

תאריך _____
מס' חשבון _____ בסניף _____

יפוי כח למנהל תיקים, שאינו עובד הבנק, לביצוע פעולות בחשבון

שם הקוח _____ ת.ז. _____ כתובת _____
שם הלקוח _____ ת.ז. _____ כתובת _____
שם הלקוח _____ ת.ז. _____ כתובת _____

הנני להודיעכם כי נחתם הסכם לניהול תיק השקעות ביני ובין _____ מס' תאגיד/ת.ז. _____ (להלן: "מורשי"), לפיו יבצע מורשי עבורי עסקאות בחשבוני הנ"ל שנפתח על ידי לשם כך (להלן: "החשבון") בבנק מזרחי טפחות בע"מ, (להלן: "הבנק"), וכי על פי הסכם זה, הנני מיפה את כוחו של מורשי לנהל את תיק ההשקעות שלי לפי שיקול דעתו ולתת בשמי ובמקומי הוראות לביצוע עסקאות בחשבון הנ"ל, בכפוף לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 ולאמור במסמכי הבנק שנחתמו או שייחתמו על ידי בקשר עם החשבון ובכפוף לאמור להלן.

סמכות מנהל התיקים

הנני נותן בזאת למורשי רשות מלאה לתת בשמי ובמקומי בחשבון, הוראות לביצוע עסקאות, ולבצע עבורי בחשבון, בין היתר את הפעולות המפורטות להלן, כולן או מקצתן:

- 2.1 לקנות ולמכור ניירות ערך הרשומים למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ (להלן: "הבורסה") במחיר שנקבע להם בבורסה ביום ביצוע העסקה.
- 2.2 לקנות ולמכור ניירות ערך הרשומים למסחר בבורסה, וגם שלא במסגרת המסחר בבורסה, אולם אם מחיר הקנייה עולה על השער שנקבע בבורסה באותו יום, או שמחיר המכירה נמוך מהשער שנקבע בבורסה באותו יום, יוכל מורשי לבצע זאת רק לאחר שיקבל את הסכמתי מראש ובכתב לכל עסקה מסוג זה.
- 2.3 לקנות ולמכור יחידות של קרנות נאמנות.
- 2.4 לקנות ני"ע בעת הנפקתם לפי תשקיף, וכן לקנות ני"ע ממשלתיים המונפקים ללא תשקיף.
- 2.5 להמיר ני"ע הניתנים להמרה, לממש כתבי אופציה, ולנצל זכויות.
- 2.6 להמיר ני"ע זרים לישראליים ולהיפך.
- 2.7 להשקיע בפח"ק, בפק"מ, או בכל פיקדון אחר (כולל פיקדון במט"ח) שימצא לנכון, למעט בתוכניות חיסכון.
- 2.8 לקנות, למכור ולכתוב אופציות, ולבצע עסקאות בחוזים עתידיים, מכל סוג שהוא, הנסחרים כיום ושייסחרו בעתיד בבורסה, בכפוף לאמור במסמכי הבנק אשר נחתמו או ייחתמו על ידי והמאפשרים את ביצוע הפעולות הנ"ל בחשבוני.
- 2.9 לקנות, למכור ולכתוב יחידות בכל תוכנית מסחר בחוזים עתידיים ואופציות המנוהלת כיום ושתנוהל בעתיד על ידיכם, בכפוף לאמור במסמכי הבנק אשר נחתמו או ייחתמו על ידי והמאפשרים את ביצוע הפעולות הנ"ל בחשבוני.
- 2.10 לבצע עסקה שכרוכה בה מכירה בחסר, בתנאי שמורשי קיבל את הסכמתי מראש ובכתב לכל מכירה בחסר שאינה מוגדרת כ"שורט טכני".
- 2.11 לקנות, למכור ולבצע עסקאות וכל פעילות אחרת בני"ע זרים, כולל רכישת ני"ע בהנפקה, המרת אג"ח, מימוש כתבי אופציה ומימוש אופציות רכישה ומכירה וניצול זכויות, וכן לבצע עסקאות במטבע חוץ, בזכויות, בטובין (סחורות), במתנות, במטבעות, באופציות, בחוזים ובכל נכס פיננסי אחר מכל סוג שהוא, בבורסות או בבנקים, בארץ או בחו"ל.
- 2.12 לקנות, למכור ולהמיר מט"ח.
- 2.13 לשם ביצוע הפעולות המפורטות לעיל או כל חלק מהן יהא מורשי רשאי לחייב ולזכות, לפי הענין, את חשבוני בתמורת הפעולות הנ"ל, בצירוף עמלות הבנק והוצאותיו וכן בדמי ניהול עמלות והוצאות של מורשי כפי שיורה לכם מורשי.
- 2.14 מורשי יהיה רשאי למסור את ההוראות לבנק, בהתאם לפעולות המפורטות ביפוי כח זה, באמצעות מערכות הבנק ו/או הטלפון ו/או כל אמצעי תקשורת אחר המקובל בבנק, בכפוף לחתימתו על המסמכים הנדרשים בבנק לשם כך. מובהר כי, מורשי יהיה רשאי למסור את ההוראות לבנק, בהתאם לפעולות המפורטות ביפוי כח זה, באמצעות מערכות מיני בנק, סיברון ו/או FMR, בכפוף לחתימת מורשי בלבד על המסמכים הנדרשים בבנק לשם כך.

הגבלת פעילות

- 3.1 מורשי יהיה רשאי לבצע את הפעולות המפורטות ביפוי כח זה אך ורק במסגרת הסכומים אשר יהיו מופקדים לזכותי, או שיעמדו לזכותי, במועד ביצוע העסקה בחשבון, או במסגרת האשראי שאושרה או שתאושר לי על ידיכם לפי בקשתי, ובמסגרות הפעילות לנכסים הפיננסיים השונים במידה שנקבעו או שייקבעו לי על ידיכם. מובהר כי, מורשי אינו רשאי לקחת אשראי או לפעול בחשבון כך שתיווצר בו יתרת חובה, אלא אם ייערך הסכם ביני לבין הבנק למתן אשראי.
- 3.2 מורשי יהיה רשאי לפעול עפ"י יפוי כח זה בחשבון בלבד. מורשי לא יהיה רשאי להעביר כל כספים, ני"ע, או נכסים פיננסיים כלשהם לחשבון אחר אצלכם או לכל בנק או חבר בורסה אחר, אלא רק בתנאי שיקבל הסכמתי מראש ובכתב להעברה האמורה.
- 3.3 מורשי לא יהיה רשאי למשכן או לשעבד בכל צורה שהיא כספים, ני"ע, או כל נכס פיננסי שהוא המצויים בחשבון.
- 3.4 הנני מתחייב כי לא אפעל ביוזעין בניגוד להוראות שנתן מורשי, ובכל מקרה שאתן לכם בעצמי הוראות ביצוע כלשהי - לא תהיה לי כל טענה או תביעה נגדכם בגין ביצוע או אי ביצוע פעולה זו.

פטור מאחריות

- 4.1 מאחר והשקעותיי בחשבון מנוהלות ע"י מורשי לפי שיקול דעתו ולפי מיטב הבנתו המקצועי, הריני מאשר בזאת מראש את כל פעולותיו ופוטור אתכם בזאת מכל אחריות או בדיקה של הוראותיו, ולא תהיה לי כל טענה או תביעה נגדכם בגין אופן ניהול החשבון, הפעולות שתבוצענה בו, וכן לגבי ני"ע, כספים או נכסים פיננסיים הכלולים בו, או בגין חריגה של מורשי מהוראות יפוי כח זה.
- 4.2 ידוע לי ואני מסכים לכך שהבנק אינו בודק או מפקח על פעילות מורשי, ולפיכך אינו בודק האם מורשי חרג מהוראות יפוי כח זה.
- 4.3 ידוע לי, כי הנכם רשאים להתיר למורשי לתת הוראות ישירות לברוקרים או לבנקים בחו"ל וכי במקרים אלה קיים סיכון מיוחד, שכן אין באפשרותכם כלל לבדוק בעת מתן ההוראה וביצועה את מצב החשבון, את החריגות מהמסגרות שאושרו לי על ידיכם ו/או את הפעולה עצמה. לפיכך, אני מאשר בזאת מראש את כל הפעולות הנ"ל אשר תבוצענה ע"י מורשי ופוטור אתכם מכל אחריות ולא תהיה לי כל טענה או תביעה נגדכם בענין זה.
- 4.3 אני מאשר כי בחרתי את מורשי על פי שיקול דעתי, ואני בלבד אחראי לבחירה כאמור ולכל הפעולות / העדר פעולות בחשבון. אני מאשר כי ההחלטה על ניהול תיק ההשקעות בידי מורשי הייתה נתונה לבדיקתי ולהתרשמותי ממנהל התיקים הספציפי.

שוניות

- 5.1 יפוי כח זה יישאר בתוקפו כל עוד לא תקבלו ממני הודעה בכתב על ביטולו, וחתמתכם על העתק הודעת הביטול תשמש ראיה לביטולו, או עד לביטולו על סמך הוראות החוק, לפי המוקדם.
- 5.2 למרות האמור בסעיף 5.1 לעיל, ידוע לי ואני מסכים כי אם ביום ההודעה על ביטול יפוי כח זה תבוצענה ע"י מורשי פעולות כלשהן, לא תהיה לי כל טענה או תביעה נגדכם בגין ביצוע פעולות אלה, ואתם תהיו רשאים לחייב את החשבון בסכומים כאמור בסעיף 2.13 לעיל. לרבות סכומים אשר יגיעו למורשי עד ליום הפסקת פעילותו עבורי, גם במקרה שההוראה נמסרה לאחר מתן הודעת הביטול.
- 5.3 אתם תהיו רשאים להפסיק בכל עת שתמצאו לנכון, ולפי שיקול דעתכם הבלעדי, את פעולותיו של מורשי לפי יפוי כח זה.
- 5.4 בכל מקרה של סתירה בין יפוי כח זה ובין ההסכם שנחתם ביני לבין מורשי יגברו לגביכם הוראות יפוי כח זה.
- 5.5 ידוע לי, כי הבנק רשאי להעביר למורשי חלק מסכומי העמלות שגבה ממני, וכן חלק מהעמלות שהבנק קיבל מגורמים שונים בגין פעילות בני"ע ובנכסים פיננסיים שבוצעה בחשבון.
- 5.6 ככל שמורשי הינו חברת "אתגר חברה לניהול תיקי השקעות מקבוצת מזרחי טפחות בע"מ" ("אתגר"), הריני לאשר כי ידוע לי שאתגר הינה חברת בת של הבנק.
- 5.7 ידוע לי, כי מורשי איננו עובד הבנק.
- 5.8 הריני מאשר כי קיבלתי מפקיד הבנק את כל ההסברים שביקשתי בעניין ההוראות המוסדרות ביפוי הכח.

חתימת הלקוח

הריני מאשר בזה, כי בדקתי את הפרטים ביפוי הכח ונתתי ללקוח, את כל ההסברים שנדרשו על ידו לגבי הנושאים המוסדרים בו והוא חתם עליו בפני

אם הלקוח תאגיד, יאשר עו"ד של התאגיד כדלקמן:

אני הח"מ, עו"ד _____

מרח' _____

עיר _____ מאשר בזה כי

התאגיד קיבל החלטה כדין לחתום על מסמך זה וכי

חתימת ה"ה _____ בצירוף

חותמת התאגיד מחייבת את התאגיד.

חתימת עו"ד _____

חתימת מורשה חתימה וחותמת הסניף

הוספת מיופה כח נוסף

בהמשך לייפוי הכוח שניתן למורשי כמפורט לעיל, הנני מוסיף מיופה כח נוסף (שאיננו מנהל תיקים) בחשבון ("מיופה הכח הנוסף"), ואנו (מיופה הכח הנוסף והלקוח) מצהירים בפני הבנק כדלקמן:

6.1 אני מייפה בזאת את כוחו של מר/גב' _____ ת"ז _____ לבצע בחשבון את הפעולות המפורטות להלן בלבד: קבלת מידע, משיכת והפקדת מזומנים (להלן יחד: "הפעולות המותרות למיופה הכח הנוסף").

בחתימתי, הנני מתחייב כי בכל פעולה שיבצע מיופה הכוח הנוסף מהפעולות המותרות למיופה הכח הנוסף, יודיע על כך מראש למורשי. בנוסף, בחתימתו של מיופה הכח הנוסף על מסמך זה, הוא מתחייב בפני הבנק ובפניי, כי בכל פעולה שיבצע מיופה הכח הנוסף, יודיע על כך מראש למנהל התיקים.

6.2 במקרה שמי מאיתנו לא יפעל בהתאם לאמור בסעיף 6.1 לעיל, אני פוטר את הבנק מכל אחריות לכך, ולא תהיה לי כל תביעה ו/או טענה נגדו בעניין, וידוע לי כי אין בסעיפים 6.1-6.2 לגרוע מיתר הוראות טופס זה, ולרבות אך לא רק, סעיף 4 לעיל.

הריני מאשר כי קיבלתי מפקיד הבנק את כל ההסברים שביקשתי בעניין הוספת מיופה כח נוסף לחשבון. חתימת מיופה הכוח הנוסף:

שם + ת.ז. מיופה הכח הנוסף	חתימה

חתימת הלקוח

אל: מחלקת תפעול ני"ע

מאת: סניף _____ / _____ תאריך _____
יפוי כח למנהל תיקים שאינו עובד הבנק לביצוע פעולות בחשבון

הננו מאשרים בזה כי הלקוח _____ מס' חשבון _____

חתם בנוכחותנו על יפוי כח זה לניהול השקעותיו על-ידי _____ בחשבון הני"ל.

נא לצרפו לדוחות מנהל התיקים, קוד ברוקר _____ שיעור העמלה _____

בברכה,

חתימת מורשה חתימה וחתימת הסניף