

בנק דקסיה ישראל בע"מ

18 מרץ 2018

לכבוד:

לכבוד:

הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ
www.tase.co.il

רשות ניירות ערך
www.isa.gov.il

הנדון: דיווח מיידי

Dexia Credit Local ו- Dexia SA/NV ("DCL") הודיעו לבנק דקסיה ישראל בע"מ ("הבנק") כי קיבלו היום את המכתב המצורף מאת המפקחת על הבנקים בבנק ישראל, אליו מצורף היתר להחזקת אמצעי שליטה בבנק, אשר יכנס לתוקף ויחליף את היתר השליטה בבנק מיד לאחר ששיעור החזקות DCL בכל אמצעי השליטה בבנק ירדו אל מתחת ל- 50%.

בהמשך לכך DCL הודיעה לבנק כי נענתה להתחייבויות של משקיעים כשירים לבצע עסקה מחוץ לבורסה למכירת מלוא החזקותיה בבנק, קרי 519,950 מניות של הבנק, המהוות כ- 58.89% מההון המונפק והנפרע של הבנק, במחיר של 674 ש"ח למניה, בתמורה כוללת של 350,446,300 ש"ח.

לאחר המכירה ופקיעת היתר השליטה של DCL בבנק, הבנק יהפוך לתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, כהגדרת המונח בפקודת הבנקאות, 1941, על כל המשמעויות שיש לכך על הבנק ועל בעלי המניות בבנק.

מבלי לגרוע מהאמור לעיל, הבנק מבקש להביא לתשומת לב המחזיקים במניות הבנק, את חובות הדיווח החלות על בעלי מניות המחזיקים יותר מאחוז אחד (1%) מאמצעי השליטה בבנק¹, וכך את מועדי הדיווח בדבר החזקות כאמור, על פי סעיף 36(ב) לחוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981 וסעיף 37 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

יודגש, כי אין בדיווח מיידי זה כדי למצות את הוראות הדין המתייחסות למי שמחזיק אמצעי שליטה בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה ו/או את הוראות הדין החלות בקשר עם היותו של הבנק תאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה.

בכבוד רב,

בנק דקסיה ישראל בע"מ

נחתם על ידי:

מר אוליבייה גוטמן, מנכ"ל ומנהל עסקים ראשי
עו"ד זהר צאלים, משנה למנכ"ל, היועץ המשפטי

¹ נכון למועד דיווח זה, 8,829 מניות רגילות א' 1 ש.ע.נ. מקנות למחזיקים בהן זכות ל- 1% בזכויות ההון וההצבעה בבנק.



ירושלים, ב' בניסן תשע"ח
18 במרץ 2018
18LM2733
r1804201

לכבוד

Dexia SA

באמצעות עו"ד דליה טל
רחוב אבא הלל סילבר 16

רמת גן

שלום רב,

הנדון: היתר להחזקת אמצעי שליטה בבנק דקסיה ישראל בע"מ
סימוכין: פנייתכם מיום 1 בפברואר 2018

1. במענה לפנייתכם שבסימוכין, מצ"ב היתר להחזקת אמצעי שליטה בבנק דקסיה ישראל בע"מ (להלן - "**היתר ההחזקה**" ו-"**הבנק**", בהתאמה) לתקופת מעבר, כהגדרתה בנספח להיתר ההחזקה, אשר יחליף ויבטל עם כניסתו לתוקף, את ההיתר לשליטה ולהחזקת אמצעי שליטה והסכמה לתיאום לעניין מינוי דירקטורים בבנק (להלן - "**היתר השליטה**"), ויאפשר את ביזור גרעין השליטה בבנק באופן מלא או הדרגתי. מובהר כי עם מינוי מעל למחצית מהדירקטורים שלא בהודעה על ידי Dexia SA ו/או על ידי Dexia Credit Local (להלן - "**DCL**") וירידה בשיעור החזקת אמצעי השליטה בבנק מתחת למחצית מכל סוג של אמצעי שליטה, לא יראו עוד את Dexia SA כבעלת השליטה בבנק.
2. כל עוד לא ירד סך החזקותיה של DCL בכל סוג של אמצעי השליטה בבנק מתחת ל-50.1%, ימשיך היתר השליטה להיות בתוקף ואולם על אף האמור בו, החל ממועד מכתב זה רשאית DCL להחזיק ישירות את אמצעי השליטה המהווים את גרעין השליטה בבנק וההוראות בהיתר השליטה ביחס להחזקת אמצעי השליטה בידי הנאמן תבוטלנה.
3. הנכם מתבקשים לדווח למפקחת על האירועים כדלקמן, בסמוך לאחר התרחשותם:
 - 3.1. השלמת ההעברה הראשונה של אמצעי שליטה בבנק, כהגדרתה בהיתר ההחזקה תוך פירוט שיעור אמצעי השליטה שנמכרו.
 - 3.2. כל מכירה מצטברת של 5% מאמצעי השליטה בבנק.

3.3 מכירה אשר תוצאתה היא שהחזקת Dexia SA ו/או DCL לא תעלה עוד על 5% מסוג כלשהו של אמצעי השליטה בבנק.

בכבוד רב,

מנצח

ד"ר חדוה בר

המפקחת על הבנקים

העתק : נגידת בנק ישראל

היועצת המשפטית בבנק ישראל



בנק ישראל

הנגידה

היתר להחזקת אמצעי שליטה לפי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981

בתוקף סמכותי לפי סעיף 34(א) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, ולאחר התייעצות בוועדת הרישיונות, אני מתירה ל-Dexia SA, מספר חברה 0458.548.296 (מאוגדת בבלגיה) (להלן - "המחזיקה") להחזיק אמצעי שליטה בבנק דקסיה ישראל בע"מ (להלן - "הבנק") בשיעור שלא יעלה על השיעור הכולל מכל סוג של אמצעי השליטה שהמחזיקה תחזיק מיד לאחר המועד שבו החזקתה בכל סוג של אמצעי השליטה בבנק תפחת מ-50% (להלן - "ההעברה הראשונה של אמצעי שליטה בבנק"); אמצעי השליטה שתחזיק המחזיקה אחרי ההעברה הראשונה של אמצעי שליטה בבנק, יוחזקו על ידה ובהתאם לתנאים המפורטים בנספח להיתר זה (להלן - "הנספח"). הנספח מהווה חלק בלתי נפרד מהיתר זה (להלן - "היתר ההחזקה").

היתר ההחזקה ייכנס לתוקף במועד ההעברה הראשונה של אמצעי השליטה בבנק, ובלבד שההעברה הראשונה כאמור תבוצע לא יאוחר מיום 30 באפריל 2018.

תוקף היתר ההחזקה הוא עד תום תקופת המעבר כהגדרתה בנספח, ואולם תוקפו של סעיף 6 לנספח להיתר ההחזקה, יהיה עד תום שנה מתום תקופת המעבר.

ההיתר לשליטה ולהחזקת אמצעי שליטה והסכמה לתיאום לעניין מינוי דירקטורים בבנק, שניתן למחזיקה ביום 28 במרץ 2017 (להלן - "היתר השליטה"), יבוטל במועד כניסתו לתוקף של היתר החזקה זה; עם מינוי מעל למחצית מהדירקטורים שלא בהודעה על ידי המחזיקה ו/או על ידי Dexia Credit Local (להלן - "DCL") וירידה בשיעור החזקת אמצעי השליטה בבנק מתחת למחצית מכל סוג של אמצעי שליטה, לא יראו עוד במחזיקה כבעלת השליטה בבנק.

קרנית פלוג

נגידת בנק ישראל

ירושלים, ב' בניסן תשע"ח
18 במרץ 2018

נספח להיתר להחזקת אמצעי שליטה

בבנק דקסיה ישראל בע"מ

1. (א) לעניין היתר זה -
- "**תקופת המעבר**" - התקופה המתחילה במועד ההעברה הראשונה של אמצעי שליטה בבנק ומסתיימת במועד המוקדם מבין אלה: תום שנתיים ממועד ההעברה הראשונה של אמצעי שליטה בבנק או המועד בו המחזיקה לא תחזיק יותר מ-5% מכל סוג של אמצעי השליטה בבנק.
- המפקחת רשאית להאריך את תקופת המעבר בשנה נוספת.
- (ב) משמעות כל מונח אחר בהיתר זה, תהיה כמשמעותו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן - "**החוק**").
2. במהלך תקופת המעבר המחזיקה רשאית לבצע אך ורק מכירות של אמצעי שליטה בבנק, ולא תבצע רכישות כלל.
3. (א) המחזיקה רשאית להחזיק בכל סוג של אמצעי שליטה בבנק, לא יותר מן השיעור שיוחזק על ידה מיד לאחר ההעברה הראשונה של אמצעי שליטה בבנק.
- (ב) המחזיקה תחזיק את אמצעי השליטה בבנק באמצעות החזקה ישירה של כל אמצעי השליטה ב-DCL וזו תחזיק במישרין באמצעי השליטה בבנק.
- (ג) המחזיקה לא תשעבד את אמצעי השליטה, בבנק או ב-DCL.
- (ד) (1) המחזיקה לא תסכים, במפורש או מכללא, להטלת עיקול על אמצעי השליטה, בבנק או ב-DCL; המחזיקה לא תעשה כל פעולה אחרת שיש בה כדי לשנות בפועל את זכות הבעלות על אמצעי שליטה אלה או על הזכויות הגלומות בהם והמפורטות בהגדרת "אמצעי שליטה" שבסעיף 1 לחוק, למעט מכירתם בהתאם להיתר זה.
- (2) הוטל עיקול למרות האמור לעיל, על אמצעי שליטה המוחזקים בידי המחזיקה או DCL תפעל המחזיקה או DCL בכל דרך העומדת לרשותן, להסרה מיידית של העיקול.
4. המחזיקה ו-DCL יפעלו ויצביעו מכוח סך החזקותיהן באמצעי שליטה בבנק לסיום תפקידם של דירקטורים שהיו או שהם בעלי זיקה למי מהמחזיקה ומ-DCL, כפי שתקבע המפקחת, בתוך שישה חודשים מתחילת תקופת המעבר, לרבות באמצעות מסירת דרישה לדירקטוריון הבנק לכנס אסיפת בעלי מניות שעל סדר יומה הצעה כאמור ותמיכה בהצעה מכוח כל החזקותיהם באמצעי שליטה בבנק. המפקחת רשאית להאריך את התקופה האמורה לגבי דירקטור אחד או יותר, לפי שיקול דעתה.
5. במשך שנתיים מתחילת תקופת המעבר וכל עוד החזיקו המחזיקה ו/או DCL ב-30% או יותר מכל סוג של אמצעי השליטה בבנק, הן יהיו רשאיות להצביע מכוח כל זכויות ההצבעה שבידן; ואולם היה ושיעור ההחזקה של המחזיקה ו/או DCL יפחת מהשיעור האמור, לא יצביעו המחזיקה ו/או DCL מכוח זכויות הצבעה העולות על 5% מאמצעי השליטה בבנק, אלא עד תום תשעה חודשים מתחילת תקופת המעבר.
6. בתקופת המעבר ובמשך שנה נוספת (להלן - "**תקופת הצינון**") המחזיקה ו-DCL לא יהיו רשאיות להציע מועמדים לכהונה כדירקטורים בבנק או להיות מעורבות בדרך כלשהי בהצעת מועמדים לכהונה בדירקטוריון ולא יהיו רשאיות להציע את הפסקת כהונתו של דירקטור, למעט כאמור בסעיף 4 לעיל.

מבלי לגרוע מן האמור לעיל, מובהר בזה, כי המחזיקה או DCL יהיו רשאיות להצביע בעניין מינויים או הפסקת כהונתם של דירקטורים, שלא הוצעו על ידי המחזיקה או DCL בכפוף לתנאים הקבועים בסעיף 5 לעיל.

7. במהלך תקופת המעבר לא יתבצעו עסקאות כלל בין המחזיקה או DCL ובין הבנק, אלא באישור ספציפי מראש ובכתב של המפקחת. מובהר, כי איסור זה אינו חל על אלה: (1) כתבי שיפוי שהעניקו המחזיקה ו/או DCL לבנק אשר תוקפם יפקע עם פירעון ההלוואות שאותן הם משפים; (2) ביטוח בנקאי ו/או ביטוח נושאי משרה אשר עשויים להמשיך לחול על הבנק ונושאי המשרה בו, ובלבד שהבנק לא יידרש לשאת בתשלום כלשהו למחזיקה ו/או ל-DCL בקשר לכך.

בתקופת הצינון יש לראות במחזיקה או ב-DCL אנשים קשורים ובעלי שליטה לצורך הוראת ניהול בנקאי תקין בעניין עסקי תאגיד בנקאי עם אנשים קשורים (הוראה מס' 312).

8. במהלך תקופת המעבר, המחזיקה או DCL, קרוביהן או תאגידים בשליטתן של מי מהן, לא יקבלו דמי ניהול או כל תמורה והטבה אחרת (למעט חלוקה ותמורה בגין כתבי השיפוי) מהבנק או מתאגידים שבשליטת הבנק, אך יהיו רשאים לתת שירותים הניתנים כרגיל על ידי נותנם, במחירי שוק, אם המפקחת אישרה זאת, מראש ובכתב.

הוראות סעיף זה לא יחולו על גמול דירקטורים המשולם בסכום זהה לכל הדירקטורים בבנק.

9. (א) ללא אישור מראש ובכתב של המפקחת, בתקופת המעבר לא יעסקו המחזיקה או DCL או מי מהן, או תאגידים שבשליטתן, בכל עסק בישראל של קבלת פיקדונות - ואף מפחות משלושים אנשים, של מתן אשראי, או כל עיסוק פיננסי אחר בישראל שיש בו משום תחרות בעסקי הבנק.

(ב) ללא אישור מראש ובכתב של המפקחת, בתקופת המעבר, לא יהיו המחזיקה או DCL או מי מהן, או תאגידים שבשליטתן, בעלי עניין, דירקטורים, או מנהלים בכירים, בתאגידים העוסקים בעיסוקים מאלה האמורים בסעיף קטן (א) לעיל; לעניין זה, "בעל עניין" - מי שמחזיק 5% או יותר מכל סוג של אמצעי שליטה.

10. במהלך תקופת המעבר, על פי דרישת המפקחת, יימסר לה דיווח על שיעור ההחזקה באמצעי השליטה בבנק ועל פעילותן בישראל של המחזיקה ו/או DCL; לעניין זה "דיווח" - דוחות כספיים או כל מסמך אחר או מידע אחר שדרשה המפקחת.

11. (א) ההיתר ניתן בהתבסס על המידע שהעבירו המחזיקה או DCL או מי מהן לבנק ישראל, בין ישירות ובין באמצעות באי כוחן, ועל מידע אחר שבידי בנק ישראל בעת מתן ההיתר; אם יתברר לבנק ישראל כי המידע שנמסר לא היה מלא או מדויק, או אם יתגלה מידע נוסף או חדש שאילו היה בידי בנק ישראל טרם מתן ההיתר היה בכל אחד מהאמורים לעיל בכדי להשפיע על ההחלטה למתן ההיתר, יהיה הדבר עילה לביטולו של ההיתר.

(ב) טרם ההחלטה על ביטול ההיתר כאמור בסעיף קטן (א) לעיל, תינתן למחזיקה או ל-DCL או למי מהן הזדמנות נאותה להשמיע טענותיהן ולתקן את המצב כך שלא תהיה עוד עילה לביטול ההיתר, וזאת להנחת דעתה של המפקחת.

12. (א) המחזיקה תביא את ההיתר ותנאיו לידיעת חברי דירקטוריון הבנק. כמו כן, המחזיקה תביא לידיעת חברי הדירקטוריון, כי על הבנק לפעול לכך, כי נוהלי הבנק יתיישבו ויתאימו, ככל הנדרש ובכל עת, עם הוראות ההיתר.

(ב) המחזיקה תביא לכך שהתזכיר, התקנון וכל הנהלים של המחזיקה או של DCL, יתיישבו ויתאימו, ככל הנדרש ובכל עת, עם הוראות ההיתר.

13. הוראות ההיתר אינן פוטרות מכל תנאי והוראה אחרים הנדרשים על פי כל דין או מכל הוראה אחרת שנתנה המפקחת לבנק בעבר ואשר הינה בתוקף.
