

יש למלא תאריך

תאריך \_\_\_\_\_

למלא: שם, ח.פ, מס' חשבון

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 וערכויות 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, לרבות 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 מפרעם לפעם פעולות ושירותים נוספים, אשר לצורך צירוף התאגיד אליהם ידרש התאגיד לחתום על החלטות חברה וטפסים מתאימים. דוגמת – user admin, digital factoring, CM, ניירות ערך מורכבים וכיו"ב.

אוגדן 21.06



עמוד 1 מתוך 7 ר.ת.

312-05 1. לסניף 2. ללקוח

חתימת מורשי החתימה מטעם התאגיד  
לכל דבר ועניין ללא הגבלה בסכום  
בצירוף חותמת תאגיד

**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.

מורשי מידע/ מידע והזנה

קבוצה א': שם הקבוצה \_\_\_\_\_

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

לרשום את פרטי המורשים החדשים שבצונכם להוסיף

בטבלה יש למלא פרטים של המורשים למידע / מידע והזנה ולצרף צילום ת.ז

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.

אוגדן 21.06



עמוד 2 מתוך 7 ר.ת.

312-05 1. לסניף 2. ללקוח

חתימת מורשי החתימה מטעם התאגיד לכל דבר ועניין ללא הגבלה בסכום בצירוף חותמת תאגיד



הרשאות לתחומי פעילות נוספים:						
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/> סחר בינלאומי
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" 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 checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/> הזנת רשימת מוטבים מאושרת מט"י
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" 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.

חתימת מורשי החתימה מטעם התאגיד  
לכל דבר ועניין ללא הגבלה בסכום  
בצירוף חותמת תאגיד

**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:

כל אחד לחוד מהמורשים בקבוצה/ות <b>מורשה מידע/מידע והזנה</b> לטלפון ו/או				
כל אחד לחוד מהמורשים להלן:				
שם	ת.ז./דרכון	טלפון סלולרי	רמת הרשאה למורשה	
.1			1	
.2				
.3				
.4				
.5				

לרשום את פרטי המורשים החדשים שכרצונכם להוסיף

**חלק ג' – הרשאות התאגיד בערוץ הפקסימיליה**

בחלק זה יפרט התאגיד את הרשאותיו בערוץ הפקסימיליה. 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 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.

אוגדן 21.06

עמוד 5 מתוך 7 ר.ת.

312-05 1. לסניף 2. ללקוח

חתימת מורשי החתימה מטעם התאגיד לכל דבר ועניין ללא הגבלה בסכום בצירוף חותמת תאגיד

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 checked="" type="checkbox"/> כל המורשים בקבוצה/נות מורשה מידע/מידע והזנה לעל		
ו/או המורשים להלן:		
שם	ת.ז./דרכון	
1.		
2.		לרשום את פרטי המורשים החדשים שברצונכם להוסיף
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.

חתימת מורשי החתימה מטעם התאגיד  
לכל דבר ועניין ללא הגבלה בסכום  
בצירוף חותמת תאגיד

**חובה להוסיף בטופס את השורה: שינויים בהרשאות התאגיד לעניין בנקאות בתקשורת, הם אלה שהתאגיד חתם לצדם בלבד ומעבר לכך לא חל שינוי נוסף בהרשאות התאגיד כפי שנמסרו לבנק קודם לכן**

**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 הצטרפות – יגבר האמור בתדפיס הצטרפות. כן ידוע לנו כי ביחס לפעילות התאגיד במערכות הבנקאות בתקשורת של לאומי, יגבר האמור בתדפיס הצטרפות 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. מובהק, 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 ב... חלק בלתי נפרד מהתנאים הכלליים לשימוש בשירותי בנקאות בתקשורת ומהתנאים הכלליים לניהול חשבונות בצירוף חותמת התאגיד

חתימת מורשי החתימה מטעם התאגיד ורת יודוע לנו כי כתב זה מהווה לכל דבר ועניין וללא הגבלה בסכום בצירוף חותמת התאגיד

ולראייה באנו על החתום ביום תאריך ~~\_\_\_\_\_~~ ~~\_\_\_\_\_~~ (חתימות + חותמת התאגיד)

**שינויים 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

למלא שמות החותמים על המסמכים

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 \_\_\_\_\_

ניתן להחתים עורך דין בלבד במקום חתימת המורשים

עמוד 7 מתוך 7 ר.ת. ~~\_\_\_\_\_~~ ~~\_\_\_\_\_~~

חתימת מורשי החתימה מטעם התאגיד לכל דבר ועניין ללא הגבלה בסכום בצירוף חותמת תאגיד