאת הסדר מוסכם בכתב אשר יהיה בו לדעת הבנק, מבחינה פיננסית, משום תחליף נאות לתנאים אלו. תוקפו של הסדר כנ"ל שעליו יסכימו הבנק והלקוחות בכתב (אם יסכימו) בתוך תקופת המו"מ, יהיה רטרואקטיבי, החל מהיום הראשון של תקופת המו"מ.
אולם, אם לא יעלה בידי הצדדים להגיע להסדר מוסכם בכתב כאמור עד תום תקופת המו"מ, כי אז יהיה הבנק זכאי לסרב להעמיד את האשראי ללקוחות, כולו או מקצתו, ואם האשראי או כל חלק ממנו כבר הועמד לרשות הלקוחות ולא עלה בידי הצדדים להגיע להסכם בכתב כאמור עד תום תקופת המו"מ, יסלקו הלקוחות לבנק, בתום תקופת המו"מ, בלא דרישה כלשהי מצד הבנק, את היתרה הבלתי מסולקת של האשראי (בצירוף ריבית), ובלבד שאם בתוך תקופת המו"מ יחול מועד פרעון של תשלום ריבית כלשהו, ישלמו הלקוחות לבנק במקום ריבית כאמור בבקשה לקבלת אשראי, סכום שיהיה בו לדעת הבנק, כדי לפצותו בגין המשך קיומו של האשראי במשך אותו חלק מתקופת המו"מ שיחול לאחר מועד הפרעון של תשלום הריבית כאמור.אם הלקוחות לא יסלקו לבנק את היתרה הבלתי מסולקת של האשראי ואת סכום הפיצוי או חלק מהם במועדם כאמור לעיל, ישלמו הלקוחות בגינם לבנק סכום כזה שיהיה בו לדעת הבנק, כדי לפצותו בגין תקופת הפיגור בתוספת סכום של 10% (עשרה אחוז) לשנה על סכום הפיצוי האמור.

13.15.2 בכל מקרה שכתוצאה משינוי כלשהו בדין (כמוגדר להלן) או כתוצאה ממילוי דרישה, הוראה או בקשה כלשהי - שניתנה או הופנתה לבנק על ידי בנק ישראל או על ידי רשות מוסמכת אחרת, או כתוצאה ממילוי התחייבות כלשהי של הבנק כלפי בנק ישראל או כלפי רשות מוסמכת אחרת, בין אם מילוי ההתחייבות, ההוראה, הדרישה או הבקשה האמורים נובע משינוי כלשהו בדין כאמור ובין אם הוא נובע מהסכם שנעשה או ייעשה מפעם לפעם, בין הבנק לבין בנק ישראל או רשות מוסמכת אחרת:-

(1) הבנק יחויב להחזיק או להפקיד מטבע חוץ או מטבע ישראלי או נכסים נזילים כלשהם או שיועלו סכומי מטבע חוץ או מטבע ישראלי או שווים של הנכסים הנזילים שעל הבנק להחזיק או להפקיד; או

(2) יוגבלו או יפחתו סכומי האשראי שהבנק רשאי ליתן או להמשיך לקיים או סכומי הפקדונות שהבנק רשאי להפקיד אצל אחרים; או

(3) יוטלו או יחולו על הבנק דרישות כלשהן (או שיחול שינוי שלדעת הבנק תהיה בו, מבחינתו של הבנק, משום החמרה בדרישות כלשהן) באשר ליחס שבין הרזרבות של הבנק מצד אחד, לבין האשראי שהבנק רשאי ליתן או להמשיך לקיים או לנכסים או לפקדונות שהבנק רשאי להחזיק או לקבל - מצד שני; או

(4) יוטלו או יחולו על הבנק תנאי או הגבלה כלשהם (או שיחול שינוי שלדעת הבנק תהיה בו, מבחינתו של הבנק, משום החמרה בתנאי או הגבלה כלשהם) בקשר עם השוק הבינבנקאי בלונדון או בקשר עם עסקיו או פעולותיו של הבנק בשוק הנ"ל (וזאת מבלי לגרוע משאר המקרים המפורטים בסעיף זה לעיל); או

(5) יוטלו או יחולו על הבנק או שהבנק יידרש לשלם תשלומי ריבית, קנסות, היטלים או תשלומים אחרים (או שיחול שינוי שלדעת הבנק תהיה בו, מבחינתו של הבנק, משום החמרה בדרישות התשלום הללו)

והבנק יקבע כי כתוצאה מכל אלה (היינו מהאמור בפיסקאות 13.15.2(5) - 13.15.2 (1) לעיל) או מחלק מאלה, תגדלנה העלות או ההוצאות של הבנק בקשר עם מתן האשראי (כולו או מקצתו) או בקשר עם המשך קיומו של האשראי (כולו או מקצתו) או שיפחתו סכומי הקרן והריבית שהבנק זכאי לקבל בקשר עם האשראי, כי אז (היינו בכל אחד מהמקרים הנזכרים בפיסקאות 13.15.2(5) - 13.15.2(1) לעיל) יהיה הבנק רשאי לסרב להעמיד את האשראי, כולו או מקצתו, לרשות הלקוחות (אם טרם העמיד את האשראי לרשות הלקוחות) ואם הבנק העמיד את האשראי או כל חלק ממנו לרשות הלקוחות - ישלמו הלקוחות לבנק, מדי פעם בפעם, לפי דרישתו הראשונה, סכום כזה, שיהיה בו, לדעת הבנק, כדי לפצותו על הגדלת העלות וההוצאות של הבנק בקשר עם האשראי או על הפחתת הקרן והריבית כאמור, וסכום הפיצוי כפי שייקבע על ידי הבנק מדי פעם כאמור, יחייב את

הלקוחות. אולם, בכל מקרה שהבנק ידרוש מהלקוחות פיצוי כאמור בפיסקה זו, יהיו הלקוחות רשאים, באישור מוקדם של הרשויות המוסמכות בישראל (אם אישור כזה יהיה דרוש לפי דין), לסלק לבנק את כל היתרה הבלתי מסולקת של האשראי ובלבד שיתקיימו שלושת התנאים דלהלן -

(א) הלקוחות ימסרו לבנק, לפחות 15 (חמישה עשר) יום מראש, הודעה בכתב על כוונתם לסלק לבנק את כל היתרה הבלתי מסולקת של האשראי (בצירוף ריבית); ו-

(ב) סילוק כל היתרה הבלתי מסולקת של האשראי (בצירוף ריבית) על ידי הלקוחות ייעשה במועד הפרעון של תשלום ריבית כלשהו (אך לא לפני 15 יום) כאמור בפיסקה (א) לעיל; ו-

(ג) יחד עם סילוק היתרה הבלתי מסולקת של האשראי (בצירוף לריבית) ובנוסף לה, ישלמו הלקוחות לבנק את הפצוי הנזכר לעיל, בגין התקופה שמקרות הארוע כפי שיצויין בדרישת הבנק האמורה ועד לסילוק כל היתרה הבלתי מסולקת של האשראי (בצירוף ריבית), ולצורך סעיף זה המונח "**שנוי כלשהו בדין**" משמעו שנוי, במדינת ישראל ו/או במדינה אחרת כלשהי, של חוק, תקנה, צו או הוראה או כלל כלשהם או שינוי כאמור בפרושם של הנ"ל על ידי בית משפט, בית דין או רשות אחרת של מדינה כאמור המוסמכת לכך או המופקדת על ביצועם או על קיומם של חוק, תקנה, צו הוראה או כלל כאמור.

13.15.3 בכל מקרה שבזמן כלשהו הבנק יקבע (וכל קביעה כנ"ל של הבנק תחייב את הלקוחות) שכתוצאה משינוי בשוק הכספים המקומי ו/או הבינלאומי ו/או משינוי לרעה במצב דירוג האשראי של הבנק ו/או המדינה, יגרם צמצום במקורות זמינים להעמדת אשראים במט"ח ו/או פגיעה ביכולת הבנק לממן את עצמו במטבע האשראי במט"ח, כי אז יהיה הבנק רשאי לסרב להעמיד את האשראי במט"ח, כולו או מקצתו, לרשות הלקוחות, או – אם האשראי במט"ח, כולו או מקצתו, כבר הועמד לרשות הלקוחות, יהיה הבנק רשאי, לפי שיקול דעתו, להמיר האשראי במט"ח לאשראי במט"י, וזאת על ידי העמדת האשראי במט"י, לפי המקרה, בסכום שיהיה דרוש לכיסוי כל הסכומים המגיעים באותה עת על חשבון האשראי הרלוונטי שתמורתו תועבר לזכות חשבון האשראי הקיים באותה עת. המרת האשראי תיעשה לפי השער המקובל בבנק ביום ביצוע ההמרה כאמור, ותנאיו יהיו דומים ככל הניתן לתנאי האשראי המקורי במט"ח. שיעור הריבית על האשראי במט"י יהיה כפי שיוסכם בין הבנק ללקוחות. אם לא יעלה בידי הצדדים להגיע להסדר מוסכם תוך 7 ימים, כי אז יהיה הבנק רשאי לדרוש את סילוקה המיידי של היתרה הבלתי מסולקת של האשראי (בצירוף ריבית). ואם הלקוחות לא יסלקו לבנק את היתרה הבלתי מסולקת של האשראי, יהיה הבנק רשאי להמיר את האשראי כאמור לעיל, ושיעור הריבית על האשראי במט"י יהיה הריבית מירבית כנהוג באשראי דומה במט"י. מובהר כי לצורך ביצוע ההמרה הנ"ל, הלקוחות לא יחויבו בתשלום עמלת החליפין הנגבית על ידי הבנק בעת רכישת או מכירת מט"ח, או כל היטל חובה אחר כפי שיהיה באותה עת.

13.15.4 אם בכל עת שהיא הבנק יקבע (וקביעה כאמור של הבנק תחייב את הלקוחות) כי כתוצאה משנוי כלשהו בדין, העמדת האשראי, כולו או מקצתו, לרשות הלקוחות, או – אם האשראי, כולו או מקצתו, הועמד לרשות הלקוחות - המשך קיומו של האשראי, ייעשה עבור הבנק לבלתי חוקי, לבלתי אפשרי או לבלתי מעשי, כי אז יהיה הבנק רשאי לסרב להעמיד את האשראי, כולו או מקצתו, לרשות הלקוחות, או – אם האשראי, כולו או מקצתו, כבר הועמד לרשות הלקוחות - יהיה הבנק רשאי לדרוש מהלקוחות את סילוק היתרה הבלתי מסולקת של האשראי (בצירוף ריבית); והלקוחות מתחייבים בזה לסלק לבנק את כל הסכומים הנ"ל תוך שלושים יום מדרישתו הראשונה של הבנק ובלבד שבדרישה האמורה יצויין כי היא מבוססת על הוראות פיסקה זו.

13.15א זכות הבנק להמרת אשראי במט"ח לאשראי במט"י במקרים מסויימים

מבלי לגרוע מכל זכות המוקנית לבנק על פי כתב זה, מוסכם כי בכל אחד מהמקרים המקנים לבנק זכות לדרוש סילוקה המיידי של היתרה הבלתי מסולקת של אשראי במט"ח, יהיה הבנק רשאי בכל עת, להמיר למט"י את האשראי במט"ח, כולו או חלקו, לאחר העמדתו לפרעון מיידי, או את הסכום שבפיגור בלבד, וזאת על ידי העמדת אשראי במט"י, לפי המקרה, בסכום שיהיה דרוש לכיסוי כל הסכומים המגיעים באותה עת על חשבון האשראי הרלוונטי במט"ח שתמורתו תועבר לזכות חשבון האשראי הקיים באותה עת. המרת האשראי תיעשה לפי השער המקובל בבנק ביום ההמרה כאמור, ושיעור הריבית על האשראי במט"י יהיה הריבית המירבית כנהוג באשראי דומה במט"י. הלקוחות מתחייבים לסלק לבנק את האשראי שהועמד להם במט"י כאמור לעיל באופן מיידי. האשראי במט"י ייחשב לכל דבר ועניין כאילו הוא האשראי המקורי שהועמד, בשינויים הנדרשים.

<u>תנאים מיוחדים לאשראי במטבע ישראלי צמוד למט"ח</u>

13.16 אופן פרעון האשראי

כל הסכומים המגיעים או שיגיעו מאת הלקוחות לבנק על חשבון האשראי, ריבית, עמלות והוצאות, יסולקו לבנק על ידי תשלום תמורתם במטבע ישראלי, בצירוף הפרשי הצמדה למט"ח כאמור בסעיף 13.21 להלן.

13.17 יום עסקים

האמור בסעיף 13.3 לעיל יחול גם על אשראי צמוד למט"ח, ואולם לענין פיסקה זו ופיסקה 13.18.2 להלן, המונח "**יום עסקים**" יתפרש כמשמעו בסעיף 13.12 לעיל.

13.18 ריבית

13.18.1 האמור בסעיף 13.4 לעיל יחול גם על אשראי צמוד למט"ח.

13.18.2 בכפיפות לסעיף 13.19 להלן, שיעור הריבית על האשראי יהיה כקבוע בסעיף 13.13.2 לעיל ואולם במקום "פקדונות בינבנקאיים במטבע של האשראי", יבוא – "פקדונות ביבנקאיים במטבע שהאשראי צמוד לו".

13.19 ריבית פיגורים

האמור בסעיף 13.14 לעיל יחול גם על אשראי צמוד למט"ח, אולם בכל מקום בו מופיע המונח "במטבע של האשראי" יבוא "במטבע שהאשראי צמוד לו או במטבע ישראלי צמוד למט"ח".

13.20 זכותו של הבנק לדרוש תוספת עלות או להקדים פרעון

האמור בסעיף 13.15 לעיל יחול גם על אשראי צמוד למט"ח.

13.21 הפרשי הצמדה למט"ח

13.21.1 תשלומי הקרן והריבית של כל אשראי שהועמד על פי סעיף זה, יהיו צמודים לשער המט"ח הרלוונטי, ולצורך ביצוע תשלומי הקרן והריבית של האשראי אשר ישולמו במט"י צמוד למט"ח, יחושבו סכומי האשראי במט"י והריבית בגינם, בהתאם לתנאי ההצמדה של סעיף זה.

13.21.2 בסעיף זה (סעיף 13.21)- המונח "שער המט"ח" משמעו – שער בל"ל, העברות והמחאות, שייקבע על ידי הבנק במועד הרלוונטי כשער לפיו ימכור הבנק ללקוחותיו את מטבע החוץ הרלוונטי תמורת מטבע ישראלי, בצירוף עמלת חליפין וכל מס, היטל, תשלומי חובה או תשלומים אחרים כיוצ"ב. המונח "שער המט"ח החדש" משמעו - שער המט"ח שייקבע על ידי הבנק ויחול במועד

התשלום בפועל של תשלום הקרן או הריבית הרלוונטית.
המונח "שער המט"ח היסודי" משמעו שער המט"ח שייקבע על ידי הבנק ויחול במועד העמדת האשראי.

13.21.3 אם במועד התשלום בפועל של תשלום כלשהו של קרן או ריבית, יתברר כי שער המט"ח החדש עלה לעומת שער המט"ח היסודי, אזי ישלמו הלקוחות לבנק את אותו תשלום, כשהסכומים מוגדלים באופן יחסי למידת העליה של שער המט"ח החדש לעומת שער המט"ח היסודי. אולם אם שער המט"ח החדש יהיה שווה או נמוך משער המט"ח היסודי, יסלקו הלקוחות לבנק או לפקודתו את אותו התשלום כשהם מחושבים לפי שער המט"ח היסודי.

13.21.4 בסעיף זה (סעיף 13.21) הביטוי "הפרשי הצמדה" משמעו הסכומים אשר יגיעו לבנק לפי תנאי ההצמדה המפורטים בסעיף זה מעל לסכומי הקרן או הריבית המגיעים או שיגיעו לבנק בגין כל אשראי.

תנאים מיוחדים לאשראי און קול (On-Call)

13.22 תקופת האשראי

כל אשראי שיועמד ללקוחות על ידי הבנק יועמד לתקופה של 7 ימים, אשר תחילתה במועד הנקוב בבקשה לקבלת אשראי כמועד העמדת האשראי, וסיומה במועד הנקוב בבקשה לקבלת אשראי כתאריך לתשלום הראשון.

13.23 חישוב הריבית

13.23.1 היתרה הבלתי מסולקת של האשראי תישא ריבית על היתרות היומיות על פי האמור בסעיף 13.14.1 או על פי בחירת הבנק, על היתרות בגין תקופה אחרת כפי שיהיה נהוג בבנק, בגין התקופה שהחלה ממועד העמדת האשראי ועד סילוקו בפועל לבנק.

13.23.2 האשראי ישא ריבית משתנה, בשיעור השווה לריבית בנק ישראל כפי שתהיה מעת לעת, בתוספת מרווח ריבית (להלן – "**המרווח**"). מובהר, כי שיעור הריבית הכולל (ריבית בנק ישראל בתוספת המרווח) שייקבע, הינו שיעור הריבית ההתחלתי, שיחול החל ממועד העמדת האשראי ועד לשינוי ריבית בנק ישראל כהגדרתה להלן.

"**ריבית בנק ישראל**" משמעה לצורך סעיף 13.23 שיעור הריבית המזערי, לפי העניין, שנקבע בידי בנק ישראל בתחילת כל חודש או בכל מועד אחר שייקבע על ידי בנק ישראל, במכרזי הפקדונות או ההלוואות, לפי העניין, שעורך בנק ישראל לתאגידים בנקאיים.

13.24 אופן הפרעון ופרעון מוקדם

13.24.1 האשראי והריבית בגינו יסולקו לבנק במועד המוקדם מבין שלושת המועדים הבאים ללא חיוב בתשלום עמלת פרעון מוקדם:

(א) בתום תקופת האשראי;

(ב) ביום העסקים בו יודיע הבנק ללקוחות כי הינם נדרשים לסלק לבנק את סכום האשראי ואת הריבית בגינו;

(ג) ביום העסקים שבו יודיעו הלקוחות לבנק כי ברצונם לסלק את סכום אותו אשראי והריבית בגינו.

13.24.2 דרישה של הבנק, כאמור בסעיף 13.24.1(ב) לעיל, תוכל להיעשות על ידי הבנק גם באמצעות אחד מהאמצעים הבאים: (א) קשר טלפוני לכל אחד ממספרי הטלפון שיצוינו בבקשה (ב) באמצעות הפקסימיליה (ללא צורך באישור טלפוני על קבלתנו את הפקס) לכל אחד ממספרי הפקסימיליה שיצוינו בבקשה (ג) בהודעה בכתב שתימסר במען הרשום בבנק למשלוח הודעות עבור הלקוחות, ותחול מיד עם מסירתה ו/או לאחר 72 שעות ממועד שליחתה בדואר רגיל, לפי המוקדם.

13.24.3 הודעה של הלקוחות לבנק, כאמור בסעיף 13.24.1(ג) לעיל, תוכל להיעשות על ידי הלקוחות אך ורק לאנשים שימלאו את התפקידים שיפורטו בבקשה, וזאת באמצעות קשר טלפוני או פקסימיליה או בכתב למען שיפורט בבקשה או לכל מען אחר בישראל עליו יודיע הבנק ללקוחות.

13.25 **ריבית פיגורים**

האמור בסעיף 13.5 יחול גם לגבי אשראי און קול.

14. תנאים כלליים החלים לגבי כל סוגי האשראי

14.1 העמדה לפרעון מיידי

14.1.1 בלא לגרוע מהזכויות והסעדים העומדים לרשות הבנק לפי כל מסמך, לרבות כתב זה, ו/או לפי כל דין, מוסכם כי בכל אחד מהאירועים המפורטים להלן, יהיה הבנק רשאי, אך לא חייב, על פי שיקול דעתו הבלעדי, לנקוט גם באחד או יותר מהסעדים המפורטים להלן. למען הסר ספק מובהר כי הימנעות מהפעלת סעד מסוים אינה גורעת מזכותו של הבנק להפעילו בכל עת בהמשך והכל לפי שיקול דעתו הבלעדי של הבנק וללא הגבלה בזמן.

(א) לא להעמיד ללקוחות כל אשראי נוסף שהתחייב להעמיד להם, אם התחייב;

(ב) לדרוש את סילוקה המיידי של היתרה הבלתי מסולקת של כל אשראי או חלק ממנה בצירוף הפרשי ההצמדה, הפרשי שער, ריבית שהצטברה עד לאותה עת ולא סולקה, הוצאות, חיובים אחרים ועמלות שהצטברו עד לאותה עת ולא סולקו, בתוספת ריבית פיגורים החלה לגבי אותו סוג אשראי וכן כל סכום נוסף, אשר יהיה בו, לדעת הבנק, כדי לפצות את הבנק בגין כל נזק שיגרם לו עקב הפרעון המוקדם של האשראי, כמפורט בסעיף 13.2.2 לעיל;

(ג) להעלות את שיעור הריבית החל על האשראי, או כל חלק ממנו, בשיעור שייקבע על פי שיקול דעתו הבלעדי של הבנק, ובלבד ששיעור הריבית שיחול על האשראי לא יהיה גבוה משיעור ריבית הפיגורים החל על אותו אשראי (להלן: "**תוספת הריבית**"). שיעור הריבית החדש, הכולל את תוספת הריבית, יחול על האשראי החל מהמועד שיהיה נקוב בהודעת הבנק, ועד לתשלומו המלא בפועל או עד למועד הודעת הבנק על ביטול תוספת הריבית, לפי המוקדם מביניהם.

ואלה האירועים:

(1) אם הלקוחות לא ישלמו לבנק סכום כלשהו שיגיע לו מהם על פי כתב זה או על פי כל מסמך / בקשה שהוצא בקשר עמו במועד שנקבע לתשלומו.

(2) אם יוטל עיקול על נכסי הלקוחות או על חלק מהם או אם תיעשה פעולת הוצאה לפועל נגדם.

(3) אם תוגש בקשה לכינוס נכסים על רכוש הלקוחות או על חלקו ו/או אם ינתן צו לכינוס נכסים כאמור ו/או אם

ימונה כונס נכסים קבוע ו/או זמני ו/או אחר על רכוש הלקוחות ו/או על חלקו.

(4) אם יעשה ע"י הלקוחות מעשה פשיטת רגל או אם תוגש נגדם בקשת פשיטת רגל או בקשה למתן צו קבלת נכסים או אם הלקוחות יוכרזו פושטו רגל או אם תוגש נגד הלקוחות בקשה לפירוק או למינוי קדם מפרק זמני, מפרק, או מנהל מיוחד או אם ינתן צו כאמור.

(5) אם יחל משא ומתן בין הלקוחות לבין מי מנושיהם ו/או מבעלי מניותיהם ו/או מחבריהם לצורך גיבוש פשרה או הסדר או אם הלקוחות יודיעו כי בכוונתם לפתוח במשא ומתן כאמור או אם בית המשפט יורה על כינוס אסיפות לאישור פשרה או הסדר או אם תוגש לגבי הלקוחות בקשה למינוי מומחה לבחינת הסדר או בקשת הבראה או בקשה למתן צו הקפאת הליכים או בקשה למינוי בעל תפקיד ליישום הליכי הבראה או אם ינתן צו לפי כל אחת מהבקשות כאמור.

(6) פטירה, פסילת דין, מאסר, עזיבת הארץ של מי מהלקוחות, או (אם הלקוחות הינם תאגיד) אם האמור לעיל יקרה ליחיד השולט, במישרין או בעקיפין, בתאגיד .

(7) אם שם הלקוחות ימחק או יעמוד להימחק מפנקס כלשהו המתנהל על פי דין ו/או תירשם במרשם שמתנהל לגבי הלקוחות אצל רשם החברות התראה על כוונה לרשום את הלקוחות כחברה מפרה ו/או אם הלקוחות ירשמו במרשם כאמור כחברה מפרה.

"חברה מפרה" – כמשמעותה בסעיף 362א לחוק החברות, התשנ"ט 1999.

(8) אם תתקבל על ידי הלקוחות (אם הלקוחות הם תאגיד) החלטה בדבר פירוק מרצון, מיזוג, כהגדרתו בסעיף 14.4 להלן, פיצול או שינוי מבנה, או אם הלקוחות יפרו התחייבויותיהם לפי סעיף 14.4 להלן בדרך אחרת כלשהי, או אם תשתנה השליטה בלקוחות, במישרין או בעקיפין, בלי שהלקוחות קבלו את הסכמת הבנק בכתב מראש לכך.

לעניין סעיף זה (סעיף 14.1.1)-

"פיצול" – כמשמעותו בחלק ה(2) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש) או כל הוראת דין שתבוא במקומו.

"שליטה" - כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968.

(9) אם בוצעה עיסקה עם בעלי שליטה בלקוחות (אם הלקוחות הם תאגיד) באופן שעשוי להשפיע מהותית על רווחיות הלקוחות, רכושם, או התחייבויותיהם

(10) אם יופסקו הפעילות העסקית, עבודות הייצור או עסקי המסחר של הלקוחות ולא יחודשו תוך ששים יום מאותה ההפסקה או אם בוצעה מכירה של עיקר נכסי הלקוחות.

(11) אם הלקוחות יפרו או לא יקיימו התחייבות כלשהי מהתחייבויותיהם כלפי הבנק, או אם יתקיים ארוע או תנאי אשר יהווה עילה להעמדה לפרעון מיידי, או אם יתברר שהצהרה או אישור כלשהם של הלקוחות אינו/ה נכון/ה או אינו/ה מדויק/ת, בין שהנ"ל כלול/ים בכתב זה או בבקשה לקבלת אשראי ובין שכלול/ים או יכלל/ו בכל מסמך אחר שנחתם ו/או ייחתם ע"י הלקוחות לבנק.

(12) אם הלקוחות (אם הלקוחות הם תאגיד) ינפיקו ניירות ערך למוכ"ז ללא הסכמת הבנק בכתב ומראש.

(13) אם יבוטל רשיון / זכיון שקיבלו הלקוחות או יהיה שינוי כלשהו בתנאי אותו רשיון / זכיון.

(14) אם יחול שינוי מהותי בסוג פעילותם העסקית של הלקוחות או אם תוסט הפעילות לפעילויות בתחומי סיכון חדשים (כגון פעילות בחו"ל בענפים / אזורים בסיכון גבוה).

(15) אם הלקוחות יעשו שימוש בכספי אשראי שקיבלו מהבנק, שלא למטרה שלשמה הסכים הבנק להעמידו, ללא קבלת הסכמת הבנק לכך מראש ובכתב.

(16) אם הלקוחות לא ימציאו לבנק דוחות כספיים על פי סעיף 14.6 להלן ו/או יפרו באופן אחר התחייבות כלשהי מהתחייבויותיהם על פי אותו סעיף.

(17) אם יארע, בכל עת שהיא, מאורע או נסיבות המרעים או מסכנים, לדעת הבנק, את אפשרות הבנק להפרע בגין האשראי במלואו ובמועדו (לרבות שינוי מהותי לרעה במצב הכספי ו/או בפעולותיהם ו/או בעסקיהם של הלקוחות) ו/או הורדת דירוג של הלקוחות על ידי חברת דירוג כלשהי ו/או אם יהיה קיים חשש, לדעת הבנק, כי מאורע או נסיבות כאמור לעיל צפויים לקרות וזאת בין אם קרות הארוע או היווצרות הנסיבות כאמור תלויים בלקוחות ובין אם לאו.

(18) אם יארע מאורע כלשהו אשר תוצאתו עלולה לזכות כל גורם שהוא בארץ ו/או בחו"ל על פי מסמך כלשהו שנחתם ו/או שייחתם ע"י הלקוחות בזכות להעמדה לפרעון מיידי של החובות וההתחייבויות, כולם או חלקם, של הלקוחות כלפי אותו גורם, גם אם אותו גורם לא ישתמש בזכותו הנ"ל.

(19) (א) אם שוויו של נכס נשוא בטוחה כלשהי שהבנק קיבל מהלקוחות או עבורם (להלן- "**הנכס המשועבד**"), כפי שיוערך ע"י הבנק לפי שיקול דעתו מעת לעת, איבד או עלול לאבד שיעור ניכר מערכו. מובהר כי שוויו של הנכס המשועבד, כפי שמוערך ע"י הבנק, עלול להיות נמוך משמעותית ממחיר השוק של הנכס המשועבד; או - (ב) אם הלקוחות יקבלו החלטה או יבצעו פעולה אחרת שיש בה או שהיא עלולה לגרום לפגיעה בזכויותיו של הבנק בנכס המשועבד או באפשרות מימושו.

(20) בקרות אחד מהמקרים האמורים בסעיף זה לעיל, בשינויים המתחייבים, לערב כלשהו לפרעון האשראי ו/או למי שהעמיד לזכות הבנק בטוחה להבטחת פרעון האשראי ו/או לתאגיד המוחזק על ידי הלקוחות ושפעילותו משמעותית ללקוחות.

14.1.2 הלקוחות מצהירים כי לא ארע ארוע כלשהו אשר מהווה עילה להעמדה לפרעון מיידי כמפורט בסעיף 14.1 לעיל, ומתחייבים להודיע לבנק מייד עם קרות מקרה כזה. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, הלקוחות מתחייבים להודיע לבנק על כל הליך משפטי שננקט נגדם ושעלול להשפיע על יכולת הלקוחות לפרוע את חובותיהם והתחייבויותיהם לבנק.

14.2 ריבית בתביעות משפטיות

מבלי לגרוע מהאמור בסעיפים 10.4.3, 13.5, 13.8, 13.14 ו- 13.19 לעיל, אם תוגש על ידי הבנק תביעה נגד הלקוחות

לתשלום סכום כלשהו המגיע או שיגיע מהם לבנק עלפי כתב זה ו/או על פי הבקשה לקבלת אשראי, יהיה הבנק רשאי לתבוע על אותו סכום, בגין התקופה שהחלה מיום הגשת התביעה, או - לפי בחירת הבנק - מיום שבו יגיע לבנק אותו סכום ועד התשלום המלא בפועל, ריבית כלהלן:

14.2.1 במקרה של אשראי בשקלים שאינו צמוד - ריבית פיגורים כאמור בסעיף 13.5. לעיל

14.2.2 במקרה של אשראי צמוד למדד - הפרשי הצמדה למדד כאמור בסעיף 13.9 לעיל, וכמו כן ריבית פיגורים כאמור בסעיף 13.8. לעיל,

14.2.3 במקרה של אשראי במט"ח - ריבית פיגורים כאמור בסעיף 13.14 לעיל.

14.2.4 במקרה של אשראי צמוד למט"ח - הפרשי הצמדה לשער המט"ח כאמור בסעיף 13.21 לעיל, וכמו כן ריבית פיגורים כאמור בסעיף 13.19 לעיל.

14.2.5 במקרה של אשראים דוקומנטריים או כתבי ערבות / שיפוי, ריבית מירבית כאמור בסעיף 10.8 לעיל.

14.2.6 כמו כן, הבנק יהיה רשאי, לפי בחירתו, לתבוע ריבית והפרשי הצמדה על פי חוק פסיקת ריבית והצמדה, תשכ"א - 1961, או כל חוק אחר שיבוא במקומו.

הלקוחות מסכימים בזה שאם הבנק יתבע ריבית או ריבית והפרשי הצמדה כאמור, הרשות השיפוטית תפסוק לחובתם ריבית או ריבית והפרשי הצמדה כנ"ל.

14.3 חיוב החשבון/חשבון פיגורים

14.3.1 במועד כל תשלום על חשבון קרן ו/או ריבית ו/או סכומים נוספים המגיעים ושיגיעו לבנק על פי כתב זה ו/או על פי הבקשה לקבלת אשראי (להלן - בסעיף זה – "**התשלום הנ"ל**") הבנק יהיה רשאי, אך לא חייב, לחייב בגינם את החשבון השוטף של הלקוחות, בין במטבע ישראלי ובין במט"ח, בין אם יתרתו תהיה קרדיטורית ובין שתהיה דביטורית, או שתעשה דביטורית כתוצאה מהחיוב האמור. אם בעת חיוב החשבון השוטף כאמור לעיל תהיה יתרתו דביטורית או תיעשה דביטורית כתוצאה מהחיוב, ישא האשראי ריבית בשיעור שיהיה מקובל באותה עת על פי תנאי אותו חשבון. אם האשראי שיועמד ללקוחות כאמור בחשבון השוטף יהיה בחריגה ממסגרת אשראי שאושרה, אם אושרה, או אם לא היתה מסגרת בחשבון, ישא אשראי זה ריבית מירבית על פי תנאי אותו חשבון. הריבית שתגבה מהלקוחות בחשבון השוטף עלולה לעלות על אחת או יותר מהאפשרויות של ריבית הפיגורים המפורטות בכתב זה.

14.3.2 אם במועד כלשהו לאחר חיוב החשבון כאמור בסעיף 14.3.1 לעיל, הבנק יחליט, לפי שיקול דעתו (בהביאו בחשבון גם את הפעולות והרישומים האחרים שנזקפו או עומדים להיזקף לחובת החשבון הנ"ל עד לאותו מועד ועד בכלל) כי אין בחשבון הנ"ל כיסוי מספיק לתשלום הנ"ל, או לחלקו, ואין הבנק מוכן להעניק ללקוחות מסגרת אשראי לצורך כיסוי כאמור, כי אז הבנק יהיה רשאי לבטל את חיוב החשבון הנ"ל בגין התשלום הנ"ל (או אותו חלק ממנו שלא היה לו כיסוי כאמור) ולהעבירו לחובת חשבון נפרד על שם הלקוחות בין במטבע ישראלי ובין במטבע חוץ, לפי בחירת הבנק, שיפתח על ידי הבנק לצורך כך (בין במסגרת סדרת חשבונות עו"ש ובין בסדרה אחרת) (להלן - "**החשבון הנפרד**") וזאת אף אם עד לביטול החיוב בוצעו חיובים וזיכויים שונים בחשבון השוטף.
אין באמור בסעיף זה כדי לגרוע מזכותו של הבנק לחייב כל חשבון אחר של הלקוחות כאמור בסעיף 18 להלן.

14.4 איסור מיזוג

הלקוחות מתחייבים (אם הלקוחות הם תאגיד) שלא לבצע, לא להתחייב לבצע ולא לנקוט הליכים כלשהם לביצוע מיזוג עם תאגיד/ים אחר/ים מבלי לקבל את הסכמת הבנק לכך בכתב ומראש. לצורך כך מתחייבים הלקוחות למסור לבנק מיד כל מידע ומסמך, הנחוץ לבנק, לפי שיקול דעתו, לגבי המיזוג המבוקש, לשם קביעת עמדתו לגבי המיזוג.

"**מיזוג**" לצורך כתב זה, פירושו: מיזוג על פי החלק השמיני או על פי החלק התשיעי לחוק החברות, התשנ"ט - 1999 ו/או כל פעולה שתוצאתה רכישת עיקר נכסי הלקוחות על ידי יחיד או תאגיד, או על פיה הלקוחות רוכשים, במישרין או בעקיפין, עיקר נכסי תאגיד אחר או מניות של תאגיד אחר המקנות להם שליטה באותו תאגיד. לענין סעיף זה, המונח "שליטה" - כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968.

14.5 איסור משיכת שיקים

הלקוחות לא יהיו רשאים למשוך מחשבון האשראי על ידי שיקים.

14.6 ספרי חשבונות של הלקוחות ומסירת דו"חות כספיים

14.6.1 הלקוחות מתחייבים לנהל ספרי חשבונות מלאים ותקינים על פי כל דין באופן קבוע ושוטף והבנק מורשה באופן בלתי חוזר, בכל עת, לעיין בספרים ולבדקם. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, הלקוחות מתחייבים למסור לבנק, לפי דרישה ראשונה, כל מאזן, דו"ח, פנקסי חשבונות, כרטיס, מצע מגנטי, סרט, ספרים, אסמכתאות, מסמכים אחרים וכל מידע והסברים בקשר ללקוחות וכן גם מידע בקשר למצבם הכספי, התפעולי, רכושם ועסקיהם, כפי שיידרשו על-ידי הבנק. מאחר ואי מסירת דיווחים במועד, תהווה, בין היתר, הפרת הוראות של בנק ישראל והלקוחות במקרה זה יפצו וישפו את הבנק, בשיעור שייקבע על ידי הבנק כשיעור המשקף את תוספת העלות שנגרמה לו עקב הפרת ההוראות האמורות. אין באמור משום היתר ללקוחות לפגר במסירת הדוחות הכספיים או כדי לגרוע מכל זכות אחרת של הבנק במקרה של הפרה.

14.7 העברת זכויות וחובות הבנק

14.7.1 **הבנק יהא רשאי לפי שיקול דעתו, בכל עת, ללא קבלת הסכמת הלקוחות, להעביר את הזכויות והחובות באשראי כהגדרתן להלן לכל נעבר, וכל נעבר יהיה רשאי להעביר את החובות והזכויות באשראי לכל נעבר אחר מבלי צורך בהסכמה של הלקוחות, וכל זאת בכפוף לדין ובכפוף להוראות סעיפים 14.7.1 ו- 14.7.2 לכתב זה.**

14.7.2 **הבנק יהיה רשאי לגלות ולמסור לכל נעבר ו/או נעבר פוטנציאלי ו/או יועץ, את המידע כהגדרתו להלן, ככל הנדרש או רצוי לדעת הבנק לצורך בחינה או ביצוע עסקה של העברת זכויות וחובות הבנק, ובלבד שגילוי המידע לנעבר ו/או לנעבר פוטנציאלי ו/או ליועץ, יהיה בכפוף לחתימתם על התחייבות לסודיות לשביעות רצון הבנק אלא אם הנעבר או הנעבר הפוטנציאלי או היועץ כפוף לחובת סודיות על פי דין.**

14.7.3 **הלקוחות מתחייבים לבצע כל פעולה ולחתום על כל מסמך, ככל שיידרש על ידי הבנק באופן סביר, בקשר עם העברה של החובות והזכויות באשראי כאמור לעיל.**

לצורך סעיף 14.7 יפורשו המונחים הבאים כהגדרתם להלן:

"**הזכויות והחובות באשראי**" – זכויות ו/או חובות הבנק בגין ו/או בקשר עם אשראי שהעמיד ו/או יעמיד הבנק ללקוחות ו/או בגין ו/או בקשר עם התחייבות להעמדת אשראי שנתן ו/או ייתן הבנק ללקוחות, כולן או מקצתן וכן זכויות הבנק על פי שעבודים ו/או ערבויות ו/או בטוחות אחרות שניתנו ו/או יינתנו לבנק בקשר עם האשראי ו/או בקשר עם התחייבות להעמדת אשראי כאמור.

"**העברה**" או "**להעביר**" – העברה ו/או מכירה ו/או הסבה ו/או המחאה, של הזכויות והחובות באשראי, כולן או מקצתן, בשלמות או בחלקים, בין לנעבר

אחד ובין למספר נעברים, לרבות באמצעות עסקת השתתפויות (Participations), עסקאות לגידור סיכון, ובכל דרך אחרת שהמעביר ימצא לנכון.

"**מידע**" – ידע ו/או נתונים ו/או מסמכים המצויים כיום בידי הבנק או שיהיו מצויים בעתיד בידי הבנק ובכלל זה ידע ו/או נתונים ו/או מסמכים הנוגעים ללקוחות ו/או שנמסרו לבנק על ידי הלקוחות ו/או שנמסרו לבנק על ידי צדדים שלישיים בקשר עם הלקוחות, ולרבות ידע ו/או נתונים ו/או מסמכים הנוגעים לשעבודים ו/או לערבויות ו/או לבטוחות אחרות שניתנו/יינתנו לבנק בקשר עם התחייבויות הלקוחות כלפי הבנק.

"**נעבר**" – אדם ו/או תאגיד בין מישראל או מחוץ לישראל.

"**נעבר פוטנציאלי**" – נעבר אשר הבנק מנהל או עשוי לנהל עמו מו"מ להעברת הזכויות והחובות באשראי.

"**יועץ**" – לרבות יועץ מטעם נעבר או נעבר פוטנציאלי וכן חברות העוסקות בדירוג אשראי.

14.8 התחייבויות הנוגעות לבעלי עניין

הלקוחות (אם הלקוחות הם תאגיד) מתחייבים:
(1) לא להעניק לבעלי עניין ו/או אישים ו/או גופים קשורים אליהם הלוואות כלשהו ו/או סיוע כלשהו לקבלת אשראי ולא יצרו ערבויות לטובתם, ללא הסכמת הבנק מראש ובכתב.
(2) לא להחזיר, לא לשלם ולא לפרוע לבעלי עניין בכל צורה ואופן כל הלוואה ו/או כספים שבעלי מניותיהם הלוו ו/או ילוו ללקוחות וכל סכומים שבעלי המניות השקיעו ו/או ישקיעו בלקוחות, ללא הסכמת הבנק מראש ובכתב.
(3) אם ישולמו ללקוחות סכומים על חשבון הון המניות שלהם, יודיעו הלקוחות על כך מיד לבנק ויעבירו אותם לבנק ואלה ישמשו לתשלום על חשבון חובות והתחייבויות הלקוחות לבנק.
(4) להודיע לבעלי העניין על התחייבויות הלקוחות כלפי הבנק על פי סעיף זה.

חלק ג' – כללי

כל הסעיפים המפורטים בחלק ג' להלן יחולו על החשבון, כהגדרתו במבוא לכתב זה.

15. אופן הפעולה בחשבון משותף - הרשאה הדדית

15.1 בכפיפות לכל הרשאה בכתב שניתנה או תינתן ע"י הלקוחות, ואשר הבנק יסכים לקבלה, תהא הזכות לפעול בחשבון נתונה לכל הלקוחות ביחד, והוראות סעיף 59 לחוק החוזים (חלק כללי), תשל"ג- 1973 לא יחולו.

15.2 אם הלקוחות נתנו או יתנו הרשאה בבקשה, למי מבין הלקוחות (להלן - "המורשה/ים"), יהיה/ו המורשה/ים רשאי/ם, בשם כל הלקוחות, לפעול בחשבון ו/או בכל החשבונות / הפקדונות המתנהלים ושיתנהלו תחת מספר הלקוח הנזכר בבקשה, לבצע פעולות ולתת הוראות, בהרכב חתימות כמפורט בבקשה, וזאת בין אם החשבון יהיה קרדיטורי ובין אם יהיה דביטורי או שייעשה לדביטורי כתוצאה מפעולה כלשהי, ולעשות בקשר לכל ענין הקשור בחשבון את כל הפעולות שהלקוחות, אילו פעלו כולם ביחד, היו רשאים לעשותן.
להסרת ספק, המורשה/ים רשאי/ם לעשות פעולות בחשבון בכל תחומי הפעילות, לרבות פעולות בחח"ד (כולל מסגרות אשראי), בפקדון ניירות ערך (כולל קבלת ייעוץ השקעות), בפקדונות בשקלים וחסכונות, במטבע חוץ (עו"ש, מסגרות אשראי ופקדונות), ובאשראים והלוואות (במט"י ובמט"ח) ואשראים דוקומנטרים וכתבי ערבות / שיפוי, ככל שתחומי פעילות אלה נבחרו או ייבחרו על ידי הלקוחות, ולפעול בכל ערוצי השירות, באמצעותם בחרו או יבחרו הלקוחות לפעול, לרבות באמצעות הטלפון והפקסימיליה ושירותי בנקאות בתקשורת.

15.3 המורשה/ים יהיה/ו רשאי/ם לעשות פעולות שליחות עם עצמו/ם ו/או לטובתו/ם ולהשתמש לטובתו/ם בכל הכספים, המסמכים, ניירות הערך, הזכויות והנכסים שיעמדו מפעם לפעם לזכות החשבון.

15.4 מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, יהיה/ו המורשה/ים הנ"ל רשאי/ם גם:

15.4.1 לערוב בשם הלקוחות כלפי הבנק בעד סילוק כל הסכומים המגיעים או שיגיעו לבנק מאת הלקוחות או מאת אחד או אחדים מהם, או מאת צד שלישי כלשהו, על פי הלוואות, אשראים, משיכות יתר או שירותים בנקאיים אחרים שניתנו על ידי הבנק, ובלבד שהבנק יוכל להיפרע מהלקוחות, על פי ערבות כאמור אך ורק מהכספים, המסמכים, ניירות הערך, הזכויות והנכסים, שיעמדו מפעם לפעם לזכות החשבון;

15.4.2 ליצור בשם הלקוחות בטוחות לטובת הבנק בכספים, המסמכים, ניירות הערך, הזכויות והנכסים העומדים או שייעמדו מפעם לפעם לזכות החשבון;

15.4.3 לחתום בשם הלקוחות על כל הסכם ובכלל זה מסמכי אשראי ובקשות להקצאת מסגרת אשראי, הסכמי הלוואות, כתבי ערבות, כתבי קיזוז מיוחדים, מסמכי משכון, כתבי התחייבות, וכל מסמך אחר כלשהו אשר יידרש לדעת הבנק בקשר עם הפעולות המנויות לעיל, כולן או מקצתן;

15.4.4 לסגור את החשבון וכל חשבון / פקדון המתנהל ו/או שיתנהל תחת מספר הלקוח הנזכר לעיל.

15.5 האמור בסעיף 15.2 לעיל לא יתפרש כאילו המורשה/ים הנ"ל רשאי/ם ליתן הרשאה לאחר/ים לעשות פעולה כלשהי כאמור בסעיף 15.2 לעיל; להסרת ספק מובהר כי המורשה/ים רשאים לעשות כל פעולה כאמור בכתב זה בשם הלקוחות, אף אם לא ניתנה ללקוחות תמורה בקשר עם הפעולה הנ"ל.

15.6 הלקוחות פוטרים בזאת את הבנק מכל אחריות לכל נזק, הפסד והוצאה סבירה העלולים להיגרם להם, במישרין או בעקיפין, כתוצאה מפעולה כלשהי של המורשה/ים הנ"ל, או כתוצאה מפעולה כלשהי שיעשה הבנק על יסוד איזו הוראה או בקשה של המורשה/ים הנ"ל, ובלבד שהבנק לא יהיה פטור אם הנזק, ההפסד או ההוצאה נגרמו כתוצאה מרשלנות הבנק או בחריגה מהרשאה.

15.7 המורשה/ים יהיה/ו רשאי/ם לבצע את כל האמור לעיל בכל תחומי הפעילות וערוצי השירות המהווים חלק מהחשבון.

15.8 **סיום ההרשאה**

15.8.1 כל ההרשאות תסתיימנה והזכות לפעול בחשבון תהיה נתונה לכל הלקוחות ביחד, אם הבנק יקבל מאת הלקוחות או מאת אחד או מאת אחדים מהם הודעה בכתב על ביטול הרשאתו של מי מהלקוחות; או אם הבנק יקבל הודעה על מאורע כלשהו, אשר לפי דין, בקרותו הסתיימה הרשאתו של מי מהלקוחות.

15.8.2 בכפיפות לאמור בכתב זה, חוק השליחות, תשכ"ה 1965 יחול על ההרשאות הנ"ל.

15.8.3 מייד לאחר שיוודע לבנק על סיום ההרשאה כאמור בסעיף זה (סעיף 15), יתן הבנק הודעה על כך ללקוחות.

16. קבלת שירות באמצעות טלפון ו/או פקסימיליה

האמור להלן יחול בכל מקרה שהבנק יאפשר ללקוחות לקבל מהבנק ו/או למסור לבנק מפעם לפעם, מידע ו/או בקשות ו/או הוראות ו/או הודעות (להלן - "הוראות") בטלפון ו/או בפקסימיליה, וזאת לבנקאי או באמצעות מערכת מענה קולי אוטומטי, בין בסניף ובין במוקדים המיועדים לכך(להלן-"מוקדים ייעודיים").
בהתחשב בסיכונים הרבים הכרוכים בצורת ההתקשרות הנ"ל, לרבות הסיכונים המפורטים בסעיף זה, התנה הבנק את הסכמתו להיענות לבקשה הנ"ל של הלקוחות בכך שיחול האמור להלן, והלקוחות קיבלו את התנאי הנ"ל ומסכימים לו.

16.1 סוגי ההוראות

האמור בסעיף זה יחול על כל הוראה שתתייחס לכל דבר שיהיה נהוג לבצע מפעם לפעם עם הבנק או באמצעותו, לרבות ומבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל:

16.1.1 קבלת ומסירת מידע.

16.1.2 פתיחת חשבון ע"ש הלקוחות בבנק.

16.1.3 הוראת תשלום, העברת כספים, הפקדת פקדונות, עשיית עסקאות עתידיות, קניות, מכירות והעברות של ניירות ערך, מסמכים, זכויות וכן דברים אחרים שנהוג או ניתן יהיה לקנותם, למוכרם, לעשותם או להעבירם לבנק או באמצעותו.

16.1.4 קבלת יעוץ בקשר עם השקעות בניירות ערך ובנכסים פיננסיים לסוגיהם, לרבות פיקדונות, קופות גמל, עסקאות עתידיות, עסקאות במתכות או זכות לאחד מאלה וכולל עסקאות בעלות סיכון מיוחד ועסקאות בניירות ערך שהבנק בעל עניין בהם.

16.1.5 בקשות לאשראי מכל הסוגים לרבות בקשות להוצאת ערבויות בנקאיות ומכתבי אשראי.

16.1.6 אם סומן כך בבקשה לפתיחת חשבון - הוראות שכרוכים בהן זיכוי או העברה לחשבונות / פקדונות של צד ג' או לטובתו.

16.1.7 לצורך סעיף זה יכלול המונח "עסקאות עתידיות" את כל העסקאות במכשירים פיננסיים המבוצעות ו/או שיבוצעו על ידי הלקוחות מפעם לפעם בבנק ו/או באמצעות הבנק, בין נסחרות בבורסה כלשהי ובין שאינן נסחרות (OTC), לרבות אך לא רק, התקשרות בחוזים עתידיים (FUTURES), התקשרות בעסקות חליפין (FORWARD, SPOT), התקשרות בעסקאות SWAP, התקשרות בעסקאות אופציה (כתיבה, רכישה, מימוש ומכירה), והכל מסוגים שונים ובהתייחס לנכסים שונים, לרבות מטבעות שונים, מדדים מסוגים שונים, טובין שונים, ריביות מסוגים שונים, ניירות ערך (ישראלים או זרים) שונים, וכל נכס אחר, לרבות עסקאות במסלקת המעו"ף וכן עסקאות במכשירים פיננסיים נוספים עליהן יחליט הבנק מפעם לפעם.

16.2 טיפול בהוראות

בכל מקרה שתמסר לבנק הוראה כלשהי, הבנק יהיה רשאי לנקוט בכל הפעולות הסבירות שיתחייבו מכך, לפי שיקול דעתו, וכל פעולה שהבנק ינקוט כאמור תחייב את הלקוחות.
ואולם, מובהר בזה, כי:-

16.2.1 בכל מקרה שתתקבל בסניף או במוקד ייעודי הוראה מסוג שהבנק אינו נוהג לבצע באמצעות הטלפון ו/או הפקסימיליה, בסניף או במוקד הייעודי כאמור, וכן בכל מקרה שהבנק יהיה סבור כי ביצוע הוראה כלשהי עלול לחשוף את הבנק בפני סיכון ניכר או בלתי סביר, הבנק יהיה רשאי לסרב לקבל את ההוראה, כולה או מקצתה; והוא הדין בכל מקרה שביצועה של הפעולה עלול להצריך חיוב הלקוחות בסכום החורג מתקרת סכום שתקבע ע"י הבנק מפעם לפעם, ותהיה ניתנת לשינוי ע"י הבנק לפי שיקול דעתו המוחלט. הבנק יהיה רשאי להודיע ללקוחות על הסכום האמור בין בהודעה כללית ובין בהודעה ספציפית, בסמוך לאחר קבלת ההוראה כאמור.

16.2.2 הבנק יהיה רשאי שלא לבצע הוראה כלשהי, או, לפי שיקול דעתו, לבצעה באופן חלקי בלבד, בכל מקרה שיתברר לו כי קיימת מניעה חוקית כלשהי לביצועה בשלמותה, או שיתרת החשבון או הפיקדון הרלוונטי של הלקוחות אצל הבנק - ביחד עם סכום האשראי / משיכת היתר שהבנק אישר במפורש ללקוחות והלקוחות טרם ניצלו - אינם מספיקים לשם ביצועה של ההוראה בשלמותה; מובהר בזאת כי לגבי הוראות טלפוניות, האמור לעיל יחול אף אם הדברים הנ"ל התבררו לבנק אחרי סיום השיחה שבמהלכה נמסרה לבנק אותה הוראה. על אף האמור לעיל, הבנק יהיה רשאי לבצע כל הוראה, בשלמותה או בחלקה, למרות שיתרת החשבון / הפקדון לא הספיקה כאמור, ובכל מקרה שהבנק יעשה כן, הדבר יחייב את הלקוחות.

16.2.3 בכל מקרה שהבנק יקבל הוראה כלשהי מתוך הנחה שהלקוחות חתומים על מסמך / טופס יסודי או כללי, אשר לפי הנהוג בבנק יש לחתום עליו לפני מתן הוראה זהה בתוכנה בכתב, ולאחר מכן יתברר לבנק, כי הלקוחות אינם חתומים כאמור; וכן בכל מקרה שהבנק יגיע למסקנה, כי ההוראה שנמסרה לו לוקה באי בהירות, או שלדעת הבנק לא מן הראוי לבצעה בשלמותה בלא לקבל מהלקוחות פרטים, מידע או הסברים נוספים, הבנק יהיה רשאי, לפי בחירתו, שלא לבצע כלל את ההוראה האמורה או לבצעה באופן חלקי בלבד, או לנהוג בדרך אחרת שיהיה בה - לפי שיקול דעת הבנק ובנסיבות המקרה - משום מילוי אותה ההוראה בקירוב; והוא הדין בכל מקרה שלבנק ייראה, כי קו התקשורת שבאמצעותו נמסרה לבנק הוראה, נקטע או נפסק לפני סיום מתן ההוראה.
"אי בהירות" לצורך סעיף קטן זה - בין אם אי הבהירות הינה בתוכן ההוראה ובין אם בצורה בה נקלטה ההוראה, לרבות אם אי הבהירות מקורה בשיבוש קווי התקשורת.

16.2.4 בכל מקרה שהבנק יבצע הוראה כלשהי - לרבות ביצוע חלקי או ביצוע בקירוב - יחולו כל התנאים

שהיו חלים אילו הלקוחות מסרו לבנק הוראה זהה בתוכנה בכתב; ואם באותה העת יהיה נהוג אצל הבנק שהוראה כנ"ל נמסרת לבנק על פי טופס או

נוסח שנקבעים על ידו, יחול על כל הוראה כאמור כל האמור בטופס / נוסח כאמור, כאילו ההוראה הנ"ל ניתנה ע"י הלקוחות לבנק בכתב על פי טופס / נוסח כאמור, חתום ע"י הלקוחות.

16.2.5 הבנק יודיע ללקוחות על ביצוע, אי ביצוע, ביצוע חלקי או ביצוע בקירוב של הוראה כלשהי. אין באמור לעיל כדי לגרוע מחובת הלקוחות לוודא ביצוע, אי ביצוע, ביצוע חלקי או ביצוע בקירוב של הוראה כלשהי.

16.3 סיכונים ואחריות

16.3.1 הלקוחות מודעים לכך, ששימוש בטלפון ובפקסימיליה כרוך בסיכונים מיוחדים, לרבות אלה המפורטים בסעיף זה, וכן:

(1) בשיחות טלפוניות שבדרך כלל מקצרים בהן - הסיכון שרק לאחר השיחה יתברר שנותרו נקודות בלתי ברורות או שנפלו טעויות בקליטת (שמיעת) מלים, וכן הסיכון שצד שלישי יציג עצמו כאילו הוא אחד מהלקוחות או מהמורשים לפעול מטעמם.

(2) בשימוש בפקסימיליה - הסיכון של זיוף המסמך או חלקים ממנו לרבות חתימת/ות הלקוחות, או שההוראות יועברו בצורה משובשת או חלקית או למכשיר פקס אחר.

16.3.2 כל הוראה שתמסר לבנק טלפונית ע"י אדם שיציג עצמו במהלכה של אותה שיחה, כאילו הוא אחד המורשים לתת לבנק הוראות טלפוניות על-פי סעיף זה, יראוה כהוראה של אותו מורשה, גם אם יתברר כי אותו אדם לא היה אחד המורשים כאמור,ובלבד שהבנק נקט באמצעי הזהירות הנדרשים כדי למנוע שימוש לרעה בהוראות טלפוניות בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין ונהלי הבנק.

16.3.3 מבוטל

16.3.4 מבוטל

16.3.5 אם הלקוחות ו/או מורשים כלשהם מטעמם יקבלו קוד זיהוי ו/או אמצעים אחרים לאבטחת מידע (להלן – "אמצעי אבטחת מידע"), יהיה עליהם להשתמש בהם לפי הנחיות שיקבלו מפעם לפעם מהבנק, לרבות שמירת אמצעי אבטחת המידע בסודיות מוחלטת ובלתי נגישים לאחרים, והחלפתם ככל שיידרש על-פי הנחיות הבנק. קודים, סיסמאות וכיוצ"ב האמורים להקבע על ידי הלקוחות או המורשים מטעמם יהיו אקראים וקשים לניחוש ככל האפשר. הלקוחות יודיעו לבנק מיד כשייוודע להם אודות כל מקרה של שימוש לרעה / חשיפה / אבדן / גניבה של אמצעי אבטחת המידע או קיום חשש סביר לכך.

הלקוחות מצהירים כי הם מקבלים על עצמם את מלוא האחריות לביצוע האמור בסעיף קטן זה. הלקוחות מודעים לסיכון הכרוך מבחינתם בכך שאמצעי אבטחת המידע יגיעו לידי מי שאינו מורשה לכך על ידם וייעשה בהם שימוש לרעה והם מסכימים כי כל שימוש באיזה מאמצעי אבטחת המידע, יחייב אותם לכל דבר ועניין כאילו נעשה על ידם.

16.3.6 הלקוחות פוטרים את הבנק מכל אחריות בגין כל נזק, הפסד, הוצאה או תשלום העלולים להגרם להם, במישרין או בעקיפין כתוצאה מביצוע (לרבות ביצוע חלקי או ביצוע בקרוב) של כל הוראה של אחד הלקוחות ו/או של מורשים כלשהם מטעמם וכן של כל אדם כאמור בסעיף 16.3.2 לעיל, ובלבד שהבנק לא יהיה פטור אם הנזק, ההפסד או ההוצאה נגרמו כתוצאה מרשלנות הבנק.
האמור בסעיף זה כפוף לסעיף 28 להלן.

16.4 <u>שונות</u>

16.4.1 על אף האמור בסעיף 27.1 להלן, כל רישומי הבנק בנוגע לקיומה של הוראה כלשהי, שניתנה באמצעות הטלפון ו/או הפקסימיליה, מועדה ותוכנה, ישמשו כהוכחה לכאורה לקיומה של פניה כאמור ולתוכנה.

16.4.2 הלקוחות יהיו מנועים מלהעלות כנגד הבנק טענה לפיה הוראה שהתקבלה אצלו בפקס אינה עומדת בכלל הראיה הטובה ביותר.

16.4.3 הבנק יהיה רשאי, בכל עת, להודיע ללקוחות, כי לא יסכים עוד לקבל מהם הוראות על פי סעיף זה, בכלל, או לגבי נושאים מסויימים.

17. <u>זכות עכבון</u>

17.1 לבנק תהיה זכות עכבון על כל הסכומים והנכסים המגיעים ללקוחות מהבנק, והבנק יהיה רשאי בכל עת, בלי שיהיה עליו להודיע על כך ללקוחותיו מראש, לעכבם עד לסילוק כל הסכומים המגיעים לבנק מהלקוחות, תוך שמירה על יחס סביר בין הסכומים והנכסים המגיעים ללקוחות מהבנק, המעוכבים כאמור לעיל, לבין הסכומים המגיעים לבנק מהלקוחות.

17.2 ביחס לסכומים מבין הסכומים המגיעים לבנק מהלקוחות, אשר טרם הגיע מועד פרעונם, יהא הבנק רשאי לפעול בהתאם לאמור לעיל, אם קיים אצלו חשש סביר, כי סכומים אלה לא ישולמו לבנק במלואם ובמועדם.

17.3 בנוסף לאמור לעיל, בכל מקרה שיוטל עיקול על סכום כלשהו ו/או על נכס כלשהו מהסכומים והנכסים המגיעים ללקוחות מהבנק תהיה לבנק זכות עכבון לגבי אותו סכום ו/או נכס, לפי המקרה, וזאת עד להסרתו של העיקול האמור; ובלבד שזכות העכבון על פי פיסקה זו תחול רק לגבי הסכומים והנכסים המגיעים ללקוחות מהבנק שסכומם ו/או שווים הכולל לא יעלה על היתרה הבלתי מסולקת של הסכומים המגיעים לבנק מהלקוחות, כפי שתהיה מעת לעת.

17.4 במקרים המפורטים בסעיפים 17.1 ו- 17.2 לעיל הלקוחות לא יהיו זכאים למשוך את הסכומים והנכסים המגיעים ללקוחות מהבנק או כל חלק מהם, או לפעול בהם או ביחס אליהם בכל אופן אחר שהוא ללא הסכמת הבנק, והבנק יהיה רשאי למנוע מהלקוחות עשיית דיספוזיציות כלשהן בהם.

17.5 הבנק יודיע ללקוחות על הפעלת זכות כלשהי מזכויותיו על פי סעיף 17, לאחר הפעלתה.

17.6 לצורך סעיף 17 זה יפורשו המונחים הבאים כהגדרתם להלן:

"**הסכומים והנכסים המגיעים ללקוחות מהבנק**" – כל הכספים – בין במטבע ישראלי ובין במטבע חוץ – המגיעים או שיגיעו ללקוחות מאת הבנק בחשבון ובכל חשבון / פקדון אחר של הלקוחות בבנק ו/או בכל אופן ועילה שהם וכן כל השטרות, ניירות ערך שטרי המטען, המסמכים, המטלטלין והנכסים האחרים מכל מין וסוג שהוא של הלקוחות (בין שהלקוחות מסרו או ימסרו אותם לבנק ובין שצד שלישי כלשהו מסר או ימסור אותם לבנק בעבורם, בין שנמסרו לגבייה, בין שנמסרו לבטחון ובין שנמסרו לשמירה ו/או לכל מטרה אחרת) וכן תמורתם, ולרבות כל זכויותיהם של הלקוחות בקשר עם כל אלה.

"**הסכומים המגיעים לבנק מהלקוחות**" – כל הסכומים – בין במטבע ישראלי ובין במטבע חוץ – המגיעים או שיגיעו לבנק מהלקוחות בכל חשבון שהוא ו/או בכל אופן או עילה שהם, בין שמועד פרעונם הגיע ובין שטרם הגיע ובין שמועד פרעונם מותנה בקיום תנאי/ם כלשהו/ם.

18. <u>זכות קיזוז</u>

18.1 בלי לגרוע מזכות העכבון של הבנק כאמור, יהיה הבנק רשאי (אך לא חייב), בכל עת, בלי שיהיה עליו להודיע על כך ללקוחות מראש:

18.1.1 לקזז כל סכום מהסכומים המגיעים לבנק מהלקוחות , כנגד סכומים המגיעים ללקוחות מהבנק, , וזאת אף לפני מועד פרעונם של הסכומים המגיעים ללקוחות מהבנק כאמור, שכנגדם ייעשה קיזוז.

18.1.2 לרכוש כל סכום במטבע חוץ שיהיה דרוש לשם סילוק כל סכום מהסכומים המגיעים לבנק מהלקוחות, או למכור מטבע חוץ כלשהו שיעמוד אצל הבנק לזכות הלקוחות, ולהשתמש בתמורת המכירה לשם סילוק כל סכום מהסכומים המגיעים לבנק מהלקוחות, או לפי המקרה, לשם רכישת מטבע חוץ אחר שיהיה דרוש לשם סילוק הסכומים המגיעים לבנק מהלקוחות.

18.1.3 לחייב כל חשבון וכל פקדון של הלקוחות בבנק, בין אם נזכר בכתב זה ובין אם לאו, בסכום כלשהו מהסכומים המגיעים לבנק מהלקוחות, ואם הסכומים הנ"ל או חלקם הינם בגין אשראי במט"ח - לחייב כל חשבון וכל פקדון כאמור של הלקוחות המתנהל במטבע של האשראי, או כל חשבון של הלקוחות המתנהל במטבע ישראלי או

במטבע חוץ אחר בתמורתו (במטבע ישראלי או במטבע החוץ האחר) לפי השער המקובל בבנק ביום חיוב החשבון כאמור.

18.2 הבנק יהא רשאי לבצע קיזוז ללא כל הודעה מוקדמת, ואולם במקרים הבאים יהא הבנק רשאי לבצע הקיזוז, בהודעה מוקדמת ללקוחות:

18.2.1 במקרה של קיזוז מסכומים המגיעים ללקוחות מהבנק שמועד פרעונם טרם הגיע.

18.2.2 במקרה של קיזוז מפקדון קבוע שלולא הקיזוז היה מתארך או מתחדש באופן אוטומטי, כך שללקוחות היו נובעות זכויות או טובות הנאה מסויימות. על אף האמור לעיל, הרי שאם הדחייה בביצוע הקיזוז עלולה להרע את מצב הבנק או לפגוע בזכות כלשהי מזכויותיו - יתבצע הקיזוז מידית.
וכמו כן, אם נשלחה הודעה ובמהלך התקופה שנקבעה בה יגיע עיקול, הודעה על כינוס נכסי הלקוחות או מאורע כיו"ב - יתבצע הקיזוז מידית.

18.3 כל רכישה או מכירה כאמור בפסקה 18.1.2 לעיל תעשה (אם תעשה) לפי השער המקובל בבנק, מתוך סכומים במטבע ישראלי, או מתוך סכומים במטבע חוץ, לפי המקרה, שיעמדו אצל הבנק לזכות הלקוחות או שיתקבלו ממימוש בטוחות כלשהן שניתנו או תינתנה לבנק על ידי הלקוחות או בעבורם.

18.4 כל חיוב כאמור בפיסקה 18.1.3 לעיל, וכל חיוב כאמור להלן, ייעשה (אם ייעשה) בין בחשבון או פקדון קיים ובין בחשבון או פקדון שייפתח לצורך זה על ידי הבנק על שם הלקוחות, בין אם החשבון או הפקדון שיחוייב יהיה קרדיטורי ובין אם יהיה דביטורי או שייעשה לדביטורי כתוצאה מחיובו כאמור; והיתרה הדביטורית שתהיה (אם תהיה כזו) בחשבון או פקדון שיחוייב כאמור תישא ריבית בשיעור המירבי.
ברם, אם כתוצאה מאיזה חיוב בגין מטבע חוץ כאמור לעיל או כאמור להלן, ייעשה חשבון כלשהו דביטורי או שהיתרה הדביטורית שבו תגדל, כי אז, אם אותו חשבון יתנהל במטבע ישראלי, יהיה הבנק רשאי, בכל עת, לזכות את אותו חשבון ולחייב בתמורה כל חשבון או פקדון של הלקוחות במטבע חוץ הרלוונטי לפי השער המקובל בבנק ביום חיוב החשבון או הפקדון במטבע חוץ כאמור; ואם אותו חשבון יתנהל במטבע חוץ, יהיה הבנק רשאי, בכל עת, לזכות את אותו חשבון ולחייב בתמורה כל חשבון או פקדון של הלקוחות במטבע ישראלי לפי השער המקובל בבנק ביום חיוב החשבון כאמור.

18.5 במקרים שבהם הבנק ישתמש בזכויות קיזוז כאמור לפני מועד פרעונו של סכום כלשהו מהסכומים המגיעים ללקוחות מהבנק, שבפקדונות של הלקוחות בבנק, עלולים לחול שינויים לרעת הלקוחות בכל הנוגע לזכויותיהם בגין או בקשר עם אותו הסכום (כגון, לענין שיעורי ריבית, הפרשי הצמדה, הפרשי שער, זכויות למענקים או להלוואות, פטור או הנחה ממס הכנסה וניכויים במקור), וכן יהיה הבנק רשאי לנכות מהסכומים הנ"ל עמלות, הוצאות ונזקים שהוא נוהג לגבות בעת שבירת פקדונות מכל סוג שהוא, ובכלל זה חסכונות, פקדונות בשקלים ופקדונות במטבע חוץ, על ידי הלקוחות.

18.6 לצורך סעיף 18 זה יפורשו המונחים הבאים כהגדרתם להלן:
"**הסכומים המגיעים ללקוחות מהבנק**" – כל הכספים – בין במטבע ישראלי ובין במטבע חוץ – המגיעים או שיגיעו ללקוחות, כפוף לכל דין, מאת הבנק בחשבון ובכל חשבון / פקדון אחר של הלקוחות בבנק ו/או בכל אופן ועילה שהם.
"**הסכומים המגיעים לבנק מהלקוחות**" – כל הסכומים – בין במטבע ישראלי ובין במטבע חוץ – המגיעים לבנק מהלקוחות במועד ביצוע הקיזוז, בכל חשבון שהוא ו/או בכל אופן או עילה שהם, לרבות סכומים אשר הגיע מועד פרעונם עקב העמדה לפרעון מיידי ו/או האצת פרעון על פי דין ו/או על פי המוסכם עם הלקוחות.

19. ערובות ובטוחות

19.1 בכל מקרה ששוויו של הנכס המשועבד, כהגדרתו בסעיף 14.1.1 לעיל, כפי שיוערך ע"י הבנק לפי שיקול דעתו מעת לעת, איבד או עלול לאבד שיעור ניכר מערכו (מובהר כי שוויו של הנכס המשועבד, כפי שמוערך ע"י הבנק, עלול להיות נמוך משמעותית ממחיר השוק של הנכס המשועבד), או שאירע מאורע העלול לפגוע ביכולתו הכספית של ערב כלשהו, אשר ערב כלפי הבנק לסילוק כל או חלק מהסכומים המגיעים או שיגיעו לבנק כאמור, ימציאו הלקוחות לבנק, מיד לפי דרישתו הראשונה, בטוחות או ערובות נוספות, להנחת דעתו של הבנק. האמור בסעיף זה (סעיף 19.1) בא להוסיף ולא לגרוע מזכותו של הבנק לדרוש פרעון מיידי של אשראי על פי סעיף 14.1.1 לעיל.

19.2 בכל מקרה שהבנק יחזיק שיקים ו/או שטרות בחתימת הלקוחות או בהסבתם (להלן: "**השיקים**"), שנמסרו או שימסרו לבנק לגביה, למשמרת, כבטוחה או באופן אחר, הם יהיו ויחשבו כמשועבדים בשעבוד קבוע מדרגה ראשונה לבנק להבטחת פרעון כל יתרת חובה שתיווצר בחשבון כלשהו של הלקוחות, מכל סיבה שהיא.

19.3 הבנק יהיה רשאי למכור או לנכות את השיקים, לנקוט בכל הצעדים המשפטיים או האחרים, כפי שימצא הבנק לנכון לשם גביית השיקים, ולזקוף את הוצאות הגבייה על חשבון הלקוחות. הבנק יהיה רשאי להתפשר עם החותמים, המסבים או הערבים או כל אחד מהם, לוותר, לשחרר, לקבל מהם תמורה חלקית ולהשתמש בתמורת השיקים לפרעון כל יתרת חובה שתיווצר בחשבון כלשהו של הלקוחות. אין בקבלת השיקים או קבלת תמורתם המלאה או החלקית כנ"ל כדי לגרוע מחובת הלקוחות לפרוע את יתרות החובה בחשבון.
הלקוחות מצהירים בזה כי שיקים שנמסרו ומתחייבים ששיקים שימסרו על ידם לבנק מעת לעת הם בחזקתם ובבעלותם הגמורה וכי הם חופשיים מכל שעבוד, עיקול וזכות צד שלישי מסוג כלשהו, והלקוחות רשאים למשכנם ולשעבדם לבנק.
בכל מקרה ששיקים נמסרו לבנק לנכיון או אחרת, וניתנה ללקוחות תמורה עבורם והשיקים לא נפרעו, יהיה הבנק רשאי לחייב את הלקוחות בסכום השיקים שלא נפרעו.
הלקוחות מסכימים כי במקרה שהבנק יחליט למכור את השיקים בעצמו, תיחשב הודעה של שלושה ימים מראש בדבר הצעדים שהבנק עומד לנקוט כמועד סביר לצורך סעיף 19(ב) לחוק המשכון תשכ"ז – 1967 או כל הוראת חוק שתבוא במקומו.
הלקוחות מתחייבים שלא ליצור, בלי הסכמת הבנק בכתב ומראש, כל משכון, המחאה או שעבוד אחר כלשהו על השיקים בזכויות קודמות, שוות או מאוחרות לזכויות הניתנות לבנק על פי כתב זה ומסמכים שעליהם חתמו ו/או יחתמו הלקוחות בעתיד לבנק.

20. עמלות והוצאות

20.1 עמלות בקשר לחשבון, לפעולות הקשורות בו, לשירותים שונים לרבות הכנת מסמכים משפטיים, לעיקולים שיוטלו על החשבון ולצווים או החלטות של בתי משפט או רשויות מוסמכות אחרות שיוגשו בקשר עם החשבון, לפי תעריף שיהיה נהוג בבנק מפעם לפעם, תיזקפנה לחובת החשבון בו בוצעה הפעולה או כל חשבון אחר של הלקוחות כפי שהבנק יחליט, במועדים כפי שיהיו נהוגים מפעם לפעם בבנק. תעריף העמלות יעמוד בסניף לעיון הלקוחות.

20.2 הבנק יהיה רשאי לחייב כל חשבון כאמור לעיל, בכל הוצאה סבירה שתגרם לבנק בקשר עם החשבון, פעולות הקשורות להם ושירותים שונים, ומבלי לגרוע מכלליות האמור, בגין משלוח טלקסים, שיחות טלפוניות וכו'.

21. זכות לחיוב החשבון

בכל מקרה שיש לבנק זכות לחייב חשבון של הלקוחות, רשאי הבנק לעשות כן בין אם אותו חשבון יהיה קרדיטורי או דביטורי או שייעשה לדביטורי מחמת חיובו כאמור.

22. מסירת פרטים ומאגרי מידע

22.1 לצורך פתיחת החשבון וניהולו הלקוחות יידרשו למסור לבנק מפעם לפעם פרטי זיהוי אישיים וכן פרטים נוספים, כאשר מסירת חלק מן הפרטים נדרשת על פי דין, ומסירת פרטים אחרים לבנק תלויה ברצונם ובהסכמתם. הפרטים הנמסרים על ידי הלקוחות לבנק דרושים לו לצורך עבודתו בקשר עם שירות הלקוחות ולצורך קבלת החלטות בדבר מתן השרות, היקפו ואופן נתינתו. הפרטים והנתונים שיימסרו לבנק, יוחזקו, כולם או חלקם, במאגרי מידע אצל הבנק או אצל גופים העוסקים בצד הטכני בלבד של אותם נתונים עבור הבנק, בארץ ובחו"ל.

22.2 לצורך עמידת הבנק בדרישות כל דין, לרבות ציות להוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים, הבנק יהיה רשאי למסור לכל אחד מהגופים האחרים בקבוצת הבנק ולקבל מכל גוף כאמור, מידע אודות הלקוחות המצוי ו/או שיהיה מצוי בידי הגוף מוסר המידע, לרבות מידע שחלה עליו חובת סודיות ו/או חובת שמירת הפרטיות.

23. הליכים משפטיים, ביול מסמכים ומקום שיפוט

23.1 כל ההוצאות הקשורות בביול כתב זה ושל כל המסמכים שיוצאו על פיו ו/או בקשר אליו, ושל הבטוחות והערובות הנזכרות בו, אם וככל שיחולו, וכן כל ההוצאות הסבירות הכרוכות במימוש זכויות לגביית החובות המגיעים או שיגיעו על פי כתב זה או על פי תנאי כל חשבון של בעלי החשבון, בין אם נזכר בכתב זה ובין אם לאו, לרבות ההוצאות הסבירות הכרוכות בכל תביעה או במימוש הערובות והבטוחות הנזכרות בסעיף 19 לעיל ובכלל זה שכר טרחת עורך הדין של הבנק, יחולו על הלקוחות.
סכום שכר טרחת עורך דין שיחול יהיה כפי שייקבע בפסק דין או החלטה של בית משפט. ובמקרה של הליכי הוצאה לפועל, אם לא נקבע שכר טרחת עורך דין ספציפי, יחול שכר הטרחה המינימלי שנקבע מכח סעיף 81 לחוק לשכת עורכי הדין, תשכ"א – 1961, ובמקרה אחר. כפי שיוסכם בין הבנק לבין הלקוחות. הלקוחות ישלמו לבנק מיד לפי דרישתו הראשונה כל הוצאה כאמור בצירוף ריבית כאמור בפיסקה 1.3.3 לעיל, בגין התקופה שהחלה מתאריך הוצאתו על ידי הבנק כאמור ועד לתשלומו בפועל, וריבית כנ"ל שתתרבה במשך כל חודש או במשך כל תקופה אחרת כפי שיהיה נהוג בבנק מפעם לפעם תישא אף היא ריבית כאמור.

23.2 הבנק והלקוחות מסכימים בזה כי מקום השיפוט היחודי לכל צרכי כתב זה יהא בית המשפט בעיר הקרובה ביותר לסניף בו מתנהל החשבון מבין הערים הבאות: ירושלים, תל-אביב, חיפה, באר-שבע, נצרת או אילת, או - לפי בחירת התובע - בית המשפט הקרוב ביותר לסניף בו מתנהל החשבון.

23.3

23.3.1 הוגשה על ידי צד שלישי נגד הבנק בארץ או בחו"ל, תביעה, הליך או דרישה כלשהי בקשר לחשבון כלשהו של הלקוחות בבנק, או הבנק נעשה מעורב בתביעה, דרישה או הליך בענין המהווה כולו סכסוך בין הלקוחות לבין צד שלישי, או סכסוך בין הלקוחות לבין עצמם, ובכלל אלה הליכי עיקול וסעדים זמניים אחרים, הרי הלקוחות ישפו ויפצו את הבנק בעד כל הפסד, נזק והוצאה סבירים (ובכלל זה שכר טרחת עורך דין של הבנק) שייגרמו לבנק כתוצאה מאיזה תביעה דרישה או הליך כאמור.
בהליכים כאמור המתנהלים בפני בית משפט או כל רשות שיפוטית מוסמכת אחרת, בהם נטל הבנק חלק פעיל, יהיו זכויות הבנק כאמור לשיפוי ופיצוי בגין הוצאות התדיינות באותם הליכים, כפופות לפסיקת בית המשפט או כל רשות שיפוטית מוסמכת אחרת, וזאת מבלי לגרוע מזכותו של הבנק כאמור לשיפוי ופיצוי בגין כל הפסד, נזק והוצאה אחרים מעבר להוצאות התדיינות.

23.3.2 בוטל.

23.4 נוסף על האמור לעיל, יהיה הבנק רשאי לחייב כל חשבון של הלקוחות אצלו, בין אם נזכר בכתב זה ובין אם לאו, בכל סכום שיגיע לו מהלקוחות כתוצאה מכל תביעה דרישה או הליך כמפורט לעיל.

23.5 **בוטל**

24. אריכות ימים

היה מי מהחותמים על תנאי ניהול חשבון אלה יחיד, כי אז, כל אימת שיקטן מספרם של הלקוחות מחמת פטירה (של לקוח שאינו תאגיד), יהיו הלקוחות שנותרו בחיים לאחר אותה פטירה, או מי שיפעל מכוחם, זכאים לעשות פעולות ביחד בחשבון (וכן בכל המסמכים שנמסרו לבנק על מנת שתמורתם תיזקף לזכות החשבון), רק ביחד עם מנהלי עזבונו של הנפטר (או אם לא נתמנו כאלה – ביחד עם יורשי הנפטר).

25. אי מעורבות בשוחד

הלקוחות לא היו, אינם ולא יהיו מעורבים במתן ו/או קבלת שוחד, בין בארץ ובין בחו"ל, ולא התנהלו ולא מתנהלים כנגד הלקוחות הליכים פליליים בשל הפרת חוקים הקשורים במתן ו/או קבלת שוחד. הלקוחות ידווחו לבנק מיידית בכל מקרה שיחול שינוי באמור לעיל.

26. מידע לאומי

האמור להלן יחול בכל מקרה שהבנק יאפשר ללקוחות לקבל מידע באמצעות מידע לאומי, אלא אם הלקוחות יבקשו שההסדר האמור להלן לא יחול עליהם.
הלקוחות יוכלו, באמצעות מסופי מחשבים המוצבים בסניפי הבנק לשרות עצמי של הלקוחות (להלן - "**מידע לאומי**"), לקבל דפי חשבון המתייחסים לחשבונותיהם השוטפים, ובנוסף ישלחו דפי החשבון הנ"ל למען הרשום בבנק לצורך משלוח הודעות.
כמו כן, יוכלו הלקוחות לקבל הודעות לגבי פעולות שונות שיבוצעו בחשבונותיהם, בסמוך למועד ביצוען של אותן הפעולות, וזאת על ידי הקשה במקש מיוחד או בכל מקרה שבו יעשו שימוש כלשהו ב"מידע לאומי". **הודעות שיוצאו ב"מידע לאומי" לא יישלחו למען הרשום אצל הבנק לצורך**

משלוח הודעות. אולם הודעות כאמור שלא יוצאו במשך תקופה מסויימת באמצעות "מידע לאומי", ישלחו למען האמור ושוב לא ניתן יהיה לקבלן באמצעות "מידע לאומי". כמו כן, בכל מקרה ההודעות על ביצוע הפעולות שיוצאו באמצעות "מידע לאומי" או שיישלחו למענם הרשום של הלקוחות יודפסו באופן מרוכז.

27. רישומי הבנק, הודעותיו ואישוריו

27.1 הרישומים בספרי הבנק, העתק מהרישומים הנ"ל או מכל קטע של הרישומים הנ"ל או מהדף האחרון של הרישומים הנ"ל, יהוו ראיות קבילות להוכחת אמיתות תכנן.

הלקוחות יבדקו כל העתק חשבון, כל הודעה וכל מכתב שישלחו או שימסרו להם באופן כלשהו, על ידי הבנק או באמצעות מכשיר אוטומטי, או במסוף של מחשב וימציאו לבנק את הערותיהם בכתב לגביהם אם תהיינה כאלה, תוך 60 (שישים) יום מתאריך המסירה או המשלוח על ידי הבנק.
העתקי חשבון, הודעה או מכתב שנמסרו ללקוחות באמצעות מכשיר אוטומטי או במסוף של מחשב כאמור, ייראו כאילו נמסרו ללקוחות על ידי הבנק.
מובהר, כי אין באמור בסעיף זה כדי לגרוע או להפחית מזכויות מי מהצדדים על פי הדין או על פי האמור בכתב זה.

27.2 אישור בכתב של הבנק בדבר שעורי הריבית, הריבית המירבית, השער המקובל בבנק, או עמלות הבנק בתקופה או בתקופות שאליהן יתייחס אותו אישור, ישמש הוכחה לכאורה לאמור בו.

28. פטור מאחריות בנסיבות מסויימות

28.1 הלקוחות פוטרים את הבנק מכל אחריות בגין כל נזק, הפסד, הוצאות ותשלומים, ישירים ו/או עקיפים, העלולים להיגרם ללקוחות:

28.1.1 כתוצאה ישירה מנסיבות שעליהן אין לבנק שליטה ובמהלך התרחשותן של אותן נסיבות. ובתנאי כי הבנק ינקוט בכל מאמץ סביר על מנת לעמוד בהתחייבויותיו.

28.1.2 **בוטל** .

28.1.3 כתוצאה משימוש הבנק באופן סביר באמצעי תקשורת שונים כגון דואר, טלפון, טלקס, פקסימיליה, או לכל שיטת תקשורת או הובלה אחרות, בין פרטיים ובין ציבוריים, וכתוצאה מכל אובדן, עיכוב, אי הבנה, השחתה או קלקול בשל שימוש כאמור, ובלבד שהבנק לא יהיה פטור אם הנזק ההפסד או ההוצאה האמורים הם תוצאה של רשלנות הבנק.

28.2 **בוטל**.

29. המצאת דברי דואר ואסמכתאות על ביצוע פעולות בסניף

29.1 מען הלקוחות לצורך המצאת דברי דואר, דפי החשבון, הודעות, דרישות, העתקי חשבון, מכתבים וכל מידע אחר לרבות כתבי בית דין והודעות והתראות עפ"י חוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א - 1981 (להלן: "דברי הדואר") הוא המען שצויין כמען להמצאת דברי דואר, או כל מען אחר בישראל להמצאת כתבי דואר שהלקוחות יודיעו עליו לבנק .

29.2 כל דברי דואר מכל סוג שהוא (ובכלל זה מסמך סחיר כלשהו) רשאי הבנק לשלוח למסור ו/או לשדר ללקוחות בדואר רגיל או באופן אחר, לפי בחירתו, לרבות באמצעות המערכות.

הלקוחות יוכלו אלקטרונית (או בכל דרך אחרת שתיקבע על ידי הבנק) לבקש מהבנק לקבל דברי דואר או אסמכתאות על ביצוע פעולות בסניף לכתובת דואר אלקטרוני (E-MAIL) כפי שתעודכן על ידיהם מעת לעת ו/או באמצעות אתר האינטרנט של הבנק (להלן – "אמצעים אלקטרוניים"), חלף משלוח למען להמצאת דברי דואר או מסירת האסמכתאות ביד. הלקוחות מסכימים כי הבנק לא יהיה חייב לשלוח או למסור פעם נוספת בכל אופן אחר, דברי דואר או אסמכתאות אחרות ששודרו כאמור באמצעות המערכות.

29.3 האמור לא יחול על דברי דואר אשר לגביהם קיימת חובה על פי דין לשלחם ללקוחות באופן אחר.

29.4 אם מסרו הלקוחות לבנק כתובת דואר אלקטרוני כאמור לעיל או ביקשו לקבל את דברי הדואר באמצעות אתר האינטרנט של הבנק, והלקוחות לא פתחו את הדואר האלקטרוני או לא נכנסו לחשבונם באתר האינטרנט של הבנק, או לא נתנו את הסכמתם להמשך משלוח דברי הדואר באמצעים אלה, במהלך פרקי זמן שייקבעו על ידי הבנק ולא יעלו על הקבוע בדין, תישלח אל הלקוחות הודעה למען להמצאת דברי דואר, המבהירה כי אם לא יבצעו איזו מהפעולות לעיל, דברי הדואר יישלחו למען להמצאת דברי דואר (במקום או בנוסף למשלוח באמצעים אלקטרוניים, לפי שיקול דעת הבנק).

29.5 הלקוחות יוכלו לעיין בדברי דואר ובאסמכתאות לביצוע פעולות שנשלחו באמצעים אלקטרוניים גם אם יתנהלו בינם לבין הבנק הליכים משפטיים.

29.6 במשך ששה חודשים לאחר מועד סיום ההתקשרות בין הלקוחות לבין הבנק, יוכלו הלקוחות להמשיך לעיין בדברי דואר או אסמכתאות לביצוע פעולות שנשלחו באמצעים אלקטרוניים במהלך תקופה של ששה חודשים שקדמה למועד סיום ההתקשרות, או לקבל עותק יחיד של דברי דואר ואסמכתאות לביצוע פעולות כאמור, ללא תשלום.

אישור בכתב של הבנק בדבר משלוח או מסירה כלשהם ומועדם ישמש הוכחה לכאורה על המשלוח, המסירה והמועד הנזכרים בו. דברי דואר שנשלחו ללקוחות למען להמצאת דברי דואר ייחשבו כאילו נתקבלו על ידי הלקוחות 72 שעות לאחר מועד המשלוח. דברי דואר שנשלחו באמצעים אלקטרוניים ייחשבו כנתקבלו על ידי הלקוחות יום עסקים אחד לאחר מועד השידור. אסמכתאות לביצוע פעולות ייחשבו כנתקבלו על ידי הלקוחות ביום העסקים בו בוצעה הפעולה.

30. בוטל

31. שמירת דברי דואר בתיבה מיוחדת

אם יסכים הבנק לפי שיקול דעתו הבלעדי ובלי שתהא עליו חובה לעשות כן, להיענות לבקשת הלקוחות ולהעמיד לרשותם תיבה מיוחדת לשמירת דברי דואר, יחולו התנאים הבאים:

31.1 כל העתק חשבון, הודעה ומסמך אחר מסוג כלשהו (ובכלל זה מסמך סחיר כלשהו) המיועדים למשלוח ללקוחות (להלן - "**המסמכים**") יוכנסו לתוך התיבה שתועמד לרשות הלקוחות ושמספרה יצוין בבקשה לקבלת השירות (להלן - "**התיבה**") (להלן בסעיף זה - "**הבקשה**") במקום שישלחו ללקוחות בדואר (להלן בסעיף זה – "**השירות**").

31.2 הגישה לתיבה ופתיחתה יהיו משטח ציבורי מחוץ לכותלי הסניף, או מתוך הסניף, כנקוב בבקשה.

31.3 הלקוחות מתחייבים להוציא מתוך התיבה מדי 15 יום, כל מסמך מהמסמכים שבתוכה, לבדוק כל מסמך כנ"ל ולהמציא לבנק הערותיהם בכתב לגביה - אם תהיינה כאלה - תוך 60 ימים מתאריך אותו מסמך.
כל מסמך שיוכנס על ידי הבנק לתיבה, ייחשב כמסמך שהתקבל על ידי הלקוחות תוך 3 ימים מתאריך אותו מסמך, ואישור בכתב של הבנק בדבר הכנסת מסמך כלשהו לתיבה ישמש כהוכחה לכאורה כלפי הלקוחות לגבי מועד הכנסתו לתיבה והמצאותו בה.

31.4 הלקוחות מתחייבים להודיע לבנק מיד כשיוודע להם אודות אי תקינות התיבה או המנעול, או אובדן מפתחות התיבה, או פתיחתה ללא רשות.

31.5 הבנק זכאי לבטל את ההסדר הנ"ל בכל עת, תוך מתן הודעה מוקדמת של 15 יום.
אם בתוך 30 יום לאחר משלוח הודעה כאמור הלקוחות לא יוציאו מתוך התיבה את המסמכים, הבנק יהיה רשאי (אך לא חייב) להוציאם ולשלחם ללקוחות בדואר רגיל. אישור משלוח כלשהו כאמור ללקוחות ישמש הוכחה לכאורה כלפי הלקוחות לענין זה.

31.6 התשלום בגין השירות (להלן - "דמי השירות") יהיה בהתאם לתעריף העמלות הנהוג בבנק בכל מועד תשלום של דמי השירות.
הבנק רשאי לחייב בדמי השכירות את החשבון שיצוין בבקשה, בכל מועד תשלום כאמור, וזאת בין אם החשבון יהיה קרדיטורי או דביטורי או ייעשה דביטורי כתוצאה מחיובו כאמור.

31.7 הלקוחות פוטרים את הבנק מכל אחריות בגין ההוצאות, הנזקים וההפסדים העלולים להגרם להם, במישרין או בעקיפין, בקשר עם השירות, ובלבד שהבנק לא יהיה פטור אם הנזק, ההפסד או ההוצאה נגרמו כתוצאה מרשלנות הבנק.
האמור בסעיף זה כפוף לסעיף 28 לעיל.

32. זכות הבנק שלא לבצע הוראות מסויימות

בכל אחד מן המקרים הבאים, יהיה הבנק רשאי, לפי שיקול דעתו, שלא לבצע הוראה כלשהי של הלקוחות או לדחות את ביצועה או לבצעה באופן חלקי בלבד, הכל לפי הענין:

32.1 אם ההוראה אינה ברורה או אינה מובנת לבנק.

32.2 אם ההוראה ניתנה בענין שיקים/שטרות לבטחון, לגוביינא או לזכות חשבון, והשיקים/שטרות או חלק מהם לא צורפו להוראה זו או שהם לוקים בפגם כלשהו (כגון: חוסר היסב/ים, היסב ראשון או היסב מיוחד שאינו ברור, חוסר התאמה בין המילים לספרות וכיו"ב) או שפרטיו של שיק או שטר כאמור לא התאימו לתאור בטופס.

32.3 אם ההוראה ניתנה שלא עפ"י הטופס המקובל בבנק, אלא אם עובד הבנק הממונה על קבלת אותה הוראה, הסכים לקבלה בבנק.

32.4 אם ההוראה הגיעה לבנק לאחר המועד הקבוע למסירתה.

32.5 אם ההוראה ניתנה ב"חיש בנק" או תיבת סניף, והיא בענין פעולה שהבנק לא נוהג לעשותה בעקבות הוראה שניתנה באמצעות "חיש בנק" או תיבת סניף כאמור.

32.6 אם זו הוראה שעניינה פעולה שאין הבנק נוהג לבצעה.

32.7 אם ביצוע ההוראה כרוך בחיוב חשבון כלשהו של הלקוחות ומצב החשבון לא מאפשר את החיוב האמור.
אם הלקוחות יורו לבנק על ביצוע תשלומים שונים לחובת חשבון כלשהו ומצב החשבון לא יאפשר חיובו בכל התשלומים האמורים, יהיה הבנק רשאי (אך לא חייב) לפי שיקול דעתו, לבצע את אותו/ם תשלום/ים מבין התשלומים האמורים שהוא ימצא לנכון.
הבנק יודיע ללקוחות על ביצוע, אי ביצוע, ביצוע חלקי או ביצוע בקירוב של הוראה כלשהי. אין באמור לעיל כדי לגרוע מחובת הלקוחות לוודא ביצוע, אי ביצוע, ביצוע חלקי או ביצוע בקירוב של הוראה כלשהי.

33. מועד ביצוע פעולות

קיבל על עצמו הבנק לבצע פעולה כלשהי עבור הלקוחות, שלא נקבע מועד לביצועה, יבצעה הבנק תוך פרק זמן סביר הדרוש בדרך כלל לביצוע פעולה כזו.

34. שימוש בקורספונדנטים

הבנק יהיה רשאי להשתמש לצורך ביצוע הוראות הלקוחות, בשרותי קורספונדנטים ו/או ברוקרים (להלן: "**הקורספונדרטים**") בישראל או מחוצה לה, לפי בחירתו.
הלקוחות מתחייבים לשאת בעמלות ובהוצאות סבירות שיידרש הבנק לשלם לקורספונדנטים בקשר לביצוע הוראות הלקוחות כאמור.

35. שינוי פרטי בעלי החשבון

הלקוחות מצהירים כי כל הפרטים אשר נמסרו על ידיהם לבנק (ובכלל זה מספר טלפון, טלפון סלולארי, כתובות דואר אלקטרוני וכיו"ב) הינם נכונים ומדוייקים. הלקוחות מתחייבים להודיע לבנק באופן מיידי על כל שינוי שיחול באחד או יותר מן הפרטים הללו.
כי כל עוד לא הודיעו על השינוי לבנק הוא אינו מחייב את הבנק ואין הבנק צריך להתחשב בו.

36. פניות והודעות לבנק

כל פניות והודעות של הלקוחות לבנק בענינים שונים הקשורים לחשבון, יופנו אך ורק למשרדי הסניף אשר בו מתנהל החשבון, או - בנושא ייעוץ בניירות ערך - למרכז ייעוץ אליו יופנו הלקוחות ע"י הסניף הנ"ל.בכל עניין אחר, יוכלו הלקוחות לפנות גם ללשכה לפניות הציבור של הבנק או להנהלת הבנק.

37. העברת זכויות

הלקוחות לא יהיו רשאים להעביר לאחר/ים את זכויותיהם עפ"י כתב זה ו/או המסמכים הנזכרים בו או קשורים אליו ו/או בחשבון, ללא הסכמת הבנק מראש ובכתב לכך. אין באמור בסעיף זה לעיל כדי לגרוע מכל הוראה אחרת בכתב זה האוסרת באופן מוחלט להעביר את הזכויות בחשבון או פקדון כלשהו.

38. ויתורים ו/או פשרות

38.1 שום ויתור מצד הבנק, או פשרה לא יחייבו את הבנק זולת אם נעשו בכתב.

38.2 ויתור הבנק ללקוחות על הפרה קודמת או על אי קיום קודם של אחד או יותר מתנאי כתב זה, לא יחשב כהצדקה או כאמתלא להפרה נוספת או לאי קיום נוסף של תנאי כלשהו מתנאי כתב זה. הימנעותו של הבנק משימוש בזכות כלשהי הניתנת לו עלפי כתב זה, לא תפורש כויתור על אותה זכות.

39. שינויים טכניים במספר חשבון ופיצול

תוקפם של תנאי כתב זה לא יגרע גם אם מסיבה כלשהי הבנק שינה את מספרו של חשבון כלשהו, בין על ידי הוספת ספרות או באופן אחר, והם ימשיכו לחול ביחס לחשבון גם לפי המספר החדש. לשם מניעת ספק מובהר בזה, כי הבנק יהא רשאי לשנות את מספר החשבון, להעביר את היתרה שבו (ובמקרה של פקדון ני"ע - את ניירות הערך שבו), בין בזכות ובין בחובה, לחשבון אחר, בין חשבון קיים ובין חשבון חדש שייפתח לצורך זה, בכל מקרה שלדעתו שינוי כזה יהא דרוש או רצוי מסיבות משרדיות, ניהוליות או טכניות.
כמו כן הבנק רשאי לפצל את החשבון לשני חשבונות או יותר, אם מצב החשבון יצדיק זאת.

40. סגירת החשבון

הבנק יהיה רשאי בכל עת לסגור את החשבון או להפסיק את אחד או יותר מתחומי הפעילות ו/או מערוצי השירות הניתנים ללקוחות לפי כתב זה או לשלול מהלקוחות את זכותם לפעול בחשבון באמצעות שיקים או מסמכים דומים.
הפעולות המפורטות לעיל תתבצענה על פי הנהלים שנקבעו וייקבעו מעת לעת על ידי בנק ישראל. פרטים ניתן לקבל בסניף הבנק בו מתנהל החשבון.
הלקוחות מתחייבים להחזיר לבנק את כל פנקסי השיקים, כרטיסי האשראי וכרטיס כספומט שברשותם, בעת סגירת החשבון.

בכל מקרה של סגירת החשבון - בין ע"י הבנק ובין ע"י הלקוחות- תסולק הריבית וכן הריבית המירבית, אם תהיה כזו, שהצטברו עד אז, מייד עם סגירת החשבון.

40א' <u>צבירת ריבית</u>

כל ריבית הנזכרת בכתב זה, המגיעה מהלקוחות לבנק, כולל ריבית מירבית וריבית פיגורים, שתתרבה במשך כל חודש או, כפי שיהיה נהוג בבנק מפעם לפעם, במשך כל תקופה אחרת שבגינה תותר עפ"י הדין צבירת ריבית, תישא אף היא ריבית באותו שעור.

41. <u>הגדרות</u>

בכתב זה יתפרשו המונחים הבאים כמפורט בצידם, אלא אם ניתן להם פירוש אחר בסעיף הרלוונטי:

41.1 **"שטר"** - כל שטר חוב, שטר חליפין, שיק, משיכה, פקודת תשלום וכן כל מסמך סחיר מכל סוג שהוא.

41.2 **"ספרי הבנק"** יתפרש ככולל גם כל ספר, פנקס, דף חשבון או פקדון, חוזה הלוואה, כתב התחייבות, שטר בחתימת הלקוחות, כרטסת, גיליון, סליל, כל אמצעי לאחסון נתונים לצרכי מחשבים אלקטרוניים וכן כל אמצעי אחר לאחסון נתונים שנעשו במהלך העסקים הרגיל של הבנק.

41.3 **"יום עסקים"** - כל יום למעט יום שבת, ימי שבתון, שני ימי ראש השנה, ערב יום כיפור ויום כיפור, ראשון ושמיני עצרת של סוכות, פורים, ראשון ושביעי של פסח, יום העצמאות, חג השבועות, תשעה באב וכן כל יום שיקבע על ידי המפקח על הבנקים כיום שאינו יום עסקים בנקאי.

41.4 **"יום עסקים במט"ח"** – יום עסקים שהוא גם יום שבו הבנק מבצע בפועל עסקאות במטבע החוץ הרלוונטי ללא הגבלה בסכומי העסקאות.

41.5 **המונח "רישומים"** יתפרש ככולל גם כל רישום או העתק של רישום, בין שנרשם או הועתק בכתב יד או במכונת כתיבה, ובין **שנרשם** או הועתק בדרך הדפסה, שכפול צילום (לרבות מיקרופילם או מיקרופיש) או באמצעות כל מכשיר מכני, ידני, מגנטי, אופטי, חשמלי או אלקטרוני לרבות הקלטת קול, תמונה (ובכלל זה מסכי מערכת), חוזי, או באמצעי רישום של מחשבים אלקטרוניים או בכל אמצעי אחר של רישום או הצגת מילים או ספרות או סימנים אחרים כלשהם הנהוגים בבנקים.

41.6 **"הבנק"**- אף כל אחד מסניפיו או משרדיו בין בישראל ובין מחוץ לישראל במשמע.

41.7 **"דין"**- כהגדרתו בחוק הפרשנות, התשמ"א 1981, וכן כל חוק, תקנה, צו, הוראה, דרישה או בקשה של רשות שלטונית לרבות הוראות היתרי והנחיות בנק ישראל, הכל כפי שיחולו ויהיו בתוקף מפעם לפעם.

41.8 **"השער המקובל בבנק"** - משמעו - "שער מוסכם" או "שער בל"ל" כהגדרתם להלן, בהתאם לקביעת הבנק מעת לעת, בהתחשב בסוג ובסכום הרכישה או המכירה של מטבע החוץ הרלוונטי.
אולם הלקוחות יהיו רשאים לפנות לבנק זמן סביר מראש בבקשה שהרכישה או המכירה כאמור, יבוצעו לפי "שער מוסכם" במקום "שער בל"ל", ואם הבנק ינהג אותה עת לבצע פעולה מסוג ובסכום של פעולת הרכישה או המכירה של מטבע החוץ הרלוונטי לפי "שער מוסכם", תבוצע הרכישה או המכירה כאמור לפי "שער מוסכם".על כל רכישה או מכירה כאמור יחולו עמלת חליפין וכל מס, היטל, תשלומי חובה או תשלומים אחרים כיוצ"ב.

41.9 **"שער מוסכם"** - לגבי כל רכישה או מכירה של מטבע חוץ על ידי הלקוחות תמורת מטבע ישראלי - - שער המכירה או הקניה, לפי המקרה, של העברות והמחאות או של בנקנוטים, לפי הענין, שייקבע על ידי הבנק לאחרונה לפני ביצוע הרכישה או המכירה כאמור לפעולות מאותו סוג וסכום, ושהלקוחות הסכימו, שיחול לגבי אותה רכישה או מכירה.

41.10 **"שער בל"ל"** - לגבי כל מכירה של מטבע חוץ על ידי הלקוחות או זיכוי חשבונם של הלקוחות במטבע ישראלי בתמורה של מטבע חוץ- שער של העברות והמחאות או של בנקנוטים, לפי הענין, שייקבע על ידי הבנק במועד הרלוונטי כ"שער בל"ל", לפיו הבנק יקנה מלקוחותיו את מטבע החוץ הרלוונטי תמורת מטבע ישראלי;
ולגבי כל רכישה של מטבע חוץ על ידי הלקוחות או חיוב חשבונם של הלקוחות במטבע ישראלי בתמורה של מטבע חוץ- שער של העברות והמחאות או של בנקנוטים, לפי הענין, שייקבע על ידי הבנק במועד הרלוונטי כ"שער בל"ל", לפיו הבנק ימכור ללקוחותיו את מטבע החוץ הרלוונטי תמורת מטבע ישראלי.

41.11 **"ריבית מירבית"** או **"ריבית בשיעור המירבי"** - שיעור הריבית הגבוה ביותר שיהיה נהוג בבנק, מפעם לפעם, הכולל בתוכו גם את שיעור התוספת בגין חריגה, לגבי יתרות חובה בחשבונות חח"ד או מט"ח (לפי סוג החשבון והמקרה), החורגות ממסגרת האשראי ו/או יתרות אשר לא שולמו לבנק במועדיהן.

41.12 **"מדד"** - מדד המחירים הידוע בשם "מדד המחירים לצרכן" (אינדקס יוקר המחיה) הכולל ירקות ופירות והמפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, והכולל אותו מדד אף אם יפורסם על ידי כל גוף או מוסד רשמי אחר, וכן כולל כל מדד רשמי שיבוא במקומו, בין אם יהיה בנוי על אותם הנתונים שעליהם בנוי המדד הקיים ובין אם לאו. אם יבוא במקומו מדד אחר שיפורסם על ידי כל גוף או מוסד כאמור ואותו גוף או מוסד לא קבע את היחס שבינו לבין המדד המוחלף, ייקבע היחס על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, ואם אותו יחס לא ייקבע כאמור, יקבע הבנק בהתייעצות עם מומחים כלכליים שייבחרו על ידו את היחס שבין המדד האמור למדד המוחלף.

41.13 **"ריבית פריים"** - הריבית הבסיסית לגבי יתרות חובה בחשבונות עו"ש כפי שתקבע מעת לעת על ידי הבנק.

41.14 **"חודש"** – חודש גרגוריאני.

42. <u>שינוי תנאי כתב זה</u>

הבנק יהיה רשאי לשנות מפעם לפעם את תנאי כתב זה או להוסיף הוראות חדשות על ידי מתן הודעה מוקדמת על כך ללקוחות של 30 (שלושים) יום לפחות, ובלבד שהשינוי או ההוראה החדשים יחייבו את הלקוחות רק בתקופה המתחילה מתום התקופה של ההודעה המוקדמת הנ"ל.

43. <u>פטור לבנק בגין חובות אוחז בשטר</u>

הלקוחות פוטרים בזה את הבנק - לגבי כל שטר בחתימת הלקוחות או בהסבתם - מכל החובות של אוחז כגון הצגה לקיבול או לפרעון, העדה, מתן הודעה על מיאון או חילול והם מוותרים על הזכות לטעון התישנות לגבי כל שטר כנ"ל.

44. <u>מיסים</u>

היה והלקוחות יחוייבו בתשלום מיסים, היטלים ותשלומי חובה על פי כל דין, הבנק ינכה סכום זה במקור בהתאם לחוק, או יחייב את החשבון בכל סכום שידרש כתשלום מס, אלא אם הלקוחות ימציאו לבנק מראש אישור מתאים מאת הרשויות על פטור מניכוי כאמור.
כל הסכומים מכל מין ו/או סוג שהוא המגיעים ו/או שיגיעו לבנק על פי כתב זה ישולמו על ידי הלקוחות לבנק במלואם וזאת לאחר ששולמו ונוכו בגינם כל המיסים כהגדרת מונח זה להלן. מבלי לגרוע מהאמור לעיל יובהר כי במקרה שסכומים כלשהם שיגיעו מהלקוחות לבנק כאמור יהיו חייבים בתשלום מיסים, אזי אותם סכומים יוגדלו בהתאמה כך שלאחר תשלום המס כאמור יוותרו בידי הבנק כל הסכומים המגיעים לבנק מהלקוחות על פי כתב זה במלואם.

לצרכי סעיף זה המונח "מיסים" משמעו - מס הכנסה או כל מס אחר לרבות, מס רכושו/או היטלים ו/או קנסות ו/או חיובים מכל מין ו/או סוג שהוא המוטלים כיום ו/או שיוטלו בעתיד על פי דיני המדינה הנוגעת לעניין ולמעט דיני מדינת ישראל.

45. <u>מועדי מתן הוראות</u>

כל הוראה שתתקבל בבנק לאחר השעה שנקבעה לסיום יום העסקים בסניף, או ביום שאינו יום עסקים (ולגבי פעולות הקשורות למטבע חוץ - ביום שאינו יום עסקים במט"ח), תיחשב כאילו התקבלה בבנק ביום העסקים (או יום העסקים במט"ח, לפי המקרה) הסמוך שלאחר מכן.

46. <u>הדין החל</u>

דיני מדינת ישראל יחולו על כתב זה ועל המסמכים הנזכרים בו או הקשורים לו, ועל פירושם.

47. <u>מעמד החותמים על כתב זה</u>

47.1 האמור בכתב זה יחול על כל הלקוחות החתומים עליו בפועל, ביחד ולחוד. אם צויינו בין שמות הלקוחות שמות נוספים, יחול האמור בכתב זה רק על החותמים עליו בפועל, וכל איזכור של "הלקוחות" בכתב זה יתייחס רק לאותם הלקוחות אשר בפועל חתמו עליו.
האמור לעיל יחול גם אם אחד או אחדים מאלו ששמותיהם צויינו לעיל כלקוחות, לא יחתמו עליו כלל.

47.2 כל זכות המוקנית או שתהיה מוקנית לבנק כלפי הלקוחות עלפי כתב זה תחשב מוקנית לבנק הן כלפי הלקוחות ביחד, הן כלפי אחדים מהם והן כלפי כל אחד מהם לחוד. וכל איזכור של הלקוחות בכתב זה יחשב מתייחס הן ללקוחות ביחד, הן לאחדים מהם וכן לכל אחד מהם לחוד.

48. <u>לשון יחיד ולשון רבים</u>

בכל מקרה בו חשבון או פקדון כלשהו מתנהל ע"ש לקוח אחד, יראו את כל האמור לגביו ככל שהוא מתייחס ללקוחות, ככתוב בלשון יחיד.

49. <u>כותרות</u>

הכותרות לסעיפים בכתב זה הינן לשם הנוחות בלבד, ואין להתחשב בהן לפירוש תנאי כתב זה.

50. <u>המסמכים הנלווים לכתב זה</u>

בכל מסמך בו נזכר כתב זה, יכלול האזכור גם את הבקשה לפתיחת חשבון שנחתמה / תחתם על ידינו בקשר עם החשבון נשוא כתב זה, וכן כל בקשה, נספח ומסמך הנזכרים בכתב זה, ככל שהם רלוונטים לעניין. כל הנ"ל מהווים חלק בלתי נפרד מכתב זה.

ולראיה באו הלקוחות על החתום

שם	חתימה	אישור הפקיד על זיהוי החותמים פנים אל פנים
		<u>שם הפקיד</u> <u>חתימה</u>

תאריך: _____