



ירושלים, י"ט באדר א', תשס"ה

28 בפברואר, 2005

חוזר מס' ח- 06 - 2161

(9505.doc)

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: דירקטוריון

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 301)

מבוא

1. ב-1.9.04 נכנס לתוקפו תיקון 13 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן – החוק) ולפקודת הבנקאות לשנת 1941 (להלן – הפקודה). התיקון קובע, בין השאר, כי לא יכהן אדם כנושא משרה בתאגיד בנקאי אלא אם כן נמסרה הודעה למפקח, 60 ימים לפחות לפני תחילת הכהונה, והמפקח לא הודיע על התנגדותו למינוי בתוך תקופה זו, או שהודיע על הסכמתו לכך. עמדתו של המפקח תביא בחשבון את התאמתו של המועמד לתפקיד המוצע, לרבות ניסיונו העסקי, יושרו וקשריו, מכל סוג שהוא, עם התאגיד הבנקאי או עם נושא משרה בתאגיד הבנקאי. כמו כן, לגבי תאגיד בנקאי בו אין גרעין שליטה, ולגבי נושאי משרה כפי שהוגדרו בפקודה, יביא בחשבון המפקח שיקולים נוספים – גם את עיסוקיו ועסקיו האחרים של המועמד, מהות זיקתו לתאגיד הבנקאי ומערך האיזונים והכוחות בדירקטוריון התאגיד הבנקאי, לרבות מספר המועמדים המבקשים להתמנות.
2. נושא משרה מוגדר בפקודה כ"דירקטור, מנהל כללי ומבקר פנימי, וכן מי שהמפקח יקבע; המפקח יקבע לכל תאגיד בנקאי מי מבעלי התפקידים באותו תאגיד בנקאי חייב באישור המינוי ובלבד שקביעתו לא תכלול יותר משבעה בעלי תפקידים בתאגיד בנקאי אשר כל מחזיקי אמצעי השליטה בו אינם חייבים בהיתר לפי הוראות סעיף 34(ב) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 ויותר מארבעה בעלי תפקידים בתאגיד בנקאי אחר".
3. בהתאם לאמור לעיל, תיקנתי את הוראת הדירקטוריון.

התיקונים להוראה

4. בסעיף 3 (הגדרות), יתווסף:
"נושא משרה" – כהגדרתו בסעיף 11א לפקודת הבנקאות, 1941".

5. אחרי סעיף 3 (הגדרות), יבוא :

”אישור נושא משרה

א3. בהתאם לאמור בסעיף 11א לפקודת הבנקאות, לא יוכל אדם לכהן כנושא משרה אלא אם כן נמסרה הודעה למפקח, שישים יום לפחות לפני תחילת הכהונה. להודעה יצרף התאגיד הבנקאי שאלון שימולא על ידי המועמד. (נוסח השאלון - ראה נספח).”

דברי הסבר

מילוי השאלון במלואו בצרוף כל המסמכים הנדרשים הינו חלק הכרחי מההודעה על מינוי נושא משרה וספירת 60 הימים קודם לתחילת הכהונה, הקבועה בחוק, תחל רק עם קבלת השאלון המלא בפיקוח על הבנקים.

דרישות המידע בשאלון הינן סטנדרטיות. בהתאם לנסיבות, ובהתבסס על תשובות המועמד לשאלון, עשוי המועמד להתבקש לספק פרטים נוספים לפיקוח על הבנקים.

כל הודעה מראש על מינוי נושא משרה כאמור, תשלח למנהל תחום הערכה מוסדית בפיקוח על הבנקים בבנק ישראל בירושלים (ת.ד. 780).

6. יתווסף נספח ”שאלון למועמד לתפקיד נושא משרה בתאגיד בנקאי”, כמפורט בהוראה.

הבהרה

7. הארכת כהונה של נושא משרה לא תחשב מינוי כמשמעותו בסעיף 11א לפקודת הבנקאות.

תחילה

8. (א) תחילת האמור בחוזר זה הינה מיידית.

(ב) אבקשכם להעביר לפיקוח על הבנקים (למנהל תחום הערכה מוסדית), תוך חודש מיום חוזר זה, את הגדרת בעלי התפקידים הבכירים ביותר בתאגיד, לגביהם סבור התאגיד הבנקאי שיש ליישם את ההוראה, בצרוף תרשים ארגוני מעודכן של מוסדכם. על פי רשימה זו יקבע המפקח על הבנקים את בעלי התפקידים החייבים באישור המינוי.

עדכון קבצים

9. מצ”ב דפי עדכון לקובץ הוראות ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון :

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
301-1-31 [12] (2/05)	301-1-22 [11] (11/03)

בכבוד רב,

יואב להמן

המפקח על הבנקים