

דיסקונט

מידע - עסקים

תאריך	חוזר מס'	
תוקף מיידי	תחום אשראי	
הנדון:		
שיעורי ריבית חובה במשיכת יתר בחשבונות עו"ש מט"ח		
נושא ראשי ריבית	נושא משני מט"ח	
יחידה אחראית	תפוצה	טלפון לברורים
חטיבת תפעול ונכסים אגף מוצרים ותהליכים	כל עובדי הבנק	באמצעות מערכת פניות

1. רצ"ב טבלה המכילה את שיעורי ריבית חובה קו ראשון וקו שני על משיכת יתר בחשבונות עו"ש מט"ח לחודש אוקטובר 2023.
2. בכל הסניפים בהם קיים משוב, המידע מתעדכן באופן אוטומטי.
בסניפים בהם לא קיים משוב, יש להדפיס את חוזר המידע ולשלב אותו בלוח המידע.

בברכה,

ליאור בוכר
מנהל אגף מוצרים ותהליכים

**ריבית בקווי אשראי ועמלת הקצאת אשראי בחשבונות עו"ש מט"ח,
לחודש אוקטובר 2023**

ריבית* עוגן חודשית

שיעורי עוגן לתקופה של חודש אחד מהווים בסיס לחישוב ריבית חובה בחשבונות עם/ללא קווי אשראי. הריבית החודשית בהתאם לשוק המוצא של המטבע כמפורט מטה.

ריבית* בחשבונות בעלי מסגרת אשראי

שיעור הריבית* במטבעות המפורטים בטבלה מורכב מריבית עוגן חודשית בתוספת מרווח.

תוספת המרווח בקו אשראי ראשון הינה בשיעור של:

6.95% - במטבע דולר ארה"ב

5.85% - במטבעות אירו, ליש"ט, יין יפני ופרנק שוויצרי

תוספת המרווח בקו אשראי שני הינה בשיעור של:

8.35% - בכל המטבעות המפורטים בטבלה

להלן טבלה המפרטת שיעורי ריבית* העוגן החודשית ושיעורי ריבית* חובה (קו ראשון + קו שני) על משיכת יתר במטבעות מט"ח שכיחים, נכון לתאריך 28.09.2023 (המהווה בסיס לחישוב ריבית משיכת יתר בחודש אוקטובר):

המטבע וסוג הריבית	ריבית עוגן חודשית	שיעור ריבית חובה קו ראשון	שיעור ריבית חובה קו שני
אירו	3.84300	9.69300	12.19300
ריבית Euribor לתקופה של חודש אחד			
דולר ארה"ב	5.31843	12.26843	13.66843
ריבית SOFR לתקופה של חודש אחד			
לירה שטרלינג	5.19592	11.04592	13.54592
ריבית SONIA מצטברת לתקופה של חודש אחד			
יין יפני	-0.05125	5.79875	8.29875
ריבית TORF לתקופה של חודש אחד			
פרנק שוויצרי	1.70654	7.55654	10.05654
ריבית SARON מצטברת לתקופה של חודש אחד			

ביתר המטבעות שיעור הריבית* על קו ראשון - 8.85% וקו שני - 11.35%.

ריבית* בחשבונות חסרי מסגרת אשראי

במטבעות השכיחים, הריבית מורכבת מריבית עוגן חודשית (כמפורט לעיל) בתוספת של 9.85%.

ביתר המטבעות שיעור הריבית עומד על 12.85%.

עמלת הקצאת אשראי ודמי ניהול קבועים

חשבון בתעריפון "יחיד" – עמלת הקצאת אשראי במט"ח בשווי 10 ₪ תיגבה בסוף כל רבעון. במקרה בו חויב החשבון בריבית חובה בסכום הנמוך מסכום זה תיגבה השלמה לסכום זה. במקרה בו סכום הריבית גבוה מסכום זה, העמלה לא תיגבה כלל.

חשבון בתעריפון "עסק קטן" – העמלה בשיעור 2.16% מגובה מסגרת האשראי בחשבון תיגבה בתחילת כל רבעון בין אם האשראי נוצל ובין אם לאו.

חשבון בתעריפון "עסק גדול" – העמלה בשיעור 2.26% מגובה מסגרת האשראי בחשבון תיגבה בתחילת כל רבעון בין אם האשראי נוצל ובין אם לאו. דמי ניהול קבועים לרבעון במט"ח בשווי \$ 37.50 יגבו בתחילת כל רבעון.

* ריבית במונחים שנתיים