



010017080

סניף

תאריך

לכבוד:

Cash Management יחידת

הצטרפות תאגידים לשירותי "Cash Management"

אנו, שם התאגיד: _____ ח.פ. _____ (להלן: "הלקוח") מבקשים בזה להצטרף לשירותי "Cash Management" (להלן: "השירות"), המאפשר ריכוז מידע, התאמות בנקים, הצגת תחזית תזרים מזומנים וניוד מזומנים¹ ביחס לחשבונות שיצורפו לשירות והמתנהלים בבנק, וכן בבנקים שונים בישראל ובחו"ל, בהתאם לבחירתנו ובכפוף לתנאים המפורטים להלן:

□ חלק א- שירות ריכוז מידע

שירות "ריכוז מידע" מאפשר קבלת מידע ומעקב אחר חשבונות הלקוח וחשבונות צדדים שלישיים, כמפורט בנספח א, בבנק וכן בבנקים השונים בישראל ובחו"ל.

1. חשבונות במרכנתיל דיסקונט המקושרים לשירות:

1.1. חשבונות הלקוח בבנק

לשירות זה יקושרו כל חשבונות הלקוח במט"ו ובמט"ח המצורפים לערוץ הדיגיטל לרבות חשבונות הלקוח שיצורפו מעת לעת לערוץ הדיגיטל.

1.2. חשבונות ע"ש צדדים שלישיים בבנק מרכנתיל דיסקונט

נא לציין את כל חשבונות צדדים שלישיים המעוניינים לצרף לשירות ואשר ביחס אליהם ניתנה הרשאה על ידי הצדדים השלישיים- (נא למלא נספח א – עבור כל צד שלישי):

מס סידורי	בנק	שם החשבון	ח.פ.	מס סניף	סוג ומס חשבון	מטבע
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						

1.3. חשבונות ע"ש הלקוח והצדדים השלישיים בבנקים אחרים בישראל

נא לציין את כל חשבונות הלקוח וצדדים שלישיים שרוצים לצרף לשירות ואשר ביחס אליהם ניתנה הוראה בבנק בו מתנהל החשבון להעביר את המידע לבנק במסגרת שירות זה (נא למלא נספח א- עבור כל צד שלישי):

מס	שם הישות	ח.פ.	שם הבנק	מס סניף	מס חשבון	IBAN
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						

1.4. חשבונות ע"ש הלקוח והצדדים השלישיים בבנקים מחוץ לישראל

נא לציין את כל חשבונות הלקוח וצדדים שלישיים המעוניינים לצרף לשירות ואשר ביחס אליהם ניתנה הוראה בבנק בו מתנהל החשבון להעביר את המידע לבנק במסגרת שירות זה (נא למלא נספח א- עבור כל צד שלישי):

מס	מטבע	שם החשבון	מספר רישום	מדינה	שם הבנק ²	BIC ³	IBAN
1.							
2.							
3.							
4.							
5.							

¹ שירות זה יתווסף בעתיד.

² במסמך זה "בנק אחר" הינו כל בנק מחוץ לבנק מרכנתיל דיסקונט בו מתנהל החשבון.

³ BIC-BANK IDENTIFICATION CODE קוד בן 11 תווים של הבנק בו מתנהל החשבון.





חלק ב- שירות התאמות בנקים רב בנקאיות

במסגרת השירות ניתן לקבל קובץ לשם ביצוע התאמות בנקים מבוסס על המידע המתקבל בשירות ריכוז מידע. אנא סמן את המערכת הרלוונטית:

סוג המערכת	סמן ב "✓"
Standart XML	
Swift MT940	
Open Financial eXchange	
Priority ERP	
Monitin ERP	
BAI Format	
Hashabshebet	
Sap R3	
מערכת מסוג	

חלק ג- שירות תחזית תזרים מזומנים

במסגרת השירות ניתן לקבל תחזית תזרים מזומנים בהתבסס על מידע המתקבל בשירות ריכוז מידע ועל נתונים נוספים ממקורות המידע של התאגיד.

1. שירות "תחזית תזרים המזומנים" מבוסס על הנחות והערכות צפויות בהתאם למידע המתקבל בשירות ריכוז יתרות ותנועות ולנתונים נוספים ממקורות המידע של התאגיד, המוזנים למערכת על ידי המורשים שנקבעו (בסעיף זה: הנתונים).

2. התחזית שתוצג במערכת אינה סופית או מדויקת ואינה מציגה תמונה מלאה אודות הכנסות והוצאות הלקוח בפועל ואין להסתמך עליה באופן בלעדי או לעשות בה שימוש למטרה כלשהי זולת לשימוש ככלי הערכה פנימי.

חלק ד- שירות ניוד מזומנים¹

במסגרת השירות יתאפשר ביצוע הוראות העברה בין חשבונות הבנק של התאגיד ובין חשבונות החברות בקבוצה (צדדים שלישיים) בשקלים ובמט"ח בארץ ובחו"ל. ניתנת בזה הרשאה למורשים שימונו על ידי התאגיד בהתאם להרשאות שיקבעו על ידי התאגיד מעת לעת לביצוע פעולות והעברות בערוץ הדיגיטלי בין חשבונות התאגיד ו/או חשבונות על שם החברות בקבוצה (הצדדים השלישיים) בהתאם למפורט בטבלה שלהלן:

להלן החשבונות אשר יצורפו לשירות זה:

מס	מדינה	בנק	שם החשבון	ח"פ/מס רשום	מס סניף (לחשבונות בארץ)	BIC (לחשבונות מחו"ל)	סוג ומספר חשבון/IBAN
1.							
2.							
3.							
4.							
5.							

חלק ה- שימוש בכספות

במסגרת השירות ניתן לקבל ו/או לשלוח מידע מהבנק באמצעות שירותי כספות (תד"מ). יש לסמן במידה ומעוניין בשירות זה: (השירות יחול רק ביחס לחשבונות המצורפים ו/או שיצורפו לשירות תד"מ).

חלק ו- המורשים לפעול מטעם התאגיד בשירותים המסומנים להלן בטבלה⁴:

ת.ז/דרכון	שם פרטי	שם משפחה	מספר טלפון	סוג השירות לחיבור (יש לפרט רק במידה והמורשה אינו מתחבר לכל השירותים. אחרת יש לרשום "כל השירותים שנבחרו")	רשימת חשבונות לחיבור (יש לרשום "כל החשבונות" או מס סידורי של החשבונות)

⁴ על כל המורשים המופרטים בטופס זה להיות בעלי הרשאות מתאימות כפי שאושרו ע"י הבנק. כל ההרשאות שניתנו למורשים במסגרת טופסי ההצטרפות למערכות מרכזיות דיסקונט באינטרנט יוותרו בעינם.





010017080

חלק ז- עלות השירות**חשבון לחיוב עמלות בגין השירותים:**

סניף: _____ מס חשבון: _____

פירוט עמלות:

בגין כל שירות משירותי "cash management" תיגבה במועד ההצטרפות עמלת הצטרפות חד פעמית כמפורט בטבלה להלן וכן עמלה חודשית בגין כל אחד מהשירותים כמפורט בטבלה להלן. עמלה זו הינה לאחר הטבה של _____%, בהתאם לתנאים בחשבוןך. ההטבה תהיה בתוקף לתקופה של _____ חודשים ממועד ההצטרפות לשירות. בתום תקופת ההטבה יגבו עמלות בהתאם לתעריפון הבנק.

סוג השירות	עמלת הצטרפות	עמלה חודשית	שיעור/סכום הטבה
ריכוז מידע	1,400	800	
התאמות בנקים רב בנקאיות	⁵ 1,900	1,200	
תחזית תזרים מזומנים	2,400	1,400	

הבנק רשאי לעדכן מעת לעת את תעריפוני הבנק וכן לשנות ו/או לבטל כליל את ההטבות/הנחות, כולן או מקצתן, על ידי מתן הודעה מוקדמת בכתב, של 14 (ארבעה עשר) ימים לפחות.

ניתן לעיין בתעריפון העמלות בסניפי הבנק, ב"משוב מרכזי דיסקונט" וכן באתר הבנק באינטרנט: WWW.MERCANTILE.CO.IL

1. בגין ההצטרפות לשירותים ובגין השימוש בשירותים, נשלם לכם עמלות לפי תעריפים שהיו נהוגים בבנק מפעם לפעם. אתם תהיו רשאים לזקוף עמלות בגין השירותים כאמור, לחובת כל אחד מחשבונותינו אצלכם במועדים שהיו נהוגים מפעם לפעם בבנק.
2. למען הסר ספק מובהר כי הבנק רשאי לערוך כל שינוי שהוא בקשר עם עלויות השירותים לרבות לעניין שיעור העמלות, אופן חישובן, אופן גבייתן ומועדי הגבייה. הפרסום בדבר כל שינוי כאמור ייעשה בכפוף לכל דין.
3. עלויות השירותים אינן כוללות חיובים שייגבו על ידי בנקים אחרים בגין משלוח ו/או קבלת הודעות "סוויפט" ו/או ע"י צדדי ג אחרים.

חלק ח- תנאים כלליים לשירות:

1. לשם חיבור חשבונות המתנהלים בבנק אחר (כל בנק שאינו בנק מרכזי דיסקונט בע"מ) לשירות, נדרש לוודא כי לגבי כל חשבון כאמור יועברו על ידי הבנק האחר הרלוונטי ממסר "סוויפט" מסוג MT940 או ממסר מסוג מבזק בנקאי בתדירות יומית. בנוסף, על מנת לקבל תנועות אמצע יום, נדרש לוודא כי לגבי כל חשבון כאמור יועברו על ידי הבנק האחר הרלוונטי ממסר "סוויפט" מסוג MT942 או ממסר מסוג מבזק בנקאי. לצורך האמור לעיל על הלקוח לפעול באופן המפורט להלן ובהתאם להנחיות שיתקבלו מהבנק מעת לעת.

- 1.1. במקרים בהם חשבונות הלקוח מתנהלים בבנק אחר יש לפנות לבנק האחר בבקשה להעברת ממסרי "סוויפט" או ממסר מסוג מבזק בנקאי לבנק ולקבל את הסכמתו לכך.

- 1.2. במקרים בהם החשבונות מתנהלים ע"ש צדדים שלישיים יש לקבל הסכמה כדין מכל צד שלישי להעברת ממסרי ה"סוויפט" או ממסר מסוג מבזק בנקאי הנוגעים לחשבונותיו. בנוסף, ככל שמדובר במידע מבנק אחר על הצד השלישי לפנות לבנק האחר בבקשה להעברת ממסרי ה"סוויפט" או ממסר מסוג מבזק בנקאי ולקבל את הסכמתו לכך.

2. לשם חיבור חשבונות המתנהלים ע"ש צדדים שלישיים יש לצרף את נספח א למסמך זה עבור כל צד שלישי, כשהוא חתום על ידי המוסמכים לחתום מטעם הצד השלישי ומאושר ע"י עו"ד.

3. אנו אחראים באופן בלעדי לקבלת הסכמת הבנקים האחרים, והצדדים השלישיים כאמור לעיל, והבנק לא ישא בכל אחריות בקשר לכך ו/או בקשר לקבלת המידע ו/או ממסרי ה"סוויפט" או ממסר מסוג מבזק בנקאי.

4. בחתימה על כתב זה אנו מצהירים כי עובר לחתימת מסמך זה קבל כדין את הסכמת כל הצדדים השלישיים הרלוונטיים לחיבור חשבונותיהם לשירות וכן למסירה לבנק של פרטי חשבונותיהם המתנהלים בין בבנק ובין בבנק אחר.

5. אנו מאשרים לכם להעביר לבנק האחר כל מידע ו/או מסמכים בקשר אלינו, אותם ידרוש בקשר עם משלוח ממסרי ה"סוויפט" או ממסר מסוג מבזק בנקאי, ולצורך האמור אנו מוותרים במפורש על כל חובת סודיות החלה על הבנק מכח כל הוראת דין או הסכם.

6. המידע הנוגע לחשבונות שאינם מתנהלים בבנק: "מידע חיצוני" יועבר באמצעות רשת "סוויפט" או ממסר מסוג מבזק בנקאי. הלקוח מסכים, כי המידע מתקבל as is מצדדים שלישיים וכי הוא אינו מועבר באופן קבוע ולכן ייתכן כי מידע חיצוני שיוצג לא יהיה מעודכן או מדויק.

7. המידע החיצוני יוצג למשך שנתיים ממועד הצגתו הראשונית בלבד. מידע חיצוני כאמור יימחק אוטומטית מן המערכת לאחר מועד זה. במקרה של ביטול השירות על ידי הלקוח ימחק המידע החיצוני ממאגרי הבנק.

⁵ כולל עמלת הצטרפות והטמעה של שירות ריכוז מידע





010017080

8. מובהר כי הבנק אינו אחראי למידע החיצוני באופן כלשהוא. מבלי לגרוע מכלליות האמור, הבנק לא יהא אחראי לתקינות המידע החיצוני, למהימנותו, לדיוקו, לשלמותו או עדכניותו וכן לא יהיה אשראי לבדיקת המידע החיצוני ולא תהיה לנו טענה כלשהיא כלפי הבנק בקשר לכך.
9. אנו נפצה ונשפה אתכם תוך שבעה ימים מקבלת דרישתכם הראשונה בגין כל נזק ו/או הפסד ו/או הוצאה שיגרמן לכם לרבות בגין כל תביעה או דרישה מצד שלישי כלשהו אשר יראה עצמו נפגע בקשר עם פעולתכם על פי מסמך זה ואתם תהיו רשאים לחייב כל חשבון שלנו בבנק בסכום הפיצוי ו/או השיפוי כאמור.
10. ידוע לנו כי עלינו לבדוק בקפידה כי כל הפרטים המפורטים בטופס זה, לרבות החשבונות המקושרים לשירות זהות המורשים וההרשאות שניתנו להם, עודכנו במערכת, ואנו מתחייבים להודיע לבנק באופן מיידי בכל מקרה שפרטים אלה אינם תואמים את ההרשאות שנתנו. מבלי לגרוע מן האמור, ידוע לנו כי כל עוד לא הודענו אחרת לבנק, הפרטים המופיעים במערכת ייחשבו תקינים ויראו אותם כאילו אושרו על ידינו.
11. אנו מתחייבים להביא לידיעת המורשים מטעמנו את אמצעי אבטחת המידע המופעלים בשירות ואת החשיבות בשמירתם.
12. כתב זה מהווה חלק בלתי נפרד מתוך התנאים הכלליים לפתיחת חשבונות בבנק וניהולם ומכל יתר מסמכי חשבונותינו בבנק כפי מצבם במועד חתימתנו על כתב זה באופן שיש לקוראו יחד כמקשה אחת וברצף אחד כתנאים המשלימים זה את זה והמוסיפים זה על זה.

לראייה באנו על החתום ביום: _____

חתימה וחותמת התאגיד: _____

שמות החותמים:

שם פרטי: _____	שם משפחה: _____	מס זיהוי: _____
שם פרטי: _____	שם משפחה: _____	מס זיהוי: _____

אישור עו"ד:

אני הח"מ, _____, עו"ד של התאגיד, מאשר בזאת כי ההחלטות במסמך זה התקבלו כדין על ידי המוסמכים לקבלן וכי הרכב החתימות דלעיל מחייב את התאגיד בכל הנוגע לעניינים המפורטים במסמך זה.

חתימת עו"ד: _____





010017080

לכבוד
סניף

תאריך

נספח א לטופס הצטרפות תאגידים לשירותי "Cash Management"**צירוף חשבונות המתנהלים על שם צדדים שלישיים**

אנו החתומים מטה:

שם: _____ פ.ח. _____ (להלן: "הצד השלישי") מאשרים בזה לצרף את חשבונותינו המפורטים להלן ("החשבונות") המתנהלים בבנק:

☐ שירות "ריכוז מידע" ("השירות") של חברת _____ פ.ח. _____ ("התאגיד"), ונותנים בזאת הרשאה לכל אחד מן המורשים שימונו על ידי התאגיד לשירות מפעם לפעם לקבל בשמנו ובמקומו, באמצעות השירות, מידע אודות החשבונות.

☐ שירות ניהול מזומנים* של חברת _____ פ.ח. _____ ("התאגיד") ונותנים בזאת הרשאה לכל אחד מן המורשים שימונו על ידי התאגיד להרשאות שיקבעו על ידי התאגיד מפעם לפעם לביצוע פעולות בערוץ באינטרנט לבצע העברות בין חשבונותינו לבין חשבונות התאגיד ו/או חשבונות על שם תאגידים נוספים (הצדדים שלישיים) כמפורט בטבלה המצ"ב.

כתב זה מהווה חלק בלתי נפרד מתוך התנאים הכלליים לפתיחת חשבונות בבנק וניהולם ומכל יתר מסמכי חשבונותינו בבנק כפי מצבם במועד חתימתנו על כתב זה באופן שיש לקרוא יחד כמקשה אחת וברצף אחד כתנאים המשלימים זה את זה והמוספים זה על זה.

מס	מס סניף	סוג ומספר חשבון	מטבע

אנו מסכימים כי כל המידע הנוגע לחשבונות ("המידע") יוצג למורשים שימונו על ידי התאגיד במסגרת השירות וכי התאגיד יהיה האחראי הבלעדי לימיו המורשים מטעמו, ולא תהיה לנו טענה כלשהיא כלפי הבנק בקשר לכך.

לראייה באנו על החתום ביום: _____

→ _____
חתימה וחותמת הלקוח

שמות החתומים:

שם פרטי: _____ שם משפחה: _____ מס זיהוי: _____

שם פרטי: _____ שם משפחה: _____ מס זיהוי: _____

אישור עו"ד

אני הח"מ _____, עו"ד של _____ מאשר בזאת כי ההחלטות במסמך זה התקבלו כדין על ידי המוסמכים לקבלן וכי הרכב החתימות דלעיל מחייב את התאגיד בכל הנוגע לעניינים המפורטים במסמך זה.

→ _____ חתימת עו"ד:

* שירות ניהול מזומנים יופעל בעתיד

