

הודעה ללקוחות¹

בקשר עם הפסקת השימוש בריבית הליבור² כבסיס לחישוב הריבית על יתרות חובה בחשבונות עובר ושב במטבע חוץ

החל ביום שבת, כ"ח בטבת תשפ"ב, 1.1.2022 (להלן: "מועד השינוי") יחולו השינויים הבאים במרכיב הריבית הבסיסית המשמשת לחישוב הריבית החלה על יתרות חובה בחשבונות עובר ושב במטבע חוץ:

חשבון עו"ש במט"ח עם מסגרת עו"ש מאושרת מסוג "חח"ד מט"ח"

ריבית	השינוי	העלות החדשה המירבית (בחישוב שנתי) נומינלית
שיעור הריבית המרבי על אשראי במסגרת המאושרת	החלפת ריבית הבסיס	"ריבית העוגן" + 8.00 נקודות האחוז
שיעור מרבי של ריבית כוללת על אשראי חריג (סכום בחריגה)	החלפת ריבית הבסיס	"ריבית העוגן" + 11.50 נקודות האחוז

חשבון עו"ש במט"ח ללא מסגרת עו"ש מאושרת

ריבית	השינוי	העלות החדשה המירבית (בחישוב שנתי) נומינלית
שיעור מרבי של ריבית כוללת על מלוא יתרת החובה בחשבון העו"ש ³	החלפת ריבית הבסיס	ריבית העוגן + 11.50 נקודות האחוז

בהודעה זו המשמעות למונחים הבאים כמפורט להלן:

"המועד הקובע" השעה 21:00 בישראל, או סמוך לשעה זו ביום הקלנדרי שביגנו מחושבת על ידי הבנק הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש אולם אם אותו יום קלנדרי אינו יום עסקים, המועד הקובע יהיה - השעה 21:00 בישראל, או סמוך לשעה זו, ביום העסקים הקודם לאותו יום.

"יום עסקים" כל יום שבו התפרסמה "ריבית העוגן", למעט יום שבת, ימי שבתון, שני ימי ראש השנה, ערב יום כיפור ויום כיפור, ראשון של סוכות ושמיני עצרת, פורים, ראשון ושבועי 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.

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

מטבע מסגרת העו"ש	ריבית העוגן	מסך המידע
אירו	(London Interbank Offered Rate) LIBOR	L01 או L02
	(Euro Short Term Rate) €STR	EUROSTR
דולר ארה"ב	(London Interbank Offered Rate) LIBOR	L01 או L02
	(Secured Overnight Financing Rate) SOFR	USDSOFR
ליש"ט	(London Interbank Offered Rate) LIBOR	L01 או L02
	(Sterling Overnight Index Average) SONIA	SONIAOSR
פרנק שוויצרי	(London Interbank Offered Rate) LIBOR	L01 או L02
	(Swiss Average Rate Overnight) SARON	SARON.S
ין יפני	(London Interbank Offered Rate) LIBOR	L01 או L02
	(Tokyo Overnight Average Rate) TONAR	JPONMU=RR

הבנק רשאי להחליף מעת לעת ובכל עת את מסך פרסום ריבית העוגן הקיים וזאת בכל מסך מידע אחר או מסכי מידע אחרים של סוכנות הידיעות "רויטרס" או של כל סוכנות ידיעות אחרת או כל אמצעי תקשורת אחר, אשר הבנק יראה בו מסך פרסום ריבית עוגן נאות למסך פרסום ריבית העוגן הקיים (להלן: "מסך פרסום ריבית העוגן החלופי"). בכל מקרה בו הבנק החליף את מסך פרסום ריבית העוגן הקיים במסך פרסום ריבית עוגן חלופי כאמור לעיל, יראו את מסך פרסום ריבית העוגן החלופי כמסך פרסום ריבית העוגן הקיים וזאת החל במועד החלפתה שנקבע על ידי הבנק.

יתרת חובה בחשבון העו"ש בסכום העולה על סכום מסגרת העו"ש המאושרת בחשבון.

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

מטבע מסגרת העו"ש	שמה של ריבית העוגן	שוק הכספים
אירו	(London Interbank Offered Rate) LIBOR	הבין בנקאי בלונדון
	(Euro Short Term Rate) €STR	האירופאי באירו
דולר ארה"ב	(London Interbank Offered Rate) LIBOR	הבין בנקאי בלונדון
	(Secured Overnight Financing Rate) SOFR	בדולר ארה"ב בארה"ב
ליש"ט	(London Interbank Offered Rate) LIBOR	הבין בנקאי בלונדון
	(Sterling Overnight Index Average) SONIA	בליש"ט באנגליה
פרנק שוויצרי	(London Interbank Offered Rate) LIBOR	הבין בנקאי בלונדון
	(Swiss Average Rate Overnight) SARON	בפרנק שוויצרי בשוויץ
ין יפני	(London Interbank Offered Rate) LIBOR	הבין בנקאי בלונדון
	(Tokyo Overnight Average Rate) TONAR	ב-ין יפני ביפן

מובהר כי לצורך חישוב הריבית על יתרת החובה היומית בחשבון העו"ש הרלוונטי:

עד ליום 31.12.2021 "ריבית העוגן" היא LIBOR, ועד ליום 31.12.2021 הבנק יעגל את שיעור ריבית העוגן היומית

הרלוונטית אשר פורסם כאמור לעיל כלפי מעלה, עד לשמינית (1/8) הקרובה של נקודת אחוז אחת.

החל ביום 1.01.2022 "ריבית העוגן" תהיה, בהתאם לסוג המטבע הרלוונטי, TONAR/SARON/SONIA/SOFR/€STR, והחל ביום 1.01.2022, הבנק יעגל את שיעור ריבית העוגן היומית הרלוונטית אשר פורסם כאמור לעיל בעיגול אריתמטי

פשוט כלפי מעלה או מטה למספר השלם הקרוב הממוקם בספרה הרביעית אחרי הנקודה העשרונית. לדוגמה - ריבית

יומית מפורסמת בשיעור שנתי של 1.23455%, תעוגל על ידי הבנק כלפי מעלה לשיעור שנתי של 1.2346%; ואילו ריבית

יומית מפורסמת בשיעור שנתי של 1.23454% תעוגל על ידי הבנק כלפי מעלה לשיעור שנתי של 1.2345%.

¹ הודעות פרטניות הכוללות מידע נוסף בנושא הפסקת השימוש בעוגן ריבית הליבור והמשמעויות הנגזרות מכך נשלחו ללקוחות שהשינוי כאמור עשוי להיות רלוונטי לפעילותם בבנק.

² למידע נוסף באתר הבנק: <https://www.bankhapoalim.co.il/he/foreign-currency/libor-interest>

³ בהיעדר מסגרת עו"ש מאושרת בחשבון העו"ש.