

## הודעה על פטור בתנאים מאושר הסדר כובל

לפי חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988

בתוקף סמכותי לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988 (להלן - החוק), אני מודיע כי ביום ה' בתמוז התשס"ב (18 ביוני 2002), החלטתי לפטור בתנאים את הצדדים להסדר כובל מהחובה לקבל את אישור בית הדין להסדר שפרטיו כלהלן:

הצדדים להסדר	סוג ההסדר	הענף
בנק הפועלים בע"מ	החזקה משותפת של הבנקים במרכז	שירותי סליקה
בנק לאומי לישראל בע"מ	סליקה בנקאי בע"מ (להלן - מסב)	בין-בנקאית
בנק המזרחי המאוחד בע"מ	(להלן - שבא), וגביית עמלה	
בנק דיסקונט בע"מ	בין-בנקאית בגין שימוש הדדי	
הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ	במכשירי בנק אוטומטיים	

הפטור ניתן בתנאים שענינם, בין השאר, הגבלה על תחומי הפעילות שבהם תעסוק מסב, איסור חלוקת רווחים על ידי מסב, מתן גישה לשירותי סליקה חיוביים וזיכויים וגישה לשירותי המיתוג המוספיים על ידי מסב לכל תאגיד בנקאי שהוא חבר המסלקה הבין-בנקאית שליד בנק ישראל וללקוחותיו, הצגת מידע ללקוח על ידי הבנקים בדבר עמלות למסב, גביית דמי גישה על ידי מסב בהסכמה עם המתחבר או בהחלטת בורר, וכן איסור על הבנקים להעביר ביניהם מידע שהעברתו עשויה לגרום מן התחרות ביניהם.

בהתאם לסעיף 50(א) לחוק, נתונה החלטתי זו לער לפני אב בית הדין להגבלים עסקיים על ידי איגוד עסקי, ארגון צרכנים או כל אדם העלול להיפגע מההסדר הכובל שעליו ניתן הפטור.

החלטת הפטור ותנאיה פתוחה לעיון הציבור בתיק הפטור מס' 4826 במשרד רשות ההגבלים העסקיים, רח' כנפי נשרים 22, קומה ג', ירושלים, בשעות העבודה הרגילות.

י"ב בתמוז התשס"ב (25 ביוני 2002)

(3-41)

ד"ר שטרם

הממונה על הגבלים עסקיים

ס"ח התשמ"ח, עמ' 128; התש"ס, עמ' 113.

## הודעה על מיזוג חברות

לפי חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988

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

שמות החברות המתמזגות	העיסוק העיקרי של החברות המתמזגות	מס'
ויטה - פרי הגליל בע"מ	ירקות קפואים ושימורי פירות	4943
קפולסקי ויצור מוצרי מאפה בע"מ	מוצרי מאפה	
קפולסקי שיווק וקמעונאות (2001) בע"מ	מוצרי מאפה	
TEVA PHARMACEUTICAL INDUSTRIES LIMITED	תרופות	4953
HONEYWELL INTERNATIONAL INC.	תרופות	
מיה אלקטרוניק בע"מ	מוצרים אלקטרוניים ומוצרי חשמל ביתיים	4958
חברת ישפאר הום טק בע"מ	מוצרים אלקטרוניים ומוצרי חשמל ביתיים	

המרשם של מיזוגי החברות פתוח לעיון הציבור במשרד רשות ההגבלים העסקיים, רח' כנפי נשרים 22, ירושלים, בשעות העבודה הרגילות.

ט"ו בסיון התשס"ב (25 ביוני 2002)

(חמ 2156-3)

ד"ר שטרם

הממונה על הגבלים עסקיים

ס"ח התשמ"ח, עמ' 128.

ילקוט הפרסומים 5096, י"ב באב התשס"ב, 21.7.2002

3346

בהתאם לתקנה 10  
להלן שנמסרו ביחידות ה  
במפורט בטור ג', וערכם 1  
6 חודשים מיום פרסום 1

א

היחידה המודיעה

מחוז ירושלים

מחוז ירושלים

מחוז ירושלים

מחוז ירושלים

י' בתמוז התשס"ב (20 ב  
(חמ 51-3)

ק"ת התשל"ג, עמ' 19

הו

להלן מפורטת רשיו  
התק"ם, לתקופה שמיום

ריבית החשו  
מתאריך לחודש 1

3583	25.11.99
3167	30.12.99
7833	27.1.00
75	24.2.00
725	30.3.00
7	27.4.00
3833	27.7.00
3667	31.8.00
3417	28.9.00
325	26.10.00
3083	30.11.00
317	28.12.00
667	1.2.01
5	1.3.01
25	29.3.01
083	31.5.01

ילקוט הפרסומים 5096



# רשות ההגבלים העסקיים

ירושלים, 25.6.83  
פ"ט- 4326

לכבוד

גבי עליזה רוזן

הממונה על חקיקת משנה

משרד המשפטים

רחוב צאלאת א-דין

ירושלים

## הנדון: הודעה בעניין פטורים מאישור הסדרים כובלים לפרסום ברשומות

מצי"ב הודעה על פטורים מאישור הסדרים כובלים לפרסום ברשומות, לפי סעיף 14 (ג) לחוק ההגבלים העסקיים התשמ"ח – 1983.

בכבוד רב ובברכה,

צפורה נחמן, עו"ד  
רשמת הגבלים עסקיים

העתק: כבוד אב בית הדין להגבלים עסקיים

ת"ד: 3-4781, ת"ד: 3-4781, ת"ד: 3-4781, ת"ד: 3-4781, ת"ד: 3-4781, ת"ד: 3-4781, ת"ד: 3-4781, ת"ד: 3-4781, ת"ד: 3-4781, ת"ד: 3-4781

משרד המשפטים, ת"ד: 3-4781, ת"ד: 3-4781, ת"ד: 3-4781, ת"ד: 3-4781, ת"ד: 3-4781, ת"ד: 3-4781, ת"ד: 3-4781, ת"ד: 3-4781, ת"ד: 3-4781, ת"ד: 3-4781



## רשות ההגבלים העסקיים

הודעה על פטור בתנאים מאישור הסדר כובל

לפי חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח – 1988


בתוקף סמכותי לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח – 1988<sup>1</sup>, אני מודיע כי ביום ח' תמוז תשס"ב (18 יוני 2002), החלטתי לפטור בתנאים את הצדדים להסדר כובל מהחובה לקבל את אישור בית הדין להסדר שפרטיו כלהלן:

הצדדים להסדר	סוג ההסדר	הענף
בנק הפועלים בע"מ בנק לאומי לישראל בע"מ בנק המזרחי המאוחד בע"מ בנק דיסקונט בע"מ הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ	החזקה משותפת של הבנקים במרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: "מסב")	שירותי סליקה בינבנקאית

הפטור ניתן בתנאים שענינם, בין היתר, הגבלה על תחומי הפעילות בהם תעסוק מסב, איסור חלוקת רווחים על ידי מסב, מתן גישה לשירותי סליקת חיובים וזיכויים וגישה לשירותי המיתוג המסופקים ע"י מסב לכל תאגיד בנקאי שהוא חבר המסלקה הבינבנקאית שליד בנק ישראל וללקוחותיו, הצגת מידע ללקוח על ידי הבנקים בדבר עמלות למסב, גביית דמי גישה ע"י מסב בהסכמה עם המתחבר או בהחלטת בורר, וכן איסור על הבנקים להעביר ביניהם מידע שהעברתו עשויה לגרוע מן התחרות ביניהם.

בהתאם לסעיף 15(א) לחוק<sup>2</sup>, 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.

החלטת הפטור ותנאיה פתוחה לעיון בתיקי הפטור לעיון הציבור מספר 4826 במשרד רשות ההגבלים העסקיים, רחוב כנפי נשרים 22, קומה ג', ירושלים, בשעות העבודה הרגילות.

  
דרור שטרומ  
הממונה על הגבלים עסקיים

ירושלים, ט"ו בתמוז תשס"ב  
25 ביוני 2002

<sup>1</sup> ס"ח התשמ"ח, עמ' 128

<sup>2</sup> ס"ח התש"ס, עמ' 113



## רשות ההגבלים העסקיים

ירושלים, ח' תמוז תשס"ב

18 יוני 2002

פטור : 4826

בפקס : 02-5639948

בפקס : 03-7140401

לכבוד

קנטור, אלחנני, טל ושות'

בית מוזס, שד' רוטשילד 74 קומה 4

תל אביב 65785

לכבוד

מר צבי אגמון, עו"ד

קרן היסוד 36

ירושלים 92149

הנדון : החלטה בפטור : בנק המועלים בע"מ - בנק לאומי לישראל בע"מ - בנק המזרחי המאוחד בע"מ -  
בנק דיסקונט בע"מ - הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

הנני מתכבדת 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 ובברכה,

צפורה נחמו, עו"ד

רשמת הגבלים עסקיים

רח' כנפי נשרים 22, ת.ד. 34281, ירושלים 91341      טלפון : 02-6556111      פקס : 02-6515330

odma\pcdocs\pcdocs\_jlm\263517\1.:



## רשות ההגבלים העסקיים

**החלטה לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988**

**בדבר מתן פטור בתנאים מאישור הסדר כובל להסדר שצדדים לו**

**בנק הפועלים בע"מ, בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק המזרחי המאוחד בע"מ, בנק**

**דיסקונט בע"מ, הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ**

### א. פתח דבר

בפניי הונחה בקשה למתן פטור לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988, (להלן: **"חוק ההגבלים העסקיים"**) להסדר כובל שהצדדים לו הם: בנק הפועלים בע"מ (להלן: **"בנק הפועלים"**), בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: **"בנק לאומי"**), בנק המזרחי המאוחד בע"מ (להלן: **"בנק המזרחי"**), בנק דיסקונט בע"מ (להלן: **"בנק דיסקונט"**) והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: **"הבנק הבינלאומי"**). ענייננו של ההסדר - החזקה משותפת של הבנקים במרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן: **"מסב"**).

לאחר שבחנתי את ההסדר ואת הכבילות המצויות בו, כמו גם את השפעתם האפשרית על התחרות בשוק הרלוונטי ולאחר שנועצתי בועדה לפטורים ולמיוזגים, שוכנעתי כי אף שההסדר חל על חלק ניכר מהשוק הרי שבכפוף לתנאים הקבועים בסיפא להחלטה זו, הכבילות שבו אינן פוגעות פגיעה של ממש בתחרות בשוק כאמור. כן באתי למסקנה כי עיקרו של ההסדר אינו בהפחתת התחרות או במניעתה, וכי אין בו כבילות שאינן נחוצות למימוש עיקרו. מטעמים אלה והנימוקים שיפורטו להלן, מצאתי כי ראוי הסדר לפטור בתנאים שלהלן לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים.

### ב. ההסדר

הצדדים להסדר מחזיקים במשותף במסב, בהתאם למפורט להלן: בנק הפועלים, בנק לאומי ובנק דיסקונט מחזיקים כל אחד ב-25% ממניות מסב, ובנק המזרחי והבנק הבינלאומי מחזיקים כל אחד ב-12.5% ממניות מסב. לפי תקנות ההתאגדות של מסב רשאי כל מי שמחזיק ב-10% ממניותיה למנות חבר אחד בדירקטוריון מסב. נכון לעתה פועלים במסב 6 דירקטורים (שניים מהם נושאי משרה בבנק לאומי וארבעת האחרים נושאי משרה בכל אחד מארבעת הבנקים האחרים).

מסב פועלת מזה מספר שנים. בקשת הפטור הובאה לבחינתי לאחר שפניתי אל נציגי הבנקים במכתב מיום 10 ביולי 2001 ובו הודעתי להם כי לעמדתי **"כללי התנהגות בין הממונה על הגבלים עסקיים לבין ארבעת הבנקים הגדולים"** (להלן: **"כללי ההתנהגות"**), נעדרים כל תוקף נורמטיבי מחייב, הם אינם אלא גילוי דעתו דאז של הממונה, ואין בהם פטור מעימו או היתר זמני או אישור מבית הדין להסדרים שהינם כובלים בכללי ההתנהגות. במכתב זה הודעתי לבנקים כי החל מיום 1 באפריל 2002 תחל רשות ההגבלים העסקיים בפעולות אכיפה לגבי פעולות הכלולות בכללים והמהוות הסדר כובל, אלא אם יינתן לבנקים פטור או אישור כאמור בסעיף 4 לחוק. יצויין כי המועד האמור הוארך בסופו של דבר (ככל הנוגע לבקשה זו) עד ל-1 ביוני 2002. בעקבות פנייה זו התקבלו ברשות ההגבלים העסקיים מספר בקשות פטור, וביניהן הבקשה הנדונה.

תחומי עיסוקה של מסב נחלקים לשניים: סליקת חיובים וזיכויים בין הבנקים ולקוחותיהם, ומתן שירותי מיתוג.

### 1.1. סליקת חיובים וזיכויים

שירותי המסלוקה נוגעים לסליקת חיובים וזיכויים המועברים באמצעים אלקטרוניים, בהתאם למפורט להלן: סליקת חיובים על פי הרשאה בין בנקים ולקוחותיהם של בנקים שונים, המועברים על ידי בנקים (במישרין או באמצעות לקוחותיהם) לשם חיוב חשבונות אחרים המתנהלים בבנקים אחרים. השירות כולל גם החזרת חיובים שלא כובדו; סליקת זיכויים בין בנקים ולקוחותיהם של בנקים שונים, המועברים על ידי בנקים (במישרין או באמצעות לקוחותיהם) לשם זיכוי חשבונות אחרים המתנהלים בבנקים אחרים (כגון העברת משכורות ותשלומים לספקים); סליקת זיכויים של עמיתים בקופות גמל (הן הפרשות העובדים והן הפרשות המעבידים לקופות הגמל).

### 2.2. שירותי מיתוג

שירותי המיתוג מאפשרים גישה באמצעים אלקטרוניים למאגרי מידע שונים: מאגרי מרשם האוכלוסין, לשם קבלת מידע הנדרש לפעילות הבנקים כגון שאילתות לאימות נתוני זהות; מאגר משרד התחבורה - רשות הרישוי, לשם רישום וביטול שעבודים על כלי רכב ממונעים; מאגר רשם החברות (באמצעות קו מנחה), לשם הצגת שאילתות שונות על חברות; ומאגר משרד הבטחון, לשם ביצוע תשלומים על פי חוק קליטת חיילים משוחררים, התשנ"ד-1994.

## ג. השפעת ההסדר על התחרות

### 1.1. כללי

ההסדר הנדון דומה בהיבטים רבים להסדר נוסף שהובא בפניי (גם כן בעקבות פנייתי באשר לחוסר תוקפם הנורמטיבי של כללי ההתנהגות), ועניינו שירותי בנק אוטומטיים בע"מ (להלן: "שבא"). כמו בהסדר שבא גם כאן נדרש אני לבחינת מיום משותף במסגרתו חברו חמשת הבנקים הגדולים ביותר הפועלים בישראל, שנתח השוק המצרפי שלהם בשנת 2001 עמד על 93.6%<sup>1</sup>.

בשל החששות שמעלה חבירת הבנקים, נקבעו תנאים זהים לאלה שקבעתי אף בעניין שבא, וביניהם - איסור על הבנקים להעביר כל מידע העלול להפחית את התחרות ביניהם; חיובם לקיים את המגעים במסגרת מסב אך באמצעות בעלי התפקידים ההכרחיים לשם תפעולה השוטף של מסב; וחיובם לתעד בכתב את כל ההחלטות והפעולות הנוגעות למסב, ולהציגן לממונה על פי דרישה. כן נאסר על מסב לחלק רווחים לבעלי מניותיה, או הטבות לדירקטורים המכהנים בה,<sup>2</sup> והוגדרו במפורש תחומי הפעילות המדויקים בהם יותר למסב לפעול. תחומים אלה צומצמו אך לאותן פעילויות לגביהן שוכנעתי כי אין בחבירת הבנקים כדי להקים פגיעה של ממש בתחרות.

הנימוקים לתנאים שלעיל זהים לנימוקים שהנחוני ככל שמדובר בשבא.<sup>3</sup> בהקשר זה יצויין כי היקף הפעילות של מסב - בדומה לשבא - איננו "היקף פעילות מהותי", כהגדרתו של מונח זה בסעיף 4 לכללי ההגבלים העסקיים (פטור סוג למיזמים משותפים), התשס"א-2001.

<sup>1</sup> בחישוב נתח השוק נלקחה בחשבון פעילותן הכוללת של הקבוצות הבנקאיות (בכלל זה בנקים המהווים חברות בנות שלהם).

<sup>2</sup> יצויין כי איסור זה משרת מטרות נוספות, ובעיקר מניעת ניצול מעמדה הדומיננטי של מסב לרעה בתחומים בהם הותר לה לפעול, על דרך גביית עמלות מופקעות.

<sup>3</sup> לעיון בנימוקים ראו החלטתי בעניין שבא (פטור 4804).

להלן אעמוד על ההשפעה הטמונה בחבירה ככל שמדובר בהיבטים הייחודיים לפעילות מסב.

## 2.ג. סליקת חיובים וזיכויים ושירותי מיתוג

מערכת הבנקאות במהותה היא מערכת רשת: לקוחות הבנקים מקיימים בינם לבין עצמם פעילות עסקית הכרוכה בהעברת סכומי כסף. על מנת שפעילות עסקית זו תתבצע ללא תלות בזהות הבנקים בהם מתנהלים חשבונותיהם של הלקוחות, על הבנקים להיות מסוגלים להידבר זה עם זה, וכן לזכות ולחייב את חשבונות לקוחותיהם, כפועל יוצא של הפעילות העסקית המתנהלת ביניהם. שיתוף פעולה זה שבין הבנקים, המתבצע באמצעות מסב, הינו יעיל ורצוי.

למעשה משמשת מסב כמסלקה המטפלת בקליטת חיובים וזיכויים מהבנקים ולקוחותיהם, אשר מוצגים למסב באמצעות מדיה מגנטית, ואשר מכוונת אותם ליעדיהם. פעילותה של מסב משתרעת על פני למעלה מ-16 מיליון תנועות מידי חודש, בסכומים העולים על 50 מיליארד ₪. היקפי הפעילות העצומים הללו והאחריות הכרוכה בניהולם, ממחישים את חשיבות התקינות בפעילות מסב למערך התשלומים במשק.

שירותי מסלקה אלקטרונית (Automated Clearing House - ACH) כדוגמת אלה המסופקים על ידי מסב, ניתנים גם במקומות שונים בעולם על ידי תאגידים משותפים של בנקים. כך למשל באנגליה הוקם בשנת תאגיד BACS על ידי APACS, המוחזקת על ידי הבנקים הגדולים.<sup>4</sup>

בשל נימוקים אלה שוכנעתי כי יש להעניק פטור לפעילותה של מסב כמסלקה אלקטרונית, בכפוף לתנאי שיחייב את מסב ואת הבנקים המחזיקים בה להעניק לכל תאגיד בנקאי וללקוחותיו גישה לשירותי סליקת חיובים וזיכויים המסופקים על ידי מסב, בתנאים שלא יפלו מהתנאים שמעניקה מסב לבנקים המחזיקים בה.<sup>5</sup>

כן שוכנעתי כי יש לאפשר למסב להמשיך ולהעניק לבנקים שירותי מיתוג, בכפוף לתנאי שיבטיח שוויון בתנאים המוענקים בהקשר זה לכלל התאגידים הבנקאיים. התרשמתי כי התחרות לא תפגע פגיעה של ממש אם יקבלו הבנקים במשותף שירותי שאליות ממאגרי מידע שונים.

תנאי נוסף אותו ראיתי לנכון לקבוע ענייניו שקיפות העמלות שגובה מסב:<sup>6</sup> על מנת שלקוחותיהם של הבנקים יקבלו מידע בדבר העמלות המשתלמות למסב, חויבו הבנקים לפרט בכתב ללקוחותיהם את שיעורי העמלות המשתלמים על ידם.

## ד. סוף דבר

לאחר שנועצתי בוועדה לפטורים ומיזוגים, ראיתי לנכון להשתמש בסמכות הנתונה לי בסעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים ולהעניק את הפטור המבוקש, בכפוף לתנאים שלהלן:

### הגדרות

בתנאים אלה יהיו למונחים הבאים הפירוש המופיע לצדם להלן:

**"בנק בינלאומי"** - בנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, כל אדם השולט בו וכל תאגיד הנשלט על ידי מי מהם;

<sup>4</sup> A Report to the Chancellor of the Exchequer, **Competition in UK Banking**, (march 2000) p. 55

<sup>5</sup> בדו"ח שהוכן באנגליה הומלץ גם כן לחייב "non discriminatory access" למערכות דומות. שם, עמ' 94-96.

<sup>6</sup> ראו בעניין זה החלטתי בעניין שבא (פטור 4804).

17

- "בנק דיסקונט" - בנק דיסקונט בע"מ, כל אדם השולט בו וכל תאגיד הנשלט על ידי מי מהם;
- "בנק הפועלים" - בנק הפועלים בע"מ, כל אדם השולט בו וכל תאגיד הנשלט על ידי מי מהם;
- "בנק המזרחי" - בנק המזרחי המאוחד בע"מ, כל אדם השולט בו וכל תאגיד הנשלט על ידי מי מהם;
- "בנק לאומי" - בנק לאומי לישראל בע"מ, כל אדם השולט בו וכל תאגיד הנשלט על ידי מי מהם;
- "דירקטור" - כהגדרתו של מונח זה בחוק החברות, התשנ"ט-1999;
- "הבנקים" - אחד או יותר מאלה: בנק בינלאומי, בנק דיסקונט, בנק הפועלים, בנק המזרחי, בנק לאומי;
- "מסב" - מרכז סליקה בנקאי בע"מ וכל תאגיד הנשלט על ידה;
- "סליקת חיובים וזיכויים" - סליקת זיכויים וחיובים על פי הרשאה בין בנקים ולקוחותיהם של בנקים שונים, המועברים על ידי בנקים (במישרין או באמצעות לקוחותיהם) לשם חיוב או זיכוי של חשבונות אחרים המתנהלים בבנקים אחרים, ובכלל זה גם החזרת חיובים שלא כובדו; סליקת זיכויים של עמיתים בקופות גמל;
- "שירותי העברת ממסרים" - שירותי העברת ממסרים על ידי לקוחות הבנקים לבנקים ומן הבנקים ללקוחות;
- "שירותי מיתוג למאגרי מידע" - שירותי גישה באמצעים אלקטרוניים למאגרי המידע האלה, המתנהלים על פי דין: מאגרי מרשם האוכלוסין, מאגר משרד התחבורה - רשות הרישוי, מאגר רשם החברות ומאגר משרד הבטחון;
- "תאגיד בנקאי" - כהגדרתו של מונח זה בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, וכן בנק ישראל ובנק הדואר;
- "תחומי הפעילות" - סליקת חיובים וזיכויים, שירותי מיתוג למאגרי מידע ושירותי העברת ממסרים, כהגדרתם לעיל;

למונחים אחרים שבתנאים אלה תהא המשמעות הנודעת להם בכללי ההגבלים העסקיים (הוראות והגדרות כלליות), התשס"א-2001.

#### תחומי הפעילות בהם תעסוק מסב

1. כל עוד מסב מוחזקת על ידי יותר מאחד הבנקים, מסב תעסוק בתחומי הפעילות כהגדרתם לעיל ובהם בלבד, והיא תעשה כן בהתאם לתנאים אלה. חרגה מסב מתחומי הפעילות - יפקע הפטור;



### איסור חלוקת רווחים

2. מסב לא תחלק רווחים או תקבולים מכל סוג שהוא לבעלי מניותיה. בכלל זה לא תעניק להם דיבידנד, דמי ניהול, ריבית בגין החזר הלוואה בשיעור העולה על הריבית המקובלת במשק לעסקה הרלבנטית או כל הטבה אחרת בקשר לאחזקתם במניותיה, או הטבה הניתנת לבעלי המניות בהתאם לשיעור אחזקתם בה;
3. מסב לא תעניק לדירקטורים שהם תאגידים המכהנים בה כל שכר או כל טובת הנאה אחרת, בקשר לתפקידם כדירקטורים;

### סליקת חיובים וזיכויים

4. הבנקים ומסב יבצעו כל פעולה הנדרשת כדי לאפשר לכל תאגיד בנקאי שהוא חבר המסלקה הבינבנקאית שליד בנק ישראל וללקוחותיו, גישה לשירותי סליקת חיובים וזיכויים המסופקים על ידי מסב. הגישה תינתן בתנאים שאינם גרועים מהתנאים שמעניקה מסב לבנקים. העמלות בגין שירותי סליקת חיובים וזיכויים שתגבה מסב יהיו זהות לכל;
5. הבנקים ומסב יעמידו לרשות כל תאגיד בנקאי וללקוחותיו כל מידע הנחוץ באופן סביר כדי לוודא כי התנאי המפורט בסעיף 4 לעיל אכן מתקיים;

### שירותי מיתוג

6. הבנקים ומסב יבצעו כל פעולה הנדרשת כדי לאפשר לכל תאגיד בנקאי גישה לשירותי המיתוג המסופקים על ידי מסב. הגישה תינתן בתנאים שאינם גרועים מהתנאים שמעניקה מסב לבנקים. העמלות בגין שירותי מיתוג שתגבה מסב יהיו זהות לכל;
7. הבנקים ומסב יעמידו לרשות כל תאגיד בנקאי כל מידע הנחוץ באופן סביר כדי לוודא כי התנאי המפורט בסעיף 6 לעיל אכן מתקיים;

### הצגת מידע ללקוח בדבר עמלות מסב

8. ככל שיגבו הבנקים מלקוחותיהם עמלה בגין שירותים בגינם משלמים הבנקים עמלה למסב, יציגו הבנקים לכל לקוח ולקוח מידע מלא בכתב. לעניין זה הצגת "מידע מלא" - פירוט של העמלה שהבנק חויב בה על ידי מסב;

### גביית דמי גישה

9. אין באמור בתנאים אלה כדי למנוע ממסב לגבות דמי גישה מאדם שיבקש לעשות שימוש במערכת למתן שירותי מיתוג ובמערכת למתן שירותי איסוף שבבעלות מסב (להלן - "המערכות");
- דמי הגישה לאדם המתבקש להתחבר למערכות (להלן: "המתחבר") יקבעו בהסכמת מסב ובהסכמת המתחבר. אם לא תושג הסכמה בין שבא לבין המתחבר באשר לגובה דמי הגישה בתוך שלושים (30) יום מהפניה הראשונה בכתב להשגת הסכמה - ימונה בורר

בהסכמת שבא, המתחבר והממונה. הבורר יקבע את דמי הגישה בהתבסס על עקרון העלות ויהיה רשאי לקבוע מהן העלויות הבאות בחשבון לעניין זה, בין היתר בשים לב לתקופה שחלפה ולאופי העלויות בהן מדובר.

החלטת הבורר באשר לגובה דמי הגישה תחייב את מסב והמתחבר, וקביעתו תהא סופית. שכרו של הבורר ישולם על ידי אותו צד שההפרש בין גובה דמי הגישה שהציע לבין גובה דמי הגישה שנקבע על ידי המעריך בסופו של יום, יהיה גדול יותר.

מחלוקת על גובה דמי הגישה לא תעכב התחברות למערכות ומתן גישה מלאה ושווה אליהן בהתאם להוראות הקבועות בסעיפים 4 ו-6 לתנאים אלה;

### **איסור בדבר העברת מידע**

10. הבנקים לא יעבירו ביניהם במישרין או בעקיפין, לרבות באמצעות נציגיהם במסב, מידע שהעברתו עשויה לגרוע מן התחרות ביניהם, בפועל או בכוח.

מבלי לגרוע מכלליות האמור, לא יועבר בין הבנקים מידע הכולל פרטים הנוגעים לתכניות עסקיות כלליות או פרטיות של הבנקים, בין בעבר ובין בעתיד; מידע הנוגע למחירים הנגבים על ידי הבנקים; מידע בדבר מאפייני שירותים בנקאיים ואחרים שמעניקים הבנקים; בסיסי נתונים שבידי הבנקים; מידע על לקוחות של הבנקים; מידע בדבר הפוזיציות הפיננסיות של הבנקים; או מידע על תנאי אשראי או התקשרויות בעבר או בעתיד, למעט מידע כאמור שהיה לנחלת הרבים;

11. המגעים בין הבנקים במסגרת מסב יעשו באופן המצמצם כל חשש להפחתת התחרות בכוח או בפועל ביניהם, כולם או מקצתם; בכלל זה, מגעים בין הבנקים במסגרת מסב ייערכו בין בעלי התפקידים ההכרחיים לשם תפעולה השוטף של מסב בלבד ולשם כך בלבד;

כל ההחלטות המהותיות של הבנקים הנוגעות למסב, וההחלטות של מוסדות הניהול של מסב (דירקטוריון, ועדת דירקטורים ואסיפה כללית) יתועדו בכתב טרם או בעת עשייתן כך שכל כתב יישמר ויומצא לממונה מיד בסמוך לדרישה מטעמו בעניין זה; מבלי לגרוע מכלליות האמור, יתועד פרוטוקול מלא מכל פגישה בין הצדדים למיזם בקשר למסב, כולם או מקצתם;

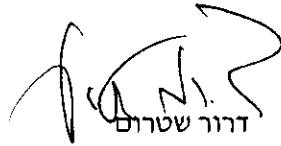
### **תנאים כלליים**

12. זולת אם נקבע במסמך זה במפורש אחרת, או לפי כל דין, כל מגבלה החלה על תאגיד מכוח תנאים אלה, חלה גם על כל נושא משרה בתאגיד, על כל עובד בתאגיד, על כל שלוח של תאגיד ועל כל יועץ לו, ועל כל שלוח או חליף של מי מאלה - והכל בין מכוח דין או הסכם ובין בפועל;

13. כל ספק בדבר תחולתם של תנאים אלה, פרשנותם או בדבר דרך יישומם - יובא להכרעת הממונה;

תוקפו של פטור זה שנתיים מיום מתן החלטתי זו.

בהתאם לסעיף 15(א) לחוק ההגבלים העסקיים 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.



ד"ר שלום

הממונה על הגבלים עסקיים

ירושלים, ח' תמוז, תשס"ב

18 יוני, 2002



## רשות ההגבלים העסקיים

### הועדה לפטורים ולמיזוגים

#### החלטות

מועד הדיון: 30.5.02 בשעה: 11:45

#### בקשות מיזוג

בפני חברי הועדה הוצגו בקשות המיזוג וחוות דעת של המחלקה הכלכלית

מספר	הצדדים למיזוג	כלכלן
4873	פועלים שוקי הון בנק להשקעות בע"מ אי.בי.אי. חיתום והשקעות (1993) בע"מ אי.בי.אי. חיתום והנפקות בע"מ אי.בי.אי. חיתום החזקות בע"מ	גבי
4945	א.ב.מ. טורס בע"מ דיזנהויז שירותי נסיעות ותיירות (1979) בע"מ	יובל

#### החלטות

**מזג 4873 : פועלים שוקי הון בנק להשקעות בע"מ - אי.בי.אי. חיתום והשקעות (1993) בע"מ -**

**אי.בי.אי. חיתום והנפקות בע"מ - אי.בי.אי. חיתום החזקות בע"מ**

חברי הועדה ממליצים בפני הממונה להרחיב את הבדיקה ולבחון באם המיזוג יעניק לאי.בי.אי. מינוף לגבי הגופים המשקיעים המוסדיים הקשורים לבנק הפועלים, באופן שכתוצאה מכך תיפגע התחרות בענף באופן משמעותי. הנושא יובא לדיון חוזר.

#### פטורים

בפני חברי הועדה הוצגו בקשות הפטור וטיוטא של החלטות הממונה.

מספר	הצדדים	בטיפול	נושא ההסדר
4804	בנק הפועלים בע"מ בנק לאומי לישראל בע"מ בנק המזרחי המאוחד בע"מ בנק דיסקונט בע"מ הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ	טלי.ס.	פיתוח ותפעול מתג תקשורת בינבנקאי לצורך תקשורת מכשירי בנק אוטומטיים והפעלת מכשירי בנק אוטומטיים ללקוחות כל הבנקים וגביית עמלה בינבנקאית בגין שימוש הדדי במכשירי בנק אוטומטיים
4826	בנק הפועלים בע"מ בנק לאומי לישראל בע"מ בנק המזרחי המאוחד בע"מ בנק דיסקונט בע"מ הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ	טלי.ס.	בעלות משותפת בחברת מסב, העוסקת בסליקה של חיובים וזיכויים ממקור אלקטרוני, בין הבנקים ולקוחותיהם לבין בנקים אחרים ובין קופות גמל לבין בנקים שונים, וכן נותנת שירותי מתג למאגרי מידע להם נזקקים הבנקים.

רח' כנפי נשרים 22 ת.ד. 34281, ירושלים 91341 טלפון: 6556111-02 פקס: 6515330-02

4868	<b>בנק הפועלים בע"מ</b> <b>בע"מ</b> בנק לאומי לישראל בע"מ בנק דיסקונט בע"מ הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ בנק איגוד לישראל בע"מ בנק פאג"י בנק מרכנתיל דיסקונט בנק הדואר בנק כללי בנק אוצר החייל בנק יהב לעובדי מדינה בנק מסד בע"מ <hr/> <b>בנק המזרחי</b> בנק הדואר בנק דיסקונט בנק איגוד לישראל בע"מ בנק אוצר החייל בנק ערבי – ישראלי בנק מסד בע"מ	טלי	תשלום עמלה בינבנקאית בגין ביצוע חיוב על פי הרשאה לחיוב חשבון, מעל 500 תנועות בחודש
4903	בנק לאומי לישראל בע"מ בנק הפועלים בע"מ בנק דיסקונט בע"מ בנק איגוד לישראל בע"מ	טלי	הסכמה הדדית בדבר תשלום עמלה בינבנקאית בגין ביצוע חיוב לזכות לקוח של אחד מהם בחשבוננו של לקוח של בנק אחר מהם, על פי הרשאה לחיוב חשבון.
4909	בנק דיסקונט לישראל בע"מ בנק לאומי לישראל בע"מ בנק הפועלים בע"מ בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ בנק אוצר החייל בע"מ בנק המזרחי המאוחד בע"מ	טלי	התקשרות בין בנק דיסקונט לבנקים בהסדר לתשלום עמלה בינבנקאית בגין חיובים על פי "הסדר חיובים על פי הרשאה" מעל 500 תנועות בחודש.

#### החלטות:

**פטור 4804: בנק הפועלים בע"מ - בנק לאומי לישראל בע"מ - בנק המזרחי המאוחד בע"מ - בנק דיסקונט בע"מ - הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ**

חברי הועדה ממליצים לאשר את בקשת הפטור כאמור בטיוטא של החלטת הממונה. כן ממליצים לשנות את האמור בסעיף 7 להחלטה באופן שהממונה יחליט על סכום העמלה רק לאחר קבלת תגובות הצדדים ולא במועד מתן ההחלטה.

**פטור 4826: בנק הפועלים בע"מ - בנק לאומי לישראל בע"מ - בנק המזרחי המאוחד בע"מ - בנק דיסקונט בע"מ - הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ**

חברי הועדה ממליצים לאשר את בקשת הפטור כאמור בטיוטא של החלטת הממונה.

פטור 4868: בנק הפועלים בע"מ - בנק לאומי לישראל בע"מ - בנק דיסקונט בע"מ - הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ - בנק איגוד לישראל בע"מ - בנק פאג"י - בנק מרכנתיל דיסקונט - בנק הדואר - בנק כללי - בנק אוצר החייל - בנק יהב לעובדי מדינה - בנק מסד בע"מ - בנק המזרחי - בנק הדואר - בנק דיסקונט - בנק איגוד לישראל בע"מ - בנק אוצר החייל - בנק ערבי - ישראלי - בנק מסד בע"מ

חברי הועדה ממליצים על אי-מתן פטור כאמור בטיוטא של החלטת הממונה.

פטור 4903: בנק לאומי לישראל בע"מ - בנק הפועלים בע"מ - בנק דיסקונט בע"מ - בנק איגוד לישראל בע"מ

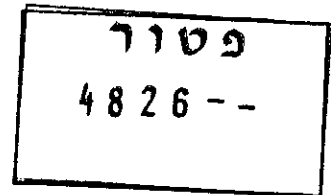
חברי הועדה ממליצים על אי-מתן פטור כאמור בטיוטא של החלטת הממונה.

פטור 4909: בנק דיסקונט לישראל בע"מ - בנק לאומי לישראל בע"מ - בנק הפועלים בע"מ - בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ - בנק אוצר החייל בע"מ - בנק המזרחי המאוחד בע"מ

חברי הועדה ממליצים על אי-מתן פטור כאמור בטיוטא של החלטת הממונה.

תחילת ההתבוננות והעסקים תשס"ח - 1988  
בנקים בישראל מאז 1988

(מרכז סליקה בנקא בע"מ)



בהתאם לסעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים תשס"ח - 1988 מוגשת בזה בקשה לרשם מאישוב  
בית הדין להסדר כובל שפרטיו כדלקמן:

1. תצד להסדר הנבקש את הפטור -

שם: בנק הפועלים בע"מ<sup>1</sup> (להלן - בנק הפועלים)

מען: שדרות רוטשילד 50, תל-אביב

מען למסירת מסמכים: משרד עו"ד צבי אגמון, רח' קרן היסוד 36, ירושלים 92149

שם: בנק לאומי לישראל בע"מ<sup>2</sup> (להלן - בנק לאומי)

מען: רח' יהודה הלוי 32, תל-אביב

מען למסירת מסמכים: משרד עו"ד קנטור, אלהנני, טל ושות', בית מחס, שד' רוטשילד 74, תל

אביב 65785

שם: בנק המזרחי המאוחד בע"מ (להלן - בנק המזרחי)

מען: שדרות רוטשילד 13, תל-אביב

מען למסירת מסמכים: משרד עו"ד צבי אגמון, רח' קרן היסוד 36, ירושלים 92149

שם: בנק דיסקונט בע"מ (להלן - בנק דיסקונט)

מען: רח' יהודה הלוי 17, תל-אביב

מען למסירת מסמכים: רח' יהודה הלוי 17, תל-אביב

יגאל קרן

<sup>1</sup> השכר נעשה על ידי קבוצת בנקים הפועלים והמזרחי, אשר הועברו לידי הממשלה.

<sup>2</sup> בנק לאומי לישראל בע"מ, אשר הועבר לידי הממשלה.

ה'תשנ"ח

החוק הבטלתי - הראשון לפרוטג' (לחץ - תב. ק. ר. א. א. א. א.)

רח' אהרן העם 9, תל-אביב

(הרבוקים הנ"ל י' ננו לחלן - הנבוקים)

3. צורת ההסדר: בעל' - פה ובכתב.

4. תיאור המסמכים הקובעים אתם ואלה הנוגעים לו:

(א) מסמכי ההתאחדות של מרכז סליקה בנקאי בע"מ (להלן - במסמכי);

(ב) רשיין לחברת שירותים כשותפת לפי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981

(2) הסכם יסוד מסב מיוני '83;

5. חנפס או השירות נשוא החשד;

בעלות משווקות. בהכרח מסב, העוסקת בעליקה של חיובים וזיכויים ממקור אלקטרוני, בין הבנקים ולקוחותיהם לבין בנקים אחרים ובין קרנות המל לבין בנקים שונים, וכן נותנת שירותי מידע לטוברי מידע להם בנקים הבנקים.

5. **התקנת תוכנות:** התקנת תוכנות

— 1973 年 4 月 23 日 3000 米剖面

[illegible]

Source: <http://www.inec.gov.br> (accessed 12/12/2011).



7. תקופת הדרישה תהיה ללא תשלום ללא תשלום דמי.

8. הוצאות המגדלים משור ממשלת בית הדין:

רקע עובדתי ומרדף אחרות התסדרים

(א) מערכת הבנקאות הינה במהותה מערכת רשת. לקוחות הבנקים השונים מקיימים פעילות עסקית וכלכלית בינם לבין עצמם, ללא תלות בבחירתו של כל לקוח בבנק מסוימת, בו מעוניין הלקוח לנהל את השבונותיו. בהתאם, עולם הבנקאות מושתת על חיובים וזכויות בין השבונות לקוחות המתנהלים בבנקים שונים.

(ב) לצורך כך בדרשת "מסלקה" – גוף המטפל בקליטת חיובים וזכויות מן הגופים השונים, ומכון אותם ליעדיהם.

(ג) הסליקה הבינבנקאית, אשר היא מאבני היסוד של הבנקאות, דורשת מסיבה שיתוף פעולה בינבנקאי: הכרה הדדית בחיובים וזכויות המוצגים לפרעון דורשת שיתוף פעולה והסכמה; ההעברה הטכנית של המידע דורשת שיתוף פעולה והסכמה; חלוקת האחריות בין הצדדים דורשת שיתוף פעולה והסכמה, וכן הלאה.

(ד) לפיכך, שיתוף הפעולה הבינבנקאי הקיים בהחלט הסף אינו פסול, אלא הוא הכרחי על יבנה בעולם של מסחר בנקאי מודרני, כמקובל במדינות העולם.

(ה) פעילות הסליקה בישראל מתבצעת בעיקרה בשני דרכים – באמצעות חברת מסב, העומדת בסליקה מתוכננת של חיובים וזכויות למקורם ויציאתם אל מסב במידת סבסית ובאמצעות מסלקת הבינבנקאית של ישראל, הליקוח בסליקה בינבנקאית של חיובים וזכויות למקורם ויציאתם למסב, כגון צ'קים.

(ו) מסב ומסלקת בישראל הם גוף מסליקה החוקי.

(ז) בית דין לא יקבע, במסלול מתנהל, שיתוף פעולה בין גופים מסליקה בינבנקאית, אלא יקבע, בהתאם, שיתוף פעולה של גוף מסליקה בינבנקאית.

בנוסף, החליטו ההקשר והמיתוג של הסדר כדור הזה והיננו, אף שזה נחשב  
גמולות אשר היו כדוריות התקשרות מחדש ים קים בעלי המניות במסב, מסב והנה המורים  
אשר לא נמנה על הבנקים: עלי המניות במסב, ו/או המבקש להחזירו שלא באמצעות  
בנק הנמנה על בעל מסב, "מי התקשרות ראשונית" על בסיס כלכלי.

(כ) אשר לשירות המיתוג שמאפשרות מסב לבנקים, אל מאגרי מידע נדרשים – גם כאן  
השירות פתוח לכל בנק, והוא ינתן על בסיס כלכלי שימושי: עמדה שיתקבע ללא תלות  
בהיותו של בנק בעל מניות במסב או בנק אחר, ו"דמי התקשרות ראשונית" לבנקים  
שאינם בעלי מניות במסב, שיחושבו על בסיס כלכלי.

#### הנימוקים לאישור ההסדר

(י) קיומה של מטלעה ושל הסדר סליקה אינם מונעים או מגבילים תחרות, אף אינם  
מהווים פגיעה של ממש בתחרות, ולמעשה אין הם מונעים ומגבילים תחרות כלל, אלא  
מהזקים ומעודדים את התחרות, בהיותם מסד לפעילות הבנקים, באופן הראפשר  
ללקוחות הבנקים לבצע עסקאות שונות ביניהם ללא תלות בזכות הבנק בו מנהל כל  
אחד מהם את חשבונותיו.

(יא) אף קיומה של חבות מסב והפעילות המשותפת של הבנקים בה אינם מונעים או מגבילים  
את התחרות פגיעה של ממש, ולמעשה אין הם מונעים ומגבילים תחרות כלל.

(יב) בהקשר זה יועד מי הענף הפעילות במסב ואינם "הענף פעילות מהירה" לבנקים והתקשרות  
את המסד, במשטרו של נושא זה בסעיף 4 (א) (ו) לכללי החבליים העסקיים (מסד סוג  
למחזיקים משותפים), המסד – 2001.

(יג) חוק הפעילות, בסך לאומי, יתן ריבויים הבנק ויסקרטי מחזיקים מי פעילות הקשר  
למסב והקשר והחזיקה סעיף 5 לכללי. קרי: העניינו בין הבנקים תחלה להקשר והחזיקה  
מסב יתאצו במסד המצומצם כל היש להחזיקו והחזיקה – החדשים, יחלו או תלקט  
תכלית – לא יתאצו במסד הפעילות, מסד, תחלה או תחזיקה, יחלו או  
יחזיקה, במסד הפעילות – עיקר היש להחזיקו מסב – יחזיקה או תחזיקה יחזיקה או תכלית

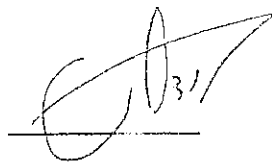
בסב, או מידע שיצטרף בהמשך לשם העלאתה של מסב; מטעם בין הנושאים בקשר למסב  
יעדו בין גליל תפקידים והתחומים לשם ביצוע עסקי מסב; יחידה בחלים להכשרת יום  
האמור לעיל.

הנה מצהיר שכל הפרטים האמוראים, ככל שהם נוגעים לבנק הפועלים, הם מלאים ונכונים, שהמסמכים  
המגובשים, ככל שהם נוגעים לבנק הפועלים, הם נכונים ולמיטב ידיעתי מלבדם אין כל מסמך אחר  
הקובע את הורסור או הנוגע לו.

בשם בנק הפועלים:

6/1/02

תאריך



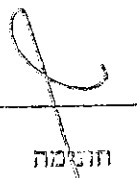
חתימה

דוד לוחם - מנהל סניף

שם

אני מצהיר שכל הפרטים האמורים, ככל שהם נוגעים לבנק לאומי, הם מלאים ונכונים, שהמסמכים והמפורטים, ככל שהם נוגעים לבנק לאומי, הם נכונים ולמיטב ידיעתי מעודכן אין כל מסמך אחר הקובע את החסדר או הנוגע לו.

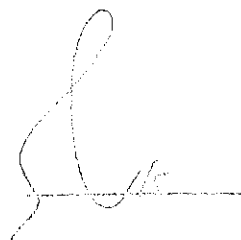
בשם בנק לאומי:

6/1/2002		יצחק מלאך - סמנכ"ל בכיר, ראש מערך תפעול ומנהלה
תאריך	חתימה	שם

אני מצהיר שכל הפרטים האמורים, ככל שהם נוגעים לבוק המזרחי, הם מלאים ונכונים, שהמסמכים המצורפים, ככל שהם נוגעים לבוק המזרחי, הם נכונים ולמיטב ידיעתי מלבדם אין כל מסמך אחר הקובע את ההסדר או הנוגע לו.

ב. ה. דוק המזרחי:

3.1.02  
האריך

  
הנוסחה

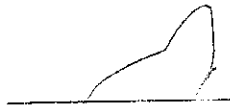
אריה אורלוב - מנהל מערך מסע הנדסה  
שם

אני מצהיר שמל פורטים האמורים, ככל שהם נוגעים לזנק דיסקונט, הם מלאים ונכונים, שהם נכונים  
המצורפים, ככל שהם נוגעים לזנק דיסקונט, הם נכונים ולמיטב ידיעתי מלבדם אין כל מסמך אחר  
הקובע את ההסדר או הנוגע לו.

בשם בנק דיסקונט:

10/1/02

תאריך



החתימה

נועם הנגבי - ראש חטיבת תפעול ומידע

שם