



ירושלים, ט"ו בסיון תשע"ח

29 במאי 2018

ר/19 - 1701302r

**קריטריונים ותנאים כלליים למבקש היתר לשלוט ולהחזיק אמצעי שליטה
בסולק ובחברת כרטיסי אשראי**

מסמך זה מגדיר את הקריטריונים למי שיוכל לקבל היתר לרכוש חברת כרטיסי אשראי או להקים ולהיות בעלים של סולק.

הקריטריונים המרכזיים שבוחן הפיקוח על הבנקים ושעל פיהם מעניק הנגיד היתר שליטה כוללים היבטים של יושר ויושרה, חוסן פיננסי - כמוגדר במסמך זה, אסטרטגית השקעה, ניסיון עסקי קודם, והבטחת אי קיומם של ניגודי עניינים. בהתקיים קריטריונים אלו, וכחלק ממדיניות חדשה ומרחיבה שהגדיר הפיקוח על הבנקים, יוכל רוכש חברת כרטיסי אשראי להיות אחד מאלה: תאגיד פיננסי או תאגיד ריאלי ישראליים, כל עוד הם עומדים בהוראות כל דין; תאגיד פיננסי או תאגיד ריאלי זרים; קרן השקעות פרטית (Private Equity) - כמפורט במסמך זה. כמו כן, יוכל גרעין השליטה בחברת כרטיסי אשראי או בסולק להיות מורכב מקבוצה שתכלול מספר תאגידים פיננסיים או ריאליים כאמור, שיחתמו על הסכם המגדיר את דרכי שיתוף הפעולה ביניהם. מבני בעלות אחרים שיתאפשרו בחברת כרטיסי אשראי או בסולק הם מבנה בעלות מבוזר לחלוטין, של החזקת מניות על-ידי הציבור, או שילוב של גרעין שליטה והחזקת מניות על-ידי הציבור.

המסמך להלן מפרט את דרכי ההתקשרות עם הפיקוח על הבנקים לצורך קבלת מידע נוסף והגשת בקשה לקבלת היתר שליטה.

1. כללי

1.1. ככלל, מבנה הבעלות בסולק לרבות בחברת כרטיסי אשראי (בעל רישיון סליקה לפי סעיף 36 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן - "החוק")), בדומה למבנה הבעלות בתאגידים בנקאיים בישראל, יכול לכלול בעלי שליטה שקיבלו היתר מנגיד בנק ישראל, ולחלופין - יכול להיות מבנה החזקות מבוזר לחלוטין. מסמך זה עוסק בקריטריונים ובתנאים הרלוונטיים למי שמבקש לשלוט בסולק, בהתאם לחלופה הראשונה - החזקה באמצעות בעלי שליטה.

1.2. המבקש לשלוט בסולק חייב בהיתר מנגיד בנק ישראל (להלן - "הנגיד") כאמור בסעיף 36 לחוק¹. ככל שלא נאמר אחרת, המונחים במסמך זה יפורשו על פי ההגדרות בחוק.

¹ האמור במסמך זה מתייחס רק להיתר השליטה, ואינו מתייחס לתנאים האחרים לקבלת רישיון סליקה.

- 1.3 דרישת ההיתר האמורה, על רקע ההגדרות שבחוק למונחים "החזקה" או "רכישה", "יחד עם אחרים", ו"שליטה", מתייחסת לכל שרשרת החזקות, עד לשולט הראשון בכל שרשרת.
- 1.4 השיקולים המרכזיים ששוקל הנגיד באשר להתאמתו של מבקש ההיתר מתייחסים לארבעה תחומים עיקריים והם:
- 1.4.1 יושר ויושרה אישיים ועסקיים;
- 1.4.2 חוסן פיננסי;
- 1.4.3 אסטרטגיית ההשקעה;
- 1.4.4 ניסיונו העסקי, עיסוקיו ועסקיו האחרים של מבקש ההיתר והפוטנציאל לניגודי עניינים בסולק.
- 1.5 בהיתר שליטה נכללים תנאים בנושאים שונים, לרבות קיומו של גרעין שליטה קבוע ויציב, דרך החזקת אמצעי השליטה, וכיוצא בזה. מעבר ובנוסף לתנאים שיחולו דרך כלל, מוחלים גם תנאים מיוחדים הנדרשים על פי מאפייניו הייחודיים של כל מקרה.
- 1.6 במסמך זה מפורטים הקריטריונים המשמשים בסיס לבדיקת מבקש היתר שליטה, וכן התנאים הרגילים באשר לנושאים המוזכרים בסעיף 1.4.
- 1.7 ההוראות והקריטריונים המפורטים במסמך זה הם בבחינת קווים מנחים שיישמו בפועל תוך הפעלת שיקול דעת בהתאם לנתוני הסולק ובעלי השליטה הפוטנציאליים. יתכנו סטיות מהקריטריונים ומהתנאים המפורטים אם ישוכנע הנגיד כי קיימים, בין השאר, אלמנטים המפצים על הסטייה מהקריטריונים, וכי הסטייה אינה פוגעת במטרות העומדות בבסיס קביעתם של הקריטריונים ושל התנאים, לאמור, הבטחת חוסנו הפיננסי של הסולק, יציבות השליטה בו וניהולו התקין לאורך זמן.
- 1.8 העקרונות המפורטים להלן הם כלליים, ורשאי המפקח על הבנקים (להלן - "המפקח") לדרוש ממבקש ההיתר נתונים ומסמכים נוספים הדרושים, לדעתו, לשם בחינת הבקשה.

2. גרעין השליטה

- 2.1 גרעין השליטה בסולק יכול להיות מוחזק על ידי יחיד, בעל מאפיינים איכותיים בהיבטים השונים, או בידי קבוצה, באופן שיתקיים איזון בין מרכיביה השונים.
- 2.2 קבוצה² המבקשת לקבל היתר שליטה בסולק (להלן - "קבוצת השליטה") חייבת לערוך הסכם בין מרכיבי הקבוצה, המסדיר, בין היתר, את דרך שיתוף הפעולה בין חברי הקבוצה, דרך הצבעתה באסיפה הכללית, דרך מינוי דירקטורים בסולק, ומנגנון ליישוב סכסוכים, כולל הסדר למקרה בו מי מחברי קבוצת השליטה נדרש או מעוניין לצאת מקבוצת השליטה.
- 2.3 בעל היתר שליטה בסולק רשאי להעביר את אמצעי השליטה בו רק אם ההעברה לאחר היא של כל גרעין השליטה, או שההעברה של חלק מגרעין השליטה היא למי שישתף פעולה דרך קבע עם יתר מרכיבי הקבוצה. תנאי להעברה בכל אחת משתי האפשרויות, הוא שהנעבר קיבל היתר כדון.
- 2.4 ביזור גרעין השליטה, בבורסה או מחוצה לה, יחייב אף הוא תיאום מוקדם ואישור התהליך בידי הנגיד.
- 2.5 גרעין השליטה בסולק ייקבע לפי אחת משתי החלופות הבאות:

² בכל מקום במסמך בו נאמר "קבוצה" או "קבוצת השליטה", הכוונה היא גם ליחיד השולט לבדו, בהתאמות הנדרשות.

- 2.5.1. כאשר קבוצת השליטה מחזיקה בכל אמצעי השליטה (החזקות של חברי הקבוצה לבדם בשיעור 100%) בגופים בשרשרת השליטה, באמצעותה מוחזקים אמצעי השליטה המהווים את גרעין השליטה בסולק, תחזיק קבוצת השליטה בשיעור שלא יפחת מ-30% מאמצעי השליטה (להלן - "גרעין השליטה");
- 2.5.2. אחרת - כאשר קבוצת השליטה שולטת לבדה בכל אחד מהגופים בשרשרת השליטה, באמצעותה מוחזקים אמצעי השליטה המהווים את גרעין השליטה בסולק, אף אם אינה מחזיקה 100% מאמצעי השליטה בכל אחד מן הגופים שבשרשרת, גודל גרעין השליטה ייקבע באופן שיבטיח אינטרס הונוי (שיעור החזקה משורשר) של קבוצת השליטה בסולק בשיעור שלא יפחת מ-20%, ובנוסף, שיעור ההחזקה בסולק לא יפחת מ-30%.
- 2.6. בנוסף יחולו העקרונות הבאים על החזקות קבוצת השליטה:
- 2.6.1. החזקת אמצעי שליטה על ידי קבוצת השליטה, מעבר לגרעין השליטה הנדרש תיחשב כהחזקה עודפת מעבר לגרעין השליטה (להלן - "החזקות עודפות"). הדרישות בגין ההחזקות העודפות מחמירות פחות מהדרישות בגין ההשקעה בגרעין השליטה, כמוסבר להלן.
- 2.6.2. בעת רכישת "סולק בעל היקף פעילות רחב", כהגדרת המונח בסעיף 36(א) לחוק (סולק גדול) - 20% מאמצעי השליטה שבגרעין השליטה יהיו נקיים מכל חוב או שעבוד, כלומר השיעור המירבי של מניות גרעין השליטה הניתן לשעבוד לא יעלה על 10% מאמצעי השליטה. שיעבוד מניות הגרעין יתאפשר רק באישור המפקח.
- 2.6.3. ברכישת סולק שאינו כלול בסעיף 2.6.2, לא ניתן לשעבד את מניות גרעין השליטה.
- 2.6.4. יתר אמצעי השליטה שאינם מוחזקים על ידי קבוצת השליטה יוחזקו על ידי הציבור, באופן שסך החזקות של יחיד, לרבות כל הגופים בשליטתו לא יעלה על 5%, אלא על פי היתר החזקה מהנגיד.
- 2.7. קבוצת השליטה נדרשת להחזיק בכל עת את גרעין השליטה בחישוב על פי דילול מלא, תוך לקיחה בחשבון של מימושם של אופציות וניירות ערך המירים למניות. המפקח רשאי יהיה לאשר החרגה מהדרישה במקרה של הנפקת מכשירים מורכבים ספציפיים.

3. דרך החזקת אמצעי שליטה

- 3.1. בעת בדיקת השולטים, טרם מתן היתר השליטה, נבדקים גם הגופים שבאמצעותם יוחזקו אמצעי השליטה.
- 3.2. מבנה השליטה ואופן ההחזקה של היחיד או היחידים בקבוצת השליטה צריכים להיות פשוטים, שקופים וברורים. קריטריון חשוב באישור השולטים הינו היכולת לזהות את היחיד או היחידים בראש השרשרת ולאורך כל הגופים שבשרשרת השליטה.
- 3.3. יחיד המבקש להחזיק את אמצעי השליטה באמצעות תאגיד, יידרש לשלוט בו לבדו או יחד עם אחרים שקיבלו היתר שליטה בסולק.
- 3.4. ככלל, אמצעי השליטה בסולק המהווים את גרעין השליטה עשויים להיות מוחזקים, במישרין או בעקיפין, על ידי גופים פיננסיים ותאגידים ריאליים, זרים ומקומיים, ובלבד שאין מניעה חוקית, או אחרת, להחזקה כאמור. לדוגמה - אסור לתאגיד ריאלי משמעותי, כמשמעותו בסעיף 30 לחוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, התשע"ד-2013, לשלוט ב"סולק בעל היקף פעילות רחב", בשל הגדרתו בסעיף 29 לאותו חוק כ"גוף פיננסי

משמעותי", או ההגבלות העולות מסעיף 10 לחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) התשע"ז-2017.

3.5. מבנה ההחזקות המבוקש ייבחן תוך בחינת הגופים שבאמצעותם מוחזקים אמצעי השליטה, בין היתר, בהיבטי עמידה בהוראות כל דין, יכולת שליטה אפקטיבית, פוטנציאל לניגוד עניינים, התנהלותם התקינה, חוסנם, יחס המימון, יציבותם וכיוצא בזה. לפי הצורך, ובהתאם לכל מקרה לגופו, יידרשו שינויים וייקבעו תנאים נוספים, בין היתר, ביחס למבנה ההחזקות.

3.6. על מנת להבטיח את שליטת קבוצת השליטה בסולק, תקובע דרך ההחזקה. לפיכך, חל איסור, כחלק מתנאי ההיתר, לשנות את דרך החזקת אמצעי השליטה בסולק ללא אישורו של הנגיד או של המפקח, אם הוסמך לכך בהיתר השליטה. אין להוסיף או לשנות את המחזיקים בגופים שבשרשרת השליטה ללא אישורו של הנגיד או המפקח.

3.7. אחד השיקולים למתן היתר שליטה הוא קיום אינטרס הוני של קבוצת השליטה בסולק. כאמור, האינטרס ההוני של קבוצת השליטה בסולק לא יפחת מהשיעור המפורט בסעיף 2.5.2 לעיל.

4. חוסן פיננסי ויושרה עסקית

4.1. החוסן הפיננסי של חברי קבוצת השליטה נבדק על בסיס מספר פרמטרים. העיקרי שבהם הוא היחס בין ההון העצמי הנקי (נכסים בניכוי התחייבויות) של השולט בסולק (היחיד ששולט בשרשרת הגופים אם ההחזקה אינה במישור) לבין שווי אמצעי השליטה בסולק שהוא רוכש, כמפורט להלן. כאשר לא קיים יחיד השולט בראש השרשרת, ייבחן החוסן הפיננסי של הגוף העומד בראש השרשרת. בקרן השקעות פרטית ייבחנו סך נכסיה של הקרן.

4.2. הערכת הנכסים נעשית באופן שמרני, על בסיס שווי הוגן ולאחר הפעלת מקדמי ביטחון שונים. בנוסף, ייבחנו דרך עשיית ההון של מבקשי ההיתר ואבני דרך משמעותיות ביצירת הונם.

4.3. הערכת החוסן הפיננסי ויציבות השליטה תכלול בדיקה של רמת המינוף בכל אחד מהגופים שבשרשרת השליטה.

4.4. שווי אמצעי השליטה בסולק ייקבע על פי ההון העצמי של הסולק על פי הדוחות הכספיים האחרונים של הסולק, או על פי ההון העצמי הנדרש כחלק מתנאי הרישיון (הון מניות ועודפים, בניכוי עלויות ההקמה) - הגבוה מביניהם. כאשר קיים פער בין ההון העצמי על פי הדוחות הכספיים לבין שווי השוק על פי המחיר בבורסה, יכול בנק ישראל להתחשב בפער לחישוב ההון העצמי לעניין דרישת החוסן הפיננסי.

4.5. ההון העצמי הנקי הנדרש מחבר בקבוצת השליטה ומהקבוצה כולה או מהגוף העומד בראש השרשרת (לרבות במקרה של קרן השקעות פרטית), במקרים בהם לא קיים יחיד ביחס להשקעה הוא כלהלן:

4.5.1. סך כל ההון העצמי של קבוצת המבקשת היתר לשלוט בסולק לא יפחת מ-150% משווי אמצעי השליטה המהווים את גרעין השליטה הנדרש על פי סעיפים 2.5.1 ו- 2.5.2 לעיל. סך כל ההון העצמי של הקבוצה מוגדר כסך ההון העצמי בדוחות הכספיים של כל חברי קבוצת השליטה בניכוי מקדמי ביטחון שמרניים שיקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים.

4.5.2. חברי קבוצת השליטה יתחייבו להזרים הון לסולק שבשליטתם, בתנאים ובהיקף שייקבעו ברישיון. התנאי למימוש ההתחייבות הינו אי עמידה בדרישות ההון של הסולק.

5. שולט שהוא קרן השקעות פרטית (Private equity)

5.1. בעת בחינת בקשה לשליטה על ידי קרן השקעות פרטית (להלן - "הקרן") יובאו בחשבון גם השיקולים הבאים:

5.1.1. הקרן בעלת היתר או הייתה בעלת היתר, באחת ממדינות ה-OECD, לשלוט בגוף פיננסי כגון: בנק, חברת ביטוח, סולק או חברת תשלומים, במורכבות או בהיקף שלא יפחת מהסולק אותו מבקשת הקרן לרכוש.

5.1.2. מדיניות ההשקעות הכללית, היסטוריית ההשקעות של הקרן, היקף הנכסים וההשקעות של הקרן, רמת המינוף של הקרן, התכנית האסטרטגית והעסקית ומדיניות הדיבידנדים הצפויה, משך ההשקעה המתוכנן (עד ליציאה, exit), אסטרטגיית היציאה של הקרן מההשקעה, המומחיות ותשואות העבר.

5.1.3. השכלה, רקע מקצועי וניסיון של השותפים הכלליים, מנהלי הקרן וחברי ועדת ההשקעות שלה.

בחינת ניסיונם של מנהלי הקרן וחברי ועדת ההשקעות תכלול, בין היתר, האם כיהנו כנושאי משרה או שלטו במשך תקופה משמעותית להנחת דעתו של המפקח, באחת ממדינות ה-OECD, בתאגיד בעל רישיון לעסוק באותו תחום שבו פועל הגוף הפיננסי, או בתאגיד ששלט בתאגיד בעל רישיון כאמור.

5.1.4. מידת מהימנותם של השותפים הכלליים בקרן, של מנהלי הקרן וכן של בעלי תפקיד אחרים השותפים בהליכי קבלת ההחלטות בקרן כגון מנהלי השקעות, יועצים ושותפים מוגבלים בעלי זכויות עודפות (כגון: זכויות הצבעה, זכויות וטו או זכות לקבלת רווחים עודפים).

5.1.5. ככל שלהנחת דעתו של המפקח, השותפים הכלליים ובעלי תפקידים אחרים כאמור הם בעלי השקעה זניחה בכספים אותם הם מנהלים או לא משקיעים כלל, הרי שבחינת התאמתם לקבלת היתר לא תתבסס על חוסנם הפיננסי.

5.1.6. שיעור מינוף ההשקעות בקרן ובכל הגופים שבשרשרת השליטה עד לשותפים הכלליים (אם הם ממונפים), המשמעות היא שסך נכסיהם הנקיים נמוכים מהמוצהר וכי גלום בהם סיכון להפסד הגדול מההשקעה עצמה).

5.1.7. מידת פיזור השותפים המוגבלים בקרן. לעניין זה יובהר כי רמת פיזור יחשב גבוהה יותר ככל שכמות השותפים המוגבלים שאינם תלויים זה בזה תהיה גדולה יותר וכן שיעור השקעתו של כל שותף מוגבל כאמור, מתוך סך ההשקעות בקרן, קטן יותר. ככל שלהנחת דעתו של המפקח רמת הפיזור תהיה גבוהה מספיק, הרי שבחינת הבקשה לקבלת היתר תתמקד בשותפים הכלליים בקרן בלבד, ללא השותפים המוגבלים.

5.2. לצורך הבקשה לקבלת היתר, תציג הקרן את הנתונים והמסמכים הבאים:

5.2.1. מדיניות הקרן בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור.

5.2.2. הצהרת השותפים הכלליים ומנהלי הקרן כי קבלת כספי המשקיעים והשותפים המוגבלים בקרן, לרבות הנהנים הסופיים היחידים עומדת בסטנדרטים בינלאומיים

למניעת הלבנת הון ומימון טרור, לרבות בהוראות שנקבעו על ידי גופים בינלאומיים כגון: OFAC והאיחוד האירופי. בנוסף, על הקרן להתחייב לבדוק את הנהלים הסופיים בהתאם לרשימות ולחוקים הקבועים בדין הישראלי.

5.2.3. מסמכי יסוד הקרן, מסמכי ההתקשרות עם יועצים בעלי יכולת השפעה והכוונה על פעילות הקרן, דוגמה של מסמכי ההתקשרות של הקרן עם השותפים המוגבלים, וכן, פירוט הסכמים מיוחדים עם שותפים מוגבלים בעלי זכויות עודפות (כגון: זכויות הצבעה, זכויות וטו או זכות לקבלת רווחים עודפים).

5.2.4. התחייבות השותפים הכלליים ומנהלי הקרן שלא לשעבד את אמצעי השליטה בשיעור של 20% הכלולים בגרעין השליטה בסולק.

5.2.5. תכנית אסטרטגית, תכנית עסקית ומדיניות הדיבידנדים.

5.2.6. מידע אודות כל מי שיש בידו, בין לבד, בין יחד עם אחרים, זכות לקבל יותר מ-10% מהכספים המושקעים בקרן. ההודעה תכלול לפחות שם, מספר זיהוי (מספר תעודת זהות, דרכון או רישום ברשם החברות או המקבילה אליו), ושיעור הזכאות מתוך סך הכספים בקרן. ככל שמדובר בישות משפטית או הסדר משפטי, הקרן תמסור גם את פרטי הנהלים הסופיים ובעלי השליטה בה. מידע זה יימסר גם כל אימת שיחול שינוי בהרכב השותפים המוגבלים בקרן באופן שאחד מהשותפים המוגבלים עלה על 10% מהכספים המושקעים בקרן.

5.2.7. אחת לשנה, תמסור הקרן מידע אודות מידת פיזור השותפים המוגבלים בקרן.

5.2.8. התחייבות הקרן כי החלפת השותפים הכלליים בקרן כפופה לאישור הנגיד ותהיה כפופה לבדיקת כשירות והתאמה, בהתאם לעקרונות המפורטים בסעיפים 5.1.3 ו- 5.1.4 לעיל. החלפת מנהלי הקרן טעונה הודעה למפקח.

6. שולט שהינו סולק זר

שולט שהינו סולק זר (להלן - "סולק זר") יידרש לעמוד בתנאים המפורטים במסמך זה, בשינויים המחויבים. בנוסף, להלן הקריטריונים האיכותיים והכמותיים שבהם נדרש לעמוד סולק זר:

6.1. הסולק הזר הינו בעל רישיון סליקה באחת ממדינות ה-OECD, במורכבות או בהיקף שלא יפחת מהסולק אותו מבקש הסולק הזר לרכוש;

6.2. במדינה בה מאוגד הסולק הזר ובמדינות שבשרשרת השליטה (להלן - "מדינות האם") אין מגבלות על תנועות הון;

6.3. במדינות האם קיים פיקוח על פעילות הסולק הזר בהתאם לסטנדרטים הנהוגים בישראל;

6.4. מדינות האם אינן בסיכון גבוה לעניין הלבנת הון ומימון טרור;

6.5. קבלת הסכמה בכתב של רשויות הפיקוח במדינות האם להחזקת סולק בישראל;

6.6. קבלת אישור בכתב מרשויות הפיקוח במדינות האם, שאין מגבלות על העברת מידע לפיקוח על הבנקים בישראל בנוגע לסולק הזר ולפעילותו, או לחלופין - קבלת הסכמה של הסולק הזר לכך שרשויות הפיקוח במדינות האם תמסורנה, על פי הצורך, מידע לפיקוח על הבנקים בישראל;

6.7. הסולק הזר מתנהל, ומקיים פיקוח מקיף, על בסיס מאוחד;

6.8. הצגת תכנית אסטרטגית, תכנית עסקית ומדיניות הדיבידנדים;

6.9. קבלת אישור מרשויות הפיקוח במדינות האם ובמדינות נוספות בהן פועל הסולק הזר, כי אין מניעה לאשר לו מתן רישיון סולק בישראל;

6.10. ככל שישנם יחידים השולטים בסולק הזר, הם ייבחנו בהתאם לקריטריונים המפורטים בסעיפים 1, 3 ו-4 למסמך זה;

6.11. חוסן ויציבות הסולק הזר והתאגידים שבשרשרת עד לשולט בשרשרת, שיעור המימון בעסקה, עמידה ביחסים פיננסיים בהתאם לשיקול דעתו של המפקח וכן, ככל שרלוונטי, דירוג חברת האם על ידי סוכנות דירוג בינלאומית מוכרת בדירוג השקעה, או גבוה יותר.

7. מניעת ניגוד עניינים בין השולטים לסולק

7.1. לא יינתן היתר למי שכבר שולט או בעל החזקה מהותית בסולק בישראל (כולל מי שקרובו מחזיק החזקה מהותית בסולק בישראל), אלא אם החזקה באמצעי השליטה בסולק הנוסף היא באמצעות הסולק הנשלט בידי אותם בעלי שליטה.

7.2. פעילותם של השולטים בסולק תוגבל כך שיימנע ניגוד עניינים בינם ובין הסולק. לפיכך, לפי הצורך, יידרשו בעלי השליטה לנתק את מעורבותם מהחברות המתחרות עם הסולק.

8. הגבלות על פעולות במניות הגרעין

8.1. שולטים בסולק לא יעבירו את אמצעי השליטה המהווים את גרעין השליטה, וכן את אמצעי השליטה בגופים באמצעותם הם מחזיקים את גרעין השליטה, ולא ישעבדו אותם, במישרין או בעקיפין אלא באישור המפקח. כמו כן השולטים בסולק יחויבו להפקיד את אמצעי השליטה, המהווים את גרעין השליטה, בפיקדון אצל נאמן, כשתנאי הנאמנות יבטיחו שלא ניתן יהיה להעביר את אמצעי השליטה או לשעבדם אלא באישור המפקח.

8.2. שולט המחזיק באמצעי שליטה נוספים של הסולק, מעבר לגרעין השליטה, יהיה רשאי למכור את החזקותיו העודפות בתנאי שבין פעולת הקנייה האחרונה לבין פעולת המכירה של אמצעי השליטה העודפים ולהפך, חלפו 3 חודשים לפחות.

9. מימון רכישת אמצעי שליטה וחלוקת דיבידנד

9.1. רכישת חברת כרטיסי אשראי לא תמומן על ידי התאגיד הבנקאי המוכר את החברה.

9.2. מדיניות חלוקת הדיבידנד של הסולק תאושר על-ידי המפקח, בהתחשב בהון הנדרש מהסולק, פרופיל הסיכונים ותכניותיו האסטרטגיות והעסקיות של הסולק.

9.3. לעניין זה, מופנית תשומת הלב גם להוראת ניהול בנקאי תקין בעניין חלוקת דיבידנד על ידי התאגידים הבנקאיים (הוראה מס' 331), החלה על הסולק, במסגרת הוראות ניהול בנקאי תקין.

10. מגבלות באשר למינוי דירקטורים

מובהר בזה, כי בעלי השליטה בסולק וקרוביהם רשאים לכהן בדירקטוריון ובוועדותיו למעט בתפקיד יו"ר הדירקטוריון, בסולק בעל היקף פעילות רחב. בכל סולק אחר בעל השליטה בסולק וקרובו יכולים לשמש אף כיו"ר הדירקטוריון, בכפוף לכל דין.

11. דמי ניהול

בהיתר ייקבעו מגבלות באשר למתן דמי ניהול או הטבות לחברי קבוצת השליטה, כדלקמן: חברי הקבוצה, קרוביהם או תאגידים בשליטתם של מי מהם, לא יקבלו דמי ניהול או כל תמורה והטבה אחרת, מהסולק או מתאגידים שבשליטת הסולק; אולם הם יהיו רשאים לתת שירותים הניתנים

כרגיל על ידי נותנם ובמחירי שוק, ובתנאי שניתנה מראש ובכתב הודעה למפקח על טיב השירות ועל התמורה לפחות 14 ימי עסקים לפני מתן השירות; הודיע המפקח כי השירות אינו מסוג הניתן כרגיל לאחרים או כי התמורה בעדו אינה סבירה, לא ייתן השירות.

12. הוראת מעבר

הוראות מסמך זה יוחלו על כל מבקש היתר חדש. ההוראות יוחלו גם על מחזיקי היתר שליטה קיים, בהתאמות הנדרשות, כאשר נעשים שינויים בהיתר בו הם מחזיקים.

13. בירורים והגשת בקשות לפיקוח על הבנקים

13.1. המעוניינים בפגישת היכרות ומענה לשאלות בעניין מדיניות הרישוי מוזמנים לפנות לגב' סימה שפיצר, מנהלת יחידת רישוי ובנקים חדשים בפיקוח על הבנקים באמצעות המייל LicensingApplications@boi.org.il או בטלפון 02-6552402.

13.2. הגשת בקשה לפיקוח על הבנקים תיעשה על ידי מענה לשאלון המצורף כנספח א' וכל החומר הנלווה בנספחים ב' – ו'.

13.3. הפיקוח על הבנקים צפוי להשיב על בקשה שהוגשה בתוך כ-4 חודשים מהמועד בו ניתן אישורו כי נתקבלו כל המסמכים הדרושים לבקשה.

**מידע הנדרש מהמבקש לרכוש שליטה בסולק או בתאגיד
החזקה בסולק או להחזיק בהם יותר מ- 5% מאמצעי השליטה**

הערות כלליות

השאלון שלהלן מפרט את המידע הנדרש מהמבקש לרכוש שליטה בסולק או בתאגיד החזקה בסולק או להחזיק בהם יותר מ- 5% מאמצעי השליטה.

- סעיפים 1א ו-34 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן - "החוק"), קובעים כי שליטה בסולק או בתאגיד החזקה בסולק או החזקה של יותר מ- 5% מסוג מסוים של אמצעי השליטה בסולק או בתאגיד החזקה בסולק, מחייבים קבלת היתר מנגיד בנק ישראל.
- משמעות המונחים שבשאלון כמשמעותם בחוק, אלא אם כן נקבע אחרת.
- השאלון משמש בין היתר, בסיס להערכת היושרה של המבקש וחוסנו הפיננסי, לפיכך, יש למלא את כל השאלון ולצרף את כל המסמכים הנדרשים. במקרה בו אין מידע או שהשאלה אינה רלוונטית, על המבקש לציין זאת במפורש.
- יש לצרף כל מסמך או לפרט כל מידע שהוא מהותי או שעשוי להיות מהותי לצורך הערכה זו, גם אם אינו כלול בשאלון זה.
- מילוי כל השאלון וצירוף כל המסמכים הנדרשים הם תנאי הכרחי להגשת הבקשה ולתחילת הליך הבדיקה. השאלון כולל דרישות מידע סטנדרטיות. בהתאם לנסיבות ובהתבסס על האמור בשאלון או על מידע ממקורות אחרים, עשוי המבקש להידרש להשלים פרטים או לספק פרטים נוספים.
- יש להתייחס בתשובות גם לפעילות בחו"ל.
- על המבקש לדווח באופן מידי על כל שינוי מהותי במידע שפורט בשאלון במהלך תקופת הבדיקה של המבקש.
- אם המבקש הוא תאגיד שאין לאף יחיד שליטה בו, אין צורך לענות על סעיפים 1, 2, 3 ו-5 לשאלון.

1. **פרטים אישיים**
 - 1.1 שם פרטי (בעברית ובאותיות לטיניות);
 - 1.2 שם משפחה (בעברית ובאותיות לטיניות);
 - 1.3 שם פרטי ו/או משפחה קודם (בעברית ובאותיות לטיניות);
 - 1.4 תאריך שינוי השם;
 - 1.5 שם האב;
 - 1.6 ארץ לידה;
 - 1.7 תאריך לידה;
 - 1.8 אזרחות (אם יש יותר מאחת, לציין את כולן), וכן בכל ארץ אזרחות - מספר תעודת זהות (כולל ספרת ביקורת) ו/או מספר זיהוי אחר המקובל בארצות האזרחות;
 - 1.9 מספר דרכון (אם יש יותר מדרכון מדינה אחת, לציין את מספרי כולם, תוקפם והמדינות בהן הוצאו);
 - 1.10 מקום מגורים נוכחי - עיקרי (כתובת מלאה ותאריך);
 - 1.11 מקומות מגורים נוכחיים - משניים (כתובות מלאות ותאריכים);
 - 1.12 מקומות מגורים קודמים (עיקריים ומשניים), במהלך 5 השנים האחרונות (כתובת מלאה ותאריך);
 - 1.13 השכלה (שמות המוסדות ומקומותיהם וכן תארים אקדמיים ו/או מקצועיים).
2. **פרטים על קרובים מדרגה ראשונה**
 - 2.1 פרטי בן הזוג הקודם והנוכחי (פירוט לפי סעיפים קטנים 1,2,5,6,7,8 בסעיף 1 לעיל);
 - 2.2 פרטי הילדים (פירוט לפי סעיפים קטנים 1,2,5,6,7,8 בסעיף 1 לעיל) של המבקש או של בן זוגו, לרבות ילדים מאומצים.
3. **פירוט הנכסים וההתחייבויות של המבקש עצמו**

הצהרה חתומה של המבקש על כלל נכסיו והתחייבויותיו נכון למועד קרוב ככל האפשר למועד הגשת שאלון זה, ועל כל פנים מועד שאינו מוקדם מ-90 יום מיום הגשת השאלון (לפי המתכונת המצורפת בנספח ב').
4. **תיאור עסקיו של המבקש בעשר השנים האחרונות בישראל ובחו"ל, כולל עסקים ותחומים שאינו עוסק בהם עוד.** נא לציין שמות גופים או תאגידים בהם היה המבקש שותף או עסק בניהולם וכן שמות של שותפים בעסקים אלה.
5. **תיאור מפורט של דרך עשיית ההון של המבקש, הכולל פירוט של אבני הדרך בחייו העסקיים בהן חל שינוי משמעותי בשווי הונו.**
6. **גופים פיננסיים מפקחים.** אם המבקש היה בעל היתר שליטה או היתר החזקה בגופים פיננסיים במהלך 10 השנים האחרונות, נא לפרט. הפירוט יכלול: שמם המלא של הגופים הפיננסיים, סוג התאגיד (בנק, חברת ביטוח, סולק, חברת תשלומים וכו'), הרשות המפקחת, תקופת החזקה, סך

המאזן וסך ההון העצמי בשנה האחרונה שבה הקרן הייתה בעלת היתר בגוף הפיננסי המפוקח וכן המדינות בהן הקרן הינה בעלת היתר או הייתה בעלת היתר.

7. פרטים על תאגידים (לרבות שותפויות או נאמנויות) שבהם המבקש שולט בתאגיד³ ובנאמנות - נהנה בה, או מחזיק יותר מ-20% מאמצעי השליטה⁴ או שהשקעה בהם, במישרין ובעקיפין, מהותית להערכת החוסן הפיננסי (להלן - "תאגידים קשורים"):

7.1. פרטים על התאגידים הקשורים ואמצעי השליטה, לפי הפירוט הנדרש בנספח ג';
 7.2. תרשים החזקות עדכני נכון לתאריך ההצהרה האמורה בסעיף 3 לעיל, לרבות ציון שיעורי ההחזקה השונים. תרשים החזקות יכלול את כל התאגידים שמוחזקים על ידי מבקש ההיתר (לרבות באמצעות נאמנויות) במישרין ובעקיפין ב- 20% ומעלה ואת כל התאגידים שהשקעה בהם במישרין ובעקיפין, מהותית.
 לגבי תאגידים שאינם עונים להגדרה המפורטת לעיל, יש לציין ברשימה נפרדת את התאגידים המוחזקים, תוך ציון העובדה שאין מדובר בתאגידים מהותיים להערכת החוסן הפיננסי.

8. פרטים על תאגידים ששווי אמצעי השליטה שהמבקש מחזיק בכל אחד מהם עולה על 5% מהשווי נטו שהצהיר עליו המבקש:

8.1. דוחות כספיים:

8.1.1. דוחות כספיים שנתיים מבוקרים, בידי רואה חשבון, לשנתיים האחרונות, וכן דוח כספי רבעוני אחרון;

8.1.2. אם קיים תאגיד שלפי דוחותיו הכספיים בסעיף 8.1.1 לעיל יש לו השקעה מהותית בתאגיד אחר, יש לצרף את הדוחות הכספיים של אותו תאגיד אחר, בין אם אוחד ובין אם לאו;

8.1.3. פירוט יתרות כספיות על פעולות שנעשו עם מבקש ההיתר.

8.2. אם המבקש שולט בתאגיד כאמור, יש לצרף בנוסף:

8.2.1. הסכמי שיתוף פעולה עם בעלי מניות אחרים, אם קיימים;

8.2.2. מסמכי התאגדות.

9. דרך החזקת אמצעי השליטה הנרכשים

הגופים שבאמצעותם מעוניין המבקש להחזיק את אמצעי השליטה בסולק (להלן - "הגופים בשרשרת השליטה בסולק"):

9.1. פירוט דרך החזקה מהיחיד, מבקש ההיתר, עד להחזקת אמצעי השליטה בסולק, הכולל תרשים ושיעורי החזקה בכל גוף בשרשרת השליטה בסולק.

9.2. יש לצרף את כל הפרטים הנדרשים בסעיפים 7 ו-8 לגבי הגופים בשרשרת השליטה בסולק, אם לא פורטו כבר באותם סעיפים.

³ לרבות שליטה בעקיפין, באמצעות תאגיד נשלט.

⁴ לרבות החזקה בעקיפין, אם שולט בשרשרת ומוחזק בתאגיד הסופי יותר מ-20%.

- 9.3. מסמכי ההתאגדות של כל הגופים המתזיקים והמנהלים של הגוף שבאמצעותו מעוניין המבקש לרכוש את אמצעי השליטה בסולק, המהווים חוליה בשרשרת השליטה בסולק.
- 9.4. אישור עו"ד חיצוני כי המבקש שולט לבדו, כמשמעות המונח "שליטה" בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, בכל הגופים בשרשרת השליטה בסולק.
- 9.5. לגבי שותפות, אישור עו"ד חיצוני המפרט את דרך קבלת ההחלטות בכל אחד מהגופים בשרשרת השליטה בסולק, תוך הפנייה לסעיפים הספציפיים הרלוונטיים במסמכי ההתאגדות של אותם גופים.
- 9.6. אישור עו"ד חיצוני לגבי דרך החלפת השותף הכללי או היועץ הפיננסי או המנהל בכל קרן או שותפות אם באמצעותם מעוניין המבקש לרכוש את אמצעי השליטה בסולק, תוך הפנייה לסעיפים הספציפיים הרלוונטיים במסמכי ההתאגדות של אותם גופים.
- 9.7. רשימת שמותיהם של כל הדירקטורים בכל אחד מהגופים בשרשרת השליטה בסולק, בהם מכהנים דירקטורים.

10. קרן השקעות פרטית (private equity)

- קרן השקעות פרטית המבקשת לרכוש סולק תמסור את הפרטים הבאים:
- 10.1. פירוט אודות הגופים הפיננסיים בהם הקרן הינה בעלת היתר או הייתה בעלת היתר. הפירוט יינתן בהתאם לנדרש בסעיף 6 לשאלון זה.
- 10.2. מסמכי יסוד הקרן, מסמכי ההתקשרות עם יועצים בעלי יכולת השפעה והכוונה על פעילות הקרן, דוגמה של מסמכי ההתקשרות של הקרן עם השותפים המוגבלים, וכן, פירוט הסכמים מיוחדים עם שותפים מוגבלים בעלי זכויות עודפות (כגון: זכויות הצבעה, זכויות וטו או זכות לקבלת רווחים עודפים).
- 10.3. מדיניות הקרן בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור.
- 10.4. הצהרת השותפים הכלליים ומנהלי הקרן כי קבלת כספי המשקיעים והשותפים המוגבלים בקרן, לרבות הנהנים הסופיים היחידים עומדת בסטנדרטים בינלאומיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור, לרבות בהוראות שנקבעו על ידי גופים בינלאומיים כגון: OFAC והאיחוד האירופי. בנוסף, על הקרן להתחייב לבדוק את הנהנים הסופיים בהתאם לרשימות ולחוקים הקבועים בדין הישראלי.
- 10.5. מדיניות ההשקעות הכללית של הקרן.
- 10.6. היסטוריית ההשקעות של הקרן.
- 10.7. היקף הנכסים וההשקעות של הקרן.
- 10.8. התחייבות השותפים הכלליים ומנהלי הקרן שלא לשעבד את אמצעי השליטה בשיעור של 20% מגרעין השליטה בסולק.
- 10.9. מידע אודות כל מי שיש בידו, בין לבד, בין יחד עם אחרים, זכות לקבל יותר מ-10% מהכספים המושקעים בקרן. ההודעה תכלול לפחות שם, מספר זיהוי (מספר תעודת זהות, דרכון או רישום ברשם החברות או המקבילה אליו), ושיעור הזכאות מתוך סך הכספים בקרן. ככל שמדובר בישות משפטית או הסדר משפטי, הקרן תמסור גם את פרטי הנהנים הסופיים ובעלי השליטה בה. מידע זה יימסר גם כל אימת שיחול שינוי בהרכב השותפים המוגבלים בקרן באופן שאחד מהשותפים המוגבלים עלה על 10% מהכספים המושקעים בקרן.

10.10. אחת לשנה, תמסור הקרן מידע אודות מידת פיזור השותפים המוגבלים בקרן (פירוט לפי נספח ד').

10.11. התחייבות הקרן כי החלפת השותפים הכלליים בקרן כפופה לאישור הנגיד ותהיה כפופה לבדיקת כשירות והתאמה, בהתאם לעקרונות המפורטים במסמך זה. החלפת מנהלי הקרן טעונה הודעה למפקח.

10.12. רמת המינוף של הקרן וכל הגופים שבשרשרת השליטה.

10.13. התכנית האסטרטגית והעסקית ומדיניות הדיבידנדים הצפויה בסולק הנרכש.

10.14. משך ההשקעה המתוכנן (עד ליציאה, exit).

10.15. אסטרטגיית היציאה של הקרן מההשקעה.

10.16. תשואות הקרן ב-5 השנים האחרונות.

10.17. מידע אודות השותפים הכלליים :

10.17.1. פירוט לפי סעיף 1 לעיל.

10.17.2. פירוט השכלה, רקע מקצועי וניסיון של השותפים הכלליים, לרבות, האם כיהנו

כנושאי משרה או שלטו במשך תקופה משמעותית, באחת ממדינות ה-OECD,

בתאגיד בעל רישיון לעסוק באותו תחום שבו פועל הגוף הפיננסי, או בתאגיד ששלט

בתאגיד בעל רישיון כאמור.

10.18. מנהלי הקרן וחברי ועדת ההשקעות :

הצגת שמותיהם וניסיונם של מנהלי הקרן וחברי ועדת ההשקעות תכלול, בין היתר, מידת

מהימנותם של השותפים הכלליים בקרן, של מנהלי הקרן וכן של בעלי תפקיד אחרים

השותפים בהליכי קבלת ההחלטות בקרן כגון מנהלי השקעות, יועצים ושותפים מוגבלים

בעלי זכויות עודפות (כגון: זכויות הצבעה, זכויות וטו או זכות לקבלת רווחים עודפים).

11. שולט שהינו סולק זר

11.1. פירוט אודות הגופים הפיננסיים בהם הסולק הזר הינו בעל היתר או היה בעל היתר. הפירוט יינתן בהתאם לנדרש בסעיף 6 לשאלון זה.

11.2. הצהרה כי במדינה בה מאוגד הסולק הזר ובמדינות שבשרשרת השליטה (להלן - "מדינות האם") אין מגבלות על תנועות הון ;

11.3. תיאור ההוראות והסטנדרטים במדינות האם לפיקוח על פעילות הסולק הזר ;

11.4. הסכמה בכתב של רשויות הפיקוח במדינות האם להחזקת סולק בישראל ;

11.5. אישור בכתב מרשויות הפיקוח במדינות האם, שאין מגבלות על העברת מידע לפיקוח על הבנקים בישראל בנוגע לסולק הזר ולפעילותו, או לחלופין - קבלת הסכמה של הסולק הזר לכך שרשויות הפיקוח במדינות האם תמסורנה, על פי הצורך, מידע לפיקוח על הבנקים בישראל ;

11.6. תיאור הנהלים והתהליכים שבאמצעותם הסולק הזר מנהל ומקיים פיקוח מקיף, על בסיס מאוחד ;

11.7. תכנית אסטרטגית, תכנית עסקית ומדיניות הדיבידנדים ;

- 11.8. ככל שישנם יחידים השולטים בסולק הזר, הם ימסרו את המידע הדרוש בסעיפים בהתאם לקריטריונים המפורטים בסעיפים 1, 2, 3, 5 לנספח זה ;
- 11.9. דוחות כספיים של הגופים והתאגידים שבשרשרת השליטה, עד לשולט בשרשרת.
- 11.10. מקורות המימון לעסקה, לרבות תיאור שיעור המימון הצפוי בעסקה, לרבות אשראי מתוכנן בחברות אחרות בקבוצה.
- 11.11. ככל שרלוונטי, האם קיים דירוג חברת האם על ידי סוכנות דירוג בינלאומית. נא פרטו.

12. האם אירע בעבר אירוע מהמפורטים להלן לגבי המבקש (בתאגיד בו אין ליחיד שליטה בו – יש להתייחס לתאגיד העומד בראש השרשרת ולתאגידים שבשליטתו)? במקרה של תשובה חיובית – יש לפרט:

- 12.1. הורשע בעבירה בבית משפט בישראל או בבית משפט מחוץ לישראל, הוגש נגדו כתב אישום, נחקר בקשר לחשד לביצוע עבירה, או שילם כופר או עיצום כספי אחר, לרבות בהליך מנהלי ;
- 12.2. היה בעבר או שכיום הוא שולט, דירקטור, או עובד בכיר (מנכ"ל או בדרג אחד מתחתיו) בחברה בישראל או מחוץ לישראל שהוגש נגדה כתב אישום, שילמה כופר או עיצום כספי בתקופה הרלוונטית ;
- 12.3. היה בעבר או שכיום הוא פושט רגל או מעורב בהליכי פשיטת רגל, כינוס נכסים, הטלת עיקולים על נכסיו, פריסת חובות, או הסדר אחר עם נושים - בישראל או בחו"ל ;
- 12.4. התנהלו בעבר, או שכיום מתנהלות, כנגדו או כנגד עסק אחר שבו הוא שולט, דירקטור, או עובד בכיר (מנכ"ל או בדרג אחד מתחתיו) חקירות פליליות, בהתייחס לאירוע שהתרחש במהלך תקופת כהונתו ;
- 12.5. התנהלו בעבר, או שכיום מתנהלות, כנגדו או כנגד עסק אחר שבו הוא שולט, דירקטור, או עובד בכיר (מנכ"ל או בדרג אחד מתחתיו) חקירות כלשהן או הליכים משמעותיים כלשהם על ידי רשויות פיקוח כלשהן, בישראל או בחו"ל, או שנמסרה הודעה בדבר שקילת הליכים כאמור בקשר עם הפרת דרישות או סטנדרטים של מערכת רגולטורית בישראל או בחו"ל ;
- 12.6. היה בעבר או שכיום הוא מחזיק מניות, דירקטור, או עובד בתאגיד שפורק, שהיה בעבר או שכיום הוא בהליכי פירוק, בכינוס נכסים, שעשה הסדר עם נושים, או שבוטל אישורו, חברותו או רישונו על ידי גוף רגולטורי ;
- 12.7. הועמד לדין או הורשע בידי גוף משמעותי ;
- 12.8. הופסקה בעבר כהונתו כמנהל או כדירקטור בגוף שבו כיהן, נפסל מלשמש כדירקטור או בכל תפקיד ניהולי אחר, או נשללה או הוגבלה יכולתו לעסוק בתחום הטעון רישיון ;
- 12.9. בית משפט נתן צו הגבלה, כהגדרתו בסעיף 7 לחוק החברות, התשנ"ט-1999, החל עליו ;
- 12.10. פורסם דוח ביקורת (כגון: מבקר המדינה הכולל ממצאים בעלי נגיעה אישית כלפיו, לרבות כאלה ביחס לתפקודו ;
- 12.11. הוגשה נגדו תביעה אזרחית על ידי רשות מרשויות המדינה בשל כהונה או תפקיד שמילא ;
- 12.12. קיים כנגדו פסק דין, בישראל או בחו"ל, שבגינו, נכון למועד ההצהרה, הוא חב חבות כספית כלפי צד שלישי.
- 12.13. פירוט תביעות תלויות נגד המבקש או תאגידים שבשליטתו.

13. מידע נוסף שלדעת המבקש ראוי שיובא לידיעת הפיקוח על הבנקים לצורך בחינת הבקשה לקבלת ההיתר.
14. סך ההשקעה המוצעת ואופן מימונה.
אם מימון הרכישה נעשה באמצעות הלוואה, יש לפרט את פרטיה (לווה, מלווה, ערבים, מקור הערבויות שהועמדו להלוואה, תנאי ההלוואה וכו').
15. תכנית עסקית מתוכננת לסולק.
16. פרטים של חמישה אנשים שהיו בעבר, או שיש להם היום, קשרים עסקיים ארוכי טווח עם המבקש שיהיו מוכנים להמליץ עליו, אם יפנו אליהם.
17. המלצות משני מנהלי בנקים באמצעותם מנהל המבקש חלק מהותי מעסקיו.
18. קורות חיים.
19. הצהרת המבקש (לפי המתכונת המצורפת בנספח ה') והצהרות גופים בשליטת המבקש וגופים בשרשרת השליטה בסולק (לפי המתכונת המצורפת בנספח ו') בפני עו"ד על אמיתות המידע שנמסר עם הבקשה ועל הסכמתם להסרת זכות לסודיות ולחיסיון. ההצהרות יינתנו כשהן חתומות ומאושרות על ידי עורך דין, כולל אישור שהחותמים מוסמכים לחייב את הגופים כאמור בחתימתם.
20. אם למבקש קיימות אזרחויות נוספות, אישור בדבר היעדר רישום פלילי מכל ארצות אזרחותו.

הצהרה על נכסים והתחייבויות

לתאריך 00/00/0000

(באלפי דולרים של ארה"ב)

אסמכתאות, הצהרות ואישורים נלווים	יתרה	נכסים
1. פירוט המוסדות הפיננסיים בהם מופקדים 5% או יותר מהיתרה המדווחת בסעיף זה. 2. אישור מהמוסד הפיננסי, כאמור לעיל, אודות יתרת המזומן שמופקדת אצלו. 3. הצהרה אם קיים שעבוד על נכס זה, למי ובאיזה חלק.		מזומן ונכסים נזילים (לרבות פיקדונות בבנקים)
1. פירוט המוסדות הפיננסיים המחזיקים 5% או יותר מהיתרה המדווחת בסעיף זה. 2. אישור מהמוסד הפיננסי, כאמור לעיל, אודות יתרת ניירות הערך המוחזקת אצלו. 3. הצהרה אם קיים שעבוד על נכס זה, למי ובאיזה חלק. 4. הצהרה לגבי חבויות המס החלות בעת מימוש הנכס.		ניירות ערך (לרבות אג"ח ואופציות) סחירים - לפי שווי שוק
1. הצהרה אם קיים שעבוד על נכס זה, למי ובאיזה חלק. 2. הצהרה לגבי חבויות המס החלות בעת מימוש הנכס.		ניירות ערך (לרבות אג"ח אופציות) לא סחירים - לפי שווי בספרים
1. פירוט הקרנות המנהלות 5% או יותר מהיתרה המדווחת בסעיף זה. 2. אישור מהקרן, כאמור לעיל, אודות יתרת ההשקעה המנוהלת אצלה. 3. הצהרה אם קיים שעבוד על נכס זה, למי ובאיזה חלק. 4. הצהרה לגבי חבויות המס החלות בעת מימוש הנכס.		השקעה בקרנות
1. פירוט החברות ששווי ההשקעה בהן הוא 10% או יותר מהיתרה המדווחת בסעיף זה ושיעור ההחזקה בהן. 2. אישור עו"ד/רו"ח חיצוני על שיעור ההחזקה בחברות אלו. 3. הצהרה אם קיים שעבוד על נכס זה, למי ובאיזה חלק. 4. הצהרה לגבי חבויות המס החלות בעת מימוש הנכס. 5. חברות ציבוריות - פירוט לגבי אופן חישוב השווי. 6. חברות פרטיות - צירוף דוח כספי.		השקעה בחברות
1. רשימה המפרטת את זיהוי המקרקעין, ייעודו, תאריך רכישתו וערכו, אם שוויו הוא 10% או יותר מהיתרה המדווחת בסעיף זה. 2. הצהרה אם קיים שעבוד על נכס זה, למי ובאיזה חלק. 3. הצהרה לגבי חבויות המס החלות בעת מימוש הנכס.		השקעה בנדל"ן - לפי שווי שוק
		נכסים אחרים
		סך כל הנכסים

התחייבויות	יתרה	אסמכתאות, הצהרות ואישורים נלווים
הוצאות לשלם (accounts payable).		פירוט
אשראי לזמן קצר ממוסדות פיננסיים (לרבות בנקים)		<ol style="list-style-type: none"> 1. פירוט המוסדות הפיננסיים המלווים 5% או יותר מהיתרה המדווחת בסעיף זה. 2. אישור מהמוסד הפיננסי, כאמור לעיל, אודות יתרת ההלוואה שנתן. 3. הצהרה אם שועבדו נכסים לטובת ההלוואה, אלו נכסים ובאיזה היקף.
אשראי לזמן ארוך ממוסדות פיננסיים (לרבות בנקים)		<ol style="list-style-type: none"> 1. פירוט המוסדות הפיננסיים המלווים 5% או יותר מהיתרה המדווחת בסעיף זה. 2. אישור מהמוסד הפיננסי, כאמור לעיל, אודות יתרת ההלוואה שנתן. 3. הצהרה אם שועבדו נכסים לטובת ההלוואה, אלו נכסים ובאיזה היקף. 4. משכנתא על נכס נדל"ן - לפי שווי בספרים
התחייבויות אחרות		<ol style="list-style-type: none"> 1. פירוט התחייבויות אחרות כגון: ריביות, מיסים, חובות והתחייבויות אחרות שלא נזכרו בסעיפים אחרים בתצהיר. 2. הצהרה כי אין התחייבויות אחרות, פרט לאלו שדווחו כאן.
סך כל ההתחייבויות		

		סך השווי (Net Worth)
--	--	-----------------------------

התחייבויות תלויות אחרות		<p>חוות דעת עו"ד לגבי תביעות שהוגשו נגדו או כנגד חברות שבשליטתו, חוות דעת זו תפרט את סכומי התביעה והערכה בדבר סיכוי התממשותן.</p>
-------------------------	--	---

רשימת החזקות המבקש

מס' / שם הגוף	מספר התאגדות	כתובת	מקום ההתאגדות	סוג התאגדות	תחום עיסוק עיקרי	שיעור החזקה	מתאריך

התפלגות מספר המשקיעים בקרן

התפלגות מספר המשקיעים בקרן לפי גודל ההשקעה (באחוזים מערך הקרן), לפי הפירוט הבא :

עד 2% (כולל) מערך הקרן ;

מעל 2% ועד 4% (כולל) מערך הקרן ;

מעל 4% ועד 6% (כולל) מערך הקרן ;

מעל 6% ועד 8% (כולל) מערך הקרן ;

מעל 8% ועד 10% (כולל) מערך הקרן ;

מעל 10% ועד 15% (כולל) מערך הקרן ;

מעל 15% ועד 20% (כולל) מערך הקרן ;

מעל 20% ועד 25% (כולל) מערך הקרן ;

מעל 25% ועד 30% (כולל) מערך הקרן ;

מעל 30% ועד 40% (כולל) מערך הקרן ;

מעל 40% ועד 50% (כולל) מערך הקרן ;

מעל 50% מערך הקרן .

הצהרת המבקש

המבקש יצרף לשאלון את ההצהרה הבאה, כשהיא חתומה ומאושרת על ידי עורך דין.

אני החתום מטה _____, נושא תעודת זהות מס' _____ / במקרה של אזרח לא ישראלי- מספר זיהוי אחר כגון דרכון של מדינה (יש לפרט מס' דרכון ומדינת הוצאתו) _____ - _____, לאחר שהוזהרתי כי עליי לומר את האמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק, אם לא אעשה כן, מצהיר בזאת כדלקמן:

1. אני מבקש לשלוט בסולק / לשלוט בתאגיד החזקה בסולק / להחזיק בסולק יותר מ- 5% מאמצעי השליטה / להחזיק בתאגיד החזקה בסולק יותר מ- 5% מאמצעי השליטה (מחק את המיותר; ניתן לבחור ביותר מאפשרות אחת) בחברת _____.
2. אני מסכים כי משטרת ישראל תעביר לפיקוח על הבנקים מידע פלילי אודותיי לצורך הקבוע בחוק המרשם הפלילי ותקנת השבים, התשמ"א-1981 בהיקף שהוא זכאי לקבלו על פי החוק. ידוע לי כי הסכמתי כאמור לעיל פוטרת את המשטרה ואת מקבל המידע ממשלוח הודעה אלי בדבר מסירת המידע אודותיי.
3. אני מסכים להסרת כל זכות לחיסיון או לסודיות לגבי כל מידע אודותיי או אודות עסקי המצוי בידי גופים משטרתיים, חקירתיים או ממלכתיים אחרים בארץ ובחו"ל, כולל האינטרפול, בידי רשות פיקוח או הסדרה, בארץ ובחו"ל (כגון הפיקוח על הבנקים, הפיקוח על הביטוח, הממונה על ההגבלים העסקיים והרשות לני"ע), שלטונות מס בארץ ובחו"ל, וכן בידי תאגידים בנקאיים או בבנקים בחו"ל ומסכים כי אלה ימסרו את החומר שבידם לפיקוח על הבנקים.
4. בקשת המידע כאמור בסעיפים 2 ו-3 לעיל תהיה רק לצורך בחינת בקשתי כאמור בסעיף 1 לעיל, ותמשיך להיות תקפה במהלך כל תקופת ההחזקה באמצעי השליטה כאמור.
5. הנני מצהיר כי זהו שמי, זו חתימתי ותוכן תצהירי אמת.

חתימה

תאריך

אישור עו"ד

הנני מאשר בזה כי ביום _____ הופיעה בפני עורך-דין _____ במשרדי ברחוב _____ מר/גב' _____ שזיהה/זיהתה עצמו/עצמה על ידי ת"ז/דרכון מס' _____ / המוכרת לי באופן אישי ולאחר שהזהרתיו/יה כי עליו/עליה להצהיר את האמת וכי יהיה/תהיה צפויה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה את נכונות ההצהרה וחתם/מה עליה.

חתימת עו"ד

חותמת

תאריך

נספח ו'הצהרת גופים בשליטת המבקש וגופים בשרשרת השליטה

כל הגופים שבשליטת המבקש וכל הגופים המפורטים בסעיף 9 לשאלון (גופים בשרשרת השליטה), יצרפו לשאלון את ההצהרה הבאה, כשהיא חתומה ומאושרת על ידי עורך דין, כולל אישורו שהחותמים מטעם אותם גופים מוסמכים לחייב אותם בחתימתם.

אני החתום מטה _____, נושא תעודת זהות מס' _____ / במקרה של אזרח לא ישראלי- מספר זיהוי אחר כגון דרכון של מדינה (יש לפרט מס' דרכון ומדינת הוצאתו) _____ - _____, מכהן בתפקיד _____ בגוף _____ (להלן - "הגוף"), לאחר שהוזהרתי כי עליי לומר את האמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק, אם לא אעשה כן, מצהיר בזאת כדלקמן:

1. השולט בגוף מבקש לשלוט בסולק / לשלוט בתאגיד החזקה בסולק / להחזיק בסולק יותר מ- 5% מאמצעי השליטה / להחזיק בתאגיד החזקה בסולק יותר מ- 5% מאמצעי השליטה (מחק את המיותר; ניתן לבחור ביותר מאפשרות אחת) בחברת _____.

הריני לאשר כי כל המידע והפרטים המתייחסים לגוף, אשר כלולים בשאלון זה, לרבות נספחיו, נבחנו על ידי והם מלאים, נכונים ואמתיים. אני מודע לכך שאם המידע העובדתי שהוצג על ידי, הוצג באופן בלתי הולם או הושמט מידע מסוים היוצר מצג שווא, אהיה חשוף לסנקציות משפטיות הקבועות בחוק.

2. אני מסכים כי משטרת ישראל תעביר לפיקוח על הבנקים מידע פלילי אודות הגוף לצורך הקבוע בחוק המרשם הפלילי ותקנת השבים, התשמ"א-1981 בהיקף שהוא זכאי לקבלו על פי החוק. ידוע לי כי הסכמתי כאמור לעיל פוטרת את המשטרה ואת מקבל המידע ממשלוח הודעה אלי, או אל הגוף, בדבר מסירת המידע אודות הגוף.

3. אני מסכים להסרת כל זכות לחיסיון או לסודיות לגבי כל מידע אודות הגוף או אודות עסקיו המצוי בידי גופים משטרתיים, חקירתיים או ממלכתיים אחרים בארץ ובחו"ל, כולל האינטרפול, בידי רשות פיקוח או הסדרה, בארץ ובחו"ל (כגון הפיקוח על הבנקים, הפיקוח על הביטוח, הממונה על ההגבלים העסקיים והרשות לני"ע), שלטונות מס בארץ ובחו"ל, וכן בידי תאגידים בנקאיים או בבנקים בחו"ל ומסכים כי אלה ימסרו את החומר שבידם לפיקוח על הבנקים.

4. בקשת המידע כאמור בסעיפים 2 ו-3 לעיל תהיה רק לצורך בחינת בקשת השולט בי כאמור בסעיף 1 לעיל, ותמשיך להיות תקפה במהלך כל תקופת החזקה באמצעי השליטה כאמור.

5. הנני מצהיר כי זהו שמי, זו חתימתי ותוכן תצהירי אמת.

_____ חתימה

_____ תאריך

אישור עו"ד

הנני מאשר בזה כי ביום _____ הופיעה בפני עורך-דין _____ במשרדי ברחוב _____ מר/גב' _____ שזיהה/זיהתה עצמו/עצמה על ידי ת"ז/דרכון מס' _____ / המוכרת לי באופן אישי ולאחר שהזהרתיו/יה כי עליו/עליה להצהיר את האמת וכי יהיה/תהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, ולאחר שבדקתי שהוא מוסמך לחייב את _____ [הגוף] בחתימתו, אישר/ה את נכונות ההצהרה וחתם/מה עליה.

_____ חתימת עו"ד

_____ חותמת

_____ תאריך

