

היתר עסקה

על פי החלטת הנהלת החברות מגדל חברה לביטוח בע"מ ח.פ. 520004896, מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ ח.פ. 512237744, וחברות הבת שלהן, הן אלו שבשליטתן כיום, והן אלו שהיו בשליטתן בעתיד (כולן יחד ו/או כל אחת לחוד. להלן: 'החברה'). אנו מורשי החתימה הח"מ, מודיעים ומתחייבים בזאת בשם החברה, כי כל עניני הפיננסים שתעסוק בהם החברה, בין אם אנשים או חברות ו/או באי כוחם המלווים כספים או שווה כסף לחברה, בין אם אנשים או חברות ו/או באי כוחם הלווים כספים או שווה כסף מהחברה, ובין אם אנשים או חברות ו/או באי כוחם המלווים ו/או לווים מעמיתים הקופות והקרנות שבניהול החברה, בכל סוגי אשראי הלוואות ופיקדונות, כולל חיובים, התחייבויות, ערבויות, משכנתאות, חסכונות, הנפקת כל סוגי ניירות הערך והמסחר בהם, המסחר בכל מיני סחורות ומט"ח אופציות וחוזים, כולל פעולות ועסקי תיווך, נאמנות ושליחויות המנוצעות 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 חז"ל, ויהיה חלקו של המקבל מחצית מן הרווח, ובהפסד ישא המקבל ארבעים וחמשה אחוזים, והנותן חמישים וחמשה אחוזים.

אם יעסוק המקבל בעסקים שאין בתנאי היתר זה כדי לבטל מהם איסור ריבית או שאר איסורים, אז תנאי ההתעסקות בעסקים אלו יהיו בתורת כולו פקדון בידי המקבל, ועל המקבל תהיה אחריות גניבה ואבידה כשומר שגר, 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 כשכר טרחה.

המקבל בין בתורת עסקה ובין בתורת פקדון, יקנה לנותן תמורת ובשיווי דמי העסקה, על פי שומת בקיאים שזוהתם תקבע ע"י החברה, בקניין המועיל, בכל עסקיו ונכסיו המניבים ו/או צפויים להניב רווח המתרים שאין בהחזקתם חשש איסור, בין בעסקיו ונכסיו הקיימים, ובין בעסקים ובנכסים שהוא יקנה מכאן ולהבא, ובמקרה שאין למקבל מספיק נכסים להקנות כנגד סכום הדמים שקיבל, הוא ישתף את הנותן גם בגופו וידיו למעשה ידיו, ויעסוק בהם לטובת העיסקא או הפקדון באופן המותר, וכל הרכישות והקנינים יחולו ע"י הנותן ו/או בשליחותו ו/או עבורו באופן המותר והיתר מועיל, ואפילו אם ניתנת העסקה רק למטרה מיועדת ומסוימת, מ"מ המקבל יעסוק בכל עסקיו הנ"ל לטובת הנותן. ומוסכם שקבלת המעות על ידי המקבל תחשב כהודאה על כך שהקנה לנותן כנייל בקניין המועיל.

על המקבל להוכיח שנהג ועסק בנאמנות בדמי העסקה כתקנת מהר"ם, והוא לא יהיה נאמן על הקרן ועל הרווח כי אם בשבועה כדיני ישראל, או עדים כשרים בנייהם, או כפי הנהוג בחברה, כולל הפרשי הצמדה למיניהם, הטבות, מענקים חד פעמיים, אזי יהיה המקבל פטור משבות המקבל, ובאם לא יהיה אפשר לחייב את המקבל שבועה, תהיה ההוכחה ע"פ מה שיקבע בית הדין על פי שיקול דעתו באופן המותר.

כל אף האמור לעיל בעניין חלוקת הרווח וההפסד בין הנותן והמקבל, הוסכם שאם יתן המקבל לנותן עבור חלקו בקרן או בריווח ע"פ שיוסכם ביניהם, או כפי הנהוג בחברה, כולל הפרשי הצמדה למיניהם, הטבות, מענקים חד פעמיים, אזי יהיה המקבל פטור מחובת ההוכחה והשבועה, וכל מותר הקרן או הרווח יהיו שייכים למקבל לבדו. וכן הותנה שכל תשלום או הטבה אשר ינתן לפני ההתעסקות, לא יהיה נחשב כי אם כתשלום על החשבון באופן המותר, שבמידה ויתברר ע"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 בפירוט, שכל הכספים שיוהלו עבור המשקיעים במסלולי השקעה, תיקי השקעות, וקרנות השקעה המפוקחים של החברה, יושקעו רק בהשקעות שאין בהם חשש ריבית או שאר איסורי תורה, ובאם יושקעו כספים בדברים שיש בהם או שלאחר זמן נהיה בהם איסורי ריבית או שאר איסורים, הרי אין ללקוח שום חלק בנכסים אלו והלקוח מצהיר בזאת שאינו מעוניין לזכות בהם כלל, אלא החברה תזכה בנכסים אלו, וכנגדם היא מקנה ללוקחות ע"פ שומת הבקאים שיקבעו ע"י החברה, בעסקיה ונכסיה הקיימים שאין בהחזקתם חשש איסור ויהיו בידי החברה בתורת עסקה כנייל, ובאם לא יהיו בידי החברה נכסים מותרים, מוסכם בין הצדדים שיהיו נכסים ונכסים אלו, ובנוסף עוד כספים או נכסים כשווי כספים אלו, הלוואה לחברה ע"פ היתר עיסקא כנייל, ובאם החברה לא זכתה בנכסים אלו מכל סיבה שהיא הרי הלקוח והחברה ממנים בזאת את חברי ועד ההלכה השואה כהלכה או כל שליח שימנה על ידם להקנות לחברה נכסים אלו בהלוואה ע"פ תנאי החתי"ע שהחברה חתמה עם תשואה כהלכה

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

כל זה הוחלט בהנהלת החברה בהחלטה 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 יהיה היתר העסקה שעל פיו נערכות כל ההתקשרויות של החברה כנייל, והוא יישאר בתוקף גם אם החברה תשנה את שמה, ואין רשות לאף אחד ממנהלי או פקדי החברה בהווה או בעתיד לפעול בשם החברה, ללות 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. החברה מאשרת להתקשר בהיתר עיסקא זה גם באופן אישי עם כל המעוניין בכך, באמצעות רישום במכון היתר עיסקא למהדרין וע"י הוראת המכון, וכן באמצעות הוראות כל מקום אחר אשר מתפלג ו/או יתפעל הסדר כזה. לשם הבהרה מובהר, שכל תנאי שטר זה תקפים אפילו במקרה שללקוח לא חתם עליו באופן פרטי עם החברה.

בפירוט 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 ע"פ החלטה הנ"ל, לא תעסק החברה בשום עניני כספים שלא ע"פ דין תורה ותיקון חז"ל, וכל המתעסק עם החברה ע"פ תקנתיה 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, דלא כאסמכתא, ודלא כטופסי דשטר, והכל נעשה בקניין המועיל ביותר, ובאופן המועיל ביותר. וכן הכל יעשה בעתיד בקנינים המועילים ביותר ובאופן המועיל ביותר. ומוסכם בזה שבכל ספק בשטר זה יש לפרשו באופן המקרים או השטר, ולא באופן המבטל. ומוסכם לקבל את סברת הפוסקים המקיימים שטר זה.

ולמען תת תוקף ועזו לכל האמור לעיל, הנו כתובים 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 ישארו כפי הנאמר בהיתר עסקה זה. עוד הוסכם בין הצדדים שבאם בעלי החברות תמו או יחתמו על היתר עיסקא שונה מנוסח זה, לא יחול החתי"ע האחר על העמיתים הנמצאים במסלולים הכשרים בכשרות "תשואה כהלכה" אלא הית"ע זה בלבד

ולראיה בעה"ח ע"פ הרשאה שיש לנו מטעם ההנהלה ובעלי המניות של החברה

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

מגדל חברה לביטוח בע"מ
 קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ
 (403)
 תשואה כהלכה