

הסכם חיסכון ארוך טווח לילד ("חיסכון לכל ילד")

הורה יקר,

אנו מבקשים לברכך על הצטרפות ילדך (להלן – "הילד החוסך") לתכנית "חיסכון לכל ילד" בבנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן – "הבנק" או "בנק יהב"). הכספים בתכנית יופקדו על-פי הוראות חוק הביטוח הלאומי [נוסח משולב], תשנ"ה – 1995 (להלן – "חוק הביטוח הלאומי" או "החוק"). אנו מתכבדים להביא בפניך את תנאי הסכם החיסכון בתכנית.

התנאים הכלליים מופיעים גם באתר האינטרנט של הבנק: www.bank-yahav.co.il. נבקש להדגיש, כי תנאי התכנית קבועים בחוק, ועל-כן, ייתכנו בהם שינויים בהתאם לשינוי חקיקה רלבנטיים, ככל שיהיו בעתיד.

1. פרטי זיהוי:

שם התכנית:	"חיסכון לכל ילד"
מס' החיסכון:	
מס חשבון עו"ש (לא פעיל, ר' סעיף 7.4 להלן להסכם זה):	
שם ההורה החוסך (מקבל קצבת הילדים עבור הילד החוסך):	
מס' זהות ההורה החוסך:	
שם הילד החוסך:	
מס' זהות הילד החוסך:	
מועד ההצטרפות לתכנית (מועד ההפקדה הראשונה):	
מועד זכאות למשיכת הכספים (עם הגיע הילד החוסך לגיל 18):	

2. הפקדות לתכנית

2.1. בהתאם למתווה התכנית, יעביר המוסד לביטוח לאומי (להלן – "המוסד לביטוח לאומי" או "המוסד"), עבור הילד החוסך סכום חודשי קבוע של ___ ₪ (להלן – "סכום החיסכון").

סכום זה יעודכן ב- 1 לינואר של כל שנה, לפי שיעור עליית המדד שפורסם לאחרונה לפני אותו יום, לעומת המדד שפורסם לפני יום 1 בינואר של השנה הקודמת.

2.2. הכספים יופקדו בחשבון חיסכון שייפתח על שם הילד החוסך (להלן – "החיסכון" או "חשבון החיסכון"). ניהול הכספים שבחשבון החיסכון יהיה בהתאם לכללים ולהוראות שקבע שר האוצר בתקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), תשע"ז – 2016 (להלן – "התקנות").

- 2.3. בנוסף לסכום החיסכון, רשאי ההורה להורות כי סכום נוסף מתוך קצבת הילדים המשתלמת בעד הילד החוסך (להלן – "סכום החיסכון הנוסף"), יופקד גם כן בחשבון החיסכון, וזאת בהתאם לסכום אשר יקבע שר האוצר בצו מיוחד. נכון למועד פרסומו של הסכם זה, הסכום הנוסף אשר ניתן להפקיד כסכום חיסכון נוסף, כפי שנקבע על ידי שר האוצר, הוא ____ ₪ בכל חודש. סכום זה יעודכן ב-1 לינואר של כל שנה, לפי שיעור עליית המדד שפורסם לאחרונה לפני אותו יום, לעומת המדד שפורסם לפני יום 1 בינואר של השנה הקודמת.
- "סכום החיסכון" ו"סכום החיסכון הנוסף" עשויים להשתנות בהתאם להחלטות של המוסד לביטוח לאומי או שינויי חקיקה.
- 2.4. לא ניתן להפקיד בתכנית סכומים נוספים כלשהם, מעבר לאלה שנקבעו במפורש בתנאי התכנית ובתקנות.
- 2.5. המוסד לביטוח לאומי מוסמך, בהתאם לעילות הקבועות בד"ן, להפסיק את ההפקדות או למשוך כספים שהופקדו בחשבון החיסכון. החלטה כזו תהיה בסמכותו של המוסד בלבד ולא תהיה באחריותו של הבנק.
3. תנאי החיסכון
- 3.1. בהתאם לבחירתך, תנאי החיסכון בתכנית יהיו כדלקמן:
- ☐ הסכום הנצבר בחשבון החיסכון יישא ריבית שקלית קבועה לא צמודה בשיעור של ____% לשנה (ריבית מתואמת שנתית בשיעור של ____%).
- ☐ הסכום הנצבר בחשבון החיסכון יישא ריבית שקלית קבועה וצמודה בשיעור של ____% לשנה (ריבית מתואמת שנתית בשיעור של ____%) – ההצמדה תחושב לפי השינויים במדד המחירים לצרכן כאשר מדד הבסיס יהיה המדד הידוע במועד ביצוע כל הפקדה וחישוב ההצמדה יעשה על פי השינוי שבין מדד הבסיס לבין המדד הידוע במועד משיכת הכספים או במועד שינוי תנאי החיסכון בתכנית. בכל מקרה ונסיבות לא תהיה פגיעה בקרן החיסכון.
- ☐ הסכום הנצבר בחשבון החיסכון יישא ריבית שקלית משתנה בשיעור שנתי של ריבית ה"פריים" בניכוי שיעור של ____%. נכון למועד ההצטרפות לתכנית, הריבית הנומינלית היא בשיעור של ____%. שיעור הריבית ישתנה בכל פעם שיחול שינוי בריבית ה"פריים". לעניין התכנית, שיעור ריבית ה"פריים" הוא שיעור ריבית חובה בסיסית ממוצעת בחשבונות חוזרים דביטוריים (חח"ד), כפי שיפרסם בנק ישראל, מעת לעת. בכל מקרה ונסיבות לא תהיה פגיעה בקרן החיסכון.
- 3.2. הריבית שתצטבר על כספי החיסכון בתכנית תחושב בשיטה של ריבית דריבית שנתית, והיא תחושב בגין כל הפקדה בנפרד, בגין התקופה שמיום ההפקדה בפועל ועד למועד משיכת הכספים או המועד בו ישתנו תנאי החיסכון בתכנית.
- 3.3. הריבית השנתית תחושב לפי מספר ימי החיסכון בפועל ביחס למספר הימים המדויק בכל שנה רלבנטית (365 או 366, לפי העניין).
- 3.4. צבירת הריבית בחודש הפירעון של התכנית תהיה על פי הריבית הידועה בפועל.
4. תקופת החיסכון, מסלולי החיסכון ותחנות יציאה
- 4.1. ההפקדות בחיסכון תימשכנה מהיום שבו קיבל הבנק הודעה מהמוסד לביטוח לאומי בדבר פתיחת החיסכון עד הגיע הילד החוסך לגיל 18 (כול עוד המוסד לביטוח לאומי לא הפסיק את ההפקדות). ניתן יהיה להמשיך ולהחזיק את הכספים שנצברו בחשבון החיסכון עד הגיע הילד החוסך לגיל 21.
- 4.2. בהתאם לבחירתך, יתנהל החיסכון במסלול אשר תנאיו מפורטים להלן:
- ☐ חיסכון ללא תחנות יציאה – ניתן יהיה למשוך את הכספים מהחיסכון רק עם הגיעו של הילד החוסך לגיל 18, ללא תחנות יציאה שיאפשרו את שינוי מסלול החיסכון.

□ חיסכון עם תחנות יציאה – מסלול זה מיועד לילדים שבעת צירופם לתכנית מלאו להם פחות משלוש עשרה שנים. ניתן יהיה למשוך את הכספים מהחיסכון רק עם הגיעו של הילד החוסך לגיל 18, אולם תהיינה תחנות יציאה אשר תאפשרנה את שינוי תנאי החיסכון (בהתאם לתנאים שנקבעו בתכנית ובתקנות). בתום חמש שנים הבנק ימסור הודעה (להורה), 60 ימים לפני כל מועד תחנת יציאה, על מועד חידוש החיסכון ויציין את האפשרויות העומדות בפני ההורה לשינוי תנאי החיסכון במועד תחנת היציאה הקרובה. הוראה בדבר שינוי תנאי החיסכון יש למסור לבנק עד שלושה ולא יותר מעשרה ימי עסקים לפני מועד תחנת היציאה, אחרת ימשיך החיסכון להתנהל באותם תנאים.

4.3. ההורה זכאי לפנות למוסד לביטוח הלאומי בבקשה לנייד הפקדות עתידיות של החיסכון לקופת גמל להשקעה. בחירה כאמור יכולה להיעשות פעם אחת בלבד.

5. משיכת כספים מחשבון החיסכון

5.1 משיכת כספים במועד

5.1.1. הבנק יאפשר את משיכת כספי החיסכון עם הגיע הילד החוסך לגיל 18 או קודם לכן, ככל שמשיכה במועד מוקדם יותר תאפשר בהתאם לעילות הקבועות בדיון ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים בעניין זה. משיכת כספים מחשבון חיסכון עם הגיע הילד החוסך לגיל 18 וטרם הגיעו לגיל 21 תאפשר רק בהסכמת ההורה החוסך. לא תאפשר משיכה לפני שהופקד בחשבון מענק המשיכה הראשון, כמפורט בסעיף 5.8 שלהלן.

5.1.2. בקשה למשיכת סכום החיסכון הצבור, כולו או חלקו, בידי הילד החוסך (לאחר שהגיע לגיל 18) תוגש על גבי טופס בנוסח שנקבע על פי תנאי התכנית ותבצע על פי התנאים שיהיו בעת המשיכה בכפוף לכל דין.

5.1.3. סכום החיסכון הצבור, כולו או חלקו, ימשיך לצבור ריבית עד לתום החודש הקלנדרי שבו הגיע הילד החוסך לגיל 18. במקרה שבו לא יופקד מענק המשיכה עד לתום החודש, כאמור, ולא ניתן יהיה לשחרר את הכספים מן החשבון, ימשיכו הכספים לצבור ריבית עד למועד משיכתם בפועל. במקרה שבו הכספים ימשכו מן התכנית לפני הגיע הילד החוסך לגיל 18, וזאת בהתאם לתנאים הקבועים בחוק ובתנאי התכנית, צבירת הריבית תהיה עד למועד המשיכה בפועל, כאמור.

5.1.4. העברת סכום החיסכון הצבור של הילד החוסך, כולו או חלקו, תיעשה אך ורק לחשבון הבנק של הזכאים לכך בהתאם להוראות הקבועות בתקנות.

5.2 משיכה מוקדמת

5.2.1. משיכה של כספי החיסכון לפני הגיע הילד החוסך לגיל 18 בשל מצב רפואי או במקרה של פטירת הילד החוסך, כמפורט בחוק, תאפשר אך ורק בהתאם להוראות הקבועות בחוק ובתקנות ובכפוף לקבלת אישור המוסד לביטוח לאומי. הבנק לא יגבה כל תשלום בשל בקשת משיכה מוקדמת, כאמור ויעביר את סכום החיסכון הצבור בתוספת הרווחים המלאים שנצברו עליו, על-פי תנאי התכנית, לחשבון בנק שעליו יורה ההורה החוסך.

5.2.2. בוצעה משיכה מוקדמת כאמור בסעיף 5.2.1 לעיל, ימשיך חשבון החיסכון לצבור הפקדות, כמפורט בהסכם זה, החל ממועד המשיכה ועד הגיע הילד החוסך לגיל 18. המשך ניהול החיסכון בנסיבות כאמור, יהיה כמפורט להלן:

5.2.2.1. במקרה של משיכת כספים חלקית: הפיקדון ימשיך להתנהל והריבית או מסלול החיסכון ימשיכו ללא שינוי.

5.2.2.2. במקרה של משיכת כספים מלאה: עם חידוש ההפקדה הראשונה לחיסכון, תיקבע ריבית החיסכון בהתאם לטבלת ציטוטי הריבית של הבנק באותו מסלול חיסכון, ליתרת תקופת החיסכון, כהגדרתה במסמך התנאים הכלליים של התכנית המפורסם באתר האינטרנט של הבנק. הריבית שתיקבע תהיה הריבית שהופיעה בטבלת ציטוטי הריבית במועד חידוש ההפקדה הראשונה, כאמור, והחיסכון יצבור ריבית החל מיום הערך הרלבנטי לכל הפקדה, כמפורט בסעיף 3 לעיל להסכם זה.

5.3. המשך הפקדת כספים בתכנית חיסכון חדשה לאחר תום תקופת התכנית:

החליט הילד החוסך או ההורה, לפי העניין, להפקיד את סכום החיסכון הצבור לתקופת חיסכון נוספת, כהגדרתה בסעיף 6 שלהלן, ובמהלך תקופת החיסכון הנוספת ביקש למשוך את כספי החיסכון, יחולו הכללים הנהוגים בבנק לעניין משיכה מוקדמת של חיסכון ("שבירת חיסכון"), כפי שיהיו בתוקף, מעת לעת, על פי ההסכם הכללי לניהול חשבון של הבנק, ובין היתר יהיה הבנק רשאי לפעול כמפורט להלן:

5.3.1. במקרה של משיכת כספי החיסכון לפני תום תקופת החיסכון הנוספת, יהיה הבנק רשאי, לפי שיקול דעתו, לא לשלם את הפרשי הצמדה והריבית שנצברו על הסכום הנמשך החל ממועד תחילתה של תקופת החיסכון הנוספת ועד למועד המשיכה בפועל, או לקזז סכומי ריבית ו/או הפרשי הצמדה שהצטברו במסגרת החיסכון עד לשבירתו.

5.3.2. כמו-כן יהיה הבנק רשאי להתנות את אישור המשיכה המוקדמת בתשלום הוצאות סבירות אשר נגרמו לבנק, כתוצאה מן המשיכה המוקדמת, וזאת על דרך של ניכוי ההוצאות מתוך הסכום שמשיכתו מבוקשת.

5.4. במקרה שבו המועד למשיכת הכספים מחשבון החיסכון יחול ביום שאינו יום עסקים, תוקדם המשיכה ליום העסקים הראשון שלפניו. חישובי הריבית יחולו גם ביחס לתקופת הדחייה עד ליום העסקים הבא.

5.5. מועדי משיכת כספים

ביצוע בפועל של הוראת שחרור כספים מחשבון החיסכון ייעשה בהתאם למועדי המשיכה המקובלים בבנק.

5.6. יתרה מינימלית בחשבון החיסכון

לא תתאפשר משיכה חלקית מחשבון החיסכון, אלא אם תיוותר בחשבון החיסכון יתרה מינימלית בסכום שקבע הבנק. נכון ליום 1.5.2017 עומד סכום היתרה המינימלית על 100 ₪ בלבד. הבנק יהיה רשאי לעדכן סכום זה לפי שיקול דעתו, ובכפוף לכללים המחייבים אותו לפי כל דין.

5.7. משיכת כספים של ילד שנפטר

משיכת כספים של ילד שנפטר תהיה בהתאם להוראת תקנה 9 לתקנות הביטוח הלאומי (חיסכון ארוך טווח לילד), תשע"ז – 2016 או כל הוראה אחרת שתבוא במקומה.

5.8. מענקי משיכה

מענקי משיכה כמפורט להלן יופקדו על ידי הביטוח הלאומי לחשבון החיסכון בבנק, וזאת במידה ולא נפתחה תוכנית חיסכון בקופת גמל או במוסד פיננסי אחר.

5.8.1. עבור ילדים אשר נולדו עד ליום 1.1.2017, יפקיד המוסד לביטוח לאומי מענק משיכה ראשון, בסך של _____ ₪ (להלן – "מענק המשיכה הראשון"), עם הגיעו של הילד החוסך לגיל 18, ובלבד שלא משך את הסכום שנצבר עבורו בחשבון החיסכון קודם לכן, או במקרה שבו התאפשרה משיכה מוקדמת של הכספים, בנסיבות המיוחדות הקבועות בסעיף 74 לחוק הביטוח הלאומי (עקב מצב רפואי המחייב משיכת הכספים).

5.8.2. עבור ילדים שנולדו מיום 1.1.2017, לא יופקד מענק המשיכה הראשון, אלא יופקדו "סכומים נוספים", כפי שהוגדרו בחוק, כמפורט להלן:

5.8.2.1. עבור בנים ובנות – יפקיד המוסד לביטוח לאומי מענק בסך של _____ ₪, עם מלאת לילד החוסך שלוש שנים.

5.8.2.2. עבור בנות – יפקיד המוסד לביטוח לאומי מענק נוסף בסך של ____ ₪, עם מלאת לילדה החוסכת 12 שנים.

5.8.2.3. עבור בנים – יפקיד המוסד לביטוח לאומי מענק נוסף בסך ____ ₪, עם מלאת לילד החוסך 13 שנים.

5.8.3. מענק משיכה נוסף, בסך של ____ ₪ (להלן – "מענק המשיכה השני"), ישולם בעד הילד החוסך, אם לא משך את הסכום הכולל או חלקו שנצבר עבורו בחשבון החיסכון (כולו או חלקו) עד הגיעו לגיל 21.

5.8.4. מענקי המשיכה המפורטים בסעיף זה יצטרפו לסכום החיסכון הצבור הכולל ויצברו הפרשי ריבית ו/או הצמדה, לפי העניין, החל מן המועד בו הופקד כל מענק בפועל, כפי שידווח לבנק על ידי המוסד לביטוח לאומי ועד ליום משיכת הכספים בפועל, והכול בכפוף להוראות משרד האוצר.

סכומי המענקים עשויים להשתנות בהתאם להחלטות של המוסד לביטוח לאומי או שינויי חקיקה.

6. תנאי החיסכון לאחר הגיע הילד החוסך לגיל 18 ("גיל פדיון") ועד הגיעו לגיל 21

6.1. בהתאם לתנאי התכנית, נדרש הבנק להודיע להורה, לא יאחר מ-21 ימים אך לא יותר מ-45 ימים לפני המועד בו ימלאו לילד החוסך 18 שנים, על-כך שקיימת אפשרות לחדש את החיסכון, לתקופה נוספת בת חודש, שנה, שנתיים או שלוש שנים (להלן – "תקופת החיסכון הנוספת"), כאשר הריבית שתצטבר על כספי החיסכון בתקופת החיסכון הנוספת תהיה בהתאם לטבלת ציטוטי הריבית המתייחסת לתקופת החיסכון שלאחר הגיע הילד החוסך לגיל 18 ובהתאם למסלול החיסכון שייבחר עבור תקופת החיסכון הנוספת.

6.2. על ההורה לבחור את אורך תקופת החיסכון הנוספת ואת מסלול החיסכון ולהודיע על בחירתו עד שלושה ימי עסקים לפני תום החודש שבו הגיע הילד החוסך לגיל 18. במקרה בו לא יודיע ההורה על בחירתו, עד המועד האמור, יחדש הבנק את החיסכון ביום האחרון של אותו חודש לתקופה של חודש אחד בכל פעם, במסלול של "ריבית קבועה לא צמודה", על-פי שיעור הריבית שיופיע בטבלת ציטוטי הריבית העדכנית באותו יום עסקים.

6.3. החל ממועד הגיעו של הילד החוסך לגיל 18 ועד הגיעו לגיל 21, ישלח אליו הבנק, מיד עם סיומו של כל רבעון קלנדרי, הודעה בה יפורטו התנאים להמשך תכנית החיסכון בתנאים המפורטים בסעיף זה ויזמין את הילד החוסך לחדש את החיסכון בהתאם להחלטתו.

6.4. במקרה שבו הבנק חידש עבור הילד החוסך את החיסכון בהתאם לסעיף 6.2 לעיל, יוכל הילד החוסך לבחור למשוך את כל כספי החיסכון בהתאם לתנאי המשיכה הקבועים בהסכם זה או לחדש את החיסכון לתקופת החיסכון נוספת במסלול שיבחר מבין המסלולים המוצעים על פי תנאי התכנית. חידוש כאמור ייעשה בהודעה שתימסר לבנק עד שלושה ימי עסקים טרם מועד חידוש החיסכון החודשי.

6.5. הסתיימה תקופת החיסכון הנוספת, בטרם מלאו לילד החוסך 21 שנים, והילד החוסך לא חידש את החיסכון לתקופה נוספת, יחדש הבנק את החיסכון לתקופה של חודש אחד וישלח לילד החוסך הודעה כאמור בסעיף 6.3 לעיל. הילד החוסך יוכל להעביר את בקשתו לחידוש החיסכון לתקופה נוספת עד שלושה ימי עסקים לפני תום תקופת החיסכון הנוכחית.

6.6. מובהר כי בהתאם להוראות התכנית, לאחר הגיע הילד החוסך לגיל 18, לא יוכלו ההורה או הילד החוסך להעביר את הכספים שנצברו בחשבון החיסכון למוסד פיננסי אחר בו ניתן לנהל חיסכון במסגרת התכנית, אלא אם ניתנה הוראה אחרת על ידי אגף החשב הכללי במשרד האוצר.

7. הוראות לגבי תנאי החיסכון עם הגיעו של הילד החוסך לגיל 21

- 7.1 לא יאוחר מ-21 ימים אך לא יותר מ-45 ימים לפני המועד בו ימלאו לילד החוסך 21 שנים, יפנה הבנק אל הילד החוסך ויודיע לו על סיום תקופת החיסכון, במסגרת התכנית. בנוסף, יעדכן הבנק את הילד החוסך בעניין האפשרות לחדש את החיסכון במסלול חיסכון אחר (בתכנית שאינה במסגרת "חיסכון לכל ילד") בהתאם להוראות התכנית או באחד המסלולים שיהיו מקובלים בבנק באותה עת.
- 7.2 בחר הילד החוסך לחדש את החיסכון, יחולו על חשבון החיסכון החדש הוראות הדין והוראות המפקח על הבנקים בנוגע לחשבונות חיסכון שלא נפתחו במסגרת התכנית.
- 7.3 במקרה בו לא נוצר עם הילד החוסך קשר לגבי החיסכון, יתייחס הבנק אל חשבון החיסכון כאל חשבון "פיקדון ללא תנועה" ויפעל ביחס לחשבון החיסכון בהתאם להוראות פקודת הבנקאות, 1941, בהתאם להוראות שבצו הבנקאות (פיקדונות ללא תנועה), תש"ס – 2000 ובהתאם לכל הוראת דין רלבנטית אחרת.
- 7.4 בעת פתיחת החיסכון, יוקם על שם הילד החוסך חשבון עו"ש לא פעיל, אשר ישמש למטרות טכניות הכרוכות בתפעול חשבון החיסכון במערכת המחשב של הבנק בלבד. בגין חשבון זה לא יחייב הבנק בעמלות או תשלומים כלשהם. במקרה כאמור בסעיף 7.3, יפעיל הבנק את חשבון העו"ש הנ"ל וישתמש בו לצורך הפקדת הכספים שלא נמשכו, כאמור, והכול בהתאם להוראות הדין.

8. השבת כספים שהופקדו לחסכון בטעות או שלא כדין

- 8.1 במקרה בו יתברר כי המוסד לביטוח לאומי הפקיד לחשבון החיסכון כספים שלא כדין או בטעות (להלן – "הכספים העודפים") ועל פי דרישת המוסד לביטוח לאומי, יושבו הכספים העודפים למוסד לביטוח לאומי בתשלום אחד, הכולל את סכומי ההפקדה ותוספת הפרשי הצמדה עבור החודש בגינו נדרשת ההשבה.
- 8.2 במקרה בו אין בחשבון החיסכון את מלוא הסכום הנדרש להשבה בגין חודש מסוים, יושב למוסד לביטוח לאומי הסכום הקיים בחשבון בלבד.
- 8.3 בקשות להחזר כספים מטעם המוסד לביטוח לאומי, שיתקבלו בבנק לאחר הגיע הילד החוסך לגיל פדיון, תמולאנה במלואן, והכספים ישולמו מתוך כספי הקרן והרווחים שנצברו בחשבון החיסכון.
- 8.4 השבת כספים, בהתאם לדרישת המוסד לביטוח לאומי, תתבצע בתוך שלושים ימים מן המועד שבו קיבל הבנק את דרישת ההשבה.
- 8.5 הבנק אינו נושא באחריות לטעויות בהפקדת כספים, אשר השבתם תידרש, על פי סעיף זה.
- 8.6 לאחר ביצוע השבת כספים, כאמור לעיל, ימשיך חשבון החיסכון להתנהל, בהתאם לתנאי התכנית.

9. תנאים כלליים

- 9.1 סכום החיסכון שנצבר לא יהיה ניתן להעברה (למעט בהתאם לתנאי התכנית), לשעבוד או לעיקול.
- 9.2 הבנק ימלא אחר כל דרישה של המוסד לביטוח לאומי להשיב מתוך חשבון החיסכון סכומים אשר הופקדו בו בטעות או שלא כדין, ולהורה או לילד החוסך לא תהיינה טענות ו/או תביעות כלשהן כלפי הבנק בקשר לכך.
- 9.3 הבנק ינכה מסכום החיסכון כל מס ו/או היטל ו/או תשלום חובה אחר, ככל שהבנק יידרש לעשות זאת על-פי דין ועל ידי רשות מוסמכת.

- 9.4. ספרי הבנק וחשבונותיו יישמשו הוכחה לכאורה בכל הנוגע לחשבון החיסכון, לסכומים שהופקדו בו ולרווחים המגיעים על פי תנאי התכנית.
- 9.5. כל האמור בהסכם זה כפוף להוראות הדין והרגולציה החלות על הבנק, כפי שהן במועד עריכתו של הסכם זה או תהיינה בכל מועד אחר בעתיד, ובכלל זה: הוראות הפיקוח על הבנקים והוראות משרד האוצר.
- 9.6. הודעות ודיווחים בקשר לחשבון החיסכון יישלחו על-פי הכתובת שנמסרה לבנק על ידי המוסד לביטוח לאומי, בעת פתיחת החשבון. ההודעות תישלחנה בדואר רגיל או בדרך אחרת, לפי בחירת הבנק. הודעה על שינוי מען תימסר על ידי ההורה בכתב ועל ידי הילד החוסך, עם הגיעו לגיל 18. הודעה שנשלחה על פי המען המעודכן ברישומי הבנק תיחשב כהודעה שנתקבלה אצל הנמען בתוך שבעה ימים מן המועד בו נמסרה למשלוח בדואר רגיל. רישום של הבנק בדבר משלוח ההודעה ייחשב כראיה לכאורה לכך שההודעה נשלחה במועד שצוין ברישום.
- 9.7. בכפוף לכך שהבנק נקט את כל המאמצים הסבירים כדי למלא אחר התחייבויותיו, הבנק יהיה פטור מאחריות בגין נזקים ו/או הפסדים אשר עלולים להיגרם להורה ו/או לילד החוסך בנסיבות אשר אינן בשליטת הבנק, לרבות: שביתה, השבתה, עיצומים, הפסקות חלקיות בעבודה שניתנה לגביהם הכרזה של המפקח על הבנקים לפי סעיף 8טו לפקודת הבנקאות, 1941, תקלות במערכת המיכון של הבנק והשבתות מגן.
10. קבלת מידע וביצוע פעולות בערוצי תקשורת
- 10.1. ההורה ו/או הילד הזכאי יהיו רשאים לקבל שירותים בנקאיים באמצעות הערוצים הישירים כפי שיהיו מעת לעת לרבות אתר האינטרנט והטלפון על פי התנאים הקבועים בפרק "ערוצי השירות" בחוברת התנאים הכלליים לניהול חשבון בנוסח העדכני, כפי שיהיו מעת לעת (החוברת מפורסמת באתר האינטרנט של הבנק).
- 10.2. השירותים הבנקאיים שיינתנו באמצעות הערוצים הישירים כוללים את האפשרות לקבלת מידע וביצוע פעולות כגון משיכה והחלפת מסלולי השקעה, שיינתנו בכפוף להוראות כל דין, מדיניות ונהלי הבנק בנושא בנקאות בתקשורת כפי שיהיו מעת לעת.
- 10.3. על אף אמצעי אבטחת המידע שבהם נוקט הבנק, קיימים סיכונים הקשורים בקבלת שירותים בערוצי הישירים, בין היתר כפי שיפורט להלן:
- א. סיכון של פריצה וחדירה לצידוד הקצה ו/או לאמצעי תקשורת, ציתות והתחזות לאתר הבנק, על ידי מי שאינו מורשה לכך, חשיפת המידע שקיים עליו בבנק וביצוע פעולות בחשבון, לרבות העברות כספיות ללא ידיעתו וללא הסכמתו.
- ב. לצורך קבלת שירותים בערוצי השירות יונפקו אמצעי זיהוי אישיים עליהם יש לשמור בקפידה רבה ולא למוסרם לאחר.
- ג. על מנת למזער את הסיכונים הקיימים הקשורים בקבלת השירותים בערוצים הישירים וכדי להגן על הפרטיות אנו ממליצים בנוסף:
1. לשמור ולהשגיח כראוי על צידוד הקצה (כגון מחשב, טלפון סלולרי).
 2. לנעול את צידוד הקצה באמצעות סיסמא חזקה או טביעת אצבע או זיהוי פנים.
 3. לא לרשום את אמצעי הזיהוי האישיים על גבי צידוד הקצה ו/או בזיכרון של צידוד הקצה ו/או לא להחזיקם בסמיכות לצידוד הקצה.
 4. לדאוג לכך שכל גיבוי של הנתונים על גבי צידוד הקצה חייב להיות מוצפן.

5. להשתמש במערכת הפעלה עדכנית של ציוד הקצה ולוודא שאינו פרוץ.
6. להשתמש בתכנות אבטחת מידע מתקדמות כגון תוכנות אנטי וירוס וחומת אש (firewall).
7. לפני מכירה \ מסירה של ציוד הקצה לגורם חיצוני יש למחוק נתונים רגישים ו/או כל מידע שקשור לחשבון.
8. להודיע לבנק לאלתר וללא דיחוי על אובדן או גניבה או מכירה של ציוד הקצה ו/או אמצעי תקשורת ו/או כאשר קיים לכך שאמצעי הזהוי האישיים הגיעו לאחר.
11. מסירת מידע לצורך מתן השירות
ניתנת בזה הסכמת ההורה לכך שהבנק יעשה שימוש במידע שנמסר לו אודות הילד החוסך, מאת המוסד לביטוח לאומי ו/או מאת ההורה, לרבות מסירת מידע זה לגורמים אשר נותנים לבנק שירותים הנדרשים לצורך הפעלת תכנית החיסכון, והכול בכפוף לכך שהבנק ימלא אחר כל הדרישות הקבועות בחוק, המחייבות אותו לעניין החזקת מידע ו/או ניהול מאגרי מידע בקשר עם לקוחותיו. עוד מוסכם כי הבנק יהיה רשאי להעביר כל מידע, כאמור, לכל רשות מוסמכת ובהתאם לכל הוראה המחייבת אותו על-פי דין, לרבות על-פי, חוק שירות נתוני אשראי, תשס"ב – 2002, חוק איסור הלבנת הון, תש"ס – 2000, חוק מאבק בארגוני פשיעה, תשס"ג – 2003, חוק איסור מימון טרור, תשס"ה – 2005.
12. הבהרה
למען הסר ספק, מובהר בזה כי החיסכון במסגרת התכנית אינו מעניק פטורים והנחות ממס.