

מס' מיוזג	שמות החברות המתמזגות	העיסוק העיקרי של החברות המתמזגות
9389	מיגר – מערכות מידע גרנות אגש"ח בע"מ	ניהול תשתיות מים וחשמל, באמצעות חברה בת (מי-רם) ייזום, ניהול וביצוע פרויקטים בתחום התשתיות הזורמות
9390	יוניברסל מוטורס ישראל בע"מ	ייבוא ושיווק כלי רכב מהמותגים שברולט, ביוליק וקאדילק
	קרדן רכב בע"מ	ייבוא ושיווק כלי רכב מהמותגים פרארי ומזראטי, אספקת שירותי ליסינג תפעולי והשכרת רכב לזמן קצר

המרשם של מיוזגי החברות פתוח לעיון הציבור במשרד רשות ההגבלים העסקיים, רחוב עם ועולמו 4 ירושלים, בשעות העבודה הרגילות ובאתר האינטרנט של הרשות: www.antitrust.gov.il.

י"א בתשרי התשע"ד (15 בספטמבר 2013)

(חמ 2156-3)

דיויד גילה

הממונה על ההגבלים העסקיים

הודעה על מיוזג חברות

לפי חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988

בהתאם לסעיף 21(ב) לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988, אני מודיע על הסכמתי לאישור המיוזגים כלהלן:

מס' מיוזג	שמות החברות המתמזגות	העיסוק העיקרי של החברות המתמזגות
9369	Kimberly-Clark Worldwide, Inc.	חברה זרה אשר פועלת בתחום המוצרים הסופגים (ממחטות נייר, מגבונים, תחבושות היגייניות, אבזרים לחדרי ניתוח וכדומה), המשווקים באמצעות חברת חוללה קימברלי בע"מ
	קונטיפי בע"מ	חברה העוסקת במחקר ופיתוח בתחום התקנים חד-פעמיים לטיפול בליקויי רצפת האגן בקרב נשים
9371	החוקות נדל"ן משפחת סופר בע"מ	רשת קמעונאית למכירת מוצרי חשמל ואלקטרוניקה ביתיים
	החשמל הסיטונאי (מקבוצת אבי סופר) בע"מ	רשת קמעונאית למכירת מוצרי חשמל ואלקטרוניקה לשימוש ביתי
9388	ספורט ורטהיימר שיווק וסחר (1997) בע"מ	רשת קמעונאית למכירת מוצרי ספורט
	סקטור 55 סחר וקמעונאות בע"מ	רשת קמעונאית למכירת מוצרי ספורט לילדים ונוער
9395	גליל דנטל אגש"ח בע"מ	אגודה שיתופית חקלאית בהקמה
	יעקב אבניאל ובניו בע"מ	ייצור ושיווק שתלים דנטליים
9397	שופרסל בע"מ	רשת קמעונאית למכירת מזון ומוצרי צריכה
	כוכב הצפון החדש בע"מ	מינימרקט מקומי העוסק במכירת מזון ומוצרי צריכה

המרשם של מיוזגי החברות פתוח לעיון הציבור במשרד רשות ההגבלים העסקיים, רחוב עם ועולמו 4, ירושלים, בשעות העבודה הרגילות ובאתר האינטרנט של הרשות: www.antitrust.gov.il.

כ"ז בתשרי התשע"ד (1 באוקטובר 2013)

(חמ 2156-3)

דיויד גילה

הממונה על ההגבלים העסקיים

הודעה על פטור מאישור הסדר כובל

לפי חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988

בתוקף סמכותי לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988 (להלן – החוק), ולאחר התייעצות עם הוועדה לפטורים ולמיוזגים, אני מודיע כי ביום י"ט באלול התשע"ג (25 באוגוסט 2013) החלטתי על מתן פטור מאישור הסדר כובל, כמפורט להלן:

¹ ס"ח התשמ"ח, עמ' 128; התש"ס, עמ' 113.

מספר	שמות הצדדים להסדר	מהות הכבילה	הנכס/השירות
6264	חברת Bayer Materialscience AG פלטוב תעשיות (1998) בע"מ פלרם תעשיות (1990) בע"מ	התחייבות לרכישה מינימלית של חומר הגלם, כבילת לקוח מועדף וכבילת אי-תחרות	חומר גלם מסוג פוליקרבונט

תוקפו של הפטור מוגבל ל-3 שנים.

החלטתי מתבססת על כך שאין בכבילות שבהסדר כדי לפגוע פגיעה של ממש בתחרות, עיקרו של ההסדר אינו בהפחתת התחרות או במניעתה ואין בו כבילות שאינן נחוצות למימוש עיקרו.

בהתאם לסעיף 15(א) לחוק, נתונה החלטתי זו לערר לפני אב בית הדין להגבלים עסקיים על ידי איגוד עסקי, ארגון צרכנים או כל אדם העלול להיפגע מההסדר הכובל שעליו ניתן הפטור.

החלטת הפטור פתוחה לעיון הציבור בתיק פטור מספר 6264, במשרד רשות ההגבלים העסקיים, רחוב עם ועולמו 4, ירושלים, בשעות העבודה הרגילות.

כ"ח בתשרי התשע"ד (2 באוקטובר 2013)

(חמ 41-3-17)

דיויד גילה

הממונה על ההגבלים העסקיים

הודעה על פטור מאישור הסדר כובל

לפי חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988

בתוקף סמכותי לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988¹ (להלן – החוק), ולאחר התייעצות עם הוועדה לפטורים ולמזווגים, אני מודיע כי ביום כ"ו באלול התשע"ג (1 בספטמבר 2013) החלטתי על מתן פטור מאישור הסדר כובל, כמפורט להלן:

מספר	שמות הצדדים להסדר	מהות הכבילה	הנכס/השירות
9343	בנק אוצר החייל בע"מ כלל פקטורינג ומימון בע"מ	אי-תחרות	שירותי פקטורינג

תוקפו של הפטור מוגבל ל-4 שנים.

החלטתי מתבססת על כך שאין בכבילות שבהסדר כדי לפגוע פגיעה של ממש בתחרות, עיקרו של ההסדר אינו בהפחתת התחרות או במניעתה ואין בו כבילות שאינן נחוצות למימוש עיקרו.

בהתאם לסעיף 15(א) לחוק, נתונה החלטתי זו לערר לפני אב בית הדין להגבלים עסקיים על ידי איגוד עסקי, ארגון צרכנים או כל אדם העלול להיפגע מההסדר הכובל שעליו ניתן הפטור.

החלטת הפטור פתוחה לעיון הציבור בתיק פטור מספר 9343 במשרד רשות ההגבלים העסקיים, רחוב עם ועולמו 4, ירושלים, בשעות העבודה הרגילות.

כ"ו בתשרי התשע"ד (30 בספטמבר 2013)

(חמ 41-3-17)

דיויד גילה

הממונה על ההגבלים העסקיים

¹ ס"ח התשמ"ח, עמ' 128; התש"ס, עמ' 113.

הודעה על פטור בתנאים מאישור הסדר כובל

לפי חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988

בתוקף סמכותי לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988¹ (להלן – החוק), ולאחר התייעצות עם הוועדה לפטורים ולמזווגים, אני מודיע כי ביום כ"ח באב התשע"ג (4 באוגוסט 2013) החלטתי על מתן פטור מאישור הסדר כובל, כמפורט להלן:

מספר	שמות הצדדים להסדר	מהות הכבילה	הנכס/השירות
7926	מחלבות רמת הגולן בע"מ תעשיות מזון תנובה אגודה שיתופית חקלאית בישראל בע"מ	התחייבות לרכישות בהיקף מינימלי	חלב עמיד

¹ ס"ח התשמ"ח, עמ' 128; התש"ס, עמ' 113.



ירושלים, 2 בספטמבר 2013
כ"ז באלול תשע"ג

פטור: 9343

בפקס: 03-6089128

03-6103111

לכבוד

עו"ד מיכל הלפרין
מיתר ליקוורניק גבע לשם טל, עורכי דין
אבא הלל סילבר 16
רמת גן 52506

עו"ד רות ארבל
גולדפרב, זליגמן ושות'
יגאל אלון 98
תל אביב 67891

הנדון: החלטה בעניין פטור מאישור הסדר כובל בין :

בנק אוצר החייל בע"מ- כלל פקטורינג ומימון בע"מ

הנני מתכבד להעביר אליכם את החלטת הממונה על הגבלים עסקיים, לפי סעיף 14 לחוק
ההגבלים העסקיים התשמ"ח - 1988, בדבר מתן פטור מהחובה לקבל את אישור בית הדין להסדר
כובל שבין הצדדים בנדון.

בכבוד רב,

עו"ד דרור ארם
רשם ההגבלים העסקיים



החלטה לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988
בדבר מתן פטור מאישור הסדר כובל הנלווה למיזוג בין בנק אוצר החייל בע"מ
לבין כלל פקטורינג ומימון בע"מ

1. פתח דבר

ביום 14 ביולי 2013 הוחלט על שולחני הודעת מיזוג בין בנק אוצר החייל בע"מ (להלן: "בנק אוצר החייל") לבין כלל פקטורינג ומימון בע"מ (להלן: "כלל פקטורינג"). עסקת המיזוג אושרה על ידי ביום 28 באוגוסט 2013. (להלן - המיזוג).

בצד עסקת המיזוג, הובאה לבחינתי בקשה למתן פטור לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988 (להלן: "החוק") מאישור בית הדין להגבלים עסקיים להסדר כובל בין הרוכש, בנק אוצר החייל, לבין המוכרת, כלל פקטורינג, שעניינה תניית אי תחרות.

לאחר שבחנתי את ההסדר ואת הכבילות המצויות בו, כמו גם את השפעתם האפשרית על התחרות בשוק הרלוונטי, ולאחר שנועצתי עם הוועדה לפטורים ולמיזוגים, שוכנעתי כי הכבילות אינן מגבילות את התחרות בחלק ניכר של השוק, כי עיקרו של ההסדר אינו בהפחתת התחרות או במניעתה, וכי אין בו כבילות שאינן נחוצות למימוש עיקרו. על כן, מצאתי כי ההסדר ראוי לפטור לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים, בשל הנימוקים שיפורטו להלן.

2. ההסדר והצדדים לו

בנק אוצר החייל הוא תאגיד בנקאי בבעלות הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (76%)¹, ושל חבר משרתי הקבע והגמלאים בע"מ (24%)², בעל רישיון בנק לפי הוראות חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א – 1981, המספק שירותי מימון מגוונים לעסקים, שביניהם שירותי מימון לטווח קצר הכוללים, בין היתר, שירותי פקטורינג (להלן: "הרוכש")³.

כלל פקטורינג הינה חברה פרטית בבעלות מלאה, בעקיפין, של כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ (להלן: "כלל ביטוח")⁴. כלל פקטורינג מציעה ללקוחותיה מספר מסלולי מימון לעסקים, וביניהם שירותי פקטורינג, הלוואות מימון יבוא, ולסינג מימוני למימון רכישת סוגי ציוד, מכונות וקווי ייצור, הניתן לתקופה של עד 5 שנים (להלן: "המוכרת").

¹ הבינלאומי הוא בבעלות משפחת בינו (23%) בנק דיסקונט (26%) והציבור (35%).

² חבר משרתי הקבע והגמלאים בע"מ נמצאת בבעלות של 20 אנשים שונים כאשר כל אחד מהם מחזיק 5%.

³ פקטורינג הינה צורת מימון המבוססת על רכישת התחייבויות החייבים כלפי הספקים, ומהווה מקור אשראי המשלב מימון וביטוח אשראי.

⁴ החברה בשרשור נמצאת בבעלות קבוצת IDB המוחזקת ע"י נחצי דנקנר (45%), יצחק ורות מגור (10%), משפחת לבנת (12%), והציבור (20%).



על פי עסקת המיזוג שנחתמה ביום 4 ביולי 2013, ירכוש בנק אוצר החייל את הנכסים הנוגעים לפעילות הפקטורינג של כלל פקטורינג, לרבות רשימת הלקוחות והמידע אודותיהם, בכפוף לסייגים המפורטים בהסכם.

3. הכבילות והשפעתן על התחרות

במסגרת ההסכם, התחייבה כלל פקטורינג לשתי כבילות לאי תחרות. האחת עניינה התחייבות כלל פקטורינג שלא להתחרות, במישרין ובעקיפין, במשך תקופה של 4 שנים ממועד השלמת העסקה, בפעילות העסקית הנוגעת לשירותי הפקטורינג שניתנים או שיינתנו על ידי בנק אוצר החייל. השנייה עניינה התחייבות כלל פקטורינג לגרום לכך שכלל אחזקות עסקי ביטוח בע"מ וחברות שולטות ונשלטות על ידי בעלי השליטה בה, לא יעסקו בשירותי פקטורינג למשך תקופה של 4 שנים ממועד השלמת העסקה או מועד מאוחר יותר שיוסכם בין הצדדים בכתב.

דיני ההגבלים העסקיים מכירים באינטרס של רוכש בעסקת מיזוג למנוע מהמוכר להתחרות בעסק הנמכר באמצעות הידע שהגיע לידו כתוצאה מהפעלת העסק הנמכר, לתקופת זמן מוגבלת. תחרות שהמוכר יציב לעסק הנמכר, לאחר שהמוכר נחשף לסודות המסחריים של העסק הנמכר, עלולה לפגוע בפעילות העסק הנמכר ובערכו הכלכלי עבור הרוכש.

רציונל זה עומד בבסיס כללי ההגבלים העסקיים (פטור סוג לכבילות נלוות למיזוגים), התשס"ט – 2009 (להלן: "פטור הסוג").⁵ רציונאל זה מתקיים גם ביחס לתניות אי התחרות שבין הצדדים בענייננו. תניית אי התחרות היא תוצר נלווה למכירת פעילות הפקטורינג ונועדה להבטיח את ערכה הכלכלי של הפעילות הנמכרת.

אשר על כן, מצאתי כי עיקרו של ההסדר אינו בהפחתת התחרות או במניעתה, וכי אין בו כבילות שאינן נחוצות למימוש עיקרו. כמו כן, מצאתי שההסדר המבוקש אינו מגביל את התחרות בחלק ניכר של השוק, שכן מהבדיקה שנערכה במחלקה הכלכלית ברשות אגב בחינת המיזוג עלה כי בשוק קיים מספר לא מועט של שחקנים וחלקם של הצדדים למיזוג בשוק יחסית קטן.

באשר למשך זמן הכבילה, ככלל, המועדים הקבועים בפטור הסוג לכבילות נלוות מייצגים את משך אי התחרות הראוי למתן פטור במקרים רגילים. מאחר שההסכם בין הצדדים עלול לגרום לחריגה מלוחות הזמנים הנקובים בפטור הסוג מצאתי לנכון לפטור את ההסדר לפרק זמן שלא יעלה על ארבע שנים ממועד מתן החלטה זו.

⁵ ראה החלטה לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988 בדבר מתן פטור מאישור הסדר כובל הסכם בין ליר טורס בע"מ ובעלי מניותיה לבין היסתור אלטיב בע"מ וליר אמקס בע"מ (חברה ביסוד), הגבלים עסקיים 2010, 5001645.



4. סוף דבר

לאחר שנועצתי בוועדה לפטורים ומיזוגים, ראיתי לנכון להשתמש בסמכות הנתונה לי בסעיף 14 לחוק ולהעניק את הפטור המבוקש, למשך 4 שנים ממועד מתן הפטור.

בהתאם לסעיף 15(א) לחוק נתונה החלטתי זו לערר בפני אב בית הדין להגבלים עסקיים על ידי איגוד עסקי, ארגון צרכנים או כל אדם העלול להיפגע מההסדר הכובל עליו ניתן הפטור.

פרופ' דניאל גילה

הממונה על הגבלים עסקיים

ירושלים, כ"ו אלול, תשע"ג

1 בספטמבר 2013



הועדה לפטורים ולמיזוגים

המלצות

מועד הדיון: 28 באוגוסט 2013

מקום הדיון: משרד רשות ההגבלים העסקיים, כנפי נשרים 22 ירושלים ק' ג', 6556111 - 02

בקשות מיזוג במסלול הירוק

בפני חברי הועדה הוצגו בקשות המיזוג וחוות הדעת של המחלקה הכלכלית כדלקמן:

מס' תיק	הצדדים למיזוג
9342	בנק אוצר החייל בע"מ כלל פקטורינג ומימון בע"מ
9362	בן תור בע"מ תור בוס - שירות המטייל בע"מ
9363	עטרת תעשיות (1996) בע"מ מרינה חברה ליבוא מזון בע"מ
9364	קרן התמר שירותים פיננסיים מתקדמים בע"מ שירותי בנק אוטומטיים בע"מ
9379	הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ הראל-וואן בע"מ

החלטה

חברי הועדה ממליצים לאשר את בקשות המיזוג על סמך חוות הדעת הכלכלית.

בקשת פטור נלווה

בפני חברי הועדה הוצגה בקשת פטור וטיוטת פטור של המחלקה המשפטית כדלקמן:

מס' תיק	הצדדים לפטור
9343	בנק אוצר החייל בע"מ כלל פקטורינג ומימון בע"מ

החלטה

חברי הועדה ממליצים ליתן פטור בבקשה הנ"ל על סמך טיוטת הפטור של מחלקה המשפטית.

בקשות פטור

בפני חברי הועדה הוצגו בקשות פטור וטיוטות פטור של המחלקה המשפטית כדלקמן :

מס' תיק	הצדדים להסדר
9262	הזדמנות ישראלית מקורות אנרגיה שותפות מוגבלת Frendum Investment Ltd
9281	חטיבת הרשות הקמעונאיות בלשכת המסחר תל אביב והמרכז והרשות החברות בה
9306	תנובה מרכז שיתופי לשיווק תוצרת חקלאית בישראל בע"מ טיב טירת צבי 2000
9309	סופר-פארם (ישראל) בע"מ מ.מ.ס מולטי מרקטינג סרביסס בע"מ

החלטה

חברי הועדה ממליצים ליתן פטור בבקשות הנ"ל על סמך טיוטות הפטור של המחלקה המשפטית.

רשות
ההגבלים
העסקיים

הודעת מיזוג

משמעות המונחים המופיעים בטופס זה תהיה כמשמעותם בחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988 (להלן – "החוק" או "חוק ההגבלים העסקיים") ובכללי ההגבלים העסקיים (הוראות והגדרות כלליות), התשס"א-2001' (להלן – "הכללים"), ככל שלא ניתנה להם הגדרה אחרת.

הגדרות המונחים בטופס זה:

- **מגיש הודעת מיזוג** – לרבות אדם קשור לו.
- **"אדם קשור למגיש הודעת המיזוג"** – אדם השולט במגיש הודעת המיזוג, תאגיד הנשלט על-ידי מגיש הודעת המיזוג וכל תאגיד הנשלט בידי מי מהם.
- **"שליטה"** – כהגדרתה בסעיף 1 לחוק.
- **פירמה** – לרבות אדם קשור לפירמה.
- **מיזוג בעל היבטים אופקיים** – מיזוג בין פירמות אשר מייצרות, משווקות, מפיצות או מספקות טובין תחליפיים, כהגדרתם בכללים (להלן גם – מיזוג אופקי).
- **מיזוג בעל היבטים אנכיים** – מיזוג בין פירמות אשר פועלות בחוליות שונות בשרשרת הייצור, השיווק והמכירה של טובין (להלן גם – מיזוג אנכי).
- **מיזוג קונגלומרטי** – מיזוג שאין בו היבט אופקי או אנכי.

• **כותרות הסעיפים בטופס זה הן לנוחות בלבד ולא ישמשו לפרשנות הטופס.**

הוראות מילוי

מה צריך למלא בטופס?

- טופס הודעת מיזוג זה מכיל דרישות מידע שונות בהתאם לסוג המיזוג בגינו מוגשת ההודעה:
- אם לעסקת המיזוג יש היבטים אופקיים, יש למלא את הפרקים: א עד ז, ט, יא עד יג.
- אם לעסקת המיזוג יש היבטים אנכיים, יש למלא את הפרקים: א עד ו, ח ו-ט, יא עד יג.
- אם המיזוג קונגלומרטי, יש למלא את הפרקים: א עד ד, י עד יג.
- אם למיזוג היבטים אופקיים ואנכיים, יש למלא את כל הפרקים הרלוונטיים לסוגי מיזוג אלה.

אפשר להפנות להודעת מיזוג קודמת, אם הוגשה במהלך שנים-עשר החודשים האחרונים ואם הפרטים שסופקו במסגרתה נכונים גם במועד הגשת הודעת מיזוג זו. ההפניה תיעשה באמצעות מילוי נספת ההצהרה שבעמוד 10.

אם עסקת המיזוג כוללת הסדר כובל הדורש פטור – יש למלא את פרק יד חלק הגשת בקשת פטור נפרדת.

אם המידע המבוקש חורג ממגבלות המקום שבטופס, יש לצרף דפי תשובות ובהם הפניה ברורה לפרקים ולסעיפים המתאימים.

חברה המנהלת עסקים הן בישראל והן מחוץ לישראל, מופנית להוראות סעיף 18 לחוק.

מידע כללי על מגיש הודעת המיזוג				א
<div> <div>✓</div> <div>הצד הרוכש במיזוג</div> <div>□</div> <div>הצד הנרכש במיזוג</div> </div>				(1) המגיש הוא
מספר טלפון נוסף	מספר טלפון	שם המגיש	(2) פרטי המגיש	
-	03-7556334	בנק אוצר החייל בע"מ ("בנק אוצר החייל")		
המיקוד	שם היישוב	מספר הבית	הרחוב/ת"ד	
5268104	רמת גן	11	דרך מנחם בגין	
המיקוד	שם היישוב	מספר הבית	(3) כתובת למסירת מסמכים	
67891	תל אביב	98	יגאל אלון	
מספר טלפון	תפקיד	שם	(4) איש הקשר מטעם מגיש ההודעה (עו"ד, רו"ח, או כל אדם אחר המשמש בתפקיד)	
03 - 6089843	עו"ד	רוית ארבל, עו"ד גולדפרב, זליגמן ושות'		
דואל		מספר פקס		
ravit.arbel@Goldfarb.com		03 - 6089128		
המיקוד	שם היישוב	מס' בית	הרחוב/ת"ד (אם שונה מהרשום לעיל)	
-	-	-	-	
(5) הצדדים האחרים לעסקת המיזוג				
כלל פקטורינג ומימון בע"מ ("כלל פקטורינג");				

הסיבה להגשת הודעת המיזוג		ב
סמן את כל הסיבות שמכוחן העסקה היא "מיזוג חברות" כאמור בסעיף 1 לחוק.		(6) הסיבות שמכוחן העסקה היא "מיזוג חברות"
<input checked="" type="checkbox"/> בעסקה נרכשו עיקר נכסי החברה.	<input type="checkbox"/> בעסקה נרכשות מניות בחברה, המקנות לחברה הרוכשת יותר מרבע הערך הנקוב של הון המניות המוצא.	
<input type="checkbox"/> בעסקה נרכש יותר מרבע מכוח ההצבעה בחברה הנרכשת.	<input type="checkbox"/> בעסקה נרכש הכוח למנות יותר מרבע ממספר הדירקטורים בחברה הנרכשת.	
<input type="checkbox"/> בעסקה נרכשת זכות להשתתפות ביותר מרבע מרווחי החברה הנרכשת.	<input type="checkbox"/> עקב עסקה אחרת יעלה שיעור ההחזקות על סף הקבוע בחוק.	
<input type="checkbox"/> סיבה אחרת, פרט:		

<p>סמן את כל הסיבות שבסעיף 17 (א) לחוק ההגבלים העסקיים מהן נובעת החובה להגיש הודעת מיזוג.</p> <p><input type="checkbox"/> חלקן של החברות המתמזגות, לרבות אדם קשור אליהן, יעלה לאחר המיזוג על מחצית מכלל:</p> <p><input type="checkbox"/> הייצור של נכס או שירות</p> <p><input type="checkbox"/> המכירה של נכס או שירות</p> <p><input type="checkbox"/> הרכישה של נכס או שירות</p> <p><input type="checkbox"/> השיווק של נכס או שירות</p> <p>הנכס/השירות האמור הוא –</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> מחזור המכירות המאוחד של החברות המתמזגות ביחד, בשנת המאזן שקדמה למיזוג, עולה על הסכום שנקבע בסעיף 17(א)(2) לחוק ההגבלים העסקיים או לפיו (כיום הסכום הוא 150 מיליון ₪) ומחזור המכירות של לפחות שניים מן החברות המתמזגות אינו נופל מ- 10 מיליון ₪.</p> <p><input type="checkbox"/> אחת החברות המתמזגות (או אדם השולט בה או נשלט על-ידה) היא בעלת מונופולין כמשמעו בחוק ההגבלים העסקיים.</p> <p>שם בעל המונופולין הוא –</p>	<p>(7) הסיבות מהן נובעת החובה להגיש "הודעת מיזוג"</p>
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------

עסקת המיזוג

<p>תאר בקצרה את מהות המחלף העסקי הגלום בעסקת המיזוג</p> <p>יש לספק תמונה כללית של העסקה ומטרותיה (למשל, כניסה לתחום פעילות חדש באמצעות רכישת אחזקות רוב/מיעוט בחברה קיימת, רכישת פעילות משלימה לפעילות קיימת, הרחבת פעילות בשוק מסוים וכו'). כן יש לרשום את אופי הרכישה (מזומן, החלפת מניות, משולב).</p> <p>ביום 4 ביולי 2013 נחתם הסכם בין בנק אוצר החייל וכלל פקטורינג במסגרתו תמכור כלל פקטורינג לבנק אוצר החייל נכסים הנוגעים לפעילות הפקטורינג של כלל פקטורינג (רשימת הלקוחות ומידע אודותיהם בכפוף להסכמת הלקוחות להעברת המידע).</p> <p>ההסכם אינו כולל עסקאות פקטורינג ללקוחות מוחרגים (כהגדרת מונח זה בהסכם) וללקוחות לגביהם מתנהל סכסוך מסחרי. כלומר, עסקאות פקטורינג קיימות לא יועברו במסגרת ההסכם. ההסכם מסדיר בנוסף את ההסכמות בקשר לתהליך המעבר של אותם הלקוחות שיחפצו לקבל שירותי פקטורינג אצל אוצר החייל.</p> <p>בתמורה ישלם בנק אוצר החייל לכלל פקטורינג תשלומים לשיעורין על פני 4 שנים שיחשבו על פי אחוז מתוך היקף פעילות תיק הלקוחות המועברים באוצר החייל.</p> <p>בשולי ההסכם הוקנתה אופציה לבנק אוצר החייל להרחיב את ההסכם גם בהתייחס למידע הנוגע ללקוחות המבצעים פעילויות מימון נוספות. מדובר בתוספת זניחה ושולית בהיקפה.</p>	<p>(8) עיקרי עסקת המיזוג</p>
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------

ד	עיסוקים ותחומי פעילות נשוא עסקת המיזוג
<p>(9) הפעילות העסקית</p>	<p>תאר בקצרה את הפעילויות העסקיות נשוא עסקת המיזוג הכוונה היא לתיאור תמציתי של תחומי הפעילות הנרכשים/נמכרים במסגרת המיזוג. לדוגמה: "ייצור ושיווק תקליטורים, הוצאה לאור של ספרים, הפקת סרטי קולנוע".</p> <p>שירותי מימון לטווח קצר לעסקים.² הפעילות הנמכרת מושא עסקת המיזוג עניינה שירותי מימון לספקים באמצעות פקטורינג, וכן ניתנה לבנק אוצר החייל אופציה לרכוש מידע הנוגע ללקוחות הרוכשים שירותי מימון יבוא ליבואנים או עסקאות ליסינג, שהיקפן שולי, כאמור.</p>
<p>(10) אזור הפעילות העסקית</p>	<p>הפעילות נשוא עסקת המיזוג</p> <p><input type="checkbox"/> מתבצעת באזורים גיאוגרפיים מסוימים. האזורים הם: _____</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> כלל ארצות.</p>
<p>(11) חלקו של מגיש הודעת המיזוג מכלל הפעילות נשוא עסקת המיזוג</p>	<p>מה חלקו של מגיש הודעת המיזוג, מכלל המכירות בשוק, במונחים כמותיים וכספיים, בכל אחת מן הפעילויות נשוא עסקת המיזוג.</p> <p>לדוגמה: חלקו של מגיש הודעת המיזוג ואדם קשור אליו בפעילויות שנרשמו לעיל הוא: ייצור ושיווק תקליטורים - 20% (כספי), 25% (כמותי); הוצאה לאור של ספרים - 18% (כספי), 15% (כמותי); הפקת סרטי קולנוע - 80% (כספי), 60% (כמותי).</p> <p>כן יש לרשום מהו הבסיס להערכה הכמותית (סקר שוק, נתוני למ"ס, הערכה).</p> <p>שירותי מימון לטווח קצר לעסקים: נמוך מ- 10%.³</p>

² שירותי המימון לטווח קצר לעסקים ניתנים, בין היתר, על ידי חברות הפקטורינג. אשראי מסוג זה מוצע לעסקים על ידי הבנקים ומקורות אשראי חוץ בנקאים נוספים. עמד על כך הממונה על הגבלים בהודעה לעיתונות שפרסם ביום 5 במרץ 2009, תחת הכותרת "אושר מיזוג בין כאל ופסגות מימון ופקטורינג".

³ למען שלמות התמונה ובהתייחס לסגמנט שירותי המימון המסופקים בדרך של פקטורינג נציין בנוסף את הפרטים הבאים: הכנסות בנק אוצר החייל הנובעות מפעילות הפקטורינג עמדו בשנת 2012 על 10.8 מ' ש"ח בלבד. המחזור המצטבר הכולל של ערך החשבונות בגינת מימון בדרך של פקטורינג על ידי אוצר החייל עמד בשנת 2012 על 1,136 מ' ש"ח בלבד. בהתאם להערכת אוצר החייל (הערכה גסה, בהעדר כל פרסום מצד החברות הרלבנטיות המספקות שירות זה) בוצעו בישראל בשנת 2012 עסקאות פקטורינג (לרבות, על ידי שלושת הבנקים הגדולים) בהיקף מצטבר של כ- 10 מיליארד ש"ח.

פרט את שמות המתחרים העיקריים של מגיש הודעת המיזוג בכל אחת מן הפעילויות של החברות המתמזגות נשוא עסקת המיזוג.

- (1) בנק הפועלים בע"מ;
- (2) בנק לאומי בע"מ;
- (3) בנק דיסקונט בע"מ;
- (4) גלובל פקטורינג בע"מ;
- (5) כאל פקטורינג בע"מ;
- (6) בנק מזרחי טפחות בע"מ;
- (7) פלטינום מימון ופקטורינג בע"מ;
- (8) פנינסולה פיננסיים בע"מ;
- (9) גמא ניהול וסליקה בע"מ;
- (10) הפניקס פלטינום בע"מ
- (11) Citibank
- (12) BNP Paribas (BNP)

ועוד גופים ומוסדות פיננסיים מחו"ל העוסקים בפקטורינג ומספקים שירותי פקטורינג לחברות ישראליות.

יד	בקשת פטור בגין כבילות נלווית למיזוג חלף הגשה של בקשת פטור נפרדת פרק זה ימולא רק על-ידי מי שעסקת המיזוג שלו כוללת כבילות נלוות
(33) הסדרים כובלים שלהם מתבקש פטור	<p>1. תאר בקצרה את ההסדרים הכובלים בעבורם מתבקש פטור מאישור הסדר כובל.</p> <p>בקשת פטור זאת מוגשת למען הזהירות בלבד בשל ספק פרשני בדבר הוראות כללי ההגבלים העסקיים (פטור סוג לכבילות נלוות למיזוגים), תשס"ט – 2009</p> <p>(א) ככל שקיימים צדדים להסדר הכובל שאינם צד לעסקת המיזוג, יש לציין את שמם, כתובתם, כתובת למסירת דואר, כתובת אתר האינטרנט, פרטי איש קשר מטעמם ומספרי טלפון רלוונטיים:</p> <p>אין צדדים כאמור.</p>
	<p>(ב) הכבילות שבחסדר:</p> <p>כלל פקטורינג ומימון היא חברה פרטית בשליטתה המלאה של כלל אשראי ומימון בע"מ, חברה בת בשליטתה המלאה של כלל אחזקות עסקי ביטוח בע"מ.</p> <p>בהתאם לסעיף 13.1 להסכם מתחייבת כלל פקטורינג ומימון שלא להתחרות, במשך תקופה של 4 שנים ממועד השלמת העסקה, בפעילות שירותי הפקטורינג שניתנים ו/או יינתנו על-ידי אוצר החייל. כמו כן, בהתאם לסעיף 13.2 להסכם, מתחייבת כלל פקטורינג ומימון לגרום כי כלל אחזקות עסקי ביטוח בע"מ וחברות הבנות שלה (דהיינו, חברות שולטות ונשלטות על ידי בעלי שליטה) לא יעסקו בשירותי פקטורינג למשך תקופה של 4 שנים ("תניות אי התחרות").</p>
	<p>(ג) הטובין/השירותים שאליהם קשור החסדר:</p> <p>ענף שירותי מימון לטווח קצר - שירותי פקטורינג.</p>
	<p>(ד) תקופת החסדר (כולל אופציות להארכת החסדר):</p> <p>4 שנים ממועד השלמת העסקה.</p>
2.	<p>פרט את מהות הכבילות ונחיצותן:</p> <p>עסקינן בכבילה מסוג אי תחרות בעת מכירת עיקר פעילותו של עסק. כבילת אי התחרות מוגבלת ל- 4 שנים, תקופה שהיא מקובלת וסבירה ואף הוכרה ככזו בכללי ההגבלים העסקיים (פטור סוג לכבילות נלוות למיזוגים), תשס"ט – 2009 ("פטור הסוג").</p> <p>הבקשה מוגשת, כאמור, מטעמי זהירות בלבד, נוכח ספק לצדדים האם במסגרת הסכם המיזוג דנן מועבר "מוניטין או ידע" כדרישת סעיף 13(1) לפטור הסוג. במסגרת ההסכם מועבר מידע וידע על לקוחות. בכל אופן, אין מדובר בידע נפרד מהמידע המועבר. מכאן, הבקשה.</p> <p>נחיצות תניות אי התחרות ברורה מאליה: מדובר במגבלה על כלל פקטורינג ומימון, ועל אשכול החברות עליהן היא נמנית, המונעת מלהתחרות בפעילות שאותה היא מוכרת לאוצר החייל וזאת על מנת לשמר את ערכה. הנחיצות שבבסיס תניות אי התחרות דנן הוכרה על-ידי הממונה בשורה ארוכה של החלטות, כמו גם באה לידי ביטוי בהוראות סעיף 3 לפטור הסוג.</p>
	<p>3. אם נעשה החסדר בכתב יש לצרף את המסמכים הקובעים את החסדר.</p>

טו	הצהרה
(34) הצהרה	הצהרת מגיש הודעת המיזוג והתחייבות בדבר מסירת מידע נכון, מלא ועדכני:
	אנו החתומים מטה, המשמשים בתפקידים <u>סמנכ"ל ומנהל החטיבה העסקית ומנהל היחידה למימון מתמחה</u> אצל מגיש הודעת המיזוג, מצהיר בזה כלהלן:
	<ol style="list-style-type: none"> 1. הוסמכנו למסור את כל המידע הנדרש לרשות ההגבלים העסקיים במסגרת הודעת המיזוג. 2. לא הוטלו עלינו כל מגבלות במסירת מידע מלא ונכון כנדרש בטופס הודעת המיזוג. 3. כל הפרטים בהודעת המיזוג נכונים, מלאים ועדכניים, לרבות האמור בפרק יד לעיל. 4. המסמכים המצורפים להודעת המיזוג הם נכונים ומלאים ואינם חסרים כל פרט מהותי או נספח (כולל מכתבי לוואי והבנות כלשהן בכתב או בעל-פה). 5. ידוע לנו כי המידע הכלול בהודעה ובנספחים לה משמש את הממונה על הגבלים עסקיים בהחלטתו בדבר אישור המיזוג נשוא ההודעה, וידועה ומובנת לי חובתי למסור לרשות ההגבלים העסקיים מידע נכון, מלא ועדכני.
	<p>תאריך: שם החברה:</p>
	<p>14 ביולי 2013 בנק אוצר החייל בע"מ</p>
	<p>שם מורשה החתימה ותפקידו: חתומת החברה</p>
	<p>מר דורון בליף, סמנכ"ל ומנהל החט' העסקית מר ליאור השכל, מנהל היחידה למימון מתמחה</p>
	<p>בנק אוצר החייל בע"מ BANK OTSAR HA-HAYAL B.M.</p>

תקנה 4(ב)

טז

הצהרה נלווית להודעת מיזוג על דרך ההפניה

אנו, החתומים מטה, מנהלים מורשים של החברה _____ (להלן "החברה") המבקשת לבצע מיזוג חברות עם _____, מצהירים בזאת בכתב, כלהלן:

1. בהסכם מחייב מתאריך _____, התקשרה החברה בעסקת מיזוג עם _____.

2. החברה הגישה בתאריך _____ הודעת מיזוג מפורטת אודות הבעלות והזכויות בה ובתאגידים השולטים בה ונשלטים על-ידה, תחומי עיסוקם ונתח השוק שלהם – בתיק מיזוג _____ אשר נדון ברשות ההגבלים העסקיים וניתנה בו החלטה בתאריך _____ (להלן "הודעת המיזוג הקודמת").

3. בתאריך _____ התקשרה החברה בהסכם מחייב למיזוג עם _____ (להלן "המיזוג החדש").

4. סמן X והשלם לפי הצורך:

א הודעת המיזוג הקודמת, על כל הפרטים שבה, נכונה, עדכנית ומשקפת במדויק את מצבה של החברה גם כיום.

ב הפרטים המצויים בסעיפים _____ בהודעת המיזוג הקודמת שאליהם הפנינו בהודעת מיזוג זו הם נכונים, עדכניים ומשקפים במדויק את מצבה של החברה גם כיום.

לתשומת לב!

מגיש ההודעה חייב למלא בטופס זה את כל הסעיפים, למעט הסעיפים אליהם הפנה לעיל.

5. ידוע לנו כי הממונה על הגבלים עסקיים מסתמך על הצהרה זו לצורך דיון והחלטה במיזוג החדש וכי חובתנו להפנות לפרטים שמולאו בהודעת המיזוג הקודמת רק אם אלה נכונים גם במועד בדיקת הודעת מיזוג זו.

6. להצהרה זו מצורפים:

– הסכם המיזוג ונספחיו.

– דוחות כספיים מבוקרים של מגיש הודעת המיזוג ב-2 שנות הכספים האחרונות. חברת חוץ המגישה הודעות מיזוג, רשאית לצרף דוחות כספיים מבוקרים של התאגידים אשר באמצעותם היא פועלת בישראל, חלף הגשת הדוחות הכספיים שלה.

– תשקיפים שפרסם מגיש הודעת המיזוג ב-5 שנות הכספים האחרונות.

– מסמכים אחרים שהם רלוונטיים לבחינת ההשלכות התחרותיות של המיזוג.

חתימת המנהלים

תאריך _____ שם _____ חתימה _____

תאריך _____ שם _____ חתימה _____



- משמעות המונחים המופיעים בטופס זה תהיה כמשמעותם בחוק ההגבלים העסקיים, התשנ"ח - 1988 (להלן - "החוק" או "חוק ההגבלים העסקיים") ובכללי ההגבלים העסקיים (הוראות והגדרות כלליות), התשס"א - 2001¹ (להלן - "הכללים"), ככל שלא ניתנה להם הגדרה אחרת.

• הגדרות המונחים בטופס זה:

- **מגיש הודעת מיזוג** - לרבות אדם קשור לו.
- **"אדם קשור למגיש הודעת המיזוג"** - אדם השולט במגיש הודעת המיזוג, תאגיד הנשלט על-ידי מגיש הודעת המיזוג וכל תאגיד הנשלט בידי מי מהם.
- **"שליטה"** - כהגדרתה בסעיף 1 לחוק.
- **פירמה** - לרבות אדם קשור לפירמה.
- **מיזוג בעל היבטים אופקיים** - מיזוג בין פירמות אשר מייצרות, משווקות, מפיצות או מספקות טובין תחליפיים, כהגדרתם בכללים (להלן גם - מיזוג אופקי).
- **מיזוג בעל היבטים אנכיים** - מיזוג בין פירמות אשר פועלות בחוליות שונות בשרשרת הייצור, השיווק והמכירה של טובין (להלן גם - מיזוג אנכי).
- **מיזוג קונגלומרטי** - מיזוג שאין בו היבט אופקי או אנכי.
- **כותרות הסעיפים בטופס זה הן לנוחות בלבד ולא ישמשו לפרשנות הטופס.**

הוראות מילוי

מה צריך למלא בטופס?

- טופס הודעת מיזוג זה מכיל דרישות מידע שונות בהתאם לסוג המיזוג בגינו מוגשת ההודעה:
- אם לעסקת המיזוג יש היבטים אופקיים, יש למלא את הפרקים: א עד ז, ט, יא עד יג.
 - אם לעסקת המיזוג יש היבטים אנכיים, יש למלא את הפרקים: א עד ו, ח ו-ט, יא עד יג.
 - אם המיזוג קונגלומרטי, יש למלא את הפרקים: א עד ד, י עד יג.
 - אם למיזוג היבטים אופקיים ואנכיים, יש למלא את כל הפרקים הרלוונטיים לסוגי מיזוג אלה.
- אפשר להפנות להודעת מיזוג קודמת, אם הוגשה במהלך שנים-עשר החודשים האחרונים ואם הפרטים שסופקו במסגרתה נכונים גם במועד הגשת הודעת מיזוג זו. ההפניה תיעשה באמצעות מילוי נספח ההצהרה שבעמוד 10.
- אם עסקת המיזוג כוללת הסדר כובל הדורש פטור - יש למלא את פרק יד חלק הגשת בקשת פטור נפרדת.
- אם המידע המבוקש חורג ממגבלות המקום שבטופס, יש לצרף דפי תשובות ובהם הפניה ברורה לפרקים ולסעיפים המתאימים.
- חברה המנהלת עסקים הן בישראל והן מחוץ לישראל, מופנית להוראות סעיף 18 לחוק.

¹ק"ת, התשס"א עמ' 658.

מידע כללי על מגיש הודעת המיזוג

<input type="checkbox"/> הצד הרוכש במיזוג <input checked="" type="checkbox"/> הצד הנרכש במיזוג				(1) המגיש הוא
מספר טלפון נוסף		03-7613600	כלל פקטורינג ומימון בע"מ ("כלל פקטורינג ומימון")	(2) פרטי המגיש
המיקוד 66180	שם היישוב תל אביב-יפו	מספר הבית 48	הרחובות"ד דרך מנחם בגין	(3) כתובת למסירת מסמכים
המיקוד	שם היישוב	מספר הבית	הרחובות"ד	
מספר טלפון 03-6103100	תפקיד מיתר ליקוורניק, גבע, לשם, טל, עו"ד		שם מיכל הלפרין, עו"ד עידו נווה, עו"ד	(4) איש הקשר מטעם מגיש ההודעה (עו"ד, רו"ח, או כל אדם אחר המשמש בתפקיד)
דואל mhalperin@meitar.com idon@meitar.com			מספר פקס 03-6103111	
המיקוד 52506	שם היישוב רמת גן	מספר הבית 16	הרחובות"ד (אם שונה מהרשום לעיל) רח' אבא הלל סילבר	
בנק אוצר החייל בע"מ ("אוצר החייל")				(5) הצדדים האחרים לעסקת המיזוג

הסיבה להגשת הודעת המיזוג

סמן את כל הסיבות שמכוחן העסקה היא "מיזוג חברות" כאמור בסעיף 1 לחוק.		(6) הסיבות שמכוחן העסקה היא "מיזוג חברות"
<input checked="" type="checkbox"/> בעסקה נרכשו עיקר נכסי החברה.	<input type="checkbox"/> בעסקה נרכשות מניות בחברה, המקנות לחברה הרוכשת יותר מרבע הערך הנקוב של הון המניות המוצא.	
<input type="checkbox"/> בעסקה נרכש יותר מרבע מכוח ההצבעה בחברה הנרכשת.	<input type="checkbox"/> בעסקה נרכש הכוח למנות יותר מרבע ממספר הדירקטורים בחברה הנרכשת.	
<input type="checkbox"/> בעסקה נרכשת זכות להשתתפות ביותר מרבע מרווחי החברה הנרכשת.	<input type="checkbox"/> עקב עסקה אחרת יעלה שיעור ההחזקות על סף הקבוע בחוק.	
<input type="checkbox"/> סיבה אחרת, פרט:		
סמן את כל הסיבות שבסעיף 17 (א) לחוק ההגבלים העסקיים מהן נובעת החובה להגיש הודעת מיזוג.		(7) הסיבות מהן נובעת החובה להגיש "הודעת מיזוג"
חלקן של החברות המתמזגות, לרבות אדם קשור אליהן, יעלה לאחר המיזוג על מחצית מכלל:		
<input type="checkbox"/> הייצור של נכס או שירות	<input type="checkbox"/> המכירה של נכס או שירות	
<input type="checkbox"/> הרכישה של נכס או שירות	<input type="checkbox"/> השיווק של נכס או שירות	
<input checked="" type="checkbox"/> מחזור המכירות המאוחד של החברות המתמזגות ביחד, בשנת המאזן שקדמה למיזוג, עולה על הסכום שנקבע בסעיף 17 (א) (2) לחוק ההגבלים העסקיים או לפיו (כיום הסכום הוא 150 מיליון ש"ח ומחזור המכירות של לפחות שתיים מן החברות המתמזגות אינו נופל מ-10 מיליון ש"ח).		
<input type="checkbox"/> אחת החברות המתמזגות (או אדם השולט בה או נשלט על-ידה) היא בעלת מונופולין כמשמעו בחוק ההגבלים העסקיים.		
שם בעל המונופולין הוא:		

עסקת המיזוג

<p>8) עיקרי עסקת המיזוג</p>	<p>תאר בקצרה את מהות המהלך העסקי הגלום בעסקת המיזוג יש לספק תמונה כללית של העסקה ומטרותיה (למשל, כניסה לתחום פעילות חדש באמצעות רכישת אחזקות רוב/מיעוט בחברה קיימת, רכישת פעילות משלימה לפעילות קיימת, הרחבת פעילות בשוק מסוים וכו'). כן יש לרשום את אופי הרכישה (מזומן, החלפת מניות, משולב).</p>
	<p>ביום 4.7.2013 נחתם הסכם בין אוצר החייל וכלל פקטורינג ומימון ("ההסכם"), במסגרתו תמכור כלל פקטורינג ומימון לאוצר החייל נכסים הנוגעים לפעילות הפקטורינג של כלל פקטורינג ומימון (רשימת הלקוחות ומידע אודותיהם בכפוף להסכמת הלקוחות להעברת המידע). ההסכם אינו כולל עסקאות פקטורינג ללקוחות מוחרגים (כהגדרת מונח זה בהסכם) וללקוחות לגביהם מתנהל סכסוך מסחרי. כלומר, עסקאות פקטורינג קיימות לא יועברו במסגרת ההסכם. ההסכם מסדיר בנוסף את ההסכמות בקשר לתהליך המעבר של אותם הלקוחות שיחפצו לקבל שירותי פקטורינג אצל אוצר החייל.</p> <p>בתמורה תשלם אוצר החייל לכלל פקטורינג ומימון תשלומים לשיעורין על פני 4 שנים שיחושבו על-פי אחוז מתוך היקף פעילות תיק הלקוחות המועברים לאוצר החייל.</p> <p>בשולי ההסכם הוקנתה אופציה לאוצר החייל להרחיב את ההסכם גם בהתייחס למידע הנוגע ללקוחות המבצעים פעילויות מימון נוספות. מדובר בתוספת זניחה ושולית בהיקפה.</p>

עיסוקים ותחומי פעילות נשוא עסקת המיזוג

<p>9) הפעילות העסקית</p>	<p>תאר בקצרה את הפעילויות העסקיות נשוא עסקת המיזוג הכוונה היא לתיאור תמציתי של תחומי הפעילות הנרכשים/נמכרים במסגרת המיזוג. לדוגמה: "ייצור ושיווק תקליטורים, הוצאה לאור של ספרים, הפקת סרטי קולנוע".</p> <p>שירותי מימון לטווח קצר לעסקים²</p> <p>הפעילות הנמכרת מושא עסקת המיזוג עניינה שירותי מימון לספקים באמצעות פקטורינג, וכן ניתנה לאוצר החייל אופציה לרכוש חלק משירותי מימון יבוא ליבואנים או עסקאות ליסינג, שהיקפה זניח כאמור.</p>
<p>10) אזור הפעילות העסקית</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> הפעילות נשוא עסקת המיזוג כלל ארצית</p> <p><input type="checkbox"/> מתבצעת באזורים גיאוגרפיים מסוימים. האזורים הם:</p>
<p>11) חלקו של מגיש הודעת המיזוג מכלל הפעילות נשוא עסקת המיזוג</p>	<p>מה חלקו של מגיש הודעת המיזוג, מכלל המכירות בשוק, במונחים כמותיים וכספיים, בכל אחת מן הפעילויות נשוא עסקת המיזוג.</p> <p>לדוגמה: חלקו של מגיש הודעת המיזוג ואדם קשור אליו בפעילויות שגרשמו לעיל הוא "ייצור ושיווק תקליטורים – 20% (כספי), 25% (כמותי); הוצאה לאור של ספרים – 18% (כספי), 15% (כמותי); הפקת סרטי קולנוע – 80% (כספי), 60% (כמותי). כן יש לרשום מהו הבסיס להערכה הכמותית (סקר שוק, נתוני למ"ס, הערכה).</p> <p>שירותי מימון לטווח קצר לעסקים – זניח³.</p>

² שירותי המימון לטווח קצר לעסקים ניתנים, בין היתר, על ידי חברות הפקטורינג. אשראי מסוג זה מוצע לעסקים על ידי הבנקים ומקורות אשראי חוץ בנקאים נוספים. עמד על כך הממונה על הגבלים בהודעה לעיתונות שפרסם ביום 5 במרץ 2009, תחת הכותרת "אושר מיזוג בין כאל ופסגות מימון ופקטורינג".

³ בראיה של סגמנט הפקטורינג בלבד מתוך כלל שירותי המימון לטווח קצר, כלל פקטורינג אינה יודעת להעריך את חלקה בתחום הפעילות, בעיקר בשל העדר מידע מספיק על פעילות הפקטורינג הנעשית על ידי הבנקים. כלל פקטורינג ומימון מעריכה כי חלקה בסגמנט הפקטורינג בלבד עומד על לא יותר מאשר 21%, נכון לשנת 2012.

פרט את שמות המתחרים העיקריים של מגיש הודעת המיזוג בכל אחת מן הפעילויות של החברות המתמזגות נשוא עסקת המיזוג.

1. בנק מזרחי-טפחות בע"מ ("בנק מזרחי טפחות")
2. פנינסולה פיננסים בע"מ ("פנינסולה")
3. כ.א.ל. פקטורינג בע"מ ("כ.א.ל. פקטורינג")
4. גלובל פקטורינג בע"מ ("גלובל פקטורינג")
5. פלטינוס מימון ופקטורינג בע"מ ("פלטינוס מימון ופקטורינג")
6. גמא ניהול וסליקה בע"מ ("גמא")
7. הפניקס פלטינוס בע"מ (הפניקס פלטינוס)
8. בנק הפועלים בע"מ ("בנק הפועלים")
9. בנק לאומי לישראל בע"מ ("בנק לאומי")
10. בנק דיסקונט לישראל בע"מ ("בנק דיסקונט")
11. Citibank
12. BNP Paribas ("BNP").
13. גופים ומוסדות פיננסים מחו"ל העוסקים בפקטורינג ומספקים שירותי פקטורינג לחברות ישראליות.

**בקשת פטור בגין כבילות נלוות למיזוג חלף הגשה של בקשת פטור נפרדת
פרק זה ימולא רק על-ידי מי שעסקת המיזוג שלו כוללת כבילות נלוות**

1. תאר בקצרה את ההסדרים הכובלים בעבורם מתבקש פטור מאישור הסדר כובל.

**בקשת פטור זאת מוגשת למען הזהירות בלבד בשל ספק פרשני בדבר הוראות כללי ההגבלים
העסקיים (פטור סוג לכבילות נלוות למיזוגים), תשס"ט – 2009**

(א) ככל שקיימים צדדים להסדר הכובל שאינם צד לעסקת המיזוג, יש לציין את שמם, כתובתם,
כתובת למסירת דואר, כתובת אתר האינטרנט, פרטי איש קשר מטעמם ומספרי טלפון רלוונטיים:

אין צדדים כאמור.

(ב) הכבילות שבהסדר:

כלל פקטורינג ומימון היא חברה פרטית בשליטתה המלאה של כלל אשראי ומימון בע"מ, חברה בת
בשליטתה המלאה של כלל אחזקות עסקי ביטוח בע"מ.
בהתאם לסעיף 13.1 להסכם מתחייבת כלל פקטורינג ומימון שלא להתחרות, במשך תקופה של 4 שנים
ממועד השלמת העסקה, בפעילות שירותי הפקטורינג שניתנים ו/או יינתנו על-ידי אוצר החייל. כמו כן,
בהתאם לסעיף 13.2 להסכם, מתחייבת כלל פקטורינג ומימון לגרום כי כלל אחזקות עסקי ביטוח בע"מ
וחברות הבנות שלה לא יעסקו בשירותי פקטורינג למשך תקופה של 4 שנים ("תניות אי התחרות").

(ג) הטובין/השירותים שאליהם קשור ההסדר:

שירותי פקטורינג.

(ד) תקופת ההסדר (כולל אופציות להארכת ההסדר):

4 שנים ממועד השלמת העסקה.

2. פרט את מהות הכבילות ונחיצותן:

עסקינן בכבילה מסוג אי תחרות בעת מכירת עיקר פעילותו של עסק. כבילת אי התחרות מוגבלת ל- 4
שנים, תקופה שהיא מקובלת וסבירה ואף הוכרה ככזו בכללי ההגבלים העסקיים (פטור סוג לכבילות
נלוות למיזוגים), תשס"ט – 2009 ("פטור הסוג").
הבקשה מוגשת, כאמור, מטעמי זהירות בלבד, הואיל וקיים ספק לצדדים האם במסגרת הסכם המיזוג
דנן מועבר "מוניטין או ידע" כדרישת סעיף 3(1) לפטור הסוג, שכן, במסגרת ההסכם מועבר מידע וידע על
לקוחות כלל פקטורינג ומימון, אך אין מדובר בידע הנפרד מהמידע המועבר.
נחיצות תניות אי התחרות ברורה מאליה: מדובר במגבלה על כלל פקטורינג ומימון, ועל אשכול החברות
עליהן היא נמנית, המונעת מלהתחרות בפעילות שאותה היא מוכרת לאוצר החייל וזאת על מנת לשמר
את ערכה. הנחיצות שבבסיס תניות אי התחרות דנן הוכרה על-ידי הממונה בשורה ארוכה של החלטות,
כמו גם באה לידי ביטוי בהוראות סעיף 3 לפטור הסוג.

3. אם נעשה ההסדר בכתב יש לצרף את המסמכים הקובעים את ההסדר.

33 הסדרים
כובלים
שלחם
מתבקש
פטור



הצהרה

33) הצהרה

הצהרת מגיש הודעת המיזוג והתחייבות בדבר מסירת מידע נכון, מלא ועדכני:

1. אני חתום מטה, המשמש בתפקיד מנכ"ל אצל מגיש הודעת המיזוג, מצהיר בזה כלהלן:
הוסמכתי למסור את כל המידע הנדרש לרשות ההגבלים העסקיים במסגרת הודעת המיזוג.
2. לא הוטלה עליי כל מגבלה במסירת מידע מלא ונכון כנדרש בטופס הודעת המיזוג.
3. כל הפרטים בהודעת המיזוג נכונים, מלאים ועדכניים, לרבות האמור בפרק יד לעיל.
4. המסמכים המצורפים להודעת המיזוג הם נכונים ומלאים ואינם חסרים כל פרט מהותי או נספח (כולל מכתבי לוואי ותבנות כלשהן בכתב או בעל פה).
5. ידוע לי כי המידע הכלול בהודעה ובנספחים לה משמש את הממונה על הגבלים עסקיים בהחלטתו בדבר אישור המיזוג נשוא ההודעה, וידועה ומובנת לי חובתי למסור לרשות ההגבלים העסקיים מידע נכון, מלא ועדכני.



כלל פקטורינג בע"מ

שם החברה

11.7.13

תאריך

רון לגיל, מנכ"ל

שם מורעה החתימה ותפקידו