

פרק ט' ניירות ערך

119. כללי

"ניירות ערך" - כמשמעותם בחוק ניירות ערך, תשכ"ח-1968, לרבות אגרות חוב, זכויות, ניירות ערך זרים ונכסים אחרים ניירות ערך המונפקים על ידי הממשלה וכן תעודות השתתפות של קרן להשקעות משותפות בנאמנות, וכל זכות או הטבה (כספית או אחרת) שתתווספה על ניירות הערך או בגינם.

119.1. "הבורסה" – לגבי ניירות ערך הנסחרים בישראל - הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, ולגבי כל נייר ערך הנסחר בבורסה אחרת – הבורסה הזרה בה נסחר אותו נייר ערך. התנאים המפורטים בסעיף זה להלן יחולו על ניירות ערך שיוחזקו על ידי הלקוחות בחשבון ניירות הערך מפעם לפעם. בכל מקרה שהלקוחות יחזיקו ניירות ערך בחשבון, הוא ינוהל על פי התנאים המפורטים בפרק זה והתנאים הכלליים שבכתב זה.

119.2. הגישה לשירותי המסחר והמידע אודותיהם, ובין היתר העברת הוראות ביצוע באמצעות האפליקציה, עשויים להתאפשר באופן ישיר על ידי הבנק או על ידי צד שלישי שהוא ספק שירות שנבחר על ידי הבנק.

119.3. מחירי ניירות ערך ושערוכים של ניירות ערך, לרבות נתונים המופיעים באפליקציה, עשויים להיות בלתי מעודכנים והצגתם אינה לצורכי הערכה, אין להסתמך עליהם למטרה זו והם לא ישמשו בסיס להחלטות השקעה שנעשות על ידי הלקוחות.

119.4. הלקוחות מתחייבים כי הם לא ימסרו לבנק הוראות ביצוע אשר העברתן או ביצוען עלול להפר או יפר דין כלשהו, חקיקה, הוראות, כללי מסחר או כל הסכם המחייב את הלקוחות, לרבות הוראות הנוגעות למניות חסומות או מניות שליטה או אמצעי שליטה, והם ימסרו לבנק את כל המסמכים הדרושים (לרבות חו"ד של יועצים משפטיים, ככל שנדרש) בהתאם לדרישות כל דין. כמו כן ומבלי לגרוע מהאמור לעיל, בטרם מתן הוראות מסחר הלקוחות יבחנו כי רכישת או מכירת נייר הערך מותרת להם בהתאם לדין החל במקום הנפקת נייר הערך או בהתאם לתנאי מסמכי ההנפקה.

119.5. המידע הקיים במסגרת שירותי המסחר באפליקציה אינו מהווה ייעוץ או המלצה כלשהי מטעם הבנק אודות נייר ערך מסוים או עסקה מסוימת ואין בו משום מיצג כי עסקה בנייר ערך מסוים כדאית, מתאימה או הולמת.

120. אופן החזקת ניירות הערך

120.1. הבנק לא יהיה חייב לשמור את ניירות הערך הרשומים לזכות החשבון בנפרד מניירות הערך הרשומים לזכות חשבונות של לקוחות אחרים של הבנק. הבנק יקיים הפרדה רישומית בספריו בין ניירות ערך של הלקוחות לבין ניירות ערך שלו (בחשבוננו העצמי) ובין ניירות ערך של לקוחות שונים.

120.2. הבנק יהיה רשאי להחזיר ללקוחות ניירות ערך חליפיים ("ניירות הערך החליפיים"), במקום ניירות הערך הרשומים לזכות החשבון ("ניירות הערך הרשומים"), ובלבד שניירות הערך החליפיים יהיו מאותו הסוג של ניירות הערך הרשומים ואשר הוצאו על ידי אותו מנפיק.

120.3 הבנק יהיה רשאי לנהוג בעניין רישום הבעלות על ניירות הערך בספרי החברה המנפיקה ע"ש החברה לרישומים לפי ההסדרים הנהוגים בהתאם להנחיות הבורסה והמקובלים בבנק. כמו כן, הבנק יהיה רשאי להפקיד על שמו במסלקת הבורסה את ניירות הערך שיהיו מופקדים בחשבון ניירות הערך.

121. כפיפות להוראות הבורסה - ניירות ערך ישראליים

הבנק יפעל בקשר עם ניירות ערך ישראליים, בהתאם לנהלים, לחוקים, לחוקי העזר, לכללים (ובכלל זה כללי המסחר), לתקנון הבורסה ובהתאם להנחיות דירקטוריון הבורסה כפי שיהיו מעת לעת ("הוראות הבורסה"), לרבות בהתאם לדרישות הנוגעות למסירת מידע בגין פעולות בניירות הערך שרשומים לזכות פקדון ניירות הערך ביצוע כל הוראת רכישה או הוראת מכירה או כל פעולה בניירות הערך, יהיה כפוף להוראות הבורסה.

122. סכום רכישה או מכירה

הסכום שעליו ידווח הבנק ייחשב כסכום הרכישה או המכירה לצורך קביעת הזיכוי או החיוב בחשבון, אף אם נרשמו בבורסה ביום הרכישה או המכירה עסקות שבוצעו בשער נמוך או גבוה יותר, בהתאמה.

123. חיוב וזיכוי החשבון

החשבון יחויב או יזכה בסכומי המכירה או בסכומי הרכישה בהתאם לפעולות שיבוצעו בחשבון ניירות הערך, לרבות בהתאם לסכומי הרכישה של ניירות ערך בהתאם להוראת רכישה בהנפקה.

124. תמורת ניירות הערך

124.1 הלקוחות מסכימים שהבנק רשאי לגבות עבורם ריבית, דיבידנדים, סכומי קרן שיגיעו לפדיון ותמורות אחרות שיגיעו ללקוחות בגין ניירות ערך הרשומים למסחר בבורסה, שיהיו רשומים מעת לעת לזכות חשבון ניירות הערך ("תמורת ניירות הערך").

124.2 הבנק יקוף את תמורת ניירות הערך, קרי התמורה נטו לאחר כל הניכויים המתחייבים על פי דין או על פי הסכם, לזכות החשבון וזאת למעט אם יוסכם בין הלקוחות לבין הבנק אחרת בכתב. יובהר, כי הבנק יזכה את החשבון בתמורת ניירות הערך רק אם התמורה נתקבלה בבנק בפועל.

124.3 הבנק לא יהיה אחראי לכל נזק העלול להיגרם ללקוחות כתוצאה מאיחור או מטעות בבדיקת ניירות הערך או מאיחור או מטעות בקשר לגבייתם, שאינה בשליטתו של הבנק.

125. מתן הוראות לבנק ודרך ביצוען

125.1 הלקוחות או מי שמורשה מטעמם רשאים לתת לבנק הוראות באמצעות האפליקציה ו/או בכל דרך אחרת כפי שיוסכם בין הלקוחות לבין הבנק.

125.2 החשבון יחויב או יזכה בהתאם בפעולות הכספיות הדרושות לביצוע הקניה/המכירה של ניירות הערך או בגין פעולות אחרות בקשר עם הפקדון.

126. פטור ממשלוח הודעות

- 126.1 בכפוף לכל דין, הבנק לא יהיה חייב לשלוח לנו הודעות באף אחד מהמקרים בנושאים הבאים:
- 126.1.1. הודעות שבדרך כלל ניתנות לציבור מחזיקי ניירות ערך על ידי חברות ציבוריות בפרסומים של הבורסה או של החברות הציבוריות או של רשות אחרת או.
 - 126.1.2. הודעות בדבר תשלום דיבידנד עיתי ע"י קרנות הנאמנות או קרנות סל.
 - 126.1.3. הודעות בדבר תשלום ריבית/ דיבידנד שסכומם אינו עולה על הסכומים שיקבעו ע"י הבנק מעת לעת ויפורסמו על ידי הבנק.
 - 126.1.4. הודעות בדבר קיום אסיפות כלליות בחברות ציבוריות.
 - 126.1.5. מאזנים, דו"חות שנתיים ואחרים של תאגידים שהנפיקו ניירות ערך.

127. הוראות הלקוחות לקניה ומכירה

127.1 סכום "התמורה" המצוין בהוראות הלקוחות הינו סכום משוער בלבד, ואין בו כדי לחייב את הבנק. אם הוראות הלקוחות יינתנו ללא הגבלת שער, יתכן ותמורת העסקות שיבוצעו על פי הוראותיהם יהיו בסכום שונה מהסכום שצוין כסכום התמורה הכספית המשוערת, ועלולים להיגרם ללקוחות נזקים והפסדים כספיים עקב אי הגבלת השער.

127.2 איסור מכירה בחסר –

127.2.1 הלקוחות מתחייבים שלא לתת הוראת מכירה בלי שיהיו בחשבון ניירות ערך מסוג ובכמות מספקת לביצוע הוראת המכירה הרלוונטית. בכל מקרה בו ניתן לבנק הוראות מכירה של ניירות ערך לא תהיה על הבנק כל חובה לבדוק האם בחשבון קיימים ניירות ערך מסוג ובכמות המספיקה לביצוע הוראת המכירה הרלוונטית והבנק יהיה פטור מאחריות עקב או בקשר עם מכירת ניירות הערך החסרים ("ניירות הערך החסרים").

127.2.2 אם יתברר כי בחשבון לא היו ניירות ערך מהסוג ובכמות המספיקה לביצוע הוראת המכירה הרלוונטית, או אם יתברר כי הלקוחות לא היו רשאים או זכאים למכור, מסיבה כלשהי, את ניירות הערך החסרים יהיה הבנק רשאי, בלי לפגוע בזכותו לפעול בכל דרך אחרת, לרכוש בחזרה את ניירות הערך החסרים וזאת במועד ובמחיר שייראה לבנק, לפי נסיבות העניין, והבנק יהיה רשאי לחייב את החשבון בסכום הדרוש, לפי המועד והמחיר האמור לפי שיקול דעתו של הבנק, לרכישת ניירות הערך החסרים, בתוספת עמלות הבנק וכל המיסים להם נדרש הבנק בגין רכישת ניירות הערך החסרים ולרבות שיפוי הבנק בגין כל תשלום שתגבה הבורסה מהבנק בקשר עם ניירות הערך החסרים.

127.3 איסור חריגה זכות הבנק שלא לכבד הוראות

127.3.1. הלקוחות מתחייבים לדאוג לכיסוי מספיק בחשבון לצורך ביצוע הוראותיהם בניירות ערך. הלקוחות מסכימים כי אם כתוצאה מביצוע הוראה כלשהי שניתנה על ידם כולה או חלקה, תיווצר או תגדל יתרת חובה בחשבון, או שיתרת החובה תחרוג ממסגרת האשראי המאושרת (ככל שאושרה כזו בחשבון), יהיה הבנק רשאי (אך לא חייב) בכל עת, וגם לאחר קבלת ההוראה, לפעול באחת או יותר מהדרכים הבאות, ללא צורך במתן הודעה מוקדמת:

- (1) לא לבצע את ההוראה, כולה או חלקה.
- (2) במקרה של הוראת קבע לרכישת ני"ע – להפסיק את ההוראה.

(3) למכור את ניירות הערך שירכשו או שיוקצו להם לפי אותה הוראה, או כל ני"ע אחרים שיש או שיהיו להם בבנק, כולם או מקצתם, בכל עת ובכל מחיר שיראה לבנק, ולהשתמש בתמורה (בניכוי כל הניכויים המתחייבים על פי דין או על פי הסכם) לסילוק חלקי או מלא של יתרת החובה האמורה.

והכל, מבלי לגרוע מזכות הבנק לנקוט באמצעים אחרים לגביית יתרת החובה האמורה.
127.4 קניה 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.

127.5 **ביצוע חלקי**

127.5.1. אם הבנק לא יוכל לבצע הוראת רכישה כלשהי שנמסרה על ידי הלקוחות במלואה, וזאת מכל סיבה שהיא, יהיה הבנק רשאי לבצע את הוראת הרכישה באופן חלקי או לא לבצעה כלל וזאת על פי שיקול דעתו.

127.5.2. לא יהיה בביצוע הוראת רכישה אחת כלשהי (במלואה או בחלקה) כדי לחייב את הבנק לבצע הוראת רכישה אחרת כלשהי (במלואה או בחלקה).

127.5.3. בלי לגרוע מכלליות האמור בסעיף זה, הוראת רכישה שנמסור לבנק יכול שתבוצע על ידי הבנק, במלואה או בחלקה, בפעם אחת או במספר פעמים, בהתאם לשער רכישת ניירות ערך אחד או יותר, ויכול שלא תבוצע כלל.

127.6 **ביצוע באיחור**

הבנק יהיה פטור מכל אחריות לכל נזק, הפסד והוצאה העלולים להיגרם ללקוחות במישרין או בעקיפין, כתוצאה מאיחור בהעברה לביצוע של הוראת מסחר כלשהי, או כתוצאה מאיחור בביצועה של הוראת מסחר כאמור ובלבד שהנזק או הפסד או ההוצאה לא היו בשליטת הבנק והבנק נקט באמצעים סבירים על מנת למנוע אותם. עיכובים או איחורים בביצוע הוראת מכירה או הוראת רכישה יכולים לנבוע, בין היתר, מעומסים באמצעים המשמשים להעברת הוראות מכירה או רכישה כאמור לבורסה או כתוצאה מתקלות או מסיבות אחרות שאינן בשליטת הבנק.

128. **ניירות ערך משועבדים**

ניירות הערך בחשבון יהיו ויחשבו תמיד כממושכנים וכמשועבדים לטובת הבנק, ולשם כך הם יהיו מומחים בהמחאה על דרך השעבוד לבנק, כבטחון וערובה קבועים, והבנק יהיה רשאי, אך לא חייב, למכור את ניירות הערך, כולם או חלקם, בהודעה של 3 ימים מראש ותקופה זו תחשב כהודעה במועד סביר מראש לצורך סעיף 19(ב) לחוק המשכון תשכ"ז – 1967 או כל הוראת חוק שתבוא במקומו), ולהשתמש בתמורה (בניכוי עמלות הבנק וכל מס) לסילוק מלא או חלקי של כל יתרת חובה שתיווצר בחשבון של הלקוחות, מכל סיבה שהיא, וזאת מבלי לגרוע מזכות הבנק לנקוט באמצעים אחרים לשם גביית יתרת החובה. הלקוחות מתחייבים שלא ליצור, ללא הסכמת הבנק בכתב ומראש, כל משכון, המחאה או שעבוד אחר על ניירות הערך בזכויות קודמות, שוות או מאוחרות לזכויות שניתנו לבנק על פי כתב זה ומסמכים שעליהם חתמו ו/או יחתמו לבנק.

129. **מסירת מידע**

129.1 הבנק ימסור מידע על הלקוחות, על החשבון או על הפעולות בניירות ערך וזאת בהתאם לדרישתן של הבורסה ו/או הרשות לניירות ערך ו/או כל רשות מוסמכת אחרת בארץ או בחו"ל ע"פ הדין הישראלי או הזר הרלוונטי והלקוחות נותנים את הסכמתם לכך.

129.2 לגבי ניירות ערך זרים הנסחרים בחו"ל – הבנק ימסור מידע כאמור לעיל, גם לאותה בורסה ו/או השוק (לרבות המסלקה שלהם) ו/או המנפיקה בהם בוצעה ההוראה ו/או לכל רשות מוסמכת אחרת ו/או לתאגיד המנפיק, ובכפוף לדין הזר ולחוקים ולתקנות של רשויות זרות ו/או גופים אחרים המסדירים את כללי פעילותם בעצמם (SELF REGULATING AGENCIES) החלים על אותו נייר הערך ו/או לקורספונדנטים ו/או ברוקרים באמצעותם בוצעה ההוראה, והלקוחות נותנים הסכמתם לכך.

129.3 אם ביצועה של הוראה כלשהי על ידי הלקוחות יחייב, על פי הדין הישראלי או דין זר, מתן דיווח לרשויות המס, הלקוחות מתחייבים למסור לכל רשות מס הנוגעת לעניין כל דיווח וכל מידע המבוקש על ידיה. כמו כן, ומבלי לגרוע מהאמור, הבנק יהיה רשאי למסור כל מידע וכל דיווח כאמור, לרשויות המס, על פי המידע המצוי בידי הבנק, ולא תהיה לנו כל דרישה, טענה או תביעה נגד הבנק בשל כך.

129.4 יובהר, כי מסירת דיווחים כאמור לעיל על ידי הבנק לא תחשב להפרת חובת סודיות בנקאית או כל חובות אחרות שעשויות להיות לבנק ולא תהיה לנו כל דרישה, טענה או תביעה נגד הבנק בשל כך.

130. הודעות על ביצוע עסקה בניירות ערך ועל מצב חשבון ניירות הערך

הודעה בכתב על כל עסקה אשר בוצעה עבור הלקוחות, תישלח כנהוג בבנק מעת לעת, ובכפיפות להוראות הבורסה והוראות כל דין. רשימת ניירות הערך המוחזקים בחשבון ניירות הערך תישלח ללקוחות כנהוג בבנק מעת לעת ובכפיפות להנחיות הבורסה והוראות כל דין.

131. זכות ברירה

131.1 בכל מקרה בו תהיה לנו זכות ברירה כלשהי, אנו מתחייבים לתת לבנק הוראות ברורות מבעוד מועד, ולא יאוחר מהמועדים שנקבעו על ידי הבנק או שהודיע לנו עליהם, ביחס לאופן בו נרצה לפעול ביחס לזכות הברירה.

131.2 במקרה בו לא נודיע לבנק מבעוד מועד ולא יאוחר מהמועד שנקבע על ידי הבנק למתן הודעה או שעליה הודיע לנו הבנק, על החלטתנו בנוגע לזכות הברירה יהיה הבנק רשאי לפעול בשמנו ובמקומנו על פי הוראות הבורסה, אם יש כאלה, ובהעדרן יהיה הבנק רשאי לפעול או להימנע מלפעול בכל הנוגע לזכות הברירה כאמור על פי שיקול דעתו ובמקרה כאמור לא תהיה לנו כל תביעה או טענה כנגד הבנק, ובלבד שפעל באופן סביר.

132. הפסקת מסחר

132.1 במידה שלאחר מתן הוראת ביצוע ביחס לנייר ערך כלשהו, וטרם ביצעה של הוראת הביצוע כאמור בוצעה הפסקת מסחר כללית בבורסה או באותו נייר ערך או זאת מכל סיבה שהיא ("הפסקת מסחר"), ובמידה שהמסחר באותו נייר ערך או שהמסחר בבורסה בה נסחר אותו נייר ערך לא חודש באותו היום בו בוצעה הפסקת המסחר, לא תבוצע הוראת הביצוע האמורה והיא תיחשב כמבוטלת. הוראת הביצוע כאמור, לא תחשב כמבוטלת אם המסחר באותו נייר ערך או המסחר בבורסה בה נסחר אותו נייר ערך, לפי העניין, יחודש באותו יום בו בוצעה הפסקת המסחר.

132.2 בלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, גם הוראה לביצוע עתידי של מכירה או רכישה של נייר ערך

כלשהו, המותנית בשערו של נייר הערך, לא תבוצע אם התנאי לביצוע ההוראה חל ביום בו חלה הפסקת מסחר.

132.3 למרות האמור לעיל, הוראת הביצוע המותנית לא תיחשב כמבוטלת גם במקרה בו התנאי לביצוע ההוראה חל ביום בו חלה הפסקת מסחר, אלא היא תבוצע ביום המסחר הראשון, שבו לא חלה הפסקת מסחר, ואשר בו גם יתמלא שוב התנאי לביצוע ההוראה ובלבד שתוקף הוראת הביצוע המותנית לא יפקע עד למועד כאמור.

133. פטור מאחריות בנסיבות מסוימות

הלקוחות פוטרים בזה את הבנק מכל אחריות לכל נזק הפסד והוצאה העלולים להיגרם להם, במישרין או בעקיפין כתוצאה מאיחור בהעברה לביצוע הוראה כלשהי שלהם לגבי ניירות ערך, או כתוצאה מאיחור בביצועה, ובלבד שהבנק לא יהיה פטור אם ההפסד או ההוצאה נגרמו כתוצאה מרשלנות הבנק. האמור בסעיף קטן זה הינו בנוסף ומבלי לגרוע מכל הוראה אחרת בכתב זה בדבר פטור הבנק מאחריות.

134. ניירות ערך זרים

134.1 בכל מקרה שהלקוחות נותנים לבנק הוראות רכישה/מכירה של ניירות ערך זרים, תבוצע הפעולה בבורסה שבה רשום למסחר נייר הערך הזר שאליו תתייחס ההוראה או במקום שבו מתבצע מסחר בנייר הערך ("השוק"), בכפוף לתקנות, כללים, הוראות ולנוהלי המסחר החלים על אותה בורסה או שוק (לרבות המסלקה שלהם), ובהתאם לכל הנהוג והמקובל בהם, לרבות בכל הקשור לביטול עסקאות ויכול שהוראות מסחר של הלקוחות יבוצעו בדרך של קיזוז בין הוראות ביצוע שתתקבלנה מהלקוחות ובין הוראות שתתקבלנה מצדדים שלישיים.

134.2 אם נייר הערך נסחר ביותר מבורסה זרה או שוק אחר בחו"ל ואם הלקוחות לא יורו לבנק אחרת, יהיה הבנק רשאי לבצע את הוראות הלקוחות בבורסה זרה או בשוק שייבחר על ידו ועל פי שיקול דעתו הבלעדי.

134.3 ביצוע פעולות באמצעות ברוקר

"קסטודיאן" - מי שמספק לבנק שירותי משמורת בגין ניירות ערך זרים או מי מטעמו. לקסטודיאן עשויות להיות זכויות שונות, לרבות זכות עיכוב, קיזוז, שעבוד או זכות אחרת, על נכסי ו/או כספי הלקוחות בהם הקסטודיאן עשוי להחזיק, כמפורט להלן: (1) דמי שמירה, עמלות, מיסי בורסה ותשלומים המגיעים לקסטודיאן בקשר עם ניירות ערך של הלקוחות שהופקדו אצלו על ידי הבנק; (2) סכומים המגיעים לקסטודיאן בקשר עם תמורת העסקה בניירות ערך של הלקוחות.

134.3.1 הוראות הלקוחות יבוצעו או עשויות להתבצע באמצעות ברוקר, קסטודיאן, סוכן, מתווך, מפיץ או נציג הפועל בשם הבנק או עבורו בישראל או מחוץ לישראל (כל אחד מהאמורים – "הברוקר"). מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, הבנק רשאי להפקיד את נייר הערך אצל ברוקר בחוץ לארץ לפי בחירתו, להשתמש בברוקר לצורך ביצוע הוראות הלקוחות ולנהוג לגביהן בכפוף לכל דין. הלקוחות מתחייבים לשאת בכל התשלומים, העמלות וההוצאות הסבירות שיידרש הבנק לשלם לברוקר בקשר לביצוע הוראות הלקוחות כאמור.

134.3.2 הברוקר רשאי, אך אינו חייב, לפעול בשמנו ובמקומנו לגבי כל אחת ואחת מן הזכויות הנובעות מנייר ערך חוץ שנרכשו או שנלוות לנייר ערך חוץ כאמור, ובכלל זה, אך בלי

לגרוע מכלליות האמור, הצבעה באסיפות מחזיקים בניירות הערך, תובענות ייצוגיות, הצעות רכש, הנפקת זכויות או כתבי אופציה והנפקת מניות הטבה. אנו מייפים בזה את כוחו של הברוקר לפעול כאמור בסעיף זה לעיל ("**ייפוי הכח**").

134.3.3 ייפוי הכוח יהיה ניתן לביטול בהודעה בכתב שנמסור לבנק, והביטול יהיה בתוקף לגבי אירועים הנוגעים לנייר הערך, אשר יתרחשו החל מתום 3 ימי עסקים ממועד מסירת הודעת הביטול כאמור לידי הבנק.

134.3.4 הבנק יהיה פטור מאחריות כלשהי בגין נזקים, הוצאות והפסדים העלולים להיגרם ללקוחות במישרין ו/או בעקיפין כתוצאה ממעשה ו/או מחדל כלשהם של ברוקר כלשהו, ובלבד שהבנק נהג בזהירות סבירה בבחירת אותו ברוקר. במידת האפשר יסייע הבנק ללקוחות לברר את נסיבות המקרה, וככל שהדבר אפשרי ימחה ללקוחות את זכות התביעה שיש לו כלפי אותו ברוקר.

134.3.5 לא יהיו לנו השגות וטענות כלשהן באשר לזהות הברוקר ולא נהיה זכאים להגיש לבנק או נגדו דרישות, טענות ותביעות כלשהן בקשר עם בחירת הברוקר כאמור ובקשר עם זהות הברוקר כאמור, למעט אם הבנק פעל ברשלנות בבחירת הברוקר.

134.3.6 ככל והבנק יאפשר הוראות ביצוע מסוג פקודת הגבלת הפסד או פקודת הכל או לא כלום או הוראות ביצוע מיוחדות אחרות, הן יתקבלו ויבוצעו על ידי הברוקר. אם וככל שיבוצעו, על פי שיקול דעתו של הברוקר ועל פי כללי המסחר הנהוגים בבורסה הרלוונטית. הבנק יהיה פטור מאחריות במידה שהוראותינו ידחו, יבוצעו חלקית או לא יבוצעו כלל.

134.3.7 **רישומי הברוקר** - המחיר שיידרש על ידי הברוקר כמחיר הרכישה, או המחיר שידווח על ידו כמחיר המכירה של נייר הערך יחייב את הלקוחות לכל דבר ועניין, אף אם נרשמו ביום הרכישה, או המכירה, שערים שונים, טובים יותר לנייר הערך, בין באותה בורסה או באותו שוק, או במקום אחר, ואף אם בוצעו רכישות או מכירות של אותו נייר הערך על ידי אחרים, לרבות הבנק עבור לקוחותיו במחירים טובים יותר.

134.4 **אופן ביצוע התשלומים**

134.4.1. הלקוחות מסכימים כי כל התשלומים המגיעים לבנק או לברוקר והנקובים במטבע חוץ, ישולמו במטבע חוץ מתוך החשבון במטבע חוץ, ואם ללקוחות אין מטבע חוץ ביתרה מספקת, כי אז יעשו הלקוחות כל הדרוש על מנת להעמיד בחשבון כאמור יתרות מספיקות במטבע חוץ.

134.4.2. הלקוחות מסכימים כי אם הם לא יהיו רשאים על פי הדין לבצע את התשלום מתוך כספי מטבע חוץ כאמור או אם לא תהיה בחשבון יתרה מספקת במטבע החוץ הרלוונטי, הבנק ירכוש עבורם את מטבע החוץ הנדרש כנגד מטבע ישראלי לפי שער הבנק הדיגיטלי וזאת ביום שבו נרכש נייר הערך או ביום חיוב הלקוחות בפועל.

134.4.3. כל התשלומים שיתקבלו ליזכותם בקשר לביצוע הוראה בניירות ערך זרים ואשר יומרו למטבע ישראלי, בין על פי הוראתם ובין על פי הוראת כל דין, יומרו על ידי הבנק לפי שער הבנק הדיגיטלי שבו הבנק וזאת במועד שבו יומר מטבע החוץ בפועל למטבע ישראלי.

134.4.4. תשלומים שונים או הטבות בגין אירועי תאגיד בניירות ערך חוץ (בסעיף זה – "**התשלום**"), המשולמים באמצעות הברוקר, יזכו לחשבון לאחר קבלת התשלום על ידי הבנק. הבנק יהיה רשאי לחזור ולחייב את החשבון או כל חשבון אחר שלנו או לדרוש החזר של זיכוי החשבון, אם הברוקר חייב את הבנק בסכום התשלום מכל סיבה שהיא לרבות טעות של

הברוקר, של התאגיד או של גורם משלם כלשהו, בכל זמן, למעט אם סיבת ההחזר נבעה מרשלנות הבנק. הבנק יהיה רשאי לנהוג כאמור בין אם קיימת יתרת זכות בחשבון ובין אם החשבון מצוי ביתרת חובה.

134.4.5. חשבון הלקוחות יזוכה או יחוייב, לפי העניין, בתמורת העסקות שיבוצעו על פי הוראות הלקוחות רק לאחר שיזוכה או יחוייב הבנק בפועל ע"י הברוקר, אלא אם הבנק יראה לנכון לפעול אחרת.

134.4.6. לא תהיה ללקוחות כל טענה ודרישה כלפי הבנק עקב העדר הודעה בדבר קיומו של הליך משפטי בערכאה כלשהי מחוץ לישראל אשר קיומו הובא או יובא לידיעת הבנק, ואשר מתנהל ביחס לנייר ערך זר שיהיה או שהיה באחזקת הלקוחות.

134.4.7. הלקוחות מסכימים כי הבנק יהיה רשאי (אך לא חייב) על פי שיקול דעתו לטפל בשמם בהליך משפטי כאמור, ולא תהיה להם כל טענה או דרישה לגבי ניהול ההליך, תוצאותיו או לגבי כל עניין אחר הקשור בו.

134.4.8. על אף הגדרת המונח "דין" בכתב זה, מסכימים הלקוחות כי לגבי כל התדיינות או מחלוקת שתתעורר לגבי עסקה או עסקאות שבוצעו ביחס להוראות על פי סעיף זה, הלקוחות מקבלים על עצמם את הדין ואת סמכות השיפוט של הגופים ו/או הרשויות בישראל ו/או בחו"ל, בהתאם לדינים, להוראות, לכללים ולהסכמים הרלוונטיים לביצוע ו/או תפעול של אותה עסקה ו/או שמירת ניירות הערך הזרים ו/או כל נכס אחר.

עודכן לאחרונה: פברואר 2021