

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 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 מס' 7968, במשרד רשות ההגבלים העסקיים, רח' כנפי נשרים 22, ירושלים, בשעות העבודה הרגילות.
 י"ד בטבת התש"ע (31 בדצמבר 2009)
 (חמ 41-3)

רונית קן
 הממונה על הגבלים עסקיים

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

אני מודיעה, בתוקף סמכותי לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988 (להלן – החוק), ולאחר התייעצות עם הוועדה לפטורים ולמיוזגים, כי ביום כ"ו בכסלו התש"ע (13 בדצמבר 2009), החלטתי לפטור את הצדדים להסדר מהחובה לקבל את אישור בית הדין להסדרים כובלים שפרטיהם כלהלן:

מס'	שמות הצדדים להסדר	מהות הכבילה	הנבס/השירות
7758	איגוד חברות הביטוח בישראל מבטחים נוספים	שיתוף פעולה בין מתחרים	הגדרת אמצעי זיהוי חזק אחיד ויחיד לגישה מאובטחת של סוכני ביטוח למערכות מידע של מבטחים ובחירת מפעיל

פטור זה ניתן בתנאים ולפיהם, בין השאר, שיתוף הפעולה יוגבל להגדרת אמצעי זיהוי חזק ובחירת מפעיל בלבד, כאשר ההסדר עם המפעיל שייבחר יובא לאישור הממונה.
 תוקפו של הפטור מוגבל לשנתיים.

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 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 מס' 7758, במשרד רשות ההגבלים העסקיים, רח' כנפי נשרים 22, ירושלים, בשעות העבודה הרגילות.
 י"ד בטבת התש"ע (31 בדצמבר 2009)
 (חמ 41-3)

רונית קן
 הממונה על הגבלים עסקיים

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

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 שנוכשו על ידי המדינה ובנייתם החלה לפני יום כ"ט בטבת התשנ"ה (1 בינואר 1995) או נכללו 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:

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

² ס"ח התשכ"ה, עמ' 307.



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-1988¹ (להלן – החוק), ולאחר התייעצות עם הועדה לפטורים ולמיזוגים, אני מודיעה כי ביום כ"ו בכסלו התש"ע (13 בדצמבר 2009) החלטתי לפטור בתנאים את הצדדים להסדר מהחובה לקבל את אישור בית הדין להסדר כובל שפרטיו כדלקמן:

מספר	שמות הצדדים להסדר	מהות הכבילה	הנכס / השירות
7758	איגוד חברות הביטוח בישראל מבטחים נוספים	שיתוף פעולה בין מתחרים	הגדרת אמצעי זיהוי חזק אחיד ויחיד לגישה מאובטחת של סוכני ביטוח למערכות מידע של מבטחים ובחירת מפעיל

פטור זה ניתן בתנאים ולפיהם, בין השאר, שיתוף הפעולה יוגבל להגדרת אמצעי זיהוי חזק ובחירת מפעיל בלבד, כאשר ההסדר עם המפעיל שייבחר יובא לאישור הממונה. תוקפו של הפטור מוגבל לשנתיים. החלטת הממונה מתבססת על כך שאין בהסכם פגיעה של ממש בתחרות וכי עיקרן של הכבילות אינו בהפחתת התחרות או מניעתה, ואין בו כבילות שאינן נחוצות למימוש עיקרן. 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 7758 במשרד רשות ההגבלים העסקיים, רחוב כנפי נשרים 22, ירושלים, בשעות העבודה הרגילות.

הממונה על הגבלים עסקיים

י"ד טבת, תש"ע

31 דצמבר 2009

חמ 1 - 4 - 3

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



רשות ההגבלים העסקיים

ירושלים, כ"ו כסלו, תשי"ע

13 דצמבר, 2009

פטור: 7758

בפקס: 03-5379339

לכבוד

יוסי הלוי, עו"ד

מ. פירון ושות' עורכי דין

אבא הלל סילבר 16

רמת גן 52506

הנדון: החלטה בעניין פטור מאישור הסדר כובל בין: אגוד חברות הביטוח בישראל
- כל מבטח אשר יצטרף להסדר

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 שבנדון.

בכבוד רב ובברכה,

א.י. בן-שלום

ב/ ד"ר שלומי פריזט
כלכלן ראשי
רשות ההגבלים העסקיים



רשות ההגבלים העסקיים

החלטה לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988 בדבר מתן פטור בתנאים מאישור הסדר כובל שצדדים לו איגוד חברות הביטוח בישראל ומבטחים נוספים בעניין אמצעי זיהוי חזק

א. פתח דבר

ביום 4 ביוני 2009 הונחה בפניי בקשה למתן פטור לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988 (להלן: "חוק ההגבלים העסקיים") להסדר, שעניינו גישה מאובטחת באמצעי זיהוי חזק (Strong Authentication) אחיד ויחיד למערכות המחשב של חברות ביטוח שיצטרפו להסדר. לאחר שבחנתי את ההסדר ואת הכבילות המצויות בו, כמו גם את השפעתן האפשרית על התחרות בשוק הרלוונטי, לאחר שנועצתי בוועדה לפטורים ולמיזוגים ולאחר שקיבלתי את עמדת משרד האוצר בנושא שוכנעתי, כי אף שההסדר חל על חלק ניכר מהשוק, הרי שבכפוף לקיום התנאים המופיעים בסיפא להחלטתי, הכבילות שבו אינן פוגעות פגיעה של ממש בתחרות בשוק. כן באתי למסקנה כי עיקרו של ההסדר אינו בהפחתת התחרות או במניעתה, וכי אין בהסדר כבילות שאינן נחוצות למימוש עיקרו. מטעמים אלה והנימוקים שיפורטו להלן, ראיתי ליתן פטור בתנאים להסדר דנא.

ב. הרקע לבקשה

לצורך עבודתם מול חברות הביטוח, ניתנת לסוכני ביטוח גישה מקוונת למערכות ומאגרי מידע מסוימים של המבטחים עימם הם עובדים. עקב חששות לדליפת מידע רגיש האגור במערכות אלה לגורמים שאינם מורשים לקבלו, פרסם ביום 16 באוקטובר 2006 הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר (להלן: "הממונה על הביטוח") חוזר בעניין סיכוני אבטחת מידע של הגופים המוסדיים (להלן: "החוזר")¹.

החוזר קובע, בין היתר, אמצעים להפחתת הסיכון של גישה לא מורשית לרשתות של גופים מוסדיים דרך מחשבי סוכנויות הביטוח. בפרט קובע סעיף 4.1(ב) לחוזר, כי סוכנים יוכלו להתחבר באופן מקוון למערכות מחשב של גופים מוסדיים עימם הסוכנים עובדים, רק אם הסוכנים יזוהו אישית על ידי אמצעי זיהוי חזקים, כמפורט להלן:

"אם קיים צורך בחיבור הסוכנים למערכת מידע פנימית, הארגון יגדיר אופן גישה מאובטח בהתייחס לסעיף 2.3.2. במקרה כזה, בקרת הגישה תכלול אמצעי זיהוי"

¹ "הוראה לניהול סיכוני אבטחת המידע של הגופים המוסדיים" חוזר גופים מוסדיים מספר 9-6-2006 מיום 16 באוקטובר 2006.

חזקים, הצמנת התווך מקצה לקצה, הקפדה על מדיניות הרשאות נוקשה ויישום בקורות למניעה ואיתור של חריגות.

כל העובדים בסוכנות ביטוח יזוהו באופן חד ערכי מול מערכות המידע של ארגונים (בהתאם לסעיף 3.4.2)." (ההדגשה לא במקור – ח.מ.)

סעיף 6 לחוזר מגדיר אמצעי זיהוי חזקים כדלהלן:

"אמצעי זיהוי חזקים: אמצעי זיהוי המתבסס על לפחות שניים מהפריטים הבאים:
Something You Are – תכונה פיזיולוגית ייחודית של המשתמש;
Something You Have – פריט הנמצא ברשות המשתמש;
Something You Know – פריט מידע הידוע למשתמש."

(להלן: **אמצעי זיהוי חזק**). על-פי החוזר, על כל סוכן ביטוח להזדהות באופן אישי באמצעי זיהוי חזק לצורך חיבור מקוון לכל אחת מחברות הביטוח עימן הוא עובד.

בהתאם להוראות החוזר, בחרו סוכני הביטוח להזדהות בפני מערכות המידע של המבטחים באמצעי זיהוי חזק מסוגים שונים, כדוגמת Token, שהנו שבב זיהוי פיזי עליו מופיעה סיסמא משתנה חד-פעמית (להלן: "Token"). בכל התחברות מקוונת של סוכן הביטוח לכל אחת ואחת מחברות הביטוח עימן הוא עובד, על סוכן הביטוח להתחבר באמצעות אמצעי זיהוי חזק אחר, אשר מסופק לסוכן על ידי אותה חברת ביטוח. מכיוון שמרבית סוכני הביטוח עובדים עם מספר חברות ביטוח, הרי שכל סוכן ביטוח נאלץ להסתובב עם מספר אמצעי זיהוי חזקים, באופן שלטענת חברות הביטוח מסרב ומקשה על עבודת הסוכנים; מטיל עלויות גבוהות עקב הנפקה ועדכון הרשאות חדשות בהתאם לתחלופת סוכני הביטוח; ועלול לפגוע בזמינות ובקשר בין הסוכנים לבין חברות הביטוח השונות.

ג. ההסדר

על מנת לייעל את הגישה המקוונת, מבקש איגוד חברות הביטוח לבחור במפעיל מוסכם אשר יפעיל מערכת אחידה לזיהוי חזק, דרכה יוכל כל סוכן ביטוח להתחבר באופן מקוון לכל חברות הביטוח עימן הוא עובד, תוך שימוש באמצעי זיהוי חזק יחיד ואחיד.

על-פי הבקשה, האיגוד מתכוון לבחור מפעיל, אשר יציע לסוכני ביטוח ולחברות ביטוח להתקשר עמו בהסכם לתפעול אמצעי זיהוי חזק אחיד, אשר יאפשר לסוכני הביטוח גישה מקוונת לכל חברות הביטוח שיבחרו להצטרף להסדר. כל חברת ביטוח שתחפוץ בכך תתקשר עם המפעיל בהסכם למתן חיבור מקוון למערכותיה באמצעות אותו אמצעי זיהוי חזק שיציע המפעיל. על המפעיל יהיה לבצע זיהוי חד-ערכי ראשוני של כל סוכני הביטוח מורשי הגישה, ולהנפיק אמצעי זיהוי חזק עבורם. לאחר מכן יידרש המפעיל לתת שירותי תפעול ואחזקה לכל הסוכנים וחברות הביטוח שיעשו שימוש באמצעי הזיהוי החזק. האיגוד מתכוון להמליץ לחברות הביטוח להצטרף להסדר זה, ולעשות שימוש בשירותי ההזדהות החזקה שיציע המפעיל שייבחר.

על-פי הבקשה, הליך הזיהוי החזק עצמו, יתבצע באמצעות מרכז תקשורת שיימצא בחברת מרכז הסליקה של חברות הביטוח בע"מ (להלן: "חברת הסליקה"), באופן שלהלן: בכל כניסה מקוונת של

סוכן ביטוח למערכת מחשב של מבטח, יפנה המבטח באופן מקוון למרכז התקשורת, שם יזוהה הסוכן הן על-ידי אמצעי הזיהוי החזק והן על-ידי הקלדת מספר ת.ז. וסיסמא. לאחר אישור ההתקשרות על-ידי מרכז התקשורת, יופנה הסוכן לאתר המבטח, שם יצטרך להקליד קוד אישי וסיסמא לאתר המבטח.

חברת הסליקה נבחרה לשמש פלטפורמה למרכז התקשורת ממספר טעמים: חברת הסליקה היא חברת בת של איגוד חברות הביטוח אשר קיימת מאז משנת 1979, ונועדה לתת שירותים טכניים לחברות הביטוח, בעיקר שירותי תקשורת מחשבים בין חברות הביטוח לרשויות ובין חברות ביטוח לבין עצמן בנושאים מוגדרים כגון סליקה ישירה של חיובים². בין חברת הסליקה והמבטחים פרוסה כבר היום תשתית מקוונת מאובטחת שמתאימה לצורכי ההזדהות החזקה, וכן קיימת ביניהם מערכת של התחשבות וגבייה שתסייע לתפעול המערכת. בנוסף, הפעלת מרכז התקשורת על גבי שרת בחברת הסליקה תייתר את הצורך בהקמת תשתית חיבור חדשה במקרה של שינוי המפעיל של אמצעי הזיהוי החזק בעתיד.

נוסף על שימוש באמצעי זיהוי חזק לצורך חיבור עם מאגרי המידע של המבטחים, צפוי אמצעי הזיהוי החזק לאפשר לסוכני הביטוח להתחבר עם מאגר המידע לאיתור הונאות בענף ביטוח רכב חובה, שהוקם בהתאם להוראת המפקח על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר, בהתאם לחוזר ביטוח 9-1-2008 "שימוש במאגר המידע לאיתור הונאות בענף ביטוח רכב חובה", מיום 27 באוקטובר 2008. סעיף 9 לחוזר קובע, כי לא תופק תעודת ביטוח רכב חובה מבלי שבוצע אימות בשאלתא מקוונת ביחס לפרטי מידע מסוימים, המבוצעת לרוב על-ידי סוכני הביטוח. אמצעי הזיהוי החזק צפוי לאפשר לסוכנים להתחבר גם למאגר המידע לאיתור הונאות, לצורך ביצוע שאלות מקוונות אלו.

הממונה על הביטוח ממליץ ליתן את הפטור תוך הרחבתו ליתר הגופים המוסדיים ולא רק לחברות הביטוח, קרי, קרנות פנסיה וקופות גמל, כך שאותו חסדר בדבר אמצעי זיהוי חזק יחיד יאפשר חיבור מקוון לכלל הגופים המוסדיים אשר סוכן הביטוח הוא בעל הרשאת גישה מקוונת אליהם. בשלב זה מצאתי לנכון ליתן את הפטור להסדר בדבר אמצעי זיהוי חזק אחיד בין סוכני ביטוח ומבטחים כמבוקש בבקשה. אם תבוא בפניי בקשה להרחבת הנגישות של אמצעי הזיהוי שנבחר גם לגופים אחרים, הבקשה תישקל בהתאם למידע ולנסיבות שיובאו בפניי באותה העת.

ד. השפעת ההסדר על התחרות

כמתואר לעיל, כיום נאלצים סוכני הביטוח להחזיק באמצעי זיהוי חזק נפרד עבור כל אחת מחברות הביטוח אליהן הם מבקשים להתקשר באופן מקוון, על הסרבול הטכני והעלויות הכרוכות בכך. משכך, אמצעי זיהוי יחיד ואחיד, צפוי לאפשר חיסכון בעלויות והקלה בנגישות המקוונת של כל סוכן ביטוח לכלל חברות הביטוח שהוא מורשה גישה אליהם. בנוסף, אמצעי זיהוי יחיד עשוי להגביר את הנגישות המקוונת של סוכני ביטוח לחברות ביטוח קטנות, ובכך לתרום לתחרותיות בין חברות הביטוח.

² החלטה לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988 בדבר מתן פטור מאישור הסדר כובל בתנאים להסדר שצדדים לו איגוד חברות הביטוח וחברות ביטוח שיצטרפו להסדר; 2006 הגבלים עסקיים 5001484.

על אף ששיתוף הפעולה המתבקש הוא בתחום טכני במהותו, הוא מעורר חששות להעברת מידע באשר ליחסים ולפעילות שבין סוכנים לבין חברות ביטוח, כגון זהות הסוכנים המתקשרים עם חברות ביטוח מסוימות והיקף פעילות הסוכנים באתרי חברות ביטוח שונות. בנוסף, הבקשה מעוררת חששות לזליגה ולחלחול של שיתוף הפעולה לתחומים נוספים בהם חברות הביטוח אמורות להתחרות זו בזו.³ במקרה דנא, ניתן יהיה לפתור חששות אלו על-ידי הצבת תנאים אשר יבטיחו בין היתר, כי שיתוף הפעולה בין המבטחים יישאר בתחום הטכני של הגדרת אמצעי זיהוי אחיד ויהיה מצומצם למטרה זו בלבד וכן תנאים שיקבעו איסור על העברת מידע שאינה דרושה במישרין לצורך ההסדר.

לפיכך, מצאתי לנכון ליתן פטור בתנאים להליך הגדרתו של אמצעי הזיהוי החזק ובחירת המפעיל להפעלת המערכת. ואולם, כל הסדר עם המפעיל שייבחר יידרש לקבלת היתר בהתאם לאחד המנגנונים הקבועים בהוראות חוק ההגבלים העסקיים, על מנת שניתן יהא לבחון ולהבטיח כי לא יהא בהסדר כדי לפגוע בתחרות.

ה. סוף דבר

מכל האמור לעיל, ולאחר שנועצתי בוועדה לפטורים ומיזוגים, ראיתי לנכון להשתמש בסמכות הנתונה לי בסעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים ולהעניק את הפטור המבוקש בכפוף לתנאים הבאים:

1. בתנאים אלה יהיו למונחים הבאים הפירוש המופיע לצדם להלן:

1.1. "איגוד חברות הביטוח" – איגוד חברות הביטוח בישראל (ע"ר);

1.2. "אמצעי זיהוי חזק" – כהגדרתו בסעיף 6 לחוזר, כהגדרתו להלן;

1.3. "החוזר" – חוזר גופים מוסדיים מספר 6-9-2006 מיום 16 באוקטובר של הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון 2006 "הוראה לניהול סיכונים אבטחת המידע של הגופים המוסדיים";

1.4. "הממונה" – הממונה על הגבלים עסקיים;

1.5. "המפעיל" – ספק אמצעי זיהוי חזק שייבחר על ידי האיגוד לצורך אספקת ותפעול אמצעי זיהוי חזק לגישה מקוונת מאובטחת בין סוכני ביטוח לבין מבטחים;

1.6. "חברת הסליקה" – חברת מרכז הסליקה של חברות הביטוח בע"מ;

1.7. "מבטח" ו"סוכן ביטוח" – כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.

2. הליך הגדרתו של אמצעי הזיהוי החזק יתבצע באופן המצמצם כל חשש להפחתת התחרות בכוח או בפועל בין מבטחים, כולם או מקצתם; בכלל זה, מגעים בין המבטחים ייערכו בין בעלי התפקידים ההכרחיים לשם שיתוף פעולה בנושא אמצעי זיהוי חזק בלבד ולשם כך בלבד,

³ ראו לעניין זה קביעה לפי סעיף 43 – הסדר כובל בין חברות ההסעה ביעדים תיור בע"מ; 2001 הגבלים עסקיים 301298.

ויוגבלו לנושאים הקשורים לאמצעי זיהוי חזק בלבד, ולא יועבר כל מידע שעשוי לגרוע מן התחרות בין מבטחים, בפועל או בכוח.

מבלי לגרוע מכלליות האמור, לא יועבר בין הצדדים מידע הכולל פרטים הנוגעים לתכניות עסקיות כלליות או פרטניות, בין בעבר ובין בעתיד; בסיסי נתונים; מידע על לקוחות; מידע הנוגע לעלויות, לתמחור ולמחירים.

3. לאחר הגדרת אמצעי זיהוי חזק אחיד, רשאי האיגוד לפעול בדרך של מכרז או בכל דרך חוקית אחרת לבחירת מפעיל.

4. כל הסדר עם המפעיל יובא לאישור הממונה קודם לביצועו.

5. כל אדם מטעם איגוד חברות הביטוח או מטעם מבטח שייטול חלק בהליך הגדרת אמצעי הזיהוי החזק ו/או בחירת מפעיל, יחתום טרם תחילת ביצוע תפקידו על כתב התחייבות בנוסח המצורף לתנאים אלה כנספח א'. כתב ההתחייבות יועבר לרשות ההגבלים העסקיים עד 30 יום לאחר חתימתו.

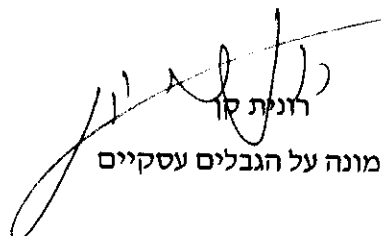
6. כל ההחלטות והפעולות באיגוד חברות הביטוח או בין חברות הביטוח הנוגעות לאמצעי הזיהוי החזק יתועדו בכתב בטרם או בעת עשייתן כך שכל תיעוד יישמר ויומצא לממונה מיד בסמוך לדרישה מטעמו בעניין זה.

7. 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.

8. תוקפו של פטור זה יהא לתקופה של **שנתיים**.

9. התעורר ספק כלשהו בנוגע לתחולתו או לפרשנותו של תנאי מתנאים אלה, יובא הדבר להכרעת הממונה על ההגבלים העסקיים.

בהתאם לסעיף 15(א) לחוק ההגבלים העסקיים נתונה החלטתי זו לערר בתוך 45 יום בפני אב בית הדין להגבלים עסקיים על ידי איגוד עסקי, ארגון צרכנים או כל אדם העלול להיפגע מההסדר הכובל עליו ניתן הפטור.


חנית סו
הממונה על הגבלים עסקיים

יום חמישי, כ"ו כסלו, תש"ע

13 דצמבר, 2009

נספח א'

אני החתום/ה מטה, , נושא/ת ת.ז. ש.מספרה , המשמש/ת כ..... בחברת ביטוח , מצהיר/ה בזה ומתחייב/ת כדלקמן :

1. קראתי במלואם את תנאי הממונה על הגבלים עסקיים למתן פטור מאישור בית הדין להסדר בעניין אמצעי זיהוי חזק.
2. אני מודעת/לכך כי קיום דווקני של כל התנאים הללו הוא הבסיס לקבלת פטור הממונה על הגבלים עסקיים להסדר זה.
3. ידוע לי כי הפרת התנאים הנזכרים מהווה עבירה פלילית על פי חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח - 1988, שעונשה עד שלוש שנות מאסר.
4. כן ידוע לי כי סיוע להפרת התנאים הנזכרים מהווה עבירה פלילית.
5. אני מתחייב/ת כי במסגרת תפקידי לא אתן ידי, במעשה או במחדל, להפרת תנאי מתנאים אלה.

תאריך	שם מלא	חתימה
-------	--------	-------

אישור

הנני מאשר/ת בזה כי ביום הופיע/ה בפני מר/גב' בעל/ת ת.ז. , ואחרי שהזהרתי/ה כי עליו/ה להצהיר את האמת וכי יהיה/תהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, חתם/ה על ההצהרה הנ"ל בפני.

עו"ד,

מ.ר.



רשות ההגבלים העסקיים

הועדה לפטורים ולמיזוגים

המלצות

מועד הדיון: 30 בספטמבר 2009 בשעה 10:00

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

מניעות:

רפי ברנדר מנוע במיזוג 7887: החברה לישראל-או.פי.סי

בקשות מיזוג במסלול הירוק

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

מס' תיק	הצדדים למיזוג	כלכלן/ית
7843	אלביט מערכות בע"מ בי.וי.אר. מערכות (1998) בע"מ	רועי רוזנברג
7862	מטיס קפיטל בע"מ פטרו גרופ בע"מ	אלי בריסקין
7882	גיי. פי. אמ. מדריכים מסווגים (ניהול ושיווק) בע"מ גיל הזהב ערוצי פרסום ושיווק בע"מ	רועי רוזנברג
7883	ישיר בית השקעות בע"מ ישיר איי.די.איי אחזקות בע"מ	טל קליין
7887	החברה לישראל בע"מ או.פי.סי רותם בע"מ	אורי שרף
7888	Silver Lake Partners III Skype Inc.	ד"ר שלומי פריזט

החלטה

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

בקשת מיזוג

בפני חברי הועדה הוצגה בקשת המיזוג וחוות הדעת של המחלקה הכלכלית בבקשה כדלקמן:

מס' תיק	הצדדים למיזוג	כלכלן/ית
7817	מלונות פתאל בע"מ א.מ.א. מלונות בע"מ אזורים תיירות בע"מ	רועי רוזנברג

החלטה

חברי הועדה ממליצים בפני הממונה לאשר את בקשת המיזוג הנ"ל, אך ללא המלונות באזור ים המלח, בהתאם לאמור בחוות הדעת הכלכלית. במידה ועמדת הרשות בעניין תשתנה – התיק יוחזר לוועדה לדיון נוסף.

בקשת פטור

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

מס' תיק	הצדדים להסדר	עו"ד
7758	איגוד חברות הביטוח בישראל חברות ביטוח שיבחרו להיות צד להסדר	אורי ברעם

החלטה

חברי הועדה ממליצים בפני הממונה לתת פטור בתנאים בבקשה הנ"ל למשך 3 שנים, בהתאם לאמור בחוות הדעת של המחלקה הכלכלית ובטיוטא של החלטת הממונה.

בקשת פטור

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

מס' תיק	הצדדים להסדר	עו"ד
7871	איגוד חברות הפרסום (ע"ר) 60 משרדי הפרסום החברים באיגוד משרד פרופסור יצחק סוארי בע"מ	אבי גרוסמן

החלטה

חברי הועדה ממליצים **פה אחד** בפני הממונה לא לתת פטור בבקשת הפטור הנ"ל, בניגוד לאמור בטיוטא של החלטת הממונה.

2758

חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח - 1988

בקשת פטור מאישור הסדר כובל

בהתאם לס' 14 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח - 1988 (להלן: "חוק ההגבלים העסקיים"), מוגשת בזה בקשה לפטור מאישור בית הדין להסדר כובל שפרטיו, כדלקמן:

1. **הצד להסדר המבקש את הפטור** - אגוד חברות הביטוח בישראל (ע"ר) (להלן: "האיגוד")
משד' רוטשילד 39 תל אביב
ע"י ב"כ עוה"ד י. הלוי ממשרד מ. פירון
ושות', עורכי דין
טל: 7540000 - 03 פקס: 5379339 - 03
2. **הצדדים האחרים להסדר** - כל מבטח אשר יצטרף להסדר.
3. **צורת ההסדר** - בכתב ובעל פה.
4. **תיאור המסמכים הקובעים את ההסדר** - מכתב ההצטרפות בנוסח נספח א', אשר חתימה עליו על ידי מבטח מהווה הצטרפות להסדר.
5. **הנכס או השירות נשוא ההסדר** - מערכת ממוחשבת הנותנת שירותים של אמצעי זיהוי חזק (Strong Authentication) באופן שכל סוכן ביטוח ו/או עובדו יוכלו להיכנס למערכת ממוחשבת של כל מבטח (שהצטרף למערכת) אליה הם רשאים להיכנס באמצעות אותו אמצעי זיהוי - ובעל הרשאה כזה לא יצטרך להחזיק אמצעי זיהוי חזק נפרד עבור כל מבטח.
6. **מהות הכבילה ופרטים עליה** - המלצת האיגוד לחבריו המבטחים לעשות שימוש במערכת הממוחשבת האמורה - והצטרפותם של המבטחים.
7. **תקופת ההסדר הכובל** - 3 שנים.

הנימוקים המצדיקים פטור מאישור בית הדין

הרקע לבקשה

8. ביום 16.10.06 פרסם הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (להלן: "המפקח") את חוזר מס' 2006-9-6 שכותרתו: "הוראה לניהול סיכונים אבטחת המידע של הגופים המוסדיים" (להלן: "החוזר").
9. החוזר, כשמו כן הוא, נועד להפחית את הסיכונים הכרוכים בהפעלת מערכות מידע, כולל הגישה בתקשורת מחשבים אליהם, וזאת באמצעות הוראות לאבטחת מערכות אלו.
10. כידוע, הרוב המכריע של הביטוחים נמכר באמצעות סוכני ביטוח (להלן: "סוכן" או "סוכנים") ולצורך כך ניתנת לסוכן גישה (access) למערכות ומאגרי מידע מסוימים אצל המבטח.

11. ללא הגישה האמורה לא יוכל הסוכן לתפקד וזמינות הביטוח לציבור תיפגע באופן קשה ביותר.
12. יצוין שכל סוכן ביטוח צריך לקיים את סעיף 30 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א – 1981, שזו לשונו: "לא יתווך סוכן בין כל אדם לבין מבטח אלא אם קיים בינו לבין אותו מבטח הסכם בכתב שבין תנאיו חויב הסוכן בשני אלה: ...". כלומר סוכן יכול לתווך בין מבטח מסוים לבין מבטח, רק אם הוא קשור עם אותו מבטח בחוזה כאמור.
13. כבר עתה יובהר שרוב הסוכנים מתווכים בעסקות ביטוח עם יותר ממבטח אחד – והערכה היא שהממוצע הוא עם 3-4 מבטחים.
14. העובדה שלסוכן הביטוח ניתנת האפשרות לתווך דרך קבע בין מבטחים לבין יותר ממבטח אחד מגבירה תחרות ומשפרת את פעולת ה-shopping לקראת כריתתה של עסקת ביטוח.
15. החוזר דן אף בגישה של הסוכנים למערכות המידע הממוכנות של המבטחים, אשר נעשית בתקשורת מחשבים.
16. סעיף 4.1(ב) לחוזר מורה:
"4.1(ב) אם קיים צורך בחיבור הסוכנים למערכת מידע פנימית, הארגון יגדיר אופן גישה מאובטח בהתייחס לסעיף 2.3.2. במקרה כזה, בקרת הגישה תכלול אמצעי זיהוי חזקים, הצפנת התווך מקצה לקצה, הקפדה על מדיניות הרשאות נוקשה ויישום בקרות למניעה ואיתור של חריגות.
כלומר, הגישה של הסוכן למערכת מידע של המבטח צריכה להיות מאובטחת באמצעות "אמצעי זיהוי חזקים", אשר מוגדרים בסעיף 6 לחוזר, כדלקמן:
"6. "אמצעי זיהוי חזקים: אמצעי זיהוי המתבסס על לפחות שניים מהפריטים הבאים:
* Something You Are – תכונה פיזיולוגית ייחודית של המשתמש;
* Something You Have – פריט הנמצא ברשות המשתמש;
* Something You Know – פריט מידע הידוע למשתמש;"
משמע, אמצעי זיהוי חזק אינו מסתפק בכך שבעל הגישה יעשה שימוש בסיסמה ובשם משתמש גרידא, אלא חייב להוות מזוהה בתכונה פיזיולוגית של המשתמש או בפריט פיזי הנמצא בידיו.
17. טכנולוגית מקובל השימוש ב-Token כאמצעי זיהוי נוסף.
18. יודגש, שאצל כל סוכן, תלוי בגודלו, יש כמה בעלי הרשאה המורשים להיכנס למערכות המידע של מבטח ומאחר שכל סוכן מתווך בעסקאות ביטוח עם כמה מבטחים, הרי שכל בעל הרשאה צריך להחזיק Token נפרד עבור כל מבטח. ההערכה היא שיידרשו כ- 40,000 Tokens כאלה (לפי החישוב: 3000 סוכנים \times 4 בעלי הרשאה לסוכן \times 3-4 חברות לכל סוכן).

19. בנוסף, יש לקחת בחשבון שקיימת תחלופה בין עובדי הסוכנים בעלי ההרשאות, דבר שיחייב הנפקת ו/או עדכון הרשאות Tokens חדשים בתדירות שאיננה מבוקרת (תחלופה גבוהה הקיימת אצל פקידי סוכני הבטוח יוצרת תקורה גדולה בהחלפת ומעקב הנפקות ה-Tokens).
20. יש לזכור שהתקשורת של סוכן ו/או עובדו למבטח אינה רק ממשרדו ולפיכך במקרים רבים יטה הסוכן לקחת עמו רק את ה-Token של החברה עמה הוא עורך את מירב עסקות הביטוח וכך העדר - Token אחד יפגע יותר בחברות הביטוח הקטנות (ההנחה היא שמירב העסקות של כל סוכן היא בדרך כלל עם החברה הגדולה יותר מבין החברות עמן הוא קשור). "סינון" זה עלול לפגוע גם במבטח.
21. קיומו של Token נפרד לכל מבטח בידיו של כל בעל הרשאה יסרב את תפקודו של הסוכן והקשר שלו עם מבטח, יפגע בזמינות הביטוח ועלול להוות מחסום טכני (הנובע מהעדר נוחות) מפני ה-Shopping עבור המבטח.

מנגנון ההתקשרות לזיהוי חזק

22. הזיהוי החזק של המבקש להיכנס למערכת של מבטח נעשה ע"י סיסמה ייחודית למערכת של חברת הביטוח בצירוף שם משתמש שלו, כאשר לתוך המחשב, ממנו יצר הסוכן תקשורת למערכת של חברת הביטוח, הוכנס Token של אותו מבטח - והמערכת של המבטח יודעת לזהות אותו כבעל הרשאה. סוכן העובד עם כמה חברות חייב להחזיק כמה Tokens, כל אחד עבור חברה שונה וכל פעם להכניס את ה-Token המתאים לחברה אליה הוא מבקש להתקשר.
23. במערכת זיהוי בה מופעל Token אחד, הגדרת ה-Token לגבי הרשאות מול מבטחים תוגדר מראש בשרת ייעודי במרכז התקשורת לפי נוהל הנפקת Token המחייב זיהוי אישי של מקבל ה-Token, חתימה ותיוק המסמכים. עובד סוכן הרוצה להתחבר למבטח, יתקשר בתצורה הקיימת כיום למחשב המבטח תוך הכנסת ה-Token האחד למחשבו. מחשב המבטח יפנה באופן שקוף את הבקשה לשרת מרכז התקשורת, אשר יזהה את עובד הסוכן ע"י הקלדת ת.ז. וסיסמה. שרת מרכז התקשורת יבצע התאמה של הפרטים המוקשים מול הפרטים הצרובים ב-Token, לרבות בדיקת הרשאתו של עובד הסוכן להשתמש בשרותי מחשב המבטח. לאחר אישור מרכז התקשורת יופנה עובד הסוכן לאתר המבטח כפי שמתקיים כיום, לרבות הקלדת קוד אישי וסיסמה ברמת מערכות המבטח.
24. הכוונה היא, שאותו מרכז תקשורת יהיה מרכז הסליקה של חברות הביטוח בע"מ (להלן: "מרכז הסליקה"), אשר בידיו כבר תשתית קיימת לתקשורת מחשבים עם חברות ביטוח, למטרות שונות, כגון: סליקת פסקי בוררות שניתנו ע"י מוסד הבוררות (ראה פטור 5932), סליקת חיובים הנובעים ממתווה התאונות מעורבות (ראה פטורים 5332 ו-6390), תקשורת עם ההוצל"פ לגבי עיקולי צד ג', תקשורת עם משרד התחבורה לגבי קבלת מידע בהתאם לדין, תקשורת עם המשטרה לגבי רכבים גנובים.
25. במילים אחרות, ההזדהות החזקה המוצעת תישען על התקשורת הקיימת בין סוכן לחברת הביטוח ולתקשורת הקיימת בין חברות הביטוח לבין מרכז הסליקה.
26. ההוצאות בין חברות הביטוח תתחלקנה לפי מספר הכניסות וע"פ השימוש בפועל של כל מבטח במערכת.

חוזר איתור הונאות

27. ביום 27.10.08 פרסם המפקח חוזר מס' 9-1-2008 שכותרתו: "שימוש במאגר המידע לאיתור הונאות בענף ביטוח רכב חובה", לפיו מורשה חיתום בביטוח רכב חובה חייב החל מיום 1.11.2009 ליצור קשר מחשובי למערכת ISO לפני שמנפיק תעודת ביטוח רכב חובה - וזאת כדי לאמת פרטי מידע מסוימים (ראה סעיף 9(ג) לחוזר). מורשי החיתום הם ברובם סוכני ביטוח (ראה סעיף 3(א)(1) לחוזר).
28. אמצעי הזיהוי החזק האחד ישמש גם להתקשרות של סוכן ביטוח לביצוע החוזר האמור.

התועלת במערכת המוצעת

29. מערכת המאפשרת Token אחיד תהיה זולה יותר, הן בהקמתה והן בתפעולה, במיוחד לאור העובדה שה-Token האחד יישען על קיומה של תשתית תקשורת קיימת.
30. ה-Token האחד יעל את פעילותו של הסוכן וימנע חסמים הנובעים מריבוי Tokens, דבר שיגביר את התחרות או לפחות יעלה את ההסתברות לתהליך Shopping יעיל.
31. ה-Token האחד יקל על התהליך בעת שסוכן מרחיב את מספר החברות עמן הוא עובד, משום שלא יהיה צורך להנפיק Token חדש, אלא מספיק לצרוב אותו.
32. השימוש ב-Token אחיד יביא לחיסכון רב במיוחד בנושא ההנפקה התפעול והתחזוקה, היינו, מוקד אחד בלבד יטפל ארצית בעובדי הסוכן בכל הקשור ללוגיסטיקה הכבדה וההתחברות למחשב המבטחים. יתר על כן, מוקד זה ייתר הקמת מוקדים רבים ברמת כל מבטח ומבטח, אשר עלולים ליצור בלבול בקרב הסוכנים ועובדיהם במשך התפעול.
33. הזדהות חזקה אחידה תצמצם במידה ניכרת את מספר ה-Tokens, ותאפשר ניהול מרוכז – עניינים שיקטינו הוצאות במידה משמעותית.
34. חוסר אחידות בזיהוי חזק של עובדי הסוכן יגביר את ההסתברות לבעיות התחברות קשות למבטחים השונים עד כדי חוסר רצון לעבוד עם חלק מהמבטחים, וזאת כתוצאה מריבוי טכנולוגיות שונות, אשר לעיתים מתנגשות אחת מול השנייה.
35. המערכת המוצעת מהווה בסיס טוב לשימוש עתידי בתעודת הזהות החכמה, כפי שהמדינה מתכוונת להנפיק לאזרחיה.

התחרות

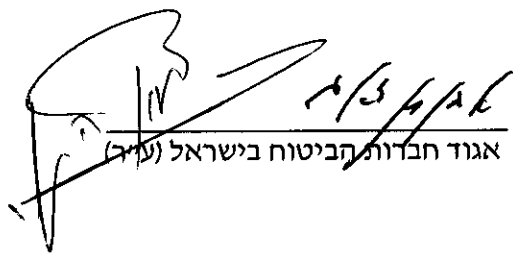
36. לית מאן דפליג, המערכת המוצעת לא תפגע בתחרות, אלא רק תגביר אותה.
37. המערכת החדשה לא יוצרת אינטראקציה משותפת בין חברות הביטוח, שהרי מדובר במערכת ממוכנת מול הסוכנים מצד אחד ומול כל חברה בנפרד, כאשר יכולות תקשורת המחשבים כבר קיימות. המערכת לא תיצור תשתית להידברות ממשית בין חברות הביטוח.
38. כל חברת ביטוח גם שאיננה חברה באיגוד תהיה רשאית להצטרף למערכת.
39. נראה שדווקא החברות הקטנות תפקנה מהמערכת תועלת רבה יותר.

עמידה בתנאי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים

40. הכבילות שבהסדר הנדון אינן פוגעות בתחרות או לחילופין, פגיעתן זניחה.
41. כמוסבר לעיל, טמון בהסדר המוצע אינטרס ציבורי.
- על יסוד האמור לעיל, מתבקש כבוד הממונה על ההגבלים העסקיים להיעתר לבקשה.

העתק מ המסמך המתואר בס' 4 מצורף בזה.

אנו מצהירים שכל הפרטים האמורים הם מלאים ונכונים למיטב ידיעתנו, שהמסמכים המצורפים הם נכונים ומלבדם אין כל מסמך אחר הקובע את ההסדר נשוא הפטור המבוקש. כל הפרטים המשפטיים והטעונים המשפטיים הם על פי התייעצות עם היועץ המשפטי של האיגוד וחוות דעתו (בעל-פה).


אגוד חבדות הביטוח בישראל (ע"ר)

תאריך: 4.6.09 שם: גדעון המבורגר וזאב אבן חן חתימה וחותמת : 1/3/10
אגוד חבדות הביטוח בישראל (ע"ר)

[על נייר מכתבים של המבטח המצטרף להסדר]

לכבוד
איגוד חברות הביטוח בישראל (ע"ר)
שד' רוטשילד 39
תל אביב

א.ג.נ.,

הנדון: הסדר הזדהות חזקה לסוכני ביטוח

הרינו להודיעכם, כי אנו מצטרפים להסדר הנדון בהתאם לעקרונות שהוצגו בפני הממונה על הגבלים עסקיים בבקשת פטור מס' _____ (להלן: "ההסדר").

הצטרפותנו היא מיום _____.

עם הצטרפותנו אנו מתחייבים לקיים את ההסדר ולפעול לפי הוראותיו, וזאת כלפי כל המצטרפים בהסדר.

אנו נוכל לפרוש מן ההסדר, רק בתום כל שנה קלנדרית באמצעות הודעה מוקדמת שתינתן בכתב 90 יום לפני תום השנה. הודעה על פרישה לאחר מועד זה, חסרת נפקות לגבי אותה שנה והפרישה תחול בסוף השנה הקלנדרית לאחר השנה בה ניתנה כאמור ההודעה באיחור.

אנו מתחייבים לחתום על כל מסמך שיידרש לשם התפעול הטכני של המערכת נשוא ההסדר והשתתפותנו בהוצאות בהתאם לעיקרון שבהסדר.

בכבוד רב,
