



	סוג המסמך (לשימוש פנימי)	מספר חשבון	סניף
	מש - 9 מטח		

שם הלקוח	מספר מזהה
שם הלקוח	מספר מזהה

לכבוד בנק הפועלים בע"מ

### בקשה להקצאת מסגרת עו"ש שנערכה ביום

#### 1. כללי

אנו החתומים מטה, מבקשים בזה מאת הבנק להקצות לנו בחשבון עובר ושב ב- (להלן: "מטבע מסגרת העו"ש") בסך של (להלן: "סכום מסגרת העו"ש"), והכל לפי התנאים המפורטים בבקשה זו וביתר מסמכי מסגרת העו"ש. אין במסירת בקשה זו על ידנו לבנק, כדי לחייב את הבנק להקצות לנו את מסגרת העו"ש כאמור, ולבנק יהיה שיקול דעת אם להיענות, באופן מלא או חלקי, לבקשתנו להקצאת מסגרת העו"ש בתנאים כפי שייקבעו על ידיו, או לדחותה. אם ייענה הבנק לבקשתנו להקצאת מסגרת העו"ש, תהיה הקצאת מסגרת העו"ש מותנית בעמידתנו, לשיעור רצונו של הבנק, בתנאים שהוסכמו בינינו לבין הבנק, ובכלל זה העמדת הבטוחות הרלוונטיות. רק הקצאת מסגרת העו"ש בפועל בחשבון העו"ש, תהווה את הסכמת הבנק להיעתר לבקשתנו להקצות לנו את מסגרת העו"ש, ויחולו עליה כל התנאים וההוראות הכלולים במסמכי מסגרת העו"ש (לעיל ולהלן: "מסגרת העו"ש"). אנו נהיה רשאים לנצל את מסגרת העו"ש לכל מטרה המותרת על פי הדין ועל פי האמור במסמכי מסגרת העו"ש, וזאת באמצעות משיכת שיקים, מתן הוראות שיכובדו על ידי הבנק או זקיפת חיובים בחשבון העו"ש בצורה כלשהי.

#### 2. תקופת מסגרת העו"ש

- 2.1 בכפוף לכל האמור בבקשה זו להלן, אנו מבקשים כי מסגרת העו"ש תהיה בתוקף החל מיום ; או - אם לא יתקיימו עד לאותו מועד, לשיעור רצון הבנק, כל התנאים המקדימים להקצאתה, לרבות חתימת כל בעלי החשבון על בקשה זו - החל מהמועד בו יתקיימו התנאים המקדימים כאמור והכל לפי שיקול דעת הבנק (להלן: "מועד תחילת תוקף מסגרת העו"ש") (בחר אחד מהבאים):
- ועד ליום (כולל) (להלן: "מועד תום תוקף מסגרת העו"ש").
- ועד ליום (כולל) וכי לאחר מכן, מסגרת העו"ש תחודש לתקופות נוספות של 3 חודשים בכל פעם (להלן, בהתאמה: "מועד חידוש תוקף מסגרת העו"ש" ו- "התקופה הנוספת") אלא אם כן אנו הודענו לבנק בכתב בכל מועד שהוא על אי רצונו בחידוש מסגרת העו"ש, או שהבנק הודיע לנו בכתב על אי חידושה וזאת, 14 יום לפחות לפני מועד חידוש תוקף מסגרת העו"ש (היום האחרון של תקופת התוקף הראשונה של מסגרת העו"ש והיום האחרון של כל תקופה נוספת יקראו להלן, לפי העניין: "מועד תום תוקף מסגרת העו"ש"). חידוש מסגרת העו"ש יהיה באותם התנאים שיהיו בתוקף בעת כל חידוש כאמור, או בתנאים אחרים (לרבות בתנאי ריבית שונים) עליהם יודיע לנו הבנק בכתב בהתאם לתנאי בקשה זו, לפחות 14 יום לפני מועד חידוש תוקף מסגרת העו"ש הרלוונטי. על אף האמור לעיל, הבנק יהיה רשאי לחדש את מסגרת העו"ש לתקופות נוספות קצרות או ארוכות מ- 3 חודשים (אך לא יותר משנה) בכל פעם ובמקרה כאמור, משמעות המונחים: "מועד חידוש תוקף מסגרת העו"ש" ו- "התקופה הנוספת" תהיה בהתאמה, לפי העניין. הבנק יודיע לנו בכתב על חידוש מסגרת העו"ש לתקופה נוספת קצרה או ארוכה מ-3 חודשים כאמור.
- 2.2 היה ואיזה מהתנאים המקדימים כאמור בסעיף זה לעיל לא יתקיימו במלואם לשיעור רצונו של הבנק עד ליום תהיה בקשה זו בטלה ומבוטלת וככל שיהיה ברצונו בהקצאת מסגרת עו"ש בחשבון העו"ש יהיה עלינו להגיש בקשה חדשה לצורך כך.

#### 3. הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש

בכפוף לכל דין:

3.1 כל יתרת חובה בחשבון העו"ש תישא, החל במועדים כמפורט בטבלה שלהלן, ריבית משתנה בשיעור שנתי המורכבת מהבסיס המשתנה בצירוף תוספת סיכון (ובצירוף ריבית (תוספת סיכון) נוספת במקרה של פיגור בפירעון יתרות החובה בחשבון העו"ש), הכל כמפורט בטבלה שלהלן (וזאת אלא אם שיעור ריבית כלשהו כאמור יוגבל על פי דין, שאז יהיה שיעור ריבית כאמור השיעור הגבוה ביותר המותר על פי דין), והבנק יהיה רשאי לחייב את מלוא יתרת החובה בחשבון העו"ש בריבית בשיעורים כמפורט בטבלה שלהלן (להלן, לפי העניין: "הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש"):

מועדי השינוי בשיעור הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש	השיעור השנתי של הריבית הנומינלית על יתרות חובה בחשבון העו"ש (נכון ליום )	הנוסחה לחישוב השיעור השנתי של הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש			המועד בו תחל יתרת החובה בחשבון העו"ש לשאת ריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש	הסכום בגינו תחושב הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש
		ריבית (תוספת סיכון) נוספת בגין הפיגור בפירעון יתרות החובה בחשבון העו"ש	תוספת הסיכון	הבסיס המשתנה		
בכל יום, שהינו יום עסקים בנקאי בישראל שבגינו נקבע ליבור- וכלל שיחול שינוי בליבור <sup>1</sup>	%	אין	נקודות אחוז	ליבור (ששיעורו מעוגל על ידי הבנק, כלפי מעלה, עד לשמינית (1/8) הקרובה של נקודת אחוז אחת)	מועד היווצרות יתרת החובה בחשבון העו"ש	יתרת חובה בחשבון העו"ש עד לסכום מסגרת העו"ש
בכל יום, שהינו יום עסקים בנקאי בישראל שבגינו נקבע ליבור- וכלל שיחול שינוי בליבור <sup>1</sup>	%	נקודות אחוז	נקודות אחוז	ליבור (ששיעורו מעוגל על ידי הבנק, כלפי מעלה, עד לשמינית (1/8) הקרובה של נקודת אחוז אחת)	מועד היווצרות הסכום בחריגה	סכום בחריגה
בכל יום, שהינו יום עסקים בנקאי בישראל שבגינו	%	נקודות אחוז	נקודות אחוז	ליבור (ששיעורו מעוגל על ידי הבנק, כלפי מעלה, עד	מיד לאחר מועד תום תוקף מסגרת העו"ש, או - במקרה של	מלוא יתרת החובה בחשבון העו"ש

<sup>1</sup> ככל שיחול לאחר מועד עריכת בקשה זו ולרבות לפני מועד תחילת תוקף מסגרת העו"ש.

נקבע ליבור- וכל שיחול שינוי בליבור <sup>1</sup>			לשמינית (1/8) הקרובה של נקודת אחוז אחת)	ביטול מסגרת העו"ש מכל סיבה שהיא - ממועד ביטולה
---	--	--	---	--

- 3.2. הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש תחושב כמכפלה של יתרת החובה היומית, כולה או חלקה, לפי העניין, בשיעור השנתי של כל ריבית, החל על יתרת החובה כאמור (בשים לב לגובה יתרת החובה באותו מועד), מחולק ב – 360. הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש תצטבר לפי חישובי הבנק, ותיזקף לחובת חשבון העו"ש, בהתאם לבחירת הבנק מעת לעת, לפי שיקול דעתו ובכפוף לכל דין; בתום כל תקופה של חודש - ביום הראשון של החודש שלאחריו; או - בתום כל תקופה של רבעון, ביום הראשון של הרבעון שלאחריו; - או בתום תקופה אחרת כפי שיהא נהוג בבנק מעת לעת. התקופות, הראשונה או האחרונה - בהן הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש תיזקף לחובת חשבון העו"ש, כאמור לעיל - יכול שיהיו קצרות מיתר התקופות בהן תיזקף הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש לחובת חשבון העו"ש כאמור. שיעור הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש ישתנה במועדים כמפורט בסעיף זה לעיל (כל אחד מהמועדים כאמור, לפי העניין, להלן: "מועד עדכון ליבור"). שינוי בשיעור הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש כאמור יחול ממועד עדכון ליבור אחד (כולל אותו מועד) ועד למועד עדכון ליבור הבא אחריו (לא כולל אותו מועד).
- 3.3. הבנק יהיה רשאי לחשב ריבית בגין יתרות חובה בחשבון העו"ש בשיעור שיהיה נמוך משיעור הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש כאמור בסעיף זה לעיל, וזאת בגין תקופה כלשהי ובגין כל או חלק מיתרות החובה בחשבון העו"ש, והכל לפי שיקול דעת הבנק (להלן: "ריבית מופחתת על יתרות חובה בחשבון העו"ש"). מובהר כי לא יהיה בחישוב ריבית מופחתת על יתרות חובה בחשבון העו"ש בגין סכום נוסף כלשהו או לתקופה נוספת כלשהי והבנק יהיה רשאי בכל עת לשוב ולחשב את הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש בגין איזה מסכומי יתרות החובה בחשבון העו"ש כאמור בסעיף זה לעיל וזאת לפי שיקול דעתו, מכל סיבה שהיא ובלי שיהיה עליו להודיע לנו על כך מראש.
- 3.4. בכל מקרה שבו הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש (אשר תחושב על ידי הבנק בגין תקופה כלשהי), תהיה בשיעור שלילי, לא ישולם לנו תשלום כלשהו בגין איזה מסכומי האשראי אשר ביחס אליהם חושבה ריבית בשיעור שלילי כאמור.
- 3.5. הוראות מסמכי פתיחת החשבון ומסמכי מסגרת העו"ש בקשר עם שינויים בריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש ובאופן חישובה יחולו גם אם ינקוט הבנק בהליכים כלשהם, לרבות הליכים משפטיים, לגביית סכומי האשראי.

#### 4. עמלות והוצאות

- 4.1. אנו מתחייבים לשלם לבנק, בקשר למסגרת העו"ש, עמלות והוצאות בהתאמה לתעריפון או כפי שהוסכם או יוסכם בינינו לבין הבנק (ככל שיוסכם), והכל בכפוף לכל דין והוראות בנק ישראל וכמפורט להלן (אלא אם נאמר אחרת במפורש, הנתונים המוצגים בסעיף זה להלן נכונים למועד עריכת בקשה זו):

טיפול באשראי ובבטחונות בגין מסגרת אשראי לעסק קטן

- השרות בגינו נגבית העמלה - טיפול בהקצאת מסגרת העו"ש.
- סכום העמלה - ₪.
- שיעור העמלה ואופן חישובה - % מסכום מסגרת העו"ש חשבון (בחר אחד מהבאים):

בהתאם לקבוע בתעריפון הבנק, כפי שיהיה במועד תחילת תוקף מסגרת העו"ש. מובהר כי בכל מקרה, סכום עמלת הטיפול המוצג לעיל לא יפחת מסכום המינימום הקבוע בתעריפון הבנק, ככל שקיים, ולא יעלה על סכום המקסימום הקבוע בתעריפון הבנק, ככל שקיים. סכום עמלת הטיפול המוצג לעיל יכול שישתנה אם וכלל שיחול שינוי בתעריפון הבנק או בשער החליפין כאמור לעיל לאחר מועד עריכת בקשה זו ועד למועד תחילת תוקף מסגרת העו"ש.

על פי המוסכם בינינו לבין הבנק.

לצורך קביעת סכומה של עמלת הטיפול יחושב סכום מסגרת העו"ש בשקלים חדשים לפי שער הקנייה המקובל בבנק, של מטבע מסגרת העו"ש (אך ללא ניכוי עמלת חליפין, כל מס, היטל, תשלומי חובה או תשלומים אחרים וכדומה) כפי שיהיה ידוע במועד תחילת תוקף מסגרת העו"ש. נכון למועד עריכת בקשה זו שער הקנייה המקובל בבנק, של מטבע מסגרת העו"ש, הוא ₪ ל - 2.

- מועד גביית העמלה - במועד תחילת תוקף מסגרת העו"ש באמצעות חיוב חשבון עובר ושב המתנהל בשקלים חדשים בחשבון.

הקצאת אשראי - עסק קטן

- השרות בגינו נגבית העמלה - הקצאת מסגרת העו"ש בתקופה שהחל במועד תחילת תוקף מסגרת העו"ש, (או מועד חידוש תוקף מסגרת העו"ש הרלוונטי - ככל שמדובר במסגרת עו"ש מתחדשת) ועד למועד תום תוקף מסגרת העו"ש הרלוונטי.

סכום העמלה - לשנה.

- שיעור העמלה - % מסכום מסגרת העו"ש בחישוב שנתי, שנקבע (בחר אחד מהבאים):

בהתאם לקבוע בתעריפון הבנק. סכום העמלה הנקוב לעיל יכול שישתנה מעת לעת אם וכלל שיחול שינוי בתעריפון הבנק לאחר מועד עריכת בקשה זו.

על פי המוסכם בינינו לבין הבנק.

- אופן חישוב העמלה - סכומה השנתי של העמלה יחושב כמכפלה של שיעור העמלה השנתי בסכום מסגרת העו"ש ובמספר הימים המדויק בשנה בה חל מועד ביצוע החישוב הרלוונטי (365 או 366, לפי העניין), מחולק ב – 360.

- מועד גביית העמלה - במועד תחילת תוקף מסגרת העו"ש או במועד חידוש תוקף מסגרת העו"ש, לפי העניין ובמועד תחילת כל רבעון (להלן, לפי העניין: "מועד החיוב") – בגין התקופה המתחילה במועד החיוב הרלוונטי (כולל אותו מועד) ועד למועד החיוב הבא (לא כולל אותו מועד) או עד למועד תום תוקף מסגרת העו"ש, המוקדם מביניהם; במקרה שבו חויב חשבון העו"ש מראש בעמלה בגין תקופה שבה מסגרת העו"ש לא היתה בתוקף, יזכה חשבון העו"ש בסכום היחסי בגין התקופה כאמור.

דמי טיפול באשראי ובבטחונות - עריכת מסמכים (לעסק גדול)

- השרות בגינו נגבית העמלה - טיפול בהקצאת מסגרת העו"ש.

סכום העמלה -

- שיעור העמלה ואופן חישובה - % מסכום מסגרת העו"ש (בחר אחד מהבאים):

בהתאם לקבוע בתעריפון הבנק, כפי שיהיה במועד תחילת תוקף מסגרת העו"ש. מובהר כי בכל מקרה, סכום עמלת הטיפול המוצג לעיל לא יפחת מסכום המינימום הקבוע בתעריפון הבנק, ככל שקיים, ולא יעלה על סכום המקסימום הקבוע בתעריפון הבנק, ככל שקיים. סכום עמלת הטיפול המוצג לעיל יכול שישתנה אם וכלל שיחול שינוי בתעריפון הבנק או בשער החליפין כאמור לעיל לאחר מועד עריכת בקשה זו ועד למועד תחילת תוקף

<sup>2</sup> הואיל ושער החליפין נקבע ל – 100 או 10 או 1 מטבע מסגרת העו"ש יש לרשום כאן את המספר המתאים לסוג מטבע חוץ.

## מסגרת העו"ש.

על פי המוסכם בינינו לבין הבנק.

לצורך קביעת סכומה של עמלת הטיפול יחושב סכום מסגרת העו"ש בשקלים חדשים לפי שער הקנייה המקובל בבנק, של מטבע מסגרת העו"ש (אך ללא ניכוי עמלת חליפין, כל מס, היטל, תשלומי חובה או תשלומים אחרים וכדומה) כפי שיהיה ידוע במועד תחילת תוקף מסגרת העו"ש. נכון למועד עריכת בקשה זו שער הקנייה המקובל בבנק, של מטבע מסגרת העו"ש, הוא ₪ ל - 3.  
○ מועד גביית העמלה - במועד תחילת תוקף מסגרת העו"ש באמצעות חיוב חשבון עובר ושב המתנהל בשקלים חדשים בחשבון.

## הקצאת אשראי - עסק גדול

○ שיעור העמלה - % מסכום מסגרת העו"ש בחישוב שנתי, שנקבע (בחר אחד מהבאים):  
 בהתאם לקבוע בתעריפון הבנק. סכום העמלה הנקוב להלן יכול שישתנה מעת לעת אם וככל שיחול שינוי בתעריפון הבנק לאחר מועד עריכת בקשה זו.  
 על פי המוסכם בינינו לבין הבנק.

## ○ נתונים נוספים (בחר אחד מהבאים):

### עמלה בגין הקצאת מסגרת העו"ש

- **השרות בגינו נגבית העמלה - הקצאת מסגרת העו"ש בתקופה שהחל במועד תחילת תוקף מסגרת העו"ש, (או מועד חידוש תוקף מסגרת העו"ש הרלוונטי - ככל שמדובר במסגרת עו"ש מתחדשת) ועד למועד תום תוקף מסגרת העו"ש הרלוונטי.**
- **סכום העמלה - לשנה.**
- **אופן חישוב העמלה - סכומה השנתי של העמלה יחושב כמכפלה של שיעור העמלה השנתי בסכום מסגרת העו"ש ובמספר הימים המדויק בשנה בה חל מועד ביצוע החישוב הרלוונטי (365 או 366, לפי העניין), מחולק ב - 360.**
- **מועד גביית העמלה - במועד תחילת תוקף מסגרת העו"ש או במועד חידוש תוקף מסגרת העו"ש, לפי העניין ובמועד תחילת כל רבעון (להלן, לפי העניין: "מועד החיוב") - בגין התקופה המתחילה במועד החיוב הרלוונטי (כולל אותו מועד) ועד למועד החיוב הבא (לא כולל אותו מועד) או עד למועד תום תוקף מסגרת העו"ש, המוקדם מביניהם; במקרה שבו חויב חשבון העו"ש מראש בעמלה בגין תקופה שבה מסגרת העו"ש לא היתה בתוקף, יזוכה חשבון העו"ש בסכום היחסי בגין התקופה כאמור.**

### עמלה בגין אי ניצול מסגרת העו"ש

- **השרות בגינו נגבית העמלה - הקצאת מסגרת העו"ש שלא נוצלה (במלואה או בחלקה) בתקופה שהחל במועד תחילת תוקף מסגרת העו"ש, (או מועד חידוש תוקף מסגרת העו"ש הרלוונטי - ככל שמדובר במסגרת עו"ש מתחדשת) ועד למועד תום תוקף מסגרת העו"ש הרלוונטי.**
- **סכום העמלה - נכון למועד עריכת בקשה זו, סכום העמלה המקסימלי הוא לשנה (סכום זה הינו בהנחה שמסגרת העו"ש לא נוצלה כלל).**
- **אופן חישוב העמלה - סכומה של עמלת אי הניצול, עבור כל יום בו מסגרת העו"ש לא נוצלה, כולה או חלקה, יחושב כמכפלה של השיעור השנתי של עמלת אי הניצול, כמפורט לעיל, בסכום היתרה הבלתי מנוצלת מתוך סכום מסגרת העו"ש, כפי שתהיה באותו יום, מחולק ב- 360.**
- **מועד גביית העמלה - (בחר אחד מהבאים):**

**חיוב חודשי - סכומה המצטבר של העמלה שחושבה כאמור לעיל בגין כל חודש קלנדרי בו היתה מסגרת העו"ש בתוקף (להלן: "תקופת החישוב") יחוייב ביום העסקים הראשון של החודש הקלנדרי שיחול לאחר תום תקופת החישוב הרלוונטית, וזאת בגין החודש הקלנדרי שחלף ובאמצעות חיוב חשבון העו"ש.**

**חיוב רבעוני - סכומה המצטבר של העמלה שחושבה כאמור לעיל בגין כל רבעון בו היתה מסגרת העו"ש בתוקף (להלן: "תקופת החישוב") יחוייב ביום העסקים הראשון של הרבעון שיחול לאחר תום תקופת החישוב הרלוונטית, וזאת בגין הרבעון שחלף ובאמצעות חיוב חשבון העו"ש.**

## עמלות והוצאות נוספות:

4.2. נכון למועד עריכת בקשה זו ולצורך ניהול החשבון, ובהתאם לנתונים שנמסרו על ידינו לבנק, אנו מוגדרים בספרי הבנק (בחר אחד מהבאים):

כעסק קטן

כעסק גדול

ויחול עלינו בכל הקשור עם מסגרת העו"ש או בכל הקשור עם בקשה זו, תעריפון הבנק הרלוונטי הנובע מהגדרתנו כאמור לעיל. אם במועד כלשהו תשונה הגדרתנו בספרי הבנק לצורך ניהול החשבון מעסק קטן לעסק גדול או מעסק גדול לעסק קטן, לפי העניין (להלן בהתאמה: "הסיווג המעודכן" ו-"מועד העדכון"), החל ממועד העדכון כפי שיהיה מעת לעת וכל עוד יחול לגבינו הסיווג המעודכן, יחוייב חשבון העו"ש או כל חשבון אחר בהתאם להוראות מסמכי מסגרת העו"ש בעמלות והוצאות בקשר עם מסגרת העו"ש, שיקבעו בהתאם לתעריפון הבנק המתאימה ללקוחות בסיווג המעודכן.

4.3. בלי לגרוע מהאמור לעיל, ובנוסף לו, בכפוף לכל דין ולהוראות בנק ישראל אנו נשלם לבנק גם עמלות והוצאות אחרות הקשורות לסכומי האשראי או לגבייתם, בסכומים, במועדים ובאופן שנקבעו בתעריפון הבנק, או כפי שהוסכם או יוסכם בינינו לבין הבנק (ככל שיוסכם). כמו כן אנו נשלם לבנק את כל ההוצאות שהוציא הבנק בקשר עם הקצאת מסגרת העו"ש כאמור. הוצאות כאמור ישולמו על ידינו בסכומים, במועדים ובאופן שנקבעו בתעריפון הבנק או כפי שהוסכם או יוסכם בינינו לבין הבנק (ככל שיוסכם). אם איזה מההוצאות כאמור (שאינן הוצאות הקשורות להליכים משפטיים) אינן מפורטות בתעריפון הבנק או במסמכי מסגרת העו"ש, או שסכומן או שיעורן לא נקבע באיזה ממסמכי מסגרת העו"ש, אנו נשלם את ההוצאות כאמור בסכומן הממשי.

4.4. כל העמלות או ההוצאות שלא נקבע מועד לתשלומם כאמור לעיל, ישולמו על ידינו לבנק כמפורט להלן: (1) אם מדובר בעמלה או הוצאה בקשר עם פעולה או מעשה שאנו חייבים לעשותם (על פי האמור במסמכי מסגרת העו"ש או על פי כל דין) - המועד שנקבע לביצוע הפעולה או המעשה כאמור, או מועד ביצועם בפועל, על פי המוקדם; (2) בכל מקרה אחר - במועד דרישתו הראשונה של הבנק בכתב.

4.5. הבנק רשאי לשנות את תעריפי העמלות וההוצאות ואת שמותיהן או את מועד החיוב בהן, לקבוע עמלות והוצאות חדשות או לצרף עמלה אחת לעמלה אחרת או לשנות את מבנה תעריפון הבנק ותוכנו. מקום שעמלה נקבעה על פי תעריפון הבנק, תיקבע העמלה לפי הסעיף החדש בתעריפון הבנק ולפי הפרק בתעריפון הבנק המתאימים לעניין וזאת גם אם קודם לכן סווגה אותה עמלה בתעריפון הבנק תחת שם אחר בפרק אחר או באופן שונה.

4.6. מקום שבמסמכי מסגרת העו"ש נקבע כי עלינו לשלם עמלה או הוצאה מסוג כלשהו, הקבועה בתעריפון הבנק או שתעריפון הבנק מתייחס אליה (וזאת ללא ציון שמה המדויק, שיעורה או סכומה), אנו נשלם את העמלה או ההוצאה, בהתאם לשיעורה או לסכומה כאמור בתעריפון

<sup>3</sup> הואיל ושער החליפין נקבע ל - 100 או 10 או 1 מטבע מסגרת העו"ש יש לרשום כאן את המספר המתאים לסוג מטבע חוץ.

- הבנק.
- 4.7. הוצאות סבירות הקשורות להליכים משפטיים ייגבו בכפוף לכל דין. סכום שכר טרחת עו"ד יהיה כפי שייקבע בהחלטות בית המשפט או לשכת ההוצאה לפועל, ואם אין כאלה, כפי שיוסכם עמנו בכתב. על אף האמור, בהליכי הוצאה לפועל, אם לא נקבע שכר טרחה כאמור, יהא הבנק רשאי לחייב אותנו בשכר הטרחה המינימאלי שנקבע מכוח סעיף 81 לחוק לשכת עורכי הדין, התשכ"א - 1961.
- 4.8. בלי לגרוע מכלליות האמור בבקשה זו, כל חבות בגין עמלות או הוצאות תפרע על ידינו לבנק במועד בו עלינו לשלם עמלות או הוצאות, כאמור לעיל, בצירוף ריבית בשיעור המירבי בגינה מהמועד כאמור ועד לסילוקה המלא בפועל.
- 4.9. בכפוף לכל דין הבנק יהיה רשאי לחייב את החשבון, ללא דרישה מראש, בכל חבות בגין עמלות או הוצאות כאמור.
- 4.10. אין באמור בבקשה זו לגבי עמלות והוצאות כדי לגרוע מהאמור בכל מסמך אחר, עליו חתמנו או נחתום עם הבנק, לעניין עמלות והוצאות. האמור בבקשה זו לגבי עמלות והוצאות יחול אלא אם כן הוסכם או יוסכם אחרת בין הבנק ובינינו בכתב.

## 5. שינוי מועדים

אם מועד פירעון מוסכם כלשהו או מועד תום תוקף מסגרת העו"ש או המועד בו אמור להיפרע תשלום כלשהו על חשבון סכומי האשראי (למעט המועד בגינו אמור חשבון העו"ש להיות מחויב בריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש או מועד גביית עמלת הקצאת אשראי) - יחול ביום שאינו יום עסקים (להלן: "המועד המקורי"); יידחה המועד המקורי, ליום העסקים הראשון שלאחריו (להלן, בהתאמה: "המועד הנדחה" ו- "דחיית מועדים") אלא אם הדין מחייב אחרת (להלן: "שינוי מועדים על פי דין"). בוצעה דחיית מועדים כאמור והכל בכפוף לכל דין. בוצע שינוי מועדים על פי דין, ריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש וזאת גם בגין התקופה בה נדחה ביצוע החיוב כאמור והכל בכפוף לכל דין. בוצע שינוי מועדים על פי דין, תחושב בהתאם לדין ריבית כל סכום אשר ביחס אליו בוצע שינוי מועדים על פי דין כאמור. למרות האמור לעיל, היה ומועד תום תוקף מסגרת העו"ש יחול ביום שאינו יום עסקים והמועד הנדחה חל בחודש הקלנדרי שלאחר המועד המקורי, יוקדם מועד תום תוקף מסגרת העו"ש כאמור ליום העסקים הראשון שלפני המועד המקורי.

## 6. המצאת דוחות כספיים

אנו מתחייבים להמציא לבנק דוחות כספיים, וזאת על חשבוננו, בתכיפות ובתדירות כפי שיוורה לנו הבנק מעת לעת. תנאי מוקדם להקצאת מסגרת העו"ש ולהמשך הקצאתה הנו המצאת דוחות כספיים לבנק, בין היתר כנדרש על פי הוראות בנק ישראל או רשות מוסמכת אחרת או על פי כל דין; כמו כן, אנו מתחייבים, לפי דרישת הבנק מעת לעת, להעמיד לרשות הבנק או לרשות נציגו, לעיון בשעות העבודה המקובלות, כל דוח כספי, פנקס חשבונות, כרטיס/ים או כרטסת, סרט, ספרים, אסמכתאות ומסמכים אחרים וכן כל מידע בקשר למצבנו הכספי והתפעולי או מצב עסקינו, כפי שיבקש הבנק מעת לעת.

## 7. אי תשלום במועד

במקרה של אי-תשלום במועד של איזה מהסכומים שאנו חייבים לבנק בהתאם למסמכי מסגרת העו"ש יהיה הבנק רשאי לנקוט בכל הצעדים הקנויים לו על פי האמור במסמכי מסגרת העו"ש ועל פי דין, ובכלל זה לדרוש את מימוש איזה מהסעדים להם הוא זכאי מכוח חוק החוזים (תרופות בשל הפרת חוזה) התשל"א - 1970 וכל דין אחר, ישראלי או זר, אשר יבוא במקומו או בנוסף לו ואשר יקנה לבנק זכויות כלשהן במקרה של הפרת חוזה שנחתם בין הבנק לבין צד נגדי כלשהו, לפי העניין.

## 8. הקטנת סכום מסגרת העו"ש

בכל מקרה בו קיים סיכון ליכולתו של הבנק לגבות את סכומי האשראי, כולם או חלקם, עקב שינוי לרעה בכושר הפירעון שלנו, או עם היווצרותם של תנאים אחרים המחייבים ביטול מיידי של מסגרת העו"ש או הקטנת מיידי של סכום מסגרת העו"ש או אם התקיים, על פי האמור במסמכי מסגרת העו"ש, איזה מהמקרים המקנים לבנק זכות להעמיד את סכומי האשראי לפירעון מיידי ובכלל זה המקרים המנויים בבקשה זו להלן בסעיף שנותרת "ביטול מסגרת העו"ש" או בקרות אירוע אי חוקיות או במקרים אחרים המותרים על פי כל דין - הבנק רשאי להקטין את סכום מסגרת העו"ש ולהעמיד את סכום מסגרת העו"ש על גובה יתרת החובה בחשבון העו"ש באותו מועד, וזאת באופן מיידי וללא מתן הודעה מוקדמת. הבנק ישלח לנו הודעה על כך בד בבד עם הקטנת סכום מסגרת העו"ש והעמדתו על גובה יתרת החובה בחשבון העו"ש באותו מועד כאמור.

## 9. ביטול מסגרת העו"ש

- 9.1. בנוסף לאמור בבקשה זו לעיל בסעיף שנותרת "הקטנת סכום מסגרת העו"ש", הבנק רשאי לבטל את מסגרת העו"ש, ולדרוש מאיתנו לשלם לבנק, באופן מיידי את סכומי האשראי - בכפוף לכך שהבנק ישלח לנו הודעה בת עשרים ואחד (21) יום מראש (או תקופה קצרה יותר שייקבע הבנק בכפוף להוראות כל דין) - וזאת עקב דרישה על פי דין המופנית לבנק או במקרים חריגים המותרים על פי דין או בהתקיים איזה מהמקרים המנויים בסעיף זה להלן, כולם או מקצתם, בין אם אירעו בישראל ובין אם מחוץ לישראל:
- 9.1.1. אם נפר או לא נקיים תנאי כלשהו מתנאי מסמכי מסגרת העו"ש או איזה מהתחייבויותינו האחרות על פי כל מסמך אחר שנחתם או ייחתם על ידינו כלפי הבנק;
- 9.1.2. אם יתברר כי הצהרה כלשהי מהצהרותינו במסמכי מסגרת העו"ש או כל הצהרה אחרת שניתנה או שתינתן לבנק על ידנו בכל מסמך אחר שנחתם או ייחתם על ידינו כלפי הבנק אינה נכונה או אינה מדויקת או אינה מלאה;
- 9.1.3. אם יהיה בכוננתנו לבצע שינוי מבנה ביחס אלינו, או אם נקבל החלטה ביחס לשינוי מבנה שלנו, או אם יבוצע שינוי מבנה שלנו;
- 9.1.4. אם נקבל החלטת פירוק מצדנו; אם תוגש לגבינו בקשה לפתיחה בהליכי חדלות פירעון מסוג כלשהו לרבות בקשה לפירוק או בקשת פשיטת רגל או בקשה לצו לפתיחת הליכים או אם יינתן לגבינו צו פירוק או צו פשיטת רגל או צו לפתיחת הליכים או אם תוגש לגבינו בקשה להקפאת הליכים או יינתן צו להקפאת הליכים לגבינו; אם ימונה לנו מפרק, מנהל מיוחד, כונס נכסים בהליכי פשיטת רגל, נאמן או בעל תפקיד אחר בקשר עם איזה מהמקרים המנויים בסעיף משנה זה לעיל, במינוי זמני או קבוע;
- 9.1.5. אם נצהיר כי בכוננתנו לנהל מגעים או אם יתנהלו מגעים, לצורך גיבוש הסדר בינינו לבין נושיו או בינינו לבין חברינו או בעלי מניותינו או בינינו לבין מי מהם או בינינו לבין סוג פלוני שבהם בנוגע (בין היתר) לחוב שלנו כלפי מי מהנושים, החברים או בעלי המניות כאמור; אם הוגשה לבית המשפט בקשה להסדר כאמור לעיל ביחס אלינו או אם יאושר הסדר כאמור לעיל על ידי הנושים או החברים או בעלי המניות כאמור או על ידי בית המשפט; או אם הוגשה לבית המשפט בקשה למינוי מומחה לבחינת הסדר ביחס אלינו או אם מונה מומחה כאמור או בעל תפקיד אחר בקשר עם איזה מהמקרים המנויים בסעיף משנה זה לעיל, במינוי זמני או קבוע;
- 9.1.6. אם תוגש בקשה לכינוס נכסים על כלל נכסיו או על נכס או נכסים שבבעלותנו, שהינם מהותיים בטיבם או היקפם, או על נכסים מופקדים כלשהם או על איזה מיתר הבטוחות שניתנו או שיתנו לבנק על ידינו או עבורנו להבטחת חבוינו, כולן או חלקן, או אם יינתן צו לכינוס נכסים כאמור או אם ימונה בעל תפקיד לצורך מימוש נכסים כאמור, במינוי זמני או קבוע (לרבות כונס נכסים או נאמן);
- 9.1.7. אם תוגש בקשת עיקול או יוטל עיקול או תינקט פעולת הוצאה לפועל דומה או יינקט הליך גביה אחר כלשהו על כלל נכסיו או על נכס או נכסים שבבעלותנו, שהינם מהותיים בטיבם או בהיקפם, או על נכסים מופקדים כלשהם או על איזה מיתר הבטוחות שניתנו או שיתנו לבנק על ידינו או עבורנו להבטחת חבוינו, כולן או חלקן;
- 9.1.8. אם אנו חברה ציבורית (כהגדרתה בחוק החברות), שותפות מוגבלת ציבורית (כהגדרתה בפקודת השותפויות, התשל"ה - 1975) או תאגיד אחר שהזכויות ההגיוניות בו (דהיינו, הזכויות הדומות במהותן לאגד הזכויות המהוות מניה בחברה) רשומות למסחר בבורסה או מוחזקות על ידי הציבור (בישראל או בחו"ל) - וייראה לבנק כי חל שינוי בשליטה בנו לעומת המצב במועד חתימת בקשה זו; או - אם אנו תאגיד אחר, וייראה לבנק, לפי שיקול דעתו, כי חל שינוי בבעלות עליו או בשליטה בנו לעומת המצב במועד

- חתימת בקשה זו (ובמקרה של שותפות שאיננה שותפות מוגבלת ציבורית כאמור - חל שינוי כאמור בשותף הכללי או בשותפים המוגבלים);
- 9.1.9. אם נודיע כי אין או לא יהיה ביכולתנו לפרוע את חובותינו, כולם או חלקם, כסדרם או אם נפסיק לפרוע את חובותינו, כולם או חלקם או לנהל את עסקינו;
- 9.1.10. אם תופסק העבודה או חלק ניכר ממנה אצלנו למשך 30 ימים או יותר או אם על פי שיקול דעת הבנק יחול איזה מהבאים, ככל שהוא מהווה שינוי מהותי ברוב עסקינו: (א) שינוי מהותי בתחום הפעילות שלנו; (ב) שינוי בתמהיל הפעילות שלנו כך שעיקר הפעילות הפך להיות מסוכן יותר; (ג) שינוי מהותי בתחום גיאוגרפי של פעילותנו (כדוגמת כניסה לפעילות מהותית בחו"ל שלא הייתה קיימת במועד חתימת בקשה זו) או כניסה לפעילות במדינות עם סיכון גבוה;
- 9.1.11. אם ארע אירוע או חל שינוי (או סדרה של אירועים או שינויים) אשר יש או עלולה להיות לו (או להם), השפעה שלילית מהותית. לעניין זה, המונח "השפעה שלילית מהותית" משמעו: כל גורם או נסיבה שיש להם, או שקרוב לוודאי שתהא להם, השפעה שלילית מהותית עלינו, לרבות על פעילותינו העסקית, מצבנו הפיננסי, הביצועים העסקיים שלנו, נכסינו, רכושנו, על יכולתנו לבצע ולקיים איזו מהתחייבויותינו על פי מסמכי מסגרת העו"ש, או על תוקפם של מסמכים אלו, או איזה מהם, היכולת לאוכפם או לאכוף זכות מזכויות הבנק בהתאם להם;
- 9.1.12. אם נפגר בתשלום סכום כלשהו מסכומי האשראי או בתשלום סכום אחר כלשהו שאנו חייבים לבנק, בפיגור שמניינו עולה על 7 ימים;
- 9.1.13. במקרה שאירע לנו אחד או יותר מהאירועים הבאים: מוות; פסילת דין; מעשה פשיטת רגל; ניתן נגדנו צו פתיחה בהליכים לפי חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, התשע"ח-2018; מעצר; מאסר; עזיבת הארץ;
- 9.1.14. אם לפי שיקול דעתו של הבנק ולפי הערכתו, חל שינוי לרעה בבטוחות שניתנו או שינתנו להבטחת פירעון סכומי האשראי, כולן או חלקן, לרבות בשוויין, בתוקפן, בחוקיותן, ביכולת לאוכפן או בזכויות שהן מקנות לעומת מצבן ביום יצירתן;
- 9.1.15. אם נידרש לפרוע איזה מהחובות או ההתחייבויות, כולם או חלקם, שאנו חייבים או נהיה חייבים בהם לנושאים אחרים וזאת בפירעון מיידי או בפירעון אחר שלא על פי לוח הסילוקין המקורי של אותם חובות או התחייבויות;
- 9.1.16. אם יבוטל רישיון או זיכיון שהינו מהותי לפעילותנו;
- 9.1.17. אם נפר התחייבות שלנו להמציא לבנק דוחות כספיים, ספרי חשבונות, הערכות שווי לרבות הערכות שמאי, אישור רו"ח חיצוני, אסמכתאות או מסמכים אחרים בקשר למצב עסקינו, נכסינו וחובותינו, או אם נפר דין, דרישה, הנחיה או הוראה אחרת כלשהי של רשות מוסמכת המחייבת אותנו להמציא או לפרסם דוחות או מסמכים שונים;
- 9.1.18. אם יעמוד להימחק או יימחק שמנו מפנקס כלשהו המתנהל על פי דין או אם תרשם, במרשם שמתנהל לגבינו אצל רשם החברות, התראה על כוונה לרשום אותנו כחברה מפרה (כמפורט בסעיף 362א(א) לחוק החברות) או אם נרשם במרשם כאמור כחברה מפרה כאמור;
- 9.1.19. בקורות איזה מהמקרים המנויים בסעיפי המשנה של סעיף זה לעיל, בשינויים שהעניין מחייב, לערב כלשהו לאיזה מחובותינו, או, אם אנו שותפות, לשותף בנו שאינו שותף מוגבל;
- 9.1.20. אם אירע אחד או יותר מהמקרים המנויים באיזה ממסמכי מסגרת העו"ש או בכל מסמך אחר שנחתם או ייחתם על ידינו או עבורנו כלפי הבנק, ושבקורתם רשאי הבנק להעמיד חבות כלשהי לפירעון מיידי.
- 9.2. בנוסף ובלי לגרוע מאיזה מזכויות הבנק על פי מסמכי פתיחת החשבון, מסמכי מסגרת העו"ש או על פי כל דין, בהתקיים איזה מהמקרים המנויים בסעיף זה לעיל, יהיה הבנק רשאי שלא להעמיד (או שלא לשוב ולהעמיד) לנו אשראי כלשהו, שהבנק התחייב להעמיד לנו (או לשוב ולהעמידו).
- 9.3. אנו מתחייבים לשלם לבנק, על פי דרישתו, את כל הסכומים שפירעונם נדרש על ידי הבנק כאמור בסעיף זה לעיל בצירוף כל הסכומים המגיעים לבנק על פי מסמכי מסגרת העו"ש.
- 9.4. בנוסף, בהתקיים איזה מהמקרים המנויים בסעיף זה לעיל, יהיה הבנק רשאי לאחוז בכל האמצעים שימצא לנכון לגביית כל הסכומים כאמור בסעיף זה לעיל ולמלא את זכויותיו על פי איזה מהמסמכים שנחתמו כלפי הבנק על ידינו או על ידי צד שלישי בעבורנו ובכלל כך לחייב כל חשבון בבנק המתנהל על שמנו בכל הסכומים כאמור בסעיף זה לעיל, כולם או חלקם, ולממש איזה מהבטוחות, והכל לפי שיקול דעתו, בכל דרך שהדין ירשה.
- 9.5. די שיתקיים אחד המקרים המפורטים באיזה מסעיפי המשנה של סעיף זה לעיל לצורך מימוש זכויותיו השונות של הבנק לפי סעיף זה לעיל והבנק יחייב לממש כל אחת מזכויותיו כאמור בנפרד וללא תלות באחרת.

## 10. פירעון יתרת החובה בחשבון העו"ש והריבית בגינה

- 10.1. בכל מקרה שהבנק יקטין או יעמיד את סכום מסגרת העו"ש על גובה יתרת החובה בחשבון העו"ש (להלן: "סכום מסגרת העו"ש המוקטן"), אנו מתחייבים לשלם לבנק כל סכום בחריגה, ככל שיהיה, בצירוף הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש שתיצבר בגינה וזאת לא יאוחר מהמועד הנקוב בהודעת הבנק שתישלח אלינו, ולחדול מיצירת חובים נוספים שכיבודם יכול ליצור או להגדיל את הסכום בחריגה כאמור. במקרה בו לא פרענו את הסכום בחריגה כאמור בצירוף הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש שנצברה בגינה עד למועד הנקוב בהודעת הבנק שתישלח אלינו כאמור לעיל, יהיה הבנק רשאי לחייב את מלוא הסכום בחריגה כאמור בריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש וזאת החל ממועד הקטנת סכום מסגרת העו"ש או ממועד העמדתו על גובה יתרת החובה בחשבון העו"ש, כאמור לעיל, ועד למועד הפירעון בפועל של מלוא הסכום בחריגה בצירוף הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש שתיצבר בגינה כאמור עד למועד הפירעון בפועל.
- 10.2. עם תום תוקף מסגרת העו"ש (בין מחמת שהגיע מועד תום תוקף מסגרת העו"ש ובין מחמת ביטולה של מסגרת העו"ש על ידינו או על ידי הבנק, לפי התנאים וההוראות שבמסמכי מסגרת העו"ש), אנו מתחייבים לשלם לבנק, באופן מיידי, את מלוא יתרת החובה בחשבון העו"ש, ככל שתהיה באותו מועד, בצירוף הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש שנצברה בגינה עד לאותו מועד ואשר טרם חוייבה בחשבון העו"ש. כמו כן אנו מתחייבים לחדול מיצירת חובים נוספים בחשבון העו"ש שכיבודם יכול ליצור או להגדיל את יתרת החובה כאמור. במקרה בו לא פרענו את יתרת החובה בחשבון העו"ש בצירוף הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש שנצברה בגינה, כאמור לעיל, יהיה הבנק רשאי לחייב את מלוא יתרת החובה בחשבון העו"ש בריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש וזאת בגין התקופה המתחילה מיד לאחר מועד תום תוקף מסגרת העו"ש או בגין התקופה המתחילה במועד ביטולה, לפי העניין, ועד למועד הפירעון בפועל של מלוא יתרת החובה בחשבון העו"ש בצירוף הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש שנצברה ותיצבר בגינה כאמור עד למועד הפירעון בפועל.

## 11. עיכוב עיכובן וקיצוז

- 11.1. הגדרות - בסעיף זה יהיו למונחים הבאים המשמעות כמפורט בצידם:
- 11.1.1. "הפרה צפויה" - ביחס לכל חבות, כל מקרה בו גילה מי מאתנו את דעתו כי לא נקיים את החבות במלואה ובמועדה או שנסתבר מנסיבות הענין שמי מאתנו לא יוכל או לא ירצה לקיימה כאמור וזאת כמפורט בסעיף 17 לחוק החוזים (תרופות בשל הפרת חובה), התשל"א - 1971.
- 11.1.2. "נכסים" - כל הנכסים שאנו זכאים לקבל מהבנק, בכפוף לכל דין, לרבות חיוב של הבנק כלפינו שטרם התגבש, כגון פיקדון כספי מסוג כלשהו, אשר על פי תנאי הפקדתו בבנק טרם הגיע מועד פירעונו, וכן כל הזכויות והנכסים האחרים שלנו, שאנו זכאים לקבלם מהבנק, ובכלל זאת ניירות ערך, מסמכים שחירים ושאינם שחירים, מיטלטלין, דוקומנטים על סחורות, פוליסות ביטוח, שטרות, המחאות חייבים ופיקדונות, שיימצאו בחזקת הבנק או בשליטתו בכל זמן לזכותנו או עבורנו, לרבות אלו שנמסרו לבנק לגביה, לבטחון, למשמרת או באופן אחר - והכל בין אם הנכסים האמורים הופקדו (או שאנו זכאים להם) בחשבון או בחשבון אחר שלנו, ואף אם חשבון אחר כלשהו כאמור מנוהל על שמו של מי מאתנו, לבד או ביחד עם אחרים.

11.1.3. "חבות עתידית" - חבות כלשהי שזמן פרעונה עתידי אשר איזה מהתחייבויותינו או מצגי מי מאיתנו כלפי הבנק בקשר אליה הפורו על ידי מי מאתנו או שאירעה הפרה צפויה בקשר אליה או שקיים חשש סביר להפרתה על ידינו או על ידי מי מאתנו (אף אם חשש זה אינו מהווה הפרה צפויה).

11.1.4. "חבות קיימת" - חבות שהגיע זמן פירעונה, לרבות בשל העמדתה לפירעון מידי על ידי הבנק.

#### 11.2. זכות העיכוב של הבנק

הבנק רשאי לדחות את המועד בו אנו נהיה רשאים למשוך או לקבל לידינו איזה מהנכסים עד למועד קיום כל חבוייתנו (מותנות או שאין מותנות), לרבות כנגד חבות קיימת וחבות עתידית, וזאת בכפוף לכל דין. זכויות העיכוב של הבנק כאמור הן זכויות כלליות והן יחולו על הנכסים, כולם או חלקם, וזאת אף אם הנכסים אינם באותו מטבע בו נקובות איזה מהחבויית. אם הנכס שביחס אליו הפעיל הבנק את זכות העיכוב ניתן לחלוקה, הפעלת זכות העיכוב של הבנק תעשה תוך שמירה על יחס סביר בין שווי הנכס כאמור לבין שווי הנכס כולו. הבנק רשאי לעכב בידי את הנכסים כאמור עד אשר החבויית האמורות לעיל יקוימו או יפרעו במלואן, ועד לאותו מועד אנו לא נהיה רשאים לקבל לידינו את הנכסים האמורים, לעשות בהם דיספוזיציה או לפעול לגביהם בכל דרך אחרת אלא בהסכמת הבנק מראש ובכתב. הבנק יודיע לנו על הפעלת זכות העיכוב לאחר הפעלתה על ידו.

#### 11.3. זכות העיכוב של הבנק

לבנק זכות עיכוב על איזה מהנכסים, כולם או חלקם, שניתן להפעיל ביחס אליהם זכות כאמור, על פי כל דין או הסכם - הן לצורך הבטחת פירעון כל חבות (מותנית או שאינה מותנית), לרבות כנגד חבות קיימת וחבות עתידית. זכויות העיכוב של הבנק הן זכויות כלליות והן יחולו על הנכסים כאמור, כולם או חלקם, וזאת אף אם הנכסים אינם באותו מטבע בו נקובות איזה מהחבויית. אם הנכס כאמור שביחס אליו הפעיל הבנק את זכות העיכוב ניתן לחלוקה, הפעלת זכות העיכוב של הבנק תעשה תוך שמירה על יחס סביר בין שווי הנכס כאמור לבין גובה החבות הרלוונטית. הבנק רשאי לעכב בידי את הנכסים כאמור עד אשר החבויית האמורות לעיל יקוימו או יפרעו במלואן, ועד לאותו מועד אנו לא נהיה רשאים לקבל לידינו את הנכסים האמורים, לעשות בהם דיספוזיציה או לפעול לגביהם בכל דרך אחרת אלא בהסכמת הבנק מראש ובכתב. הבנק יודיע לנו על הפעלת זכות העיכוב, לאחר הפעלתה על ידו.

#### 11.4. זכות הקיזוז של הבנק

11.4.1. לבנק זכות לקזז את הנכסים או את תמורתם (לפי העניין), כולם או חלקם, הן כנגד כל חבות (מותנית או שאינה מותנית), לרבות כנגד חבות קיימת וחבות עתידית (ובלבד שלעניין חבות עתידית, התקיימה עילה, המעניקה לבנק זכות, על פי מסמכי מסגרת העו"ש או על פי כל מסמך אחר שנחתם או ייחתם על ידינו או עבורנו כלפי הבנק, להעמיד את החבות כאמור לפירעון מידי). זכות הקיזוז של הבנק הנה זכות כללית והיא תחול על הנכסים, כולם או חלקם, אף אם זכויותינו בנכסים כאמור והחבות הקיימת או החבות העתידית (שאת פירעונה מבקש הבנק לבצע באמצעות הפעלת זכות הקיזוז כאמור), אינם נובעים מעסקה אחת, וזאת אף אם הנכסים אינם באותו מטבע בו נקובות איזה מהחבויית.

11.4.2. לצורך הפעלת זכות הקיזוז, הבנק רשאי, בין היתר, למכור את הנכסים או להמירם ולהשתמש בנכסים או בתמורתם (לפי העניין) לשם סילוק כל חבות כאמור והכל על חשבוננו. אנו נותנים באת לבנק הרשאה בלתי חוזרת לנקוט בכל פעולה הנדרשת לשם הפעלת זכות הקיזוז כאמור.

11.4.3. במקרה של הפעלת זכות הקיזוז של הבנק, ביחס לאיזה מהנכסים או תמורתם (לפי העניין), לצורך פירעון חבות עתידית, יראו את החבות כאמור כחבות שהועמדה לפירעון מידי על ידי הבנק. העמדה לפירעון מידי כאמור תעשה על דרך ביצוע הקיזוז ויחולו לעניין זה הוראות מסמכי מסגרת העו"ש וכל מסמך אחר שנחתם או ייחתם על ידינו כלפי הבנק, בקשר עם גביית סכומים נוספים בעת העמדת החבות לפירעון מידי (ריביות, הוצאות ועמלות, לרבות עמלת פירעון מוקדם).

11.4.4. בכפוף לכל דין, במקרה של הפעלת זכות הקיזוז של הבנק, הבנק רשאי לחייב את החשבון בסכום כלשהו, בין אם הייתה בחשבון יתרה למשיכה, ובין אם לאו. במקרה בו לא תהיה יתרה למשיכה, הבנק רשאי לחייב כל תת חשבון אחר ואם מנוהל עבורנו גם חשבון אחר בבנק, הבנק רשאי לחייב כל חשבון אחר כאמור (לרבות חשבון אחר המנוהל עבורנו ביחד עם אחרים) בבנק בסכום הנדרש לצורך הקיזוז. הבנק יודיע לנו על הפעלת זכות הקיזוז תוך זמן סביר ובהתאם לכל דין.

#### 11.5. הנזקים ועלויות עקב הפעלת זכות הקיזוז של הבנק

בכל מקרה בו יעשה הבנק שימוש בזכות הקיזוז שלו לצורך פירעון של חבות עתידית כלשהי, אנו נישא על חשבוננו בכל הנזקים והעלויות שעלולים להיגרם לנו עקב כך (לרבות חיובנו בעמלות פירעון מוקדם עקב העמדת החבות העתידית לפירעון מידי על ידי הבנק). בנוסף, אנו נשלם לבנק את כל יתר הוצאות, העמלות והתשלומים הנהוגים בבנק באותה עת בקשר עם שימוש הבנק בזכות הקיזוז שלו כאמור. עשה הבנק שימוש בזכות הקיזוז שלו כאמור לעיל באמצעות נכסים כלשהם או תמורתם (לפי העניין), שבגינם קיים חיוב של הבנק כלפנו שטרם התגבש, אנו נישא על חשבוננו גם בכל הנזקים והעלויות שעלולים להיגרם לנו עקב כך שזכויותינו בקשר עם הנכסים או תמורתם (לפי העניין), שביחס אליהם הפעיל הבנק את זכות הקיזוז שלו כאמור, עלולות להיפגע (כגון: הפחתה בקרן ההפקדה, שלילת זכותנו לקבלת ריבית, הפרשי הצמדה, הפרשי שער, מענקים או הלוואות ופטור או הנחה ממס הכנסה או מינוכיים במקור).

#### 11.6. זכות בעלי החשבון לקבלת כספים

זכותנו (או זכותו של מי מאתנו) לקבל מהבנק כספים, זכויות או נכסים מכל סוג שהוא המגיעים או שגיעו לנו מהבנק מעת לעת, בחשבון או בחשבון אחר שלנו או של מי מאתנו, בין אם חשבון אחר כלשהו כאמור מנוהל על שמו או על שם מי מאתנו לבד ובין אם יחד עם אחרים, תהיה מותנית בקיום כל חבות שלנו כלפי הבנק וכפופה לזכויות העיכוב, העיכוב והקיזוז של הבנק, כמפורט בסעיף זה לעיל. הבנק רשאי להחליט, לפי שיקול דעתו, למסור לנו כספים, זכויות ונכסים לפני קיום איזו מחבוייתנו כלפי הבנק, אולם לא יהיה בהחלטת הבנק כאמור כדי להטיל על הבנק חובה להמשיך ולעשות כן בעתיד, וכל החלטה כאמור תיחשב כהסכמה חד פעמית.

#### 11.7. זכויות עיכוב, עיכוב וקיזוז בשל חבויית או נכסים של מי מאתנו

אם החשבון הינו חשבון המשותף למספר בעלי חשבון, אזי זכויות העיכוב, העיכוב והקיזוז של הבנק, כאמור בסעיף זה לעיל, יחולו על כל נכס או חבות שלנו או של מי מאתנו, כלפי הבנק, לרבות בחשבון אחר שלנו או של מי מאתנו (בין אם חשבון אחר כלשהו הוא על שמו או על שם מי מאתנו לבד, ובין אם ביחד עם אחרים), ובלבד שלגבי נכסים שהם זכות לקבלת כספים מן הבנק, יחול האמור בכפוף לכל דין.

## 12. שינוי בדין ואי חוקיות

### 12.1. במקרה של שינוי דין אשר כתוצאה ממנו או בקשר אליו:

12.1.1. תחול על הבנק חובה להחזיק נכסים נזילים בשיעור כלשהו או במטבעות כלשהם בקשר להקצאת מסגרת העו"ש או להמשך הקצאתה או בקשר לניצולה; או-

12.1.2. הבנק יחויב לשלם או להפריש תשלומים כלשהם למדינה, לבנק ישראל או לכל רשות מוסמכת אחרת בקשר להקצאת מסגרת העו"ש או המשך העמדתה או בקשר לניצולה; או-

12.1.3. יופחתו הסכומים המשתלמים לבנק לפי תנאי מסגרת העו"ש או תנאי ניצולה או תפחת התשואה הנובעת או שאמורה לנבוע ממסגרת העו"ש או ניצולה לעומת תנאיה או התשואה שנבעה או אמורה הייתה לנבוע מתנאיהם בעת החתימה על מסמכי מסגרת העו"ש;

אנו נשלם לבנק תשלומים נוספים, בסכומים ובמועדים כפי שייקבע על ידי הבנק בהודעה בכתב, אשר יהיה בהם, לדעת הבנק, כדי לשפות או לפצות את הבנק בגין ייקור עלות מסגרת העו"ש או ניצולה או בגין הוצאות, הפרשות, הפחתות תשלומים או הפחתת תשואה כאמור לעיל (להלן בהתאמה: "הסכומים הנוספים" ו-"ההודעה מהבנק").

12.2. על אף האמור בסעיף זה לעיל, אנו לא נהיה חייבים לשלם לבנק את הסכומים הנוספים במקרה שבו יתקיימו כל התנאים הבאים במצטבר:

12.2.1. נודיע לבנק בכתב, בתוך 14 ימים ממועד ההודעה מהבנק, כי אנו מעוניינים לבטל את מסגרת העו"ש ולפרוע את מלוא יתרת החובה בחשבון העו"ש במועד הביטול כאמור (להלן: "הודעתנו לבנק"); וכן -

- 12.2.2. נבטל את מסגרת העו"ש כאמור בהודעתנו לבנק ונפרע בפועל את מלוא יתרת החובה בחשבון העו"ש כפי שתהיה במועד הביטול כאמור בצירוף מלוא הסכומים המגיעים לבנק בגין הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש שנצברו עד לאותו מועד וטרם חוייבו בחשבון העו"ש כאמור, וזאת במועד שלא יפחת מ-7 ימים ממועד מסירת הודעתנו לבנק ושלא יעלה על 21 ימים ממועד מסירת הודעתנו לבנק.
- 12.2.3. בכל יתרה בו יתקיים אירוע אי חוקיות הבנק יודיע לנו על כך בכתב, יהיה רשאי לבטל את מסגרת העו"ש ולדרוש את פירעון מלוא יתרת החובה בחשבון העו"ש כפי שתהיה במועד הביטול כאמור, בצירוף מלוא הסכומים המגיעים לבנק בגין הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש שנצברו עד לאותו מועד וטרם חוייבו בחשבון העו"ש כאמור. אנו מתחייבים לשלם לבנק, לפי הודעתנו, את מלוא הסכומים שנדרשו על ידי הבנק כאמור וזאת במועד שייקבע על ידי הבנק בהודעה מהבנק.
- 12.3. האמור בסעיף 12 זה לעיל יחול גם אם הבנק ינקוט בהליכים כלשהם, לרבות הליכים משפטיים, למימוש איזה מזכויותיו על פי מסמכי מסגרת העו"ש ובכלל זה לגביית סכומי האשראי.

### 13. איסור חריגה ממסגרת העו"ש

אנו מתחייבים לנהל את חשבון העו"ש באופן שלא ייווצר בו סכום בחריגה. הבנק לא יהיה חייב לכבד הוראת חיוב כלשהי שלנו שכתוצאה ממנה ייווצר סכום בחריגה או יגדל סכום בחריגה כאמור. בלי לגרוע מהאמור לעיל, הבנק יהיה רשאי, בכפוף לכל דין, לכבד, מעת לעת, כל הוראת חיוב כאמור וזאת, לפי שיקול דעתו של הבנק. עשה הבנק כן, לא יתפרש הדבר כהסכמה מצדו לעשות כן בעתיד. סכום בחריגה, ככל שיווצר, יסולק על ידינו לבנק מיד עם היווצרותו.

### 14. ביטול מסגרת עו"ש קיימת אחרת

אלא אם נאמר אחרת במפורש בבקשה זו במועד תחילת תוקף מסגרת העו"ש או במועד חידוש תוקף מסגרת העו"ש, לפי העניין, תהיה כל מסגרת עו"ש אחר, המתנהלת בחשבון העו"ש באותו מטבע, שהוקצתה או שתוקצה לנו עד אותו מועד בחשבון העו"ש, בטלה ומבוטלת.

### 15. מסגרת עו"ש נוספת

אם וככל שתוקצה לנו בחשבון העו"ש מסגרת עו"ש (להלן: "מסגרת העו"ש הקיימת"), אנו נהיה רשאים לבקש מהבנק להקצות לנו בחשבון העו"ש, מפעם לפעם מסגרת עו"ש נוספת (להלן: "מסגרת העו"ש הנוספת") בנוסף למסגרת העו"ש הקיימת. ככל שתוקצה לנו מסגרת העו"ש הנוספת, יחולו עליה הוראות בקשה זו בשינויים המחויבים. למרות האמור בבקשה זו לעיל בסעיף שכתרתו "ביטול מסגרת עו"ש קיימת אחרת", הקצאת מסגרת העו"ש הנוספת לא תביא לביטול מסגרת העו"ש הקיימת. סכום מסגרת העו"ש הנוספת יתווסף לסכום מסגרת העו"ש הקיימת (להלן: "סכום מסגרות העו"ש הכולל"). היה וסכום מסגרת העו"ש הקיימת או סכום מסגרת העו"ש הנוספת יהיה סכום משתנה, ישתנה בהתאמה סכום מסגרות העו"ש הכולל וזאת בהתאם לתנאים המפורטים במסמכי מסגרת העו"ש הרלוונטיים. מסגרת העו"ש הנוספת יכול שתהיה בתוקף במהלך כל תקופת תוקף מסגרת העו"ש הקיימת או חלקה, וכן יכול שתהיה בתוקף רק בימים מסוימים בכל חודש במהלך תקופת תוקף מסגרת העו"ש הקיימת או חלקה, והכל כמפורט במסמכי מסגרת העו"ש המתייחסים למסגרת העו"ש הנוספת.

### 16. מסגרת עו"ש חד צדדית

בכפוף לכל דין, הבנק יהיה רשאי, לפי שיקול דעתו, להקצות לנו בחשבון העו"ש, באופן חד צדדי, מסגרת עו"ש, אחת או יותר, וזאת בלי שהבנק יהיה חייב לעשות כן ובלי שתהיה לנו הזכות לדרוש מהבנק לעשות כן (להלן: "מסגרת העו"ש החד צדדית"). סכום מסגרת העו"ש החד צדדית, הריבית על יתרות החובה בתוך מסגרת העו"ש החד צדדית ותקופת תוקפה של מסגרת העו"ש החד צדדית, ייקבעו על ידי הבנק לפי שיקול דעתו. על מסגרת העו"ש החד צדדית יחולו כל תנאי מסמכי מסגרת העו"ש, ובכלל זה התנאים שיפורטו בהודעה שישלח לנו הבנק בקשר עם הקצאת מסגרת העו"ש החד צדדית, כמתחייב על פי דין. אלא אם יאמר אחרת במפורש בהודעת הבנק כאמור לעיל, האמור בבקשה זו לעיל בסעיף שכתרתו "ביטול מסגרת עו"ש קיימת אחרת" לא יחול במקרה בו הבנק יקצה לנו מסגרת עו"ש חד צדדית.

### 17. פירעון סכומים וחיוב חשבונות

אנו נפרע לבנק את סכומי האשראי אשר נקבע להם מועד פירעון מוסכם וזאת במועד הפירעון המוסכם כאמור. כל סכום מסכומי האשראי אשר לא נקבע לו מועד פירעון מוסכם, יפרע על ידינו על פי דרישתו הראשונה של הבנק בכתב, בצירוף ריבית בשיעור המירבי, החל ממועד הדרישה או, אם נקבע בדרישת הבנק מועד פירעון מאוחר יותר, החל מהמועד שנקבע בדרישה, ועד למועד הפירעון בפועל. בכל מקרה בו לא פרענו סכום כלשהו מסכומי האשראי במועד פירעונו המוסכם, או במועד בו נדרשנו לשלמו כאמור לעיל, ככל שנדרשנו, יהא הבנק רשאי לחייב את החשבון בסכום שלא נפרע על ידינו כאמור, ולזקוף כל סכום שייקבל מאתנו או עבורנו לזכות אותו חשבון שהבנק ימצא לנו ולחייב את כל סכום שיעמוד לזכותנו לכל חשבון שהבנק ימצא לנו. בכל מקרה שיש לבנק זכות לחייב את החשבון (ובכלל זה את חשבון העו"ש) בסכום כלשהו מסכומי האשראי, רשאי הבנק לעשות כן, בכפוף לכל דין, בין אם החשבון נמצא ביתרת זכות או ביתרת חובה או שיהיה ביתרת חובה כתוצאה מחיוב החשבון בסכום כאמור. במקרה בו לא תהיה יתרה למשיכה, הבנק רשאי לחייב כל תת חשבון אחר ואם אנו מנהלים גם חשבון אחר בבנק, הבנק רשאי לחייב כל חשבון אחר כאמור (ובכלל זה חשבון אחר המנוהל עבורנו ביחד עם אחרים) בבנק בסכום הנדרש.

כמו כן, הבנק רשאי לרכוש כל סכום במט"ח שיהיה דרוש לשם סילוק סכומי האשראי הנקובים במט"ח כלשהו, או למכור מט"ח כלשהו שיעמוד לרשותנו אצל הבנק, ולהשתמש בתמורת המכירה לשם סילוק איזה מסכומי האשראי הנקובים במטבע ישראלי, או לשם רכישת מט"ח אחר שיהיה דרוש לשם סילוק איזה מסכומי האשראי הנקובים במט"ח אחר כאמור, לפי שיקול דעת הבנק. מכירת או רכישת מט"ח כאמור לעיל תיעשה בשער הקנייה המקובל בבנק או בשער המכירה המקובל בבנק (לפי העניין), הידוע במועד מכירתו או רכישתו. אנו נותנים בזה לבנק הרשאה בלתי חוזרת מראש לפעול כאמור בסעיף זה לעיל.

### 18. זקיפת תשלומים

- בכפוף לכל דין, במועד תשלום כל סכום שישולם לבנק לצורך פירעון איזה מסכומי האשראי ייזקף אותו סכום לצורך פירעון כאמור, וזאת על פי סדר הזקיפה המפורט להלן:
- 18.1. תחילה, בכפוף לאמור בבקשה זו לעיל בסעיף שכתרתו "עמלות והוצאות", לענין תשלום הוצאות הקשורות להליכים משפטיים, לסילוק כל סכום בקשר עם הוצאות הבנק בקשר עם גביית סכומי האשראי ובכלל זה הוצאות בעל תפקיד ושכרו, כפי שייקבעו על ידי הבנק או על ידי בית המשפט או על ידי לשכת הוצאה לפועל, לפי העניין;
- 18.2. לאחר מכן, לסילוק כל סכומי הריבית (תוספת הסיכון) הנוספת בגין הפיגור בפירעון יתרות החובה בחשבון העו"ש, כאמור בבקשה זו לעיל בסעיף שכתרתו "הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש", ככל שקיימים;
- 18.3. לבסוף, לסילוק כל תשלום אחר, שלא פורט בסעיף זה לעיל ואשר התחייבנו או שנתחייב בו כלפי הבנק בגין או בקשר למסגרת העו"ש על פי מסמכי מסגרת העו"ש או על פי כל מסמך אחר שחתם או שייחתם על ידינו או על פי כל דין;

### 19. ערובות ובטוחות

כערובה לביצוע חבוייתנו על פי מסמכי מסגרת העו"ש ולהבטחת הפירעון המלא והמדויק של סכומי האשראי, ישמשו הבטוחות שנמסרו או ימסרו לבנק, בין היתר, לצורך כך.

### 20. חיובי מס

## 20.1 הגדרות - בסעיף זה יהיו למונחים הבאים המשמעות כמפורט בצידי:

- 20.1.1. **"מס"** - כל המסים, ההיטלים, האגרות ותשלומי החובה אחרים, מכל מין וסוג שהם, לרבות בגין הכנסה, רווח הון, או רווחים, מע"מ, ניכויים וניכויים במקור המהווים לפי טיבם, או המשתלמים על חשבון, מסיים, אגרות, היטלים או תשלומי חובה כאמור, לרבות ריביות וקנסות בקשר למסים, היטלים, אגרות ותשלומי חובה כאמור, (לרבות מס בולים ככל שיחול), בקשר למסגרת העו"ש, ובקשר עם מסמכי מסגרת העו"ש וכל עסקה שתבצע בהתאם או בכפוף להם והמונח "מיסוי" פורש בהתאמה.
- 20.1.2. **"סכום ניכוי בגין מס"** - כל סכום ניכוי בגין מס.
- 20.1.3. **"אישורי הניכוי"** - כל הקבלות, האישורים או הוכחות אחרות שיידרשו על ידי הבנק, בקשר עם תשלום סכום הניכוי לרשות המס הרלוונטית ואשר יהיו לשיעור רצונו המלאה.
- 20.2. כל מס שיש לשלמו בקשר עם העסקאות והפעולות על פי מסמכי מסגרת העו"ש או בגין או בקשר עם מסגרת העו"ש (למעט מס הכנסה לרשויות המס בישראל, בגין הכנסותיו של הבנק מריבית ועמלות שאנו חייבים לשלם לבנק לפי מסמכי מסגרת העו"ש), יחולו עלינו בלבד וישולמו על ידנו. הבנק רשאי לחייב את החשבון בכל מס שחובה לנכותו במקור ולהעבירו לשלטונות המס הרלוונטיים, אלא אם נמציא לבנק מראש ולשיעור רצונו, אישור מתאים מאת הרשויות המוסמכות על פטור מניכוי מס במקור או הפחתתו.
- 20.3. כל התשלומים, שישולמו על ידינו לבנק בהתאם למסמכי מסגרת העו"ש או כנובע מהם ישולמו לבנק כשהם נקיים וחופשיים מכל מס וניכוי, ללא קיזוז או תביעה נגדית וללא ניכויים בגין או על חשבון קיזוז או תביעה נגדית כלשהם.
- 20.4. כל תשלום המגיע לבנק בהתאם למסמכי מסגרת העו"ש (להלן: **"הסכום המוסכם"**) אשר, על פי כל דין, נידרש לנכות ממנו את סכום הניכוי הרלוונטי, ישולם על ידינו לבנק בסכום מוגדל, כך שלאחר ניכוי סכום הניכוי כאמור, יתקבל בידי הבנק, במועד התשלום כאמור, סכום נטו השווה לסכום המוסכם (להלן: **"הסכום המלא"**). אנו נשפה את הבנק בגין כל הפסד או עלות בפועל של הבנק בשל מחדל או הפרה כלשהי מצדנו בניכוי סכום הניכוי או בשל אי תשלום הסכום המלא. אנו נשלם לרשות המס הרלוונטית את מלוא סכום הניכוי, תוך התקופה הנקובה לכך על פי הדין הרלוונטי ונמסור לבנק מיד את אישורי הניכוי. בכל מקרה בו בעקבות תשלום סכום הניכוי על ידינו לרשות המס הרלוונטית, יקבל הבנק בפועל החזר מס או זיכוי מס, אזי, בכפוף להמצאת אישורי הניכוי לבנק, הבנק ישלם לנו את סכום החזר או הזיכוי שקיבל כאמור וזאת עד לסכום הניכוי ששולם על ידינו לרשות המס כאמור. אין באמור לעיל כדי למנוע מהבנק לנהל את ענייני המס שלו לפי שיקול דעתו.
- 20.5. בלי לגרוע מיתר הראיות מסמכי מסגרת העו"ש, תנאי לביצוע פעולות בחשבון הוא שהבנק יקבע, לפי שיקול דעתו, כי ביצוע עומד בדרישות הדין ובהנחיות שניתנו על ידי הרשויות המוסמכות וכי מולאו כל הוראות הדין ככל שאלה מוטלות על הבנק, בקשר לתשלומי מס. אין באמור לעיל, כדי להטיל חובה על הבנק לפעול כאמור, או להטיל עליו אחריות בנוגע לפעולה כאמור או אחריות לכך שלא פעל כאמור.
- 20.6. אנו נמציא לבנק, מיד עם דרישתו הראשונה, כל מידע, אישור, מסמך או פטור (ובכלל זה אישור על שיעור ניכוי מס במקור או פטור ממנו) ככל שיידרש בקשר עם האמור בסעיף זה לעיל, ולרבות מסמכים הקשורים בדין זר אשר יידרשו על ידי הבנק וכן נעדין את הבנק בכל שינוי שחל מעת לעת בבטאטוס המיסוי שלנו, ובכלל זה במדינות אזרחות או תושבות שלנו לצרכי מס.
- 20.7. לצורך ביצוע האמור בסעיף זה לעיל, יהיה הבנק רשאי לחייב כל חשבון שלנו בבנק.

## 21. ניהול מסגרת העו"ש

הבנק רשאי לנהל את מסגרת העו"ש או כל חלק ממנה על ידי רישומה, במלואה או בחלקה, בכל סניף של הבנק לפי בחירת הבנק, בין בישראל ובין בחו"ל. בנוסף, הבנק רשאי מעת לעת, לפי שיקול דעתו הבלעדי ובלי להיזקק להסכמתנו הנוספת, להעביר את ניהולה של מסגרת העו"ש או כל חלק ממנה מסניף אחד של הבנק לסניף אחר של הבנק, בין בישראל ובין בחו"ל.

## 22. אחריות בעלי החשבון

- 22.1. כאשר בעלי החשבון הם שניים או יותר, יהיו כל בעלי החשבון אחראים כלפי הבנק, ביחד ולחוד, למילוי כל חבות על פי מסמכי מסגרת העו"ש. כל אזכור של יחיד יחשב לכל דבר ועניין כמתייחס ומחייב את כל בעלי החשבון ביחד ולחוד.
- 22.2. אם שונה שמנו, או - אם אנו ישות משפטית, או גוף משפטי מאוגדים או בלתי מאוגדים - אם חל בנו שינוי מבנה, או אם חל שינוי בהרכב שלנו, אזי, בכל אחד מהמקרים הללו, לא תפגע בשל כך אחריותנו על פי מסמכי מסגרת העו"ש.
- 22.3. אם מי מבעלי החשבון הפך לפסול דין או יופטר בדרך אחרת כלשהי מאחריותו על פי מסמכי מסגרת העו"ש, אזי לא תפגע ולא תיגרע בשל כך אחריותם של יתר בעלי החשבון על פי מסמכי מסגרת העו"ש.
- 22.4. במקרה שמי מבעלי החשבון הנו נאמן, מנהל עיזבון, נאמן בפשיטת רגל, מפרק, מנהל מיוחד או בעל תפקיד אחר על פי דין לא יפגעו חבויות של בעלי החשבון כלפי הבנק על פי מסמכי מסגרת העו"ש או חבויותיו כלפי הבנק, על פי מסמכי מסגרת העו"ש, של מי שעבורו מתנהל החשבון, עקב שינוי או החלפה של בעל תפקיד כאמור.

## 23. שינוי יתור ופשרה

כל יתור, ארכה, הנחה, שתיקה, הימנעות מפעולה (להלן: **"יתור"**) מצד אחד הצדדים לגבי אי קיומה או קיומה החלקי או קיומה הבלתי נכון של התחייבות כלשהי של מי מהצדדים האחרים על פי מסמכי מסגרת העו"ש או בגין או בקשר עם מסגרת העו"ש, לא ייחשבו כיתור של אותו צד על זכות כלשהי אלא כהסכמה מוגבלת להזדמנות המיוחדת בה ניתנה. כל יתור שיוענק על ידי הבנק לכל ערב מערבנו (לרבות מי שמשכן נכס להבטחת חבות כלשהי) או צד לשטר שהבנק יחזיק בו להבטחת פירעון חבות כלשהי או לכל צד אחר הרלוונטי לבטוחות (כל אחד מהם ייקרא להלן: **"הגורם הרלוונטי"**), לא ישפיע בכל דרך ואופן על איזה מחבוינותיו או מהתחייבויותיו של צד שלישי כלשהו למעט הגורם הרלוונטי. כל שינוי בחבוינותינו על פי מסמכי מסגרת העו"ש, לרבות יתור או פשרה, מחייב קבלת הסכמת הבנק מראש ובכתב בלי לגרוע מהאמור, אם פעל הבנק בניגוד להוראות שבמסמכי מסגרת העו"ש, אין לראות בכך תיקון או שינוי של איזה מהם באותו הקשר. הבנק לא יהיה מחויב לפעול באופן דומה בעתיד.

## 24. הודעות מטעם הבנק

- 24.1. בסעיף זה "הודעה" - לרבות התראה, וכן משלוח או מסירה בדרך אחרת של מסמך ממסמכי מסגרת העו"ש או בקשר למסגרת העו"ש.
- 24.2. הבנק ישלח לנו הודעות בכל הקשור למסגרת העו"ש רק ככל שאלו נדרשות בהתאם לדין ולהוראות בנק ישראל או על פי סיכום מפורש ובכתב בין הבנק לבינינו.
- 24.3. מען החשבון יהיה כפי שצוין על ידינו במסמכי פתיחת החשבון או, בכפוף לאישור הבנק, כפי שישונה בהתאם להודעה בכתב שנמסור לבנק מעת לעת. מען החשבון כאמור ייחשב כמענם המשותף של כל בעלי החשבון למסירת הודעות וכתבי בי-דין בכל הקשור למסגרת העו"ש.
- 24.4. המען האישי של כל אחד מאיתנו יהיה כפי שמצוין במסמכי פתיחת החשבון. המען האישי כאמור בא בנוסף למען החשבון ואף הוא ישמש כמען למסירת הודעות וכתבי בי-דין למי מאיתנו, בכל הקשור למסגרת העו"ש.
- 24.5. הבנק רשאי לשלוח אלינו או למי מאתנו למען החשבון או למען האישי כל הודעה בכל הקשור למסגרת העו"ש, ובכלל זה התראה והודעה לפי חוק שיקים ללא כיסוי התשמ"א - 1981 או לפי חוק שירות נתוני אשראי התשס"ב - 2002, וכן כתבי בי-דין (אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכותו של הבנק לשלוח אלינו כל הודעה בכל דרך אחרת המותרת על פי דין).
- 24.6. משלוח או מסירת כתבי בי-דין באמצעות שליח או בדואר רשום למען החשבון יהווה המצאת כתבי בי-דין לכל דבר ועניין לצורך בתי משפט ישראליים, לרבות המצאת כתבי בי-דין מחוץ לתחום השיפוט לפי תקנות סדר הדין האזרחי, התשמ"ד - 1984.
- 24.7. כל הודעה שתשלח בדואר רגיל או בדואר רשום תיחשב כאילו נתקבלה על ידי הנמען המפורט להלן כעבור 72 שעות ממועד שליחתה



- על ידי הבנק בדואר רגיל או ממועד מסירת ההודעה על ידי הבנק למשלוח בדואר רשום (אלא אם כן יוצג אישור חתום של הגוף המוסמך על פי דין למתן שירותי דואר, לפיו מועד קבלת ההודעה היה אחר):
- 24.7.1. אם נשלחה למען החשבון, תחשב כאילו התקבלה על ידי כל בעלי החשבון;
- 24.7.2. אם נשלחה למען האישי תחשב כאילו נתקבלה על ידי הנמען הרלוונטי מבין בעלי החשבון.
- 24.8. אישור, וכתב מאת הבנק או מי מטעמו בדבר משלוח הודעה ובדבר מועד המשלוח, ישמש ראיה לכאורה על ביצוע המשלוח על ידי הבנק ומועדו, והכל כנקוב באישור.
- 24.9. אם נבקש מהבנק לשלוח אלינו הודעות ומסמכים כלשהם בקשר לחשבון וזאת רק באמצעות הדואר האלקטרוני או בהצגה בחשבוננו באתר האינטרנט של הבנק יחשב משלוח כאמור כמסירה למען החשבון. הודעות ומסמכים כאמור יכללו, בין היתר, הסכמים, התחייבויות והוראות, גם אם נערכו בנוכחותנו, וכן דיווחים אודות מצב החשבון ודיווחים תקופתיים, מידע ומסמכים הנמסרים על פי דין או בהתאם להוראות בנק ישראל. ההודעות והמסמכים כאמור לא יכללו את סוגי ההודעות והמסמכים אשר על פי הדין והוראות בנק ישראל לא ניתן לשלוח באמצעים כאמור לעיל או שנדרש לשלוח אותם גם באמצעים אחרים.

## 25. חובות הודעה

אנו נמסור לבנק הודעה בכתב על כל השגה או התנגדות שיהיו לנו אם יהיו לנו, בקשר לחשבון ולמסגרת העו"ש וכן נמסור לבנק כל הודעה אחרת שחובה עלינו למסור לבנק על פי כל דין או על פי הסכם, לרבות על פי מסמכי מסגרת העו"ש. בלי לגרוע מחובתנו למסור הודעות על פי כל דין או על פי מסמכי מסגרת העו"ש, אנו מתחייבים להודיע בכתב ומיד לבנק על כל מקרה מהמקרים המנויים בבקשה זו לעיל בסעיף שכותרתו "ביטול מסגרת העו"ש" וכן על כל מקרה בו הקצאת מסגרת העו"ש או הקצאתה מחדש יהוו הפרה של דין כלשהו החל עלינו.

## 26. העברה וגילוי מידע

- 26.1. הגדרות - בסעיף זה יהיו למונחים הבאים המשמעות המובאת בצידם:
- 26.1.1. "העברה" - מכירה, הסבה, המחאה או כל דרך אחרת של העברה, בשלמות או בחלקים, במישרין או באמצעות חברה ייעודית ("Special Purpose Company"), באופן מלא או באמצעות מכירת זכויות להשתתפות (Participations) ובכל דרך אחרת שהבנק ימצא לנכון. ההעברה יכול שתיעשה לנעבר אחד או למספר נעברים, באותו מועד או מעת לעת.
- 26.1.2. "מידע" - מידע המצוי כיום ברשות הבנק או שיהיה מצוי ברשותו בעתיד (ובכלל זה מידע שהועבר לבנק על ידינו או מידע עלינו, אשר לפי שיקול דעת הבנק נחוץ או רצוי להעבירו בקשר להעברת הזכויות והחובות במסגרת העו"ש), לרבות מידע על המסגרת העו"ש, וכן מידע על הבטוחות.
- 26.1.3. "נעבר" - כל אדם או תאגיד, בין מישראל ובין מחוץ לישראל.
- 26.1.4. "מתקשר פוטנציאלי" - נעבר אשר הבנק מנהל או עשוי לנהל עמו מו"מ לצורך העברת הזכויות והחובות במסגרת העו"ש אלינו;
- 26.1.5. "הזכויות והחובות במסגרת העו"ש" - זכויות וחובות הבנק בקשר למסגרת העו"ש או סכומי האשראי ועל פי מסמכי פתיחת החשבון ומסמכי מסגרת העו"ש וכן זכויות הבנק בקשר לבטוחות ועל פי מסמכי הבטוחות.
- 26.1.6. "יועצים" - יועצים מטעם הבנק או מטעם כל מתקשר פוטנציאלי וכן חברות העוסקות בדירוג אשראי שיועסקו לצורך דירוג הזכויות והחובות במסגרת העו"ש וחברה משערכת עליה רשאים להסתמך גופים המפוקחים על ידי אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר לצורך ציטוט מחירי נכסי חוב לא סחירים שלהם.
- 26.2. הבנק רשאי בכל עת, לפי שיקול דעתו ובלי צורך בקבלת הסכמתנו לכך (בכפוף לכל דין), לבצע העברה של הזכויות והחובות במסגרת העו"ש, כולן או חלקן (ובלבד שלא נישא בכל הוצאה או עלות הנובעת מההעברה או בקשר אליה והידועה במועד ההעברה):
- 26.2.1. לכל נעבר שהוא גוף מבין הגופים שלהלן: קרן להשקעות משותפות בנאמנות, כמשמעותה בחוק השקעות משותפות בנאמנות, תשנ"ד-1994, או חברה לניהול קרן כאמור; קופת גמל או חברה מנהלת כהגדרתן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005; מבטח כמשמעותו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981; תאגיד בנקאי ותאגיד עזר כמשמעותם בחוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981 וכן תאגיד מקבוצת החברות לה שייך תאגיד בנקאי ישראלי כאמור; קרן השקעה, כהגדרתה בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), תשס"ח-2008 או כל תאגיד בשליטתם של הגופים המנויים לעיל וכן לגופים בחו"ל המקבילים לגופים המנויים לעיל (המפוקחים על ידי הרשות הרלוונטית במדינת התאגדותם או במדינות בהן הם פועלים); או -
- 26.2.2. במסגרת עסקת איגוח (או עסקה דומה במסגרתה מועברות הזכויות והחובות במסגרת העו"ש לתאגיד יעודי מנפיק) או במסגרת כל עסקה אחרת של העברת סיכון או חשיפה או גידור שלהם; או -
- 26.2.3. לכל נעבר (אף אם אינו מבין נעברים המנויים לעיל), לפי שיקול דעת הבנק וללא מגבלה (למעט אם וככל שמגבלה כאמור קבועה בדין) - וזאת אם אירע אירוע המקנה לבנק זכות לבטל את מסגרת העו"ש, כמפורט בבקשה זו לעיל בסעיף שכותרתו "ביטול מסגרת העו"ש".
- 26.3. כללו מסמכי מסגרת העו"ש זכויות וחובות נלוות כלפינו שאינם בגדר אשראי (כדוגמת זכות או חובה להעניק לנו שירות בנקאי נלווה לאשראי או הפקדת נכסים, במסגרת עסקת האשראי), יהיה הבנק רשאי להעביר גם את הזכויות והחובות האמורים, יחד עם הזכויות והחובות במסגרת העו"ש, בהתאם לתנאים המפורטים לעיל וזאת בכפוף לכל דין.
- 26.4. למניעת ספק, בכל מקרה של העברת הזכויות והחובות במסגרת העו"ש, הבנק לא יהיה מנוע מלשמש כמנהל אשראי, כנאמן בטוחות או בתפקיד אחר בקשר עם הזכויות והחובות במסגרת העו"ש כאמור.
- 26.5. אנו מתחייבים לפעול בשיתוף פעולה לצורך העברת הזכויות והחובות במסגרת העו"ש כאמור, ובכלל זה לחתום על כל מסמך שיידרש לעניין זה ולבצע כל פעולה שתידרש על ידי הבנק, לצורך העברת הזכויות והחובות במסגרת העו"ש (ככל שרלוונטי), ובלבד שלא נידרש לשאת בהוצאות לצורך כך.
- 26.6. הבנק רשאי, בכל עת, לגלות מידע לכל מתקשר פוטנציאלי, נעבר שבוצעה לו העברה, יועצים או צדדים רלוונטיים. כמו כן, הבנק רשאי, בכל עת, לגלות מידע ליועצים או לצדדים רלוונטיים, לצורך התקשרות פוטנציאלית בעסקת איגוח (או עסקה דומה במסגרתה מועברות הזכויות והחובות במסגרת העו"ש לתאגיד יעודי מנפיק) או בכל עסקה אחרת של העברת סיכון או חשיפה או גידור שלהם או לצורך ביצוען. גילוי המידע כאמור יהיה כפוף לחתימת מקבלי המידע כאמור על כתב התחייבות למשמירת סודיות בנוסח שיהיה מקובל על הבנק, וזאת למעט אם חלה על מקבלי המידע חובת לשמירת סודיות על פי דין.
- 26.7. אנו לא רשאים לבצע העברה לאחר של איזה מזכויותינו או חובותינו על פי מסמכי מסגרת העו"ש או בקשר עם מסגרת העו"ש ללא קבלת הסכמת הבנק, מראש ובכתב.

## 27. דין ומקום שיפוט

על כל עניין הנוגע לחשבון ולמסגרת העו"ש, לניהולם ולתנאיהם, או הנובע מהם במישרין או בעקיפין, יחולו דיני מדינת ישראל. מקום השיפוט הייחודי בכל הליך הקשור במסגרת העו"ש הוא בבית המשפט המוסמך הקרוב ביותר למקום בו שוכן סניף החשבון.

## 28. הוראות כלליות

- 28.1. כל ההצהרות, המצגים, ההתחייבויות, ההוראות וההרשאות שלנו כאמור בבקשה זו הם בלתי חוזרים ובאים בנוסף ובלי לגרוע מכל הצהרה, מצג, התחייבות, הוראה או הרשאה אחרת שלנו כלפי הבנק על פי איזה מיתר המסמכים שנחתמו או שייחתמו על ידינו, והבנק התקשר או יתקשר עימנו בהסכמים להעמדת שירותים בנקאיים נשוא מסמכי מסגרת העו"ש, בין היתר, בהסתמך על כל ההצהרות, המצגים, ההתחייבויות, ההוראות וההרשאות כאמור.

- 28.2. בכל מקרה שבו רשאי הבנק לבצע פעולה כלשהי על פי בקשה זו או כל מסמך בקשר עמה - אין הוא חייב לבצעה.
- 28.3. בכל מקרה שבו רשאי הבנק לבצע פעולה כלשהי על פי בקשה זו או כל מסמך בקשר עמה ללא הודעה מוקדמת - תהיה זכות הבנק כאמור כפופה לאמור בכל דין שלא ניתן להתנות עליו.
- 28.4. ספרי הבנק וחשבוניתו ישמשו ראיה קבילה להוכחת אמיתות תוכנם לכל פרטיהם. העתקים מספרי הבנק או כל קטע מהם או מהדף האחרון של ספרי הבנק, שיאושרו על ידי פקיד הבנק על גביהם או במסמך נפרד, ישמשו ראיה קבילה להוכחת אמיתות תוכנם ולנכונות כל הפרטים הנקובים בהם.
- 28.5. מידע שהבנק ביקש או יבקש מאתנו מעת לעת, כמפורט במסמכי מסגרת העו"ש, ויימסר על ידינו לבנק, יצורף גם למידע שיתקבל בבנק מאחרים. התנאים שיחולו, בכפוף לכל דין, לעניין כל מידע כאמור והשימוש בו יהיו כמפורט במסמכי פתיחת החשבון.
- 28.6. זכויות הבנק לפי בקשה זו הן עצמאיות ובלתי תלויות זו בזו, ובאות בהמשך ובנוסף ובלי לגרוע מכל זכות שקיימת או שתהיה לבנק על פי דין או על פי כל מסמך אחר שנחתם או שייחתם על ידינו לטובת הבנק, ובכלל זה מסמכי פתיחת החשבון (להלן: "**המסמכים הנוספים**"). אין באמור בבקשה זו כדי לפטור אותנו מחבות כלשהי. הבנק יהיה רשאי לעמוד על זכויותיו ולנקוט כנגדנו בכל האמצעים המוקנים לבנק על פי בקשה זו, המסמכים הנוספים, ועל פי כל דין.

## 29. פרשנות והגדרות

- 29.1. כותרות הסעיפים בבקשה זו ניתנו לצורך הנוחות בלבד ואין להשתמש בהן לצורך פרשנות בקשה זו.
- 29.2. בבקשה זו - לשון מין זכר כולל לשון מין נקבה, ולהיפך. לשון רבים כולל לשון יחיד ולהיפך.
- 29.3. אלא אם נאמר אחרת במפורש, בכל מקרה של איזכור דין כלשהו בבקשה זו, הכוונה היא לנוסחו של הדין כפי שיהיה מעת לעת בכל מועד רלוונטי.
- 29.4. למעט אם נאמר אחרת במפורש תהיה למונחים הכלולים בבקשה זו המשמעות כמפורט בצידים להלן:
- 29.4.1. "אירו" - כהגדרתו בחוק ההמרה לאירו, התשנ"ט-1999.
- 29.4.2. "אירוע אי חוקיות" - איזה מהמקרים הבאים:
- 29.4.2.1. אם הבנק לא יוכל לקבוע את שיעור הריבית החלה על מסגרת העו"ש, מכל סיבה שהיא, או אם המשך הקצאת מסגרת העו"ש, כולה או חלקה, בתנאי הקיימים תהפוך לבלתי אפשרי מכל סיבה שהיא; או-
- 29.4.2.2. כתוצאה משינוי דין, או נוכח שינויים שיחולו בנו או בעסקינו, המשך הקצאת מסגרת העו"ש על ידי הבנק, כולה או חלקה, בתנאי, כפי שיהיו בכל מועד רלוונטי, או מתן תוקף להתחייבויות או שימוש בזכויות של הבנק בהתאם למסמכי מסגרת העו"ש, יהפכו לבלתי חוקיים או יהוו הפרה של הדין מצד הבנק (לרבות הפרה של תקנה, כלל, הוראה, הנחיה, או צו). לצורך סעיף זה, חריגה של הבנק מהמגבלות הקבועות בהוראות בנק ישראל, ובכלל זה בהוראת ניהול בנקאי תקין 313, שעניינה חבות לווה בודד או קבוצת לווים, תהווה הפרה של הדין כאמור.
- 29.4.3. "אמצעי תקשורת" - לרבות טלפון, טלפון סולר, פקסימיליה, אינטרנט, אפליקציות סולריות, דואר אלקטרוני, תקשורת בין מחשבים וכל אמצעי תקשורת אחר הקיים היום או שיהיה קיים בעתיד ואשר הבנק יודיע מעת לעת על אפשרות השימוש בו לצורך ביצוע פעולות בחשבון, קבלת או העברת מידע והודעות מאת הבנק אל לקוחותיו.
- 29.4.4. "בטוחות" - כל הערובות, השעבודים, המשכונות והבטוחות האחרות לחבובותינו, מכל מין וסוג שהם, שניתנו או שינתנו לבנק על ידינו או על ידי צד שלישי כלשהו בעברנו, לרבות ממשכן נכס כערובה לחיובינו, ובכלל זה כל הנכסים המופקדים.
- 29.4.5. "בכפוף לכל דין" - בכפוף לכל דין שלא ניתן להתנות עליו.
- 29.4.6. "בעל החשבון" - מי שפרטיו מופיעים בבקשה לפתיחת חשבון ובנספחים אשר נמסרו לבנק, בעת פתיחת החשבון, בנוגע לזהות בעל החשבון, והכל בכפוף לשינויים שיערכו על פי דין או בהסכמת הבנק, מראש ובכתב.
- 29.4.7. "בעל תפקיד" - כונס נכסים, מפרק, נאמן, מנהל מיוחד, מקבל נכסים או בעל תפקיד דומה אחר.
- 29.4.8. "בקשה זו" - בקשה להקצאת מסגרת עו"ש זו, כפי שתתוקן מעת לעת.
- 29.4.9. "דוחות כספיים" - דוחות כספיים תקופתיים, הערוכים במתכונת שנקבעה על פי כל דין ועל פי עקרונות חשבונאיים מקובלים, שאנו או חברה-בת כלשהי שלנו או ערב כלשהו לפירעון סכום כלשהו מסכומי האשראי, חייבים או נהיה חייבים לערוך על פי כל דין.
- 29.4.10. "דין" - כהגדרתו בחוק הפרשנות, התשמ"א - 1981. אלא אם נאמר אחרת במפורש, בכל מקרה של איזכור הוראת דין כלשהי במסמכי מסגרת העו"ש, הכוונה היא להוראת הדין כפי שתהיה מעת לעת בכל מועד רלוונטי ולכל הוראת דין אחרת שתבוא להחליפה או לתקנה.
- 29.4.11. "הבורסה" - הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ וכל בורסה אחרת שתקבל רשיון לפי סעיף 45 לחוק ניירות ערך התשכ"ח-1968.
- 29.4.12. "הבנק" - בנק הפועלים בע"מ על כל אחד מסניפיו או משרדיו בישראל, וכן כל הבא במקומו או מכוחו וכל נעבר שלו.
- 29.4.13. "החשבון" - חשבון בנק שמספרו נקוב בראש בקשה זו ולפי כל מספר אחר כפי שיקבע הבנק מעת לעת ואשר מנוהל או יתנהל עבורנו, על ידי הבנק, בסניף החשבון.
- 29.4.14. "הליך גביה" - הליך לפי חוק ההוצאה לפועל, התשכ"ז-1967; לפי חוק המרכז לגביית קנסות, אגרות והוצאות, התשנ"ה-1995; לפי פקודת המיסים (גביה), או לפי חוק אחר המקנה סמכויות גביה המקבילות לסמכויות גביה המוקנות בהליכים אלה.
- 29.4.15. "המועד הקובע" - השעה 11:00 בלונדון, או סמוך לשעה זו בכל יום שבגינו מחושבת הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש, אולם אם אותו יום אינו יום עסקים, המועד הקובע יהיה - השעה 11:00 בלונדון או סמוך לשעה זו ביום שהיה יום העסקים האחרון שחל לפני היום שבגינו מחושבת הריבית.
- 29.4.16. "הנכסים המופקדים" - כל הכספים (בין במטבע ישראלי ובין במט"ח), נכסים, מסמכים סחירים, מסמכים שאינם סחירים, פיקדונות, תוכניות חיסכון, בטוחות, ניירות ערך, מיטלטלין וזכויות אחרות מכל מין וסוג וכן תמורתם של כל אלה, אשר בכל זמן שהוא נמסרו לבנק לגביה או למשמרת או בתור בטוחה או הופקדו בידי הבנק או בידי שומר מטעמו.
- 29.4.17. "הסדר" - הסדר, הסדר חוב או הצעת פשרה.
- 29.4.18. "חבות" - חוב, התחייבות או חיוב שלנו כלפי הבנק, מסוגים כלשהם (קיימים ועתידיים, ישירים או עקיפים, מותנים ושאנים מותנים, לרבות כעריבים כלפי הבנק) ומכל עילה שהיא, הכל כפי שיהיו מעת לעת, לרבות כל חבות כאמור שלנו כלפי הבנק בחשבון אחר ואף, אם חשבון אחר כלשהו כאמור מנוהל עבורנו או עבור מי מאתנו, לבד או ביחד עם אחרים.
- 29.4.19. "חוק החברות" - חוק החברות התשנ"ט - 1999.
- 29.4.20. "חוק ניירות ערך" - חוק ניירות ערך התשכ"ח - 1968.
- 29.4.21. "חשבון עובר ושב" או "חשבון עו"ש" - ביחס לכל חשבון המנוהל עבורנו (לבדנו או ביחד עם אחרים) - תת חשבון, המאפשר לבעלי החשבון הפקדות כספים, משיכת כספים וכן מתן הוראת חיוב כלשהי, ללא צורך בהודעה מוקדמת והכל בכפוף לאמור במסמכי פתיחת החשבון וכל מסמך אחר שסוכם או יוסכם עם הבנק. אם החשבון כולל יותר מחשבון עובר ושב אחד (דהיינו, מספר חשבונות עובר ושב המנוהלים כל אחד במטבע אחר), אזי בכל מקום, שבו מוזכר בבקשה זו חשבון עו"ש או חשבון עובר ושב, הכוונה לחשבון עובר ושב המתנהל במטבע הרלוונטי.
- 29.4.22. "חתימה" - חתימה על מסמך בכתב וכן, בכפוף לאישור הבנק, מתן הסכמה או אישור בדרך כלשהי, ובכלל זה באמצעי תקשורת כלשהו והפועל "לחתום" על הטיותיו, יפורש בהתאמה.
- 29.4.23. "יום עסקים" -

- 29.4.23.1. בכל הקשור למועד תום תוקף מסגרת העו"ש במט"ח שאינו אירו - כל יום אשר הנו יום עסקים בארץ בה הוצא המט"ח הרלוונטי ושהוא גם יום עסקים בנקאי בישראל.
- 29.4.23.2. בכל הקשור למועד תום תוקף מסגרת העו"ש במט"ח שהינו אירו - כל יום בו פועלת המערכת הטרנס אירופאית האוטומטית המהירה להסדרת ולהעברת תשלומים בזמן אמת ("TARGET2") או כל מערכת שהבנק יקבע שהיא חליפית לה ושהוא גם יום עסקים בנקאי בישראל.
- 29.4.23.3. בכל הקשור לקביעת המועד הקובע - יום עסקים בנקאי בישראל שבו גם מתנהלת פעילות בנקאית בלונדון שבגינה נקבע הליבור הרלוונטי.
- 29.4.23.4. בכל הקשור לכל עניין אחר: יום עסקים בנקאי בישראל.
- 29.4.24. **"יום עסקים בנקאי בישראל"** - כל יום, 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 בנקאי בישראל.
- 29.4.25. **"יחיד"** - כהגדרת מונח זה בכללי העמלות.
- 29.4.26. **"יתרה למשיכה"** - נכון לכל מועד חישוב רלוונטי - יתרת זכות בחשבון עו"ש הכוללת כספים הרשומים לזכות אותו חשבון עו"ש, למעט כספים כאמור שיש בגינם התחייבות שלנו או של הבנק על חשבוננו, או הרשומים לזכות חשבון עו"ש כאמור על תנאי בלבד או שהבנק מחוייב או עשוי להיות מחוייב לשלםם לצד שלישי כלשהו. יתרת זכות בחשבון עו"ש כאמור אינה כוללת פיקדונות כספיים, תוכניות חיסכון, ניירות ערך, זכויות ונכסים פיננסיים אחרים הרשומים לזכות החשבון בכל תת חשבון אחר בחשבון (שאינו חשבון העו"ש כאמור) או הרשומים לזכות חשבון אחר כלשהו המתנהל על שמו בבנק, בין לבד ובין ביחד עם אחרים. אם וככל שתוקצה לנו מסגרת עו"ש בחשבון עו"ש כאמור, תכלול היתרה למשיכה גם יתרה לניצול על חשבון מסגרת עו"ש שתוקצה באותו חשבון עו"ש. בכל מקום שבו מוזכרת בבקשה זו יתרה למשיכה, הכוונה ליתרה למשיכה במטבע הרלוונטי לפעולה המבוקשת בלבד.
- 29.4.27. **"יתרה בחשבון"** - סך כל הזיכויים שבוצעו בחשבון העו"ש עד למועד הרלוונטי בניכוי סך כל החיובים שבוצעו באותו חשבון עו"ש עד לאותו מועד.
- 29.4.28. **"יתרת חובה"** - יתרה בחשבון שהינה בסכום שלילי.
- 29.4.29. **"כללי העמלות"** - כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח - 2008.
- 29.4.30. **"ליבור"** (London Interbank Offered Rate) - שיעור ריבית המצוטט בשוק הכספים בלונדון והמתייחס לקבלת מימון לתקופה של יום אחד, במטבע שהינו מטבע מסגרת העו"ש והמפורסם על ידי מפרסם הריבית בגין המועד הקובע הרלוונטי.
- 29.4.31. **"לוח בסניף"** - מסך או לוח שהוצג בסניף של הבנק וכן דף מידע שהונח על הדלפק בסניף הבנק שבו מתבצעות עסקאות הנוגעות לעניין, ובמשרד של הבנק או בסניף של הבנק שאין בו שירותי דלפק, גם מענה קולי.
- 29.4.32. **"מועד הפירעון בפועל"** - יום, שהינו יום עסקים, שבו נפרע בפועל כל סכום מסכומי האשראי.
- 29.4.33. **"מועד הפירעון המוסכם"** - המועד שבו אמור להיפרע, בהתאם לתנאי מסמכי מסגרת העו"ש, כל סכום מסכומי האשראי, ובכלל זה בשל ביטול מסגרת העו"ש.
- 29.4.34. **"מט"ח"** או **"מטבע חוץ"** - כל מטבע חוץ בר המרה חופשית.
- 29.4.35. **"מסגרת אשראי"** - מסגרת אשראי נקובה ומוגבלת בסכום ובתקופה, המוקצית לנו בחשבון.
- 29.4.36. **"מסגרת עו"ש"** - מסגרת אשראי המוקצית לנו בחשבון עו"ש (ככל שמוקצית) והמאפשרת לנו לשוב ולמשוך על חשבונה סכומים אשר נפרעו לבנק והכל בהתאם לתנאי מסגרת האשראי כאמור.
- 29.4.37. **"מסמכי הבטחות"** - ההסכמים, שטרי המשכון, אגרות החוב, כתבי ההתחייבות והערבות וכל מסמך אחר שנחתם או שייחתם בינינו לבין הבנק שעניינו בטוחות או המסדירים עניין מענייני הבטחות, אשר מבטיחים את סכומי האשראי.
- 29.4.38. **"מסמכי מסגרת העו"ש"** - בקשה זו, מסמכי הבטחות וכל מסמך אחר שנחתם או שייחתם בינינו לבין הבנק בקשר עם מסגרת העו"ש.
- 29.4.39. **"מסמכי פתיחת החשבון"** - מסמך ה- "בקשה לפתיחת חשבון ותנאים כלליים לניהול חשבון" עליו חתמנו בקשר עם החשבון, כל מסמך אחר, אשר בא לתקן או להחליף את הבקשה האמורה או שנקבע בו במפורש כי הוא מהווה חלק ממנה, וכל המסמכים הכוללים תנאים כלליים בנוגע לתחומי הפעילות או ערוצי השירות (ובכללם גם אלו המצורפים או שיצורפו לבקשה כאמור ויחתמו בהמשך אליה) וכן כל המסמכים הכוללים הרשאות בחשבון (לרבות יפוי כוח), הרכב חתימות, דוגמאות חתימה, אופן קבלת כתבי הצבעה, הודעות עמדה ואישורי בעלות או עדכון של איזה מכל אלו, שנמסרו לבנק, התקבלו ואושרו על ידו במועד חתימת הבקשה כאמור או במועד מאוחר יותר.
- 29.4.40. **"מפרסם הריבית"** - אמצעי תקשורת שנבחר מעת לעת על ידי הבנק ואשר נכון למועד עריכת בקשה זו הינו מסכי המידע "LIBOR01" או "LIBOR02", לפי העניין, של סוכנות הידיעות "רויטרס" (להלן: **"אמצעי התקשורת הקיים"**). הבנק רשאי להחליף מעת לעת ובכל יעד 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.
- 29.4.41. **"סכום בחריגה"** - יתרת חובה מעל לסכום מסגרת העו"ש או מעל לסכום מסגרת העו"ש המוקטן (כהגדרתו בבקשה זו לעיל בסעיף שכותרתו "פירעון יתרת החובה בחשבון העו"ש והריבית בגינה"), לפי העניין.
- 29.4.42. **"סכומי האשראי"** - כל סכום שאנו חייבים או נהיה חייבים לבנק על פי מסמכי מסגרת העו"ש.
- 29.4.43. **"סניף החשבון"** - משרד הסניף של הבנק שבו מתנהל החשבון.
- 29.4.44. **"ספרי הבנק"** - לרבות רישומים של הבנק וגם כל ספר או פנקס, דף חשבון, חוזה, כתב או התחייבות, שטר בחתימתנו, כרטיס, גיליון של הבנק או שהופקו על ידי הבנק, סליל רישומי הבנק, העתקים של כל אלו שאושרו על ידי הבנק או הוגשו על ידו כחלק מספריו וכל שניתן להפיק מכל אלו באמצעי אחסון נתונים או אחזורם, הדמיה אלקטרונית וטכנולוגיה אחרת, שנעשו במהלך העסקים הרגיל של הבנק.
- 29.4.45. **"עסק גדול"** - תאגיד שאינו עסק קטן.
- 29.4.46. **"עסק קטן"** - כהגדרת מונח זה בכללי העמלות.
- 29.4.47. **"ערוצי השירות"** - ערוצים ממוחשבים או ממוכנים או ערוצי תקשורת, באמצעותם מעניק הבנק מעת לעת שירותים בנקאיים מוסר ומקבל מידע, אשר ביקשנו או נבקש מהבנק למסור באמצעותם לבנק מידע, הוראות או בקשות ולקבל באמצעותם מהבנק מידע ושירותים בנקאיים ואשר אושרו או יאושרו על ידי הבנק מעת לעת, לפי שיקול דעתו.
- 29.4.48. **"פעולות בחשבון"** - ביצוע הוראת חיוב כלשהי (לרבות באמצעות שיקים המשוכים על החשבון או באמצעות כרטיס חיוב כהגדרתו בחוק כרטיס חיוב, תשמ"ו-1986) או ביצוע הוראת המרה או כל פעולה או הוראה אחרת בקשר לנכסים הרשומים בחשבון או לזכותו או בקשר לזכויותינו בקשר עם החשבון.
- 29.4.49. **"רבעון"** - פירושו תקופה של שלושה חודשים קלנדריים המתחילים ב: 1 בינואר, או 1 באפריל, או 1 ביולי, או 1 באוקטובר - של כל שנה;
- 29.4.50. **"ריבית בשיעור המירבי"** - הריבית המירבית כפי שתהיה מעת לעת, החלה בבנק על יתרות חובה בחשבון עו"ש המתנהל במטבע ישראלי או במטבע חוץ רלוונטי, לפי העניין, ואשר לא קיימת בו מסגרת עו"ש בתוקף.
- 29.4.51. **"רישומים"** - כל רישום או העתק של רישום, המשמרים את המידע על הפעולות בחשבון או את נתוני החשבון ופרטיו, בין שגרשם

או הועתק בדרך הדפסה, שכפול, הדמיה אלקטרונית, צילום (לרבות מיקרופילם) ובין שנרשם או הועתק באמצעות כל מכשיר מכני, חשמלי או אלקטרוני או כל טכנולוגיה המשמרת את המידע על פעולות בחשבון או בקשר אליו וכן פלט, חומר מחשב שהוא מידע ומסר אלקטרוני הכולל את נתוני החשבון או הודעות הבנק בקשר לחשבון, אשר נוצרו באמצעי רישום של מחשבים של הבנק, כמשמעותם של "פלט" "חומר מחשב" (שהוא מידע) ו"מחשב" בחוק המחשבים התשנ"ה - 1995 וכן הדפסת תוכנו של קובץ מחשב על נייר, או כל רישום בכל אמצעי אחר של הבנק או הצגת מילים או ספרות או סימנים אחרים כלשהם שהבנק נוהג להשתמש או להיעזר בהם ברישומיו.

- 29.4.52. **"רשומה בחשבון"** - כולל: תמצית חשבון, אישור של הבנק בנוגע לחשבון, כל רשומה המעידה על ביצוע פעולה בחשבון, כל ריכוז יומי או תקופתי אחר של פעולות בחשבון, כל דין וחשבון, הודעה או מכתב שיימסרו או שישלחו אלינו באופן כלשהו על ידי הבנק ולרבות מידע שהתקבל או שיתקבל על ידינו או על ידי מי מטעמנו במכשיר בנקאי אוטומטי לרבות בעדכן או באמצעי תקשורת אחר ובכלל זה באינטרנט, באפליקציות סלולריות, במסר אלקטרוני או באמצעים ממוכנים או ממוחשבים, כפי שיהיו מעת לעת.
- 29.4.53. **"שטר"** או **"שטרות"** - כל שטר חוב, שטר חליפין, שיק, התחייבות, ערבות, בטוחה, המחאה, שטר מטען, שטר פיקדון, משיכה, פקודת תשלום וכן כל מסמך סחיר מכל סוג שהוא.
- 29.4.54. **"שינוי דין"** - החלה של דין חדש, חקיקה חדשה או שינוי בדין קיים או באופן החלתו או יישומו שנעשו לאחר מועד חתימת מסמכי מסגרת העו"ש, לרבות: שינוי בפרשנות של דין קיים; דרישה חדשה המופנית אל הבנק על ידי בנק ישראל, לרבות התחייבות חדשה על פי הסכם שבנקים בישראל התקשרו בו עם בנק ישראל או שינוי בנוהג הבנקאי מול בנק ישראל; דרישה חדשה המופנית אל הבנק על ידי כל רשות מוסמכת אחרת בכל מקום שיפוט רלוונטי; והכל - גם אם דין, שינוי או דרישה או התחייבות או נוהג אלה אינם מחייבים את הבנק אך בנקים או מוסדות פיננסיים אחרים נוהגים לקיימו, ובכל מקום שיפוט רלוונטי. לעניין זה "דין" - כהגדרתו בבקשה זו וכן תקנה, כלל, הוראה, הנחיה, צו או התחייבות מול בנק ישראל או נוהג כאמור לעיל.
- 29.4.55. **"שינוי מבנה"** - פירוש, ביחס ליישום המשפטית או לגוף המשפטי הרלוונטיים, כל אחד מאלה:
- 29.4.55.1. מיזוג או פיצול, כמשמעות מונחים אלה בחלק 2 לפקודת מס הכנסה [נוסח חדש] או בחוק החברות, (לרבות איחוד וארגון מחדש, והכל - בין אם נערכו לפי החלק השמיני או לפי החלק התשיעי לחוק החברות או בכל דרך אחרת) או כל פעולה שתוצאתה דומה בהתייחס לשותפות או התאגדות מחוץ לישראל; או-
  - 29.4.55.2. פעולה שתוצאתה הינה רכישה, העברה או קבלה של נכסים שהינם מהותיים עבור היישום המשפטית או הגוף המשפטי בהיקפם או בטיבם או רכישה או קבלה של התחייבויות מהותיות כאמור; או-
  - 29.4.55.3. קבלה של נכסים תמורת מניות או ניירות ערך אחרים או זכויות אחרות ביישום המשפטית או בגוף המשפטי, כאשר הנכסים הרלוונטיים לפעולה כאמור הינם מהותיים עבור היישום המשפטית או בגוף המשפטי, בהיקפם או בטיבם; והכל - בין בעסקה אחת ובין בסדרה של עסקאות.
- 29.4.56. **"שיק"** - כהגדרתו בסעיף 73 לפקודת השטרות [נוסח חדש].
- 29.4.57. **"שירותים בנקאיים"** - כלל השירותים שהבנק נוהג לתת ללקוחותיו, על פי המקובל אצלו.
- 29.4.58. **"שליטה"** - כהגדרתה בחוק ניירות ערך, ולגבי תאגיד שחוק ניירות ערך אינו חל לגביו - בשינויים המחויבים.
- 29.4.59. **"שער המכירה המקובל בבנק"** - שער חליפין "העברות/ המחאות - מכירה" המתפרסם מדי פעם על ידי הבנק על לוח בסניף והמתייחס לקניית המט"ח הרלוונטי על ידינו מהבנק בכל מועד רלוונטי; ובתוספת עמלת חליפין, כל מס, היטל, תשלומי חובה או תשלומים אחרים וכדומה.
- 29.4.60. **"שער הקנייה המקובל בבנק"** - שער חליפין "העברות / המחאות - קנייה" המתפרסם מדי פעם על ידי הבנק על לוח בסניף והמתייחס, לפי העניין, למכירת מט"ח, על ידינו לבנק בכל מועד רלוונטי; ובניכוי עמלת חליפין, כל מס, היטל, תשלומי חובה או תשלומים אחרים וכדומה.
- 29.4.61. **"תחומי הפעילות"** - תחומים שביקשנו או שנבקש מהבנק לקבל במסגרתם שירותים בנקאיים ואשר אושרו או יאושרו על ידי הבנק מעת לעת, לפי שיקול דעתו.
- 29.4.62. **"תעריפון הבנק"** - תעריפון של הבנק, המוצג בסניף או באתר האינטרנט או באפליקציות סלולריות של הבנק, באמצעות מכשירים אוטומטים או בכל דרך אחרת שמותר יהיה לבנק להציגו, הכולל מידע על סכומי עמלות או שיעורן, ותשלומים וסכומים אחרים הקשורים לשירותים בנקאיים ובכלל זאת לשירותים בנקאיים בחשבון.
- 29.4.63. **"תת חשבון"** - חשבון עו"ש או חשבון פיקדון או חשבון חסכון או חשבון הלוואה או חשבון אחר המתנהל או שיתנהל בבנק תחת אותו חשבון.

### 30. תנאים נוספים:

#### חתימות:

אנו הח"מ, מאשרים כי הבנק מסר לנו העתק מבקשה זו ונתן לנו הזדמנות סבירה לעיין בה טרם חתימתנו על בקשה זו.

שם החותם	מזהה	תאריך	חתימה

#### בנק הפועלים בע"מ

תאריך

חתימת המאשר