

תנאים כללים לניהול חשבון

תנאים כללים אלו יחולו על כל השירותים וכל תחומי הפעילות של הלקוח בבנק המוסדרים בהסכם זה. על היחסים שבין הצדדים יחולו בנוסף גם הנהגים המקובלים ביחסי בנק לקוח. תנאים כלליים אלו יחולו גם אם מספר החשבון שונה או אם החשבון פוצל למספר חשבונות.

ניהול החשבון יהיה כפוף להוראות, ההנחיות והתנאים שיקבעו מעת לעת על-ידי כל רשות מפקחת על פי דין.

פרק א': הוראות כלליות לניהול חשבון

1. מתן הוראות לביצוע פעולות בחשבון

- 1.1 כל ההוראות וההודעות שיינתנו על ידי הלקוח יינתנו בכתב, אלא אם הלקוח חתם על טופס בקשה למתן הוראות באמצעי תקשורת, כמקובל בבנק, והבנק הסכים לקבל הוראות שלא בכתב, כגון באמצעות: פקסימיליה, טלפון, טלסק, דואר אלקטרוני או באמצעות מסופי מחשב.
- 1.2 הודעה או הוראה של הלקוח תיחשב כאילו התקבלה על ידי הבנק רק אם נמסרה בפועל לפקיד המורשה לקבלה ולפעול על פיה (להלן: "הפקיד המורשה"), והיא תחייב את הבנק רק ממועד קבלתה בפועל. הודעה או הוראה שנמסרה באמצעות הפקסימיליה תיחשב כאילו התקבלה רק אם הפקיד המורשה אישר את קבלתה בשיחת טלפון או בכתב.
- 1.3 כל הוראה או הודעה של הלקוח, שלגביה יש לבנק טופס מיוחד, תינתן על גבי טופס הבנק והבנק לא יהיה חייב לבצע את ההוראה אלא אם ניתנה על גבי הטופס המתאים.

2. ביצוע הוראות של הלקוח

- 2.1 הבנק יהיה רשאי, על פי שיקול דעתו, שלא לבצע הוראה של הלקוח, לדחות את ביצועה או לבצעה באופן חלקי, במקרים הבאים:
 - 2.1.1 אם ההוראה אינה ברורה או אינה מובנת לבנק.
 - 2.1.2 אם ההוראה אינה ניתנת לביצוע תוך מועד סביר בנסיבות העניין.
 - 2.1.3 אם ההוראה עניינה ביצוע פעולה שהבנק אינו נוהג בדרך כלל לבצעה.
 - 2.1.4 אם הכספים או מסגרת האשראי המאושרת בחשבון הלקוח אינם מספיקים לביצוע הפעולה.
 - 2.1.5 אם ההוראה הגיעה לבנק לאחר המועד הקבוע לביצועה.
 - 2.1.6 אם לבנק חשש סביר שההוראה ניתנה שלא כדין.
 - 2.1.7 אם הבנק סבור, על פי שיקול דעתו הבלעדי, שעל פי דין אין הוא יכול לבצע את ההוראה של הלקוח, עליו לדחות את ביצועה או לבצעה באופן חלקי, כולל על פי הוראות חוק איסור הלבנת הון, התשס"א - 2000 (להלן: "חוק איסור הלבנת הון") ו/או חוק איסור מימון טרור, התשס"ה - 2004 (להלן: "חוק איסור מימון טרור").
- 2.2 בנוסף לסעיף 2.1, הלקוח מבין ומאשר כי הבנק רשאי להטיל הגבלות על משיכת מזומנים והפקדתם, על-פי אמצעי הסדרה גלובליים, פרקטיקות לניהול סיכונים ומנגנוני הגנה בענף הבנקאות העולמי שנועדו למזער סיכונים הלבנת הון והונאה. כתוצאה מכך, לדוגמה, כשמתקבלת הוראה למשיכת כספים או נכסים, הבנק עשוי, בהתאם לשיקול דעתו הסביר, לבצע את ההוראה על-ידי (א) תשלום במזומן, (ב) או הנפקת שיק בנקאי, (ג) או בקשה מהלקוח לציין חשבון בבנק אחר אליו יועברו הכספים או הנכסים.
- 2.3 הבנק לא יהיה אחראי לכל נזק, ישיר ו/או עקיף, שיגרם ללקוח ו/או למי מטעמו ו/או צד שלישי כתוצאה מאי ביצוע או ביצוע באופן חלקי או דחיית ביצוע ההוראה של הלקוח כאמור בסעיפים 2.1 ו-2.2 לעיל, אלא אם נגרם ברשלנות הבנק.

2.4. בכפוף להוראה אחרת בדין, הבנק יודיע ללקוח בהקדם האפשרי על אי ביצוע הוראה של הלקוח, על ביצוע חלקי של הוראה או על דחייה במועד הביצוע.

2.5. הוראה שניתנה לבנק ביום שאינו יום עסקים ו/או לאחר תום יום העסקים (המקובל בבנק), תבוצע על ידי הבנק ביום העסקים הבא לאחריו.

2.6. נמסרה לבנק הוראה, ללא ציון מועד לביצועה, יבצעה הבנק תוך פרק הזמן הסביר הדרוש בדרך כלל לביצוע פעולה מסוג זה.

3. ייפוי כוח לצד שלישי

3.1. ייפה הלקוח את כוחו של צד שלישי לפעול בשמו ובמקומו בחשבון (להלן: "מיופה הכוח" ו/או "המורשה"), יהיה הבנק רשאי לקבל מהמורשה כל הוראה שהלקוח רשאי לתת כולל הוראות לחיוב החשבון, בין אם החשבון יהיה ביתרת זכות או חובה או שכתוצאה מביצוע ההוראה יהיה בחובה, כולל הוראות לביצוע פעולות עם המורשה הנ"ל או לטובת המורשה הנ"ל ושימוש לטובת המורשה בכספים, בנכסים ובזכויות שיהיו לזכות הלקוח בחשבון, אלא אם כן נקבע במפורש ובכתב אחרת בייפוי הכוח שמסר הלקוח לבנק.

3.2. על אף האמור לעיל, הבנק יהיה רשאי, על פי שיקול דעתו הבלעדי, שלא לבצע פעולות בנקאיות מסוימות על סמך ייפוי כוח ובכלל זה מתן אשראי, ביצוע פעולות שיש בהן סיכון מיוחד או פעולות לטובת מיופה הכוח.

4. אימות חתימה ובדיקת זיהוי

4.1. חתימת הלקוח ו/או כל מורשה לחתום בחשבון, על גבי כל מסמך הוראות שנמסר לבנק תחייב את הלקוח.

4.2. הבנק לא יהיה אחראי בכל מקרה שפעל על יסוד חתימה הנחזית להיות חתימה של הלקוח ו/או של המורשה, כל עוד יש דמיון סביר בין החתימות, ובלבד שהבנק לא התרשל בבדיקת ההתאמה בין החתימה על מסמך ההוראות לבין דוגמת החתימה שניתנה לבנק.

5. מסירת מידע ומסמכים

הלקוח ימסור לבנק כל מידע הנחוץ לבנק להיכרות עם הלקוח ועם ישויות הקשורות בחשבון (Know Your Customer) כולל מסמכים הדרושים לזיהוי הלקוח, המורשים לפעול בחשבון, הנהגים ובעלי השליטה וכן פרטים בקשר עם מקורותיו הכספיים של הלקוח, מצבו הכספי או מצב עסקיו והמוטבים בפעולה הנעשית בחשבון. הלקוח ימציא לבנק תעודות המאמתות את זהותו.

הבנק יהיה רשאי לדרוש מהלקוח העתק מהד"וחות הכספיים ומהד"וחות למס הכנסה או מסמך אחר המעיד על הכנסותיו ורכושו, וכן כל מידע הדרוש לצורך קיום הוראות הדין (כולל הוראות בנק ישראל, חוק איסור הלבנת הון וחוק איסור מימון טרור).

6. הצהרות הלקוח

הלקוח מצהיר ומאשר כדלקמן:

6.1. נכון לתאריך ההתקשרות על פי הסכם זה, לא מתנהלת נגדו חקירה פלילית על ידי כל רשות מוסמכת בישראל ו/או מחוץ לישראל, הוא לא הורשע בפלילים, לא הוגשה נגדו או בקשה למינוי כונס נכסים, או מפרק, או מנהל מיוחד, או נאמן בפשיטת רגל או בקשה להקפאת הליכים או הליך דומה.

6.2. כי הוא גילה לבנק את כל העובדות והתנאים שיש בהם כדי להשפיע על החלטת הבנק לפתוח החשבון ולהתקשר עם הלקוח.

הלקוח מתחייב להודיע לבנק בכתב, תוך זמן סביר, על כל שינוי בעובדות ובתנאים כאמור.

7. אי כשירות

על אי כשירות של הלקוח או כל מורשה חתימה בחשבון יש להודיע לבנק מיידיית בכתב. הבנק לא יהיה אחראי לתוצאות פעולה שנעשתה על ידו על סמך הוראה של לקוח או של מורשה שהיו בלתי כשירים במועד מתן ההוראה, כל עוד לא נמסרה לבנק הודעה מתאימה, אפילו נעשה פרסום רשמי לגבי אי הכשירות.

8. חשבון משותף

8.1. כאשר שניים או יותר הם בעלים משותפים בחשבון, כל אחד מהם יחשב כבעלים של כל הזכויות והחובות בקשר עם החשבון. כל אחד מהבעלים בחשבון יהיה זכאי לבצע לבדו כל עסקה ו/או פעולה ללא הגבלה אלא אם נקבע אחרת בפרטי זכויות החתימה, כפי שנמסרו לבנק בכתב. הבעלים האחרים בחשבון יהיו חייבים ביחד ולחוד בגין עסקה ו/או פעולה כאמור. פעולת מיופה כוח בחשבון תחייב את כל הבעלים ביחד ולחוד.

8.2. בהיעדר הוראה אחרת בכתב, הבנק יהיה זכאי לזכות את החשבון המשותף בכל סכום ו/או זכות שיתקבלו בבנק על שם אחד מהשותפים, אלא אם אותו שותף מחזיק בבנק חשבון אחר על שמו בלבד.

9. אריכות ימים

9.1. בכל מקרה שיקטן מספר בעלי החשבון בחשבון משותף בשל פטירה, יהיו בעלי החשבון שנותרו בחיים זכאים להמשיך לעשות פעולות בחשבון. לירשיו של בעל החשבון הנפטר או מנהלי עזבונו לא תהיה זכות כלשהי לפעול בחשבון עד שיקבע כדין על ידי הרשות המוסמכת מעמדם החוקי בחשבון וקביעה זו תימסר בכתב לבנק. הבנק לא ישא באחריות כלפי הירשים או מנהלי העיזבון בקשר עם הוראה שניתנה על ידי מי מבעלי החשבון שנותרו בחיים. אין באמור בהוראה זו כשלעצמה, משום קביעה ביחס לבעלות בנכסים כולל בכספים, בפיקדונות או בניירות הערך שהיו בחשבון בעת הפטירה.

9.2. אם כל בעלי החשבון הודיעו לבנק בכתב על רצונם שסעיף 9.1 לעיל לא יחול, יהיו בעלי החשבון שנותרו זכאים לבצע פעולה בחשבון רק ביחד עם מנהלי העיזבון של בעל החשבון שנפטר או עם יורשיו. לכן עד למינוי מנהל עיזבון ו/או המצאת צו ירושה או צו קיום צוואה יוקפא החשבון ולא ניתן יהיה ליתן הוראות בחשבון.

10. שינוי תנאי הסכם

הבנק רשאי לשנות מעת לעת את תנאי הסכם זה. הבנק יודיע ללקוח על כל שינוי, כאמור, והלקוח יחשב כמסכים לשינוי אם לא הודיע לבנק אחרת בכתב תוך 30 יום ממועד משלוח הודעת הבנק. הודיע הלקוח לבנק שאינו מסכים לשינוי, ינהלו הבנק והלקוח משא ומתן על סיום ההתקשרות ביניהם כמפורט בסעיף 14 להלן.

11. חשבון על שם עסק

השימוש בשם עסק כשם החשבון אינו גורע מאחריות הלקוח כלפי הבנק.

12. חשבון על שם קטין

12.1. חשבון המנוהל על שם לקוח שהוא קטין יפתח ויופעל על ידי שני הוריו או אחד מהם, בהסכמת ההורה השני בכתב, או על ידי אפוטרופוס שמונה לקטין על ידי בית משפט.

12.2. כל הכספים והנכסים המופקדים בחשבון יועברו לבעלות הקטין במועד הגיעו לבגרות על פי דין. עם העברת הבעלות בחשבון לא יהיו פותחי החשבון זכאים לתת הוראות לבנק בקשר עם החשבון.

12.3. כתנאי להעברת הבעלות בחשבון כאמור בסעיף 12.2 לעיל הלקוח ימציא לבנק מסמכי זיהוי כנדרש על ידי הבנק ודוגמת חתימה ויחתום מחדש על כל המסמכים הדרושים, לדעת הבנק, להפעלת החשבון.

13. העברת זכויות וחובות

הלקוח לא יהיה רשאי להעביר לגורם כלשהו, את זכויותיו וחובותיו, נשוא הסכם זה כולן או מקצתן.

14. סיום היחסים העסקיים

14.1. הבנק והלקוח יהיו רשאים, בכל עת, להודיע בכתב על סיום יחסיהם העסקיים. ההודעה תימסר מראש ובזמן סביר לפי נסיבות העניין. במקרה כזה, ובכפוף לכל הוראה אחרת יעמדו לפירעון מיידי החובות ההדדיים.

14.2. אם הבנק קיבל על עצמו התחייבות על פי הוראה של הלקוח שהבנק אינו יכול להפסיקה או לבטלה, הלקוח יהיה חייב להפקיד בבנק פיקדון במטבע ההתחייבות בסכום המקסימאלי של החוב שהבנק עשוי לחוב בו. הפיקדון יישאר ממושכן ומשוועבד לבנק עד לתום תוקפה של התחייבות הבנק כאמור.

14.3. עם ההודעה על סיום היחסים העסקיים בין הבנק ללקוח יחזיר הלקוח לבנק כל כרטיס מגנטי, פנקס שיקים או מכשיר אחר שקיבל מהבנק ושייד לבנק.

14.4. מבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל, סגירת החשבון תתבצע בהתאם להוראות בנק ישראל.

14.5. האמור בסעיף זה לא יפגע באופן כלשהו בזכות הבנק להעמיד את חובות הלקוח לפירעון מיידי.

15. סגירת חשבון על פי דרישת רשות מוסמכת

הבנק יהיה רשאי לסגור את החשבון ללא הודעה מראש, אם נדרש לעשות כן על ידי רשות מוסמכת על פי דין, כולל בהתאם לחוק איסור הלבנת הון ו/או על פי חוק איסור מימון טרור.

16. דיוחי הבנק

הבנק ישלח ללקוח מעת לעת דיווחים על מצב החשבון ובכלל זה מצב חובותיו, התחייבויותיו, זכויותיו ונכסיו בבנק. הלקוח יבדוק את הדיווחים ויודיע לבנק תוך זמן סביר, ממועד קבלת הדיווח, על כל אי התאמה שיש בדיווח. אם הלקוח לא קיבל דווח כלשהו במועד שהוא היה אמור לקבלו הוא יודיע על כך לבנק באופן מיידי.

17. תלונות לקוח

תלונות הלקוח, המתייחסות לביצוע או אי ביצוע הוראה שנתן, יוגשו על ידו מיד עם קבלת דווח של הבנק על ביצוע הפעולה ובמקרה של אי ביצוע פעולה במועד סביר לאחר שנודע ללקוח על אי ביצוע.

18. רישומי הבנק

העתק מספרי הבנק או אישור חתום בידי פקיד הבנק בדבר יתרת חובה או יתרת זכות, שיעור ריבית, עמלה או הוצאה וכל רשומה מוסדית של הבנק ישמשו ראיה קבילה לפרטים הכלולים בה.

19. הקלטת שיחות טלפון

הבנק רשאי להקליט שיחות טלפוניות של הלקוח עם הבנק. הלקוח מאשר הסכמתו להקלטה כאמור וכן מאשר כי הסכמתו מחייבת כל אדם שהוסמך על ידו ליתן הוראות ולפעול בחשבון. הלקוח גם מסכים שהקלטות כאמור ישמשו ראיה לכאורה לקיום השיחות נשוא ההקלטה ולתוכן.

20. שמירת מסמכים

הבנק ישמור את הרישומים בספרים, מסמכים ותכתובות בכל מדיה ואמצעי שמירה כולל מדיה מגנטית, מיקרופיש, מיקרופילם, סרט, לתקופה הקבועה בדין.

21. כתובות הצדדים ומסירת מסמכים

21.1. כתובת הלקוח לצורך המצאת ו/או מסירת דברי דואר ומסמכים כולל כתבי בי-דין, הודעות והתראות, היא הכתובת שצוינה בבקשה לפתיחת החשבון או כל כתובת אחרת שהלקוח הודיע עליה לבנק בכתב.

21.2. הבנק יהיה רשאי, בכל עת, לבקש מלקוח, שמסר לבנק כתובת מחוץ לישראל, למסור גם כתובת נוספת בישראל, כולל לצורך המצאת כתבי בי-דין.

21.3. הבנק רשאי לשלוח או למסור ללקוח הודעות או מסמכים בדואר רגיל, באמצעות פקסימיליה, באמצעות מכשיר אוטומטי או מסוף של מחשב, לפי בחירת הבנק ובהתאם לנסיבות.

21.4. הודעה שתשלח לאחד מיחיד הלקוח או אל הערבים לפי כתובתו או כתובת אחרת שעליה יודיעו הלקוח ו/או הערבים – יראו אותה כאילו נשלחה ונתקבלה על ידם במועד בהתאם לסידורי הדואר הרגילים, אם לא הוכח אחרת. אם נשלח מסמך באמצעות הפקסימיליה הוא יחשב כאילו התקבל על ידי הלקוח במועד המשלוח. אם הופק מסמך על ידי הלקוח באמצעות מסוף מחשב הוא יחשב כהתקבל במועד הפקת המסמך, ואם נמסר באמצעות שליח במועד המסירה בפועל. אישור בכתב של הבנק על דבר משלוח או מסירה או הפקה כלשהם ומועדם, ישמש ראיה קבילה על המשלוח או המסירה ומועדם.

21.5. כתובת הבנק לצורך המצאת ו/או מסירת דברי דואר ומסמכים כולל כתבי בי-דין, הודעות והתראות היא בסניף בו מתנהל החשבון.

21.6. כל הפניות והודעות הלקוח לבנק בעניינים הכפופים להסכם זה יופנו, ישלחו ו/או ימסרו רק בישראל.

22. תיבת דואר בסניף

הבנק יהיה רשאי, לבקשת הלקוח, להעמיד לרשותו, בתמורה, תיבת דואר מיוחדת, אליה יישלחו דברי דואר או ימסרו לו מסמכים והודעות מהבנק. האחריות להוצאת המסמכים מתיבת הדואר תהיה של הלקוח.

.23 שימוש בקורספונדנטים

23.1. הבנק רשאי להשתמש על פי שיקול דעתו בשירותי קורספונדנטים לצורך ביצוע הוראות הלקוח.

23.2. הבנק יהיה רשאי לחייב את חשבון הלקוח בהוצאות, בעמלות, בחיובי ריבית, מסים וכל הוצאה אחרת שיחויב בה על ידי הקורספונדנטים לצורך ביצוע הוראות הלקוח, אלא אם כן ההוצאות אינן סבירות בנסיבות העניין.

.24 שימוש הבנק באמצעי תקשורת

הבנק יהיה פטור מאחריות לנוק, הפסד או הוצאה שנגרמו ללקוח, הנובעים משימוש בשירותי תקשורת כגון: דואר אלקטרוני, מסופי מחשב, הניתנים לבנק על ידי גורם פרטי או ציבורי, אלא אם הנוזקים, ההפסדים או ההוצאות, כאמור, נגרמו כתוצאה מרשלנות הבנק.

.25 עמלות

הלקוח ישלם לבנק עמלות עבור השירותים בהתאם לתעריף המפורסם על ידי הבנק כפי שיהיה במועד מתן השירות, אלא אם הוסכם אחרת בכתב בין הבנק ללקוח.

.26 הוצאות

26.1. הלקוח ישא בכל ההוצאות שייגרמו לבנק במישרין או בעקיפין, בשל מתן השירות ללקוח. לעניין זה הוצאות - כולל הוצאות טלקס, מברק, פקסימיליה, טלפון, הוצאות גבייה של דוקומנטים, דמי רישום ודמי ביטוח.

26.2. בכפוף להוראות הדין, הלקוח ישא בכל ההוצאות המשפטיות הסבירות של הבנק לרבות בתשלום שכר טרחת עורכי דין כפי שישוכם בין הבנק לעורכי הדין או כפי שייפסק ע"י בימ"ש, בהוצאות רישום וטיפול בבטוחות ונכסים ומימושים, בהוצאות בגין הכנת מסמכים משפטיים הקשורים לעיקולים שיוטלו על החשבון ו/או בהוצאות שייגרמו לבנק בקשר עם החשבון בגין צווים והחלטות של כל רשות מוסמכת, בארץ ובח"ל.

.27 מסים

27.1. מבלי לגרוע מסעיף 27.2, הלקוח וכל אדם קשור אחראים לקיום חובותיהם שלהם לעניין דיווחי מס או כל מסמך אחר הקשור לתשלום מסים, כולל אך לא מוגבל למיסי הכנסה, רווחים, הון ועיזבונות. פתיחת החשבון וניהולו ו/או הרכישה, ההחזקה או המכירה של השקעות או נכסים בחשבון, נוסף על ההכנסות, החלוקות או ההפסדים הקשורים לניהול החשבון, עשויים לחשוף את הלקוח או אדם קשור להשלכות מס, בגלל מספר גורמים הכוללים, ללא הגבלה, מקום תושבות, מקום מגורים, אזרחות, מקום התאגדות או סוג הנכס המוחזק בחשבון. במדינות מסוימות ייתכנו חוקי מס בעלי תחולה אקסטרה-טריטוריאלית ללא קשר עם מקום תושבות, מקום מגורים, אזרחות או מקום התאגדות. הבנק אינו מספק ייעוץ משפטי או ייעוץ מס, ועל הלקוח וכל אדם קשור לפנות לגורם מוסמך עצמאי. ידוע ללקוח והוא מסכים כי לבנק אין שום חבות בגין חובות המיסוי של הלקוח או של כל אדם קשור, כמו גם בגין כל ייעוץ משפטי או ייעוץ מס שמקבל הלקוח מצד שלישי.

27.2. הבנק יהיה רשאי לנכות מכל תשלום ללקוח כל היטל, מס או תשלום חובה על פי דין ולצורך כך יהיה רשאי לחייב את חשבון הלקוח, אפילו אם במועד הניכוי עומד החשבון ביתרת חובה או שנוצרה בו יתרת חובה כתוצאה מהחייב. הלקוח נותן בזה לבנק הוראה בלתי חוזרת לחייב את חשבונו כאמור.

.28 ריבית במקרה של הליך משפטי

חוב של הלקוח כלפי הבנק בגינו מתנהל הליך משפטי (אם ביוזמת הבנק ואם ביוזמת הלקוח) ו/או חוב שהועמד לפירעון מיידי (ממועד העמדתו לפירעון מיידי) יחויב בריבית מירבית כהגדרתה להלן. הלקוח מסכים כי הריבית שיפסוק בית המשפט בכל הליך כאמור, תהיה הריבית המירבית.

.29 חיוב בשכ"ט עורך דין והוצאות במקרים של גביית חוב, מימוש בטחונות, התדיינות משפטית

29.1. הלקוח ישא בכל ההוצאות של הבנק הנובעות מהליכים משפטיים בקשר עם גביית חובות מהלקוח, מימוש בטחונות וכל התדיינות משפטית אחרת בין הבנק ללקוח. לעניין זה הוצאות משפטיות כולל שכ"ט עורך דין, בכפוף להוראות כל דין כפי שיהיו מעת לעת.

29.2. אלא אם נקבע אחרת בהחלטת רשות שיפוטית מוסמכת, כל הוצאה כאמור תישא ריבית מירבית בגין התקופה שחלה ממועד הוצאתה בפועל ע"י הבנק ועד לתשלומה המלא בפועל על ידי הלקוח. ריבית כאמור תצטבר כל שלושה חודשים, או לפי בחירת הבנק בכל תקופה אחרת, שבגינה תותר על פי דין, צבירת ריבית- ותישא אף היא ריבית מירבית.

30. כוח עליון

הלקוח פוטר את הבנק מכל אחריות בגין נזק, הפסד, והוצאה העלולים להיגרם ללקוח, כתוצאה מנסיבות שלבנק אין שליטה עליהן ובמהלך התרחשותן של אותן נסיבות, ובלבד שהבנק עשה מאמצים סבירים, בנסיבות העניין, לעמוד בהתחייבויותיו.

31. זקיפת סכומים בחשבון

כל הסכומים שייזקפו לזכות חשבון הלקוח, ישמשו ראשית לסילוק עמלות והוצאות, שנית לסילוק הריבית, ולבסוף להפחתת יתר הסכומים שהלקוח יהיה חייב באותה שעה לבנק.

32. חיוב וזיכוי חשבון הלקוח

32.1. הבנק יעמיד יזכה או יחייב את הלקוח בריבית, עמלות, מיסים וחובים נוספים עבור שירותים שניתנו, לפי בחירתו, בסופו של כל חודש, רבעון, מחצית שנה או שנה. לאחר סגירת חשבון, לבנק קיימת הזכות לדרוש תשלום על הוצאות הקשורות לחשבון כגון מיסים ועמלות הנגבים לאחר מעשה.

בהתאם לתנאי השוק, החיובים הנ"ל, חיובי פיקדונות או שיעורי ריבית עשויים להיות בשיעור אפס או בשיעור שלילי.

ריבית זכות תזוכה לחשבון רק במידה ותנאי החשבון קובעים כך במפורש, ורק במידה שישנה יתרת זכות בתקופת הריבית הרלוונטית.

32.2. במידה והבנק סבור כי פעולה כלשהי נרשמה בטעות בחשבון או בטעות לא נרשמה או שנפלה טעות ברישום פעולה בחשבון, הבנק יהיה רשאי לחייב ו/או לזכות את החשבון, בהתאם לנסיבות המקרה. תיקון הטעות כאמור יהיה בהתאם לדין.

32.3. הבנק יהיה רשאי בכל עת, על פי שיקול דעתו, לחייב את חשבון הלקוח בכל סכום חוב אותו חב הלקוח לבנק, אפילו אם במועד החיוב נמצא החשבון ביתרת חובה או ייכנס ליתרת חובה כתוצאה מחיוב החשבון.

32.4. הבנק יהיה רשאי לנהל את חשבון ההוצאות או תשלומי המס באופן שימצא לנכון לרבות בדרך של חשבון כללי ולחייב את חשבון הלקוח.

32.5. הבנק לא יהיה אחראי לכל נזק, ישיר ו/או עקיף, שיגרם ללקוח ו/או למי מטעמו ו/או לצד שלישי כתוצאה מאי ביצוע או ביצוע באופן חלקי או דחיית ביצוע מועד זיכוי ו/או חיוב החשבון כאמור לעיל.

33. קבלת פרטים

הלקוח מסכים שהבנק יהיה רשאי לקבל מגופים ממשלתיים, רשויות מוסמכות וגופים ציבוריים, באמצעות מאגרי מידע פומביים ו/או ציבוריים, מידע כלכלי או עסקי או משפטי על הלקוח ועל עסקיו. לצורך קבלת המידע, הלקוח מתיר בזה לבנק להעביר לידי אותם גופים, בכל אמצעי תקשורת או בכל דרך שיבחר, את שמו ואת מספר הזיהוי / מספר תאגיד שלו וכל פרט אחר כפי שיהיה נחוץ לשם קבלת המידע הדרוש לבנק.

34. איסוף מידע לקוחות, עיבוד ושיתוף

הבנק לא יגלה מידע לקוחות לאף גורם (בכלל זה חבר קבוצת HSBC) מלבד במקרים הבאים:

- על הבנק מוטלת חובה משפטית לגלות מידע;
- על הבנק מוטלת חובה ציבורית לגלות מידע;
- הגילוי נדרש מתוקף מטרות עסקיות לגיטימיות;
- גילוי המידע נעשה בהסכמת הלקוח; או
- גילוי המידע נעשה בהתאם לתנאים הבאים.

34.1. איסוף

הבנק וחברי קבוצת HSBC אחרים רשאים לאסוף **מידע לקוחות**, להשתמש ולשתף בו (בכלל זה מידע רלוונטי בקשר עם הלקוח, פעולותיו, שימוש בשירותי הבנק ומוצרי ומערכת היחסים בין הלקוח לבין קבוצת HSBC). הבנק רשאי לבקש מידע לקוחות מהלקוח (או ממי מטעמו), או לחילופין ניתן לאוספו על ידי או בשם הבנק או חברים בקבוצת HSBC ממקורות אחרים (בכלל זה מידע העומד לרשות הציבור), להפיקו ממידע אחר הנמצא ברשות הבנק או חבר קבוצת HSBC אחר, או לשלבו עמו.

34.2. עיבוד

הבנק ו/או חברי קבוצת HSBC יעבדו, יעבירו ויגלו מידע לקוחות לצורך המטרות הבאות: (א) מתן השירותים וכן לצורך כל פעולה שמבקש הלקוח או שמורה לבצעה, (ב) קיום חובות ציות (ג) ניהול סיכונים עבירות פיננסיות, (ד) גביית חוב של הלקוח, (ה) ביצוע בדיקות אשראי וקבלת דירוגי אשראי ונתינתם, (ו) אכיפה של או שמירה על הזכויות של הבנק או של חבר קבוצת HSBC ו/או (ז) צרכים תפעוליים פנימיים של הבנק או של קבוצת HSBC (כולל אך לא מוגבל לניהול אשראי וסיכונים, פיתוח ותכנון של מערכת או מוצר, ביטוח, ביקורת ומטרות מנהלתיות) ("המטרות").

34.3. שיתוף

על ידי שימוש בשירותים, הלקוח מסכים לכך שהבנק רשאי (כנדרש בהתאם למטרות) להעביר מידע לקוחות ולגלותו לנמענים הבאים (הרשאים אף הם לעבד, להעביר ולגלות את מידע הלקוחות לצורך המטרות):

- (א) כל חבר קבוצת HSBC;
- (ב) קבלני משנה, שלוחים, נותני שירות או עמיתים של קבוצת HSBC (בכלל זה עובדים ומנהלים);
- (ג) בתשובה לדרישה מרשות מוסמכת כלשהי;
- (ד) כל אדם הפועל מטעם הלקוח, מקבלי תשלום, מוטבים, רשומים בחשבון, גורם בנקים מתווכים, קורספונדנטים וסוכנים, מסלקות, מערכות סליקה או תשלום, צדדים-שכנגד, סוכנים לניכוי תשלומים במקור, מאגרי מסחר, בורסות, חברות בהן ללקוח יש זכויות בניירות ערך (במקרים בהם הבנק מחזיק בניירות הערך עבור הלקוח);
- (ה) כל צד הרוכש זכות או המקבל סיכון בשירותים או בקשר עמם;
- (ו) מוסדות פיננסיים או חברות דירוג אשראי אחרים, לצרכי קבלת דירוגי אשראי ונתינתם;
- (ז) צד שלישי שהוא מנהל תיקים המספק ללקוח שירותי ניהול תיק;
- (ח) ברוקר אליו הבנק מפנה; או
- (ט) בקשר עם העברה, מכירה מיזוג או רכישה של הבנק;

באשר הם, בכלל זה במדינות בהן דיני אבטחת המידע אינם מקנים אותה רמת אבטחה כמו המדינה בה ניתנים השירותים.

34.4. חובות הלקוח

- (א) הלקוח מסכים להודיע לבנק באופן מיידי ובכתב על כל שינוי במידע הלקוחות שנמסר לבנק או לחבר קבוצת HSBC מעת לעת, ולהשיב לכל בקשה מהבנק או מחבר בקבוצת HSBC.
- (ב) הלקוח מאשר כי כל אדם שאת המידע שלו (בכלל זה מידע אישי או מידע על מיסוי) סופקו לבנק או לחבר קבוצת HSBC מודע לכך ומסכים לעיבוד, מידע זה, גילוי והעברתו כפי שמפורט בתנאים אלו. הלקוח יידע כל אדם כאמור כי יש לו הזכות לעיין במידע האישי שלו ולתקנו.
- (ג) כאשר:

- לקוח אינו מספק מידע לקוחות שנתבקש על ידי הבנק באופן סביר, או
- לקוח נמנע מלתת או מבטל את הסכמתו הנדרשת לצורך עיבוד מידע הלקוחות, העברתו או גילוי לצורך המטרות, או

- הבנק או חבר קבוצת HSBC חושד שעלולה להתקיים עבירה פיננסית, או שהלקוח עלול להוות לחבר קבוצת HSBC סיכון עבירות פיננסיות,

הבנק עשוי ורשאי:

(1) שלא לספק שירותים חדשים ללקוח או להמשיך לספק את כל השירותים או חלקם, והוא שומר לעצמו את הזכות לסיים את מערכת היחסים העסקית עם הלקוח;

(2) לנקוט צעדים הנדרשים על ידי הבנק או חבר קבוצת HSBC על מנת לקיים את חובות הציות; ו/או

(3) לחסום, להעביר או לסגור את החשבון.

בנוסף, אי מסירת מידע על מיסוי של הלקוח או של אדם קשור, והצהרות, ויתורים והסכמות נלווים, עשויה להוביל לקבלת החלטה עצמאית מצד הבנק בהתייחס לסטטוס של הלקוח, בכלל זה דיווח על הלקוח לרשויות המס, ועלולה לחייב את הבנק או אחרים לנכות סכומים במקור כנדרש על ידי רשויות המס על-פי דין ולשלם סכומים אלו לרשויות המס.

חתימת הלקוח

אבטחת מידע

.35

בין אם מידע לקוחות מעובד במדינה המקומית או מחוצה לה, בהתאם לדיני אבטחת המידע, הוא יהיה מוגן על-פי נוהל סודיות וביטחון, שהוא בדרגה חמורה, אליו מחויבים כל חברי קבוצת HSBC, העובדים וגורמים חיצוניים.

חתימת הלקוח

ניהול סיכוני עבירות פיננסיות

.36

36.1 הבנק וחברי קבוצת HSBC נדרשים ורשאים לנקוט את כל הצעדים המתאימים לפי שיקול-דעתם הבלעדי והמוחלט על מנת לקיים חובות ציות בהתייחס לזיהוי, בחינה ומניעה של עבירות פיננסיות ("ניהול סיכוני עבירות פיננסיות").

צעדים אלו עשויים לכלול אך אינם מוגבלים ל: (א) סינון, יירוט וחקירה של כל הוראה, מסר, בקשת משיכה, בקשה למתן שירותים או כל תשלום הנשלח על ידי הלקוח או מי מטעמו, (ב) בדיקה של מקור הכספים או הממוען, (ג) שילוב של מידע הלקוחות עם מידע נוסף בידי קבוצת HSBC ו/או (ד) בדיקה נוספת של המעמד של אדם או ישות, האם הם כפופים למשטר סנקציות או וידוא של זהותו ומעמדו של לקוח.

36.2 בפרט, יישום מדיניות ניהול סיכוני עבירות פיננסיות עלול להוביל לעיכוב, לחסימה או למניעת ביצוע של תשלום או סליקתו, ביצוע הוראות הלקוח או בקשה לשירותים, או מתן שירותים באופן מלא או חלקי. במידה המותרת על-פי דין, הבנק וחברי קבוצת HSBC לא יחובו ללקוח או לצד שלישי בגין הפסדים של הלקוח או הצד השלישי הנגרמים בחלקם או במלואם בקשר עם יישום מדיניות ניהול סיכוני עבירות פיננסיות.

חתימת הלקוח

עדיפות תנאי הציות ותוקפם

.37

37.1 במידה וקיימת אי התאמה או סתירה בין סעיפים 27.1 ו-34 עד 36 ("תנאי הציות") ותנאים אחרים החלים בכל שירות, מוצר, התקשרות עסקית, חשבון או הסכם בין הלקוח לבין הבנק, תנאי הציות הם הגוררים. כל הסכמה, הרשאה, ויתור לטובת הבנק והיתר הניתן על-ידי הלקוח הנוגע למידע לקוחות ימשיך להיות בתוקף במידה המותרת על-פי הדין המקומי.

37.2 במידה ותנאי הציות בכללותם או בחלקם הופכים בלתי חוקיים, חסרי תוקף או בלתי ניתנים לאכיפה על-פי דין מדינה כלשהי, תוקפם, חוקיותם ויכולת-אכיפתם של התנאים הללו בכל מדינה אחרת לא ייגרעו, כמו גם תנאי הציות הנותנים באותה מדינה.

37.3. תנאי הציות ימשיכו להיות בתוקף למרות ועל אף סיומם, סיום השירותים הניתנים על ידי הבנק או חבר בקבוצת HSBC או סגירת חשבון.

חתימת הלקוח

38. מניות למוכ"ז

כאשר הלקוח או מי מבעלי המניות הישירים או העקיפים שלו הינם חברה שהנפיקה מניות למוכ"ז או חברה בעלת יכולת כזו, הלקוח מתחייב להודיע באופן מיידי לבנק בכתב על כל שינוי בעלות או הנפקה של מניות למוכ"ז חדשות על-ידי הלקוח או בעלי המניות הישירים או העקיפים שלו, וכן לספק לבנק כל מידע שידרש.

39. החוק החל

דיני מדינת ישראל יחולו על הסכם זה ועל פירושו.

40. מקום שיפוט

כל סכסוך הנוגע לתנאי ניהול חשבון אלו יימסר לשיפוט הבלעדי של בתי-המשפט במקום של הסניף בו מתנהל החשבון.

41. ויתור ו/או פשרות

41.1. רק ויתור או פשרה כלשהו שנעשו בכתב יחייבו את הבנק.

41.2. לא השתמש מי מהצדדים במקרה מסוים בזכויותיו לפי תנאים כלליים אלה, לא יראו בכך ויתור מצדו על זכויותיו אלו לגבי המקרה המסוים ולא לגבי מקרים שיקרו לאחר מכן.

42. שירותים מיוחדים

קבלת שירותים מיוחדים כולל פעילות במכשירים פיננסיים (כגון: אופציות, חוזים עתידיים, עסקאות עתידיות במטבע חוץ) מוצרים מובנים, עסקאות בשורט, קבלת ייעוץ להשקעות, קבלת אשראי באמצעות כרטיסי חיוב, אשראי, אשראי דוקומנטרי, ערבויות בנקאיות, תנאפשר רק לאחר שהלקוח חתם על ההסכמים המקובלים בבנק לביצוע פעולות בנקאיות אלו ולאחר שהבנק אישר ללקוח מסגרות אשראי לביצוע פעילויות אלו. לבנק שיקול הדעת הבלעדי לאישור מסגרות אשראי, כאמור.

43. כללי פרשנות

43.1. לשון רבים ולשון יחיד

בכל מקום בו החשבון מתנהל על שם רבים, יראו את כל האמור לגביהם ככל שהוא מתייחס ללקוח ככתוב בלשון רבים. נוקט הסכם זה לשון מין זכר משמע גם לשון מין נקבה ולהיפך.

43.2. כותרות

כותרות הסעיפים בהסכם זה הנן לשם הנוחיות שבהפניה בלבד ואין להתחשב בהן בפירוש הסכם זה.

43.3. הגדרות

בהסכם זה:

"**אדם קשור**" - אדם או גוף אשר המידע לגביו (כולל מידע אישי או מידע על מיסוי) ניתן על ידי הלקוח או מי מטעמו לכל חבר קבוצת HSBC או מידע שהתקבל על ידי חבר קבוצת HSBC בקשר עם מתן השירותים. בנוגע ללקוח, "**אדם קשור** יכול להיות, אך לא מוגבל לכל ערב, מנהל של חברה, שותף או חבר בשותפות, כל "בעלים מהותיים" או "בעל שליטה", או נהנה בחשבון או בכל אחד מן הנכסים המופקדים בחשבון, כל אדם השולט בפעולות בחשבון, כל מי שזוהה בתור נהנה של הנכסים, הרווחים וההכנסות (כפי שמוגדר בדין המקומי או הזר, בהנחיות רגולטוריות או באמנות בינלאומיות) וכל מי שמעניק נכסים לחשבון, כל נאמן, יוצר נאמנות, מגן נאמנות, בעל חשבון של חשבון מיועד, מוטב של תשלום מיועד, נציג, שלוח או בא כוחו של הלקוח או כל אדם או גוף אחר שיש להם קשר עם הלקוח שהינו רלוונטי למערכת היחסים שלו עם קבוצת HSBC.

"אישורי מס" - כל טופס או מסמך אחר המונפק או נדרש על ידי רשות מס או הבנק מעת לעת על מנת לאשר את מצב המיסוי של בעל חשבון או אדם קשור.

"אשראי" - כל הפעולות הבנקאיות אשר כתוצאה מהן ייווצרו או עשויים להיווצר חובות או התחייבויות של הלקוח לתשלום סכומי כסף לבנק בין במטבע ישראלי ובין במטבע חוץ, כולל הלוואות, אשראי חוזר ומתחדש ומשיכות יתר, אשראי דוקומנטרי, ערבויות, כתבי שיפוי, ניכיון, קניית/ תיווך שטרות ומסמכים סחירים, פעולות מסויימות בניירות ערך והשתתפויות בסיכון.

"בורסה" - כהגדרתה בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, ובורסה מחוץ לישראל שקיבלה אישור מהרשות המוסמכת על פי הדין במדינה בה היא פועלת, וכן כל שוק מוסדר לרבות שוק מעבר לדלפק.

"בנק" - HSBC Bank plc, סניף תל אביב.

"בעלים מהותיים" - כל יחיד הזכאי למעל 10% של הרווחים של או עם זכויות מעל ל-10% בישות כלשהי בין אם במישרין ובין אם בעקיפין.

"בעלי שליטה" - באופן כללי, יחידים בעלי שליטה על ישות (בנאמנות, מדובר ביוצר הנאמנות, בנאמנים, במגן, בנהנים וכל אדם אחר בעל שליטה אפקטיבית על הנאמנות, ובמקרה של גוף משפטי שאינו נאמנות, מדובר באלה הנמצאים בעמדות שליטה דומות).

"ברוקר" - כל אדם או גוף משפטי, בין בישראל ובין מחוצה לה, שהבנק ימסור לו לביצוע פעולות בניירות ערך, בין ביוזמתו ובין ביוזמת הלקוח.

"דין" - כהגדרתו בחוק הפרשנות התשמ"א-1981, וכן כל תקנה, פקודה, הוראה, פסק-דין, צו, קוד התנהגות וולונטרי, משטר סנקציות, צו בית משפט הניתנים על-ידי רשות מוסמכת כלשהי, כל הסכם בין חבר קבוצת HSBC לבין רשות מוסמכת כלשהי או כל הסכם או אמנה בין רשויות מוסמכות שחל על הבנק או חבר קבוצת HSBC, כפי תוקפו מעת לעת.

"הלוואה" - אשראי ממומן עם מועד פירעון.

"חובות ציות" - חובותיו של כל חבר קבוצת HSBC לקיים: (א) כל דין, הנחיה בינלאומית וכן מדיניות או נהלים פנים-ארגוניים, (ב) כל דרישה מהרשויות מוסמכות או חובות דיווח, דיווחי מסחר, גילוי או כל חובה אחרת על-פי דין וכן (ג) כל דין המחייב את הבנק לאמת את זהות לקוחותיו.

"חודש" - חודש קלנדררי.

"חשבון" - משמעו חשבון המתנהל בבנק, בכלל זה כל חשבון-משנה או ספח.

"יום עסקים" או **"יום עסקים בנקאי"** - לגבי כל פעולה בנקאית, היום בו הפעולה ניתנת לביצוע וכן, מבלי לפגוע בכלליות האמור:

(א) בהתייחס לפעולות ב-ש, "יום עסקים" כהגדרתו בהוראות המפקח על הבנקים: ניהול בנקאי תקין 402 (יום עסקים בתאגידים בנקאיים);

(ב) בהתייחס לפעולות במטבע חוץ, יום בו הבנק מבצע בפועל את הפעולה במטבע החוץ וקובע את שער החליפין; וכן

(ג) בהתייחס לפעולות בניירות ערך, יום בו מתקיים מסחר בבורסה הרלוונטית.

"לייבור" (LIBOR - London Interbank Offered Rate) - הריבית הבינבנקאית המוצעת בשוק בלונדון לאותו מטבע חוץ לתקופת הריבית הרלוונטית. הלייבור יקבע בהתאם לנתון שמפורסם על ידי מערכת רויטרס (Reuters) במסך LIBOR 01, או אם לא מפורסם נתון במסך זה או במערכת רויטרס, הריבית על פיקדונות לסכום, מטבע, ותקופת ריבית דומים המוצעים לבנק בשוק הבינבנקאי בלונדון, בשעה 11:00, שני ימי עסקים לפני היום הראשון של התקופה הנ"ל. במידה והבנק אינו מצליח להשיג הצעה לריבית כאמור בשוק הבינבנקאי בלונדון, הריבית תיקבע על ידי הבנק.

"לייבור ליום אחד" (Overnight LIBOR) - LIBOR לתקופה של יממה.

"מדד" - מדד שנקבע על ידי גוף רשמי או מוסמך, בין בישראל ובין מחוץ לישראל, ומודד את השינוי שחל בתקופה קבועה במחיר של מוצר ו/או נכס ו/או מחיר של שירות כגון מדד מטבעות, מדד ניירות ערך, מדד ריביות, מדד

מחירים לצרכן, וכן מדד של סל קבוע של מוצרים ואו נכסים ואו שירותים. בהיעדר ציון אחר, "מדד" פירושו מדד המחירים לצרכן.

"**מדד המחירים לצרכן**" - מדד המחירים לצרכן (אינדקס יוקר המחיה) הכולל פירות וירקות, הנקבע והמפורסם על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ומחקר כלכלי בישראל, כולל אותו מדד אף אם יתפרסם על ידי גורם ממשלתי אחר וכן כולל כל מדד רשמי אחר שיבוא במקומו, בין אם יהיה בנוי על אותם נתונים שעליהם בנוי המדד הקיים ובין אם לאו. אם יפורסם מדד רשמי אחר יילקח בחשבון היחס שבינו לבין המדד המוחלף.

"**מידע אישי**" - נתונים על אישיותו של יחיד, צנעת אישיותו, מצב בריאותו, מצבו הכלכלי, דעותיו ואמונתו.

"**מידע לקוחות**" - מידע אישי, מידע סודי ואו מידע על מיסוי של הלקוח או אדם קשור (בכלל זה הצהרות נלוות, כתבי ויתור והסכמות).

"**מידע על מיסוי**" - כל מסמך או מידע (וכל הצהרה, ויתור והסכמה נלווה) הקשורים, במישרין או בעקיפין, למצבו של לקוח בהתייחס למיסוי (בין אם הלקוח הינו יחיד, עסק, מוסד ללא כוונת רווח או כל ישות תאגידית אחרת) וכל בעלים, "בעל שליטה", "בעלים מהותיים" או כל בעלים אחר של לקוח, אשר רואה הבנק, באופן סביר, שנדרש על מנת לקיים (או להוכיח קיום או להימנע מאי-קיום) חובותיו של כל חבר קבוצת HSBC כלפי כל רשות מס. "**מידע על מיסוי**" כולל, אולם לא מוגבל למידע אודות: מקום תושבות לצרכי מס ו/או מקום התאגדות, מספר זיהוי לצרכי מס, אישורי מס, מידע אישי מסויים (בכלל זה שמות, כתובת מגורים, גיל, תאריך לידה, מקום לידה, אזרחות ולאום).

"**ניירות ערך**" - "נכסים פיננסיים", "מוצרי מדד" ו"ניירות ערך" כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995, כמו גם מוצרים שאינם רשומים או כאלו המונפקים בהתאם לתקנה או חוק מסויימים.

"**סכומים מובטחים**" או "**חוב**" - כל הסכומים, בין במטבע ישראלי ובין במטבע חוץ, של קרן, ריבית, הפרשי הצמדה, הפרשי שער, עמלות, חיובים בנקאיים והוצאות מכל סוג שהם, המגיעים או שיגיעו או שעשויים להגיע לבנק מאת הלקוח, כולל אותם סכומים שהלקוח חב אותם לבדו ו/או ביחד עם אחרים, סכומים שמועד פירעונם הגיע ובין שמועד פירעונם בעתיד, סכומים שיגיעו על פי חבות מותנית כלשהי, ובכלל זה התחייבויות הלקוח בקשר עם ערבויות בנקאיות, כתבי שיפוי, מכתבי אשראי, אשראים דוקומנטריים, ניירות ערך, כתבי אופציה, חוזים עתידיים במטבע, בין שסכומים אלו התגבשו בפסקי דין של בית משפט או בית דין או טרם התגבשו כאמור.

"**ספרי הבנק**" - כולל כל ספר, פנקס, דף חשבון, העתק או צילום דף חשבון, מיקרופיש, הסכם, חוזה כתב התחייבות, שטר חתום על ידי הלקוח, כרטיס נתונים, גיליון, סליל, כל מסמך או פלט שהופק מתוך מאגרי המידע, כולל מאגרי המידע הממוחשבים של הבנק או מכל אמצעי חשמלי, אלקטרוני, אופטי או ממוחשב שבו נרשמים או מאוחסנים נתונים בקשר לחשבון או לבעלי החשבון וכן כל אמצעי אחר שיהיה נהוג בבנק לצורך רישום או אחסון נתונים בקשר לחשבון או בעל החשבון, וכן כל עותק מאושר של מסמך או פלט כאמור, והכול כאשר אלה נעשו במהלך העסקים הרגיל של הבנק.

"**עבירות פיננסיות**" - הלבנת הון, מימון טרור, שוחד, שחיתות, העלמות מס, מרמה, התעלמות מסנקציות כלכליות או מסחריות ו/או הפרה או נסיון לעקוף או להפר דינים או תקנות הנוגעים לאלה.

"**קבוצת HSBC**" - משמעו HSBC Holdings plc ו/או גופים קשורים, חברות בנות וכל אחד מסניפיהם או ומשרדיהם. ל"חבר קבוצת HSBC" אותה משמעות.

"**קורספונדנט**" - כל אדם או גוף משפטי, בין בישראל ובין מחוצה לה, שהבנק ימסור לו ביצוע פעולות, בין ביוזמתו ובין לבקשת הלקוח, לרבות כל סניף של HSBC Bank plc או חבר קבוצת HSBC.

"**קסטודיאן**" - כל אדם או גוף משפטי, בין בישראל ובין מחוצה לה, אצלו מוחזקים ניירות הערך של הלקוח או הבנק, כולל ניירות ערך של הבנק המוחזקים עבור הלקוח, למשמורת בנאמנות.

"**ריבית**" - הריבית הבסיסית ותוספת הסיכון או הריבית הקבועה המוסכמת בין הלקוח לבנק.

"**ריבית בסיסית**" - שיעור ריבית "פריים" (Prime Rate) הנקבעת ומפורסמת על ידי הבנק, סוג ריבית ידוע כגון "לייבור", "ריבית חשב" או "ריבית בנק ישראל", או ריבית בסיסית אחרת הנקבעת על ידי הבנק. במידה והריבית הבסיסית תהא מספר שלילי, הריבית תחושב כאילו הריבית הבסיסית היא 0%.

"**ריבית חריגה**" - התוספת לריבית בשיעור שייקבע מפעם לפעם על ידי הבנק בגין משיכת יתר בלתי מאושרת בחשבון.

"**ריבית מירבית**" - הריבית בתוספת ריבית חריגה, אשר תהיה זו החלה על באופן כללי על אותו סוג חשבון באותה עת.

"רישומים" או **"רישומי הבנק"** - כולל גם כל רישום או העתק של רישום, צילום, שיכפול, פלט מחשב, מיקרופילם או מיקרופיש, בין באמצעות כל מכשיר מכני או אלקטרוני אחר או באמצעי רישום של מחשבים אלקטרוניים או בכל אמצעי אחר שניתן להציג בו מילים, ספרות או סימנים שנהוג להשתמש בהם בבנק.

"רשויות מוסמכות" - כל גוף שיפוטי, מנהלי או רגולטורי, כל ממשלה, או רשות או ארגון ממשלתי או ציבורי, כל רשות מס, בורסה לניירות ערך או עסקאות עתידיות, בית משפט, בנק מרכזי או גוף לאכיפת החוק, או מי מטעם, שיש להם סמכות לגבי כל חלק מקבוצת HSBC.

"רשויות מס" - רשויות מיסים, רשויות האוצר, רשויות כלכליות או רשויות מונטריות בארץ או בחו"ל.

"שוק מוסדר" - כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות תשנ"ד-1994.

"ש"ח" או "ש"ח" - משמעו שקלים חדשים.

"שירותים" - משמעו, אך לא מוגבל ל: (א) פתיחה, ניהול וסגירה של חשבון בנק ו-(ב) מתן אשראי ומוצרים ושירותים בנקאיים אחרים ללקוח (בכלל זה שירותי מסחר בניירות ערך, ייעוץ השקעות, ברוקראז', תיווך, קסטודיאן, או סליקה), טיפול בבקשות והערכות אשראי.

"שער יציג" - שער החליפין היציג של מטבע החוץ הרלוונטי ביחס למטבע הישראלי המתפרסם על ידי בנק ישראל באותו יום עסקים. במקרה שבנק ישראל לא יפרסם את השער היציג, בין באופן זמני ובין באופן קבוע, יבוא במקומו השער להעברות והמחאות שייקבע על ידי הבנק במועד הרלוונטי לקניית מטבע החוץ מלקוחותיו תמורת מטבע ישראלי.

"תוספת סיכון" - תוספת לריבית הבסיסית (מרווח).

פרק ב': פיקדונות

44. פיקדונות שקליים ופיקדונות במטבע חוץ

פיקדונות יישאו ריבית קבועה או ריבית משתנה בשיעור המקובל בבנק לפיקדונות מאותו סוג, באותו סכום ולאותה תקופה. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, הבנק עשוי לשלם ריבית בסכום אפס בגין פיקדון ואף עשוי לקבוע ריבית שלילית. הריבית שתשולם בתום תקופת הפיקדון תחושב על פי סוג הפיקדון, כפי שייקבע במועד ההפקדה.

לצורך כך:

"פיקדון בריבית קבועה" - ריבית בשיעור קבוע ממועד ההפקדה ועד למועד הפירעון או תחנת היציאה לפי העניין, או בין מועדים אחרים כפי שיקבע על ידי הבנק לגבי פיקדון מסוים.

"פיקדון בריבית משתנה" - ריבית בתוספת או בניכוי מרווח קבוע משיעור הריבית הבסיסית (ללא מינימום 0%), שתצוין על ידי הבנק במסמך ההפקדה.

45. פיקדונות צמודי מדד

לגבי פיקדונות צמודים למדד - סכום הפיקדון והריבית המשולמת בגינו (אם הוסכם על תשלומה) יהיו צמודים למדד המוסכם, ולפיכך אם המדד החדש יהיה גבוה או נמוך מהמדד הבסיסי כי אז יוגדל או יוקטן סכום הפיקדון בסכום השינוי והריבית תחושב על הסכום המשוער.

לעניין זה:

"המדד הבסיסי" - המדד האחרון הידוע לפניו או במועד ההפקדה כמפורט בטופס ההפקדה.

"המדד החדש" - המדד האחרון הידוע לפניו או ביום שנקבע לפירעון כל סכום כמפורט בטופס ההפקדה.

"הפרשי ההצמדה" - הפרש באחוזים בין המדד הבסיסי למדד החדש.

"סכום השינוי" - סכום השווה לסכום הפיקדון כשהוא מוכפל בהפרשי ההצמדה במועד החישוב.

46. פיקדונות צמודי מטבע חוץ

בפיקדונות בשקלים צמודים לשער של מטבע חוץ סכום - הפיקדון והריבית המשולמת בגינו (אם הוסכם על תשלומה) יהיו צמודים לשער של המטבע הרלוונטי. לפיכך, אם השער החדש יהיה גבוה או נמוך מהשער הבסיסי, סכום הפיקדון יוגדל או יוקטן בהתאמה בסכום השינוי והריבית תחושב על הסכום המשוער.

לעניין זה:

"שער המטבע" - השער להעברות והמחאות של המטבע כפי שייקבע על ידי הבנק ביום הרלוונטי כשער שבו הבנק מוכר ללקוחות את מטבע החוץ בתמורה למטבע הישראלי. לא קבע הבנק שער ביום הרלוונטי, יהיה שער המטבע השער הידוע האחרון שקבע הבנק.

"השער הבסיסי" - שער המטבע עבור יום העסקים בו בוצעה ההפקדה ולגבי פיקדון מתחדש השער כאמור במועד החידוש. אם באותו יום עסקים לא פורסם שער מטבע למטבע ההפקדה, אזי יהיה השער הבסיסי שער המטבע הראשון שיפורסם לאחר מכן על ידי הבנק.

"השער החדש" - שער המטבע שנקבע על ידי הבנק במועד הסמוך ביותר לפני יום הפירעון.

"הפרשי שער" - ההפרש באחוזים בין השער הבסיסי לשער החדש.

"סכום השינוי" - מכפלה של הפרשי השער בסכום הפיקדון ביום החישוב.

47. תקופת הפיקדון

פיקדון יופקד לתקופה, כפי שתתבקש על ידי הלקוח, ובלבד שהתקופה המבוקשת מקובלת בבנק במועד ההפקדה לפיקדונות מאותו סוג.

48. חישוב הריבית

חישוב הריבית בפיקדון יערך על בסיס מספר ימי הפיקדון בפועל מחולק למספר הימים בשנה המקובל במערכת הפיננסית לגבי אותו סוג מטבע.

49. משיכת פיקדון

49.1 הלקוח יהיה זכאי למשוך את הפיקדון, כולו או חלקו, ביום הפירעון ובכל מועד חידוש שלו. סכום הפיקדון בצירוף הריבית, הפרשי ההצמדה או הפרשי השער בגינו ובניכוי כל מס או היטל יזוכה לחשבון העו"ש של הלקוח.

49.2 הודעה של הלקוח על רצונו למשוך פיקדון מתחדש אוטומטית צריכה להתקבל בבנק לפחות 2 (שני) ימי עסקים לפני מועד הפירעון. בפיקדון יומי יהיה הלקוח רשאי לתת הודעה על משיכת הפיקדון במועד הפירעון ולא יאוחר מהשעה שתהיה מקובלת בבנק לקבלת פיקדונות יומיים.

49.3 הבנק לא יהיה חייב לחדש יתרה של פיקדון שחלקו נמשך על ידי הלקוח, אם היתרה קטנה מסכום מינימלי המקובל בבנק באותו מועד להפקדות מאותו סוג.

50. חידוש פיקדון

50.1 אלא אם נקבע אחרת בין הלקוח לבנק, במועד הפקדת הפיקדון, סכום הפיקדון ביחד עם הריבית שהצטברה בגינו עד למועד הפירעון ייפרעו לחשבון העו"ש.

50.2 אם יבקש הלקוח במועד הפקדת הפיקדון לחדש הפיקדון אוטומטית במועד הפירעון, הפיקדון יחודש אוטומטית לתקופה כוללת שלא תעלה על שישה חודשים, ושיעור הריבית שיישא הפיקדון המחודש יהיה זה המקובל בבנק לגבי פיקדונות מאותו סוג, המופקדים ביום החידוש. אם לא מקובל בבנק פיקדון זהה במועד החידוש יהיה הבנק רשאי שלא לחדש את הפיקדון.

51. שבירת פיקדון

הלקוח לא יהיה זכאי למשוך הפיקדון או חלקו לפני מועד הפירעון של הפיקדון. אם יסכים הבנק למשיכת הפיקדון לפני מועד פירעונו לא תשולם ריבית על הסכום הנמשך. בנוסף יהיה הבנק רשאי לחייב את הלקוח בקנס שבירה בסכום שייקבע על ידי הבנק.

52. איסור העברת זכויות

זכויות הלקוח בפיקדון אינן ניתנות להעברה או לשעבוד או להסבה, אלא אם הבנק הסכים אחרת בכתב.

פרק ג': אשׂראי
.53
מסגרת אשׂראי ומשיכה מהחשבון

- 53.1. הבנק לא יהיה חייב לתת או לחדש מסגרת אשׂראי ללקוח.
- 53.2. הלקוח יהא רשאי למשוך כספים מהחשבון רק מתוך יתרת הזכות בחשבון, אלא אם אושרה לו מסגרת אשׂראי, ואם אושרה כאמור – רק עד לגובה מסגרת האשׂראי המאושרת. הלקוח מתחייב שלא לחרוג ממסגרת האשׂראי המאושרת על ידי הבנק.
- 53.3. מסגרת אשׂראי תאושר ותעמוד לרשות הלקוח רק לאחר ובתנאי שיחתם הסכם מתאים בין הבנק ללקוח.
- 53.4. הלקוח מתחייב לסלק כל יתרת חוב שתיווצר בחשבון, בתום תקופת מסגרת האשׂראי המאושרת, אלא אם נתן הבנק הודעה בכתב על חידוש מסגרת האשׂראי.
- 53.5. הלקוח ישלם לבנק עמלת הקצאת אשׂראי ביחס למסגרת האשׂראי על פי תעריף הבנק כפי שיהיה מעת לעת.
- 53.6. הבנק לא יהיה חייב לכבד הוראת משיכה כלשהי של הלקוח אשר כתוצאה ממנה תיווצר בחשבון יתרת חובה מבלי שללקוח אושרה מסגרת אשׂראי, או כתוצאה ממנה תגדל יתרת החובה מעבר למסגרת האשׂראי המאושרת.
- 53.7. הבנק יהיה רשאי לפי שיקול דעתו הבלעדי, בכפוף להוראות הדין, כולל הוראות בנק ישראל, לאשר ללקוח במקרים חריגים ולתקופה זמנית קצובה מראש מסגרת אשׂראי חד צדדית. הודעה על העמדת מסגרת כאמור, תנאיה ומועד פקיעתה תימסר על ידי הבנק ללקוח בסמוך למועד העמדת המסגרת, והלקוח יחשב כמסכים לקבלת מסגרת אשׂראי חד צדדית כאמור.
- 53.8. ללקוח לא תהייה תביעה כלפי הבנק בגין העמדת או אי העמדת מסגרת חד צדדית, כאמור, וכן בגין העדפת קיום חיוב אחד על פני חיובים אחרים, מקום בו ניתן לקיים רק חלק מהחיובים בלא לחרוג ממסגרת האשׂראי המוסכמת או ממסגרת האשׂראי החד צדדית.

.54
הקטנה או ביטול מסגרת אשׂראי

- 54.1. הבנק יהיה רשאי להקטין או לבטל מסגרת אשׂראי מאושרת במקרים בהם חל, לדעת הבנק, שינוי לרעה בכושר הפירעון של הלקוח, או במקרה של היווצרות נסיבות ו/או תנאים אחרים, אשר מסכנים את יכולת הגביה של הבנק.
- 54.2. הבנק יודיע ללקוח על ביטול מסגרת אשׂראי או הקטנה של מסגרת אשׂראי, בד בבד עם הביטול, שלא יפחת מהמועדים הקבועים בדין. מבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל, הבנק יהיה רשאי שלא ליתן הודעה מוקדמת באותם מקרים שבהם מתן הודעה מראש עלול לסכן את יכולת הבנק לגבות החוב עקב שינוי לרעה בכושר הפירעון של הלקוח, או עקב היווצרותם של תנאים ו/או נסיבות המחייבים הקטנה מיידית של מסגרת האשׂראי.
- 54.3. הלקוח מתחייב לסלק את יתרת החוב עם ביטולה או הקטנתה של מסגרת אשׂראי מאושרת במועד שנקבע לכך בדרישת הבנק בצרוף ריבית והוצאות. הבנק יהיה רשאי לחייב את חשבון הלקוח בריבית מירבית בגין כל סכום שלא ישולם במועד שנקב הבנק, מהמועד האמור ועד לתשלומו המלא בפועל.

.55
אשׂראי באמצעות כרטיסי חיוב

- 55.1. הבנק לא יהיה חייב לתת או לחדש ללקוח מסגרת אשׂראי לשם הצטרפות הלקוח להסדר אשׂראי מיוחד למשיכת כספים מהחשבון באמצעות מסוף אוטומטי (A.T.M) ו/או לרכישת מוצרים ושירותים באמצעות כרטיס חיוב.
- 55.2. תנאי ההצטרפות להסדר האשׂראי המיוחד יהיו כפי שיקבעו בהסכמים שיחתמו בין הלקוח לבנק, הלקוח לחברת כרטיסי האשׂראי ובין הבנק לחברת כרטיסי האשׂראי.
- 55.3. הלקוח מתחייב שהסכומים לחיוב באמצעות כרטיס החיוב לא יעלו על מסגרת האשׂראי המוסכמת והמאושרת.
- 55.4. הבנק יהיה רשאי, אף בלי להודיע על כך ללקוח מראש, להשעות את זכותו להשתמש בכרטיס החיוב, אם יהיה לבנק חשש סביר שהלקוח לא יוכל לפרוע את האשׂראי. הבנק יודיע ללקוח על ההשעה.

.56
אשׂראי צמוד מדד

56.1. לעניין זה :

”**המדד הבסיסי**” – המדד האחרון הידוע לפני או במועד העמדת האשראי.

”**המדד החדש**” – המדד האחרון הידוע לפני או ביום שנקבע לפירעון כל סכום של קרן או ריבית, או לפני או ביום בו מתבצע איחוד אשראים, לפי העניין.

56.2. אם אשראי ב-ש הוגדר כצמוד, אזי בכל מועד פירעון של קרן או ריבית, סכום קרן האשראי והריבית בגינו אשר עומדים להיפרע יוגדלו בהתאם לשיעור בו גדל המדד החדש ביחס למדד הבסיסי.

56.3. אפילו כאשר המדד החדש פוחת לעומת המדד הבסיסי, סכום קרן האשראי והריבית בגינו אשר עומדים להיפרע לא יופחתו.

56.4. במקרה של איחוד מספר אשראים צמודים, סכום הקרן של כל אחד מהאשראים יוגדל, לפי העניין, בהתאם לשיעור בו גדל המדד החדש ביחס למדד הבסיסי, ויראו את המדד החדש הנ"ל כמהווה את המדד הבסיסי בנוגע לאשראי המאוחד ממועד האיחוד ואילך.

פרק ד': ריבית
.57 ריבית על יתרות זכות

יתרת הזכות בחשבון העו"ש תישא ריבית אם יוסכם על כך במפורש ובכתב בין הבנק ללקוח או אם יודיע הבנק ללקוח בהודעה שתפורסם כדין, על תשלום ריבית על יתרות זכות בחשבונות עו"ש. בהיעדר הסכמה בין הבנק ללקוח, שיעור הריבית ומועד זקיפתה בחשבון העו"ש, יהיה כפי שנהוג בבנק לגבי סוג החשבון והמטבע ויפורסם על ידו בהתאם לדין. בהתאם לתנאי השוק, שיעור הריבית שתשלום עלול להיות שלילי, ובמקרה זה הבנק רשאי לנכות את הריבית השלילית מהחשבון.

.58 ריבית על יתרות חובה

58.1. יתרות החובה בחשבון יישאו ריבית בשיעור כפי שיפרסם הבנק על פי דין או כפי שיוודיע הבנק ללקוח מפעם לפעם בכתב או כפי שיוסכם בין הבנק ללקוח בכתב.

58.2. הריבית תחושב על פי מספר הימים בהם היתה יתרת החשבון בחובה, מחולק במספר הימים בשנה כמקובל במערכת הפיננסית לגבי אותו מטבע.

58.3. תקופת חישוב הריבית בגין יתרות החובה, תהא רבעונית ותחויב בחשבון הלקוח כל רבע שנה (בחודשים מרץ, יוני, ספטמבר ודצמבר).

58.4. אותו חלק מיתרת החשבון אשר מסיבה כלשהי יעלה על סכום מסגרת האשראי שהבנק אישר ללקוח, ישא - בנוסף לריבית כאמור בסעיף 58.1 לעיל, ריבית חריגה בשיעור כפי שיפורסם על ידי הבנק מפעם לפעם, על פי הוראות הדין או כמוסכם בין הבנק ללקוח בכתב. חיוב בריבית חריגה לא יהווה הסכמה של הבנק או אישור שלו להגדלת סכום מסגרת האשראי המאושרת.

58.5. במקרה של העלאת שיעור הריבית הבסיסית יהיה הבנק רשאי לשנות את שיעור הריבית ותינתן ללקוח הודעה בדרך ובמועדים הקבועים בדין.

58.6. במקרה שאושרה ללקוח מסגרת אשראי לתקופה לא קצובה, יהיה הבנק רשאי לשנות את שיעור תוספת הסיכון בהודעה מראש ובכתב של 14 ימים. הודיע הבנק ללקוח על העלאת שיעור תוספת הסיכון רשאי הלקוח לסלק תוך התקופה האמורה את כל או חלק מהסכומים שיהיה חייב לבנק בצירוף ריבית, על פי שיעור הריבית בטרם הועלה שיעור תוספת הסיכון על ידי הבנק. סכומים שהלקוח לא יסלק תוך התקופה האמורה יישאו ריבית בשיעור החדש מהתאריך שנקבע בהודעת הבנק.

פרק ה': רכישות והמרות של מטבע
59. מכירה או רכישה

- 59.1. מכירה או רכישה של מטבע חוץ על ידי הבנק, תבוצע בהתאם לשער/י החליפין שיקבעו על ידי הבנק בעת ביצוע המכירה או הרכישה. אם הוראות הרכישה או המכירה ניתנו על ידי הלקוח כאשר שער/י החליפין טרם נקבעו על ידי הבנק, יהיה הבנק רשאי לדחות את ביצוע ההוראה עד לקביעת שער/י החליפין, גם אם הביצוע ידחה ליום עסקים אחר. הבנק לא יהיה אחראי לנזק שיגרם ללקוח כתוצאה מביצוע ההוראות באיחור, אלא אם נגרם כתוצאה מרשלנות של הבנק.
- 59.2. הסכומים המובטחים במטבע חוץ ישולמו לבנק במטבע חוץ, מתוך חשבון הלקוח המתנהל באותו מטבע חוץ, ובמידה ואין ללקוח חשבון כזה, או שלא היתה בו יתרה מספקת ו/או לא הועמדה ללקוח מסגרת אשראי במטבע חוץ, הבנק יהיה רשאי לרכוש עבור הלקוח את מטבע החוץ הנדרש כנגד מטבע ישראלי או כנגד מטבע חוץ אחר לפי שער החליפין הגבוה ביותר שבו הבנק מוכר המחאות הנקובות במטבע חוץ הנ"ל בתוספת כל עמלות הרכישה של מטבע החוץ כמקובל בבנק, וזאת ביום שבו נדרש הלקוח לשלם לבנק את הסכומים המובטחים או ביום בו נוצרו הסכומים המובטחים במטבע חוץ. אם התשלומים יבוצעו בחלקים, האמור לעיל יחול על כל תשלום ותשלום, אלא אם כן, סוכם או יוסכם אחרת בין הלקוח לבנק.
- 59.3. כל התשלומים שיתקבלו לזכות חשבון הלקוח בקשר עם ביצוע הוראה או פעולה בנקאית ואשר יומרו למטבע ישראלי או למטבע חוץ אחר, יומרו על ידי הבנק לפי שער החליפין הנמוך ביותר שבו הבנק רוכש מהציבור המחאות בנקאיות הנקובות במטבע חוץ, בו נקוב התשלום, וזאת במועד בו יומר מטבע החוץ בפועל. מהסכום שיתקבל במטבע החדש ינכה הבנק את כל העמלות שהבנק גובה בגין רכישת מטבע חוץ מהציבור כמקובל בבנק במועד זה, אלא אם כן סוכם או יוסכם אחרת בין הבנק ללקוח.

פרק ו': שיקים**.60 יתרה זמנית**

זיכוי של חשבון כלשהו של הלקוח בקשר עם שיקים/שטרות לביטחון/לגביה תיעשה באופן ארעי שיהפוך סופי על פי הוראות הדין. הלקוח לא יהיה רשאי למשוך את תמורתם לפני גבייתם בפועל על ידי הבנק. הבנק יהיה רשאי לחייב את החשבון שזוכה, זיכוי ארעי כאמור, בסכום השיקים שלא נפרעו.

.61 שימוש בטפסי שיקים

הלקוח ישתמש רק בטפסי שיקים שיקבל מהבנק. הלקוח לא יהיה רשאי לשנות פרט כלשהו המודפס או מוטבע על גבי טפסי השיקים.

.62 גניבה ואובדן שיקים

62.1 הלקוח יהיה אחראי לשמירת טפסי השיקים שנמסרו לו על ידי הבנק, וינקוט באמצעי זהירות סבירים כדי למנוע שימוש בהם על ידי מי שאינו מורשה לכך. הלקוח יודיע לבנק מיד עם היוודע לו על אובדן או גניבת טופסי שיקים/שיק ויבטל אותם מיידית בהודעה שתינתן לבנק.

62.2 הודעה על ביטול שיקים/שיק תימסר לבנק בכתב. במקרים בהם הלקוח התקשר עם הבנק בהסכם המאפשר מתן הודעות לבנק באמצעי תקשורת, יכול שהודעה כאמור תינתן באותם אמצעי תקשורת שהוסכמו, ובלבד שתוך זמן סביר לאחר מתן הודעה בעל פה תימסר לבנק גם הודעה בכתב. הבנק לא יהיה פטור מביצוע הוראות הביטול של הלקוח שנתנו באמצעי תקשורת גם אם זו לא לוותה בהודעה נוספת בכתב.

פרק ז': בטחונות וזכויות הבנק
63. הגדרות בפרק זה:

"**נכסים**" - כל הנכסים המופקדים ו/או שיופקדו, המוחזקים ו/או שיוחזקו, המצויים ו/או יימצאו, הרשומים או שירשמו בבנק על שם הלקוח או עבורו (בין לבדו ובין ביחד עם אחרים), ו/או הנכסים שנמסרו ו/או יימסרו לבנק על ידי הלקוח או על ידי צד שלישי לגביה, לביטחון או לשמירה או בכל אופן אחר, כולל הנכסים המפורטים להלן:

- 63.1. כל ניירות הערך, כולל הזכות לרכוש ניירות ערך וכן הזכות לקבלת תעודות בגינם והזכות להירשם כבעלים בפנקס בעלי ניירות הערך המנוהל על ידי המנפיק או בכל מרשם, וכל הזכויות ו/או הפירות ו/או ההכנסות ו/או התמורה הכספית שינבעו ממכירתם ו/או ממימושם.
- 63.2. כל הפיקדונות וכל הזכויות בגינם, כולל כספים במטבע ישראלי ובמטבע חוץ, המופקדים ו/או שיופקדו בבנק, לרבות פירותיהם ו/או כל זכות של הלקוח לקבל מהבנק כספים.
- 63.3. כל המסמכים הסחירים, כולל שיקים, שטרות, מסמכים הקשורים ליבוא ויצוא, ותעודות פיקדון.
- 63.4. כל הנכסים הנדים כולל סחורות, טובין, מתכות, יהלומים, מטבעות, שטרי כסף.
- 63.5. כל הנכסים האחרים - בין ראויים ובין מוחזקים - שהרישומים לגביהם מתנהלים או יתנהלו בבנק.
- 63.6. כל הזכויות הקיימות כעת ו/או שיהיו בעתיד, כולל הזכויות לכספים, שמקורן בנכסים המפורטים לעיל.

64. בטחונות

- 64.1. כערובה וכבטחון לתשלומם המלא והמדויק של כל הסכומים המובטחים, ישמשו הנכסים של הלקוח בבנק כמשכון מופקד. הלקוח ממשכן ומשעבד בזה לטובת הבנק במשכון קבוע ראשון בדרגה את כל הנכסים המופקדים בבנק.
- 64.2. הלקוח מתחייב שלא ישעבד (גם לא בשעבוד נמוך בדרגה) ו/או יעביר ו/או יסב את הנכסים, אלא אם כן הוסכם אחרת במפורש מראש ובכתב עם הבנק.
- 64.3. הימצאותם של הנכסים בבנק ייחשב כראיה לכאורה לכך שהם נמסרו לבנק מתוך כוונה לשעבדם לסילוק הסכומים המובטחים, ולכן אין כל צורך במסמך או כתב שיעבוד מיוחד ליצירת המשכון.
- 64.4. הלקוח לא יהיה זכאי למשוך את הכספים ו/או הנכסים המופקדים בבנק העומדים לזכותו או לפעול בהם או ביחס אליהם בכל אופן אחר שהוא ללא הסכמת הבנק, אלא לגבי אותו חלק מהם שיעלה על הסכומים המובטחים.
- 64.5. הבנק יהיה רשאי לממש את הנכסים הממושכנים, בעצמו או על ידי בית משפט או על ידי לשכת ההוצאה לפועל, בהתאם להוראות הדין ובכלל זה חוק המשכון, התשכ"ז - 1967. הבנק יהיה רשאי לממש את הנכסים ללא כל צורך בנקיטת הליכים כלשהם לגביית הסכומים המובטחים. אם הבנק יחליט לממש את הנכסים הוא ייתן ללקוח הודעה בכתב של שני ימים מראש, או הודעה במועד קצר יותר ככל שהדבר סביר בנסיבות העניין. הלקוח יחתום על כל המסמכים הדרושים ושיידרשו (כולל כתבי העברה לניירות ערך) על מנת לאפשר לבנק לממש את המשכון.

65. אי תלות הבטוחות

הבטוחות שימסרו לבנק על ידי הלקוח או על ידי צד ג' כלשהו יהיו בלתי תלויות זו בזו וכן תהיינה מתחדשות ו/או תמידיות ובתוקף מלא, אלא אם הסכים הבנק בכתב אחרת.

66. המצאת בטחונות נוספים

מבלי לפגוע בזכות הבנק לדרוש פירעון מיידי של כל חוב, בכל מקרה שהבנק יווכח לדעת שנכס המהווה בטוחה כלשהי התקלקל או עלול להתקלקל או איבד או עלול לאבד מערכו, או חל שינוי לרעה ביחס שבין שווי הנכס כבטוחה לחוב הלקוח לבנק, על בסיס מקדמי בטחון ואמות מידה כפי שיקבעו על ידי הבנק מעת לעת, או שאירע מאורע העלול לפגוע ביכולתו הכספית של ערב כלשהו, אשר ערב לבנק לסילוק כל או חלק מהסכומים המגיעים או שיגיעו לבנק מהלקוח, או אם יהיו קשיים במימוש בטוחה כלשהי - ימציא הלקוח לבנק, מיד על פי דרישתו הראשונה, בטוחות או ערובות נוספות, להנחת דעתו של הבנק.

67. עיכובן ועיכוב

67.1 מבלי לפגוע בזכויות הבנק על פי כל דין, לבנק תהא בכל עת זכות עיכוב על כספים (בין במטבע ישראלי ובין במטבע חוץ) המגיעים ו/או שיגיעו ללקוח מהבנק בכל חשבון (כולל חלקו של הלקוח בחשבון משותף ביחד עם אחרים) וזכות עיכובו (BANKER'S LIEN) על נכסים של הלקוח המופקדים בבנק.

67.2 זכות העיכוב וזכות העיכובון יהיו בתוקף עד לסילוק מלוא הסכומים המובטחים. הבנק יהיה רשאי בכל עת, כולל באותם המקרים בהם רשאי הבנק להעמיד את חובות הלקוח לפירעון מיידי, לעכב את הכספים ו/או הנכסים, עד לסילוק כל הסכומים המובטחים, מבלי שיהיה עליו להודיע על כך ללקוח מראש.

67.3 הבנק יהיה רשאי להפעיל את זכות העיכוב ו/או העיכובון גם לגבי התחייבויות ו/או חיובים שטרם הגיע מועד פירעונם כשלבנק חשש סביר שהלקוח לא יעמוד או לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו כלפי הבנק.

67.4 הבנק ייתן ללקוח הודעה על הפעלת זכות העיכוב ו/או זכות העיכובון במועד סביר לאחר הפעלתה.

68. קיזוז

בלי לפגוע בזכות העיכוב והעיכובון של הבנק, הבנק יהיה רשאי בכל עת, כולל באותם המקרים בהם רשאי הבנק להעמיד את חובות הלקוח לפירעון מיידי:

68.1 מבלי לפגוע בזכויות הבנק על פי כל דין, לקזז סכומים מהסכומים המובטחים המגיעים לבנק כנגד סכומים המגיעים ללקוח בכל חשבון כולל חלקו של הלקוח בחשבון משותף.

68.2 לרכוש כל סכום במטבע חוץ שיהיה דרוש לשם סילוק כל סכום מהסכומים המובטחים, או למכור מחשבון הלקוח מטבע חוץ שיעמוד אצל הבנק לזכות הלקוח ולהשתמש בתמורת המכירה לשם סילוק כל סכום מהסכומים המובטחים.

68.3 לחייב כל חשבון של הלקוח בכל סכום מהסכומים המובטחים, בין אם החשבון שיחויב יהיה קרדיטורי ובין שיהפוך דביטורי כתוצאה מהחויב.

68.4 הבנק יהיה רשאי לקזז סכומים המגיעים ללקוח בכל חשבון (כולל חשבון משותף) גם כנגד סכומים שטרם הגיע מועד פירעונם ו/או כנגד חיובים שטרם הגיע מועד ביצועם, אם הבנק סבור שקיים חשש סביר שהלקוח לא יעמוד או לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו כלפי הבנק.

68.5 הבנק ייתן ללקוח הודעה על ביצוע הקיזוז במועד סביר לפני ביצוע הקיזוז, אלא אם, לפי שיקול הדעת הבלעדי של הבנק, מתן ההודעה לפני מועד ביצוע הקיזוז עלול לפגוע ביכולת הבנק לממש את זכויותיו.

68.6 הלקוח ישא בכל ההוצאות והתשלומים הנהוגים בבנק בגין ביצוע פעולת קיזוז במועד ביצוע הקיזוז.

69. הפעלת זכות הנובעת מבטוחה

הבנק יהיה רשאי, לעשות שימוש בכל זכות הנובעת מנכס המשמש בטוחה, או הנובעת מנכס לגביו יש לבנק זכות עיכוב ו/או משכון, לרבות בזכות להצביע, לחתום, להמיר, לממש, להורות, לגבות, למכור, לנקוט בהליכים משפטיים ולבצע כל פעולה אחרת. הבנק יודיע ללקוח על כך מראש ככל שהדבר ניתן וסביר בנסיבות העניין. הבנק יהיה רשאי להשתמש בתמורה לסילוק הסכומים המובטחים.

הבנק לא יהיה אחראי לכל נזק ו/או הפסד ו/או הוצאה ו/או ירידה בשווי הבטוחה כתוצאה מהפעלת הזכות כאמור, אלא אם הם נגרמו כתוצאה מרשלנות הבנק.

70. אבדן מסמכים שנמסרו לבנק כבטוחה

הבנק יהיה פטור מאחריות כלשהי לאובדן או גניבה של שיקים, שטרות, תעודות, ניירות ערך ו/או מסמכים סחירים אחרים שנמסרו לבנק לביטחון. הבנק יהיה אחראי במקרה כאמור, רק אם ארע כתוצאה ממעשה או מחדל רשלני של הבנק.

71. התחייבות לחתום על מסמכים

הלקוח מתחייב לחתום מיד עם דרישת הבנק על כל מסמך שיהיה בו צורך, לדעת הבנק, לשם הגנה על זכויות הבנק בנוגע לבטוחות או לשם מימוש זכויותיו של הבנק בבטוחות על פי תנאי הסכם זה.

פרק ח': ניירות ערך ישראלים, ניירות ערך זרים ונגזרים פיננסיים

.72

הוראות הלקוח

- 72.1. הוראות לביצוע פעולות בניירות ערך יימסרו על ידי הלקוח לבנק בכתב או בכל דרך אחרת כפי שיוסכם בין הלקוח לבנק בכתב.
- 72.2. הלקוח מצהיר שידוע לו כי פעולות בניירות ערך בחשבון יבוצעו בכפיפות לתקנון, הכללים, ההנחיות, ההוראות ונוהלי המסחר ולחוקי העזר של הבורסה מסלקת הבורסה ניירות ערך בתל אביב בע"מ ומסלקת המעו"ף.
- כל פעולה בניירות ערך זרים הנסחרים מחוץ לישראל, תבוצע בכפיפות לתקנות לכללים, להנחיות, להוראות ולנוהלי המסחר של הבורסה (לרבות המסלוקה שלה) בה בוצעה ההוראה, ובכפוף לדינים של הרשויות המוסמכות ו/או גופים אחרים המסדירים את כללי הפעילות בניירות הערך החלים על אותו נייר ערך ו/או בורסה ו/או מסלוקה בהם בוצעה הפעולה, וכן בהתאם ובכפוף להסכמים עליהם חתם הבנק עם הברוקר ו/או הבנק ו/או הקסטודיאן אשר יבצע את אותה פעולה עבור הבנק.
- (התקנון, הכללים, ההנחיות, ההוראות, חוקי העזר ונוהלי המסחר האמורים בבורסה בישראל ו/או מחוץ לישראל, יקראו כולם ביחד - "הוראות הבורסה").
- 72.3. בכפוף להוראות הדין, הלקוח מסכים שהבנק יהיה רשאי לבצע את הוראות הלקוח עם עצמו (פעולה לנוסטרו).
- 72.4. הלקוח יציין בעת מתן הוראה לביצוע פעולה בניירות ערך את הגבלת השער לביצועה (Limit), ואם לא ציין הלקוח תבוצע ההוראה על ידי הבנק בהתאם לשער השוק (Market Order).
- 72.5. הוראת הלקוח לרכישה או למכירה של ניירות ערך בהגבלת שער תפקע, אם לא בוצעה עד המועד שנקב בהוראה לביצועה. הוראה עם הגבלת שער תפקע בכל מקרה בסוף החודש הקלנדרי בו ניתנה.
- 72.6. הבנק יהיה רשאי להימנע מביצוע הוראה או לבצע באופן חלקי בלבד אם הוראות הבורסה הרלוונטיות אינן מאפשרות ביצוע ההוראה בכלל או בחלקה.
- 72.7. הלקוח מצהיר כי ידוע לו שהחשבון יחויב או יזוכה בהתאם לפעולות הכספיות הדרושות לביצוע הוראות הקניה/המכירה של ניירות הערך במטבע הרלבנטי.
- 72.8. הלקוח מתחייב שלא ייתן הוראה לרכוש ניירות ערך שסכום רכישתם גבוה מהסכום המופקד בחשבון, כל עוד לא אושרה בקשתו למסגרת אשראי ואם אושרה אך ורק בגובה האשראי שאושר לו על ידי הבנק. אף על פי כן הבנק יהא רשאי, לחייב את חשבון הלקוח בגין רכישת ניירות ערך גם אם סכום רכישתם, כולל העמלות וההוצאות, גבוה מהסכום המופקד בחשבון.
- 72.9. הלקוח מתחייב לדאוג לכיסוי מספיק בחשבון לצורך ביצוע הוראותיו. אם כתוצאה מביצוע הוראה כלשהי תיווצר או תגדל יתרת החובה בחשבון או שיתרת החובה תחרוג ממסגרת האשראי המאושרת, יהיה הבנק רשאי בכל עת, אך לא חייב, לפעול כדלקמן:
- 72.9.1. לא לבצע את ההוראה כולה או חלקה.
- 72.9.2. למכור את ניירות הערך שנרכשו על פי אותה הוראה, או כל נייר ערך אחר שיש או שיהיה ללקוח בחשבון בבנק, על פי בחירתו ושיקול דעתו של הבנק, ולהשתמש בתמורה לסיילוק יתרת החוב.
- 72.9.3. לנקוט בכל אמצעי אחר לגביית החוב.
- 72.10. הלקוח מתחייב ליתן הוראה למכור ניירות ערך רק כאשר ניירות הערך הנמכרים מצויים לזכותו בחשבון. הלקוח מצהיר ויודע, כי בכל מקרה שתינתן על ידו הוראת מכירה של נייר ערך, לא מוטלת על הבנק חובה לבדוק את מצב מלאי ניירות הערך בחשבון. אם יתברר, כי בחשבון לא היתה הכמות של ניירות הערך המפורטת בהוראת המכירה, יהיה הבנק רשאי, לרכוש בחזרה את ניירות הערך החסרים, וזאת במועד ובמחיר שייראה לבנק, לפי שיקול דעתו הבלעדי, ולחייב את חשבון הלקוח בסכום הרכישה בתוספת כל עמלה והוצאה.
- 72.11. הלקוח פוטר את הבנק מכל אחריות לכל נזק, הפסד או הוצאה העלולים להיגרם לו, במישרין או בעקיפין, כתוצאה מאיחור בביצוע או אי ביצוע של הוראה כלשהי לגבי ניירות ערך, מביצוע פעולה בחשבון הנדרשת על פי הוראות הבורסה, כולל אחריות ליצירת יתרת חובה בחשבון, אלא אם הנזק או הפסד או הוצאה נגרמו כתוצאה מרשלנות של הבנק.

73. החזקת ניירות ערך

73.1. ניירות הערך ו/או הכספים המשמשים לפעילות בניירות ערך יוחזקו בבנק או אצל קסטודיאן בין בישראל ובין מחוץ לישראל או בכל דרך אחרת הנהוגה בשוקי ניירות ערך בישראל ומחוץ לישראל בהם יסחרו ניירות הערך. ידוע ללקוח והוא מסכים כי כאשר ניירות הערך ו/או הכספים כאמור יופקדו בידי קסטודיאן הם יופקדו על שם הבנק ולא על שם הלקוח. הבנק יהיה רשאי להפקידם ביחד עם ניירות ערך וכספים של לקוחות אחרים של הבנק.

הבנק יבחר קסטודיאן צד ג' בהתאם למדיניות הבנק, כפי שתעודכן מעת לעת. מדיניות הקסטודיאן ניתנת לצפייה ב- <http://www.hsbc.co.il/1/2/isr/en/business>

ידוע ללקוח שבהתאם לתחום השיפוט בו ניירות הערך נסחרים או מוחזקים, פעולה בניירות ערך לא-ישראליים עשויה להיות מבוצעת וניירות הערך עשויים להיות במשמורת בתחום שיפוט שבו אין הסדרה ראויה של שירותי קסטודיאן ("תחום שיפוט ללא הסדרה ראויה"). הדין החל בתחום שיפוט ללא הסדרה ראויה עשוי להיות שונה מהדין הישראלי ועלול שלא לספק את אותה רמת הגנה על זכויות בעלות.

חתימת הלקוח

73.2. הבנק יגבה עבור הלקוח כל ריבית, דיבידנד, סכומי קרן שיגיעו לפדיון והכנסות ותמורות אחרות שיגיעו בגין ניירות הערך המופקדים בחשבון מעת לעת ואת התמורה יזקוף לזכות החשבון. הבנק יהיה רשאי להחזיר ניירות ערך שהגיעו לפדיון כנגד תשלום תמורתם.

73.3. הבנק לא יהיה אחראי לכל נזק הפסד או הוצאה שעלולים להיגרם ללקוח כתוצאה מאיחור או מטעות בבדיקה או בגבייה או במקרה שהתשלומים כאמור לא יבוצעו בכלל או לא יעשו בזמן או באופן הנכון, אלא אם כן הם נגרמו כתוצאה ממעשה או מחדל רשלניים של הבנק בלבד.

74. הודעות ללקוח

74.1. הבנק ישלח ללקוח את ההודעות שהוא מחויב לשלוח על פי דין.

74.2. הבנק לא ישלח ללקוח כל הודעה או נתונים לגבי העניינים הבאים, אף אם הבנק בעצמו קיבל אותם, והלקוח יתעדכן בעצמו אם יבחר:

74.2.1. הודעות שבדרך כלל ניתנות לציבור המחזיקים על ידי חברות הנסחרות בבורסה המפורסמות על ידי הבורסות השונות ו/או הודעות הניתנות על ידן לכל רשות אחרת ו/או באמצעי התקשורת ו/או מאגרי מידע למיניהם.

74.2.2. הודעות בדבר תשלום ריבית, חלוקת ותשלום דיבידנד.

74.2.3. הודעות בדבר כינוס אסיפות לסוגיהן של חברות לרבות הסדרי נושים.

74.2.4. מאזנים ודו"חות שנתיים ואחרים.

75. הוראות נוספות מיוחדות לגבי ניירות ערך זרים

75.1. אם נייר הערך נסחר ביותר מבורסה זרה או שוק אחד בחו"ל הבנק יהיה רשאי לבצע את הוראות הלקוח בבורסה זרה או בשוק שייבחר על ידו על פי שיקול דעתו הבלעדי, אלא אם הלקוח הורה לבנק במפורש לבצע ההוראה בבורסת מסוימת.

75.2. מוסכם על הלקוח, כי המחיר שיידרש על ידי ברוקר של הבנק כמחיר הרכישה או המחיר שידווח על ידו כמחיר המכירה של נייר הערך יחייבו את הלקוח לכל דבר ועניין אף אם נרשם ביום הרכישה או המכירה שער שונה עדיף יותר לנייר הערך בכל בורסה או שוק כלשהם.

75.3. ידוע ללקוח כי במיוחד כשהדבר נוגע לנתונים לגבי ניירות ערך, הנסחרים בבורסות מחוץ לישראל, מוסר הבנק ללקוח נתונים אשר נמסרים לבנק על ידי ברוקרים זרים או ספקי מידע (כגון: בלומברג, רויטרס וכו') בארץ ובחו"ל. בכל מקרה הבנק לא יהיה אחראי לנכונותם ודיוקם של נתונים אלה. הבנק לא יהיה אחראי באחריות כלשהי בגין נזקים, הוצאות והפסדים העלולים להיגרם ללקוח, במישרין או בעקיפין, כתוצאה ממעשה או מחדל של ברוקר או קסטודיאן כלשהו, ובלבד שהבנק נהג בזהירות סבירה בבחירת הברוקר או הקסטודיאן ופעל כבנקאי סביר כדי

למנוע מהלקוח את ההפסדים ו/או הנזקים, במידה ויכול היה לפעול. במידת האפשר הבנק ימחה ללקוח את זכויותיו כלפי הברוקר או הקסטודיאן.

.76 מחלוקות בביצוע עסקה

הבנק מביא לידיעת הלקוח כי בהתאם למקובל בשוק ניירות הערך מחלוקות בעניינים הקשורים בביצוע עסקאות בניירות ערך מובאים להכרעה של רשויות מוסמכות, או בורסה או מסלקה רלוונטים, בישראל או מחוץ לישראל. הלקוח מסכים כי כל פסק דין או החלטה של גוף כאמור המחייבים את הבנק יחייבו גם את הלקוח, והבנק יהיה רשאי לפעול על פיהם.

.77 הוראות כלליות

הוראות פרק זה יחולו בנוסף להוראות הכלליות שבהסכם זה. בכל מקום שיש לגבי הפעילות בניירות ערך סתירה בין ההוראות יחולו הוראות פרק זה.

תנאים כלליים לניהול חשבון

מהדורה 07/2014

הלקוח מסכים לתנאים הכלליים החלים על השירותים המבוקשים כמצוין מעבר לדף.

הלקוחות מאשרים כי חתמו על ההסכם מבלי שנעשה שינוי בנוסחו.

חתימת הלקוח/ות:

1. שם הלקוח _____

ת.ז./דרכון _____

חתימה _____

2. שם הלקוח _____

ת.ז./דרכון _____

חתימה _____

3. שם הלקוח _____

ת.ז./דרכון _____

חתימה _____

4. שם הלקוח _____

ת.ז./דרכון _____

חתימה _____

הנני מאשר כי כל הלקוחות חתם/מו בפניי על מסמך זה מבלי שנעשה שינוי בנוסח ההסכם.

שם מנהל הלקוחות _____

חתימה _____

תאריך _____

השירותים המבוקשים

הלקוח מבקש לקבל בחשבון את השירותים להלן:

חתימת הלקוח

שירותים כלליים בחשבון עובר ושב

חתימת הלקוח

פיקדונות

חתימת הלקוח

ניירות ערך