

ירושלים, כ"ז סיון, תשנ"ח

21 יוני, 1998

חוזר מס' ח-06 - 1928

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: 1. דירקטוריון

2. רואה חשבון של תאגיד בנקאי

(ניהול בנקאי תקין, הוראות מס' 301 ו-302)

מבוא

1. לאור הנסיון שנצבר, ההתפתחויות בבנקאות, בפסיקה ובחקיקה, ולאחר התייעצות בוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את הוראה מס' 301 בנושא "דירקטוריון ורואה חשבון" כמפורט להלן.

התיקונים העיקריים להוראות*

2. ההוראה פוצלה לשתי הוראות נפרדות:

- הוראה מס' 301 - דירקטוריון;

- הוראה מס' 302 - רואה חשבון של תאגיד בנקאי.

דירקטוריון (הוראה מס' 301)

3. ההוראה עודכנה ונערכה מחדש כמפורט בהוראה המצ"ב.

4. נוסף סעיף מבוא המתייחס גם לתפיסת הפיקוח את תפקידי הדירקטוריון (סעיף 1).

5. סעיף תחולה הועבר לסעיף 2.

6. נוסף סעיף 3 - הגדרות.

7. לסעיף 5 (פעולותיו של הדירקטוריון) -

(א) בוטל סעיף 2 (ב) הקודם.

* מספרי סעיפים המוזכרים בחוזר זה מתייחסים להוראות המתוקנות המצ"ב, אלא אם נאמר אחרת.

- (ב) נקבע כי גם פיטורי המנהל הכללי הם באחריות הדירקטוריון.
 (ג) בוטלה הפיסקה הקודמת שקבעה כי מינוי מועמדים לשמש כדירקטורים בתאגידים הנשלטים על ידי התאגיד הבנקאי, ייעשה על ידי הדירקטוריון.
 (ד) בוטלה הפיסקה שקבעה שעל הדירקטוריון למנות פקידים מסויימים ובמקומה הוכנסה פיסקה לפיה מינוי עובדים להנהלת התאגיד הבנקאי, כפוף לאישור הדירקטוריון.

דברי הסבר ל - (ג)

דירקטורים בתאגידים הנשלטים ימונו על ידי הנהלת התאגיד הבנקאי, היות וזה חלק מן הניהול השוטף של התאגיד הבנקאי.

דברי הסבר ל- (ד)

במסגרת תפיסת הפיקוח על הבנקים כפי שפורטה במבוא להוראה, ולמניעת מעורבות יתר של הדירקטוריון בעבודת ההנהלה הביצועית של התאגיד הבנקאי, אין מקום למעורבות יתר של הדירקטוריון במינוי פקידים בכירים, למעט המנהל הכללי. מינוי עובדים להנהלה של התאגיד הבנקאי הוא בסמכות המנהל הכללי שלו, אך כפוף לאישור הדירקטוריון.

8. (א) סעיף 3 הקודם פוצל לשלושה סעיפים 6,7,8 שנערכו מחדש.
 (ב) לסעיף 6(ב) -

מועד אחרון להגשת התקציב הכולל של התאגיד הבנקאי הוקדם לסוף חודש דצמבר שלפני תחילת שנת התקציב הנדונה. עם זאת במקרה של תקציב זמני, ניתן לדחות את אישור התקציב הכולל עד לסוף חודש ינואר של שנת התקציב הנדונה ובלבד שאושר תקציב זמני.

דברי הסבר

ניהול תקין מחייב עבודה במסגרת של תקציב מאושר מראש.

- (ג) לסעיפים 6(ד) - (ה) -
 סעיף 3(ג) הקודם תוקן ופוצל לשני סעיפים קטנים (ד) ו- (ה). סעיף קטן (ה) הוגבל לשינויים בתאגיד נשלט שפעילותו מהותית לפעילות התאגיד הבנקאי.
 (ד) לסעיפים 6 (ו) - (ז) -

סעיף קטן 3(ד) הקודם, פוצל לשני סעיפים קטנים (ו) ו- (ז). המשפט שנמחק בסעיף 3(ד) הקודם, בדבר הנפקת ניירות ערך על ידי תאגיד נשלט, נכלל בסעיף קטן (ו) ונוספו המילים "לרבות אופציות וניירות ערך המירים" ו- "הכל, למעט הנפקה של חברה שכל אמצעי השליטה בה מוחזקים על ידי החברה האם וההנפקה היא לתאגיד הבנקאי עצמו או לתאגיד הנשלט על ידי התאגיד הבנקאי". בסעיף קטן (ז) נוספה התייחסות ליחס הון מזערי.

- (ה) נוסף סעיף קטן (יד) המחייב דיון והחלטה במדיניות המיחשוב של התאגיד הבנקאי.

9. לסעיף 7 (תכיפות דיונים) -
 (א) הסעיף נערך מחדש לרבות ביטול מספר פסקאות קודמות.
 (ב) בסעיף קטן(א), במקום הדרישה של עדכון הדירקטוריון ודיון בדירקטוריון בנושאים מסויימים אחת ל- 6 שבועות, נקבע כי העדכון יישאר אחת לשישה שבועות ואילו הדיון ייעשה לפי הצורך.

דברי הסבר

השינוי לא בא להפחית את תדירות הדיונים, אלא נועד לאפשר גמישות בקביעת מועדי הדיונים.

(ג) בסעיף קטן (ג), נקבע כי הדיון הרבעוני יכלול דיון במסמך החשיפות לסיכונים למיניהם.

דברי הסבר

התיקון בא בהמשך לאמור בסעיף 4 להוראה בדבר ניהול סיכונים (ניהול בנקאי תקין מס' 339). כמו כן, יצויין כי האמור הוא בנוסף לצורך בדיונים, החלטות ואישורים על ידי הדירקטוריון, לעניין ניהול סיכונים כמפורט בהוראה מס' 339.

(ד) סעיף קטן (ד) הועבר מסעיף 2(א) הקודם.

(ה) בסעיף קטן (ה) - נקבע כי עבירה או עבירה לכאורה על החוק, פגיעה בנוהל בנקאי תקין ופגיעה בטוהר המידות ייכללו ברשימת האירועים החריגים, שהדירקטוריון קובע שיש להביאם לדיון.

10. לסעיף 8 (תנאי העסקה) -

(א) בפסקה (א) הובהר כי הדרישה שקביעת מדיניות השכר ותנאי הפרישה ומערכת התיגמולים לעובדים ולמנהלים תתחשב במצבו העסקי של התאגיד הבנקאי, אינה מתייחסת רק להסכמי שכר קיבוציים.

(ב) בפסקה (ג) נדרש הדירקטוריון לקבוע את תנאי ההעסקה של המנכ"ל ואת עקרונות תנאי ההעסקה של הדרג הביצועי הבכיר ולא של כלל העובדים כפי שנדרש עד כה.

(ג) נוספה פסקה (ד) לפיה האמור בפסקה (ג), יחול גם על אישור תנאי כהונה / העסקה ופרישה של יו"ר הדירקטוריון.

דברי הסבר

כדי לאפשר לדירקטוריון התייחסות מתאימה להצעות לאישור תנאי כהונה/העסקה ופרישה של יו"ר הדירקטוריון נקבע כי יש להמציא לדירקטוריון זמן סביר לפני מועד הישיבה את תנאי ההעסקה הקודמים ואת תנאי ההעסקה החדשים. לעניין זה, יצויין סעיף 96לד. לפקודת החברות, המחייב אישור הדירקטוריון לתנאי העסקה של הדירקטורים.

(ד) בפסקה (ה) ביחס למדיניות הדירקטוריון לתנאי העסקה של עובדים בחוץ לארץ, בוטלה ההתייחסות לעובדים בסניפים והושארה התייחסות רק לעובדים בחברות בת, ונתייתהר הסיפא של סעיף 3(יא1)(3) הקודם.

דברי הסבר

ההתייחסות לעובדים על פי סעיף 8, כוללת התייחסות לעובדים בסניפי חוץ לארץ. מינוי הפקידים הבכירים הוא בסמכות המנכ"ל, אם כי מינוי חברי הנהלת התאגיד הבנקאי, יובא לאישור הדירקטוריון. פיטורי פקידים בכירים לרבות חברי הנהלת התאגיד הבנקאי הוא בסמכות המנהל הכללי.

11. לסעיף 9 (אשראי) -

נוסח הסעיף צומצם ופיסקאות (2) - (3) בסעיף 4(ב) הקודם, בוטלו.

דברי הסבר

השינויים נעשו בהתחשב באמור בהוראות אחרות.

12. לסעיף 10 (נושאים שלגביהם על הדירקטוריון לקבוע הנחיות) -
- (א) בנהלים הכתובים שעל הדירקטוריון לקבוע, בוטלה פיסקה (1) בסעיף 4(א) הקודם, שקבעה כי הדירקטוריון ימנה פקידים בכירים. הדירקטוריון נדרש גם לקבוע ניווד בעלי תפקידים מסויימים מידי תקופה (פיסקה (1) בסעיף קטן (א));
- (ב) בסעיף קטן (א), בפיסקה (4), נקבע כי על דירקטוריון התאגיד הבנקאי (האם), לקבוע הנחיות שיבטיחו העברת מידע מתאגידים שבשליטת התאגיד הבנקאי, לתאגיד האם. הנחיות אלו תכלולנה הקמת יחידת מטה מרכזית שתנתח את המידע ותדווח על תמצית המידע והמלצותיה להנהלת התאגיד הבנקאי.

דברי הסבר

- (1) גישת הפיקוח הקונצרני, מחייבת הזרמת מידע מסויים מתאגידים נשלטים, לתאגיד האם הבנקאי, זאת הן לשם פיקוח ובקרה של תאגיד האם על תאגידים אלה והן לשם עמידה במגבלות ודרישות שנקבעו על פי הוראות כל דין לרבות הוראות הפיקוח על הבנקים.
- (2) ביטול ההתייחסות הספציפית לעובדי סניפי חו"ל, נעשה היות וההוראה חלה על סניפי התאגיד הבנקאי בארץ ובחו"ל.
- (ג) פסקה (3) בסעיף 4(א) הקודם, בוטלה, והתייחסות לאמור בה, נכללת בסעיף 9 החדש.

13. לסעיף 11 (החלטות בתקשורת) -
- סעיף 4 (ב) הקודם, שהסמיך את הדירקטוריון לקבוע מי המוסמך מטעמו לעניין פעולות הטעונוט אישור או החלטה, למקרה ש"קושי מיוחד מונע את כינוס הדירקטוריון", בוטל ובמקומו נקבע סעיף 11 המחייב נוהל כתוב למקרה של קבלת החלטות בהתייעצות בתקשורת לרבות בטלפון.

דברי הסבר

ככלל יש לקיים את ישיבות הדירקטוריון כסידורן לרבות קבלת החלטות כמפורט בהוראה. עם זאת, במקרים חריגים ולפיכך נדירים ניתן יהיה לקבל החלטות שלא על ידי כינוס ישיבה פרונטלית אלא בתקשורת/טלפון וזאת על פי נוהל שייקבע מראש על ידי מליאת הדירקטוריון וזאת בכפוף לתנאים המפורטים בהוראה. במידת האפשר, יש לשלוח חומר מתאים למשתתפי ההתייעצות בתקשורת, לפני קיומה. האמור מתייחס גם לתקשורת באמצעות וידאו קונפרנס.

14. סעיף 4ב. הקודם (ביקורת על הדירקטוריון) - בוטל.
- #### **דברי הסבר**
- המבקר הפנימי של תאגיד בנקאי, אחראי גם לביקורת של תהליכי העבודה של דירקטוריון התאגיד הבנקאי וזאת על פי דין. הדירקטוריון אינו רשאי למנות מבקר פנימי מיוחד שאינו המבקר הפנימי של התאגיד הבנקאי, לביקורת על דירקטוריון התאגיד הבנקאי. (ראה גם דברי הסבר בסעיף 26 לחוזר זה).

15. לסעיף 12 (איסור אצילת סמכויות לוועדות הדירקטוריון) -
- הוגדרו מחדש הסעיפים לגביהם נאסר על הדירקטוריון להאציל סמכויותיו לוועדה.

16. לסעיף 14 (עובדי התאגיד כחברי דירקטוריון) -
נקבע כי בדירקטוריון לא ייכללו עובדי התאגיד הבנקאי, למעט המנהל הכללי.
- דברי הסבר**
- בהתאם לגישת הפיקוח על הבנקים, יש צורך בהפרדה בין תפקידי הביצוע המסורים להנהלה ותפקידי הפיקוח וההכוונה המסורים לדירקטוריון.
17. לסעיף 15 (דירקטורים חיצוניים) -
הותאמה הגדרת "דירקטור חיצוני" להגדרת דירקטור מקרב הציבור כאמור בסעיפים 196.ב(ג) ו-196.ד לפקודת החברות, בתוספת מספר מגבלות על דירקטור חיצוני כמפורט בהוראה.
18. לסעיף 17 (יושב ראש הדירקטוריון) -
(א) הרישא של סעיף 11 (א) הקודם נמחקה וסעיף 12 הקודם, בוטל.
- דברי הסבר**
- האמור בסעיפים שבוטלו אינו מצריך הוראה מיוחדת ודירקטוריון רשאי להסמיך את יושב הראש לעניינים מסויימים למעט אם נקבע אחרת בהוראות המפקח. עם זאת ביטול סעיף 12 הקודם מדגיש שאין לנצל סמכות זאת אלא במידה סבירה לפי העניין.
- (ב) סעיף 13 הקודם (תפקידי ניהול), בוטל ונוסף סעיף קטן (ג).
- דברי הסבר**
- התוספת מבטאת את גישת הפיקוח על הבנקים להפרדה הנדרשת בין תפקידי ביצוע המסורים להנהלה, לבין תפקידי פיקוח, הכוונה וקביעת מדיניות, המסורים לדירקטוריון.
19. לסעיף 18 (יושב ראש הדירקטוריון תושב חוץ) -
בוטל התנאי לפיו יש למנות ליו"ר דירקטוריון תושב חוץ, חליף קבוע וכן ממלא מקום קבוע. מנגד, נדרש מיושב ראש דירקטוריון שהוא תושב חוץ, להשתתף באופן קבוע בישיבות הדירקטוריון.
- דברי הסבר**
- השינוי נעשה לאור ההתפתחויות הטכנולוגיות המאפשרות ליושב הראש ביתר קלות, להתעדכן ולהיות מעורב באופן שוטף בנעשה בתאגיד הבנקאי. עם זאת היות ומדובר בתושב חוץ, נוסף תנאי לפיו עליו להשתתף באופן קבוע בישיבות הדירקטוריון.
20. לסעיף 20 (ניגוד עניינים) -
(א) המילים "להוציא עיסוק שוטף שלו בחברה אם או בת", נמחקו.
(ב) נוסף סעיף קטן (ד).
- דברי הסבר לסעיף קטן (א)**
- להבהרה כי הסעיף אינו מכשיר ניגוד עניינים דוגמת השתתפות מנהל מחלקת אשראי בבנק האם בדיונים בדירקטוריון בנק בת, בענייני מתן אשראי. עם זאת, מודגש, כי אין במחיקת מילים אלה כדי להצביע בהכרח על כל מקרה של עיסוק שוטף בחברה אם או בת, כעל ניגוד עניינים בין אותו דירקטור לבין התאגיד הבנקאי.

21. לסעיף 22 (הצהרה) -
- (א) בנוסף על הדרישות הקיימות, נדרש דירקטור להצהיר בעת מינויו או בחירתו גם על עיסוקו העיקרי ועל רשימת התאגידים בשליטתו ותאגידים בהם הוא מכהן כמנהל כללי.
- (ב) בוטלה הדרישה להביא את דבר המינוי כדירקטור, לידיעת האסיפה הכללית.
- דברי הסבר**
- לענין סעיף קטן (א), הדרישות הנוספות נועדו להשלים את תמונת היקף עיסוקיו של הדירקטור ופוטנציאל ניגודי העניינים שהוא עומד בפניו.
22. בוטל סעיף 18 הקודם (גיל), שכלל מגבלות על גיל הדירקטור ויו"ר הדירקטוריון.
- דברי הסבר**
- המגבלה האפקטיבית הינה יכולתו וכושרו של הדירקטור למלא את התפקידים המוטלים עליו על פי דין לרבות על פי הוראות המפקח.
23. בוטל סעיף 19 הקודם (פרישה של דירקטור), שמחייב דירקטור למסור הודעה על נימוקי פרישתו, לדירקטוריון ולמפקח על הבנקים.
- דברי הסבר**
- עם זאת, בסעיף 42(א) להוראה, נקבע כי על יו"ר הדירקטוריון להודיע למפקח על נימוקי הפרישה אם ידועים לו וחובה דומה הוטלה על דירקטור.
24. לסעיף 24 (ועדות דירקטוריון) -
- (א) סעיף קטן (ב) הקודם בדבר חובת ניהול פרוטוקולים בוועדות וכו', בוטל.
- דברי הסבר**
- דרישה זו היא היום בגדר מובן מאליו מה עוד שבהוראות נקבעה חובה זו במפורש ביחס לדירקטוריון ומובן שכך הדבר גם לגבי ועדות הדירקטוריון. ראה לענין זה סעיפים 24 (ד) ו-33.
- (ב) סעיף קטן (ג) בסעיף 20א. הקודם שהתיר לדירקטוריון להסמיך ועדה לדון בעניין פלוני בלא שהפרוטוקולים של הדיונים יהיו פתוחים לכל חברי הדירקטוריון, בוטל.
- דברי הסבר**
- ראה דברי הסבר בסעיף קטן (א) לעיל.
25. לסעיף 25 (ועדת הביקורת) -
- (א) הובהר כי דירקטוריון תאגיד בנקאי חייב למנות ועדת ביקורת.
- (ב) נוסף סעיף קטן (ה) לפיו תקיים ועדת הביקורת ישיבה שנתית עם המבקר הפנימי לבדו.
- (ג) נוסף סעיף קטן (ו) הקובע כי:
- "(1) ככלל, קבלת החלטות בישיבות ועדת ביקורת והוועדה לעסקאות עם אנשים קשורים, תיעשה בנוכחות חברי הוועדה בלבד.
- (2) האמור בפסקה (1) אינו חל על יועץ משפטי, מבקר פנימי ובעלי תפקידים מינהליים ומקצועיים בוועדה".

דברי הסבר

תוספת סעיף קטן (ו) נועד למנוע השתתפות אנשים העלולים להשפיע על החלטות ועדות אלה באופן בלתי רצוי.

26. לסעיף 26 (תפקידי ועדת הביקורת) -

- (א) סעיף קטן (א) הורחב ובמקום הדרישה "שוועדת הביקורת תקבע את היקף פעילותו של המבקר הפנימי", נקבע כי ועדת הביקורת תמליץ על מסגרת הביקורת הפנימית וכמו כן תדון בתכנית העבודה ותמליץ ליו"ר הדירקטוריון ביחס אליהן.
- (ב) בסעיף קטן (ב), נקבע כי יו"ר ועדת הביקורת בהתייעצות עם יו"ר הדירקטוריון ועם המבקר הפנימי, יקבע מהם דוחות הביקורת הפנימית שיובאו בפני ועדת הביקורת בשלמותם.
- (ג) סעיף 22(ג) להוראה הקודמת, שקבע שיש להביא את מימצאי ועדת הביקורת והצעות לתיקון הליקויים, בפני הדירקטוריון, בוטל. עם זאת, החלטות ועדת הביקורת, יימסרו למליאת הדירקטוריון כאמור בסעיף 24(ג).
- (ד) סעיף 22(ו) להוראה הקודמת, שחייב את ועדת הביקורת באמצעות המבקר הפנימי לבקרה על יישום הוראה זו, בוטל.

דברי הסבר

- תכיפות הביקורת והיקפה, לרבות הקביעה שהמבקר הפנימי חייב בביקורת הדירקטוריון מכח חובתו לבקר את התאגיד הנקאי, מוסדותיו והחלטותיו, נקבעו בסעיף 14ה. לפקודת הבנקאות 1941, הקובע גם כי על המבקר הפנימי בתאגיד נקאי לבדוק האם מקויימות הוראות המפקח על הבנקים וכן בכללי הבנקאות (הביקורת הפנימית), התשנ"ג - 1992.
- לדוגמא, בכללי הבנקאות האמורים, נקבע כי:
- "1. (א) תפקידו של המבקר הפנימי יכללו בין היתר - (1) ביקורת על הביצוע השוטף של החלטות הדירקטוריון וההנהלה ועל הפעילות של ההנהלה הבכירה".

27. לסעיף 27 (ועדת עסקאות עם אנשים קשורים) -

ההוראה צומצמה ונוסף סעיף קטן (ב) לפיו ההוראות והמגבלות החלות על ועדת ביקורת (לרבות לעניין חברות) יחולו בהתאמה גם על ועדה לעסקאות עם אנשים קשורים. במקביל תוקנה הוראה מס' 312 (עסקי תאגיד נקאי עם אנשים קשורים).

28. לסעיף 28 (תכיפות ישיבות) -

נקבע כי ככלל, מליאת דירקטוריון תאגיד נקאי, תקיים ישיבה לפחות אחת לחודש (זאת במקום החובה בהוראה לפני תיקונה, לקבוע 10 ישיבות לשנה כאשר בין ישיבה לישיבה פער זמן של לא יותר מ- 6 שבועות).

דברי הסבר

התיקון קובע כי ככלל, יש לקיים ישיבת מליאת דירקטוריון, חודשית.

29. לסעיף 29 (נוכחות בישיבות הדירקטוריון) -

(א) נקבע כי דירקטור שלא השתתף בשמונה ישיבות דירקטוריון, לא רצופות, במשך שנה, יראו אותו כמתפטר. זאת בנוסף למקרה של דירקטור שלא השתתף ברציפות בשש

ישיבות הדירקטוריון שעל פי ההוראה הקודמת, יראו גם אותו כמתפטר. להוראה זו קיים חריג כמפורט בהוראה.

(ב) המלים "זולת אם הדירקטורים האחרים קבעו ללא התנגדות שהסיבה להעדרותו מוצדקת ואינה פוגעת בכושרו לנהל כדירקטור" - נמחקו.

דברי הסבר

הוחלט להחיל את רמת הנוכחות לפי סעיף 96א(א)(2) לפקודת החברות ביחס לדירקטור מקרב הציבור, גם על דירקטורים אחרים.

30. בסעיף 30 נוספה הדרישה למסור לדירקטוריון במסגרת חומר הרקע לדיונים, גם את המשמעויות וההשלכות, לרבות השלכה כספית.

31. בסעיף 32 (מניין חוקי) -

הדרישה הקודמת, לפיה נוכחות רוב חברי הדירקטוריון ובתוכם שני דירקטורים חיצוניים, היא תנאי מספיק לקיום מניין חוקי, בוטלה.
כמו כן בוטל סעיף 28 הקודם, שקבע צורך בקבלת החלטות ברוב מסויים, אולם, בכל מקרה יש לפעול לפי התקנות.

32. לסעיף 33 (פרוטוקול) -

(א) בסעיף קטן (א) נוספה דרישה לפירוט בפרוטוקול של עיקרי הדברים בשם אומרם כפי שבאו לידי ביטוי בישיבה.
(ב) סעיף 29(ג) הקודם שחייב שמירת הפרוטוקולים במשרד הראשי במקום שניתן לעיין בהם לפי דרישת הדירקטורים לפי תיאום מוקדם או לפי דרישת המפקח על הבנקים, בוטל.

דברי הסבר

ביטול סעיף קטן (ג) נעשה לאור השתרשותו של נוהג זה והיותו מובן מאליו לאור אחריותם של הדירקטורים.

33. סעיף 31 הקודם בוטל. (חובת דיווח על ידי מנהל עסקים ראשי) -

דברי הסבר

ביטול הסעיף נעשה מחמת כפילות האמור בו לאור סעיף 10(ב) להוראה.

34. לסעיף 39 (חליף) -

הסעיף בדבר מינוי חליף תוקן בכך שנאסר למנות חליף לדירקטור.

35. פרק ח' (דיווח למפקח על הבנקים) נערך מחדש ופוצל לסעיפים נפרדים.

36. בסעיף 42 (דיווח מיידני) :

(א) בסוף פסקה (א), נוסף : "לרבות דיווח למפקח, על ידי יו"ר הדירקטוריון בדבר הנימוקים לפיטורי או התפטרות דירקטור וכן דיווח למפקח על ידי דירקטור בדבר הנימוקים להתפטרותו או פיטוריו".

דברי הסבר

יו"ר הדירקטוריון ידווח למפקח תוך שבועיים מיום פיטורי או התפטרות הדירקטור, בתוספת הנימוקים לאירוע וחובה דומה הוטלה על הדירקטור המתפטר.

(ב) נדרש דיווח מיידי על אישור מינוי הפקידים הבכירים המהווים את הנהלת התאגיד הבנקאי.

(ג) פיסקה (5) בסעיף 37(ב) הקודם בדבר דיווח על החלטות הדירקטוריון בנוגע להנחיות ולנהלים מסויימים, בוטלה.

(ד) בסוף סעיף 42, בא :

"(ז) דיווח על הודעה לפי סעיף 96מז לפקודת החברות".

דברי הסבר

במסגרת הדיווח המיידי, יש לדווח גם על הודעות הנמסרות על פי חוק ניירות ערך. כגון על החלטה המאשרת פעולה של נושא משרה שיש בה לכאורה משום הפרת אמונים.

37. לסעיף 43 (דיווח על אירוע חריג) -

בסעיף קטן (א) נוספה פיסקה (3) המחייבת דיווח למפקח תוך 3 ימי עסקים, במקרה של הפסד של חברה בת או סניף בחוץ לארץ מעל שיעור מסויים מהונם, לעסקה בודדת או לתקופה מסויימת, כמפורט בהוראה המצ"ב.

דברי הסבר

לאור הסיכון המוגבר שבפעילות חברה בת או סניף של תאגיד בנקאי, מחוץ לישראל, נקבעה חובת דיווח מיוחדת במקרים המפורטים בפיסקה זו, והכל אם עלה ההפסד על סכום בשווי של מליון דולר ארה"ב.

רואה חשבון של תאגיד בנקאי (הוראה מס' 302)

38. (א) ההוראה נערכה מחדש לרבות מיספור.

(ב) לסעיף 3 (הופעה בפני הדירקטוריון) - הסיפא של הסעיף, בוטלה.

דברי הסבר

רואה החשבון רשאי להשתתף באסיפות הכלליות של בעלי המניות, בהן דנים בדוחות הכספיים, מכח סעיף 222(א) לפקודת החברות.

39. לסעיף 5 (העברת מידע לרואה חשבון) -

סעיף 36(ג) להוראה מס' 301 הקודמת, בוטל.

דברי הסבר

יש למסור מידע ומסמכים הדרושים לרואה החשבון מהתאגיד הבנקאי, לשם ביצוע תפקידו של רואה החשבון, מכח סעיפים 211 ו- 222 לפקודת החברות.

40. לסעיף 6 (דיווח רואה חשבון) -

בסעיף 6(ג), נקבע כי רואה חשבון שהגיע למסקנה כי קיימים ספקות בדבר המשך קיומו של התאגיד הבנקאי כעסק חי, ידווח על כך גם למפקח על הבנקים.

טבלת השוואה

41. לנוחותכם, מצ"ב בנספח טבלת השוואה בין סעיפי ההוראות המתוקנות וההוראה הקודמת.

תחילה

42. (א) תחילת התיקונים להוראה, היא לא יאוחר מיום 1.1.1999.
 (ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), תאגיד בנקאי שנתקל בקשיים ביישום התיקונים כאמור בסעיפים 15(ב) ו-(ג) להוראה, ביחס למי שמכהן כדירקטור בתאגיד הבנקאי במועד פירסום חוזר זה, רשאי לפנות למפקח בבקשה מנומקת לדחיית מועד התחילה לגבי סעיפים אלה.

עדכון הקובץ

43. מצורפים בזה דפי עדכון לקובץ הוראות ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(6/98) [8]301-1-18	(12/95) [7]301-1-33
(6/98) [1]302-1-9	-----

בכבוד רב,

זאב אבלס
 המפקח על הבנקים

נספח לחוזר מס' ח - 06 - 1928

דף השוואה להוראות דירקטוריון ורואה חשבון של תאגיד בנקאי (הוראות מס' 301 ו- 302)

(ההוראות המתוקנות לעומת הוראה מס' 301 לפני תיקונה)

<u>הערות</u>	<u>סעיף חדש</u>	<u>סעיף קודם</u>
(מבוא)	1	-
(תחולה)	2	40
(הגדרות)	3	-
(תפקידיו של הדירקטוריון)	4	1
(פעולותיו של הדירקטוריון) - הסיפא של סעיף 2(א) הקודם הועברה לסעיף 7(ד) החדש.	5	2
- סעיף 2(ב), הקודם בוטל.	-	-
- סעיף 2(ג)(1) הקודם תוקן.	-	-
- סעיף 2(ג)(2) הקודם בוטל.	-	-
- סעיף 2(ג)(3) הקודם תוקן.	-	-
- סעיף 2(ד) הקודם בוטל.	-	-
(נושאים שבהם חייב הדירקטוריון לדון ולהחליט) - הסעיף הקודם פוצל ל- 3 סעיפים חדשים (6, 7 ו- 8), שנערכו מחדש.	6	3
הסעיף תוקן.	6(א)	3(ו)
- סעיף קטן (יא) הקודם - תוקן.	6(ב)	3(יא)
	6(ג)	3(יב)
סעיף 3(ג) הקודם, תוקן ופוצל.	6(ד), (ה)	3(ג)
- סעיף 3(ד) הקודם תוקן ופוצל.	6(ו), (ז)	3(ד)
- בסעיף קטן (ז) החדש נוספה התייחסות ליחס הון מזערי.	-	-
המילים "אחת לשנה" הועברו לסעיף 9(א).	6(ח)	3(ה)
	6(ט)	3(ז)
	6(י)	3(ט)
	6(יא)	3(י)
	6(יב)	3(טו)
	6(יג)	3(יד)
- נוסף סעיף קטן (יד) בדבר מדיניות המיחשוב.	6(יד)	-
(נושאים שלגביהם על הדירקטוריון לקבוע הנחיות)		

<u>הערות</u>	<u>סעיף חדש</u>	<u>סעיף קודם</u>
(תכיפות דיונים) - במקום דרישת דיון "לפחות אחת ל- 6 שבועות" בסעיף 3(א)(1) הקודם, נדרש עדכון הדירקטוריון אחת ל- 6 שבועות ודיון לפי הצורך.	7(א)	3(א)(1)
סעיף קטן (א) - עוסק בדיון תקופתי.	-	-
פסקאות (א), (ה), (ז), (ט) הקודמות, בוטלו.	7(ב)	-
סעיף 7(ג) החדש, תוקן.	7(ג)	3(א)(2)
נוסף סעיף 7(ד) שהועבר מהסיפא של סעיף 2(א) הקודם.	7(ד)	-
סעיף קטן (ה) - תוקן, ונערך מחדש.	7(ה)	3(ב)(1)
סעיף קטן (ח) הקודם בוטל, ותוכנו נכלל בסעיף 26 - תפקידי ועדת ביקורת.	-	3(ח)
סעיף קטן (ט) הקודם בוטל מאחר שהוא מיותר, לאור האמור בהוראה מס' 303.	-	3(ט)
(תנאי העסקה) - סעיף 3 (יא) הקודם תוקן.	8	3(יא1)
הסעיף תוקן.	8(א), (ב)	3(יא1)(1)
נוסף סעיף 8(ד).	8(ג)	3(יא1)(2)
הסעיף תוקן.	8(ד)	-
סעיף 3(ג) הקודם בוטל.	8(ה)	3(יא1)(3)
(אשראי) - הסעיף תוקן וצומצם.	-	3(יג)
פסקאות (2)-(3) בסעיף 4(ב) הקודם, בוטלו. כבר קיים במיפרט ביקורת בתיקי לווים.	9	4.א
(ביקורת על דירקטוריון) - בוטל.	-	4.ב
(נושאים שלגביהם על הדירקטוריון לקבוע הנחיות).	10	4
בסעיף 10 (א)(1) החדש נוספו המילים "ניוד בעלי תפקידים מסויימים מידי תקופה (רוטציה)".	10(א)(1)	4(א)(1)
	10(א)(2)	4(א)(2)
	10(א)(3)	4(א)(2)
סעיף 4(א)(3) הקודם בטל - נכלל בסעיף 9(ב).	-	4(א)(3)
סעיף 4(א)(4) הקודם בטל - לאור האמור בסעיפים 25 - 26 וכללי הביקורת הפנימית.	-	4(א)(4)
לפסקה זו נוספה דרישה בדבר העברת מידע מתאגידים נשלטים וכן הקמת יחידת מטה מרכזית לניתוח המידע והמלצות.	10(א)(4)	4(א)(5)
בוטל.	-	4(א)(5)

<u>הערות</u>	<u>סעיף חדש</u>	<u>סעיף קודם</u>
	10(א)(5)	4(א)(ב) - (ג5)
- הסיפא של 4(א)(6) הקודם, בוטלה.	10(א)(6)	4(א)(6)
	10(ב)	4(ג)
	10(ג)	4(ה)
- (החלטות בתקשורת) - הסעיף תוקן והורחב.	11	4(ב)
(איסור אצילת סמכויות לוועדות הדירקטוריון) - הסעיף תוקן.	12	5
(מספר חברי הדירקטוריון)	13	6
(עובדי התאגיד כחברי דירקטוריון) - הסעיף תוקן.	14	7
(דירקטורים חיצוניים) - הסעיף תוקן.	15	9
(מקום מושבם של דירקטורים)	16	10
(יושב ראש הדירקטוריון) - הרישא של סעיף 11(א) בוטלה. כמו כן נוסף סעיף קטן (ג) הקובע מגבלות על יו"ר דירקטוריון.	17	11
(תפקידים מיוחדים) - בוטל. מיותר ומובן מאליו.	-	12
(תפקידי ניהול) - בוטל.	-	13
- (יושב ראש הדירקטוריון תושב חוץ) ניתן למנות יו"ר דירקטוריון שהוא תושב חוץ רק אם הוא משתתף באופן קבוע בישיבות הדירקטוריון, היינו, לא ניתן למנות חליף ליו"ר הדירקטוריון.	18	14
(כשירות דירקטור)	19	14א
(ניגוד עניינים). סעיפים קטנים (א) ו-(ג) תוקנו, ונוסף סעיף קטן (ד) חדש.	20	15
הכותרת שונתה ל"עיסוקים אחרים".	21	16
- (הצהרה) - נוספה דרישה לעיסוקו העיקרי 22(א) החדש, וכן 22 (ה) החדש). סעיף 22 (ה) נוסף גם לאור סעיף 15(ב) החדש.	22	17
מגבלת גיל, בוטלה.	-	18
(פרישה של דירקטור) הסעיף בוטל. ראה סעיף 42(א).	-	19
(אצילת תפקידי הדירקטוריון).	23	20
- (ועדות דירקטוריון) - סעיף קטן (ב) הקודם בוטל לאור סעיף קטן (ד) החדש.	24	20א
סעיף קטן (ב) החדש הוחל רק על קביעת שכרו של רואה חשבון.		
- סעיף קטן (ג) הקודם בוטל - לאור האחריות המוטלת על דירקטור אין מקום לסעיף השולל זכותו לקרוא פרוטוקולים.		
- סעיף קטן (ד) הקודם סומן (ג).		
- סעיף קטן (ה) הקודם סומן (ד) והמילה "שאר" בוטלה.		

<u>הערות</u>	<u>סעיף חדש</u>	<u>סעיף קודם</u>
(ועדת הביקורת) - בסעיף 25(א) החדש נקבעה בין היתר, חובת מינוי ועדת ביקורת בכל תאגיד בנקאי.	25	21
(תפקידי ועדת הביקורת)	26	22
סעיף קטן (א) תוקן.	- (א)26	(א)22
	(ב)26	(ב)22
סעיף קטן (ג) הקודם בוטל - לאור סעיף 24(ג).	-	(ג)22
	(ג)26	(ד)22
	(ד)26	(ה)22
סעיף קטן (ו) הקודם בוטל - מיותר שכן האמור בסעיף מתחייב מכח החוק.	-	(ו)22
	(ה)26	(ז)22
	(ו)26	(ח)22
(ועדת עסקאות עם אנשים קשורים) - הדרישות הושוו לאמור בסעיף 25 (ועדת הביקורת) וחלקן הועבר להוראה מס' 312.	27	ב20
(תכיפות ישיבות) - הרישא של הסעיף שונתה.	28	23
(נוכחות בישיבות הדירקטוריון) - הסעיף תוקן לרבות הוספת קריטריון של העדרות מ- 8 ישיבות לא רצופות של הדירקטוריון.	29	24
(סדר היום לישיבות) - הסעיף תוקן.	30	25
(השתתפות המבקר הפנימי בישיבות)	31	א25
הסעיף בדבר מסירת חומר, בוטל. אין חשיבות לזהות מוסר חומר הרקע.	-	26
(מניין חוקי) - לאור סעיפים 15, ו- 16 בוטלה דרישת הדירקטורים החיצוניים.	32	27
הסעיף בדבר קבלת החלטות, בוטל. בכל מקרה יש לפעול לפי התקנות.	-	28
(פרוטוקול) - בסעיפים קטנים (א) ו- (ב) הקודמים - שינוי נוסח, לרבות הוספת המילים "בשם אומרם", שינוי במועד אישור הפרוטוקול וביטול הסיפא של סעיף 29(א) הקודם וביטול סעיף קטן (ג) הקודם.	33	29
(קביעת נוהלי עבודה נוספים).	34	30
הסעיף בדבר חובת דיווח על ידי מנהל עסקים ראשי בוטל. מיותר לאור סעיף 10(ב).	-	31
(זכות דירקטור לקבל מידע) הזכות ניתנה גם לדירקטור חיצוני.	35	א31

<u>הערות</u>	<u>סעיף חדש</u>	<u>סעיף קודם</u>
(סיוע מקצועי לדירקטור) הזכות ניתן גם לדירקטור חיצוני.	36	ב31
(מסירת הודעה לרשות ניירות ערך)	37	ג31
(זכות חתימה) - בסעיף קטן (א), נוספה המילה "אחרת".	38	א32
(חליף) - הסעיף תוקן.	39	33
- פרק ח' (דיווח למפקח על הבנקים) נערך מחדש ופוצל לסעיפים נפרדים.	40-42	37
(תכיפות הדיווח).	40	
(דיווח שנתי)	41	37(א)
(דיווח מיידי) בסעיף קטן (א) נוספה דרישה לדיווח מנומק על פיטורי או התפטרות דירקטור.	42(א)	37(ב)
- פסקה (ב)(5) הקודמת בוטלה.		
- סעיף קטן חדש.	42(ז)	
- (דיווח על אירוע חריג) בסעיף קטן (א) נוספה פסקה חדשה (3), לעניין דיווח על אירוע חריג בפעילות בחוץ לארץ.	43	37(ד)
- (אופן הדיווח).	44	37(ג)
(פרשנות) בוטל.		38
(מסמכי ההתאגדות)	45	39
(אגודות שיתופיות)	46	41

<u>הערות</u>	<u>סעיף חדש</u>	<u>סעיף קודם</u>
	<u>בהוראה 302</u>	<u>בהוראה 301</u>
מבוא להוראה מס' 302.	1-2	-
- הסעיפים נערכו מחדש וסעיף קטן (ג) הקודם, בוטל.	2-6	36
	2	36(א)
(הופעה בפני הדירקטוריון) - הסיפא הקודמת בוטלה.	3	35
	4	36(ב)
	5	36(ד), (ה)
- בסעיף קטן 6(ג) החדש, נוספה חובת דיווח במישרין למפקח.	6	36(ו)