



תחילת מסמך

מדינת ישראל  
משרד המשפטים - רשות התאגידים  
רשם החברות והשותפויות



## תעודת רישום שעבוד או משכנתא

וזאת לתעודה כי משכנתא או שעבוד שנוצרה על ידי החברה

### קודקס מערכות בע"מ

## CODEx SYSTEM LTD

שמספרה 512834037

מיום כ"ו אלול תשע"ז 17/09/2017  
לשם הבטחת סכום של : 57,843.00 שקל חדש

המגיע או שיגיע ל:  
בנק הפועלים בע"מ

520000118

נרשם ביום כ"ו תשרי תשע"ח בפנקס השיעבודים של החברה.  
מס' שעבוד 16

ניתנה בירושלים ביום:

16/10/2017

כ"ו תשרי תשע"ח



אייל גלובוס, עו"ד

רשם החברות והשותפויות  
ראש רשות התאגידים

בוצע על ידי מירב בביוף

אישור שמסמך זה החתום אלקטרונית,  
מחזיק העתק של מסמך ממקור או העתק ממקור  
ביום החתימה בתיק התאגיד ברשות התאגידים

פרטי משכנתאות ושעבודים

(סעיף 178 לפקודת החברות [נוסח חדש], התשמ"ג - 1983)

קוד	מס' חברה	שם החברה
81	מס' סודר 834037	התאחדות הפועלים
תאריך יצירה	סוג מטבע	הסכום המובטח במילים
יום חודש שנה 17 9 17	קוד מטבע 5781/3	אלפים וסכום א' ואלף
מס בולים	תיאור המסמך	קוד
	אג' 225 ח"ב	

פרטי המלווים:

סכום ההלוואה	פרטי המלווה	מס' זהות
אג' ש"ח	בנק הפועלים בע"מ	מס' סודר
	כתובת לצורך משלוח דואר בלבד:	8
	סניף בארץ	000011
	חמי חובל ד קא-ינס	52

פרטי נכסים משועבדים:

תאור הנכסים המשועבדים
מלגה קבוצה עם סקיצה כמס' הקיים במסמך
מסמך 199898 בסוף דף קבוצה המסמך
ע"ס 5781/3 חשבונית וסכום א' ואלף אלף ואלף ש"ח
למס' עסקה 2600000

תנאים מיוחדים:

תאריך הוצאת סדרה	תאריך החלטה	כ	אם קיימת הבלה על שעבוד נוסף, ציין "כ"
יום חודש שנה	יום חודש שנה		<input checked="" type="checkbox"/> קיימות <input type="checkbox"/> לא קיימות
			הגבלות נוספות על עסקאות בנכס הממושכן
			לרישום הערה כנאמר בתקנה 12(ב) לתקנות החברות
			(דיווח פרטי רישום וטפסים), התש"ס - 1999

אני מצהיר בזה כי הפרטים המופיעים בטופס זה הנם נכונים ושלמים וכי הנני נושא משרה בחברה כאמור בסעיף 39 לחוק \*

תאריך	מס' זהות	שם החותם
7.9.17	24058828	יוני מ"ר
ח"פ 51-2834037	תפקיד בחברה	

אני מצהיר בזה כי הפרטים המופיעים בטופס זה הנם נכונים ושלמים \*\*\*

חתימה

תאריך

מורשה חתימה מטעם הבנק ותוארו

מס' זהות

שם החותם

\* אם טופס זה יחתם בידי נושא משרה בחברה אין צורך גם בחתימת מורשה חתימה מטעם הבנק.

\*\* מי שאינו בעל תעודת זהות ישראלית, ציין את מספר דרכונו והמדינה בה הוצא, ויצרף, אם זהו הדיווח הראשון לגבינו מטעם החברה, העתק כולל ציור בתקנה 16 התאגידים.

\*\*\* אם טופס זה יחתם בידי מורשה חתימה מטעם הבנק אין צורך גם בחתימת נושא משרה בחברה.

**אגרת חוב**

שנערכה ונחתמה ביום 14/1 לחודש 9 שנת 2014 ב- 27/12/14

לטובת בנק הפועלים בע"מ

על ידי:

שם:

שם:

(להלן ביחד ולחוד: "הממשכן")

החייב לצורך אגרת החוב הינו (בחר אחד או יותר מהבאים) (להלן: "החייב")

הממשכן.

אדם אחר (או אחרים) כמפורט להלן (להלן ביחד ולחוד: "הנערב")

שם:

שם:

**1. הסכומים המובטחים**

השעבוד שיוצר הממשכן לטובת הבנק על פי אגרת החוב הינו להבטחת הפירעון המלא והמדויק של (בחר אחד מהבאים):

1.1 ☐ כלל החיובים - ללא הגבלה בסכום

1.1.1 כל הסכומים המגיעים או שיגיעו לבנק מאת החייב: בקשר עם מתן שירותים בנקאיים לחייב, או בקשר לחבובות אחרות של החייב לבנק (לרבות בקשר לחבובות בגין ערבויות לצד שלישי) או בכל דרך אחרת; בין שהסכומים כאמור מגיעים או שיגיעו מהחייב לבדו או ביחד עם אחרים, בין אם החייב התחייב בהם ובין אם יתחייב בהם בעתיד, בתור חייב, ערב, מסב או בדרך אחרת כלשהי; העומדים לפירעון לפני מימוש השעבוד או הנכסים המשועבדים (כהגדרתם בסעיף 2 להלן) או לאחר מכן; המגיעים באופן מוחלט או בתנאי, במישרין או בעקיפין, ובכלל זה סכומי קרן, ריביות מכל סוג שהוא (כולל ריבית פיגורים) עמלות והוצאות לסוגיהן, הוצאות מימוש, שכ"ט עו"ד, דמי שיפוי, דמי ביטוח, ביול, ובצירוף הפרשי הצמדה והפרשי שער מכל סוג המגיעים או שיגיעו מהחייב לבנק בכל אופן ודרך בגין הסכומים האמורים לעיל; וכן -

1.1.2 כל סכום אחר המגיע או שיגיע לבנק על פי אגרת החוב מאת הממשכן;

והכל - ללא הגבלה בסכום.

**שירותים בנקאיים מסוימים**

1.2.1 כל הסכומים המגיעים או שיגיעו לבנק מהחייב: בקשר עם אשראי על פי מסמך שכותרתו קצבה (הוא) / ערובה (היא) / חו"כ מיום 17/1/14 על סך ש"ח (שקלים) 17,191,14 (שקלים) או שיקבל החייב, בין שהסכומים כאמור מגיעים או שיגיעו מהחייב לבדו או ביחד עם אחרים, בין אם החייב התחייב בהם ובין אם יתחייב בהם בעתיד, בתור חייב, ערב, מסב או בדרך אחרת כלשהי; העומדים לפירעון לפני מימוש השעבוד או הנכסים המשועבדים או לאחר מכן; המגיעים באופן מוחלט או בתנאי, במישרין או בעקיפין, ובכלל זה סכומי קרן, ריביות מכל סוג שהוא (כולל ריבית פיגורים) עמלות והוצאות לסוגיהן, הוצאות מימוש, שכ"ט עו"ד, דמי שיפוי, דמי ביטוח, ביול, ובצירוף הפרשי הצמדה והפרשי שער מכל סוג המגיעים או שיגיעו מהחייב לבנק בכל אופן ודרך בגין הסכומים האמורים לעיל; וכן -

1.2.2 כל סכום אחר המגיע או שיגיע לבנק על פי אגרת החוב מאת הממשכן;

והכל - ללא הגבלה בסכום.

1.3 ☐ כלל החיובים/הגבלות סכום - הכל כמפורט במסמך "1" לאגרת החוב.

(להלן, כולם או חלקם: "הסכומים המובטחים")

**2. השעבוד**

2.1 להבטחת הפירעון המלא והמדויק של הסכומים המובטחים, הממשכן משעבד ומממשכן לזכות הבנק בשעבוד קבוע ובמשכון, מדרגה ראשונה, וממחה לבנק בהמחאה על דרך השעבוד את (בחר אחד מהבאים):

2.1.1 ☐ פיקדונות כספיים מסוימים

כל זכויות הממשכן בפיקדונות כספיים מסוימים הקיימים בחשבון מס' 100,248 המתנהל בסניף הגליל של הבנק על שם הממשכן (להלן: "חשבון הממשכן"), לרבות פירותיהם, כמפורט להלן: 527

סכום הפיקדון	מטבע הפיקדון	מספר העסקה על פיה הופקד הפיקדון
א. 57843	₪	260001
ב.		
ג.		

(להלן: "הפיקדונות הכספיים").

2.1.2 ☐ כלל הפיקדונות הכספיים

כל זכויות הממשכן בכל הפיקדונות הכספיים, מכל מין וסוג שהוא, הקיימים נכון ליום המתנהל בסניף (להלן: "חשבון הממשכן") לרבות פירותיהם.

(להלן: "הפיקדונות הכספיים").



רשות

התאגידים

החברה או אנגלה שיתופית

החברה או אנגלה שיתופית

החברה או אנגלה שיתופית

- 15.1.2 "מידע" - מידע המצוי כיום ברשות הבנק או שיהיה מצוי ברשותו בעתיד (ובכלל זה מידע שהועבר לבנק על ידי הממשכן או הנערב או מידע עליהם, אשר לפי שיקול דעת הבנק נחוץ או רצוי להעבירו בקשר להעברת הזכויות והחובות בקשר לאגרת החוב), ובכלל זה מידע על השעבוד ומידע על הנכסים המשועבדים;
- 15.1.3 "נעבר" - כל אדם או תאגיד, בין מישראל ובין מחוץ לישראל;
- 15.1.4 "הזכויות והחובות בקשר לאגרת החוב" - זכויות וחובות הבנק בקשר לשעבוד ולנכסים המשועבדים ועל פי אגרת החוב;
- 15.1.5 "מתקשר פוטנציאלי" - נעבר אשר הבנק מנהל או עשוי לנהל עמו מ"מ לצורך העברת הזכויות והחובות בקשר לאגרת החוב אליו;
- 15.1.6 "יועצים" - יועצים מטעם הבנק או מטעם כל מתקשר פוטנציאלי וכן חברות העוסקות בדירוג אשראי שיועסקו לצורך דירוג זכויות וחובות הבנק בקשר לסכומים המובטחים והזכויות והחובות בקשר לאגרת החוב וחברה משערכת עליה רשאים להסתמך גופים המפוקחים על ידי אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר לצורך ציטוט מחירי נכסי חוב לא סחירים שלהם;
- 15.2 הבנק רשאי בכל עת, לפי שיקול דעתו ובלי צורך בקבלת הסכמת האוצר להנערב לכך (בכפוף לכל דין), לבצע העברה של הזכויות והחובות בקשר לאגרת החוב, כולן או חלקן (ובלבד שהממשכן או הנערב לא יישאו בכל הוצאה או עלות הנובעת מההעברה או בקשר אליה והידועה במועד ההעברה);
- 15.2.1 לכל נעבר שהוא גוף מבין הגופים שלהלן: קרן להשקעות משותפות בנאמנות, כמשמעותה בחוק השקעות משותפות בנאמנות, תשנ"ד-1994, או חברה לניהול קרן כאמור; קופת גמל או חברה מנהלת כהגדרתן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005; מבטח כמשמעותו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981; תאגיד בנקאי ותאגיד עזר כמשמעותם בחוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981 וכן תאגיד מקבוצת החברות לה שייך תאגיד בנקאי ישראלי כאמור; קרן השקעה, כהגדרתה בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), תשס"ח-2008 או כל תאגיד בשליטתם של הגופים המנויים לעיל וכן לגופים בחו"ל המקבילים לגופים המנויים לעיל (המפוקחים על ידי הרשות הרלוונטית במדינת התאגדותם או במדינות בהן הם פועלים); או -
- 15.2.2 במסגרת עסקת איגוח (או עסקה דומה במסגרתה מועברות הזכויות והחובות בקשר לאגרת החוב לתאגיד יעודי מנפיק) או במסגרת כל עסקה אחרת של העברת סיכון או חשיפה או גידור שלהם; או -
- 15.2.3 לכל אדם (אף אם אינו מבין הנעברים המנויים לעיל), לפי שיקול דעת הבנק וללא מגבלה (למעט אם וככל שמגבלה כאמור קבועה בדין) - וזאת אם אירעו המקנה לבנק זכות להעמיד את הסכומים המובטחים לפירעון מיידי, כמפורט בסעיף 5 לעיל.
- 15.2.4 למניעת ספק, בכל מקרה של העברת הזכויות והחובות בקשר לאגרת החוב, הבנק לא יהיה מנוע מלשמש כמנהל אשראי, כנאמן בטוחות או בתפקיד אחר בקשר עם הזכויות והחובות בקשר לאגרת החוב כאמור.
- 15.3 כל אחד מבין הנערב והממשכן מתחייב לפעול בשיתוף פעולה לצורך העברת הזכויות והחובות בקשר לאגרת החוב כאמור, ובכלל זה לחתום על כל מסמך שיידרש לעניין זה ולבצע כל פעולה שתידרש על ידי הבנק, לצורך העברת הזכויות והחובות בקשר לאגרת החוב (ככל שרלוונטי), ובלבד שלא יידרש לשאת בהוצאות לצורך כך.
- 15.4 הבנק רשאי, בכל עת, לגלות מידע לכל מתקשר פוטנציאלי, נעבר שבוצעה לו העברה, יועצים או צדדים רלוונטיים. כמו כן, הבנק רשאי, בכל עת, לגלות מידע ליועצים או לצדדים רלוונטיים, לצורך התקשרות פוטנציאלית בעסקת איגוח (או עסקה דומה במסגרתה מועברות הזכויות והחובות בקשר לאגרת החוב לתאגיד יעודי מנפיק) או בכל עסקה אחרת של העברת סיכון או חשיפה או גידור שלהם או לצורך ביצוע. גילוי המידע כאמור יהיה כפוף לחתימת מקבלי המידע כאמור על כתב התחייבות לשמירת סודיות בנוסח שיהיה מקובל על הבנק, וזאת למעט אם חלה על מקבלי המידע כאמור חובה לשמירת סודיות על פי דין.
- 15.5 הממשכן והנערב מתחייבים שלא לבצע העברה לאחר של איזה מזכויותיהם או חובותיהם בקשר עם השעבוד או על פי אגרת החוב ללא קבלת הסכמת הבנק, מראש ובכתב.
- 16. עמלות והוצאות**
- 16.1 הממשכן ישלם לבנק עמלות והוצאות הקשורות לאגרת החוב או על פיה, ובכלל זה בקשר ליצירת השעבוד או לתפעולו השוטף, לתיקון תנאיו ולפעולות לשמירה על תוקפו ולביטול רישומו או רישום כלשהו ביחס אליו בכל מרשם רלוונטי, או ליצירת השעבוד הנחות או לתפעולו השוטף ולפעולות לשמירה על תוקפו.
- 16.2 בנוסף, הממשכן ישלם בכל העמלות ובכל ההוצאות הסבירות בקשר עם גביית סכומים המגיעים או שיגיעו לבנק על פי אגרת החוב, ובקשר עם מימוש השעבוד והנכסים המשועבדים כאמור באגרת החוב, ואשר הבנק לא היה יכול להימנע מהן באמצעים סבירים (ובכלל זה שכר טרחת בעלי תפקיד והוצאותיהם ושכר טרחה סביר של עורכי דין). כן ישלם הממשכן בכל הוצאה, תשלום, אגרה או עלות כאמור בקשר עם פירעון טרם זמנם של פיקדון לתקופה או של תוכנית חיסכון, מכירת ניירות ערך ודמי אסנה של הנכסים המשועבדים.
- 16.3 הוצאות הקשורות להליכים משפטיים ייגבו בכפוף להוראות כל דין. סכום שכר טרחת עוה"ד יהיה כפי שייקבע בהחלטות בית המשפט או לשכת ההוצאה לפועל, ואם אין כאלה, כפי שיוסכם עם הממשכן בכתב. על אף האמור, בהליכי הוצאה לפועל, אם לא נקבע שכר טרחה כאמור, יהא הבנק רשאי לחייב את הממשכן בשכר הטרחה המינימאלי שנקבע מכוח סעיף 81 לחוק לשכת עורכי הדין, התשכ"א - 1961.
- 16.4 הוצאות שאינן מופיעות באגרת החוב או בסכומן לא נקבע באגרת החוב, ישולמו על ידי הממשכן בסכומן הממשי.
- 16.5 כל ההוצאות כאמור לעיל ישולמו על ידי הממשכן לבנק עם דרישתו הראשונה בכתב, אולם לגבי פעולה או מעשה שהממשכן חייב לעשותו, תקום החבות לפי דרישת הבנק או בעת ביצוע הפעולה או המעשה, לפי המוקדם.
- 16.6 בלי לגרוע מאיזה מזכויות הבנק על פי אגרת החוב, הממשכן יפרע לבנק כל חבות שלו כלפי הבנק בגין עמלות או הוצאות כאמור לעיל בצירוף ריבית בשיעור הריבית בשיעור המירבי וזאת ממועד היווצרה או ממועד דרישתה, לפי העניין, ועד לסילוקה המלא בפועל, והכל כמפורט באגרת החוב.
- 16.7 כל העמלות וההוצאות, בצירוף ריבית בשיעור הריבית בשיעור המירבי, כאמור בסעיף 16 זה לעיל, יהיו חלק מהסכומים המובטחים ויהיו מובטחות על ידי השעבוד.
- 16.8 האמור באגרת החוב לגבי עמלות והוצאות יחול, אלא אם כן הוסכם או יוסכם אחרת בין הבנק ובין הממשכן בכתב.
- 17. ספרי הבנק ומידע**
- 17.1 ספרי הבנק וחשבוניותיו יישמשו ראייה קבילה להוכחת אמיתות תוכנם לכל פרטיהם, ובין היתר בנוגע לחישוב יתרת הסכומים המובטחים, פרטי השטרות והבטוחות שניתנו להבטחת הסכומים המובטחים, ולכל עניין אחר הקשור לאגרת החוב או לסכומים המובטחים או למסמכים שיחתמו בהמשך או בקשר לכל אלו. העתקים מספרי הבנק או כל קטע מהם או מהדף האחרון של ספרי הבנק, שיאשרו על ידי פקיד הבנק על גביהם או במסמך נפרד, יישמשו ראייה קבילה להוכחת אמיתות תוכנם ולזכונות כל הפרטים הנקובים בהם.
- 17.2 כל הפרטים שהממשכן מסר או ימסור לבנק יישמשו את הבנק בעבודתו השוטפת, כמקובל ובכפוף לכל דין, וייאגרו, בהתאם להוראות הדין, על פי צרכי הבנק במאגרי מידע של הבנק או מי מטעמו, או במאגרי המידע של מי שיספק לבנק מעת לעת שירותי מחשב או שירותי עיבוד נתונים או אבטחת מידע או כל שירות אחר לצורך מתן שירותים בנקאיים.
- 18. אחריות הממשכן**
- 18.1 במקרה והממשכן הוא שניים או יותר, יהיו כל יחיד הממשכן אחראים ביחד ולחוד למילוי כל התחייבויות הממשכן על פי אגרת החוב. אם מי מיחיד הממשכן הוא פסול דין או הופטר בדרך כלשהי מאחריותו למילוי התחייבות כלשהי כאמור, לא תיפגע אחריותם של שאר יחיד הממשכן. האמור לעיל יחול גם על נעבר שהינו שניים או יותר ביחס למילוי כל התחייבויות הנערב על פי אגרת החוב.
- 18.2 במקרה שהממשכן או הנערב מהווים גוף משפטי, מאוגד או בלתי מאוגד, או נאמן או מנהל עזבון או בעל חשבון משותף בבנק, או ארגון או גוף כלשהו המהווה צירוף של גופים, לא תיפגענה התחייבויות הממשכן או הנערב (לפי העניין) על פי אגרת החוב מכל שינוי בשם, שינוי מבנה או שינוי בהרכב של הממשכן או של הנערב.
- 19. הודעות והתראות**
- 19.1 הבנק ישלח לממשכן ולנערב הודעות בכל הקשור לאגרת החוב רק ככל שאלו נדרשות בהתאם לדין או על פי סיכום מפורש ובכתב בין הבנק לבין הממשכן או הנערב, לפי העניין.
- 19.2 כל הודעה שתישלח באמצעות הדואר על ידי הבנק אל הממשכן או אל הנערב, לפי העניין, במכתב רשום או רגיל לפי הכתובת העדכנית ביותר המופיעה באגרת החוב או במסמכי פתיחת חשבון בבנק או לפי כל כתובת המופיעה במרשם האוכלוסין או לפי כתובת המשרד הרשום של הממשכן או של הנערב, לפי העניין, או לפי כתובת אחרת שעליה יודיע הממשכן או הנערב, לפי העניין, לבנק בכתב, תחשב להודעה חוקית שנתקבלה על ידי הממשכן או על ידי הנערב, לפי העניין, תוך 72 שעות מזמן שנשלח המכתב הכולל את ההודעה.
- 19.3 אישור בכתב מאת הבנק או מי מטעמו בדבר משלוח הודעה כלשהי כאמור בסעיף 19 זה לעיל ובדבר מועד המשלוח יישמשו הוכחה לכאורה בדבר המשלוח על ידי הבנק ומועדו, והכל כנקוב.

## 11. שעבוד שנוצר להבטחת חביונות הנערב

בלי לגרוע מיתר הוראות אגרת החוב, מובהר כי אם וככל שחלק מהסכומים המובטחים הינם בגין או בקשר לחביונות של הנערב כלפי הבנק (להלן בסעיפים 11 ו-12: "הסכומים הנערבים"), יחולו ביחס לסכומים הנערבים גם הוראות סעיף 11 זה להלן:

### דרישה מרנערב

11.1 הבנק לא ידרוש, לפני מימוש זכויותיו על פי אגרת החוב או על פי כל דין, ובכלל זה זכותו למימוש השעבוד או הנכסים המשועבדים, לדרוש מהנערב (או מאדם אחר), תחילה, את תשלום הסכומים הנערבים או לנקוט צעדים כלשהם נגד הנערב (או נגד אדם אחר) או לממש (או לפעול למימוש) בטוחה אחרת כלשהי שניתנה להבטחת הסכומים הנערבים. הממשכן מוותר על כל זכות, ככל שקיימת לו על פי דין (שניתן להתנות עליה), לדרוש מהבנק לנקוט באילו מהפעולות האמורות לעיל כתנאי למימוש זכויות הבנק.

### תוקף השעבוד

11.2 תוקפו של השעבוד לא יפגע ולא ישונה, סכומו לא יופחת, כל התחייבויות הממשכן ישארו ללא שינוי, והסכומים הנערבים ייחשבו כלפיו, לצורך אגרת החוב, כנשרים, בלתי פגומים, בעלי תוקף מלא ובלתי ניתנים לערעור או לטענה, והכל אף אם יבוצעו אילו מהפעולות הבאות או יתקיימו אילו מהנסיבות הבאות (ואף אם נגרם לממשכן נזק כלשהו בשל כך), ובלבד שהבנק פעל בתום לב ושלא מתוך מטרה לפגוע בממשכן או שאותן פעולות התרחשו בנסיבות שאינן בשליטת הבנק:

11.2.1 הפסקה, שינוי, הקטנה, הגדלה או חידוש של הסכומים הנערבים, או של אשראי או שירות בנקאי אחר כלשהו לנערב, או התקשרות אחרת אתו;

11.2.2 מתן ארכה של זמן או הקלות שונות לנערב או לערב אחר כלשהו לסכומים המובטחים;

11.2.3 החלפה, חידוש, תיקון, ביטול, שחרור, ויתור, הפקעה, מימוש או הימנעות מלממש בטוחות שהבנק קיבל או יקבל להבטחת פירעון הסכומים המובטחים מהממשכן או מהנערב או מערב אחר כלשהו לסכומים המובטחים;

11.2.4 קבלה או הימנעות מקבלת בטוחה כלשהי מהממשכן או מהנערב או מערב אחר כלשהו עבור מי מהם להבטחת פירעון איזה מהסכומים הנערבים, או רישום או הימנעות מרישום כדן של בטוחה כאמור;

11.2.5 פשרה, ויתור או עשיית הסדר כלשהו עם הנערב או עם ערב אחר לסכומים המובטחים;

11.2.6 גרימת אי מילוי או שינוי כל חיוב המוטל על הנערב בקשר למתן השירותים הבנקאיים, או אי מילוי או שינוי חיוב כלשהו שהממשכן או ערב אחר כלשהו לסכומים הנערבים ערב עבורו;

11.2.7 במקרה בו חיובו של הנערב או של ערב אחר לסכומים הנערבים כלפי הבנק פגום או חסר כל תוקף מכל סיבה שהיא, ולרבות אם לא היתה לו כשרות או סמכות להתקשר לשם קבלת השירותים הבנקאיים או להתחייב לפרוע את הסכומים הנערבים או שיימצא כי איזה מהתחייבויותיו של הנערב כלפי הבנק בטלה מעיקרה או שתועלינה נגד הבנק טענות ביחס לחבותו של הנערב, ובכלל זה טענות בגין פגמים כאמור לעיל, ולמעט במקרה בו הבנק ידע או היה עליו לדעת באמצעים הסבירים העומדים לרשותו על הפגם בעוד שהממשכן לא ידע על הפגם;

11.2.8 גם במקרה בו זכותו של הבנק לתבוע מהנערב את תשלום הסכומים הנערבים התיישנה או תתיישן או אם הנערב יכפור בחבותו לבנק או אם יהיו לו נגד הבנק טענות כלשהן.

למניעת ספק, הבנק רשאי מעת לעת, לבצע איזה מהפעולות המפורטות בסעיף 11.2 לעיל וזאת ללא צורך בסתם הודעה מוקדמת.

11.3 לא יהיה בביצוע איזה מהפעולות או בהתרחשות איזה מהמקרים האמורים בסעיפים 10.3 ו-11.2 לעיל כדי להקנות לממשכן כל זכות ברירה או זכות לביטול ערבותו לסכומים הנערבים על פי אגרת החוב או זכות אחרת מהזכויות הנזכרות בחוק הערבות או כל הוראת דין שתבוא במקום חוק הערבות והממשכן מוותר על כל זכות כאמור.

### זכויות תחלופ וטוחות

11.4 הממשכן מצהיר כי לא יקבל מהנערב בטוחה כלשהי בקשר לערבות על פי אגרת החוב, ומתחייב כי לא יקבל בטוחה כאמור ללא קבלת הסכמת הבנק מראש ובכתב.

11.5 הממשכן לא יהיה זכאי, מכוח מימוש השעבוד או הנכסים המשועבדים, תשלום שנעשה, בטוחה שמומשה או כספים שנתקבלו, עבור, או על חשבון, חיובו של כל אדם:

11.5.1 לזכות תחלופ (סוברוגציה) או לקבלת טובת הנאה אחרת כלשהי, בגין זכות, בטוחה או סכומים שנתקבלו או שיתקבלו, על ידי הבנק על פי מסמך כלשהו מהמסמכים שנחתמו או שייחתמו בין הבנק לחייב, או לזכות השתתפות או שיפוי.

11.5.2 לקבל, לתבוע או להיות בעל טובת הנאה כלשהי, בכל תשלום, חלוקה, בטוחה, מאדם כלשהו או על חשבון אדם כלשהו, או להשתמש בזכות קיזוז כלשהי נגד אדם כלשהו, או להחזיק בטובת הנאה אחרת כלשהי, לגבי תשלום, חלוקה או בטוחה כאמור.

11.5.3 הממשכן מוותר בזאת על כל זכות כאמור, מתחייב שלא לפעול להשגתה, וכן יחזיק בנאמנות עבור הבנק וישלם או יעביר מיד לבנק, כל תשלום, חלוקה, טובת הנאה או בטוחה, שנתקבלו על ידו בניגוד להוראות לעיל (ולצורך כך מהווה אגרת החוב הסכם נאמנות בקשר לאמור לעיל), וזאת בלי לגרוע מזכויותיו של הבנק לכל תרופה או סעד אחרים או נוספים בקשר להפרה זו. אם יעשה שימוש בזכות קיזוז כלשהי בניגוד לאמור לעיל, ישולם מיד לבנק סכום השווה לסכום שקוזז כאמור.

### תחרות בין זכויות

11.6 בכל מקרה בו סכום שניתן או שיינתן לבנק, לרבות על ידי הממשכן (ולרבות במקרה של פדיון השעבוד על ידי הממשכן), שימש לפירעון איזה מהסכומים הנערבים, או אם הממשכן נדרש לשלם איזה מהסכומים הנערבים לבנק או עשוי להידרש לשלם, הממשכן מתחייב:

11.6.1 לא לתבוע מהבנק כל סכום שניתן או שניתן כאמור;

11.6.2 לא לתבוע בתחרות עם הבנק את הנערב או צד שלישי כלשהו אשר ערב כלפי הבנק לאיזה מחביונות הנערב לבנק, לרבות לאיזה מהסכומים הנערבים;

11.6.3 לא לתבוע ולא להוכיח בפשיטת רגל, פירוק, פשרה, או הסדר תשלום אחר, בקשר לנערב או בקשר לצד שלישי כלשהו אשר ערב כלפי הבנק לאיזה מחביונות הנערב לבנק, לרבות לאיזה מהסכומים הנערבים, למעט לצורך שמירה על זכות תביעת החוב שלו, ובלבד שכל תשלום, חלוקה או טובת הנאה כלשהי שיתקבלו מכוח תביעה כאמור או בקשר אליה ישולמו או יועברו מיד לבנק, וכל עוד לא שולמו או הועברו כאמור הם יוחזקו בנאמנות על ידי הממשכן עבור הבנק (ולצורך כך מהווה אגרת החוב הסכם נאמנות בקשר לאמור לעיל).

וזאת עד אשר יקבל הבנק את מלוא הסכומים המגיעים או שיגיעו לו מאת הנערב לרבות סכומים אשר אינם חלק מהסכומים הנערבים ואת מלוא הסכומים המגיעים או שיגיעו לבנק מצד שלישי כלשהו אשר ערב כלפי הבנק לאיזה מחביונות הנערב כלפי הבנק כאמור.

## 12. שיפוי

12.1 התחייבויות הממשכן על פי אגרת החוב מהוות גם ערבות של הממשכן לטובת הבנק לפירעון המלא והמדויק של כל הסכומים הנערבים וכן התחייבות לשיפוי שנותן הממשכן לבנק בקשר איתם, והממשכן מתחייב בזה לשפות או לפצות את הבנק בשל כל נזק, הוצאות ואבדן כספים שייגרמו לבנק בגין הסכומים הנערבים או בקשר עמם, כל זאת בהתאם לתנאי אגרת החוב, בשינויים המחוייבים.

12.2 למען הסר ספק מובהר בזאת כי חבותו של הממשכן, כערב לפירעון הסכומים הנערבים בהתאם לתנאי אגרת החוב, רחבה יותר מהיקף החבות הרגילה של ערב על פי חוק הערבות.

## 13. רישום והפקדה

הבנק רשאי לרשום את השעבוד אצל כל רשות מוסמכת על פי כל דין או בכל מרשם ציבורי. הממשכן מתחייב בזה לחתום לפי דרישתו הראשונה של הבנק על כל התעודות והמסמכים הדרושים לצורך יצירת השעבוד, הקניית תוקפו וביצוע כל התחייבויותיו של הממשכן על פי אגרת החוב.

## 14. פדיון השעבוד

לממשכן, לנערב, לנושה הנוסף, ככל שיהיה, או לכל אדם אחר שזכותו עלולה להיפגע ממתן אגרת החוב או ממימושה או למי מטעמם לא תהא זכות כלשהי על פי סעיף 13(ב) לחוק המשכון, תשכ"ז - 1967 או כל הוראת דין שתבוא במקומו, והם לא יהיו רשאים לפדות את השעבוד, כולו או חלקו, בדרך של פירעון הסכומים המובטחים או כל חלק מהם קודם הגיע מועד פירעונם המוסכם. פירעון מוקדם כאמור יהיה כפוף לאמור במסמכים שנחתמו או שייחתמו על ידי החייב בקשר עם הסכומים המובטחים.

## 15. העברה וגילוי מידע

15.1 בסעיף 15 זה יהיו למונחים הבאים המשמעות המובאת בצידי:

15.1.1 "העברה" - מכירה, הסבה, המחאה או כל דרך אחרת של העברה, בשלמות או בחלקים, במישרין או באמצעות חברה "עודית" ("Special Purpose Company"), באופן מלא או באמצעות מכירת זכויות להשתתפות (Participations) וכל דרך אחרת שהבנק ימצא לנכון. ההעברה יכול שתיעשה לנערב אחד או למספר נעברים, באותו מועד או מעת לעת;

אישור שמסמך זה החתום אלקטרונית, מהווה העתק של מסמך (מקור או העתק) המצו ביום החתימה בתיק התאגיד ברשות התאגידים

קודקס מערכות בע"מ  
ח"פ 51-2834037



2.2 כל זכויותיו של הממשכן: (א) לפטור, הקלה, הנחה, קיזוז וניכוי, אשר יהיה בהם כדי להקטין או להפחית את שיעור המס או את חבות המס של הממשכן, ככל שהממשכן יהא זכאי להם במועד מימוש השעבוד או הפיקדונות הכספיים, אם יוממשו; וכן (ב) לעשות שימוש בהפסדים או לקיזוז הפסדים, ובכלל זה את זכותו של הממשכן לעשות שימוש או לקיזוז הפסדים הנובעים ממימוש השעבוד או הפיקדונות הכספיים; וכן (ג) לברירה אם לנצל פטור או הקלה או הנחה או קיזוז או ניכוי כאמור לעיל; והכל - בין שאלו נובעים ממכירת הפיקדונות הכספיים, ובין אם לאו, בין שאלו מוכו פקדות מס הכנסה [נוסח חדש], חוק מיסוי מקרקעין (שבח ורכישה), התשכ"ג-1963, חוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975 או כל דין אחר (להלן: "ההקלות והזכויות").

(הפיקדונות הכספיים וההקלות והזכויות, יקראו להלן ביחד ולחוד: "הנכסים המשועבדים").

2.3 בכל מקרה שמסיבה כלשהי ישונו איזה ממספרי העסקות על פיהם מופקדים הפיקדונות הכספיים, כולם או חלקם, יחולו תנאי אגרת החוב גם ביחס אליהם ויראו את האמור באגרת החוב כמתייחס גם לפיקדונות הכספיים המופקדים לפי מספרי העסקות החדשים. בכל מקרה שמסיבה כלשהי, הפיקדונות הכספיים, כולם או חלקם, יועברו לזכות חשבון אחר כלשהו של הממשכן בבנק, יחולו תנאי אגרת החוב גם ביחס אליהם ויראו את האמור באגרת החוב כמתייחס גם לחשבון אליו הועברו. כמו כן, בכל מקרה שמסיבה כלשהי ישונה מספרו של חשבון הממשכן, יראו את האמור באגרת החוב כמתייחס גם לחשבון הממשכן, לפי מספרו החדש.

2.4 השעבוד יחול, בין היתר, גם על תמורתם, פדיונם, הכנסותיהם, פירותיהם וחליפיהם של הפיקדונות הכספיים וכל חלק מהם, בין אם אחדו עמ נכסים אחרים או פוצלו מהם, בין אם ימצאו בחשבון הממשכן או בכל חשבון אחר שלו.

### 3. הצהרות הממשכן

הממשכן מצהיר בזה כי:

3.1 הפיקדונות הכספיים נמצאים בבעלותו הבלעדית של הממשכן ובחזקתו ובשליטתו הבלעדית של הבנק.

3.2 הנכסים המשועבדים חופשיים מכל חוב, שעבוד, משכון, משכנתה, המחאת זכות, עיקול, הפקעה, עיכוב, חסימה, תניית שימור בעלות, נאמנות, זכות קדימה, זכות סירוב, זכות הצטרפות, אופציה או כל זכות צד שלישי אחרת, למעט:

3.3 הוא רשאי למשכן ולשעבד את הנכסים המשועבדים על פי אגרת החוב.

3.4 אין כל הגבלה או מניעה, על פי דין (לרבות כל צו, הוראה או הנחיה של רשות או גוף מוסמך כלשהו החלים על הממשכן), ועל פי מסמכי ההתאגדות של הממשכן, הסכם כלשהו או אחרת, על התקשרותו באגרת החוב או על ביצועה (ובכלל זה על יצירת השעבוד, מימוש הזכויות והתאגדות המוענקות לבנק על פי אגרת החוב או מכווחה או העברת הנכסים המשועבדים), ולא דרושים אישורים, הסכמות, או היתרים מאת גורם כלשהו או נקיטת פעולות אחרות כלשהן על ידי גורם כלשהו לצורך כך.

3.5 כל שעבוד והתחייבות על פי אגרת החוב הינם חוקיים, תקפים ומחייבים באופן מלא וניתנים לאכיפה בהתאם לתנאיהם.

3.6 לא אירע איזה מהמקרים הנזכרים בסעיף 5.1 להלן (בלי להביא בחשבון תקופות ריפוי, המתנה או הודעה מוקדמת, ככל שקיימות) ולא ידוע לו כי צפוי להתקיים איזה מהמקרים כאמור.

3.7 למיטב ידיעתו, לא קיימות חבויות מס שלא שולמו בגין הנכסים המשועבדים.

3.8 העותקים של מסמכי ההתאגדות של הממשכן, אשר נמסרו לבנק, הינם מלאים ומעודכנים, נכון למועד חתימת אגרת החוב.

### 4. התחייבויות הממשכן

הממשכן מתחייב בזה:

פעולות בנכסים המשועבדים

4.1 לא לשעבד לא למשכן ולא להמחות על דרך השעבוד, בכל אופן ודרך, את הנכסים המשועבדים, בזכויות שוות או קודמות לזכויות הבנק (לרבות במקרים שבהם יפדה שעבוד בדרגה קודמת או שווה לשעבוד, והממשכן ירצה ליצור שעבוד אחר במקומו) ללא הסכמת הבנק מראש ובכתב.

4.2 לא לשעבד לא למשכן ולא להמחות על דרך השעבוד, בכל אופן ודרך, את הנכסים המשועבדים בשעבוד כלשהו הנחות לשעבוד (כל שעבוד כאמור, יקרא להלן: "השעבוד הנחות"), ללא קבלת הסכמת הבנק מראש ובכתב ליצירת השעבוד הנחות ובהתאם לתנאי הסכמת הבנק כאמור, ככל שתיתן. הבנק לא יסרב לתת הסכמה כאמור מטעמים בלתי סבירים, אולם יהיה רשאי להתנות את הסכמתו בתנאים סבירים, כפי שיקבע הבנק מעת לעת והכל בכפוף לכל דין. פניית הממשכן לקבלת הסכמת הבנק כאמור תעשה בכתב בלבד.

4.3 לא למכור, להעבי, להמחות, להשאיל, למסור או להוציא מרשותו את הנכסים המשועבדים או להרשות לאחר להשתמש בכל דרך שהיא בנכסים המשועבדים או לתת לאדם אחר יפוי כח או הרשאה אחרת כלשהי, או זכות או טובת הנאה כלשהי ביחס לנכסים המשועבדים; לא למחול או לוותר, באופן מלא או חלקי, על הנכסים המשועבדים או על כל זכות או תביעה העומדת או שתעמוד לממשכן, מעת לעת, במישרין או בעקיפין, ביחס לנכסים המשועבדים, הכל - ללא הסכמת הבנק מראש ובכתב.

4.4 לשלם במועד מס כל דין את כל המיסים, ההיטלים ותשלומי החובה האחרים, המוטלים על הנכסים המשועבדים או על ההכנסות הנובעות מהם, ולמסור לבנק לפי דרישתו הראשונה את כל הקבלות ביחס לביצוע התשלומים כאמור. הבנק רשאי, בכפוף למתן הודעה מוקדמת לממשכן של 15 ימים, למעט במקרים בהם אי ביצוע התשלום באופן מיידי עלול לגרום נזק מהותי לבנק, לשלם על חשבון הממשכן איזה מהתשלומים כאמור לעיל, אשר לא שולמו על ידי הממשכן במועד, והממשכן מתחייב לשלם לבנק, כל סכום ששולם כאמור, בצירוף הוצאותיו של הבנק בקשר לכך.

4.5 להיות אחראי כלפי הבנק לכל פגם בזכות הקניין של הממשכן בנכסים המשועבדים ולאמיתותם, תקפותם, ונכונותם של כל החתימות, ההסבות והפרטים של שטרות, מסמכים וניירות ערך, ככל שאלו מהווים חלק מהנכסים המשועבדים.

פעולות הממשכן

4.6 לנהל ספרי חשבונות נאותים ולהרשות לבנק או לנציג מטעמו לבדוק את ספרי החשבונות כאמור. הממשכן מתחייב לסייע לבנק או לבאי כוחו ולמסור להם לפי דרישתם הראשונה, כל מאזן, דו"ח כספי, פנקס חשבונות, כרטיס או כרטסת, סרט, ספרים, אסמכתאות ומסמכים אחרים וכן כל מידע שידרש על ידיהם לרבות הסברים בקשר למצבו הכספי והתפעולי של הממשכן ולעסקו.

4.7 למסור לבנק דוחות כספיים של הממשכן, על חשבונו של הממשכן, בתיכופות ובתדירות כפי שיוויר לו הבנק מעת לעת, ובמקרה שהממשכן הוא החייב - בתיכופות ובתדירות כפי שסוכמו בינו לבין הבנק במסגרת המסמכים הרלוונטיים לסכומים המובטחים. בנוסף, ובמקרה שהממשכן הוא החייב, תנאי מוקדם למתן שירותים בנקאיים לחייב על ידי הבנק, או המשך מתן שירותים בנקאיים כאמור, הנו המצאת דוחות כספיים לבנק, כנדרש על פי הוראות בנק ישראל או על פי הוראות של רשות מוסמכת כלשהי או על פי הוראות כל דין.

4.8 כי לא יחול כל שינוי מבנה ביחס לממשכן, לעומת המצב הקיים במועד חתימת אגרת החוב, ללא הסכמת הבנק מראש ובכתב.

הודעות ודיווחים

4.9 להודיע לבנק, בהקדם האפשרי, על כל מקרה של הטלת עיקול על הנכסים המשועבדים, כולם או חלקם, ועל כל מקרה של תביעת זכות כלשהי בקשר עם הנכסים המשועבדים, נקיטה בהליכי הוצאה לפועל, צווי מניעה, צווי עשה או הליכים דומים אחרים, בקשר לנכסים המשועבדים; וכן להודיע בהקדם האפשרי למעקל, לאדם אשר תובע את הזכות או אשר נקט בהליכים כאמור לעיל, על קיומו של השעבוד ולנקוט באופן מיידי על חשבונו בכל האמצעים לשם הסרת העיקול, תביעת הזכות או ההליכים האמורים לעיל.

4.10 להודיע בהקדם האפשרי לבנק בכתב (ובמקרה של אירוע שאינו קשור בו - ככל שהדבר נודע לו ובסמוך לכך):

4.10.1 על קרות אירוע מהאירועים הנזכרים בסעיף 5.1 להלן (בלי להביא בחשבון תקופות ריפוי, המתנה או הודעה מוקדמת, ככל שקיימות).

4.10.2 על שינוי שמו, כתובתו ומספר הזיהוי שלו;

4.10.3 על קבלת החזרים מרשויות המס בגין תשלומי מס אשר שולמו בקשר עם הנכסים המשועבדים.

4.11 הממשכן והנערב מתחייבים להודיע לבנק בכתב על כל השגה או התנגדות שיהיו למי מהם, אם יהיו להם, בקשר לכל חשבון, תמצית חשבון, אישור או הודעה כלשהם שמי מהם יקבל מהבנק בקשר עם אגרת החוב בערוץ תקשורת כלשהו, לרבות קבלת מידע באמצעות הדואר, מכשיר אוטומטי או מסוף של מחשב.

### 5. פירעון מיידי

5.1 בלי לפגוע באיזו מזכויותיו האחרות של הבנק, הבנק רשאי, בהתקיים איזה מהמקרים המנויים בסעיף 5.1 להלן, להעמיד לפירעון מיידי את הסכומים המובטחים, כולם או חלקם, ולדרוש מהחייב לשלם לבנק. בטרם ינקוט הבנק בפעולות כאמור, ייתן הבנק הודעה מראש לממשכן ולנערב, אם וככל שנדרש על פי דין, ובכלל זה הודעה מראש של 21 ימי עסקים, כנדרש על פי סעיף 5.1.1 לחוק הבנקאות (שירות לקוח), התשמ"א-1981 (במקרה בהם מחויב הבנק לתת הודעה כאמור), או המשרד מתן שירותים בנקאיים כאמור, הנו המצאת דוחות כספיים לבנק, וזאת בכפוף ובהתאם להסתייגויות ולהבהרות הקבועות בהוראת הדין האמורה:

5.1.1 אם הממשכן או הנערב יפרו או לא יקיימו תנאי כלשהו מתנאי אגרת החוב או איזה מהתחייבויותיהם האחרות לפי הבנק על פי כל מסמך אחר שנחתם או שייחתם כלפי הבנק על ידי מי מהם;

5.1.2 אם יתברר כי הצהרה כלשהי שהצטרף אליה הממשכן באגרת החוב או כל הצהרה אחרת שניתנה או שתיתן לבנק על ידי הממשכן או הנערב במסמך אחר שנחתם או שייחתם כלפי מי מהם, אינה נכונה או אינה מדויקת, או שהצהרה אחרת שניתנה או שתיתן לבנק על ידי הממשכן או הנערב במסמך אחר שנחתם או שייחתם כלפי מי מהם, אינה נכונה או אינה מדויקת.

ח"פ 2834037-2-51

מחאה העתק של מסמך (מקור או העתק) המצוי ביום החתימה בתיק התאגיד ברשות התאגידים

- 5.1.3 אם יהיה בכוונת הממשכן או הנערב לבצע שינוי מבנה ביחס למי מהם או אם הממשכן או הנערב יקבלו החלטה ביחס לשינוי מבנה שלהם או אם יבוצע שינוי מבנה של הממשכן או של הנערב;
- 5.1.4 אם הממשכן או הנערב יקבלו החלטת פירוק מרצון; אם תוגש לגבי הממשכן או הנערב בקשה לפירוק או בקשת פשיטת רגל או ינתן לגבי הממשכן או הנערב צו פירוק או צו פשיטת רגל או אם תוגש בקשה להקפאת הליכים לגבי הממשכן או הנערב או ינתן צו להקפאת הליכים לגבי מי מהם; אם ימונה לממשכן או לנערב מפקד, מנהל מיוחד, כונס נכסים בהליכי פשיטת רגל, נאמן או בעל תפקיד אחר בקשר עם איזה מהמקרים המנויים בסעיף זה לעיל, במינוי זמני או קבוע;
- 5.1.5 אם הממשכן או הנערב יצהיר כי בכוונתו לנהל מגעים או אם יתנהל מגעים לצורך גיבוש הסדר או הצעת פשרה בין הממשכן או הנערב (לפי העניין) לבין נושיו או חבריו או בעלי מניותיו או לבין סוג פלוגי שבהם בנוגע (בין היתר) לחוב של הממשכן או הנערב (לפי העניין) כלפי הנושים, החברים או בעלי המניות כאמור; אם הוגשה לבית המשפט בקשה להסדר או לפשרה כאמור לעיל ביחס לממשכן או הנערב או אם יאשרו הסדר או הצעת פשרה על ידי הנושים או החברים או בעלי המניות כאמור או על ידי בית המשפט; או אם הוגשה לבית המשפט בקשה למינוי מומחה לבחינת הסדר חוב של הממשכן או הנערב, לפי הפרק השלישי לחלק התשיעי של חוק החברות או אם מונה מומחה כאמור או בעל תפקיד אחר בקשר עם איזה מהמקרים המנויים בסעיף זה לעיל, במינוי זמני או קבוע;
- 5.1.6 אם תוגש בקשה לכינוס נכסים על כלל נכסי הממשכן או הנערב, או על נכס או נכסים שבבעלותם, שהינם מהותיים בטיבם או היקפם, או אם ינתן צו לכינוס נכסים כאמור או אם ימונה כונס נכסים (זמני או קבוע) על נכסים כאמור;
- 5.1.7 אם תוגש בקשת עיקול או יוטל עיקול או תינקט פעולת הוצאה לפועל דומה או יינקט הליך גביה אחר כלשהו על כלל נכסיו של הממשכן או הנערב או על נכס או נכסים שבבעלות מי מהם, שהינם מהותיים בטיבם או בהיקפם;
- 5.1.8 אם תוגש בקשה לכינוס או לעיקול על הנכסים המשועבדים או על נכסים כלשהם המופקדים בבנק או על בטוחה כלשהי שניתנה או שתלתן לבנק להבטחת חביותיו של החייב, כולן או חלקן, או תינקט פעולת הוצאה לפועל דומה כנגד נכסים כאמור, או אם ינתן צו לכינוס נכסים או צו עיקול כאמור או אם ימונה כונס נכסים קבוע או זמני על נכסים כאמור;
- 5.1.9 אם הממשכן או הנערב הינו חברה ציבורית (כהגדרתה בחוק החברות), שותפות מוגבלת ציבורית (כהגדרתה בפקודת השותפויות, התשל"ה - 1975) או תאגיד אחר שהזכויות ההוותיות בו (דהיינו, הזכויות הדומות במהותן לאגד הזכויות המהוות מניה בחברה) רשומות למסחר בבורסה או מוחזקות על ידי הציבור (בישראל או בחו"ל) - ויראה לבנק, כי חל שינוי בשליטה בממשכן או בנערב לעומת המצב במועד חתימת אגרת החוב; או - אם הממשכן או הנערב הוא תאגיד אחר, ויראה לבנק, לפי שיקול דעתו, כי חל שינוי בבעלות על הממשכן או הנערב או בשליטה על הממשכן או הנערב לעומת המצב במועד חתימת אגרת החוב (ובמקרה של שותפות שאיננה שותפות מוגבלת ציבורית כאמור - חל שינוי כאמור בשותף הכללי או בשותפים המוגבלים);
- 5.1.10 אם מי מבין הממשכן או הנערב הודיע, כי אין או לא יהיה ביכולתו לפרוע את חובותיו, כולם או חלקם, כסדרם או אם מי מהם הפסיק לפרוע את חובותיו, כולם או חלקם, או לנהל את עסקיו;
- 5.1.11 אם תופסק העבודה או חלק ניכר ממנה אצל הממשכן או הנערב למשך 30 ימים או יותר; או אם על פי שיקול דעת הבנק יחול איזה מהבאים: (א) שינוי מהותי בתחום הפעילות של הממשכן או הנערב; (ב) שינוי בתמהיל הפעילות של הממשכן או הנערב, כך שעיקר הפעילות הפך להיות מסוכן יותר; (ג) שינוי מהותי בתחום הגאוגרפי של פעילות הממשכן או הנערב (כד גמת כניסה לפעילות מהותית בחו"ל שלא הייתה קיימת במועד ההתקשרות עם הבנק או כניסה לפעילות במדינות עם סיכון גבוה);
- 5.1.12 אם אירע אירוע או חל שינוי (או סדרה של אירועים או שינויים) אשר יש או עלולה להיות לו (או להם), השפעה שלילית מהותית. לעניין זה, המונח "השפעה שלילית מהותית" משמעו: כל גורם או נסיבה שיש להם, או שקרוב לוודאי שתהא להם, השפעה שלילית מהותית על הממשכן או הנערב, לרבות על פעילותו העסקית, מצבו הפיננסי, הביצועים העסקיים שלו, נכסיו, רכושיו, על יכולתו לבצע ולקיים איזו מהתחייבויותיו על פי אגרת החוב או התחייבויות אחרות שמי מהם החייב בהן כלפי הבנק בקשר לסכומים המובטחים או בקשר לזכויות הבטחתיות שניתנו להבטחתם, או על תופקם של מסמכים אלו, או איזה מהם, היכולת לאוכפם או לאכוף זכות מזכויות הבנק בהתאם להם;
- 5.1.13 אם הממשכן או הנערב יפגר בתשלום סכום כלשהו מהסכומים המובטחים או בתשלום סכום אחר כלשהו שמי מהם חייב לבנק, בפיגור שמניינו עולה על 7 ימים;
- 5.1.14 במקרה שאירע לנערב (אם הוא יחיד) אחד או יותר מהאירועים הבאים: מוות; פסילת דין; מעשה פשיטת רגל; מעצר; מאסר; עזיבת הארץ;
- 5.1.15 אם מי מבעלי הזכויות בשעבוד הנחות, ככל שיהיה (להלן: "הנושה הנוסף") יפר איזה מהתחייבויותיו כלפי הבנק בקשר עם השעבוד הנחות או מימושו או אם הנושה הנוסף יודיע או יצהיר כי בכוונתו לממש את השעבוד הנחות או אם הנושה הנוסף יפנה אל הבנק בבקשה לקבלת הסכמת הבנק למימוש השעבוד הנחות, או אם הנושה הנוסף ינקוט בצעדים כלשהם לצורך מימוש השעבוד הנחות, מבלי שהתקבלה לכך הסכמת מראש ובכתב, ובכלל זאת הגשת בקשה לבית המשפט או ללשכת ההוצאה לפועל למימוש השעבוד הנחות או למינוי בעל תפקיד (זמני או קבוע) בקשר לשעבוד הנחות או אם ניתן צו למימוש השעבוד הנחות או למינוי בעל תפקיד (זמני או קבוע) בקשר לשעבוד הנחות על ידי בית המשפט או על ידי לשכת ההוצאה לפועל.
- 5.1.16 אם לפי שיקול דעתו של הבנק ולפי הערכתו חל שינוי לרעה בבטוחות שניתנו או שיינתנו להבטחת פירעון הסכומים המובטחים כולן או חלקן, לרבות בשוויין, בתוקפן, בחוקיותן, ביכולת לאוכפם או בזכויות שהן מקנות לעומת המצב ביום יצירתן;
- 5.1.17 אם ידרשו הממשכן או הנערב לפרוע איזה מהחובות או ההתחייבויות, כולם או חלקם, שהממשכן או הנערב חייבים או יהיו חייבים בהם לנושים אחרים, וזאת בפירעון מיידי או בפירעון אחר שלא על פי לוח הסילוקין המקורי של אותם חובות או התחייבויות;
- 5.1.18 אם יבוטל רישיון או זיכיון שהינו מהותי לפעילותו של הממשכן או הנערב;
- 5.1.19 אם הממשכן או הנערב יפר התחייבות שלו להמציא לבנק דוחות כספיים, ספרי חשבונות, או אסמכתאות אחרות בקשר למצב עסקי, או אם הממשכן או הנערב יפר דין, דרישה, הנחיה או הוראה אחרת כלשהי של רשות מוסמכת המתייבת אותו להמציא או לפרסם דוחות או מסמכים שונים;
- 5.1.20 אם ארע אירוע אי חוקיות והבנק הודיע לחייב על כך בכתב ודרש את פירעון מלוא הסכומים המובטחים במועד שנקבע על ידי הבנק בהודעה מאת הבנק, והחייב לא פרע לבנק את מלוא הסכומים שנדרשו עד למועד כאמור;
- 5.1.21 אם יעמוד להימחק או יימחק שמו של הממשכן או הנערב מפנקס כלשהו המתנהל על פי דין או אם תרשם במרשם שמתנהל אצל רשם החברות לגבי מי מהם התראה על כוונה לרשום מי מהם כחברה מפרה (כמפורט בסעיף 362 א (א) לחוק החברות) או אם מי מהם ירשמו במרשם כאמור כחברה מפרה;
- 5.1.22 בקרות אחד או יותר מהמקרים המנויים באיזה מסעיפי המשנה של סעיף 5.1 זה לעיל, בשינויים שהעניין מחייב, לערב כלשהו לחביות החייב כלפי הבנק או, אם הנערב הוא שותפות, לשותף בו שאינו שותף מוגבל;
- 5.1.23 אם אירע אחד או יותר מהמקרים המנויים באיזה מהמסמכים האחרים עליהם חתם או יחתם הממשכן או הנערב (או ערב אחר כלשהו עבור מי מהם) כלפי הבנק, ושבקורות ראשי הבנק להעמיד חוות כלשהי של מי מהם לפירעון מיידי.
- 5.2 החייב מתחייב לשלם לבנק, על פי דרישת הבנק, את כל הסכומים שפירעונם נדרש על ידי הבנק כאמור בסעיף 5.1 לעיל, בצירוף כל הסכומים המגיעים לבנק על פי איזה מהמסמכים האחרים שנחתמו או שיחתמו לטובת הבנק על ידי הממשכן או הנערב או עבור מי מהם בגין ובקשר עם הסכומים המובטחים (ובכלל זה, עמלות בגין פירעונם המוקדם טרם המועד המקורי שנקבע לפירעונם).
- 5.3 די שיתקיים אחד המקרים המפורטים באיזה מסעיפי המשנה של סעיף 5.1 לעיל לצורך מימוש זכויותיו השונות של הבנק לפי סעיף 5 זה או סעיף 6 להלן, והבנק יהא רשאי לממש כל אחת מזכויותיו כאמור בנפרד וללא תלות באחרת.

## 6. מימוש השעבוד

- 6.1 אם קמה לבנק זכות להעמיד את הסכומים המובטחים לפירעון מיידי כאמור בסעיף 5 לעיל, הבנק רשאי לאחוז בכל האמצעים שימצא לנכון לשם גביית הסכומים המובטחים ובכלל זה לממש את השעבוד, כולו או חלקו, ולממש את הנכסים המשועבדים, וזאת בכל דרך המותרת על פי דין, ולהשתמש בתמורות המימוש לצורך סילוק הסכומים המובטחים או כל חלק מהם והכל ללא צורך בקבלת הסכמת הנושה הנוסף, ככל שיהיה.
- 6.2 במקרה של מימוש השעבוד או מימוש הנכסים המשועבדים כאמור, ובכפוף לכל דין, הבנק רשאי למכור את הנכסים המשועבדים, כולם או חלקם, במכירה פומבית או אחרת, בעצמו או על ידי אחרים, במזומנים או בתשלומים או בכל דרך אחרת, במחיר ובתנאים לפי שיקול דעתו של הבנק. מימוש כאמור אפשר שיעשה, על ידי הבנק בעצמו או על ידי בית המשפט או על ידי לשכת ההוצאה לפועל, בין היתר, על ידי מינוי של בעל תפקיד (על פי בקשת הבנק). לצורך ביצוע האמור, הבנק או בעל התפקיד כאמור, לפי העניין, יהיה רשאי:
- 6.2.1 לקבל לרשותו את כל הנכסים המשועבדים או חלקם;
- 6.2.2 לנהל את הנכסים המשועבדים;
- 6.2.3 למכור או להעביר את הנכסים המשועבדים כולם או חלקם, להעבירם או להסכים להעברתם בכל אופן אחר או לבצע כל פעולה אחרת ביחס לנכסים המשועבדים או חלקם, הכל לפי תנאים שימצא לנכון;



אישור או אי-אישור של כל פעולה  
אישור שמסמך זה התחום אלקטרונית,  
מהווה העתק של מסמך (מקור או העתק) המצוי  
ביום החתימה בתוך התאגיד ברשות התאגידים

- 6.2.4 לפעול ולעשות את כל הנדרש על מנת לבקש ולקבל פטורי מס, הקלות והנחות לגבי הנכסים המשועבדים או לגבי נכסים אחרים שהיו מגיעים לממשן אילו הוא ביצע בהם עסקה, לרבות עסקת מכר.
- 6.2.5 לקבל מידע מרשויות המס בקשר עם הנכסים המשועבדים, דוחות מס אשר הוגשו על ידי הממשן, שומות, צווים, הפסדים צבורים, הפסדים הנובעים ממימוש השעבוד או הנכסים המשועבדים או קביעות אשר הוצאו לממשן על ידי שלטונות מס הכנסה, אגף המכס והמע"מ או כל גוף ממשלתי אחר; והכל בין אם הללו קשורים עם הנכסים המשועבדים באופן ישיר ובין באופן עקיף.
- 6.2.6 לחתום על כל הצהרה או מסמך בקשר לאמור בסעיף 6-זה;
- 6.2.7 לפעול בקשר לנכסים המשועבדים בכל משך ממשלתי, עירוני, ציבורי, או אחר ולחתום בקשר לנכסים המשועבדים על מסמכים מכל סוג שהוא.
- 6.3 אם בעת מימוש כאמור בסעיף 6 זה טרם הגיע זמן פירעונם של סכומים מובטחים כלשהם, או שסכומים אלה יגיעו לבנק בתנאי בלבד (להלן בסעיף זה: "סכומי הפירעון העתידיים"), ימשיך הבנק בהליכי המימוש והוא יהיה רשאי להותיר בידיו מפדיון המכירה ומכל מה שיקבל לפי סעיף 6 זה לעיל סכום המספיק לכיסוי סכומי הפירעון העתידיים, והסכום שייגבה ואשר טרם נזקף לסילוק הסכומים המובטחים, ימשיך להיות משועבד לבנק (כחילופי משכון) כבטוחה לסילוק כל סכומי הפירעון העתידיים, ויישאר ביד הבנק עד לסילוקם במלואם.
- 6.4 אם קמה לבנק זכות להעמיד את הסכומים המובטחים לפירעון מידי כאמור בסעיף 5 לעיל, כל אחד מבין הממשן או הנערב מתחייב לפעול בשיתוף פעולה לצורך מימוש זכויות הבנק מכוח אגרת החוב ובכלל זה לפעול, בהתאם לדרישת הבנק, על מנת לקבל פטור מתשלום כל מס או כל תשלום אחר על פי כל דין, וכן לעשות שימוש בזכותו לקיזוז הפסדים, בזכותו לעשות שימוש בהפסדים או לקיזוז הפסדים הנובעים ממימוש השעבוד או הנכסים המשועבדים וכן לחתום על כל הצהרה או מסמך בקשר לכל אלו. בנוסף, ובלי לגרוע מהתחייבויות הממשן או הנערב כאמור לעיל, במקרה של מימוש השעבוד או הנכסים המשועבדים, הבנק או באי כוחו, יחד ולחוד, יהיו רשאים לפעול ולעשות בשמו ובמקומו של הממשן פעולות כלשהן כאמור לעיל ולהשתמש בזכויות כלשהן כאמור, וכן לפעול בשמו של הממשן מאל רשויות המס ומול כל צד שלישי רלוונטי ולחתום בשמו ובמקומו של הממשן על כל הצהרה או מסמך בקשר לכך. לצורך כך ממנה הממשן את הבנק כבא כוחו.
- 6.5 אין באמור באגרת החוב או ביצירת השעבוד כדי לגרוע מהתחייבותו של החייב כלפי הבנק לפרוע את הסכומים המובטחים במלואם ובמועד, וזאת על פי איזה מהמסמכים האחרים שעל פיהם הועמדו איזה מהסכומים המובטחים, ובכלל זה בכל מקרה בו הסכומים שהבנק דרש מהחייב לשלם, כאמור בסעיף 5.1 לעיל או הסכומים שיתקבלו ביד הבנק באופן סופי ובלתי חוזר, במקרה של מימוש השעבוד או הנכסים המשועבדים, ככל שיהיה, יהיו נמוכים מסכומם הכולל של הסכומים המובטחים, כפי שיהיה בכל מועד רלוונטי.
- 6.6 בכל מקרה שבו הבנק יממש רק חלק מהשעבוד או חלק מהנכסים המשועבדים, יישאר השעבוד בתוקף מלא לגבי יתר החלקים שטרם מומשו.
7. **הוראות המרה**
- הממשן נותן בזאת לבנק, הוראות והרשאות בלתי חוזרות כדלהלן:
- 7.1 להשתמש בתמורה שתתקבל ביד הבנק כתוצאה ממימוש הנכסים המשועבדים כאמור בסעיף 6 לעיל (לאחר ניכוי כל המיסים, העלויות, ההוצאות, האגרות, העמלות והתשלומים האחרים בקשר עם מימוש הנכסים המשועבדים (להלן: "תמורת מימוש הנכסים המשועבדים"), כולה או חלקה, לפירעון הסכומים המובטחים שטרם נפרעו, כולם או חלקם.
- 7.2 במקרה שהנכסים המשועבדים או תמורת מימוש הנכסים המשועבדים הינם במטבע מסוג כלשהו (להלן בסעיף 7.2 זה: "המטבע הקיים") השונה ממטבע הסכומים המובטחים, כולם או חלקם, שטרם נפרעו (להלן בסעיף 7.2 זה, בהתאמה: "המטבע האחר" ו"החבובות הקיימות במטבע אחר") - להכור עבור הממשן את המטבע הקיים, כולו או חלקו, לפי שיקול דעת הבנק, וזאת תמורת המטבע האחר, ולפרוע באמצעות התמורה כאמור, כולה או חלקה, את החבובות הקיימות במטבע אחר, כולן או חלקן. מכירת המטבע הקיים תעשה בשער הקנייה המקובל בבנק של המטבע הקיים, הידוע במועד המכירה, ובמקרה בו תידרש קנייה של מט"ח כלשהו - הקנייה תעשה בשער המכירה המקובל בבנק של אותו מט"ח, הידוע במועד הקנייה.
8. **ריבית פיגורים**
- 8.1 הסכומים המובטחים אליהם מתייחסים סעיפים 1.1.1 או 1.2.1 לפי העניין לעיל, יישאו ריבית פיגורים בשיעור שהוסכם או יוסכם בכתב בין הבנק לבין החייב.
- 8.2 הסכומים המובטחים אליהם מתייחסים סעיפים 1.1.2 או 1.2.2 לפי העניין לעיל, יישאו ריבית פיגורים בשיעור הריבית בשיעור המירבי.
9. **זכויות הבנק**
- 9.1 למרות כל האמור באיזה מהמסמכים שנחתמו או שיחתמו בין הבנק לבין הממשן, ובכלל זה באיזה מהמסמכים על פיהם הופקדו או יופקדו בחשבון הממשן הפיקדונות הכספיים, מוסכם כי עד לקיום מלוא התחייבויות הממשן על פי אגרת החוב ופירעון מלוא הסכומים המובטחים יחול האמור להלן:
- 9.1.1 הפיקדונות הכספיים ימשיכו להיות מופקדים בחשבון הממשן והבנק יהיה רשאי, לפי שיקול דעתו, בכל עת ומעת לעת, להאריך את תקופת ההפקדה של הפיקדונות הכספיים, כולם או חלקם, בחשבון הממשן, או לחדש את הפקדת הפיקדונות הכספיים, כולם או חלקם, וזאת בתנאים לפי שיקול דעת הבנק ובכפוף לכל דין (להלן: "הארכת הפקדה").
- 9.1.2 ביצע הבנק הארכת הפקדה ביחס לפיקדונות הכספיים, כולם או חלקם, יהיו אותם פיקדונות כספיים חלק מהנכסים המשועבדים והם ייחשבו כמשועבדים לבנק בשעבוד קבוע בדרגה ראשונה ובהמחאה על דרך השעבוד בהתאם לתנאי אגרת החוב.
- 9.1.3 בלי לגרוע מהאמור לעיל, בכל מקרה הבנק לא יהיה מחויב למסור או להעביר או לשלם לממשן או לפקודתו או לצד שלישי כלשהו את הפיקדונות הכספיים וחבות הבנק כלפי הממשן לא תהיה חבות מקובלת של בנק כלפי לקוח או כלפי מפקיד, אלא חבות המותנית בפירעון מלוא הסכומים המובטחים וזאת בין אם ביצע הבנק הארכת הפקדה ביחס לפיקדונות הכספיים, כולם או חלקם, ובין אם לאו.
- 9.2 בלי לגרוע מהאמור בסעיף 9.1 לעיל, בנוסף לאמור באגרת החוב, לבנק זכויות עיכוב, קיזוז ושעבוד, על כל כספים, שטרות, ניירות ערך, ניירות סחירים, עבירים ואחרים, פיקדונות, בטוחות, זהב, מטבעות, מט"ח, דוקומנטים, זכויות ונכסים אחרים העומדים או שיעמדו בכל אופן ודרך לזכות או עבור הממשן בבנק, לרבות אלה שנמסרו לבנק לגביה, למשמרת, בתור בטוחה (ובכלל זה על פי אגרת החוב) או באופן אחר והכל כמפורט בכל המסמכים שנחתמו או שיחתמו לטובת הבנק על ידי הממשן. הבנק רשאי להשתמש בזכויות כלשהן שלו כאמור לעיל, וזאת לצורך פירעון הסכומים המובטחים או הבטחת פירעונם. מובהר כי אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכויות כלשהן של הבנק על פי כל דין.
10. **מהות השעבוד ותוקפו**
- 10.1 השעבוד הינו בעל אופי מתמיד ויישאר בתוקף עד שהבנק יאשר בכתב את ביטולה של אגרת החוב.
- 10.2 ניתנו או ינתנו לבנק בטוחות אחרות לפירעון הסכומים המובטחים יהיו כל הבטוחות בלתי תלויות זו בזו.
- 10.3 אגרת החוב, השעבוד, תוקפו, הזכויות, הסמכויות והתרופות המוקנות לפי אגרת החוב לבנק וכל התחייבויות הממשן והנערב כלפי הבנק על פיה: לא יהיו תלויים בתוקפן או בחוקיותן של בטוחות אחרות כלשהן שהבנק זכאי להן או יהיה זכאי להן, בקשר לפירעון הסכומים המובטחים, לא יושפעו ולא ייפגעו על ידיהן וכן לא יושפעו ולא יפגעו במקרה של פגם כלשהו ביצירה או ברישום של בטוחות אחרות כאמור; וכן -
- 10.3.2 לא יהיו תלויים בתוקפם או בחוקיותם של מסמכים אחרים כלשהם; וכן -
- 10.3.3 לא יושפעו בשום צורה שהיא, לא יגרע מתוקפם, הם לא יצומצמו ולא יישנו, ולא יראו כאילו נעשה לגביהם ויתור כלשהו, לרבות מכוח אילו מהפעולות, המחדלים, הנסיבות, העניינים או הדברים האחרים המפורטים להלן:
- 10.3.3.1 אי כשירות או חוסר סמכות של הנערב או של ערב אחר כלשהו לסכומים המובטחים;
- 10.3.3.2 שינוי בבעלות, בשליטה, בפעילות, בשותפים בשותפות או במעמד של הממשן, הנערב או של ערב אחר כלשהו לסכומים המובטחים (ובכלל זה בשל מיזוג או שינוי מבנה אחר);
- 10.3.3.3 העדר אפשרות אכיפה, אי חוקיות, או חוסר תוקף, של התחייבות מהתחייבויות הנערב, הממשן, ערב כלשהו לסכומים המובטחים או צד כלשהו להסכמים הנכללים בנכסים המשועבדים, על פי כל מסמך רלוונטי;
- 10.3.3.4 אי ביצוע על ידי הממשן של התחייבות כלשהי מהתחייבויותיו על פי כל מסמך רלוונטי לנכסים המשועבדים;
- 10.3.3.5 הליכי חדלות פירעון, הסדר חובות, הבראה, פשיטת רגל, פירוק או פטירה (לפי העניין) של הממשן או הנערב או של ערב אחר כלשהו לסכומים המובטחים, פשרה או הסדר על ידי בית המשפט או פשרה או הסדר אחר של הממשן או הנערב (ובמקרים אלה הבנק יהיה רשאי לתבוע כנושה את הסכומים המובטחים, כולם או חלקם, או להסכים לתשלום כלשהו בפשרה ולקבלו, בלי להביא בחשבון את תשלום שישלם או ישולם לבנק על פי אגרת החוב);
- 10.3.3.6 פשרה או מתן ארכה או הקלה לממשן, שינויים בהתחייבות מהתחייבויות הממשן בקשר לסכומים המובטחים או כל מסמך אחר שיחתם על ידי הממשן;
- 10.3.3.7 ויתור שיוענק על ידי הבנק לכל צד לשטר שהבנק יחזיק בו להבטחת פירעון סכום מהסכומים המובטחים או לכל צד שלישי שזכויות כלפיו נכללות בנכסים המשועבדים;
- 10.3.3.8 דחיית הגשת דרישות נגד הממשן או הנערב או אגרת החוב או שיהיו בהגשתן, בלי שהדבר יחשב לתקדים, ויתור, אישור שמסמך זה החתום על ידי הממשן, (מקור או העתק) המצוי ביום החתימה בתוך התאגיד ברשות התאגידים



## 20. הדין המהותי ומקום השיפוט

- 20.1 אגרת החוב תפורש על פי ובהתאם לדין מדינת ישראל.  
20.2 מקום השיפוט הייחודי לצורך אגרת החוב נקבע בזה כדלקמן: בבית המשפט המוסמך באחת הערים הבאות: תל-אביב-יפו, חיפה, באר-שבע, לוד או נצרת.  
המשפט המוסמך באחת הערים הבאות: תל-אביב-יפו, חיפה, באר-שבע, לוד או נצרת.

## 21. כללי

- 21.1 כל ההצהרות, המצגים, ההתחייבויות, ההוראות וההרשאות של הממשכן ושל הנערב כאמור באגרת החוב הם בלתי חוזרים, ובאים בנוסף ובלי לגרוע מכל הצהרה, מצג, התחייבות, הוראה או הרשאה אחרת של מי מהם כלפי הבנק על פי אגרת החוב או על פי איזה מהמסמכים שנחתמו או שייחתמו על ידיהם, והבנק התקשר או יתקשר עם הממשכן או הנערב בהסכמים להעמדת שירותים בנקאיים נשוא הסכומים המובטחים ובבטחות שלהבטחתם, בין היתר, בהסתמך על כל ההצהרות, המצגים, ההתחייבויות, ההוראות וההרשאות כאמור.  
21.2 כל ביטול או שינוי של חביונות הממשכן או הנערב כלפי הבנק על פי אגרת החוב, לרבות ויתור או פשרה, מחייב קבלת הסכמת הבנק מראש ובכתב. כל ויתור, ארכה, הנחה, שתירה, הימנעות מפעולה מצד אחד הצדדים לגבי אי קיומה או קיומה החלקי או קיומה הבלתי נכון של התחייבות כלשהי של הצד האחר על פי אגרת החוב או התחייבות כלשהי של הנערב, לא ייחשבו כויתור של הצד המוותר על זכות כלשהי אלא כהסכמה מוגבלת להזדמנות המיוחדת בה ניתנה.  
21.3 הבנק רשאי לחייב כל חשבון בבנק המתנהל עבור הממשכן (בין אם לבדו ובין אם יחד עם אחרים), לפי שיקול דעת הבנק, בכל הסכומים שהממשכן חייב לשלם על פי הוראות אגרת החוב ואשר לא שולמו כאמור, והכל למעט אם סוכם אחרת במפורש בין הבנק לבין הממשכן. מובהר כי אין באמור בסעיף זה כדי לגרוע מחובתו של הממשכן לשלם לבנק את מלוא הסכומים שהממשכן חייב לשלם לבנק על פי אגרת החוב בהתאם לתנאיה. בלי לגרוע מזכויות הבנק, לרבות על פי אגרת החוב ובנוסף להן, הממשכן נותן לבנק הוראה והרשאה בלתי חוזרות, לחייב את חשבונותיו כאמור בסעיף זה לעיל.  
21.4 זכויות הבנק לפי אגרת החוב הן עצמאיות ובלתי תלויות זו בזו, ובאות בהמשך ובנוסף ובלי לגרוע מכל זכות שקיימת או שתהיה לבנק על פי דין או על פי כל מסמך אחר שנחתם או שייחתם על ידי הממשכן או הנערב או עבור מי מהם לטובת הבנק, ובכלל זה מסמכים שעניינם פתיחת וניהול מכלליות האמור בסעיפים 10 ו-11 לעיל, מובהר כי לא יהיה במימוש השעבוד הנחות, ככל שיהיה, כדי לפגוע בתוקף השעבוד או באיזה מזכויות הבנק על פיו או בכדי לצמצמן. היה וימומש השעבוד הנחות, וכל עוד לא בחר הבנק אחרת, ימשיך השעבוד לחול במלואו ותוקפו על הנכסים המשועבדים.  
21.7 בכפוף לכל דין, אין באמור באגרת החוב כדי ליצור זכויות לטובת צד שלישי כלשהו.  
21.8 בכל מקרה שבו לפי אגרת החוב רשאי הבנק לבצע פעולה כלשהי, אין הוא חייב לעשות כן.  
21.9 בכל מקרה שבו רשאי הבנק לבצע פעולה כלשהי על פי אגרת החוב ללא הודעה מוקדמת - תהיה זכות הבנק כאמור כפופה לאמור בכל דין שלא ניתן להתנות עליו.

## 22. פרשנות והגדרות

- 22.1 המבוא לאגרת החוב ונספחיה מהווים חלק בלתי נפרד ממנה ותנאי מתנאיה. כותרות הסעיפים באות לשמש מראי מקומות בלבד ואין להשתמש בהן בפירוש אגרת החוב.  
22.2 לשון יחיד כוללת רבים ולהיפך. לשון מין זכר כוללת מין נקבה, ולהיפך.  
22.3 אלא אם נאמר אחרת במפורש, בכל מקרה של איזכור דין כלשהו באגרת החוב, הכוונה היא לנוסחו של הדין כפי שיהיה מעת לעת בכל מועד רלוונטי.  
22.4 בכל מקום בו נזכרים הממשכן או הנערב, לפי העניין, הכוונה היא לממשכן או לנערב, לפי העניין, לרבות יורשיו, עזבונם, מבצעי צוואתו, אפוטרופוסיו, מפרקו, נאמניו וכל הבאים במקומו.  
22.5 למעט אם נאמר אחרת במפורש תהיה למונחים הכלולים באגרת החוב המשמעות כמפורט בצד:  
22.5.1 "אירוע אי חקירות" - איזה מהאירועים הבאים:  
22.5.1.1 אם הבנק לא יוכל לממן את עצמו במטבע רלוונטי לסכומים המובטחים, כולם או חלקם, מסיבות הנעוצות בשינויים שחלו בשוק הכספים הבינלאומי, או אם הבנק לא יוכל לקבוע את שיעור הריבית החלה על הסכומים המובטחים, כולם או חלקם, מסיבה כלשהי, או אם המשך העמדת הסכומים המובטחים, כולם או חלקם, בתנאיהם הקיימים יתפוך לבלתי אפשרי מסיבה כלשהי;  
22.5.1.2 כתוצאה משינוי דין, או נוכח שינויים שיחולו בחייב או בעסקיו, המשך העמדת הסכומים המובטחים על ידי הבנק, כולם או חלקם, על פי תנאיהם, כפי שיהיו בכל מועד רלוונטי, או מתן תוקף להתחייבויות או שימוש בזכויות של הבנק בהתאם לאיזה מהמסמכים שנחתמו או שייחתמו לטובת הבנק על ידי הממשכן או הנערב או עבורו בקשר עם הסכומים המובטחים, יתפכו לבלתי חוקיים או יהיו הפרה של הדין מצד הבנק (לרבות הפרה של תקנה, כלל, הוראה הנחיה או צו). מובהר, כי חריגה של הבנק מהמגבלות הקבועות בהוראות בנק ישראל, ובכלל זה בהוראות ניהול בנקאי תקין 313 שעניינה חבות "לווה בודד" או "קבוצת לווי", תהווה הפרה של הדין כאמור.  
22.5.2 "הבורסה" - הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ וכל בורסה אחרת בה נסחרים ניירות ערך מהווים חלק מהנכסים המשועבדים.  
22.5.3 "בטוחות" - ערובות, שיעבודים, משכונות ובטוחות אחרות מכל מין וסוג שהם.  
22.5.4 "הבנק" - בנק הפועלים בע"מ על כל אחד מסניפיו או משרדיו בישראל, וכן כל הבא במקומו או מכוחו וכל נעבר שלו.  
22.5.5 "דין" - כהגדרתו בחוק הפרשנות, התשמ"א - 1981.  
22.5.6 "בעל תפקיד" - כונס נכסים, מפרק, נאמן, מנהל מיוחד, מקבל נכסים או בעל תפקיד דומה אחר.  
22.5.7 "דוחות כספיים" - דוחות כספיים תקופתיים, הערוכים במתכונת שנקבעה על פי כל דין ועל פי עקרונות חשבונאיים מקובלים, שהממשכן או חברה-בת כלשהי של הממשכן חייבים או יהיו חייבים לערוך על פי כל דין.  
22.5.8 "חבות" - חוב, התחייבות או חיוב כלפי הבנק, מסוגים כלשהם (קיימים ועתידיים, ישירים או עקיפים, מתנים ושאינם מתנים, לרבות של אדם או תאגיד כלשהו כערב כלפי הבנק) ומכל עילה שהיא, הכל כפי שיהיו מעת לעת, לרבות כל חבות כאמור כלפי הבנק בחשבון כלשהו, ואף אם חשבון כאמור הינו חשבון בעלות משותפת.  
22.5.9 "חובות בגין ערבויות לצד שלישי" - כל חבות קיימת או שתהיה לממשכן או לנערב כלפי הבנק בקשר או בגין ערבות שנתן או שייתן הממשכן או הנערב לבנק להבטחת חבות של צדדים שלישיים כלשהם כלפי הבנק, ובכלל זה ערבות שנתן או שייתן הממשכן לבנק להבטחת חבות של הנערב או ערבות שנתן או שייתן הנערב לבנק להבטחת חבות של הממשכן.  
22.5.10 "חוק החברות" - חוק החברות, תשנ"ט - 1999.  
22.5.11 "חוק הערבות" - חוק הערבות, התשכ"ז - 1967.  
22.5.12 "לוח בסניף" - מסך או לוח שהוצג בסניף של הבנק וכן דף מידע שהונח על הדלפק בסניף הבנק שבו מתבצעות עסקות הנוגעות לעניין, ובמשרד של הבנק או בסניף של הבנק שאין בו שירותי דלפק, גם מענה קולי.  
22.5.13 "מט"ח" - כל מטבע חוץ בר המרה חופשית.  
22.5.14 "מס" - כל המסים, ההיטלים, האגרות ותשלומי חובה אחרים, מכל מין וסוג שהם, לרבות בגין הכנסה, רווח הון, או רווחים; מע"מ, ניכויים וניכויים במקור מההוויים לפי טיבם, או המשתלמים על חשבון, מסים, אגרות, היטלים או תשלומי חובה כאמור, לרבות רביות וקנסות בקשר למסים, היטלים, אגרות ותשלומי חובה כאמור ולרבות מס בולים (ככל שיחול).  
22.5.15 "ניירות ערך" - איזה מהבאים, כולם או חלקם, ביחד ולחוד: ניירות הערך, מכל מין וסוג שהוא, לרבות כל תעודות המונפקות על ידי חברה, אגודה שיתופית או כל תאגיד אחר וכן תעודות המונפקות על ידי ממשלת ישראל או כל ממשלה זרה או כל רשות ציבורית או כל רשות אחרת הפועלת על פי דין, והמקנות זכות חברות או השתתפות במנפיק או בעדו ממנו, לרבות תעודות חטאות של קרן להשקעות משותפות בנאמנות או בכל קרן נאמנות אחרת, בין אם יש לה אישיות משפטית ובין אם לאו, וכן תעודות המקנות זכות לרכוש ניירות ערך, ולרבות כל תעודות או זכויות המונפקות או הנוצרות בישראל או בחו"ל, בין למס"ח ובין על שם, בין משתלמות במטבע ישראלי ובין במטבע חוץ, לרבות זכויות מוחזקות וראויות, ולרבות הזכות לקבל כל תשלום מזדדים שלישיים כלשהם, לרבות ממערכת סליקה כלשהי, להן קיום בכתב או הניתנות לשלם או להלוות באמצעים אלקטרוניים או אחרים.

ח"פ 51-2834037

- 22.5.16 "ספרי הבנק" - לרבות רישומים של הבנק וגם כל ספר, פנקס, דף חשבון, חוזה, כתב התחייבות, שטר בחתימת הממשכן. או הנערב (לפי העניין), כרטוט, גיליון של הבנק או שהופקו על ידי הבנק, סליל רישומי הבנק, העתקים של כל אלו שאושרו על ידי הבנק או הוגשו על ידו כחלק מספריו וכל שניתן להפיק מכל אלו באמצעי אחסון נתונים או אחזורם, הדמיה אלקטרונית וטכנולוגיה אחרת, שנעשו במהלך העסקים הרגיל של הבנק.
- 22.5.17 "ריבית בשיעור המיזב" - לגבי מטבע ישראלי - מסגרת עו"ש בתוקף. לגבי מט"ח - הריבית המירבית, כפי שתהיה מעת לעת, החלה בבנק על יתרות חובה בחשבון עובר ושב במטבע ישראלי שלא קיימת בו מסגרת עו"ש בתוקף. לגבי מט"ח - הריבית המירבית, כפי שתהיה מעת לעת, החלה בבנק על יתרות חובה בחשבון עובר ושב במט"ח הרלוונטי, שלא קיימת בו מסגרת עו"ש בתוקף.
- 22.5.18 "רישומים" - כל רישום או העתק של רישום המשמרים את המידע על פעולות בחשבון בבנק או את נתוניו של חשבון בבנק ופרטיו בין שנרשם או הועתק בדרך הדפסה, שכפול, הדמיה אלקטרונית, צילום (לרבות מיקרופילם) ובין שנרשם או העתק באמצעות כל מכשיר מכני, חשמלי או אלקטרוני או כל טכנולוגיה המשמרת את המידע על פעולות בחשבון בבנק או בקשר אליו וכן פלט, חומר מחשב שהוא מידע ומסר אלקטרוני הכולל נתונים על חשבון בבנק או הודעות הבנק בקשר לחשבון בבנק, אשר נוצרו באמצעי רישום של מחשבים של הבנק, כמשמעותם של "פלט" "חומר מחשב" (שהוא מידע) ו"מחשב" בחוק המחשבים התשנ"ה - 1995 וכן הדפסת תוכנו של קובץ מחשב על נייר, או כל רישום בכל אמצעי אחר של הבנק או הצגת מילים או ספרות או סימנים אחרים כלשהם שהבנק נוהג להשתמש או להיעזר בהם ברישומיו.
- 22.5.19 "שטר" או "שטרות" - כל שטר חוב, שטר חליפין, שיק, התחייבות, בטוחה, המחאה, שטר מטען, שטר פיקדון, משיכה, פקודת תשלום וכן כל מסמך סחיר מכל סוג שהוא.
- 22.5.20 "שינוי דין" - החלה של דין חדש, חקיקה חדשה או שינוי בדיון קיים או באופן החלתו או יישומו שנעשו לאחר מועד חתימת אגרת החוב, לרבות: שינוי בפרשנות של דין קיים; דרישה חדשה המופנית אל הבנק על ידי בנק ישראל, לרבות התחייבות חדשה על פי הסכם שבנקים בישראל התקשרו בו עם בנק ישראל או שינוי בנוהג הבנקאי מול בנק ישראל; דרישה חדשה המופנית אל הבנק על ידי כל רשות מוסמכת אחרת בכל מקום שיפוט רלוונטי; והכל - גם אם דין, שינוי או דרישה או התחייבות או נוהג אלה אינם מחייבים את הבנק אך בנקים או מוסדות פיננסיים אחרים נוהגים לקיימו, ובכל מקום שיפוט רלוונטי. לעניין זה "דין" - כהגדרתו בסעיף זה לעיל וכן תקנה, כלל, הוראה, הנחיה, צו או התחייבות מול בנק ישראל או נוהג כאמור לעיל.
- 22.5.21 "שינוי מבנה" - פירושו ביחס ליישום המשפטי או לגוף המשפטי הרלוונטיים, כל אחד מאלה:
- 22.5.21.1 מיזוג או פיצול, כמשמעות מונחים אלה בחלק ה' לפקודת מס הכנסה [נוסח חדש] או בחוק החברות, (לרבות איחוד וארגון מחדש, והכל - בין אם נערכו לפי החלק השמיני או לפי החלק התשיעי לחוק החברות או בכל דרך אחרת) או כל פעולה שתוצאתה דומה בהתייחס לשותפות או להתאגדות מחוץ לישראל;
- 22.5.21.2 פעולה שתוצאתה הינה רכישה, העברה או קבלה של נכסים שהינם מהותיים עבור היישום המשפטי או הגוף המשפטי בהיקפם או בטיבם או רכישה או קבלה של התחייבות מהותית כאמור;
- 22.5.21.3 קבלה של נכסים תמורת מניות או ניירות ערך אחרים או זכויות אחרות של היישום המשפטי או של הגוף המשפטי, כאשר הנכסים הרלוונטיים לפעולה כאמור הינם מהותיים עבור היישום המשפטי או הגוף המשפטי, בהיקפם או בטיבם;
- והכל - בין בעסקה אחת ובין בסדרה של עסקאות.
- 22.5.22 "שירותים בנקאיים" - כלל השירותים שהבנק נוהג לתת ללקוחותיו, על פי המקובל אצלו מעת לעת.
- 22.5.23 "שליטה" - כהגדרתה בחוק ניירות ערך, התשנ"ח-1968, ולגבי תאגיד שחוק זה אינו חל לגביו - בשינויים המחויבים.
- 22.5.24 "שער המכירה המקובל בבנק" - שער חליפין / העברות / המחאות - מכירה" המתפרסם מדי פעם על ידי הבנק על לוח בסניף והמתייחס, לקניית מט"ח רלוונטי על ידי הממשכן מהבנק בכל מועד רלוונטי; ובתוספת עמלת חליפין, כל מס, היטל, תשלומי חובה או תשלומים אחרים.
- 22.5.25 "שער הקנייה המקובל בבנק" - שער חליפין / העברות / המחאות - קנייה" המתפרסם מדי פעם על ידי הבנק על לוח בסניף והמתייחס, למכירת מט"ח רלוונטי על ידי הממשכן לבנק בכל מועד רלוונטי; ובניכוי עמלת חליפין, כל מס, היטל, תשלומי חובה או תשלומים אחרים.
- 22.5.26 "השעבוד" - השעבוד, המשכון וההמחאה על דרך השעבוד על פי אגרת החוב.
- 22.5.27 "התעריפון" או "תעריפון הבנק" - תעריפון של הבנק, המוצג בסניף, באתר האינטרנט של הבנק או באפליקציות סלולריות של הבנק, באמצעות מכשירים אוטומטיים או בכל דרך אחרת שמותר יהיה לבנק להציגו, על סכומי עמלות ושיעורן, ותשלומים וסכומים אחרים הקשורים לשירותים הבנקאיים, עדכונים ודרך שינויים של כל אלו והכל כפי שתעריפון כאמור, יהיה נוהג ומקובל בבנק מעת לעת, ובכפוף לכל דין.

## 23. תנאים נוספים

כל אחד מאתנו הח"מ, מאשר כי הבנק הביא לידיעתו את העובדות המפורטות באגרת החוב בקשר עם הסכומים המובטחים בטרם חתימתו על אגרת החוב. בנוסף, כל אחד מאתנו מאשר כי ניתנה לו הזדמנות סבירה לעיין באגרת החוב בטרם חתימתו עליו וכי קיבל לידי עותק חתום של אגרת החוב.

### ולראיה באנו על החתום:

שם החותם 1 בשם הממשכן 1:	שם החותם 2 בשם הממשכן 1:	שם הממשכן 1 קודקס מערכות בע"מ ח"פ 5142834037 חתימת הממשכן 1
תפקיד החותם 1 בשם הממשכן 1:	תפקיד החותם 2 בשם הממשכן 1:	

שם החותם 1 בשם הממשכן 2:	שם החותם 2 בשם הממשכן 2:	שם הממשכן 2
תפקיד החותם 1 בשם הממשכן 2:	תפקיד החותם 2 בשם הממשכן 2:	חתימת הממשכן 2



אישור שמסמך זה החתום אלקטרונית,  
מהווה העתק של מסמך (מקור או העתק) המצוי  
ביום החתימה בתיק התאגיד ברשות התאגידים



משרד המשפטים  
מסמך זה הינו העתק שנסרק בשלמותו ביום ובשעה המצוינים,  
בסריקה ממוחשבת מהימנה מהמסמך המצוי בתיק,  
בהתאם לנוהל הבדיקות במשרד המשפטים.  
על החתום

משרד המשפטים (חתימה מוסדית).



אישור שמסמך זה החתום אלקטרונית,  
מהווה העתק של מסמך (מקור או העתק) המצוי  
ביום החתימה בתיק התאגיד ברשות התאגידים