

מספר	שמות הצדדים להסדר	מהות הכבילה	הנכס / השירות
6180	הרשת הרביעית בע"מ רמי לוי שיווק השקמה בע"מ סופר דוש בע"מ א.ב.א. ויקטורי חברה לניהול ואחזקות בע"מ כהן מחסני השוק בע"מ ספיר דן קמעונאות בע"מ	מיום משותף בין מתחרים לניהול משא ומתן מול ספקים	רשתות שיווק קמעונאיות לממכר מזון

פטור זה ניתן בתנאים, אשר נועדו בין השאר, לתחום את הפעילות המותרת באמצעות הרשת הרביעית ולמנוע מעבר של מידע מסחרי בין הצדדים להסדר. בין השאר, נאסר על המנהל הכללי של הרשת הרביעית להיות בעל תפקיד אצל אחד מבעלי המניות של הרשת (או כל רשת מזון אחרת); נאסר על הרשת הרביעית למסור לבעלי המניות מידע מסחרי הנוגע לבעל מניות אחר, ובכלל זה מידע בדבר הכמויות המוזמנות; נאסר על הרשת הרביעית ובעלי מניותיה לסרב סירוב בלתי סביר לצרף רשת שיווק שאינה נמנית על אחת משתי רשתות השיווק הגדולות באותה עת להסדר (בכפוף לאישור הממונה).

תוקפו של הפטור מוגבל לשלוש שנים.
החלטתי מתבססת על כך שבכפוף לתנאים לעיל, אין בכבילות שבהסדר כדי לפגוע פגיעה של ממש בתחרות, עיקרו של ההסדר אינו בהפחתת התחרות או במניעתה ואין בו כבילות שאינן נחוצות למימוש עיקרו.
בהתאם לסעיף 15(א) לחוק, נתונה החלטתי זו לערר לפני אב בית הדין להגבלים עסקיים על ידי איגוד עסקי, ארגון צרכנים או כל אדם העלול להיפגע מההסדר הכולל שעליו ניתן הפטור.
החלטת הפטור פתוחה לעיון הציבור בתיק פטור מספר 6180, במשרד רשות ההגבלים העסקיים, רחוב כנפי נשרים 22, ירושלים, בשעות העבודה הרגילות.
כ"ב בסיוון התשע"ב (12 ביוני 2012)
(חמ 41-3-17)

דיוויד גילה
הממונה על ההגבלים העסקיים

הודעה על פטור בתנאים מאישור הסדר כובל

לפי חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988

בתוקף סמכותי לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988 (להלן – החוק), ולאחר התייעצות עם הוועדה לפטורים ולמיוגים, אני מודיע כי ביום כ"א באדר התשע"ב (15 במרס 2012), החלטתי על מתן פטור מאישור הסדר כובל, כמפורט להלן:

מספר	שמות הצדדים להסדר	מהות הכבילה	הנכס / השירות
7758	איגוד חברות הביטוח בישראל מרכז הסליקה של חברות ביטוח בע"מ בינת תקשורת מחשבים בע"מ חברות ביטוח, קרנות פנסיה וקופות גמל שיבחרו להיות צד להסדר	המלצת האיגוד לגופים המוסדיים לעשות שימוש במערכת מחשב שתסופק על ידי בינת, בתנאים שסוכמו בינה לבין האיגוד	מערכת הזדהות חזקה

פטור זה ניתן בתנאים ולפיהם, בין השאר, כל גוף מוסדי יוכל לעיין בתנאי ההסכם ולהצטרף אליו; המגעים בין המפעיל לבין הגופים המוסדיים יוגבלו לאפיון מערכת אמצעי זיהוי חזק ולעניינים טכניים בלבד, אשר נוגעים להקמתה ולתפעולה של מערכת אמצעי זיהוי חזק; המפעיל יהיה רשאי להעביר לחברת הסליקה, אחת להודיש ולצורך גביית תשלום בעד השימוש במערכת, מידע הכולל אך ורק את מספר המשתמשים הממוצע במערכת ההזדהות החזקה בעד אותו חודש, וכן את חלקו של גוף מוסדי בשימוש החודשי במערכת ההזדהות החזקה.

תוקפו של הפטור מוגבל לארבע שנים או שלוש שנים מתחילת תקופת ההפעלה של מערכת ההזדהות החזקה, לפי המוקדם.
החלטתי מתבססת על כך שבכפוף לתנאים לעיל, אין בכבילות שבהסדר כדי לפגוע פגיעה של ממש בתחרות, עיקרו של ההסדר אינו בהפחתת התחרות או במניעתה ואין בו כבילות שאינן נחוצות למימוש עיקרו.
בהתאם לסעיף 15(א) לחוק, נתונה החלטתי זו לערר לפני אב בית הדין להגבלים עסקיים על ידי איגוד עסקי, ארגון צרכנים או כל אדם העלול להיפגע מההסדר הכולל שעליו ניתן הפטור.
החלטת הפטור פתוחה לעיון הציבור בתיק פטור מספר 7758, במשרד רשות ההגבלים העסקיים, רחוב כנפי נשרים 22, ירושלים, בשעות העבודה הרגילות.
ל' בניסן התשע"ב (22 באפריל 2012)
(חמ 41-3-17)

דיוויד גילה
הממונה על ההגבלים העסקיים

י"ט התשמ"ח, עמ' 128; התש"ס, עמ' 113.



רשות ההגבלים העסקיים

הודעה על פטור בתנאים מאישור הסדר כובל

לפי חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988

בתוקף סמכותי לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988¹ (להלן – "החוק"), ולאחר התייעצות עם הועדה לפטורים ולמיזוגים, אני מודיע כי ביום כ"א באדר התשע"ב (15 במרץ 2012) החלטתי על מתן פטור מאישור הסדר כובל, כמפורט להלן:

מספר	שמות הצדדים להסדר	מהות הכבילה	הנכס / השירות
7758	איגוד חברות הביטוח בישראל מרכז הסליקה של חברות ביטוח בע"מ בינת תקשורת מחשבים בע"מ חברות ביטוח, קרנות פנסיה וקופות גמל שיבחרו להיות צד להסדר	המלצת האיגוד לגופים המוסדיים לעשות שימוש במערכת מחשב שתסופק על ידי בינת, בתנאים שסוכמו בינה לבין האיגוד	מערכת הזדהות חזקה

פטור זה ניתן בתנאים ולפיהם, בין השאר, כל גוף מוסדי יוכל לעיין בתנאי ההסכם ולהצטרף אליו; המגעים בין המפעיל לבין הגופים המוסדיים יוגבלו לאפיון מערכת אמצעי זיהוי חזק ולעניינים טכניים בלבד, אשר נוגעים להקמתה ולתפעולה של מערכת אמצעי זיהוי חזק; המפעיל יהיה רשאי להעביר לחברת הסליקה, אחת לחודש ולצורך גביית תשלום עבור השימוש במערכת, מידע הכולל אך ורק את מספר המשתמשים הממוצע במערכת ההזדהות החזקה עבור אותו החודש, וכן את חלקו של גוף מוסדי בשימוש החודשי במערכת ההזדהות החזקה.

תוקפו של הפטור מוגבל לארבע שנים או שלוש שנים מתחילת תקופת ההפעלה של מערכת ההזדהות החזקה, לפי המוקדם.

החלטתי מתבססת על כך שבכפוף לתנאים לעיל, אין בכבילות שבהסדר כדי לפגוע פגיעה של ממש בתחרות, עיקרו של ההסדר אינו בהפחתת התחרות או במניעתה ואין בו כבילות שאינן נחוצות למימוש עיקרו.

בהתאם לסעיף 15 (א) לחוק, נתונה החלטתי זו לערר בפני אב בית הדין להגבלים עסקיים על ידי איגוד עסקי, ארגון צרכנים או כל אדם העלול להיפגע מההסדר הכובל שעליו ניתן הפטור. החלטת הפטור פתוחה לעיון הציבור בתיק פטור מספר 7758 במשרד רשות ההגבלים העסקיים, רחוב כנפי נשרים 22 ירושלים, בשעות העבודה הרגילות.

פרופ' דניאל גילה
הממונה על הגבלים עסקיים

ל' בניסן התשע"ב
22 באפריל 2012

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



רשות ההגבלים העסקיים

כ"ז באדר תשע"ב

21 במרץ 2012

פטור: 7758

בפקס: 03-5379339

כבוד

יוסף הלוי, עו"ד

מ. פירון ושות',

אבא הלל סילבר 16

רמת גן 52506

הנדון: החלטה בעניין פטור מאישור הסדר כובל בין:

אגוד חברות הביטוח בישראל - כל מבטח אשר יצטרף להסדר

הנני מתכבד להעביר אליכם את החלטת הממונה על הגבלים עסקיים, לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים התשמ"ח - 1988, בדבר מתן פטור מהחובה לקבל את אישור בית הדין להסדר כובל שבין הצדדים שבנדון.

בכבוד רב,

עו"ד דרור אדם
רשם ההגבלים העסקיים



רשות ההגבלים העסקיים

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

בדבר מתן פטור בתנאים מאישור הסדר כובל שצדדים לו

איגוד חברות הביטוח בישראל, מרכז הסליקה של חברות ביטוח בע"מ, בינת
תקשורת מחשבים בע"מ וכן חברות ביטוח, קרנות פנסיה וקופות גמל שיבחרו
להיות צד להסדר

א. פתח דבר

בפניי בקשה למתן פטור לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988 (להלן: "חוק ההגבלים העסקיים") להסדר כובל שצדדים לו הם איגוד חברות הביטוח בישראל (להלן: "איגוד חברות הביטוח" או "האיגוד"), מרכז הסליקה של חברות ביטוח בע"מ (להלן: "מרכז הסליקה"), חברות ביטוח, קרנות פנסיה וקופות גמל (להלן ביחד: "גופים מוסדיים") שיבחרו להיות צד להסדר ובינת תקשורת מחשבים בע"מ (להלן: "בינת"). עניינו של ההסדר הוא המלצת האיגוד לגופים המוסדיים לעשות שימוש במערכת מחשב שתסופק על ידי בינת, בתנאים שסוכמו בינה לבין האיגוד. מערכת מחשב זו (להלן "מערכת ההזדהות החזקה") תאפשר שימוש בגישה מאובטחת באמצעי זיהוי חזק (כפי שיוגדר בהמשך) יחיד למערכות המחשב של כל החברות שיצטרפו להסדר.

בקשה זו הוגשה בהמשך לבקשה קודמת (להלן: "בקשת הפטור הקודמת"), בגינה ניתנה החלטת הממונה על הגבלים עסקיים מיום 13 בדצמבר 2009 (להלן: "החלטת הפטור הקודמת")¹, בדבר מתן פטור בתנאים להליך הגדרתו של אמצעי הזיהוי החזק ובחירת מפעיל למערכת. בהחלטת הפטור הקודמת נקבע כי כל הסדר עם המפעיל שייבחר יידרש לקבלת היתר בהתאם לאחד המנגנונים הקבועים בהוראות חוק ההגבלים העסקיים. לאחר פניה לקבלת הצעות ממפעילים פוטנציאליים, בחרו האיגוד ומרכז הסליקה בחברת בינת כמפעילת מערכת ההזדהות החזקה והתקשרו איתה בהסכם, ומכאן, כאמור, הבקשה המונחת לפניי כעת.

לאחר שבחנתי את ההסדר ואת הכבילות המצויות בו, כמו גם את השפעתן האפשרית על התחרות בשוק הרלוונטי ולאחר שנועצתי בוועדה לפטורים ולמיזוגים שוכנעתי, כי אף שההסדר חל על חלק ניכר מהשוק, הרי שבכפוף לקיום התנאים המופיעים בסיפא להחלטתי, הכבילות שבו אינן פוגעות בגיעה של ממש בתחרות בשוק. כמו כן שוכנעתי כי עיקרו של ההסדר אינו בהפחתת התחרות או במניעתה, וכי אין בהסדר כבילות שאינן נחוצות למימוש עיקרו. מטעמים אלה והנימוקים שיפורטו להלן, מצאתי כי ההסדר ראוי לפטור בתנאים לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים.

¹ החלטה לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988 בדבר מתן פטור בתנאים מאישור הסדר כובל להסדר שבין איגוד חברות הביטוח בישראל ומבטחים נוספים, בעניין אמצעי זיהוי חזק; 2009 הגבלים עסקיים 5001547.

ב. הרקע לבקשה

סוכני ביטוח בישראל, כמו גם סוכנים ויועצים פנסיוניים² (להלן ביחד: "בעלי רישיון פנסיוניים"), נדרשים, לצורך עבודתם לעשות שימוש במערכות ומאגרי מידע מקוונים של גופים מוסדיים (כגון: חברות ביטוח, קרנות פנסיה וקופות גמל) (להלן: "מערכות מידע של הגופים המוסדיים").

בשל חששות לדליפת מידע רגיש האגור במערכות המידע של הגופים המוסדיים לגורמים שאינם מורשים לקבלו, פרסם ביום 16 באוקטובר 2006 הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר הוראה לניהול סיכונים אבטחת המידע של הגופים המוסדיים (להלן: "החוזר"³). החוזר קבע, בין היתר, אמצעים להפחתת הסיכון של גישה לא מורשית לרשתות של הגופים המוסדיים. בפרט, נקבע בסעיף 3.4.2(ו) לחוזר, כי בנוגע למערכות המוגדרות כבעלות סיכון גבוה, על הגופים המוסדיים לשקול שימוש באמצעי זיהוי חזק. בנוסף, בכל האמור בהתחברות של סוכני חברות ביטוח למערכת מידע פנימית של חברת ביטוח, נקבע בסעיף 4.1(ב) לחוזר, כי סוכני ביטוח יוכלו להתחבר באופן מקוון למערכות מחשב של חברות ביטוח רק אם הם יזוהו אישית על ידי אמצעי זיהוי חזקים.

אמצעי זיהוי חזקים הוגדרו בסעיף 6 לחוזר:

"אמצעי זיהוי: אמצעי המספק פרטים לגבי זהותו של אדם או מערכת בעת ניסיון כניסה ואישור ביצוע פעולות מטעמים למערכת מידע".

"אמצעי זיהוי חזקים: אמצעי זיהוי המתבסס על לפחות שניים מהפריטים הבאים:

Something You Are – תכונה פיזיולוגית ייחודית של המשתמש;

Something You Have – פריט הנמצא ברשות המשתמש;

Something You Know – פריט מידע הידוע למשתמש".

(להלן בהחלטה זו: "אמצעי זיהוי חזק")

בקשת הפטור הקודמת הוגשה על רקע החובה שקמה לסוכני הביטוח, לאור החוזר, להזדהות באמצעי זיהוי חזק לצורך חיבור מקוון למערכות מידע של חברות הביטוח. במסגרת בקשה זו הציג האיגוד את רצונו להקים ולהפעיל מערכת להזדהות חזקה, שתאפשר לכל סוכן להחזיק אמצעי זיהוי יחיד שיאפשר לו להיכנס למערכות של כל חברות הביטוח שיצטרפו להסדר. זאת, חלף החזקת אמצעי זיהוי חכם נפרד עבור כל מבטח. בגינה של בקשת פטור זו ניתן פטור בתנאים להליך הגדרתו של אמצעי הזיהוי החזק ובחירת מפעיל למערכת. כאמור, בהחלטת הפטור הקודמת נקבע, בין היתר, כי כל הסדר עם המפעיל שייבחר יידרש לקבל היתר בהתאם לאחד המנגנונים הקבועים בהוראות חוק ההגבלים העסקיים.

² סוכנים ויועצים פנסיוניים כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), תשס"ה – 2005.

³ "הוראה לניהול סיכונים אבטחת המידע של הגופים המוסדיים" חוזר גופים מוסדיים מספר 6-9-2006 מיום 16 באוקטובר 2006.

ג. תיאור ההסדר

בתקופה שחלפה מאז מתן החלטת הפטור הקודמת, קיבלו האיגוד ומרכז הסליקה הצעות ממפעילים פוטנציאליים, ולבסוף בחרו בחברת בינת כמפעילת מערכת ההזדהות החזקה והתקשרו עמה בהסכם (להלן: "ההסכם"). כעת, מבקש האיגוד להמליץ לחבריו להצטרף להסכם שהושג מול בינת ולעשות שימוש במערכת. בנוסף, מבקש האיגוד להרחיב את השימוש במערכת ההזדהות החזקה גם ליתר הגופים המוסדיים (דהיינו, גם לקרנות פנסיה וקופות גמל)⁴, כך שלאחר הקמת המערכת יוכל גם כל בעל רישיון פנסיוני להחזיק אמצעי זיהוי חזק יחיד ולהיכנס באמצעותו באופן מקוון למערכות המידע של הגופים המוסדיים עימם הוא עובד.

הצדדים לבקשת הפטור מבקשים לשתף פעולה לצורך אפיון מערכת ההזדהות החזקה והקמתה במשך תקופה נוספת של כשנה. במהלך תקופה זו יפגשו נציגי בינת עם נציגים טכניים של הגופים המוסדיים שיצטרפו להסכם, בכדי לאפיין את המערכת ולהתאימה למערכות המידע השונות של גופים אלו.

לאחר הקמת מערכת ההזדהות החזקה מבקשים הצדדים לשתף פעולה בהפעלת המערכת לתקופה של 3 שנים לפחות, על מנת שתכוסה עלות ההקמה. במהלך תקופה זו, יהיו עיקר תפקידיה של בינת כמפעילת המערכת כדלהלן:

- א. הרשמה וזיהוי חד ערכי ראשוני של סוכני הביטוח ובעלי הרישיון הפנסיוני מורשי הגישה (להלן ביחד: "מורשי הגישה") ובכלל זה הענקת הרשאות במערכות המידע של הגופים המוסדיים השונים עבור כל מורשה גישה, בהתאם למידע שיתקבל מהגופים המוסדיים.
- ב. חלוקת אמצעי הזיהוי החכם למורשי הגישה. באמצעות אמצעים אלו, ולאחר זיהוי ההתקשרות ובדיקת ההרשאות על ידי מערכת ההזדהות החזקה, יוכלו מורשי הגישה לגשת למערכות המידע של גוף מוסדי על פי בחירתם.
- ג. תפעול ואחזקה של מערכת ההזדהות החזקה, ובכלל זה מתן שירות לכל הגופים המוסדיים שיצטרפו להסכם וכן לכל מורשי הגישה אשר יעשו שימוש באמצעי הזיהוי החזק.

⁴ כפי שצוין בהחלטת הפטור הקודמת, המליץ בזמנו הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר ליתן את הפטור תוך הרחבתו ליתר הגופים המוסדיים ולא רק לחברות הביטוח, קרי, קרנות פנסיה וקופות גמל, כך שאותו הסדר בדבר אמצעי זיהוי חזק יחיד יאפשר חיבור מקוון לכלל הגופים המוסדיים. בהתאם למבוקש בבקשת הפטור הקודמת, ניתן בזמנו הפטור להסדר בין סוכני ביטוח לבין מבטחים בלבד, אולם בהחלטה צוין כי אם תבוא בעתיד בפני רשות ההגבלים העסקיים בקשה להרחבת הנגישות של אמצעי הזיהוי שנבחר גם לגופים אחרים, כפי שאכן נעשה בבקשה המונחת לפני כעת, בקשה זו תישקל בהתאם למידע ולנסיבות באותה העת.

ד. אחזקה ותפעול, כקבלן משנה, של השרתים ושל מרכז התקשורת בהם יתבצע הליך הזיהוי החזק ויירשמו מורשי הגישה⁵.

ה. עריכת דו"חות בדבר היקף השימוש במערכת ההזדהות החזקה ופילוח השימוש על פי גופים מוסדיים (להלן: "הדו"חות"), והעברת דו"חות אלו לחברת הסליקה, לשם גביית תשלום מהגופים המוסדיים.

על פי ההסכם, יחושב התשלום לבינת עבור הפעלת המערכת על פי היקף השימוש במערכת. גביית הכספים מהגופים המוסדיים תתבצע על ידי מרכז הסליקה, כאשר חלקו של כל גוף מוסדי מהתשלום הכולל לבינת יקבע בהתאם לחלקו היחסי של גוף זה בשימוש במערכת, כמפורט בדו"חות.

סיכומם של דברים, שלושה שלבים להסדר נשוא בקשת הפטור הנוכחית: בשלב הראשון, ימליץ איגוד חברות הביטוח לכלל הגופים המוסדיים להצטרף להסכם שהושג בין האיגוד ומרכז הסליקה לבין בינת. השלב השני הוא שלב האפיון וההקמה של מערכת ההזדהות החזקה, אשר יארך שנה לכל היותר, ושוב יהיו שותפים בינת, האיגוד, מרכז הסליקה וכלל הגופים המוסדיים שיצטרפו להסכם זה. בשלב השלישי, תפעיל בינת את מערכת ההזדהות החזקה במשך שלוש שנים לכל הפחות, ובמסגרת זו תעמוד בקשר עם מורשי הגישה ועם הגופים המוסדיים שיצטרפו להסכם לצורך תפעול המערכת, ועם מרכז הסליקה לצורך גביית התשלומים.

ד. השפעת ההסדר על התחרות

בהחלטת הפטור הקודמת, נבחנו החששות התחרותיים הנובעים מהליך הגדרתו של אמצעי הזיהוי החזק ובחירת המפעיל למערכת ההזדהות החזקה. כפי שצוין בהחלטה זו, צפוי אמצעי הזיהוי החזק ליתר את הצורך באחזקת מספר אמצעי זיהוי על ידי כל סוכן ביטוח (עבור כל אחת מחברות הביטוח עמה עובד), ובכך לאפשר חיסכון בעלויות והקלה בנגישות המקוונת של כל סוכן ביטוח לכלל חברות הביטוח שהוא מורשה גישה אליהם. בנוסף, אמצעי זיהוי יחיד עשוי להגביר את הנגישות המקוונת של סוכני ביטוח לחברות ביטוח קטנות, ובכך לתרום לתחרותיות בין חברות הביטוח. סופו של דבר, הוחלט, כאמור, להתיר בתנאים את הליך הגדרתו של אמצעי הזיהוי החזק ובחירת מפעיל למערכת. מכיוון שבקשת הפטור הנוכחית מהווה המשך ישיר להחלטת הפטור הקודמת ומכיוון שלא חל שינוי בנסיבות במהלך התקופה שחלפה מיום מתן הפטור הקודם, הדברים שנכתבו בהחלטת הפטור הקודמת יפים גם לעת הזו.

עם זאת, בבקשת הפטור הנוכחית מתבקש, כאמור, אישורי להסכם שהושג בין האיגוד ומרכז הסליקה לבין בינת, ובפרט להמלצת האיגוד לגופים המוסדיים להצטרף להסכם שהושג מול בינת, ולכבילות העולות משלב האפיון וההקמה של מערכת ההזדהות החזקה ומשלב התפעול. לפיכך, אדון להלן במספר חששות תחרותיים, אשר הוזכרו בהחלטת הפטור הקודמת אולם עולים ביתר שאת

⁵ הבעלות על השרתים ועל מרכז התקשורת תהיה של מרכז הסליקה אולם, בשונה מהתכנון המקורי המפורט בהחלטה הקודמת, הם לא יוחזקו על ידו אלא על ידי בינת.

כעת.

החשש הראשון הוא החשש מפני זליגה וחלחול של שיתוף הפעולה בין הגופים המוסדיים לתחומים נוספים בהם הם אמורים להתחרות זה בזה. חשש זה עולה במיוחד בשלב האפיון וההקמה, אשר במהלכו צפויים נציגי חברת בינת להיפגש עם נציגי הגופים המוסדיים על מנת לאפיין את מערכת ההזדהות החזקה ולהתאימה למערכות המידע השונות של גופים אלו. שיתוף הפעולה בנושא הקמת מערכת ההזדהות החזקה הינו שיתוף פעולה טכני, בעניינים תפעוליים שאינם מעוררים חשש ישיר לתיאום מחירים או תנאים מסחריים אחרים בשדה התחרות, אולם החשש מזליגה וחלחול של שיתוף הפעולה לתחומים אחרים עולה גם במקרה זה. לנוכח חשש זה, נקבעו תנאים אשר נועדו להבטיח כי שיתוף הפעולה בין הגופים המוסדיים יגודר לתחום הטכני של הגדרת אמצעי זיהוי אחיד בלבד ויהיה מצומצם למטרה זו בלבד.

חשש שני הוא החשש מפני העברת מידע הנוגע ליחסים שבין מורשי הגישה לבין הגופים המוסדיים עמם הם עובדים, כגון זהות הסוכנים המתקשרים עם גוף מוסדי מסוים והיקף פעילותם של סוכנים במערכות המידע של הגופים המוסדיים השונים (להלן: "מידע פרטני"). היות ומדובר במידע שמצוי בליבת התחרות בין הגופים המוסדיים, הבהרתי לצדדים כי לא אוכל להתיר את העברתו אל חברת הסליקה, שהיא חברת בת של איגוד חברות הביטוח, ושעל מידע זה להישמר אצל בינת בלבד. הצדדים שינו את ההסכם בהתאם, כך שלא יועבר כל מידע פרטני מבינת אל האיגוד ו/או אל חברת הסליקה ו/או אל גוף מוסדי שיצטרף להסדר. במידה ויתעורר הצורך לבדוק את הדו"חות שתפיק בינת, תעשה כל בדיקה של מידע פרטני לצורך זה על ידי רואה חשבון עצמאי, שאינו נותן שירותים כלשהם לגופים המוסדיים שיצטרפו להסכם. בנוסף, ומכיוון שאין במגבלות חוזיות אלו בכדי להפיג את מלוא החששות התחרותיים הנובעים מאיסוף המידע, הגדרתי באופן מדויק בתנאים להחלטה זו, את המידע שבינת רשאית להעביר למרכז הסליקה ואת המידע שמרכז הסליקה רשאי להעביר לגופים המוסדיים שיצטרפו להסדר.

נוסף על האמור לעיל, ובכדי להפיג את החשש מפני פגיעה בתחרות שבין הגופים המוסדיים לבין עצמם, החלטתי לקבוע במסגרת התנאים כי כל גוף מוסדי שיחפוץ בכך יהיה רשאי להצטרף להסכם בין בינת לבין האיגוד ומרכז הסליקה, ועל פי התנאים שנקבעו בהסכם זה.

סוף דבר

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

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

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

1.2. "גוף מוסדי" – חברת ביטוח, קרן פנסיה ו/או חברה המנהלת קופת גמל שהצטרפו או יצטרפו להסדר;

1.3. "ההסכם" – נוסח ההסכם בין איגוד חברות הביטוח וחברת הסליקה לבין המפעיל (כהגדרתם בתנאים אלו), אשר צורף לבקשת הפטור, לרבות התוספת להסכם מיום 28.12.2011;

1.4. "הממונה" – הממונה על הגבלים עסקיים;

1.5. "המפעיל" – בינת תקשורת מחשבים בע"מ;

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

1.7. "חלקו של גוף מוסדי בשימוש החודשי במערכת ההזדהות החזקה" – היחס בין מספר הכניסות של משתמשים באמצעות מערכת ההזדהות החזקה למערכות המידע של אותו גוף מוסדי, לבין מספר הכניסות של משתמשים באמצעות מערכת ההזדהות החזקה למערכות המידע של כלל הגופים המוסדיים, והכל בחודש מסוים. לעניין יחס זה וכפי שהוגדר על ידי האיגוד ומרכז הסליקה בבקשת הפטור, תיספר לכל היותר כניסה אחת ביום של משתמש בודד למערכות מידע של גוף מוסדי;

1.8. "תחילת תקופת ההפעלה" – המועד בו אישרו איגוד חברות הביטוח וחברת הסליקה כי מערכת ההזדהות החזקה הינה בת הפעלה⁶;

1.9. "מגעים" – לרבות באמצעות מפגשים, התכתבויות, שיחות וכל דרך תקשורת אחרת;

1.10. "מורשה גישה" – מי שהינו סוכן ביטוח כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 או בעל רישיון כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), תשס"ה – 2005;

1.11. "מספר המשתמשים הממוצע במערכת ההזדהות החזקה" – מספר המשתמשים, בסוף החודש הקודם לחודש לגביו משולמת התמורה ועוד מספר המשתמשים בסוף חודש לגביו משולמת התמורה, מחולק בשניים.

1.12. "משתמש" – סוכן ביטוח כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 או בעל רישיון כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), תשס"ה – 2005, המחזיק באמצעי זיהוי חזק תקף ופועל (שאינו חסום, מוקפא או מבוטל).

למונחים אחרים שבתנאים אלה תהא המשמעות הנודעת להם בכללי ההגבלים העסקיים (הוראות והגדרות כלליות), התשס"ו-2006.

2. כל גוף מוסדי יהיה רשאי לעיין בתנאי ההסכם ולהצטרף אליו. איגוד חברות הביטוח וחברת הסליקה לא יצרפו גוף מוסדי להסכם מבלי שהועברו לרשות ההגבלים העסקיים כתבי התחייבות בנוסח המצורף לתנאים אלה כנספח א', חתומים על ידי יו"ר הדירקטוריון ועל ידי המנכ"ל של הגוף המוסדי המצטרף להסדר.

⁶ במסמכי ההסכם אשר צורפו לבקשת הפטור הוגדר מועד זה כ"יום הכרזת המערכת כבת הפעלה".

3. במגעים שיערוך המפעיל עם יותר מגוף מוסדי אחד במסגרת הסדר זה ישתתפו מטעם כל גוף מוסדי רק בעלי התפקידים ההכרחיים לשם שיתוף פעולה בנושא אמצעי זיהוי חזק בלבד. המגעים יוגבלו לאפיון מערכת אמצעי זיהוי חזק ולעניינים טכניים בלבד הנוגעים להקמתה ולתפעולה של מערכת אמצעי זיהוי חזק. במגעים אלו לא ידון עניינו של גוף מוסדי ספציפי ולא יועבר כל מידע שעשוי לגרום מן התחרות בין גופים מוסדיים, בפועל או בכוח.
- כמו כן, ומבלי לגרום מכלליות האמור, לא יועבר במגעים אלו ובמסגרת הליך האפיון, מידע הכולל פרטים הנוגעים למערכות המידע של גוף מוסדי ספציפי, לתכניות עסקיות כלליות או פרטניות, בין בעבר ובין בעתיד; בסיסי נתונים; מידע על לקוחות; מידע הנוגע לעלויות, לתמחור ולמחירים.
4. הגופים המוסדיים לא יקיימו ביניהם מגעים כלשהם בקשר עם הסדר זה מעבר לאמור בסעיף 3 לעיל. המפעיל יהיה רשאי להעביר לחברת הסליקה, אחת לחודש ולצורך גביית תשלום עבור השימוש במערכת, מידע הכולל אך ורק את מספר המשתמשים הממוצע במערכת ההזדהות החזקה עבור אותו החודש, וכן את חלקו של גוף מוסדי בשימוש החודשי במערכת ההזדהות החזקה (להלן: "הדו"ח החודשי"). המפעיל לא יעביר לגורם כלשהו מידע נוסף על האמור בסעיף זה, שלא על פי האמור בסעיף 5 להלן. בכלל זה, לא יועבר מידע הנוגע לזהות המשתמשים ולהיקף פעילותם במערכות המידע של הגופים המוסדיים שונים.
5. באם תחליט חברת הסליקה כי לשם בדיקת אמינות הדו"ח שיעביר המפעיל על פי סעיף 4 לעיל, נדרשת בדיקה של המידע הפרטני העומד בבסיסו, תתבצע בדיקה זו כדלקמן:
- 5.1. הבדיקה תבוצע על ידי אדם שלא קיים בשנתיים הקודמות לתחילת הבדיקה וכן במהלכה יחסי עבודה, קשרים עסקיים או מקצועיים עם איזה מהגופים המוסדיים או עם אדם קשור בגופים אלו (להלן: "הבודק"); כמו כן, לא יקיים הבודק יחסי עבודה, קשרים עסקיים או מקצועיים עם איזה מהגופים המוסדיים או עם אדם קשור בגופים אלו, במשך שישה חודשים שלאחר סיום הבדיקה.
- 5.2. הבודק יהיה רשאי לקבל מידע מהמפעיל גם שלא על פי הוראות סעיף 4 לעיל, ובלבד שלא יעביר או יגלה מידע זה לכל אדם אחר.
- 5.3. טרם תחילת ביצוע הבדיקה, יחתום ויעביר הבודק לרשות ההגבלים העסקיים כתב התחייבות בנוסח המצורף לתנאים אלה כנספח א'.
- 5.4. באם מצא הבודק כי ממצאי הבדיקה מחייבים את תיקון הדו"ח החודשי, ימסור לחברת הסליקה ולמפעיל דיווח בדבר קיום הטעות, את הדו"ח החודשי המתוקן ובמידת הצורך ילווה את הדיווח במסקנות הנוגעות לתקלה באופן החיוב, אולם לא יצינו נתונים המתייחסים למשתמש מסוים או גוף מוסדי מסוים.
- 5.5. אם ממצאי הבדיקה יתייחסו לגוף מוסדי מסוים, יהיה רשאי הבודק להעביר את מסקנותיו לאותו גוף מוסדי ובלבד שאגב כך לא ימסרו נתונים המתייחסים במישרין או במשתמע לגוף מוסדי אחר, או שאינם מתייחסים לגוף המוסדי הרלוונטי ובכל אופן לא יועברו נתונים שהעברתם עלולה לפגוע בתחרות.

6. חברת הסליקה רשאית להעביר לגופים המוסדיים, אחת לחודש ולצורך גביית הכספים, אך ורק את חלקו של גוף מוסדי בשימוש החודשי במערכת ההזדהות החזקה. למען הסר ספק, חברת הסליקה ו/או כל גורם אחר לא יעבירו לגוף מוסדי אחד נתונים הנוגעים לגוף מוסדי אחר.
7. כל אדם מטעם איגוד חברות הביטוח, חברת הסליקה או גוף מוסדי, אשר ייטול חלק בהליך אפיון אמצעי הזיהוי החזק או בעניין אחר הקשור להקמת המערכת או תפעולה הטכני, יחתום טרם תחילת ביצוע תפקידו על כתב התחייבות בנוסח המצורף לתנאים אלה כנספח א'. כתב ההתחייבות יועבר לרשות ההגבלים העסקיים עד 30 יום לאחר חתימתו.
8. זולת אם נקבע במסמך זה במפורש אחרת, או לפי כל דין, כל מגבלה החלה על תאגיד מכוח תנאים אלה, חלה גם על כל נושא משרה בתאגיד, על כל עובד בתאגיד, על כל שלוח של תאגיד ועל כל יועץ לו, ועל כל שלוח או חליף של מי מאלה - והכל בין מכוח דין או הסכם ובין בפועל.
9. התעורר ספק כלשהו בנוגע לתחולתו או לפרשנותו של תנאי מתנאים אלה, יובא הדבר להכרעת הממונה.
- תוקפו של פטור זה יהא לתקופה של ארבע שנים מיום זה או שלוש שנים מתחילת תקופת ההפעלה, לפי המוקדם.**
- בהתאם לסעיף 15(א) לחוק ההגבלים העסקיים נתונה החלטתי זו לערר בתוך 45 יום בפני אב בית הדין להגבלים עסקיים על ידי איגוד עסקי, ארגון צרכנים או כל אדם העלול להיפגע מההסדר הכובל עליו ניתן הפטור.



פרופ' דבורה גליק

הממונה על הגבלים עסקיים

ירושלים, כ"א באדר, תשע"ב

15 במרץ, 2012

נספח א'

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

1. קראתי במלואם את תנאי הממונה על הגבלים עסקיים למתן פטור מאישור בית הדין להסדר בתיק פטור 7758.
2. אני מודעת/לכך כי קיום דווקני של כל התנאים הללו הוא הבסיס לקבלת פטור הממונה על הגבלים עסקיים להסדר זה.
3. ידוע לי כי הפרת התנאים הנזכרים מהווה עבירה פלילית על פי חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988, שעונשה עד חמש שנות מאסר.
4. כן ידוע לי כי סיוע להפרת תנאי הפטור הנזכרים מהווה עבירה פלילית.
5. אני מתחייב/ת כי במסגרת תפקידי לא אתן ידי, במעשה או במחדל, להפרת תנאי מתנאים אלה.

_____	_____	_____
חתימה	שם מלא	תאריך

אישור

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

עו"ד,
מ.ר.



רשות ההגבלים העסקיים

הועדה לפטורים ולמיזוגים

המלצות

מועד הדיון: 1 בפברואר 2012

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

בקשות מיזוג במסלול הירוק

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

מס' תיק	הצדדים למיזוג
8702	שיכון ובינוי בע"מ אלקטרה אורתם – אגירה שאובה גלבע פי אס פי השקעות בע"מ אורתם סהר הנדסה בע"מ אורתם סהר ייזום פרויקטים בע"מ
8794	נוייה תיירות בע"מ נוייה הולדייז (2011) בע"מ קשרי תעופה בע"מ
8796	פלרס אפליקציות (1995) בע"מ ריאון בע"מ

החלטה

חברי הועדה מחליטים על דחיית הדיון במיזוג 8702 למועד אחר. חברי הועדה ממליצים לאשר את יתר בקשות המיזוג על סמך חוות הדעת הכלכלית.

בקשות פטור

בפני חברי הועדה הוצגו בקשות פטור וטיוטות פטור של המחלקה המשפטית כדלקמן:

מס' תיק	הצדדים להסדר
7758	איגוד חברות הביטוח בישראל מרכז הסליקה של חברות ביטוח בע"מ
8735	מירס תקשורת בע"מ Motorola Mobility Inc.

החלטה

חברי הועדה ממליצים לתת פטור בבקשות הנ"ל בהתאם לאמור בטיוטות הפטור של המחלקה המשפטית.

חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח - 1988

בקשת פטור מאישור הסדר כובל

מוגשת בזה בקשה לפי ס' 14 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח - 1988 (להלן: "**חוק ההגבלים העסקיים**"), להאריך את פטור מס' 7758 מיום 13.12.09, להרחיבו ולאשר את ההתקשרות עם המפעיל, כדלקמן:

1. הצד להסדר המבקש את הפטור - אגוד חברות הביטוח בישראל (ע"ר) (להלן - "**האגוד**") ומרכז הסליקה של חברות ביטוח בע"מ (להלן - "**חברת הסליקה**")
שתייהן משד' רוטשילד 39 תל אביב
(האגוד וחברת הסליקה יקראו להלן - "**המבקשות**")
- ע"י ב"כ עו"ד י. הלוי ממושרד מ. פירון
ושות', עורכי דין
מרר' אבא הלל 16, רמת גן 52136
טל: 7540142 - 03 פקס: 5379339 - 03
אי-מייל: jhalevi@firon.co.il
2. הצדדים האחרים להסדר - בינת תקשורת מחשבים בע"מ (להלן - "**המפעיל**") וכל מבטח אשר יצטרף להסדר.
3. צורת ההסדר - בכתב ובעל פה.
4. תיאור המסמכים הקובעים את ההסדר - הסכם עם המפעיל המצורף **כנספת א'**¹ (להלן - "**ההסכם**") וכן מכתב ההצטרפות בנוסח **נספת ב'**, אשר חתימה עליו על ידי מבטח, מהווה הצטרפות להסדר.
5. הנכס או השירות נשוא ההסדר - מערכת ממוחשבת הנותנת שירותים של אמצעי זיהוי חזק באופן שכל סוכן ביטוח ו/או עובדו יוכלו להיכנס למערכת ממוחשבת של כל מבטח (שהצטרף למערכת) אליה הם רשאים להיכנס - באמצעות אותו אמצעי זיהוי - ובעל הרשאה כזה לא יצטרך להחזיק אמצעי זיהוי חזק נפרד עבור כניסה למערכותיו של כל מבטח.
6. מהות הכבילה ופרטים עליה - המלצת האיגוד לחבריו המבטחים לעשות שימוש במערכת הממוחשבת האמורה - וההסכם המשותף עם המפעיל, שאליו יצטרפו חברות ביטוח לפי נספת ב'.
7. תקופת ההסדר הכובל - 4 שנים ממועד מתן הפטור או 3 שנים ממועד תחילת תקופת ההפעלה, לפי המוקדם.

¹ חלק מנספחיו בתקליטורים.

הנימוקים המצדיקים פטור מאישור בית הדין

פטור 7758

8. בעקבות בקשת הפטור המצורפת כנספח ג' (להלן – "**הבקשה המקורית**"), ניתן על ידי הממונה ביום 13.12.09 פטור מסי 7758, המצורף כנספח ד' לבקשה זו (להלן – "**פטור 7758**").
9. אין צורך לחזור על הבקשה נספח ג' והאמור בפטור 7758, אך בכל זאת יצוין בתמצית כי עיקרו של ההסדר הוא הקמה והפעלה של מערכת זיהוי אחיד של סוכנים הרשאים להיכנס למערכות של חברות ביטוח - ובכך לאפשר לכל סוכן להחזיק אמצעי זיהוי אחיד אחד - ולא בכמה אמצעים כאלו, כל אחד עבור מבטח אחר.
10. מקור החובה לזיהוי החזק טמון בחוזר המפקח על הביטוח מספר 2006-9-6 מיום 16.10.2006, המכונה: "**הוראה לניהול סיכוני אבטחת המידע של הגופים המוסדיים**"² (להלן – "**חוזר המפקח**").
11. סוכנים בישראל בדרך כלל קשורים בהסכמים³ עם כמה מבטחים⁴ ולצורך ביצוע התיווך בביטוח חייבים להיכנס למערכות חברות הביטוח⁵. אמצעי זיהוי חזק אחיד, להבדיל מכזה המאפשר כניסה רק למבטח אחד, ימנע יתרון תחרותי של מבטח על יסוד האמצעי הפיזי שיחזיק בידו הסוכן בעת התיווך.
12. הטעמים לכך שהזמינות הפיזית של שלושה-ארבעה אמצעי זיהוי אינה שווה בהכרח ויכולה לנבוע מגורמים רבים, כגון העדר רצון של הסוכן להחזיק כל העת בכל אמצעי הזיהוי - במיוחד מחוץ למשרד. איבוד חלק מהם, העדר תפקוד של חלק מהם, החלטה של הסוכן מטעמי נוחות לשאת רק באמצעי זיהוי המאפשר כניסה למערכות המבטח שאת ביטוחיו הוא "מוכר" הכי הרבה וכיוצא בזה. יש לזכור שהאמצעים יכולים להימצא בידי עובדי סוכנות זוטרים (כדי לתווך בביטוח רכב למשל – לא צריך להיות בעל כישורים גבוהים).
13. כפי שהוסבר בבקשה הקודמת, בביטוח רכב חובה קיימת חובה להיכנס למערכות חברות הביטוח, כדי להיעזר במאגר ISO⁶ – וזהו הביטוח הנמכר ביותר.
14. ההסכם אף יפחית את ההוצאה הממוצעת להתקשרות של סוכן⁷ ובכך תוקטן ההוצאה הממוצעת של חברות הביטוח הקטנות – ויכולת התחרות שלהן עם החברות הגדולות, תשופר. אין חולק, שהקמת מערכת לשירותה של חברה אחת, תכביד על החברות הקטנות והבינוניות, משום שעלות הקמת המערכת גבוהה ואף עלות תפעולה ניכרת. יתר על כן, כפי שניתן להיווכח מתוך ההצעה של המפעיל, הוא דורש שכר מינימאלי השווה לפי 4,000 משתמשים ויתכן שלחברה בודדת, בעיקר אם היא קטנה או בינונית, היא עלולה שלא להגיע לכדי 4,000 משתמשים ולפיכך העלות שלה תהיה אף גבוהה יותר.

² ניתן למצוא את החוזר באתר הפיקוח על הביטוח.

³ לפי סעיף 30 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, המורה: "לא יתווך סוכן בין כל אדם לבין מבטח אלא אם קיים בינו לבין אותו מבטח הסכם בכתב שבין תנאיו חיוב הסוכן בשני אלה..." הוראה זו חלה גם על סוכנים ויועצים פנסיוניים.

⁴ אגב, הדבר מגביר תחרות, משום שמונע שליטה של היצרן (המבטח) בקווי חשיווק שלו.

⁵ בחלק ניכר מסוגי הביטוחים.

⁶ למעט מקרים יוצאים מהכלל.

⁷ אגב, לא כל כניסה למערכת המבטח מניבה עסקת ביטוח.

15. במילים אחרות, המערכת המשותפת לא רק מחלקת את העלויות ומקטינה אותן פר-חברה, אלא מאפשרת את ההתקשרות במחירים נמוכים יותר, וזאת משום שלמערכת המשותפת יתקשרו יותר מ-4,000 סוכנים ובעלי רישיון, דבר שאיננו מובטח כאשר מדובר בחברה יחידה, קל וחומר – קטנה או בינונית.

16. לפיכך, ברי מדוע המערכת תשפר את התחרות ולא תפגע בה.

אישור ההסדר עם המפעיל

17. בעקבות פניה לקבלת הצעות ממפעילים פוטנציאליים (ראה נספח ב' להסכם), נבחרה בינת תקשורת מחשבים בע"מ, כמי שתקים ותפעיל את המערכת הנדונה.

18. סעיף ה.4. לתנאי פטור 7758, מורה כי כל הסדר עם המפעיל יובא לאישור הממונה על הגבלים עסקיים (להלן – "הממונה") קודם לביצועו.

19. ההסדר עם המפעיל גלום בהסכם (נספח א' לבקשה זו), אשר חתימתו וביצועו הושעו, עד לאישור ההסדר עם המפעיל על ידי הממונה.

20. למיטב הבנתן של המבקשות, ההסדר הטמון בהסכם תואם את פטור 7758.⁸

21. המערכת נשוא ההסכם בנויה באופן שתמנע זליגת מידע העלול לפגוע בתחרות (כגון – עם אלו חברות ביטוח קשור סוכן מסוים).

22. על מנת שהצדדים יחתמו על ההסכם וכדי שיחל האפיון של המערכת, יש אפוא, לקבל את אישורו של הממונה.

תארכת תקופת הפטור

23. לפי סעיף 8 לתנאי הפטור, תקופתו היא למשך שנתיים מיום 13.12.09. ברי, אפוא, שתקופת הפטור איננה מספקת לצורך ההתקשרות עם המפעיל.

24. על פי ההסכם, המפעיל מתחיל לקבל את התמורה רק לאחר שהמערכת החלה לפעול ולספק את השירות, וזאת לפי מספר המשתמשים בכל חודש, כאשר המחיר למשתמש משתנה בהתאם למספר המשתמשים באותו חודש (קיימות 5 מדרגות).

25. מאחר שקיימת עלות הקמה עבורה המפעיל איננו מקבל שכר, מתחייבת תקופה מינימאלית בת שלוש שנות הפעלה, במהלכה תיפרס עלות ההקמה (אחרת המחיר יהיה גבוה ביותר). כלומר, נבחר מודל BOT אשר מאפשר לחלק את ההוצאות על פני תקופה של שלוש שנים מיום תחילת הפעלת המערכת. יתר על כן, אם ההפעלה תופסק לפני תום שלוש השנים, מכל סיבה שהיא, על מרכז הסליקה לשלם למפעיל פיצוי בשל קיצור התקופה.

⁸ פרט להרחבות המבוקשות בבקשה זו.

26. לפיכך, התקופה המינימאלית להפעלת המערכת היא שלוש שנים.⁹
27. ההערכה היא שהאפיון והקמת המערכת עד תחילת תפקודה, ימשכו עד כשנה ממועד מתן הפטור לפי בקשה זו.
28. לפיכך מתבקשת תקופת פטור של ארבע שנים, או עד תום תקופת הפעלה בת שלוש שנים - לפי המוקדם.¹⁰
29. ללא הארכת הפטור, לא תהיה כדאיות כלכלית להפעיל את המערכת והתועלת הצפויה ממנה תישלל.

צירוף חברת הסליקה כצד להסדר

30. בסעיפים 24 ו-25 לבקשה המקורית, צוין תפקידה של חברת הסליקה¹¹, וזאת על יסוד תקשורת המחשבים הקיימת בחברה זו עם חברות הביטוח ובהתחשב בעובדה שחברות הביטוח רוחשות אמון לחברת הסליקה, הן לעניין גביית השכר המגיע למפעיל והן לעניין פיקוח על תפעול המערכת (חברת הסליקה מצויה בשליטת האגוד).

31. בפטור 7758 מאוזכרת חברת הסליקה בזו הלשון:
- "על-פי הבקשה, הליך הזיהוי החזק עצמו, יתבצע באמצעות מרכז תקשורת שיימצא בחברת מרכז הסליקה של חברות הביטוח בע"מ (להלן: "**חברת הסליקה**"), באופן שלהלן: בכל כניסה מקוונת של סוכן ביטוח למערכת מחשב של מבטח, יפנה המבטח באופן מקוון למרכז התקשורת, שם יזוהה הסוכן הן על-ידי אמצעי הזיהוי החזק והן על-ידי הקלדת מספר ת.ז. וסיסמא. לאחר אישור ההתקשרות על-ידי מרכז התקשורת, יופנה הסוכן לאתר המבטח, שם יצטרך להקליד קוד אישי וסיסמא לאתר המבטח.
- חברת הסליקה נבחרה לשמש פלטפורמה למרכז התקשורת **ממספר טעמים**: חברת הסליקה היא חברת בת של איגוד חברות הביטוח אשר קיימת מאז משנת 1979, ונועדה לתת שירותים טכניים לחברות הביטוח, בעיקר שירותי תקשורת מחשבים בין חברות הביטוח לרשויות ובין חברות ביטוח לבין עצמן בנושאים מוגדרים כגון סליקה ישירה של חיובים¹². בין חברת הסליקה והמבטחים פרוסה כבר היום תשתית מקוונת מאובטחת שמתאימה לצורכי ההזדהות החזקה, וכן קיימת ביניהם מערכת של התחשבות וגבייה שתסייע לתפעול המערכת. בנוסף, הפעלת מרכז התקשורת על גבי שרת בחברת הסליקה תייתר את הצורך בהקמת תשתית חיבור חדשה במקרה של שינוי המפעיל של אמצעי הזיהוי החזק בעתיד. " (ההדגשות הוספו)

⁹ לפיכך נספח ב' יוצר התחייבות של שלוש שנים, להישאר במערכת שהקים המפעיל (בניגוד לנוסח קודם).

¹⁰ לפי המוקדם - למקרה שבו תקופת ההקמה תימשך פחות משנה.

¹¹ על חברת הסליקה ראה בתיקי הפטור 7610, 7750, 7758 ו-7279 (כולל פטורים קודמים שהוארכו), לרבות ההתכתבויות עם הממונה על הגבלים עסקיים.

¹² החלטה לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988 בדבר מתן פטור מאישור הסדר כובל בתנאים להסדר שצדדים לו איגוד חברות הביטוח וחברות ביטוח שיצטרפו להסדר; 2006 הגבלים עסקיים 5001484.

32. יצוין שבפועל חל שינוי לגבי האמור לעיל, משום שעל פי ההסכם השרתים ומרכז התקשורת יפעלו בחצרי המפעיל ולא בחצרי חברת הסליקה, אך זאת כקבלן משנה, כאשר המערכת ומאגרי המידע שייכים לאגוד ו/או לחברת הסליקה. כמו כן, יובהר שלאחר זיהוי ההתקשרות של הסוכן - לרבות החברה אליה הוא מבקש להיכנס - על ידי מרכז התקשורת, יתאפשר לסוכן להיכנס לחברת הביטוח אליה תפץ להיכנס, ללא הקלדה נוספת או הצגת סיסמא.

33. כלומר, חברת הסליקה תמלא את התפקידים העיקריים הבאים בנוגע לתפעול המערכת:

33.1. ביצוע תפקידה כמוסבר לעיל.

33.2. גביית השכר מחברות הביטוח לפי חלקה של כל חברה וחברה¹³ והעברתו למפעיל, וזאת בהתאם לדו"חות שיערוך המפעיל.

33.3. תשמש כגוף המפקח על תפעול המערכת על ידי המפעיל.

33.4. תרכז את הפן המקצועי מטעם חברות הביטוח באפיון המערכת.

33.5. תערוך מבחני קבלה של המערכת (בתיאום עם חברות הביטוח).

33.6. תכריז על מצב חירום (אם יתרחש).

34. הואיל ולאגוד אין כלים וידע טכנולוגיים מתאימים כדי למלא את התפקידים האמורים, הדבר יעשה על ידי חברת הסליקה אשר היא, כאמור, בשליטת האגוד.

35. לאור מעורבות זו של חברת הסליקה, היא צד להסכם עם המפעיל (בנוסף לאגוד) ומכאן ראוי כי תהיה גם צד לבקשת הפטור.

הרחבת ההסדר לכל הגופים המוסדיים ובעלי הרישיון

36. בפטור 7758 עצמו, נאמר כהאי לישנא:

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

כלומר, הממונה על הביטוח **ממליץ** להרחיב את הפטור ליתר הגופים המוסדיים ולא להחילו רק על מבטחים. התיווך וקשירת העסקה עם הגופים הנוספים האמורים נעשית על ידי סוכנים ויועצים פנסיונים¹⁴ לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), תשס"ה-2005 (להלן - "**חוק הייעוץ**").

¹³ חלקה של כל חברה בשכרו של המפעיל יהיה פרופורציונאלי למספר המשתמשים בכל יום (תיספר כניסה אחת בלבד של משתמש ביום לחברה ללא קשר למספר הפעמים שנכנס בפועל באותו יום לאותה חברה) - ראה נספח ב'.
¹⁴ המכונים שם במונח "בעל רישיון".

37. כלומר לפי חוק הייעוץ, רשאים בעלי רישיון, כהגדרתם בחוק הייעוץ, לקשור עסקאות עם גופים מוסדיים, לרבות קופות גמל. בעלי הרישיון מוגדרים בחוק הייעוץ כיועצים פנסיוניים וסוכנים פנסיוניים.
38. יש לזכור שחוזר המפקח חל באותה מידה גם על מבטחים וגם על קרנות הפנסיה וקופות הגמל, כך שהצורך באמצעי זיהוי תזק נדרש גם לגבי כניסתם של בעלי רישיון למערכות של הגופים האמורים.
39. מתברר שהצורך של בעלי הרישיון להיכנס למערכות של גופים מוסדיים, איננו קטן מהצורך של סוכני הביטוח, במיוחד על הרקע ששיווק המוצרים הפנסיוניים, כולל הייעוץ לגביו, הולך ומתפתח ואיננו נקבע רק על פי ההסכמים הקיבוציים.
40. הצורך האמור יגבר עוד יותר לאור החקיקה הצפויה, לפיה לא רק כל עמית רשאי לקבוע את הגוף אליו יבוצע החיסכון הפנסיוני¹⁵, אלא הוא יוכל לבחור גם את בעל הרישיון¹⁶. מצב זה יגביר את הצורך והביקוש לקבל מידע ממערכות הגופים המוסדיים ולהתפלגות רחבה יותר בין בעלי הרישיון.
41. תדירות הכניסה של בעלי הרישיון למערכות כל הגופים המוסדיים, תגבר בצורה משמעותית בעקבות התקנתו של חוזר בעניין יפוי כח לבעל רישיון, אשר הטיטה שלו מצורפת **כנספח ה'.**
42. עוד יצוין, שהרוב המכריע של קרנות הפנסיה וקופות הגמל, מוחזק על ידי חברות הביטוח.¹⁷
43. התוצאה היא שיש להרחיב את הפטור מצד אחד ליתר הגופים המוסדיים: קרנות, קופות הגמל וקרנות ההשתלמות – ומצד שני, להרחיב את השימוש באמצעי הזיהוי האחד למתווכים נוספים הקושרים עסקות עם הגופים האמורים, היינו הסוכנים והיועצים הפנסיוניים.
44. הנימוקים למתן פטור 7758 יפים גם לאפשרות הכניסה של הסוכנים והיועצים הפנסיוניים באמצעות אמצעי זיהוי אחד למערכות הגופים הנוספים דלעיל.

הנימוקים למתן הפטור

45. אין ספק שההסדר הנדון, לרבות הרחבתו יתרום להגברת התחרות בשני מישורים: האחד, עקב הפחתת הוצאות, שמשקלה יהיה בעל השפעה גדולה יותר בחברות הקטנות – דבר שיאפשר להן להתחרות טוב יותר מול החברות הגדולות; והשני, קיומם של סוכנים המתווכים בעסקאות עם כמה חברות ביטוח, יוצר "מכפיל" לתחרות בשוק, היינו, "מכפיל" למספר חברות הביטוח הקיימות – כשהשימוש באמצעי זיהוי אחיד יִשְׁמֵר מכפיל זה וימנע פגיעה בתחרות עקב הרגולציה.
46. נכון שכל פעילות משותפת מעוררת חשש לפגיעה בתחרות, אבל במקרה דנן חשש כזה, ככל שקיים – מועט, מה עוד שניתן להפיגו באמצעות תנאים – ובוודאי שמשקלו של שיקול זה קטן לאין ערוך מתרומת ההסדר לתחרות, כפי שהוסברה לעיל.

לסיכום

¹⁵ אבות שהיא תולדה של חקיקת בכר.

¹⁶ אשר ברוב המקרים נבחר כיום ע"י המעביד.

¹⁷ הכוונה לפי היקף צבירת החיסכון ולא לפי מספר הקרנות וקופות הגמל.

47. אשר על כן, מתבקש הממונה כדלקמן:

47.1. לאשר את ההסדר עם המפעיל¹⁸.

47.2. להאריך את פטור 7758 בארבע שנים ממועד מתן הפטור, או עד תום תקופת ההפעלה הראשונה של המערכת נשוא ההסכם, לפי המוקדם.

47.3. להרחיב את הפטור מחד גם לגבי קרנות הפנסיה, קופות הגמל וקרנות הנאמנות - ומאידך, לגבי בעלי רשיון, כמשמעותם בחוק הייעוץ.

על יסוד האמור לעיל, מתבקש כבוד הממונה על ההגבלים העסקיים להיעתר לבקשה.

אנו מצהירים שכל הפרטים האמורים הם מלאים ונכונים למיטב ידיעתנו, שהמסמכים המצורפים הם נכונים. כל הפרטים המשפטיים והטעונוניים המשפטיים הם על פי חתייעצות עם יועצנו המשפטי וחוות דעתו (בעל-פה).

תאריך: 16.8.11 שם: זאב אבן חן, מנכ"ל חתימה וחותמת: אגוד חברות הביטוח בישראל (ע"ר)

תאריך: 16.8.11 שם: נסים מזרחי, מנכ"ל חתימה וחותמת: מרכז הסליקה
מרכז חברות הביטוח בישראל בע"מ

Office:\אגוד\הודעות חוקות\G-23 טיוטה בקשה להארכת פטור\14 8 14 docx.(2)

¹⁸ יצוין, כי במסגרת ביצועו של ההסכם ידרשו חברות הביטוח המצטרפות למערכת לחתום על נספח ב'.