

**4. פקדונות בשקלים וחסכונות – כללי**

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

בכל מקרה שהבנק יסכים לפתוח ללקוחות פקדון הוא ינוהל על פי התנאים המפורטים בסעיף זה (סעיף 4), ובסעיפים 4א ו-4ב להלן, בהתאם לסוג הפקדון הרלוונטי, ועל פי ההוראות המפורטות בבקשת ההפקדה, והתנאים הכלליים שבכתב זה. כל ההרשאות וההוראות למקרה פטירה שניתנו, אם ניתנו, בקשר עם החשבון יחולו גם על הפקדון/פקדונות.

**4.1 מועדי מתן הוראות**

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

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

**4.2 מיסים**

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

**4.3 הגבלות על הפקדון**

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

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

**4.4 קיזוז**

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

**4.5 משיכת הפקדון**

הלקוחות לא יהיו זכאים למשוך את כספי הפקדון, כולם או מקצתם, או את הריבית ו/או את הפרשי

ההצמדה בגינם, לפני המועדים הקבועים לכך בבקשת ההפקדה, אלא בהסכמת הבנק ובתנאים שקבע הבנק, ובכפוף לכל דין ולהוראות בנק ישראל. אם הבנק יסכים למשיכת פקדון לפני המועדים הקבועים לכך בבקשת ההפקדה, ייחשב הדבר כשבירת הפקדון, ויהיה כרוך בתשלום של הוצאות, עמלות ונזקים לבנק, ובמקרה כזה יתכן שהסכום בו יזוכו הלקוחות בגין הפקדון יהיה אף נמוך מהסכום המקורי אותו הפקידו בפקדון.

**4.6 תום תקופת הפקדון**

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

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

**4א' חסכונות**

**4.7 הגדרות**

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

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

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

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

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

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

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

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

4.7.8 בוטל.

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

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

## 4.8 הפקדות

### 4.8.1 הפקדה בפקדון חד פעמי

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

### 4.8.2 הפקדה בפקדון בתשלומים

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

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

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

למען הסר ספק מובהר, כי גם אם סכום ההפקדה החודשית המקורית היה גבוה מהסכום המירבי, אם סכום ההפקדה החודשית הוקטן לאחר מכן על ידי הלקוחות, הם לא יהיו רשאים להגדיל את סכום ההפקדה החודשית מעבר לסכום המירבי.

## 4.9 חישוב ריבית

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

4.9.2 הריבית בפקדון תחושב על מספר הימים הקיים בפועל בתקופה עבודה היא מחושבת, חלקי 365 או 366, בהתאם למספר הימים שבשנה בה חלה אותה תקופה. אם חלק מתקופת החישוב הינו בשנה בת 365 יום וחלקה האחר בשנה בת 366 יום, החישוב

ייעשה לגבי כל חלק מתוך התקופה בנפרד, בהתאם למספר הימים הקיימים בשנה בה חל אותו חלק.

## 4.10 סכום מינימום

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

אם לאחר משיכה כאמור יתרת הפקדון תקטן מסכום המינימום, תועבר יתרת הפקדון, יחד עם סכום המשיכה לחשבון העו"ש.

## 4.11 פקדונות בשקלים הגדרות

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

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

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

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

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

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

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

4.11.7 "סכום המינימום" - סכום שייקבע מפעם לפעם ע"י הבנק, ואשר יהיה הסכום המזערי

של הפקדה וכן הסכום המזערי, החייב להיות מופקד, בכל עת, בפקדון.

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

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

## 4.12 ריבית

### 4.12.1 כללי

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

### 4.12.2 ריבית קבועה:

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

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

### 4.12.3 ריבית משתנה:

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

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

(3) למרות האמור בפסקה 4.12.3(2) לעיל, אם בעבור יום כלשהו לא תקבע ריבית

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

4.12.4 מובהר כי לא תשולם ריבית עבור היום בו חל תום תקופת הפקדון או, במקרה של משיכת כספי הפקדון, כולם או חלקם, בנקודת יציאה, לא תשולם ריבית עבור היום בו חלה נקודת היציאה בגין הסכום הנמשך. הוראות סעיף 4.12.4 זה כפופות להוראות סעיף 4.5 לעיל וסעיף 4.14 להלן.

### 4.13 הצמדה למט"ח

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

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

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

### 4.14 משיכה בנקודות יציאה

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

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

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

סוג. יתרת הפקדון תישא ריבית בהתאם לתנאי הפקדון, כפי שנקבע במועד ההפקדה.

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

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

5 **בוטל.**

6 **בוטל.**

7

### **מטבע חוץ – עו"ש, מסגרות אשראי ופקדונות**

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

### **7.4 יתרת זכות בחשבון עו"ש במט"ח**

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

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

### **7.5 גבולות למשיכת כספים מהחשבון במט"ח**

האמור בסעיף 1.1 לעיל יחול גם על חשבונות במט"ח, בשינויים הנדרשים.

כל עוד לא אושרה ללקוחות מסגרת אשראי, הלקוחות מתחייבים כי יבצעו פעולות בחשבון במט"ח רק אם וכאשר תהיינה בחשבון יתרות שוטפות (שאינן מופקדות בפקדון במט"ח לתקופה קצובה) בסכום מספיק לביצוע הפעולה.

אם לא תהיינה יתרות שוטפות מספיקות בעת ביצוע הפעולה, יהא הבנק רשאי לא לבצע הפעולה כנ"ל, או לפי שיקול דעתו של הבנק - לשבור פקדון במט"ח המופקד לתקופה קצובה על מנת לבצע הפעולה הנ"ל, ובמקרה כזה ייתכן וייגרמו שינויים בתנאי

הפקדה שנקבעו מראש לאותו פקדון במט"ח, וייתכן שייגרם נזק ללקוחות, עקב חיובם בריבית שבירה ובהוצאות אחרות הקשורות לשבירת פקדונות קבועים במט"ח.

### **7.6 מועדי תשלום או חיוב**

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

### **7.7 שימוש בטופסי שיקים**

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

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

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

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

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

לצורך סעיף זה (סעיף 7) : (אך למעט ביחס לפקדונות במטבע חוץ), תחול הגדרת המונח 'ליבור' כפי ההגדרה בסעיף 13.13.2 (2) וכן יחול האמור בסעיפים 13.13.2 (3) ו- 13.13.2 (4) ואולם לצורך סעיף זה המונח "תקופת הריבית" משמעו – תקופה של 24 שעות (over night) או מספר ימים/חודשים אחר, כפי שיקבע על ידי הבנק או כפי שיוסכם.

7.5.4 בוטל.

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

## 7.9 זיכויים בגין שיקים ושטרות

7.6.1 כל זיכוי של חשבון כלשהו של הלקוחות בקשר לשיקים/שטרות לבטחון או לגוביינא או לזכות החשבון, ייחשב כארעי.

הלקוחות לא יהיו רשאים למשוך את תמורתם לפני גבייתם על ידי הבנק.

הבנק יהיה רשאי לחייב את החשבון שזוכה כאמור בסכום כל שיק/שטר שלא נפרע או שיוחזר לבנק כבלתי נפרע, ובמקרה של שיק המשוך על הבנק – בסכום שיק שהבנק לא יוכל לחייב בגינו את חשבון המושך.

7.6.2 האמור בסעיפים 1.7.2 ו-1.7.3 לעיל יחול גם על החשבון במט"ח.

## 7.7 זקיפת תשלומים

האמור בסעיף 1.5 לעיל יחול גם על החשבון במט"ח.

## 7.8 ייעוד ההפקדה

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

## 7.9 פקדונות במטבע חוץ

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

## 7.9.2 ריבית

הפקדון במט"ח יישא ריבית בשיעור הנהוג בבנק במועד הפקדתו, ומתפרסם בלוח "שיעורי ריבית על פקדונות במט"ח", בהתאם לסכום הפקדון, סוג הפקדון, סוג המטבע ותקופת ההפקדה.

הריבית תהא כמוסכם בין הבנק ללקוחות, בשיעור קבוע לכל תקופת הפקדון, או בשיעור משתנה שיקבע על ידי הבנק מפעם לפעם בגין תקופות ריבית. הריבית תחושב בהתאם לנוהג המקובל בבנק בגין התקופה בה היה הפקדון במט"ח מופקד, חלקי 365 ימים. הריבית שנצטברה על הפקדון במט"ח כאמור, תשולם ע"י זיכוי הפקדון במט"ח או החשבון במט"ח, לפי בחירת הבנק, ובניכוי מיסים כד"ן, אם יחולו.

לצורך פקדונות במטבע חוץ (אם יוסכם בין הבנק ללקוחות על פקדון בריבית על בסיס הליבור): המונח "ליבור" – (LONDON INTERBANK OFFERED RATE) - משמעו שיעור הריבית בשוק הבינבנקאי בלונדון, במטבע הרלוונטי, לתקופת הריבית הרלוונטית, כפי שיצוטט בכל יום עסקים במט"ח בשעה 11:00 (שעון לונדון) או סמוך לה ויפורסם על ידי שירות הידיעות של רויטרס, או, אם לא יהיה פרסום ברויטרס, על ידי שירות ידיעות או פרסום אחר שיהיה בו, לדעת הבנק, כדי להוות תחליף נאות לפרסום על ידי רויטרס. למרות האמור לעיל, בכל מקרה בו לדעת הבנק לא נמצא תחליף נאות לפרסום על ידי רויטרס, שער הליבור יהיה השיעור שייקבע מפעם

לפעם על ידי הבנק כשיעור בו יכול היה הבנק להשיג בשוק הבינבנקאי בלונדון פקדונות בינבנקאיים לתקופת הריבית הרלוונטית במטבע הרלוונטי.

## 7.9.3 מועד הפרעון

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

## 7.9.4 בוטל.

## 7.9.5 איחוד פקדונות

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

## 7.9.6 סכומי מינימום

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

## 7.9.7 מועדי מתן הוראות

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

## 7.9.8 מיסים

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

## 7.9.9 הגבלות על הפקדון

האמור בסעיף 4.3 לעיל יחול גם על פקדון במט"ח.

## 7.9.10 קיזוז

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

## 7.9.11 משיכת הפקדון

האמור בסעיף 4.5 לעיל יחול גם על פקדון במט"ח.

## 7.10 שינוי מעמד

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