



רשות ההגבלים העסקיים

החלטה על מתן פטור מאישור בית הדין להסדר כובל בין מנפיקים וסולקים של כרטיסי אשראי הקשורים לרשת ויזה

החלטה זו עניינה בקשתכם לפטור מן הצורך באישור בית הדין להגבלים עסקיים להסדר הכובל להסכם העקרונות מיום 18 במאי 2000, בין כ.א.ל, בנק דיסקונט לישראל בע"מ, אלפא קארד בע"מ, הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ, לאומי קארד בע"מ בנק לאומי לישראל בע"מ, עורק זהב השקעות בע"מ (להלן: "ההסכם").

לאחר שבחנתי את ההסכם ואת הכבילות המצויות בו, ולאחר שנועצתי בועדה לפטורים ולמיזוגים, שוכנעתי כי הכבילות אינן מגבילות את התחרות בחלק ניכר של השוק המושפע מן ההסדר או כינן פוגעות פגיעה של ממש בתחרות בשוק כאמור וכי עיקרו של ההסדר הכובל אינו בהפחתת התחרות או במניעתה וכי אין בו כבילות שאינן נחוצות למימוש עיקרו. על כן ראוי ההסכם לפטור לפי סעיף 14 לחוק ההגבלים העסקיים, בכפוף לתנאים המצורפים.

רשמתי לפניי הודעת הצדדים לפטור לפיה אין בהסכמה של הצדדים לתנאי הפטור, כדי לפגוע ו/או לגרוע מזכויות מי מהצדדים להסכם ו/או רשות ההגבלים העסקיים, הן לגבי טענות שהיו למי מהצדדים קודם למתן הפטור והן לגבי טענות שיהיו למי מהצדדים בעתיד, וכן כי הצדדים שומרים על כל זכויותיהם בקשר לכך, לרבות לעניין נושאים נוספים שבכוונתם להסדיר ביניהם בעתיד. בעניין זה אני מעלה על הכתב את שהובהר לכם בע"פ כי רשות ההגבלים העסקיים שוקלת עריכת שינויים לתנאי הפטור המצורפים בזה, ובכל מקרה טרם תעשה כן תינתן לכם הזדמנות להשמיע את עמדתכם בעניין.

יום תחילתו של הפטור 18 במאי 2000, ותוקפו עד ליום 7 ביולי 2002. הפטור כפוף לתנאים המצורפים בזה, ואשר להם הסכימו כל הצדדים לפטור.

ד"ר דוד תדמור
הממונה על הגבלים עסקיים

ירושלים, י"ג אייר תש"ס
18 מאי 2000

תנאים לפטור

תנאים אלו יחולו על הצדדים לפטור כהגדרתו בתנאים אלה.

לתנאים אלה מצורף ההסכם כהגדרתו בתנאים אלה המהווה חלק בלתי נפרד מפטור זה; ואולם, בכל מקרה של סתירה או אי התאמה בין הוראות פטור זה והתנאים לו לבין ההסכם, גוברות הוראות הפטור ותנאיו על האמור בהסכם.

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

1. בתנאים אלה -

אדם: 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;

בל"ל: בנק לאומי לישראל בע"מ;

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

החזקה: במישרין או בעקיפין, לרבות באמצעות זכויות המוקנות לפי ההסכם, ולרבות מכוח החזקה או רכישה בידי 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, לפיהן בית העסק יהיה זכאי להפחתה רטרואקטיבית בעמלת בית העסק, או להחזר 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, לפיהן 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;

ויזה הבינלאומית: Visa International Service Association;

זכות בתאגיד: בעלות במניות או החזקה בהן 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: לוחית או חפץ אחר לשימוש חוזר המיועדים לרכישת נכסים מאת ספק ללא תשלום מיידי של התמורה, לרבות "כרטיס בנק" ו"כרטיס חיוב", כהגדרתם בחוק כרטיסי חיוב, 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 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 ידו;

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: היכולת, במישרין או בעקיפין, לכוון פעילותו של תאגיד. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, (1) חזקה על אדם שהוא בעל השליטה בתאגיד אם בידיו, במישרין או מכוח הגדרת החזקה, החלק הגדול ביותר בזכות 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; (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 הנפקת אמצעי שליטה בתאגיד או החלטות שעניינן מכירה או חיסול של רוב עסקי התאגיד או שינוי מהותי בהן;

תנאי הזיכוי: 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 מהסולק;

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 תשלים 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 להמלצותיה האמורות, ותיתן הזדמנות נאותה גם לצדדים להשמיע עמדתם בתוך תקופה שתיקבע. אישר הממונה את ההמלצות, 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 להם 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 למועד 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 יהיה 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 שנשלקו 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 שבבעלותו או שבתפעולו של הסולק לשימוש 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 מטרה.

8. החל מיום 1 בספטמבר 2000 ואחת לשישה חודשים, ימסור כל מנפיק לממונה דין וחשבון המתייחס 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.

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

(א) בתי העסק שהתקשר עימם ושיעורי עמלת בית עסק, בחדת ענפי, הן בממוצע והן בפירוט המשרע הרלוונטי, וסטיית התקן מהממוצע;

(ב) היקף העסקות שנשלקו על ידו, בחדת ענפי.

10. (א) הצדדים לפטור ינקטו בכל האמצעים הסבירים הדרושים על מנת שכלל עובדיהם הנוגעים בדבר יקיימו את תנאי פטור זה. כל צד ישיר לפטור ינקוט בכל המאמצים הסבירים לוודא כי כל צד עקיף לפטור, הנהייה כזה בגין זיקתו לאותו צד ישיר, יקיים תנאי פטור זה.

(ב) מבלי לגרוע מכלליות האמור, הצדדים לפטור יאמצו תוכנית פנימית שמטרתה הבטחת קיומן של הוראות פטור זה ותנאיו. במסגרת אותה תוכנית ימונה ממונה על אכיפה פנימית. הממונה על אכיפה פנימית של כל אחד מן הצדדים לפטור יפקח באופן שוטף על קיום הוראות הפטור על ידי אותו צד לפטור וכלל עובדיו.

(ג) הממונה על אכיפה פנימית בכא"ל יהיה אחראי על הנושאים הבאים :

1. הממונה על אכיפה פנימית ידאג להפצת עותק מתנאי פטור זה בתוך 30 יום ממועד הנתנו לעובדי כא"ל (למעט עובדי המנהלה הזוטרים).

2. הממונה על אכיפה פנימית ידאג לקבל אחת לשנה, בסוף כל שנה מהמנכ"ל, מראשי האגפים (ראש אגף עסקים וראש אגף לקוחות) וממנהלי המחלקות באגפי השיווק המטפלים בעסקים ובלקוחות, אישור בכתב בו יפורטו העניינים הבאים :

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

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

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

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

(ד) הממונה על אכיפה פנימית בלאומי קארד יהיה אחראי על הנושאים הבאים :

1. הממונה על אכיפה פנימית ידאג להפצת עותק מתנאי פטור זה בתוך 30 יום ממועד הינתנו לעובדי לאומי קארד.

2. הממונה על אכיפה פנימית ידאג לקבל אחת לשנה, בסוף כל שנה מהמנכ"ל מחברי הדירקטוריון, מסמנכ"לים, ממנהל מחלקת מכירות ומסחר וממנהל יחידת מסחר אישור בכתב בו יפורטו העניינים הבאים :

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

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

3. הממונה על אכיפה פנימית יתדרך אחת לשנה את כלל עובדי לאומי קארד הבאים במגע עם לקוחות החברה בדבר קיומו של תנאי הפטור, הוראותיו ומשמעותו בחיי היומיום של החברה.

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

(ה) הממונה על אכיפה פנימית בבל"ל יהיה אחראי על הנושאים הבאים :

1. הממונה על אכיפה פנימית ידאג להפצת עותק מתנאי פטור זה בתוך 30 יום ממועד הינתנו לכל עובדי המטה בבנק העוסקים בתחומים העסקיים בתחום השיווק ובתחום הפיתוח האסטרטגי.

2. הממונה על אכיפה פנימית ידאג לקבל אחת לשנה, בסוף כל שנה מהמנכ"ל, מחבר הנהלה בכיר לבנקאות פרטית ומסחרית, מחבר הנהלה בכיר לבנקאות עסקית ובינלאומית, מראש החטיבה הבנקאית, מראש החטיבה לבנקאות ייחודית, מראש החטיבה לבנקאות מסחרית ומראש מערך שיווק ופיתוח אסטרטגי, אישור בכתב בו יפורטו העניינים הבאים :

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

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

4. הממונה על אכיפה פנימית יתדרך אחת לשנה את כלל עובדי המטה העוסקים בתחומים העסקיים, בתחום השיווק ובתחום הפיתוח האסטרטגי בדבר קיומם של תנאי הפטור, הוראותיו ומשמעותו בחיי היומיום של החברה.

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

(ו) הממונה על אכיפה פנימית של הבינ"ל יהיה אחראי על הנושאים הבאים :

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

2. הממונה על אכיפה פנימית ידאג לקבל אחת לשנה, בסוף כל שנה מהמנכ"ל, מראש אגף שיווק והשקעות, מראש אגף אשראי, מראש אגף מטבע חוץ ומראש אגף מנהל ומערכות מידע אישור בכתב בו יפורטו העניינים הבאים :

(א) כי נושא התפקיד קרא את תנאי פטור זה, הבין את הנאמר בהם והסכים לקיימם ;

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

3. הממונה על אכיפה פנימית יתדרך אחת לשנה את כלל עובדי המטה העוסקים בתחומים העסקיים, בתחום השיווק ובתחום הפיתוח האסטרטגי בדבר קיומם של תנאי הפטור, הוראותיו ומשמעותו בחיי היומיום של החברה.

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

(ז) הממונה על אכיפה פנימית בבד"ל יהיה אחראי על הנושאים הבאים :

1. הממונה על אכיפה פנימית ידאג להפצת עותק מתנאי פטור זה בתוך 30 יום ממועד הינתנו למנהל הכללי, חברי ההנהלה הממונים על הסניפים, חברי ההנהלה הממונים על השיווק, חברי ההנהלה הממונים על האשראי, חברי ההנהלה הממונים על הפעילות הבינלאומית וחברי ההנהלה הממונים על התפעול וכן למנהלי אזורים ולעובדים בדרג הניהולי, במשרד הראשי, העוסקים בתחומים האמורים.

2. הממונה על אכיפה פנימית ידאג לקבל אחת לשנה, בסוף כל שנה, מהמנכ"ל, מחברי ההנהלה הממונים על הסניפים, חברי ההנהלה הממונים על השיווק, חברי ההנהלה הממונים על האשראי, חברי ההנהלה הממונים על הפעילות הבינלאומית וחברי ההנהלה הממונים על התפעול אישור בכתב בו יפורטו העניינים הבאים :

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

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

3. הממונה על אכיפה פנימית יתדרך אחת לשנה את המנהל הכללי, חברי ההנהלה הממונים על הסניפים, חברי ההנהלה הממונים על השיווק, חברי ההנהלה הממונים על האשראי, חברי ההנהלה הממונים על הפעילות הבינלאומית וחברי ההנהלה הממונים על התפעול וכן את מנהלי האזורים והעובדים בדרג הניהולי, במשרד הראשי, העוסקים בתחומים האמורים, בדבר קיומם של תנאי הפטור, הוראותיו ומשמעותו בחיי היומיום של החברה.

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

(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 הינתנו 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 לקיימם ;

(ב) כי נושא התפקיד אינו מודע להפרה כלשהי של תנאי הפטור על ידו, 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, הוראותיו 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 והושלם יישומה אצל אותו צד לפטור.

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

12. תוקף פטור זה עד ליום 7 ביולי 2002.