

דירקטוריון (2/05)(11/03) ,(8/01),(1/01),(6/98)

תוכן העניינים

	כללי	פרק א'
301-3	1. מבוא	
301-3	2. תחולה	
301-3	3. הגדרות	
301-3	3א. אישור נושאי משרה	
301-4		פרק ב'
		תפקידיו של הדירקטוריון וסמכויותיו
301-4	4. תפקידיו של הדירקטוריון (בוטל)	
301-4	5. פעולותיו של הדירקטוריון (בוטל)	
301-4	6. נושאים שבהם חייב הדירקטוריון לדון ולהחליט	
301-5	7. תכיפות דיונים	
301-6	8. תנאי העסקה	
301-6	9. אשראי	
301-7	9א. ניהול סיכונים	
301-7	10. נושאים שלגביהם על הדירקטוריון לקבוע הנחיות	
301-8	11. קיום ישיבות בתקשורת	
301-9	11א. קבלת החלטות ללא התכנסות	
301-9	12. איסור אצילת סמכויות לוועדות הדירקטוריון	
301-10		פרק ג'
		הרכב הדירקטוריון
301-10	13. מספר חברי הדירקטוריון	
301-10	14. עובדי התאגיד כחברי דירקטוריון	
301-10	15. דירקטורים חיצוניים	
301-10	16. מקום מושבם של דירקטורים	
301-11		פרק ד'
		יושב ראש הדירקטוריון
301-11	17. יושב ראש הדירקטוריון	
301-11	18. יושב ראש הדירקטוריון תושב חוץ	
301-12		פרק ה'
		כשירות לכהן כדירקטור
301-12	19. כשירות דירקטור	
301-12	20. ניגוד עניינים דרך קבע – כשירות לכהונה	
301-12	20א. ניגוד עניינים ענפי	
301-13	20ב. פניית דירקטור	
301-14	21. עיסוקים אחרים	
301-14	22. הצהרה	

301-15	ועדות הדירקטוריון	פרק ו'
301-15	23. אצילת תפקידי הדירקטוריון	
301-15	24. ועדות דירקטוריון	
301-15	25. ועדת הביקורת	
301-15	26. תפקידי ועדת הביקורת	
301-16	27. ועדת עסקאות עם אנשים קשורים	
301-17	דרכי עבודתו של הדירקטוריון וועדותיו	פרק ז'
301-17	28. תכיפות ישיבות	
301-17	29. נוכחות בישיבות הדירקטוריון	
301-17	30. הודעות וחומר רקע לישיבות	
301-18	31. השתתפות המבקר הפנימי בישיבות	
301-18	32. מניין חוקי והצבעה	
301-18	32א. סדר היום	
301-18	33. פרוטוקול	
301-18	34. קביעת נוהלי עבודה נוספים	
301-18	35. זכות דירקטור לקבל מידע	
301-19	36. סיוע מקצועי לדירקטור	
301-19	37. מסירת הודעה לרשות ניירות ערך (בוטל)	
301-19	38. זכות חתימה	
301-19	39. חליף	
301-20	דיווח למפקח על הבנקים	פרק ח'
301-20	40. תכיפות הדיווח	
301-20	41. דיווח שנתי	
301-20	42. דיווח מיידי	
301-21	43. דיווח על אירוע חריג	
301-21	44. אופן הדיווח	
301-22	שונות	פרק ט'
301-22	45. מסמכי ההתאגדות	
301-22	45א. הנהלה	
301-22	46. אגודות שיתופיות	
301-22	הוראות מעבר	פרק י'
301-22	47. הוראות מעבר	
301-23	שאלון למועמד לתפקיד נושא משרה בתאגיד בנקאי	נספח

דירקטוריון (1/01), (6/98)פרק א': כללי**מבוא**

1. (א) ניהולו התקין של תאגיד בנקאי מחייב תפקוד תקין וברמה גבוהה של הדירקטוריון. לשם כך נקבעו הוראות לעניין תפקידיו, הרכבו ודרכי פעולתו של הדירקטוריון. הוראות אלו הינם כללים מינימליים הנדרשים לניהול תקין של התאגיד הבנקאי בכל הקשור לפעולת הדירקטוריון. תפיסת הפיקוח על הבנקים את תפקידי הדירקטוריון הינה שהדירקטוריון אחראי לתפקידי הפיקוח וההכוונה לרבות קביעת המדיניות של התאגיד הבנקאי בעוד שתפקידי הביצוע - מסורים להנהלה. מובן כי לאור האחריות המוטלת על דירקטור, עליו להיות בעל יכולת, כישורים מתאימים ומוכנות להקדיש את הזמן הנדרש לשם עמידה בתפקידים המוטלים עליו.
- (ב) למען הסר ספק, מובהר בזאת כי ככלל, הוראות אלו אינן חוזרות על האמור בחוק החברות, התשנ"ט – 1999, והאמור בהן בא להוסיף על חוק החברות.

תחולה

2. הוראות אלו יחולו על כל התאגידים הבנקאיים למעט על תאגיד בנקאי שהוא חברת שירותים משותפת. המפקח רשאי לקבוע הוראות מסוימות שונות מאלו המפורטות להלן, שיחולו על תאגידים בנקאיים מסוימים.

הגדרות

3. "מנהל כללי" - יחיד בעל התפקיד הניהולי הבכיר בחברה, יהא כינויו אשר יהא;
 "חוק החברות" - חוק החברות, התשנ"ט – 1999.
 "נושא משרה" - כהגדרתו בסעיף 11א לפקודת הבנקאות, 1941.

אישור נושאי משרה (2/05)

- 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).

פרק ב': תפקידיו של הדירקטוריון וסמכויותיו**תפקידיו של הדירקטוריון**

4. בטל;

פעולותיו של הדירקטוריון

5. בטל;

נושאים שבהם חייב הדירקטוריון לדון ולהחליט

6. הדירקטוריון יקיים מדי פעם דיון בדבר מדיניות התאגיד הבנקאי והקווים העקרוניים לפעולתו. בנוסף, על הדירקטוריון לדון ולהחליט בעניינים הבאים וכן לנקוט בפעולות המפורטות להלן:

(א) הגדרת מדיניות התאגיד הבנקאי לרבות כל חברות הבת שלו ושלוחותיו בחוץ לארץ, בנושא חשיפה לסיכונים שונים (סיכוני אשראי, סיכוני שוק, סיכונים תפעוליים, סיכוני נזילות, סיכונים משפטיים וכו'), כמפורט בסעיף 9א;

(ב) אישור התקציב הכולל של התאגיד הבנקאי (הכנסות, הוצאות והשקעות), שיוגש לא יאוחר מסוף חודש דצמבר של שנה קודמת לשנת התקציב הנדונה; עם זאת, ניתן לאשר תקציב כולל כאמור, לא יאוחר מסוף חודש ינואר של שנת התקציב הנדונה ובלבד שעד סוף דצמבר של שנה קודמת, אושר תקציב זמני לשנת התקציב הנדונה או לחודש ינואר עצמו;

(ג) מעקב שוטף, לפחות אחת לרבעון, אחר ביצועו בפועל של התקציב;

(ד) ביצוע ומימוש השקעות קבועות, לרבות השקעה בתאגיד נשלט, בין אם מושבו בארץ או בחוץ לארץ, מעל לסכום מסוים כפי שיקבע הדירקטוריון;

(ה) ביצוע שינויים במבנה השליטה של התאגיד הבנקאי בתאגיד נשלט שפעילותו מהותית לפעילות התאגיד הבנקאי;

(ו) הנפקת מניות (לרבות אופציות וניירות ערך המירים) על-ידי תאגיד נשלט, הן בישראל והן מחוץ לישראל והנפקה אחרת של תאגיד נשלט בערבות התאגיד הבנקאי והכל, 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;

(ז) בחינה של הלימות ההון, לרבות יחס הון מזערי נאות, מבנה ההון והשינויים בו;

(ח) דיון במדיניות האשראי של התאגיד הבנקאי וביעדים כמפורט בסעיף 9;

(ט) קביעת שכרו של המבקר הפנימי וקידומו, לפי המלצת ועדת הביקורת;

(י) דיון בהודעה של רואה החשבון בדבר אי תיקון ליקויים על פי סעיף 3(ב) להוראה מס' 304;

(יא) דיון בדוחות הביקורת של המפקח על הבנקים ובנקיטת הפעולות המתחייבות מהם וכן דיון בתשובות התאגיד הבנקאי עד לסיום הטיפול בדוח הביקורת;

- (יב) דיון בהודעת רואה החשבון המבקר לפי סעיף 6(ג) להוראה מס' 302 על קיום ספקות בדבר המשך קיומו של התאגיד הבנקאי כעסק חי; הדיון יתקיים לא יאוחר משלושה ימים ממועד קבלת ההודעה, זאת לפני שיאושרו הדוחות הכספיים;
- (יג) כל עניין אחר בעל חשיבות מהותית לפעילות התאגיד הבנקאי או לפיקוח ולבקרה על ניהולו.
- (יד) מדיניות המיחשוב של התאגיד הבנקאי.
- (טו) דיון במדיניות השיפויים והביטוחים לנושאי המשרה, וכן דיון לפני אישור שיפוי או התחייבות מראש לשיפוי נושא משרה או שינוי בתנאי התחייבות קיימת. לקראת דיון כאמור יובאו לידיעת חברי הדירקטוריון נתונים עדכניים לגבי כלל ההתחייבויות לשיפוי וסכומי הביטוח של נושאי המשרה הקיימים בתאגיד הבנקאי, וכן אומדנים לעלות האלטרנטיבית להתחייבות מראש לשיפוי (כגון עלות פרמיות שדורשות חברות הביטוח בגין פוליסה מקבילה לתנאי השיפוי).
- (טז) מינוי ופיטורי המנהל הכללי.

תכניות דיונים

7. (א) הדירקטוריון יעודכן לפחות אחת ל-6 שבועות וידון לפי הצורך במצבו העסקי של התאגיד הבנקאי בהתאם לדוח חודשי, שיוגש בכתב ושמתכונתו תיקבע בידי הדירקטוריון.
- (ב) הדוח החודשי יכלול לפחות את הפירוט הבא:
- (1) תמצית מאזן ודוח רווח והפסד, תוך התייחסות לרווחים פיננסיים, הכנסות מעמלות והוצאות תפעוליות;
 - (2) מידת החשיפה של התאגיד הבנקאי לסיכונים לסוגיהם;
 - (3) הטיפול בחובות קשי גבייה שסכומם מהותי;
 - (4) שינויים עיקריים במצבן של חברות בת והשקעות מהותיות בנכסים קבועים;
 - (5) עסקאות שהן מהותיות או חריגות לעסקי התאגיד לפי שיקול דעת המנהל הכללי וזאת בנוסף לכללים שקבע הדירקטוריון בעניין זה;
 - (6) פעילות התאגיד הבנקאי בשוק ההון, על חשבון עצמו ("נוסטרו").
- (ג) אחת לשלושה חודשים ידון הדירקטוריון במצבו העסקי של התאגיד הבנקאי בהתאם לדוח רבעוני שיוגש בכתב ושמתכונתו תיקבע בידי הדירקטוריון, שייערך לפי הפירוט דלעיל. דוח רבעוני זה יכלול גם שינויים עיקריים בסעיפי נכסים והתחייבויות, כמו כן יכלול דוח זה פרטים בעניין הפרשות לחובות מסופקים; הדיון יכלול דיון במסמך החשיפות לסיכונים למיניהם כמפורט בהוראה מס' 339.
- (ד) לפחות אחת לשנה ידון הדירקטוריון בקביעת יעדים לביצוע בשנה הקרובה ומידת התאמתם למדיניות התאגיד הבנקאי.
- (ה) (1) הדירקטוריון ידון בכל אירוע הכלול ברשימה של סוגי אירועים חריגים כפי שתיקבע מראש על ידי הדירקטוריון, לרבות עבירה או עבירה לכאורה על החוק, פגיעה בנוהל בנקאי תקין ופגיעה בטוהר המידות, ובלבד שכל אירוע

- חריג שיש בו משום חשד לעבירה פלילית יועבר מיידית לבדיקת המבקר הפנימי, או לפי מהות העניין - למשטרה.
- (2) הדירקטוריון ידון באופן מידי בכל אירוע החורג מהשגרה בפעילות התאגיד הבנקאי, שעשויה להיות לו השפעה מהותית על עסקי התאגיד הבנקאי. (גם אם אינו כלול ברשימה האמורה בפסקה (1)).

תנאי העסקה

8. על הדירקטוריון לדון ולהחליט וכן לנקוט בפעולות המפורטות להלן, לקביעת מדיניות השכר, תנאי הפרישה ומערכת התיגמולים לעובדים ולמנהלים בהתאם לאמור להלן:
- (א) על הדירקטוריון לוודא מראש כי תנאי ההעסקה והפרישה מתיישבים עם מצבו העסקי של התאגיד הבנקאי וכי שינויים במצבו העסקי ימצאו ביטוי, ככל שניתן, בתנאי ההעסקה והפרישה;
- (ב) לפני תחילת הדיונים על הסכמי השכר הקיבוציים לכל שנה יעדכן הדירקטוריון במידת הצורך את מדיניותו בעניין זה כפי שהוגדרה בתקציב לאותה שנה;
- (ג) הדירקטוריון יקבע את תנאי ההעסקה של המנהל הכללי ואת עקרונות תנאי ההעסקה של הדרג הביצועי הבכיר של עובדי התאגיד הבנקאי ותנאי הפרישה שלהם. לפני קביעת תנאים כאמור לגבי המנהל הכללי יש להמציא לדירקטוריון, זמן סביר לפני מועד הישיבה בה עניינים אלה נדונים, את עיקרי תנאי ההעסקה הקודמים ואת עיקרי תנאי ההעסקה החדשים;
- (ד) בעת שהדירקטוריון מאשר תנאי כהונת יושב ראש הדירקטוריון, לרבות גמול ותנאי העסקה ופרישה, יש להמציא לדירקטוריון, זמן סביר לפני מועד הישיבה בה עניינים אלה נידונים, את עיקרי תנאי ההעסקה הקודמים ואת עיקרי תנאי ההעסקה החדשים;
- (ה) הדירקטוריון יקבע את מדיניותו בכל הקשור למעורבותו בקביעת תנאי העסקה ופרישה של עובדי חברות בת של התאגיד הבנקאי וידאג לכך כי יתקיים דיון בדירקטוריון חברות בת של התאגיד הבנקאי, בדבר התנאים כאמור.

אשראי

9. (א) לפחות אחת לשנה - ידון הדירקטוריון ויחליט במדיניות האשראי של התאגיד הבנקאי על פי סעיף 6(ח), דיון אשר יכלול בין היתר את הנושאים הבאים:
- (1) היחס הרצוי בין סך האשראי לציבור לסך נכסי הבנק והונו;
 - (2) המיגבלות הרצויות על שיעור החשיפה באשראי;
 - (3) החשיפה הרצויה כלפי הלווים/קבוצות הלווים הגדולים בתאגיד הבנקאי;
 - (4) מדיניות בטחונות ומירווחי הביטחון על כל סוגי הביטחונות.
- (ב) הדירקטוריון ידון ויקבע עמדה לגבי מדרג הסמכויות למתן אשראי ובלבד שמתן אשראי העולה על מינימום מסויים שייקבע על ידי הדירקטוריון יובא לאישור הדירקטוריון.

ניהול סיכונים

- 9א. (א) לפחות אחת לשנה – ידון הדירקטוריון ויאשר מדיניות חשיפה לסיכונים השונים ויקבע את תקרות החשיפה המותרות במגזרי הפעילות השונים. כמו כן עליו לדון ולאשר את ההערכות הארגונית לניהול ולבקרת החשיפה הכוללת של התאגיד לסיכונים השונים.
- (ב) על הדירקטוריון לקיים את הדיון, לפקח על דירוג הסיכונים ולקבוע מגבלות, לאחר שעמד על איכות הכלים הקיימים בתאגיד הבנקאי לניהול ולבקרת הסיכונים מכל סוג ובכל תחום פעולה.
- (ג) על הדירקטוריון להבטיח כי כל פעילות חדשה של התאגיד הבנקאי (מכשיר פיננסי נגזר חדש השונה משמעותית מהמכשירים הקיימים בתאגיד, יצירת חשיפה מסוג חדש, עשיית שוק וכו') תאושר על ידו לאחר שעמד על הסיכונים הכרוכים בפעילות החדשה, בחן את המנגנונים בהם ישתמש התאגיד הבנקאי לניהול, למדידה ולבקרת הסיכונים, קבע מגבלות כמותיות כמתחייב מהסיכונים הגלומים בפעילות החדשה ווידא כי בתאגיד הבנקאי קיימים כוח אדם, מקורות מימון ותשתית מיכונית וטכנולוגית שתבטיח קליטה וניהול נאותים של הפעילות והתאמתה לקיים בתאגיד הבנקאי.

נושאים שלגביהם על הדירקטוריון לקבוע הנחיות

10. (א) הדירקטוריון יקבע בכתב נהלים לטיפול בנושאים המפורטים להלן ויוודא את ביצועם. בנהלים ייקבע מיהו הגוף המוסמך לטפל בנושאים אלה וכן תיקבע דרך הטיפול בהם, וחובת הדיווח לדירקטוריון בנושא שהטיפול בו הועבר לאדם או לגוף אחר בתאגיד. ואלה הנושאים:
- (1) ניווד בעלי תפקידים מסויימים בתאגיד הבנקאי, מידי תקופה (רוטציה);
 - (2) בטל;
 - (3) מנגנוני הפרדה בין הפעילויות של התאגיד הבנקאי במגזרים שונים או בין הפעילויות של התאגיד הבנקאי והפעילויות של הקבוצה אליה קשור התאגיד הבנקאי, אם עלולים להיות ניגודי עניינים;
 - (4) מנגנוני פיקוח ובקרה על תאגידים שבשליטת התאגיד הבנקאי; הדירקטוריון יקבע הנחיות שיבטיחו כי תאגידים שבשליטת התאגיד הבנקאי, יעבירו לתאגיד הבנקאי את המידע הדרוש לו על מנת לקיים ברמה הקונצרנית מעקב שוטף, פיקוח ובקרה על עסקי הקבוצה ועל היקף הסיכונים; ההנחיות תכלולנה הקמת יחידת מטה מרכזית שתנתח את המידע האמור ותדווח להנהלת התאגיד הבנקאי על תמצית המידע ועל המלצותיה, על פי מתכונת דיווח שיאשר הדירקטוריון;

- (5) קביעת סכום מזערי לעסקאות עם אנשים קשורים על פי סעיף 7(א)(3) להוראה מס' 312 ונוהלי דיווח ומעקב על עסקאות מהותיות עם אנשים קשורים, כמתחייב מסעיף 7(ג) להוראה מס' 312 ;
- (6) כל נושא אחר, שלדעת הדירקטוריון, הינו בעל חשיבות לניהול התאגיד הבנקאי.
- (ב) הדירקטוריון יגדיר בצורה מפורטת את תפקידיו וסמכויותיו של המנהל הכללי ויטיל עליו חובה לדווח לדירקטוריון באופן שוטף על פעולותיו; הדירקטוריון יגדיר את הדיווחים שעל המנהל הכללי לדווח.
- (ג) הדירקטוריון יקבע הנחיות ונהלים כדי להבטיח כי המבקר הפנימי יקבל את כל המידע והמסמכים הדרושים לו, לפי שיקול דעתו, לשם קיום הביקורת הפנימית ולשם וידוא קיום ביקורת פנימית נאותה באותם תאגידים נשלטים בהם הוא אינו משמש כמבקר פנימי, לרבות: תכניות עבודה של המבקרים הפנימיים בתאגידים נשלטים, דיווחים על אירועים חריגים בתאגידים אלה וכל מידע וחומר הדרוש מדירקטורים של גופים אלה או מחברי הנהלותיהם ומכל עובד מעובדיהם, הכל כפוף לכל דין, לרבות חוקי מקום מושב השלוחות.

קיום ישיבות בתקשורת

11. הדירקטוריון יקבע נהלים לעניין קיום ישיבות באמצעות שימוש באמצעי תקשורת, אשר יכללו גם את העניינים הבאים:
- (א) רק במקרים מיוחדים, ניתן לקיים ישיבות דירקטוריון שלא על ידי כינוס ישיבה פרונטלית, אלא באמצעי תקשורת (להלן -התייעצות בתקשורת).
- (ב) דירקטוריון התאגיד הבנקאי יגדיר בנוהל מפורט את סדרי ביצוע ההתייעצות בתקשורת, כגון: ייזומה, קוורום, חומר הרקע, קבלת החלטות (לרבות כאשר חברים מסתייגים מההצעה המוצעת או באשר לעצם דחיפת הנושא), התייעוד, לרבות פרוטוקול, וכל עניין אחר שיקבע בדירקטוריון. בנוהל ייקבע כי יש לעשות מאמץ על מנת לשתף בהתייעצות את כל חברי הדירקטוריון;
- (ג) יש להביא את פרוטוקול הישיבה לידיעת הפורום הרלבנטי, בישיבה (פרונטלית) הראשונה שלאחר קבלת ההחלטה;
- (ד) על אף האמור לעיל, אלה הנושאים בהם לא ניתן יהיה לקבל החלטות בהתייעצות בתקשורת:
- החלטה של ועדת הביקורת;
 - עסקה עם איש קשור כמשמעותו בפסקאות 3(א),(ב),(ג) ו-ו (ו) להגדרה של "איש קשור", בסעיף 3 להוראה מס' 312 ;
 - תנאי העסקה ופרישה של נושאי משרה;
 - אשראי מעל סכום מסויים כפי שיקבע הדירקטוריון;
 - אשראי בתנאים חריגים כפי שיקבע הדירקטוריון (מבחינת ריבית ו/או זמני פירעון ו/או איכות בטחונות).

קבלת החלטות ללא התכנסות

11.א. דירקטוריון של תאגיד בנקאי, שעל פי תקנונו רשאי הדירקטוריון לקבל החלטות ללא התכנסות בפועל אם כל הדירקטורים הזכאים להשתתף בדיון ולהצביע בעניין שהובא להחלטה הסכימו לכך, לא יהיה רשאי לקבל החלטות כאמור, אלא במקרים מיוחדים, ותוך פירוט הנסיבות המיוחדות בפרוטוקול ההחלטה.

איסור אצילת סמכויות לוועדות הדירקטוריון

12. על מליאת הדירקטוריון ולא באמצעות ועדותיו השונות לקבוע, לדון ולהחליט בנושאים המפורטים בסעיפים 6(א), (ב), (ו), (ז), (ח), (י), (יב), (טז), (ז), (ג), (ד), (ה), 8, 9(א), 9(ב) רישא ו- 45 ובכל דוח בקורת של המפקח, אם דרש זאת המפקח.

פרק ג': הרכב הדירקטוריון

מספר חברי הדירקטוריון

13. (א) הדירקטוריון יכול ללא 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 על הבנקים, למנות לדירקטוריון מספר יותר קטן של חברי דירקטוריון.

עובדי התאגיד כחברי דירקטוריון

14. בדירקטוריון לא ייכללו עובדי התאגיד הבנקאי למעט המנהל הכללי של התאגיד הבנקאי.

דירקטורים חיצוניים

15. (א) לפחות רבע מחברי הדירקטוריון יהיו דירקטורים חיצוניים.
 (ב) לצורך הוראה זו, "דירקטור חיצוני" – מי שעומד בכל התנאים להלן:
- (1) מתקיימות בו דרישות הכשירות המפורטות בסעיף 240 לחוק החברות. לענין זה, "שליטה" כהגדרתה בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א – 1981.
 - (2) בטל;
 - (3) בטל;
 - (4) אינו מחזיק במניות התאגיד הבנקאי, במניות תאגיד בשליטת התאגיד הבנקאי, במניות תאגיד השולט בתאגיד הבנקאי, או במניות תאגיד בשליטת תאגיד השולט בתאגיד הבנקאי;
 - (5) לענין סעיף זה, "מחזיק" - במישרין או בעקיפין לרבות באמצעות תאגיד נשלט, או שבן זוגו, הורו או ילדו, מחזיקים במניות התאגיד במישרין או בעקיפין לרבות באמצעות תאגיד נשלט; אולם בתאגיד שמניותיו נסחרות בבורסה, לא יהיה בהחזקת מניות בעצמו או על ידי בן זוגו, הורו או ילדו, בשיעור שאינו עולה על 1% מההון הנפרע של התאגיד, כדי לראות בדירקטור "בעל מניות" לענין סעיף זה;
 - (6) אינו מכהן כיו"ר הדירקטוריון של התאגיד הבנקאי.
- (ג) האמור בסעיפים 245(א) ו-249 לחוק החברות יחול בהתאמה על דירקטור חיצוני.

מקום מושבם של דירקטורים

16. לפחות שני שלישים מחברי הדירקטוריון יהיו כאלה שמקום מושבם הקבוע בישראל.

פרק ד': יושב ראש הדירקטוריון

יושב ראש הדירקטוריון

17. (א) בראש דירקטוריון תאגיד בנקאי יכהן יושב ראש, והוא יהיה אחראי לתפקודו התקין והיעיל של הדירקטוריון ולקיום החובות המוטלות על הדירקטוריון.
- (ב) בהעדרו של יו"ר הדירקטוריון, ימלא את מקומו אחד מחברי הדירקטוריון אשר אינו המנהל הכללי של התאגיד הבנקאי.
- (ג) יו"ר דירקטוריון תאגיד בנקאי לא יהיה מנהל כללי או בעל תפקיד אחר בתאגיד הבנקאי ולא יעסוק בניהול שוטף של התאגיד, לרבות אי השתתפות בישיבות ההנהלה אלא במקרים חריגים ואי מתן הוראות למנהלים הכפופים למנהל הכללי.

יושב ראש הדירקטוריון תושב חוץ

18. תושב חוץ לא יכהן כיו"ר הדירקטוריון אלא אם הוא משתתף באופן קבוע בישיבות הדירקטוריון.

פרק ה': כשירות לכהן כדירקטור**כשירות דירקטור**

19. (א) דירקטור בתאגיד בנקאי יהיה יחיד.
 (ב) דירקטור בתאגיד בנקאי יהיה בעל ידע, ניסיון או מומחיות באחד או יותר מהתחומים הבאים: בנקאות, כספים, פעילות כלכלית או עסקית, משפט, מינהל או חשבונאות.

ניגוד עניינים דרך קבע – כשירות לכהונה

20. (א) לא יכהן כדירקטור אדם שעסקיו או עיסוקיו השוטפים, יוצרים ניגוד של עניינים בדרך של קבע בינו לבין התאגיד או שקיים חשש כי הם עלולים ליצור ניגוד עניינים בדרך של קבע בינו לבין התאגיד.
 (ב) מבלי לגרוע בכלליות האמור לעיל, לא יכהן אדם בדירקטוריונים של שני תאגידי בנקאיים אם אלה אינם נימנים על אותה קבוצה בנקאית.
 (ג) לא ייבחר אדם כדירקטור אם כיהן בתאגיד בנקאי אחר כדירקטור ולא חלפה שנה מיום שחדל לכהן כדירקטור, אלא בהסכמת הדירקטוריון שהיה חבר בו, או בהסכמת המפקח על הבנקים לאחר התייעצות ביו"ר הדירקטוריון שהיה חבר בו.
 (ד) בטל;

ניגוד עניינים ענפי (8/01)

- 20א. (א) מבלי לגרוע מהדין הכללי בנושא של ניגוד עניינים, דירקטור בזיקה לתאגיד בענף משנה, לא יהיה נוכח בדיוני הדירקטוריון או ועדותיו, המתייחסים ללקוח התאגיד הבנקאי, שאף הוא תאגיד באותו ענף משנה, ולא יקבל מהתאגיד הבנקאי מידע ודוחות ביחס לאותו לקוח.
 (ב) (1) במקרה בו קיים ספק לעניין התגבשות המבחנים הכמותיים שצוינו בסעיף קטן (ד), הדירקטור יהיה פטור מהוראת סעיף קטן (א), וזאת אם ועדה שהורכה משלושה דירקטורים חיצוניים בתאגיד הבנקאי דנה במקרה והחליטה פה אחד שהמבחנים הכמותיים לא התקיימו באותו מקרה.
 (2) בתאגיד בנקאי בו יש 2 דירקטורים חיצוניים בלבד, תורכב הוועדה משני הדירקטורים החיצוניים.
 (ג) תאגיד בנקאי יערוך רשימה, שתעודכן אחת לחצי שנה, ובה יפורטו שמות הדירקטורים בזיקה לתאגיד בענף משנה.
 (ד) לעניין סעיף זה:
 "ענף משנה" - כל אחד מענפי המשנה של ענפי המשק, עפ"י הסיווג של הלמ"ס.
 "תאגיד בענף משנה" - תאגיד שהיקף פעילותו (בין במישרין ובין באמצעות חברות בנות) בענף משנה מסוים, מהווה 5% או יותר מההיקף הכולל של הפעילות באותו

ענף משנה (מדידת ההיקף הכולל של הפעילות בענף משנה תיערך בהתאם למדד המקובל באותו ענף, כגון על פי היקף המאזן או סך ההכנסות).

"דירקטור בזיקה לתאגיד בענף משנה" - דירקטור אשר מתקיים לגביו אחד מהמבחנים הבאים :

(1) מחזיק ב- 5% לפחות באחד או יותר מאמצעי שליטה של תאגיד בענף משנה.

(2) נושא משרה בתאגיד בענף משנה.

פניית דירקטור (11/03)

20. (א) דירקטור לא יפנה לעובד של התאגיד הבנקאי ביוזמות עסקיות לתאגיד הבנקאי. הוראה זו לא תחול על פנייה למנהל הכללי של התאגיד הבנקאי ביוזמה עסקית של דירקטור אין בה עניין אישי, ובלבד שהפנייה תתועד.

(ב) דירקטור לא יפנה לעובד של התאגיד הבנקאי בעניינים עסקיים של לקוחות ספציפיים או בעניין השקעות מסוימות של התאגיד הבנקאי. מגבלה זו לא תחול במקרים הבאים :

(1) פנייה למנהל הכללי של התאגיד הבנקאי, אשר תתועד. פנייה של יו"ר הדירקטוריון למנהל הכללי, פטורה מתיעוד ;

(2) פנייה להבהרה שנעשתה על ידי יו"ר הדירקטוריון או יו"ר ועדה של הדירקטוריון בנושא הקשור במישרין לדיון במליאת הדירקטוריון או בוועדה מוועדותיו. הפנייה תתועד ועותק מן התיעוד יועבר מיידית ליושב ראש הדירקטוריון ולמנהל הכללי. יו"ר הדירקטוריון יחליט האם להפיץ את התיעוד האמור לידיעת חברי הדירקטוריון או הוועדה הרלבנטית. במקרים חריגים מותרת פנייה להבהרה מהסוג והדרך המתוארים לעיל גם אם נעשתה על ידי דירקטור שאינו יו"ר ועדה של הדירקטוריון ;

(3) פנייה לגורם המתאים בדרכים המקובלות, לבירור חשבון אישי המתנהל באותו תאגיד בנקאי והוא חשבון של הדירקטור או בן זוגו או של תאגיד בשליטתם.

(ג) האמור בסעיף זה לא יחול על פנייה של דירקטור לעובד של התאגיד הבנקאי במהלך ישיבות הדירקטוריון וועדותיו.

(ד) (1) התאגיד הבנקאי ינהל ריכוז של כל הפניות כאמור בסעיף קטן (א) ובסעיף קטן (ב) פסקאות (1) ו-(2), לרבות העתקי התיעוד ;

(2) העתק כל תיעוד כאמור בסעיף זה יועבר בהקדם ליושב ראש וועדת הביקורת. לעניין סעיף זה,

"דירקטור" - דירקטור של התאגיד הבנקאי שאינו המנהל הכללי של אותו תאגיד.

"תיעוד" - מסמך בכתב שנערך על ידי עובד התאגיד הבנקאי בסמוך למועד הפנייה ואשר יכלול את שמות הפונה והעובד ותפקידם, מועד הפנייה ומהותה וככל שניתן גם את מהות הטיפול שנעשה בעקבות הפנייה.

עיסוקים אחרים

21. לא יכהן אדם כדירקטור אם עיסוקיו האחרים אינם מותירים זמן מספיק בידו למילוי תפקידיו ככזה.

הצהרה (8/01)

22. דירקטור יצהיר בכתב בעת בחירתו או מינויו הצהרה שתכלול את הפרטים הבאים :

- (א) עיסוקו העיקרי ובאיזה דירקטוריונים נוספים הוא מכהן ;
- (ב) כי יש בידו הזמן הדרוש למלא תפקידיו כדירקטור בתאגיד הבנקאי ;
- (ג) אם הינו מועמד לשמש כדירקטור חיצוני, יצהיר כי הוא ממלא אחר התנאים הקבועים בסעיף 15 ;
- (ד) כי קרא הוראה זו ומקבל על עצמו לפעול לפיה ;
- (ה) רשימה של תאגידים בשליטתו ותאגידים בהם הוא מכהן כמנהל כללי.
- (ו) רשימה של תאגידים בענף משנה אשר לדירקטור יש זיקה אליהם, כאמור בסעיף 20א.

הצהרה כאמור תיעשה גם בעת בחירה מחדש או מינוי מחדש ותימסר למזכיר התאגיד הבנקאי.

פרק ו': ועדות הדירקטוריון**אצילת תפקידי הדירקטוריון**

23. (א) בטל;
- (ב) הקים הדירקטוריון ועדה, יקבע את סמכויותיה ותפקידיה ויאשר את נהליה.
- (ג) הדירקטוריון לא יאצול באופן בלתי מוגדר או באופן שיורי סמכויות לוועדה מוועדותיו, אלא אם כן בחן את משמעות ריכוז הסמכויות כאמור.

ועדות דירקטוריון

24. (א) ועדות הדירקטוריון תורכבנה מדירקטורים בלבד ומספר החברים בוועדה לא יפחת מ-3; הרכב הוועדות יהיה על פי היחס הקבוע בסעיפים 15 ו-16.
- (ב) למרות האמור בסעיף קטן (א), בוועדה שהוסמכה לקבוע את שכרו של רואה החשבון המבקר של התאגיד הבנקאי, יהיה רוב של דירקטורים חיצוניים.
- (ג) בטל;
- (ד) נוהלי העבודה של הוועדות ומניין חוקי שלהן, יהיו כמפורט בסעיפים 11, 11א ובפרק ז' לגבי הדירקטוריון, בשינויים המחוייבים.

ועדת הביקורת

25. (א) דירקטוריון תאגיד בנקאי ימנה "ועדת ביקורת", כמשמעותה בסעיף 115 לחוק החברות, והוראות סימן ח' לפרק השלישי בחלק השלישי של חוק החברות יחולו עליה בשינויים המחוייבים, אלא אם נקבע אחרת בהוראה זו.
- (ב) יו"ר ועדת הביקורת ורוב חבריה יהיו דירקטורים חיצוניים.
- (ג) המניין החוקי לשיבות ועדת הביקורת הוא מרבית חבריה ובלבד שמרביתם דירקטורים חיצוניים.
- (ד) יושב ראש ועדת ביקורת אשר לא כינס את הוועדה, לבקשת המבקר הפנימי, לדיון בנושא שפירט בדרישתו, תוך זמן סביר ממועד הבקשה, כאמור בסעיף 116(ב) לחוק החברות, ישמור תיעוד מפורט בנוגע לנימוקים לאי-כינוס ישיבה כאמור.
- (ה) לפחות אחת לשנה, תקיים ועדת הביקורת ישיבה עם המבקר הפנימי לבדו.
- (ו) (1) ככלל, קבלת ההחלטות בשיבות 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.
- (ז) ככלל, ועדת הביקורת תקיים לפחות שש ישיבות בשנה.

תפקידי ועדת הביקורת

26. (א) ועדת הביקורת תדון בתכנית העבודה של המבקר הפנימי ותמליץ בפני יו"ר הדירקטוריון ביחס לתוכנית זו. לעניין זה, על ועדת הביקורת להתייחס בין היתר

גם למסגרת הרצויה של הביקורת הפנימית בחברות בנות בישראל ומחוץ לישראל ולהמליץ על כך ליו"ר הדירקטוריון.

- (1) ועדת הביקורת תערוך מעקב אחר ביצוע תכנית העבודה של המבקר הפנימי.
- (2) יו"ר ועדת הביקורת בהתייעצות עם יו"ר הדירקטוריון ועם המבקר הפנימי, יקבע מהם דוחות הביקורת הפנימית המהותיים שיובאו בשלמותם בפני ועדת הביקורת. הוועדה רשאית לקבוע כי תובא בפניה תמצית מדוחות הביקורת האחרים של המבקר הפנימי או הדוחות המלאים כפי שתמצא לנכון. הוועדה תדון בממצאי הדוחות שהובאו בפניה.
- (ג) ועדת הביקורת תדון בדוחות הביקורת של המפקח על הבנקים ותקבל ההחלטות הנדרשות כתוצאה מדיונים אלה. הדיון בדוח ביקורת של המפקח על הבנקים ייערך בישיבה הסמוכה לקבלת הדוח ובכל מקרה תוך תקופה שלא תעלה על 45 יום מיום קבלתו על ידי התאגיד הבנקאי; צוין בדוח כאמור כי יש להביאו לדיון בפני מליאת הדירקטוריון, רשאית ועדת הביקורת לדון בו וזאת בנוסף לדיון שיערך בפני המליאה.
- (ד) ועדת הביקורת תדון בדוחות הביקורת של רואה החשבון המבקר.
- (ה) ועדת הביקורת תמליץ על שכרו של המבקר הפנימי ועל קידומו.
- (ו) ועדת הביקורת תדון בעסקאות כאמור בסעיף 7 להוראה מס' 312, במידה וועדת העסקאות עם אנשים קשורים לא דנה בעסקאות אלו.
- (ז) אחת לשלוש שנים לפחות, או בעת סיום תקופת מינויו של רואה החשבון המבקר, על-פי המאוחר שבהם, תקיים ועדת הביקורת דיון על אפשרות החלפת רואה החשבון המבקר של התאגיד הבנקאי.
- (ח) ועדת הביקורת תביא את עמדתה בפני האסיפה הכללית שעל סדר יומה סיום כהונתו של רואה חשבון מבקר או אי-חידוש הכהונה.
- (ט) עסקה, לרבות הפרשה או מחיקת חוב, של התאגיד הבנקאי עם אחר שלנושא משרה בבנק יש בה עניין אישי (כהגדרתו בחוק החברות), בסכום העולה על הסכומים המצוינים בסעיף 7(א)(1)-(3) להוראה מס' 312, טעונה אישור של ועדת ביקורת או הוועדה לעסקאות עם אנשים קשורים, טרם ביצוע העסקה.
- לעניין סעיף זה, למרות האמור בסעיף 7(א)(1) להוראה מס' 312, הסכום המזערי לגבי עסקה כאמור בסעיף זה עם יחיד, לא יעלה על מליון ש"ח.

ועדת עסקאות עם אנשים קשורים

27. (א) הדירקטוריון רשאי למנות ועדת עסקאות עם אנשים קשורים, שתדון בנושאים המפורטים בסעיף 7 להוראה מס' 312 ושלא נדונו בוועדת הביקורת.
- (ב) ההוראות והמגבלות החלות על ועדת ביקורת יחולו בהתאמה גם על ועדה לעסקאות עם אנשים קשורים.

פרק ז': דרכי עבודתו של הדירקטוריון וועדותיו

תכיפות ישיבות

28. (א) ככלל, מליאת דירקטוריון של תאגיד בנקאי תקיים ישיבה לפחות אחת לחודש. תאגיד בנקאי שמהות והיקף עסקיו אינם מצדיקים זאת, רשאי לקבוע לעצמו, באישור המפקח על הבנקים, מספר ישיבות קטן מהקבוע בסעיף זה, אך לא פחות משיבת דירקטוריון אחת לרבעון.
- (ב) תאגיד בנקאי יכנס ישיבת דירקטוריון במקרים המפורטים בסעיף 98(ב)-(ד) לחוק החברות תוך 14 יום מהמועד הרלוונטי, לפי העניין.

נוכחות בישיבות הדירקטוריון

29. (א) דירקטור שלא השתתף ברציפות בשש ישיבות הדירקטוריון או בשמונה ישיבות הדירקטוריון לא רצופות במשך שנה, יראו אותו כמתפטר. קבע המפקח על הבנקים מספר ישיבות קטן לפי סעיף 28, יראו את הדירקטור כמתפטר כאמור, אם לא השתתף במספר ישיבות בשנה כפי שקבע המפקח. עם זאת, הדירקטוריון רשאי להתיר המשך חברותו בדירקטוריון, של דירקטור, שלא השתתף במספר ישיבות כאמור, אם נעשו בפרק זמן שלא עלה על שישה חודשים.
- (ב) דירקטור שיש לו, במישרין או בעקיפין, עניין אישי בעסקה קיימת או מוצעת של התאגיד הבנקאי המובאת לדיון בדירקטוריון, או בהחלטה העומדת להתקבל בדירקטוריון, יצהיר על עניינו האישי כאמור בלא דיחוי, ולא יאוחר משיבת הדירקטוריון שבה נדונה העסקה לראשונה.
- (ג) דירקטור בעל עניין אישי כאמור בסעיף קטן (ב) לא יהיה נוכח בדיון הנוגע לעניינו, לא יימנה לצורך קביעת מניין חוקי הנדרש לאותו דיון וכן לא יצביע בהחלטה בעניין זה.

הודעות וחומר רקע לישיבות

30. (א) הודעה על ישיבת דירקטוריון תימסר לכל חבריו זמן סביר לפני מועד הישיבה. בהודעה יצוין מועד הישיבה והמקום שבו תתכנס, וכן פירוט סביר של כל הנושאים שעל סדר היום.
- (ב) להודעה כאמור בסעיף קטן (א) יצורף חומר רקע בכתב הכולל גם משמעויות והשלכות, לרבות השלכה כספית, והמאפשר התייחסות משמעותית לעניינים הנדונים במסגרת הישיבה. חומר רקע זה יישמר במשרדי התאגיד הבנקאי ביחד עם פרוטוקול הישיבה בה נדונו העניינים אליהם מתייחס חומר הרקע.
- (ג) במקרים חריגים בלבד יהיה רשאי הדירקטוריון, בהסכמת כל הדירקטורים, להתכנס לישיבה ללא הודעה לעיל, ובלבד שבפרוטוקול הישיבה יפורטו הנסיבות שבעטיין ראו מקרה זה כחריג.

השתתפות המבקר הפנימי בישיבות

31. מליאת הדירקטוריון חייבת להזמין את המבקר הפנימי להשתתף בישיבה שבה נדון עניין בתחום הביקורת הפנימית, לרבות דיון בדוחות ביקורת של רואה החשבון המבקר ושל רשויות פיקוח.

מניין חוקי והצבעה

32. (א) המניין החוקי לישיבות הדירקטוריון הוא מרבית חבריו ובלבד שמתקיים היחס בין הדירקטורים כקבוע בסעיפים 15 ו-16.

(ב) בהצבעה בדירקטוריון יהיה לכל דירקטור קול אחד בלבד. אין באמור בסעיף קטן זה למנוע מתן קול נוסף ליושב ראש הדירקטוריון כאשר הקולות שקולים, כאמור בסעיף 107 לחוק החברות.

סדר היום

32א. סדר היום של ישיבות הדירקטוריון יכול, בין היתר, כל נושא שדירקטור או שהמנהל הכללי ביקש מיושב ראש הדירקטוריון, זמן סביר בטרם כינוס ישיבת הדירקטוריון, לכלול בסדר היום.

פרוטוקול

33. (א) יו"ר הישיבה יהיה אחראי לרישום פרוטוקול הדיונים בישיבה. הפרוטוקול ישקף את הדברים שנידונו בישיבה, יפורטו בו עיקרי הדברים בשם אומנם, כפי שבאו לידי ביטוי בישיבה, נוסחן של ההחלטות שנתקבלו בישיבה וכן את שלב כניסתו ויציאתו של כל משתתף במהלך הישיבה.

(ב) הדירקטוריון יקבע הנחיות לאישור הפרוטוקול ובלבד שהפרוטוקול יובא לאישור לא יאוחר משיבתו הבאה או מ-30 יום מתאריך הישיבה אליה מתייחס הפרוטוקול, לפי המאוחר.

(ג) לפרוטוקול יצורפו המסמכים ששימשו כחומר רקע לקבלת ההחלטות של הדירקטוריון.

קביעת נוהלי עבודה נוספים

34. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, הדירקטוריון יקבע נוהלי עבודה מפורטים לישיבותיו ולישיבות ועדותיו וכן נוהלי דיווח של הוועדות לדירקטוריון. בנהלים אלה תיקבע, בין השאר, צורת מסירת החומר לעיון הדירקטורים.

זכות דירקטור לקבל מידע

35. דירקטור המבקש להשתמש בזכותו לקבלת מידע על פי סעיף 265 לחוק החברות, יפנה בכתב בבקשה למידע אשר תובא לדיון בדירקטוריון.

סיוע מקצועי לדירקטור

36. דירקטור המבקש להשתמש בזכותו להעסיק יועצים לשם קבלת ייעוץ מקצועי על פי סעיף 266 לחוק החברות, יפנה תחילה לדירקטוריון בבקשה מנומקת לאישור כיסוי ההוצאות. לא אישר הדירקטוריון את בקשתו, יעביר את הפנייה למפקח 21 יום לפחות לפני שיפנה לבית המשפט בבקשה לאישור העסקת המומחה.

מסירת הודעה לרשות ניירות ערך

37. בטל;

זכות חתימה

38. (א) דירקטור בתאגיד בנקאי שאינו המנהל הכללי של אותו תאגיד, לא יהיה מורשה לחתום בשם התאגיד הבנקאי בעניינים שהם במהלך העסקים הרגיל.
- (ב) היה ומליאת הדירקטוריון של תאגיד בנקאי סבורה כי לענין מסוים, יש מקום להעניק זכות חתימה לדירקטור אחר שאינו המנהל הכללי של אותו תאגיד, יוסמך אותו דירקטור במיוחד לענין זה; במקרה זה יהיה נושא משרה בכירה בתאגיד הבנקאי בעל זכות חתימה שניה.
- (ג) האמור בסעיף זה אינו חל במקרה שחתימתו של דירקטור מתחייבת מהוראות דין (כגון חתימה על דוח כספי, תשקיף וכד').

חליף

39. אין למנות דירקטור חליף בתאגיד בנקאי.

פרק ח': דיווח למפקח על הבנקים**תכיפות הדיווח**

40. מזכיר התאגיד הבנקאי, או מי שיקבע הדירקטוריון, ידווח למפקח על הבנקים כדלקמן:
- (א) דיווח מיידי שיש לעשותו תוך שבועיים מיום האירוע;
- (ב) דיווח שנתי שיוגש בכל שנה עד סוף חודש ינואר בגין השנה המסתיימת ב-31 בדצמבר שקדמה לו.

דיווח שנתי

41. הדיווח יכלול פרטים אלה:
- (א) שמות הדירקטורים ומקום מושבם;
- (ב) שמות חברי הוועדות השונות של הדירקטוריון;
- (ג) תכיפות ישיבות הדירקטוריון וחברי הוועדות והנוכחות בהן, כדלקמן:
- (1) מספר ישיבות מליאת הדירקטוריון ותאריכיהן במשך השנה החולפת ומספר הישיבות ותאריכיהן שבהן השתתף כל דירקטור במשך אותה תקופה;
- (2) דיווח על כל הישיבות של כל ועדה מוועדות הדירקטוריון וכן מספר הישיבות בהן השתתפו כל חבר בוועדה וכן המבקר הפנימי ורואה החשבון המבקר;
- (ד) תיאור עיסוקו העיקרי של כל דירקטור ושמות התאגידים האחרים בהם הוא משמש כדירקטור או כמנהל כללי.
- (ה) פרטים נוספים, כפי שיקבע המפקח מעת לעת.

דיווח מיידי

42. הדיווח יימסר בקרות אחד או יותר מהמקרים הבאים, ויכלול את הפרטים הרלוונטיים כמפורט להלן:
- (א) שינוי בהרכב הדירקטוריון או בוועדותיו לרבות שינוי בהרכב בעקבות פטירה, התפטרות או פיטורין של דירקטור; לרבות דיווח למפקח על ידי יו"ר הדירקטוריון בדבר הנימוקים לפיטורי או התפטרות דירקטור וכן דיווח למפקח ע"י דירקטור בדבר הנימוקים להתפטרותו או פיטוריו;
- (ב) מינוי מנהל כללי וכן אישור מינוי הפקידים הבכירים ביותר בתאגיד הבנקאי המהווים את הנהלת התאגיד הבנקאי. מינוי מבקר פנימי ורואה חשבון מבקר וכן הפסקת עבודתם מכל סיבה שהיא;
- (ג) אירועים חריגים שדווחו לדירקטוריון שיש בהם משום חריגה מניהול בנקאי תקין או סטייה מהוראות החוק או שיש בהם פגיעה מהותית בנושים, בלקוחות או בבעלי המניות בתאגיד;
- (ד) הודעת המבקר הפנימי על אי נקיטת צעדים מתאימים לתיקון פגמים, לפי סעיף 7(ג) לכללי הבנקאות (הביקורת הפנימית), התשנ"ג-1992;

- (ה) הודעה על הפסקת כהונתו של מבקר פנימי שלא בהסכמתו או השעייתו על-פי סעיף 10 לכללי הבנקאות (הביקורת הפנימית), התשנ"ג-1992 ;
- (ו) דיווח על קבלת הודעה מרואה החשבון המבקר על פי סעיף 3(ב) להוראה מס' 304 ;
- (ז) דיווח על אישור פעולה לפי סעיף 255 לחוק החברות ;
- (ח) דיווח על אישור עסקה של תאגיד בנקאי שמתקיים בה האמור בסעיף 270(1) לחוק החברות והיא עסקה חריגה, כאמור בסעיף 272 לחוק החברות.
- (ט) דיווח על עסקה לפי סעיפים 274 - 275 לחוק החברות ;
- (י) זימון של ישיבת דירקטוריון על-פי דרישת דירקטור, כאמור בסעיף 257 לחוק החברות.

דיווח על אירוע חריג

43. (א) למרות האמור לעיל, ידווח התאגיד הבנקאי למפקח על הבנקים, תוך שלושה ימי עסקים מיום היוודע האירוע, על אירועים חריגים אלה :
- (1) הפסד בסכום העולה על 5% מהונו של התאגיד הבנקאי שהצטבר מסוף הרבעון האחרון לגביו פורסם דוח כספי ;
- (2) הפסד העולה על 1% מההון, הנובע מפעולה או עסקה בודדת ;
- (3) הפסד בחברה בת בחוץ לארץ בסכום העולה על 3% מהונה, או בסניף בחוץ לארץ בסכום העולה על 3% מהונו הרעיוני, הנובע מפעולה או עסקה בודדת והפסד בחברה או בסניף כאמור בשיעור העולה על 5% מהונה של החברה או הונו הרעיוני של הסניף, שהצטבר מסוף הרבעון האחרון לגביו פורסם דוח כספי, והכל אם עלה ההפסד על סכום בשווי של מליון דולר ארה"ב ;
- (4) סיווג של חוב כחוב מסופק בחלקו או במלואו, כאשר החבות היא בסכום העולה על 5% מהון התאגיד הבנקאי ;
- (5) הודעת רואה החשבון המבקר לפי סעיף 6(ג) להוראה מס' 302 (רואה החשבון המבקר של תאגיד בנקאי).
- (6) הפעלת סמכות מסמכויות הדירקטוריון על-ידי האסיפה הכללית לפי סעיף 52(א) לחוק החברות.
- (7) הפעלת סמכויות המנהל הכללי על-ידי הדירקטוריון לפי סעיף 52(ב) לחוק החברות.
- (8) ביטול החלטה של ועדת ביקורת ו/או הועדה לעסקאות עם אנשים קשורים על-ידי הדירקטוריון, לפי סעיף 113 לחוק החברות.

(ב) לעניין סעיף זה, "הון" - כמשמעותו בנספח א' להוראה מס' 311 (יחס הון מזערי).

אופן הדיווח

44. הדיווחים לפי פרק זה יהיו בכתב ויועמדו לעיונם של כל חברי הדירקטוריון.

פרק ט': שונות

מסמכי ההתאגדות

45. (א) מסמכי ההתאגדות של התאגיד הבנקאי ותאגידי הנשלטים על ידו יתוקנו במידת הצורך כדי להתאימם להוראות אלה.
- (ב) על אף האמור בסעיפים 50(א) ו-58(ב) לחוק החברות, בתאגיד בנקאי:
- (1) לא תינטלנה סמכויות הנתונות לאורגן אחר, על-ידי האסיפה הכללית.
- (2) לא תועברנה סמכויות מהמנהל הכללי לדירקטוריון, למעט האמור בסעיפים 6(ד), (ו) ו-9(ב) להוראה זו.

הנהלה

- 45א. (א) בתאגיד בנקאי יכהן מנהל כללי אחד בלבד.
- (ב) מינוי עובדים להנהלת התאגיד הבנקאי ייעשה על-ידי המנהל הכללי, בכפוף לאישור הדירקטוריון.

אגודות שיתופיות

46. לגבי אגודה שיתופית לאשראי, מקום שמדובר ב"דירקטוריון" יראו כאילו מדובר ב"ועד" כמשמעותו בפקודת האגודות השיתופיות.

פרק י': הוראות מעבר

47. על דירקטור חיצוני שמונה לפי הוראות סעיף 15 להוראה זו טרם תיקונה (10/1/01), יחולו הוראות סעיף 15 להוראה טרם תיקונה, עד לסיום תקופת כהונתו, או כל עוד על משך כהונתו וחידוש כהונתו חלות הוראות פקודת החברות [נוסח חדש], התשמ"ג – 1983 (בהתאם להוראת המעבר בסעיף 372 לחוק החברות), על-פי המאוחר.

* * *

נספח

שאלון למועמד לתפקיד נושא משרה בתאגיד בנקאי
(דירקטור, מנכ"ל, מבקר פנימי, אחר)

דף הנחיות למועמד

1. יש להשיב על כל השאלות המופיעות בשאלון (יש להדפיס את התשובות) ולצרף את כל המסמכים הנדרשים. מילוי השאלון כאמור הינו חלק בלתי נפרד מההודעה על מינוי נושא משרה ותחילת הליך הבדיקה בפיקוח על הבנקים.
2. למונחים בשאלון זה המוגדרים בחוק הבנקאות (רישוי) או בפקודת הבנקאות תהיה המשמעות הנודעת להם באותם חוקים, למעט אם נאמר במפורש אחרת.
3. כאשר התשובה לשאלה מסויימת היא שלילית או שאין מידע שנדרש פירוט לגביו, **יש לציין זאת במפורש**.
4. **חובה** לצרף לשאלון קורות חיים מפורטים ומעודכנים ליום מילוי השאלון, אישור בדבר היעדר מרשם פלילי ממשטרת ישראל וצילום תעודת זהות/עבור תושב חוץ - צילום דרכון. כמו כן, יש לצרף במידת האפשר מסמכים המבססים את הפרטים הנדרשים בהצהרה, כגון צילום תעודות ממוסדות אקדמיים וכיו"ב.
5. אנא צרף או ציין בהצהרה פרטים נוספים החשובים והרלוואנטיים לבקשה, ושאינם כלולים בשאלון המפורט להלן.
6. אנא צרף, במידת האפשר, המלצות מגורמים בעלי שם.
7. עליך למסור הצהרה בפני עו"ד, ביחס לאמיתות, נכונות ומלאות הפרטים שתמסור בשאלון, על פי הנוסח בסוף השאלון.
8. הפיקוח על הבנקים עשוי להעזר לפי שיקול דעתו במידע נוסף על זה שמסר המועמד במסגרת השאלון, ככל שימצא לנכון.
9. דרישות המידע בשאלון הינן סטנדרטיות. בהתאם לנסיבות, ובהתבסס על האמור בשאלון, עשוי המועמד להידרש לספק פרטים נוספים לפיקוח על הבנקים.
10. שאלון שלא ימולא בהתאם לנדרש, או שלא יצורפו אליו האסמכתאות הנדרשות, לא יבחן על ידי הפיקוח על הבנקים.

פרטי ההצהרה

1. פרטי התאגיד הבנקאי

- א. שם התאגיד הבנקאי ;
- ב. קוד התאגיד הבנקאי.

2. פרטים אישיים של המועמד

- א. שם פרטי ;
- ב. שם משפחה ;
- ג. שם האב ;
- ד. אזרחות ;
- ה. מספר תעודת זהות / עבור תושב חוץ - מספר דרכון ;
- ו. תאריך לידה ;
- ז. מקום לידה ;
- ח. כתובת מגורים ;
- תאריכים בהם התגוררת בכתובת זו : מיום _____ ועד הגשת המועמדות.
- הערה : אם הכתובת השתנתה במהלך שלוש השנים האחרונות, ציין גם כתובות בהם התגוררת בשלוש שנים אלו.
- ט. מספר טלפון ;
- י. מספר טלפון נייד.

3. מהות ההעסקה ותנאיה

- א. תיאור התפקיד (מנכ"ל, יו"ר דירקטוריון, דירקטור, דירקטור חיצוני על פי חוק החברות, דירקטור חיצוני על פי הוראה 301, מבקר פנימי, נושא משרה אחר) ;
- ב. תאריך המינוי המיועד ;

בשאלות ג-ח להלן, במקרה של תשובה חיובית, ציין ופרט בהתאם לנדרש בשאלה.

- ג. האם ישנם קשרים כלשהם בינך, ו/או בין בן זוגך, לבין בעלי השליטה בבנק, בין אם מקורם בבעלות משותפת ו/או בניהול עסקים/ מיזמים משותפים, ובין אם בכל דרך אחרת?

- ד. האם הנד בעל חבויות, כמשמעותן בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313, לתאגיד הבנקאי, לתאגיד בשליטת התאגיד הבנקאי או לחברת האם של התאגיד הבנקאי?
- ה. האם הנד, או בן זוגך הינו, בעל קשרים משפחתיים עם בעלי השליטה?
- ו. האם הנד בעל החזקות במניות התאגיד הבנקאי, במניות תאגיד בשליטת התאגיד הבנקאי או במניות חברת האם של התאגיד הבנקאי? אם כן, פרט את שם החברה, מספרה¹ ואחוז המניות המוחזקות על ידך.
- במקרה של מינוי כדירקטור בתאגיד בנקאי אשר כל מחזיקי אמצעי השליטה בו אינם חייבים בהיתר לפי הוראות סעיף 34(ב) לחוק הבנקאות (רישוי), יש לענות גם על השאלות הבאות:
- ז. האם, ככל הידוע לך, הנד מחזיק יותר מאחוז אחד מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי או משתף פעולה דרך קבע עם מי שמחזיק אמצעי שליטה כאמור ("שיתוף פעולה דרך קבע" - כמשמעותו בהגדרה "יחד עם אחרים" שבסעיף 1 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981)?
- ח. האם, ככל הידוע לך, יש לך, לבן זוגך, או לנושא משרה בתאגיד הנשלט בידי אחד מכם זיקה למי שמחזיק יותר מאחוז אחד מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי ("זיקה" - קיום יחסי עבודה, קיום קשרים עסקיים או מקצועיים מהותיים וכן כהונה כנושא משרה)?
- במקרה של מינוי כדירקטור, יש לענות גם על השאלות הבאות:
- ט. מעמד (בעל היתר, עובד התאגיד, עובד הקבוצה הבנקאית, אחר);
- י. חברות בוועדות הדירקטוריון, אם ידוע.

4. השכלה

- בסעיף זה יש להתייחס לכל סוגי ההשכלה. ביחס לכל אחד מהם נא ציין (בצירוף תעודות):
- א. סוג ההשכלה;
- ב. שם המוסד וכתובתו;
- ג. מספר שנות הלימוד;
- ד. שנת קבלת התואר;
- ה. המקצוע / התמחות;

¹ בחברה ישראלית, כפי שמופיע ברשם החברות. בחברה זרה, יש לציין לצד המספר גם את מדינת ההתאגדות.

ו. התואר (אם אין תואר, נא לציין במפורש).

5. פרטי תעסוקה במהלך 10 השנים האחרונות

בסעיף זה יש להתייחס לכל התפקידים אותם מילאת במהלך 10 השנים האחרונות, וכן תפקידים אותם הינך ממלא כיום. ביחס לכל אחד מהם נא ציין:

- א. תקופת ההעסקה;
- ב. שם המעסיק;
- ג. כתובת אחרונה ידועה של המעסיק;
- ד. אופי העסק;
- ה. האם המעסיק היה נתון לפיקוח של רשות רגולטורית כלשהי, ואם כן מהי;
 - ו. התפקידים שמילאת בעסק;
 - ז. תחומי אחריות;
 - ח. נא פרט קשרים נוספים עם המעסיק (אחזקת מניות, שותפות בשליטה וכיו"ב);
 - ט. סיבת העזיבה (התפטרות, פיטורין, פרישה, סיום חוזה, אחר – נא לפרט).

6. יושרה

האם אירע ב-10 השנים האחרונות אירוע מהמפורטים להלן? במקרה של תשובה חיובית – ציין ופרט בהתאם לנדרש בשאלה.

- א. האם הורשעת בעבירה, הוגש נגדך כתב אישום, נחקרת בקשר לחשד לביצוע עבירה, או שילמת כופר או עיצום כספי אחר?
- ב. האם היית או הינך שולט, דירקטור, או עובד בכיר (מנכ"ל או בדרג אחד מתחתיו) בחברה שהוגש נגדה כתב אישום, שלמה כופר, או נחקרה בקשר לחשד לביצוע עבירה?
- ג. האם הורשעת בידי גוף משמעותי?
- ד. האם מתנהלות או התנהלו כנגדך או כנגד עסק אחר שבו היית מעורב, כאמור בסעיף ב לעיל, חקירות פליליות?
- ה. האם מתנהלות או התנהלו כנגדך או כנגד עסק אחר שבו היית מעורב, כאמור בסעיף ב לעיל, חקירות או הליכים משמעותיים כלשהם על ידי רשויות פיקוח כלשהן, בישראל או בחו"ל, או שנמסרה הודעה בדבר שקילת הליכים כאמור בקשר עם הפרת דרישות או סטנדרטים של מערכת רגולטורית בישראל או בחו"ל?
- ו. האם היית מעורב כעובד או כמחזיק מניות בתאגיד שבוטל או הותלה רישומו, אישורו, חברותו או רישונו על ידי גוף רגולטורי? האם כתוצאה משלילת הרשיון

הרלוואנטי של התאגיד, אם נשלל, נשללה או הוגבלה יכולתך לעסוק בתחום הטעון רשיון?

ז. האם הופסקה בעבר כהונתך כמנהל או כדירקטור בגוף שבו כיהנת או האם נפסלת מלשמש כדירקטור או בכל תפקיד ניהולי אחר?

7. חוסן פיננסי²

במקרה של תשובה חיובית, ציין ופרט בהתאם לנדרש בשאלה.

א. האם קיים כנגדך פסק דין, בישראל או בחו"ל, שבגינו, נכון למועד ההצהרה, הנך חב חבות כספית כלפי צד שלישי?

ב. האם ערכת, בישראל או בחו"ל, הסדרים עם נושים, הגשת בקשות לפשיטת רגל, הוכרזת כפושט רגל, החרימו או הפקיעו את נכסיך, או האם הנך נמצא בהליכים הקשורים לנושאים אלו?

ג. האם היית או הינך שולט, דירקטור, או עובד בכיר (מנכ"ל או בדרג אחד מתחתיו) בתאגיד שפורק או שהיה או הינו בהליכי פירוק, בכינוס נכסים, או שעשה הסדר עם נושים?

8. פרטים נוספים

נא ענה על השאלות הבאות. במידת הצורך, ציין ופרט בהתאם לנדרש בשאלה.

א. האם מוכרות לך הוראות המפקח על הבנקים והדרישות הנובעות מהוראות חוק, או הוראות רגולטוריות ומקצועיות אחרות, אשר יחולו עליך מכח תפקידך כדירקטור / מבקר פנימי / נושא משרה אחר?

ב. האם ידוע לך על מניעה כלשהי אשר עלולה להגביל את יכולתך מלעמוד בכללים המחייבים לעיל?

על שאלות ג ו-ד נדרש לענות מועמד לתפקיד דירקטור בלבד.

ג. האם עיסוקיך האחרים עלולים ליצור ניגוד עניינים בדרך קבע בינך לבין התאגיד הבנקאי?

ד. האם עיסוקיך האחרים מותירים בידך זמן למלא את תפקידיך כדירקטור בתאגיד הבנקאי?

² אלא אם נאמר אחרת, המועמד לא נדרש לפרט את התחייבויותיו ועיקר נכסיו ושוויים.

על שאלות ה- ט יש לענות על פי מבנה הטבלה שלהלן :

שם התאגיד	מספר התאגיד ³	סוג עיסוק ⁴	אחוז המניות המוחזקות	סוג התאגיד ⁵	תאריך תחילת הקשר	תאריך הפסקת הקשר
-----------	--------------------------	------------------------	----------------------	-------------------------	------------------	------------------

- ה. פרט תאגידיים נוספים בהם הינך משמש, כחבר דירקטוריון או כמנכ"ל ;
- ו. פרט תאגידיים בהם שימשת בחמש שנים האחרונות, כחבר דירקטוריון או כמנכ"ל ;
- ז. פרט את העסקים והתאגידיים בהם הינך בעל שליטה (פרט את שיעור ההחזקה) ;
- ח. פרט את העסקים והתאגידיים בהם הינך בעל עניין, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 (פרט את שיעור ההחזקה) ;
- ט. עבור מועמד לתפקיד דירקטור - פרט את התאגידיים בענף משנה אשר יש לך זיקה אליהם כאמור בסעיף 20א להוראת ניהול בנקאי תקין 301 ;
- י. פרט כל מידע רלוואנטי אחר לבקשה.

³ בחברה ישראלית, כפי שמופיע ברשם החברות. בחברה זרה, יש לציין לצד המספר גם את מדינת ההתאגדות.

⁴ על פי האפשרויות הבאות : מנכ"ל, יו"ר דירקטוריון, דירקטור, דירקטור חיצוני, בעל שליטה, בעל עניין, אחר.

⁵ על פי האפשרויות הבאות : תאגיד בנקאי, תאגיד עזר בנקאי, תאגיד שוק הון, אחר.

הצהרת המועמד

אני החתום מטה _____ נושא תעודת זהות מס' _____
 לאחר שהוזהרתי כי עלי לומר את האמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק, אם לא אעשה
 כן, מצהיר בזאת כדלקמן :
 ידוע לי כי הנני מועמד/ת לתפקיד מנכ"ל/ יו"ר דירקטוריון/ דירקטור/ דירקטור חיצוני/ מבקר
 פנימי/ _____ (מחק את המיותר) בחברת _____
 כל המידע והפרטים שמסרתי בשאלון זה הם מלאים, נכונים ואמיתיים.
 הנני מצהיר כי זהו שמי, זו חתימתי ותוכן תצהירי אמת.

_____ חתימה

_____ תאריך

אישור עו"ד

הנני מאשר בזה כי ביום _____ הופיע/ה בפני עורך-דין _____
 במשרדי ברחוב _____ מר/גב' _____
 שזיהה/זיהתה עצמו/עצמה על ידי ת"ז מס' _____ המוכר/ת לי באופן אישי
 ולאחר שהוזהרתי/יה כי עליו/עליה להצהיר את האמת וכי יהיה/תהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים
 בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה את נכונות ההצהרה וחתם/מה עליה.

_____ עורך/כת דין

_____ חותמת

_____ תאריך

הצהרת התאגיד הבנקאי

שם התאגיד הבנקאי _____ קוד התאגיד בנקאי _____
 למיטב ידיעתנו ועל פי המידע והפרטים שנמסרו בשאלון על ידי המועמד, אנו סבורים, כי
 המועמד הינו בעל כשירות מתאימה לכהן בתפקיד אליו הוא מוצע, ואין מינויו סותר הוראות
 חוק כלשהן ו/או הוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים.

במקרה שהמועמד היה או הינו עובד של התאגיד הבנקאי ההצהרה תתייחס גם לאמור להלן :
 בבדיקה שערך המבקר הפנימי לגבי דוחות ביקורת פנימיים שנעשו על ידי הבנק, בתחומי
 אחריותו של המועמד, לא התגלו / התגלו (מחק את המיותר) ממצאים מהותיים כלשהם (במידה
 והיו, נא לפרט ; במידה ולא רלוונטי למועמד, נא מחק שורה זו).

_____ חתימה

_____ תפקיד

_____ שם מורשה החתימה

_____ תאריך

בדיקת שלמות החומר המוגש

בדיקה זו תבוצע על ידי התאגיד הבנקאי.

סמן V ליודוא קיום המידע המבוקש בשאלון זה :

	1. מתן תשובות לכל השאלות
	2. הצהרת המועמד בפני עו"ד
	3. הצהרת התאגיד הבנקאי
	4. קורות חיים
	5. אישור בדבר היעדר מרשם פלילי
	6. צילום תעודת זהות / דרכון
	7. חומר נוסף

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