

היתר עסקה

על פי החלטת הנהלת אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ (להלן: 'החברה'), אנו מורשי החתימה הח"מ, מודיעים ומתחייבים בואת בשם החברה, כי כל ענייני הפיננסים שתעסוק בהם החברה, בין עם אנשים או חברות ו/או באי כוחם המלווים כספיים או שווה כסף לחברה וחברות הבת שלה ו/או באי כוחם, ובין עם אנשים או חברות ו/או באי כוחם הלווים כספיים או שווה כסף מחברה וחברות הבת שלה ו/או באי כוחם, בכל סוגי אשראי הלוואות ופיקדונות, כולל חיובים, התחייבויות, ערבויות, משכנתאות, חסכונות, הנפקת כל סוגי ניירות הערך והמסחר בהם, הסחר בכל מיני סחורות ומט"ח אופציות וחוזים, כולל פעולות ועסקי תיווך, נאמנות ושליחויות המבוצעות ע"י החברה, שיש בהם חשש ריבית מכל סוג שהוא, ואפילו אם מוזכר בכל אלו לשון הלוואה או ריבית או ריבית דריבית, או כל לשון המשתמעת ריבית, כל אלו יהיו בידי המקבל או החייב ('המקבל') בתורת עסקה כתיקה חו"ל, ויהיה חלקו של המקבל מחצית מן הרווח, ובתפוס ישא המקבל ארבעים ותשמה אחוזים, והנתון המישי וממשה אחוזים.

עוד הוסכם בפירוט, כי בכל מקרה בו נוצר מצב שהחברה מתחייבת לעמיתים, או שהעמיתים או המעבידים מתחייבים לחברה, או שעמיתי החברה מתחייבים זה לזה דבר שיש בו משום איסור ריבית או חשש ריבית, אפילו אם יהיה כתוב בתקנון או בהתחייבות לשון של הלוואה או ריבית, הרי שהתחייבויות אלו יהיו בתורת עסקה כפי התנאים שבשטר זה.

עוד הוסכם שאם יעסוק המקבל בעסקים שאין בתנאי היתר זה כדי לבטל מהם איסור ריבית או שאר איסורים, או תנאי ההתעסקות בעסקים אלו יהיו בתורת כולו פקדון בידי המקבל, ועל המקבל תהיה אחריות גניבה ואבידה כשומר שכן, ואף אם יהיה כתוב בהם לשון הלוואה או ריבית או ריבית דריבית או כל לשון המשתמעת ריבית, והרווח יהיה לנותן תשעים ושמונה אחוזים, ולמקבל שני אחוזים כשטר טוחא.

המקבל בין בחברה עסקה ובין בתורת פקדון, יעסוק בשיווי דמי העסקה בכל עסקיו ונכסיו המותרים המוכתרים יותר שאין בהחזקתם חשש איסור לטובת העסקה, בין בעסקיו ונכסיו הקיימים, ובין בעסקים ונכסים שהיו יקנה מכאן ולהבא, ואפילו אם תינתן העסקה רק למטרה מיוחדת ומסוימת, מ"מ המקבל יעסוק בכל עסקיו הנ"ל לטובת הנותן.

המקבל מקנה לנותן חלק שווה ערך לסכום שקיבל, ע"פ שומת הבקיאים שיקבעו ע"י החברה, בעסקיו ונכסיו הקיימים המוכתרים יותר שאין בהחזקתם חשש איסור, וכן יזכה הנותן בכל העסקים והנכסים המוכתרים יותר של המקבל שאין בהחזקתם חשש איסור, שהמקבל יעסוק בהם או יקנה אותם משעת קבלת העסקה ואילך, בקניין המועיל ביותר, ובאופן המועיל ביותר. המקבל יהנו שליחו של הנותן לקנות ולהתעסק, וחלקו של הנותן בעסקים והנכסים יהיה כנ"ל.

עסקים או נכסים אלו שהקנה המקבל לנותן, אם המקבל קנה או עסק בהם בעסקים שיש בהם חשש איסור, הרי אין לנותן חלק בעסקים אלו, אלא יזכה כנגדם בנכסים או עסקים טובים אחרים שאין בהחזקתם חשש איסור, וכפי המפורט לעיל.

על המקבל להוכיח שנחט ועסק בנאמנות בדמי העסקה כתקנת מחר"ם, ותוא לא יהיה נאמן על הקרן ועל הרווח כי אם בשבועה חמורה כדיני ישראל, [שבועת המתעסק בפועל תתקבל כשבועת המקבל, ובאם לא יהיה אפשר לחייב את המקבל בשבעה, תהיה ההוכחה ע"פ מה שיקבע בית הדין על פי שיקול דעתו באופן המותר]. מוסכם שכלל מקרה ועניין לא תשמע טענת המקבל לדון לפי הכלל שהתובע חולק אחר התנע, אלא וזתה של החברה לקבוע את מקום הוויך, ובלבד שיהיה זה בית דין קבוע.

על אף האמור לעיל בעניין חלוקת הרווח וההפסד בין הנותן והמקבל, הוסכם שאם יתן המקבל לנותן עבור חלקו בקרן או בריוח כפי שיוסכם ביניהם, או כפי הנדון בחברה, כולל הפרשי הצמדה למיניהם, הטבות, מענקים חד פעמיים, או יהיה המקבל פטור מחובת הרוכחה והשבועה, וכל מותר הקרן או הרווח יהיו שייכים למקבל לבדו. וכן תחונה שכל תשלום או הטבה אשר ינתן לפני ההתעסקות, לא יהיה נחשב כי אם כתשלום על החשבון באופן המותר, שבמידה ויתברר שע"פ תנאי העסקה הנ"ל אין מקבל התשלום או הטבה זכאי לתשלום או הטבה זו, יחשב סכום התשלום או שיווי הטבה כתשלום מהקרן.

עוד הוסכם והותנה בפירוט, שכל הכספים שיתקבלו ע"י או עבור המשקיעים או העמיתים במסלולים הכשרים של החברה, יושקעו רק בהשקעות שאין בהם חשש ריבית או שאר איסורי תורה, ובאם הם או חלק מהם יושקעו בהשקעות שיש בהם, או שלאחר זמן נדחה בהם, חשש ריבית או שאר איסורי תורה, הרי אין לעמיתים חלק בנכסים אלו, אלא החברה תזכה בנכסים אלו לעצמה, וכנגדם היא מקנה לעמיתים ע"פ שומת הבקיאים שיקבעו ע"י החברה, בעסקיה ונכסיה הקיימים המוכתרים יותר שאין בהחזקתם חשש איסור ויהיו בידי החברה בתורת עסקה שכולה פקדון, והרווח יהיה לנותן תשעים ושמונה אחוזים, ולמקבל שני אחוזים כשטר טוחא, ושאר פרטי העסקה יהיו כפי המפורט בשטר זה, וכן היא מקנה לעמיתים חלק בכל העסקים והנכסים המוכתרים יותר שאין בהחזקתם חשש איסור שהיא תעסוק בהם או תקנה אותם משעת קבלת העסקה ואילך, בקניין המועיל ביותר, ובאופן המועיל ביותר. עסקים או נכסים אלו שהקנתה החברה לעמיתים, אם קנתה או עסקה בהם בעסקים שיש בהם חשש איסור, הרי אין לעמיתים חלק בעסקים אלו, אלא יזכו כנגדם בנכסים או עסקים טובים אחרים שאין בהחזקתם חשש איסור כפי המפורט לעיל, ויהיו בידי החברה בתורת עסקה שכולה פקדון כנ"ל.

הוסכם בפירוט, שכל הכספים שהגיעו זמן הפרשתם והמעביד או העמית מעבדים אותם ומתחייבים בעדם בריבית פיגורים – אסורה, החברה תשתף את העמית כנגד כספיים אלו, בנכסים ובעסקים המוכתרים יותר שברשותה, ובנכסים ובעסקים המוכתרים יותר שהיא תקנה או תתעסק בהם לאחר מכן, שאין בהחזקתם חשש איסור, והשעמיתים יכולים לזכות בהם, באופן ובקניין המועיל ביותר. עסקים אלו שנקנו לעמית, יהיו בתורת עסקה שכולה פקדון בידי החברה כנ"ל.

עוד הוסכם שהכספים המוקצים בכל מסלול עבור הכספיים הביטוחיים, הם בבעלות העמיתים באותו המסלול בלבד, ושכאם יתבצעו העברות כספיים בין מסלול למסלול בבין מנגנון האיוון האקטוארי, הרי הן רק מחמת התחייבות העמיתים במסלולים השונים לשפות זה את זה.

מוסכם בזה שאם יש או יהיה איוון חוב עם חשש ריבית, שלא חל עליו בתחילה תנאי היתר עסקה זה, מיד שיתאפשר שיוחלו עליו תנאי היתר עסקה זה, הם יחולו עליו, ובאופן המועיל ביותר למנוע איסור ריבית ושאר איסורים, ומהזמן הזה הנותן יהיה שותף בתורת עסקה בעסקי ונכסי המקבל (בתנאי מחילת מלווה ו/או כשאר קניין המועיל) כפי כל התנאים הנ"ל.

כל זה החלט בהנהלת החברה בהחלטה גמורה ומחייבת, ע"פ הכח וההרשאה שיש לה בשם בעלי המניות, ויש תוקף ועדיפות להתלטה והתחייבות זו ככל שאר התקנות הקובעות של החברה, שטר זה ישאר בתוקף גם אם החברה תשנה את שמה, ואין רשות לאף אחד ממנהלי או פקיד החברה בהווה או בעתיד לפעול בשם החברה, ללוות או להלוות, להתחייב או לקבל התחייבות, באופן שיש בו משום ריבית או חשש ריבית או אבק ריבית.

הנהלת החברה מצהירה בואת, כי שטר זה מחייב בכל דיון משפטי, והנהלת החברה מסמיכה בואת את כל הגורמים המוסמכים לכך מטעמה, לחתום ולצרף שטר עסקה זה באופן פרטי לפי דרישת הלקוח. לשם הבחירה מצוטר, שכל תנאי שטר זה תקפים אפילו במקרה שהלקוח לא חתם עליו באופן פרטי עם החברה.

בפירוט הותנה, שאף אם מאיוון סיבה שהיא, לא ידע המקבל או הנותן עניין שטר היתר עסקה זה, או שלא ידע בכלל מהו היתר עסקה, יהיה נותן בו דין עסקה כפי תנאי שטר זה, אחר שע"פ ההחלטה הנ"ל, לא תעסוק החברה בשום ענייני כספיים שלא ע"פ דין תורה ותיוקן חו"ל, וכל המתעסק עם החברה ע"פ תקנותיה הוא מתעסק, ודיינו שטר זה. מיום חתימת שטר זה ע"י החברה, כל העסקאות הנ"ל יעשו אף ורק ע"פ שטר היתר עסקה זה.

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

הערות השוליים הם חלק מהדסכם.

ולמען תח תוקף ועו לל האמור לעיל, הננו כותבים זאת לזכרון בספר, ומפרסמים בפני קהל ועדה את תקנתנו והחלטתנו זו.

אם יש איוון פרט בנוסח היתר עסקה זה שנגרם מחמתו איסור ריבית, הוסכם שהוא לא יבטל את תוקף השטר, אלא השטר יחול בלעדיו באופן היותר מועיל, ושאר הפרטים ישארו כפי הנאמר בחיתר עסקה זה.

ולראיה בעה"ח ע"פ הרשאה שיש לנו מטעם ההנהלה ובעלי המניות של החברה, פה תל אביב ביום ג' אב תשע"ו [26/7/2017]

אלטשולר שחם
גמל ופנסיה בע"מ
ח.פ. 513173393
אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ

רן שחם

גלעד אלטשולר

היתר עסקה זה נחתם בפנינו ע"י מורשי החתימה המוסמכים של החברה, ונעשה קניין על כל הכתוב בו, והינו בר תוקף.

אשר



אשר ואורי

J. A. P. K.

'במקרה של פיגורי המעביד או העמית, תהא זו באה בתורת תשלום במקום המעביד (ובגין כך אין לעיבד תביעה על המעביד) או העמית ויתנתן רק על תנאי שלמסוף המעביד או העמית ישלמו לחברה כפי הנותן הנדון.