

פרטי הפיקדון בטופס הפקדה לפיקדון מט"ח

חלק א' - פרטי הפיקדון

מספר חשבון _____ סניף _____ קבוצה _____
תאריך ערך הפקדה _____
סוג ריבית _____ שיעור ריבית _____ %
תקופה _____ מועד פירעון _____
סכום במט"ח _____ מטבע _____

חלק ב' - תנאים כלליים

1. בכל מקרה שהלקוח יבקש מהבנק להעביר סכומים כלשהם לחשבון פיקדון ("הפיקדון") כנגד חיוב חשבוננו בעו"ש, והבנק יסכים לכך, יתנהל הפיקדון תחת אותו מספר חשבון כמו חשבון העו"ש שחויב. כל ההרשאות וההוראות הכלליות שנתן הלקוח לגבי החשבון ממנו הועברו הסכומים לפיקדון יחולו גם על הפיקדון.
2. בחשבון "יחיד/עסק קטן", למעט פיקדונות פיצויים לתקופה של עד 6 חודשים (כולל), הפיקדון לא יחודש באופן אוטומטי. אם הלקוח יהיה מעוניין להפקיד את הפיקדון לתקופה נוספת-על הלקוח להורות על כך לבנק במועד הפירעון. פיקדונות פיצויים לתקופה של עד 6 חודשים (כולל) יתחדשו ללא תום תוקף, על פי שיעור ריבית הנהוג בבנק כבסיס לעסקאות בריבית קבועה במטבע זה, כמפורט להלן:
אירו : ריבית יוריבור ("EURIBOR") בהתאם לתקופת הפיקדון.
דולר : ליבור דולר.
לירה שטרלינג : ריבית ה-SWAP* בהתאם לתקופת הפיקדון.
פרנק שוייצרי : ריבית ה-SWAP* בהתאם לתקופת הפיקדון.
דולר קנדי : CDOR בהתאם לתקופת הפיקדון.
דולר אוסטרלי : BBSW בהתאם לתקופת הפיקדון.
שיעור הריבית השנתית לא יפחת מ 0.00001% .
*ריבית ה-SWAP שתינתן ללקוח הינה שיעור הריבית של עסקאות החלף המתפרסם על ידי REFINITIV בין המטבע המחויב ל-שקלים, עבור תקופת הריבית.
במקרה בו ריבית מהריביות הנ"ל לא תהיה קיימת ו/או תחדל מלהתפרסם ו/או הבנק יפסיק להשתמש בה כבסיס לעסקאות חדשות, ו/או תונהג בשוקי העולם המרכזיים ריבית מט"ח שונה, במקום או במקביל לריבית המט"ח הקיימת, יהיה רשאי

- הבנק, על פי שיקול דעתו הבלעדי, להחליפה בריבית חלופית במטבע הרלוונטי, אשר טרם נקבעה, אשר תהיה מקובלת בעולם כחלופה לריבית הרלוונטית ("הריבית החלופית"). הריבית החלופית תבוא במקום הריבית הרלוונטית בהסכם זה ובכל מסמך של הבנק אשר יש בו התייחסות לריבית זו. עם קביעת הריבית החלופית, הבנק ישלח עדכון ללקוח. הודעת העדכון תשלח לפחות 45 יום לפני מועד השינוי.
3. בחשבון "עסק גדול": כל עוד לא נתן הלקוח לבנק הוראה אחרת, יחודש הפיקדון ע"י הבנק לתקופה זהה נוספת (חידוש אוטומטי). שיעור הריבית בתקופה הנוספת לא יפחת מטבלת הריבית התעריפית הנהוגה בבנק לסכום הפיקדון באותה העת. אם במועד החידוש תהיה נהוגה בבנק תקופה אחרת לגבי פיקדונות מאותו סוג, או שהבנק לפי שיקול דעתו לא יקבל באותו מועד פיקדונות מאותו סוג – הבנק יהיה רשאי שלא לחדש את הפיקדון. אם השתנה סטטוס הלקוח ל"יחיד/עסק קטן" במהלך תקופת הפיקדון, בהגיע מועד הפירעון הבא לאחר שינוי הסטטוס יפרע הפיקדון לעו"ש מט"ח ולא יחודש.
4. עד יום עסקים אחד לפני יום הפירעון ניתן לשנות את ההוראות ביחס ל: חידוש הפיקדון או אי חידוש, חידוש הפיקדון כולל הריבית שנצברה או חידוש הפיקדון ללא הריבית (כשזו תועבר לעו"ש).
5. פיקדון, שמועד פירעונו אינו יום עסקים (לרבות פיקדון שהלקוח הורה לבנק מראש להאריך את תקופת הפיקדון בהגיע יום הפירעון), יידחה הפירעון ליום העסקים הקרוב שלאחריו.
6. ידוע ללקוח כי לא ניתן למשוך את הפיקדון לפני מועד פירעונו המוסכם. בכל מקרה שהבנק יסכים לבקשת הלקוח למשיכת פיקדון לפני מועד פירעונו (להלן בסעיף זה: "שבירת פיקדון") יהיה הבנק רשאי לנכות מסכום הפיקדון סכומים בגין עלויות הנגרמות משבירת הפיקדון, וכתוצאה מכך יתכן שהלקוח יקבל סכום שיהיה קטן מסכום הקרן שהופקדה בפיקדון. כמו כן ידוע ללקוח שלא יהיה זכאי לריבית כלשהי בגין התקופה שמיום ההפקדה/החידוש ועד ליום המשיכה.
7. הפיקדון אינו ניתן להסבה, שעבוד, או העברה כלשהי אלא בהסכמת הבנק מראש ובכתב.
8. לבנק תהיה זכות קיזוז ועכבון על כל הפיקדונות שיהיו בחשבון הלקוח בכל עת, והלקוח יהיה רשאי למשוך מהחשבון את כספי הפיקדונות או כל חלק מהם בהגיע מועד פירעונם, רק בתנאי שבאותו מועד הוא לא יהיה חייב לבנק כספים כלשהם בכל חשבון שלו בבנק.
9. תנאי הפיקדון יהיו כפופים לכל דין שיחול בתקופה הרלוונטית, ולכל שינוי שיחול בו, ככל שיחול.
10. באותם הפיקדונות החייבים בניכוי מס במקור, הבנק ינכה ביום הפירעון או ביום חידוש הפיקדון מס הכנסה בשיעור שיהיה בתוקף באותו יום, וזאת ע"י ניכוי במקור מרווחי הפיקדון או חיוב החשבון במטבע ישראלי (פרט למקרים שהלקוח יציג אישור על פטור מניכוי כנ"ל). ידוע ללקוח כי לגבי פיקדונות במטבע חוץ הוא יוכל להורות לבנק על ניכוי

המס הנ"ל מחשבון הפיקדון במטבע חוץ, ובלבד שהוראות אלה יתקבלו בבנק לא יאוחר מאשר יום עסקים אחד לפני מועד הפירעון.

11. התשלום בגין הפיקדון (קרן + ריבית) ישולם לחשבון עו"ש מט"ח של הלקוח בבנק במועד הפירעון במקרים הבאים: 1. פיקדון שאינו מתחדש 2. פיקדון בר חידוש שהגיע למועד הפירעון הסופי 3. פיקדון מתחדש, שהלקוח נתן בו הוראת אי חידוש.
12. הריבית המשולמת בגין הפיקדון תחושב לפי הימים בהם הופקד הפיקדון בפועל חלקי 365. בפיקדונות לתקופה מעל שנה הריבית תחושב כריבית דריבית שנתית.
13. כל עוד הפיקדון ישמש כבטוחה לאשראי-אזי במועד הפירעון, הכספים יופקדו בפיקדון שבועי בהתאם לטבלת הריבית התעריפית הנהוגה בבנק לסכום הפיקדון. הודעה עם פירוט תנאי הפיקדון תישלח ללקוח לאחר מועד ההפקדה בפיקדון החדש. אם במועד הפירעון של הפיקדון השבועי, הפיקדון עדיין ישמש כבטוחה כמתואר, אזי הכספים ייפרעו לעו"ש ויופקדו מחדש באותו האופן וכן הלאה עד לפירעון האשראי. הנך רשאי לבקש להפקיד את הכספים בפיקדון חלופי. ההפקדה בפיקדון החלופי נתונה לשיקול דעתו של הבנק.