



Smart Advice - תנאי השירות

Smart Advice .1

- 1.1 Smart Advice ("השירות") הינו שירות ייעוץ השקעות בניירות ערך ובנכסים פיננסיים, בארץ ובח"ל, במסגרתו תשלחנה אליך, על ידי יועץ ההשקעות, המלצות השקעה אישיות, אותן תוכלי לבצע, באמצעות אפליקציית מסחר בשוק ההון / מסחר בני"ע של הבנק (כפי ששמה יהיה מעת לעת) ו/או אתר הבנק בכתובת <https://www.bankhapoalim.co.il> ("ההמלצות", "האפליקציה" "אתר הבנק" בהתאמה), הכל בכפוף לתנאי השירות שלהלן ("תנאי השירות").
- 1.2 השירות יותאם אישית למאפייניך וצרכיך ויוענק לך בתנאי שהינך מעל גיל 18, קיים בינך לבין הבנק הסכם לקבלת ייעוץ השקעות ("הסכם ייעוץ") ו"ליבון צרכים" בתוקף, חשבונך בבנק ("החשבון") הינו פרטי (בבעלותך בלבד או בבעלות פרטית משותפת) והרכב החתימות בו מאפשר פעילות של כל אחד מבעלי החשבון לחוד.
- 1.3 מובהר, כי בנוסף יחולו על השירות גם ההיבטים המשפטיים וכל תקנון שימוש / תנאי שירות נוספים, ככל שקיימים וכן כל המסמכים שנחתמו בינך לבין הבנק בקשר עם החשבון ובין היתר, תנאי "הבקשה לפתיחת חשבון ותנאים כלליים לניהול חשבון", לרבות, "כתב תנאים לתחום פעילות ניירות ערך", "כתב תנאים לתחום פעילות בניירות ערך חוץ" ו"כתב תנאים כלליים לערוצי שירות".
- 1.4 תנאי השירות מהווים חלק בלתי נפרד מהסכם הייעוץ ובמקרה של סתירה בין האמור בהסכם הייעוץ לבין האמור בתנאי השירות יגבר האמור בהסכם הייעוץ.
- 1.5 האמור בתנאי השירות בא להוסיף ולא לגרוע מתוקפה של כל הסכמה אחרת בינך לבין הבנק.
- 1.6 במקרה של אי עמידה באחד או יותר מהתנאים הנ"ל, הבנק לא ימשיך לספק לך את השירות.
- 1.7 **יודגש כי, אין בשירות כדי למנוע ממך ליצור קשר עם יועץ השקעות בהתאם לצורך, או כדי למנוע מיועץ השקעות ליצור עמך קשר, באופן יזום, למתן שירותי ייעוץ.**

2. ההמלצות ותוקפן

- 2.1 היקף ותדירות ההמלצות וסוגי ניירות ערך והנכסים הפיננסיים בגינם ניתן השירות, עשויים להשתנות מעת לעת, בהתאם לשיקול דעת הבנק.
- 2.2 ההמלצות הינן מותאמות אישית להרכב החשבונות שצוין בהן בלבד. אין למסור, להעתיק, להעביר לידיעה או לפרסם את ההמלצות או חלק מהן, לגורם כלשהו, במישרין או בעקיפין.
- 2.3 כל המלצה שתשלח, תכלול פרטים בנוגע לחשבון לגביו ניתנת ההמלצה, סוג המטבע בו נסחר נייר הערך או הנכס הפיננסי המומלץ, סוג הפעולה המומלצת (כגון: "מכירה", "קניה", "החזקה") והשער המומלץ (ככל שרלוונטי). בנוסף, יצורפו להמלצה גם הגילויים הנדרשים, באופן ובמתכונת המקובלים והנהוגים בעת מתן ייעוץ השקעות בבנק.
- 2.4 טרם העברת הוראות, יש לקרוא במלואם את ההמלצות, הגילויים והסיכום ההמלצות (מצורף כקובץ במסך ההמלצות).
- 2.5 קיימת חשיבות רבה לביצוע המלצה במלואה ובסדר הפעולות כפי שהועבר אליך. כל שינוי ו/או ביצוע חלקי של המלצה שנשלחה, עלול לגרום לסטייה מתמהיל תיק ההשקעות שהותאם למאפייניך וצרכיך ו/או ליתרות חובה לא מאושרות בחשבון ו/או לכל תוצאה אחרת שלא נלקחה בחשבון במסגרת ההמלצה.
- לפיכך, קודם לביצוע המלצה שנשלחה אליך, יש לקחת בחשבון פעולות שבוצעו על ידך ו/או שבכוונתך לבצע בחשבונך לדוגמא: משיכות כספים ו/או מכירות ו/או קניות של ניירות ערך ונכסים פיננסיים ואת השפעתם על ביצוע ההמלצה. הבנק לא יהיה אחראי לכל נזק, הוצאה, או הפסד העלולים להיגרם לך בשל כך.
- 2.6 **טרם הזרמת הוראה כלשהי, עליך לוודא קיומה של יתרה מספקת בחשבון לביצועה.**
- 2.7 בהמלצה הכוללת הן מכירה והן קנייה של ניירות ערך ו/או נכסים פיננסיים, יש להעביר קודם את הוראות המכירה ורק לאחר ווידוא מלוא הביצועים, להעביר את הוראות הקנייה.

2.8 לתשומת ליבך, יתכנו מצבים בהם הוראות או חלק מהוראות שתבקש לבצע, לא תהיינה ניתנות לביצוע בשלב מסוים של המסחר, עקב מגבלות דין, הוראות של הבורסה לניירות ערך, היקפי היצע וביקוש במסחר בבורסה לניירות ערך וכיו"ב. הבנק לא יהיה אחראי לכל נזק, הוצאה, או הפסד העלולים להיגרם לך בשל כך.

באחריותך לעקוב ולוודא כי הוראות ביצוע שהעברת עקב המלצה שנשלחה אליך, בוצעו במלואן. סטטוס ביצוע הוראה ניתן לבדיקה באמצעות האפליקציה ואתר הבנק.

2.9 המלצה שנשלחה, ניתנת לצפייה ולביצוע כל עוד לא פג תוקפה. תוקף המלצה יתכן ויפקע, לרבות ומבלי לגרוע, בשל אחת או יותר מהסיבות הבאות: חלף המועד האחרון לצפייה בהמלצה, נשלחה המלצה מעודכנת, חלו שינויים בשוק ההון, אירעה תקלה טכנית. **תשומת ליבך לכך, שגם אם צפית בהמלצה שנשלחה אליך, אך טרם העברת את כל ההוראות הכלולות בה, יתכן כי ההמלצות שטרם ביצעת לא תהיינה בתוקף ו/או לא יהיה ניתן לצפות בהן במועד מאוחר יותר.**

2.10 ניתן לבטל הוראה שהועברה אם הוראה זו טרם בוצעה על ידי הבנק. הוראה אשר בוטלה, אך בוצעה טרם כניסת הביטול לתוקפו, תהיה תקפה ותחייב את החשבון לכל דבר ועניין.

3. עמלות

3.1 נכון למועד ההתקשרות בהתאם לתנאי התקשרות אלה, לא נגבות עמלות והוצאות בגין השירות, אך יתכן כי עמלות והוצאות יגבו בהמשך השירות.

3.2 בגין ביצוע פעולות בניירות ערך או נכסים פיננסיים יהיה הבנק רשאי לגבות ממך עמלות כמפורט בתעריפון הבנק, כפי שיתעדכן מעת לעת, והכל בכפוף לכל דין.

4. פרטיות, הצטרפות לשירות, והפסקת השירות

4.1 כאשר הינך משתמש בשירות באמצעות האפליקציה, ההמלצות תשלחנה אליך באמצעות התראות דחיפה (Push Notifications) ("עדכונים") למכשירך הנייד איתו נרשמת לאפליקציה (להלן: "שירות העדכונים"). לפיכך, בהסכמה לתנאי השירות, הנך מסכים לקבלת עדכונים מהבנק ולכך שהשימוש בעדכונים נעשה ביוזמתך על ידיך ותחת אחריותך הבלעדית תוך שכלול הסיכונים הכרוכים בשימוש בעדכונים (בין שלקחו על ידך ובין אם לאו).

כאשר שירות העדכונים פעיל במכשירך (באמצעות האפליקציה עצמה ו/או הגדרות במערכת ההפעלה של מכשירך), יוכל הבנק לשלוח לך התראות שונות הקשורות לאפליקציה במכשירך, בקשר עם השירות. באפשרותך להסיר או לחסום את שירות העדכונים על ידי שינוי ההגדרות באפליקציה עצמה או במערכת ההפעלה של מכשירך. **מובהר בזאת, כי חסימה או ביטול של שירות העדכונים לא יגרם לביטול והפסקת השירות.**

4.2 כאשר הינך משתמש בשירות באמצעות אתר הבנק, ההמלצות תשלחנה אליך באמצעות אתר הבנק ולאחר ביצוע Log In לחשבונך. תוכל לצפות בהמלצות באזור "שוק ההון" באתר הבנק. באחריותך להיכנס, מעת לעת, לאזור זה על מנת להתעדכן ולבדוק קבלת המלצות.

4.3 תנאי השירות כפופים בנוסף, לתנאי השימוש הכלליים ולהיבטים המשפטיים באפליקציה ובאתר האינטרנט של הבנק. אישור תנאי השירות או שימוש באפליקציה ישמש ראיה לכאורה להסכמה להוראות ולתנאים המפורטים במסמך זה, ובכלל זה, איסוף מידע אודותיך ושימושיך בשירות. תנאי השירות עשויים להשתנות מעת לעת והתנאים הקובעים בעת שימוש בשירות הם התנאים העדכניים המפורסמים באותה עת. באחריותך לעקוב אחר השינויים בהם כפי שיהיו מעת לעת.

4.4 מבלי לגרוע מכלליות האמור, במסגרת השימוש בשירות ידוע לך והנך מסכימה כי :

4.4.1 הבנק יאסוף ויאגור במאגרי המידע של הבנק פרטים אודותיך ואודות פעולותיך לשם יצירת פרופיל אישי ובמסגרתו ייאסף המידע הבא: ההמלצות שנשלחו אליך, ופעולות שעשית באפליקציה ו/או באתר הבנק ביחס להמלצות ("המידע").

4.4.2 הבנק עשוי להשתמש ביישומים הצבורים או מאפיינים ומידע על פעילותך וניתוחם לצורך התאמה טובה יותר ו/או שיפור השירות, ושימושך בשירות מהווה הסכמה לכך.

4.4.3 הבנק יעשה במידע שימוש לצורך מתן השירות ו/או קבלת החלטות, לרבות באמצעות צד ג'. כמו כן הנך מסכים ומאשר שהבנק ישתמש במידע למטרת הצעות שיווקיות ומידע על הטבות, מבצעים, שירותים, מוצרים חדשים, וכל דבר מידע מהבנק המהווה פרסומת, באמצעים ממוכנים כהגדרתם בחוק התקשורת (בזק ושירותים) (תיקון מס' 40), התשס"ח 2008 ("ההודעות") ו/או לצורך ניטור ו/או ניתוח סטטיסטי של המידע לצרכיו ו/או בכדי למנוע הונאות ו/או פעילות בלתי חוקית, והכל בכפוף להוראות כל דין.

4.4.4 כל המידע שיימסר על ידיך ו/או מידע שיתקבל במסגרת השירות יישמר בסודיות בהתאם לחוק הגנת הפרטיות, התשמ"א – 1981 ובכפוף לחובות ו/או דרישות חוקיות ו/או רגולטוריות החלות על הבנק.

4.5 באפשרותך לבטל התקשרותך לקבלת השירות ולהסיר עצמך מן השירות בכל עת באמצעות אפליקציית שוק ההון /מסחר בני"ע של הבנק או אתר הבנק או סניף הבנק. הביטול ייכנס לתוקף בתוך יום עסקים* אחד ממתן הוראתך. לתשומת ליבך, כי הוראות שהעברת לביצוע על פי המלצה שנשלחה אליך טרם ביטול ההתקשרות, לא יבוטלו. הבנק רשאי לבטל את שימושך בשירות ולהסירך מן השירות לפי שיקול דעתו הבלעדי. הודעה בדבר הביטול תישלח אליך לפחות יום עסקים* אחד טרם הביטול, באמצעות עדכונים ו/או באמצעות אתר הבנק.

מובהר ומוסכם בזאת שאין בביטול השימוש בשירות, הן על ידי הבנק והן על ידיך, בכדי לגרום לביטול הסכם הייעוץ.

*"יום עסקים" ימים שבהם הבנק יהיה פתוח לעסקים לציבור, למעט ימי ו', ערבי חג, ימי חול המועד, וכן ימים נוספים שעליהם יודיע הבנק מראש, באופן כללי או באופן ספציפי, ובשינויים שיוודיע הבנק, מעת לעת.

קראתי והבנתי את תנאי השימוש בשירות ואת מדיניות הפרטיות, ואני מסכימה להם ולרבות לקבלת "העדכונים" ו"ההודעות" כהגדרתם בסעיף 4 לעיל.