

שם בעל החשבון ומספר הזיהוי/תאגיד	מספר חשבון וסניף
_____ מספר זיהוי/ מס' תאגיד שם בעל החשבון (להלן: "הלקוח")	_____ סניף בנק הפועלים מס' חשבון (להלן: "החשבון")
מסגרת הסיכון המאושרת הנוכחית (כמשמעה בסעיף 4 להלן)	כתובת בעל החשבון ומיקוד
_____	_____

לכבוד
 בנק הפועלים בע"מ (להלן "הבנק")

הנדון: יפוי-כוח למנהל תיקים

אנו מצהירים ומאשרים בזאת כי [בסעיף ב' להלן, על הלקוח לסמן X במקום המתאים]:

(א) קיבלנו לידינו עותק מן ההסכם שנחתם בין מנהל התיקים (כהגדרתו להלן) לבין הבנק ביום _____;

(ב) מסרנו למנהל התיקים פרטים על הנושאים הבאים: מטרת ההשקעה שלנו, מצבנו הכספי, הנכסים הפיננסיים שלנו. כמו כן, מסרנו למנהל התיקים כל פרט אחר המצוי בידינו ושיש בכוחו להשפיע על דרך ניהול ההשקעות שלנו, לרבות כל מידע המצוי בידינו על אפשרות הימצאות שלנו או של מנהל התיקים במצב של ניגוד עניינים דרך כלל או בעסקה מסוימת; מידע בנושאי תחולת דיני המס ודיני הפיקוח על המטבע עלינו ועל השקעותינו; וכן כל מידע המצוי בידינו על חובות דיווח המוטלות עלינו לפי כל דין. אנו נעדכן את מנהל התיקים בכל שינוי בפרטים שנמסרו לו, וזאת באופן שוטף ולפחות פעם בשנה.

סירבנו למסור את המידע המפורט בסעיף-קטן (i) לעיל.

אנו נותנים בזאת הרשאה ויפוי-כוח ל -

שם התאגיד מנהל התיקים _____
 מספר התאגיד של מנהל התיקים _____
 (להלן: "מנהל התיקים")

להיות שלוחנו ומיפוי כוח בחשבון (כהגדרתו בכותרת יפוי-כוח זה) בהתאם להוראות יפוי כח זה. ההרשאה ויפוי הכוח למנהל התיקים על פי יפוי-כוח זה ניתנת בזאת גם לכל מי מעובדיו של מנהל התיקים כפי שמנהל התיקים ימצא לנכון בכפוף להוראות כל דין.

חתימת הלקוח: _____

1. סמכויות מנהל התיקים

הנני מייפה בזאת את כוחו של מנהל התיקים לפעול ולעשות בשמי ובמקומי בחשבון, על פי שיקול דעתו המוחלט את העסקות והפעולות המפורטות להלן:

1.1 לבצע עסקות בנגזרים (כמשמען בסעיף 1.1 למסמך תנאים כלליים לביצוע עסקות בנגזרים); קרי עסקות בנגזר (כמשמען בסעיף 1.2 למסמך תנאים כלליים לביצוע עסקות בנגזרים), לרבות, אך לא רק, עסקות ספוט, פורוורד, floor, cap, swap, אופציה (כתיבה, רכישה, מימוש), עסקות החלף שערי ריבית, עסקות cross currency swap, נגזרים על סיכון אשראי לרבות credit default swap ו-total return swap, וכל עסקה בנגזרים אחרת או שילוב של העסקות הנ"ל, כולן או חלקן, בין שהעסקות בנגזרים הן ללא מסירה ובין שהן למסירה (להלן: "עסקות בנגזרים").

1.2 לקנות ולמכור מטבע חוץ, כנגד מטבע חוץ אחר או כנגד שקלים, בעסקות שהמועד לביצוען הוא מיידי (להלן: "עסקות מט"ח מיידיות").

1.3 להפקיד מפעם לפעם כספים בפר"י או בפק"מ במטבע ישראלי או במטבע חוץ, ולהורות על משיכת כל פקדון כספי כאמור ובלבד שתמורת הפקדונות הללו תיזקף אך ורק לזכות החשבון.

- 1.4 לנצל את מסגרת הסיכון המאושרת שהוקצתה לנו לפי בקשתנו. על ניצול מסגרת הסיכון המאושרת יחולו הוראות סעיפים 4 ו-6 להלן, וזאת מבלי לגרוע מכל הצהרה ו/או התחייבות שלנו בתנאים הכלליים (כהגדרתם להלן).
- 1.5 להשתמש במסגרת האשראי, במקרה שהוקצתה לנו מסגרת אשראי. על שימוש באשראי ובמסגרת אשראי יחולו הוראות סעיפים 5 ו-6 להלן.

2. תחולת התנאים הכלליים

בכפוף להוראה נוגדת בייפוי כח זה, על העסקות בנגזרים שתבוצענה על ידי מנהל התיקים, יחולו ההוראות שבמסמך תנאים כלליים לביצוע עסקות בנגזרים, לרבות התנאים המיוחדים המצורפים ו/או שיצורפו למסמך תנאים כלליים לביצוע עסקות בנגזרים בהתייחס לסוגים מסוימים של עסקות בנגזרים ו/או התוספת למסמך תנאים כלליים לביצוע עסקות בנגזרים בהתייחס למסגרת הסיכון המאושרת וכן התנאים, כפי שיפורטו באישור העסקה (להלן בצוותא - "התנאים הכלליים"). האמור ביפוי-כוח זה אינו בא לגרוע מהתחייבויותינו אשר על פי כל מסמך עליו חתמנו ו/או נחתום עם הבנק, לרבות התנאים הכלליים או כל חלק מהם הוראות הבקשה לפתיחת חשבון ותנאים הכלליים לניהול חשבון.

מבלי לגרוע מכלליות האמור, אנו נעמיד בטוחות לרשות הבנק, כמפורט במסמך תנאים כלליים לביצוע עסקות בנגזרים, גם לגבי העסקות שיקשור מנהל התיקים בחשבון.

3. מעקב אחר פעילות החשבון

3.1 אנו נעקוב אחר פעילות מנהל התיקים בחשבון, ולשם כך אנו נפנה למנהל התיקים במישרין ובאופן שוטף לשם קבלת מידע שוטף, רצוף ועדכני (on line) אודות מצב החשבון, הפעולות המבוצעות בו על-ידי מנהל התיקים והמלאי והשערוך העדכני של ההשקעות בחשבון.

החלטות מנהל התיקים ביחס לניהול החשבון (לרבות ביצוע השקעות חדשות בחשבון ו/או ניהול השקעות קיימות ו/או מימוש השקעות) יתקבלו על-בסיס הנתונים הקיימים במערכות המידע של מנהל התיקים (ולא על-בסיס הנתונים שבמערכות המידע של הבנק); על כן מעקב יעיל אחר פעולות מנהל התיקים, הינו קבלת מידע שוטף, רצוף ועדכני (on line) במישרין ממנהל התיקים, כאמור לעיל.

3.2 האמור בסעיף 3.1 לעיל בא להוסיף על הוראות סעיף 16.3 למסמך תנאים כלליים לביצוע עסקות בנגזרים, ועל המעקב אשר יבוצע על ידינו אחר המידע שיישלח אלינו ו/או אשר יועמד לרשותנו (אם וככל שיועמד לרשותנו) על-ידי הבנק (לרבות באמצעות האינטרנט, בהתאם למקובל ולנהוג בבנק מעת לעת). אין בקבלת מידע מהבנק כאמור לעיל, כדי לגרוע מהאמור בסעיף 3.1 לעיל.

3.3 אנו נודיע לבנק על כל חריגה של מנהל התיקים מהוראות יפוי כח זה. הבנק יהיה רשאי (אך לא חייב) לראות באי-מתן הודעה שלנו על חריגת מנהל התיקים מהרשאתו, כאמור לעיל, כהסכמה שלנו לפעולת מנהל התיקים ו/או לביצוע פעולות דומות על-ידי מנהל התיקים מכאן ולהבא.

4. מסגרת הסיכון המאושרת

לצורך ביצוע העסקות והפעולות המפורטות בסעיף 1 לעיל, מנהל התיקים יהיה רשאי לפעול בגבולות מסגרת הסיכון המאושרת, המוקצת לנו על-ידי הבנק מעת לעת בהתאם לתנאים הכלליים, והעומדת במועד מתן יפוי כח זה (מבלי לגרוע מזכות הבנק לשנותה ו/או לבטלה) על הסכום הנקוב בראש יפוי כח זה.

מסגרת הסיכון המאושרת אינה מגבילה או קובעת את רמת הסיכון החלה עלינו ו/או ההפסד אשר עשוי להיגרם לנו, וזאת, בין היתר, בשל תנודות בשערי נכס הבסיס ובשל כך שמסגרת הסיכון המאושרת קובעת מסגרת פעילות לעסקות שטרם הגיע יום הפרעון שלהן. ביצוע העסקות והפעולות המפורטות בסעיף 1 לעיל עלולה לגרום להפסדים, ואלו עלולים לעלות באופן משמעותי על מסגרת הסיכון המאושרת. כמו כן, הפסדים מעסקות אשר הסתיימו מחויבים בחשבון (כהגדרתו בייפוי כח זה), ובמקום עסקות אשר חויבו בחשבון עשויות להיווצר על ידינו, או על ידי מנהל התיקים בשמנו, עסקות חדשות.

5. שמירת מסגרות פעילות והאשראי

מנהל התיקים יהיה רשאי לנצל את מלוא יתרת הזכות בחשבון, לצורך ביצוע העסקות והפעולות המפורטות בסעיף 1 לעיל. אם הוסכם או יוסכם בינינו לבין הבנק על הקצאת מסגרת אשראי בחשבון, מנהל התיקים יהיה רשאי לנצל את מלוא האשראי לפי המסגרת, בנוסף לסכומים שיהיו לזכותנו בחשבון, לצורך ביצוע העסקות והפעולות המפורטות בסעיף 1 לעיל.

כתוצאה מפעילות מנהל התיקים בחשבון, יתכנו מקרים בהם תיווצר בחשבון יתרת חובה מקרית (ואם הוסכם בינינו לבין הבנק על הקצאת מסגרת אשראי - חריגה מקרית ממסגרת האשראי). מנהל התיקים התחייב לעשות במקרים אלו את כל הדרוש על מנת לכסות את יתרת החובה או את החריגה ממסגרת האשראי כאמור לעיל, וזאת בהקדם האפשרי ובכל מקרה לא יאוחר מאשר שני ימי עסקים מיום היווצרות יתרת החובה או החריגה ממסגרת האשראי. אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכותו של הבנק לדרוש מאיתנו, בכל עת, את סילוקה המידי של יתרת החובה או החריגה ממסגרת האשראי כאמור לעיל ואין באמור לעיל כדי להתיר יצירת יתרת חובה יזומה או חריגה יזומה ממסגרת האשראי בחשבון ולו ליום אחד. לעניין זה, "יום עסקים" פירושו יום שבו בנק הפועלים בע"מ פתוח לעסקים לציבור.

6. **אחריות לחוב שיווצר כתוצאה מעסקות שקשר מיופה הכוח**

למען הסר ספק, אנו נסלק כל יתרת חובה בחשבון ונשלם כל סכום אשר הבנק יהיה זכאי לקבלו על פי התנאים הכלליים; זאת, אף אם יתרת החובה ו/או התשלום המגיע לבנק נצמחו כתוצאה מעסקה נקשרה לחשבון על ידי מנהל התיקים ו/או אם קשירתה הובילה לחריגה ממסגרת הסיכון המאושרת ו/או אם פרעונה הוביל ליתרת חובה בחשבון.

תוקפה של הוראה זו לא תיפגע אף אם הבנק יהיה זכאי לשיפוי ממנהל התיקים ובמקרה כזה תהיה אחריותנו כלפי הבנק, יחד ולחוד עם מנהל התיקים. במקרה בו בטל או בוטל החיוב כלפי מנהל התיקים או כלפינו, או שמי מאיתנו הופטר מאחריותו למילוי החיוב, לא תיפגע אחריותו של האחר למילוי החיוב.

7. **מתן הוראות בטלפון או באמצעות מערכת תקשורת ממוחשבת**

7.1 מנהל התיקים ייתן לבנק הוראות רק באמצעות הטלפון או באמצעות מערכת תקשורת ממוחשבת, המאפשרת למנהל התיקים להתקשר לבנק באמצעות המחשב לצורך מתן הוראות.

7.2 התנאים אשר בפרק "ערוצי שירות" בבקשה לפתיחת חשבון והתנאים הכלליים לניהול חשבון, המתייחסים לשירותים המאפשרים מתן הוראות באמצעות הטלפון או מתן הוראות באמצעי תקשורת אחר, יחולו על הוראות לקשירת עסקות לחשבון אשר תינתנה באמצעות הטלפון או באמצעות מערכת תקשורת ממוחשבת.

8. **אישור פרטי עסקה על ידי מנהל התיקים**

אישור ביצוע העסקה כאמור בסעיף 7.3 למסמך תנאים כלליים לביצוע עסקות בנגזרים יישלח אל מנהל התיקים, בנוסף לשליחתו אלינו. אישור מנהל התיקים או התנגדותו לאישור האמור, בהתאם להוראות סעיף 7.4 למסמך תנאים כלליים לביצוע עסקות בנגזרים, ייחשבו כאישור או התנגדות שלנו (לפי העניין) לכל דבר ועניין, ובכלל זה - אי-התנגדות של מנהל התיקים תחשב להסכמה שלנו לעסקה כאמור בסעיף 7.4 סיפא למסמך תנאים כלליים לביצוע עסקות בנגזרים. כמו כן, אישור העסקה כאמור בסעיף 7.4 למסמך תנאים כלליים לביצוע עסקות בנגזרים, או התנגדות לאישור האמור, ייעשו אך ורק על-ידי מנהל התיקים.

הבנק ישלח אישור ביצוע עסקות מט"ח מיידיות אל מנהל התיקים ואלינו, וזאת בדרך המפורטת בסעיף 7.3 למסמך תנאים כלליים לביצוע עסקות בנגזרים (בשינויים המחוייבים). מנהל התיקים יהיה רשאי לאשר או להתנגד לביצוע עסקות מט"ח מיידיות בדרך המפורטת בסעיף 7.4 למסמך תנאים כלליים לביצוע עסקות בנגזרים (בשינויים המחוייבים). אישור מנהל התיקים, או התנגדותו, לעסקת מט"ח מיידית ייחשבו כאישור או התנגדות שלנו (לפי העניין) לכל דבר ועניין; אי-התנגדות של מנהל התיקים תחשב להסכמה שלנו לעסקה. אישור עסקת מט"ח מיידית, או התנגדות לעסקה, ייעשו אך ורק על-ידי מנהל התיקים.

9. **אי מתן הוראות במישרין לבנק**

אנו לא רשאים ליתן הוראות במישרין לבנק לביצוע פעולות בחשבון, לרבות ביצוע בחשבון של עסקות בנגזרים ו/או עסקות מט"ח מיידיות ו/או הפקדה ו/או משיכה של פקדונות; אלא אם נבטל קודם לכן את יפוי-כוח זה או שמנהל התיקים ייתן אישור מוקדם לכל הוראה כאמור.

10. **מסירת מידע על החשבון למנהל התיקים**

מנהל התיקים יהיה רשאי לקבל מהבנק בכל עת כל מידע על החשבון לרבות מידע על הכספים המופקדים בחשבון והעסקות שנקשרו לחשבון, מסמכים שנחתמו על ידינו בקשר עם החשבון, ולרבות הקלטות, אם קיימות, של הוראות טלפוניות שנתנו בקשר לחשבון.

11. **עמלות**

11.1 **עמלות לבנק**

אנו נותנים בזאת הרשאה לבנק, **לחייב את החשבון** בכל ההוצאות והעמלות המגיעות לבנק מאיתנו, בקשר עם התפעול השוטף של החשבון ו/או ניהולו ו/או השירותים הבנקאיים בחשבון

ולרבות בגין כל עסקה או פעולה שתבוצע על ידי מנהל התיקים, וזאת בהתאם לתעריפון הבנק כפי שיהיה מעת לעת וכן בהתאם להסכם בדבר "סוגי עמלות והטבות ושיעוריהן בעסקות בנגזרים", שנקשר ו/או שייקשר בינינו לבין הבנק.

11.2 עמלות למנהל התיקים

ככל שנרצה שהעמלות המגיעות למנהל התיקים מאיתנו תחויבנה בחשבון (כהגדרתו בכותרת ליפוי כח זה), אזי יהיה עלינו לחתום על מסמך "הרשאה לתשלום עמלות למנהל התיקים" בנוסח כפי שיהיה מעת לעת בבנק.

12. ביטול יפוי הכוח

באפשרותנו לבטל את יפוי הכוח בהודעה לבנק מראש ובכתב אשר תימסר לסניף בו מתנהל החשבון. אם יש מספר בעלים בחשבון, די בקבלת הודעה כאמור מאחד מבעלי החשבון. אנו נוודיע גם למנהל התיקים, בהודעה במקביל ובכתב, על ביטול הרשאתו.

ביטול יפוי כח זה על-ידינו כאמור לעיל, ייכנס לתוקף יום עסקים אחד לאחר מסירתו בסניף הבנק בו מתנהל החשבון. בהתאם לאמור, בכל מקרה בו בוצעו פעולות או עסקות בחשבון על ידי מנהל התיקים ביום בו התקבלה הודעת הביטול בסניף הבנק בו מתנהל החשבון כאמור לעיל, או ביום בו הופסקה פעילות מיופה הכח כאמור בסעיף 13 ליפוי כח זה, יהיה להן תוקף, הבנק יבצע פעולות או עסקות אלה, ובכלל זה יהיה מוסמך לחייב אותנו בעמלות בהתאם לסעיף 11 ליפוי כוח זה בכל הנוגע לפעולות או עסקות אלה.

13. הפסקת פעילות מיופה הכוח ביוזמת הבנק

13.1 הבנק יהיה רשאי להפסיק את פעילות מנהל התיקים בחשבון, ללא צורך במתן נימוק, בהודעה שתישלח 30 ימים מראש למנהל התיקים והעתק ההודעה יישלח במקביל אלינו. בנוסף, בהתאם לתנאי ההסכם בין מנהל התיקים לבין הבנק, רשאי מנהל התיקים להפסיק את התקשרותו עם הבנק, וממילא את פעילותו בחשבון, וזאת ללא צורך במתן נימוק, בהודעה שישלח מנהל התיקים 30 ימים מראש לבנק.

13.2 מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 13.1 לעיל, הבנק יהיה רשאי להפסיק את פעילות מנהל התיקים בחשבון מיידית וללא מתן הודעה מראש, וזאת בכל אחד מהמקרים הבאים:

13.2.1 כאשר לפי שיקול דעתו של הבנק מנהל התיקים או מי מעובדיו פעל שלא בהתאם לאמור בהסכם בין הבנק למנהל התיקים או שלא בהתאם לאמור ביפוי-כוח זה.

13.2.2 כאשר לפי שיקול דעתו של הבנק ארע מאורע אשר לפי הוראות הדין או הוראות והנחיות בנק ישראל או הוראות רשות מוסמכת אחרת או הוראות הבנק, לא ניתן להמשיך ולאפשר את פעילות מנהל התיקים בחשבון.

מבלי לגרוע מכלליות האמור, בגדר אירוע כאמור יבוא גם מקרה בו הוטל עיקול על החשבון, מקרה של גריעת כשרות משפטית שלנו או פטירה.

14. הסכם לקוח-מנהל תיקים

נכרת הסכם בינינו לבין מנהל התיקים בדבר ניהול השקעותינו בחשבון (כהגדרתו בכותרת יפוי-כוח זה). זכויותינו וחויבותנו כלפי הבנק מוסדרים בתנאים הכלליים וביפוי כח זה, ואין בהוראות ההסכם בינינו לבין מנהל התיקים כדי להטיל חיובים כלשהם על הבנק.

15. פטור הבנק מאחריות

15.1. אנו מאשרים בזאת מראש את כל פעולותיו והוראותיו של מנהל התיקים בחשבון.

15.2. הבנק פטור מכל אחריות בגין כל נזק, הוצאה או תשלום אשר יגרמו לנו בקשר עם אופן ניהול החשבון, ובכלל זה בקשר עם ניהול תיק ההשקעות, או בקשר עם פעולה של מנהל התיקים או מי מעובדיו ביחס לחשבון, או בקשר עם פעולה של הבנק ביחס לחשבון שנעשתה על יסוד בקשה של מנהל התיקים או מי מעובדיו, וזאת אף אם ביחסים שבינינו לבין מנהל התיקים ו/או ביחסים שביניכם לבין מנהל התיקים, מנהל התיקים לא היה מוסמך לכך. אין באמור לעל כדי לגרוע מהוראות סעיפים 4 עד 6 לייפוי כח זה.

15.3. אנו נפצה ו/או נשפה ו/או נשלם לבנק בגין כל הפסד, חיסרון כיס או נזק שייגרמו לבנק (לרבות הוצאות משפטיות ושכר טרחת עו"ד) או תביעה או דרישה שהבנק יחויב לשלם בגין מעשה או מחדל של מנהל התיקים.

בסעיף זה: "פעולה": לרבות הימנעות מפעולה.

16. אישור הלקוח על קבלת הסבר

אנו מאשרים בזאת כי קיבלנו מהבנק את כל ההסברים הנוגעים לנושאי יפוי כוח זה, ובכלל זאת לעניין סעיף 11.1, 15, ו-17 להסכם זה.

17. ביטול יפוי כח קודם

יפוי כח זה מבטל כל יפוי כח קודם מטעמנו (ככל שקיים), המייפה את כוחו של מנהל התיקים לפעול בחשבון (כהגדרתו בייפוי כח זה).

חתימת בעל חשבון שהוא יחיד:

שם בעל החשבון	חתימה	תאריך
שם בעל החשבון	חתימה	תאריך

חתימת בעל חשבון שהוא תאגיד:

שם התאגיד		
שם המוסמך מטעם התאגיד	חתימה	תאריך
שם המוסמך מטעם התאגיד	חתימה	תאריך

אישור עורך הדין של התאגיד (למלא במקרה שהחשבון הוא של תאגיד):

אני החתום מטה, בתור עורך הדין של התאגיד בעל החשבון, מאשר בזה כי הנהלת התאגיד החליטה בישיבתה שהתקיימה כחוק ביום _____ ליפות את כוחו של מנהל התיקים כאמור ביפוי-כוח זה וכי יפוי הכוח וחתימת התאגיד על יפוי-כוח זה נעשו בהתאמה גמורה לתזכיר ותקנות ההתאגדות של התאגיד בעל החשבון והחלטותיו, ומחייבות אותו לכל דבר ועניין.

תאריך _____ שם עורך הדין _____ מס' רשיון _____ חתימת עורך הדין _____

אישור הבנק

אני החתום מטה מאשר בזה כי נתתי ללקוח את כל ההסברים שנדרשו על ידיו בקשר ליפוי הכוח. אני מאשר כי הלקוח חתם על יפוי-כוח זה בפני.

תאריך _____ שם מורשה החתימה בסניף _____ חתימת מורשה החתימה _____

