

הודעה על הארכת 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 מודיעה כי ביום כ"ח בטבת התש"ע (14 בינואר 2010), החלטתי להאריך את הפטור מיום כ"ג בכסלו התשס"ח (3 בדצמבר 2007), שניתן לצדדים להסדר ואשר פוטר מהחובה לקבל את אישור בית הדין להסדר כובל שפרטיו כלהלן:

מס'	שמות הצדדים להסדר	מהות הכבילה	הנכס/השירות
7130	הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ חברות מנהלות של קופות גמל	הסכמי הפצה בין קופות הגמל לבין הבנקים המפצים אותן	קופות גמל

תוקפו של הפטור מוגבל לשלוש שנים.

החלטת הממונה מתבססת על כך שאין בהסכם פגיעה של ממש בתחרות וכי עיקרן של הכבילות אינו בהפחתת התחרות או במניעתה, ואין בו כבילות שאינן נחוצות למימוש עיקרו.

בהתאם לסעיף 15(א) לחוק, נתונה החלטה 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 מס' 7130, במשרד רשות ההגבלים העסקיים, רח' כנפי נשרים 22, ירושלים, בשעות העבודה הרגילות.

י"ח שבט התש"ע (2 בפברואר 2010)
(חמ 41-3)

רונת קן

הממונה על הגבלים עסקיים

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

² י"פ התשס"ח, עמ' 1315.

הודעה על אישור שיכונים ציבוריים

לפי חוק רישום שיכונים ציבוריים (הוראת שעה), התשכ"ד-1964

בתוקף סמכותי לפי סעיף 14 לחוק רישום שיכונים ציבוריים (הוראת שעה), התשכ"ד-1964, אני מאשרת כי בניינים שהוקמו בידי המדינה או מטעמה או ביוזמתה, או שנרכשו על ידי המדינה ובנייתם החלה לפני יום כ"ט בטבת התשנ"ה (1 בינואר 1995), או שנכללו בתכנית שאושרה לפי חוק התכנון והבניה, התשכ"ה-1965, עד יום י"ב בטבת התשנ"ט (31 בדצמבר 1998) ובנייתם החלה בתוך שנתיים ממועד אישור התכנית כאמור על המקרקעין המפורטים להלן המתוחמים בצבע כחול בתשריט, הם שיכונים ציבוריים:

המקום	גוש	חלקות	חלקי חלקות	מס' תכנית
טירת הכרמל	10713	24-27, 30, 31, 113, 116, 117, 120, 122, 124	32, 40, 93, 126, 131	2/20/25
אור עקיבא,	10628	–	9	2/28/19
שכ' אורות	10629	–	9	
	10632	–	3	
בית שמש	5208	36	37, 40, 41, 44, 97	5/32/22 (1)
נשר	11230	104		

התשריטים מופקדים באגף הפרוגרמות במשרד הבינוי והשיכון, וניתן לעיין בהם בימים ובשעות שהמשרד פתוח לקהל.

כ"ב בטבת התש"ע (12 בינואר 2010)

(חמ 74-3)

סימונה טסטה

סגנית מנהלת אגף הפרוגרמות

משרד הבינוי והשיכון

¹ ס"ח התשכ"ד, עמ' 52; התשנ"ד, עמ' 147; התשנ"ט, עמ' 93; י"פ התשנ"ה, עמ' 1646.

² ס"ח התשכ"ה, עמ' 307.



רשות ההגבלים העסקיים

הודעה על הארכת 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 הועדה לפטורים ולמיזוגים, אני מודיעה כי ביום כ"ח בטבת התש"ע (14 בינואר 2010) החלטתי להאריך את הפטור מיום כ"ג בכסלו התשס"ח (3 בדצמבר 2007)² שניתן לצדדים להסדר ואשר פוטר מהחובה לקבל את אישור בית הדין להסדר כובל שפרטיו כדלקמן:

מספר	שמות הצדדים להסדר	מהות הכבילה	הנכס / השירות
7130	הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ חברות מנהלות של קופות גמל	הסכמי הפצה בין קופות הגמל לבין הבנקים המפיצים אותן	קופות גמל

תוקפו של הפטור מוגבל לשלוש שנים.

החלטתי מתבססת על כך שאין בהסכם פגיעה של ממש בתחרות וכי עיקרן של הכבילות אינו בהפחתת התחרות או מניעתה, ואין בו כבילות שאינן נחוצות למימוש עיקרו. 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 שעליו ניתן הפטור. החלטת הפטור פתוחה לעיון הציבור בתיק פטור מספר 7130 במשרד רשות ההגבלים העסקיים, רחוב כנפי נשרים 22, ירושלים, בשעות העבודה הרגילות.

הממונה על הגבלים עסקיים

י"ח בשבט התש"ע

2 בפברואר 2010

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

² י"פ התשס"ח, עמ' 1315.



רשות ההגבלים העסקיים

ירושלים, כ"ח טבת, תשי"ע

14 ינואר, 2010

פטור : 7130

בפקס : 03-6914164

לכבוד

אהוד אלפסי, עו"ד

גרוס, קלינהנדלר, חודק, הלוי, גרינברג ושות'

רח' רוטשילד 42, מרכז עזריאלי 1 (המגדל העגול)

תל אביב 67021

הנדון : החלטה בעניין פטור מאישור הסדר כובל בין : הבנק הבינלאומי הראשון

לישראל בע"מ - חברות מנהלות של קופות גמל וחברות ביטוח

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 ובברכה,

אורי כהן-לוי

ד"ר שלומי פריזט

כלכלן ראשי



רשות ההגבלים העסקיים

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

בדבר מתן פטור מאישור הסדר כובל

להסכם בין הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

לבין חברות מנהלות של קופות גמל

1. פתח דבר

ביום 18 בנובמבר 2009 הונחה בפניי בקשה למתן פטור לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988 (להלן: "**חוק ההגבלים העסקיים**"), לתניה כובלת בהסכמי ההפצה שבין הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "**הבנק הבינלאומי**"), לרבות חברות הבנות שלו, בנק אוצר החייל בע"מ (להלן: "**אוצר החייל**"), בנק פועלי אגודת ישראל בע"מ (להלן: "**פאג"י**"), יובנק בע"מ (להלן: "**יובנק**") ובנק מסד בע"מ (להלן: "**מסד**") (להלן כולם ביחד: "**קבוצת הבינלאומי**"), לבין חברות מנהלות של קופות גמל, כהגדרתן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "**חברות מנהלות**" או "**קופות גמל**"). עניינה של הבקשה הינו הארכת פטור קודם להסדר בין הצדדים, שניתן ביום 3 בדצמבר 2007¹ (להלן: "**הפטור הקודם**").

לאחר שבחנתי את הסכמי ההפצה ואת הכבילה המצויה בהם, כמו גם את השפעתם האפשרית על התחרות בשוק הרלוונטי, ולאחר שנועצתי בועדה לפטורים ולמיוזגים, שוכנעתי כי ההסדר אינו מגביל את התחרות בחלק ניכר של השוק המושפע מן ההסדר, וכי הוא אינו פוגע פגיעה של ממש בתחרות בשוק כאמור, כי עיקרו של ההסדר אינו בהפחתת התחרות או במניעתה, וכי אין בו כבילות שאינן נחוצות למימוש עיקרו. מטעמים אלו ראוי ההסדר לפטור לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים, בכפוף לתנאים המנויים בסיפא להחלטתי.

2. הרקע להסדר

כפי שהוסבר בפטור הקודם, הפטור המבוקש דומה מאוד בנסיבותיו לפטור שהענקתי בינואר 2007 להסכמים שבין בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "**בנק המזרחי**") לבין חברות מנהלות של קופות גמל² (להלן: "**פטור המזרחי**").

כפי שנסקף בפטור המזרחי ובפטור הקודם, יישום מסקנות ועדת בכר גרר תיקוני חקיקה במסגרתם נאסר על תאגידים בנקאיים להיות בעלי שליטה או עניין בחברות מנהלות של קופות גמל והתאגידים הבנקאיים נצטוו למכור לגורמים חיצוניים את קופות הגמל שבבעלותם. זאת,

¹ החלטה לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים בדבר מתן פטור מאישור הסדר כובל להסכם בין הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ לבין חברות מנהלות של קופות גמל; 2007 הגבלים עסקיים 5000749.

² החלטה לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים בדבר מתן פטור מאישור הסדר כובל להסכם בין בנק מזרחי טפחות בע"מ לבין חברות מנהלות של קופות גמל; 2007 הגבלים עסקיים 5000586.

לשם הגברת התחרות בשוק ההון והסרת ניגודי העניינים של הבנקים, בין היתר במטרה להבטיח ייעוץ אובייקטיבי ללקוחות הבנקים באשר לאפשרויות ההשקעה העומדות בפניהם, בעת פניה לבנקים בכובעם כיועצים פנסיוניים³.

בשנים שעברו מאז הפטור הקודם, השלימו הבנקים את מכירת קופות הגמל שבבעלותם ולאחר מכן החלו לקבל באופן הדרגתי רישיונות לעסוק בייעוץ פנסיוני. לשם כך הקימו הבנקים מערך הכשרה לבעלי תפקידים המשמשים כיועצים, המציעים ייעוץ פנסיוני אובייקטיבי ללקוחות הבנקים. יצוין, כי הבנקים הקטנים היו הראשונים לקבל רישיונות לייעוץ פנסיוני ורק לאחר מכן קיבלו גם הבנקים הגדולים רישיונות אלו. באשר לקבוצת הבינלאומי – הבנק הבינלאומי, פאג'יי ואוצר החייל מחזיקים כבר היום ברישיון יועץ פנסיוני, יובנק מצוי בהליכים מתקדמים לקבלת רישיון זה וגם מסד מקווה לקבל את הרישיון במהלך שנת 2010.

על מנת לממש את הזכות לתת ייעוץ פנסיוני, על הבנקים לחתום על הסכמי הפצה עם קופות הגמל אותן הם מבקשים להפיץ. במטרה להבטיח שהבנקים אכן יספקו שירות יעוץ אובייקטיבי, התקנות שהותקנו בעניין מחייבות, כי הסכמי ההפצה של הבנקים עם החברות המנהלות יהיו אחידים בתנאיהם⁴. מסיבה זו, על הכבילה המבוקשת להופיע בכל הסכמי ההפצה שצפויה קבוצת הבינלאומי לחתום עם חברות מנהלות של קופות גמל.

3. הכבילה והשפעתה על התחרות

בקשת הפטור שלפנינו עניינה בתניה הכלולה בהסכמי ההפצה שקבוצת הבינלאומי מבקשת להמשיך ולחתום מול חברות מנהלות עימן היא מתקשרת, לשם הפצתן בכובעם כיועץ פנסיוני. על פי התניה, חברה מנהלת החתומה על הסכם ההפצה מתחייבת, כי במידה ולקוח של קבוצת הבינלאומי היה זכאי – לו היה מתקשר עם החברה המנהלת באמצעות הסכם ייעוץ שנערך באמצעות בנק הפועלים בע"מ (להלן: "בנק הפועלים") או בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "בנק לאומי") – להטבות מהחברה המנהלת שהינן עדיפות על פני ההטבות להן זכאי הלקוח של קבוצת הבינלאומי, יהיה גם הלקוח של קבוצת הבינלאומי זכאי להטבות העדיפות כאמור. תניה זו, המכונה תנית לקוח מועדף (MFN), מבטיחה כי לקוחות קבוצת הבינלאומי יזכו לתנאים המיטביים שתעניק החברה המנהלת ללקוחות בנק הפועלים או בנק לאומי שיתקשרו עם אותן חברות מנהלות.

כמבואר בהחלטות קודמות של הממונה בעניין תניות לקוח מועדף, האפשרות ליתן פטור לתניות מסוג זה, נבחנת בהתאם לנסיבותיו התחרותיות של כל מקרה, על-פי ניתוח כלכלי של השוק ובחינת החששות לפגיעה בתחרות בשווקים הרלוונטיים. ככלל, ככל שנתח השוק של הגוף שלטובתו נרשמת התניה קטן יותר, כך פוחתים החששות התחרותיים הנובעים מקיומה של התניה⁵. עקב הדמיון הרב בין נסיבות פטור זה לנסיבות שעמדו בבסיס ההחלטה בעניין פטור המזרחי והפטור הקודם, הנימוקים למתן הפטורים שעמדו בבסיס החלטותי שם ישימים גם למקרה דנא, בשם לב לשינויים עליהם אעמוד כעת.

³ ראו חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 וחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני) התשס"ה-2005.

⁴ תקנה 2(א) לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (עמלות הפצה), התשס"ו-2006.

⁵ ראו החפניות שבהערות שוליים 5, 9 ו-10 בהחלטת פטור המזרחי. כן ראו החלטה לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988 בדבר מתן פטור מאישור הסדר כובל בין ישיב אי.די.איי חברה לניהול קופות גמל בע"מ לבין קידמה חברה לניהול קופות גמל לבין יובנק ניהול קופות גמל (2005) בע"מ; 2007 הגבלים עסקיים 5000689.

בעת מתן הפטור הקודם, נתח השוק של קבוצת הבינלאומי ביחס לקבוצות הבנקאיות האחרות עמד על שיעור של כ-9%-8% מתחום מתן האשראי לציבור ומתחום הפיקדונות לציבור.⁶ עם זאת, נוכח חלותן של שתי התניות, של בנק המזרחי ושל קבוצת הבינלאומי, במקביל, נבחנה ההשפעה התחרותית של נתח השוק המצטבר של שני הבנקים אשר עמד על כ-20% מהשוק. בחינה עדכנית של נתונים אלו מלמדת, כי נתחי השוק של קבוצת הבינלאומי, וכן נתחי השוק המצטברים של קבוצת הבינלאומי ובנק המזרחי בתחומים אלו לא השתנו באופן משמעותי, והם עומדים כיום על כ-10%-8% בקבוצת הבינלאומי ועל כ-21% בשני הבנקים במצטבר.⁷ מנתוני הדו"חות הכספיים של חמשת התאגידים הבנקאיים הגדולים עולה כי גם לפי התפלגות האשראי ללקוחות פרטיים בין הבנקים (לא כולל הלוואות לדירה), לבנק הבינלאומי ולבנק המזרחי נתח שוק מצטבר של כ-21%, כאשר לבינלאומי 11.8% משוק האשראי ללקוחות פרטיים ולמזרחי 9.9%.

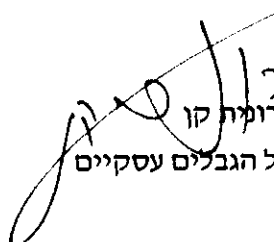
כפי שפורט בפטור הקודם, לנוכח נתח השוק המוגבל של בנק המזרחי וקבוצת הבינלאומי, אף במצטבר, לא מתקיים בענייננו חשש כי החברות המנהלות יימנעו ממתן הטבות ללקוחות בנק הפועלים או בנק לאומי בשל "הצמדת" לקוחות קבוצת הבינלאומי לטבות אלה, וזאת בהתחשב בתחרותיות הרבה בה מאופיין ענף קופות הגמל.

יתר על כן, שיקול מרכזי במתן פטור זה נעוץ במאפייניה הפרו-תחרותיים של התניה, אשר עשויה לסייע בהגברת כושר התחרות של קבוצת הבינלאומי על לב לקוחותיה למול הבנקים הגדולים – בנק הפועלים ובנק לאומי. נתחי השוק של הבנקים הגדולים מתורגמים לכוח מיקוח מול גופים המתקשרים עימם, ובכלל זה היצרנים הפנסיוניים וקופות הגמל, אשר עשויים להשיג ללקוחותיהם הטבות עודפות על אלו שלהן יזכו לקוחות קבוצת הבינלאומי. ודוק, רק לאחרונה נכנסו הבנקים הגדולים בפועל לתחום הייעוץ הפנסיוני: בנק לאומי קיבל רישיון לייעוץ פנסיוני בסוף אוגוסט 2008 ואילו בנק הפועלים קיבל את הרישיון רק בתחילת 2009. לפיכך, תניה זו תאפשר לקבוצת הבינלאומי להמשיך ולהבטיח כי לקוחותיה מקבלים את התנאים המיטביים הניתנים ללקוחות הבנקים הגדולים, ולשפר את כושר התחרות שלה על הלקוחות אל מול בנקים אלו, במיוחד בתקופה בה החלו אלו האחרונים את פעילותם בתחום הייעוץ הפנסיוני.

4. סוף דבר

לאור האמור, לאחר שנועצתי בוועדה לפטורים ומיזוגים, ראיתי לנכון להשתמש בסמכות הנתונה לי בסעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים ולהעניק את הפטור המבוקש. תוקפו של פטור זה הינו לשלוש שנים מהיום.

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.


רונית קו
הממונה על הגבלים עסקיים

ירושלים, כ"ח טבת תש"ע
14 בינואר 2010

⁶ ראו התפלגות נתחי השוק של הבנקים נכון ליוני 2007 באתר בנק ישראל באינטרנט בכתובת www.bankisrael.gov.il/deptdata/pikuah/nat_bank/20070630/graph12.pdf

⁷ ראו התפלגות נתחי השוק של הבנקים נכון ליוני 2009 באתר בנק ישראל באינטרנט בכתובת http://www.bankisrael.gov.il/deptdata/pikuah/nat_bank/20090630/graph12.pdf



רשות ההגבלים העסקיים

הועדה לפטורים ולמיזוגים

המלצות

מועד הדיון: 16 בדצמבר 2009 בשעה 10:00

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

מניעות:

דב מישור מנוע במיזוג 7960 וכן בפטור 5864

היעדרות:

פרופ' ישי יפה לא נכח בדיון במיזוג 7967 ובפטורים 5864 ו- 7968

בקשות מיזוג

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

מספר מיזוג	כלכלן	שמות הצדדים	צבע	תאריך קובע	החלטה
7949	גיא גולדברג	UTI (Netherlands) Holdings B.V א.ו.ב.א שירותי הייטק (2003) בע"מ – אקסל מ.פ.ל. – א.ו.ב.א. ושות'	ירוק	31.12.09	לאשר
7952	אליאס עזאם	ניופאן בע"מ בסט ביי רשתות שיווק בע"מ	ירוק	1.1.10	לאשר
7948	חנן שרון	אלדור טכנולוגיות תקשורת בע"מ קבוצת לב-אופיר בע"מ – קיו.אל.סי ישראל בע"מ	ירוק	30.12.09	לאשר
7945	זהר פרידמן	הארגז השקעות בע"מ טיב טעם הולדינגס 1 בע"מ	ירוק	1.1.10	לאשר
7960	טל קליין	הבנק לפתוח התעשייה בישראל בע"מ בי.גי.איי. השקעות (1961) בע"מ.	ירוק	6.1.10	לאשר
7933	חנן שרון	פלורנס תעשיות והשקעות בע"מ אחזקות פוליביד אגודה שיתופית חקלאית בע"מ	ירוק	2.1.10	לאשר
7959	רועי רוזנברג	ג'וב סיטי בע"מ קורל תל בע"מ	ירוק	6.1.10	לאשר
7967	רועי רוזנברג	יחזקאל מורד בע"מ חברת חמי טבריה בע"מ	ירוק	14.1.10	לאשר

החלטה

חברי הועדה ממליצים בפני הממונה לאשר את בקשות המיזוג הנ"ל, בהתאם לאמור בחוות הדעת הכלכלית.

פטורים**בקשות פטור**

בפני חברי הועדה הוצגו בקשות הפטור, חוות הדעת של המחלקה הכלכלית (בע"פ) וטיוטא של החלטת הממונה בבקשה כדלקמן:

מספר פטור	עו"ד	שמות הצדדים	מניעות	החלטה
7884	אורי ברעם	עמותת איחוד גני הילדים "להגשים חלומות" (ע"ר), (להלן: "איחוד הגנים") וגני הילדים הפרטיים החברים בה.		לאשר
7130	יאירה פרנקל	הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ חברות מנהלות של קופות גמל		לאשר
7941	יאירה פרנקל	מיטב בית השקעות בע"מ ישיר ניהול קופ"ג ישיר בית השקעות בע"מ		לאשר
7956	אופיר פיקהולץ	UTI (Netherlands) Holdings B.V א.ו.ב.א שירותי הייטק (2003) בע"מ – אקסל מ.פ.ל. – א.ו.ב.א. ושות' ויקטור אורלנד איב בלאלי		לאשר
5864	יאירה פרנקל	בנק הפועלים בע"מ, בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ, בנק המזרחי המאוחד בע"מ והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ	דב מישור	לאשר
7968	יונתן צוויקל	ג'וב סיטי בע"מ קורל תל בע"מ		לאשר

החלטה

חברי הועדה ממליצים בפני הממונה לתת פטור בבקשות הנ"ל, בהתאם לאמור בחוות הדעת של המחלקה הכלכלית ובטיוטא של החלטת הממונה.

מועד תום הדיון: 12:10.

רשם: גיא גולדברג

בקשת פטור מאישור הסדר כובל

לפי חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988

בהתאם לסעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988, מוגשת בזה בקשה לפטור מאישור בית הדין, הסדר כובל שפרטיו כדלקמן:

1. הצד להסדר המבקש את הפטור

שם – הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן – "הבנק"), לרבות בנקים שהינם חברות בנות: בנק אוצר החייל בע"מ, בנק פועלי אגודת ישראל בע"מ, יובנק בע"מ ובנק מסד בע"מ (ביחד להלן: "קבוצת הבנק").

מען – רח' רוטשילד 42, תל אביב.

מען למסירת מסמכים – אצל עו"ד אהוד אלפסי ממושרד גרוס, קלינהנדר, חודק, הלוי, גרינברג ושות' ממרכז עזריאלי 1 (המגדל העגול), קומה 39, תל אביב.

טל': 6074444 - 03, פקס': 6914164 - 03.

2. הצדדים האחרים להסדר

חברות מנהלות של קופות גמל (לרבות קרנות פנסיה וקרנות השתלמות) וחברות ביטוח.

3. צורת ההסדר - בכתב.

4. תיאור המסמכים הקובעים אותו ואלה הנוגעים לו

הסכם עם חברות מנהלות להפצת קופות גמל ללקוחות קבוצת הבנק, במסגרת ייעוץ פנסיוני שמעניקים/יעניקו הבנקים מקבוצת הבנק.

יובהר, כי עד עתה חתם הבנק על הסכמי הפצה, הכוללים את הכבילה נשוא בקשה זו (כמפורט בסעיף 6 להלן), עם מספר רב של חברות מנהלות של קופות גמל. מצורפים לבקשה זו הסכמי ההפצה, אשר הסכמים בנוסח דומה להם נחתמו עם מספר רב של חברות מנהלות של קופות גמל ויחתמו בעתיד עם חברות מנהלות נוספות:

הסכם הפצה עם מנורה מבטחים פנסיה בע"מ - מצורף **כנספת א1**.

הסכם הפצה עם מנורה מבטחים גמל בע"מ - מצורף **כנספת א2**.

הבנקים מקבוצת הבנק מתעתדים לחתום על הסכמים הכוללים סעיף דומה לסעיף הכולל את הכבילה נשוא בקשה זו גם עם חברות ביטוח.

5. הנכס או השירות נושא ההסדר

הפצת קופות גמל וקופות ביטוח, כהגדרת המונחים בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005 (המונח כולל גם קרנות השתלמות וקרנות פנסיה) ליחידים על ידי קבוצת הבנק.

6. מהות הכבילה ופרטים עליה

סעיף 6.1 להסכם קובע כלהלן:

"החברה מתחייבת, כי במהלך [התקופה הרלוונטית]¹, במידה שלקוח היה זכאי, לו היה מתקשר בהסכם ייעוץ עם תאגיד בנקאי אחר, להטבות מהחברה שהינן עדיפות על פני ההטבות להן הינו זכאי על פי הסכם זה, יהיה זכאי הלקוח להטבות העדיפות כאמור. "תאגיד בנקאי אחר" לעניין זה – בנק הפועלים בע"מ/או בנק לאומי לישראל בע"מ. הוראות סעיף זה כפופות לתנאי החלטת הממונה על ההגבלים העסקיים למתן פטור מאישור הסדר כובל להסדר זה, ככל וכפי שיהיו מעת לעת."


7. תקופת ההסדר הכובל

עד ליום 31 בדצמבר 2012.

8. הנימוקים המצדיקים פטור מאישור בית הדין - רצ"ב נימוקי הבקשה.

העתקי המסמכים המתוארים בסעיף 4 מצורפים בזה.

אנו מצהירים שכל הפרטים האמורים הם מלאים ונכונים, שהמסמכים המצורפים הם נכונים ומלבדם אין כל מסמך אחר הקובע את ההסדר או הנוגע לו.

<p>הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ </p> <p>חתימה וחותמת</p>	<p>הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ חש"ב שם</p>	<p>17/11/09 תאריך</p>
--	--	---------------------------

לוח: נימוקי הבקשה
הסכמי ההפצה

¹ התקופה הרלוונטית נקבעה במקור לשנתיים מיום חתימת ההסכם, בכפוף לתקופת הפטור שנתנה הממונה במסגרת החלטת הממונה לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988, בדבר מתן פטור מאישור הסדר כובל להסכם בין הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ לבין חברות מנהלות של קופות גמל (2007 הגבלים עסקיים 5000749). קבוצת הבנק מבקשת כעת להאריך את תקופת תחולת הסעיף עד ליום 31 בדצמבר 2012.