

4. תנאים לקבלת אשראים/ הלוואות

התנאים המפורטים בסעיף זה להלן יחולו על האשראים וההלוואות שיעמיד הבנק ללקוחות: (א) במטבע ישראלי לא צמוד, (ב) במטבע ישראלי צמוד למדד, (ג) במטבע ישראלי צמוד לשער המט"ח, (ד) במטבע חוץ, וכן (ה) באשראי און קול (On-Call), שיועמדו בחשבונות המתנהלים ושיתנהלו תחת מספר הלקוח הנזכר לעיל, וזאת בסכומים, לתקופות, במועדי פירעון, בשיעורי ריבית ובתנאים נוספים (אם יהיו כאלה), שיצוינו בבקשה לקבלת אשראי. בכל מקרה שהבנק יסכים להעמיד ללקוחות אשראי בחשבון, ינוהל חשבון האשראי על פי התנאים המפורטים להלן, בהתאם לסוג האשראי הרלוונטי, ולתנאים הנוספים המפורטים בבקשה לקבלת אשראי (וזאת מבלי לגרוע מהאמור בסעיף התנאים הכלליים החלים לגבי כל סוגי האשראי).

4.1 הגדרות

בסעיף זה (לעיל ולהלן) יתפרשו המונחים הבאים כמפורט בצידם:

- 4.1.1 "הבקשה לקבלת האשראי" - מסמך בנוסח המקובל בבנק, הכולל את התנאים הספציפיים של האשראי.
- 4.1.2 "האשראי" - כל הלוואה או אשראי אשר יועמד ללקוחות;
- 4.1.3 "מטבע האשראי" - המטבע שבו הועמד או יועמד האשראי;
- 4.1.4 "חשבון האשראי" - החשבון שמספרו מפורט בבקשה לקבלת אשראי, שבו יועמד או יפרע האשראי;
- 4.1.5 "הסכומים המגיעים" - האשראי, הריבית בגינו, הפרשי ההצמדה למדד, הפרשי הצמדה לשער המט"ח, עמלות והוצאות הבנק וכל סכום אחר שהלקוחות חייבים לבנק בקשר עם האשראי;
- 4.1.6 "תאריך תשלום הריבית" - כל מועד שנקבע בבקשה לקבלת האשראי כמועד לתשלום ריבית לבנק.
- 4.1.7 "מועד חיוב" - המועד שבו חל זמן פירעונו של תשלום כלשהו על חשבון האשראי (קרן, ריבית וכו') על פי כתב זה ועל פי הבקשה לקבלת האשראי.

4.2 אופן ומועד העמדת האשראי

מועד העמדת האשראי יהיה המועד שבו יזכה חשבון האשראי באשראי (להלן - "מועד העמדת האשראי").

הבנק לא יהיה חייב להעמיד או לחדש ללקוחות אשראי כלשהו.

4.3 חישוב הריבית

4.3.1 היתרה הבלתי מסולקת של כל אשראי תישא ריבית בגין התקופה שממועד העמדת האשראי ועד לסילוקו בפועל לבנק.

4.3.2. הריבית תחושב על היתרות היומיות של האשראי, על פי מספר הימים שחלפו בפועל חלקי 365 ימים או 366 ימים, בהתאם למספר הימים בשנה שבה חלה התקופה הרלוונטית. אם חלק מהתקופה שבה חל שיעור ריבית מסוים הוא בשנה בת 365 ימים וחלקה האחר הוא בשנה בת 366 ימים, החישוב יעשה לגבי כל חלק מתוך אותה תקופה בנפרד, בהתאם למספר הימים הקיימים בשנה שבה חל אותו חלק.

למרות האמור לעיל, באשראי שבו פירעון הקרן והריבית נעשה בשיטת לוח שפיצר תחושב הריבית בגין התקופה המתחילה במועד העמדת האשראי ועד לסילוקו בפועל, על היתרות היומיות של האשראי, על פי מספר הימים שחלפו בפועל חלקי 360 ימים בשנה ו-30 ימים בחודש, והכל אלא אם צוין מספר ימים אחר בבקשה לקבלת אשראי.

אם האשראי הוא במט"ח, תחושב הריבית בגין התקופה המתחילה במועד העמדת האשראי ועד לסילוקו בפועל על פי מספר הימים שחלפו בפועל חלקי 360 ימים, והכל אלא אם צוין מספר ימים אחר בבקשה לקבלת אשראי.

4.3.3. תאריך תשלום הריבית הראשון יעשה בגין התקופה שהחלה ביום העמדת האשראי ועד תאריך תשלום הריבית הסמוך שלאחר יום העמדת האשראי. בכל תשלום ריבית לאחר התשלום הנ"ל, תשלום ריבית בגין התקופה שחלפה ממועד תשלום הריבית האחרון ועד למועד תשלום הריבית הבא אחריו.

4.4. אופן הפירעון ופירעון מוקדם

4.4.1. הלקוחות מתחייבים לסלק לבנק את הסכומים המגיעים במועדים שייקבעו בכתב זה ו/או בבקשה לקבלת האשראי.

על אף האמור, אם מועד החיוב הראשון יחול ביום האחרון של חודש כלשהו, או ביום שאין לו יום חופף באחד החודשים הרלוונטיים שלאחר מכן, בהתאם, אזי כל מועד חיוב כאמור שלאחר מכן יחול ביום האחרון של החודש הרלוונטי.

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

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

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

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

4.4.4. כל הסכומים שייזקפו לזכות חשבון האשראי ישמשו לסילוק/לפירעון לפי סדר הדברים הבא: 1. עמלות והוצאות; 2. עמלת הקצאת אשראי; 3. הריבית; 4. יתר הסכומים שהלקוחות חייבים בחשבון. מבלי לגרוע מהאמור, במקרה של סכומים המשתלמים כפירעון מוקדם, בכפוף לכל דין ולכל הסכמה עם הלקוח,

הבנק רשאי, לפי שיקול דעתו, ליחס את הסכום הנותר לפירעון הקרן לתשלומים האחרונים של הקרן.

4.5. פירעון ביום שאינו יום עסקים

בכל מקרה שמועד חיוב יחול ביום שאינו יום עסקים אזי יידחה אותו מועד חיוב ליום העסקים הראשון שלאחריו. אולם, במקרה של אשראי בשקלים צמוד מדד ואשראי במט"ח, אם יום העסקים הבא, ואשר אליו אמור להידחות אותו מועד החיוב כאמור לעיל, יחול בחודש שלאחר החודש שבו חל אותו מועד חיוב, יוקדם מועד החיוב ליום העסקים האחרון של אותו חודש.

לעניין אשראי צמוד מדד - סעיף זה יחול גם על "היום הקובע", אם מונח זה נזכר בבקשה לקבלת האשראי.

4.6. תנאים מיוחדים לאשראי במטבע ישראלי

בנוסף לכל הוראה אחרת החלה על האשראי לפי סעיף זה, על שיעור הריבית על אשראי במטבע ישראלי יחולו ההוראות הבאות:

4.6.1. אשראי בריבית קבועה

שיעור הריבית על היתרה הבלתי מסולקת של אשראי בשקלים בריבית קבועה (בין שהאשראי הוא צמוד מדד ובין שאינו צמוד מדד) יהיה כפי שיצוין בבקשה לקבלת אשראי.

4.6.2. ריבית משתנה

שיעור הריבית על היתרה הבלתי מסולקת של אשראי בשקלים בריבית משתנה יהיה בשיעור העולה/נופל במספר האחוזים המפורט בבקשה לקבלת אשראי כ"מרווח הריבית" מעל/מתחת לשיעור ריבית הפריים.

כל שינוי בריבית הפריים בבנק יגרום לשינוי בריבית על האשראי, וזאת במספר אחוזים זהה לזה שבו שונתה ריבית הפריים או, לפי בחירת הבנק, באותו יחס שבו שונתה ריבית הפריים לעומת ריבית הפריים שהייתה לפני אותו שינוי.

על אף האמור לעיל, בכל מקרה ששיעור הריבית (ריבית הפריים בניכוי/בתוספת מרווח הריבית) עבור יום כלשהו יהיה נמוך מ-0%, היתרה הבלתי מסולקת של האשראי תישא ריבית בשיעור 0% עבור אותו יום.

במקרה של פירעון בשיטת לוח שפיצר, תחושב הריבית כמפורט לעיל, ואם יחול שינוי בריבית הפריים ביום שאינו תאריך תשלום ריבית כלשהו, אזי שיעור הריבית החדש יחול החל ממועד שינוי הריבית או ממועד תשלום הריבית הסמוך ביותר שלאחר מועד השינוי לפי בחירת הבנק.

למניעת ספק מובהר בזה כי הבנק יהיה רשאי לשנות את שיעור הריבית גם לגבי סכומי האשראי שכבר הוקצו בחשבון האשראי.

4.7. תנאים מיוחדים לאשראי במטבע ישראלי צמוד למדד

בנוסף לכל הוראה אחרת החלה על אשראי במטבע ישראלי לפי סעיף זה, על אשראי במטבע ישראלי צמוד למדד יחולו גם ההוראות הבאות:

4.7.1 תנאי הצמדה למדד

תשלומי הקרן והריבית של כל אשראי במטבע ישראלי צמוד למדד יהיו צמודים למדד, והלקוחות ישלמו לבנק בגין אשראי זה סכומים שיחושבו בהתאם לתנאי ההצמדה של סעיף זה.

(1) לצורך חישוב תנאי ההצמדה למדד, יחולו ההגדרות הבאות:

"המדד החדש" - המדד שפורסם לאחרונה לפני מועד החיוב הרלוונטי. אם מועד החיוב אמור לחול ב- 15 לחודש אשר אינו יום עסקים, ולכן זמן הפירעון נדחה, יהיה המדד החדש המדד שפורסם לאחרונה לפני ה- 15 לחודש החיוב.

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

(2) תשלומי הקרן והריבית יהיו צמודים לשינויים שיחולו במדד, כמפורט להלן ובכפוף לתנאי הבקשה לקבלת אשראי -

אם במועד החיוב יתברר כי המדד החדש עלה לעומת המדד היסודי או יתברר כי המדד החדש ירד לעומת המדד היסודי, אזי התשלום יוגדל או יופחת (בהתאמה) באופן יחסי למידת העלייה/הירידה של המדד החדש לעומת המדד היסודי. אם המדד החדש יהיה שווה למדד היסודי, ישולם התשלום כפי שהיה על הלקוחות לשלמו אלמלא הוראות סעיף זה.

נוסף על האמור, בפיגור בסילוק תשלום כלשהו של קרן או ריבית, התשלום יוגדל/יוקטן באופן יחסי למידת העלייה/הירידה של המדד החדש לעומת המדד היסודי. הוראות סעיף קטן זה אינן גורעות מכל הוראה אחרת שבכתב זה הנוגעת לפיגורים בסילוק התשלומים.

על אף האמור לעיל, אם לא פורסם מדד בגין חודשים כלשהו/ים (להלן - "המדד החסר") ולאחר התאריך שבו היה אמור להתפרסם חל מועד חיוב, אזי הגדלת או הפחתת החיוב באופן יחסי למידת העלייה/הירידה של המדד החדש לעומת המדד היסודי, כאמור לעיל, תהיה זמנית, עד לפרסום המדד החסר. אם יתברר כי המדד החסר שפורסם לאחר מועד החיוב האמור, עלה לעומת המדד החדש שלפיו נערך חישוב אותו חיוב, אזי במועד החיוב הבא, או לפי בחירת הבנק, בתום 14 (ארבעה עשר) ימים מיום פרסום המדד החסר, ישולם ההפרש כפי ערכו ביום החיוב. אם יתברר כי המדד החסר ירד לעומת המדד החדש שלפיו נערך החישוב, אזי ההפרש כפי ערכו ביום החיוב ינוכה מהחיוב הבא.

4.8 תנאים מיוחדים לאשראי במט"ח

נוסף על כל הוראה אחרת החלה על האשראי לפי סעיף זה, על אשראי במט"ח יחולו ההוראות הבאות:

4.8.1 אופן פירעון האשראי

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

4.8.2 שיעור הריבית

שיעור הריבית אשר יחול על כל אשראי במט"ח יהיה כמפורט להלן -

- (1) שיעור קבוע שיצוין בבקשה לקבלת אשראי; או - אם לא צוין שיעור כנ"ל -
- (2) שיעור שיעלה באחוז מסוים (כפי שיצוין בבקשה לקבלת אשראי) מעל ריבית העוגן במט"ח.
- יובהר כי שיעור הריבית (ריבית העוגן במט"ח בתוספת "מרווח הריבית"), ישתנה בהתאם לשינוי אשר יחול בשיעור ריבית העוגן במט"ח, כמפורט בבקשת האשראי.
- על אף האמור לעיל, בכל מקרה ששיעור הריבית (ריבית העוגן במט"ח בתוספת מרווח הריבית) עבור תקופת ריבית כלשהי יהיה נמוך מ-0%, היתרה הבלתי מסולקת של האשראי תישא ריבית בשיעור 0% עבור אותה תקופת ריבית.

4.8.3 זכות הבנק להמרת אשראי במט"ח לאשראי במט"ח במקרים מסוימים

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

4.9 תנאים מיוחדים לאשראי במטבע ישראלי צמוד למט"ח

נוסף על כל הוראה אחרת החלה על אשראי לפי סעיף זה, על אשראי במטבע ישראלי צמוד מט"ח יחולו גם ההוראות הבאות:

4.9.1 אופן פירעון האשראי

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

4.9.2 שיעור הריבית

הריבית אשר תחול על כל אשראי במטבע ישראלי צמוד מט"ח תהיה בשיעור המפורט להלן -

(1) שיעור קבוע שיצוין בבקשה לקבלת אשראי;

אם לא צוין שיעור כנ"ל -

(2) שיעור שיעלה באחוז מסוים (כפי שיצוין בבקשה לקבלת אשראי) מעל ריבית העוגן במט"ח בנוגע למטבע שהאשראי צמוד לו.

יובהר כי שיעור הריבית (ריבית העוגן במט"ח בתוספת מרווח הריבית) ישתנה בהתאם לשינוי אשר יחול בשיעור ריבית העוגן במט"ח, כמפורט בבקשה לקבלת האשראי.

על אף האמור לעיל, בכל מקרה ששיעור הריבית (ריבית העוגן במט"ח בתוספת מרווח הריבית) יהיה נמוך מ- 0%, היתרה הבלתי מסולקת של האשראי תישא ריבית בשיעור 0%.

4.9.3 הפרשי הצמדה למט"ח

תשלומי הקרן והריבית יהיו צמודים לשער המט"ח הרלוונטי, כפי שייקבע בבקשת האשראי, בהתאם לתנאי ההצמדה כדלהלן:

לצורך חישוב הפרשי ההצמדה למט"ח, יחולו ההגדרות הבאות:

"שער המט"ח" - שער בל"ל, העברות והמחאות, שייקבע על ידי הבנק על פיו ימכור הבנק ללקוחותיו את מטבע החוץ הרלוונטי תמורת מטבע ישראלי בצירוף עמלת חליפין וכל מס, היטל, תשלומי חובה או תשלומים אחרים כיוצ"ב.

"שער המט"ח החדש" - שער המט"ח שיחול במועד התשלום בפועל של תשלום הקרן או הריבית הרלוונטית.

"שער המט"ח היסודי" - שער המט"ח שיחול במועד העמדת האשראי.

4.9.4 אם במועד החיוב, יתברר כי שער המט"ח החדש עלה לעומת שער המט"ח היסודי, או יתברר כי שער המט"ח החדש ירד לעומת שער המט"ח היסודי, אזי התשלום יוגדל או יופחת (בהתאמה) באופן יחסי למידת העלייה / הירידה של שער המט"ח החדש לעומת שער המט"ח היסודי. אם שער המט"ח החדש יהא שווה לשער המט"ח היסודי, ישולם התשלום כפי שהיה על הלקוחות לשלמו אלמלא הוראות סעיף זה.

4.10 תנאים מיוחדים להעמדה וניהול של אשראי און קול (On-Call)

נוסף על כל הוראה אחרת החלה על האשראי לפי סעיף זה, על אשראי און קול יחולו גם ההוראות הבאות:

4.10.1 תקופת האשראי

אשראי און קול יועמד לתקופה של 7 ימים, אשר תחילתה במועד הנקוב בבקשה לקבלת אשראי כמועד העמדת האשראי, וסיומה במועד הנקוב בבקשה לקבלת אשראי כתאריך לתשלום הראשון.

4.10.2 שיעור הריבית וחישוב הריבית

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

(2) הריבית תהיה ריבית משתנה בשיעור ריבית בנק ישראל כפי שתהיה מעת לעת בתוספת מרווח ריבית (להלן - "המרווח"), ותשתנה בכל עת שיהיה שינוי בריבית בנק ישראל, בהתאם לשינוי בריבית בנק ישראל.

על אף האמור לעיל, בכל מקרה ששיעור הריבית (ריבית בנק ישראל בצירוף המרווח) עבור יום כלשהו יהיה נמוך מ- 0%, שיעור הריבית על יתרת חובה בתוך מסגרת האשראי עבור אותו יום יהיה 0%.

4.10.3 אופן הפירעון ופירעון מוקדם

(1) האשראי והריבית בגינו יסולקו לבנק במועד המוקדם מבין שלושת המועדים הבאים ללא חיוב בתשלום עמלת פירעון מוקדם:

(א) בתום תקופת האשראי;
(ב) ביום העסקים שבו יודיע הבנק ללקוחות כי הם נדרשים לסלק לבנק את סכום האשראי ואת הריבית בגינו;
(ג) ביום העסקים שבו יודיעו הלקוחות לבנק כי ברצונם לסלק את סכום האשראי והריבית בגינו.

(2) דרישה של הבנק לסילוק האשראי כאמור, תוכל להיעשות על ידי הבנק, גם באמצעות אחד מהאמצעים הבאים: (א) טלפונית - לכל אחד ממספרי הטלפון שצוינו בבקשה להעמדת אשראי; (ב) הודעת דוא"ל - לכל אחת מכתובות הדוא"ל שצוינו בבקשה להעמדת אשראי; (ג) פקס - לכל אחד ממספרי הפקס שצוינו בבקשה להעמדת אשראי; (ד) בהודעה בכתב - שתימסר במען הרשום בבנק למשלוח הודעות עבור הלקוחות, ותחול מיד עם מסירתה או לאחר 72 שעות ממועד שליחתה בדואר רגיל, לפי המוקדם.

(3) הודעה של הלקוחות לבנק על סילוק האשראי, תוכל להינתן על ידי הלקוחות, בטלפון, בהודעת דוא"ל, בפקס, או בהודעה בכתב אך ורק לנמענים מטעם הבנק שיפורטו בבקשה לקבלת אשראי ואך ורק למספרי הטלפון או הפקס או לכתובת הדוא"ל או למען שיפורטו בבקשה לקבלת האשראי או לכל מספר טלפון, פקס, כתובת דוא"ל או מען אחר בישראל עליו יודיע הבנק ללקוחות.