

תאריך: \_\_\_\_\_  
 שם העובד: \_\_\_\_\_  
 פעולה: \_\_\_\_\_  
 מספר לקוח: \_\_\_\_\_  
 בוצע ע"י: \_\_\_\_\_  
 אסמכתא: \_\_\_\_\_

שם ומספר מזהה	מספר לקוח	סניף
כתובת למשלוח דואר		

תאריך: \_\_\_\_\_

לכבוד  
**בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "הבנק")**

## ייפוי כוח למנהל תיקים לפעולות בחשבון ובפקדון ניירות ערך

מס' פקדון ני"ע	
----------------	--

(להלן – "הפקדון")

חשבון במט"י	
חשבון במט"ח	

(להלן - ביחד ולחוד - "החשבון")

החשבון והפקדון ייקראו להלן, ביחד ולחוד "החשבון/הפקדון"

על שם \_\_\_\_\_ (להלן – "הלקוחות")

באמצעות מנהל התיקים \_\_\_\_\_ ח.פ. \_\_\_\_\_ (להלן – "מנהל התיקים")

1. אנו נותנים בזאת ייפוי כוח למנהל התיקים לפעול בשמנו ובמקומנו, ולעשות את כל הפעולות המנויות בסעיף 6 להלן בחשבון/בפקדון, על פי כל התנאים המפורטים להלן בכתב זה.
2. אנו מסכימים כי מנהל התיקים יהיה רשאי לעשות את כל הפעולות הנ"ל על פי שיקול דעתו הבלעדי.
3. ידוע לנו כי: -

3.1 הוראות ייפוי כוח זה אינן באות במקום הסכם לניהול תיק ההשקעות, אשר חייב להיחתם ביננו לבין מנהל התיקים, על פי דרישת חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות תשנ"ה - 1995 (להלן - "חוק הייעוץ").  
 אנו מאשרים לכם בזאת כי נחתם ביננו לבין מנהל התיקים הסכם כאמור, בדבר ניהול השקעותינו בחשבון/בפקדון על ידי מנהל התיקים, בהתאם לדרישות חוק הייעוץ, ולצורך ביצועו של ההסכם ניתן בזאת ייפוי כוח זה. ידוע לנו כי ההסכם שביננו לבין מנהל התיקים אינו מצוי בידי הבנק, והבנק אינו מכיר את תוכנו.

3.2 על פי חוק הייעוץ קיימות פעולות מסוימות שלצורך ביצוען חייב מנהל התיקים לקבל מאיתנו הסכמה מראש, לרבות אך מבלי לגרוע מכלליות האמור -

3.2.1 עסקאות בניירות ערך אשר תאגיד קשור למנהל התיקים שימש כחתם בהנפקתם.

3.2.2 עסקאות בסיכונים מיוחדים.

3.2.3 רכישת ניירות ערך הרשומים למסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (להלן - "הבורסה"), אופציות וחוזים עתידיים במחיר העולה על שער הבורסה הידוע במועד הרכישה או מכירת ניירות ערך הרשומים למסחר בבורסה, אופציות וחוזים עתידיים במחיר הנמוך משער הבורסה הידוע במועד המכירה.

הובהר לנו כי הבנק יבצע את כל הוראות מנהל התיקים בהנחה כי ניתנו על ידינו כל ההסכמות הנדרשות, וחובתנו אנו לדאוג לכך שמנהל התיקים יפעל על פי המוסכם ביננו לבינו.

4. אנו פוטרם בזה את הבנק מכל אחריות בגין ההוצאות והנזקים שעלולים להיגרם לנו כתוצאה מפעולה או מחזל כלשהו של מנהל התיקים או מישהו מטעמו, או כתוצאה מפעולה או מחזל כלשהו של הבנק, שנעשו על יסוד איזו הוראה או בקשה של מנהל התיקים או מישהו מטעמו, וזאת אף אם ביחסים שביננו לבין מנהל התיקים או בהתאם להסכם שנחתם ביננו לבין מנהל התיקים - מנהל התיקים לא היה מוסמך לבצע פעולות אלה.

5. ידועות לנו הוראות ההסכם שנחתם בין מנהל התיקים והבנק לגבי ניהול תיקי השקעות על ידי מנהל התיקים עבור לקוחות הבנק, ונמסר לנו העתק מהסכם זה.

6. מנהל התיקים יהיה רשאי: -

6.1 למכור ולקנות ניירות ערך הרשומים למסחר בבורסה, אופציות וחוזים עתידיים בבורסה או מחוצה לה.

6.2 להמיר ניירות ערך הניתנים להמרה, לממש כתבי אופציה ואופציות רכישה ולנצל זכויות;

6.3 לרכוש ניירות ערך המוצעים בהנפקה;

6.4 להפקיד מפעם לפעם כספים בפקדון פק"מ, פק"פ, פצ"מ או כל סוג פקדון אחר במט"י או במט"ח, ובלבד שתמורת הפיקדונות הללו תיוקף אך ורק לזכות החשבון או החשבון במט"ח. בכל מקום בכתב זה בו ישנה התייחסות ל"חשבון" - יחול האמור גם לגבי כספים המופקדים באותה עת בפקדונות על פי סעיף קטן זה;

6.5 למכור ולקנות ניירות ערך המוצעים בחו"ל;

חתימה \_\_\_\_\_ חתימה \_\_\_\_\_ חתימה \_\_\_\_\_

- 6.5.1.1 אנו מתחייבים למסור את כל ההצהרות הדרושות בהתאם להוראות הפיקוח על המט"ח או כל הוראות דין אחרות, כפי שתהינה מפעם לפעם;
- 6.5.2 במידה והבנק יאפשר זאת למנהל התיקים במועד כלשהו - יהיה מנהל התיקים רשאי, לפי שיקול דעתו, ולצורך ביצוע האמור בסעיף קטן זה לבצע את הפעולות המותרות לו על פי ייפוי כח זה ישירות באמצעות סוכנים, מבצעים או יועצים בחו"ל, אותם יאשר הבנק, וזאת בתנאים, וכנגד תשלום עמלות, כפי שמנהל התיקים ימצא לנכון;
- 6.6 לבצע עסקאות במכשירים פיננסיים במטבעי ישראל ובמט"ח, ומבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל, לבצע עסקאות באופציות (OPTIONS) ובחוזים עתידיים (FUTURES) מסוגים שונים, כולל לגבי ניירות ערך (ישראליים או זרים), לגבי מטבעות שונים, לגבי מדדים (מסוגים שונים), מט"ח או ריביות, ובכלל זה יצירת/כתיבת, רכישת ומכירת אופציות וחוזים עתידיים כני"ל ועסקאות רכישת מטבעות ב - FORWARD, כל זאת בתנאי שהבנק הסכים לאפשר לנו ביצוע עסקאות כני"ל, תנאי הניהול הנדרשים לכך נחתמו או ייחתמו על ידינו בקשר לחשבון/פקדון, והוסדרו או יוסדרו על ידינו הביטחונות הנדרשים על ידי הבנק, אם נדרשים, לצורך ביצוע העסקאות הנ"ל.
7. אנו לא נהיה רשאים לתת הוראות לבנק בקשר עם החשבון/הפיקדון, אלא אם בוטל ייפוי כח זה קודם לכן, או שניתן לכל פעולה כני"ל אישור מוקדם של מנהל התיקים.
8. אם הוסכם ביננו לבין הבנק על הקצאת מסגרת אשראי בחשבון, יהיה מנהל התיקים רשאי להשתמש באשראי הנ"ל לצורך ביצוע כל הפעולות הנזכרות בסעיף 6 לעיל. מובהר כי בנוסף לכל זכויות הבנק על פי האמור במסמכי האשראי, הרי אם מסיבה כלשהיא יתבטל ייפוי הכח למנהל התיקים - יהיה הבנק רשאי לדרוש את סילוקה המיידית של כל יתרת האשראי.
9. הבנק יהיה רשאי בכל עת לדרוש מאתנו סילוק יתרת החובה שנוצרה בחשבון שלא בהסכמתו המוקדמת של הבנק, ולצורך סילוק החוב אנו מסכימים כי הבנק יהיה רשאי, אך לא חייב, למכור את ניירות הערך שבפיקדון, כולם או חלקם, לפי שיקול דעתו הבלעדי בדבר עיתוי, כמות וקצב המכירה. אנו נהיה מנועים מלטעון כי עקב מכירת או אי מכירת ניירות ערך כאמור נגרם לנו נזק כלשהוא.
10. **הננו מצהירים כי הבנק יהיה פטור מכל אחריות בגין אופן ניהול השקעותינו בחשבון/פיקדון ע"י מנהל התיקים או חריגת מנהל התיקים מהוראות כלשהן שלנו כאמור בייפוי כח זה, כולל חריגה ממסגרת האשראי עליה הוסכם ביננו לבין הבנק.**
11. **חשבון/פקדון משועבד**  
 אנו מסכימים כי בכל מקרה שבו החשבון/פקדון משמשים או ישמשו לבנק כבטוחה להבטחת חובותינו והתחייבויותינו לבנק, על פי שטר משכון ניירות ערך ו/או כל מסמך אחר שנחתם ו/או ייחתם על ידינו לטובת הבנק, יחולו ההוראות המפורטות להלן:-
- 11.1 הבנק יהיה רשאי להודיע למנהל התיקים על סכום האשראי/ההלוואה, אותו הסכים להעמיד לנו בהסתמך על החשבון/הפקדון (להלן - "הסכומים המובטחים"), ועל שינוי מהותי שיחול בסכומים הנ"ל. אנו מתחייבים כי שוים של ניירות הערך והנכסים הפיננסיים שיעמדו בכל עת לזכות החשבון/הפקדון לא יפחת משווי הסכומים המובטחים, או שווי אחר אותו ידרוש הבנק, לשם הבטחת הסכומים המובטחים.
- 11.2 בכל מקרה ששוויים של ניירות הערך והנכסים הפיננסיים האחרים העומדים לזכות החשבון/הפקדון יפחת מהשווי הנדרש על ידי הבנק להבטחת הסכומים המובטחים, הבנק יהיה רשאי להודיע לנו על כך, באמצעות מנהל התיקים.
- 11.3 במקרה כזה יהיה עלינו ועל מנהל התיקים להפקיד באופן מיידי לזכות החשבון/הפקדון, ניירות ערך ו/או נכסים פיננסיים נוספים, כך ששוויים הכולל של החשבון/הפקדון יהווה, לדעת הבנק, בטוחה נאותה ומלאה להבטחת מלוא הסכומים המובטחים.
- 11.4 ההתחייבות המפורטת בסעיף זה הינה בנוסף לכל התחייבויותינו על פי שטר משיכון ניירות הערך וכל מסמך אחר שנחתם ו/או ייחתם על ידינו, ולא תגרע מכל זכות של הבנק למימוש ניירות הערך ו/או כל נכס פיננסי אחר שלנו, וזאת בין אם הבנק נהג בהתאם לאמור לעיל ובין אם לאו.
12. חיוב החשבון/הפיקדון על פי הוראות מנהל התיקים ייעשה אך ורק לצורך ביצוע הפעולות שמוסמך מנהל התיקים לבצען על פי כתב זה, ולצורך ביצוע תשלומים למנהל התיקים כמפורט בסעיף 19 להלן, וכל חיוב או העברה אחרים מהחשבון/הפיקדון לא יבוצעו אלא בהסכמת הלקוחות בכתב.
13. אנו מסכימים כי מנהל התיקים יהיה רשאי לבצע הפעולות באמצעות פקדון מפצל על שמו. ידוע לנו ואנו מסכימים כי השער שעל פיו יזוכה או יחוייב החשבון בגין העסקאות יהיה השער בו בוצעה העסקה, או השער המשוקלל של העסקאות באותו נייר שבוצעו לפקדון המפצל.
14. מנהל התיקים יהיה רשאי לקבל מהבנק בכל עת כל מידע לפי דרישתו על החשבון/הפיקדון ותכולתו.
15. בהיות מנהל התיקים חברה, אנו מסכימים כי מנהל התיקים יודיע לבנק מפעם לפעם מיהם המורשים מטעמו והמורשים הנ"ל יהיו רשאים לבצע את כל הפעולות הנזכרות בכתב זה.
16. מנהל התיקים יהיה מוסמך לבצע את כל הפעולות להן הוסמך בייפוי כח זה גם באמצעות הטלפון והפקס, באמצעות מסופי מחשב המוצבים בסניפי הבנק ("מידע לאומי") ובאמצעות תקשורת ישירה ממחשב המוצב במשרדו של מנהל התיקים.
17. ידוע לנו כי: אנו נקבל את כל המידע לגבי החשבון/הפקדון והפעולות שתעשנה בהם, כמקובל לגבי לקוחות הבנק, וחלה עלינו החובה לבדוק מידע זה, על פי ההוראות הכלולות בתנאי ניהול החשבון/הפקדון, כפי שנחתמו על ידינו. על פי דרישתנו, נהיה זכאים לקבל מהבנק יתרה יומית של תכולת החשבון/הפקדון.
18. אנו מסכימים כי הבנק יהיה רשאי, אך לא חייב, להעביר למנהל התיקים מפעם לפעם את כל או חלק מסכומי העמלות שניגבו מאתנו בגין ביצוע פעולות בחשבון ובפיקדון, עמלות ההפצה בגין הנפקת ניירות ערך שנרכשו לזכות הפיקדון, ומכל העמלות האחרות אשר הבנק יגבה מאיתנו מפעם לפעם בקשר עם החשבון/הפקדון, ובקשר לכל העסקאות אשר יבוצעו לזכות/לחובת החשבון.
19.  אנו מורים בזה לבנק לחייב את החשבון ביום העסקים האחרון לכל חודש ב: - % \_\_\_\_\_ משווי התיק המנוהל באותו יום, היינו שווי תכולת הפיקדון ושווי הסכומים המופקדים בחשבון, ולזכות חשבון מנהל התיקים מס' \_\_\_\_\_ סוג \_\_\_\_\_ בסניף \_\_\_\_\_ . חתימת לקוח \_\_\_\_\_ .
- אנו מורים בזה לבנק לחייב את החשבון אחת לחודש (ובמקרה של ביטול ייפוי הכח כאמור בסעיף 20 להלן, לחייב את החשבון פעם נוספת במהלך החודש שבו ביטול ייפוי הכח ייכנס לתוקף) בכל סכום שיוורה לו מנהל התיקים (באם הוראת מנהל התיקים תינתן בכתב / בטלפון / בפקס), ולזכות את חשבון מנהל התיקים מס' \_\_\_\_\_ מסוג \_\_\_\_\_ בסניף \_\_\_\_\_ . חתימת לקוח: \_\_\_\_\_ .
- ידוע לנו ואנו מאשרים כי הבנק לא יהיה חייב לקבל מאיתנו אישור לגובה הסכום או להעברתו ויהיה רשאי לפעול על פי ההוראה האמורה ללא כל בדיקה. הבנק יהיה רשאי, אך לא חייב, לבצע הוראה זאת אף אם החשבון יהיה באותה עת דביטורי או שיעשה לדביטורי כתוצאה מחיוב זה, ואנו מתחייבים לשלם לבנק באופן מיידי כל יתרת חובה, אם תיווצר בחשבון עקב חיוב כאמור.

תאריך: \_\_\_\_\_  
 שם העובד: \_\_\_\_\_  
 פעולה: \_\_\_\_\_  
 מספר לקוח: \_\_\_\_\_  
 בוצע ע"י: \_\_\_\_\_  
 אסמכתא: \_\_\_\_\_

**20. ביטול ייפוי הכח:**

- 20.1 ייפוי הכח למנהל התיקים יתבטל:
- 20.1.1 אם הבנק קיבל מאתנו (או מאחד מאיתנו) הודעה בכתב על ביטול ייפוי הכח;
- 20.1.2 אם הבנק קיבל הודעה על אירוע מסויים, אשר לפי הוראות כל דין, הוראות והנחיות הבורסה, הוראות והנחיות בנק ישראל או הוראות הבנק - עם קרותו מתבטל ייפוי הכח;
- 20.1.3 עם ביטולו על ידי הבנק או מנהל התיקים על פי ההסכם ביניהם, שהוראותיו ידועות לנו;
- 20.2 ידוע לנו כי ביטול ייפוי הכח ייכנס לתוקף רק ביום שלמחרת היום שבו אירע אחד האירועים המנויים לעיל, ואם תבוצענה בחשבון/בפקדון פעולות ביום הביטול הן תחייבנה אותנו, ואת הבאים מכוחנו;
- 20.3 מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 20.1 לעיל, במקרה של ביטול ייפוי הכח על ידינו - אנו מתחייבים להודיע על כך גם למנהל התיקים.
21. ידוע לנו ואנו מסכימים לכך שהבנק ימסור מידע לבורסה וכן לכל רשות מוסמכת אחרת, בדבר קיום יפויי כח זה, בדבר פעולות שבוצעו בחשבון/ובפקדון וכל מידע אחר שיידרש על פי הוראות כל דין.
22. אנו מאשרים כי קבלנו מאת הבנק את ההסברים שביקשנו בקשר לכל הנושאים המוסדרים בייפוי הכוח שבכתב זה.
23. נחתם מסמך זה על ידי לקוח אחד, יראו את כל האמור לעיל - עד כמה שהוא מתייחס ללקוחות - ככתוב בלשון יחיד.

**חתימת הלקוחות:**

שם	מספר זיהוי	חתימה	תאריך

**אישור הבנק**

אנו מאשרים בדיקת הפרטים הטעונים אימות בייפוי הכח וכי ניתנו ללקוחות כל ההסברים שנדרשו על ידם בקשר לייפוי הכח.

**בנק לאומי לישראל**

סניף \_\_\_\_\_

תאריך: \_\_\_\_\_