

מס' חשבון: \_\_\_\_\_  
תאריך: \_\_\_\_\_

## נספח לתנאים כלליים לניהול חשבון

מספר חשבון \_\_\_\_\_ בסניף: \_\_\_\_\_ ע"ש \_\_\_\_\_ (להלן: "החשבון")

### תיאור תמציתי של עיקרי תנאי חוברת התנאים הכלליים לניהול חשבון לעניין מתן שירותי תשלום

לתשומת ליבך, הפרטים המופיעים להלן מהווים תמצית בלבד. לנוסח המלא של התנאים הכלליים לניהול חשבון בבנק, ראו בחוברת התנאים הכלליים לניהול חשבון המפורסמת גם באתר האינטרנט של הבנק.

## עיקרי השירות

### 1. כללי

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") מעניק מגוון של שירותים פיננסיים לבעלי החשבון, וביניהם שירותי תשלום שונים לרבות ניהול חשבון עובר-ושב ושירותים אחרים שמאפשרים בין השאר ביצוע פעולות תשלום.

הבנק מציע את שירותיו בערוצים שונים, ובכלל זה שירותים בסניפיו השונים באמצעות פקיד; הנפקת אמצעי תשלום כדוגמת כרטיס אשראי, מנוי לשירות בנקאי טלפוני וכן אמצעי תשלום דיגיטליים כמו האפליקציה ואתר האינטרנט של הבנק.

הבנק מאפשר לבעלי החשבון לנהל חשבון עובר-ושב (חשבון תשלום) ולבצע פעולות תשלום, לדוגמה: הפקדת כספים לחשבון; משיכת מזומן מהחשבון, וביצוע העברות כספים לחשבונות של צדדים שלישיים. עוד מעניק הבנק שירותים שאינם שירותי תשלום, ובהם הפקדה לפיקדונות, מתן אשראי וביצוע פעולות בניירות ערך.

### 2. פירוט שירותי התשלום העיקריים שהבנק מעמיד לבעלי החשבון ואופן השימוש בהם

להלן מוצגים אמצעי התשלום העיקריים שהבנק מציע לבעלי החשבון, ופירוט, ביחס לכל אמצעי תשלום כאמור, על אופן השימוש בו והמועדים הרלוונטיים לשימוש כאמור.

### 3. אמצעי התשלום העיקריים המונפקים על ידי הבנק

א. מתן שירות בסניף: הבנק מעמיד לרשות לקוחותיו את האפשרות לבצע פעולות תשלום שונות בסניפיו השונים. מתן השירות בסניף תלוי, בין היתר, בשעות הפעילות של הסניף ובסוג השירות המבוקש. שעות הפעילות של סניפי הבנק השונים מתפרסמות באתר האינטרנט של הבנק ועל גבי שלט בכניסה לכל סניף וסניף. על מנת שהבנק יוכל להעניק לך שירותים בסניף, הבנק יבקש לוודא את זהותך באמצעות מסמך זיהוי ומסירת פרטי החשבון שלך.

ב. אמצעי תשלום בתקשורת:

- מתן שירות באמצעות הטלפון (בסניף/במוקד): הבנק מעמיד לרשות לקוחותיו המנויים לשירותים אלו את האפשרות לבצע פעולות תשלום באמצעות יצירת קשר טלפוני עם בנקאי בסניפים, ו/או במוקדי השירות. על מנת שתוכל ליהנות משירות זה, בטרם תחילת קבלת השירות, הבנקאי יודא את זהותך. הזיהוי יוכל להתבצע במגוון אמצעים שונים, ובכלל זה, פרטים מזוהים, קוד זיהוי טלפוני, שאלות זיהוי שונות וכן אמצעי זיהוי אחרים, לפי שיקול דעת הבנק. עם ההצטרפות לשירות ינפיק לך הבנק קוד זיהוי טלפוני, אשר יהיה עליך להחליפו עם תחילת השימוש וכן מעת לעת.

- מתן שירות באמצעות פקסימיליה: הבנק מעמיד לרשות לקוחותיו המנויים לשירות זה את האפשרות לבצע פעולות תשלום באמצעות הפקסימיליה. על מנת שתוכל ליהנות משירות זה, עליך לוודא כי הוראת התשלום חתומה בהתאם לזכויות החתימה שנקבעו בחשבון וכי בראש ההוראה מופיעים באופן בולט ובאותיות נוחות לקריאה שם בעלי החשבון ומספר החשבון. כן יש לוודא כי כל סכום הנקוב בהוראה ייכתב הן במילים והן בספרות. את הוראת התשלום יש לשלוח למספר הפקסימיליה של הסניף בו מתנהל חשבונך. בחלק מהמקרים, יבקש הבנק לוודא את זהותך בדרך נוספת לפי שיקול דעתו, כגון באמצעות שיחה טלפונית עמך, על פי פרטי ההתקשרות המעודכנים בחשבונך.

- מתן שירות באתר האינטרנט ובאפליקציה של הבנק: הבנק מעמיד לרשות לקוחותיו המנויים לשירות זה את האפשרות לבצע פעולות תשלום באמצעות אתר האינטרנט והאפליקציה. על מנת שתוכל ליהנות משירות זה, ינפיק לך הבנק לך אמצעי זיהוי ראשוניים (שם משתמש וסיסמה), אשר יהיה עליך להחליפם כבר בכניסה הראשונה וכן מעת לעת. כמו כן, בעת ביצוע פעולות מסוימות (למשל פעולות תשלום בסכומים משמעותיים) הבנק יבקש לוודא את זהותך באמצעים נוספים לפי שיקול דעתו כגון הפקדת קוד אימות חד פעמי אשר יישלח לטלפון הסלולארי שלך. שים לב שהשירותים הבנקאיים אותם ניתן לקבל באפליקציה עשויים להיות שונים מהשירותים אותם ניתן לקבל באתר הבנק.

ג. כרטיסי חיוב: הבנק מאפשר ללקוחותיו לבצע פעולות שונות באמצעות כרטיס חיוב, כגון משיכה והפקדה של מזומנים במכשירי בנק ממכונים, ביצוע עסקאות רכישה, צפייה במידע ועוד. הכל בהתאם לתנאים ולמגבלות הקבועים בהסכמים בין הלקוח לבין הבנק וחוברת האשראי. ככלל, הכרטיס הינו אישי ומיועד לשימוש הלקוח שעל שמו הוא הונפק בלבד. על מנת לעשות שימוש בכרטיס

יידרשו אחד או יותר מאמצעי הזיהוי הבאים – הקשת קוד סודי / צופן שיונפק לך עם קבלת הכרטיס, חתימה על ספח אישור עסקה, הצגת הכרטיס ו/או מסמך מזהה, מסירת פרטי הכרטיס ועוד.

#### 4. המועדים הרלוונטיים לשירותי התשלום העיקריים הניתנים על ידי הבנק

א. "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 העסקים במט"ח" לעניין שירותי תשלום שהוא מעניק ללקוחותיו במטבע חוץ, הוא 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.

סיום יום העסקים של הבנק הוא בשעה 18:30 בכל יום עסקים, או בשעה 14:00 בימי שישי ובערב ראש השנה, ראשון של סוכות ושמיני עצרת, ראשון ושביעי של פסח, יום העצמאות, חג השבועות וכן ערב כל יום אחר שיקבע על ידי המפקח על הבנקים כיום שאינו יום עסקים בנקאי.

#### ב. המועד האחרון לקבלת הוראות תשלום באמצעי התשלום השונים

ככלל, המועד האחרון לקבלת הוראות תשלום הינו שעת סיום יום העסקים, כאמור לעיל. עם זאת, ביחס להוראות מסוימות, קובע הבנק, מעת לעת, את המועד האחרון במהלך היום, שבו הוראה שתקבל על ידי בעל החשבון תחשב כהוראה שהתקבלה באותו יום עסקים ("Cut-off-time"). הוראה שתקבל בבנק לאחר השעה הקבועה על פי דין לסיום יום העסקים, או לאחר השעה שנקבעה או תיקבע על ידי הבנק לסיום יום עסקים, כאמור לעיל, תחשב כאילו התקבלה ביום העסקים הראשון שלאחריו.

פירוט של המועדים השונים לקבלת הוראות שקבע הבנק ביחס לשירותים העיקריים שהוא מעניק, מופיע בהמשך לתמצית זו, המפורסמת גם באתר האינטרנט בנתיב: עוד באתר < חוזים אחידים > הסכם פתיחת חשבון עובר ושב וניהולו.

#### ג. מועדים צפויים להשלמת פעולת תשלום

הזמן שלוקח לבנק להשלים את ביצוע פעולות התשלום, משתנה לפי המאפיינים הייחודיים של הפעולות השונות ולפי המועד האחרון לקבלת הוראות שחל ביחס לכל הוראה והוראה. פירוט לגבי המועדים בהם צפוי הבנק להעביר את הכספים במסגרת פעולת תשלום וכן המועדים בהם צפוי שהכספים יתקבלו לזכות המוטב, יימסר על ידי הבנק באופן פרטני ביחס לכל פעולת תשלום או ביחס לאמצעי תשלום מסוים.

#### ד. המועד שעד אליו ניתן להודיע לבנק על ביטול הוראות תשלום

בעלי החשבון יהיו רשאים לבטל או לשנות הוראת תשלום באמצעות מתן הודעה לבנק עד השעה הקבועה על פי דין לסיום יום העסקים או עד השעה האחרונה שנקבעה לקבלת הוראת תשלום, כאמור לעיל או עד מועד מוקדם יותר, בהתאם למועדים כפי שיימסרו לבעלי החשבון לרבות באמצעות פרסום באתר האינטרנט של הבנק או בכל דרך, והכל בלבד שהבנק יוכל לשנות או להפסיק את ביצוע הוראת התשלום בהתאם למגבלות הטכנולוגיות הסבירות שיחולו בנסיבות העניין.

על אף האמור לעיל ובכפוף להוראות הדין:

- הוראות תשלום שזמן ביצוען עתידי (כלומר - לביצוע לאחר יום העסקים בו נמסרו) ניתנות לביטול או לשינוי בכל עת בהודעה מוקדמת מבעלי החשבון שתימסר לבנק, עד יום עסקים אחד לפחות לפני המועד שנקבע לביצוע הוראת התשלום ובלבד שלא נקבע אחרת ע"י הבנק.

- הוראות שלגביהן נמסר לבעלי החשבון כי זמן ביצוען מיידי או שניתנו במסגרת פעולת תשלום מובטחת (כגון פעולות בכרטיס אשראי), אינן ניתנות לביטול או לשינוי.

#### ה. מועד זיכוי החשבון מכוח הוראת תשלום שניתנה על ידי צד שלישי בעבור בעלי החשבון

ככלל, במקרה בו יהיו בעלי החשבון זכאים לקבל כספים לחשבונם מכוח הוראת תשלום שניתנה על ידי צד שלישי, יזכה החשבון מכוח הוראה כאמור באותו יום עסקים שבו נתקבלו הכספים בבנק. ואולם, קיימות נסיבות שבהן מועד זיכוי החשבון יכול שיחול במועד מאוחר יותר, לדוגמה: (א) אם חלה מניעה חוקית לביצוע הזיכוי במועד בו התקבלו הכספים בבנק; (ב) אם העיכוב נגרם כתוצאה מאילוצים הקשורים בטיב ההוראה לזיכוי בעלי החשבון, ובכלל זה במקרה של זיכוי חשבון במט"ח ו/או כתוצאה מפעילות של בנקים קורספונדנטים או צדדים שלישיים אחרים המעניקים שירותים לבנק, בישראל או מחוצה לה; (ג) אם ההוראה לזיכוי אינה ברורה או אינה מובנת דיה לבנק או אם נפל שיבוש, אי-התאמה או טעות בהוראה שהתקבלה בבנק לזיכוי החשבון.

#### 5. הוראות כלליות לעניין אופן השימוש באמצעי התשלום

א. יש לשמור את אמצעי התשלום או הרכיב החיוני באמצעי התשלום (לדוגמה: כרטיס האשראי, קוד, צופן, סיסמה וכו') בסודיות מוחלטת, בנפרד ובאופן שהוא בלתי נגיש לאחרים. יש לפעול בהתאם להנחיות שימסרו על ידי הבנק, מעת לעת, בכל הנוגע להפקת רכיבים חיוניים כאמור, החלפתם ושמירתם.

לפירוט הרכיבים החיוניים ביחס לאמצעי התשלום השונים שהבנק מנפיק ראו דף המידע ביחס לשירותי התשלום שמעניק הבנק המופיע בהמשך לתמצית זו, המפורסמת גם באתר האינטרנט בנתיב: עוד באתר < חוזים אחידים > הסכם פתיחת חשבון עובר ושב וניהולו.

שימוש באמצעי התשלום השונים כרוך בסיכונים שונים הנובעים, בין היתר, מאופי אמצעי התשלום ואופן השימוש בו, דוגמת הסיכונים הייחודיים שנובעים מהמערכת שבאמצעותה מופעל הטלפון הנייד על גבי מותקנת אפליקציית הבנק. לפרטים אודות הסיכונים

הכרוכים באמצעי התשלום השונים, ראו פרקים ו' ו-ז' לחוברת התנאים הכללים לניהול חשבון העוסקים בנושאים "שימוש בקווי תקשורת" ו"שימוש בכרטיס מידע/כרטיס בנק".

- ב. מתן הוראות תשלום באמצעות אמצעי התשלום השונים עשוי לדרוש שימוש ברכיבים חיוניים לרבות אמצעי זיהוי שונים (לדוגמה: סיסמה חד פעמית) שיקבעו על ידי הבנק. הבנק רשאי לשנות מפעם לפעם את הרכיבים החיוניים ואמצעי הזיהוי כאמור.
- ג. על מנת לבצע פעולת תשלום לזכותו של צד שלישי, על בעלי החשבון למלא את הפרטים הנדרשים לכך, ובכלל זה פרט מזהה שהבנק יקבע שעל בעלי החשבון למסור כדי לזהות באופן ודאי את אותו צד שלישי (לדוגמה, בנק המוטב; מספר חשבון; מספר סניף). על בעלי החשבון לוודא שהפרטים המזהים כאמור של המוטב הוזנו באופן תקין. מובהר, כי במקרה שהבנק ביצע פעולת תשלום על סמך פרטים מזהים אלו, שהוזנו כאמור על ידי בעל החשבון, תיחשב פעולת התשלום כפעולה שבוצעה על ידי הבנק באופן תקין לעניין זהות המוטב, והבנק לא יישא באחריות כלשהי לנזק העלול להיגרם לבעלי החשבון בשל אי ביצוע פעולת התשלום או בשל פגם בביצועה.

## 6. סגירת חשבון עובר ושב, סיום והקפאה של אמצעי תשלום

- א. סגירת החשבון על ידי בעל החשבון: בעלי החשבון רשאים לבקש לסגור את החשבון בכל עת במתן הודעה לבנק. הבנק יסגור את החשבון לאחר קבלת הודעת הסגירה, וזאת עד לא יאוחר מתום חמישה ימי עסקים מהמועד שבו השלימו בעלי החשבון את הפעולות הדרושות לסגירת החשבון כמפורט בחוברת התנאים הכללים לניהול חשבון ובהוראות הדין.
- ב. סיום חוזה אמצעי התשלום ביוזמת בעלי החשבון: ככלל, בעלי החשבון רשאים לסיים את חוזה אמצעי התשלום בכל עת בהודעה לבנק. לאחר קבלת הודעת בעלי החשבון על סיום החוזה בבנק, יפעל הבנק לבטל את אמצעי התשלום הרלוונטי וזאת עד לתום יום יום עסקים אחד ממועד מסירת ההודעה.
- ג. סגירת חשבון או סיום חוזה אמצעי התשלום על ידי הבנק: ככלל ובכפוף לכל דין, הבנק יהיה רשאי לסגור את החשבון או לסיים את חוזה אמצעי התשלום ביוזמתו וזאת לאחר מתן הודעה מוקדמת בכתב של 45 ימים ללקוח, למעט בנסיבות חריגות המצדיקות את סגירת החשבון או את סיום חוזה אמצעי התשלום, באופן מיידי.
- ד. הקפאה זמנית של השימוש באמצעי תשלום ביוזמת בעלי החשבון: בעלי החשבון רשאים להקפא את השימוש באמצעי תשלום, לתקופה על פי בחירתם ובלבד שלא תעלה על 14 ימים, אלא אם כן אפשר הבנק תקופה ארוכה יותר. לנחותכם, אופן הגשת בקשת הקפאה באמצעי תשלום מפורט בדף המידע שכותרתו "הקפאה של אמצעי התשלום השונים" הזמין באתר האינטרנט של הבנק.
- ה. הקפאה זמנית של השימוש באמצעי תשלום ביוזמת הבנק: הבנק רשאי להקפא את זכותם של בעלי החשבון לעשות שימוש באיזה מאמצעי התשלום, אם הדבר נדרש בהתאם להוראות הדין או מטעמים סבירים אחרים. לחלופין, יהיה רשאי הבנק במקרים אלה להעמיד לרשות בעלי החשבון אמצעי תשלום חלופי לאיזה מאמצעי התשלום כאמור.

## 7. עלות השירות

הבנק גובה עמלות וחיובים שונים בגין השירותים אותם הוא מעניק לבעלי החשבון (לדוגמה, דמי או הוצאות ניהול חשבון). למידע המלא על אודות התנאים של עלות השירותים שהבנק מעניק לבעלי החשבון ראו את חוברת התנאים הכלליים ואת התעריפון המלא של הבנק באתר האינטרנט בנתיב: מידע פיננסי > תעריפי עמלות.

## 8. שימוש לרעה באמצעי תשלום

בעלי החשבון יודיעו לבנק באופן מיידי על כל חשש לגניבה או אובדן של אמצעי התשלום או של רכיב חיוני לשימוש באמצעי התשלום, או אם בעלי החשבון סבורים שנעשה שימוש לרעה באמצעי תשלום על ידי מי שאינו זכאי לכך, לדוגמה במקרה של גניבה, אובדן או שימוש לרעה של כרטיס האשראי, או של הקוד או הצופן שמאפשרים לבעלי החשבון לעשות שימוש באמצעי התשלום (לדוגמה: הסיסמה שמשמשת את בעלי החשבון להיכנס לאפליקציה).

במקרה בו נודע לכם על גניבה, אובדן או שימוש לרעה כאמור, יש להודיע על כך לבנק באופן המפורט בדף מידע שכותרתו "דיווח על שימוש לרעה באמצעי תשלום" הזמין באתר האינטרנט של הבנק.

הבנק יהיה רשאי לחייב את החשבון בגין כל פעולת תשלום באמצעי התשלום הרלוונטי, ואשר נעשתה בתקופה שבין המועד שבו נודע לבעלי החשבון או למי מהם, או למי מטעמם, על השימוש לרעה, לבין מועד מסירת ההודעה, לפי הסכום הנמוך מבין שני אלה: (1) סכום קבוע של 75 שקלים חדשים, בתוספת של 30 שקלים חדשים לכל יום שעבר בין המועד שבו נודע לבעלי החשבון או למחזיק באמצעי התשלום על האובדן עד מועד מסירת ההודעה. על אף האמור לעיל, אם נמסרה ההודעה בתוך 30 יום מיום שנעשה לראשונה שימוש לרעה באמצעי התשלום, לא יעלה סכום החיוב על 450 שקלים חדשים; (2) סכום פעולות התשלום שבוצעו בפועל תוך כדי השימוש לרעה.

הגבלת אחריות בעלי החשבון כאמור לא תחול, והבנק יהיה רשאי לחייב את החשבון בגין כל פעולת תשלום שנעשתה באמצעי התשלום לפני שנמסרה הודעה על ידי בעלי החשבון כאמור לעניין השימוש לרעה, אם השימוש באמצעי התשלום נעשה לאחר שבעלי החשבון, או מי מטעמם, העמידו את אמצעי התשלום או הרכיב החיוני באמצעי התשלום לרשותו של אדם אחר, והכל בין שהשימוש נעשה בידיעתם ובין שנעשה שלא בידיעתם. עם זאת, האמור לא יחול במקרים הבאים: (1) אמצעי התשלום או הרכיב החיוני באמצעי התשלום הועמד לרשותו של האדם האחר בנסיבות סבירות למטרת שמירה בלבד או שהועמד לרשותו של מוטב לשם מתן הוראת תשלום באמצעות המוטב (לדוגמה מסירת כרטיס האשראי בעת ביצוע תשלום בבית העסק); (2) השימוש לרעה נעשה לאחר שאמצעי התשלום או הרכיב החיוני באמצעי התשלום, שהועמד לרשות האדם האחר, נגנב מאותו אדם או אבד לו.

עוד מובהר, על אף כל האמור לעיל, כי במקרה בו פעלו בעלי החשבון או מי מהם בכוונת מרמה, הם יהיו האחראים הבלעדיים לשימוש לרעה באמצעי התשלום, ולא תחול עליהם כל הגבלת אחריות, ללא תלות במועד מסירת ההודעה.

#### **9. זכות הבנק שלא לבצע הוראות מסויימות**

הבנק רשאי שלא לכבד ו/או לבצע פעולת תשלום, ובכלל זה, לדחות את ביצועה או לחזור בו מהסכמתו לבצעה או לבצעה באופן חלקי, וזאת מטעמים סבירים. לדוגמה, במקרה שבו היתרה בחשבון אינה מספיקה לביצוע פעולת התשלום; אם לפי שיקול דעתו של הבנק, כיבוד/ביצוע הפעולה עלול לחשוף את הבנק לסיכונים או נזקים כלשהם; אם אין באפשרות הבנק לתת את השירות הבנקאי מושא הבקשה, מחמת שאין הוא נהוג בבנק באותה עת, או שהבקשה עניינה פעולה שהבנק אינו נוהג לבצע או שהבקשה נמסרה לבנק לאחר המועד הקבוע למסירתה; או אם קיימת לבנק מניעה חוקית לבצע את הוראת בעל החשבון.

#### **10. אחריות הבנק בגין פגם בביצוע פעולת תשלום**

חוק שירותי תשלום קובע מסגרת נורמטיבית לעניין אחריות הבנק בביצוע פעולת תשלום. בכלל זה קובע החוק הוראות ביחס לאחריות הבנק לבצע פעולות תשלום במדויק וביחס לבידור ותיקון פגמים בביצוע פעולת תשלום.

בכפוף להוראות הדין הבנק לא יהיה אחראי לכל נזק או הוצאה שייגרמו, ככל שייגרמו לבעלי החשבון ו/או לכל צד שלישי כלשהו, בשל פגם בביצוע פעולת תשלום שנגרם בשל מעשה או מחדל של בעלי החשבון ו/או מי מטעמם ו/או של נותן שירותי תשלום אחר.

#### **11. ויתור של "עסק" על זכויות והגנות שונות מכוח חוק שירותי תשלום**

בהתאם לקבוע בחוברת התנאים הכלליים, הוראות סעיפים 6, 14, 16, 19, 20 פרק ו' (לעניין שימוש לרעה באמצעי תשלום), 34, 37, 38 ו-46 לחוק שירותי תשלום וכן הסעיפים בחוברת התנאים הכלליים לניהול חשבון הנובעים מההוראות הנ"ל, לא יחולו בקשר עם מתן השירותים לבעלי החשבון שמחזור המכירות השנתי שלהם עולה על 30 מיליון שקלים לחדשים.

#### **12. ניכוי עמלות או חיובים אחרים מכספים המועברים לחשבון**

בחוברת התנאים הכלליים נקבע, בהתאם לקבוע בסעיף 14(ב) לחוק שירותי תשלום, כי הבנק יהיה רשאי לנכות עמלות, הוצאות וסכומים אחרים מכספים המועברים לחשבון.

# דף מידע – שירותי התשלום שמעניק הבנק

אין באמור בדף מידע זה בכדי להטיל על הבנק חובה לבצע הוראות ו/או לתת שירותים מסוימים ו/או להפסיקם ו/או בכדי לגרוע משיקול דעתו ביחס לאמור, בכפוף לכל דין.

## 1. רכיבים חיוניים באמצעי התשלום

להלן פירוט הרכיבים החיוניים בהתייחס לאמצעי התשלום המפורטים בטבלה מטה.

אמצעי תשלום שהנפקתם מוסדרת פרטנית בהסכמים נפרדים הכוללים פירוט הרכיבים החיוניים הרלוונטיים, אינם מופיעים בטבלה.

"רכיב חיוני", באמצעי תשלום – רכיב באמצעי תשלום, ובכלל זה חפץ או פרט אימות שנעשה בו שימוש כחלק מאמצעי התשלום, הייחודי לבעל החשבון או למחזיק באמצעי התשלום (או צירוף של רכיבים כאמור), באמצעותו יכול בעל החשבון או המחזיק באמצעי התשלום למסור הוראת תשלום, והכל כפי שייקבע על ידי הבנק ביחס לאמצעי תשלום שונים ו/או לסוגים שונים של הוראות תשלום, וכפי שיימסר לבעלי החשבון לרבות באמצעות פרסום באתר האינטרנט של הבנק ו/או בכל דרך מקובלת אחרת שבה יהיה רשאי הבנק למסור או לפרסם מידע כאמור.

הרכיבים החיוניים יכול להשתנות מעת לעת לפי שיקול דעת הבנק ובכפוף להוראות הדין.

כן מובהר, כי הבנק יהיה רשאי, אך לא חייב, לדרוש אמצעי זיהוי נוספים, לפי שיקול דעתו, לזיהוי נותן ההוראות באמצעי תשלום, כגון הפקת קוד אימות חד פעמי.

אמצעי התשלום	הרכיב החיוני ורצף הפעולות המהווה את אמצעי התשלום ואופן השימוש בו
סניף	הוראת תשלום שנמסרת לפקיד בסניף תינתן באמצעות <b>חתימה</b> על טופס רלוונטי והצגת <b>מסמך מזהה</b> . הוראת תשלום שנמסרת באמצעות תיבת שירות תינתן באמצעות מילוי פרטים, <b>הכנסת התכולה</b> הרלוונטית (מזומן/שובר לתשלום) <b>למעטפת השירות</b> הייעודית בהתאם להוראות המופיעות על גביה, <b>חתימה</b> , והכנסת המעטפה <b>לתיבת השירות</b> המהיר הממוקמת בעמדה מחוץ לסניף
פקסימיליה	הוראת תשלום שנמסרת באמצעות פקסימיליה מחייבת <b>חתימה</b> . את הוראת התשלום החתומה יש לשלוח למספר הפקסימיליה של הסניף בו מתנהל החשבון.
שירות טלפוני בסניף	הוראת תשלום שנמסרת בשיחת טלפון לסניף תינתן לאחר הזדהות <b>בקוד זיהוי טלפוני או מענה לשאלות זיהוי</b> .
מוקד טלפוני	הוראת תשלום שנמסרת בשיחת טלפון למוקד הטלפוני של הבנק, תינתן לאחר הזדהות באמצעות מספר זיהוי <b>וקוד הזיהוי הטלפוני</b>
הרשאה לחיוב חשבון	הקמת הרשאה לחיוב חשבון תיעשה על ידי <b>אישור כתב הרשאה</b> מתאים שיינתן לבנק או למוטב לאחר זיהוי הלקוח בהתאם לאמצעי בו נמסרה ההוראה להקמת ההרשאה.
אתר האינטרנט/אפליקציה	הוראת תשלום שתימסר באתר מחייבת הזדהות באמצעות <b>שם משתמש וכן סיסמא</b> . הוראת תשלום שתימסר באפליקציה – <b>שם משתמש וכן סיסמא/תבנית/טביעת אצבע</b> לפי בחירת הלקוח.
כרטיס חיוב (לרבות כרטיס מידע המשמש גם להפקדת מזומן)	לצורך משיכת מזומנים או הפקדת מזומנים באמצעות המכשיר הממוכן הייעודי המותקן בסניף או מחוצה לו. יש לעשות שימוש בכרטיס החיוב וכן להקיש את הקוד הסודי. בעסקה פרונטלית - לצורך ביצוע עסקה יש להעביר את <b>כרטיס החיוב</b> בקורא הכרטיסים, ו/או להכניס את <b>כרטיס החיוב</b> לקורא הכרטיסים, ו/או להצמיד את <b>כרטיס החיוב</b> לקורא הכרטיסים. ייתכן שמחזיק הכרטיס יידרש להזין את <b>הקוד הסודי</b> ו/או להציג <b>מסמך מזהה</b> . בעסקה טלפונית/אינטרנטית - יידרש למסור את <b>פרטי הכרטיס ועשוי להידרש בנוסף</b> למסור/להזין את <b>מספר הזיהוי</b> של מחזיק הכרטיס, קוד חד פעמי ו/או לינק שיומצא למחזיק הכרטיס לצורך מתן או אישור הוראת תשלום. בעסקה פרונטלית באמצעות ארנק דיגיטלי - יש להצמיד את המכשיר בו מותקן הארנק הדיגיטלי לקורא הכרטיסים ולאשר את העסקה באמצעות הארנק הדיגיטלי. ייתכן שמחזיק הכרטיס יידרש להזין את <b>קוד ההפעלה של המכשיר בו מותקן הארנק הדיגיטלי</b> ו/או את <b>קוד ההפעלה של הארנק הדיגיטלי</b> ו/או <b>אמצעי הזדהות אחרים</b> . בעסקה אינטרנטית באמצעות ארנק דיגיטלי - יש לאשר את העסקה באמצעות הארנק הדיגיטלי. ייתכן שמחזיק הכרטיס יידרש להזין את <b>קוד הזיהוי של המכשיר בו מותקן הארנק הדיגיטלי</b> ו/או את <b>קוד ההפעלה של הארנק הדיגיטלי</b> ו/או <b>אמצעי הזדהות אחרים</b> .

## 2. המועד האחרון לקבלת הוראות

כאמור בסעיפים 4 א' ו 4 ב' בתמצית זו לעיל, ככלל, המועד האחרון לקבלת הוראות תשלום הינו שעת סיום יום העסקים, כהגדרתה לעיל. עם זאת, ביחס להוראות מסוימות, קובע הבנק, מעת לעת, את המועד האחרון במהלך היום, שבו הוראה שתתקבל על ידי בעל החשבון תחשב כהוראה שהתקבלה באותו יום עסקים ("שעת חתך"/"Cut-off-time"). הוראה שתתקבל בבנק לאחר השעה הקבועה על פי דין לסיים יום העסקים, או לאחר השעה שנקבעה או תיקבע על ידי הבנק לסיים יום עסקים, כאמור לעיל, תחשב כאילו התקבלה ביום העסקים הראשון שלאחריו.

בהתייחס להוראות התשלום המפורטות בטבלה מטה, יהיה המועד האחרון לקבלתן ("שעת החתך"/"cut-off-time") בהתאם למפורט.

אמצעי התשלום	סוג ההוראה	המועד האחרון לקבלת הוראות
סניף	העברת כספים	עד לסיום שעות פעילות הסניף או עד לתום יום העסקים, לפי המוקדם.
	משיכת מזומן	
	הפקדת מזומן	
תיבת שירות	הפקדת מזומן וביצוע תשלומים	בימים בהם הסניף בו מוצבת תיבת השירות אינו פתוח אחר הצהריים - עד חצי שעה לפני סיום שעות פעילות הסניף. בימים בהם הסניף בו מוצבת תיבת השירות פתוח גם אחר הצהריים - עד שעה לפני סיום שעות פעילות הסניף, ולא יאוחר מהשעה 18:00 (לפי המוקדם).
פקסימיליה	העברת כספים	עד לסיום שעות פעילות הסניף או עד לתום יום העסקים, לפי המוקדם.
שירות טלפוני לסניף	העברת כספים	עד לסיום שעות פעילות הסניף או עד לתום יום העסקים, לפי המוקדם.
מוקד טלפוני	העברת כספים	עד לסיום שעות פעילות המוקד או עד לתום יום העסקים, לפי המוקדם.
EDI	העברת כספים (מט"ח)	עד לסיום שעות פעילות הסניף או עד לתום יום העסקים, לפי המוקדם.

ביחס להוראות תשלום בעניין חל הסדר מיוחד, יהיה המועד האחרון לקבלת הוראות כמפורט בהסדר זה.

### 3. מועד ביטול הוראת תשלום

כאמור בסעיף 4 ד' לתמצית זו לעיל, בעלי החשבון יהיו רשאים לבטל או לשנות הוראת תשלום באמצעות מתן הודעה לבנק עד השעה הקבועה על פי דין לסיום יום העסקים או עד מועד מוקדם יותר, בהתאם למועדים כפי שיימסרו לבעלי החשבון לרבות באמצעות פרסום באתר האינטרנט של הבנק או בכל דרך, והכל בלבד שהבנק יוכל לשנות או להפסיק את ביצוע הוראת התשלום בהתאם למגבלות הטכנולוגיות הסבירות שיחולו בנסיבות העניין.  
על אף האמור לעיל:

- א. הוראות תשלום שזמן ביצוען עתידי (שזמן ביצוען אינו אותן יום עסקים) ניתנות לביטול או לשינוי בכל עת על ידי מתן הודעה מוקדמת מבעלי החשבון לבנק, עד יום עסקים אחד לפחות לפני המועד שנקבע לביצוע הוראת התשלום.
- ב. הוראות שלגביהן נמסר לבעלי החשבון כי זמן ביצוען מיידי או שניתנו במסגרת פעולת תשלום מובטחת (כגון פעולות בכרטיס אשראי), אינן ניתנות לביטול או לשינוי.

בהתייחס לפעולות התשלום המפורטות בטבלה מטה, יהיו המועדים למתן הודעת ביטול בהתאם למפורט.

אמצעי תשלום	פעולת תשלום	המועד האחרון לביטול הוראת תשלום
סניף/שירות טלפוני בסניף/פקס	העברת מט"י	הוראת העברה לחשבון שאינו מתנהל בבנק ניתנת לביטול עד סיום שעות הפעילות של הסניף או עד לתום יום העסקים, לפי המוקדם. (הוראת העברה לחשבון המתנהל בבנק אינה ניתנת לביטול).
תיבת שירות	הפקדת מזומנים	ההוראות אינן ניתנות לביטול
	ביצוע תשלומים	
אינטרנט/אפליקציה	העברה לאיש קשר	ההוראה ניתנת לביטול עד למועד שבו המוטב אישר את קבלת הסכום שנקבע להעברה.
	העברה ברשימה	ההוראה אינה ניתנת לביטול.
	העברת עתידית	הוראת העברה לחשבון המתנהל בבנק ניתנת לביטול עד שעה 10:00 בבוקר ביום העסקים שנקבע לביצוע ההעברה. הוראת העברה עתידית לחשבון שאינו מתנהל בבנק ניתנת לביטול עד תום יום העסקים שנקבע לביצוע ההעברה.
בינלאומי קול (מוקד)	העברת עתידית במט"ח	ההוראה ניתנת לביטול עד שעה 10:00 בבוקר ביום העסקים שנקבע לביצוע ההעברה.
	העברת מט"י	הוראת העברה לחשבון שאינו מתנהל בבנק ניתנת לביטול עד סיום שעות הפעילות של המוקד או עד לתום יום העסקים בו נמסרה, לפי המוקדם. (הוראת העברה לחשבון המתנהל בבנק אינה ניתנת לביטול).

ביחס להוראות תשלום בעניין חל הסדר מיוחד, יהיה המועד למתן הודעת ביטול כמפורט בהסדר זה.

### חתימת בעלי החשבון

שם: \_\_\_\_\_ חתימה \_\_\_\_\_

שם: \_\_\_\_\_ חתימה \_\_\_\_\_

# מעבר מריבית ליבור – החלפת ההגדרה "ריבית הליבור המעוגל" ב-"ריבית הבסיס במט"ח"

בתחילת שנת 2022 הופסק פרסום ריביות הליבור (למעט ריבית הליבור לדולר, אשר צפויה להמשיך להתפרסם, ביחס לתקופות מסוימות, עד ליוני 2023), והמערכת הפיננסית העולמית חדלה מהשימוש בהן.

הפסקת פרסום ריביות הליבור חייבה את התאגידים הבנקאיים בארץ ובעולם לעבור לשימוש בריביות בסיס אלטרנטיביות לליבור, במוצרים פיננסיים המבוססים על ריבית זו.

על רקע זה, ביום 1.1.2022 חדל הבנק לעשות שימוש בריביות הליבור, בכלל המטבעות, ובמקומן החל לעשות שימוש בריביות בסיס חדשות במט"ח, תוך ביצוע ההתאמות הנדרשות. הריביות החדשות נבחרו בהתאם להמלצותיהם של גופים בינלאומיים, ובהתאם להנחיות בנק ישראל בנושא.

לאור זאת, תוקנה חוברת פתיחת חשבון כך שהחל מיום 1.1.22 ההגדרה "ריבית הליבור המעוגל" שבסעיף 2 לחוברת, הוחלפה בהגדרה "ריבית הבסיס במט"ח", המפרטת את הריביות החדשות שנבחרו במטבעות השונים, את אופן חישובן, ואת המנגנונים לקביעתן. הגדרה זו תחול בהתאמה בכלל מסמכי הבנק הרלוונטיים.

להלן פירוט התיקונים בחוברת פתיחת החשבון, החל מיום 1.1.2022:

## 1. בסעיף 2 שעניינו הגדרות תימחק הגדרת "ריבית הליבור המעוגל" ובמקומה יבוא:

**"ריבית הבסיס במט"ח"** - לגבי כל שיעור ריבית המפורט להלן, שיעור הריבית לתקופה קובעת רלבנטית, במונחים שנתיים, כפי שיפורסם ע"י שירות המידע הפיננסי "Refinitiv" (הידוע גם כ-"תומסון רויטרס"), במועד קביעת ריבית של אותו מטבע, במסך הרלבנטי המתואר להלן, כשהוא מעוגל בעיגול אריתמטי פשוט כלפי מעלה או מטה למספר השלם הקרוב ביותר הממוקם בספרה הרביעית אחרי הנקודה העשרונית.

הבנק יהיה רשאי להחליף את הפרסום האמור ובכלל זאת את שירות המידע הפיננסי, המסכים הרלוונטיים וכל מאפיין נוסף של הפרסום, באופן שיהווה תחליף נאות וסביר בנסיבות העניין.

### דולר ארה"ב

שיעור הריבית לתקופה של יום (overnight) – ריבית ה-SOFR (Secured Overnight Financing Rate) ששיעורה נקבע ע"י ה-FED (הבנק המרכזי האמריקאי Federal Reserve), להלוואות מובטחות בשוק ה-REPO האמריקאי בדולר ארה"ב, כפי שתופיע במסך  $USD\ SOFR =$  בסוף יום העסקים, שני ימי עסקים בארה"ב לפני יום תחילת תקופת הריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

שיעור הריבית לתקופות של חודש, שלושה חודשים, חצי שנה ושנה – ריבית SOFR עתית (Term SOFR) הנקבעת ע"י בורסת ה-CME (Chicago Mercantile Exchange), לעסקאות בריבית ה-SOFR לתקופות אלו, כפי שתופיע במסכים SR3M, SR1M, SR6M, SR1Y, בהתאמה, בסוף יום העסקים, שני ימי עסקים בארה"ב לפני יום תחילת תקופת הריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

שיעורי הריבית לתקופות של שבוע, חודשיים ותשעה חודשים, יקבעו בדרך של אינטרפולציה לינארית (לפי שנה בת 360 יום, וחודש בן 30 יום), על פי שיעורי ריבית המתפרסמים כאמור לעיל לתקופות הסמוכות ביותר לכל תקופת חישוב (האחת קצרה ממנה והשנייה ארוכה), כשהם מעוגלים בהתאם לאמור לעיל, ובהעדר פרסום כאמור, כפי שיחושבו ויפורסמו על ידי הבנק. ככל שבעתיד ייקבעו על ידי בורסת ה-CME שיעורי ריבית SOFR עתית (Term SOFR) עבור תקופות המנויות בפסקה זו, יקבע שיעור הריבית לתקופות אלה בהתאם למנגנון המתואר לעיל (ביחס לריביות הנקבעות על ידי בורסת ה-CME), ולא באמצעות אינטרפולציה לינארית.

### יורו

שיעור הריבית לתקופה של יום (overnight) – ריבית ה-€STR (euro short-term rate) ששיעורה נקבע ע"י ה-ECB (European Central Bank), להלוואות לא מובטחות בין בנקאיות במטבע יורו, כפי שתופיע במסך  $EUROSTR =$  בסוף יום העסקים, שני ימי עסקים בגוש היורו (בהתאם לימי הפעילות של מסלוקת TARGET2) לפני יום תחילת תקופת הריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

שיעורי הריבית לתקופות של שבוע, חודש, שלושה חודשיים, חצי שנה ושנה – ריבית יורבור (EURIBOR) (Euro Interbank Offered Rate) ששיעורה נקבע ע"י EMMI (European Money Market Institute), להלוואות לא מובטחות בין בנקאיות ביורו, כפי שתופיע במסכים  $EURIBORSWD =$ ,  $EURIBOR1MD =$ ,  $EURIBOR3MD =$ ,  $EURIBOR6MD =$ ,  $EURIBOR1YD =$ , בהתאמה, בסוף יום העסקים, שני ימי עסקים בגוש היורו (בהתאם לימי הפעילות של מסלוקת TARGET) לפני יום תחילת תקופת הריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

שיעורי הריבית לתקופות של חודשיים ותשעה חודשים, יקבעו בדרך של אינטרפולציה לינארית (לפי שנה בת 360 יום, וחודש בן 30 יום), על פי שיעורי ריבית המתפרסמים כאמור לעיל לתקופות הסמוכות ביותר לכל תקופת חישוב (האחת קצרה ממנה והשנייה ארוכה), כשהם מעוגלים בהתאם לאמור לעיל, ובהעדר פרסום כאמור, כפי שיחושבו ויפורסמו על ידי הבנק. ככל שבעתיד ייקבעו על ידי EMMI שיעורי ריבית EURIBOR עבור תקופות המנויות בפסקה זו, יקבע שיעור הריבית לתקופות אלה בהתאם למנגנון המתואר לעיל (ביחס לריביות הנקבעות על ידי EMMI), ולא באמצעות אינטרפולציה לינארית.

## לירה שטרלינג

שיעור הריבית לתקופה של יום (overnight) - ריבית ה-SONIA (Sterling Overnight Index Average) ששיעורה נקבע ע"י ה-BOE (Bank of England) להלוואות בין בנקאיות לא מובטחות בלירה שטרלינג, כפי שתופיע במסך SONIAOSR=, בסוף יום העסקים, שני ימי עסקים בלונדון לפני יום תחילת תקופת הריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

שיעור הריבית לתקופות של חודש, שלושה חודשים, חצי שנה ושנה - ריבית SONIA עתית (Term SONIA) הנקבעת על ידי Refinitiv, להלוואות בין בנקאיות לא מובטחות לתקופות אלו, כפי שתופיע במסכים: GBPTRR1M=RFTB, GBPTRR3M=RFTB, GBPTRR6M=RFTB, GBPTRR1Y=RFTB, בהתאמה, בסוף יום העסקים, שני ימי עסקים בלונדון לפני יום תחילת תקופת הריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

שיעורי הריבית לתקופות של שבוע, חודשיים ותשעה חודשים, יקבעו בדרך של אינטרפולציה לינארית (לפי שנה בת 360 יום, וחודש בן 30 יום), על פי שיעורי ריבית המתפרסמים כאמור לעיל לתקופות הסמוכות ביותר לכל תקופת חישוב (האחת קצרה ממנה והשנייה ארוכה), כשהם מעוגלים בהתאם לאמור לעיל, ובהעדר פרסום כאמור, כפי שיחושבו ויפורסמו על ידי הבנק. ככל שבעתיד ייקבעו על ידי Refinitiv שיעורי ריבית SONIA עתית (Term SONIA) עבור תקופות המנויות בפסקה זו, יקבע שיעור הריבית לתקופות אלה בהתאם למנגנון המתואר לעיל (ביחס לריביות הנקבעות על ידי Refinitiv), ולא באמצעות אינטרפולציה לינארית.

## פרנק שוויצרי

שיעור הריבית לתקופה של יום (overnight) -

ריבית ה-SARON (Swiss Average Rate Overnight) שנקבעת ע"י ה-SIX (Swiss Exchange) להלוואות מובטחות במטבע פרנק שוויצרי, כפי שתופיע במסך SARON.S בסוף יום העסקים, שני ימי עסקים בציריך לפני יום תחילת תקופת הריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

שיעור הריבית לתקופות של חודש, שלושה חודשים וחצי שנה - ריבית הנקבעת ע"י ה-SIX (Swiss Exchange), להלוואות מובטחות במטבע פרנק שוויצרי לתקופות אלו, כפי שתופיע במסכים SAR1MC, SAR3MC, SAR6MC. בסוף יום העסקים, שני ימי עסקים בציריך לפני יום תחילת תקופת הריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

שיעור הריבית לתקופה של שנה - שיעור הריבית של עסקאות החלף (Overnight Interest Rate Swap) בשוק הנגזרים, הנקבעת על ידי ספק המידע הפיננסי Refinitiv, כפי שתופיע במסך CHF1Y0IS= בשדה "close", בסוף יום העסקים, שני ימי עסקים בציריך לפני יום תחילת תקופת הריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

שיעורי הריבית לתקופות של שבוע, חודשיים ותשעה חודשים, יקבעו בדרך של אינטרפולציה לינארית (לפי שנה בת 360 יום, וחודש בן 30 יום), על פי שיעורי ריבית המתפרסמים כאמור לעיל לתקופות הסמוכות ביותר לכל תקופת חישוב (האחת קצרה ממנה והשנייה ארוכה), כשהם מעוגלים בהתאם לאמור לעיל, ובהעדר פרסום כאמור, כפי שיחושבו ויפורסמו על ידי הבנק. ככל שבעתיד ייקבעו על ידי ה-SIX (Swiss Exchange) שיעורי ריבית עבור תקופות המנויות בפסקה זו, יקבע שיעור הריבית לתקופות אלה בהתאם למנגנון המתואר לעיל (ביחס לריביות לתקופות של חודש, שלושה חודשים וחצי שנה), ולא באמצעות אינטרפולציה לינארית.

## ין יפני

שיעור הריבית לתקופה של יום (overnight) - ריבית ה-TONAR (Tokyo Overnight Average Rate), ששיעורה נקבע על ידי ה-BOJ (Bank of Japan) להלוואות לא מובטחות בין בנקאיות ביין יפני, כפי שתופיע במסך JAPONMU=RR, בסוף יום העסקים, שני ימי עסקים בטוקיו לפני יום תחילת תקופת הריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

שיעור הריבית לתקופות של חודש, שלושה חודשים וחצי שנה - ריבית עתית הנקבעת ע"י Quick (ספק מידע פיננסי), להלוואות בין בנקאיות לא מובטחות לתקופות אלו, כפי שתופיע במסכים: JPYTRR1M=QCKJ, JPYTRR3M=QCKJ, JPYTRR6M=QCKJ, בהתאמה, בסוף יום העסקים, שני ימי עסקים בטוקיו לפני יום תחילת תקופת הריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

שיעור הריבית לתקופה של שנה - שיעור הריבית של עסקאות החלף (Overnight Interest Rate Swap) בשוק הנגזרים, הנקבעת על ידי ספק המידע הפיננסי Refinitiv, כפי שתופיע במסך JPY1Y0IS= בשדה "Close", בסוף יום העסקים, שני ימי עסקים בטוקיו לפני יום תחילת תקופת הריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

שיעורי הריבית לתקופות של שבוע, חודשיים ותשעה חודשים, יקבעו בדרך של אינטרפולציה לינארית (לפי שנה בת 360 יום, וחודש בן 30 יום), על פי שיעורי ריבית המתפרסמים כאמור לעיל לתקופות הסמוכות ביותר לכל תקופת חישוב (האחת קצרה ממנה והשנייה ארוכה), כשהם מעוגלים בהתאם לאמור לעיל, ובהעדר פרסום כאמור, כפי שיחושבו ויפורסמו על ידי הבנק. ככל שבעתיד ייקבעו על ידי Quick שיעורי ריבית עתית (Term TONAR) עבור תקופות המנויות בפסקה זו, יקבע שיעור הריבית לתקופות אלה, בהתאם למנגנון המתואר לעיל (ביחס לריביות הנקבעות על ידי Quick), ולא באמצעות אינטרפולציה לינארית.

דולר אוסטרלי (AFMA BBSW) - שיעור הריבית ל-bills of exchange בדולר אוסטרלי, כפי שיופיע במסך #AUBBSW=0 בעמודת BID, בסוף יום העסקים, שני ימי עסקים בסידיני לפני יום תחילת תקופת ריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

דולר קנדי (CDOR) - שיעור הריבית ל-bankers acceptances בדולר קנדי, כפי שיופיע במסך CAFIX= בסוף יום העסקים, 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, כפי שיופיע במסך #NZBFFIX=0 בעמודת BID, בסוף יום העסקים, שני ימי עסקים בולינגטון לפני יום תחילת תקופת ריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").



כתר שבדי (STIBOR) - שיעור הריבית לפיקדונות בינבנקאיים בקרונה שבדית, כפי שיופיע במסך STIBOR= בסוף יום העסקים, שני ימי עסקים בשטוקהולם לפני יום תחילת תקופת ריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

כתר דני (CIBOR) – שיעור הריבית לפיקדונות בינבנקאיים בקרונה דנית, כפי שיופיע במסך CIBOR= בסוף יום העסקים, שני ימי עסקים בקופנהגן לפני יום תחילת תקופת ריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

על אף האמור לעיל, במקרה בו היום שקדם ליום תחילת תקופת הריבית איננו יום עסקים במט"ח בישראל אך הינו יום עסקים במדינת המטבע הרלוונטי, או שהינו יום עסקים במט"ח בישראל אך איננו יום עסקים במדינת המטבע הרלוונטי, יהיה שיעור הריבית, כפי שהופיע במסך הרלוונטי בשעה 9:00 זמן תל אביב או סמוך לה, ביום העסקים האחרון במט"ח בישראל לפני יום תחילת תקופת הריבית.

אם במועד קביעת ריבית כלשהו לא יפורסם שיעור ריבית כאמור, או ביחס למטבעות חוץ אשר לא מנויים לעיל, יהיה שיעור ריבית הבסיס במט"ח שווה לשיעור הריבית האינדיקטיבי כפי שיפורסם ע"י שירות המידע הפיננסי Refinitiv (הידוע גם כ"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 כאמור, כשהוא מעוגל 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 הבסיס במט"ח יהיה השיעור שייקבע מפעם לפעם על ידי הבנק כשיעור הריבית שבו יכול היה הבנק להשיג בשוק הבינבנקאי, פיקדונות במטבע הרלבנטי לתקופה קובעת רלבנטית.

במקרה בו אחת מהריביות שלעיל תחדל להתפרסם ו/או יצומצם באופן מהותי השימוש בה על ידי המערכת הפיננסית העולמית ו/או תשתנה מהותית המתודולוגיה לקביעת הריבית ו/או תינתן בעניין הוראת דין, יבוא במקומה שיעור הריבית כפי שייקבע או יהיה מקובל במערכת הפיננסית העולמית כחלופה לריבית האמורה (להלן: "הריבית החלופית"). בנוסף לכך, במקרים בהם בשל המעבר לשימוש בריבית החלופית תידרש לדעת הבנק התאמה של המרווח (למשל במקרה בו הריבית החלופית תשקף ריבית נטולת סיכון), יבצע הבנק התאמה כאמור על פי המתודולוגיה/הכללים אשר יהיו מקובלים במערכת הפיננסית בעניין זה. הבנק יודיע על החלפת הריבית כאמור וכן על שינויים בשיעורי המרווח, ככל שיידרשו, בכפוף להוראות הדין. נקבעה ריבית חלופית, יראו את המונח ריבית הבסיס במט"ח בכתב זה וביתר מסמכי הבנק הרלוונטיים, כמתייחס לשיעור הריבית החלופית, כשהוא מעוגל **כאמור לעיל**, לכל דבר ועניין.

2. בהתאמה לאמור בסעיף 1 לעיל, יוחלף המונח "ריבית הליבור המעוגל" המופיע בסעיפים שונים בחוברת פתיחת חשבון במונח "ריבית הבסיס במט"ח".

#### חתימת בעלי החשבון

שם \_\_\_\_\_

שם \_\_\_\_\_