

התנאים המפורטים בסעיף זה להלן יחולו על פיקדונות וחסכונות, אשר יפתחו ללקוחות מפעם לפעם, על פי בקשתם ובכפוף להסכמת הבנק, וזאת בסכומים, לתקופות, במועדים, בשיעורי ריבית ובתנאים נוספים שיסוכמו בין הבנק ללקוחות, בין אם בבקשת הפקדה, הוראת הביצוע, בתנאים משלימים או בכל דרך אחרת. בכל מקרה שהבנק יסכים לפתוח ללקוחות פיקדון הוא ינוהל על פי התנאים המפורטים בסעיף זה בהתאם לסוג הפיקדון הרלוונטי, ועל פי ההוראות המפורטות בבקשת ההפקדה, והתנאים הכלליים שבכתב זה. כל ההרשאות וההוראות למקרה פטירה שניתנו, אם ניתנו, בקשר עם החשבון יחולו גם על הפיקדון/פיקדונות.

בכל מקרה של הסדר שונה או סתירה בין האמור בכתב זה ובין האמור בבקשת ההפקדה, יגברו התנאים המוסדרים בבקשת ההפקדה.

2.1 הגדרות

לצורך סעיף זה ולצורך בקשת ההפקדה יפורשו המונחים הבאים כמפורט לצידם:

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

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

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

2.1.4 **"מועד תחילת הפקדון"** – התאריך המצוין/הנקוב בבקשת ההפקדה כמועד תחילת הפקדון, ואם לא צוין תאריך כאמור – היום בו הופקד הפיקדון בפועל בחשבון הפיקדון הרלוונטי.

2.1.5 **"מועד תשלום הפיקדון"** – כל מועד בו יתבצע תשלום מתוך הפיקדון, לרבות בתום תקופת הפיקדון. חל מועד תשלום הפיקדון או מועד תום תקופת הפיקדון ביום שאינו יום עסקים, יידחה מועד תשלום הפיקדון ליום העסקים הראשון שאחריו. אם הפיקדון הוא צמוד מדד ומועד תשלום הפיקדון או מועד תום תקופת הפיקדון חל ביום שאינו יום עסקים ואותו יום יהא גם היום האחרון בחודש כלשהו, יוקדם מועד קבלת הכספים ליום האחרון באותו חודש שהוא יום עסקים.

2.1.6 **"נקודת יציאה"** – כמפורט בבקשת ההפקדה. מובהר בזה כי אם לא צוינו נקודות יציאה כלשהן בבקשת ההפקדה, לא יהיו נקודות יציאה בפקדון עד לתום תקופת הפיקדון.

2.1.7 **"סכום המינימום"** – סכום שייקבע מפעם לפעם ע"י הבנק, ואשר יהיה הסכום המזערי של הפקדה וכן הסכום המזערי, החייב להיות מופקד, בכל עת, בפקדון.

2.1.8 **"פקדונות"** – לרבות חסכונות.

2.1.9 **"קרן הפקדון"** – כמפורט בבקשת ההפקדה או סכום הפקדון שהופקד בפועל על ידי הלקוח.

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

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

2.2 מועדי מתן הוראות

ניתנה הוראה לביצוע הפקדה לאחר השעה שנקבעה לסיום יום העסקים, או ביום שאינו יום עסקים, יידחה מועד תחילת הפיקדון ליום העסקים הראשון שאחריו (בכלל זה, שיעור הריבית, כל מרכיב של שיעור הריבית ושער ההפקדה, לפי העניין, ייקבעו כאילו ניתנה ההוראה ביום העסקים הראשון שאחריו).

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

2.3 קיזוז

בנוסף לזכויות הקיזוז והעיכוב של הבנק על פי דין ועל פי כתב זה, בכל מקרה שבו הלקוחות חתמו או יחתמו כלפי הבנק על כתב קיזוז מיוחד או על איגרת חוב או שטר משכון לגבי הפיקדון, תהיינה כל זכויותיהם בפיקדון הרלוונטי כפופות לזכויות הבנק על פי כתב הקיזוז המיוחד, איגרת החוב או שטר המשכון.

2.4 מועדי תשלום ותום תקופת הפקדון

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

אין בכך כדי לפגוע בתשלומים עיתיים (ריבית או קרן) במהלך תקופת הפיקדון, ככל שאלו מוסדרים בבקשת ההפקדה

2.5 הפקדות

2.5.1. הפקדה בפקדון

הלקוחות יהיו רשאים לבצע הפקדה בפקדון בהתאם לתנאים המפורטים בבקשת ההפקדה.

ככל שלא צוין אחרת, ההפקדה תהיה הפקדה חד פעמית במועד פתיחת הפיקדון.

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

2.5.2. הפקדה בפקדון בתשלומים

במקרה של פיקדון מסוג "פיקדון בתשלומים" הכרוך בהפקדה חודשית, הלקוחות יפקידו בפקדון תשלומים חודשיים רצופים מדי חודש (להלן – "ההפקדה החודשית"), בתנאי שסכום כל הפקדה לא יפחת מהסכום שיקבע הבנק מעת לעת כסכום המינימום להפקדה (להלן – "סכום המינימום") ולא יעלה על הסכום שיקבע הבנק מעת לעת כסכום המרבי להפקדה (להלן – "הסכום המרבי").

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

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

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

2.6. חישוב ריבית

2.6.1. הסכום המופקד בפקדון יישא ריבית חיובית או שלילית, כמפורט בבקשת ההפקדה.

2.6.2. הריבית בפקדון תחושב על מספר הימים הקיים בפועל בתקופה עבורה היא מחושבת, חלקי 365 או 366, בהתאם למספר הימים שבשנה בה חלה אותה תקופה. אם חלק מתקופת החישוב הוא בשנה בת 365 יום וחלקה האחר בשנה בת 366 יום, החישוב ייעשה לגבי כל חלק מתוך התקופה בנפרד, בהתאם למספר הימים הקיימים בשנה בה חל אותו חלק.

2.6.3. ריבית קבועה:

אם צוין בבקשת ההפקדה כי בגין כל תקופת הפיקדון או בגין אחת או יותר מתקופות הפיקדון תשולם ריבית קבועה, קרן הפיקדון תישא, עבור התקופה כאמור, ריבית קבועה בשיעור המצוין בבקשת ההפקדה.

2.6.4. ריבית משתנה:

(1) אם צוין בבקשת ההפקדה, כי בגין כל תקופת הפיקדון או בגין אחת או יותר מתקופות הפיקדון תשולם ריבית משתנה, קרן הפיקדון תישא, עבור התקופה כאמור, ריבית משתנה בשיעור זהה לריבית הפריים, כפי שתיקבע מפעם לפעם בבנק ובניכוי מרווח בשיעור קבוע כמפורט בבקשת ההפקדה.

שיעור הריבית על הפיקדון נכון למועד תחילת הפיקדון ועד לשינוי ריבית הפריים, כאמור להלן, הוא כמפורט בבקשת ההפקדה.

(2) בכל פעם שיחול שינוי בריבית הפריים, שיעור הריבית על הפיקדון ישתנה בהתאם, והריבית תחושב על פי מספר הימים שבהם חל אותו שיעור ריבית.

2.6.5. לא תשולם ריבית עבור יום תום תקופת הפיקדון או – במקרה של משיכת כספי הפיקדון, כולם או מקצתם, בנקודת יציאה – לא תשולם ריבית על הסכום הנמשך עבור יום נקודת היציאה.

2.7. הצמדה למט"ח

בנוסף לאמור בסעיף זה, אם הפיקדון צמוד למט"ח, אזי קרן הפיקדון והריבית בגינה יהיו צמודים לשינויים (עלויות או ירידות, לפי העניין) שיחולו בשער של מטבע חוץ מהסוג המצוין בבקשת ההפקדה ויחושבו כמפורט להלן –

אם במועד התשלום בפועל של סכום כלשהו של קרן או ריבית יתברר, כי שער הפירעון כהגדרתו להלן, עלה או ירד לעומת שער ההפקדה כהגדרתו להלן, אזי ישולם אותו תשלום כשהוא מוגדל או מוקטן באופן יחסי למידת העלייה או הירידה של שער הפירעון לעומת שער ההפקדה (כפול שיעור ההצמדה, במקרה ששיעור ההצמדה שונה משיעור של 100%).

אם יתברר כי שער הפירעון שווה לשער ההפקדה, אזי ישולם אותו תשלום ללא כל שינוי.

המונח **"שער ההפקדה"** (או **"השער היסודי"**) לעניין סעיף קטן זה משמעו – כפי שיוגדר בבקשת ההפקדה, וככל שלא הוגדר, השער היציג של המט"ח שפורסם לראשונה לאחר היום בו חל מועד תחילת הפיקדון.

המונח **"שער הפירעון"** (או **"השער החדש"**) לעניין סעיף קטן זה משמעו – כפי שיוגדר בבקשת ההפקדה, וככל שלא הוגדר, השער היציג של המט"ח שפורסם ביום בו חל תום תקופת הפיקדון, ואם באותו יום לא יפורסם השער היציג של המט"ח, **"השער החדש"** יהיה השער היציג של המט"ח שפורסם לאחרונה לפני היום בו חל תום תקופת הפיקדון.

2.8. הצמדה למדד

בנוסף לאמור בסעיף זה, אם הפיקדון צמוד למדד, אזי קרן הפיקדון והריבית בגינה יהיו צמודים לשינויים (עלויות או ירידות, לפי העניין) שיחולו במדד בהתאם למפורט בבקשת ההפקדה ויחושבו כמפורט להלן –

אם במועד התשלום בפועל של סכום כלשהו של קרן או ריבית יתברר, כי שער הפירעון כהגדרתו להלן, עלה או ירד לעומת שער ההפקדה כהגדרתו להלן, אזי ישולם אותו תשלום כשהוא מוגדל או מוקטן באופן יחסי למידת העלייה או הירידה של שער הפירעון לעומת שער ההפקדה (כפול שיעור ההצמדה, במקרה ששיעור ההצמדה שונה משיעור של 100%). אם יתברר כי שער הפירעון שווה לשער ההפקדה, אזי ישולם אותו תשלום ללא כל שינוי.

המונח **"שער ההפקדה"** לעניין סעיף זה משמעו – המדד הידוע ביום בו חל מועד תחילת הפיקדון.

המונח **"שער הפירעון"** לעניין סעיף זה משמעו – המדד הידוע ביום בו חל תום תקופת הפיקדון.

2.9. משיכת הפקדון

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

- (1) הוראה על המשיכה (להלן – **"הוראת המשיכה"**) תתקבל בבנק לפחות 2 ימי עסקים מראש.
- (2) במקרה של משיכת חלק מסכום הפקדון, יתרת הפקדון שתישאר לאחר המשיכה כאמור (להלן – **"יתרת הפקדון"**) לא תפחת מסכום המינימום.
- (3) מובהר, כי אם עקב מתן הוראת המשיכה יתרת הפקדון תהיה קטנה מסכום המינימום האמור, אזי גם יתרת הפקדון תועבר לזכות חשבון העו"ש.

2.9.2. הלקוחות לא יהיו זכאים למשוך את כספי הפיקדון, כולם או מקצתם, את הריבית ואת הפרשי ההצמדה בגינם, לפני המועדים הקבועים לכך בבקשת ההפקדה, אלא בהסכמת הבנק בתנאים שקבע, ובכפוף לכל דין ולהוראות בנק ישראל.

2.9.3. אם הבנק יסכים למשיכת פיקדון לפני המועדים הקבועים לכך בבקשת ההפקדה, ייחשב הדבר כשבירת הפיקדון, ויהיה כרוך בתשלום הוצאות, עמלות ונזקים לבנק. במקרה כזה יתכן שהסכום שבו הלקוחות יזוכו בגין הפיקדון יהיה נמוך מהסכום המקורי אותו הפקידו בפיקדון.

2.9.4. מובהר כי הלקוחות אינם רשאים לתת הוראה או בקשה למשיכת כספים, אשר כתוצאה ממנה תיווצר יתרת חובה בפיקדון או ייווצר חוב לבנק, וכי אין הם רשאים למשוך כספים מהפיקדון ע"י שיקים.

2.9.5. בכל מקרה שמועד משיכה כלשהו, בין בנקודת יציאה ובין אחר, אינו יום עסקים, יידחה מועד המשיכה ליום העסקים הראשון שלאחריו.

2.10. פקדונות במט"ח

הוראות סעיף זה יחולו, בשינויים המחוייבים, על פקדונות במטבע חוץ, בכפוף לתנאים הבאים:

2.10.1. ריבית

הפיקדון במט"ח יישא ריבית בשיעור הנהוג בבנק במועד הפקדתו, ומתפרסם בלוח גילוי נאות בסניפי הבנק ובאתר האינטרנט של הבנק או בכל אמצעי אחר שהבנק יחוייב לפרסם בו, זאת בהתאם לסכום הפיקדון, סוג הפיקדון, סוג המטבע ותקופת ההפקדה.

הריבית תהא כמוסכם בין הבנק ללקוחות, בשיעור קבוע לכל תקופת הפיקדון, או בשיעור משתנה שיקבע על ידי הבנק מפעם לפעם בגין תקופות ריבית. הריבית תחושב בהתאם לנוהג המקובל בבנק בגין התקופה שבה היה הפיקדון במט"ח מופקד, חלקי 365 ימים (אלא אם צוין מספר ימים אחר בטופס רלוונטי כלשהו של הבנק). הריבית



שנצטברה על הפיקדון במט"ח כאמור, תשולם ע"י זיכוי הפיקדון במט"ח או החשבון במט"ח, לפי בחירת הבנק, ובניכוי מיסים כדין, אם יחולו.

אם יוסכם בין הבנק ללקוחות על פיקדון בריבית משתנה על בסיס ריבית עוגן במט"ח, קרן הפיקדון תישא ריבית משתנה על בסיס ריבית העוגן במט"ח בניכוי מרווח בשיעור קבוע, כמפורט בבקשת ההפקדה. יובהר, כי שיעור הריבית (ריבית העוגן במט"ח בניכוי המרווח כאמור) ישתנה בהתאם לשינוי אשר יחול בשיעור ריבית העוגן במט"ח.

2.10.2. **איחוד פקדונות**

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

2.10.3. **מועדי מתן הוראות**

ניתנה הוראה לביצוע הפקדה לאחר השעה שנקבעה לסיום יום העסקים, או ביום שאינו יום עסקים במט"ח, יידחה מועד תחילת הפקדון ליום העסקים במט"ח הראשון שאחריו.