

הודעה ללקוחות

שינויים בעלות האשראי בחשבונות עובר ושב ופירוט מרכיבי העלות

החל מיום ו', י"ד בניסן תשפ"ב, 15.04.22 (להלן: "מועד השינוי") יחולו שינויים בעלות האשראי בחשבונות עובר ושב כדלהלן:

| ריבית | העלות החדשה המירבית (בחישוב שנתי) | השינוי (בנקודות אחוז) | תעריפית | |
|--|-----------------------------------|-----------------------|---------|---------|
| | | | מתואמת | תעריפית |
| ז. חשבון עו"ש בש"ח עם מסגרת עו"ש מאושרת מסוג "משכורת" | | | | |
| | | | 6.50 % | |
| | | 0.25 | 8.35 % | 8.62 % |
| | | | 9.20 % | |
| | | 0.25 | 11.05 % | 11.52 % |
| | | | 9.40 % | |
| | | 0.25 | 11.25 % | 11.73 % |
| | | | 11.60 % | |
| | | 0.25 | 13.45 % | 14.14 % |
| ח. חשבון עו"ש בש"ח עם מסגרת עו"ש מאושרת מסוג "סטודנט" | | | | |
| | | | 0.80 % | |
| | | 0.25 | 2.65 % | 2.68 % |
| | | | 3.60 % | |
| | | 0.25 | 5.45 % | 5.56 % |
| | | | 6.80 % | |
| | | 0.25 | 8.65 % | 8.93 % |
| | | | 11.60 % | |
| | | 0.25 | 13.45 % | 14.14 % |
| ט. חשבון עו"ש בש"ח עם מסגרת עו"ש מאושרת מסוג "חייל" | | | | |
| | | | 0.10 % | |
| | | 0.25 | 1.95 % | 1.96 % |
| | | | 3.60 % | |
| | | 0.25 | 5.45 % | 5.56 % |
| | | | 6.80 % | |
| | | 0.25 | 8.65 % | 8.93 % |
| | | | 11.60 % | |
| | | 0.25 | 13.45 % | 14.14 % |

| ריבית | העלות החדשה המירבית (בחישוב שנתי) | השינוי (בנקודות אחוז) | תעריפית | |
|--|-----------------------------------|-----------------------|--------------------------------------|---------|
| | | | מתואמת | תעריפית |
| | | | 0.35 % | |
| | | 0.25 | 1.85 % | |
| א. חשבון עו"ש בש"ח עם מסגרת עו"ש מאושרת מסוג "חח"ד עסקי (לא מדורג)" | | | | |
| | | | 5.00 % | |
| | | 0.25 | 6.85 % | 7.03 % |
| | | | 3.50 % | |
| | | 0.25 | 10.35 % | 10.76 % |
| ב. חשבון עו"ש בש"ח עם מסגרת עו"ש מאושרת מסוג "חח"ד עסקי (מדורג)" | | | | |
| | | | 5.00 % | |
| | | 0.25 | 6.85 % | 7.03 % |
| | | | 7.50 % | |
| | | 0.25 | 9.35 % | 9.68 % |
| | | | 11.60 % | |
| | | 0.25 | 13.45 % | 14.14 % |
| ג. חשבון עו"ש בש"ח עם מסגרת עו"ש מאושרת מסוג "חח"ד פרטי (מדורג)" | | | | |
| | | | 9.10 % | |
| | | 0.25 | 10.95 % | 11.41 % |
| | | | 9.60 % | |
| | | 0.25 | 11.45 % | 11.95 % |
| | | | 11.60 % | |
| | | 0.25 | 13.45 % | 14.14 % |
| ד. חשבון עו"ש בש"ח ללא מסגרת אשראי מאושרת | | | | |
| | | | 11.60 % | |
| | | 0.25 | 13.45 % | 14.14 % |
| ה. חשבון עו"ש במט"ח עם מסגרת עו"ש מאושרת מסוג "חח"ד מט"ח" | | | | |
| | | | 8.00 % | |
| | | | ריבית העוגן +8.00% נק' האחוז | |
| | | | 11.50 % | |
| | | | ריבית העוגן +11.50% נק' האחוז | |
| ו. חשבון עו"ש במט"ח ללא מסגרת אשראי מאושרת | | | | |
| | | | 11.50 % | |
| | | | ריבית העוגן +11.50% נק' האחוז | |

| עמלת הקצאת אשראי עבור חשבונות עו"ש של "עסק קטן" או "עסק גדול" בהם מוקצית מסגרת עו"ש מאושרת מסוג כלשהו | | | |
|---|------------------------------|------------------------------|---------|
| העמלה | השינוי (בנקודות אחוז לרבעון) | העלות החדשה המירבית (לרבעון) | תעריפית |
| עמלת הקצאת אשראי לעסק גדול (באחוזים) ² | | | 2.20 % |
| עמלת הקצאת אשראי לעסק קטן (באחוזים) | | | 1.75 % |

| עמלת הקצאת אשראי עבור חשבונות עו"ש של "יחיד" בהם מוקצית מסגרת עו"ש מאושרת מסוג כלשהו | | | |
|--|---------------|-----------------------------------|---------|
| העמלה | השינוי (בש"ח) | הסכום החדש המירבי (לרבעון) (בש"ח) | תעריפית |
| עמלת הקצאת אשראי ליחיד | | | 12.00 |

| בהודעה זו יהיו למונחים הבאים המשמעות כמפורט להלן: | |
|---|--|
| "המועד הקובע" | השעה 21:00 בישראל, או סמוך לשעה זו ביום הקלנדרי שביגינו מחושבת על ידי הבנק הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש אולם אם אותו יום קלנדרי אינו יום עסקים, המועד הקובע יהיה - השעה 21:00 בישראל, או סמוך לשעה זו, ביום העסקים הקודם לאותו יום. |
| "יחיד" | כהגדרת מונח זה בכללי העמלות. |
| "יום עסקים" | כל יום שבו התפרסמה ריבית העוגן, למעט 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 ותשעה באב, ולמעט גם כל יום אחר אשר יקבע על ידי המפקח על הבנקים או אשר יקבע על פי כל דין כיום שאינו יום עסקים בבנקאי בישראל. |
| "כללי העמלות" | כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח - 2008. |

| מסך המידע | שמה של ריבית העוגן (החל ביום 1.01.2022) | מטבע מסגרת העו"ש |
|-----------|--|------------------|
| EUROSTR | €STR (Euro Short Term Rate) | אירו |
| USDSOFR | SOFR (Secured Overnight Financing Rate) | דולר ארה"ב |
| SONIAOSR | SONIA (Sterling Overnight Index Average) | ליש"ט |
| SARON.S | SARON (Swiss Average Rate Overnight) | פרנק שוויצרי |
| JPONMU=RR | TONAR (Tokyo Overnight Average Rate) | ין יפני |

| | |
|--------------------------|---|
| "סכום בחריגה" | יתרת חובה בחשבון העו"ש בסכום העולה על סכום מסגרת העו"ש המאושרת בחשבון. |
| "עסק גדול" | תאגיד שאינו עסק קטן. |
| "עסק קטן" | כהגדרת מונח זה בכללי העמלות. |
| "פריים" | ריבית בנק ישראל בתוספת 1.5 נקודות אחוז בחישוב שנתי. |
| "ריבית בנק ישראל" | שיעור הריבית, כפי שתהיה מעת לעת, בה בנק ישראל מלווה כספים לתאגידים הבנקאים או לווה מהם כספים. ריבית כאמור נקבעת על ידי הוועדה המוניתרית של בנק ישראל ומפורסמת על ידו. |

| שוק הכספים | שמה של ריבית העוגן | מטבע מסגרת העו"ש |
|--------------|--|------------------|
| אירו | €STR (Euro Short Term Rate) | אירו |
| דולר ארה"ב | SOFR (Secured Overnight Financing Rate) | דולר ארה"ב |
| ליש"ט | SONIA (Sterling Overnight Index Average) | ליש"ט |
| פרנק שוויצרי | SARON (Swiss Average Rate Overnight) | פרנק שוויצרי |
| ין יפני | TONAR (Tokyo Overnight Average Rate) | ין יפני |

מסכי המידע של אמצעי תקשורת שנבחר מעת לעת על ידי הבנק ואשר נכון למועד השינוי הינם מסכי המידע של סוכנות הידיעות "רויטרס" כמפורט בטבלה שמשמאל (כל אחד ממסכי המידע המפורטים בטבלה שמשמאל, יקרא להלן, לפי העניין: "מסך פרסום ריבית העוגן הקיים").

הבנק רשאי להחליף מעת לעת ובכל עת את אמצעי התקשורת הקיים וזאת בכל מסך מידע אחר, או מסכי מידע אחרים של סוכנות הידיעות "רויטרס" או בכל סוכנות ידיעות אחרת או בכל אמצעי תקשורת אחר, אשר הבנק יראה בו אמצעי תקשורת חלופי נאות לאמצעי התקשורת הקיים (להלן: "אמצעי התקשורת החלופי").

בכל מקרה בו הבנק החליף את אמצעי התקשורת הקיים באמצעי תקשורת חלופי כאמור לעיל, יראו את אמצעי התקשורת החלופי כאמצעי התקשורת הקיים וזאת החל במועד ההחלפה שנקבע על ידי הבנק.

ריביות מהסוגים כמפורט בטבלה שמשמאל, ששיעורן מפורסם במועד הקובע במסך פרסום ריבית העוגן כציטוט המתייחס לקבלת מימון ליום אחד במטבע מסגרת העו"ש בשוק הכספים הרלוונטי.

מובהר כי לצורך חישוב הריבית על יתרת החובה היומית בחשבון העו"ש הרלוונטי, יעגל הבנק את שיעור ריבית העוגן היומית הרלוונטית אשר פורסם כאמור לעיל בעיגול אריתמטי פשוט כלפי מעלה או מטה למספר השלם הקרוב הממוקם בספרה הרביעית אחרי הנקודה העשרונית. לדוגמה - ריבית יומית מפורסמת בשיעור שנתי של 1.23455%, יעוגל על ידי הבנק כלפי מעלה לשיעור שנתי של 1.2346%; ואילו ריבית יומית מפורסמת בשיעור שנתי של 1.23454%, יעוגל על ידי הבנק כלפי מטה לשיעור שנתי של 1.2345%.

¹ ביחס לאשראי בשקלים חדשים מסוג אחר, שהועמד ללקוח בריבית משתנה, על בסיס "פריים" (ולמעט אם נאמר אחרת בהסכם ספציפי כלשהו) - שיעור הריבית על האשראי כאמור ישתנה החל ממועד השינוי (כהגדרתו לעיל) וזאת בהתאם לשינוי בפריים (כהגדרתו לעיל). כמו כן, השינוי בפריים (כהגדרתו לעיל), יחול גם על כל יתרות הזכות והפיקדונות הכספיים הנושאים ריבית זכות אשר אחד ממרכיביה הוא ריבית הפריים.
² עמלה זו תיגבה באחד מהמקרים הבאים (על פי המוסכם בין הלקוח ובין הבנק): בגין הקצאת מסגרת האשראי, הגבייה בתחילת כל רבעון מראש; או - בגין אי ניצול מסגרת האשראי, כולה או חלקה, הגבייה בתחילת כל חודש/רבעון עבור החודש/הרבעון שחלף.