

תאריך הפקת המסמך: _____

שם הלקוח: _____

מס' חשבון: _____ סניף: _____ (להלן: "הלקוח")

מסגרת משכית יתר במט"ח בחשבון עו"ש

מטבע

במסגרת התנאים הכללים לניהול החשבון ו/או החוזה הדביטורי הכללי ו/או התנאים הכלליים לקבלת אשראי חוזר במט"ח (להלן: "התנאים הכלליים"), אשר נקשרו בין הלקוח לבין הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: **הבנק**) הוסכם:

להקצות ללקוח מסגרת משכית יתר.

לשנות את מסגרת משכית היתר שהוענקה ללקוח ו/או תנאיה.

והכל על פי התנאים המפורטים להלן:

1. בטוחות

למען הסר ספק מובהר בזה כי ניצול/המשך ניצול מסגרת משכית היתר כפוף להמצאת ולקיום בטוחות לשביעות רצונו המלאה של הבנק.

2. עמלות

בגין הפעולה המפורטת לעיל (בפתיח לכתב זה) ייגבו:

2.1. עמלת הקצאת אשראי כמפורט בסעיף פירוט תנאי מסגרת משכית היתר להלן.

2.2. **עסק גדול** - עריכת ו/או בדיקת מסמכים בגין אשראי וביטחונות - דמי טיפול במסגרות אשראי מסמכים סטנדרטיים בסך _____ מטבע _____ (לאחר הטבה)*

העמלה תחויב בחשבון במטבע המסגרת ביום הענקת/שינוי מסגרת משכית היתר.

לצורך קביעת העמלה, חישוב שוויין השקלי של המסגרות וכן חישוב סכומי העמלות הנקובות בש"ח למטבע המסגרת ייעשו על פי השער היציג הידוע של מטבע המסגרת בתאריך הפקת המסמך.

במקרה של הגדלת סכום מסגרת משכית היתר, נגבית עמלה רק אם סכום המסגרת המוגדלת הינו במדרגת עמלה גבוהה יותר מאשר סכום המסגרת המקורית (לפני ההגדלה), וזאת על פי שוויין השקלי של המסגרות הנ"ל ומדרגות העמלה המופיעות בתעריפון נכון לתאריך הפקת המסמך. העמלה הנגבית הינה בגובה ההפרש בין מדרגות העמלה הנ"ל.

עסק קטן - טיפול באשראי וביטחונות - עמלת מסגרת אשראי לעסק קטן בסך _____ מטבע _____, שהינה:

שיעור של _____% מסך מסגרת משכית היתר * (לאחר הטבה)

עמלת המינימום * (לאחר הטבה)

עמלת המקסימום

סכום קבוע * (לאחר הטבה)

העמלה תחויב בחשבון במטבע המסגרת ביום הענקת/שינוי מסגרת משכית היתר.

לצורך קביעת העמלה, חישוב שוויין השקלי של המסגרות וכן חישוב סכומי העמלות הנקובות בש"ח למטבע המסגרת ייעשו על פי השער היציג הידוע של מטבע המסגרת בתאריך הפקת המסמך.

במקרה של הגדלת סכום מסגרת משכית היתר, מחושבת העמלה בגין ההפרש בלבד. לא נגבית עמלה כאשר סכום המסגרת המקורית (לפני ההגדלה) הינו סכום החייב בעמלת המקסימום או כאשר סכום המסגרת המוגדלת הינו עדיין סכום החייב בעמלת המינימום, וזאת על פי התעריפון נכון לתאריך הפקת המסמך.

יחיד - עמלת טיפול באשראי וביטחונות - עמלה זו אינו חלה על מסגרת אשראי ליחידים

2.3. **ללקוח יחיד (מי שאינו תאגיד)** - לפירוט עמלות והוצאות נוספות הנלוות להעמדת מסגרת משכית היתר ראה מסמך ריכוז הפרטים העיקריים בהסכם זה.

ללקוח מסוג תאגיד (עסק קטן ועסק גדול) - עמלות והוצאות נוספות הנגבות מראש בסך _____ ש"ח בסה"כ, עבור _____.

2.4. עמלות נוספות בגין ניהול חשבון ויתר השירותים הבנקאיים ייגבו במועדים ובסכומים הנהוגים ושהיו נוהגים בבנק מעת לעת.

2.5. חיוב עמלות במסגרת כתב זה ייעשה בהתאם לסיווג החשבון מעת לעת כ-"עסק גדול", "עסק קטן" או "יחיד" (כמשמעותם לעניין חיוב בעמלות).

3. חריגה ממסגרת משכית היתר

הלקוח מתחייב כי משכית כספים מהחשבון תעשה אך ורק בגבול מסגרת משכית היתר המאושרת ולמשך התקופה שתאושר. הבנק לא יכבד משכית, הוראה, או בקשה שלו, אשר כתוצאה ממנה תוצר או תגדל יתרת חובה בלתי מאושרת בחשבון, אלא במקרים חריגים, לפי שקול דעת הבנק, ובכפוף להוראות כל דין.

4. חידוש מסגרת

למען הסר ספק מובהר בזה, כי הבנק יהיה רשאי, על פי שיקול דעתו, שלא לחדש (לרבות לחדש באופן חלקי ו/או תוך שינוי תנאים והכל בכפוף לאמור בהסכם זה), בתום תוקף המסגרת ו/או בכל מועד חידוש שהוא, מסגרת משכית יתר שהועמדה בחשבון הלקוח.

5. ביטול המסגרת על ידי הלקוח

הלקוח רשאי לבטל בכל עת את מסגרת משכית היתר במלואה בלבד וזאת בהודעה בכתב בנוסח הנהוג בבנק.

ביטול המסגרת יבוצע באופן מיידי ביום העסקים בו התקבלה ההודעה בבנק. ממועד ביטול המסגרת תיחשב כל יתרת חובה בחשבון שבנדון כיתרת חובה בלתי מאושרת והלקוח מתחייב לפרעה לאלתר. פעולת ביטול המסגרת אינה כרוכה בעמלות.

6. פירעון מיידי של האשראי - ביטול, הפסקת או הקטנת המסגרת על ידי הבנק

מבלי לגרוע מהאמור בסעיף חידוש המסגרת לעיל, הבנק רשאי לבטל, להפסיק או להקטין משיכת יתר ו/או מסגרת משיכת יתר במקרים ובאופן האמורים בתנאים הכלליים. הלקוח מתחייב לפרוע לאלתר כל יתרת חובה בלתי מאושרת שתהיה בחשבון במועד ביטול או הקטנת המסגרת, לפי המקרה.

מבלי לגרוע מהוראות כל דין, **ביחס ללקוח יחיד (מי שאינו תאגיד)** ייושמו זכויות הבנק בכפוף לתנאי חוק אשראי הוגן, התשנ"ג - 1993, הקובע, בין היתר, כי פעולה כאמור בסעיף זה תבוצע אם היה חשש ממשי לאי פירעון האשראי, אם הסיכון לאי פירעון האשראי גדל בשיעור ניכר, אם הייתה הפרה יסודית של הסכם האשראי או אם התקיימו תנאים אחרים המחייבים ביצוע מיידי של פעולה כאמור לגבי האשראי.

7. שינוי תנאי המסגרת

הבנק יהיה רשאי לשנות מעת לעת את שיעורי הריבית על מסגרת משיכת היתר ו/או ריבית הפיגורים וכל אחד ממרכיביהן, לרבות שיעור המרווח, את שיעור תוספת סיכון מירבית ו/או תוספת ריבית חריגה, וכן את סכום ו/או שיעור עמלת הקצאת אשראי, אופן חישובן ו/או המועד ו/או התדירות לחיובן ו/או לצבירתן, וזאת בהודעה מוקדמת שתינתן לבעלי החשבון בדרך שיקבע הבנק בכפוף להוראות כל דין.

על אף האמור לעיל, **ביחס ללקוח מסוג תאגיד שהינו עסק קטן (כמשמעותו לענין חוב בעמלות)** – הבנק יהיה רשאי לשנות את שיעורי הריבית על מסגרת משיכת היתר ו/או ריבית הפיגורים רק מדי תום תוקף/חידוש המסגרת, וזאת בהודעה מוקדמת שתינתן ללקוח בדרך שיקבע הבנק, בכפוף להוראות כל דין.

על אף האמור לעיל, **ביחס ללקוח יחיד (מי שאינו תאגיד)** - הבנק יהיה רשאי לשנות מעת לעת את שיעור ריבית הבסיס במט"ח ליום וכן את סכום ו/או שיעור עמלת הקצאת אשראי, וזאת בהודעה מוקדמת שתינתן לבעלי החשבון בדרך שיקבע הבנק, והכל בכפוף להוראות כל דין. שינויים אחרים בשיעורי הריבית על מסגרת משיכת היתר ו/או ריבית הפיגורים ייעשו בהתאם לחוק אשראי הוגן התשנ"ג – 1993.

8. אי פירעון במועד

8.1 כל יתרת חובה בלתי מאושרת שתהא או תיווצר בחשבון ולא תיפרע לאלתר מהווה אי פירעון במועד ותישא ריבית פיגורים בשיעור הריבית המירבית כהגדרתה להלן, בכפוף לאמור בסעיף שינוי תנאי המסגרת ובכפוף לכל דין.

"**ריבית מירבית**" - ריבית בשיעור ריבית הבסיס במט"ח ליום למטבע האשראי (כהגדרתו להלן) בצירוף תוספת סיכון מירבית (אף אם סוכמה עם בעלי החשבון תוספת סיכון בשיעור נמוך מכך) ובצירוף תוספת ריבית חריגה, בשיעורים הגבוהים ביותר הקבועים בבנק לחשבונות עו"ש במט"ח. הריבית המירבית מפורסמת על ידי הבנק מעת לעת.

נכון לתאריך הפקת המסמך, הריבית המירבית למטבע חוץ הינה בשיעור ריבית הבסיס במט"ח ליום במטבע האשראי - % _____ לשנה, בצירוף תוספת סיכון מירבית - % _____ לשנה ובצירוף תוספת ריבית חריגה - % _____ לשנה, בשיעורים הגבוהים ביותר הקבועים בבנק לחשבונות עו"ש במט"ח.

8.2 בנוסף על האמור לעיל ומבלי לגרוע מזכות הבנק לפירעון מיידי של האשראי כמפורט לעיל, אי פירעון במועד של משיכת היתר עלול להביא, בין היתר, לנקיטת הצעדים הבאים כולם או חלקם, לפי העניין ובכפוף לכל דין:

החזרת/המשך החזרת חיובים, לרבות שיקים; הטלת הגבלה על החשבון ועל בעליו והגבלות נוספות על פי חוק שיקים ללא כיסוי התש"מ א - 1981; ביטול כרטיסי חיוב לרבות כרטיסי בנק (תיתכן פגיעה באפשרות לקבלת כרטיס חיוב בעתיד); העמדה לפירעון מיידי של כלל החובות וההתחייבויות לבנק; ידוע הערבים בקשר עם החוב לרבות דרישתו מהם; מסירת דיווח למאגר נתוני אשראי בהתאם לחוק נתוני אשראי התשע"ו - 2016 או כל חוק שיבוא במקומו, התקנות מכוחם או הוראה אחרת בדין; פגיעה באפשרות ובתנאים לפתיחת חשבון ולקבלת אשראי ושירותים בנקאיים שונים בבנק או בגוף אחר; נקיטת כל האמצעים המשפטיים העומדים לבנק ומימוש הבטוחות שבידיו, לפי שיקול דעתו של הבנק, לרבות אך לא רק, שבירת פיקדונות כספיים ו/או מכירת מט"ח, נ"ע וכיוצא ב"וקיזום כנגד החוב (תיתכן פגיעה בזכויות הנלוות לבטוחה, ככל שישנן, וכן גרימת נזקים עקב המימוש, מועד ביצועו וכו'); נקיטה בהליכים משפטיים; חיוב הלקוח בכל העלויות לרבות עמלות והוצאות הכרוכות בצעדים כאמור.

8.3 מובהר כי הלקוח יישא בכל ההוצאות הסבירות הקשורות במימוש זכויות הבנק לגביית סכומי החוב, לרבות הוצאות הכרוכות בכל הסדר פשרה, תביעה או במימוש בטוחות וערובות שניתנו לבנק, ובכלל זה שכ"ט עו"ד הבנק, בכפוף להוראות כל דין.

9. ללקוח יחיד (מי שאינו תאגיד) - הגבלת שיעור העלות הממשית של האשראי

שיעור העלות הממשית של האשראי, כהגדרתו בחוק אשראי הוגן, התשנ"ג – 1993, אשר ידוע במועד כריתת הסכם זה, לא יעלה על שיעור העלות המירבית של האשראי, כהגדרתו בחוק הנ"ל, אשר ידוע באותו מועד. השיעורים האמורים נקובים במסמך ריכוז הפרטים העיקריים בהסכם זה.

10. ללקוח יחיד (מי שאינו תאגיד) - הגבלת שיעור ריבית הפיגורים

שיעור ריבית הפיגורים, כהגדרתו בחוק אשראי הוגן, התשנ"ג – 1993, אשר ידוע במועד כריתת הסכם זה, לא יעלה על שיעור ריבית הפיגורים המירבי, כהגדרתו בחוק הנ"ל, אשר ידוע באותו מועד. השיעורים האמורים נקובים במסמך ריכוז הפרטים העיקריים בהסכם זה.

11. פרשנות

למונחים בכתב זה תהא המשמעות שניתנה להם בתנאים הכלליים, אלא אם נאמר אחרת.

12. להלן פירוט תנאי מסגרת משיכת היתר:

שינוי	מסגרת משכית יתר	עמלת הקצאת אשראי ומועד תשלומה	שיעור הריבית התעריפית על אשראי מאושר	תחילת תוקף	תום תוקף
	ראשית	עמלת הקצאת אשראי לעסק גדול/ עסק קטן (1). % מעמלת הקצאת אשראי לעסק גדול/עסק קטן (1). העמלה תחויב בחשבון ביום הענקת/שינוי מסגרת משכית היתר ובתחילת כל רבעון. עמלת הקצאת אשראי ליחיד (1). העמלה תחויב בחשבון בתום כל רבעון.	ריבית הבסיס במט"ח ליום עבור מטבע האשראי ועוד % לשנה. (2) לעסק גדול - ריבית הבסיס במט"ח ליום כפוף לרצפת ריבית הבסיס במט"ח (2)		עד לתום הרבעון שלאחר מועד התחילה, ומתחדש מאליו לתקופות רבעוניות נוספות, בכפוף לאמור בסעיף "חידוש מסגרת" לעיל, ובתנאים שהיו מקובלים בבנק בעת החידוש. עד ליום _____
	נוספת	עמלת הקצאת אשראי לעסק גדול/ עסק קטן (1). % מעמלת הקצאת אשראי לעסק גדול/עסק קטן (1). העמלה תחויב בחשבון ביום הענקת/שינוי מסגרת משכית היתר ובתחילת כל רבעון. עמלת הקצאת אשראי ליחיד (1). העמלה תחויב בחשבון בתום כל רבעון.	ריבית הבסיס במט"ח ליום עבור מטבע האשראי ועוד % לשנה. (2) לעסק גדול - ריבית הבסיס במט"ח ליום כפוף לרצפת ריבית הבסיס במט"ח (2)		עד לתום הרבעון שלאחר מועד התחילה, ומתחדש מאליו לתקופות רבעוניות נוספות, בכפוף לאמור בסעיף "חידוש מסגרת" לעיל, ובתנאים שהיו מקובלים בבנק בעת החידוש. עד ליום _____

(1) עמלת הקצאת אשראי לעסק גדול/עסק קטן בשיעורים כפי שייקבעו ויפורסמו ע"י הבנק מעת לעת. נכון לתאריך הפקת המסמך שיעור זה עומד על: **לעסק קטן** - % _____ לרבעון מסך מסגרות משכית היתר, **לעסק גדול** - % _____ לרבעון מסך מסגרות משכית היתר.

(1) עמלת הקצאת אשראי ליחידים בשיעור כפי שייקבע ויפורסם ע"י הבנק מעת לעת. העמלה תיגבה מיחיד במקרה של אי ניצול מסגרת משכית היתר ברבעון. במקרה של ניצול חלקי של המסגרת, לקוח יחיד יחויב בריבית הרבעונית או בעמלה, לפי הגבוה מביניהן.

נכון לתאריך הפקת המסמך עמלה זו אינה נגבית מיחידים בגין מסגרות משכית יתר במט"ח.

(2) (א) **שיעור ריבית הבסיס במט"ח ליום ייקבע מדי יום עסקים במט"ח בבנק, ויחול עד ליום העסקים במט"ח הבא אחריו, לא כולל יום זה.**

"ריבית הבסיס במט"ח ליום" משמע שיעור ריבית הבסיס במט"ח, כהגדרתה בתנאים הכלליים, לתקופה של יום אחד.
"רצפת ריבית הבסיס במט"ח" משמע ששיעור ריבית הבסיס במט"ח ליום לא יפחת מ- 0%, הן לענין הריבית התעריפית על אשראי מאושר כאמור לעיל והן לענין הריבית שתיגבה מהלקוח על יתרת חובה בלתי מאושרת בחשבון.

במקרה שסיווג החשבון ישתנה מ"יחיד" או מ"עסק קטן" ל"עסק גדול" (כמשמעותם לענין חיוב בעמלות), רצפת ריבית הבסיס במט"ח תחול לגבי מסגרת רבעונית מתחדשת- החל ממועד החידוש הראשון לאחר שינוי הסיווג. רצפת ריבית הבסיס במט"ח לא תחול לגבי מסגרת עם תוקף נקוב שהוענקה לפני שינוי הסיווג.

במקרה שסיווג החשבון ישתנה מ"עסק גדול" ל"עסק קטן" או ל"יחיד" (כמשמעותם לענין חיוב בעמלות), רצפת ריבית הבסיס במט"ח תמשיך לחול לגבי מסגרת רבעונית מתחדשת - עד לתום הרבעון במהלכו שונה הסיווג, ולגבי מסגרת עם תוקף נקוב - עד תום התוקף.

שיעור ריבית הבסיס במט"ח ליום בהתאם לאמור לעיל עבור מטבע _____ הינו _____% לשנה נכון לתאריך הפקת המסמך.

(ב) הריבית על יתרת חובה תחושב על ידי הבנק על היתרות היומיות, על פי מספר הימים שחלפו בפועל ממועד היווצרות יתרת חובה מאושרת או בלתי מאושרת בחשבון, לפי העניין, ועד לסילוקה המלא בפועל של יתרת חובה כאמור, לפי העניין, על בסיס חישוב של 360 ימים בשנה (למעט יתרה כאמור בליש"ט אשר תחויב בריבית על בסיס חישוב של 365 ימים בשנה) או על בסיס חישוב אחר כנהוג בבנק, והכל בכפוף להוראות כל דין.

(ג) הריבית תחול על כל סכום של ניצול יתרת מסגרת משכית היתר, לרבות סכומי הריבית שטרם נפרעו ושנצברו בשל תקופות קודמות.

הלקוח מאשר כי השינויים כאמור יחולו על החשבון הן לגבי יתרות חובה הקיימות במועד השינוי והן לגבי כל יתרת חובה שתיווצר לאחר מכן. מובהר בזאת, כי כתב זה מחליף ומבטל כל מסגרת קודמת ו/או תנאים קודמים, אם וככל שהיו בחשבון העו"ש המתנהל במטבע שבנדון.

מובהר בזאת כי רק עם חתימת הלקוח והבנק על מסמך זה על כל חלקיו הוא יהווה הסכם מסגרת משכית יתר מחייב אשר נכנס לתוקפו. על הלקוח למסור את המסמך החתום לידי הבנק לא יאוחר מתום יום העסקים בו הופק המסמך. מסמך שלא יוחזר לבנק חתום על ידי הלקוח עד לתום יום העסקים או יוחזר לאחר שנעשה בו שינוי יהיה בטל ומבוטל.
מובהר כי במקרה שהמסמך יוחזר כנדרש לעיל אך לאחר סיום שעות הפעילות של הסניף (כפי שמתפרסם באתר הבנק/ אפליקציית הבנק), חתימת הבנק והקמת המסגרת יבוצעו ביום העסקים הבא ומועד העמדת האשראי/תאריך תחילת תוקף המסגרת יידחה בהתאם.

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

חתימת הלקוח

תאריך

תאריך

אין לבצע כל שינוי במסמך זה. מסמך שיוחזר לאחר שבוצע בו שינוי יהיה בטל ומבוטל

נספח - עדכון בנושא הפסקת השימוש בריביות הליבור

לקוח יקר,

אנו מבקשים להביא לתשומת לבך, כי ביום 1.1.2022 חדל הבנק לעשות שימוש בריביות הליבור והחל לעשות שימוש בריביות בסיס חדשות במט"ח. זאת, על רקע הפסקת הפרסום של ריביות הליבור, וחדילה הדרגתית מהשימוש בהן, במערכת הפיננסית העולמית.

בהתאם לאמור, ההגדרה "ריבית הליבור המעוגל", שנכללה בעבר בחוברת התנאים הכלליים, הוחלפה ביום 1.1.2022 בהגדרה "ריבית הבסיס במט"ח", אשר מפרטת את הריביות החדשות שנקבעו במטבעות השונים ואת המנגנונים לקביעתן. הגדרה זו חלה, בהתאמות הנדרשות, בכלל מסמכי הבנק הרלוונטיים.

פרטים נוספים בנושא המעבר מריביות הליבור, לרבות ההגדרה המלאה של "ריבית הבסיס במט"ח", ניתן למצוא באתר הבנק תחת לשונית "מט"ח ותשלומים בינלאומיים" בנושא "מידע בעניין מעבר מריביות הליבור".

להלן עיקרי השינויים בהגדרה "ריבית הבסיס במט"ח":

לגבי כל שיעור ריבית המפורט להלן, שיעור הריבית לתקופה קובעת רלבנטית, במונחים שנתיים, יהיה כפי שיפורסם ע"י שירות המידע הפיננסי "Refinitiv" (הידוע גם כ- "תומסון רויטרס") במסך הרלוונטי¹, במועד קביעת ריבית של אותו מטבע², כשהוא מעוגל בעיגול אריתמטי פשוט כלפי מעלה או מטה³. בכל מקום להלן שבו נרשם כי שיעור הריבית יקבע בדרך של אינטרפולציה ליניארית – החישוב יעשה על פי שיעורי ריבית שיתפרסמו לגבי אותו מטבע לשתי תקופות הסמוכות ביותר לכל תקופת חישוב⁴, כשהם מעוגלים כאמור לעיל, ובהעדף פרסום כאמור, כפי שיחושבו ויפורסמו על ידי הבנק.

שיעורי הריבית בדולר ארה"ב

ליום (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.
לחודש, שלושה חודשים, חצי שנה ושנה – ריבית SOFR עתית (Term SOFR) הנקבעת ע"י בורסת ה-Chicago Mercantile CME (Exchange), לעסקאות בריבית ה-SOFR לתקופות אלו.
לשבוע, חודשיים ותשעה חודשים – כל עוד לא נקבעת ריבית SOFR עתית לתקופות אלו ע"י בורסת ה-CME, ייקבעו שיעורי הריבית בדרך של אינטרפולציה ליניארית.

שיעורי הריבית ביורו

ליום (overnight) – ריבית ה-€STR (euro short-term rate) ששיעורה נקבע ע"י ה-ECB (European Central Bank), להלוואות לא מובטחות בין בנקאיות במטבע יורו.
לשבוע, חודש, שלושה חודשיים, חצי שנה ושנה – ריבית יוריבור (Euro Interbank Offered Rate) (EURIBOR) ששיעורה נקבע ע"י EMMI (European Money Market Institute), להלוואות לא מובטחות בין בנקאיות ביורו.
לחודשיים ולתשעה חודשים – כל עוד לא נקבעת ריבית יוריבור לתקופות אלו ע"י EMMI, ייקבעו שיעורי הריבית בדרך של אינטרפולציה ליניארית.

שיעור הריבית בלירה שטרלינג

ליום (overnight) – ריבית ה-SONIA (Sterling Overnight Index Average) ששיעורה נקבע ע"י ה-BOE (Bank of England), להלוואות בין בנקאיות לא מובטחות בלירה שטרלינג.
לחודש, שלושה חודשים, חצי שנה ושנה – ריבית SONIA עתית (Term SONIA) הנקבעת על ידי Refinitiv, להלוואות בין בנקאיות לא מובטחות לתקופות אלו.
לשבוע, חודשיים ותשעה חודשים – כל עוד לא נקבעת ריבית SONIA עתית לתקופות אלו ע"י Refinitiv, ייקבעו שיעורי הריבית בדרך של אינטרפולציה ליניארית.

שיעור הריבית בפרנק שוויצרי

ליום (overnight) – ריבית ה-SARON (Swiss Average Rate Overnight) שנקבעת ע"י ה-SIX (Swiss Exchange), להלוואות מובטחות במטבע פרנק שוויצרי.
לחודש, שלושה חודשים וחצי שנה – ריבית הנקבעת ע"י ה-SIX (Swiss Exchange), להלוואות מובטחות במטבע פרנק שוויצרי לתקופות אלו.
לשנה – שיעור הריבית של עסקאות החלף (Overnight Interest Rate Swap) בשוק הנגזרים, הנקבעת על ידי Refinitiv.
לשבוע, חודשיים ותשעה חודשים – כל עוד לא נקבעת ריבית לתקופות אלו על ידי ה-SIX, ייקבעו שיעורי הריבית בדרך של אינטרפולציה ליניארית.

שיעור הריבית בין יפני

¹ פירוט המסכים הרלוונטיים לכל סוג ריבית כלול בהגדרה המלאה המופיעה בחוברת התנאים הכלליים ובאתר האינטרנט של הבנק.
² מועד קביעת הריבית הוא סוף יום העסקים, שני ימי עסקים (במדינה הרלוונטית) לפני יום תחילת תקופת הריבית. אף על פי כן, 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.
³ העיגול יתבצע למספר השלם הקרוב ביותר הממוקם בספרה הרביעית אחרי הנקודה העשרונית.
⁴ החישוב יעשה לפי שנה בת 360 יום, וחודש בן 30 יום.

ליום (overnight) - ריבית ה-TONAR (Tokyo Overnight Average Rate), ששיעורה נקבע על ידי ה-BOJ (Bank of Japan) להלוואות לא מובטחות בין בנקאיות ביין יפני.

לחודש, שלושה חודשים וחצי שנה - ריבית עתית הנקבעת ע"י Quick (ספק מידע פיננסי), להלוואות בין בנקאיות לא מובטחות לתקופות אלו.

לשנה - שיעור הריבית של עסקאות החלף (Overnight Interest Rate Swap) בשוק הנגזרים, הנקבעת על ידי Refinitiv.
לשבוע, חודשיים ותשעה חודשים - כל עוד לא נקבעת ריבית עתית לתקופות אלו ע"י Quick, ייקבעו שיעורי הריבית בדרך של אינטרפולציה לינארית.

במקרה בו איזה 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 השיעור 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 חלופית 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 בחוברת התנאים הכלליים וביתר מסמכי הבנק הרלוונטיים, כמתייחס לשיעור הריבית החלופית, כשהוא מעוגל כאמור לעיל, לכל דבר ועניין.

למען הבהירות, הכללים לקביעת שיעורי הריבית במטבעות שלא פורטו לעיל, כמו גם ההסדרים שיחולו במצבים של העדר פרסום ריבית או העדר אפשרות להשיג פיקדונות בשוק הבינבנקאי בריבית שהתפרסמה, או העדר תחליף נאות לפרסומים המפורטים בהגדרה, יותרו ללא שינוי.