

הצטרפות תאגידים לשירותי בנקאות בתקשורת

אנו החתומים מטה:

שם התאגיד: _____ מ.ר.: _____ מס' לקוח: _____, ("הלקוחות" או "התאגיד"), מבקשים להצטרף לערוצי ושירותי הבנקאות בתקשורת של לאומי ("הערוצים" או "המערכות"), ולאפשר למורשים מטעמנו לפעול בערוצים אלה על פי המפורט בכתב זה להלן.

במסמך זה תהיה למונחים הבאים המשמעות שלצדם, אלא אם נאמר אחרת: "חשבונות" – כל חשבונות ופקדונות התאגיד הקשורים למספר הלקוח הנ"ל, כולל חשבונות ופקדונות שיתווספו בעתיד.

"תחומי פעילות בסיסיים" – עו"ש מט"ז; עו"ש מט"ח; אשראים, הלוואות וערבויות בנקאיות; פקדונות וחסכונות; עסקאות עתידיות; ניירות ערך, מידע אודות קופות גמל וקרנות השתלמות המתופעלות על ידי לאומי שירותי שוק ההון.

"תחומי פעילות נוספים" – ערוצים, שירותים ונושאים נוספים, הנתמכים במערכות, שאינם נכללים ברשימת תחומי הפעילות הבסיסיים, לרבות סחר בינלאומי (סחב"ל).

"פעולות" – כל הפעולות הנתמכות ו/או שתתמכנה בעתיד במערכות.

"רשימת מוטבים מאושרת" – רשימת מוטבים סגורה כפי שנקבעה על ידי התאגיד. ניתן לעדכן את הרשימה רק על ידי מורשים ייחודיים לעניין זה בהתאם לקביעת התאגיד. מורשים לביצוע העברות לרשימה מאושרת לא יוכלו לבצע העברות למוטבים שאינם ברשימה (כל עוד לא ניתנו להם הרשאות נוספות).

יובהר כי לאומי מציע ו/או יציע מפעם לפעם פעולות ושירותים נוספים, אשר לצורך צירוף התאגיד אליהם יידרש התאגיד לחתום על החלטות חברה וטפסים מתאימים. דוגמת – CM, digital factoring, user admin, ניירות ערך מורכבים וכיו"ב.

תוכן מסמך זה:

חלק א'	הרשאות התאגיד בערוצי האינטרנט (אתר / אפליקציית לאומי)	עמ' 2
חלק ב'	הרשאות התאגיד בערוצי הטלפון (כולל מענה ממוחשב)	עמ' 7
חלק ג'	הרשאות התאגיד בערוץ הפקסימיליה	עמ' 7
חלק ה'	צירוף התאגיד לשירות "דואר ירוק"	עמ' 8
חלק ו'	ערוץ עמדות שירות אוטומטיות (כולל ITM)	עמ' 8
חלק ז'	אישור התאגיד ואישור עו"ד	עמ' 9
נספח א'	אבטחת מידע בפעילות בבנקאות בתקשורת	עמ' 10
נספח ב'	תנאי שירות מסירת הודעות, אסמכתאות ודואר בערוצי תקשורת	עמ' 11

יש למלא את החלקים הרלוונטיים לתאגיד על פי ההנחיות בכל חלק, ולחתום על חלק ז'.

חלק א' – הרשאות התאגיד בערוצי האינטרנט (אתר/אפליקציית לאומי)

פרק 1 – קבוצות המורשים

בפרק זה יגדיר התאגיד את קבוצות המורשים בהתאם לשיקוליו העסקיים ויפרט את שמות המורשים בכל קבוצה.

הערות לפרק זה:

- ניתן לשייך כל מורשה לקבוצה אחת בלבד.
- במקרה בו זוהה המורשה באמצעות דרכון, יש לציין גם את שם המדינה בה הונפק הדרכון.
- בתחומי הפעילות הבסיסיים יכולים כל החברים בקבוצה מסוימת לפעול באותו האופן. הרשאות בתחומי פעילות נוספים לכל אחד מן המורשים מפורטות בפרקים 2 ו-3 לחלק זה.
- פרטי הטלפון הסלולרי והדואר האלקטרוני של כל מורשה ישמשו כאמצעי זיהוי במערכות לאומי וכן ליצירת קשר עם המורשים ולמשלוח וקבלת מידע בקשר עם החשבון. לרבות לפי הוראות כל דין. מובהר כי הודעות מסוימות עשויות להישלח באמצעות SMS או בדרך אחרת.
- יש לקבוע קבוצות נפרדות למורשי מידע בלבד או למורשי מידע והזנה.
- אין חובה למלא את שם הקבוצה.

קבוצה א': שם הקבוצה _____

שם	ת.ז. / דרכון	טלפון סלולרי	דואר אלקטרוני עבודה
1.			
2.			
3.			
4.			

קבוצה ב': שם הקבוצה _____

שם	ת.ז. / דרכון	טלפון סלולרי	דואר אלקטרוני עבודה
1.			
2.			
3.			
4.			

קבוצה ג': שם הקבוצה _____

שם	ת.ז. / דרכון	טלפון סלולרי	דואר אלקטרוני עבודה
1.			
2.			
3.			
4.			

לתשומת לבכם – אם נדרשת הוספת קבוצות יש לשכפל את הטבלה ולצרפה למסמך שיוגש לבנק.

פרק 2 – מורשי מידע ומורשי מידע והזנה

בפרק זה יפרט התאגיד את **מורשי המידע** ו/או **מורשי המידע וההזנה** שלו באתר ובאפליקציית לאומי:
אין למלא פרק זה ביחס למורשים לפעול בחשבונות הרשאותיהם של מורשים אלה (כולל הרשאות למידע)

יפורטו בפרק 3

הערות לפרק זה:

- יש למלא את הטבלה שלהלן ביחס לכל אחד ממורשי התאגיד למידע / מידע והזנה, באתר ובאפליקציה או ביחס למורשים בקבוצה/ות מסוימת/ות.
- כל אחד מן המורשים לקבלת מידע או לקבלת מידע והזנת נתונים יהיה רשאי לקבל את המידע ולהזין נתונים לחוד.
- מידע** – לא כולל מידע המתקבל באמצעות דואר ירוק אלא אם ניתנה למורשה הרשאה לעניין זה בחלק ה' להלן.
- הזנת הוראות ונתונים** היא פעולה טכנית של הקלדת פרטים בלבד, ללא סמכות לאישור הפעולה. **יובהר כי כל מורשה מידע והזנה יוכל לקבל מידע אודות החשבונות בהם הוא מורשה.**

<input type="checkbox"/> שם המורשה _____ ת.ז/דרכון: _____ טלפון: _____ דוא"ל עבודה: _____ או <input type="checkbox"/> כל המורשים בקבוצה _____ לעיל						
חשבונות יש לבחור אחת החלופות להלן			הרשאה יש לבחור אחת החלופות להלן:		תחומי פעילות יש לבחור את החלופה המתאימה למורשה/לקבוצה	
או ב חשבונות הבאים:			כל החשבונות כולל חשבונות עתידיים	מידע והזנה	מידע	<input type="checkbox"/> כל הנושאים בתחומי הפעילות הבסיסיים
מס' ח-ן:	מס' ח-ן:	מס' ח-ן:				
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
או ב נושאים הבאים במסגרת תחומי הפעילות הבסיסיים:						
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> עו"ש מט"י
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> עו"ש מט"ח
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> אשראים, הלוואות וערבויות בנקאיות
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> פקדונות וחסכונות
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> מידע אודות קופות גמל
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> ניירות ערך
הרשאות לתחומי פעילות נוספים:						
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> סחר בינלאומי
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> לאומי PAY
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> הלוואות on call
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> הזנת רשימת מוטבים מט"י
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> הזנת רשימת מוטבים סחב"ל

לתשומת לבכם – אם נדרשת הוספת מורשי מידע או מורשי מידע והזנה נוספים יש לשכפל טבלה זו ולצרפה למסמך שיוגש לבנק.

פרק 3 – מורשים לביצוע פעולות מטעם התאגיד

בפרק זה יפורטו הרשאות מורשי התאגיד לבצע פעולות באתר ובאפליקציית לאומי.

הערות לפרק זה:

- יש למלא את הטבלאות שלהלן ביחס לכל אחד ממורשי התאגיד לביצוע פעולות באתר / אפליקציה או ביחס לכל אחת מקבוצות המורשים.
- כל רמת הרשאה כוללת את רמות ההרשאה שקדמו לה וכל רמות ההרשאה כוללות הזנה וכן קבלת ו/או מסירת מידע.
- רמת ההרשאה של "רשימת מוטבים מאושרת" לא תחול ביחס להעברות במסגרת שירות לאומי PAY.
- במקרה של סתירה בין שני כללי הרשאה למורשה מסוים – כלל ספציפי גובר.
- פעולות לטובת צד ג' משמע – לרבות לטובת המורשים עצמם (או כל אחד מהם).

<input type="checkbox"/>	שם המורשה _____ ת.ז/דרכון: _____ טלפון: _____ דוא"ל עבודה: _____
<input type="checkbox"/>	או _____
<input type="checkbox"/>	כל המורשים בקבוצה _____ לעיל

תחומי פעילות בסיסיים:

- לפעילות בכלל הנושאים וכל החשבונות ניתן לבחור באפשרות "כל הנושאים בתחומי הפעילות הבסיסיים", ואולם על מנת לאפשר הרשאות ייחודיות בכל נושא, יש למלא כל נושא בנפרד ולא לבחור באופציית "כל הנושאים".
- בכל הנוגע לפעילות בנושא "עו"ש מט"ח" (כולל המרת מט"ח), ניתן לבחור מורשה יחיד לפעילות אשר במקרים הרלוונטיים יוכל לבצע פעולות המרת מט"ח בשער מוסכם, בהתאם לתנאי השירות. לשם כך יש ליתן למורשה הרשאות פעילות בחשבונות ובין חשבונות התאגיד (לפחות), בכל החשבונות וללא הגבלת סכום. בחירה כאמור לא תתאפשר במקביל לאפשרות סימון "כל הנושאים" ותחייב בחירת כל תחום פעילות בנפרד.
- הרשאה לפעילות בני"ע – משמעה פעילות באתר האינטרנט של הבנק (לאומי טרייד או כל אתר שיבוא במקומו או בנוסף לו). להרשאות לחדרי עסקאות או לערוצי מסחר ייחודיים יש למלא את הטפסים הרלוונטיים.

חשבונות	סוג המוטב	רמת ההרשאה למורשה	תחומי פעילות / ערוצים / שירותים	
יש לבחור את החלופה המתאימה למורשה)	עמודה זו רלוונטית רק ביחס למורשים בעלי הרשאות לביצוע פעולות לטובת רשימת מוטבים מאושרת או לכל צד ג'. יש לבחור את החלופה המתאימה למורשה)	(יש לבחור את החלופה המתאימה למורשה)		
1. כל החשבונות שתחת מספר הלקוח כולל חשבונות עתידיים 2. החשבונות שמספריהם מפורטים להלן:	1. כל סוגי המוטבים 2. מוטבי משכורת בלבד 3. כל המוטבים למעט מוטבי משכורת	1. פעולות לטובת כל צד ג' 2. פעולות לטובת רשימת מוטבים מאושרת 3. פעולות בחשבונות ובין חשבונות התאגיד		
			כל הנושאים בתחומי הפעילות הבסיסיים.	<input type="checkbox"/>
או בנושאים המסומנים להלן:				
			עו"ש מט"י	<input type="checkbox"/>
			עו"ש מט"ח	<input type="checkbox"/>
		פעולות בחשבונות ובין חשבונות התאגיד	אשראים, הלוואות וערבויות בנקאיות	<input type="checkbox"/>
		פעולות בחשבונות ובין חשבונות התאגיד	פקדונות וחסכונות	<input type="checkbox"/>
		פעולות בחשבונות ובין חשבונות התאגיד	ניירות ערך	<input type="checkbox"/>

			מידע אודות קופות גמל	<input type="checkbox"/>
--	--	--	----------------------	--------------------------

תחומי פעילות נוספים:

- כל מורשה לביצוע פעולות בתחומי הפעילות הנוספים (למעט בנושאים: תשלומים בLEUMI PAY ממשלה, סחר בינלאומי, ואישור רשימת מוטבים המבוצעים בהרכב חתימות) יהיה רשאי לפעול בנושאים אלה לחוד בהתאם לתקרות שיקבעו על ידי התאגיד ו/או על ידי הבנק.
- בכל הנוגע לפעילות סחר בינלאומי יחולו כללי ההרשאה גם לגבי מערכת "גישה ישירה" (ככל שהתאגיד הצטרף אליה). כל שינוי או עדכון (לרבות הצטרפות) של כללי ההרשאה בנוגע לסחר בינלאומי במערכות לאומי באינטרנט, יחולו גם על מערכת "גישה ישירה".
- המורשים לאישור רשימת מוטבים מאושרת - כולל תקרה להעברה (במט"י / בסחב"ל) – יהיו רק מורשי התאגיד לכל דבר ועניין וללא הגבלה בסכום, כפי שנקבעו בסעיף 7 להחלטת התאגיד בדבר מורשים בחשבון (50-310 או 68-310).
- יובהר כי כל מורשה בעל הרשאה לפעול לטובת כל צד ג' יוכל להקים מוטבים (צדדים שלישיים) לחוד.

חשבונות	סוג המוטב	רמת ההרשאה למורשה	תחומי פעילות / ערוצים / שירותים	
(יש לבחור את החלופה המתאימה למורשה)	עמודה זו רלוונטית רק ביחס למורשים בעלי הרשאות לביצוע פעולות לטובת רשימת מוטבים מאושרת או לכל צד ג'. (יש לבחור את החלופה המתאימה למורשה)	(יש לבחור את החלופה המתאימה למורשה)		
1. כל החשבונות שתחת מספר הלקוח כולל חשבונות עתידיים	1. כל סוגי המוטבים	1. פעולות לטובת כל צד ג'		
2. החשבונות שמספריהם מפורטים להלן:	2. מוטבי משכורת בלבד	2. פעולות לטובת רשימת מוטבים מאושרת		
	3. כל המוטבים למעט מוטבי משכורת	3. פעולות בחשבונות ובין חשבונות התאגיד		
			סחב"ל	<input type="checkbox"/>
			לאומי PAY ממשלה (כולל חתימות)	<input type="checkbox"/>
			לאומי pay טריות (ללא חתימות)	<input type="checkbox"/>
		פעולות בחשבונות ובין חשבונות התאגיד	הלוואות on call	<input type="checkbox"/>
			אישור רשימת מוטבים במט"י	<input type="checkbox"/>
			אישור רשימת מוטבים בסחב"ל	<input type="checkbox"/>

לתשומת לבכם – אם נדרשת הוספת מורשים נוספים יש לשכפל את הטבלאות בפרק זה ולצרפן למסמך שיוגש לבנק.

פרק 4 – הרכבי המורשים:

בחלק זה יפורטו הרכבי המורשים לביצוע פעולות מטעם התאגיד.

הערות לפרק זה:

- על מנת לאפשר הרכב מורשים מסוים, על המורשים להיות בעלי הרשאות מתאימות לפי פרק 3 לעיל.
- במקרה של סתירה בין שני כללי הרכבי מורשים – כלל ספציפי גובר על כלל רחב ממנו.
- סדר החתימה בהרכבים הינו סדר מחייב.
- למרות הרכבי המורשים שצוינו לעיל, כל אחד מן המורשים לביצוע פעולות יהיה ראשי, לחוד, להזמין פנקסי שיקים.
- בכל הנוגע לפעילות סחר בינלאומי יחולו הרכבי המורשים גם לגבי מערכת "גישה ישירה" (ככל שהתאגיד הצטרף אליה). כל שינוי או עדכון (לרבות הצטרפות) של הרכבי המורשים בנוגע לסחר בינלאומי במערכות לאומי באינטרנט, יחולו גם על מערכת "גישה ישירה". תקרת הסכום בסחב"ל תיקבע במט" או בדולר ארה"ב.
- בכל הנוגע לפעילות בנושא "עו"ש מט"ח" (כולל המרת מט"ח), על מנת לבחור הרכב של חותם יחיד יש לסמן בנושא המתאים את האופציות הבאות: כל החשבונות, כל רמת הרשאה, ללא הגבלת סכום, חותם יחיד מהקבוצה הרלוונטית.
- אם נקבע הרכב לאישור רשימת מוטבים מאושרת יש לוודא כי מדובר בהרכב החותמים מטעם התאגיד שנקבע בסעיף 7 להחלטת תאגיד בדבר מורשים בחשבון (50-310 או 68-310).

נושאים	חשבונות	רמת הרכב	סוג המוטב	סכום	חותם ראשון / יחיד	חותם שני	חותם שלישי
(יש לפרט את ההרכב הרלוונטי לכל תחום פעילות) המונח כל הנושאים – מתייחס לנושאים הכלולים בתחומי הפעילות הבסיסיים המונחים "בסיסי" ו"אופציונלי" – מתייחסים למדרג הסכום של כל הרכב.	(יש לבחור את החלופה המתאימה להרכב): 1. כל החשבונות (כולל חשבונות עתידיים) 2. החשבונות שמספריהם מפורטים להלן:	להרכב (יש לבחור את החלופה המתאימה להרכב): 1. פעולות לטובת כל צד ג 2. פעולות לטובת רשימת מוטבים מאושרת 3. פעולות בחשבונות ובין חשבונות התאגיד	עמודה זו רלוונטית רק ביחס להרכבים בעלי הרשאות לביצוע פעולות לטובת רשימת מוטבים מאושרת או לכל צד ג. (יש לבחור את החלופה המתאימה להרכב) 1. כל סוגי המוטבים 2. מוטבי משכורת בלבד 3. כל המוטבים למעט מוטבי משכורת	מ _____ עד _____ / ללא מגבלה	_____ / _____ _____ / _____ _____ / _____	_____ / _____ _____ / _____ _____ / _____	_____ / _____ _____ / _____ _____ / _____
כל הנושאים (בסיסי)							
כל הנושאים (אופציונלי)							
כל הנושאים (אופציונלי)							
או הרכבים ייחודיים לכל אחד מן הנושאים שלהלן:							
עו"ש מט"י (בסיסי)							
עו"ש מט"י (אופציונלי)							
עו"ש מט"י (אופציונלי)							
עו"ש מט"ח (בסיסי)							
עו"ש מט"ח (אופציונלי)							
עו"ש מט"ח (אופציונלי)							
סחב"ל (בסיסי)							
סחב"ל (אופציונלי)							
סחב"ל (אופציונלי)							
פקדונות וחסכונות							
אשראים, הלוואות וערבויות בנקאיות							
הרכבים לתחומי פעילות נוספים:							
לאומי PAY ממשלה (בסיסי)							
לאומי PAY ממשלה (אופציונלי)							
לאומי PAY ממשלה (אופציונלי)							
אישור רשימת מוטבים מט"י							
אישור רשימת מוטבים סחב"ל							

חלק ב' – הרשאות התאגיד בערוצי הטלפון (כולל מענה ממוחשב)

בחלק זה יפורטו מורשי התאגיד בערוצי הטלפון ופירוט הרשאותיהם.

הערות לחלק זה:

- במקרה בו זוהה המורשה באמצעות דרכון יש לציין גם את שם המדינה בה הונפק הדרכון.
- פרטי הטלפון הסלולרי והדואר האלקטרוני של כל מורשה ישמשו כאמצעי זיהוי במערכות לאומי וכן ליצירת קשר עם המורשים ולמשלוח וקבלת מידע בקשר עם החשבון, לרבות לפי הוראות כל דין. מובהר כי הודעות מסוימות עשויות להישלח באמצעות SMS או בדרך אחרת.

רמות הרשאה:

רמת הרשאה	תיאור
1	קבלת ו/או מסירת מידע;
2	פעולות בחשבונות ו/או פקדונות התאגיד וכן קבלת ו/או מסירת מידע;
3	פעולות לטובת צדדי ג', פעולות בחשבונות ו/או פקדונות התאגיד וכן קבלת ו/או מסירת מידע;

- כל רמת הרשאה כוללת את רמות ההרשאה שקדמו לה.

כל אחד לחוד מהמורשים הבאים יהיה רשאי לפעול בשם התאגיד בערוצי הטלפון:

<input type="checkbox"/> כל אחד לחוד מהמורשים בקבוצה/ות לעיל _____				
ו/או				
כל אחד לחוד מהמורשים להלן:				
	שם	ת.ז./דרכון	טלפון סלולרי	רמת הרשאה למורשה
.1				
.2				
.3				
.4				
.5				

חלק ג' – הרשאות התאגיד בערוץ הפקסימיליה

בחלק זה יפרט התאגיד את הרשאותיו בערוץ הפקסימיליה. יש לבחור אחת מרמות ההרשאה המפורטות להלן:

	רמת הרשאה	תיאור
<input type="checkbox"/>	1	קבלת ו/או מסירת מידע;
<input type="checkbox"/>	2	פעולות בחשבונות ו/או פקדונות התאגיד וכן קבלת ו/או מסירת מידע;
<input type="checkbox"/>	3	פעולות לטובת צדדי ג', פעולות בחשבונות ו/או פקדונות התאגיד וכן קבלת ו/או מסירת מידע;

- כל רמת הרשאה כוללת את רמות ההרשאה שקדמו לה.

רשות הפעולה בשם התאגיד באמצעות הפקסימיליה תהיה למורשים לחתום בשם התאגיד.

חלק ד' – הרשאת התאגיד בערוץ הדוא"ל

בחלק זה יפרט התאגיד את הרשאותיו בערוץ הדוא"ל.

ניתן לשלוח לבנק בקשות לקבלת מידע או הוראות לכיצוע פעולות באמצעות הודעות דוא"ל הכוללות צרופה חתומה על ידי מורשי התאגיד בלבד.

תנאי השימוש בערוץ הדוא"ל מפורטים בנספח ג המצורף לכתב זה.

יש לבחור אחת מרמות ההרשאה המפורטות להלן:

רמת הרשאה	תיאור	
1	קבלת ו/או מסירת מידע;	<input type="checkbox"/>
2	פעולות בחשבונות ו/או פקדונות התאגיד וכן קבלת ו/או מסירת מידע;	<input type="checkbox"/>
3	פעולות לטובת צדדי ג', פעולות בחשבונות ו/או פקדונות התאגיד וכן קבלת ו/או מסירת מידע;	<input type="checkbox"/>

- כל רמת הרשאה כוללת את רמות ההרשאה שקדמו לה.

רשות הפעולה בשם התאגיד באמצעות צרופה הנשלחת בדוא"ל תהיה למורשים לחתום בשם התאגיד.

חלק ה' - צירוף התאגיד לשירות "דואר ירוק"

אנו מבקשים לקבל דברי דואר ואסמכתאות הנמסרות בסניף באמצעים הבאים (יש לבחור אחת מהאפשרויות שלהלן):

באמצעות אתר האינטרנט של הבנק (שירותי דואר ירוק), במקום קבלתן באמצעות הדואר או מסירתן בסניף.

באמצעות אתר האינטרנט של הבנק וכן באמצעות הדואר או מסירתן בסניף.

תנאי משלוח ההודעות מפורטים בנספח "תנאי שירות מסירת הודעות, אסמכתאות ודואר בערוצי תקשורת" המצורף לכתב זה.

בחירת מורשים לקבלת דואר ירוק:

<input type="checkbox"/> כל המורשים בקבוצה/ות לעיל ו/או המורשים להלן:		
שם	ת.ז./דרכון	
		1.
		2.
		3.
		4.
		5.

- יש לוודא כי המורשים שנבחרו יהיו בעלי הרשאת מידע לפחות בכל הנושאים ובכל החשבונות בהתאם לחלק א' פרקים 2 או 3 לעיל.
- המורשים יוכלו לקבל מידע על כל החשבונות.
- הדואר יישלח לתיבת המורשה באתר לאומי.

חלק ו' – ערוץ עמדות שירות אוטומטיות (כולל ITM)

הזמנת כרטיסי חיוב משמעה צירוף לשירותי בנקאות בתקשורת לערוץ עמדות אוטומטיות לשירות עצמי (לרבות ITM) וכן לערוץ הטלפון ברמת פעולות בחשבונות התאגיד.

אופן הפעולה בעמדות השירות האוטומטיות (כולל ITM) ורמת השירות בערוץ זה יהיו בהתאם לסוג הכרטיס שביקש התאגיד להנפיק, ככל שביקש. בנוסף, ניתן יהיה לבצע פעולות מזדמנות ללא כרטיס כפי שיאפשר הבנק מפעם לפעם.

חלק ז' – אישור התאגיד ואישור עו"ד

1. אנו מאשרים את האמור במסמך זה. ידוע לנו כי בהתבסס על הפרטים אשר פירטנו במסמך זה, יופק עבורנו ממערכות לאומי תדפיס הצטרפות אותו יהיה עלינו לבדוק בקפידה, שכן בכל מקרה של סתירה בין מסמך זה ו/או כל מסמך אחר בקשר עם מערכות הבנקאות בתקשורת של לאומי לבין תדפיס ההצטרפות – יגבר האמור בתדפיס ההצטרפות. כן ידוע לנו כי ביחס לפעילות התאגיד במערכות הבנקאות בתקשורת של לאומי, יגבר האמור בתדפיס ההצטרפות זה על פרוטוקול זכויות החתימה שהומצא לבנק.
2. ידוע לנו כי הבנק יפעל בהתאם להרשאותינו במסמך זה כל עוד לא קיבל מאתנו מסמך מעודכן חלף מסמך זה כשהוא חתום על ידי מוסמכי התאגיד.
3. ידוע לנו, כי אנו נהיה אחראים בלעדיים בכל הקשור לקביעת ערוצי השירות, קביעת המורשים, קביעת הרכבי החותמים, קביעת נושאי הפעילות וכיו"ב, וכן לקביעת הצדדים השלישיים, אשר לטובתם יבוצעו פעולות/עסקאות, לרבות במקרים שאותם צדדים שלישיים הינם מורשים מטעמנו לפעול במערכות. מובהר, כי המורשים יהיו רשאים לעשות גם פעולות שליחות עם עצמם ו/או פעולות לטובתם.
4. ידוע לנו כי ככלל ההתכתבות בדואר אלקטרוני בינינו לבין הבנק תיעשה בתווך שאינו מוצפן. על אף האמור, הבנק רשאי, על פי שיקול דעתו הבלעדי ובהתאם להערכת סיכונים שנערכה על ידו, שלא לאפשר משלוח בדואר אלקטרוני לא מוצפן מידע אשר חשיפתו לגורמים בלתי מורשים עלולה לסכן את הבנק ו/או את הלקוח.
5. פרטי הטלפון הסולרי והדואר האלקטרוני של כל מורשה עשויים לשמש כאמצעי זיהוי במערכות לאומי וכן ליצירת קשר עם המורשים ולמשלוח וקבלת מידע בקשר עם החשבון, לרבות לפי הוראות כל דין.
6. אנו נהיה אחראים לעדכן את הבנק בכל שינוי או עדכון של זהות המורשים ו/או פרטי ההתקשרות שלהם.
7. אנו מתחייבים להביא את תוכן תנאי השימוש במערכות ואת נספח אבטחת המידע בפעילות בבנקאות בתקשורת לידיעת המורשים ולוודא כי יפעלו בהתאם לתנאים הנ"ל וכן למסור מיידית לידי כל מורשה את ערכת ההצטרפות שלו כשהיא סגורה כפי שנמסרה לנו. אם מסיבה כלשהי לא נבצע את המסירה כאמור לעיל אנו נודיע לכם על כך מיידית. מבלי לגרוע מתנאי השימוש במערכות, אנו ערים לחשיבות שמירת הערכות וידוע לנו כי אמצעי אבטחת המידע הנכללים בהן הינם אמצעי זיהוי המשמשים לזיהוי המורשים במערכות.
8. אנו מאשרים כי ניתנה לנו האפשרות לעיין בתנאים הכלליים לשירותי בנקאות בתקשורת וידוע לנו כי כתב זה מהווה חלק בלתי נפרד מהתנאים הכלליים לשימוש בשירותי בנקאות בתקשורת ומהתנאים הכלליים לניהול חשבונות.

ולראייה באנו על החתום ביום _____

(חתימות + חותמת התאגיד)

שמות החותמים

שם פרטי	_____	שם משפחה	_____	מס' זיהוי	_____
שם פרטי	_____	שם משפחה	_____	מס' זיהוי	_____
שם פרטי	_____	שם משפחה	_____	מס' זיהוי	_____

אישור עו"ד

אני הח"מ, עו"ד _____ מאשר/ת כי החתימות דלעיל מחייבות את התאגיד ביחס לכל הנושאים המפורטים במסמך זה.

תאריך: _____

חתימה וחותמת עו"ד

נספח א לטופס הצטרפות לשירותי בנקאות בתקשורת

אבטחת מידע בפעילות בבנקאות בתקשורת

1. השימוש במערכות בנקאות בתקשורת לעסקאות בנקאיות ומידע, חושף את המשתמש לסיכונים הנובעים ממבנה רשת האינטרנט ומהשימוש במחשב אישי ו/או כל ציוד קצה אחר המאפשר התחברות לרשת יחד ולחוד - "מחשב אישי".
 2. השימוש באינטרנט, בפרט בעסקאות בנקאיות, חשף לסיכונים הטבועים ברשת האינטרנט ובמערכות המבוססות על תוכנות, חומרות ורשתות תקשורת, לרבות סיכונים הנובעים מתוכנות מפגעות, התחזות לאתרי הבנק או לאיזה מהמערכות, הונאות מקוונות, גילוי ו/או שיבוש מידע הזורם ו/או המוצג במערכות, שיבוש בהוראות / בקשות, פעולות לא מורשות, לרבות בחשבונות, שיבושים בפעולת האתר ו/או במערכות ו/או בזמני התגובה שלהם, לרבות אי ביצוע, ביצוע שגוי ו/או ביצוע באיחור של הוראה/בקשה, חוסר זמינות של איזה ממערכות ו/או שירותי האתר וכיוצ"ב.
 3. עליך לשמור על הסיסמאות ושאר אמצעי אבטחת המידע בסודיות מוחלטת ולמנוע כל שימוש בלתי מורשה בהם ו/או במחשבך האישי ו/או במכשיר הטלפון הסלולרי.
 4. פרטי ההזדהות הינם אישיים וסודיים. אין להחזיקם במקום בו יהיו נגישים לאחרים. כמו כן, אין לשמור פרטים אלו במכשיר מחשב לחשיפתם ע"י תוכנות זדוניות כגון: וירוסים או סוסים טרויאנים, המאפשרות גישה למידע.
 5. מומלץ לבחור סיסמה אקראית, קשה לניחוש אך קלה לזכירה עבורך. כמו כן, יש להחליף את הסיסמה מפעם לפעם וכן בכל חשש לחשיפתה.
 6. אין למסור את פרטי ההזדהות המלאים, לרבות הסיסמה האישית, שאלות זיהוי, מספר כרטיס אשראי וכיו"ב לשום גורם, גם אם הוא מזדהה כנציג לאומי או מי מטעמו. במקרים של צורך בזיהוי לקוח, נציגי לאומי יבקשו רכיבים בלבד של אמצעי הזיהוי כגון: מהי האות השלישית בשם הסבתאי? אם תתבקש למסור פרטי זיהוי מלאים לגורם כלשהו, עליך לדווח על כך מיידית למרכז בנקאות בטלפון 03-9544333 ו/או לתיבת מייל abuse@bll.co.il
 7. לתשומת ליבך, לאומי אינו פונה באמצעות הודעת דוא"ל / מסרון בבקשה למסירת פרטים אישיים ו/או פרטי הזדהות. אם קיבלת הודעה כזו אין ללחוץ על קישורים ו/או להזין פרטים ויש לדווח מיידית למרכז בנקאות בטלפון 03-9544333 ו/או לתיבת מייל abuse@bll.co.il
 8. אין לשלוח בדוא"ל או במסרון את פרטי ההזדהות לכניסה לחשבונך.
 9. מומלץ להתקין תוכנת אנטי וירוס על המכשיר ולעדכנה באופן שוטף.
- הנחיות נוספות לשימוש במכשירים ניידים**
10. מומלץ לנעול את המכשיר כשאינו בשימוש ע"י קוד / תבנית / טביעת אצבע, על מנת למנוע שימוש לרעה במכשיר.
 11. מומלץ להשתמש במכשיר בעל מערכת הפעלה שמקורה מהיצרן ושאינו נפרץ.
 12. יש להוריד את האפליקציה של בנק לאומי רק מחנויות האפליקציות המורשות (כגון App Store או Google Play). יש להימנע מהתקנת אפליקציות ממקורות לא מוכרים.
 13. מומלץ לעדכן את האפליקציה בעת שחרור עדכונים בחנויות האפליקציות המורשות.
 14. בסיום השימוש באפליקציה, יש לבצע ניתוק יזום באמצעות לחצן "ציאה".
 15. על מנת למנוע חשיפת נתונים אישיים השמורים באפליקציה, מומלץ להסירה מהמכשיר טרם מכירתו או העברתו לגורם אחר (למשל מעבדת תיקון).
 16. בעת רישום לאפליקציות / אתרים שונים, מומלץ לא להשתמש בפרטי ההזדהות המשמשים לאפליקציית לאומי.
 17. במקרה של גניבה / אובדן או שימוש לרעה במכשיר, יש לדווח מיידית למרכז בנקאות בטלפון 03-9544333
 18. במקרה של שינוי מס' טלפון יש לעדכן באתר/לפנות למרכז בנקאות בטלפון: *5522 או 03-9545522. לקוחות ישיר לאומי *5524 או 03-9545524. מומלץ לעשות זאת טרם החלפת המספר ובכל מקרה מיד עם החלפתו.
 19. מומלץ לבצע מעקב סדיר ותדיר על חשבונותיך, בכל חשד לפעילות חריגה, יש לפנות למרכז בנקאות בטלפון: *5522 או 03-9545522. לקוחות ישיר לאומי *5524 או 03-9545524.

מידע נוסף בנושא אבטחת מידע והנחיות נוספות, ניתן למצוא בדף אבטחת מידע באתר האינטרנט של הבנק www.leumi.co.il/

נספח ב לטופס הצטרפות לשירותי בנקאות בתקשורת
תנאי שירות מסירת הודעות, אסמכתאות ודואר בערוצי תקשורת ("השירות")

תנאי שירות מסירת אסמכתאות, הודעות ודואר של לאומי בערוצי תקשורת (כגון: אתר לאומי, אפליקציית לאומי, דואר אלקטרוני וכיו"ב) ("ערוצי תקשורת"), אליו הצטרפנו, הינם כדלקמן:

1. לשירות יצורפו כל החשבונות והפיקדונות הקשורים למספרי הלקוח הרשומים על שמנו, לרבות ביחד עם אחרים, כפי שיהיו מעת לעת ("החשבונות").
2. השירות ישמש למשלוח ו/או למסירה של מידע מכל סוג שהוא בקשר עם החשבונות ובכלל זה אסמכתאות על ביצוע פעולות בסניף, דפי חשבון, הודעות, מכתבים וכיו"ב ("המידע").
3. כל האסמכתאות על ביצוע פעולות בסניף יישלחו אף הן בערוצי תקשורת אולם אנו נהיה רשאים לבקש כי אסמכתא מסוימת תימסר לנו גם בסניף.
4. הבנק לא יהיה חייב למסור או לשלוח פעם נוספת בכל אופן אחר, כל מידע שנשלח בערוצי תקשורת. אולם הבנק יהיה רשאי לשלוח מידע גם למען למשלוח דברי דואר כפי שרשום בבנק או בכל דרך אחרת, בנוסף למשלוח באמצעות השירות.
5. הבנק יוסיף לשלוח אלינו מידע אשר קיימת חובה על פי דין לשלוחו גם בדואר או בדרכים אחרות.
6. אם לא נכנס לחשבונות במערכת גישה ישירה או באתר לאומי או באפליקציית לאומי או לא נפתח את ההודעות שנשלחו אלינו בערוצי תקשורת אחרים, או לא נסכים להמשיך קבלת המידע בערוצי התקשורת בהתאם להודעה שישלח אלינו הבנק, אזי, על פי הוראות הדין, יחזור הבנק לשלוח לנו את המידע באמצעות הדואר.
7. נוכל להורות על הפסקת השירות בכל עת.
8. גם אם נסגור איזה מהחשבונות, יאפשר לנו הבנק גישה למידע שנשלח אלינו בערוצי תקשורת במהלך ששת החודשים שקדמו לסגירת החשבון. מידע זה יהיה זמין עבורנו במהלך ששה חודשים לאחר סגירת החשבון ללא עמלה, באמצעות הסניף או באופן אחר, לפי שיקול דעת הבנק.
9. אם יתנהל הליך משפטי בינינו לבין הבנק, יאפשר לנו הבנק גישה למידע שנשלח בערוצי תקשורת בתקופה שקדמה לתחילת ההליך המשפטי.

נספח זה יחול רק על לקוח שהצטרף לשירות דואר ירוק

נספח ג לטופס הצטרפות לשירותי בנקאות בתקשורת

תנאי השימוש בערוץ דואר אלקטרוני

- תנאי השימוש בערוץ הדואר האלקטרוני (הן ביחס לדוא"ל מוצפן והן ביחס לדוא"ל רגיל), אליו הצטרפנו, הינם כדלקמן:
1. בשימוש בדואר אלקטרוני ללא הצפנה, קיימים סיכונים מיוחדים, המאפיינים אמצעי זה, לרבות, פריצה, התחזות והונאות אחרות. לכן, בשימוש בערוץ זה נדרש להימנע מחשיפת פרטים אישיים ו/או פרטים רגישים אחרים לרבות אודות החשבון.
 2. בערוץ זה במיוחד, לא ניתן לבצע את כל הפעולות המתאפשרות באמצעים אחרים והפעולות יבוצעו לפי שיקול דעתו הבלעדי של הבנק. ניתן להתעדכן מול הבנקאי לגבי הפעולות שניתן לבצע בערוץ זה בכל שלב.
 3. הודעות הדוא"ל ישלחו לכתובת הדואר האלקטרוני שלך, כפי שרשומה במערכת הבנק, וכפי שתתעדכן מפעם לפעם.
 4. מתן הוראה / העברת בקשה לביצוע פעולה בערוץ הדוא"ל אינם מבטיחים ביצוע הפעולה בפועל ולכן עליך לוודא שהפעולה בוצעה כבקשתך.
 5. הדוא"ל מועבר לטיפול בנקאי בהתאם לשעות הפעילות של הבנק, ולכן ההתכתבות בערוץ זה אינה מיועדת לצרכים דחופים.
 6. ההוראות שיבוצעו במסגרת ערוץ זה יחויבו בעמלות על פי הקבוע בתעריפון הבנק.
 7. אם ברצונך להסיר את עצמך מהפעילות בערוץ זה, ניתן לעשות זאת באמצעות הבנקאי.
 8. השימוש ו/או הפעילות בדוא"ל יהיו כפופים גם לתנאי ניהול החשבון ולתנאי בנקאות בתקשורת.

נספח זה יחול רק על לקוח שהצטרף לערוץ הדוא"ל.