



## **רשות ההגבלים העסקיים**

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

**בדבר מתן פטור מאישור הסדר כובל**

**להסדר בין איגוד חברות הביטוח, מרכז הסליקה של חברות**

**הביטוח בע"מ ומבטחים נוספים**

**להקמת מאגר מידע על היסטוריית תאונות כלי רכב**

### **1. פתח דבר**

לפני בקשה למתן פטור לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988 (להלן: "חוק ההגבלים העסקיים"), להסדר לפיו איגוד חברות הביטוח בישראל ע"ר (להלן: "איגוד חברות הביטוח" או "האיגוד") יקים מאגר מידע שעיקרו רישום היסטוריית תאונות של כלי רכב (להלן: "מאגר המידע" או "המאגר"), וימליץ למבטחים להצטרף למאגר.

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.

### **2. הצדדים להסדר**

הצדדים להסדר שבפני הם:

**איגוד חברות הביטוח** - עמותה רשומה המאגדת את מרבית המבטחים במדינת ישראל.

**מרכז הסליקה של חברות הביטוח בע"מ** (להלן: "חברת הסליקה") - חברה פרטית אשר למעלה מ-99% מהון המניות המונפק והנפרע שלה מוחזק על ידי איגוד חברות הביטוח.

על פי הבקשה יוכלו מבטחים שיחפצו להצטרף להסדר בכל עת ולפרוש ממנו אחת לשנה תוך מתן הודעה מוקדמת לאיגוד.

### **3. הרקע לבקשת הפטור**

השוק למכירת רכבים משומשים סובל מהעדר שקיפות ומבעיות של פערי מידע בנוגע לתאונות שאירעו לכלי רכב משומשים בתקופה שעובר למכר. מפערי מידע אלה סובלים הן רוכשי הרכב הפוטנציאליים

והן חברות הביטוח. כך למשל, רוכש פוטנציאלי של רכב משומש עשוי להיתקל בקושי, בבואו לברר האם הרכב אותו הוא שוקל לרכוש עבר תאונות דרכים בתקופת היותו אצל בעליו הקודמים.

על מנת לנסות להתגבר על פערי מידע אלו, קובע חוק מכירת רכב משומש (זכאות למידע וגילוי נאות), תשס"ח-2008 (להלן: "**חוק רכב משומש**"), כי רוכש רכב משומש זכאי לקבל, בין היתר, מכל מבטח שביטח את הרכב, כל מידע על הרכב שיש בידי אותו מבטח. דא עקא, במקרים רבים רוכש של רכב משומש לא יודע ולא יכול לדעת מי היו מבטחי הרכב הקודמים, בפרט כאשר לרכב היו מספר בעלים קודמים. במצב דברים זה מידע חיוני לרוכש פוטנציאלי של רכב משומש, שנמצא בידיעת מבטחים קודמים של הרכב, עשוי שלא להגיע לידיעתו.

פערי מידע אלו הם גם מנת חלקן של חברות הביטוח. נזקים שאירעו לרכב בעבר הם בגדר עניינים מהותיים אותם זכאי מבטח לקבל בהתאם לפוליסה התקנית המצורפת לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאי חוזה לביטוח רכב פרטי), תשמ"ו – 1986 (להלן: "**הפוליסה התקנית**"), בבואו לערוך ביטוח לרכב<sup>1</sup>. דא עקא, לעיתים מבטחים אינם מגלים לחברת הביטוח מידע מלא בנושא זה. כפועל יוצא, מבטחים עשויים לשלם דמי ביטוח שלא הולמים את הסיכון הביטוחי האמיתי הגלום בביטוח, ובקורות תאונה עשויים תגמולי הביטוח לא להתאים לנזק האמיתי שנגרם לרכב באותה תאונה.

#### 4. מהות ההסדר

על רקע האמור לעיל, מבקש איגוד חברות הביטוח להקים מאגר מידע ובו פרטים אודות כלי הרכב שיירשמו במאגר. נתוני המאגר יכללו את פרטי הרכב (כגון מספר רישוי, צבע, דגם), מבטחי הרכב הקודמים (לרבות סוגי הביטוח ותקופת הביטוח אצל כל מבטח קודם), פרטים על תביעות ביטוח הנוגעות לרכב, (תוך ציון אם מדובר בתביעה פתוחה או סגורה) ופרטים על נזקי תאונות (תאריך האירוע וסוג הנזק).

לפי הבקשה, הגוף שיקים ויתפעל את המאגר יהיה חברת הסליקה. חברת הסליקה קיימת משנת 1979 והיא מרכזת את פעולות הסליקה הישירות בין חברות הביטוח. חברת הסליקה היא בעלת תשתית לחיבור מקוון לכלל חברות הביטוח, ובעלת יכולת טכנית להקים את המאגר. הפיקוח על המאגר יתבצע על ידי משרד עו"ד או רו"ח חיצוני שימונה לכך.

על פי הבקשה, המידע במאגר יהיה זמין הן לציבור (לכל בעל רכב עבור רכבו שלו) והן לחברות הביטוח שיבקשו להצטרף למאגר. המאגר יאפשר לרוכשי רכב משומש לקבל – באמצעות שאילתא של בעל הרכב – מידע לו הם זכאים ממילא לקבל על פי חוק רכב משומש אודות היסטוריית הרכב, אבל נכון להיום קיים קושי מעשי להשיגו. לצורך זה פרטי בעל הרכב יהיו רשומים במאגר, אך אלו לא יימסרו בתשובה לשאילתא. חברות הביטוח שיצטרפו למאגר יוכלו להגיש שאילתות ישירות לחברת הסליקה בנוגע לכלי רכב במאגר.

על פי הבקשה, חברת הסליקה איננה מחלקת רווחים. הצדדים הציגו בפני כי בכוונתם לגבות עבור

---

<sup>1</sup> סעיף 19(ב)5 וסעיף 19 (ה) לפוליסה התקנית.

הפקת שאילתא מחיר סמלי שלא יעלה על 10 ש"ח, ועל כן מצאתי לנכון לקבל את בקשתם. .  
היה ויוקם המאגר, מבקש האיגוד להמליץ לחבריו להצטרף אליו, קרי למסור למאגר נתונים ולהירשם  
כבעלי אפשרות לקבל שאילתות מידע מהמאגר.

#### 4. השפעת ההסדר הכובל על התחרות

כאמור לעיל, שוק המכוניות המשומשות בישראל סובל מהיעדר שקיפות ובעיות נגישות למידע באשר  
להיסטוריית התאונות והתביעות של רכבים משומשים. הקמת המאגר אמורה להגביר את השקיפות  
בשוק ולייעל הן את תהליך רכישת כלי הרכב והן את הליכי הביטוח של רכבים אלו.

כמתואר, מידע אודות כלי הרכב עשוי להיות מרוכז אצל מספר מבטחים, אשר לצרכן קיים קושי  
מובנה לאתרם עצמאית ולבדוק באמצעותם מידע ספציפי על כלי רכב אותו הוא מתעתד לרכוש. מאגר  
המידע המשלב מספר מקורות, צפוי להביא להקטנת הסיכונים המלווים רכישת רכב משומש, להביא  
להגברת השקיפות, להקטנת האפשרות להונאה בעסקאות אלו ולהוזלת תהליך בדיקת רכב משומש.

חברות הביטוח סובלות כיום אף הן ממחסור במידע היסטורי אודות כלי הרכב. המאגר ייעל את  
עבודתן ויאפשר הוזלת עלויות בדיקת שווי רכב בחיתום, וייעול תהליכי סילוק תביעה בקרות מקרי  
ביטוח. כמו כן, המאגר עשוי להגדיל הן את ההלימות בין פרמיות הביטוח לסיכון הביטוחי והן את  
ההלימות, בהתרחש אירוע ביטוחי, בין תגמולי הביטוח לנזק האמיתי. בנסיבות מסוימות, דבר זה  
עשוי להוזיל את עלויות חברות הביטוח ולהשתקף בהפחתת מחיר הפוליסות לציבור. בהתאם למידע  
שנמסר על-ידי מבקשי הפטור, המאגר יסייע בשיעור לא מבוטל מכלל עסקאות הביטוח והתביעות.

למאגר עשוי אפוא להיות פן פרו-תחרותי והוא עשוי לתרום הן לשכלול שוק רכישת רכבי יד שנייה והן  
לשכלול תחום ביטוח רכב רכוש.

ככלל, החשש המרכזי הנובע ממאגר מידע משותף המוקם על ידי מתחרים הנו, שהמידע המועבר  
יגרום לפגיעה בזירת התחרות, קרי בתחום ביטוח רכב רכוש. בענייננו קטן משקלו של חשש זה, לפי  
שככלל, המידע שבמאגר אינו נמנה על סוג המידע שהעברתו עלולה לגרום לפגיעה בתחרות, כדוגמת  
מידע בנוגע למחירים או לכמויות או לתכניות עסקיות עתידיות של המתחרים.<sup>2</sup> המידע נשוא בקשה זו  
הנו מידע גולמי במהותו הכולל פרטים טכניים על כלי רכב, מבטחים קודמים (שם המבטח וסוג  
הביטוח), ומידע על תביעות ותאונות קודמות לרבות ירידת ערך וסכום כולל של תגמולי ביטוח  
ששולמו עבור אירוע ביטוחי (לרבות לצד שלישי).

---

<sup>2</sup> ראו לעניין מידע שעצם העברתו עלול להביא לפגיעה בתחרות, קביעה בדבר הסדר כובל בין: **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**; 2009 הגבלים עסקיים 5001411.

יתר על כן, המידע שאותו מבוקש לכלול במאגר מופיע, רובו ככולו, בהגדרת "מידע" בחוק רכב משומש המגדיר מהו המידע שיש להעביר לבעל רכב<sup>3</sup>, וכן בדו"ח תביעות המונפק בהתאם להוראת סעיף 31א לפוליסה התקנית, הכולל כיום מידע בדבר "פירוט כל מקרה ביטוח שבשלו הוגשה תביעה". יש לציין כי משרד האוצר מקדם הצעת תיקון לפוליסה התקנית אשר בה יוסף לאחר המלים "פירוט כל מקרה ביטוח שבשלו הוגשה תביעה", המשפט: "לרבות מספר הרכב המבוטח, מועד מקרה הביטוח, הסכום ששולם, היקף הכיסוי, מהות התביעה והאם התקבל אצל המבטח פיצוי או שיפוי מצד שלישי בגינה, ואת שיעור ירידת הערך שנקבע"<sup>4</sup>.

עוד יש לציין, כי בתנאים שבסוף החלטה זו קבעתי במפורש כי במאגר המידע לא יופיע פירוט כלשהו של סכומים שמבטח שילם עבור עבודות תיקון ספציפיות או חלפים (מעבר למידע הכללי בגין הסכום ששולם עבור מקרה הביטוח כולו), על מנת שמבטחים לא יוכלו לקבל מידע על סכומים משלמים מתחריהם עבור שירותים וחלקים אלו. כן הגדרתי באופן מדויק את הפרטים שאותם בלבד יכלול המאגר.

בעלי רכבים יוכלו לשלוח נתונים מהמאגר באמצעות הגשת שאילתא, כלומר כל בעל רכב יוכל לשלוח נתונים של רכב שרשום על שמו בלבד. חברות ביטוח יוכלו לשלוח נתונים מהמאגר פעם אחת בלבד אגב תהליך חיתום או טיפול בתביעה ותוך יידוע בעל הרכב. עוד יש לציין, כי מידע בנוגע לרכב לא יועבר ישירות בין חברות הביטוח השונות, אלא יועבר מכל חברת ביטוח שתצטרף למאגר אל חברת הסליקה שמפעילה את המאגר.

חשש תחרותי נוסף שנובע מהקמת מאגר המידע הנו, ששיתוף הפעולה הנוגע למאגר יזלוג ויחלחל לתחומים אחרים ויפגע בתחרות בין חברות הביטוח השונות<sup>5</sup>. ואולם, לאחר שבחנתי את הדברים הגעתי למסקנה, כי במקרה דנא התנאים המפורטים בסוף החלטה זו מפיגים חשש זה. התנאים מבטיחים שמאגר המידע יופעל על-ידי חברת הסליקה, שעובדיה אינם קשורים למי מחברות הביטוח, וכי חברת הסליקה ועובדיה לא יעבירו כל מידע לחברות הביטוח.

כאמור לעיל, על מנת להתמודד עם החשש כי מחיר השאילתא יעלה על עלות הפקתה וישמש כמכשיר לגריפת רווחים נקבע, כי מחיר שאילתא יעמוד על עשרה ₪ לכל היותר.

כמו כן, על מנת להבטיח כי מבטחים לא ישיתו עלויות עודפות על מבוטחים התנית, כי השימוש במאגר המידע ייעשה רק לאחר שמבטח פוטנציאלי הביע את רצונו לרכוש פוליסת ביטוח רכב רכוש

---

<sup>3</sup> בסעיף 1 לחוק מכירת רכב משומש מוגדר "מידע" – מידע על תיקונים או טיפולים שבוצעו ברכב או כל מידע אחר שיש בו כדי להעיד על מצב הרכב ותקינותו, ולעניין מבטח – סכום תגמולי הביטוח ששולמו בעד הרכב ופירוט סוג הנזק או ירידת הערך שבשלם שולמו;

<sup>4</sup> טיוטא לתיקון תקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאי חוזה לביטוח רכב פרטי), התשמ"ו-1986, מיוני 2009:

<http://ozar.mof.gov.il/hon/2001/insurance/memos/tt2009-0629.doc>

<sup>5</sup> על החשש מתופעת החלחול ראו קביעה על הסדר כובל קביעה בדבר הסדר כובל בין: הורן את ליבוביץ' בע"מ, שיא סיורים בע"מ, א.נ נתניה בע"מ, תור בוס בע"מ ואח'; 2001 הגבלים עסקיים 3012980.

או במסגרת טיפול בתביעה. מבטח יודיע על כוונתו להגיש שאילתא והמבוטח יחויב על-ידי חברת הביטוח, אם יחויב, בעלות שאילתא אחת לכל היותר.

לבסוף, התנאים קובעים במפורש שאין בהקמת מאגר זה כדי למנוע הקמת מאגרים דומים ו/או מתחרים.

## 5. 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:

### הגדרות:

"חברות הביטוח" - כלל חברות הביטוח העוסקות או שיעסקו בביטוח רכוש רכב, ביחד או לחוד.

"חברת הסליקה" - חברת מרכז הסליקה של חברות הביטוח בע"מ.

"המאגר" או "מאגר המידע" - מאגר מידע שעיקרו רישום היסטוריית תאונות של כלי רכב.

"הממונה" - הממונה על הגבלים עסקיים.

"שאלתא" - פעולת משיכת מידע מהמאגר.

התנאים:

1. המאגר יכלול את הפרטים הבאים ואותם בלבד:

1.1. פרטי הרכב (כגון מספר רישוי, מספר שלדה, צבע, דגם);

1.2. מבטחי הרכב הקודמים תוך ציון סוגי ביטוח קודמים (מקיף, צד ג') ותקופות הביטוח אצל כל מבטח;

1.3. הפרטים הבאים בנוגע לתביעות ביטוח (רכוש וצד ג'):

1.3.1. סוג התביעה (נזק עצמי ו/או נזק לצד ג');

1.3.2. תאריך הנזק;

1.3.3. סוג הנזק (אובדן גמור (TOTAL LOSS); ירידת ערך; נזק תוצאתי);

1.3.4. סכום כולל בלבד, בלא פירוט כלשהו, של תגמולי ביטוח ששולמו, וציון אם התקבל אצל המבטח פיצוי או שיפוי מצד שלישי בגינם;

1.3.5. שיעור ירידת הערך בגין תביעת הביטוח;

1.3.6. במקרה שמבטח שילם תגמולי ביטוח בגין תביעה - ציון אם מדובר בתביעה פתוחה או סגורה.

2. מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 1 לעיל, תשובה לשאלתא לא תכלול פרטים, שמות או כל אמצעי זיהוי, ישיר או עקיף, של מבוטחים ו/או של בעל הרכב. כמו כן, תשובה לשאלתא לא תכלול מידע כלשהו בדבר פירוט תגמולי הביטוח ששולמו עבור עבודות תיקון או חלפים בקשר עם תביעת ביטוח כלשהי. אין באמור בסעיף זה כדי למנוע את הכללתם במאגר של פרטים אודות בעל הרכב, בתנאי שהם לא יוצגו בתשובה לשאלתא אלא ישמשו לצורך אימות זהות האדם שמוסמך להוציא שאלתא על הרכב בלבד.
3. המאגר לא יכלול פרטי מידע נוספים על האמור בסעיף 1 לעיל, אלא באישור הממונה.
4. שאלתא תהיה על רכב אחד בלבד.
5. מחיר שאלתא בודדת לא יעלה על עשרה שקלים.
6. מחיר שאלתא יהיה קבוע וללא זיקה כלשהי לזהות המבקש. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, מחיר שאלתא שישלם בעל רכב יהא זהה למחיר שתשלם חברת ביטוח.
7. האפשרות לביצוע שאלתא תהיה פתוחה ונגישה לכלל הציבור (כל בעל רכב רשום לגבי רכבו בלבד) ולחברות הביטוח.
8. שאלתא תוצא על ידי מבטח אך ורק אגב הליך חיתום או טיפול בתביעה, כמפורט להלן:
- 8.1. שאלתא במסגרת הליך חיתום תתבצע רק לאחר שמבוטח פוטנציאלי הביע את רצונו לרכוש פוליסת ביטוח רכב רכוש ולאחר שחברת הביטוח הודיעה למבוטח הפוטנציאלי על כוונתה להוציא שאלתא. המבוטח יחויב על-ידי חברת הביטוח, אם יחויב, במחיר שאלתא אחת לכל היותר.
- 8.2. בהוצאת שאלתא אגב טיפול בתביעה לא יחויב מבוטח, אם יחויב, ביותר ממחיר של שאלתא אחת.
9. מאגר המידע יכלול נתונים גולמיים בלבד. לא תבוצע כל פעולת ניתוח ו/או עיבוד לנתונים הגולמיים המועברים למאגר, מלבד הדרוש לניהול והעברה יעילה של המידע ומניעת זיהוי מקורות המידע.
10. תפעול מאגר הנתונים ייעשה על-ידי חברת הסליקה בלבד, וללא התערבות כלשהי מצד חברות הביטוח.
11. אדם מטעם חברת הסליקה שיהיה בעל נגישות למאגר המידע לא יהיה עובד או נושא משרה או בעל עניין או בעל תפקיד אחר בחברת ביטוח, או בתאגיד קשור לחברת ביטוח, או באיגוד חברות הביטוח.
12. ינקטו כל האמצעים הנדרשים לשמירת סודיות ובטיחות מאגר המידע, והמידע שיועבר באמצעותו.

13. חברות הביטוח, כולן או חלקן, לא יעבירו ביניהן במישרין כל חלק של מאגר המידע.
14. פעילותו של מאגר המידע תתבצע באופן המצמצם כל חשש להפחתת התחרות בכוח או בפועל בין מבטחים, כולם או מקצתם; בכלל זה, מגעים בין מבטחים או מי מטעמם ייערכו בין בעלי התפקידים ההכרחיים לשם תפעולו השוטף של מאגר המידע בלבד ולשם כך בלבד. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, כל אדם שיפעל מטעמו של מבטח כלשהו או איגוד חברות הביטוח במסגרת פטור זה או בקשר עם מאגר המידע (למעט יועצים חיצוניים שאינם קשורים למבטח כלשהו), יחתום טרם תחילת ביצוע תפקידו ומדי שנה קלנדרית על כתב התחייבות בנוסח המצורף לתנאים אלה כנספח א'. כתב ההתחייבות יועבר לרשות ההגבלים העסקיים עד 30 יום לאחר חתימתו.
15. כל ההחלטות והפעולות באיגוד חברות הביטוח או בין חברות הביטוח הנוגעות למאגר המידע יתועדו בכתב בטרם או בעת עשייתן כך שכל תיעוד יישמר ויומצא לממונה מיד בסמוך לדרישה מטעמו בעניין זה.
16. כל חברת ביטוח תוכל להצטרף להסדר (דהיינו למסור נתונים למאגר ולהגיש שאילתות) או לצאת מההסדר לפחות אחת לשנה בהודעה מוקדמת של 90 יום).
17. לא תינתן בלעדיות לחברה המתפעלת את מאגר המידע ואין בהקמת מאגר המידע כדי למנוע הקמת מאגרי מידע דומים ו/או מתחרים.
18. למען הסר ספק, אין בפטור זה אישור לפי כל דין אחר החל על הקמת מאגר המידע, הכללת פרטי מידע במאגר או על תפעולו של המאגר.
19. המאגר נשוא פטור זה לא יתחיל לפעול בטרם יעבירו המבקשים לאישורה המוקדם של הממונה דוגמה של פרטי כל המידע שבמאגר לגבי רכב מסוים, וכן דוגמה של שאילתא ותשובה לה, ויקבלו אישור בכתב להתחלת הפעילות.
20. כל ספק בדבר פרשנותם או תחולתם של תנאים אלה יובא להכרעת הממונה.
21. תוקפו של פטור זה יהא לתקופה של **שלוש שנים**.
- 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.

רונית קן  
הממונה על הגבלים עסקיים

ירושלים, י"ח תמוז, תש"ע

30 יוני, 2010

## נספח א'

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

1. קראתי במלואם את תנאי הממונה על הגבלים עסקיים בתיק 7610 למתן פטור מאישור בית הדין להסדר שעניינו מאגר מידע על היסטוריית כלי רכב.
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.

_____	_____	_____
חתימה	שם מלא	תאריך

## **אישור**

הנני מאשר/ת בזה כי ביום ..... הופיע/ה בפני מר/גב' ..... בעל/ת ת.ז. .... , ואחרי שהזהרתיו/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.