

א. כללי

1. אנו, הלקוחות שפרטיהם מפורטים לעיל (ביחד ולחוד - "הלקוחות" או "המשתמשים"), מבקשים בזאת לבצע מסחר במניות ו/או בחלקי מניות ו/או ETF קרנות סל ארה"ב ("ETF ארה"ב") ו/או בחלקי ETF ארה"ב (ביחד ולחוד "ניירות הערך") שמופיעים במסגרת הקטלוג (כהגדרתו בסעיף 21 להלן), המבוסס על בנקאות בתקשורת באמצעות אפליקציית המובייל - Pepper Invest ("Pepper Invest" או "האפליקציה") מבית בנק לאומי לישראל בע"מ ("הבנק").
2. **אופן הפעולה ב-Pepper Invest מדגיש את חשיבות זמינות ותקינות מכשיר המובייל של המשתמש, לצורך גישתו לאפליקציה.** בעתיד, השירותים עשויים להינתן גם באמצעות אתר אינטרנט ובאמצעים אחרים אשר הבנק יבחר מעת לעת.
3. תקנון זה מהווה תוספת לתנאים הכלליים לניהול חשבון ולתקנון Pepper ואין בו כדי לגרוע מהם. כל המונחים הנזכרים בתקנון זה יפורשו כהגדרתם וכמשמעם בתנאים הכלליים לניהול חשבון, והוראות התנאים הכלליים לניהול חשבון יחולו על הפעילות ב-Pepper Invest בשינויים המחויבים. הפעילות ב-Pepper Invest תתנהל בהתאם לדיון, לתקנון זה, לתקנון Pepper, לתנאים הכלליים לניהול חשבון, לתנאי השימוש ב-Pepper Invest ובערוצים הרלוונטיים (כולם ביחד יכוננו להלן: "התנאים הכלליים").
4. מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 3 לעיל, ידוע לנו, כי Pepper Invest תהיה רשאית לשלוח לנו הודעות SMS בקשר עם פעילותינו באפליקציה. ככל שנהיה מעוניינים לקבל הודעות PUSH במקום קבלת הודעות SMS כאמור, נוכל לעשות כן, ע"י כניסה לאפליקציה לטאב "הגדרות" - "עדכונים".
5. בשלב זה, לא תתאפשר פעילות ב-Pepper Invest באמצעות מורשה חתימה או מיופה כוח, ולא תתאפשר הוספת שותפים לחשבון.
6. Pepper Invest יאפשר ללקוחות לתת הוראה לקניית ניירות ערך, בדרך של הזנת סכום כספי, ובכך לקנות כמות ניירות ערך מהסוג שנבחר עד לגובה הסכום שהוזן מראש. לפירוט בדבר הליך מתן הוראת קניה ראה סעיף 25 להלן.
7. בכל הנוגע למכירת ניירות ערך, האפליקציה תאפשר ללקוחות לתת הוראת מכירה של ניירות ערך ו/או שבירי ניירות ערך. לפירוט בדבר הליך מתן הוראת מכירה ראה סעיף 26 להלן.
8. כל הוראות הקניה/המכירה שתינתנה במסגרת האפליקציה תהיינה מסוג MARKET, כלומר הוראה למכור או לקנות במחיר השוק (ללא הגבלת מחיר המכירה/הקניה - "לימיט").
9. הבנק, לרבות Pepper Invest, אינם צד לכל עסקה שהיא המתבצעת, כולה או חלקה, באמצעות האפליקציה בין המשתמשים לבין צד ג' כלשהוא, ואינם אחראים בכל צורה שהיא לכל עניין בין הצדדים לעסקה לרבות אישורה, ביצועה, תנאיה או טיבה.
10. המידע באפליקציה אינו מהווה הצעה ו/או ייעוץ כלליים ו/או המתחשבים בנתונים ובצרכים המיוחדים של המשתמש לרכישה ו/או ביצוע השקעות, פעולות ו/או עסקאות כלשהן, ואין בו משום המלצה ו/או חוות דעת ו/או תחליף לשיקול דעת עצמאי.
11. לקבוצת לאומי ו/או לבעלי שליטה ו/או לבעלי עניין במי מהם עשוי להיות מעת לעת עניין במידע

המוצג באפליקציה ו/או באתרים המקושרים אליה, לרבות ומבלי לגרוע מהאמור בנכסים פיננסיים המוצגים בהם.

12. לקוח שרכש ניירות ערך ושברי ניירות ערך הינו הבעלים בהם, בבעלות שתקנה לו בין היתר במקרה של אירועי חברה המזכים בכך, זכות לקבלת פירות (לרבות דיבידנד וכד) ביחס פרופורציונאלי לשיעור אחזקותיו.

13. דוע לנו, כי העברת פיקדון ניירות ערך שבבעלותנו לבנק אחר או לכל גורם אחר אפשרית אך ורק ביחידות שלמות של ניירות ערך, דבר שיחייב אותנו במקרה כזה וכן בעת סגירת פיקדון ניירות הערך שבבעלותנו קודם לכן במכירת שברי ניירות הערך שברשותנו. בשלב זה, לא ניתן לקבל ניירות ערך מכל מין וסוג שהוא מבנק אחר או מכל גורם אחר לזכות חשבוננו ב- Pepper Invest.

14. במקרה שחשבון הבנק שלנו ב- Pepper ייסגר, נוכל לבקש מ- Pepper להעביר את פיקדון ניירות הערך שבבעלותנו לבנק אחר. ההעברה כאמור תיעשה רק ביחס ליחידות שלמות של ניירות ערך כאמור בסעיף 13 לעיל.

15. כמו כן, ידוע לנו כי זכות ההצבעה באסיפות כלליות של חברה מסוימת תוקנה לנו אך ורק בגין יחידות שלמות של מניות שמוחזקות בפיקדון ני"ע. על מנת להצביע באסיפות האמורות, יהיה עלינו ליצור קשר עם מוקד התמיכה הטלפוני של Pepper Invest כאמור בסעיף 50 להלן.

16. מובהר לנו, כי השקעה בניירות ערך לרבות מניות עלולה להיות כרוכה בסיכון גבוה ונתונה לשינויים ולתנודות במחירים עקב השפעת גורמים רבים ושונים, ולפיכך ידוע לנו כי השקעה כאמור יכולה שלא להשיג שיעור תשואה חיובי ואף עלולה להביא להפסד מלוא סכום ההשקעה או חלק ממנו.

17. השקעה בניירות ערך עשויה להיות כרוכה בחיובי מסים על הרווח או בגין החזקת נכס פיננסי מסוים, לרבות מס ירושה או מס עיזבון המוטל על ידי מדינה זרה. לפיכך, מומלץ לקבל יעוץ מיועץ מס מוסמך לגבי השלכות המס הנובעות מהשקעה בניירות ערך.

18. אין להסתמך באופן בלעדי על הנתונים המופיעים ב- Pepper Invest. בכלל זאת, אין להסתמך על הנתונים המופיעים ב- Pepper Invest כבסיס לחישוב רווח הון, שיעור מס רווחי הון או לכל חישוב או עניין מיסוי אחר.

19. למען הסר ספק, יודגש כי השירותים המוצעים ב- Pepper invest ניתנים לבגירים מעל גיל 18 שנה, הכשירים משפטית להתחייב על פי תנאי תקנון זה והינם לקוחות Pepper.

20. ידוע לנו שכל עוד ברצוננו לסחור במניות באמצעות Pepper Invest אנו מחויבים לפעול בהתאם לתקנון זה. אולם, אם נפעל באופן אחר שאינו עולה בקנה אחד עם הוראות תקנון זה, תהיו רשאים לחסום את גישתנו ל- Pepper Invest, ו/או לסרב ולא לבצע את הוראותינו בדבר מכירה ורכישה של ניירות ערך ו/או שברי ניירות ערך.

ב. אופן הפעילות ב־Pepper Invest

ב.1. קטלוג ניירות הערך ומידע שמוצג בקשר עם ניירות הערך

21. ניירות הערך שיהיו זמינים לרכישה ו/או מכירה, יקבעו על ידי הבנק מעת לעת ולפי שיקול דעתו. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל וכל עוד לא נקבע אחרת על ידי הבנק, קטלוג ניירות הערך יהיה מבוסס על: (1) מניות הכלולות במדד S&P 100 (ארה"ב), לרבות מניות שהיו כלולות במדד האמור ונגרעו ממנו ושחולקו כחלק מאירועי חברה, וזאת החל ממועד הפעלת האפליקציה

ואילך. יובהר, כי רשימת המניות שכלולות במדד האמור, נקבעת ע"י חברה חיצונית, ללא הפעלת שיקול דעת או מעורבות כלשהי של הבנק; (2) ETF ארה"ב אשר זהותם תקבע ע"פ שיקול דעתו של הבנק, מעת לעת, אשר מבוסס על קריטריונים אובייקטיביים וקבועים אשר ייקבעו מראש על ידי הבנק, לרבות ETF ארה"ב שנסחרו בעבר בהתאם לקריטריונים אלו ובמועד מאוחר יותר, וזאת החל ממועד תחילת המסחר ב-ETF ארה"ב באמצעות האפליקציה ואילך, עלה כי הם אינם עוד עומדים בקריטריונים אלו (ניירות הערך שמופיעים לעיל במסגרת שני הסעיפים יקראו ביחד - "הקטלוג"). לפרטים בדבר אירועי חברה ראו סעיף 45 להלן.

22. מובהר, כי הנתונים המופיעים לגבי כל נייר ערך הכלול בקטלוג נתקבלו בחלקם מצדדים שלישיים, הם עשויים להשתנות מזמן לזמן ומוצגים ב- Pepper Invest כמות שהם (As Is) (להלן: "המידע החיצוני"). הבנק אינו אחראי באופן כלשהוא למידע החיצוני. מבלי לגרוע מכלליות האמור, לאומי לא יהיה אחראי לתקינות המידע החיצוני, לתוכנו, למהימנותו, לדיוקו, לשלמותו או לעדכניותו. וכן לא יהיה אחראי לבדיקת המידע החיצוני ולא תהיה לנו טענה כלשהי כלפי הבנק בקשר לכך. למען נוחיותך ולשימושך האישי, בין היתר עליך להביא בחשבון כי לאחר פרסומם עשויים לחול שינויים בנתונים לגבי כל מניה, אשר לא בהכרח ימצאו ביטויים ב- Pepper Invest.

23. אנו פוטרם בזאת את הבנק מכל אחריות לכל נזק או הפסד, הוצאות ותשלומים העלולים להיגרם לנו, במישרין או בעקיפין, בקשר עם עדכון הקטלוג ובקשר עם הנתונים אודות ניירות הערך הכלולים בקטלוג ו/או תוכנם הנמסרים לבנק בהקשר זה ע"י גורם חיצוני כלשהוא.

2.ב. מסחר ב־Pepper Invest

24. במסגרת Pepper Invest תינתן לנו האפשרות לתת הוראה לקניית ניירות ערך ושברי ניירות ערך (אשר כלולים בקטלוג), בדרך של הזנת סכום כספי וכן למכור שברי ניירות ערך ו/או ניירות ערך ביחידות שלמות.

תהליך הקנייה בתמצית - בעת מתן הוראת הקנייה תוצג כמות ניירות הערך המשוערת (הכוללת שברי ניירות ערך) שניתן לקבל עבור הסכום הכספי שנקב, וזאת בהתאם לשער נייר הערך, כהגדרתו בסעיף 29 להלן.

לקראת תום יום המסחר בבורסה הזרה תאוחד הוראת הקניה עם כל הוראות הקניה שניתנו על ידי כלל הלקוחות במהלך היום לאותו נייר הערך, וישלחו כהוראה אחת לביצוע לבורסה הזרה באותו יום המסחר. הוראת קניה שניתנה לאחר מועד האיחוד, כאמור לעיל, תועבר ליום המסחר שלמחרת ותישלח לקראת תום יום המסחר בבורסה הזרה כפי האמור לעיל. המועד המדויק של העברת הוראת הקנייה לבורסה הזרה יצוין בפני הלקוח במסך הרלוונטי טרם השלמת הוראת הקנייה.

לאחר ביצוע הוראת הקניה בבורסה, תירשם בפיקדון ני"ע של כל לקוח הכמות (לרבות שבר) של נייר הערך שנרכש על ידו, בהתאם לסכום הכספי שבו נקב.

25. תהליך המכירה בתמצית - 1. מתן הוראת מכירה של נייר ערך (לרבות שברי ניירות ערך) תישלח לקראת תום יום המסחר, וזאת לאחר איחוד כל הוראות המכירה לאותו נייר הערך שניתנו על ידי כלל הלקוחות במהלך אותו היום. כל הוראת מכירה שניתנה לאחר מועד האיחוד כאמור לעיל, תועבר ליום המסחר שלמחרת ותישלח לקראת תום יום המסחר בבורסה הזרה כפי האמור לעיל. המועד המדויק של העברת הוראת המכירה לבורסה הזרה יצוין בפני הלקוח

במסך הרלוונטי טרם השלמת הוראת הקנייה. לאחר אישור ביצוע הוראת המכירה וסליקתה, יתבצע זיכוי של תמורת המכירה באופן יחסי לכמות ניירות הערך ו/או לשברי ניירות הערך שנמכרו בפועל. הזיכוי יתקבל במטבע דולר ארה"ב לחשבון ההשקעות הדולרי (ראה פירוט בעניין זה בפרק ב.4 להלן).

26. ביחס להוראות קניה או מכירה, ידוע לנו כי מחיר נייר הערך בו תבוצע הוראתנו בפועל עשוי להיות **שונה** ממחיר נייר הערך שהיה ידוע בעת הזנת ההוראה על ידנו ב- Pepper Invest (כך, למשל, בביצוע הוראת קניה עשוי שער נייר הערך שבו תבוצע העסקה בפועל להיות גבוה יותר מהשער בעת הזנת הוראת הרכישה, ובביצוע הוראת מכירה עלול שער נייר הערך להיות נמוך יותר מהשער בעת הזנת הוראת המכירה).
27. ביטול כל הוראת קניה ו/או מכירה ניתן יהיה לבצע עד למועד שבו ההוראה אוחדה עם הוראות שניתנו לגבי אותו נייר הערך על ידי כלל הלקוחות במהלך אותו יום מסחר, כאמור בסעיפים 24 ו- 25 לעיל. ידוע לנו, כי עלינו לעקוב ולוודא כי הוראתנו שונתה/בוטלה בהתאם לבקשתנו. ניתן לעשות זאת, ע"י כניסה לאפליקציה, וצפייה בפרטי ההוראה בטאב "היסטוריה".
28. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, רכישה/מכירה של ניירות ערך הנסחרים בחו"ל, תבוצע בכפופות לתקנות, לכללים, להוראות ולנוהלי המסחר של הבורסה בארצות הברית (לרבות המסלוקה באותה מדינה) בה בוצעה ההוראה, ובכפוף לחוקים והתקנות של רשויות פדרליות ו/או רשויות ממלכתיות ו/או רשויות או גופים אחרים המסדירים את כללי פעילותם בעצמם (SELF REGULATION AGENCIES) החלים על אותו נייר הערך ו/או אותו שוק ו/או אותה בורסה ו/או אותה מסלוקה בה בוצעה ההוראה.

3.ב. תצוגת ניירות הערך בפיקדון

29. שערי ניירות הערך הכלולים בקטלוג ואשר מופיעים באפליקציה הינם במט"ח והם מעודכנים בהשגיה של 20 דקות ("**שער נייר הערך**") ובתדירות של חצי דקה. שער נייר הערך מתעדכן כל חצי דקה לשער נייר הערך שנקבע עשרים דקות קודם.
30. יתרת ניירות הערך בפיקדון ושויים עשויים לכלול קניות/מכירות שטרם נסלקו ולכן אינן סופיות.
31. שיעור שינוי יומי למניה/ETF ארה"ב (באחוזים) - מחושב לפי שער נייר הערך (כהגדרתו בסעיף 29 לעיל) בעת כניסה לדף נייר הערך לעומת שווי נייר הערך בתחילת יום המסחר הנוכחי.
32. רווח בש"ח - נתון זה מבוסס על אחוז השינוי בשער נייר הערך יחסית לשער הקניה הממוצע המתואם ומטרתו לתת אינדיקציה בלבד על רווח אפשרי.
33. חל איסור מוחלט על ביצוע עסקה עצמית בכל נייר שהוא.
34. ספי הקניה ייקבעו על ידי הבנק מעת לעת ולפי שיקול דעתו. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל וכל עוד לא ייקבע אחרת על ידי הבנק: (1) סכום המינימום לפעולת קניה אחת יעמוד ע"ס 50 ש"ח, וסכום מקסימום לפעולת קניה אחת יעמוד ע"ס 50,000 ש"ח; (2) סכום המקסימום היומי הכולל להוראות קניה יעמוד ע"ס 100,000 ש"ח.
35. ספי המכירה ייקבעו על ידי הבנק מעת לעת ולפי שיקול דעתו. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל וכל עוד לא ייקבע אחרת על ידי הבנק -
- סכום המינימום לפעולת מכירה אחת יעמוד ע"ס 50 ש"ח, או סך יתרת ניירות הערך שהלקוח מחזיק בהם, הנמוך משניהם.

4.ב. פתיחת חשבון, ביצוע פעולות וחייבים במסגרת

36. מסחר בניירות ערך הכלולים בקטלוג באמצעות Pepper Invest מצריך בעלות בחשבון עו"ש ב-Pepper וכן פתיחת חשבון מט"ח (דולרי) ב-Pepper Invest, אשר ייפתח על שמנו עם תחילת מסחר ב-Pepper Invest וישמש לצרכי מסחר בניירות ערך הכלולים בקטלוג ("חשבון ההשקעות הדולרי").
37. ידוע לנו ואנו מסכימים כי קניית ניירות ערך תבצע באמצעות כספים המצויים בחשבון ההשקעות הדולרי, ובמידה ולא תימצא יתרת זכות מספקת בחשבון ההשקעות הדולרי, אנו מסכימים כי החשבון אשר יחויב בגין פעולת הקניה הינו חשבון העו"ש על שמנו ב-Pepper, ולא תהיה לנו כל טענה כנגד הבנק בעניין זה.
38. מובהר, כי לאחר מתן הוראת הקניה וחייב חשבון העו"ש, בהתאם לאמור בסעיף 37 לעיל, תבוצע המרה למטבע דולר והסכום הכספי שהוזן יימצא בחשבון ההשקעות הדולרי. ידוע לנו, כי לא נוכל לעשות שימוש בסכום זה עד לסליקת העסקה אשר תבצע מתוך חשבון ההשקעות הדולרי ביום הערך שנקבע על ידי הבורסה הזרה.
39. במידה שנבטל את הוראת הקניה, יוותר הסכום הכספי שיועד לצורך הקניה בחשבון ההשקעות הדולרי. כאמור, ניתן יהיה לעשות שימוש ביתרה הקיימת בחשבון ההשקעות הדולרי לצורך מסחר במסגרת Pepper Invest. לחילופין, תתאפשר העברת היתרה לזכות חשבון העו"ש שלנו ב-PEPPER, וזאת אך ורק לאחר המרתה לשקלים על ידינו.
40. ידוע לנו ומוסכם, כי התמורה בגין מכירת ניירות הערך תזכה בחשבון ההשקעות הדולרי וזאת במטבע דולר ארה"ב בלבד. ניתן יהיה לעשות שימוש בתמורת המכירה שזוכתה בחשבון ההשקעות הדולרי, כאשר העברת תמורת המכירה לזכות חשבון העו"ש שלנו ב-PEPPER כרוכה בהמרת מטבע ותתאפשר רק בחלוף יומיים ממועד קבלת אישור בדבר ביצוע פעולת המכירה.
41. מובהר, כי תמורת המכירה וכל יתרה הקיימת בחשבון ההשקעות הדולרי (לרבות כספים שהתקבלו כתוצאה מביטול הוראת קניה) אינן ניתנות למשיכה ישירה מתוך חשבון ההשקעות הדולרי, אלא לאחר ביצוע המרה לשקלים באופן יזום על ידינו והעברת הסכום המבוקש לחשבון העו"ש על שמנו ב-Pepper. כמו-כן, לא ניתן להעביר את הכספים המצויים בחשבון ההשקעות הדולרי לחשבון מט"ח אחר המתנהל בבנק לאומי או בכל מקום אחר.
42. לעניין מועדי המרת מטבע, ידוע לנו כי בפעולת קניה מועד המרת המטבע הינו המועד בו ניתנה הוראת הקניה על ידינו. בפעולת מכירה, התמורה מתקבלת במטבע דולר לחשבון ההשקעות הדולרי. במידה ונרצה להעביר את הכספים מחשבון ההשקעות הדולרי, מועד שער המרת המטבע הינו המועד בו התקבלה בקשתנו להעברת הכספים כאמור.
43. הבנק רשאי לקבוע ולעדכן לפי שיקול דעתו המוחלט מגבלות שיחולו על הפעילויות בחשבון ההשקעות הדולרי.
44. קבלת הודעות ודואר - כל ההודעות ודברי הדואר מ-Pepper Invest והבנק (כולל אסמכתאות, מכתבים וכו') ישלחו אלינו ישירות לתיבת הדואר המצוינת באפליקציית pepper (הבנקאית), והבנק לא יהיה חייב למסור או לשלוח פעם נוספת בכל אופן אחר, כל מידע שנשלח בערוצי תקשורת.
45. ידוע לנו, כי אם לא נכנס לחשבון או לא נפתח את ההודעות שנשלחו אלינו בערוצי תקשורת אחרים בהתאם לדין, או לא נסכים להמשך קבלת המידע בערוצי התקשורת בהתאם להודעה

שישלח אלינו הבנק על פי הוראות הדין, אתם תהיו רשאים לחזור לשלוח לנו את המידע באמצעות הדואר או להסב או להעביר את החשבון לסניף אחר של בנק לאומי.

46. **אירועי חברה** - מובהר לנו, כי עלינו לעקוב באופן שוטף אחר הודעות ו/או פרסומים שונים בחו"ל הקשורים לאירועי חברה, לרבות על שינויים (אם יהיו) באירועים ותנאים. ככל ויימסרו לנו במסגרת האפליקציה פרטים כלשהם בנוגע לאירועי חברה, אנו מאשרים כי מדובר בפרטים לצורכי מידע בלבד וכי מסירתם כאמור איננה מהווה הזמנה או הצעה לקנות או להזמין נייר ערך, ואין לראות במידע שיימסר משום המלצה ו/או חוות דעת ו/או יעוץ השקעות, ואין להסתמך עליו לצורך ביצוע השקעות ו/או פעולות ו/או עסקאות כלשהן.

ג. **עמלות ב־Pepper Invest**

47. אנו מסכימים כי בגין השירותים הניתנים ב- Pepper Invest נשלם עמלות, וזאת בהתאם לתעריפון העמלות של הבנק, כפי שמפורסם באפליקציית Pepper Invest.

48. הבנק עשוי להחליט מפעם לפעם על הטבות בעמלות בגין שירותים מסוימים הניתנים בחשבונות המתנהלים ב- Pepper Invest, אותם יפרסם בתעריפון העמלות של הבנק באפליקציית Pepper Invest.

ד. **שינוי התקנון**

49. ידוע לנו, שהבנק עשוי לשנות מעת לעת את הוראות תקנון זה וזאת בהתאם לשיקול דעתו. במקרה שכזה, השינוי יעודכן בתקנון ויפורסם במסגרת האפליקציה (בתפריט הראשי "פרופיל ויתרות" - "אודות" - "תנאי שימוש"). שימושנו באפליקציה לאחר ביצוע השינויים, יעיד על הסכמתנו לשינויים אלו, ועל כן ידוע לנו כי עלינו לעיין בתקנון מעת לעת.

ה. **שעות פעילות המוקד**

50. שעות פעילות של מוקד תמיכה טלפוני של Pepper Invest - בימים א'-ה', 24 שעות ביממה. יום שישי וערבי חג עד השעה 15:00. מוצאי שבת ומוצאי חג החל משעתיים לאחר צאת השבת. המוקד אינו פעיל בימי שבת וחגים.