

הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ
HAREL INSURANCE INVESTMENTS & FINANCIAL SERVICES LTD

מספר ברשם: 520033986

שודר במגנא: 31/12/2023
אסמכתא: 2023-01-143412

ת053 (פומבי)

לכבוד: הבורסה לניירות ערך בת"א בע"מ
www.tase.co.il

לכבוד: רשות ניירות ערך
www.isa.gov.il

דוח מיידית על אירוע או עניין החורגים מעסקי התאגיד הרגילים

תקנה 36 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), תש"ל - 1970

תוצאות הנפקה יש לדווח בת20 ולא בטופס זה.

דיווח על דירוג אגרות חוב או דירוג תאגיד יש להגיש באמצעות טופס ת125

דיווח על: דיווח שהגשתו עוכבה

מהות האירוע: מכתב הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון

1. הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסיים בע"מ ("החברה") מתכבדת לדווח כדלקמן:
 בהמשך לדיווחיה המידיים של החברה מהימים 12.2.2023, 19.2.2023, 19.3.2023, 27.3.2023, 4.7.2023, 5.11.2023, 12.11.2023, 10.12.2023, 12.12.2023 ו-24.12.2023 (מס' אסמכתאות: 2023-01-013969, 2023-01-015745, 2023-01-024046, 2023-01-028774, 2023-01-062476, 2023-01-100666, 2023-01-102580, 2023-01-134013, 2023-01-134880 ו-2023-01-115723) בהתאמה, בדבר התקשרות החברה בהסכם מיזוג עם ישראל כרטיס בע"מ ("ישראל כרטיס") - מודיעה החברה כי ביום 28 בדצמבר 2023 התקבל אצלה מכתב מאת הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון (בפועל) ("הממונה") או "מכתב הממונה", לפי העניין) אשר מהווה את האישור הרגולטורי השני שהתקבל מבין שלושת האישורים הרגולטוריים הנדרשים להשלמת העסקה.
1. על פי מכתב הממונה - לאור בחינת מבנה קבוצת הראל לאחר השלמת העסקה, ולשם קידום התחרות בענף האשראי, בד ובבד עם צמצום החשש לפגיעה בתחרות בענפי הביטוח והחסכון, ייקבעו ברישיון המבטח של הראל חברה לביטוח בע"מ ("הראל ביטוח") והראל פנסיה וגמל בע"מ ("הראל פנסיה וגמל") מגבלות (שיכנסו לתוקף אם וכאשר תושלם רכישת ישראל כרטיס ע"י החברה), שתכליתן יצירת הפרדה בין הגופים המוסדיים בקבוצת הראל לבין ישראל כרטיס. בין מגבלות אלו נמנות מגבלות על העברה ושימוש במידע, מגבלות על כהונה מקבילה של דירקטורים ומגבלות על קיומה של פעילות עסקית משותפת.
2. להלן תיאור תמציתי של המגבלות האמורות:
 (א) כהונה צולבת: במסגרת סמכות הממונה לאשר מועמדים לכהונת נושאי משרה בהראל ביטוח והראל פנסיה וגמל, ישקול הממונה היבטי כהונה מקבילה לנושא משרה בישראל כרטיס או בחברות בשליטתה, בכפוף לבחינת כל בקשה לגופה.
 (ב) מגבלות על העברת מידע: הראל ביטוח והראל פנסיה וגמל לא יקבלו מישראל כרטיס מידע על לקוחותיה, לרבות פרטי לקוחות פוטנציאליים (לידים), ולא יעשו כל שימוש במידע שמקורו במאגרי המידע של ישראל כרטיס, למעט מידע שהתקבל בהתאם לחוק שירות מידע פיננסי התשפ"ב – 2021. להעברת מידע של הראל ביטוח ו/או הראל פנסיה וגמל על לקוחותיהן, לרבות פוטנציאליים, יידרש אישור מראש ובכתב של הממונה להליך העברת המידע, לרבות אופן אישור הלקוח לכך ובכפוף לכל דין.
 (ג) הפרדת הפעילות העסקית: משרדי הראל ביטוח והראל פנסיה וגמל לא ישמשו את ישראל כרטיס. כמו כן לא ישמשו את ישראל כרטיס המערכים התפעוליים בהראל ביטוח והראל פנסיה וגמל, לרבות מערכי השיווק והמכירות, שירות לקוחות ומוקד טלפוני, והראל ביטוח והראל פנסיה וגמל יהיו מנועות מלהשתמש בנותן שירות במיקור חוץ לשירותים הנ"ל, אשר נותן שירות גם לישראל כרטיס, אלא באישור מראש ובכתב של הממונה.
3. למכתב הממונה צורף היתר לבעלי השליטה בחברה לשליטה בסוכנות ביטוח בבעלות מלאה של ישראל כרטיס - ישראל כרטיס סוכנות ביטוח (2020) בע"מ ("הסוכנות") וכן עדכון רישיון סוכן תאגיד של הסוכנות. היתר ורישיון המעודכן כאמור כוללים, בין היתר, מגבלות נרחבות על העברת מידע ע"י הסוכנות לחברה וגופים בשליטתה, על מינוי נושאי משרה בגופים המוסדיים בשליטת החברה כנושאי משרה בסוכנות, מגבלות על שימוש במידע ועל התערבות בפעילויות של הסוכנות.
4. בנוסף, מכתב הממונה קובע מגבלות ביחס להלוואה שהעמידו גופים מוסדיים בקבוצת הראל לורבורג פינקוס החזקות פיננסיות (ישראל) בע"מ ("WPI") לשם רכישת מקס איט פיננסיים בע"מ ("מקס") * וזאת למניעת חשש לניגוד עניינים ביחס לאופן ניהול ההלוואה על ידי הגופים המוסדיים שבשליטת החברה. המגבלות כאמור קובעות, בין היתר, כי הגורמים בגופים המוסדיים בקבוצת הראל שעוסקים בתפעול וניהול ההלוואה לא יהיו מעורבים בפעילות ישראל כרטיס או בניסיון להשפיע על פעילותה, ההחלטות ביחס להלוואה ביחס לחלק שניתן מכספי עמיתים יתקבלו באישור רוב הניציגים החיצוניים בוועדת ההשקעות של הגופים המוסדיים.
5. במקביל ניתן לבעלי השליטה בחברה היתר לשליטה והחזקת אמצעי שליטה בחברה ובמבטחים הנשלטים על ידה**, אשר מחליף את היתר הקודם שניתן לבעלי השליטה (ללא שחל שינוי מהותי בתנאיו). במסגרתו נקבעו הוראות אלו ביחס להיבטי יציבות הפיננסיות:
 5.1 שיעור ההון העצמי בכל תאגיד בשרשרת השליטה כמפורט בהיתר לא יפחת מ-50%.
 5.2 ההון העצמי של החברה, לא יפחת בכל עת מ-50% מההון הבסיסי של המבטחים*** כפול שיעור ההחזקה המינימלי הנדרש לצורך השליטה באותו מבטח (30%).
 תנאים אלו מתקיימים נכון למועד הדוח.
- החברה ממשיכה לפעול לקבלת האישור הרגולטורי האחרון שטרם התקבל – אישור הממונה על התחרות, המהווה תנאי מתלה לעסקה.

* הלוואה זו, אשר להבטחתה שועבדו מניות במקס, הומחתה לכלל החזקות בע"מ עם רכישת מניות מקס על ידה.
 **הראל ביטוח, הראל פנסיה וגמל, EMI – עזר חברה לביטוח משכנתאות בע"מ ולעתיד חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ.
 ***ההון הנדרש לכושר פירעון (SRC) כפי שנקבע בחוזר המאוחד שפורסם ע"י הממונה לעניין משטר סולבנסי.

2. התאריך והשעה בהם נודע לתאגיד לראשונה על האירוע או העניין:

28/12/2023 בשעה 13:45

דיווח שעוכב בהתאם לתקנה 36(ב):

3. אם הדיווח עוכב - הסיבה שבגינה עוכבה הגשתו:

4. בתאריך _____ בשעה _____ הוסרה המניעה לדווח.

5. החברה היא חברת מעטפת כהגדרתה בתקנון הבורסה.

פרטי החותמים המורשים לחתום בשם התאגיד:

שם החותם	תפקיד
1 גלעד שפירא	יועץ משפטי של החברה

הסבר: לפי תקנה 5 לתקנות דוחות תקופתיים ומידיים (התש"ל – 1970), דוח המוגש לפי תקנות אלו יחתם בידי המורשים לחתום בשם התאגיד. עמדת סגל בנושא ניתן למצוא באתר הרשות: [לחץ כאן](#).

מספרי אסמכתאות של מסמכים קודמים בנושא (אין האזכור מהווה הכללה על דרך הפניה):

תאריך עדכון מבנה הטופס: 05/12/2023

ניירות ערך של התאגיד רשומים למסחר בבורסה בתל-אביב

שם מקוצר: הראל השקעות

כתובת: אבא הלל 3, רמת גן 5211802 טלפון: 03-7547090, 03-7547111 פקס: 03-7547100

דואר אלקטרוני: giladsh@harel-ins.co.il אתר החברה: www.harel-group.co.il

שמות קודמים של ישות מדווחת: הראל השקעות בביטוח ופיננסיים בע"מ, הראל השקעות בביטוח ופיננסיים בע"מ, הראל השקעות בביטוח בע"מ, הראל המשמר השקעות בע"מ

שם מדווח אלקטרוני: שפירא דב גלעד תפקידו: היועץ המשפטי שם חברה מעסיקה:

כתובת: אבא הלל 3, רמת גן 5211802 טלפון: 03-7547090 פקס: דואר אלקטרוני: giladsh@harel-ins.co.il