



ירושלים, ח' באייר תשע"ב
30 באפריל 2012
חוזר מס' ח-06-2332

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

הנדון: דירקטוריון

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 301)

מבוא

1. סעיף 24(ג) להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 בנושא דירקטוריון (להלן – ההוראה) מחיל על דירקטור חיצוני לפי ההוראה סעיפים מסוימים מחוק החברות, וביניהם את סעיף 245, שדן במשך כהונתו של דירקטור חיצוני.
2. במסגרת תיקון מספר 16 לחוק החברות תוקן סעיף 245 לחוק והוספו לו שלושה סעיפי משנה, ביניהם סעיפים הקובעים פרוצדורת מינוי של דירקטור חיצוני לתקופת כהונה נוספת.
3. לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות ובאישור הנגיד, תיקנתי את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 בנושא דירקטוריון, כמפורט להלן:

התיקון להוראה

4. בסעיף 24(ג) להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301, במקום "245" יבוא "245(א), 245(א3), 245(ב)".

דברי הסבר

על מינוי דירקטור חיצוני לפי ההוראה לא הוחל ההליך הקבוע בסעיף 239(ב) ו-1(ג) לחוק החברות. אי החלת הפרוצדורה בעניין הארכת הכהונה של דירקטור חיצוני שהתמנה לפי הוראות חוק החברות, על הארכת כהונה של דירקטור חיצוני שהתמנה בהתאם להוראה, תואמת את המדיניות שנקבעה בהוראה לעניין מינוי דירקטור חיצוני.

תחילה

5. תחילת התיקונים להוראה לפי חוזר זה היא ביום פרסום החוזר.

עדכון הקובץ

6. מצ"ב דפי עדכון לקובץ הוראות ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון.

להכניס עמוד

*12/10 [13] 301-13

(4/12) [16] 301-14

*12/10 [13] 301-41

(4/12) [16] 301-42

להוציא עמוד

(12/10) [13] 301-13

(12/10) [13] 301-14

(12/10) [13] 301-41

(12/11) [15] 301-42

בכבוד רב,

דוד זקן

המפקח על הבנקים

פרק ג': הרכב הדירקטוריון

מספר הדירקטורים

22. (א) הדירקטוריון יורכב ממספר חברים אשר יעודד יעילות ודיון אסטרטגי מהותי, ובלבד שהדירקטוריון יכלול לא פחות מ- 7 דירקטורים ולא יותר מ- 15.
- (ב) תאגיד בנקאי שאינו בנק ושמהות והיקף עסקיו אינם מצדיקים מינוי 7 חברים לדירקטוריון, רשאי באישור המפקח, למנות מספר קטן יותר של חברי דירקטוריון.

עובדי התאגיד הבנקאי כדירקטורים

23. עובדי התאגיד הבנקאי לא ימונו כדירקטורים.

דירקטורים חיצוניים

24. (א) לפחות שליש מהדירקטורים יהיו דירקטורים חיצוניים.
- (ב) לצורך הוראה זו, "דירקטור חיצוני" – מי שמתקיימים לגביו התנאים להלן:
- (1) הדרישות המפורטות בסעיף 240 לחוק החברות, אולם לעניין פסקה זו:
- (i) "שליטה" - כהגדרתה בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א – 1981.
- (ii) "כשירות מקצועית" - תואר אקדמאי כנדרש באחד התנאים האמורים בפסקאות (1) או (2) לסעיף 2(א) לתקנות החברות (תנאים ומבחנים לדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ולדירקטור בעל כשירות מקצועית) התשס"ו- 2005, **וכן** בעל ניסיון כנדרש בפסקה (3) בו.
- (iii) "זיקה" – בנוסף לקבוע בסעיף 240 (ב) לחוק החברות, יראו זיקה המונעת מינוי גם כאשר מתקיימת זיקה למחזיק מעל 5% מסוג מסוים של אמצעי השליטה בתאגיד הבנקאי.
- (2) הוא או קרובו אינו מחזיק במניות התאגיד הבנקאי, במניות תאגיד נשלט, במניות תאגיד השולט בתאגיד הבנקאי, או במניות תאגיד בנקאי הנשלט בידי מי מהם; לעניין פסקה זו:
- (i) "שליטה" - כהגדרתה בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א – 1981.
- (ii) "מחזיק" – כהגדרת "החזקה" בחוק הבנקאות (רישוי), למעט החזקה בשיעור שאינו עולה על 1% מההון הנפרע של תאגיד שמניותיו נסחרות בבורסה;
- (iii) "קרוב" - בן זוג, הורה או צאצא.
- (ג) הוראות סעיפים 239(ד), 241, 244, 245(א), 245(א3), 245(ב), 246, 247, ו- 249 לחוק החברות יחולו על דירקטור חיצוני לפי הוראה זו.
- (ד) על אף הקבוע בסעיף 245(ב) לחוק החברות, המפקח רשאי להפסיק כהונה של דירקטור חיצוני (שאינו דירקטור חיצוני שמונה כאמור בסעיף 239(ב) לחוק החברות), בהתאם לסעיף 11א(ה) לפקודה.
- (ה) המפקח רשאי, במקרים חריגים, לאשר מועמד לתפקיד "דירקטור חיצוני" אף אם לא התקיימו כל התנאים המפורטים בסעיף קטן (ב) וכן לאשר הפסקת כהונתו של דירקטור

עדכונים			
תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
13/9/85	חוזר מקורי		1210
11/1/95	עדכון		1394
19/6/89	עדכון		1412
13/8/90	עדכון		1473
8/91	שיבוץ בהוראות ניהול בנקאי תקין	1	-----
21/7/92	עדכון	2	1582
8/11/92	עדכון	3	1606,1609
3/1/93	עדכון	4	1615,1616
11/7/94	עדכון	5	1715
2/1/95	עדכון	6	1739
12/95	גרסה מחודשת של קובץ ניהול בנקאי תקין	7	-----
21/6/98	עדכון	8	1928
10/1/01	עדכון	9	2021
22/8/01	עדכון	10	2038
30/11/03	עדכון	11	2122
28/2/05	עדכון	12	2161
29/12/10	עדכון	13	2287
6/11/11	עדכון	14	2313
25/12/11	עדכון	15	2320
30/4/12	עדכון	16	2332