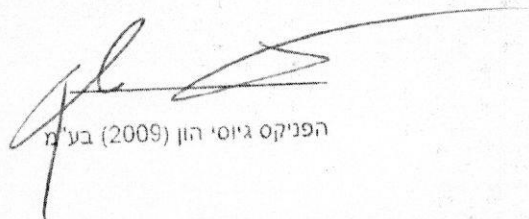
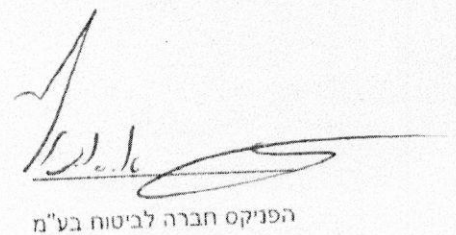


הגדרון: היתר עיסקא - הפניקס חברה לביטוח בע"מ והפניקס גיוסי הון (2009) בע"מ

1. הפניקס גיוסי הון (2009) בע"מ ("החברה הבת") היא חברת בת בבעלות מלאה של הפניקס חברה לביטוח בע"מ ("החברה").
2. היתר העיסקא אשר נחתם על ידי החברה עברה ועבור חברות בנוות שלה, בתאריך כב' תמוז תש"ע ("היתר העיסקא"), אשר העתקו מצורף למכתבנו זה, ידוע לחברה ולחברה הבת ומקובל עליהן. החברה והחברה בת מחויבות באופן מלא לאמור בהיתר העיסקא, וכל פעולותיהן הן על פי היתר העיסקא.
3. על פי האמור, ומבלי לגרוע מכל האמור, ולמען הסר ספק מובהר בזאת, שתנאי היתר העיסקא חלים בין על עיסקאות של החברה והחברה הבת שמכר ולהבא, ובין על עיסקאות שכבר נעשו, בין על איגרות חוב הנקנות ישירות מהחברה או מהחברה הבת, ובין על איגרות חוב הנקנות בשוק המשני, באופן המועיל.



הפניקס גיוסי הון (2009) בע"מ



הפניקס חברה לביטוח בע"מ

שטר היתר עיסקא

ע"פ החלטת הדיקטטוריון והנהלת הפניקס חברה לביטוח בע"מ חברה מספר 520023185 (להלן - הפניקס), אנו מודשי החתימה החתומים מטה מתחייבים בזה בשם הפניקס וחברות הבת שלה בארץ ובח"ל, הן אלו שהן בשליטת הפניקס והן אלו שיעברו לשליטת הפניקס, כי כל ענייני פיננסיים שתעסוק בהם הפניקס וחברות הבת שלה, בין עם אנשים או חברות ו/או באי כוחם המלווים כספים או שווה כסף להפניקס וחברות הבת שלה ו/או באי כוחם, ובין עם אנשים או חברות ו/או באי כוחם הללוים כספים או שווה כסף מהפניקס וחברות הבת שלה ו/או באי כוחם, בכל סוגי אשראי, הלוואות ופיקדונות, כולל חיובים, התחייבויות, ערבויות ומשכנתאות, חסכוניות, הנפקת כל סוגי ניירות ערך והסחר בהם, הסחר בכל מיני סחורות ומט"ח ואופציות וחוזים, כולל פעולות ועסקי תיווך, נאמנות ושליחויות המבוצעות ע"י הפניקס, שיש בהם חשש ריבית מכל סוג שהוא, ואפילו מוזכר בכל אלו לשון הלוואה או ריבית או ריבית דריבית או כל לשון המשתמעת ריבית, כל אלו יהיו בידי המקבל או החייב (להלן - המקבל) בתורת עיסקא כתיקון חו"ל, ויהי חלקו של המקבל מחצית מן הריבית, ובהפסד ח"ו ישא המקבל ארבעים וחמשה אחוזים, והנותן חמשים וחמשה אחוזים.

עוד הוסכם, שאם יעסוק בעסקים שאין בתנאי היתר זה כדי לבטל מהם איסור ריבית, או תנאי ההתעסקות בעסקים אלה יהיה בתורת פקדון כולו ביד המקבל, ועל המקבל תהיה אחריות גניבה ואבידה בשומר שכן, ואף אם יהיה כתוב בהם לשון הלוואה או ריבית או ריבית דריבית או כל לשון המשתמעת ריבית, והריבית יהיה לנותן שבשים וחמישה אחוזים ולמקבל עשרים וחמישה אחוזים שכן טירחא.

המקבל בין בתורת עיסקא ובין בתורת פקדון, יעסוק בדמי העיסקא בכל עסקיו ונכסיו המותרים והמובחרים ביותר לטובת העיסקא, בין בעסקיו ונכסיו הקיימים ובין בעסקים ונכסים שמכאן ולהבא, ואפילו אם תינתן העיסקא רק למטרה מיוחדת ומסוימת. הרי שלמרות התנאי האמור במסמכי הפניקס, המקבל יעסוק בכל עסקיו ונכסיו לטובת הנותן בכסף הנ"ל, ובלבד שע"ש המקבל יהיה רשום וזכויות על הנכס או ההשקעה עליו הודיעה הפניקס לפי תנאי הפניקס.

המקבל מקנה לנותן חלק שווה ערך לסכום שקיבל בעסקיו ונכסיו הקיימים ע"פ שומת בקיאים שיקבעו ע"י הפניקס בקניין המועיל ביותר ובאופן המועיל ביותר, וכן בכל העסקים והנכסים שיעשה המקבל משעת קבלת העיסקא ואילך, המקבל יהיה מתעסק של הנותן לקנות ולהתעסק, וחלקו של הנותן בעסקים ונכסים אלו יהיה כנ"ל, כך שכל עסק ונכס שירוויח בו המקבל הרי הוא ריווח העיסקא.

על המקבל להוכיח שהנה עסק בנאמנות בדמי העיסקא כתקנת מהר"ם, ולא יהיה נאמן על הקרן כי אם בעדים כשרים ונאמנים ע"פ דיני ישראל, כמו כן לא יהיה נאמן על הריבית או אי הריבית כי אם בשבועה חמורה ע"פ דיני ישראל או בעדים כשרים ונאמנים ע"פ דיני ישראל. מוסכם שבכל מקרה ועניין לא תשמע טענת המקבל לדון לפי הכלל שהתובע הולך אחר הנתבע, אלא וזוהי של הפניקס לקבוע את מקום הדין. מוסכם, שכל רישומים, דוחות מאושרים, מסמכי תאגיד, וכל מסמכים ורישומים מכל סוג שהוא, לא יישמשו ביד המקבל כראיה והוכחה מטעמו לבירור הנ"ל, ואף לא יישמשו כאומדנא.

כמו-כן הוסכם, כי על המקבל להודיע בכתב לנותן על אי רוחצו ו/או הפסדיו, עד ליום העסקים האחרון שבחודש העברי, שהוא יחשב כזמן הפרעון, ובאם לא הודיע עד היום הנ"ל, הרי זה כהודאת בעל דין שהעיסקה הרוויחה, ולא יוכל המקבל לטעון שהעיסקה הפסידה או לא הרוויחה עד התאריך הנ"ל, וזאת כתקנת החכמת אדם. כמו כן הוסכם, כי על המקבל לשלם לנותן מיידיית עם מתן ההודעה, את חלק ההלוואה ו/או החלק שלא נפסד מהפקדון לטענתו של המקבל. במידה ולא יעשה כן, בית הדין יהיה רשאי לפסוק לפי ראות עיניו.

על אף האמור לעיל בעניין צורת חלוקת הריבית וההפסד בין הנותן למקבל, הוסכם שאם יתן המקבל לנותן עבור חלקו בריבית כפי הנהוג בהפניקס או כפי שיוסכם ביניהם, כולל הפרשי הצמדה למיניהם, הטבות, מענקים חד פעמיים, או יהיה פטור מחובת ההוכחה ופטור משבועה, ומותר הריבית יהיה שייך למקבל לבדו. כן הותנה, שכל תשלום או הטבה אשר ינתן לפני ההתעסקות, לא יהיה נחשב כי אם כתשלום על חשבון, שבמידה ויתברר שע"פ תנאי העיסקא הנ"ל אין מקבל התשלום זכאי לתשלום זה, יטבה סכום התשלום מן הקרן.

כל זה הוחלט בהנהלת הפניקס בהחלטה גמורה ומחייבת ע"פ כל הוראה שיש לה בשם בעלי המניות, ויש תוקף ועדיפות להחלטה והתחייבות זו ככל שאר תקנות הקובעות של הפניקס, וגם אם הנהלת הפניקס ישנה את שמה, ואין רשות לאף אחד ממנהלי או פקדי הפניקס, בהווה ובעתיד, לפעול בשם הפניקס ללוות או הלוות, להתחייב או לקבל התחייבויות, באופן שיש בו משום איסור ריבית או חשש איסור ריבית או אבק ריבית.

הנהלת הפניקס מצהירה בזאת, כי שטר זה מחייב בכל דיון משפטי, והנהלת הפניקס מסכימה בזאת את כל הגורמים המסומכים לחתום ולצדף שטר עיסקא זה באופן פרטי, לפי דרישת הלקוח. לשם הבדלה מוצהר, שכל תנאי היתר עיסקא הזה תקפים אפילו במקרה שהלקוח לא חתם עליו באופן פרטי עם הפניקס.

בפירוש הותנה, שאף אם מאיז סיבה שהיא לא ידע המקבל או הנותן עניין שטר היתר עיסקא זה, או שלא ידע בכלל מהו היתר עיסקא, יהיה נזהר בו דין עיסקא כפי תנאי שטר זה, אחר שע"פ ההחלטה הנ"ל לא תעסוק הפניקס בשום ענייני כספים שלא ע"פ דין תורה ותיקון חו"ל, וכל המתעסק עם הפניקס, ע"פ תקנותיו הוא מתעסק, והיינו ע"פ שטר היתר עיסקא זה. מיום חתימת שטר זה ע"י הפניקס, כל העיסקאות הנ"ל יעשו אך ורק ע"פ שטר היתר עיסקא זה.

כל הנ"ל נעשה בהודאה גמורה בקנין סודר על כל פרט ופרט בבית דין חשוב מעכשיו דלא כאסמכתא ודלא כטופסי דשטרי, והכל נעשה בקנין המועיל ביותר ובאופן המועיל ביותר, ומוסכם בזה שבכל ספק בשטר זה, יש לפרשו באופן המקיים את השטר, ולא באופן המבטל, ומוסכם לקבל את סברת הפוסקים המקיימים שטר זה.

ולמען תת תוקף ועזו לכל האמור לעיל, הננו כותבים זאת לזכרון בספר, ומפרסמים בפני קהל ועדה תקנתו והחלטתנו זו.

ולראיה בעה"פ ע"פ הרשאה שיש לנו מטעם הנהלת הפניקס, פה נבעתיים, כ"ז ימים לחודש ניסן תש"ע,

הפניקס

הפניקס חברה לביטוח בי
(00001)

חתימת הפניקס חברה לביטוח בע"מ

אריה אריאלי, סמנכ"ל בכיר ויועמ"ש

אייל לפידות, מנכ"ל

אם יש איזה פרט בטעם היתר עיסקא זה שאינו מועיל להתיר איסור ריבית, אינו מתבטל תוקף אלא יחול בלעדיו באופן היתר מועיל ע"פ הדין עיסקא.

הפניקס

הפניקס חברה לביטוח בי
חתימת הפניקס חברה לביטוח בע"מ

אריה אריאלי, סמנכ"ל בכיר ויועמ"ש

אייל לפידות, מנכ"ל

אנו הח"מ ועד הפיקוח ההלכתי להשקעות ופיננסיים ע"י בר"צ העדה"ח עו"ד ירושלם ת"ו, מאשרים בזה שלמיטב ידיעתנו שטר עיסקא הנ"ל נדפס ע"פ הרשאה שיש לחתומים הנ"ל בשם הדיקטטוריון והנהלת הפניקס חברה לביטוח בע"מ בקנין סודר כתיקון חו"ל, ושטר זה היט בו תוקף, ובעדה"ח כ"ז ימים לחודש ניסן תש"ע,



נאם

נאם