

החלטה בתיק מזג 003387: בנק אגוד ישראל בע"מ
בנק מזרחי טפחות בע"מ

בהתאם לסעיף 20(ב) לחוק התחרות הכלכלית, תשמ"ח-1988, ולאחר התייעצות עם הוועדה לפטורים ולמיזוגים, אני מודיעה על תיקון תנאי המיזוג שנקבעו בהחלטה מיום 8.1.19, ומסכימה לאשר את המיזוג של החברות כמפורט להלן:¹

מספר התיק	שמות החברות המתמזגות
מזג 003387	בנק אגוד לישראל בע"מ בנק מזרחי טפחות בע"מ

נוסח התנאים המתוקן יהא כדלקמן:

הסכמתי למיזוג ניתנת בתנאים אלה, אשר מילויים הוא תנאי בל יעבור לה:

1. הגדרות

"אדם" – לרבות תאגיד;

"אדם קשור" – אדם השולט בתאגיד, תאגיד הנשלט בידי אדם כאמור ותאגיד הנשלט בידי מי מהם;

"בנק מזרחי" – בנק מזרחי טפחות בע"מ וכן כל אדם קשור אליו;

"בנק אגוד" – בנק אגוד לישראל בע"מ וכן כל אדם קשור אליו;

¹ אישור זה לבקשת המיזוג, ניתן על-פי הנתונים שהוגשו לממונה ואין בו משום מתן הכשר או אישור, מבחינת דיני התחרות, לכל פעולה אחרת זולת ביצוע המיזוג לבדו, על-פי הבקשה כאמור. כמו כן, אין באישור זה משום מתן אישור או הכשר לכל מיזוג קודם שבוצע - אם בוצע - בין צד למיזוג זה לבין צד שלישי, ללא אישור כדון, ואין בו כדי למנוע מהממונה על התחרות (להלן הממונה) לנקוט בכל הליך כנגד צד כאמור, על פי החוק. האישור ניתן על בסיס ההנחה כי הצדדים למיזוג הביאו לידיעת רשות התחרות את הנתונים הנכונים והמלאים הקשורים בעסקת המיזוג, הן במישרין והן בעקיפין, לרבות כל המידע בדבר ההסדרים הקיימים בין הצדדים למיזוג, גופים השולטים במי מהם, גופים בשליטת מי מהם או כל גוף קשור אחר, או בין מי מאלה לבין גופים בתחרות עם צד למיזוג או גוף אחר כאמור. כל הבנה, מצג, או הסכמה, בכתב או בעל-פה, בין הצדדים לבין הממונה, שקדמו למתן אישור זה - בטלים, והאמור באישור זה ממצה את כל אשר הוסכם, ככל שהוסכם, בקשר למתן האישור; הכל - למעט הסכמה של צד או של צדדים למיזוג לתנאים שנקבעו, אשר תעמוד בתוקפה גם לאחר אישור המיזוג. תוקף האישור לתקופה של עד שנה או עד להשלמת ביצוע העסקה, לפי המוקדם. אין באישור זה משום היתר או מתן פטור לכל כבילה שבהסכם המיזוג, ואין בו היתר להפעלת כל אופציה או זכות דומה נוספת, אף אם מי מאלה כלולות בהסכם המיזוג, זולת ככל שצוין במפורש באישור. אין באישור זה כדי לשנות או לגרוע מהוראות חוק התחרות הכלכלית, תשמ"ח-1988, או מכל תנאי, הוראה, צו או חיוב אחר שחל על מי מהצדדים למיזוג מכוח דיני התחרות.

כל אדם העלול להיפגע מן המיזוג, איגוד עסקי או ארגון צרכנים רשאים להגיש ערר על החלטה זו תוך 30 ימים מיום שההחלטה על ההחלטה פורסמה בשני עיתונים יומיים. הגשת ערר על עצם ההחלטה או הגשת ערר על תנאי מתנאיה משמעה שבית הדין רשאי לאשר את החלטת הממונה, לבטלה או לשנותה.

"החברות המתמזגות" – בנק מזרחי ובנק אגוד;

"המיזוג" – עסקת המיזוג בין בנק מזרחי לבין בנק אגוד על פי ההסכם מיום 27.11.2017 כפי שהוארך מעת לעת;

"הממונה" – הממונה על התחרות;

"פסק הדין" – פסק דינו של בית הדין לתחרות בתיק ת"כ 18-07-745 בנק מזרחי טפחות ואח' נ' הממונה על הגבלים עסקיים מיום 28.11.2019;

"פעילות אשראי ליהלומים" – כלל הפעילות של בנק בתחום האשראי ליהלומים וכל פעילות נוספת אשר נדרשת לצורך תפעול וניהול פעילות מתן האשראי בתחום היהלומים כפי שבוצעה בבנק עובר ליום מתן פסק הדין. בכלל זה, סניף הבנק בבורסת היהלומים, על כלל הפעילות המתבצעת בו בתחום האשראי ליהלומים, הזכויות וההסכמים בקשר לו, כל הזכויות והנכסים, הקניין הרוחני, המידע וכל נכס או אמצעי אחר הנדרשים לצורך תפעול וניהול פעילות מתן האשראי לתחום היהלומים;

"פעילות האשראי ליהלומים הנמכרת" – פעילות האשראי ליהלומים של בנק מזרחי או פעילות האשראי ליהלומים של בנק אגוד.

2. מכירת פעילות האשראי ליהלומים

החברות המתמזגות לא יעשו מעשה שיש בו משום ביצוע מיזוג, אלא אם טרם ביצע המיזוג או לכל המאוחר במקביל לביצועו תועבר פעילות האשראי ליהלומים הנמכרת, באופן סופי ובלתי חוזר כמפורט בתנאים אלו:

2.1 פעילות האשראי ליהלומים הנמכרת תועבר במלואה לידי רוכש העומד בתנאים הבאים:

2.1.1. לא קיימת מניעה מטעם צד שלישי כלשהו לכך שהרוכש יחזיק את פעילות האשראי ליהלומים הנמכרת ויפעיל אותה כפי שהופעלה עובר למכירתה, ובכלל זה התקבלו כלל ההיתרים הרגולטוריים הנדרשים וכל ההסכמות הנדרשות, ככל שנדרשות, מצדדים שלישיים;

2.1.2. הרוכש אינו פעיל היום בתחום מתן האשראי ליהלומים;

2.1.3. הרוכש הוא בעל יכולת להיכנס לנעליו של הבנק שהפעיל את פעילות האשראי ליהלומים הנמכרת (להלן "הבנק המעביר") ולבצע בעצמו ובאופן מידי כל פעילות הקשורה לתפעול תיק האשראי אשר בוצעה על ידי הבנק המעביר עובר להעברת הפעילות. על אף האמור בסעיף קטן זה, יהיה רשאי הרוכש:

2.1.3.1 לעשות שימוש במערכת המחשוב המשמשת כיום לצורך ביצוע

פעילות האשראי ליהלומים הנמכרת, וזאת לתקופה של שנה לאחר ביצוע המיזוג, או תקופות נוספות שיאושרו על ידי הממונה מראש ובכתב ובלבד שלבנק מזרחי לא תהיה יכולת לצפות בנתוני פעילות שמתבצעת אצל הרוכש;

2.1.3.2 לא להחזיק בנכסים המשמשים כבטוחה עבור פעילות האשראי

ליהלומים הנמכרת (להלן בסעיף זה **בטוחות**), וזאת לתקופה של שנה לאחר ביצוע המיזוג, ובלבד שכל הזכויות וההתחייבויות מכוח הבטוחות מצויות בידי הרוכש ושהבטוחות מוחזקות עבור הרוכש בנאמנות שהוראותיה מחייבות את הנאמן לפעול על פי כל הוראות הרוכש ועל פי הוראותיו בלבד. על אף האמור, לגבי בטוחות המוחזקות גם כנגד (1) פעילות שתישאר בידי החברות המתמזגות או (2) פעילות המתבצעת בבנקים אחרים, יוכלו החברות המתמזגות לפעול גם על פי הסכמי פרי פסו אם ורק אם נחתמו או ייחתמו הסכמים כאמור;

2.1.4 הרוכש הוא בעל המשאבים והכישורים הנדרשים על מנת להפעיל את פעילות

האשראי ליהלומים הנמכרת כפי שהופעלה על ידי הבנק המעביר;

2.1.5 מתן אשראי בתחום היהלומים, לרבות אשראי כנגד בטחונות ענפיים, תואם את

מדיניות האשראי של הרוכש כפי שתאומץ על ידו עובר לרכישת פעילות האשראי ליהלומים הנמכרת;

2.1.6 האורגנים המוסמכים של הרוכש יאמצו או יאשרו את מדיניות הרוכש למתן

אשראי בתחום היהלומים, לרבות מדיניות האשראי כנגד בטחונות ענפיים, וזאת לאחר שתוכן על ידי הרוכש תכנית עסקית התומכת בשימור ופיתוח פעילות עסקית בתחום האשראי ליהלומים לאורך זמן ובכלל זה מתן אשראי כנגד בטחונות ענפיים, ותוצג לאורגנים המוסמכים של הרוכש;

2.1.7 ההסכם להעברת פעילות האשראי ליהלומים לרוכש לא יכלול כל מגבלה על

יכולתן של החברות המתמזגות או של הרוכש לתת אשראי בתחום היהלומים. על אף האמור בסעיף קטן זה, ניתן יהיה לכלול בהסכם התחייבות מצד החברות המתמזגות שלא להציע, במשך 12 חודשים ממועד ביצוע המיזוג, שירותים הנוגעים לפעילות אשראי ליהלומים, לאותם לקוחות הכלולים בפעילות האשראי ליהלומים הנמכרת;

2.1.8. זהותו של הרוכש ותוכן פעילות האשראי ליהלומים הנמכרת יאושרו על ידי הממונה מראש ובכתב;

2.1.9. אין באמור לעיל כדי למנוע מהחברות המתמזגות להעביר לאדם שאינו הרוכש פעילות שולית מפעילות האשראי ליהלומים הנמכרת, או להשאיר פעילות שולית מתוך פעילות האשראי ליהלומים הנמכרת בידיהן. הממונה תאשר מראש ובכתב את היקף הפעילות השולית וזהות האדם שאינו הרוכש;

2.2. עד יום העברת פעילות האשראי ליהלומים הנמכרת לרוכש כאמור בסעיף 2.1, החברות המתמזגות ימשיכו לבצע כל פעולה ולספק כל שירות הנוגעים לפעילות האשראי ליהלומים באופן דומה לאופן שבו בוצעה פעילות האשראי ליהלומים עובר ליום מתן פסק הדין;

2.3. עד להעברת פעילות האשראי ליהלומים הנמכרת לידי הרוכש, הבנק המעביר ימנע כל פגיעה ויימנע מכל פגיעה בכושרה התחרותי של פעילות האשראי ליהלומים הנמכרת, לרבות בדרך של העברת נושאי משרה ועובדים מפעילות האשראי ליהלומים, העברת נכסים, סיום הסכמים וכיוצא בזה. למען הסר ספק, לא יראו שינויים המתבצעים במהלך עסקים רגיל כפגיעה בכושר התחרותי לעניין סעיף זה. לאחר העברת פעילות האשראי ליהלומים הנמכרת לידי הרוכש יימנעו החברות המתמזגות מלשדל מי מעובדי פעילות האשראי ליהלומים הנמכרת מלסיים את עבודתו או מלעבור לעבוד עבורן וזאת לפרק זמן של שלוש שנים;

2.4. הרוכש יקלוט את כוח האדם העוסק בפעילות האשראי ליהלומים הנמכרת, ובכלל זה את כוח האדם המועסק בסניף הבנק בבורסת היהלומים. לרוכש תהיה אפשרות לוותר על קליטת מיעוט העובדים הכלולים בפעילות האשראי ליהלומים הנמכרת, לפי שיקול דעתו הבלעדי. מובהר, כי אם עובד אשר כלול בפעילות האשראי ליהלומים הנמכרת שהרוכש לא ויתר על קליטתו, יסרב להיות מועסק על ידי הרוכש, לא ייחשב הדבר הפרה של תנאי מיזוג זה ובלבד שאותו עובד לא יועסק על ידי מי מהחברות המתמזגות למשך שנה מיום העברת הפעילות הנמכרת. על אף האמור בסעיף קטן זה, החברות המתמזגות יוכלו להעסיק את העובדים שהרוכש פנה אליהם בהצעה להעסיקם, וזאת אך ורק לצורך השאלתו לרוכש ועבודה על פי הוראות הרוכש ועבורו, ולמשך 30 ימים מיום העברת הפעילות הנמכרת או עד ליום בו הסכים העובד להעסקתו על ידי הרוכש, על פי המוקדם.

החברות המתמזגות לא יעשו מעשה שיש בו משום ביצוע מיזוג אלא אם התקיימו התנאים הבאים:

- 3.1. הדרישה לתוספת בהון עבור בנקים גדולים הקבועה בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 201 בנושא "מדידה והלימות הון – מבוא, תחולה וחישוב דרישות", תחול רק עבור תאגידים בנקאיים שסך נכסיהם המאזניים גבוה מ-24% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית;
- 3.2. לא תחול הוראה דומה אחרת על תאגידים בנקאיים שסך נכסיהם המאזניים נמוך מ-24%.
4. אם החברות המתמזגות יחזיקו בנאמנות נכסים המשמשים כבטוחה לפעילות היהלומים הנמכרת בלבד, או נכסים המשמשים כבטוחה גם עבור פעילות שתישאר בידיהן ושלא נחתם לגביהן הסכם פרי פסו, והכול כאמור בסעיף 2.1.3.2 לעיל, הן יפעלו בהן על פי כל הוראות הרוכש ועל פי הוראותיו בלבד.
5. ניהול משא ומתן בין עובדי בנק אגוד או נציגות מטעמם לבין בנק מזרחי לא ייחשב כתחילת ביצוע מיזוג לעניין תנאים אלו, ובלבד שלא ימומשו הסכמות פרי משא ומתן זה טרם התקיימות תנאים אלה במלואם.
6. הצעת רכש לציבור בעלי המניות של בנק אגוד לא תחשב כתחילת ביצוע מיזוג לעניין תנאים אלה, ובלבד שההצעה תינתן לאחר החתימה על הסכם מחייב להעברת פעילות האשראי ליהלומים הנמכרת לרוכש, ולאחר שזהותו של הרוכש ותוכן פעילות האשראי ליהלומים הנמכרת יאושרו על ידי הממונה מראש ובכתב כמפורט בתנאים אלה, ובתנאי שהשלמת עסקת הרכש ומימושה יתבצעו לאחר או לכל המוקדם במקביל להתקיימות התנאים.
7. התעורר ספק בדבר תחולת התנאים, פרשנותם או דרך יישומם, יובא הדבר להכרעת הממונה.

ירושלים, ו' אב תש"ף

27 יולי 2020

מיכל הלפרין
הממונה על התחרות