

# תוכן עניינים:

## פרק א כללי | עמ' 3

מבוא 3 | הגדרות 3

אפיון חשבון: חשבון של בעלים יחיד 6 | חשבון משותף 6 | חשבון המתנהל על שם תאגיד 7 | חשבון שם עסק 8 | חשבון המתנהל על שם גוף מוכר 8 | חשבון קטין הנפתח על ידי אחר 8 | חשבון קטין הנפתח על ידי הקטין (חשבון נוער) 8 | חשבון נאמנות 9 | חשבון על שם אדם שמונה לו אפוטרופוס 9 | שיפוי ופיצוי 9

ניהול החשבון: השירותים הבנקאיים ואופן ביצוע הוראות 10 | הצהרות והתחייבויות בעלי החשבון 10 | יתרת זכות בחשבון והריבית עליה 10 | גבולות למשיכת כספים מחשבון ללא מסגרת משיכת יתר 10 | יתרת חובה בחשבון ללא מסגרת משיכת יתר והריבית עליה 10 | זכויות עיכבון 11 | עיכוב וקיזוז 11 | פירעון סכומי החוב וזכות הבנק לחייב החשבון 12 | שמירת תוקף התחייבויות בעלי החשבון 12 | זיכוי החשבון 12 | חיוב החשבון לזכות חשבון אחר 12 | מועד ביצוע פעולות 13 | אי ביצוע בקשה 13 | זיכויים בגין שיקים ושטרות 14 | רכישת ומכירת מט"ח כנגד מט"י 15 | פטור מאחריות בנסיבות מסוימות 15 | אחריות מוגבלת 16 | מיסוי 16 | עמלות והוצאות 16 | הליכים משפטיים הקשורים בחשבון 17 | סניף חו"ל 17 | העברת זכויות וחובות 17 | חשבונות אחדים על שם בעלי החשבון 17 | סגירת חשבון ו/או הגבלת פעילות בחשבון 18 | אחריות בעלי החשבון למסמכים ומצגים 18 | ויתור על הפרה 18

שונות: שימוש במכותבים 18 | מסירת פרטים ומאגרי מידע 18 | עדכון 19 | רישומי הבנק והודעותיו 19 | מען להמצאת דברי דואר 20 | השארת דברי דואר בתא דואר 20 | מידע והודעות בקווי תקשורת 21 | תיבת שירות מהיר 21 | הקלטות 21 | שינויים טכניים 21 | פניות והודעות לבנק 22 | תיקון טעויות 22 | פרשנות 22 | שינוי תנאים 22

## פרק ב פקדונות | עמ' 23

כללי 23 | הגדרות 23 | הפקדת הפיקדון 23 | מסלולי הפקדה 23 | תקופת הפיקדון 24 | הריבית על הפיקדון 24 | פיקדון צמוד מט"ח או צמוד מדד 25 | פיקדונות אחרים 26 | פיקדונות להכנסה שוטפת 26 | מועדי ואופן תשלום קרן הפיקדון 26 | איסור משיכה לפני מועד הפירעון 26 | תנאי ניהול פח"ק 27 | פיקדונות הנקראים "תכניות חיסכון" 28 | שינוי מועדי פירעון 28

## פרק ג ניירות ערך | עמ' 30

כללי 30 | הגדרות 30 | אופן ביצוע הוראות בני"ע 30 | אחזקת ני"ע 32 | זיכוי וחייב החשבון 33 | סיכון מביצוע פעולות בני"ע 34 | השגות 34 | מסמכים נוספים 34 | שימוש בשירותי ברוקר ו/או קסטודיאן 34

## פרק ד משיכת שיקים | עמ' 36

טפסי שיקים 36 | ביטול שיקים 36 | אי כיבוד שיק 36

## פרק ה אשראי | עמ' 37

### פרק ה-1 - הוראות כלליות לעניין אשראי 37

כללי 37 | הגדרות 38 | מצגים, הצהרות והתחייבויות בעלי החשבון 39 | פירעון האשראי 39 | עלויות נוספות 40 | פירעון לפני המועד 41 | בטוחות 41 | תוקף התחייבויות בעלי החשבון 42 | פירעון מיידי 42

### פרק ה-2 - הוראות נוספות לעניין מסגרת משיכת יתר והלוואות 44

מסגרת משיכת יתר 44 | הלוואות 44

### פרק ה-3 - הוראות נוספות לעניין הוצאת ערבויות בנקאיות 48

ערבויות בנקאיות 48

## פרק ו שימוש בכרטיסי מידע/כרטיס בנק | עמ' 50

הגדרות 50 | הכרטיס 50 | הנפקת כרטיס למורשה שאינו בעל החשבון 50 | הצופן 51 | אפשרויות השימוש והוראות הפעלה 51 | הפקדת שיקים ומזומנים וביצוע תשלומים 51 | משיכת מזומנים 52 | הסיכון הכספי הכרוך בשימוש לרעה בכרטיס 52 | הגנת הסייבר ואבטחת מידע 52 | אחריות בעלי החשבון במקרה של אובדן או גניבת כרטיס ושימוש לרעה בו 53 | כרטיס משולב 53

## פרק ז שימוש בקווי תקשורת | עמ' 54

הגדרות 54 | השירותים הבנקאיים 54 | שימוש באמצעי זיהוי 55 | ציוד הקצה ושימוש בתוכנות ורכיבי צד שלישי 56 | אופן ביצוע הוראות בקווי תקשורת 56 | מועדי מתן שירותים בנקאיים בקווי תקשורת 57 | מסירת הודעות 57 | פטור מוגבל מאחריות 57 | הפסקת מתן שירותים בקווי תקשורת 58 | הגנת סייבר ואבטחת מידע 58 | הוראות נוספות לעניין מתן שירותים בנקאיים באמצעות הטלפון 59 | הוראות נוספות לעניין מתן שירותים בנקאיים באמצעות הפקסימיליה 59 | הוראות נוספות לעניין מתן שירותים בנקאיים באמצעות האינטרנט 60 | הוראות נוספות לעניין מתן שירותי מידע והודעות טקסט באמצעות הטלפון הסלולארי (SMS/טקסט) 60



### לשימוש פנימי/תיוק

סניף

מס' חשבון

תאריך

## הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

כתב תנאים כלליים זה, מהווה חלק בלתי נפרד מהבקשה לפתיחת/ניהול חשבון שנחתמה ו/או תיחתם על ידי בעלי החשבון.

### פרק א' | כללי

#### 1. מבוא

התנאים המפורטים בפרק זה להלן, יחולו על כל פעילות בנקאית כמפורט בכתב זה, מכל מין וסוג שהוא, בין במט"י ובין במט"ח, בין קרדיטורית ובין דביטורית, המתנהלת ושתתנהל במסגרת החשבון. בנוסף, יחולו על כל פעילות כאמור, הפרקים הרלבנטיים, כמפורט להלן, לאותה פעילות, ובלבד שבמקרה של סתירה ו/או אי התאמה בין הוראות פרק זה לבין הוראות איזה מהפרקים הנ"ל, יגברו הוראות הפרק הספציפי. במקרה של סתירה ו/או אי התאמה בין הוראות פרק זה ו/או הוראות הפרק הספציפי למסמך המשלים, כהגדרתו להלן, אשר נעשה בקשר עם הפעילות הבנקאית הרלבנטית, יגבר האמור במסמך המשלים.

#### 2. הגדרות

בכתב זה יהיו למונחים הבאים המשמעות שלהן (לפי סדר אלפביתי):

**"אישור הבנק"** - אישור הניתן לבעלי החשבון על ידי הבנק, בקשר עם בקשה.

**"הבנק"** - הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ וכל אחד מסניפיו או משרדיו הקיימים בתאריך כתב זה או שיפתחו בעתיד, בין בישראל ובין מחוץ לישראל.

**"בעלי החשבון"** - מי שרשומים בספרי הבנק, בכל מועד רלבנטי, כבעלי החשבון.

**"בקשה" או "הוראה"** - בקשת בעלי החשבון לקבלת שירות בנקאי כלשהו מהבנק. הבקשה או ההוראה תהא בכתב, אלא אם כן הוסכם אחרת בין הבנק לבין בעלי החשבון.

**"דו"חות כספיים"** - מאזן, דו"ח רווח והפסד, דו"ח על תזרימי מזומנים, דו"ח שינויים בהון העצמי, לרבות הביאורים להם, לרבות חוות דעת רואה החשבון בקשר עימם, אשר נערכו ובוקרו (ולגבי דו"חות רבעוניים - נסקרו) בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים.

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

**"הודעת ביצוע"** - הודעה הניתנת מפעם לפעם על ידי הבנק לבעלי החשבון, בקשר עם הענקת שירות בנקאי כלשהו ו/או ביצוע פעולה כלשהי.

**"הוצאות"** - לרבות הוצאות משלוח מסמכים באמצעות דואר ו/או קווי תקשורת, שירותי שליחים, הוצאות מכותבים, שיחות טלפון, אגרות משפט, הוצאות משפטיות (לרבות שכר טרחת עורך דין) וכל מיני הוצאות אחרות הכרוכות בניהול החשבון ובביצוע כל פעולה שתעשה במסגרתו.

**"חודש"** - חודש קלנדר.

שם

חתימה -

שם

חתימה -

**"החשבון"** - החשבון שמספרו רשום לעיל, במט"י או במט"ח, לפי העניין, לרבות כל חשבון המתנהל במסגרתו, או כל חשבון אחר שיבוא במקומו בהתאם להוראות כתב זה.

**"חשבון העו"ש"** - חשבון העו"ש, במט"י או במט"ח, של בעלי החשבון המתנהל במסגרת החשבון.

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

**"יום עסקים במט"ח"** - יום עסקים בו מבצע הבנק בפועל עסקאות במטבע הרלבנטי, ללא הגבלה בסכומי העסקאות, והבנק מפרסם בו שערי העברות והמחאות, בכפוף להוראות מיוחדות ביחס לשירותים בנקאיים שונים.

**"לוח תשלומים"** - מסמך המונפק מפעם לפעם על ידי הבנק לבעלי החשבון, בסמוך לאחר העמדת הלוואה או הפקדת סוגים מסוימים של פקדונות ובעת שינוי רלבנטי בתנאיהם לאחר מכן, ובו מצוינים סכומי התשלומים על חשבון קרן הלוואה או הפקדון והריבית עליה ו/או מספרם ו/או מועדיהם, וכן פרטים נוספים לפי קביעת הבנק.

**"מדד" או "מדד המחירים לצרכן"** - מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) המתפרסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אף אם יתפרסם על ידי כל גוף רשמי אחר, לרבות כל מדד רשמי אחר שיבוא במקומו, בין שהוא בנוי על אותם נתונים שעליהם בנוי המדד הקיים ובין אם לאו. אם יבוא מדד אחר במקום המדד הקיים, תקבע הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה או גוף רשמי כאמור את היחס בינו לבין המדד המוחלף. היה ולא ייקבעו שיעור המדד האחר ו/או היחס כאמור, יקבע הבנק, בהתייעצות עם מומחים כלכליים שייבחרו על ידו, את שיעור המדד (אם לא פורסם) ו/או את היחס שבין המדד האמור למדד המוחלף.

**"מטבע רלבנטי"** - סוג מט"ח ספציפי, בו הוענק שירות בנקאי כלשהו במט"ח, או לו צמוד שירות בנקאי כלשהו שהוענק במט"י, כמצוין במסמך המשלים.

**"מט"ח"** - מטבע חוץ מכל סוג שהוא.

**"מט"י"** - מטבע ישראלי.

**"מיסים"** - כל מס, היטל, אגרה ו/או תשלום חובה כלשהו.

**"מסגרת משיכת יתר"** - זכות לקבלת אשראי בדרך של משיכת יתר בחשבון העו"ש, שקיבלו בעלי החשבון מהבנק.

**"מסמך משלים"** - בקשה ו/או אישור הבנק ו/או הודעת הביצוע ו/או לוח תשלומים, לפי העניין.

**"מרווח"** - שיעור נקוב באחוזים, חיובי או שלילי, המתווסף או המופחת, לפי העניין, מריבית בסיס כלשהי כגון הריבית הבסיסית או ריבית הליבור המעוגל, כמצוין במסמך המשלים.

**"ניירות ערך" או "ני"ע"** - תעודה, שטר או מסמך אחר המוצאים לפי דין או נוהג, לפקודה, למוכ"ז או על שם, והמקנים לאוחז את הזכות הנדונה בהם, או מעידים על זכות כזו, לרבות הזכות לדרוש הנפקת תעודה, שטר או מסמך אחר כאמור, ולרבות, ובלי לגרוע מהאמור, כל זכות מכל מין וסוג שהוא (מניה, אג"ח, אופציה וכיו"ב) בתאגיד ו/או זכות לתבוע מתאגיד, בין אם התאגיד התאגד בישראל ובין בחו"ל, בין אם הזכויות רשומות למסחר ובין אם לאו.

**"ני"ע חוץ"** - ניירות ערך הנסחרים מחוץ לישראל, בבורסה, בשוק מוסדר או בשוק אחר, או מניות או יחידות של קרן הרשומה מחוץ לישראל.

**"סכומי החוב"** - כל הסכומים המגיעים ושיגיעו לבנק מבעלי החשבון מפעם לפעם בכל אופן או עילה שהם, לרבות בגין אשראי (כהגדרתו בפרק אשראי להלן) וכולל קרן, ריבית, הפרשי הצמדה (אם יהיו כאלה, עקב הצמדת הקרן והריבית או מי מהן לשער חליפין כלשהו, או למדד המחירים לצרכן או מדד אחר), עמלות, מיסים והוצאות.

סכומי החוב כוללים סכומים המגיעים ושיגיעו מבעלי החשבון בין כחייבים עיקריים ובין כערבים, בין בשמם, או לפי שם העסק שלהם, או לפי כל שם אחר, בין לפי הרכבם הנוכחי של בעלי החשבון ובין לפי הרכב אחר כלשהו, בין אם סכומים אלה מגיעים או יגיעו מאת בעלי החשבון יחד או מאת מי מהם לחוד, בין אם מבעלי החשבון לבדם או מבעלי החשבון יחד עם אחרים, ובכלל זאת בחשבון אחר של בעלי החשבון בבנק.

סכומי החוב כוללים סכומים כאמור בין שהינם קצובים ובין שהינם בלתי קצובים, בין אם מגיעים או יגיעו מבעלי החשבון במישרין או בעקיפין, באופן מסוים, על תנאי או בכל אופן אחר, בין אם הגיע מועד פירעונם ובין אם טרם הגיע מועד פירעונם, בין שמקורם בעסקי הבנק כבנקאי ובין שמקורם אחר, לרבות בגין שיקים ו/או שטרות בחתימתם, בהסבתם או בערבותם, ולרבות בגין התחייבויות בעלי החשבון לשיפוי או לפיצוי הבנק, בין שהסכומים הנ"ל, או חלק מהם, נפסקו על ידי רשות שיפוטית כלשהי ובין אם לאו, ולרבות במקרה שמדובר בחיוב מוטנה וטרם התקיים התנאי או התנאים לחלותו.

## "סניף חו"ל" - סניף של הבנק המתנהל מחוץ לישראל.

**"ספרי הבנק"** - לרבות כל ספר, פנקס, דף חשבון, כתב התחייבות, שטר, כרססת, גיליון, העתק מכל אחד מאלה, כל מערכת אחסון ועיבוד נתונים באמצעות מחשב אלקטרוני וכן אמצעי אחר כלשהו לאחסון של נתונים ועיבודם, שנעשו במהלך העסקים הרגיל של הבנק.

**"עסקאות עתידיות"** - רכישה, מכירה או כתיבה (יצירה) של אופציות או חוזים עתידיים בנכסים שונים לרבות ני"ע, מדדים, ריביות וטובין, עסקאות FORWARD-SWAP ו-בנכסים הנ"ל, וכן עסקאות אופציות על הנ"ל, בין במט"י ובין במט"ח, בין שנהוג לקיים לגביהן מסחר בשוק ההון, בבורסות בארץ ו/או בחו"ל, ובין אם לאו.

**"פיקדון"** - פיקדון במט"י או במט"ח, לפי העניין, אשר יפתח ויתנהל במסגרת החשבון.

**"ריבית בסיסית"** - הריבית הידועה גם כריבית "פריים", הנקבעת על ידי הבנק ומשתנה מפעם לפעם בהתאם להתפתחויות במשק ובשוק האשראי, ומפורסמת על ידי הבנק.

**"ריבית הליבור המעוגל"** - לגבי כל שיעור ריבית המפורט להלן, שיעור הריבית לתקופה קובעת רלבנטית, במונחים שנתיים, כפי שיפורסם ע"י שירות הידיעות "תומסון רויטרס", במועד קביעת ריבית של אותו מטבע, במסך הרלבנטי המתואר להלן, או כל פרסום אחר שיהיה בו, לדעת הבנק, כדי להוות תחליף נאות, כשהוא מעוגל כלפי מעלה ל-1/8 (שמינית) הקרובה של אחוז אחד.

דולר ארה"ב, לירה שטרלינג, יורו, פרנק שוויצרי וין יפני - שיעור ריבית ליבור (ICE LIBOR), ששיעורה נקבע ע"י ה-IBA (ICE Benchmark Administration Limited) לפיקדונות בינבנקאיים במטבע הרלבנטי, ומתפרסם במסך LIBOR בשעה 11:45 זמן לונדון או סמוך לה, שני ימי עסקים בלונדון לפני יום תחילת תקופת ריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

שיעור הריבית לתקופה של תשעה חודשים, במטבעות הנ"ל, יקבע בדרך של אינטרפולציה לינארית, על פי שיעורי ריבית המתפרסמים כאמור לעיל לתקופות סמוכות (לשישה חודשים ולשנה), כפי שיחושב ויפורסם על ידי שירות הידיעות "תומסון רויטרס", כשהוא מעוגל כלפי מעלה בהתאם לאמור לעיל, ובהעדף פרסום כאמור, כפי שיחושב ויפורסם על ידי הבנק.

דולר אוסטרלי (AFMA BBSW) - שיעור הריבית ל- bills of exchange בדולר אוסטרלי המתפרסם במסך #AUBBSW בעמודת 808 בשעה 10:10 זמן סידני או סמוך לה, שני ימי עסקים בסידני לפני יום תחילת תקופת ריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

דולר קנדי (CDOR) - שיעור הריבית ל- bankers acceptances בדולר קנדי, המתפרסם במסך CAFIX בשעה 10:15 זמן טורונטו או סמוך לה, שני ימי עסקים בטורונטו לפני יום תחילת תקופת ריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

דולר ניו-זילנדי (NZFMA) - שיעור הריבית ל- bills of exchange בדולר ניו-זילנדי, המתפרסם במסך #NZBBSW בעמודת 808 בשעה 11:00 זמן ולינגטון או סמוך לה, שני ימי עסקים בולינגטון לפני יום תחילת תקופת ריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

קרונה שבדית (STIBOR) - שיעור הריבית לפיקדונות בינבנקאיים בקרונה שבדית המתפרסם במסך STIBOR בשעה 11:00 זמן שטוקהולם או סמוך לה, שני ימי עסקים בשטוקהולם לפני יום תחילת תקופת ריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

קרונה דנית (CIBOR) - שיעור הריבית לפיקדונות בינבנקאיים בקרונה דנית, המתפרסם במסך CIBOR בשעה 11:00 זמן קופנהגן או סמוך לה, שני ימי עסקים בקופנהגן לפני יום תחילת תקופת ריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית"). אם במועד קביעת ריבית כלשהו לא יפורסם שיעור ריבית כאמור, או ביחס למטבעות חוץ אשר לא מנויים לעיל, יהיה שיעור ריבית הליבור המעוגל שווה לשיעור הריבית האינדיקטיבי כפי שיפורסם ע"י שירות הידיעות "תומסון רויטרס" במסך DEPO/DEPOSITS בגין המטבע הרלבנטי בעמודת ASK (שיעור הריבית הגבוה), בשעה 9:00 זמן תל אביב או סמוך לה, יום עסקים במט"ח אחד בישראל לפני יום תחילת תקופת הריבית, או כל פרסום אחר שיהיה בו, לדעת הבנק, כדי להוות תחליף נאות לפרסום שירות הידיעות "תומסון רויטרס", כשהוא מעוגל כלפי מעלה בהתאם לאמור לעיל. על אף האמור לעיל, בכל מקרה שהבנק יקבע כי במועד קביעת ריבית כלשהו, אין באפשרותו להשיג פיקדונות בשוק הבינבנקאי בריבית כאמור לעיל, או כי אין לדעת הבנק תחליף נאות לפרסומים המפורסמים בהגדרה זו, אזי שיעור ריבית הליבור המעוגל יהיה השיעור שייקבע מפעם לפעם על ידי הבנק כשיעור הריבית שבו יכול היה הבנק להשיג בשוק הבינבנקאי, פיקדונות במטבע הרלבנטי לתקופה קובעת רלבנטית.

**"ריבית מירבית"** - ריבית בשיעור הריבית הבסיסית - ביחס ליתרות חובה במט"י, או בשיעור ריבית הליבור המעוגל - ביחס ליתרות חובה במט"ח, בצירוף תוספת הסיכון המירבית (אף אם סוכמה עם בעלי החשבון תוספת סיכון בשיעור נמוך מכך) ובצירוף תוספת ריבית חריגה, בשיעורים הגבוהים ביותר הקבועים בבנק. הריבית המירבית מפורסמת על ידי הבנק מעת לעת.

**"רישומים"** - כל רישום שנערך על ידי הבנק, לרבות פלט מחשב, או העתק של רישום כאמור, כולל העתק בכתב יד, בין שנרשם במכונת כתיבה ובין שנרשם או הועתק או הופק בדרך של הדפסה, שיכפול, צילום (לרבות מיקרו פילם) או באמצעות מכשיר מכני, חשמלי או אלקטרוני או באמצעי רישום של מחשבים אלקטרוניים או בכל אמצעי אחר של רישום.

**"שטר", "שיק"** - שטר חליפין, שטר חוב ושיק, כהגדרתם בפקודת השטרות [נוסח חדש] או כל חוק שיבוא במקומה, לרבות שיק ממוחשב ופלט שיק ממוחשב.

**"שיק ממוחשב", "פלט שיק ממוחשב"** - כהגדרתם וכמשמעותם בחוק סליקה אלקטרונית של שיקים, תשע"ו - 2016.

**"שער אמצע"** - הממוצע של שער העברות והמחאות לרכישה ולמכירה כפי שיפורסמו על ידי הבנק ביום כלשהו.

**"שער בנקוטים"** - לגבי כל רכישת מזומן במט"ח מהבנק כנגד מט"י - שער בנקוטים הגבוה למטבע הרלבנטי שיפורסם על ידי הבנק ביום עסקים במט"ח כלשהו, ולגבי כל מכירת מזומן במט"ח לבנק כנגד מט"י - שער בנקוטים הנמוך למטבע הרלבנטי שיפורסם על ידי הבנק ביום עסקים במט"ח כלשהו.

**"שער העברות והמחאות"** - לגבי כל רכישת מט"ח מהבנק כנגד מט"י - שער העברות והמחאות הגבוה למטבע הרלבנטי שיפורסם על ידי הבנק ביום עסקים במט"ח כלשהו, ולגבי כל מכירת מט"ח לבנק כנגד מט"י - שער העברות והמחאות הנמוך למטבע הרלבנטי שיפורסם על ידי הבנק ביום עסקים במט"ח כלשהו.

**"שער יציג של המט"ח"** - שער החליפין היציג של המט"ח המתפרסם על ידי בנק ישראל ביום כלשהו.

**"שער מוסכם"** - שער המצוטט, לפי העניין, לבעלי החשבון על ידי הבנק במעמד מסירת בקשה לביצוע עסקה כלשהי במט"ח או בשקלים צמודי מט"ח.

**"תאגיד"** - גוף משפטי, כשר לחיובים, לזכויות ולפעולות משפטיות.

**"תאגיד חוץ"** - תאגיד שהתאגד או שנרשם מחוץ לישראל.

**"תוספת סיכון מירבית"** - המרווח המירבי, כפי שייקבע ויפורסם על ידי הבנק מפעם לפעם, על יתרות חובה בחשבונות עובר ושב במט"י או במט"ח, לפי העניין.

**"תוספת ריבית חריגה"** - תוספת ריבית בשיעור המירבי שיקבע ויפורסם מפעם לפעם על ידי הבנק בגין חריגה ממסגרת משיכת יתר, במט"י או במט"ח, לפי העניין.

**"תקופת ריבית"** - התקופה שממועד פירעון/צבירת ריבית אחד (כולל יום זה) ועד למועד פירעון/צבירת הריבית הבא אחריו (לא כולל יום זה), וכן תקופת הריבית הראשונה ותקופת הריבית האחרונה.

**"תקופת הריבית הראשונה"** - התקופה שמיום מתן אשראי/קבלת פיקדון, לפי העניין (כולל יום זה), ועד למועד פירעון/צבירת ריבית הראשון שלאחריו (לא כולל יום זה).

**"תקופת הריבית האחרונה"** - התקופה שממועד פירעון/צבירת ריבית הסמוך לפני מועד פירעונו הסופי של אשראי/פיקדון, לפי העניין (כולל יום זה), ועד למועד הפירעון הסופי כאמור (לא כולל יום זה).

**"תקופה קובעת"** - תקופה של יום, שבוע, חודש, חודשיים, שלושה חודשים, חצי שנה, תשעה חודשים או שנה, או כל תקופה אחרת שתיקבע על ידי הבנק מעת לעת.

### 3. אפיון החשבון

כל חשבון יאופיין על ידי אחד או יותר מהאפיונים הבאים, ויחולו עליו הפסקאות הרלבנטיות לאפיונו, כמפורט להלן.

#### 3.1 חשבון של בעלים יחיד

חשבון של בעלים יחיד הוא חשבון שנפתח על שם בעל חשבון אחד, שהינו יחיד.

#### 3.2 חשבון משותף

א. חשבון משותף הוא חשבון שנפתח על שם שני בעלים או יותר, בין יחידים, בין תאגידים ובין יחידים/עם תאגידים.

ב. נפתח חשבון משותף, תהא הזכות לפעול בחשבון מטעם בעלי החשבון בהרכב ובאופן כרשום בבקשה לפתיחת חשבון, וזאת עד לקבלת הוראות אחרות בכתב, חתומות על ידי בעלי החשבון.

ג. בחשבון בו נקבע כי הזכות לפעול בחשבון תהא נתונה לכל אחד מבעלי החשבון לבדו, או לצירוף כלשהו של חלק מבעלי החשבון (להבדיל מכל בעלי החשבון יחד):

1. הבנק יהיה רשאי לדרוש כי מסמכים מסוימים ו/או כי בקשה כלשהי, או בנסיבות מיוחדות - כל הפעילות בחשבון, ייחתמו ו/או יינתנו רק על ידי כל בעלי החשבון יחד.

2. מוצהר בזה במפורש כי הזכאי לפעול בחשבון כאמור יהיה רשאי לעשות כל פעולה, לרבות פעולה לטובת עצמו.
3. כל פעולה שתעשה על ידי מי שהורשה לפעול כאמור, תחייב את כל בעלי החשבון יחד וכל אחד מהם לחוד.
- ד. במקרה שבעלי החשבון לא הורו לבנק מי הזכאי לפעול בחשבון, תהא הזכות לפעול בחשבון נתונה לכל בעלי החשבון יחד.
- ה. מובהר בזה כי גם בחשבון משותף בו נקבע כי הזכות לפעול בחשבון תהא נתונה לכל בעלי החשבון יחד, תהא לכל אחד מבעלי החשבון בנפרד הזכות לקבל מידע מכל סוג שהוא בקשר עם החשבון ולחייב את החשבון בכל העמלות הכרוכות בקבלת מידע כאמור.
- ו. בעלי החשבון יהיו אחראים וחייבים יחד ולחוד לכל סכומי החוב ולכל החובות וההתחייבויות בקשר עם החשבון. הסכם בין בעלי החשבון לא יחייב את הבנק, אלא אם הסכים הבנק בכתב לנהוג על פיו. כל אזכור של בעלי החשבון בכתב זה ייחשב כמתייחס הן לבעלי החשבון ביחד, הן לאחדים מבעלי החשבון והן לכל אחד מבעלי החשבון לחוד.
- ז. הופטר בעל חשבון מסיבה כלשהי מהתחייבותו למילוי התחייבות כלשהי על פי כתב זה, לא תיגרע אחריותם של שאר בעלי החשבון כלפי הבנק.
- ח. בחרו בעלי החשבון בבקשה לפתיחת חשבון, לבטל סעיף אריכות ימים, או הודיעו לבנק בכתב על רצונם כי סעיף אריכות ימים לא יחול, כי אז במקרה של פטירת מי מבעלי החשבון, יהיו הנותרים בחיים זכאים לפעול בחשבון רק יחד עם מנהל עזבונו של הנפטר, או - אם לא מונה/ מנהל/ עיזבון - יחד עם יורשי הנפטר.
- ט. במקרה שאחד או יותר מבעלי החשבון הינו/ם תאגידי/ים, לא יחול סעיף אריכות ימים בקשר לחשבון.
- י. ביקשו בעלי החשבון לפתוח חשבון משותף יחד עם אדם נוסף, שטרם חתם על המסמכים הנדרשים על ידי הבנק לצורך כך, לא ייחשב האדם הנוסף כשותף בחשבון, לשום דבר ועניין, עד שיחתום על מסמכים כאמור, ואין בעצם ציון שמו במסמכי החשבון משום הקניית זכויות כלשהן בחשבון לאותו אדם.

### 3.3 חשבון המתנהל על שם תאגיד

- נפתח החשבון על שם בעלי חשבון שהינם תאגיד, או שאחד או יותר מבעלי החשבון הינו תאגיד, יחולו על ניהול החשבון ו/או על פעילות התאגיד במסגרת החשבון, גם הוראות סעיף זה.
- א. האנשים שהוסמכו על ידי התאגיד, כמפורט באישור עורך הדין של התאגיד אשר יצורף לבקשה לפתיחת חשבון, בהרכב ובאופן כמצוין באישור הנ"ל (להלן: "**המורשים**"), יהיו מורשים לייצג את התאגיד, ולפעול בשמו ובמקומו בכל עסקיו ופעולותיו עם הבנק, ובכלל זה לפתוח החשבון כאמור ולנהלו בשם התאגיד בתנאים כמפורט להלן, ובתנאים שיהיו מקובלים בבנק מפעם לפעם, ולחתום על כל מסמך הדרוש ושיידרש על ידי הבנק לשם כך, וזאת עד לקבלת אישור עורך הדין של התאגיד בדבר קבלת החלטה אחרת של התאגיד.
  - כל התחייבות בכתב שתיחתם בשם התאגיד על ידי המורשים, וכן כל בקשה או פעולה שתבוצע על ידי המורשים בשמו, תחייב את התאגיד לכל דבר ועניין.
  - מובהר בזה כי גם בחשבון תאגיד בו נקבע כי הזכות לפעול בחשבון תהא נתונה לשני מורשים או יותר יחד, תהא לכל אחד מהמורשים בנפרד הזכות לקבל מידע מכל סוג שהוא בקשר עם החשבון ולחייב את החשבון בכל העמלות הכרוכות בקבלת מידע כאמור.
  - ב. היה התאגיד מסוג שותפות רשומה או שותפות מוגבלת רשומה, לפי העניין, מודיעים כל השותפים בחתימתם על הבקשה, כי הינם השותפים היחידים או השותפים הכלליים היחידים, בהתאמה, בשותפות, והינם אחראים כלפי הבנק, יחד ולחוד, לכל ההוראות והפעולות שתבוצענה בשם התאגיד על ידי המורשים, וזאת בלי לגרוע מאחריותם על פי כל דין ו/או מאחריות התאגיד כלפי הבנק לכל דבר ועניין.
  - ג. התאגיד מתחייב להודיע לבנק מראש, או מיד לכשיוודע לו, על כל שינוי במבנה התאגיד, בהרכב האחזקות בו, בהרכב אחזקותיו, במסמכי ההתאגדות שלו ו/או על כל אירוע כהגדרתו להלן.
  - לעניין סעיף זה "**אירוע**" - התאגיד נמחק או עומד להימחק ממרשם המתנהל על פי כל דין, או מונה לתאגיד מפרק או כונס נכסים או בעל תפקיד דומה על רכוש התאגיד או חלק ממנו, או הוגשה בקשה למינוי כאמור, או הוגשה בקשת פירוק או צו קבלת נכסים, או זומנה אסיפת נושים, או הוצע או אושר הסדר או הצעת פשרה בין התאגיד לנושיו, או הוצא או התבקש צו הקפאת הליכים נגד התאגיד, או

נפתחו הליכי שיקום, או נתקבלה על ידי התאגיד החלטת פירוק, ובמקרה של שותפות - גם כל שינוי הנובע מהוספה, החלפה, פשיטת רגל, פרישה או מוות של כל שותף או שותפים בשותפות.

### 3.4 חשבון שם עסק

ביקשו בעלי החשבון מהבנק, כי החשבון יישא את שמו של עסק רשום/לא רשום המנוהל על ידם (להלן: **"העסק"**, **"שם העסק"**), מסכימים, מודיעים ומתחייבים בעלי החשבון כלהלן:

- א. השימוש בשם העסק אינו שולל או גורע מהתחייבויות בעלי החשבון כלפי הבנק, על פי כתב זה ועל פי כל מסמך אחר שנחתם ו/או ייחתם על ידם כלפי הבנק.
- ב. בעלי החשבון מהווים את כל האנשים/הגופים המנהלים את העסק ולמיטב ידיעתם אין כל אדם/גוף אחר הטוען לזכות כלשהי בקשר עם העסק ולא מתנהל עסק אחר בשם זה.
- ג. הבנק יהיה רשאי לגבות עבור בעלי החשבון שיקים, שטרות ומסמכים אחרים שהיו ערוכים או מוסבים לפקודת שם העסק.
- ד. בעלי החשבון מתחייבים לשפות ולפצות את הבנק כנגד כל דרישה או תביעה שתופנה נגד הבנק, ואשר תנבע או תהא קשורה לשימוש בשם העסק. כל סכום שישולם על ידי הבנק כתוצאה משימוש בשם העסק או מניהול החשבון בשם זה, יוחזר מיידית לבנק על ידי בעלי החשבון, בלי שיהא על הבנק לנמק את דרישתו. החזרת התשלום כאמור אינה מותנית בכל תנאי שהוא. העובדה שהתשלום נעשה כנגד דרישה בלתי מבוססת, או בלתי מוצדקת, לא תגרע במאומה מהתחייבות בעלי החשבון לפצות את הבנק.
- ה. הבנק יהיה רשאי לבטל הסכמתו לשימוש בשם העסק כאמור לעיל בכל עת, לפי שיקול דעתו הבלעדי, בהודעה שתינתן לבעלי החשבון.

### 3.5 חשבון המתנהל על שם גוף מוכר

נפתח החשבון על שם בעל חשבון שהינו גוף מוכר, כהגדרתו בתקנות שיקים ללא כיסוי, התשמ"א - 1981, יהיו האנשים שפרטיהם מופיעים בפרוטוקול המצורף לבקשה לפתיחת חשבון, בהרכב ובאופן כמצוין בפרוטוקול הנ"ל, מורשים לפעול בחשבון ולחייבו לכל דבר ועניין, וזאת עד לקבלת פרוטוקול אחר מטעם הגוף המוכר, בנוסח לשביעות רצון הבנק.

### 3.6 חשבון קטין הנפתח על ידי אחר

נפתח החשבון על שם בעל חשבון שהינו קטין, על ידי הוריו כאפוטרופוסיו הטבעיים או מי מהם, או על ידי צד ג' כלשהו (להלן: **"נציגי הקטין"**), יחולו על ניהול החשבון גם הוראות סעיף זה.

- א. נציגי הקטין מתחייבים בזה כי החשבון ינוהל על פי תנאי כתב זה, בהתאם לנהוג בבנק מפעם לפעם לעניין חשבונות קטינים, ותוך קיום הוראות כל דין החלות על ניהול חשבון קטין, לרבות הוראות חוק הכשרות המשפטית והאפוטרופסות, תשכ"ב - 1962, או כל חוק אחר שיבוא במקומו, כפי שתהיינה מפעם לפעם.
- ב. נציגי הקטין אחראים לנכונות פרטי הקטין והפרטים האחרים שנמסרו על ידם, והם מתחייבים להודיע לבנק על כל שינוי שיחול בהם.
- ג. 1. כל עוד לא קיבל הבנק מנציגי הקטין הוראות אחרות בכתב, וזאת עד מלאות לקטין 18 שנה, יהיה הבנק רשאי לכבד ולבצע כל הוראה בחשבון, אם תהיה חתומה בהרכב ובאופן כרשום בבקשה לפתיחת החשבון.
2. על אף האמור לעיל, הבנק יהיה רשאי לדרוש כי מסמכים מסוימים ו/או כי בקשה כלשהי, או בנסיבות מיוחדות - כל הפעילות בחשבון, ייחתמו ו/או יינתנו על ידי כל נציגי הקטין יחד.
3. במלאות לקטין 18 שנה, יהיה הוא בלבד זכאי לפעול בחשבון ולנהלו, אלא אם כן נקבע אחרת על ידי בית משפט.

### 3.7 חשבון קטין הנפתח על ידי הקטין (חשבון נוער)

נפתח החשבון על שם בעל חשבון שהינו קטין, על ידי הקטין עצמו, מובהר לבעל החשבון כי פתיחת החשבון וניהולו ייעשו אך ורק בכפוף להוראות כל דין החלות על חשבונות קטינים מסוג החשבון, כפי שתהיינה מעת לעת. נדרשה על ידי הבנק, בין לפי הוראות כל דין ובין לפי שיקול דעתו, הסכמת הורי הקטין או אפוטרופוס שמונה לקטין, לפי העניין, לפתיחת החשבון ו/או לפעולה כלשהי בו, מתחייב בעל החשבון כי לא יבצע כל פעולה כאמור בטרם קיבל הסכמת נציגיו כאמור.



**א. חשבון נאמנות על פי הסכם נאמנות/כתב הקדש**

הסכים הבנק לבקשת בעלי חשבון שהינם נאמנים עפ"י הסכם נאמנות או כתב הקדש (להלן: "הנאמנים"), לפתוח את החשבון על שמם ולנהלו כחשבון נאמנות, יחולו על ניהול החשבון גם הוראות סעיף זה.

1. הנאמנים מודיעים בזה כי פתיחת החשבון נעשית בהסכמת הנהנה כמפורט בבקשה לפתיחת חשבון (להלן: "הנהנה") ובהתאם להסכם הנאמנות ומתחייבים לנהל את החשבון תוך מילוי כל חובה המוטלת על הנאמנים על פי הסכם הנאמנות ועל פי דין. אין, ולא תהיה לבנק, כל אחריות לקיום התחייבויות הנאמנים על פי הסכם הנאמנות.

2. הנאמנים אחראים לנכונות פרטי הנהנה והפרטים האחרים שנמסרו על ידם, והם מתחייבים להודיע לבנק על כל שינוי שיחול בהם.

3. נפתח החשבון על ידי נאמן אחד, ונבצר ממנו למלא את תפקידו, באופן זמני או לצמיתות, יופעל החשבון על פי הוראות בית המשפט.

4. נפתח החשבון על ידי שני נאמנים או יותר, תחולנה על החשבון גם ההוראות הבאות:

א. הזכות לפעול בחשבון מטעם הנאמנים תהא בהרכב ובאופן כרשום בבקשה לפתיחת חשבון. במקרה שהנאמנים לא הורו לבנק מי הזכאי לפעול בחשבון, תהא הזכות לפעול בחשבון נתונה לכל הנאמנים יחד.

ב. בחשבון הקדש תהא הזכות לפעול בחשבון בהתאם לקבוע באישור רשם ההקדשות או בכתב ההקדש או על פי הוראות בית המשפט.

**ב. חשבון נאמנות על פי דין**

הסכים הבנק לבקשת בעלי חשבון שמונו על ידי בית משפט, בית דין דתי, לשכת הוצאה לפועל או כל רשות שיפוטית מוסמכת אחרת (להלן יחד ולחוד, בסעיף זה: "בית המשפט") כבעלי תפקיד כלשהו (כגון מפרק, כונס נכסים, מנהל מיוחד, נאמן, מנהל עיזבון וכו') (להלן: "הנאמנים עפ"י דין") לפתוח חשבון על שמם ולנהלו בהתאם להחלטת בית המשפט שהומצאה לבנק, יחולו על ניהול החשבון גם הוראות סעיף זה.

1. הנאמנים עפ"י דין מתחייבים לנהל את החשבון בהתאם להוראות בית המשפט ו/או כל רשות מוסמכת, כפי שתהיינה מפעם לפעם, ותוך מילוי הוראות כל דין.

2. הנאמנים עפ"י דין מתחייבים להודיע לבנק על כל תוספת או שינוי שיחולו בהוראות בית המשפט בקשר עם מינויים.

3. נפתח החשבון על ידי שני נאמנים עפ"י דין או יותר, תחולנה על החשבון גם ההוראות הבאות:

א. הזכות לפעול בחשבון מטעם הנאמנים עפ"י דין תהא בהתאם להוראות בית המשפט. בהעדר הוראות כאמור, תהא הזכות לפעול בחשבון נתונה לכל הנאמנים עפ"י דין יחד.

ב. במקרה של פטירת מי מהנאמנים עפ"י דין, לא יהיו הנותרים בחיים זכאים לפעול בחשבון, וזאת עד לקבלת הוראות מבית המשפט.

**3.9 חשבון על שם אדם שמונה לו אפוטרופוס**

נפתח החשבון על שם אדם שמונה לו אפוטרופוס בהתאם להחלטת בית משפט שהומצאה לבנק, או מונה אפוטרופוס כאמור בחשבון קיים, יחולו על החשבון גם הוראות הסעיף דלעיל בעניין חשבון נאמנות על פי דין.

**3.10 שיפוי ופיצוי**

נפתח או מתנהל החשבון כחשבון נאמנות, כחשבון קטין או כחשבון על שם אדם שמונה לו אפוטרופוס, לפי העניין, מתחייבים הנאמנים / הנאמנים עפ"י דין, נציגי הקטין או האפוטרופוס שמונה, בהתאמה, מבלי לגרוע מכל הוראה אחרת בכתב בזה ובנוסף להן, לשפות ולפצות את הבנק כנגד כל דרישה או תביעה שתופנה נגד הבנק, ואשר תנבע או תהא קשורה לניהול החשבון שלא בהתאם להתחייבויותיהם המיוחדות כאמור לעיל. כל סכום כאמור ישולם על ידם, בלי שיהא על הבנק לנמק את דרישתו וללא כל תנאי שהוא. העובדה שהתשלום נעשה על ידי הבנק כנגד דרישה בלתי מבוססת, או בלתי מוצדקת, לא תגרע במאומה מהתחייבותם לפצות את הבנק.

## 4. ניהול החשבון

### 4.1 השירותים הבנקאיים ואופן ביצוע הוראות בכפוף להוראות כל דין

- א. הבנק יקבע מעת לעת, לפי שיקול דעתו, אילו שירותים בנקאיים יינתנו על ידו, באילו סוגי חשבונות, תנאי מתן כל שירות וכיו"ב.
- ב. כל הוראה וכל פעולה במסגרת החשבון תבוצענה על ידי הבנק על פי תנאי כתב זה ובהתאם להסדרים ולהוראות הנהוגים ושיהיו נהוגים בבנק במועד ביצוע אותה הוראה או פעולה.

### 4.2 הצהרות והתחייבויות בעלי החשבון

בעלי החשבון מודיעים ומתחייבים כי עובר לחתימת כתב זה, במהלך ניהול החשבון ובמעמד ביצוע כל פעולה בחשבון -

- א. הם מוסמכים לפתוח את החשבון, לנהלו ולבצע במסגרתו פעולות (להלן בסעיף זה: **"פתיחת וניהול החשבון"**), וזאת על פי כל דין, לרבות דין זר, החל עליהם או הקשור אליהם או על איזה מהפעולות כאמור. בלי לגרוע מהאמור לעיל, בעלי החשבון ידאגו כי בכל עת יהיו בידם כל אישור או הסכמה תקפים של גוף ממשלתי או רשות מפקחת הדרושים על פי כל דין כאמור, ככל שנדרשים, בקשר עם פתיחת וניהול החשבון.
- ב. הם עומדים ויעמדו בהוראות כל דין, לרבות דין זר, החלות על בעלי החשבון.
- ג. הם ימסרו לבנק כל מידע או מסמך שהבנק ידרוש מהם, מעת לעת, בקשר עם פתיחת וניהול החשבון. אין באמור לעיל כדי לגרוע מהתחייבויות בעלי החשבון כלפי הבנק על פי הוראות אחרות בכתב זה ו/או הוראות כל מסמך או התקשרות אחרים בין הבנק לבעלי החשבון ו/או כל דין.

### 4.3 יתרת זכות בחשבון והריבית עליה

- יחליט הבנק לשלם ריבית או לגבות ריבית על יתרות זכות במסגרת חשבון עו"ש, תחושב הריבית על ידי הבנק בשיעור ובאופן שיהיו נהוגים בבנק מפעם לפעם, ותיזקף לזכות או לחובת חשבון העו"ש, לפי הענין. במועדים שייקבעו על ידי הבנק מפעם לפעם, ולגבי ריבית זכות - בניכוי סכומים שיהא על הבנק לנכותם על פי כל דין.
- אין באמור לעיל משום הטלת חובה על הבנק לשלם או לגבות ריבית כלשהי על יתרת זכות בחשבון עו"ש, כולה או חלקה ו/או להשקיע יתרת זכות כאמור בכל אופן שהוא.

### 4.4 גבולות למשיכת כספים מחשבון ללא מסגרת משיכת יתר

- א. בעלי החשבון מתחייבים למשוך כספים מהחשבון אך ורק בגבול יתרת הזכות שתעמוד לזכות חשבון העו"ש אותה עת.
- ב. הבנק לא יכבד משיכה, הוראה, או בקשה כלשהי של בעלי החשבון אשר כתוצאה ממנה תיווצר או תגדל יתרת חובה בחשבון העו"ש, אלא במקרים חריגים, לפי שקול דעת הבנק ובתנאים שייקבעו על ידו מעת לעת לעניין זה, ובכפוף להוראות כל דין.
- במקרה שהיתרה בחשבון העו"ש מאפשרת כיבוד חלק בלבד של החיובים בחשבון במועד כלשהו, יחויבו תחילה סכומי החוב המגיעים לבנק באותו מועד, ולאחר מכן יהיה הבנק רשאי לכבד חלק מהמשיכות, ההוראות או הבקשות של בעלי החשבון לפי בחירת הבנק בהתאם לשיקול דעתו.
- ג. מובהר כי סירוב של שיקים על ידי הבנק עלול להביא, בין היתר, ובהתאם להוראות הדין, להטלת הגבלה על החשבון ועל בעלי החשבון והגבלות נוספות על פי חוק שיקים ללא כיסוי התשמ"א - 1981 וכן למסירת דיווח על פי חוק שירות נתוני אשראי התשס"ב - 2002 או כל חוק שיבוא במקומו, התקנות מכוחם או הוראה אחרת בדין.

### 4.5 יתרת חובה בחשבון ללא מסגרת משיכת יתר והריבית עליה

- א. בעלי החשבון מתחייבים לפרוע כל יתרת חובה שתיווצר בחשבון, מיד עם היווצרה. בלי לגרוע מהאמור, הבנק יהיה רשאי לחייב כל יתרת חובה כאמור, אשר לא תשולם לבנק מיידית, בריבית מירבית בכפוף להוראות כל דין. אי גביית הריבית המירבית בגין יתרת חובה כאמור, לא תיחשב כאישור או כהסכמה מצד הבנק להעמדת מסגרת משיכת יתר בחשבון.
- ב. הריבית כאמור לעיל תחושב על ידי הבנק על היתרות היומיות, על פי מספר הימים שחלפו בפועל ממועד היווצרות יתרת חובה בחשבון או מהמועד בו רשאי הבנק, על פי דין, לחייב החשבון בריבית

מירבית, לפי העניין, ועד לסילוקה המלא בפועל, על בסיס חישוב של מספר הימים המדויק באותה שנה, ובלבד שיתרת חובה במט"ח תחויב בריבית על בסיס חישוב של 360 ימים בשנה או על בסיס חישוב אחר עליו יודיע הבנק לבעלי החשבון, והכל בכפוף להוראות כל דין. החישוב כאמור יעשה בגין תקופות חישוב רבעוניות (דהיינו - ינואר עד מרץ, אפריל עד יוני, יולי עד ספטמבר ואוקטובר עד דצמבר של כל שנה) או בגין תקופות חישוב אחרות, לפי קביעת הבנק. ריבית שחושבה כאמור בגין תקופת חישוב כלשהי, תשולם על ידי בעלי החשבון לבנק או תיזקף לחובת החשבון ותצטרף לקרן ביום העסקים הראשון של תקופת החישוב הבאה ותישא אף היא ריבית כאמור.

ג. הבנק יהיה רשאי מעת לעת לשנות את שיעור הריבית המירבית על כל אחד ממרכיביה, אופן חישובה והמועד ו/או התדירות לחיובה ו/או לצבירתה. הודעה על כל שינוי כאמור תינתן בדרך שיקבע הבנק בכפוף להוראות כל דין. מובהר בזה כי שינויים כאמור יחולו על בעלי החשבון הן לגבי יתרות חובה הקיימות במועד השינוי והן לגבי כל יתרת חובה שתיווצר לאחר מכן.

ד. בחישוב ריבית על יתרת חובה במט"ח לפי סעיף זה, שיעור רכיב ריבית הליבור המעוגל לא יפחת מ-0% (אפס), בכפוף להוראות כל דין.

ה. הוראות סעיף זה תחולנה גם אם תוגש על ידי הבנק תביעה משפטית לגביית סכומי החוב או חלקם ו/או אם ינקוט הבנק באמצעי אחר כלשהו לגביית הסכומים הנ"ל.

#### 4.6 זכויות עיכוב, עיכוב וקיזוז

א. להבטחת סכומי החוב תהא לבנק זכות עיכוב ו/או עיכוב על כל הכספים, בין במט"י ובין במט"ח, המגיעים או שיגיעו לבעלי החשבון או מי מהם מהבנק, בין לבד ובין יחד עם אחרים, כפוף לכל דין, בכל חשבון ובכל סניף של הבנק ו/או בכל אופן או עילה שהם, וכן על כל השיקים, שטרות, ניירות ערך, שטרי המטען, מסמכים סחירים, מסמכים אחרים, דוקומנטים בקשר עם טובין, זהב, מטבעות, פוליסות ביטוח, המחאות זכות, מטלטלין ונכסים אחרים מכל מין וסוג שהוא של בעלי החשבון או מי מהם, שנמסרו ו/או ימסרו לבנק על ידי בעלי החשבון או מי מהם, או שנמסרו לבנק עבורם על ידי צד שלישי כלשהו, לגביה, לביטחון או לשמירה, או בכל אופן אחר שהוא, ועל תמורתם, פירוטיהם והכנסותיהם, לרבות על זכויות בעלי החשבון בקשר עם כל אלה, ולרבות על זכויות שיווצרו לבעלי החשבון בגין עסקאות עתידיות (הכל יקרא להלן ביחד ולחוד: **"נכסי בעלי החשבון"**).

הבנק יהיה רשאי, בכל עת, ללא צורך בהודעה מוקדמת, לעכב תחת ידו את נכסי בעלי החשבון, כולם או חלקם, עד לסילוק המלא והסופי של כל סכומי החוב, תוך שמירה על יחס סביר, בהתחשב במקדמי בטחון ואמות מידה שייקבעו על ידי הבנק מעת לעת, בין שווי נכסי בעלי החשבון המעוכבים לבין סכומי החוב. ביחס לסכומים מבין סכומי החוב אשר טרם הגיע מועד פרעונם, יהא הבנק רשאי לפעול בהתאם לאמור לעיל, אם היה סבור כי קיים חשש סביר שבעלי החשבון לא ישלמו לו סכומים אלה במלואם ובמועדם.

הבנק יודיע לבעלי החשבון על הפעלת זכות כלשהי מזכויותיו על פי סעיף זה, לאחר הפעלתה.

ב. בלי לגרוע מזכויות הבנק על פי ס"ק א' לעיל, הבנק יהיה רשאי (אך לא חייב), מעת לעת, ללא צורך בהודעה מוקדמת, לקזז כל סכום מסכומי החוב שהגיע מועד פרעון מיידי ו/או האצת פרעון על פי דין ו/או על פי המוסכם עם בעלי החשבון) כנגד הכספים, כולם או חלקם, בין במט"י ובין במט"ח, המגיעים או שיגיעו לבעלי החשבון או מי מהם מהבנק, בין לבד ובין יחד עם אחרים, כפוף לכל דין, בכל חשבון ובכל סניף של הבנק ו/או בכל אופן או עילה שהם (להלן: **"כספי בעלי החשבון"**), וזאת אף לפני מועד פירעונם של כספי בעלי החשבון שכנגדם ייעשה הקיזוז.

ג. לשם מימוש זכויותיו כאמור, יהיה הבנק רשאי, בין היתר, למכור כל סכום במט"ח המהווה חלק מכספי בעלי החשבון ו/או לרכוש מט"ח לסילוק סכומי החוב או חלק מהם, וזאת לפי שער העברות והמחאות או כל שער אחר שיהיה נהוג בבנק, בניכוי או בתוספת, לפי העניין, של עמלת חליפין וכל מס, היטל, תשלומי חובה או תשלומים אחרים.

ד. כן יהיה הבנק רשאי, לשם מימוש זכויותיו כאמור, לחייב כל חשבון המתנהל ו/או שיתנהל בבנק על שם בעלי החשבון ו/או על שם אחד/ים מהם, לבד או יחד עם אחרים, בכל סכום מסכומי החוב, וזאת בכל מועד בו יהיה הבנק זכאי לדרוש פרעון של אותו סכום, ואף אם חיוב כאמור יגרם ליצירה או להגדלה של יתרת החובה בחשבון ו/או בכל חשבון אחר כאמור.

ה. לבעלי החשבון לא תהיה כלפי הבנק כל תביעה או טענה מכל מין וסוג שהוא בגין איזה מהפעולות המפורטות בסעיף זה, לרבות בגין מועד מימוש זכויות הבנק והתמורה שנתקבלה על ידי הבנק בעבור נכסי בעלי החשבון. בלי לגרוע מכלליות האמור, מובהר כי במקרים בהם ישתמש הבנק בזכויותיו כאמור

לפני הגיע מועד פירעונו של פיקדון כלשהו, כולו או חלקו, עלולות להיפגע זכויותיהם של בעלי החשבון בהתאם לתנאי הפקדת אותו פיקדון, לרבות זכויותיהם לריבית, הפרשי הצמדה, הפרשי שער, הטבות, הלוואות, פטור ממסים וזכויות אחרות וכן הם עלולים להיות מחויבים בתשלום העלות העודפת לבנק כתוצאה מפרעון הפיקדון לפני מועד פרעונו. בעלי החשבון פוטרים את הבנק מכל אחריות לנזק ו/או הפסד העלולים להיגרם להם כתוצאה מהפעלת זכויות הבנק כאמור.

1. בעלי החשבון מתחייבים לשלם לבנק את כל ההוצאות הסבירות הכרוכות בהפעלת זכויות הבנק על פי סעיף זה לרבות בגין נקיטת צעדים משפטיים, אם יידרשו.
2. מובהר בזה כי זכויות הבנק על פי סעיף זה תהינה נוספות על זכויותיו, לרבות זכויותיו לעיכוב וקיצוז, על פי כל דין.

#### **4.7 פירעון סכומי החוב וזכות הבנק לחייב החשבון**

- א. בעלי החשבון מתחייבים בזה לפרוע לבנק את כל סכומי החוב המגיעים ושיגיעו מהם לבנק, במועדים הקבועים לפירעונם.
- ב. בעלי החשבון מורים בזה לבנק, באופן בלתי חוזר, לחייב מעת לעת את החשבון בכל סכום מסכומי החוב שיגיע לבנק מבעלי החשבון, וזאת בכל מועד בו יהיה הבנק זכאי לדרוש פרעונו של אותו סכום, ואף אם חיוב החשבון כאמור יגרום ליצירה או להגדלה של יתרת חובה בחשבון.

#### **4.8 שמירת תוקף התחייבויות בעלי החשבון**

היו בעלי החשבון גוף משפטי כלשהו, בין מאוגד ובין לא מאוגד, או ועד, או בעלי תפקיד (כגון מנהל עיזבון, כונס נכסים וכו'), לא ייפגעו התחייבויות בעלי החשבון מכל שינוי בשם, במבנה, בהרכב או בזהות בעל התפקיד.

#### **4.9 זיכוי החשבון**

- א. בעלי החשבון מסכימים כי הבנק יזכה את החשבון בכל סכום שיגיע לבעלי החשבון או למי מהם מהבנק וכן בכל סכום ו/או תשלום שיופקד לזכות החשבון על ידי צד ג' כלשהו.
- בעלי החשבון יהיו רשאים להורות לבנק להחזיר זיכוי כלשהו שהופקד לזכות החשבון על ידי צד ג' כאמור, והבנק יפעל בהתאם, בהעדר מניעה לכך.
- ב. כל תקבול, זיכוי או סכום אחר, מכל מין וסוג שהוא, לרבות פירות של ניירות ערך, שיתקבל לזכות החשבון, ייזקף לזכות חשבון העו"ש ולא תחול על הבנק חובה להשקיעו.
- ג. אם החשבון יזוכה מפעם לפעם בגמלאות או קצבאות מכל מין וסוג שהוא, בין במטבע ישראלי ובין במטבע חוץ, לרבות כספי שילומים לנפגעי הנאצים (רנטה) (להלן: "הקצבאות"), המגיעות למי מבעלי החשבון (להלן: "הזכאי"), יחולו גם ההוראות הבאות:
  1. בעלי החשבון מסכימים כי הבנק יהיה רשאי בכל עת, אף לאחר פטירת הזכאי, למסור לגוף המשלם את הקצבאות (להלן: "הגוף המשלם"), כל מידע שיידרש על ידו בקשר לחשבון.
  2. בעלי החשבון נותנים בזה הוראה בלתי חוזרת לבנק, להשיב לגוף המשלם כל סכום שיידרש על ידו, בין שהדרישה נובעת עקב פטירת הזכאי ובין מכל סיבה אחרת שהיא.
  3. התנהל החשבון כחשבון משותף, ונפטר הזכאי, מתחייבים בעלי החשבון הנותרים כלהלן:
    - א. להודיע לבנק באופן מיידי על פטירת הזכאי.
    - ב. לא למשוך מהחשבון כל סכום אשר הופקד לזכות החשבון כקצבאות לאחר מועד פטירת הזכאי, וכן כל סכום המהווה הטבה כלשהי, אם ניתנה, בגין היות הכספים בחשבון קצבאות כאמור.
    - ג. אם יבוצעו משיכות מהחשבון באופן המנוגד להתחייבותם כאמור לעיל, הם ישלמו לבנק, לפי דרישתו הראשונה, כל סכום שיהא דרוש, לדעת הבנק, כדי להחזיר את סכומי הקצבאות, וכן את ההטבות, אם ניתנו, בהם זוכה החשבון.

#### **4.10 חיוב החשבון לזכות חשבון אחר**

- ביקשו בעלי החשבון לחייב את החשבון בין באופן חד פעמי ובין מעת לעת ולזכות חשבונות אחרים המתנהלים על שמם ו/או על שם צדדים שלישיים כלשהם (להלן: "המוטב"), בין שהבקשה נמסרה לבנק ישירות על ידם ובין שנמסרה לבנק על ידי המוטב כ"הרשאה לחיוב חשבון", מסכימים ומתחייבים בעלי החשבון כלהלן:
- א. האחריות למסירת נתונים תקינים, מלאים וברורים לצורך ביצוע ההעברות לזכות המוטב חלה עליהם, ומובהר כי נתונים אלה אינם נבדקים על ידי הבנק וכי הבנק לא יהיה אחראי לכל נזק ו/או הפסד העלולים להיגרם להם עקב מסירת נתונים שגויים, לא מדויקים או לא ברורים.
  - ב. הבנק רשאי למסור למוטב את פרטי בעלי החשבון וכן, היה והמוטב יורה, בכל עת, להשיב לבעלי החשבון את הסכום שהועבר או חלקו, לזכות את החשבון בסכום שהוחזר.

- ג. בעלי החשבון יודיעו לבנק על כל שינוי בפרטי המוטב. כל עוד לא נמסרה לבנק הודעה כאמור, יהיה הבנק רשאי להמשיך לבצע העברות כאמור, על פי הפרטים שבידיו.
- ד. בהעדר יתרת זכות ו/או יתרה בלתי מנוצלת של מסגרת משיכת יתר מאושרת בחשבון העו"ש, בסכום הדרוש לביצוע חיוב כלשהו, במסגרת הוראת קבע שניתנה על ידי בעלי החשבון (להלן בסעיף זה: **"יתרה מספקת"**), יהיה הבנק רשאי, אך לא חייב, לבדוק קיומה של יתרה מספקת במהלך מספר ימי עסקים נוספים לאחר היום בחודש שנקבע לביצוע הוראת הקבע, כפי שיקבע הבנק מעת לעת, ובכל מקרה לא לאחר סוף אותו חודש (להלן: **"תקופת הבדיקה"**), ואם תימצא יתרה מספקת ביום עסקים כלשהו במהלך תקופת הבדיקה, לבצע את הוראת הקבע.
- ה. בעלי החשבון והבנק רשאים בכל עת לבטל ההסדר לחיוב החשבון לזכות המוטב כמפורט בסעיף זה, בהודעה בכתב שתימסר לצד האחר. הודעת הביטול תיכנס לתוקף יום עסקים אחד לאחר קבלת ההודעה בבנק או על ידי בעלי החשבון, לפי העניין.
- ו. בעלי החשבון יהיו אחראים בלעדית לכל נזק, הפסד או הוצאה העלולים להיגרם להם, לבנק, למוטב ו/או לצד שלישי כלשהו, במישרין או בעקיפין, כתוצאה מהעברות כאמור.
- ז. לעניין העברות במערכת זה"ב (זיכויים והעברות בזמן אמת - RTGS) - על פי הוראת בנק ישראל, ככלל, העברה בשקלים המבוצעת לבנק אחר, בסכומים שייקבעו על ידי בנק ישראל מעת לעת, תבוצע באמצעות מערכת זה"ב בלבד. בעלי החשבון מתחייבים להקפיד לציין בכל בקשה להעברה כאמור את מלוא הנתונים הדרושים לביצועה, ובכלל זה את מספר הזה"ב (קוד IBAN) של המוטב.
- העברה בסכומים אחרים תבוצע על ידי הבנק במערכת זה"ב רק על פי בקשה מפורשת של בעלי החשבון, אשר נכללו בה מלוא הנתונים הדרושים לביצועה.
- בכל מקרה של אי ביצוע ההעברה, בין בשל נתונים שגויים ובין מסיבה אחרת, יזוכה החשבון בסכום החיוב.
- מובהר לבעלי החשבון כי העברה באמצעות מערכת זה"ב מבוצעת באופן מיידי והינה סופית.

#### 4.11 מועד ביצוע פעולות

- א. אלא אם כן נאמר אחרת ביחס לשירות בנקאי כלשהו, בכל מקרה שמועד תשלום או חיוב כלשהו יחול ביום שאינו יום עסקים או יום עסקים במט"ח, לפי העניין, יידחה מועד התשלום או החיוב ליום העסקים או ליום העסקים במט"ח, בהתאמה, הראשון שלאחריו.
- ב. קיבל הבנק על עצמו לבצע פעולה כלשהי עבור בעלי החשבון, שלא נקבע מועד לביצועה, יבצע הבנק תוך פרק זמן סביר הדרוש בדרך כלל לביצוע פעולה כזו.
- ג. בקשה שתתקבל בבנק לאחר השעה הקבועה על פי דין לסיום יום העסקים, או לאחר השעה שתיקבע על ידי הבנק, מופעם לפעם, לסיום יום העסקים בסניף הבנק הרלבנטי או במכשיר בנק ממוכן או באמצעי התקשורת הרלבנטי, או כמועד האחרון לקבלת בקשה מסוג זה לביצוע באותו יום עסקים או יום עסקים במט"ח, לפי המוקדם מבין המועדים הנ"ל, או בקשה שתתקבל בבנק ביום שאינו יום עסקים או יום עסקים במט"ח או יום מסחר (לגבי פעולות בני"ע), לפי העניין, תבוצע ביום העסקים או ביום העסקים במט"ח או ביום בו מתקיים מסחר בני"ע (לגבי פעולות בני"ע), בהתאמה, הראשון שלאחר תאריך הבקשה, ויום זה ייחשב כיום הבקשה.

#### 4.12 אי ביצוע בקשה

- הבנק יהא רשאי שלא לבצע בקשה כלשהי של בעלי החשבון, כולה או חלקה, לרבות בקשה לחידוש שירות בנקאי כלשהו (כגון חידוש תקופת פקדון), או לדחות את ביצועה, או לבצעה באופן חלקי בלבד, לפי העניין, אם תהא לדעת הבנק, לפי שיקול דעתו הבלעדי, מניעה על פי דין או אחרת לביצוע הבקשה.
- מבלי לגרוע מכלליות האמור, יהיה הבנק רשאי לפעול כאמור לעיל בכל אחד מן המקרים הבאים:
- א. העדר יתרה מספקת ו/או בטחונות מספיקים לביצוע הבקשה.
- ב. אין באפשרות הבנק לתת את השירות הבנקאי נשוא הבקשה, מחמת שאין הוא נוהג בבנק באותה עת, או שהבקשה עניינה פעולה שאין הבנק נוהג לבצעה, לרבות בשל היותה חורגת מסכומים מזעריים ו/או מירביים שקבע הבנק לאותו שירות בנקאי, או אינו נוהג לבצעה באמצעות הערוץ שבו נתבקשה (כגון: תיבת שירות), או שהבקשה נמסרה לבנק לאחר המועד הקבוע למסירתה.
- ג. אין בידי הבנק אמצעים מספיקים לביצוע הבקשה, כגון מחמת העדר אפשרות לקביעת שערי חליפין, הפסקת מסחר וכו'.
- ד. הבקשה ניתנה שלא באמצעות הטופס המקובל בבנק, או שהבקשה לוקה באי בהירות, העדר מסמכים נדרשים ו/או חתימות נדרשות ו/או צרוף מסמכים הלוקים בפגם כלשהו או שפירטיהם אינם תואמים

לתיאורם בטופס שבאמצעותו צורפו, או שהבקשה סותרת בקשה אחרת שניתנה אותה עת, או שהבקשה ניתנה בניגוד להוראות כתב זה ו/או לנהלי הבנק.

ה. לפי שיקול דעת הבנק, ביצוע הבקשה עלול לחשוף את הבנק לסיכון או לנזק כלשהם.

האמור לעיל יחול, בשינויים המחויבים, גם לגבי כספים ונכסים המועברים לזכות החשבון, והבנק יהיה רשאי, לפי שיקול דעתו הבלעדי, לסרב לקבלם ו/או לעכב קבלתם ו/או להחזירם, באופן מלא או חלקי.

הבנק יודיע לבעלי החשבון על ביצוע, אי ביצוע, או ביצוע חלקי או ביצוע בקירוב של בקשה כלשהי. אין באמור לעיל כדי לגרוע מחובת בעלי החשבון לוודא ביצוע, אי ביצוע, ביצוע חלקי או ביצוע בקירוב של בקשה כלשהי.

#### 4.13 זיכויים בגין שיקים ושטרות

על הפקדת שיקים ושטרות יחולו התנאים המפורטים להלן, וכן התנאים המפורטים בבקשת ההפקדה, בלבד שבמקרה של סתירה ו/או אי התאמה בין התנאים המפורטים להלן לתנאי הבקשה, יגבר האמור בבקשה.

א. 1. הבנק יהיה רשאי להציג שיקים לגבייה בכל דרך שימצא לנכון, בכפוף להוראות כל דין. הוצאות הגביה של הבנק ושל מכתביו תחולנה על בעלי החשבון, והבנק רשאי לחייב את החשבון בגין.

בלי לגרוע מן האמור לעיל, הבנק יציג שיקים במט"י לגבייה, בין שהופקדו פיסית בבנק ובין שהופקדו באמצעות האפליקציה הסלולרית של הבנק או אתר האינטרנט, באמצעות הצגת שיק ממוחשב בתקשורת מחשבים, בכפוף לתנאים ולמגבלות לפי כל דין ו/או לפי קביעת הבנק בכפוף לכל דין, כפי שיהיו מעת לעת.

2. בכל מקרה של גניבת שיקים (למעט שיקים שנמסרו לבנק לגבייה), אובדנם, השמדתם, או השחתתם, לא תחול על הבנק אחריות כלשהי והבנק יהיה רשאי לבטל את הזיכוי בגינם, אם גניבת השיקים, אובדנם, השמדתם או השחתתם נגרמו שלא ברשלנותו של הבנק.

הבנק יהיה אחראי לגניבת שיקים שנמסרו לבנק לגבייה, לאובדנם, השמדתם, או השחתתם, זולת אם גניבתם, אובדנם, השמדתם, או השחתתם נגרמו עקב נסיבות שלא היה על הבנק לחזותן מראש ולא יכול היה למנוע את תוצאותיהן, שאז לא תחול על הבנק אחריות כלשהי והבנק יהיה רשאי לבטל את הזיכוי בגינם.

3. בעלי החשבון מתחייבים לנהל רישומים באשר לזהות המושכים/המסכים מהם קיבלו את השיקים המופקדים על ידם. האחריות לבדיקת תקינות השיק, טרם הפקדתו, מוטלת על בעלי החשבון. לא יהיה ניתן לבצע תיקונים כלשהם בשיק, לאחר הפקדתו.

במקרה של הפקדת שיק ממוחשב באמצעות האפליקציה הסלולרית של הבנק או אתר האינטרנט, חובה על בעלי החשבון לשמור את טופס השיק עד לאחר קבלת זיכוי סופי בגין סכום השיק ולפחות לתקופה של שלושים יום מיום הפקדת השיק ולהמציאו לבנק, לפי דרישתו.

בעלי החשבון מתחייבים שלא להפקיד את השיק לגבייה פעם נוספת או להעבירו לצד שלישי, בכפוף לתנאים ולמגבלות לפי כל דין.

4. שיקים אשר לא יוכל הבנק להציג לפירעון ו/או אשר לא יכובדו, מכל סיבה שהיא, יהיה הבנק רשאי להחזיר לבעלי החשבון בכל דרך שימצא לנכון לרבות משלוחם בדואר רגיל, או להוסיף ולהחזיק בהם כבטוחה לפירעון סכומי החוב לפי שיקול דעתו הבלעדי של הבנק.

5. על אף האמור לעיל, שיקים במט"י אשר יוצגו לגבייה על ידי הבנק ולא יכובדו, מכל סיבה שהיא, לא יוחזרו פיסית לבעלי החשבון. תחת זאת, הבנק רשאי למסור לבעלי החשבון הזכאים לכך, לפי דרישתם ובכפוף לזכויות הבנק, פלט של השיק הממוחשב, שמצוינות בו סיבות הסירוב ושם הבנק הגובה.

6. הבנק יהיה רשאי לפי שיקול דעתו הבלעדי, לסרב להפיק ו/או למסור לבעלי החשבון פלט שיק ממוחשב בגין שיק שסורב או להפיק פלט שיק ממוחשב, מיוזמתו, כפי שימצא לנכון, ולהחזיק בו כבטוחה לפירעון מלוא סכומי החוב לבנק.

7. הבנק יהיה פטור מכל החובות של אחוז בשיקים לרבות כל דרישה משפטית שתחול מעת לעת.

ב. 1. כל זיכוי של החשבון בסכומי השיקים ייחשב כזיכוי ארעי, ובעלי החשבון לא יהיו רשאים למשוך את סכום השיקים עד לפירעונם, אלא בהסכמת הבנק מראש. שיק נקוב במטבע ישראלי ייחשב כנפרע לכל היותר בתום 3 ימי עסקים נוספים מיום העסקים בו הופקד השיק, אלא אם הוראות הדין קובעות אחרת.

2. הבנק יהיה רשאי במועדים הקבועים בד"ן, ככל שנקבעו, לחייב ולחזור ולחייב את החשבון בסכומי השיקים אשר מכל סיבה שהיא הבנק לא יוכל להציגם או שלא כובדו, בצירוף סכום עמלתו. החיוב כאמור יהיה בתוקף למפרע מיום הזיכוי הארעי כאמור.

3. הבנק יהיה רשאי לחזור ולהציג שיק שלא כובד מסיבה טכנית כלשהי ואשר ניתן להציגו בשנית, ללא צורך בקבלת הסכמה נוספת לכך מבעלי החשבון, והבנק יהיה רשאי לחייב את החשבון בעמלת הפקדה נוספת.

ג. בעלי החשבון יהיו אחראים כלפי הבנק לאמיתותן ולנכונותן של כל החתימות המופיעות על כל שיק שיימסר או יוצג לבנק בכל אופן שהוא, וכן לאמיתות ונכונות שאר הפרטים הכלולים בו. כמו כן אחראים בעלי החשבון לשלמותו ותקינותו של שיק המופקד על ידם, להתאמה מוחלטת בין שם הנפרע להיסב הראשון שעל פני השיק ולהפקדתו, לא לפני מועד פירעונו, אלא אם ביקשו להפקידו כשיק עתידי.

ד. בעלי החשבון מתחייבים שלא להפקיד לזכות החשבון שיקים שעבירותם נאסרה, אלא אם בעלי החשבון הינם המוטבים באותו שיק, וכמו כן, לא להפקיד לזכות החשבון שיק שעבירותו נאסרה כאמור, הכולל גם הוראה האוסרת על ביצוע שינויים בשיק, אם נעשה בו שינוי אסור. הופקד שיק בניגוד להתחייבות כאמור, מתחייבים בעלי החשבון לשפות את הבנק על כל נזק שייגרם לו כתוצאה מכך.

ה. שיקים או שיקים ממוחשבים שימסרו או יוצגו (בהתאמה) לבנק, אף אם סווגו מלכתחילה כשיקים לגבייה, יהיו ממושכנים ומשועבדים לבנק ולפקודתו במשכון מדרגה ראשונה להבטחת הפירעון המלא של סכומי החוב. עצם מסירה או הצגת שיק או שיק ממוחשב, לפי העניין, בבנק והימצאותו של שיק ו/או פלט שיק ממוחשב, ככל שיופק, בידי הבנק יהווה ראייה כי מושכנו לבנק, על ידי הפקדתם בידיו. הבנק יהיה רשאי, אך לא חייב, לסחר שיקים כאמור ו/או לנקוט בכל הצעדים המשפטיים או האחרים לצורך גבייתם, על פי שיקול דעתו ובכפוף להוראות כל דין, ולהשתמש בתמורתם (בניכוי עמלות ו/או הוצאות סבירות בהן נשא הבנק וכל מס, היטל או תשלום חובה שיחולו על פעולה כאמור, אם יחולו) לסילוק מלא או חלקי של סכומי החוב. פלט שיק ממוחשב, ככל שיופק, ייחשב לשיק, לרבות לעניין אחיזה בשיק והשימוש בו כבטוחה.

ו. הוראות סעיף זה יחולו, בשינויים המחויבים, על שטרות שאינם שיקים.

#### 4.14 רכישת ומכירת מט"ח כנגד מט"י

א. רכישת או מכירת מט"ח כנגד מט"י תבוצע, בכפוף לאמור להלן, לפי שער מוסכם, או שער העברות והמחאות, שיפורסם ביום הבקשה, בכפוף להוראות פרק זה לעיל לעניין מועד ביצוע פעולות, או בהגבלת שער, והכל כמפורט בבקשה לרכישה או למכירה שתימסר לבנק על ידי בעלי החשבון. לא פורטה בבקשה איזו מהחלופות המפורטות לעיל, יהא הבנק רשאי לבצע העסקה לפי שער העברות והמחאות האמור, או לא לבצעה כלל.

מוסכם בזה כי הוראות רכישה או מכירה לפי שער מוסכם או בהגבלת שער תהיינה מוגבלות לסוגי מט"ח ולסכומים כפי שייקבעו על ידי הבנק מפעם לפעם.

ב. רכישת או מכירת מט"ח במזומן כנגד חשבון העו"ש במט"י תבוצע, בכפוף למגבלות שקבע הבנק לעניין זה, ביום שהינו יום עסקים במט"ח - לפי שער בנקוטים שיפורסם לראשונה לאחר מועד הגשת הבקשה, וביום שאינו יום עסקים במט"ח - לפי שער בנקוטים האחרון הידוע במועד הגשת הבקשה.

ג. בקשה לרכישת או מכירת מט"ח שניתנה על ידי בעלי החשבון בהגבלת שער, שהבנק לא יכול היה לבצעה בשער ההגבלה עקב תנאי שוק מסוימים, או מכל סיבה אחרת שהיא, עשויה להתבצע, כולה או חלקה, תוך סטייה מהשער הנ"ל, להתבצע חלקית, או לא להתבצע כלל.

ד. למען הסר ספק בעלי החשבון מסכימים כי כל מידע שיקבלו מהבנק ביחס לשערי חליפין של המט"ח, לרבות שערי העברות והמחאות, שערים בבנקים אחרים, שערי שיא ושפל ותנודתיות של שערי החליפין, וזאת בין בעל-פה ובין באמצעות מסופי רויטרס או כל מערכת תקשורת אחרת, מהווה אינדיקציה בלבד, ואינו מהווה ראייה, שניתן או שלא ניתן היה לבצע הבקשה בכלל ו/או בשערים אלו בפרט.

#### 4.15 פטור מאחריות בנסיבות מסוימות

בעלי החשבון פוטרם בזה את הבנק מאחריות לכל נזק, הפסד, הוצאות ותשלומים, ישירים ועקיפים, העלולים להיגרם להם:

א. כתוצאה ישירה מנסיבות שאין לבנק שליטה עליהן ובמהלך התרחשותן של נסיבות כאלה, ובלבד שהבנק נקט בכל מאמץ סביר על מנת לעמוד בהתחייבויותיו.

ב. כתוצאה משימוש שעשה הבנק באופן סביר באמצעי תקשורת שונים כגון דואר, טלפון, טלקס, פקסימיליה, דואר אלקטרוני, אינטרנט או כל שיטת תקשורת או הובלה אחרת, בין פרטיים ובין ציבוריים, וכתוצאה מכל אובדן, עיכוב, אי הבנה, השחתה, או קלקול בשל שימוש כאמור, ובלבד שהבנק לא יהיה פטור אם הנזק, ההפסד, ההוצאה או התשלום האמורים נגרמו כתוצאה מרשלנות הבנק.

#### 4.16 אחריות מוגבלת

בעלי החשבון מסכימים בזה כי במקרה שתוטל על הבנק אחריות מכל סיבה שהיא לנזק, הפסד, הוצאה או תשלום כלשהו, שנגרמו לבעלי החשבון, תוגבל אחריותו החוזית ו/או הנזיקית של הבנק, ותיקבע תוך התחשבות בפער בין מחיר השירות הבנקאי שהבנק מספק ללקוחותיו, לבין הנזק העלול להיגרם להם במקרים בהם תוטל על הבנק אחריות לנזק כאמור.

#### 4.17 מיסוי

א. 1. בעלי החשבון מתחייבים לשלם לבנק כל סכום שיידרש על ידי הבנק לתשלום כל היטל, מס ואגרה או תשלומי חובה אחרים שהבנק ו/או בעלי החשבון חבים בתשלומם בקשר עם הפעילות בחשבון.

הוראות סעיף זה לא תחולנה על מס ו/או אגרה ו/או תשלום ו/או היטל שיושטו, אם יושטו, על הבנק בגין הכנסותיו כמוסד בנקאי.

2. דמי ביול בקשר עם כל המסמכים שייחתמו במסגרת החשבון, אם יחולו, ובשיעור הדרוש על פי דין, לרבות דין זר, יחולו במלואם על בעלי החשבון וישולמו על ידם.

3. הבנק יהיה רשאי לחייב את החשבון מפעם לפעם בכל הסכומים כאמור בס"ק א' לעיל, וכמו כן לחייב את בעלי החשבון בסכומים כאמור בדרך של ניכויים מכל סכום המגיע לבעלי החשבון בקשר עם עסקה כלשהי. בלי לגרוע מהאמור, מועד גביית תשלום כל היטל, מס או תשלומי חובה אחרים הינו במועד ביצוע הפעולה או במועד מאוחר יותר, לפי שיקול דעת הבנק.

ב. חלה על הבנק על פי דין, לרבות דין זר, חובת ניכוי במקור של כל מס, היטל או תשלומי חובה אחרים, או במקרה שהבנק נדרש לנכות מס כאמור על ידי רשות מוסמכת כלשהי, בישראל או בחו"ל, יעמדו הכספים לרשות בעלי החשבון רק לאחר ניכוי כאמור.

בלי לגרוע מכלליות האמור, הבנק יהיה רשאי לחייב את החשבון בכל סכום שהבנק יהיה חייב ו/או יידרש להעביר לרשות כאמור, בגין כספים אשר שולמו לבעלי החשבון ללא ניכוי מס במקור כאמור.

ג. כל הסכומים המגיעים ושיגיעו לבנק מבעלי החשבון בקשר עם החשבון ישולמו על-ידם במלואם ללא קיזוז, עיכוב, הפחתה או ניכוי במקור של סכום כלשהו בגין מיסים, אגרות, היטלים או תשלומי חובה אחרים מכל סוג שהוא, קיימים או עתידים, המוטלים על בעלי החשבון בקשר עם תשלומים המגיעים מהם על פי כתב זה, ועל פי כל מסמך אחר שנחתם ו/או יחתם על ידם כלפי הבנק. אם סכומים כאמור לעיל יופחתו או ינוכו במקור, ישלמו בעלי החשבון לבנק מייד את כל הסכומים המגיעים מהם כשהם מוגדלים בשיעור הדרוש כדי להבטיח שלאחר הניכוי או ההפחתה כאמור, יקבל הבנק, במועד הפירעון של אותם סכומים, סכום השווה לסכום המלא אותו היה מקבל אלמלא ההפחתה או הניכוי.

ד. בעלי החשבון מתחייבים לספק לבנק מידע ומסמכים, כפי שיידרש על ידי הבנק, על פי שיקול דעתו, לשם עמידה בדרישות המס החוקיות הרלבנטיות בישראל ובחו"ל לניהול החשבון ו/או לביצוע פעולות בו, ומתחייבים לפצות את הבנק בגין כל הפסד או נזק שייגרם לו עקב הפרת התחייבות זו.

ה. האחריות לבחינת השלכות המס בקשר עם הפעילות בחשבון הינה על בעלי החשבון והם ישאו בכל התוצאות והשלכות המס הקשורות בפעילות כאמור.

מובהר כי לפעולות מסוימות בחשבון, כגון פעולות בני"ע חוץ, פקדונות מיוחדים הכוללים הבטחת הקרן מפני ירידת המדד וכו', עשויות להיות השלכות מס מיוחדות ומומלץ לבעלי החשבון לקבל את כל המידע והייעוץ הנוגע למיסוי, באמצעות ייעוץ מקצועי עצמאי, כפי שימצאו לנכון.

#### 4.18 עמלות והוצאות

א. הבנק רשאי לחייב את החשבון מפעם לפעם בעמלות והוצאות למיניהן, בשיעורים ובמועדים הקבועים בתעריפון הבנק, כפי שיהיה מעת לעת, או לעניין הוצאות אחרות - לחייב את החשבון בהוצאות סבירות או בהוצאות שסוכמו עם בעלי החשבון.

תעריפון עמלות מעודכן יעמוד לעיון הלקוחות בסניף ובכל ערוץ אחר הדרוש על פי דין ו/או שהבנק יראה לנכון מעת לעת.

ב. בלי לגרוע מהאמור לעיל, הבנק יהיה רשאי לחייב את בעלי החשבון בעמלות והוצאות כאמור בדרך של ניכויים מכל סכום המגיע לבעלי החשבון בקשר עם עסקה כלשהי.



#### 4.19 הליכים משפטיים הקשורים בחשבון

- א. דיני מדינת ישראל יחולו על כתב זה ועל פירושו, ועל כל דבר ועניין הכרוך בהפעלת החשבון, אלא אם כן סוכם אחרת בכתב.
- ב. 1. לבתי המשפט בישראל, כמפורט להלן, וכן ללשכות ההוצאה לפועל בישראל, תהיה הסמכות הייחודית לדון בכל תביעה או הליך משפטי ולהכריע בכל המחלוקות בקשר לכתב זה. אולם, ביחס לבעלי חשבון שהינם תושבי חוץ, שום דבר האמור בזה לא יפגע בזכות הבנק לנקוט בהליכים משפטיים נגד בעלי החשבון כאמור בכל בית משפט או לשכת הוצאה לפועל מוסמכים מחוץ למדינת ישראל.
2. מקום השיפוט הייחודי לכל דבר ועניין בקשר עם החשבון, נקבע אך ורק בבית משפט באחת מהערים ירושלים, תל אביב יפו, חיפה, באר שבע או נצרת, הקרובה ביותר למקום בו שוכן סניף הבנק בו מתנהל החשבון (להלן: "הסניף"), או - לפי בחירת התובע - בכל בית משפט שבאזור שיפוטו שוכן הסניף.
3. נקיטת הליכים משפטיים בבית משפט או לשכת הוצאה לפועל (להלן יחד לחד: "בית משפט") מסוים לא תמנע מהבנק לנקוט בהליכים משפטיים בבית משפט אחר, בין בו זמנית ובין אם לאו.
- ג. בלי לגרוע מכל הוראה אחרת על פי דין בעניין המצאת כתבי בי - דין, נותנים בזה בעלי החשבון את הסמכתם הבלתי חוזרת כי המצאת כל כתבי בי - דין בכל תביעה והליך שיוגשו בבית משפט כאמור לעיל, תעשה בהתאם להוראות פרק זה להלן לעניין מען להמצאת דברי דואר.
- ד. בלי לגרוע מהאמור לעיל, בעלי חשבון שמסרו לבנק לעניין החשבון כתובת בחו"ל, ובחרו בפעילות בנקאית הכרוכה בקבלת אשראי, ימנו בישראל נציג מטעמם לצורך קבלת כתבי בי - דין בישראל.
- ה. בעלי החשבון יישאו בכל ההוצאות הסבירות הקשורות במימוש זכויות הבנק לגביית סכומי החוב, לרבות הוצאות הכרוכות בכל תביעה או במימוש בטוחות וערובות שניתנו לבנק, ובכלל זה שכר טרחת עו"ד הבנק, בכפוף להוראות כל דין.
- ו. בעלי החשבון ישפו ויפצו את הבנק על כל הפסד, נזק או הוצאה סבירים (לרבות שכ"ט עו"ד) שייגרמו לבנק כתוצאה מתביעה, הליך או דרישה שהוגשו נגד הבנק, בישראל או בחו"ל, או שהבנק נעשה מעורב בהם, בעניין הנוגע לחשבון ו/או לבעלי החשבון או מי מהם ולצד ג' כלשהו, או לבעלי החשבון בינם לבין עצמם, ובכלל זה הליכי גילוי ומסירת מידע, עיקול וסעדים זמניים אחרים.
- בעלי החשבון 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 הרשות השיפוטית, וזאת מבלי לגרוע מזכותו של הבנק כאמור לשיפוי ופיצוי בגין כל הפסד, נזק או הוצאה אחרים, מעבר להוצאות התדיינות.
- למען הסר ספק מובהר בזה כי הוראות פרק זה לעיל לעניין זכות הבנק לחייב החשבון, תחולנה גם ביחס לכל סכום שיגיע לבנק מבעלי החשבון על פי סעיף זה.

#### 4.20 סניף חו"ל

- א. נוהל החשבון במסגרת סניף חו"ל, בעלי החשבון מסכימים כי הבנק יהיה רשאי להחיל על הפעילות בחשבון את דיני מדינת ישראל.
- מקום השיפוט הייחודי בכל הקשור לפעילות כאמור נקבע אך ורק בבית המשפט המוסמך בתל אביב, ואולם אין בכך כדי לפגוע בזכויות הבנק לפנות לכל בית משפט מוסמך אחר, בישראל או בחו"ל, לפי שיקול דעתו הבלעדי.
- ב. בעלי החשבון מסכימים בזה כי אין באמור בס"ק א' לעיל כדי לגרוע מתחולת הוראות כל דין זר ו/או הוראת רשות מוסמכת זרה, המחייבת את הבנק ו/או את בעלי החשבון, בקשר עם ניהול חשבון בסניף חו"ל.
- בעלי החשבון מתירים בזה במפורש לבנק, מבלי לגרוע מהאמור בפרק זה להלן לעניין מסירת פרטים ומאגרי מידע, למסור לכל רשות מוסמכת זרה כל מידע שיידרש על ידה בקשר עם בעלי החשבון, אף אם המידע יידרש בקשר עם פעולות בעלי החשבון בישראל.

#### 4.21 העברת זכויות וחובות

בעלי החשבון אינם רשאים להעביר את זכויותיהם ו/או חובותיהם על פי כתב זה ו/או בחשבון ו/או בקשר עימו, כולם או חלקם, לאחר/ים ללא הסכמת הבנק לכך, מראש ובכתב.

#### 4.22 חשבונות אחדים על שם בעלי החשבון

- א. נוהלו/ו חשבון/ות נוסף/ים על שם בעלי החשבון (להלן: "החשבונות הנוספים"), בעלי החשבון מסכימים בזה כי לא תהא על הבנק חובה לקזז יתרות זכות כנגד חובה בין החשבון לחשבונות הנוספים, אלא

אם כן יסכים הבנק לקבל מבעלי החשבון בקשה מפורשת לבצע קיזוז כאמור. בעלי החשבון פוטרים את הבנק מכל אחריות בקשר להעדר קיזוז כאמור, לרבות לפערים, אם יהיו, בין הריבית על יתרת חובה לבין הריבית על יתרת זכות, אם תהא.

ב. אין באמור לעיל כדי לפגוע בזכות הבנק לעיכובו, עיכוב וקיזוז על פי כתב זה ועל פי כל דין.

#### 4.23 סגירת חשבון ו/או הגבלת פעילות בחשבון

א. הבנק רשאי בכל עת, לפי שיקול דעתו, בהודעה שתינתן לבעלי החשבון, לסגור את החשבון או לשלול מבעלי החשבון את הזכות לפעול בו, או להגביל פעילות מסוג כלשהו בחשבון, ובלבד שהבנק אינו מחויב על פי דין להמשיך לנהל את החשבון או את הפעילות האמורה. החליט הבנק לסגור את החשבון, מתחייבים בעלי החשבון להחזיר לבנק את כל פנקסי השיקים וכרטיסי החיוב והמידע למיניהם שהונפקו במסגרת החשבון להם ו/או למורשים מטעמם, ולבצע את כל הפעולות וההליכים שידרשו מהם על ידי הבנק לשם סגירת החשבון, לרבות פירעון כל סכומי החוב.

ב. בעלי החשבון יהיו רשאים להפסיק את הקשר בינם לבין הבנק ולסגור את החשבון, בבקשה שתימסר לבנק, ובכפוף לאמור בס"ק א' לעיל.

מובהר כי סגירת החשבון בפועל תעשה לאחר השלמת ההליכים הדרושים לשם סגירתו כאמור.

ג. סגירת חשבון כאמור תעשה על פי הוראות בנק ישראל לעניין זה, כפי שתהינה מעת לעת.

#### 4.24 אחריות בעלי החשבון למסמכים ומצגים

בעלי החשבון אחראים לאמיתות, נכונות, שלמות ותקפות כל מסמך, לרבות החתימות המופיעות עליו, וכל מצג, הצהרה או מידע אחר, שיימסרו או יינתנו על ידם מעת לעת לבנק והם מתחייבים להודיע לבנק בכתב מיידית על כל שינוי שחל באיזה מהם.

בעלי החשבון מתחייבים בזה לפצות ו/או לשפות את הבנק בגין כל הנזקים וההפסדים שייגרמו לו אם יפרו את התחייבותם כאמור לעיל או לא ימלאו כל תנאי אחר מתנאי כתב זה או כל הסכם, כתב או מסמך אחר, שנחתם או ייחתם על ידם.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מכל זכות או סעד הנתונים לבנק על פי כל דין.

#### 4.25 ויתור על הפרה

א. ויתור של הבנק על כל הפרה קודמת ו/או על אי קיום התחייבות כלשהי מהתחייבויות בעלי החשבון על פי כתב זה, ו/או מתן ארכה על ידי הבנק ביחס לזכות כלשהי שהוקנתה לו על פי מסמך כלשהו, או על פי דין, לא יקנו לבעלי החשבון עילה להמשך ההפרה, או אי מילוי ההתחייבות, לא יהוו עילה להפרה חדשה או נוספת של תנאי מתנאי כתב זה, ולא יפורשו כויתור על אותה זכות.

ב. ויתור של הבנק או פשרה עם בעלי החשבון, לא יחייבו את הבנק זולת אם נעשו בכתב.

## 5. שונות

### 5.1 שימוש במכותבים

א. לצורך ביצוע הוראות בעלי החשבון, יהיה הבנק רשאי להשתמש בשרותיהם של צדדים שלישיים, בין אם נבחרו על ידי הבנק על פי שיקול דעתו הבלעדי ובין אם נבחרו על ידי בעלי החשבון בהסכמת הבנק, בין בישראל ובין בחו"ל, לרבות חברות הקשורות לבנק ולרבות ברוקר וקסטודיאן כהגדרתם בפרק ניירות ערך להלן (לעיל ולהלן יחד: "מכותבים" או "סוכן הבנק").

ב. בעלי החשבון מתחייבים לשאת בעמלות ובהוצאות סבירות שיידרש הבנק לשלם למכותבים בקשר לביצוע הוראות בעלי החשבון כאמור.

### 5.2 מסירת פרטים ומאגרי מידע

א. לצורך פתיחת החשבון וניהולו חובה על בעלי החשבון, בין היתר על פי חוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א-1981 וחוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000, למסור לבנק פרטי זיהוי וכן פרטים נוספים הדרושים, לדעת הבנק, לקיום חובותיו על פי כל דין, לרבות פרטים בקשר עם בעלי החשבון וכל מי שהינם קשורים לחשבון בכל אופן שהוא ובכלל זה נהנים. מסירת פרטים אחרים, לרבות פרטים שנמסרו ו/או ימסרו על ידם, תלויה ברצונם ובהסכמתם.

בלי לגרוע מהאמור, בעלי החשבון ימסרו לבנק, לפי דרישתו, כל מידע או אישור שיידרש על ידו בקשר עם בעלי החשבון ו/או ניהול החשבון, וכן הם מסכימים שהבנק יפנה ויקבל פרטים ונתונים כאמור, בין

באמצעות תקשורת מחשבים ובין בדרך אחרת, מכל גוף המחזיק בידיו כדין מידע ונתונים כאמור. בעלי החשבון מודיעים כי קיבלו את הסכמתם של הקשורים לחשבון למסירת פרטיהם כאמור.

ב. הפרטים והנתונים אודות בעלי החשבון ואודות מי שהינם קשורים לחשבון (בין שנמסרו על ידם ובין ממקורות אחרים), לרבות נתונים ויתרות בקשר לחשבון, יוחזקו כולם או חלקם במאגרי מידע של הבנק או מי מטעמו, או אצל גופים העוסקים בעיבוד הנתונים עבור הבנק, או במתן שירות אחר לבנק, בכל הנוגע לקיומו או ניהולו של החשבון, וכי הבנק יהיה רשאי לעשות שימוש בפרטים הנאגרים על ידו בכל הנוגע לשירות הניתן לבעלי החשבון, ולצורך קבלת החלטות בכל הקשור למערכת היחסים עם בעלי החשבון ו/או עם מי שהינם קשורים לחשבון, לרבות בקשר עם הליכים משפטיים המתנהלים על ידי הבנק נגד מי מהנ"ל או להיפך.

ג. כפוף לחובת הגילוי המוטלת על הבנק על פי כל דין, ובכפוף לאמור בכתב זה, הבנק ישמור בסודיות את הפרטים והנתונים הנ"ל וכן מידע אחר שיהיה בידו בקשר לבעלי החשבון ו/או למי שהינם קשורים לחשבון (להלן: "מידע").

ד. בעלי החשבון מסכימים כי הבנק יהיה רשאי להעביר מידע כאמור לכל גורם הנותן ו/או מתעתד לתת שירות בנקאי כלשהו לבעלי החשבון יחד עם הבנק ו/או מטעמו או הנותן לבנק שירות בקשר עם הפעלת החשבון, ככל הנדרש לצורך מתן השירות על ידי אותו גורם.

ה. בלי לגרוע מהאמור, מסכימים בעלי החשבון כי הבנק ו/או חברות וגופים כאמור רשאים למסור מידע כאמור אם העברת המידע מתחייבת על פי דין ו/או דרושה לצורך קיום אינטרס ציבורי חיוני ו/או נחוצה לשם הגנה על אינטרס חיוני של הבנק ו/או נועדה לטובת בעלי החשבון ו/או מי מהם.

ו. מובהר כי על פי הוראות בנק ישראל, נשמרים במאגרי המידע של הבנק רישומים של כל שאילתא ו/או פעולה שבוצעה בחשבון באמצעות מערכות המידע של הבנק, לתקופות שלא תפחתנה מהאמור בהוראות הנ"ל.

### 5.3 עדכון

א. בעלי החשבון מודיעים בזה כי כל הפרטים והמסמכים אשר נמסרו ו/או ימסרו לבנק על ידם הינם נכונים ומעודכנים, והם מתחייבים להודיע מיידי לבנק בכתב או בכל דרך אחרת שתאושר על ידי הבנק על כל שינוי באחד או יותר מן הפרטים או המסמכים הנ"ל.

ב. בלי לגרוע מהאמור בס"ק א' לעיל, בכל עת שיחול שינוי במעמד בעלי החשבון או במעמד מי מהם, על פי הוראות כל דין, מתחייבים בעלי החשבון להודיע מיידי לבנק בכתב או בכל דרך אחרת שתאושר על ידי הבנק תוך פרוט מהות השינוי.

ג. הבנק יהיה רשאי, אך לא חייב, לעדכן את פרטי המידע בהתאם לשינויים שהודעו לו כאמור לעיל או שנועדו לו באופן אחר, למעט שינויי מען למשלוח דברי דואר, בכל חשבון אחר המתנהל על שם בעלי החשבון או מי מהם או שיש לבעלי החשבון זיקה אליו בין כמיופי כוח, בין כנהנים ובין באופן אחר, ובכל מאגר מידע המתנהל ו/או המוחזק על ידי הבנק ו/או מטעמו.

### 5.4 רישומי הבנק והודעותיו

א. הרישומים בספרי הבנק, צילומים או העתק מרישומים אלה, או כל קטע מהם או מהדף האחרון של הרישומים הנ"ל, יהוו ראיות קבילות להוכחת אמיתות תוכנם.

ב. בעלי החשבון מתחייבים לבדוק כל העתק חשבון, כל רישום המעיד על ביצוע פעולה בחשבון, וכל חשבון יומי, או ריכוז תקופתי של פעולות בחשבון, כל דו"ח, הודעה וכל מכתב שיימסרו או יישלחו להם באופן כלשהו, על ידי הבנק או באמצעות סניפומטים, או באמצעות כל מכשיר אוטומטי אחר, או באמצעות קווי תקשורת, ולהמציא לבנק את הערותיהם בכתב לגביהם, אם תהיינה כאלה, תוך 60 יום מתאריך המסירה או המשלוח.

על אף האמור לעיל, לגבי הודעות שיקבלו בעלי החשבון מהבנק באמצעות קווי תקשורת, המתייחסות לעסקאות בהן נודעת חשיבות מיוחדת למתן הערות והשגות, אם תהיינה, באופן מיידי, ימציאו בעלי החשבון הערותיהם והשגותיהם לבנק באופן מיידי.

ג. אישור בכתב של הבנק בדבר שערי חליפין בין מטבעות, שיעורי הריבית, הריבית המירבית או עמלות הבנק בתקופה או בתקופות שאליהן התייחס אותו אישור, ישמש הוכחה לכאורה לאמור בו.

ד. כל הרישומים בדבר תוכנה של בקשה בקווי תקשורת והמועד בו נעשתה, ישמשו הוכחה לכאורה כלפי בעלי החשבון לעצם הפניה באמצעות קווי תקשורת, לתוכנה של הבקשה, לפרטים שסוכמו באותה התקשרות ולמועד בו התקיימה.

כל בקשה בקווי תקשורת שנמסרה לבנק תחשב כאילו ניתנה בכתב ובחתימת בעלי החשבון, ובעלי

החשבון מוותרים בזאת על כל טענה כלפי הבנק לפיה בקשה שהתקבלה אצלו בקווי תקשורת אינה עומדת בכלל הראיה הטובה ביותר.  
אין באמור לעיל כדי לגרוע מהאמור בפרק שימוש בקווי תקשורת להלן.

## 5.5 מען להמצאת דברי דואר

- א. המען שצוין בטופס הבקשה כמענם להמצאת דואר של בעלי החשבון לעניין חשבון זה, ולעניין חשבון משותף – כמענם המשותף כאמור, או כל מען אחר בישראל עליו יודיעו בעלי החשבון לבנק בכתב או בכל דרך אחרת שתאושר על ידי הבנק כעל מענם או מענם המשותף כאמור, הינו מענם של בעלי החשבון לכל דבר ועניין הקשור לניהול החשבון, לרבות המצאת כתבי בי-דין ו/או הודעות והתראות על פי חוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א – 1981.
- ב. בלי לגרוע מהאמור לעיל, מתחייבים בעלי החשבון להודיע לבנק בכתב או בכל דרך אחרת שתאושר על ידי הבנק מייד על כל שינוי במענם להמצאת דואר ו/או במען נציגם לקבלת כתבי בי-דין, לפי העניין. מובהר כי האחריות להשלכות הנובעות מאי מתן הודעה מיידית לבנק על שינוי במען כאמור, לרבות אי קבלת דברי דואר, תחול על בעלי החשבון בלבד.
- ג. כל הודעה, דרישה, העתק חשבון וכל מסמך אחר שהוא, לרבות מסמכים הנוגעים להליכים משפטיים ולרבות שיקים ושטרות (להלן: "**דברי דואר**"), רשאי הבנק לשלוח או למסור לבעלי החשבון בדואר רגיל, או באופן אחר, לפי בחירתו. דבר דואר כנ"ל אשר יישלח לבעלי החשבון בדואר רגיל לפי המען הנ"ל, ייחשב כאילו נתקבל על ידם תוך שלושה ימים ממועד דיוורו. אישור הבנק על דבר משלוח או מסירה כאמור ומועד ימש הוכחה לכאורה כלפי בעלי החשבון ביחס למשלוח, המסירה והמועד הנזכרים באישור. הוחזרו דברי דואר שנשלחו כאמור ברציפות מספר פעמים, יהיה הבנק רשאי להימנע מלהמשיך ולשלוח דברי דואר למען כאמור.
- ד. ביקשו בעלי החשבון לקבל דבר דואר כלשהו באמצעות מכשירים אוטומטיים של הבנק ו/או באמצעות קווי תקשורת, ייחשב דבר דואר שניתן כאמור, כאילו נמסר לבעלי החשבון ביום העסקים בו, לפי הרישומים, נתקבל אותו דבר דואר על ידי בעלי החשבון. הרישומים על דבר מתן דבר דואר ומועדו, יישמשו הוכחה לכאורה כלפי בעלי החשבון ביחס למתן דבר הדואר והמועד הנזכרים בהם.

## 5.6 השארת דברי דואר בתא דואר

- הסכים הבנק לבקשת בעלי החשבון כי דברי דואר לא יישלחו אליהם בדואר, אלא ימסרו להם באמצעות תא דואר בסניף אשר יושכר להם על ידי הבנק (להלן: "**תא דואר**"), יחול האמור להלן:
- א. במעמד בקשת בעלי החשבון כאמור, ימסרו בעלי החשבון לבנק כתובת חלופית למשלוח דברי דואר (להלן: "**המען החלופי**"). היה והבנק יזקק למשלוח הודעה על סיום ההסדר ו/או כתבי בי-דין, יישלחו אלה למען החלופי.
  - ב. במעמד השכרת תא הדואר יקבלו בעלי החשבון מהבנק מפתחות לתא הדואר. בעלי החשבון לא יהיו רשאים לעשות העתקים נוספים של מפתחות אלה.
  - ג. בעלי החשבון מתחייבים להודיע לבנק, מיד לכשייוודע להם, אודות אי תקינות תא הדואר או המנעול, או אובדן המפתחות, או פתיחת תא הדואר ללא רשות.
  - ד. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, מתחייבים בעלי החשבון לשאת בהוצאות הכרוכות בפריצת תא הדואר ו/או בהחלפת המנעול והמפתחות, במקרה של אובדן המפתחות או איזה מהם, או בהתקיים האמור בס"ק ד' להלן.
  - ה. בעלי החשבון מתחייבים לרוקן את תא הדואר באופן שוטף, וכן לא להכניס לתא הדואר מסמך או חפץ כלשהו.
  - ו. היה ויתברר לבנק כי תא הדואר עמוס בדברי דואר, באופן שאינו מאפשר הכנסת דברי דואר נוספים, יהיה הבנק רשאי לשמור את דברי הדואר הנוספים בסניף.
  - ז. הבנק רשאי, בכל עת, להודיע לבעלי החשבון על סיום ההסדר למסירת דברי דואר באמצעות תא דואר כאמור במועד הנקוב בהודעה ואשר לא יפחת מ-30 יום (להלן: "**תום ההסדר**").
  - ח. ביקשו בעלי החשבון לסיים את ההסדר האמור בסעיף זה, או מיד עם תום ההסדר על ידי הבנק, לפי העניין, מתחייבים בעלי החשבון להחזיר לבנק את המפתחות לתא הדואר. עד להחזרת המפתחות יחולו על בעלי החשבון כל ההתחייבויות המפורטות בסעיף זה. לא יוחזרו המפתחות לבנק במועד האמור, יהיה הבנק רשאי לפתוח בכוח את תא הדואר, להוציא את דברי הדואר שבתוכו ולשמרם בסניף ולהחליף את המנעול לתא הדואר.

- ט. מתום ההסדר לא תחול עוד על הבנק חובה למסור את דברי הדואר באמצעות תא הדואר והבנק יהיה רשאי, אך לא חייב, לפי שיקול דעתו, לשלוח למען החלופי את דברי הדואר, לרבות דברי דואר שנשמרו בסניף כמפורט לעיל ולא נאספו על ידי בעלי החשבון.
- י. מוסכם כי כל דבר דואר כאמור ייחשב כאילו הגיע לידי בעלי החשבון תוך שלושה ימים ממועד הכנסתו לתא הדואר.
- יא. למען הסר ספק מובהר בזה, כי הוראות הסעיף דלעיל בדבר רישומי הבנק והודעותיו יחולו על בעלי החשבון.
- יב. מובהר בזה כי תא דואר יהווה מען בלעדי של בעלי החשבון לכל דבר ועניין הקשור לניהול החשבון, בכפוף לאמור בס"ק א' ו-ט' לעיל לעניין משלוח למען החלופי.

#### 5.7 מידע והודעות בקווי תקשורת

- בנוסף לשירותים הניתנים במסגרת פרק שימוש בקווי תקשורת, הבנק רשאי מעת לעת לפי שיקול דעתו ובכפוף לכל דין, לרבות אם חלה על הבנק חובה לעשות כן:
- א. למסור לבעלי החשבון מיוזמתו הודעות והתראות בקווי תקשורת.
- ב. למסור לבעלי החשבון, לפי בקשתם, מידע באמצעות מענה אנושי ו/או פקסימיליה.
- ג. להפיק לבעלי החשבון קוד אימות חד פעמי אשר יישלח לטלפון הסלולארי של בעלי החשבון לצורך אימות זהותם של בעלי החשבון.
- כמו כן, הבנק יקבע מעת לעת, לפי שיקול דעתו הבלעדי, באילו אופנים יוכלו בעלי החשבון לפנות לבנק תוך שימוש בקווי תקשורת בבקשה לקבלת מידע.

#### 5.8 תיבת שירות מהיר

- א. הוראות לפעולות בחשבון, כמפורט בס"ק ב' להלן, שתימסרנה לבנק באמצעות תיבת שירות מהיר (להלן: "התיבה"), תהיינה ערוכות ורשומות על פני הטפסים המקובלים בבנק לביצוע אותן פעולות באמצעות התיבה בהתאם לתנאים הרשומים בהם, וכשהן סגורות במעטפה.
- ב. בעלי החשבון רשאים למסור לבנק הוראות לפעולות בחשבון, באמצעות התיבה, רק ביחס לפעולות ובסכומים שיתרו על ידי הבנק מעת לעת לעניין זה, ויודעו לבעלי החשבון על גבי טפסי ההוראות כאמור לעיל, או בכל דרך אחרת שתיראה לבנק.
- ג. הוראות שתימסרנה בניגוד לאמור לעיל ו/או שלא תישאנה את מלוא הפרטים הנדרשים על ידי הבנק, לרבות פרטי הזיהוי של נותן הבקשה ו/או סכומן עולה על הסכום שייקבע על ידי הבנק מפעם לפעם למתן הוראות כאמור באמצעות התיבה, או הוראות להפקדת שיקים שאינם נושאים הסבה של בעלי החשבון ו/או שהינן בניגוד להוראות סעיף 4 לעיל בעניין זיכויים בגין שיקים ושטרות המשוכים בישראל, תהיינה על אחריות בעלי החשבון בלבד, והבנק יהיה רשאי שלא לכבדן.
- ד. הבנק יבדוק את תכולת המעטפה, ובהתאם לממצאי בדיקתו יזוכה או יחויב החשבון, לפי העניין. במקרה של אי התאמה בין הרשום על גבי מעטפה לבין תכולתה, תבוצע הפעולה לפי תכולת המעטפה שנמצאה בפועל בבדיקת הבנק.
- ה. בעלי החשבון מתחייבים לברר בבנק, בסמוך למועד מתן ההוראות באמצעות התיבה, את תוצאות בדיקת תכולת המעטפה כאמור, ולהעיר מיידית את הערותיהם, אם יהיו כאלה.
- ו. בעלי החשבון מוותרים על כל טענה כלפי הבנק בקשר עם נזק, אובדן או גניבה של מעטפות ותכולתן, שנמסרו לבנק באמצעות התיבה, למעט אם נגרמו ברשלנותו של הבנק.

#### 5.9 הקלטות

בעלי החשבון מסכימים בזה מראש כי הבנק יהיה רשאי, לפי שיקול דעתו הבלעדי, להקליט מפעם לפעם שיחות טלפוניות שיתקיימו עם בעלי החשבון, אולם אין באמור לעיל משום הטלת חובה על הבנק לבצע הקלטות כאמור, ואם ביצע- לשמרון, ואין לבעלי החשבון ולא תהיה להם בעניין זה, כל טענה, עילה ודרישה נגד הבנק.

#### 5.10 שינויים טכניים

- א. הבנק רשאי לשנות את מספרו של החשבון ו/או כל קידומת שהיא, או לבצע בחשבון כל שינוי טכני אחר, אם לדעתו שינוי כזה דרוש או רצוי מסיבות כלשהן.

ב. כמו כן, הבנק רשאי, בהודעה מראש לבעלי החשבון, להעביר יתרת החשבון, בין בזכות ובין בחובה, לחשבון אחר שייפתח על שם בעלי החשבון לצורך זה, אם יהיה הבנק סבור כי שינוי כזה דרוש מסיבות משרדיות, מנהליות או טכניות.

ג. מובהר כי תוקפם של תנאי כתב זה לא יגרע במקרה של שינוי כאמור לעיל.

#### **5.11 פניות והודעות לבנק**

פניות והודעות בעניין הקשור לחשבון תופנינה לסניף אשר בו מתנהל החשבון ו/או לכל גורם אחר לו אישר הבנק מראש לבעלי החשבון לפנות באותה עניין. אין באמור לעיל כדי למנוע מבעלי החשבון לפנות בטענה להנהלת הבנק או ליחידה לפניות הציבור של הבנק.

#### **5.12 תיקון טעויות**

היה הבנק סבור, כי פעולה כלשהי נרשמה בטעות בחשבון, או שנפלה טעות ברישום כלשהו בחשבון, לרבות עקב סכום שגוי, מועד שגוי, שער שגוי, ערך נקוב שגוי וכו', או כי פעולה כלשהי לא נרשמה בחשבון עקב טעות, יהיה הבנק רשאי בכל עת לתקן את הטעות והנובע ממנה. התיקון יבוצע על ידי חיוב ו/או זיכוי החשבון, הכל לפי העניין ובהתאם לנסיבות המקרה, ובכפוף להוראות בנק ישראל.

#### **5.13 פרשנות**

א. לשון רבים כולל לשון יחיד וכן להיפך, לשון מין זכר כולל מין נקבה וכן להיפך, אלא אם תוכן הדברים מחייב אחרת.

ב. מונחים כגון "לרבות", "כולל", "בכלל זה" וכו', אין בהם משום צמצום של כלליות האמירה שקדמה להם.

ג. נחתם כתב זה על ידי שניים או יותר, יחייב את החותמים יחד ולחוד.

ד. הכותרות אינן מהוות חלק מתנאי כתב זה ואין לפרש האמור בכתב זה על פיהן.

#### **5.14 שינוי תנאים**

הבנק רשאי, מעת לעת, לשנות התנאים המסדירים פעילות בעלי החשבון בבנק, בין אם הם כלולים בכתב זה ובין אם הם כלולים בכל מסמך אחר ו/או להוסיף תנאים חדשים ו/או הוראות חדשות (להלן: "שינוי"), הודעה על שינוי בתנאי כתב זה תינתן לבעלי החשבון 30 ימים מראש והודעה על שינוי אחר תינתן לבעלי החשבון במועד שיקבע הבנק בכפוף להוראות כל דין (להלן: "תקופת ההודעה המוקדמת"). הודעה על כל שינוי כאמור תינתן בדרך שיקבע הבנק בכפוף להוראות כל דין. שינוי כאמור יחייב את בעלי החשבון החל מתום תקופת ההודעה המוקדמת.

בחרו בעלי החשבון לפעול בפיקדונות, בין במט"י ובין במט"ח, יחול האמור בפרק זה להלן.

### 6. כללי

על כל פיקדון שביקשו ו/או יבקשו בעלי החשבון להפקיד בבנק, מפעם לפעם, יחולו התנאים הבאים, בהתאם לסוג הפיקדון המבוקש ובכפוף לתנאיו הספציפיים של כל פיקדון כאמור כפי שיהיו נהוגים בבנק בעת הפקדת הפיקדון, או בעת חידושו, או תנאים אחרים כפי שיסוכמו בין הבנק לבין בעלי החשבון. תנאיו הספציפיים של כל פיקדון יפורטו במסמך משלים.

### 7. הגדרות

בפרק זה יהיו למונחים הבאים המשמעות שלהלן (לפי סדר אלפביתי):

**"טבלת הריביות"** - טבלה הכוללת את שיעורי הריבית הנקבעים ומשתנים על ידי הבנק מעת לעת, לפי שיקול דעתו, לפקדונות במט"י או במט"ח, לפי הענין. הטבלה מפורסמת על ידי הבנק בסניפיו ו/או בכל דרך אחרת שימצא לנכון.

**"יום ההפקדה"** - תאריך בקשת בעלי החשבון להפקיד בבנק פיקדון כלשהו, או תאריך ביצוע ההפקדה בפועל, לפי המאוחר שבין שני המועדים.

**"מועדי הפירעון"** - בפיקדון לא מתחדש - מועדי הפירעון המצוינים במסמך המשלים, ובפיקדון מתחדש - יום הפירעון שבתום כל תקופת פיקדון כאמור בפרק זה להלן.

**"ממוצע הריביות הבסיסיות"** - השיעור המתקבל מחישוב ממוצע משוקלל יומי של הריביות הבסיסיות בתקופת חישוב ריבית מסוימת.

**"סכום ההפקדה"** - סכום קרן ההפקדה המצויין במסמך המשלים.

**"פח"ק"** - פיקדון חוזר קרדיטורי במט"י.

**"פיקדון"** - פיקדון מט"י או פיקדון מט"ח.

**"פיקדון מט"ח"** - פיקדון במט"ח.

**"פיקדון מט"י"** - פיקדון במט"י, לרבות פיקדון צמוד מט"ח או צמוד מדד.

**"תאריך הפקדה תקופתית"** - לעניין פיקדון להפקדות תקופתיות - היום בחודש, שמספרו כיום ההפקדה. לא כלל חודש כלשהו יום שמספרו כיום ההפקדה, יהיה תאריך ההפקדה התקופתית יום העסקים האחרון של אותו חודש.

### 8. הפקדת הפיקדון

בעלי החשבון מורים בזאת לבנק, באופן בלתי חוזר, לחייב ביום ההפקדה ו/או מדי תאריך הפקדה תקופתית, את חשבון העו"ש בסכום ההפקדה הרלבנטי, ובתמורה להפקיד לזכותם פיקדון לתקופה ובתנאים המפורטים בבקשה ובפרק זה להלן.

על אף האמור לעיל, הבנק יהיה רשאי, לפי שיקול דעתו, לאפשר לבעלי החשבון להפקיד הפקדות בפיקדון שלא בדרך של חיוב חשבון העו"ש.

### 9. מסלולי הפקדה

בעלי החשבון רשאים לבחור בין מסלול של הפקדה חד-פעמית למסלול של הפקדות תקופתיות, בכפוף להפעלתם על ידי הבנק:

#### 9.1 הפקדה חד פעמית

בעלי החשבון יפקידו את הפיקדון בהפקדה חד פעמית בסכום הנקוב בבקשה.

#### 9.2 הפקדות תקופתיות

א. בעלי החשבון יפקידו את הפיקדון בהפקדות תקופתיות, בתאריך ההפקדה התקופתית, בתדירות שתיקבע על ידי הבנק ביחס לפיקדון מסוים.

בהעדר יתרת זכות ו/או יתרה בלתי מנוצלת של מסגרת משיכת יתר מאושרת בחשבון העו"ש, בסכום הדרוש לביצוע הפקדה תקופתית כלשהי, במסגרת הוראת קבע שניתנה לביצוע הפקדות בפיקדון (להלן

בסעיף זה: **"יתרה מספקת"**, יהיה הבנק רשאי, אך לא חייב, לבדוק קיומה של יתרה מספקת במהלך מספר ימי עסקים נוספים לאחר תאריך ההפקדה התקופתית, כפי שיקבע הבנק מעת לעת, ובכל מקרה לא לאחר סוף אותו חודש (להלן בסעיף זה: **"תקופת הבדיקה"**), ואם תימצא יתרה מספקת ביום עסקים כלשהו במהלך תקופת הבדיקה, לבצע את הוראת הקבע ולהפקיד את ההפקדה התקופתית.

- ב. סכום ההפקדה הראשונה יהיה כנקוב בבקשה.
  - ג. הבנק יהיה רשאי לאפשר לבעלי החשבון הגדלת סכום כל הפקדה נוספת באופן קבוע, על פי הסדר שייבחר על ידי בעלי החשבון מראש בבקשה (הצמדה למדד או לשער החליפין כמפורט להלן ו/או הגדלה בשיעור קבוע באחוזים ו/או כל הסדר הגדלה אחר שיצוין בבקשה) ו/או שינוי סכום ההפקדה התקופתית מעת לעת, הכל בהתאם לקביעת הבנק ביחס לאותו פיקדון.
  - לא נקבע על ידי בעלי החשבון הסדר קבוע מראש להגדלת סכום ההפקדה התקופתית, תהיה כל הפקדה נוספת בסכום ההפקדה הראשונה.
  - ד. בעלי החשבון אינם רשאים לשנות את תאריך ההפקדה התקופתית, במהלך תקופת הפיקדון, למעט בפקדונות בהם הבנק התיר זאת במפורש במסגרת תנאי הפקדון.
  - ה. פיגרו בעלי החשבון בהפקדות התקופתיות באופן שהוגדר על ידי הבנק כפיגור ביחס לאותו פיקדון, לא יהיו בעלי החשבון רשאים להפקיד הפקדות נוספות בפיקדון, ויחולו התנאים שנקבעו על ידי הבנק בקשר לכך.
  - ו. כל הפקדה בנפרד תישא ריבית מיום הפקדתה, בהתאם לאמור להלן.
- בפקדון צמוד מט"ח או צמוד מדד, כל הפקדה בנפרד והריבית עליה ישאו הפרשי הצמדה בהתאם לאמור להלן, ובלבד ש"השער היסודי"/"המדד היסודי", כהגדרתם להלן, יתפרשו, לעניין חישוב הפרשי ההצמדה על הפקדה תקופתית כלשהי, כמתייחסים ליום הפקדת אותה הפקדה.
- 9.3 הבנק רשאי לקבוע מועד הפקדה מירביים ומזעריים להפקדה בפיקדונות מסוגים שונים.

## 10. תקופת הפיקדון

- 10.1 הפיקדון יופקד החל מיום ההפקדה עד למועד הפירעון הנקוב במסמך המשלים (לא כולל יום זה) (להלן: **"תקופת הפיקדון הראשונה"**).
- 10.2 בפיקדון מתחדש, ימשיך הבנק להפקיד את קרן הפיקדון, בצירוף הריבית שתצטבר עליה (אלא אם יצוין אחרת במסמך המשלים), לתקופות פיקדון נוספות, זהות לתקופת הפיקדון הראשונה, החל ממועד הפירעון שבתום תקופת הפיקדון הראשונה (כל תקופת הפקדה נוספת תקרא להלן: **"תקופת פיקדון מחודשת"**), ובלבד שמשך כל תקופת הפיקדון לא יעלה על שנה (12 חודשים) או כל תקופה מירבית אחרת שתקבע על ידי הבנק.
- 10.3 על אף האמור לעיל, מובהר בזה כי אם במועד חידוש כלשהו של הפיקדון תהא נהוגה בבנק תקופת הפקדה אחרת לפיקדונות מאותו סוג, או תקופה מירבית לחידוש פיקדונות, או שהבנק לא יקבל מלקוחותיו פיקדונות מאותו סוג, יהא הבנק רשאי שלא לחדש את הפיקדון.

## 11. הריבית על הפיקדון

### 11.1 חישוב הריבית

- א. הפיקדון יישא ריבית שתחושב על ידי הבנק בשיעורים ובאופן כמפורט להלן בגין תקופות פיקדון שלמות בהן היה הפיקדון מופקד בחשבון הפיקדון.
- ב. הופקד הפיקדון לתקופה העולה על שנה, ונקבע כי הפיקדון יישא ריבית שנתית אשר תשולם לבעלי החשבון במועד הפירעון או מדי תום תקופה ארוכה משנה, הריבית תחושב כריבית דריבית שנתית, אלא אם הוסכם אחרת בין הבנק לבעלי החשבון.
- בלי לגרוע מהאמור לעיל, הסכים הבנק להיענות לבקשת בעלי החשבון להפקיד פיקדון בו הריבית נצברת מועד למועד, בתדירות שתוסכם עם בעלי החשבון, ונושאת ריבית דריבית, יפורטו מועדי צבירת הריבית במסמך המשלים.
- ג. הריבית על הפיקדון תחושב לפי מספר הימים בכל תקופת חישוב ריבית, ביחס למספר הימים המדויק בשנה הרלבנטית (בפיקדון מט"י) או ביחס לשנה בת 365 יום (בפיקדון מט"ח) או בכל אופן אחר עליו יודיע הבנק לבעלי החשבון ובכפוף להוראות כל דין.



## 11.2 ריבית משתנה

הסכים הבנק להיענות לבקשת בעלי החשבון להפקיד פיקדון לזמן קצוב בריבית משתנה, יישא הפיקדון ריבית שתחושב על ידי הבנק בשיעור ממוצע הריביות הבסיסיות בתקופת הפיקדון הנדונה או בשיעור ריבית הליבור המעוגל (בחישוב לפי תקופות ריבית) או כל ריבית בסיס אחרת שתיקבע על ידי הבנק, לפי העניין, בתוספת שיעור ההוספה או בניכוי שיעור ההפחתה שיוסכם ביום ההפקדה ויצוין במסמך המשלים. חודש הפקדון לתקופות הפקדה נוספות, יישא הפקדון, בכל תקופת פקדון מיוחדת, ריבית בשיעור שיהיה קבוע לפיקדון מהסוג הנדון בטבלת הריביות, כפי שתהיה במועד החידוש הרלבנטי.

## 11.3 ריבית קבועה

הסכים הבנק להיענות לבקשת בעלי החשבון להפקיד פיקדון לזמן קצוב בריבית קבועה, יישא הפיקדון ריבית קבועה בשיעור שיוסכם ביום ההפקדה ויצוין במסמך המשלים. חודש הפיקדון לתקופות הפקדה נוספות, יישא הפקדון, בכל תקופת פקדון מיוחדת, ריבית בשיעור שיהיה קבוע לפקדון מהסוג הנדון בטבלת הריביות, כפי שתהיה במועד החידוש הרלבנטי.

היה ובמועד חידוש כלשהו, הבנק לא יקבל מלקוחותיו פיקדון מאותו סוג ו/או לאותה תקופה, בריבית קבועה, יהיה הבנק רשאי, לפי שיקול דעתו, לקבוע במועד החידוש כאמור את שיעור הריבית ואופן חישובה, בהתחשב בשיעור הריבית ואופן חישובה באותו מועד, בהתאם לטבלת הריביות, לגבי פיקדונות דומים לפיקדון הנדון, או לחילופין - לא לחדש את הפיקדון, בהודעה שתניתן לבעלי החשבון.

## 11.4 מועדי ואופן תשלום הריבית

ריבית על פיקדון, בצירוף הפרשי ההצמדה עליה (בפיקדון צמוד מט"ח/ממד), ישולמו לבעלי החשבון במועדי הפירעון או בתשלומים תקופתיים כמצוין במסמך המשלים, על ידי זיכוי חשבון העו"ש או על ידי זיכוי חשבון הפיקדון (בפיקדון המתחדש בצירוף הריבית).

## 12 פיקדון צמוד מט"ח או צמוד ממד

הסכים הבנק להיענות לבקשת בעלי החשבון להפקיד פיקדון צמוד לשער החליפין של המט"ח או פיקדון צמוד לממד המחירים לצרכן, יחולו לעניין ההצמדה ההוראות הבאות:

### 12.1 הגדרות

**"השער היסודי"** - השער לפי אחת החלופות הבאות, לפי סוג אותו פיקדון: השער היציג של המטבע הרלבנטי ביום ההפקדה, ובלבד שאם לא פורסם שער יציג באותו יום, יהיה השער היסודי - השער היציג שפורסם לראשונה לאחר אותו יום, או שער האמצע שיפורסם על ידי הבנק ביום ההפקדה, או שער מוסכם. על אף האמור לעיל, בפיקדון מתחדש, "השער היסודי" בכל תקופת פיקדון מיוחדת יהא "השער החדש" של תקופת הפיקדון הקודמת לה.

**"השער החדש"** - השער לפי אחת החלופות הבאות, לפי סוג אותו פיקדון: השער היציג של המטבע הרלבנטי במועד פירעון כלשהו, או שער האמצע שפורסם על ידי הבנק באותו מועד, או שער מוסכם, ובלבד שאם לא פורסם שער יציג או שער אמצע כאמור, יהיה השער החדש - השער היציג או שער האמצע (בהתאם לסוג הפיקדון) שפורסם לאחרונה לפני אותו יום. נקבע השער היסודי או השער החדש על פי השער היציג וחדל בנק ישראל לפרסם שערים יציגים למטבע הרלבנטי, יהיו **"השער היסודי"** ו/או **"השער החדש"** שער האמצע במועדים הרלבנטיים, אלא אם נקבע שער מוסכם.

**"הממד היסודי"** - הממד שפורסם לאחרונה לפני יום ההפקדה.

**"הממד החדש"** - הממד שפורסם לאחרונה לפני מועד פירעון כלשהו. למען הסר ספק מובהר בזה, כי שינוי כלשהו במועד פרסום הממד, בין קבוע ובין אקראי, לאחר הפקדת הפיקדון, לא ישנה את "הממד החדש" לו היו זכאים בעלי החשבון על פי הגדרה זו, אילו פורסם הממד במועד הפרסום הנהוג בעת הפקדת הפיקדון.

### 12.2 תנאי ההצמדה

א. קרן הפיקדון והריבית עליה יהיו צמודים לשער החליפין של המטבע הרלבנטי או לממד המחירים לצרכן (לפי סוג הפיקדון), בהתאם למפורט להלן:

אם יתברר במועד הפירעון כי השער/הממד החדש, גבוה מהשער/הממד היסודי, ישולמו סכום קרן הפיקדון והריבית עליו כשהם מוגדלים באופן יחסי לשיעור העלייה של השער/הממד החדש לעומת השער/הממד היסודי, בהתאמה. אם יתברר במועד הפירעון כי השער/הממד החדש ירד לעומת השער/הממד היסודי, ישולמו סכום קרן הפיקדון והריבית עליו כשהם מוקטנים באופן יחסי לשיעור הירידה של השער/הממד החדש לעומת השער/הממד היסודי, בהתאמה.

היה השער/הממד החדש זהה לשער/הממד היסודי, ישולמו הסכומים הנ"ל ללא הפרשי הצמדה.

ב. תשלומי הריבית או הקרן והריבית של פיקדון להכנסה שוטפת, המשתלמים לבעלי החשבון באופן תקופתי, יהיו צמודים למדד או לשער החליפין של המט"ח בהתאם לאמור בס"ק א' לעיל, לפי סוג הפיקדון, אולם "המדד החדש"/"השער החדש", כהגדרתם לעיל, יתפרשו, לענין חישוב הפרשי ההצמדה על התשלומים הנ"ל, כמתייחסים למועד תשלום ריבית או קרן וריבית כלשהו.

### **13. פיקדונות אחרים**

הבנק רשאי לקבוע כי פיקדון מסוים לא יישא ריבית ו/או הפרשי הצמדה כלל, או כי יישא לסירוגין ריבית קבועה וריבית משתנה במהלך תקופת הפיקדון, או כי קרן הפיקדון ו/או הריבית עליה יהיו צמודים לבסיסי הצמדה שונים במהלך תקופת הפיקדון, או כי התשואה על הפיקדון, תחושב בתום תקופת הפיקדון ו/או במועדים אחרים שייקבעו על ידי הבנק, לפי הגבוהה מבין מספר חלופות, שתוצגנה מראש על ידי הבנק במסמך המשלים (פיקדון ברירה), או כל שילוב של הנ"ל, הכל לפי שיקול דעתו של הבנק. היה ויחליט הבנק להפעיל תכנית פיקדון שלא בתנאים הקבועים בפרק זה, או חלק מהם, יחולו על הפיקדון הנ"ל, התנאים שייקבעו על ידי הבנק לאותו פיקדון.

### **14. פיקדונות להכנסה שוטפת**

#### **14.1 ריבית כהכנסה שוטפת**

הבנק יהיה רשאי לקבוע כי פיקדון מסוים יהיו פיקדון לקבלת ריבית כהכנסה שוטפת, בו תשלום לבעלי החשבון, מדי תקופה, ריבית בשיעור תקופתי קבוע שייקבע על ידי הבנק. תדירות התשלומים ומועדיהם יהיו כמפורט במסמך המשלים.

#### **14.2 קרן וריבית כהכנסה שוטפת**

הבנק רשאי לקבוע כי פיקדון מסוים יהיו פיקדון לקבלת קרן וריבית כהכנסה שוטפת, במסגרתו ישולמו לבעלי החשבון תשלומים שווים ורצופים של קרן וריבית, בשיעור כולל באחוזים מסכום ההפקדה והריבית עליו כפי שיקבע הבנק (ואם תוצענה לבעלי החשבון מספר אפשרויות לעניין זה - לפי בחירת בעלי החשבון בבקשה), בחישוב לפי "שיטת שפיצר" (ריבית על בסיס חישוב של 30 יום בחודש ו- 360 יום בשנה). תדירות התשלומים ומועדיהם יהיו כמפורט במסמך המשלים.

### **15. מועדי ואופן תשלום קרן הפיקדון**

קרן הפיקדון, בצירוף הפרשי ההצמדה עליה בפיקדון צמוד מט"ח/מדד, ישולמו לבעלי החשבון במועדי הפירעון או בתשלומים תקופתיים כמצוין במסמך המשלים, על ידי זיכוי חשבון העו"ש או על ידי זיכוי חשבון הפיקדון (בפיקדון מתחדש).

### **16. איסור משיכה לפני מועד הפירעון**

**16.1** בעלי החשבון לא יהיו רשאים למשוך פיקדון או חלק ממנו, שלא במועד הפירעון, אלא בהסכמת הבנק מראש ובכתב.

הבנק יהיה רשאי להתנות הסכמתו בתנאים שייקבעו על ידו, לרבות תשלום העלות העודפת לבנק, אם תהא, כתוצאה ממשיכת הפיקדון שלא במועד פירעונו, והכל בהתחשב בנזק העלול להיגרם לבנק כתוצאה ממשיכה כאמור ולפיכך ייתכן שהסכום בו יזוכו בעלי החשבון בגין הפיקדון יהיה אף נמוך מסכום ההפקדה המקורי אותו הפקידו בפיקדון.

**16.2** בלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, הסכים הבנק למשיכת פיקדון או חלק ממנו לפני מועד הפירעון, אזי על אף האמור בכתב זה לעיל, לא יהיו בעלי החשבון זכאים, בין היתר -

א. לריבית על הסכום הנמשך, בגין התקופה שחלפה מיום ההפקדה או מיום תחילת תקופת הפיקדון הרלבנטית, לפי העניין, ועד ליום משיכת הפיקדון.

ב. להפרשי הצמדה על סכום קרן הפיקדון הנמשך ו/או הריבית עליו, בגין עליית השער/המדד החדש לעומת השער/המדד היסודי, אולם במקרה של ירידת השער/המדד החדש לעומת השער/המדד היסודי,

ישולמו סכומי הקרן והריבית הנ"ל כשהם מוקטנים באופן יחסי לשיעור הירידה של השער/המדד החדש לעומת השער/המדד היסודי.

למען הסר ספק מובהר בזה כי השער/המדד החדש, כהגדרתם לעיל, יתפרשו, לענין חישוב שיעור הירידה כאמור, כמתייחסים למועד משיכת הכספים.

ג. שולמו לבעלי החשבון, לפני מועד הפירעון, ריבית ו/או הפרשי הצמדה ו/או הטבות כלשהם בגין הסכום הנמשך, בעלי החשבון מייפים בזה כוחו של הבנק, באופן בלתי חוזר, לקזז סכומי הריבית ו/או הפרשי ההצמדה ו/או ההטבות ששולמו להם כאמור, מסכום קרן הפיקדון הנמשך ו/או לחייב את החשבון, במועד משיכת הכספים, בסכומי ההחזר כאמור.

**16.3** בלי לגרוע מהאמור לעיל, מובהר בזה כי בפיקדון מתחדש רשאים בעלי החשבון לבטל חידוש הפיקדון ולמשוך הפיקדון או חלקו בכל אחד ממועדי הפירעון, ובלבד שייתנו לבנק הודעה על כך לפחות שני ימי עסקים לפני מועד הפירעון המבוקש.

## **17. תנאי ניהול פח"ק**

בכל מקרה שבעלי החשבון יבקשו מהבנק להפקיד פח"ק, יחולו ההוראות הבאות.

### **17.1 פח"ק צבירה**

- א. פח"ק צבירה הינו פיקדון לתקופה שאינה קצובה מראש, בר פרעון מדי יום.
- ב. סכומים שיופקדו מפעם לפעם לפח"ק מסוג פח"ק צבירה בחשבון ינוהלו כיתרה אחת (להלן: **"יתרת פח"ק צבירה"**).
- ג. יתרת פח"ק צבירה לא תפחת בכל עת מהסכום המינימלי שייקבע על ידי הבנק מפעם לפעם ליתרות פח"ק (להלן: **"הסכום המינימלי"**).
- ד. פחתה במועד כלשהו יתרת פח"ק צבירה מהסכום המינימלי, רשאי הבנק להעביר היתרה כאמור באותו מועד למסגרת חשבון העו"ש.
- ה. יתרת פח"ק צבירה תישא ריבית בשיעורים שיהיו קבועים מעת לעת בטבלת הריביות, לגבי יתרות פח"ק צבירה בסכומים דומים (להלן: **"ריבית הטבלה"**). הריבית תחושב על בסיס ריבית דריבית יומית.

### **17.2 פח"ק עסקה**

- א. פח"ק עסקה הינו פקדון לתקופה שאינה קצובה מראש, בר פרעון מדי יום.
- ב. פח"ק עסקה מתנהל בנפרד מיתרות פח"ק עסקה אחר ו/או פח"ק צבירה המופקדים בחשבון.
- ג. פח"ק עסקה יישא, בגין יום ההפקדה, ריבית בשיעור שסוכם עם בעלי החשבון. החל מיום העסקים הראשון לאחר יום הפקדת פח"ק עסקה, הבנק רשאי, בכל עת וללא הודעה מראש, לשנות את שיעור הריבית כאמור, ובלבד ששיעור הריבית בכל עת לא יפחת משיעור ריבית הטבלה, כפי שיהא באותו מועד. הריבית תחושב על בסיס ריבית דריבית יומית.
- ד. מובהר כי במקרה של שינוי הריבית כאמור לעיל לריבית הטבלה, פח"ק עסקה יישא ריבית בשיעור ריבית הטבלה בהתאם לסכום המופקד באותו פח"ק עסקה בלבד (סכום יתרת פח"ק צבירה לא תילקח בחשבון לצורך קביעת שיעור ריבית הטבלה הרלבנטי).

### **17.3 זיכוי ריבית על פח"ק**

הריבית תשולם על ידי זיכוי חשבון העו"ש או חשבון הפח"ק (צבירה לקרן הפח"ק), לפי בחירת בעלי החשבון, ביום העסקים הראשון שלאחר תום כל חודש, או לגבי פח"ק צבירה - ביום בו פחתה, מסיבה כלשהי, יתרת פח"ק צבירה מהסכום המינימלי, לפי המוקדם שבין שני המועדים. ואולם, אם שונה שיעור הריבית במהלך החודש, תשולם במועד השינוי, באופן האמור לעיל, הריבית שנצטברה עד אותו מועד. בהעדר הוראה אחרת מבעלי החשבון, הריבית תזוכה על ידי הבנק לחשבון הפח"ק. הבנק יהיה רשאי, בכל עת, בהודעה לבעלי החשבון, לשנות מועדי הזיכוי בריבית.

### **17.4 העדר הצמדה**

הפח"ק אינו צמוד.

## 18. פיקדונות הנקראים "תכניות חסכון"

**18.1** למען הסר ספק מודגש בזה כי פיקדונות הנקראים תכניות חסכון (להלן: "תכניות חסכון" או "תכניות") אינם מתנהלים במסגרת חוק עידוד החסכון, הנחות ממס הכנסה וערבות למלוות, תשט"ז - 1956 והתקנות שהותקנו על פיו, ולפיכך, בין היתר, אינם פטורים ממס.

**18.2** הוראות פרק פיקדונות דלעיל ולהלן יחולו על תכניות חסכון בשינויים הבאים:

- א. חישוב ההצמדה בתכנית חסכון צמודת מדד יהיה כמפורט להלן:  
אם יתברר במועד הפירעון כי המדד החדש עלה לעומת המדד היסודי, יוגדלו סכום ההפקדה הנמשך והריבית עליו בשיעור עליית המדד החדש לעומת המדד היסודי.  
אם יתברר כי המדד החדש ירד לעומת המדד היסודי או שווה לו, ישולמו לבעלי החשבון סכום ההפקדה הנמשך בתוספת הריבית עליו, כאשר הם בלתי צמודים.
- ב. לא תהיינה תכניות חסכון צמודות מט"ח, אלא אם כן ייקבע הבנק אחרת.

**18.3** משיכת כספים מתכנית חסכון לפני מועד הפירעון:

- א. בעלי החשבון רשאים למשוך כספים שהצטברו לזכותם בתכנית במתן הודעה של 30 יום מראש. הבנק ייקבע, ביחס לכל תכנית, תנאי משיכת כספים מהתכנית לפני מועד הפירעון.
- ב. במסלול של הפקדות תקופתיות בתכנית, יהיו בעלי החשבון רשאים למשוך כאמור רק את מלוא הכספים שהצטברו לזכותם בתכנית, ולא תותר להם משיכה חלקית.
- ג. בלי לגרוע מכלליות האמור בס"ק א' סיפא לעיל, תנאי משיכת כספים לפני מועד הפירעון בתכניות הבאות יהיו כמפורט להלן, אלא אם נקבעו תנאי משיכה אחרים במסמך נפרד שחוצא ביחס לתכנית כלשהי:  
התכניות - תכניות צמודות מדד ותכניות צמודות מט"ח, בהפקדה חד-פעמית או בהפקדות תקופתיות, הנושאות ריבית קבועה מראש ומשולמות (קרן וריבית), במועד הפירעון (לא כולל תכניות מסוג "ברירה").

1. משכו בעלי החשבון כספים מהתכנית עד יום תום 6 חודשים מיום ההפקדה (כולל יום זה), תבוטל כליל זכותם לקבלת הריבית והפרשי ההצמדה המגיעים להם בהתאם לתנאי התכנית.
2. משכו בעלי החשבון כספים מהתכנית לאחר תום 6 חודשים אך לפני תום שנה (כולל יום זה) מיום ההפקדה, תבוטל זכותם לקבלת הריבית ומלוא הפרשי ההצמדה, והם יזוכו ב-10% מהפרשי ההצמדה בלבד המגיעים להם בהתאם לתנאי התכנית.
3. משכו בעלי החשבון כספים מהתכנית לאחר תום שנה מיום ההפקדה אך לפני מועד הפירעון, תבוטל זכותם לקבלת מלוא הריבית והפרשי ההצמדה, והם יזוכו ב-35% מהריבית והפרשי ההצמדה המגיעים להם בהתאם לתנאי התכנית.
- ד. הבנק רשאי לקבוע, ביום ההפקדה, תחנות יציאה בהן רשאים בעלי החשבון למשוך את הכספים שהצטברו לזכותם בתכנית או חלקם, בצירוף מלוא הפרשי ההצמדה, ובצירוף ריבית והטבות (אם ישנן) כפי שנקבעו על ידי הבנק בהתאמה למועדי תחנות היציאה, בגין הסכום הנמשך.
- ה. היו בעלי החשבון זכאים, על פי סעיף זה, להפרשי הצמדה, מלאים או חלקיים, גם במשיכת כספים מהתכנית לפני מועד הפירעון, יתפרש "המדד החדש", כהגדרתו לעיל, לעניין חישוב הפרשי ההצמדה, כמתייחס למועד משיכת הכספים, כולם או חלקם, מהתכנית.

## 19. שינוי מועדי פירעון

בסעיף זה "מועד הפירעון" - לרבות מועד צבירת ריבית.

- 19.1** חל מועד הפירעון של תשלום כלשהו על חשבון קרן פיקדון ו/או הריבית ו/או הפרשי ההצמדה, ביום שאינו יום עסקים או יום עסקים במט"ח, לפי העניין, יידחה מועד הפירעון של אותו תשלום ליום העסקים או ליום העסקים במט"ח, בהתאמה, הראשון שלאחריו.
- 19.2** על אף האמור לעיל, חל מועד הפירעון של תשלום כלשהו כאמור, של פיקדון צמוד מדד, ביום האחרון של חודש כלשהו, או-ביחס לתכניות חסכון - גם ביום שבו אמור היה להתפרסם המדד שאליו מוצמדת התכנית, ויום זה אינו יום עסקים, יוקדם מועד הפירעון של אותו תשלום ליום העסקים הקודם לאותו יום.

**19.3** השתנה מועד הפירעון עקב האמור לעיל, יהיו חישובי הריבית בפיקדון, בהתאם למועד הפירעון בפועל, ואולם שינוי מועד הפירעון לא יגרום לשינוי בחישוב הפרשי ההצמדה למדד המחירים לצרכן בפיקדון צמוד מדד. על אף האמור לעיל, בפיקדון להכנסה שוטפת מקרן וריבית, המחושב להחזר בתשלומים שווים של קרן וריבית (לפי שיטת "שפיצר"), לא יחול שינוי בסכומי התשלומים עקב שינוי מועד הפירעון כאמור.

הסכים הבנק לבקשת בעלי החשבון לאפשר להם פעילות בניירות ערך, יחול האמור בפרק זה להלן.

## 20. כללי

- 20.1** בלי לגרוע מהוראות הפרק הכללי לעניין השירותים הבנקאיים ואופן ביצוע הוראות, מוסכם בזה כי פעולות בניירות ערך, רישומם ואחזקתם, לרבות בני"ע חוץ, תבוצענה על ידי הבנק גם בהתחשב בנהלים, התקנות, ההסדרים וההוראות שיהיו נהוגים בבנק ו/או אצל הברוקר ו/או הקסטודיאן, מפעם לפעם, וכן בכפוף לכל דין, נהלי מסחר, תקנות, הוראות והנחיות של הרשויות בארץ ובחו"ל, לרבות של בורסה בישראל או בחו"ל, שוק מוסדר מחוץ לישראל והמסלוקה שלהם (להלן: "**השוק הרלבנטי**"), החלים ואשר יחולו מפעם לפעם על ניירות ערך (להלן: "**הדינים הרלבנטיים**"). נסחרו בני"ע ביותר משוק רלבנטי אחד, הרי בהעדר הוראה מפורשת מבעלי החשבון, עשויה הוראת בעלי החשבון בקשר עם פעולה בני"ע להתבצע בשוק רלבנטי אחד או יותר, לפי שיקול דעתו של הבנק או הברוקר, ולא תהא לבעלי החשבון כל טענה בעניין זה.
- 20.2** בעלי החשבון יהיו כפופים לתנאי כל הסכם שנחתם ו/או ייחתם בין הבנק לבין הברוקר, הקסטודיאן, רשות מס, בורסה או מסלוקה כלשהי, או כל גורם רלבנטי אחר, בכל הנוגע לפעילות נשוא פרק זה.
- 20.3** בלי לגרוע מהאמור לעיל ובנוסף לאמור בסעיף אחזקת בני"ע להלן, יהיה הבנק רשאי למסור לברוקר, לקסטודיאן, למנפיק ניירות ערך, למנהל קרן, ולכל שוק רלבנטי או לכל גורם רלבנטי אחר, כל דיווח, מידע או מסמך המבוקש על ידם, שעשויה להיות לו נגיעה לבעלי החשבון ו/או למי שהינם קשורים לחשבון, לרבות פרטי זיהויים, אחזקותיהם והפעילות המבוצעת בחשבון.
- 20.4** במקרה של סתירה ו/או אי התאמה בין הוראות פרק זה לבין מסמכים המסדירים אופנים שונים למתן הוראות לביצוע עסקאות בני"ע (באמצעות קווי תקשורת, קשר ישיר לחדר עסקאות, לברוקר, למערכת באמצעות מתנהל מסחר בני"ע וכיו"ב), יגברו הוראות הטפסים הנ"ל.

## 21. הגדרות

- "**ברוקר**" - סוכנים ו/או סוחרים, שייבחרו על ידי הבנק או על ידי בעלי החשבון בהסכמת הבנק, מפעם לפעם, לצורך ביצוע הוראות בני"ע.
- "**חשבון ני"ע**" - חשבון בני"ע של בעלי החשבון, המתנהל במסגרת החשבון.
- "**יום מסחר**" - יום שבו מתקיים מסחר בשוק הרלבנטי.
- "**המטבע הרלבנטי**", בפרק זה - המטבע בו נערכת הסליקה לגבי בני"ע מסוים.
- "**קסטודיאן**" - ברוקר או גוף אחר, המחזיק או סולק בני"ע חוץ.

## 22. אופן ביצוע הוראות בני"ע

- מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, מודיע הבנק לבעלי החשבון ובעלי החשבון מסכימים לתנאים המפורטים להלן:
- 22.1** בפעילות בניירות ערך, הבנק פועל כסוכן, אלא אם הודע אחרת לבעלי החשבון. בנוסף, הבנק משמש ו/או עשוי לשמש כעושה שוק בניירות ערך שייקבעו על ידו מעת לעת בכפוף לכל דין. כעושה שוק, הבנק עשוי למכור לבעלי החשבון או לרכוש מבעלי החשבון את ניירות הערך, במחיר המצוטט על ידי הבנק בעת מתן ההוראה, בכפוף לכל דין, הסדר ו/או כללים שהבנק יהיה כפוף להם מעת לעת בענין ציטוט מחירים כעושה שוק. בהתאם לכך, לבנק עשוי להיות רווח בעיסקה, ככל צד לעיסקת מכירה/רכישה של ניירות ערך.
- 22.2** בעיסקה בניירות ערך, בה הבנק מאפשר מתן הוראה בהגבלת שער (Limit) - כל הוראה תבוצע בהתחשב בהגבלת שער שתצוין על ידי בעלי החשבון בעת מתן ההוראה. הוראה שאינה בהגבלת שער תבוצע בהתאם לשער השוק כפי שיהא במועד הביצוע בפועל (Market Order) או בהתאם למחיר המצוטט על ידי הבנק בעיסקה בה הבנק הוא הצד הנגדי לעיסקה.
- ההוראה עשויה שלא להתבצע או שלא להתבצע מיידית, להתבצע בחלקים או להתבצע באופן חלקי בלבד, בכפוף לסדרי העדיפות המקובלים בשוק הרלבנטי או בבנק כעושה שוק, לפי הענין (בהתחשב, בין היתר, במועד קבלת הבקשה והכמות הנרכשת/הנמכרת ובהגבלת השער).

- 22.3** במקרה של אירוע בנייר, לרבות תשלום ריבית, חלוקת דיבידנד או הטבה או זכויות, פיצול בנייר (stock split), הפסקת מסחר וכד', אזי הוראה שתינתן על ידי בעלי החשבון בקשר לאותו נייר עשויה להתבצע כפי שהיא או אחרת, או שלא להתבצע כלל, הכל בהתאם לדינים הרלבנטיים.
- 22.4** כל מידע שיקבלו או שיגיע לידיעתם בכל אופן שהוא, בין בעל-פה ובין באמצעות מערכת תקשורת כלשהי, ביחס לשערי ניירות הערך, לרבות מידע על עסקות אחרות שבוצעו באותו ני"ע, מהווה אינדיקציה בלבד, ולא מהווה ראייה שניתן או שלא ניתן היה לבצע עסקה כלשהי בכלל או בשער מסוים בפרט.
- בלי לגרוע מהאמור בפרק שימוש בקווי תקשורת להלן, מובהר בזאת כי שערי ני"ע המצוינים ו/או יצוינו באמצעות קווי תקשורת אינם בהכרח מתעדכנים on line. לפיכך, על בעלי החשבון לברר את שער הנייר העדכני באופן עצמאי, לפני מתן כל בקשה.
- 22.5** כל הוראה תנקוב בכמות המבוקשת לרכישה או למכירה, לפי העניין.
- מבלי לגרוע מן האמור לעיל, הבנק יהיה רשאי, אך לא חייב, לבצע הוראה אף אם ניתנה ללא ציון כמות, אולם תוך ציון סכום התמורה - לחיוב בגין רכישה או לזיכוי בגין מכירה, לפי העניין. מובהר, כי במקרה זה סכום התמורה הנקוב בהוראה יהיה סכום משוער בלבד (להלן: "תמורה משוערת"). חישוב הכמות ייעשה על ידי הבנק, לפי שיקול דעתו, בהתחשב בתמורה המשוערת.
- בעלי החשבון מוותרים בזה על כל טענה או דרישה כנגד הבנק בגין הכמות בה בוצעה ההוראה והתמורה בפועל.
- 22.6** הוראה בהגבלת שער, לגביה הורו בעלי החשבון מפורשות כי תהא תקפה ליותר מיום אחד (הוראה בתוקף), תבוצע, אם תבוצע, עד למועד הפקיעה הנקוב בה, עד למועד האחרון האפשרי לביצוע הוראות מסוג זה על פי הדינים הרלבנטיים, או על פי הנהוג בבנק כפי שנמסר לבעלי החשבון, לפי המוקדם מבין שלושת המועדים.
- היה מועד זה יום שאיננו יום מסחר, עשויה ההוראה להתבצע עד ליום המסחר הקודם למועד זה.
- הוראה שאינה הוראה בתוקף תהא תקפה אך ורק ביום המסחר בו נמסרה, ובלבד שמלכתחילה ניתן להגישה לביצוע בשוק הרלבנטי, בשלב המסחר במהלכו נמסרה. נמסרה ההוראה לאחר תום יום מסחר או ביום שאיננו יום מסחר, תהא ההוראה תקפה ביום המסחר הראשון שלאחר מועד מסירתה, ובלבד שאם לא ניתן יהיה להגישה לביצוע, בפתיחת המסחר ביום זה, ההוראה תתבטל.
- כל הוראה תפקע במועד האחרון לביצועה כאמור לעיל, אם לא בוצעה עד לאותו מועד.
- 22.7** על הוראה תואמת, כהגדרתה בתקנון ובהלי המסחר של הבורסה לניירות ערך בתל אביב, יחולו ההוראות וההצהרות הבאות:
- א. בהתאם לתקנון ונהלי המסחר של הבורסה לניירות ערך בתל אביב, בכל מקרה בו יבקשו בעלי החשבון לבצע עסקה תואמת הם מחויבים לסמן הוראה זו, בהתאם. לפיכך, מתחייבים בעלי החשבון לעדכן את הבנק בכל מקרה בו ההוראה שתינתן על ידם תהיה הוראה לביצוע עסקה תואמת ולסמן את ההוראה כמתואמת במקומות הנדרשים לכך על ידי הבנק.
- ב. בעלי החשבון מתחייבים בזאת כי קודם למתן ההוראה הם יודאו שפרטיה של ההוראה התואמת זהים לפרטיה של ההוראה התואמת הנגדית, של הצד האחר עמו הם סיכמו את העסקה.
- ג. אופן ומועד העברת ההוראה לביצוע הוראה תואמת בבורסה יתואמו על ידי הבנק עם בעלי החשבון בלבד, והבנק לא יהיה אחראי מעבר לכך לכל תיאום עם הצד השני לעסקה, בין אם מצויים ברשות הבנק פרטים ו/או מידע על הצד השני לעסקה ובין אם לאו.
- 22.8** מתן הוראה נוספת על ידי בעלי החשבון - זהה, דומה או הפוכה להוראה שניתנה על ידם, לא תתפרש כביטול ההוראה הקודמת. כל עוד לא תינתן על ידי בעלי החשבון הוראת ביטול או תיקון מפורשת כמפורט להלן, יהיו ההוראות המקוריות בתוקף עד לפקיעתן כאמור לעיל.
- שינוי או ביטול הוראות בנוגע לני"ע חוץ, ביחס להוראות שהועברו מלכתחילה לביצוע באמצעות ברוקר, מותנה באישור הברוקר על אי ביצועה של ההוראה המקורית. למען הסר ספק מובהר בזה, כי עצם קבלת/קליטת הוראה לביטול או לשינוי הוראה על ידי הבנק אינה מהווה אישור על אי ביצוע ההוראה המקורית, ויש צורך לשם כך בקבלת אישור מפורש מהבנק שנתקבל לכך אישור מהברוקר.
- 22.9** על אף האמור בפרק זה, מובהר בזה במפורש, כי הבנק ו/או הברוקר ו/או הקסטודיאן רשאים שלא לבצע ו/או לשנות הוראות שניתנו על ידי בעלי החשבון, אם יראו לנכון לעשות כן על פי הדינים הרלבנטיים ו/או על פי ההסדרים הנהוגים ושהיו נהוגים אצל הבנק ו/או הברוקר ו/או הקסטודיאן במועד הביצוע.
- 22.10** כל רישום בחשבון ני"ע כפוף לסליקה בפועל של העסקה בני"ע, לרבות בני"ע חוץ, בהתאם לתנאי המסחר באותו ני"ע ומועדי הסליקה שלו.
- 22.11** כל הוראה למכירה שתינתן על ידי בעלי החשבון המיועדת לביצוע בשוק רלבנטי כלשהו, תחשב כמצג מצד בעלי החשבון כלפי הבנק והברוקר, כי ניירות הערך רשומים לזכות חשבון ני"ע, ונרכשו באותו שוק. בעלי החשבון פוטרם בזה במפורש את הבנק מכל אחריות לבדיקת תכולת חשבון ני"ע, כדי לוודא שבעלי

החשבון אכן זכאים למסור הוראה כלשהי, שניתנה על ידם, והאחריות הבלעדית בעניין זה מוטלת על בעלי החשבון.

בלי לגרוע מהאמור לעיל, נמכרו על ידי בעלי החשבון ני"ע שאינם מופקדים בחשבון ני"ע, או שלא נרכשו על ידם באותו שוק בו בוצעה המכירה, או שני"ע שנמכרו טרם נסלקו מכל סיבה שהיא, יהיו בעלי החשבון אחראים לכל נזק או הפסד שיגרם עקב כך להם, לבנק או לברוקר ולכל צד שלישי, לרבות, אך לא רק, בגין קנסות שיוטלו על הבנק או הברוקר ו/או תשלומים שיהיה עליהם לשאת עקב החסר, וכן בגין הפסדים של צד שלישי כלשהו שהחזיק את ניירות הערך בשוק הרלבנטי ונשללו ממנו זכויות כלשהן עקב ביצוע המכירה בחסר על ידי בעלי החשבון.

**22.12** בוצעה הוראה כלשהי, שניתנה על ידי בעלי החשבון בניגוד לתנאי כתב זה ו/או אשר בעת הינתנה או לאחר מכן הינה מנוגדת לדינים הרלבנטיים, יהיו הבנק ו/או הברוקר ו/או הקסטודיאן רשאים, בנוסף לכל סעד אחר המוקנה להם על פי כל דין או הסכם בגין ההפרה/האירוע, לרכוש את ניירות הערך, אם נמכרו בהתאם להוראה (לרבות רכישת ניירות הערך החסרים, במקרה של מכירה בחסר), או למכרם אם נרכשו, בכל מועד ובכל שוק שימצאו לנכון ו/או לבצע כל פעולה אשר יראו לנכון לעשות כן על פי הדינים הרלבנטיים ו/או על פי ההסדרים הנהוגים ושהיו נהוגים אצל הבנק ו/או הברוקר ו/או הקסטודיאן, ובעלי החשבון יהיו אחראים לכל נזק או הפסד שייגרם להם עקב כך, וכן לתשלום כל העמלות, הפרמיות, ההוצאות והמיסים, הכרוכים בפעולה כאמור.

**22.13** כל הוראה לרכישה או למכירה או לכתיבה של ני"ע, שלא בוצעה, בהתאם לאמור בסעיף זה לעיל, תחויב בעמלת אי-ביצוע או ביטול, בשיעור שיהיה נהוג בבנק במועד החיוב.

## **23. אחזקת ני"ע**

ני"ע יוחזקו על ידי הבנק, לרבות בדרך של רישום הבעלות בהם בספרי החברה המנפיקה על שם החברה לרישומים, לפי ההסדרים הנהוגים בשוק הרלבנטי והמקובלים בבנק. כן יהיה הבנק רשאי להפקיד על שמו, במסלוקת השוק הרלבנטי, את ניירות הערך שיהיו מופקדים בכל עת בחשבון ני"ע. ני"ע חוץ יוחזקו על ידי קסטודיאן, לפי בחירת הבנק, כפוף לדינים הרלבנטיים ולהסדרים שיהיו נהוגים אצל הקסטודיאן באותה עת.

מידע על מדיניות הבנק, כפי שתהא מעת לעת, אודות בחירה, התקשרות ומעקב אחר קסטודיאנים המספקים שירותי אחזקת ני"ע של ני"ע חוץ מפורסם באתר האינטרנט של הבנק. באפשרות בעלי החשבון לבקש מהבנק מידע פרטני ביחס לקסטודיאנים כאמור.

בעלי החשבון מסכימים כי לקסטודיאן יכולה להיות זכות קיזוז ו/או עיכוב ו/או שעבוד ו/או כל זכות אחרת מעין אלו, על נכסי בעלי החשבון בהם הקסטודיאן עשוי להחזיק, בקשר עם דמי השמירה, עמלות ותשלומים המגיעים לקסטודיאן בגין ני"ע חוץ המופקדים אצלו, וכן בקשר עם סכומים המגיעים לקסטודיאן המהווים את תמורת העסקה בני"ע של בעלי החשבון או תשלומים אחרים שמטרתם דומה.

מבלי לגרוע מהאמור, הבנק ירשום את ניה"ע בחשבון ני"ע באופן שיאפשר לבנק לזהות את ניה"ע להם זכאים בעלי החשבון וינקוט בכל האמצעים הסבירים על מנת להבטיח את זכויות בעלי החשבון בניה"ע ובזכויות הנובעות מהם, והכל בכפוף לאמור בכתב זה.

בלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, מודיע הבנק לבעלי החשבון ובעלי החשבון מסכימים לתנאים המפורטים להלן:

**23.1** הבנק ו/או הקסטודיאן רשאים להחזיק את ניירות הערך בצובר עם ניירות ערך אחרים מאותו סוג, ולחלקם מעת לעת למטרת פדיון או למטרות אחרות לקבוצות, לפי שיקול דעתם, ובהתאם לנוחות הטיפול בני"ע אלו. הבנק ו/או הקסטודיאן יהיו רשאים להחזיר לבעלי החשבון במקום ניירות הערך שנמסרו להם, ניירות ערך אחרים בערך שווה מאותו הסוג הזהים לשלהם.

**23.2** בהסכמת הבנק, יהיו בעלי החשבון רשאים להפקיד בידי הבנק תעודות ני"ע הרשומות על שם בעלי החשבון, ובמקרה זה הבנק ירשום ני"ע כאמור לזכות חשבון ני"ע וימשיך להחזיק את התעודות כשהן על שם בעלי החשבון.

**23.3** הבנק אינו מחויב למסור לבעלי החשבון כל הודעה, אף אם הוא עצמו יקבל הודעה על אירועים הקשורים לניירות הערך או לחברות המנפיקות אותם, לרבות, אך מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, על תשלומי ריבית ודיבידנדים, חלוקת הטבות, פיצול בנייר (stock split), הצעות רכש, הצעות זכויות, תובענות ייצוגיות, הסכמי פשרה, וכן אסיפות בחברה, מיזוגים, שינויי שם, מאזנים דו"חות וכיו"ב. אין באי משלוח הודעה כאמור כדי לפגוע בזכויות בעלי החשבון, אם תהינה, לקבלת תשלומים שיתקבלו בבנק עקב האירועים הנ"ל. יחליט הבנק להעביר הודעות מסוימות שקיבל - יעבירן כפי שהן, ולא תהא עליו כל אחריות למידע שבהן. כמו כן, לא תהא על הבנק כל אחריות למעקב אחר קבלת ההודעות על ידי בעלי החשבון, למילוי, השלמה או



משלוח טפסים כלשהם הנדרשים מבעלי החשבון.  
אין באמור לעיל כדי לפטור את הבנק ממסירת הודעות כאמור, שהבנק נדרש מפורשות עפ"י דין להעבירן לבעלי החשבון כמחזיקים בני"ע רלבנטיים.

**23.4** במקרה שיש לבעלי החשבון ברירה לממש אופציות או זכויות, או ברירה אחרת לגבי ני"ע כלשהו, ולא נתקבלה בבנק הודעה על החלטתם במועד, יפעל הבנק ו/או הקסטודיאן בהתאם להוראות המתחייבות מהדינים הרלבנטיים, ובהעדר הוראות כאמור, לפי שיקול דעתם.

**23.5** הבנק יהיה רשאי למסור לקסטודיאן, לברוקר, לכל שוק רלבנטי, למנפיק נייר הערך שנרכש על ידי בעלי החשבון ו/או לנאמן לתעודות התחייבות כהגדרתן בחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968 שנרכשו על ידי בעלי החשבון ו/או לכל רשות מוסמכת ו/או לכל בעל תפקיד המוסמך לכך על פי דין או למי מטעם מי מהם ו/או לכל גורם רלבנטי אחר, לפי דרישתם, פרטים ו/או מסמכים בקשר עם זהות בעלי החשבון ו/או מי שהינם קשורים לחשבון בכל אופן שהוא לרבות נהנים וכן בקשר עם הפעילות הרלבנטית בני"ע.

**23.6** בעלי החשבון מייפים בזה את כוחו של הבנק ו/או הקסטודיאן, בלי להטיל עליהם כל חובה לעשות כן, לפעול בשמם ובמקומם בכל עניין הנדרש על פי הדינים הרלבנטיים, וכן בכל הנוגע לזכויות הנובעות ו/או הנלוות לניירות הערך ובכלל זה זכויות הצבעה, זכויות תביעה בתובענות ייצוגיות, הצעות רכש, הנפקת זכויות או כתבי אופציה, הנפקת מניות הטבה וכיו"ב.

בקשר לכך, ובלי לגרוע מכלליות האמור בסעיף זה לעיל, יהיה הבנק רשאי למסור לכל גורם רלבנטי (כגון נאמן לביצוע הסכם פשרה) וכן לקסטודיאן, פרטים על בעלי החשבון וכל מידע על אחזקותיהם בני"ע מסוים בכל מועד או תקופה שהם.

**23.7** חשבון ני"ע, הזכויות הנובעות ממנו וניירות הערך שבחשבון ני"ע יהיו ממושכנים ומשועבדים לזכות הבנק במשכון קבוע מדרגה ראשונה, להבטחת הפירעון המלא של סכומי החוב. עצם הימצא ניירות הערך בידי הבנק, יהווה ראיה כי מושכנו לבנק על ידי הפקדתם בידי, במשכון מדרגה ראשונה, להבטחת הפירעון המלא של סכומי החוב. הבנק יהא רשאי, אך לא חייב, למכור את ניירות הערך בחשבון ני"ע, כולם או חלקם, על פי שיקול דעתו, ובכפוף להוראות כל דין, ולהשתמש בתמורה (בניכוי עמלות ו/או הוצאות סבירות בהן נשא הבנק וכל מס, היטל או תשלום חובה שיחולו על מכירה כאמור, אם יחולו) לסילוק מלא או חלקי של סכומי החוב.

**23.8** הבנק ישלח לבעלי החשבון דיווח תקופתי, במועדים שיקבעו לפי שיקול דעת הבנק, הכולל פירוט של ניה"ע הרשומים לזכות חשבון ניה"ע, והכל בכפוף להוראות כל דין.

## **24. זיכוי וחייב החשבון**

**24.1** הבנק יהיה רשאי לחייב או לזכות, לפי העניין, את חשבון העו"ש ואת חשבון ני"ע בגין פעולות בני"ע ובגין קבלת תשלומים בגינם, כפי שיפורט להלן.

**24.2** הסליקה הכספית (חייב/זיכוי) בחשבון העו"ש תתבצע במטבע הרלבנטי. הסליקה תתבצע במועד התשלום המקובל בשוק הרלבנטי, ואם יום התשלום המקובל כאמור יחול ביום שאינו יום עסקים - ביום העסקים הראשון שלאחר מכן (להלן: "מועד החייב" או "מועד הזיכוי", לפי העניין).

**24.3** בעלי החשבון מתחייבים, כי ממועד מתן הוראת רכישה כלשהי ועד למועד החייב, תעמוד לזכות חשבון העו"ש יתרת זכות או יתרה בלתי מנוצלת של מסגרת משיכת יתר מאושרת (להלן בסעיף זה: "יתרה מספקת") או זיכוי עתידי כהגדרתו להלן, במטבע הרלבנטי, לכיסוי מלוא תמורת הרכישה, בצירוף עמלות, פרמיות, הוצאות ומיסים כאמור בכתב זה (להלן בסעיף זה: "סכומי החייב").

"זיכוי עתידי" - תמורה הצפויה ממכירת ני"ע מחשבון ני"ע (בניכוי כל העמלות, פרמיות, ההוצאות והמיסים כאמור בכתב זה להלן), ואשר מועד הזיכוי בגינה קודם למועד החייב בעסקת הרכישה.  
על אף האמור לעיל, הורו בעלי החשבון לבנק לחייב את חשבון העו"ש במטבע ישראלי או במט"ח שונה מהמטבע הרלבנטי, לצורך רכישת המטבע הרלבנטי בגובה סכומי החייב, די בקיום יתרה מספקת כאמור בחשבון העו"ש במטבע ישראלי או במט"ח המבוקש, לפי העניין. רכישת המטבע הרלבנטי כאמור תבוצע על פי שער העברות והמחאות ועל פי הנהלים הנהוגים בבנק באותה עת.

**24.4** הבנק יהיה רשאי לחייב את חשבון העו"ש בסכומי החייב, וזאת אף אם, בכפוף להוראות כל דין, חייב החשבון כאמור יגרום ליצירת או להגדלת יתרת החובה בחשבון העו"ש. לחלופין, בהעדר יתרה כאמור, יהיה הבנק רשאי לא לבצע את הוראת הרכישה כאמור במלואה או בחלקה, ובעלי החשבון פוטרים את הבנק מכל אחריות בגין נזק או הפסד שייגרם להם עקב כך.

**24.5** לא הייתה בחשבון העו"ש יתרה מספקת או זיכוי עתידי, במטבע הרלבנטי, כאמור לעיל, יהיה הבנק רשאי, אך לא חייב, החל ממועד מתן הוראת הרכישה, להמיר בכל עת סכומים העומדים לזכות בעלי החשבון בכל מטבע

ובכל חשבון, לפי שיקול דעתו, בהתאם להוראות הפרק הכללי לעניין זכויות, עיכוב, עיכוב וקיזוז, לשם כיסוי סכומי החיוב במטבע הרלבנטי ו/או למכור את ניירות הערך שנרכשו ו/או לנקוט בכל סעד אחר העומד לרשות הבנק.

**24.6** ביצע הבנק בטעות עסקה שלא בהתאם להוראת בעלי החשבון, אזי פעולת הבנק החורגת מההוראה לא תיזקף לזכות או לחובת בעלי החשבון, אלא לזכות או לחובת הבנק, לפי העניין, ולבעלי החשבון לא תהיה כל זכות לאמץ לעצמם ו/או לאשר בדיעבד כל פעולה מטעם הבנק שנעשתה תוך חריגה מהוראת בעלי החשבון.

## **25. סיכון מביצוע פעולות בני"ע**

מובהר לבעלי החשבון שפעולות בשוק ההון והשקעות בני"ע כרוכות בסיכונים, וכי עליהם להיות בעלי הידע והמידע בכל הנוגע לכל נייר ערך לגביו יתנו הוראות, לרבות סוג נייר הערך, סוג ההוראה שיתנו, אופן המסחר בנייר הערך בשווקים הרלבנטיים והסיכונים הכרוכים במסחר בו ולרבות השלכות המס העלולות לחול על השקעה בנייר הערך וככל שמדובר בהשקעה בני"ע חוץ לרבות חיוב במס העלול לחול בהתאם לדיני המס החלים במדינות בהן הונפקו או נסחרים ניירות ערך אלו. בלי לגרוע מהאמור, שירותי בני"ע הניתנים לבעלי החשבון על ידי הבנק אינם מהווים התחייבות כלשהי מצד הבנק לתוצאות העסקה, לכדאיותה או להשגת תשואה כלשהי. תשומת לב בעלי החשבון מופנית במיוחד לכך, כי הוראה שלא בהגבלת שער (Market Order), עשויה להתבצע בכל שער, אף אם שיעור התזוזה של השער בין מועד מתן ההוראה לבין מועד ביצועה בפועל הינו גדול מאד. בעסקה כזו, בעלי החשבון עשויים להידרש לשלם לבנק תמורה הגבוהה בהרבה מהתמורה המשוערת, במקרה של רכישה, או לקבל תמורה הנמוכה בהרבה מהתמורה המשוערת, במקרה של מכירה. בעלי החשבון מודיעים ומתחייבים כי כל ההוראות יינתנו על ידם על סמך שיקול דעתם, כי לקחו על עצמם בידועין הסיכונים הנובעים מפעולות אלו, וכי יש להם את הידע והמידע הדרוש כאמור ואת היכולת הכספית לשאת בנזקים העלולים להיגרם מביצוע פעולות כאמור.

## **26. השגות**

נוכח הסיכונים הכרוכים בביצוע פעולות בני"ע, לרבות התנדויות הרבה בשוק ניירות הערך, בעלי החשבון מקבלים על עצמם את האחריות המלאה למעקב אחר ביצוע הוראות בני"ע שניתנו על ידם. בעלי החשבון מתחייבים לבדוק מיידית ביצועה או אי ביצועה של כל הוראה שניתנה על ידם, ואת פרטי הפעולה שבוצעה, וזאת באופן יומיומי, באמצעות איזה מאמצעי התקשורת בהם הם יכולים לקבל המידע מהבנק לרבות על ידי מסוף מחשב, והם מתחייבים ליידע את הבנק באופן מיידית על כל אי התאמה בין ההוראות שניתנו על ידם ובין הרישומים בחשבונם.

## **27. מסמכים נוספים**

פעילויות מיוחדות בני"ע כגון עסקאות עתידיות, השאלת ני"ע, ארביטראג', שורת יומי וכיו"ב, טעונות הסכמת הבנק מראש לסוג הפעילות המבוקשת, ומחייבות, בנוסף לתחולת הוראות פרק זה, גם חתימת בעלי החשבון על מסמכים נוספים הנהוגים בבנק בקשר עם הסדרת תנאי הפעילויות המבוקשות, המצאת בטוחות וכיו"ב, לפי העניין.

## **28. שימוש בשירותי ברוקר ו/או קסטודיאן**

עסקאות בני"ע מבוצעות על ידי הבנק כסוכן עבור בעלי החשבון באמצעות ברוקר ו/או קסטודיאן, ולבעלי החשבון לא תהא טענה או תביעה נגד הבנק לקבלת הכספים ו/או ני"ע שינבעו מהעסקאות שיבוצעו, אלא אם הכספים ו/או ני"ע האמורים יתקבלו אצל הבנק בפועל מאת הברוקר ו/או הקסטודיאן הרלבנטיים. כמו כן, זכותם של בעלי החשבון לקבל את הבטוחות שהעמידו עבור הפעילות או למושכם מהבנק מותנית בהשבתן במלואן של בטוחות שהעביר הבנק לברוקר ו/או לקסטודיאן בגין פעילות בעלי החשבון (בין שהועברו בטוחות הלקוח ובין שהועברו בטוחות על ידי הבנק עבור הלקוח). לא הושבו לבנק בטוחות שהועברו לברוקר ו/או לקסטודיאן, יהיה הבנק רשאי, בלי לגרוע מכל סעד אחר העומד לזכות הבנק, לחייב את החשבון, לרבות להיפרע מבטוחות שהועמדו על ידי בעלי החשבון, בכל נזק שנגרם לבנק.

הבנק יהיה פטור מאחריות כלשהי בגין נזקים, הוצאות והפסדים העלולים להיגרם לבעלי החשבון, במישרין או בעקיפין, כתוצאה ממעשה או מחדל כלשהם של ברוקר ו/או קסטודיאן כלשהו, ובלבד שאם הברוקר ו/או הקסטודיאן נבחרו על ידי הבנק, הבנק נהג בזירות סבירה בבחירתם ועשה את מיטב מאמציו על מנת למנוע נזק ו/או אובדן מבעלי החשבון. במידת האפשר יסייע הבנק לבעלי החשבון לברר את נסיבות המקרה, וככל שהדבר אפשרי ימחה לבעלי החשבון את זכות התביעה שיש לו, אם יש לו, כלפי הברוקר ו/או הקסטודיאן.

כמו כן לא יהיה הבנק אחראי לכל נזק, הוצאה או הפסד שייגרם לבעלי החשבון בגין חדלות פרעון/פירוק/כינוס/ הסדר נושים וכו' של ברוקר ו/או קסטודיאן. עם זאת, הבנק יעשה בנסיבות אלו את מיטב מאמציו לקבל עבור בעלי החשבון נכסים של בעלי החשבון (כגון ני"ע חוץ) שהוחזקו אצל הברוקר ו/או הקסטודיאן. בסעיף זה - בכל מקום שבו נאמר קסטודיאן ו/או ברוקר, ייכללו גם מסלקוח בישראל.

הסכים הבנק לבקשת בעלי החשבון, למשוך שיקים, בין במט"י ובין במט"ח, לחובת החשבון, יחול האמור בפרק זה להלן.

### 29. טפסי שיקים

בעלי החשבון יהיו רשאים להשתמש אך ורק בטפסי שיקים שיקבלו מהבנק, מפעם לפעם, או שאושרו על ידי הבנק לשם כך, עליהם מוטבעים מספר החשבון ופרטי הזיהוי כנדרש על פי דין ו/או על פי נהלי הבנק. בעלי החשבון לא יהיו רשאים לשנות פרט כלשהו מהפרטים המודפסים או המוטבעים בטפסים אלה, או להוסיף בהם תנאים או מגבלות, למעט שינויים או תוספות לצורך הגבלת עבירות השיקים, ומובהר שאף אם ימחק או ישונה מספר החשבון המוטבע בטפסים, עלול החשבון להיות מחויב בסכום השיק.

### 30. ביטול שיקים

- 30.1** בעלי החשבון מתחייבים לנקוט אמצעי זהירות סבירים על מנת לשמור על השיקים ועל טפסי השיקים ועל מנת שלא לאפשר שימוש בהם על ידי מי שאינו מורשה לכך. כמו כן מתחייבים בעלי החשבון להודיע לבנק מייד לאחר שנודע להם על כל גניבה או אבדן של שיקים וטפסי שיקים ולהורות לבנק מיידית על ביטולם. הוראה לביטול שיק או טופס שיק, בין שנחתם על ידי בעלי החשבון ובין אם לאו (להלן: "הוראת הביטול"), תינתן לבנק על ידי בעלי החשבון בכתב (לרבות בפקסימיליה) או טלפונית. בהוראת הביטול יציינו בעלי החשבון את מספרו המלא של השיק או טופס השיק. לא יימסרו לבנק הפרטים הנ"ל כאמור, לא תחול על הבנק אחריות כלשהי בגין כיבוד השיק על אף הוראת הביטול.
- 30.2** הבנק יהיה רשאי לחייב את החשבון בסכום שיק שנתקבלה הוראה לביטולו, אם שולם על ידי הבנק לפני קבלת הוראת הביטול.
- 30.3** מובהר כי ביטול שיקים אינו מונע רישומם כשיקים שסורבו, על פי חוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א - 1981, בהעדר כיסוי לשיקים הנ"ל עם הצגתם לפירעון.

### 31. אי כיבוד שיק

במקרה שיחליט הבנק, לפי שיקול דעתו הבלעדי, שלא לכבד שיק אשר נמשך לחובת החשבון, והחשבון חויב בגינו, יזכה הבנק את החשבון בסכום השיק. יתרת החובה שתיווצר בחשבון, אם תיווצר, כתוצאה מפער זמנים בין יום הצגת השיק לפירעון לבין מועד זיכוי החשבון כאמור, תישא, בכפוף להוראות כל דין, ריבית בשיעור הקבוע בבנק אותה עת, על יתרות חובה מאותו סוג.

הסכים הבנק להעמיד לבעלי החשבון, לבקשתם, אשראי מכל סוג שהוא, בין במט"י ובין במט"ח, יחולו ההוראות הכלליות לעניין אשראי שבפרק ה-1 להלן. על אשראי מסוג משיכת יתר והלוואות ו/או אשראי מסוג ערבויות בנקאיות, יחולו, בנוסף, ההוראות המיוחדות שבפרקים ה-2 ו/או ה-3 להלן, לפי העניין.

## פרק ה-1 | הוראות כלליות לעניין אשראי

### 32. כללי

#### 32.1 העמדת אשראי

שום דבר האמור בפרק זה לא יתפרש כמחייב את הבנק להעמיד לבעלי החשבון, או להמשיך להעמיד להם, אשראי כלשהו, אלא אם הבנק יסכים לכך במפורש ובכתב. לבנק יהיה שיקול דעת מוחלט אם להיעתר, באופן מלא או חלקי, או לדחות כל בקשת אשראי, בלי שיהא עליו לנמק את החלטתו.

#### 32.2 מסגרת חד - צדדית

בלי לגרוע מהאמור, יהיה הבנק רשאי להעמיד לבעלי החשבון, באופן חד-צדדי, בהודעה שתניתן על כך לבעלי החשבון, מסגרת משיכת יתר או מסגרת נוספת על זו שסוכמה עמם, בכפוף לתנאים שייקבעו, מעת לעת, לעניין זה על פי הוראות כל דין. בעלי החשבון ייחשבו כמסכימים לקבלת המסגרת או המסגרת הנוספת כאמור, בתנאים המפורטים בהודעת הבנק ובכתב זה, אם נוצלה המסגרת או המסגרת הנוספת או כל חלק ממנה.

#### 32.3 ביטול, הפסקת או הקטנת אשראי

בלי לגרוע מהוראות פרק זה לעניין שיקול דעת הבנק במתן אשראי ו/או זכותו להעמיד אשראי לפרעון מיידי, הבנק יהיה רשאי לבטל, להפסיק או להקטין משיכת יתר ו/או מסגרת משיכת יתר ו/או מסגרת אשראי מסוג כלשהו לבעלי החשבון, בקרות אחד או יותר מהמקרים הבאים:

- א. בהתקיים אחת או יותר מהעילות המזכות את הבנק, על פי כתב זה ו/או על פי כל מסמך אחר עליו חתמו ו/או יחתמו בעלי החשבון כלפי הבנק, להעמיד לפירעון מיידי את כל או חלק מסכומי החוב.
- ב. לא התקיים או חדל להתקיים תנאי או תנאים שנקבעו על ידי הבנק והודעו מראש לבעלי החשבון, כתנאים להעמדת האשראי או להמשך העמדתו.
- ג. המשך העמדת האשראי, כולו או חלקו, יגרום לחריגה מהמגבלות המוטלות על חבות של לווה או קבוצת לווים, או לחריגה מכל מגבלה אחרת החלה על הבנק על פי כל דין.
- ד. חל שינוי מהותי ברמת הסיכון בענף המשק אליו משתייכים בעלי החשבון ו/או תאגידים הקשורים לבעלי החשבון ו/או הערבים לפרעון חובותיהם ו/או בענפי משק אחרים שיש להם קשר עסקי עם בעלי החשבון.
- ה. עם היווצרותם של תנאים אחרים המחייבים ביטול, הפסקה או הקטנה של האשראי.
- ו. במקרים אחרים המותרים על פי כל דין.

ביטול, הפסקת או הקטנת משיכת היתר ו/או מסגרת משיכת היתר ו/או מסגרת האשראי ייעשו בהודעה שתניתן לבעלי החשבון 21 ימים מראש (או תקופה אחרת שלא תפחת מהדרוש על פי כל דין), או באופן מיידי, במקרים מיוחדים אשר בנסיבותיהם קיים צורך לפעול ללא דיחוי.

למען הסר ספק, מובהר בזה כי הבנק יהיה רשאי, לפי שיקול דעתו, שלא לחדש, בכל מועד חידוש שהוא, אשראי שהועמד לבעלי החשבון. מובהר כי אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכויות הבנק על פי כל דין.

#### 32.4 מסמכי בנק אחרים

- א. הוראות פרק ה' יחולו בנוסף לכל הוראה בכתבי שעבוד ו/או משכון שנחתמו ו/או יחתמו על ידי בעלי החשבון בקשר עם בטוחה שניתנה ו/או תניתן לבנק, ואין בהן כדי לגרוע מהוראות כתבי שעבוד ו/או משכון כאמור, ובלבד שבמקרה של סתירה ו/או אי התאמה ביניהן, יגבר האמור בכתבי השעבוד ו/או המשכון.
- ב. בכל מסמך שנחתם ו/או יחתם על ידי בעלי החשבון בקשר לחשבון, בו הוזכרו ו/או עליו הוחלו החוזה הדביטורי הכללי ו/או התוספת לחוזה הדביטורי הכללי שהיה נהוגים בבנק, יראו הוראות פרק ה' בנושא אשראי כבאות במקום החוזה הדביטורי הכללי והתוספת לו, בשינויים המחוייבים.

- א. הבנק יהיה רשאי, בכל עת ומדי פעם בפעם, מבלי להיזקק להסכמת בעלי החשבון, להעביר בכל דרך ואופן, לרבות מכירה ו/או הסבה ו/או המחאה, את זכויותיו ו/או התחייבויותיו בקשר עם אשראי שניתן לבעלי החשבון וביטחונות שניתנו להבטחתו, בשלמות או בחלקים, למי שירצה, במישרין ו/או באמצעות חברה ייעודית ו/או באמצעות מכירת זכויות להשתתפות בזכויות ובהתחייבויות הבנק הנ"ל ו/או בכל דרך אחרת שהבנק ימצא לנכון (להלן בסעיף זה: "זכויות הבנק", "העברת זכויות הבנק"), וכל מקבל העברה יהיה רשאי גם הוא להעביר את זכויות הבנק לאחרים מבלי להיזקק להסכמת בעלי החשבון, וכן הלאה. בעלי החשבון מתחייבים לשתף פעולה, ככל שיידרש, לצורך העברת זכויות הבנק כאמור.
- ב. בעלי החשבון מסכימים כי הבנק יהיה רשאי, בכל עת, למסור מידע הקשור לאשראי שקיבלו מהבנק ו/או לביטחונות המשמשים להבטחתו, לכל משתתף, נמחה או נעבר פוטנציאליים, לצורך התקשרותו של הבנק בהסכם להעברת זכויות הבנק.

### 33. הגדרות

בפרק זה יהיו למונחים הבאים המשמעות שלהלן (לפי סדר אלפביתי):

**"אשראי"** - בין במט"י ובין במט"ח, בין בארץ ובין בחו"ל, לרבות כל אשראי חוזר, אשראי חד-פעמי, הלוואות, משיכות יתר, אשראים דוקומנטריים, מתן ערבויות ו/או כתבי שיפוי, טיפול בשטרי מטען, פעולות בני"ע, נכיון שטרות, קניית שטרות, תיווך שטרות, מקדמות, מתן ארכה, רכישת השתתפות בסיכון, עסקאות עתידיות וכן כל עסקה, או שירות, או פעולה אחרת מכל מין וסוג שהוא, בעקבותיהם נוצרים או עלולים להיווצר חובות או התחייבויות כלשהם של בעלי החשבון לבנק.

**"הלוואה"** - הלוואה במט"י ו/או הלוואה במט"ח, לפי העניין.

**"הלוואה צמודת מדד"** - הלוואה במט"י, קרן וריבית צמודות למדד המחירים לצרכן.

**"הלוואה צמודת מט"ח"** - הלוואה במט"י, קרן וריבית צמודות לשער החליפין של מטבע חוץ כלשהו.

**"חודש תחילת הפירעון"** - לעניין הלוואה בשיטת שפיצר - החודש בו יפרע התשלום הראשון על חשבון קרן וריבית בגין הלוואה.

**"יום מתן ההלוואה"** - יום זיכוי החשבון, או כל חשבון אחר לפי הוראות בעלי החשבון, בסכום קרן ההלוואה.

**"יום תחילת החישוב"** - לעניין הלוואה בשיטת שפיצר - היום הקלנדרי בחודש אשר נקבע כמועד הפירעון של תשלומי קרן וריבית בגין הלוואה, החל באחד החודשים הקודמים לחודש תחילת הפירעון, בהתאם לתדירות תשלומי הלוואה כאמור. לשם דוגמה, אם התשלומים הינם חודשיים, יום תחילת החישוב יחול בחודש הראשון הקודם לחודש תחילת הפירעון, ואם התשלומים הינם תלת-חודשיים, יום תחילת החישוב יחול בחודש השלישי הקודם לחודש תחילת הפירעון.

**"מדד חדש"** - המדד שפורסם לאחרונה לפני מועד הפירעון.

**"מדד יסודי"** - המדד שפורסם לאחרונה לפני יום מתן הלוואה.

**"מועד הפירעון"** - מועד פירעונו של תשלום כלשהו בגין קרן הלוואה ו/או הריבית עליה ו/או עמלה, כפי שנקבע בפרק זה ו/או במסמך המשלים, וכן מועד הפירעון המייד.

**"מועד הפירעון המייד"** - מועד הפירעון שייקבע על ידי הבנק, היה וחובות בעלי החשבון כלפיו בגין אשראי שהוענק להם יועמדו לפירעון מייד, כאמור בפרק זה.

**"מועד התשלום"** - יום העסקים שבו נפרע בפועל כל תשלום על חשבון הלוואה.

**"מועד פירעון ההלוואה"** - מועד פירעונה הסופי של הלוואה, כפי שנקבע בפרק זה ו/או במסמך המשלים.

**"מועד פירעון ריבית"** - מועד פירעונו של תשלום בגין ריבית, כפי שנקבע בפרק זה ו/או במסמך המשלים.

**"קרן ההלוואה"** - סכום קרן הלוואה בו יזוכה החשבון. למען הסר ספק, מובהר כי היה וריבית, עמלות ו/או הוצאות בגין הלוואה ינוכו מראש מסכום הלוואה, יהיה סכום קרן הלוואה - הסכום בו זוכה החשבון בצירוף הסכומים שנוכו כאמור.

**"שער החליפין"** - השער היציג או שער העברות והמחאות הגבוה או שער האמצע, של המטבע הרלבנטי, כפי שצוין במסמך המשלים.

**"שער חדש"** - שער החליפין, כפי שפורסם במועד הפירעון, ואם לא יפורסם - השער האחרון שפורסם קודם למועד הפירעון.

**"שער יסודי"** - שער החליפין, כפי שפורסם ביום מתן הלוואה, ואם לא יפורסם - השער האחרון שפורסם קודם ליום מתן הלוואה.

**"שער יציג"** – השער היציג כהגדרתו בפרק א', ובלבד שאם יחדל בנק ישראל לפרסם שער יציג למטבע הרלבנטי, יבוא במקומו השער הנקבע מעת לעת על ידי חברת רויטרס בע"מ כשער ממוצע של שערי חליפין בין המטבעות שקל חדש והמטבע הרלבנטי, כפי שיפורסם באמצעות מערכת המידע רויטרס במסך 2 FXIL בגין השעה 15:00 (בימי שישי, ערבי חג וחול המועד סוכות ופסח- בגין השעה 12:00) ביום כלשהו.

**"שיטת שפיצר"** – פירעון קרן וריבית בתשלומים שווים ורצופים, על בסיס חישוב ריבית של 30 יום בחודש ו-360 יום בשנה.

### 34. מצגים, הצהרות והתחייבויות בעלי החשבון

בלי לגרוע מיתר התחייבויותיהם כלפי הבנק על פי כתב זה ו/או כל מסמך אחר ו/או כל דין, בעלי החשבון מודיעים ומתחייבים כלהלן וזאת בכל מועד בו קיים או מבוקש אשראי בחשבון:

**34.1** בעלי החשבון מוסמכים על פי כל דין, לרבות דין זר, ובכל אופן אחר, לקבל אשראי וליטול על עצמם את כל התחייבויותיהם על פי פרק זה ו/או על פי כל בקשת אשראי, לפי העניין, וכן ננקטו על ידם כל הפעולות הדרושות, ונתקבלו כל ההסכמות ו/או האישורים הדרושים לשם כך.

קבלת אשראי וביצוע כל התחייבויותיהם כאמור, אינם מהווים ולא יהוו הפרה של כל דין, לרבות דין זר, מסמך ממסמכי ההתאגדות של בעלי החשבון שהינם תאגיד, החלטה מהחלטות התאגיד ו/או כל הסכם או התחייבות אחרת שלקחו על עצמם בעלי החשבון.

**34.2** לא החלו ולא ידוע לבעלי החשבון על כוונתו של גורם כלשהו, כולל בעלי החשבון עצמם, להתחיל בהליכי פירוק או פשיטת רגל של בעלי החשבון, כינוס נכס משמעותי כלשהו מנכסיהם, זימון אסיפת נושים, פתיחת הליכי שיקום או הבראה או הקפאת הליכים, מינוי מפרק או כונס נכסים או מנהל מיוחד קבוע או זמני, מינוי נאמן, הכרזת בעלי החשבון כפסולי דין ו/או מינוי אפוטרופוס לבעלי החשבון.

**34.3** מאז עריכת הדו"חות הכספיים האחרונים של בעלי החשבון או כל דו"ח אחר על מצבם הפיננסי של בעלי החשבון שנמסר על ידם לבנק, לא חל שינוי משמעותי לרעה בעסקיהם ו/או במצבם הפיננסי.

**34.4** כל המידע אשר נמסר על ידי או עבור בעלי החשבון לבנק בקשר לקבלת אשראי כלשהו הינו נכון, מלא ומדויק, ולבעלי החשבון לא ידוע על כל מידע אחר אשר, במידה ויימסר לבנק, עלול להשפיע על החלטת הבנק להעמיד לבעלי החשבון אשראי כלשהו.

**34.5** לא מתנהלים ו/או צפויים להתנהל כנגד בעלי החשבון חקירה ו/או הליך משפטי מכל סוג שהוא, בארץ או בחו"ל, אשר עלולים להשפיע באופן משמעותי על עסקיהם ו/או מצבם הפיננסי של בעלי החשבון ו/או על יכולתם לקיים אחר התחייבויותיהם כלפי הבנק ו/או על יכולתו של הבנק לאכוף את תנאי כתב זה על בעלי החשבון.

עוד מתחייבים בזה בעלי החשבון כלפי הבנק כדלקמן:

**34.6** להרשות לבנק לבדוק ולעיין, בכל עת סבירה, בפנקסי החשבונות של בעלי החשבון ובכל המסמכים והחשבונות הנוגעים לעסקיהם, וימסרו לבנק, מיד עם דרישתו הראשונה, דיווחים, מסמכים ומידע שוטפים בקשר עם בעלי החשבון, עסקיהם ומצבם הפיננסי.

**34.7** לערוך דו"חות כספיים במתכונת ובמועדים בהתאם לכל דין, ולמסרם לבנק סמוך לאחר חתימתם.

**34.8** לעמוד בכל עת בתנאים ובאמות המידה הפיננסיות להם התחייבו כלפי הבנק, מעת לעת, ככל שהתחייבו.

**34.9** להודיע לבנק מיד על קרות אחד או יותר מהאירועים המפורטים בסעיף זה לעיל וכן בסעיף בדבר פירעון מיידי שלהלן.

**34.10** להודיע לבנק על כל בטוחה שבעלי החשבון עומדים לתת למישהו אחר זולת הבנק.

### 35. פירעון האשראי

#### 35.1 כללי

בלי לגרוע מכלליות האמור בפרק הכללי לכתב זה, בעלי החשבון יפרעו לבנק את סכומי החוב במועדים הקבועים ו/או שייקבעו לפירעונם בהתאם לאמור בכתב זה ו/או במסמך המשלים (להלן בסעיף זה: **"מועדי הפירעון"**), כשהם נקיים מכל מס, ניכוי, היטל או תשלום חובה כמפורט בהוראות הפרק הכללי לעניין המיסוי, וללא קיזוז או תביעה שכנגד.

### 35.2 פירעון אשראי במט"ח

הועמד לבעלי החשבון אשראי כלשהו במט"ח, אזי מתחייבים בעלי החשבון לפרוע לבנק במטבע הרלבנטי את כל הסכומים המגיעים ושיגיעו מהם לבנק בקשר עם אותו אשראי, אלא אם הוסכם אחרת. הבנק יהיה רשאי, בכל עת ובכל דרך שימצא לנכון, לפי שיקול דעתו, לרכוש על חשבון בעלי החשבון את המטבע הרלבנטי הדרוש לשם פירעון האשראי, ולשם כך לחייב כל חשבון של בעלי החשבון ולמכור על חשבונם כל מטבע חוץ אחר המופקד לזכותם בבנק בכל אופן שהוא. רכישת/מכירת מט"ח לשם פרעון האשראי, בין על פי הוראת בעלי החשבון ובין בהתאם לאמור לעיל, תבוצע לפי שער העברות והמחאות (אלא אם הוסכם אחרת) בצירוף כל סכום הדרוש לרכישת המטבע הרלבנטי, לרבות עמלת חליפין ועמלות נוספות. הקבועות בתעריפון הבנק אותה עת, ובעלי החשבון מתחייבים לפרוע לבנק כל סכום שיחויב בחשבונם כאמור.

### 35.3 חיוב החשבון

- א. בעלי החשבון מורים בזה לבנק, באופן בלתי חוזר, לחייב את חשבון העו"ש, במועדי הפירעון, בכל סכום מסכומי החוב המגיע לבנק במסגרת אותו חשבון, בהתאם לאמור בפרק הכללי לעניין זה.
- ב. בלי לגרוע מהאמור, בהעדר יתרת זכות ו/או יתרה בלתי מנוצלת של מסגרת משכית יתר מאושרת בגובה סכום החיוב בחשבון העו"ש (להלן בסעיף זה: **"יתרה מספקת"**), באחד ממועדי הפירעון, יהיה הבנק רשאי לחייב חשבון מיוחד, שייפתח על שם בעלי החשבון למטרה זו, במסגרת החשבון (להלן: **"חשבון אשראי בפיגור"**) בסכום החיוב או בחלק ממנו. היה האשראי במט"י, יחויב חשבון אשראי בפיגור במט"י. היה האשראי במט"ח, יהיה הבנק רשאי לחייב חשבון אשראי בפיגור במט"י או במט"ח, לפי שיקול דעת הבנק.
- ג. כל עוד בעלי החשבון לא יסלקו לבנק במלואו את החוב הקיים בחשבון אשראי בפיגור, יהיה הבנק רשאי, לפי שיקול דעתו הבלעדי, לחייב להבא ישירות את חשבון אשראי בפיגור בכל סכום מסכומי החוב, וזאת בין אם תהיה במועדי הפירעון של הסכומים הנ"ל יתרה מספקת בחשבון העו"ש ובין אם לאו.
- ד. הבנק יהיה רשאי בכל עת, לפי שיקול דעתו הבלעדי, לקזז כל יתרת זכות שתיווצר בחשבון כנגד יתרת החוב הקיימת אותה עת בחשבון אשראי בפיגור, כולה או חלקה, וכן לחזור ולחייב את חשבון העו"ש בסכום יתרת החוב כאמור, כנגד זיכוי חשבון אשראי בפיגור, וזאת אף אם, בכפוף להוראות כל דין, חיוב החשבון כאמור יגרם ליצירת או להגדלת יתרת החובה בחשבון העו"ש.
- ה. כל סכום מסכומי החוב, שלא ישולם על ידי בעלי החשבון במועד הפירעון, יישא, בכפוף להוראות כל דין, ריבית מירבית, ממועד הפירעון ועד למועד התשלום. על אף האמור לעיל, אם נקבעה על ידי הבנק ריבית פיגורים מיוחדת לאשראי מהסוג שהועמד לבעלי החשבון – יישא הסכום הנ"ל, בכפוף להוראות כל דין, ריבית פיגורים בשיעור שנקבע על ידי הבנק כאמור. לא נקבעה על ידי הבנק ריבית פיגורים מיוחדת כאמור, ונקבעה בדין ריבית פיגורים מקסימלית לאשראי מסוג זה, יישא הסכום הנ"ל ריבית בשיעור ריבית הפיגורים המקסימלית כאמור (להלן: **"ריבית פיגורים לאשראי"**). נגבתה ריבית פיגורים לאשראי והיה האשראי צמוד למדד או לשער החליפין של מט"ח, יהיה הבנק רשאי לגבות על החיוב, בנוסף לריבית כאמור, ובכפוף להוראות כל דין, גם הפרשי הצמדה למדד או לשער החליפין, בהתאם לסוג האשראי, על הקרן ועל הריבית וריבית הפיגורים לאשראי. ריבית על סכומי החוב שלא שולמו על ידי בעלי החשבון במועד הפרעון, תצטבר ותישא אף היא ריבית דריבית כאמור, בתדירות ובמועדים בהתאם למועדי פרעון/צבירת הריבית על האשראי או בסוף כל רבעון קלנדרי או מדי כל תקופה אחרת, הכל לפי בחירת הבנק ובכפוף להוראות כל דין.
- ו. מובהר בזה כי הוראות ס"ק ה' לעיל יחולו גם אם תוגש על ידי הבנק תביעה משפטית לגביית סכומי החוב ו/או אם ינקוט הבנק באמצעים משפטיים אחרים כלשהם לגביית סכומי החוב, ואף לאחר מתן פסק דין נגד בעלי החשבון.

### 36. עלויות נוספות

בכל מקרה שבו כתוצאה משינוי כלשהו בהוראת כל דין, בישראל או במדינה אחרת כלשהי (לרבות שינוי בפירוש של כל אחד מאלה) ו/או כתוצאה מקיום התחייבות, דרישה או הוראה כלשהי של בנק ישראל או כל רשות מוסמכת אחרת בישראל או בחו"ל (לרבות דרישות נזילות ו/או הפרשת תשלומים) ו/או כתוצאה משינוי כלשהו ביישום דרישות ריתוק ההון ביחס לאשראי שניתן לבעלי החשבון או כל חלק ממנו, תתייקר עלות מתן האשראי או כל חלק ממנו או המשך קיומו לעומת העלות כפי שהייתה ביום מתן האשראי:

36.1 הבנק יודיע לבעלי החשבון בכתב מהו שיעור ההתייקרות וגורמיה (להלן: **"הודעת הייקור"**).



- 36.2** בעלי החשבון ישלמו לבנק סכומים נוספים בשיעור שיהיה בו, לפי קביעת הבנק, כדי לשפותו בגין ייקור העלויות ו/או בגין הקטנת התשואה.
- 36.3** בעלי החשבון יהיו רשאים לפרוע את היתרה הבלתי מסולקת של האשראי והריבית עליו לפני המועד הקבוע לפירעונם, ויחולו לעניין זה התנאים האמורים להלן לעניין פירעון לפני המועד של אשראי.
- 36.4** בגין התקופה שמיום מתן הודעת הייקור ועד הפירעון בפועל ישלמו בעלי החשבון לבנק את הסכומים הנוספים כאמור בסעיף זה לעיל.

### **37. פירעון לפני המועד**

בעלי החשבון יהיו רשאים לפרוע אשראי שהועמד להם, כולו או חלקו, לפני המועדים הקבועים לפירעונם, בכפוף לתשלום עמלות פירעון מוקדם וכל תשלום אחר, כפי שיהיו נהוגים בבנק בעת הפירעון המוקדם, עד לתקרת השיעור המירבי (אם יהיה) של העמלות והתשלומים כאמור, שהבנק יהיה רשאי לגבות אותה עת, על פי הוראות כל דין. היה הבנק רשאי, על פי הוראות כל דין, לגבות עמלות פירעון מוקדם ו/או כל תשלום אחר בשיעורים שונים, יגבה הבנק את השיעור הגבוה מביניהם.

בנוסף לאמור, הבנק יהיה רשאי לקבוע שיעורי פירעון מינימליים לפירעון חלקי של אשראי ו/או מועדים להודעה מוקדמת לפירעון לפני המועד ו/או כל תנאי אחר, בכפוף להוראות כל דין.

### **38. בטוחות**

#### **38.1 המצאת בטוחות**

בעלי החשבון מתחייבים להמציא לבנק, מפעם לפעם, מיד לפי דרישתו הראשונה, ערובות ובטוחות, לשביעות רצונו המלאה של הבנק, בכל עת שיראה לבנק, לפי שיקול דעתו, כי הן דרושות לבנק להבטחת הפירעון המלא והמדויק של סכומי החוב, כולם או חלקם.

#### **38.2 המצאת בטוחות נוספות**

בעלי החשבון מתחייבים להמציא לבנק בטוחות נוספות ו/או להחליף בטוחות, לשביעות רצון הבנק, וזאת מפעם לפעם ומיד לפי דרישתו הראשונה של הבנק, בכל מקרה בו יחול שינוי לרעה בשווי סכומי החוב ו/או שינוי לרעה בבטוחות ו/או בשוויון ו/או שינוי לרעה ביחס שבין שוויון כבטוחה, על בסיס מקדמי בטחון ואמות מידה כפי שייקבעו על ידי הבנק מעת לעת, לבין סכומי החוב (לרבות עקב שינויים או תנודות בשערי מט"ח וני"ע), או שקיים חשש סביר כי יחול איזה מהשינויים הנ"ל, ו/או קיימת סיבה אחרת המחייבת את בעלי החשבון להמציאת בטוחות נוספות ו/או להחלפת בטוחות, הכל לפי החלטת הבנק, לפי שיקול דעתו הבלעדי. האמור בסעיף זה יחול אף אם מלכתחילה לא נדרשו בעלי החשבון להמציא לבנק בטוחות כלשהן.

**"שינוי לרעה בבטוחות"** - לרבות כל מקרה אשר לדעת הבנק פוגע או עלול לפגוע באופיין או בתוקפן של איזה מהבטוחות, בין היתר קרות אחד או יותר מהאירועים המפורטים בסעיף בדבר פירעון מיידי להלן, ביחס למי שהינו צד לאיזה מהבטוחות שהבנק מחזיק או יחזיק בהן, כולל צד לשטר שניתן לבנק כבטוחה. אין באמור לעיל כדי לגרוע מכל זכות ו/או סעד העומדים לבנק על פי כתב זה ו/או כל מסמך אחר בחתימת בעלי החשבון ו/או כל דין, לרבות זכות הבנק להעמיד לפירעון מיידי את סכומי החוב, במקרים בהם הבנק זכאי לכך.

#### **38.3 מהות הבטוחות**

כל בטוחה שניתנה ו/או תינתן לבנק על ידי בעלי החשבון ו/או עבורם להבטחת סכומי החוב תהווה בטוחה בלתי תלויה ולא תשפיע על, ולא תושפע על ידי בטוחה אחרת או נוספת. כל הבטוחות הנ"ל תשמשנה כבטוחות מתמידות ומתחדשות לסכומי החוב ותשארנה בתוקפן המלא עד אשר הבנק ישחררן בפועל או יאשר בכתב את דבר שחרורן.

#### **38.4 שחרור בטוחות או החלפתן**

הבנק לא ישחרר את הבטוחות, אף אם יידרש לעשות כן על ידי בעלי החשבון, אלא אם בעלי החשבון פרעו לבנק את מלוא סכומי החוב ובאותה עת לא תהיה לבנק התחייבות כלפיהם להענקת אשראי, או אם יסוכם אחרת בין הבנק לבין בעלי החשבון.

אין באמור לעיל כדי לפגוע בזכותם של בעלי החשבון לדרוש שחרורן של בטוחות, אשר סוכם לגביהן בכתב מלכתחילה עם הבנק, כי תבטחנה סכומי חוב ספציפיים, ואלה נפרעו לבנק במלואם.

#### **38.5 מימוש הבטוחות**

בכל אחד מהמקרים המקנים לבנק זכות להעמיד את סכומי החוב, כולם או חלקם, לפירעון מיידי, וזאת על פי כתב זה ו/או על פי תנאי התקשרות אחרים בין הבנק לבעלי החשבון, יהיה הבנק רשאי, מבלי לגרוע מכל

זכות אחרת העומדת לבנק, לממש את הבטוחות, כולן או חלקן, בשלמות או בחלקים, ולהשתמש בפדיון לפירעון סכומי החוב, בלי שתהא עליו חובה לעשות כן או להמשיך בפעולות אלה.  
לצורך כך יהיה הבנק רשאי, לפי שיקול דעתו הבלעדי, לזקוף כל פדיון כאמור על חשבון כל סכום מסכומי החוב.  
בחר הבנק לממש במימוש חלקי את הבטוחות, לא ייפגע תוקף השעבוד לגבי יתרת הבטוחות, שבגינן לא מומש השעבוד, והבנק יהיה רשאי לממש את יתרת הבטוחות, מעת לעת, כפי שימצא לנכון.

### **39. תוקף התחייבויות בעלי החשבון**

התחייבויות בעלי החשבון על פי כתב זה תישארנה בתוקפן המלא, ולא תגרענה ולא תפגענה בכל אופן שהוא, גם במקרה שהבנק, לפי שיקול דעתו הבלעדי, בין בהסכמת בעלי החשבון ובין בלעדיה, ואף ללא מתן הודעה לבעלי החשבון, יפעל באחת או יותר מהדרכים הבאות:

**39.1** ייתן למי מבעלי החשבון או לכל אדם האחראי עמם או עבורם לפירעון סכומי החוב, בין כערב ובין באופן אחר, כל ארכה, הקלה, ויתור או הנחה אחרת, או יגיע עם מי מהנ"ל לפשרה או להסדר כלשהם, או יגרם לאי מיילוי חיוב כלשהו שמי מהנ"ל אחראים לו.

**39.2** יפסיק, יגדיל, ישנה או יחדש כל אשראי, או איזה תנאי מתנאי אשראי, שהעמיד ו/או יעמיד לבעלי החשבון.

**39.3** יקבל, ישנה, יחליף, ישחרר או יחדש בטוחה כלשהי המוחזקת ו/או שתוחזק על ידי הבנק, או יימנע מלקבלה, או מלנקוט בהליכים הדרושים לשם מתן תוקף לבטוחה, או מלממשה, וזאת בין אם הבטוחה ניתנה או תינתן לבנק על ידי בעלי החשבון ובין על ידי אחרים, בין אם נגרם לבעלי החשבון נזק או הפסד כלשהו כתוצאה מכך ובין אם לאו.

### **40. פירעון מיידי**

בלי לגרוע מתנאי התקשרות אחרים בין הבנק לבעלי החשבון, ובכלל זה מסעדים אחרים, הקבועים באיזה מהמסמכים שנחתמו או ייחתמו על ידי בעלי החשבון כלפי הבנק, מותנה בזה במפורש שבקרות כל אחד מהמקרים הבאים, ביחס לבעלי החשבון או למי מהם, יהיה הבנק רשאי, לפי שיקול דעתו הבלעדי, להעמיד לפירעון מיידי, במועד שיבחר הבנק, בכפוף למתן הודעה מתאימה, אם נדרשת על פי דין, את כל או חלק מסכומי החוב, בין אם מועד פירעונם הגיע ובין אם לאו.

מובהר בזה כי זכותו של הבנק להעמיד את סכומי החוב לפירעון מיידי כאמור, בגין כל אחד מהמקרים המפורטים להלן, בלתי תלויה בזכותו להעמיד את סכומי החוב לפירעון מיידי בגין כל מקרה אחר מהמקרים המפורטים להלן (להלן: **"המקרה הנוסף"**), וזאת אף אם המקרה הנוסף אירע בתקופת המתנה או ריפוי שנקבעה בקשר עם המקרה הראשון.

הועמדו סכומי החוב, כולם או חלקם, לפירעון מיידי על ידי הבנק, יגבה הבנק את כל העמלות והתשלומים החלים על פירעון מוקדם על פי בקשת בעלי החשבון, ובעלי החשבון מתחייבים לפרוע מיידי לבנק את סכומי החוב, העמלות והתשלומים כאמור.

האמור בסעיף זה לעיל יחול גם בקרות המקרים המפורטים להלן או איזה מהם, בשינויים המחוייבים, למי שערב לבנק לפירעון סכומי החוב ו/או למי שהינו צד לאיזה מהבטוחות שהבנק מחזיק או יחזיק בהן, לרבות צד לשטר שניתן לבנק כבטוחה, או מי מהם.  
ואלה המקרים:

**40.1** אם בעלי החשבון לא ישלמו לבנק במועד הפירעון סכום כלשהו מסכומי החוב.

**40.2** אם ימונה מפרק, כונס נכסים, כונס נכסים ומנהל, נאמן או כל בעל תפקיד דומה וכן כל מינוי אחר על ידי כל רשות מפקחת על כל או חלק מרכוש בעלי החשבון /או אם תוגש בקשה למינוי כאמור, זמני או קבוע, ו/או אם תוגש נגד בעלי החשבון בקשת פירוק ו/או בקשה לצו לקבלת נכסים ו/או אם בעלי החשבון יקבלו החלטת פירוק ו/או אם יוצא נגדם צו פירוק ו/או צו קבלת נכסים ו/או אם בעלי החשבון יפשוטו את הרגל ו/או יעשו מעשה של פשיטת רגל ו/או יוצע ו/או יאושר הסדר או הצעת פשרה בין בעלי החשבון לבין נושיהם ו/או חבריהם או ביניהם לבין סוג פלוני שבהם ו/או אם יתבקש ו/או יוצא צו הקפאת הליכים נגדם ו/או ייפתחו הליכי שיקום על ידם.

**40.3** אם אירע מקרה הפוגע או העלול לפגוע ביכולתם הכספית של בעלי החשבון ולפי שיקול דעתו הבלעדי של הבנק, יסכן הדבר את סיכויי הפירעון של סכומי החוב, או אם יחול שינוי מהותי בעסקי בעלי החשבון, או אם הם החלו בהליכי מכירה של נכסים חיוניים לעסקיהם, או אם עסקיהם מנוהלים באופן העלול להשפיע עליהם

לרעה, באופן מהותי, או אם תהיה פגיעה כלשהי ברכוש בעלי החשבון או בכל חלק ממנו, או אם תפסק הפעילות העסקית או חלק ניכר הימנה אצל בעלי החשבון, למשך חודשיים או יותר.

**40.4** אם יוטל עיקול או פעולת הוצאה לפועל אחרת דומה (להלן בסעיף זה: "העיקול") על רכוש בעלי החשבון או כל חלק ממנו בסכום אשר יש בו, לפי שיקול דעתו הבלעדי של הבנק, לפגוע ביכולת בעלי החשבון לעמוד בהתחייבויותיהם על פי כתב זה, או אם יוטל עיקול על הבטוחות או חלקן, ובלבד שהעיקולים כאמור לא יוסרו תוך 15 יום מיום הטלתם.

**40.5** אם בעלי החשבון יפרו או לא ימלאו את אחת או יותר מהתחייבויותיהם לפי כתב זה ו/או לפי כל הסכם ו/או לפי כל כתב ו/או התקשרות שנעשו ו/או שיעשו בין בעלי החשבון לבין הבנק, או אם יתברר כי כל הצהרה שהיא של בעלי החשבון, בכתב זה ו/או בכל הסכם ו/או בכל כתב ו/או בעל-פה ו/או בכל התקשרות שנעשו ו/או שיעשו בין בעלי החשבון לבין הבנק, אינה נכונה ו/או אינה מדויקת.

**40.6** אם לפי שיקול דעתו הבלעדי של הבנק, מנסיבות העניין יסתבר שבעלי החשבון לא יוכלו או לא ירצו לקיים התחייבות כלשהי שלהם כלפי הבנק, והם לא תיקנו את ההפרה תוך 7 ימים מיום שנדרשו לעשות כן על ידי הבנק.

**40.7** אם קיים חשש ממשי לכך שבעלי החשבון (במקרה שהם תושבי ישראל) יעזבו את הארץ או במקרה של מוות, פסלות דין, מינוי אפוטרופוס על גוף או רכוש, או מאסר של בעלי החשבון.

**40.8** אם ביצוע איזו מהתחייבויות בעלי החשבון כלפי הבנק, בין על פי כתב זה ובין על פי כל התקשרות בין בעלי החשבון לבין הבנק, הפך להיות מנוגד לדין, לרבות דין זר, בכל עת לאחר חתימת כתב זה, גם אם טרם הגיע המועד לביצוע אותה התחייבות.

**40.9** אם יידרשו בעלי החשבון לפרוע בפירעון מוקדם את חובותיהם והתחייבויותיהם, כולם או חלקם, כלפי נושים אחרים, או אם הועמד חוב כלשהו של בעלי החשבון לפירעון מיידי לרבות על פי פסק דין, או אם יארע מאורע כלשהו אשר תוצאתו עלולה לזכות כל גורם שהוא על פי מסמך כלשהו שנחתם ו/או שייחתם על ידי בעלי החשבון בזכות להעמדה לפירעון מיידי של החובות והתחייבויות, כולם או חלקם, של בעלי החשבון כלפי אותו גורם, גם אם אותו גורם לא ישתמש בזכותו להעמדה לפירעון מיידי.

**40.10** אם לפי שיקול דעתו הבלעדי של הבנק, חל שינוי לרעה בבטוחות או בשוויון ו/או חל שינוי לרעה ביחס שבין שוויון כבטוחה, על בסיס מקדמי בטחון ואמות מידה כפי שייקבעו על ידי הבנק מעת לעת, לבין סכומי החוב לרבות אם תועלה טענה כלשהי לגבי תוקף הבטוחה על ידי בעלי החשבון ו/או מי מטעמם ו/או אחרים שבעלי החשבון ערבו לחובותיהם לבנק או נושה של מי מהם.

**40.11** בנוסף, אם בעלי החשבון הינם תאגיד, גם:

א. אם, לפי שיקול דעתו הבלעדי של הבנק, חל שינוי בהרכב האחזקות בתאגיד לעומת המצב הקיים בתאריך חתימת כתב זה, בלי אישור הבנק בכתב ומראש.

מבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל, יחשבו הפעולות הבאות, בין השאר, לשינוי כאמור:

העברת מניות מרצון או בדרך אחרת; החלטת יחידים ו/או גופים המהווים את התאגיד המשפיעה או שיש בה כדי להשפיע על הרכב האחזקות בתאגיד; כל שינוי בהרכב היחידים ו/או הגופים המהווים את התאגיד או המחזיקים בתאגיד, במישרין או בעקיפין, ביחסי הכוחות ביניהם ו/או בהרכב האנשים או המוסדות המחליטים או הרשאים לקבל החלטות בשם התאגיד או במספרם הדרוש לפי הדין או הרשאים לפעול בהתאם לדרוש לפי הדין.

ב. אם התאגיד נמחק ו/או עומד להימחק ממרשם המתנהל על פי דין.

ג. אם התאגיד נסחר, הוא נמחק מהמסחר.

ד. אם התאגיד נתן הלוואות לבעלי מניותיו ו/או פרע להם הלוואות קיימות, ללא הסכמת הבנק בכתב ומראש, ו/או לא גרם לכך שבעלי מניותיו יתחייבו כלפי הבנק שלא לדרוש או לתבוע פירעון הלוואות כ"ל.

ה. אם התאגיד יקבל החלטת חלוקה ו/או מיזוג ו/או איחוד ו/או שינוי מבנה ו/או הסדר, כמשמעות מונחים אלה בחוק החברות, התשנ"ט - 1999 ו/או בחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח - 1988, או כל החלטה בעלת משמעות דומה.

ו. אם חלה ירידה משמעותית בשווי השוק של ניירות הערך שהונפקו על ידי התאגיד, ככל שהונפקו.

**41. מסגרת משיכת יתר**

על מסגרת משיכת יתר שהועמדה לבעלי החשבון, יחולו גם ההוראות הבאות:

- 41.1** בעלי החשבון מתחייבים למשוך כספים מהחשבון אך ורק בגבול מסגרת משיכת היתר שאושרה להם בחשבון העו"ש, ולמשך התקופה שאושרה.
- הבנק לא יכבד משיכה, הוראה או בקשה כלשהי של בעלי החשבון, אשר כתוצאה ממנה תחרוג יתרת החובה בחשבון העו"ש ממסגרת משיכת היתר כאמור, אלא במקרים חריגים, לפי שיקול דעת הבנק ובתנאים שייקבעו על ידו מעת לעת לעניין זה, ובכפוף להוראות כל דין.
- 41.2** יתרות חובה בחשבון העו"ש בגבולות מסגרת משיכת יתר, תישאנה ריבית בשיעור שסוכם בין הבנק לבעלי החשבון, בכפוף לזכות הבנק לשנות הריבית מעת לעת כמפורט בסעיף זה להלן. שיעור ריבית זה יהיה מורכב מהריבית הבסיסית- לעניין יתרות חובה במט"ל, או מריבית הליבור המעוגל- לעניין יתרות חובה במט"ח, בתוספת מרווח כפי שיסוכם.
- ריבית הליבור המעוגל לעניין זה תהא ריבית הליבור המעוגל למטבע הרלבנטי לתקופה של יום, ותחול מיום קביעתה ועד ליום העסקים במט"ח הבא אחריו (לא כולל יום זה).
- 41.3** בעלי החשבון מתחייבים לפרוע כל יתרת חובה החורגת ממסגרת משיכת יתר כאמור, מיד עם היווצרה. בלי לגרוע מהאמור ובכפוף להוראות כל דין, יהיה הבנק רשאי לחייב כל יתרת חובה כאמור, אשר לא תפרע לבנק מיד, בריבית מירבית. אי גביית הריבית המירבית בגין יתרת חובה כאמור, לא תיחשב כאישור או כהסכמה מצד הבנק להגדלת מסגרת משיכת היתר ו/או כהעמדת מסגרת משיכת יתר נוספת על זו הקיימת בחשבון.
- 41.4** אופן חישוב הריבית, בשיעורים כאמור לעיל, יהיה בהתאם להוראות הפרק הכללי לעניין יתרת חובה בחשבון ללא מסגרת משיכת יתר והריבית עליה.
- 41.5** בגין הקצאת מסגרת משיכת יתר, אשר נתבקשה על ידי בעלי החשבון, ישלמו בעלי החשבון לבנק עמלת הקצאת אשראי, בסכומים ובמועדים שסוכם בינם ובין הבנק, בכפוף לזכות הבנק לשנות העמלה מעת לעת, כמפורט בסעיף זה להלן. למען הסר ספק, עמלת הקצאת אשראי תשולם על ידי בעלי החשבון, אף אם לא תנוצל המסגרת, כולה או חלקה.
- 41.6** העמדת מסגרת משיכת יתר תיעשה במסמך בכתב, ובו יפורטו, בין היתר, סכום/סכומי המסגרת, תוקף המסגרת, שיעורי הריבית עליה, סכום ומועד תשלום עמלות הקצאת אשראי בגינה ופרטים נוספים בהתאם לקביעת הבנק ובהתאם לדרישת כל דין.
- 41.7** בוטלה מסגרת משיכת יתר, מכל סיבה שהיא, תישא יתרת החובה בחשבון העו"ש ריבית בכפוף להוראות כל דין.
- 41.8** הבנק יהיה רשאי לשנות, מעת לעת, את שיעור הריבית על מסגרת משיכת יתר וכל אחד ממרכיביה, לרבות שיעור המרווח, שיעור תוספת סיכון מירבית ו/או תוספת ריבית חריגה, וכן את סכום ו/או שיעור עמלת הקצאת אשראי, אופן חישוב ו/או המועד ו/או התדירות לחיוב ו/או לצבירתו, וזאת בהודעה מוקדמת שתניתן לבעלי החשבון בדרך שיקבע הבנק בכפוף להוראות כל דין. מובהר בזה כי השינויים כאמור יחולו על בעלי החשבון הן לגבי יתרות חובה הקיימות במועד השינוי והן לגבי כל יתרת חובה שתיווצר לאחר מכן.

**42. הלוואות**

**42.1 כללי**

על כל הלוואה שהבנק יעמיד לבקשת בעלי החשבון, מפעם לפעם, יחולו גם ההוראות הבאות, בהתאם לסוג הלוואה שנתבקשה, ובכפוף לתנאים אחרים שיוסומו בין הבנק לבין בעלי החשבון.

תנאיה הספציפיים של כל הלוואה יפורטו במסמך משלים.

**42.2 העמדת הלוואה**

א. לשם קבלת הלוואה יגישו בעלי החשבון לבנק בקשה בנוסח הקבוע בבנק, בה יפורטו, בין היתר, סוג הלוואה המבוקש, מטבע האשראי, סכומה, מועדי הפירעון של קרן הלוואה והריבית עליה, שיעור הריבית, תנאי ההצמדה (אם קיימים) ופרטים נוספים הדרושים בקשר עם אותה הלוואה.

ב. זיכוי חשבון העו"ש במט"י או במט"ח, לפי העניין, בסכום קרן ההלוואה, או ביצוע הוראות בעלי החשבון להעמדת ההלוואה לרשותם באופן אחר, יהוו הוכחה לכך שבעלי החשבון קיבלו את ההלוואה על פי תנאי פרק זה ותנאי המסמך המשלים.

### 42.3 הריבית על הלוואה

#### א. שיעור הריבית

כל הלוואה תישא ריבית לפי אחת החלופות הבאות, או ריבית אחרת, הכל כמצוין במסמך המשלים:

1. ריבית קבועה - ששיעורה יצוין במסמך המשלים.
2. ריבית משתנה (בהלוואה במט"י) - בשיעור הריבית הבסיסית, כפי שתשתנה מפעם לפעם במהלך כל תקופת ריבית, בתוספת או בניכוי מרווח שיצוין במסמך המשלים.
3. ריבית משתנה (בהלוואה צמודת מט"ח, או בהלוואה במט"ח) - בשיעור ריבית הליבור המעוגל, כשהיא מחושבת בגין תקופות ריבית כמפורט להלן, בתוספת או בניכוי מרווח שיצוין במסמך המשלים. ריבית הליבור המעוגל תחושב על ידי הבנק מעת לעת, ליום תחילת כל תקופת ריבית, לתקופה קובעת שאורכה כתקופת הריבית ולא פחות מתקופה קובעת של חודש, בכפוף לאמור להלן - אם תקופת הריבית אינה זהה לתקופה קובעת כלשהי, יהיה שיעור ריבית הליבור המעוגל לאותה תקופת ריבית, השיעור שנקבע לתקופה הקובעת הראשונה הארוכה מתקופת הריבית, ולא פחות מתקופה קובעת של חודש (להלן: "השיעור המקורב"). בהלוואה בה תקופות הריבית הראשונה ו/או האחרונה שונות באורכן מתקופות הריבית שביניהן (להלן: "התקופות הרגילות"), יהיה שיעור ריבית הליבור המעוגל לתקופת הריבית הראשונה - השיעור המקורב, ולתקופת הריבית האחרונה - השיעור שנקבע לתקופה קובעת הזדה לתקופות הרגילות. בתום כל תקופת ריבית ייחשב הבנק את שיעור ריבית הליבור המעוגל בגין תקופת הריבית הבאה, והודעה על השיעור הכולל של הריבית בגין תקופת הריבית הבאה תישלח לבעלי החשבון.

#### ב. חישוב הריבית

היתרה הבלתי מסולקת של קרן ההלוואה, כפי שתהיה מפעם לפעם, תישא ריבית, בשיעור שנקבע להלוואה, מיום מתן ההלוואה ועד למועד(י) פירעונה, כשהיא מחושבת על היתרות היומיות ולפי מספר הימים בכל תקופת ריבית ביחס למספר הימים המדויק בשנה הרלבנטית (בהלוואה במט"י) או ביחס לשנה בת 360 יום (בהלוואה במט"ח) או בכל אופן אחר עליו יודיע הבנק לבעלי החשבון ובכפוף להוראות כל דין.

#### ג. פירעון הריבית

הריבית על ההלוואה תפרע לבנק באופן ובמועדים הקבועים במסמך המשלים.

#### ד. צבירת הריבית

הוענקה לבעלי החשבון הלוואה בה הריבית נצברת מפעם לפעם ונושאת ריבית דריבית, יחולו, בנוסף ליתר הוראות פרק זה, גם ההוראות הבאות - הריבית על קרן ההלוואה, בשיעור שנקבע להלוואה, תצטבר בכל אחד ממועדי הצבירה שיצוינו במסמך המשלים (להלן: "מועדי צבירת הריבית") ותישא אף היא ריבית דריבית בשיעור הנ"ל. מוסכם כי בכל מקרה, בהלוואה בה הקרן והריבית יופרעו לבנק בתשלום אחד במועד פירעון ההלוואה, או בהלוואה בה הוסכם עם בעלי החשבון על תקופת דחייה בתשלומי הריבית ("גרייס"), הבנק יהיה רשאי לצבור את הריבית כאמור, החל מיום מתן ההלוואה ואילך, בסוף כל תקופה של חודש ימים, או - לפי בחירת הבנק - בסוף כל תקופה אחרת שבגינה תותר צבירת ריבית על פי כל דין, אלא אם נקבעו מועדי צבירת ריבית שונים במסמך המשלים.

### 42.4 פירעון קרן ההלוואה

קרן ההלוואה תפרע לבנק באופן ובמועדים הקבועים במסמך המשלים.

### 42.5 הלוואה בשיטת שפיצר

הוענקה לבעלי החשבון הלוואה בשיטת שפיצר, יחולו ההוראות הבאות, וכן יתר הוראות פרק זה בשינויים המחויבים מהן:

#### א. חישוב הריבית

על אף האמור בסעיף חישוב הריבית בפרק זה לעיל, ריבית על הלוואה בשיטת שפיצר תחושב באופן הבא -

1. מיום תחילת החישוב (כהגדרתו לעיל בפרק זה) עד למועדי פרעון ההלוואה - הריבית, בשיעור שנקבע להלוואה, תחושב על בסיס 30 יום בחודש ו- 360 יום בשנה.

ריבית כאמור תפרע כחלק מתשלומי הקרן והריבית לפי שיטת שפיצר, כמפורט להלן.

2. מיום מתן ההלוואה עד ליום תחילת החישוב- הריבית, בשיעור שנקבע להלוואה, תחושב על היתרות היומיות ולפי מספר הימים בכל תקופת ריבית ביחס למספר הימים המדויק בשנה הרלבנטית (בהלוואה במט"י) או ביחס לשנה בת 360 יום (בהלוואה במט"ח) או בכל אופן אחר לפי קביעת הבנק בכפוף להוראות כל דין.

ריבית כאמור תפרע, או- אם נקבע כך במסמך המשלים- תצטבר ותישא ריבית דריבית, במועדים הקבועים במסמך המשלים.

#### ב. **תשלומי קרן וריבית**

קרן ההלוואה והריבית עליה, בחישוב להחזר לפי שיטת שפיצר לתקופה שמיום תחילת החישוב ועד למועדי פירעונה, ייפרעו בתשלומים שווים ורצופים של קרן וריבית, בסכומים ובמועדים שצוינו במסמך המשלים.

#### ג. **הלוואה בריבית משתנה**

הוענקה הלוואה בשיטת שפיצר בריבית משתנה, וחל שינוי בשיעור הריבית הבסיסית או ריבית הליבור המעוגל או ריבית אחרת שנקבעה על ידי הבנק כריבית בסיס להלוואה, לפי העניין, ייחשב הבנק מחדש, את סכום התשלומים הנותרים על חשבון קרן ההלוואה והריבית החדשה עליה. בהלוואה בריבית משתנה על יסוד הריבית הבסיסית, ייעשה חישוב מתוקן של התשלום הראשון שלאחר השינוי, בהתאם לתקופה בה היה בתוקף כל אחד משיעורי הריבית הבסיסית הרלבנטיים. חלו מספר שינויים בשיעור הריבית הבסיסית, במהלך תקופת תשלום כלשהו, יפעל הבנק כאמור ביחס לכל אחד מהשינויים.

#### 42.6 **הלוואות צמודות מדד או צמודות מט"ח**

הוענקה לבעלי החשבון הלוואה צמודת מדד או הלוואה צמודת מט"ח, יחולו, בנוסף ליתר הוראות פרק זה, גם ההוראות הבאות:

#### א. **תנאי ההצמדה**

קרן ההלוואה והריבית עליה תהיינה צמודות למדד המחירים לצרכן או לשער החליפין, בהתאם לסוג ההלוואה שצוין במסמך המשלים, כמפורט להלן-  
אם יתברר במועד הפירעון של תשלום כלשהו של קרן ו/או ריבית כי המדד/השער החדש גבוה מהמדד/השער היסודי, יוגדל סכום אותו תשלום באופן יחסי לשיעור עליית המדד/השער החדש לעומת המדד/השער היסודי, בהתאמה.

אם יתברר במועד הפירעון כאמור כי המדד/השער החדש נמוך מהמדד/השער היסודי, יוקטן סכום אותו תשלום באופן יחסי לשיעור ירידת המדד/השער החדש לעומת המדד/השער היסודי, בהתאמה, אם יתברר במועד הפירעון כאמור כי המדד/השער החדש שווה למדד/השער היסודי, ייפרע אותו תשלום ללא הפרשי הצמדה.

#### ב. **אי-פרסום מדד**

על אף האמור לעיל, מוסכם בזה כי אם לא פורסם המדד האחרון שהיה אמור להתפרסם, במהלך העסקים הרגיל, לפני מועד הפירעון כאמור (להלן: "**המדד הנכון**"), אזי "המדד החדש" לצורך החישוב האמור בס"ק א' לעיל יהיה המדד שפורסם לאחרונה לפני אותו מועד, ואולם הבנק יהיה רשאי, אך לא חייב, לראות מדד זה כמדד ארעי בלבד (להלן: "**המדד הארעי**"), עד לפרסום המדד הנכון ויודיע על כך לבעלי החשבון.

במקרה זה, עם פרסומו באיחור של המדד הנכון, יערוך הבנק חישוב מתוקן לפיו "המדד החדש" יהא המדד הנכון, ויחייב או יזכה את בעלי החשבון, במידת הצורך, בהפרשים המתחייבים. חיוב או זיכוי כאמור ייעשו במועד הפירעון הבא של תשלום קרן או ריבית כלשהו, או לפי בחירת הבנק, בתום 7 (שבעה) ימי עסקים מיום פרסום המדד הנכון.

#### ג. **מועדי פירעון הפרשי ההצמדה**

הפרשי ההצמדה על תשלום כלשהו של קרן ההלוואה ו/או הריבית עליה, לפי העניין, ייפרעו במועד הפירעון של אותו תשלום קרן ו/או ריבית, בהתאמה.

#### 42.7 **הלוואות לפירעון לפי דרישה (ON CALL)**

הוענקה לבעלי החשבון הלוואה לפירעון לפי דרישה, יחולו ההוראות הבאות, בנוסף להוראות פרק זה, אשר יחולו בשינויים המחויבים:

#### א. **הריבית על ההלוואה**

הריבית על ההלוואה, בשיעור שנקבע להלוואה, תשולם על ידי בעלי החשבון בתאריכים 7, 14, ו- 21

בכל חודש וביום האחרון לכל חודש, או במועדים אחרים עליהם יודיע הבנק לבעלי החשבון ו/או שיצינו במסמך המשלים, ותשלום אחרון במועד פירעון ההלוואה.

#### ב. עמלה

בלי לגרוע מהוראות הפרק הכללי לעיל לעניין עמלות והוצאות, בעלי החשבון ישלמו לבנק, במועד הענקת כל הלוואה לפירעון לפי דרישה ומידי מועד פירעון ריבית, עמלה תקופתית בשיעור שיהיה נקוב מעת לעת בתעריפון הבנק.

#### ג. פירעון ההלוואה והריבית עליה

1. על אף כל הוראה אחרת בפרק זה, בעלי החשבון יהיו רשאים, בכל עת, לפרוע את ההלוואה והריבית עליה, והבנק יהיה רשאי, בכל עת, לדרוש מבעלי החשבון לפרוע את ההלוואה והריבית עליה ובמקרה זה בעלי החשבון מתחייבים לפרוע את ההלוואה והריבית כאמור מיד לפי דרישת הבנק.
2. דרישת הבנק מבעלי החשבון ו/או הודעת בעלי החשבון לבנק בקשר עם פירעון כאמור, ייעשו ביום העסקים המיועד לפירעון עד לשעה 12:45 (או כל שעה אחרת שתיקבע על ידי הבנק ותודע לבעלי החשבון), אלא אם הוסכם מראש בין הבנק לבעלי החשבון (כהסדר כללי ביחס להלוואות לפירעון לפי דרישה שיוענקו להם), כי דרישת הבנק ו/או הודעת בעלי החשבון כאמור ייעשו יום עסקים אחד מראש לפני היום המיועד לפירעון.  
מובהר כי דרישת הבנק ו/או הודעת בעלי החשבון כאמור יכולות להיעשות טלפונית.

#### 42.8 שינוי מועדי הפירעון

בסעיף זה "מועד הפירעון" – לרבות מועד צבירת ריבית.

#### א. יום עסקים

1. **דחיית מועדי פירעון:** חל מועד הפירעון ביום שאינו יום עסקים או יום עסקים במט"ח, לפי העניין, יידחה מועד הפירעון של אותו תשלום ליום העסקים או ליום העסקים במט"ח הראשון שלאחריו, בהתאמה, והריבית תחושב בהתאם.  
דחיית מועדים לפי סעיף זה לא תגרום לשינוי בחישוב הפרשי ההצמדה למדד המחירים לצרכן בהלוואה צמודת מדד.
2. **הקדמת מועדי פירעון:** על אף האמור לעיל, בהלוואה צמודת מדד, אם חל מועד הפירעון ביום האחרון של חודש כלשהו, ויום זה אינו יום עסקים, יוקדם מועד הפירעון של אותו תשלום ליום העסקים האחרון באותו חודש, והריבית תחושב בהתאם.
3. **הלוואה בשיטת שפיצר:** בהלוואה בשיטת שפיצר, לא יחול שינוי בסכומי התשלומים כתוצאה משינוי מועד הפירעון כאמור לעיל.

#### ב. שינוי אחר

בכפוף לאמור בס"ק א' לעיל, נקבע מועד הפירעון ביום שאין לו יום חופף באחד החודשים הרלבנטיים שלאחר מכן (להלן: "חודש חסר"), אזי מועד פירעון שיחול בחודש חסר יוקדם ליום האחרון של החודש החסר.

#### 43. ערבויות בנקאיות

הסכים הבנק להוציא ערבויות, בין בארץ ובין לחו"ל, לרבות ערבויות מסוג STAND BY LETTER OF CREDIT (להלן: "ערבויות" או "ערבויות בנקאיות") לפי בקשת בעלי החשבון, לטובת צד שלישי כלשהו (להלן: "המוטב"), בין בגין התחייבויות בעלי החשבון, בין בגין התחייבויות בעלי החשבון ביחד או בנפרד עם אחרים ובין בגין התחייבויות אחרים (להלן: "החייב"), יחולו גם ההוראות הבאות:

##### 43.1 בקשה להוצאת ערבות בנקאית

בקשה להוצאת ערבות תוגש לבנק אך ורק על גבי טפסים שיונפקו ו/או שיאושרו על ידי הבנק לשם כך. אין בקבלת בקשה להוצאת ערבות על ידי הבנק כדי לחייב הבנק להוציאה. רק הוצאת הערבות בפועל על ידי הבנק תחשב קבלת הבקשה, והעתק הערבות ימסר על ידי הבנק לבעלי החשבון.

##### 43.2 ערבות בנקאית

הערבות, בין שכונתה או סווגה ככתב שיפוי ובין כערבות, הינה התחייבות של הבנק כלפי המוטב, נפרדת מהחובה או העסקה נשוא הערבות, גם אם חוזה או עסקה כאלה אוזכרו בערבות, ויחולו עליה הוראות פרק זה. מובהר בזה כי אין ולא תהא לבנק כל מחויבות או אחריות בגין החובה או העסקה נשוא הערבות.

##### 43.3 תחולת הכללים האחידים

על כל stand by letter of credit ועל כל ערבות למוטב בחו"ל, יחולו הכללים האחידים כהגדרתם להלן. לבקשת בעלי החשבון, ימסור להם הבנק עותק הכללים האחידים. לעניין stand by letter of credit – "הכללים האחידים" – משמעם, הכללים האחידים לאשראים דוקומנטריים, מהדורה 2007, פרסום מס' 600 של לשכת המסחר הבינלאומית או כל מהדורה אשר תבוא במקומם ואשר תחול על stand by letters of credit שיוציא הבנק. לעניין ערבויות למוטבים בחו"ל – "הכללים האחידים" – משמעם, הכללים האחידים לערבויות דרישה, מהדורה 2010, פרסום מס' 758 של לשכת המסחר הבינלאומית או כל מהדורה אחרת אשר תבוא במקומם ואשר תחול על ערבויות למוטבים בחו"ל שיוציא הבנק.

##### 43.4 קיום הערבות הבנקאית על ידי הבנק

א. הבנק יקיים את הערבות על פי תנאיה, ויהיה רשאי, לפי שיקול דעתו הבלעדי, לקיים את הערבות:

1. גם אם יתברר כי החיוב הנערב אינו בר תוקף או שהוא פגום מכל סיבה שהיא, או שהוא פחות מהערבות, או שהוא הוקטן או שחל בו שינוי כלשהו.
  2. גם אם המוטב לא דרש מאת החייב קיום חיובו לפני שדרש מהבנק קיום ערבותו.
  3. גם אם הבנק רשאי לראות עצמו מופטר מהערבות, כולה או חלקה, מחמת שהמוטב גרם לאי-מילוי החיוב הנערב או מחמת שהמוטב גרם לפגיעת ערובה שניתנה להבטחת החיוב הנערב, בין אם נגרם ו/או עלול להיגרם מכך נזק לבנק ו/או לחייב ובין אם לאו, או מחמת טענה שעמדה לחייב כלפי המוטב בקשר לחיובו והטענה ידועה לבנק ולא התגונן בה, או מכל סיבה אחרת שהיא.
  4. גם אם ארע אירוע כלשהו אשר בגינו תהיה לחייב טענה או הגנה כלשהי על פי חוק הערבות, תשכ"ז-1967 או כל חוק אחר.
  5. ללא תנאי ובלי להתחשב בטענה כלשהי, לרבות טענה שיש או שתהיה לחייב כלפי המוטב בקשר לחיוב, לרבות טענה כי תביעת המוטב נגד החייב התיישנה.
  6. בלי לדרוש מהמוטב להוכיח את צדקת דרישתו או זכותו או כי הסכום הנדרש מהבנק במסגרת הערבות אמנם מגיע למוטב מהחייב, והבנק יהא רשאי להסתמך על אותן ראיות, הוכחות, הצהרות או אישורים אשר ימצא לנכון לדרשם, לפי שיקול דעתו הבלעדי, ויהיה רשאי שלא לדרוש ראיות, הוכחות, הצהרות או אישורים כאמור.
- ב. הבנק יהיה רשאי, אך לא חייב, לדרוש או לקבל מהמוטב, לאחר תשלום על פי הערבות, בטוחות שהמוטב קיבל. במקרה שהבנק ישתמש בזכותו ויקבל לידיו בטוחות כאמור, לא יהיו בעלי החשבון זכאים לדרוש מאת הבנק כי יעביר להם את הבטוחות או כי ישתתפו בהן.

##### 43.5 שינוי תנאי הערבות הבנקאית

א. הוסכם בין החייב לבין המוטב על שינוי בחיוב הנערב, שאינו הקטנת החיוב הנערב או הגדלתו, תהיה בידי הבנק הברירה, לפי שיקול דעתו הבלעדי, לשנות הערבות לפי השינוי או לקיים הערבות ללא שינוי או לבטל הערבות אם השינוי הוא יסודי הפוגע או העלול לפגוע בזכויות הבנק.



- ב. הודיע המוטב לבנק כי הוקטן החיוב הנערב, תפחת הערבות בסכום שהוקטן החיוב הנערב, ללא צורך בקבלת הסכמת בעלי החשבון לכך.
- ג. הוגדל החיוב הנערב, אין הדבר משנה בחיובו של הבנק, אלא אם כן הוסכם אחרת בין הבנק לבין בעלי החשבון מראש ובכתב.
- ד. הבנק יהיה רשאי, לפי שיקול דעתו הבלעדי ובהסכמת המוטב, ובלי שיהא עליו לקבל את הסכמת בעלי החשבון, להאריך תוקף הערבות פעם אחת או מופעם לפעם, לתקופה או לתקופות שיוסכם עליהן בין הבנק לבין המוטב, או לסרב לבקשת מוטב להאריך תוקף ערבות, מכל סיבה שהיא לרבות, ובלי לפגוע בכלליות האמור לעיל, במקרה שהארכת התוקף תפגע בזכויות הבנק.

#### 43.6 התחייבויות בעלי החשבון

- א. נדרש הבנק לשלם סכום כלשהו למוטב במסגרת ערבות ו/או שילם הבנק סכום כלשהו למוטב כאמור, מתחייבים בעלי החשבון לשלם לבנק כל סכום שהבנק נדרש לשלם ו/או שהבנק שילם.
- ב. מבלי לגרוע מהוראות אחרות בכתב זה, בקרות אחד או יותר מן המקרים המזכירים את הבנק, לפי הוראות פרק אשראי, להעמיד אשראי לפירעון מיידי:
1. בעלי החשבון מתחייבים בזה לשלם לבנק, לפי דרישתו הראשונה, את מלוא יתרת סכומי הערבויות שהבנק הוציא עד לתאריך הדרישה הנ"ל, בין אם הבנק נדרש לשלם הערבויות כולן או חלקן ובין אם לאו, בין אם הגיע זמן פירעון של הערבויות כולן או חלקן ובין אם לאו.
  2. הבנק יהיה רשאי, לפי שיקול דעתו, להסכים עם המוטב על הקדמת מועד קיום הערבות על ידי הבנק, ללא צורך בהסכמת בעלי החשבון לכך.
- ג. עד לקבלת דרישה לתשלום ערבות על ידי הבנק או עד לתשלום ערבות על פי דרישה, יהיו הסכומים הנ"ל אשר ידרשו על ידי הבנק מבעלי החשבון וישולמו לבנק, מופקדים כבטוחה לפירעון התחייבויות בעלי החשבון כלפי הבנק בגין הערבות.
- ד. בעלי החשבון יהיו האחראים הבלעדיים ויפצו ו/או ישפו את הבנק ו/או את מכותבי הבנק, מיד עם דרישתם הראשונה, כנגד כל חבות ו/או אובדן ו/או נזק ו/או אחריות הנובעים מכל דין ו/או נוהג ובכלל זאת דין ונוהג של מדינות זרות, שיחולו על הבנק ו/או על מכותבי הבנק ו/או על מי מטעמו עקב ו/או בקשר עם הערבות.
- ה. בלי לגרוע מכלליות האמור בס"ק ד' לעיל, בעלי החשבון מתחייבים לפצות ולשפות את הבנק בכל עת, לפי דרישתו הראשונה של הבנק, בכל סכום שהבנק ידרוש בגין תביעות, הליכים משפטיים אחרים, דרישות, איום בתביעות ו/או דרישות, נזקים והוצאות ותשלומים אחרים הנובעים מהערבויות ו/או מתייחסים אליהן, לרבות, ובלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, ריבית, הוצאות, דמי נזק שהבנק יתחייב בהם בקשר עם החיוב הנערב ו/או בקשר עם הערבויות הנ"ל, וזאת בתוספת ריבית מירבית מיום התשלום על ידי הבנק ועד למועד התשלום בפועל.
- ו. במקרה שסכום ערבות כלשהי יהיה נקוב במט"ח מסוג כלשהו (להלן: "**ערבות במט"ח**"), מתחייבים בעלי החשבון לשלם לבנק במט"ח מאותו סוג את כל הסכומים המגיעים מהם בקשר עם אותה ערבות במט"ח, כולל קרן, ריבית, מס הכנסה על הריבית, הוצאות ביול אם יחולו, עמלות, לרבות עמלות קורספונדנטים של הבנק, והוצאות, והכל בין בארץ ובין בחו"ל. בהסכמת הבנק, ישלמו בעלי החשבון לבנק סכום במט"ח שישפיק ביום התשלום לרכישת הסכום הדרוש במט"ח לכיסוי הסכומים שגיעו מבעלי החשבון לבנק כאמור לעיל לפי שער העברות והמחאות לרבות סכומי אגרות, מסים והיטלים אשר הבנק חויב או יחויב בתשלום ו/או שבעלי החשבון חויבו או יחויבו בהם בגין הוצאות הערבות במט"ח.
- ז. בעלי החשבון מתחייבים לשלם לבנק עמלות, לרבות עמלות תקופתיות, בשעורים ובמועדים כמקובל בבנק בגין הוצאת ערבויות, לרבות בגין ערבויות שתוקפן יוארך על ידי הבנק, בין בהסכמת בעלי החשבון ובין ללא הסכמתם.
- ח. בעלי החשבון מתחייבים לשלם לבנק הוצאות ביול הערבות, תיקונה וחיידושה מעת לעת, בשיעור ובמועד שייקבעו על ידי הבנק ויודעו לבעלי החשבון.
- ט. בעלי החשבון מתחייבים שלא לדרוש מהבנק, בכל זמן שהוא ובכל דרך שהיא, שלא לקיים ערבותו בהתאם לתנאיה.

#### 43.7 תחולה

הוראות סעיף זה יחולו, בשינויים המחויבים, גם על ערבויות שתינתנה על ידי הבנק לבקשת בעלי החשבון לתשלום שטרות שנעשו על ידי בעלי החשבון או שנמשכו על ידם ו/או שהוסבו על ידם וכן על שטרות שנמשכו על בעלי החשבון ונחתמו על ידם בחתימת קיבול.

## פרק ו' | שימוש בכרטיס מידע/כרטיס בנק

הנפיק הבנק לבעלי החשבון כרטיס מידע ו/או הסכים הבנק להנפיק לבעלי החשבון, לבקשתם, כרטיס בנק, יחול האמור בפרק זה להלן.

### 44. הגדרות

בפרק זה יהיו למונחים הבאים המשמעות שלהלן:

- "כרטיס בנק" - כהגדרתו בחוק כרטיסי חיוב, לרבות כל כרטיס חיוב, כהגדרתו בחוק הנ"ל, בשמשו ככרטיס בנק.
- "כרטיס מידע" - כרטיס המאפשר קבלת מידע באמצעות מכשירי בנק ממוכנים, לרבות כל כרטיס חיוב, כהגדרתו בחוק כרטיסי חיוב, בשמשו ככרטיס מידע.
- "הכרטיס" - כל כרטיס בנק וכרטיס מידע כאמור שיונפק ויימסר לבעלי החשבון או למורשה מטעמם על ידי הבנק.
- "חוק כרטיסי חיוב" - חוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו - 1986 והתקנות שהותקנו ויותקנו על פיו, כפי שיהיו מעת לעת.
- "מכשירי בנק ממוכנים" - מכשירי בנק ממוכנים (ATM) של הבנק ושל אחרים, על סוגיהם השונים.
- "עמדות הבנק" - מכשירי בנק ממוכנים שהתקין ויתקין הבנק, לרבות עמדות לשירות עצמי.

### 45. הכרטיס

- 45.1 הכרטיס הינו רכוש הבנק והוא מיועד לשימוש הבלעדי של מי מבעלי החשבון או המורשה מטעמם, לו הונפק הכרטיס. בעלי החשבון מתחייבים שלא לשנות באופן כלשהו את הנתונים המוטבעים על גבי הכרטיס. בעלי החשבון או המורשה לא יהיו רשאים להעביר הכרטיס לאחר.
- 45.2 בעלי החשבון יהיו רשאים להודיע לבנק, בכל עת, על סיום ההסדר לפי פרק זה. סיום ההסדר יכנס לתוקפו רק עם החזרת הכרטיס.
- 45.3 הבנק יהיה רשאי בכל עת, בהודעה שתימסר לבעלי החשבון, לבטל את רשות בעלי החשבון ו/או מורשה מטעמם המחזיק בכרטיס, להשתמש בכרטיס בנק. הביטול יכנס לתוקפו עם מסירת ההודעה. אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכותו של הבנק לבטל/להשעות מיידית את רשותם של בעלי החשבון ו/או מורשה מטעמם המחזיק בכרטיס, להשתמש בכרטיס בנק, אם היה לבנק חשש סביר שבעלי החשבון לא יוכלו לעמוד בהתחייבויותיהם כלפיו. הבנק יודיע לבעלי החשבון על ביטול/השעה מיידיים כאמור, בו זמנית עם הביטול/ההשעה. כמו כן רשאי הבנק לסרב, ללא צורך בהנמקה כלשהי, למסור לבעלי החשבון ו/או למי מטעמם כרטיס בנק חדש.
- 45.4 בעלי החשבון מתחייבים לא לעשות כל שימוש בכרטיס ולהחזיר את הכרטיס לבנק, מיד עם סגירת החשבון מכל סיבה שהיא. בלי לגרוע מהאמור, בעלי החשבון מתחייבים להחזיר כרטיס בנק עם ביטול רשותם להשתמש בכרטיס זה על ידי הבנק.
- החזרת הכרטיס, בפרק זה, משמעה - מסירתו בפועל לבנק או משלוחו לבנק כשהוא גזור, בחלק הפס המגנטי ובמספר המובלט שבו, בדואר רשום.
- 45.5 הכרטיס מאפשר קבלת שירותים בקווי תקשורת בעמדות הבנק ויחול לגבי האמור בפרק ז (שימוש בקווי תקשורת) להלן.

### 46. הנפקת כרטיס למורשה שאינו בעל החשבון

- במקרה שבעלי החשבון יבקשו כי הכרטיס יונפק למורשה מטעמם שפרטיו יצוינו בבקשה לקבלת הכרטיס (לעיל ולהלן: "המורשה"), יחולו גם ההוראות דלהלן:
- 46.1 בעלי החשבון מצהירים בזה כי המורשה הורשה על ידם להחזיק בכרטיס ולהשתמש בו לביצוע כל הפעולות אותן ניתן לבצע באמצעות הכרטיס (לרבות קבלת שירותים בקווי תקשורת בעמדות הבנק), ואם בעלי החשבון הינם תאגיד - המורשה הוסמך על ידם, בהחלטה שהתקבלה כדין, לחייבם על ידי שימוש בכרטיס. באמצעות הכרטיס, יוכל המורשה לקבל, במכשירי בנק ממוכנים למיניהם, כל מידע בקשר עם החשבון ושירותים בקווי תקשורת בעמדות הבנק.

- 46.2** כל הפעולות שיבצע המורשה באמצעות הכרטיס תיחשבנה כפעולות בעלי החשבון ותחייבנה אותם לכל דבר ועניין.
- בעלי החשבון יהיו אחראים כלפי הבנק לכל שימוש בכרטיס על ידי המורשה, והם פוטרים את הבנק מכל אחריות לכל נזק ו/או הפסד שייגרם להם כתוצאה משימוש שיעשה בכרטיס על ידי המורשה.
- 46.3** בעלי החשבון מתחייבים להודיע לבנק מיד על ביטול זכותו של המורשה לחייבם ו/או לקבל מידע בקשר עם החשבון כאמור ו/או לקבל שירותים בקווי תקשורת בעמדות הבנק, ולדאוג להחזרת הכרטיס לבנק. מובהר בזה, כי הבנק יהיה רשאי להמשיך ולחייב את החשבון בגין כל הפעולות שבוצעו באמצעות הכרטיס, בין אם המורשה פעל בסמכות ובין אם פעל בהעדר סמכות או בחריגה מסמכות, בין אם פעל בהתאם לאמור בפרק זה ובין אם בניגוד לו, ובעלי החשבון מוותרים בזה על כל טענה בקשר לחיוב החשבון בקשר עם השימוש בכרטיס על ידי המורשה.

## **47. הצופן**

הצופן שקיבלו בעלי החשבון במעטפה סגורה יחד עם הכרטיס ואשר יאפשר השימוש בכרטיס, אינו מוטבע על הכרטיס עצמו. על מנת למנוע שימוש לרעה בכרטיס ונזק לבעלי החשבון ולבנק, מתחייבים בעלי החשבון להשמיד את מסמך הצופן שקיבלו מהבנק, לא לגלות את הצופן לאחרים וכן להימנע מרישום הצופן על הכרטיס עצמו או במסמכים שונים המוחזקים על ידם בסמוך לכרטיס כגון: תעודת זהות, פנקס שיקים, פנקס טלפונים או במאגרי זיכרון של מחשבים, טלפונים סלולאריים וכיו"ב.

## **48. אפשרויות השימוש והוראות הפעלה**

- 48.1** אפשרויות השימוש השונות בכל אחד ממכשירי הבנק הממוכנים והוראות ההפעלה שלו תפורטנה בשלט שיוצג על גבי אותו מכשיר, או בצידו, או על גבי מסך המכשיר, או תודענה לבעלי החשבון בכל דרך אחרת שתיראה לבנק ו/או למפעיל המכשיר (כל אחת מדרכי מסירת המידע כאמור תקרא להלן: "שלט המידע"). הבנק ו/או מפעיל המכשיר יהיה רשאי, לפי שיקול דעתו, לשנות מפעם לפעם את אפשרויות השימוש כאמור, להוסיף עליהן, או לגרוע מהן, וכן לשנות כל פרט אחר שהוא הכלול בשלט המידע.
- על אף האמור לעיל, מכשירי בנק ממוכנים עלולים שלא לאפשר למחזיקי הכרטיס, מעת לעת או דרך קבע, את מימושן בפועל של חלק מאפשרויות השימוש המפורטות בשלט המידע.
- 48.2** בעלי החשבון יהיו רשאים לבצע באמצעות מכשיר בנק ממוכן כלשהו את הפעולות המנויות בשלט המידע של אותו מכשיר במועד הביצוע. כל פעולה כאמור תבוצע על ידי בעלי החשבון בהתאם לתנאי פרק זה ולהוראות ההפעלה.
- 48.3** בעלי החשבון אחראים כלפי הבנק לכל נזק שיגרם לבנק עקב שימוש רשלני במכשירי בנק ממוכנים.

## **49. הפקדת שיקים ומזומנים וביצוע תשלומים**

### **49.1 הפקדת שיקים ומזומנים**

- א. בעלי החשבון מתחייבים כי בעת ביצוע הפקדת כסף מזומן, יפקידו שטרי כסף בלבד ולא מטבעות.
- ב. 1. בעמדות הבנק בהן מותרת, לפי הנחיות הניתנות לגביהן בשלט המידע, הפקדת שיקים ו/או מזומנים, אין להפקיד שיקים ו/או מזומנים שסכומם עולה על הסכום שיקבע הבנק מפעם לפעם להפקדת שיקים ומזומנים באמצעות עמדות הבנק (להלן: "הסכום המירבי להפקדה"). הסכום המירבי להפקדה יצוין בשלט המידע.
2. הפקדה שתבוצע בניגוד לאמור בס"ק ב(1) לעיל, תהא על אחריות בעל החשבון בלבד ואולם, בעל החשבון לא יהא מנוע מלטעון או להוכיח כי הפקיד סכומים כלשהם מעבר לסכום המירבי להפקדה כאמור.
3. בעלי החשבון מתחייבים בזה לא להפקיד שיקים אלא בדרך אשר הבנק יודיע עליה מפעם לפעם. ביצוע פעולה כאמור, תיעשה בהתאם לתנאים שייקבעו על ידי הבנק מפעם לפעם לעניין זה ויפורטו בשלט המידע. הבנק רשאי להימנע מביצוע הוראות שניתנו שלא בהתאם לאמור לעיל.

## 49.2 ביצוע תשלומים באמצעות עמדות הבנק

תשלום שיבקשו בעלי החשבון לשלמו באמצעות עמדות הבנק, ישולם רק בהעדר מניעה חוקית או אחרת כלשהי, וכן בתנאי שתהא יתרה מספקת לביצוע החיוב כאמור. קבע הבנק סכום מירבי לביצוע תשלום באמצעות עמדות הבנק, לא ישולם תשלום שסכומו עולה על סכום מירבי זה.

## 50. משיכת מזומנים

50.1 בעלי החשבון מתחייבים בזה למשוך ממכשירי הבנק הממוכנים רק סכומים בגבול יתרת הזכות שתעמוד לזכותם בחשבון אותה עת, או בגבול מסגרת משיכת יתר מאושרת, אם אמנם אושרה להם משיכת יתר כזו, וזאת אף אם המשיכה הינה בגבולות המותר על פי סעיף זה להלן. מובהר כי הבנק רשאי, אך לא חייב, לאפשר משיכת כספים גם בהעדר יתרה מספקת כאמור, בכפוף לכל דין.

50.2 בעלי החשבון מתחייבים בזה לא למשוך באמצעות מכשירי בנק ממוכנים סכומים גבוהים מאלה שיאשרו על ידי הבנק מפעם לפעם ויודעו להם (להלן: "הסכומים המירביים למשיכה").  
ציון הסכומים המירביים למשיכה בשלט המידע יחשב כמסירת הודעה לבעלי החשבון.

50.3 במקרה בו הונפקו בחשבון מספר כרטיסים, יהיה הבנק רשאי, לפי שיקול דעתו, לקבוע כי הסכומים המירביים למשיכה בכל הכרטיסים יחד, יהיו הסכומים המירביים הקבועים לאחד הכרטיסים בחשבון.

50.4 משיכת מזומנים במטבע חוץ ממכשירי בנק ממוכנים בהם יאפשר הבנק מעת לעת, לפי שיקול דעתו, ביצוע פעולה כאמור, תיעשה בהתאם לתנאים שייקבעו על ידי הבנק מפעם לפעם לעניין זה ויפורטו בשלט המידע.

## 51. הסיכון הכספי הכרוך בשימוש לרעה בכרטיס

נזק העלול להיגרם כתוצאה משימוש לרעה בכרטיס, לרבות שימוש בפרטי הכרטיס או נתוניו, אינו מוגבל לסכומים המירביים כהגדרתם לעיל, ואינו מותנה בגובה היתרה בחשבון.

## 52. הגנת הסייבר ואבטחת מידע

מבלי לגרוע מכלליות האמור בפרק שימוש בקווי תקשורת להלן, מתן השירותים הבנקאיים באמצעות מכשירי בנק ממוכנים כרוך, מעצם טיבו, בסיכונים של חדירה למערכת עמדות הבנק, חשיפת נתוני הכרטיס ופגיעה בסודיות הנתונים של מצב החשבון או ביצוע פעולות בשם בעלי החשבון. ביחס לעמדות הבנק, הבנק נוקט ו/או ינקוט באמצעים שונים, לפי שיקול דעתו, לצמצום הסיכונים האמורים.

במסגרת פעילותו לצמצום הסיכונים, הבנק מצפין את המידע אודות הכרטיס, את המידע המועבר אודות פעולות בעלי החשבון באמצעות הכרטיס ואת הליך בדיקת הצופן המשמש את בעלי החשבון לפעילות באמצעות הכרטיס, מקיים מערך הגנת סייבר ואבטחת מידע, לרבות ביצוע מעקב אחר ההתקשרויות המבוצעות באמצעות עמדות הבנק וקיום מערך הגנה (לוגי ופיזי) על השרתים, מקיים מערך הזדהות באמצעות הכרטיס והצופן, מבצע בדיקות הגנת סייבר ואבטחת מידע שוטפות של מערכת עמדות הבנק, מקיים בקרה על האירועים הנצפים במערכת עמדות הבנק, דואג לניתוק אוטומטי של הפעילות באמצעות עמדת הבנק אם לא נעשתה בה כל פעילות במשך פרק זמן מסוים, אשר ייקבע על ידי הבנק, וחוסם את אפשרות השימוש בכרטיס לאחר מספר פעמים של שימוש בצופן שגוי.

בנוסף, הבנק ממליץ לבעלי החשבון לפעול לצמצום הסיכונים שלעיל, ובין היתר לפעול בהתאם לאמור לעניין הצופן לעיל, לשמור על סודיות הצופן ולא למוסרו לאחר, לא לשמור את הצופן עם הכרטיס, להקישו עם תחילת הפעילות במכשיר בנק ממוכן באופן מאובטח ולא גלוי, בעת תחילת הפעילות במכשיר בנק ממוכן לבדוק כי לא מחוברים אליו רכיבים חיצוניים מיותרים, לבדוק נכונות נתוני ההתקשרות האחרונה ככל שאלה יוצגו להם על ידי הבנק, לבצע יציאה מסודרת ממכשיר בנק ממוכן בגמר השימוש בו ו/או כל פעולה אחרת אשר יידרשו בעלי החשבון לבצע על ידי הבנק ו/או על ידי מפעיל מכשיר בנק ממוכן ו/או כפי שיופיע על גבי שלט המידע, בקשר עם צמצום הסיכונים כאמור.

כמו כן, בעלי החשבון מתחייבים להודיע לבנק על כל מקרה בו, לדעתם, אירע כשל או אירוע לא מוסבר בשלב כלשהו בתהליך הפעילות שלהם באמצעות מכשיר בנק ממוכן.

למען הסר ספק יובהר כי אין באמור בסעיף זה לעיל בכדי לגרוע מאחריות בעלי החשבון ו/או מאחריותו של הבנק לפי פרק זה ו/או על פי דין.

## 53. אחריות בעלי החשבון במקרה של אובדן או גניבת כרטיס ושימוש לרעה בו

- 53.1.** הבנק יהיה רשאי לחייב את החשבון בסכומי כל הפעולות שבוצעו באמצעות כרטיס בנק, אף אם השימוש בכרטיס נעשה על ידי מי שלא היה מורשה לכך, ואף אם נעשה תוך חריגה מהתחייבויות בעלי החשבון על פי פרק זה, וזאת בניסיונות בהן הותר לבנק לפעול כאמור על פי הוראות פרק זה ו/או על פי כל דין.
- 53.2.** בעלי החשבון מתחייבים בזה לדווח מיידית לבנק (או במקרה של כרטיס בנק משולב עם כרטיס אשראי- לדווח מיידית לחברת האשראי) על גניבת הכרטיס או אובדנו, וכן על כל מקרה של שימוש לרעה בו. כמו כן ומבלי לגרוע מהגבלת האחריות כאמור בסעיף זה להלן, מתחייבים בזה בעלי החשבון למסור הודעה בכתב לסניף בו מתנהל החשבון. בהודעה ימסרו בעלי החשבון את הפרטים שיידרשו על נסיבות הגניבה או השימוש לרעה ופרטי הפעולות שנעשו תוך שימוש לרעה בכרטיס.
- 53.3.** מבלי לגרוע מהאמור, מתחייבים בעלי החשבון לנקוט צעדים סבירים למציאת הכרטיס ולהחזרתו לבנק, ככל שיש באפשרותם לעשות כן.
- כמו כן בעלי החשבון מתחייבים לשתף פעולה עם הבנק ולסייע בידו להקטין הנזק העלול להיגרם כתוצאה מאובדן הכרטיס או גניבתו או השימוש לרעה בו, ולמסור לבנק כל מידע, שלם ונכון, שיתבקש על ידי הבנק ו/או המצוי בידי בעלי החשבון בקשר לכך.
- 53.4.** אחריות בעלי החשבון לנזק שייגרם כתוצאה משימוש לרעה בכרטיס כלשהו תוגבל בהתאם להוראות חוק כרטיסי חיוב וכל דין אחר כפי שיהיו מעת לעת ובתנאי שבעלי החשבון פעלו בהתאם להוראות חוק כרטיסי חיוב והדין ולאמור בפרק זה.

## 54. כרטיס משולב

- 54.1.** למען הסר ספק מוצהר ומוסכם בזה כי תנאי פרק זה יחולו גם על כל כרטיס משולב בשמשו גם ככרטיס בנק או כרטיס מידע, לפי העניין.
- 54.2.** מבלי לגרוע מהאמור, אם כרטיס מקנה אפשרות לרכישת נכסים מאת ספק ללא תשלום מידי של התמורה (להלן: "שירותי אשראי"), יחולו בנוסף לאמור בפרק זה תנאי ההצטרפות להסדר קבלת כרטיס המקנה שימוש בשירותי האשראי, שנחתמו על ידי בעלי החשבון (להלן: "הסדר כרטיס האשראי"). אין התנאים המפורטים בפרק זה גורעים מהתחייבויות בעלי החשבון כלפי חברת האשראי והבנק כמפורט בהסדר כרטיס האשראי, ואין התחייבויות בעלי החשבון בהסדר כרטיס האשראי גורעות מתנאי פרק זה.
- 54.3.** בעלי החשבון מסכימים שהכרטיס יונפק ו/או יוצא על ידי חברת האשראי ו/או אחרים מטעמה ובידיהם יהיה מאגר נתונים הדרושים ושידרשו על ידם לשם כך.
- 54.4.** דרישת חברת האשראי להחזיר לה את הכרטיס תיחשב גם כדרישת הבנק להשיבו, וביטול הכרטיס על ידי חברת האשראי יחשב כדרישת הבנק להפסיק השימוש בכרטיס וכביטול זכות בעלי החשבון להשתמש בכרטיס.

על שימוש בקווי תקשורת, יחול האמור בפרק זה להלן. מבלי לגרוע מן האמור, ההצטרפות והשימוש בקווי תקשורת עשויים להיות כפופים לתנאים פרטניים עבור כל אחד מקווי התקשורת.

הוראות פרק זה תחולנה, לפי העניין, על שירותים בנקאיים שיינתנו בקווי תקשורת שיאושרו לשימוש בעלי החשבון לצורך קבלת השירותים הבנקאיים, ויראו פרק זה כמתייחס אך ורק לקווי התקשורת הנ"ל.

## 55. הגדרות

בפרק זה תהיה למונחים הבאים המשמעות שלהלן:

**"אמצעי זיהוי"** - לרבות מספר סודי ו/או קוד סודי ו/או סיסמא ו/או צופן או צפנים ו/או אמצעי זיהוי אחרים (לרבות אמצעי זיהוי ביומטרי) לפי קביעת הבנק, באמצעותם מתבצע זיהוי לצורך ביצוע פעילות בקווי תקשורת.

**"אינטרנט"** - רשת האינטרנט הכלל עולמית, כפי שהיא פועלת כיום וכפי שהיא עשויה לפעול בעתיד, לרבות אתר הבנק והאפליקציה.

**"הוראות בקווי תקשורת"** - הוראות או בקשות לביצוע פעולות בנקאיות שונות ו/או לקבלת מידע, הנמסרות באמצעות קווי תקשורת, ו/או מתן מידע ו/או ייעוץ ו/או הודעות בקשר לחשבון, באמצעות קווי תקשורת.

**"הרשאות בקווי תקשורת"** - הרשאות שהבנק יאפשר מעת לעת לקבוע לעניין פעילות בחשבון הנעשית באמצעות קווי תקשורת, כגון הרכבי חתימות, הרשאות לפעול בתחומי פעילות ספציפיים וכו'.

**"חברת התקשורת"** - כל גוף המספק שירותים המאפשרים התקשרות בין המשתמש לבין הבנק באמצעות קווי תקשורת, לרבות בכל הנוגע לציוד קצה העשוי לשמש או לסייע בהתקשרות באמצעות קווי תקשורת. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, בהגדרת חברת התקשורת יכלל גוף אשר בעלי החשבון מקבלים ישירות ממנו ו/או באמצעותו שירותי טלפון סולארי (להלן: **"החברה הסולארי"**) ו/או גוף אשר הבנק התקשר עמו לצורך העברת הודעות SMS או הודעות טקסט מסוג אחר (להלן: **"הספק"**).

**"טלפון סולארי"** - טלפון סולארי, המחובר לרשת התקשורת, שמספרו נמסר ו/או יימסר לבנק באופן שאושר על ידי הבנק.

**"מוקדי שירות"** - מוקדי שירות טלפוני ו/או מרכזי מידע ו/או חדר/י עסקות ו/או מערכת מענה קולי שהוקמו ו/או יוקמו על ידי הבנק.

**"מערכת מענה קולי"** - מענה קולי ממוחשב (לרבות טלרפקס).

**"מקבץ ערוצים"** - קובץ של ערוצי תקשורת הניתנים על ידי הבנק במקובץ.

**"מקבץ שירותים" או "רמת שירות"** - קובץ של שירותים הניתנים על ידי הבנק במקובץ.

**"משתמש"** - מי מבעלי החשבון או מורשה מטעמו, המבקש לקבל שירותים בקווי תקשורת.

**"ציוד קצה"** - מחשב, קו/מכשיר טלפון, טלפון סולארי, וכל ציוד אחר בו נעשה שימוש לצורך קבלה או נתינה של שירותים בנקאיים באמצעות קווי תקשורת.

**"קווי תקשורת" או "ערוצי תקשורת"** - כל אמצעי שידור, העברה או קליטה של סימנים, אותות כתב, צורות חזותיות, קולות או מידע באמצעות תיל, אלחוט, מערכת אופטית או מערכות אלקטרומגנטיות אחרות, לרבות טלפון, פקסימיליה, טלפון סולארי, עמדות אוטומטיות לשירות עצמי ואינטרנט.

**"רשת התקשורת"** - רשתות התקשורת המופעלות על ידי חברת התקשורת.

**"שירות"** - שירותים בנקאיים שהבנק יאפשר למשתמש לקבל או לבצע באמצעות שימוש בקווי תקשורת.

## 56. השירותים הבנקאיים

**56.1** מבלי לגרוע מהוראות הפרק הכללי לענין השירותים הבנקאיים ואופן ביצוע הוראות, הבנק יקבע מפעם לפעם, לפי שיקול דעתו הבלעדי, אילו פעולות בנקאיות ניתנות לביצוע באמצעות קווי תקשורת, לרבות סכומים מזעריים ומירביים וכל תנאי אחר, וכן איזה מידע והוראות ניתן לקבל באמצעות קווי תקשורת, סוגי ערוצי התקשורת בהם ניתן לקבל מידע ולתת הוראות כאמור וכו'. בכל מקרה תאפשר פעולה בקווי תקשורת רק ביחס לשירותים בנקאיים שניתן לקבל במסגרת החשבון מעת לעת.

**56.2** הבנק יהיה רשאי לאפשר לבעלי החשבון לפעול באמצעות קווי תקשורת, כולם או חלקם, באמצעות התקשרות או הצטרפות בהסכם או טופס נפרד. הבנק יהיה רשאי, בהתאם לשיקול דעתו והנחיותיו ובכפוף להוראות הדין המחייבות בנושא, לאפשר לבעלי החשבון לפעול באמצעות קווי תקשורת גם באמצעות הסכם מקוון.

בכל מקרה, מתן האפשרות לבעלי החשבון לפעול באמצעות קווי תקשורת, או כל חלק מהם, תהיה כפופה לשיקול דעתו הבלעדי של הבנק.

**56.3** קבלת הוראה בקווי תקשורת לביצוע פעולות בנקאיות ו/או למסירת מידע שלא הותרו על ידי הבנק במפורש כאמור לעיל, לא תחייבנה את הבנק, והבנק רשאי להתייחס להוראות כאמור, או חלקן, כבטלות ומבוטלות מלכתחילה.

**56.4** הבנק יהיה רשאי בכל עת, לפי שיקול דעתו הבלעדי, לסרב מכל סיבה שהיא לקבל מאת בעלי החשבון הוראות בקווי תקשורת או חלק מהן, או להגביל את מתן השירותים הבנקאיים, כולם או חלקם, בין לכלל הלקוחות ובין לבעלי החשבון, בכל דרך שתיראה לבנק, או לבצע את הוראות בעלי החשבון למתן השירותים הבנקאיים באופן חלקי.

**56.5** הבנק יהיה רשאי להתנות מתן שירותים בנקאיים מסוימים באמצעות קווי תקשורת בכל תנאי שהוא, לרבות בקבלת הבהרות, פרטים ומידע מבעלי החשבון, וכן בחתימה על בקשה מתאימה בכתב ו/או על הסכמי מסגרת מתאימים ו/או בהמצאת בטוחות ו/או בהמצאת מסמכים כלשהם. בלי לגרוע מהאמור לעיל, הבנק יהיה רשאי להתנות מתן שירותים בנקאיים מסוימים באמצעות קווי תקשורת, בהמצאת בטוחות ובקיומן בכל עת, להבטחת מלוא גובה המסגרת לאותם שירותים בנקאיים, אם תאושר כזו לבעלי החשבון, וזאת אף אם תנוצל המסגרת רק בחלקה, וכן להבטחת מלוא ההפסדים הנובעים מביצוע עסקאות לרבות הפסדים וודאיים והפסדים משוערים. אין באמור לעיל משום הטלת חובה כלשהי על הבנק להעמיד לבעלי החשבון מסגרת כלשהי על פי פרק זה.

**56.6** בלי לגרוע מן האמור, השירותים הבנקאיים באמצעות קווי תקשורת יינתנו לבעלי החשבון בהתאם לרמות השירות ולהרשאות בקווי תקשורת כפי שיתבקשו על ידי בעלי החשבון מפעם לפעם.

**56.7** הבנק יהיה רשאי לקבוע מפעם לפעם אילו שירותים או מקבצי שירותים ניתן לקבל בכל אחד מערוצי התקשורת, לקבוע כי שירותים יינתנו במקבץ ערוצים, ולשנות מפעם לפעם בהודעה שתינתן לבעלי החשבון ובכפוף לכל דין, את רמות השירות ו/או ערוצי התקשורת (או מקבצי הערוצים) ו/או את ההרשאות האפשריות בקווי תקשורת. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, הבנק יהיה רשאי, בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי, לאפשר את השימוש בקווי התקשורת באופן חלקי בלבד, כך שלדוגמה, יוכלו בעלי החשבון לקבל מידע אך לא לבצע פעולות או לחלופין, לבצע רק פעולות מסוימות וכיוצא בזה והכל בין באופן קבוע ובין באופן זמני.

**56.8** חלק מן המידע הניתן בקווי תקשורת הינו מידע המסופק על ידי צדדים שלישיים ו/או המתפרסם לציבור, ומובהר כי אין לבנק כל אחריות לתוכנו של מידע זה וכי אין בכך לגרוע מאחריות בעלי החשבון לפעול בהתאם להוראות פרק זה ולהוראות שאר ההסכמים בינם לבין הבנק.

**56.9** יובהר כי הוראות פרק זה יחולו גם על מסירת מידע בקווי תקשורת שלא בקשר לחשבון, כגון מידע המתקבל מצדדים שלישיים, מידע בנוגע לקופות גמל ו/או משכנתאות ככל שהבנק יאפשר קבלת מידע כאמור.

**56.10** מבלי לגרוע מהאמור בתנאים אלו ובכל מסמך אחר עליו חתמו או יחתמו בעלי החשבון עם הבנק, מובהר כי כל אחד מערוצי התקשורת עשוי להיות כפוף לתנאים פרטניים וייחודיים והשימוש באותו ערוץ תקשורת מהווה הסכמת בעלי החשבון לאותם תנאים. מבלי לגרוע מכלליות האמור, בעלי החשבון מסכימים כי קבלת שירותים בנקאיים באמצעות קווי תקשורת עשויה להיות כפופה לתשלום עמלות בהתאם לתעריפון הבנק.

**56.11** הבנק יהיה רשאי לקבוע, מעת לעת ובהתאם לשיקול דעתו הבלעדי, כללים והנחיות הנוגעים לאופן השימוש בקווי התקשורת, לרבות כללים והנחיות הנוגעים לאבטחת מידע והגנת הסייבר (להלן "הנחיות הבנק"). המשתמשים מתחייבים לפעול בהתאם להנחיות הבנק. הנחיות הבנק יובאו מעת לעת לידיעת בעלי החשבון באתר הבנק, באמצעות דפי מידע, בקווי תקשורת או בכל אופן אחר לפי בחירת הבנק מעת לעת.

## **57. שימוש באמצעי זיהוי**

**57.1** לשם זיהוי המשתמש, ייעשה שימוש באמצעי זיהוי. בלי לגרוע מהאמור לעיל, יהיה הבנק רשאי, אך לא חייב, לנקוט בפעולות נוספות, לפי שיקול דעתו, לזיהוי נותן ההוראות בקווי תקשורת, לרבות הפקת קוד אימות חד פעמי אשר יישלח לטלפון הסלולארי של המשתמש. בחשבון בו נמסרות הוראות בהרכב חתימות, ייתכן וקוד אימות חד פעמי כאמור יישלח רק לאחד המשתמשים. השימוש בקוד אימות חד פעמי אינו מייתר את אמצעי הזיהוי האחרים. אמצעי הזיהוי הינם אישיים ומיועדים למשתמש בלבד, ואין להעבירם לאחר.

**57.2** בעלי החשבון מתחייבים לשנות ו/או להחליף את אמצעי הזיהוי מפעם לפעם, אם נדרש לעשות כן על ידי הבנק, בהתאם להנחיות הבנק.

**57.3.** בעלי החשבון מתחייבים לנקוט באמצעים סבירים לשמירת אמצעי הזיהוי ולהימנע מגילויים ו/או מסירתם לגורם כלשהו, ובין היתר לפעול על פי הוראות פרק זה ועל פי ההנחיות שיימסרו להם מפעם לפעם על ידי הבנק לעניין.

**57.4.** המשתמשים יודיעו לבנק, מייד כשייוודע להם, על אובדן אמצעי הזיהוי ו/או על הגעתם לאחר בדרך כלשהי ללא הסכמתם ו/או על כל מקרה של חשש לשימוש בלתי מורשה בקווי תקשורת. סמוך ככל האפשר למועד קבלת הודעה כאמור, יבטל הבנק את השימוש באמצעי הזיהוי שאבדו, ולא יבצע כל פעולה בנקאית על פיהם. ההודעה תוכל להתבצע בכל דרך שתאושר על ידי הבנק מעת לעת ואשר תובא לידיעת בעלי החשבון.

בלי לגרוע מהאמור לעיל, במקרה בו ייוודע לבעלי החשבון על אובדן אמצעי הזיהוי ו/או הגעתם לאחר, מתחייבים בעלי החשבון לשנות מיידית את אמצעי הזיהוי, ככל שהם ניתנים לשינוי על ידם, באמצעות האינטרנט ו/או מערכת המענה הקולי ו/או ערוץ תקשורת רלבנטי אחר, לפי העניין.

**57.5.** באמצעות אמצעי הזיהוי שנקבעו, ובכפוף לרמות השירות ולהרשאות בקווי תקשורת שהוגדרו בחשבון, יוכל כל משתמש לקבל את כל המידע ביחס לחשבון, וכן לבצע כל פעולה בחשבון, לרבות חיוב החשבון, ולרבות העברת כספים לזכות צד ג' כלשהו ו/או לזכות המשתמש.

מובהר כי מידע כאמור יכול שיקלול מידע בדבר שימושים בכל כרטיסי החיוב אשר הונפקו במסגרת החשבון.

## **58. ציוד הקצה ושימוש בתוכנות ורכיבי צד שלישי**

**58.1.** לצורך קבלת שירותים בנקאיים באמצעות קווי תקשורת, צריך שיימצא ברשות בעלי החשבון ציוד הקצה הדרוש לשם כך.

בעלי החשבון מתחייבים לדאוג לכך שציוד הקצה וכל ציוד אחר בו יעשו שימוש לשם קבלת שירותים בקווי תקשורת יהיו מוגנים באמצעי אבטחה וטיפול בפני תוכנות זדוניות, ויעשו מאמצים סבירים לוודא כי קבצים המועברים על ידם לבנק לא יכללו כל קוד זדוני לרבות וירוסי מחשב, "סוס טרויאני" וכיוצא בזה.

**58.2.** הבנק יהיה רשאי להתנות מתן שירותים בנקאים מסוימים באמצעות קווי תקשורת בהתקנת ציוד קצה מסוג או מפרט מסוים. יובהר כי אין בהתניה זו משום אישור מטעם הבנק ביחס לתקינותו או איכותו של אותו ציוד קצה והאחריות על ציוד קצה זה תהיה מוטלת על היצרן או המשווק של אותו הציוד, לפי העניין. בנוסף, יובהר כי אין בעצם התקנת ציוד הקצה מצד בעלי החשבון משום התחייבות של הבנק לאשר את מתן השירותים הבנקאיים באמצעות קווי תקשורת או התחייבות להמשיך ולתיתם לתקופה מסוימת או כלל.

**58.3.** ההתקנה, השימוש והתחזוקה של ציוד הקצה יעשה על ידי בעלי החשבון, על חשבונם ועל אחריותם.

**58.4.** חלק מהשירותים הבנקאיים יינתנו לבעלי החשבון באמצעות שימוש בתוכנות, קבצים ו/או רכיבים הכפופים לתנאי הרישיון של אותן תוכנות לרבות רישיונות צד שלישי ובכלל זה גם רישיונות קוד פתוח של צדדים שלישיים (להלן: "התוכנות"), אשר זכויות הבעלות ו/או הזכויות הקנייניות בהן (לרבות זכויות יוצרים, פטנט, סימן מסחרי וכיו"ב) (להלן: "זכויות קניין") הן של הבנק ו/או של צד ג' כלשהו, ממנו רכש הבנק זכות שימוש בתוכנה.

בכל מקרה בו ייתן הבנק לבעלי החשבון זכות שימוש בתוכנות, מתחייבים בעלי החשבון בזה שלא לעשות כל שימוש בתוכנות אלא בהתאם ובכפוף להרשאות שקיבלו לשם כך מהבנק. כן מתחייבים בעלי החשבון שלא להפר את זכויות הקניין של הבנק ו/או צד ג' כלשהו כאמור בתוכנות, לרבות לא על ידי העתקה של התוכנות ו/או איזה מהן לכל צורך שהוא ו/או עשיית פעולה כלשהי בהן בניגוד לתנאי רישיון השימוש שניתן להם על ידי הבנק.

בעלי החשבון מתחייבים בזה כי השימוש בתוכנות יעשה על ידם בהתאם ובכפוף להרשאות שקיבלו לשם כך מהבנק והם לא יאפשרו לכל אדם ו/או גוף ו/או גורם אחר, אשר לא קיבל הרשאה מפורשת לכך מהבנק, לעשות שימוש בתוכנות.

## **59. אופן ביצוע הוראות בקווי תקשורת**

**59.1.** כל הוראה בקווי תקשורת, שתתקבל מאת בעלי החשבון, תבוצע על ידי הבנק בהתאם לנהלים, ההסדרים וההוראות הנהוגים ושיהיו נהוגים בבנק במועד ביצוע ההוראה הנ"ל, ביחס לסוג ההוראה המבוקשת. בעלי החשבון מתחייבים להמציא לבנק את כל האישורים הנדרשים ו/או שיידרשו, אם יידרשו, לביצוע כל פעולה כאמור.



- 59.2.** הבנק יהיה רשאי לזכות ו/או לחייב את החשבון, לפי העניין, בתמורת הפעולות שיבוצעו בחשבון על פי הוראה בקווי תקשורת שתינתן על ידי בעלי החשבון ובכל העמלות וההוצאות הכרוכות בהן.
- 59.3.** בלי לגרוע מהאמור לעיל, בעלי החשבון מסכימים כי בכפוף להוראות כל דין הבנק יהיה רשאי לכבד כל הוראה בקווי תקשורת שתימסר לבנק מטעמם, תוך שימוש באמצעי הזיהוי (למעט באמצעות פקסימיליה, ככל שנקבע בפרק זה כי אינה מחייבת שימוש באמצעי זיהוי) ובהתאם להרשאות בקווי תקשורת, ככל שיהיו, וזאת על אף כל הוראה אחרת בעניין זכויות חתימה שניתנה ו/או שתינתן לבנק בקשר לחשבון.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכות הבנק לדרוש, לפי שיקול דעתו הבלעדי, כי הוראות למתן שירותים בנקאיים מסוימים באמצעות קווי תקשורת, או מתן שירותים בנקאיים בסכומים מסוימים, תאושרנה בהתאם לזכויות החתימה שניתנו בקשר עם החשבון ו/או על ידי כל בעלי החשבון או מי מהם כפי שיקבע הבנק, ו/או לדרוש כי הוראות כאמור יתקבלו על ידי הבנק רק בכתב, לרבות באמצעות הפקסימיליה ו/או לדרוש כי הוראות למתן שירותים בנקאיים מסוימים תחייבנה זיהוי נוסף.
- 59.4.** מובהר לבעלי החשבון כי יתכן שלא יוכלו לבטל כל הוראה בקווי תקשורת שניתנה על ידם, ככל שזו כבר בוצעה על ידי הבנק לאחר העברתה ו/או מכל סיבה אחרת, שתימנע ביטולה, לפי שיקול דעתו של הבנק.
- 59.5.** נבצר מבעלי החשבון, מסיבה כלשהי, מלמסור לבנק הוראה בקווי תקשורת, יודיעו על כך לבנק בהקדם האפשרי ויפעלו למסירת ההוראה בכל דרך אחרת העומדת לרשותם, לרבות על ידי פניה לסניף ו/או למוקדי השירות וכיו"ב.
- 59.6.** על בעלי החשבון לוודא כי הוראה שנמסרה לבנק בקווי תקשורת נקלטה בבנק.

## **60. מועדי מתן שירותים בנקאיים בקווי תקשורת**

השירותים הבנקאיים באמצעות קווי תקשורת יינתנו לבעלי החשבון בימים ובשעות שייקבעו על ידי הבנק מפעם לפעם, לפי שיקול דעתו, לגבי כל אחד מאמצעי התקשורת המנויים בכתב זה ו/או שיופעלו בעתיד על ידי הבנק ויודעו לבעלי החשבון, אף אם באופן רגיל מעניק הבנק שירותים בנקאיים אלה בימים ובשעות אחרות. מבלי לגרוע מן האמור, מובהר כי ייתכנו מקרים של הפסקת השירותים הבנקאיים לצורך ביצוע עבודות תחזוקה או שדרוג, וזאת אף ללא הודעה מראש לבעלי החשבון.

אלא אם צוין אחרת על ידי הבנק במפורש, פעילות באמצעות קווי תקשורת תהיה כפופה למגבלות השונות הנוגעות למועד ביצוע פעולות ו/או שירותים, כמפורט, בין היתר, בתנאים כלליים אלו ו/או בכל מסמך אחר בו יתקשרו בעלי החשבון עם הבנק.

## **61. מסירת הודעות**

- 61.1.** על אף כל הוראה אחרת בפרק זה ו/או בפרק הכללי, בקשר עם מתן הודעות בכתב ו/או המען להמצאת דברי דואר, בעלי החשבון מסכימים כי הבנק יהיה רשאי, בכפוף להוראות כל דין, למסור להם באמצעות קווי תקשורת הן הודעות ביחס לפעילות בקווי תקשורת באופן כללי והן הודעות ביחס לפעולות שבוצעו לבקשתם באמצעות קווי תקשורת, והם מסכימים כי הודעה שניתנה כאמור תחשב כאילו נמסרה להם ביום העסקים בו ניתנה ההודעה, ורישומי הבנק על דבר מתן ההודעה, מועדה ותוכנה, ישמשו הוכחה לכאורה כלפיהם ביחס לאותה הודעה.
- 61.2.** אם בחרו בעלי החשבון לפנות לבנק באמצעות אחד מערוצי התקשורת בו מקבלים בעלי החשבון שירותים בקווי תקשורת, יהיה רשאי הבנק להשיב לבעלי החשבון, לרבות מסירת מידע מכל סוג שהוא, דרך אותו ערוץ תקשורת באמצעות פנו בעלי החשבון ו/או בכל ערוץ תקשורת אחר בו מקבלים בעלי החשבון שירותים בקווי תקשורת, בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי של הבנק ובכפוף להוראות כל דין.
- 61.3.** ייתכן והמענה שיינתן לבעלי החשבון באמצעות קווי תקשורת יהיה מענה תמציתי או חלקי, בהתאם לאופיים של ערוצי התקשורת הנבחרים. במקרה כזה, יפנה הבנק את בעלי החשבון לאפשרויות המתאימות לקבלת מלוא המידע.

## **62. פטור מוגבל מאחריות**

בעלי החשבון פוטרים את הבנק מאחריות לכל נזק הפסד, הוצאה ו/או תשלום (להלן בסעיף זה: "**נזקים**") העלולים להיגרם להם, במישרין או בעקיפין, כתוצאה מתקלות (בקווי תקשורת ו/או אחרות, לרבות בציוד הקצה), ושיבושים (במידע ו/או בתנוים, לרבות שיבושים בנתוני מידע כללי, בהעברה או בקליטה של הוראות בקווי תקשורת, או בכל

דבר אחר הקשור לשירות, לרבות גורמים הנובעים מכוח עליון), ובלבד שהשיבוש או התקלה כאמור אינם בשליטת הבנק והבנק עשה מאמץ סביר למנוע אותם. בכל מקרה אחר של נזקים עקב תקלות ושיבושים ו/או נזקים עקב שימוש לא מורשה בקווי תקשורת ו/או אירוע סייבר, תיקבע אחריות הצדדים על פי הדין.

על אף האמור, הבנק לא יהיה אחראי לכל נזק, הפסד או הוצאה העלול להיגרם לבעלי החשבון כתוצאה משימוש של בעלי החשבון בקווי תקשורת שלא כדין ו/או שלא בהתאם להנחיות הבנק.

למען הסר ספק, מובהר כי אין באמור לעיל כדי לגרוע מתחולת הוראות הפרק הכללי לענין פטור מאחריות בנסיבות מסוימות ו/או הוראות כל דין, על נזקים במקרים אחרים מהאמור לעיל.

לענין הוראות בטלפון ובפקסימיליה, יחולו ההוראות המיוחדות לערוצים אלה שבפרק זה להלן.

## **63. הפסקת מתן שירותים בקווי תקשורת**

- 63.1.** הבנק יהיה רשאי לבטל, בכל עת, את השימוש בקווי תקשורת או בחלקם, בהודעה בכתב שתינתן לבעלי החשבון. בעלי החשבון יהיו רשאים לבטל, בכל עת, את השימוש בקווי תקשורת או בחלקם בהודעה בכתב, או בכל דרך אחרת שתאושר על ידי הבנק, שתינתן לבנק.
- 63.2.** הפסקת השירותים הבנקאיים הניתנים לבעלי החשבון באמצעות קווי תקשורת או הקטנת היקפם על ידי הבנק תיעשה בהודעה של 14 ימים מראש, או כל מועד אחר שיותר על פי הדין. על אף האמור לעיל, ייתכנו מקרים בהם רשאי יהיה הבנק להפסיק או להקטין את היקף השירות באופן מיידי וללא מתן הודעה לבעלי החשבון, באופן זמני או קבוע. מקרים אלו עשויים לכלול היענות לצו שיפוטי או צו של רשות מוסמכת אחרת, וכל מקרה בו קיים חשש כי המשך מתן השירותים עלול להעמיד את הבנק או את בעלי החשבון בסיכון או בפגיעה בזכויות המוקנות להם.
- 63.3.** הודעת ביטול מטעם בעלי החשבון תיכנס לתוקף עד לתום יום העסקים הסמוך לאחר מתן ההודעה.
- 63.4.** בכל מקרה בו סופקו לבעלי החשבון על ידי הבנק ציוד קצה ו/או תוכנה ו/או כל פריט או ציוד אחר לצורך קבלת השירותים הבנקאיים (להלן ביחד: "פריטי הציוד"), בעלי החשבון מתחייבים בזה כי עם הפסקת מתן השירותים הבנקאיים בקווי תקשורת ו/או איזה מהם יחזירו לבנק את פריטי הציוד ו/או איזה מהם אשר לא ישמשו אותם עוד לקבלת השירותים הבנקאיים.

## **64. הגנת סייבר ואבטחת מידע**

- מתן השירותים הבנקאיים באמצעות קווי תקשורת, לרבות ערוצי תקשורת שאינם מוצפנים, כרוך, מעצם טיבו, בסיכונים שונים, לרבות חדירה למערכות המחשב לשם גניבת מידע, שינוי או מחיקתו, השתלטות על המערכות של הבנק, הקמת אתרים מתחזים, הונאה מקוונת, התחזות לבעלי החשבון, גניבת פרטי זיהוי, פעילות בשם בעלי החשבון, חשיפת מידע ועוד. הבנק נוקט ו/או ינקוט באמצעים שונים, לפי שיקול דעתו, לצמצום הסיכונים האמורים. מתן השירותים הבנקאיים באמצעות קווי תקשורת ובפרט באמצעות טלפון ו/או פקסימיליה כרוך, מעצם טיבו, בסיכונים שונים שדורשים את זיהוי הלקוח, על פי שייקבע על ידי הבנק.
- בנוסף, הבנק ממליץ לבעלי החשבון להכיר את הסיכונים הגלומים בשירותים הבנקאיים באמצעות קווי תקשורת ואת האמצעים הנדרשים על מנת להגן מפני סיכונים אלו, ולפעול לצמצומם, ובין היתר לפעול על פי הוראות פרק זה ועל פי הנחיות הבנק.
- למען הסר ספק יובהר כי אין באמור בסעיף זה, בכדי לגרוע מאחריות בעלי החשבון ו/או מאחריותו של הבנק לפי פרק זה ו/או על פי דין.
- מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, להלן אמצעים בהם נוקט הבנק לצמצום הסיכונים האמורים והמלצות על דרכים לצמצומם:
- 64.1.** לצורך צמצום הסיכונים הגלומים, הבנק מקיים מערך כולל להגנת הסייבר ואבטחת מידע, לרבות ביצוע בדיקות שוטפות על ידי מומחים לאבטחת מידע ושימוש באמצעי אבטחה, ביצוע מעקב ובקרה שוטפת אחר השימוש בערוצי התקשורת על ידי גורמים חיצוניים ואחר ניסיונות חדירה, ניטור וזיהוי אנומליות, קיום מערך הגנה (לוגי ופיזי) על השרתים, קיום מערך לניהול הזדהות ואמצעי הזיהוי של המשתמשים, לרבות חסימת אפשרות השימוש באתר הבנק ובאפליקציה לאחר מספר פעמים של שימוש באמצעי זיהוי שגוי והפעלת גורמי זיהוי נוספים בעת הצורך, ניתוק הערוץ באופן אוטומטי אם לא נעשתה כל פעילות במשך פרק זמן מסוים, אשר ייקבע על ידי הבנק.
- 64.2.** הבנק מבצע ניתוק אוטומטי של מערכת המענה הקולי והעברת השיחה לנציגי שירות מטעם הבנק, לפי סוג הפעילות.

**64.3.** הבנק מצפין, בין היתר, את המידע המועבר באמצעות אתר הבנק והאפליקציה ואת התקשורת בין מחשב הבנק לבין חברת התקשורת. יובהר כי האמור מתייחס לנושא אבטחת המידע מבחינת הבנק ולא חברת התקשורת.

**64.4.** הבנק ממליץ לבעלי החשבון לפעול על פי הנחיות הבנק לענין אבטחת מידע, ובין היתר:

א. באינטרנט, לרבות אתר הבנק והאפליקציה, הבנק ממליץ לבעלי החשבון, לוודא בעת ההתקשרות לאתר הבנק כי הקישו נכון את כתובת האתר, כי צורתו הכללית וחזותו החיצונית מוכרים להם, כי מופיעים בכל עת סימני זיהוי ייחודיים ככל שידועים להם, לבדוק בעת מתן הוראות באמצעות האינטרנט כי מופיע סימון שהנתונים מוצפנים ולבצע יציאה מסודרת מאתר הבנק בגמר השימוש בו וכן לעשות שימוש רק באפליקציה הרשמית של הבנק אותה יש להוריד מהחנויות המקוונות הרשמיות בלבד. בנוסף, הבנק ממליץ לבעלי החשבון שלא להשתמש בצידוד קצה המחובר לרשת ציבורית ולא להשתמש באתר האינטרנט באמצעות צידוד קצה שאינו מכיל אמצעי אבטחה וטיפול כנגד תוכנות זדוניות או ניסיונות פריצה והתחזות.

הבנק ממליץ לבעלי החשבון להימנע מכניסה לקישורים ולהימנע מפתיחת צרופות, המגיעים ממקור לא ידוע או כאשר ההודעה חשודה.

אין הבנק אחראי לפעילות או שימוש של בעלי החשבון באתרים או באפליקציות מתחזים, ובכלל זה אפליקציות אשר הורדו מאתרים שאינם החנויות המקוונות הרשמיות.

ב. הבנק ממליץ לבעלי החשבון לבדוק, באופן שוטף, את חשבונותיהם השונים. בכל מקרה של חשד יש להודיע לבנק מיידית.

ג. במכשיר טלפון סלולארי, הבנק ממליץ לבעלי החשבון לנקוט בכל האמצעים לשמירה על המכשיר הנייד, בין היתר, לנעול את מכשיר הטלפון הנייד, למשל באמצעות קוד גישה אישי, סיסמא, או תבנית ולוודא כי אמצעים אלו ידועים לבעל המכשיר בלבד.

בנוסף, הבנק ממליץ לבעלי החשבון בכל מקרה בו הטלפון הסלולארי יצא מרשותם לפעול מיידית לחסימת כרטיס ה-SIM, ולהודיע לבנק מיידית על מנת שהבנק יוכל להפסיק העברת הודעות SMS/ טקסט לטלפון הסלולארי.

בעת קבלת הודעה מהבנק, הבנק ממליץ לבעלי החשבון לוודא כי תוכן ההודעה מתאים להודעות הנשלחות על ידי הבנק, בכל ספק על בעלי החשבון להודיע לבנק מיידית.

ד. הבנק לעולם לא יפנה ביוזמתו לבעלי החשבון בבקשה למסור את אמצעי הזיהוי. בכל מקרה של קבלת בקשה כאמור יש להודיע לבנק מיידית.

## **65. הוראות נוספות לענין מתן שירותים בנקאיים באמצעות הטלפון**

על מתן שירותים בנקאיים באמצעות הטלפון, תחולנה גם ההוראות הבאות:

**65.1.** הוראה טלפונית לבנק על ידי אדם שיציג עצמו במהלכה כאחד מבעלי החשבון או כמורשה מטעמם תוך שימוש באמצעי הזיהוי, יראוה כהוראה של בעלי החשבון או מורשה מטעמם, לפי המקרה, גם אם יתברר כי אותו אדם לא היה אחד מבעלי החשבון או מורשה מטעמם, ובלבד שהבנק פעל בהתאם להוראות בנק ישראל ולנהלי הבנק, כפי שיהיו מעת לעת.

**65.2.** על אף האמור בסעיף פטור מוגבל מאחריות בפרק זה לעיל, בעלי החשבון פוטרים את הבנק מאחריות לכל נזק, הפסד, הוצאה ו/או תשלום העלולים להיגרם להם, במישרין או בעקיפין, כתוצאה מביצוע (לרבות ביצוע חלקי או ביצוע בקירוב) ו/או אי ביצוע של כל הוראה טלפונית של בעלי החשבון ו/או של מורשה מטעמם וכן של כל אדם שיציג עצמו כאחד מאלה כאמור בס"ק הקודם לעיל, ובלבד שהבנק לא יהיה פטור אם הנזק, ההפסד, הוצאה ו/או התשלום נגרמו כתוצאה מרשלנות הבנק. למען הסר ספק, מובהר כי אין באמור בס"ק זה כדי לגרוע מהפטור הניתן לבנק בהתאם לאמור בסעיף פטור מאחריות בנסיבות מסוימות בפרק הכללי לעיל.

## **66. הוראות נוספות לענין מתן שירותים בנקאיים באמצעות הפקסימיליה**

על מתן שירותים בנקאיים באמצעות הפקסימיליה תחולנה גם ההוראות הבאות:

**66.1.** כל הוראה בפקסימיליה שתימסר לבנק על ידי בעלי החשבון תהא חתומה על ידי בעלי זכות החתימה באופן ובדרך כרשום בבנק. בראש ההוראה יופיעו באופן בולט ובאותיות נוחות לקריאה שם בעלי החשבון ומספר החשבון, וכל סכום שיהיה נקוב בהוראה ייכתב הן במילים והן בספרות. הוראה בפקסימיליה שלא תמלא אחר התנאים האמורים בסעיף זה לעיל, יהיה הבנק רשאי שלא לבצע ו/או לבצע באופן חלקי.

בלי לגרוע מהאמור, בכל מקרה שיבקשו בעלי החשבון לקבל מידע בפקסימיליה, יימסר לבנק מספר המכשיר לקבלת השידור.

בעלי החשבון מתחייבים להודיע לבנק על כל החלפה של מספר מכשיר הפקסימיליה אליו ביקשו מהבנק לשלוח את המידע (בין אם במסגרת שירותי הטלרפס, יזום או רגיל, בין אם במסגרת שירותי פקס ממוכן ובין אם במסגרת כל שימוש אחר בפקסימיליה).

לשם מסירת ו/או קבלת הוראות בפקסימיליה, שלא באמצעות הטלרפס, אין צורך באמצעי זיהוי.

**66.2.** כמועד קבלת הוראה בקווי תקשורת בפקסימיליה בבנק ייחשב יום העסקים בו נתקבלה הבקשה באמצעות מכשיר הבנק במצב קריא וברור, וזאת בתנאי שנתקבלה במכשיר הסניף/המחלקה בבנק שבו מתנהל החשבון אליו מתייחסת הוראת הפקסימיליה ו/או אצל כל גורם אחר לו אישר הבנק מראש לבעלי החשבון לפנות באמצעות פקסימיליה באותו עניין, ובשעות העבודה המקובלות בבנק באותו סניף/מחלקה כאמור.

**66.3.** על אף האמור בסעיף פטור מוגבל מאחריות בפרק זה לעיל, בעלי החשבון פוטרים את הבנק מאחריות לכל נזק, הפסד, הוצאה ו/או תשלום העלולים להיגרם להם, במישרין או בעקיפין, כתוצאה מביצוע (לרבות ביצוע חלקי או ביצוע בקירוב) ו/או אי ביצוע של כל הוראה בפקסימיליה של בעלי החשבון ו/או של מורשה מטעמם, ובלבד שהבנק לא יהיה פטור אם הנזק, ההפסד, ההוצאה ו/או התשלום נגרמו כתוצאה מרשלנות הבנק. למען הסר ספק, מובהר כי אין באמור בס"ק זה כדי לגרוע מהפטור הניתן לבנק בהתאם לאמור בסעיף פטור מאחריות בנסיבות מסוימות בפרק הכללי לעיל.

**66.4.** אין האמור בסעיף זה מחייב את הבנק לקבל מסמכים ו/או בקשות ו/או הוראות כלשהם באמצעות פקסימיליה.

## **67. הוראות נוספות לעניין מתן שירותים בנקאיים באמצעות האינטרנט**

על מתן שירותים בנקאיים באמצעות האינטרנט תחולנה גם ההוראות הבאות:

**67.1.** מתן הוראות בקווי תקשורת באמצעות האינטרנט, כפוף לתנאי השימוש והגלישה כפי שמופיעים מעת לעת באתר הבנק ו/או באפליקציה.

**67.2.** הקשת מקש "אישור" לביצוע פעולה כלשהי באינטרנט, או כל מקש אחר המשמש לאישור מתן הוראה באינטרנט, אין ממנה חזרה, ועם הקשת מקש כאמור, יתכן שבעלי החשבון לא יוכלו לחזור ולבטל הוראה שניתנה על ידם, בין אם בוצעה כבר בפועל אותה עת ובין אם לאו.

**67.3.** ייתכן והשירותים הבנקאיים אותם ניתן לקבל באפליקציה יהיו שונים מהשירותים אותם ניתן לקבל בחיבור לאתר הבנק באמצעות מחשב.

**67.4.** אין הבנק אחראי לתוכנם, תקינותם, התאמתם לצרכי המשתמש וכו', של אתרים שאינם של הבנק, שניתן להגיע אליהם מקישור המופיע באתר הבנק.

## **68. הוראות נוספות לעניין מתן שירותי מידע והודעות טקסט באמצעות הטלפון הסלולארי (SMS/טקסט)**

על מתן שירותי מידע והודעות באמצעות הטלפון הסלולארי (SMS או הודעות טקסט) תחולנה גם ההוראות הבאות:

**68.1.** **הטלפון הסלולארי**  
לצורך קבלת הודעות SMS/טקסט יש צורך בטלפון סלולארי שיימצא ברשות בעלי החשבון ובבעלותם או בחזקתם (ברשות בעליו), אשר הם יכולים ורשאים לקבל הודעות SMS/טקסט באמצעותו. מובהר כי הבנק אינו צד להתקשרות בין בעלי החשבון ובין החברה הסלולארית ולא יהיה בהוראות פרק זה כדי לשנות את ההתקשרות האמורה, לרבות בכל הנוגע לתעריפים הנוגעים לקבלה או שליחה של הודעות SMS/טקסט ממכשיר הטלפון הסלולארי.

בעלי החשבון מתחייבים להודיע לבנק מיידית בכל מקרה בו יוחלף מספר הטלפון הסלולארי, ויהיו רשאים להודיע באופן שיאושר על ידי הבנק על מספר טלפון סלולארי נוסף באמצעותו הנם מבקשים לקבל הודעות SMS/טקסט. הוראות הסדר זה יחולו על כל טלפון סלולארי אחר או נוסף, לפי העניין.

מובהר לבעלי החשבון והם מסכימים לכך שעל חברת התקשורת לא חלה כל חובה להודיע לבנק על שינוי במספר הטלפון הסלולארי ו/או על הפסקת מתן שירות הודעות כתובות על ידי החברה הסלולארית לטלפון הסלולארי.

### **68.2. הודעות SMS/טקסט ואופן קבלתן**

א. במסגרת קבלת שירותי מידע באמצעות הטלפון הסלולארי, במקרים בהם יאפשר זאת הבנק יוכלו בעלי החשבון לבחור, בין אם בחתימתם על מסמך נפרד ובין אם בכל דרך אחרת שתאושר על ידי הבנק, אילו הודעות SMS/טקסט יקבלו מהבנק.

- ב. הודעות SMS/טקסט יועברו בהתאם להסדרים שיהיו נהוגים בחברת התקשורת מפעם לפעם לגבי מתן שירות משלוח הודעות כתובות (SMS/טקסט), ובכפוף למגבלות רשת התקשורת ותשתית העברת המידע כפי שתהיינה מפעם לפעם.
- ג. לצורך קבלת הודעות SMS/טקסט לא יידרשו אמצעי זיהוי כלשהם וכי הודעות SMS/טקסט יתקבלו על ידי כל מי שיחזיק באותה עת בטלפון הסלולארי, מבלי להזדקק לשימוש באמצעי זיהוי לאימות זהותו.
- ד. מספר הטלפון הסלולארי אשר יימסר לבנק לשם קבלת הודעות SMS/טקסט באמצעות המכשיר יהיה מספר הטלפון של המשתמש ששמו יימסר לבנק ואשר מכשיר הטלפון הסלולארי המשוויך לאותו מספר הינו ברשותו.

#### 68.3 מועדי משלוח הודעות SMS/טקסט

משלוח הודעות SMS/טקסט יהיה בזמנים ובתדירות כפי שייקבע על ידי הבנק. במקרה שיאפשר הבנק לבעלי החשבון לבחור לגבי סוגי הודעות SMS/טקסט את שעות/מועדי קבלת הודעות אלה, ישלחו אותן הודעות בסמוך לשעות ולמועדים שנתבקשו.

#### 68.4 פטור מאחריות הספק

- א. המידע נשוא הודעות SMS/טקסט, לרבות מידע בקשר לחשבון, מועבר על ידי הבנק לרשת התקשורת המופעלת על ידי הספק, ומשלוח המידע האמור לרשת התקשורת המופעלת על ידי הספק ותוכנו של המידע הנ"ל הינם באחריות הבנק (בכפוף לאמור לענין מידע המתפרסם לציבור ו/או מידע המסופק על ידי צדדים שלישיים, בסעיף השירותים הבנקאיים בפרק זה לעיל) ולא באחריות הספק.
- בלי לגרוע מהאמור, מובהר כי עלולות לחול תקלות שונות ו/או שיהיו בהעברת הודעות SMS/טקסט ובהצגת המידע, לרבות נכונותם ו/או עדכניותם של המידע והנתונים ובעלי החשבון פוטרים את הספק מאחריות כלשהי לתקלות אלו ו/או לתוצאות העלולות לנבוע מכך.
- ב. בלי לגרוע מהאמור בסעיף פטור מוגבל מאחריות בפרק זה, מובהר כי לבנק אין שליטה על תקלות או שיבושים ברשת התקשורת.

#### 68.5 הפסקת משלוח הודעות SMS/טקסט

- א. בעלי החשבון יודיעו לבנק מיידית על ביטול השירות, בכל מקרה של הפסקת שירותי החברה הסלולארית לטלפון הסלולארי (מבלי שהשירות יינתן על ידי חברה סלולארית אחרת) או על הפסקת שירות הודעות כתובות על ידי החברה הסלולארית לטלפון הסלולארי מכל סיבה שהיא או על העברת הטלפון הסלולארי לגורם אחר בהסכמתם או שלא בהסכמתם (לרבות עקב הוצאתו משימושם או העברת הבעלות בטלפון הסלולארי או גניבתו או אובדנו), ובמקרה כזה תופסק העברת הודעות SMS/טקסט באמצעות הטלפון הסלולארי סמוך ככל האפשר למועד מתן ההודעה על מקרה כאמור.
- כל עוד לא נמסרה לבנק הודעה על מקרה כאמור, יהיה הבנק רשאי להמשיך ולהעביר הודעות SMS/טקסט בהתאם להוראות פרק זה.
- יובהר שהחלפת החברה הסלולארית הנותנת שירותים לטלפון הסלולארי, בחברה סלולארית אחרת, תוך שמירת אותו מספר טלפון (ניוד מספר הטלפון) לא תגרום, כשלעצמה, להפסקת משלוח הודעות SMS/טקסט לטלפון הסלולארי, אלא אם הבנק יודיע אחרת.
- ב. על אף האמור בפרק זה בסעיף בדבר הפסקת מתן שירותים בנקאיים, במקרה בו חברת התקשורת תבצע שינויים ו/או תוספות לרשת התקשורת ו/או לתוכנה באמצעותה מועברות הודעות SMS/טקסט ו/או תפסיק ו/או תשעה לתקופה את שירותי הודעות הכתובות בכלל ו/או הודעות SMS/טקסט בפרט, בין אם לכלל לקוחותיה ובין אם לבעלי החשבון בלבד, יהיה הבנק רשאי להפסיק או להשעות לתקופה, הכל לפי שיקול דעתו, את העברת הודעות SMS/טקסט לבעלי החשבון, לאלתר וללא צורך במתן הודעה מוקדמת כלשהי.

#### 68.6 מסירת העתק מסמכי השירות

הבנק יהיה רשאי למסור לספק, לפי דרישתו, העתק פרק זה ומסמכים נוספים שנחתמו עם בעלי החשבון בקשר עם השירות.

שם	חתימה -
שם	חתימה -