

"הטבה פלוס" – תנאי תכנית ההטבה

החל מיום 1.7.2011 מופעלת על ידי הבנק תכנית "הטבה פלוס", אשר במסגרתה חישוב הריבית הנגבית בגין יתרות חובה בחשבון עו"ש בשקלים, נעשה בהתחשב ביתרות זכות באותו חשבון, וזאת במטרה להקטין את תשלומי ריבית החובה הנגבית מלקוחות הבנק (להלן: "התכנית").

להלן פירוט תנאי התכנית המלאים:

1. הגדרות

לעניין התכנית, יהיו למונחים הבאים המשמעות שלצידם:

"משכורת" - סך המשכורות החודשיות (של כל השותפים בחשבון) המופקות לחשבון באמצעות מס"ב (מרכז סליקה בנקאי בע"מ), בסכום מצטבר של 10,000 ש"ח ומעלה.

מובהר כי קצבאות ביטוח לאומי ומשכורת חיילת בסדיר או במסגרת שירות לאומי אינן בגדר משכורת.

הפקדת משכורת כאמור שלא באמצעות מס"ב טעונה אישור הבנק מראש.

"חשבון" – חשבון העונה על כל תנאי הזכאות המפורטים בסעיף 2 להלן.

"מסגרת מאושרת" – מסגרת משיכת יתר מאושרת בחשבון כהגדרתו לעיל, כפי שתהיה מעת לעת, והכל בהתאם לתנאים הכלליים לניהול חשבון ולהסכמים הספציפיים השונים לעניין זה שנערכו ו/או ייערכו בין הבנק ובין הלקוח. מובהר כי המסגרת המאושרת אינה כוללת מסגרת משיכת יתר חד צדדית שהועמדה בחשבון הלקוח ביוזמת הבנק בלבד.

"סכום מירבי להפחתה" – סכום שייקבע על ידי הבנק מעת לעת, אשר עומד כיום על סך 30,000 ש"ח.

2. תנאי הזכאות

התכנית תופעל בחשבון העונה על כל התנאים המצטברים המפורטים להלן:

2.1. חשבון עובר ושב שקלי פרטי (לא עסקי) המנוהל בסוג חשבון (קידומת) 105.

2.2. החשבון מזוכה במשכורת בסך 10,000 ש"ח ומעלה.

2.3. בחשבון קיימת מסגרת מאושרת.

2.4. לא חלים על החשבון הסדר אחר או הטבה אחרת במסגרתם מזוכה החשבון בריבית בגין יתרות זכות הקיימות בו מפעם לפעם.

2.5. החשבון אינו משויך למועדון/מבצע/קבוצת אוכלוסייה/הסדר אחר שבמסגרתו מוענקות הטבות שונות בניהול החשבון).

3. הצטרפות לתכנית

3.1. כל חשבון המנוהל בבנק, אשר עונה על תנאי הזכאות, כפי שייקבעו על ידי הבנק מעת לעת, יצורף על ידי הבנק לתכנית, וזאת ללא צורך בפניה או בבקשה כלשהי מצד הלקוח.

3.2. החלת התכנית על החשבון אינה כרוכה בתשלום עמלה כלשהי לבנק.

4. ההטבה ואופן חישובה

על פי התכנית, במסגרת תהליך חישוב הריבית הנגבית מלקוחות הבנק בגין יתרות חובה בחשבון מסוים, מתבצעת הפחתה של יתרות זכות (באותו חשבון) מיתרות חובה כאמור (להלן: "ההפחתה"), בהתאם למנגנון שלהלן:

4.1. יתרות הזכות

4.1.1. יבוצע סיכום של כל יתרות הזכות היומיות שהיו בחשבון במהלך חודש קלנדרי, ככל שהיו. יתרת הזכות החודשית תהיה הסכום הנמוך מבין סיכום היתרות הנ"ל ובין הסכום המירבי להפחתה (להלן: "יתרת זכות חודשית").

מובהר כי בכל מקרה יתרת הזכות החודשית לא תעלה על הסכום המירבי להפחתה.

4.1.2. ביתרת הזכות החודשית ייכללו גם יתרות זכות שהיו בחשבון בימים בחודש שאינם ימי עסקים.

4.1.3. למען הסר ספק מובהר כי ביתרת הזכות החודשית ייכללו רק יתרות זכות שהיו בחשבון כאמור בסעיף 2 המתנהל בסוג חשבון 105, ולא ייכללו יתרות זכות שהיו בחשבון אחר ו/או בחשבון עו"ש נוסף מסוג אחר כגון: סוג חשבון 130, 135, 113 וכיוצ"ב.

4.1.4. ביתרת הזכות החודשית לא ייכללו יתרות זכות שהיו בחשבון בימים בחודש, בהם לא התקיימו מלוא תנאי הזכאות לתכנית. על אף האמור, במסגרת חישוב יתרת הזכות החודשית - **וידגש כי לצורך זה בלבד** - תנאי הזכאות המצוין בסעיף 2.3 לעיל ייחשב כמתקיים במהלך החודש כולו, אף אם הייתה בחשבון מסגרת מאושרת רק בחלקו. כך למשל, בחשבון בו הועמדה מסגרת מאושרת ביום העשירי לחודש, כאשר תחושב יתרת הזכות החודשית לאותו החודש, יימנו גם יתרות זכות שהיו בחשבון מהיום הראשון באותו החודש ועד היום העשירי בו.

4.2. יתרות החובה

4.2.1. במסגרת התכנית ייכללו יתרות חובה יומיות, שהיו בחשבון במסגרת המאושרת במהלך חודש קלנדרי מסוים, ככל שהיו, לרבות יתרות חובה כאמור, שהיו בחשבון בימים שאינם ימי עסקים.

4.2.2. למען הסר ספק, מובהר כי במסגרת התכנית לא ייכללו יתרות חובה מהסוגים הבאים:

4.2.2.1. יתרות חובה בחשבון ללא מסגרת מאושרת.

4.2.2.2. יתרות חובה החורגות מהמסגרת המאושרת בחשבון.

4.2.2.3. יתרות חובה שהיו במסגרת חד צדדית שניתנה על ידי הבנק בחשבון.

4.2.2.4. יתרות חובה שהיו בחשבון בימים בחודש, בהם לא התקיימו במלואם תנאי הזכאות לתכנית.

4.3. חישוב ההפחתה

4.3.1. יבוצע סיכום של יתרות החובה היומיות שהיו בחשבון על פי סוגי מסגרת משיכת היתר, כפי שהיו בחשבון במהלך החודש הקלנדרי. יתרת הזכות החודשית תופחת תחילה מסיכום יתרות החובה שהיו במסגרת ראשית, לאחר מכן מסיכום יתרות החובה שהיו במסגרת משנית, ולבסוף מסיכום יתרות החובה שהיו במסגרת נוספת.

4.3.2. מתוך סיכום יתרות החובה שהיו בסוג מסגרת מסוים, תבוצע ההפחתה על פי סדרן הכרונולוגי של יתרות החובה כאמור, החל מיתרת החובה שהייתה במסגרת הראשית ביום הראשון בכל חודש קלנדרי ואילך, ועד ליתרת החובה שהייתה במסגרת הנוספת ביום האחרון לחודש זה.

4.3.3. מובהר כי ההפחתה תבוצע על פי הסדר האמור, אף אם על פי התנאים שסוכמו כלל לא נגבית ריבית בגין יתרות שהיו במסגרת מסוג מסוים מתוך המסגרת המאושרת בחשבון, ואף אם תוצאת הדבר תהיה שהפעלת התכנית בחשבון לא תקטין את סך ריבית החובה בה יחויב החשבון.

4.3.4. דוגמאות: (נא לעדכן את הדוגמאות כך שיפרטו גם את הסיטואציה לאחר התיקון)

4.3.4.1. ללקוח מסגרת מאושרת של 10,000. במהלך החודש היו בחשבון 15 ימים בהם הייתה בחשבון יתרת חובה של 10,000 ש"ח בכל יום, (ולפיכך סה"כ יתרות החובה הנם בסך 150,000 ש"ח).

סיכום יתרות הזכות של הלקוח לאותו חודש הינו 60,000 ש"ח (בגין 15 ימים בהם הייתה בחשבון יתרת זכות של 4,000 ש"ח בכל יום). במקרה זה יתרת הזכות החודשית שתופחת תהיה 30,000 ש"ח (על פי סכום ההפחתה המירבי), כך שהלקוח יחויב בריבית חובה רק בגין יתרות חובה של 120,000 ש"ח.

4.3.4.2. בהמשך לדוגמא לעיל, אם סיכום יתרות הזכות של הלקוח לאותו חודש הינו 15,000 ש"ח (בגין 15 ימים בהם הייתה בחשבון יתרת זכות של 1,000 ש"ח בכל יום), הרי שיתרת הזכות החודשית שתופחת תהיה אף היא בסכום זה, ולפיכך במקרה זה יחויב הלקוח בריבית חובה בגין יתרות חובה בסך 135,000 ש"ח.

4.3.4.3. ללקוח קיימת מסגרת מאושרת של 10,000 ש"ח מתוכה מסגרת משיכת יתר ראשית בסך 6,000 ש"ח ומסגרת משיכת יתר נוספת בסך 4,000 ש"ח.

- במהלך החודש היו בחשבון היתרות הבאות –
בימים הראשון ועד ה-27 בחודש – יתרת זכות של 1,000 ש"ח בכל יום ברציפות;
ביום ה-28 בחודש - יתרת חובה של 12,000 ש"ח (מתוכם סך של 2,000 ש"ח בחריגה);
ביום ה-29 בחודש – יתרת חובה של 10,000 ש"ח;
ביום ה-30 בחודש – יתרת חובה של 8,000 ש"ח.

ההפחתה תבוצע על פי הסדר הבא:

- יתרת הזכות החודשית הינה 27,000 ש"ח (על פי 27 ימים בהם יתרת זכות של 1,000 ש"ח בכל יום).
- תחילה יופחת סך של 18,000 בגין סיכום יתרות החובה שהיו במסגרת הראשית (6,000 ש"ח בכל אחד משלושת הימים האחרונים בחודש).
- יתרת הזכות החודשית שנותרה בסך 9,000 ש"ח תופחת כך – סך של 4,000 בגין היתרה במסגרת הנוספת ב-28 לחודש + סך של 4,000 בגין היתרת במסגרת הנוספת ב-29 לחודש + סך של 1,000 בלבד מתוך יתרת החובה במסגרת הנוספת שהייתה ב-30 בחודש.
- בגין יתרת החריגה בסך 2,000 ש"ח שהייתה בחשבון ב-28 בחודש וכן בגין יתרה של 1,000 ש"ח נוספים שהייתה במסגרת הנוספת ב-30 בחודש יחויב החשבון בריבית על פי השיעור בו היה מחויב אלמלא החלת התכנית על החשבון.

5. תנאים כלליים

- 5.1. יתרת חובה שתיוותר לאחר ביצוע החישוב והפחתת היתרות על פי המנגנון המתואר לעיל, וכן כל יתרת חובה אחרת בחשבון שאינה נכללת בתכנית, תישא ריבית בשיעור בו הייתה מחויבת, אלמלא החלת התכנית על החשבון.
- 5.2. למען הסר ספק יצוין כי אין בתכנית משום מתן תשלום ו/או ריבית בגין יתרות זכות כשלעצמן, וכי ההטבה הניתנת במסגרתה הינה אך ורק באמצעות הפחתה של יתרות זכות מיתרות חובה, ככל שתבוצע בהתאם לכללים המפורטים לעיל. כך למשל בחשבון בו היו במהלך חודש מסוים יתרות זכות, אך לא הייתה יתרת חובה כלל או לחלופין הייתה יתרת חובה חורגת בלבד, לא תינתן כל הטבה ו/או ריבית בגין יתרות הזכות הנ"ל.
- 5.3. הפחתת היתרות תבוצע אך ורק במסגרת חשבון כהגדרתו לעיל. לא תבוצע הפחתה בין חשבונות שונים.
- 5.4. לא יחול שינוי במועד חיוב הריבית. חיוב הריבית יבוצע בתחילת כל רבעון עבור הרבעון שחלף, כנהוג כיום.
- 5.5. החלת התכנית בחשבון לא תשפיע על גביית עמלת הקצאת האשראי, ככל שנעשית, או על אופן חישובה, וזו תחושב על פי ריבית החובה שהייתה אמורה להיגבות בחשבון אלמלא התכנית.
- 5.6. הבנק רשאי לשנות את תנאי התכנית ו/או לבטלה בכל עת. הודעה בדבר שינוי ו/או ביטול כאמור תתפרסם באתר הבנק ו/או בכל דרך אחרת, שתיקבע על ידי הבנק בכפוף להוראות כל דין.