

בקשה לקבלת אשראי במטבע חוץ בריבית משתנה על בסיס ריבית SOFR יומית פשוטה

1. העמדת האשראי וסכומו

נא להקצות לנו אשראי, ובמקרה שהאשראי כבר הוקצה לנו, אנו מאשרים בזה קבלת אשראי, בסכום הנקוב בדף הראשון כ"סכום האשראי" (להלן: "**האשראי**") בסוג מטבע המפורט בדף הראשון כ"**מטבע האשראי**", בחשבוננו אצלכם שמספרו מפורט בדף הראשון כ"חשבון האשראי" (להלן: "**החשבון האשראי**") ואם טרם קיים אצלכם חשבון כנ"ל נא לפתוח אצלכם על שמו חשבון ולהקצות לנו בו את האשראי. על האשראי ועל חשבון האשראי יחולו התנאים הכלליים לניהול חשבון (להלן: "**תנאי ניהול החשבון**") או לניהול חשבון אשראים במט"י ובמט"ח שחתמו לכם (להלן: "**תנאי ניהול האשראים**") (תנאי ניהול החשבון ותנאי ניהול האשראים ייקראו להלן יחד ולחוד: "**תנאי הניהול**") והתנאים הנוספים המפורטים בבקשתנו זו. התנאים המפורטים בבקשתנו זו משלימים את התנאים המפורטים בתנאי הניהול, אך אינם באים לגרוע מהם. במקרה בו לא קיימת הוראה לגבי עניין מסוים בבקשתנו זו, אך קיימת הוראה באתרנו עניין בתנאי הניהול, יחולו על אותו עניין ההוראות המפורטות בתנאי הניהול. להסרת ספק מובהר, כי משמעותו של כל מונח בבקשתנו זו תהיה כמשמעותו בתנאי הניהול. אם החשבון להעמדה הינו מסוג חש"ק/חח"ד (110/330) נבקשכם להמיר את סכום האשראי למטבע ישראלי לפי השער המקובל אצלכם, ולזקוף את התמורה לזכות חשבוננו זה.

2. תקופת האשראי

האשראי יהיה לתקופה המפורטת בדף הראשון כ"תקופת האשראי" (להלן: "**תקופת האשראי**"). יום העמדת האשראי יהיה המועד המפורט בדף הראשון כ"מועד העמדת האשראי".

3. הריבית

- א. כמפורט בדף הראשון תחת "ריבית עוגן", האשראי יהיה בריבית משתנה במתכונת חישוב של ריבית SOFR יומית פשוטה (כהגדרתה להלן) (להלן: "**ריבית העוגן**"), ויחול לגבי האמור להלן:
 - (1) שיעור הריבית על האשראי ("**שיעור הריבית**") יהיה שיעור ריבית העוגן בתוספת המרווח ("**מרווח הריבית**") כפי שמפורטים בדף הראשון.
 - (2) בסיס הריבית הינו לתקופה של יום (over night) ובהתאם ריבית העוגן עשויה להשתנות מידי יום.
 - (3) הבנק יקבע את ריבית העוגן מידי יום עסקים (כמוגדר להלן) בהתאם לפרסום של ריבית העוגן ע"י הגורם המנהל את בסיס הריבית (Administrator) ועל יסוד קביעתו הנ"ל יחשב ויקבע מהו שיעור הריבית. כל קביעה וחישוב שייעשו על ידי הבנק על פי האמור לעיל יחייבו אותנו.
 - (4) תדירות תשלום הריבית הינה כפי שמפורט בדף הראשון, והבנק יחשב את הריבית על בסיס חיבור של ריבית העוגן עבור כל יום עסקים בתקופת הריבית הנ"ל בתוספת מרווח הריבית.
 - (5) חישוב הריבית בתקופת הריבית ייעשה על פי מספר הימים בפועל בתוך אותה תקופת ריבית חלקי 360.
 - (6) על אף האמור לעיל, בכל מקרה ששיעור הריבית (ריבית העוגן בתוספת מרווח הריבית) עבור תקופת ריבית כלשהי יהיה נמוך מ-0%, היתרה הבלתי מסולקת של האשראי תישא ריבית בשיעור 0% עבור אותה תקופת ריבית.
 - (7) אם במועד רלבנטי כלשהו לא יפורסם שער ריבית העוגן ע"י ה-Administrator הרלבנטי, יקבע שער ריבית העוגן באופן האמור לעיל בהתאם לפרסומים של מקור אחר או בהתאם לכל פרסום אחר שיהיה בהם לדעת הבנק בכדי להוות תחליף נאות לפרסום ע"י ה-Administrator הרלבנטי.
 - (8) על אף האמור לעיל, בכל מקרה בו: (א) המתודולוגיה, נוסחה ו/או כל אופן חישוב אחר של ריבית העוגן השתנו, לדעת הבנק, באופן מהותי; (ב) בהתאם להנחיה של הבנק המרכזי ו/או הרגולטור ו/או הגוף הפיקוחי הרלבנטי, או כל מי שימונה על ידם, ביחס לריבית העוגן במטבע הרלבנטי ו/או ביחס הבנק ("**הגורם המוסמך**") ו/או לפי פרסום או הצהרה של ה-Administrator הרלבנטי או עקב חדלות הפירעון של אותו גורם מנהל, ריבית העוגן צפויה לחדול מלהתפרסם לצמיתות ו/או לשמש כריבית עוגן בקשר עם אשראים באותו מטבע ולאותה תקופה; או (ג) לדעת הבנק, ריבית העוגן ו/או המתודולוגיה, נוסחה ו/או כל אופן חישוב אחר של ריבית העוגן אינם משקפים עוד את המקובל בשוק עבור המטבע והתקופה הרלבנטים בקשר עם אשראים באותו מטבע ולאותה תקופה; יודיע על כך הבנק לכלל לקוחותיו (להלן: "**הודעת השינוי**") ובחלוף פרק הזמן שיוגדר בהודעת השינוי (להלן: "**תקופת ההודעה המוקדמת**") תוחלף ריבית העוגן שהוגדרה עבור הלוואה זו לריבית עוגן חדשה (להלן: "**ריבית העוגן האלטרנטיבית**") בהתאם להנחיות הגורם המוסמך, ככל שיהיו. במקרה שלא יהיו הנחיות כאמור, תוחלף ריבית העוגן לריבית העוגן האלטרנטיבית כפי שתיקבע על ידי הבנק עבור כלל לקוחותיו ביחס לאשראים באותו מטבע ולאותה תקופה ובהתאם למה שיהיה מקובל בשוק, והכל בכפוף לשינויים ו/או להתאמות המחויבים מכוח השינוי כאמור. כל מקרה שבזמן כלשהו יודיע לנו הבנק הודעת שינוי ואנו לא נסכים לריבית העוגן האלטרנטיבית ו/או לשינויים ו/או להתאמות כאמור לעיל, נבצע בתום תקופת ההודעה המוקדמת פירעון מוקדם, בהתאם למפורט בסעיף 6 להלן.
 - (9) במסמך זה למונחים הבאים תהא המשמעות המפורטת לצדם:
 - "**יום עסקים**" פירושו, בנוסף למשמעות המונח "**יום עסקים במט"ח**" כמוגדר בתנאי הניהול, יום שהוא גם יום בו ה-US Securities Industry and Financial Markets Association (איגוד תעשיות ניירות ערך ושוקים פיננסיים) ממליץ, כי מחלקות אגרות הערך של חברה יהיו סגורות במשך כל היום למסחר בניירות ערך של ממשלת ארה"ב.
 - "**ריבית SOFR יומית פשוטה**" פירושה, בגין כל יום עסקים ("**יום ריבית SOFR**"), שיעור ריבית ה-SOFR המפורסם שני ימי עסקים לפני "יום ריבית SOFR" כאמור. שינוי כלשהו בריבית ה-SOFR היומית הפשוטה בעקבות שינוי בריבית ה-SOFR ייכנס לתוקף במועד בו ייכנס לתוקף השינוי האמור בריבית ה-SOFR מבלי שתינתן הודעה ללקוחות.
 - "**Secured Overnight Financing Rate**" או "**SOFR**" פירושו, בגין כל יום עסקים, שיעור הריבית ללילה אחד בגין אותו יום עסקים אשר נקבע על ידי הבנק הפרדלי של ניו יורק (או כל גוף אחר האחראי על קביעת שיעור ריבית זו) (להלן: "**הגוף הקובע את שיעור ה-SOFR**") בהתאם לשוק הכספים הרלבנטי (The market for overnight cash borrowing collateralized by US Government Securities) והמפורסם על ידי הגוף הקובע את שיעור ה-SOFR בשעה 08:00 (שעון ניו יורק), אך כפוף לתיקון עד 14:30 (שעון ניו יורק) ביום הפרסום, והכל כפי המוצג ע"י בלומברג ו/או טומסון רויטרס.
 - (10) לעניין הגדרת ריבית העוגן, המונח "**תקופת הריבית**" משמעו - תקופה של 24 שעות (over night) או מספר ימים/שבועות/חודשים אחר, כפי שיצוין בדף הראשון, ואם לא נקבעה תקופת ריבית, תהיה תקופת הריבית בת שלושה חודשים, כאשר המונחים "שבוע", "חודש", או "חודשים" יתייחסו לתקופה שמתחילה ביום כלשהו בשבוע או בחודש מסוים ומסתיימת ביום החופף בשבוע הראשון שלאחריו או בחודש הראשון שלאחריו או ביום החופף של החודש שבו מסתיימת אותה תקופה, בהתאמה. ביום העסקים הקודם בשני ימי עסקים ליום תחילת תקופת הריבית הראשונה או, לפי בחירת הבנק, ביום תחילת תקופת הריבית הראשונה וכן ביום העסקים הקודם בשני ימי עסקים לתחילתה של כל תקופת ריבית אחרת, או, לפי בחירת הבנק, ביום תחילת תקופת הריבית האחרת, יקבע הבנק את שער ריבית העוגן ועל יסוד קביעתו הנ"ל יחשב ויקבע מהו שיעור הריבית שחל עלינו בגין התקופה שמתחילתה של תקופת הריבית רלבנטית ועד לסיומה. כל קביעה וחישוב שייעשו על ידי הבנק על פי האמור לעיל יחייבו אותנו.

ב. שיעור ריבית הפיגורים יהיה כמפורט בתנאי הניהול.

ג. בכל מקרה שארע אחד מהאירועים המהווים עילה לפירעון מידי של חובותינו והתחייבויותינו כלפי הבנק על פי תנאי הניהול ו/או על פי כל מסמך שנחתם ו/או ייחתם על ידינו כלפי הבנק, יהיה הבנק רשאי, אך לא חייב, על פי שיקול דעתו הבלעדי, בין היתר, להעלות את שיעור הריבית החל על האשראי, או כל חלק ממנו, בשיעור שייקבע על פי שיקול דעתו הבלעדי של הבנק, אך שלא יהיה גבוה משיעור ריבית הפיגורים החל על אותו אשראי (להלן: "**תוספת הריבית**") וזאת בלא לגרוע מזכויות וסעדים העומדים לרשות הבנק לפי תנאי הניהול, ו/או לפי כל דין. שיעור הריבית החדש, הכולל את תוספת הריבית, יחול על האשראי החל מהמועד שיהיה נקוב בהודעת הבנק, ועד לתשלומו המלא בפועל או עד למועד הודעת הבנק על ביטול תוספת הריבית, לפי המוקדם מביניהם.

4. פרעון הקרן והריבית

א. אנו מתחייבים בזה לסלק לבנק את קרן האשראי בתשלומים שווים ורצופים, אשר מספרם, תדירותם, סכומם של כל אחד מהם ומועדיהם מפורטים בדף הראשון תחת הכותרת "פירעון הקרן".

בקשה לקבלת אשראי במטבע חוץ בריבית משתנה על בסיס ריבית SOFR יומית פשוטה

- ב. אנו מתחייבים בזה לסלק לבנק את הריבית בגין היתרה הבלתי מסולקת של האשראי בתשלומים רצופים אשר תדירותם ומועדיהם מפורטים בדף הראשון תחת הכותרת "פרטי הריבית".
- במקרה שהריבית תסלק בתשלום אחד, כמפורט בדף הראשון, הריבית תצורף לקרן ותישא ריבית דריבית באותו שיעור, במהלך כל תקופה המצוינת בדף הראשון כ"תקופת צבירה", החל ממועד העמדת האשראי.
- ג. אם האשראי נפרע בשיטת לוח שפיצר, אזי במקום האמור בפסקאות א ו-ב לעיל, אנו מתחייבים בזה לסלק לבנק את קרן האשראי ביחד עם הריבית בגין היתרה הבלתי מסולקת של האשראי בתשלומים תקופתיים (חודש, רבעון וכיו"ב) שווים ורצופים אשר מספרם, מועדיהם וסכומם של כל אחד מהם מפורטים בדף הראשון תחת הכותרת "פירעון לפי לוח שפיצר (קרן וריבית יחד)". לוח הסילוקין הכולל את הסכום המדויק של כל תשלום יומצא לנו על-ידי הבנק סמוך לאחר העמדת האשראי והוא יתבסס על שיעור הריבית הידוע במועד העמדת האשראי. אנו מסכימים כי הסכום המחייב של כל תשלום יתבסס על שיעורי הריבית שיהיו בפועל בכל תקופה שמן המועד האחרון שנקבע לצורך ביצוע תשלום כמפורט בדף הראשון תחת הכותרת "פירעון לפי לוח שפיצר (קרן ובית יחד)" ועד למועד התשלום התקופתי הרלבנטי, בהתאם למספר הימים בפועל נכון לאותה תקופה.
- במקרה של שינוי שיעורי הריבית כאמור בסעיף 3א' לעיל יותאם סכום יתרת האשראי הבלתי מסולקת וישונו סכומי התשלומים עבור תקופת האשראי הנותרת על בסיס שיעור הריבית החדש כך שסכומי הקרן והריבית ביחד יהיו שווים החל ממועד השינוי ועד לתום תקופת האשראי. לוח סילוקין מתוקן בהתאם לסוג האשראי ולתדירות שתהא מקובלת מעת לעת בבנק יוצג באזור האישי באתר הבנק או בכל דרך מקובלת אחרת.
5. **אופן פרעון האשראי**
- במקרה שתתנו לנו את האשראי המבוקש לעיל, נבקשכם במועד הפירעון של כל תשלום על חשבון קרן האשראי, הריבית והחייבים הנוספים לחייב את חשבוננו אצלכם שסוגו ומספרו מפורטים בדף הראשון כ"חשבון לפירעון" (להלן: "החשבון לפירעון") בסכום שיהיה דרוש לשם סילוק אותו התשלום. אם החשבון לפירעון אצלכם הינו מסוג חש"ק/חח"ד (110/330) נבקשכם למכור לנו לחובת החשבון לפירעון את מטבע החוץ שיהיה דרוש לשם הפירעון הנ"ל (בסכום שיהיה דרוש לכך) וזאת לפי השער המקובל אצלכם ובסכום מטבע החוץ שתמכרו לנו כאמור תשתמשו לסילוקו של אותו התשלום.
- הנכם רשאים לבצע את הוראותינו הנ"ל בין שהחשבון לחיוב הנ"ל יהיה קרדיטורי ובין שיהיה דביטורי או שיעשה דביטורי כתוצאה מחיובו כאמור; אם לא תהיה בחשבון לפירעון יתרה קרדיטורית מספקת לכיסוי הסכום בו יש לחייב את החשבון לפירעון כאמור, כולו או חלקו, הואילו להעמיד לנו אשראי, בסך הדרוש לסילוק אותו סכום, בין בחשבון לפירעון ובין בחשבון אחר כלשהו, וזאת על ידי חיוב חשבון לפירעון או החשבון האחר כאמור.
- אם בעת חיוב החשבון לפירעון או החשבון האחר באשראי כאמור, היתרה באותו חשבון תהיה דביטורית או תעשה דביטורית כתוצאה מהחיוב, יישא האשראי ריבית בשיעור שיהיה מקובל באותה עת על פי תנאי אותו חשבון. אם האשראי שיועמד לנו כאמור יהיה בחריגה ממסגרת האשראי שאושרה קודם לכן, יישא אשראי זה ריבית מירבית על פי תנאי אותו חשבון.
- הריבית שתגבה מאתנו בחשבון לפירעון או בחשבון האחר עלולה לעלות על אחת או יותר מהאפשרויות של ריבית הפיגורים כפי שהן מפורטות בתנאי הניהול.
- אם יתברר, בין לפני ביצוע חיוב כאמור ובין לאחריו, כי מצב החשבון לא מאפשר או לא אפשר את חיובו בסכום האמור או שיש מניעה חוקית כלשהי לחיובו כאמור וכן במקרה שתחליטו כי אינכם מעוניינים מסיבה כלשהי, לחייב את החשבון הנ"ל, תהיו רשאים לחייב חשבון מיוחד שתפתחו על שמנו באותו סכום, והחשבון המיוחד כאמור יישא ריבית פיגורים כמפורט בתנאי הניהול.
6. **פרעון מוקדם**
- אנו נהיה רשאים לסלק את האשראי (קרן וריבית) לפני מועד הפירעון המוסכם, בכפוף לתשלום עמלות פירעון מוקדם ולתנאים נוספים שיהיו מקובלים בבנק כמפורט בתנאי הניהול.
- סעיף 13(ב) לחוק המשכון, תשכ"ז – 1967 וכן כל סעיף שיבוא במקומו, לא יחול על הפירעון המוקדם.
7. **העברה של זכויות ו/או חובות באשראי**
- מבלי לגרוע מהאמור בתנאי הניהול ולהסרת ספק, הבנק רשאי מעת לעת למסור לצד שלישי עמו הבנק התקשר בהסכם להעברה של זכויות ו/או חובות באשראי (לרבות באמצעות מכירה, השתתפות, גידור סיכון או כל דרך אחרת), כל מידע שיהיה דרוש לדעת הבנק בקשר להסכם הנ"ל, לרבות מידע אשר עשוי להעיד על הרעה ביכולת הפירעון שלנו את האשראי, ובכלל זה מידע בקשר עם עסקים אחרים שלנו.
8. **אי מעורבות בשוחד**
- לא היינו, איננו ולא נהיה מעורבים במתן ו/או קבלת שוחד, בין בארץ ובין בחו"ל, ולא התנהלו ולא מתנהלים כנגדנו הליכים פליליים בשל הפרת חוקים הקשורים במתן ו/או קבלת שוחד. אנו נדווח לכם מיידית בכל מקרה שיחול שינוי באמור לעיל.
9. ככל שהבקשה הינה של תאגיד – בהתאם להוראות בנק ישראל אנו מתחייבים למסור לכם את הדוח הכספי שלנו, במתכונת שנקבעה על פי דין או על פי כללי חשבונאות מקובלים, וזאת מיד לאחר יום חתימתו.
10. אנו מאשרים כי נמסר לנו עותק מכתב זה.

גילוי בדבר ריבית העוגן:

אנו מאשרים בזאת, כי הובא לתשומת ליבנו, כי קיימת בשוק ריבית עוגן הנושאת שם זהה או דומה לריבית העוגן בבקשת האשראי כאמור לעיל, אך המתודולוגיה ו/או הנוסחה העומדות בבסיס חישובה ו/או ערכה עשויות להיות שונות מן המתואר בבקשה, ומשכך אין ריבית העוגן בבקשה זו זהה בהכרח לזו הנהוגה בשוק עבור מוצרים דומים.