

הסכים הבנק להעמיד לבעלי החשבון, לבקשתם, אשראי מכל סוג שהוא, בין במט"י ובין במט"ח, יחולו ההוראות הכלליות לעניין אשראי שבפרק ה-1 להלן. על אשראי מסוג משיכת יתר והלוואות ו/או אשראי מסוג ערבויות בנקאיות, יחולו, בנוסף, ההוראות המיוחדות שבפרקים ה-2 ו/או ה-3 להלן, לפי העניין.

## פרק ה-1 | הוראות כלליות לעניין אשראי

### 32. כללי

#### 32.1 העמדת אשראי

שום דבר האמור בפרק זה לא יתפרש כמחייב את הבנק להעמיד לבעלי החשבון, או להמשיך להעמיד להם, אשראי כלשהו, אלא אם הבנק יסכים לכך במפורש ובכתב. לבנק יהיה שיקול דעת מוחלט אם להיעתר, באופן מלא או חלקי, או לדחות כל בקשת אשראי, בלי שיהא עליו לנמק את החלטתו.

#### 32.2 מסגרת חד - צדדית

בלי לגרוע מהאמור, יהיה הבנק רשאי להעמיד לבעלי החשבון, באופן חד-צדדי, בהודעה שתניתן על כך לבעלי החשבון, מסגרת משיכת יתר או מסגרת נוספת על זו שסוכמה עמם, בכפוף לתנאים שייקבעו, מעת לעת, לעניין זה על פי הוראות כל דין. בעלי החשבון ייחשבו כמסכימים לקבלת המסגרת או המסגרת הנוספת כאמור, בתנאים המפורטים בהודעת הבנק ובכתב זה, אם נוצלה המסגרת או המסגרת הנוספת או כל חלק ממנה.

#### 32.3 ביטול, הפסקת או הקטנת אשראי

בלי לגרוע מהוראות פרק זה לעניין שיקול דעת הבנק במתן אשראי ו/או זכותו להעמיד אשראי לפרעון מיידי, הבנק יהיה רשאי לבטל, להפסיק או להקטין משיכת יתר ו/או מסגרת משיכת יתר ו/או מסגרת אשראי מסוג כלשהו לבעלי החשבון, בקרות אחד או יותר מהמקרים הבאים:

- א. בהתקיים אחת או יותר מהעילות המזכות את הבנק, על פי כתב זה ו/או על פי כל מסמך אחר עליו חתמו ו/או יחתמו בעלי החשבון כלפי הבנק, להעמיד לפירעון מיידי את כל או חלק מסכומי החוב.
- ב. לא התקיים או חדל להתקיים תנאי או תנאים שנקבעו על ידי הבנק והודעו מראש לבעלי החשבון, כתנאים להעמדת האשראי או להמשך העמדתו.
- ג. המשך העמדת האשראי, כולו או חלקו, יגרום לחריגה מהמגבלות המוטלות על חבות של לווה או קבוצת לווים, או לחריגה מכל מגבלה אחרת החלה על הבנק על פי כל דין.
- ד. חל שינוי מהותי ברמת הסיכון בענף המשק אליו משתייכים בעלי החשבון ו/או תאגידים הקשורים לבעלי החשבון ו/או הערבים לפרעון חובותיהם ו/או בענפי משק אחרים שיש להם קשר עסקי עם בעלי החשבון.
- ה. עם היווצרותם של תנאים אחרים המחייבים ביטול, הפסקה או הקטנה של האשראי.
- ו. במקרים אחרים המותרים על פי כל דין.

ביטול, הפסקת או הקטנת משיכת היתר ו/או מסגרת משיכת היתר ו/או מסגרת האשראי ייעשו בהודעה שתניתן לבעלי החשבון 21 ימים מראש (או תקופה אחרת שלא תפחת מהדרוש על פי כל דין), או באופן מיידי, במקרים מיוחדים אשר בנסיבותיהם קיים צורך לפעול ללא דיחוי.

למען הסר ספק, מובהר בזה כי הבנק יהיה רשאי, לפי שיקול דעתו, שלא לחדש, בכל מועד חידוש שהוא, אשראי שהועמד לבעלי החשבון. מובהר כי אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכויות הבנק על פי כל דין.

#### 32.4 מסמכי בנק אחרים

- א. הוראות פרק ה' יחולו בנוסף לכל הוראה בכתבי שעבוד ו/או משכון שנחתמו ו/או יחתמו על ידי בעלי החשבון בקשר עם בטוחה שניתנה ו/או תניתן לבנק, ואין בהן כדי לגרוע מהוראות כתבי שעבוד ו/או משכון כאמור, ובלבד שבמקרה של סתירה ו/או אי התאמה ביניהן, יגבר האמור בכתבי השעבוד ו/או המשכון.
- ב. בכל מסמך שנחתם ו/או יחתם על ידי בעלי החשבון בקשר לחשבון, בו הוזכרו ו/או עליו הוחלו החוזה הדביטורי הכללי ו/או התוספת לחוזה הדביטורי הכללי שהיה נהוגים בבנק, יראו הוראות פרק ה' בנושא אשראי כבאות במקום החוזה הדביטורי הכללי והתוספת לו, בשינויים המחוייבים.

- א. הבנק יהיה רשאי, בכל עת ומדי פעם בפעם, מבלי להיזקק להסכמת בעלי החשבון, להעביר בכל דרך ואופן, לרבות מכירה ו/או הסבה ו/או המחאה, את זכויותיו ו/או התחייבויותיו בקשר עם אשראי שניתן לבעלי החשבון וביטחונות שניתנו להבטחתו, בשלמות או בחלקים, למי שירצה, במישרין ו/או באמצעות חברה ייעודית ו/או באמצעות מכירת זכויות להשתתפות בזכויות ובהתחייבויות הבנק הנ"ל ו/או בכל דרך אחרת שהבנק ימצא לנכון (להלן בסעיף זה: "זכויות הבנק", "העברת זכויות הבנק"), וכל מקבל העברה יהיה רשאי גם הוא להעביר את זכויות הבנק לאחרים מבלי להיזקק להסכמת בעלי החשבון, וכן הלאה. בעלי החשבון מתחייבים לשתף פעולה, ככל שיידרש, לצורך העברת זכויות הבנק כאמור.
- ב. בעלי החשבון מסכימים כי הבנק יהיה רשאי, בכל עת, למסור מידע הקשור לאשראי שקיבלו מהבנק ו/או לביטחונות המשמשים להבטחתו, לכל משתתף, נמחה או נעבר פוטנציאליים, לצורך התקשרותו של הבנק בהסכם להעברת זכויות הבנק.

### 33. הגדרות

בפרק זה יהיו למונחים הבאים המשמעות שלהלן (לפי סדר אלפביתי):

**"אשראי"** - בין במט"י ובין במט"ח, בין בארץ ובין בחו"ל, לרבות כל אשראי חוזר, אשראי חד-פעמי, הלוואות, משיכות יתר, אשראים דוקומנטריים, מתן ערבויות ו/או כתבי שיפוי, טיפול בשטרי מטען, פעולות בני"ע, נכיון שטרות, קניית שטרות, תיווך שטרות, מקדמות, מתן ארכה, רכישת השתתפות בסיכון, עסקאות עתידיות וכן כל עסקה, או שירות, או פעולה אחרת מכל מין וסוג שהוא, בעקבותיהם נוצרים או עלולים להיווצר חובות או התחייבויות כלשהם של בעלי החשבון לבנק.

**"הלוואה"** - הלוואה במט"י ו/או הלוואה במט"ח, לפי העניין.

**"הלוואה צמודת מדד"** - הלוואה במט"י, קרן וריבית צמודות למדד המחירים לצרכן.

**"הלוואה צמודת מט"ח"** - הלוואה במט"י, קרן וריבית צמודות לשער החליפין של מטבע חוץ כלשהו.

**"חודש תחילת הפירעון"** - לעניין הלוואה בשיטת שפיצר - החודש בו יפרע התשלום הראשון על חשבון קרן וריבית בגין הלוואה.

**"יום מתן ההלוואה"** - יום זיכוי החשבון, או כל חשבון אחר לפי הוראות בעלי החשבון, בסכום קרן ההלוואה.

**"יום תחילת החישוב"** - לעניין הלוואה בשיטת שפיצר - היום הקלנדרי בחודש אשר נקבע כמועד הפירעון של תשלומי קרן וריבית בגין הלוואה, החל באחד החודשים הקודמים לחודש תחילת הפירעון, בהתאם לתדירות תשלומי הלוואה כאמור. לשם דוגמה, אם התשלומים הינם חודשיים, יום תחילת החישוב יחול בחודש הראשון הקודם לחודש תחילת הפירעון, ואם התשלומים הינם תלת-חודשיים, יום תחילת החישוב יחול בחודש השלישי הקודם לחודש תחילת הפירעון.

**"מדד חדש"** - המדד שפורסם לאחרונה לפני מועד הפירעון.

**"מדד יסודי"** - המדד שפורסם לאחרונה לפני יום מתן הלוואה.

**"מועד הפירעון"** - מועד פירעונו של תשלום כלשהו בגין קרן הלוואה ו/או הריבית עליה ו/או עמלה, כפי שנקבע בפרק זה ו/או במסמך המשלים, וכן מועד הפירעון המייד.

**"מועד הפירעון המייד"** - מועד הפירעון שייקבע על ידי הבנק, היה וחובות בעלי החשבון כלפיו בגין אשראי שהוענק להם יועמדו לפירעון מייד, כאמור בפרק זה.

**"מועד התשלום"** - יום העסקים שבו נפרע בפועל כל תשלום על חשבון הלוואה.

**"מועד פירעון ההלוואה"** - מועד פירעונה הסופי של הלוואה, כפי שנקבע בפרק זה ו/או במסמך המשלים.

**"מועד פירעון ריבית"** - מועד פירעונו של תשלום בגין ריבית, כפי שנקבע בפרק זה ו/או במסמך המשלים.

**"קרן ההלוואה"** - סכום קרן הלוואה בו יזוכה החשבון. למען הסר ספק, מובהר כי היה וריבית, עמלות ו/או הוצאות בגין הלוואה ינוכו מראש מסכום הלוואה, יהיה סכום קרן הלוואה - הסכום בו זוכה החשבון בצירוף הסכומים שנוכו כאמור.

**"שער החליפין"** - השער היציג או שער העברות והמחאות הגבוה או שער האמצע, של המטבע הרלבנטי, כפי שצוין במסמך המשלים.

**"שער חדש"** - שער החליפין, כפי שפורסם במועד הפירעון, ואם לא יפורסם - השער האחרון שפורסם קודם למועד הפירעון.

**"שער יסודי"** - שער החליפין, כפי שפורסם ביום מתן הלוואה, ואם לא יפורסם - השער האחרון שפורסם קודם ליום מתן הלוואה.

**"שער יציג"** – השער היציג כהגדרתו בפרק א', ובלבד שאם יחדל בנק ישראל לפרסם שער יציג למטבע הרלבנטי, יבוא במקומו השער הנקבע מעת לעת על ידי חברת רויטרס בע"מ כשער ממוצע של שערי חליפין בין המטבעות שקל חדש והמטבע הרלבנטי, כפי שיפורסם באמצעות מערכת המידע רויטרס במסך 2 FXIL בגין השעה 15:00 (בימי שישי, ערבי חג וחול המועד סוכות ופסח- בגין השעה 12:00) ביום כלשהו.

**"שיטת שפיצר"** – פירעון קרן וריבית בתשלומים שווים ורצופים, על בסיס חישוב ריבית של 30 יום בחודש ו-360 יום בשנה.

### 34. מצגים, הצהרות והתחייבויות בעלי החשבון

בלי לגרוע מיתר התחייבויותיהם כלפי הבנק על פי כתב זה ו/או כל מסמך אחר ו/או כל דין, בעלי החשבון מודיעים ומתחייבים כלהלן וזאת בכל מועד בו קיים או מבוקש אשראי בחשבון:

**34.1** בעלי החשבון מוסמכים על פי כל דין, לרבות דין זר, ובכל אופן אחר, לקבל אשראי וליטול על עצמם את כל התחייבויותיהם על פי פרק זה ו/או על פי כל בקשת אשראי, לפי העניין, וכן ננקטו על ידם כל הפעולות הדרושות, ונתקבלו כל ההסכמות ו/או האישורים הדרושים לשם כך.

קבלת אשראי וביצוע כל התחייבויותיהם כאמור, אינם מהווים ולא יהוו הפרה של כל דין, לרבות דין זר, מסמך ממסמכי ההתאגדות של בעלי החשבון שהינם תאגיד, החלטה מהחלטות התאגיד ו/או כל הסכם או התחייבות אחרת שלקחו על עצמם בעלי החשבון.

**34.2** לא החלו ולא ידוע לבעלי החשבון על כוונתו של גורם כלשהו, כולל בעלי החשבון עצמם, להתחיל בהליכי פירוק או פשיטת רגל של בעלי החשבון, כינוס נכס משמעותי כלשהו מנכסיהם, זימון אסיפת נושים, פתיחת הליכי שיקום או הבראה או הקפאת הליכים, מינוי מפרק או כונס נכסים או מנהל מיוחד קבוע או זמני, מינוי נאמן, הכרזת בעלי החשבון כפסולי דין ו/או מינוי אפוטרופוס לבעלי החשבון.

**34.3** מאז עריכת הדו"חות הכספיים האחרונים של בעלי החשבון או כל דו"ח אחר על מצבם הפיננסי של בעלי החשבון שנמסר על ידם לבנק, לא חל שינוי משמעותי לרעה בעסקיהם ו/או במצבם הפיננסי.

**34.4** כל המידע אשר נמסר על ידי או עבור בעלי החשבון לבנק בקשר לקבלת אשראי כלשהו הינו נכון, מלא ומדויק, ולבעלי החשבון לא ידוע על כל מידע אחר אשר, במידה ויימסר לבנק, עלול להשפיע על החלטת הבנק להעמיד לבעלי החשבון אשראי כלשהו.

**34.5** לא מתנהלים ו/או צפויים להתנהל כנגד בעלי החשבון חקירה ו/או הליך משפטי מכל סוג שהוא, בארץ או בחו"ל, אשר עלולים להשפיע באופן משמעותי על עסקיהם ו/או מצבם הפיננסי של בעלי החשבון ו/או על יכולתם לקיים אחר התחייבויותיהם כלפי הבנק ו/או על יכולתו של הבנק לאכוף את תנאי כתב זה על בעלי החשבון.

עוד מתחייבים בזה בעלי החשבון כלפי הבנק כדלקמן:

**34.6** להרשות לבנק לבדוק ולעיין, בכל עת סבירה, בפנקסי החשבונות של בעלי החשבון ובכל המסמכים והחשבונות הנוגעים לעסקיהם, וימסרו לבנק, מיד עם דרישתו הראשונה, דיווחים, מסמכים ומידע שוטפים בקשר עם בעלי החשבון, עסקיהם ומצבם הפיננסי.

**34.7** לערוך דו"חות כספיים במתכונת ובמועדים בהתאם לכל דין, ולמסרם לבנק סמוך לאחר חתימתם.

**34.8** לעמוד בכל עת בתנאים ובאמות המידה הפיננסיות להם התחייבו כלפי הבנק, מעת לעת, ככל שהתחייבו.

**34.9** להודיע לבנק מיד על קרות אחד או יותר מהאירועים המפורטים בסעיף זה לעיל וכן בסעיף בדבר פירעון מיידי שלהלן.

**34.10** להודיע לבנק על כל בטוחה שבעלי החשבון עומדים לתת למישהו אחר זולת הבנק.

### 35. פירעון האשראי

#### 35.1 כללי

בלי לגרוע מכלליות האמור בפרק הכללי לכתב זה, בעלי החשבון יפרעו לבנק את סכומי החוב במועדים הקבועים ו/או שייקבעו לפירעונם בהתאם לאמור בכתב זה ו/או במסמך המשלים (להלן בסעיף זה: **"מועדי הפירעון"**), כשהם נקיים מכל מס, ניכוי, היטל או תשלום חובה כמפורט בהוראות הפרק הכללי לעניין המיסוי, וללא קיזוז או תביעה שכנגד.

### 35.2 פירעון אשראי במט"ח

הועמד לבעלי החשבון אשראי כלשהו במט"ח, אזי מתחייבים בעלי החשבון לפרוע לבנק במטבע הרלבנטי את כל הסכומים המגיעים ושיגיעו מהם לבנק בקשר עם אותו אשראי, אלא אם הוסכם אחרת. הבנק יהיה רשאי, בכל עת ובכל דרך שימצא לנכון, לפי שיקול דעתו, לרכוש על חשבון בעלי החשבון את המטבע הרלבנטי הדרוש לשם פירעון האשראי, ולשם כך לחייב כל חשבון של בעלי החשבון ולמכור על חשבונם כל מטבע חוץ אחר המופקד לזכותם בבנק בכל אופן שהוא. רכישת/מכירת מט"ח לשם פרעון האשראי, בין על פי הוראת בעלי החשבון ובין בהתאם לאמור לעיל, תבוצע לפי שער העברות והמחאות (אלא אם הוסכם אחרת) בצירוף כל סכום הדרוש לרכישת המטבע הרלבנטי, לרבות עמלת חליפין ועמלות נוספות. הקבועות בתעריפון הבנק אותה עת, ובעלי החשבון מתחייבים לפרוע לבנק כל סכום שיחויב בחשבונם כאמור.

### 35.3 חיוב החשבון

- א. בעלי החשבון מורים בזה לבנק, באופן בלתי חוזר, לחייב את חשבון העו"ש, במועדי הפירעון, בכל סכום מסכומי החוב המגיע לבנק במסגרת אותו חשבון, בהתאם לאמור בפרק הכללי לעניין זה.
- ב. בלי לגרוע מהאמור, בהעדר יתרת זכות ו/או יתרה בלתי מנוצלת של מסגרת משכית יתר מאושרת בגובה סכום החיוב בחשבון העו"ש (להלן בסעיף זה: **"יתרה מספקת"**), באחד ממועדי הפירעון, יהיה הבנק רשאי לחייב חשבון מיוחד, שייפתח על שם בעלי החשבון למטרה זו, במסגרת החשבון (להלן: **"חשבון אשראי בפיגור"**) בסכום החיוב או בחלק ממנו. היה האשראי במט"ח, יחויב חשבון אשראי בפיגור במט"ח. היה האשראי במט"ח, יהיה הבנק רשאי לחייב חשבון אשראי בפיגור במט"ח או במט"ח, לפי שיקול דעת הבנק.
- ג. כל עוד בעלי החשבון לא יסלקו לבנק במלואו את החוב הקיים בחשבון אשראי בפיגור, יהיה הבנק רשאי, לפי שיקול דעתו הבלעדי, לחייב להבא ישירות את חשבון אשראי בפיגור בכל סכום מסכומי החוב, וזאת בין אם תהיה במועדי הפירעון של הסכומים הנ"ל יתרה מספקת בחשבון העו"ש ובין אם לאו.
- ד. הבנק יהיה רשאי בכל עת, לפי שיקול דעתו הבלעדי, לקזז כל יתרת זכות שתיווצר בחשבון כנגד יתרת החוב הקיימת אותה עת בחשבון אשראי בפיגור, כולה או חלקה, וכן לחזור ולחייב את חשבון העו"ש בסכום יתרת החוב כאמור, כנגד זיכוי חשבון אשראי בפיגור, וזאת אף אם, בכפוף להוראות כל דין, חיוב החשבון כאמור יגרם ליצירת או להגדלת יתרת החובה בחשבון העו"ש.
- ה. כל סכום מסכומי החוב, שלא ישולם על ידי בעלי החשבון במועד הפירעון, יישא, בכפוף להוראות כל דין, ריבית מירבית, ממועד הפירעון ועד למועד התשלום. על אף האמור לעיל, אם נקבעה על ידי הבנק ריבית פיגורים מיוחדת לאשראי מהסוג שהועמד לבעלי החשבון – יישא הסכום הנ"ל, בכפוף להוראות כל דין, ריבית פיגורים בשיעור שנקבע על ידי הבנק כאמור. לא נקבעה על ידי הבנק ריבית פיגורים מיוחדת כאמור, ונקבעה בדין ריבית פיגורים מקסימלית לאשראי מסוג זה, יישא הסכום הנ"ל ריבית בשיעור ריבית הפיגורים המקסימלית כאמור (להלן: **"ריבית פיגורים לאשראי"**). נגבתה ריבית פיגורים לאשראי והיה האשראי צמוד למדד או לשער החליפין של מט"ח, יהיה הבנק רשאי לגבות על החיוב, בנוסף לריבית כאמור, ובכפוף להוראות כל דין, גם הפרשי הצמדה למדד או לשער החליפין, בהתאם לסוג האשראי, על הקרן ועל הריבית וריבית הפיגורים לאשראי. ריבית על סכומי החוב שלא שולמו על ידי בעלי החשבון במועד הפרעון, תצטבר ותישא אף היא ריבית דריבית כאמור, בתדירות ובמועדים בהתאם למועדי פרעון/צבירת הריבית על האשראי או בסוף כל רבעון קלנדרי או מדי כל תקופה אחרת, הכל לפי בחירת הבנק ובכפוף להוראות כל דין.
- ו. מובהר בזה כי הוראות ס"ק ה' לעיל יחולו גם אם תוגש על ידי הבנק תביעה משפטית לגביית סכומי החוב ו/או אם ינקוט הבנק באמצעים משפטיים אחרים כלשהם לגביית סכומי החוב, ואף לאחר מתן פסק דין נגד בעלי החשבון.

### 36. עלויות נוספות

בכל מקרה שבו כתוצאה משינוי כלשהו בהוראת כל דין, בישראל או במדינה אחרת כלשהי (לרבות שינוי בפירוש של כל אחד מאלה) ו/או כתוצאה מקיום התחייבות, דרישה או הוראה כלשהי של בנק ישראל או כל רשות מוסמכת אחרת בישראל או בחו"ל (לרבות דרישות נזילות ו/או הפרשת תשלומים) ו/או כתוצאה משינוי כלשהו ביישום דרישות ריתוק ההון ביחס לאשראי שניתן לבעלי החשבון או כל חלק ממנו, תתייקר עלות מתן האשראי או כל חלק ממנו או המשך קיומו לעומת העלות כפי שהייתה ביום מתן האשראי:

36.1 הבנק יודיע לבעלי החשבון בכתב מהו שיעור ההתייכרות וגורמיה (להלן: **"הודעת הייקור"**).

- 36.2** בעלי החשבון ישלמו לבנק סכומים נוספים בשיעור שיהיה בו, לפי קביעת הבנק, כדי לשפותו בגין ייקור העלויות ו/או בגין הקטנת התשואה.
- 36.3** בעלי החשבון יהיו רשאים לפרוע את היתרה הבלתי מסולקת של האשראי והריבית עליו לפני המועד הקבוע לפירעונם, ויחולו לעניין זה התנאים האמורים להלן לעניין פירעון לפני המועד של אשראי.
- 36.4** בגין התקופה שמיום מתן הודעת הייקור ועד הפירעון בפועל ישלמו בעלי החשבון לבנק את הסכומים הנוספים כאמור בסעיף זה לעיל.

### **37. פירעון לפני המועד**

בעלי החשבון יהיו רשאים לפרוע אשראי שהועמד להם, כולו או חלקו, לפני המועדים הקבועים לפירעונו, בכפוף לתשלום עמלות פירעון מוקדם וכל תשלום אחר, כפי שיהיו נהוגים בבנק בעת הפירעון המוקדם, עד לתקרת השיעור המירבי (אם יהיה) של העמלות והתשלומים כאמור, שהבנק יהיה רשאי לגבות אותה עת, על פי הוראות כל דין. היה הבנק רשאי, על פי הוראות כל דין, לגבות עמלות פירעון מוקדם ו/או כל תשלום אחר בשיעורים שונים, יגבה הבנק את השיעור הגבוה מביניהם.

בנוסף לאמור, הבנק יהיה רשאי לקבוע שיעורי פירעון מינימליים לפירעון חלקי של אשראי ו/או מועדים להודעה מוקדמת לפירעון לפני המועד ו/או כל תנאי אחר, בכפוף להוראות כל דין.

### **38. בטוחות**

#### **38.1 המצאת בטוחות**

בעלי החשבון מתחייבים להמציא לבנק, מפעם לפעם, מיד לפי דרישתו הראשונה, ערובות ובטוחות, לשביעות רצונו המלאה של הבנק, בכל עת שיראה לבנק, לפי שיקול דעתו, כי הן דרושות לבנק להבטחת הפירעון המלא והמדויק של סכומי החוב, כולם או חלקם.

#### **38.2 המצאת בטוחות נוספות**

בעלי החשבון מתחייבים להמציא לבנק בטוחות נוספות ו/או להחליף בטוחות, לשביעות רצון הבנק, וזאת מפעם לפעם ומיד לפי דרישתו הראשונה של הבנק, בכל מקרה בו יחול שינוי לרעה בשווי סכומי החוב ו/או שינוי לרעה בבטוחות ו/או בשוויון ו/או שינוי לרעה ביחס שבין שוויון כבטוחה, על בסיס מקדמי בטחון ואמות מידה כפי שייקבעו על ידי הבנק מעת לעת, לבין סכומי החוב (לרבות עקב שינויים או תנודות בשערי מט"ח וני"ע), או שקיים חשש סביר כי יחול איזה מהשינויים הנ"ל, ו/או קיימת סיבה אחרת המחייבת את בעלי החשבון להמציאת בטוחות נוספות ו/או להחלפת בטוחות, הכל לפי החלטת הבנק, לפי שיקול דעתו הבלעדי. האמור בסעיף זה יחול אף אם מלכתחילה לא נדרשו בעלי החשבון להמציא לבנק בטוחות כלשהן.

**"שינוי לרעה בבטוחות"** - לרבות כל מקרה אשר לדעת הבנק פוגע או עלול לפגוע באופיין או בתוקפן של איזה מהבטוחות, בין היתר קרות אחד או יותר מהאירועים המפורטים בסעיף בדבר פירעון מידי להלן, ביחס למי שהינו צד לאיזה מהבטוחות שהבנק מחזיק או יחזיק בהן, כולל צד לשטר שניתן לבנק כבטוחה. אין באמור לעיל כדי לגרוע מכל זכות ו/או סעד העומדים לבנק על פי כתב זה ו/או כל מסמך אחר בחתימת בעלי החשבון ו/או כל דין, לרבות זכות הבנק להעמיד לפירעון מידי את סכומי החוב, במקרים בהם הבנק זכאי לכך.

#### **38.3 מהות הבטוחות**

כל בטוחה שניתנה ו/או תינתן לבנק על ידי בעלי החשבון ו/או עבורם להבטחת סכומי החוב תהווה בטוחה בלתי תלויה ולא תשפיע על, ולא תושפע על ידי בטוחה אחרת או נוספת. כל הבטוחות הנ"ל תשמשנה כבטוחות מתמידות ומתחדשות לסכומי החוב ותשארנה בתוקפן המלא עד אשר הבנק ישחררן בפועל או יאשר בכתב את דבר שחרורן.

#### **38.4 שחרור בטוחות או החלפתן**

הבנק לא ישחרר את הבטוחות, אף אם יידרש לעשות כן על ידי בעלי החשבון, אלא אם בעלי החשבון פרעו לבנק את מלוא סכומי החוב ובאותה עת לא תהיה לבנק התחייבות כלפיהם להענקת אשראי, או אם יסוכם אחרת בין הבנק לבין בעלי החשבון.

אין באמור לעיל כדי לפגוע בזכותם של בעלי החשבון לדרוש שחרורן של בטוחות, אשר סוכם לגביהן בכתב מלכתחילה עם הבנק, כי תבטחנה סכומי חוב ספציפיים, ואלה נפרעו לבנק במלואם.

#### **38.5 מימוש הבטוחות**

בכל אחד מהמקרים המקנים לבנק זכות להעמיד את סכומי החוב, כולם או חלקם, לפירעון מידי, וזאת על פי כתב זה ו/או על פי תנאי התקשרות אחרים בין הבנק לבעלי החשבון, יהיה הבנק רשאי, מבלי לגרוע מכל

זכות אחרת העומדת לבנק, לממש את הבטוחות, כולן או חלקן, בשלמות או בחלקים, ולהשתמש בפדיון לפירעון סכומי החוב, בלי שתהא עליו חובה לעשות כן או להמשיך בפעולות אלה.  
לצורך כך יהיה הבנק רשאי, לפי שיקול דעתו הבלעדי, לזקוף כל פדיון כאמור על חשבון כל סכום מסכומי החוב.  
בחר הבנק לממש במימוש חלקי את הבטוחות, לא ייפגע תוקף השעבוד לגבי יתרת הבטוחות, שבגינן לא מומש השעבוד, והבנק יהיה רשאי לממש את יתרת הבטוחות, מעת לעת, כפי שימצא לנכון.

### **39. תוקף התחייבויות בעלי החשבון**

התחייבויות בעלי החשבון על פי כתב זה תישארנה בתוקפן המלא, ולא תגרענה ולא תפגענה בכל אופן שהוא, גם במקרה שהבנק, לפי שיקול דעתו הבלעדי, בין בהסכמת בעלי החשבון ובין בלעדיה, ואף ללא מתן הודעה לבעלי החשבון, יפעל באחת או יותר מהדרכים הבאות:

**39.1** ייתן למי מבעלי החשבון או לכל אדם האחראי עמם או עבורם לפירעון סכומי החוב, בין כערב ובין באופן אחר, כל ארכה, הקלה, ויתור או הנחה אחרת, או יגיע עם מי מהנ"ל לפשרה או להסדר כלשהם, או יגרם לאי מיולי חיוב כלשהו שמי מהנ"ל אחראים לו.

**39.2** יפסיק, יגדיל, ישנה או יחדש כל אשראי, או איזה תנאי מתנאי אשראי, שהעמיד ו/או יעמיד לבעלי החשבון.

**39.3** יקבל, ישנה, יחליף, ישחרר או יחדש בטוחה כלשהי המוחזקת ו/או שתוחזק על ידי הבנק, או יימנע מלקבלה, או מלנקוט בהליכים הדרושים לשם מתן תוקף לבטוחה, או מלממשה, וזאת בין אם הבטוחה ניתנה או תינתן לבנק על ידי בעלי החשבון ובין על ידי אחרים, בין אם נגרם לבעלי החשבון נזק או הפסד כלשהו כתוצאה מכך ובין אם לאו.

### **40. פירעון מיידי**

בלי לגרוע מתנאי התקשרות אחרים בין הבנק לבעלי החשבון, ובכלל זה מסעדים אחרים, הקבועים באיזה מהמסמכים שנחתמו או ייחתמו על ידי בעלי החשבון כלפי הבנק, מותנה בזה במפורש שבקרות כל אחד מהמקרים הבאים, ביחס לבעלי החשבון או למי מהם, יהיה הבנק רשאי, לפי שיקול דעתו הבלעדי, להעמיד לפירעון מיידי, במועד שיבחר הבנק, בכפוף למתן הודעה מתאימה, אם נדרשת על פי דין, את כל או חלק מסכומי החוב, בין אם מועד פירעונם הגיע ובין אם לאו.

מובהר בזה כי זכותו של הבנק להעמיד את סכומי החוב לפירעון מיידי כאמור, בגין כל אחד מהמקרים המפורטים להלן, בלתי תלויה בזכותו להעמיד את סכומי החוב לפירעון מיידי בגין כל מקרה אחר מהמקרים המפורטים להלן (להלן: "**המקרה הנוסף**"), וזאת אף אם המקרה הנוסף אירע בתקופת המתנה או ריפוי שנקבעה בקשר עם המקרה הראשון.

הועמדו סכומי החוב, כולם או חלקם, לפירעון מיידי על ידי הבנק, יגבה הבנק את כל העמלות והתשלומים החלים על פירעון מוקדם על פי בקשת בעלי החשבון, ובעלי החשבון מתחייבים לפרוע מיידי לבעל חוב את סכומי החוב, העמלות והתשלומים כאמור.

האמור בסעיף זה לעיל יחול גם בקרות המקרים המפורטים להלן או איזה מהם, בשינויים המחוייבים, למי שערב לבנק לפירעון סכומי החוב ו/או למי שהינו צד לאיזה מהבטוחות שהבנק מחזיק או יחזיק בהן, לרבות צד לשטר שניתן לבנק כבטוחה, או מי מהם.  
ואלה המקרים:

**40.1** אם בעלי החשבון לא ישלמו לבנק במועד הפירעון סכום כלשהו מסכומי החוב.

**40.2** אם ימונה מפרק, כונס נכסים, כונס נכסים ומנהל, נאמן או כל בעל תפקיד דומה וכן כל מינוי אחר על ידי כל רשות מפקחת על כל או חלק מרכוש בעלי החשבון /או אם תוגש בקשה למינוי כאמור, זמני או קבוע, ו/או אם תוגש נגד בעלי החשבון בקשת פירוק ו/או בקשה לצו לקבלת נכסים ו/או אם בעלי החשבון יקבלו החלטת פירוק ו/או אם יוצא נגדם צו פירוק ו/או צו קבלת נכסים ו/או אם בעלי החשבון יפשוטו את הרגל ו/או יעשו מעשה של פשיטת רגל ו/או יוצע ו/או יאושר הסדר או הצעת פשרה בין בעלי החשבון לבין נושיהם ו/או חבריהם או ביניהם לבין סוג פלוני שבהם ו/או אם יתבקש ו/או יוצא צו הקפאת הליכים נגדם ו/או ייפתחו הליכי שיקום על ידם.

**40.3** אם אירע מקרה הפוגע או העלול לפגוע ביכולתם הכספית של בעלי החשבון ולפי שיקול דעתו הבלעדי של הבנק, יסכן הדבר את סיכויי הפירעון של סכומי החוב, או אם יחול שינוי מהותי בעסקי בעלי החשבון, או אם הם החלו בהליכי מכירה של נכסים חיוניים לעסקיהם, או אם עסקיהם מנוהלים באופן העלול להשפיע עליהם

לרעה, באופן מהותי, או אם תהיה פגיעה כלשהי ברכוש בעלי החשבון או בכל חלק ממנו, או אם תפסק הפעילות העסקית או חלק ניכר הימנה אצל בעלי החשבון, למשך חודשיים או יותר.

**40.4** אם יוטל עיקול או פעולת הוצאה לפועל אחרת דומה (להלן בסעיף זה: "העיקול") על רכוש בעלי החשבון או כל חלק ממנו בסכום אשר יש בו, לפי שיקול דעתו הבלעדי של הבנק, לפגוע ביכולת בעלי החשבון לעמוד בהתחייבויותיהם על פי כתב זה, או אם יוטל עיקול על הבטוחות או חלקן, ובלבד שהעיקולים כאמור לא יוסרו תוך 15 יום מיום הטלתם.

**40.5** אם בעלי החשבון יפרו או לא ימלאו את אחת או יותר מהתחייבויותיהם לפי כתב זה ו/או לפי כל הסכם ו/או לפי כל כתב ו/או התקשרות שנעשו ו/או שיעשו בין בעלי החשבון לבין הבנק, או אם יתברר כי כל הצהרה שהיא של בעלי החשבון, בכתב זה ו/או בכל הסכם ו/או בכל כתב ו/או בעל-פה ו/או בכל התקשרות שנעשו ו/או שיעשו בין בעלי החשבון לבין הבנק, אינה נכונה ו/או אינה מדויקת.

**40.6** אם לפי שיקול דעתו הבלעדי של הבנק, מנסיבות העניין יסתבר שבעלי החשבון לא יוכלו או לא ירצו לקיים התחייבות כלשהי שלהם כלפי הבנק, והם לא תיקנו את ההפרה תוך 7 ימים מיום שנדרשו לעשות כן על ידי הבנק.

**40.7** אם קיים חשש ממשי לכך שבעלי החשבון (במקרה שהם תושבי ישראל) יעזבו את הארץ או במקרה של מוות, פסלות דין, מינוי אפוטרופוס על גוף או רכוש, או מאסר של בעלי החשבון.

**40.8** אם ביצוע איזו מהתחייבויות בעלי החשבון כלפי הבנק, בין על פי כתב זה ובין על פי כל התקשרות בין בעלי החשבון לבין הבנק, הפך להיות מנוגד לדין, לרבות דין זר, בכל עת לאחר חתימת כתב זה, גם אם טרם הגיע המועד לביצוע אותה התחייבות.

**40.9** אם ידרשו בעלי החשבון לפרוע בפירעון מוקדם את חובותיהם והתחייבויותיהם, כולם או חלקם, כלפי נושים אחרים, או אם הועמד חוב כלשהו של בעלי החשבון לפירעון מיידי לרבות על פי פסק דין, או אם יארע מאורע כלשהו אשר תוצאתו עלולה לזכות כל גורם שהוא על פי מסמך כלשהו שנחתם ו/או שייחתם על ידי בעלי החשבון בזכות להעמדה לפירעון מיידי של החובות והתחייבויות, כולם או חלקם, של בעלי החשבון כלפי אותו גורם, גם אם אותו גורם לא ישתמש בזכותו להעמדה לפירעון מיידי.

**40.10** אם לפי שיקול דעתו הבלעדי של הבנק, חל שינוי לרעה בבטוחות או בשוויון ו/או חל שינוי לרעה ביחס שבין שוויון כבטוחה, על בסיס מקדמי בטחון ואמות מידה כפי שייקבעו על ידי הבנק מעת לעת, לבין סכומי החוב לרבות אם תועלה טענה כלשהי לגבי תוקף הבטוחה על ידי בעלי החשבון ו/או מי מטעמם ו/או אחרים שבעלי החשבון ערבו לחובותיהם לבנק או נושה של מי מהם.

**40.11** בנוסף, אם בעלי החשבון הינם תאגיד, גם:

א. אם, לפי שיקול דעתו הבלעדי של הבנק, חל שינוי בהרכב האחזקות בתאגיד לעומת המצב הקיים בתאריך חתימת כתב זה, בלי אישור הבנק בכתב ומראש. מבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל, יחשבו הפעולות הבאות, בין השאר, לשינוי כאמור: העברת מניות מרצון או בדרך אחרת; החלטת יחידים ו/או גופים המהווים את התאגיד המשפיעה או שיש בה כדי להשפיע על הרכב האחזקות בתאגיד; כל שינוי בהרכב היחידים ו/או הגופים המהווים את התאגיד או המחזיקים בתאגיד, במישרין או בעקיפין, ביחסי הכוחות ביניהם ו/או בהרכב האנשים או המוסדות המחליטים או הרשאים לקבל החלטות בשם התאגיד או במספרם הדרוש לפי הדין או הרשאים לפעול בהתאם לדרוש לפי הדין.

ב. אם התאגיד נמחק ו/או עומד להימחק ממרשם המתנהל על פי דין.

ג. אם התאגיד נסחר, הוא נמחק מהמסחר.

ד. אם התאגיד נתן הלוואות לבעלי מניותיו ו/או פרע להם הלוואות קיימות, ללא הסכמת הבנק בכתב ומראש, ו/או לא גרם לכך שבעלי מניותיו יתחייבו כלפי הבנק שלא לדרוש או לתבוע פירעון הלוואות כ"ל.

ה. אם התאגיד יקבל החלטת חלוקה ו/או מיזוג ו/או איחוד ו/או שינוי מבנה ו/או הסדר, כמשמעות מונחים אלה בחוק החברות, התשנ"ט - 1999 ו/או בחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח - 1988, או כל החלטה בעלת משמעות דומה.

ו. אם חלה ירידה משמעותית בשווי השוק של ניירות הערך שהונפקו על ידי התאגיד, ככל שהונפקו.

**41. מסגרת משיכת יתר**

על מסגרת משיכת יתר שהועמדה לבעלי החשבון, יחולו גם ההוראות הבאות:

- 41.1** בעלי החשבון מתחייבים למשוך כספים מהחשבון אך ורק בגבול מסגרת משיכת היתר שאושרה להם בחשבון העו"ש, ולמשך התקופה שאושרה.
- הבנק לא יכבד משיכה, הוראה או בקשה כלשהי של בעלי החשבון, אשר כתוצאה ממנה תחרוג יתרת החובה בחשבון העו"ש ממסגרת משיכת היתר כאמור, אלא במקרים חריגים, לפי שיקול דעת הבנק ובתנאים שייקבעו על ידו מעת לעת לעניין זה, ובכפוף להוראות כל דין.
- 41.2** יתרות חובה בחשבון העו"ש בגבולות מסגרת משיכת יתר, תישאנה ריבית בשיעור שסוכם בין הבנק לבעלי החשבון, בכפוף לזכות הבנק לשנות הריבית מעת לעת כמפורט בסעיף זה להלן. שיעור ריבית זה יהיה מורכב מהריבית הבסיסית- לעניין יתרות חובה במט"ל, או מריבית הליבור המעוגל- לעניין יתרות חובה במט"ח, בתוספת מרווח כפי שסוכם.
- ריבית הליבור המעוגל לעניין זה תהא ריבית הליבור המעוגל למטבע הרלבנטי לתקופה של יום, ותחול מיום קביעתה ועד ליום העסקים במט"ח הבא אחריו (לא כולל יום זה).
- 41.3** בעלי החשבון מתחייבים לפרוע כל יתרת חובה החורגת ממסגרת משיכת יתר כאמור, מיד עם היווצרה. בלי לגרוע מהאמור ובכפוף להוראות כל דין, יהיה הבנק רשאי לחייב כל יתרת חובה כאמור, אשר לא תפרע לבנק מיד, בריבית מירבית. אי גביית הריבית המירבית בגין יתרת חובה כאמור, לא תיחשב כאישור או כהסכמה מצד הבנק להגדלת מסגרת משיכת היתר ו/או כהעמדת מסגרת משיכת יתר נוספת על זו הקיימת בחשבון.
- 41.4** אופן חישוב הריבית, בשיעורים כאמור לעיל, יהיה בהתאם להוראות הפרק הכללי לעניין יתרת חובה בחשבון ללא מסגרת משיכת יתר והריבית עליה.
- 41.5** בגין הקצאת מסגרת משיכת יתר, אשר נתבקשה על ידי בעלי החשבון, ישלמו בעלי החשבון לבנק עמלת הקצאת אשראי, בסכומים ובמועדים שסוכמו בינם ובין הבנק, בכפוף לזכות הבנק לשנות העמלה מעת לעת, כמפורט בסעיף זה להלן. למען הסר ספק, עמלת הקצאת אשראי תשולם על ידי בעלי החשבון, אף אם לא תנוצל המסגרת, כולה או חלקה.
- 41.6** העמדת מסגרת משיכת יתר תיעשה במסמך בכתב, ובו יפורטו, בין היתר, סכום/סכומי המסגרת, תוקף המסגרת, שיעורי הריבית עליה, סכום ומועד תשלום עמלות הקצאת אשראי בגינה ופרטים נוספים בהתאם לקביעת הבנק ובהתאם לדרישת כל דין.
- 41.7** בוטלה מסגרת משיכת יתר, מכל סיבה שהיא, תישא יתרת החובה בחשבון העו"ש ריבית בכפוף להוראות כל דין.
- 41.8** הבנק יהיה רשאי לשנות, מעת לעת, את שיעור הריבית על מסגרת משיכת יתר וכל אחד ממרכיביה, לרבות שיעור המרווח, שיעור תוספת סיכון מירבית ו/או תוספת ריבית חריגה, וכן את סכום ו/או שיעור עמלת הקצאת אשראי, אופן חישוב ו/או המועד ו/או התדירות לחיוב ו/או לצבירתו, וזאת בהודעה מוקדמת שתניתן לבעלי החשבון בדרך שיקבע הבנק בכפוף להוראות כל דין. מובהר בזה כי השינויים כאמור יחולו על בעלי החשבון הן לגבי יתרות חובה הקיימות במועד השינוי והן לגבי כל יתרת חובה שתיווצר לאחר מכן.

**42. הלוואות**

- 42.1 כללי**  
על כל הלוואה שהבנק יעמיד לבקשת בעלי החשבון, מפעם לפעם, יחולו גם ההוראות הבאות, בהתאם לסוג הלוואה שנתבקשה, ובכפוף לתנאים אחרים שיוסומו בין הבנק לבין בעלי החשבון.  
תנאים הספציפיים של כל הלוואה יפורטו במסמך משלים.
- 42.2 העמדת הלוואה**  
א. לשם קבלת הלוואה יגישו בעלי החשבון לבנק בקשה בנוסח הקבוע בבנק, בה יפורטו, בין היתר, סוג הלוואה המבוקש, מטבע האשראי, סכומה, מועדי הפירעון של קרן הלוואה והריבית עליה, שיעור הריבית, תנאי ההצמדה (אם קיימים) ופרטים נוספים הדרושים בקשר עם אותה הלוואה.



ב. זיכוי חשבון העו"ש במט"י או במט"ח, לפי העניין, בסכום קרן ההלוואה, או ביצוע הוראות בעלי החשבון להעמדת ההלוואה לרשותם באופן אחר, יהוו הוכחה לכך שבעלי החשבון קיבלו את ההלוואה על פי תנאי פרק זה ותנאי המסמך המשלים.

#### 42.3 הריבית על הלוואה

##### א. שיעור הריבית

כל הלוואה תישא ריבית לפי אחת החלופות הבאות, או ריבית אחרת, הכל כמצוין במסמך המשלים:

1. **ריבית קבועה** - ששיעורה יצוין במסמך המשלים.
2. **ריבית משתנה (בהלוואה במט"י)** - בשיעור הריבית הבסיסית, כפי שתשתנה מפעם לפעם במהלך כל תקופת ריבית, בתוספת או בניכוי מרווח שיצוין במסמך המשלים.
3. **ריבית משתנה (בהלוואה צמודת מט"ח, או בהלוואה במט"ח)** - בשיעור ריבית הליבור המעוגל, כשהיא מחושבת בגין תקופות ריבית כמפורט להלן, בתוספת או בניכוי מרווח שיצוין במסמך המשלים. ריבית הליבור המעוגל תחושב על ידי הבנק מעת לעת, ליום תחילת כל תקופת ריבית, לתקופה קובעת שאורכה כתקופת הריבית ולא פחות מתקופה קובעת של חודש, בכפוף לאמור להלן - אם תקופת הריבית אינה זהה לתקופה קובעת כלשהי, יהיה שיעור ריבית הליבור המעוגל לאותה תקופת ריבית, השיעור שנקבע לתקופה הקובעת הראשונה הארוכה מתקופת הריבית, ולא פחות מתקופה קובעת של חודש (להלן: "**השיעור המקורב**"). בהלוואה בה תקופות הריבית הראשונה ו/או האחרונה שונות באורכן מתקופות הריבית שביניהן (להלן: "**התקופות הרגילות**"), יהיה שיעור ריבית הליבור המעוגל לתקופת הריבית הראשונה - השיעור המקורב, ולתקופת הריבית האחרונה - השיעור שנקבע לתקופה קובעת הזדה לתקופות הרגילות. בתום כל תקופת ריבית ייחשב הבנק את שיעור ריבית הליבור המעוגל בגין תקופת הריבית הבאה, והודעה על השיעור הכולל של הריבית בגין תקופת הריבית הבאה תישלח לבעלי החשבון.

##### ב. חישוב הריבית

היתרה הבלתי מסולקת של קרן ההלוואה, כפי שתהיה מפעם לפעם, תישא ריבית, בשיעור שנקבע להלוואה, מיום מתן ההלוואה ועד למועד(י) פירעונה, כשהיא מחושבת על היתרות היומיות ולפי מספר הימים בכל תקופת ריבית ביחס למספר הימים המדויק בשנה הרלבנטית (בהלוואה במט"י) או ביחס לשנה בת 360 יום (בהלוואה במט"ח) או בכל אופן אחר עליו יודיע הבנק לבעלי החשבון ובכפוף להוראות כל דין.

##### ג. פירעון הריבית

הריבית על ההלוואה תפרע לבנק באופן ובמועדים הקבועים במסמך המשלים.

##### ד. צבירת הריבית

הוענקה לבעלי החשבון הלוואה בה הריבית נצברת מפעם לפעם ונושאת ריבית דריבית, יחולו, בנוסף ליתר הוראות פרק זה, גם ההוראות הבאות - הריבית על קרן ההלוואה, בשיעור שנקבע להלוואה, תצטבר בכל אחד ממועדי הצבירה שיצוינו במסמך המשלים (להלן: "**מועדי צבירת הריבית**") ותישא אף היא ריבית דריבית בשיעור הנ"ל. מוסכם כי בכל מקרה, בהלוואה בה הקרן והריבית ייפרעו לבנק בתשלום אחד במועד פירעון ההלוואה, או בהלוואה בה הוסכם עם בעלי החשבון על תקופת דחייה בתשלומי הריבית ("**גרייס**"), הבנק יהיה רשאי לצבור את הריבית כאמור, החל מיום מתן ההלוואה ואילך, בסוף כל תקופה של חודש ימים, או - לפי בחירת הבנק - בסוף כל תקופה אחרת שבגינה תותר צבירת ריבית על פי כל דין, אלא אם נקבעו מועדי צבירת ריבית שונים במסמך המשלים.

#### 42.4 פירעון קרן ההלוואה

קרן ההלוואה תפרע לבנק באופן ובמועדים הקבועים במסמך המשלים.

#### 42.5 הלוואה בשיטת שפיצר

הוענקה לבעלי החשבון הלוואה בשיטת שפיצר, יחולו ההוראות הבאות, וכן יתר הוראות פרק זה בשינויים המחויבים מהן:

##### א. חישוב הריבית

על אף האמור בסעיף חישוב הריבית בפרק זה לעיל, ריבית על הלוואה בשיטת שפיצר תחושב באופן הבא -

1. מיום תחילת החישוב (כהגדרתו לעיל בפרק זה) עד למועדי פרעון ההלוואה - הריבית, בשיעור שנקבע להלוואה, תחושב על בסיס 30 יום בחודש ו- 360 יום בשנה.

ריבית כאמור תפרע כחלק מתשלומי הקרן והריבית לפי שיטת שפיצר, כמפורט להלן.

2. מיום מתן ההלוואה עד ליום תחילת החישוב- הריבית, בשיעור שנקבע להלוואה, תחושב על היתרות היומיות ולפי מספר הימים בכל תקופת ריבית ביחס למספר הימים המדויק בשנה הרלבנטית (בהלוואה במט"י) או ביחס לשנה בת 360 יום (בהלוואה במט"ח) או בכל אופן אחר לפי קביעת הבנק בכפוף להוראות כל דין.

ריבית כאמור תפרע, או- אם נקבע כך במסמך המשלים- תצטבר ותישא ריבית דריבית, במועדים הקבועים במסמך המשלים.

#### ב. **תשלומי קרן וריבית**

קרן ההלוואה והריבית עליה, בחישוב להחזר לפי שיטת שפיצר לתקופה שמיום תחילת החישוב ועד למועדי פירעונה, ייפרעו בתשלומים שווים ורצופים של קרן וריבית, בסכומים ובמועדים שצוינו במסמך המשלים.

#### ג. **הלוואה בריבית משתנה**

הוענקה הלוואה בשיטת שפיצר בריבית משתנה, וחל שינוי בשיעור הריבית הבסיסית או ריבית הליבור המעוגל או ריבית אחרת שנקבעה על ידי הבנק כריבית בסיס להלוואה, לפי העניין, ייחשב הבנק מחדש, את סכום התשלומים הנותרים על חשבון קרן ההלוואה והריבית החדשה עליה. בהלוואה בריבית משתנה על יסוד הריבית הבסיסית, ייעשה חישוב מתוקן של התשלום הראשון שלאחר השינוי, בהתאם לתקופה בה היה בתוקף כל אחד משיעורי הריבית הבסיסית הרלבנטיים. חלו מספר שינויים בשיעור הריבית הבסיסית, במהלך תקופת תשלום כלשהו, יפעל הבנק כאמור ביחס לכל אחד מהשינויים.

#### 42.6 **הלוואות צמודות מדד או צמודות מט"ח**

הוענקה לבעלי החשבון הלוואה צמודת מדד או הלוואה צמודת מט"ח, יחולו, בנוסף ליתר הוראות פרק זה, גם ההוראות הבאות:

#### א. **תנאי ההצמדה**

קרן ההלוואה והריבית עליה תהיינה צמודות למדד המחירים לצרכן או לשער החליפין, בהתאם לסוג ההלוואה שצוין במסמך המשלים, כמפורט להלן-  
אם יתברר במועד הפירעון של תשלום כלשהו של קרן ו/או ריבית כי המדד/השער החדש גבוה מהמדד/השער היסודי, יוגדל סכום אותו תשלום באופן יחסי לשיעור עליית המדד/השער החדש לעומת המדד/השער היסודי, בהתאמה.

אם יתברר במועד הפירעון כאמור כי המדד/השער החדש נמוך מהמדד/השער היסודי, יוקטן סכום אותו תשלום באופן יחסי לשיעור ירידת המדד/השער החדש לעומת המדד/השער היסודי, בהתאמה, אם יתברר במועד הפירעון כאמור כי המדד/השער החדש שווה למדד/השער היסודי, ייפרע אותו תשלום ללא הפרשי הצמדה.

#### ב. **אי-פרסום מדד**

על אף האמור לעיל, מוסכם בזה כי אם לא פורסם המדד האחרון שהיה אמור להתפרסם, במהלך העסקים הרגיל, לפני מועד הפירעון כאמור (להלן: "**המדד הנכון**"), אזי "המדד החדש" לצורך החישוב האמור בס"ק א' לעיל יהיה המדד שפורסם לאחרונה לפני אותו מועד, ואולם הבנק יהיה רשאי, אך לא חייב, לראות מדד זה כמדד ארעי בלבד (להלן: "**המדד הארעי**"), עד לפרסום המדד הנכון ויודיע על כך לבעלי החשבון.

במקרה זה, עם פרסומו באיחור של המדד הנכון, יערוך הבנק חישוב מתוקן לפיו "המדד החדש" יהא המדד הנכון, ויחייב או יזכה את בעלי החשבון, במידת הצורך, בהפרשים המתחייבים. חיוב או זיכוי כאמור ייעשו במועד הפירעון הבא של תשלום קרן או ריבית כלשהו, או לפי בחירת הבנק, בתום 7 (שבעה) ימי עסקים מיום פרסום המדד הנכון.

#### ג. **מועדי פירעון הפרשי ההצמדה**

הפרשי ההצמדה על תשלום כלשהו של קרן ההלוואה ו/או הריבית עליה, לפי העניין, ייפרעו במועד הפירעון של אותו תשלום קרן ו/או ריבית, בהתאמה.

#### 42.7 **הלוואות לפירעון לפי דרישה (ON CALL)**

הוענקה לבעלי החשבון הלוואה לפירעון לפי דרישה, יחולו ההוראות הבאות, בנוסף להוראות פרק זה, אשר יחולו בשינויים המחויבים:

#### א. **הריבית על ההלוואה**

הריבית על ההלוואה, בשיעור שנקבע להלוואה, תשולם על ידי בעלי החשבון בתאריכים 7, 14, ו- 21

בכל חודש וביום האחרון לכל חודש, או במועדים אחרים עליהם יודיע הבנק לבעלי החשבון ו/או שיצוינו במסמך המשלים, ותשלום אחרון במועד פירעון ההלוואה.

#### ב. עמלה

בלי לגרוע מהוראות הפרק הכללי לעיל לעניין עמלות והוצאות, בעלי החשבון ישלמו לבנק, במועד הענקת כל הלוואה לפירעון לפי דרישה ומידי מועד פירעון ריבית, עמלה תקופתית בשיעור שיהיה נקוב מעת לעת בתעריפון הבנק.

#### ג. פירעון ההלוואה והריבית עליה

1. על אף כל הוראה אחרת בפרק זה, בעלי החשבון יהיו רשאים, בכל עת, לפרוע את ההלוואה והריבית עליה, והבנק יהיה רשאי, בכל עת, לדרוש מבעלי החשבון לפרוע את ההלוואה והריבית עליה ובמקרה זה בעלי החשבון מתחייבים לפרוע את ההלוואה והריבית כאמור מיד לפי דרישת הבנק.
2. דרישת הבנק מבעלי החשבון ו/או הודעת בעלי החשבון לבנק בקשר עם פירעון כאמור, ייעשו ביום העסקים המיועד לפירעון עד לשעה 12:45 (או כל שעה אחרת שתיקבע על ידי הבנק ותודע לבעלי החשבון), אלא אם הוסכם מראש בין הבנק לבעלי החשבון (כהסדר כללי ביחס להלוואות לפירעון לפי דרישה שיוענקו להם), כי דרישת הבנק ו/או הודעת בעלי החשבון כאמור ייעשו יום עסקים אחד מראש לפני היום המיועד לפירעון.  
מובהר כי דרישת הבנק ו/או הודעת בעלי החשבון כאמור יכולות להיעשות טלפונית.

#### 42.8 שינוי מועדי הפירעון

בסעיף זה "מועד הפירעון" – לרבות מועד צבירת ריבית.

#### א. יום עסקים

1. **דחיית מועדי פירעון:** חל מועד הפירעון ביום שאינו יום עסקים או יום עסקים במט"ח, לפי העניין, יידחה מועד הפירעון של אותו תשלום ליום העסקים או ליום העסקים במט"ח הראשון שלאחריו, בהתאמה, והריבית תחושב בהתאם.  
דחיית מועדים לפי סעיף זה לא תגרום לשינוי בחישוב הפרשי ההצמדה למדד המחירים לצרכן בהלוואה צמודת מדד.
2. **הקדמת מועדי פירעון:** על אף האמור לעיל, בהלוואה צמודת מדד, אם חל מועד הפירעון ביום האחרון של חודש כלשהו, ויום זה אינו יום עסקים, יוקדם מועד הפירעון של אותו תשלום ליום העסקים האחרון באותו חודש, והריבית תחושב בהתאם.
3. **הלוואה בשיטת שפיצר:** בהלוואה בשיטת שפיצר, לא יחול שינוי בסכומי התשלומים כתוצאה משינוי מועד הפירעון כאמור לעיל.

#### ב. שינוי אחר

בכפוף לאמור בס"ק א' לעיל, נקבע מועד הפירעון ביום שאין לו יום חופף באחד החודשים הרלבנטיים שלאחר מכן (להלן: "חודש חסר"), אזי מועד פירעון שיחול בחודש חסר יוקדם ליום האחרון של החודש החסר.

#### 43. ערבויות בנקאיות

הסכים הבנק להוציא ערבויות, בין בארץ ובין לחו"ל, לרבות ערבויות מסוג STAND BY LETTER OF CREDIT (להלן: "ערבויות" או "ערבויות בנקאיות") לפי בקשת בעלי החשבון, לטובת צד שלישי כלשהו (להלן: "המוטב"), בין בגין התחייבויות בעלי החשבון, בין בגין התחייבויות בעלי החשבון ביחד או בנפרד עם אחרים ובין בגין התחייבויות אחרים (להלן: "החייב"), יחולו גם ההוראות הבאות:

##### 43.1 בקשה להוצאת ערבות בנקאית

בקשה להוצאת ערבות תוגש לבנק אך ורק על גבי טפסים שיונפקו ו/או שיאושרו על ידי הבנק לשם כך. אין בקבלת בקשה להוצאת ערבות על ידי הבנק כדי לחייב הבנק להוציאה. רק הוצאת הערבות בפועל על ידי הבנק תחשב קבלת הבקשה, והעתק הערבות ימסר על ידי הבנק לבעלי החשבון.

##### 43.2 ערבות בנקאית

הערבות, בין שכונתה או סווגה ככתב שיפוי ובין כערבות, הינה התחייבות של הבנק כלפי המוטב, נפרדת מהחובה או העסקה נשוא הערבות, גם אם חוזה או עסקה כאלה אוזכרו בערבות, ויחולו עליה הוראות פרק זה. מובהר בזה כי אין ולא תהא לבנק כל מחויבות או אחריות בגין החובה או העסקה נשוא הערבות.

##### 43.3 תחולת הכללים האחידים

על כל stand by letter of credit ועל כל ערבות למוטב בחו"ל, יחולו הכללים האחידים כהגדרתם להלן. לבקשת בעלי החשבון, ימסור להם הבנק עותק הכללים האחידים. לעניין stand by letter of credit – "הכללים האחידים" – משמעם, הכללים האחידים לאשראים דוקומנטריים, מהדורה 2007, פרסום מס' 600 של לשכת המסחר הבינלאומית או כל מהדורה אשר תבוא במקומם ואשר תחול על stand by letters of credit שיוציא הבנק. לעניין ערבויות למוטבים בחו"ל – "הכללים האחידים" – משמעם, הכללים האחידים לערבויות דרישה, מהדורה 2010, פרסום מס' 758 של לשכת המסחר הבינלאומית או כל מהדורה אחרת אשר תבוא במקומם ואשר תחול על ערבויות למוטבים בחו"ל שיוציא הבנק.

##### 43.4 קיום הערבות הבנקאית על ידי הבנק

א. הבנק יקיים את הערבות על פי תנאיה, ויהיה רשאי, לפי שיקול דעתו הבלעדי, לקיים את הערבות:

1. גם אם יתברר כי החיוב הנערב אינו בר תוקף או שהוא פגום מכל סיבה שהיא, או שהוא פחות מהערבות, או שהוא הוקטן או שחל בו שינוי כלשהו.
  2. גם אם המוטב לא דרש מאת החייב קיום חיובו לפני שדרש מהבנק קיום ערבותו.
  3. גם אם הבנק רשאי לראות עצמו מופטר מהערבות, כולה או חלקה, מחמת שהמוטב גרם לאי-מילוי החיוב הנערב או מחמת שהמוטב גרם לפקיעת ערובה שניתנה להבטחת החיוב הנערב, בין אם נגרם ו/או עלול להיגרם מכך נזק לבנק ו/או לחייב ובין אם לאו, או מחמת טענה שעמדה לחייב כלפי המוטב בקשר לחיובו והטענה ידועה לבנק ולא התגונן בה, או מכל סיבה אחרת שהיא.
  4. גם אם ארע אירוע כלשהו אשר בגינו תהיה לחייב טענה או הגנה כלשהי על פי חוק הערבות, תשכ"ז-1967 או כל חוק אחר.
  5. ללא תנאי ובלי להתחשב בטענה כלשהי, לרבות טענה שיש או שתהיה לחייב כלפי המוטב בקשר לחיוב, לרבות טענה כי תביעת המוטב נגד החייב התיישנה.
  6. בלי לדרוש מהמוטב להוכיח את צדקת דרישתו או זכותו או כי הסכום הנדרש מהבנק במסגרת הערבות אמנם מגיע למוטב מהחייב, והבנק יהא רשאי להסתמך על אותן ראיות, הוכחות, הצהרות או אישורים אשר ימצא לנכון לדרשם, לפי שיקול דעתו הבלעדי, ויהיה רשאי שלא לדרוש ראיות, הוכחות, הצהרות או אישורים כאמור.
- ב. הבנק יהיה רשאי, אך לא חייב, לדרוש או לקבל מהמוטב, לאחר תשלום על פי הערבות, בטוחות שהמוטב קיבל. במקרה שהבנק ישתמש בזכותו ויקבל לידיו בטוחות כאמור, לא יהיו בעלי החשבון זכאים לדרוש מאת הבנק כי יעביר להם את הבטוחות או כי ישתתפו בהן.

##### 43.5 שינוי תנאי הערבות הבנקאית

א. הוסכם בין החייב לבין המוטב על שינוי בחיוב הנערב, שאינו הקטנת החיוב הנערב או הגדלתו, תהיה בידי הבנק הברירה, לפי שיקול דעתו הבלעדי, לשנות הערבות לפי השינוי או לקיים הערבות ללא שינוי או לבטל הערבות אם השינוי הוא יסודי הפוגע או העלול לפגוע בזכויות הבנק.

- ב. הודיע המוטב לבנק כי הוקטן החיוב הנערב, תפחת הערבות בסכום שהוקטן החיוב הנערב, ללא צורך בקבלת הסכמת בעלי החשבון לכך.
- ג. הגדל החיוב הנערב, אין הדבר משנה בחיובו של הבנק, אלא אם כן הוסכם אחרת בין הבנק לבין בעלי החשבון מראש ובכתב.
- ד. הבנק יהיה רשאי, לפי שיקול דעתו הבלעדי ובהסכמת המוטב, ובלי שיהא עליו לקבל את הסכמת בעלי החשבון, להאריך תוקף הערבות פעם אחת או מפעם לפעם, לתקופה או לתקופות שיוסכם עליהן בין הבנק לבין המוטב, או לסרב לבקשת מוטב להאריך תוקף ערבות, מכל סיבה שהיא לרבות, ובלי לפגוע בכלליות האמור לעיל, במקרה שהארכת התוקף תפגע בזכויות הבנק.

#### 43.6 התחייבויות בעלי החשבון

- א. נדרש הבנק לשלם סכום כלשהו למוטב במסגרת ערבות ו/או שילם הבנק סכום כלשהו למוטב כאמור, מתחייבים בעלי החשבון לשלם לבנק כל סכום שהבנק נדרש לשלם ו/או שהבנק שילם.
- ב. מבלי לגרוע מהוראות אחרות בכתב זה, בקרות אחד או יותר מן המקרים המזכים את הבנק, לפי הוראות פרק אשראי, להעמיד אשראי לפירעון מיידי:
1. בעלי החשבון מתחייבים בזה לשלם לבנק, לפי דרישתו הראשונה, את מלוא יתרת סכומי הערבויות שהבנק הוציא עד לתאריך הדרישה הנ"ל, בין אם הבנק נדרש לשלם הערבויות כולן או חלקן ובין אם לאו, בין אם הגיע זמן פירעון של הערבויות כולן או חלקן ובין אם לאו.
  2. הבנק יהיה רשאי, לפי שיקול דעתו, להסכים עם המוטב על הקדמת מועד קיום הערבות על ידי הבנק, ללא צורך בהסכמת בעלי החשבון לכך.
- ג. עד לקבלת דרישה לתשלום ערבות על ידי הבנק או עד לתשלום ערבות על פי דרישה, יהיו הסכומים הנ"ל אשר ידרשו על ידי הבנק מבעלי החשבון וישולמו לבנק, מופקדים כבטוחה לפירעון התחייבויות בעלי החשבון כלפי הבנק בגין הערבות.
- ד. בעלי החשבון יהיו האחראים הבלעדיים ויפצו ו/או ישפו את הבנק ו/או את מכותבי הבנק, מיד עם דרישתם הראשונה, כנגד כל חבות ו/או אובדן ו/או נזק ו/או אחריות הנובעים מכל דין ו/או נוהג ובכלל זאת דין ונוהג של מדינות זרות, שיחולו על הבנק ו/או על מכותבי הבנק ו/או על מי מטעמו עקב ו/או בקשר עם הערבות.
- ה. בלי לגרוע מכלליות האמור בס"ק ד' לעיל, בעלי החשבון מתחייבים לפצות ולשפות את הבנק בכל עת, לפי דרישתו הראשונה של הבנק, בכל סכום שהבנק ידרוש בגין תביעות, הליכים משפטיים אחרים, דרישות, איום בתביעות ו/או דרישות, נזקים והוצאות ותשלומים אחרים הנובעים מהערבויות ו/או מתייחסים אליהן, לרבות, ובלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, ריבית, הוצאות, דמי נזק שהבנק יתחייב בהם בקשר עם החיוב הנערב ו/או בקשר עם הערבויות הנ"ל, וזאת בתוספת ריבית מירבית מיום התשלום על ידי הבנק ועד למועד התשלום בפועל.
- ו. במקרה שסכום ערבות כלשהי יהיה נקוב במט"ח מסוג כלשהו (להלן: "**ערבות במט"ח**"), מתחייבים בעלי החשבון לשלם לבנק במט"ח מאותו סוג את כל הסכומים המגיעים מהם בקשר עם אותה ערבות במט"ח, כולל קרן, ריבית, מס הכנסה על הריבית, הוצאות ביול אם יחולו, עמלות, לרבות עמלות קורספונדנטים של הבנק, והוצאות, והכל בין בארץ ובין בחו"ל. בהסכמת הבנק, ישלמו בעלי החשבון לבנק סכום במט"ח שישפיק ביום התשלום לרכישת הסכום הדרוש במט"ח לכיסוי הסכומים שיגיעו מבעלי החשבון לבנק כאמור לעיל לפי שער העברות והמחאות לרבות סכומי אגרות, מסים והיטלים אשר הבנק חויב או יחויב בתשלוםם ו/או שבעלי החשבון חויבו או יחויבו בהם בגין הוצאות הערבות במט"ח.
- ז. בעלי החשבון מתחייבים לשלם לבנק עמלות, לרבות עמלות תקופתיות, בשעורים ובמועדים כמקובל בבנק בגין הוצאת ערבויות, לרבות בגין ערבויות שתוקפן יוארך על ידי הבנק, בין בהסכמת בעלי החשבון ובין ללא הסכמתם.
- ח. בעלי החשבון מתחייבים לשלם לבנק הוצאות ביול הערבות, תיקונה וחיידושה מעת לעת, בשיעור ובמועד שייקבעו על ידי הבנק ויודעו לבעלי החשבון.
- ט. בעלי החשבון מתחייבים שלא לדרוש מהבנק, בכל זמן שהוא ובכל דרך שהיא, שלא לקיים ערבותו בהתאם לתנאיה.

#### 43.7 תחולה

הוראות סעיף זה יחולו, בשינויים המחויבים, גם על ערבויות שתינתנה על ידי הבנק לבקשת בעלי החשבון לתשלום שטרות שנעשו על ידי בעלי החשבון או שנמשכו על ידם ו/או שהוסבו על ידם וכן על שטרות שנמשכו על בעלי החשבון ונחתמו על ידם בחתימת קיבול.