

## הנדון: מערכת "כספת אלקטרונית" - קבלת ומסירת הודעות/הוראות באמצעות מערכת כספת אלקטרונית

**הואיל** ואנו עוסקים בנייהול תיקי השקעות בניירות ערך ובנכסים פיננסיים, כמשמעותם בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה – 1995 (להלן: "חוק הייעוץ");

**והואיל** ואנו מנהלים את תיקי לקוחותינו, המנהלים חשבונות בבנק (להלן: "החשבונות המנוהלים");

**והואיל** וביקשנו לקבל מהבנק דוחות והודעות בדבר הפעילות בחשבונות המנוהלים, ובכלל זה החשבון המפצל המנוהל על ידינו, ככל שמנוהל, לרבות הודעות בהתאם לכל דין, ובכלל זה בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 462 (להלן: "ההודעות"), באמצעות מערכת "כספת אלקטרונית" (להלן: "המערכת") וזאת חלף קבלת ההודעות בכתב;

**והואיל** וביקשנו לעשות שימוש במערכת לצורך העברת הוראות לבנק בהתאם להרשאות הבנק כפי שתהיינה מעת לעת;

אי לכך אנו מצהירים, מתחייבים ומסכימים בזאת כדלקמן:

1.
  - 1.1. אנו נאפשר לבנק להתקין במשרדנו את המערכת, אשר תשמש לקבלת דוחות והודעות שנשלחו על ידי הבנק ולהעברת הוראות לבנק בהתאם לאמור בכתב זה וכפי שיאושר לנו מעת לעת (להלן: "ההוראות").
  - 1.2. נכון למועד כתב זה ההוראות המאושרות להעברה באמצעות המערכת תהיינה הוראות להעברת ניירות ערך, נכסים פיננסיים ומזומנים מחשבונות מפצלים המנוהלים על ידינו לחשבונות המנוהלים ("קובץ פיצולים") והוראות להעברת דמי ניהול מהחשבונות המנוהלים לחשבוננו בבנק ("קובץ דמי ניהול"). העברת ההוראות תבוצע בהתאם להנחיות הבנק, כפי שתמסרנה לנו מעת לעת, לעניין סוג הקובץ הדיגיטלי ומבנה הרשומות בו.
2.
  - 2.1. לצורך השימוש במערכת צריך שיימצא ברשותנו ציוד הקצה הדרוש והמתאים לשם כך. ההתקנה, השימוש והתחזוקה של ציוד הקצה והתאמתו למערכת, ייעשו על ידנו, על חשבוננו ובאחריותנו.
  - אנו מתחייבים לדאוג לכך שציוד הקצה וכל ציוד אחר בו נעשה שימוש לשם קבלת שירות בקווי תקשורת יהיו מוגנים באמצעי אבטחה וטיפול בפני תוכנות זדוניות, ונעשה מאמצים סבירים לוודא כי קבצים המועברים על ידנו לבנק לא יכללו כל קוד זדוני לרבות וירוסים מחשב, "סוס טרויאני" וכיוצא בזה.
  - 2.2. זכויות הקניין במערכת הן של צד ג', ממנו רכש הבנק זכות שימוש במערכת ואנו מתחייבים שלא להפר את זכויות הקניין של צד ג' כאמור במערכת, לרבות לא ע"י העתקה של המערכת לכל צורך שהוא. אנו מתחייבים כי השימוש במערכת יעשה על ידינו בהתאם ובכפוף להרשאות שנקבל לשם כך מהבנק ואנו לא נאפשר לכל אדם ו/או גוף ו/או גורם אחר, אשר לא קיבל הרשאה מפורשת לכך מאת הבנק, לעשות שימוש במערכת.
3. אנו פוטרם את הבנק מאחריות לכל נזק, הפסד, הוצאה ו/או תשלום (להלן בסעיף זה: "נזקים") העלולים להיגרם לנו, במישרין או בעקיפין, כתוצאה מתקלות (בקווי תקשורת/במערכת ו/או אחרות לרבות בציוד הקצה) ושיבושים (במידע ו/או בנתונים, לרבות שיבושים בנתוני מידע כללי, בהעברה או בקליטה של ההודעות וההוראות או בכל דבר אחר הקשור לשירות לרבות גורמים הנובעים מכוח עליון), ובלבד שהשיבוש או התקלה כאמור אינם בשליטת הבנק והבנק עשה מאמץ סביר למנוע אותם.
- בכל מקרה אחר של נזקים עקב תקלות ושיבושים ו/או נזקים עקב שימוש לא מורשה בקווי תקשורת ו/או אירועי סייבר, תיקבע אחריות הצדדים על פי הדין. על אף האמור, הבנק לא יהיה אחראי לכל נזק, הפסד או הוצאה העלול להיגרם לנו כתוצאה משימוש שלנו בקווי תקשורת/ במערכת שלא כדין ו/או שלא בהתאם להנחיות הבנק.
- למען הסר ספק, מובהר כי אין באמור לעיל כדי לגרוע מתחולת ההוראות התנאים הכלליים לניהול חשבון ו/או כל מסמך שנחתם ו/או

- יחתם על ידינו ו/או על ידי לקוחותינו בקשר עם החשבונות המנוהלים ו/או הוראות כל דין, על נזקים במקרים אחרים מהאמור לעיל.
4. הבנק ישלח לנו את ההודעות באמצעות המערכת בתדירות ובמועדים שייקבעו על ידי הבנק בכפוף לכל דין, וכל מידע שישלח אלינו באמצעות המערכת יחשב כמידע שנשלח אלינו בכתב, בכפוף לכל דין.
5. כל הודעה שתישלח באמצעות המערכת תיחשב כהודעה שנתקבלה על ידינו.
6. אנו מתחייבים לבדוק ולעקוב באופן שוטף אחר ההודעות שנשלחו אלינו באמצעות המערכת, לקרוא ולבדוק בהתאם לאמור בהסכם לניהול תיקי השקעות של לקוחותינו במסגרת חשבונות ו/או בתנאים הכלליים לניהול חשבון. ידוע לנו כי המערכת איננה מיועדת לאחסון ו/או שמירה של הודעות ו/או מידע שישלח מהבנק. לפיכך, הננו מתחייבים לאחזר (retrieve) את ההודעות המתקבלות במערכת ולדאוג באופן שוטף למחיקתן. בנוסף, אנו מתחייבים לוודא קבלת "אישור קבלה" ממערכת כספת המצויה בבנק בגין כל הוראה שתמסר על ידינו לבנק באמצעות המערכת.
7. בכל מקרה בו ימצא הבנק לנכון יהיה הבנק רשאי לשלוח אלינו את ההודעות ו/או חלקן בכתב, במקום ו/או בנוסף למשלוחן באמצעות המערכת.
8. הבנק יהיה רשאי לבטל, בכל עת, את מתן השירות באמצעות המערכת, בהודעה בכתב שתיתן לנו. אנו נהיה רשאים לבטל, בכל עת, את מתן השירות באמצעות המערכת בכתב או בכל דרך אחרת שתאושר על ידי הבנק, שתיתן לבנק. הפסקת השירות או הקטנת היקפו על ידי הבנק תיעשה בהודעה של 14 ימים מראש, או כל מועד אחר שיותר על פי הדין. על אף האמור לעיל, ייתכנו מקרים בהם יהיה רשאי הבנק להפסיק או להקטין את היקף השירות באופן מיידי וללא מתן הודעה מוקדמת כאמור, באופן זמני או קבוע. מקרים אלו עשויים לכלול היענות לצו שיפוטי או צו של רשות מוסמכת אחרת, וכל מקרה בו קיים חשש כי המשך מתן השירות עלול להעמיד את הבנק או אותנו בסיכון או בפגיעה בזכויות המוקנות לבנק או לנו. במקרה כזה, הבנק יודיע לנו על הפסקת השירות או הקטנת היקפו מיד לאחר הפסקתו או הקטנת היקפו. הודעת ביטול מטעמנו תיכנס לתוקף עד לתום יום העסקים הסמוך לאחר מתן ההודעה.

### 9. אבטחת מידע

- 9.1. העברת ההודעות וההוראות באמצעות המערכת כרוכה, מעצם טיבה, בסיכונים שונים, לרבות סיכון של פגיעה בסודיות הנתונים וחשיפתם לגורמים שאינם מורשים, סיכון של חדירה לנתוני מידע או שיבושם על ידי התחזות או בדרך אחרת. הבנק ינקוט באמצעים שונים, לפי שיקול דעתו, לצמצום הסיכונים האמורים.
- הבנק ממליץ לנו לפעול לצמצום הסיכונים שלעיל, ובין היתר לפעול בהתאם להנחיות שתמסרנה לנו מעת לעת על ידי הבנק בעניין זה.

9.3. כמו כן, אנו נודיע לבנק, מיד כשיוודע לנו, על אובדן אמצעי הזיהוי ו/או על הגעתם לאחר בדרך כלשהי ללא הסכמתנו ו/או על כל מקרה של חשש לשימוש בלתי מורשה במערכת ו/או אירוע כשל בשלב כלשהו בתהליך קבלת ההודעות באמצעות המערכת.

10. הוראות התנאים הכלליים לניהול חשבון שנחתמו על ידינו וכן הוראות הבקשה לניהול תיקי השקעות של לקוחותינו במסגרת חשבונות וכן יתר התנאים החלים עלינו בקשר עם ניהול פעילותנו אצלכם יחולו גם על שירות הכספת, ובלבד שבכל מקרה של סתירה יגברו תנאי בקשה זו.

9.2. לשם זיהוינו בעת השימוש במערכת ייעשה שימוש במספר סודי ו/או קוד סודי ו/או סיסמא ו/או באמצעי זיהוי אחרים (לרבות אמצעי זיהוי ביומטרי) לפי קביעת הבנק (להלן: "אמצעי הזיהוי"), ואנו מתחייבים לנקוט באמצעים סבירים לשמירת אמצעי הזיהוי ולהימנע מגילויים ו/או מסירתם למי שלא הוסמך לכך על ידינו. אנו מתחייבים לפעול על פי ההנחיות שיימסרו לנו מפעם לפעם על ידי הבנק לעניין זה. בכלל זה אנו מתחייבים להחליף ללא דיחוי את אמצעי הזיהוי בכל מקרה שבו גורם כלשהו שקיבל את אמצעי הזיהוי, חדל מלהיות מוסמך מטעמנו להמשיך ולעשות שימוש במערכת.

**ולראיה באנו על החתום:**

מנהל התיקים ✍

תאריך

**אישור עורך דין**

אני הח"מ, עו"ד \_\_\_\_\_, עורך הדין של \_\_\_\_\_ (להלן: "החברה"), מאשר בזאת כדלקמן: מסמך זה נחתם ע"י ה"ה \_\_\_\_\_ ו \_\_\_\_\_, המוסמכים לחתום מטעם החברה ומורשים לקבל בשם החברה צופן לפעילות במערכת הכספת האלקטרונית, וחתימתם בצירוף חותמת החברה מחייבת את החברה לכל דבר ועניין וכי ההחלטה על קבלת הודעות ומתן ההוראות באמצעות מערכת כספת כאמור לעיל התקבלה כדין, על פי מסמכי ההתאגדות של החברה ובהתאם לכל דין.

חתימת עו"ד + חותמת ✍

תאריך