

מידע נוסף ביחס לריבית על סכום בחריגה בחשבונות עו"ש בשקלים חדשים אשר

קיימת בהם מסגרת עו"ש בתוקף

(*) השיעור השנתי של הריבית על הסכום בחריגה, שהוצג במסך הקודם או במכשירים ממוכנים, הינו השיעור האחרון שלפיו חושבה הריבית על הסכום בחריגה, ככל שהיה. שיעור זה יכול שהיה שונה במהלך התקופה שמתאריך היווצרות הסכום בחריגה ועד למועד בגינו הוצג המידע, וזאת ככל שבמהלך התקופה כאמור לעיל חל שינוי בריבית הבסיסית. מובהר כי שיעור הריבית על הסכום בחריגה שהוצג כאמור, יכול שהיה נמוך משיעור הריבית על הסכום בחריגה על פי הסכם מסגרת העו"ש, וזאת לפי שיקול דעת הבנק (להלן: "הריבית המופחתת על הסכום בחריגה"). מובהר כי לא יהיה בחישוב הריבית המופחתת על הסכום בחריגה בגין סכום כלשהו ותקופה כלשהי כדי לחייב את הבנק להמשיך בחישוב הריבית המופחתת על הסכום בחריגה בגין סכום נוסף כלשהו או לתקופה נוספת כלשהי והבנק יהיה רשאי בכל עת לשוב ולחשב את הריבית על הסכום בחריגה, על פי הסכם מסגרת העו"ש וזאת לפי שיקול דעתו, מכל סיבה שהיא ובלי שיהיה עליו להודיע על כך מראש.

הסבר למונחים:

"ריבית בנק ישראל", משמעה - 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.
"הריבית על הסכום בחריגה על פי הסכם מסגרת העו"ש", משמעה - שיעור הריבית על הסכום בחריגה, כמפורט במסמכים שנחתמו בינך לבין הבנק בקשר עם הקצאת מסגרת העו"ש - אשר לא יעלה על שיעור (נומינלי) שנתי של ריבית בנק ישראל בתוספת 13.1 (שלושה עשרה ועשירית) נקודות אחוז או על השיעור המקסימלי המותר על פי דין, הנמוך מביניהם.

מידע נוסף ביחס לריבית על יתרות חובה בחשבונות עו"ש בשקלים חדשים אשר לא קיימת בהם מסגרת

עו"ש בתוקף

(*) השיעור השנתי של הריבית על יתרות החובה בחשבון העו"ש, שהוצג במסך הקודם או במכשירים ממוכנים, הינו השיעור האחרון שלפיו חושבה הריבית על יתרות החובה בחשבון העו"ש, ככל שהיתה. שיעור זה יכול שהיה שונה במהלך התקופה שמתאריך היווצרות יתרת החובה בחשבון העו"ש ועד למועד בגינו הופקה הוצג המידע, וזאת ככל שבמהלך התקופה כאמור לעיל חל שינוי בריבית הבסיסית. מובהר כי שיעור הריבית על יתרות החובה בחשבון העו"ש כאמור, יכול שהיה נמוך משיעור הריבית על יתרות החובה בחשבון העו"ש, על פי לוח שיעורי ריבית חובה של הבנק, וזאת לפי שיקול דעת הבנק (להלן: "הריבית המופחתת על יתרות החובה בחשבון העו"ש"). מובהר כי לא יהיה בחישוב הריבית המופחתת על יתרות החובה בחשבון העו"ש בגין סכום כלשהו ותקופה כלשהי כדי לחייב את הבנק להמשיך בחישוב הריבית המופחתת על יתרות החובה בחשבון העו"ש בגין סכום נוסף כלשהו או לתקופה נוספת כלשהי והבנק יהיה רשאי בכל עת לשוב ולחשב את הריבית על יתרות החובה בחשבון העו"ש, על פי לוח שיעורי ריבית חובה של הבנק וזאת לפי שיקול דעתו, מכל סיבה שהיא ובלי שיהיה עליו להודיע על כך מראש.

הסבר למונחים:

"ריבית בנק ישראל", משמעה - 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.
"הריבית על יתרות החובה בחשבון העו"ש, על פי לוח שיעורי ריבית חובה של הבנק", משמעה - שיעור הריבית, כפי שהיה מעת לעת, בלוח שיעורי ריבית חובה של הבנק, המתפרסם על גבי לוח בסניף בו מתנהל חשבון העו"ש ובאתר האינטרנט של הבנק - אשר לא יעלה על שיעור (נומינלי) שנתי של ריבית בנק ישראל בתוספת 13.1 (שלושה עשרה ועשירית) נקודות אחוז או על השיעור המקסימלי המותר על פי דין, הנמוך מביניהם.

מידע נוסף ביחס לריבית על סכום בחריגה בחשבונות עו"ש במט"ח אשר קיימת בהם מסגרת עו"ש בתוקף

(*) השיעור השנתי של הריבית על הסכום בחריגה, שהוצג במסך הקודם או במכשירים ממוכנים, הינו השיעור האחרון שלפיו חושבה הריבית על הסכום בחריגה, ככל שהיה. שיעור זה יכול שהיה שונה במהלך התקופה שמתאריך היווצרות הסכום בחריגה ועד למועד בגינו הוצג המידע, וזאת ככל שבמהלך התקופה כאמור לעיל חל שינוי בליבור. מובהר כי שיעור הריבית על הסכום בחריגה, שחושבה כאמור לעיל, יכול שהיה נמוך משיעור הריבית של הסכום בחריגה על פי הסכם מסגרת העו"ש, וזאת לפי שיקול דעת הבנק (להלן: "הריבית המופחתת על הסכום בחריגה"). מובהר כי לא יהיה בחישוב הריבית המופחתת על הסכום בחריגה בגין סכום כלשהו ותקופה כלשהי כדי לחייב את הבנק להמשיך בחישוב הריבית המופחתת על הסכום בחריגה בגין סכום נוסף כלשהו או לתקופה נוספת כלשהי והבנק יהיה רשאי בכל עת לשוב ולחשב את הריבית על הסכום בחריגה, על פי הסכם מסגרת העו"ש וזאת לפי שיקול דעתו, מכל סיבה שהיא ובלי שיהיה עליו להודיע לכם על כך מראש.

הסבר למונחים:

- "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 לפניו היום שבגינו מחושבת הריבית.
- "יום עסקים" - כל יום שבו מתנהלת פעילות בנקאית בלונדון שבגינה נקבע הליבור הרלוונטי - 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.

- **"ליבור"** (London Interbank Offered Rate) - שיעור ריבית המצוטט בשוק הכספים בלונדון והמתייחס לקבלת מימון לתקופה של יום אחד, במטבע שהינו המטבע בו מתנהל חשבון העו"ש, והמפורסם על ידי מפרסם הריבית בגין המועד הקובע הרלוונטי.
- **"מפרסם הריבית"** - אמצעי תקשורת שנבחר מעת לעת על ידי הבנק ואשר נכון למועד עריכת בקשה פרטנית זו הינו מסכי המידע "LIBOR01" או "LIBOR02", לפי העניין, של סוכנות הידיעות "רויטרס" (להלן: **"אמצעי התקשורת הקיים"**). הבנק רשאי להחליף מעת לעת ובכל עת את אמצעי התקשורת הקיים וזאת בכל מסך מידע אחר, או מסכי מידע אחרים של סוכנות הידיעות "רויטרס" או בכל סוכנות ידיעות אחרת או בכל אמצעי תקשורת אחר, אשר הבנק יראה בו אמצעי תקשורת חלופי נאות לאמצעי התקשורת הקיים (להלן: **"אמצעי התקשורת החלופי"**). בכל מקרה בו הבנק החליף את אמצעי התקשורת הקיים באמצעי תקשורת חלופי כאמור לעיל, יראו את אמצעי התקשורת החלופי כאמצעי התקשורת הקיים וזאת החל במועד ההחלפה שנקבע על ידי הבנק.
- **"שיעור הריבית על הסכום בחריגה"**, על פי הסכם מסגרת העו"ש - שיעור הריבית על הסכום בחריגה, כמפורט במסמכים שנחתמו בינך לבין הבנק בקשר עם הקצאת מסגרת העו"ש - שיעור הריבית על הסכום בחריגה, כמפורט במסמכים שנחתמו בינך לבין הבנק בקשר עם הקצאת מסגרת העו"ש - אשר לא יעלה על שיעור (נומינלי) שנתי של ליבור, ששיעורו מעוגל על ידי הבנק, כלפי מעלה, עד לשמינית (1/8) הקרובה של נקודת אחוז אחת, בתוספת 11.5 (אחת עשרה וחצי) נקודות אחוז או על השיעור המקסימלי המותר על פי דין, הנמוך מביניהם.

מידע נוסף ביחס לריבית על יתרות חובה בחשבונות עו"ש במט"ח אשר לא קיימת בהם מסגרת עו"ש

בתוקף

(* השיעור השנתי של הריבית על יתרות החובה בחשבון העו"ש, שהוצג במסך הקודם או במכשירים ממוכנים, הינו השיעור האחרון שלפיו חושבה הריבית על יתרות החובה בחשבון העו"ש, ככל שהיתה. שיעור זה יכול שהיה שונה במהלך התקופה שמתאריך היווצרות יתרת החובה בחשבון העו"ש ועד למועד בגינו הופקה הוצג המידע, וזאת ככל שבמהלך התקופה כאמור לעיל חל שינוי בליבור. מובהר כי שיעור הריבית על יתרות החובה בחשבון העו"ש שתחושב בפועל מעת לעת, יכול שיהיה נמוך יותר מהשיעור שהוצג, וזאת לפי שיקול דעת הבנק (להלן: **"הריבית המופחתת על יתרות החובה בחשבון העו"ש"**). מובהר כי לא יהיה בחישוב הריבית המופחתת על יתרות החובה בחשבון העו"ש בגין סכום כלשהו ותקופה כלשהי כדי לחייב את הבנק להמשיך בחישוב הריבית המופחתת על יתרות החובה בחשבון העו"ש בגין סכום נוסף כלשהו או לתקופה נוספת כלשהי והבנק יהיה רשאי בכל עת לשוב ולחשב את הריבית על יתרות החובה בחשבון העו"ש, על הליבור, ששיעורו מעוגל על ידי הבנק, כלפי מעלה, עד לשמינית (1/8) הקרובה של נקודת אחוז אחת, בתוספת XX.XX נקודות אחוז, וזאת לפי שיקול דעתו, מכל סיבה שהיא ובלי שיהיה עליו להודיע לכם על כך מראש.

הסבר למונחים:

- **"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.
- **"יום עסקים"** - כל יום שבו מתנהלת פעילות בנקאית בלונדון שבגינה נקבע הליבור הרלוונטי - 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.
- **"ליבור"** (London Interbank Offered Rate) - שיעור ריבית המצוטט בשוק הכספים בלונדון והמתייחס לקבלת מימון לתקופה של יום אחד, במטבע שהינו המטבע בו מתנהל חשבון העו"ש, והמפורסם על ידי מפרסם הריבית בגין המועד הקובע הרלוונטי.
- **"מפרסם הריבית"** - אמצעי תקשורת שנבחר מעת לעת על ידי הבנק ואשר נכון למועד עריכת בקשה פרטנית זו הינו מסכי המידע "LIBOR01" או "LIBOR02", לפי העניין, של סוכנות הידיעות "רויטרס" (להלן: **"אמצעי התקשורת הקיים"**). הבנק רשאי להחליף מעת לעת ובכל עת את אמצעי התקשורת הקיים וזאת בכל מסך מידע אחר, או מסכי מידע אחרים של סוכנות הידיעות "רויטרס" או בכל סוכנות ידיעות אחרת או בכל אמצעי תקשורת אחר, אשר הבנק יראה בו אמצעי תקשורת חלופי נאות לאמצעי התקשורת הקיים (להלן: **"אמצעי התקשורת החלופי"**). בכל מקרה בו הבנק החליף את אמצעי התקשורת הקיים באמצעי תקשורת חלופי כאמור לעיל, יראו את אמצעי התקשורת החלופי כאמצעי התקשורת הקיים וזאת החל במועד ההחלפה שנקבע על ידי הבנק.
- **"שיעור הריבית על יתרות החובה בחשבון העו"ש"** - שיעור ריבית אשר לא יעלה על שיעור (נומינלי) שנתי של ליבור, ששיעורו מעוגל על ידי הבנק, כלפי מעלה, עד לשמינית (1/8) הקרובה של נקודת אחוז אחת, בתוספת 11.5 (אחת עשרה וחצי) נקודות אחוז או על השיעור המקסימלי המותר על פי דין, הנמוך מביניהם.