**נספח א'**

**הכר את הלקוח-יחיד**

**מתוקף צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מנהל תיקים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשע"א 2010, סעיף 2, חובה על כל בעלי החשבון לענות על שאלות הבאות:**

1. מטרת פתיחת חשבון (לדוגמא: ניהול חסכון, ניהול חשבון נאמנות)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. שותפים בחשבון (במידה ורלוונטי, יש לציין את סוג הקשר, לדוגמא: משפחתי מדרגה ראשונה/ עסקי)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. מקור הכספים המיועדים להשקעה (הכנסות שוטפות/ חד פעמיות, מכירת נכס, הון חברה, מועבר ממקור אחר, חסכונות, ירושה)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. תחום עיסוק עיקרי של היחיד (שכיר: פרטי/ממשלתי. תפקיד: עיסוק, ענף. פנסיונר/מובטל: תפקיד קודם. עצמאי: פירוט סוג העסקים ודגש, האם הינו עתיר מזומנים)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. פעילות יזומה מתוכננת בחשבון ובמזומן (האם יש צפי להפקדות/ משיכות, תדירות, סכום משוער, ייעוד/מקור)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. במקרה של תושב חוץ\* (ארץ אזרחות, זיקה לישראל: קשר משפחתי, כלכלי, חברתי, אחר)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. במקרה של תושב חוץ שהינו איש ציבור\* (סיבת הבחירה להשקיע בישראל: ביקורים תכופים, קשר משפחתי, כלכלי, חברתי, אחר ומהו מקור משאביו הפיננסיים)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. במקרה שקיים נהנה /מיופה כח (מה הזיקה לבעל החשבון? קשר משפחתי, כלכלי, חברתי, אחר)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

חתימת הלקוח: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**X**

**נספח ב'**

**טופס הצהרה על נהנה ובעל שליטה (במקרה של מספר שותפים בחשבון, ימלא כל אחד את ההצהרה, למעט בני זוג)**

**טופס הצהרה על נהנה ובעל שליטה**[[1]](#footnote-1)

אני (שם המבקש להיות לקוח ובתאגיד - שם התאגיד)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, בעל מספר זהות \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ מצהיר בזה כי:

אני פועל בעבור עצמי בלבד.

יש נהנה בזכויות כאמור, ואולם פרטי הזיהוי שלו טרם ידועים;

הסיבה לכך

אני מתחייב למסור את פרטי הנהנה מיד עם היוודע זהותו.

הנהנים  הם:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| שם | מס' זהות[[2]](#footnote-2) | תאריך לידה/התאגדות | מין |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

הזיקה ביני ובין אחר/ים המצוין/ים לעיל היא:

הפרטים לעיל לגבי הנהנה בחשבון הם אותם פרטים שמסרתי לתאגיד הבנקאי שבו מתנהל החשבון.

הפרטים לעיל לגבי הנהנה בחשבון אינם אותם פרטים שמסרתי לתאגיד הבנקאי שבו מצוי החשבון.

הסיבה לכך

החשבון מנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או קבוצה בלתי מוגדרת של נהנים, והיתרה בחשבון לא תעלה על סכום של 50,000 שקלים חדשים;

מטרת החשבון היא

החשבון מנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או קבוצה בלתי מוגדרת של נהנים (כפוף למתן אישור של האחראי למילוי החובות לפי סעיף 8 לחוק);

מטרת החשבון היא

למילוי בידי תאגיד:

אין בעל שליטה בתאגיד;

בעלי השליטה בתאגיד הם:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| שם | מס' זהות2 | תאריך לידה/התאגדות | מין |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

אני מתחייב להודיע למנהל התיקים בכתב בהקדם האפשרי על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל. ידוע לי כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי-מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לפי סעיף 7 לחוק, מהווה עבירה פלילית.

חתימת הלקוח: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**X**

**נספח ג'**

**נספח גילוי נאות**

**הואיל אימפקט ניהול תיקי השקעות בע"מ ("החברה") עוסקת בניהול תיקי השקעות ובשיווק השקעות;**

**והואיל ובין הלקוח ובין החברה נחתם הסכם ניהול תיקי השקעות, אשר נספח זה מהווה חלק בלתי נפרד ממנו ("ההסכם"), ובהתאם לדרישות חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 ("החוק"), על החברה ליידע את הלקוח באשר לזיקתה לנכסים פיננסיים ויכולתה להעדיפם,**  **ולפרט בפניו את הגופים המוסדיים אשר לחברה זיקה לנכסים הפיננסיים שלהם.**

**לפיכך העבירה החברה נספח זה לעיונו של הלקוח, והלקוח מאשר כי ידוע לו, ובחתימתו על נספח זה הוא מסכים כי:**

1. לחברה קיימת זיקה לנכסים הפיננסיים של הגופים המוסדיים הבאים, שאותם היא עשויה להעדיף במסגרת שירותי ניהול ההשקעות ו/או שיווק ההשקעות הניתנים על ידה, כמפורט להלן:

קרנות הנאמנות המנוהלות ע"י איילון קרנות נאמנות בע"מ כמפורט בכתובת הבאה:

ayalon-invest.co.il , אשר השקעותיהן מנוהלות ע"י חברת אימפקט ניהול תיקי השקעות בע"מ.

1. לחברה זיקה לנכסים פיננסיים, כמפורט להלן**:**

**אימפקט 20/80 מס' נייר 5117734**

**אימפקט מניות מס' נייר 5120225**

**אימפקט 10/90 מס' נייר 5130729**

**אימפקט GLOBAL SHARES מס' נייר 5134143**

**אימפקט אג"ח ללא מניות מס' נייר 5134192**

**ללקוח ידוע כי הנתונים דלעיל עשויים להשתנות מעת לעת, וכי הרשימה המעודכנת תפורסם באתר האינטרנט של אימפקט, שכתובתו: impact-inv.co.il.**

1. כקבוע בחוק ובהתאם לתנאים המנויים בו, החברה תהיה רשאית, במסגרת עיסוקה בשיווק השקעות או בניהול תיקי השקעות, לפי העניין, להעדיף נכס פיננסי שיש לה זיקה אליו על פני נכס פיננסי אחר הדומה מבחינת התאמתו ללקוח לאותו נכס פיננסי שאין לה זיקה אליו.
2. בפעילותה כמנהל תיקים ו/או כמשווק השקעות רשאית החברה להפיק טובת הנאה מנכסי הלקוח ו/או מעסקה שתבצע בעבור לקוח, אשר לא תשולם מנכסי הלקוח ותהיה שייכת לחברה, כדלקמן:
   1. החברה זכאית לקבל עמלות בשיעורים שונים מחברות המנהלות קרנות נאמנות עמן היא קשורה בהסכמים להפצת יחידות השתתפות בקרנות נאמנות המנוהלות על ידן. החברה עשויה להתקשר בהסכמי הפצה להפצת קרנות נאמנות המנוהלות על ידי תאגידים קשורים לה ו/או אחרים, ככל שיהיו.
   2. החברה עשויה להתקשר בהסכמי הפצה להפצת קופות גמל המנוהלות על ידי אחרים. החברה תהא זכאית לקבל עמלות בשיעורים שונים מחברות אלה.
   3. החברה זכאית לקבל עמלות הפצה בגין רכישת ניירות ערך מהנפקה על פי תשקיף.
   4. ידוע ללקוח כי עלולה להיות זיקה בין החברה לבין נכסים פיננסיים של גופים אחרים אשר מהם זכאית החברה לקבל טובות הנאה מסוימות כגון, אך לא רק, עמלות הפצה בקשר עם הנכסים הפיננסיים הנרכשים לחשבון הלקוח, והלקוח מסכים לכך.
3. הלקוח מסכים כי החברה תהיה רשאית לדווח לצדדים שלישיים על הסכמת הלקוח דלעיל ולהציג בפניהם העתק הסכמה זו, ככל שיידרש על ידם לצורך ביצוע החזרים או תשלום עמלות לזכות החברה.

חתימת הלקוח: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**X**

**נספח ד'**

**דמי ניהול ועמלות**

1. בתמורה לניהול תיק ההשקעות, ישלם הלקוח למנהל התיקים דמי ניהול חודשיים בשיעור של %...... (בתוספת מע"מ כדין) בחישוב שווי הממוצע החודשי המשוקלל של תיק ההשקעות של הלקוח, בניכוי השווי הממוצע המשוקלל החודשי של נכסים שבתיק ההשקעות שלמנהל התיקים יש זיקה אליהם. (להלן: "דמי הניהול למנהל התיקים"). גביית דמי הניהול בפועל תתבצע אחת לחודש עד ל- 10 בכל חודש בגין החודש החולף.

2. מובהר כי "שווי תיק ההשקעות של הלקוח" משמעותו כלל השווי הכספי של הנכסים, לרבות ניירות ערך, פיקדונות, מזומנים, נכסים פיננסיים וכל נכס אחר המוחזק בחשבונות הלקוח (ולרבות נכסים פיננסיים אשר בגינם עשוי הלקוח לשאת בתשלום דמי ניהול/שכר נאמן וכיוצ"ב, ישירות למנהל הנכס הפיננסי/לנאמן הנכס וכיוצ"ב, וזאת בנוסף לדמי הניהול למנהל התיקים) למעט השווי הכספי של חלק התיק המושקע בקרנות נאמנות (המנוהלות על ידי מנהל התיקים).

3. למען הסר ספק, יובהר כי בגין חלק התיק שיושקע בקרנות מחקות ו/או בקרנות נאמנות שאינן מנוהלות על ידי מנהל התיק, יגבה מנהל התיקים דמי ניהול למנהל התיקים, וזאת בנוסף לדמי הניהול/שכר הנאמן וכיוצ"ב אשר עשויים להיגבות ישירות מהקרן כאמור). מנהל התיקים יהיה רשאי לקבל ממנהל הקרן כאמור עמלת הפצה בגין רכישת יחידת קרנות אלה לתיק.

4. יובהר כי לאור כל האמור לעיל, ייתכן כי דמי הניהול האפקטיביים יהיו גבוהים יותר משיעור דמי הניהול שנקבע לעיל (\_\_שנתי).

5. בגין השקעה בקרנות נאמנות לא תיגבה עמלות קניה, מכירה ודמי משמרת.

חתימת הלקוח: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**X**

**נספח ה'**

**תיאור רמת הסיכון ומדיניות ההשקעה**

**רמת סיכון נמוכה -תיק ללא מניות**

מדיניות זו מתאימה ללקוח שאינו אוהב סיכון, המעוניין בהשקעה סולידית ובדרגת סיכון נמוכה מאד. לקוח המעדיף לקחת סיכונים נמוכים ככל האפשר ובכלל זה יכולת ספיגת הפסדים נמוכה בתיק ההשקעות, גם בטווח ההשקעה הקצר.

תיק השקעות ללא מניות, התיק יושקע ברובו באג"ח ממשלתי בישראל (מדינות מדורגות AA) ובאגרות חוב קונצרניות ישראליות וזרות מדורגות.

חתימת הלקוח: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**נספח ה'**

**תיאור רמת הסיכון ומדיניות ההשקעה**

**תיק ברמת סיכון נמוכה- בינונית עם חשיפה של עד- 25% מניות**

מדיניות זו מתאימה ללקוח המעוניין בהשקעה שיש בה סיכון מסוים (עד כ- 25% חשיפה למניות). לקוח אשר שואף להשיג תשואה עודפת על ההשקעה לאורך זמן ומוכן לספוג הפסדים בטווח הקצר על מנת לזכות בתשואה גבוהה בטווח הארוך. התיק יתאפיין בתנודתיות גבוהה בימים בהם השוק נע כלפי מעלה או כלפי מטה בתנודות חריגות. התשואה הצפויה של התיק ובהתאם, ההפסד הצפוי, יהיו בהתאם לתנודתיות השוק, וייתכן אף גבוה מכך.

עד 25% מהתיק יושקע במניות בארץ ובחו"ל, במניות ממדדים מובילים בארץ ובעולם, שאר התיק יורכב ברובו מאגרות חוב קונצרניות מדורגות ואג"ח ממשלת ישראל וממשלות זרות (בדירוג מינימום של AA).

חתימת הלקוח: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**נספח ה'**

**תיאור רמת הסיכון ומדיניות ההשקעה**

**תיק השקעות ברמת סיכון בינונית-גבוהה עם חשיפה של עד 50% למניות**

מדיניות השקעות זו מתאימה ללקוח המעוניין בהשקעה שיש בה סיכון גבוה ומעל הממוצע. לקוח אשר שואף להשיג תשואה עודפת על ההשקעה לאורך זמן ומוכן לספוג הפסדים בטווח הקצר על מנת לזכות בתשואה גבוהה בטווח הארוך. התיק יתאפיין בתנודתיות גבוהה בימים בהם השוק נע כלפי מעלה או כלפי מטה בתנודות חריגות. התשואה הצפויה של התיק ובהתאם, ההפסד הצפוי, יהיו בהתאם לתנודתיות השוק, וייתכן אף גבוה מכך.

עד 50% מהתיק יושקע במניות בארץ ובחו"ל, שאר התיק יושקע באג"ח קונצרני בישראל כולל אג"ח לא מדורג. שיעור מצטבר – עד 50% מהתיק יושקעו במצטבר במניות ואג"ח לא מדורגות.

חתימת הלקוח: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**נספח ה'**

**תיאור רמת הסיכון ומדיניות ההשקעה**

**תיק השקעות ברמת סיכון גבוהה עם חשיפה מלאה למניות**

מדיניות זו מתאימה ללקוח שאוהב סיכון ברמה גבוהה. לקוח אשר שואף להשיג תשואה גבוהה על ההשקעה לאורך זמן. כלומר, מוכן לספוג הפסדים משמעותיים בטווח הקצר, אף במחיר הפסד משמעותי של הכסף שהשקיע בתיק ההשקעות (הקרן), על מנת לזכות בתשואה גבוהה מאוד בטווח הארוך. התיק יתאפיין בתנודתיות גבוהה מאוד בימים בהם השוק נע כלפי מעלה או כלפי מטה בתנודות בינוניות. התשואה הצפויה של התיק, ובהתאם, ההפסד הצפוי, יהיו בהתאם לתנודתיות השוק וככל הנראה אף למעלה מכך. הנכסים בהם התיק יושקע יהיו נזילים, אך ייתכנו מצבים בהם יהיו קשיים לממש את חלקם בנקודות זמן מסוימות.

עד 100% מהתיק יושקע במניות בארץ ובחו"ל, במידה ולא כל הנכסים בתיק יושקעו במניות, החלק הנותר יורכב ברובו מאגרות חוב של חברות, אג"ח ממשלתי וללא תלות בדירוג ומזומן.

חתימת הלקוח: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**נספח ו'**

**פעולות שמנהל התיקים רשאי לבצע בחשבון**

הלקוח מסכים כי במסגרת השירות הניתן ללקוח על ידי החברה, רשאית החברה לבצע בחשבון כל פעולה לפי שיקול דעתה הבלעדי, בכפוף לאמור בהסכם, בכפוף למדיניות ההשקעות ו/או למגבלות על אופן ההשקעה, כפי שנקבעו **בנספח ה'**, בכפוף לכל דין כדלקמן:

1. לבצע עסקאות בניירות ערך, אופציות או חוזים עתידיים, וזאת על-פי שער הבורסה או בשער השונה משער הבורסה, לבצע רכישה בשער העולה על שער הבורסה או מכירה בשער הנמוך משער הבורסה באותו מועד.
2. לבצע עסקאות בנכסים פיננסים, ובכלל זה בפקדונות כספיים מכל סוג שהוא, למועד קצוב או ללא מועד קצוב, בכל מטבע, צמוד ושאיננו צמוד ובכל פקדון כספי אחר.
3. לבצע עיסקאות בניירות ערך ובנכסים פיננסים מחוץ לבורסה. לענין זה יהיה רשאי מנהל התיקים לבצע כל עיסקה כאמור במחיר שאיננו על-פי שער הבורסה של אותו יום, לרבות רכישה בשער הגבוה משער הבורסה הידוע במועד ביצוע העיסקה ומכירה בשער הנמוך משער הבורסה הידוע במועד המכירה.
4. ידוע ללקוח כי למנהל התיקים עשויה להיות זיקה ו/או עשויה להיות זיקה לחברות שונות שניירות ערך שלהן נסחרות בבורסה. הלקוח מסכים כי במסגרת ניהול תיק ניירות הערך שלו יהיה מנהל התיקים רשאי לבצע עסקה בניירות ערך של חברות שלמנהל התיקים עשויה להיות זיקה או עלולה להיות זיקה אליהן.
5. להזמין ולרכוש ניירות ערך המוצעים על-פי תשקיף בעת הנפקתם.
6. לרכוש ניירות ערך המוצעים בהנפקה פרטית, ללא תשקיף.
7. לרכוש ניירות ערך ממילוות המדינה המוצעים ללא תשקיף.
8. לבצע עיסקאות ביחידות השתתפות בקרנות נאמנות לרבות פדיון של יחידות כאמור.
9. לבצע המרות של ניירות ערד הניתנים להמרה.
10. לממש או שלא לממש כתבי אופציה להמרה ואופציות רכישה ולנצל זכויות.
11. לבצע עסקאות בניירות ערך של חברות שלחברה או לבעלי עניין בחברה יש עניין בהם או זיקה אליהן, וכן בקרנות נאמנות המנוהלות על ידי החברה או חברה קשורה לחברה על אף זיקתה אליהן כאמור, והכל בכפוף להוראות הדין.

חתימת הלקוח: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**X**

**נספח ז'**

**עסקה הכרוכה בסיכון מיוחד:**

מבלי לגרוע מהאמור לעיל ובכפוף לדרגת הסיכון שנבחרה לעיל ב**נספח ה**, הלקוח מאשר למנהל התיקים לבצע עבורו עסקאות הכרוכות בסיכון מיוחד - לרבות העסקאות הבאות:

* עסקה בנייר ערך אשר בתשקיף צויין כי ההשקעה בו כרוכה בסיכון מיוחד, כל עוד לא חלפו שנתיים מתאריך התשקיף. במקרים בהם הסיכון האמור אינו קיים עוד, אין נדרשת הסכמתו של הלקוח לביצוע עסקאות כאמור והחברה תהיה רשאית לבצע עסקאות בניירות ערך כאמור ללא צורך בהסכמת הלקוח .
* עסקה במוצר מובנה.
* אופציות על מניות.
* ביצוע עסקה שכרוכות בה מכירות בחסר כמשמעותם בסעיף 63 לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ”ד- 1994 או בכללים ו/או השאלת ניירות ערך לצורך ביצוע עסקאות כאמור, תעשינה רק אם הלקוח חתם על טופס ביצוע עסקות מכירה בחסר והשאלה הערוך על ידי הבנק ובכפיפה לתנאים המפורטים באותו טופס. נחתם ההסכם כאמור, יהווה אותו הסכם חלק בלתי נפרד מהסכם זה.
* עסקאות במכשירים פיננסיים עתידיים (אופציות וחוזים עתידיים), לרבות יצירתם, תתבצענה רק אם הלקוח חתם על הסכם המתייחס לביצוע עסקאות באופציות, חוזים עתידיים ומוצרים מובנים (בין סחירים ובין לא סחירים) וליצירתם הערוך על ידי הבנק ובכפיפה לתנאים המפורטים באותו הסכם. נחתם ההסכם כאמור, יהווה אותו הסכם חלק בלתי נפרד מהסכם זה.
* השקעות בחברות מו"פ או בחברות לחיפוש נפט או בנכסים פיננסיים או ניירות ערך הקשורים במו"פ/חיפושי נפט, בשל הסיכון הטמון באפשרות של אי הצלחה בפיתוח המוצרים או התהליכים נשוא המחקר או בשל אי מציאת נפט.
* עסקה בזהב או בזכות לזהב.
* ניירות ערך בעלי סחירות נמוכה – בשל סיכון של תנודות שער חריפות וקושי למכור את נייר הערך במצבים מעין אלה.

1. הלקוח מאשר כי קיבל הסברים ממנהל התיקים לעניין מהות הסיכון המיוחד בכל אחת מהעסקאות האמורות לעיל אשר הלקוח מתיר עשייתן.
2. ידוע ללקוח כי ההסכמות לעסקאות המפורטות לעיל דרושות על פי החוק וכי הינו נותן את ההסכמות הדרושות בחתימתו על נספח זה, וכי החברה לא תהיה רשאית לבצע כל עסקה מאלו המפורטת לעיל אשר נמחקו בעת החתימה על נספח זה ללא אישור בכתב ומראש של הלקוח.
3. מובהר בזאת כי על עסקאות אשר לא פורטו לעיל יחולו ההוראות הכלליות של נספח זה וההסכם.
4. מוסכם על הלקוח ועל החברה כי למעט כאשר נקבע בחוק במפורש לעניין הצורך בקבלת אישור הלקוח מראש ובכתב, החברה תוכל לבצע בחשבון פעולות שהלקוח אישר ביצוען באמצעות חתימתו במסמך זה ללא צורך בקבלת הסכמת הלקוח מראש ובכתב טרם ביצוע כל פעולה כאמור.
5. על אף האמור לעיל, החברה זכאית להימנע מלעשות עסקאות בניירות ערך, אם על פי החוק עסקה בהם טעונה הסכמה מראש ובכתב של הלקוח, או קיים לדעת החברה חשש לניגוד עניינים.
6. במידה ועל אף האמור לעיל, יהיה ברצון החברה לבצע עסקה שביצועה טעון אישור בכתב ומראש של הלקוח, כי אז תודיע החברה ללקוח על העסקה, וזו תתבצע רק אם הלקוח הסכים לכך מראש ובכתב בהתאם להוראות הדין (להלן: "**טופס ההסכמה**").
7. למניעת ספק מוצהר במפורש, כי חתימת טופס ההסכמה ומסירתו לחברה יחייבו את החברה, רק אם נעשו במועד שנקבע לכך על ידי החברה בהודעה ללקוח, וקבלת טופס ההסכמה אושרה על ידי החברה במקום המיועד לכך בטופס ההסכמה.
8. במקרה של חשבון משותף, כל אחד מבעלי החשבון לבדו רשאי לתת הוראות, אישורים או הסכמות על פי הסכם זה, לרבות קיום הליך ברור צרכים אשר בוצע בהליך ההיכרות והצירוף, אלא אם כן הורו בעלי החשבון בכתב אחרת.

חתימת הלקוח: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**X**

**נספח ח'**

**בקשה למתן שירותים באמצעות מערכות תקשורת**

הואיל ומפעם לפעם אנו הח"מ מעונינים לפנות אליכם בבקשות ו/או הוראות ו/או הסכמות באמצעי תקשורת כהגדרת המונח בהסכם העיקרי על מנת להורות לכם לבצע בחשבון או בקשר אליו פעולות כלשהן, לרבות פעולות מהסוגים הנזכרים בהסכם, ו/או כדי לשאול בקשר להשקעה ו/או מימוש השקעה ו/או אי ביצוע השקעה, בנכסים לסוגיהם, לרבות ני"ע, פיקדונות לתקופה קצובה, פיקדונות מט"ח, קופות גמל, תכניות חסכון, עסקאות עתידיות, זהב או זכות לאחד מאלה ולרבות עסקאות בעלות סיכון מיוחד.

לפיכך אנו מסכימים שבכל מקרה שתיענו להוראה או הסכמה באמצעות אמצעי תקשורת כאמור (להלן ביחד ולחוד - "**הוראה**"), יחול האמור להלן:

1. בכל מקרה שתימסר לכם איזו הוראה כאמור, תהיו רשאים לנקוט בכל הפעולות שיתחייבו מכך, וכל פעולה שתנקטו כאמור, תחייב אותנו.
2. כל רישומיכם בדבר תוכנה של הוראה כנ"ל, והמועד בו נעשתה, ישמשו הוכחה מכרעת הן לכך שאכן פנינו אליכם באמצעי תקשורת בהוראה כנ"ל, הן ביחס לתכנה של אותה הוראה, הן לפרטים שסוכמו באותה הוראה, והן למועד בו התקיימה.
3. בכל מקרה שבו - לפי שיקול דעתכם - תהיה מניעה חוקית כלשהי לביצוע של איזו הוראה, תחשב ההוראה כמבוטלת ואתם לא תהיו חייבים להודיע לנו על כך.
4. אנו מקבלים על עצמנו את כל הסיכונים הכרוכים בהעברת הוראות בדרך של אמצעי תקשורת. תהיו פטורים מאחריות לכל נזק, הפסד או הוצאה העלולים להיגרם לנו, במישרין או בעקיפין, כתוצאה מביצוע ו/או מאי ביצוע חלקי של איזו הוראה שהורינו באמצעי תקשורת. במקרה ויתברר כי הוראה כאמור הופנתה אליכם בשמנו ע"י מי שלא היה מוסמך לכך או נחתמה ע"י מי שלא היה מוסמך לכך ו/או במקרה שחתימתנו על גבי ההוראה זויפה וכי אתם לא התרשלתם בטיפול באותה הוראה, לרבות בבדיקתה. כמו-כן תהיו פטורים מכל אחריות לכל נזק, הפסד או הוצאה כלשהם העלולים להיגרם לנו במישרין או בעקיפין כתוצאה מאי ביצוע הוראה שלנו עקב מניעה חוקית כלשהי לביצועה של אותה הוראה, כאמור בסעיף 3 לעיל.
5. אתם תהיו רשאים בכל עת להתנות ביצוע הוראה באמצעי תקשורת בביצוע פעולה כלשהי על ידינו אשר נדרשת לפי למיטב הבנתכם על מנת לאפשר ביצוע ההוראה.
6. אתם תהיו רשאים בכל עת, להתעלם מכל הוראה באמצעי תקשורת שתועבר לכם על ידינו ולא לפעול על פיה, או להיענות לה באופן חלקי בלבד לפי שיקול דעתכם הבלעדי, מבלי שתהיו חייבים לנמק לנו את החלטתכם.
7. למניעת כל ספק מובהר בזה, כי במקרה שהודענו או נודיע לכם כי נתנו רשות למי מאתנו או לאחר/ים לפעול בחשבון מטעמנו, יהיה כל מי שנתנו או ניתן לו רשות כאמור, רשאי לפנות אליכם בהוראה באמצעי תקשורת, והאמור בכתב זה יחול גם ביחס לכל הוראה של מורשה כנ"ל.
8. אנו נכיר בכל הסכומים שיירשמו לזכות ו/או לחובת החשבון עקב ביצוע הוראה כאמור.
9. ידוע לנו ומוסכם עלינו כי היענותכם ופעולתכם עפ"י הוראה שלנו באמצעי תקשורת במקרה מסוים, לא ישמשו תקדים או ראיה לחובתכם לפעול עפ"י הוראות כאמור במקרים אחרים, ללא כל קשר לנסיבות המיוחדות לכל מקרה, ואתם תהיו רשאים לבחור בכל עת שלא לפעול עפ"י הוראות כאמור.
10. כל טעות בתום-לב שלכם הנובעת מקבלת הוראה באמצעי תקשורת וכל נזק שייגרם לנו כתוצאה מטעות כאמור יהיו באחריותנו הבלעדית ואנו מוותרים בזאת על כל טענה, דרישה או תביעה כנגדכם או מי מעובדיכם בגין טעות כאמור.
11. אנו מוותרים בזאת ואנו נהיה מנועים בעתיד מלהעלות כל טענה נגדכם ו/או נגד מי מעובדיכם הקשורה במישרין או בעקיפין לעובדה כי בידיכם נמצא העתק בפקסימיליה בלבד של ההוראה ולא ההוראה המקורית, ובכל מקרה אנו מתחייבים בזאת לשלוח בדואר או במסירה אישית לכם עותק מקורי של כל הוראה שנמסרה לכם באמצעות הפקסימיליה.
12. אתם תהיו רשאים להודיע לנו בכל עת כי אינכם מסכימים עוד לקבל מאתנו הוראות באמצעי תקשורת, בין בכלל ובין לגבי נושאים או סכומים מסוימים, ועם מתן הודעה כאמור, לא נהיה רשאים ליתן לכם הוראות באמצעי תקשורת.
13. נחתם כתב זה ע"י חותם אחד, יראו את כל האמור בו ככתוב בלשון יחיד.

חתימת הלקוח: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**X**

1. פורסם [ק"ת תשע"א מס' 6943](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6943.pdf) מיום 30.11.2010 עמ' 191. [↑](#footnote-ref-1)
2. לרבות שם המדינה שבה הוצא מסמך הזיהוי. [↑](#footnote-ref-2)