

היתר עסקה

על פי החלטת הנהלת אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ ח.פ. 513173393 (להלן: 'החברה'), אנו מורשי החתימה הח"מ, מודיעים ומתחייבים בזאת בשם החברה, כי כל ענייני הפיננסים שתעסוק בהם החברה, בין עם אנשים או חברות ו/או באי כוחם הלווים כספים או שווה כסף מהחברה וחברות הבת שלה ו/או באי כוחם, ובין עם אנשים או חברות ו/או באי כוחם הלווים כספים או שווה כסף מהחברה 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 (להלן: 'המקבל') בתורת עסקה כתיקון חו"ל, ויהיה חלקו של המקבל מחצית מן הרווח, ובהפסד ישא המקבל ארבעים וחמשה אחוזים, והגותן תמישים וחמשה אחוזים.

עוד הוסכם בפירושו, 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 יעסק 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 שטר, אף 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 טרחא.

המקבל בין בתורת עסקה ובין בתורת פקדון, יעסק בשיווי דמי העסקה בכל עסקיו ונכסיו המתירים המובחרים יותר שאין בהחזקתם חשש איסור לטובת העסקה, בין בעסקיו ונכסיו הקיימים, ובין בעסקים ובנכסים שהוא יקנה מכאן ולהבא, ואפילו אם תינתן העסקה רק למטרה מיוחדת ומסוימת, מ"מ המקבל יעסק בכל עסקיו הנ"ל לטובת הנותן.

המקבל מקנה לנותן חלק שווה ערך לסכום שקיבל, ע"פ שומת הבקיאיים שיקבעו ע"י החברה, בעסקיו ונכסיו הקיימים המובחרים יותר שאין בהחזקתם חשש איסור, וכן יזכה הנותן בכל העסקים והנכסים המובחרים יותר של המקבל שאין בהחזקתם חשש איסור, שהמקבל יעסק בהם או יקנה אותם משעת קבלת העסקה ואילך, בקניין המועיל ביותר, ובאופן המועיל ביותר. המקבל יהנו שליוח 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 שנהג ועסק בנאמנות בדמי העסקה כתקנת מהר"ם, והוא 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 שבועה, תהיה ההוכחה ע"פ מה שיקבע בית הדין על פי שיקול דעתו באופן המותר]. מוסכם שבכל מקרה ועניין לא תשמע טענת המקבל לזון לפי הכלל שהתובע הולך אחרי הנתבע, אלא זכותה של החברה לקבוע את מקום הדין, 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 בריווח כפי שיוסכם ביניהם, או כפי הנהוג בחברה, כולל הפרשי הצמדה למיניהם, הטבות, מענקים חד פעמיים, או יהיה המקבל פטור מחובת ההוכחה והשבועה, וכל מותר הקרן או הרווח יהיו שייכים למקבל לבדו. וכן הותנה שכל תשלום או הטבה אשר ינתן לפני התעסקות, לא יהיה נחשב כי אם כתשלום על החשבון באופן המותר, שבמידה ויתברר שע"פ תנאי העסקה הנ"ל אין מקבל התשלום או ההטבה זכאי לתשלום או הטבה זו, יחשב סכום התשלום או שיווי ההטבה כתשלום מהקרן.

עוד הוסכם והותנה בפירושו, 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 נהיה 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 הבקיאיים שיקבעו ע"י החברה, בעסקיה ונכסיה הקיימים המובחרים יותר שאין בהחזקתם חשש איסור ויהיו בידי החברה בתורת עסקה שכולה פקדון, והרווח יהיה לנותן תשעים ושמונה אחוזים, ולמקבל שני אחוזים כשטר טרחא, ושאר פרטי העסקה יהיו כפי המפורט בשטר זה, וכן היא מקנה לעמיתים חלק בכל העסקים והנכסים המובחרים יותר שאין בהחזקתם חשש איסור שהיא תעסק 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 ביד החברה בתורת עסקה שכולה פקדון כנ"ל.

הוסכם בפירושו, שכספים שהגיעו זמן הפרשתם והמעביד או העמית מעבדים אותם ומתחייבים בעדם בריבית פיגורים - אסוריה, החברה תשתף את העמית כנגד כספים אלו, בנכסים ובעסקים המובחרים יותר שברשותה, ובנכסים ובעסקים המובחרים יותר שהיא תקנה או תתעסק בהם לאחר מכן, שאין בהחזקתם חשש איסור, ושהעמיתים יכולים לזכות בהם, באופן ובקניין המועיל ביותר. עסקים אלו שנקנו לעמית, יהיו בתורת עסקה שכולה פקדון ביד החברה כנ"ל.

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

מוסכם בזה שאם יש או יהיה איזה חוב עם חשש ריבית, שלא תל עליו בתחילה תנאי היתר עסקה זה, מיד שיתאפשר שיחולו עליו תנאי היתר עסקה זה, הם יחולו עליו, בזמן ובאופן המועיל ביותר למועיל איסור ריבית ושאר איסורים, ומהזמן הנה הנותן יהיה שותף בתורת עסקה בעסקי ונכסי המקבל (בהנחת מחילת מלווה ו/או בשאר קניין המועיל) כפי כל התנאים הנ"ל.

כל זה תחולל בהנהלת החברה בהחלטת גמורה ומחייבת, ע"פ הכח וההרשאה שיש לה בשם בעלי המניות, ויש תוקף ועדיפות להחלטה 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 בזאת, כי שטר זה מחייב בכל דיון משפטי, והנהלת החברה מסמיכה בזאת את כל הגורמים המוסמכים לכך מטעמה, לחתום ולצרף שטר עסקה זה באופן פרטי לפי דרישת הלקוח. לשם הבהרה מוצהר, שכל תנאי שטר זה תקפים אפילו במקרה שהלקוח לא חתם עליו באופן פרטי עם החברה.

בפירושו הותנה, שאף אם מאיזה סיבה שהיא, לא ידע המקבל או הנותן עניין שטר היתר עסקה זה, או שלא ידע בכלל מהו היתר עסקה, יהיה נוהג בו דין עסקה כפי תנאי שטר זה, אחר שע"פ החלטת הנ"ל, לא תעסק החברה בשום ענייני כספים שלא ע"פ דין תורה ותיקון חו"ל, וכל המתעסק עם החברה ע"פ תקנותיה הוא מתעסק, דהיינו שטר זה. מיום חתימת שטר זה ע"י החברה, כל העסקאות הנ"ל יעשו אך ורק ע"פ שטר היתר עסקה זה.

כל הנ"ל נעשה בהודאה גמורה בקניין סודר על כל פרט ופרט בבית דין חשוב, מעכשיו, ולא כאמסכתא, 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 המבטל. ומוסכם לקבל את סברת הפוסקים המקיימים שטר זה.

הערות השוליים הם חלק מהסכם.

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

אם יש איזה 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 ישארן כפי הנאמר בהיתר עסקה זה.

ולראיה בעה"ח ע"פ הרשאה שיש לנו מטעם ההנהלה ובעלי המניות של החברה, פה תל אביב ביום ג' אב תשע"ז [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 מאת רן שחם



אשר מאת גלעד אלטשולר

במקרה של פיגורי המעביד או העמית תיקנה זו באה בתורת תשלום במקום המעביד (ובגין כך אין לעובד תביעה על המעביד) או העמית וניתנת רק על תנאי שלבסוף המעביד או העמית ישלמו לחברה כפי הנהוג.