

שם בעל החשבון ומספר הזיהוי/תאגיד	מספר חשבון וסניף
<p>שם בעל החשבון _____</p> <p>מספר זיהוי/ מס' תאגיד _____</p> <p>(להלן: "הלקוח")</p>	<p>סניף בנק הפועלים _____</p> <p>מס' חשבון _____</p> <p>(להלן: "החשבון")</p>
<p>מסגרת הסיכון המאושרת הנוכחית (כמשמעה בסעיף 4 להלן)</p>	<p>כתובת בעל החשבון ומיקוד</p>

לכבוד
בנק הפועלים בע"מ (להלן "הבנק")

הנדון: יפוי-כוח למנהל התיקים יחיד

אנו מצהירים ומאשרים בזאת כי [בסעיף ב' להלן, על הלקוח לסמן X במקום המתאים]:

(א) קיבלנו לידינו עותק מן מסמך הצהרת מנהל התיקים (כהגדרתו להלן) לבנק ביום _____;

(ב) מסרנו למנהל התיקים פרטים על הנושאים הבאים: מטרת ההשקעה שלנו, מצבנו הכספי, הנכסים הפיננסיים שלנו. כמו כן, מסרנו למנהל התיקים כל פרט אחר המצוי בידינו ושיש בכוחו להשפיע על דרך ניהול ההשקעות שלנו, לרבות כל מידע המצוי בידינו על אפשרות הימצאות שלנו או של מנהל התיקים במצב של ניגוד עניינים דרך כלל או בעסקה מסויימת; מידע בנושאי תחולת דיני המס ודיני הפיקוח על המטבע עלינו ועל השקעותינו; וכן כל מידע המצוי בידינו על חובות דיווח המוטלות עלינו לפי כל דין. אנו נעדכן את מנהל התיקים בכל שינוי בפרטים שנמסרו לו, וזאת באופן שוטף ולפחות פעם בשנה;

סירבנו למסור את המידע המפורט בסעיף-קטן (i) לעיל;

(ג) מנהל התיקים איננו בעל רישיון לעסוק בניהול תיקי השקעות לפי חוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות התשנ"ה-1995. כמו כן, מנהל התיקים איננו עוסק ביעוץ השקעות או בניהול תיקי השקעות במסגרת תאגיד בעל רישיון לפי החוק האמור או במסגרת תאגיד בנקאי.

אנו נותנים בזאת הרשאה ויפוי-כוח למר/גב' _____ ת.ז. _____ (במסמך זה: "מנהל התיקים"), להיות שלוחנו ומיופה כוח בחשבון (כהגדרתו בכותרת יפוי-כוח זה) בהתאם להוראות יפוי כח זה. ההרשאה ויפוי הכוח ניתנים בזה למנהל התיקים באופן אישי בלבד; מנהל התיקים לא יהיה רשאי להעביר סמכויותיו על-פי יפוי כח זה (כולן או חלקן) לאדם אחר, ולא יהיה רשאי לאצול מסמכויותיו על-פי יפוי כח זה לאדם אחר.

חתימת הלקוח: _____

1. סמכויות מנהל התיקים

הנני מייפה בזאת את כוחו של מנהל התיקים לפעול ולעשות בשמנו ובמקומו בחשבון, על פי שיקול דעתו המוחלט את העסקות והפעולות המפורטות להלן:

1.1 לבצע עסקות בנגזרים (כמשמען בסעיף 1.1 למסמך תנאים כלליים לביצוע עסקות בנגזרים); קרי עסקות בנגזר (כמשמען בסעיף 1.2 למסמך תנאים כלליים לביצוע עסקות בנגזרים), לרבות, אך לא רק, עסקות ספוט, פורוורד, floor, cap, swap, אופציה (כתיבה, רכישה, מימוש), עסקות החלף שערי ריבית, עסקות cross currency swap, נגזרים על סיכון אשראי לרבות credit default swap ו-total return swap, וכל עסקה בנגזרים אחרת או שילוב של העסקות הנ"ל, כולן או חלקן, בין שהעסקות בנגזרים הן ללא מסירה ובין שהן למסירה (להלן: "עסקות בנגזרים").

1.2 לקנות ולמכור מטבע חוץ, כנגד מטבע חוץ אחר או כנגד שקלים, בעסקות שהמועד לביצוען הוא מייד (להלן: "עסקות מט"ח מיידיות").

1.3 להפקיד מפעם לפעם כספים בפר"י או בפק"מ במטבע ישראלי או במטבע חוץ, ולהורות על משיכת כל פקדון כספי כאמור ובלבד שתמורת הפקדונות הללו תיזקף אך ורק לזכות החשבון.

2. תחולת התנאים הכלליים

בכפוף להוראה נוגדת בייפוי כח זה, על העסקות בנגזרים שתבוצענה על ידי מנהל התיקים, יחולו ההוראות שבמסמך תנאים כלליים לביצוע עסקות בנגזרים, לרבות התנאים המיוחדים המצורפים ו/או שיצורפו למסמך תנאים כלליים לביצוע עסקות בנגזרים בהתייחס לסוגים מסוימים של עסקות בנגזרים ו/או התוספת למסמך תנאים כלליים לביצוע עסקות בנגזרים בהתייחס למסגרת הסיכון המאושרת; וכן התנאים כפי שיפורטו באישור העסקה (להלן בצוותא - "התנאים הכלליים"). האמור ביפוי-כוח זה אינו בא לגרוע מהתחייבויותינו אשר על פי כל מסמך עליו חתמנו ו/או נחתום עם הבנק, לרבות התנאים הכלליים או כל חלק מהם הוראות הבקשה לפתיחת חשבון ותנאים הכלליים לניהול חשבון.

מבלי לגרוע מכלליות האמור, אנו נעמיד בטוחות לרשות הבנק, כמפורט במסמך תנאים כלליים לביצוע עסקות בנגזרים, גם לגבי העסקות שיקשור מנהל התיקים בחשבון.

3. מעקב אחר פעילות החשבון

3.1 אנו נעקוב אחר פעילות מנהל התיקים בחשבון, ולשם כך אנו נפנה למנהל התיקים במישרין ובאופן שוטף לשם קבלת מידע שוטף, רצוף ועדכני אודות מצב החשבון, הפעולות המבוצעות בו על-ידי מנהל התיקים והמלאי והשערוך העדכני של ההשקעות בחשבון. החלטות מנהל התיקים ביחס לניהול החשבון (לרבות ביצוע השקעות חדשות בחשבון ו/או ניהול השקעות קיימות ו/או מימוש השקעות) יתקבלו על-בסיס הנתונים הקיימים במערכות המידע של מנהל התיקים (ולא על-בסיס הנתונים שבמערכות המידע של הבנק); על כן, מעקב יעיל אחר פעולות מנהל התיקים, הינו קבלת מידע שוטף, רצוף ועדכני במישרין ממנהל התיקים, כאמור לעיל.

3.2 האמור בסעיף 3.1 לעיל באה להוסיף על הוראות סעיף 16.3 למסמך תנאים כלליים לביצוע עסקות בנגזרים, ועל המעקב אשר יבוצע על ידינו אחר המידע שישלח אלינו ו/או אשר יועמד לרשותנו (אם וככל שיועמד לרשותנו) על-ידי הבנק (לרבות באמצעות האינטרנט, בהתאם למקובל ולנהוג בבנק מעת לעת). אין בקבלת מידע מהבנק כאמור לעיל, כדי לגרוע מהאמור בסעיף 3.1 לעיל.

3.3 אנו נודיע לבנק על כל חריגה של מנהל התיקים מהוראות יפוי כח זה. הבנק יהיה רשאי (אך לא חייב) לראות באי-מתן הודעה שלנו על חריגת מנהל התיקים מהרשאתו, כאמור לעיל, כהסכמה שלנו לפעולת מנהל התיקים ו/או לביצוע פעולות דומות על-ידי מנהל התיקים מכאן ולהבא.

4. מסגרת הסיכון המאושרת

לצורך ביצוע העסקות והפעולות המפורטות בסעיף 1 לעיל, מנהל התיקים יהיה רשאי לפעול בגבולות מסגרת הסיכון המאושרת, המוקצית לנו על-ידי הבנק מעת לעת בהתאם לתנאים הכלליים, והעומדת במועד מתן יפוי כח זה (מבלי לגרוע מזכות הבנק לשנותה ו/או לבטלה) על הסכום הנקוב בראש יפוי כח זה.

5. שמירת מסגרות פעילות והאשראי

בכפוף לאמור בסעיף 4 לעיל, מנהל התיקים יהיה רשאי לנצל את מלוא יתרת הזכות בחשבון, לצורך ביצוע העסקות והפעולות המפורטות בסעיף 1 לעיל. אם הוסכם או יוסכם בינינו לבין הבנק על הקצאת מסגרת אשראי בחשבון, מנהל התיקים יהיה רשאי לנצל את מלוא האשראי לפי המסגרת, בנוסף לסכומים שיהיו לזכותנו בחשבון, לצורך ביצוע העסקות והפעולות המפורטות בסעיף 1 לעיל.

6. אישור פרטי עסקה

אישור מנהל התיקים לאישור ביצוע העסקה בהתאם להוראות סעיף 7.4 למסמך תנאים כלליים לביצוע עסקות בנגזרים, או התנגדותו לאישור האמור, ייחשבו כאישור או התנגדות שלנו (לפי הענין) לכל דבר וענין, ובכלל זה - אי-התנגדות של מנהל התיקים תחשב להסכמה שלנו לעסקה כאמור בסעיף 7.4 סיפא למסמך תנאים כלליים לביצוע עסקות בנגזרים.

מנהל התיקים יהיה רשאי לאשר, או להתנגד, לביצוע עסקות מט"ח מיידיות בדרך המפורטת בסעיף 7.4 למסמך תנאים כלליים לביצוע עסקות בנגזרים (בשינויים המחוייבים). אישור מנהל התיקים, או התנגדות, לעסקת מט"ח מיידיית ייחשבו כאישור או התנגדות שלנו (לפי הענין) לכל דבר וענין; אי-התנגדות של מנהל התיקים תחשב להסכמה שלנו לעסקה.

7. **ביצוע עסקות בנגזרים על-ידינו**
 אין במתן ייפוי כח זה כדי לוותר על זכותנו לבצע בעצמנו עסקות בנגזרים בחשבון. על אף האמור לעיל, אנו לא נאשר עסקה או נתנגד לעסקה שמנהל התיקים ביצע בחשבון, והבנק יהיה רשאי להתעלם מכל אישור עסקה או התנגדות לעסקה כאמור שיישלח על-ידינו לבנק ואשר לא יועבר על ידי מנהל התיקים.
8. **אישור מסירת מידע על החשבון למנהל התיקים**
 מנהל התיקים יהיה רשאי לקבל מהבנק בכל עת כל מידע על החשבון לרבות מידע על הכספים המופקדים בחשבון והעסקות שנקשרו לחשבון, אישורי עסקה, מסמכים שנחתמו על ידינו בקשר עם החשבון, ולרבות הקלטות, אם קיימות, של הוראות טלפוניות שנתנו בקשר לחשבון.
9. **עמלות**
 אנו נותנים בזאת הרשאה לבנק, לחייב את החשבון בכל ההוצאות והעמלות המגיעות לבנק מאיתנו, בקשר עם התפעול השוטף של החשבון ו/או ניהולו ו/או השירותים הבנקאיים בחשבון ולרבות בגין כל עסקה או פעולה שתבוצע על ידי מנהל התיקים, וזאת בהתאם לתעריפון הבנק כפי שיהיה מעת לעת וכן בהתאם להסכם בדבר "סוגי עמלות והטבות ושיעוריהן בעסקות בנגזרים", שנקשר ו/או שייקשר בינינו לבין הבנק.
10. **ביטול יפוי הכוח**
 באפשרותנו לבטל את יפוי הכוח בהודעה לבנק מראש ובכתב אשר תימסר לסניף בו מתנהל החשבון. אם יש מספר בעלים בחשבון, די בקבלת הודעה כאמור מאחד מבעלי החשבון. בנוסף, אנו נודיע גם למנהל התיקים, בהודעה במקביל ובכתב, על ביטול הרשאתו.
- ביטול ייפוי כח זה על-ידינו כאמור לעיל, ייכנס לתוקף יום עסקים אחד לאחר מסירתו בסניף הבנק בו מתנהל החשבון. בהתאם לאמור, בכל מקרה בו בוצעו פעולות או עסקות בחשבון על ידי מנהל התיקים ביום בו התקבלה הודעת הביטול בסניף הבנק בו מתנהל החשבון כאמור לעיל, או ביום בו הופסקה פעילות מיופה הכח כאמור בסעיף 11 ליפוי כח זה, יהיה להן תוקף, הבנק יבצע פעולות או עסקות אלה, ובכלל זה יהיה מוסמך לחייב אותנו בעמלות בהתאם לסעיף 9 לייפוי כוח זה בכל הנוגע לפעולות או עסקות אלה.
11. **הפסקת פעילות מיופה הכוח ביוזמת הבנק**
- 11.1 הבנק יהיה רשאי להפסיק את פעילות מנהל התיקים בחשבון, ללא צורך במתן נימוק, בהודעה שתישלח 30 ימים מראש למנהל התיקים והעתק ההודעה יישלח במקביל אלינו.
- 11.2 מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 11.1 לעיל, הבנק יהיה רשאי להפסיק את פעילות מנהל התיקים בחשבון מיידית וללא מתן הודעה מראש, וזאת בכל אחד מהמקרים הבאים:
- 11.2.1 כאשר לפי שיקול דעתו של הבנק מנהל התיקים פעל שלא בהתאם לאמור בייפוי-כוח זה.
- 11.2.2 כאשר לפי שיקול דעתו של הבנק ארע מאורע אשר לפי הוראות הדין או הוראות והנחיות בנק ישראל או הוראות רשות מוסמכת אחרת או הוראות הבנק, לא ניתן להמשיך ולאפשר את פעילות מנהל התיקים בחשבון.
- מבלי לגרוע מכלליות האמור, בגדר אירוע כאמור יבוא גם מקרה בו הוטל עיקול על החשבון, מקרה של גריעת כשרות משפטית שלנו או פטירה.

12.	אימוץ פעולות ופטור הבנק מאחריות
12.1	למען הסר ספק, אנו מאשרים בזאת מראש את כל פעולותיו והוראותיו של מנהל התיקים בחשבון, וזאת אף אם ביחסים שבינינו לבין מנהל התיקים ו/או ביחסים שביניכם לבין מנהל התיקים, מנהל התיקים לא היה מוסמך לכך.
12.2	אנו נסלק באופן מיידי כל יתרת חובה או חריגה ממסגרת האשראי (לפי הענין), ככל שייווצרו בחשבון, ונשלם כל סכום אשר הבנק יהיה זכאי לקבלו על פי תנאי העסקה או על פי התנאים הכלליים; זאת, אף אם יתרת החובה ו/או התשלום המגיע לבנק נצמחו כתוצאה מעסקה נקשרה לחשבון על ידי מנהל התיקים ו/או אם קשירתה הובילה לחריגה ממסגרת הסיכון המאושרת ו/או אם פרעונה הוביל ליתרת חובה בחשבון או לחריגה ממסגרת האשראי (לפי הענין).
12.3	הבנק פטור מכל אחריות בגין כל נזק, הוצאה או תשלום אשר יגרמו לנו בקשר עם אופן ניהול החשבון, ובכלל זה בקשר עם ניהול תיק ההשקעות, או בקשר עם פעולה של מנהל התיקים ביחס לחשבון, או בקשר עם פעולה של הבנק ביחס לחשבון שנעשתה על יסוד בקשה של מנהל התיקים, וזאת אף אם ביחסים שבינינו לבין מנהל התיקים ו/או ביחסים שביניכם לבין מנהל התיקים, מנהל התיקים לא היה מוסמך לכך.
12.3	אנו נפצה ו/או נשפה ו/או נשלם לבנק בגין כל הפסד, חיסרון כיס או נזק שייגרמו לבנק (לרבות הוצאות משפטיות ושכר טרחת עו"ד) או תביעה או דרישה שהבנק יחויב לשלם בגין מעשה או מחדל של מנהל התיקים.
	בסעיף זה: "פעולה": לרבות הימנעות מפעולה.
13.	הסכם לקוח-מנהל תיקים אנו מצהירים כי נכרת הסכם בינינו לבין מנהל התיקים בדבר ניהול השקעותינו בחשבון (כהגדרתו בכותרת יפוי-כוח זה). מובהר, כי זכויותינו וחובותינו כלפי הבנק מוסדרים בתנאים הכלליים וביפוי כוח זה; ואין בהוראות ההסכם בינינו לבין מנהל התיקים כדי להטיל חיובים כלשהם על הבנק.
14.	ביטול יפוי כוח קודם ייפוי כוח זה מבטל כל יפוי כוח קודם מטעמנו (ככל שקיים), המייפה את כוחו של מנהל התיקים לפעול בחשבון (כהגדרתו בייפוי כוח זה).
15.	אישור הלקוח על קבלת הסבר אנו מאשרים בזאת כי קיבלנו מהבנק את כל ההסברים הנוגעים לנושאי יפוי כוח זה, ובכלל זאת לענין סעיפים 9, 12, 13 ו-14 להסכם זה.

חתימת בעל חשבון שהוא יחיד:

שם בעל החשבון	חתימה	תאריך
שם בעל החשבון	חתימה	תאריך

חתימת בעל חשבון שהוא תאגיד:

שם התאגיד		
שם המוסמך מטעם התאגיד	חתימה	תאריך
שם המוסמך מטעם התאגיד	חתימה	תאריך

אישור עורך הדין של התאגיד (למלא במקרה שהחשבון הוא של תאגיד):

אני החתום מטה, בתור עורך הדין של התאגיד בעל החשבון, מאשר בזה כי הנהלת התאגיד החליטה בישיבתה שהתקיימה כחוק ביום _____ ליפות את כוחו של מנהל התיקים כאמור ביפוי-כוח זה וכי יפוי הכוח וחתימת התאגיד על יפוי-כוח זה נעשו בהתאמה גמורה לתזכיר ותקנות ההתאגדות של התאגיד בעל החשבון והחלטותיו, ומחייבות אותו לכל דבר ועניין.

תאריך _____ שם עורך הדין _____ מס' רשיון _____ חתימת עורך הדין _____

אישור הבנק

אני החתום מטה מאשר בזה כי נתתי ללקוח את כל ההסברים שנדרשו על ידיו בקשר ליפוי הכוח וכי הלקוח חתם על יפוי-כוח זה בפני.

חתימת מורשה החתימה

שם מורשה החתימה בסניף

תאריך