



סניף	מספר חשבון	שם הלקוח	מספר זיהוי/תאגיד

**לכבוד בנק הפועלים בע"מ**

**כתב תנאים כלליים לתחום פעילות "מסגרות עו"ש" שנערך ביום:**

1. **כללי**
  - 1.1 בהמשך לאמור במסמכי פתיחת החשבון, אנו מבקשים בזאת מהבנק לקבל שירותים בנקאיים בחשבון בתחום פעילות "מסגרות עו"ש". לצורך כך אנו חותמים על כתב זה ועל יתר מסמכי פתיחת החשבון הרלוונטיים. אם הבנק יסכים לבקשתנו כאמור, לפי שיקול דעתו ובלי שיהיה חייב לעשות כן, יחולו על החשבון הוראות כתב זה ויתר מסמכי פתיחת החשבון.
  - 1.2 במסגרת תחום פעילות "מסגרות עו"ש", אנו רשאים לבקש מהבנק להקצות לנו מפעם לפעם בחשבונות העו"ש המתנהלים בחשבון, מסגרת עו"ש בסכומים שונים ובמטבעות שונים. לצורך כך, נהיה רשאים להגיש לבנק, מעת לעת, בקשה פרטנית להקצאת מסגרת עו"ש, בנוסח ובאופן כפי שיהיה מקובל בבנק בכל מועד רלוונטי, אשר תבוא בהמשך לכתב זה וליתר מסמכי מסגרת העו"ש ותשלום אותם (להלן בכתב זה: "**בקשה פרטנית**").
  - 1.3 כל בקשה פרטנית תפרט, בין היתר, את סכום מסגרת העו"ש, מועד תחילת תוקף מסגרת העו"ש, מועד תום תוקף מסגרת העו"ש, שיעורי הריבית בגין יתרות חובה בחשבון העו"ש, שיעור או סכום עמלות והוצאות, ככל שיהיו וכל מידע או תנאי נוסף אחר בהתאם לקביעת הבנק.
  - 1.4 במקרה בו יאשר הבנק בקשה פרטנית ואנו עמדנו בכל התנאים שהוסכמו בינינו לבין הבנק כאמור לעיל, יקצה הבנק את מסגרת העו"ש בחשבון העו"ש ויחולו על מסגרת העו"ש כל התנאים וההוראות הכלולים במסמכי מסגרת העו"ש. רק הקצאת מסגרת העו"ש בפועל בחשבון העו"ש, תהווה את הסכמת הבנק להיעתר לבקשתנו להקצות לנו את מסגרת העו"ש.
  - 1.5 כל מסגרת עו"ש תנוצל על ידינו באמצעות משיכת שיקים, מתן הוראות שיכובדו על ידי הבנק או זקיפת חיובים בחשבון העו"ש בצורה כלשהי.
  - 1.6 אנו נהיה רשאים לנצל את מסגרת העו"ש לכל מטרה המותרת על פי הדין ועל פי האמור במסמכי מסגרת העו"ש.

**2. הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש**

כל יתרת חובה בחשבון העו"ש תישא ריבית כמפורט במסמכי מסגרת העו"ש.

**3. שינוי מועדים**

- 3.1 אם מועד פירעון מוסכם כלשהו או מועד תום תוקף מסגרת העו"ש או המועד בגינו אמור חשבון העו"ש להיות מחויב בריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש - יחול ביום שאינו יום עסקים (להלן בסעיף 2 זה: "**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**").
- 3.2 בוצעה דחיית מועדים כאמור לעיל, ישא כל סכום שחויבו נדחה כאמור (למעט עמלת הקצאת אשראי, דמי ניהול קבועים וריבית על יתרות חובה במט"ח) ריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש גם בגין התקופה בה נדחה ביצוע החיוב כאמור, והכל בכפוף לכל דין.
- 3.3 בוצע שינוי מועדים על פי דין, תחושב בהתאם לדין ריבית בגין כל סכום אשר ביחס אליו בוצע שינוי מועדים כאמור.
- 3.4 למרות האמור בסעיף 3.1 לעיל, ביחס למסגרות עו"ש במט"ח לא תתבצע דחיית מועדים בכל הקשור למועדי חיוב בריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש ומועד גביית עמלת הקצאת אשראי. בנוסף, היה ומועד תום תוקף מסגרת עו"ש במט"ח 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.

**4. 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.

**5. 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 הקטנה 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 בכתב זה להלן בסעיף שכותרתו "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.

**6. ביטול מסגרת העו"ש**

- 6.1 בנוסף לאמור בכתב זה לעיל בסעיף שכותרתו "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 שיקבע 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:
  - 6.1.1 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;
  - 6.1.2 אם יתברר כי הצהרה כלשהי המצהרותינו במסמכי מסגרת העו"ש או כל הצהרה אחרת שניתנה או שתינתן לבנק על ידינו בכל מסמך אחר שנחתם או ייחתם על ידינו כלפי הבנק אינה נכונה או אינה מדויקת או אינה מלאה;
  - 6.1.3 אם יהיה בכוונתנו לבצע שינוי מבנה ביחס אלינו, או אם נקבל החלטה ביחס לשינוי מבנה שלנו, או אם יבוצע שינוי מבנה שלנו;

- 6.1.4. אם נקבל החלטת פירוק מרצון; 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;
- 6.1.5. אם נצהיר כי בכוונתנו לנהל מגעים או אם יתנהלו מגעים, לצורך גיבוש הסדר בינינו לבין נושיו או בינינו לבין חברינו או בעלי מניותיו 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;
- 6.1.6. 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 חביותינו, 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);
- 6.1.7. 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 חביותינו, כולן או חלקן;
- 6.1.8. אם אנו חברה ציבורית (כהגדרתה בחוק החברות), שותפות מוגבלת ציבורית (כהגדרתה בפקודת השותפויות, התשל"ה - 1975) או תאגיד אחר שהזכויות ההוניות 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 כתב זה; או - אם אנו תאגיד אחר, וייראה לבנק, לפי שיקול דעתו, כי חל שינוי בבעלות עליו או בשליטה בנו לעומת המצב במועד חתימת כתב זה (ובמקרה של שותפות שאיננה שותפות מוגבלת ציבורית כאמור - חל שינוי כאמור בשותף הכללי או בשותפים המוגבלים);
- 6.1.9. 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;
- 6.1.10. 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 ששיקול הפעילות הפך להיות מסוכן יותר; (ג) שינוי מהותי בתחום גיאוגרפי של פעילותנו (כדוגמת כניסה לפעילות מהותית בחו"ל שלא הייתה קיימת במועד חתימת כתב זה) או כניסה לפעילות במדינות עם סיכון גבוה;
- 6.1.11. אם ארע אירוע של שינוי (או סדרה של 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 עליו, לרבות על פעילותינו העסקית, מצבנו הפיננסי, הביצועים העסקיים שלנו, נכסיו, 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;
- 6.1.12. אם נפגר בתשלום סכום כלשהו מסכומי האשראי או בתשלום סכום אחר כלשהו שאנו חייבים לבנק, בפיגור שמנינו עולה על 7 ימים;
- 6.1.13. במקרה שאירע לנו אחד או יותר מהאירועים הבאים: מוות; פטירת דין; מעשה פשיטת רגל; ניתן נגדנו צו פתיחה בהליכים לפי חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי, התשע"ח-2018; מעצר; מאסר; עזיבת הארץ;
- 6.1.14. אם לפי שיקול דעתו של הבנק ולפי הערכתו, חל שינוי לרעה בבטוחות שניתנו או שיתנו להבטחת פירעון סכומי האשראי, כולן או חלקן, לרבות בשוויין, בתוקפן, בחוקיותן, ביכולת לאוכפן או בזכויות שהן מקנות לעומת מצבן ביום יצירתן;
- 6.1.15. אם נידרש לפרוע איזה מהחובות או ההתחייבויות, כולם או חלקם, שאנו חייבים או נהיה חייבים בהם לנושים אחרים וזאת בפירעון מיידי או בפירעון אחר שלא על פי לוח הסילוקין המקורי של אותם חובות או התחייבויות;
- 6.1.16. אם יבוטל רישיון או זיכיון שהינו מהותי לפעילותינו;
- 6.1.17. אם נפר התחייבות שלנו להמציא לבנק דוחות כספיים, ספרי חשבונות, הערכות שוויו לרבות הערכות שמאי, אישור רו"ח חיצוני, אסמכתאות או מסמכים אחרים בקשר למצב עסקינו, נכסיו וחובותינו, או אם נפר דין, דרישה, הנחיה או הוראה אחרת כלשהי של רשות מוסמכת המחייבת אותנו להמציא או לפרסם דוחות או מסמכים שונים;
- 6.1.18. אם יעמוד להימחק או יימחק שמונו 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;
- 6.1.19. בקורות איזה מהמקרים המנויים בסעיפי המשנה של סעיף זה לעיל, בשינויים שהעניין מחייב, לערב כלשהו לאיזה מחביותינו, או, אם אנו שותפות, ולשותף בנו שאינו שותף מוגבל;
- 6.1.20. אם אירע אחד או יותר מהמקרים המנויים באיזה ממסמכי מסגרת העו"ש או בכל מסמך אחר שנחתם או יחתם על ידינו או עבורנו כלפי הבנק, ושברקות רשאי הבנק להעמיד חבות כלשהי לפירעון מיידי.
- 6.2. 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).
- 6.3. 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.
- 6.4. בנוסף, בהתקיים איזה מהמקרים המנויים בסעיף זה לעיל, יהיה הבנק רשאי לאחוז בכל האמצעים שימצא לנכון לגביית כל הסכומים כאמור בסעיף זה לעיל ולממש 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 שמונו בכל הסכומים כאמור בסעיף זה לעיל, כולם או חלקם, ולממש איזה מהבטוחות, והכל לפי שיקול דעתו, בכל דרך שהדין ירשה.
- 6.5. די שיתקיים אחד המקרים המפורטים באיזה מסעיפי המשנה של סעיף זה לעיל לצורך מימוש זכויותיו השונות של הבנק לפי סעיף זה לעיל והבנק יחא רשאי לממש כל אחת מזכויותיו כאמור בפרד וללא תלות באחרת.

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

- 7.1. 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 יתרת חובה בחשבון העו"ש שתיצבר בגינו וזאת לא יאוחר מהמועד הנקוב בהודעת הבנק שתישלח אלינו, ולחדול מיצירת חיובים נוספים שכבידום יכול ליצור או להגדיל את הסכום בחריגה כאמור. במקרה בו לא פרענו את הסכום בחריגה כאמור בצירוף הריבית על יתרת חובה בחשבון העו"ש שנצברה בגינו עד למועד הנקוב בהודעת

הבנק שתשלח 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 בגינו כאמור עד למועד הפירעון בפועל. עם תום תוקף מסגרת העו"ש (בין מחמת שהגיע מועד תום תוקף מסגרת העו"ש ובין מחמת ביטולה של מסגרת העו"ש על ידי הדין 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 חיובים נוספים בחשבון העו"ש שכיבדום 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 ושתיצבר בגינה כאמור עד למועד הפירעון בפועל.

## 8. עיכוב עיכוב וקיזוז

8.1 הגדרות - בסעיף זה יהיו למונחים הבאים המשמעות כמפורט בצידם:

8.1.1 "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.

8.1.2 "נכסים" - כל הנכסים שאנו זכאים לקבל מהבנק, בכפוף לכל דין, לרבות חיוב של הבנק כלפיו 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 לקבל מהבנק, ובכלל זאת ניירות ערך, מסמכים סחירים ושאינם סחירים, מיטלטלין, דוקומנטים על סחורות, פוליסות ביטוח, שטרות, המחאות חיובים 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.

8.1.3 "חבות עתידית" - חבות כלשהי שזמן פרעונה עתידי אשר איזה מהתחייבויותינו או מצגי מי מאיתנו כלפי הבנק בקשר אליה הפרו 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).

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

### 8.2 זכות העיכוב של הבנק

הבנק רשאי לדחות את המועד בו אנו נהיה רשאים למשוך או לקבל לידינו איזה מהנכסים עד למועד קיום כל חבויותינו (מותנות או שאינן 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 מהחבויות. 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 גובה החבות הרלוונטית. הבנק רשאי לעכב בידינו את הנכסים כאמור עד אשר החבויות 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.

### 8.3 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 מהחבויות. 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 בידינו את הנכסים כאמור עד אשר החבויות 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.

### 8.4 זכות הקיזוז של הבנק

8.4.1 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 מיידי). 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 מהחבויות.

8.4.2 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 בזאת לבנק הרשאה בלתי חוזרת לנקוט בכל פעולה הנדרשת לשם הפעלת זכות הקיזוז כאמור.

8.4.3 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 מיידי על ידי הבנק. העמדה לפירעון מיידי 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 מיידי (ריביות, הוצאות ועמלות, לרבות עמלת פירעון מוקדם).

8.4.4 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.

### 8.5 נזקים 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 מיידי על ידי הבנק). בנוסף, אנו נשלם לבנק את כל יתר ההוצאות, 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 כלפיו 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 מניכויים במקור).

### 8.6 זכות בעלי החשבון לקבלת כספים

זכותנו (או זכותו של מי מאתנו) לקבל מהבנק כספים, זכויות או נכסים מכל סוג שהוא המגיעים או שיגיעו לנו מהבנק מעת לעת, בחשבון או בחשבון אחר שלנו או של מי מאתנו, בין אם חשבון אחר כלשהו כאמור מנוהל על שמנו 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 מחביונותו כלפי הבנק, אולם לא יהיה בהחלטת הבנק כאמור כדי להטיל על הבנק חובה להמשיך ולעשות כן בעתיד, וכל החלטה כאמור תיחשב כהסכמה חד פעמית.

8.7. זכויות עיכוב, עיכוב וקיזוז בשל חביונות 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 שמנו 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.

## 9. שינוי בדין ואי חוקיות

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

- 9.1.1. תחול על הבנק חובה להחזיק נכסים נזילים בשיעור כלשהו או במטבעות כלשהם בקשר להקצאת מסגרת העו"ש או להמשך הקצאתה או בקשר לניצולה; או-
  - 9.1.2. 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-
  - 9.1.3. 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; או 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").
- 9.2. על אף האמור בסעיף זה לעיל, אנו לא נהיה חייבים לשלם לבנק את הסכומים הנוספים במקרה שבו יתקיימו כל התנאים הבאים במצטבר:
- 9.2.1. 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 -
  - 9.2.2. 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.
  - 9.2.3. בכל מקרה 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.
- 9.3. האמור בסעיף 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.

## 10. 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 שיייווצר, יסולק על ידינו לבנק מיד עם היווצרותו.

## 11. ביטול מסגרת עו"ש קיימת אחרת

אלא אם נאמר אחרת במפורש בכתב זה 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.

## 12. 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 כתב זה בשינויים המחויבים. למרות האמור בכתב זה לעיל בסעיף שכותרתו "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.

## 13. מסגרת עו"ש חד צדדית

ככפוף 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 בכתב זה לעיל בסעיף שכותרתו "ביטול מסגרת עו"ש קיימת אחרת" לא יחול במקרה בו הבנק יקצה לנו מסגרת עו"ש חד צדדית.

## 14. פירעון סכומים וחיוב חשבונות

14.1. 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 שיקבל מאתנו או עבורנו לזכות אותו חשבון שהבנק ימצא לנו ולעביר 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.

14.2. כמו כן, הבנק רשאי לרכוש כל סכום במט"ח שיהיה דרוש לשם סילוק סכומי האשראי, 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, והכל 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.

## 15. 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:

15.1. תחילה, בכפוף לאמור בכתב זה בסעיף שכותרתו "עמלות והוצאות", לעניין 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 ההוצאה לפועל, לפי העניין;

15.2. לאחר מכן, לסילוק כל סכומי הריבית (תוספת הסיכון) הנוספת בגין הפיגור בפירעון יתרות החובה בחשבון העו"ש, כאמור בבקשה הפרטנית בסעיף שכותרתו "הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש", ככל שקיימים;

15.3. לבסוף, לסילוק כל תשלום אחר, שלא פורט בסעיף זה לעיל ואשר התחייבו בו שנתחייב בו כלפי הבנק בגין או בקשר למסגרת העו"ש על פי מסמכי מסגרת העו"ש או על פי כל מסמך אחר שנחתם או שייחתם על ידינו או על פי כל דין;

## 16. 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.

## 17. חיובי מס

17.1. הגדרות - בסעיף זה יהיו למונחים הבאים המשמעות כמפורט בצידם:

17.1.1. "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, מסים, 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" יפורש בהתאמה.

17.1.2. "סכום הניכוי" - כל סכום ניכוי בגין מס.

17.1.3. "אישורי הניכוי" - כל הקבלות, האישורים או הכוחות אחרות שיידרשו על ידי הבנק, בקשר עם תשלום סכום הניכוי לרשות המס הרלוונטית ואשר יהיו לשביעות רצונו המלאה.

17.2. 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 נמצא לבנק מראש ולשביעות רצונו, אישור מתאים מאת הרשויות המוסמכות על פטור מניכוי מס במקור או הפחתתו.

17.3. 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.

17.4. 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.

17.5. בלי לגרום מיתר הוראות 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.

17.6. אנו נמציא לבנק, מיד עם דרישתו הראשונה, כל מידע, מסמך, 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 אחרים בדין זר אשר יידרשו על ידי הבנק וכן נעדין את הבנק בכל שינוי שחל מעת לעת בסטטוס המיסוי שלנו, ובכלל זה במדינות אזרחות או תושבות שלנו לצרכי מס.

17.7. לצורך ביצוע האמור בסעיף זה לעיל, יהיה הבנק רשאי לחייב כל חשבון שלנו בבנק.

## 18. 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.

## 19. אחריות בעלי החשבון

19.1. 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.

19.2. 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.

19.3. 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.

19.4. במקרה שמי מבעלי החשבון הנו נאמן, מנהל עיזבון, נאמן בפשיטת רגל, מפרק, מנהל מיוחד או בעל תפקיד אחר על פי דין לא יפגעו חבויית של בעלי החשבון כלפי הבנק על פי מסמכי מסגרת העו"ש או חבוייתו כלפי הבנק, על פי מסמכי מסגרת העו"ש, של מי שעבורו

## 20. שינוי ויתור ופשרה

כל ויתור, ארכה, הנחה, שתיקה, הימנעות מפעולה (להלן: "ויתור") 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 כויתור של אותו צד על זכות כלשהי אלא כהסכמה מוגבלת להזדמנות המיוחדת בה ניתנה. כל ויתור 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 מחבובותינו או מהתחייבויותינו של צד שלישי כלשהו למעט הגורם הרלוונטי. כל שינוי בחבובותינו על פי מסמכי מסגרת העו"ש, לרבות ויתור 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.

## 21. הודעות מטעם הבנק

- 21.1. בסעיף זה "הודעה" - לרבות התראה, וכן משלוח או מסירה בדרך אחרת של מסמך ממסמכי מסגרת העו"ש או בקשר למסגרת העו"ש.
- 21.2. 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.
- 21.3. מען החשבון יהיה כפי שצוין על ידנו 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.
- 21.4. המען האיש של כל אחד מאיתנו יהיה כפי שמצוין במסמכי פתיחת החשבון. המען האיש כאמור בא בנוסף למען החשבון ואף הוא ישמש כמען למסירת הודעות וכתבי בי-דין למי מאיתנו, בכל הקשור למסגרת העו"ש.
- 21.5. הבנק רשאי לשלוח אלינו או למי מאתנו למען החשבון או למען האיש 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).
- 21.6. 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.
- 21.7. 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):
  - 21.7.1. אם נשלחה למען החשבון, תחשב כאילו התקבלה על ידי כל בעלי החשבון;
  - 21.7.2. אם נשלחה למען האיש תחשב כאילו נתקבלה על ידי הנמען הרלוונטי מבין בעלי החשבון.
- 21.8. אישור בכתב מאת הבנק או מי מטעמו בדבר משלוח הודעה ובדבר מועד המשלוח, ישמש ראיה לכאורה על ביצוע המשלוח על ידי הבנק ומועדו, והכל כנקוב באישור.
- 21.9. 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.

## 22. 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 בכתב זה 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.

## 23. העברה וגילוי מידע

- 23.1. הגדרות - בסעיף זה יהיו למונחים הבאים המשמעות המובאת בציטוט:
  - 23.1.1. "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.
  - 23.1.2. "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 מסגרת העו"ש, וכן מידע על הבטוחות.
  - 23.1.3. "נעבר" – כל אדם או תאגיד, בין מישראל ובין מחוץ לישראל.
  - 23.1.4. "מתקשר פוטנציאלי" – נעבר אשר הבנק מנהל או עשוי לנהל עמו מו"מ לצורך העברת הזכויות והחובות במסגרת העו"ש אלינו;
  - 23.1.5. "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.
  - 23.1.6. "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.
- 23.2. 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):
  - 23.2.1. 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 -
  - 23.2.2. 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 -

23.2.3. לכל נעבר (אף אם אינו מבין נעברים המנויים לעיל), לפי שיקול דעת הבנק וללא מגבלה (למעט אם וככל שמגבלה כאמור קבועה בדיון) - וזאת אם אירע אירוע המקנה לבנק זכות לבטל את מסגרת העו"ש, כמפורט בכתב זה לעיל בסעיף שכותרתו "ביטול מסגרת העו"ש".

23.3. 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.

23.4. 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.

23.5. 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.

23.6. 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 צדדים רלוונטיים, לצורך התקשרות פוטנציאלית בעסקת איגוח (או עסקה דומה במסגרתה מועברות הזכויות והחובות במסגרת העו"ש לתאגיד יעודי מניפק) 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 לשמירת סודיות בנוסח שיהיה מקובל על הבנק, וזאת למעט אם חלה על מקבלי המידע חובת לשמירת סודיות על פי דין.

23.7. 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.

## 24. 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 כרסוט, סרט, ספרים, אסמכתאות ומסמכים אחרים וכן כל מידע בקשר למצבנו הכספי והתפעולי או מצב עסקינו, כפי שיבקש הבנק מעת לעת.

## 25. 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.

## 26. הוראות כלליות

26.1. כל ההצהרות, המצגים, ההתחייבויות, ההוראות וההרשאות שלנו כאמור בכתב זה ובבקשה הפרטנית הם בלתי חוזרים ובאים בנוסף ובלי לגרוע מכל הצהרה, מצג, התחייבות, הוראה או הרשאה אחרת שלנו כלפי הבנק על פי כתב זה והבקשה הפרטנית או על פי איזה מהמסמכים שנחתמו או שייחתמו על ידנו, 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.

26.2. בכל מקרה שבו רשאי הבנק לבצע פעולה כלשהי על פי כתב זה ועל פי הבקשה הפרטנית או כל מסמך בקשר עמם - אין הוא חייב לבצעה.

26.3. בכל מקרה שבו רשאי הבנק לבצע פעולה כלשהי על פי כתב זה ועל פי הבקשה הפרטנית ללא הודעה מוקדמת - תהיה זכות הבנק כאמור כפופה לאמור בכל דין שלא ניתן להתנות עליו.

26.4. ביחס לכתב זה ולבקשה הפרטנית - ספרי הבנק וחשבונותיו ישמשו ראיה קבילה להוכחת אמיתות תוכנם לכל פרטיהם. העתקים מספרי הבנק או כל קטע מהם או מהדף האחרון של ספרי הבנק, שיאשרו על ידי פקיד הבנק על גביהם או במסמך נפרד, ישמשו ראיה קבילה להוכחת אמיתות תוכנם ולנכונות כל הפרטים הנקובים בהם.

26.5. מידע שהבנק ביקש או יבקש מאתנו מעת לעת, כמפורט במסמכי מסגרת העו"ש, ויימסר על ידנו לבנק, יצורף גם למידע שיתקבל בבנק מאחרים. התנאים שיחולו, בכפוף לכל דין, לעניין כל מידע כאמור והשימוש בו יהיו כמפורט במסמכי פתיחת החשבון.

26.6. כתב זה והבקשה הפרטנית באים בהמשך ובנוסף למסמכי פתיחת החשבון. הוראות כתב זה והבקשה הפרטנית והוראות כל מסמך אחר שנחתם או שייחתם על ידנו לטובת הבנק, ובכלל זה מסמכי פתיחת החשבון (להלן בסעיף זה: "המסמכים הנוספים") הן משלימות, אולם בכל מקרה של סתירה בין הוראות כתב זה והבקשה הפרטנית לבין הוראות המסמכים הנוספים, בהתייחס לנושאים הנדונים בכתב זה, יגברו הוראות כתב זה והבקשה הפרטנית.

26.7. זכויות הבנק לפי כתב זה ועל פי הבקשה הפרטנית הן עצמאיות ובלתי תלויות זו בזו, ובאות בהמשך ובנוסף ובלי לגרוע מכל זכות שקיימת או שתהיה לבנק על פי דין או על פי המסמכים הנוספים. אין באמור בכתב זה ובבקשה הפרטנית כדי לגרוע מאיזו מזכויות הבנק, כאמור באיזה מסמכי פתיחת החשבון ויתר מסמכי מסגרת העו"ש או כדי לפטור אותנו מחבות כלשהי. הבנק יהיה רשאי לעמוד על זכויותיו ולנקוט כנגדנו בכל האמצעים המוקנים לבנק על פי כתב זה, הבקשה הפרטנית, המסמכים הנוספים, ועל פי כל דין.

## 27. פרשנות והגדרות

27.1. כותרות הסעיפים בכתב זה ניתנו לצורך הנוחות בלבד ואין להשתמש בהן לצורך פרשנות כתב זה.

27.2. בכתב זה - לשון מין זכר כולל לשון מין נקבה, ולהיפך. לשון רבים כולל לשון יחיד ולהיפך.

27.3. אלא אם נאמר אחרת במפורש, בכל מקרה של איזכור דין כלשהו בכתב זה, הכוונה היא לנוסחו של הדין כפי שיהיה מעת לעת בכל מועד רלוונטי.

27.4. בכתב זה תהיה למונחים הבאים המשמעות שניתנה להם במסגרת הבקשה הפרטנית הרלוונטית: "הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש", "חשבון העו"ש", "מועד תום תוקף מסגרת העו"ש", "מועד תחילת תוקף מסגרת העו"ש", "מטבע מסגרת העו"ש", "מסגרת העו"ש" ו-"סכום מסגרת העו"ש".

27.5. למעט אם נאמר אחרת במפורש תהיה למונחים הכלולים בכתב זה המשמעות כמפורט בצידם להלן:

27.5.1. "אירו" - כהגדרתו בחוק ההמרה לאירו התשנ"ט - 1999.

27.5.2. "אירוע אי חוקיות" - איזה מהמקרים הבאים:

27.5.2.1. 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, בתנאיה הקיימים תהפוך לבלתי אפשרי מכל סיבה שהיא; או-

27.5.2.2. כתוצאה משינוי דין, או נוכח שינויים שיחולו בנו או בעסקינו, המשך הקצאת מסגרת העו"ש על ידי הבנק, כולה או חלקה, בתנאיה, כפי שהיו 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 תקן 313, שעניינה חבות לווה בודד או קבוצת לווים, תהווה הפרה של הדין כאמור.

- 27.5.3 "אמצעי תקשורת" - לרבות טלפון, טלפון סלולרי, פקסימיליה, אינטרנט, אפליקציות סלולריות, 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.
- 27.5.4 "בטוחות" - כל הערובות, השעבודים, המשכונות והבטוחות האחרות לחביותינו, מכל מין וסוג שהם, שניתנו או שינתנו לבנק על ידינו או על ידי צד שלישי כלשהו בעבורנו, לרבות ממשכן נכס כערוכה לחיובינו, ובכלל זה כל הנכסים המופקדים.
- 27.5.5 "בכפוף לכל דין" - בכפוף לכל דין שלא ניתן להתנות עליו.
- 27.5.6 "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.
- 27.5.7 "בעל תפקיד" - כונס נכסים, מפרק, נאמן, מנהל מיוחד, מקבל נכסים או בעל תפקיד דומה אחר.
- 27.5.8 "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.
- 27.5.9 "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.
- 27.5.10 "הבורסה" - הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ וכל בורסה אחרת שתקבל רשיון לפי סעיף 45 לחוק ניירות ערך התשכ"ח-1968.
- 27.5.11 "הבנק" - בנק הפועלים בע"מ על כל אחד מסניפיו או משרדיו בישראל, וכן כל הבא במקומו או מכוחו וכל נעבר שלו.
- 27.5.12 "החשבון" - חשבון בנק שמספרו נקוב בראש כתב זה ולפי כל מספר אחר כפי שיקבע הבנק מעת לעת ואשר מנוהל או יתנהל עבורנו, על ידי הבנק, בסניף החשבון.
- 27.5.13 "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 המוקנות בהליכים אלה.
- 27.5.14 "המועד הקובע" - השעה 11:00 בלונדון, או סמוך לשעה זו בכל יום שבגינו מחושבת הריבית, 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.
- 27.5.15 "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.
- 27.5.16 "הסדר" - הסדר חוב או הצעת פשרה.
- 27.5.17 "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 שהיו 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.
- 27.5.18 "חוק החברות" - חוק החברות התשנ"ט - 1999.
- 27.5.19 "חוק ניירות ערך" - חוק ניירות ערך התשכ"ח - 1968.
- 27.5.20 "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 בכתב זה חשבון העו"ש או חשבון העובר ושב, הכוונה לחשבון העובר ושב המתנהל במטבע הרלוונטי.
- 27.5.21 "חתימה" - חתימה על מסמך בכתב וכן, בכפוף לאישור הבנק, מתן הסכמה או אישור בדרך כלשהי, ובכלל זה באמצעי תקשורת כלשהו והפועל "לחתימה" על הטייתו, יפורש בהתאמה.
- 27.5.22 "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.
- 27.5.23 "יתרה בחשבון" - סך כל הזיכויים שבוצעו בחשבון העו"ש עד למועד הרלוונטי בניכוי סך כל החיובים שבוצעו באותו חשבון עו"ש עד לאותו מועד.
- 27.5.24 "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 לשלם 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 שמנו 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 בכתב זה יתרה למשיכה, הכוונה ליתרה למשיכה במטבע הרלוונטי לפעולה המבוקשת בלבד.
- 27.5.25 "יתרת חובה" - יתרה בחשבון שהינה בסכום שלילי.
- 27.5.26 "כללי העמלות" - כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח - 2008.
- 27.5.27 "כתב זה" - כתב תנאים כלליים לתחום פעילות "מסגרות עו"ש" זה, כפי שיתוקן מעת לעת.
- 27.5.28 "לוח בסניף" - מסך או לוח שהוצג בסניף של הבנק וכן דף מידע שהונח על הדלפק בסניף הבנק שבו מתבצעות עסקות הנוגעות לעניין, ובמשרד של הבנק או בסניף של הבנק שאין בו שירותי דלפק, גם מענה קולי.
- 27.5.29 "מועד הפירעון בפועל" - יום העסקים הבנקאי בישראל שבו נפרע בפועל כל סכום מסכומי האשראי.
- 27.5.30 "מועד הפירעון המוסכם" - המועד שבו אמור להיפרע, בהתאם לתנאי מסמכי מסגרת העו"ש, כל סכום מסכומי האשראי, ובכלל זה בשל ביטול מסגרת העו"ש.
- 27.5.31 "מט"ח" או "מטבע חוץ" - כל מטבע חוץ בר המרה חופשית.
- 27.5.32 "מסגרת אשראי" - מסגרת אשראי נקובה ומוגבלת בסכום ובתקופה, המוקצית לנו בחשבון.
- 27.5.33 "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.
- 27.5.34 "מסמכי הבטוחות" - ההסכמים, שטרי המשכון, אגרות החוב, כתבי ההתחייבות והערבות וכל מסמך אחר שנחתם או שייחתם בינינו לבין הבנק שעניינו בטוחות או המסדירים עניין מענייני הבטוחות, אשר מבטיחים את סכומי האשראי.
- 27.5.35 "מסמכי מסגרת העו"ש" - כתב זה, הבקשה הפרטנית, מסמכי הבטוחות וכל מסמך אחר שנחתם או שייחתם בינינו לבין הבנק בקשר עם מסגרת העו"ש.



- 27.5.36. **"מסמכי פתיחת החשבון"** - מסמך ה- "בקשה לפתיחת חשבון ותנאים כלליים לניהול חשבון" עליו חתמו 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 ייפוי כוח), הרכב חתימות, דוגמאות חתימה, אופן קבלת כתיב 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.
- 27.5.37. **"סכום בחריגה"** - יתרת חובה מעל לסכום מסגרת העו"ש או מעל לסכום מסגרת העו"ש המוקטן (כהגדרתו בכתב זה לעיל בסעיף שכותרתו) - פירעון יתרת החובה בחשבון העו"ש והריבית בגינה ("), לפי העניין.
- 27.5.38. **"סכומי האשראי"** - כל סכום שאנו חייבים או נהיה חייבים לבנק על פי מסמכי מסגרת העו"ש.
- 27.5.39. **"סניף החשבון"** - משרדי הסניף של הבנק שבו מתנהל החשבון.
- 27.5.40. **"ספרי הבנק"** - לרבות רישומים של הבנק וגם כל ספר או פנקס, דף חשבון, חוזה, כתב או התחייבות, שטר בחתימתנו, כרסות, 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.
- 27.5.41. **"עסק גדול"** - תאגיד, שאינו עסק קטן.
- 27.5.42. **"עסק קטן"** - כהגדרת מונח זה בכללי העמלות.
- 27.5.43. **"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.
- 27.5.44. **"פעולות בחשבון"** - ביצוע הוראת חיוב כלשהי (לרבות באמצעות שיקים המשוכים על החשבון או באמצעות כרטיס חיוב כהגדרתו בחוק כרטיסי 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.
- 27.5.45. **"רבעון"** - פירושו תקופה של שלושה חודשים קלנדריים המתחילים ב: 1 בינואר, או 1 באפריל, או 1 ביולי, או 1 באוקטובר - של כל שנה;
- 27.5.46. **"ריבית בשיעור המירבי"** - לגבי מטבעי ישראל - הריבית המירבית כפי שתהיה מעת לעת, החלה בבנק על יתרות חובה בחשבון עו"ש במטבעי ישראל שלא קיימת בו מסגרת עו"ש בתוקף. לגבי מט"ח - הריבית המירבית, כפי שתהיה מעת לעת, החלה בבנק על יתרות חובה בחשבון עו"ש במט"ח הרלוונטי, שלא קיימת בו מסגרת עו"ש בתוקף.
- 27.5.47. **"רישומים"** - כל רישום או העתק של רישום, המשמרים את המידע על הפעולות בחשבון או את נתוני החשבון ופרטיו, בין שנרשם 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 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.
- 27.5.48. **"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 בעדן או באמצעי תקשורת אחר ובכלל זה באינטרנט, באפליקציות סלולריות, במסר אלקטרוני או באמצעים ממוכנים או ממוחשבים, כפי שהיו מעת לעת.
- 27.5.49. **"שטר"** או **"שטרות"** - כל שטר חוב, שטר חליפין, שיק, התחייבות, ערבות, בטוחה, המחאה, שטר מטען, שטר פיקדון, משיכה, פקודת שלום וכן כל מסמך סחיר מכל סוג שהוא.
- 27.5.50. **"שינוי דין"** - החלה של דין חדש, חקיקה חדשה או שינוי בדיון קיים או באופן החלתו או יישומו שנעשו לאחר מועד חתימת מסמכי מסגרת העו"ש, לרבות: שינוי בפרשנותו 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 בכתב זה וכן תקנה, כלל, הוראה, הנחיה, צו או התחייבות מול בנק ישראל או נוהג כאמור לעיל.
- 27.5.51. **"שינוי מבנה"** - פירוש, ביחס ליישום המשפטית או לגוף המשפטי הרלוונטיים, כל אחד מאלה:
- 27.5.51.1. מיזוג או פיצול, כמשמעות מונחים אלה בחלק ה-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;
- 27.5.51.2. 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
- 27.5.51.3. 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.
- 27.5.52. **"שיק"** - כהגדרתו בסעיף 73 לפקודת השטרות [נוסח חדש].
- 27.5.53. **"שירותים בנקאיים"** - כלל השירותים שהבנק נוהג לתת ללקוחותיו, על פי המקובל אצלו.
- 27.5.54. **"שליטה"** - כהגדרתה בחוק ניירות ערך, ולגבי תאגיד שחוק ניירות ערך אינו חל לגביו - בשינויים המחויבים.
- 27.5.55. **"שער המכירה המקובל בבנק"** - שער חליפין "העברות / המחאות - מכירה" המתפרסם מידי פעם על ידי הבנק על לוח בסניף והמתייחס, לפי העניין, לקניית מט"ח, על ידינו מהבנק בכל מועד רלוונטי; ובתוספת עמלת חליפין, כל מס, היטל, תשלומי חובה או תשלומים אחרים וכדומה.
- 27.5.56. **"שער הקנייה המקובל בבנק"** - שער חליפין "העברות / המחאות - קנייה" המתפרסם מידי 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.
- 27.5.57. **"תחומי הפעילות"** - תחומים שביקשנו או שנבקש מהבנק לקבל במסגרתם שירותים בנקאיים ואשר אושרו או יאושרו על ידי הבנק מעת לעת, לפי שיקול דעתו.
- 27.5.58. **"תעריפון הבנק"** - תעריפון של הבנק, המוצג בסניף או באתר האינטרנט או באפליקציות סלולריות של הבנק, באמצעות מכשירים אוטומטיים 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.

27.5.59. "תת חשבון" – חשבון עו"ש או חשבון פיקדון או חשבון חסכון או חשבון הלוואה או חשבון אחר המתנהל או שיתנהל בבנק תחת אותו חשבון.

6. **תנאים נוספים:**

**חתימות:**

אנו הח"מ, מאשרים כי הבנק מסר לנו העתק מכתב זה ונתן לנו הזדמנות סבירה לעיין בו טרם חתימתנו עליו.

שם החותם	מזהה	תאריך	חתימה

**בנק הפועלים בע"מ**

חתימת המאשר \_\_\_\_\_ תאריך