

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"י; עו"ש מט"ח; אשראים, הלוואות וערבויות בנקאיות; פקדונות וחסכונות; 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, רבות סחר בינלאומי (סחב"ל) ושירות לאומי PAY.

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

"רשימת מוטבים מאושרת" - רשימת מוטבים סגורה כפי שנקבעה על ידי התאגיד במסגרתה נקבעו תקרות מקסימליות להעברה לכל מוטב. ניתן לעדכן את הרשימה באופן דיגיטלי רק על ידי מורשים ייחודיים לעניין זה בהתאם להרשאות שיקבע התאגיד כמפורט בחלק א' פרקים 3 ו-4 למסמך זה. מורשים לביצוע העברות לרשימה מאושרת לא יוכלו לבצע העברות למוטבים שאינם ברשימה (כל עוד לא ניתנו להם הרשאות נוספות).

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 ד'	הרשאות התאגיד בערוץ הדוא"ל	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'.

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 – user admin, digital factoring, CM, ניירות ערך מורכבים וכיו"ב.

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

חלק זה מחולק למספר פרקים:

- פרק 1 - קבוצות המורשים - במסגרתו על התאגיד להגדיר את קבוצות המורשים שלו בהתאם לשיקוליו העסקיים.
- פרק 2 - מורשי מידע והזנת נתונים – במסגרתו יקבע התאגיד את המורשים למידע בלבד או למידע והזנת נתונים.
- פרק 3 - מורשי חתימה (מורשים לביצוע פעולות) – במסגרתו יקבע התאגיד את מורשי החתימה לפי רמות שירות / נושאים / סכומים וכו'.
- פרק 4 - הרכבי החותמים - נושאים כלליים – במסגרתו יגדיר התאגיד את הרכבי החותמים לפי נושאים / סכומים וכו'.
- פרק 5 - הרכבי החותמים - קבוצות מוטבים במט"י – במסגרתו יגדיר התאגיד הרכבי חותמים ייעודיים לקבוצות מוטבים שיגדיר.

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 והזנת נתונים

בפרק זה יפרט התאגיד את מורשי המידע ו/או מורשי המידע וההזנה שלו באתר ובאפליקציית לאומי:

אין למלא פרק זה ביחס למורשי החתימה. הרשאותיהם של מורשים אלה (כולל הרשאות למידע ולהזנה) יפורטו בפרק 3.

הערות לפרק זה:

- יש למלא את הטבלה שלהלן ביחס לכל אחד ממורשי התאגיד למידע/מידע והזנה, באתר ובאפליקציה או ביחס לקבוצת מורשים מסוימת/ות.
- כל אחד מן המורשים לקבלת מידע או לקבלת מידע והזנת נתונים יהיה רשאי לקבל את המידע ולהזין נתונים **לחוד**.
- מידע** – כל המידע המוצג באתר ובאפליקציה, לא כולל הודעות ודואר הנשלחים לתיבת הדואר באתר האינטרנט של הבנק (דואר ירוק), אלא אם ניתנה לאותו מורשה הרשאה מיוחדת לעניין זה בחלק ה' של טופס זה 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.
- כל מורשה מידע והזנה יוכל לצפות בכל ההוראות שהוזנו על ידי כל מורשי המידע וההזנה באותו תחום פעילות, למעט בנושא משכורות.

שם המורשה: _____ ת.ז/דרכון: _____ טלפון: _____ דוא"ל עבודה: _____ או כל המורשים בקבוצה _____ (לפי פרק 1)						
תחומי פעילות יש לבחור את החלופה המתאימה למורשה/לקבוצה			הרשאה יש לבחור אחת החלופות להלן:		חשבונות יש לבחור אחת החלופות להלן	
<input type="checkbox"/> כל הנושאים בתחומי הפעילות הבסיסיים	<input type="checkbox"/> מידע	<input type="checkbox"/> מידע והזנה	כל החשבונות כולל חשבונות עתידיים	או בחשבונות הבאים:		
				מס' ח- :	מס' ח- :	מס' ח- :
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
או בנושאים הבאים במסגרת תחומי הפעילות הבסיסיים:						
<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"/> 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"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

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 type="checkbox"/> הזנת רשימת מוטבים מאושרת מט"י
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/> הזנת מוטבי צד ג' סחב"ל

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

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 לביצוע 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
<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 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 הסלולרי 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)

שינוים בהרשאות התאגיד לעניין בנקאות בתקשורת, הם אלה שהתאגיד חתם לצדם בלבד ומעבר לכך לא חל שינוי נוסף בהרשאות התאגיד כפי שנמסרו לבנק קודם לכן

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