

שם הלקוח/ות _____

ת.ז./מס. דרכון/ח.פ./מס. רישום _____

הסכם זה מתייחס לכל חשבון שיש או שיהיה לי בבנק בין לבדי ובין יחד עם בעלים אחרים כלשהו.

לכבוד

בנק הפועלים בע"מ (להלן: "הבנק")

הסכם ייעוץ השקעות

שנערך ונחתם ביום _____ לחודש _____ שנת _____

הואיל: ואני מעוניין שהבנק ייתן לי ו/או לכל בעלים אחרים/נוסף/פים ו/או לכל מורשה/י פעולה (לרבות מיופה/י כוח, להלן: "מורשה פעולה") בכל החשבון/נות הקיים/מים או העתידיים שלי בבנק, בין אם לבדי ובין עם בעלים ו/או מורשה/י פעולה אחרים/נוסף/פים כלשהו/ם (להלן: "חשבון" ו/או "חשבון/נות התחולה", "הזכאים לשירות"), שירותי ייעוץ השקעות לצורך ניהול עצמי, על-ידי מי מהזכאים לשירות, של תיק השקעות בחשבונות התחולה, והכול במידה, בהיקף, בתחולה ובתנאים כפי שיקבע הבנק, לפי שיקול דעתו, מעת לעת ובכפוף להוראות הדין ולהסכם זה (כל אלה, להלן: "השירות").

והואיל: והבנק מוכן, בהתאם לתנאי הסכם זה, בכפוף לשיקול דעתו, להעניק לי את השירות, בכפוף להוראות הדין כפי שתהיינה מעת לעת.

לפיכך, הוסכם, הותנה, והוצהר כדלקמן:

1. פירושים ופרשנות

- 1.1. המבוא להסכם זה מהווה חלק ממנו והצהרות, הסכמות או קביעות בו מהוות חלק מחייב מההסכם לכל דבר ועניין.
- 1.2. כותרות סעיפי ההסכם הן לצורך הנוחות בלבד ואין להשתמש בהן לצורך פרשנות הוראותיו.
- 1.3. על הסכם זה יחולו תנאי ה"בקשה לפתיחת חשבון ותנאים כלליים לניהול החשבון" עליהם חתמתי (להלן: "התנאים הכלליים").
- 1.4. למונחים המפורטים בהסכם זה תהא המשמעות, המובן והפרשנות שתהיה מעת לעת לאותם מונחים בהגדרות ובהוראות חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 (להלן: "חוק הייעוץ").
- 1.5. בהסכם זה, הוראות הדין, משמען חוק הייעוץ, חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, חוק השקעות משותפות בנאמנות, תשנ"ד-1994, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), תשס"ה-2005, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005, והתקנות שהותקנו מכוחם, וכן חוקים, תקנות, צווים, הוראות, הנחיות, חוזרים, פניות וכיו"ב של כל רשות מוסמכת וגופים מוסמכים, לרבות רשות ניירות ערך, הבורסה לניירות ערך בתל אביב, בנק ישראל, המפקח על הבנקים, משרד האוצר, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון, והכול כפי שאלו יהיו ויתעדכנו מעת לעת, לרבות כל הוראת דין שתשנה אותם או הוראה בהם או שתבוא במקום מי מהם.

2. מהות השירות והיקפו

- 2.1. הבנק יקבע, על פי שיקול דעתו, את התחומים, הנושאים, העניינים, האופן, הנכסים והתנאים בהם יינתן השירות, וכן את משך השירות.
- 2.2. הבנק עשוי להעניק את השירות גם ביחס למוצרים מובנים, אופציות או חוזים עתידיים המוצאים על-ידי הבנק (ביחד "מוצרים המוצאים על ידי הבנק"). הבנק בעל זיקה לכל אחד מהמוצרים המוצאים על ידי הבנק, וביחס אליהם ופועל כמשווק השקעות ולא כיועץ השקעות. לבנק יש אינטרס כלכלי בשיווקם של המוצרים המוצאים על ידי הבנק, ולכן מבין המוצרים הדומים מבחינת התאמתם ללקוח, יועדפו המוצרים המוצאים על ידי הבנק, על פני מוצרים דומים אחרים, שאינם מוצאים על ידי הבנק ושהבנק אינו בעל זיקה אליהם.
- 2.3. השירות יינתן על ידי עובדי הבנק שהם בעלי רישיון ייעוץ השקעות בהתאם לחוק הייעוץ או על ידי ממשק טכנולוגי בהתאם להוראות הדין. הבנק יהיה רשאי להעניק את השירות גם בטלפון או תוך שימוש באמצעים טכנולוגיים, בכפוף לתנאי הסכם זה ולהוראות הדין. הסכמת הבנק לתת לי שירות בטלפון או בכל דרך אחרת ולקבל ממני

הוראות כלשהן באמצעים כאמור מותנית בין היתר, בחתימתי על מתן הוראות באמצעות טלפון או בדרך אחרת כנהוג בבנק מעת לעת.

2.4. אין בהוראות הסכם זה כדי לשלול או למנוע:

2.4.1. ממני את האפשרות לתת לבנק, למי מעובדיו או למי שהבנק יקבע, הוראה להשקעה, הפקדה, משיכה או לביצוע עסקה, מהסוג הנהוג בבנק מעת לעת ובתנאים הנהוגים בבנק בעת מתן ההוראה ביחס לאותו סוג הוראות או עסקאות בניירות ערך, בנכסים פיננסיים או בנכסים אחרים כלשהם (להלן: "הוראת ביצוע"), ללא קבלת השירות, ככל שהדין מתיר זאת.

2.4.2. מהבנק, ממי מעובדיו או ממי שהבנק יקבע, לקבל או לבצע הוראות ביצוע שתינתנה על-ידי ללא מתן השירות.

2.4.3. מהבנק למכור את המוצרים המוצאים על ידי הבנק ללא מתן השירות.

2.4.4. מהבנק לפנות אליי ביזמתו בכל דבר ועניין, בין במסגרת השירות ובין שלא במסגרת זאת, מבלי שהדבר יתפרש כמחויבות של הבנק לעשות כן באופן שוטף או קבוע או בכל מקרה או נסיבות שהן.

2.5. השקעה בניירות ערך ו/או בנכסים פיננסיים, עלולה להיות כרוכה בסיכונים ונתונה לשינויים ולתנודות במחיריהם, בערכם, בשוויים, ביתרתם ובשיערוכם עקב השפעת גורמים רבים ושוניים, ולפיכך השקעה בהם יכול שלא תשיג תשואה חיובית ואף עלולה להביא להפסד מלוא סכום ההשקעה או חלקו ובמקרים מסוימים אף להפסד שלא ניתן לכמתו מראש, לרבות פגיעה או הפחתה בקרן והפסד רווחים חלופיים. הבנק אינו מתחייב כי הסתמכות על השירות או ביצוע עסקה כלשהי או הימנעות מלבצע עסקה כלשהי שנעשו בהתאם לשירות, יניבו תשואה חיובית מסוימת או תשואה חיובית כלשהי או לא יניבו הפסד, והבנק לא יהיה אחראי לכל נזק, הוצאה, חיסרון כס או הפסד שייגרם לי או לצד שלישי עקב הסתמכות מי מהם על השירות, והכול בכפוף לחובות הבנק כלפיי, על פי כל דין בדבר זהירות ומיומנות מקצועית.

2.6. כל פעולה שאבצע, או אמנע מלבצע בנייר ערך או בנכס פיננסי, בין שנעשתה בהסתמך על השירות שקיבלתי ובין שלא, הינה על אחריותי בלבד, והבנק לא יהיה חייב או אחראי לכל נזק, הוצאה, חיסרון כס או הפסד שייגרם לי או לצד שלישי עקב הסתמכות מי מהם על השירות כאמור והכול בכפוף לחובות הבנק כלפיי, על פי כל דין בדבר זהירות ומיומנות מקצועית.

2.7. לא אעביר לצד שלישי כלשהו, בין במישרין ובין בעקיפין, פרטים, נתונים, מידע או את תוכנו של שירות שקיבלתי מהבנק, למעט באותם מקרים בהם נתן לכך הבנק את הסכמתו המפורשת בכתב ומראש או במידה שאדרש לגלות את המידע על-ידי רשות מוסמכת.

2.8

2.8.1. השירות מבוסס על נתונים שהיו גלויים לציבור שיהיו בידי היועץ ושפורסמו בתשקיפים, דוחות כספיים, הודעות לבורסה, פרסומים בכלי התקשורת ובכל דרך אחרת ועל בסיס מצב השוק החזוי והענף/האפיק ביחס אליו ניתן השירות (להלן: "המידע") תוך התייחסות למידע הנ"ל והנחות שנעשו על בסיס מידע זה. המידע ממקורות אלה יונח כנכון ואמין. הבנק לא יהיה אחראי לשלמותו, נכונותו או דיוקו של המידע או לכל אי דיוק, שגיאה או השמטה והסתמכות על המידע אינה מהווה אימות או אישור לנכונותו. לא תהיה בהסתמכות על המידע, גם אם יוכח כי לא היה מדויק ונכון, עילה לטענה או תביעה או הטלת אחריות על הבנק בגין הסתמכות כאמור, ולא תחול על הבנק כל אחריות בגין הסתמכות כאמור.

2.8.2. בפעילות ובכדאיות ההשקעה בניירות ערך ו/או בנכסים פיננסיים שלגביהם יינתן השירות או שיומלצו לי, ייתכנו שינויים מידיים או מתמשכים, שעלולים להשפיע על כדאיות ההשקעה או ההחזקה של אותו נייר ערך ו/או נכס פיננסי ו/או כדי לשנות את ההמלצה ו/או הייעוץ ו/או שיווק ההשקעות ו/או השירות שניתן לי. מבלי לגרוע מהחובות החלות על הבנק על פי דין (לרבות חובות הזהירות והאמון), הבנק לא יהיה אחראי או חייב, מיוזמתו או אחרת, לעקוב אחר חשבוני ו/או השקעותיי ולהודיע, לשנות ו/או לעדכן את המלצתו ו/או חוות דעתו ו/או להודיעני על שינוי שחל בין במצב שוק ההון, שינוי במצב הגיאופוליטי שיש לו השלכה על השקעותיי, באפיק השקעה כלשהו בו אני מושקע וביחסי הכדאיות שבינו ובין אפיקים אחרים, ובין שינוי שחל בחוות דעת ו/או בעמדת הבנק ו/או יועצו בדבר כדאיות השקעה כלשהי מהשקעותיי.

2.8.3. למרות ובנוסף לאמור בסעיף 2.8.2 השירות איננו שירות מעקב, יוזם, מתמיד שוטף ו/או מתמשך, ואני מתחייב לעקוב, לבקר ולהתעדכן, מיוזמתי, באופן מתמיד, מתמשך ושוטף אחר מצב שוק ההון והשקעותיי - בין על-ידי פנייה שוטפת שלי או של מי מהזכאים לשירות לבנק לקבלת שירות, מידע, פרטים או נתונים ובין בכל דרך אחרת שהיא - בדבר איכות, כדאיות, הרכב, שערים, שינויים ועדכונים לגבי ניירות ערך ו/או נכסים פיננסיים ו/או זכויות ו/או נכסים אחרים, כדאיות החזקתם או מכירתם ו/או החלפתם ו/או רכישת ניירות ערך ו/או נכסים פיננסיים אחרים ו/או זכויות ו/או נכסים אחרים ו/או כדאיות החזקת נייר ערך ו/או נכס פיננסי זה יינתן על פי פנייתי ומוסכם בין הבנק לביני כי אין על הבנק חובה, ליזום פנייה אליי, גם אם השתנו תנאי השוק ו/או תנאים כלכליים ו/או תנאים גיאופוליטיים ו/או כדאיות החזקת נייר ערך ו/או נכס פיננסי ו/או זכויות ו/או נכסים אחרים ו/או קיים מידע חדש ביחס להרכב, נייר ערך ו/או נכס פיננסי ו/או זכויות ו/או נכס אחר שבתיק השקעותיי או שאינו בתיק השקעותיי, בין אם ניתן לגבי אותו נייר ערך ו/או נכס פיננסי ו/או זכויות ו/או נכס אחר שירות בעבר ובין אם לא. מבלי לגרוע מהאמור, ומבלי להטיל על הבנק כל חובה או אחריות, אין בכך כדי למנוע מהבנק, לפנות אליי, מעת לעת ולפי שיקול דעתו, בהצעת שירות.

2.8.4 הבנק, חברות בנות שלו, חברות הקשורות אליו, חברות מסונפות ו/או חברות מוחזקות שלו (להלן: "התאגידים") עוסקים או עשויים לעסוק, מעת לעת, בפעילויות שונות בתחומי המימון, האשראי ושוק ההון הכרוכות בהפעלת שיקול דעת, בין היתר, במימון, חיתום, ייעוץ השקעות, ייעוץ פנסיוני, ניהול תיקים, ביצוע ו/או תיווך עסקאות בניירות ערך ו/או בנכסים פיננסיים ו/או בזכויות ו/או בנכסים אחרים, ביצוע עסקאות קנייה ומכירה של ניירות ערך ו/או נכסים פיננסיים, בין עבור עצמם ובין עבור אחרים, לרבות היתכנות של עסקאות קנייה ומכירה בין הנוסטרו של הבנק לזכות או חובת חשבוני (בכפוף להוראות הדין בעניין זה, כפי שתהיינה מעת לעת), עשיית שוק (בה יכול שיוצעו לי על-ידי הבנק ניירות ערך מהנוסטרו של הבנק בשער גבוה משערו של נייר הערך באותו רגע נתון בבורסה, בכפוף לחובת גילוי עובדה זאת), ועשויים לשמש כחתמים להצעת ניירות ערך אשר ביחס אליהם יינתן לי ייעוץ, ועל כן עשוי להיות להם עניין בניירות הערך ובנכסים פיננסיים אשר יהיו נשוא השירות, דבר העלול ליצור במתן השירות ניגוד עניינים בין הבנק לבניו, ואקבל את השירות בתנאים אלה ובכפוף להוראות כל דין בעניין זה.

2.8.5 ניירות הערך של חלק מהתאגידים נסחרים בבורסה. בנוסף, התאגידים, בעלי שליטה במי מהם, בעלי עניין במי מהם, חברי דירקטוריון או הנהלה במי מהם או מי מהעובדים שלהם עשויים:

- א. להחזיק, לרכוש ולמכור, בין עבור עצמם או עבור מי מלקוחותיהם, ניירות ערך ונכסים פיננסיים שהבנק ייתן לי ייעוץ בקשר להם.
- ב. להיות בעלי שליטה או בעלי עניין במי מהחברות שאקבל ייעוץ בקשר עם ניירות הערך והנכסים הפיננסיים שלהם.
- ג. להיות במערכת יחסים כלשהי עם חברות שאקבל ייעוץ בקשר עם ניירות הערך והנכסים הפיננסיים שלהם.
- ד. לספק שירותי מימון או שירותי תפעול או שירותים אחרים או שיש להם קשרים אחרים מכל מין או סוג שהוא עם חברה שאקבל ייעוץ בקשר עם ניירות ערך שלה.
- ה. לפעול בניירות הערך ובנכסים הפיננסיים של מי מהחברות על בסיס יומי או אחרת, לפעול מעת לעת במכירתם או ברכישתם.
- ו. לשמש כמנהל קונסורציום ראשי או כחברה בקונסורציום של הנפקה אחת או יותר של ניירות ערך של התאגידים שאקבל ייעוץ בקשר עם ניירות הערך שלהם.
- ז. לכהן במי מהן כחבר בדירקטוריון או כחבר בדירקטוריון של חברה הקשורה אליה בכל דרך או אופן שהוא.

בכפוף להוראות הדין ומגבלותיו הבנק יהיה רשאי לייעץ לי בכל המקרים המנויים לעיל, ובלבד שהייעוץ יהיה מקצועי, אובייקטיבי, לטובתי, בהתאם לצרכי כמפורט במסמך ליבון צרכי הלקוח (כהגדרתו להלן) וללא העדפת טובת הבנק או טובתו של אחר על פני טובתי.

3. התאמת השירות לצרכי הלקוח

3.1 כדי להתאים, ככל האפשר, את השירות לצרכי והנחיותי אמסור לבנק, בין בעצמי, בין באמצעות מי מהבעלים האחרים בחשבון או בחשבונות התחולה ובין באמצעות מי מהזכאים לשירות או מי מהרשאים לפעול באיזה חשבון או באיזה מחשבונות התחולה, את הנחיותי, צרכי, מטרות ההשקעה שלי, פירוט מצבי הכספי בכלל, לרבות ניירות ערך, נכסים פיננסיים, נכסים אחרים וכל שאר הנסיבות והנתונים הצריכים לעניין השירות, לרבות כנדרש או כמומלץ למסור או לפרט על פי כל דין (להלן: "הנתונים הרלבנטיים"). למען הסר כל ספק מובהר בזאת כי אני מתיר לכם לגלות ולהביא את כל הפרטים הרלבנטיים והאחרים שיימסרו לכם על-ידי לידיעת כל מי מבעלי החשבונות ולמי מהמורשים בהם לצורך קבלת ייעוץ בחשבונות.

3.2 פרטי הזיהוי שלי, נתוניי וכל הנתונים הרלבנטיים כאמור, כפי שהם בעת החתימה על הסכם זה, יפורטו במסמך לליבון צרכי והנחיותי, כפי שיערך עימי על ידי הבנק וכפי שיעודכן מעת לעת (להלן: "מסמך ליבון צרכי הלקוח"). השירות יינתן אך ורק לאחר עריכתו ומילוי של מסמך ליבון צרכי הלקוח, בין על-ידי, בין על-ידי מי מבעלי החשבון ובין אם על-ידי מי מהמורשים לפעול בחשבון ובין אם על-ידי מי מהזכאים לשירות, ובכפוף לעדכונו מעת לעת. נערך בעבר מסמך ליבון צרכי לקוח ימשיך האמור בו לחול ולמלא אחר דרישת קיום הפרטים הרלבנטיים, עד לשיחת הייעוץ הבאה, בין עימי, בין עם מי מהבעלים ובין עם מי מהמורשים לפעול בחשבון ובין עם מי מהזכאים לשירות, או עד למילוי מסמך חדש, על-ידי מי מהזכרים לעיל.

3.3 אם יחול שינוי כלשהו בפרטים הרלבנטיים שנמסרו לבנק כאמור בסעיפים 3.1 ו-3.2, ובכל שיחה עם יועץ בבנק או שיחה בה ניתן השירות או באופן אחר, אודיע על שינויים כאלה מיד לבנק, בין בעצמי, בין על-ידי מי מבעלי החשבון ובין על-ידי מי מהמורשים לפעול בחשבון או על-ידי מי מהזכאים לשירות. וזאת מבלי לגרוע מחובותיו של הבנק על פי דין.

3.4 למען הסר ספק מובהר בזה כי השירות יינתן על סמך המידע, הפרטים והנתונים הרלבנטיים שייכללו במסמך ליבון צרכי הלקוח, שנמסרו על-ידי או על-ידי מי מבעלי החשבון או על-ידי מי מהמורשים לפעול בחשבון או על-ידי מי מהזכאים לשירות, כך שסירוב למסור פרטים ונתונים רלבנטיים באופן מלא, מקיף ומדויק או אי עדכוןם או אי הכללתם בכתב במסמך ליבון צרכי הלקוח, עלולה לגרום לפגיעה בשירות שיינתן לי ולמתן שירות שאינו תואם את צרכי או צרכי מי מהבעלים האחרים בחשבון, ועלילי בלבד תחול האחריות המלאה והמוחלטת לכל התוצאות הנובעות מכך, בין במישרין ובין בעקיפין.

3.5. בנוסף, ומבלי לגרוע, לפגוע או למעט מהאמור לעיל או באמור במסמכי הבקשה לפתיחת החשבון והתנאים הכלליים לפתיחת החשבון וניהולו, הבנק יהיה רשאי, אך לא חייב, להעביר את כל או חלק מהפרטים, המידע או הנתונים האישיים או הפרטיים שימסרו על-ידי במסמך ליבון צרכי לקוח או במהלך שיחת ייעוץ כלשהי, לכל יחידה שהיא בבנק, שם הם ישמרו במאגר ממוחשב, ובהתאם, יהיה הבנק רשאי, אך לא חייב, לפנות אליי מעת לעת, טלפונית, אלקטרונית, בדיוור או בכל דרך או אופן אחרים, בכפוף לכל דין וליידע אותי בדבר מוצרים, נכסים, הטבות, מבצעים וכל מידע, הצעות, אפשרויות השקעה או אחרות, פרטים או נתונים, בין אישיים ובין סקטוריאליים.

4. תמורת השירות

4.1. תמורת הייעוץ אשלם לבנק שכר או עמלה בגין ייעוץ - אם יוחלט על-ידי הבנק לגבות עמלה כזו, לאחר שתעריפון הבנק יעודכן, ובכפוף להוראות הדין.

5. עלויות נוספות ותשלומים ממנהלי נכסים

5.1. הסכם זה עוסק בנושא ייעוץ (ושיווק) השקעות ואינו מתייחס לתשלומים, עמלות, הוצאות, סכומים, דמי ניהול פיקדון, דמי טיפול, עלויות או חיובים כלשהם החלים על פעילותי בניירות ערך ונכסים פיננסיים בין אם אותה פעילות נבעה מהשירות במישרין או בעקיפין ובין אם לא (להלן: "חיובים שונים"). למען הסר כל ספק מובהר בזה כי עליי יחולו חיובים שונים שישולמו על-ידי, כפי שייקבע בתעריפון הבנק מעת לעת, כגון עמלת קנייה, עמלת מכירה, דמי ניהול פיקדון וחיובים אחרים כמקובל בבנק מעת לעת. אותם חיובים יהיו בגובה אותו סכום או אחוז כפי שייקבע בתעריפון הבנק מעת לעת. מועדי החיוב יהיו עם ביצוע הפעולה או אחת לתקופה כפי שייקבע בתעריפון הבנק מעת לעת.

5.2. אני נותן את הסכמתי לכך שהבנק מקבל או עשוי לקבל עמלות הפצה ממנהלי קרנות להשקעות משותפות בנאמנות, מחברות מנהלות קופות גמל ומבעלי מוצרים אחרים שהם נשוא השירות, בשיעורים שלא יעלו על השיעורים המרביים המותרים בהתאם להוראות הדין.

5.3. כמו כן, הבנק, בעצמו או באמצעות התאגידים, עשוי להיות קשור בהסכמים למתן שירותי תפעול ושירותים בנקאיים ופיננסיים נוספים, לגופים מוסדיים ובכלל זה למנהלי קרנות נאמנות, חברות המנהלות קרנות השתלמות או מי מטעמם, ולקבל מהם עמלה בגין שירותים אלה.

6. תחולת ההסכם

הסכם זה יהיה תקף ויחול על כל חשבון ו/או חשבונות התחולה, כהגדרתם לעיל.

7. כפיפות לדין והוראות שונות

7.1. חובת הסודיות המוטלת על הבנק כפופה לחובה למסור ידיעות לרשויות וגופים שונים על פי כל דין.

7.2. זכויותי על פי הסכם זה, הוראות כלשהן שארצה לתת ביחס לניירות הערך, נכסים פיננסיים או נכסים אחרים וחובת הבנק לבצע הוראה כלשהי מהוראותי תהיינה כפופות גם:

7.2.1. לחובותיו והסכמותיו של הבנק כחבר הבורסה, כפי שאלה תהיינה מעת לעת.

7.2.2. לתקנון הבורסה לניירות ערך בתל אביב, לכללים, להוראות, להנחיות, לנוהלי המסחר בבורסה ולכלל הנהוג ומקובל בבורסה, במסלוקת הבורסה ובמסלוקת המעו"ף וכן חוקי העזר של מסלוקת המעו"ף, כפי שכל אלה יהיו מעת לעת.

7.2.3. לנהלים ולהוראות של בנק ישראל, כפי שיהיו מעת לעת.

7.2.4. לנהלים, כללים, הוראות והנחיות רשות ניירות ערך, כפי שאלה יהיו מעת לעת.

7.2.5. לנהלים ולכללים הנהוגים בבנק כפי שכל אלה יהיו מעת לעת.

8. מינוי מורשים

אם תינתן הרשאה לפעול בחשבון או לניהול החשבון למי שאיננו נמנה על בעלי החשבון, כל אחד מהמורשים ששמותיהם יפורטו מעת לעת בטופס פתיחת החשבון או בכתב/מסמך ההרשאה יהיה רשאי לקבל בשמי, במקומי, בעבורי ובשמו, במקומו ובעבורו של כל בעלים אחר או נוסף בחשבון, את השירות ולמסור את הנתונים הרלבנטיים, לרבות לעניין ליבון צרכים - בהתאם למסמך ליבון צרכי הלקוח.

בחשבון משותף, כל אחד מבעלי החשבון או ממורשי החתימה בחשבון רשאי לבצע את הליך ליבון הצרכים בשם יתר השותפים בחשבון.

מסירת או אי מסירת הנתונים הרלבנטיים, והנתונים שנמסרו, ככל שנמסרו, על-ידי מי מהבעלים האחרים או הנוסף בחשבון או על-יד מי ממורשי, או מסירת נתונים רלוונטיים חלקיים על-ידי מי מהם - תחייב אותי לכל דבר ועניין.

9. הגבלות, סייגים, ביטול ההסכם

9.1. הבנק רשאי, בכל עת, תוך מתן הודעה של 14 יום לפחות מראש, להחליט ולקבוע כי השירות או קבלת הפרטים יינתן אך ורק לבעלים ולא למיופה/י הכוח או למורשים לפעול בחשבון. קביעה כאמור של הבנק תחייב אותי לכל דבר ועניין, ולא יראו אותה כמפרה או חורגת מהוראה מהוראותיו של הסכם זה.

9.2. הבנק רשאי לפי שיקול דעתו, לצמצם או לשנות את מתן השירות, היקפו, מסגרתו או לבטל הסכם זה בכל עת בהודעה בכתב או בדרך אחרת וזאת 14 יום לפחות מראש טרם ביצוע השינוי. הלקוח רשאי לבטל הסכם זה בכל עת בהודעה לבנק.

10. מעמד ההסכם

במידה ונחתם בין הצדדים הסכם קודם למתן השירות או חלקו, מחליף הסכם זה את הסכם הייעוץ שקדם לו, אלא אם כן נקבע אחרת בגוף הסכם זה.

11. אם ההסכם ייחתם על גבי מדיה אלקטרונית או בדרך אחרת שאינה פנים אל פנים, לא תועלה מטעם הבנק בכל הליך משפטי טענה כנגד קבלת פלט של ההסכם כמקור.

אני הח"מ מאשר בזאת כי הוראות הסכם זה הוסברו והובהרו לי על-ידי יועץ ההשקעות _____ . כמו כן ניתנה לי האפשרות לעיין בהסכם זה.

ולראיה באתי על החתום:

חתימת הלקוח/ה/ חתימה וחותמת התאגיד

מספר זהות/דרכון/תאגיד

שם הלקוח/ה

אני הח"מ _____, יועץ השקעות בעל רישיון, מאשר בזאת כי הסברתי והבהרתי לחתום על הסכם זה לעיל את הוראותיו ומשמעותותיו.

חתימת היועץ/ת