



הפיקוח על הבנקים

יחידת הרישוי

ירושלים, י' בסיון תשע"ו

16 ביוני 2016

r1606202

היתרי החזקה בבנקים לגופים המנהלים כספי לקוחות – עדכון מדיניות

חוק הבנקאות (רישוי) מחייב קבלת היתר החזקה מנגיד בנק ישראל לכל החזקה מעל 5% באמצעי שליטה בתאגיד בנקאי. בהתייחס להיתרים לבעלי שליטה בגופים המנהלים כספי לקוחות, להלן המדיניות המעודכנת של בנק ישראל:

1. בעל שליטה בגוף המנהל כספי לקוחות (כמפורט להלן) יורשה להחזיק שיעור שאינו עולה על 7.5% מאמצעי שליטה בתאגיד בנקאי, בכפוף לקבלת היתר מנגיד בנק ישראל ובכפוף לתנאים שייקבעו בו (להלן - "היתר החזקה"). דוגמא למתכונת ההיתר מצ"ב בנספח א';
2. סך ההחזקות של מקבל היתר החזקה (לרבות הגופים הנשלטים על ידו), שאינן החזקות עבור "לקוחות" לא יעלה על 5% מכל סוג של אמצעי השליטה בתאגיד בנקאי;
3. לעניין זה - "גוף המנהל כספי לקוחות" הוא כל אחד מאלה:
 - 3.1. קופות גמל כהגדרתן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005;
 - 3.2. מבטחים כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;
 - 3.3. קרנות נאמנות כהגדרתן בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994;
 - 3.4. תאגידים שעיסוקם הבלעדי הוא הנפקת "תעודות סל", כהגדרת המונח בתקנון הבורסה לניירות ערך בתל-אביב (להלן - תעודות סל), ובלבד שתעודות הסל שהנפיקו התאגידים, נסחרים בבורסה לניירות ערך בתל-אביב.
4. סך ההחזקה של כל גוף הנשלט על ידי מקבל ההיתר לא יעלה על 5% מכל סוג של אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי;
5. לא יחול שינוי באופן חישוב סך ההחזקות של מקבל ההיתר לעניין מדיניות זו. בפרט, החזקותיו (לרבות באמצעות תאגידים בשליטתו) עבור "לקוחות" (עמיתים בקרנות פנסיה ובקופות גמל, מחזיקי תעודות השתתפות בקרנות נאמנות, ומחזיקי יחידות של תעודות סל) נספרים יחד עם החזקותיו עבור עצמו (ועבור תאגידים בשליטתו);
6. פניה לקבלת היתר כאמור תבוצע על-ידי בעל השליטה. פניה זו תכלול:
 - 6.1. תיאור דרך ההחזקה של השולט הסופי בקבוצה, כולל כל הגופים שבשליטתו;
 - 6.2. קבלת הצהרה של השולט כי פעילותם היא חלק מניהול עסקים רגיל ולא במטרה לכוון את עסקי התאגיד הבנקאי בנוסח המצורף בנספח ב';

- 6.3. קבלת הסרת חיסיון מבעל השליטה בנוסח המצורף בנספח ג';
7. כל היתרי ההחזקה יינתנו לתקופה קצובה, עד 31 בדצמבר 2019. לאחר מועד זה תבחן המדיניות לאור הניסיון שייצבר;
8. תחולה – מידית.



נספח א

**היתר להחזקת אמצעי שליטה
לפי חוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א – 1981**

בתוקף סמכותי לפי סעיף 34(א) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן – **החוק**), ולאחר התייעצות בוועדת הרשיונות, אני מתיר ל..... (תעודת זהות מס' (להלן – **הרוכש**) להחזיק, אמצעי שליטה בבנק בע"מ (להלן – **הבנק**) בשיעור של עד 7.5% מכל סוג של אמצעי השליטה.

היתר זה כפוף לתנאים הבאים:

1. אמצעי השליטה בבנק יוחזקו בידי הרוכש לבדו, במישרין או באמצעות תאגידים הנשלטים בידי הרוכש לבדו, במישרין או בעקיפין, בשיעור החזקה של לפחות 50.1%.

מובהר בזאת, כי הרוכש לא יחזיק אמצעי שליטה בבנק באמצעות תאגידים שהוא שולט בהם יחד עם אחרים.

2. סך כל אמצעי השליטה בבנק המוחזקים בידי הרוכש באמצעות תאגידים מאחד מסוגי התאגידים המפורטים להלן, עבור לקוחותיהם, לא יעלה יחד על 7.5% מכל סוג של אמצעי השליטה בבנק:

2.1. קופות גמל כהגדרתן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן – **קופות גמל**);

2.2. מבטחים כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (להלן – **מבטחים**);

2.3. קרנות נאמנות כהגדרתן בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 (להלן – **קרנות נאמנות**);

2.4. תאגידים שעיסוקם הבלעדי הוא הנפקת "תעודות סל", כהגדרת המונח בתקנון הבורסה לניירות ערך בתל-אביב (להלן – **תעודות סל**), ובלבד שתעודות הסל שהנפיקו התאגידים, נסחרות בבורסה לניירות ערך בתל-אביב.

לא יאוחר מעשרה ימים ממועד מתן היתר זה, ימציא הרוכש למפקח רשימה של התאגידים שבשליטתו כאמור בסעיף 2, נכון למועד מתן ההיתר, תוך מיון על פי סוגי התאגידים שבפסקאות 2.1 עד 2.4.

- לעניין סעיף זה, "לקוח", בתאגידים מהסוגים המנויים בסעיפים 2.1 עד 2.4 – עמית בקופת גמל, מבוטח / בעל פוליסה ממבטח, בעל יחידות בקרן נאמנות או מחזיק בתעודת סל.
3. סך כל אמצעי השליטה בבנק המוחזקים על ידי כל אחד מהתאגידים כאמור בסעיף 2, לא יעלה על 5%, בין עבור לקוחותיהם ובין עבור עצמם.
4. סך כל אמצעי השליטה בבנק המוחזקים על ידי הרוכש, למעט אמצעי שליטה המוחזקים עבור לקוחות כאמור בסעיף 2 לעיל, לא יעלה יחד על 5% מכל סוג של אמצעי השליטה בבנק.
5. היתר זה יהיה בתוקף עד ליום 31.12.2019.
6. הרוכש ימציא למפקח דיווח על החזקותיו בבנק, במתכונת ובמועדים שיקבע המפקח.
- מובהר, כי במידה ויבוצע תיקון חקיקה, בעניין הסדרת פעילותם של תאגידים העוסקים בפעילות האמורה בסעיף 2.4 לעיל, עשוי לחול שינוי בתנאי ההיתר לעניין זה.

קרנית פלוג

ירושלים, בסיון, תשע"ו
ביוני, 2016

נספח ב

הצהרה

אני החתום מטה, (ת.ז. מס') מצהיר בשמי ובשם התאגידים שבשליטתי או שיהיו בשליטתי בעתיד, כי ככל שיתקבל היתר נגיד בנק ישראל להחזקת אמצעי שליטה בבנק בע"מ (להלן – **הבנק**), רכישת אמצעי השליטה בבנק והחזקתם על ידי אחד מסוגי התאגידים המפורטים להלן עבור לקוחותיהם, תעשה במסגרת מהלך עסקינו הרגיל, למטרות השקעה עבור לקוחות, מתוך ציפייה למכירת אמצעי השליטה ולא מתוך כוונה לכוון את עסקי הבנק, ולא לבקשת לקוח מסוים או גורם אחר.

סוגי התאגידים הם :

1. קופות גמל כהגדרתן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן – **קופות גמל**);
 2. מבטחים כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (להלן – **מבטחים**);
 3. קרנות נאמנות כהגדרתן בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 (להלן – **קרנות נאמנות**);
 4. תאגידים שעיסוקם הבלעדי הוא הנפקת "תעודות סל", כהגדרת המונח בתקנון הבורסה לניירות ערך בתל-אביב (להלן – **תעודות סל**), ובלבד שתעודות הסל שהנפיקו התאגידים, נסחרות בבורסה לניירות ערך בתל-אביב.
- לעניין הצהרה זו, "לקוח", בתאגידים מהסוגים המנויים בסעיפים 1 עד 4 לעיל – עמית בקופת גמל, מבוטח/ בעל פוליסה ממבטח, בעל יחידות בקרן נאמנות או מחזיק בתעודת סל.

בעל השליטה

תאריך

נספח ג

הסכמה להסרת חיסיון

אני החתום מטה, , ת.ז. מס' , מסכים :

1. כי משטרת ישראל תעביר לפיקוח על הבנקים מידע פלילי אודותי 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 אודותי.
 2. להסרת כל זכות לחיסיון או לסודיות לגבי כל מידע אודותי המצוי בידי גופים משטרתיים 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 המס, וכן בידי תאגידים בנקאיים או בבנקים בחו"ל ומסכים כי אלה ימסרו את החומר שבידם לפיקוח על הבנקים.
- בקשת המידע כאמור בסעיפים 1 ו-2 לעיל תהיה רק בקשר עם מתן היתר להחזקת אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי, ותמשיך להיות תקפה במהלך כל תקופת ההחזקה בהתאם להיתר.

בעל השליטה

תאריך

אישור עו"ד

הנני מאשר כי ביום הופיע בפני עו"ד
במשרד ברחוב..... מר/גב'
שזיהה/זיהתה עצמו/עצמה על ידי ת.ז. מס' המוכר/מוכרת
לי באופן אישי וחתם בפני על ההסכמה שלעיל.

חתימה וחותמת עו"ד

תאריך