

בהתאם לסעיף 20 (ב) לחוק ההגבלים העסקיים התשמ"ח 1988 (להלן - "החוק"), אני מודיע על הסכמתי בתנאים למיזוג של החברות כמפורט להלן :

מספר התיק	שמות החברות המתמזגות
מזג : 3518	בנק דיסקונט לישראל בע"מ כרטיסי אשראי לישראל בע"מ דיינרס קלוב ישראל בע"מ לאומי אחזקות פיננסיות בע"מ

הסכמתי למיזוג ניתנת בתנאים כדלקמן, אשר מילויים יהא תנאי בל יעבור לה :

חלק ראשון : הגדרות

בתנאים אלה יהיו למונחים הבאים המשמעות המופיעה בצידי :

"**בנק דיסקונט**" – בנק דיסקונט לישראל בע"מ, וכל חברה המצויה בשליטת הבנק האמור או השולטת בו או הנשלטת על ידי השולטים בו ; מדינת ישראל אינה נחשבת לעניין זה "שולטת".

"**הבנק הבינלאומי**" – הבנק הבינלאומי לישראל בע"מ, וכל חברה המצויה בשליטת הבנק האמור או השולטת בו או הנשלטת על ידי השולטים בו.

"**זכות בתאגיד**" – כל אחד מאלה : בעלות במניות או החזקה בהן או זכות להן, זכות הצבעה, זכות למנות דירקטור או מינויו בפועל, זכות למנות מנהל כללי או מנכ"ל בפועל, זכות לרווחים או קבלתם בפועל, זכות לעודפי פירוק או (בפירוק מרצון) קבלתם בפועל – ולרבות זכויות מקבילות לפי הסכם.

"**במישרין או בעקיפין**" – לרבות ביחד עם קרוב או באמצעותו ; ולרבות עם אחר הפועל עם אדם בשיתוף פעולה דרך קבע, לפי הסדר, הסכם או הבנה בכתב או בעל פה ; ולרבות באמצעות תאגיד אחד או יותר.

"**החזקה**" – במישרין או בעקיפין, לרבות באמצעות זכויות המוקנות לפי הסכם, ולרבות מכוח החזקה או רכישה בידו של אדם, נאמן או חברת נאמנות ; מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, רואים אדם כמי שמחזיק בעצמו ובמישרין בכל החזקות התאגיד בשליטתו, וכן בכל החזקות כל תאגיד שבשליטת תאגיד שבשליטתו, וכן הלאה. על אף האמור לעיל, לא תבוא בגדר ההגדרה החזקה שהייתה אסורה לבנק אלמלא סעיף 26 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.

"**קרוב**" – "בן משפחה", כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968.

"**תאגיד**" – לרבות חברה, שותפות, נאמנות, קרן להשקעות, חבר בני אדם וכל ישות אחרת, בין שנרשמו ובין אם לאו, בין מקומיים ובין אם לאו ; התייחסות לאדם משמעה גם התייחסות לתאגיד, והתייחסות לתאגיד משמעה גם התייחסות לאדם.

"**שליטה**" – היכולת, במישרין או בעקיפין לכוון פעילותו של תאגיד, למעט יכולת הנובעת רק ממילוי תפקיד של דירקטור או משרה אחרת בתאגיד. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל : (1) חזקה על אדם שהוא בעל השליטה בתאגיד אם בידיו, במישרין או מכוח הגדרת החזקה, מחצית או יותר מזכות אחת או יותר באותו תאגיד, בין פרטי ובין ציבורי ; (2) חזקה על אדם שהוא שולט בנאמנות שהוא הנהנה בה, לבד או עם אחרים, במישרין או בעקיפין, למעט הנאה מנאמנות שחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 חל עליה ; (3) חזקה על אדם שהוא בעל השליטה בתאגיד אם הוא מחזיק ביכולת למנוע קבלת החלטה עסקית של תאגיד, למעט אם מקור הזכות בהסכם המסדיר תנאי הלוואה שנתן תאגיד בנקאי במהלך עסקי הרגילים, ולמעט החלטות שעניינן הנפקת אמצעי שליטה בתאגיד או החלטות שעניינן מכירה או חיסול של רוב עסקי התאגיד או שינוי מהותי בהן.

חלק שני : תנאים מהותיים למיזוג

1. בנציג, אם יהיה כזה, שהומלץ על ידי בנק דיסקונט לדירקטוריון או להנהלת הבנק הבינלאומי (להלן : "**הנציג**") יתקיימו הוראות הכשירות של דירקטור חיצוני שבסעיף

240(ב) לחוק החברות, התשנ"ט-1999, ביחסים ובזיקות שבין הנציג לבין בנק דיסקונט; כן יחולו הוראות סעיף 249 לחוק החברות, התשנ"ט-1999, ויראו את הנציג כמי שניהל בבנק דיסקונט כדירקטור חיצוני. אין בתנאי זה לגרוע מכל חיוב אחר על פי דין המוטל על בנק דיסקונט ביחס למינוי או כהונת הנציג. התנאי בסעיף 1 זה לא יחול על דירקטור שכהונתו אושרה על ידי נגיד בנק ישראל קודם לאישור המיזוג.

2. בנק דיסקונט יודיע בכתב לנציג את דרישת הממונה, כי הנציג לא ייטול חלק בדיון, פגישה או ישיבה המתקיימים בבנק הבינלאומי, או בחלק הדיון, פגישה או ישיבה הרלוואנטי, בו עולה נושא הקשור לאלפא-קארד בע"מ, או לתאגיד המצוי בשליטת אלפא קארד בע"מ, ואשר יש בו כדי להוות ניגוד עניינים בין ענייני אלפא-קארד בע"מ לבין ענייני כרטיסי אשראי לישראל בע"מ, או לענייני דינרס קלוב ישראל בע"מ. עלה בדיון, פגישה או ישיבה עניין כאמור, יציין הנציג לפרוטוקול כי הוא עוזב את הדיון.

בנק דיסקונט יודיע לבנק ישראל על מתן הודעה כאמור לנציג, תוך שלושים יום ממועד אישור המיזוג.

3. מבלי לגרוע מהאמור בתנאי 2 לעיל, לא יקבל בנק דיסקונט מהנציג כל ידיעה לגבי אלפא קארד בע"מ או לגבי תאגיד המצוי בשליטת אלפא קארד בע"מ.

4. אישור המיזוג אינו גורע מהוראות התנאים לפטור מאישור הסדר כובל להסכם העקרונות מיום 7 ביולי 1998 בין כרטיסי אשראי לישראל בע"מ, בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק דיסקונט, אלפא קארד בע"מ, הבנק הבינלאומי ועורק זהב השקעות בע"מ.

5. שונה הדין הקיים או הוראות בנק ישראל, שעניין הקשר שבין בנק דיסקונט לבין הבנק הבינלאומי בזיקה להחזקות בנק דיסקונט בבנק הבינלאומי, או חל שינוי משמעותי אחר בנסיבות, רשאי הממונה לבחון הוראות תנאים אלה, ובמידת הצורך לשנותן.

6. חדל הבנק הבינלאומי להחזיק באלפא קארד כל זכות בתאגיד, יתבטלו תנאים אלה.

ד"ר דוד תדמור

הממונה על הגבלים עסקיים

ירושלים, כ' בשבט התש"ס
27 בינואר 2000

אישור זה ניתן לבקשת המיזוג על-פי הנתונים שהוגשו לממונה ואין בו משום מתן הכשר או אישור, מבחינת דיני ההגבלים העסקיים, לכל פעולה אחרת זולת ביצוע המיזוג לבדו, על-פי הבקשה כאמור. האישור ניתן על בסיס ההנחה כי הצדדים למיזוג הביאו לידיעת רשות ההגבלים העסקיים את הנתונים הנכונים והמלאים הקשורים בעסקת המיזוג, הן במישורין והן בעקיפין, לרבות כל המידע בדבר ההסדרים הקיימים בין הצדדים למיזוג, גופים השולטים במי מהם, גופים בשליטת מי מהם או כל גוף קשור אחר, או בין מי מאלה לבין גופים בתחרות עם צד למיזוג או גוף אחר כאמור. כל הבנה, מצג, או הסכמה, בכתב או בעל-פה, בין הצדדים לבין הממונה, שקדמו למתן אישור זה בטלים, והאמור באישור זה ממצה את כל אשר הוסכם, ככל שהוסכם, בקשר למתן האישור. תוקף האישור לתקופה של עד שנה או עד להשלמת ביצוע העסקה, לפי המוקדם. אין באישור זה משום היתר או מתן פטור לכל כבילה שבהסכם המיזוג, ואין בו היתר להפעלת כל אופציה או זכות דומה נוספת, אף אם מי מאלה כלולות בהסכם המיזוג, זולת ככל שצוין במפורש באישור. החברות המתמזגות, כל אדם העלול להיפגע מן המיזוג, איגוד עסקי או ארגון צרכנים רשאים להגיש ערר על החלטה זו תוך 30 ימים מיום שההודעה על החלטה פורסמה בשני עתונים יומיים. הגשת ערר על עצם ההחלטה או הגשת ערר על תנאי מתנאיה משמעה שבית הדין רשאי לאשר את החלטת הממונה, לבטלה או לשנותה.