

שטר היתר עיסקא

ע"פ החלטת הדיקטטוריון והנהלת הפניקס חברה לביטוח בע"מ חברה מספר 520023185 (להלן - הפניקס), אנו מודיעים 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 הלווים 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 הריווח, ובהפסד ח"י ישא המקבל ארבעים וחמשה אחוזים, והנותן חמשים וחמשה אחוזים.

עוד הוסכם, שאם יעסקו בעסקים שאין בתנאי היתר זה כדי לבטל מהם איסור ריבית, אזי תנאי ההתעסקות בעסקים אלה יהיה בתורת פקדון כולו ביד המקבל, ועל המקבל תהיה אחריות גניבה ואבידה כשומר שכר, ואף אם יהיה כתוב בהם לשון הלוואה או ריבית או ריבית דריבית או כל לשון המשתמעת ריבית, והריווח יהיה לנותן שבעים וחמשה אחוזים ולמקבל עשרים וחמשה אחוזים שכר טירחא.

המקבל בין בתורת עיסקא ובין בתורת פקדון, יעסוק בדמי העיסקא בכל עסקיו ונכסיו המותרים והמבותרים 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 הינו מתעסק של הנותן לקנות ולהתעסק. וחלקו של הנותן בעסקים ונכסים אלו יהיה כנ"ל, כך שכל עסק ונכס שירויח בו המקבל הרי הוא ריווח העיסקא.

על המקבל להוכיח שנהג ועסק 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 הריווח או אי הריווח 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 הדיון. מוסכם, שכל רישומים, דוחות מאושרים, מסמכי תאגיד, וכל מסמכים ורישומים מכל סוג שהוא, לא ישמשו ביד המקבל כראיה והוכחה מטעמו לבידור הנ"ל, ואף לא ישמשו כאומדנא.

כמו-כן הוסכם, כי על המקבל להודיע בכתב לנותן על אי רווחיו 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 שהעיסקא הרוויחה, ולא יוכל המקבל לטעון שהעיסקא 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 הריווח וההפסד בין הנותן למקבל, הוסכם שאם יתן המקבל לנותן עבור חלקו בריווח כפי הנהוג בהפניקס או כפי שיוסכם ביניהם, כולל הפרשי הצמדה למיניהם, הטבות, מענקים חד פעמיים, אוי יהיה פטור מחובת ההוכחה ופטור משבועה, ומותר הריווח 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, ינוכה סכום התשלום מן הקרן.

כל זה הוחלט בהנהלת הפניקס בהחלטה גמורה ומחייבת ע"פ כח הרשאה 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 להלוות, 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 מסמיכה בזאת את כל הגורמים המוסמכים לחתום ולצרף שטר עיסקא זה באופן פרטי, לפי דרישת הלכות. לשם הבהרה מוצהר, שכל תנאי היתר עיסקא הזה תקיפים אפילו במקרה שהלקוח לא חתם עליו באופן פרטי עם הפניקס.

בפירוש הותנה, שאף אם מאיו סיבה שהיא לא ידע המקבל או הנותן עניין שטר היתר עיסקא זה, או שלא ידע בכלל מהו היתר עיסקא, יהיה נוהג בו דין עיסקא כפי תנאי שטר זה, אחר שע"פ החלטה 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, דהיינו 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 ועוז לכל האמור לעיל, הננו כותבים זאת לזכרון בספר, ומפרסמים בפני קהל ועדה תקנתנו והחלטתנו זו.



הפניקס חברה לביטוח בי
(00001)

חותמת הפניקס חברה לביטוח בע"מ

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

[Handwritten signature]

אריה אריאל, סמנכ"ל בכיר ויעהמ"ש

אייל לפידות, מנכ"ל

אם יש איזה פרט בנוסח היתר עיסקא זה שאינו מועיל להחיר איסור ריבית, אינו מתבטל תוקפו אלא יחול בלעדיו באופן היותר מועיל ע"פ התק עיסקא.



הפניקס חברה לביטוח בי
(00001)

חותמת הפניקס חברה לביטוח בע"מ

[Handwritten signature]

אריה אריאל, סמנכ"ל בכיר ויעהמ"ש

אייל לפידות, מנכ"ל

אנו הח"מ ועד הפיקוח ההלכתי להשקעות ופיננסיים ע"י בד"צ העדה"ח עדה"ח ירושלים ת"י, מאשרים בזה שלמיטב ידיעתנו שטר עיסקא הנ"ל נחתם ע"פ הרשאה שיש לחתומים הנ"ל בשם הדיקטטוריון והנהלת הפניקס חברה לביטוח בע"מ בקנין סודר כתיקון חו"ל, ושטר זה יהיו בר תוקף, ובעד"ח כ"ז ימים לחודש ניסן תש"ע,

נאם *[Handwritten signature]* נאם *[Handwritten signature]*

