



# חלק ד' – מטבע חוץ

## 1. ניהול החשבון –

כל סכום שיופקד במטבע חוץ, יופקד בחשבון עובר ושב במטבע חוץ, ובלבד שניתן לעשות כן באותה עת לפי הוראות הרשויות המוסמכות בישראל.

למען הסר ספק, אם יתקבלו עבור הלקוחות כספים במטבע חוץ, ולא מתנהל על שמם בבנק חשבון במטבע חוץ תואם, הבנק יהיה רשאי (אך לא חייב) בכל עת, על פי שיקול דעתו הבלעדי, לפתוח ללקוחות חשבון במטבע חוץ, במסגרת חשבון העו"ש הקיים של הלקוחות, ועל חשבון כאמור יחולו הוראות חלק ד' זה.

הפקדה לפיקדון תעשה בדרך של העברה מחשבון עובר ושב במטבע חוץ כאמור, או בדרך של רכישה ישירה לפיקדון, לפי האפשרויות בבנק באותה עת, ובלבד שמדובר בסכום שאינו קטן מהסכום המזערי לפיקדון הנקבע על ידי הבנק מעת לעת (להלן – "הסכום המזערי"). אם הסכום בפיקדון קטן מהסכום המזערי, הפיקדון לא ישא ריבית. הבנק יהיה רשאי לצרף או לאחד סכומי הפקדה באותו מטבע.

מובהר בזאת במפורש, כי אין באמור בסעיף זה משום חיוב הבנק בתשלום ריבית זכות בחשבון באופן ששיעור הריבית יוכל להיות גם "0" (אפס) ובמקרה זה לא תשולם ריבית לזכות החשבון, או שהריבית בחשבון או בפיקדון יוכל שתהיה בשיעור שלילי.

בנוסף מובהר כי בכל מקרה שבו הריבית על יתרת הזכות תהיה בשיעור שלילי, בהתאם לחישובי הבנק וקביעת הבנק, יהיה הבנק רשאי לחייב את החשבון בגין כל יתרת הזכות שתהיה בחשבון בריבית שלילית בשיעור כפי שייקבע מעת לעת על ידי הבנק ובאופן שיהיה נהוג בבנק מזמן לזמן והכול על פי הודעתו של הבנק ללקוחות בעניין זה ובכפוף לדין.

הלקוחות מתחייבים, כי משיכת כספים מחשבון מטבע חוץ המתנהל כחשבון עובר ושב, תעשה על ידם אך ורק בגבול יתרת הזכות שתעמוד לרשותם בחשבון, אלא אם כן אושרה להם מסגרת אשראי בחשבון, ואם אושרה, בגבול שאושרה ולמשך התקופה שאושרה.

## 2. ביצוע הוראות –

הוראות הלקוחות לקניה או למכירה של מטבע חוץ יחשבו לבקשה לקנייה או למכירה של מטבע חוץ, שתבוצע בהתאם לשערי החליפין שיקבעו על ידי הבנק לפעולות מהסוג נשוא הוראות הלקוחות בעת הביצוע בפועל של הקנייה או המכירה על ידי הבנק. אם הוראות אלה ניתנו כאשר שערי החליפין טרם נקבעו על ידי הבנק או כאשר עדיין אין בידי הבנק הכמות הדרושה על המטבע נשוא הוראות הקנייה, יהיה הבנק רשאי שלא לבצע את הפעולות או לדחות את ביצוע הפעולות, או לבצען באופן חלקי, והכול לפי שיקוליו וקביעותיו של הבנק בלבד, עד לקביעת שערי החליפין על ידו או עד שתהיה בידו הכמות הדרושה של המטבע לשם ביצוע ההוראות. בכל מקרה אין הבנק אחראי לנוכח שיגורם ללקוחות כתוצאה מביטול הפעולות או כתוצאה מביצוע הקנייה או המכירה באיחור או באופן חלקי ובלבד שהאיחור לא נגרם מחמת רשלנות הבנק.

## 3. תנאים לקניית המחאות במטבע חוץ מהלקוחות –

השיקים או המחאות הנוסעים או השיקים הבנקאיים או פקודות התשלום או השטרות או הממסרים (להלן – "המחאות") שאת תמורתם קיבלו הלקוחות או יקבלו או נקנו או ייקנו מאת הלקוחות על ידי הבנק – הינם ויהיו בתנאים כדלהלן:

3.1 הלקוחות ערבים לכך כי כל החתימות וההסבות על המחאות נחתמו ברשות, הן אמיתיות ואינן מזויפות.

3.2 אם יתברר לבנק בכל זמן שהוא, ללא הגבלה, או בכל דרך שהיא ש:

- (1) המחאות, או איזו מהן, לא נפרעו או אבדו או לא נתקבלו על ידי הקורספונדנט של הבנק או לא נפרעו בשל חתימה/הות היסב מזויפת/ות, או שהבנק זוכה בתמורת המחאות אך הזיכוי בוטל במועד מאוחר שאינו מוגבל בזמן, בשל חתימה/הות היסב מזויפת/ות, או מסיבה כלשהי; או

(2) אין באפשרות הקורספונדנט להעביר לבנק את התמורה או חלקה מסיבה כלשהי.

אזי הבנק יהיה רשאי לבטל בכל עת את קניית המחאות או מי מהן במקרה שתמורתן או חלקה לא נגבתה בפועל כתוצאה מאחת הסיבות הנ"ל. הביטול יהיה למפרע מהיום שהבנק קיבל מאת הלקוחות את המחאות שתמורתן לא נגבתה.

3.3 הלקוחות פוטרים את הבנק מחובת הצגה, מתן הודעת חילול או העדה בקשר לאי פירעון או קיבול של המחאות או מי מהן.

## 4. תנאים לקניית מטבע חוץ במזומן מהלקוחות ולהחלפה של מזומן –

אם הבנק לא הצליח לגבות את תמורת המזומן (בנקוט) שנתקבל מכל אחד מהלקוחות, או חלק ממנו, מכל סיבה שהיא, ובכלל זה, מהטעם שיצא מן השימוש או שנמצא בלוי או מזויף, או אם אין באפשרות הקורספונדנט של הבנק להעביר את התמורה מכל סיבה אחרת, אזי הבנק יהיה רשאי לבטל את העסקה של קניית או החלפת המזומן שתמורתו לא נגבתה. ביטול זה יהיה למפרע מיום קבלת המזומן מאת הלקוחות על ידי הבנק.

## 5. הרשאה לחייב חשבון –

הלקוחות נותנים בזה לבנק הוראה והרשאה בלתי חוזרת לחייב כל חשבון של הלקוחות בבנק בסכומי השטרות וזאת בכל מקרה שבו השטרות לא נפרעו או שהוחזרו כבלתי נפרעים או שהבנק חויב בגינם מכל סיבה ובכל מועד שהם.

בסעיף זה: "סכומי השטרות" פירושו: כל סכום שהבנק שילם ללקוחות, לרבות בדרך של זיכוי חשבון, בעבור שטרות שמסרו הלקוחות לבנק בין שמסרו אותם לגבייה ובין לקנייה, בצירוף ריבית והפרשי שער שיחושבו החל מן המועד שבו הבנק שילם ללקוחות את הסכום הרלוונטי.

## 6. שינוי מעמד –

במקרה של שינוי במעמדם של הלקוחות או במעמד מי מהלקוחות, על פי פקודת מס הכנסה, חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000, או כל דין, היתר או הוראה אחרים או כל שינוי או תיקון בהם, הלקוחות מתחייבים להודיע על כך לבנק בהודעה בכתב המפרטת את מהות השינוי.

## 7. צרף עסקאות ושימוש בקורספונדנטים –

7.1 הבנק יהיה רשאי לבצע את הוראות הלקוחות לביצוע עסקה או עסקאות במטבע חוץ, לפי שיקול דעתו, כעסקה נפרדת או כעסקאות נפרדות או לצרפן לעסקאות אחרות דומות.

7.2 הבנק יהיה רשאי להשתמש בשירותי בנקים קורספונדנטים או קבלני שירותים אחרים בישראל או מחוצה לה.

## 8. התחייבות הבעלים/הלקוחות בחשבון/פיקדון במטבע חוץ המזוכה בתשלומי רנטה או פנסיה או תשלומים אחרים –

הואיל ומדי פעם בפעם מזוכה החשבון בתשלומים המתקבלים לטובת אחד או אחדים מאת הלקוחות בין במטבע חוץ ובין במטבע ישראלי והמהווים תשלומי רנטה או פנסיה או תשלומים אחרים, הלקוחות מתחייבים בזאת כדלקמן:

8.1 במקרה של פטירת אחד מהלקוחות ו/או בן הזוג מתחייב הנותן בחיים ו/או היורשים למסור הודעה על כך לבנק באופן מיד ולהימנע ממשכת כספים כלשהם מתוך החשבון הנ"ל עד למסירת הודעה כנ"ל.

8.2 אם החשבון יזוכה בטעות כשהזיכוי מקורו בתשלומי רנטה או פנסיה או מתשלומים אחרים יהיה זה מחובתם של הלקוחות שלא למשוך כספים אלה, ואם הלקוחות ימשכו אותם, הלקוחות מתחייבים להחזירם לבנק מיד עם דרישתו הראשונה.

8.3 אם החשבון יזוכה בסכום כלשהו לאחר מועד פטירתו של אחד מהלקוחות בין שהזיכוי נעשה בטעות ובין בדרך אחרת, והזיכוי נובע מתשלומי רנטה או פנסיה שהיו מגיעים למי מבין הלקוחות שנפטר, יהא זה מחובתו של הנותן בחיים שלא למשוך כספים אלה, ואם נמשך סכום כלשהו כנ"ל, מתחייב הנותן בחיים להחזירו לבנק מיד עם דרישתו הראשונה.

8.4 מבלי לפגוע באמור לעיל, הלקוחות מתחייבים להחזיר לבנק כל סכום שימשך על ידי כל אחד מהלקוחות מהחשבון הנ"ל, אם יתברר כי החשבון זוכה בסכום כלשהו בטעות או בכל דרך אחרת או במקרה שהבנק ידרש להחזיר סכום כלשהו שהועבר אליו ואשר החשבון הנ"ל זוכה בו.

בכל אחד מהמקרים הנ"ל יהיה הבנק רשאי לחייב את החשבון מיד, ללא כל הודעה מוקדמת ללקוחות ואם עקב

חיוב כזה יהא החשבון לדביטורי, הלקוחות מתחייבים לשלם מיד לבנק כל סכום שידרשו לכיסוי החבות שנוצרה, לפי דרישתו הראשונה של הבנק.

8.5 אם כתוצאה מהוראות הלקוחות הבנק ימיר את מטבע החוץ שיתקבל בעבורם במטבע ישראלי, כי אז הבנק מוסמך בזה לרכוש על חשבון הלקוחות במטבע ישראלי את הסכום של מטבע חוץ במחיר שיהיה קיים ביום הרכישה.

8.6 התחייבותם הנ"ל של הלקוחות ניתנת בזה, בנפרד ובמאוחד.

8.7 הוראות אלה של הלקוחות בלתי חוזרות הואיל וזכויות צד ג' תלויות בהן.

8.8 אישור או הצהרת הבנק – כי החשבון זוכה בטעות או שהלקוחות נדרשו להחזיר את הסכום שבו זוכה החשבון – תחייב את הלקוחות ותהיה נאמנה עליהם בכל עת ותהווה בעבורם הוכחה קבילה לגבי נכונות האישור או ההצהרה.

8.9 הלקוחות מוותרים על הצורך בהודעות או התראות וכל דרישה מצד הבנק אל הלקוחות תהווה הוכחה קבילה בדבר חובתם לפעול לפי דרישת הבנק.

## 9. הצטרפות לשירות קשר טלפוני ישיר עם חדר העסקאות של הבנק – הוראות מיוחדות –

הבנק יאפשר ללקוחות, בכפוף לאישור פרטני של הבנק ביחס לכל לקוח בנפרד, להצטרף לשירות ביצוע פעולות באמצעות קשר טלפוני ישיר עם חדר העסקאות של הבנק, על פי התנאים המפורטים להלן (להלן בסעיף זה – "ההסדר"):

9.1 הלקוחות יהיו רשאים לתת לבנק, באמצעות קשר טלפוני, הוראות לביצוע כל סוג פעולה הניתנת לביצוע בהסדר לפי נהלי הבנק כפי תוקפם מפעם לפעם, בתנאי שמצב החשבון (לפי קביעת הבנק ושקולו בעניין זה) יאפשר זאת, ונוסף על כך בכפוף למגבלות, לכללים ולנהלים הנהוגים בבנק כפי תוקפם מעת לעת.

9.2 ביצוע פעולה על פי הוראות שנתן לקוח במסגרת ההסדר מותנה, בין היתר, בקיום היכולת הממשית לבצע את הפעולה על ידי הבנק.

9.3 כל התנאים החלים בכל הקשור והנוגע לחשבונו שבהם יבוצעו הפעולות כפי שיהיו בתוקף ביום מתן ההוראה, יחולו על הלקוחות ויחייבו אותם.

9.4 הלקוחות מתחייבים לשאת בכל ההוצאות הסבירות והתוצאות בקשר לביצוע הפעולות והעסקאות המבוצעות במסגרת ההסדר, על חשבונם ועל אחריותם, והבנק יהיה רשאי, ללא צורך בהודעה או בדרישה מוקדמת, לחייב את חשבון הלקוחות בכל סכום הנובע מהאמור לעיל, על פי רישומי הבנק, לרבות במקרה שחשבונו יהיה ביתרת חובה או יהפוך להיות חובתי כתוצאה מכל חיוב כאמור.

9.5 מוסכם בזה כי לא חלה על הבנק כל חובה או אחריות לאימות או בדיקת קבלה של ההודעות המועברות לבנק במסגרת ההסדר. מבלי לפגוע מהאמור בכל טופס או תנאים אחרים, הבנק רשאי לא לבצע הוראה שניתנה במסגרת ההסדר, אם במקרה ולפי שיקול דעתו יהיה לו ספק באמינות ההוראה, או אם יתעורר אצלו ספק לגבי כוונות הלקוחות, או במקרה של פעולה בסכומים חריגים.

9.6 הלקוחות מסכימים בזה מראש ובמפורש כי הבנק יהיה רשאי, לפי שיקול דעתו, להקליט את השיחות הטלפוניות בין הלקוחות לבנק.

9.7 הרישום שיערך על ידי הבנק וכן כל פעולה שהבנק יבצע במסגרת ההסדר יחייבו את הלקוחות, כאילו נעשו בחתימתם של הלקוחות, ובכל מקרה של בירור או מחלוקת הרישום שנעשה על ידי הבנק יהווה ראיה קבילה לאמיתות

תוכנו.

9.8 בכל מקרה שהלקוחות לא חתמו בבנק על הטפסים הנהוגים לביצוע הפעולה המבוצעת בפועל במסגרת ההסדר, כי אז יחולו על הלקוחות ויחייבו אותם תנאיהם של אותם טפסים המקובלים בבנק באותה עת בעניין זה, על הפעולה המבוצעת כאמור, לפי נוסחם באותה עת, לרבות כל תנאיהם, עמלותיהם, הוצאות, היטלים, מיסים וכיו"ב, והבנק יהיה רשאי לחייב את חשבון הלקוחות בבנק בהתאם כאילו נחתמו על ידי הלקוחות והם יחשבו אפוא לצורך כל עניין כחתימתם בחתימתם של הלקוחות כלפי הבנק.

9.9 כל פעולה או עסקה שיבקשו הלקוחות לבצע במסגרת ההסדר תהיה בכפוף להוראות כל דין, לרבות הוראות הפיקוח על מטבע חוץ כפי תוקפן בכל עת.

9.10 על פעולות שיבוצעו במסגרת ההסדר יחולו הכללים, התנאים וההוראות על פי כל המסמכים, הטפסים וההסדרים המחייבים את הלקוחות בקשר לחשבונו בבנק, כך שהאמור בסעיף זה מהווה חלק בלתי נפרד מהם, ויש לראותם כמקשה אחת ולקוראם ביחד ובהמשך אחד. בכל מקרה של אי התאמה, יגברו תנאי סעיף זה.

9.11 הבנק רשאי בכל עת להפסיק בכלל, באופן זמני או חלקי, את ההסדר ללא כל הודעה מוקדמת. מבלי לפגוע באמור לעיל, לא תחול על הבנק כל אחריות שהיא, אם מסיבות כלשהן שאינן בשליטת הבנק ושהבנק לא יכול היה למנוען במאמץ סביר לא ייווצר הקשר בקווי התקשורת.

9.12 מבלי לפגוע בהוראות אחרות בסעיף זה, הבנק לא יהיה אחראי והלקוחות פוטרים ומשחררים בזה את הבנק מכל אחריות לכל אובדן, נזק, הפסד או הוצאה שיגרמו ללקוחות, במישרין או בעקיפין, אם כתוצאה מאובדן, גניבה או כל סיבה אחרת שאינה תלויה בבנק, נעשה שימוש במידע הנמסר או המתקבל במסגרת ההסדר על ידי מי שלא היה רשאי לקבל או למסור את המידע הנ"ל, ובלבד שהאובדן, הנזק, ההפסד או ההוצאה לא נגרמו כתוצאה מרשלנות הבנק.

9.13 מבלי לפגוע בהוראות אחרות בסעיף זה, הבנק לא יהיה אחראי והלקוחות פוטרים ומשחררים בזה את הבנק מכל אחריות לכל אובדן, נזק, הפסד או הוצאה כלשהי שנגרמו או העלולים להיגרם ללקוחות, במישרין או בעקיפין, כתוצאה מאי-ביצוע הוראות הלקוחות, כולן או חלקן או מביצוע שגוי, או כתוצאה מאי-הבנה כלשהי או משיבושים, ניתוקים או תקלות כלשהם בתקשורת שבין הבנק ללקוחות, או כתוצאה מנסיבות שאין לבנק שליטה עליהן, לרבות אלו הנובעות מעומס על קווי הטלפון או מתקלה במערכות שברשות הבנק או ברשות הלקוחות או תקלה בתקשורת הבנקאית או בתקשורת הבינבנקאית, ובלבד שהבנק נקט כל מאמץ סביר לעמוד בהתחייבויותיו.

9.14 הלקוחות מתחייבים בזה כלפי הבנק באופן בלתי חוזר כי ישפו ויפצו את הבנק בגין כל נזק או הוצאה סבירה או תשלום סביר שהבנק ידרוש מהלקוחות או יגרמו לבנק בקשר עם פעולות ועסקאות המבוצעות במסגרת ההסדר, והכול בהתאם לדרישתו הראשונה של הבנק, למעט במקרה שהנזק או הוצאה או התשלום נגרמו עקב רשלנות הבנק.

9.15 כל הפרטים והנתונים הנמסרים על ידי הלקוחות לבנק במסגרת ההסדר, דרושים לבנק לצורך קבלת החלטה בדבר אישור הבנק להצטרפותם של הלקוחות להסדר או לביצוע הפעולות המבוקשות, ולא חלה על הלקוחות חובה חוקית למסור את המידע ומסירת המידע תלויה ברצון הלקוחות ובהסכמתם. הפרטים והנתונים שימסרו לבנק יוחזקו כולם או חלקם במאגרי מידע, בין היתר במאגרי מידע ממוכנים, אצל הבנק או אצל גופים אחרים מטעם הבנק העוסקים בעניין הטכני בלבד של מאגרי המידע האמורים.