

תנאים כלליים לניהול חשבון

חלק א'

1. חשבון עו"ש

התנאים המפורטים בסעיף זה להלן יחולו על חשבון עובר ושב ("עו"ש") של הלקוחות בשקלים ועל חשבון עו"ש של הלקוחות במט"ח, וזאת בנוסף לכל התנאים הכלליים שבכתב זה.

1.1 גבולות למשיכת כספים מהחשבון

1.1.1. הלקוחות ימשכו כספים מהחשבון אך ורק בגבול יתרת הזכות שתעמוד לרשותם בחשבון, או בגבול מסגרת האשראי שתעמוד לרשותם בחשבון (להלן - "מסגרת האשראי").

1.1.2. הלקוחות מתחייבים שלא לבצע כל פעולה/ משיכה/ חיוב, אשר יגרמו לחשבון להיות בחריגה ממסגרת האשראי אם אושרה להם, או ביתרת חובה, אם לא אושרה להם מסגרת אשראי, וכן לוודא כי במועד הקבוע לחיוב החשבון בחיובים כלשהם, לרבות חיובים שלא ניתן למנעם כגון: חיובי ריבית ועמלות, חיובים מסויימים בגין כרטיסי אשראי וכו', תעמוד בחשבון יתרת זכות מספקת או יתרת מסגרת אשראי, לכיסוי חיובים כאמור.

1.1.3. הבנק לא יהיה חייב לכבד משיכה, הוראה או בקשה כלשהי של הלקוחות, אשר כתוצאה ממנה תיווצר או תגדל יתרת חובה בחשבון, אלא אם יתרת החובה תיווצר בתוך מסגרת האשראי.

1.1.4. בחשבון במט"ח, שבו לא אושרה ללקוחות מסגרת אשראי, הלקוחות מתחייבים לבצע פעולות רק אם תהיה בחשבון יתרת זכות (שאינה מופקדת בפקדון במט"ח לתקופה קצובה) בסכום מספיק לביצוע הפעולה.

אם לא תהיה יתרת זכות כאמור, יהא הבנק רשאי שלא לבצע הפעולה הנ"ל, או - לפי שיקול דעת הבנק - לשבור פקדון במט"ח המופקד לתקופה קצובה על מנת לבצע הפעולה הנ"ל, ובמקרה כזה ייתכן שייגרמו שינויים בתנאי הפקדה שנקבעו מראש לאותו פקדון במט"ח, וייתכן שייגרם נזק ללקוחות, עקב חיובם בריבית שבירה ובהוצאות אחרות הקשורות לשבירת פקדונות במט"ח.

1.2 מסגרות אשראי

1.2.1. האשראי בחשבון תועמדה לפי בקשת הלקוחות ובכפוף לאישור הבנק, בהתאם לתנאים בבקשה להקצאת מסגרת אשראי (להלן: "הבקשה להקצאת מסגרת אשראי").

מסגרות האשראי בחשבון יכול שתהיינה שונות בתנאיהן, לרבות בתקופתן ובשיעורי הריבית.

הבנק רשאי, אך לא חייב, להעמיד ללקוחות, לפי שיקול דעתו הבלעדי, מסגרת אשראי חד צדדית. תקופת המסגרת החד צדדית יכולה להיות שונה מתקופת

מסגרת האשראי. הבנק ימסור ללקוחות הודעה על העמדת מסגרת האשראי החד צדדית ועל תנאיה, בסמוך לקביעתה.

הבנק אינו חייב לתת או להעמיד מסגרת אשראי בחשבון או לחדש מסגרת אשראי קיימת, כולה או חלקה. גם אם הבנק העמיד מסגרת אשראי, לרבות מסגרת אשראי חד צדדית, לא יתפרש הדבר כהסכמה מצידו לעשות כן בעתיד, או לחדש את מסגרת האשראי, כולה או חלקה.

1.2.2. עמלת הקצאת אשראי

על מסגרת אשראי שהועמדה לפי בקשת הלקוחות תיגבה עמלת הקצאת אשראי בכל רבעון, בסכום או בשיעור המוסכם בבקשה להקצאת מסגרת אשראי. הבנק רשאי לקבוע סכום מינימום ו/או סכום מקסימום לעמלת הקצאת אשראי (כפי שיוסכם בבקשה להקצאת מסגרת האשראי).

עמלת הקצאת אשראי תשולם מראש בעת הקצאה או הגדלה של מסגרת האשראי, ולאחר מכן תשולם מראש ביום העסקים הראשון של כל רבעון.

מקום שבו עמלת הקצאת אשראי נקובה כשיעור (באחוזים) - החישוב יהיה מכפלת סכום מסגרת האשראי בשיעור הנקוב של העמלה ובמספר הימים עד תום תוקף של מסגרת או סוף הרבעון (המוקדם מביניהם), חלקי מספר הימים ברבעון.

על מסגרת חד צדדית לא תיגבה עמלת הקצאת אשראי.

1.2.3. ביטול/הפחתה של מסגרת האשראי

הבנק יהיה רשאי להפחית או לבטל את מסגרת האשראי בהודעה של עשרים ואחד ימים מראש (או תקופה קצרה יותר שיקבע הבנק בכפיפות להוראות הדין), או באופן מיידי וללא הודעה מוקדמת, במקרים שבהם הוא עלול להסתכן באי יכולת לגבות את האשראי עקב שינוי לרעה בכושר הפירעון של הלקוחות, או עם היווצרותם של תנאים אחרים המחייבים הקטנה מיידיית או ביטול של מסגרת האשראי, או במקרים אחרים המותרים על פי דין. במקרה של ביטול או הפחתה של מסגרת האשראי באופן מיידי וללא הודעה מוקדמת כאמור לעיל, תשלח ללקוחות הודעה על כך בד בבד עם ההפחתה או הביטול.

1.2.4. זכות הלקוחות לביטול מסגרת אשראי ולפירעון מוקדם

הלקוחות יהיו רשאים בכל עת, לבקש מהבנק לבטל את מסגרת האשראי או להפחיתה.

בקשה לביטול או להפחתת מסגרת אשראי תימסר לבנק בכתב. ואולם, הבנק יהיה רשאי (אך לא חייב) לפעול על פי בקשה כאמור שהתקבלה בבנק בעל פה.

כל יתרת חובה בחשבון שבו לא קיימת מסגרת אשראי מאושרת, או החורגת ממסגרת האשראי המאושרת, תישא ריבית חריגה כמפורט בסעיף 1.3.3 להלן.

במקרה של ביטול מסגרת לפני תום תוקפה - אם נגבתה מראש עמלת הקצאת אשראי על המסגרת לכל התקופה, יזוכה החשבון בחלק היחסי; אם העמלה טרם נגבתה, תיגבה העמלה רק בגין התקופה שבה הייתה מועמדת המסגרת בפועל לפי סכום המסגרת בפועל.

1.2.5. סילוק יתרות החובה בחשבון

הלקוחות מתחייבים לסלק כל יתרת חובה שתיווצר בחשבון כתוצאה מתום תוקף מסגרת האשראי, ביטולה, או הפחתתה של מסגרת האשראי. בנוסף, מתחייבים הלקוחות לסלק לבנק כל יתרת חובה אחרת שנוצרה בחשבון בין בגין חיובים שלא ניתן למנעם ובין בגין חיובים אחרים כלשהם, מיד עם היווצרה.

1.3. הריבית

1.3.1. כל יתרת חובה שתיווצר בחשבון במסגרת האשראי שהועמדה לפי בקשת הלקוחות תישא ריבית משתנה על היתרות היומיות, בשעורים עליהם הוסכם עם הלקוחות בבקשה להקצאת מסגרת אשראי.

1.3.2. יתרת החובה שתיווצר בחשבון במסגרת החד צדדית, אם הבנק יעמיד כזאת ללקוחות, תישא ריבית משתנה על היתרות היומיות, כדלקמן: ריבית בשיעור עליו הוסכם עם הלקוחות למדרגת האשראי האחרונה בבקשה להקצאת מסגרת אשראי, אם קיימת כזאת. בכל מקרה אחר, שיעור הריבית הגבוה ביותר הנהוג בבנק מופעם לפעם לגבי יתרות חובה, באותו סוג של מסגרות האשראי, בכפוף לשיעור הריבית המקסימלי המותר על פי דין (ככל שקיימת הגבלה כאמור).

על אף האמור לעיל בסעיף זה, בכל מקרה ששיעור הריבית עבור יום כלשהו יהיה נמוך מ-0%, שיעור הריבית על יתרת חובה בתוך מסגרת האשראי עבור אותו יום יהיה 0% (להלן - "השיעור המינימלי").

1.3.3. אותם סכומים מיתרת החובה בחשבון אשר מסיבה כלשהי יעלו על מסגרת האשראי, וכן כל יתרת חובה שהלקוחות יהיו חייבים בחשבון, במקרה שבו לא קיימת להם מסגרת אשראי בחשבון, יישאו - בגין התקופה שמיום אי תשלום יתרת החובה במועד ועד לתשלומה המלא בפועל - ריבית משתנה על היתרות היומיות כדלקמן: השיעור המרבי של הריבית החריגה שנקבע בבקשה האחרונה להקצאת מסגרת אשראי; או - במקרה שבו לא קיימת ללקוחות מסגרת אשראי בתוקף - הריבית המירבית.

זכות הבנק לריבית חריגה או מרבית כאמור, גבייתה בפועל, או חיוב החשבון או חשבון אחר כלשהו של הלקוחות בגינה, לא יגרעו מזכותו של הבנק לנקוט בכל האמצעים לשם גביית כל סכום שלא שולם לו על ידי הלקוחות לפי דרישתו.

הוראות סעיף קטן זה יחולו גם אם יגיש הבנק תביעה משפטית לגביית הסכומים המגיעים לבנק בהתאם לכתב זה, והלקוחות מסכימים לכך כי הרשות השיפוטית תפסוק לחובתם ריבית חריגה או מירבית כנ"ל.

על אף האמור בסעיף זה לעיל, בכל מקרה שביום כלשהו שיעור הריבית על יתרות חובה בתוך מסגרת האשראי יהיה השיעור המינימלי כהגדרתו לעיל, תוספת הריבית בגין חריגה עבור אותו יום תתווסף לשיעור המינימלי.

1.3.4. הריבית לפי סעיף זה תחושב מדי חודש, או תקופה אחרת כפי שיהיה נהוג בבנק מופעם לפעם, וככל שתקופת החישוב נקבעה בבקשה להקצאת מסגרת אשראי, כפי שנקבעה בבקשה (להלן: "תקופת החישוב"). ריבית שחושבה כאמור בגין תקופת חישוב כלשהי תשולם על ידי הלקוחות או תיזקף לחובת החשבון ותצטרף לקרן ביום העסקים הראשון של תקופת החישוב שלאחריה, ותישא אף היא ריבית כנ"ל.

1.3.5. כל ריבית בחשבון, כולל הריבית המירבית, תחושב על פי מספר הימים שבהם היתה יתרת החשבון בחובה.

1.3.6. 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 ריבית העוגן במט"ח בתוספת מרווח מסוים (להלן - "המרווח"), או כל שיעור ריבית אחר, כפי שיודיע הבנק ללקוחות מופעם לפעם.

שיעורי הריבית שבה יחויב החשבון במט"ח, לרבות במקרה של חיוב בריבית מרבית, יתעדכנו מידי יום או מידי כל תקופה אחרת שתקבע על ידי הבנק, בהתאם לשינויים שיחולו בשער ריבית העוגן במט"ח, אם יחולו, זאת מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 1.3.7 להלן.

1.3.7. שינויים בשיעורי הריבית והעמלות ובמועדי החיוב

הבנק יהיה רשאי בכל עת, לשנות את שיעורי הריבית האמורים בסעיפים 1.3.1 עד 1.3.3 (כולל) לעיל, או כל מרכיב שלהם (לרבות את התוספות מעל בסיס הריבית המשתנה והתוספת בגין חריגה), את שיעור וסכום עמלות הקצאת האשראי (לרבות של עמלת מינימום/מקסימום), את מועדי חיובם ודרך חישובם, והכל בכפוף לכל דין.

מבלי לגרוע מהאמור לעיל, בהיות הריביות מבוססות על בסיס ריבית משתנה, כל שינוי בבסיס הריבית המשתנה יגרום לשינוי דומה בשיעורי הריבית.

הודעה על כל שינוי כנ"ל תינתן בדרך הקבועה עפ"י הדין. מובהר בזה כי שינויים כאמור שיונהגו בבנק מפעם לפעם יחולו על הלקוחות הן לגבי יתרות חובה הקיימות במועדי השינוי והן לגבי כל יתרת חובה שתיווצר לאחר מכן, זאת עד לתשלום המלא בפועל של יתרת החובה, הריבית ועמלת הקצאת האשראי כאמור.

1.3.8. ריבית על יתרת הזכות בחשבון

יתרת הזכות בחשבון, כולה או חלקה, לא תישא ריבית, אלא אם כן ייקבע אחרת על ידי הבנק ו/או אם יוסכם על כך בין הבנק לבין הלקוחות.

ככל שתקבע ריבית, לגבי כלל הלקוחות או סוגים שונים של לקוחות, תישא יתרת הזכות בחשבון ריבית בשיעור ובאופן שיהא נהוג בבנק מפעם לפעם, אשר תחושב כפי שיהיה נהוג בבנק מפעם לפעם, ואשר תיזקף לזכות החשבון (במקרה של ריבית חיובית) או לחובת החשבון (במקרה של ריבית שלילית, אשר משמעותה - תשלום ריבית ע"י הלקוחות על יתרות הזכות בחשבון ופגיעה בקרן) במועדים כפי שיהיה נהוג בבנק מפעם לפעם.

פרטים על גביית או תשלום ריבית כאמור יפורסמו בלוח גילוי נאות בסניפי הבנק ובאתר האינטרנט של הבנק או בכל אמצעי אחר שהבנק יחויב לפרסם בו.

הבנק יהיה רשאי לגבות ריבית שלילית על יתרות הזכות בחשבון, בכל אחד מהמקרים הבאים (בהתאם למטבע הרלוונטי): (א) אם ריבית בנק ישראל או ריבית הבנק המרכזי של מדינה כלשהי או ריבית עוגן כלשהי או בסיס ריבית המשמש את הבנק או המקובל בשוק ביחס למטבע חוץ מסוים, יהיו בשיעור שלילי (נמוך מ-0%); (ב) אם בשל מצב השווקים הפיננסיים השימוש של הבנק במטבע ישראלי או במטבע חוץ מסוים (כגון הפקדות בבנק ישראל/רכישת מק"מ/הפקדות בבנקים או גופים פיננסיים אחרים) יישא ריבית בשיעור שלילי.

1.4. מועדי תשלום או חיוב

תשלום או חיוב כלשהו שיחול ביום שאינו יום עסקים, יידחה ליום העסקים הראשון שלאחריו. אם מועד התשלום או החיוב, החל ביום שאינו יום עסקים, יהא גם היום האחרון בחודש כלשהו, יוקדם מועד התשלום או החיוב ליום האחרון באותו חודש שהוא גם יום עסקים.

1.5. זקיפת תשלומים

הסכומים שייזקפו לזכות החשבון, ישמשו לסילוק ולפירעון לפי סדר הזקיפה הבא: 1. עמלות והוצאות; 2. עמלת הקצאת אשראי; 3. הריבית; 4. יתר הסכומים שהלקוחות חייבים בחשבון.

1.6. ייעוד ההפקדה

סכום במט"ח שיופקד לזכות חשבון הלקוח ללא ציון ייעוד ההפקדה, יופקד לזכות החשבון במט"ח או לפיקדון במט"ח, או יומר לשקלים לזכות חשבון העו"ש, ויובהר כי הבנק רשאי לא לקבל את הפקדתו.

1.7. שימוש בטופסי שיקים ושמירתם

1.7.1. לשם משיכות מהחשבון ע"י שיקים, על הלקוחות להשתמש אך ורק בטופסי שיקים שיקבלו מהבנק או שיאשרו ע"י הבנק, כשמוטבע עליהם מספר החשבון.

1.7.2. הלקוחות לא ימחקו ולא ישנו פרט כלשהו המודפס או מוטבע בטופס השיק. למניעת ספק מובהר, כי אף אם יימחק או ישונה מספר החשבון המוטבע על טופס השיק, החשבון עלול להיות מחוייב בגינו.

1.7.3. על הלקוחות לשמור על טופסי השיקים באופן סביר, ולנקוט אמצעי זהירות סבירים על מנת למנוע את השימוש בהם ע"י מי שאינו מורשה לכך. הלקוחות יודיעו לבנק מייד לאחר שייודע להם על כל גניבה או אובדן של טופסי שיקים ויבטלו אותם מיידית בכתב כמפורט להלן.

1.7.4. על מנת לבטל טופסי שיקים, בין שנחתמו על ידם ובין אם לאו, על הלקוחות לתת לבנק הוראת ביטול בכתב (לרבות באמצעות שירותי בנקאות בתקשורת עליהם הם מנויים) עם פרטי טופסי השיקים, ולפחות מספרי טופסי השיקים (להלן: "הוראת ביטול"). לא נמסרה לבנק הוראת ביטול בכתב כאמור, לא תחול כל חובה על הבנק לכבד את הוראת הביטול.

1.7.5. בכל מקרה שהלקוחות יהיו מנויים על שירותי בנקאות בתקשורת, לרבות שירות מתן הוראות באמצעות הטלפון, יהיו הלקוחות רשאים למסור לבנק הוראת ביטול גם באמצעות אותם שירותים.

למרות האמור לעיל, אם ירצו לקוחות, המנויים על שירותי מתן הוראות באמצעות הטלפון, למסור לבנק את הוראת הביטול באמצעות הטלפון (להלן: "הוראת ביטול טלפונית"), יהיו הלקוחות חייבים למסור לבנק בתוך זמן סביר, הוראת ביטול נוספת בכתב. מובהר, כי הבנק יהיה רשאי לבצע את הוראת הביטול הטלפונית אף אם לא תתקבל מהלקוחות הוראת ביטול נוספת בכתב.

1.7.6. בכל מקרה שבו יבקשו הלקוחות להודיע לבנק על ביטול טופס/י שיקים, בין שנחתמו/נחתמו על ידם ובין שלא, ופרטיהם אינם ידועים ללקוחות, הוראת הביטול תינתן על ידם באופן האמור לעיל, ותיחשב הוראת ביטול כללית לגבי כל השיקים שיוצגו לבנק החל מתאריך קבלת הוראת הביטול אצלו.

1.7.7. הצגת שיקים לפירעון תוכל להתבצע באמצעים שונים, לרבות באמצעים אלקטרוניים או אופטיים. הצגת שיקים כאמור תהווה הצגה כראוי (ובכלל זה הצגה במקום הנכון), והלקוחות מוותרים על הצגה לפירעון בכל אופן אחר.

1.7.8. האמור לעיל (למעט בעניין ביטול טפסי שיקים) יחול גם על טפסי שיקים שיימצאו בידי הלקוחות לאחר סגירת החשבון.

1.7.9. חשבון חח"ק

על אף האמור בהסכם זה, בחשבון המוגדר כחשבון חח"ק (חשבון חוזר קרדיטורי) וכן בכל מקרה אחר שהוסכם עם הלקוחות או ניתנה הודעה ללקוחות על ידי הבנק, הלקוחות לא יהיו רשאים למשוך שיקים על החשבון ולא יחולו על החשבון ההוראות הנוגעות לטפסי שיקים והפקדתם. משיכת כספים מהחשבון תיעשה בכל אופן אחר שיאפשר הבנק.

1.8. זיכויים בגין שיקים ושטרות

1.8.1. זיכוי של החשבון בקשר לשיקים/שטרות הנקובים בשקלים או במט"ח, בין שהם לביטחון או לגוביינא או לזכות החשבון, ייחשב כארעי. זיכוי כאמור יהפוך לסופי: לעניין שיקים/שטרות הנקובים בשקלים - בתום שלושה ימי עסקים נוספים מיום הזיכוי, או במועד מאוחר יותר המותר על פי כל דין, ולענין שיקים/שטרות הנקובים במטבע חוץ, לאחר גבייתם על ידי הבנק.

לענין שיקים/שטרות מאוחרים, מעותדים או דחויים, ייחשב מועד הזיכוי המועד שבו השיקים/השטרות הוצגו לגבייה.

כל עוד הזיכוי הוא ארעי, הלקוחות לא יהיו רשאים למשוך את תמורת השיקים/שטרות והבנק 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.

אין באמור בסעיף זה כדי לקבוע את זכויות הלקוחות, הצדדים לשיקים/שטרות או הבנק, זה כלפי זה, והן תיקבענה על פי הוראות כל דין.

1.8.2. הבנק יהיה פטור מכל החובות של אוחז בשיקים/שטרות הנ"ל. את השיקים/השטרות יהא הבנק רשאי לשלוח לגבייה/להחזיר ללקוחות בכל דרך שימצא לנכון.

1.8.3. הבנק יהיה פטור מאחריות כלשהי בגין גניבת שיקים/שטרות, אובדנם, השמדתם או השחתתם ויהיה רשאי לבטל את הזיכוי בגינם, אם גניבת השיקים/שטרות, אובדנם, השמדתם או השחתתם נגרמו שלא ברשלנותו.

האמור בסעיף קטן זה לא יחול על שיקים/שטרות שנמסרו לבנק לגוביינא ולגביהם יהיה הבנק אחראי לגניבת שיקים/שטרות, אובדנם, השמדתם או השחתתם, זולת אם הדבר נגרם עקב נסיבות שלא היה על הבנק לחזותן מראש ולא יכול היה למנוע את תוצאותיהן.

1.9. התחייבות שותף בחשבון/פיקדון המזוכה בשילומים לנפגעי הנאצים [הסעיף לא רלוונטי לחשבונות לקוחות שהינם תאגידים בלבד]

1.9.1. בסעיף זה:

המושג "כספי שילומים" משמעו כספי שילומים לנפגעי הנאצים המופקדים ו/או מזוכים בחשבון, בין במט"ח ובין במט"י, בין כרנטה (תשלום עיתי) או כפנסיה, ובין כספים שמקורם בכספי שילומים והומרו למט"י או בכל דרך אחרת.

המושג "המוטב" משמעו מי שבגיננו/ם מופקדים כספי השילומים.

1.9.2. מובהר כי תוקפן של הוראות המוטב לזכות את החשבון/פיקדון בסכומי כספי השילומים יפוג עם פטירתו, וכי זכויות מסוימות המוקנות לכספים בחשבון/פיקדון בשל היותם כספי שילומים פוקעות על פי דין עם פטירת המוטב.

1.9.3. לאור האמור לעיל, הלקוחות, למעט המוטב, מתחייבים כדלקמן:

- (1) להודיע לבנק באופן מיידי על פטירת המוטב.
 - (2) לא למשוך מתוך החשבון/פיקדון כל סכום אשר הופקד לזכות החשבון / פיקדון בגין כספי שילומים החל מהחודש שאחרי החודש בו נפטר המוטב, או המהווה הטבה כלשהי בגין אותם כספי שילומים.
 - (3) אם יבוצעו משיכות מהחשבון / פיקדון באופן המנוגד להתחייבותם לעיל, הם ישלמו לבנק, לפי דרישתו הראשונה, כל סכום שיהיה דרוש כדי להחזיר את סכומי כספי השילומים בהם זוכה החשבון/ פיקדון 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.
- הלקוחות מסכימים כי במקרה של פטירת המוטב, הבנק יהיה רשאי למסור למשרד המטפל בכספי שילומים בחו"ל, או לכל גוף אחר המטפל בנושא כספי השילומים, את שמם וכתובתם ו/או את השם והכתובת של כל צד ג' אחר, אשר אליו יועברו כספים מהחשבון/פיקדון, לאחר פטירת המוטב.