

תאריך: [redacted]
שעה: [redacted]

סניף: [redacted]
ניסוי-מח' מט"ח, מיכון

עסקה כספית במטבע חוץ - הפקדת פקדון מהיום

סניף: [redacted] חשבון: [redacted]

פרטי העסקה

סוג ההפקדה: מהיום
לאתריך נכונות: [redacted]
סוג חשבון: לחיוב 142 עו"ש פמ"ח

פרטי הפקדון להפקדה

מספר פקדון: [redacted]
מוצר: 73 פקדון לזמן קצר בריבית משתנה
מסלול: 100 מסלול לפמ"ח
סוג חשבון: 311 פקדון פמ"ח
תאריך ערך: [redacted] תקופת הפקדה: 6 חודשים
תחנות יציאה: זהה לתדירות תשלום
תדירות תשלום ריבית: 3 חודשים
תדירות עדכון ריבית: זהה לתדירות תשלום
אופן זיכוי ריבית/אופן חידוש: ריבית לעו"ש, ללא חידוש

סכום: [redacted] דולר ארה"ב
תאריך פרעון: [redacted]
תאריך תחנת יציאה קרובה: [redacted]

פרטי הריבית

סוג ריבית: ריבית משתנה
בסיס ריבית: ריבית ליבור ל- 3 ח
מרווח מריבית בסיס: [redacted]
ריבית נומינלית שנתית: [redacted]
ריבית מתואמת שנתית: [redacted]
אופן חישוב ריבית: קו ישר

פרטי מבצע הפעולה

אופן ביצוע ההוראה: בסניף ביוזמת פקיד
מסמך זה מהווה חלק בלתי נפרד מהסכם ההצטרפות לפיקדון, המצורף בזה.

תאריך יום עסקים: [redacted] אסמכתא: [redacted] סניף: [redacted]
אני מאשר את ביצוע העסקה, כמפורט במסמך זה.
אנא בצעו את האמור להלן, בכפוף לתנאים הרשומים בדף/דפים הבאים.

חתימת מנהל: [redacted] חתימת הפקיד המבצע: [redacted]

בסניף ביוזמת פקיד

מספר החשבון והסניף: ("החשבון")	שם הלקוח:
--------------------------------	-----------

תנאים להפקדת פיקדון קצר בריבית משתנה (73)

אנו נותנים לכם בזאת הוראה בלתי חוזרת (להלן: "ההוראות") לחייב את החשבון ביום תחילת הפיקדון בסכום קרן הפיקדון ולהפקידו בבנק הפועלים בע"מ (להלן: "הבנק") בפיקדון בתנאים המפורטים להלן ובפרטי העסקה המפורטים לעיל המהווים חלק בלתי נפרד מהסכם זה:

1. הגדרות:

- 1.1 התנאים החלים על חשבון העו"ש, כמפורט בבקשה לפתיחתו, מהווים חלק בלתי נפרד מתנאי עסקה אלה ויתפרשו בכפוף להם. בכל מקרה של סתירה יגברו תנאי העסקה שבכתב זה.
- 1.2 כותרות הסעיפים בתנאים הכללים ובתנאים המיוחדים לא תשמשנה לשם פירושם.
- 1.3 על הפיקדון יחולו התנאים המפורטים בסעיף פרטי העסקה לעיל ("פרטי עסקה"), המהווים חלק בלתי נפרד מכתב זה.
- 1.4 הפיקדון אינו צמוד למדד כלשהוא.
- 1.5 בפיקדון זה אין אפשרות למשיכה חלקית של פיקדון.
- 1.6 הפיקדון להפקדה חד פעמית בלבד ולא ניתן להפקיד סכומים נוספים לפיקדון.

2. ריבית:

- הריבית בפיקדון זה מחושבת לפי ריבית הליבור בניכוי מרווח, כמפורט בפרטי עסקה. התוצאה תעוגל (עגול מתמטי פשוט) לספרה הרביעית לאחר הנקודה העشرונית. ריבית הליבור קבועה לכל תקופת עדכון ריבית כמוגדר להלן.
- 2.1 אופן חישוב הריבית – מחושבת בשיטת קו ישר ותשולם לעו"ש או לקרן הפיקדון כמפורט בפרטי עסקה ובהתאם למועד תדירות תשלום הריבית כמפורט בפרטי עסקה ובתום תקופת הפיקדון (מועד פירעונו הסופי), בהתאם לאורך תקופת הפיקדון.
 - 2.2 "ליבור" – (London Interbank Offered Rate)
- משמעו שיעור ריבית שיפרסם ה-ICE Benchmark Administration Limited (IBA) להלן: "מפרסם הליבור" בגין "המועד הקובע" (כהגדרתו בתנאי הפיקדון שמן העניין), כמיצוע של ריביות בהן מספר בנקים בשוק הבין-בנקאי בלונדון סבורים כי הינם יכולים ללוות הלוואות במטבע הפיקדון לתקופה מקבילה ל"תדירות עדכון הריבית" בפיקדון שמן העניין. המיצוע האמור ייעשה לפי הכללים לבחירת הבנקים ולמיצוע שיהיו נהוגים במועד הקובע אצל מפרסם הליבור. הבנק רשאי לקבל את המידע על שיעור הליבור, לפי בחירת הבנק, בין אם במישרין ממפרסם הליבור ובין אם מסוכנות

חתימת המפקיד	חתימת המאשר	חתימת הפקיד
	וחותמת הסניף	וחותמת הסניף

הידיעות רויטרס או מכל שירות ידיעות אחר אשר הבנק יראה בו אמצעי תקשורת חלופי נאות לרויטרס.

הבנק רשאי, מעת לעת ומכל סיבה שהיא, להחליף את מפרסם הליבור באחר, או למנות צד שלישי במיוחד לצורך מיצוע "ריבית ליבור" של שני בנקים או יותר ואשר, לדעת הבנק, הוא מחליף נאות למפרסם הליבור, בין אם המחליף מחשב את הליבור לפי שיטה ולפי מקורות מידע דומים לאלו של מפרסם הליבור, בין אם לאו. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, הבנק יהיה רשאי להחליף את מפרסם הליבור, בין יתר המקרים, במקרה בו לא יפורסם שיעור הליבור על ידי מפרסם הליבור בגין המועד הקובע או שיפורסם בעת שאינה מתאימה למועד קביעת הריבית על ידי הבנק. אם המידע על שיעור הליבור לא יהיה זמין או לא יהיה קיים, יעשה הבנק שימוש בשירות או במסך חלופיים על פי שיקול דעתו של הבנק לפי המקובל בשוק הבינלאומי לגבי ריבית הליבור. מעת החלפה כלשהי כאמור, יראו את המחליף כ"מפרסם הליבור".

"המועד הקובע" - משמעו, בהתייחס לכל "תקופת עדכון ריבית" (כהגדרתה להלן), השעה 11:00 בלונדון, או סמוך לשעה זו, ביום שהינו שני ימי עסקים הקודמים ליום תחילת תקופת עדכון ריבית. לעניין זה יום עסקים משמעו - יום עסקים בנקאי בישראל שבו מתנהלת גם פעילות בין בנקאית בלונדון שבגינה מפורסם ליבור במטבע הפיקדון.

"תקופת עדכון ריבית" -

תקופת עדכון הריבית הראשונה תחל בתאריך ערך הפיקדון ותסתיים במועד הראשון בו תשולם הריבית בהתאם ל"תדירות תשלום הריבית". כל תקופת עדכון ריבית נוספת תחל ביום סיום תקופת עדכון ריבית הקודמת ותסתיים במועד תשלום הריבית הבא בהתאם ל"תדירות תשלום הריבית".

3. פירעון קרן הפיקדון

בתום תקופת הפיקדון (מועד הפירעון הסופי), ייפרעו הפיקדון וסכומי הריבית המגיעים עליו לפי התנאים המפורטים בפרטי העסקה, אם מגיעים, באמצעות זיכוי החשבון הרשום למטרה זו. אם יום הפירעון הסופי או היום בו חלה תחנת היציאה יחולו ביום שאינו יום עסקים, ידחה מועד זה עד ליום העסקים הקרוב.

4. תחנות יציאה

תחנות יציאה הן יום או ימים בהם יהיה הלקוח רשאי למשוך את הפיקדון אף בטרם הגיע מועד הפירעון הסופי כמפורט בפרטי עסקה, ומועד זה יהווה את תאריך הפירעון ויחולו עליו הוראות סעיף 3 לעיל.

חתימת המפקיד

חתימת הפקיד המאשר

חתימת הפקיד

וחותמת הסניף

וחותמת הסניף

5. איסור משיכה טרם המועד

הלקוח יודיע לבנק על רצונו למשוך את הפיקדון בתחנת היציאה. הלקוח לא יהיה רשאי לבצע משיכה של הפיקדון או חלקו שלא במועד פירעון הפיקדון / תחנת היציאה כמצוין בפרטי העסקה לעיל. מבלי שהדבר יתפרש כהרשאה ללקוח ל"שבירת" הפיקדון, במשיכה כאמור יש כדי לגרום נזק מהותי ביותר עד כדי פגיעה מהותית בסכום שהופקד.

6. מועד תשלום ריבית

הפיקדון שיפרע במועד פירעון סופי או שיימשך בתחנת יציאה יזוכה בשיעור הריבית שצבר הפיקדון עד אותו היום. במידה ומועד תשלום הריבית חל ביום שאינו יום עסקים, ידחה מועד זה עד ליום העסקים הבא, למעט חריג במקרה בו יום זה יחול בחודש קלנדרי עוקב, שאז יוקדם מועד פירעון הפיקדון ליום העסקים הראשון הסמוך לפני היום המקורי שהוא יום העסקים האחרון באותו חודש.

7. ניכוי מס הכנסה

בעת תשלום ריבית בדרך של זיכוי חשבון עו"ש מט"ח של הלקוח, ינכה הבנק מס הכנסה במקור וכל תשלום חובה אחר, כפי שהיה עליו לנכות עפ"י הדין החל באותה עת.

8. יום הפקדה

כל הפקדה שתיעשה עד תום יום העסקים הבנקאי כמקובל בבנק בעת ההפקדה ולפני המועד האחרון שנקבע לאותו סוג הפקדה, תיחשב כהפקדה שנעשתה באותו יום העסקים. כל הפקדה שתיעשה לאחר תום יום העסקים הבנקאי, כאמור לעיל, תיחשב כהפקדה שנעשתה ביום העסקים הבא לאחר יום ההפקדה.

9. פיקדונות משועבדים ו/או המשמשים ערובה לחיוב

על אף האמור בכתב זה, לא יהא הלקוח רשאי למשוך פיקדון משועבד לבנק ו/או פיקדון המהווה ערובה לחיוב כלפי הבנק בכל דרך אחרת, לפני תחנת היציאה או יום הפירעון הסמוכים לפני פירעון החוב המובטח לבנק.

10. איסור העברה

הפיקדון אינו ניתן להעברה ו/או להסבה ו/או להמחאה ו/או לשעבוד לצד ג' בכל דרך שהיא.

11. שינויים בהוראות הדין ו/או בשיעורי הריבית בשוק ו/או ההצמדה בפיקדונות קיימים

הבנק רשאי, במקרים בהם יחול שינוי בכל דין, לרבות הוראות בנק ישראל בענייני נזילות לסוגיהן ו/או בנסיבות בהן עפ"י שיקול דעתו הסביר של הבנק יחול שינוי קיצוני במשק, לפרוע את הפיקדון כאמור בסעיף 3 לעיל אף לפני מועד הפירעון הסופי, ובלבד שתינתן ללקוח הודעה על כך.

12. חידושים

הפיקדון אינו ניתן לחידוש לתקופות נוספות.

חתימת המפקיד

חתימת הפקיד המאשר

חתימת הפקיד

וחותמת הסניף

וחותמת הסניף

עמוד 3 מתוך 3