



# הודעה ללקוחות

## שינויים בעלות האשראי בחשבונות עובר ושב ופירוט מרכיבי העלות

החל מיום ג', כ"ח באלול תשפ"ד, 1.10.2024 (להלן: "מועד השינוי") יחולו שינויים בעלות האשראי בחשבונות עובר ושב כדלהלן:

ריבית	העלות החדשה המרבית (בחישוב שנתי)	השינוי (בנקודות אחוז)	העלות החדשה המרבית (בחישוב שנתי)	
			תעריפית	מתואמת
<b>ו. חשבון עו"ש ב"ח עם מסגרת עו"ש מאושרת מסוג "סטודנט"</b>				
תוספת סיכון מרבית (מעל הפריים) במדרגת הריבית הראשונה	0.80 %			
<b>שיעור הריבית המרבי על אשראי במסגרת המאושרת במדרגת הריבית הראשונה</b>	<b>6.80 %</b>	<b>6.98 %</b>		
תוספת סיכון מרבית (מעל הפריים) במדרגת הריבית השנייה	3.60 %			
<b>שיעור הריבית המרבי על אשראי במסגרת המאושרת במדרגת הריבית השנייה</b>	<b>9.60 %</b>	<b>9.95 %</b>		
תוספת סיכון מרבית (מעל הפריים) במדרגת הריבית השלישית	6.80 %			
<b>שיעור הריבית המרבי על אשראי במסגרת המאושרת במדרגת הריבית השלישית</b>	<b>12.80 %</b>	<b>13.43 %</b>		
תוספת סיכון מרבית (מעל הפריים) בשל אשראי החורג מהמסגרת המאושרת (סכום בחריגה)	11.60 %			
<b>שיעור מרבי של ריבית כוללת על אשראי חריג (סכום בחריגה)</b>	<b>17.60 %</b>	<b>18.80 %</b>		
<b>ז. חשבון עו"ש ב"ח עם מסגרת עו"ש מאושרת מסוג "חייל"</b>				
תוספת סיכון מרבית (מעל הפריים) במדרגת הריבית הראשונה	0.10 %			
<b>שיעור הריבית המרבי על אשראי במסגרת המאושרת במדרגת הריבית הראשונה</b>	<b>6.10 %</b>	<b>6.24 %</b>		
תוספת סיכון מרבית (מעל הפריים) במדרגת הריבית השנייה	3.60 %			
<b>שיעור הריבית המרבי על אשראי במסגרת המאושרת במדרגת הריבית השנייה</b>	<b>9.60 %</b>	<b>9.95 %</b>		
תוספת סיכון מרבית (מעל הפריים) במדרגת הריבית השלישית	6.80 %			
<b>שיעור הריבית המרבי על אשראי במסגרת המאושרת במדרגת הריבית השלישית</b>	<b>12.80 %</b>	<b>13.43 %</b>		
תוספת סיכון מרבית (מעל הפריים) בשל אשראי החורג מהמסגרת המאושרת (סכום בחריגה)	11.60 %			
<b>שיעור מרבי של ריבית כוללת על אשראי חריג (סכום בחריגה)</b>	<b>17.60 %</b>	<b>18.80 %</b>		
<b>ח. חשבון עו"ש במט"ח עם מסגרת עו"ש מאושרת מסוג "חח"ד מט"ח"</b>				
תוספת סיכון מרבית (מעל ריבית העוגן) על יתרת חובה עד סכום המסגרת המאושרת	0	8.00 %		
<b>שיעור הריבית המרבי על אשראי במסגרת המאושרת</b>	<b>0</b>	<b>ריבית העוגן+8.00 נקודות האחוז</b>		
תוספת סיכון מרבית (מעל ריבית העוגן) בשל אשראי החורג מהמסגרת המאושרת (סכום בחריגה)	0	11.50 %		
<b>שיעור מרבי של ריבית כוללת על אשראי חריג (סכום בחריגה)</b>	<b>0</b>	<b>ריבית העוגן+11.50 נקודות האחוז</b>		
<b>ט. חשבון עו"ש במט"ח ללא מסגרת אשראי מאושרת</b>				
תוספת סיכון מרבית (מעל ריבית העוגן) בשל כל יתרת חובה בחשבון העו"ש	0	11.50 %		
<b>שיעור מרבי של ריבית כוללת על מלוא יתרת החובה בחשבון העו"ש</b>	<b>0</b>	<b>ריבית העוגן+11.50 נקודות האחוז</b>		
<b>עמלת הקצאת אשראי עבור חשבונות עו"ש של "עסק קטן" או "עסק גדול" בהם מוקצית מסגרת עו"ש מאושרת מסוג כלשהו</b>				
<b>העמלה</b>	<b>השינוי (בנקודות אחוז לרבעון)</b>	<b>העלות החדשה המרבית (לרבעון) תעריפית</b>		
עמלת הקצאת אשראי לעסק גדול (באחוזים) <sup>1</sup>	ללא שינוי	2.20 %		
עמלת הקצאת אשראי לעסק קטן (באחוזים)	ללא שינוי	1.75 %		
<b>עמלת הקצאת אשראי עבור חשבונות עו"ש של "יחיד" בהם מוקצית מסגרת עו"ש מאושרת מסוג כלשהו</b>				
<b>העמלה</b>	<b>השינוי</b>	<b>העלות החדשה המרבית</b>		
עמלת הקצאת אשראי ליחיד (לרבעון)	ללא שינוי	12.00 ₪		
<b>דמי ניהול קבועים/ דמי תפעול קבועים בחשבון - בגין ניהול חשבון עו"ש של לקוח שהינו "עסק גדול"</b>				
<b>העמלה</b>	<b>השינוי</b>	<b>העלות החדשה המרבית</b>		
דמי ניהול קבועים (לרבעון) <sup>2</sup>	ללא שינוי	219.00 ₪		
דמי תפעול קבועים בחשבון (לרבעון) <sup>3</sup>	ללא שינוי	42,000 ₪		

### בהודעה זו יהיו למונחים הבאים המשמעות כמפורט להלן:

<b>"המועד הקובע"</b>	השעה 21:00 בישראל, או סמוך לשעה זו ביום הקלנדרי שביגינו מחושבת על ידי הבנק הריבית על יתרת 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.
<b>"יחיד"</b>	כהגדרת מונח זה בכללי העמלות.
<b>"יום עסקים"</b>	כל יום שבו התפרסמה ריבית העוגן, למעט יום שבת, ימי שבתון, שני ימי ראש השנה, ערב יום כיפור ויום כיפור, ראשון של סוכות ושמני 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.
<b>"כללי העמלות"</b>	כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח - 2008.

מסך המידע	שמה של ריבית העוגן	מטבע מסגרת העו"ש
EUROSTR	€STR (Euro Short Term Rate)	אירו
USDSOFR	SOFR (Secured Overnight Financing Rate)	דולר ארה"ב
SONIAOSR	SONIA (Sterling Overnight Index Average)	ליש"ט
SARON.S	SARON (Swiss Average Rate Overnight)	פרנק שווייצרי
JPONMU=RR	TONAR (Tokyo Overnight Average Rate)	ין יפני
CORRA	CORRA (Canadian Overnight Repo Rate Average)	דולר קנדי
AUCASH=RBA	AONIA (Australian Overnight Index Average)	דולר אוסטרלי

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

מסך המידע	שמה של ריבית העוגן	שוק הכספים
אירו	€STR (Euro Short Term Rate)	האירופאי באירו
דולר ארה"ב	SOFR (Secured Overnight Financing Rate)	בארה"ב
ליש"ט	SONIA (Sterling Overnight Index Average)	באנגליה
פרנק שווייצרי	SARON (Swiss Average Rate Overnight)	בשוויץ
ין יפני	TONAR (Tokyo Overnight Average Rate)	ביפן
דולר קנדי	CORRA (Canadian Overnight Repo Rate Average)	בקנדה
דולר אוסטרלי	AONIA (Australian Overnight Index Average)	באוסטרליה

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

ריביות מהסוגים כמפורט בטבלה שמשמאל, ששיעורן מפורסם במועד הקובע במסך פרסום ריבית העוגן כציטוט המתייחס לקבלת מימון ליום אחד במטבע מסגרת העו"ש בשוק הכספים הרלוונטי.  
מובהר כי לצורך חישוב הריבית על יתרת החובה היומית בחשבון העו"ש הרלוונטי, יעגל הבנק את שיעור ריבית העוגן היומית הרלוונטית אשר פורסם כאמור לעיל בעיגול אריתמטי פשוט כלפי מעלה או מטה למספר השלם הקרוב הממוקם בספרה הרביעית אחרי הנקודה העשרונית. לדוגמה - ריבית יומית מפורסמת בשיעור שנתי של 1.2345%, 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 מטה לשיעור שנתי של 1.2345%.

<sup>1</sup> עמלה זו תיגבה באחד מהמקרים הבאים (על פי המוסכם בין הלקוח ובין הבנק): בגין הקצאת מסגרת האשראי, הגבייה בתחילת כל רבעון מראש; או - בגין אי ניצול מסגרת האשראי, כולה או חלקה, הגבייה בתחילת כל חודש/רבעון עבור החודש/הרבעון שחלף.  
<sup>2</sup> בהתאם לתעריפון הבנק, עמלת "דמי ניהול קבועים" נגבית בגין ניהול חשבון עו"ש של "עסק גדול" בסכום של 73 ₪ לחודש וזאת בתחילת כל חודש בגין חודש קודם או חלקו.  
<sup>3</sup> חשבון נותן שירותים פיננסיים - מי שחל עליו חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו - 2016; (2) קרן השקעה - לרבות קרן גידור, קרן הון סיכון; (3) תאגיד זר - תאגיד המאוגד מחוץ לישראל, לרבות חברת חוץ שגרשמה בישראל. עמלת "דמי תפעול קבועים בחשבון" זו לא תיגבה בחשבון תאגיד זר כאמור שאינו קרן השקעה או נותן שירותים פיננסיים. עבור יתר השירותים בחשבון יגבו עמלות בהתאם למצוין בתעריפון.

