



0199581

מס' סניף

מס' חשבון עיקרי (*)

תאריך

בקשה לפתיחת חשבון וקביעת תחומי פעילות - תאגיד

1. שם התאגיד _____ שם באנגלית _____ מס' רישום _____
2. שם התאגיד _____ שם באנגלית _____ מס' רישום _____
3. שם התאגיד _____ שם באנגלית _____ מס' רישום _____

טלפון

כתובת למשלוח דואר

שם החשבון

הלקוחות שפריטיהם רשומים בראש כתב זה (להלן ביחד ולחוד – "הלקוחות"), מבקשים בזאת מבנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן – "הבנק") לפתוח חשבון שיהווה חשבון עיקרי עבורם ומספרו מצוין בראש כתב זה או מבקשים מהבנק לקבוע תחומי פעילות בחשבון זה, הכל על פי ובהתאם להסכם תנאים כלליים לפתיחת חשבונות בבנק וניהולם (להלן – "הסכם התנאים הכלליים") המצורף כנספח לבקשה זו והנחשב לצורך כל עניין ודבר כחתום על ידי הלקוחות והבנק – ולפיכך מהווה חלק בלתי נפרד מבקשה זו, ויש לקרואם ביחד, כמקשה אחת, ברצף ובהמשך אחד כתנאים מתנאים. הסכם התנאים הכלליים ישמש בסיס ותשתית יסודיים ועיקריים לפעילותם במסגרת יחסיהם עם הבנק. הסכם התנאים הכלליים מפורסם גם באתר האינטרנט של הבנק, כך שהלקוחות יוכלו לקרוא בו בכל פעם לפני קבלת השירותים וביצוע הפעולות כמפורט להלן. הבנק עומד בכל עת לשירותם של הלקוחות למתן הסברים והבהרות, שיבקשו בקשר להסכם התנאים הכלליים שברשותם. החשבון העיקרי, שמספרו מצוין לעיל, נפתח על שם או מנוהל על ידי הלקוחות, ביחד ולחוד, כאשר הסכם התנאים הכלליים מאפשר ללקוחות ומסדיר קבלת מגוון רחב של שירותים בנקאיים בערוצים ואפיקים שונים (להלן – "תחומי פעילות"). ניתן לקבל שירותים ולבצע פעולות בכל תחומי הפעילות המפורטים בהסכם התנאים הכלליים (להלן – "השירותים") או בחלק מהם בלבד – והכל לפי בחירתם של הלקוחות.

לפיכך, הלקוחות מודיעים בזאת, כי ברצונם שהסכם התנאים הכלליים יחול על תחומי הפעילות והשירותים המפורטים להלן:

חלק תיאור

- א' כללי
- א'1- חשבון תשלום
- א'2- הוראות שונות
- ב הסדר למתן שירותים בנקאיים באמצעות בנקאות ישירה וערוצי תקשורת
- ג פיקדונות מט"י/מט"ח
- ד מטבע חוץ
- ה ניירות ערך ועסקות במכשירים פיננסיים, אופציות וחוזים עתידיים
- ו הלוואות ואשראים במטבע ישראלי או במטבע חוץ-
- ז קבלת כרטיס אשראי/כרטיס חיוב/כספומט/כרטיס מידע/כרטיס משוב/הפקדומט
- ז'1- שירותי תשלום
- ז'2- הוראות שונות
- ח ערבויות בנקאיות
- ט סחר חוץ/אשראי דוקומנטרי

קבלת הסכם התנאים הכלליים:

הננו מבקשים לקבל את הסכם התנאים הכלליים באופן הבא:

- אנו מסכימים לקבל העתק של הסכם התנאים הכלליים מהדורת _____, והמסמכים הנלווים לו ומורים לבנק להעביר אלינו העתק של הסכם התנאים הכלליים והמסמכים הנלווים לו באמצעות הצגת המסמכים בעמוד המידע האישי באתר הבנק המקוון או באמצעות מסירה בדואר אלקטרוני.
- הבנק מסר לנו עותק פיסי של הסכם התנאים הכלליים מהדורת _____, והמסמכים הנלווים לו.

1 _____ 2 _____ 3 _____
שם וחתמת המוסמך/ת/ים לחתום בשם התאגיד בצירוף חותמת התאגיד

הבנק רשאי לשלוח אליכם באמצעות אמצעי התקשורת שנמסרו דברי פרסומת וכן הודעות מותאמות אישית, שעשויות להיחשב דיורר ישיר.

אם אינכם מעוניינים לקבל דברי פרסומת או הודעות דיורר ישיר, ניתן להודיע לבנק באמצעות משלוח מס' התאגיד או מספר תעודת הזהות של מורשה החתימה לכתובת Removeme@dbank.co.il וציון המילים "בקשת הסרה" בכותרת ההודעה או באמצעות הודעה לבנקאי. אם תבחרו לפנות באמצעות הדואר האלקטרוני, נבקשכם להימנע ממשלוח פרטים אישיים נוספים באותה פנייה. לתשומת לבכם, הסרה מרשימות תפוצה כאמור אינה חלה על הודעות שהדין מחייב לשלוח אותן ועל הודעות שאינן דבר פרסומת או דיורר ישיר.

ולראיה באנו על החתום,

1 _____ 2 _____ 3 _____
שם וחתמת המוסמך/ת/ים לחתום בשם התאגיד בצירוף חותמת התאגיד

* מספר חשבון עיקרי צוין לצורכי זיהוי בלבד ומבלי לגרוע מהתחולה הגורפת של כתב תנאים כלליים לפתיחת חשבונות בבנק וניהולם, על כל החשבונות והפעולות של הלקוחות בבנק כפי מצבם וכפי שיהיו מזמן לזמן ובכל עת הקשורים או שיהיו קשורים לפי רישומי הבנק לחשבון העיקרי הנ"ל.





0199581

תאריך

לכבוד
סניף

(להלן: "הבנק")

פרטי הגוף המשפטי: חברה שותפות רשומה אגודה שיתופית עמותה אחר

מאת: שם הגוף המשפטי מס' רישום

כתובת: (להלן: "התאגיד")

הנדון: הודעה בדבר קבלת החלטה לעניין פתיחת חשבון/ות בנק וקבלת שירותים בנקאיים

הרינו מודיעים בזאת, כי ביום _____ נתקבלה בתאגיד החלטה כדין לפעול ולעבוד עם הבנק כ"תאגיד בנקאי" (כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א - 1981 (להלן: "החוק") בכל תחומי הפעולה והעיסוק האמורים ו/או הנובעים מסעיף 10 של החוק וכן לבקש ולקבל מהבנק שירותים בנקאיים הכל כפי צרכי התאגיד מפעם לפעם ומבלי לגרוע מכלליות האמור: -

1. לפתוח ולנהל אצל הבנק חשבונות בנק לסוגיהם השונים.
2. להסמיך את המנויים כמצוין מעבר לדף הודעה זו לייצג את התאגיד כלפי הבנק לשמש כשלוחיו וכבאי כוחו ולחייבו ע"י חתימתם כמפורט מעבר לדף.
3. מבלי לגרוע מכלליות האמור, יהיו המוסמכים לכך כמפורט מעבר לדף, רשאים בגבולות הסמכתם: -
 - 3.1. לנהל עם הבנק כל מו"מ בקשר לכל עסקי התאגיד ופעילותו עם הבנק ולכל תנאי הכרוך בכך וכן להגיע עם הבנק לידי כל סיכום והסכם ולחתום בשם התאגיד על כל טופס, מסמך, בקשה, הסכם וכתב התחייבות.
 - 3.2. לעשות, לבצע, לחתום ולהוציא לפועל כל דבר ועניין הכרוך ו/או הנובע ו/או הקשור לאמור במבוא ו/או בסעיף 1 ו/או 2 לעיל ו/או בס"ק 3.1 לעיל ובין היתר גם את הדברים הבאים: -
 - 3.2.1. לחייב כל חשבון וכן למשוך, לעשות ולחתום שיקים והמחאות על חשבונות התאגיד אצל הבנק בין אם יהיו החשבונות באותו זמן קרדיטוריים ובין אם יהיו דביטוריים או ייעשו דביטוריים מכל סיבה שהיא.
 - 3.2.2. לזכות כל חשבון וכן להפקיד ו/או למסור לבנק כל כספים, שיקים, שטרי חליפין, שטרי חוב, ניירות ערך וכל מסמכים סחירים לכל צורך ומטרה ובין שאר המטרות והצרכים גם לצרכי גוביינא ו/או לצרכי בטוחה ו/או על דרך של ניכיון וכן להסב אותם ולעשות בהם ו/או בקשר כלשהו עמם כל עסקה שהיא.
 - 3.2.3. להוציא מן הבנק, למשוך ולפעול בקשר עם כל כספים, בטוחות, תעודות, מסמכים, טובין, סחורות ונכסים מכל מין וסוג, ולתת קבלות בעדם.
 - 3.2.4. לתת לבנק הוראות בקשר לקניה או למכירה של מטבע זר, של ניירות ערך ושל כל נכסים מכל מין ומכל סוג ולעשות בקשר עם כל אלה כל עסקה שהיא.
 - 3.2.5. לסדר עם הבנק ולקבל הלוואות, אשראים (לרבות אשראים מסוג ON-CALL), מסגרות אשראי, מפרעות, מקדמות ומשיכות יתר, עם או בלי בטוחות בכל תנאי שהוא.
 - 3.2.6. לסדר עם הבנק פתיחת אשראים (דוקומנטריים ואחרים), מתן ערבויות בארץ ובחוץ לארץ וכן כל הקלות ושירותים בנקאיים מכל מין ומכל סוג.
 - 3.2.7. לחתום, לתת, למסור ולקבל כל בטוחות ו/או ערבויות ו/או כתבי שיפוי ופיצוי.
 - 3.2.8. למשכן, לשעבד ולהפקיד כל מיני רכוש ונכסים להבטחת חובות, הלוואות, אשראים, ערבויות, כתבי שיפוי ופיצוי וכן כל התחייבויות אחרות, בין של התאגיד, ובין של אחרים ובכלל זה גם התחייבויות על תנאי.
 - 3.2.9. לחתום על כל שטרות, שיקים, שטרי חליפין, שטרי חוב וניירות סחירים אחרים בתור חותם, מקבל, מסב וערב ובכל דרך אחרת ולעשות בקשר עם כל אלה כל עסקה שהיא.
 - 3.2.10. לפתוח ולסגור חשבונות ולאשר קיום חשבונות.
 - 3.2.11. לקבל שירותי ייעוץ השקעות בהתאם לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, תשנ"ה-1995, הנחיות בנק ישראל, הרשות לניירות ערך וכל גוף אחר בנושא ובכפוף לנוהלי הבנק. המוסמכים לכך רשאים לחתום בשם התאגיד על כל טופס ומסמך שיש להם זיקה עם קבלת שירותי הייעוץ וביצוע הפעולות האמורות.
- 3.3. למסור לבנק ולקבל ממנו כל הודעה בקשר לכל דבר ועניין הכרוך ו/או הנובע ו/או הקשור לעסקי התאגיד ולפעילותו עימו.
- 3.4. לפנות אל הבנק בבקשה למתן שירותים בנקאיים באמצעות בנקאות ישירה וערוצי תקשורת ובכלל זה באמצעות טלפון, פקסימיליה ותקשורת מחשבים (לרבות אינטרנט), ולצורך כך לחתום על כל המסמכים שיידרשו ע"י הבנק.
4. אנו מאשרים כי נתקבלו בתאגיד כל האישורים הנדרשים לצורך האמור בהודעה זו.
5. מצ"ב פירוט והסבר של מבנה הבעלות בתאגיד.
6. במקרה שמבנה הבעלות בתאגיד מורכב (דהיינו יש במבנה הבעלות חברת FOUNDATION, TRUST, OFFSHORE או שלוש שכבות של בעלות או יותר), מצ"ב גם הסבר של רו"ח/עו"ד למבנה הבעלות.
7. מפורטים להלן שמות יו"ר הדירקטוריון, המנכ"ל והסמנכ"לים הבכירים בתאגיד: _____





0199581

בעלי זכויות חתימה ואופן החתימה

לצורך ביצוע כל או חלק מהפעולות המפורטות לעיל, המנויים להלן מוסמכים לייצג את התאגיד, לשמש כשלוחיו וכבאי כוחו ולחייבו ע"י חתימתם כמפורט להלן:-

חתימה	סמן רמת הרשאה	פרטי התקשרות	מספר זיהוי *	שם המורשה	סוג המורשה
	<input type="checkbox"/> כל הפעולות המפורטות בסעיף 3 לעיל <input type="checkbox"/> הסמכת אנשי קשר	טל' נייד: _____ כתובת: _____		עברית: _____ אנגלית: _____	מורשה חתימה
	<input type="checkbox"/> כל הפעולות המפורטות בסעיף 3 לעיל <input type="checkbox"/> הסמכת אנשי קשר	טל' נייד: _____ כתובת: _____		עברית: _____ אנגלית: _____	מורשה חתימה
	<input type="checkbox"/> כל הפעולות המפורטות בסעיף 3 לעיל <input type="checkbox"/> הסמכת אנשי קשר	טל' נייד: _____ כתובת: _____		עברית: _____ אנגלית: _____	מורשה חתימה
	<input type="checkbox"/> כל הפעולות המפורטות בסעיף 3 לעיל <input type="checkbox"/> הסמכת אנשי קשר	טל' נייד: _____ כתובת: _____		עברית: _____ אנגלית: _____	מורשה חתימה
חתימה	סמן רמת הרשאה	פרטי התקשרות	מספר זיהוי *	שם איש הקשר	סוג איש הקשר
	<input type="checkbox"/> מידע בלבד <input type="checkbox"/> מידע ופעולות בחשבונות התאגיד ** <input type="checkbox"/> אישור הוראות שניתנו בפקסי ***	טל' נייד: _____ כתובת: _____		עברית: _____ אנגלית: _____	<input type="checkbox"/> סניף <input type="checkbox"/> סחר חוץ
	<input type="checkbox"/> מידע בלבד <input type="checkbox"/> מידע ופעולות בחשבונות התאגיד ** <input type="checkbox"/> אישור הוראות שניתנו בפקסי ***	טל' נייד: _____ כתובת: _____		עברית: _____ אנגלית: _____	<input type="checkbox"/> סניף <input type="checkbox"/> סחר חוץ

* יש לצרף צילום ת.ז./דרכון כולל ספח - נאמן למקור
 ** פעולות בחשבונות התאגיד – לרבות פיקדון – משיכה והפקדה, אשראים – הקמה ופירעון, מט"ח – המרות ורכישות וכן העברות בין חשבונות התאגיד ו/או חברות בקבוצה (מוטבים צד א'/בתוך הקבוצה) כמפורט להלן וכפי שיעודכנו מעת לעת.
 *** אישור פעולות שנשלחו בפקסי' בהתאם לזכויות החתימה בתאגיד, לרבות העברות לצד ג'.

באי כוחנו הנ"ל רשאים לחייב את התאגיד באופן הבא:
 צירופים לצורך חתימה:

- חתימת כל אחד / כל _____ ביחד מבאי כוחנו הנ"ל, בצרוף חותמת התאגיד (למעט בטלפון), תחייב את התאגיד לצורך כל דבר ועניין.
- כל צירוף אחר כמפורט להלן:





0199581

הגדרת מוטבים קבועים

להלן רשימת ופרטי המוטבים בארץ או בחו"ל שהוגדרו על ידי התאגיד כ"מוטבים קבועים" בכל הערוצים:

למלא בנוסף עבור לקוחות סחר חוץ בלבד					
פרטי הבנק (שם וכתובת)	קוד קוד/SWIFT מסלוקה	מטבע	מספר חשבון / IBAN	מדינת העברה (קוד מדינה באנגלית)	פרטי המוטב באנגלית (שם וכתובת)

הגדרת מוטבים צד א' / בתוך הקבוצה

להלן רשימת חשבונות על שם התאגיד (צד א') בבנקים אחרים/על שם חברות בקבוצת התאגיד המתנהלים בבנק ו/או בבנקים אחרים, בארץ או בחו"ל, שהוגדרו על ידי התאגיד:

למלא בנוסף עבור לקוחות סחר חוץ בלבד						
פרטי הבנק (שם וכתובת)	קוד קוד/SWIFT מסלוקה	מטבע	מספר חשבון / IBAN	מדינת העברה (קוד מדינה באנגלית)	שם וכתובת החברה באנגלית	יעד העברה
						<input type="checkbox"/> צד א' <input type="checkbox"/> קבוצה
						<input type="checkbox"/> צד א' <input type="checkbox"/> קבוצה
						<input type="checkbox"/> צד א' <input type="checkbox"/> קבוצה
						<input type="checkbox"/> צד א' <input type="checkbox"/> קבוצה
						<input type="checkbox"/> צד א' <input type="checkbox"/> קבוצה
						<input type="checkbox"/> צד א' <input type="checkbox"/> קבוצה
						<input type="checkbox"/> צד א' <input type="checkbox"/> קבוצה

בכל מקרה של העברה לחשבון בקבוצה, החברה לא תהיה רשאית להעלות טענה כי הפעולה בוצעה בחריגה מההרשאה. העברות בערוץ האינטרנט "בין חשבונות" יכללו את החשבונות המפורטים לעיל.





0199581

8. ככל שמדובר בעמותה:

- 8.1. המטרה החוקית שלשמה הוקמה העמותה _____
- 8.2. פעילות העמותה _____
- 8.3. השימושים העיקריים הצפויים להיעשות בכספי העמותה _____
- 8.4. הגורמים שבהם מיועדת העמותה לתמוך _____
- 8.5. צפויה פעילות באמצעות בלדרים. לא / כן. פירוט: _____
- 8.6. קיימות עמותות קשורות. לא / כן. במקרה שכן, סוג הקשר בינינו: _____
- 8.7. לעמותה חברה קשורה לצורך ביצוע פעילויות עסקיות. לא / כן. במקרה שכן, להלן שמות החברות ותיאור הפעילות הצפויה מולן: _____
- 8.8. לעמותה חברות קשורות במדינת Offshore? לא / כן.
- 8.9. המשאבים הפרטיים ו/או הציבוריים שאותם העמותה מקבלת לצורך פעילותה:
 תרומות פיקדונות תמיכות כספיות הטבות מס עבודת מתנדבים
- 8.10. במקרה שקיים "אישור ניהול תקין", אנו מצרפים אותו.
- 8.11. האנשים התורמים לעמותה
שם פרטי ומשפחה _____ מדינת אזרחות _____
שם פרטי ומשפחה _____ מדינת אזרחות _____
שם פרטי ומשפחה _____ מדינת אזרחות _____
שם פרטי ומשפחה _____ מדינת אזרחות _____
- 8.12. הוצאת הכספים הצפויה מהחשבון: הלוואות מענקים
- 8.13. מבנה העמותה
- 8.13.1. מייסדי העמותה: שם פרטי ומשפחה _____, שם פרטי ומשפחה _____
- 8.13.2. בעלי השליטה בעמותה: שם פרטי ומשפחה _____, שם פרטי ומשפחה _____
- 8.14. האם מתוכננות העברות כספים לחו"ל? לא / כן. לאילו מדינות? _____
- 8.15. האם מתוכננות העברות כספים מחו"ל? לא / כן. לאילו מדינות? _____
- 8.16. חל איסור החזרת כספי מפקיד לגורם אחר. אנו מתחייבים שכספי מפקיד יוחזרו אך ורק לגורם שהפקיד אותם.
- 8.17. עפ"י חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016, לא ניתן לעסוק במתן אשראי ללא רישיון מהממונה על שוק החון, לרבות עיסוק בניכיון שיקים (גם אצלו כלפי לקוחותיו ולא רק אם ניכה את השיקים בבנק), בשטרי חליפין ושטרי חוב ערוכים לטובת צד ג' ומוסבים על ידו, בהמרת מטבע עבור אחרים, בהחלפת שטרות כסף, במכירה ופדיון המחאות נוסעים. אנו מתחייבים למלא הוראה זו.
- 8.18. עפ"י חוק הבנקאות (רישוי) תשמ"א-1981, אסורה קבלת כספים משלושים בני אדם או יותר בעת ובעונה אחת למי שאינו תאגיד בנקאי. אנו מתחייבים למלא הוראה זו.
- 8.19. אנו מתחייבים להודיע לבנק על כל שינוי בפרטים המוצהרים לעיל.

ולראיה באנו על החתום,

שם וחתימת המוסמך/ת לחתום בשם התאגיד (ללא חותמת התאגיד)

* במקרה של חברה - יו"ר הדירקטוריון.
במקרה של שותפות - שותף כללי ובהעדר שותף כללי - שותף.

אישור עו"ד - מהווה חלק בלתי נפרד מההודעה

- 1. אני הח"מ, _____, עו"ד מ _____, מעיד/ה ומאשר/ת בזאת, כי:-
- 2. מר/גב/ _____ זוהה/זוהתה על ידי כמי שחתם/ה על ההודעה דלעיל בשם התאגיד בתוקף סמכותו/ה לפי כל דין לעשות כן. התאגיד:-
- א. רשאי ומוסמך על פי מסמכי היסוד שלו ועל פי כל דין להתקשר עם הבנק ולפעול כאמור בהודעה דלעיל.
- ב. ההחלטה המתוארת לעיל נתקבלה כדן ע"י התאגיד באמצעות המוסמכים לקבלה והיא מחייבת את התאגיד לכל דבר ועניין.

ולראיה באתי על החתום,

תאריך _____ חתימה וחתימת עו"ד _____



0199581