

ת"פ 11/8
2011
6652

המרשם של מיוזגי החברות פתוח לעיון הציבור במשרד
רשות ההגבלים העסקיים, רח' כנפי נשרים 22, ירושלים.
בשעות העבודה הרגילות ובאתר האינטרנט של הרשות: www.antitrust.gov.il
ט' באב התשס"ו (3 באוגוסט 2006)
(חמ 2156-3)

מרב בארי
ממלאת מקום הממונה על הגבלים עסקיים

הודעה על מיזוג חברות
לפי חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988
בהתאם לסעיף 21(ב) לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-
1988, אני מודיעה על הסכמתי לאישור המיזוגים בין החברות
כלהלך:

מספר	שמות החברות המתמזגות	העיסוק העיקרי של החברות המתמזגות
6485	טל שמים בע"מ	טלויזיה בכבלים
	הראל השקעות בביטוח בע"מ	ביטוח
	רובופקט השקעות בע"מ	חברת השקעות

המרשם של מיוזגי החברות פתוח לעיון הציבור במשרד
רשות ההגבלים העסקיים, רח' כנפי נשרים 22, ירושלים.
בשעות העבודה הרגילות ובאתר האינטרנט של הרשות: www.antitrust.gov.il
ו' בתמוז התשס"ו (2 ביולי 2006)
(חמ 2156-3)

מרב בארי
ממלאת מקום הממונה על הגבלים עסקיים
ס"ח התשמ"ח, עמ' 128.

הודעה על רישום בקשה לאישור הסדר כובל
לפי חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988
בהתאם לסעיף 21(ב) לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-
1988 (להלן - החוק), אני מודיעה כי נרשמה בקשה לאישור
הסדר כובל כדלקמן:
הצדדים להסדר:
בנק לאומי לישראל בע"מ
בנק דיסקונט לישראל בע"מ
הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ
לאומי קארד בע"מ
כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
ישראכרט בע"מ
בנק הפועלים בע"מ
הנכס או השירות נושא ההסדר:
התקשרות בין סולקים למנפיקים במערכת כרטיסי האשראי
מסוג ויזה ומאסטרקארד.
ס"ח התשמ"ח, עמ' 128.

שטח התכנית: כ-530 דונם כמתוחם בקו כחול בתשרי.
הקרקעות הכלולות בתכנית: גושים 20617, 20616, 20615, 20612, 20613, 20614, 20856.
בשלמותם: חלקי גושים:

כל מעוניין בקרקע, בבנין או בכל פרט תכנוני אחר, הרואה
את עצמו נפגע על ידי התכנית וכן ועדה מקומית, או מהנדס
ועדה מקומית, שמרחב התכנון שלה כלול בתחום התכנית או
גובל אותה; רשות מקומית, לרבות ועד מקומי כאמור בסעיף 3
לפקודת המועצות המקומיות; שאזור שיפוט כלול בתחום
התכנית או גובל אותה; גוף ציבורי או מקצועי שאישר לכך, דרך
כלל, שר הפנים, לפי צו התכנון והכניה (קביעת גופים ציבוריים
ומקצועיים לענין הגשת התנגדויות לתכנית). התשל"ד-1974,
ושיש לו ענין ציבורי בתכנית וכן כל משרד ממשלתי הממשלה.
רשאים בתוך חודשים מהיום שפורסמה הודעה זו בעיתונות,
להגיש התנגדות לתכנית במשרדי המועצה הארצית לתכנון
ולבניה, משרד הפנים, ת"ד 6158, ירושלים 91061, ועותק
למשרדי הוועדה המחוזית לתכנון ולבניה מחוז הצפון, קריית
הממשלה, ת"ד 595, נצרת עילית 17105; ההתנגדות תהיה
מנומקת ותלויה בתצהיר המאמת את העובדות שעליהן היא
מסתמכת; התצהיר יינתן בפני עורך דין או אדם אחר שהוסמך
לכך בחוק או על פיו.

התכנית האמורה, בצורה שבה היא הופקדה, נמצאת
בארכיוב לשכת התכנון המחוזית מחוז הצפון, קריית הממשלה,
נצרת עילית, טל' 04-6508553/584, ובארכיוב מינהל התכנון,
משרד הפנים, רח' קפלן 2, קריית בן גוריון, ירושלים, טל' 02-
6701556/646, וכל מעוניין רשאי לעיון בה, בלא תשלום,
ובימים ובשעות שהמשרדים האמורים פתוחים לקהל ובתיאום
מראש.

ניתן לרכוש עותק מודפס או קובץ ממוחשב (תקליטור) של
מסמכי התכנית, במרכז המידע הגאוגרפי-תכנוני של משרד
הפנים, טל' 03-5688634, בימים א'-ה' בשעות 9.00-16.00. מידע
נוסף באתר האינטרנט של משרד הפנים: www.mioin.gov.il,
תחת הכותרת: מרכז גאוגרפי-תכנוני (בעמוד השער).

ו' בתשרי התשס"ז (28 בספטמבר 2006)
(חמ 697-3)

רם בלינקוב
יושב ראש המועצה הארצית
לתכנון ולבניה
דיני מדינת ישראל, נוסף חרש 9, עמ' 256.
ק"ת התשל"ד, עמ' 535.

הודעה על מיזוג חברות
לפי חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988
בהתאם לסעיף 21(ב) לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-
1988, אני מודיעה על הסכמתי לאישור המיזוגים בין החברות
כלהלך:

מספר	שמות החברות המתמזגות	העיסוק העיקרי של החברות המתמזגות
6499	אברהם לבנת בע"מ	חברת החזקות
	תקשובים - מרכז תקשורת	מענה אנושי טלפוני
	עסקי בע"מ	

ס"ח התשמ"ח, עמ' 128.

מהות הכבילה במתואר בבקשה:

הסכמה על שיעור העמלה המשולמת על ידי סולקים למגפיקים בקשר עם עסקאות המבוצעות בכרטיס אשראי מסוג ויזה ומאסטרקארד.

בהתאם לסעיף 8(ב) לחוק, אדם העלול להיפגע מההסדר הכובל, איגוד עסקי וכן ארגון צרכני רשאים להגיש לבית הדין להגבלים עסקיים התנגדות מנומקת בכתב להסדר, בתוך שלושים ימים מיום פרסום הודעה זו ברשומות.

ההסדר האמור פתוח לעיון הציבור בתיק הע-6652, במשרד רשות ההגבלים העסקיים, רח' כנפי נשרים 22, קומה ג', ירושלים, בשעות העבודה הרגילות.

ט' בחשוון התשס"ז (31 באוקטובר 2006)
(חמ 680-3)

רונת קן

הממונה על הגבלים עסקיים

הודעה בדבר שיעורי פסיקת ריבית והצמדה

לפי תקנות פסיקת ריבית והצמדה (קביעת שיעור הריבית ודרך חישובה) התשס"ג-2003

בהתאם לתקנה 6 לתקנות פסיקת ריבית והצמדה (קביעת שיעור הריבית ודרך חישובה) התשס"ג-2003, שיעורי הריבית לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א-1961, לתקופה שמיום ט' בתשרי התשס"ז (1 באוקטובר 2006) עד יום י' בטבת התשס"ז (31 בדצמבר 2006), יהיו כדלהלן:

1. **ריבית צמודה**
שיעור "ריבית צמודה" יעמוד על 4.8% לשנה.
2. **ריבית שקלית**
שיעור "ריבית שקלית" יעמוד על 7.8% לשנה.
3. **ריבית במטבע חוץ (דולר)**
שיעור "ריבית במטבע חוץ" יעמוד על 6.36688% לשנה.
4. **ריבית הפיגורים הצמודה**
שיעור "ריבית פיגורים" יעמוד על 11.3% לשנה.

ג' בחשוון התשס"ז (25 באוקטובר 2006)
(חמ 3220-3)

ירון זליכה
החשב הכללי

ק"ת התשס"ג, עמ' 588.
ס"ח התשכ"א, עמ' 192.

הודעה על מתן צו הארכה

לפי חוק יישום הסכם הביניים בדבר הגדרת המערבית ורצועת עזה (הגבלת פעילות), התשנ"ה-1994

נמסרת בזה הודעה לפי סעיף 3(ג) לחוק יישום הסכם הביניים בדבר הגדרת המערבית ורצועת עזה (הגבלת פעילות), התשנ"ה-1994 (להלן - החוק), כי לאחר שהובאה לידיעת השר לביטחון הפנים (להלן - השר) הערכת גורמי הביטחון כי האוריינט האוכל מוסדותיו ושולחותיו המפורטים בצו שלהלן הם נציגות של הרשות הפלסטינית או פועלים מטעמה או בחסותה, אשר לא ניתן לפעילותם היתר בכתב כנדרש

ס"ח התשנ"ה, עמ' 85; התשנ"ו, עמ' 40.

בסעיף 3(א) לחוק, הוציא השר ביום ו' באב התשס"ז (31 ביולי 2006) צו לפי סעיף 3(ב) לחוק, המורה על הארכת תוקפם של הצווים שהוציא השר על פי החוק בתאריכים 9 באוגוסט 2001 ו-4 בפברואר 2002 ושתוקפם הוארך בצווים מתאריכים 4 בפברואר 2002, 5 באוגוסט 2002, 23 בינואר 2003, 24 ביולי 2003, 1 בפברואר 2004, 21 ביולי 2004, 30 בינואר 2005, 27 ביולי 2005 ו-26 בינואר 2006 (אשר תוקן בצו מיום 19 בפברואר 2006) והמורה על הארכת תוקפם של הצו שהוציא השר על פי החוק בתאריך 16 בפברואר 2003, ושתוקפו הוארך בצווים מתאריכים 7 באוגוסט 2003, 1 בפברואר 2004, 21 ביולי 2004, 30 בינואר 2005, 27 ביולי 2005 ו-26 בינואר 2006 (אשר תוקן בצו מיום 19 בפברואר 2006), בהתייחס לכל אחד מהמוסדות והמשרדים המפורטים בצו האמור, לתקופה נוספת של שישה חודשים החל ביום 5 באוגוסט 2006.

ז' בחשוון התשס"ז (29 באוקטובר 2006)
(חמ 2824-3)

בנצי סאו

מזכיר לביטחון הפנים
המשרד לביטחון הפנים

הכרזה על אזורים נגועים במחלת הניוקסל

לפי פקודת מחלות בעלי חיים [נוסח חדש], התשמ"ה-1985 בתוקף סמכותי לפי סעיף 18 לפקודת מחלות בעלי חיים [נוסח חדש], התשמ"ה-1985, אני מכריז על האזורים המפורטים להלן כאזורים נגועים, הואיל ומצויה כמושב נועם מחלת הניוקסל:

מושב נועם, מושב שלווה, מושב אחוזם, חוות רבייה כבדה: רישיון מס' 395 ורישיון מס' 409 וכל מקום אחר הנמצא ברדיוס של 3 קילומטרים ממושב נועם.

כ"ד בחשוון התשס"ז (15 בנובמבר 2006)
(חמ 126-3)

משה חיימוביץ

מנהל השירותים הווטרינריים

ס"ח התשמ"ה, עמ' 84.

הודעה בדבר בקשות לרישום זכות מטפחים

לפי חוק זכות מטפחים של זני צמחים, התשל"ג-1973

בהתאם לסעיף 22(א) לחוק זכות מטפחים של זני צמחים, התשל"ג-1973 (להלן - החוק), אני מודיעה כי החלטתי להעביר למועצה לזכויות מטפחים את הבקשות לרישום זכות מטפחים שלהלן -

מס' הבקשה: 3921/06

תאריך הבקשה: 8/6/06

שם המבקש: תעשיות ביולוגיות - משתלה, קיבוץ בית העמק.

שם המטפח: תעשיות ביולוגיות - משתלה, קיבוץ בית העמק.

שם הגידול: גיפסנית.

השם המוצע לזן: רומבה.

תיאור הזן ותכונותיו: צמח גבוה, פרח בינוני מטיפוס מלא

בצבע לבן.

ייחוד הזן: צירוף תכונותיו של הזן.

ס"ח התשל"ג, עמ' 272; התשמ"ד, עמ' 23; התשנ"ו, עמ' 92.

11/8
6652



רשות ההגבלים העסקיים

הודעה על רישום בקשה לאישור הסדר כובל

לפי חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988

בהתאם לסעיף 7(ב) לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988¹
(להלן: "החוק"), אני מודיעה כי נרשמה בקשה לאישור הסדר
כובל כדלקמן:

מצדדים להסדר:

בנק לאומי לישראל בע"מ
בנק דיסקונט לישראל בע"מ
הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ
לאומי קארד בע"מ
כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
ישראל כרטיס בע"מ
בנק המזכאים בע"מ

הנכס או השירות נושא ההסדר:

התקשרות בין סולקים למנפיקים במערכת כרטיסי האשראי
מסוג ויזה ומאסטרקארד.

מחלת הכבילה כמתואר בבקשה:

הסכמה על שיעור העמלה המשולמת על ידי סולקים למנפיקים
בקשר עם עסקאות המבוצעות בכרטיס אשראי מסוג "ויזה"
ו"מאסטרקארד".

בהתאם לסעיף 8(ב) לחוק אדם העלול להיפגע מההסדר הכובל,
איגוד עסקי וכן ארגון צרכני רשאים להגיש לבית הדין להגבלים
עסקיים התנגדות מנומקת בכתב להסדר, בתוך שלושים ימים
מיום פרסום הודעה זו ברשומות.

ההסדר האמור פתוח לעיון הציבור בתיק הע-6652 במשרד רשות
ההגבלים העסקיים, רחוב כנפי נשרים 22, קומה ג', ירושלים,
בשעות העבודה הרגילות.

רונית קן

הממונה על הגבלים עסקיים

ירושלים, ט' חשוון תשס"ז
31 אוקטובר, 2006

¹ ס"ח התשמ"ח, עמ' 128

11/8
6652

הא-ף (30-11-06) 53

2/11/2006

בית הדין להגבלים עסקיים י-ם
הע 610/06
בנק לאומי בענין בקשה לאישור הס
ת.פתיחה: 30/10/06 סדר דין: רגיל
מספר תיק חדש: הכ 56109-10/06

518421671 בבית הדין להגבלים עסקיים
בבית המשפט המחוזי בירושלים
רחוב צלאח-א-דין 40, ירושלים

בקשה לאישור הסדר כובל

בהמשך להחלטת בית הדין הנכבד מיום 31.08.06, ובהתאם לסעיף 7 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח - 1988 (להלן - "חוק ההגבלים העסקיים"), מוגשת בקשה לאישור הסדר שפרטיו מפורטים להלן.

עוד יתבקש בית הדין הנכבד להפעיל את הסמכות המוקנית לו בסעיף 13 לחוק ההגבלים העסקיים, וליתן לצדדים היתר זמני לנהוג על פי ההסדר.

א. הצדדים להסדר הכובל אשר מבקשים החלטה:

1. בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "בנק לאומי")
מרחוב יהודה הלוי 35, תל אביב
ע"י ב"כ קנטור, אלחנני טל ושות'
מבית מוזס, שד' רוטשילד 74-76, תל-אביב 65785
טל. 03-7140400, פקס. 03-7140401

2. בנק דיסקונט לישראל בע"מ
ע"י ב"כ פישר, בכר, חן ושות'
מרחוב דניאל פריש 3, תל אביב 64731
טל. 03-6944111, פקס. 03-6091116

3. הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ
(להלן: "הבנק הבינלאומי")
מרחוב אחד העם 9, תל אביב
ע"י ב"כ פישר, בכר, חן ושות'
מרחוב דניאל פריש 3, תל אביב 64731
טל. 03-6944111, פקס. 03-6091116

4. לאומי קארד בע"מ (להלן: "לאומי קארד")
מרחוב בן גוריון 11, בני ברק
ע"י ב"כ פרופ' יובל לוי ושות'
מרחוב נס ציונה 8, תל-אביב, 63904.
טל: 03-5172303; פקס: 03-5164185.
Office@yuvalaw.co.il

5. כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן: "כ.א.ל.")
מרחוב תפוצות ישראל 13, גבעתיים
ע"י ב"כ פישר, בכר, חן ושות'
מרחוב דניאל פריש 3, תל אביב 64731
טל. 03-6944111, פקס. 03-6091116

6. ישראכרט בע"מ (להלן: "ישראכרט")
מרח' המסגר 40 תל אביב,
ע"י ב"כ צבי אגמון, משרד עורכי דין
מרחוב קרן היסוד 36, ירושלים
טל. 025633205, פקס. 025639948

7. בנק הפועלים בע"מ
מרח' יהודה הלוי 63, תל אביב
ע"י ב"כ צבי אגמון, משרד עורכי דין
מרחוב קרן היסוד 36, ירושלים
טל. 025633205, פקס. 025639948

ב. שמות הצדדים להסדר ומעניהם: כאמור בסעיף א' לעיל.

ג. צורת ההסדר: בכתב.

ד. תיאור המסמכים הקובעים את ההסדר ו/או הנוגעים לו:

- הסכם בין המבקשים מיום 29.10.06 על נספחיו (להלן: "ההסדר").

- היתר זמני מיום 22.12.02 (להלן: "ההיתר הזמני")

- תנאים לפטור מיום 18.5.2000.
 - הסכם מיום 18.5.2000 (להלן: "**הסכם 18.5.2000**").
 - החלטת פטור מיום 06.09.06.
- ה. **הנכס נשוא ההסדר**: התקשרות בין סולקים למנפיקים במערכת כרטיסי האשראי מסוג ויזה ומאסטרקארד.
- ו. **מהות הכבילה**: הסכמה על שיעור העמלה המשולמת על ידי סולקים למנפיקים בקשר עם עסקאות המבוצעות בכרטיס אשראי מסוג "ויזה" ו"מאסטרקארד".
- ז. **תקופת ההסדר הנובל**: שש וחצי שנים (עד ליום 1.7.13).
- ח. **עיקרי הטעמים המצדיקים אישור ההסדר בידי בית הדין**
- מבוא**
1. בקשה זו מוגשת בהמשך להחלטת בית הדין מיום 31.08.06 (להלן: "**פסק הדין**"). יצוין כי הממונה סבורה כי מדובר ב"החלטה" ולא ב"פסק דין", ובהמשך לפטור שניתן על ידי הממונה מיום 6.9.06 להמשיך הפעלת הסדר הסליקה הצולבת בין חברות הויזה.
 2. עניינה של בקשה זו, באישור הסדר אשר במסגרתו נקבע שיעורה של עמלת המנפיק אשר תשולם על ידי סולקי כרטיסי חיוב מסוג **ויזה ומאסטרקארד** בישראל למנפיקי כרטיסים אלה, כפי שיפורט להלן.
 3. ייחודו של הסדר זה הינו בעובדה כי לראשונה תתאפשר סליקה צולבת מלאה של מותגי ויזה ומאסטרקארד על ידי כל חברות כרטיסי האשראי הגדולות בישראל, וזאת להבדיל מהסדרי הסליקה הצולבת שנהגו עד כה, אשר הסדירו אך ורק את תחום ה"ויזה".
- ההסדר שאישורו מתבקש מאפשר, הלכה למעשה, קיומה של "סליקה צולבת" בין שלוש חברות כרטיסי האשראי בישראל, במותגים "ויזה" ו"מאסטרקארד".
- יתר על כן, ההסדר מבטיח את קיומה של סליקה צולבת תוך הפחתה מדורגת של העמלה הצולבת, ותוך צימצום הדרגתי של מבנה הקטיגוריות הנוהג ביחס לשיעוריה של העמלה הצולבת, הנוהגים כיום.

4. בית הדין הנכבד כבר הבהיר בפסק דינו כי "הסדר הסליקה הצולבת הוא לטובת הציבור, ואין חילוקי דעות בעניין זה" (עמ' 36, סעיף 54 לפסק הדין). ובעוד שדברים אלו נאמרו בהתייחס להסדר הסליקה הצולבת בין חברות הויזה בלבד, הרי שדברים אלו נכונים שבעתיים, מכוח קל וחומר, כאשר הדברים אמורים בהתייחס להסדר סליקה צולבת במותגי הויזה והמאסטרקארד, ואשר כולל את כל חברות כרטיסי האשראי בישראל.

5. לאור העובדה כי בית הדין הנכבד מצוי היטב בנבכי הסדר הסליקה הצולבת ובבעיות המורכבות בענף כרטיסי האשראי, בחרנו לקצר בקשה זו, ובמקום להאריך בדברים, יפורטו בקצרה עיקרי ההסדר והנימוקים העיקריים המצדיקים את אישורו ואת מתן ההיתר הזמני. תיאור נרחב ופירוט רב של תחום כרטיסי האשראי והיתרונות שבהסדר סליקה צולבת הובאו על ידי המבקשות במסגרת הבקשות לאישור ההסדר משנת 2001 והבקשה למתן היתר זמני שהוגשו במסגרת תיק זה.

ההסדר אשר אישורו מתבקש

6. נכון למועד הגשת בקשה זו, חוסות חברות הויזה (והבנקים בעליהן) תחת כנפיו של פטור הממונה מיום 06.09.06, אשר מאפשר את המשך קיומו של הסדר הסליקה הצולבת בהתאם להיתר הזמני שניתן על ידי בית הדין הנכבד הזה בחודש דצמבר 2002. לעניין זה ראוי לציין כי פטור הממונה מיום 06.09.06 עתיד לפקוע ביום 31.10.06.

7. כמו כן, נכון למועד הגשת בקשה זו, מוכרזת ישראלכרט כמונופולין בשוק סליקת והנפקת כרטיסי "ישראלכרט" (בהתאם להכרזה מיום 22.05.06).

8. ההסדר אשר נחתם בין הצדדים, ואשר מובא לאישורו של בית הדין הנכבד קובע את העקרונות הבאים:

א. סליקה צולבת בין שלוש חברות כרטיסי האשראי בהתייחס למותג ה"ויזה" וה"מאסטרקארד".

ב. קביעת שיעורי עמלות המנפיק שיחולו על הצדדים, תוך הורדה הדרגתית של שיעורים אלו לאורך תקופת ההסדר.

ג. קביעת הקטיגוריות לשיעורי עמלת המנפיק, תוך צמצומן ההדרגתי לאורך תקופת ההסכם.

ד. קביעת הוראות המבקשות להבטיח את התחרות בין מנפיקים לסולקים, לרבות הוראות למניעת סבסוד צולב של שירותי סליקה על ידי מי מן הצדדים, וכן הוראות כלליות

האוסרות על חברות האשראי קשירה בין סוגים שונים של כרטיסי אשראי הנסלקים על ידי כל אחת מהן כלפי בתי עסק, וכן איסור על הרעה של תנאי הסליקה בעקבות צמצום מספר סוגי הכרטיסים הנסלקים על ידי בית עסק מסויים.

ה. ביטול של הכרזת המונופולין החלה על ישראלכרט במועד הגשת בקשה זאת בהתאם לתנאי ההסכם.

ו. קביעת עקרונות לאופן בו יקבעו עמלות המנפיק לאחר תום תקופת ההסדר, במקרה שחברות האשראי ייבחרו להמשיך בהסדרי סליקה צולבת.

ז. בתוך פרק זמן קצר, ייחתם בין הצדדים הסכם מקומי להקמת ממשק משותף לסליקת עסקות בכרטיסי ויזה ומאסטרקארד שיונפקו על ידי שלוש חברות האשראי בישראל (להלן: "ההסכם המקומי") ואשר יוגש לממונה לקבלת פטור מאת הממונה, על פי סעיף 14 לחוק

ההגבלים העסקיים.

9. במסגרת בקשה זו מבקשים הצדדים לאשר את הוראות ההסדר שעקרונותיו תוארו לעיל, ואת שיעורי עמלת המנפיק אשר ישולמו על ידי הסולקים למנפיקים של כרטיסי ויזה ומאסטרקארד בישראל.

10. להלן יפורטו עיקרי מתווה עמלות המנפיק והקטגוריות על פי ההסדר המוצע:

התקופה	עמלת המנפיק במהלך התקופה	קטגוריות
עד ליום 31.12.06	שיעור עמלת המנפיק לא יעלה על שיעור ממוצע של 1.25%.	- בהתאם למצב הנהוג כיום על פי ההיתר הזמני.
מיום 1.1.07 ועד 1.7.08	שיעור עמלת המנפיק ירד לשיעור ממוצע שלא יעלה על 1.2%.	- בהתאם למצב הנהוג כיום על פי ההיתר הזמני.
1.7.10 – 1.7.08	שיעור עמלת המנפיק ירד לשיעור ממוצע שלא יעלה על 1.1%.	- לגבי עסקות תשלומים - תתקבל תוספת של 0.05% לעמלת המנפיק.
1.7.12 - 1.7.10	שיעור עמלת המנפיק ירד לשיעור ממוצע שלא יעלה על 0.975%.	- הקטגוריות העליונה והאמצעית- יאוחדו.
1.7.13 – 1.7.12	שיעור עמלת המנפיק ירד לשיעור ממוצע שלא יעלה על 0.875%.	- הקטגוריה הנמוכה בהיתר הזמני תשתנה כך שיוותרו בה רק בתי עסק בהתאם להחלטת בית הדין מיום 31.08.06 או בהתאם להחלטה שתהא בתוקף במסגרת תיק 4630/01
		- לגבי עסקאות שבהן הפס המגנטי של כרטיס האשראי או הכרטיס החכם לא נקרא בנקודת הקצה האלקטרונית (P.O.S) תתקבל

תוספת שלא תעלה על 0.15%. תיוותר תוספת 0.05% לעסקות תשלומים.		
הירידה לעמלת המנפיק הממוצעת תתבצע על ידי הפחתת עמלת המנפיק של הקטגוריה המאוחדת (העליונה). החל מיום 1.7.12 יתבטלו הקטגוריות הנוגעות לעסקות תשלומים ועסקאות בהן לא נקרא הפס המגנטי בנקודות הקצה, אלא אם קטגוריות אלו יאושרו על ידי רשות ההגבלים בהתאם להוראות ההסדר.	שיעור עמלת המנפיק ירד לשיעור ממוצע שלא יעלה על 0.875%	1.7.12 – 1.7.13

ההסדר נשוא בקשה זו מטיב עם הציבור ועם התחרות

11. במהלך הדיונים במסגרת התיק שבכותרת עמדו המבקשות על הטעמים הרבים והטובים המצדיקים את קיומה של סליקה צולבת בכלל, ושל ההסדר המבוקש בפרט. בית הדין הנכבד מופנה לכל הנימוקים והטיעונים שנכתבו עד כה בעניין זה.

12. מבלי לגרוע מן האמור לעיל, הרי שאין ולא יכול להיות כל ספק כי האישור המבוקש במסגרת בקשה זו הוא להסדר אשר כל כולו לטובת הציבור, הן לטובת מחזיקי הכרטיס והן לטובת בתי העסק:

א. ההסדר נשוא בקשה זו מבטיח את קיומה של סליקה צולבת, אשר בית הדין הנכבד הזה עמד על חיוניותה למשק הישראלי, לא רק בין חברות הויזה (לאומי קארד וכ.א.ל), כפי שהיה נהוג עד היום, אלא גם עם חברת ישראלכרט; לא רק בתחום כרטיסי הויזה כי עם גם בתחום כרטיסי המאסטרקארד.

ב. ההסדר מבטיח יציבות למשק הישראלי בתחום עמלות המנפיק למשך שש וחצי השנים הבאות.

ג. ההסדר קובע עמלות מנפיק נמוכות באופן משמעותי מאלו הנוהגות כיום, ומצמצם את הקטיגוריות ברוח הדברים שנקבעו בפסק הדין.

ד. הפחתת עמלות המנפיק, והקמת הממשק המשותף גם בתחום כרטיסי המאסטרקארד מובילות להגברת התחרות בין חברות כרטיסי האשראי.

יעילותו של הסדר הסליקה הצולבת לציבור אינה מוטלת בספק

13. לאור הדיון הארוך והממצה שהתקיים בבית הדין במסגרת תיק שבכותרת כמעט מיותר לשוב ולחזור על כל התועלות הרבות והחשובות שטמונות בהסדר הסליקה הצולבת.

14. בית הדין עמד על חלק מתועלות אלו בפסק דינו בציינו כי:

"אין חולק כי הסדר הסליקה הצולבת מטיב עם הציבור ומאפשר חופש פעולה בשימוש כרטיס האשראי וקבלת כל ההטבות שהוא מקנה, מבחינת פריסת תשלומים, קביעת מועד תשלום, מתן נקודות וכד'. נראה גם שעל פי תקנון ויזה בינלאומי, היה ולא יהיה הסכם בדבר סליקה צולבת בין החברות, ימשיכו הן לסלוק האחת את כרטיסי השניה, ואולם הסליקה תהיה נכה במובן מתן ההטבות ופרישת התשלומים. קיימת גם אפשרות שויזה בינלאומית תאפשר לחברות לסלוק בנפרד (SPLIT). או אז לא תתקיים כלל סליקה צולבת, וכל בית עסק יאלץ להיות קשור עם שני סולקים גם יחד, או שיבחר שלא לכבד כרטיס אשראי מסוג מסויים." (עמ' 5-6, ס' 8, ההדגשות הוספו, הח"מ).

וראה גם בהחלטתו של בית הדין הנכבד מיום 22.12.2001 למתן ההיתר הזמני להסדר בין חברות הויזה שניתן בתיק דכאן, שם נקבע כי:

"ביטול הסדרי הסליקה הצולבת הקיימים כיום יפעלו לרעת הצרכנים בשל כך שבתי העסק יצטרכו לפעול מול מספר סולקים/ מנפיקים על מנת להביא לכך שהצרכנים ימשיכו להנות ממלוא ההטבות שמאפשר כרטיס האשראי ועקב פעולה כזו יעלו המנפיקים את העמלה אותם הם גובים מהסולקים והעליה בעמלה תגולגל על כתפי הציבור שלצדדי משלם את מחיר עליות המחירים אך לא את הפחתתם. לאור האמור לעיל ולאור מכלול החומר הקיים בפני, שוכנעתי כי ההסדר המבוקש מיטיב עם הציבור ואי אישורו עשוי לגרום לתמורות בלתי הפיכות בשוק כרטיסי האשראי והרגלי הצריכה בישראל".

15. ואם כך הם הדברים בכלל, הרי שהם נכונים שבעתיים בהתייחס להסדר שאישורו מתבקש, שכן, בפעם הראשונה מצטרפת להסדר הסליקה הצולבת חברת ישראלכרט, ולפיכך עסקינן בהסדר המקיף את כל חברות האשראי הגדולות במדינה.

ההסדר מאפשר לראשונה סליקה צולבת מלאה בתחום כרטיסי המאסטרקארד

16. הסכם הסליקה הצולבת מבטיח את הקישוריות המלאה בין כל אחד מן המנפיקים הקשורים בהסדר, לבין הסולקים (הקשורים בהסדר) של כרטיסים מסוג ויזה ומאסטרקארד. סליקה צולבת מבטיחה כי כל מחזיקי הכרטיס בישראל יוכלו לבצע את כל סוגי העסקאות בכל בתי העסק בישראל ללא תלות בזהות הסולק הקשור עם בית העסק, דהיינו כל סולק הקשור בהסדר יזהה את כרטיסי החיוב שהונפקו על ידי כל אחת מחברות האשראי שהינן צד להסדר, על כל מאפייניו הייחודיים בשוק

הישראלי (למשל, פריסה לתשלומים, קביעת מועד תשלום וכיו"ב).

ההסדר נשוא בקשה זו מרחיב באופן משמעותי את אפשרויות הסליקה הצולבת, שכן, לא זאת בלבד שלבתי העסק תהיה אפשרות לסלוק סליקה צולבת את כרטיסי הויזה, אלא שעם השלמת הממשק המשותף תוכלנה כל שלוש חברות האשראי לסלוק סליקה מלאה גם את כל כרטיסי המאסטרקארד שהונפקו על ידי כל אחת משלוש החברות.

17. השלמת הממשק המשותף כמפורט לעיל משמעותה הרחבת התחרות בתחום סליקת כרטיסי האשראי גם לתחום כרטיסי המאסטרקארד. באופן מעשי, המשמעות הינה כי כל בית עסק בישראל יוכל לבחור בכל אחת מבין שלוש חברות האשראי הגדולות בישראל ולהתקשר עימה בהסכם לסליקת כרטיסי חיוב מסוג "ויזה" ו"מאסטרקארד".

ההסדר מתווה ירידה משמעותית בשיעור עמלת המנפיק ומצמצם את הקטיגוריות

18. ההסדר נשוא בקשת אישור זו מתווה ירידה הדרגתית בשיעור עמלת המנפיק, אשר בסופה עמלת המנפיק הממוצעת בתחום כרטיסי הויזה והמאסטרקארד תעמוד על 0.875% בלבד, לעומת 1.25% כיום.

במובן זה עולה ההסדר שאישורו מבוקש בקנה אחד עם החלטת בית הדין מיום 31.08.06 הקובעת "כי כל הפחתה בעמלה, ראוי שתהיה הדרגתית, כפי שגם נקבע במקומות אחרים בעולם".

19. זאת ועוד. ברוח האמור בפסק הדין, ההסדר קובע מתווה לצמצום הקטיגוריות, עד למצב בו נותרות, הלכה למעשה, שתי קטיגוריות בלבד.

בקשת היתר זמני

20. בית הדין הנכבד מתבקש ליתן לצדדים היתר זמני לנהוג על פי ההסדר נשוא בקשה זו, החל מיום 1.11.2006, וזאת על פי סמכותו כאמור בסעיף 13(א) לחוק ההגבלים העסקיים.

21. ללא היתר זמני ייאלצו הצדדים, החל מיום 1.11.2006 לבצע SPLIT, היינו, כל מנפיק יסלוק סליקה מלאה את כרטיסיו שלו בלבד. בית הדין הנכבד כבר המליץ בפסק דינו כי יש להימנע מיצירת מצב מעין זה, ועל כן מן הדין ליתן את ההיתר הזמני המבוקש על מנת לאפשר את המשך הסליקה הצולבת בתחום הויזה ולהתחיל את הסליקה הצולבת גם בתחום המאסטרקארד.

מתן ההיתר הזמני עד אשר יכריע בית הדין הנכבד בבקשת האישור תיטיב עם הציבור בכללותו, על כך עמד בית הדין הנכבד בהחלטתו למתן ההיתר הזמני להסדר בין חברות הויזה (וראה החלטת בית הדין מיום 22.12.02)

22. פעולה על פי ההיתר הזמני מתחייבת שכן, על מנת לאפשר למבקשים לפעול מהר ככל שניתן על מנת להקים את הממשק המשותף, ועל מנת להתחיל ביישומו המלא של הסדר הסליקה הצולבת כמפורט לעיל.

23. הממונה על ההגבלים העסקיים הביעה את תמיכתה בהסדר שאישורו מבוקש ובמתן היתר זמני לפעול על פיו עד להחלטת בית הדין בבקשת האישור. עמדת הממונה מוגשת בנפרד במקביל להגשת בקשה זו.

24. בקשה זו נתמכת, לשם הזהירות, בתצהירו של מר גלעד קהת, עוזר מנכ"ל לאומי קארד.

הערה לפני סיכום

25. למרות שההסדר שאישורו מתבקש מביא לידי ביטוי את רוח פסק הדין, ולמרות הציטוטים המובאים בבקשה זו מפסק הדין, הרי שמובהר בזאת כי בכוונת חברות הויזה, שהיו צד לפסק הדין, לערער על פסק הדין, ועל קביעותיו. יצויין עוד כי הצדדים להסדר אף כללו הוראות בהסדר אשר יאפשרו את המשך הסליקה הצולבת ואת קביעת עמלות המנפיק בהתאם להכרעה בערעור על פסק דינו של בית הדין הנכבד.

סיכום

26. ההסדר שאישורו מבוקש, מהווה צעד משמעותי להגדיל את התחרות בתחום כרטיסי האשראי במדינת ישראל, ההסדר מאפשר, לראשונה בישראל, תחרות מלאה בין שלוש חברות האשראי אשר הינן צד להסכם זה, על מותגי ה"ויזה" וה"מאסטרקארד" תוך הורדה הדרגתית של שיעורי עמלת המנפיק.

27. אשר על כן מתבקש בית הדין כדלהלן:

א. לאשר את ההסדר שבין הצדדים.

ב. ליתן לצדדים היתר זמני לנהוג בהתאם להוראות ההסדר עד להחלטת בית הדין בענין אישור ההסדר.

~~(י. ס. 1)~~
 פתח ציון, ע"ד
 ב"ב בעד דיסקונט לישראל ח"מ
 ב"ב חבון חבולאמי חרמון ר"ל
 ב"ב ברמון ישראל ח"מ

צדי אנטון, ער"ד
ב"כ צמח חברתלים חג"מ
ב"כ ישראל חג"מ

י"ג - י"ד - ט"ו - ט"ז
יחודית בלי אור, שני
בית בנק לאומי לישראל תנ"ח

עובר עליך ענין
ביכ לאומי קארד מי"מ

תצהיר

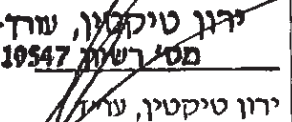
אני הח"מ, גלעד קהת, נושא ת"ז שמספרה 024900896 לאחר שהוזהרתי כי עלי להצהיר אמת, וכי אחיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק באם לא אעשה כן, מצהיר בזאת בכתב כדלקמן:

1. הנני משמש כעוזר מנכ"ל בחברת לאומי קארד בע"מ.
2. תצהירי זה ניתן לתמיכה בבקשה לאישור הסדר כובל במסגרת הי"ע 4630/01 המוגשת לבית הדין להגבלים עסקיים (להלן: "הבקשה").
3. האמור בסעיפים: 3 (בחלקו העובדתי), 8 (בחלקו העובדתי), 16 (בחלקו העובדתי), 17, 21 (בחלקו העובדתי), שבבקשה הוא נכון ע"פ ידיעתי האישית, מכח תפקידי ומעיון במסמכים.
4. האמור בסעיפים: 1, 2, (בחלקו המשפטי) 3, 4, 5, 6, 7, 8 (בחלקו המשפטי), 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16 (בחלקו המשפטי), 17, 18, 19, 20, 21 (בחלקו המשפטי), 22, 23, 25, 26, 27, שבבקשה הוא נכון על פי ייעוץ משפטי שקיבלתי.

אני מצהיר כי השם דלעיל הוא שמי, החתימה דלמטה היא חתימתי, וכי תוכן תצהירי זה אמת.


גלעד קהת

אני החתום מטה ירון טיקטין, עורך דין, מאשר בזה כי ביום 29.10.06 הופיע בפני גלעד קהת שזיהיתיו על פי תעודת זהות מסי 024900896 ולאחר שהוזהרתי כי עליו לומר את האמת, כולה ואת האמת בלבד, וכי יהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה כן, אישר נכונות הצהרתו דלעיל וחתימתי עליה בפני.

ירון טיקטין, עורך-דין
מסי רשמי 19547

ירון טיקטין, ע"י

הסדר

פרק א: הגדרות

בהסדר זה יהיו למונחים הבאים הפירוש המופיע לצדם להלן:

- "אדם" – לרבות תאגיד, תאגיד הנשלט על ידי אותו אדם, תאגיד השולט באותו אדם ותאגיד הנשלט על ידי השולטים באדם;
- "בית הדין" – בית הדין להגבלים עסקיים;
- "בית עסק" – כל העוסק במכירת טובין, שירותים ונכסים אותם ניתן לרכוש, בין היתר, באמצעות כרטיס חיוב;
- "הממונה" – הממונה על ההגבלים העסקיים;
- "ישראלכרט" – ישראלכרט בע"מ;
- "כ.א.ל." – כרטיסי אשראי לישראל בע"מ;
- "כרטיס אשראי" – לוחית או חפץ אחר לשימוש חוזר המיועדים לרכישת נכסים מאת ספק ללא תשלום מיידי של התמורה, ולרבות כרטיס המשמש הן ככרטיס אשראי והן ככרטיס למשיכת מזומנים באמצעות מכשירי בנק ממוכנים; אך למעט כרטיס שכל ייעודו טעינת ערך כספי בו ושימוש בערך הכספי לחישוב ("ארנק אלקטרוני"), ולמעט היבטי ארנק אלקטרוני של כרטיס משולב;
- "לאומי קארד" – לאומי קארד בע"מ;
- "מנפיק" – אדם המנפיק, מפץ או משווק כרטיסי אשראי, שהוא צד לחוזה כרטיס חיוב עם לקוח והאחראי לתשלומים המגיעים מלקוח שעשה שימוש בכרטיס אשראי שהונפק, הופץ או שווק על ידו;
- "מנפיק קשור לתאגיד בנקאי" – מנפיק המקיים קשרי שליטה עם תאגיד בנקאי;
- "נקודת קצה" – P.O.S. – קורא אלקטרוני של כרטיסי אשראי הנמצא בבית העסק; וכן טרמינל, או כל מכשיר אחר המסוגל לקרוא את המידע אשר על גבי הכרטיס;
- "סולק" – כל המגייס בתי עסק (acquirer) המעניק לבתי עסק שירותי סליקה, לרבות כל התאגידים השולטים והנשלטים על ידי ישראלכרט, לאומי קארד וכ.א.ל.;
- "סולק קשור לתאגיד בנקאי" – סולק המקיים קשרי שליטה עם תאגיד בנקאי;
- "עמלת בית עסק" – העמלה שמשלם בית עסק לסולק עבור שירותי סליקה;
- "עמלת מנפיק" – העמלה (interchange fee) שמשלם הסולק למנפיק בגין עסקה, שמעשתה בכרטיס אשראי שהנפיק המנפיק, ואשר נסלקה על ידי הסולק;
- "סליקה" – מכלול הטיפול בעסקאות המתבצעות באמצעות כרטיסי אשראי, לרבות השירות הניתן לבית עסק על ידי זיכוי בגין סליקת העסקאות שמעשו באמצעות כרטיסי אשראי;
- "ממשק משותף" – ממשק טכני אשר מוקם על ידי חברת שירותי בנק אוטומטיים בע"מ, ואשר מהווה פלטפורמה טכנית המאפשרת לישראלכרט, לאומי קארד וכ.א.ל. לבצע סליקה צולבת של עסקאות בכרטיסי אשראי מסוג MasterCard וויזה.
- למונחים אחרים שבצו זה, או שצו זה מפנה אליהם, תהא המשמעות הנודעת להם בכללי ההגבלים העסקיים (הוראות והגדרות כלליות), התשס"א-2001 ובתנאי הפטור מיום 18.5.2000.

1. ישראלכרט, לאומי קארד וכ.א.ל. (להלן גם "החברות" או "הצדדים") יגישו לאישור בית הדין הסדר זה (להלן: "ההסדר") במסגרת תיק ה"ע 4630/01. ההסדר ייכנס לתוקפו במועד אישור בית הדין ויפקע ביום 1.7.13 (להלן: "תקופת ההסדר").

2. במשך תקופה של 4 שנים מיום הפעלת הממשק המשותף, יחולו על ישראלכרט ההוראות הבאות :

א. לכל בית עסק אליו יפנו לאומי קארד או כ.א.ל בהצעה למתן שירותי סליקה של כרטיסי MasterCard, תהיה ישראלכרט חייבת, אם תרצה לשמור את בית העסק, להציע וליתן עמלות בית עסק זהות בגין סליקת כרטיסי MasterCard וכרטיסי ישראלכרט וזאת למניעת כל חשש לסבסוד צולב או לקשירה.

ב. לכל בית עסק אליו תפנה ישראלכרט למתן שירותי סליקה של כרטיסי ויזה, תהיה ישראלכרט חייבת להציע וליתן עמלות בית עסק זהות בגין סליקת כרטיסי MasterCard וכרטיסי ישראלכרט וזאת למניעת כל חשש לסבסוד צולב או לקשירה.

ג. האמור בס"ק א ו-ב לעיל לא יחול במקרים בהם בית העסק יפנה לישראלכרט לאחר שקיבל הצעה לסליקה של כרטיסי MasterCard בעמלת בית עסק בשיעור הנופל משיעור עמלת המנפיק לאותה קטגוריה המותרת על פי דין. אולם, במידה וישראלכרט לא תיתן עמלות בית עסק זהות בגין סליקת כרטיסי MasterCard וכרטיסי ישראלכרט, בהתאם לסעיף קטן זה, יחול על ישראלכרט איסור מוחלט להרע באופן כלשהו במישרין או בעקיפין את תנאי הסליקה של כרטיסי ישראלכרט.

3. במשך כל תקופת ההסדר יחולו, בשינויים המחוייבים, על ישראלכרט, לאומי קארד וכ.א.ל סעיפים 4-7 לפטור אשר הוענק על-ידי הממונה ביום 18.5.00 להסכח המקומי בין לאומי קארד לכ.א.ל. (המצורף כנספח ב' להסדר זה) והתנאים הבאים :

א. יחול איסור על ישראלכרט, לאומי קארד וכ.א.ל, לקשור בין סוגים שונים של כרטיסי אשראי הנשלקים על ידי כל אחת מהן כלפי בתי עסק.

ב. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, יחול איסור על ישראלכרט, לאומי קארד וכ.א.ל להרע באופן כלשהו, במישרין או בעקיפין, את תנאי הסליקה של בית עסק, שהיה קשור עם מי מהחברות בחוזה למתן שירותי סליקה ואשר החליט לצמצם את מספר סוגי הכרטיסים שיסלקו על ידי אותה חברה.

4. לצורך בדיקת קיום ההוראות הקבועות בסעיפים 2-3 לעיל, יתעדו החברות בכתב כל הצעה למתן שירותי סליקה לבית עסק וכל משא ומתן שעניינו במתן הצעות לשירותי סליקה. התיעוד יישמר בידי החברות למשך כל תקופת ההסדר ושנה אחת לאחר מכן.

5. מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 2 לעיל, במשך כל תקופת ההסדר, התנאים המסחריים, למעט גובה עמלת בית העסק, בהתקשרות של ישראלכרט, לאומי קארד וכ.א.ל עם חברת ניכיון יהיו זהים לכל סוגי הכרטיסים המונפקים או הנשלקים על ידן, וחל איסור על החברות להטיל תנאי מסחרי ייחודי על חברת ניכיון מסוימת לרבות תנאי מסחרי ייחודי לפי סוג כרטיס מסוים.

אין באמור לעיל כדי למנוע מהצדדים מלאבחן בין חברות העוסקות במתן שירותי ניכיון על בסיס חסכון בעלויות הממוצעות שלהן הנובעות מההתקשרות, הנובע למשל מהבדלים במחזור העסקאות או בסיכון ; אבחון כאמור יתועד בכתב מראש, יצורפו לו כל הנתונים והמסמכים המבססים אותו, יישמר ויובא בפני הממונה על פי דרישה.

6. ישראלכרט, לאומי קארד וכ.א.ל מתחייבות להשמיש ולהפעיל את הממשק המשותף באמצעות שירותי בנק אוטומטיים לישראל בע"מ (להלן: "שב"א") בכל ההקדם ולא יאוחר מיום 30.05.07. הממשק המשותף יפעל בהתאם לתנאים שנתן הממונה לפעילותה של שב"א (פטור מיום 18.6.02, הגבלים עסקיים, 3014681).
7. ישראלכרט, לאומי קארד וכ.א.ל מתחייבות להעביר לידי הממונה את מלוא הנתונים והניתוחים המפורטים בנספח ג' להסדר זה וכן כל מידע המצוי בידיהן שתדרוש המחלקה הכלכלית ברשות ההגבלים העסקיים.
8. ההוראות הכלולות בהסדר לעניין כרטיסי ישראלכרט MasterCard וויזה זה יחולו בהתאמה גם על כל הבנקים השולטים בישראלכרט, לאומי קארד וכ.א.ל ואשר מנפיקים ו/או סולקים כרטיסי אשראי, אם במועד חתימת ההסדר ואם במועד מאוחר לו ועל כל תאגיד הנשלט על ידי מי מהם (להלן: "הבנקים השולטים"). מבלי לגרוע מהאמור לעיל, יחולו על הבנקים השולטים התנאים הבאים:
- א. תאגיד בנקאי לא ימנע מעבר לקוח מלקוחותיו למנפיק שאינו קשור בו. בכלל זה יתן תאגיד בנקאי תשובה חיובית או שלילית, להרשאה לחיוב חשבון לקוח לטובת מנפיק בהקדם האפשרי, ולכל היותר בתוך שבועה ימי עסקים.
- ב. תאגיד בנקאי לא יקשור בכל דרך שהיא בין מתן שירות לבית עסק, לרבות התנאים בהם ניתן שירות כאמור, לבין זהות הסולק עימו קשור או יתקשר בית עסק או תנאי ההתקשרות עם סולק כאמור, אלא אם קיים קשר עסקי סביר הנגזר מבסיס אובייקטיבי, בין השרות לבין קיום התנאי. מבלי לגרוע מכלליות האמור:
- (1) תאגיד בנקאי לא יתנה מתן שירות על ידו לבית עסק בהתקשרות בית העסק עם סולק הקשור עם אותו תאגיד בנקאי או באי התקשרות עם סולק שאינו קשור בו;
- (2) תאגיד בנקאי לא יעניק לבית עסק טובת הנאה הקשורה להסכמת בית העסק לקבל שירותי סליקה, בכלל או בהיקף מסוים, מסולק הקשור בתאגיד הבנקאי האמור;
- ג. תאגיד בנקאי לא יפלה בין לקוחות המחזיקים בכרטיס אשראי שהונופק על ידו או על ידי מנפיק הקשור בו לבין לקוחות שאינם מחזיקים בכרטיס אשראי כאמור או מחזיקים בכרטיס חיוב אחר של מנפיק שאינו קשור בתאגיד הבנקאי. האמור בסעיף זה אינו בא לגרוע מזכותו של תאגיד בנקאי להעניק טובת הנאה, שירותים, ולערוך מבצעים הקשורים לכרטיס האשראי עצמו, או מבוצעים באמצעות הכרטיס.
- ד. תאגיד בנקאי יודא כי תנאי סעיף 8 לעיל יופצו ויבוצעו במלואם על ידי עובדיו הרלבנטיים. אין באמור כדי לגרוע מאחריות התאגיד הבנקאי או כל ממלא תפקיד בו לפי יתר הוראות ההסדר או לפי הוראות החוק.
9. ישראלכרט, לאומי קארד וכ.א.ל יבטלו או יתקנו כל הוראה בהסכמים שמי מהם צד להם ואשר אינה עומדת בקנה אחד עם תנאי הסדר זה, לא יאוחר מתום שלושה חודשים מיום החתימה על הסדר זה. כל הסכם חדש, חידוש הסכם או תיקונו עד למועד זה יעשו כך שיעלו בקנה אחד עם תנאי הסדר זה.

10. הממונה תבטל את הכרזתה של ישראלכרט כבעלת מונופולין בסליקת כרטיסי ישראלכרט ו-MasterCard לאחר התמלאות התנאים הנזכרים בנספח ד' להסדר זה. לאומי קארד וכ.א.ל לא תתנגדנה לבקשתה של ישראלכרט לביטול הכרזתה כבעלת מונופולין בסליקת כרטיסי ישראלכרט ו-MasterCard. למען הסר ספק יצויין, כי אין בביטול ההכרזה בכדי לכבול את שיקול דעת הממונה בעתיד.
11. אם יכריז הממונה על ישראלכרט כבעלת מונופולין בסליקת כרטיסי ישראלכרט ו-MasterCard, תהא לישראלכרט הזכות להודיע, תוך 30 יום מיום ההכרזה האמורה, על ביטול ההסדר והסדר זה יבוטל תוך 90 יום מיום מתן ההודעה בכתב על ידי חברת ישראלכרט.
12. שנה וחצי לפני תום תקופת ההסדר, ביום 1.1.12, מתחייבים הצדדים לפנות לבית הדין בבקשה למינוי מומחה חיצוני ובלתי תלוי (להלן: "המומחה"). המומחה יחל בתהליך קביעת גובה עמלת המנפיק בהתאם להחלטה שתהא בתוקף במסגרת תיק ה"ע 4630/01.
13. הצדדים מתחייבים לשתף פעולה באופן מלא וככל הנדרש עם המומחה, יעבירו את מלוא הנתונים שיידרשו ללא כל דיחוי וייעשו כל אשר ביכולתם על-מנת להביא לקביעה מהירה של גובה העמלה הצולבת על-ידי המומחה.
14. אם הצדדים יבקשו להמשיך בסליקה צולבת ביניהם, מתחייבים הם להגיש, לא יאוחר מיום 1.1.13, בקשת פטור לממונה או בקשת אישור לבית הדין להמשיך קיומו של ההסכם המקומי.
15. היה ולאחר החלטת הממונה בבקשת פטור, אם תוגש כזו, יבקשו הצדדים לפנות לבית הדין בבקשת אישור, מתחייבים הצדדים לפנות לבית הדין לא יאוחר מ- 45 יום מיום פרסום החלטת הממונה בבקשת הפטור.
16. ישראלכרט, לאומי קארד וכ.א.ל יחתמו תוך 90 יום מהיום על הסכם מקומי מפורט לסליקה צולבת של כרטיסי אשראי מסוג ויזה ו-MasterCard (להלן: "ההסכם המפורט"). ההסכם המפורט יכלול את מכלול הפרטים הטכניים, התפעוליים והאחרים המתחייבים לצורך סליקה צולבת בין הצדדים ויוגש לקבלת פטור מאת הממונה על פי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים. היה והצדדים לא הגיעו להסכמות ביניהם בדבר תוכנו של ההסכם המפורט בתוך 90 ימים, יחולו על הצדדים, עד לחתימה על ההסכם המפורט, ההוראות והתנאים הקיימים כיום בהתאם להסכם המקומי שנחתם בין כ.א.ל ללאומי קארד ביום 18.05.00, בשינויים המחויבים. יובהר, כי עיכוב כלשהו בחתימת ההסכם המפורט איננו גורע מהחויבים המוטלים על הצדדים על פי הסדר זה.
17. אין בהסדר זה כדי לגרוע מזכות העומדת למי מהצדדים, ואין הוא מהווה משווח הסכמה של צד לטענותיו של הצד האחר.

18. ישראלכרט, לאומי קארד וכ.א.ל רשאיות לבטל את ההסדר רק בהתקיים כל התנאים הבאים :

- א. (1) במועד הבקשה לביטול ההסדר, ישראלכרט מחויבת לסליקה צולבת של כרטיסים מסוג ישראלכרט מובהר בזאת כי המועד האמור לעיל אינו מועד הטלת החיוב כי אם המועד בו מחויבת ישראלכרט לאפשר סליקה בפועל של כרטיסי חיוב מסוג ישראלכרט בידי חברות שאנן קשורות בישראלכרט ; או (2) במועד הבקשה לביטול ההסדר קיים איסור על הצדדים לגבות את העמלות הצולבות כפי שנקבעו בנספח א' להסדר זה.
- ב. הצד המבקש לבטל את ההסדר פנה לממונה וזה אישר בכתב כי אחד התנאים המנויים בסעיף א' לעיל התקיים.
- ג. הצד המבקש לבטל את ההסדר פנה לבית הדין והודיע כי הממונה אישר כי אחד התנאים המנויים בסעיף א' לעיל התקיים וכי תוך 90 יום מיום ההודעה בכוונתו לבטל את ההסדר.

נספח א'

1. עד ליום 31.12.06 יהיו עמלות המנפיק בהתאם לקטגוריות ולשיעורים כפי שנקבעו בהיתר הזמני שניתן על ידי בית הדין להגבלים עסקיים בתיק הי"ע 4630/01 (להלן: **"ההיתר הזמני"**).
2. מיום 1.1.07 תרד עמלת המנפיק למשך שמונה עשר חודשים לשיעור ממוצע שלא יעלה על 1.2%. הירידה בשיעור הממוצע תתבצע על ידי הפחתת עמלת המנפיק של הקטגוריה הגבוהה ביותר.
3. החל מיום 1.1.07 יחולו הקטגוריות הבאות:
 - א. לגבי עסקאות תשלומים תתקבל תוספת לעמלת המנפיק הרלבנטי בשיעור של 0.05%.
 - ב. מעבר לאמור לעיל, הקטגוריות יוותרו כפי שנקבעו בהיתר הזמני.
4. מיום 1.7.08 תרד עמלת המנפיק לתקופה של שנתיים לשיעור ממוצע שלא יעלה על 1.1%. הירידה בשיעור הממוצע תתבצע על ידי הפחתת עמלת המנפיק של הקטגוריה הגבוהה ביותר.
5. מיום 1.7.10 תרד עמלת המנפיק לתקופה של שנתיים לשיעור ממוצע שלא יעלה על 0.975%.
6. החל מיום 1.7.10 יחולו הקטגוריות הבאות:
 - א. הקטגוריה העליונה והקטגוריה האמצעית, כפי שנקבעו בהיתר הזמני, יאוחדו והפחתת עמלת המנפיק תתבצע מקטגוריה זו.
 - ב. הקטגוריה הנמוכה בהיתר הזמני תשתנה כך שיוותרו בה רק בתי עסק בהתאם להחלטת בית הדין מיום 31.8.06 או בהתאם להחלטה שתהא בתוקף במסגרת תיק 4630/01.
 - ג. לגבי עסקאות שבהן הפס המגנטי של כרטיס האשראי או הכרטיס החכם לא נקרא בנקודת הקצה האלקטרונית (P.O.S) תתקבל תוספת שלא תעלה על 0.15%, ולגבי עסקאות תשלומים תתקבל תוספת לעמלת המנפיק הרלבנטי בשיעור של 0.05%.
7. מיום 1.7.12 תרד עמלת המנפיק לתקופה של שנה לשיעור ממוצע שלא יעלה על 0.875%.
8. החל מיום 1.7.12 יחולו השינויים הבאים:
 - א. הירידה לעמלה הצולבת הממוצעת תתבצע על ידי הפחתת עמלת המנפיק של הקטגוריה המאוחדת (העליונה).
 - ב. הקטגוריות הנוגעות לעסקאות תשלומים ועסקאות בהן לא נקרא הפס המגנטי בנקודת הקצה יתבטלו, אלא אם הקטגוריות יאושרו על ידי רשות ההגבלים בהתאם להוראות סעיף 9 להלן.

9. במידה ויבקשו הצדדים לקבוע קטגוריות נוספות או להגדיל את התוספת הנגבית בגין תת קטגוריה כלשהי, עליהם להביא בפני רשות ההגבלים העסקיים את מלוא הנתונים והניתוחים אשר מצדיקים את קיומה של קטגוריה נפרדת, על פי ההחלטה שתהא בתוקף במסגרת הי"ע 4630/01, ואת היקף ההבדלים בעלויות בין העסקאות בגין מתבקשת קטגוריה נפרדת לבין עסקאות רגילות. החלת קטגוריה נוספת כאמור תתאפשר רק לאחר אישור בכתב מאת הממונה.
10. שיעור עמלת המנפיק הממוצע לכל הקטגוריות יחושב באופן משותף לכלל המנפיקים והסולקים באופן המפורט להלן:
- סך תקבולי עמלת המנפיק ששולמו הן על ידי ישראלכרט, הן על ידי לאומי קארד והן על ידי כ.א.ל בגין כרטיסי ויזה ו-MasterCard יחד בכל הקטגוריות, בצירוף כל עמלות המנפיק בגין עסקאות ON US שהיו משתלמות אילו הייתה סליקה צולבת בגין עסקאות אלה, יחולקו בסך מחזור העסקאות שנשלקו בעסקאות צולבות בצירוף עסקאות ON US הן על ידי ישראלכרט, הן על ידי לאומי קארד והן על ידי כ.א.ל בגין כרטיסי ויזה ו-MasterCard יחד בכל הקטגוריות.
11. החובה שלא לחרוג (כלפי מעלה) משיעור עמלת המנפיק ששולמה בפועל במשותף על ידי ישראלכרט, לאומי קארד וכ.א.ל, אשר מחושב בהתאם לסעיף 10 לעיל, חלה ותחול על ישראלכרט, לאומי קארד וכ.א.ל - כל אחת בנפרד.
12. משך הזמן הרלבנטי לחישוב שיעור עמלת המנפיק, בהתאם לכללים המפורטים בסעיף 10, יעמוד על חצי שנה. אם בחצי שנה מסוימת שיעור עמלת המנפיק שנגבה בפועל עלה על השיעור המותר, תקוזז החרגה בחצי השנה שלאחר מכן, כך שבמהלך שני חצאי השנה האמורים, שיעור עמלת המנפיק שיגבה בפועל לא יעלה על השיעור המותר.
13. העמלות האמורות אינן כוללות מע"מ.
14. מובהר כי שיעורי העמלה הצולבת על פי נספח זה בכל הנוגע לתשלומים שיועברו לישראלכרט או שיתקבלו מישראלכרט, ייכנסו לתוקף עם הפעלת הממשק המשותף.

נספח ג' - נתונים כלכליים

בהתאם לסעיף 7 להסדר, חברות ישראלכרט, כ.א.ל ולאומי קארד, יעבירו בכל חצי שנה את הנתונים הבאים, בפירוט חודשי ולכל מותג (ישראלכרט, Mastercard, American Express, ויזה, דינרס וכד') (להלן: "ממותגי הכרטיסים"), לידי הממונה על ההגבלים העסקיים:

1. דוחות רווח והפסד אחרונים שפורסמו (חצי שנתיים או שנתיים).
2. מספר כרטיסי האשראי הפעילים שבבעלות החברה, על-פי המספר המדווח לבנק ישראל, תוך חלוקה למותגים השונים של כרטיסי האשראי.
3. מספר כרטיסי האשראי החוץ בנקאיים הפעילים שבבעלות החברה, תוך חלוקה למותגים השונים של כרטיסי האשראי.
4. מחזורי הסליקה שהתבצעו באמצעות כל אחד ממותגי הכרטיסים.
5. בחלוקה לקטגוריות שישררו באותה עת (להלן: "הקטגוריות"), מחזור הסליקה ועמלת בית העסק לכל אחד ממותגי הכרטיסים, עבור כל חודש בהתאם לטבלה שלהלן:

קטגוריית בית-העסק	סה"כ מחזור העסקות שנשלקו במונחים שקליים	סה"כ עמלת בית העסק במונחים שקליים שנגבתה

6. עמלת בית העסק הממוצעת הכוללת באחוזים, עבור כלל הקטגוריות, עבור כל חודש ועבור כל אחד ממותגי הכרטיסים.
7. בכל קטגוריה, מחזור הסליקה, מחזור העסקאות הצולבות והיקף העמלה הצולבת שהועברה למנפיקים אחרים, עבור כל אחד ממותגי הכרטיסים, בהתאם לטבלה הבאה:

קטגוריות בית-עסק	מחזור עסקות הסליקה הכולל במונחים כספיים	מחזור עסקאות הסליקה הצולבות במונחים כספיים	היקף כספי של העמלה הצולבת שהועברה למנפיקים אחרים

8. שיעור העמלה הצולבת הממוצעת הכוללת, עבור כל אחד ממותגי הכרטיסים (כולל עסקאות on us).

הנתונים הבאים מתבקשים בפירוט חצי שנתי:

9. פירוט עלויות פחת של החברה כגון מבנים, רכב, ריהוט וציוד וכו'.
10. פירוט עלויות שכר וכוח אדם כוללות.
11. פירוט עלות השכר בכל מחלקה בחברה ופירוט תחומי פעילותה של המחלקה.
12. פירוט נזקי גבייה בכרטיסי אשראי חוץ בנקאיים והיקף מחזור העסקאות בכרטיסים אלו.

13. פירוט נזקים כתוצאה מהונאות/גניבות/אבדן כרטיס.
14. פירוט תשלומים שהועברו לגורמים חיצוניים בגין גביית חובות.
15. פירוט עלויות מחשוב (חומרה ותוכנה) כולל השקעות ורכישות מערכות מחשוב.
16. תשלום עמלות המנפיק שהועברה לבנקים בגין הנפקה משותפת של כרטיסי אשראי.

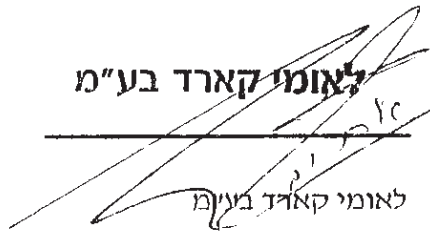
נספח ד'

הכרזת המונופולין של הממונה על חברת ישראלכרט בע"מ תבוטל בהתקיים התנאים המצטברים הבאים :

1. אישור בית הדין את ההסדר בנוסח המצורף.
2. הממשק הטכני פעיל ומתבצעת בו סליקה צולבת של עסקאות - על-פי אישור בכתב שיתקבל מחברת שב"א.
3. 90% מנקודות הקצה מותאמות לקריאת כרטיסי חיוב מסוג MasterCard שהונפקו על-ידי לאומי קארד וכ.א.ל וקוראות אותו ככרטיס שהונפק על-ידי מנפיק ישראלי.

אנו מאשרים את ההסדר ומתחייבים לפעול בהתאם;

לאומי קארד בע"מ


לאומי קארד בע"מ

כרטיסי אשראי לישראל בע"מ

ישראכרט בע"מ

בנק דיסקונט לישראל בע"מ

בנק לאומי לישראל בע"מ

בנק הפועלים בע"מ

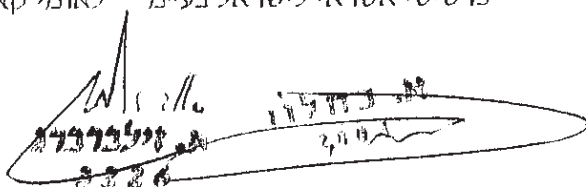
הבנק הבינלאומי הראשון
לישראל בע"מ

אנו מאשרים את ההסדר ומתחייבים לפעול בהתאם;

ישראלכרט בע"מ

כרטיסי אשראי לישראל בע"מ

לאומי קארד בע"מ



בנק הפועלים בע"מ

בנק לאומי לישראל בע"מ

בנק דיסקונט לישראל בע"מ

הבנק הבינלאומי הראשון
לישראל בע"מ

אנו מאשרים את ההסדר ומתחייבים לפעול בהתאם;

ישראל כרטיס בע"מ
כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
לאומי קארד בע"מ

בנק הפועלים בע"מ
בנק לאומי לישראל בע"מ
בנק דיסקונט לישראל בע"מ

הבנק הבינלאומי הראשון
לישראל בע"מ

30/10/2006 09:12 F.B.I.W.O.300 → 020639948
30.10/2006 08:25 972 5723755
30-OCT-2005 08:31 FROM CAL

NO. 902

TO 96912948

P.01/01

אנו מאשרים את ההסדר ומתחייבים לפעול בהתאם;

בעז צ'צ'יק

ישראלכרט בע"מ	כרטיסי אשראי לישראל בע"מ	לאומי קארד בע"מ
---------------	--------------------------	-----------------

בנק הפועלים בע"מ	בנק לאומי לישראל בע"מ	בנק דיסקונט לישראל בע"מ
------------------	-----------------------	-------------------------

הבנק הכינלאומי הראשון
לישראל בע"מ

ישראל כרטיס בע"מ	כרטיסי אשראי לישראל בע"מ	לאומי קארד בע"מ
בנק הפועלים בע"מ	בנק לאומי לישראל בע"מ	בנק דיסקונט לישראל בע"מ
הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ		

הבנק הבינלאומי הראשון
לישראל בע"מ



בתי המשפט

ה"ע 4630/01
בקשה 34/01

בית הדין להגבלים עסקיים ירושלים
בפני המשנה לאב בית הדין, השופטת מ' שידלובסקי-אור

בעניין:

1. בנק לאומי לישראל בע"מ

ע"י ב"כ ע"ד אלחנני, ע"ד גלאור, ע"ד בהרב
ronen@ketlaw.co.il

2. לאומי קארד בע"מ

ע"י ב"כ ע"ד עופר לוי וע"ד בני לרנר
henny@yuvalaw.co.il

3. בנק דיסקונט

הבנק הבינלאומי הראשון

כרטיסי אשראי לישראל (כ.א.ל.)
ע"י ב"כ ע"ד בכר וע"ד קרני לוטן
klotan@fbclawyers.com

4. ויזה בי"ל

ע"י ב"כ ע"ד לוי וע"ד שוורץ
mxs@lilaw.co.il

המבקשות

ובעניין:

הממונה על ההגבלים העסקיים

הממונה

ע"י ב"כ ע"ד טליה פרגר סלומון
jerusalem@antitrust.gov.il

ובעניין:

1. סופר פארם (ישראל בע"מ)

ע"י ב"כ ע"ד זקלר וע"ד א. קלינג
asa@w-z.co.il

2. אייס רשתות שיווק

ע"י ב"כ ע"ד אקוניס וע"ד אופק
lev_akun@netvision.net.il

3. תשלובת כיתן

4. קבוצת גולף א. ק. בע"מ

ע"י ב"כ ע"ד קאופמן

omri@glelaw.com

5. שופרסל בע"מ

ע"י ב"כ ע"ד גזית וע"ד רוטנברג
brotenberg@rgr.co.il

המתנגדות

החלטה

1. עניינה של הבקשה שלפניי, הוא מתן היתר זמני, על פי סעיף 13 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-

1986 (להלן - חוק ההגבלים), למבקשות: בנק לאומי, לאומי קראד, בנק דיסקונט, הבנק הבינלאומי

הראשון וכרטיסי אשראי לישראל בע"מ (כ.א.ל.) (כולן יכונן להלן - המבקשות), להסכם ביניהן על

הסדר סליקה צולבת הכולל את שיעור העמלה הצולבת על פי קטגוריות בתי עסק שנקבעו מראש,

אשר גובים מנפיקי כרטיס אשראי מהסולקים אותם.



בתי המשפט

בית הדין להגבלים עסקיים ירושלים

ה"ע 4630/01
בקשה 34/01

2. בעוד שצורת התשלום באמצעות כרטיס אשראי שהוא "לוחית או חפץ אחר לשימוש חוזר המיועדים לרכישת נכסים מאת ספק ללא תשלום מיידי של התמורה" (על פי ההגדרה בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986), ידועה ומוכרת לציבור כאחת מדרכי התשלום בגין טובין או שירותים, הרי שנדבך הסליקה, דהיינו אופן ביצוע התשלום לבתי עסק וכל הפעולות הכרוכות בכך, ידועים פחות. בנדבך זה עוסקת ההחלטה.
3. לאחר שהלקוח (הוא מחזיק כרטיס האשראי) מבצע עסקה, דהיינו רכש טובין או שירותים מאת בית עסק, בית העסק מדווח על העסקה לסולק, עמו הוא קשור בהסכם סליקה. הדיווח נעשה באמצעים מכניים, דהיינו, שובר עסקה מנייר, או באמצעים אלקטרוניים (טכנולוגים). הסולק, קשור עם בית העסק ישירות והוא מתחייב כלפי בית העסק להעביר לו את תמורת העסקה. הסולק גובה מבית העסק עמלה הקרויה "עמלת בית עסק" המבוססת על אחוז מסוים מסכום העסקאות אשר סלק. הסולק מצדו מדווח על העסקה למנפיק. המנפיק מחייב את חשבון הבנק של הלקוח, וגובה את התמורה. המנפיק מעביר לסולק את התמורה גם אם לא הצליח לגבותה מאת הלקוח. זהו החלק העיקרי בהסכם שבין המנפיק לסולק. הסולק משלם למנפיק עמלת סליקה (המבוססת אף היא על אחוז מסכום העסקאות). עמלת הסליקה משקפת, בין היתר, את הסיכון שלוקח על עצמו המנפיק שעה שהוא מתחייב להעביר את תמורת העסקה לסולק.
4. המבקשות הן גופים מנפיקים וסולקים בתחום כרטיסי אשראי מסוג ויזה בישראל. ההסכם ביניהן, המהווה הסדר כובל ביחס אליו מתבקש ההיתר הזמני, הוא הסכם בין שתי קבוצות. מצד אחד קבוצת בנק דיסקונט, הבנק הבינלאומי הראשון וכו.א.ל ומאידך, קבוצת בנק לאומי ולאומי קראד.
5. מן הראוי לציין בקצרה את ההתפתחות בתחום כרטיסי האשראי, שהביאה לכך ששתי קבוצות סולקות ומנפיקות כרטיסי אשראי מסוג ויזה.



בתי המשפט

בית הדין להגבלים עסקיים ירושלים

ה"ע 4630/01
בקשה 34/01

א. במשך שנים הייתה חברת כ.א.ל (בבעלות בנק לאומי ובנק דיסקונט) החברה הסולקת היחידה בשוק כרטיסי האשראי מסוג ויזה. בשנת 1996 הפך הבנק הבינלאומי לישראל לחבר בויזה הבינלאומית וקיבל בעקבות כך רשיון להנפיק ולסלוק כרטיסי ויזה. לשם כך, הקים הבנק הבינלאומי את חברת "אלפא קארד" (להלן: אלפא). בין חברת אלפא לחברת כ.א.ל, נכרת הסכם סליקה צולבת שתכליתו הייתה לאפשר לכל אחת מן המבקשות (חברת אלפא וחברת כ.א.ל) לסלוק בעבור בתי העסק את כל כרטיסי האשראי מסוג "ויזה" ללא תלות בזהות החברה המנפיקה. בכך ביקשו המבקשות, לחסוך את הצורך בהתקשרות של כל אחד מבתי העסק עם שתי החברות הסולקות. הסכם הסליקה הצולבת הנ"ל, קיבל פטור על ידי הממונה על ההגבלים העסקיים בשנת 1998 למשך 4 שנים, במטרה, לאפשר את כניסתה המיידית של "אלפא" לשוק ובכך לעודד את התחרות. עם זאת, שיעורי העמלות הצולבות שנקבעו במסגרת ההסכם הופטרו באורח ארעי בלבד, בהנחה שהסוגיה נדרשת לבירור מקיף ומעמיק.

ב. בטרם ניתנה החלטתו של הממונה בעניין שיעור העמלות הצולבות השתנה שוק כרטיסי האשראי. ביום 14 בפברואר 2000 רכש בנק דיסקונט את חלקו של בנק לאומי בכ.א.ל. במקביל, כשלה חברת אלפא והחלה לצאת מן השוק. בנק לאומי הקים חברת כרטיסי אשראי חדשה – לאומי קארד, אשר רכשה, יחד עם בנק לאומי, ביום 19.4.00, את התשתית התפעולית של חברת אלפא. בין חברת לאומי קארד ל- כ.א.ל נחתם הסכם סליקה צולבת והחברות פנו אל הממונה בבקשה לאישור. ביום 18.5.00 נתן הממונה פטור להסכם הסליקה הצולבת. בהמשך המגעים בין המבקשות לממונה, הבהיר הממונה למבקשות כי אין בכוונתו להמשיך ולהעניק להן את הפטור לגבי שיעורי העמלה הצולבת. לאור היעדר הסכמה בין הממונה לבין המבקשות בדבר שיעור העמלה הראוי, חויבו המבקשות לפנות לבית הדין להגבלים עסקיים לצורך אישור ההסדר הכובל של הסליקה הצולבת, בה נכלל גם שיעור העמלה הצולבת.



בתי המשפט

בית הדין להגבלים עסקיים ירושלים

ה"ע 4630/01
בקשה 34/01

ג. סמוך לפני הגשת הבקשה לאישור הסדר כובל התקיימו בין המבקשות לבין הממונה מגעים נוספים שבסופם הגיעו להסכמה בדבר התנאים שבהתקיימותם ימליץ הממונה, לתקופת ההליך המתנהל בפני בית הדין, על קיומו של היתר זמני.

שיעורי העמלה שנקבעו במסגרת ההסדר המוצע, מושתתים על הבחנה בין ארבע קטגוריות של בתי עסק בתקופה הראשונה ושלוש קטגוריות של בתי עסק לאחר מכן. עיקר החידוש בהסדר המוצע, בהשוואה להסדר ששרר עד כה בשוק כרטיסי היזה, נעוץ בהפחתת העמלות הצולבות שהיו נהוגות בשוק ובצמצום הפערים בגובה העמלות הצולבות בין הסופרמרקטים הגדולים לבין רשתות המזון הגדולות. הבחנה נוספת שעליה מושתת ההסדר הזמני הינה בין עסקאות טכנולוגיות לבין אלה שאינן עסקאות טכנולוגיות. עסקה טכנולוגית היא עסקה שבה הפס המגנטי של כרטיס האשראי נקרא בנקודת הקצה האלקטרונית הנמצאת בבית העסק. זאת, להבדיל מעסקאות המתבצעות באמצעות שוברי ניר, הטלפון או האינטרנט שהן מסוכנות יותר מנקודת מבטה של החברה המנפיקה. על-פי ההסדר המוצע, העמלה הצולבת שנגבית בעסקאות האחרונות – גבוהה יותר.

ד. משהגיעה הבקשה להיתר זמני, על פי סעיף 13 לחוק ההגבלים, ניתן על-ידי היתר ארעי, שכן, באותו שלב לא שוכנעתי די, שמדובר בטובת הציבור. מכוח ההיתר הארעי פועלים הצדדים עד היום. בינתיים, לצורך הדיון בענייננו מונחים בפני גם טיעוניהם של המתנגדות להיתר הזמני ולהסדר הכובל עצמו.

6. המתנגדות הן חברות אשר מנהלות בתי עסק גדולים. לטענתן, הן נפגעות משיעור העמלות הגבוה המוצע ומהקטגוריות שנקבעו. לטענת המתנגדות קביעת שיעור העמלות סליקה נמוך יותר או אף שיעור של 0%, יגרום להפחתת עמלות בית העסק בצורה משמעותית, ימנע את גלגולה של עלות סליקת כרטיסי האשראי על הציבור שאינו משתמש בכרטיסי אשראי שכן, בית העסק לא יביא את העמלות שעליו לשלם במסגרת חשב העלויות ולעומת זאת הסדר הסליקה הצולבת יוכל להמשיך ולעמוד על כנו.



בתי המשפט

ה"ע 4630/01
בקשה 34/01

בית הדין להגבלים עסקיים ירושלים

7. חשיבותה של שיעור העמלה הצולבת, אשר היא העומדת ביסוד הבקשה הן להסדר הכובל והן להיתר הזמני הוא בכך ששיעור זה מהווה את "הרצפה" לעמלת בית העסק המשולמת על ידי בית העסק לסולק. שיעור עמלת בית העסק בנוי מהעמלה הצולבת, בתוספת שבריר אחוז. כלומר, אם ייקבע שיעור גבוה מדי של עמלה צולבת, עשוי שיעור זה להשפיע על גובה עמלת בית העסק כאשר בסופו של דבר עמלה זו תגולגל על הלקוחות, דהיינו כל הציבור. התוצאה עלולה להיות פגיעה ברווחה החברתית ולעמוד בניגוד לאינטרס הציבור, אותו אינטרס שעל שמירתו מופקד בית הדין להגבלים עסקיים.
8. עוד ראוי להדגיש, כי כרטיס האשראי המוחזק בידי הלקוח אינו מהווה אך ורק אמצעי תשלוח בגין טובין או שירות. על-פי המצב בישראל כיום, כרטיס האשראי מעניק גם הטבות נוספות, כמו למשל, פריסה לשיעורין של מחיר העסקה (הן על ידי בית העסק והן על ידי הלקוח המשלם בגין פריסה זו ריבית), הטבות שונות שמעניקות חברות כרטיסי האשראי במבצעים שהן עושות יחד עם בתי עסק וכד'. הטבות כמו פריסת תשלומים וגם הטבות אחרות, לא יוכלו להתקיים אם הסדרי הסליקה הצולבת לא יהיו מלאים ומקובלים על המנפיקים והסולקים. בהעדר הסכמה על סליקה צולבת, יפסידו מחזיקי כרטיסי האשראי אותן הטבות ויישארו אך ורק עם כרטיסי אשראי שיעניקו אפשרויות מוגבלות, או יחייבו את בתי העסק להתקשר עם כל הסולקים, דבר העשוי לגרום לעליית מחירים, או למצב בו כל אחד מהסולקים יהיה מעין "מונופול" של בית העסק.
9. מן הראוי לחזור ולהזכיר, כי כאשר מאשר אב בית הדין להגבלים עסקיים (לרבות המשנה), היתר זמני להסדר כובל, הרי בנוסף להמלצת הממונה, המהווה תנאי הכרחי למתן ההיתר, יש לשקול שיקולים של טובת הציבור כמשמעותה בסעיף 10 לחוק. דהיינו, האם התועלת הצפויה לציבור תעלה באופן ממשי על הנזק העלול להיגרם לציבור או לחלק ממנו.
10. המבקשות טוענות כי ההסדר המוצע, שזכה להמלצת הממונה, הנו לטובת הציבור, כנדרש על פי הוראות סעיף 13 לחוק ההגבלים העסקיים וככזה – יש לאשרו כהסדר זמני. לטענתן, קיומו של



בתי המשפט

בית הדין להגבלים עסקיים ירושלים

ה"ע 4630/01
בקשה 34/01

ההסדר עדיף מבחינה ציבורית, על פני היעדרו של הסכם. זאת משום, שהוא מאפשר את קיומה של תחרות בין שתי המתקשרות. בהיעדר הסכם סליקה צולבת, יאלץ כל בית עסק להתקשר עם כל אחת מן החברות הסולקות, דבר שיוביל לחיסול התחרות, לפגיעה ביעילות ולעלייה בעמלות בית העסק שתפגע בעיקר בבתי העסק הקטנים ולבסוף חגולגל עמלה זו על הצרכנים. המבקשות מציינות כי בשנים האחרונות, הובילה ההסכמה על הסליקה הצולבת בשוק הויזה לירידת שיעורי עמלות בתי העסק המשתלמות לחברות הסליקה של "ויזה" וכי השיעור הממוצע של עמלות בתי העסק הוגבה על ידי חברת ישראלכרט גבוה מן השיעור שנגבה על ידי חברות הויזה. עוד טוענות המבקשות, כי שיעורי העמלות הצולבות הנם חלק אינטגרלי ובלתי נפרד מעצם ההסכמה על הסליקה צולבת. אחרת, ובהיעדר תמורה למנפיקים, לא היו האחרונים מסכימים לעצם הסליקה הצולבת. לכן, הן סבורות כי לא ניתן להפריד בין היתרונות הנובעים מעצם קיומה של הסליקה הצולבת, לבין שיעורי העמלה המוסכמים. לגופו של עניין, סבורות המבקשות כי גם שיעורי עמלות המנפיק עצמם הנם לטובת הציבור. המבקשות מדגישות, כי השיעורים החדשים מבטאים שתי מגמות. האחת, צמצום האפליה בין הקטגוריות השונות של בתי העסק. השניה, הורדת השיעור הממוצע הכולל של העמלה הצולבת. טענה נוספת שטוענות המבקשות היא, כי ההסדר הזמני (ואף הקבוע לאחר מכן) והתחרות שהוא מאפשר, מגדילים את התועלת לבתי העסק ולצרכנים אשר נהנים כתוצאה ממנו מן הנוחות, היעילות והביטחון שגלומים בעצם השימוש בכרטיסי האשראי בהשוואה לאמצעי תשלום אחרים. המבקשות סבורות גם, כי אם לא יאושר ההסדר הזמני יגרום הדבר לנזק בלתי הפיך לתחרות – נזק אותו לא ניתן יהיה לתקן אחר כך במסגרת ההליך העיקרי. בנוסף, הן טוענות, כי בענייננו יש מקום להתחשב בכך שבמשך שנים נוהגת בשוק מדיניות של סליקה צולבת, שאף זכתה בעבר לאישורי הממונה.

באשר להתנגדויות שהוגשו בהליך זה, טוענות המבקשות כי המתנגדות 1-4 לא הוכיחו, כנדרש על מנת שתקום זכותם להתנגד על פי הוראות סעיף 8 (ב) לחוק ההגבלים העסקיים, כי הן עלולות להיפגע מן ההסדר אשר אישורו מבוקש.



בתי המשפט

בית הדין להגבלים עסקיים ירושלים

ה"ע 4630/01
בקשה 34/01

11. המתנגדות סבורות, כי המבקשות לא הוכיחו כנדרש מהן, כי עצם תיאום העמלות הצולבות, כמו גם שיעורי העמלה הצולבת הספציפיים שנקבעו והחלוקה לקטגוריות של בתי עסק פועלים לטובת הציבור. המתנגדות סבורות כי גם ללא מתן היתר זמני לקיומו של ההסדר הכובל כמבוקש, תמשיך מערכת הסליקה הצולבת להתקיים באופן תקין. בהקשר זה מציינות חלק מן המתנגדות, כי אם לא יינתן היתר זמני, תהיינה המבקשות חייבות, על-פי תקנון ויזה הבינ"ל, להמשיך בסליקה הצולבת בעמלה ממוצעת של 0.9%.
- זאת ועוד, המתנגדות טוענות כי גם אם השערה זו תתבדה ויפסק ההסדר, לא יגרם נזק לציבור – שכן ניתן יהיה לפקח על פעילותן המונופוליסטית של חברות הסליקה באמצעות חוק ההגבלים העסקיים.
12. לגישת המתנגדות, ההסדר המוצע עשוי לגרום לנזקים ולפגוע בטובת הציבור. לטענתן, קביעת שיעור העמלות הצולבות משמעה קביעת מחירי מינימום ("ריצפה") לעמלות שנגבות מבתי העסק אשר מבטלת למעשה את התחרות בין החברות הסולקות על תנאי ההתקשרות עם בתי העסק. לטענתן, ההשלכה של מתן ההיתר המבוקש תהיה חיזוק כוחם של בתי העסק החזקים ושל החברות הסולקות על חשבון הצרכנים. זאת משום, שבפועל מגולגלת העמלה הצולבת על בתי העסק במסגרת עמלת הסליקה ובתי העסק מגלגלים אותה על הצרכנים.
- עוד טוענות המתנגדות כי הקטגוריות השונות שנקבעו בהסדר הן שרירותיות ומפלות ללא הצדקה בין סוגים שונים של בתי העסק. כך למשל, טוענות המתנגדות "סופרפארם", "אייס רשתות שיווק", "תשלובת כיתן" ו"גולף בתי אופנה" כי שיעורי העמלה הצולבת המוצעים מפליח אותן לרעה, בהשוואה לרשתות המזון הגדולות, למרות, שעלויות הבטחת התשלום ברשת הקטגוריות של בתי העסק זהות.
13. המתנגדת 5 – "חברת שופרסל בע"מ" מתנגדת לכך שבמסגרת ההסכמה המוצעת הועלו שיעורי העמלות הצולבות בקטגוריה של רשתות שיווק המזון. לטענתה, הממונה "ניצל את ההזדמנות" לשח הסדרת ענף רשתות שיווק המזון ולכן התנה את הסכמתו בכך שיעולו שיעורי העמלות הצולבות



בתי המשפט

בית הדין להגבלים עסקיים ירושליםה"ע 4630/01
בקשה 34/01

בקטגוריה של רשתות השיווק. בכך, לטענת שופרסל, הפלה הממונה לרעה את רשתות המזון, באופן שרירותי, מבלי שהונחה בפניו תשתית עובדתית לכך שקיימים פגמים בתחרות בין לבין הסופרמרקטים. על כן היא סבורה, כי יש להתעלם מן החלק הנוגע לרשתות המזון בהמלצת הממונה.

14. עמדת הממונה היא, כי ההסדר בכללותו מייטיב עם הציבור ומשרת את התחרות. הוא סבור כי בשלב זה של מתן ההיתר הזמני, אין מקום לקבוע מה הוא שיעור העמלה הצולבת הראוי משום שמדובר בהכרעה מורכבת, המערבת שיקולים רבים ודורשת התעמקות אשר אינה אפשרית במסגרת ההליך הזמני. הממונה מבקש להבהיר, כי הסליקה הצולבת היא יעילה משום שהיא מאפשרת לבית העסק להתקשר עם אחת מן החברות הסולקות כרטיסי ויזה בלבד ואותה החברה סולקת בעבורו את כלל החיובים בכרטיסי האשראי מסוג ויזה. בהיעדר הסדר לסליקה צולבת, יהא בית העסק מחויב להתקשר עם כל אחת משתי החברות הסולקות ולמעשה כל אחת מהן תהפוך למונופול אל מול בית העסק. עוד מציין הממונה, כי ההסדר המוצע מפחית את שיעור העמלה הצולבת שהיה נהוג בשוק. עמלה צולבת גבוהה משמעה עמלת בית עסק גבוהה שכן היא מגולגלת על ידי החברה הסולקת אל בית העסק. עלות זו, או לפחות חלקה, תגולגל בסופו של דבר גם על הצרכנים. לכן, הפחתת העמלה הצולבת, כפי שהוסכם, במסגרת ההסדר המוצע, מקדמת את טובת הציבור. בהקשר זה מציין הממונה, והמתנגדות לא הכחישו עובדה זו, כי לאור הסכם הסליקה הצולבת בשוק הויזה, ירדו בשנים האחרונות עמלות בתי העסק שמשלמים בתי העסק, בשיעורים שבין 20% ל-35%. הממונה מדגיש, כי ההסדר המוצע מצמצם את האפליה ששררה בשוק כרטיסי האשראי בין בתי עסק, אשר מלכתחילה לא הייתה מבוססת על שיקולים כלכליים אלא על גישות שהיו בעבר. לגישתו, העמלה הצולבת צריכה להיות מושתתת בעיקר על עלות הבטחת התשלום ועל כן, על פי ההסכמה, החל מן התקופה השניה נקבע שיעור העמלה הצולבת תוך הבחנה בין עיסקאות שבהן קיימת טכנולוגיה לניהול הסיכונים לבין כאלה שבהן אינה קיימת (ראו לעיל). באשר לתקנון ויזה בינלאומית טוען הממונה (וכך גם המבקשות בתשובתן לסיכומי המתנגדות), כי ההסדר שקבוע בתקנון אינו מהווה תחליף מלא להסדר הסליקה הצולבת במובן זה, שהסליקה



בתי המשפט

בית הדין להגבלים עסקיים ירושלים

ה"ע 4630/01
בקשה 34/01

הצולבת שחייבות בה החברות הסולקות על פי התקנון הנה חלקית בלבד ואינה מאפשרת חיוב ודחה, פריסת סכום העסקה לתשלומים, אינה מזכה את מחזיק הכרטיס בהטבות וכיו"ב.

15. אין לקבל את טענות המבקשות, כי המתנגדות לא הראו כי הן עשויות להיפגע כתוצאה מן ההסדר הזמני - אם יאושר, כנדרש על פי סעיף 8 (ג) לחוק ההגבלים העסקיים. המתנגדות הן בתי עסק הקשורים עם החברות הסולקות המבקשות את ההיתר הזמני. אין מחלוקת בין הצדדים, כי שיעורי העמלה הצולבת משפיעים על העמלה שנדרשים בתי העסק לשלם ועל כן לשיעורי העמלה שקובע ההסדר הכובל, שאת אישורו מבקשות החברות הסולקות, כמו גם לקטגוריות שהוא קובע, יש השפעה של ממש על המתנגדות לאישור. בנסיבות אלה, אני סבורה כי המתנגדות עונות על תנאי סעיף 8(ג) הנ"ל ויש לראות בהן "אדם העלול להיפגע מהסדר כובל" ולתת להן להשמיע טענותיהן במסגרת ההליך.

16. עיקרו של ההיתר הזמני הוא, שהחל מיום 1.5.2002 ייקבעו שלוש קטגוריות בלבד (בניגוד לארבע הקטגוריות שהיו, כאמור, קודם לכן). הקטגוריה הנמוכה ביותר: תחנות דלק, משרדי ממשלה, וחברות כמו בזק, רשות השידור, חברת חשמל וכדומה. הקטגוריה האמצעית היא רשתות שווק מזון, סופרמרקטים בעלי מחזור מעל 100 מ' נ"ש, שירותי תקשורת, חברות תעופה ובטוח, קופות חולים, חברות גז, וסוכני גז וכו'. הקטגוריה הגבוהה היא בתי עסק אחרים. בכל קטגוריה קיימת אבחנה בין עסקאות טכנולוגיה ועסקאות אחרות. שיעור העמלה הצולבת הממוצע הוא 1.25%. שיעור העמלה הצולבת הנגבה בקטגוריה הלא טכנולוגית הגבוהה ביותר אינו עולה על 1.85%. שיעור העמלה הצולבת בקטגוריה השניה בגובהה, הטכנולוגית, לא תעלה על 1.6%.

בסיווג הקטגוריות, נמחק הפער ששרר בין סופרמרקטים גדולים לרשתות שיווק מזון אחרות, כאשר מדובר ברשתות המוכרות מעל 100 מ' נ"ש בשנה.

17. נראה לי שאין חולק שכל הצדדים, לרבות המתנגדות סבורים שההסכמה בין המבקשות בדבר עצם קיום הסליקה הצולבת, היא לטובת הציבור.

חילוקי הדעות בין הצדדים הם באשר לשיעור העמלה הראויה ולקטגוריות שנקבעו.



בתי המשפט

בית הדין להגבלים עסקיים ירושלים

ה"ע 4630/01
בקשה 34/01

אשר לשיעור העמלה הראויה, מאחר והליכי שמיעת הראיות על ידי בית הדין בהרכבו המלא הנה בעיצומה, ברור לכל הצדדים כי השאלה מורכבת ביותר וטומנת בחובה תיאוריות כלכליות שונות שעל בית הדין יהיה, בסופו של דבר, להכריע ביניהן, תוך קביעה של השיעור הראוי.

הממונה עצמו סובר, כי קביעת שיעור העמלה מהווה תקדים והונו הליך מסובך כשלעצמו.

ברור, כי אם לא ינתן היתר זמני לגובה העמלה המבוקשת, עליה המליץ הממונה, תוכלנה המבקשות שלא להיות קשורות גם בהסכם לסליקה צולבת, ושוק כרטיסי האשראי מסוג "ויזה" יעבור טלטלה, שכן, הצדדים הקשורים בו, המנפיקים והסולקים יוכלו לפעול בהתאם לחיזיהן לאור תקון ויזה בינלאומי וחלק ניכר מההטבות להן זוכים מחזיקים כרטיסי האשראי, יבוטלו. אכן, העמלה הנדרשת תפחת כנראה, אולם הפחתת העמלה עשויה להיטיב רק עם חלק מבעלי העסק ולהרע לציבור בכללותו.

על היתרונות הגלויים בעצם ההסכמה על סליקה צולבת עמד הכלכלן הראשית של הרשות להגבלים עסקיים, מר פרלמן, בעת חקירתו במסגרת הליכי ההיתר הזמני:

"...בעצם הסדר קישוריות בין שתי הרשתות האלה, רשת כאל ורשת לאומי קארד מאפשרת תחרות בין הרשתות שאחרת לא קיימת...אם הם לא תבקשנה את ההסדר הכובל, או אם הם לא תפעלנה על פי התנאים שבית הדין או הממונה יאשר להם, התוצאה תהיה שלא תהיה תחרות בכלל." (ראו עמודים 112-113 לפרוטוקול הדיון בבית הדין מיום 23.6.02).

לשאלתי עמד מר פרלמן גם על הנזק שעשוי להיגרם, אם לא יאושר ההסדר הזמני:

"...אז בעצם הייתה נגמרת לחלוטין התחרות, משום שכל אחת מהן הייתה עומדת כמונפול מול בתי העסק. כל בית עסק היה צריך להתקשר גם עם לאומי קארד וגם עם כאל ולכן לא הייתה תחרות בכלל, והחשש היה שבמצב כזה המחירים עוד יעלו..." (עמוד 111 לפרוטוקול הדיון בבית הדין מיום 23.6.02).



בתי המשפט

בית הדין להגבלים עסקיים ירושלים

ה"ע 4630/01
בקשה 34/01

כפי שהובהר גם על ידי המבקשות, ההסכמה בדבר הסליקה הצולבת מאפשרת לכל אחד מבתי העסק להתקשר עם אחת מחברות הסליקה שסולקת כרטיסי ויזה, והיא מבצעת בעבורו את כלל סליקת התשלומים הנגבים באמצעות כרטיסי ויזה. במצב כזה, מתקיימת תחרות בין שתי החברות הסולקות, כשכל אחת מהן מעונינת לקבל להסדרי סליקה, מספר מרבי של בתי עסק. ראייה ליעילות הסליקה הצולבת, ניתן למצוא בעובדה ששיעורי העמלות שגובות חברות סליקת הויזה מבתי העסק, הלכו וירדו במשך השנים, בעקבות הסכמי הסליקה הצולבת ובכך ששיעורים ממוצעים אלה, הנם נמוכים מן השיעורים הממוצעים שגובה חברת ישראל כרטיס מבתי העסק (ראו בהקשר זה, את דבריו של מר פרלמן בעמוד 98 לפרוטוקול הדיון בבית הדין מיום 23.6.02).

אין מחלוקת בין הצדדים, כי ירידה בשיעורי עמלת בתי העסק, הנה לטובת הצרכנים, שכן המחירים שגובים בתי העסק מן הרוכשים מושפעים, בין היתר, מגובה עמלת הסליקה שבתי העסק נדרשים לשלם. כך, שכל עליה בעמלת הסליקה משמעה גם עליית מחירים ופגיעה בציבור.

18. באופן כללי, מבטאים תנאי ההסדר המוצע שלוש מגמות עיקריות בהשוואה להסדר ששרר בשוק כרטיסי האשראי עד כה. האחת, הורדת שיעורן הממוצע של העמלות הצולבות. השנייה, הפחתת הפערים בין בתי העסק השונים והשלישית, שימת הדגש, בעת קביעת שיעור העמלה, על הסיכון הכרוך בעסקה, מנקודת מבטו של המנפיק. ואלה הדברים שאמר מר פרלמן בהקשר זה:

"היעד הראשון היה צמצום האפליה בין קטגוריות שונות של בתי עסק ברמת העמלה הצולבת, והיעד השני היה הורדת השיעור הכולל והממוצע של עמלה צולבת. כל זמן שהתהליך, וכרגע אנחנו בשלב זמני, כל זמן זה תהליך הולך בכיוון הזה, חשבנו שכך צריך לעשות, בכל מקרה חשבנו שגם אם יש מקוח לתקן ביותר ממה שתיקנו במסגרת ההליך של ההיתר הזמני, לא נכון לעשות את זה בין לילה ובצורה חפוזה, אלא זה תהליך שצריך להתרחש על פני זמן וההיתר הזמני הוא שלב בתהליך הזה, ודבר אחד ברור שהוא שלב בכיוון הנכון" (עמוד 113 לפרוטוקול הדיון בבית הדין מיום 23.6.02).

מגמות אלה הן רצויות, ראויות והן בוודאי לטובת הציבור כמשמעה בסעיפים 10 ו- 13 לחוק ההגבלים העסקיים.



בתי המשפט

בית הדין להגבלים עסקיים ירושלים

ה"ע 4630/01
בקשה 34/01

19. כאמור, טענו חלקן של המתנגדות כי החלוקה לקטגוריות הנה שרירותית ומפלה בין בתי העסק השונים. עם זאת, הבהירו המבקשות, כי מקורן של הקטגוריות הנו במצב ששרר בשוק לפני ההסדר המוצע ואשר התבסס על מידת ההיזקקות של בתי העסק לשימוש בכרטיסי האשראי מסוג "ויזה". התנאים שהתנה הממונה ואשר בעקבותיהם שונה ההסדר, תרמו דווקא לצמצום ההפליה בין בתי העסק השונים, תוך שימת הדגש גם על מידת הסיכון הגלום בכל עסקה ועסקה (ראו לעיל). יוצא, כי ההסדר המוצע, מצמצם דווקא את ההפליה בין בתי העסק השונים ודי בכך, בשלב זה בו נבדקת תועלתו הכלכלית של ההסדר לכלל הציבור, כדי להצדיק את אישורו הזמני.

יפים לעניין זה הדברים שאמר מר פרלמן בפני בית הדין:

"יש פה, מיוצגים ארבעה צדדים שיש להם אינטרס מאוד ברור ולגיטימי. בתי העסק האחרים במדינה, הם שונים מהמאפיינים שלהם, אני מתכוון לבתי העסק הקטנים. הפגיעה של התשריט האלטרנטיבי הזה של ה... בבתי העסק הקטנים היא הרבה יותר חריפה, או צפויה להיות הרבה יותר חריפה, מהפגיעה ככל שתהיה בכלל בתי העסק מהסוג שמיוצג פה ולכן אנו מסתכלים על השיקול הכולל של כלל הציבור" (עמוד 115 לפרוטוקול הדין בבית הדין מיום 23.6.02).

בצורה דומה, גם טענותיה של חברת שופרסל בדבר הפלייתה לרעה אין מקומן בשלב זה של ההליך, במיוחד, כשטענותיה מתייחסות לעצם הפגיעה בה ולא לפגיעה בציבור בכללותו – שהיא הצריכה להיבדק.

20. למגמתו הכללית של ההסדר, המטיב עם הציבור, מתווסף גם החשש כי היעדר אישור, יגרור אחריו נזק בלתי הפיך, אותו לא ניתן יהא לתקן בתום ההליכים. על היקף הנזק שעשוי להיגרם בהיעדרו של ההיתר המבוקש, עמד מר פרלמן, בדיון בפני בית הדין:

"...אנחנו מדברים פה על מערכת כבדה מאוד, על מערכת התשלומים של מרביו העסקאות בקמעונאות בישראל. לבוא ולעסוק בזעזועים בלי לתת הזדמנות לצדדים



בתי המשפט

בית הדין להגבלים עסקיים ירושלים

ה"ע 4630/01
בקשה 34/01

להציג את מה שהם חצים או יכולים להציג בפני בית הדין בהליך מסודר נראה לנו לא נכון, כי זה בעצם להפוך את כל הקערה בצורה שאולי אחרי זה אי אפשר יהיה לשנות אותה, זה יהיה בלתי הפיך. (עמודים 111-110 לפרוטוקול הדיון בפני בית הדין מיום 23.6.02).

21. מטעמים אלה, לאור מגמתו הכללית של ההסדר המטיבה עם הציבור ולאחר שעמדתי על העשוי לקרות בשוק כרטיסי האשראי אם לא יתקיים הסדר הסליקה הצולבת כולו, לרבות העמלה עליה הסכימו הצדדים לאור התערבות הממונה, מקובלת עלי המלצתו של הממונה לפיה יש מקום, לאשר באופן זמני, את ההסדר המוצע. על-פי סעיף 38 לחוק ההגבלים העסקיים, יש צורך בטעמים מיוחדים למתן אורכה נוספת של היתר זמני מעבר לפרק הזמן של שנה. על אופים של הטעמים המיוחדים שעל בית הדין לשקול במקרים בהם מתבקשת הארכת מועדו של היתר זמני מעבר לשנה, עמד מ"מ אב בית הדין, השופט עדיאל:

"השיקולים למתן היתר זמני צריך שייגזרו, בעיקרם, מהטעמים המשמשים את בית הדין לאישור ההסדר הכובל, היינו, האם ההסדר הוא לטובת הציבור. כלל זה יפה גם לגבי הטעמים המיוחדים הנדרשים להארכת המועד, שגם הם נגזרים ממבחן העל של טובת הציבור. לאור כך, שיקול רלוונטי (שאינו ממצה את השיקולים והטעמים להארכת המועד) לעניין זה יכול שיימצא, למשל, בנזק משמעותי העלול להיגרם לציבור עקב הפסקת ביצוע ההסדר הכובל (מקום שזה מתבצע בחסות היתר זמני)" (ה"ע 470/98 דלק נ' תחנת דלק נאות אביב ואח', דינים – מח לב (4) (696, פסקאות 1-15).

22. כפי שאמרתי לעיל, קיים החשש כי אם לא יאושר ההסדר הזמני, ייגרם נזק משמעותי לציבור. המדובר בהסדר הקיים מאז 1998, עת החלו לפעול שני גורמים מנפיקים כרטיסי אשראי מסוג ויזה. העמלות הופחתו מאז בצורה משמעותית. גם אם בית עסק כזה או אחר מצליח להפחית את עמלת בית העסק המשתלמת כאשר נסלק כרטיס אשראי מסוג ישראכארט, אין עובדה זו מובילה למסקנה, כי עמלות



בתי המשפט

בית הדין להגבלים עסקיים ירושליםה"ע 4630/01
בקשה 34/01

הסליקה הצולבת המתואמות בין המבקשות, מגדילות את שיעור עמלת בית העסק. נהפוך הוא, מדברי הכלכלן פרלמן, ניתן להסיק מסקנה הפוכה.

חוששני כי ביטול הסדרי הסליקה הצולבת הקיימים כיוון, יפעלו לרעת הצרכנים בשל כך, שבתי העסק יצטרכו לפעול מול מספר סולקים/מנפיקים על מנת להביא לכך שהצרכנים ימשיכו ליהנות ממלוא ההטבות שמאפשר כרטיס האשראי ועקב פעולה כזו יעלו המנפיקים את העמלה אותה הם גובים מהסולקים והעלייה בעמלה תגולגל על כתפי הציבור שלצדדי משלם את מחיר עליות המחירים אך לא את הפחתתם.

23. לאור האמור לעיל ולאור מכלול החומר הקיים בפני, שוכנעתי כי ההסדר המבוקש מיטיב עם הציבור ואי אישורו עשוי לגרום לתמורות בלתי הפיכות בשוק כרטיסי האשראי והרגלי הצריכה בישראל. לכן, התוצאה היא, שניתן בזה היתר זמני להסדר נשוא הבקשה 34/01 ואו לחלופין שתוקף ההיתר הארעי להסדר הנ"ל מוארך בזה, מן הטעמים המיוחדים שפורטו לעיל, עד להכרעה בבקשה לאישור ההסדר הכובל בהליך העיקרי.

ניתנה היום, י"ז בטבת תשס"ג (22 בדצמבר 2002), בהעדר הצדדים.
ההחלטה נשלחה על-ידי לכתובות הדאר האלקטרוני שמסרו הצדדים.
המזכירות תודיע לצדדים כי ניתנה החלטה והיא מצויה בדאר האלקטרוני שלהם.

מיכאלה שידלובסקי-אור, שופטת

תנאים למטור

תנאים אלו יחולו על הצדדים למטור כהגדרתו בתנאים אלה.

לתנאים אלה מצורף ההסכם כהגדרתו בתנאים אלה המחווה חלק בלתי נפרד ממטור זה; ואולם, בכל מקרה של סתירה או אי התאמה בין הוראות מטור זה והתנאים לו לבין ההסכם, גוברות הוראות המטור ותנאיו על האמור בהסכם.

מטור זה ותנאיו חלים, הן לעניין הנפקה והן לעניין סליקה, על כרטיסי אשראי מסוג ויזה בלבד.

1. בתנאים אלה -

אדם: תאגיד הנשלט על ידי אותו אדם, תאגיד השולט באותו אדם ותאגיד הנשלט על ידי השולטים באדם;

אלפא: אלפא קארד בע"מ ואלפא קארד בע"מ;

בד"ל: בנק דיסקונט לישראל בע"מ;

הבינ"ל: הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ;

בית עסק: מי שעוסק במכירת נכסים אותם ניתן לרכוש, בין היתר, באמצעות כרטיס אשראי;

ב"ל: בנק לאומי לישראל בע"מ;

ההסכם: הסכם מיום 7 ביולי 1998, בין בד"ל, ב"ל, וכא"ל מצד אחד לבין הבינ"ל, עורק ואלפא מצד שני, המצורף להחלטתו זו כנסח א' כפי שאומץ על ידי הצדדים למטור בהסכם עקרונות מיום 15 במאי 2000;

החזקה: במישרין או בעקיפין, לרבות באמצעות זכויות חמוקות לפי הסכם, ולרבות מכוח החזקה או רכישת בדי שלוח או נאמן, חברת נאמנות או חברת רישומים; מבלי לגרוע מכלליות האמור, רואים אדם כמי שמחזיק בעצמו ובמישרין בכל החזקות כל תאגיד בשליטתו, וכן בכל החזקות כל תאגיד שבשליטת תאגיד שבשליטתו, וכן הלאה; **הממונה:** הממונה על הגבלים עסקיים;

הנחות מטרה: הסכמות בין סולק לבין בית עסק, לפיתוח בית העסק יהיה זכאי להפחתה רטרואקטיבית בעמלת בית העסק, או לחזור עמלה בגין עמלה ששולמה או להטבה רטרואקטיבית אחרת אם יגיע בעתיד להיקף פעילות כספית מסוים בכרטיסי אשראי (או לתוצאה מקבילה), אשר נקבע אינדיבידואלית לאותו בית עסק;

הסכמות בלעדיות עם בתי עסק: הסכמות בין סולק לבין בית עסק, לפיתוח בית העסק ישלם לסולק עמלת בית עסק מופחתת, או יקבל יתרונות כספיים, או הטבות אחרות, אם יסכים שלא להתקשר בעתיד עם סולק אחר; לעניין זה "הסכמות" - בין במפורש ובין מכללא, בין בכתב ובין בעל פה או בהתנהגות, בין אם באורח מחייב על פי הדין ובין אם לאו;

הצדדים לפטור: כא"ל, לאומי קארד, בל"ל, בד"ל, הבינ"ל, עורק ואלפא (כל אחד מאלו - "צד ישיר"), וכן כל תאגיד הנשלט על ידי צד ישיר, כל תאגיד השולט על צד ישיר וכל תאגיד הנשלט על ידי השולטים בצד ישיר (כל אחד מאלו - "צד עקיף");

התקופה הראשונה: תקופה שתחילתה ביום כניסתו לתוקף של פטור זה (כאמור בסעיף 2(א) לפטור), וסיומה 16 יום לאחר השלמת סקר העלויות;

התקופה השנייה: תקופה שתחילתה מיד עם תום התקופה הראשונה, וסיומה 18 חודשים לאחר מכן;

היזה הבינלאומית: Visa International Service Association;

זכות בתאגיד: בעלות במניות או החזקה בחן או זכות להן, זכות הצבעה, זכות למנות דירקטור או מינויו בפועל, זכות למנות מנהל כללי או מינויו בפועל, זכות לרווחים או קבלתם בפועל, זכות לעודפי פירוק או (בפירוק מרצון) קבלתם בפועל - ולרבות זכויות מקבילות לפי דין או הסכם;

חוק ההגבלים העסקיים: חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח - 1988;

חוק כרטיסי חיוב: חוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו - 1986;

כא"ל: כרטיסי אשראי לישראל בע"מ;

כרטיס אשראי: לחית או חפץ אחר לשימוש חוזר המיתרדים לרכישת נכסים מאת ספק ללא תשלום מידי של התמורה, לרבות "כרטיס בנק" ו"כרטיס חיוב", כהגדרתם בחוק כרטיסי חיוב, ולרבות כרטיס המשמש חן ככרטיס אשראי והן ככרטיס למשיכת מזומנים באמצעות מכשיר בנק ממוכנים; אך למעט כרטיס שכל ייעודו טעינת ערך כספי בו ושימוש בערך הכספי לתשלום ("ארנק אלקטרוני"), ולמעט היבטי ארנק אלקטרוני של כרטיס משולב;

לאומי קארד: לאומי קארד בע"מ;

לקוח: מי שכרטיס אשראי הונפק לשימוש;

מנפיק: אדם המנפיק, מפיץ או משווק כרטיסי אשראי, שהוא צד לחוזה כרטיס חיוב עם מקבלו, שהוא "לקוח", והאחראי לתשלומים המגיעים מלקוח שעשה שימוש בכרטיס אשראי שהונפק, הופץ או שווק על דיו;

נכס: מקרקעין, מיטלטלין, כסף, שירותים או זכויות;

נקודת קצה: P.O.S - קורא אלקטרוני של כרטיסי אשראי הנמצא בבית העסק; וכן טרמינל, או כל מכשיר אחר המסוגל לקרוא את המידע אשר על גבי הכרטיס;

סולק: אדם המגייס בתי עסק (acquirer) והמעניק שירותי סליקה;

סקר העלויות: כהגדרתו בסעיף 2(ג) להלן;

עורק: עורק זהב השקעות בע"מ;

עמלת בית עסק: העמלה שמשלם בית עסק לסולק עבור קבלת שירותי סליקה;

עמלת מנפיק: העמלה (interchange fee) שמשלם סולק למנפיק בגין עסקה, שנעשתה בכרטיס אשראי שהנפיק המנפיק, ואשר נסלקה על ידי הסולק;

עסקה: התקשרות במסגרתה משלם לקוח לבית עסק באמצעות כרטיס אשראי;

שירותי סליקה: שירותי הטיפול בעסקאות המתבצעות באמצעות כרטיסי אשראי, לרבות השירות הניתן לבית עסק בדמות זיכוי בגין סליקת העסקאות שנעשו באמצעות כרטיסי אשראי;

שליטה: חיכולת, במישרין או בעקיפין, לכוון פעילותו של תאגיד. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, (1) חזקה על אדם שהוא בעל השליטה בתאגיד אם בידיו, במישרין או ממה הגדרת החזקה, החלק הגדול ביותר בזכות אחת או יותר באותו תאגיד, בין פרטי ובין ציבורי; (2) חזקה על אדם שתוא שולט בנאמנות שהוא הנהנה בה, לבד או עם אחרים, במישרין או בעקיפין; (3) חזקה על אדם שהוא בעל השליטה בתאגיד אם הוא מחזיק במישרין או בעקיפין ביכולת למנוע קבלת החלטה עסקית מהותית של תאגיד או של אורגן בתאגיד, למעט אם מקור הזכות בהסכם המסדיר תנאי הלוואה שנתן תאגיד בנקאי במהלך עסקיו הרגילים, ולמעט החלטות שעניינן חניקת אמצעי שליטה בתאגיד או החלטות שעניינן מכירה או חיסול של רוב עסקי התאגיד או שינוי מהותי בהן; **תנאי חיוב:** לרבות תאריך ביצוע, תאריכי חיוב, סכום העסקה, מספר תשלומים, סוג העסקה ותנאי אשראי;

תקרת בית עסק: הסכום המרבי בו רשאי בית עסק לקבל תמורתו של נכס בכרטיס אשראי מבלי לקבל אישור מוקדם לעסקה מחסולק;

2. (א) פטור זה ייכנס לתוקפו ביום 15 במאי 2000.
 (ב) בתקופה הראשונה יחולו עמלות מנפיק בשיעורים הנקובים בנספח ב' לפטור זה.
 (ג) ויזה הבינלאומית תשלם הכנה של סקר עלויות הנפקה וסליקה של כרטיסי אשראי, ואשר הוחל בעריכתו על פי ההסכם והפטור מיום 7 ביולי 1998, במטרה לסייע בקביעת מבנה עמלות המנפיק אשר יחולו בישראל, התפלגותן ושיעורן, הן לעניין שיעורן הממוצע והן לעניין התפלגותן לפי אמות מידה, ותעביר את המלצותיה באשר למבנה עמלות המנפיק, התפלגותן ושיעורן, לידי הממונה ולידי הצדדים. ויזה הבינלאומית תיוועץ בממונה באשר לחמלצותיה האמורות, ותיתן הודעות נאותה גם לצדדים להשמיע עמדתם בתוך תקופה שתיקבע. אישר הממונה את החמלצות, לאחר שנתן לצדדים להשמיע דעתם בתוך תקופה שקבע, יאומצו מבנה העמלות ושיעורן על ידי ה-EU Regional Board של ויזה הבינלאומית (הליך זה בכללותו יקרא להלן "סקר העלויות").
 (ד) הצדדים לפטור ישתפו פעולה עם ויזה הבינלאומית, ויסיעו לה במסירת מידע ובכל אופן סביר אחר בקשר לביצוע סקר העלויות.
 (ה) סקר העלויות ינקוב בשיעור עמלת המנפיק הממוצעת הרלוונטית לתקופה השנייה, ויכול שינקוב לתקופה זו ביותר משיעור אחד לעמלת מנפיק ממוצעת, לחלקים שונים של התקופה השנייה, לפי הקטגוריות בנספח ב'; שיעור העמלה האמור יחול בתקופה השנייה.
 (ו) סקר העלויות ינקוב בשיעור עמלת המנפיק הממוצעת הרלוונטית לתקופה שלאחר התקופה השנייה, וכן ינקוב במבנה עמלות מנפיק בחלוקה לפי קריטריונים שייקבעו בו; השיעור האמור יחול לאחר תום התקופה השנייה.
 (ז) שיעורי עמלת מנפיק ומבנה עמלת מנפיק כפי שייקבעו בסעיפים הקטנים לעיל יחייבו את הצדדים לכל דבר ועניין.

3. הצדדים לפטור זה יבטלו או יתקנו כל הוראה בהסכמים שמי מהם צד לחם ואשר אינה עומדת בקנה אחד עם תנאי פטור זה, לא יאוחר מתום שלושה חדשים מיום תחילת פטור

זה. כל הסכם חדש, חידוש הסכם או תיקונו עד למתעד זה ייעשו בקנה אחד עם תנאי פטור זה.

4. (א) מנפיק לא יפלה בין סולקים על פי זהותם, ולא יפלה בין לקוחותיו על פי זהות הסולק של בית העסק בו נערכה העסקה, לרבות לעניין תנאי הזיכוי ככל שאלה תלויים בו.

(ב) מנפיק רשאי לערוך מבצע ללקוחותיו לפיו הם יהיו זכאים לקבל מהמנפיק או מבית עסק הטבות כספיות שונות אם ירכשו באותו בית עסק מוצרים באמצעות כרטיס האשראי שהנפיק, ובלבד שהמבצע לא ילווה בהסכמות בלעדיות עם בתי עסק, לרבות מטעמו של בית העסק המסוים; מבצע יחיה תחום בזמן באופן סביר.

5. (א) סולק לא יפלה בין מנפיקים על פי זהותם.

(ב) בלי לגרוע מכלליות סעיף קטן (א) לעיל, סולק יעביר, ללא אפליה, לכל מנפיקי כרטיסי אשראי מסוג ויזה, את המידע הרלוונטי במלואו על פרטי העסקאות שנשלחו על ידו. ואולם, אשר לחיובים בין הצדדים לפטור זה יחול האמור בסעיף 2 להסכם. לצורך סעיף זה, "מידע על פרטי עסקאות" - תאריך ביצוע, סוג עסקה, סכום העסקה, קטגוריות בתי העסק, מספר התשלומים וכל שאר פרטי המידע הנדרשים על פי הוראות כללי התפעול של ויזה הבינלאומית ושמסירתם אינה מנוגדת להוראות הדין.

(ג) בלי לגרוע מכלליות סעיף קטן (א) לעיל, סולק לא יפלה בין מנפיקים בעניין מועדי החיוב. ואולם, אשר לחיובים בין הצדדים לפטור זה, יחול האמור בסעיף 6 להסכם.

(ד) בלי לגרוע מכלליות סעיף קטן (א) לעיל, סולק לא יפלה בין מנפיקים לעניין תנאי הזיכוי או תקרת בית העסק, ככל שאלה תלויים בו.

(ה) בלי לגרוע מכלליות סעיף קטן (א) לעיל, סולק רשאי לקבוע, לפי שיקול דעתו, לבית עסק את תקרת בית העסק, בהתאם לכללי ויזה הבינלאומית, ובלבד שלא יקבע סכום כאמור באופן המפלה בין מנפיקים על פי זהותם.

6. (א) סולק לא ימנע ממנפיק להתאים את נקודות הקצה ואת המערכות הרלבנטיות האחרות שבעלותו או שבתפעולו של הסולק לשימושיו של מנפיק.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א) לעיל, יחול על הצדדים להחלטת פטור זו, האמור בסעיפים 2(ג), 9(ד), ו-9(ה) להסכם.

7. סולק לא יהיה צד להסכמות בלעדיות עם בית עסק ולא יעניק לבית עסק הנחות מטרות.

8. החל מיום 1 בספטמבר 2000 ואחת לשישה חודשים, ימסור כל מנפיק לממונה דין וחשבון חמתייחס לתקופת ששת החודשים שהסתיימה שלושה חודשים לפני היום המיועד להגשת אותו דין וחשבון. בדין וחשבון יפורטו הנתונים הבאים:

- (א) סוגי כרטיסי האשראי שהנפיק התאגיד בחצי השנה שחלפה;
- (ב) כמות כרטיסי האשראי מכל סוג שהנפיק התאגיד בחצי השנה שחלפה.

(ח) הממונה על אכיפה פנימית בעורק יהיה אחראי על הנושאים הבאים:

1. הממונה על אכיפה פנימית ידאג להפצת עותק מתנאי פטור זה בתוך 30 יום ממועד הניתנו לעובדי עורק בניהול שיווק ואשראי.

2. הממונה על אכיפה פנימית ידאג לקבל אחת לשנה, בסוף כל שנה, מהמנכ"ל, מהסמנכ"לים ומחברי הדירקטוריון אישור בכתב בו יפורטו העניינים הבאים:

(א) כי נושא התפקיד קרא את תנאי הפטור, הבין את הנאמר בהם והסכים לקיים;

(ב) כי נושא התפקיד אינו מודע להפרה כלשהי של תנאי הפטור על דיו, או על ידי מי מעובדי החברה, שלא דווחה לממונה על אכיפה פנימית.

3. הממונה על אכיפה פנימית יתדרך אחת לשנה את כלל עובדי עורק הבאים במגע עם לקוחות החברה בדבר קיומם של תנאי הפטור, חוראותיו ומשמעותו בחיי היומיום של החברה.

4. הממונה על אכיפה פנימית יעביר לממונה בתוך 60 יום ממועד מתן הפטור פרוט של תכנית הפיקוח שקבעה החברה.

(ט) סעיפים 10 (ג) עד (ח) לעיל יחדלו מלחול על מי מן הצדדים לפטור אשר יאמץ תוכנית אכיפה פנימית בהתאם למתכונת המוצעת על ידי רשות ההגבלים העסקיים, וזאת לאחר שהתוכנית של אותו צד לפטור קיבלה את אישור הממונה וחושלם יישומה אצל אותו צד לפטור.

11. הממונה ראוי לשנות חוראות פטור זה או לבטלו כאמור בסעיף 14(ב) של חוק ההגבלים העסקיים; הודעה על שינוי בתנאים או ביטול הפטור תימסר לצדדים להסדר ולגב בית הדין ותפורסם ברשומות כאמור בסעיף 14(ג) של חוק ההגבלים העסקיים.

12. תוקף פטור זה עד ליום 7 ביולי 2002.

הסכם עקרונות

שנערך ונחתם בתל אביב ביום 18 במאי 2000

בין

ברסיסת אשראי לנשדאל בע"מ.
(להלן: "בא.ל")

בגד אחד

לבין

בנק דיסקונט לישראל בע"מ
(להלן: "דיסקונט")

בגד שני

לבין

לאומי קאוד בע"מ
(להלן: "לאומי")

בגד שלישי

לבין

בנק לאומי לישראל בע"מ
(להלן: "בא.ל")

בגד רביעי

לבין

אלמא קאוד ושות', שותפות מוגבלת
אלמא קאוד בע"מ
(שות' ביהוד וכו"א מתן לחוד להלן: "אלמא קאוד")

בגד חמישי

לבין

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ
(להלן: "הבינלאומי")


בגד שישי

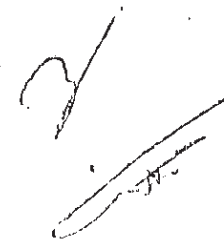
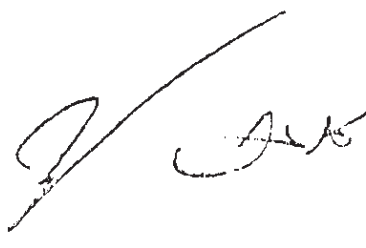
לבין

עורק זהב חשקעות בע"מ
(להלן: "עורק")

בגד שביעי

אשר

והואיל: ובכוננת לאומי קאארד לחכנס לסליקה, תנפיק ותעניק שרותי הנפקה בעצמה או יחד עם האגדים בנקאיים של כרטיסי אשראי "יוזה" בישראל;

והואיל: וכ.א.ל סולקת, מנפיקה ומעניקת שרותי הנפקה בעצמה או יחד עם האגדים בנקאיים של כרטיסי אשראי "יוזה" בישראל;

למכך התנתה, תוצתור ותוסכם בין הצדדים כדלקמן:

1. הצדדים להסכם זה מסכימים כי ההסכם המקומי בנוגע לכרטיסי אשראי מסוג "יוזה" מתם 7.7.1998, שבין כ.א.ל, בלייל ודיסקונט לבין אלפא קארד בע"מ, חבנלאומי ונורק על נספחיו (להלן: "ההסכם המקומי") יחול גם ביחסים שבין לאומי קארד לבין כ.א.ל למעט השעייה כמפורט להלן, באופן שלאומי קארד מקבלת על עצמה את כל התחייבויות אלפא קארד, שנוצרו תחל מיום 16 במאי 2000, ותחיה זכאית לכל זכויות אלפא קארד, וזאת בבפוף ומבלי לגרוע מתאמור בסעיף 3 להלן. ואלה השעייה:

- 1.1 סעיפים 4, 9, 12 להסכם המקומי - יבטלו.
- 1.2 תאמור בסעיף 7 (ה) להסכם המקומי יחול תחל מתום ששה חדשים ממתד חתימת הסכם זה.
- 1.3 סעיפים 9 ו 10 (ב) להסכם המקומי יחולו רק על מעשים או מחדלים שנעשו עד ליום 7 בחלי 1998.
- 1.4 הבוררים על פי סעיף 14 (א) יחיו מי שיתנו אותה עת כמנכ"ל דיסקונט ומנכ"ל בלייל.

2. ול אף חקבוע בסעיף 15 (ה) להסכם המקומי מובחר ומוסכם בזאת כי, החסדרים התפעוליים הקיימים בין כ.א.ל לבין אלפא קארד ימשיכו לחול בק כ.א.ל לבין לאומי קארד, אולם אין בהסכמה דלעיל כדי לפתור ואן למנוע טענות של כ.א.ל ואן של לאומי קארד (הן בעצמה והן בעלי אלפא קארד) לגבי עצם קיומם של החסדרים התפעוליים ותוסכם ואן שנויים הנוגעים לדעת מי מהם בחסדרים התפעוליים הקיימים כאמור.

3. ול אף חקבוע בסעיף 1 לעיל, מובחר ומוסכם בזאת כי לאומי קארד אחראית כלפי כ.א.ל וכ.א.ל אחראית כלפי לאומי קארד בגין כל תשלום ואן חובת ואן אחריות חובעים מפעילות שוטפת של נסקות בכרטיסי מנפיק וסליקה שבין כ.א.ל ואלפא קארד נאמצעות הממשק בינחור ופעולות יחיות נלוות, שעילתם נוצרה קודם ליום 16 במאי 2000, וזאת מבלי לגרוע מזכויותיה של לאומי קארד ואן כ.א.ל כאמור בסעיף 4 להלן.

תאמור בסעיף 3 זה לעיל יחול עד למתן הודעת לכ.א.ל על ידי עו"ד דליה טל על פקיות הסלם ההנפקה המשותפת שבין לאומי קארד וחבנלאומי, ובכלד שכ.א.ל נותנת את השרותים לכרטיסי אלפא קארד.

4. אלפא קארד, חבנלאומי, ערוק תורק שירותי מתע מקומי בע"מ, מאשרים ומתחייבים כי, חונם אתראים, בידך ולחור:

- 4.1 כלפי כ.א.ל דיסקונט - לבס חובות וחיובי אלפא קארד שעילתם לפני מועד חתימת הסכם זה, וזאת ללא הנבלת זמן.
- 4.2 כלפי לאומי קארד ובלייל - לכל תחובות וחחויבים חובעים מהקבוע בסעיף 3 לעיל, וזאת ללא הנבלת זמן.

5. אין כאמור בהסכם זה כדי לפגוע או לגרוע מזכויות או טענות מי מחסדרים לבני ת BEN 4580 או לבני תת חסדרות, לרבות לגבי סעיף 1 להסכם המקומי.

SPUIT
8/4

Handwritten signature and initials.

6. חסכם זה כפוף לקבלת פטור מחממונה על הגבלים עסקיים בנדרת המצייב בנספח זה לחסכם זה. תנאי פטור זה יבואו במקום תנאי הפטור מיום 7 ביולי 1993.

ולראיה באו הצדדים על התחום:

י.ל.ק
בנק דיסקונט לישראל בע"מ

בנק לאומי לישראל בע"מ

אלפא קאדור בע"מ

עורק זחב חשקעות בע"מ

בנקי ישראל לישראל בע"מ

אלפא קאדור בע"מ

אלפא קאדור תשורת שותפות כללית

חברת חשקעות לישראל בע"מ

אנו מסכימים ומתחייבים כאמור בסעיף 4 לחסכם דלעיל.

18/5/00 תאריך

עורק שירותי מיזם מקומי בע"מ

הסכם עקרונות

שנערך ונחתם בתל-אביב ביום 7 ביולי 1998

ב י ן

כרטיסי אשראי לישראל בע"מ
(להלן - "כ.א.ל")

ו ב י ן

בנק לאומי לישראל בע"מ
(להלן - "בנק לאומי")

ו ב י ן

בנק דיסקונט לישראל בע"מ
(להלן - "בנק דיסקונט")

מצד אחד

ל ב י ן

אלפא קארד בע"מ
(להלן - "אלפא")

ו ב י ן

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ
(להלן - "הבנק הבינלאומי")

ו ב י ן

עורק זהב השקעות בע"מ
(להלן - "עורק")

מצד שני

הואיל ובכוונת אלפא ו/או הבנק הבינלאומי להכנס לסליקה, הנפקה והענקת שירותי הנפקה לתאגידים בנקאיים של כרטיסי "ויזה" בישראל;

והואיל וכ.א.ל. סולקת, מנפיקה ומעניקה שירותי הנפקה לתאגידים בנקאיים של כרטיסי ויזה בישראל;

והואיל ולאחר מ"מ בין הצדדים שהתנהל בהנחייתם של הממונה על התגבילים העסקיים וארגון ויזה הבינלאומי הגיעו הצדדים לידי הסכמה בדבר העקרונות שישררו בנוגע להנפקה וסליקה של כרטיסי ויזה בישראל ועל התנאים שיאפשרו לאלפא ו/או לבנק הבינלאומי להכנס לפעילות בשוק בישראל במסגרת הסכם מקומי;

במהלך תקופת הביניים, יהיו אלפא ו/או הבנק הבינלאומי מורשים לידע סוחרים למטרות תפעוליות בלבד (בחוברת או דף מידע שישלחו לבתי עסק בלבד), בדבר שימושם בקידומת 4580, כמו כן, לא יהיו אלפא ו/או הבנק הבינלאומי מנועים מלהשתמש למטרות תפעוליות אלה (בחוברת או דף מידע שישלחו לבתי עסק בלבד) בתצלומי כרטיס "ויזה" בהם מופיעה הקידומת 4580.

הערכת מידע

2. (א) כ.א.ל. ואלפא יעבירו, באופן הדדי, את המידע הרלבנטי לגבי עסקאות המבוצעות בבתי העסק הנסלקים על ידי מי מהם. ההתחייבות להעברת המידע תחול הן לגבי עסקאות מן הסוג ובתנאים הקיימים כיום בישראל בכרטיסים מסוג "ויזה" והן לגבי כל עסקה שתוצע על ידי מי מהצדדים בעתיד ללקוחותיו.
- (ב) מוסכם כי אלפא וכ.א.ל. יהיו מחוייבים להעביר לש.ב.א. על מנת שש.ב.א. תעביר לזולתם באמצעות ש.ב.א. פרטים ו/או מידע הרלבנטי לצורך ביצוע העיסקות בנוגע למועדוני לקוחות המחזיקים כרטיסי אשראי מסוג ויזה, אשר מתנהלים באמצעותם ו/או בסיועם.
- (ג) מובהר ומוסכם כי על אף האמור בסעיף 2 זה, כ.א.ל. ואלפא לא מחוייבים ולא יהיו מחוייבים להתאים את מערכותיהם לדרישות מנפיקים ו/או סולקים כלשהם (לרבות כ.א.ל. ואלפא) וככלל זה לא יהיו מחוייבים לשנות את מערכותיהם לשם קליטה ועיבוד של נתונים בהקשר מבצעים שונים שיערכו המנפיקים או בהקשר מוצרים שאינם במתכונת המוצרים הקיימים.
- (ד) הוראות סעיף 2 זה יחולו גם על בנק לאומי, בנק דיסקונט והבנק הבינלאומי ככל שהן מהייחסות אליהם.

חיבור המעבדות

3. (א) חיבור המערכות של כ.א.ל. ואלפא יעשה בהתאם לנספח הפעולות הדרושות ("Scope Of Work") אשר הוכן ונחתם על ידי צוותי העבודה המשותפים של כ.א.ל. ושל אלפא.
- (ב) כ.א.ל. ואלפא יבצעו את הפעולות הדרושות לצורך החיבור ההדדי של מערכותיהם. חיבור המערכות יבוצע בליווי של מומחה מטעם ארגון ויזה הבינלאומי.
- (ג) אלפא תשלם לכ.א.ל. 70% מעלויותיה של כ.א.ל. בגין הכנת הממשק, כנגד פרוט מלא של העלויות שיועבר מכ.א.ל. לאלפא. אם תתעוררנה חילוקי דעות בין הצדדים לגבי סבירות עלויות כ.א.ל. יקבע המומחה מטעם ארגון ויזה הבינלאומי (כקובע ולא כבורר), לפי שיקול דעתו הבלעדי את שיעור העלויות. אלפא מתחייבת לשלם לכ.א.ל. במעמד חתימת החוזה מקדמה של \$150,000 על חשבון עלויות כ.א.ל. כ.א.ל. מתחייבת להחזיר לאלפא מקדמה עודפת, אם תהיה כזו בצירוף ריבית.

(ד) זולת אם יוסכם בין מנפיק לבין סולק אחרת העברת המידע הזיכוי וההתחשבות הנעשית בין סולק לבין מנפיק תיעשה באמצעות הגוף שנותן את שירותי ההנפקה למנפיק הרלבנטי, לדוגמא התחשבות והעברת מידע לגבי עסקאות בהן בנק לאומי הוא המנפיק ואלפא הינה הסולקת יעשו באמצעות כ.א.ל..

עמלת מנפיק (Interchange Fees)

4. (א) הצדדים מסכימים לשהף פעולה עם ארגון ויזה הבינלאומי, או מי שיקבע על ידו, לצורך ביצוע הליך Cost Study לשם זיהוי הוצאות המנפיקים. כבסיס לקביעת עמלות המנפיק ישמשו, בין היתר, תוצאות הליך ה-Cost Study. עמלות המנפיק תקבענה בהתאם לקבוע בפטור מהסדר כובל שינתן על ידי הממונה על הגבלים עסקיים להסכם זה ובכפוף לקבלת האישורים הנדרשים על פי דין, במידה ונדרשים.

(ב) לאחר קביעת עמלות המנפיק על פי האמור בס"ק 4(א) לעיל, תיערך התחשבות רטרואקטיבית בין הסולקים והמנפיקים, הצדדים להסכם זה בהתאם לקבוע בפטור מהסדר כובל שינתן על ידי הממונה על הגבלים עסקיים להסכם זה. ההתחשבות תיעשה באופן שאם יתברר שממועד חתימת הסכם זה ועד לקביעת עמלות המנפיק, גבה מנפיק מסולק עמלת יתר לגבי סוג מסוים של בתי עסק (כאמור בסעיף 5 להלן), יחזיר המנפיק לסולק הרלבנטי את הסכום שגבה ביתר בגין אותו סוג. ואם גבה מנפיק מסולק עמלה בחסר לגבי סוג מסוים של בתי עסק, ישלים הסולק למנפיק בגין אותו סוג, את ההפרש שבין העמלה ששולמה על ידו בחסר לבין העמלה הרלבנטית מבין עמלות המנפיק שתקבענה כאמור.

5. (א) עד לקביעת עמלות המנפיק על פי סעיף 4 לעיל, תהיינה עמלות המנפיק (Interchange Fee) שישולמו על ידי הסולקים למנפיקים בשיעורים המדורגים בהתאם לסווג בתי העסק לקבוצות הקבוצות בנספח עמלות המנפיק, המצורף להסכם זה בנספח "ב" ואשר מהווה חלק בלתי נפרד הימנו. סיווג בתי העסק לקבוצות בנספח עמלות המנפיק יהא נתון לבקרה של רואי החשבון במשרד לובושיץ, קסירר ושות' אשר נקבעו על ידי ארגון ויזה הבינלאומי לעריכת ה-Cost Study. כ.א.ל. מצהירה כי ביום חתימת הסכם זה, גבוהות עמלות בית העסק הממוצעות (ממוצע משוקלל) הנוהגות בכל ענף וענף מעמלת המנפיק הרלבנטית לאותו ענף על פי נספח "ב" הנ"ל.

(ב) סיווגם של בתי העסק הקיימים לקבוצות הקבוצות בנספח עמלות המנפיק, יהיה כפי שנקבע על ידי כ.א.ל. למען הסר ספק יובהר כי בית עסק שיתחיל לקבל שירותי סליקה מאלפא ואו מהבנק הבינלאומי, יסווג לאותה קבוצה שהיה מסווג בה על ידי כ.א.ל. קודם לכן.

(ג) בתי עסק חדשים או בתי עסק אשר לאחר קביעתה של כ.א.ל. כאמור בס"ק בי לעיל, ישנו באופן קיצוני את מהות עסקיהם, יסווגו לאותו סוג כמו בית/בתי עסק הדומה/ים לזהם, כפי שנקבע כאמור בס"ק בי לעיל. היה ויווצר ספק באשר לסיווג המתאים לבית עסק מסוים, יאומץ הסיווג המתאים לעיקר פעילותו של אותו בית עסק.

(ד) התחשבות בין כ.א.ל. ואלפא לגבי עמלת המנפיק תיעשה באמצעות קיזוז עמלת המנפיק מהסכום שהמנפיק מזכה את הסולק בגין כל עסקה ועסקה.

מועדי חיוב

6. (א) הזיכוי בין כ.א.ל. ואלפא (זיכוי מנפיק לסולק) הן בנוגע לסוגי העסקאות הקיימים כיום והן לגבי סוגים חדשים של עסקאות, לרבות עסקאות דחיות ועסקאות בתשלומים יעשה בשני (2) לחודש וזאת באשר למידע אשר יועבר כדלקמן:

(1) כאשר כ.א.ל. היא סולקת והמנפיק מקבל את שירותי ההנפקה מאלפא - מידע מעובד על גבי סרט מגנטי אשר התקבל באלפא עד השעה 6:00 לפנות בוקר של השני (2) לחודש.

(2) כאשר אלפא היא הסולקת והמנפיק מקבל את שירותי ההנפקה מכ.א.ל. - מידע מעובד על גבי סרט מגנטי אשר התקבל בכ.א.ל. עד השעה 3:00 לפנות בוקר של השני (2) לחודש.

לגבי עסקאות ויזה קרדיט ועסקאות בכרטיסי אלקטרון, מועד זיכוי הסולק על ידי המנפיק יהיה כנהוג היום - בתוך 4 ימי עסקים ממועד הפקדת השובר על ידי בית העסק, ובמועד זיכוי בית העסק אם מזכה הסולק את בית העסק במועד מאוחר יותר.

מובהר כי במידה והאריך חיוב, כאמור לעיל, לא יהיה יום עסקים (דהיינו בנק לאומי ו/או בנק דיסקונט ו/או הבנק הבינלאומי יהיו סגורים), ידחו מועדי החיוב ליום העסקים הראשון הבא לאחר מועד החיוב הנקוב לעיל.

(ב) מובהר כי סעיף 6(א) אינו חל בנוגע למועד חיוב הלקוחות מחזיקי הכרטיסים על ידי המנפיקים, ובנוגע למועדי זיכוי בתי העסק על ידי הסולקים. כן מובהר כי אין באמור בסעיף 6(א) הנ"ל כדי להגביל ו/או לכבול ו/או לפגוע בזכותו של מי מהצדדים לקבוע ולשנות את מועדי חיוב לקוחותיו מחזיקי הכרטיסים ו/או את מועדי הזיכוי של בתי העסק, ובלבד שמועדי החיוב/זיכוי שבין הסולקים והמנפיקים יהיו כקבוע בסעיף 6(א) לעיל.

תקרות בת-עסק

7. (א) תקרות בית העסק המקסימליות תהיינה אלו הנהוגות כיום בבית העסק הרלבנטי, אולם במקרה בו התקרה הנהוגה כיום גבוהה מתקרת בית העסק הקבועה בכללי ארגון ויזה הבינלאומי, תהיה התקרה כקבוע בכללי ארגון ויזה הבינלאומי, אלא אם כן הודיע המנפיק לסולק הרלבנטי על הסכמתו לתקרה בית עסק גבוהה יותר.

(ב) כל מנפיק יהא רשאי להודיע לכל סולק כי תקרת בית עסק לגבי בית עסק מסוים תהיה בסכום 0 או בסכום הנמוך יותר מהנובע מסייק (א) לעיל, וזאת במקרה שבאותו בית עסק נעשו או תהיה חשד שנעשו פעולות בלתי תקינות או שבית העסק מרכז, בין בודעין ובין שלא בודעין, פעילות

בלתי חוקית של כרטיסים גנובים, מזויפים או של מחזיקי כרטיסים אשר לא ניתן לגבות מהם את העסקאות המבוצעות של ידם.

הודיע מנפיק כאמור, תהיה תקרת בית עסק לגבי אותו מנפיק בסכום הקבוע בהודעה, בתוך עד שלושה ימי עסקים וזאת עד להודעה אחרת של המנפיק. סולק יהא רשאי לדרוש כי בתוך שלושים ימים מיום קביעת התקרה בסכום הקבוע בהודעה, יוכח להנחת דעתו של בודק אוביקטיבי, כי נתקיימו בבית העסק הנסיבות האמורות באופן המצדיק תקרה בסכום הקבוע בהודעה על פי אמות המידה הנהוגות אצל המנפיק כלפי כל הסולקים ובתי העסק עמם הוא פועל. במידה ולא יוכח כאמור תתבטל הודעת המנפיק.

(ג) המנפיקים לא יבצעו Charge Back אוטומטי אם יחרוג בית עסק מהתקרה המאושרת, אולם כל מנפיק יהיה רשאי, מסיבות מסחריות סבירות על פי שיקול דעתו לבצע Charge Back, בכל חריגה מהתקרה המאושרת. כאשר יבוצע Charge Back כאמור יעביר המנפיק לסולק את פרטי הלקוח הרלבנטי.

(ד) החל מתום שישה חודשים ממועד תחילת הנפקת כרטיסים או סליקת כרטיסים על ידי אלפא, יהא מנפיק רשאי לדרוש מהסולקים לבצע עסקאות בכרטיסים שהונפקו על ידי אותו מנפיק ללקוחותיו בבתי עסק מסויימים (בהודעה של 14 ימים מראש) או בכל בתי העסק (בהודעה של 90 ימים מראש) אך ורק בתוספת הקלדה של קוד סודי (PIN), בעת ביצוע העסקה בבית העסק, וזאת בתנאי שהודעת המנפיק כאמור תינתן לכל הסולקים. סולק יהא רשאי לדרוש כי בתוך שלושים ימים מיום הדרישה, יוכח להנחת דעתו של בודק אוביקטיבי, כי נתקיימו בבית העסק הנסיבות האמורות באופן המצדיק את הדרישה על פי אמות המידה הנהוגות אצל המנפיק כלפי כל הסולקים ובתי העסק עמם הוא פועל. במידה ולא יוכח כאמור תתבטל הודעת המנפיק. סירוב של סולק או סירוב של בית עסק לפעול בהתאם להודעת המנפיק כאמור יקנה למנפיק זכות Charge Back לגבי כל עסקה שלא תתבצע בתוספת הקלדה כאמור, ושלא תבוצע על ידי מחזיק הכרטיס.

(ה) מנפיק יהא רשאי לדרוש מהסולקים שעסקאות במסחר אלקטרוני (אינטרנט וכד') יבוצעו רק בעסקאות מאובטחות בתקן ה-SET. לאחר הודעה כאמור יהא המנפיק רשאי לבצע Charge Back אוטומטי על כל עסקה שלא תתבצע על פי התקן האמור, וזאת בתנאי שהמנפיק הדורש אינו מכבד עסקות באינטרנט בישראל שאינן נעשות תוך שימוש בתקן SET.

כללי ה- Charge Back

8. כ.א.ל ואלפא יקימו צוותי עבודה משותפים אשר תפקידם יהיה להסדיר בהסכמה את הכללים שיחולו בשוק ה"יוזמה" המקומי בנוגע הכללי ה- Charge Back ובנושאים אחרים הקשורים לשימוש הסכם זה. צוותי העבודה המשותפים יגדירו את כללי ה- Charge Back בהתאם לכללים הקבועים לענין זה בכללי ארגון ויזה הבינלאומי, בכפוף לשינויים המתבקשים מהחוק בישראל, מהמוצרים היחודיים ואופיו של השוק המקומי.

היעדר תביעות

9. הסכם זה ממצה ומביא לידי סיום את כל הטענות ו/או התביעות של מי מהצדדים כנגד משנהו בנוגע להנפקה ו/או סליקה של כרטיסי ויזה בישראל ו/או בהשר לפעילותו בשוק כרטיסי האשראי בישראל עד לחתימת הסכם זה.

א. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, אלפא, הבנק הבינלאומי ועורק מוותרים בזאת במפורש על כל תביעה ו/או טענה כ.א.ל. ו/או בעלי מניותיה ו/או מי מטעמם בגין מעשים או מחדלים שנעשו על ידם עד למועד חתימת הסכם זה ובכלל זה כל תביעה ו/או טענה הקשורה ו/או הנובעת, במישרין או בעקיפין, מאי דייב הוראה מהוראות חוק ההגבלים העסקיים התשמ"ח-1988, ו/או טענה הקשורה ו/או הנובעת, במישרין או בעקיפין, מכל ההסכמים הנוגעים להנפקת כרטיסי ויזה על ידי כ.א.ל. לבנק הבינלאומי ו/או טענה הקשורה ו/או הנובעת, במישרין או בעקיפין, מהערכותה ו/או מכניסתה של אלפא ו/או הבנק הבינלאומי לשוק כרטיסי הויזה בישראל. אלפא, הבנק הבינלאומי ו/או עורק לא יסיעו, לא יזמו ולא יהמכו, במישרין או בעקיפין, בכל פעולה ו/או תביעה של צד ג' כלשהו בנוגע להנפקה ו/או סליקה של כרטיסי אשראי בישראל, שאינה עולה בקנה אחד עם הוראות הסכם זה.

ב. כ.א.ל. בנק לאומי ובנק דיסקונט מוותרים בזה על כל טענה ו/או תביעה שיש לה כלפי אלפא ו/או בעלי מניותיה ו/או מי מטעמם במועד חתימת הסכם זה, לרבות כל טענה או תביעה באשר להשתתפות ו/או החזר השקעות שהשקיעה בתשתית רשת ה"ויזה" בישראל ("רשת ש.ב.א."), עד למועד חתימת הסכם זה.

ג. מבלי לגרוע מכלליות האמור בסעיף (א) לעיל הבנק הבינלאומי, אלפא ועורק לא מהנודים ולא יתנגדו לכך שינתן לכ.א.ל. ו/או לבנק לאומי ו/או לבנק דיסקונט פטור ו/או אישור להסדר כובל בהקשר לפעולתם בשוק כרטיסי האשראי עד למועד בו תוסדרנה החזקות בנק דיסקונט ובנק לאומי בכ.א.ל. בהתאם להוראות חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, אם פטור ו/או אישור כאמור ידרשו ו/או יתבדשו, וזאת בקשר לפעילותם בשוק כרטיסי האשראי אין באמור בסעיף זה כדי למנוע התנגדות של אלפא להמשך החזקה משותפת של בנק לאומי ובנק דיסקונט בכ.א.ל. אם יבקשו לקבל היתר סבוע להמשך החזקה משותפת כאמור.

ד. מובהר ומוסכם כי כ.א.ל. לא תהא מחויבת להשאיר את מכשירי הקצה שבבעלותה בבית יסק אשר יקבל שירותי סליקה מאלפא ו/או מהבנק הבינלאומי, אולם יובהר, כי אין באמור בסעיף ד' זה כל הגבלה על ביצוע עסקאות של מחזיקי כרטיסי אלפא במכשירי הקצה שבבעלות כ.א.ל.

ה. בן מוסכם כי אין באמור בסעיף זה לעיל, אי בכל סעיף אחר בהסכם זה, כדי לפגוע בזכותה הקניינית של כ.א.ל. במכשירי הקצה.

ו. כל שינוי במכשירי הקצה של מי מהצדדים בהסכם זה על ידי מי שאינו הבעלים של מכשירי הקצה יעשה באישורו של הצד שהינו הבעלים של מכשירי הקצה. מוסכם כי צד להסכם זה לא

יסרב ליתן אישור כאמור, בתנאי שהשינוי נעשה באמצעות גורמים המוסמכים על ידו וזאת אם הבעלים של מכשירי הקצה מאפשר לישראל כרט לביצע שינויים במכשירי הקצה באותו דרך ואופן.

פרסום ומסגרת ציבור

10. כל פרסום של מי מהצדדים להסכם זה (לרבות בדרך של דיור ישר) באשר לכרטיסי אשראי יעשה בצורה הוגנת וסבירה ומבלי לפגוע בשמו הטוב של מי מהצדדים להסכם זה ושל מותג "יוזה" בישראל, וברלל זה אלפא לא תעלה את הטענה בין בעצמה ובין באמצעות אחר, בין במישרין ובין בעקיפין, ראילו כ.א.ל. פעלה ו/או היתה מונופול ו/או חברה בקבוצת ריכוז בשוק כרטיסי האשראי בישראל. הצדדים מתחייבים שלא לתקוף או לפרסם באופן שלילי את כל הנובע מהסכם זה במישרין או בעקיפין.

הפרה

11. (א) מבלי לפגוע ו/או למעט מכל זכות ו/או סעד העומדים ו/או שיעמדו לכ.א.ל. על פי כל דין, מוסכם כי במקרה של הפרה יסודית של הסכם זה על ידי אלפא ו/או הבנק הבינלאומי ו/או עורק, תהיה כ.א.ל. רשאית להפסיק ולהעביר לאלפא ו/או לבנק הבינלאומי את המידע, כאמור בסעיף 2 של הסכם זה, בהתראה מראש ובכתב של 75 יום, וזאת עד לתיקונה המלא של ההפרה, ואם בוטל הסכם זה כדין בגין ההפרה, להפסיק ולהעביר את המידע באופן סופי.

(ב) מוסכם, למען הסר ספק, כי במקרה של ביטול הסכם זה על ידי מהצדדים ו/או פגיעתו ו/או סיומו, יהיה הליך קביעת עמלות המנפיק בהתאם לקבוע לענין זה בתנאי הפטור.

(ג) הפרה של אחת מההתחייבויות שבסעיפים 4, 5, ו-9 להסכם זה, תחשב הפרה יסודית של הסכם זה.

ביטול ההסכם עקב שינוי בפטור

12. הסכמת הצדדים לאמור בהסכם זה מבוססת, בין היתר, על הפטור מהסדר כובל שניתן לו על ידי הממונה על הגבלים עסקיים. היה ומסיבה כלשהי יחול שינוי מהותי בתנאים לפטור, יהיה כל צד רשאי לבטל הסכם זה בהודעת ביטול, והביטול יכנס לתוקף שבעים וחמישה ימים לאחר מתן הודעה כאמור.

פיצוי מוסכם

13. מבלי לפגוע ו/או למעט מכל זכות ו/או סעד העומדים ו/או שיעמדו לצדדים על פי כל דין, מוסכם כי במקרה בו יפר מי מהצדדים, את המוסכם באחת או יותר מההתחייבויות המפורטות להלן, ולא יתקן את הפרתו בתוך 7 ימי עסקים לאחר שקיבל התראה בכתב על כך, ישלם לצד השני פיצוי מוסכם של סך בשקלים השווה ל-10 מילין דולר ארה"ב, על פי השער היציג ביום התשלום. ואלו ההתחייבויות:

(א) הפרה של סעיפים 2(א), 9 ו-11(ב) להסכם זה.

(ב) הפרה של חובה השלום עמלת המנפיק בהתאם לסעיפים 5(א) עד 5(ג) (כולל).

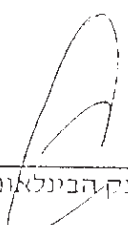
הצדדים מצהירים כי גובה הפיצוי המוסכם הנ"ל נקבע על ידם פי יחס סביר לנוק שעלול להגרם ושניתן לראותו במועד כריתת הסכם זה, בגין הפרת ההתחייבויות הנ"ל.

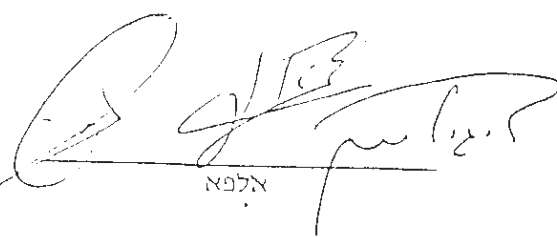
בוררות

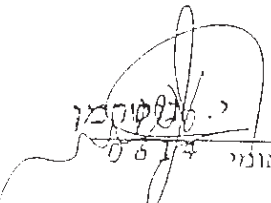
14. (א) חילוקי דעות בין הצדדים באשר לביצועו, פירושו וישומו של הסכם זה או כל הנובע ממנו, לרבות חוסר הסכמה בנושאים הטעונים הסכמת הצדדים, אם יהיו, יובאו להכרעתם המשותפת והמוסכמת של מי שיכהנו אותה עת כמנכ"ל בנק לאומי וכמנכ"ל הבנק הבינלאומי. אם לא יגיעו להכרעת משותפת ומוסכמת, יועברו חילוקי הדעות להכרעתו של בורר שימונה על ידם.
- (ב) הבוררים יהיו רשאים למנות ועדה בה יהיו נציגים מכל צד, ולהסמיכם להכריע בחילוקי דעות בנושאים הקשורים ליישום הסכם זה.
- (ג) הבוררים לא יהיו כפופים לדין המהותי, לדיני הראיות ולסדרי הדין, מנכ"לי הבנקים לא יהיו מחויבים לנמק את הכרעתם בבוררות זו, ואילו הבורר אם ימונה על ידם, כאמור לעיל, יהיה מחויב לנמק את הכרעתו.
- (ד) הבוררים יהיו רשאים לתן סעדים זמניים ולהוציא צווי ביניים.

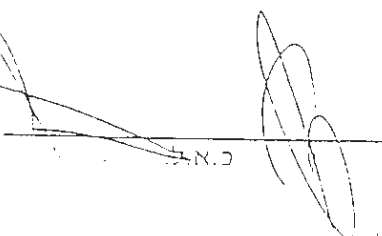
פרשנות ובלבד 15.

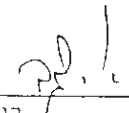
- (א) המבוא להסכם זה ונספחיו מהווים חלק בלתי נפרד הימנו.
- (ב) הכותרות בהסכם זה נועדו לשם הנוחות בלבד ואין לעשות בהן כל שינוש לצרכי פרשנות ההסכם.
- (ג) מובהר ומוסכם כי כל האמור בהסכם זה מתייחס אך ורק לכרטיסי אשראי הנושאים את שם המותג "ויזה" בלבד ולפעילותם של המנפיקים והסולקים במסגרת המותג "ויזה" בלבד.
- (ד) הסכם זה מיצה את המוסכם בין הצדדים בכל העניינים הודונים בו, ולא תהיה כל נפקות לכל משא ומתן, הצהרה, מצג, התחייבות ואו הסכמה, אשר נעשו ואו הוחלפו - אם נעשו ואו הוחלפו בין הצדדים, בין בכתב ובין בעל פה, בין במפורש ובין במרומז - עובר לחתימת הסכם זה.
- (ה) לא יהא תוקף לכל שינוי, תוספת או השמטה בהסכם זה, אלא אם נעשו בכתב ונחתמו על ידי כל הצדדים להסכם זה.
- (ו) התנהגות של מי מהצדדים לא תחשב כויתור על איזו מזכויותיו על פי הסכם זה, ואו כויתור, או הסכמה מצידו לאיזו הפרה או אי קיום תנאי כלשהו, אלא אם כן הויתור או ההסכמה נעשו במפורש ובכתב.
- (ז) הצדדים מתחייבים לקיים הסכם זה בתום לב ולא יפעול בניגוד לו.



הבנק הבינלאומי


אלפא


בנק לאומי
י. ט. סקובין
ש. ט. סקובין


כ. א. ג.


בנק דיסקונט


עורק



רשות ההגבלים העסקיים

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

בדבר מתן פטור מאישור הסדר כובל להסדר שצדדים לו

בנק לאומי לישראל בע"מ, לאומי קארד בע"מ,

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

וכרטיסי אשראי לישראל בע"מ

1. פתח דבר

בפניי הונחה בקשה למתן פטור לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988 (להלן: "**חוק ההגבלים העסקיים**") להסדר כובל שצדדים לו הם בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "**בנק לאומי**"), לאומי קארד בע"מ (להלן: "**לאומי קארד**"), בנק דיסקונט לישראל בע"מ (להלן: "**בנק דיסקונט**"), הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "**הבנק הבינלאומי**") וכרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן: "**כ.א.ל**"). עניינו של הפטור שיעורי העמלה הצולבת הנוגבים במסגרת הסדרי החברות לסליקה צולבת של כרטיסי ויזה, כפי שיפורט להלן.

לאחר שבחנתי את ההסדר ואת הכבילות המצויות בו, כמו גם את השפעתם האפשרית על התחרות בשוק הרלוונטי, ולאחר שנועצתי בועדה לפטורים ולמיזוגים, שוכנעתי כי עיקרו של ההסדר אינו בהפחתת התחרות או במניעתה, וכי אין בו כבילות שאינן נחוצות למימוש עיקרו. מטעמים אלו, ולאור הגבלת הפטור לתקופת ביניים קצובה של פחות מחודשיים, ראוי ההסדר לפטור לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988 (להלן: "**חוק ההגבלים העסקיים**"), בכפוף לתנאים המנויים בסיפא להחלטתי ובשל הנימוקים שיפורטו להלן.

2. הצדדים וההסדר

הצדדים להסדר הם סולקים ומנפיקים של כרטיסי ויזה (להלן: "**חברות הויזה**"). חברות אלו מקיימות ביניהן הסדר **לסליקה צולבת**, אשר במסגרתו אף יש לקבוע את שיעורי העמלה הצולבת (עמלת מנפיק או interchange fee),¹ הנגבים בין חברות הויזה.

¹ עמלה צולבת מוגדרת כאותה עמלה שמשלם סולק למנפיק הכרטיס כאשר הסולק והמנפיק אינם זהים או בבעלות משותפת. המנפיק הוא זה אשר עומד בקשר עם מחזיק הכרטיס. המנפיק ערב להתחייבויותיו של מחזיק הכרטיס כלפי הסולק, אשר מזכה את בית העסק עבור העסקה ועומד בקשר עמו. העמלה הצולבת מחושבת באחוזים מסך שווי העסקה.

ההסדר הכובל שבין חברות הויזה לאומי קארד וכ.א.ל מבטיח קיומה של קישוריות בסליקה. מכוח הסדר זה יכולה כ.א.ל למשל להציע לבתי עסק שירותי סליקה מלאים - הן של כרטיסים שהונפקו על ידי זה והן על ידי כרטיסים שהונפקו על ידי גורמים אחרים (כגון בנק לאומי). בדומה מאפשר ההסדר ללאומי קארד להציע לבתי עסק שירותי סליקה מלאים, גם של כרטיסים שהונפקו על ידי כ.א.ל. כאמור, הסדר הסליקה הצולבת כולל גם הסכמה לתשלום עמלה צולבת בין הסולקים של כרטיסי ויזה למנפיקי הכרטיסים. גובה העמלה הצולבת משפיע על שיעור עמלת בית העסק הנגבית - מאחר שהיא משמשת, ככלל, מחיר רצפה לעמלת בית העסק. שיעור זה נקבע באופן מתואם על ידי המתחרים בשוק הויזה, על כן מהווה הסדר הסליקה הצולבת הסדר כובל.

על מנת לאפשר תחרות בסליקת כרטיסי ויזה על ליבם של בתי עסק, העניק הממונה דאז פטור להסכם סליקה צולבת בין החברות שפעלו בתחום. הסכם הסליקה הצולבת הופטר לראשונה בשנת 1998 (עם כניסת אלפא קארד לשוק), ובהמשך בשנת 2000 (לאחר קריסת אלפא, פירוק כ.א.ל והקמת לאומי קארד).

תחילה קבע הממונה במסגרת החלטות הפטור משנת 1998 ומשנת 2000 מנגנון במסגרתו על ויזה הבינלאומית לספק מתודולוגיה לקביעת שיעור העמלות הצולבות. לאחר שמנגנון זה כשל, הוענק לצדדים פטור לפרק זמן של חצי שנה, ובו היה על הצדדים לשכנע כי שיעור העמלה הצולבת המוצע על ידי חברות הויזה מוצדק. לאחר שלא שוכנע - הופנו הצדדים לבית הדין להגבלים עסקיים.

ביום 6 בספטמבר 2001 הגישו חברות הויזה לבית הדין בקשה לאישור הסדר כובל (ה"ע 4630/01) למשך תקופה של חמש שנים, במסגרתה דן בית הדין להגבלים עסקיים בשיעורי העמלה הצולבת הראויים להיכון בין חברות הויזה.

לבקשה לאישור ההסדר הכובל צורפה גם בקשה למתן היתר זמני. הממונה המליץ בפני בית הדין להיעתר לבקשה למתן היתר זמני בכפוף להורדת שיעורי עמלת המנפיק ותנאים אחרים נוספים. ביום 9 בספטמבר 2001 העניק בית הדין היתר ארעי למבקשות לנהוג על פי הסדר הסליקה הצולבת וביום 22 בדצמבר 2002 העניק בית הדין היתר זמני בהתאם לתנאי הבקשה (להלן: "ההיתר הזמני").

בד בבד, במהלך התנהלות הדיון בבית הדין להגבלים עסקיים, הוארך הפטור הכללי להסדר הסליקה הצולבת בכללותו מספר פעמים ובפעם האחרונה הוארך בפברואר 2006. פטור כללי זה קשור בל ינתק עם חלותם של תנאי ההיתר הזמני על הצדדים, באופן שפקיעת תנאי ההיתר הזמני תביא אף לפקיעת ההיתר להסדר הסליקה הצולבת בכללותו.²

עניינו של פטור זה הוא הענקת פטור לשיעור העמלה הצולבת אשר יגבו החברות, באופן אשר יאפשר את המשך קיומם של כלל הסדרי הסליקה הצולבת של כרטיסי הויזה וזאת לתקופה קצובה עד אשר יגישו הצדדים בקשת אישור להסדר כובל על פי סעיף 7 לחוק ההגבלים העסקיים.

² ראו החלטת הפטור האחרונה החלטה לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988 בדבר מתן פטור בתנאים מאישור הסדר כובל להסדר שצדדים לו כרטיסי אשראי לישראל בע"מ, בנק לאומי לישראל בע"מ, לאומי קארד בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, 2006 הגבלים עסקיים 5000444.

3. הנימוקים למתן הפטור

ההליך לבירור שיעור העמלה הצולבת, ה"ע 4630/01, נחלק לשניים: קביעת המתודולוגיה הראויה לקביעת העמלה הצולבת ולאחר מכן, בשלב שני – בדיקת נתוני העלויות הספציפיים של חברות הויזה, ועל פי הנתונים הללו יקבע שיעור המדויק של העמלה הצולבת הראויה. לאחרונה, ביום 31 באוגוסט 2006, פרסם בית הדין להגבלים עסקיים את החלטתו באשר למתודולוגיה הראויה לקביעת שיעור העמלה לסליקה הצולבת שבין חברות הויזה. ככלל, אימץ בית-הדין את העמדה שהציג הממונה על הגבלים העסקיים, ודחה את עמדת מבקשות האישור.

בימים אלו, מתגבש הסכם בין חברות הויזה לבין חברת ישראלכרט בע"מ אשר יאפשר את פתיחת ענף ה-MasterCard לתחרות וזאת בעמלה צולבת ראויה. עם גיבושו, הסכם זה יוגש לאישורו של בית הדין להגבלים העסקיים.

נוכח האמור, ביקשו הצדדים שהות של כחודשיים להתארגנות. מצאתי, כי יש לאשר לצדדים את המשך גביית העמלה הצולבת בהתאם לשיעורה כיום על-פי ההיתר הזמני, וזאת לתקופה קצרה בת פחות מחודשיים.

4. סוף דבר

לאחר שנועצתי בועדה לפטורים ומיזוגים, ראיתי לנכון להשתמש בסמכות הנתונה לי בסעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים ולהעניק את הפטור המבוקש. פטור זה ניתן בכפוף לכך שהתנאים שנקבעו בהיתר הזמני מיום 22 בדצמבר 2002, ימשיכו לחול על הצדדים להסכם נשוא פטור זה.

תוקפו של פטור זה יפקע ביום 31 באוקטובר 2006.

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 קן

הממונה על הגבלים עסקיים

ירושלים, י"ג אלול התשס"ו

6 בספטמבר 2006