

### 3. פקדון ניירות ערך

התנאים המפורטים בסעיף זה להלן יחולו על פקדונות ניירות ערך אשר יפתחו ללקוחות מפעם לפעם (להלן - בסעיף זה - "הפקדון"). בכל מקרה שהבנק יסכים לפתוח ללקוחות פקדון הוא ינוהל על פי התנאים המפורטים בסעיף זה והתנאים הכלליים שבכתב זה, וכל ההרשאות וההוראות למקרה פטירה שניתנו, אם ניתנו, בקשר עם החשבון יחולו גם על הפקדון.

#### 3.1 הגדרות

בסעיף זה יתפרשו המונחים הבאים כמפורט בצידם:

3.1.1 "ניירות ערך" - בנוסף למשמעותו בסעיף 1 לחוק ניירות ערך, תשכ"ח-1968, יכלול גם ניירות ערך המונפקים על ידי הממשלה או בידי בנק ישראל, וכן: זכויות, אופציות, זהב ומטבעות, ניירות ערך זרים ונכסים אחרים (בין ראויים ובין מוחזקים), שהרישום לגביהם בבנק מתנהל או יתנהל במסגרת פקדונות מסוגו של הפקדון, ואף כל זכות וכל הטבה (כספית או אחרת) שתתווספה על ניירות הערך או בגינם.

3.1.2 "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.

#### 3.2 שמירת ניירות ערך והחזקתם

3.2.1 הבנק לא יהיה חייב לשמור את ניירות הערך הרשומים לזכות הפקדון בנפרד מניירות הערך הרשומים לזכות פקדונות של לקוחות אחרים של הבנק. הבנק יקיים הפרדה רישומית בספריו בין ניירות ערך של הלקוחות לבין ניירות ערך שלו (בחשבונו העצמי) ובין ניירות ערך של לקוחות שונים.

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

3.2.3 הבנק יהיה רשאי לנהוג בענין רישום הבעלות על ניירות הערך בספרי החברה המנפיקה ע"ש החברה לרישומים לפי ההסדרים הנהוגים עפ"י הנחיות הבורסה והמקובלים בבנקים. כן יהיה הבנק רשאי להפקיד על שמו במסלקת הבורסה את ניירות הערך שיהיו מופקדים בכל עת בפקדון.

#### 3.3 ניירות ערך ישראליים

פעולות בניירות ערך ישראליים לזכות הפקדון או לחובתו יבוצעו בכפיפות לתקנון הבורסה, כלליה הוראותיה ונוהלי המסחר הקיימים בה ובכפיפות לחוקי העזר ולהוראות מסלקת הבורסה לני"ע בע"מ (ביחד - "הוראות הבורסה") הוא הדין לגבי ביצוע פעולות אחרות בפקדון עליהן חלות הוראות הבורסה.

#### 3.4 ניירות ערך זרים

פעולות בניירות ערך זרים יבוצעו בכפוף להוראות הפיקוח על מטבע חוץ כפי שיהיו מעת לעת ובכפוף לאמור להלן בסעיף קטן זה.

3.4.1 בכל מקרה שהלקוחות נותנים לבנק הוראות רכישה/מכירה של ניירות ערך זרים, תבוצע הפעולה כנ"ל בבורסה שבה רשום למסחר נייר הערך הזר שאליה תתייחס ההוראה או במקום שבו מתבצע מסחר בנייר הערך (להלן - "השוק"), בכפוף לתקנות, לכללים, להוראות ולנוהלי המסחר החלים על אותה בורסה או שוק (לרבות המסלקה שלהם), ובהתאם לכל הנהוג והמקובל בהם, לרבות בכל הקשור לביטול עסקאות.

3.4.2 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.

- 3.4.3 הוראות הלקוחות יבוצעו או עשויות להתבצע באמצעות ברוקר, קסטודיאן, סוכן, מתווך, מפיץ או נציג הפועל בשמו של הבנק או עבורו בישראל או מחוץ לישראל (להלן 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.
- בסעיף זה "קסטודיאן" משמעו - מי שמספק לבנק שירותי משמורת בגין ניירות ערך זרים או מי מטעמו.
- לקסטודיאן עשויות להיות זכויות שונות, לרבות זכות עיכובן, קיזוז, שעבוד או זכות אחרת, על נכסי ו/או כספי הלקוחות בהם הקסטודיאן עשוי להחזיק, בקשר עם (1) דמי שמירה, עמלות 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. הבנק יהיה פטור מאחריות כלשהי בגין נזקים, הוצאות והפסדים העלולים להיגרם ללקוחות במישורין 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.
- 3.4.4 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.
- 3.4.5 (1) הלקוחות מסכימים כי כל התשלומים המגיעים לבנק או לברוקר והנקובים במטבע חוץ, ישולמו במטבע חוץ מתוך החשבון המתנהל באותו מטבע חוץ, ואם ללקוחות אין חשבון כזה, או שלא תהיה בו יתרה מספקת, כי אז יעשו הלקוחות כל הדרוש על מנת להעמיד בחשבון כאמור יתרות מספיקות במטבע חוץ. הלקוחות מסכימים עוד, כי אם לא יהיו רשאים על פי הדין לבצע את התשלום מתוך כספי מטבע חוץ כאמור או אם יורו לבנק לעשות כן, כי אז הבנק ירכוש עבורם את מטבע החוץ הנדרש כנגד מטבע ישראלי לפי שער ב"ל שבו הבנק ימכור ללקוחותיו המחאות הנקובות במטבע החוץ הנ"ל (בתוספת כל עמלות הרכישה של מטבע החוץ כמקובל בבנק), וזאת ביום תשלומם על ידי הלקוחות בפועל.
- (2) הלקוחות מסכימים כי כל התשלומים שיתקבלו לזכותם 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 ב"ל שבו הבנק יקנה מלקוחותיו המחאות הנקובות במטבע החוץ בנקוב התשלום, וזאת במועד שבו יומר מטבע החוץ בפועל למטבע ישראלי.
- 3.4.6 חשבון הלקוחות יזוכה או יחוייב, לפי המקרה, בתמורת העסקות שיבוצעו על פי הוראותיהם רק לאחר שיזוכה או יחוייב הבנק בפועל ע"י הברוקר, אלא אם הבנק יראה לנכון לפעול אחרת.
- 3.4.7 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 באחזקתם.
- 3.4.8 הלקוחות מסכימים כי הבנק יהיה רשאי (אך לא חייב) על פי שיקול דעתו לטפל בשמם בהליך משפטי כאמור, ולא תהיה ללקוחות כל טענה או דרישה לגבי ניהול ההליך, לגבי תוצאותיו או לגבי כל עניין אחר הקשור בו.
- 3.4.9 על אף הגדרת המונח "הדין" 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.

הלקוחות מסכימים שהבנק רשאי לגבות עבורם ריבית, דיבידנדים, סכומי קרן שיגיעו לפדיון לרבות כתוצאה מהגרלה, הכנסות וזכויות אחרות שיגיעו בגין ניירות הערך או בקשר אתם כאשר יגיע זמן פרעונם או כאשר יוצאו לפרעון, ואת התמורה יעביר הבנק לזכות החשבון.

**מתן הוראות לבנק ודרך ביצוע** 3.6

3.6.1 הלקוחות או מי שמורשה מטעמם רשאים לתת לבנק הוראות בכתב או בכל דרך אחרת כפי שיוסכם בין הלקוחות לבנק.

3.6.2 החשבון יחויב או יזוכה בהתאם בפעולות הכספיות הדרושות לביצוע הקניה/המכירה של ני"ע או בגין פעולות אחרות בקשר עם הפקדון.

3.6.3 הבנק לא ישלח ללקוחות כל הודעה או נתונים לגבי הדברים הבאים:

(1) הודעות שבדרך כלל ניתנות לציבור המחזיקים על ידי חברות ציבוריות בפרסומים של הבורסה או של רשות אחרת או באמצעי תקשורת.

(2) הודעות בדבר תשלום דיבידנד עיתי ע"י קרנות הנאמנות.

(3) הודעות בדבר תשלום ריבית/ דיבידנד שסכומם אינו עולה על הסכומים שיקבעו ע"י הבנק מעת לעת ויפורסמו על לוחות המודעות בסניפי הבנק.

(4) הודעות בדבר קיום אסיפות בחברות.

(5) מאזנים ודוחות שנתיים ואחרים.

3.6.4 אם יש ללקוחות הברירה לממש אופציות או זכויות שנקבעו לגבי נייר ערך כלשהו והם מסיבה כלשהי לא יודיעו על החלטתם לבנק בעוד מועד, יהיה הבנק רשאי לפעול בשם הלקוחות ובמקומם על פי הוראות הבורסה, אם יש כאלה, ובהעדרן יפעל הבנק לטובת הלקוחות על פי שיקול דעת הבנק וזאת מהאספקט של העסקה בני"ע בלבד. ואולם, אם מתחייבת כתוצאה מכך פעולת חיוב בחשבון, יפעל הבנק לפי שיקול דעתו הבלעדי. האמור לעיל יחול גם לגבי זכות ברירה אחרת שתהיה ללקוחות בגין ני"ע כלשהו.

**הוראות הלקוחות לקניה ומכירה ע"י הבנק** 3.7

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

3.7.2 בכל מקרה שהלקוחות נותנים לבנק הוראת מכירה, לא מוטלת על הבנק חובת בדיקת תכולת הפקדון. אי לכך, אם יתברר כי בפקדון לא היו ניירות הערך המפורטים בהוראת המכירה, או לא היתה הכמות המפורטת בהוראת המכירה (להלן - "ניירות הערך החסרים") הבנק יהיה רשאי, מבלי לפגוע בזכותו לפעול בכל דרך אחרת, לרכוש בחזרה את ניירות הערך החסרים וזאת במועד שיראה לבנק לפי שיקול דעתו הבלעדי, ולחייב בתמורה ובתוספת עמלה והוצאות את החשבון.

3.7.3 הלקוחות מתחייבים לדאוג לכיסוי מספיק בחשבון לצורך ביצוע הוראותיהם. הלקוחות מסכימים כי אם כתוצאה מביצוע הוראה כלשהי שלהם כולה או חלקה, תיווצר או תגדל יתרת חובה בחשבון, או שיתרת החובה תחרוג ממסגרת האשראי המאושרת - אם אושרה כזו, 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 - להפסיקה ללא מתן הודעה מוקדמת.

(3) למכור את ניירות הערך שרכשו 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 עמלת הבנק וכל מס היטל או תשלום חובה שיחול על מכירה כאמור, אם יחול) לסילוק חלקי או מלא של יתרת החובה האמורה.

והכל מבלי לגרוע מזכותו של הבנק לנקוט אמצעים אחרים לגביית יתרת החובה האמורה.

3.7.4 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.

### 3.8 ניירות הערך משועבדים

ניירות הערך בפקדון יהיו ויחשבו תמיד ממושכנים ומשועבדים לזכות הבנק, ולשם מתן יתר תוקף לכך הם יהיו מומחים בהמחאה על דרך השעבוד לבנק, כבטחון וערובה קבועים, והבנק יהיה רשאי, אך לא חייב, למכור את ניירות הערך בפקדון כולם או חלקם, וזאת בהודעה של שלושה 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, היטל או תשלום חובה שיחול על מכירה כאמור, אם יחול) לסילוק מלא או חלקי של כל יתרת חובה שתיווצר בחשבון כלשהו של הלקוחות, מכל סיבה שהיא, וזאת מבלי לגרוע מזכותו של הבנק לנקוט אמצעים אחרים לשם גביית יתרת החובה האמורה. הלקוחות מתחייבים שלא ליצור, בלי הסכמת הבנק בכתב ומראש, כל משכון, המחאה או שעבוד אחר כלשהו על ניירות הערך בזכויות קודמות, שוות או מאוחרות לזכויות הניתנות לבנק על פי כתב זה ומסמכים שעליהם חתמו ו/או יחתמו הלקוחות בעתיד לבנק.

### 3.9 מסירת מידע

על אף חובת הסודיות המוטלת על הבנק בקשר עם מסירת מידע לגבי הלקוחות, יהיה הבנק חייב למסור מידע כאמור על פי דרישת הבורסה ו/או הרשות לניירות ערך ו/או כל רשות מוסמכת אחרת; ולגבי ניירות ערך זרים הנסחרים בחו"ל - 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. מסירת דיווח על ידי הבנק כאמור לעיל בסעיף זה, לא תחשב כהפרת חובת סודיות בנקאית או כל חובות אחרות שעשויות להיות לבנק כלפיהם.

### 3.10 דיווחים

הודעה בכתב על כל עיסקה אשר בוצעה עבור הלקוחות, תישלח כנהוג בבנק מעת לעת, ובכפיפות להוראות הבורסה והוראות כל דין. רשימת ניירות הערך המוחזקים בפקדון תישלח ללקוחות כנהוג בבנק מעת לעת ובכפיפות להנחיות הבורסה והוראות כל דין. ללקוחות האפשרות לקבל רשימה כזו בכל עת באמצעות מכשיר אוטומטי.

### 3.11 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 הפסד או הוצאה נגרמו כתוצאה מרשלנות הבנק.

האמור בסעיף קטן זה הינו בנוסף ומבלי לגרוע מכל הוראה אחרת בכתב זה בדבר פטור הבנק מאחריות.