



קניס

מס' חשבון
וזמט, מס

שם הלקוח
טולט מס

מגאיק כלליים לפדילוג בניירות ערך

הלקוח מצהיר כי ידוע לו, כי בכל מקרה שיבקש לבצע בחשבון עסקות בניירות ערך ו/או לקבל מהבנק שרותים בקשר עם ניירות ערך והבנק יסכים, לפי שיקול דעתו הבלעדי ומבלי שתהיה עליו חובה לעשות כן, לבצע עבורו את העסקות ו/או לספק לו את השרותים המבוקשים, יחולו התנאים וההוראות המפורטים להלן:

1. כללי
1.1 הגדרות וההגדרות הכלולות ב"תנאים כלליים לניהול חשבון" יחולו אף על הפעילות בניירות ערך לפי כתב זה. במקרה של סתירה בין האמור ב"תנאים כלליים לניהול חשבון" לבין האמור בכתב זה יגבר האמור בכתב זה.
1.2 הגדרות
בחלק זה תהיה למונחים הבאים המשמעות כדלהלן:
2.1 "נייר ערך" -
* כל ניירות הערך ופירוטיהם מכל מין וסוג (לרבות כל הזכויות וההטבות הנילוות ו/או שתיוספנה לניירות ערך הנ"ל) - הן כאלה הכלולים בהגדרת חוק ניירות הערך התשכ"ח-1968 והן כל ניירות ערך אחרים ו/או כל הזכויות לקבלת ניירות ערך כפי שיהיו מעת לעת ללקוח כלפי כל חברה לרישומים שהיא או כל גוף אחר, בין מאוגד ובין שאינו מאוגד, בארץ או בחו"ל ואשר על שמו רשומים לזכות הלקוח ניירות ערך הנסחרים בבורסה בישראל או מחוץ לישראל.
* ניירות ערך המונפקים ע"י המדינה ו/או על פי חוקים מיוחדים בין שהונפקו ו/או נרשמו למסחר בישראל, ובין שהונפקו ו/או נרשמו למסחר מחוץ לישראל.
* ניירות ערך הרשומים ו/או שאינם רשומים למסחר בבורסה בארץ או בחו"ל, ניירות ערך בעת הנפקתם על פי תשקיף או ניירות ערך שהונפקו ללא תשקיף, ניירות ערך הניתנים להמרה, כתבי אופציה ו/או זכויות.
* יחידות השתתפות בקרנות נאמנות לסוגיהן, וכן קרנות גידור.
* כל זכות לקבלת נכסים ו/או כספים ו/או זכויות הנובעות מביצוע עסקאות עתידיות ו/או עסקאות באופציות ו/או עסקאות בזכויות ו/או עסקאות אחרות מסוג כלשהו המתבצעות באמצעות מכשירים עתידיים ו/או פיננסיים אשר נהוג לקיים לגביהם מסחר בשוק ההון, בין שנוצרו במסגרת תשקיף ובין שנוצרו ללא מסגרת תשקיף, בין שהמסחר מתבצע לגביהם בבורסות בארץ או בחו"ל ובין שהמסחר מתבצע לגביהם מחוץ לבורסות בארץ או בחו"ל ו/או המנוהלות על ידי הבנק ו/או בנקים אחרים ו/או גופים אחרים כלשהם, בין שמאוגדים ובין שאינם מאוגדים.
2.2 "עסקה" - קניה או מכירה של נייר ערך, מימוש זכות שהוקנתה למחזיק ני"ע, קבלת הטבה בגין נייר ערך.
- 2.3 "בורסה" - כולל שוק מעבר לדלפק.
3. מתן הוראות לבנק ודרך ביצוען
3.1 בכפוף לאמור במסמך זה, הלקוח יהיה רשאי לתת לבנק הוראות לביצוע עסקות בניירות ערך, בעצמו או ע"י מורשה מטעמו (בחשבון בו נחתם יפוי כח כנדרש ע"י הבנק), לפי העניין, בכתב או בכל דרך אחרת כפי שיוסכם בין הלקוח ובין הבנק מופעם לפעם.
3.2 הלקוח מצהיר כי ידוע לו כי כל עסקה בניירות ערך תבוצע על ידי הבנק בכפוף ובהתאם לתקנון, להוראות ו/או להנחיות של הבורסה ו/או המסלקה בה נסחרים ו/או נסלקים, לפי העניין, ניירות הערך נשוא העסקה.
3.3 ידוע ללקוח כי בכל מקרה שהבנק יבצע עבורו עסקה בניירות ערך, חשבון הלקוח יזוכה או יחוייב בהתאם לפעולות הכספיות הדרושות לביצוע העסקה או בגין פעולות אחרות בקשר עם ניירות הערך.
4. דיווחים והודעות
4.1 הבנק ימציא ללקוח הודעה בכתב לפחות אחת לשבועיים, על כל עסקה שבוצעה עבורו, אלא אם כן יורה הלקוח לבנק אחרת בכתב. ההודעה תכלול לפחות פרטים אלו:
- מועד ביצוע העסקה.
- שם נייר הערך ומספרו.
- הכמות שנקנתה או שנמכרה בערך נקוב.
- כמות נייר הערך בחשבון לאחר ביצוע העסקה.
- סכום הכסף בו זוכה או חוייב חשבון הלקוח.
- העמלה בה חוייב חשבון הלקוח.
- אם העסקה בוצעה מחוץ לבורסה - הדבר יצויין בהודעה.
4.2 ידוע ללקוח כי לפי דרישתו יוכל לקבל בבנק, בכל יום עסקים, דין וחשבון על רשימת ניירות הערך המוחזקים בחשבון, וכי דו"ח זה ישלח ללקוח ע"י הבנק לפחות פעם בשנה. ידוע ללקוח כי שערך ני"ע הנסחרים בחו"ל אינו מבוצע על בסיס יומיומי, ולפיכך יתכנו אי דיוקים בשווי ני"ע אלה המופיעים בדו"ח.
4.3 ידוע ללקוח כי הבנק לא ישלח ללקוח כל הודעה ו/או נתונים בנושאים הבאים:
4.3.1 הודעות שברך כלל ניתנות לציבור המחזיקים על-ידי חברות ציבוריות בפרסומים של הבורסה בה נסחרים ניירות הערך הרלוונטיים, או בפרסומים של רשות אחרת או באמצעי התקשורת. למעט אלה שחובה עליו על פי תקנות החברות (הצבעה בכתב והודעות עמדה), התשס"ו-2005, ו/או על פי דין.

- 4.3.2 הודעות בדבר קיום אסיפות בחברות.
- 4.3.3 מאזנים ודוחות שנתיים ואחרים.
- 4.4 לעניין מימוש זכויות בניירות ערך הנסחרים בבורסה בתל אביב או בבורסה בחו"ל, יפעל הבנק בהתאם להוראת הלקוח, ואם לא ניתנה לו הוראה כאמור, יפעל הבנק בהתאם להוראות הבורסה הרלוונטית לעניין זה.
- 4.5 ידוע ללקוח כי לצורך מכירת קרנות גידור מחשבונו הוא עשוי להדרש לתת הוראת מכירה מראש וכי המכירה תוכל להתבצע במועדים מוגדרים בלבד, בהתאם להוראות התשקיף הספציפי של אותה קרן, וכי סכום הזיכוי בגין מכירת יחידות קרן עשוי להתבסס על שיערוך זמני של היחידות ולפיכך הוא יהיה רשאי למשוך את מלוא תמורת היחידות מהחשבון רק לאחר קבלת השערוך הסופי של יחידות הקרן, בהתאם למועד השיערוך הסופי שנקבע לאותה קרן.

5. הוראות חריגות / חריגות בחשבון

- 5.1 ידוע ללקוח כי לפי הוראות הבורסה לני"ע בתי"א חל איסור למכור ני"ע הנסחרים בבורסה לני"ע בתי"א, שאינם ברשותו (שורט), ולפיכך הוא מתחייב לתת הוראות מכירה אך ורק לגבי ני"ע שיהיו מצויים בחשבונו במועד מתן הוראת המכירה או לגבי ני"ע אשר הושאלו לו לפני מועד מתן הוראת המכירה.
- 5.2 ידוע ללקוח כי בכל מקרה שיתן לבנק הוראת מכירה, לא תהיה מוטלת על הבנק חובה לבדוק האם ניירות הערך נשוא הוראת המכירה, או כל חלק מהם, מצויים בחשבונו. לפיכך, אם יתברר כי לא היתה בחשבונו כמות ניירות הערך המפורטת בהוראת המכירה, או כל חלק ממנה, יהיה הבנק רשאי, אך לא חייב, לרכוש בחזרה עבור הלקוח את ניירות הערך החסרים במועדים ובמחירים כפי שיראה לבנק, ולחייב את חשבון הלקוח בתמורת ניירות הערך בתוספת עמלה והוצאות, לאחר שהבנק יעשה נסיון, ככל שהדבר סביר בנסיבות העניין, להודיע על כך מראש ללקוח.
- 5.3 הלקוח מסכים כי ניירות הערך המופקדים בחשבונו יהיו ממושכנים ומשועבדים לבנק כמשכון מדרגה ראשונה להבטחת כל חוב, שהלקוח, ביחד או לחוד, יהיה חייב לבנק בכל חשבון שהוא ומכל סיבה שהיא.
- 5.4 השעבוד והמשכון יחולו גם על הריבית, הדיבידנד, ועל כל ההטבות והזכויות שתתווספנה לניירות הערך בכל צורה ואופן שהם, וכן על תמורתם של ניירות הערך.
- 5.5 הבנק יהיה רשאי בכל עת לנקוט בכל האמצעים המשפטיים או האחרים הדרושים או הרצויים לפי ראות עיניו לשם מימוש המשכון, אולם, אין עליו החובה להתחיל או להמשיך בפעולות כאלה, והוא לא יהיה אחראי להצלחת הפעולות שנקט או ינקוט בהן. כמו כן, הלקוח נותן בזה מעתה לבנק הוראה בלתי חוזרת למכור את ניירות הערך שיהיו בחשבונו בכל עת, כולם או חלקם, בכל זמן ובכל מחיר, לפי שיקול דעתו של הבנק. הבנק יתן ללקוח הודעה מוקדמת זמן סביר מראש. אם לאחר מאמץ סביר מצד הבנק לא ניתן היה ליצור קשר עם הלקוח כדי למסור לו את ההודעה האמורה, או במקרים מיוחדים שלפי שיקול דעתו הבלעדי של הבנק יהיה צורך למכור את ניירות הערך באופן מידי, הבנק יהא רשאי לבצע זאת אף ללא מתן הודעה מוקדמת, והלקוח מוותר מראש על כל טענה או תביעה בקשר לכך. כל ההוצאות הכרוכות בפעולות האמורות תיזקפנה לחובת הלקוח ותשאנה ריבית מתאריך הוצאת ההוצאות האמורות ע"י הבנק ועד סילוקן המלא ע"י הלקוח.

5.6 הלקוח מתחייב לדאוג לכך שבכל עת שיתן הוראה לבצע עסקה בניירות ערך - יהיו בחשבונו סכומי כסף מספיקים לביצוע הוראתו ובמקרה שהבנק יאשר לו מסגרת אשראי בחשבונו לביצוע עסקות בניירות ערך - הלקוח מתחייב שלא לחרוג ממסגרת האשראי המאושרת כפי שתהיה מעת לעת.

5.7 הלקוח מסכים כי אם כתוצאה מביצוע הוראה כלשהי שלו, כולה או חלקה, תיווצר או תגדל יתרת החובה בחשבונו, או שיתרת החובה בחשבונו תחרוג ממסגרת האשראי שאושרה לו ע"י הבנק, אם אושרה כזו מסגרת, הבנק יהיה רשאי, אך לא חייב, בכל עת וגם לאחר קבלת הוראתו, לפעול באחת או יותר הדרכים הבאות, ללא צורך במתן הודעה מוקדמת:

- 5.7.1 לא לבצע את ההוראה, כולה או חלקה.
- 5.7.2 במקרה של הוראת קבע לרכישת ני"ע - להפסיקה.
- 5.7.3 למכור את ניירות הערך שרכש הלקוח או שהוקצו לו לפי אותה הוראה, או כל נייר ערך אחר שיש או שיהיה ללקוח בבנק, כולם או חלקם, בכל עת ובכל מחיר שיראה לבנק, לפי שיקול דעתו הבלעדי, ולהשתמש בתמורה שתתקבל מהמכירה (בניכוי עמלות וכל מס, היטל או תשלום חובה שיחול בכל עת על מכירה כאמור אם יחול), לסילוק חלקי או מלא של יתרת החובה האמורה.
- ההכל מבלי לגרוע מזכותו של הבנק לנקוט אמצעים אחרים לגביית יתרת החובה האמורה.

6. ניירות ערך זרים

- 6.1 בכפוף להוראות הפיקוח על מט"ח כפי שיהיו מעת לעת, יחולו הוראות כתב זה גם על עסקות בניירות ערך הנסחרים בחו"ל.
- 6.2 ידוע ללקוח כי בכל עת שיבקש לבצע עבורו עסקה ו/או להפקיד עבורו במשמרת ני"ע הנסחרים בחו"ל, יהיה הבנק רשאי להפקיד עבורו ערך זרים אצל קורספונדנטים בחו"ל ולהעביר את ביצוע העסקות לברוקרים בחו"ל לפי בחירתו. ידוע ללקוח כי הפקדת ניירות הערך ו/או כספי בטחונות (מרגיון) אצל קורספונדנטים בחו"ל תהיה תמיד בחשבון ע"ש הבנק ולא על שם הלקוח.
- 6.3 בכל מקרה שהלקוח יבקש לבצע עסקות בניירות ערך הנסחרים בחו"ל, יבוצעו העסקות בכפוף להוראות הבורסה ו/או המסלקה הרלוונטית ובכפוף להוראות ההסכמים אשר נחתמו בין הבנק ובין הברוקר אשר יבצע עבור הבנק את אותה עסקה, כפי שיהיו מעת לעת.

7. שמירת ניירות ערך והחזקתם

- 7.1 הבנק יהיה רשאי להחזיק את ניירות הערך שנרכשו עבור הלקוח אצלו, או בכל מקום אחר לפי שיקול דעתו הבלעדי, לשמור כל סוג של ניירות ערך ביחד עם ניירות ערך אחרים מאותו סוג הנשמרים ע"י הבנק, ולחלקם מפעם לפעם לקבוצות, למטרת פדיון או למטרות אחרות, לפי שיקול דעתו הבלעדי של הבנק ובהתאם לנוחות הטיפול בניירות ערך אלה.

- 7.2 במקרה שהבנק שמר את ניירות הערך של הלקוח ביחד עם ניירות ערך אחרים, יהיה הבנק רשאי להחזיר ללקוח ניירות ערך אחרים, בתנאי שניירות ערך אלה יהיו מאותו סוג שהופקד על ידי הלקוח למשמרת בבנק.
- 7.3 במקרים שנהוג לרשום את ניירות הערך ע"ש חברה לרישומים, יהיה הבנק רשאי לרשום את הבעלות בניירות הערך בספרי החברה ע"ש החברה לרישומים הרלוונטיים, לפי ההסדרים הנהוגים ע"י הבורסה לני"ע בת"א והמקובלים בבנקים. כמו כן, יהיה הבנק רשאי להפקיד על שמו במסלקת הבורסה לני"ע בת"א את ניירות הערך שיהיו מופקדים בכל עת בחשבון הלקוח.
- 7.4 ניירות הערך שיהיו מופקדים בחשבון הלקוח בכל עת, לא יהיו ניתנים לשעבוד, להסבה או להעברה כלשהי אלא בהסכמת הבנק.
- 7.5 הלקוח יחתום על כל כתבי העברה ומסמכים אחרים הדרושים ושיידרשו לפי שיקול דעתו הבלעדי של הבנק על מנת לאפשר לבנק למכור את ניירות הערך או לטפל בהם באופן אחר וימציאם לבנק לפי דרישתו הראשונה של הבנק.
- 8. גביית הכנסות ופדיון ני"ע**
- 8.1 הבנק יהיה רשאי לגבות עבור הלקוח כל ריבית, דיבידנד, סכומי קרן שיגיעו לפדיון והכנסות אחרות שיגיעו בגין ניירות הערך שיהיו מופקדים בחשבון הלקוח מעת לעת, בעת שיגיע מועד פרעונם או בפרעון מוקדם, לפי העניין, ואת התמורה שתתקבל בגינם הלקוח מורה להעביר לזכות חשבונו בעו"ש.
- 8.2 הבנק יהיה רשאי להחזיר ניירות ערך שהגיעו לפרעון או לפדיון כנגד תשלום תמורתם.
- 8.3 הבנק יהיה רשאי - אך לא חייב - לבצע תשלומים או הוצאות לפי דרישות תשלום על חשבון ניירות ערך או בקשר עם גביית התמורה של ניירות הערך או תלושי הריבית או הדיבידנד או בכל עניין אחר הנוגע לניירות הערך, וכל התשלומים וההוצאות הנ"ל יזקפו לחובת הלקוח. הבנק יהיה פטור מכל אחריות שהיא במקרה והתשלומים הנ"ל לא יעשו בכלל או שלא יעשו בזמן או באופן הנכון.
- 9. עמלות**
- הבנק יהיה רשאי לגבות מהלקוח עמלות קניית/מכירת ניירות ערך עם ביצוע העסקה, וכן לחייב את הלקוח בתחילת החודשים ינואר, אפריל, יולי ואוקטובר בכל שנה, או בכל תקופה אחרת שתקבע ע"י הבנק ובעת מכירת ני"ע בעמלה בגין דמי משמרת, וכן בכל ההוצאות הקשורות בפעילות הלקוח ובעסקות בני"ע שביצע בחשבונו.
- זאת, בין בדרך של חיוב חשבון הלקוח בבנק ובין בכל דרך אחרת, לפי התעריף שיהיה נהוג בבנק מזמן לזמן.
- 10. מסירת מידע לרשויות**
- בהתאם ובכפוף לאמור בעניין זה בסעיף 4 לחוברת "תנאים הכלליים לניהול חשבון", ידוע ללקוח כי על אף חובת הסודיות המוטלת על הבנק בכל הנוגע לפעילות בחשבונו בבנק, יהיה הבנק רשאי למסור מידע כאמור לבורסה לני"ע, לרשות ני"ע ולכל רשות אחרת, בין בארץ או בחו"ל, אשר תהיה מוסמכת לדרוש מהבנק מידע כאמור על פי כל דין.
- 11. יעוץ בניירות ערך**
- ידוע ללקוח כי אם יתבקש הבנק לתת ללקוחותיו יעוץ בנוגע להשקעות בניירות ערך, יתן הבנק יעוץ בתחומים ובהיקף לפי שיקול דעתו הבלעדי ובהתאם להוראות כל דין וכל רשות מוסמכת.
- 12. פטור מאחריות**
- 12.1 הלקוח פוטר בזאת את הבנק מאחריות לכל נזק, הוצאה, הפסד, ו/או מניעת רווח שעלולים להגרם לו, במישרין או בעקיפין, כתוצאה מאיחור בהעברה לביצוע של הוראת ביצוע עסקה כלשהי שתינתן על ידיו, או כתוצאה מאיחור בביצוע, ובלבד שאלו לא נגרמו כתוצאה מרשלנות רבתי של הבנק.
- 12.2 ידוע ללקוח כי במקרים רבים, ובמיוחד ככל שהדבר נוגע לנתונים לגבי ניירות ערך הנסחרים בחו"ל, מוסר הבנק ללקוח נתונים אשר נמסרו לבנק ע"י ברוקרים זרים או ספקי מידע שונים (כגון: בלומברג, רויטרס וכו'), בארץ ובחו"ל. בכל מקרה כאמור לא יהיה הבנק אחראי לנכונותם של נתונים אלו והאחריות לנכונות הנתונים תהיה מוטלת כולה על הברוקר או ספק המידע הרלוונטי.
- 12.3 הבנק יהיה פטור מכל אחריות שהיא להפסדים, נזקים או הוצאות שיגרמו ללקוח במקרה של ירידת מחיר השוק של ניירות הערך, או פדיונם בפחות ממחיר השוק או מכל סיבה אחרת שהיא.
13. בכל מחלוקת שתעורר בעניין הקשור בביצועה של עסקה, הלקוח מקבל על עצמו את הכרעת השלטונות או הרשויות המוסמכות, או הבורסה או המסלקה הרלוונטית, בארץ או בחו"ל, כפי שיודיע לו הבנק. הלקוח מסכים כי כל פסק דין או החלטה של גוף כאמור יחייבו אותו, והבנק יהיה רשאי לפעול על פיהם.

