

# הודעה ללקוחות

שינויים בעלות האשראי בחשבונות עובר ושב במטבעות חוץ מסוג דולר אוסטרלי או דולר קנדי ופירוט מרכיבי העלות החל מיום 1, ה' באב תשפ"ג, 9.8.2024. (להלן: "מועד השינוי") חולו שינויים בעלות האשראי בחשבונות עובר ושב המתנהלים במטבעות דולר אוסטרלי או דולר קנדי כדלהלן:

העלות החדשה המרבית (בחישוב שנתי) תעריפת	השינוי (בנקודות אחוז)	ריבית
<b>חשבון עו"ש במס"ח מסוג דולר אוסטרלי או דולר קנדי עם מסגרת עו"ש מאושרת מסוג "חח"ד מט"ח"</b>		
8.00 %	8	תוספת סיכון מרבית (מעל ריבית העגון) על יתרת חובה עד סכום המסגרת המאושרת
ריבית העגון + 8 נקודות אחוז	ריבית העגון + 8 נקודות אחוז	<b>שיעור הריבית המרבי על אשראי במסגרת המאושרת</b>
11.50 %	11.5	תוספת סיכון מרבית (מעל ריבית העגון) בשל האשראי המאפשרת המאפשרת (סכום בחריגה)
ריבית העגון + 11.50 נקודות אחוז	ריבית העגון + 11.5 נקודות אחוז	<b>שיעור מרבי של ריבית כוללת על אשראי חרג (סכום בחריגה)</b>
11.50 %	11.5	<b>חשבון עו"ש במס"ח מסוג דולר אוסטרלי או דולר קנדי ללא מסגרת אשראי מאושרת</b>
ריבית העגון + 11.50 נקודות אחוז	ריבית העגון + 11.5 נקודות אחוז	תוספת סיכון מרבית (מעל ריבית העגון) בשל כל יתרת חובה בחשבון העו"ש
<b>שיעור מרבי של ריבית כוללת על מלוא יתרת החובה בחשבון העו"ש</b>		
<b>עמלת הקצאת אשראי עבור חשבונות עו"ש של "עסק קטן" או "עסק גדול" בהם מוקצית מסגרת עו"ש מאושרת מסוג כלשהו</b>		
<b>העמלה</b>		
העלות החדשה המרבית (בחישוב שנתי) תעריפת	השינוי (בנקודות אחוז לרבעון)	עמלת הקצאת אשראי לעסק גדול (באחוזים) (1)
2.20 %	ללא שינוי	עמלת הקצאת אשראי לעסק קטן (באחוזים)
1.75 %	ללא שינוי	<b>עמלת הקצאת אשראי עבור חשבונות עו"ש של "יחיד" בהם מוקצית מסגרת עו"ש מאושרת מסוג כלשהו</b>
<b>העמלה</b>		
העלות החדשה המרבית (בחישוב שנתי) תעריפת	השינוי (בנקודות אחוז לרבעון)	עמלת הקצאת אשראי ליחיד (לרבעון)
12.00 %	ללא שינוי	<b>"דמי ניהול קבועים" / "דמי תפעול קבועים בחשבון" - בגין ניהול חשבון עו"ש של לקוח שהינו "עסק גדול"</b>
<b>העלות החדשה המרבית (בחישוב שנתי) תעריפת</b>		
21900 ₪	ללא שינוי	דמי ניהול קבועים (לרבעון) (2)
42.000.00 ₪	ללא שינוי	דמי תפעול קבועים בחשבון (לרבעון) (3)
<b>בהודעה זו יהיו למונחים הבאים המשמעות כמפורט להלן:</b>		
<b>"המועד הקובע"</b>		
השעה 21:00 בישראל, או סמוך לשעה זו ביום הקלנדרי שבגינו מחושבת על ידי הבנק הריבית על יתרת חובה בחשבון העו"ש אולם אם אותו יום קלנדרי אינו יום עסקים, המועד הקובע יהיה - השעה 21:00 בישראל, או סמוך לשעה זו, ביום העסקים הקודם לאותו יום. כהגדרת מונח זה בכללי העמלות.		
<b>"יחיד"</b>		
כל יום שבו התפרסמה ריבית העגון, למעט יום שבת, ימי שבתון, שני ימי ראש השנה, ערב יום כיפור ויום כיפור, ראשון של סוכות ושמני 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 יום שאינו יום עסקים בנקאי בישראל.		
<b>"כללי העמלות"</b>		
כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), התשס"ח - 2008.		
<b>"מסך פרסום ריבית העגון"</b>		
מסך המידע של אמצעי תקשורת שבחר מנת לעת על ידי הבנק ואשר נכון למועד השינוי הניב מסך המידע של סוכנות הידיעות "רויטרס" כמפורט בטבלה שלהלן (כל אחד ממסכי המידע המפורטים בטבלה שלהלן, יקרא לה, לפי העניין: <b>"מסך פרסום ריבית העגון הקיים"</b> ):		
<b>מסך מסגרת העו"ש</b>	<b>ריבית העגון</b>	<b>מסך המידע</b>
דולר קנדי	CORRA (Canadian Overnight Repo Rate Average)	CORRA
דולר אוסטרלי	AONIA (Australian Overnight Index Average)	AUCASH = RBAA
הבנק רשאי להחליף מנת לעת ובכל עת את מסך פרסום ריבית העגון הקיים וזאת בכל מסך מידע אחר או מסכי מידע אחרים של סוכנות הידיעות "רויטרס" או של כל סוכנות ידיעות אחרת או כל אמצעי תקשורת אחר, אשר הבנק יראה בו מסך פרסום ריבית עגון גאוט למסך פרסום ריבית העגון הקיים (להלן: <b>"מסך פרסום ריבית העגון החלופי"</b> ).		
בכל מקרה בו הבנק החליף את מסך פרסום ריבית העגון הקיים במסך פרסום ריבית עגון חלופי כאמור לעיל, יראו את מסך פרסום ריבית העגון החלופי כמסך פרסום ריבית העגון הקיים וזאת החל במועד ההחלפה שנקבע על ידי הבנק.		
יתרת חובה בחשבון העו"ש בסכום העולה על סכום מסגרת העו"ש המאושרת בחשבון.		
<b>"סכום בחריגה"</b>		
תאגיד שאינו עסק קטן.		
<b>"עסק גדול"</b>		
כהגדרת מונח זה בכללי העמלות.		
<b>"עסק קטן"</b>		
ריבית מרוסנים מפורט בטבלה שלהלן, ששיעורן מפורסם במועד הקובע במסך פרסום ריבית העגון כציטוט המתייחס לקבלת מימון ליום אחד במטבע מסגרת העו"ש בשוק הכספים הרלוונטי.		
<b>מטבע מסגרת העו"ש</b>	<b>שמה של ריבית העגון</b>	<b>שוק הכספים</b>
דולר קנדי	CORRA (Canadian Overnight Repo Rate Average)	בקנדה
דולר אוסטרלי	AONIA (Australian Overnight Index Average)	באוסטרליה
מובהר כי לצורך חישוב הריבית על יתרת החובה היומית בחשבון העו"ש הרלוונטי, יעגל הבנק את שיעור ריבית העגון היומית הרלוונטית אשר פורסם כאמור לעיל בעיגול אריתמטי פשוט כלפי מעלה או מטה למספר השלם הקרוב הממוקם בספרה הרביעית אחרי הנקודה העשרונית. לדוגמה - ריבית יומית מפורסמת בשיעור שנתי של 1.23455%, תעוגל על ידי הבנק כלפי מעלה לשיעור שנתי של 1.2346% ואילו ריבית יומית מפורסמת בשיעור שנתי של 1.23454%, תעוגל על ידי הבנק כלפי מטה לשיעור שנתי של 1.2345%.		

- עמלה זו תיגבה באחד מהמקרים הבאים (על פי המוסכם בין הלקוח ובין הבנק): בגין הקצאת האשראי, הגבייה בתחילת כל רבעון מראש; או - בגין אי ניצול מסגרת האשראי, כולה או חלקה, הגבייה בתחילת כל חודש/רבעון עבור החודש/הרבעון שחלף.
- בהתאם לתעריפון הבנק, עמלת "דמי ניהול קבועים" נגבית בגין ניהול חשבון עו"ש של "עסק גדול" בסכום של 73 ₪ לחודש וזאת בתחילת כל חודש בגין חודש קודם או חלקו.
- בהתאם לתעריפון הבנק, עמלת "דמי תפעול קבועים בחשבון" בסכום של 14,000 ₪ לחודש, נגבית בתחילת כל חודש, בגין חודש קודם או חלקו (במקום עמלת "דמי ניהול קבועים" ועמלת "דמי תפעול קבועים בחשבון"). בגין ניהול חשבון עו"ש של "עסק גדול" שהוא אחד או יותר מאלה: (1) חשבון נותן שירותים פיננסיים - מי שחל עליו חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשנ"ב - 2016; (2) קרן השקעה - לרבות קרן גידור, קרן הון סיכון; (3) תאגיד רו - תאגיד המאגד מוחץ לישראל, לרבות חברת חוץ שנרשמה בישראל. עמלת "דמי תפעול קבועים בחשבון" זו לא תיגבה בחשבון תאגיד רו כאמור שאינו קרן השקעה או נותן שירותים פיננסיים. עבור יתר השירותים בחשבון יגבו עמלות בהתאם למצוין בתעריפון.