

# חלק ה' – ניירות ערך ועסקאות במכשירים פיננסיים, אופציות

## ועסקאות עתידיות

1. בשים לב לכך שהבנק מסכים מפעם בפעם, לבצע לבקשת הלקוחות שירותים שונים ועסקאות בניירות ערך, עסקאות עתידיות ופעולות במכשירים פיננסיים לסוגיהם בקשר עם נכסים פיננסיים שונים במטבע ישראלי או במטבע חוץ, בארץ או בחו"ל, הניתנות לביצוע לפי תנאי החשבונות או לפי נהלי הבנק כפי תוקפם מפעם בפעם ובכל זמן, והכול בכפוף להוראות כל דין והוראות מחייבות אחרות, לרבות, כל הוראה, הנחיה ומסמך מטעם בנק ישראל, ממשלת ישראל, משרד האוצר וכל גורם מוסמך אחר כפי תוקפם וכפי שהם קיימים כיום, וכן כפי תוקפם וכפי שיהיו קיימים מפעם בפעם ובכל זמן, לפיכך הלקוחות מתחייבים כדלקמן:
  2. **הוראות ונהלים כלליים** – בנוסף על הפרטים המפורטים בבקשה לביצוע עסקה, במסמכים הנלווים לה ובאישור העסקה מטעם הבנק, יחולו על כל עסקה כל התנאים המפורטים בכתב זה, לרבות בחלקים א'1 (כללי - חשבון תשלום) ו-א'2 (כללי - הוראות שונות) לכתב זה, והיא תבוצע על פי נהלי הבנק התקפים במועד ביצוע העסקה. מבלי לגרוע מכל הנאמר בכתב זה ונוסף על כך, יש לראות התחייבויות בגין עסקאות שבוצעו כשלויות ומותנות זו בזו; הבנק יהיה רשאי, אך לא חייב, לקזז תשלומים בגין העסקאות; בהתאם לאמור לעיל יהיה הבנק רשאי לקבוע מזמן לזמן כי חיובי הצדדים יצמצמו לקביעת סכום ההפרש שאחד מהצדדים (הלקוחות או הבנק, לפי המקרה) יהיה חייב בתשלומם למשנהו. הבנק מסתמך על הצהרת הלקוחות כי הם רשאים לבצע עסקאות כאמור בכתב זה וכי אין עליהם כל מגבלה על פי כל דין או על פי כל הסכם, לרבות על פי מסמכי ההתאגדות במקרה שהלקוחות הינם תאגיד, לביצוע עסקאות כאמור בכתב זה.
  3. **ביצוע העסקה** –
    - 3.1 הוראה או התקשרות לביצוע עסקה תינתן על ידי הלקוחות או ע"י מי שהוסמך לתת הוראות בחשבון, בכתב על פי הטפסים והמסמכים הנהוגים והמקובלים בבנק בעניין זה או בכל אמצעי אחר שיעמיד הבנק ללקוחותיו לעניין זה (להלן ביחד ולחוד - "**בקשה לביצוע עסקה**") ובין היתר יפרטו את סוג העסקה, ניירות הערך, סוג וסכום המטבע, המדד המתאים, הגבלת שער, שיעור הריבית, מחיר, מועדים, וכל פרט אחר הנוגע לעסקה, בהתאם לנדרש על ידי הבנק ביחס לכל עסקה ועסקה על פי ותנאיה. מובהר ומוסכם בזה כי עסקה אינה ניתנת להעברה או להסבה או להמחאה אלא בהסכמת הבנק, בכתב.
    - 3.2 כתב הבקשה לביצוע עסקה מהווה הוראה בלתי חוזרת לבנק לביצוע העסקה ואינו ניתן לביטול או לשינוי אלא בהסכמת הבנק.
    - 3.3 כל העסקאות שבוצעו ושיבוצעו על ידי הלקוחות בבנק או באמצעות הבנק, יהוו לכל דבר ועניין עסקה אחת בין הבנק לבין הלקוחות, באופן שהסכם מסגרת זה מהווה ויהווה תמיד הסכם אחד לגבי כל העסקאות הכלולות בו על פי הבקשות לביצוע עסקאות.
    - 3.4 הבנק רשאי שלא להיענות לבקשת הלקוחות לבצע בעבורם עסקה, לרבות ומבלי לגרוע מכלליות האמור, אם ההוראה או הבקשה לביצוע עסקה נמסרו שלא בשעה המתאימה לפי נהלי הבנק או שביצועה צפוי להיות, בישראל או מחוץ למדינת ישראל, במועד שאינו יום עסקים בבנק.
    - 3.5 למרות האמור, אם הבנק יאפשר ביצוע העסקה כמבוקש (באמצעות מתן הוראות באתר האינטרנט של
- 3.4 אם בקשה לביצוע עסקה תתקבל מהלקוחות בהוראה באמצעות ההסדר, כהגדרתו בחלק ב' לעיל, אזי יחולו על העסקה כל המגבלות והתנאים שנקבעו בכתב זה וכן בטופס המתאים בבנק לביצוע עסקאות בדרך זו.
- 3.5 הלקוחות מתחייבים בזאת לבצע מעקב שוטף ויום יומי אחר מצב העסקאות ולהתעדכן בדבר היקף חבותם והחשיפה הכוללת על פיהן, לרבות בדרך של קבלת מידע באמצעות שירותי בנקאות בתקשורת. בכל מקרה של השגה או הערה, ינהגו הלקוחות כאמור בסעיף **שגיאה! מקור ההפניה לא נמצא.** לחלק א'1 (כללי - חשבון תשלום) בכתב זה, בהקדם האפשרי וסמוך ככל האפשר למועד ביצוע העסקה או כל פעולה.
- 3.6 למרות האמור לעיל הבנק יהיה רשאי לפי שיקול דעתו, לסרב לקבל פקודות או הודעות בלתי ברורות שימסרו לו בעל פה, בשירותי בנקאות בתקשורת או בכל דרך אחרת. אם הבנק יסכים לפעול על פי הוראות הלקוחות או בקשותיהם שלא על פי כתב הוראה בכתב בדרך המקובלת, מקבלים עליהם הלקוחות אחריות מלאה לכל שגיאה, אי הבנה או סתירה ולנזק או להפסד שיגרמו עקב מסירת הוראות כנ"ל ובלבד שהנזק או ההפסד לא נגרמו בשל רשלנות הבנק.
- מובהר כי ביטול פקודה או הוראה (באישורו של הבנק, אם אישור כזה ינתן), יחשבו לעניין זה כפקודה או הוראה. מובהר כי בקשתם של הלקוחות לבצע עסקה הפוכה או לבטל פקודה או הוראה יכול שלא תהיה ניתנת לביצוע.
- 3.7 **עסקה מותנית**
  - א. עדכון ורישום בדבר ביצוע וסליקה של עסקה בניירות ערך בחשבון הלקוחות, המתבצעת בהמשך להוראת הלקוחות שניתנה באמצעות הבנק, לא יהיה סופי, אלא רישומי בלבד, והעסקה שלגביה ניתן העדכון תחשב, לכל דבר ועניין, כמותנית עד להשלמתה בפועל לפי תנאיה במערכות הבנק בכל עת לפני מועד השלמת העסקה אין, ולא תהיה ללקוחות ו/או למי מטעמם ו/או לצד ג', זכות קניינית ו/או זכות שימוש בתמורת העסקה המותנית, דהיינו, לפי העניין, בניירות הערך ו/או במזומנים שאמורים היו להתקבל כתוצאה מהשלמת העסקה המותנית, ושבגינם נרשם זיכוי בחשבון בהמשך להוראת הלקוחות לביצוע העסקה.
  - ב. אם מסיבה כלשהי לא תושלם העסקה המותנית, יהא הבנק רשאי, בשיקול דעתו הבלעדי, ולאחר מתן הודעה ללקוחות, לנקוט כל פעולה אשר ימצא לנכון, ובכלל זה (א) לבטל העסקה המותנית ולחייב חשבון הלקוחות בתמורת העסקה המותנית, (ב) לנקוט כל פעולה סבירה לצורך השלמת העסקה המותנית, או (ג) לאסור על הלקוחות לבצע פעולה כלשהי בניירות הערך בחשבונם.
  - ג. על הלקוחות יחולו כל הסיכונים, הנזקים, החיובים, ההוצאות, לרבות, בין היתר, הוצאות משפטיות, הוצאות בהם חויב הבנק על ידי קסטודיאן צד ג' כתוצאה

מפעולת buy-in (במקרה שהלקוחות מכרו ניירות שאינם ברשותם, או שטרם נסלקו לחשבונם) או כל פעולה אחרת שננקטה לצורך ביצועה והשלמתה של העסקה, לרבות, עמלות ותשלומים בגין ביצוע ואו ביטול העסקה כאמור, לרבות תשלומים לצדדים שלישיים.

ד. אם לא תתקבל הודעה אחרת מהבנק, במועד השלמת העסקה יחשב העדכון בחשבון הלקוחות כעדכון סופי.

3.8 מבלי לגרוע מההוראות האחרות של כתב זה, הרי כל שינוי בהתחייבויות הלקוחות מחייב קבלת הסכמת הבנק מראש ובכתב, ובכלל זה כל ויתור או פשרה, או הימנעות מפעולה, לא יהיו ברי תוקף אלא אם כן יינתנו בכתב.

3.9 למעט אם הוסכם אחרת בין הבנק לבין הלקוחות, הוראת הלקוחות לביצוע עסקה כלשהי תחשב הוראה בודדת שאינה מותנית בביצוע עסקה או בביצוע הוראה אחרת כלשהי וזאת אף אם הלקוחות הביאו לידיעת הבנק כי ההוראות שיתנו או שנתנו לבנק, קשורות או שלובות זו בזו.

### 3.10 יתרה כספית לביצוע פעולות בניירות ערך

הלקוחות מתחייבים לוודא כי קיימת בחשבונם יתרה כספית מספקת לכיסוי מלוא תמורת הרכישה, בתוספת מיסים, עמלות והוצאות אחרות. לעניין זה, יראו ביתרה בלתי מנוצלת של מסגרת משיכת יתר מאושרת, וכן בתמורה משוערת ממכירת נייר ערך שבוצעה בשוק, כיתרה כספית לצורך רכישת נייר ערך, והכל בכפוף לאמור בסעיף 3.7 לכתב זה לעיל.

הואיל ועסקאות של קניה או מכירה של ניירות ערך מסוגים שונים, בזירות מסחר ובשוקים שונים, אפשר שיתבצעו במועדים שונים, והואיל והלקוחות מסתמכים בהוראתם על תמורה ממכירת נייר ערך שטרם התקבלה בפועל בחשבונם, על הלקוחות החובה לוודא שמועד הזיכוי בגין עסקת המכירה יהיה קודם או זהה למועד החיוב בעסקת הרכישה.

אם כתוצאה מביצוע הוראה כלשהי של הלקוחות, כולה או חלקה, תיווצר או תגדל יתרת חובה בחשבון או שיתרת החובה תחרוג ממסגרת משיכת היתר המאושרת – אם אושרה כזו, יהיה הבנק רשאי (אך לא חייב) בכל עת, וגם לאחר קבלת ההוראה, לפעול באחת או יותר מהדרכים הבאות, ללא צורך במתן הודעה מוקדמת, והלקוחות פוטרים את הבנק מכל אחריות בגין נזק או הפסד שיגרם להם עקב כך:

(1) לא לבצע את ההוראה, כולה או חלקה.

(2) במקרה של הוראת קבע לרכישת ניירות ערך – להפסיקה ללא מתן הודעה מוקדמת.

(3) למכור את ניירות הערך שרכשו או שיוקצו ללקוחות לפי אותה הוראה, או כל ניירות ערך אחרים שיש או שיהיו ללקוחות בבנק, כולם או מקצתם, בכל עת ובכל מחיר שיראה לבנק, ולהשתמש בתמורה (בניכוי עמלת הבנק וכל מס, היטל או תשלום חובה שיחול על מכירה כאמור, אם יחול) לסילוק חלקי או מלא של יתרת החובה האמורה.

הכול מבלי לגרוע מזכותו של הבנק לנקוט אמצעים אחרים לגביית יתרת החובה האמורה.

3.11 הלקוחות נותנים בזה לבנק הוראה והרשאה בלתי חוזרות לחייב את החשבון בבנק בכל סכום המגיע ושיגיע מהלקוחות בקשר עם האמור בכתב זה לפי רישומי הבנק מזמן לזמן ובכל עת.

מוסכם כי כל הפעולות לזכות או לחובה שיעשו בחשבונות יהיו תקפות וכמו כן יכול שיעשו בין אם החשבונות יהיו ביתרת זכות או חובה או יהפכו להיות ביתרת חובה כתוצאה ממתן הוראה או מביצוע פעולה

כאמור, בין אם הלקוחות ביקשו מהבנק לקבל אשראי בחשבונות ובין אם לאו. בקשר לכך מתחייבים בזאת הלקוחות כלפי הבנק לכסות ולשלם לבנק כל יתרת חובה בחשבונות מיד עם היווצרותה או בסמוך לכך בתוספת הריבית וכל חיוב נוסף שיצטבר בחשבונות כתוצאה מכך.

3.12 ביצוע איזו מן ההוראות שהלקוחות יתנו לבנק, גם אם יהיה חלקי לעומת בקשותיהם, יחייב את הלקוחות לכל דבר ועניין ולרבות לעניין התחייבותם על פי תנאי העסקה, מסירת בטוחות מספיקות, תשלום מחיר העסקה ותשלום עמלות הבנק והוצאות שונות.

3.13 מובהר כי הבנק אינו מודיע ללקוחות על אי ביצוע עסקה ולא יודיע ללקוחות במקרה שלא תבוצע איזו מהוראותיהם כולה או מקצתה, והלקוחות מתחייבים לעקוב ביוזמתם אחר ביצוע או אי ביצוע הוראותיהם ביחס לעסקאות.

3.14 הבנק יהיה רשאי למכור את ניירות הערך ופירותיהם, כולם או חלקם, וזאת בלא הודעה מוקדמת, ולהשתמש בתמורה (בניכוי עמלות הבנק וכל מס, היטל או תשלום חובה שיחול על מכירה שכאמור, אם יחול) לסילוק מלא או חלקי של כל יתרת החובה שתיווצר בחשבון כלשהו של הלקוחות, מכל סיבה וזאת מבלי לגרוע מזכותו של הבנק לנקוט אמצעים אחרים לשם גביית יתרת החובה האמורה.

3.15 קנייה או מכירה שהבנק יבצע בחריגה מהוראות הלקוחות לא תזכה ולא תחייב את הלקוחות ויראו פעולה חריגה כזו לזכות ולחובת הבנק. הלקוחות לא יוכלו לאשר בדיעבד כל חריגה כאמור, אלא בהסכמת הבנק.

3.16 הלקוחות או מי שמורשה מטעמם רשאים לתת לבנק הוראות בכתב או בכל דרך אחרת כפי שיוסכם בכתב בין הלקוחות לבנק.

3.17 מובהר בזאת כי חשבון העובר ושב, בשקלים או במטבע חוץ, יחויב או יזוכה בהתאם לפעולות הכספיות הדרושות לביצוע העסקה או בגין פעולות אחרות בקשר עם הפיקדון.

3.18 חשבון הלקוחות יחויב בסכומי המכירה או יזוכה בסכומי העסקה, לפי העניין. הבנק רשאי לבצע חיוב או זיכוי של חשבון הלקוחות במועד הסליקה הצפוי של העסקה או רק לאחר שהבנק זוכה או חויב בפועל. ככל שחשבון הלקוחות יזוכה בסכומי העסקה טרם קבלת זיכוי סופי ע"י הבנק בגין תמורת העסקה, יהיה רשאי הבנק בכל עת לבטל את הרישום ויראו בזיכוי כאילו לא נרשם מלכתחילה, וזאת עד לסליקה הסופית של העסקה.

3.19 סכום התמורה המצוין בהוראותיהם של הלקוחות הינו סכום משוער בלבד, ואין בו כדי לחייב את הבנק. אם הוראותיהם של הלקוחות ינתנו ללא הגבלת שער, כי אז יתכן ותמורת העסקאות שיבוצעו על פי הוראותיהם יהיו בסכום שונה לחלוטין מהסכום שצוין כסכום התמורה הכספית המשוערת, וכי עלולים להיגרם ללקוחות נזקים והפסדים כספיים בשל כך.

### 3.20 מסירת מידע

על אף חובת הסודיות המוטלת על הבנק בקשר עם מסירת מידע לגבי הלקוחות, יהיה הבנק חייב למסור מידע כאמור:

א. על פי דרישת הבורסה, רשות ניירות ערך ו/או כל רשות מוסמכת אחרת, או הוראות בנק ישראל, או בהתאם להוראות כל דין.

ב. בנוגע לניירות ערך זרים, למי מטעם הבורסה ו/או השוק (לרבות המסלקה הרלוונטית) שבהם בוצעה ההוראה ו/או לכל רשות מוסמכת אחרת ו/או לתאגיד המנפיק, ובכפוף לדין הזר ולחוקים ולתקנות של רשויות זרות ו/או גופים אחרים המסדרים את כללי פעילותם

בעצמם, החלים על אותו נייר ערך ו/או לקרוספונדנטים ו/או ברוקרים שבאמצעותם בוצעה ההוראה.

ג. על פי דרישה של רשות מס הנוגעת לעניין, בארץ או בחו"ל, כל דיווח וכל מידע המבוקש על ידיה, על פי המידע המצוי בידי הבנק.

מסירת דיווח על ידי הבנק כאמור לעיל, לא תחשב כהפרת חובת סודיות בנקאית או כל חובות אחרות שעשויות להיות לבנק כלפי הלקוחות.

3.21 הלקוחות פוטרים בזה את הבנק מכל אחריות לכל נזק, הפסד והוצאה העלולים להיגרם להם במישרין או בעקיפין כתוצאה מאיחור בהעברה לביצוע של הוראה כלשהי לגבי ניירות ערך, או כתוצאה מאיחור בביצועה, ובלבד שהבנק לא יהיה פטור אם הנזק או ההפסד או ההוצאה נגרמו כתוצאה מרשלנות הבנק.

3.22 בכל מקרה שביצוע הוראות הלקוחות כרוך בתשלום מס או היטל או תשלום חובה אחר על פי הוראת כל דין, בישראל או מחוץ לישראל, כי אז הבנק יבצע את הניכוי כנדרש או יחייב את החשבון בבנק בסכום שיידרש כתשלום מס או כניכוי תשלום מס מתמורה כלשהי שתתקבל בקשר עם ביצוע העסקאות.

אם מסיבה כלשהי לא יבצע הבנק את הניכוי או חיוב החשבון בגין תשלום מס במועד הקבוע, כי אז הבנק יהיה זכאי לחייב את החשבון בבנק בכל סכום שיידרש כתשלום מס בכל מועד בעתיד, והלקוחות נותנים בזה לבנק הוראות והרשאה בלתי חוזרות לבצע את החיוב כאמור, עם ערך מתאים למועד שבו הבנק צריך על פי הבנתו לבצע את ניכוי תשלום המס או את תשלומיו.

### 3.23 הוראות בקשר עם קבלת כתבי הצבעה, הודעות עמדה ואישורי בעלות מהבנק והשתתפות במערכת הצבעות אלקטרונית

א. בהתאם ובכפוף להוראות כל דין, הבנק מאפשר ללקוחותיו, המחזיקים באמצעותו ניירות ערך לקבל כתבי הצבעה והודעות עמדה, ביחס לאסיפות כלליות שבהן מתאפשרת הצבעה בכתב, במועדים הרלוונטיים לכך, באמצעות הדואר או בדואר אלקטרוני או בכל אמצעי תקשורת אחר שיידרש על פי דין, וכן לקבל באמצעות הדואר אישורי בעלות על החזקתם במניות במועד הרלוונטי לאסיפות כלליות אלה. אם הלקוחות יהיו מעוניינים בשירות זה יהיה עליהם לפנות לבנק בבקשה לקבלת השירות על גבי הטופס הנהוג או שיהיה נהוג בבנק לשם כך.

במקרה שהלקוחות יהיו מעוניינים להשתתף באסיפה של בעלי ניירות ערך בגין ניירות ערך המוחזקים בחשבונם יהיה עליהם לבקש מהבנק אישור החזקה של ניירות ערך או ייפוי כוח מתאים, בהתאם להוראות הדין, לצורך השתתפות באותה אסיפה והכול תמורת תשלום עמלה כפי שתהיה מקובלת בבנק באותה עת ובכפוף להוראות הדין. לגבי אסיפות מסוימות שבהן ניתן להצביע בכתב הצבעה, באפשרותם של הלקוחות לבקש לקבל אישורי בעלות דרך קבע באמצעות הדואר, תמורת דמי משלוח ואם הלקוחות יהיו מעוניינים בשירות זה יהיה עליהם להודיע על כך לבנק מראש על גבי הטופס הנהוג או שיהיה נהוג בבנק לשם כך.

ב. בהתאם ובכפוף להוראת כל דין, הבנק מאפשר ללקוחותיו, המחזיקים באמצעותו ניירות ערך להצביע, במועדים הרלוונטיים לכך, באמצעות מערכת ההצבעות האלקטרונית של הרשות לני"ע (להלן "המערכת"), באסיפות בהן מתאפשרת הצבעה באמצעי זה, וכן לעשות שימוש במערכת להוכיח את זכאותם להשתתף בהצבעה. על מנת לאפשר הצבעה ו/או הוכחת זכאות באופן האמור, הבנק יכלול את פרטי הלקוחות ברשימת הזכאים להצביע באמצעות המערכת, בכפוף לתנאים ולהחרגות בדין, ויעביר את הפרטים הנדרשים למערכת בהתאם לדין, זאת למעט אם הלקוחות יודיעו בכתב

לבנק כי אינם מעוניינים להיכלל ברשימה זו.

הבנק יספק ללקוחות מידע על קיום האסיפה ופרטי הזכאות להצבעה באופן ובאמצעים שיקבעו על ידי הבנק מעת לעת.

### 3.24 מכירה בחסר

א. הבנק יהא רשאי לדחות ביצוע הוראת מכירה או מימוש מכל סוג של נייר ערך, שהופקד על ידי הלקוחות, או זכות בגינו, עד לקבלת אישור סופי כי אותו נייר ערך הועבר או נסלק. בכל מקרה שבו תבוצע המכירה טרם אישור העברת או סליקת ניירות הערך כאמור, יראו את המכירה כמכירה בחסר (Short) והלקוחות מתחייבים לסלק את יתרת החוב בניירות הערך הנ"ל מיד לפי הדרישה הראשונה של הבנק.

ב. הלקוחות מתחייבים שלא לתת הוראת מכירה בלי שיהיו בפיקדון ניירות ערך בסוג ובכמות מספקת לביצוע הוראת המכירה הרלוונטית.

ג. בכל מקרה שבו יקבל הבנק הוראות מכירה של ניירות ערך, לא תהיה על הבנק כל חובה לבדוק האם בפיקדון הלקוחות קיימים ניירות ערך מסוג ובכמות המספיקה לביצוע הוראת המכירה הרלוונטית והבנק יהיה פטור מאחריות עקב או בקשר עם מכירת ניירות הערך החסרים.

ד. נוסף על האמור לעיל, אם כתוצאה מביצוע הוראות הלקוחות, כולן או מקצתן, יתברר לבנק כי נמכרו ניירות ערך שלא עמדו לזכות פיקדונם, או אם יתברר כי לא היו הלקוחות רשאים או זכאים למכור, מסיבה כלשהי, את ניירות הערך שפורטו בהוראת המכירה הרלוונטית (להלן – "ניירות הערך החסרים"), כי אז יהיה הבנק רשאי, אך לא חייב, בכל עת לרכוש אותם במועד ובמחיר שייראה לבנק, לפי נסיבות העניין, ויחולו כל הוראות כתב זה, לרבות במיוחד (ומבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל) ההוראות לעניין חיוב החשבון בסכום הדרוש לרכישת ניירות הערך החסרים, לרבות כל העמלות, הסכומים והתשלומים כמפורט בכתב זה, ולרבות שיפוי הבנק בגין כל תשלום שייגבה מן הבנק בקשר עם ניירות הערך החסרים.

3.25 הלקוחות יוכלו, בכפוף לנהלי הבנק, לקבל שירות של יעוץ להשקעות רק בתנאי שיחתם הסכם למתן יעוץ להשקעות בין הבנק לבין הלקוחות ובכפוף לתנאים שייקבעו באותו הסכם. הבנק רשאי שלא לספק שירותי יעוץ ללקוחות בהתאם לשיקול דעתו.

3.26 הבנק אינו מספק ללקוחות שירותים של ניהול תיקי השקעות. שירות זה ניתן על ידי מנהלי תיקי השקעות המוסמכים לתיתו בהתאם לדין, ולא על ידי הבנק או עובדיו.

3.27 הבנק רשאי להסתמך, בעת ביצוע כל פעולה או עסקה, על ההודעות והדיווחים שהוא מקבל באמצעים שונים, מצדדים שלישיים, לרבות קסטודיאן, ברוקר, חברות, ספקי מידע שונים, אתרי אינטרנט, מסכי דיווח ועוד, ללא צורך בבדיקה או באימות.

3.28 כל עסקה או פעולה שעניינה מתכות יקרות, באמצעות הבנק, לרבות הוראות קנייה או מכירה של מתכות יקרות, מטעם הלקוחות, שירותי קסטודי מסחר בניירות ערך וכיוצ"ב – פירושה, משמעה ומהותה, עסקה ופעולה שהתחשבות בהתייחס אליה היא כספית בלבד והיא אינה מקנה ללקוחות זכות לקבלת המתכת היקרה באופן פיזי בשום דרך שהיא.

3.29 הבנק יהיה רשאי לבצע את הוראותיהם של הלקוחות עם עצמו, בכפוף להוראות כל דין, ויחולו כל הוראות כתב זה.

### 3.30 פקודה תואמת

פקודה שהוגשה לביצוע במסחר בבורסה ואשר פרטי

6.1 דו"ח על יתרות ניירות הערך והודעות על ביצוע עסקאות יישלחו על ידי הבנק בכפיפות להוראות כל דין.

6.2 ידוע ללקוחות שהבנק מאפשר ללקוחות לקבל דו"ח על החזקות ניירות ערך בחשבונם בכל עת על פי דרישתם, באמצעות מספר אמצעי בנקאות בתקשורת, כנהוג בבנק מעת לעת.

6.3 נתונים שהבנק מציג ביחס לניירות הערך בפקדון, לרבות נתוני מסחר ונתונים נלווים (להלן בסעיף **שגיאה! מקור ההפניה לא נמצא.** זה: "הנתונים") מתקבלים ממקורות מידע חיצוניים ו/או צדדים שלישיים אחרים (לרבות ספקים כדוגמת רפיטיב ישראל בע"מ) (להלן בסעיף 6 זה: "צדדים שלישיים").

ככל שהנתונים מתקבלים מרפיטיב ישראל בע"מ, או גוף קשור אליה, יחולו ההוראות המפורטות בקישור שלהלן, ביחס לנתונים אלה, בנוסף על האמור בחלק ה' זה: <https://www.refinitiv.com/en/policies/third-party-provider-terms>.

6.4 צדדים שלישיים אינם מתחייבים לגבי שלמותם, דיוקם, עדכניותם, רציפותם ו/או פרסומם במועד של הנתונים וכן לגבי תוצאות השימוש בנתונים ו/או הסתמכות עליהם. כמו כן, הצדדים השלישיים לא יהיו אחראים בשום צורה בגין חוסר היכולת להשתמש בנתונים, אי דיוקים, טעויות, השמטות, עיכובים, וירוסים, תקלות, השחתות, נזקים, טענות, עילות או הפסדים שנגרמים בגין או בקשר עם השימוש בנתונים.

6.5 אין בהצגת הנתונים או באספקתם משום המלצה, ייעוץ או התחייבות כלשהי (ישירה או עקיפה) כלפי הלקוחות וכי השימוש בהם הנו על אחריותם בלבד. כמו כן הנתונים מוצגים כמות שהם (as is) וללא התאמה למטרה כלשהי של הלקוחות ובשום מקרה הבנק או צד שלישי כלשהו לא יהיה אחראי בגין נזקים (לרבות ומבלי לגרוע ישרים, עקיפים, מיוחדים, אקראיים ותוצאתיים) הוצאות או הפסדים כלשהם, מכל מין ומכל סוג, שייגרמו או שעלולים להיגרם בקשר עם הנתונים ו/או שימוש כלשהו בהם (גם אם הבנק או צד שלישי כאמור ידע על האפשרות לנזקים, הוצאות או הפסדים כאמור). צדדים שלישיים לא יהיו אחראיים למוצריהם או שירותיהם של גורמים המפצים נתון אשר מקורו בצד שלישי כלשהו.

6.6 זכויות הקניין הרוחני בנתונים שייכות במלואן לצדדים השלישיים אשר הקנו לבנק זכויות שימוש בהם. אין ללקוחות זכויות קניין רוחני כלשהם בנתונים וכי הלקוחות לא יהיו רשאים להפיץ, להציג, לשנות, לעבד או להשתמש בנתונים לצורך הכנת עבודות כלשהן, בכל אמצעי או מידה שהוא, אלא באישור הבנק מראש ובכתב.

מבלי לגרוע מכלליות האמור, הלקוחות יהיו רשאים ללא קבלת אישור מהבנק לעשות שימוש פנימי בנתונים. הלקוחות יהיו רשאים להעתיק, להדביק ולהפיץ חלק לא משמעותי מהנתונים באופן פנימי, ובלבד ש-:

(1) ההפצה משנית למטרות העסקיות של הלקוחות;

(2) הנתונים אינם מופצים בקשר עם מכירת מידע או פרסום שיווקי או מופצים בעיתונות, בתקשורת ההמונית או באינטרנט; ו-

(3) במקרים בהם מקובל, הלקוחות יציינו את שמו של צד השלישי ממנו הגיעו הנתונים.

"חלק לא משמעותי מהנתונים" - יתקיים באחד מהמקרים הבאים: (1) אין לנתונים המופצים ערך מסחרי עצמאי או (2) לא יכול לשמש כתחליף לשירות או מוצר הניתנים ע"י צד שלישי (כהגדרתו בסעיף 6.3 לעיל) או לחלק משמעותי ממנו.

הפקודה סוכמו לפני הגשתה לביצוע בבורסה, בין הלקוחות שהגישו את ההוראה ובין לקוחות אחרים, תיחשב "פקודה תואמת" ותבצע בכפוף לתקנון הבורסה ולהוראות כל דין ובהתאם לנהלים שקבע הבנק לעניין עסקאות אלה.

לפיכך, הלקוחות מתחייבים לעדכן את הבנק בכל מקרה בו ההוראה שניתן על ידם תהיה הוראה לביצוע עסקה תואמת. כמו כן, מתחייבים הלקוחות לוודא כי כל פרטיה של העסקה התואמת, לרבות פרטי נייר הערך, כמות נייר הערך והגבלת השער בהוראה יהיו זהים לפרטי ההוראה התואמת הנגדית שמגישים הלקוחות האחרים עימם סוכמה העסקה.

#### 4. החזקת ניירות ערך וגביית תמורתם -

4.1 הבנק רשאי לגבות בעבור הלקוחות כל ריבית, דיבידנד, סכומי קרן שיגיעו לפדיון והכנסות ותמורות אחרות שיגיעו ללקוחות בגין ניירות ערך המופקדים בחשבון מעת לעת ואת התמורה יזקוף לזכות החשבון עד לקבלת הוראות נוספות מאת הלקוחות.

4.2 מבלי לגרוע מחובתם ומאחריותם של הלקוחות בעניין זה, הבנק יבדוק את ניירות הערך כדי לוודא אם יש ביניהם כאלה המגיעים לפדיון ויגבה את תמורתם כאשר ישגיעו לפדיון. אולם, אין הבנק אחראי לכל נזק העלול להיגרם ללקוחות כתוצאה מאיחור או מטעות בבדיקתם או בגבייתם, שאינם כתוצאה מהתרשלות הבנק.

4.3 במקרה שיש ללקוחות הברירה לממש כתבי אופציות או זכויות שנקבעו לגבי נייר ערך כלשהו או בכל מקרה אחר בו תהיה ללקוחות זכות ברירה בקשר לזכאות הנובעת באופן ו/או באמצעים שהבנק יעמיד לרשותם מעת לעת, וזאת עד למועד האחרון שקבע הבנק. היה והלקוחות מסיבה כלשהי לא יודיעו על החלטתם עד למועד שקבע הבנק, יפעל הבנק בהתאם להוראות הבורסה הרלוונטית וככל שלא תהינה הוראות כאמור- יהיה הבנק רשאי, אך לא חייב, לפעול בשמם של הלקוחות ובמקומם על פי נהליו ו/או שיקול דעתו ובכלל זה יהיה רשאי לפעול בשמם של הלקוחות או להמנע מפעולה, בין אם פעולתו של הבנק או הימנעותו מפעולה הינה החלטה העדיפה ללקוחות ובין אם לאו.

#### 5. כפיפות להוראות הבורסה, הדין, זירות מסחר ורשויות זרות -

כל העסקאות כפופות - לרבות היחסים שבין הלקוחות לבין הבנק, ובין הבנק לבין כל גורם, שבאמצעותו יפעל הבנק בעבור הלקוחות והבנק - וכן הלקוחות יפעלו בהתאם - להוראות כל דין, לנהלים ולתקנון הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ ולחוקי העזר של מסלוקת הבורסה, ובהתאם ובכפוף להנחיות הדיקטוריון שלה כפי שהיו מעת לעת, לרבות בהתאם ובכפוף לדרישות הנוגעות למסירת מידע בגין פעולות בניירות ערך בחשבון וכמו כן בהתאם ובכפוף לכל ההוראות, הנהלים וההנחיות לרבות דרישות למסירת מידע של בורסות, זירות מסחר, ברוקרים, מסלוקות ומוסדות פיננסיים, שבהם נסחרים ניירות ערך או מבוצעות עסקאות או בהתאם לכל ההוראות וההנחיות של רשויות שבכפוף להן מתנהל המסחר, העסקאות או החזקה בניירות ערך, במדינת ישראל ובכל מדינה מחוץ לישראל. הוראות אלה, במדינת ישראל ומחוץ למדינת ישראל, עשויות להשתנות מדי פעם.

בכל מקרה של התדיינות או מחלוקת שתתעורר בעניין הכרוך בביצועה של עסקה, הלקוחות מקבלים על עצמם את הדין, את סמכות השיפוט, וכן את הכרעתם של אותם שלטונות, גופים או רשויות מוסמכות במדינת ישראל או מחוץ למדינת ישראל בהתאם לדינים, להוראות, לכללים ולהסכמים הרלוונטיים, באופן שהלקוחות יראו כל פסק דין או החלטה שלהם כמתחייבים אותם על כל המשתמע מכך, והבנק יהיה רשאי לפעול על פיהם.

**במישרין בין בעקיפין, כתוצאה ממעשה או מחדל של ברוקר כלשהו, ובלבד שהבנק נהג בזהירות סבירה בבחירת אותו ברוקר.**

**"זכויות קניין רוחני":** לרבות זכויות יוצרים, סימני מסחר, פטנטים, זכויות מאגרי מידע, סודות מסחריים, וכל יתר זכויות הקניין הרוחני או הגנות דומות, בין על פי דין מדינת ישראל ובין על פי דיני מדינות אחרות בעולם.

ה. למעט אם ניתנה הוראה אחרת לבנק, אם נייר ערך נסחר ביותר מבורסה זרה או יותר משוק אחד מחוץ לישראל, יהיה הבנק רשאי לבצע את הוראות הביצוע של הלקוחות בבורסה זרה או בשוק שייבחר ע"י הבנק לפי שיקול דעתו.

## 7.2 מיסוי ניירות ערך זרים

הבנק עוסק בתחומי פעילות שונים הכפופים להוראות הדין הישראלי והזר, המתעדכנים מעת לעת. הוראות הדין כאמור עשויים לחול גם על לקוחות הבנק, למשל זכויותיהם בנכסים המופקדים בבנק.

על הלקוחות להיות מודעים למספר נושאים כלהלן (ומומלץ כי תבחן קבלת יעוץ חיצוני ועצמאי בקשר עמם):

א. בעת קבלת הכנסה מניירות ערך, שהונפקו על ידי ישויות אשר התאגדו במדינות מסוימות (שאינן, בין היתר, ישראל או ארה"ב), המס המנוכה במקור מהכנסות אלו באותן מדינות, יכול שיהיה בשיעור המס המרבי, אשר עשוי להיות גבוה משיעור ניכוי המס הקבוע באמנה למניעת כפל מס בין מדינת ישראל למדינה זו, אם קיימת.

בהתאם להוראות רשות המסים בישראל, השלמת המס בישראל הינה ביחס לשיעור המס הקבוע באמנת המס הזרה הרלוונטית, או לפי הדין הפנימי שם, הנמוך מביניהם. לפיכך, ייתכן כי שיעור המס הכולל שינוכה במקור בשל הכנסות ריבית ודיבידנד מניירות ערך זרים כאמור שהתאגדו באותן מדינות, יעלה על שיעור המס המרבי בישראל.

ב. בהמשך לחקיקה האמריקנית Hiring Incentives to Restore Employment Act ("HIRE Act"), ותקנות מכוחה, עשוי לחול על לקוחות חיוב במס אמריקני, בגין אחזקה בנכסים מסוימים מבוססי ניירות ערך אמריקנים ו/או מבוססי מדדים הכוללים ניירות ערך אמריקנים, לרבות, בין היתר, מדדים בבורסה לני"ע בת"א, הכוללים ניירות ערך אמריקנים מעל אחוז מסוים. ההוראה חלה, בין היתר, על Equity Linked Swaps, אופציות, מוצרי נגזרים סחירים מבוססי ניירות ערך אמריקנים, ETN, וכדומה. המס יחול בגין חלוקת דיבידנד ברמת נכס הבסיס.

לפיכך, הבנק עשוי לבצע פעולות ניכוי בחשבון הלקוחות, אם הבנק יידרש לנכות במקור מס אמריקני כאמור, בגין חלוקת דיבידנדים ברמת נכסי הבסיס במוצרים הרלבנטיים. חבות מס זו עשויה להתווסף לחבות במס לפי הדין הישראלי או לפי דין זר הרלוונטי ללקוחות.

ג. מסחר ואחזקה של ני"ע שהונפקו מחוץ לישראל כפופים להוראות הדין הזר החל על ניירות הערך, ובכלל זה, בין היתר, הוראות מיסוי, אשר עלולות לחול על מחזיקי ניירות הערך, גם אם אינו תושב אותה המדינה. לדוגמה, לפי הוראות הדין האמריקני, מס עזבון (Estate Tax) חל על נכסי עזבון של נפטר הממוקמים בארה"ב, אף אם הנפטר אינו אמריקני, וזאת בכפוף לפטורים מסוימים הקיימים בדין. כך, עלול מס עזבון אמריקני לחול על ניירות ערך שהונפקו על ידי חברה אמריקנית, גם אם בעל הנכסים (הנפטר) אינו תושב או אזרח ארה"ב.

## 7.3 שירותי משמורת (קסטודיאן)

א. הבנק נותן שירותי משמורת, ובקשר לכך יפעל הבנק בכל האמצעים הסבירים על מנת להבטיח שמירת זכויות הבעלות בנכסים ובמזומנים של הלקוחות, וכן את

6.7 יתכן וצד שלישי יפסיק לספק נתונים מסוימים או יתנה את האספקה בתנאים כלשהם. עם סיומה של זכות השימוש בנתונים שהעניק צד ג' לבנק, הבנק רשאי לדרוש מהלקוחות, על פי שיקול דעתו, את הפסקת השימוש בנתונים ו/או מחיקתם והשמדתם של הנתונים, כולם או חלקם והלקוחות מתחייבים לעשות כן. מבלי לגרוע מכלליות האמור, הלקוחות יהיו רשאים לשמור נתונים שהמידע הכולל בהם נדרש לצורך הגנתם בהליכים משפטיים ו/או לצורך אכיפה או הגנה על זכויותיהם על פי הסכם וכן אם שמירה כאמור נדרשת על פי דין.

6.8 הבנק מקבל מעת לעת הודעות שונות ביחס לנכסי לקוחות ועסקאות בנכסי לקוחות, ואולם הבנק מתחייב להעביר הודעות ללקוחות רק אם שליחתן מחויבת על פי הדין. במקום שהוראת הדין אינה מתייחסת באופן מפורש לסוג ההודעה ו/או תוכנה ו/או הנסיבות לשליחתה, הבנק יהא רשאי לשלוח הודעות שונות אם סבר שיש מקום לשליחתן, אך לא יהיה בהחלטה על שליחתן של הודעות כאמור כדי להטיל על הבנק אחריות כלשהי בנוגע לתוכן ההודעות (המופקות ע"י צדדים שלישיים), ו/או להעיד על נוהג או התחייבות של הבנק להמשיך ולשלוח הודעות מהסוג האמור ו/או ביחס לאירוע האמור ו/או הנכס האמור.

מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, הבנק לא ישלח ללקוחות הודעה או נתונים לגבי הדברים הבאים, למעט אם הדבר נדרש לפי דין:

(1) הודעות שבדרך כלל ניתנות לציבור המחזיקים בניירות ערך של חברות ציבוריות, פרסומים של הבורסה, רשות ניירות ערך, בנק ישראל, חברות ציבוריות, כל רשות ממשלתית או אחרת, או באמצעי תקשורת.

(2) הודעות בדבר תשלום דייווידנד עיתי על ידי קרנות הנאמנות.

(3) הודעות בדבר תשלום ריבית או דייווידנד או טובות הגנה כלשהן.

(4) הודעות בדבר קיום אסיפות בחברות.

(5) דייווחים, מאזנים ודוחות כספיים מכל סוג.

## 7. פעילות בניירות ערך זרים באמצעות ברוקר ו/או קסטודיאן-

### 7.1 שירותי מסחר בניירות ערך זרים

א. ידוע ללקוחות שהבנק נותן שירותים של רכישה/מכירה של ניירות ערך זרים בהתאם ובכפוף לנהלים ולכללים הנהוגים ומקובלים בבנק וכן בהתאם ובכפוף להחלטות הבנק, כפי תוקפם וכפי שהם כיום או כפי שיהיו מפעם בפעם ובכל זמן שהוא בעתיד.

ב. הבנק יסכים לפי שיקול דעתו ומבלי שיהיה חייב לעשות כן לאפשר ללקוחות לבצע פעולות של רכישה/מכירה של ניירות ערך זרים.

ג. בכל מקרה שהלקוחות יתנו הוראות רכישה/מכירה של ניירות ערך זרים תבוצע הפעולה כנ"ל בבורסה הזרה שבה רשום למסחר נייר ערך הזר שאליו תתייחס ההוראה (נייר הערך) או במקום שבו מתבצע מסחר בנייר הערך (להלן – "השוק"). ביצוע הוראות הלקוחות יהיה כפוף לתקנות, לכללים, להוראות ולנהלי המסחר החלים על אותה בורסה זרה או שוק (לרבות המסלוקה שלהם) ובהתאם לכל הנהוג והמקובל בהם ויכול שיהיה בדרך של קיזוז בין הוראות שיתקבלו מלקוחות שונים.

ד. הבנק יהיה פטור מאחריות כלשהי בגין נזקים, הוצאות והפסדים העולמים להיגרם ללקוחות, בין

שמירת הזכויות הנובעות מן הבעלות בנכסים ובכלל זה, שיתקבלו דיבידנדים, תשלומי ריבית, הודעות וזכויות שונות המגיעות ללקוחות מכוח בעלותם בנכסים, והכול בהתאם ובכפוף לנהלים ולכללים הנהוגים ומקובלים בבנק, ולמדיניות הבנק בנושא, וכן בהתאם ובכפוף להחלטות הבנק, כפי תוקפם וכפי שהם כיום או כפי שיהיו מפעם בפעם ובכל זמן שהוא בעתיד.

ב. הבנק יסכים לפי שיקול דעתו ומבלי שיהיה חייב לעשות כן לאפשר ללקוחות לקבל שירותי משמורת כאמור.

ג. בכל מקרה שהלקוחות יתנו הוראות לקבלת שירותי משמורת כאמור לעיל, אזי תבוצע הפעולה כנ"ל בשוק או בזירה או באמצעות נותני שירותי קסטודי כפי שהבנק ימצא לנכון לפי שיקול דעתו.

ד. הבנק לא יהיה חייב לשמור את ניירות הערך הרשומים לזכות הפיקדון בנפרד מניירות הערך הרשומים לזכות פיקדונות של לקוחות אחרים של הבנק. הבנק יקיים הפרדה רישומית בספריו בין ניירות ערך של הלקוחות, לבין ניירות ערך השייכים לבנק (נוסטרו) וניירות ערך של לקוחות אחרים של הבנק.

ה. פרט לניירות ערך אשר מספרם קובע לגבי הזכויות הכרוכות בהם, לא יהא מוטל על הבנק לשמור את ניירות הערך המופקדים בחשבון בשמם של הלקוחות בנפרד מניירות הערך המופקדים אצלו על ידי לקוחות אחרים, והבנק יהיה רשאי להחזיר ללקוחות במקום ניירות הערך המופקדים על ידם ניירות ערך אחרים מאותו מין וסוג שהוצאו על ידי אותו מנפיק

ו. הבנק רשאי להחזיק ניירות ערך זרים המופקדים בחשבון אצל בנק או קסטודיאן מחוץ לישראל, לפי בחירתו.

ח. לא תהיה לבנק כל אחריות בגין כל מעשה או מחדל של הקסטודיאן, ובלבד שהבנק נהג בהירות סבירה וללא רשלנות בבחירתו.

ט. בעת אספקת שירותי משמורת עבור הלקוחות, הבנק יפעל באופן סביר ובכפוף להוראות כל דין לרבות בכפוף לכל הוראה של בנק ישראל, כדי לוודא שהבנק, בתפקידו כקסטודיאן, או כל קסטודיאן צד ג' עימו מתקשר הבנק על מנת לספק או להסדיר שירותי קסטודי, ינהגו על פי עקרונות וכללים שתכליתם למזער נזק ליכולתם של הלקוחות לממש את זכות הבעלות בנכסים שהופקדו למשמורת או פגיעה בזכויות הנובעות מן הבעלות בנכסים כאמור, זאת בשינויים המחוייבים ובהתאמות הנדרשות לדעת הבנק ביחס לכל קסטודיאן צד ג', והכול בין היתר, בהתאם לעקרונות המפורטים להלן:

(1) הפרדה רישומית של נכסי לקוחות ומזומנים של לקוחות, מנכסי הקסטודיאן או המתווך ומנכסי לקוחותיה.

(2) נקיטת אמצעים סבירים לשמירת זכויות הלקוחות בנכסים המופקדים אצל קסטודיאן ו/או קסטודיאן צד ג', ושמירת הזכויות הנובעות מן הבעלות בנכסים אלו.

(3) ביצוע התאמות שוטפות בין רישומי הבנק, לבין הרישומים של קסטודיאן צד ג' לגבי נכסי לקוחות ומזומנים של לקוחות.

(4) אספקת דוחות תקופתיים ללקוחות בגין הנכסים המופקדים במשמורת בבנק ו/או אצל קסטודיאן צד ג'.

(5) העמדת מידע לרשות הלקוחות בגין נכסי הלקוחות שהופקדו במשמורת, אם יש באלה, לפי שיקול דעתו הסביר של הבנק, כדי להשפיע על זכויות הלקוחות בנכסים.

(6) נקיטת הליך בחירת גופים עמם מתקשר הבנק לצורך משמורת נכסי לקוחות ומזומנים של לקוחות וביצוע בקרות ופיקוח על גופים אלו, והכול בכפוף להוראות החלות על הבנק מכח הדין ולהוראות בנק ישראל. לעניין זה, תיארור מדיניות הבנק בנוגע לבחירה והתקשרות עם קסטודיאן צד ג' ואופן יישום מדיניות זו יפורסמו על ידי הבנק באתר האינטרנט של הבנק וינתנו לכל הלקוחות המקבלים שירותי קסטודי כאמור, לפי בקשתם.

(7) קבלת הסכמת הלקוחות מראש ובכתב לביצוע עסקאות בנכסי הלקוחות (כגון השאלות או שעבודים). ככל שהדברים יגיעו לידיעתו בפועל של הבנק, יידוע לקוחות לגבי פעילות בתחומי שיפוט בהם שירותי משמורת אינם נעשים על פי העקרונות והכללים הנזכרים לעיל.

7.4 הלקוחות מאשרים ומסכימים כי עם הצגת דרישה למתן דיווח בגין אחזקותיהם ו/או פעילותם בניירות ערך ו/או הכנסותיהם מניירות ערך כאמור על פי דין זר או על פי הדין הישראלי, הלקוחות מתחייבים למסור לכל גוף או רשות הנוגעת לעניין כל דיווח וכל מידע המבוקש על ידה. כמו כן ומבלי לגרוע מחובתם האמורה של הלקוחות לעיל, הבנק רשאי למסור כל מידע הנדרש על פי דין זר או על פי הדין הישראלי בגין אחזקות הלקוחות ו/או פעילותם בניירות ערך ו/או הכנסותיהם מניירות ערך, ולא תהיה ללקוחות כל דרישה, טענה, עילה או תביעה נגד הבנק.

מסירת דיווח כאמור על ידי הבנק לא תחשב להפרת חובת סודיות בנקאית או כל חובות אחרות שעשויות להיות לבנק כלפי הלקוחות.

7.5 הוראותיהם של הלקוחות יבוצעו או עשויות להתבצע באמצעות ברוקר ו/או קסטודיאן ואישורים שידרשו על ידם בשל פעולות שיבצעו באמצעות הברוקר, יהיו בהתאם לנהלים ולדינים החלים על הברוקר והמקובלים עליו.

7.6 השקעה בשוק ההון כרוכה בסיכונים רבים לנכסי הלקוחות לרבות המזומנים של הלקוחות, ובין היתר, כמפורט בסעיף 23 להלן, ולפיכך על הלקוחות להיות בעלי ידע ומידע בכל הנוגע לנכסים לגביהם ניתנות ההוראות, אופן המסחר, הסיכונים הכרוכים במסחר, השלכות המיסוי וכיוצ"ב ולבצע מעקב אחר ביצוע ההוראות שניתנו על ידם.

7.7 הלקוחות מייפים בזה את כוחו של כל ברוקר ו/או קסטודיאן, לפי העניין, לפעול בשמם ובמקומם. הברוקר ו/או הקסטודיאן, לפי העניין, רשאים, אך לא חייבים, לפעול בשם ובמקום הלקוחות לגבי כל אחת ואחת מן הזכויות הנובעות מניירות הערך הזרים שרכשו על ידי הלקוחות או נלוות אליהם, לרבות אך מבלי לגרוע מכלליות האמור, הצבעה באסיפות מחזיקים בניירות הערך, תובענות ייצוגיות, הצעות רכש, הנפקת זכויות או כתבי אופציה, הנפקת מניות הטבה וכיוצאים באלה: כל זאת, בלבד ובכפוף לכך שהברוקר ו/או הקסטודיאן, לפי העניין, מוסמכים לפעול כאמור בהתאם להתקשרות עם הבנק.

7.8 בין הבנק לבין חלק מהגורמים בחו"ל, שבאמצעותם פועל הבנק, קיימים הסכמי התקשרות או הסדרים הנוגעים לעניין מסויים (אד הוק) שבהם מפורטים התנאים לעסקאות עימם ובאמצעותם. בהתאם לכך פעולת הבנק בעבור הלקוחות בעסקאות אלה תהיה באופן שכל התנאים המפורטים בהסכמים אלו יחולו בשינויים המחוייבים בין הלקוחות לבין הבנק.

7.9 הגורמים מולם מתקשר הבנק בנוגע לפעילות בניירות ערך זרים עשויים לשנות בעתיד את תנאי ההסכמים הנ"ל, להוסיף עליהם או לגרוע מהם, או קיימת אפשרות ששינויים כגון אלה יבוצעו על ידי הבנק, או בשל הוראות

כל דין. לפיכך, תנאי ההסכמים כפי שישונו יחולו ממועד תחולתם על כל עסקה שתבוצע על ידי הבנק בחשבונם של הלקוחות.

7.10 לבנק ולכל ברוקר שימצא הבנק לנכון לפעול באמצעותו, שיקול דעת מוחלט ובלעדי בקשר לביצוע או אי-ביצוע של הוראות שניתנו על ידי הלקוחות, והבנק לא ישא באחריות כלשהי לנזק או להפסד שייגרמו ללקוחות מחמת אי ביצוע או מחמת ביצוע חלקי של הוראות קנייה, כתיבה או מכירה אלא אם כן הבנק עצמו פעל ברשלנות בניסיונות המקרה.

7.11 המחיר שידרש על ידי הברוקר כמחיר הרכישה, או המחיר שידווח על ידו כמחיר המכירה של נייר הערך יחייבו את הלקוחות לכל דבר ועניין, אף אם נרשמו ביום הרכישה, או המכירה, שערים שונים, טובים יותר לנייר הערך, בין באותה בורסה זרה או באותו שוק, או במקום אחר, ואף אם בוצעו רכישות או מכירות של אותו נייר הערך על ידי אחרים, לרבות הבנק בעבור לקוחותיו במחירים טובים יותר.

7.12 בכפוף להוראות כל דין, הלקוחות יעבירו לבנק מיד עם דרישתו הראשונה את כל התשלומים המפורטים להלן בקשר עם ביצוע הוראותיהם (ובמקרה שהוראותיהם יהיו לרכישה של ניירות הערך יהיו התשלומים האמורים נוסף על מחיר הרכישה של ניירות הערך שיקבע כאמור לעיל):

(1) את עמלות הבנק בקשר עם ביצוע הוראות הלקוחות, בהתאם לתעריף העמלות המקובל בבנק במועד הביצוע של הוראות הלקוחות.

(2) את כל הוצאות הבנק הסבירות והחייבים שנגרמו לבנק בקשר עם ביצוע הוראות הלקוחות (לרבות: טלפונים, דואר, פקס, שימוש בקווי תקשורת, משלוחים ועוד) בהתאם לרישומי הבנק-בעניין זה.

(3) את כל עמלות הברוקר ו/או קסטודיאן כפי שידרשו על ידו, וכן הוצאות צד ג' נוספות, אם יהיו. בהתאם להסדרים שבין הבנק לבין הברוקר ו/או קסטודיאן הבנק עשוי לקבל החזר, מלא או חלקי, של העמלה המשולמת לברוקר ו/או קסטודיאן על חשבון הלקוחות בקשר עם ביצוע הוראותיהם.

(4) את סך החיובים ו/או הקנסות שיושטו על הבנק בקשר ביצוע הוראות הלקוח (לרבות בגין כשלי סליקה) למעט אם הושטו בגין רשלנותו של הבנק.

מוסכם כי הבנק יהיה רשאי לקבל את כל החוזרים כאמור, בהתאם לכל הסדרים שיעשה הבנק לפי שיקול דעתו הבלעדי של הבנק, בקשר עם קבלת החוזרים כאלה.

כמו כן, מוסכם כי לא יהיה בקבלתם של החוזרים על ידי הבנק כדי לשחרר את הלקוחות מהתחייבות כלשהי שקיבלו על עצמם כאמור לעיל, או כדי להקטין את הסכום שהתחייבו לשלם לבנק, בהתאם לאמור לעיל.

בנוסף, קבלת החוזרים כאמור על ידי הבנק לא תחשב להפרת חובות נאמנות או חובות אחרות שעשויות להיות לבנק כלפי הלקוחות.

הבנק ידווח לברוקר ו/או לקסטודיאן, לפי העניין, וככל שידרש לכך, על ההסכמה האמורה דלעיל.

מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל או מחובתם של הלקוחות לביצוע התשלומים הנזכרים לעיל, מוסכם בזאת שהבנק יהיה רשאי לחייב בסכומי התשלומים המפורטים לעיל את חשבון הלקוחות, בין אם יהיה ביתרת זכות או ביתרת חובה או שיהפוך להיות ביתרת חובה כתוצאה מכל חיוב כאמור, ותנאי החשבון יחולו על חיובים אלה.

7.13 בכפוף להוראות כל דין, רשאי הבנק לגבות עמלות

ותשלומים אחרים, המגיעים לבנק או לצד שלישי ונקובים במטבע חוץ מתוך החשבון בבנק המתנהל באותו מטבע חוץ, ואם אין ללקוחות חשבון כזה, או שלא תהיה בו יתרה מספקת כי אז יעשו הלקוחות כל הדרוש כדי להעמיד בחשבון כאמור יתרות מספיקות במטבע חוץ.

אם הלקוחות לא יהיו רשאים על פי הדין לבצע את התשלום מתוך כספי מטבע חוץ כאמור או אם הלקוחות יורו לעשות כן, כי אז ירכוש הבנק בעבור הלקוחות את מטבע החוץ הנדרש כנגד מטבע ישראלי לפי שער החליפין הגבוה ביותר שבו הבנק מוכר המחאות הנקובות במטבע החוץ הנ"ל לציבור בתוספת כל עמלות הרכישה של מטבע החוץ כמקובל בבנק, וזאת ביום שבו נרכש נייר הערך, או ביום שבו נדרש על ידי הבנק לבצע את התשלומים המגיעים, או ביום תשלומם על ידי הלקוחות בפועל, הכול לפי השער הגבוה יותר. אם התשלומים האמורים יבוצעו על ידי הלקוחות בחלקים, כי אז יחולו ההוראות דלעיל על כל תשלום ותשלום.

8. הלקוחות מתחייבים בזאת כלפי הבנק כי עסקאות עתידיות יבוצעו במסגרת החשיפה הרלוונטית שנקבעה לכך על ידי הבנק בחשבונות לפי הערכותיו של הבנק, שיקולו והחלטתו בלבד של הבנק. הבנק יהיה רשאי להימנע מביצוע עסקה שהלקוחות הורו על ביצועה, בין היתר אם לדעת הבנק יגרום ביצועה המלא או החלקי לחריגה ממסגרת החשיפה שהקצה הבנק ללקוחות. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל מתחייבים הלקוחות כי לא יחרגו ממסגרת הבטוחות שהעמידו לבנק על פי שוויים כבטוחה לתיחום החשיפה בגין העסקאות כאמור, בהתאם לנהלי הבנק.

מובהר בזאת כי:

8.1 שער הביצוע ייקבע על ידי הבנק ביום שבו נתקבלה בבנק הבקשה לביצוע העסקה. ואולם, אם נתקבלה הבקשה לאחר שעות הפעילות העסקית או ביום שאינו יום עסקים, כמוגדר להלן, יקבע הבנק את שער הביצוע ביום העסקים הראשון שלאחר אותו היום. לצורך סעיף זה, המונח "יום עסקים" משמעו: יום שבו הבנק פתוח לעסקים בישראל וכן שבאותו יום ממש מתקיימים עסקי בנקאות במקום שבו יבחר הבנק לקבל נתונים ביחס לשער הביצוע. לאחר קביעת שער הביצוע לעסקה, הבנק יודיע על כך ללקוחות.

8.2 שערי ביצוע של עסקאות, כמו גם כל יתר תנאי ביצוע העסקאות בבנק, משתנים כל הזמן, וכל מידע שהלקוחות יקבלו מהבנק, אם קיבלו, ביחס לתנאי עסקה כלשהי, אינו מחייב, למעט הנתונים הסופיים שהבנק יודיע עליהם ללקוחות כנתונים לביצוע שנקבעו לעסקה על ידי הבנק בעת או לאחר (לפי העניין) ביצועה בפועל על ידי הבנק.

ביחס לעסקאות עתידיות שאינן נסחרות, המחיר/ השער/ הסכום ייקבע ע"י הבנק לפי הנתונים והמאפיינים המיוחדים של אותה עסקה בשים לב לתנאי השוק בה תבוצע (להלן - "שער הביצוע") ולא יהיה זהה בהכרח למחיר עסקה מקבילה שהבנק יבצע (אם יבצע) עם אחרים.

8.3 השער או הסכום או המחיר שירשם ברישומי הבנק כמחיר הקנייה או המכירה או המימוש יחייב את הלקוחות לכל דבר ועניין אף אם נרשמו ביום הרכישה או המימוש או המכירה שערים שונים, טובים יותר לעסקאות.

8.4 במקרה של מתן הוראה לביצוע עסקה בהגבלת שער (לימיט), בה הלקוחות קובעים שער מקסימום לקניית נכס כנגד נכס אחר, או שער מינימום למכירת נכס כנגד נכס אחר - כל הוראה לביצוע עסקה שתינתן על ידי הלקוחות בהגבלת שער או ריבית או מדד כלשהו, משמעותה כי ביצוע העסקה אפשרי גם במרווח מתאים לפי נהלי הבנק בעניין זה לכל צד מההגבלה האמורה.

9. הלקוחות מתחייבים בזה לשלם לבנק, מיד במועד מימוש העסקה או במועד ההתחשבות ביניהם, את מלוא הסכום המגיע מהם בגין מימוש העסקה או ההתחשבות כאמור על פי רישומי הבנק בעניין זה.

מודגש בהקשר זה כי אם במועד המימוש או ההתחשבות כנזכר לעיל או במועד מוקדם יתברר לבנק כי העסקה אינה מותרת על פי הדין החל, כי אז הבנק יהא רשאי, לפי שיקולו, לבטל את העסקה.

במקרה שמועד המימוש או ההתחשבות כאמור יחול ביום שאינו יום עסקים (וביחס לכתבי אופציה, יום מסחר בבורסה הלונדונית), אזי ידחה אותו מועד ליום העסקים (וביחס לכתבי אופציה, יום המסחר) הראשון שלאחריו.

לצורך סעיף זה המונח "**יום עסקים**" משמעו - יום שבו פתוחים לעסקים הן הבנקים בישראל והן הבנקים במדינות שבהן הנכס או הנכסים נשוא העסקה משמשים/ים הילך חוקי (במקרה של מטבעות), והן הבורסה או השוק שבו תבוצע העסקה הנדונה.

10. אם לא ישלמו הלקוחות לבנק, לפי קביעתו הבלעדית של הבנק, את מלוא הסכום המגיע מהם כאמור בכתב זה לעיל, כי אז:

10.1 הבנק יהיה רשאי, אך לא חייב, לבצע את מימוש העסקה או את ההתחשבות כאמור בכתב זה לעיל על כל הנובע והכרוך בכך ביוזמתו של הבנק ולפי שיקולו הבלעדי ולחייב את החשבון בהתאם לרישומי הבנק בעניין זה.

10.2 אם כתוצאה מביצוע האמור בכתב זה לעיל תיווצר יתרת חובה כלשהי בחשבון, מתחייבים בזה הלקוחות לשלם לבנק את מלוא סכום יתרת החובה כאמור, לפי רישומי הבנק בעניין זה, לא יאוחר ממועד המימוש או ההתחשבות כאמור.

11. נוסף על האמור בכתב זה ובכל מסמך אחר שנעשה על ידי הלקוחות לטובת הבנק ומבלי לגרוע מהאמור בהם, הלקוחות פוטרים ומשחררים את הבנק מכל אחריות לכל נזק, הפסד והוצאות העלוילים להיגרם ללקוחות במישרין או בעקיפין, כתוצאה מכל מעשה או מחדל של הבנק בקשר עם ביצוע הוראותיהם, לרבות במיוחד – אך מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל – בכל מקרה של אי ביצוע הוראות הלקוחות או של איחור בביצוען, או במקרה של ביצוע חלקי ובלבד שהבנק לא יהיה פטור מאחריות אם הנזק, הפסד או הוצאה נגרמו כתוצאה מרשלנות של הבנק.

12. בגין כל אופציה עם מימוש פיזי שיקנו הלקוחות ובגין כל אופציה שיכתבו (יצרו), הבנק יהיה אחראי כלפי צדדים שלישיים לשלם להם במועד מימוש האופציה את מלוא סכום ההתחייבות על פיה או לספק להם את נכס הבסיס. כמו כן בגין כל עסקה שיבצעו הלקוחות בעסקאות עתידיות או באופציות על עסקאות עתידיות ודומיהם, הבנק יהיה אחראי כלפי צדדים שלישיים לשלם להם מדי יום מסחר, מיום ביצוע העסקה ועד ליום פקיעת העסקה העתידית, סכומים בגין שינוי שער של אותה עסקה עתידית באותו יום מסחר.

13. כל תשלומים שיתקבלו לזכות הלקוחות ואשר יומרו למטבע ישראלי, בין על פי הוראות הלקוחות ובין על פי הוראת כל דין, יומרו על ידי הבנק לפי שער החליפין הנמוך ביותר, שבו הבנק רוכש מהציבור המחאות הנקובות במטבע החוץ שבו נקוב התשלום וזאת במועד שבו יומר מטבע החוץ בפועל למטבע ישראלי. מהסכום במטבע ישראלי שיתקבל בגין המרת מטבע החוץ ינוכו על ידי הבנק מס, בהתאם להוראות פקודת מס הכנסה וההוראות מכוחה וכן כל העמלות שהבנק גובה בגין רכישת מטבע חוץ מהציבור כמקובל בבנק באותו מועד.

#### 14. אי יכולת תשלום מצד הלקוחות – עסקה הפוכה

מבלי לגרוע מהאמור להלן בכתב זה, ונוסף על כך, בכל אחד מהמקרים המפורטים בסעיף **שגיאה! מקור ההפניה לא נמצא.** לחלק א'2 (כללי – הוראות שונות) בכתב זה, וכן בכל מקרה שתבוצע עסקה עתידית הפוכה, בין לבקשת הלקוחות ובין שלא לבקשתם, יהיה הבנק רשאי, אך לא חייב, לפי שיקולו והחלטתו הבלעדית של הבנק בנסיבות המקרה: לבצע עסקה

הפוכה (בכיוון הפוך מהפעולה המקורית) או עסקת קיזוז, או סגירה, שלמה או חלקית, בכל אופן או צורה או דרך או מתכונת כפי שהבנק ימצא לנכון.

מבלי לגרוע מכלליות האמור, הבנק יהיה רשאי והלקוחות מייפים בזאת את כוחו של הבנק, להעמיד לפירעון מידי כל פוזיציות פתוחות בחשבונות ו/או לערוך שינויים בפוזיציות הפתוחות ו/או לסגור אותן, כולן או מקצתן בכלל זה, אך מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, הבנק יהיה זכאי למכור, להעביר או לרכוש אופציות או עסקאות עתידיות, בשם הלקוחות ועבורם, והכול לצורך שינוי או סגירת הפוזיציות הפתוחות עבור הלקוחות, אם הבנק ימצא לנכון לפי שיקול דעתו של הבנק - וזאת לפי השער או המחיר או הפרמיה או התנאים שיקבעו על ידי הבנק או לבצע כל פעולה או עסקה אחרת, על חשבון הלקוחות ובחשבונם כדי להגן על זכויותיו או להקטין נזקיו של הבנק - והכול לפי שיקולו הבלעדי של הבנק בעניין זה.

מובהר כי הבנק יהיה רשאי להשתמש בהרשאה או בזכות הניתנת לו כאמור לעיל גם בנסיבות שבהן החבות של הלקוחות היא בחשבון אחר. בהתקיים התנאים והנסיבות כמפורט לעיל רשאי הבנק להביא לסיום מוקדם של כל העסקאות כאמור בהסכם מסגרת זה.

במקרים אלה יחולו התנאים המפורטים להלן על כל עסקה מקורית ועסקה הפוכה לה:-

ביצועה של העסקה הפוכה יסגור את העסקה המקורית באופן ששתי העסקאות יחשבו עסקה אחת, או באופן שהתחייבויות הצדדים על פי שתי העסקאות יהיו שלובות ומותנות זו בזו, או באופן שחייבי הצדדים יקזזו זה את זה. בהתאם לאמור לעיל חייבי הצדדים יצמצמו לקביעת סכום הפרש שאחד הצדדים יהיה חייב בתשלומו למשנהו במועד הקובע לפי רישומי הבנק, דהיינו, בעת הסיום המוקדם של העסקאות הכלולות בהסכם המסגרת, שווי ההתחייבויות או הזכויות של צד אחד להסכם כלפי הצד האחר יהיה שווי התחייבויותיו או זכויותיו, בניכוי ההתחייבויות או הזכויות של הצד האחר כלפיו. האמור לעיל יהיה בר תוקף גם אם לא יבוא לידי ביטוי באופן רישום העסקאות ברישומי הבנק ולמרות האמור בבקשות לביצוע העסקאות.

#### 15. בטוחות

15.1 הלקוחות מתחייבים לדאוג לכך, ביוזמתם ובלי שהבנק יצטרך לדרוש זאת מהם, שבחשבונם יהיו בכל עת בטוחות או ערובות או נכסים לפי דרישותיו של הבנק, להנחת דעתו ולשביעות רצונו של הבנק, וכי ערך הבטוחות והערובות נטו, על פי שיקול דעתו של הבנק, לא יפחת מפעם בפעם ובכל זמן שהוא מסכום חבותם לבנק או מהחשיפה הכוללת או ממסגרת החשיפה לביצוע עסקאות כפי שהבנק הקצה להם מעת לעת (לפי הגבוה ביניהם), והכול כפי שיוסכם בין הלקוחות לבין הבנק.

מובהר כי על פי לנהלי הבנק לפיהם בעסקאות עתידיות נדרש להפקיד בבנק ולמסור לבנק בטוחות וערובות בסכומים ובהיקף כפי שיקבע ע"י הבנק ("מרג'ין") ואשר יכול ויהיו בסכום גבוה יותר מהבטוחות הנדרשות ע"י הבורסה ו/או הברוקר, וזאת לאור הסיכון הרב הכרוך בעסקאות אלה.

15.2 מדי יום ביומו ואף במהלך יום המסחר עצמו עשוי לחול שינוי בגובה הבטוחות והערובות שהבנק ידרוש מהם והלקוחות מתחייבים בזאת כי אם על פי שיקול דעתו הבלעדי של הבנק יהיה הבנק סבור כי שינוי זה מחייב מסירת או השלמת בטוחות וערובות מצד הלקוחות - ימסרו הלקוחות וישלימו את הבטוחות והערובות מידי לפי דרישת הבנק הראשונה.

15.3 בכל מקרה שבו משמש כתב שעבוד או משכון כלשהו כבטוחה לכתב זה, מוסכם בזה במפורש שכתב השעבוד או המשכון מהווה חלק בלתי נפרד מכתב זה וכל ההוראות, התנאים, ההצהרות וההתחייבויות הכלולות בכתב השעבוד או המשכון, מהווים חלק בלתי



נפרד מכתב זה וכלולים בו. כן מותנה במפורש שכתב זה אינו בא לשנות את כתב השעבוד או המשכון או לגרוע ממנו.

15.4 בכל מקרה שבו הבנק יהיה סבור, על פי שיקול דעתו הבלעדי, כי הבטוחות והערובות שהלקוחות מסרו לבנק אינן מספיקות לכיסוי ולמילוי חבותם, כפי שתהיה מעת לעת, יהיה הבנק רשאי מבלי שיצטרך להודיע ללקוחות על כך מראש, לבצע כל פעולה כפי שהבנק ימצא לנכון ומבלי לגרוע מכלליות האמור לממש את זכויותיו כאמור בכתב זה תוך חיוב חשבונם של הלקוחות ולהביא בכך להקטנת החבות והחשיפה הכוללת בחשבון הלקוחות ולחייב את חשבון הלקוחות בכל ההוצאות הסבירות לרבות הפרמיות ועמלות הבנק.

15.5 כל עוד לא סילקו הלקוחות את מלוא החיובים וההתחייבויות שלהם לבנק על פי כתב זה או תנאי הבקשה לביצוע עסקה, יהיו הבטוחות והערובות מופקדים בידי הבנק, ממושכנים לטובת הבנק, בשעבוד ובמשכון ראשונים בדרגה ומעוכבים בידי הבנק, וכן ניתנים לקיזוז על ידי הבנק לסילוק המלא של כל החיובים וההתחייבויות על פי כתב זה או תנאי הבקשה לביצוע עסקה.

15.6 כבטוחות נוספות על הבטוחות והערובות הנזכרות לעיל ישמשו כערובה לתשלומם המלא והמדויק של כל הסכומים המגיעים ושיגיעו מהלקוחות לבנק על פי תנאי העסקאות או על פי כתב זה, כל הערובות והבטוחות מכל מין וסוג שהם שניתנו או שינתנו על ידי הלקוחות או בעבורם מפעם בפעם לבנק וכן כל השטרות כהגדרתם בכתב זה, שהלקוחות מסרו או ימסרו לבנק מעת לעת להבטחת אותן החובות וההתחייבויות (לרבות במקרה שסוכם שאותה ערובה או בטוחה תשמש להבטחת כלל התחייבויות הלקוחות), והכול להבטחת הפירעון המלא והמדויק של כל יתרת חובה שתיווצר בחשבון ושהלקוחות יהיו חייבים בה על פי כתב זה.

15.7 שטרות, ערבויות, משכונים, שעבודים ויתר הבטוחות שניתנו או שינתנו לבנק על ידי הלקוחות או על ידי אחרים לטובת הלקוחות להבטחת התחייבויות הלקוחות על פי כתב זה יהיו מצטברים ובלתי תלויים זה בזה, לא ישפיעו על בטוחות אחרות שהבנק מחזיק או יחזיק בהן, לא ישפיעו מבטוחות כאלה וישמשו בטוחה חוזרת או מתמדת עד לסילוק מלא של כל הסכומים שהלקוחות יהיו חייבים לבנק המובטחים באותם בטוחות.

15.8 הלקוחות נותנים בזאת הרשאה לבנק לבצע בכל חשבון או פיקדון שלהם בבנק כל עסקה או פעולה של רכישה או מכירה שיש בה לפי הערכת הבנק כדי להקטין או לקבע או להגביל או לגדר חבות של הלקוחות כלפי הבנק בגין עסקאות כאמור בחלק זה; הרשאה זו לא תפטור את הלקוחות מחבותם על פי תנאי כתב זה; כל נזק או הפסד שיגרם עקב ביצוע העסקה או פעולת הבנק כאמור יזקף לחובתם של הלקוחות בלבד, בכפוף לכך שהנזק או ההפסד לא ארעו כתוצאה מרשלנות הבנק.

#### 16. מימוש בטוחות

נוסף על האמור בכל סעיף אחר בכתב זה לרבות ונוסף על האמור בסעיף **שגיאה! מקור ההפניה לא נמצא.** לחלק א'2 (החלק הכללי – הוראות שונות) דלעיל בכתב זה, הבנק רשאי בכל מקרה כמפורט להלן וכן כמפורט בסעיף **שגיאה! מקור ההפניה לא נמצא.** לחלק א'2 הנ"ל בכתב זה - להקטין או לבטל את כל סכום מסגרת החשיפה שהוקצתה ללקוחות לביצוע עסקאות, וכן לדרוש מהלקוחות פירעון מיידי, ללא הודעה מוקדמת, של כל יתרת חובם של הלקוחות כלפי הבנק לפי רישומי הבנק, ונוסף על כך לממש את כל הבטוחות והערובות והנכסים שהלקוחות נתנו לבנק, ולבצע כל פעולה ועסקה מתאימה בחשבונות לפי שיקולו והחלטתו הבלעדיים של הבנק ולחייב כל חשבון של הלקוחות בסכומי המס,

הפרמיה, עמלות הבנק וכל ההוצאות הסבירות שיגרמו בקשר לכך:

16.1 אם הבנק יווכח לדעת, בכל עת, לפי שיקול דעתו של הבנק ולפי הערכתו הבלעדית - כי חלו שינויים בשערי העסקאות בשווקי המטבע במטבע או במטבעות נשוא העסקה לתקופה המקבילה לתקופה שנותרה עד למועד המסירה, באופן שירד ערך המטבע של סכום הרכישה לעומת המטבע של סכום המכירה, או כי חל שינוי לרעה בשווי הבטוחות שניתנו או שינתנו לבנק להבטחת הסכומים המגיעים מהלקוחות כאמור בכתב זה, או כי חלו שינויים בשערי עסקה כלשהי באופן שנוצר לדעת הבנק סיכון או אפשרות להיווצרות יתרת חוב בלתי מאושרת או החורגת ממסגרת החשיפה שהוקצתה בחשבון.

16.2 אם הבנק יהיה סבור לפי שיקולו והבנתו הבלעדיים כי הלקוחות לא יוכלו לשלם לבנק את החוב הצפוי לדעת הבנק כתוצאה מהעסקה.

17. בכל מקרה, זמן ונסיבות שהם יהיה הבנק רשאי, אך לא חייב, להשתמש בכל האמצעים שימצאו לנכון כדי להגן על עצמו מפני נזק וכן כדי לגבות את הסכומים שהלקוחות יהיו חייבים לבנק ולממש את זכויותיו לפי כתב זה, לרבות מימוש כל בטוחה שתעמוד לזכות הבנק, בשלמות או בחלקים ולהשתמש בפדיונם לסילוק סכומים אלו בהתאם להוראות סעיף **שגיאה! מקור ההפניה לא נמצא.** לחלק א'1 (כללי - חשבון תשלום) בכתב זה.

18. מבלי לגרוע מכלליות האמור, בכל מקרה שהבנק יפעל לפי זכויותיו כמפורט בסעיפים השונים הכלולים בכתב זה, הלקוחות נותנים לבנק, ייפוי כוח בלתי חוזר והרשאה לממש את הבטוחות או לפעול בחשבונות, לזכות או לחובה ללא הגבלה, וזאת ללא צורך במתן הודעה מוקדמת ללקוחות על כך או בתיאום כלשהו עם הלקוחות, במחירים, בתנאים ומועדים כפי שהבנק יקבע בעניין זה; הבנק יהיה רשאי לחייב כל חשבון כאמור, בין אם החשבון יהיה קרדיטורי או דביטורי או יהפוך לדביטורי כתוצאה מחיובו כאמור; ייפוי הכוח וההרשאה הבלתי חוזרים כאמור לעיל הינם כלליים, מוחלטים ובלתי מסייגים הואיל וזכויות הבנק תלויות בכך וניתנו להבטחת זכויותיו והבנק מסתמך על ייפוי הכוח וההרשאה הבלתי חוזרים כאמור בביצוע העסקאות, לפיכך הם ימשיכו לעמוד וכן יחייבו גם את כל הבאים בשם הלקוחות או בעבורם או במקומם, גם במקרים של פירוק/כינוס נכסים/פשיטת רגל/פטירה של הלקוחות כאשר כל פעולות הבנק בעניין זה יבוצעו על חשבון הלקוחות ועל אחריותם.

19. הבנק רשאי להפקיד את הבטוחות והערובות או הנכסים שנמסרו או שימסרו על פי התחייבות הלקוחות כאמור בכתב זה או חלק מהן בידי שומר לפי שיקול דעתו על חשבון הלקוחות ולהחליף את השומר מדי פעם בפעם, כן יהיה הבנק רשאי לרשום את הבטוחות והערובות או הנכסים הנ"ל כולם או חלקם אצל כל נאמן או כל רשות מוסמכת על פי כל דין.

#### 20. ביטול מסגרת לביצוע עסקאות -

אלא אם כן יוסכם אחרת בין הלקוחות לבין הבנק בקשר עם הסכם או בקשה או כתב התחייבות כלשהם, הבנק רשאי בכל עת, לתת ללקוחות הודעה בדבר סירובו לאפשר ללקוחות לבצע עסקאות אף בסכום שהוא בתחום סכום מסגרת החשיפה שהוקצתה ללקוחות כולה או מקצתה, או בדבר הקטנת סכום מסגרת החשיפה שהוקצתה.

בכל מקרה שיבטל הבנק את זכות הלקוחות לבצע עסקאות או יקטינה כמפורט לעיל יהיה הבנק רשאי לדרוש מהלקוחות סילוק של היתרות העומדות לחובת הלקוחות כולן או מקצתן. הלקוחות מתחייבים לסלק ולשלם לבנק כל יתרת חוב שפירעונה ידרש מהם כאמור מידיית מיום שהבנק ידרוש זאת מהם.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכות הבנק להקטין או לבטל את סכום מסגרת החשיפה וכן לדרוש מן הלקוחות פירעון מיידי ללא הודעה מוקדמת במקרים המפורטים בסעיף **שגיאה!**

**מקור ההפניה לא נמצא.** לחלק א'2 (החלק הכללי – הוראות שונות) לכתב זה לעיל.

## 21. מכירה ומימוש העסקאות -

21.1 הלקוחות רשאים למכור או לממש עסקאות שרכשו באמצעות הבנק, וזאת במשך תקופת העסקה, בכפוף לתנאיה, ובכפוף להוראות כתב זה; ובלבד שלפי תנאי העסקה והדין נקבע כי ניתן לבצע מימוש מוקדם. בקשת הלקוחות למימוש תתקבל בבנק לא יאוחר מהמועד האחרון לקבלת בקשות למימוש העסקה או למכירתה, כמפורט בהודעת הבנק על קניית העסקה. במקרה שמועד זה יחול ביום שאיננו יום עסקים, יוקדם המועד ליום העסקים הסמוך שלפניו. צוין המועד האחרון כאמור בהודעת הבנק, לא תימסר ללקוחות הודעה נוספת על המועד כאמור.

21.2 מסרו הלקוחות לבנק בקשה לממש עסקה, יפקידו בבנק עם מסירת הבקשה את כל הסכומים שעל הלקוחות לשלם בעת המימוש על פי תנאי העסקה, ובמטבע הנקוב שם, וכן את העמלות וההוצאות הסבירות לפי דרישת הבנק וכן את סכום המשוער של הסכומים הנוספים הכרוכים בכך. הבנק יחייב את חשבון הלקוחות בסכומים הנ"ל ויזכה את חשבון הלקוחות בסכומים שיגיעו לזכותם עם מימוש העסקה, לאחר קבלתם.

לא הפקידו הלקוחות את מלוא הסכומים כאמור לעיל, רשאי הבנק אך אינו חייב, לבצע את בקשת הלקוחות ולחייב כל חשבון של הלקוחות בכל הסכומים כאמור.

21.3 מימוש עסקאות כרוך נוסף על התשלומים הנ"ל, בתוספת תשלום כפי שיהיה נהוג מעת לעת בבורסה, אצל הבורקר או לפי המקרה בשוק האחר שבו יממש הבנק את העסקאות.

21.4 אם לא תתקבל בבנק הודעה למימוש העסקה או למכירתה עד למועד סיום תקופתה לפי רישומי הבנק, תפקע העסקה, וללקוחות לא תהא זכות או טענה כלשהי כלפי הבנק או כלפי צד שלישי כלשהו בגין העסקה שפקעה.

לא נתקבלה הוראה מהלקוחות עד למועד הנ"ל, רשאי הבנק, אם ימצא לנכון (אך אינו חייב) למכור או לממש את העסקה בעבור הלקוחות לפי שיקול דעתו ולרכוש או למכור, לפי המקרה, את המטבע או הנכס נשוא העסקה ולחייב כל חשבון של הלקוחות בסכום הדרוש למימוש העסקה או למכירתה לרבות הסכומים הנוספים הכרוכים בכך המפורטים בכתב זה או לנכות סכומים אלה או חלקם מתמורת המכירה או הקנייה, במקרה של מימוש. היתרה לאחר הניכוי, אם תהיה, תיזקק לזכות חשבון הלקוחות. כל זאת מבלי לגרוע מזכויות הבנק לנקוט נגד הלקוחות אמצעים אחרים לגביית הסכומים הנ"ל.

למען הסר ספק, מובהר בזה כי בהעדר הוראה במועד מהלקוחות כמפורט לעיל, לא מוטלת על הבנק כל חובה למכור או לממש את העסקה.

21.5 מובהר כי לא ניתן להאריך תקופה של עסקה; בניסבות כאלה, ובכפוף לתנאי העסקה ולהוראות כתב זה, יש לממש את העסקה ולבצע עסקה חדשה במקומה.

## 22. עמלות, הוצאות, פרמיה - מחיר עסקה וחבויות נוספות -

22.1 הלקוחות ישלמו לבנק בגין כל עסקה, מראש או במועד אחר או נוסף שייקבע בבקשה לביצוע עסקה, או לפי קביעת הבנק, עמלות וחובות שונים בקשר עם העסקה ו/או לפעולות ו/או שירותים הקשורים בה וכן הוצאות סבירות ותשלומים לצד שלישי בקשר עם העסקה ו/או המוטלים ו/או שיוטלו על הלקוחות על פי דין בקשר עם העסקה, בשיעורים ו/או בסכומים שיהיו מפורטים בתעריף הבנק מעת לעת, והכול מבלי לגרוע מהאמור בסעיף **שגיאה! מקור ההפניה לא נמצא.** לחלק א'1 (כללי - חשבון תשלום) בכתב זה, בכפוף להוראות חוק

הבנקאות (שרות ללקוח), תשמ"א-1981 ובכפוף להוראות ולכללים שהותקנו ו/או יותקנו מכוחו או כפי שהוסכם או יוסכם בכתב בין הלקוחות לבין הבנק (אם יוסכם).

22.2 בכפוף להוראות כל דין ולהוראות בנק ישראל, הלקוחות מתחייבים לשלם לבנק את כל ההוצאות הסבירות שהוציא הבנק כלפי צד שלישי וכן את כל תשלומי החובה וההיטלים הנדרשים על פי כל דין בקשר עם ביצוע העסקה.

תשלומים והוצאות אלה ישולמו על ידי הלקוחות לבנק עם ביצוע כל עסקה כאמור, או במועדים אחרים ובסכומים כפי שיהיו מקובלים בבנק באותה עת על פי תעריף הבנק או כפי שהוסכם או יוסכם בכתב בין הבנק לבין הלקוחות (אם יוסכם). אם איזו מההוצאות כאמור אינה מפורטת בתעריף הבנק או שסכומה או שיעורה לא נקבע במסמך אחר עם הלקוחות, הלקוחות ישלמו את ההוצאות כאמור בסכומן הממשי הסביר.

22.3 בכפוף להוראות כל דין, הלקוחות מתחייבים בזה לשלם לבנק פרמיה בגין עסקה כלשהי כאמור בכתב זה. הודעה על סכום הפרמיה תימסר ללקוחות בהודעת הבנק על ביצוע העסקה.

22.4 כל ההוצאות הסבירות, החיובים, התשלומים והעמלות, כאמור בסעיף 22.1 לחלק זה לעיל, שיהיו נהוגות מעת לעת לרבות הוצאות משפטיות סבירות בקשר עם האמור בכתב זה או מימוש הבטוחות והערובות ונקיטת הליכי גבייה (ובכלל זה שכר טרחת עורך דין של הבנק) - ישולמו על ידי הלקוחות לבנק לפי דרישתו הראשונה, בצירוף הריבית החרגה המרבית כפי שתהיה באותה עת מתאריך הדרישה ועד לסילוקן המלא.

למרות האמור לעיל הוצאות ביטוח, שמירה, החזקה ותיקון הרכוש המשועבד - ישולמו על ידי הלקוחות לבנק לפי דרישתו הראשונה, בצירוף ריבית חוקית, והפרשי שער או הפרשי הצמדה מיום ששולמו על ידי הבנק ועד לפירעונם המלא על ידי הלקוחות.

כל ההוצאות והעמלות הנזכרות בכתב זה יהיו מובטחות על ידי הבטוחות והערובות שנוצרו כאמור כתב זה.

על אף האמור לעיל כל ההוצאות הקשורות להליכים משפטיים כאמור ייגבו בהתאם ובכפוף להוראות הדין.

22.5 סכומן המשוער (או אם ניתן, המדויק) של הפרמיה, עמלות וההוצאות יופקד בבנק בעת מסירת הבקשה לביצוע העסקה בבנק.

הבנק יחייב את חשבון הלקוחות במלוא תשלומי הפרמיה, עמלות והוצאות סבירות ובתשלומים כמפורט בכתב זה, עם ביצוע הבקשה, או בכל מועד אחר או בחלקים בכמה מועדים, הכול לפי שיקול דעת הבנק. לא הופקדו הסכומים הנ"ל במלואם, הבנק לא יהיה חייב לבצע את בקשת הלקוחות. ואולם אם הבנק יבצע את הבקשה יהיה רשאי לחייב כל חשבון של הלקוחות בכל הסכומים כמפורט לעיל.

22.6 העמלות שחברי בורסה גובים בעד שירותי ניירות ערך, מתפרסמות באתר הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, לפי סעיף 45 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

## 23. סיכונים מיוחדים -

הבנק מבהיר ללקוחות בזאת כי:

23.1 ביצוע עסקאות במכשירים פיננסיים טומן בחובו רמת סיכון גבוהה מאוד ואינו מתאים לכל אחד. על המבצע עסקה להבין ולהעריך את טיבן והיקפן של התחייבויותיו וזכויותיו ולהיות מודע לסיכון הרב הטמון בביצוע עסקאות כאמור.

23.2 כל התוצאות, ההוצאות, הנזקים והתשלומים העלולים להיגרם ללקוחות בביצוע עסקאות כאמור, יחולו על

הלקוחות בלבד על אחריותם ועל חשבונם. הלקוחות לא יבצעו עסקה אלא אם כן יוכלו לשלם את תמורתה או את הסכום שהם עלולים להידרש לו בעת המימוש.

23.3 הלקוחות עלולים להפסיד סכום ניכר בקשר עם העסקה, ובין היתר כתוצאה מתנודות בשערי החליפין במטבע חוץ או בתנאי ההצמדה, תנודות בשיעורי או בשערי ריבית או במחירי סחורות, שאינם ניתנים לצפייה מראש ולפיכך יתכן לעיתים פער משמעותי בין המחיר העתידי שנקבע בעסקה לבין המחיר שיהיה בתוקף במועד המימוש או ההתחשבות, וכך אף ביחס לתנאי ההצמדה בעסקה.

23.4 לפני ביצוע כל עסקה על הלקוחות לוודא אם העסקה מתאימה למטרותיהם בהתחשב במצבם הכספי. לא ניתן לחשב מראש את מלוא סכומי ההתחייבות בקשר עם העסקה שביצעו הלקוחות, ואלו עלולים להיות גבוהים בהרבה ממה שהם העריכו בשעת הביצוע. בנוסף, הפרמיות משתנות מעת לעת, ותנודות כאמור אינן ניתנות לצפייה מראש והן מושפעות מגורמים שונים.

23.5 כל עסקה כאמור בכתב זה הינה בעלת סיכון מיוחד העלול לעיתים להסב הפסד כספי ללקוחות. עסקה כזו מתבצעת אפוא אך ורק על אחריותם הבלעדית של הלקוחות ועל פי שיקול דעתם הבלעדי.

23.6 מתן מידע על עסקאות, ציטוטי פרמיות, דיווחים מסחריים וכד', כפופים לשינויים, טעויות, ועיכובים; והסתמכות על המידע והדיווחים וכד' הנ"ל הינה על אחריותם הבלעדית של הלקוחות, שכן החלטה של הלקוחות לבצע עסקה נעשית עפ"י שיקול דעתם הבלעדי.

23.7 הפרמיות משתנות בכל עת, וכל מידע שהלקוחות יקבלו, אם יקבלו, מהבנק ביחס לפרמיה, וכל מידע אחר ביחס לעסקאות וההוצאות הכרוכות בהן איננו מחייב את הבנק, פרט לסכום הפרמיה ונתונים אחרים שהבנק יודיע עליהם ללקוחות בכתב לאחר ביצוע עסקה כלשהי, בגין אותה עסקה.

23.8 הבנק מקבל על עצמו לנקוט אמצעים סבירים כדי ליישם את הכללים וההוראות. על אף האמור בכתב זה מודגש בזאת כי בביצוע עסקאות בבירות ערך זרים מסתייע הבנק בברוקרים ו/או קסטודיאנים מחוץ לישראל, הפועלים על פי הדין הזר החלים עליהם וכן על פי הנהלים והכללים הנהוגים והמקובלים עליהם. לפיכך, בביצוע עסקאות שבהן קסטודיאן או מתווך מספק או מסדיר משמורת על נכסי הלקוחות או על מזומנים של הלקוחות מחוץ לישראל, הלקוחות חשופים לסיכונים נוספים שאינם בשליטת הבנק.

23.9 הבנק ינקוט אמצעים סבירים להבטיח ביצועם של ההתקשרויות וההסכמים למול אותם גורמים, אך מובהר כי קיומם הנאות של תנאי התקשרויות והסכמים אלה ע"י צדדים שלישיים או גורמים מטעמם אינם בידי הבנק ולבנק אין שליטה על כך.

על הלקוחות לשקול את צעדיהם וכן את כדאיות העיסוקאות מבחינתם נוכח החובות, ההתחייבויות, החיובים, התשלומים והאחריות החלים על הלקוחות בעסקאות אלה וכתוצאה מהן – כל זאת על חשבונם ואחריותם של הלקוחות בלבד, לפני ובטרם מתן הוראת הביצוע על ידם.

למעט בנסיבות שבהן הבנק התרשל בביצוע התפקידים שקיבל על עצמו כמפורט בכתב זה, בכפוף לכל החריגים וההסתייגויות שפורטו, אין ולא יחולו על הבנק התחייבויות, חובות וחיובים כלשהם כלפי הלקוחות בעניינים ובדברים המפורטים לעיל והלקוחות פוטרים בזאת את הבנק, הנהלתו ועובדיו מכל אחריות כלפיהם בקשר לכך.

נוכח ולאור הסיכונים המיוחדים בביצוע העסקאות

כמפורט לעיל, הלקוחות מתחייבים לעקוב בקפידה, בשקידה ראוייה, באופן שוטף ורצוף אחר מצב חשבונם בבנק, ובכלל זה בהתייחס לעסקאות שביקשו הלקוחות מהבנק לבצע באמצעות ברוקר או קסטודיאן או מתווך, על מנת שהלקוחות, על אחריותם ועל חשבונם בלבד, יהיו תמיד מעודכנים בכל הידע הנדרש לדעתם על מצב חשבונם וכן העסקאות שבוצעו כאמור, כך שיוכלו, ביוזמתם ועל חשבונם, להורות לבנק לבצע כל פעולה שתידרש על ידי הלקוחות (ובלבד שהבנק יוכל בנסיבות אלה לבצעה, על פי נהלי הבנק והמקובל בבנק ולפי קביעתו הבלעדית של הבנק) בתגובה למצבים השונים ובהתאם להתפתחויות על מנת לתקן דברים, לשנותם ואף להחזיר מצב לקדמותו, והכול בסמוך למועד האירוע וכדי למנוע נזקים.

#### 24. בקשת הצטרפות לשירות קשר טלפוני ישיר עם חדר העסקאות של הבנק – הוראות מיוחדות -

הלקוחות מבקשים בזאת מהבנק לאפשר להם להצטרף לשירות ביצוע עסקאות באמצעות קשר טלפוני ישיר עם חדר העסקאות של הבנק (להלן בסעיף זה - "ההסדר") לרבות להסדר מיוחד להתקשרות ישירה עם גורמים בחו"ל, על פי התנאים המפורטים בכתב זה כדלקמן; מובהר כי ההצטרפות לשירות כפופה לאישור פרטני של הבנק ביחס לכל הלקוחות בנפרד:

24.1 הלקוחות יהיו רשאים לתת לבנק הוראות לביצוע כל סוג פעולה הניתנת לביצוע בהסדר הנדון, לפי נהלי הבנק כפי תוקפם מפעם לפעם, בתנאי, כמובן, שמצב החשבון, לפי קביעת הבנק ושיקולו בעניין זה, יאפשר זאת ונוסף על כך בכפוף למגבלות, לכללים ולנהלים הנהוגים בבנק כפי תוקפם מעת לעת.

כל התנאים החלים בכל הקשור והנוגע לחשבונות שבהם יבוצעו הפעולות כפי שיהיו בתוקף ביום מתן ההוראה, יחולו על הלקוחות ויחייבו אותם. הבנק יהיה רשאי לחייב את החשבון בגין כל ההוראות ופעולות שיבוצעו כאמור בכתב זה, בין אם החשבון יהיה זכותי, או חובתי, או שיהפוך להיות חובתי כתוצאה מכך.

24.2 במקרה שהחשבון שבו תבוצע פעולה כלשהי הוא משותף - השירות על פי ההסדר יאפשר ביצוע פעולות בקשר לחשבונות ופיקדונות שונים בבנק גם אם הם מתנהלים על שם אחד מהם בלבד.

24.3 על השירות על פי כתב זה יחולו הכללים, התנאים, וההוראות על פי כל המסמכים, הטפסים, ההסדרים וכו' שחתמו או יחתמו הלקוחות לבנק בקשר לחשבונם בבנק, כך שכתב זה מהווה חלק בלתי נפרד מהם, ויש לראותם כמקשה אחת ולקוראם ביחד ובהמשך אחד. בכל מקרה של אי התאמה יגברו תנאי כתב זה.

24.4 בכל מקרה שהלקוחות לא יחתמו בבנק בפועל על הטפסים המיוחדים לביצוע הפעולה המבוצעת בקשר טלפוני ישיר כאמור בכתב זה, כי אז יחולו על הלקוחות ויחייבו אותם תנאיהם של אותם טפסים המקובלים בבנק באותה עת בעניין זה, על הפעולה המבוצעת כאמור, לפי נוסחם באותה עת, לרבות כל תנאיהם, עמלותיהם, הוצאות, היטלים ומיסים וכו', והבנק יהיה רשאי לחייב את חשבון הלקוחות בבנק בהתאם כאילו נחתמו על ידי הלקוחות והם יחשבו אפוא לצורך כל עניין כחתומים בחתימתם של הלקוחות כלפי הבנק.

24.5 ביצוע ההוראות במסגרת ההסדר מותנה, בין היתר, בקיום היכולת הממשית לבצע את הפעולה על ידי הבנק. הקשר בין הלקוחות לבנק במסגרת ההסדר יהיה באמצעות קווי תקשורת. הבנק אינו אחראי לשיבושים או לניתוקים או תקלות שייגרמו בקווי תקשורת שאינם בשליטת הבנק או בעטיים ושהבנק לא יכול היה למונעם במאמץ סביר.

24.6 מוסכם בזה כי לא חלה על הבנק כל חובה או אחריות

לאימות או בדיקת קבלה של ההודעות המועברות לבנק במסגרת ההסדר.

24.7 הבנק רשאי לא לבצע הוראה שניתנה באמצעות קווי תקשורת כאמור, אם במקרה ולפי שיקול דעתו יהיה לו ספק באמינות ההוראה, או אם יתעורר אצלו ספק לגבי כוונות הלקוחות, או במקרה של עסקאות בסכומים חריגים.

24.8 הבנק לא יהיה אחראי והלקוחות פוטרים ומשחררים בזה את הבנק מכל אחריות לכל אובדן, נזק, הפסד או הוצאה כלשהי שנגרמו או העלולים להיגרם ללקוחות במישרין או בעקיפין כתוצאה מאי ביצוע הוראות הלקוחות, כולן או חלקן או ביצוע שגוי או כתוצאה מאי-הבנה כלשהי או מליקויים בתקשורת שבין הציוד שברשות הבנק לציוד שברשות הלקוחות או כתוצאה מנסיבות שאין לבנק שליטה עליהן לרבות אלו הנובעות מעומס על קווי הטלפון או מתקלה במערכות שברשות הבנק או ברשות הלקוחות או תקלה בתקשורת הבנקאית או בתקשורת הבינבנקאית ובלבד שהבנק נקט כל מאמץ סביר לעמוד בהתחייבויותיו.

24.9 הלקוחות מסכימים בזה מראש ובמפורש כי הבנק יהיה רשאי, לפי שיקול דעתו, להקליט את השיחות הטלפוניות בין הלקוחות לבנק.

24.10 הרישום שיערך על ידי הבנק וכן כל פעולה שהבנק יבצע בהתאם להוראות הלקוחות באמצעות קווי התקשורת יחייבו את הלקוחות, כאילו נעשו בחתימתם של הלקוחות, ובכל מקרה של בירור או מחלוקת הרישום שנעשה על ידי הבנק יהווה ראיה קבילה לאמיתות תוכנו.

24.11 הבנק רשאי בכל עת להפסיק בכלל, באופן זמני או חלקי, את ההסדר ללא כל הודעה מוקדמת. מבלי לפגוע באמור לעיל, לא תחול על הבנק כל אחריות שהיא, אם מסיבות כלשהן שאינן בשליטת הבנק ושהבנק לא יכול היה למנען במאמץ סביר לא יוצר הקשר בקווי התקשורת.

24.12 מבלי לפגוע בהוראות אחרות בכתב זה, הבנק לא יהיה אחראי והלקוחות מקבלים על עצמם את האחריות המלאה לכל אובדן, נזק, הפסד או הוצאה שיגרמו ללקוחות במישרין או בעקיפין אם כתוצאה מאובדן, גניבה או כל סיבה אחרת שאינה תלויה בבנק, נעשה שימוש במידע הנמסר או המתקבל במסגרת ההסדר על ידי מי שלא היה רשאי לקבל או למסור את המידע הנ"ל ובלבד שהאובדן, הנזק, ההפסד או ההוצאה לא נגרמו כתוצאה מרשלנות הבנק.

24.13 כל פעולה או עסקה שביקשו הלקוחות לבצע, כאמור בכתב זה, תהיה בכפוף להוראות כל דין ולרבות בכפוף להוראות הפיקוח על מטבע חוץ כפי תוקפן בכל עת.

הלקוחות מתחייבים בזה כלפי הבנק באופן בלתי חוזר כי ישפו ויפצו את הבנק בגין כל נזק או הוצאה סבירה או תשלום סביר שהבנק ידרוש מהלקוחות או יגרמו לבנק בקשר לפעולות והעסקאות הנזכרות לעיל והכול בהתאם לדרישתו הראשונה של הבנק למעט במקרה שהנזק או ההוצאה או התשלום נגרמו עקב רשלנות הבנק.

הלקוחות מתחייבים לשאת בכל ההוצאות הסבירות והתוצאות בקשר לביצוע הפעולות והעסקאות הנ"ל על חשבונם ועל אחריותם, והבנק יהיה רשאי, ללא צורך בהודעה או בדרישה מוקדמת, לחייב את חשבון הלקוחות בכל סכום הנובע מהאמור לעיל, על פי רישומי הבנק לרבות במקרה וחשבונם יהיה ביתרת חובה או יפוך להיות חובתי כתוצאה מכל חיוב כאמור.

24.14 הואיל והקשר בין הלקוחות לבנק במסגרת הסדר זה יהיה באמצעות קווי תקשורת, הלקוחות מקבלים על עצמם את האחריות המלאה בקשר לכך ולכל תוצאה אפשרית שתנבע מהאמור לעיל לרבות מתן או קבלת

הוראות או מידע על ידי מי שאינו מוסמך לכך או ביצוע משובש של ההוראות לרבות העברתן או קבלתן במסגרת ההסדר ובלבד שהאמור לעיל לא היה בשליטת הבנק והבנק לא יכול היה למנוע את האמור במאמץ סביר.

24.15 כל הפרטים והנתונים הנמסרים על ידי הלקוחות לבנק הן בכתב זה ובכל הקשור אליו בזמן כלשהו, דרושים לבנק לצורך קבלת החלטה בדבר אישור הבנק להצטרפותם של הלקוחות להסדר או לביצוע הפעולות המבוקשות, ולא חלה על הלקוחות חובה חוקית למסור את המידע ומסירת המידע תלויה ברצון הלקוחות ובהסכמתם. הפרטים והנתונים שימסרו לבנק יוחזקו כולם או חלקם במאגרי מידע, בין היתר במאגרי מידע ממוכנים, אצל הבנק או אצל גופים אחרים מטעם הבנק העוסקים בעניין הטכני בלבד של אותם מאגרי מידע האמורים.

## 25. הסדר מיוחד להתקשרות ישירה של הלקוחות עם גורמים בחו"ל – בנקים, ברוקרים וכו' (להלן "גורמי מסחר בארץ/ בחו"ל")

25.1 הוראות הדין מטעם בנק ישראל או כל גוף מוסמך אחר, וכן נהלי הבנק - כפי תוקפם מפעם לפעם, מאפשרים ללקוחות, בנסיבות מיוחדות שקיומן מהווה תנאי מוקדם בעניין זה, לבצע עסקאות במטבע חוץ (עסקאות פרוורד, עסקאות עתידיות וכיו"ב) ובניירות ערך זרים, ישירות מול גורמים רלוונטיים בארץ/ בחו"ל כגון בנקים, ברוקרים וכיו"ב (להלן - "העסקה (ה) ישירה") אשר אושרו מראש ע"י הבנק והכול כלקוחות של הבנק ובמסגרת חשבונם בבנק, כחלק בלתי נפרד מהסדר זה.

25.2 תנאי מוקדם לביצוע עסקה ישירה כלשהי הוא כי הבנק אישר את פעילות הלקוחות בביצוע העסקאות הישירות וכן כי יודיע ללקוחות שהגורם בארץ/ בחו"ל קיבל את פרטיהם וכי הודיע לבנק שניתן לפנות אליו ישירות. בהודעה הנ"ל של הבנק יפורטו פרטי הגורם בארץ/ בחו"ל וכן קוד לקוח מיוחד, שיופק בעבור הלקוחות ע"י הגורם (להלן: "קוד (ה) התקשרות ולהלן: "הודעת הבנק").

25.3 הלקוחות יהיו רשאים להתקשר עם הגורם בארץ/ בחו"ל בעסקה ישירה (לאחר שנמסרה להם הודעת הבנק כאמור), בהתקיים כל התנאים המפורטים להלן באופן מצטבר:

(1) העסקה הישירה תבצע רק עם אותו/ם גורם/ים בארץ/ בחו"ל שפרטיו/הם ימסרו להם מראש בהודעת הבנק.

(2) אלא אם הבנק יאשר אחרת, ובכפוף לתנאים שיפורטו באישור כאמור - כל עסקה ישירה תבצע באמצעות קוד ההתקשרות - פנייה לצורך ביצוע עסקה ישירה שלא באמצעות קוד התקשרות לא תיענה.

(3) אלא אם הבנק יאשר אחרת, ובכפוף לתנאים שיפורטו באישור כאמור - עסקה ישירה תבוצע רק באותם מועדים אשר בהם חדר העסקאות של הבנק איננו פועל כגון: ערב חג, ערב שבת, ימי שבת וימי חג וכיו"ב.

(4) להסרת ספק מובהר, כי העסקה הישירה כפופה להוראות המפורטות בכתב זה, לרבות לעניין מסגרת פעילות ומסגרת חשיפה.

25.4 בכל מקרה של בירור, מחלוקת או אי הבנה בין הלקוחות לבין הבנק, רישומי הבנק ביחס לעסקאות הישירות ישמשו כראיה קבילה לענין זה.

25.5 מבלי לגרוע מכל יתר הנאמר בכתב זה ונוסף על כך, הלקוחות מקבלים על עצמם את האחריות כלפי הבנק, ביחס לכל מקרה של טעות, התקשרות בלתי מורשית, שיבושים, חריגה מהרשאה, קלקול, מקרה שאדם שאינו

ורק באמצעות הטלפון או בכל אמצעי אחר שאושר מראש על ידי הבנק ושאותו העמיד ללקוחותיו לעניין זה.

25.8 שיחות הטלפון שיקיימו הלקוחות עם גורמי מסחר בארץ/בחו"ל עשויות להיות מוקלטות על ידם והלקוחות מסכימים שההקלטות כאמור ישמשו ראיה קבילה להוכחת אמיתות תוכן השיחה.

25.9 הבנק יהיה רשאי, לפי שיקול דעתו הבלעדי, למסור בכל עת לגורמי מסחר בארץ/בחו"ל פרטים בדבר מסגרות הפעילות ו/או החשיפה של הלקוחות בבנק והיקף ניצולן.

26. הבנק יחייב את הלקוחות בעבור השירותים במסגרת ההסדר לפי תעריף שיהיה נהוג בבנק מפעם לפעם. תעריף העמלות יעמוד בסניף לעיונם של הלקוחות. הלקוחות נותנים בזה הרשאה בלתי חוזרת לחיוב חשבונם בבנק בכל הסכומים שהלקוחות יהיו חייבים לבנק על פי תנאי כתב זה לרבות בקשר לשירותים שייתן הבנק על פי ההסדר.

מוסמך לכך ישתמש לרעה בשמם או בקוד הלקוחות שלהם או בקוד העסקה או קוד ההתקשרות או בחשבונם כדי לבצע עסקה כלשהי, או אם בשל מניעה כלשהי הוראתם לא נתקבלה או לא בוצעה כולה או חלקה, ובלבד שהאמור לעיל לא היה בשליטת הבנק והבנק נקט מאמץ סביר למונעם.

25.6 מבלי לפגוע באמור לעיל הלקוחות מקבלים על עצמם את האחריות בכל מקרה שיעשה שימוש לרעה במספר הקוד שלהם או קוד ההתקשרות כאמור, או במסמך כלשהו שלהם, או במתן הוראה לביצוע עסקה, או העברת חיובים/זיכויים אל הבנק בקשר עם עסקאות ישירות לפי רישומי הבנק, שלא בידיעתם או שלא בהסכמתם או על ידי מי שאינו מוסמך לכך, בכל אופן וצורה שהם, או בקשר עם ביצוע חלקי בלבד, השמטות, הוספות ושינויים מכל סוג שלא בידיעתם של הלקוחות או שלא באישורם ובלבד שהאמור לעיל לא היה בשליטת הבנק והבנק נקט מאמץ סביר למונעם.

25.7 הוראות הלקוחות ינתנו לגורמי מסחר בארץ/בחו"ל, אך

מהדורת אוגוסט 2022