

נספח ד-1
להסכם ותנאים לפתיחת חשבון

בקשה להעמדת אשראי

הואיל והלקוח מבקש מחבר בורסה להעמיד לטובתו אשראי לצורך ניהול חשבון ההשקעות.
והואיל וחבר הבורסה מוכן להעמיד אשראי כאמור, והכל בכפוף להסכם ותנאים לפתיחה חשבון השקעות בניירות ערך ונכסים פיננסיים (להלן - "ההסכם") וכמפורט להלן;

לפיכך הוסכם כדלהלן:

1. למונחים הנוכרים בנספח זה תהיה להם המשמעות שיש להם בהסכם.
2. גובה האשראי שיעמיד חבר הבורסה לטובת הלקוח, יהא מוגבל לסכום של _____ ש"ח, או לסכום המותר על סמך שווי ניירות הערך והנכסים הפיננסיים שבחשבון של הלקוח והרכבו לפי תקנות הבורסה והנחיותיה או לפי מקדמים המהוגים אצל חבר הבורסה - הנמוך מביניהם.
3. חבר הבורסה רשאי, בהתאם לשיקול דעתו המוחלט, ובכפוף להסכם, לאשר שימוש באשראי כולו או חלקו, לצורך ביצוע פעולות בחשבון.
4. הלקוח מצהיר בזאת כי ידוע לו כי שימוש באשראי לצורך ניהול החשבון, יש בו כדי להגדיל את הסיכון הכרוך בניהול ההשקעות. בהתאם לכך, ירידת שווי ניירות ערך ו/או הנכסים הפיננסיים שבחשבון, עלולה להפחית את השווי הנקי של תיק ההשקעות (שווי ניירות הערך והנכסים הפיננסיים בניכוי האשראי) בשיעור הגבוה משיעור ירידת שווי ניירות הערך והנכסים הפיננסיים.
5. הלקוח מסכים כי האשראי שיועמד לטובתו על ידי חבר הבורסה ישא ריבית בשיעור של ריבית פריים - הנהוגה בבנק - בתוספת מרווח נוסף כנהוג אצל חבר הבורסה, וכי הנתונים הכלולים בספרי חבר הבורסה לגבי חישוב הריבית יהיו נאמנים עליו ויהוו הוכחה מכרעת לעניין זה.
6. הלקוח מתחייב לפרוע את האשראי והריבית בגינו בכל עת, ובאופן מידי בסמוך לאחר פנייתו הראשונה אליו של חבר הבורסה בעניין זה.
7. מבלי לפגום בחובתו של הלקוח לפרוע בכל דרך שהיא את האשראי שיועמד לטובתו על ידי חבר הבורסה בהתאם לאמור בנספח זה, מקובל על הלקוח כי ניירות הערך והנכסים הפיננסיים שימצאו בחשבון ו/או בכל חשבון אחר על שמו שינוהל אצל חבר הבורסה ישמשו בטוחות לפירעון האשראי האמור בנספח זה.
8. הלקוח מסמיך בזאת את חבר הבורסה לממש ו/או למכור ניירות ערך ונכסים פיננסיים אחרים המצויים בחשבון על מנת לסלק את האשראי שיתן לו, כאמור, ואת הריבית בגינו. כן מסמיך הלקוח את חבר הבורסה למכור ניירות ערך מהחשבון, בין במכירה בבורסה ובין במכירה מחוץ לבורסה, ואף במחירים הנמוכים ממחירי הבורסה ולממש, לשם פירעון האשראי והריבית בגינו, בטוחות אחרות שיהיו בידיו.
9. אשר על כן, הלקוח מסכים כי על מנת להבטיח את יכולת חבר הבורסה לעשות שימוש בניירות הערך ובנכסים הפיננסיים הכלולים בחשבון לפירעון האשראי והריבית בגינו רשאי חבר הבורסה למשכן את ניירות הערך והנכסים הפיננסיים הכלולים בו לטובת פירעון האשראי, וכראיה לכך תתם על **נספח ד-2** להסכם זה - "**כתב משכון ניירות ערך ונכסים נכסים פיננסיים**".
10. בנוסף על האמור בסעיף 9 לעיל, הלקוח מסכים כי לחבר הבורסה יש זכות קיזוז ועכבון על כספים ו/או נכסים אחרים המגיעים ו/או שיגיעו מחבר הבורסה - וזאת להבטחת חביות הלקוח כלפי חבר הבורסה.

תאריך: _____

נספח ד-2**להסכם ותנאים ולפתיחת חשבון (להלן: "ההסכם")****כתב משכון ניירות ערך ונכסים פיננסיים****ב ין:**

1. שם: _____, ת.ז./מס' חברה: _____

2. שם: _____, ת.ז./מס' חברה: _____

(להלן - "הלקוח")

ל ב ין:גאון בית השקעות בע"מ
(להלן "חבר הבורסה")**הואיל** וחבר הבורסה הינו חבר בבורסה לניירות ערך בת"א, עוסק במתן שירותי ביצוע וברוקרז'י ניהול תיקי השקעות; בניירות ערך ונכסים פיננסיים וייעוץ להשקעות;**והואיל** וחבר הבורסה מבצע בעבור הלקוח פעולות בניירות ערך ונכסים פיננסיים, בכפוף להסכם ותנאים לפתיחת חשבון;**והואיל** והלקוח מעונין בקבלת שירותי אשראי מאת חבר הבורסה לביצוע עסקאות שונות בניירות ערך ונכסים פיננסיים ותנאי מוקדם לכך הוא התחייבותו למשכן את ניירות הערך והנכסים הפיננסיים לטובת חבר הבורסה כבטוחה לפירעון התחייבויותיו. הלקוח מתחייב בזה להחזיר לחבר הבורסה את כל הסכומים שיהיה חייב לו בגין קבלת אשראי, בתשלום אחד, עם דרישת חבר הבורסה ובתוספת ריבית מיום קבלת האשראי ועד ליום הפירעון בפועל בשיעור הנהוג אצל חבר הבורסה וכבטוחה להתחייבויותיו, מסכים בזה הלקוח לחתום על כתב זה.**לכן מעיד כתב זה על הדברים הבאים:**1. למונחים הנזכרים בנספח זה תהיה להם המשמעות שיש להם בהסכם.
2. כתב משכון ניירות ערך ונכסים פיננסיים זה (להלן - "כתב המשכון") נוצר להבטחת התשלום המלא והמדויק של כל הסכומים, בין בשקלים ובין במטבע חוץ כלשהו, המגיעים ושיגיעו לחבר הבורסה מן הלקוח בכל דרך, צורה, אופן וסיבה כלשהם, לרבות סכומים שהלקוח כבר התחייב בהם או יתחייב בהם בעתיד, בתור חייב ו/או בתור ערב, והעומדים לפירעון לפני מימוש הבטחות הניתנות בזה או אחר כך, והמגיעים באופן מוחלט או בתנאי, המגיעים במישרין או בעקיפין, המגיעים על פי החיוב או החבות המקוריים של הלקוח או שהתגבשו בפסק - דין של בית משפט או אחרת - ללא הגבלה בסכום - כולל ריבית, דמי עמלה, הוצאות לסוגיהן לרבות הוצאות מימוש, שכר טרחה ענייד, דמי ביטוח, ביול ותשלומים אחרים על פי כתב זה ובצירוף הפרשי הצמדה מכל סוג המגיעים ושיגיעו מהלקוח לחבר הבורסה בכל אופן ודרך בגין קרן וריבית צמודות (כל הסכומים הנ"ל יקראו להלן "הסכומים המובטחים").

3. כערובה לסילוק המלא והמדויק של כל הסכומים המובטחים, ממשכן הלקוח בזה לאכות חבר הבורסה, במשכון ראשון, את כל ניירות הערך והנכסים הפיננסיים המופקדים ושיהיו מופקדים מעת לעת בחשבון (להלן - "הנכסים הממושכנים"), לרבות כל הזכויות והפירות בגין הנכסים הממושכנים ותמורת מכירתם.

4. פעולות בקשר עם כתב המשכון

א. לגבי הנכסים הממושכנים שהוצאו על שם, מתחייב הלקוח להעבירם לפני הפקדתם או מיד לאחר מכן לנאמנים אשר יקבעו על ידי חבר הבורסה. לשם כך הלקוח מתחייב לחתום ולמסור כתבי העברה, תעודות, מניות ומסמכים אחרים אשר לדעת חבר הבורסה הם דרושים לשם העברתם לנאמנים כאמור.

ב. במקרה והנכסים הממושכנים או חלקם כבר רשומים על שם נאמנים מתחייב הלקוח בזה לתת לנאמנים אלה הוראות בלתי חוזרות לפי הנוסח שייקבע על ידי חבר הבורסה ולהחזיק אותם עבורו או להעבירם לנאמנים כפי שיוורה לו.

ג. הלקוח מתחייב כי הנכסים הממושכנים אינם ולא יהיו בעת מסירתם לחבר הבורסה ו/או לנאמנים כאמור - משועבדים, ממושכנים או מעוקלים לזכות מישהו אחר וכי הם בבעלותו המלאה של הלקוח ואין עליהם כל הגבלה או תנאים החלים על פי דין או הסכם על העברת הבעלות עליהם או על משכונם או על שעבודם.

ד. כמו כן מתחייב הלקוח לא ליצור כל משכון או שיעבוד אחר מאיזה סוג שהוא על הנכסים הממושכנים, כולם או מקצתם, בזכויות שתהיינה קודמות או שוות או מאוחרות לזכויות הניתנות לחבר הבורסה על פי כתב המשכון, וכן להודיע מיד לחבר הבורסה על כל מקרה של הטלת עיקול על הנכסים הממושכנים או על כל חלק מהם וכן להודיע מיד למעקל על המשכון לטובת חבר הבורסה ולנקוט, על חשבונו, תכף ומיד, בכל האמצעים להסרת העיקול.

5. מגבלות

א. הלקוח לא יהיה זכאי להעביר ו/או לדרוש מחבר הבורסה למסור לידי ו/או לכל אדם או גוף אחר כלשהו את הנכסים הממושכנים או למסרם ו/או לפדותם, אלא אך ורק לאחר הסילוק המלא של כל הסכומים המובטחים וחבר הבורסה לא יהיה חייב להחזיר לו את הנכסים הממושכנים או להעבירם לאחר או לאחרים או למכרם או להעבירם ללקוח או לאחרים את תמורת מכירתם, אלא אך ורק לאחר הסילוק המלא כאמור של הסכומים המובטחים.

ב. מוסכם בזה במפורש כי למרות האמור בנספח זה - הלקוח יהיה רשאי לפעול בנכסים הממושכנים, בכפוף להסכמת חבר הבורסה לפעילות, למאפייניה ולהיקפה.

- א. במקרה של אי תשלום במועדו של סכום כלשהו שהלקוח יהיה חייב לחבר הבורסה בגין הסכומים המובטחים או בקרות אחד מן המקרים אשר מקנה לחבר הבורסה את הזכות להעמיד לפרעון מידי כל או חלק מן הנכסים הממושכנים, יהא רשאי חבר הבורסה לממש את זכויותיו כאמור בכתב המשכון, בין על ידי מכירת הנכסים הממושכנים, כולם או חלקם, בעצמו בהתאם להוראות חוק המשכון תשכ"ז-1967, ובין בכל דרך אחרת, בהתאם להוראות כל דין שיהיה בתוקף מועת לעת לפי שיקול דעתו.
- ב. הודעה מוקדמת לעניין מימוש המשכון:
הלקוח מסכים בזה לכך שאם חבר הבורסה יחליט למכור את הנכסים הממושכנים או כל חלק מהם בעצמו, למוטט מכירה לפי סעיף 7 להלן אזי הודעה בדבר הצעדים שחבר הבורסה עומד לנקוט, שתשלח בכתב ללקוח שבעה ימים מראש, תחשב כמועד סביר לצורך סעיף 29 (ב) לחוק המשכון, התשכ"ז-1967.
- ג. הסכומים אשר יגבו ו/או ימומשו על ידי חבר הבורסה לפי כתב המשכון יוקפו לפי סדר הבא:
1. סילוק ההוצאות הנגרמות כתוצאה ממימוש כתב המשכון על ידי חבר הבורסה לרבות שכ"ט עו"ד.
2. תשלום ריבית מקסימלית הנהוגה אצל חבר הבורסה או ריבית מוסכמת, לפי הגבוה ביותר.
3. סילוק סכומי הקרן שיגיעו לחבר הבורסה לרבות סכומים נוספים עקב הצמדת הקרן למדד יוקר המחיה או לכל מדד אחר כלשהו, או לפי כל סדר זקופה אחר שיקבע על ידי חבר הבורסה.
7. מוסכם בזה על הלקוח כי הכספים שהוא חייב לחבר הבורסה בכל עת יהיו ניתנים לדרישה ולפירעון מיידי, בקרות אחד מן המקרים:
א. הלקוח פיגר בפירעון כל סכום שהוא חייב לחבר הבורסה.
ב. התקבלה החלטה לפירוקו של הלקוח או החלטה לכינוס נכסיו (במקרה שהלקוח הינו תאגיד), או הוכרז הלקוח כפושט רגל (במקרה שהלקוח הנו יחיד).
ג. הלקוח הפסיק את עסקיו.
ד. הוטל על הלקוח עיקול ולא הוסר תוך שבעה ימים.
ה. הלקוח לא הגיב לפניית חבר הבורסה אליו בכתב במשך תקופה העולה על 30 ימים.
8. ספרי חבר הבורסה ישמשו הוכחה סופית ומכרעת בנוגע לסכומים המובטחים.
9. אם כתב זה נחתם על ידי חברה הרשומה לפי חוק החברות או על ידי אגודה שיתופית אזי המשכון, שנוצר על פיו יחשב כמושכון על פי חוק החברות, והן על פי חוק המשכון, התשכ"ז-1968 והן על פי פקודת האגודות השיתופית משנת 1933 (בהתאם למקרה). הלקוח מיפה את כוחו של חבר הבורסה לרשום את המשכון על פי כל דין אצל רשם המשכונות או רשם החברות. כן מתחייב הלקוח לשלם לחבר הבורסה עם דרישתו הראשונה את כל ההוצאות והאגרות הכרוכות ברישום הבטוחה ומימושה, לרבות ביול ההסכם ונספחיו.
10. הצדדים קובעים בזה את העיר תל אביב יפו למקום השיפוט לכל צרכי כתב זה. ברם, שום דבר האמור כאן לא יפגע בזכויות חבר הבורסה לתבוע את הלקוח בכל בית משפט מוסמך אחר.
11. הוראות הלקוח והתחייבויותיו הינן בלתי חוזרות ואינן ניתנות לביטול או לשינוי, ללא הסכמתו המפורשת של חבר הבורסה בכתב, והן תחייבנה גם את הבאים מטעם הלקוח, לרבות יורשיו, מנהלי עזבונו, נאמנים, אפוטרופוסים, מפרקים ומקבלי נכסים של הלקוח.
12. אין במתן כתב המשכון כדי לגרוע מזכותו של חבר הבורסה לגבות את הסכומים המובטחים שלא על ידי מימוש כתב המשכון.
13. אין במימוש כתב המשכון כדי לגרוע מזכותו של חבר הבורסה לגבות מהלקוח את יתרת הסכומים המובטחים שלא סולקו במימוש כתב המשכון.
14. מבלי לגרוע מהוראות כתב המשכון, מוסכם על הלקוח כי כל ויתור, ארכה, הנחה, שתיקה, הימנעות מפעולה (להלן - "ויתורי") מצד חבר הבורסה לגבי אי קיומה החלקי או הבלתי נכון של התחייבות כלשהי מהתחייבויות הלקוח על פי כתב המשכון, לא יחשב כויתור מצד חבר הבורסה על זכות כלשהי, אלא כהסכמה מוגבלת להזדמנות המיוחדת בה ניתנה.
15. לעניין הודעות שימסור חבר הבורסה ללקוח יחולו הוראות סעיף 18 להסכם העיקרי בענין תנאים לפתיחת החשבון.

ולראיה באו על החתום,

שם הלקוח: _____

מס' חשבון: _____

נספח ד-3

להסכם יתנאים לפתיחת חשבון (להלן - "ההסכם")

שטר חוב

200 _____ יום _____ חודש _____

ביום _____ בחודש _____ שנה _____ אנו מתחייבים לשלם לפקודת גאון בית השקעות בע"מ או חברה בת שלה סך של _____ ש"ח (במילים): _____ ש"ח) בצמוד למדד, כדלקמן: -
סכום שטר חוב זה צמוד למדד יוקר המחיה לצרכן (כולל פירות וירקות) המתפרסם ע"י הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה ולמחקר כלכלי. מדד בסיסי: המדד הידוע ביום חתימת שטר זה. מדד קובע: המדד שיהיה ידוע ביום פירעון השטר בפועל.
אם ביום פירעונו של שטר זה יהיה המדד הקובע גבוה מהמדד הבסיסי נשלם את סכום השטר כשהוא מוגדל באופן יחסי לשיעור העלייה של המדד הקובע לעומת המדד הבסיסי.
אנו פוטרים את המחזיקים בשטר זה מכל חובת הצגה ו/או משלוח התראות או הודעות כלשהן.
שטר חוב זה נעשה על ידינו לטובת גאון בית השקעות בע"מ או חברה בת שלה כנגד אשראי שהעמידו לזכותנו בחשבון שלנו אצלן.

מקום התשלום:

בנק: _____ **סניף:** _____ **מס' חשבון:** _____

כתובת הסניף: _____

חתימות עושי השטר

שם

ת.ז.

מוען

חתימה

שם

ת.ז.

מוען

חתימה