

## 1. כללי

- 1.1 בהמשך לאמור בבקשה לפתיחת חשבון, אנו מבקשים בזאת מהבנק לקבל שירותים בנקאיים בחשבון בתחום פעילות "ניירות ערך". לצורך כך אנו חותמים על כתב זה ועל יתר מסמכי פתיחת החשבון הרלוונטיים. אם הבנק יסכים לבקשתנו כאמור, לפי שיקול דעתו ובלי שיהיה חייב לעשות כן, יחולו על החשבון הוראות כתב זה ויתר מסמכי פתיחת החשבון.
  - 1.2 השירותים הבנקאיים בתחום פעילות "ניירות ערך", אשר נהיה רשאים לבקש מהבנק מעת לעת, יהיו אלו אשר הבנק יעניק מעת לעת ובהתאם למקובל בבנק.
  - 1.3 קניה ומכירה של ניירות ערך בחשבון ייעשו על ידי הבנק בהתאם להוראות שיינתנו על ידינו לבנק מעת לעת ובכפוף לכל ההוראות המחייבות אותו ובהתאמה לאמור במסמכי פתיחת החשבון ובתנאים הנוספים.
  - 1.4 בכל מקרה שניתן הוראת ביצוע, ביחס לניירות ערך, תבוצע הוראת הביצוע בבורסה או בכל בורסה אחרת בישראל או שהוראת הביצוע כאמור תבוצע במקום שבו מתבצע מסחר בניירות ערך כאמור (להלן בפרק זה: "הבורסה").
  - 1.5 מתן הוראות מסחר וביצוען ואחזקת ניירות ערך, יהיו כפופים לתקנות, לכללים, להוראות ולנהלי המסחר של השוק הרלוונטי (לרבות לתקנות, לכללים, להוראות ולנהלי המסחר של המסלקה של אותו שוק); וכן יהיו כפופים גם לכל הנהוג והמקובל באותו שוק ויכול שהוראותינו תבוצענה בדרך של קיזוז בין הוראות ביצוע שתתקבלנה מאתנו ובין הוראות שתתקבלנה מצדדים שלישיים. באחריותנו לודא מראש כי כל הוראה שתנתן על ידינו, וכל נייר ערך שיוחזק בחשבון, יעמדו בהוראות הדין החל על הענין (לרבות דין זר) ובתנאי נייר הערך. הבנק אינו אחראי לבדוק כי הוראות הדין החל ותנאי נייר ערך מאפשרים לנו ליתן את ההוראה או להחזיק את נייר הערך.
  - 1.6 אנו נעקוב ונתעדכן, באופן עצמאי ובלתי תלוי בבנק, בדבר אירועים ופעולות של תאגיד שניירות ערך שלו רשומים לזכות חשבון ניירות הערך, הצפיות להתרחש בקשר לניירות ערך כאמור, לרבות מידע אודות אסיפות כלליות, מיזוג או פיצול מניות, פירוק, מינוי כונס נכסים, מינוי נאמן וכדומה.
- על אף האמור במסמכי פתיחת החשבון, לגבי כל התדיינות או מחלוקת שתתעורר לגבי הוראות ביצוע, אחזקות בניירות ערך, עסקה או עסקות שבוצעו ביחס להוראות על פי כתב זה, יחולו עלינו הדין וסמכות השיפוט של הגופים או הרשויות בישראל או מחוץ לישראל, בהתאם לדינים, להוראות, לכללים ולהסכמים הרלוונטיים, הכל כפי שימסור לנו הבנק.

## 2. איסור מכירה בחסר

- 2.1 אנו מתחייבים שלא לתת הוראת מכירה בלי שיהיו בחשבון ניירות ערך מסוג ובכמות מספקת לביצוע הוראת המכירה הרלוונטית.
- 2.2 בכל מקרה בו ניתן לבנק הוראות מכירה של ניירות ערך לא תהיה על הבנק כל חובה לבדוק האם בחשבון קיימים ניירות ערך מסוג ובכמות המספיקה לביצוע הוראת המכירה הרלוונטית והבנק יהיה פטור מאחריות עקב או בקשר עם מכירת ניירות הערך החסרים.
- 2.3 אם יתברר כי בחשבון לא היו ניירות ערך מהסוג ובכמות המספיקה לביצוע הוראת המכירה הרלוונטית, או אם יתברר כי לא היינו רשאים או זכאים למכור, מסיבה כלשהי, את ניירות הערך שפורטו בהוראת המכירה הרלוונטית (לעיל ולהלן בסעיף 2 זה: "ניירות הערך החסרים"), יהיה הבנק רשאי, בלי לפגוע בזכותו לפעול בכל דרך אחרת, לרכוש בחזרה את ניירות הערך החסרים וזאת במועד ובמחיר שייראה לבנק, לפי נסיבות העניין, והבנק יהיה רשאי לחייב את החשבון בסכום הדרוש, לפי המועד והמחיר האמור לפי שיקול דעת הבנק, לרכישת ניירות הערך החסרים, בתוספת עמלות הבנק וכל מס, היטל, תשלומי חובה או תשלומים אחרים, לרבות קנסות, להם נדרש הבנק בשל הפרת התחייבותו כאמור בגין ניירות הערך החסרים, לרבות בגין רכישתם, לרבות שיפוי הבנק בגין כל תשלום שתגבה הבורסה, מסלקה או כל מנהל אחר בעסקה, מן הבנק בקשר עם ניירות הערך החסרים.

## 3. מימוש ניירות הערך על ידי הבנק

בלי לגרוע מכל סעד של הבנק לפי דין או הסכם, לבנק זכויות שיעבוד, עיכוב, קיזוז וזכויות אחרות כמפורט במסמכי פתיחת החשבון ובכפוף לתנאיהם, ובכלל זה הבנק יהיה רשאי, בכל מועד שהוא, למכור את ניירות הערך שלזכות החשבון, כולם או חלקם, גם ללא הוראת מכירה שלנו וזאת במועד ובמחיר שייראה לבנק, לפי שיקול דעתו הסביר ולהשתמש בתמורה נטו בגין מכירת ניירות הערך כאמור לסילוק מלא או חלקי של כל חבות בחשבון או בחשבון אחר שלנו או של מי מאתנו, וזאת בלי לגרוע מזכותו של הבנק לנקוט בכל אמצעי אחר לשם סילוק חבות כלשהי באיזה מחשבותינו או באיזה מהחשבונות של מי מאתנו כאמור.

## 4. איסור חריגה וזכות הבנק שלא לכבד הוראות

- 4.1 בלי לגרוע מכלליות האמור במסמכי פתיחת החשבון בכלל ומהאמור בסעיפים שגיהא! מקור ההפניה לא נמצא. -ו שגיהא! מקור ההפניה לא נמצא. לבקשה לפתיחת חשבון ותנאים כלליים וניהול חשבון בפרט ובהמשך לאמור בו:
- 4.1.1 אנו מתחייבים שלא לתת הוראה בקשר לניירות ערך בלי שתהיה בחשבון העו"ש בכל זמן שבו תתבצע ההוראה או כל פעולה הנובעת מכך, יתרה למשיכה וזאת בסכום מספיק לביצוע אותה הוראה. לפני מתן הוראה, הבנק אינו אחראי לבדוק אם קיימת יתרה מספקת בחשבון.
- 4.2.1 במקרים בהם קיימת לבנק זכות שלא לכבד הוראות לביצוע פעולות בחשבון לפי מסמכי פתיחת החשבון, ובכלל זה במקרה שהיתרה למשיכה, או, אם וככל שתוקצה לנו בחשבון מסגרת עו"ש, היתרה לניצול על חשבון אותה מסגרת עו"ש, אינה מספיקה לביצוע הוראה כלשהי שלנו, כולה או חלקה, או לביצוע כל פעולה המתחייבת מהוראות שמסרנו לבנק, ובכלל זה מימוש אופציות או זכויות, יהיה הבנק רשאי בכל עת, גם לאחר קבלת הוראה כאמור, לפעול באחת או יותר מהדרכים הבאות, וזאת ללא צורך במתן הודעה מוקדמת:
- 4.2.1.1 לא לבצע את ההוראה, כולה או חלקה, או את הפעולה הנובעת ממנה או הקשורה בה, כולה או מקצתה.
- 4.2.2 במקרה של הוראת רכישה המתנהלת בהוראת קבע, להפסיק את הוראת הקבע כאמור.
- 4.2.3 למכור את ניירות הערך שיירכשו או שיוקצו לנו לפי אותה הוראה ואם לא יהיה בכך בכדי לסלק את יתרת החובה בחשבון, גם למכור את כל ניירות הערך האחרים שיש או שיהיו לזכותנו בחשבון או בחשבון אחר כלשהו שלנו או של מי מאתנו בבנק, כולם או חלקם, במועד ובמחיר שיראה לבנק, לפי שיקול דעתו הסביר ולהשתמש בתמורה נטו בגין מכירת ניירות הערך כאמור לסילוק חלקי או מלא של יתרת החובה האמורה, והכל בלי לגרוע מזכותו של הבנק לנקוט אמצעים אחרים לפירעון יתרת החובה האמורה על ידינו.
- 4.3 אין באמור לעיל כדי לחייב את הבנק למכור את ניירות הערך, כולם או חלקם, או כל נייר ערך אחר לשם כיסוי יתרת חובה כלשהי שלנו בחשבון כלשהו בבנק והבנק יהיה רשאי לנקוט נגדנו בכל אמצעי אחר לגביית כל יתרת חובה כאמור.
- 4.4.1 **אי ביצוע, ביצוע חלקי או לשיעורין**  
אם הבנק לא יוכל לבצע הוראת ביצוע שלנו בקשר לכלכמות ניירות הערך המפורטת בה, כי אז יהיה הבנק רשאי בהתאם לשיקול דעתו להימנע מביצוע ההוראה, או לבצע את הוראת הביצוע ביחס לחלק מכמות ניירות הערך המפורטת בה בלבד ובמקרה זה יהיה הבנק רשאי, אך לא חייב, להמשיך ולבצע, מעת לעת, את הוראת הביצוע כאמור ביחס ליתרת כמות ניירות הערך שפורטו בהוראת הביצוע הרלוונטית או חלקה, וזאת אלא אם כן נורה לבנק אחרת בכתב.
- 4.4.2 **מחיר רכישה או מכירה**  
הסכום שעליו ידווח הבנק יחשב כמחיר הרכישה או המכירה לצורך קביעת הזיכוי או החיוב בחשבון, יחייבו אותנו לכל דבר וענין, אף אם נרשמו בבורסה ביום הרכישה או המכירה, לפי הענין עסקות שבוצעו בשער נמוך או גבוה יותר, בהתאמה, ואף אם בוצעו רכישות או מכירות של אותו נייר ערך על ידי אחרים, לרבות הבנק עבור לקוחותיו במחירים טובים יותר.
- 4.4.3 **חיוב וזיכוי החשבון**  
7.1 חשבון העו"ש יחויב או יזוכה בסכומי הפעולות שיבוצעו בחשבון ניירות הערך.
- 7.2 הבנק יהיה רשאי לחייב את חשבון העו"ש בכל סכום המגיע מאתנו בקשר עם הוראות ביצוע שלנו בהתאם לאמור לעיל ולגבות כל חבות שלנו, מכל סוג, באמצעות מכירת ניירות ערך בחשבוננו בכל שער או מתמורת מכירתם. הננו נותנים בזה לבנק הוראה והרשאה בלתי חוזרת לבצע את האמור לעיל.
- 7.3 חשבון העו"ש יזוכה בתמורת הוראות שיבוצעו על ידי הבנק רק לאחר שהבנק יזוכה בפועל, וזאת אלא אם יחליט הבנק לפעול אחרת. במידה והבנק יזכה את חשבון העו"ש שלנו לפני מועד סליקת העסקה, וזו לא נסלקה בפועל, רשאי הבנק לחייב את חשבון העו"ש בכל עת בסכום שזוכה.
- 4.4.4 **רכישה בהליכים תחרותיים**  
8.1 אנו מתחייבים לתת לבנק הוראת רכישה בהנפקה, במכרז או במכרז מוקדם (להלן בסעיף 8 זה: "ההליכים התחרותיים") רק לאחר שתנאי מסמכי ההנפקה, המכרז או המכרז מוקדם יהיו ידועים לנו, וכן נאשר לבנק כי אנו זכאים להשתתף בהם ונמסור לבנק כל מסמך הדרוש לשם כך.
- 8.2 אנו מתחייבים לקבל ניירות ערך שביקשנו לרכוש במסגרת הוראת רכישה בהליכים תחרותיים בהתאם לתנאי מסמכי ההנפקה, המכרז או המכרז המוקדם ובכפוף להוראות מסמכי ההתאגדות של התאגיד שהנפיק את ניירות הערך הרלוונטיים, בכפפות לתנאי ההליכים התחרותיים ובהתאם לתוצאותיהם.

- 8.3 בלי לגרוע ממסמכי פתיחת החשבון, הוראת רכישה בהליכים התחרותיים תבוצע על ידי הבנק בכפוף ובהתאם לכמות ניירות הערך ולמחיר ניירות הערך כפי שיהיו בהתאם לתוצאות הליכים אלו.
- 8.4 רכישת מק"ם במרכז בנק ישראל כפופה לתנאים הכלליים המפורסמים באתר האינטרנט של בנק ישראל. על פי תנאי המכרז, בנק ישראל הבביל את אחריותו בשל אבדן, נזק, הוצאה או הפסד מכל סוג שהוא שיגרם לבנק המשתתף במכרז או לצד שלישי כלשהו, לרבות לקוחות, הכל כמפורט בתנאי המכרז. בהתאם, הבנק לא יהיה אחראי כלפי רוכש מק"ם במכרז באמצעות הבנק, בגין כל נזק שיגרם לו, במקרים בהם בנק ישראל פטור מאחריות על פי תנאי המכרז; זאת למעט אם הבנק פעל בזדון או ברשלנות.
9. **זכות ברירה**
- 9.1 בכל מקרה בו תהיה לנו זכות ברירה כלשהי, אנו מתחייבים לתת לבנק הוראות ברורות מבעוד מועד, ולא יאוחר מהמועדים שנקבעו על ידי הבנק או שהודיע לנו עליהם, ביחס לאופן בו נרצה לפעול ביחס לזכות הברירה.
- 9.2 במקרה בו לא נודיע לבנק מבעוד מועד ולא יאוחר מהמועד שנקבע על ידי הבנק למתן הודעה או שעליה הודיע לנו הבנק, על החלטתנו בנוגע לזכות הברירה יהיה הבנק רשאי לפעול בשמנו ובמקומנו על פי הוראות הבורסה, אם יש כאלה, ובהעדרן יהיה הבנק רשאי לפעול (או להימנע מלפעול) בכל הנוגע לזכות הברירה כאמור על פי שיקול דעתו.
10. **ביצוע באיחור**
- הבנק יהיה פטור מכל אחריות לכל נזק, הפסד והוצאה העלולים להיגרם לנו במישרין או בעקיפין, כתוצאה מאיחור בהעברה לביצוע של הוראת מסחר כלשהי, או כתוצאה מאיחור בביצוע של הוראת מסחר כאמור ובלבד שהנזק או ההפסד או הוצאה לא היו בשליטת הבנק והבנק נקט באמצעים סבירים למונעם. עיכובים או איחורים בביצוע הוראת מכירה או הוראת רכישה כלשהי יכולים לנבוע, בין היתר, מעומסים באמצעים המשמשים להעברת הוראות מכירה או הוראות רכישה כאמור לבורסה או כתוצאה מתקלות מחשב או מסיבות אחרות שאינן בשליטת של הבנק ושהוא לא יכול היה למנען במאמץ סביר.
11. **פירעון חביות**
- בנוסף לתשלום סכום הרכישה, לרבות במקרה של רכישה שהיא פועל יוצא של מימוש זכות ברירה, אנו מתחייבים לשלם לבנק, מיד עם דרישתו הראשונה גם את כל התשלומים המפורטים להלן:
- 11.1 את עמלות הבנק וההוצאות (המופיעות בתעריפון ושסכומן או שיעורן נקוב בו) בקשר עם ביצוע הוראת הרכישה או הוראת המכירה הרלוונטית, וכן דמי ניהול, דמי טיפול ועמלות אחרות, וזאת בהתאם לתעריפון הבנק כפי שיהיה במועד הביצוע של ההוראה הרלוונטית.
- 11.2 כל ההוצאות האחרות שיהיו לבנק בקשר עם ביצוע הוראת הרכישה או הוראת המכירה הרלוונטית והכל כפי שיהיו בפועל ובכפוף להוראות כל דין.
12. **מסים ותשלומי חובה**
- 12.1 אם יחול אירוע מס בגין ניירות הערך שבחשבון או אם ביצוע של הוראה כלשהי יהיה כרוך בתשלום מס, היטל, ניכוי במקור או תשלום חובה אחר כלשהו על פי הוראת כל דין (להלן בסעיף 12 זה: "**תשלום המס**") כי אז הבנק יהיה רשאי לבצע את תשלום המס וזאת באמצעות חיוב חשבון העו"ש בסכום שיידרש כתשלום המס (להלן בסעיף 12 זה: "**החיוב**") או בדרך של ניכוי במקור של תשלום המס מהתמורה שאומרה להתקבל בחשבון בגין ביצוע ההוראה (להלן בסעיף 12 זה: "**הניכוי**") והכל לפי שיקול דעת הבנק.
- 12.2 אם מסיבה כלשהי, הבנק לא יבצע את החיוב או את הניכוי, או יידרש לתקנו, יהיה הבנק רשאי לחייב את החשבון בכל סכום שיידרש כתשלום המס וזאת בכל מועד עתידי, כאשר החיוב העתידי כאמור יבוצע עם ערך של המועד בו היה על הבנק לשלם, לגבות או לנכות את תשלום המס. אנו נותנים לבנק הוראה והרשאה בלתי חוזרות לבצע חיוב עתידי כאמור לעיל.
13. **מסירת מידע**
- 13.1 בלי לגרוע מכלליות האמור במסמכי פתיחת החשבון בכלל ומהאמור בסעיף **שגיאה! מקור ההפניה לא נמצא.** לבקשה לפתיחת חשבון ותנאים כלליים וניהול חשבון בפרט ובהמשך לאמור בו, ועל אף חובת הסודיות החלה על הבנק בקשר עם מידע אודות לקוחותיו, אנו נותנים הסכמתנו כי הבנק ימסור לבורסה (לרבות מסלקה) ו/או לרשות ניירות ערך ו/או לכל גוף או רשות אחרת, בארץ או בחו"ל, מידע עליו, ובכלל זה מידע על החשבון או על הפעולות בניירות הערך וזאת על פי דרישתן או ככל שהעברת המידע מתחייבת על פי דין (ישראלי או זר, לרבות חוקים ותקנות של רשות זרות ו/או גופים אחרים המסדירים את כללי פעילותם בעצמם – SELF REGULATED AGENCIES), או ככל שקיים אינטרס ציבורי חיוני בכך או ככל שהדבר נחוץ לשם הגנה על אינטרס חיוני של הבנק או למטרות התגוננות משפטית, אף אם המידע יועבר אל מחוץ לגבולות ישראל.
- 13.2 אם ביצועה של הוראה כלשהי שלנו, או אחזקה של נייר ערך כלשהו שלנו, יחייב, על פי דין (ישראלי או זר), מתן דיווח לגופים או לרשויות

- בארץ ובחו"ל, לרבות רשויות מס, אנו מתחייבים למסור לכל גוף או רשות כאמור הנוגעת לעניין, כל דיווח וכל מידע המבוקש על ידיהם כמו כן, ובלי לגרוע מהתחייבותנו כאמור לעיל, או מכלליות האמור במסמכי פתיחת חשבון בקשר למסירת מידע ע"י הבנק, הבנק יהיה רשאי למסור כל מידע וכל דיווח כאמור, לגופים ולרשויות, בישראל או בחו"ל, על פי המידע המצוי בידו.
- 13.3 מסירת מידע כאמור לעיל, על ידי הבנק, לרבות אל מחוץ לגבולות ישראל, לא תחשב להפרת חובת סודיות בנקאית או כל חובות אחרות שעשויות להיות לבנק כלפיו.
14. **גביית תמורת ניירות הערך**
- 14.1 הבנק רשאי לגבות עבורנו כל ריבית, דיבידנד, סכומי קרן שיגיעו לפדיון והכנסות ותמורות אחרות שיגיעו לנו בגין ניירות ערך הרשומים למסחר בבורסה, שיהיו רשומים מעת לעת לזכות חשבון ניירות הערך (להלן בסעיף 14 זה: "**תמורת ניירות הערך**").
- 14.2 הבנק יזקוף את תמורת ניירות הערך (התמורה נטו לאחר כל הניכויים המתחייבים על פי דין או על פי הסכם) לזכות החשבון וזאת למעט אם יוסכם בינינו לבין הבנק אחרת בכתב. הבנק יזכה את החשבון בתמורת ניירות הערך רק במידה והתמורה נתקבלה בבנק בפועל.
- 14.3 הבנק יוודא האם בין ניירות הערך קיימים ניירות ערך אשר מגיעים לפדיון ויגבה את תמורת ניירות הערך בגינם אם וכאשר יגיעו לפדיון כאמור. הבנק לא יהיה אחראי לכל נזק העלול להיגרם לנו כתוצאה מאיחור או מטעות בבדיקת ניירות הערך כאמור או כתוצאה מאיחור או מנועות בקשר לגבייתם, שאינה בשליטת הבנק ושהבנק לא יכול היה למנוען במאמץ סביר.
- 14.4 תמורת ניירות הערך יזוכו לחשבון לאחר קבלת התשלום על ידי הבנק. הבנק יהיה רשאי לחזור ולחייב את החשבון או כל חשבון אחר שלנו או לדרוש החזר של זיכוי החשבון, אם הגורם המשלם או הבורסה חייב את הבנק בסכום התשלום מכל סיבה שהיא לרבות טעות של החברה או של גורם כלשהו, בכל זמן. הבנק יהיה רשאי לנהוג כאמור בין אם בחשבון יתירת יתרה למשיכה ובין אם קיימת יתרת חובה או שיהיה ביתרת חובה כתוצאה מהחיוב כאמור.
15. **אחריות הבנק**
- 15.1 הבנק יהיה פטור מאחריות כלשהי בגין נזקים בשל אובדן ניירות הערך, פגיעה כלשהי בערכם של ניירות הערך והוצאות שיגרמו לנו ובלבד שהבנק לא יהיה פטור אם הנזק, האובדן, הפגיעה או ההוצאות נגרמו כתוצאה מרשלנות הבנק. כמו כן הבנק לא יישא באחריות לכל תוצאה הנובעת מקיום הוראות של כל רשות מוסמכת, ובכלל זה הוראות שעניין השעייה או הפסקת מסחר בניירות ערך בכלל או בנייר ערך מסוים בפרט, בארץ או בחו"ל.
- 15.2 הבנק לא יהיה חייב לשמור בבורסה ובמסלקת הבורסה את ניירות הערך הרשומים לזכות החשבון בנפרד מניירות הערך הרשומים לזכות חשבונות של לקוחות אחרים של הבנק.
- 15.3 ביצועה וסליקתה של כל הוראת רכישה או מכירה בניירות ערך (והזיכוי או החיוב הנובע מההוראה) לא תהיה סופית עד אשר יתקבל אישור מוחלט (סופי) מהבורסה לסליקתה. במידה וניתנה על ידינו הוראת רכישה לנייר ערך או הוראת מכירת נייר ערך, והעסקה לא נסלקה באופן סופי על ידי מסלקת הבורסה והוגדרה על ידי הבורסה כ"עסקה תלויה" או "עסקת כשל", יחולו עלינו כל הסיכונים, הנזקים, החיובים, ההוצאות והתשלומים בגין ביצוע, ביטול או השבה לקדמות של עסקאות שנעשו בנייר ערך נשוא "עסקה תלויה" או "עסקת כשל", לרבות תשלומים בגין אירועי חברה בגין נייר הערך הנ"ל.
16. **הפסקת מסחר**
- 16.1 במידה שלאחר מתן הוראת ביצוע ביחס לנייר ערך כלשהו, וטרם ביצועה של הוראת הביצוע כאמור בוצעה הפסקת מסחר כללית באותו נייר ערך או בוצעה הפסקת מסחר כללית בבורסה בה נסחר אותו נייר ערך וזאת מכל סיבה שהיא (להלן בסעיף 16 זה: "**הפסקת מסחר**"), ובמידה שהמסחר באותו נייר ערך או שהמסחר בבורסה בה נסחר אותו נייר ערך לא חודש באותו יום בו בוצעה הפסקת המסחר, לא תבוצע הוראת הביצוע על ידי הבנק והיא תיחשב כמבוטלת. הוראת הביצוע כאמור לא תחשב כמבוטלת אם המסחר באותו נייר ערך או המסחר בבורסה בה נסחר אותו נייר ערך, לפי העניין, יחודש באותו יום בו בוצעה הפסקת המסחר כאמור.
- 16.2 בלי לגרוע מכלליות האמור בסעיף 16.1 לעיל, גם הוראה לביצוע עתידי של מכירה או רכישה של נייר ערך כלשהו, המותנית בשערו של נייר הערך (להלן בסעיף 16 זה: "**התנאי לביצוע ההוראה**") ו- "**הוראת הביצוע המותנית**"), לא תבוצע אם התנאי לביצוע ההוראה חל ביום בו חלה הפסקת מסחר.
- 16.3 למרות האמור בסעיף 17.1 לעיל, הוראת הביצוע המותנית לא תיחשב כמבוטלת גם במקרה בו התנאי לביצוע ההוראה חל ביום בו חלה הפסקת מסחר, אלא היא תבוצע ביום המסחר הראשון, שבו לא חלה הפסקת מסחר, ואשר בו גם יתמלא שוב התנאי לביצוע ההוראה ובלבד שתוקף הוראת הביצוע המותנית לא יפקע עד למועד כאמור.

## 17. דיווחים והודעות

- 17.1 בלי לגרוע מכלליות האמור במסמכי פתיחת החשבון בכלל ומהאמור בסעיף **שגיאה! מקור ההפניה לא נמצא.** לכתב הבקשה לפתיחת חשבון ותנאים כלליים וניהול חשבון בפרט ובהמשך לאמור בו, דוח על יתרות ניירות הערך והודעות על ביצוע עסקאות יישלחו על ידי הבנק, כנהוג בבנק מעת לעת ובכפיפות להוראות כל דין.
- 17.2 אנו נוכל, להפיק דיווחים באמצעות מכשירים של הבנק המאפשרים הפקת דיווחים בשירות עצמי והמופעלים באמצעות כרטיס מגנטי או באמצעות מספר אמצעי בנקאות בתקשורת, כנהוג בבנק מעת לעת (להלן בסעיף זה: **"דוח בשירות עצמי"**).
- 17.3 במקרים בהם נוציא דוח בשירות עצמי, לא תהיה חובה על הבנק לשלוח אלינו דוח בגין אותן פעולות.

## 18. פטור ממשלוח הודעות

- הבנק ישלח לנו הודעות רק מקום שקיימת חובה שבדין למשלוחן והוא לא יהיה חייב לשלוח לנו הודעות באף אחד מהמקרים שהדבר אינו מתחייב על פי הדין, לרבות בנושאים הבאים שבהן לא תישלח הודעה כלשהי מטעם הבנק:
- 18.1 הודעות הניתנות בדרך כלל לציבור מחזיקי ניירות ערך של חברות מנפיקות במסגרת פרסומים של החברות המנפיקות או של בורסה בארץ או בחו"ל או של כל רשות אחרת או באמצעי תקשורת.
- 18.2 הודעות בדבר תשלום דיבידנד עתידי על ידי קרנות נאמנות או תעודות סל.
- 18.3 הודעות בדבר תשלום ריבית או דיבידנד, בסכום שאינו עולה על הסכום שיקבע על ידי הבנק מעת לעת ואשר יפורסם על לוחות המודעות בסניפי הבנק.
- 18.4 הודעות בדבר קיום אסיפות בחברות.
- 18.5 מאזנים, דוחות שנתיים ודוחות אחרים של תאגידים שהנפיקו ניירות ערך.

## 19. הוראות שונות

- 19.1 הוראות רכישה והוראות מכירה ימסרו על ידינו או על ידי מורשה מטעמנו בכתב או בכל דרך אחרת עליה יוסכם בינינו לבין הבנק בכתב.
- 19.2 הוראות הביצוע ינתנו על ידינו על פי שיקול דעתנו הבלעדי והעצמאי. עסקות בניירות ערך הן בעלות מאפיינים וסיכונים מיוחדים, ובייחוד בהתייחס לעסקות מסוגים מסוימים, כגון: בתעודות סל, תעודות בחסר, אופציות כיסוי, אגרות חוב מובנות ותעודות מורכבות (להלן בכתב זה: **"עסקות בסיכון"**), ולרבות:
- 19.2.1 מועד פדיון כפוי; או –
- 19.2.2 מועד פקיעה כפוי; או –
- 19.2.3 סיכון שבמועדי ההמרה, המימוש או הפירעון של נייר הערך התקבל תמורה הפחותה מהסכום המתקבל לפי נוסחת ההמרה, המימוש או הפירעון של אותו נייר ערך או שלא התקבל כל תמורה בגינו, ומלוא ההשקעה בנייר הערך תאבד.
- 19.3 בנוסף, לגבי עסקות בסיכון קיימות התניות מיוחדות, סייגים ומגבלות.
- 19.4 לגבי עסקות בסיכון קיים סיכון הכרוך בהשקעה שתבוצע על ידינו, ובכלל זה קיימת אפשרות לאובדן מלוא השקעתנו בניירות הערך.
- 19.5 במקרה בו ניתנה הוראת מכירה ביחס לניירות ערך משועבדים או מעוקלים, יהיה סכום המכירה לגביהם משועבד או מעוקל אף הוא, לפי העניין.
- 19.6 אם הבנק יבצע רכישה או מכירה של ניירות ערך בחשבון ניירות הערך שלא בהתאם להוראת רכישה או שלא בהתאם להוראת מכירה או שלא בהתאם לתנאי מסמכי פתיחת החשבון (להלן בכתב זה: **"פעולה חריגה"**), לא יהיה בביצוע פעולה חריגה כאמור כדי לחייב או לזכות את חשבון ניירות הערך ויראו פעולה חריגה כאמור כמזכה או כמחייבת, לפי העניין, את הבנק בלבד. אנו לא נהיה רשאים לאשר בדיעבד פעולה חריגה.

## 19.7 תנאים לביצוע העברה חיצונית של נייר ערך:

- 19.7.1 אנו מתחייבים כי במידה ותינתן על ידינו בקשת העברה של נייר ערך, לא ניתן הוראת מכירה לניירות הערך להעברה. כמו כן אנו מורים לבנק לבטל כל הוראה כזו בחשבוננו אם ישנה.
- 19.7.2 יעברו רק ניירות ערך שיהיו בחשבוננו במועד העברה בפועל על ידי הבנק.
- 19.7.3 משך העברה אינו תלוי בבנק בלבד אלא בצדדים שלישיים ולפיכך בכל מקרה העברה תהיה סופית רק עם קבלת אישור העברה מהבנק המקבל.
- 19.7.4 ייתכנו מקרים בהם לא ניתן לבצע את ההעברה, לרבות בגין הנחיות הבורסה לניירות ערך בתל אביב.
- 19.7.5 הבנק יכנה מס במקור בגין העברת ניירות ערך אם יהיה עליו לזכותו על פי הוראות הדין כפי שיחולו מעת לעת.
- 19.7.6 ארועי חברה שונים שיחולו יש בהם כדי להשפיע על מועד ואופן ביצוע ההעברה או על זכאותנו בקשר עם אירוע החברה, וייתכן כי ניתן יהיה להעביר נייר ערך מסויים באופן חלקי בלבד ואף ייתכן כי לא ניתן יהיה להעבירו כלל.

19.7.7 עמלות שגובה הבנק כחבר הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ מתפרסמות על ידי הבורסה באתר האינטרנט של הבורסה.

## 20. תנאים מיוחדים להוראות בניירות ערך

### 20.1 ערכים נקובים

סכום הרכישה או סכום המכירה של ניירות ערך, לפי העניין, ייקבע בהתאם לכמות (ערך הנקוב) הרשומה בהוראת הביצוע הרלוונטית. ערך זה ישתנה בכל עת של חלוקת זכויות או מניות הטבה או יחידות הטבה, לפי העניין.

### 20.2 תמורת מכירה וסכום רכישה

**"סכום התמורה"** או **"עלות הרכישה"** שייצוין במסגרת הוראות כלשהן, הנו סכום משוער בלבד ואין בו כדי לחייב את הבנק. אם ניתן הוראת מכירה או הוראת קניה ללא הגבלת שער, כי אז יתכן ותמורת המכירה או סכום הרכישה של העסקות שיבוצעו על פי הוראה ללא הגבלת שער כאמור יהיו בסכום שונה לחלוטין מהסכום שייצוין כסכום התמורה או סכום הרכישה המשוערת, ועלולים להיגרם לנו נזקים והפסדים כספיים בעטיו של כך והבנק יהיה פטור מאחריות בגין נזק והפסד שיגרמו לנו בשל כך שהוראת המכירה או הוראת הרכישה בוצעו ללא הגבלת שער.

### 20.3 אחריות הבנק

בלי לגרוע מהאמור בהוראות מסמכי פתיחת החשבון שעניינן ערוצי השירות, במקרה שהוראת ביצוע ניתנה בטלפון, בפקס, באמצעות מסוף או שירותי המסחר או בכל דרך אחרת, לא תחול על הבנק אחריות לכל טעות כתוצאה מכשל בתקשורת, שיבוש, תקלה או הפרעה ובלבד שהללו לא היו בשליטת הבנק והבנק לא יכול היה למנוע אותם במאמץ סביר.

### 20.4 הוראות קבע

אנו רשאים לבטל או לשנות הוראת קבע לביצוע הוראות ביצוע בניירות ערך, בכפוף לאמור במסמכי פתיחת החשבון ביחס להוראות קבע.

### 20.5 שינויים בפרטי מידע לגבי ניירות ערך

פרטי המידע בעניין ניירות ערך או חלק מהם נתונים לשינוי בהתאם לשינויים בתנאי השוק ובהוראות מסמכי ההנפקה.

## 21. קרנות נאמנות

### 21.1 תנאים לרכישת יחידות בקרנות נאמנות

21.1.1 במקרה שלא נשלם מיד את סכום הרכישה בגין יחידות שנתנו הוראת רכישה לגביהן או במקרה בו לא תהיה בחשבון יתרה למשיכה בסכום מספיק לפירעון מחיר הרכישה, יהיה הבנק רשאי לפדות את היחידות נשוא הוראת הרכישה כאמור או למכור ניירות ערך אחרים הרשומים או שיהיו רשומים לזכות חשבון ניירות הערך, כולם או מקצתם, וזאת בכל עת ובכל מחיר שיראו לבנק כמתאימים לפי העניין, ועל פי שיקול דעתו. הבנק יהיה רשאי ולהשתמש בתמורת מכירת היחידות או ניירות הערך כאמור לפירעון סכום הרכישה כאמור. במקרה בו לאחר ביצוע פדיון היחידות או מכירת ניירות הערך תישאר יתרת חובה בחשבון אנו מתחייבים לפרוע את יתרת החובה לבנק מיד עם דרישתו הראשונה של הבנק.

21.1.2 הבנק יהיה רשאי להפסיק את ביצועה של הוראת רכישה בהוראת קבע ללא צורך בהודעה מוקדמת אלינו בכל מקרה שלא תהיה בחשבון העו"ש יתרה למשיכה, בסכום מספיק לפירעון סכום הרכישה.

### 21.2 תנאים למכירת יחידות בקרנות נאמנות

21.2.1 הבנק יהיה רשאי להפסיק את ביצועה של הוראת מכירה בהוראת קבע ללא צורך בהודעה מוקדמת אלינו בכל מקרה בו לא תהיה בחשבון ניירות הערך יתרת יחידות מתאימה.

21.2.2 אנו מתחייבים כי כל היחידות נמצאות בחשבון כדין ואנו רשאים למכרן. אם יתברר כי מסיבה כלשהי לא היינו רשאים למכרן, אנו נשלם לבנק עם דרישתו הראשונה את סכום הרכישה הדרוש לרכישה חוזרת של היחידות שנמכרו על ידינו כאמור, לפי שיקול דעתו, או, לפי בחירת הבנק, את סכום המכירה בו זוכה החשבון בגין מכירת היחידות כאמור.

21.2.3 במקרה שיחידות משועבדות או מעוקלות, או כפופות לזכויות הבנק תהא תמורתן משועבדת או מעוקלת או כפופה לזכויות הבנק.

21.2.4 הבנק יבצע הוראות מכירה ליחידות כל עוד לא תהיה מניעה חוקית או אחרת לכך.

## 22. עמלת הפצה

בהתאם להוראות חוק הסדרת העיסוק בביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 (להלן בכתב זה: **"חוק הייעוץ"**), חוק השקעות משותפות בנאמנות, תשנ"ד-1994, תקנות השקעות משותפות בנאמנות (סיווג קרנות לצורך פרסום), התשס"ז-2007, תקנות השקעות משותפות בנאמנות (נכסים שמותר לקנות ולהחזיק בקרן ושיעוריהם המירביים), התשנ"ה-1994 ותקנות השקעות משותפות בנאמנות (עמלת הפצה), התשס"ו-2006 (להלן בסעיף 23 זה: **"תקנות הקרנות"**) (הכל, כפי שיהיו מעת לעת), חלים התנאים הבאים:

- 22.1 בסעיף 23 זה תהיה למונחים הבאים המשמעות כמפורט בצידם:  
22.1.1 "הסכם הפצה בקרנות" - הסכם הפצה שבין הבנק לבין מנהל קרן.
- 22.1.2 "יום התחילה" - 1.4.2006.
- 22.1.3 "יחידה בקרן" - יחידות השתתפות בקרנות נאמנות, ובכלל זאת יחידות באגד ישראלי או באגד חוץ.
- 22.1.4 "מנהלי קרנות" - חברות המנהלות קרנות נאמנות, לרבות אגד קרנות.
- 22.1.5 "עמלת הפצה בקרנות" - עמלות, ובכללן עמלת הפצה, המשתלמות מעת לעת על ידי מנהלי קרנות לבנק בגין יחידות בקרן המנוהלות על ידם כפי שנקבע או ייקבע בהסכם הפצה בקרנות.
- 22.2 החל מיום התחילה מנהלי קרנות משלמים לבנק עמלת הפצה בקרנות, בגין יחידות בקרן המנוהלות על ידם, כפי שנקבע או ייקבע בהסכם הפצה בקרנות, ובכפוף לתקנות הקרנות.
- עמלת ההפצה בקרנות משולמת ותשולם לכם בעד כל יום (לרבות ימי שבת, חג, ערבי חג וכל יום שבו הבנק סגור לקהל) שבו מוחזקת או תוחזק באמצעותכם, לזכות חשבון כלשהו של אצלכם, לרבות חשבון משותף עם אחרים, יחידה של קרן, בין שהיחידות בקרן נזקפו לחשבון ברכישה ובין בהעברה מחשבון אחר בבנק או מחבר בורסה אחר.
- 22.3 עמלת ההפצה בקרנות תהא בשיעור או בסכום המירבי שיהיה מותר להנשלט על ידי תיקנות הקרנות והיא תשולם לבנק על ידי מנהלי הקרנות בעד כל יום ובגין כל יחידה בקרן שבניהול אותם מנהלי הקרנות, המופצת או מוחזקת באמצעות הבנק (בין שאותה יחידה נרכשה או הועברה לזכות החשבון לפני יום התחילה (למעט יחידות בקרן שהחברה שניהלה אותה ביום 10.8.2005 לא נשלטה אז על ידי הבנק) ובין לאחריו, לרבות בגין יחידה שנרכשה על ידי מנהל תיקים הנשלט על ידי הבנק, למעט יחידה שנרכשה על ידי מנהל תיקים שאינו נשלט על ידי הבנק וכל עוד החשבון מנוהל על ידי מנהל התיקים), בעד כל יום שבו יחידה בקרן שבניהולם של מנהלי הקרנות מוחזקת או תוחזק באמצעות חשבון כלשהו של בנק, ובכלל זאת חשבון משותף עם אחרים, והכל בהתאם להסכם ההפצה בקרנות.
- 22.3.1 גובה או סכום עמלת ההפצה בקרנות בגין כל יום ובגין כל יחידה בקרן, ייקבע ויחושב כמכפלת מחיר הפדיון היומי הרלוונטי של כל יחידה בקרן, לפי תקנות הקרנות, בשיעור עמלת ההפצה המירבי על פי תקנות הקרנות, בהתאם לגובה העמלה לכל סוג קרן לפי תקנות הקרנות. גובה או סכום העמלה היומי כאמור יוכפל במספר ימי ההחזקה, ובכלל זה ימי שבת וחג וכל יום שבו הבנק סגור או שלא ניתן בו שירות לקהל.
- 22.3.2 שיעור עמלת ההפצה בקרנות, בגין כל יום החזקה, נכון למועד עריכת כתב זה, בעד כל יחידה בקרן, הוא בגובה של 365/0.2% בקרן מסוג 1, 365/0.35% בקרן מסוג 3, ו- 365/0.1% בקרן מסוג 4, כהגדרת סוגי קרנות אלה בתקנות הקרנות, כשסכום העמלה, בגין כל תקופת ההחזקה ובגין כל יחידה בקרן, נקבע כמכפלת שיעור העמלות כאמור לפי סוגיה במחיר הפדיון היומי הרלוונטי של כל יחידה בקרן, מוכפל במספר ימי ההחזקה (ובכלל זה ימים שבהם הבנק סגור לשירות לקהל), כקבוע בתקנות הקרנות.
- 22.4 אם שינוי בתקנות הקרנות יקבע שינוי בסיווג הקרנות או בשיעור העמלה המירבי המותר לגביה, מנהל הקרן ישלם לבנק והבנק יקבל עמלת הפצה בגין היחידות בקרן המחושבות ונקבעת לפי הסיווג החדש והשיעור המירבי החדש המותר לתשלום וקבלה, כפי שזה יהיה מעת לעת, בין בהתאם לסוג הקרן ובין אחרת, והכל בהתאם להסכם שבניכס לבין מנהל הקרן.
- 22.5 פדיון יחידות בכל קרן שייחידות שלה הוחזקו בחשבון ביום התחילה, יבוצע ויחשב כמבוצע תחילה מתוך יתרת היחידות שהיו בחשבון ביום התחילה או שנרכשו לפני יום התחילה, עד שלא יוחזקו בחשבון יחידות קרן שנרכשו לפני יום התחילה, והכל בהתאם להסכם ההפצה בקרנות.
- 22.6 הוראות הסעיפים לעיל ימשיכו לחול, ומנהל הקרן ימשיך לשלם לבנק עמלת הפצה בקרנות, בהתאם לכללים דלעיל, לפי יתרת היחידות בקרן המנוהלות על ידי מנהל קרן והמוחזקות בחשבונותינו אצלכם, אף אם פקעה או בטלה, מכל סיבה שהיא, ההתקשרות בין הבנק לבין מנהל הקרן, והכל בכפוף להסכם ההפצה בקרנות.
- 22.7 בגין כל יחידה בקרן שנורה לכם לרכוש או המוחזקות או שתוחזקנה בחשבון ואשר עם מנהל הקרן שלהן אין לבנק הסכם הפצה בקרנות תקף או שהסכם הפצה כאמור לא חל לגביהן, הבנק יגבה מאיתנו, מדי חודש או בעת מכירת היחידות בקרן, לפי המוקדם מביניהם, באמצעות חיוב החשבון, ללא צורך בהודעה או אישור או הסכמה נוספים, בעד כל יום שבו מוחזקות בחשבון יחידות בקרן כאמור, עמלה בשיעור או סכום המירביים של עמלת הפצה המותרים לגביה ממנהל הקרן, כפי שזו תהיה מעת לעת ותחושב בהתאם לתקנות הקרנות.
- 22.8 החל מיום בו יותר על פי דין, לחברות המנהלות קרנות חוץ או לקרנות חוץ או לחברות המפציצות קרנות חוץ (להלן בסעיף 22.8 זה: "מנהלי

- קרנות חוץ**)" לשלם לכם, מעת לעת, עמלות, ובכלל זאת עמלות ייעוץ או עמלת הפצה בגין יחידות של קרן חוץ, המנוהלות על ידם או מופצות על ידם (להלן בסעיף 22.8 זה: "עמלת קרן חוץ"), כפי שיקבע דין או בהסכמים שבין הבנק לבין מנהלי קרנות החוץ (להלן בסעיף 22.8 זה: "הסכמי קרנות החוץ"), תשלום לבנק בגין ייעוץ או החזקת יחידות קרן החוץ, שיעור או סכום עמלת קרן החוץ המירבית המותרת על פי הדין, כפי שזה יהיה מעת לעת, בעד כל יום (ובכלל זה בגין ימים שאינם ימי עסקים או ימים שבהם הבנק אינו פתוח לשירות הציבור) שבו מוחזקת או תוחזק באמצעותכם, יחידה של קרן חוץ, לזכות חשבון כלשהו של בנק, ובכלל זאת חשבון משותף עם אחרים, בין שהיחידות כאמור נזקפו לחשבון ברכישה ובין בהעברה מחשבון אחר בבנק או מחבר בורסה אחר, בין אם עקב ייעוץ ובין אם לא. הוראות הסעיפים לעיל יחולו בשינויים המתחייבים, ובכפוף להוראות הדין, על גביה, תשלום וחישוב עמלת קרן חוץ.
- 22.9 עמלות הפצה בקרנות או עמלת קרן חוץ יחולו ויגבו בין אם העסקה בוצעה באמצעות הסניף או בכל ערוץ שירות אחר או בכל דרך, אופן או אמצעי אחרים.
- 23. פקודות הגבלת הפסד (STOP LOSS) היקף השירות**
- 23.1 הבנק רשאי לקבוע מעת לעת, ועל פי שיקול דעתו, את:
- 23.1.1 מועד תחילתה וסיומה של האפשרות למתן פקודות מסוג הגבלת הפסד וסוגיהן (להלן בכתב זה: "השירות");
- 23.1.2 סוגי ניירות הערך או ניירות הערך הספציפיים או הנכסים הפיננסיים שלגביהם יינתן השירות;
- 23.1.3 הכמות המינימלית או המקסימלית שלגביה ניתן לתת פקודות מסוג זה;
- 23.1.4 סוגי פקודות הגבלת הפסד שיונהגו, אם בכלל, משמעותן, תנאיהן ותכנן (כגון: תנאי מגבלת הפסד או תנאי הגבלת שער להעברת הפקודה לבורסה או לביצוע, משך תקפה של הפקודה, מועד או תנאי פקיעתה) וכללי מתן הפקודות והביצוע לגביהם.
- 23.1.5 המועד בו יחדל הבנק ממתן שירות זה, והוא יהיה רשאי לעשות זאת בכל מועד שיבחר.
- 23.2 סוגי פקודות הגבלת הפסד וההוראות לגביהן
- 23.2.1 לגבי פקודת הגבלת הפסד מכל סוג שהוא, יחולו ההוראות והכללים הבאים:
- 23.2.1.1 פקודה זו יכולה להתייחס רק לפקודות מכירה ולא לפקודות קניה, ואך ורק ביחס לעסקות שתבוצענה בבורסה ולא בעסקות מחוץ לבורסה, כאשר פקודת המכירה חייבת לכלול ולקבוע שער הגבלת הפסד (TRIGGER) שהוא השער אשר רק בהתבצע בבורסה, בנייר הערך נשוא הפקודה, עסקה באותו שער, או בשער נמוך יותר אם שער העסקה הקודמת היה גבוה מהשער שנקבע בפקודה, או בשער נמוך יותר אם העסקה שהתבצעה היא העסקה הראשונה ביום המסחר (לעיל ולהלן בכתב זה: "שער הגבלת הפסד (TRIGGER)"), תועבר או תישלח פקודת המכירה למסחר או לביצוע לבורסה ותרשם עם הגעתה בספר הפקודות של הבורסה או תופגש מיידית עם פקודה נגדית בספר הפקודות, לפי העניין, כאשר עד לאותו מועד לא תועבר הפקודה לבורסה ולא תירשם בספר הפקודות של הבורסה, אלא תושהה בידי הבנק עד היסחר בנייר הערך נשוא הפקודה באחד מהשערים כאמור, שאז תועבר ותירשם כאמור.
- 23.2.1.2 שער מגבלת הפסד חייב להיות נמוך מהשער בעת מתן הפקודה. לא ניתן לקבוע שער הגבלת הפסד גבוה או זהה לשער בעת מתן פקודת המכירה. האמור לעיל לא יחול ביום המסחר הראשון בנייר הערך נשוא הפקודה.
- 23.2.1.3 פקודת הגבלת הפסד תוגש אך ורק בשלב המסחר הרציף.
- 23.2.1.4 הבנק לא ייתן לנו כל הודעה מוקדמת על פקיעת או אפשרות לפקיעת פקודת מגבלת הפסד, תהא סיבת הפקיעה או האפשרות לפקיעה אשר תהא.
- 23.2.1.5 לא תינתן לנו אפשרות למתן פקודת מכירה מקבילה על הכמות שניתנה לגביה פקודת מגבלת הפסד.
- 23.2.1.6 פקודת מגבלת הפסד אינה ניתנת לשינוי, אך ניתנת לביטול, ובלבד שהוראת הביטול תיקלט במחשב הבנק בטרם הועברה הפקודה הקודמת למסחר או ביצוע בבורסה. לאחר מתן הוראת ביטול וקליטתה, ניתן יהיה לתת פקודת מגבלת הפסד עם שערים אחרים.
- 23.2.1.7 במקרה של אירוע בנייר הערך נשוא הפקודה (כגון: חלוקת דיבידנד, מניות הטבה, זכויות, חלוקת ריבית,



## 24. הוראות ביצוע בערוצי שירות

- 24.1.1 אנו ניתן לבנק מעת לעת הוראות ביצוע וזאת באמצעות ערוצי שירות שונים כפי שהבנק יאפשר לנו מעת לעת (להלן בסעיף 24 זה: "שירותי מסחר").
- 24.2.1 הבנק אינו מתחייב כי שירותי המסחר, לרבות העברת הוראות ביצוע באמצעים אלקטרוניים, יהיו זמינים בכל זמן נתון. הבנק יהיה רשאי לשנות את סוג שירותי המסחר, היקפם, אופיים או זמינותם, לגבי איזה מלקוחות הבנק או לגבי כלל לקוחות הבנק או לבטל את שירותי המסחר כליל וזאת בכל עת, ללא הודעה מוקדמת, למעט במקרים בהם הדבר מתחייב על פי דין.
- 24.3.1 הגישה לשירותי מסחר והמידע אודותיהם, ובין היתר העברת הוראות ביצוע באמצעים אלקטרוניים ואחרים, עשויה להתאפשר באופן ישיר על ידי הבנק או על ידי צד שלישי שהוא ספק שירות שנבחר על ידי הבנק.
- 24.4.1 בלי לגרוע מהאמור במסמכי פתיחת החשבון בדבר ביצוע פעולות באמצעות ערוצי שירות וסעיפי האחריות המפורטים שם בעניין זה, הבנק יהיה פטור מאחריות ולא יישא בחובה כלשהי כלפינו או כלפי צדדים שלישיים כלשהם, למעט אם פעל ברשלנות:
- 24.4.1.1 בכל אמצעי תקשורת, תקלה, הפרעה, שיבוש מכל סוג שהוא הבנק לא יכול היה למנוע אותם במאמץ סביר; וכן –
- 24.4.2.1 בגין טעות, חוסר דיוק או התקשרות מוטעית בינינו לבין הבנק; וכן –
- 24.4.3.1 בגין העברה, ביצוע או אי ביצוע הוראות ביצוע כלשהן או אישור או אי אישור בדבר ביצוע; וכן –
- 24.4.4.1 בגין טעות או אי עדכניות של שערך שוויו של נייר-ערך, מחירו, עיתוי ביצוע הוראת ביצוע או כל הקשור למידע שנמסר באמצעים שונים או העברה או ביצוע הוראות ביצוע כלשהן;
- 24.5.1 מחירי ניירות ערך ושערוכים של ניירות ערך, לרבות נתונים המופיעים באתר האינטרנט או באפליקציות סלולריות של הבנק, עשויים להיות בלתי מעודכנים והצגתם אינה לצורכי הערכה או מתן הוראת ביצוע ואין להסתמך עליהם למטרות אלה והם לא יישמשו בסיס להחלטות השקעה (קניה או מכירה או אחרות) שנעשות על ידינו או בשמנו.
- 24.6.1 אנו אחראים לכל אי התאמה בין העסקה שבוצעה עבורנו לבין הוראות הביצוע שנעביר לבנק באמצעות שירותי המסחר, לרבות באמצעים אלקטרוניים, בכתב, בפקס ובעל פה. ככל שאי התאמה כאמור נבעה מכשל בתקשורת, תקלה, הפרעה או שיבוש מכל סוג בכל אמצעי תקשורת או בשירותי המסחר, אזי בלי לגרוע מהוראות מסמכי פתיחת החשבון שעניינן ערוצי השירות, הבנק יהיה פטור מאחריות לכל נזק אובדן או הפסד או הוצאות שייגרמו כתוצאה מאי התאמה כזו וזאת אם הכשל, התקלה, ההפרעה או השיבוש כאמור לא היו בשליטת הבנק והבנק לא היה יכול למנוע אותם במאמץ סביר.
- 24.7.1 לא נמסור לבנק הוראות ביצוע אשר העברתן או ביצוען עלול להפר או יפר דין כלשהו, חקיקה, הוראות, כללי מסחר או כל הסכם המחייב אותנו, לרבות הוראות הנוגעות למניות חסומות או מניות שליטה. אנו נמסור לבנק את כל המסמכים הדרושים (כולל חוות דעת של יועצים משפטיים, אם נדרש) על מנת לספק דרישות כל דין. כמו כן, ובלי לגרוע מהאמור לעיל, בטרם מתן הוראת מסחר נבדוק כי רכישת או מכירת נייר הערך מותרת לנו בהתאם לדין החל במקום הנפקת נייר הערך או בהתאם לתנאי מסמכי ההנפקה.
- 24.8.1 גם אם המסמכים הנדרשים סופקו תוך זמן סביר, יתכנו עיכובים בהליכים הקשורים לניירות הערך, ובכלל זה יישום או כשל במילוי כל כלל הקשור למניות חסומות או מניות שליטה, או אמצעי שליטה או בחובת מסירת תשקיף. בלי לגרוע מהאמור לעיל, הבנק לא יבדוק ולא יעצור לברר האם ניירות הערך שבחשבון ניירות הערך חסומים למכירה והאם מוטלות עליהם מגבלות כלשהן, והאחריות ליישום הוראות כל דין מוטלת עלינו בלבד.
- 24.9.1 הוראות המועברות על ידינו באמצעות שירותי המסחר יכולות להיות מעוכבות מכמה סיבות (לרבות עיכובי תקשורת אינטרנט, פעולות תחזוקה, תקלות ופעולות הבנק) ושערי ניירות הערך עשויים להשתנות בפרק זמן זה. כמו כן, במקרים מסוימים לא ניתן יהיה לבטל הוראת ביצוע שמסרנו לבנק, אף אם הוראת הביטול התקבלה בבנק לפני שההוראה כאמור בוצעה בפועל. רק קבלת הודעה מהבנק בדבר ביצועה של ההוראה המקורית או הוראת הביטול, לפי העניין, תהווה אסמכתא לביצועה.
- 24.10.1 המידע הקיים במסגרת שירותי המסחר אינו מהווה ייעוץ או המלצה כלשהי מטעם הבנק אודות נייר ערך מסוים או עסקה מסוימת ואין בו משום מצג כי עסקה בנייר ערך מסוים כדאית, מתאימה או הולמת.
- 24.11.1 שימוש בשירותי מסחר במסגרת ערוצי שירות מותנה בהצטרפותנו לערוצי השירות הרלוונטיים באופן המפורט במסמכי פתיחת החשבון או המפורט בכתב התחייבות נפרד לביצוע פעולות בניירות ערך בערוצי השירות ובכפוף לכך שהבנק אישר את בקשתנו לפעול בדרך זו.

- פיצול, איחוד וכד') תבוטל הפקודה מיידית (ביום האקס), וללא כל הודעה מוקדמת מצד הבנק.
- 23.2.2.1 לגבי פקודת שער בהגבלת הפסד (STOP LIMIT או STL), יחולו בנוסף לאמור בסעיף 23.2.1 לעיל ההוראות והכללים הבאים:
- 23.2.2.1.1 רק לאחר הגעת נייר הערך נשוא הפקודה לשער הגבלת הפסד בתנאים כמפורט בסעיף 23.2.1 לעיל, תועבר הפקודה לבורסה כפקודת שער (LMT) כאשר הגבלת השער בפקודת שער (להלן בסעיף 23.2 זה: "הגבלת שער" או "שער לימיט") תהיה גם שער הגבלת הפסד כך ששער הגבלת הפסד ישמש גם כשער הנמוך ביותר בו אנו מוכנים למכור את נייר הערך בבורסה. פקודת השער תועבר לביצוע בבורסה ותירשם בספר הפקודות של הבורסה או תופגש מיידית עם פקודה נגדית בספר הפקודות של הבורסה, כל זאת אם פקודת השער לא תדחה על ידי הבורסה.
- 23.2.2.2 פקודת שער בהגבלת הפסד תהיה תקפה רק ליום העברתה לביצוע בבורסה או עד למועד אחר, מאוחר יותר, שקבענו בעת מתן ההוראה, ובלבד שאותו מועד אינו מאוחר מיום המסחר האחרון באותו חודש קלנדרי בו הועברה ההוראה לביצוע בבורסה.
- 23.2.2.3 פקודת שער בהגבלת הפסד שהועברה למסחר או לביצוע בבורסה ולא בוצעה, במלואה או בחלקה, עקב מגבלת השער שקבענו לה, או מכל טעם אחר, תפקע (לגבי החלק שלא בוצע) במועד תום תקפה כפי שקבענו (ובלבד שאינו מאוחר מיום המסחר האחרון באותו חודש קלנדרי בו הועברה לראשונה לביצוע). עד לאותו מועד תהא פקודה זו (לגבי החלק שלא בוצע) רשומה למסחר בספר הפקודות של הבורסה (לגבי הכמות שלא בוצעה) עד לביצועה או פקיעתה דהיינו, במקרה של ביצוע חלקי לפני מועד תום התוקף שקבענו, תהפוך הפקודה, לגבי היתרה הבלתי מבוצעת ועד למועד תום התוקף שקבענו (ובלבד שאינו מאוחר מיום המסחר האחרון באותו חודש קלנדרי בו הועברה לראשונה לביצוע), לפקודת שער רגילה הרשומה לביצוע בספר הפקודות של הבורסה לגבי הכמות הבלתי מבוצעת מתוך הכמות שנקבה בפקודה, ובהגבלת השער שנקבעו וזו תועבר מיום ליום עד לביצועה או פקיעתה כאמור.
- 23.2.3.1 לגבי פקודות שוק בהגבלת הפסד (STOP MARKET או STM) יחולו, בנוסף לאמור בסעיף 23.2 לעיל שיחולו בשינויים המתחייבים, ההוראות והכללים הבאים:
- 23.2.3.1.1 רק לאחר הגעת נייר הערך נשוא הפקודה לשער הגבלת הפסד, או לנמוך ממנו, כמפורט בסעיף 23.2.1 לעיל, תועבר הפקודה לבורסה כפקודת שוק (MKT). פקודת השוק תועבר לביצוע בבורסה ותבוצע, אם בכלל, במלואה או בחלקה או תהפוך לפקודת שוק במלואה או בחלקה או תדחה על ידי הבורסה, הכל לפי האמור בחלק השלישי לתקנון הבורסה או כל תקנון אחר שיחליפו.
- 23.2.3.2 פקודת שוק במגבלת הפסד תהיה תקפה רק ליום העברתה לביצוע או למסחר בבורסה. לא ניתן יהיה לתת לפקודה מסוג זה מועד תוקף מאוחר יותר והיא לא תהא תקפה אלא רק ליום העברת הפקודה למסחר או ביצוע בבורסה, לרבות לגבי היתרה או הכמות הבלתי מבוצעת במקרה של ביצוע חלקי ביום העברתה למסחר או לביצוע בבורסה.
- 23.2.3.3 שער המכירה בפועל שייקבע עלול להיות נמוך משמעותית משער מגבלת הפסד וזאת בהתאם לפקודות הנגדיות הרשומות בספר הפקודות של הבורסה. כמו כן, בהתאם לאמור בתקנון הבורסה, בתנאים מסוימים המפורטים בתקנון עשויה פקודת השוק להפוך במלואה או בחלקה לפקודת שער בהגבלת שער כקבוע בתקנון כך שהפקודה לא תתבצע מיידית או לא תתבצע כלל.
- 23.3.1 על שני סוגי הפקודות וביצוען, יחולו כל התנאים הכלולים במסמכי פתיחת החשבון, התנאים והכללים המפורטים בטופס הוראת המסחר, וכן ההוראות שבתקנון הבורסה, הנהלים וכללי המסחר של הבורסה ומסלוקת הבורסה.
- 23.4.1 מנהלי תיקים לא יורשו או יוסמכו לתת פקודות מסוג זה.
- 23.5.1 על פקודות או פעילות מסוג זה, בין אם בוצעו ובין אם היה בהם "אי ביצוע" תחול ותיגבה עמלה בהתאם למפורט בתעריפון הבנק.

24.12 הוראות סעיף 1616 לעיל יחולו גם לגבי הפעילות בניירות ערך לפי סעיף זה.

## 25. פרשנות והגדרות

- 25.1 אין באמור בכתב זה כדי לגרוע מאיזו מזכויות הבנק, כאמור באיזה ממסמכי פתיחת החשבון והתנאים הנוספים. זכויות הבנק לפי כתב זה הן עצמאיות ובלתי תלויות זו בזו, ובאות בנוסף לכל זכות שקיימת או שתהיה לבנק על פי דין או על פי איזה מהמסמכים המפורטים לעיל.
- 25.2 למעט אם נאמר אחרת במפורש בכתב זה, תהיה למונחים בכתב זה אותה משמעות שניתנה להם בבקשה לפתיחת חשבון.
- 25.3 בכתב זה תהיה למונחים הבאים המשמעות המובאת בצידם:
  - 25.3.1 "הבקשה לפתיחת חשבון" - הבקשה לפתיחת חשבון ותנאים כלליים לניהול חשבון החלה על החשבון.
  - 25.3.2 "זכות ברירה" - זכות ברירה כלשהי ביחס לניירות ערך כלשהם, לרבות זכות ברירה האם לממש כתבי אופציות או האם לממש זכויות אחרות שנקבעו לגבי ניירות ערך כלשהם.
  - 25.3.3 "חשבון ניירות הערך" - תת חשבון המתנהל בחשבון והמאפשר לבעלי החשבון לבצע בחשבון, בין היתר, פעילות בתחום פעילות "ניירות ערך".
  - 25.3.4 "כתב זה" - כתב תנאים כלליים לתחום פעילות "ניירות ערך" זה, כפי שיתוקן מעת לעת.
  - 25.3.5 "ניירות ערך" - ניירות ערך כמשמעותם בחוק ניירות ערך, לרבות אגרות חוב וכן ניירות ערך המונפקים על ידי הממשלה וכן תעודות השתתפות של קרן להשקעות משותפות בנאמנות וכל נייר ערך אחר בין שהוא כלול בהגדרה שבסעיף 1 לחוק ניירות ערך, ובין שאינו כלול בהגדרה כאמור וכן "מוצרי מדדים" כהגדרתם בחוק הייעוץ, אף אם הבנק אינו מחזיק או שומר פיזית את תעודות ניירות הערך ומוצרי המדדים במסגרת ניהול החשבון.

1. כללי

- 1.1 בהמשך לאמור בבקשה לפתיחת חשבון, אנו מבקשים בזאת מהבנק לקבל שירותים בנקאיים בחשבון בתחום פעילות "ניירות ערך חוץ". לצורך כך אנו חותמים על כתב זה ועל יתר מסמכי פתיחת החשבון הרלוונטיים. אם הבנק יסכים לבקשתנו כאמור, לפי שיקול דעתו ובלי שיהיה חייב לעשות כן, יחולו על החשבון הוראות כתב זה ויתר מסמכי פתיחת החשבון.
- 1.2 השירותים הבנקאיים בתחום פעילות "ניירות ערך חוץ", אשר נהיה רשאים לבקש מהבנק מעת לעת, יהיו אלו אשר הבנק יעניק מעת לעת ובהתאם למקובל בבנק.
- 1.3 קניה ומכירה של ניירות ערך חוץ בחשבון ייעשו על ידי הבנק בהתאם להוראות שיינתנו על ידינו לבנק מעת לעת ובכפוף לכל ההוראות המחייבות אותו ובהתאמה לאמור במסמכי פתיחת החשבון ובתנאים הנוספים.
- 1.4 בנוסף לאמור לעיל, בכל מקרה שניתן הוראת ביצוע, ביחס לניירות ערך חוץ, תבוצע הוראת הביצוע בבורסה הזרה שבה רשום למסחר נייר ערך החוץ שאליה תתייחס הוראת הביצוע הרלוונטית או שהוראת הביצוע כאמור תבוצע במקום שבו מתבצע מסחר בניירות ערך כאמור (להלן בסעיף 1 זה: "השוק").
- 1.5 מתן הוראת מסחר וביצוע ואחזקת ניירות ערך חוץ, יהיו כפופים לתקנות, לכללים, להוראות ולנוהלי המסחר של השוק הרלוונטי (לרבות לתקנות, לכללים, להוראות ולנוהלי המסחר של המסלוקה של אותו השוק); וכן יהיו כפופים גם לכל הנהוג והמקובל באותו שוק ויכול שהוראות מסחר שלנו יבוצעו בדרך של קיזוז בין הוראות ביצוע שתתקבלנה מאתנו ובין הוראות שתתקבלנה מצדדים שלישיים. באחריותנו לוודא מראש כי כל הוראה שתנתן על ידינו, וכל נייר ערך חוץ שיוחזק בחשבון, יעמדו בהוראות הדין הזר החל על הענין ובתנאי נייר הערך. הבנק אינו אחראי לבדוק כי הוראות הדין החל ותנאי נייר ערך החוץ מאפשרים לנו ליתן את ההוראה או להחזיק את נייר ערך החוץ.
- 1.6 לא נמסור לבנק הוראות ביצוע אשר העברתן או ביצוען עלולים להפר או יפר דין כלשהו, חקיקה, הוראות, כללי מסחר או כל הסכם המחייב אותנו, לרבות הוראות הנוגעות למניות חסומות או מניות שליטה או אמצעי שליטה, ואנו נמסור לבנק את כל המסמכים הדרושים (כולל חוות דעת של יועצים משפטיים, אם נדרש) על מנת לספק דרישות כל דין. כמו כן ובלי לגרוע מהאמור לעיל, בטרם מתן הוראת מסחר נבדוק כי רכישת או מכירת נייר הערך מותרת לנו בהתאם לדין החל במקום הנפקת נייר הערך או בהתאם לתנאי מסמכי ההנפקה.
- 1.7 כמו כן, גם אם המסמכים הנדרשים סופקו תוך זמן סביר, יתכנו עיכובים בהליכים הקשורים לניירות הערך, לרבות יישום או כשל במילוי דרישות כלל 144 או כלל 145 (d) לכללי ה- SEC האמריקאי או כל כלל אחר הקשור למניות חסומות או מניות שליטה או אמצעי שליטה, או בחובת מסירת מסמכי ההנפקה. בלי לגרוע מהאמור לעיל, הבנק לא יבדוק ולא נדרש לברר האם ניירות הערך שבחשבון ניירות הערך חופשיים למכירה והאם מוטלות עליהם מגבלות כלשהן, והאחריות ליישום הוראות כל דין מוטלת עלינו בלבד.
- 1.8 אם נייר הערך נסחר ביותר מבורסה זרה או ביותר משוק אחד בחו"ל ואם לא נורה לבנק אחרת, יהיה הבנק רשאי לבצע את הוראות הביצוע שלנו בבורסה זרה או בשוק שיבחר על ידו ועל פי שיקול דעתו.
- 1.9 אנו נעקוב ונתעדכן, באופן עצמאי ובולתי תלוי בבנק, בדבר אירועים ופעולות של התאגיד ובתאגיד, בניירות ערך שלו רשומים לזכות חשבון ניירות הערך, הצפויות להתרחש בקשר לניירות ערך כאמור, לרבות מידע אודות אסיפות כלליות, מיזוג או פיצול מניות, פירוק, מינוי כונס נכסים, מינוי נאמן וכדומה. בלי לגרוע מהאמור, הבנק יוכל למסור מידע אודות אירועי תאגיד בתנאי שהללו נמסרו על ידי הברוקר לבנק בפועל.
- 1.10 על אף האמור במסמכי פתיחת החשבון, לגבי כל התדיינות או מחלוקת שתתעורר לגבי עסקה או עסקות שבוצעו ביחס להוראות על פי כתב זה, יחולו עלינו הדין וסמכות הדין של הגופים או הרשויות בישראל או מחוץ לישראל, בהתאם לדינים, להוראות, לכללים ולהסכמים הרלוונטיים, הכל כפי שימסור לנו הבנק.

2. עסקות עם הבנק

הבנק רשאי לבצע את הוראותינו עם עצמו ויחולו כל הוראות כתב זה.

3. ביצוע פעולות בניירות ערך באמצעות ברוקר

- 3.1 הוראותינו יבוצעו או עשויות להתבצע באמצעות ברוקר, סוכן מתווך, מפעיל או נציג הפועל בשם הבנק או עבורו בישראל או מחוץ לישראל ויכול שיישמשו במשמרתו של שומר ניירות ערך מחוץ לישראל (להלן בכתב זה, ביחד ולחוד: "הברוקר").
- 3.2 הברוקר רשאי, אך אינו חייב, לפעול בשמנו ובמקומו לגבי כל אחת ואחת מן הזכויות הנובעות מנייר ערך חוץ שנרכש או שגולות לנייר ערך חוץ כאמור, ובכלל זה, אך בלי לגרוע מכלליות האמור, הצבעה באסיפות מחזיקים בניירות הערך, תובענות "יוציאות", הצעות רכש, הנפקת זכויות או כתבי אופציה והנפקת מניות הטבה. אנו מייפים בזה את כוחו של הברוקר לפעול כאמור בסעיף זה לעיל (להלן בסעיף 3 זה: "יפוי הכוח").

- 3.3 יפוי הכוח יהיה ניתן לביטול בהודעה בכתב שנמסור לבנק, והביטול יהיה בתוקף לגבי אירועים הנוגעים לנייר הערך, אשר יתרחשו החל מתום שלושה ימי עסקים ממועד מסירת הודעת הביטול כאמור לידי הבנק.
- 3.4 הבנק יהיה פטור מאחריות לגבי כל מעשה או מחדל מצד הברוקר בכל הנוגע, לפעולות שעשה עבורנו או הימנעות מפעולה כזו או בקשר לזהותו של הברוקר, אלא אם הבנק נהג ברשלנות בבחירת הברוקר.
- 3.5 הוראות ביצוע מסוג פקודת הגבלת הפסד או פקודת הכל או לא כלום או הוראות ביצוע מיוחדות אחרות יתקבלו ויבוצעו על ידי הברוקר. אם וככל שיבוצעו, על פי שיקול דעתו של הברוקר ועל פי כללי המסחר הנהוגים בבורסה הרלוונטית. הבנק יהיה פטור מאחריות במידה שהוראותינו ידחו, יבוצעו חלקית או לא יבוצעו כלל למעט אם הבנק פעל ברשלנות בהעברת הוראות הביצוע לברוקר.

עיקובים או איחורים בביצוע הוראת מכירה של הוראת רכישה כלשהי יכולים לנבוע, בין היתר, מעומסים באמצעים המשמשים להעברת הוראות מכירה או הוראות רכישה כאמור בבורסה או כתוצאה מתקלות מחשב או מסיבות אחרות שאינן בשליטה של הבנק.

4. איסור מכירה בחסר

- 4.1 אנו מתחייבים שלא לתת הוראת מכירה בלי שיהיה בחשבון ניירות הערך מסוג ובכמות מספקת לביצוע הוראת המכירה הרלוונטית.
- 4.2 בכל מקרה בו ניתן לבנק הוראת מכירה של ניירות ערך לא תהיה על הבנק כל חובה לבדוק האם בחשבון קיימים ניירות ערך חוץ מסוג ובכמות המספיקה לביצוע הוראת המכירה הרלוונטית והבנק יהיה פטור מאחריות עקב או בקשר עם מכירת ניירות הערך החסרים.
- 4.3 אם יתברר כי בחשבון לא היו ניירות ערך חוץ מהסוג ובכמות המספיקה לביצוע הוראת המכירה הרלוונטית, או אם יתברר כי לא היינו רשאים לזכאים למכור, מסיבה כלשהי, את ניירות הערך שפורטו בהוראת המכירה הרלוונטית (לעיל ולהלן בכתב זה: "ניירות הערך החסרים"), יהיה הבנק רשאי, בלי לפגוע בזכותו לפעול בכל דרך אחרת, לרכוש בחזרה את ניירות הערך החסרים וזאת במועד ובמחיר שיראה לבנק, לפי נסיבות העניין והבנק יהיה רשאי לחייב את החשבון בסכום הדרוש, לפי המועד והמחיר האמור לפי שיקול דעת הבנק, לרכישת ניירות הערך החסרים, בתוספת עמלות הבנק וכל מס, היטל, תשלומי חובה או תשלומים אחרים, לרבות קנסות, להם נדרש הבנק בשל הפרת התחייבותנו כאמור בגין ניירות הערך החסרים או בגין רכישתם, לרבות שיפוי הבנק בגין כל תשלום שיגבה צד ג' מן הבנק בקשר עם הענין.

5. מימוש ניירות הערך חוץ על ידי הבנק

בלי לגרוע מכל סעד של הבנק לפי דין או הסכם, לבנק זכויות שיעבוד, עיכוב, קיזוז וזכויות האחרות כמפורט במסמכי פתיחת החשבון ובכפוף לתנאיהם, ובכלל זה הבנק יהיה רשאי, בכל מועד שהוא, למכור את ניירות הערך חוץ שבחשבון, כולם או חלקם, גם ללא הוראת מכירה שלנו וזאת במועד ובמחיר שיראה לבנק, לפי שיקול דעתו הסביר ולהשתמש בתמורה נטו בגין מכירת ניירות הערך חוץ כאמור לסילוק מלא או חלקי של כל חבות בחשבון או בחשבון אחר שלנו או של מי מאתנו, וזאת בלי לגרוע מזכותו של הבנק לנקוט בכל אמצעי אחר לשם סילוק חבות כלשהי באיזה מחשבוניתנו או באיזה מהחשבונות של מי מאתנו כאמור.

6. איסור חריגה וזכות הבנק שלא לכבד הוראות

- 6.1 בלי לגרוע מכלליות האמור באיזה ממסמכי פתיחת החשבון ובנוסף לאמור בהם:
- 6.1.1 אנו מתחייבים שלא לתת הוראה בקשר לניירות ערך חוץ, בלי שתהיה בחשבון העו"ש בכל זמן שבו תבוצע ההוראה או כל פעולה הנובעת מכך, יתרה למשיכה וזאת בסכום מספיק לביצוע אותה הוראה. לפני מתן הוראה, הבנק אינו אחראי לבדוק האם קיימת יתרה מספקת בחשבון.
- 6.2 במקרים בהם קיימת לבנק זכות שלא לכבד הוראות לביצוע פעולות בחשבון לפי מסמכי פתיחת החשבון, ובכלל זה במקרה שהיתרה למשיכה, או אם תוקצה לנו בחשבון מסגרת עו"ש, היתרה לניצול על חשבון אותה מסגרת עו"ש, אינה מספיקה לביצוע הוראה כלשהי שלנו, כולה או חלקה, יהיה הבנק רשאי בכל עת, גם לאחר קבלת ההוראה כאמור, לפעול באחת או יותר מהדרכים הבאות, וזאת ללא צורך במתן הודעה מוקדמת:
- 6.2.1 לא לבצע את ההוראה, כולה או חלקה, או את הפעולה הנובעת ממנה, או הקשורה בה, כולה או מקצתה.
- 6.2.2 במקרה של הוראת רכישה המתנהלת בהוראת קבע, להפסיק את הוראת הקבע כאמור.
- 6.2.3 למכור את ניירות הערך שירכשו או שיוקצו לנו לפי אותה הוראת רכישה ואם לא יהיה בכך בכדי לסלק את יתרת החובה בחשבון גם למכור את כל ניירות הערך האחרים שיש או שיהיו לזכותנו בחשבון או בחשבון אחר כלשהו שלנו או של מי מאתנו בבנק, כולם או חלקם, במועד ובמחיר שיראה לבנק, לפי שיקול דעתו ולהשתמש בתמורה נטו בגין מכירת ניירות הערך כאמור לסילוק חלקי או מלא של יתרת החובה האמורה, והכל בלי לגרוע מזכותו של הבנק לנקוט אמצעים אחרים לפירעון יתרת החובה האמורה על ידינו.

6.3 אין באמור לעיל כדי לחייב את הבנק למכור את ניירות הערך, כולם או חלקם, או כל נייר ערך אחר לשם כיסוי יתרת חובה כלשהי שלנו בחשבון כלשהו בבנק והבנק יהיה רשאי לנקוט נגדנו בכל אמצעים אחרים לגביית כל יתרת חובה כאמור.

#### 7. אי ביצוע, ביצוע חלקי או לשיעורין

אם הבנק לא יוכל לבצע הוראת ביצוע שלנו בקשר לכל כמות ניירות הערך המפורטת בה, כי אז יהיה הבנק רשאי להימנע מביצוע ההוראה, או לבצע את הוראת הביצוע ביחס לחלק מכמות ניירות הערך המפורטת בהוראת הביצוע בלבד ובמקרה זה יהיה הבנק רשאי להמשיך ולבצע, מעת לעת, את הוראת הביצוע כאמור ביחס ליתרת כמות ניירות הערך שפורטה בהוראת הביצוע הרלוונטית וזאת אלא אם כן נורה לבנק אחרת בכתב.

#### 8. רישומי הברוקר

המחיר שיידרש על ידי הברוקר כאמור כמחיר הרכישה, או המחיר שידווח על ידו כמחיר המכירה יחייב אותנו כלפי הבנק לכל דבר ועניין, אף אם נרשמו ביום הרכישה, או ביום המכירה, לפי העניין, עסקאות שבוצעו בשער נמוך או גבוה יותר, בהתאמה, בין באותה בורסה זרה או באותו שוק, או במקום אחר, ואף אם בוצעו רכישות או מכירות של אותו נייר הערך על ידי אחרים, לרבות הבנק עבור לקוחותיו במחירים טובים יותר.

#### 9. חיוב זיכוי החשבון

9.1 חשבון העו"ש יחייב או יזוכה בסכומי הפעולות שיבוצעו בניירות הערך.

9.2 הבנק יהיה רשאי לחייב את חשבוננו בכל סכום המגיע מאתנו בקשר עם הוראות ביצוע שלנו בהתאם לאמור לעיל ולגבות כל חבות שלנו כלפיו או כלפי הברוקר, מכל סוג, באמצעות מכירת ניירות ערך בחשבוננו בכל שער או מתמורת מכירתם.

הננו נותנים בזה לבנק ההוראה והרשאה בלתי חוזרת לבצע את האמור לעיל.

9.3 חשבוננו יזוכה בתמורת ההוראות שיבוצעו על ידי הבנק רק לאחר שהבנק יזוכה בפועל על ידי הברוקר, וזאת אלא אם יחליט הבנק לפעול אחרת. במידה והבנק זיכה את חשבוננו לפני מועד סליקת העסקה או קבלת התמורה, וזו לא נסלקה או נתקבלה בפועל, רשאי הבנק לחייב חשבוננו בכל עת בסכום שזוכה.

9.4 בהעדר יתרה למשיכה, רשאי הבנק לחייב כל חשבון אחר שלנו, בין שלנו לבד ובין שלנו עם אחרים.

#### 10. זכות ברירה

בכל מקרה בו תהיה לנו זכות ברירה כלשהי, אנו מתחייבים לתת לבנק הוראות ברורות מבעוד מועד, ולא יאוחר מהמועדים שנקבעו על ידי הבנק או שהודיע לנו עליהם, ביחס לאופן בו נרצה לפעול ביחס לזכות הברירה.

במקרה בו לא נודיע לבנק מבעוד מועד ולא יאוחר מהמועד שנקבע על ידי הבנק למתן הודעה או שעליה הודיע לנו הבנק, על החלטתנו בנוגע לזכות הברירה יהיה הבנק רשאי לפעול (או להימנע מפעול) בכל הנוגע לזכות הברירה כאמור על פי שיקול דעתו.

#### 11. פירעון חבוי

11.1 אנו מתחייבים לשלם לבנק, את כל התשלומים המפורטים להלן בנוסף לתשלום סכום הרכישה:

11.1.1 עמלות הבנק וההוצאות (המופיעות בתעריפון ושסכומן או שיעורן נקוב בו) בקשר עם ביצוע הוראותינו, וכן דמי ניהול, דמי טיפול, ועמלות אחרות, וזאת בהתאם לתעריפון הבנק

כפי שיהיה במועד הביצוע של ההוראה הרלוונטית. כל ההוצאות האחרות שהיו לבנק בקשר עם ביצוע הוראותינו.

11.1.2 כל עמלות הברוקר כפי שידרשו על ידו.

#### 12. תשלומים והמרות מטבע

12.1 כל התשלומים המגיעים לבנק או לברוקר והנקובים במט"ח, ישולמו על ידינו במט"ח מתוך חשבון העו"ש המתנהל בחשבון באותו מט"ח ובמידה שאין לנו חשבון כזה, או שלא תהיה בו יתרה למשיכה, כי אז נעשה כל הדרוש על מנת להעמיד בחשבון העו"ש כאמור יתרות מספיקות במט"ח הרלוונטי.

12.2 במקרה שבו לא נהיה רשאים על פי הדין לבצע את התשלום מתוך כספים במט"ח כאמור וכן בכל מקרה שבו מסיבה כלשהי לא תהיה בחשבון העו"ש המתנהל במט"ח הרלוונטי יתרה למשיכה, ירכוש הבנק עבורנו את סכום המט"ח הנדרש וזאת כנגד חיוב חשבון העו"ש במטבע ישראלי המתנהל בחשבון. רכישת מט"ח כאמור תעשה בהתאם לשער המכירה המקובל בבנק ביום שבו נרכש נייר הערך, או ביום שבו נדרשנו על ידי הבנק לבצע את התשלומים כאמור, או ביום תשלומם על ידינו בפועל, הכל לפי השער הגבוה יותר. אם התשלומים האמורים יבוצעו על ידינו בחלקים, כי אז יחולו ההוראות דלעיל על כל תשלום ותשלום.

12.3 כל תשלומים שיתקבלו לזכותנו בקשר לביצוע הוראת ביצוע שלנו ואשר יומרו למטבע ישראלי, בין על פי הוראותינו ובין על פי הוראת כל דין, יומרו על ידי הבנק לפי שער הקניה המקובל בבנק במועד שבו יומר המט"ח בפועל למטבע ישראלי.

12.4 תשלומים שונים או הטבות בגין אירועי תאגיד בניירות ערך חוץ (להלן בסעיף 12.4 זה: "**התשלום**"), המושלמים באמצעות הברוקר, יזכו לחשבון לאחר קבלת התשלום על ידי הבנק. הבנק יהיה רשאי לחזור ולחייב את החשבון או כל חשבון אחר שלנו או לדרוש החזר של זיכוי

החשבון, אם הברוקר חייב את הבנק בסכום התשלום מכל סיבה שהיא לרבות טעות של הברוקר, של התברה או של גורם משלם כלשהו, בכל זמן, למעט אם סיבת ההחזר נבעה מרשלנות הבנק הבנק יהיה רשאי לנהוג כאמור בין אם בחשבון קיימת יתרה למשיכה ובין אם קיימת יתרת חובה או שיהיה ביתרת חובה כתוצאה מהחייב כאמור.

#### 13. מסיים ותשלומי חובה

13.1 אם יחול אירוע מס בגין ניירות הערך חוץ שבחשבון או אם ביצועה של הוראה כלשהי יהיה כרוך בתשלום מס, היטל, ניכוי במקור או תשלום חובה אחר כלשהו על פי הוראת כל דין (להלן בסעיף 13 זה: "**תשלום המס**") כי אז הבנק יהיה רשאי לבצע את תשלום המס וזאת באמצעות חיוב חשבון העו"ש בסכום שיידרש כתשלום המס (להלן בסעיף 13 זה: "**החיוב**") או בדרך של ניכוי במקור של תשלום המס מהתמורה שאמורה להתקבל בחשבון בגין ביצוע ההוראה (להלן בסעיף 13 זה: "**החיוב**") והכל לפי שיקול דעת הבנק.

13.2 אם מסיבה כלשהי, הבנק לא יבצע את החיוב או את הניכוי הרלוונטיים, יהיה הבנק רשאי לחייב את החשבון בכל סכום שיידרש כתשלום המס וזאת בכל מועד עתידי, לרבות בגין תיקונים, עדכונים, סיווג מחדש של העסקה וכיצא בזה, כאשר חיוב עתידי כאמור יבוצע עם ערך של המועד בו היה על הבנק לשלם את תשלום המס. אנו נותנים לבנק הוראה והרשאה בלתי חוזרת לבצע את החיוב העתידי כאמור.

13.3 בנוסף, בכל מקרה שביצוע הוראת מסחר שלנו כרוך בתשלום מס או היטל או תשלום חובה אחר על-פי הוראת כל דין כי אז הבנק רשאי לבצע את הניכוי כנדרש או לחייב את החשבון בסכום שיידרש כתשלום מס או לנכות את תשלום המס מתמורה כלשהי שתתקבל בקשר עם ביצוע הוראותנו. אם מסיבה כלשהי, לא יבצע הבנק את הניכוי או חיוב החשבון בגין תשלום מס במועד הקבוע, כי אז יהיה זכאי לחייב את החשבון בכל סכום שיידרש כתשלום מס בכל מועד בעתיד. החיוב יהיה עם ערך מתאים למועד בו הייתם צריכים לבצע את ניכוי תשלום המס או את תשלומי. אנו נותנים בזה לבנק ההוראה והרשאה בלתי חוזרת לבצע את החיוב כאמור לעיל.

13.4 בנוסף, אם אנו או מי מאיתנו הנו או יהיה נישום מס של מדינה זרה (מכח היותו אזרח או תושב של אותה מדינה או מכל עילה אחרת על פי דיני אותה מדינה זרה), אזי הבנק יהיה רשאי לחייב את החשבון בסכום כל מס כנדרש על ידי רשויות המס של אותה מדינה זרה או בדיני אותה מדינה זרה (כפי שיהיו בתוקף במועד הרלוונטי), ולהעביר כספים אלה לרשויות אותה המדינה הזרה.

13.5 הבנק יהיה פטור מכל אחריות בגין אי יישום אמונות למניעת כפל מס בין מדינות שונות. לפיכך, יתכן ניכוי מס במקור בשיעור העולה על הקבוע באמונות למניעת כפל מס. בקשה להחזר מס שנוכה במקור (tax reclaim) תוגש בהתאם לבקשתנו ותוך מסירת פרטינו האישיים וכל פרט נוסף שיידרש. ידוע לנו כי הבקשה כאמור עלולה להיות כרוכה בעלויות גבוהות בהתאם לדרישת הברוקר, עלולה להמשך זמן רב והיענות לבקשה תלויה ברשויות זרות.

13.6 בסוף כל שנה קלנדרית יבצע הבנק בדיקה מול הברוקר על מנת לבחון האם קיימת זכאות להחזר מס בגין ניכוי מס שבוצע בקשר לניירות ערך אמריקאיים, כהגדרתם להלן, וכי במקרים המתאימים יפנה הבנק לרשויות המס בארה"ב, במטרה לגרום לכך שמזכה בהחזרים כאמור. מובהר כי אין באמור בסעיף זה כדי להוות התחייבות של הבנק כי פנייה או פעולה כלשהי של הבנק כאמור תביא לקבלת החזרי מס כלשהם בפועל.

לעניין זה, "ניירות ערך אמריקאים" – ניירות ערך אשר תשלומי מס המנוכים במקור מתוך תקבולים הנובעים מהם, מדווחים על ידי הברוקר לרשויות המס בארה"ב, לרבות ניירות ערך מסוג Master Limited Partnership.

#### 14. מסירת מידע

14.1 בלי לגרוע מכלליות האמור במסמכי פתיחת החשבון בכלל ומהאמור בסעיף **מקור ההפניה לא נמצא**, לבקשה לפתיחת חשבון ותנאים כלליים וניהול חשבון בפרט ובהמשך לאמור בו, על אף חובת הסודיות החלה על הבנק בקשר עם מידע אודות לקוחותיו, אנו נותנים הסכמתנו כי הבנק ימסור לרשויות בארץ ובחו"ל, לבורסה (לרבות מסלקה), לברוקר, לתאגיד מנפיק ולאדמיניסטרטור, מנהלים מיוחדים, כונסי נכסים ומפרקים, הקשורים אלינו, מידע עלינו, על החשבון ועל הפעולות בניירות ערך חוץ וזאת על פי דרישתם או ככל שהעברת המידע מתחייבת על פי דין, לרבות לפי דין זר החל על מקום שבו בוצעה ההוראה או נסחר נייר ערך החוץ או מקום התאגדות מנפיק נייר ערך החוץ, ולרבות בהתאם לחוקים ותקנות של רשויות זרות ו/או גופים אחרים המסדירים את כללי פעילותם בעצמם (SELF REGULATED AGENCIES), או ככל שהדבר נחוץ לשם הגנה על אינטרס חיוני של הבנק או למטרות התגוננות משפטית, אף אם המידע יועבר אל מחוץ לגבולות ישראל.

14.2 אם ביצועה של הוראת ביצוע כלשהי או אחזקה של נייר ערך חוץ כלשהו, יחייב, על פי דין הישראלי או זר, מתן דיווח לכל גוף או רשויות בארץ ובחו"ל, לרבות רשויות מס, אנו מתחייבים למסור לכל גוף או רשות מס רלוונטית כל דיווח וכל מידע המבוקש על ידיהם. כמו כן, וכלי לגרוע מהתחייבותנו כאמור לעיל או מכלליות האמור במסמכי פתיחת החשבון בקשר למסירת מידע על ידי הבנק, הבנק רשאי למסור כל



- מידע וכל דיווח, כאמור, לגופים או רשויות, בישראל או בחו"ל על פי המידע המצוי בידו.
- 14.3 עם הצגת דרישה למתן דיווח בגין החזקתו בנייר ערך חוץ על פי דין זר, או על פי הדין הישראלי, אנו מתחייבים למסור לכל גוף או רשות ישראלית או זרה/הנוגעת לעניין, כל דיווח וכל מידע המבוקש על ידם.
- 14.4 אם אנו או מי מאיתנו הנו או יהיה נישום-מס של מדינה זרה (מכח היותו אזרח או תושב של אותה מדינה או מכלל מדינה אחרת על פי דיני אותה מדינה זרה), אזי אנו מתחייבים למסור לרשויות המס של אותה מדינה זרה כל דיווח וכל מידע המבוקש על ידיהן. כמו כן, ובלי לגרוע מהתחייבותנו כאמור לעיל או מכלליות האמור במסמכי פתיחת החשבון בקשר למסירת מידע על ידי הבנק, ככל שחלה על הבנק חובה חוקית לכך, הבנק יהיה רשאי למסור כל מידע וכל דיווח, כאמור, לרשויות המס של אותה מדינה זרה, על פי המידע המצוי בידו.
- 14.5 מסירת מידע כאמור בסעיף זה, על ידי הבנק, לרבות אל מחוץ לגבולות ישראל, לא תחשב להפרת חובת סודיות בנקאית או כל חובות אחרות שעשויות להיות לבנק כלפינו.
- 15. אחריות הבנק**
- 15.1 הבנק יהיה פטור מאחריות לכל תוצאה הנובעת מקיום של הוראות של כל רשות מוסמכת, לרבות השעיה או הפסקה במסחר בניירות ערך בכלל או בנייר ערך מסוים בפרט, בארץ או בחו"ל.
- כמו כן, הבנק לא יהיה אחראי ביצוע הוראה אם לאחר מתן ההוראה חל שינוי במעמד החשבון או במעמדו.
- 15.2 במידה וניתנה על ידינו הוראת רכישה לנייר ערך חוץ או הוראת מכירת נייר ערך חוץ, והעסקה לא נסלקה באופן סופי, יחולו עלינו כל הסיכונים, הנזקים, החיובים, ההוצאות והתשלומים בגינה, לרבות תשלומים בגין אירועי חברה בגין נייר הערך הנ"ל.
- 16. דיווחים**
- 16.1 דו"ח על יתרות ניירות הערך והודעות על ביצוע עסקאות יישלחו על ידי הבנק, כנהוג בבנק מעת לעת ובכפיפות להוראות כל דין.
- 16.2 אנו נוכל, להפיק דיווחים באמצעות מכשירים של הבנק המאפשרים הפקת דיווחים בשירות עצמי והמופעלים באמצעות כרטיס מגנטי או באמצעות מספר אמצעי בנקאות בתקשורת, כנהוג בבנק מעת לעת (להלן בסעיף זה: **"דוח בשירות עצמי"**).
- 16.3 במקרים בהם נוציא דוח בשירות עצמי, לא תהיה חובה על הבנק לשלוח אלינו דוח בגין אותן פעולות.
- 17. פטור ממשלוח הודעות**
- הבנק ישלח לנו הודעות רק מקום שקיימת חובה שבדין למשלוחן, והוא לא יהיה חייב לשלוח לנו הודעות באף אחד מהמקרים שהדבר אינו מתחייב על פי הדין, לרבות בנושאים הבאים שבהן לא תישלח הודעה כלשהי מטעם הבנק:
- 17.1 הודעות בדבר תשלום ריבית או דיבידנד עתידי.
- 17.2 הודעות בדבר קיום אסיפות בתאגידים.
- 17.3 מאזנים, דוחות שנתיים ודוחות אחרים של תאגידים שהנפיקו ניירות ערך.
- 17.4 הודעות שבדרך כלל ניתנות למחזיקים על ידי חברות מנפיקות בפרסומים של החברות המנפיקות או של בורסה בארץ או בחו"ל או של כל רשות אחרת או באמצעי תקשורת.
- 18. תנאים לביצוע העברה חיצונית של נייר ערך חוץ**
- 18.1 אנו מתחייבים כי במידה ונתת על ידינו בקשת העברה של נייר ערך חוץ, לא ניתן הוראת מכירה לניירות ערך חוץ להעברה. כמו כן אנו מורים לבנק לבטל כל הוראה כזו בחשבוננו אם ישנה.
- 18.2 יעברו רק ניירות ערך חוץ שיהיו בחשבוננו במועד העברה בפועל על ידי הבנק.
- 18.3 משך העברה אינו תלוי בבנק בלבד אלא בצדדים שלישיים ובכל מקרה העברה תהיה סופית רק עם קבלת אישור העברה מהבנק/ברוקר המקבל.
- 18.4 יתכנו מקרים בהם לא ניתן לבצע את העברה.
- 18.5 הבנק ינכה מס במקור בגין העברת ניירות ערך חוץ אם יהיה עליו לנכותו על פי הוראות הדין כפי שיחולו מעת לעת.
- 18.6 ארועי חברה שונים שיחולו יש בהם כדי להשפיע על מועד ואופן ביצוע ההעברה או על זכאותנו בקשר עם אירוע החברה, וייתכן כי ניתן יהיה להעביר נייר ערך חוץ מסוים באופן חלקי בלבד ואף ייתכן כי לא ניתן יהיה להעבירו כלל.
- 19. הוראות ביצוע בערוצי שירות**
- 19.1 אנו נהיה מעוניינים לתת לבנק מעת לעת הוראות ביצוע וזאת באמצעות ערוצי שירות שונים כפי שהבנק יאפשר לנו מעת לעת (להלן בסעיף 19 זה: **"שירותי מסחר"**).
- 19.2 הבנק אינו מתחייב כי שירותי המסחר, לרבות העברת הוראות ביצוע באמצעים אלקטרוניים יהיו זמינים בכל זמן נתון. הבנק יהיה רשאי לשנות את סוג שירותי המסחר, יתקנים, אופיים או זמינותם, לגבי איזה מלקוחות הבנק או לגבי כלל לקוחות הבנק או לבטל את שירותי המסחר כליל וזאת בכל עת, ללא הודעה מוקדמת ועל פי שיקול דעתו של הבנק.

- 19.3 הגישה לשירותי מסחר והמידע אודותיהם, ובין היתר העברת הוראות ביצוע באמצעים אלקטרוניים ואחרים, עשויה להתאפשר באופן ישיר על ידי הבנק או על ידי צד שלישי שהוא ספק שירות שנבחר על ידי הבנק.
- 19.4 מחירי ניירות ערך ושערוכים של ניירות ערך, לרבות נתונים המופיעים באתר האינטרנט או באפליקציות סלולריות של הבנק, עשויים להיות בלתי מעודכנים והצגתם אינה לצורכי הערכה, אין להסתמך עליהם למטרה זו והם לא יישמשו בסיס להחלטות השקעה שנעשות על ידינו או בשמנו.
- 19.5 ככל שקיימת אי התאמה בין העסקה שבוצעה עבורנו לבין הוראות הביצוע שנעביר לבנק באמצעות שירותי המסחר, לרבות באמצעים אלקטרוניים, בכתב, בפקס ובעל פה אשר נבעה מכשל בתקשורת, או תקלה, הפרעה או שיבוש מכל סוג בכל אמצעי תקשורת או בשירותי המסחר, אזי, בלי לגרוע מהוראות מסמכי פתיחת החשבון שעניינן ערוצי השירות, הבנק יהיה פטור מאחריות לכל נזק, אובדן, הפסד או הוצאות שייגרמו כתוצאה מאי התאמה כזו וזאת אם הכשל, התקלה, ההפרעה או השיבוש לא היו בשליטת הבנק והבנק לא היה יכול למנוע אותם במאמץ סביר.
- 19.6 הוראות המועברות על ידינו באמצעות שירותי המסחר יכולות להיות מעוכבות מכמה סיבות (ובכלל זה עיכובי תקשורת אינטרנט, פעולות תחזוקה, תקלות ופעולות הבנק) ושערי ניירות הערך עשויים להשתנות בפרק זמן זה. כמו כן, במקרים מסוימים לא ניתן יהיה לבטל הוראת ביצוע שמסרנו לבנק (להלן בסעיף 19 זה: **"ההוראה המקורית"**), אף אם הוראת הביטול תתקבל בבנק לפני שההוראה המקורית בוצעה בפועל. רק קבלת הודעה מהבנק בדבר ביצועה של ההוראה המקורית או הוראת הביטול, לפי העניין, תהווה אסמכתא לביצועה.
- 19.7 המידע הקיים במסגרת שירותי המסחר אינו מהווה ייעוץ או המלצה כלשהי מטעם הבנק אודות נייר ערך מסוים או עסקה מסוימת ואין בו משום מצג כי עסקה בנייר ערך מסוים כדאית, מתאימה או הולמת.
- 19.8 שימוש בשירותי מסחר במסגרת ערוצי שירות מותנה בהצטרפותנו לערוצי השירות הרלוונטיים באופן המפורט במסמכי פתיחת החשבון או כמפורט בכתב התחייבות נפרד לביצוע פעולות בניירות ערך בערוצי השירות ובכפוף לכך שהבנק אישר את בקשתנו לפעול בדרך זו.
- 19.9 בלי לגרוע מהאמור במסמכי פתיחת החשבון בדבר ביצוע פעולות באמצעות ערוצי שירות וסעיפי האחריות המפורטים שם בעניין זה, הבנק יהיה פטור מאחריות ולא יישא בחובה כלשהי כלפינו או כלפי צדדים שלישיים כלשהם:
- 19.9.1 בגין כשל תקשורת, תקלה, הפרעה, שיבוש מכל סוג שהוא בכל אמצעי תקשורת שאינם בשליטת הבנק ושהבנק לא יכול היה למנוע אותם במאמץ סביר; וכן –
- 19.9.2 בגין טעות, חוסר דיוק או התקשורת מוטעית בינינו לבין הבנק שאינה בשליטת הבנק ושהבנק לא יכול היה למנוע אותה במאמץ סביר; וכן –
- 19.9.3 בגין העברה, ביצוע או אי ביצוע הוראות ביצוע כלשהן או אישור או אי אישור בדבר ביצוען שאינה בשליטת הבנק ושהבנק לא יכול היה למנוע אותה במאמץ סביר; וכן –
- 19.9.4 בגין טעות או אי עדכניות של שערך שוויו של נייר-ערך, מחירו, עיתוי ביצוע הוראת ביצוע או כל הקשור למידע שנמסר באמצעים שונים או העברה או ביצוע הוראות ביצוע כלשהן שאינה בשליטת הבנק ושהבנק לא יכול היה למנוע אותה במאמץ סביר;
- 20. עמלות הפצה**
- 20.1 קרנות חוץ או חברות המנהלות קרנות חוץ או חברות המפיצות קרנות חוץ (להלן בסעיף זה: **"קרנות חוץ"** ו- **"מנהלי קרנות חוץ"**) רשאיות לשלם לכם, מעת לעת, עמלות, ובכלל זאת עמלות הפצה בגין יחידות של קרנות חוץ, המנהלות על ידן או מופצות על ידן (להלן בסעיף זה: **"עמלות קרן חוץ"**), כפי שיקבע בדיון או בהסכמים שבין הבנק לבין מנהלי קרנות החוץ (להלן בסעיף זה: **"הסכמי קרנות החוץ"**), בגין ייעוץ או החזקת יחידות קרן החוץ, בשיעור או בסכום המירבי המותר על פי הדין, כפי שזה יהיה מעת לעת, בעד כל יום (ובכלל זה בגין ימים שאינם ימי עסקים או ימים שבהם הבנק אינו פתוח לשירות הציבור) שבו מוחזקת או תוחזק באמצעותכם, יחידה של קרן חוץ, לזכות חשבון כלשהו שלנו בבנק, ובכלל זאת חשבון משותף עם אחר/ים, בין שהיחידות כאמור נזקפו לחשבון ברכישה ובין בהעברה מחשבון אחר בבנק או מחבר בורסה אחר, בין אם עקב ייעוץ ובין אם לאו.
- 20.2 בגין כל יחידה בקרן חוץ שנורה לכם לרכוש או המוחזקות או שתוחזקנה בחשבון ואשר עם מנהל הקרן שלהן אין לבנק הסכם הפצה בקרנות חוץ תקף או שהסכם הפצה כאמור לא חל לגביהן, הבנק רשאי לגבות מאיתנו בהתאם להוראות הדין, מדי חודש או בעת מכירת היחידות בקרן החוץ, לפי המוקדם מביניהם, באמצעות חיוב החשבון, ללא צורך בהודעה או אישור או הסכמה נוספים, בעד כל יום שבו מוחזקות בחשבון יחידות בקרן החוץ כאמור, עמלה בשיעור או סכום המירביים של עמלת הפצה המותרים לגביה ממונהל קרן החוץ, כפי שזו תהיה מעת לעת ותחושב בהתאם להוראות הדין.
- 20.3 עמלות הפצה בקרנות חוץ יחולו ויגבו בין אם העסקה בוצעה באמצעות הסניף או בכל ערוץ שירות אחר או בכל דרך, אופן או אמצעי אחרים.

## 21. הוראות שונות

21.1 הוראות רכישה והוראות מכירה ימסרו על ידינו או על ידי מורשה מטעמנו בכתב או בכל דרך אחרת עליה יוסכם בינינו לבין הבנק בכתב.  
21.2 הוראות הביצוע יינתנו על ידינו על פי שיקול דעתנו הבלעדי והעצמאי. עסקות בניירות ערך הן בעלות מאפיינים וסיכונים מיוחדים, ובייחוד בהתייחס לעסקאות מסוגים מסוימים, כגון: ETF/ETN (להלן בכתב זה: "עסקאות בסיכון"), ולרבות:

21.2.1 מועד פדיון כפוי; או –

21.2.2 מועד פקיעה כפוי; או –

21.2.3 סיכון שבמועדי ההמרה, המימוש או הפירעון של נייר הערך תתקבל תמורה הפחותה מהסכום המתקבל לפי נוסחת ההמרה, המימוש או הפירעון של אותו נייר ערך או שלא תתקבל כל תמורה בגינו, ומלוא ההשקעה בנייר הערך תאבד.

21.3 בנוסף, לגבי עסקאות בסיכון קיימות התניות מיוחדות, סייגים ומגבלות.  
21.4 לגבי עסקאות בסיכון קיים סיכון הכרוך בהשקעה שתבוצע על ידינו, ובכלל זה קיימת אפשרות לאובדן מלוא השקעתנו בניירות הערך.

21.5 במקרה בו ניתנה הוראת מכירה ביחס לניירות ערך משועבדים או מעוקלים, יהיה סכום המכירה לגביהם משועבד או מעוקל אף הוא, לפי העניין.

21.6 אם הבנק יבצע רכישה או מכירה של ניירות ערך בחשבון ניירות הערך שלא בהתאם להוראת רכישה או שלא בהתאם להוראת מכירה או שלא בהתאם לתנאי מסמכי פתיחת החשבון (להלן בכתב זה: "פעולה חריגה"), לא יהיה בביצוע פעולה חריגה כאמור כדי לחייב או לזכות את חשבון ניירות הערך ויראו פעולה חריגה כאמור כמזכה או כמחייבת, לפי העניין, את הבנק בלבד. אנו לא נהיה רשאים לאשר בדיעבד פעולה חריגה.

21.7 עמלות שגובה הבנק כחבר הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ מתפרסמות על ידי הבורסה באתר האינטרנט של הבורסה.

## 22. תמורות מכירה וסכום רכישה

"סכום התמורה" או "עלות הרכישה" שיוצין במסגרת הוראות כלשהן, הנו סכום משוער בלבד ואין בו כדי לחייב את הבנק. אם ניתן הוראת מכירה או הוראת קניה ללא הגבלת שער, כי אז יתכן ותמורת המכירה או סכום הרכישה של העסקאות שיבוצעו על פי הוראה ללא הגבלת שער כאמור יהיו בסכום שונה לחלוטין מהסכום שיוצין כסכום התמורה או סכום הרכישה המשוערת, ועלולים להיגרם לנו נזקים והפסדים כספיים בעטיו של כך והבנק יהיה פטור מאחריות בגין נזק והפסד שיגרמו לנו בשל כך שהוראת המכירה או הוראת הרכישה בוצעו ללא הגבלת שער.

## 23. פרשנות והגדרות

23.1 אין באמור בכתב זה כדי לגרוע מאיזו מזכויות הבנק, כאמור באיזה ממסמכי פתיחת החשבון והתנאים הנוספים. זכויות הבנק לפי כתב זה הן עצמאיות ובלתי תלויות זו בזו, ובאות בנוסף לכל זכות שקיימת או שתהיה לבנק על פי דין או על פי איזה מהמסמכים המפורטים לעיל.

23.2 למעט אם נאמר אחרת במפורש בכתב זה, תהיה למונחים בכתב זה אותה משמעות שניתנה להם בבקשה לפתיחת חשבון.

23.3 בכתב זה תהיה למונחים הבאים המשמעות המובאת בצידם:

23.3.1 "הבקשה לפתיחת חשבון" - הבקשה לפתיחת חשבון ותנאים כלליים לניהול חשבון החלה על החשבון.

23.3.2 "חשבון ניירות הערך" - תת חשבון המתנהל בחשבון והמאפשר לבעלי החשבון לבצע בחשבון, בין היתר, פעילות בתחום פעילות "ניירות ערך חוץ".

23.3.3 "כתב זה" - כתב תנאים כלליים לתחום פעילות "ניירות ערך חוץ", זה כפי שיתוקן מעת לעת.

23.3.4 "נייר ערך חוץ" - לרבות נייר ערך חוץ כמשמעותו בחוק הסדרת העיסוק בביצוע השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995, וכן כל סוג של ניירות ערך שהוצאו מחוץ לישראל, לרבות איגרות חוב, תעודות השתתפות בקרנות וכיו"ב.