

מזכר הבנות לשיתוף פעולה לקידום מערכת מרכזית למיתוג מסרי מידע ולסליקה כספית בתחום החיסכון הפנסיוני

1. מטרות ועקרונות

- 1.1. מזכר הבנות זה נועד ליצור מסגרת לשיתוף פעולה, בין הגורמים שהיו מעוניינים לקחת חלק בהקמת מסלוקה פנסיונית (להלן – **הצדדים**).
- 1.2. המזכר נועד לקדם את הליך הקמת המסלוקה הפנסיונית (להלן – **המסלוקה**). המסלוקה תספק שירותי מיתוג מסרים וסליקה כספית בין הגורמים השונים בתחום החיסכון הפנסיוני ובפרט בין הגופים המוסדיים, היועצים או הסוכנים הפנסיוניים והמעסיקים או מי מטעמם לרבות בנושאים הבאים:
 - 1.2.1. העברת מידע בין היצרנים בשוק החיסכון ובין המפיצים בשוק זה, קרי, סוכני ביטוח, סוכני שיווק פנסיוני ויועצים פנסיוניים (להלן – המפיצים);
 - 1.2.2. העברת מידע בין היצרנים השונים;
 - 1.2.3. העברת מידע בין המעסיקים ובין המפיצים והגופים המוסדיים;
 - 1.2.4. סליקת כספי החיסכון הפנסיוני.
- 1.3. הצדדים מתחייבים לבצע את כל הצעדים הנדרשים לצורך הקמת המסלוקה ולפעול במשותף ליישום השלבים השונים בדרך להקמתה.
- 1.4. למען הסר ספק, יובהר שתפעול והקמת המסלוקה ע"י הגורמים השונים כפופה לאישור המפקח על הבנקים, ככל שיש צורך בכך, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון והממונה על הגבלים עסקיים (להלן – **הממונים**).
- 1.5. הצדדים יפעלו על מנת לבחור ספק תשתיות, באמצעותו תוקם המסלוקה ותופעל באופן שוטף (להלן – **הספק**).
- 1.6. הצדדים מתחייבים להקים במהירות האפשרית, ובכל מקרה לא יאוחר מיום 30.11.2009 תאגיד אשר יקים ויפעיל את המסלוקה (להלן – **החברה**).
- 1.7. כל אחד מהצדדים למזכר מתחייב להעביר לחברה שתוקם, בתוך חודש מיום הקמתה, סך של 100,000 ₪ שיהווה סכום ראשוני אשר באמצעותו תוקם המסלוקה. במידה והמסלוקה לא תוקם בשל היעדר אישור הממונים להקמתה, יוחזרו דמי ההקמה לצדדים למעט סכומים שהוצאו בפועל.

2. צוותי עבודה

2.1. הצדדים מסכימים על הקמתו של צוות שהיה אחראי לקידום הקמתה של החברה ושל המסלוקה.

2.2. הרכב הצוות יקבע על ידי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

3. הבעלות בחברה

3.1. הבעלות בחברה יכול שתורכב מהמפיצים (לרבות מס"ב), מהגופים המוסדיים ומלשכות השכר ובלבד שיחס הבעלויות יחולק שווה בשווה בין המפיצים לבין הגופים המוסדיים.

3.2. מבנה הבעלות לעיל הינו מבנה בעלות מוצע בלבד. מבנה הבעלות הסופי יקבע לאחר דיון בצוות ולאחר גיבוש כל הגורמים אשר מעוניינים להיות שותפים בחברה.

3.3. מוסכם כי בעתיד, הבעלים השונים בחברה יסכימו לצירופם של נציגים נוספים המייצגים את הגורמים המנויים בסעיף 3.1 לעיל. מנגנון הצירוף יקבע על ידי הצוות שיוקם, באישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

_____	_____	_____	_____
תאריך	חתימה	שם מורשה החתימה	שם הגוף