

## הסכם ייעוץ השקעות

1. כללי  
1.1 הגדרות - בהסכם זה יהיו למונחים הבאים המשמעות הרשומה לצידם:

א. חוק הייעוץ - חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995

ב. ה"הסדר התחוקתי" - חוק הייעוץ, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 וכן הוראות כל דין, חוקים, תקנות, צווים, הוראות, הנחיות, חוזרים, פניות וכיוצ"ב של כל רשות, גופים וגורמים מוסמכים לרבות רשות ניירות ערך, בנק ישראל, משרד האוצר, המפקח על הבנקים, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, וכן כל שינויים בהם, תחליפיהם וכאלה שיבואו במקומם או בנוסף עליהם, כפי תוקפם וכפי שיהיו לפי רישומי הבנק מזמן לזמן ובכל עת.

1.2 כל המונחים, ההגדרות, המילים, הפירושים והביטויים הכלולים והמפורטים בחוק הייעוץ ובהסדר התחוקתי יחולו ויהיו תקפים גם בהסכם זה בהתאם לתוקפם ותחולתם על הבנק לפי כל דין ויראו אותם לצורך כל עניין ודבר כאילו נרשמו גם בהסכם זה.

1.3 המבוא להסכם זה ונספחיו מהווים חלק בלתי נפרד ממנו.

1.4 כתב זה מהווה ויהווה תמיד חלק בלתי נפרד מכתב בקשה ותנאים כלליים לפתיחת חשבונות ופיקדונות וניהולם בחתימת הלקוחות וכן מכל יתר מסמכי חשבונית הלקוחות בבנק החתומים על ידי הלקוחות, כפי מצבם במועד חתימתו של כתב זה ו/או כפי שיהיו בעתיד מזמן לזמן בהתאם לרישומי הבנק בכל עת, המחייבים ו/או שיחייבו את הלקוחות בכל עניין ודבר באופן שיש לקוראם ביחד, כמישקל אחת, בהמשך ובצרף אחד, כתנאים מתנאיהם, המשלימים זה את זה והמוסיפים זה על זה (להלן, ביחד ולחוד - "כתב התנאים הכלליים");

יודגש, למען הסר ספק, כי כל הביטויים, המונחים והמילים בכתב זה, פירושים, הגדרות ומשמעותם - כמפורט בכתב התנאים הכלליים וכן גם כל התנאים, ההוראות, הכללים והדברים האמורים והמפורטים בכתב התנאים הכלליים יש לראותם לצורך כל עניין ודבר כאילו נכתבו ונרשמו גם בכתב זה כחלק בלתי נפרד מתנאיו והנאמר בו.

2.4 החתימה על הסכם זה בדרך של התקשרות מקוונת נעשית על גבי מדיה אלקטרונית; לא תועלה מטעם הבנק ויועץ ההשקעות בכל הליך משפטי טענה כנגד קבלת פלט של ההסכם כמקור.

2.5 סיכונים - מתן השירותים כאמור תוך שימוש באמצעים טכנולוגיים חושף את הלקוחות לסיכונים הכוללים עיבוד שגוי של הנתונים שהוזנו והפקת מדיניות השקעות ורמת סיכון שאינן תואמות את הנתונים שהזינו הלקוחות, זליגת נתוני הלקוחות לצד ג' ופגיעה בפרטיות ובסודיות הלקוחות. זאת על אף שהבנק נוקט בצעדים סבירים למניעת התממשותם של סיכונים אלו.

### 3. נושאי הייעוץ -

3.1 הלקוחות רשאים לקבל שירותים מהבנק בנוגע לניירות ערך ונכסים פיננסיים (להלן - "נושאי הייעוץ"), בכפוף להסדר התחוקתי ולאחר חתימתם על כל הטפסים, כתיבת התנאים והמצאת כל המסמכים הנדרשים לעניין זה בבנק - וכל זאת על פי הנהלים והכללים הנהוגים והמקובלים בבנק ובהתאם להחלטות הבנק בכל הקשור והנוגע לשירותים, היקפם, מועדי ומקומות נתינתם ועוד, כפי תוקפם כיום ו/או כפי שישתנו לפי שיקולו וקביעתו של הבנק, מזמן לזמן ובכל עת.

3.2 מודגש כי הנכסים הפיננסיים וניירות הערך שלגביהם יינתן הייעוץ עשויים לכלול גם נכס פיננסי או נייר ערך שלבנק או ליועץ ההשקעות יש עניין בו ואשר לגביו עלול להיווצר ניגוד עניינים בין הבנק או יועץ ההשקעות לבין הלקוח. בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי פעולה בנכס פיננסי או נייר ערך כאמור תבוצע לאחר קבלת הסכמת הלקוח.

3.3 נושאי הייעוץ עשויים לכלול גם מוצרים המוצאים על ידי הבנק ואשר בהתאם להסדר התחוקתי ביחס אליהם רשאים הבנק ויועצי הבנק לפעול כמשווק השקעות. בכל הנוגע למוצרים אלה ייחשב הסכם זה כהסכם שיווק השקעות.

**ידוע ללקוחות והם נותנים הסכמתם לכך שבמוצרים אלה הבנק נהנה מכל ההכנסות כבעל המוצר והינו בעל זיקה לנכס הפיננסי בשל היותו מי שהוציא את הנכס, וכי הבנק והיועץ עשויים להעדיף נכסים אלה על פני נכסים פיננסיים אחרים מאותו סוג.**

### 4. קבלת ייעוץ השקעות באמצעות יועץ מורשה -

4.1 הלקוחות רשאים לקבל, מעת לעת בכפוף להסדר התחוקתי ולתנאי הסכם זה, שירותי ייעוץ השקעות באמצעות עובד הבנק שהינו יועץ בעל רשיון כדון אשר מונה ע"י הבנק למתן ייעוץ ללקוחות בתחומי ההשקעה לעיל או בחלק מהם, ואשר אליו הופנו הלקוחות על ידי הנהלת הסניף או היחידה העסקית.

4.2 הלקוחות רשאים בכל עת לבקש הפניה ליועץ מוסמך אחר, והפניה כאמור תיעשה ע"י הבנק לפי שיקול דעתו ובהתאם לנהלי העבודה של הבנק.

### 5. התאמת הייעוץ לצרכים וההנחיות של הלקוחות -

5.1 הבנק יתאים, ככל האפשר, את השירות הניתן לצרכיהם ולהנחיותיהם של הלקוחות לפי ההנחיות והפרטים שהלקוחות ימסרו לבנק בקשר עם מטרות וטווח ההשקעה המבוקשת, מצבם הספסי, ניירות הערך והנכסים הפיננסיים שלהם ורמת הסיכון המבוקשת, הכל כנדרש בהסדר התחוקתי (להלן - "נתוני הלקוח"). במקרה של התקשרות מקוונת, האמור ייעשה בהתאם למגבלות שתוארו בסעיף 2 לעיל, לרבות המתודולוגיה שתוארה בסעיף 2.2 לעיל.

5.2 נתוני הלקוחות יפורטו וירשמו בנספח א' להסכם זה ויאושרו על ידי הלקוחות בחתימתם.

5.3 ידוע ללקוחות כי לא ניתן יהיה להשלים את ההתקשרות בהסכם ותהליך בירור הצרכים במידה ויסרבו למסור פרטים בנוגע לנתוניהם וצרכיהם במענה לנספח א'. כמו כן, ידוע ללקוחות כי מסירת פרטים שגויים או לא מעודכנים

### 2. מתן שירותים תוך שימוש באמצעי טכנולוגי -

2.1 ההתקשרות בהסכם זה, לרבות חתימה וזיהוי הלקוחות וכן תהליך בירור צרכי הלקוחות ניתנים לביצוע באופן מקוון, ללא מפגש פנים אל פנים וללא אינטראקציה מלאה בין הלקוחות לבין גורם אנושי בעל רישיון ("התקשרות מקוונת").

2.2 הנתונים שהתקבלו מהלקוחות במסגרת התקשרות מקוונת יכול ועיבדו באמצעות אלגוריתם שמטרתו להציג ללקוחות טווח של רמות סיכון שמתוכו הם יוכלו לבחור את מדיניות ההשקעה ורמת הסיכון הייחודיות להם. טווח רמות הסיכון ייקבע כאמור ללא מגע יד אדם ובמתודולוגיה הנגזרת ממתודולוגיית הייעוץ של הבנק שעיקריה כדלקמן:

2.2.1 הגדרת מטרות ההשקעה של הלקוחות וטווח ההשקעה באמצעות שאלון היכרות קצר.

2.2.2 בחינת המגבלות האישיות של הלקוחות.

2.2.3 בחינה של סתירות במענה לשאלון.

2.2.4 בחינת יכולת ההתמודדות עם אירועי קיצוץ בשוק ההון.

הבנק שומר לעצמו את הזכות לשנות מעת לעת את המתודולוגיה האמורה ו/או להרחיבה ו/או את האלגוריתם ומאפייניו.

2.3 בחתימתם על הסכם זה בדרך של התקשרות מקוונת הלקוחות מאשרים שההסכם נערך והוצג להם באופן נאות,

עלולה לפגוע בייעוץ שניתן להם.

הלקוחות מתבקשים לעדכן את נתונייהם על פי **נספח א'** על ידי מתן הודעה לבנק לפני כל התייעצות נוספת, ככל שחל שינוי בנתונייהם. בנוסף, הלקוחות מתבקשים לדווח ולמסור לבנק לפחות אחת לתקופה שתוגדר ב**נספח א'**, פרטים ונתונים מעודכנים ואודותיהם.

לקוחות שמסרו את נתונייהם לבנק בעבר וטרם עדכנו את נתוני הלקוחות בהתאם ל**נספח א'** להסכם זה, יוסיפו לחול לגביהם נתוני הלקוחות כפי שמסרו לבנק בעדכון האחרון, כל עוד לא עודכנו בידי הלקוחות.

5.2 בחתימתם על הסכם זה נותנים הלקוחות לבנק ייפוי כח והרשאה לפנות במידת הצורך לגוף המוסדי שעומו מבוצעת עסקה כחלק מהייעוץ ו/או שבמוצר שבניהולו עומדים כספים לזכות הלקוח אשר ביחס אליהם ניתן הייעוץ (להלן – "**הגוף המוסדי**"), ולקבל כל מידע, נתונים וחומר לגבי הלקוחות הנוגע לדעת הבנק לייעוץ ולעסקה כאמור אשר מצוי בידי הגוף המוסדי, ובין היתר על זכויותיהם, תשלומיהם, יתרות החיסכון, הכיסוי הביטוחי, פעולותיהם בהווה ו/או בעבר בכל זמן וכל פרט אחר הנדרש לצורך הייעוץ והבקרה על זכויותיהם של הלקוחות (להלן – "**המידע**").

5.3 בחתימתם על הסכם זה נותנים הלקוחות לגוף המוסדי הרשאה מיוחדת למסור לבנק את המידע המבוקש על ידו, כאמור לעיל.

5.4 הלקוחות מתחייבים לחתום על כל המסמכים הנדרשים לפי כל דין ונהלי הבנק לשם ביצוע עסקה במוצרים לגביהם ניתן הייעוץ ובכלל זה המסמכים והטפסים הנדרשים על-ידי הגוף המוסדי שעומו מבוצעת העסקה או המנהל את המוצר שבו עומדים כספים לזכות הלקוחות.

5.5 יועץ ההשקעות יציג בפני הלקוחות את ההשקעה או ההשקעות המומלצות על ידו לפי שיקול דעתו לאור נתוני הלקוחות, ועפ"י תנאי הסכם זה והוראות ההסדר התחוקתי. במידת הצורך יבהיר היועץ ללקוחות כי הייעוץ ניתן בקשר עם ובכפוף לסוגי הנכסים בהם היועץ רשאי לייעץ, ולאולם מוצרים בהם באפשרות הבנק לבצע עסקה עבור הלקוחות, בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי ונהלי הבנק.

5.6 הבנק רשאי לקבוע מעת לעת מועדים ומקומות בהם יספק את שירותי הייעוץ.

5.7 הלקוחות מתחייבים, לבדוק באופן שוטף וביוזמתם, את הביצוע של כל הוראת קניה/מכירה וכל עסקה אחרת בניירות ערך או בנכסים פיננסיים שבוצעה בחשבונם בין שניתנה במסגרת קבלת ייעוץ ובין שלא ניתנה במסגרת קבלת ייעוץ, לפי הדיווחים של הבנק בקשר לביצוע פעולה כאמור ובכלל זה יבדקו אם הפעולה שבוצעה הינה בהתאם להוראות שנתנו לבנק.

הלקוחות מתחייבים להודיע לבנק על כל הערה או השגה בקשר לפעולה כאמור בשמיכות זמנים ככל האפשר למועד ביצוע הפעולה ולאחר שנודע להם על אי התאמה כלשהי, על מנת שניתן יהיה לשנות או לתקן את הדרוש תיקון במידת האפשר בזמן אמת.

## 6. הוראות -

הוראות או הוראות מתמשכות/קבע שהלקוחות יתנו לבנק מפעם בפעם ובכל עת, יהיו כפופות תמיד לכל התנאים הכלולים בכתב ההוראות וכמו כן לתנאים המפורטים בכתב התנאים הכלליים, ובין היתר כדלקמן:

6.1 הבנק יבצע את ההוראות כל עוד לא תהיה מניעה חוקית או אחרת לכך ובכפוף ובתנאי שמצב החשבון יאפשר זאת לדעתו של הבנק ועל פי הבנתו.

6.2 הוראות שזמן ביצוען עתידי ניתנות לביטול או לשינוי בכל עת על ידי הודעה מוקדמת מהלקוחות בכתב שנמסרה לבנק, ובתנאי שתאושר על ידי הבנק, על פי הוראות כל דין.

6.3 בכל מקרה הבנק לא ישא באחריות כלשהי לנוק העלול להיגרם ללקוחות בנסיבות של הפסקת ביצוע ההוראות באופן זמני או קבוע מחמת מניעה חוקית או אחרת, או שמצב החשבון אינו מאפשר זאת כאמור, או בגין תקלות או שיבושים שלא נגרמו עקב רשלנות הבנק.

ידוע ומוסכם על הלקוחות שפעולות כאמור על ידי הבנק יכולות לגרום להם הפסדים, אובדן זכויות ונזקים – והבנק לא ישא באחריות כלשהי בעניין זה.

## 7. שירותים שאינם במסגרת הסכם זה -

7.1 הסכם זה לא יחול על פעולה שבוצעה שלא לפי ייעוץ וכן לא

יחול על שירות שניתן שלא במסגרת מתן ייעוץ, אפילו אם פעולה או שירות כאמור בוצעה על ידי יועץ ואפילו תוך כדי מתן הייעוץ.

7.2 ידוע ללקוחות כי הבנק אינו מספק ללקוחות שירותים של ניהול תיקי השקעות. שירות של ניהול תיקי השקעות ניתן בידי מנהלי תיקי השקעות בעלי רישיון כדין בלבד.

7.3 בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי הבנק עשוי, מידי פעם בפעם, לפי שיקול דעתו, לספק ללקוחות שירותים נוספים בקשר עם השקעות פיננסיות, בנפרד או ביחד עם השירותים אשר יועמדו לרשות הלקוחות לפי הסכם זה.

בכלל זה הבנק עשוי לספק ללקוחות מידע בקשר עם השקעות פיננסיות שונות, ובכלל זה בניירות הערך ובנכסים הפיננסיים השונים שהבנק מבצע בהם פעולות של קניה ומכירה.

מידע כאמור, ככל שישופק ללקוחות, לא יהווה חלק מהייעוץ, ולא יחייב את הבנק על פי תנאי הסכם זה, והבנק לא יהיה אחראי למידת אמינותו, דיוקו, או שלמותו, ומידת עדכניותו של המידע אשר תהיה ככל שהגיעה לידי עובד הבנק המטפל בלקוחות באותה עת. כל זאת מבלי לגרום מאחריות הבנק למסור את המידע כפי שהוא נמסר לבנק לצורך העברתו ללקוחות באותה עת.

7.4 מוסכם כי כל עניין שנמסר ללקוחות, על ידי היועץ, ושאינו בו משום הבעת דעה מקצועית של היועץ באשר לכדאיות ההשקעה, ההחזקה, הקניה או המכירה של נכס פיננסי או נייר ערך, יראו אותו כמסירת מידע ולא יחשב כייעוץ.

7.5 ביצוע פעולה על פי הוראת הלקוחות -

הבנק ירשום על גבי כל פקודה לביצוע פעולה בניירות ערך או בנכסים פיננסיים אם הפקודה ניתנה על ידי הלקוחות לאחר קבלת ייעוץ או ללא קבלת ייעוץ.

בכל מקרה שהלקוחות בחרו להורות על ביצוע פעולה מבלי להיזקק לקבלת ייעוץ מהבנק, יצוין על גבי טופס הפקודה כי היא נמסרה ללא קבלת ייעוץ.

מוסכם כי ציון העובדה שהלקוחות הורו על ביצוע פעולה לאחר קבלת ייעוץ, לא יהווה ראיה כי ההוראה של הלקוחות ניתנה בהתאם לייעוץ שניתן.

## 8. הגדרת הפעולה

פעולה שבוצעה לאחר, או שלא לאחר מתן ייעוץ, תהווה ראיה מכרעת לתוכן הרישום.

## 9. מתן שירותים באמצעות הטלפון ו/או באמצעים מקוונים -

9.1 הלקוחות יהיו רשאים לבקש קבלת שירותים על פי הסכם זה באמצעות הטלפון, בתנאי כי חתמו בנוסף על הסכם זה ועל נספחיו, גם על בקשה למתן הוראות בטלפון ובהתאם לדרישות הבנק. בכל מקרה שהלקוחות בחרו לקבל שירות באמצעות הטלפון, הם מוותרים בזה מראש על הצורך לאשר בכתב הודעה שנמסרה להם במסגרת השירות, בדבר השקעה בעלת סיכון מיוחד, בדבר השקעה שיש לבנק עניין בה, בדבר השקעה שעלול להיות קשור בה ניגוד עניינים בין הבנק והלקוחות, בדבר השקעה שהבנק והיועץ פועלים לגביה כמשווק השקעות, בדבר העמלות הנגבות מהלקוח בגין הייעוץ ו/או הפעולות המבוצעות בעקבות הייעוץ, ובדבר עמלות הפצה או תשלומים אחרים המשולמים לבנק במישרין או בעקיפין בידי הבעלים, המנהלים או המנפיקים של המוצרים אשר ביחס אליהם ניתן הייעוץ ושינוי רמת סיכון (יובהר כי ביחס לשינוי רמת סיכון נדרש לקיים שיחה טלפונית מוקלטת על ידי הבנק) יראו מסירת הודעה בנושאים האמורים באמצעות הטלפון על ידי היועץ וקבלת הסכמת הלקוחות באמצעות הטלפון כמילוי נאות של כל מטלה המוטלת על הבנק בעניין זה כלפי הלקוחות, ובכלל זה גם לצורך ביצוע השקעה כאמור.

9.2 הלקוחות יהיו רשאים לבקש קבלת שירותים על פי הסכם זה גם באמצעים מקוונים, בתנאי כי חתמו בנוסף על הסכם זה ונספחיו, גם על טופס הצטרפות למתן שירותים באמצעים מקוונים.

9.3 למרות האמור לעיל הבנק יהיה רשאי לסרב ליתן ללקוחות שירות באמצעות הטלפון ו/או באמצעים מקוונים, אם בדרך כלל ואם לעניין עסקה מסוימת וכן בכל מקרה שייראה לבנק, לפי שיקול דעתו, כי ראוי ששיחת ההתייעצות תיערך באופן אחר כפי שייקבע על ידי הבנק.

9.4 ידוע ללקוחות כי הבנק רשאי להודיע בכל עת על שינוי אופן, מיקום ומועדי מתן השירותים על פי הסכם זה, אם בדרך כלל, אם ביחס לקבוצת לקוחות ואם ביחס ללקוח מסוים.

## 10. רישום עיקרי שיחת הייעוץ -

באמצעות חברות בנות או קשורות לו, עשוי להיות קשור בהסכמים למתן שירותים עם גופים מוסדיים שהם המנהלים, הבעלים או המנפיקים במישרין או בעקיפין של נייר ערך או נכס פיננסי נשוא הייעוץ, ולקבל תשלומים מהגופים המוסדיים האמורים על פי הסכמים אלו, והכל בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ובשיעורים ובסכומים המרביים שייקבעו על פיו.

## 15. חובת הסודיות וכפיפות להוראות הבורסה -

- 15.1 הבנק ישמור על סודיות ביחס לפרטים הנוגעים ללקוחות. עם זאת, ידוע ללקוחות ומוסכם על ידם כי חובת הסודיות המוטלת על הבנק כפופה לחובתו של הבנק למסור ידיעות על פי דין, וכן לבורסה לניירות ערך ולתאגידי העזר שלה.
- 15.2 ידוע ללקוחות כי הסכם זה כפוף לחובותיו של הבנק כחבר בורסה, בהתאם לתקנון הבורסה והנחיותיה ועל פי ההסדר התחוקתי.

## 16. מיסוי -

מודגש כי הייעוץ אינו כולל ייעוץ בענייני מיסוי. בעניין זה ישקלו הלקוחות לקבל ייעוץ מגורם מוסמך. הלקוחות יהיו אחראים לשקול ולבדוק בעצמם ועל פי המקרה גם באמצעות יועצי מס מטעמם, את חבות המס וההשלכות החלות ו/או שיחולו עליהם בקשר עם ביצוע כל השקעה פיננסית או עסקה לרבות את ההשפעות וההשלכות העלולות לחול על מעמדם על פי דיני המס ובין היתר ביחס לחובות החלות לפי כל דין לנכות מס במקור, הן בישראל והן בחו"ל.

היועץ יציג בפני הלקוחות פרטים בנוגע לניכוי מס במקור שמבצע הבנק בגין ההשקעות נשוא השירותים.

## 17. תוקף ההסכם -

- 17.1 במקרה שהסכם זה נחתם על ידי שני לקוחות או יותר יראו את האמור בו כאילו נכתב בלשון רבים והוא יחייב את הלקוחות ביחד וכל אחד מהם לחוד.
- 17.2 הסכם זה הינו לתקופה בלתי מוגבלת והוא יעמוד בתוקפו כל עוד לא בוטל על ידי אחד הצדדים לו. כל אחד מהצדדים להסכם זה רשאי להודיע בכל עת על ביטולו, על ידי מתן הודעה בכתב או באמצעות שיחה טלפונית מוקלטת על ידי הבנק.
- 17.3 היה והלקוח יבקש לקבל ייעוץ בקרנות השתלמות, וכן – בתקופה בה הבנק ויועצי ההשקעות רשאים לייעץ במוצרים אלה – גם בקופת גמל לתגמולים שאינה קופת ביטוח וקופת גמל אישית לפיצויים שאינה קופת ביטוח, הסכם זה מבטל כל הסכם קודם וכל מינוי יועץ או משווק אחר ביחס לקרנות השתלמות ולקופות גמל כאמור.

10.1 הבנק יתעד את עיקרי הדברים שנידונו בשיחת הייעוץ, לרבות בדרך של הקלטת השיחה (להלן – "הרישום") בין הלקוחות והיועץ של הבנק, וזאת לפי הוראות ההסדר התחוקתי.

10.2 מוסכם כי רישום שנערך בדרך של הקלטת השיחה ישמר בידי הבנק ויימסר לידי הלקוחות לפי בקשתם, הכל בכפוף להסדר התחוקתי. רישום שנערך בכתב יישלח לאיזור האישי של הלקוח באתר הבנק.

## 11. אחריות הבנק -

מבלי לפגוע בחובת הבנק לספק ללקוחות ייעוץ מקצועי ברמה נאותה על פי תנאי הסכם זה – ידוע ללקוחות ומוסכם כי כל ייעוץ שיינתן ללקוחות כאמור, אינו מהווה הבטחה או אחריות מכל סוג שהוא לתוצאות ההשקעה או העסקה או כדאיותה ללקוחות.

## 12. חשבון משותף -

12.1 היה החשבון ו/או פקדון ניירות ערך של הלקוחות חשבון משותף של שני לקוחות או יותר, מוסכם כי למרות כל התנאה אחרת לעניין סמכות החתימה בחשבון על ידי מי מבעלי החשבון – יראו כל אחד מבעלי החשבון שחתם על הסכם זה, כמי רשאי לקבל שירותים על פי תנאי הסכם זה, מבלי לפגוע בסמכות למתן הוראות לביצוע פעולות בחשבון, כפי שנקבעה בתנאי החשבון.

12.2 אם החשבון נשוא הסכם זה מתנהל על שם תאגיד – יהיה הבנק רשאי ליתן שירותים לכל אחד מאותם אנשים שהוסמכו לכך על ידי התאגיד, ואשר שמותיהם פורטו בהסכם זה.

## 13. עמלות -

אם וכאשר יחליט הבנק על גביית עמלה או תשלום מכל סוג שהוא, תמורת מתן השירותים, יעודכן תעריפון הבנק והודעה על כך תישלח ללקוחות בהתאם להוראות הדין.

## 14. תשלומים מבעלי המוצרים -

ידוע ללקוחות והם נותנים את הסכמתם לכך שהבנק מקבל או עשוי לקבל עמלות הפצה ממנהלי קרנות להשקעות משותפות בנאמנות, מחברות מנהלות קופות גמל ומבעלי מוצרים אחרים שהם נשוא הייעוץ, בשיעורים שלא יעלו על השיעורים המרביים המותרים בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי, בשים לב לסוג נייר הערך או הנכס הפיננסי.

כן ידוע ללקוחות והם נותנים הסכמתם לכך שהבנק, בעצמו או

## ולראיה באו הצדדים על החתום,

שם התאגיד \_\_\_\_\_ מס' רישום \_\_\_\_\_

1. תאריך \_\_\_\_\_ שם  הלקוח /  מיופה הכוח /  מורשה החתימה בתאגיד /  המורשה לקבלת ייעוץ מספר זיהוי \_\_\_\_\_ חתימה \_\_\_\_\_
2. תאריך \_\_\_\_\_ שם  הלקוח /  מיופה הכוח /  מורשה החתימה בתאגיד /  המורשה לקבלת ייעוץ מספר זיהוי \_\_\_\_\_ חתימה \_\_\_\_\_
3. תאריך \_\_\_\_\_ שם  הלקוח /  מיופה הכוח /  מורשה החתימה בתאגיד /  המורשה לקבלת ייעוץ מספר זיהוי \_\_\_\_\_ חתימה \_\_\_\_\_
4. \_\_\_\_\_

## ההסכם ייכנס לתוקף מרגע חתימת יועץ השקעות

בתאגיד: האם תאריך פתיחת החשבון לפני 09.2019  כן  לא

### אישור עו"ד

אני הח"מ עו"ד מ מעיד/ה בזאת כי - :

1. מר/גב' זוהה על ידי כמי שחתם/ה על ההסכם לעיל בשם התאגיד בתוקף סמכותו לעשות כן.  
2. התאגיד:

א. רשאי ומוסמך על פי מסמכי היסוד שלו ועל פי דין להתקשר עם הבנק לקבל שירותי ייעוץ השקעות בהתאם לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, תשנ"ה-1995, הנחיות בנק ישראל, הרשות לניירות ערך וכל גוף אחר בנושא ובכפוף לנוהלי הבנק.

ב. מוסמכים לחתום על כל טופס ומסמך שיש להם זיקה עם קבלת שירותי הייעוץ וביצוע הפעולות האמורות.

ג. חתימתם של ה"ה מחייבת את התאגיד לכל דבר ועניין.

### ולראיה באתי על החתום

תאריך חתימה וחותמת עוה"ד

תאריך שם היועץ חתימת היועץ

בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ

חותמת מערך השירות