

פעיל +7	מש-70 לתאגיד (סוג המסמך - לשימוש פנימי)	מספר חשבון	סניף	מספר מזהה	שם הלקוח

**כתב אישור מסגרת אשראי שנערך ביום לחץ כאן להזנת תאריך.**

1. **כללי**  
 בהתאם לבקשתכם הננו להודיעכם, כי בנק הפועלים בע"מ (להלן: "הבנק") הסכים להקצות לכם, בחשבונות המפורטים בראש כתב זה (להלן יחד ולחוד: "חשבונות המסגרת"), מסגרת אשראי, בסכום, לתקופה ובתנאים, הכל כמפורט בכתב זה (להלן: "מסגרת האשראי") וכי תוכלו לנצל את מסגרת האשראי בסוגי אשראי ובתנאים כמפורט בכתב זה.
2. **סכום המסגרת**  
 2.1 סכומה של מסגרת האשראי הינו (בחר **אחד** מהבאים):  
 ש"ח  
 US\$  
 (להלן: "סכום המסגרת").  
 2.2 סוג המטבע שבו נקובים סכום המסגרת כאמור בסעיף 2.1 וסכום היתרה לניצול כאמור בסעיף 5 להלן, אינם מהווים בהכרח את סוג המטבע שבו תהיו רשאים לנצל את מסגרת האשראי.  
 2.3 כל עוד לא יודיע לכם הבנק אחרת, אתם תהיו רשאים לנצל את מסגרת האשראי בסוגי המטבעות הבאים בלבד (בחר **אחד או יותר** מהבאים):  
 2.3.1  שקלים חדשים  
 2.3.2  מט"ח מהסוגים הבאים בלבד:  
 הבנק רשאי לאפשר לכם מעת לעת לנצל את מסגרת האשראי בסוגי מטבעות נוספים לפי שיקול דעתו (להלן: "סוגי המטבעות לניצול המסגרת").
3. **תקופת המסגרת**<sup>1</sup> (בחר **אחד** מהבאים):  
 3.1  מסגרת אשראי הניתנת לחידוש (בחר **אחד** מהבאים):  
 3.1.1  מסגרת חודשית  
 3.1.1.1 מסגרת האשראי תהיה בתוקף החל מיום (להלן: "מועד תחילת המסגרת") ועד ליום (כולל). לאחר מכן, מסגרת האשראי תחודש לתקופות נוספות של חודש אחד בכל פעם (להלן, בהתאמה: "מועד חידוש המסגרת" ו- "התקופה הנוספת"), אלא אם כן הודעתם לבנק בכתב בכל מועד שהוא על אי רצונכם בחידוש מסגרת האשראי, או שהבנק הודיע לכם בכתב על אי חידושה וזאת ארבעה עשר (14) יום לפחות לפני מועד חידוש המסגרת (היום האחרון של תקופת התוקף הראשונה של מסגרת האשראי והיום האחרון של כל תקופה נוספת יקראו להלן, לפי העניין: "מועד סיום המסגרת"). חידוש מסגרת האשראי יהיה באותם התנאים שיהיו בתוקף בעת כל חידוש כאמור, או בתנאים אחרים עליהם יודיע לכם הבנק בכתב, ארבעה עשר (14) יום לפחות, לפני מועד חידוש המסגרת הרלוונטי.  
 3.1.1.2 על אף האמור לעיל, הבנק יהיה רשאי לחדש את מסגרת האשראי לתקופות נוספות קצרות או ארוכות יותר מהתקופה האמורה לעיל (אך לא יותר משנה) בכל פעם ובמקרה כאמור, משמעות המונחים: "מועד חידוש תוקף המסגרת" ו- "התקופה הנוספת" תהיה בהתאמה, לפי העניין. הבנק יודיע לנו בכתב על חידוש מסגרת האשראי לתקופה נוספת קצרה או ארוכה כאמור.  
 3.1.2  מסגרת רב חודשית  
 3.1.2.1 מסגרת האשראי תהיה בתוקף החל מיום (להלן: "מועד תחילת המסגרת") ועד ליום (כולל). לאחר מכן, מסגרת האשראי תחודש לתקופות נוספות של (בחר **אחד** מהבאים):  
 3.1.2.1.1  שלושה חודשים  
 3.1.2.1.2  שישה חודשים  
 3.1.2.1.3  12 חודשים  
 בכל פעם (להלן, בהתאמה: "מועד חידוש המסגרת" ו- "התקופה הנוספת"), אלא אם כן הודעתם לבנק בכתב בכל מועד שהוא על אי רצונכם בחידוש מסגרת האשראי, או שהבנק הודיע לכם בכתב על אי חידושה וזאת שלושים (30) יום לפחות לפני מועד חידוש המסגרת (היום האחרון של תקופת התוקף הראשונה של מסגרת האשראי והיום האחרון של כל תקופה נוספת יקראו להלן, לפי העניין: "מועד סיום המסגרת"). חידוש מסגרת האשראי יהיה באותם התנאים שיהיו בתוקף בעת כל חידוש כאמור, או בתנאים אחרים עליהם יודיע לכם הבנק בכתב, שלושים (30) יום לפחות, לפני מועד חידוש המסגרת הרלוונטי.  
 3.1.2.2 על אף האמור לעיל, הבנק יהיה רשאי לחדש את מסגרת האשראי לתקופות נוספות קצרות או ארוכות יותר מהתקופה האמורה לעיל (אך לא יותר משנה) בכל פעם ובמקרה כאמור, משמעות המונחים: "מועד חידוש תוקף המסגרת" ו- "התקופה הנוספת" תהיה בהתאמה, לפי העניין. הבנק יודיע לנו בכתב על חידוש מסגרת האשראי לתקופה נוספת קצרה או ארוכה כאמור.
- 3.2  מסגרת אשראי לתקופה קצובה  
 מסגרת האשראי תהיה בתוקף החל מיום (להלן: "מועד תחילת המסגרת"), ועד ליום (כולל) (להלן: "מועד סיום המסגרת").
4. **סוגי האשראי לניצול**  
 בתקופה שממועד תחילת המסגרת ועד מועד סיום המסגרת (להלן: "תקופת המסגרת") אתם תהיו רשאים לבקש מהבנק להעמיד לכם בחשבונות המסגרת, על חשבון מסגרת האשראי, אשראי מהסוגים המפורטים להלן והכל בסכומים ולתקופה כמפורט במסמכים שמכוחם יועמד לכם כל אשראי כאמור:  
 4.1  הלוואות לזמן קצר (בחר **אחד** מהבאים):

<sup>1</sup> למעט אם נאמר אחרת במפורש על ידי הבנק, האמור בסעיף זה, לעניין תקופת המסגרת והתקופות הנוספות, ככל שיהיו, גובר על כל האמור או המוצג בעניין זה באיזה מהדיווחים השוטפים ומסכי המידע המוצגים באיזה מערוצי השירות אליהם מצורף החשבון.

- 4.1.1  הלוואות לזמן קצר, שמועד פירעון הסופי, כאמור במסמכי האשראי הרלוונטיים, הוא לא יאוחר מ-12 חודשים ממועד העמדתן (בחר איזה מהבאים ככל שרלוונטי):
- 4.1.1.1  לא כולל אשראי און קול, שמועד פירעונו הוא כאמור במסמכי האון-קול הרלוונטיים.
- 4.1.1.2  לא כולל הלוואות מתחדשות לזמן קצר במטבע ישראלי.
- 4.1.2  הלוואות מתחדשות לזמן קצר במטבע ישראלי, שמועד חידושן האחרון הוא לא יאוחר ממועד סיום המסגרת ולא כולל אשראי און קול.
- 4.2  הלוואות לזמן ארוך - שמועד פירעון הוא לא יאוחר מ - חודשים ממועד העמדתן.
- 4.3  מסגרות עו"ש.
- 4.4  ערבויות בנקאיות.
- 4.5  אופציות/חוזים בארץ (מעו"ף) ובחו"ל;
- 4.6  אשראי דוקומנטרי.
- 4.7  ניכיון שיקים.

## 5. היתרה לניצול

- 5.1 לצורך חישוב הסכומים שנתרו לניצול על חשבון מסגרת האשראי, בכל מועד חישוב רלוונטי, ינוכה מסכום המסגרת הסכום המצטבר של האשראי מהסוגים המפורטים בסעיף 4 לעיל (ובכלל זה מסגרות אשראי לסוגיהן), כולל אשראי מהסוגים כאמור אשר הועמד לכם בחשבונות המסגרת עד למועד תחילת המסגרת וזאת כמפורט להלן:
- 5.1.1 כל יתרות סכומי האשראי, מהסוגים כאמור בסעיף 4 לעיל (שאינם על חשבון מסגרת עו"ש או מסגרת מעו"ף), שנוצלו על חשבון מסגרת האשראי, ושטרם סולקו עד למועד החישוב הרלוונטי; וכן -
- 5.1.2 ככל שבין סוגי האשראי המפורטים בסעיף 4 לעיל נכללות מסגרות עו"ש, הגבוה מביין השניים הבאים:
- 5.1.2.1 סכומי מסגרות העו"ש שבתוקף; או -
- 5.1.2.2 סכומי יתרות החובה בעו"ש (לרבות יתרות החובה הבלתי מאושרות בחשבונות המסגרת בהם קיימות מסגרות עו"ש מאושרות); וכן -
- 5.1.3 ככל שבין סוגי האשראי המפורטים בסעיף 4 לעיל נכללים אופציות/חוזים בארץ (מעו"ף) ובחו"ל: סכומן המצטבר של כל יתרות "החשיפה התרחישית" בחשבונות המסגרת בגין כל "האופציות" ו" החוזים העתידיים" וכל "נכס" או "זכות" או "נכס בסיס" כהגדרת מונחים אלו במסמכי המעו"ף, כפי שיהיו במועד החישוב הרלוונטי; או סכומה של "המסגרת המאושרת", הגבוה מבניהם וכן -
- 5.1.4 סכומי הריביות שנצברו בגין איזה מיתרות האשראי מהסוגים כאמור בסעיף 4 לעיל (למעט סכומי הריביות שנצברו בגין יתרות חובה בחשבונות עו"ש), שטרם חויבו בחשבונות המסגרת ושטרם סולקו עד למועד החישוב הרלוונטי; וזאת אף אם טרם הגיע מועד פירעונם המוסכם של איזה מסכומי האשראי כאמור.
- (סכום המסגרת בניכוי כל הסכומים כאמור בסעיף 5 לעיל, יקרא לעיל ולהלן, נכון לכל מועד חישוב רלוונטי: "סכום היתרה לניצול").

## 5.2 סכומים במט"ח

- ככל שסכומי אשראי שנוצלו על חשבון המסגרת נקוב במט"ח כלשהו, אזי לצורך חישוב סכום היתרה לניצול, יחושב סכום המסגרת וסכומי של כל אשראי שנוצלו על חשבונה במט"ח כלשהו כאמור - בשקלים חדשים, וזאת לפי השער היציג של המט"ח הרלוונטי. בנוסף, ככל שסכום המסגרת נקוב בדולר ארה"ב, לאחר ביצוע ההמרה כאמור בסעיף זה לעיל, סך כל הסכומים שחושבו בשקלים חדשים כאמור בצירוף סכומי של כל אשראי שנוצלו על חשבון מסגרת האשראי בשקלים חדשים יחושבו בדולר ארה"ב, וזאת לפי השער היציג של דולר ארה"ב.
- 5.3 נכון ליום העסקים האחרון שקדם למועד כתב זה הסכום שנוצלו על חשבון המסגרת (כפי שחושב כאמור בסעיף 5 זה לעיל) הינו (בחר אחד מהבאים):

ש"ח  
 US\$

## 6. מגבלות על ניצול סכום היתרה לניצול בסוגי אשראי שונים

- 6.1 ביחס לסוגי האשראי המפורטים להלן יחולו המגבלות הבאות בקשר עם ניצול סכום היתרה לניצול (סמן אחד או יותר מהבאים והשלם לפי הצורך):
- 6.2  ביחס לסוגי האשראי הבאים: גם יחד, הסכום המקסימלי לניצול על חשבון מסגרת האשראי לא יעלה על הנמוך מביין סך של (בחר אחד מהבאים):<sup>2</sup>
- ש"ח, או סכום היתרה לניצול.
- US\$, או סכום היתרה לניצול.
- 6.3  ביחס לסוגי האשראי הבאים: גם יחד, הסכום המקסימלי לניצול על חשבון מסגרת האשראי לא יעלה על הנמוך מביין סך של (בחר אחד מהבאים):<sup>3</sup>
- ש"ח, או סכום היתרה לניצול.
- US\$, או סכום היתרה לניצול.
- 6.4  ביחס לסוגי האשראי הבאים: גם יחד, הסכום המקסימלי לניצול על חשבון מסגרת האשראי לא יעלה על הנמוך מביין סך של (בחר אחד מהבאים):<sup>4</sup>
- ש"ח, או סכום היתרה לניצול.
- US\$, או סכום היתרה לניצול.

<sup>2</sup> יש לסמן סעיף אופציונאלי זה במקרה בו מבוקש להגביל את סכום הניצול של סוג מסויים של אשראי על חשבון מסגרת האשראי.  
<sup>3</sup> יש לסמן סעיף אופציונאלי זה במקרה בו מבוקש להגביל את סכום הניצול של סוג מסויים של אשראי על חשבון מסגרת האשראי.  
<sup>4</sup> יש לסמן סעיף אופציונאלי זה במקרה בו מבוקש להגביל את סכום הניצול של סוג מסויים של אשראי על חשבון מסגרת האשראי.

(\*) יש למחוק את המיותר

יש לסמן X בחלופה המתאימה

## 7. תנאים מקדימים לניצול מסגרת האשראי

- ניצול מסגרת האשראי בכל מועד רלוונטי יהיה מותנה בקיום כל התנאים הבאים:
- 7.1 לא תהא כל הגבלה או מניעה, על פי דין (לרבות כל צו, הוראה או הנחיה של רשות או גוף מוסמך כלשהו), על פי מסמכי ההתאגדות שלכם או כל הסכם אחר, ביחס להעמדת האשראי, לפירעון סכומי האשראי או לבטוחות שלהבטחתו, יצירתו, תקפותו, הזכויות מכוחו או מימושן, ולא דרושים אישורים, הסכמות, או היתרים מאת גורם כלשהו או נקיטת פעולות אחרות כלשהן על ידכם או על ידי צד שלישי כלשהו לצורך כך.
  - 7.2 לא תפרו איזו מהתחייבויותיכם על פי כתב זה, ולא יתקיים איזה מהמקרים על פיהם רשאי הבנק לבטל את מסגרת האשראי או להקטין את סכומה כמפורט בסעיף 9 להלן.
  - 7.3 יומצאו לבנק כל המסמכים והאישורים כפי שיידרשו על ידי הבנק בקשר עם האשראי, הבטוחות שלהבטחתו ומסמכי האשראי, ותחתמו לטובת הבנק על כל המסמכים כאמור בנוסח ובתנאים המקובלים בבנק וכפי שיוסכם בכתב בין הבנק לבינכם.
  - 7.4 לא תהא, כתוצאה מניכוד בקשתכם לניצל אשראי מסוג כלשהו על חשבון מסגרת האשראי (בין באופן מלא ובין באופן חלקי), חריגה מסכום המסגרת.
  - 7.5 לא תהיה על פי חישובי הבנק, חריגה מהמגבלות הקבועות בהוראות המפקח על הבנקים – ניהול בנקאי תקין (ובכלל זה הוראה 313 - בעניין לווה בודד/קבוצת לווים, או כל מגבלה אחרת בעניין זה). אם תנאי מוקדם זה לא יתמלא, ולא ניתן יהיה להעמיד את מלוא סכום האשראי מתוך מסגרת האשראי, יותאמו תנאי מסגרת האשראי בהסכמה בכתב בין הבנק לבינכם.
  - 7.6  בלי לגרוע מהאמור בסעיפים 7.1 – 7.5 לעיל, העמדת האשראי מותנית בכך שיועמדו לבנק בטוחות מלאים וכשירים לצורך הפחתת סיכון אשראי, כך שעל פי חישובי הבנק, לא יהיה צורך, בכל עת שהיא, בביצוע הקצאת הון פיקוחי בגין סיכון אשראי כלשהו בקשר עם מסגרת האשראי והאשראי (לרבות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין 203 בעניין – הגישה הסטנדרטית סיכון אשראי)<sup>5</sup>.

## 8. ריבוי בעלים

- ככל שבמבוא לכתב זה נקובים פרטיהם של מספר לקוחות, יחולו בקשר עם מסגרת האשראי גם הוראות סעיף 8 זה כדלהלן:
- 8.1 מסירת מידע וויתור על סודיות - בחתימתכם בשולי כתב זה כל אחד מכם: מוותר על זכותו לסודיות בנקאית (ככל שזכות זאת קיימת לו מכוח דין או הסכם או אחרת), וזאת בכל הקשור לכתב זה ובכלל זאת בכל הקשור למסגרת האשראי והאשראי שמי מכם ניצל או ניצל על חשבון מסגרת האשראי; מסכים כי הבנק יהיה רשאי (אך לא חייב) למסור לכולכם או למי מכם כל מידע בקשר לכל האמור לעיל וזאת בכל אמצעי תקשורת שהבנק ימצא לנכון; מתחייב שלא לבוא בכל טענה, דרישה או תביעה כנגד הבנק, עובדיו או מי מטעמו בקשר עם מסירת מידע כאמור למי מכם וזאת מכל סיבה שהיא ומתחייב לשאת באחריות לכל נזק, הפסד או אובדן אשר עלול להיגרם לכל אחד מכם עקב מסירת כל מידע כאמור על ידי הבנק למי מכם;
  - 8.2 ככל שלא כל חשבונות המסגרת מנוהלים במשותף עבור כולכם, באחריות ביחד ולחוד, אזי בחתימתכם בשולי כתב זה כל אחד מכם: מסכים כי כל אחד מכם יהיה רשאי לניצל את מסגרת האשראי, בהתאם לתנאי כתב זה ובהתאם להרכב ההרשאות ויתר תנאי ניהול חשבון המסגרת הרלוונטי, וזאת בלי צורך בקבלת אישור נוסף ממי מכם שאינו בעלים משותף באותו חשבון; מסכים כי במקרה של ניצול של סכום המסגרת, כולו או חלקו, על ידי מי מכם כאמור, בעלי חשבונות המסגרת האחרים יהיו רשאים לניצל את הסכום שנותר לניצול על חשבון מסגרת האשראי כאמור בסעיף 5 לעיל, ככל שנותר ומוותר על כל טענה, דרישה או תביעה כנגד הבנק בקשר לכך.
  - 8.3  בנוסף לאמור בסעיף 7 לעיל, ניצול מסגרת האשראי בכל מועד רלוונטי יהיה מותנה גם בקיומן של ערבויות הדדיות שלכם לטובת הבנק, ללא הגבלה בסכומן, להבטחת פירעון כל חובות והתחייבויות מי מכם כלפי הבנק; הכול בנוסח ובתנאים המקובלים בבנק<sup>6</sup>.
  - 8.4 בחתימתכם בשולי כתב זה, כל אחד מכם מתחייב כי הוא יהיה חייב כלפי הבנק, בהתחייבות גמורה, מוחלטת ובלתי חוזרת, בפירעון מלא ומדויק של כל הסכומים המגיעים או שיגיעו לבנק ממנו בגין ובקשר עם כל האשראים שנוצלו על-ידו מתוך מסגרת האשראי, בהתאם לתנאי מסמכי האשראי אשר נחתמו על-ידו לטובת הבנק.

## 9. ביטול מסגרת האשראי או הקטנת סכומה

- 9.1 הבנק רשאי, באופן מיידי וללא מתן הודעה מוקדמת, לבטל את מסגרת האשראי או להקטין את סכום המסגרת (ובכלל זה לקבוע את סכום המסגרת בגובה הסכומים שנוצלו על חשבון מסגרת האשראי עד אותו מועד), ולדרוש מכם לשלם לבנק את סכומי האשראי, כולם או מקצתם - וזאת בכל מקרה בו קיים סיכון ליכולתו של הבנק לגבות את סכומי האשראי, כולם או חלקם, עקב שינוי לרעה בכושר הפירעון שלכם; או עם היווצרותם של תנאים אחרים על פי האמור במסמכי האשראי, המחייבים ביטול מיידי של מסגרת האשראי או של מסגרת איזה מסוגי האשראי הנכללים בה, או הקטנה מיידי של סכומן; או המקנה לבנק זכות לאפס בדרך כלשהי או לצמצם, או את החשיפה התרחישית או החשיפה המקסימלית האפשרית במעו"ף, או אם התקיים, על פי האמור במסמכי האשראי, אירוע כלשהו המקנה לבנק זכות להעמיד לפירעון מיידי סכום כלשהו מסכומי האשראי (גם אם הבנק לא ישתמש בזכותו זו, ובלי לקחת בחשבון מניין תקופות התראה, ריפוי או המתנה, אם וככל שסוכמו בכתב); או במקרים אחרים המותרים על פי כל דין.
- 9.2 במקרה של ביטול מסגרת האשראי או הקטנה של סכום המסגרת כאמור לעיל, ישלח לכם הבנק הודעה על כך בד בבד עם ביטול מסגרת האשראי או הקטנת סכום המסגרת כאמור.

## 10. איסור על חריגה מסכום המסגרת

- 10.1 בחתימתכם בשולי כתב זה הינכם מתחייבים לנהל את חשבונות המסגרת באופן שלא תיווצר בהם, בעת כלשהי, חריגה מסכום המסגרת. בלי לגרוע מהוראות כתב זה, סכום כל חריגה מסכום המסגרת, ככל שיווצר יסולק על ידכם מיד עם היווצרותו, וזאת ללא צורך במשלוח הודעה או דרישה כלשהי מאת הבנק לעשות כן. בלי לגרוע מהתחייבויותיכם כאמור לעיל, תנאי איזה ממסמכי האשראי ובכפוף לכל דין, הבנק יהיה רשאי לפעול בהתאם לכל זכויותיו שלפי מסמכי האשראי, לגבי כל חריגה מסכום המסגרת ככל שתיווצר ולא תסולק על ידכם מיד עם היווצרותה.
- 10.2 בלי לגרוע מהאמור בכתב זה ומיתר תנאי מסמכי האשראי, ובנוסף להם אם מסגרת האשראי כוללת מסגרת מעו"ף - בכל מקרה בו יתרות החשיפה התרחישית בחשבונות המסגרת עולות על המסגרת המאושרת, אזי, הבנק יהיה רשאי בכל עת, בכל מחיר ובלי צורך בהודעה מוקדמת לפעול בהתאם לכל זכויותיו כמפורט במסמכי המעו"ף ובכלל זה לפעול להתאמת החשיפה התרחישית או החשיפה המקסימלית האפשרית למסגרת המאושרת לביצוע עסקות במעו"ף, כמפורט במסמכי המעו"ף.

## 11. עמלות והוצאות

בקשר עם מסגרת האשראי אתם תשלמו לבנק עמלות כמפורט בסעיף זה להלן, אשר יחויבו בחשבון העו"ש המתנהל בשקלים חדשים בחשבון מספר

<sup>5</sup> יש לסמן סעיף זה במקרה שבו מבוקש כי לא יוקצה הון בגין יוקצה הון בסיכון האשראי במסגרת, שכן בהתאם לאמור בסעיף זה, תנאי לניצול המסגרת הוא כי לא יוקצה הון בגין הניצול (ובהתאם להוראות בנק ישראל במקרה בו תנאי לניצול המסגרת הוא שלא יוקצה בגינה הון פיקוחי, אין צורך להקצות הון פיקוחי גם בגין המסגרת עצמה).

<sup>6</sup> יש לסמן סעיף אופציונאלי זה במקרה בו מבוקש להתנות את ניצול מסגרת האשראי בקיומן של ערבויות הדדיות של הלקוחות שניתנה להם מסגרת אשראי משותפת.

(\*) יש למחוק את המיותר

יש לסמן X בחלופה המתאימה

בסניף ( ) של הבנק. האמור להלן אינו כולל פירוט של העמלות בגין או בקשר לניהול חשבונות המסגרת והעמדת אשראי כלשהו בחשבונות אלו על חשבון מסגרת האשראי, ואלו יפורטו ביתר מסמכי האשראי (סמן את המתאימים):

## 11.1.1. הקצאת אשראי-עסק גדול (בחר אחד מהבאים):

- 11.1.1.1.  עמלה בגין הקצאת מסגרת אשראי:  
11.1.1.1.1. בגין הקצאת מסגרת האשראי בתקופה שהחל במועד תחילת המסגרת או במועד חידוש המסגרת, לפי העניין, ועד למועד סיום המסגרת, אתם תשלמו לבנק עמלת "הקצאת אשראי-עסק גדול" (להלן: "העמלה").
- 11.1.1.1.2. העמלה הינה בשיעור שנתי של % אשר הינו (בחר אחד מהבאים):  
 כקבוע בתעריפון הבנק נכון למועד עריכת כתב זה (שיעור זה וכן סכום העמלה הנגזר ממנו, יכול שישתנו מעת לעת וזאת, בין היתר, אם וככל שיחול שינוי בתעריפון הבנק);  
 על פי המוסכם ביניכם ובין הבנק (לא פחות מסכום המינימום ולא יותר מסכום המקסימום הקבועים בתעריפון הבנק, ככל שקבועים);
- 11.1.1.1.3. סכומה השנתי של העמלה יחושב כמכפלה של סכום המסגרת המשוערך בשיעור העמלה כמפורט להלן. נכון למועד עריכת כתב זה סכומה של העמלה הינו ש"ח לשנה (להלן: "סכום העמלה").
- 11.1.1.1.4. במקרה בו סכום המסגרת נקוב בדולר ארה"ב, אזי לצורך חישוב סכום העמלה, יחושב סכום המסגרת המשוערך בשקלים חדשים, בכל יום במהלך התקופה בגינה משולמת העמלה, וזאת לפי השער היציג של דולר ארה"ב ולפי השער היציג של כל יתר סוגי המטבעות לניצול מסגרת האשראי אשר בהם הועמדו, נכון למועד החישוב שמן העניין, סכומי המסגרות התפעוליות. סכום העמלה יכול וישתנה, בין היתר, אם וככל שיחול שינוי בשער היציג של דולר ארה"ב או בשער היציג של איזה מיתר סוגי המטבעות לניצול המסגרת כאמור לעיל.
- 11.1.1.1.5. סכום העמלה ישולם על ידכם בסמוך לתחילת (בחר אחד מהבאים):  
 כל חודש קלנדרי - וזאת בגין החודש שחלף.  
 כל רבעון קלנדרי - וזאת בגין הרבעון שחלף.  
(להלן: "מועדי תשלום העמלה").

## 11.1.2. עמלה בגין אי ניצול מסגרת האשראי:

- 11.1.2.1. בגין כל יום בתקופה שהחל במועד תחילת המסגרת או במועד חידוש המסגרת, לפי העניין, ועד למועד סיום המסגרת, אשר בו מסגרת האשראי לא נוצלה, כולה או חלקה (להלן: "יום אי ניצול"), אתם תשלמו לבנק עמלת "הקצאת אשראי-עסק גדול" (להלן: "העמלה").
- 11.1.2.2. העמלה הינה בשיעור שנתי של % אשר הינו (בחר אחד מהבאים):  
 כקבוע בתעריפון הבנק נכון למועד עריכת כתב זה (שיעור זה וכן סכום העמלה הנגזר ממנו, יכול שישתנו מעת לעת וזאת, בין היתר, אם וככל שיחול שינוי בתעריפון הבנק);  
 על פי המוסכם ביניכם ובין הבנק (לא פחות מסכום המינימום ולא יותר מסכום המקסימום הקבועים בתעריפון הבנק, ככל שקבועים);
- 11.1.2.3. סכום העמלה בגין כל יום אי ניצול יחושב כמכפלה של סכום היתרה היומית הבלתי מנוצלת כפי שתהיה באותו יום, בשיעור העמלה כמפורט לעיל מחולק במספר הימים המלא באותה השנה הקלנדרית שבה נערך החישוב (365 או 366 לפי העניין). נכון למועד עריכת כתב זה סכומה המקסימלי של העמלה (בהנחה שמסגרת האשראי לא תנוצל כלל במשך שנה) הינו ש"ח לשנה (להלן: "סכום העמלה").
- 11.1.2.4. במקרה בו סכום המסגרת נקוב בדולר ארה"ב, או סכומו של אשראי שנוצל על חשבונה, נקוב בדולר ארה"ב או במט"ח אחר כלשהו, אזי לצורך חישוב סכום העמלה, יחושבו סכום המסגרת המשוערך וסכום היתרה היומית הבלתי מנוצלת בשקלים חדשים, בכל יום במהלך התקופה בגינה משולמת העמלה, וזאת לפי השער היציג של דולר ארה"ב ולפי השערים היציגים של כל יתר סוגי המטבעות לניצול המסגרת אשר בהם הועמדו, נכון למועד החישוב שמן העניין, סכומי המסגרות התפעוליות או סכומי אשראי מסוגים אחרים שנוצלו על חשבון מסגרת האשראי. סכום העמלה יכול וישתנה, בין היתר, אם וככל שיחול שינוי בשער היציג של דולר ארה"ב או בשער היציג של איזה מיתר סוגי המטבעות לניצול המסגרת כאמור לעיל.
- 11.1.2.5. סכום העמלה ישולם על ידכם ביום העסקים הראשון של (בחר אחד מהבאים):  
 כל חודש קלנדרי - וזאת בגין החודש שחלף.  
 כל רבעון קלנדרי - וזאת בגין הרבעון שחלף.  
(להלן: "מועדי תשלום העמלה").

## 12. כלי

- 12.1. בכל מקרה שבו לפי כתב זה רשאי הבנק לבצע פעולה כלשהי, אין הוא חייב לעשות כן.
- 12.2. כתב זה יכנס לתוקף בכפוף לחתימתו על ידיכם לפי הנוסח שבשוליו והחזרתו לבנק עד ולא יאוחר ממועד תחילת המסגרת.
- 12.3. כתב זה ויתר מסמכי האשראי ישלימו אחד את השני ויפורשו כמוסיפים אלו על אלו. אם תתגלה סתירה בין התנאים האמורים בכתב זה וביתר מסמכי האשראי, באיזה מהעניינים הנדונים בכתב זה, ולמעט אם נקבע במפורש אחרת, יגברו הוראות כתב זה.
- 12.4. זכויות הבנק לפי כתב זה הן עצמאיות ובלתי תלויות זו בזו, ובאות בהמשך ובנוסף ומבלי לגרוע מכל זכות שקיימת או שתהיה לבנק על פי דין או על פי יתר מסמכי האשראי.
- 12.5. כתב זה מופנה אליכם בלבד ואין בו כדי ליצור התחייבות כלשהי של הבנק לטובת צד שלישי כלשהו. זכויותיכם על פי כתב זה אינן ניתנות להמחאה או להעברה בצורה כלשהי.

## 13. פרשנות והגדרות

- 13.1.1. 13.1. כותרות הסעיפים בכתב זה ניתנו לצורך הנוחות בלבד ואין להשתמש בהן לצורך פרשנות כתב זה. למונחים הבאים תהיה המשמעות כמפורט בצד:  
13.1.1. "אשראי" – כל אחד מסוגי האשראי המפורטים בסעיף 4 לעיל, שינוצל על ידיכם על חשבון מסגרת האשראי בחשבונות המסגרת.  
13.1.2. "החשיפה התרחישית", "המסגרת המאושרת" ו- "החשיפה המקסימלית האפשרית" - כהגדרת מונחים אלו במסמכי המעו"ף.  
13.1.3. "השער היציג" – נכון לכל מועד חישוב רלוונטי - שער החליפין היציג של המט"ח הרלוונטי, שפורסם על ידי בנק ישראל לאחרונה לפני היום בו יערך החישוב, או, אם לא יפורסם בנק ישראל במועד הנהוג על ידו את שער החליפין היציג של המט"ח הרלוונטי, שער חליפין אחר של אותו מט"ח שיפורסם על ידי רשות מוסמכת, לאחרונה לפני היום בו יערך החישוב, ואשר יקבע על ידי הבנק כשער יציג לאותו מט"ח עבור כלל לקוחות הבנק.  
13.1.4. "מסגרת מעו"ף" – מסגרת לפעילות מעו"ף, כמפורט ב- "מסמכי המעו"ף".

(\*) יש למחוק את המיותר

יש לסמן X בחלופה המתאימה

- 13.1.5. "מסמכי האשראי" – כתב זה, מסמכי פתיחת חשבונות המסגרת, כל יתר המסמכים עליהם חתמתם או תחתמו בקשר לאשראי וכן כל מסמך אחר, אשר בא לתקן או להחליף איזה מהמסמכים האמורים, או שנקבע בו במפורש כי הוא מהווה חלק מאיזה מהם.
- 13.1.6. "מסמכי המעו"ף" – כתב קניית וכתובת אופציות/חוזים בארץ (מעו"ף) ובחו"ל וכתב התחייבות ותנאים כלליים לניהול חשבון חוזים עתידיים זרים ואופציות זרות (FUTURES & OPTIONS) כולל כתיבת/יצירת, רכישת חוזים עתידיים ואופציות זרות עם הוראות לתשלום וחיוב החשבון מידי כל יום מסחר (MARK TO MARKET) והבקשה לקביעת מסגרת הפעילות המאושרת, ויתר המסמכים עליהם חתמתם או תחתמו לטובת הבנק בגין ובקשר עם ביצוע אותה פעילות מעו"ף, וכן כל מסמך אחר, אשר בא לתקן או להחליף איזה מהמסמכים האמורים, או שנקבע בו במפורש כי הוא מהווה חלק מאיזה מהם.
- 13.1.7. "סכומי האשראי" - כל סכום שהינכם חייבים או תהיו חייבים לבנק בגין או בקשר עם מסגרת האשראי והאשראי, ובכלל זה סכומי קרן, ריבית, ריבית פיגורים, עמלות, הוצאות, הפרשי הצמדה, וכל סכום אחר על פי איזה ממסמכי האשראי.
- 13.1.8. "סכומי המסגרות התפעוליות" – הסכומים המובאים בצידם של סוגי אשראי, כמפורט להלן, וזאת ככל שאשראי מהסוגים שלהלן נכלל בסוגי האשראי המותרים לניצול כאמור בסעיף 4 לעיל:
- 13.1.8.1. ביחס למסגרות עו"ש במטבע ישראלי ובמט"ח – סכומן המצטבר של כל מסגרות העו"ש מסוגן של מסגרות העו"ש שהינכם רשאים לנצל על חשבון מסגרת האשראי, שהוקצו לכם בחשבונות המסגרת, ככל שהוקצו, ואשר יהיו בתוקף במועד הרלוונטי לחישוב העמלה הנזכרת בסעיף 11.1 לעיל; וכן -
- 13.1.8.2. ביחס למסגרות במעו"ף - סכום המסגרת המאושרת לביצוע עסקות מעו"ף שיהיה בתוקף במועד הרלוונטי לחישוב העמלה הנזכרת בסעיף 11.1 לעיל.
- 13.1.9. "סכום היתרה היומית הבלתי מנוצלת" - סכום המסגרת המשוערך בניכוי כל יתרות סכומי האשראי שאינם על חשבון מסגרת אשראי המוקצית בחשבון עו"ש, או מסגרת מעו"ף שהועמדו לכם על חשבון המסגרת באיזה מחשבונות המסגרת, ושטרם סולקו עד למועד החישוב הרלוונטי (וזאת אף אם טרם הגיע מועד פירעונם המוסכם של איזה מסכומי האשראי כאמור).
- 13.1.10. "סכום המסגרת המשוערך" – סכום המסגרת בניכוי סכומי המסגרות התפעוליות שיהיו בתוקף במועד החישוב הרלוונטי.

14. תנאים נוספים:

בכבוד רב,

בנק הפועלים בע"מ

לכבוד

בנק הפועלים בע"מ

אנו מסכימים לכל האמור לעיל ומתחייבים לפעול בהתאם.

_____	_____
חתימה וחותמת התאגיד	תאריך
_____	_____
חתימה וחותמת התאגיד	תאריך
_____	_____
חתימה וחותמת התאגיד	תאריך
_____	_____
חתימה וחותמת התאגיד	תאריך

(\*) יש למחוק את המיותר

יש לסמן X בחלופה המתאימה