

יסוד

תאריך

שם חשבון

חשבון

סניף

בנק

שם חשבון

נספח לבקשה לפתיחת חשבון ותנאים כלליים לניהול חשבון

פתיחת חשבון - כפוף לאישור הבנק

פרטי בעלים

שם

שם באנגלית

מען

סוג תעודה

מספר מזהה

פרטי החשבון

כתובת למשלוח דואר (מען החשבון)

טלפון

לכבוד

בנק הפועלים בע"מ

הנדון: אישור בעל/י חשבון שהינו/ים יחיד/ים, בקשר לפתיחת חשבון רגיל / משותף עם יחיד/ים בלבד והודעה על הרכב הרשאות בחשבון

01 פתיחת חשבון חדש

אנו מבקשים לפתוח בבנק הפועלים בע"מ (להלן: "הבנק") את החשבון שפרטיו לעיל (להלן: "החשבון") ומתחייבים כאמור במסמכי פתיחת החשבון, המפורטים להלן, כפי שסוכמו או יסוכמו בינינו לבין הבנק:

1.1 ה"בקשה לפתיחת חשבון ותנאים כלליים לניהול חשבון" וכל תוספת או תיקון לבקשה האמורה (להלן, ביחד: "הבקשה לפתיחת חשבון"); וכן -

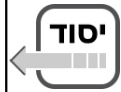
1.2 כתב תנאים כלליים לניהול חשבון משותף באחריות יחד ולחוד, וכל תוספת או תיקון למסמך האמור (להלן: "כתב החשבון המשותף"); וכן -

1.2.1 כתבי תנאים כלליים לכל אחד מתחומי הפעילות המבוקשים בחשבון, כמפורט בסעיף שכותרתו "תחומי פעילות וערוצי שירות" להלן, וכן כתב תנאים כלליים לשימוש בערוצי השירות (אשר יחול על השימוש בערוצי השירות המבוקשים בחשבון, כמפורט בסעיף שכותרתו "תחומי פעילות וערוצי שירות" להלן), וכל מסמך נוסף, תוספת או תיקון לאיזה מכתבי התנאים הכלליים או המסמכים כאמור;

1.2.2 בנוסף אנו מבקשים מהבנק לפתוח ולנהל את החשבון בהתאם לכל התנאים שבמסמכים המפורטים לעיל וכן בהתאם לתחומי הפעילות, ערוצי השירות, הרכב החתימות, ההוראות והתנאים האחרים אשר יפורטו באישור זה להלן.

02 תחומי פעילות וערוצי שירות

להלן תחומי הפעילות וערוצי השירות בהם בחרנו ושבהם ברצוננו לפעול:



תאריך _____

בנק _____

סניף _____

חשבון _____

שם חשבון _____

05 הצהרות ואישורים מיוחדים

5.1 סעיף אריכות ימים

הסעיף כאמור בכתב התנאים הכלליים לניהול חשבון משותף באחריות ביחד ולחוד שעניינו "אריכות ימים":

5.1.1 יחול לגבינו.

בהתאם, במקרה של פטירת אחד מבעלי החשבון יהיה בעל החשבון, הנותר בחיים או מי שפועל מכוחו כדון,

זכאי להמשיך ולעשות מעת לעת פעולות בחשבון בכפוף להוראות הדין.

אם מספר בעלי החשבון, הנותרים בחיים, יהיה יותר מאחד, נהיה רשאים לתת לבנק הוראות לביצוע פעולות בחשבון ביחד,

וזאת מהמועד בו נפטר אחד מבעלי החשבון ועד למועד בו נקבע מחדש את ההרשאות בחשבון.

סעיף זה חל רק במישור היחסים שבינינו לבין הבנק, ואינו משנה את יחסי הבעלות בינינו לבין עצמנו או בינינו לבין היורשים.

5.1.2 לא יחול לגבינו.

בהתאם, לא יהיו בעלי החשבון שנותרו בחיים לאחר הפטירה רשאים לפעול בחשבון,

אלא רק ביחד עם היורשים או מנהלי העיזבון של בעל החשבון הנפטר.

חתימת לקוח 1

חתימת לקוח 2

5.2 הצהרת "תושב חוץ שאינו אזרח ישראלי"

הריני מצהיר בזאת כי אינני אזרח ישראלי.

חתימת הלקוח

5.3 הצהרת "אזרח ישראלי תושב חוץ"

הריני מצהיר בזאת כי בשנים עשר החודשים האחרונים שקדמו להצהרתי זו לא שהיתי בישראל או באזור תקופה

העולה על 180 (מאה שמונים) ימים, ברציפות או לסירוגין, ולפיכך, הריני תושב חוץ לפי חוק הפיקוח על המטבע,

התשל"ח-1978 ולפי הוראות בנק ישראל. "אזור" - פירושו כל אחד מאלה: יהודה ושומרון וחבל עזה למעט שטחי

המועצה הפלסטינית. אני מתחייב להודיע לבנק על כל שינוי במעמד התושבות שלי.

חתימת הלקוח

5.4 דחיית הצעה לקבלת כרטיס בנקאי

אנו מאשרים בזה כי הוצע לנו על ידי הבנק לקבל כרטיס בנקאי אשר יאפשר לנו לקבל מידע על חשבונותינו באופן עצמאי

באמצעות המכשירים הממוכנים של הבנק וכי **איננו מעוניינים** בו כעת. **אנו רשאים לקבל כרטיס כזה בכל עת שנבקש**

מכם, בכפוף לכל דין.

5.5 דחיית הצעה לקבלת כרטיס חיוב מיידי

אנו מאשרים בזה כי הוצע לנו על ידי הבנק לקבל כרטיס חיוב מיידי אשר יאפשר לנו באמצעותו לחייב את חשבוננו בבנק

בחיוב מיידי וכי **איננו מעוניינים** בו כעת. **אנו רשאים לקבל כרטיס כזה בכל עת שנבקש מכם, בכפוף לכל דין.**

5.6 עמלות חשבון עובר ושב

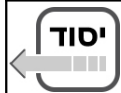
5.6.1 אנו מאשרים בזה כי כל עוד החשבון יסווג בבנק כחשבון "יחיד/עסק קטן", בהתאם להוראות הדין הרלוונטיות, אופן

חיוב החשבון בעמלות פעולה על ידי פקיד, בעמלות פעולה בערוץ ישיר ו/או בעמלות מסלול יהיה:

5.6.1.1 חיוב על פי "שירות המסלולים" - בהתאם למסלול הנבחר, כמפורט בתעריפון.

5.6.1.2 חיוב על פי סוגי הפעולות שנבצע, בהתאם לתעריפון - שלא במסגרת "שירות המסלולים".

5.6.1.3 לא רלוונטי.



תאריך

בנק

סניף

חשבון

שם חשבון

5.6.2 אין באמור לעיל כדי לגרוע מיתר התחייבויותינו בקשר עם תשלום עמלות והוצאות אחרות כלשהן, כמפורט בתעריפוני הבנק, במסמכי פתיחת החשבון ובתנאים הנוספים, ובלי לגרוע מכלליות האמור - לרבות אם יבוטל הסיווג האמור.

5.7 הסכמה לאמור במסמכי פתיחת חשבון

אנו מאשרים בזה כי:

5.7.1 בהתחייבותנו ובהסכמתנו לאמור באישור זה, אנו מתחייבים ומסכימים גם לאמור ב"בקשה לפתיחת חשבון ותנאים כלליים לניהול חשבון" מהדורה ____ / ____ (להלן: "**הבקשה לפתיחת חשבון**").

5.7.2 ניתנה לנו הזדמנות לעיין בבקשה לפתיחת חשבון. נוסחה של הבקשה לפתיחת חשבון מוצג באתר האינטרנט של הבנק ובכל סניפי בנק הפועלים בע"מ. יש לנו אפשרות להדפיסה או לקבל עותק פיזי ממנה, או לקבל עותק שיועבר באמצעות דואר אלקטרוני או לחשבוננו באתר הבנק, לפי בחירתנו.

5.7.3 ניתנה לנו הזדמנות לעיין גם באישור זה, הפרטים שמולאו בו נכונים וחתמתנו עליו מהווה גם חתימה על הבקשה לפתיחת חשבון.

5.7.4 לא נעשה כל שינוי בתנאי הבקשה לפתיחת חשבון ולא הוספה לה כל תוספת. אם תציגו נוסח של בקשה לפתיחת חשבון מאותה המהדורה של הבקשה לפתיחת חשבון, התנאים וההוראות בכל מסמך שתציגו כאמור יחייבו אותנו.

5.7.5 למעט אם הקשר הדברים מחייב אחרת, לכל המונחים באישור זה תהא המשמעות הנתונה להם בבקשה לפתיחת חשבון. אישור זה, על נספחיו והאישורים הנלווים לו יהוו, לאחר אישורם על ידי הבנק, חלק ממסמכי פתיחת החשבון.

5.7.6 בקשתנו מהבנק לפתוח את החשבון כאמור באישור זה ובבקשה לפתיחת חשבון טעונה אישורו של הבנק. לאחר שבקשתנו תאושר על ידי הבנק יהיו הבקשה לפתיחת חשבון ואישור זה חלק בלתי נפרד ממסמכי פתיחת החשבון.

06 הוראות נוספות לקבלת שירותים בנקאיים בניירות ערך, ניירות ערך חוץ ומכשירים פיננסיים מורכבים

6.1 כללי

6.1.1 בהמשך לאמור בבקשה לפתיחת חשבון ובכתב תנאים כלליים לתחום ניירות ערך ו/או כתב תנאים כלליים לתחום ניירות ערך חוץ, אנו מבקשים בזאת מהבנק לקבל שירותים בנקאיים בתחום ניירות ערך ו/או ניירות ערך חוץ ומכשירים פיננסיים מורכבים (מפ"מ). אם הבנק יסכים לבקשתנו כאמור, לפי שיקול דעתו ובלי שיהיה חייב לעשות כן, יחולו על החשבון הוראות סעיף זה ויתר מסמכי פתיחת החשבון.

6.1.2 הוראותינו בקשר עם המפ"מ תהיינה כפופות גם לתקנון, לכללים, להוראות, לחוקי העזר, לנוהלי המסחר בבורסה ו/או בשוק ולכל הנהוג ומקובל בבורסה ו/או בשוק או בכל מקום בו מתבצע מסחר בניירות ערך ו/או בניירות ערך חוץ ו/או במכשיר פיננסי אחר ו/או נסלק נייר ערך או נייר ערך חוץ או מכשיר פיננסי אחר כאמור, וכן לנוהלים ולכללים הנהוגים בבנק, והכל כפי שיהיו מעת לעת.

6.1.3 אם הבנק יסכים לבקשתנו לביצוע עסקות במפ"מ, לפי שיקול דעתו ובלי שיהיה חייב לעשות כן, יחולו על הפעילות בנוסף להוראות סעיף זה והתנאים הכלליים, הוראות כל הסכם ספציפי, וכל ההוראות, התנאים, ההצהרות וההתחייבויות הכלולים באותם כתבים, מהווים חלק בלתי נפרד מתנאי סעיף זה וכלולים בו. כן מותנה בזה במפורש שסעיף זה אינו בא לשנות את אותם כתבים או לגרוע מהם או ממי מהם.

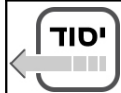
6.1.4 השירותים הבנקאיים בביצוע עסקות במפ"מ אשר נהיה רשאים לבקש מהבנק מעת לעת, יהיו אלו אשר הבנק יעניק מעת לעת ובהתאם למקובל בבנק.

6.1.5 ביצוע עסקות במפ"מ יעשה על ידי הבנק בהתאם להוראות שיינתנו על ידינו לבנק מעת לעת, ובכפוף לכל ההוראות המחייבות אותו, ובהתאמה לאמור בתנאים הכלליים ובהסכם ספציפי, ככל שהוא חל על הפעילות.

6.2 התאמת פעילות במכשירים פיננסיים מורכבים ללקוח

6.2.1 הוראה 461 (כהגדרתה להלן) מחייבת את הבנק, במקרים מסוימים, להעריך את התאמת הפעילות ללקוח, מבחינת מידת הבנתו בדבר הסיכויים והסיכונים הכרוכים בפעילותו ובהתבסס על רמת הידע או הניסיון של הלקוח, על פי מידע שמסר לו הלקוח.

6.2.2 ככל שאיננו לוקח כשיר (כמוגדר להלן), בפעילות במפ"מ, יעריך הבנק את התאמת הפעילות אלינו. במקרה בו לפי הערכת הבנק איננו בעלי הידע, הניסיון ו/או ההבנה הדרושה של מורכבות המפ"מ והסיכונים הכרוכים בו, ייתכן והבנק לא יאפשר לנו ביצוע עסקה במפ"מ, ואף אם יאפשר ביצוע עסקה, יעשה זאת תוך מתן אזהרה. אנו נוכל



תאריך

בנק

סניף

חשבון

שם חשבון

לפנות לבנק לבצע הערכה, או הערכה מחודשת של הידע, הניסיון ו/או ההבנה שלנו.

6.2.3 מבלי לגרוע מהאמור לעיל, הבנק יהיה רשאי לסרב לבקשתנו לבצע פעילות במפ"מ, או פעולה מסוימת במפ"מ, בין היתר במקרה בו יסבור כי המפ"מ אינו מתאים לנו בשים לב להערכת הבנק את רמת הידע, הניסיון ו/או ההבנה הדרושים להבנת המכשיר והסיכונים הכרוכים בו ובמורכבותו.

6.3 הסמכה למורשים לפעילות במכשירים פיננסיים מורכבים

6.3.1 חשבון פרטי - אנו, כבעלי החשבון ומורשים בו, מסכימים כי כל אחד מהמורשים בחשבון יוכל לפעול במפ"מ בהתאם לרמת הידע וההבנה שלו (ובכפוף להרשאות בחשבון), וזאת גם אם ימצא כי חלק מהמורשים בעלי ידע, ניסיון ו/או הבנה מספיקים, להערכת הבנק, וחלקם אינם בעלי ידע, ניסיון ו/או הבנה כאמור. האמור מהווה הסמכה הדדית מאתנו של כל אחד מהמורשים בחשבון, לפעול בחשבון בשמנו ובמקומנו, לרבות במפ"מ.

6.3.2 חשבון תאגיד - כל אחד מהמורשים יוכל לפעול במפ"מ, גם אם ימצא כי חלק ממורשי הפעולה בעלי ידע והבנה מספיקים, להערכת הבנק, וחלקם אינם בעלי ידע והבנה כאמור. האמור מהווה הסמכה של התאגיד בעל החשבון, לכלל מורשי הפעולה מטעמו, לפעול בחשבון, לרבות במפ"מ. אין באמור כדי לחייב את הבנק לאפשר למורשה פעולה לפעול במפ"מ אם להערכת הבנק אינו בעל ידע והבנה מספיקים.

6.4 סיווג הלקוחות וביצוע מיטבי

6.4.1 הוראה 461 קובעת הגנות מסוימות ללקוחות בקשר עם פעילות בניירות ערך ומכשירים פיננסיים. חלק מהגנות אלה אינן חלות ביחס ללקוח שהוא לקוח כשיר. לכן, ככל שהלקוח הינו לקוח כשיר, לא יחולו על הבנק החובות על פי ההוראה שאינן חלות ביחס ללקוח כשיר, ובכלל זה, החובה לפעול להתאמת הפעילות ללקוח, למסירת מידע ללקוח לפני חתימה על הסכם, החובה לביצוע העסקה המיטבית עבור הלקוח, והחובה לדווח ללקוח לאחר ביצוע פעולה - לעניין פירוט המידע. אלא אם ניתנה לנו הודעה אחרת, לצורכי הוראה 461, נסווג על ידי הבנק כל לקוח שאינו לקוח כשיר ואינו לקוח מקצועי (כהגדרתו להלן).

6.4.2 בביצוע עסקות עבור לקוחות שאינם לקוחות כשירים, מחוייב הבנק לנקוט בכל האמצעים הסבירים כדי לבצע עסקות על הצד הטוב ביותר עבור הלקוח, תוך התחשבות, בין היתר, במאפיינים הבאים של העסקה: גודל, מחיר, עלויות, מהירות ביצוע, סבירות הביצוע והסליקה בשווקים מוסדרים אפשריים או מחוץ לשווקים מוסדרים שבהם פועל הבנק והכל בכפוף להוראות הדין (להלן: "ביצוע מיטבי").

מדיניות הבנק בדבר ביצוע הוראות לקוחות (להלן: "מדיניות הביצוע"), כפי שתעודכן על ידי הבנק מעת לעת, מפורסמת באתר הבנק.

6.4.3 כאשר ניתנת על ידינו הוראה ספציפית לגבי ביצוע עסקה יבצע הבנק את העסקה בהתאם להוראתנו, לרבות ביצוע עסקה מחוץ לשוק מוסדר. במקרה כזה, תחול חובת ביצוע מיטבי.

6.4.4 אנו מסכימים, כי הבנק יהיה רשאי לסטות מביצוע מהיר של הוראותינו ביחס לסוגי עסקות והמצבים המפורטים במדיניות הביצוע של הבנק, וזאת על מנת להשיג עבורנו תנאים טובים יותר בביצוע עסקות אלו, הכל כמפורט במדיניות הביצוע של הבנק.

6.4.5 אנו מסכימים כי מקום בו מדיניות הביצוע של הבנק מאפשרת זאת, יבצע עבורנו הבנק את הוראותינו גם מחוץ לשוק מוסדר.

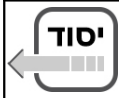
6.5 הצהרה על שיקול דעת עצמאי וידיעת הסיכונים בעסקות, היעדר ייעוץ

6.5.1 נחליט להשקיע, נפעל ונשקיע בעסקות מתוך ועל-פי שיקול דעתנו העצמאי. עסקות מסוג זה עשויות להיות "עסקה בעלת סיכון מיוחד" כמשמעות מונח זה בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (ייעוץ להשקעות), תשמ"ז-1986 וכן עשויות להוות עסקאות הכרוכות בסיכון מיוחד, כמשמעות מונח זה בחוק להסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, ובניהול תיקי השקעות ושייווק השקעות, התשנ"ה - 1995.

6.5.2 אלא אם יוסכם איתנו אחרת במפורש, הבנק אינו פועל כיועץ שלנו ו/או כנאמן שלנו בכל הקשור לביצוע עסקות, וכל מידע שנמסר לנו על ידי הבנק (בין בעל פה ובין בכתב), אם נמסר, אינו מהווה עצה או המלצה מטעם הבנק להתקשר בעסקה. עסקות ייעוץ על ידינו מיוזמתנו, בהתאם לשיקול דעתנו הבלעדי ו/או ייעוץ עצמאי שקיבלנו.

6.5.3 אנו מביאים בחשבון, בין היתר, את העובדות, השיקולים והסיכונים הכרוכים בעסקות ובין היתר את אלה המפורטים בגילוי על הסיכונים המפורסם באתר הבנק, כפי שיעודכן מעת לעת.

6.5.4 אנו מביאים בחשבון, בין היתר, כי רשימת הסיכונים המנויים בגילוי על הסיכונים אינה ממצה ואינה משקפת



תאריך

בנק

סניף

חשבון

שם חשבון

את כלל הסיכונים הכרוכים בעסקות.

6.6 ניגודי עניינים

כדבר שבשגרה, הבנק פועל בשווקים הפיננסיים, הן כמשקיע לחשבונו שלו והן במתן שירותים עבור לקוחותיו. בהתאם, ניגודי עניינים עלולים להיווצר בקשר עם פעילות הבנק כאמור. הבנק מיישם מבנה ארגוני ונהלים, שמטרתם להסדיר את ניהול הניגוד העניינים האפשריים ולשמור על ענייניהם של לקוחותיו. ככל שהבנק יסבור שהסדרים אלו אינן בהם כדי להבטיח ברמת סבירות נאותה, ביחס לניגוד עניינים ספציפי, כי הלקוחות אינם עשויים להיפגע כתוצאה מניגוד העניינים, הבנק ימסור על כך גילוי ללקוחות על מנת שאלו יקבלו החלטה ביחס לשירות שעליו ישפיע ניגוד העניינים.

6.7 ויתור על טענות ושחרור הבנק מאחריות

6.7.1 לא נבוא בטענה, תביעה או דרישה כלשהי כלפי הבנק בגין הפסדים או נזקים או הוצאות שיגרמו לנו, בין במישרין ובין בעקיפין, מכל סוג שיגרמו לנו ו/או שעלולים להיגרם לנו, עקב בקשה, פקודה, הוראה, הזמנה, רכישה, מכירה או עסקות במפ"מ שיבוצעו עבורנו ו/או מטעמנו ו/או במקרים שבהם לא תבוצע הוראתנו למכירה, או לרכישה/קנייה ו/או כתיבה/יצירה כפי שביקשנו שלא ברשלנות הבנק, ואנו לוקחים על עצמנו את מלוא החובה והאחריות לתוצאות ביצוע כאלה. אנו מצהירים שבביצוע פעולות במפ"מ נפעל על-פי מיטב הבנתנו ושיקול דעתנו והבנק או מי מעובדיו לא יישא באחריות כלשהי לנזק או הפסד שנגרמו לנו אלא אם נגרמו בגין רשלנות הבנק.

6.7.2 הבנק לא יישא בכל אחריות שהיא לנזקים ו/או הפסדים ו/או הוצאות שיגרמו, בין במישרין ובין בעקיפין, כתוצאה מהגבלות ו/או כללים ו/או הנחיות ו/או הוראות ממשלתיות ו/או מהגבלות של רשויות מוסמכות, של בורסה או של שוק, השעית או הפסקת מסחר, מלחמה, שביתות, אסונות לאומיים, תקלות בתקשורת, עיכובים במשלוחי דואר או כל עיכוב אחר במשלוח והעברת הזמנות ו/או הוראות קניה/רכישה ו/או מכירה ו/או מידע עקב תקלות באמצעי התקשורת אלא אם נגרמו ברשלנות הבנק.

6.8 ניכוי מס במקור

מבלי לגרוע מהוראות החלק הכללי של התנאים הכלליים, יחולו גם ההוראות הבאות:

6.8.1 אם תתקיימה מעת לעת חובות דיווח ו/או תשלום ו/או ניכוי במקור, לרשויות המס בגין רווחים או תשלומים מעסקות במפ"מ - אם יהיו כאלה - תחולנה חובות אלה עלינו.

6.8.2 היה ותוטל חובת ניכוי מס במקור בגין רווחים ו/או תשלומים כאמור לעיל, ובכפוף להמצאת תעודת פטור מניכוי במקור או שיעור מופחת של ניכוי במקור עבורנו ומטעמנו, ניתנת בזה על-ידינו הוראה בלתי חוזרת לחייב את החשבון ו/או כל חשבון אחר שלנו בכל עת בסכום הנדרש, תהא יתרת חשבונות אלה אשר תהא.

6.9 דיווח על עסקות במכשירים פיננסיים מורכבים

6.9.1 גורמים מסוימים ובכלל זה בורסה או שוק, אפשר וידרשו מן הבנק דיווח, לרבות דיווח שוטף ויום יומי בקשר עם עסקות שנבצע במפ"מ, ובכלל זה דיווח אודות הפרטים הבאים:

6.9.1.1 פרטי הזיהוי שלנו.

6.9.1.2 פרטים בקשר עם העסקות במפ"מ והיקפן הכספי.

6.9.1.3 הסכמים בין הבנק לביננו.

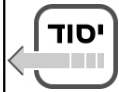
6.9.1.4 כל דיווח אחר אשר ידרשו מן הבנק למסרו כתנאי לביצוע העסקות במפ"מ ו/או המשך קיומן ו/או על פי כל דין החל על העסקות.

6.9.2 אנו נותנים בזאת את הסכמתנו מראש למסירת כל סוגי המידע מאלו המפורטים בסעיף זה לעיל, על כל חלקיו.

6.10 אישורי עסקה ודיווחים

באחריותנו לעקוב באופן שוטף אחר הדיווחים שהבנק ישלח אלינו. עלינו לבדוק שהנתונים המופיעים בכל דיווח הם נכונים, להודיע לבנק מיידית על כל נתון אשר לדעתנו אינו תואם את פרטי העסקה או שלדעתנו אינו תואם את המידע בדבר העסקות במפ"מ כפי שמצוי ברשותנו, וכן עלינו לדאוג ליידע מיד את הבנק בכל עסקה במפ"מ שלגביה לא התקבל אצלנו אישור עסקה או דיווח מאת הבנק.

בסעיף זה "דיווח/ים": דוחות, אישורי עסקה וכן פירוט - על בסיס יומי או על בסיס תקופתי אחר - בדבר עסקות במפ"מ,



תאריך

בנק

סניף

חשבון

שם חשבון

עליו ההגנות החלות על פי הוראה 461.

- 6.15.3.7 "מכשיר פיננסי מורכב" או "מפ"מ", לעניין סעיף זה פירושו - מכשיר פיננסי אחר (כהגדרתו להלן), פיקדון מובנה (כהגדרתו להלן), וכל נייר ערך, שיסווג על ידי הבנק כמכשיר פיננסי מורכב בשים לב למידת הידע וההבנה הדרושים להבנת המכשיר והסיכונים הכרוכים בו. מבלי לגרוע מכלליות האמור, יחול סעיף זה על המכשירים המפורטים להלן, וכפי שיתעדכן מעת לעת באתר הבנק:
- 6.15.3.7.1 כתבי אופציה, אג"ח להמרה ואג"ח מורכבות (קניה) בארץ ובחו"ל
- 6.15.3.7.2 אופציות סחירות (קניה) בארץ ובחו"ל
- 6.15.3.7.3 אופציות סחירות (כתיבה) וחוזים סחירים בארץ ובחו"ל
- 6.15.3.7.4 אופציות OTC
- 6.15.3.7.5 עסקאות אקדמה (Forward) והחלף (Swap)
- 6.15.3.7.6 קרנות (ממונפות, בחסר, גידור), ETF (ממונף, בחסר), NOTES
- 6.15.3.8 "מכשיר פיננסי אחר" - הסכם או הסדר שערכו נגזר מערכם של מטבעות, סחורות, שערי ריבית, שערי חליפין, מדדים, נייר ערך או מכשיר פיננסי מסוג אחר, לרבות נגזרים הנסחרים מעבר לדלפק ו/או נגזרים סחירים.
- 6.15.3.9 "ניירות ערך" - ניירות ערך וניירות ערך חוץ, כהגדרת מונחים אלו בתנאים הכלליים ובכלל זה קרנות זרות.
- 6.15.3.10 "עסקות" - פעולות או עסקאות בניירות ערך, ניירות ערך חוץ בפיקדון מובנה ובמכשיר פיננסי אחר ובכלל זה עסקאות במפ"מ.
- 6.15.3.11 "פיקדון מובנה" - פיקדון שהתשואה עליו או הסיכון הכרוך בו נקבעים על פי נוסחה המבוססת על שינויים במחיר של נייר ערך או מספר ניירות ערך או על מחיר של מכשיר פיננסי אחר, אך למעט פיקדון המבטיח באופן בלתי מותנה את תשלום הקרן (לרבות בשינויים הנובעים מהפרשי מדד שאינו מדד ניירות ערך או הפרשי שערי מט"ח או, ככל שניתנה ברירה בין שני אלו, את הגבוה מבניהם) ואת תשלום הריבית (קבועה או משתנה) עליו.

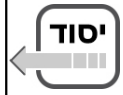
שימוש במידע הגלום בצווי עיקול

אנו מאשרים בזה כי הבנק רשאי לשמור ולעשות שימוש במידע הגלום בצווי עיקול המתקבלים אצלו מגורמים שונים, ובכלל זה צווי עיקול שמכוח הוראות חוק ההוצאה לפועל התשכ"ז-1967, פקודות המיסים (גבייה) ותקנות סדר הדין האזרחי, התשמ"ד-1984 (בין אם צו העיקול תפס נכס מנכסי החשבון ובין אם לאו) לצורך קבלת החלטות לניהול החשבון, ובכלל זה, החלטות בדבר מתן אשראי והעמדת אשראי לפירעון מידי ומתן ערבות על ידינו. המידע ימסר לעובדי הבנק או מי מטעמו המטפלים בנושאים אלה.

בתום חמש שנים ממועד סיום טיפול הבנק בצו העיקול, יפסיק הבנק לעשות בו שימוש לצורך קבלת החלטות כאמור.

אנו רשאים לפנות בכל עת בכתב לסניף הבנק בו מתנהל החשבון ולהודיע על סירובנו לשימוש במידע כאמור. סירובנו או ביטול הסכמתנו לשימוש במידע כאמור עלולים להוות בסיס לסירוב הבנק להעניק לנו (או לאחר) שירותים שונים, לרבות מתן אשראי, וכן יהוו עילה (בנוסף לעילות המנויות במסמכי פתיחת החשבון ובמסמכים אחרים עליהם נחתום), להעמדת אשראי קיים לפירעון מידי.

בלי לגרוע מהאמור לעיל, מידע הגלום בצווי העיקול ימשיך לשמש לניהול התהליכים הקשורים בביצוע העיקול, לגיבוי רישומי הבנק במערכות המידע, להגנה מפני דרישות ותביעות ולכל מטרה שתידרש לפי הוראה רגולטורית או על פי דין, ויימסר לעובדי הבנק או מי מטעמו המטפלים בנושאים אלו. בחתימתנו על אישור זה אנו נותנים גם את הסכמתנו לאמור לעיל.



תאריך

שם חשבון

חשבון

סניף

בנק

ולראיה באנו היום על החתום:

תאריך

חתימה

תאריך

חתימה

- אישור הבנקאי

אני שפרט"י רשומים מטה, מאשר/ת שמסרתי או העברתי למבקשים לפתוח חשבון כמפורט לעיל, את המסמכים הנ"ל, העתק מהנספח לפתיחת חשבון ומכל מסמך אחר עליו חתמו בקשר עם פתיחת החשבון.

שם + חתימה

יסוד

בנק הפועלים

תאריך

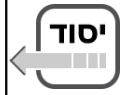
שם חשבון

חשבון

סניף

בנק

#	שם הלקוח (סוג קשר)	מספר מזהה	דוגמת חתימה	הגורם המזהה **
1.	מורשה חתימה			שם מקום הזיהוי תאריך ביצוע הזיהוי חתימה וחותמת
2.	מורשה חתימה			שם מקום הזיהוי תאריך ביצוע הזיהוי חתימה וחותמת
3.	מורשה חתימה			שם מקום הזיהוי תאריך ביצוע הזיהוי חתימה וחותמת
4.	מורשה חתימה			שם מקום הזיהוי תאריך ביצוע הזיהוי חתימה וחותמת



תאריך

בנק

סניף

חשבון

שם חשבון

שם

תאריך

חתימה וחותמת הגורם המזהה

מקום הזיהוי וקבלת דוגמת החתימה

**** ככל שזיהוי מורשי החתימה יבוצע על ידי אותו גורם מזהה, אין צורך בחתימתו לצד כל אחת מחתימות מורשי החתימה ודי בחתימה אחת שלו בתחתית הטבלה.**

יסוד

תאריך

שם חשבון

חשבון

סניף

בנק

אישור זיהוי פנים אל פנים ואישור דוגמת חתימה
(למורשה חתימה שהינו יחיד בחשבון יחיד או יחידים)

בחתימתי לצד כל אחת מדוגמאות החתימה בטבלה שלעיל, הריני לאשר כי כל אחד מהאנשים המפורטים בטבלה שלעיל, ניצב/ה בפניי בתאריך המפורט בטבלה, ונתן/ה בפניי את דוגמת חתימתו כמתואר בטבלה, בצד פרטיו. כמו כן, הריני לאשר כי הפרטים המנויים בטבלה שלהלן ביחס לכל אחד מהאנשים המנויים בה, הוכחו לי, ביחס ליחיד שהוא תושב ישראל - על פי תעודת זהות וביחס ליחיד שהוא תושב חוץ - על פי דרכון חוץ או תעודת מסע ועל פי מסמך נוסף הנושא תמונה ומספר זיהוי; או - ביחס לאילו מהם - על פי מסמך זיהוי אחר על פי דין. עותק מהימן מתעודות ומסמכים אלה מצ"ב*.

* יש לצרף צילום מסמך/כי הזיהוי על פיהם זוהה החותם, ולאמת את נכונות ההעתק. **ללקוח שהוא יחיד זר יש למסור גם כתב הסכמה של מורשה לקבלת כתבי בי-דין הממונה על ידי יחיד**

דוגמת חתימת התאגיד:

חותמת 2

חותמת 1

חותמת 3

יסוד

תאריך

שם חשבון

חשבון

סניף

בנק

#	שם הלקוח (סוג קשר)	מספר מזהה	דוגמת חתימה	הגורם המזהה **
5.	מורשה חתימה			שם מקום הזיהוי תאריך ביצוע הזיהוי חתימה וחותמת
6.	מורשה חתימה			שם מקום הזיהוי תאריך ביצוע הזיהוי חתימה וחותמת
7.	מורשה חתימה			שם מקום הזיהוי תאריך ביצוע הזיהוי חתימה וחותמת
8.	מורשה חתימה			שם מקום הזיהוי תאריך ביצוע הזיהוי חתימה וחותמת

** ככל שזיהוי מורשי החתימה יבוצע על ידי אותו בנקאי בסניף בו נפתח החשבון, אין צורך בחתימת הבנקאי לצד כל אחת מחתימות מורשי החתימה ודי בחתימה אחת של הבנקאי בתחתית הטבלה.

תאריך

שם

חתימת הבנקאי

יסוד

תאריך

שם חשבון

חשבון

סניף

בנק

אישור זיהוי פנים אל פנים ואישור דוגמת חתימה
(למורשה חתימה שהינו יחיד בחשבון יחיד או יחידים)

בחתימתי לצד כל אחת מדוגמאות החתימה בטבלה שלעיל, הריני לאשר כי כל אחד מהאנשים המפורטים בטבלה שלעיל, ניצב/ה בפניי בתאריך המפורט בטבלה, ונתן/ה בפניי את דוגמת חתימתו כמתואר בטבלה, בצד פרטיו. כמו כן, הריני לאשר כי הפרטים המנויים בטבלה שלהלן ביחס לכל אחד מהאנשים המנויים בה, הוכחו לי, ביחס ליחיד שהוא תושב ישראל - על פי תעודת זהות וביחס ליחיד שהוא תושב חוץ - על פי דרכון חוץ או תעודת מסע ועל פי מסמך נוסף הנושא תמונה ומספר זיהוי; או - ביחס לאילו מהם - על פי מסמך זיהוי אחר על פי דין. עותק מהימן מתעודות ומסמכים אלה מצ"ב*.

* יש לצרף צילום מסמך/כי הזיהוי על פיהם זוהה החותם, ולאמת את נכונות ההעתק. **ללקוח שהוא יחיד זר יש למסור גם כתב הסכמה של מורשה לקבלת כתבי בי-דין הממונה על ידי יחיד**

דוגמת חתימת התאגיד:

חותמת 2

חותמת 1

חותמת 3