

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

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

### 10.3 עצמאות האשראי הדוקומנטרי / כתב הערבות

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

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

### 10.4 התשלומים לבנק בגין האשראי הדוקומנטרי/ כתב הערבות ושיפוי הבנק

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

ומבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל:-

(1) הלקוחות ישלמו לבנק כל סכום שהבנק ו/או קורספונדנט שלו שילמו, נדרשו או חוייבו לשלם, על פי או בקשר עם כל אשראי דוקומנטרי / כתב ערבות, וזאת בין אם הדוקומנטים המתייחסים לאשראי דוקומנטרי (להלן-"הדוקומנטים") ו/או הטובין נשוא אותם

### חלק ב' - אשראים

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

### 10. אשראים דוקומנטריים וכתבי ערבויות/ שיפוי למיניהם

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

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

### 10.1 פתיחת אשראי דוקומנטרי/ הוצאת כתב ערבות

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

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

### 10.2 התנאים והכללים שיחולו על כל אשראי דוקומנטרי / כתב ערבות

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

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

(2) בכל מקרה שיינקטו נגד הבנק ו/או נגד איזה קורספונדנט צעדים משפטיים או אחרים כלשהם בקשר לאשראי דוקומנטרי / כתב ערבות, בין אם על ידי צד שלישי כלשהו ובין אם על ידי הלקוחות, או שהבנק ו/או קורספונדנט נעשו מעורבים באופן אחר בתביעה או דרישה כלשהן הקשורות לאשראי דוקומנטרי/ כתב ערבות, וכמו כן, בכל מקרה שהבנק ו/או הקורספונדנט ימצאו לנכון לנקוט באיזה צעדים בקשר עם איזה אשראי דוקומנטרי / כתב ערבות כנ"ל – הלקוחות ישפו ויפצו את הבנק, מיד לפי דרישתו הראשונה, בגין הפסד, נזק או הוצאה סבירה, לרבות שכ"ט עו"ד, שהבנק ו/או הקורספונדנט הוציאו בגין או בקשר עם נקיטת צעדים כאמור, וישלמו לבנק כל סכום שהבנק ו/או הקורספונדנט ישלמו, ידרשו או יחוייבו לשלם לצד שלישי כלשהו בעקבות איזה צעדים כנ"ל או כתוצאה מהם; וזאת באותו מטבע שהבנק ו/או הקורספונדנט שלמו, נדרשו או חוייבו לשלם כאמור;

10.4.2 סכומים שגיעו מהלקוחות לבנק על פי סעיף זה, ישולמו על ידי הלקוחות באופן מייד, לפי דרישתו הראשונה של הבנק, אך למרות האמור לעיל, יהיה הבנק רשאי לחייב כל חשבון של הלקוחות אצלו באופן מידי בסכומים אלה, וזאת במועד המוקדם ביותר שבו הבנק ו/או הקורספונדנט שילמו סכומים אלה או נדרשו או חוייבו לשלם, וללא צורך במתן הודעה מוקדמת על כך ללקוחות.

10.4.3 כל סכום שהבנק ו/או הקורספונדנט שילמו, נידרשו או חוייבו לשלם, על פי או בקשר עם כל אשראי דוקומנטרי/ ערבות בנקאית, ישא ריבית בשיעור המירבי, בגין התקופה שהחל מהיום בו הבנק ו/או הקורספונדנט שילמו, נידרשו או חוייבו לשלם ועד לתשלומי המלא בפועל על ידי הלקוחות לבנק.

## 10.5 תשלום סכומים שקיים חיוב לשלם

10.5.1 בלי לגרוע מהאמור בסעיף 10.4 לעיל ובסעיף 10.11 להלן, הבנק יהיה רשאי בכל עת לדרוש מהלקוחות לשלם לידיה את כל הסכומים שהבנק ו/או הקורספונדנט התחייבו לשלם על פי כל אשראי דוקומנטרי / כתב ערבות שנפתח/ הוצא לפי בקשת

הלקוחות - וזאת אף לפני שהבנק ו/או הקורספונדנט נדרשו לשלם - והלקוחות מתחייבים לשלם לידי הבנק את כל הסכומים הנ"ל מיד לפי דרישתו הראשונה . מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, בקרות ארוע המקנה לבנק זכות להעמיד לפרעון מידי את חובות והתחייבויות הלקוחות, או כל אחד מהם, כלפי הבנק, מכל עילה שהיא, יהיו הלקוחות חייבים באופן מידי לשלם לבנק את הסכומים הנ"ל, וזאת ללא צורך בהודעה או בדרישה מוקדמת מצידו של הבנק.

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

10.5.3 תוך 30 יום מתום אחריותו של הבנק לשלם על פי האשראי הדוקומנטרי או תוך 30 יום ממועד פקיעתו של כתב הערבות הרלוונטי, יוחזר ללקוחות סכום הפקדון הנ"ל והריבית שהצטברה בגינו כאמור - במידה שלא שימש לצורך תשלום עפ"י האשראי הדוקומנטרי / כתב הערבות (או לשיפוי הבנק ו/או הקורספונדנט בגין או בקשר עם תשלום שלו על פיו) כאמור לעיל;

למניעת ספק מובהר בזה כי במידה והוצא על ידי צד כלשהו צו האוסר על תשלום האשראי הדוקומנטרי / כתב הערבות - אחריותו של הבנק תסתיים רק לאחר ביטול המלא והסופי של צו כאמור, וכי האמור בפסקה זאת (10.5.3) בא להוסיף ולא לגרוע מזכויותיו של הבנק על פי סעיפים 17 ו- 18 להלן, ביחס לסכומי הפקדון הנ"ל והריבית בגינם.

## 10.6 הוצאות

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

הלקוחות מתחייבים לשאת בעמלות והוצאות

סבירות שיידרש הבנק לשלם לקורספונדנטים בקשר לביצוע הוראות הלקוחות כאמור.

## 10.7 פטור מאחריות של הבנק והקורספונדנטים

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 10.8 נקיטת אמצעים משפטיים ע"י הבנק

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

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

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

כי אז (היינו בכל אחד מהמקרים הנזכרים

החשבון בסכום כזה שיהיה דרוש לשם תשלום תמורת הדוקומנטים.

## 10.12 אישורים זמניים לשחרור משלוחים

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

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

10.12.2 הלקוחות ימסרו לבנק את הדוקומנטים המקוריים הנוגעים לטובין שבגינם ניתנה הערבות, בהסבה מספקת ובאופן המבטיח שיתקבלו על ידי המוביל. הלקוחות יחזירו לבנק את הערבות תוך עשרה ימים מיום מסירתה לידיהם, אם לא יעשו בה שימוש.

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

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

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

- (1) אי הגעת הדוקומנטים בכלל, או הגעתם לאחר תום תוקף האשראי;
- (2) כל פגם מהותי או פורמלי או אחר העלול להמצא בדוקומנטים לכשיתקבלו בבנק ו/או בטובין;

בפיסקאות 13.15.2 (1) - 13.15.2.5), הלקוחות ישלמו לבנק, מפעם לפעם, בכל פעם מיד לפי דרישתו הראשונה, סכום כזה שיהיה בו, לדעת הבנק, כדי לפצות על הגדלת העלות וההוצאות הנ"ל של הבנק; וכל קביעה של הבנק לגבי סכום הפיצוי כאמור תחייב את הלקוחות. על תשלום כנ"ל יחול האמור בסעיף 10.4.2 לעיל וסעיפים 17-18 להלן.

## 10.10 הארכת תוקף כתב ערבות

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

## סעיפים 10.11-10.17 להלן יחולו על אשראים דוקומנטריים בלבד:

### 10.11 קבלת הדוקומנטים על ידי הלקוחות

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

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

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

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

הדוקומנטים המופקדים במחשני הבנק ו/או על שם הבנק במחשני השומרים (להלן - "הטובין הממושכנים") יחשבו כממושכנים לבנק, בשעבוד כנזכר בפסקה 10.13.1 לעיל מרגע הפקדתם במחשנים הנ"ל או מרגע מסירתם לבנק או לשומרים, ועובדת הימצאותם של הטובין הנ"ל במחשנים הנ"ל תשמש הוכחה לכאורה כי הטובין הנ"ל ממושכנים לבנק עפ"י תנאי כתב זה.

הבנק רשאי להחזיק את הטובין הממושכנים בכל מקום שימצא לנכון, לארוז ולפרק אותם בכל עת ולהעביר אותם ממקום למקום.

להסרת ספק מובהר כי המונח "הנכסים הממושכנים" בסעיף זה (סעיף 10) כולל גם את "הטובין הממושכנים".

הלקוחות מתחייבים להודיע לבנק, מיד בהגיע הטובין הממושכנים אל הנמל המיועד, ולעשות, על חשבונם, את כל הצעדים הדרושים לאחסנת הטובין הממושכנים על שם הבנק ולבטחם לטובתו, בהתאם לאמור בסעיף 10.14 להלן.

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

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

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

10.13.6 הלקוחות מתחייבים בזה:-

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

(3) אי התאמה כלשהי העלולה להיות בין הדוקומנטים כפי שיתקבלו ובין תאורם באשראי ו/או בין מסמך אחר כלשהו שהוצג על ידי הלקוחות עתה לבין כל מסמך אחר שיוצג עם הדוקומנטים;

(4) אי התאמה או פגם בדוקומנטים אשר בגינם תקוצר או תשתנה תקופת המימון, במידה ואושרה, או ישתנו תנאיה, או שהיא תבוטל לחלוטין והדוקומנטים יעמדו לתשלום במזומן;

(5) אי התאמה מסוג כלשהו בין הדוקומנטים כפי שיתקבלו בבנק לבין תנאי האשראי, לרבות אי התאמה בין סכום החשבון שיוצג עם הדוקומנטים לבין סכום האשראי;

(6) אי התאמה מסוג כלשהו בין הדוקומנטים לבין הטובין.

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

### 10.13 שיעבוד הדוקומנטים והטובין

10.13.1 הדוקומנטים המתייחסים לכל אשראי דוקומנטרי ותמורתם, הטובין נשוא הדוקומנטים וכל זכויות הביטוח בגינם וכל זכויות הלקוחות כלפי המוטב או מישהו מטעמו לקבלת הטובין (להלן - ביחד ולחוד - "הנכסים הממושכנים") - יחשבו כממושכנים ומשועבדים לבנק בשעבוד קבוע ראשון בדרגה, כערובה לתשלום המלא והמדויק של כל הסכומים המובטחים כהגדרתם להלן.

הקורספונדנטים של הבנק (לענין החזקה של הדוקומנטים) והמחשנים בהם מאוחסנים הטובין, (לענין החזקת הסחורות) - יחשבו כשומרים מטעם הבנק במובן סעיף 4 לחוק המשכון תשכ"ז 1967 - (להלן: "השומרים").

10.13.2 ולצורך סעיף זה המונח "סכומים מובטחים" משמעו:

(1) כל הסכומים - המגיעים או שיגיעו או שעשויים להגיע לבנק מהלקוחות על חשבון, בגין או בקשר עם כל התחייבויות הלקוחות על פי כתב זה בצירוף ריבית, ריבית מירבית, הפרשי הצמדה והפרשי שער (אם יהיו), עמלות, חיובים בנקאיים והוצאות מכל סוג שהם; וכן

(2) כל יתרה דביטורית בחשבון כספי שוטף של הלקוחות שתיווצר (או שתגדל) כתוצאה מחיוב אותו חשבון בגין סכומים המגיעים או שיגיעו לבנק מהלקוחות בגין ובקשר עם האמור בפסקה 10.13.2 (1) לעיל.

10.13.3 בנוסף לאמור בפסקה 10.13.1 לעיל ומבלי לפגוע בו, כל הטובין נשוא

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

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

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

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

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

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

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

#### **10.14. ביטוח הנכסים הממושכנים**

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

לבטחם אצל חברת ביטוח אחרת; בקשר עם הביטוח הנ"ל הלקוחות מתחייבים:-

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 10.15 התחייבות ויפוי כח לבנק

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

## 10.16 דרישות כל דין ורשיון יבוא

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

## 10.17 היטל בקשר עם האשראי

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

11. (מבוטל)

12. (מבוטל)

## חלק ב' אשראים בחשבון

### 13.1 תנאים לקבלת אשראים/ הלוואות

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

(כל הלוואה או אשראי שהלקוחות יקבלו כאמור ייקראו להלן - "האשראי", המטבע שבו ניתן או ינתן האשראי ייקרא להלן - "המטבע של האשראי", כל חשבון בו יתקבל האשראי יקרא להלן - "חשבון האשראי").

### 13.1.1 אופן ומועד העמדת האשראי

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

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

### 13.2 אופן הפרעון ופרעון מוקדם

13.2.1 האשראי, הריבית בגינו, הפרשי ההצמדה למדד, הפרשי הצמדה לשער המט"ח, עמלות והוצאות הבנק (להלן בסעיף זה (סעיף 13) "הסכומים

יידחה אותו מועד ליום העסקים הראשון שלאחריו.

#### 13.4 חישוב הריבית

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

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

13.4.3 שיעור הריבית יצוין בבקשה לקבלת האשראי.

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

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

#### 13.5 ריבית פיגורים

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

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

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

**המגיעים")** יסולקו לבנק במועדים שייקבעו בכתב זה ו/או בבקשה לקבלת האשראי.

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

אם במועד ביצוע הפרעון המוקדם תהיה קיימת הוראת דין כלשהי (לרבות הוראות בנק ישראל) המגבילה את גובה עמלות הפרעון המוקדם אותן רשאי לדרוש הבנק, או הקובעת תנאים אחרים לביצוע הפרעון המוקדם - יעשה הפרעון המוקדם בכפוף להוראות אותו דין, והבנק יהיה רשאי להתנות את ביצוע הפרעון המוקדם בתשלום השיעור/ים ו/או הסכום/ים הגבוה/ים ביותר של עמלות פרעון מוקדם, המותרות על פי דין במועד ביצוע הפרעון המוקדם, לאותו סוג של אשראי.

בכל מקרה אחר, יהיה הבנק רשאי להתנות את הפרעון המוקדם בתשלום עמלות פרעון מוקדם ותשלומים נוספים ובתנאים מוקדמים אחרים, אשר לפי שיקול דעת הבנק, מבטאים, באופן סביר, את הנזק שייגרם לו כתוצאה מביצוע הפרעון המוקדם באותו מועד.

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

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

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

#### תנאים מיוחדים לאשראי במטבע ישראלי שאינו

##### צמוד

#### 13.3 יום עסקים

אם מועד החיוב הראשון בגין הקרן או הריבית יחול ביום האחרון של חודש כלשהו, או ביום שאין לו יום חופף באחד החודשים הרלוונטיים שלאחר מכן, בהתאם, אזי כל מועד חיוב כאמור שלאחר מכן יחול ביום האחרון של החודש הרלוונטי, בהתאם לאמור בבקשה לקבלת אשראי.

בכל מקרה שמועדו של תשלום כלשהו על פי כתב זה ו/או על פי הבקשה לקבלת אשראי (להלן - "מועד חיוב") יחול ביום שאינו יום עסקים -



באופן יחסי למידת הירידה של המדד החדש לעומת המדד היסודי. אם המדד החדש יהיה שווה למדד היסודי, ישלמו הלקוחות לבנק את אותו תשלום כפי שהיה על הלקוחות לשלמו אלמלא הוראות סעיף זה.

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

13.9.3 למרות האמור בהגדרת "המדד החדש" בפסקה 13.9.1 לעיל, אם בגין חודשים כלשהו/ים לא פורסם מדד (להלן-"**המדד החסר**") ולאחר התאריך שבו היה אמור להתפרסם חל זמן פרעונו של תשלום של העסקה או של תשלום קרן או ריבית כלשהו, אזי יחויב החשבון באותו תשלום כשהוא מוגדל/מוקטן על בסיס ארעי של המדד שפורסם לאחרונה לפני אותו מועד. אם יתברר כי המדד החסר שיפורסם לאחר מועד הפרעון כאמור, עלה לעומת המדד ששימש בסיס ארעי לפרעון אותו תשלום, אזי ישלמו הלקוחות במועד הפרעון הבא של תשלום קרן או ריבית כלשהו, או לפי בחירת הבנק, בתום 14 (ארבעה עשר) ימים מיום פרסום המדד החסר, את התשלום שיגיע מהם באותו מועד ואת ההפרשים כפי ערכם ביום התשלום המקורי.

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

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

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

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

### **תנאים מיוחדים לאשראי במט"ן**

**13.10** **בוטל.**

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

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

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

### **תנאים מיוחדים לאשראי במטבעי ישראלי צמוד למדד**

#### **13.6 יום עסקים**

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

#### **13.7 חישוב הריבית**

האמור בסעיף 13.4 לעיל יחול גם לגבי אשראי צמוד למדד.

#### **13.8 ריבית פיגורים**

האמור בסעיף 13.5 לעיל יחול גם לגבי אשראי צמוד למדד.

#### **13.9 תנאי הצמדה**

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

13.9.1 המונח "**מדד**" - כהגדרתו בסעיף 41.

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

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

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

(א) במועד הפרעון של תשלום כלשהו של קרן או ריבית יתברר כי המדד החדש עלה לעומת המדד היסודי, ישלמו הלקוחות לבנק את אותו תשלום כשהוא מוגדל באופן יחסי למידת העליה של המדד החדש לעומת המדד היסודי. אם במועד הפרעון של תשלום כלשהו של קרן או ריבית יתברר כי המדד החדש ירד לעומת המדד היסודי, ישלמו הלקוחות לבנק את אותו תשלום כשהוא מופחת

### 13.11 אופן פרעון האשראי

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

### 13.12 יום עסקים

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

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

### 13.13 ריבית

13.13.1 האמור בסעיף 13.4 לעיל יחול גם על אשראי

במט"ח, אך הריבית תחושב בכל מקרה על מספר הימים שחלפו בפועל חלקי 360.

13.13.2 בכפופות לאמור בסעיף 13.14 להלן,

שיעור הריבית על האשראי יהיה כדלקמן:-

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

(2) שיעור שיעלה באחוז מסוים (כפי שיצוין בבקשה לקבלת אשראי) מעל ליבור.

לצורך חלק זה: המונח "ליבור"

(LONDON INTERBANK OFFERED

RATE) משמעו-שיעור הריבית הגבוה

ביותר (מעוגל כלפי מעלה עד ל- 1/8

(שמינית) הקרובה של אחוז אחד) בו

מוצעים בשוק הבינבנקאי בלונדון

פקדונות בינבנקאיים במטבע אשראי

לתקופה המקבילה לתקופת הריבית, כפי

שיצוטט בשעה 11:00 (שעון לונדון) או

סמוך לה ויפורסם על ידי שירות הידיעות

של רויטרס.

אם במועד רלוונטי כלשהו לא יפורסם

שער הליבור ע"י שרות הידיעות של

רויטרס כאמור לעיל, יקבע שער הליבור

באופן האמור לעיל בהתאם לפרסומים

של שרות ידיעות אחד או בהתאם לכל

פרסום אחר שיהיה בהם לדעת הבנק

בכדי להוות תחליף נאות לפרסום ע"י

רויטרס.

על אף האמור לעיל, בכל מקרה שהבנק

יקבע כי במועד רלוונטי כלשהו לקביעת

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

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

(3) ביום העסקים הקודם בשני ימי עסקים

ליום תחילת תקופת הריבית הראשונה

או, לפי בחירת הבנק, ביום תחילת

תקופת הריבית הראשונה וכן ביום

העסקים הקודם בשני ימי עסקים

לתחילתה של כל תקופת ריבית אחרת,

יקבע הבנק את שער הליבור ועל יסוד

קביעתו הנ"ל יחשב ויקבע מהו שיעור

הריבית שעל הלקוחות לשלם בגין

היתרה הבלתי מסולקת של האשראי,

ושיעור הריבית שנקבע כאמור יחול בעד

התקופה שמתחילתה של תקופת ריבית

רלוונטית ועד לסיומה. לצורך פסקה זו

בלבד המונח "יום עסקים" משמעו - יום

שבו הבנקים בלונדון עושים ביניהם

עסקאות בפקדונות במטבע של

האשראי, בשוק הבינבנקאי בלונדון.

(4) כל קביעה וחישוב שיעשו על ידי הבנק

על פי פסקאות 13.13.2(2) ו- 13.13.2

(3) לעיל יחייבו את הלקוחות.

(5) על אף האמור בפסקאות 13.13.2(2) ו-

13.13.2(3) לעיל, בכל מקרה ששיעור

הריבית (ריבית הליבור בתוספת מרווח

הריבית) עבור תקופת ריבית כלשהי

יהיה נמוך מ-0%, היתרה הבלתי

מסולקת של האשראי תישא ריבית

בשיעור 0% עבור אותה תקופת ריבית.

- 13.14.1 האמור בסעיף 13.5 לעיל יחול גם לגבי אשראי במט"ח, ואולם אם לא תהיה הגבלה חוקית על שיעור ריבית הפיגורים, שיעור ריבית הפיגורים יהיה כמפורט להלן-
- (1) ריבית בשיעור הגבוה ביותר מבין השיעורים שיהיו נהוגים בבנק מפעם לפעם לגבי הלוואות, אשראי ומסגרות אשראי, במטבע של האשראי, שלא סולקו לבנק במועד; או, לפי בחירת הבנק-
- (2) ריבית בשיעור הגבוה ביותר מבין השיעורים שיהיו נהוגים בבנק מפעם לפעם לגבי הלוואות, אשראי ומסגרות אשראי, במטבע של האשראי, בתוספת 10% לשנה או, לפי בחירת הבנק-
- (3) ריבית בשיעור הקבוע בבקשה לקבלת אשראי, בתוספת 10% לשנה, או, לפי בחירת הבנק -
- (4) ריבית בשיעור העולה ב 13% לשנה מעל לליבור לתקופה של 24 שעות, כמוסבר בסעיף 13.13.2 לעיל (והמונח "תקופת ריבית" המוזכר בסעיף הנ"ל יתפרש כתקופה של עשרים וארבע שעות).

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

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

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

13.15.1 בכל מקרה שבזמן כלשהו הבנק יקבע (וכל קביעה כנ"ל של הבנק תחייב את הלקוחות) כי כתוצאה משינויים בשוק הביבנקאי בלונדון אין בידיו אמצעים לשם קביעת שער הליבור באופן הוגן, יודיע על כך הבנק ללקוחות, ואזי, במשך תקופה של עד שלושים יום שלאחר תאריך הודעתו הנ"ל של הבנק (התקופה הנ"ל של עד 30 יום תקרא להלן - "תקופת המו"מ") יקיימו הבנק והלקוחות, בתום לב, משא ומתן לשם מציאת

הסדר מוסכם בכתב אשר יהיה בו לדעת הבנק, מבחינה פיננסית, משום תחליף נאות לתנאים אלו. תוקפו של הסדר כנ"ל שעליו יסכימו הבנק והלקוחות בכתב (אם יסכימו) בתוך תקופת המו"מ, יהיה רטרואקטיבי, החל מהיום הראשון של תקופת המו"מ.

אולם, אם לא יעלה בידי הצדדים להגיע להסדר מוסכם בכתב כאמור עד תום תקופת המו"מ, כי אז יהיה הבנק זכאי לסרב להעמיד את האשראי ללקוחות, כולו או מקצתו, ואם האשראי או כל חלק ממנו כבר הועמד לרשות הלקוחות ולא עלה בידי הצדדים להגיע להסכם בכתב כאמור עד תום תקופת המו"מ, יסלקו הלקוחות לבנק, בתום תקופת המו"מ, בלא דרישה כלשהי מצד הבנק, את היתרה הבלתי מסולקת של האשראי (בצירוף ריבית), ובלבד שאם בתוך תקופת המו"מ יחול מועד פרעון של תשלום ריבית כלשהו, ישלמו הלקוחות לבנק במקום ריבית כאמור בבקשה לקבלת אשראי, סכום שיהיה בו לדעת הבנק, כדי לפצותו בגין המשך קיומו של האשראי במשך אותו חלק מתקופת המו"מ שיחול לאחר מועד הפרעון של תשלום הריבית כאמור. אם הלקוחות לא יסלקו לבנק את היתרה הבלתי מסולקת של האשראי ואת סכום הפיצוי או חלק מהם במועד כאמור לעיל, ישלמו הלקוחות בגינם לבנק סכום כזה שיהיה בו לדעת הבנק, כדי לפצותו בגין תקופת הפיגור בתוספת סכום של 10% (עשרה אחוז) לשנה על סכום הפיצוי האמור.

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

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

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

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

לקיים או לנכסים או לפקדונות שהבנק רשאי להחזיק או לקבל - מצד שני; או (4) יוטלו או יחולו על הבנק תנאי או הגבלה כלשהם (או שיחול שינוי שלדעת הבנק תהיה בו, מבחינתו של הבנק, משום החמרה בתנאי או הגבלה כלשהם) בקשר עם השוק הבינבנקאי בלונדון או בקשר עם עסקיו או פעולותיו של הבנק בשוק הנ"ל (וזאת מבלי לגרוע משאר המקרים המפורטים בסעיף זה לעיל); או (5) יוטלו או יחולו על הבנק או שהבנק יידרש לשלם תשלומי ריבית, קנסות, היטלים או תשלומים אחרים (או שיחול שינוי שלדעת הבנק תהיה בו, מבחינתו של הבנק, משום החמרה בדרישות התשלום (הללו)

והבנק יקבע כי כתוצאה מכל אלה (היינו מהאמור בפיסקאות 13.15.2(5) - 13.15.2(1) לעיל) או מחלק מאלה, תגדלנה העלות או ההוצאות של הבנק בקשר עם מתן האשראי (כולו או מקצתו) או בקשר עם המשך קיומו של האשראי (כולו או מקצתו) או שיפחתו סכומי הקרן והריבית שהבנק זכאי לקבל בקשר עם האשראי, כי אז (היינו בכל אחד מהמקרים הנזכרים בפיסקאות 13.15.2(5) - 13.15.2(1) לעיל) יהיה הבנק רשאי לסרב להעמיד את האשראי, כולו או מקצתו, לרשות הלקוחות (אם טרם העמיד את האשראי לרשות הלקוחות) ואם הבנק העמיד את האשראי או כל חלק ממנו לרשות הלקוחות - ישלמו הלקוחות לבנק, מדי פעם בפעם, לפי דרישתו הראשונה, סכום כזה, שיהיה בו, לדעת הבנק, כדי לפצותו על הגדלת העלות וההוצאות של הבנק בקשר עם האשראי או על הפחתת הקרן והריבית כאמור, וסכום הפיצוי כפי שייקבע על ידי הבנק מדי פעם כאמור, יחייב את הלקוחות. אולם, בכל מקרה שהבנק ידרוש מהלקוחות פיצוי כאמור בפיסקה זו, יהיו הלקוחות רשאים, באישור מוקדם של הרשויות המוסמכות בישראל (אם אישור כזה יהיה דרוש לפי דין), לסלק לבנק את כל היתרה הבלתי מסולקת של האשראי ובלבד שיתקיימו שלושת התנאים דלהלן -

(א) הלקוחות ימסרו לבנק, לפחות 15 (חמישה עשר) יום מראש, הודעה בכתב על כוונתם לסלק לבנק את כל היתרה הבלתי מסולקת של האשראי (בצירוף ריבית); ו-  
(ב) סילוק כל היתרה הבלתי מסולקת של האשראי (בצירוף ריבית) על ידי הלקוחות ייעשה במועד הפרעון של תשלום ריבית כלשהו (אך לא לפני 15 יום) כאמור בפיסקה (א) לעיל; ו-  
(ג) יחד עם סילוק היתרה הבלתי מסולקת של האשראי (בצירוף ריבית) ובנוסף לה, ישלמו הלקוחות לבנק את הפצוי הנזכר לעיל, בגין התקופה שמקרות הארוע כפי שציין בדרישת הבנק האמורה ועד לסילוק כל היתרה הבלתי מסולקת של האשראי (בצירוף ריבית), ולצורך סעיף זה המונח "שנוי כלשהו בדין" משמעו שנוי, במדינת

ישראל ו/או במדינה אחרת כלשהי, של חוק, תקנה, צו או הוראה או כלל כלשהם או שינוי כאמור בפרושם של הנ"ל על ידי בית משפט, בית דין או רשות אחרת של מדינה כאמור המוסמכת לכך או המופקדת על ביצועם או על קיומם של חוק, תקנה, צו הוראה או כלל כאמור.

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

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

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

והריבית בגינם, בהתאם לתנאי ההצמדה של סעיף זה.

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

המונח "שער המט"ח היסודי" משמעו שער המט"ח שייקבע על ידי הבנק ויחול במועד העמדת האשראי.

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

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

### **תנאים מיוחדים לאשראי און קול (On-Call)**

#### **13.22 תקופת האשראי**

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

#### **13.23 חישוב הריבית**

13.23.1 היתרה הבלתי מסולקת של האשראי תישא ריבית על היתרות היומיות על פי האמור בסעיף 13.4 או על פי בחירת הבנק, על היתרות בגין תקופה אחרת כפי שיהיה נהוג בבנק, בגין התקופה שהחלה ממועד העמדת האשראי ועד סילוקו בפועל לבנק.

#### **13.23.2**

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

על אף האמור בפסקה 13.23.2 לעיל, בכל מקרה ששיעור הריבית (ריבית בנק ישראל

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

### **תנאים מיוחדים לאשראי במטבע ישראלי צמוד למט"ח**

#### **13.16 אופן פרעון האשראי**

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

#### **13.17 יום עסקים**

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

#### **13.18 ריבית**

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

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

#### **13.19 ריבית פיגורים**

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

#### **13.20 זכותו של הבנק לדרוש תוספת עלות או להקדים פרעון**

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

#### **13.21 הפרשי הצמדה למט"ח**

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

הסר ספק מובהר כי הימנעות מהפעלת סעד מסוים אינה גורעת מזכותו של הבנק להפעילו בכל עת בהמשך והכל לפי שיקול דעתו הבלעדי של הבנק וללא הגבלה בזמן.

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

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

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

ואלה האירועים:

(1) אם הלקוחות לא ישלמו לבנק סכום כלשהו שגיגע לו מהם.

(2) אם יוטל עיקול על נכסי הלקוחות או על חלק מהם או אם תיעשה פעולת הוצאה לפועל נגדם או אם יינתן כנגד הלקוחות צו תפיסה ו/או צו הקפאה על החשבון, כולו או מקצתו.

(3) אם תוגש בקשה לכינוס נכסים על רכוש הלקוחות או על חלקו ו/או אם ינתן צו לכינוס נכסים כאמור ו/או אם ימונה כונס נכסים קבוע ו/או זמני ו/או אחר על רכוש הלקוחות ו/או על חלקו.

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

(5) אם יחל משא ומתן בין הלקוחות לבין מי מנושיהם ו/או מבעלי מניותיהם ו/או מחברייהם לצורך גיבוש פשרה או הסדר או אם הלקוחות

בצירוף התוספת) עבור יום כלשהו יהיה נמוך מ-0%, שיעור הריבית על יתרת חובה בתוך מסגרת האשראי עבור אותו יום יהיה 0% (להלן - "השיעור המינימלי").

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

## 13.24 אופן הפרעון ופרעון מוקדם

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

(א) בתום תקופת האשראי;

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

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

13.24.2 דרישה של הבנק, כאמור בסעיף

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

13.24.3 הודעה של הלקוחות לבנק, כאמור בסעיף

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

## 13.25 ריבית פיגורים

האמור בסעיף 13.5 יחול גם לגבי אשראי און קול.

## 14. תנאים כלליים החלים לגבי כל סוגי האשראי

### 14.1 העמדה לפרעון מיידית

14.1.1 בלא בלא לגרוע מהזכויות והסעדים

העומדים לרשות הבנק לפי כל מסמך, לרבות כתב זה, ו/או לפי כל דין, מוסכם כי בכל אחד מהאירועים המפורטים להלן, יהיה הבנק רשאי, אך לא חייב, על פי שיקול דעתו הבלעדי, לנקוט גם באחד או יותר מהסעדים המפורטים להלן. למען

יודיעו כי בכוונתם לפתוח במשא ומתן כאמור או אם בית המשפט יורה על כינוס אסיפות לאישור פשרה או הסדר או אם תוגש לגבי הלקוחות בקשה למינוי מומחה לבחינת הסדר או בקשת הבראה או בקשה למתן צו הקפאת הליכים או בקשה למינוי בעל תפקיד ליישום הליכי הבראה או אם ינתן צו לפי כל אחת מהבקשות כאמור.

(6) אם יוגש כתב אישום נגד הלקוחות ו/או (אם הלקוחות הינם תאגיד) נגד נושא משרה בלקוחות ו/או נגד יחיד השולט במישרין או בעקיפין בתאגיד.

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

(8) אם שם הלקוחות ימחק או יעמוד להימחק מפנקס כלשהו המתנהל על פי דין ו/או תירשם במרשם שמתנהל לגבי הלקוחות אצל רשם החברות התראה על כוונה לרשום את הלקוחות כחברה מפרה ו/או אם הלקוחות ירשמו במרשם כאמור כחברה מפרה. "חברה מפרה" – כמשמעותה בסעיף 362א לחוק החברות, התשנ"ט 1999.

(9) אם תתקבל על ידי הלקוחות (אם הלקוחות הם תאגיד) החלטה בדבר פירוק מרצון, מיזוג, כהגדרתו בסעיף 14.4 להלן, פיזור או שינוי מבנה, או אם הלקוחות יפרו התחייבויותיהם לפי סעיף 14.4 להלן בדרך אחרת כלשהי, או אם תשתנה השליטה בלקוחות, במישרין או בעקיפין, בלי שהלקוחות קבלו את הסכמת הבנק בכתב מראש לכך. לעניין סעיף זה (סעיף 14.1.1) –

"פיזור" – כמשמעותו בחלק ה(2) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש) או "שליטה" – כהגדרתה בחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968.

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

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

(12) אם הלקוחות יפרו או לא יקיימו התחייבות כלשהי מהתחייבויותיהם כלפי הבנק, או אם יתקיים ארוע או תנאי אשר יהווה עילה להעמדה

לפרעון מידי, או אם יתברר שהצהרה או אישור כלשהם של הלקוחות אינו/ה נכון/ה או אינו/ה מדויק/ת, בין שהנ"ל כלול/ים בכתב זה או בבקשה לקבלת אשראי ובין שכלול/ים או יכללו/ו בכל מסמך אחר שנחתם ו/או יחתם ע"י הלקוחות לבנק.

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

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

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

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

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

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

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

(20) (א) אם שוויו של נכס נשוא בטוחה כלשהי שהבנק קיבל מהלקוחות או עבורם (להלן – "הנכס המשועבד"), כפי שיוערך ע"י הבנק לפי שיקול דעתו מעת לעת, איבד או עלול לאבד שיעור ניכר מערכו. מובהר כי שוויו של הנכס המשועבד, כפי שמוערך ע"י הבנק, עלול להיות נמוך משמעותית ממחיר השוק של הנכס המשועבד; או -

(ב) אם הלקוחות יקבלו החלטה או יבצעו פעולה אחרת שיש בה או שהיא עלולה לגרום לפגיעה בזכויותיו של הבנק בנכס המשועבד או באפשרות מימוש.

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

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

#### 14.2 ריבית בתביעות משפטיות

מבלי לגרוע מהאמור בסעיפים 10.4.3, 13.5, 13.8, 13.14 ו- 13.19 לעיל, אם תוגש על ידי הבנק תביעה נגד הלקוחות לתשלום סכום כלשהו המגיע או שגיע מהם לבנק על פי כתב זה ו/או על פי הבקשה לקבלת אשראי, יהיה הבנק רשאי לתבוע על אותו סכום, בגין התקופה שהחלה מיום הגשת התביעה, או - לפי בחירת הבנק - מיום שבו יגיע לבנק אותו סכום ועד התשלום המלא בפועל, ריבית כלהלן:

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

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

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

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

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

14.2.6 במקרה של אשראי און קול (On-Call) - ריבית פיגורים כאמור בסעיף 13.25 לעיל.

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

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

#### 14.3 חיוב החשבון/חשבון פיגורים

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

14.3.2 אם במועד כלשהו לאחר חיוב החשבון כאמור

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

אין באמור בסעיף זה כדי לגרוע מזכותו של הבנק לחייב כל חשבון אחר של הלקוחות כאמור בסעיף 18 להלן.

#### 14.4 איסור מיזוג

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

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

#### 14.5 בוטל



## 14.6 ספרי חשבונות של הלקוחות ומסירת דו"חות כספיים

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

## 14.7 העברת זכויות וחובות הבנק

14.7.1 הבנק יהא רשאי לפי שיקול דעתו, בכל עת, ללא קבלת הסכמת הלקוחות, להעביר את הזכויות והחובות באשראי כהגדרתן להלן לכל נעבר, וכל נעבר יהיה רשאי להעביר את החובות והזכויות באשראי לכל נעבר אחר מבלי צורך בהסכמה של הלקוחות, וכל זאת בכפוף לדין ובכפוף להוראות סעיף 14.7 לכתב זה.

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

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

לצורך סעיף 14.7 יפורשו המונחים הבאים כהגדרתם להלן:

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

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

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

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

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

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

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

## 14.8 בוטל.