

תבוצע הפעולה בהתאם לכללים ולמועדים הנהוגים בבנק בקשר עם פעולות כנ"ל בימים שאינם ימי עסקים במט"ח.

7.4 שימוש בטופסי שיקים

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

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

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

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

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

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

7.5.4 בוטל

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

7.6 זיכויים בגין שיקים ושטרות

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

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

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

7.6.2 האמור בסעיפים 1.8.2 ו-1.8.3 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

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.

7.1 יתרת זכות בחשבון עו"ש במט"ח

יתרת הזכות בחשבון במט"ח לא תישא ריבית, אלא אם כן ייקבע 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.

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

7.2 גבולות למשיכת כספים מהחשבון במט"ח

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

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

אם לא תהיינה יתרות שוטפות מספיקות בעת ביצוע הפעולה, יהא הבנק רשאי לא לבצע הפעולה כנ"ל, או - לפי שיקול דעתו של הבנק - לשבור פקדון במט"ח המופקד לתקופה קצובה על מנת לבצע הפעולה הנ"ל, ובמקרה כזה ייתכן וייגרמו שינויים בתנאי הפקדה שנקבעו מראש לאותו פקדון במט"ח, וייתכן שייגרם נזק ללקוחות, עקב חיובם בריבית שבירה ובהוצאות אחרות הקשורות לשבירת פקדונות קבועים במט"ח.

7.3 מועדי תשלום או חיוב

בכל מקרה שמועד של חיוב כלשהו על פי סעיף זה (סעיף 7) ו/או על פי בקשה לקבלת אשראי במט"ח (להלן - "מועד החיוב") יחול ביום שאינו יום עסקים במט"ח, יידחה מועד החיוב ליום העסקים במט"ח הראשון שלאחריו. ואולם אם יום העסקים במט"ח הבא אחרי מועד חיוב, ואשר אליו נדחה אותו מועד החיוב, יחול בחודש שלאחר החודש בו חל אותו מועד חיוב, יוקדם מועד החיוב ליום העסקים במט"ח האחרון של אותו חודש. בכל מקרה שהלקוחות יבקשו לבצע פעולה כלשהי ביום שאינו יום עסקים במט"ח,

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.

פקדונות במטבע חוץ

7.9

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 כדן, אם יחולו.

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

7.9.3 מועד הפרעון

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

7.9.4 בוטל

7.9.5 איחוד פקדונות

הלקוחות מסכימים שהבנק יבצע איחוד פקדונות מאותו סוג ובאותו סוג מטבע, לפי הכללים הנהוגים ושהיו 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 לסיים 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 מיידי בתב, תוך פרוט מהות השינוי.

7.11 התחייבות שותף בחשבון/פקדון המזוכה

בשילומים לנפגעי הנאצים

7.11.1 המושג "הלקוחות" בסעיף זה משמעו - ביחד ולחוד, כל הלקוחות השותפים בחשבון/פקדון בין במט"ח ובין במט"י בו מופקדים כספי שילומים לנפגעי הנאצים ו/או המזוכה מידי תקופה בסכומי רנטה/פנסיה כנ"ל, מלבד הלקוחות אשר בגינם הופקדו ויופקדו אותם כספים (להלן - "המוטב").

7.11.2 ידוע ללקוחות כי תוקפן של הוראות המוטב לזכות את החשבון/פקדון בסכומי הרנטה / פנסיה יפוג עם פטירתו, וכי זכויות מסויימות המוקנות לכספים בחשבון/פקדון במט"ח מהיותם כספים שהתקבלו כשילומים לנפגעי הנאצים - פוקעות על פי דין עם פטירת המוטב.

7.11.3 לאור האמור לעיל הלקוחות מתחייבים כדלקמן:

- (1) להודיע לבנק באופן מיידי על פטירת המוטב.
- (2) לא למשוך מתוך החשבון/פקדון כל סכום אשר הופקד לזכות החשבון / פקדון כרנטה/פנסיה כנ"ל החל מהחודש שאחרי החודש בו נפטר המוטב, או המהווה הטבה כלשהי בגין היות הכספים בחשבון/ פקדון במט"ח סכומים כנ"ל.
- (3) אם יבוצעו משיכות מהחשבון / פקדון באופן המנוגד להתחייבותם בס"ק (2) 7.11.3. לעיל, הם ישלמו לבנק, לפי דרישתו הראשונה, כל סכום שיהיה דרוש כדי להחזיר את סכומי הרנטה / פנסיה / ההטבות בהם זוכה החשבון/ פקדון בגין התקופה שהחל מחודש לאחר החודש בו נפטר המוטב, ואם לשם כך יהיה צורך לרכוש מט"ח, הם ישלמו לבנק את אותו סכום במט"י שיהיה דרוש באותה עת כדי לרכוש את הסכום הנדון במט"ח.

7.11.4 הלקוחות מסכימים כי במקרה של פטירת המוטב, הבנק יהיה רשאי למסור למשרד המטפל בשילומים בחו"ל, או לכל גוף אחר המטפל בנושא הרנטה/ פנסיה, את שמם וכתובתם ו/או את השם והכתובת של כל צד ג' אחר, אשר אליו יועברו כספים מהחשבון/פקדון, לאחר פטירת המוטב.