

# תוכן עניינים:

## פרק א כללי | עמ' 3

מבוא 3 | הגדרות 3

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

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

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

## פרק ב פקדונות | עמ' 23

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

## פרק ג ניירות ערך | עמ' 30

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

## פרק ד משיכת שיקים | עמ' 36

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

## פרק ה אשראי | עמ' 37

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

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

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

מסגרת משיכת יתר 44 | הלוואות 44

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

ערבויות בנקאיות 48

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

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

## פרק ז שימוש בקווי תקשורת | עמ' 54

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

### לשימוש פנימי/תיוק

סניף

מס' חשבון

תאריך

## בנק מסד בע"מ

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

## פרק א' | כללי

### 1. מבוא

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

### 2. הגדרות

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**"חודש"** - חודש קלנדר.

חתימה

שם

חתימה

שם

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

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

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

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

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

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

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

**"מט"ח"** - מטבע חוץ מכל סוג שהוא.

**"מט"י"** - מטבע ישראלי.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3. אפיון החשבון

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

#### 3.1 חשבון של בעלים יחיד

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

#### 3.2 חשבון משותף

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

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

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

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

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

### 3.3 חשבון המתנהל על שם תאגיד

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

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

### 3.4 חשבון שם עסק

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

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

### 3.5 חשבון המתנהל על שם גוף מוכר

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

### 3.6 חשבון קטין הנפתח על ידי אחר

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

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

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

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

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

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

1. הנאמנים מודיעים בזה כי פתיחת החשבון נעשית בהסכמת הנהנה כמפורט בבקשה לפתיחת חשבון (להלן: "הנהנה") ובהתאם להסכם הנאמנות ומתחייבים לנהל את החשבון תוך מילוי כל חובה המוטלת על הנאמנים על פי הסכם הנאמנות ועל פי דין. אין, ולא תהיה לבנק, כל אחריות לקיום התחייבויות הנאמנים על פי הסכם הנאמנות.
2. הנאמנים אחראים לנכונות פרטי הנהנה והפרטים האחרים שנמסרו על ידם, והם מתחייבים להודיע לבנק על כל שינוי שיחול בהם.
3. נפתח החשבון על ידי נאמן אחד, ונבצר ממנו למלא את תפקידו, באופן זמני או לצמיתות, יופעל החשבון על פי הוראות בית המשפט.
4. נפתח החשבון על ידי שני נאמנים או יותר, תחולנה על החשבון גם ההוראות הבאות:

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

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

**ב. חשבון נאמנות על פי דין**

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

1. הנאמנים עפ"י דין מתחייבים לנהל את החשבון בהתאם להוראות בית המשפט ו/או כל רשות מוסמכת, כפי שתהיינה מפעם לפעם, ותוך מילוי הוראות כל דין.
2. הנאמנים עפ"י דין מתחייבים להודיע לבנק על כל תוספת או שינוי שיחולו בהוראות בית המשפט בקשר עם מינויים.
3. נפתח החשבון על ידי שני נאמנים עפ"י דין או יותר, תחולנה על החשבון גם ההוראות הבאות:
  - א. הזכות לפעול בחשבון מטעם הנאמנים עפ"י דין תהא בהתאם להוראות בית המשפט. בהעדר הוראות כאמור, תהא הזכות לפעול בחשבון נתונה לכל הנאמנים עפ"י דין יחד.
  - ב. במקרה של פטירת מי מהנאמנים עפ"י דין, לא יהיו הנותרים בחיים זכאים לפעול בחשבון, וזאת עד לקבלת הוראות מבית המשפט.

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

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

**3.10 שיפוי ופיצוי**

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

## 4. ניהול החשבון

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

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

### 4.2 הצהרות והתחייבויות בעלי החשבון

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

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

### 4.3 יתרת זכות בחשבון והריבית עליה

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.6 זכויות עיכוב, עיכוב וקיזוז

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **4.9 זיכוי החשבון**

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

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

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

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

#### 4.11 מועד ביצוע פעולות

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

#### 4.12 אי ביצוע בקשה

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

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

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

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

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

#### 4.13 זיכויים בגין שיקים ושטרות

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.14 רכישת ומכירת מט"ח כנגד מט"י

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

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

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

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

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

#### 4.15 פטור מאחריות בנסיבות מסוימות

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

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

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

#### 4.16 אחריות מוגבלת

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

#### 4.17 מיסוי

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.18 עמלות והוצאות

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

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

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

#### 4.19 הליכים משפטיים הקשורים בחשבון

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

#### 4.20 סניף חו"ל

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

#### 4.21 העברת זכויות וחובות

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

#### 4.22 חשבונות אחדים על שם בעלי החשבון

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.24 אחריות בעלי החשבון למסמכים ומצגים

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

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

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

#### 4.25 ויתור על הפרה

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

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

## 5. שונות

### 5.1 שימוש במכותבים

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

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

### 5.2 מסירת פרטים ומאגרי מידע

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

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

- באמצעות תקשורת מחשבים ובין בדרך אחרת, מכל גוף המחזיק בידיו כדין מידע ונתונים כאמור. בעלי החשבון מודיעים כי קיבלו את הסכמתם של הקשורים לחשבון למסירת פרטיהם כאמור.
- ב. הפרטים והנתונים אודות בעלי החשבון ואודות מי שהינם קשורים לחשבון (בין שנמסרו על ידם ובין ממקורות אחרים), לרבות נתונים ויתרות בקשר לחשבון, יוחזקו כולם או חלקם במאגרי מידע של הבנק או מי מטעמו, או אצל גופים העוסקים בעיבוד הנתונים עבור הבנק, או במתן שירות אחר לבנק, בכל הנוגע לקיומו או ניהולו של החשבון, וכי הבנק יהיה רשאי לעשות שימוש בפרטים הנאגרים על ידו בכל הנוגע לשירות הניתן לבעלי החשבון, ולצורך קבלת החלטות בכל הקשור למערכת היחסים עם בעלי החשבון ו/או עם מי שהינם קשורים לחשבון, לרבות בקשר עם הליכים משפטיים המתנהלים על ידי הבנק נגד מי מהנ"ל או להיפך.
- ג. כפוף לחובת הגילוי המוטלת על הבנק על פי כל דין, ובכפוף לאמור בכתב זה, הבנק ישמור בסודיות את הפרטים והנתונים הנ"ל וכן מידע אחר שיהיה בידו בקשר לבעלי החשבון ו/או למי שהינם קשורים לחשבון (להלן: "מידע").
- ד. בעלי החשבון מסכימים כי הבנק יהיה רשאי להעביר מידע כאמור לכל גורם הנותן ו/או מתעתד לתת שירות בנקאי כלשהו לבעלי החשבון יחד עם הבנק ו/או מטעמו או הנותן לבנק שירות בקשר עם הפעלת החשבון, ככל הנדרש לצורך מתן השירות על ידי אותו גורם.
- ה. בלי לגרוע מהאמור, מסכימים בעלי החשבון כי הבנק ו/או חברות וגופים כאמור רשאים למסור מידע כאמור אם העברת המידע מתחייבת על פי דין ו/או דרושה לצורך קיום אינטרס ציבורי חיוני ו/או נחוצה לשם הגנה על אינטרס חיוני של הבנק ו/או נועדה לטובת בעלי החשבון ו/או מי מהם.
- ו. מובהר כי על פי הוראות בנק ישראל, נשמרים במאגרי המידע של הבנק רישומים של כל שאילתא ו/או פעולה שבוצעה בחשבון באמצעות מערכות המידע של הבנק, לתקופות שלא תפחתנה מהאמור בהוראות הנ"ל.

### 5.3 עדכון

- א. בעלי החשבון מודיעים בזה כי כל הפרטים והמסמכים אשר נמסרו ו/או ימסרו לבנק על ידם הינם נכונים ומעודכנים, והם מתחייבים להודיע מיידי לבנק בכתב או בכל דרך אחרת שתאושר על ידי הבנק על כל שינוי באחד או יותר מן הפרטים או המסמכים הנ"ל.
- ב. בלי לגרוע מהאמור בס"ק א' לעיל, בכל עת שיחול שינוי במעמד בעלי החשבון או במעמד מי מהם, על פי הוראות כל דין, מתחייבים בעלי החשבון להודיע מיידי לבנק בכתב או בכל דרך אחרת שתאושר על ידי הבנק תוך פרוט מהות השינוי.
- ג. הבנק יהיה רשאי, אך לא חייב, לעדכן את פרטי המידע בהתאם לשינויים שהודעו לו כאמור לעיל או שנודעו לו באופן אחר, למעט שינויי מען למשלוח דברי דואר, בכל חשבון אחר המתנהל על שם בעלי החשבון או מי מהם או שיש לבעלי החשבון זיקה אליו בין כמיופי כוח, בין כנהנים ובין באופן אחר, ובכל מאגר מידע המתנהל ו/או המוחזק על ידי הבנק ו/או מטעמו.

### 5.4 רישומי הבנק והודעותיו

- א. הרישומים בספרי הבנק, צילומים או העתק מרישומים אלה, או כל קטע מהם או מהדף האחרון של הרישומים הנ"ל, יהוו ראיות קבילות להוכחת אמיתות תוכנם.
- ב. בעלי החשבון מתחייבים לבדוק כל העתק חשבון, כל רישום המעיד על ביצוע פעולה בחשבון, וכל חשבון יומי, או ריכוז תקופתי של פעולות בחשבון, כל דו"ח, הודעה וכל מכתב שיימסרו או יישלחו להם באופן כלשהו, על ידי הבנק או באמצעות סניפומטים, או באמצעות כל מכשיר אוטומטי אחר, או באמצעות קווי תקשורת, ולהמציא לבנק את הערותיהם בכתב לגביהם, אם תהיינה כאלה, תוך 60 יום מתאריך המסירה או המשלוח.
- ג. על אף האמור לעיל, לגבי הודעות שיקבלו בעלי החשבון מהבנק באמצעות קווי תקשורת, המתייחסות לעסקאות בהן נודעת חשיבות מיוחדת למתן הערות והשגות, אם תהיינה, באופן מיידי, ימציאו בעלי החשבון הערותיהם והשגותיהם לבנק באופן מיידי.
- ד. אישור בכתב של הבנק בדבר שערי חליפין בין מטבעות, שיעורי הריבית, הריבית המירבית או עמלות הבנק בתקופה או בתקופות שאליהן התייחס אותו אישור, ישמש הוכחה לכאורה לאמור בו.
- ה. כל הרישומים בדבר תוכנה של בקשה בקווי תקשורת והמועד בו נעשתה, ישמשו הוכחה לכאורה כלפי בעלי החשבון לעצם הפניה באמצעות קווי תקשורת, לתוכנה של הבקשה, לפרטים שסוכמו באותה התקשרות ולמועד בו התקיימה.
- ו. כל בקשה בקווי תקשורת שנמסרה לבנק תחשב כאילו ניתנה בכתב ובחתימת בעלי החשבון, ובעלי

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

## 5.5 מען להמצאת דברי דואר

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

## 5.6 השארת דברי דואר בתא דואר

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

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

#### 5.7 מידע והודעות בקווי תקשורת

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

#### 5.8 תיבת שירות מהיר

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

#### 5.9 הקלטות

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

#### 5.10 שינויים טכניים

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

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

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

#### **5.11 פניות והודעות לבנק**

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

#### **5.12 תיקון טעויות**

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

#### **5.13 פרשנות**

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

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

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

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

#### **5.14 שינוי תנאים**

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