

הסכם ניהול תיק מט"ח

שנחתם ביום _____
בעיר _____

שנערך בין :

יורם רז ("המנהל")

מכתובת ת.ד 80 קדומים - 052-2680461

מצד אחד ;

לבין :

_____ ("הלקוח")

ת.ז.ח.פ. _____

מכתובת _____

מצד שני ;

הואיל והמנהל הינו בעל ידע וניסיון בתחום בצוע עסקאות מט"ח ;

הואיל והלקוח מעוניין כי המנהל יבצע עבורו עסקאות מט"ח, כהגדרתן להלן, בחשבון הלקוח אצל חברת המט"ח, כהגדרתה להלן, לפי שיקול דעתו המלא והבלעדי של המנהל, בכפוף לתנאים המנויים להלן ;

לפיכך הצהירו, התחייבו והסכימו הצדדים כדלקמן:

1. הגדרות

בהסכם זה, למעט אם ההקשר מחייב אחרת :

- 1.1 "עסקאות מט"ח" - עסקאות קנייה ומכירה של מט"ח, לרבות מטבע כנגד נכס בסיס.
- 1.2 "החוק" - חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 והתקנות, צווים והוראות לפיו.
- 1.3 "חוק ניירות ערך" - חוק ניירות ערך התשכ"ח - 1968 והתקנות, צווים והוראות לפיו.
- 1.4 "חוק איסור הלבנת הון" - חוק איסור הלבנת הון, תש"ס-2000, והתקנות, צווים והוראות לפיו.
- 1.5 "חברת המט"ח" - _____.
- 1.6 "החשבון" - חשבון לביצוע עסקאות מט"ח על שם הלקוח אצל חברת _____.
- 1.7 "כספי השקעה" - כספים שיופקדו על ידי הלקוח בחשבון כבטחונות לבצוע עסקאות במערכת המסחר של חברת המט"ח.

2. הצהרות הלקוח

הלקוח מצהיר בזאת כדלקמן:

- 2.1. כי הוא חופשי לחתום על ההסכם וכי חתימתו וביצועו של ההסכם אינם בניגוד לכלל כל התחייבות שלו ו/או לכל דין החל עליו, לרבות ובמיוחד הוראות חוק איסור הלבנת הון.
- 2.2. אם הלקוח הינו יחיד - שהוא בגיר וכשר להתחייב לפי דין מקום מושבו; אם הינו תאגיד או גוף עסקי אחר - שהוא מואגד כדין וקיומו תקף לפי דין מקום התאגדותו.
- 2.3. הכספים המנוהלים הינם כספי הלקוח ומקורם חוקי. כמו כן, הכספים המנוהלים אינם מיועדים למחייתו השוטפת של הלקוח אלא מהווים כספים המיועדים להשקעה כחלק מהונו הפנוי של הלקוח, והוא יכול לספוג את הפסדים.

3. ניהול החשבון ומדיניות ההשקעה

- 3.1. בצוע העסקאות בחשבון יעשו אך ורק על ידי המנהל לפי שיקול דעתו המלא והמוחלט.
- 3.2. מדיניות ההשקעה ומדיניות ניהול הסיכונים יהיו כמתואר בנספח ניהול סיכונים כפי שיוסכם בין הצדדים.
- 3.3. למען הסר ספק, כל עוד הסכם זה בתוקף, הלקוח לא יבצע כל פעולה בחשבון ולא יפנה למתן הוראות למנהל ו/או לחברת המט"ח בכל דרך וצורה שהן.
- 3.4. יובהר כי המנהל אינו מתחייב לפעול בחשבון בכל עת, אלא על פי שיקול דעתו, וכי יתכן כי לעיתים לא תתבצענה עסקאות לתקופה.
- 3.5. בקשות למשיכת הכספים בחשבון יועברו לחברת המט"ח באמצעות המנהל בלבד, ויבוצעו רק לאחר שהועברה התמורה המגיעה למנהל לפי הסכם זה במועד משיכת הכספים.

4. הגבלת אחריות

- 4.1. מובהר ומוסכם בזאת כי מאחר ומט"ח אינו מוגדר על פי חוק כנייר ערך ו/או כנכס פיננסי, הרי שאין תוקף לחוקים, תקנות, הנחיות וכד' של הרשות לניירות ערך בגין ניהול החשבון ובצוע העסקאות ועל הסכם זה וביצועו יחולו הוראות חוק החוזים (חלק כללי), התש"לג 1973.
- 4.2. מובהר בזאת כי המנהל אינו בהכרח בעל רשיון, ועל פי חוק אינו נדרש לרשיון, לייעוץ השקעות ו/או לניהול תיקים ו/או לשיווק השקעות, על פי החוק ואינו מחזיק בהכרח בביטוח מקצועי.
- 4.3. מובהר בזאת כי לאור האמור לעיל, יבוצעו בחשבון אך ורק עסקאות מט"ח, ולא במניות ו/או בנכסים פיננסיים כפי הגדרתם בחוק ניירות ערך.
- 4.4. מובהר בזאת כי המנהל אינו מתיימר ואינו מעניק ללקוח ייעוץ המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים שלו ושל כל אדם וכי השקעה במט"ח ובצוע עסקאות מט"ח עלולים להוביל להפסדים כספיים ניכרים לרבות אובדן מלוא סכום ההשקעה.

- 4.5. מובהר בזאת ללקוח כי לא ניתנת לו כל ערובה ו/או הבטחה לתשואה כלשהי.
- 4.6. מובהר בזאת כי למנהל, למנהליו, עובדיו ומי מטעמו יכול ויהיה עניין אישי בעסקאות מט"ח ויכול והם מחזיקים במט"ח ו/או באופציות על מט"ח ומוסכם כי אין בכך ניגוד עניינים אל מול הלקוח. כן מובהר כי המנהל עשוי לקבל החזרי עמלות בגין ביצוע עסקאות (עמלה = המרווח שגובה החברה בין שערי קנייה ומכירה) ואין בכך משום ניגוד עניינים בין המנהל ללקוח.
- 4.7. הלקוח מודע לכך שהמנהל יעניק את שירותיו באמצעות מתן הוראות לחברת המט"ח. הלקוח מסכים שהמנהל יהיה פטור מכל אחריות שהיא בגין כל מעשה או מחדל של חברת המט"ח. מבלי לגרוע בכלליות האמור לעיל, הלקוח מודע לכך כי חברת המט"ח, לפי שיקול דעתה הבלעדי, רשאית לסרב לבצע כל פעולה שהמנהל הורה לה בקשר לחשבון ובכלל וכי, בכל מקרה כאמור, הלקוח מסכים כי המנהל וחברת המט"ח יהיו פטורים מכל אחריות שהיא.
- 4.8. ידוע ומוסכם על הצדדים כי המערכת האוטומטית וחשבון המסחר מבוססים על רשתות תקשורת החלפת מידע, וכתוצאה מכך יכולים להיווצר עיכובים, קטיעות, תקלות וכד' אשר עלולים לגרום לתקלות בניהול החשבון שאינם בשליטת המנהל ו/או חברת המט"ח, וכי המנהל וחברת המט"ח ולא ישאו באחריות בקשר לכך והלקוח מוותר בזאת על כל טענה כלפי מי מהם בעניין זה. המנהל אינו, ולא יכול להיות, אחראי על הפסדים ו/או תקלות שמקורם בצדדים שלישיים, לרבות אך לא רק, מערכות המסחר של חברת המט"ח, ציוד מחשב ורשתות אינטרנט ותקשורת ו/או כח עליון וכד'.
- 4.9. הלקוח מאשר כי הובהר לו כי ייתכנו השלכות מס בשל רווחים ו/או הפסדים בגין מסחר במט"ח. בירור ההשלכות וביצוע הדיווחים הינם באחריותו הבלעדית של הלקוח ולא של המנהל. החברה עשויה לנכות ללקוח מס במקור.
- 4.10. הלקוח מאשר כי קרא והבין את מסמכי פתיחת החשבון ותנאי השרות של חברת המט"ח והוא מסכים לאמור בהם ומתחייב לפעול על פיהם.

5. סיום ההסכם

- 5.1. כל אחד מהצדדים רשאי לבטל הסכם זה בכל עת ולפי שיקול דעתו הבלעדי, על ידי מסירת הודעה בכתב לצד השני (להלן: "הודעת הביטול"). הודעה כאמור תיכנס לתוקף בשעה 17:00 של יום א' שלאחר 5 ימי עסקים מיום קבלת ההודעה אצל הצד השני.
- 5.2. במהלך התקופה שבין מועד קבלת ההודעה לבין הכנסה לתוקף, המנהל יבצע את כל הדרוש לסגירת פוזיציות פתוחות, אם ישנן, בחשבון.
- 5.3. ביטול ההסכם יכנס לתוקפו רק לאחר שחברת המט"ח העבירה למנהל את התמורה המגיעה לו עד מועד כניסתה לתוקף של הודעת הביטול, בגין הסכם זה.

6. הודעות; מידע; מסמכים נוספים; סודיות

- 6.1. הודעות אשר ישלחו ללקוח לפי הכתובת אשר תימסר על ידי הלקוח למנהל מעת לעת יחשבו כאילו נמסרו במסירה אישית ללקוח שבעה ימי עסקים לאחר שיגורן בדואר ישראל.
- 6.2. הודעות יכול וישלחו באמצעות דואר אלקטרוני ויחשבו כאילו נמסרו במסירה אישית בתוך 2 ימי עסקים ממועד שיגורן.

- 6.3. המנהל לא יהיה חייב במתן דוחות תקופתיים ללקוח בגין מצב כספי ההשקעה ויעביר ללקוח דו"ח לגבי שווי כספי הלקוח בחשבון ההשקעה ובבטחונות הנוספים, נכון ליום עריכת הדו"ח, וזאת בתוך 14 ימי עסקים מקבלת דרישת הלקוח לקבל דו"ח כאמור.
- 6.4. הלקוח יוכל לעקוב אחר הנעשה בחשבון ההשקעה בהתאם לשם משתמש וסיסמה שיועברו אליו על ידי חברת המט"ח.
- 6.5. הלקוח מסכים לחתום על כל מסמך ולבצע כל פעולה נוספת אשר יידרשו באופן סביר על ידי המנהל או על ידי חברת המט"ח בקשר לשירותי המנהל או לחשבון.
- 6.6. הלקוח יודיע למנהל, בתוך זמן סביר, על כל שינוי או תיקון של המידע המופיע בהסכם זה.
- 6.7. המנהל ישמור על המידע הנמסר לו על ידי הלקוח, לרבות מסמכים המועברים לידי ותוכן מסמכים אלה, וכל פעולה הנעשית בחשבון, בסודיות מלאה וימנע מחשיפתם. עם זאת, הלקוח מאשר ומסכים כי: (1) חובת שמירת הסודיות המוטלת על המנהל כפופה לחובת גילוי מידע לפי כל דין, וכי (2) המנהל יהיה רשאי לגלות מידע כאמור לחברת המט"ח.

7. אשראי בחשבון

- 8.1. בכפוף לנהלי חברת המט"ח, המנהל יהיה רשאי, מעת לעת, לפי שיקול דעתו הבלעדי, לחייב את החשבון לכל מטרה במסגרת מדיניות ההשקעה תוך שימוש באשראי ו/או מינוף ו/או בונוסים ו/או כל דבר אחר שמעניקה חברת המט"ח בחשבונות לקוחותיה.

8. התמורה

- 9.1. תהיה כמפורט בנספח התמורה המצ"ב.

9. חשבון משותף

- 10.1. אם החשבון הינו חשבון משותף, הלקוחות מסכימים ביחד ולחוד כי כל אחד מהם יהא מוסמך לשאת ולתת עם המנהל כאילו כל אחד מהלקוחות היה בעל החשבון היחיד, והכל ללא צורך במתן הודעה כלשהי לבעלי החשבון האחרים. כל אחד מהלקוחות מסכים שהודעה שתיתן למי מבעלי החשבון תיראה כאילו ניתנה לכל בעלי החשבון, וכל הודעה ו/או הוראה שתיתן למנהל מאת אחד מבעלי החשבון תיראה כאילו ניתנה על ידי כל בעלי החשבון.
- 10.2. למרות כל האמור לעיל, המנהל יהיה רשאי, על פי שיקול דעתו הבלעדי, לדרוש כי לקוחות משותפים יבצעו פעולות במשותף ביחס לכל עניין הנוגע להסכם זה.

10. הדין החל; בוררות

- 11.1. דיני מדינת ישראל יחולו על הסכם זה ועל אכיפתו.
- 11.2. כל מחלוקת או טענה אשר יתעוררו לפי, מתוך או בקשר להסכם זה, תוקפו, פרשנותו, ביצועו או כל הפרה או טענה בדבר הפרתו, יימסרו להכרעתו של בורר יחיד אשר ייבחר על ידי הצדדים בהסכמה הדדית ("הבורר"). הבוררות תתקיים

בתל-אביב. הבורר יהא פטור מכללי סדר הדין האזרחי ודיני הראיות, אך יהיה כפוף לדין המהותי ויהא מחויב לנמק את החלטתו. הבורר יהיה מוסמך לתת צוי מניעה וצוי ביניים. חתימת הסכם זה על ידי הצדדים תיחשב כחתימה על הסכם בוררות כנדרש על ידי חוק הבוררות, התשכ"ח - 1968.

11. שונות

- 12.1. המבוא להסכם זה והנספחים המצורפים לו מהווים חלק בלתי נפרד הימנו, והסכם זה ממצה את כל ההבנות וההסכמות בין הצדדים ביחס לנושאים הנידונים בו, והוא גובר על כל הסכמה, הבנה, מצג או התחייבות קודמים בין הצדדים ביחס לנושאים האמורים.
- 12.2. כותרות הסעיפים וסעיפי המשנה בהסכם זה נועדו לשם נוחות ההתמצאות בלבד ואין לתת להן מקום בפרשנות הסכם זה.
- 12.3. חברת המט"ח רשאית לסרב לקבל ו/או להעניק שירותים לכל לקוח. אי קבלת הלקוח על ידי חברת המט"ח תבטל הסכם זה מבלי שלמנהל ו/או ללקוח יהיו טענות כלשהן אחד כלפי השני.
- 12.4. הימנעות מי מהצדדים להסכם זה, בכל עת או עיתים, לדרוש ביצוע של איזה מהוראות ההסכם, או איחור בהעלאת דרישה כאמור, לא ישפיעו באופן כלשהו על זכות זו במועד מאוחר יותר. כמו כן, ויתור של מי מהצדדים בגין הפרת תנאי כלשהו הכלול בהסכם זה, במקרה אחד או יותר, לא ייחשב או יתפרש כויתור נוסף או מתמשך בגין כל הפרה כאמור או כויתור בגין כל הפרה אחרת.
- 12.5. אם הוראה כלשהי בהסכם זה אינה מתיישבת או לא תתיישב עם כל חוק, כלל או תקנה רלוונטיים, בין קיימים ובין עתידיים, הוראה זו תיחשב כאילו בוטלה או שונתה כך שתתאים לחוק, לכלל או לתקנה הרלוונטיים. כל שאר הוראות ההסכם ימשיכו להיות בנות תוקף מלא.
- 12.6. לא יהיה תוקף לכל שינוי של הסכם זה אלא אם נעשה בכתב ונחתם על ידי שני הצדדים. הסכם זה אינו כפוף לכל שינוי שהוא בעל פה, וחתימת הסכם זה גוברת על כל הסכמה קודמת בין הצדדים לו.
- 12.7. אלא אם נקבע מפורשות אחרת בהסכם זה, כל ההודעות לפי הסכם זה תיעשנה בכתב ותיראנה כאילו ניתנו כדין לכל דבר ועניין (א) בעת קבלתן או שבעה (7) ימים לאחר משלוחן בדואר רשום המשולם מראש; (ב) עם שיגורן בפקסימיליה; או (ג) עם מסירתן במסירה אישית, לנמען או למספר הפקס המתאימים האמורים לעיל או לכתובת אחרת אשר הודעה עליה כאמור לעיל התקבלה בפועל.

לראיה באו הצדדים על החתום:

הלקוח

המנהל

נספח התמורה

דמי הצלחה/זיכוי בגין הפסדים
 בתמורה לשירותיו, יהיה המנהל זכאי לקבל מהלקוח **דמי הצלחה חודשי בשיעור של 25% משווי הרווח שנצבר בכספי ההשקעה**.
 הכספים יועברו פעם בחודש.

הלקוח מאשר כי התמורה תגבה ישירות מחשבון ההשקעה ותועבר על ידי חברת המט"ח לחשבון המנהל.

במידה וחברת המט"ח לא מוכנה להעביר כספים ישלח אליך פעם בחודש בקשה לתשלום. דרך פייפאל יש לשלם את התשלום תוך שבוע אחרת השירות יופסק אוטומטית.

כן מאשר הלקוח כי חישוב דמי הניהול ודמי הצלחה יהיו משווי התיק ברוטו, לפני ניכוי כל מס ו/או היטל,

בקשות למשיכת כספים מאת הלקוח יועברו לחברה באמצעות המנהל, והכספים יועברו ללקוח רק לאחר שחברת המט"ח העבירה למנהל את התמורה המגיעה לו בגין הסכם זה.

עמלת הצלחה תשולם רק בעבור עסקאות סגורות. המהוות רווח בפועל.

עמלה חודשית לא תגבה כל עוד החשבון נמוך מסך ההפקדות של המשקיע.

עמלה שנגבתה בעבר לא תוחזר בשום מקרה.

לראיה באו הצדדים על החתום:

הלקוח

המנהל

נספח ניהול סיכונים

הלקוח לא הגביל את שיקול דעת המנהל בבצוע העסקאות, לרבות אך לא רק, בבצוע עסקאות ממונפות, עסקאות בחסר (short) וכל עניין אחר.

הלקוח מצהיר בזאת כי הובהר לו על ידי המנהל כי מסחר במט"ח ו/או מסחר ממונף הינו בעל אופי ספקולטיבי אשר יכול להביא להפסד כל כספי ההשקעה בזמן קצר. כן מצהיר הלקוח כי כספי ההשקעה אינם כספים הדרושים לו לצורך מחייתו והוא יכול להרשות לעצמו את הפסד. המנהל אינו מייעץ ואינו יכול להוות תחליף להתייעצות עם יועץ מוסמך הלקוח בחשבון את נתוני האישיים של כל לקוח.

מקסימום הפסד מוסכם מכספי ההפקדה (באחוזים) _____

לראיה באו הצדדים על החתום :

הלקוח

המנהל

לכבוד: _____ (חברת המט"ח)

כתב הרשאה לביצוע פעולות ולמתן הוראות בחשבון

אני הח"מ, _____ ת.ז. _____, שעל שמי מתנהל חשבון לביצוע עסקאות מט"ח שמספרו _____ (להלן: "החשבון") אצל _____ (להלן: "החברה") מסמך בזאת את _____ ח.פ. _____ (להלן: "המורשה"), לבצע פעולות ולהורות לחברה ומי מטעמה לבצע פעולות ו/או להמנע מביצוע פעולות וכל הוראה אחרת בקשר עם החשבון.

הנני מאשר ומצהיר כי הוראותיו של המורשה כפי שינתנו לכם מעת לעת ללא יוצא מן הכלל, יחשבו כאילו ניתנו על ידי וכי פעילותו של המורשה בחשבון ותוצאות פעילותו, לרבות הפסדים ו/או יתרות חובה שיצטברו לחובתי, יחייבו אותי כאילו ביצעתי את הפעילות ונתתי את ההוראות בעצמי.

הנני מצהיר ומאשר כי במשך תקופת פעילותו של המורשה בחשבון על פי הרשאה זו, החברה תהא רשאית למסור הודעות ו/או כל מידע שהוא למורשה, ומסירה למורשה כאמור הינה כמסירה אישית לידו, ולא תהיה לי כל טענה ו/או דרישה בקשר עם העברת המידע, לרבות בקשר עם אי קבלתו.

אני מאשר לחברה באופן בלתי חוזר להעביר לחשבון המורשה את התמורה המגיעה לו בגין ניהול החשבון כמפורט לעיל ולהלן. אני מצהיר כי לא תהיה לי כל טענה ו/או תביעה כנגד החברה בקשר להעברות שיתבצעו לחשבון המורשה בהתאם לאמור בכתב זה. העברות כספים אלי מהפיקדון יועברו באמצעות המנהל. באחריותי לבדוק מפעם לפעם את תשלום התמורה.

הריני להצהיר כי בחירתו של המורשה והרשאתו לפעול בחשבון נעשתה על ידי בלבד, כי לא ניתנה לי המלצה לגבי המורשה על ידי החברה ו/או מי מטעמה וכי ידוע לי כי המורשה אינו קשור לחברה בשום צורה ואופן למעט ניהול חשבונות אצלה, ואינו מהווה שלוח ו/או נציג ו/או בעל תפקיד כלשהו אצל החברה וכי לחברה אין שום קשר להחלטה בדבר ביצוע ו/או המנעות מביצוע פעולות בחשבון על ידי המורשה ולפיכך אין לחברה כל אחריות בגין ניהול החשבון ו/או ביצוע כל פעולה ו/או מתן כל הוראה על ידי המורשה לחברה ו/או בקשר עם הפסדים כספיים, ככל שיהיו בחשבון, לרבות בגין חריגה מההרשאה ו/או מההסכם על ידי המורשה.

ביטול ההרשאה על פי כתב זה תעשה על ידי הודעה בכתב שתועבר לחברה על ידי בדואר רשום ובו יצויין במפורש כי הנני מבטל את ההרשאה לפעול בחשבון למורשה (להלן: "הודעת הביטול"). ידוע לי כי החברה תחדול לפעול על פי כתב הרשאה זה בתוך 24 שעות ממועד קבלת הודעת הביטול במשרדה, ובתנאי שהודעת הביטול התקבלה בחברה במהלך יום עסקים. לא התקבלה הודעת הביטול במהלך יום עסקים, תפעל החברה על פי הודעת הביטול ביום העסקים הראשון שלאחר מועד קבלת הודעת הביטול במשרדה. במידה וניתנה הוראת ביטול, החברה תעביר את הרווחים למנהל בטרם חלוקת הכספים אלי.

התמורה – כמפורט בנספח התמורה המצ"ב.

שם בעל החשבון: _____ שם המורשה: _____

ת.ז. _____ ת.ז. _____

חתימה: _____ חתימה: _____