



הפיקוח על הבנקים

רישוי ובנקים חדשים

ירושלים, ט' באדר א תשפ"ד

18 בפברואר 2024

LU.214.1820

טיוטה

הערות לטיטות המדיניות יש לשלוח לתיבת המייל:

LicensingApplication@boi.org.il

עד ליום 3.3.24

מדיניות ותנאים כלליים למתן היתרי החזקה בתאגידי בנקאיים, בנותני שירותי תשלום בעלי חשיבות יציבותית ובתאגידי החזקה בהם, לגופים המנהלים כספי לקוחות

רקע

חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 קובע כי כל החזקה באמצעי שליטה בתאגיד בנקאי, בנותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית (להלן – נשת"י) או בתאגידי החזקה בהם (להלן – תאגיד שהחזקה בו טעונה היתר) בשיעור העולה על 5%, מחייבת קבלת היתר החזקה מנגיד בנק ישראל לאחר התייעצות בוועדת הרישיונות. ביוני 2016 פרסם הפיקוח על הבנקים מדיניות שמאפשרת לגופים המנהלים כספי לקוחות – קופות גמל, מבטחים וקרנות נאמנות, להחזיק בשיעור של עד 7.5% מאמצעי השליטה בתאגידיים שהחזקה בהם טעונה היתר (להלן – המדיניות), וביוני 2019 עודכנה המדיניות.

המדיניות מאפשרת לבעלי שליטה בגופים המנהלים כספי לקוחות (להלן – בעלי השליטה או מבקשי ההיתר) להגדיל עד 7.5% את החזקותיהם במניות של תאגידיים שהחזקה בהם טעונה היתר, בכפוף לקבלת היתר מנגיד בנק ישראל. ההקלה נועדה לאפשר לציבור הרחב להגדיל את השקעותיו באמצעות הגופים הללו במניות התאגידיים שהחזקה בהם טעונה היתר, ולתמוך בהגדלת הסחירות של מניות אלה. במהלך התקופה שחלפה מאז פרסום המדיניות, הוענקו למספר בעלי שליטה בגופים המנהלים כספי לקוחות היתרי החזקה בשיעור של עד 7.5% מאמצעי השליטה בתאגידיים שהחזקה בהם טעונה היתר.

לאור הניסיון שנצבר בשנים האחרונות, בחן הפיקוח על הבנקים את המדיניות ולהלן עיקרי השינויים:

1. קציבת תקופת ההיתרים עד ליום 31 בדצמבר 2029.
2. הוספת דרישה מבעל השליטה לעדכון הפיקוח על הבנקים בכל כוונה לבצע שינוי במבנה הבעלות והשליטה בגופים המנהלים כספי לקוחות שבשליטתו, טרם ביצוע השינוי.
3. הוספת דרישה מבעל השליטה לוודא שמתבצעים ניטור ומעקב שוטף אחר שיעור החזקותיו בתאגידיים שהחזקה בהם טעונה היתר.
4. הוספת תבנית דיווח אחידה על החזקותיו של בעל השליטה בתאגידיים שהחזקה בהם טעונה היתר.

5. הוספת דרישה להעברת מידע בהתאם לצורך ולדרישת הפיקוח על הבנקים.
 6. הוספת תנאי כי חריגה מתנאי ההיתר, לרבות מדרישת הדיווח, תהווה עילה לביטולו.
 7. הוספת דרישה לדיווח לפיקוח על הבנקים במקרה של חריגה מתנאי ההיתר.
 8. הוספת מסמך הסכמה למסירת מידע מהמרשם הפלילי, בהתאם לקבוע בחוק המידע הפלילי ותקנת השבים, התשע"ט-2019.
- עדכון מדיניות זו לא לווה בפרסום דוח לפי חוק עקרונות האסדרה, התשפ"ב-2021 (להלן – החוק) לאור הפטור הקבוע בסעיף 34(ג)(2) בחוק, שכן ההשפעות הישירות והעקיפות שצפויות להיות לתיקונים המפורטים לעיל על הגורמים שעליהם היא נועדה לחול או על אינטרסים מוגנים אחרים, לרבות עלות הציות לה, אינן מהותיות. בנוסף, למדיניות המעודכנת לא נדרשת בחינה תקופתית כאמור בסעיף 36(א) לחוק. זאת מפני שהתיקונים שהוחלו במדיניות אינם מהווים שינוי תשתיתי וליבת המדיניות ועקרונותיה נותרו על כנם, בעוד שהקצאת המשאבים הנדרשת לשם ביצוע בחינה כאמור היא בלתי סבירה בהתחשב בעלות הציות לתיקונים כאמור ובהשלכות שלהם על נטל אסדרה זו.
- מבלי לגרוע מהפטור כאמור בסעיף 36(א)(1) לחוק, יש לציין כי הפיקוח על הבנקים בוחן את המדיניות מידי תקופה, לאור הניסיון שנצבר.

עיקרי המדיניות

1. במסמך זה, "גוף המנהל כספי לקוחות" הוא כל אחד מאלה:
 - 1.1 קופות גמל כהגדרתן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן – קופות גמל);
 - 1.2 מבטחים כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (להלן – מבטחים);
 - 1.3 קרנות כהגדרתן בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 (להלן – קרנות).

המונח "לקוחות" במדיניות זו כולל רק עמיתים בקופת גמל, מבטחים / בעלי פוליסה ממבטח או בעלי יחידות בקרן, כהגדרת קופות גמל, מבטחים וקרנות בסעיפים 1.1-1.3.
2. בעל שליטה בגוף המנהל כספי לקוחות יורשה להחזיק שיעור שאינו עולה על 7.5% מאמצעי השליטה בתאגיד שהחזקה בו טעונה היתר, בכפוף לקבלת היתר החזקה מנגיד בנק ישראל ובכפוף לתנאים שייקבעו בו. השיעור האמור כולל הן את החזקותיו עבור לקוחות והן את החזקותיו שאינן עבור לקוחות. דוגמה למתכונת היתר החזקה מצורפת בנספח א.

ניתן לבקש היתר החזקה, על פי מדיניות זו, במספר תאגידים שהחזקה בהם טעונה היתר, אך לא יאושרו בקשות לקבלת היתר החזקה בתאגיד החזקה בנקאית ובתאגיד הבנקאי יחד¹ או בתאגיד החזקה בנשת"י ובנשת"י יחד.

3. סך כל החזקות של מבקש ההיתר ושל כל התאגידים הנשלטים על ידו, אשר אינן החזקות עבור לקוחות, לא יעלה על 5% מכל סוג של אמצעי שליטה בתאגיד שהחזקה בו טעונה היתר.
4. סך החזקה של כל גוף המנהל כספי לקוחות הנשלט על ידי מבקש ההיתר, לא יעלה על 5% מכל סוג של אמצעי שליטה בתאגיד שהחזקה בו טעונה היתר.

¹ לדוגמה: ניתן לקבל היתר החזקה בשיעור של עד 7.5% בפני אחזקות בע"מ או בבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ.

5. פנייה לקבלת היתר החזקה כאמור תבצע מטעם השולט הסופי בקבוצה. פנייה זו תכלול:
- 5.1. תיאור דרך ההחזקה של בעל השליטה, כולל כל הגופים המנהלים כספי לקוחות שבשליטתו;
 - 5.2. הצהרה של בעל השליטה כי פעילותם של הגופים המנהלים כספי לקוחות היא חלק מניהול עסקים רגיל ולא במטרה לכוון את עסקי התאגיד הבנקאי או הנשתי"י או תאגידי החזקה בהם, בהתאם לנוסח שמופיע בנספחים ב1 ו-2ב, לפי העניין;
 - 5.3. הסכמה של בעל השליטה להסרת חיסיון, בהתאם לנוסח שמופיע בנספחים ג1 ו-ג2, לפי העניין;
 - 5.4. הסכמה של בעל השליטה למסירת מידע מהמרשם הפלילי ומידע על תיקים תלויים ועומדים לפי סעיפים 11 או 12 לחוק המידע הפלילי ותקנת השבים, התשע"ט-2019, בהתאם לנוסח שמופיע בנספחים 1ד ו-2ד, לפי העניין. את נספחים 1ד ו-2ד יש להעביר בחתימת מקור;
 - 5.5. העתק של תעודת הזהות של בעל השליטה (לרבות הספח).
6. המפקח על הבנקים רשאי לדרוש נתונים ומסמכים נוספים הדרושים, לדעתו, לשם בחינת הפנייה.
7. כל היתרי החזקה יינתנו לתקופה קצובה עד 31 בדצמבר 2029. לקראת מועד זה תיבחן המדיניות לאור הניסיון שייצבר. בעל שליטה שכבר קיבל היתר החזקה למשך תקופה שמסתיימת ביום 31 בדצמבר 2024, רשאי לפנות לפיקוח על הבנקים כדי להחליף את ההיתר להיתר חדש בהתאם למדיניות זו ולהאריך את תוקפו ל-31 בדצמבר 2029.
8. ככל שלבעל השליטה יש כוונה לבצע שינוי במבנה הבעלות והשליטה בגופים המנהלים כספי לקוחות שבשליטתו, יש לעדכן את הפיקוח על הבנקים טרם ביצוע השינוי.
9. על בעל השליטה לוודא שמתבצע ניטור ומעקב שוטף אחר שיעור החזקותיו בתאגידים שהחזקה בהם טעונה היתר ולוודא שהוא עומד בכל עת בתנאי ההיתר.
10. על בעל השליטה לדווח על החזקותיו בתאגידים שהחזקה בהם טעונה היתר, כמפורט בנספח ה. ככל שיעלה הצורך בעל השליטה יעביר מידע נוסף על החזקותיו בהתאם לדרישות הפיקוח.
11. חריגה מתנאי ההיתר, לרבות חריגה מדרישת הדיווח, תהווה עילה לביטול ההיתר. במקרה של חריגה מתנאי ההיתר יש להעביר לפיקוח על הבנקים דיווח על החריגה מיד עם קרות החריגה.
12. הקריטריונים והתנאים הכלליים המפורטים במדיניות זו הם בבחינת קווים מנחים שישומו בפועל תוך הפעלת שיקול דעת לעניין סטייה מהם בהתאם לנתוני מבקש ההיתר, הגופים המנהלים כספי לקוחות שבשליטת מבקש ההיתר והתאגיד שהחזקתו טעונה היתר.
13. אין במדיניות זו בכדי לגרוע מהוראות הדין.
14. תחולת המדיניות – 6 ביוני 2024.

נספח א

היתר להחזקת אמצעי שליטה

לפי חוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א-1981

בתוקף סמכותי לפי סעיף 34(א) / 36 יג"ל לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, ולאחר התייעצות בוועדת הרישיונות, אני מתיר ל..... (תעודת זהות מס' (להלן – המחזיק), להחזיק אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי / בתאגיד החזקה בנקאית / בנשת"י / בתאגיד החזקה בנשת"י⁴..... בע"מ (להלן – תאגיד שהחזקה בו טעונה היתר) בשיעור של עד 7.5% מכל סוג של אמצעי השליטה.

בהיתר זה, "גוף המנהל כספי לקוחות" הוא כל אחד מאלה:

- א. קופות גמל כהגדרתן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן – קופות גמל);
- ב. מבטחים כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (להלן – מבטחים);
- ג. קרנות כהגדרתן בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 (להלן – קרנות).

המונח "לקוחות" בהיתר זה כולל רק עמיתים בקופת גמל, מבטחים / בעלי פוליסה ממבטח או בעלי יחידות בקרן, כהגדרת קופות גמל, מבטחים וקרנות לעיל.

היתר זה כפוף לתנאים הבאים:

1. אמצעי השליטה בתאגיד שהחזקה בו טעונה היתר, יוחזקו בידי המחזיק לבדו, במישרין או באמצעות תאגידים בשליטתו, במישרין או בעקיפין, ולא יעלו על 7.5% מכל סוג של אמצעי השליטה.
- מובהר בזאת כי המחזיק לא יחזיק אמצעי שליטה בתאגיד שהחזקה בו טעונה היתר באמצעות תאגידים שהוא שולט בהם יחד עם אחרים.
2. סך החזקה של כל גוף המנהל כספי לקוחות שבשליטת המחזיק, בין עבור לקוחותיו ובין עבור עצמו, לא יעלה על 5% מכל סוג של אמצעי השליטה בתאגיד שהחזקה בו טעונה היתר.
3. סך כל אמצעי השליטה בתאגיד שהחזקה בו טעונה היתר המוחזקים על ידי המחזיק, בעצמו או באמצעות תאגידים בשליטתו, למעט החזקות עבור לקוחות בגופים המנהלים כספי לקוחות, לא יעלה יחד על 5% מכל סוג של אמצעי השליטה בתאגיד שהחזקה בו טעונה היתר.
4. לא יאוחר מעשרה ימים ממועד מתן היתר זה, ימציא המחזיק למפקח על הבנקים (להלן – המפקח) רשימה של הגופים המנהלים כספי לקוחות שבשליטתו, נכון למועד מתן ההיתר, תוך מיון על פי סוגי הגופים שבסעיפים א-ג.

² לפי העניין.

³ ת.ז. של בעל השליטה.

⁴ לפי העניין; ניתן לבחור ביותר מאפשרות אחת.

5. המחזיק ימציא למפקח דיווח על החזקותיו בתאגיד שהחזקה בו טעונה היתר, במתכונת ובמועדים שיקבע המפקח.

6. היתר זה יהיה בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2029.

אמיר ירון

נגיד בנק ישראל

ירושלים, סיון, תשפ"ד

יוני, 2024

נספח ב1

הצהרה של מבקש ההיתר שהוא יחיד לאי הכוונת עסקי התאגיד

אני החתום מטה נושא ת.ז. מס', מצהיר בשמי ובשם התאגידיים שבשליטתי או שיהיו בשליטתי בעתיד, כי ככל שיתקבל היתר נגיד בנק ישראל להחזקת אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי, בתאגיד החזקה בנקאית, בנשת"י או בתאגיד החזקה בנשת"י, רכישת אמצעי השליטה והחזקתם על ידי אחד או יותר מסוגי התאגידיים המפורטים להלן עבור לקוחותיהם, תיעשה במסגרת מהלך עסקינו הרגיל, למטרות השקעה עבור לקוחות, מתוך ציפייה למכירת אמצעי השליטה ולא מתוך כוונה לכוון את עסקי התאגיד הבנקאי או הנשת"י או תאגיד החזקה בהם, ולא לבקשת לקוח מסוים או גורם אחר.

סוגי התאגידיים 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 כהגדרתן בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 (להלן – קרנות).
- המונח "לקוחות" בהצהרה זו כולל רק עמיתים בקופת גמל, מבטחים / בעלי פוליסה ממבטח או בעלי יחידות בקרן, כהגדרת קופות גמל, מבטחים וקרנות בסעיפים 1-3.
- הצהרה זו תהיה תקפה במהלך כל תקופת החזקה באמצעי שליטה מסוג כאמור, לרבות אם יוארך תוקף ההיתר.

חתימה

תאריך

נספח ב2

הצהרה של מבקש ההיתר שהוא תאגיד ללא שולט לאי הכוונת עסקי התאגיד

אני החתום מטה נושא ת.ז. מס'
 מכהן בתפקיד בתאגיד ח.פ.
 (להלן – התאגיד), ומוסמך לחתום בשמו ולחייבו בחתימתי⁵, מצהיר
 בשם התאגיד ובשם התאגידים שבשליטתו או שיהיו בשליטתו בעתיד, כי ככל שיתקבל היתר נגיד בנק
 ישראל להחזקת אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי, בתאגיד החזקה בנקאית, בנשת"י או בתאגיד החזקה
 בנשת"י, רכישת אמצעי השליטה והחזקתם על ידי אחד או יותר מסוגי התאגידים המפורטים להלן עבור
 לקוחותיהם, תיעשה במסגרת מהלך עסקינו הרגיל, למטרות השקעה עבור לקוחות, מתוך ציפייה למכירת
 אמצעי השליטה ולא מתוך כוונה לכוון את עסקי התאגיד הבנקאי או הנשת"י או תאגיד החזקה בהם,
 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 כהגדרתן בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 (להלן – קרנות).

המונח "לקוחות" בהצהרה זו כולל רק עמיתים בקופת גמל, מבטחים / בעלי פוליסה ממבטח או בעלי
 יחידות בקרן, כהגדרת קופות גמל, מבטחים וקרנות בסעיפים 1-3.

הצהרה זו תהיה תקפה במהלך כל תקופת החזקה באמצעי שליטה מסוג כאמור, לרבות אם יוארך תוקף
 ההיתר.

_____	_____	_____
חתימה	תפקיד	תאריך
_____	_____	_____
חתימה	תפקיד	תאריך
_____	_____	_____
חתימה	תפקיד	תאריך

⁵ אם מספר בעלי תפקידים בתאגיד מוסמכים לחתום ביחד, יש לציין את שמות כל בעלי תפקידים אלה.

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 (להלן – המצהיר), וחתם על ההצהרה בפני. הנני מאשר כי המצהיר מוסמך לחתום ולחייב את
 _____ [התאגיד].

 חתימה וחותמת

 מספר רישיון

 שם פרטי ושם משפחה

 תאריך

נספח ג1

הסכמה להסרת חיסיון של מבקש ההיתר שהוא יחיד

אני החתום מטה נושא ת.ז. מס' מסכים :

להסרת כל זכות לחיסיון או לסודיות לגבי כל מידע אודותיי ואודות גופים שבשליטתי המצוי בידי גופי חקירה פליליים או רשויות פיקוח בארץ, ומסכים כי אלה ימסרו את החומר שבידם לפיקוח על הבנקים, בהיקף שהוא זכאי לקבל על פי החוק.

בקשת המידע כאמור תהיה לצורך בחינת בקשתי למתן היתר להחזקת אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי, בתאגיד החזקה בנקאית, בנשת"י או בתאגיד החזקה בנשת"י, ותמשיך להיות תקפה במהלך כל תקופת ההחזקה באמצעי השליטה מסוג כאמור, לרבות אם יוארך תוקף ההיתר.

המידע כאמור, ככל שיהא רלבנטי, יועבר בבנק ישראל רק לנגיד בנק ישראל, לחברי ועדת הרישיונות ולמספר מצומצם של אנשים בפיקוח על הבנקים ובמחלקה המשפטית של בנק ישראל.

חתימה

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, חתם/מה בפניי על ההסכמה שלעיל.

חתימה וחותמת

מספר רישיון

שם פרטי ושם משפחה

תאריך

נספח ג2

הסכמה להסרת חיסיון של מבקש ההיתר שהוא תאגיד ללא שולט

אני החתום מטה נושא ת.ז. מס'
 מכהן בתפקיד בתאגיד ח.פ.
 (להלן – התאגיד), ומוסמך לחתום בשמו ולחייבו בחתימתי⁶, מסכים:

להסרת כל זכות לחיסיון או לסודיות לגבי כל מידע אודות התאגיד ואודות גופים שבשליטתו המצוי בידי גופי חקירה פליליים או רשויות פיקוח בארץ, ומסכים כי אלה ימסרו את החומר שבידם לפיקוח על הבנקים בהיקף שהוא זכאי לקבל על פי החוק.

בקשת המידע כאמור תהיה לצורך בחינת בקשת התאגיד למתן היתר להחזקת אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי, בתאגיד החזקה בנקאית, בנשת"י או בתאגיד החזקה בנשת"י, ותמשיך להיות תקפה במהלך כל תקופת החזקה באמצעי השליטה מסוג כאמור, לרבות אם יוארך תוקף ההיתר.

המידע כאמור, ככל שיהא רלבנטי, יועבר בבנק ישראל רק לנגיד בנק ישראל, לחברי ועדת הרישיונות ולמספר מצומצם של אנשים בפיקוח על הבנקים ובמחלקה המשפטית של בנק ישראל.

_____	_____	_____
חתימה	תפקיד	תאריך
_____	_____	_____
חתימה	תפקיד	תאריך
_____	_____	_____
חתימה	תפקיד	תאריך

⁶ אם מספר בעלי תפקידים בתאגיד מוסמכים לחתום ביחד, יש לציין את שמות כל בעלי תפקידים אלה.

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 (להלן – המסכים), חתם/מה בפניי על ההסכמה שלעיל. כן הנני מאשר כי המסכים מוסמך לחתום
 ולחייב את _____ [התאגיד].

 חתימה וחותמת

 מספר רישיון

 שם פרטי ושם משפחה

 תאריך

נספח 1ד

הסכמה של מבקש היתר שהוא יחיד

למסירת מידע מהמרשם הפלילי ומידע על תיקים תלויים ועומדים לפי סעיפים 11 או 12

לחוק המידע הפלילי ותקנת השבים, התשע"ט-2019

אני החתום מטה נושא ת.ז. מס' , נותן/ת, נותן/ת
 בזה את הסכמתי לכך שמשטרת ישראל תמסור מידע עליו מהמרשם הפלילי, וכן מידע על תיקים תלויים
 ועומדים, בהתאם להוראות חוק המידע הפלילי ותקנת השבים, התשע"ט-2019 (להלן – החוק) לנגיד בנק
 ישראל, המפקח על הבנקים, עובד בנק ישראל שהוסמך לכך וחברי ועדת רישיונות לשם רישוי והיתר לפי
 סעיפים 34(א) ו-36 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.

יובהר כי הסכמתי זו חלה גם על מסירת מידע פלילי לגורמים הנ"ל מזמן לזמן לשם מעקב תקופתי אחר
 שינויים שחלו במידע הפלילי עליי.

הובא לידיעתי כי אני זכאי לפי החוק לעיין בתחנת משטרה ברישומים המנוהלים על שמי במרשם הפלילי
 ובמרשם המשטרה.

הובהר לי בזה כי ככל שיש לחובתי רישום כאמור, אין בכך בהכרח כדי לשלול את קבלת הזכות או
 התפקיד ואני רשאי/ת לצרף מידע על שיקומי או נסיבותי האישיות כדי שיילקח בחשבון בעת בחינת
 בקשתי, בהתאם לאמות המידה שנקבעו בחוק.

ידוע לי כי בהסכמתי זו, אני מוותר/ת על קבלת הודעה על מסירת המידע, וכל זאת בכפוף להוראות החוק.

 חתימה

 תאריך

נספח 2ד

הסכמה של מבקש היתר שהוא תאגיד ללא שולט

למסירת מידע מהמרשם הפלילי ומידע על תיקים תלויים ועומדים לפי סעיפים 11 או 12

לחוק המידע הפלילי ותקנת השבים, התשע"ט-2019

אני החתום מטה נושא ת.ז. מס'
 נותן/ת בזה בשם [שם מלא של התאגיד שבשמו ניתנת ההסכמה],
 מס' תאגיד (להלן – התאגיד), את הסכמתי לכך שמטרת ישראל
 תמסור מידע על התאגיד מהמרשם הפלילי, וכן מידע על תיקים תלויים ועומדים, בהתאם להוראות חוק
 המידע הפלילי ותקנת השבים, התשע"ט-2019 (להלן – החוק) לנגיד בנק ישראל, המפקח על הבנקים,
 עובד בנק ישראל שהוסמך לכך וחברי ועדת רישיונות לשם רישוי והיתר לפי סעיפים 34(א) ו-36 לחוק
 הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.

יובהר כי הסכמתי זו חלה גם על מסירת מידע פלילי לגורמים הנ"ל מזמן לזמן לשם מעקב תקופתי אחר
 שינויים שחלו במידע הפלילי על התאגיד.

הובא לידיעתי כי אני זכאי לפי החוק לעיין בתחנת משטרה ברישומים המנוהלים על שם התאגיד במרשם
 הפלילי ובמרשם המשטרה.

הובהר לי בזה כי ככל שיש לחובת התאגיד רישום כאמור, אין בכך בהכרח כדי לשלול את קבלת הזכות או
 התפקיד והתאגיד רשאי לצרף מידע על שיקומו, ובכלל זה צעדים שננקטו למניעת ביצוע עבירות בעתיד,
 כדי שילקח בחשבון בעת בחינת בקשתו, בהתאם לאמות המידה שנקבעו בחוק.

ידוע לי כי בהסכמתי זו התאגיד מוותר על קבלת הודעה על מסירת המידע, וכל זאת בכפוף להוראות
 החוק.

_____	_____	_____
חתימה	תפקיד	תאריך
_____	_____	_____
חתימה	תפקיד	תאריך
_____	_____	_____
חתימה	תפקיד	תאריך

אישור עו"ד

אני הח"מ, עו"ד מאשר/ת בזה כי על פי מסמכי ההתאגדות וההחלטות של התאגיד (שם התאגיד), מס' (מס' זיהוי של התאגיד), מר/גב' ת.ז. מס' מוסמכת/להתחייב בשם התאגיד בכל הקשור לרישוי והיתר לפי סעיפים 34(א) ו-36 לג לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.

 חתימה וחותמת

 מספר רישיון

 שם פרטי ושם משפחה

 תאריך

נספח ה

דוח חצי שנתי על החזקה עד 7.5% מאמצעי השליטה בתאגידים בנקאיים, בנותני שירותי תשלום בעלי חשיבות יציבותית ובתאגידי החזקה בהם

תחולה

1. הדיווח יינתן על ידי בעל היתר החזקה עד 7.5% מאמצעי השליטה בתאגיד שהחזקה בו טעונה היתר, בהתאם למדיניות זו, גם אם ההחזקה במועד הדיווח בפועל אינה עולה על 5%.

מועדי הגשת הדוח

2. את הדיווח יש להגיש בשני מועדים:
- א. ביום 15 בינואר של כל שנה. הדיווח במועד זה יכלול נתונים ליום 31 בדצמבר של שנה קודמת.
- ב. ביום 15 ביולי של כל שנה. הדיווח במועד זה יכלול נתונים ליום 30 ביוני של אותה שנה.

הגדרות

3. משמעות כל המונחים בנספח זה הינה בהתאם להגדרתם במדיניות.

הנחיות לדיווח

4. יש לדווח על תאגידים שהחזקה בהם טעונה היתר וניתן היתר מנגיד בנק ישראל להחזיק בהם עד 7.5%, גם אם ההחזקה במועד הדיווח בפועל אינה עולה על 5%.
5. אין לדווח על תאגידים שלא התקבל בגינם היתר החזקה עד 7.5% מנגיד בנק ישראל. יש להשאיר תאים ריקים בקובץ הדיווח עבור תאגידים אלה.
6. יש למלא בגיליון הייעודי את פרטי הגוף המדווח, כולל שם החברה ומספר ח.פ., וכן יש לכלול את שם איש הקשר המדווח, מספר הטלפון וכתובת הדוא"ל ליצירת קשר.
7. יש למלא את ערך השדה "מספר מניות מוחזקות" כמספר שלם.
8. יש למלא את ערך השדה "שיעור החזקה" כמספר (לדוגמא אם שיעור החזקה הוא 4.71% יש לרשום 4.71).
9. סיכום עמודה 03 הינו חיבור של עמודות 01+02
10. סיכום עמודה 06 הינו חיבור של עמודות 04+05
11. סיכום עמודה 09 הינו חיבור של עמודות 07+08
12. סיכום עמודה 12 הינו חיבור של עמודות 10+11
13. סיכום עמודה 15 הינו חיבור של עמודות 13+14
14. סיכום עמודה 18 הינו חיבור של עמודות 16+17
15. סיכום עמודה 21 הינו חיבור של עמודות 17+14+11+08+05
16. סיכום עמודה 22 הינו חיבור של עמודות 16+13+10+07+04
17. סיכום עמודה 23 הינו חיבור של עמודות 21+22

הנחיות לדיווח בעת חריגה מתנאי היתר ההחזקה

18. על פי המדיניות, יש להגיש דיווח מיד עם קרות חריגה מתנאי היתר ההחזקה. הדיווח במקרה זה ייעשה בהתאם להנחיות דיווח זה. הדוח יוגש בהרכב ובמדיה בהם מוגש הדוח החצי שנתי.

אופן הדיווח

19. הדיווח יוגש בפורמט Excel. מתכונת הדיווח מצ"ב. את הדוח יש להגיש במועד.
20. יש לדווח באמצעות תקשורת מקוונת, בטכנולוגיה המאובטחת המשמשת את בנק ישראל.

הרכב הדוח

21. הדוח מורכב מעשרה תאגידים כדלהלן:
- תאגיד 01 – בנק לאומי לישראל בע"מ ;
 - תאגיד 02 – בנק הפועלים בע"מ ;
 - תאגיד 03 – בנק מזרחי טפחות בע"מ ;
 - תאגיד 04 – בנק דיסקונט בע"מ ;
 - תאגיד 05 – הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ ;
 - תאגיד 06 – בנק ירושלים בע"מ ;
 - תאגיד 07 – כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ ;
 - תאגיד 08 – ישראלכרט בע"מ ;
 - תאגיד 09 – פ.י.בי אחזקות בע"מ ;
 - תאגיד 10 – יצוא חברה להשקעות בע"מ.

מתכונת הדיווח

	קופות גמל						ח.פ. התאגיד שהחזקה בו טעונה היתר	שם התאגיד שהחזקה בו טעונה היתר
	שיעור ההחזקה [באחוזים]			מספר מניות מוחזקות				
	סה"כ	נוסטרו*	עמיתים	סה"כ	נוסטרו*	עמיתים		
	06	05	04	03	02	01		
01							520018078	בנק לאומי לישראל בע"מ
02							520000118	בנק הפועלים בע"מ
03							520000522	בנק מזרחי טפחות בע"מ
04							520029281	בנק דיסקונט בע"מ
05							520029083	הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ
06							520025636	בנק ירושלים בע"מ
07							520036120	כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ
08							510706153	ישראלכרט בע"מ
09							520029026	פ.י.ב.י אחזקות בע"מ
10							520025156	יצוא חברה להשקעות בע"מ

	מבטחים						ח.פ. התאגיד שהחזקה בו טעונה היתר	שם התאגיד שהחזקה בו טעונה היתר
	שיעור ההחזקה [באחוזים]			מספר מניות מוחזקות				
	סה"כ	נוסטרו*	מבוטח/בעל פוליסה ממבטח	סה"כ	נוסטרו*	מבוטח/בעל פוליסה ממבטח		
	12	11	10	09	08	07		
01							520018078	בנק לאומי לישראל בע"מ
02							520000118	בנק הפועלים בע"מ
03							520000522	בנק מזרחי טפחות בע"מ
04							520029281	בנק דיסקונט בע"מ
05							520029083	הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ
06							520025636	בנק ירושלים בע"מ
07							520036120	כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ
08							510706153	ישראלכרט בע"מ
09							520029026	פ.י.ב.י אחזקות בע"מ
10							520025156	יצוא חברה להשקעות בע"מ

* החזקות שאינן עבור לקוחות; "לקוחות" כהגדרתם במדיניות.

	קרנות						ח.פ. התאגיד שהחזקה בו טעונה היתר	שם התאגיד שהחזקה בו טעונה היתר
	שיעור החזקה [באחוזים]			מספר מניות מוחזקות				
	סה"כ	נוסטרו*	בעל יחידות בקרן	סה"כ	נוסטרו*	בעל יחידות בקרן		
	18	17	16	15	14	13		
01							520018078	בנק לאומי לישראל בע"מ
02							520000118	בנק הפועלים בע"מ
03							520000522	בנק מזרחי טפחות בע"מ
04							520029281	בנק דיסקונט בע"מ
05							520029083	הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ
06							520025636	בנק ירושלים בע"מ
07							520036120	כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ
08							510706153	ישראלכרט בע"מ
09							520029026	פ.י.בי. אחזקות בע"מ
10							520025156	יצוא חברה להשקעות בע"מ

	הסך הכולל	סה"כ לקוחות	סה"כ נוסטרו	בעלי השליטה**		ח.פ. התאגיד שהחזקה בו טעונה היתר	שם התאגיד שהחזקה בו טעונה היתר
				שיעור החזקה [באחוזים]	מספר מניות מוחזקות		
				נוסטרו*	נוסטרו*		
				20	19		
01	23	22	21			520018078	בנק לאומי לישראל בע"מ
02						520000118	בנק הפועלים בע"מ
03						520000522	בנק מזרחי טפחות בע"מ
04						520029281	בנק דיסקונט בע"מ
05						520029083	הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ
06						520025636	בנק ירושלים בע"מ
07						520036120	כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ
08						510706153	ישראלכרט בע"מ
09						520029026	פ.י.בי. אחזקות בע"מ
10						520025156	יצוא חברה להשקעות בע"מ

* החזקות שאינן עבור לקוחות; "לקוחות" כהגדרתם במדיניות.

** "בעלי שליטה" כהגדרתם במדיניות.