

מעבר מריבית ליבור – החלפת ההגדרה "ריבית הליבור המעוגל" ב-"ריבית הבסיס במט"ח"

בתחילת שנת 2022 הופסק פרסום ריביות הליבור (למעט ריבית הליבור לדולר, אשר צפויה להמשיך להתפרסם, ביחס לתקופות מסוימות, עד ליוני 2023), והמערכת הפיננסית העולמית חדלה מהשימוש בהן.

הפסקת פרסום ריביות הליבור חייבה את התאגידים הבנקאיים בארץ ובעולם לעבור לשימוש בריביות בסיס אלטרנטיביות לליבור, במצרים פיננסיים המבוססים על ריבית זו.

על רקע זה, ביום 1.1.2022 חדל הבנק לעשות שימוש בריביות הליבור, בכלל המטבעות, ובמקומן החל לעשות שימוש בריביות בסיס חדשות במט"ח, תוך ביצוע ההתאמות הנדרשות. הריביות החדשות נבחרו בהתאם להמלצותיהם של גופים בינלאומיים, ובהתאם להנחיות בנק ישראל בנושא.

לאור זאת, תוקנה חוברת פתיחת חשבון כך שהחל מיום 1.1.22 ההגדרה "ריבית הליבור המעוגל" שבסעיף 2 לחוברת, הוחלפה בהגדרה "ריבית הבסיס במט"ח", המפרטת את הריביות החדשות שנבחרו במטבעות השונים, את אופן חישובן, ואת המנגנונים לקביעתן. הגדרה זו תחול בהתאמה בכלל מסמכי הבנק הרלוונטיים.

להלן פירוט התיקונים בחוברת פתיחת החשבון, החל מיום 1.1.2022:

1. בסעיף 2 שעניינו הגדרות תימחק הגדרת "ריבית הליבור המעוגל" ובמקומה יבוא:

"ריבית הבסיס במט"ח" - לגבי כל שיעור ריבית המפורט להלן, שיעור הריבית לתקופה קובעת רלבנטית, במונחים שנתיים, כפי שיפורסם ע"י שירות המידע הפיננסי "Refinitiv" (הידוע גם כ- "תומסון רויטרס"), במועד קביעת ריבית של אותו מטבע, במסך הרלבנטי המתואר להלן, כשהוא מעוגל בעיגול אריתמטי פשוט כלפי מעלה או מטה למספר השלם הקרוב ביותר הממוקם בספרה הרביעית אחרי הנקודה העשרונית. הבנק יהיה רשאי להחליף את הפרסום האמור ובכלל זאת את שירות המידע הפיננסי, המסכים הרלוונטיים וכל מאפיין נוסף של הפרסום, באופן שיהווה תחליף נאות וסביר בנסיבות העניין.

דולר ארה"ב

שיעור הריבית לתקופה של יום (overnight) – ריבית ה-SOFR (Secured Overnight Financing Rate) ששיעורה נקבע ע"י ה-FED (הבנק המרכזי האמריקאי Federal Reserve), להלוואות מובטחות בשוק ה-REPO האמריקאי בדולר ארה"ב, כפי שתופיע במסך USD SOFR= בסוף יום העסקים, שני ימי עסקים בארה"ב לפני יום תחילת תקופת הריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

שיעור הריבית לתקופות של חודש, שלושה חודשים, חצי שנה ושנה – ריבית SOFR עתית (Term SOFR) הנקבעת ע"י בורסת ה-CME (Chicago Mercantile Exchange), לעסקאות בריבית ה-SOFR לתקופות אלו, כפי שתופיע במסכים SR1M, SR3M, SR6M, SR1Y, בהתאמה, בסוף יום העסקים, שני ימי עסקים בארה"ב לפני יום תחילת תקופת הריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

שיעורי הריבית לתקופות של שבוע, חודשיים ותשעה חודשים, יקבעו בדרך של אינטרפולציה לינארית (לפי שנה בת 360 יום, וחודש בן 30 יום), על פי שיעורי ריבית המתפרסמים כאמור לעיל לתקופות הסמוכות ביותר לכל תקופת חישוב (האחת קצרה ממנה והשנייה ארוכה), **כשהם מעוגלים בהתאם לאמור לעיל**, ובהעדר פרסום כאמור, כפי שיחושבו ויפורסמו על ידי הבנק. ככל שבעתיד ייקבעו על ידי בורסת ה-CME שיעורי ריבית SOFR עתית (Term SOFR) עבור תקופות המנויות בפסקה זו, יקבע שיעור הריבית לתקופות אלה בהתאם למנגנון המתואר לעיל (ביחס לריביות הנקבעות על ידי בורסת ה-CME), ולא באמצעות אינטרפולציה לינארית.

יורו

שיעור הריבית לתקופה של יום (overnight) – ריבית ה-€STR (euro short-term rate) ששיעורה נקבע ע"י ה-ECB (European Central Bank), להלוואות לא מובטחות בין בנקאיות במטבע יורו, כפי שתופיע במסך EUROSTR= בסוף יום העסקים, שני ימי עסקים בגוש היורו (בהתאם לימי הפעילות של מסלוק TARGET2) לפני יום תחילת תקופת הריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

שיעורי הריבית לתקופות של שבוע, חודש, שלושה חודשיים, חצי שנה ושנה – ריבית יוריבור (EURIBOR) (Euro Interbank Offered Rate) ששיעורה נקבע ע"י EMMI (European Money Market Institute), להלוואות לא מובטחות בין בנקאיות ביורו, כפי שתופיע במסכים EURIBOR1MD=, EURIBOR3MD=, EURIBOR6MD=, EURIBOR1YD=, בהתאמה, בסוף יום העסקים, שני ימי עסקים בגוש היורו (בהתאם לימי הפעילות של מסלוק TARGET2) לפני יום תחילת תקופת הריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

שיעורי הריבית לתקופות של חודשיים ותשעה חודשים, יקבעו בדרך של אינטרפולציה לינארית (לפי שנה בת 360 יום, וחודש בן 30 יום), על פי שיעורי ריבית המתפרסמים כאמור לעיל לתקופות הסמוכות ביותר לכל תקופת חישוב (האחת קצרה ממנה והשנייה ארוכה), **כשהם מעוגלים בהתאם לאמור לעיל**, ובהעדר פרסום כאמור, כפי שיחושבו ויפורסמו על ידי הבנק. ככל שבעתיד ייקבעו על ידי EMMI שיעורי ריבית EURIBOR עבור תקופות המנויות בפסקה זו, יקבע שיעור הריבית לתקופות אלה בהתאם למנגנון המתואר לעיל (ביחס לריביות הנקבעות על ידי EMMI), ולא באמצעות אינטרפולציה לינארית.

לירה שטרלינג

שיעור הריבית לתקופה של יום (overnight) - ריבית ה-SONIA (Sterling Overnight Index Average) ששיעורה נקבע על ידי ה-BOE (Bank of England) להלוואות בין בנקאיות לא מובטחות בלירה שטרלינג, כפי שתופיע במסך SONIAOSR=, בסוף יום העסקים, שני ימי עסקים בלונדון לפני יום תחילת תקופת הריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

שיעור הריבית לתקופות של חודש, שלושה חודשים, חצי שנה ושנה - ריבית SONIA עתית (Term SONIA) הנקבעת על ידי Refinitiv, להלוואות בין בנקאיות לא מובטחות לתקופות אלו, כפי שתופיע במסכים: GBPTTR1M=RFTB, GBPTTR3M=RFTB, GBPTTR6M=RFTB, GBPTTR1Y=RFTB, בהתאמה, בסוף יום העסקים, שני ימי עסקים בלונדון לפני יום תחילת תקופת הריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

שיעורי הריבית לתקופות של שבוע, חודשיים ותשעה חודשים, יקבעו בדרך של אינטרפולציה לינארית (לפי שנה בת 360 יום, וחודש בן 30 יום), על פי שיעורי ריבית המתפרסמים כאמור לעיל לתקופות הסמוכות ביותר לכל תקופת חישוב (האחת קצרה ממנה והשנייה ארוכה), **כשהם מעוגלים בהתאם לאמור לעיל**, ובהעדר פרסום כאמור, כפי שיחושבו ויפורסמו על ידי הבנק. ככל שבעתיד ייקבעו על ידי Refinitiv שיעורי ריבית SONIA עתית (Term SONIA) עבור תקופות המנויות בפסקה זו, יקבע שיעור הריבית לתקופות אלה בהתאם למנגנון המתואר לעיל (ביחס לריביות הנקבעות על ידי Refinitiv), ולא באמצעות אינטרפולציה לינארית.

פרנק שוויצרי

שיעור הריבית לתקופה של יום (overnight) -

ריבית ה-SARON (Swiss Average Rate Overnight) שנקבעת על ידי SIX (Swiss Exchange) להלוואות מובטחות במטבע פרנק שוויצרי, כפי שתופיע במסך SARON.S בסוף יום העסקים, שני ימי עסקים בציריך לפני יום תחילת תקופת הריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

שיעור הריבית לתקופות של חודש, שלושה חודשים וחצי שנה - ריבית הנקבעת על ידי SIX (Swiss Exchange), להלוואות מובטחות במטבע פרנק שוויצרי לתקופות אלו, כפי שתופיע במסכים SAR1MC, SAR3MC, SAR6MC. בסוף יום העסקים, שני ימי עסקים בציריך לפני יום תחילת תקופת הריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

שיעור הריבית לתקופה של שנה - שיעור הריבית של עסקאות החלף (Overnight Interest Rate Swap) בשוק הנגזרים, הנקבעת על ידי ספק המידע הפיננסי Refinitiv, כפי שתופיע במסך CHF1Y0IS בשדה "close", בסוף יום העסקים, שני ימי עסקים בציריך לפני יום תחילת תקופת הריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

שיעורי הריבית לתקופות של שבוע, חודשיים ותשעה חודשים, יקבעו בדרך של אינטרפולציה לינארית (לפי שנה בת 360 יום, וחודש בן 30 יום), על פי שיעורי ריבית המתפרסמים כאמור לעיל לתקופות הסמוכות ביותר לכל תקופת חישוב (האחת קצרה ממנה והשנייה ארוכה), **כשהם מעוגלים בהתאם לאמור לעיל**, ובהעדר פרסום כאמור, כפי שיחושבו ויפורסמו על ידי הבנק. ככל שבעתיד ייקבעו על ידי SIX (Swiss Exchange) שיעורי ריבית עבור תקופות המנויות בפסקה זו, יקבע שיעור הריבית לתקופות אלה בהתאם למנגנון המתואר לעיל (ביחס לריביות לתקופות של חודש, שלושה חודשים וחצי שנה), ולא באמצעות אינטרפולציה לינארית.

ין יפני

שיעור הריבית לתקופה של יום (overnight) - ריבית ה-TONAR (Tokyo Overnight Average Rate), ששיעורה נקבע על ידי ה-BOJ (Bank of Japan) להלוואות לא מובטחות בין בנקאיות ביין יפני, כפי שתופיע במסך JPONMU=RR, בסוף יום העסקים, שני ימי עסקים בטוקיו לפני יום תחילת תקופת הריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

שיעור הריבית לתקופות של חודש, שלושה חודשים וחצי שנה - ריבית עתית הנקבעת על ידי Quick (ספק מידע פיננסי), להלוואות בין בנקאיות לא מובטחות לתקופות אלו, כפי שתופיע במסכים: JPYTRR1M=QCKJ, JPYTRR3M=QCKJ, JPYTRR6M=QCKJ, בהתאמה, בסוף יום העסקים, שני ימי עסקים בטוקיו לפני יום תחילת תקופת הריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

שיעור הריבית לתקופה של שנה - שיעור הריבית של עסקאות החלף (Overnight Interest Rate Swap) בשוק הנגזרים, הנקבעת על ידי ספק המידע הפיננסי Refinitiv, כפי שתופיע במסך JPY1Y0IS בשדה "Close", בסוף יום העסקים, שני ימי עסקים בטוקיו לפני יום תחילת תקופת הריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

שיעורי הריבית לתקופות של שבוע, חודשיים ותשעה חודשים, יקבעו בדרך של אינטרפולציה לינארית (לפי שנה בת 360 יום, וחודש בן 30 יום), על פי שיעורי ריבית המתפרסמים כאמור לעיל לתקופות הסמוכות ביותר לכל תקופת חישוב (האחת קצרה ממנה והשנייה ארוכה), **כשהם מעוגלים בהתאם לאמור לעיל**, ובהעדר פרסום כאמור, כפי שיחושבו ויפורסמו על ידי הבנק. ככל שבעתיד ייקבעו על ידי Quick שיעורי ריבית עתית (Term TONAR) עבור תקופות המנויות בפסקה זו, יקבע שיעור הריבית לתקופות אלה, בהתאם למנגנון המתואר לעיל (ביחס לריביות הנקבעות על ידי Quick), ולא באמצעות אינטרפולציה לינארית.

דולר אוסטרלי (AFMA BBSW) - שיעור הריבית ל-bills of exchange בדולר אוסטרלי, כפי שיופיע במסך 0#AUBBSW בעמודת BID, בסוף יום העסקים, שני ימי עסקים בסידיני לפני יום תחילת תקופת ריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

דולר קנדי (CDOR) - שיעור הריבית ל-bankers acceptances בדולר קנדי, כפי שיופיע במסך CAFIX=, בסוף יום העסקים, שני ימי עסקים בטורונטו לפני יום תחילת תקופת ריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

דולר ניו-זילנדי (NZFMA) - שיעור הריבית ל-bills of exchange בדולר ניו-זילנדי, כפי שיופיע במסך 0#NZBBFIX בעמודת BID, בסוף יום העסקים, שני ימי עסקים בולינגטון לפני יום תחילת תקופת ריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

כתר שבדי (STIBOR) - שיעור הריבית לפיקדונות בינבנקאיים בקרונה שבדית, כפי שיופיע במסך STIBOR= בסוף יום העסקים, שני ימי עסקים בשטוקהולם לפני יום תחילת תקופת ריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

כתר דני (CIBOR) – שיעור הריבית לפיקדונות בינבנקאיים בקרונה דנית, כפי שיופיע במסך CIBOR= בסוף יום העסקים, שני ימי עסקים בקופנהגן לפני יום תחילת תקופת ריבית (להלן: "מועד קביעת ריבית").

על אף האמור לעיל, במקרה בו היום שקדם ליום תחילת תקופת הריבית איננו יום עסקים במט"ח בישראל אך הינו יום עסקים במדינת המטבע הרלוונטי, או שהינו יום עסקים במט"ח בישראל אך איננו יום עסקים במדינת המטבע הרלוונטי, יהיה שיעור הריבית, כפי שהופיע במסך הרלוונטי בשעה 9:00 זמן תל אביב או סמוך לה, ביום העסקים האחרון במט"ח בישראל לפני יום תחילת תקופת הריבית.

אם במועד קביעת ריבית כלשהו לא יפורסם שיעור ריבית כאמור, או ביחס למטבעות חוץ אשר לא מנויים לעיל, יהיה שיעור ריבית הבסיס במט"ח שווה לשיעור הריבית האינדיקטיבי כפי שפורסם ע"י שירות המידע הפיננסי Refinitiv (הידוע גם כ"תומסון רויטרס") במסך DEPO/DEPOSITS בגין המטבע הרלבנטי בעמודת ASK (שיעור הריבית הגבוה), בשעה 9:00 זמן תל אביב או סמוך לה, יום עסקים במט"ח אחד בישראל לפני יום תחילת תקופת הריבית, או כל פרסום אחר שיהיה בו, לדעת הבנק, כדי להוות תחליף נאות לפרסום כאמור, כשהוא מעוגל בהתאם לאמור לעיל.

על אף האמור לעיל, בכל מקרה שהבנק יקבע כי במועד קביעת ריבית כלשהו, אין באפשרותו להשיג פיקדונות בשוק הבינבנקאי בריבית כאמור לעיל, או כי אין לדעת הבנק תחליף נאות לפרסומים המפורסמים בהגדרה זו, אזי שיעור ריבית הבסיס במט"ח יהיה השיעור שייקבע מפעם לפעם על ידי הבנק כשיעור הריבית שבו יכול היה הבנק להשיג בשוק הבינבנקאי, פיקדונות במטבע הרלבנטי לתקופה קובעת רלבנטית.

במקרה בו אחת מהריביות שלעיל תחדל להתפרסם ו/או יצומצם באופן מהותי השימוש בה על ידי המערכת הפיננסית העולמית ו/או תשתנה מהותית המתודולוגיה לקביעת הריבית ו/או תינתן בעניין הוראת דין, יבוא במקומה שיעור הריבית כפי שייקבע או יהיה מקובל במערכת הפיננסית העולמית כחלופה לריבית האמורה (להלן: "הריבית החלופית"). בנוסף לכך, במקרים בהם בשל המעבר לשימוש בריבית החלופית תידרש לדעת הבנק התאמה של המרווח (למשל במקרה בו הריבית החלופית תשקף ריבית נטולת סיכון), יבצע הבנק התאמה כאמור על פי המתודולוגיה/הכללים אשר יהיו מקובלים במערכת הפיננסית בעניין זה. הבנק יודיע על החלפת הריבית כאמור וכן על שינויים בשיעורי המרווח, ככל שיידרשו, בכפוף להוראות הדין. נקבעה ריבית חלופית, יראו את המונח ריבית הבסיס במט"ח בכתב זה וביתר מסמכי הבנק הרלוונטיים, כמתייחס לשיעור הריבית החלופית, כשהוא מעוגל כאמור לעיל, לכל דבר ועניין.

2. בהתאמה לאמור בסעיף 1 לעיל, יוחלף המונח "ריבית הליבור המעוגל" המופיע בסעיפים שונים בחוברת פתיחת חשבון במונח "ריבית הבסיס במט"ח".

עדכונים נוספים לתנאים כלליים לניהול חשבון (בין היתר מכוח חוק הגנת הפרטיות, תשמ"א-1981, נוהל בנקאי תקין 461 ועוד)

ביום 1.8.2025 ייכנס לתוקף תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 461 "פעילות תאגיד בנקאי כבדוק דילר" (להלן: "ההוראה") וכן ביום 14.8.2025 ייכנס לתוקף תיקון 13 לחוק הגנת הפרטיות, תשמ"א-1981 (להלן: "החוק"). הוראות אלו יחולו על היחסים שבינכם לבין בנק מסד בע"מ עם כניסתם לתוקף.

להלן פירוט עיקרי העדכונים בחוברת התנאים הכלליים לניהול חשבון ("חוברת התנאים הכלליים" או "החוברת"), חלקם לאור התיקונים בהוראה ובחוק וחלקם שנויים אחרים, אשר יכנסו לתוקף ביום 1.8.2025.

הנוסח המעודכן של החוברת ונספח התיקונים, מפורסמים באתר האינטרנט של הבנק.

1. עדכונים ביחס לפעילות בניירות ערך

- 1.1. פרק ניירות ערך יקרא פרק ניירות ערך ומכשירים פיננסיים.
- 1.2. הובהר בהגדרת **ניירות ערך**, הכלולה בסעיף ההגדרות בפרק הכללי, כי היא כוללת גם יחידות בקרנות.
- 1.3. הובהר בהגדרת **עסקאות עתידיות**, הכלולה בסעיף ההגדרות בפרק הכללי, כי היא כוללת גם מטבעות כנסי בסיס.
- 1.4. בסעיף ההגדרות בפרק נ"ע נוספו ההגדרות הבאות:

"**מכשיר פיננסי**" - ניירות ערך, עסקאות עתידיות, וכן כל הסכם או הסדר שערכו נגזר מערכם של מטבעות, סחורות, שערי ריבית, שערי חליפין, מדדים, ניירות ערך וכל נכס אחר כפי שהבנק יקבע לפי שיקול דעתו.

תיאור כללי של סוגי ניירות הערך והמכשירים הפיננסיים לרבות הסיכונים הגלומים בהם, מפורסם באתר האינטרנט של הבנק.

"**מכשירים פיננסיים מורכבים**" - מכשירים פיננסיים שישווג על ידי הבנק כמכשיר פיננסי מורכב.

לעניין פרק זה – "**ניירות ערך**" (או "**ני"ע**"), לרבות מכשירים פיננסיים.
- 1.5. הגדרת "ברוקר" בפרק נ"ע עודכנה לנוסח הבא:

"**ברוקר**" - סוכנים ו/או סוחרים, כולל מי שפועל כבדוקר, סוכן, מתווך, מפיץ או נציג אחר, שייבחרו על ידי הבנק או על ידי בעלי החשבון בהסכמת הבנק, מפעם לפעם, לצורך ביצוע הוראות בני"ע בישראל או מחוץ לישראל.
- 1.6. סעיפים 20.3 ו-23.5 אוחדו. להלן נוסח סעיף 20.3 המעודכן (בהתאם, סעיף 23.5 נמחק):

"בלי לגרוע מהאמור לעיל ומהאמור בסעיף מסירת פרטים ומאגרי מידע, יהיה הבנק רשאי למסור לברוקר, לקסטודיאן, למנפיק נייר הערך, שנרכש ו/או הוחזק על ידי בעלי החשבון, לנאמן לתעודות התחייבות כהגדרתן בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 שנרכשו ו/או הוחזקו על ידי בעלי החשבון, למנהל קרן, לכל שוק רלבנטי לכל רשות מוסמכת, לכל בעל תפקיד המוסמך לכך על פי דין או למי מטעם מי מהם ו/או לכל גורם רלבנטי אחר, אשר עשוי להעביר את המידע לצדדים שלישיים נוספים בהתאם לכל דין, כל דיווח, מידע, פרט או מסמך המבוקש על ידם, שעשויה להיות לו נגיעה לבעלי החשבון ו/או למי שהינם קשורים לחשבון בכל אופן שהוא (למשל נהנים), לרבות פרטי זיהוים, החזקותיהם והפעילות בני"ע המבוצעת בחשבון".
- 1.7. בסעיף 22.1 הובהר כי בפעילות בניירות ערך, הבנק פועל כסוכן עבור לקוחותיו וכי לצורך פעילות בני"ע חוץ מתקשר הבנק עם ברוקר או קסטודיאן, לפי הענין, לפי שיקול דעתו.
- 1.8. בסעיף 22.10 הובהר כי רישומי ני"ע בחשבון כפופים לסליקה בפועל של העסקה ובמקרה של רכישת ני"ע, גם לתשלום מלוא התמורה בגינו.
- 1.9. בסוף סעיף 22 (**אופן ביצוע הוראות בני"ע**), נוספו שני תתי סעיפים חדשים בנוסח הבא:

"22.14" בעלי החשבון מסכימים כי ניתן יהיה לסטות מביצוע מהיר של הוראותיהם בסוגי עסקאות ומצבים מסוימים, אותם הגדיר הבנק מראש, וזאת כדי להשיג לבעלי החשבון תנאים טובים יותר".

"22.15" בעלי החשבון מסכימים כי ייתכן שהוראותיהם יבוצעו מחוץ לשוק מוסדר, והכל בהתאם למדיניות הביצוע של הבנק".
- 1.10. בסעיף 25 (סיכון מביצוע פעולות בני"ע **והחזקתם**) נוספה הבהרה כי על בעלי החשבון להכיר ולהיות בעלי הידע בנוגע להוראות כל דין, בארץ ובחו"ל, החלות עליהם כבעלים ו/או כמחזיקים של ני"ע ולרבות חובות הדיווח שחלות עליהם.
- 1.11. בסעיף 28 (**שימוש בשירותי ברוקר ו/או קסטודיאן**) הובהר כי עסקאות בני"ע חוץ מבוצעות על ידי הבנק כסוכן. בסוף סעיף זה נוספו המילים: "כל האמור בסעיף זה הינו בכפוף להוראות כל דין".
- 1.12. בסוף פרק ניירות ערך ומכשירים פיננסיים נוספו **סעיפים חדשים** בנוסח הבא –

התליך התאמת הפעילות לבעלי החשבון

א. אלא אם יוסכם אחרת עם בעלי החשבון, לרבות לענין קבלת שירותי ייעוץ מהבנק, עסקאות בניירות ערך מבוצעות ביוזמת בעלי החשבון ובהוראותיהם, על פי שיקול דעתם העצמאי ועל אחריותם הבלעדית, לאחר שביצעו את כל הבדיקות הנדרשות ושיקלו את כל השיקולים הנדרשים, ובלי שניתנו לבעלי החשבון כל ייעוץ או המלצה על ידי הבנק, או מי מטעמו, בקשר עם העסקאות כאמור, כדאיותן או התאמתן לנתוני בעלי החשבון, צרכיהם או מטרותיהם. על בעלי החשבון לבחון בעצמם את כל תנאי העסקאות בניירות ערך, הסיכונים הנובעים מהם ותוצאותיהם, ולוודא כי הם ערוכים לשאת בסיכונים ובהפסדים העלולים להיגרם להם מעסקאות אלו.

הסבר שניתן לבעלי החשבון ביחס לתנאי עסקה בניירות ערך ו/או פירוט הסיכונים בעסקה כאמור אינו מהווה ייעוץ השקעות ואין לראות בהם המלצה לבצע השקעות ו/או עסקאות בניירות ערך כלשהם. ככל שהעסקה ו/או הסיכונים בה אינם ברורים דיים, על בעלי החשבון לדאוג לקבל את כל המידע בקשר לכך, לרבות באמצעות ייעוץ עצמאי ככל שימצאו לנכון. הבנק ממליץ כי בעלי החשבון יבצעו את כל הבדיקות הנדרשות וישקלו את כל השיקולים הנדרשים לרבות ביחס לתנאי העסקאות, הסיכונים הנובעים מהם ותוצאותיהם לרבות הסיכונים וההפסדים העלולים להיגרם לבעלי החשבון מעסקאות כאמור בפרט ביחס למכשירים פיננסיים מורכבים, כהגדרתם לעיל, לפני ביצועה של כל עסקה בניירות ערך.

ב. סיווג החשבון - כל עוד לא ניתנה לבעלי החשבון הודעה אחרת בכתב מאת הבנק, מסווגים בעלי החשבון כלקוח שאינו לקוח כשיר ושאינו לקוח מקצועי, כהגדרת מונחים אלה להלן.

"לקוח כשיר" - כהגדרת מונח זה בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 וכן גופים ממשלתיים ומוסדות בינלאומיים מסוימים.

"לקוח מקצועי" - כהגדרת מונח זה בהוראת ניהול בנקאי תקן 461.

הגנות מסוימות הניתנות מכוח הדין לבעלי החשבון בקשר עם פעילות בניירות ערך ובמכשירים פיננסיים מורכבים אינן חלות ביחס לבעלי חשבון שהם לקוח כשיר. לפיכך, אם סווגו בעלי החשבון כלקוח כשיר, לא יהיו בעלי החשבון זכאים לזכויות ולהגנות כאמור ובכלל זה: התאמת הפעילות לבעלי החשבון מבחינת מידת הבנתם בדבר הסיכונים והסיכונים הכרוכים בפעילותם ובהתבסס על רמת הידע או הניסיון של בעלי החשבון; מסירת מידע מקיף לבעלי החשבון לפני החתימה על הסכם לעניין תיאור ניירות הערך והסיכונים הכרוכים בפעילות בהם, מדיניות ביצוע העסקה המיטבית עבור בעלי החשבון ומידע בדבר עלויות וחובים נלווים; נקיטת כל הצעדים הסבירים על מנת להשיג את התוצאה הטובה ביותר לביצוע הוראות בעלי החשבון (ביצוע העסקה המיטבית עבור בעלי החשבון); ומתן מידע לבעלי החשבון, סמוך לקבלת פרטי ביצוע העסקה ביחס לעסקאות שבוצעו על ידם וכן מתן דיווחים תקופתיים.

ג. תהליך ההתאמה - הבנק נדרש לבחון את רמת הידע והניסיון של בעלי החשבון שלא סווגו כלקוח כשיר, ושל כל דמות שמעודכנת בחשבון (לדוגמה - מיופה כוח, אפוטרופוס וכו'), לצורך בדיקת התאמתם לפעילות במכשירים פיננסיים מורכבים, כהגדרתם לעיל, לרבות מבחינת מידת הבנתם בדבר הסיכונים והסיכונים הכרוכים בפעילות.

כל אחת מהדמויות בחשבון, כולן או חלקן, לרבות בחשבון משותף (וזאת בלי לגרוע מהאמור בסעיף 3.2 לעיל), תוכל לבצע תהליך התאמה, ובעלי החשבון מסכימים כי כל אחת מהדמויות בחשבון המורשית לבצע פעילות במכשירים פיננסיים מורכבים, כולן או חלקן, תוכל לפעול בחשבון, לרבות במכשירים פיננסיים מורכבים, בכפוף להסדרים הקיימים בבנק, לפי מידת הבנתה ואף אם נמצאה לא מתאימה או בחרה שלא לספק לבנק מידע מספיק אודות רמת ידיעותיה וניסיונה.

בלי לגרוע מהאמור בסעיף 3.3 לעיל, בחשבון תאגיד יכול שההתאמה תבוצע באמצעות אחד מהמורשים, כהגדרתם בסעיף 3.3 לעיל, אשר יוסמכו על ידי התאגיד לצורך כך, והתאגיד מסכים כי יתר המורשים יוכלו לבצע פעילות בחשבון התאגיד, לרבות במכשירים פיננסיים מורכבים, ללא תהליך התאמה נוסף.

ביצוע העסקה המיטבית עבור בעלי החשבון

בביצוע עסקאות עבור בעלי חשבון שלא סווגו כלקוחות כשירים, נוקט הבנק את כל האמצעים הסבירים כדי לבצע עסקאות על הצד הטוב ביותר עבורם, תוך התחשבות, בין היתר, במאפיינים הבאים של העסקה: גודל, מחיר, עלויות, מהירות ביצוע, איכות וסבירות הביצוע והסליקה בשווקים מוסדרים אפשריים או מחוץ לשווקים מוסדרים שבהם פועל הבנק, והכל בכפוף להוראות הדין.

כאשר ניתנת הוראה ספציפית של בעלי החשבון לגבי ביצוע עסקה יבצע הבנק את העסקה בהתאם להוראות בעלי החשבון, לרבות ביצוע עסקה מחוץ לשוק מוסדר ובהתאם למדיניות הבנק בדבר ביצוע הוראות של בעלי החשבון.

ביחס לעסקאות עתידיות שאינן נסחרות בבורסה כלשהי ו/או בשוק מוסדר (נסחרות מעבר לדלפק (OTC)), הבנק בודק את הוגנות המחיר והעסקה שמוצעת לבעלי החשבון. הבדיקה תותאם לאופי המכשיר הפיננסי, ההיקף הכספי ותכונות מסחר אחרות.

ניתן יהיה למצוא מידע בדבר מדיניות הבנק לביצוע מיטבי באתר הבנק.

מדיניות ניגוד עניינים

הבנק פועל לזיהוי וניהול ניגודי עניינים פוטנציאליים, בין בדרך של הימנעות, של הפרדת מידע ("חומות סיניות") או בכל דרך אחרת, לרבות גילוי ניגודי העניינים לבעלי החשבון. ניתן יהיה למצוא מידע בדבר הצעדים הננקטים על ידי הבנק ביחס לזיהוי ולניהול ניגודי עניינים פוטנציאליים בפעילות בניירות ערך מתוך מדיניות ניגודי העניינים של הבנק, באתר הבנק.

2. עדכונים ביחס לשירותי תשלום וייזום תשלומים

2.1. בסעיף ההגדרות עודכנה הגדרת "חשבון תשלום" לנוסח הבא: "חשבון המיועד לביצוע פעולות תשלום, בין שיש ייעודים נוספים לחשבון ובין שלא".

2.2. בסעיף ההגדרות נוספה הגדרת "שירות ייזום בסיסי" בנוסח הבא:

"שירות ייזום בסיסי כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023 הניתן על ידי צד ג' שאינו הבנק וכולל כל אחד מאלה: (1) ייזום הוראת תשלום, באמצעות כתיבת פרטי ההוראה אצל הבנק, לשם ביצועה על ידי הבנק לאחר קבלת אישור בעל החשבון; (2) ייזום הרשאה לחיוב, באמצעות כתיבת פרטי בקשת ההרשאה לחיוב חשבון התשלום אצל הבנק, לשם אישורה על ידי הבנק לאחר שיקבל את אישור בעל החשבון להגשתה; (3) ייזום ביטול הרשאה לחיוב, באמצעות כתיבת פרטי ההודעה לביטול הרשאה לחיוב חשבון התשלום אצל הבנק, לשם ביטול ההרשאה לאחר קבלת אישור בעל החשבון להודעת הביטול".

בסעיף 4.20 (ויתור על זכויות והגנות שונות מכוח חוק שירותי תשלום) – יתווסף סעיף קטן (6), כך שלקוח שהינו עסק אשר מחזור המכירות השנתי שלו עולה על 30 מיליון ₪ או על סכום אחר שייקבע לפי הוראות הד"ן, לא יהיה זכאי לזכויות ולהגנות המוקנות לו מכח סעיף 19 לחוק שירותי תשלום. להלן תוכן הסעיף שיתווסף בחוברת:
"סעיף 19 לחוק שירותי תשלום, הקובע, בין היתר, את אחריות נותן שירותי תשלום כלפי משלם לפיצוי או שיפוי, לפי דרישתו, בשל נזק ישיר שנגרם לו בשל אחד מאלה: פגם בכתיבת פרטי הוראת התשלום; או בכתיבת פרטי בקשת הרשאה לחיוב חשבון תשלום; או בכתיבת פרטי הודעה לביטול הרשאה, והכל כאשר הפגם באחריות נותן שירותי יזום בסיסי".

3. עדכונים ביחס לפעילות אשראי

3.1. סעיף 34.5 (מצגים, הצהרות והתחייבויות בעלי החשבון - מעתה סעיף 37.5) עודכן לנוסח הבא: "לא מתנהלים ו/או צפויים להתנהל נגד בעלי החשבון, ואם בעלי החשבון הם תאגיד - ו/או נגד נושא משרה בבעלי החשבון ו/או נגד בעל השליטה (במישרין או בעקיפין) בבעלי החשבון ("שליטה" כמשמעותה בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968), 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".

3.2. בסעיף 38.2 (השלמת בטוחות – מעתה סעיף 41.2) נוספה הבהרה כי חובת בעלי החשבון להמציא לבנק בטוחות נוספות, לפי דרישתו הראשונה של הבנק, מתייחסת גם להמצאת בטוחות במהלך יום עסקים.

3.3. בסעיף 40 העוסק בפירעון מיידי (מעתה סעיף 43) נוספו ועודכנו עילות להעמדה לפירעון מיידי:

3.3.1. נוספה עילה חדשה (מעתה סעיף 43.7) בנוסח הבא:

"אם בעלי החשבון נתנו הסכמה, ביחס לעסקת אשראי מסוימת, כי נתוני אשראי לגביהם הכלולים במאגר נתוני אשראי שמופעל על ידי בנק ישראל, יימסרו ללשכת אשראי לשם עריכת דוח אשראי שיימסר לבנק; ולאחר מכן ביקשו מבנק ישראל כי נתוני אשראי לגביהם לא ייכללו במאגר האמור או לא יימסרו לבנק לשם עריכת דוח אשראי. וזאת, כאשר ההסכמה עודנה בתוקף, והאשראי שהועמד בעסקה האמורה טרם נפרע במלואו. במקרה זה, יהיה הבנק רשאי להעמיד לפירעון מיידי את סכומי החוב הנובעים מאותה עסקת אשראי מסוימת".

3.3.2. סעיף 40.7 (מעתה סעיף 43.8) עודכן לנוסח הבא: "אם קיים חשש ממשי לכך שבעלי החשבון (במקרה שהם תושבי ישראל) יעזבו את הארץ, או במקרה של מוות, פסלות דין, מינוי אפוטרופוס או כניסה לתוקף של יפוי כוח מתמשך על גופם או רכושם של בעלי החשבון, או מאסר של בעלי החשבון".

3.3.3. סעיף 40.8 (מעתה סעיף 43.9) עודכן לנוסח הבא: "אם ביצע איזו מהתחייבויות בעלי החשבון כלפי הבנק, בין על פי כתב זה ובין על פי כל התקשרות בין בעלי החשבון לבין הבנק, הפך להיות מנוגד לד"ן, לרבות דין זר, נוהג או נוהל, לרבות אך לא רק, בנוגע לאיסור הלבנת הון, איסור מימון טרור, סיכונים חוצי גבולות ומשטרי סנקציות, בכל עת לאחר חתימת כתב זה, גם אם טרם הגיע המועד לביצוע אותה התחייבות".

3.3.4. סעיף 40.9 (מעתה סעיף 43.10) עודכן לנוסח הבא: "אם יידרשו 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 בוטלה מסגרת אשראי שהועמדה לבעלי החשבון, 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 וההתחייבויות, כולם או חלקם, של בעלי החשבון כלפי אותו גורם, או בזכות לביטול מסגרת אשראי שהועמדה לבעלי החשבון על ידי אותו גורם, גם אם אותו גורם לא ישתמש בזכותו זו".

3.3.5. סעיף 40.11 (א) (מעתה סעיף 43.12 (א)) עודכן כך שבסופו תבוא הפסקה הבאה:
"במקרה שהתאגיד הוא חברה ציבורית (כמשמעותה בחוק החברות, התשנ"ט-1999), שותפות מוגבלת ציבורית (כמשמעותה בפקודת השותפויות, התשל"ה-1975) או תאגיד אחר שהזכויות ההוניות בו (דהיינו הזכויות הדומות במהותן לאגד הזכויות המהוות מניה בחברה) רשומות למסחר בבורסה או מוחזקות על ידי הציבור (בישראל או בחו"ל) – אם, לפי שיקול דעתו הבלעדי של הבנק, חל שינוי בשליטה בתאגיד ("שליטה" כמשמעותה בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968) לעומת המצב הקיים בתאריך חתימת כתב זה, בלי אישור הבנק בכתב ומראש; ובנוסף, אם חל שינוי אחר כלשהו בהרכב ההחזקות בתאגיד הנ"ל וכתוצאה מהשינוי הבנק ימצא בהפרת דין, לרבות דין זר, נוהג או נוהל, לרבות אך לא רק, בנוגע לאיסור הלבנת הון, איסור מימון טרור, סיכונים חוצי גבולות ומשטרי סנקציות".

3.3.6. נוספה עילה חדשה (מעתה סעיף 43.12 (ב)) בנוסח הבא: "אם התאגיד ביצע שינוי במסמכי ההתאגדות שלו, ללא הסכמת הבנק בכתב ומראש, באופן אשר עלול לפגוע בזכויות הבנק ו/או ביכולת התאגיד לעמוד בהתחייבויותיו כלפי הבנק".

3.3.7. סעיף 40.11 (ב) (מעתה סעיף 43.12 (ג)) עודכן לנוסח הבא: "אם התאגיד נמחק ו/או עומד להימחק ממרשם המתנהל על פי דין ו/או אם תירשם במרשם שמתנהל לגבי התאגיד אצל רשם החברות התראה על כוונה לרשום את התאגיד כחברה מפרה (כמשמעותה בחוק החברות, התשנ"ט - 1999) או אם התאגיד נרשם כחברה מפרה".

4. עדכונים ביחס לחוק הגנת הפרטיות

4.1. לסעיף ההגדרות נוספה ההגדרה הבאה:
"מידע אישי" - כל נתון הנוגע לאדם מזוהה או לאדם הניתן לזיהוי במאמץ סביר, שיימסר לבנק, שייאסף או שיעובד על ידו או על ידי אחרים מטעמו בכל צורה שהיא, לרבות "מידע אישי" ו"מידע בעל רגישות מיוחדת" כמשמעותם של מונחים אלה בחוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981.

4.2. מסירת פרטים ומאגרי מידע – סעיף 6.2 עודכן לנוסח הבא:

איסוף, שימוש ומסירה של מידע

א. איסוף מידע

1. לצורך פתיחת החשבון וניהולו חלה חובה על בעלי החשבון, בין היתר על פי חוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א-1981 וחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000, למסור לבנק פרטי זיהוי וכן מידע אישי נוסף הדרוש, לדעת הבנק, לקיום חובותיו על פי כל דין, ובכלל זה פרטים בקשר עם בעלי החשבון וכל מי שהינם קשורים לחשבון בכל דרך שהיא, כגון מורשי חתימה ונהנים (להלן: "**קשורים לחשבון**").
2. מבלי לגרוע מהאמור, בעלי החשבון מסכימים למסור לבנק, לפי דרישתו, כל מידע או אישור שיידרש על ידו בקשר עם בעלי החשבון, הקשורים לחשבון, או ניהול החשבון, וכן כל מידע הדרוש לבנק לצורך הסכם זה. בעלי החשבון מסכימים שהבנק יפנה ויקבל מידע כאמור מכל גוף המחזיק בידו כדן מידע זה. בעלי החשבון מאשרים כי קיבלו את הסכמתם של הקשורים לחשבון למסירת פרטיהם כאמור ולעיבודו.
3. מסירה של מידע אישי לבנק תלויה ברצונם ובהסכמתם של בעלי החשבון או הקשורים לחשבון. עם זאת, ללא הסכמה למסירה או לאיסוף של המידע האישי המבוקש על ידי הבנק, הלקוחות לא יוכלו לפתוח חשבון בבנק ו/או לקבל שירותים המוצעים על ידו.
- כמו כן, בהצטרפות לשירותים מקוונים של הבנק או בשימוש בהם, הלקוחות מסכימים למסירה, לאיסוף ולעיבוד של מידע אישי נוסף, כמפורט במדיניות הפרטיות של הבנק המפורסמת באתר הבנק ובאפליקציה או בכתבי מדיניות אחרים של הבנק החלים על פעילויות ושירותים ספציפיים שהלקוח הצטרף אליהם או משתמש בהם, ככל שיהיו (להלן: "**מדיניות הפרטיות של הבנק**"). ללא הסכמת הלקוח למסירה, לאיסוף ולעיבוד של המידע האישי הנוסף, לא ניתן להצטרף לשירותים המקוונים של הבנק או לקבל שירותים אלה או שירותים הכרוכים בהם.
4. הבנק אוסף מידע אישי אודות בעלי החשבון ואודות קשורים לחשבון (בין שנמסרו על ידיהם ובין שנאספו ממקורות אחרים), לרבות מידע אישי הכולל פרטים מזוהים, נתונים ויתרות בקשר לחשבון, העברות כספים, ביצוע פעולות בחשבון, מסמכים, וכן כל מידע אישי נוסף שיווצר או יימסר מפעם לפעם במסגרת שימוש בשירותי הבנק ובכל אמצעי שהוא. בכלל זה, הבנק אוסף מידע אישי שנמסר במסגרת תקשורת עם נציגים אנושיים ואוטומטיים ומול מערכות שונות של הבנק, שיחות טלפון, שיחות ווידאו, הקלטות קול, תוצרי צילום ממצלמות באתרי הבנק, במערכותיו ובסניפיו, וכן באמצעות כלים אוטומטיים וטכנולוגיות צוברות מידע (כדוגמת "cookies"), סקרים, שאלות וזיכרון באלה.
5. כמו כן, הבנק עשוי לאסוף ולעבד נתונים ביומטריים המשמשים לזיהוי אדם, וכן אמצעים ביומטריים המאפשרים להפיק נתונים ביומטריים כאמור, כדוגמת עותק סרוק של תעודות זהות וצילום עצמי, וזאת בין היתר לצורך אימות זיהוי הלקוחות ו/או הקשורים לחשבון, לצרכי בטיחות, אבטחה, מניעת הונאות וגילוי תרמיות ולצורך קיום חובות שבדין.
6. בעלי החשבון והקשורים לחשבון מסכימים בזה מראש כי הבנק יהיה רשאי, לפי שיקול דעתו הבלעדי, להקליט שיחות טלפוניות שיתקיימו עם בעלי החשבון ו/או עם הקשורים לחשבון. אין באמור לעיל משום הטלת חובה על הבנק לבצע הקלטות כאמור, ואם ביצע, לשמרו, ואין ולא תהיה לבעלי החשבון ו/או לקשורים לחשבון כל טענה, עילה ודרישה נגד הבנק בעניין זה.
7. המידע האישי יוחזק במאגרי מידע שהבנק הוא בעל השליטה בהם, ויעובד על ידו או על ידי מי מטעמו לפי שיקול דעתו הבלעדי של הבנק, ובהתאם למטרות המנויות בסעיף זה ובמדיניות הפרטיות של הבנק. עיבוד מידע, לרבות מידע אישי, עשוי להתבצע באמצעות שימוש בכלים טכנולוגיים מתקדמים, כדוגמת מערכות המבוססות על אלגוריתמים, מודלים, בינה מלאכותית, למידת מכונה, ניתוחי שפה, ועוד.
8. מובהר כי הבנק יהיה רשאי לשמור במאגרי המידע של הבנק רישומים של כל מידע שנאסף על ידי הבנק בהתאם להוראות פרק זה, לפי שיקול דעתו ונהליו, ובכפוף לכל דין, לרבות לאחר שבעלי החשבון יחדלו לנהל את החשבון בבנק.

ב. שימוש במידע

1. הבנק יהיה רשאי לעשות שימוש במידע האישי הנאגר על ידו מכל מקור בהתאם למטרות המפורטות במדיניות הפרטיות של הבנק, וכן למטרות הבאות:
 - **מתן שירותים:** לצורך מתן שירותים הניתנים לבעלי החשבון ושינתנו מפעם לפעם ובכלל זה שירותים פיננסיים מכל סוג וכל שירות נלווה או משלים, שיפור השירות וחוויית הלקוח, ניהול הקשר עם הלקוח וביצוע סקרים.
 - **שיווק ופרסום:** לצורך ביצוע פעולות ופניות שיווקיות או פרסומיות הקשורות לשירותים שמעניק או שיעניק הבנק, והתאמת פניות שיווקיות למאפיינים הייחודיים של בעלי החשבון או הקשורים לחשבון, בכפוף להוראות כל דין.
 - **קבלת החלטות:** לצורך בחינת בקשה להתקשרות עם הבנק או הצטרפות לשירותים מסוימים, לצורך קבלת החלטות בכל הקשור למערכת היחסים עם בעלי החשבון או עם קשורים לחשבון, לרבות בקשר עם חובות שעליהם לשלם לבנק בין כחייבים, בין כערבים ובין בגין שטרות בחתימתם, בהסבתם או בערבותם, וכן בקשר עם הליכים משפטיים המתנהלים על ידי הבנק או נגדו.
 - **צרכים פנימיים ותפעוליים של הבנק:** לצורך ניהול תהליכים פנימיים בבנק, שיפור תהליכי עבודה והתייעלות, רכישה או פיתוח של שירותים טכנולוגיים התומכים במטרות השימוש במידע, הפקה של נתונים סטטיסטיים ואגרגטיביים המבוססים על מידע אישי, ולצורך מחקר וסטטיסטיקה.
 - **ביצוע תהליכי אנונימיזציה:** הבנק יהיה רשאי להפיק מהמידע האישי, בעצמו או באמצעות צדדים שלישיים, מידע אנונימי, ולהשתמש במידע האנונימי לצרכיו, ובכלל זה לצרכי מחקר, ניתוח מגמות ותהליכים, שיפור תהליכי עבודה והתייעלות, וכיוצא באלה.
 - **ניהול סיכונים:** לצורך בדיקות, הערכה וניהול סיכונים, מניעת הונאות, גילוי תרמיות או פעילות בלתי חוקית, ולצורך קיום חובות שבדין החלות על הבנק כגון בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור.

2. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, יובהר כי הבנק רשאי לעבד בכל דרך נתונים שאינם מהווים מידע אישי, לרבות נתונים אנונימיים, לכל מטרה, ובכלל זאת לניתוחים סטטיסטיים ומחקריים, להתאמה ופיתוח של שירותים ולצרכים פרסומיים.
3. כפוף לחובת הגילוי המוטלת על הבנק על פי כל דין, ובכפוף לאמור בכתב זה, הבנק ישמור בסודיות את המידע, הפרטים והנתונים, בקשר לבעלי החשבון ו/או לקשורים לחשבון. יובהר כי מסירת מידע, פרטים ונתונים לצדדים שלישיים, ובכלל זאת מידע אישי, כאמור בכתב זה ובכתבי מדיניות הפרטיות של הבנק החלים על בעל החשבון, לא יהוו הפרה של חובת סודיות המוטלת על הבנק על פי כל דין.

ג. העברת מידע

1. בעלי החשבון מסכימים כי הבנק יהיה רשאי להעביר מידע, לרבות מידע אישי, לכל גורם הנותן ו/או מתעתד לתת שירות בנקאי כלשהו לבעלי החשבון יחד עם הבנק ו/או מטעמו, לכל גורם המספק לבנק שירות בקשר עם הפעלת החשבון וניהולו, ולכל גורם המספק לבנק שירותים אחרים לטובת פעילות הבנק, וזאת ככל שהדבר נדרש לצורך מתן השירות על ידי אותו גורם. מובהר כי גורמים אלו עשויים לכלול גם ספקי שירותי מיקור חוץ, לרבות ספקי שירותי ענן בישראל ובחו"ל, כולל במדינות שאינן בעלות מעמד תאימות מטעם הנציבות האירופית, כדוגמת ארצות הברית, והכל בכפוף לדין ולנהלי הבנק.
2. כמו כן, הבנק עשוי להידרש למסור מידע אישי לצדדים שלישיים, לרבות לבנקים אחרים, מכותבים, חברות כרטיסי אשראי או מנפיקי אמצעי תשלום אחרים, סולקים, מאגדים וספקי שירותי תשלום, או מוטבים של תשלומים, שעשויים להעביר את המידע לצדדים שלישיים נוספים בהתאם לכל דין. עיבוד מידע שיימסר לצדדים שלישיים כאמור עשוי להיות כפוף להוראות דין זר ולמדיניות הפרטיות של הצדדים השלישיים שאליהם נמסר המידע. פרטים נוספים לעניין העברות מידע לצדדים שלישיים ניתן למצוא באתר הבנק.
3. בלי לגרוע מהאמור, מסכימים בעלי החשבון כי הבנק, וכן חברות וגופים וצדדים שלישיים כאמור, רשאים למסור מידע, לרבות מידע אישי, לכל אדם, תאגיד, רשות וגורם ממשלתיים, ציבוריים, פרטיים או אחרים, בארץ ובחו"ל, במקרים המפורטים במדיניות הפרטיות של הבנק, וכן במקרים הבאים:
 - כאשר מסירת המידע מתחייבת על פי הוראות דין לרבות דין זר, נוהג או נוהל, לרבות אך לא רק בנוגע לאיסור הלבנת הון, איסור מימון טרור, סיכונים חוצי גבולות ומשטרי סנקציות;
 - כאשר מסירת המידע דרושה לצורך קיום אינטרס ציבורי חיוני;
 - כאשר מסירת המידע נחוצה לשם הגנה על אינטרס חיוני של הבנק;
 - כאשר מסירת המידע נועדה לטובת בעלי החשבון ו/או מי מהם;
 - כאשר מסירת המידע נחוצה לצורך טיפול בהפרת תנאי ההתקשרות עם הבנק (לרבות תנאים כלליים אלה, תנאי השימוש ומדיניות הפרטיות של הבנק);
 - כאשר מסירת המידע נחוצה למניעת נזק לבנק, ללקוח או לצדדים שלישיים;
 - במקרה בו ימחה הבנק את פעילותו ו/או את זכויותיו וחובותיו כלפי הלקוחות לצד שלישי;
 - כאשר מסירת המידע נחוצה לצורך ניהול הליכים משפטיים.

ד. זכויות במידע ויצירת קשר

1. בכפוף להוראות הדין, לבעלי החשבון או לקשורים לחשבון יש את הזכות לעיין במידע אישי אודותיהם המוחזק ונשמר במאגרי המידע של הבנק, ואף לבקש לתקן או למחוק אותו ככל שמצאו כי המידע אינו נכון, שלם או מעודכן. המעוניינים במימוש זכויות אלה יכולים לפנות בכתב לממונה על הגנת הפרטיות בבנק באמצעות הכתובת: privacy.DPO@fibi.co.il.
2. ככל שיועבר לבנק מידע אישי על ידי צדדים שלישיים המצויים באזור הכלכלי האירופי, הלקוחות יוכלו לבקש לעיין, לתקן או למחוק את המידע האישי כאמור, וזאת ככל שחלה על הבנק חובה לכך לפי כל דין ובכפוף לתקנות הגנת הפרטיות (הוראות לעניין מידע שהועבר לישראל מהאזור הכלכלי האירופי), התשפ"ג-2023.
3. פרטים נוספים על אופן איסוף המידע והשימוש בו ניתן למצוא במדיניות הפרטיות של הבנק. ניתן לפנות לממונה על הגנת הפרטיות בבנק בשאלות בקשר להוראות סעיף זה ולכתבי מדיניות הפרטיות של הבנק, באמצעי התקשורת המצוין בסעיף זה לעיל.
- ה. מובהר כי הבנק רשאי לאסוף ולעבד כל מידע על תאגידים הדרוש לו לכל מטרה, ולהעבירו לצדדים שלישיים כאמור בכתב זה ו/או בכל מסמך אחר החל על התאגיד במסגרת התקשרותו עם הבנק, וכי העברה כאמור לא תהווה הפרה של חובת סודיות המוטלת על הבנק על פי כל דין.

5. עדכונים נוספים

- 5.1 סעיף 3.2 ו' (פעילות בחשבון משותף) עודכן כך שהאחריות ביחד ולחוד תחול גם על כל המסמכים האחרים עליהם חתמו בעלי החשבון המשותף.
- 5.2 סעיף 3.2 ח' (היוותרות בחיים) – המונח "אריכות ימים" הוחלף במונח "היוותרות בחיים" וכן הסעיף עודכן כך שהובהרה משמעות קיומו או העדרו של סעיף היוותרות בחיים בחשבון משותף של יחידים, ואת זכות בעלי החשבון לבחור ולשנות את הבחירה שלהם ביחס לתחולת הסעיף על החשבון.
- להלן נוסח הסעיף: "סעיף היוותרות בחיים - בעלי החשבון בחשבונות של יחידים יבחרו בעת פתיחת החשבון או יודיעו בכל מועד אחר לבנק, אם ברצונם להחיל או לא להחיל סעיף היוותרות בחיים בחשבון.
- במקרה של החלת סעיף היוותרות בחיים - הבנק יוכל לאפשר לבצע הוראות של נותר בחיים בחשבון או מי שפועל מכוחו לאחר פטירת שותף ולוירשים של הנפטר/מנהלי עזבונו לא תהיה זכות לפעול בחשבון.

במקרה של אי החלת סעיף היותורות בחיים - הבנק לא יאפשר לבעלי החשבון הנותרים בחיים או מי שפועל מכוחו/ם, לבצע פעולות בחשבון המשותף לאחר פטירת שותף עד להמצאת צו ירושה או צו קיום צוואה וקבלת הסכמת היורשים ע"פ אותו צו. יובהר כי סעיף היותורות בחיים חל רק במישור היחסים שבין הבנק לבעלי החשבון ואינו משנה את יחסי הבעלות בין בעלי החשבון המשותף לבין עצמם או בינם לבין יורשיהם".

5.3. התוסף סעיף חדש אחרי סעיף 3.9 בנוסח הבא:

"חשבון על שם אדם שמונה לו מיופה כוח באמצעות ייפוי כוח מתמשך

נפתח חשבון על שם אדם שמונה לו מיופה כוח באמצעות ייפוי כוח מתמשך, וייפוי הכוח המתמשך נכנס לתוקף והומצא לבנק, או מונה מיופה כוח באמצעות ייפוי כוח מתמשך שנכנס לתוקף והומצא לבנק בחשבון קיים, יחולו על החשבון גם הוראות הסעיף דלעיל בעניין חשבון נאמנות על פי דין".

5.4. סעיפים 4.5 ד'1' (מועד ביצוע פעולות), 4.6 (אי ביצוע בקשה), 4.18 (סגירת חשבון ו/או הגבלת פעילות בחשבון), וסעיף 50.2 (ביצוע תשלומים באמצעות עמדות הבנק – מעתה 53.2) - עודכנו כך שהובהר בנוסחם כי מניעה על פי דין כוללת גם דין זר, נוהג או נוהל, לרבות אך לא רק בנוגע לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, סיכונים חוצי גבולות ומשטרי סנקציות.

5.5. סעיף 4.18 "סגירת חשבון ו/או הגבלת פעילות בחשבון" עודכן באופן הבא:
בס"ק א' הובהר שהבנק רשאי גם להגביל שימוש בערוץ כלשהו בתנאים המפורטים בסעיף.
ס"ק ג' + סעיף 46.3 (מעתה 49.3) עודכנו כך שחלף השבת כרטיס החיוב לבנק בעת סגירת חשבון או ביטול כרטיס, ניתן לגזור את הכרטיס בפס המגנטי.

5.6. סעיף 5.7 נמחק כדי לשקף באופן מדויק את השירותים הניתנים בסניף.

5.7. סעיף 30.3 (ביטול שיקים – מעתה סעיף 33.3) הובהר ועודכן לנוסח הבא: "הובהר לנו, כי ביטול שיק אינו מונע רישומו כ"שיק שסורב", על פי חוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א-1981, והחזרתו מסיבת "אין כיסוי מספיק", אם לא תהיה יתרת מספקת לכיסוי השיק, ביום בו יוצג לפירעון".

5.8. בפרק שימוש בכרטיס מידע / כרטיס בנק:

5.8.1. עודכנה הגדרת "כרטיס בנק" לנוסח הבא:

כרטיס בנק כהגדרתו בסעיף 11ב בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, למשיכת מזומנים ו/או קבלת שירותים באמצעות מכשירי בנק ממוכנים בישראל, לרבות כל כרטיס חיוב, כהגדרתו בחוק הנ"ל, בשמשו ככרטיס בנק.

5.8.2. עודכנה הגדרת "כרטיס מידע" לנוסח הבא:

כרטיס המאפשר קבלת מידע באמצעות מכשירי בנק ממוכנים, לרבות כל כרטיס חיוב, כהגדרתו בסעיף 11ב בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, בשמשו ככרטיס מידע.

5.8.3. הובהרה הגדרת "מכשירי בנק ממוכנים" באופן הבא:

"מכשירי בנק ממוכנים" - מכשירים ממוכנים (ATM) של הבנק ושל אחרים, על סוגיהם השונים.

5.8.4. סעיף 50.2 (ביצוע תשלומים – מעתה סעיף 53.2) עודכן לנוסח הבא:

"ככל שהבנק יבחר לאפשר ביצוע תשלומים באמצעות עמדות הבנק, הבנק לא יסרב לבצע תשלום שביקשו בעלי החשבון לשלמו באמצעות עמדות הבנק, אלא מטעמים סבירים, לרבות (אך לא רק) קיומה של מניעה על פי דין לביצוע התשלום, לרבות דין זר, נוהג או נוהל, לרבות אך לא רק בנוגע לאיסור הלבנת הון, איסור מימון טרור, סיכונים חוצי גבולות ומשטרי סנקציות או, העדר יתרה מספקת לביצוע החיוב כאמור. קבע / יקבע הבנק סכום מירבי לביצוע תשלום באמצעות עמדות הבנק, לא ישולם תשלום שסכומו עולה על סכום מירבי זה".

5.8.5. אחרי סעיף 51 (משיכת מזומנים – מעתה סעיף 54) התוסף סעיף חדש 55 שכותרתו **כרטיס עם תקרת שימושים חודשית** בנוסח הבא:

"במקרה שנקבעה תקרת שימושים חודשית בכרטיס (להלן: "התקרה" או "התקרה החודשית"), יחולו על הכרטיס גם תנאים אלה:

א. התקרה החודשית הינה לחודש קלנדרי.

ב. התקרה החודשית תחול בנוסף ליתר המגבלות החלות על ביצוע משיכות בכרטיס, כגון מגבלת סכום יומית, באופן שכל משיכה תהא כפופה לכל המגבלות הנ"ל.

ג. התקרה החודשית תחול על כל כרטיס מסוג זה (כרטיס עם תקרה חודשית) אשר הונפק ו/או יונפק על שם אותו מחזיק כרטיס בחשבון. דהיינו התקרה תחול ברמת ת.2 בחשבון ולא תחושב לכל כרטיס בנפרד. כרטיס עם תקרה חודשית לעניין זה עשוי להיות כרטיס למשיכת מזומנים (סניפומט) או כרטיס חיוב מיידי.

ד. מובהר כי כרטיסים אחרים (ללא תקרה חודשית) על שם אותו מחזיק כרטיס בחשבון, ככל שישנם, לא יהיו כפופים לתקרה החודשית והשימושים בהם לא יכללו בחישוב התקרה החודשית הפנויה.

ה. במקרה של ביטול כרטיס עם תקרה חודשית והנפקת כרטיס חדש/חלופי עם תקרה על שם אותו מחזיק כרטיס בחשבון – בחישוב סכום התקרה החודשית הפנויה יכללו גם השימושים שנעשו באותו חודש בכרטיס שבטל. האמור לעיל יחול גם אם הכרטיס המבוטל והכרטיס החדש/חלופי אינם מאותו סוג (האחד כרטיס סניפומט והשני כרטיס חיוב מיידי).

ו. הלקוח מתחייב לכך שהפעילות בכרטיס תבוצע בגבול התקרה החודשית, כפי שתחול מעת לעת.

ז. הבנק יהיה רשאי בכל עת, בהודעה של 30 ימים מראש ללקוח (או תקופה אחרת שלא תפחת מהדרוש על פי דין), לשנות את סכום התקרה החודשית. אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכותו של הבנק לשנות את סכום התקרה מיידי

אם התקיימו נסיבות חריגות המצדיקות את השינוי באופן מידי. הבנק יודיע ללקוח על שינוי מידי כאמור, בו זמנית עם השינוי".

סעיף 54.2 (**כרטיס משולב** – מעתה סעיף 58.2) – עודכן לנוסח הבא:
5.8.6. "בלי לגרוע מהאמור, אם כרטיס מקנה אפשרות לרכישת נכסים מאת ספק בין בחיוב החשבון בסמוך לביצוע הרכישה ובין ללא תשלום מידי של התמורה (להלן בהתאמה: "**שימוש בכרטיס ככרטיס חיוב מידי / ככרטיס אשראי**"), יחולו בנוסף לאמור בפרק זה תנאי ההצטרפות להסדר קבלת כרטיס המקנה שימוש בכרטיס ככרטיס חיוב מידי / ככרטיס אשראי, שאושרו על ידי בעלי החשבון (להלן: "**הסדר הכרטיס**"). אין התנאים המפורטים בפרק זה גורעים מהתחייבויות בעלי החשבון כלפי חברת האשראי והבנק כמפורט בהסדר הכרטיס, ואין התחייבויות בעלי החשבון בהסדר הכרטיס גורעות מתנאי פרק זה".