

מדינת ישראל

משרד האוצר - אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון

י"ג בכסלו התשס"ו

14 בדצמבר 2005

שה. 2005-9127

תנאים כלליים לבחינת בקשה לקבלת רישיון חברה מנהלת, בקשה לקבלת היתר לשליטה בחברה מנהלת או להחזקת אמצעי שליטה בה

תוכן עניינים

2	כללי
4	הגדרות
5	תנאים בסיסיים הנדרשים לצורך קבלת רישיון חברה מנהלת
6	תנאים בסיסיים הנדרשים לצורך קבלת היתר להחזקת אמצעי שליטה ולשליטה
7	תנאים שישולבו בהיתר שליטה בחברה מנהלת
9	הגשת בקשה לקבלת רישיון חברה מנהלת, לקבלת היתר לשליטה בחברה מנהלת או היתר להחזקת אמצעי שליטה בה
11	נספח א' – מבנה השליטה בחברה מנהלת
12	נספח ב' – תוכנית עסקית ופרטים כלליים
13	נספח ג' – מידע הנדרש מיחיד (המחזיק הסופי)
17	נספח ד' - מאזן של מבקש (יחיד) להחזיק בשליטה בחברה מנהלת
19	נספח ה' - מידע הנדרש מתאגיד
22	נספח ו' – פרטים אודות דירקטורים ונושאי משרה
23	נספח ז' – שאלון אישי בעניין הרשעות קודמות

כללי**1. רישיון חברה מנהלת**

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן – **החוק או חוק קופות גמל**) מגדיר חברה מנהלת כחברה שקיבלה רישיון לעסוק בניהול קופות גמל, שניתן לפי הוראות סעיף 4(א) לחוק (להלן – **רישיון או רישיון חברה מנהלת**). סעיף 5 לחוק קופות גמל קובע את הנתונים והמסמכים שיש להגיש לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר (להלן – הממונה) במסגרת הבקשה לקבלת רישיון חברה מנהלת וקובע גם כי הממונה רשאי לדרוש מן החברה המבקשת נתונים ומסמכים נוספים על אלה המפורטים בסעיף, ככל שיראה לו דרוש לשם מתן החלטה בבקשתה.

2. היתר לשליטה בחברה מנהלת או היתר להחזקת אמצעי שליטה בה

סעיף 9 לחוק קופות גמל קובע כי החזקה של יותר מחמישה אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה בחברה מנהלת מותנית בקבלת היתר מהממונה (להלן – **היתר להחזקת אמצעי שליטה**). כן נקבע בסעיף האמור כי שליטה בחברה מותנית בקבלת היתר מהממונה (להלן – **היתר שליטה**). היתר שליטה והיתר להחזקת אמצעי שליטה צריך שיינתנו לכל אדם בנפרד, והם אינם ניתנים להעברה. כאשר מבוקש היתר שליטה או היתר להחזקת אמצעי שליטה על ידי מספר גורמים, יידרש מידע לגבי כל אחד מהם בנפרד. היתרים אלה כפופים להוראות ולתנאים שקובע הממונה, אשר מפורטים בהיתרים שניתנים לכל אחד מהגורמים האמורים, ולהוראות כל דין.

3. בדיקת בקשות לקבלת רישיון חברה מנהלת או לקבלת היתר להחזקת אמצעי שליטה והיתר**שליטה בחברה מנהלת**

בחינת זהותם של המחזיקים באמצעי השליטה בחברה מנהלת וקביעת התנאים הנדרשים להחזקת אמצעי השליטה בחברה מנהלת מהווים תנאי יסודי לקידום ולמימוש מטרות החוק. בבואו לשקול מתן רישיון, היתר להחזקת אמצעי שליטה והיתר שליטה בחברה מנהלת מביא הממונה בחשבון מגוון רחב של שיקולים, ובהם התאמת המבקשים לשלוט או להחזיק אמצעי שליטה בחברה המנהלת, האמצעים הכספיים והרקע העסקי של הגורמים המבקשים את הרישיון או את ההיתרים, התחרות בשוק ההון ובתחום קופות הגמל בפרט ורמת השירות בו, מניעת חשש לניגוד עניינים, הבטחת ניהול תקין של החברה המנהלת ושיקולים נוספים שבטובת העמיתים וקידום תחום קופות הגמל. על מנת להבטיח בחינה נאותה של הבקשות לקבלת רישיון חברה מנהלת והיתרים לשליטה ולהחזקת אמצעי שליטה בחברות מנהלות, נדרשים המבקשים להציג בפני הממונה שורה של נתונים, אשר על בסיסם שוקל הממונה את מכלול השיקולים וההיבטים הנוגעים לעניין.

בהתאם לכך, מסמך זה מפרט את הנתונים שנדרשים המבקשים להציג בפני הממונה לצורך בחינת בקשתם.

כתנאי לבחינת הבקשה, יידרשו המבקשים להמציא לממונה את כל הפרטים המפורטים במסמך זה. יודגש כי הממונה רשאי לדרוש מכל אחד מהמבקשים פרטים נוספים, ככל שיהיה בהם צורך לשם מתן החלטה בבקשה בהתאם לשיקול דעתו ולנסיבות העניין.

כן מפורטים במסמך זה קריטריונים שונים לצורך בחינת הבקשות לקבלת רישיון חברה מנהלת והיתרים לשליטה ולהחזקת אמצעי שליטה, התכונות הנדרשות ממקבלי ההיתרים ותנאים מרכזיים שיפורטו ברישיון החברה המנהלת ובהיתרים.

הפירוט במסמך זה אינו ממצה את כל התנאים הנדרשים מהמבקשים לקבל היתרי שליטה והיתרים להחזקת אמצעי שליטה בחברה מנהלת ואת כל התנאים שיפורטו בהיתרים. הממונה ישקול את התנאים שישולבו בהיתרים להחזקת אמצעי שליטה ולשליטה, ביחס לכל אחת מהבקשות. במסגרת הפעלת שיקול הדעת רשאי הממונה לשקול את המאפיינים המיוחדים הנוגעים לחברה מנהלת, למבקשים להחזיק בה אמצעי שליטה או שליטה, ולשנות בהתאם את התנאים העומדים בבסיס הרישיון או ההיתר.

הגדרות

4. במסמך זה יהיו למונחים המפורטים להלן המשמעות הרשומה לצידם:

- א. **"אדם"** – לרבות תאגיד.
- ב. **"אמצעי שליטה"**, **"החזקה"**, **"רכישה"** ו-**"שליטה"** – כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"ו-1981;
- ג. **"גרעין שליטה"** – החזקה, במחצית או יותר מסוג מסוים של אמצעי השליטה בחברה. בנסיבות עניין מיוחדות, רשאי הממונה לקבוע שיעור נמוך יותר של אמצעי שליטה אשר יהוו גרעין שליטה בחברה מנהלת;
- ד. **"מבקש"** – מי שמבקש לקבל רישיון חברה מנהלת או מי שמבקש לקבל היתר להחזקת אמצעי שליטה או היתר שליטה, לפי העניין;
- ה. **"חברה מנהלת"** –
- 1) לעניין בקשה לקבלת רישיון חברה מנהלת - כהגדרתה בחוק קופות גמל;
 - 2) לעניין בקשה לקבלת היתר להחזקת אמצעי שליטה או היתר שליטה – לרבות תאגיד שמתקיימים בו שניים אלה:
 - א) הוא מחזיק יותר מחמישים אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה בחברה מנהלת פלונית;
 - ב) יותר מעשרה אחוזים מכלל נכסיו הם אמצעי שליטה בחברה מנהלת.
- ו. **"מחזיק סופי"** או **"מחזיקים סופיים"** – כל מי שהוא המחזיק או השולט הראשון (העליון) באמצעי השליטה בחברה מנהלת, במישרין או בעקיפין;
- ז. **"נקי וחופשי"** – נקי וחופשי מכל משכון, שעבוד, עיקול, חוב וזכות אחרת לטובת צד שלישי; ולעניין זה יראו כזכות לטובת צד שלישי גם מתן כתב הרשאה, מינוי נאמן, מתן הוראות בלתי חוזרות והגבלת הזכאות לשימוש בזכויות הנלוות למניות;
- ח. **"שרשרת השליטה"** או **"שרשרת השליטה בחברה מנהלת"** – ביחס לכל אחד מהמחזיקים הסופיים בחברה מנהלת - החזקה בגרעיני השליטה בתאגידים הנשלטים על ידה והמחזיקים במישרין או בעקיפין בגרעין השליטה בחברה מנהלת.

תנאים בסיסיים הנדרשים לצורך קבלת רישיון חברה מנהלת

5. הון עצמי מינימלי הנדרש מחברה מנהלת

- א. סכום ההון העצמי המינימלי של חברה מנהלת נקבע בתקנה 14 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופת גמל), התשכ"ד-1964 (להלן – **תקנות מס הכנסה**) או בתקנות לפי סעיף 4(א)(3) לחוק קופות גמל שיחליפו אותה.
- ב. דרכי השקעת ההון העצמי נקבעות בתקנה 58א לתקנות מס הכנסה או בתקנות לפי סעיף 4(א)(3) שיחליפו אותה.
- ג. המבקשים יציגו בפני הממונה הוכחות על קיום ההון המינימלי הנדרש וכן פרטים על דרכי השקעתו.

6. תוכנית עסקית

- א. המבקשים יגישו תוכנית עסקית המתארת את הפעילות העסקית המתוכננת של החברה המנהלת למשך תקופה של שלוש שנים לפחות. התוכנית צריכה להוכיח באופן המניח את הדעת כי החברה המנהלת תשמור בכל עת על איתנות פיננסית ותקיים את כל התחייבויותיה. התוכנית העסקית הנדרשת (כמפורט בנספח ב') תכלול, בין היתר, את המידע והנתונים הבאים:
 - א. סוגי קופות הגמל שהם מעוניינים להקים/לנהל.
 - ב. אומדן עלויות ההקמה והאמצעים הפיננסיים שישמשו למטרה זו.
 - ג. פיתוח העסקים המתוכנן.
 - ד. מיקור חוץ – על המבקשים לפעול באמצעות מיקור חוץ להמציא הסכמי התקשרות, המסדירים קשרים מהותיים של החברה המנהלת החדשה עם חברות אחרות, ואשר במסגרתם מועברות פעילויות מהותיות לחברות אחרות.

7. התאמתם של דירקטורים, נושאי משרה בכירים ומבקרי חשבונות

- א. המבקשים להציג בפני הממונה את המועמדים לכהן בדירקטוריון החברה המנהלת (לרבות דירקטורים חיצוניים), את נושאי המשרה הבכירים העתידיים לעבוד בחברה המנהלת ואת רואה החשבון (המבקר החיצוני) אשר צפוי לבקר את הדוחות הכספיים של החברה המנהלת. בחינת התאמתם לתפקידים האמורים תיעשה, בין היתר, על סמך הקריטריונים הבאים:
 - א. כשירות מקצועית – המועמדים נדרשים להוכיח כישורים מקצועיים, לרבות ידע עיוני ומעשי בתחום קופות הגמל, וכן ניסיון ניהולי. הדרישות משתנות בהתאם לתחום עליו מופקד המועמד.
 - ב. יושר ואינטגריטי אישי ועסקי.
- ג. על מנת לאפשר לממונה לבדוק אם מתקיימים התנאים המפורטים לעיל ותנאים נוספים, נדרש המבקש להגיש לממונה את נספחים ו' ו-ז'.

תנאים בסיסיים הנדרשים לצורך קבלת היתר להחזקת אמצעי שליטה והיתר

שליטה

8. קיום גרעין שליטה יציב
- תנאי למתן היתר שליטה הוא קיום גרעין שליטה יציב בחברה המנהלת. לפיכך, על גרעין השליטה בחברה מנהלת יחולו ההוראות הבאות:
- א. המחזיק הסופי בחברה מנהלת נדרש לשמור על גרעין השליטה בחברה ובכל החברות לאורך שרשרת השליטה בחברה מנהלת, כשהוא נקי וחופשי בכל עת.
- ב. המחזיק הסופי לא יעביר את שרשרת השליטה בחברה לאחר, אלא אם כן נתן לכך הממונה אישור מראש ובכתב, ובהתאם לתנאים כפי שייקבעו על ידו.
- ג. אם המבקש אינו גורם יחיד המחזיק בגרעין השליטה בחברה, יוחזק גרעין השליטה בידי קבוצה, אשר תידרש לערוך הסכם בין מרכיביה, אשר מסדיר, בין היתר, את שיתוף הפעולה ביניהם, ההצבעה באסיפה הכללית, מינוי הדירקטורים בחברה ומנגנון ליישוב סכסוכים. על כל אחד ממרכיבי הקבוצה יחולו, ביחד ולחוד, התנאים והמגבלות החלים על יחיד המבקש להחזיק בגרעין שליטה בחברה מנהלת.

התנאים הנדרשים מהמחזיק הסופי

9. היתר השליטה וההיתר להחזקת אמצעי שליטה יינתנו למחזיק הסופי, ומשכך תיבחן עמידתו של המחזיק הסופי במספר תנאים שידרוש הממונה. בהתאם לכך, יידרש המחזיק הסופי להציג את הנתונים המפורטים להלן -

10. חוסן פיננסי

החוסן הפיננסי של המחזיק הסופי (המבקש לרכוש את השליטה בחברה מנהלת) נבדק על בסיס מספר פרמטרים. הפרמטר העיקרי שבהם הוא היחס בין ההון העצמי הנקי (נכסים בניכוי התחייבויות) של המחזיק הסופי לבין שוויים של אמצעי השליטה הנרכשים בחברה מנהלת.

הערכת הנכסים נעשית על פי שווי הוגן ובכפוף לשיקול דעתו של הממונה על שוק ההון, בהתאם לסוג הנכס המוערך ולשיטת הערכתו.

- המחזיק הסופי הבודד וקבוצת השליטה יידרשו להציג הון עצמי נקי וחופשי בסכומים אלה:
- א. סך כל ההון העצמי של הקבוצה המבקשת היתר לרכישת שליטה לא ייפול מסכום שני אלה: (א) 100% משווי אמצעי השליטה המהווים את גרעין השליטה; (ב) 100% מההון העצמי הנדרש של החברה מנהלת. סך כל ההון העצמי של הקבוצה מוגדר כסך שווי ההון העצמי של כל השולטים בגרעין השליטה.
- ב. שווי ההון העצמי של כל אחד מהשולטים בחברה מנהלת לא ייפול מ-150% משווי חלקו באמצעי השליטה המהווים את גרעין השליטה.

ג. כל שולט יידרש להוכיח כי בידי "הון נוסף" (מעבר להון הנדרש בסעיפים א ו-ב) בשיעור של 100% משווי אמצעי השליטה הנוספים שהוא רוכש (שאינם מהווים את גרעין השליטה – "החזקות עודפות").

11. תכונות, מאפיינים או כישורים ביחס למחזיק הסופי

על המבקשים להיות בעלי המאפיינים, התכונות או הכישורים הבאים:

- א. יושר ואינטגריטי אישי ועסקי.
- ב. ניסיון וידע מקצועי, אשר נבחנים, בין השאר, על פי הישגיו של המבקש בניהול עסקיו.

12. ביחס להחזקות נוספות של המחזיק הסופי – ייבחנו שיקולים הנוגעים לרמת התחרות בשוק ההון ותחום קופות הגמל ומבנה השוק האמור, והכל לטובת יצירת שוק משוכלל ותחרותי שיבטיח את טובת העמיתים והציבור כולו.

במסגרת בחינת ההתאמה של המחזיק הסופי יובאו בחשבון גופים נוספים שבהם הוא קשור, לרבות תאגידים הנמצאים בהחזקתו או בשליטתו, במישרין או בעקיפין. במידת הצורך, ובהתאם לדרישתו של הממונה, יעביר המבקש את הנתונים שיידרשו ביחס לאותם גופים.

13. ההיבטים הנוגעים לדרישות המפורטות לעיל ייבחנו על פי המסמכים שיצרף המחזיק הסופי לבקשתו לקבלת היתר השליטה, כמפורט בנספחים המצ"ב, ובהתאם לדרישות הממונה.

לא יינתן היתר לשלוט בחברה מנהלת אם לאחר מתן ההיתר תהיה למבקש ההיתר החזקה מהותית בתחום החיסכון לטווח ארוך, כהגדרתה בסעיף 31א לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.

תנאים שישולבו בהיתר שליטה בחברה מנהלת

14. כפי שפורט לעיל, בהיתרי השליטה ייקבעו תנאים שיבטיחו את טובתם של העמיתים ותנאים נוספים שנועדו להבטיח, בין השאר, את רמת התחרות בתחום קופות הגמל, מניעת חשש לניגוד עניינים והבטחת הניהול התקין בחברה המנהלת וחוסנה הכלכלי.

משכך, בהיתר השליטה ייכללו, בין היתר, תנאים והגבלות בנושאים הבאים:

- א. קיום גרעין שליטה קבוע ויציב בחברה המנהלת.
- ב. איסור על שעבוד של כל סוג של אמצעי שליטה הנכללים בשרשרת השליטה בחברה מנהלת או מתן כל זכות אחרת לצד ג' ביחס לאמצעי השליטה הנכללים בשרשרת השליטה בחברה מנהלת. יודגש כי אופציה לקבלת אמצעי שליטה, המחאת זכות של השימוש באמצעי השליטה, קבלת הכנסות או הזכות לקבלתן מהחברה המנהלת - מהווים גם הם אמצעי שליטה לעניין זה.

- ג. ככלל, שמירת השליטה בידי בעלי השליטה לתקופה של חמש שנים לפחות וקביעת הוראות או מגבלות ביחס למכירה או העברה של אמצעי השליטה לאחר.
- ד. נושאי המשרה הבכירים בחברה מנהלת יהיו מי שכשירים למלא תפקידים אלה על פי הוראות כל דין. נושאי המשרה הבכירים ימונו אחרי שניתנה לממונה הודעה על הכוונה למנותם טרם המינוי, ורק אם לא הביע הממונה התנגדותו למינוי המוצע עד כניסתו לתוקף.
- ה. אמצעי השליטה המהווים את גרעין השליטה בחברה מנהלת, יופקדו בפיקדון אצל נאמן, כשתנאי הפיקדון הם שלא ניתן להעביר את אמצעי השליטה אלא באישור הממונה. זהות הנאמן ותנאי הנאמנות טעונים אישור מראש ובכתב של הממונה.
- ו. בעל היתר המחזיק במניות נוספות בחברה מנהלת, מעבר למניות גרעין השליטה, יהיה רשאי למכור את אחזקותיו העודפות בתנאי שבין פעולת הקנייה האחרונה לבין פעולת המכירה של אמצעי השליטה העודפים ולהיפך, חלפו שישה חודשים לפחות.
15. קבלת היתר לשליטה בחברה מנהלת תותנה בחתימתם של בעלי השליטה המיועדים על כתב התחייבות להשלמת ההון העצמי של החברה מנהלת, ובהתאם לנוסח שיצורף להיתר השליטה.
16. הממונה רשאי להתאים הוראות ותנאים נוספים בהיתר השליטה, ביחס לכל אחת מהחברות המנהלות, ביחס לכל אחד מהמחזיקים באמצעי שליטה וביחס לכל אחד ממרכיבי קבוצת השליטה, הכל בשים לב למאפיינים המיוחדים של כל אחד מהם, בהתאם לשיקול דעתו ולצורך הבטחת המטרות העומדות בבסיס מתן ההיתר.

הגשת בקשה לקבלת רישיון חברה מנהלת, לקבלת היתר לשליטה בחברה מנהלת

או היתר להחזקת אמצעי שליטה בה

היקף הבדיקה ורמת פירוט המידע שנדרש המבקש להמציא תלויה בזהותו של המבקש ובמיהותה של החברה מנהלת. הבדיקה מתבססת על המידע שממציא המבקש ועל מקורות מידע נוספים שיועברו לידיעתו של הממונה.

בנספחים א' עד ז' מפורט המידע שנדרש המבקש להמציא לממונה כתנאי לבחינת בקשתו. יובהר כי כל אחד מהמחזיקים הסופיים נדרש להעביר לממונה את מלוא המידע המפורט באותם נספחים. דרישה זו יפה כוחה גם באשר למי שמבקש להחזיק באמצעי שליטה באמצעות חברה של מספר גופים שהתקשרו ביניהם לצורך כך, או באמצעות מספר גופים שאין ביניהם התקשרות כאמור. במקרה זה, יידרשו כל אחד מהמחזיקים הסופיים של כל אחד מהגופים המרכיבים את הקבוצה, או של כל אחד מהתאגידים המבקשים להחזיק באמצעי שליטה בחברה מנהלת, להגיש את המסמכים הנדרשים בנספחים האמורים.

העברת מלוא המידע הנדרש לממונה מהווה תנאי מוקדם לבחינת הבקשות לקבלת רישיון חברה מנהלת, היתר להחזקת אמצעי שליטה או היתר שליטה.

הבקשה לקבלת רישיון או היתר תיערך בשפה העברית. צורפו לבקשה מסמכים הערוכים בשפה אחרת – יצורף לבקשה גם תרגום נאמן שלהם לעברית. להלן פירוט הנתונים אותם נדרש המבקש להעביר למשרדי הממונה, בהתאם לאופי הבקשה:

א. לבקשה לקבלת רישיון חברה מנהלת –

1) המבקש רישיון חברה מנהלת יגיש מסמך המתאר את מבנה השליטה המבוקש בחברה המנהלת (נספח א').

2) יצורפו הנתונים הנדרשים כאמור בנספח ב' (תוכנית עסקית) וכן בנספחים ג', ד' ו-ז' (למבקש שהוא יחיד), או נספח ה' (למבקש שהוא תאגיד), לפי העניין.

ב. לבקשה לקבלת היתר להחזקת אמצעי שליטה -

1) המבקש יגיש מסמך המתאר את מבנה השליטה בחברה מנהלת עובר למועד הגשת הבקשה ומסמך המתאר את מבנה השליטה המבוקש (נספח א').

2) יצורפו הנתונים כאמור בנספחים ג' ו-ז' (למבקש שהוא יחיד) או נספח ה' (למבקש שהוא תאגיד) לפי העניין.

ג. לבקשה לקבלת היתר שליטה בחברה מנהלת –

1) המבקש יגיש מסמך המתאר את מבנה השליטה בחברה מנהלת עובר למועד הגשת הבקשה, ומסמך המתאר את מבנה השליטה המבוקש (נספח א').

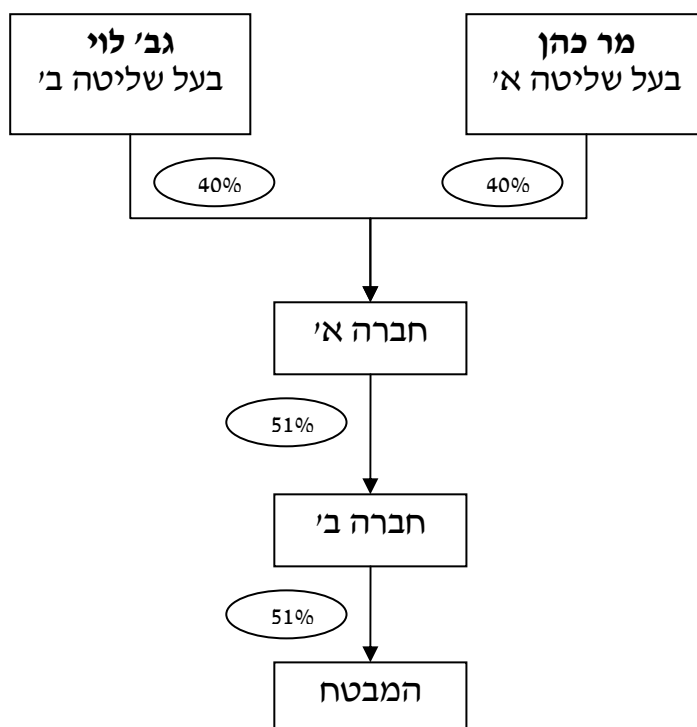
2) יצורפו הנתונים כאמור בנספחים ג', ד' ו-ז' (למבקש שהוא יחיד) או נספח ה' (למבקש שהוא תאגיד) לפי העניין.

הבהרות:

- א. אדם הנכלל במבנה השליטה, ובכלל זה המחזיקים הסופיים, עשוי להידרש להגיש את הנתונים הנדרשים בנספחים ג', ד' ו-ז', לפי העניין. ההחלטה אם לדרוש את הגשת הנתונים כאמור בסעיף זה תינתן בהתאם לשיעור החזקתו באמצעי השליטה בחברה מנהלת או להיותו בעל שליטה בחברה המנהלת. הוחלט לדרוש את הגשת הנתונים כאמור, תהא הגשתם תנאי למתן היתר שליטה או רישיון חברה מנהלת.
- ב. הממונה יהיה רשאי לדרוש נתונים ומסמכים נוספים.
- ג. לבקשה יצורף תצהיר שנערך בפני עורך-דין, המאמת את האמור בבקשה ובנספחיה.

נספח א' – מבנה השליטה בחברה מנהלת

המבקש יגיש תרשים המתאר את מבנה השליטה בחברה מנהלת עובר למועד הגשת הבקשה (ככל שישנו), ומסמך המתאר (במלל ובתרשים) את מבנה השליטה המבוקש. התרשים יכלול את פירוט ההחזקות עד למחזיקים הסופיים בהתאם לדוגמה המפורטת להלן. לעניין זה, "מחזיקים סופיים" – המחזיקים ביותר מ-5% מאמצעי השליטה בחברה מנהלת, וכן מי שמחזיק פחות מ-5% מאמצעי השליטה בחברה מנהלת, אך יש בידיה את היכולת לכוון את פעילותה של החברה המנהלת (שליטה בחברה המנהלת).



נספח ב' – תוכנית עסקית ופרטים כלליים

להלן פירוט הנושאים לגביהם נדרשת התייחסות בתוכנית העסקית:

1. פירוט ומידע אודות קופות הגמל וסוגיהן אשר בכוונת החברה המנהלת להקים.
2. מידע אודות שיעור דמי הניהול שייגבו מן העמיתים.
3. נוסח תקנונים מוצעים לקופות.
4. העתק מאושר ממסמכי ההתאגדות התקפים של החברה המנהלת.
5. מבנה ארגוני של החברה מנהלת.
6. מתווה פעילות החברה המנהלת ותוכנית עסקית צפויה לפחות לשלוש השנים הראשונות לפעילותה.
7. פירוט עלויות ההקמה הצפויות והאמצעים הפיננסיים המשוריינים למטרה זו.
8. נהלי עבודה בחברה המנהלת ובדירקטוריון החברה מנהלת (לרבות ועדות הדירקטוריון וועדת ההשקעות).
9. פרטים אודות מערך המחשוב שישימש את החברה המנהלת והתאמתו לנדרש בהוראות החיקוק ובהוראות המנהל הרלוונטיות.
10. אופן השיווק של קופות הגמל.
11. העתק מהסכמים עם המפיצים של קופות הגמל.
12. חוזים והסכמי התקשרות למיקור חוץ

נספח ג' – מידע הנדרש מיחיד (המחזיק הסופי)

1. פרטים אישיים

- א. שם פרטי ושם משפחה.
- ב. שם קודם.
- ג. מספר תעודת זהות או מס' זהות אחר המקובל בארץ מושבו, אם אינו תושב ישראל.
- ד. כתובת מלאה.
- ה. אזרחות (אם יש יותר מאחת, יש לציין את כולן).
- ו. מספר דרכון (אם יש יותר מדרכון אחד, לציין את מספרי כל הדרכונים והמדינות שהנפיקו אותם).
- ז. שנת לידה ומקום לידה.
- ח. השכלה (שמות המוסדות ומקומותיהם וכן תארים אקדמיים ו/או מקצועיים).
- ט. עיסוקים נוכחיים.
- י. עיסוקים קודמים.
- יא. פרטים על קרובים (בני זוג בעבר ובהווה וילדים).

2. הצהרת הון

פירוט הנכסים וההתחייבויות העיקריים של המבקש וקרוביו, לפי שווי הוגן, בארץ ובחו"ל - וציון ההון נטו של המבקש בהתאם לאמור בנספח ד' (להצהרה יש לצרף מסמכים תומכים כגון דוחות כספיים אחרונים מבוקרים של הנכסים העיקריים, הערכת שמאי וביסוס אחר להערכת שווי הוגן וכן אישורי יתרות).

3. אישור שלטונות המס

אישור שלטונות המס בארץ ובחו"ל על הכנסותיו של המבקש לצורכי מס ב-5 השנים האחרונות.

4. פירוט הקשרים הכלכליים עם החברה מנהלת

על המבקש היתר שליטה לפרט את כל הקשרים הכלכליים (אם קיימים) בינו לבין החברה המנהלת בה הוא מבקש להחזיק אמצעי שליטה, ובכלל זה פירוט החבויות לחברה המנהלת או לקבוצה שאליה משתייכת החברה המנהלת שבה מבקשים לקבל שליטה, לרבות ערבויות לחבויות של צדדים שלישיים לחברה המנהלת, וכן פירוט כל השירותים שניתנים או שינתנו לחברה המנהלת ע"י המבקש.

5. פרטים על תאגידיים

א. פרטים על תאגידיים (בארץ ובחו"ל) שבהם המבקש או קרוביו (כמוגדר בסעיף 1 לחוק הפיקוח) מחזיקים, במישרין או בעקיפין, 5% ומעלה מאמצעי שליטה כלשהו, או שהם מחזיקים בפחות מ-5% מאמצעי השליטה כאמור, אך למבקש או לקרוביו נתונה היכולת לכוון את ניהול התאגיד או שהמבקש הינו שותף בקבוצת משקיעים שיש לה יכולת כזו (להלן – תאגידיים קשורים). יש לציין את הפרטים הבאים לגבי כל תאגיד קשור:

(1) ש.ס.

(2) מען.

(3) עיסוק/ענף.

(4) שעור ההחזקה של המבקש בכל אחד מאמצעי השליטה בתאגיד הקשור.

(5) שמות האנשים, או קבוצות המשקיעים המשתפים פעולה בדרך קבע, המחזיקים ביותר מ-50% מאמצעי השליטה של התאגידיים הקשורים או שיש להם יכולת לכוון את פעילות התאגידיים הקשורים.

ב. דוחות כספיים של התאגידיים הקשורים, המתייחסים לשלוש השנים שקדמו להגשת הבקשה, כאשר העדכני מבין הדוחות הוא אחד מאלה:

(1) הדוח מתייחס לתקופה שאינה קודמת למועד הגשת הבקשה בלמעלה מ-6 חודשים.

(2) הדוח מתייחס לתקופה שאינה קודמת למועד הגשת הבקשה בלמעלה מ-12 חודשים, ומצורפות אליו הצהרות מנהלים ורו"ח המאשרות כי מצב החברה לא השתנה לרעה באופן מהותי מאז חתימת הדוח האחרון.

6. עסקי המבקש בעשר השנים האחרונות

תיאור עסקיו של המבקש בעשר השנים האחרונות, בישראל ובחו"ל, כולל עסקים ותחומים שאינו עוסק בהם עוד. יש לציין שמות תאגידיים בהם היה המבקש שותף או עסק בניהולם וכן שמות של שותפים בעסקים אלה.

7. קשרים עסקיים של המבקש

רשימת התאגידיים, הגופים או היחידים, שיש להם קשרים עסקיים קבועים עם המבקש או עם קרוביו.

8. דיווח מפורט על ניהול של אחת או יותר מהפעילויות הבאות, או הצהרה כי המבקש אינו מנהל אף אחת מהן:

- א. עסקי ביטוח.
- ב. ניהול קופות גמל.
- ג. ניהול קרנות פנסיה.
- ד. קבלת פיקדונות מאחרים.
- ה. מתן ערבויות לאחרים, כעסק.
- ו. מתן אשראי לאחרים (למעט אשראי ספקים, אשראי בעלים והלוואות לעובדים).
- ז. ניהול עסקאות עתידיות, הנפקת אופציות או ניהול עסקאות דומות עבור אחרים.
- ח. ניהול תיקי ניירות ערך עבור אחרים.
- ט. יעוץ בניירות ערך.
- י. חיתום
- יא. פעילות אחרת בשוק ההון.

9. דיווח מפורט לגבי אירוע שאירע למבקש או לאחד מקרוביו עובר להגשת הבקשה, או הצהרה כי לא אירע אירוע כאמור:

- א. הוגש נגדו כתב אישום, הסכים לשלם כופר, או נחקר בקשר לחשד לעבירה (להוציא עבירות משמעת ועבירות תעבורה) בידי המשטרה או בידי רשות ממלכתית אחרת.
- ב. הוא עצמו היה או הינו בהליכי פשיטת רגל, פריסת חובות, או הסדר אחר עם נושים.
- ג. היה או הינו בעל מניות שליטה, דירקטור, או עובד בכיר בתאגיד שהיה בקשיים עסקיים ואלה הביאו לפריסת חובותיו או להסדרי נושים כלשהם, או שהחל בהליכי פירוק מרצון או בדרך אחרת, או בהליכי כינוס נכסים.
- ד. הורשע בידי ערכאה שיפוטית או מעין שיפוטית, וכתוצאה מכך הושעה מעיסוקו או הוצא (באופן קבוע או זמני) מגוף שהיה חבר בו (לרבות לשכת עורכי הדין ומועצת רואי החשבון).

10. דיווח מפורט על האירועים הבאים שאירעו עובר להגשת הבקשה בתאגידים המנויים בסעיף 5 לעיל, או הצהרה כי לא אירע אירוע מן האירועים הבאים בתאגידים האמורים:

- א. התאגיד היה או הנו בהליכי פירוק מרצון או מסיבה אחרת או בהליכי כינוס נכסים.
- ב. התאגיד היה או הינו בקשיים עסקיים, שהביאו לפריסת חובותיו או להסדר אחר עם נושים.

11. המלצות משני מנהלי בנקים באמצעותם מנהל המבקש חלק מהותי מעסקיו במשך תקופה ממושכת.

ניתן לצרף המלצות מאנשים אחרים, ובכלל זה אנשים שהיו בקשרים עסקיים ארוכי טווח (3 שנים לפחות) עם המבקש, וכן רשימה של אנשים שיהיו מוכנים להמליץ על המבקש אם יפנו אליהם.

12. אישור ממשטרת ישראל בדבר היעדר מרשם פלילי/תיקים תלויים ועומדים ("תעודת יושר") שהופק לכל המוקדם חצי שנה לפני מועד הגשת הבקשה.

13. סך ההשקעה המבוקשת בחברה המנהלת ואופן מימונה.

14. לבקשה יצורפו כל ההסכמים בין המחזיקים הסופיים ובין החברות בשרשרת השליטה בחברה המנהלת הנוגעים לעניין השליטה בחברה המנהלת.

15. אישור רואה חשבון לאמור בסעיף 2 ו-3 לעיל.

16. חתימה על הצהרה להסרת חיסיון - לבקשה תצורף הצהרה לעניין הסכמת המבקש להסרת כל זכות חיסיון במידע המצוי בידי משטרת ישראל, או בידי גופים משטרתיים או ממלכתיים אחרים בארץ ובחו"ל, כולל האינטרפול, רשויות פיקוח בארץ ובחו"ל (כגון הפיקוח על הבנקים והפיקוח על הביטוח) ושלטונות המס. כן יצהיר המבקש כי הגופים האמורים יהיו רשאים למסור כל מידע הנמצא ברשותם אודותיו, וכי הוא מוותר על כל חיסיון שיש לו לגבי עסקיו בארץ ובחו"ל עם תאגידים בנקאיים, תאגידי ביטוח וגופים מוסדיים אחרים, ככל שנדרש לצורך בדיקה ואישור הבקשה, ומסכים כי אלה ימסרו את החומר שבידם לממונה.

17. לבקשה יצורפו כל הסכמי המימון המתייחסים למימון רכישת השליטה בחברה המנהלת, ככל שהעסקה מומנה, כולה או חלקה, בהון זר.

18. לבקשה יצורף פירוט מלא של שעבודים או עיקולים הקיימים בפועל ושעבודים עתידיים הצפויים להתרחש עובר ליום קבלת ההיתר. במידת הצורך יעביר המבקש, בהתאם לדרישת הממונה, מסמכים נוספים שעניינם השעבודים האמורים, לרבות הסכמי המימון והסכמי השעבוד הנוגעים לאמצעי שליטה בשרשרת השליטה.

**נספח ד' - מאזן של מבקש (יחיד) לקבלת היתר שליטה או לאחזקת אמצעי שליטה בחברה
מנהלת**

מאזן* של המבקש לתאריך _____
(יחידות המדידה)

סכום	באור	<u>נכסים</u>
1		מזומן ונכסים נזילים (לרבות פיקדונות בבנקים)
2		ניירות ערך (לרבות אופציות) סחירים
3		ניירות ערך (לרבות אופציות) לא סחירים
4		השקעות בשותפויות
5		מקרקעין
6		נכסים אחרים

התחייבויות

7		אשראי לזמן קצר מבנקים
8		התחייבויות שוטפות אחרות
9		אשראי לזמן ארוך מבנקים
10		התחייבויות אחרות

הון עצמי

*המאזן יוגש כשהוא מבוקר בידי רואה חשבון.

הערות כלליות

1. הפרוט במאזן כפוף לעקרון המהותיות: נדרש פרוט לגבי כל סעיף ו/או מרכיב בסעיף (תת סעיף), שמשקלו בסך המאזן גבוהה מ-5%, וללוות סעיפים אלו באסמכתאות מגורמים חיצוניים, במידת האפשר.
2. נדרש באור לגבי התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות.
3. נדרש גילוי בדבר "שווי הוגן" של הנכסים וההתחייבויות.
4. באורים 2 ו-3 יכללו רשימה המפרטת את שמות ניירות הערך (התאגידים), כמות מוחזקת מכ"א (שיעור החזקה) וערכה.

5. באור 4 יכלול רשימה המפרטת את שמות השותפויות, שיעור החזקה בכל שותפות וערך כל החזקה.
6. באור 5 יכלול רשימה המפרטת את זיהוי המקרקעין, ייעודו, תאריך רכישתו וערכו.
7. באור 7 יכלול רשימה המציגה את האשראי לזמן קצר מבנקים.
8. באור 9 יכלול רשימה המציגה את האשראי לזמן ארוך מבנקים, לפי בנקים, לפי המטבע/בסיס הצמדה ולפי תקופות שנתרו לפירעונו.

נספח ה' - מידע הנדרש מתאגיד

(יוגש בנפרד עבור כל אחד מהתאגידים הנמצאים בשרשרת השליטה)

1. העתק מן המרשם המעודכן אצל רשם החברות - מידע על כל פרטי החברה.
2. מבנה ההון ושמות המנהלים

פירוט סוגי המניות והזכויות המוקנות להן (זכות הצבעה באסיפה הכללית, זכות מינוי דירקטורים, זכות לרווחים) ושמות בעלי המניות עד למחזיקים הסופיים. שמות נושאי המשרה הבכירים, הדירקטורים והדירקטורים החיצוניים.
3. רשימת תאגידים, בישראל ובחו"ל, שהתאגיד המבקש הינו בעל זיקה בהם ורשימת תאגידים, בישראל ובחו"ל, שנשלטים על ידי בעל השליטה בתאגיד המבקש. לעניין סעיף זה, "זיקה" – החזקה במישרין או בעקיפין ב-5% לפחות מאמצעי השליטה.

לגבי כל תאגיד מן התאגידים האמורים יש לפרט:

 - שם.
 - מען.
 - עיסוק/ענף.
 - שעור ההחזקה בכל אחד מאמצעי השליטה.
4. חבויות, לרבות ערבויות לחבויות של צדדים שלישיים, שחבים בהן התאגיד המבקש, התאגידים כאמור בסעיף 3 והתאגידים שהינם חלק משרשרת השליטה בתאגיד שהמבקש מעוניין להחזיק באמצעי שליטה בו.
5. מידע לגבי המצב העסקי של התאגיד המבקש.
6. דוחות כספיים מבוקרים בידי רואה חשבון, המתייחסים לשלוש השנים שקדמו להגשת הבקשה, כאשר העדכני מבין הדוחות הוא אחד מאלה:
 - א. דוח המתייחס לתקופה שאינה קודמת למועד הגשת הבקשה בלמעלה מ-6 חודשים.
 - ב. דוח המתייחס לתקופה שאינה קודמת למועד הגשת הבקשה בלמעלה מ-12 חודשים, ומצורפות אליו הצהרות מנהלים ורו"ח המאשרות כי מצב החברה לא השתנה לרעה באופן מהותי מאז חתימת הדוח האחרון.

אם בדוחות הכספיים אין פירוט של האמור להלן, יש לפרט בנפרד את חבויות התאגיד המבקש, לרבות ערבויות לחבויות של צדדים שלישיים, לבנקים ולתאגידי ביטוח בישראל ובחו"ל.

7. **דיווח מפורט על ניהול של אחת או יותר מהפעילויות הבאות על ידי התאגיד המבקש, או הצהרה כי התאגיד המבקש אינו עוסק בפעילויות אלו:**

- עסקי ביטוח.
- ניהול קופות גמל.
- ניהול קרנות פנסיה.
- קבלת פיקדונות מאחרים.
- עיסוק במתן ערבויות לאחרים.
- מתן אשראי לאחרים (למעט אשראי ספקים, אשראי לבעלים והלוואות לעובדים).
- ניהול עסקאות עתידיות, הנפקת אופציות או ניהול עסקאות דומות עבור אחרים.
- ניהול תיקי ניירות ערך עבור אחרים.
- ייעוץ בניירות ערך.
- חיתום.
- פעילות אחרת בשוק ההון.

8. **דיווח מפורט על האירועים הבאים שאירעו עובר להגשת הבקשה, בתאגיד המבקש או בתאגידי המנויים בסעיף 3, או הצהרה כי לא אירע אירוע מן האירועים הבאים בתאגידי האמורים:**

- א. התאגיד היה או הינו בהליכי פירוק מרצון או מסיבה אחרת או בהליכי כינוס נכסים.
- ב. התאגיד היה או הינו בקשיים עסקיים, שהביאו לפריסת חובותיו או להסדר אחר עם נושים.

9. **דיווח מפורט על אירוע מן האירועים הבאים שאירע עובר להגשת הבקשה, למי מבעלי השליטה בתאגיד המבקש, ליו"ר הדירקטוריון או למנהל, או הצהרה כי לא אירע אירוע מן האירועים הבאים למי מן האמורים לעיל:**

- א. הוגש נגדו כתב אישום, הסכים לשלם כופר, או נחקר בקשר לחשד לעבירה (להוציא עבירות משמעת ועבירות תעבורה) בידי המשטרה או בידי רשות ממלכתית אחרת.
- ב. הוא עצמו היה או הינו בהליכי פשיטת רגל, פריסת חובות או הסדר אחר עם נושים.
- ג. היה או הינו בעל מניות שליטה, דירקטור, או עובד בכיר בתאגיד שהיה בקשיים עסקיים ואלה הביאו לפריסת חובותיו או להסדרי נושים כלשהם או שהחל בהליכי פירוק מרצון או בדרך אחרת, או שמצוי או היה מצוי בהליכי כינוס נכסים.

ד. הורשע בידי ערכאה שיפוטית או מעין שיפוטית, וכתוצאה מכך הושעה מעיסוקו או הוצא (באופן קבוע או זמני) מגוף שהיה חבר בו (לרבות לשכת עורכי הדין ומועצת רואי החשבון).

10. שמות המוסדות הבנקאיים העיקריים (בארץ ובחו"ל) בעזרתם פועל התאגיד המבקש, ומכתבי המלצה משניים מן המוסדות האמורים.

11. סך ההשקעה המתוכננת בחברה המנהלת ואופן מימונה. לבקשה יצורפו ההסכמים למימון רכישת אמצעי השליטה בחברה המנהלת, ככל שקיימים הסכמים אלה.

12. חתימה על הצהרה להסרת חיסיון – לבקשה תצורף הצהרה לעניין הסכמת המבקש להסרת כל זכות חיסיון במידע המצוי בידי משטרת ישראל, או בידי גופים משטרתיים או ממלכתיים אחרים בארץ ובחו"ל, כולל האינטרפול, רשויות פיקוח בארץ ובחו"ל (כגון הפיקוח על הבנקים והפיקוח על הביטוח), ושלטונות המס. כן יצהיר המבקש כי הגופים האמורים יהיו רשאים למסור כל מידע הנמצא ברשותם אודותיו, וכי הוא מוותר על כל חיסיון שיש לו לגבי עסקיו בארץ ובחו"ל, עם תאגידים בנקאיים, תאגידי ביטוח וגופים מוסדיים אחרים, ככל שנדרש לצורך בדיקה ואישור הבקשה, ומסכים כי אלה ימסרו את החומר שבידם לממונה.

13. לבקשה יצורף כל הסכם בין בעלי המניות של התאגיד, המסדיר, בין היתר, את דרך שיתוף הפעולה ביניהם, דרך ההצבעה באסיפה הכללית, דרך מינוי הדירקטורים בחברה המנהלת והמנגנון ליישוב סכסוכים.

נספח ו' – פרטים אודות דירקטורים ונושאי משרה

המועמדים יצרפו קורות חיים, חתומים על ידם המפרטים את כל הנתונים הבאים :

1. פרטים אישיים

- שם פרטי ושם משפחה.
- שם קודם.
- מספר תעודת זהות או מס' זהות אחר המקובל בארץ מושבו, אם אינו תושב ישראל.
- כתובת מלאה.
- אזרחות (אם יש יותר מאחת, יש לציין את כולן).
- מספר דרכון (אם יש יותר מדרכון אחד, לציין את מספרי כל הדרכונים והמדינות שהנפיקו אותם).
- שנת לידה ומקום לידה.

2. השכלה והכשרה מקצועית

- השכלה (שמות המוסדות ומקומותיהם וכן תארים אקדמיים ו/או מקצועיים).
 - חברות בארגונים מקצועיים
3. ניסיון מקצועי – פירוט מלא של הקריירה המקצועית (כולל שמות של כל המעסיקים שאצלם עבד המועמד לפני כן).
4. פרטי סוג המשרה אליה מועמד לרבות הסמכויות הנלוות לתפקידו ותחומי אחריותו.
5. קשרים אישיים ועסקיים – פירוט הקשרים שיש למועמד עם בעלי השליטה בחברה מנהלת או עם תאגידיים אחרים הנמצאים בשליטתם.

נספח ז' – שאלון אישי בעניין הרשעות קודמות**פרטים אישיים**

שם פרטי ושם משפחה: _____
 שם האב: _____
 תעודת זהות: _____
 כתובת (רחוב, מספר, יישוב): _____

הצהרה בדבר הרשעות קודמות

א. האם הורשעת אי פעם בעבירה פלילית בבית משפט או בבית דין צבאי (למעט עבירות תעבורה שעונשן קנס בלבד ועבירות שנמחקו)? לעניין זה – הרשעה היא זו שטרם עברה לגביה תקופת המחיקה לפי סעיף 20 לחוק המרשם הפלילי ותקנת השבים, התשמ"א – 1981 (להלן – החוק).

כן / לא, אם כן – פרט: _____

ב. האם מתנהלים נגדך הליכים פליליים? האם נחקרת ע"י המשטרה או רשות חוקרת אחרת, תחת אזהרה והחקירה טרם הסתיימה? (לידיעתך, לפי סעיפים 11א' ו- 21 לחוק, מידע על תיקים סגורים כמשמעותם בחוק לא יובא בחשבון, אלא אם מידע זה ידוע מכוח פרסומו ברבים או משנמסר על ידי הנוגע בדבר עצמו).

כן / לא, אם כן – פרט: _____

ג. האם הורשעת אי פעם בדין משמעתי?

כן / לא, אם כן – פרט: _____

ד. האם מתנהלים נגדך הליכים משמעתיים?

כן / לא, אם כן – פרט: _____

כתב ויתור על סודיות והסכמה למסירת מידע והסרת חיסיון

אני _____ תעודת זהות _____ את הסכמתי מראש למסירת מידע מ:

1. המרשם הפלילי וכן כל מידע אחר המצוי בידי משטרת ישראל.
2. גופים משטרתיים אחרים בחו"ל לרבות האינטרפול.
3. רשות ניירות ערך בישראל.
4. רשות ההגבלים העסקיים בישראל.
5. רשות המסים המאוחדת בישראל.
6. הממונה על הבנקים בישראל.
7. כל רשות ממלכתית או רשות פיקוח אחרת בעולם.

ובלבד שהמידע האמור ישמש לצורך בדיקת הבקשה שהגשתי לממונה והנני מוותר על קבלת הודעה מוקדמת על מסירת המידע הנ"ל, לרבות בהתאם להוראות סעיפים 5(א) ו- 12(ג) לחוק.

חתימה _____