



| | | | |
|--|--------------------------|------------|------|
| | סוג המסמך (לשימוש פנימי) | מספר חשבון | סניף |
| | מש – 9 מטח | | |

| | |
|----------|-----------|
| שם הלקוח | מספר מזהה |
| שם הלקוח | מספר מזהה |

לכבוד בנק הפועלים בע"מ

בקשה להקצאת מסגרת עו"ש שנערכה ביום

1. כללי

אנו החתומים מטה, מבקשים בזה מאת הבנק להקצות לנו בחשבון עובר ושב ב- (להלן: "מטבע מסגרת העו"ש") בסך של (להלן: "סכום מסגרת העו"ש"), והכל לפי התנאים המפורטים בבקשה זו וביתר מסמכי מסגרת העו"ש. אין במסירת בקשה זו על ידנו לבנק, כדי לחייב את הבנק להקצות לנו את מסגרת העו"ש כאמור, ולבנק יהיה שיקול דעת אם להיענות, באופן מלא או חלקי, לבקשתנו להקצאת מסגרת העו"ש בתנאים כפי שייקבעו על ידיו, או לדחותה. אם יענה הבנק לבקשתנו להקצאת מסגרת העו"ש, תהיה הקצאת מסגרת העו"ש מותנית בעמידתנו, לשביעות רצונו של הבנק, בתנאים שהוסכמו בינינו לבין הבנק, ובכלל זה העמדת הבטוחות הרלוונטיות. רק הקצאת מסגרת העו"ש בפועל בחשבון העו"ש, תהווה את הסכמת הבנק להיעתר לבקשתנו להקצות לנו את מסגרת העו"ש, ויחולו עליה כל התנאים וההוראות הכלולים במסמכי מסגרת העו"ש (לעיל ולהלן: "מסגרת העו"ש"). אנו נהיה רשאים לנצל את מסגרת העו"ש לכל מטרה המותרת על פי הדין ועל פי האמור במסמכי מסגרת העו"ש, וזאת באמצעות משיכת שיקים, מתן הוראות שיכובדו על ידי הבנק או זקיפת חיובים בחשבון העו"ש בצורה כלשהי.

2. תקופת מסגרת העו"ש

2.1. בכפוף לכל האמור בבקשה זו להלן, אנו מבקשים כי מסגרת העו"ש תהיה בתוקף החל מיום ; או – אם לא יתקיימו עד לאותו מועד, לשביעות רצון הבנק, כל התנאים המקדימים להקצאתה, לרבות חתימת כל בעלי החשבון על בקשה זו – החל מהמועד בו יתקיימו התנאים המקדימים כאמור והכל לפי שיקול דעת הבנק (להלן: "מועד תחילת תוקף מסגרת העו"ש") (בחר אחד מהבאים):

ועד ליום (כולל) (להלן: "מועד תום תוקף מסגרת העו"ש").

ועד ליום (כולל) וכי לאחר מכן, מסגרת העו"ש תחודש לתקופות נוספות של 3 חודשים בכל פעם (להלן, בהתאמה: "מועד

חידוש תוקף מסגרת העו"ש" ו- "התקופה הנוספת") אלא אם כן אנו הודענו לבנק בכתב בכל מועד שהוא על אי רצוננו בחידוש מסגרת העו"ש, או שהבנק הודיע לנו בכתב על אי חידושה וזאת, 14 יום לפחות לפני מועד חידוש תוקף מסגרת העו"ש (היום האחרון של תקופת התוקף הראשונה של מסגרת העו"ש והיום האחרון של כל תקופה נוספת יקראו להלן, לפי העניין: "מועד תום תוקף מסגרת העו"ש"). חידוש מסגרת העו"ש יהיה באותם התנאים שיהיו בתוקף בעת כל חידוש כאמור, או בתנאים אחרים (לרבות בתנאי ריבית שונים) עליהם יודיע לנו הבנק בכתב בהתאם לתנאי בקשה זו, לפחות 14 יום לפני מועד חידוש תוקף מסגרת העו"ש הרלוונטי. על אף האמור לעיל, הבנק יהיה רשאי לחדש את מסגרת העו"ש לתקופות נוספות קצרות או ארוכות מ- 3 חודשים (אך לא יותר משנה) בכל פעם ובמקרה כאמור, משמעות המונחים: "מועד חידוש תוקף מסגרת העו"ש" ו- "התקופה הנוספת" תהיה בהתאמה, לפי העניין. הבנק יודיע לנו בכתב על חידוש מסגרת העו"ש לתקופה נוספת קצרה או ארוכה מ-3 חודשים כאמור.

2.2. היה ואיזה מהתנאים המקדימים כאמור בסעיף זה לעיל לא יתקיימו במלואם לשביעות רצונו של הבנק עד ליום תהיה בקשה זו בטלה ומבוטלת וככל שיהיה ברצוננו בהקצאת מסגרת עו"ש בחשבון העו"ש יהיה עלינו להגיש בקשה חדשה לצורך כך.

3. הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש

בכפוף לכל דין:

3.1. כל יתרת חובה בחשבון העו"ש תישא, החל במועדים כמפורט בטבלה שלהלן, ריבית משתנה בשיעור שנתי המורכבת מהבסיס המשתנה בצירוף תוספת סיכון (ובצירוף ריבית (תוספת סיכון) נוספת במקרה של פיגור בפירעון יתרות החובה בחשבון העו"ש), הכל כמפורט בטבלה שלהלן (וזאת אלא אם שיעור ריבית כלשהו כאמור יוגבל על פי דין, שאז יהיה שיעור ריבית כאמור השיעור הגבוה ביותר המותר על פי דין), והבנק יהיה רשאי לחייב את מלוא יתרת החובה בחשבון העו"ש בריבית בשיעורים כמפורט בטבלה שלהלן (להלן, לפי העניין: "הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש"):

| מועדי השינוי בשיעור הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש | השיעור השנתי של הריבית הנומינלית על יתרות חובה בחשבון העו"ש (נכון ליום) | הנוסחה לחישוב השיעור השנתי של הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש | | | המועד בו תחל יתרת החובה בחשבון העו"ש לשאת ריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש | הסכום בגינו תחושב הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש |
|---|--|--|--------------|--|--|---|
| | | ריבית (תוספת סיכון) נוספת בגין הפיגור בפירעון יתרות החובה בחשבון העו"ש | תוספת הסיכון | הבסיס המשתנה | | |
| בכל יום, שהינו יום עסקים בנקאי בישראל שבגינו נקבע ליבור- וכלל שיחול שינוי בליבור ¹ | % | אין | נקודות אחוז | ליבור (שיעור) מעוגל על ידי הבנק, כלפי מעלה, עד לשמינית (1/8) הקרובה של נקודת אחוז אחת) | מועד היווצרות יתרת החובה בחשבון העו"ש | יתרת חובה בחשבון העו"ש עד לסכום מסגרת העו"ש |
| בכל יום, שהינו יום עסקים בנקאי בישראל שבגינו נקבע ליבור- וכלל שיחול שינוי בליבור ¹ | % | נקודות אחוז | נקודות אחוז | ליבור (שיעור) מעוגל על ידי הבנק, כלפי מעלה, עד לשמינית (1/8) הקרובה של נקודת אחוז אחת) | מועד היווצרות הסכום בחריגה | סכום בחריגה |

¹ ככל שיחול לאחר מועד עריכת בקשה זו ולרבות לפני מועד תחילת תוקף מסגרת העו"ש.

| מלוא יתרת החובה בחשבון העו"ש | מיד לאחר מועד תום תוקף מסגרת העו"ש, או - במקרה של ביטול מסגרת העו"ש מכל סיבה שהיא - ממועד ביטולה | ליבור (שיעור מעוגל על ידי הבנק, כלפי מעלה, עד לשמינית (1/8) הקרובה של נקודת אחוז אחת) | נקודות אחוז | נקודות אחוז | % | בכל יום, שהינו יום עסקים בנקאי בישראל שבגינו נקבע ליבור- וככל שיחול שינוי בליבור ¹ |
|------------------------------|--|---|-------------|-------------|---|---|
|------------------------------|--|---|-------------|-------------|---|---|

- 3.2. הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש תחושב כמכפלה של יתרת החובה היומית, כולה או חלקה, לפי העניין, בשיעורה השנתי של כל ריבית, החל על יתרת החובה כאמור (בשים לב לגובה יתרת החובה באותו מועד), מחולק ב - . הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש תצטבר לפי חישובי הבנק, ותיזקף לחובת חשבון העו"ש, בהתאם לבחירת הבנק מעת לעת, לפי שיקול דעתו ובכפוף לכל דין: בתום כל תקופה של חודש - ביום הראשון של החודש שלאחריו; או - בתום כל תקופה של רבעון, ביום הראשון של הרבעון שלאחריו; - או בתום תקופה אחרת כפי שיהא נהוג בבנק מעת לעת. התקופות, הראשונה או האחרונה - בהן הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש תיזקף לחובת חשבון העו"ש, כאמור לעיל - יכול שיהיו קצרות מיתר התקופות בהן תיזקף הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש לחובת חשבון העו"ש כאמור. שיעור הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש ישנתה במועדים מפורט בסעיף זה לעיל (כל אחד מהמועדים כאמור, לפי העניין, להלן: "**מועד עדכון ליבור**"). שינוי בשיעור הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש כאמור יחול ממועד עדכון ליבור אחד (כולל אותו מועד) ועד למועד עדכון ליבור הבא אחריו (לא כולל אותו מועד).
- 3.3. הבנק יהיה רשאי לחשב ריבית בגין יתרות חובה בחשבון העו"ש בשיעור שיהיה נמוך משיעור הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש כאמור בסעיף זה לעיל, וזאת בגין תקופה כלשהי ובגין כל או חלק מיתרות החובה בחשבון העו"ש, והכל לפי שיקול דעת הבנק (להלן: "**ריבית מופחתת על יתרות חובה בחשבון העו"ש**"). מובהר כי לא יהיה בחישוב ריבית מופחתת על יתרות חובה בחשבון העו"ש בגין סכום כלשהו או לתקופה נוספת כלשהי והבנק יהיה רשאי בכל עת לשוב ולחשב את הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש בגין איזה מסכומי יתרות חובה בחשבון העו"ש כאמור בסעיף זה לעיל וזאת לפי שיקול דעתו, מכל סיבה שהיא ובלי שיהיה עליו להודיע לנו על כך מראש.
- 3.4. בכל מקרה שבו הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש (אשר תחושב על ידי הבנק בגין תקופה כלשהי), תהיה בשיעור שלילי, לא ישולם לנו תשלום כלשהו בגין איזה מסכומי האשראי אשר ביחס אליהם חושבה ריבית בשיעור שלילי כאמור.
- 3.5. הוראות מסמכי פתיחת החשבון ומסמכי מסגרת העו"ש בקשר עם שינויים בריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש ובאופן חישובה יחולו גם אם ינקוט הבנק בהליכים כלשהם, לרבות הליכים משפטיים, לגביית סכומי האשראי.

4. עמלות והוצאות

- 4.1. אנו מתחייבים לשלם לבנק, בקשר למסגרת העו"ש, עמלות והוצאות בהתאמה לתעריפון או כפי שהוסכם או יוסכם בינינו לבין הבנק (ככל שיוסכם), והכל בכפוף לכל דין והוראות בנק ישראל וכמפורט להלן (אלא אם נאמר אחרת במפורש, הנתונים המוצגים בסעיף זה להלן נכונים למועד עריכת בקשה זו):

טיפול באשראי ובבטחונות בגין מסגרת אשראי לעסק קטן

- השרות בגינו נגבית העמלה - טיפול בהקצאת מסגרת העו"ש.
- סכום העמלה - ₪.
- שיעור העמלה ואופן חישובה - % מסכום מסגרת העו"ש חשבון (בחר אחד מהבאים):

בהתאם לקבוע בתעריפון הבנק, כפי שיהיה במועד תחילת תוקף מסגרת העו"ש. מובהר כי בכל מקרה, סכום עמלת הטיפול המוצג לעיל לא יפחת מסכום המינימום הקבוע בתעריפון הבנק, ככל שקיים, ולא יעלה על סכום המקסימום הקבוע בתעריפון הבנק, ככל שקיים. סכום עמלת הטיפול המוצג לעיל יכול שישתנה אם וככל שיחול שינוי בתעריפון הבנק או בשער החליפין כאמור לעיל לאחר מועד עריכת בקשה זו ועד למועד תחילת תוקף מסגרת העו"ש.

על פי המוסכם בינינו לבין הבנק.

לצורך קביעת סכומה של עמלת הטיפול יחושב סכום מסגרת העו"ש בשקלים חדשים לפי שער הקנייה המקובל בבנק, של מטבע מסגרת העו"ש (אך ללא ניכוי עמלת חליפין, כל מס, היטל, תשלומי חובה או תשלומים אחרים וכדומה) כפי שיהיה ידוע במועד תחילת תוקף מסגרת העו"ש. נכון למועד עריכת בקשה זו שער הקנייה המקובל בבנק, של מטבע מסגרת העו"ש, הוא ₪ ל - 2.

מועד גביית העמלה - במועד תחילת תוקף מסגרת העו"ש באמצעות חיוב חשבון עובר ושב המתנהל בשקלים חדשים בחשבון.

הקצאת אשראי - עסק קטן

השרות בגינו נגבית העמלה - הקצאת מסגרת העו"ש בתקופה שהחל במועד תחילת תוקף מסגרת העו"ש, (או מועד חידוש תוקף מסגרת העו"ש הרלוונטי - ככל שמדובר במסגרת עו"ש מתחדשת) ועד למועד תום תוקף מסגרת העו"ש הרלוונטי.

סכום העמלה - לשנה.

שיעור העמלה - % מסכום מסגרת העו"ש בחישוב שנתי, שנקבע (בחר אחד מהבאים):

בהתאם לקבוע בתעריפון הבנק. סכום העמלה הנקוב לעיל יכול שישתנה מעת לעת אם וככל שיחול שינוי בתעריפון הבנק לאחר מועד עריכת בקשה זו.

על פי המוסכם בינינו לבין הבנק.

אופן חישוב העמלה - סכומה השנתי של העמלה יחושב כמכפלה של שיעור העמלה השנתי בסכום מסגרת העו"ש ובמספר הימים המדויק בשנה בה חל מועד ביצוע החישוב הרלוונטי (365 או 366, לפי העניין), מחולק ב - .

מועד גביית העמלה - במועד תחילת תוקף מסגרת העו"ש או במועד חידוש תוקף מסגרת העו"ש, לפי העניין ובמועד תחילת כל רבעון (להלן, לפי העניין: "**מועד החיוב**") - בגין התקופה המתחילה במועד החיוב הרלוונטי (כולל אותו מועד) ועד למועד החיוב הבא (לא כולל אותו מועד) או עד למועד תום תוקף מסגרת העו"ש, המוקדם מביניהם; במקרה שבו חויב חשבון העו"ש מראש בעמלה בגין תקופה שבה מסגרת העו"ש לא היתה בתוקף, יזוכה חשבון העו"ש בסכום היחסי בגין התקופה כאמור.

דמי טיפול באשראי ובבטחונות - עריכת מסמכים (לעסק גדול)

- השרות בגינו נגבית העמלה - טיפול בהקצאת מסגרת העו"ש.
- סכום העמלה - .
- שיעור העמלה ואופן חישובה - % מסכום מסגרת העו"ש (בחר אחד מהבאים):

בהתאם לקבוע בתעריפון הבנק, כפי שיהיה במועד תחילת תוקף מסגרת העו"ש. מובהר כי בכל מקרה, סכום

² הואיל ושער החליפין נקבע ל - 100 או 10 או 1 מטבע מסגרת העו"ש יש לרשום כאן את המספר המתאים לסוג מטבע חוץ.

עמלת הטיפול המוצג לעיל לא יפחת מסכום המינימום הקבוע בתעריפון הבנק, ככל שקיים, ולא יעלה על סכום המקסימום הקבוע בתעריפון הבנק, ככל שקיים. סכום עמלת הטיפול המוצג לעיל יכול שישתנה אם וככל שיחול שינוי בתעריפון הבנק או בשער החליפין כאמור לעיל לאחר מועד עריכת בקשה זו ועד למועד תחילת תוקף מסגרת העו"ש.

על פי המוסכם בינינו לבין הבנק.

לצורך קביעת סכומה של עמלת הטיפול יחושב סכום מסגרת העו"ש בשקלים חדשים לפי שער הקנייה המקובל בבנק, של מטבע מסגרת העו"ש (אך ללא ניכוי עמלת חליפין, כל מס, היטל, תשלומי חובה או תשלומים אחרים וכדומה) כפי שיהיה ידוע במועד תחילת תוקף מסגרת העו"ש. נכון למועד עריכת בקשה זו שער הקנייה המקובל בבנק, של מטבע מסגרת העו"ש, הוא ₪ ל- 3.

○ מועד גביית העמלה - במועד תחילת תוקף מסגרת העו"ש באמצעות חיוב חשבון עובר ושב המתנהל בשקלים חדשים בחשבון.

הקצאת אשראי - עסק גדול

- שיעור העמלה - % מסכום מסגרת העו"ש בחישוב שנתי, שנקבע (בחר אחד מהבאים):
 - בהתאם לקבוע בתעריפון הבנק. סכום העמלה הנקוב להלן יכול שישתנה מעת לעת אם וככל שיחול שינוי בתעריפון הבנק לאחר מועד עריכת בקשה זו.
 - על פי המוסכם בינינו לבין הבנק.
- נתונים נוספים (בחר אחד מהבאים):

עמלה בגין הקצאת מסגרת העו"ש

- השרות בגינו נגבית העמלה - הקצאת מסגרת העו"ש בתקופה שהחל במועד תחילת תוקף מסגרת העו"ש, (או מועד חידוש תוקף מסגרת העו"ש הרלוונטי - ככל שמדובר במסגרת עו"ש מתחדשת) ועד למועד תום תוקף מסגרת העו"ש הרלוונטי.
- סכום העמלה - לשנה.
- אופן חישוב העמלה - סכומה השנתי של העמלה יחושב כמכפלה של שיעור העמלה השנתי בסכום מסגרת העו"ש ובמספר הימים המדויק בשנה בה חל מועד ביצוע החישוב הרלוונטי (365 או 366, לפי העניין), מחולק ב- .
- מועד גביית העמלה - במועד תחילת תוקף מסגרת העו"ש או במועד חידוש תוקף מסגרת העו"ש, לפי העניין ובמועד תחילת כל רבעון (להלן, לפי העניין: "מועד החיוב") - בגין התקופה המתחילה במועד החיוב הרלוונטי (כולל אותו מועד) ועד למועד החיוב הבא (לא כולל אותו מועד) או עד למועד תום תוקף מסגרת האשראי, המוקדם מביניהם; במקרה שבו חויב חשבון העו"ש מראש בעמלה בגין תקופה שבה מסגרת העו"ש לא היתה בתוקף, יזוכה חשבון העו"ש בסכום היחסי בגין התקופה כאמור.

עמלה בגין אי ניצול מסגרת העו"ש

- השרות בגינו נגבית העמלה - הקצאת מסגרת העו"ש שלא נוצלה (במלואה או בחלקה) בתקופה שהחל במועד תחילת תוקף מסגרת העו"ש, (או מועד חידוש תוקף מסגרת העו"ש הרלוונטי - ככל שמדובר במסגרת עו"ש מתחדשת) ועד למועד תום תוקף מסגרת העו"ש הרלוונטי.
- סכום העמלה - נכון למועד עריכת בקשה זו, סכום העמלה המקסימלי הוא לשנה (סכום זה הינו בהנחה שמסגרת העו"ש לא נוצלה כלל).
- אופן חישוב העמלה - סכומה של עמלת אי הניצול, עבור כל יום בו מסגרת העו"ש לא נוצלה, כולה או חלקה, יחושב כמכפלה של השיעור השנתי של עמלת אי הניצול, כמפורט לעיל, בסכום היתרה הבלתי מנוצלת מתוך סכום מסגרת העו"ש, כפי שתהיה באותו יום, מחולק ב- .
- מועד גביית העמלה - (בחר אחד מהבאים):
 - חיוב חודשי - סכומה המצטבר של העמלה שחושבה כאמור לעיל בגין כל חודש קלנדרי בו היתה מסגרת העו"ש בתוקף (להלן: "תקופת החישוב") יחוייב ביום העסקים הראשון של החודש הקלנדרי שיחול לאחר תום תקופת החישוב הרלוונטית, וזאת בגין החודש הקלנדרי שחלף ובאמצעות חיוב חשבון העו"ש.
 - חיוב רבעוני - סכומה המצטבר של העמלה שחושבה כאמור לעיל בגין כל רבעון בו היתה מסגרת העו"ש בתוקף (להלן: "תקופת החישוב") יחוייב ביום העסקים הראשון של הרבעון שיחול לאחר תום תקופת החישוב הרלוונטית, וזאת בגין הרבעון שחלף ובאמצעות חיוב חשבון העו"ש.

עמלות והוצאות נוספות:

4.2. נכון למועד עריכת בקשה זו ולצורך ניהול החשבון, ובהתאם לנתונים שנמסרו על ידינו לבנק, אנו מוגדרים בספרי הבנק (בחר אחד מהבאים):

כעסק קטן

כעסק גדול

יחול עלינו בכל הקשור עם מסגרת העו"ש או בכל הקשור עם בקשה זו והתנאים הכלליים, תעריפון הבנק הרלוונטי הנובע מהגדרתנו כאמור לעיל. אם במועד כלשהו תשונה הגדרתנו בספרי הבנק לצורך ניהול החשבון מעסק קטן לעסק גדול או מעסק גדול לעסק קטן, לפי העניין בהתאמה: "הסיווג המעודכן" ו- "מועד העדכון". החל ממועד העדכון כפי שיהיה מעת לעת וכל עוד יחול לגבינו הסיווג המעודכן, יחויב חשבון העו"ש או כל חשבון אחר בהתאם להוראות מסמכי מסגרת העו"ש בעמלות והוצאות בקשר עם מסגרת העו"ש, שיקבעו בהתאם לתעריפון הבנק המתייחס ללקוחות בסיווג המעודכן.

5. שינוי מועדים

אם מועד פירעון מוסכם כלשהו או מועד תום תוקף מסגרת העו"ש או המועד בו אמור להיפרע תשלום כלשהו על חשבון סכומי האשראי (למעט המועד בגינו אמור חשבון העו"ש להיות מחויב בריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש או מועד גביית עמלת הקצאת אשראי) - יחול ביום שאינו יום עסקים (להלן: "המועד המקורי"), יידחה המועד המקורי, ליום העסקים הראשון שלאחריו (להלן, בהתאמה: "המועד הנדחה") ו- "דחיית מועדים") אלא אם הדין מחייב אחרת (להלן: "שינוי מועדים על פי דין"). בוצעה דחיית מועדים כאמור לעיל, ישא כל סכום שחיובו נדחה כאמור ריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש וזאת גם בגין התקופה בה נדחה ביצוע החיוב כאמור והכל בכפוף לכל דין. בוצע שינוי מועדים על פי דין, תחושב בהתאם לדין ריבית בגין כל סכום אשר ביחס אליו בוצע שינוי מועדים על פי דין כאמור. למרות האמור לעיל, היה ומועד תום תוקף מסגרת העו"ש יחול ביום שאינו יום עסקים והמועד הנדחה חל בחודש הקלנדרי שלאחר המועד המקורי, יוקדם מועד תום תוקף מסגרת העו"ש כאמור ליום העסקים הראשון שלפני המועד המקורי.

³ הואיל ושער החליפין נקבע ל- 100 או 10 או 1 מטבע מסגרת העו"ש יש לרשום כאן את המספר המתאים לסוג מטבע חוץ.

- 6. המצאת דוחות כספיים**
 אנו מתחייבים להמציא לבנק דוחות כספיים, וזאת על חשבוננו, בתכיפות ובתדירות כפי שיורה לנו הבנק מעת לעת. תנאי מוקדם להקצאת מסגרת העו"ש ולהמשך הקצאתה הנו המצאת דוחות כספיים לבנק, בין היתר כנדרש על פי הוראות בנק ישראל או רשות מוסמכת אחרת או על פי כל דין; כמו כן, אנו מתחייבים, לפי דרישת הבנק מעת לעת, להעמיד לרשות הבנק או לרשות נציגו, לעיון בשעות העבודה המקובלות, כל דוח כספי, פנקס חשבונות, כרטיס/ים או כרטסת, סרט, ספרים, אסמכתאות ומסמכים אחרים וכן כל מידע בקשר למצבנו הכספי והתפעולי או מצב עסקינו, כפי שיבקש הבנק מעת לעת.
- 7. אי תשלום במועד**
 במקרה של אי-תשלום במועד של איזה מהסכומים שאנו חייבים לבנק בהתאם למסמכי מסגרת העו"ש יהיה הבנק רשאי לנקוט בכל הצעדים הקנויים לו על פי האמור במסמכי מסגרת העו"ש ועל פי דין, ובכלל זה לדרוש את מימוש איזה מהסעדים להם הוא זכאי מכוח חוק החוזים (תרופות בשל הפרת חוזה) התשל"א – 1970 וכל דין אחר, ישראלי או זר, אשר יבוא במקומו או בנוסף לו ואשר יקנה לבנק זכויות כלשהן במקרה של הפרת חוזה שנחתם בין הבנק לבין צד נגדי כלשהו, לפי העניין.
- 8. זקיפת תשלומים**
 למרות האמור בתנאים הכלליים ובכפוף לכל דין, כל סכומי הריבית (תוספת הסיכון) הנוספת בגין הפיגור בפירעון יתרות החובה בחשבון העו"ש, כאמור בבקשה זו לעיל בסעיף שכתרתו "הריבית על יתרות חובה בחשבון העו"ש", ככל שקיימים, יסולקו לאחר סילוק כל סכום בקשר עם הוצאות הבנק בקשר עם גביית סכומי האשראי ובכלל זה הוצאות בעל תפקיד ושכרו, כפי שייקבעו על ידי הבנק או על ידי בית המשפט או על ידי לשכת ההוצאה לפועל, לפי העניין ולפני סילוק כל תשלום אחר, שלא פורט בסעיף זה לעיל ואשר התחייבנו או שנתחייב בו כלפי הבנק בגין או בקשר למסגרת העו"ש על פי מסמכי מסגרת העו"ש או על פי כל מסמך אחר שנחתם או שייחתם על ידינו או על פי כל דין.
- 9. פרשנות והגדרות**
- 9.1. כותרות הסעיפים בבקשה זו ניתנו לצורך הנוחות בלבד ואין להשתמש בהן לצורך פרשנות בקשה זו.
 - 9.2. בבקשה זו - לשון מין זכר כולל לשון מין נקבה, ולהיפך. לשון רבים כולל לשון יחיד ולהיפך.
 - 9.3. אלא אם נאמר אחרת במפורש, בכל מקרה של איזכור דין כלשהו בבקשה זו, הכוונה היא לנוסחו של הדין כפי שיהיה מעת לעת בכל מועד רלוונטי.
 - 9.4. למעט אם נאמר אחרת במפורש תהיה למונחים הכלולים בבקשה זו המשמעות שניתנה להם בתנאים הכלליים ולמונחים הבאים תהיה המשמעות כמפורט בצידם להלן:
 - 9.4.1. "אירו" - כהגדרתו בחוק ההמרה לאירו, התשנ"ט-1999.
 - 9.4.2. "בקשה זו" - בקשה להקצאת מסגרת עו"ש זו, כפי שתתוקן מעת לעת.
 - 9.4.3. "דוחות כספיים" - דוחות כספיים תקופתיים, הערוכים במתכונת שנקבעה על פי כל דין ועל פי עקרונות חשבונאיים מקובלים, שאנו או חברה-בת כלשהי שלנו או ערב כלשהו לפירעון סכום כלשהו מסכומי האשראי, חייבים או נהיה חייבים לערוך על פי כל דין.
 - 9.4.4. "החשבון" - חשבון בנק שמספרו נקוב בראש בקשה זו ולפי כל מספר אחר כפי שיקבע הבנק מעת לעת ואשר מנהל או יתנהל עבורנו, על ידי הבנק, בסניף החשבון.
 - 9.4.5. "המועד הקובע" - השעה 11:00 בלונדון, או סמוך לשעה זו בכל יום שבגינו מחושבת הריבית על יתרות חובה בחשבון, 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.
 - 9.4.6. "התנאים הכלליים" - מסמכי פתיחת החשבון וכתב תנאים כלליים בקשר עם מסגרות עו"ש שנחתם בקשר עם החשבון, ככל שנחתם.
 - 9.4.7. "יום עסקים" -
 - 9.4.7.1. בכל הקשור למועד תום תוקף מסגרת העו"ש במט"ח שאינו אירו - כל יום אשר הנו יום עסקים בארץ בה הוצא המט"ח הרלוונטי ושהוא גם יום עסקים בנקאי בישראל.
 - 9.4.7.2. בכל הקשור למועד תום תוקף מסגרת העו"ש במט"ח שהינו אירו - כל יום בו פועלת המערכת הטראנס אירופאית האוטומטית המהירה להסדרת ולהעברת תשלומים בזמן אמת ("TARGET2") או כל מערכת שהבנק יקבע שהיא חליפית לה ושהוא גם יום עסקים בנקאי בישראל.
 - 9.4.7.3. בכל הקשור לקביעת המועד הקובע - יום עסקים בנקאי בישראל שבו גם מתנהלת פעילות בנקאית בלונדון שבגינה נקבע הליבור הרלוונטי.
 - 9.4.7.4. בכל הקשור לכל עניין אחר: יום עסקים בנקאי בישראל.
 - 9.4.8. "יום עסקים בנקאי בישראל" - כל יום, 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.
 - 9.4.9. "יחיד" - כהגדרת מונח זה בכללי העמלות.
 - 9.4.10. "לוח בסניף" - מסך או לוח שהוצג בסניף של הבנק וכן דף מידע שהונח על הדלפק בסניף הבנק שבו מתבצעות עסקות הנוגעות לעניין, ובמשרד של הבנק או בסניף של הבנק שאין בו שירותי דלפק, גם מענה קולי.
 - 9.4.11. "ליבור" (London Interbank Offered Rate) - שיעור ריבית המצוטט בשוק הכספים בלונדון והמתייחס לקבלת מימון לתקופה של יום אחד, במטבע שהינו מטבע מסגרת העו"ש והמפורסם על ידי מפרסם הריבית בגין המועד הקובע הרלוונטי.
 - 9.4.12. "מסמכי מסגרת העו"ש" - בקשה זו, התנאים הכלליים, מסמכי הבטוחות וכל מסמך אחר שנחתם או שייחתם בינינו לבין הבנק בקשר עם מסגרת העו"ש.
 - 9.4.13. "מפרסם הריבית" - אמצעי תקשורת שנבחר מעת לעת על ידי הבנק ואשר נכון למועד עריכת בקשה 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.
 - 9.4.14. "סכום בחריגה" - יתרת חובה מעל לסכום מסגרת העו"ש או מעל לסכום מסגרת העו"ש המוקטן (כהגדרתו בתנאים הכלליים), לפי העניין.
 - 9.4.15. "סכומי האשראי" - כל סכום שאנו חייבים או נהיה חייבים לבנק על פי מסמכי מסגרת העו"ש.
 - 9.4.16. "רבעון" - פירושו תקופה של שלושה חודשים קלנדריים המתחילים ב: 1 בינואר, או 1 באפריל, או 1 ביולי, או 1 באוקטובר - של כל שנה;
 - 9.4.17. "שער הקנייה המקובל בבנק" - שער חליפין "העברות / המחאות - קנייה" המתפרסם מדי פעם על ידי הבנק על לוח בסניף והמתייחס, לפי העניין, למכירת מט"ח, על ידנו לבנק בכל מועד רלוונטי; ובניכוי עמלת חליפין, כל מס, היטל, תשלומי חובה או תשלומים אחרים וכדומה.

9.4.18. "תת חשבון" – חשבון עו"ש או חשבון פיקדון או חשבון חסכון או חשבון הלוואה או חשבון אחר המתנהל או שיתנהל בבנק תחת אותו חשבון.

9.5. בקשה זו והתנאים הכלליים ישלימו אחד את השני ויפורשו כמוסיפים אלו על אלו. בכל מקרה של סתירה או אי התאמה בין תנאי והוראות בקשה זו לבין תנאי והוראות התנאים הכלליים, באיזה מהעניינים הדונים בבקשה זו, ולמעט אם נקבע במפורש אחרת, יגברו תנאי בקשה זו, כפי שסוכמו בינינו לבין הבנק.

10. תנאים נוספים:

חתימות:

אנו הח"מ, מאשרים כי הבנק מסר לנו העתק מבקשה זו ונתן לנו הזדמנות סבירה לעיין בה טרם חתימתנו על בקשה זו.

| שם החותם | מזהה | תאריך | חתימה |
|----------|------|-------|-------|
| | | | |
| | | | |

הודעה ללקוחות בעניין הפסקת פרסום ריבית ה-LIBOR

לקוחות יקרים,

מצאנו לנכון לעדכן אתכם כי בתחילת שנת 2022 צפויה המערכת הפיננסית העולמית להפסיק את פרסום שיעורי ריבית ה-LIBOR ולחדול מהשימוש בהן. מאחר שקיימים מוצרים פיננסיים רבים המבוססים על ריבית ה-LIBOR, ברצוננו להסב את תשומת לבכם כי בעקבות צעד זה, צפויים שינויים באופן חישוב הריבית במגוון מוצרים פיננסיים הכוללים בין היתר הלוואות ומסגרות עו"ש הנקובות במטבע חוץ.

הריביות שיחליפו את ריביות ה-LIBOR

לאור המלצותיהן של וועדות בינלאומיות, נקבעו בעולם מספר ריביות חליפיות לריביות ה-LIBOR שפרסומן כאמור יופסק (להלן: "הריביות החליפיות"). הריביות החליפיות מפורסמות על ידי הגופים שנבחרו לניהולן וכן בפלטפורמות "פיננסיות" נוספות כגון Reuters ו-Bloomberg.

להלן טבלה המתארת בקצרה את סוגי הריביות החליפיות בהן צפויות המערכות הבנקאיות לעשות שימוש:

| מטבע | ריבית ה-LIBOR | הריבית החליפית |
|--------------|--|---|
| דולר אמריקאי | LIBOR –USD לתקופות שונות (כגון: יומי, שבוע, חודש, 3 חודשים, 6 חודשים ושנה) | SOFR – Secured Overnight Financing Rate לתקופה של 1 יום |
| אירו | LIBOR –EUR לתקופות שונות (כגון: יומי, שבוע, חודש, 3 חודשים, 6 חודשים ושנה) | לצורכי הלוואות – Euribor לתקופות שונות (כגון: חודש, 3 חודשים, 6 חודשים ושנה) לצרכי עו"ש €STR - Euro Short Term Rate לתקופה של 1 יום |
| לירה סטרלינג | LIBOR –GBP לתקופות שונות (כגון: יומי, שבוע, חודש, 3 חודשים, 6 חודשים ושנה) | SONIA – Sterling Overnight Index Average לתקופה של 1 יום |
| פרנק שוויצרי | LIBOR –CHF לתקופות שונות (כגון: יומי, שבוע, חודש, 3 חודשים, 6 חודשים ושנה) | SARON – Swiss Average Rate Overnight לתקופה של 1 יום |
| יין | LIBOR –JPN לתקופות שונות (כגון: יומי, שבוע, חודש, 3 חודשים, 6 חודשים ושנה) | TONAR – Tokyo Overnight Average Rate לתקופה של 1 יום |

מידע והרחבות נוספות בנושא הריביות החליפיות ניתן למצוא, בין היתר, באתרי האינטרנט של הבנקים המרכזיים במדינות המטבע.

מנגנון חישוב הריבית

ריביות ה-LIBOR מתאפיינות בכך שהן נקבעות בראשית תקופת תשלום הריבית. כלומר, שיעור הריבית שתחויב בסוף הרבעון, על הלוואה שהועמדה בתחילת הרבעון, בתדירות LIBOR ל-3 חודשים, ידוע כבר בתחילת הרבעון ובהתאם לכך גם סכום הריבית שיחויב.

לעומת זאת, מרבית הריביות החליפיות הן ריביות **יומיות** (למעט Euribor) ולכן לא ניתן יהיה לדעת מראש את שיעור הריבית שתחויב במועד תשלום הריבית ובהתאמה גם את סכום הריבית.

שיעור הריבית שתחויב במועד התשלום תלוי בהתפתחות שיעור הריבית היומית במהלך כל תקופת חישוב הריבית (בדומה להלוואות הנהוגות כיום בשקלים בריבית משתנה על בסיס ריבית הפריים, אשר בהן הריבית עשויה להשתנות מדי יום).

כאמור, בטבלה רוב הריביות החליפיות הן ריביות הנקובות לתקופה של יום אחד (1), אולם יכול שבמקרים ובמוצרים מסוימים יהיו תדירויות שונות ל**מועדי חיוב** הריבית שתחויב על האשראי (לדוגמה: חודש, שלושה חודשים, ששה חודשים).

יתר על כן, למעט ריבית ה-Euribor, הריביות החליפיות הן ריביות "חסרות סיכון", בשונה מריביות ה-LIBOR שכללו את סיכון האשראי של הבנקים, ולכן המערכות הבנקאיות ידרשו לביצוע התאמות מרווח במוצרי האשראי השונים. בעקבות המלצותיהן של הוועדות שקבעו את הריביות החליפיות, נקבע כי אופן חישוב ההתאמות הנדרשות יהיה על פי הפער בין ריבית ה-LIBOR לריבית החליפית על פני חמש (5) שנים. פער זה יחושב ויפורסם על ידי הגופים שיבחרו לצורך כך.

בהלוואות על בסיס ריבית ה-LIBOR-EUR הריבית תוחלף לריבית ה-Euribor בה שיטת החישוב תיוותר ללא שינוי, אולם יכול ויהיה שינוי בשיעור תוספת הסיכון מעל לבסיס הריבית החליפית.

על אף שמועד החלפת הריביות אינו בטווח הזמן המידי, ראינו לנכון לפרוש בפניכם את המידע המצוי ברשותנו בנושא זה, ולהסב את תשומת ליבכם להשלכות האפשריות בקשר לכך, ובפרט תשומת לבכם לנושא תכנון תזרים המזומנים ואפשרויות הגידור לאחר שינוי בסיס הריבית.

אנו נמשיך ונעדכן אתכם.

בכבוד רב,

בנק הפועלים בע"מ