

דירקטוריון

תוכן העניינים

פרק א'	כללי	
	1. מבוא	301-3
	2. תחולה	301-3
	3. הגדרות	301-3
	4. אישור נושאי משרה	301-4
פרק ב'	תפקידיו של הדירקטוריון וסמכויותיו	301-5
	5. תפקידי הדירקטוריון	301-5
	6. נושאים שהדירקטוריון חייב לדון בהם ולהחליט	301-5
	7. בטל	301-7
	8. מצבו העסקי של התאגיד הבנקאי	301-7
	9. אירועים חריגים	301-8
	10. מנגנוני פיקוח ובקרה על תאגידים נשלטים	301-8
	11. פונקציות ביקורת ובקרה	301-9
	12. מנהל כללי	301-9
	13. הדרג הבכיר	301-9
	14. בטל	301-9
	15. קוד אתי	301-10
	16. ניגודי עניינים	301-10
	17. פעילויות נעדרות שקיפות	301-10
	18. תכיפות הדיונים	301-11
	19. אישור אמצעים ומעקב אחר ביצוע החלטות	301-11
	20. ישיבות ללא נוכחות ההנהלה	301-12
	21. האצלת סמכויות לוועדות הדירקטוריון	301-12
פרק ג'	הרכב הדירקטוריון	301-13
	21א. כללי	301-13
	21ב. ייצוג הולם לשני המינים	301-13
	22. מספר דירקטורים	301-13
	23. עובדי התאגיד הבנקאי כדירקטורים	301-13
	24. דירקטורים חיצוניים	301-13
	25. כשירות הדירקטוריון	301-14
	26. ידיעת השפה העברית	301-15
	27. בטל	301-15
פרק ד'	יושב ראש הדירקטוריון	301-16
	28. יושב ראש הדירקטוריון	301-16
	29. בטל	301-16
פרק ה'	כשירות לכהן כדירקטור	301-17
	30. כשירות דירקטור	301-17
	31. ניגוד עניינים דרך קבע	301-17
	32. עיסוקים אחרים	301-19

301-20	ועדות הדירקטוריון	פרק ו'
301-20	33. ועדות חובה	
301-20	34. הרכב ועדות דירקטוריון ודרכי עבודתן	
301-20	35. ועדת הביקורת - הרכב ודרכי עבודה	
301-21	36. ועדת הביקורת - תפקידים	
301-23	37. ועדת עסקאות עם אנשים קשורים	
301-23	38. ועדת תגמול - הרכב ודרכי עבודה	
301-24	38א. ועדת תגמול - תפקידים	
301-25	39. ועדת ניהול סיכונים	
301-25	39א. ועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית	
301-26	ישיבות הדירקטוריון	פרק ז'
301-26	40. תכיפות ישיבות	
301-26	41. נוכחות בישיבות הדירקטוריון	
301-27	42. הודעות וחומר רקע לישיבות	
301-27	43. מניין חוקי והצבעה	
301-27	44. סדר היום	
301-27	45. פרוטוקול	
301-28	46. השתתפות המבקר הפנימי בישיבות	
301-28	47. בטל	
301-28	48. חליף ומשקיף	
301-28	49. קיום ישיבות בתקשורת	
301-29	50. קבלת החלטות ללא התכנסות	
301-30	נוהגים לתפקוד יעיל של הדירקטוריון	פרק ח'
301-30	50א. נוהלי עבודה	
301-30	51. דרישות מדירקטור	
301-30	52. זכות דירקטור לקבל מידע	
301-30	53. סיוע מקצועי לדירקטוריון	
301-31	54. זכות חתימה	
301-31	55. ניגוד עניינים ענפי	
301-32	56. עניין אישי	
301-32	57. הקשר עם עובדי התאגיד הבנקאי מחוץ לישיבות	
301-33	58. הדרכות ומומחיות מקצועית	
301-33	59. הערכת אפקטיביות עבודת הדירקטוריון	
301-34	דיווח למפקח על הבנקים	פרק ט'
301-34	60. תכיפות הדיווח	
301-34	61. דיווח שנתי	
301-34	62. דיווח על אירוע שלא בשגרה	
301-35	63. אופן הדיווח	
301-36	שונות	פרק י'
301-37	64. מסמכי ההתאגדות	
301-37	שאלון למועמד לתפקיד נושא משרה בתאגיד בנקאי	נספח א'
301-52	הצהרת נושא משרה בעת עדכון פרטים	נספח ב'
301-53	תאגידי שוק הון	נספח ג'

דירקטוריון

פרק א': כללי

מבוא

1. (א) ממשל תאגידי אפקטיבי הינו רכיב חיוני לתפקוד הבטוח והנאות של תאגיד בנקאי ובכך להשגה ולשמירה על אמון הציבור במערכת הבנקאית. לאור חשיבות תפקידם של התאגידים הבנקאיים במערכת הכלכלית ורגישותם לקשיים הנובעים מממשל תאגידי בלתי יעיל, ולאור הצורך להגן על בעלי הפיקדונות, גוברת החשיבות של תפקוד תקין וברמה גבוהה של הדירקטוריון כחלק מממשל תאגידי נאות ומניהולו התקין של תאגיד בנקאי. לשם כך נקבעו הוראות לעניין תפקידיו, הרכבו ודרכי פעולתו של הדירקטוריון. הוראות אלו מהוות כללים מינימליים הנדרשים לניהול תקין של התאגיד הבנקאי בכל הקשור לפעולת הדירקטוריון.
- (ב) למען הסר ספק, מובהר בזאת כי ככלל, הוראות אלו באות להוסיף על חוק החברות.

תחולה

2. (א) הוראות אלו יחולו על כל התאגידים הבאים (להלן בהוראה זו – "תאגיד בנקאי"):
- (1) תאגיד בנקאי;
- (2) בטל;
- (3) מי שבידו רישיון נותן שירותי תשלום בעל חשיבות יציבותית כהגדרתו בסעיף 36ט לחוק הבנקאות (רישוי); ואולם על גוף המנוי בפסקה (1) בהגדרה האמורה שלא מתקיימים בו התנאים המנויים בסעיף 36(ב) לחוק הבנקאות (רישוי), יחול רק סעיף 4 להוראה זו.
- (ב) המפקח רשאי לקבוע הוראות מסוימות שונות מאלו המפורטות להלן, שיחולו על תאגיד בנקאי מסוים או על דירקטור מסוים, או לפטור, במקרים חריגים, תאגיד בנקאי או דירקטור מהוראה מסוימת, והכל אם שוכנע כי הנסיבות מצדיקות זאת.

הגדרות

3. "הפקודה" פקודת הבנקאות, 1941.
- "חוק הבנקאות (רישוי)" חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א - 1981.
- "חוק החברות" חוק החברות, התשנ"ט – 1999.
- "מבקר פנימי" המבקר הפנימי של התאגיד הבנקאי, כאמור בסעיף 14 לפקודה.
- "מנהל כללי" יחיד בעל התפקיד הניהולי הבכיר בתאגיד הבנקאי, יהא כינויו אשר יהא.
- "נושא משרה" כהגדרתו בחוק החברות, אלא אם נאמר אחרת בהוראה זו.
- "עניין אישי" כמשמעותו בחוק החברות.

- "פונקציות ביקורת ובקרה" לרבות ביקורת פנימית, ניהול סיכונים או פונקציית הציות - הפונקציה או העומד בראשה, לפי העניין.
- "רואה החשבון המבקר" רואה החשבון המבקר כמשמעותו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 302 - "רואה החשבון המבקר של תאגיד בנקאי".
- "שלוחות" תאגידים נשלטים, סניפים, נציגויות ונציגים ניידים מחוץ לישראל.
- "תאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה" כמשמעותו בסעיף 11ב(ג) לפקודה ולעניין תאגיד כאמור, האמור בהוראה יחול על תאגיד כאמור בסעיף 2(א)(1) בלבד.
- "תאגיד נשלט" תאגיד שבשליטת התאגיד הבנקאי.

אישור נושאי משרה

4. (א) בהתאם לאמור בסעיפים 11א ו-15ג(ב) לפקודה, לא יוכל אדם לכהן כנושא משרה בתאגיד בנקאי אלא אם כן נמסרה הודעה למפקח שישים יום לפחות לפני תחילת הכהונה. להודעה יצרף התאגיד הבנקאי שאלון שימולא על ידי המועמד; נוסח השאלון ונספחיו מצורפים בנספח א' (להלן – "השאלון"). המפקח רשאי לשנות ולעדכן את השאלון מעת לעת. השאלון הוא חלק בלתי נפרד מההודעה על מינוי נושא משרה ותחילת הליך הבדיקה בפיקוח על הבנקים.
- (ב) למען הסר ספק, מובהר בזאת כי מקרה מהמקרים שלהלן יחשב גם הוא למינוי אדם כנושא משרה כאמור בסעיף קטן (א), המחייב הודעה מראש למפקח כנדרש בפקודה בצירוף השאלון:
- (1) הארכת כהונה או מינוי מחדש לאותו תפקיד;
- (2) מינוי לתפקיד אחר כנושא משרה;
- (3) מינוי דירקטור כיו"ר הדירקטוריון.
- (ב1) על אף האמור בסעיף קטן (א), להודעה על מינוי נושא משרה לתקופה מוגבלת שאינה עולה על 4 חודשים, במקום השאלון יצורף הסבר התאגיד הבנקאי על הנסיבות המיוחדות של המינוי והצפי לאורך הכהונה.
- (ב2) על אף האמור בסעיף קטן (א), אם בתוך 12 חודשים ממועד מינוי נושא משרה (להלן – "התקופה") התאגיד הבנקאי מבקש למנות את נושא המשרה באותה קבוצה בנקאית, כהגדרתה בסעיף 31ג, לנושא משרה אחר או לנושא משרה נוסף – לא נדרש לצרף שאלון. אם במהלך התקופה לא חלו אירועים או שינויים בפרטים הנזכרים בשאלון, תצורף הצהרה בנוסח המפורט בנספח ב'1; אם חלו אירועים או שינויים כאמור, תצורף הצהרה בנוסח המפורט בנספח ב'2.
- (ג) על נושא משרה להודיע באמצעות התאגיד הבנקאי על אירועים או שינויים מהותיים בפרטים הנזכרים בשאלון; המפקח ישקול ויחליט האם בשל השינויים יש להורות על הפסקת כהונתו של נושא המשרה בהתאם לסעיף 11א(ה) לפקודה. על נושא המשרה ועל התאגיד הבנקאי לצרף להודעה כאמור הצהרה בנוסח המפורט בנספח ב'2.

- (ג1) לצורך בחינת רשימת נושאי המשרה החייבים באישור המינוי בהתאם לסעיף 11א(ח)(1) לפקודה, על התאגיד הבנקאי להודיע למפקח על כל שינוי מהותי במבנה הארגוני שלו לרבות שינוי מהותי בהיקף תחומי האחריות והמשימות של נושא המשרה.
- (ד) בסעיף זה (סעיף 4), "נושא משרה" כהגדרתו בסעיף 11א לפקודה.

פרק ב': תפקידיו של הדירקטוריון וסמכויותיו

תפקידי הדירקטוריון

5. הדירקטוריון נושא באחריות לעסקי התאגיד הבנקאי ולאיתנותו הפיננסית. הדירקטוריון ינקוט באמצעים הסבירים הדרושים לצורך מילוי תפקידיו בהתאם לדין ובהתאם לאמור בהוראה זאת.
- (א) הדירקטוריון יתווה את האסטרטגיה של התאגיד הבנקאי לרבות אסטרטגית הסיכון ותיאבון הסיכון, ויאשר את מדיניות התאגיד הבנקאי אשר תנחה את התאגיד הבנקאי בפעילותו השוטפת.
- (ב) הדירקטוריון יפקח על פעולות ההנהלה ועל עקביותן עם מדיניות הדירקטוריון.
- (ג) הדירקטוריון יוודא קיומם של תחומי אחריות ודיווחיות (Accountability) ברורים בתאגיד הבנקאי.
- (ד) הדירקטוריון יתווה בתאגיד הבנקאי תרבות ארגונית, הדורשת ישום סטנדרטים גבוהים של התנהגות מקצועית ויושרה.
- (ה) הדירקטוריון יוודא שהתאגיד הבנקאי יפעל תוך ציות לחוק ולרגולציה.

נושאים שהדירקטוריון חייב לדון בהם ולהחליט

6. הדירקטוריון ידון, יחליט, יאשר ויקבע הנחיות, לפי העניין, בנושאים המפורטים להלן:

אסטרטגיה כוללת ומדיניות

- (א) יעדי האסטרטגיה הכוללת של התאגיד הבנקאי, של תאגידי נשלטים ושל שלוחותיו, לרבות הקווים העקרוניים לפעולה, המודל העסקי ומקורות הרווח, היעילות התפעולית, אסטרטגית הסיכון הכוללת ותיאבון הסיכון כמפורט בהוראה 310.
- הדיון ביעדי האסטרטגיה יערך על רקע הסביבה המקרו כלכלית, עסקית ורגולטורית שבה פועל התאגיד הבנקאי.
- על הדירקטוריון של תאגיד נשלט להתחשב ביעדי האסטרטגיה הכוללת של הקבוצה, שנקבעו על ידי דירקטוריון התאגיד הבנקאי השולט, ככל שהם מתיישבים עם טובתו של התאגיד הנשלט ועם הוראת סעיף 11 לחוק החברות;
- (א1) המבנה הארגוני של התאגיד הבנקאי ומבנה הקבוצה. הדירקטוריון יבחן כי מבנה התאגיד הבנקאי והקבוצה תואמים את האסטרטגיה העסקית שלו, בהתייחס, בין היתר, לסוגי התאגידיים בקבוצה ואופן ההחזקה והשליטה בהם, וליכולתו של התאגיד הבנקאי השולט לזהות, לבקר ולנהל את הסיכונים ברמת הקבוצה לרבות סיכונים עודפים הנובעים ממבנים מורכבים. לצורך כך, יוודא הדירקטוריון כי מבנה התאגיד הבנקאי ומבנה הקבוצה כוללים ערוצי תקשורת ודיווח נאותים.
- לעניין סעיף קטן זה – "קבוצה" – תאגיד בנקאי ותאגידיים הנשלטים על ידו.
- (ב) מסגרת ניהול הסיכון, לרבות אישור מדיניות ואופן ניהול הסיכון עבור כל אחד מהסיכונים השונים של התאגיד הבנקאי, לרבות כל התאגידיים הנשלטים על ידו ושלוחותיו (סיכוני אשראי, סיכוני שוק, סיכונים תפעוליים וטכנולוגיים, סיכוני נזילות, סיכוני ציות, סיכונים משפטיים וכו'), כמפורט בסעיף 15 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 310.

- על הדירקטוריון של תאגיד נשלט להתחשב במסגרת ניהול הסיכון הכוללת של הקבוצה, שנקבעה על ידי דירקטוריון התאגיד הבנקאי השולט, ככל שהם מתיישבים עם טובתו של התאגיד הנשלט ועם הוראת סעיף 11 לחוק החברות;
- (ב) אישור מדיניות מוצר חדש ובחינה ואישור מראש של מוצרים חדשים מהותיים טרם הפעלתם כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 310;
- (ג) מדיניות האשראי של התאגיד הבנקאי ויעדים כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 311;
- (ד) אסטרטגיה ומדיניות טכנולוגיית המידע ובנקאות בתקשורת של התאגיד הבנקאי;
- (ה) תהליך הערכת הלימות ההון כנגד רמת החשיפה לסיכונים שנקבעה, מדיניות הון, מבנה ההון והשינויים בו;
- (ו) יעדים לביצוע בשנה הקרובה ומידת התאמתם למדיניות התאגיד הבנקאי, ואישור תכנית עבודה בהתאם ליעדים אלו;
- (ז) התקציב הכולל של התאגיד הבנקאי (הכנסות, הוצאות והשקעות) ומעקב אחר ביצועו בפועל;

פיקוח ובקרה

- (ח) דיווחים על מצבו העסקי של התאגיד הבנקאי כמפורט בסעיף 8;
- (ט) חריגה מהותית, כפי שיגדיר הדירקטוריון, מהמגבלות שנקבעו במסגרת מדיניות שאושרה על ידו;
- (י) סוגי האירועים החריגים שיש לדון בהם בדירקטוריון ודיון באירועים חריגים מהותיים, בהתאם לנסיבות כמפורט בסעיף 9;
- (יא) מנגנוני פיקוח ובקרה על תאגידים נשלטים כמפורט בסעיף 10;
- (יב) עבודת פונקציות הביקורת והבקרה כמפורט בסעיף 11;
- (יג) דוחות ביקורת כאמור בסעיף 36(א)(2);
- (יד) אישור הדוחות השנתיים והרבעוניים לציבור של התאגיד הבנקאי;
- (טו) הודעות של רואה החשבון המבקר:
- (1) הודעה בדבר אי תיקון ליקויים על פי סעיף 3(ב) להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 304;
- (2) הודעה על קיום ספקות בדבר המשך קיומו של התאגיד הבנקאי כעסק חי לפי סעיף 6(ג) להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 302;

מדיניות כוח אדם ותגמולים

- (טז) מינוי המנהל הכללי כמפורט בסעיף 12, פיטוריו והערכת הביצועים שלו;
- (יז) מדיניות מינוי והערכת ביצועים של הדרג הבכיר כמפורט בסעיף 13;
- (יח) מדיניות ניווד בעלי תפקידים מסוימים בתאגיד הבנקאי, מידי תקופה (רוטציה) כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 360;
- (יט) מדיניות התגמול (כהגדרתה בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301A), לאחר ששקל את המלצות וועדת התגמול;

- (כ) התקשרות של התאגיד הבנקאי עם נושאי משרה בכירה באשר לתגמולם (כהגדרת מונחים אלה בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301A), לאחר אישורה של וועדת התגמול ולפני אישור האסיפה הכללית כאשר נדרש; ולגבי המבקר הפנימי, אישור הדירקטוריון יהיה גם לפי המלצת ועדת הביקורת;
- (כא) עקרונות הסכמי התגמול של עובדי התאגיד הבנקאי שאינם נושאי משרה בכירה.

שונות

- (כב) 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 תאגיד שכל אמצעי השליטה בו מוחזקים על ידי תאגיד האם וההנפקה היא לתאגיד הבנקאי עצמו או לתאגיד הנשלט על ידי התאגיד הבנקאי;
- (כג) ביצוע שינויים במבנה השליטה של התאגיד הבנקאי בתאגיד נשלט שפעילותו מהותית לפעילות התאגיד הבנקאי;
- (כד) ביצוע ומימוש השקעות קבועות, לרבות השקעה בתאגיד נשלט, בין אם מושבו בארץ או בחוץ לארץ, לפי קריטריונים כפי שיקבע הדירקטוריון כאשר סכום ההשקעה יהיה אחד הקריטריונים; הקריטריונים ייקבעו באופן שימנע מעורבות של הדירקטוריון בניהול השוטף של התאגיד הבנקאי;
- (כה) קוד אתי לתאגיד הבנקאי כמפורט בסעיף 15;
- (כו) מדיניות למניעת ניגודי עניינים והבקורות בגינם כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 312 ובסעיף 16;
- (כז) מדיניות "פעילויות נעדרות שקיפות" כמפורט בסעיף 17;
- (כח) כל עניין אחר בעל חשיבות מהותית לפעילות התאגיד הבנקאי או לפיקוח ולבקרה על ניהולו.

אשראי

7. בטל;

מצבו העסקי של התאגיד הבנקאי

8. בדיון על מצבו העסקי של התאגיד הבנקאי על פי סעיף 6(ח), יתייחס הדירקטוריון לדיווחים שיוגשו בכתב ושמנתונם תיקבע על ידי הדירקטוריון. הדיווחים יכללו לכל הפחות את סעיפי הפירוט האלו:
- (א) דוח חודשי:
- (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 במצבם של תאגידים נשלטים והשקעות מהותיות בנכסים קבועים;

- (5) עסקאות שהן מהותיות או חריגות לעסקי התאגיד הבנקאי לפי שיקול דעת המנהל הכללי, וזאת בנוסף לכללים שקבע הדירקטוריון בעניין זה;
- (6) פעילות התאגיד הבנקאי בשוק ההון, על חשבון עצמו ("נוסטרו").
- (ב) מסמך הסיכונים הרבעוני כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 310.

אירועים חריגים

9. בדיון על אירועים חריגים על פי סעיף 6(י) הדירקטוריון:
- (א) ידון בכל אירוע הכלול ברשימה של סוגי אירועים חריגים כפי שתיקבע מראש על ידו, 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, ושכל אירוע חריג שיש בו משום חשד סביר למעילה כאמור בסעיף 1d8 לפקודה ידווח למבקר הפנימי ולמפקח בהתאם לקבוע בסעיף 1d8 לפקודה ובהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 351.
- (ב) ידון באופן מיידי בכל אירוע החורג מהשגרה בפעילות התאגיד הבנקאי, שעשויה להיות לו השפעה מהותית על עסקי התאגיד הבנקאי (גם אם אינו כלול ברשימה האמורה בסעיף קטן (א)).

מנגנוני פיקוח ובקרה על תאגידים נשלטים

10. בדיון על מנגנוני הפיקוח והבקרה על תאגידים נשלטים על פי סעיף 6(יא), הדירקטוריון יקבע הנחיות כלליות לגבי מבנה הממשל התאגידי בתאגידים נשלטים כך שיתרום לפיקוח יעיל על הקבוצה, וכן יקבע מנגנוני פיקוח ובקרה על תאגידים נשלטים שיכללו, לכל הפחות, את המפורט להלן:
- (א) הנחיות שיבטיחו כי תאגידים נשלטים יעבירו לתאגיד הבנקאי את המידע הדרוש לו על מנת לקיים ברמה הקבוצתית מעקב שוטף, פיקוח ובקרה על עסקי הקבוצה ועל היקף הסיכונים, הכל בכפוף לכל דין;
- (ב) הנחיות להקמת יחידת מטה שתרכז ותנתח את המידע האמור על שלוחות ותדווח להנהלת התאגיד הבנקאי על תמצית המידע ועל המלצותיה, על פי מתכונת דיווח שיאשר;
- (ג) הנחיות ונהלים שיבטיחו 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.
- על הדירקטוריון של תאגיד נשלט להתחשב בהנחיות הכוללות של הקבוצה, שנקבעו על ידי דירקטוריון התאגיד הבנקאי השולט, ככל שהם מתיישבים עם טובתו של התאגיד הנשלט ועם הוראת סעיף 11 לחוק החברות.

פונקציות ביקורת ובקרה

11. בדיון על עבודת פונקציות הביקורת והבקרה על פי סעיף 6(יב), יודא הדירקטוריון שימוש יעיל של התאגיד הבנקאי בעבודת פונקציות הביקורת והבקרה המספקות בדיקה וביטחון בלתי תלויים באשר לפעולות התאגיד הבנקאי וביצועיו, ובפרט:
- (א) יודא עצמאות, אובייקטיביות ואפקטיביות עבודת פונקציות הביקורת והבקרה;
 - (ב) יבטיח את כשירות פונקציות הביקורת והבקרה והקצאת משאבים נאותים לעבודתן;
 - (ג) יודא טיפול יעיל של ההנהלה בממצאי פונקציות הביקורת והבקרה.

מנהל כללי

12. בדיון על מינוי, הערכת ביצועים ופיטורים של מנהל כללי על פי סעיף 6(טז) הדירקטוריון:
- (א) ימנה לתאגיד הבנקאי מנהל כללי אחד בלבד;
 - (ב) יקבע את תהליך המינוי של המנהל הכללי;
 - (ג) יגדיר בצורה מפורטת את אופן העבודה וחובותיו של המנהל הכללי כלפי הדירקטוריון;
 - (ד) יטיל על המנהל הכללי חובה לדווח לדירקטוריון באופן שוטף על פעולותיו, ויגדיר את הדיווחים שעליו לדווח לרבות הדיווחים המפורטים בסעיף 8.

הדרג הבכיר

13. בדיון על מדיניות מינוי והערכת ביצועים של הדרג הבכיר על פי סעיף 6(יז), הדירקטוריון, בין היתר:
- (א) יאשר מינוי חברי הנהלה על ידי המנהל הכללי. הדירקטוריון רשאי לקבוע שמינויים לתפקידים בכירים נוספים מחייבים את אישורו;
 - (ב) יקיים דיון בנסיבות הפסקת עבודה של פונקציות ביקורת ובקרה מרכזיות.
 - (ג) יקבע קריטריונים ותנאי סף המבטיחים כי המועמדים לתפקידים בכירים מחזיקים בכישורים הולמים וראויים לניהול ענייני התאגיד הבנקאי;
 - (ד) יודא שקיימת תכנית נאותה לקיום עתודה ניהולית ראויה בתאגיד הבנקאי.
14. בטל.

קוד אתי

15. בדיון על הקוד האתי על פי סעיף 6(כה) הדירקטוריון, בין היתר:
- (א) יקבע קוד אתי שיגדיר ערכים וסטנדרטים גבוהים של התנהגות מקצועית ואחראית אשר ינחו את התאגיד הבנקאי בפעילותו השוטפת ויטיחו לנשאים כגון: שחיתות, עסקים פרטיים, התנהגות לא אתית וחוסר הוגנות כלפי לקוחות;
 - (ב) יודא נקיטת צעדים שיבטיחו כי הסטנדרטים האמורים בסעיף קטן (א) יופצו ויישמו ברחבי התאגיד הבנקאי;
 - (ג) יודא קיום מנגנונים המעודדים דיווח על מעשים בלתי חוקיים או בלתי אתיים, תוך מתן הגנה נאותה לעובדים המתלוננים מפני השלכות שליליות.

ניגודי עניינים

16. בדיון על מדיניות למניעת ניגודי עניינים והבקורות בגינם על פי סעיף 6(כז), הדירקטוריון, בין היתר:

- (א) יקבע הנחיות לגבי עסקאות עם אנשים קשורים כנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 312.
- (ב) יקבע מנגנוני הפרדה בין הפעילויות של התאגיד הבנקאי במגזרים שונים, בין הפעילויות של התאגיד הבנקאי לפעילויות של תאגידים נשלטים או בין הפעילויות של התאגיד הבנקאי והפעילויות של הקבוצה אליה הוא קשור, אם עלולים להיות ניגודי עניינים.

פעילויות נעדרות שקיפות

17. בדיון על "פעילויות נעדרות שקיפות" על פי סעיף 6(כז), על הדירקטוריון להבטיח שיש לתאגיד הבנקאי מדיניות ונהלים נאותים שלפיהם ניתן:

- (א) לוודא שאכן נדרשת הפעילות במבנה היוצר שקיפות מוגבלת, ואם לא, לסגור אותה או לשנות את המבנה;
- (ב) להגדיר ולהבין את מטרת הפעילות ולהבטיח שביצועה בפועל תואם את המטרה שלשמה יועדה;
- (ג) לזהות, למדוד ולנהל את כל הסיכונים המהותיים העולים מפעילות כאמור, כולל סיכונים משפטיים (לרבות איסור הלבנת הון ומימון טרור) וסיכונים מוניטין;
- (ד) לפקח על הערכות סדירות הבוחנות את הציות לכל הדינים הרלוונטיים, כמו גם את הציות למדיניות הפנימית של התאגיד הבנקאי;

בסעיף זה - "פעילויות נעדרות שקיפות" הן פעילויות באמצעות גופים בעלי מבנה בעלות מורכב (כגון: גופי נאמנות וגופים למטרה מיוחדת) ופעילויות של תאגיד בעבור עצמו או בעבור אחרים בתחומי שיפוט בהם מנגנוני האכיפה והשקיפות חלשים או במדינות אותן קבע התאגיד הבנקאי כ-"Offshore".

תכיפות הדיונים

18. הדירקטוריון ידון בנושאים המפורטים בסעיף 6 בתדירות המפורטת להלן:
- (א) בנושא הנידון בסעיף קטן (א), לפחות אחת לשלוש שנים; בנושאים הנידונים בסעיפים קטנים (ב), (ג), (ה) (ו) (ז-יז), (יט) - לעניין הערכת הביצועים בלבד, לפחות אחת לשנה;
- (ב) בנושאים הנידונים בסעיפים קטנים (ט), (י) - לעניין אירועים חריגים מהותיים, (יג), (טו(1)), (טז) - לעניין מינוי ופיטורים, (כב), (כג), (כד), ו - (כז), בסמוך לאירוע, לקבלת הדוחות, להחלטות, להודעות או לדרישה, בהתאם לנסיבות העניין;
- (ג) בסעיף קטן (ז) - תקציב:
- (1) התקציב יוגש לא יאוחר מסוף חודש דצמבר של השנה הקודמת לשנת התקציב הנדונה; עם זאת, ניתן לאשר תקציב כולל כאמור, לא יאוחר מסוף חודש ינואר של

- שנת התקציב הנדונה ובלבד שעד סוף דצמבר של השנה הקודמת, אושר תקציב זמני לשנת התקציב הנדונה או לחודש ינואר עצמו ;
- (2) הדירקטוריון יבצע מעקב שוטף, לפחות אחת לרבעון, אחר ביצועו בפועל של התקציב ;
- (ד) בסעיף קטן (ח) - מצבו העסקי של התאגיד הבנקאי :
- (1) הדירקטוריון יעודכן לפחות אחת ל- 6 שבועות וידון לפי הצורך במצבו העסקי של התאגיד הבנקאי על פי הדו"ח החודשי המפורט בסעיף 8(א) ;
- (2) הדירקטוריון ידון אחת לשלושה חודשים במצבו העסקי של התאגיד הבנקאי, בין היתר, על בסיס מסמך החשיפות לסיכונים המפורט בסעיף 8(ב).
- (ה) בסעיף קטן (יד) - דוחות לציבור - יש לדון בדוחות לפני אישורם : אחת לרבעון בדוחות הרבעוניים ואחת לשנה בדוחות השנתיים.
- (ו) בסעיף קטן (טו(2)) - הודעת רואה חשבון המבקר על קיום ספקות בדבר המשך קיומו של תאגיד כעסק חי - הדיון יתקיים לא יאוחר משלושה ימים ממועד קבלת ההודעה, זאת לפני שיאושרו הדוחות הכספיים ;
- (ז) ביתר הסעיפים הקטנים, הדירקטוריון יקבע מראש את תדירות הדיון בהם, ובלבד שיקיים דיון בהקדם עם היווצרותם של תנאים המחייבים זאת.

אישור אמצעים ומעקב אחר ביצוע החלטות

19. (א) הדירקטוריון יוודא קיומם של אמצעים מספקים ליישום החלטותיו ויעקוב אחר יישומן.
- (ב) במקרים שהדירקטוריון נדרש לקבוע הנחיות, ייקבעו נהלים כתובים לטיפול בנושאים המפורטים. בנהלים ייקבע ויוגדר מיהו הגוף המוסמך לטפל בנושאים אלה וכן תיקבע דרך הטיפול בהם, וחובת הדיווח לדירקטוריון בנושא שהטיפול בו הועבר לאדם או לגוף אחר בתאגיד הבנקאי.

ישיבות ללא נוכחות ההנהלה

20. (א) לפחות אחת לשנה יקיים הדירקטוריון דיון ללא נוכחות חברים מההנהלה, במסגרתו ידון בנושאים הבאים :
- (1) הערכת ביצועי המנהל הכללי ותפקוד ההנהלה ;
- (2) הערכת איכות המידע המתקבל מההנהלה בישיבות הדירקטוריון ולרבות : היקף, סוג המידע ותדירותו ;
- (3) שכר ותגמולים לדרג הבכיר ;
- (4) הערכת פונקציות הביקורת והבקרה ואפקטיביות הבקורות בתאגיד הבנקאי ;
- (5) נושאים נוספים הקשורים במערכת היחסים בין ההנהלה והדירקטוריון.
- (ב) אחת לשנתיים יקיים הדירקטוריון דיון בהערכת אפקטיביות עבודת הדירקטוריון כאמור בסעיף 59 ;

האצלת סמכויות לוועדות הדירקטוריון

21. הדירקטוריון רשאי להיעזר בוועדות המתמחות בעניינים ספציפיים שיפעלו כמפורט בפרק ו' להוראה זו:

- (א) הדירקטוריון ידון ויחליט באלו מהנושאים יאציל מסמכותו לוועדה מטעמו; הדירקטוריון לא יאצול באופן בלתי מוגדר או באופן שיורי סמכויות לוועדה מוועדותיו, אלא אם כן בחן את משמעות ריכוז הסמכויות כאמור.
- (ב) החלטה על הקמת ועדה תיקבע במליאת הדירקטוריון. כאשר הדירקטוריון מקים ועדה, יקבע את הרכבה, את סמכויותיה ואת תפקידיה ויאשר את נהליה.
- (ג) החלטות המתקבלות בוועדות בנושאים המפורטים בסעיף 6, ידווחו בכתב למליאת הדירקטוריון הקרובה בצירוף חומר הרקע שהוגש לוועדה.
- בכל מקרה המליאה תקיים דיון נוסף בהחלטה, אם אחד הדירקטורים או יותר דרש זאת בתוך פרק זמן שיקבע על ידי הדירקטוריון.
- (ד) למרות האמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב), הדירקטוריון אינו רשאי להאציל מסמכויותיו לוועדת דירקטוריון בנושאים המפורטים בסעיפים הבאים: 6(א), 6(ב) למעט סיכונים שאינם מהותיים או מרכיבים שאינם מרכזיים במסגרת ניהול הסיכון, 6(ה), 6(ז) למעט מעקב שוטף אחר ביצוע התקציב בפועל, 6(ח), 6(ט), 6(יג), 6(יד), 6(טו), 6(טז), 6(יט), 6(כ).
- (ה) האמור בסעיף (ד) אינו חל בנושאים בהם קבלת החלטה במסגרת ועדה מתחייבת על פי כל דין או בנושאים לגביהם ניתן לדירקטוריון אישור מראש ובכתב של המפקח.

פרק ג': הרכב הדירקטוריון

כללי

21. ביצוע תפקידי הדירקטוריון בצורה נאותה דורש קיום דיונים אפקטיביים בנושאים השונים העולים לסדר היום. דיון אפקטיבי מתקיים, בין היתר, כאשר הדירקטורים מייצגים מגוון תחומים ומבטאים דעות שונות המונעות "חשיבה קבוצתית".

ייצוג הולם לשני המינים

21. מבלי לגרוע מדרישות אחרות בהוראה זו, בדירקטוריון תאגיד בנקאי יינתן ייצוג הולם לשני המינים. לשם כך יקבע הדירקטוריון מדיניות לשיעור הגיוון המגדרי בו, לרבות טווח הזמן ואבני הדרך להשגת היעד.

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-10.
- (ב) הפך תאגיד בנקאי לתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, ומספר החברים בדירקטוריון שלו ערב הפיכתו לתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה היה נמוך מ-10, רשאי המפקח לקבוע לתאגיד הבנקאי כאמור הוראות בדבר עלייה הדרגתית במספר החברים בדירקטוריון עד להשלמת המספר ל-10 חברים, ולשם כך הוא רשאי לקבוע לאותו תאגיד בנקאי מספר מירבי של חברים כאמור לשנה או לשנים מסוימות, שיתחשב, בין השאר, בצרכי התאגיד הבנקאי בתקופה שלאחר הפיכתו לתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, לרבות הצורך באיזון בתמהיל החברים הוותיקים ביחס לחברים החדשים.
- (ג) תאגיד בנקאי שאינו בנק ושמהות עסקיו והיקפם אינם מצדיקים מינוי 7 חברים לדירקטוריון רשאי, באישור המפקח, למנות מספר קטן יותר של חברי דירקטוריון.
- (ד) תאגיד בנקאי הסבור כי לצורך תפקודו התקין של הדירקטוריון נדרש לו מספר גבוה יותר של דירקטורים, רשאי, באישור המפקח, למנות מספר גדול 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.
- התאגיד הבנקאי רשאי למנות בין הדירקטורים החיצוניים כאמור את הדירקטורים החיצוניים ואת הדירקטורים הבלתי תלויים שמונו לפי חוק החברות; אלא אם נאמר במפורש אחרת, יחולו על הדירקטורים כאמור, נוסף על ההוראות הרלוונטיות בחוק החברות, כל הוראות המתייחסות לדירקטורים חיצוניים בהוראה זו.

- (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).
- (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).
- (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.
- על אף האמור, סעיף 244(א) לחוק החברות לא יחול על דירקטור חיצוני לפי הוראה זו המכהן כיושב ראש דירקטוריון בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, והתאגיד הבנקאי יהיה רשאי לשלם לו תגמול בהתאם לקבוע בסעיף 13א להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301A.
- (ד) על אף הקבוע בסעיף 245(ב) לחוק החברות, המפקח רשאי להפסיק כהונה של דירקטור חיצוני, שאינו דירקטור חיצוני שמונה לפי חוק החברות, בהתאם לסעיף 11א(ה) לפקודה, וכן לאשר לתאגיד בנקאי להעלות לסדר היום של האסיפה הכללית את הצעתו של בעל מניות להפסקת כהונתו של דירקטור חיצוני כאמור, אם בעל המניות רשאי לעשות כן על פי חוק החברות ותקנון התאגיד הבנקאי.
- (ה) המפקח רשאי, במקרים חריגים, לאשר מועמד לתפקיד "דירקטור חיצוני" אף אם לא התקיימו כל התנאים המפורטים בסעיף קטן (ב), ובלבד שאם מדובר בדירקטור חיצוני שמונה לפי חוק החברות או בדירקטור בלתי תלוי שמונה לפי חוק החברות, התקיימו כל התנאים הקבועים לעניין זה בחוק החברות.

כשירות הדירקטוריון

25. בנוסף לתנאי הכשירות החלים על כל אחד מהדירקטורים כמפורט בסעיף 30, הדירקטוריון יהיה בעל ידע וכישורים, מיומנויות וניסיון נאותים באופן קולקטיבי, התואמים את האסטרטגיה ומאפייני הפעילות של התאגיד הבנקאי, ובלבד שיתקיימו התנאים האלו:

- (א) לפחות שליש מכלל הדירקטורים יהיו בעלי "ניסיון בנקאי".
לעניין זה, "בעל ניסיון בנקאי" ייחשב אחד מאלה:
- (i) מי שכהן לפחות שלוש שנים במשרה בכירה בבנק או בבנק בחו"ל, ואשר עסק בניהול או בבקרה של תחום ליבה או של סיכון מהותי לתאגיד הבנקאי בו הוא מכהן כדירקטור;
- "משרה בכירה" לעניין סעיף זה - מנהל המדווח ישירות למנכ"ל וכן מי שמדווח ישירות אל מנהל כאמור ברישא, ולרבות מבקר פנימי.
- (ii) שימש כשותף, האחראי על ניהול ביקורת בתאגיד בנקאי, לרבות ידע בבניית תהליכי SOX במשך תקופה מצטברת של לפחות 5 שנים, במשרד רו"ח מבקר (מותנה בקיום כללי אי התלות שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים, ובהוראות כל דין).
- (iii) כיהן כדירקטור בתאגיד בנקאי במשך תקופה מצטברת של לפחות 9 שנים או כיו"ר דירקטוריון במשך תקופה מצטברת של לפחות שלוש שנים.
- (iv) מי שאישר המפקח כבעל ניסיון מקביל.
- עבור תאגידים בנקאיים שאינם בנקים או תאגידים בנקאיים שהם חברות בת של בנק, לפחות חמישית מכלל הדירקטורים יהיו בעלי ניסיון בנקאי.
- (ב) לפחות חמישית מכלל הדירקטורים יהיו בעלי "מומחיות חשבונאית ופיננסית" כמשמעותה לפי סעיף 240 לחוק החברות.
- (ג) לפחות מחצית מכלל הדירקטורים יהיו בעלי כשירות מקצועית כאמור בסעיף 24(ב)(1)(ii).
- (ד) לפחות דירקטור אחד יהיה בעל ידע וניסיון מוכח בתחומי טכנולוגית המידע.
- סעיף קטן זה לא יחול על תאגיד בנקאי שהוא תאגיד נשלט ומקבל שירותי טכנולוגיית מידע מן התאגיד הבנקאי השולט בו.
- (ה) למען הסר ספק, דירקטור העומד במספר כשירויות, כנדרש בסעיף זה, יכול להימנות במסגרת השיעור הנדרש על פי אותם הסעיפים.

ידיעת השפה העברית

26. (א) הדירקטורים יהיו בקיאים בשפה העברית, לפחות ברמת הקריאה והדיבור, באופן המאפשר קריאת חומר הרקע לישיבות והשתתפות פעילה בדיונים.
- (ב) המפקח רשאי, במקרים חריגים, לפטור דירקטור מהדרישה כאמור בסעיף (א).

חידוש אישור מינוי כדירקטור

27. בטל.

פרק ד': יושב ראש הדירקטוריון

יושב ראש הדירקטוריון

28. בראש הדירקטוריון יכהן יושב ראש.

יושב ראש הדירקטוריון הינו הגורם האחראי לתפקודו התקין של הדירקטוריון ולקיום החובות המוטלים עליו. ליו"ר תרומה משמעותית לשמירה על האיזונים והבלמים בממשל התאגידי בתאגיד הבנקאי בין הדירקטוריון, ההנהלה הבכירה, בעלי השליטה ובעלי עניין אחרים. יושב ראש הדירקטוריון נדרש להיות בעל ניסיון מתאים, יכולות ואיכויות אישיות על מנת למלא את תפקידו.

- (א) על יושב ראש הדירקטוריון יחולו כל החובות המוטלות על דירקטור.
- (ב) יושב הראש צריך לעודד קיום דיונים חופשיים המאפשרים הבעת דעות שונות ולדאוג שהחלטות מתקבלות על בסיס מידע הולם.
- (ג) בהיעדרו של יושב ראש הדירקטוריון, ימלא את מקומו אחד מהדירקטורים.
- (ד) בעל שליטה או קרובו לא יכהנו כיושב ראש דירקטוריון.
- (ה) דירקטור חיצוני לא יכהן כיושב ראש הדירקטוריון בתאגיד בנקאי עם גרעין שליטה.
- (ו) לא יכהן אדם כיושב ראש הדירקטוריון אלא אם הוא משתתף באופן קבוע בישיבות דירקטוריון.

- (ז) הדירקטוריון יקבע מדיניות למשך כהונה מקסימלית של יושב ראש הדירקטוריון.
- (ח) הדירקטוריון יגדיר את תפקידיו וסמכויותיו של יושב ראש הדירקטוריון באופן שלא יחרגו מהתפקידים והסמכויות המוקנים לו לפי הוראות החוק, שלא ייווצר עירוב בין תפקידיו ואופן ביצועם לבין תפקידי ההנהלה, שלא תיפגע אי תלותו בתאגיד הבנקאי ובאופן שלא יגרע או יחליף את תפקידי הדירקטוריון או יפחית מהחובות והאחריות של יתר הדירקטורים, ובתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה – שלא תיווצר זיקה בינו לבין התאגיד הבנקאי.

מבלי לגרוע מכלליות האמור, בהגדרת תפקידיו וסמכויותיו של יושב ראש הדירקטוריון, יקפיד הדירקטוריון על קיום הקבוע בסעיף 95(ב) לחוק החברות ובסעיפים 57(ג) ו-57(ד). ככלל, ככל שפעילותו של יושב ראש הדירקטוריון משולבת ומעורבת יותר בפעילות התאגיד הבנקאי וככל שהיקף קשריו עם הנהלת התאגיד הבנקאי גבוה יותר, יש חשש לפגיעה באי תלותו.

- (ט) בנוסף לקבוע בסעיף קטן (ח), רשאי הדירקטוריון להטיל על יושב ראש הדירקטוריון לבצע כל תפקיד שהדירקטוריון רשאי להסמיך אחד מחבריו לבצע הקשור לעבודת הדירקטוריון, ובכלל זה -

- (1) לכהן כיושב ראש ועדה לאיתור מועמדים לתפקיד מנכ"ל התאגיד הבנקאי;
- (2) לייצג את הדירקטוריון בפני גורמי חוץ בנושאים הקשורים לעבודת הדירקטוריון ולתפקידיו.
- (י) הדירקטוריון יגדיר את היקף הזמן שעל יושב ראש הדירקטוריון להקדיש לשם ביצוע תפקידיו כפי שקבע בהתאם לאמור בסעיפים קטנים (ח) ו- (ט).

יושב ראש הדירקטוריון תושב חוץ

29. בטל.

פרק ה': כשירות לכהן כדירקטור

כשירות דירקטור

30. (א) דירקטור בתאגיד בנקאי יהיה יחיד.
(ב) לכל אחד מהדירקטורים יהיו כישורים הולמים למשרתו ובפרט: השכלה, ידע, ניסיון או מומחיות באחד או יותר מהתחומים הבאים: בנקאות, כספים, פעילות כלכלית או עסקית, משפט, מימון, חשבונאות, ניהול סיכונים, ציות רגולטורי (Regulatory Compliance), טכנולוגיית מידע, אבטחת מידע (לרבות סייבר) או תחום אחר שאישר המפקח.

ניגוד עניינים דרך קבע

31. (א) לא יכהן כדירקטור אדם שעסקיו או עיסוקיו השוטפים, יוצרים ניגוד של עניינים בדרך של קבע בינו לבין התאגיד הבנקאי או שקיים חשש כי הם עלולים ליצור ניגוד עניינים בדרך של קבע בינו לבין התאגיד הבנקאי.
(ב) מבלי לגרוע מהאמור לעיל, לא ימונה ולא יכהן כדירקטור בתאגיד בנקאי, מי שהוא דירקטור, חבר בוועדת השקעות, חבר בוועדת אשראי או עובד (כל אלה בסעיף זה – **נושא משרה**) בגופים הבאים:

(1) בתאגיד בנקאי אחר או בתאגיד אחר הנשלט על ידי תאגיד בנקאי אחר או בתאגיד השולט בתאגיד בנקאי אחר, אם אלה אינם נמנים על אותה קבוצה בנקאית או על השולטים בה.

יובהר, כי אין באמור לעיל משום היתר לכהונה האסורה לפי סעיף (ב)(2) להלן.

(2) בתאגיד נשלט בידי התאגיד הבנקאי (בין אם הוא תאגיד בנקאי ובין אם לאו); למען הסר ספק, האמור בפסקה זו אינו חל על כהונה מקבילה בחברות אחיות באותה הקבוצה הבנקאית, ובלבד שאין ביניהן ניגוד עניינים דרך קבע.

(3) בגוף פיננסי או בתאגיד השולט בגוף פיננסי, במקרה בו התאגיד הבנקאי גדול, או שהגוף הפיננסי גדול.

למרות האמור לעיל, תותר כהונה או מינוי של דירקטור בתאגיד בנקאי גדול במקביל לכהונתו כנושא משרה בגוף פיננסי קטן או בתאגיד השולט בגוף פיננסי קטן, ולהפך.

לעניין פסקה זו, במקרה שבו המועמד מכהן בתאגיד בנקאי גדול במקביל למועמדותו או כהונתו במספר גופים פיננסיים קטנים באותה קבוצה, כהונה מקבילה כאמור לא תתאפשר אם סך נכסי אותם גופים פיננסיים באותה קבוצה, בהם נושא המשרה מכהן או מועמד לכהן, עולה על 2 מיליארד ש"ח.

במקרה שבמהלך כהונה מותרת לפי פסקה זו, החל להתקיים אחד מהתנאים המנויים לעיל האוסרים את הכהונה במקביל (להלן בסעיף זה – **מועד השינוי**), יהא הדירקטור

רשאי להמשיך לכהן במקביל עד תום 6 חודשים ממועד השינוי או עד האסיפה השנתית הקרובה, לפי המאוחר ולגבי דירקטור חיצוני עד להשלמת שלוש שנות הכהונה.

(ב) לא יכהנו יותר משני דירקטורים בקבוצה בנקאית כלשהי, במקביל לכהונתם כנושאי משרה במי מהגופים המנויים בנספח ג', המשתייכים לאותה קבוצה.

יובהר, כי אין באמור לעיל משום היתר לכהונה האסורה לפי סעיפים (ב)(1) ו(ב)(3) לעיל.

לעניין סעיף זה :

"גוף פיננסי" – כל אחד מאלה :

(1) גוף מוסדי כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 ;

(2) מנהל קרן להשקעות משותפות בנאמנות כמשמעותו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994.

"גוף פיננסי קטן" – גוף פיננסי שסך נכסיו אינו עולה על 2 מיליארד ש"ח.

"גוף פיננסי גדול" – גוף פיננסי שסך נכסיו עולה על 10 מיליארד ש"ח.

"סך נכסיו" – על פי הדוח הכספי השנתי האחרון, לרבות נכסים המנוהלים על ידו עבור אחרים ולרבות נכסים של גופים פיננסיים בשליטתו.

"עובד" – לרבות מי שמתקיימים בינו לבין הגוף קשרים מקצועיים דרך קבע.

"קבוצה" או "קבוצה בנקאית" – תאגידים בנקאיים או גופים המנויים בנספח ג', הנשלטים, במישרין או בעקיפין, על ידי אותו בעל שליטה.

"תאגיד בנקאי קטן" – תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים, על בסיס מאוחד, אינו עולה על 2 מיליארד ש"ח.

"תאגיד בנקאי גדול" – תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים, על בסיס מאוחד, עולה על 10 מיליארד ש"ח.

(ג) לא ימונה לדירקטור אדם שכהן כדירקטור בתאגיד בנקאי אחר ולא חלפה שנה מיום שחדל לכהן כדירקטור כאמור, אלא בהסכמת הדירקטוריון שהיה חבר בו ובלבד שחלפה לפחות חצי שנה מתום כהונתו כדירקטור בתאגיד הבנקאי האחר.

(ד) הדירקטוריון יקבע קווים מנחים למקרים שיש בהם פוטנציאל לניגוד עניינים דרך קבע, אשר יתייחסו, בין היתר, לאלה :

(1) היקף העסקים שמתקיים בהם ניגוד העניינים ;

(2) מהותיות העסקים שמתקיים בהם ניגוד עניינים לעסקי התאגיד הבנקאי ולדירקטור;

עיסוקים אחרים

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

פרק ו': ועדות הדירקטוריון

ועדות חובה

33. בהמשך לאמור בסעיף 21, הדירקטוריון ימנה את הוועדות האלו:
- (א) ועדת ביקורת כמפורט בסעיפים 35 ו- 36;
 - (ב) ועדת תגמול כמפורט בסעיף 38;
 - (ג) ועדה לניהול סיכונים כמפורט בסעיף 39.
 - (ד) ועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית כמפורט בסעיף 39א. להלן.
- סעיף קטן זה לא יחול על תאגיד בנקאי שהוא תאגיד נשלט ומקבל שירותי טכנולוגיית מידע מן התאגיד הבנקאי השולט בו.

הרכב ועדות דירקטוריון ודרכי עבודתן

34. (א) בנוסף לוועדות החובה, כאמור בסעיף 33, ועדות הדירקטוריון ותחומי אחריותן יקבעו בהתבסס על מאפייני הבנק, לרבות גודלו, גודל הדירקטוריון, יעדי האסטרטגיים, סביבת הפעילות ופרופיל הסיכון.
- (ב) ועדות הדירקטוריון תורכבנה מדירקטורים בלבד ומספר החברים בוועדה לא יפחת מ- 3 ולא יעלה על 7 דירקטורים.
- הרכב הוועדות יהיה על פי היחס הקבוע בסעיף 24(א), וכן יחול האמור בסעיף 28(ד) לעניין כהונה כיו"ר ועדה.
- (ג) למרות האמור בסעיף קטן (ב), בוועדות הבאות יהיה רוב של דירקטורים חיצוניים:
- (1) ועדת ביקורת;
 - (2) ועדת עסקאות עם אנשים קשורים (אם הוקמה).
 - (3) ועדת תגמול, למעט כאמור בסעיף 38(ו).
- (ד) בעת שיבוץ הדירקטורים לוועדות השונות, יתחשב הדירקטוריון בכישורי הדירקטורים ובניסיונם וייתחם לנושא שמתמחה בו הוועדה;
- (ה) הדירקטוריון יקבע מדיניות למשך כהונה מרבי של יושבי הראש של הוועדות, ויבחן את הצורך ברוטציה בין חברי הוועדות;
- (ו) הוראות פרק ז' לעניין ישיבות הדירקטוריון יחולו על ועדות הדירקטוריון, אלא אם נאמר במפורש שההוראה חלה רק על מליאת הדירקטוריון.

ועדת הביקורת – הרכב ודרכי עבודה

35. (א) הדירקטוריון ימנה "ועדת ביקורת", ויחולו עליה הוראות סעיף 115 לחוק החברות והוראות סימן ח' לפרק השלישי בחלק השלישי של החוק האמור, בשינויים המחוייבים, וכן הקבוע בהוראה זו, ואולם בתאגיד בנקאי שהוא חברה פרטית, רשאי לכהן בוועדת ביקורת דירקטור המועסק בידי תאגיד בנקאי השולט לבדו בתאגיד הבנקאי האמור או המועסק בתאגיד אחר שבשליטת התאגיד הבנקאי השולט כאמור.
- (ב) בנוסף לאמור בסעיף 34(ג)(1) יושב ראש ועדת הביקורת יהיה דירקטור חיצוני, ולפחות שני דירקטורים יהיו בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית.

- (ג) המניין החוקי לישיבות ועדת הביקורת ולהחלטותיה הוא מרבית חבריה, ובלבד שמרביתם דירקטורים חיצוניים.
- (ד) יושב ראש ועדת ביקורת אשר על אף בקשת המבקר הפנימי, לא כינס את הוועדה לדיון בנושא שפירט המבקר הפנימי בדרישתו, תוך זמן סביר ממועד הבקשה, כאמור בסעיף 116(ב) לחוק החברות, ישמור תיעוד מפורט שיובא לידיעת הדירקטורים בנוגע לנימוקים לאי-כינוס ישיבה כאמור.
- (ה) לפחות אחת לשנה, תקיים ועדת הביקורת ישיבה עם כל אחד מבעלי התפקידים הבאים, בנוכחות חברי הוועדה ובעל התפקיד הרלוונטי בלבד :
- (1) המבקר הפנימי ;
 - (2) רואה החשבון המבקר ;
 - (3) קצין הציות, כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 308 ;
 - (4) היועץ המשפטי ;
 - (5) החשבונאי הראשי, כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 305 ;
 - (6) האחראי על איסור הלבנת הון שמונה לפי סעיף 8 לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000 ;
 - (7) מנהל הסיכונים הראשי, כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 310.
- (ו) קבלת ההחלטות בישיבות ועדת ביקורת והוועדה לעסקאות עם אנשים קשורים תיעשה בנוכחות חברי הוועדה בלבד ובעלי תפקידים שנוכחותם מתאפשרת על פי חוק החברות, בתנאים שנקבעו שם.
- (ז) ועדת הביקורת תקיים לפחות שש ישיבות בשנה.
- (ח) ועדת הביקורת תקבע את התקציב הנדרש לה להעסקת יועצים חיצוניים בלתי תלויים, ככל שלדעתה נדרש על מנת למלא את חובותיה.

ועדת הביקורת – תפקידים

36. (א) ועדת הביקורת אחראית לטפל בדוחות ביקורת פנימיים וחיצוניים כמפורט להלן :
- (1) ועדת הביקורת תדון ותחליט בממצאי דוחות ביקורת פנימיים וחיצוניים שיובאו בפניה. על הוועדה לוודא שהדיון בממצאים יתקיים תוך תקופה סבירה ממועד הגשתם על ידי המבקרים :
 - (i) דוחות ביקורת פנימיים - יושב ראש ועדת הביקורת בהתייעצות עם 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.
 - (ii) דוחות ביקורת חיצוניים – הוועדה תדון בדוחות הביקורת של המפקח, של רשויות פיקוח אחרות ושל רואה החשבון המבקר.
- לגבי דוחות ביקורת של המפקח, הדיון ייערך תוך תקופה שלא תעלה על 45 יום מיום קבלת הדו"ח על ידי התאגיד הבנקאי ;

לגבי הדוח המפורט והדוח המשלים של רואה החשבון המבקר יחול הקבוע בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 303.

- (2) ועדת הביקורת, בהתייעצות עם יושב ראש הדירקטוריון, תעביר דוחות ביקורת מהותיים לדיון במליאת הדירקטוריון.
- (3) ועדת הביקורת תוודא כי ההנהלה נקטה פעולות ראויות בעיתוי הנדרש לשם תיקון הליקויים שצוינו בדוחות הביקורת.
- (4) ועדת הביקורת תדון אחת לחצי שנה בדיווח של המבקר הפנימי, שיכלול את הדרישות העולות מדוחות ביקורת חיצוניים שהטיפול בהן טרם הושלם ואת מצב הטיפול בהן. במקרים של עיכוב בטיפול, תדון הוועדה בסיבות לעיכוב ובלוחות הזמנים להשלמת הטיפול.

(ב) ועדת הביקורת אחראית לפקח על המבקר הפנימי של התאגיד הבנקאי ובכלל זה:

- (1) פונקציית הביקורת הפנימית תהיה כפופה ליושב ראש הדירקטוריון ותדווח לדירקטוריון באמצעות ועדת הביקורת.
- (2) ועדת הביקורת תמליץ לוועדת התגמול על שכרו ותגמוליו של המבקר הפנימי ועל קידומו.
- (3) ועדת הביקורת תדון ותמליץ בפני הדירקטוריון על אישור תכנית העבודה של המבקר הפנימי לרבות היקף הביקורות ותדירותן. לעניין זה, על ועדת הביקורת להתייחס, בין היתר, למסגרת הרצויה של הביקורת הפנימית בתאגידים נשלטים בישראל ומחוץ לישראל.

(4) ועדת הביקורת תערוך מעקב אחר ביצוע תכנית העבודה של המבקר הפנימי.

(ג) ועדת הביקורת תהיה רשאית להטיל על פונקציית הביקורת הפנימית בהתראה סבירה, ביצוע של בדיקות מיוחדות, בנוסף לבדיקות שנקבעו בתוכנית העבודה של הפונקציה.

(ד) ועדת הביקורת אחראית לפקח על עבודת רואה החשבון המבקר של התאגיד הבנקאי ובכלל זה:

- (1) תקיים דיון על אפשרות החלפת רואה החשבון המבקר של התאגיד הבנקאי כמפורט בסעיף 4 בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 302 ;
- (2) תביא את עמדתה בפני האסיפה הכללית של התאגיד הבנקאי שעל סדר יומה סיום כהונתו של רואה החשבון המבקר או אי-חידוש הכהונה ;
- (3) תמליץ לאסיפה הכללית של התאגיד הבנקאי או לדירקטוריון לגבי תגמול לרואה החשבון המבקר ;

(א3) תיישם את ההנחיות של ועדת באזל בדבר ביקורת חיצונית בתאגידים בנקאיים לעניין ועדת הביקורת ויחסיה עם רואה החשבון המבקר, כפי שמפורטים ב- BCBS: External audit of banks, part 1, section A, March 2014¹, בהתאמות הנדרשות לפי כל דין.

¹ ביישום ההנחיות של ועדת באזל, במקום ההפניות לתקני ביקורת בינלאומיים מקובלים יחולו תקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג – 1973 ותקני ביקורת מסוימים שיישומם בביקורת נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

(4) הוראות נוספות לעניין הפיקוח של ועדת הביקורת על רואה החשבון המבקר, דיווחיו וההתקשרות עמו, יהיו כמפורט בהוראות ניהול בנקאי תקין אחרות (כגון: הוראות מס' 302, 303 ו-A304).

(ה) ועדת הביקורת תבחן את הדוחות השנתיים והרבעוניים לציבור של התאגיד הבנקאי, תדון ותמליץ לדירקטוריון על אישורם.

(ו) ועדת הביקורת תעשה שימוש בעבודת פונקצית הביקורת על מנת לבחון את אפקטיביות הבקורות הפנימיות המרכזיות בתאגיד הבנקאי.

לצורך הערכת אפקטיביות הבקורות פנימיות לדיווח הכספי או לביקורת, תקבע ועדת הביקורת נהלים, שיסדירו, בין היתר:

(1) את אופן הקבלה והטיפול על ידי התאגיד הבנקאי בתלונות בנוגע לנושאים הקשורים לדיווח הכספי והבקורות הפנימיות עליו או לביקורת.

(2) העברה אנונימית וסודית, לרבות על ידי עובדים של התאגיד הבנקאי, של חששות הקשורים לדיווח הכספי או לביקורת השנתיים במחלוקת.

(ז) ועדת הביקורת תדון בעסקאות כאמור בסעיף 7 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 312, במידה וועדת העסקאות עם אנשים קשורים לא דנה בעסקאות אלו.

ועדת עסקאות עם אנשים קשורים

37. (א) הדירקטוריון רשאי למנות ועדת עסקאות עם אנשים קשורים, שתדון בנושאים המפורטים בסעיף 7 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 312, שלא נדונו בוועדת הביקורת.

(ב) ההוראות והמגבלות החלות על ועדת ביקורת יחולו בהתאמה גם על ועדת עסקאות עם אנשים קשורים.

ועדת תגמול – הרכב ודרכי עבודה

38. (א) בתאגיד בנקאי שסעיף 118א לחוק החברות חל עליו, תמונה ועדת תגמול כמשמעותה בסעיף האמור בחוק החברות, ולפחות אחד מחברי הוועדה יהיה בעל מומחיות וניסיון בפעילויות ניהול סיכונים ובקרה.

(ב) בתאגיד בנקאי שסעיף 118א לחוק החברות אינו חל עליו, תמונה ועדת תגמול שרוב חבריה יהיו דירקטורים חיצוניים, יושב ראש הוועדה יהיה דירקטור חיצוני, ולפחות אחד מחברי הוועדה יהיה בעל מומחיות וניסיון בפעילויות ניהול סיכונים ובקרה.

(ג) ועדת הביקורת שמתקיימים בה התנאים האמורים בסעיף קטן (א) או (ב) לעניין הרכב ועדת תגמול, לפי העניין, למעט הדרישה כי לפחות אחד מחברי הוועדה יהיה בעל מומחיות וניסיון בפעילויות ניהול סיכונים ובקרה, יכולה לשמש גם כוועדת תגמול.

(ד) המניין החוקי לישיבות ועדת תגמול ולהחלטותיה הוא מרבית חבריה, ובלבד שמרביתם דירקטורים חיצוניים.

(ה) קבלת ההחלטות בישיבות ועדת תגמול תיעשה בנוכחות חברי הוועדה בלבד ובעלי תפקידים שנוכחותם מתאפשרת על פי חוק החברות, בתנאים שנקבעו שם.

(ו) על אף האמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב) לעיל, תאגיד בנקאי רשאי לצרף לוועדת התגמול, בעת דיוניה במדיניות התגמול ובהסכמי התגמול של כלל העובדים, למעט עובדים מרכזיים, דירקטורים נוספים כחברי הוועדה. ועדת התגמול בהרכבה המורחב לא תחויב ברוב דירקטורים חיצוניים.

ועדת התגמול – תפקידים

- 38א. (א) ועדת התגמול תדון ותמליץ לדירקטוריון על מדיניות תגמול (כהגדרתה בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301A), העקבית עם התרבות הארגונית של התאגיד הבנקאי, עם המטרות והאסטרטגיה של התאגיד הבנקאי לטווח הארוך ועם סביבת הבקרה שלו. תמריצי התגמול לא יעודדו לקיחת סיכונים מעבר לתיאבון הסיכון של התאגיד הבנקאי.
- (ב) הוועדה תאשר, לפני אישור הדירקטוריון והאסיפה הכללית אם נדרש, את תנאי ההתקשרות של התאגיד הבנקאי עם נושאי משרה בכירה בו לעניין תגמולם כהגדרת מונחים אלה בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301A), תוך התייחסות גם לעניינים המפורטים בחלק א' ובחלק ב' לתוספת ראשונה א' בחוק החברות; וכן תמליץ הוועדה לדירקטוריון על עקרונות הסכמי התגמול של עובדי התאגיד הבנקאי (שאינם נושאי משרה בכירה) או תאשרם, כפי שיוחלט, על מנת להבטיח כי ההסכמים מאוזנים ואינם מסכנים את איתנותו ויציבותו של התאגיד הבנקאי.
- (ג) הוועדה תהיה אחראית על תכנון מדיניות התגמול ותגיש לדירקטוריון את הערכתה לגבי אפקטיביות מדיניות ומנגנוני התגמול והעמידה בדרישות הפיקוחיות. הוועדה תקדיש תשומת לב מיוחדת להערכת המנגנונים המיושמים, בין היתר, על מנת לוודא שהם מביאים לידי ביטוי את כל סוגי הסיכונים, ואת רמות ההון והנזילות. בנוסף, בכל הקשור לשיפוי וביטוח, תבחן הוועדה נתונים עדכניים על 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).
- (ד) הוועדה תבחן, באופן פורמאלי, כיצד מנגנון התגמולים יגיב לאירועים עתידיים, חיצוניים או פנימיים, באמצעות ניתוח מגוון תרחישים.
- (ה) הוועדה תגדיר אילו דיווחים תקופתיים יוגשו לה, תוכנם ותדירותם. בנוסף, תגדיר הוועדה את המידע הפרטני שיוגש לה לקראת דיון בהתקשרות עם עובד בודד או קבוצת עובדים לגבי תגמול (כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301A). בין היתר, יוגדר, שלפני מתן המלצה או אישור כאמור בסעיף קטן (ב), יש להמציא לוועדה, זמן סביר לפני מועד הישיבה בה עניינים אלה נדונים, את עיקרי ההתקשרות וההסכמים הקודמים ואת עיקרי ההתקשרות וההסכמים המוצעים.
- (ו) הוועדה תוודא שלפחות אחת לשנה תיערך בדיקה של מנגנון התגמול ותפעולו. בבדיקה ייבחנו, בין היתר:

- (1) עמידת מנגנון התגמול במדיניות שנקבעה על ידי הדירקטוריון.

- (2) עמידת מנגנון התגמול בדרישות שנקבעו בהוראה זו ובהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 301A ובדרישות כל דין, והאם תואם לנוהגים מקובלים.
- (3) שלמות מנגנון התגמול.
- (4) מידת השפעת מנגנון התגמול על פרופיל הסיכון ועל התנהגות העובדים, ומידת התאמתו למטרות הארגוניות ולתיאבון הסיכון של התאגיד הבנקאי.
- (ז) הוועדה תעבוד בשיתוף פעולה הדוק עם ועדת הדירקטוריון לניהול סיכונים וועדת הביקורת.
- (ח) לוועדה תהיה גישה בלתי מוגבלת למידע ולניתוחים של פונקציות הביקורת והבקרה ומשאבי אנוש והיא תיעזר בפונקציות אלו בדיוניה.
- (ט) הוועדה תוכל להסתייע ביעוץ חיצוני. היועצים ימונו באופן שמבטיח שהיעוץ שניתן על ידם הינו בלתי תלוי ביעוץ שקיבלה ההנהלה הבכירה, ולא ייצור ניגודי עניינים מכל סיבה שהיא.

ועדת ניהול סיכונים

39. ועדת ניהול סיכונים תפעל כנדרש בהוראה 310, ובנוסף:
- (א) תדון ותגבש המלצות לדירקטוריון בנוגע לתהליך הערכת נאותות הלימות ההון (ICAAP) כאמור בסעיף 6 (ה);
- (ב) תקיים קשר שוטף עם מנהל הסיכונים הראשי ועם פונקציות ביקורת ובקרה אחרות על מנת להתעדכן בפרופיל הסיכון העדכני, תיאבון הסיכון, מגבלות וחריגה מהן ותוכניות לצמצום סיכונים;
- (ג) תקיים ממשק עבודה עם וועדת הביקורת של הדירקטוריון בנושאים מהותיים רלוונטיים לתחומי אחריותה;
- (ד) תוודא כי סיכונים חדשים או מתפתחים מנוהלים כנדרש ושהנהלת התאגיד הבנקאי הקצתה להם משאבים נאותים.

ועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית

- 39א. (א) הדירקטוריון ימנה "ועדה לענייני טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית", ולפחות אחד מחברי הוועדה יהיה בעל ידע וניסיון מוכח בתחום טכנולוגיית המידע.
- (ב) הוועדה תקיים קשר עם מנהל טכנולוגיית המידע ומנהל אבטחת המידע כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 357, עם מנהל הגנת הסייבר כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 361, ועם הגורם האחראי על תחום החדשנות.

(ג) הועדה תדון ותמליץ לדירקטוריון בנוגע לאישור הנושאים הבאים :

- (1) אסטרטגיה ומדיניות טכנולוגיית המידע וניהולה, לרבות אבטחת מידע וסייבר, התשתיות הטכנולוגיות של התאגיד הבנקאי, ניהול ושימוש במאגרי נתונים, חדשנות טכנולוגית לתמיכה בחדשנות עסקית, והתאמתן לאסטרטגיה ולמדיניות הכוללת של התאגיד הבנקאי.
 - (2) אופן היערכות התאגיד הבנקאי לבנקאות העתיד ולהתמודדות עסקית עם אתגרי חדשנות טכנולוגית בכלל וחדשנות משבשת (Disruptive innovation) בפרט.
 - (3) מסגרת לניהול סיכונים טכנולוגיים, לרבות סיכוני אבטחת מידע וסייבר וסיכוני חדשנות (Innovation Risk).
 - (4) תוכנית התאוששות מאסון ומידת התאמתה לעקרונות מסגרת העבודה לניהול ההמשכיות העסקית.
 - (5) יעדים ותכנית עבודה שנתית.
 - (6) הקצאת משאבים נאותה למימוש הפעילות המתוכננת של התאגיד הבנקאי בתחום טכנולוגיית המידע, ניהול המידע והחדשנות.
- (ד) הועדה תתאם ותקיים ממשק עבודה עם ועדות הדירקטוריון האחרות, בהתאם לעניין, כך שנושא שנדון בועדה אחת אין חובה שידון גם באחרת.
- (ה) ככל שנדרש בהוראות ניהול בנקאי תקין השונות לקיים דיון במליאת הדירקטוריון בנושאים הקשורים לתחום טכנולוגיית המידע, תקיים הועדה דיון מקדמי בהתאם לדרישה כאמור ותגיש את המלצותיה למליאת הדירקטוריון.

פרק ז': ישיבות הדירקטוריון

תכיפות ישיבות

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

נוכחות בישיבות הדירקטוריון

41. (א) דירקטור יהיה נוכח פיזית לפחות בשני שלישים מישיבות מליאת הדירקטוריון במשך שנה קלנדארית, ולא ייעדר מכל ישיבות המליאה המתקיימות במהלך תקופה של 3 חודשים רצופים.
- (ב) נעדר דירקטור מישיבות מעבר לקבוע בסעיף קטן (א), יתפטר הדירקטור מתפקידו, והתפטרותו תיכנס לתוקף לא יאוחר ממועד ישיבת הדירקטוריון הראשונה לאחר שחרג מרמת ההיעדרות המותרת (להלן - **מועד הפסקת הכהונה**). לא יתפטר דירקטור כאמור עד מועד הפסקת הכהונה, תפקע כהונתו במועד הפסקת הכהונה.
- (ג) על אף האמור בסעיף קטן (א), יראו השתתפות בישיבה באמצעות שימוש באמצעי תקשורת מתקדמים כנוכחות פיזית לצורך עמידה בחובת ההשתתפות הקבועה בסעיף זה, ובלבד ששיעור הישיבות שבהן קויימה השתתפות כאמור לא יעלה על 25% ממספר הישיבות בשנה קלאנדארית.
- לעניין סעיף קטן זה, "אמצעי תקשורת מתקדמים" - אמצעים המאפשרים לכל המשתתפים בישיבה לראות ולשמוע זה את זה בזמן.

הודעות וחומר רקע לישיבות

42. (א) הודעה על ישיבת דירקטוריון תימסר לכל הדירקטורים זמן סביר לפני מועד הישיבה. בהודעה יצוינו 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, בין היתר, 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 כאמור בסעיפים קטנים (א) ו (ב) ובלבד שבפרוטוקול הישיבה יפורטו הנסיבות החריגות לכינוס הדירקטוריון ללא הודעה כאמור.

מניין חוקי והצבעה

43. (א) המניין החוקי בישיבות הדירקטוריון ובהחלטותיו הוא מרבית הדירקטורים, ובלבד שמתקיים היחס בין הדירקטורים כקבוע בסעיף 24(א). במקרה של ועדה המורכבת משלושה דירקטורים בלבד המניין החוקי יהיה כל חבריה.
- (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.
- (ג) דירקטור שלא נוכח בדיון עקב עניין אישי כאמור בסעיף 56, לא יימנה לצורך קביעת המניין החוקי הנדרש לאותו דיון.

סדר היום

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

פרוטוקול

45. (א) יושב ראש הישיבה יהיה אחראי לרישום פרוטוקול הדיונים בישיבה. לצורך עריכת הפרוטוקול יוודא יושב הראש כי ישיבות הדירקטוריון, מוקלטות ומתומללות.
- (ב) הפרוטוקול ישקף את הדברים שנדונו בישיבה, יפורטו בו עיקרי הדברים בשם אומנם, כפי שבאו לידי ביטוי בישיבה, נוסחן של ההחלטות שנתקבלו בישיבה וכן שלב כניסתו ויציאתו של כל משתתף במהלך הישיבה.
- (ג) הדירקטוריון יקבע הנחיות לאישור הפרוטוקול ובלבד שיתקיים האמור להלן:
- (1) הפרוטוקול יובא לאישור הדירקטורים בישיבתו הבאה או 60 יום מתאריך הישיבה אליה מתייחס הפרוטוקול, לפי המאוחר.
- (2) 3 ימי עסקים לאחר קיום הישיבה יושב ראש הישיבה יפיץ לדירקטורים ולגורמים הרלוונטיים טיוטת מסמך, המפרט את ההחלטות שהתקבלו בישיבה.
- (ד) לפרוטוקול יצורפו המסמכים ששימשו כחומר רקע לקבלת ההחלטות של הדירקטוריון.

השתתפות המבקר הפנימי בישיבות

46. על מליאת הדירקטוריון להזמין את המבקר הפנימי לישיבה שבה נדון עניין בתחום הביקורת הפנימית, לישיבה בה מתקיים דיון בדוחות ביקורת של רואה החשבון המבקר ולישיבה בה מתקיים דיון בדוחות ביקורת של רשויות פיקוח.

קביעת נוהלי עבודה נוספים

47. בטל.

חליף ומשקיף

48. אין למנות דירקטור חליף או משקיף בדירקטוריון התאגיד הבנקאי. יחד עם זאת, דירקטור רשאי להשתתף בישיבת ועדת הדירקטוריון שאינו חבר בה, ובלבד שהשתתפותו לא תהא דרך קבע.

קיום ישיבות בתקשורת

49. הדירקטוריון יקבע נהלים לעניין קיום ישיבות באמצעות שימוש באמצעי תקשורת מתקדמים, כהגדרתם בסעיף 41(ג), אשר יכללו גם את העניינים הבאים :

(א) רק במקרים מיוחדים, ניתן לקיים ישיבות דירקטוריון שלא על ידי כינוס ישיבה פרונטאלית, אלא באמצעי תקשורת מתקדמים (להלן - ישיבה בתקשורת).

(ב) דירקטוריון התאגיד הבנקאי יגדיר בנוהל מפורט, את סדרי הביצוע של הישיבה בתקשורת, כגון: ייזומה, קוורום, חומר הרקע, קבלת החלטות (לרבות כאשר חברים מסתייגים מההצעה המוצעת או באשר לעצם דחיפות הנושא), התייעוד, לרבות פרוטוקול, וכל עניין אחר שיקבע בדירקטוריון. בנוהל ייקבעו הדרכים לשיתוף כל הדירקטורים בישיבה בתקשורת;

(ג) יש להביא את החלטות הישיבה בתקשורת לידיעת הפורום הרלוונטי, בישיבה (פרונטלית) הראשונה שלאחר ההחלטה וכן את פרוטוקול הדיון מייד לאחר השלמתו.

(ד) בטל.

קבלת החלטות ללא התכנסות

50. דירקטוריון, שעל פי תקנונו רשאי 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.

פרק ח': נוהגים לתפקוד יעיל של הדירקטוריון

נוהלי עבודה

50א. הדירקטוריון ידאג לעגן את תחומי אחריותו ותפקידיו, הנגזרים מהוראה זו ומכל חוק או הוראה רלוונטית אחרת, בנהלי עבודה ברורים. נהלים אלו יכללו, בין היתר, את מבנה הדירקטוריון וועדותיו, תהליכי עבודת הדירקטוריון ואמצעים שנקטים על מנת לוודא כיסוי הולם והקצאת זמן מספקת לנושאים המהותיים.

דרישות מדירקטור

51. כל אחד מהדירקטורים:

- (א) יבין ויבצע את תפקידיו, לרבות תפקידו הפיקוחי בהבנת פרופיל הסיכונים של התאגיד הבנקאי.
- (ב) יפעיל שיקול דעת ראוי בענייני התאגיד הבנקאי.
- (ג) יקדיש די מזמנו וממרכו למילוי אחריותו.
- (ד) יעלה שאלות ויעמוד על כך שיינתנו הסברים מקיפים וישירים מהנהלה, באופן שיאפשר לו להעריך כראוי את ביצועי התאגיד הבנקאי ותפקוד הנהלתו.
- (ה) יבין את הסביבה הרגולטורית ואת תפקידו בממשל תאגידי.

זכות דירקטור לקבל מידע

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

סיוע מקצועי לדירקטוריון

53. הדירקטוריון רשאי במקרים המצדיקים זאת להסתייע ביועצים חיצוניים כמפורט להלן:
- (א) סיוע לדירקטור - 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.
 - (ב) סיוע לדירקטוריון - הדירקטוריון יקבע נהלים להתקשרות עם יועצים חיצוניים לצורך סיוע מקצועי לדירקטוריון וועדותיו, ובלבד שהנהלים יתייחסו לכל הפחות לנושאים הבאים:
 - (1) אישור הייעוץ (כגון: דיון בצורך בייעוץ והגדרת מטרת הייעוץ ותכולת העבודה);
 - (2) בחירת היועץ (כגון: בחינת חלופות, מקצועיות, העדר ניגודי עניינים);
 - (3) ההתקשרות ופרקטיקת העבודה מול היועץ (כגון: תקציב, שכר טירחה, משך ההתקשרות, אחריות מקצועית וסודיות).

במקרים בהם מדובר בייעוץ ארוך טווח או בייעוץ חוזר, יש לבחון אחת לתקופה את הצורך בחידוש ההתקשרות וברוטציה.

זכות חתימה

54. (א) דירקטור לא יהיה מורשה לחתום בשם התאגיד הבנקאי בעניינים שהם במהלך העסקים הרגיל.
- (ב) היה ומליאת הדירקטוריון סבורה כי לעניין מסוים, יש מקום להעניק זכות חתימה לדירקטור, יוסמך אותו דירקטור במיוחד לעניין זה; במקרה זה, יהיה נושא משרה בכיר 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').

ניגוד עניינים ענפי

55. (א) מבלי לגרוע מהדין הכללי בנושא של ניגוד עניינים, דירקטור בזיקה לתאגיד בענף משנה, לא יהיה נוכח בדיוני הדירקטוריון או ועדותיו, המתייחסים לקוח התאגיד הבנקאי, שאף הוא תאגיד באותו ענף משנה, ולא יקבל מהתאגיד הבנקאי מידע ודוחות ביחס לאותו לקוח.
- (ב) במקרה בו קיים ספק לעניין התגבשות המבחנים הכמותיים שצוינו בסעיף קטן (ד), הדירקטור יהיה פטור מהוראת סעיף קטן (א), וזאת אם ועדה שהורכבה משלושה דירקטורים חיצוניים דנה במקרה והחליטה פה אחד כי באותו מקרה אין לסווג את הזיקה של הדירקטור לתאגיד בענף משנה.
- כמו כן, הוועדה האמורה תשקול במקרים בהם לא מתקיימים המבחנים הכמותיים, האם בנסיבות העניין, יש לנקוט בעמדה שמרנית ולראות בדירקטור כבעל זיקה לתאגיד בענף משנה.
- (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, על פי הסיווג האחד של ענפי הכלכלה (למ"ס).
- "תאגיד בענף משנה" - תאגיד שהיקף פעילותו (בין במישרין ובין באמצעות חברות בת) 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.

עניין אישי

56. (א) 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.
- (ב) דירקטור בעל עניין אישי כאמור בסעיף קטן (א), לא יקבל מהתאגיד הבנקאי מידע ביחס לאותו עניין ממועד הצהרתו, לא יהיה נוכח בדיון הנוגע לעניינו וכן לא יצביע בהחלטה בעניין זה.
- (ג) הדירקטוריון יקבע קווים מנחים למקרים בהם יש לדירקטור עניין אישי, תוך פירוט דוגמאות (כגון: סוג הקרבה, הזיקה לעסקה ומהותה), וכן יקבע נהלי התנהגות בכל אחד מהמקרים.
- (ד) האמור בסעיף זה יחול גם על נושא משרה בתאגיד הבנקאי שאינו דירקטור בשינויים המחוייבים.

הקשר עם עובדי התאגיד הבנקאי מחוץ לישיבות

57. (א) דירקטור לא יפנה לעובד של התאגיד הבנקאי בנושא הקשור לעסקי התאגיד הבנקאי שלא במסגרת ישיבות הדירקטוריון או וועדותיו ובפרט בנושאים הבאים;
- (1) ביוזמות עסקיות לתאגיד הבנקאי.
 - (2) בעניינים עסקיים של לקוחות ספציפיים.
 - (3) בעניין השקעות מסוימות של התאגיד הבנקאי.
- (ב) האמור בסעיף קטן (א) לא יחול במקרים הבאים:
- (1) יוזמה עסקית שלדירקטור אין בה עניין אישי, ובלבד שהפנייה תתבצע למנהל הכללי ותתועד.
 - (2) פניות כאמור בפסקאות (2) ו-(3) בסעיף קטן (א), ובלבד שהפנייה תתבצע למנהל הכללי ותתועד. פנייה של יושב ראש הדירקטוריון למנהל הכללי, פטורה מתיעוד כאמור.
 - (3) הפניית לקוחות פוטנציאליים לתאגיד הבנקאי, ובלבד שהפנייה תתבצע למנהל הכללי ושהדירקטור לא ידון עם לקוחות פוטנציאליים כאמור על פרטי העסקאות ולא ישתתף בדיון כאמור.
 - (4) פנייה לגורם המתאים בדרכים המקובלות, לבירור חשבון אישי המתנהל באותו תאגיד בנקאי והוא חשבון של הדירקטור או בן זוגו או של תאגיד בשליטתם.
 - (5) פנייה להבהרה שנעשתה דרך יושב ראש הדירקטוריון או יושב ראש ועדה של הדירקטוריון בנושא הקשור במישרין לדיון במליאת הדירקטוריון או בוועדה מוועדותיו. הפנייה תתועד ועותק מן התיעוד יועבר מיידית ליושב ראש הדירקטוריון ולמנהל הכללי. יושב ראש הדירקטוריון יחליט האם להפיץ את התיעוד האמור לידיעת הדירקטורים או חברי הוועדה הרלוונטית
 - (6) פנייה של יושב ראש הדירקטוריון או יושב ראש ועדה בקשר לאופן עריכת המסמכים המוגשים לדירקטוריון או לוועדה מוועדותיו לקראת הישיבה וכן בכל

נושא הנגזר מתוקף תפקידו כיושב ראש הדירקטוריון או יושב ראש ועדה, כגון:
קביעת סדר היום של הישיבות.

(7) פנייה בנושאים עסקיים כלליים וכן בקבלת הסברים מקצועיים, לרבות בתחום
ניהול סיכונים ובקרה, ובלבד שפניות כאמור, ידווחו למזכיר הבנק ויתועדו על ידו.
פניה של יושב ראש הדירקטוריון פטורה מדיווח ותייעוד כאמור.

לעניין סעיף זה, "תיעוד" - תיעוד 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.

(ג) דירקטור לא יהיה בעל תפקיד ביצועי בתאגיד הבנקאי וימנע מהשתתפות בניהול השוטף
של התאגיד הבנקאי.

(ד) דירקטור לא יהיה נוכח בדיונים של ההנהלה וועדותיה, למעט נוכחות בדיון העוסק
באסטרטגיה הכוללת של התאגיד הבנקאי.

הדרכות ומומחיות מקצועית

58. (א) הדירקטוריון יקבע ויישם תכנית שנתית להכשרה מקצועית מתמשכת לדירקטורים,
המותאמת להתפתחות התאגיד הבנקאי, לאסטרטגיה שלו ולמורכבותו.

(ב) תכנית ההכשרה תתייחס לנושאים מקצועיים ולנושאים הקשורים לתפקידי הדירקטוריון
והממשל התאגידי.

(ג) תכנית ההכשרה תתחשב בצרכים של כלל הדירקטורים ובצרכים הפרטניים של כל אחד
מהדירקטורים, לרבות צרכיהם של דירקטורים חדשים.

(ד) הדירקטוריון יעדכן את תכנית ההכשרה בהתאם לצרכים המשתנים.

הערכת אפקטיביות עבודת הדירקטוריון

59. (א) אחת לשנתיים יבצע הדירקטוריון לצרכיו הפנימיים תהליך הערכה עצמית, שיבדוק את
אפקטיביות עבודת הדירקטוריון ויעילותו, לרבות מבנה הדירקטוריון, הרכב הוועדות
ותהליכי עבודה, ויאתר חולשות בעבודתו.

(ב) הדירקטוריון ימנה גורם מטעמו שירכז את התהליך ואת ניתוח הממצאים (גורם חיצוני,
מזכיר הבנק, ועדה דירקטוריונית וכד').

(ג) הדירקטוריון ידון בממצאים העולים מתהליך ההערכה ויבצע שינויים בהתאם לצורך.

פרק ט': דיווח למפקח על הבנקים

תכיפות הדיווח

60. מזכיר התאגיד הבנקאי, או מי שיקבע הדירקטוריון, ימסור למפקח :
(א) דיווח שנתי כאמור בסעיף 61, שיוגש בכל שנה עד סוף חודש ינואר בגין השנה המסתיימת ב- 31 בדצמבר שקדם לו.
(ב) דיווח על אירוע שלא בשגרה כאמור בסעיף 62, שיש למסרו סמוך ככל הניתן לאירוע.

דיווח שנתי

61. הדיווח יכלול פרטים אלה :
(א) שמות הדירקטורים ומקום מושבם ;
(ב) שמות חברי הוועדות השונות של הדירקטוריון ;
(ג) תכיפות ישיבות הדירקטוריון והוועדות, כדלקמן :
(1) מספר ישיבות מליאת הדירקטוריון ותאריכיהן במשך השנה החולפת ;
(2) דיווח על כל הישיבות של כל ועדה מוועדות הדירקטוריון ;
(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 על אירוע שלא בשגרה

62. 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 יושב ראש הדירקטוריון בדבר הנימוקים לפיטוריו או להתפטרות של דירקטור וכן דיווח למפקח על ידי דירקטור בדבר הנימוקים להתפטרותו או פיטוריו ;
(א1) חריגה ממדיניות שיעור הגיוון המגדרי שקבע הדירקטוריון לפי סעיף 21ב.
(ב) מינוי מנהל כללי, חברי הנהלה, 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 כל דין או שיש בהם פגיעה מהותית בנושים, בלקוחות או בבעלי המניות בתאגיד הבנקאי ;
(ד) הודעת המבקר הפנימי על אי נקיטת צעדים מתאימים לתיקון פגמים, לפי סעיף 46(ב) להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 307 בנושא "פונקציית הביקורת הפנימית" ;
(ה) הודעה על הפסקת כהונתו של המבקר הפנימי או השעייתו, לפי סעיף 53 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 307 בנושא "פונקציית הביקורת הפנימית" וכן על הפסקת כהונה של קצין ציות ראשי וחשבונאי ראשי ;

- (ו) דיווח על קבלת הודעה מרואה החשבון המבקר על פי סעיף 3(ב) להוראת ניהול בנקאי תקין 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 ;
- (יא) דיווח על כל אחד מהאירועים הבאים : לענין סעיף זה, "הון" – הון פיקוחי, כמשמעותו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202 בנושא "ההון הפיקוחי".
- (1) הפסד בסכום העולה על 5% מהונו של התאגיד הבנקאי שהצטבר מסוף הרבעון האחרון לגבי פורסם דוח כספי ;
 - (2) הפסד העולה על 1% מההון, הנובע מפעולה או עסקה בודדת ;
 - (3) הפסד תאגיד נשלט בחוץ לארץ בסכום העולה על 3% מהונו, או בסניף בחוץ לארץ בסכום העולה על 3% מהונו הרעיוני, הנובע מפעולה או עסקה בודדת והפסד בתאגיד נשלט או בסניף כאמור בשיעור העולה על 5% מהונו של התאגיד הנשלט או הונו הרעיוני של הסניף, שהצטבר מסוף הרבעון האחרון לגבי 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 ערך החשיפה (לפני הפחתת החשיפה על פי טכניקות הכשירות להפחתת סיכון אשראי בהתאם להוראה 203 בנושא : "הגישה הסטנדרטית - סיכון אשראי") בסכום העולה על 5% מהון התאגיד הבנקאי ;
 - (5) הודעת רואה החשבון המבקר לפי סעיף 6(ג) להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 302 (רואה החשבון המבקר של תאגיד בנקאי).
 - (6) הפעלת סמכות מסמכויות הדירקטוריון על-ידי האסיפה הכללית של התאגיד הבנקאי 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 הוועדה לעסקאות עם אנשים קשורים על-ידי הדירקטוריון, לפי סעיף 113 לחוק החברות ;
- (יב) כל אירוע מהותי אחר, לרבות אירוע המחייב דיווח מיידי על אירוע חריג לפי דרישות כל רשות פיקוח בארץ ובחו"ל.

אופן הדיווח

63. הדיווחים לפי פרק זה יהיו בכתב ויועמדו לעיונם של כל הדירקטורים.

פרק י': שונות

מסמכי ההתאגדות

64. (א) מסמכי ההתאגדות של התאגיד הבנקאי ושל תאגידיים נשלטים יתוקנו במידת הצורך כדי להתאימם להוראות אלה ולהוראות החוק.
- (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.

* * *

נספח א'שאלון למועמד לתפקיד נושא משרה בתאגיד בנקאי(דירקטור, מנכ"ל, מבקר פנימי, יועץ משפטי, אחר)**דף הנחיות למועמד**

- (1) יש להשיב על כל השאלות המופיעות בשאלון ולצרף את כל המסמכים הנדרשים. מילוי השאלון יתבצע על ידי המועמד באופן מקוון כשהוא יכול להסתייע בתאגיד הבנקאי. שליחת השאלון והנספחים יכולה להיעשות על ידי התאגיד הבנקאי.
- כאשר התשובה לשאלה מסוימת היא שלילית או שאין מידע שנדרש פירוט לגביו, יש לציין זאת במפורש.
- (2) למונחים בשאלון זה המוגדרים בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 (להלן – חוק בנקאות (רישוי)) או בפקודת הבנקאות, 1941 (להלן – הפקודה) תהיה המשמעות הנודעת להם באותם חוקים, למעט אם נאמר במפורש אחרת.
- (3) יש לצרף לשאלון את המסמכים הבאים בפורמט PDF בלבד:
 - קורות חיים מפורטים ומעודכנים ליום מילוי השאלון. יש לוודא התאמה בין המידע שנמסר בשאלון ובין קורות החיים.
 - צילום תעודת זהות משני הצדדים לרבות ספת, ואם המועמד אינו אזרח ישראלי – צילום דרכון.
 - צילום תעודות ממוסדות אקדמיים.
 - עבור מועמד שהתגורר בחו"ל בעשר השנים האחרונות נבקש לקבל אישור עדכני בדבר היעדר רישום פלילי מגורם אכיפת החוק הרלוונטי במקום מגוריו של המועמד. במדינה שבה לא מתקיים רישום פלילי על-ידי מוסדות המדינה, ימציא המועמד אישור של עורך דין על כך שלא קיים במדינה רישום כאמור.
 - תצהיר המועמד חתום בפני עו"ד, התצהיר ייחתם בישראל למעט במקרים חריגים ובהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים.
 - הסכמה למסירת מידע מהמרשם הפלילי, על פי הנוסח בסוף השאלון. יש להעביר את ההסכמה החתומה במקור לידי הפיקוח על הבנקים.
- (4) הפיקוח על הבנקים עשוי להיעזר לפי שיקול דעתו במידע נוסף לזה שמסר המועמד במסגרת השאלון, ככל שימצא לנכון.
- (5) שאלון שלא ימולא בהתאם לנדרש, או שלא יצורפו אליו האסמכתאות הנדרשות, עשוי שלא להיבחן על ידי הפיקוח על הבנקים.
- (6) בהתאם לנסיבות, עשוי המועמד להידרש לספק פרטים נוספים לפיקוח על הבנקים. כמו כן ייתכן שהפיקוח על הבנקים יפנה לקבלת מידע מגורמים נוספים לפי שיקול דעתו. לפיכך, התקופה ממועד הפניה כאמור ועד לקבלת הפרטים הנוספים לא תחושב במניין הימים האמורים בסעיף 11א לפקודה.

- (7) במידה ויחול שינוי ביחס לפרטים שנמסרו בשאלון לאחר המינוי, יש להודיע לפיקוח על הבנקים על השינוי על פי הקבוע בסעיף 4(ג) להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301 בנושא דירקטוריון (להלן – הוראה 301) ובהתאם לנוסח המופיע בנספח.
- (8) **על המועמד לציין ולפרט כל מידע שעשוי להיות רלוונטי לצורך בחינת מועמדותו, גם אם הוא סבור שאין בו כדי למנוע את כהונתו.**
- (9) השאלון מנוסח בלשון זכר אך מופנה לשני המינים.

1. כללי

- 1.1. תאריך מילוי השאלון: _____.
- 1.2. פרטי התאגיד הבנקאי

1.2.1. שם התאגיד הבנקאי אליו מוגשת המועמדות: _____.

1.2.2. קוד התאגיד הבנקאי: _____.

1.2.3. סוג התאגיד הבנקאי (תאגיד בנקאי עם גרעין שליטה, תאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה, נותן שירותי תשלום יציבות): _____.

1.2.4. האם מועמד לכהונות נוספות בחברות הבת של התאגיד הבנקאי?

כן / לא ; אם כן פרט: _____.

1.2.5. פרטי איש הקשר בתאגיד הבנקאי:

שם: _____ תפקיד: _____

טלפון: _____ דוא"ל: _____

1.3. פרטים אישיים של המועמד

1.3.1. מגדר: זכר / נקבה / אחר.

1.3.2. שם פרטי – בעברית: _____ באנגלית: _____.

1.3.3. שם משפחה – בעברית: _____ באנגלית: _____.

1.3.4. שם פרטי קודם – בעברית: _____ באנגלית: _____.

1.3.5. שם משפחה קודם – בעברית: _____ באנגלית: _____.

1.3.6. שם האב – בעברית: _____ באנגלית: _____.

1.3.7. אזרחות (ככל שיש לך מספר אזרחויות, ציין את כולן): _____.

1.3.8. תושבות: _____.

1.3.9. האם התגוררת מחוץ לישראל בעשר השנים האחרונות: כן / לא ; אם כן פרט היכן ומשך התקופה (חודשים ושנים): _____.

1.3.10. מספר תעודת זהות (כולל ספרת ביקורת)/ עבור אזרח זר – מספר דרכון :

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

1.3.11. תאריך לידה : _____

1.3.12. מקום לידה : _____

1.3.13. כתובת מגורים :

ישוב רחוב מס' בית כניסה דירה מיקוד

1.3.14. מספר טלפון : _____

1.3.15. מספר טלפון נייד : _____

1.3.16. כתובת דואר אלקטרוני : _____

1.3.17. האם אתה עובד או נושא משרה בקבוצה הבנקאית?

כן / לא ; אם כן פרט : _____

1.3.18. האם אתה בעל היתר להחזקת אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי או בתאגיד החזקה

בנקאית, כמשמעותם בחוק הבנקאות (רישוי)?

כן / לא ; אם כן פרט : _____

1.4. המשרה שלגביה מוגשת המועמדות

1.4.1. תואר התפקיד (מנכ"ל, יו"ר דירקטוריון, דירקטור, דירקטור חיצוני על פי חוק

החברות, דירקטור חיצוני על פי הוראה 301, מבקר פנימי, יועץ משפטי, מנהל

סיכונים, קצין ציות, נושא משרה אחר), פרט : _____

1.4.2. תיאור תמציתי של התפקיד ותחומי אחריות (נדרש למלא כאשר מדובר בתפקיד

שנושא שם שאינו שם גנרי בתאגידים הבנקאיים כמו מנכ"ל, יו"ר דירקטוריון,

דירקטור, יועץ משפטי ומנהל סיכונים) : _____

1.4.3. סוג הבקשה (מינוי חדש, תקופת כהונה נוספת, ממלא מקום, אחר) :

1.4.4. תאריך המינוי המיועד : _____

1.5. השכלה

בסעיף זה יש להתייחס לכל סוגי ההשכלה. ביחס לכל אחד מהם נא ציין (בצירוף תעודות):

	תואר/תעודה אקדמית/אחר ¹	מקצוע עיקרי	התמחות	שם המוסד האקדמי ומענו	מספר שנות הלימוד	שנת קבלת התואר
א.						
ב.						
ג.						

1.6. פרטי תעסוקה

פרט את כל התפקידים² שאותם מילאת במהלך 5 השנים האחרונות, לרבות תפקידי מנכ"ל, סמנכ"ל, יו"ר דירקטוריון, דירקטור, דירקטור חיצוני, שירותי ייעוץ, תפקידים ללא שכר, שותפויות, מיזמים ותפקידים בעמותות ובאקדמיה. ביחס לכל אחד מהם נא ציין:

	תאריך התחלה (חודש ושנה)	תאריך סיום (חודש ושנה)	התפקיד	שם המעסיק	מספר חברה ³	אופי העסק	עבור מועמד לדח"צ - אומדן להיקף הנכסים של העסק (במהלך תקופת הכהונה)	האם המעסיק היה נתון לפיקוח של רשות רגולטורית כלשהי, ואם כן מהי	תחומי אחריותך	קשרים נוספים עם המעסיק או עם בעל השליטה בו ⁴	סיבת העזיבה ⁵
א.											
ב.											
ג.											
ד.											

¹ אם אין תואר, נא לציין במפורש.

² אם כיהנת במספר תפקידים על פני זמן אצל מעסיק אחד, יש לפרט את כל התפקידים בהם כיהנת לרבות תאריך התחלה וסיום (חודש ושנה).

³ בחברה ישראלית – כפי שמופיע ברשם החברות או רישום רלוונטי אחר; בחברה זרה – יש לציין לצד המספר גם את מדינת ההתאגדות.

⁴ אחזקת מניות, שותפות בשליטה וכיו"ב.

⁵ התפטרות, פיטורין, פרישה, סיום חוזה, אחר.

1.7. החזקות

פרט את הגופים שהיית או שאתה בעל שליטה בהם או מחזיק בשיעור של חמישה אחוזים או יותר מהון המניות המונפק שלהם או מכוח ההצבעה בהם, או שאתה רשאי למנות בהם דירקטור אחד או יותר או את המנהל הכללי, בחמש השנים האחרונות.

שם הגוף	מספר הגוף ³	צורת ההתאגדות ⁶	תחום הפעילות ⁷	סוג החזקה ⁸	אחוז המניות המוחזקות	תאריך תחילת הקשר	תאריך הפסקת הקשר

1.8. פרטים נוספים

1.8.1. מהי מידת היכרותך עם הוראות המפקח על הבנקים והדרישות הנובעות מהוראות

החוקים הרלוונטיים, או הוראות רגולטוריות ומקצועיות אחרות, אשר יחולו עליך מכח תפקידך כדירקטור/ מבקר פנימי/ נושא משרה אחר?

נדרש לעבור הדרכה/ מכיר במידה בינונית/ מכיר במידה רבה; פרט: _____.

1.8.2. האם ידוע לך על מניעה כלשהי אשר עלולה להגביל את יכולתך מלעמוד בכללים

המחייבים בהתאם לסעיף 1.8.1 לעיל?

כן / לא; אם כן פרט: _____.

1.8.3. האם עיסוקך האחרים מותירים בידך זמן מספק למלא את תפקידך בתאגיד

הבנקאי? כן / לא; אם כן פרט כיצד אתה מתכוון לחלק את הזמן בין מילוי תפקידך בתאגיד הבנקאי לבין עיסוקך האחרים: _____.

1.8.4. נא פרט כיצד ניסיונך והידע שצברת יכולים לסייע לך למלא את התפקיד ולתרום

להתנהלות התאגיד הבנקאי: _____.

1.8.5. ככל שאתה מועמד לתפקיד מבקר פנימי, האם אתה עומד בסעיף 14ה(ג) לפקודה

לעניין מבקר פנימי?

כן / לא; אם כן פרט: _____.

⁶ חברה ציבורית, חברה פרטית, שותפות, עוסק מורשה וכד'.

⁷ בנקאות, סליקה, ביטוח, השקעות, אשראי, פיננסים, טכנולוגיה, תקשורת, מזון, תשתיות, נדל"ן וכד'.

⁸ על פי האפשרויות הבאות: בעל שליטה, בעל עניין, אחר.

1.8.6. פרט כל מידע רלוונטי אחר לבקשה – עליך לציין ולפרט כל מידע שעשוי להיות רלוונטי לצורך בחינת מועמדותך, גם אם אתה סבור שאין בו כדי למנוע את כהונתך (כגון תביעות וקשרים אישיים או מקצועיים): _____.

2. יושרה אישית ועסקית

בהיקף שהפיקוח על הבנקים זכאי לקבל על פי חוק המידע הפלילי ותקנת השבים⁹ והתקנות שהותקנו מכוחו, האם אירע בעבר אירוע מהמפורטים להלן? במקרה של תשובה חיובית – פרט וצרף צילום של הכרעת הדין, גזר הדין או החלטת ביהמ"ש במקרים הרלוונטיים. בהתאם לסעיף 4 לחוק המידע הפלילי ותקנת השבים⁹ כל אדם זכאי לעיין במידע הפלילי¹⁰ על עצמו. באפשרותך לצרף מידע על שיקום או נסיבות אישיות או אחרות כדי שיילקח בחשבון בעת בחינת מועמדותך.

2.1. האם הורשעת בעבירה בבית משפט בישראל, זולת אם חלפה תקופת המחיקה לפי חוק המידע הפלילי ותקנת השבים⁹, או בבית משפט מחוץ לישראל?

כן / לא; אם כן פרט: _____.

2.2. האם הוגש נגדך כתב אישום שהוא תלוי ועומד?

כן / לא; אם כן פרט: _____.

2.3. האם מתנהלות נגדך חקירות פליליות תלויות ועומדות לגבי עבירות מסוג פשע ועוון?

כן / לא; אם כן פרט: _____.

2.4. האם הושת עליך כופר?

כן / לא; אם כן פרט: _____.

2.5. האם הושת עליך עיצום כספי או סנקציה אחרת לרבות בהליך מינהלי¹¹?

כן / לא; אם כן פרט: _____.

2.6. האם הוגשה נגדך תביעה נגזרת או תובענה ייצוגית?

כן / לא; אם כן פרט: _____.

2.7. האם היית או אתה שולט או בעל תפקיד בכיר (דירקטור, מנכ"ל או עובד בדרג אחד מתחתיו) בחברה שהוגש נגדה כתב אישום שהוא תלוי ועומד (בהתייחס לאירוע שהתרחש במהלך תקופת כהונתך)?

כן / לא; אם כן פרט וציין האם היו ממצאים בעלי נגיעה אישית כלפיך או לגבי תפקידך: _____.

2.8. האם היית או אתה שולט או בעל תפקיד בכיר (דירקטור, מנכ"ל או עובד בדרג אחד מתחתיו) בחברה שהושת עליה כופר או עיצום כספי או סנקציה אחרת לרבות בהליך מנהלי (בהתייחס לאירוע שהתרחש במהלך תקופת כהונתך)?

⁹ חוק המידע הפלילי ותקנת השבים, התשע"ט-2019.

¹⁰ מידע מהמרשם הפלילי ומהמרשם המשטירתי.

¹¹ לרבות, הטלת אמצעי אכיפה על ידי ועדת האכיפה המנהלית.

כן / לא ; אם כן פרט וציין האם היו ממצאים בעלי נגיעה אישית כלפיך או לגבי תפקידך :

2.9. האם הורשעת בידי גוף משמעותי?

כן/ לא ; אם כן פרט : _____

2.10. האם מתנהלות כנגדך, חקירות פליליות לגבי עבירות מסוג פשע ועוון, בהתייחס לתקופת כהונתך?

כן / לא ; אם כן פרט : _____

2.11. האם מתנהלות כנגד עסק שבו היית או אתה שולט או בעל תפקיד בכיר (דירקטור, מנכ"ל או עובד בדרג אחד מתחתיו), חקירות פליליות לגבי עבירות מסוג פשע ועוון, בהתייחס לתקופת כהונתך?

כן/ לא ; אם כן פרט וציין אם יש ממצאים בעלי נגיעה אישית כלפיך או לגבי תפקידך :

2.12. האם מתנהלות או התנהלו כנגדך חקירות שאינן פליליות או הליכים משמעותיים כלשהם, כולם 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?

כן/ לא ; אם כן פרט : _____

2.13. האם מתנהלות או התנהלו כנגד עסק שבו היית או אתה שולט או בעל תפקיד בכיר (דירקטור, מנכ"ל או עובד בדרג אחד מתחתיו), חקירות שאינן פליליות או הליכים משמעותיים כלשהם, כולם 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, בהתייחס לתקופת כהונתך?

כן/ לא ; אם כן פרט וציין אם היו ממצאים בעלי נגיעה אישית כלפיך או לגבי תפקידך :

2.14. האם עבדת או החזקת מניות בתאגיד שבוטל או הותלה רישומו, אישורו, חברותו או רישונו על ידי גוף רגולטורי? האם כתוצאה משלילת הרישיון הרלוונטי של התאגיד, אם נשלל, נשללה או הוגבלה יכולתך לעסוק בתחום הטעון רישיון?

כן / לא ; אם כן פרט : _____

2.15. האם הופסקה בעבר כהונתך כמנהל או כדירקטור בגוף שבו כיהנת או האם נפסלת מלשמש כדירקטור או בכל תפקיד ניהולי אחר? ככל שהרקע לכך הוא עבירה פלילית, השב בפירוט רק בגין עבירות שהדין מתיר להביא בחשבון לצורך בחינת מועמדותך.

כן / לא ; אם כן פרט : _____

2.16. האם ביהמ"ש נתן לך צו הגבלה כהגדרתו בסעיף 7 לחוק החברות?

כן / לא ; אם כן פרט : _____

2.17. האם פורסם דו"ח מבקר המדינה הכולל ממצאים בעלי נגיעה אישית כלפיך, לרבות כאלה ביחס לתפקודך?

- כן / לא ; אם כן פרט וציין את פרטי דו"ח מבקר המדינה : _____.
- 2.18. האם הוגשה נגדך תביעה אזרחית על ידי רשות מרשויות המדינה בשל כהונה או תפקיד שמלאת?
- כן / לא ; אם כן פרט וציין את פרטי ההליך : _____.
- 2.19. האם קיים כנגדך פסק דין, בישראל או בחו"ל, שבגינו, נכון למועד ההצהרה, אתה חב חבות כספית כלפי צד שלישי?
- כן / לא ; אם כן פרט : _____.
- 2.20. האם ערכת, בישראל או בחו"ל, הסדרים עם נושים, הגשת בקשות לפשיטת רגל, הוכרות כפושט רגל, נכסיד חולטו, הוטל עיקול על נכסיד, או האם אתה נמצא בהליכים הקשורים לנושאים אלו?
- כן / לא ; אם כן פרט : _____.
- 2.21. האם היית או אתה שולט או בעל תפקיד בכיר (דירקטור, מנכ"ל או עובד בדרג אחד מתחתיו) בתאגיד שפורק או שהיה או הינו בהליכי פירוק, למעט פירוק מרצון, בכינוס נכסים, או שעשה הסדר עם נושים?
- כן / לא ; אם כן פרט : _____.

3. ניגודי עניינים

- 3.1. האם עיסוקיך או עסקיך יוצרים (או שקיים חשש כי הם עלולים ליצור) ניגוד עניינים בדרך של קבע בינך לבין התאגיד הבנקאי?
- כן / לא ; אם כן פרט : _____.
- מה אופיו של ניגוד העניינים? ומהי תכיפותו של ניגוד העניינים?
- פרט : _____.
- 3.2. האם יש לך קשרים עסקיים או מקצועיים עם גופים פיננסיים?
- כן / לא ; אם כן, פרט את שם הגוף ומהות הקשר : _____.
- 3.3. האם ישנם קשרים (עסקיים, מקצועיים, תעסוקתיים או משפחתיים) כלשהם בינך, ו/או בין קרובך²⁵, לבין בעלי השליטה בבנק, בין אם מקורם בבעלות משותפת ו/או בניהול עסקים/ מיזמים משותפים, ובין אם בכל דרך אחרת?
- כן / לא ; אם כן פרט : _____.
- 3.4. האם לך, לבן זוגך או לתאגיד, בו אחד מכם הוא בעל השליטה, יו"ר הדירקטוריון, מנכ"ל או נושא משרה אחר הכפוף ישירות למנכ"ל - יש חבויות (סכום ערכי החשיפה לפי הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313 בנושא "מסגרת פיקוחית למדידה ובקרה של חשיפות גדולות") למי מהבאים:

3.4.1. לתאגיד הבנקאי

כן / לא ; אם כן פרט עבור כל בעל חבות : _____.

3.4.2. לתאגיד בשליטת התאגיד הבנקאי

כן / לא ; אם כן פרט עבור כל בעל חבות : _____.

3.4.3. לתאגיד השולט בתאגיד הבנקאי

כן / לא; אם כן פרט עבור כל בעל חבות: _____.

3.5. האם אתה בעל החזקות במניות התאגיד הבנקאי, במניות תאגיד בשליטת התאגיד הבנקאי או במניות חברת האם של התאגיד הבנקאי? אם כן, פרט את שם החברה, מספרה³ ואחוז המניות המוחזקות על ידך: _____.

4. מועמד לתפקיד דירקטור

4.1. האם אתה בקיא בשפה העברית, לפחות ברמת הקריאה והדיבור, באופן המאפשר קריאת חומר הרקע לשיבוט והשתתפות פעילה בדיונים?

כן / לא; אם כן פרט: _____.

4.2. האם הנך בעל כישורים הולמים לכהונה כדירקטור בתאגיד בנקאי כנדרש בסעיף 30 להוראה 301, בין היתר, מבחינת השכלה, ידע, ניסיון או מומחיות באחד או יותר מהתחומים הבאים: בנקאות, כספים, פעילות כלכלית או עסקית, משפט, מימון, חשבונאות, ניהול סיכונים, ציות רגולטורי, טכנולוגיית מידע או אבטחת מידע (לרבות סייבר)?

כן / לא; אם כן פרט: _____.

4.3. האם אתה בעל ניסיון כנדרש בסעיף 2(א)(3) לתקנות החברות (תנאים ומבחנים לדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ולדירקטור בעל כשירות מקצועית), התשס"ו 2005¹²?

כן / לא; אם כן פרט: _____.

4.4. האם אתה בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית כמשמעותו של המושג בסעיף 1 לתקנות החברות (תנאים ומבחנים לדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ולדירקטור בעל כשירות מקצועית), התשס"ו 2005¹³?

כן / לא; אם כן פרט: _____.

¹² ניסיון של חמש שנים לפחות באחד מאלה, או ניסיון מצטבר של חמש שנים לפחות בשניים או יותר מאלה:

(א) תפקיד בכיר בתחום הניהול העסקי של תאגיד בעל היקף עסקים משמעותי;

(ב) כהונה ציבורית בכירה או בתפקיד בכיר בשירות הציבורי;

(ג) תפקיד בכיר בתחום עיסוקיה העיקריים של החברה.

¹³ דירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית הוא מי שבשל השכלתו, ניסיונו וכישוריו הוא בעל מיומנות גבוהה והבנה בנושאים עסקיים חשבונאיים ודוחות כספיים באופן המאפשר לו להבין לעומק את הדוחות הכספיים של החברה ולעורר דיון בקשר לאופן הצגתם של הנתונים הכספיים; הערכת מיומנותו החשבונאית והפיננסית של דירקטור תיעשה בידי הדירקטוריון, ויובאו במכלול השיקולים, בין השאר, השכלתו, ניסיונו, וידיעותיו בנושאים אלה:

(1) סוגיות חשבונאיות וסוגיות בקרה חשבונאית האופייניות לענף שבו פועלת החברה ולחברות בסדר הגודל והמורכבות של החברה;

(2) תפקידיו של רואה החשבון המבקר והחובות המוטלות עליו;

(3) הכנת דוחות כספיים ואישורם לפי החוק ולפי חוק ניירות ערך.

- 4.5. האם אתה בעל ניסיון בנקאי כאמור בסעיף 25(א) להוראה 301?
כן / לא; אם כן פרט: _____.
- 4.5.1. האם כיהנת לפחות שלוש שנים במשרה בכירה, כהגדרתה בסעיף 25(א)(i) להוראה 301, בבנק או בבנק בחו"ל, ועסקת בניהול או בבקרה של תחום ליבה או של סיכון מהותי לתאגיד הבנקאי אליו אתה מיועד לכהן כדירקטור?
כן/לא; אם כן פרט את התפקיד: _____.
- 4.5.2. האם דיווחת ישירות למנכ"ל או למנהל שדיווח ישירות למנכ"ל?
כן / לא; אם כן פרט את תקופת הכהונה שלך בתפקיד: _____.
- 4.5.3. האם כיהנת כדירקטור בתאגיד בנקאי?
כן/לא; אם כן, פרט את תקופת הכהונה: _____.
- 4.5.4. האם כיהנת כיו"ר דירקטוריון בתאגיד בנקאי?
כן/לא; אם כן פרט את שם התאגיד ואת תקופת הכהונה (מועד תחילה ומועד סיום; חודש ושנה): _____.
- 4.5.5. האם שימשת כשותף האחראי על ניהול ביקורת בתאגיד בנקאי במשרד רו"ח מבקר?
כן/לא; אם כן פרט את התפקיד, שם המשרד ואת תקופת הכהונה (מועד תחילה ומועד סיום; חודש ושנה): _____.
- 4.6. האם אתה בעל ידע וניסיון מוכח בתחומי טכנולוגית המידע (בהתאם לסעיף 25(ד) להוראה 301)?
כלל לא / במידה מועטה / במידה בינונית / במידה רבה; פרט: _____.
- 4.7. האם אתה בעל ידע וניסיון בתחומי ניהול סיכונים, ביקורת ובקרה?
כלל לא / במידה מועטה / במידה בינונית / במידה רבה; פרט: _____.
- 4.8. האם אתה נדרש לתקופת צינון בהתאם לסעיף 31(ג) להוראה 301¹⁴?
כן / לא; אם כן, מתי מסתיימת תקופת הצינון: _____.
- 4.9. האם אתה מקיים את אחד מאלה:
(1) שולט¹⁵ בתאגיד ריאלי משמעותי¹⁶? כן/ לא; פרט: _____.
(2) אדם הקשור לשולט¹⁷ בתאגיד ריאלי משמעותי? כן/ לא; פרט: _____.

¹⁴ לא ימונה כדירקטור אדם שכהן כדירקטור בתאגיד בנקאי אחר ולא חלפה שנה מיום שחדל לכהן כדירקטור כאמור, אלא בהסכמת הדירקטוריון שהיה חבר בו ובלבד שחלפה לפחות חצי שנה מתום כהונתו כדירקטור בתאגיד הבנקאי האחר.

¹⁵ שולט, לרבות מחזיק בדבוקת שליטה כהגדרתה בחוק החברות, בתאגיד ריאלי שבו אין בעל שליטה אחר.

¹⁶ "תאגיד ריאלי משמעותי" – תאגיד המנוי ברשימת התאגידים הריאליים המשמעותיים, בהתאם לסעיף 30 לחוק לקידום התחרות לצמצום הריכוזיות, התשע"ד-2013.

(3) נושא משרה¹⁸ בתאגיד ריאלי משמעותי? כן/ לא; פרט: _____.

4.10. ניגוד עניינים דרך קבע

4.10.1. האם אתה מכהן כדירקטור, כחבר ועדת השקעות, כחבר ועדת אשראי או עובד¹⁹

באחד או יותר מהגופים הבאים: קרן להשקעות משותפות בנאמנות או חברה לניהול קרן כאמור, קופת גמל או חברה מנהלת, מבטח, מנהל תיקים, יועץ השקעות, חבר בורסה, חתם או תאגיד מסוג אחר שעיסוקו העיקרי בתחום שוק ההון או תאגיד השולט בתאגיד כאמור?

כן / לא; אם כן פרט: _____.

4.10.2. האם אתה מכהן כדירקטור, כחבר ועדת השקעות, כחבר ועדת אשראי או עובד²⁰

בתאגיד בנקאי אחר, בתאגיד אחר הנשלט על ידי תאגיד בנקאי אחר או בתאגיד השולט בתאגיד בנקאי אחר?

כן / לא; אם כן פרט: _____.

4.10.3. האם אתה מכהן כדירקטור, כחבר ועדת השקעות, כחבר ועדת אשראי או עובד²⁰

בתאגיד נשלט בידי התאגיד הבנקאי (בין אם הוא תאגיד בנקאי ובין אם לא)?

כן / לא; אם כן פרט: _____.

4.10.4. האם אתה מכהן כדירקטור, כחבר ועדת השקעות, כחבר ועדת אשראי או עובד²⁰

בגוף פיננסי²⁰ או בתאגיד השולט בגוף פיננסי?

כן/ לא; אם כן, פרט האם הגוף הפיננסי קטן (סך נכסיו אינו עולה על 2 מיליארד ש"ח) / בינוני (סך נכסיו גבוה מ-2 מיליארד ש"ח ונמוך או שווה מ-10 מיליארד ש"ח) / גדול (סך נכסיו עולה על 10 מיליארד ש"ח): _____.

4.10.5. עבור מועמד לתפקיד דירקטור – פרט את התאגידים בענף משנה אשר יש לך זיקה

אליהם כאמור בסעיף 55 להוראה 301: _____.

5. מועמד לתפקיד דירקטור חיצוני

5.1. האם אתה עומד בתנאי סעיף 240 לחוק החברות?

כן / לא; אם כן פרט: _____.

¹⁷ "אדם הקשור לשולט" – קרובו (בן זוג, אח, הורה, צאצא, צאצא בן הזוג ובן זוגו של כל אחד מאלה), שותפו של שולט, או מי שבינו לבין השולט מתקיימים יחסי עבודה, קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל או שליטה, וכן מי שמכהן כנושא משרה בשולט.

¹⁸ "נושא משרה" – מנהל כללי, מנהל עסקים ראשי, משנה למנהל כללי, סגן מנהל כללי, כל ממלא תפקיד כאמור בחברה אף אם תוארו שונה, וכן דירקטור, או מנהל הכפוף במישרין למנהל הכללי, וכל עובד אחר הכפוף לכל אלה במישרין.

¹⁹ "עובד" – כהגדרתו בסעיף 31 בהוראה 301: "לרבות מי שמתקיימים בינו לבין הגוף קשרים מקצועיים דרך קבע".

²⁰ "גוף פיננסי" – כהגדרתו בסעיף 31 בהוראה 301: "כל אחד מאלה:

(1) גוף מוסדי כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;

(2) מנהל קרן להשקעות משותפות בנאמנות כמשמעותו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994."

- 5.2. האם אתה עובד של רשות ניירות ערך או עובד הבורסה?
כן / לא; אם כן פרט: _____.
- 5.3. האם אתה מכהן כדירקטור בחברה אחרת בה משמש מי מחברי דירקטוריון התאגיד הבנקאי כדירקטור חיצוני?
כן / לא; אם כן פרט: _____.
- 5.4. האם אתה קרוב²¹ של בעל השליטה בתאגיד הבנקאי?
כן / לא; אם כן פרט: _____.
- 5.5. האם כיום או בשנתיים האחרונות יש או היתה לך, לקרובך²², לשותף, למעבידך או למי שאתה כפוף לו במישרין או בעקיפין, או לתאגיד שאתה בעל השליטה בו, זיקה²² לאחד מהגופים הבאים:
- 5.5.1. התאגיד הבנקאי: כן / לא; אם כן פרט: _____.
- 5.5.2. בעל השליטה בתאגיד הבנקאי: כן / לא; אם כן פרט: _____.
- 5.5.3. לקרוב²² של בעל השליטה: כן / לא אם כן פרט: _____.
- 5.5.4. לתאגיד שנמצא בשליטת התאגיד הבנקאי כיום או במהלך השנתיים האחרונות: כן / לא; אם כן פרט: _____.
- 5.5.5. לתאגיד שנמצא בשליטת בעל השליטה של התאגיד הבנקאי כיום או במהלך השנתיים האחרונות: כן / לא; אם כן פרט: _____.
- 5.6. מועמד לתפקיד דירקטור חיצוני כהגדרתו בסעיף 24 להוראה 301, נדרש להשיב גם על השאלות המפורטות להלן:
- 5.6.1. האם הנך עומד בתנאי סעיף 24(ב) להוראה 301? כן / לא פרט _____.
- 5.6.2. האם כיום או בשנתיים האחרונות יש או היתה לך, לקרובך²², לשותף, למעבידך או למי שאתה כפוף לו במישרין או בעקיפין, או לתאגיד שאתה בעל השליטה בו, זיקה²³ למחזיק מעל 5% מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי: כן / לא; אם כן פרט: _____.
- 5.6.3. האם אתה, בן זוגך, מי מהוריך או מצאצאיך מחזיקים יותר מ-1% ממניות הנסחרות של מי מהגופים הבאים:
- (1) התאגיד הבנקאי: כן / לא; אם כן פרט: _____.

²¹ "קרוב" כהגדרתו בחוק החברות: "בן זוג, אח או אחות, הורה, הורי הורה, צאצא וכן צאצא, אח, אחות או הורה של בן הזוג או בן זוג של כל אחד מאלה".

²² "זיקה" כהגדרתה בחוק החברות: "קיום יחסי עבודה, קיום קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל או שליטה, וכן כהונה כנושא משרה...".

(2) תאגיד נשלט על ידי התאגיד הבנקאי: כן / לא; אם כן פרט: _____.

(3) תאגיד השולט בתאגיד הבנקאי: כן / לא; אם כן פרט: _____.

(4) תאגיד בנקאי הנשלט בידי מי מהגופים המפורטים לעיל: כן / לא פרט: _____.

5.6.4. האם אתה, בן זוגך, מי מהורידך או מצאצאך מחזיקים מניות שאינן נסחרות של מי מהגופים הבאים:

(1) התאגיד הבנקאי: כן / לא; אם כן פרט: _____.

(2) תאגיד נשלט על ידי התאגיד הבנקאי: כן / לא; אם כן פרט: _____.

(3) תאגיד השולט בתאגיד הבנקאי: כן / לא; אם כן, פרט: _____.

(4) תאגיד בנקאי הנשלט בידי מי מהגופים המפורטים לעיל: כן / לא; אם כן פרט: _____.

6. מועמד לתפקיד דירקטור בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה שחל עליו סעיף 11ה לפקודה

6.1. מיהו הגורם שהציע את מועמדותך לכהונת דירקטור לאסיפה הכללית (סמן את התשובה המתאימה):

6.1.1. הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים שמונתה לפי סעיף 36א לחוק הבנקאות (רישוי) (להלן – הוועדה): _____.

6.1.2. המחזיק יותר משני אחוזים וחצי מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי – פרט שם ושיעור החזקה: _____.

6.1.3. חבר מחזיקים²³ כמשמעותו בסעיף 11ד(א)(3)(ב) לפקודה – פרט שמות ושיעורי החזקה: _____.

6.2. האם אתה או קרובך²⁴, ככל הידוע לך, מחזיקים יותר מרבע אחוז במניות סחירות באחד או יותר מהבאים (במידת הצורך, ציין את שיעור ההחזקה, שם התאגיד או המחזיק ואת קרבת המשפחה):

6.2.1. בתאגיד הבנקאי: כן / לא; אם כן פרט: _____.

6.2.2. בתאגיד הנשלט בידי התאגיד הבנקאי: כן / לא; אם כן פרט: _____.

6.2.3. במחזיק מהותי²⁵ כהגדרתו בסעיף 11ה(ה) לפקודה: כן / לא; אם כן פרט: _____.

²³ "חבר מחזיקים" – שניים או שלושה מחזיקים באמצעי שליטה בתאגיד בנקאי, שכל אחד מהם מחזיק יותר מאחוז אחד ולא יותר משני אחוזים וחצי מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי, המחזיקים יחד לא פחות משני אחוזים וחצי ולא יותר מחמישה אחוזים, מסוג מסוים של אמצעי שליטה כאמור.

²⁴ "קרוב" – כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי): "בן זוג, אח, הורה, צאצא, צאצא בן הזוג, ובן זוגו של כל אחד מאלה".

6.3. האם אתה או קרובך²⁵, ככל הידוע לך, מחזיקים באמצעי שליטה מכל סוג שהוא (למעט מניות סחירות), באחד או יותר מהבאים (במידת הצורך, ציין את שיעור ההחזקה ואת סוג אמצעי השליטה, שם התאגיד או המחזיק ואת קרבת המשפחה):

6.3.1. בתאגיד הבנקאי: כן / לא; אם כן פרט: _____.

6.3.2. בתאגיד הנשלט בידי התאגיד הבנקאי: כן / לא; אם כן פרט: _____.

6.3.3. במחזיק מהותי²⁶ כהגדרתו בסעיף 11ה(ה) לפקודה: כן / לא; אם כן פרט: _____.

לעניין סעיפים 6.4, 6.5 ו-6.6 – כהונה כדירקטור בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה לא תיחשב "זיקה" ביחס למי שמועמד לכהונה נוספת.

6.4. האם כיום או בשנתיים האחרונות, יש לך או למי שבקשר קרוב עימך²⁷ זיקה²⁷ לאחד או יותר מהבאים (במידת הצורך, ציין את סוג הזיקה, שם התאגיד או האדם ופירוט הקשר של הקרוב אליך):

6.4.1. לתאגיד הבנקאי: כן / לא; אם כן פרט: _____.

6.4.2. לתאגיד בשליטתו של התאגיד הבנקאי²⁸: כן / לא; אם כן, פרט: _____.

6.4.3. לנושא משרה בתאגיד הבנקאי: כן / לא; אם כן, פרט: _____.

6.4.4. למחזיק מהותי²⁶: כן / לא; אם כן פרט: _____.

6.5. האם ממועד המינוי ואילך, יש לך זיקה²⁸ לאחד או יותר מהבאים (במידת הצורך, ציין את הקרבה):

6.5.1. לקרוב²⁵ של נושא משרה בתאגיד הבנקאי: כן / לא; אם כן, פרט: _____.

6.5.2. לקרוב²⁵ של מחזיק מהותי²⁶: כן / לא; אם כן פרט: _____.

6.5.3. לשותף של מחזיק מהותי²⁶: כן / לא; אם כן פרט: _____.

²⁵ "מחזיק מהותי" כהגדרתו בסעיף 11ה(ה) לפקודה: "מי שמחזיק יותר משני אחוזים וחצי מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי, מי ששולט במחזיק כאמור, מי שנשלטו בידי מי מהם, חבר בחבר- מחזיקים כמשמעותו בסעיף 11ד(א)(3)(ב), מי ששולט בחבר בחבר- מחזיקים כאמור, ומי שנשלט בידי מי מהם". ראה רשימה של המחזיקים מעל 2.5% באתר האינטרנט של התאגיד הבנקאי. לתשומת ליבך, יש להתייחס הן לרשימת בעלי העניין והן לרשימת המחזיקים לפי סעיף 11ד לפקודה, וכן לשולטים בהם והנשלט בידי מי מהם.

²⁶ "קשר קרוב" כהגדרתו בסעיף 36ב(א) לחוק הבנקאות (רישוי): "יחסים שבין אדם לקרובו, לשותפו, למעבידו, למי שהוא כפוף לו במשרתו או בעקיפין, וכן לתאגיד שהוא בעל השליטה בו".

²⁷ "זיקה" כהגדרתו בסעיף 11ה(ה) לפקודה: "קיום יחסי עבודה, קיום קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל, למעט קשרים זניחים, וכן כהונה כנושא משרה, ואולם קשרים עסקיים קמעונאיים שבין תאגיד ללקוח לא ייחשבו כזיקה".

²⁸ לרבות תאגיד שהיה בשליטתו של התאגיד הבנקאי במועד כלשהו בשנתיים האחרונות.

ככל שהתשובה חיובית, האם אתה מתחייב להפסיק את הנסיבות שיוצרות את הזיקה עד לתחילת כהונתך?

6.6. האם כיום יש לך או למי שאתה בקשר קרוב עימו²⁷ קשרים עסקיים או מקצועיים, גם אם קשרים אלה אינם דרך כלל, עם אחד או יותר מהבאים (במידת הצורך, ציין את פרטי התאגיד או האדם והקשרים עימו):

6.6.1. עם התאגיד הבנקאי: כן / לא; אם כן פרט: _____.

6.6.2. עם תאגיד בשליטתו של התאגיד הבנקאי²⁹: כן / לא, אם כן פרט: _____.

6.6.3. עם נושא משרה בתאגיד הבנקאי: כן / לא; אם כן פרט: _____.

6.6.4. עם מחזיק מהותי²⁶ שהציע את מועמדותך לכהונת דירקטור בתאגיד הבנקאי:

כן / לא; אם כן פרט: _____.

6.7. במקרה שאתה מועמד שהוצע לתפקיד על ידי הוועדה עליך להשיב גם על השאלות הבאות:

6.7.1. האם יש לך זיקה²⁸ לחבר הוועדה במועד המינוי²⁹?

כן / לא; אם כן פרט: _____.

6.7.2. האם אתה שר, סגן שר או חבר הכנסת, או בעל זיקה אישית, עסקית או פוליטית לשר או לסגן שר, או אתה עובד מדינה או עובד של תאגיד שהוקם בחוק?

כן / לא; אם כן פרט: _____.

* * *

²⁹ רשימת חברי הוועדה מפורסמת באתר האינטרנט של בנק ישראל.

תצהיר המועמד

אני החתום מטה _____, נושא תעודת זהות¹ מס' _____, לאחר שהוזהרתי כי עליי לומר את האמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר בזאת כדלקמן:

1. ידוע לי כי אני מועמד/ת לתפקיד מנכ"ל/ יו"ר דירקטוריון/ דירקטור/ דירקטור חיצוני/ מבקר פנימי/ יועץ משפטי/ אחר (פירוט: _____) (מחק את המיותר) בתאגיד בנקאי/ בחברה _____ (להלן – התאגיד הבנקאי).

כל המידע והפרטים בשאלון זה מולאו על ידי והם מלאים, נכונים ואמיתיים. ידוע לי כי מידע זה ישמש את בנק ישראל לצורך בחינת מועמדותי וכהונתי כנושא משרה כאמור, וימשיך לשמש במהלך כל תקופת כהונתי בתפקיד האמור.

2. אני מתחייב להודיע על כל שינוי כנדרש בהוראות ניהול בנקאי תקין 301 במהלך כהונתי בסמוך להתרחשותו.

3. ידוע לי שהמידע כאמור, ככל שיהא רלוונטי, עשוי לעבור לנגיד בנק ישראל וכן למספר מצומצם של עובדים בפיקוח על הבנקים או לעובדי בנק ישראל אחרים וזאת ככל שהדבר יידרש לצורך בחינת מועמדותי או במהלך כל תקופת כהונתי בתפקיד האמור.

4. אני מסכים להסרת כל זכות לחיסיון או לסודיות לגבי כל מידע אודותיי או אודות עסקי המצוי בידי גופים משטורתיים, חקירתיים או ממלכתיים אחרים בארץ ובחו"ל, כולל האינטרפול, בידי רשות פיקוח או אסדרה, בארץ ובחו"ל (כגון הפיקוח על הבנקים, רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, רשות התחרות והרשות לני"ע), שלטונות המס בארץ ובחו"ל, וכן בידי תאגידים בנקאיים או בנקים בחו"ל ומסכים כי אלה ימסרו את המידע או המסמכים שבידם לפיקוח על הבנקים בהיקף שהוא זכאי לקבל על פי דין, ובישראל על פי חוק המידע הפלילי ותקנת השבים, התשע"ט-2019. ידוע לי כי הסכמתי כאמור בסעיף זה, פוטרת את הגופים המנויים בסעיף זה מחובת הסודיות או החיסיון כלפי, ואני מוותר בזאת על כל טענה בקשר להפרת חובת הסודיות או החיסיון של גופים אלו כלפי ומסירת המידע אודותי לבנק ישראל. כן ידוע לי כי הסכמתי כאמור לעיל פוטרת את הגופים המנויים בסעיף זה ואת מקבל המידע ממשלוח הודעה אלי בדבר מסירת המידע אודותיי.

הסכמה זו תהיה רק לצורך בחינת מועמדותי וכהונתי כנושא משרה בתאגיד בנקאי, ותמשיך להיות תקפה במהלך כל תקופת כהונתי בתפקיד האמור.

5. ידוע לי שלא חלה עלי חובה חוקית למסור את המידע והפרטים שמסרתי בשאלון. יחד עם זאת אני מודע לכך שמידע זה נדרש לצורך אישורי כנושא משרה כאמור.

6. ידוע לי שהמידע אודותי יישמר במאגר מידע המנוהל בבנק ישראל² וקיימת לי הזכות לעיין בו לפי סעיף 13 לחוק הגנת הפרטיות, תשמ"א-1981 (להלן – חוק הגנת הפרטיות), וכן הזכות לבקש לתקן את המידע האישי לפי סעיף 14 לחוק הגנת הפרטיות.

7. עיסוקי האחרים מותירים בידי את הזמן הדרוש לצורך מילוי התפקיד.

¹ במקרה של אזרח שאינו ישראלי – מספר זיהוי אחר כגון דרכון של מדינה (יש לפרט מספר דרכון ומדינת הוצאתו).

² למנהל המאגר ניתן לפנות באמצעות דוא"ל: privacy.protection@boi.org.il.

8. לא קיים ניגוד עניינים דרך קבע או חשש לקיומו של ניגוד עניינים דרך קבע בין התפקיד שאליו אני מועמד ובין כל תפקיד או עיסוק אחר שאותו אני ממלא או לבין השקעותיי הפרטיות ואני מתחייב לגלות לתאגיד הבנקאי באופן מידי כל ניגוד עניינים כאמור אם יתגלה בעתיד.

אני 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/דרכון מס' _____ / המוכר/ת לי באופן אישי
 ולאחר שהזהרתיו/יה כי עליו/עליה להצהיר את האמת וכי יהיה/תהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק
 אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה את נכונות התצהיר וחתם/מה עליו.

 חתימת עורך/כת דין

 חותמת

 תאריך

הסכמה למסירת מידע מהמרשם הפלילי ומידע על תיקים תלויים ועומדים לפי סעיפים 11 או 12 לחוק המידע הפלילי ותקנת השבים, התשע"ט-2019

אני הח"מ _____ מס' זהות _____ נותן/ת בזה את הסכמתי לכך שמשטרת ישראל תמסור מידע עליי מהמרשם הפלילי, וכן מידע על תיקים תלויים ועומדים, בהתאם להוראות חוק המידע הפלילי ותקנת השבים, התשע"ט-2019 (להלן - החוק) לנגיד בנק ישראל, המפקח על הבנקים ועובד בנק ישראל שהוסמך לכך לשם מינוי לפי סעיפים 11א ו-15ג(ב) לפקודת הבנקאות, 1941.

יובהר כי הסכמתי זו חלה גם על מסירת מידע פלילי לגורם הנ"ל מזמן לזמן לשם מעקב תקופתי אחר שינויים שחלו במידע הפלילי עליי.

הובא לידיעתי כי אני זכאי לפי החוק לעיין בתחנת משטרה ברישומים המנוהלים על שמי במרשם הפלילי ובמרשם המשטרה.

הובהר לי בזה כי ככל שיש לחובתי רישום כאמור, אין בכך בהכרח כדי לשלול את קבלת הזכות או התפקיד ואני רשאי/ת לצרף מידע על שיקומי או נסיבותי האישיות כדי שיילקח בחשבון בעת בחינת בקשתי, בהתאם לאמות המידה שנקבעו בחוק.

ידוע לי כי בהסכמתי זו, אני מוותר/ת על קבלת הודעה על מסירת המידע, וכל זאת בכפוף להוראות החוק.

חתימה: _____ תאריך: _____

מועמד/ת לתפקיד:	
בתאגיד בנקאי/ בחברה:	

הצהרת התאגיד הבנקאי

שם התאגיד הבנקאי/ החברה: _____ (להלן – התאגיד הבנקאי);
 קוד התאגיד בנקאי: _____; שם המועמד: _____;
 מספר ת"ז: _____ (להלן – המועמד); תואר התפקיד: _____.

למיטב ידיעתנו ועל פי המידע והפרטים שנמסרו על ידי המועמד והבדיקות שבצענו, ולאחר שמצאנו שהתפקיד נמצא ברשימת נושאי המשרה החייבים בהודעה למפקח בהתאם לסעיף 11א או סעיפים 15ג(ב) ו-11א, לפקודה, לפי העניין, אנו סבורים שהמועמד הוא בעל כשירות מתאימה לכהן בתפקיד אליו הוא מוצע, ואין מינויו עומד בניגוד להוראות חוק כלשהן או הוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים.

אנו מתחייבים להודיע למפקח על הבנקים על שינויים בהתאם לסעיף 4ג) להוראת ניהול בנקאי תקין 301.

אנו מאשרים שקיבלנו לידינו את התצהיר של המועמד חתום במקור, והוא שמור במשרדי התאגיד הבנקאי, וככל שיידרש נמסור אותו לפיקוח על הבנקים סמוך למועד שנידרש.

במינוי המועמד נבחנו ניגודי עניינים וזיקות על פי כל דין, וככל הנדרש נקבעו הסדרים ראויים.

להצהרה זו מצורף חומר הרקע ותמצית ההחלטות של הדיון בוועדת הביקורת העוסקים בבחינת הזיקות וניגודי העניינים של המועמד, ככל שרלוונטי.

_____	_____	_____	_____
תאריך	שם מורשה החתימה	תפקיד	חתימה וחותמת

הצהרת המבקר הפנימי

נדרש למלא חלק זה במקרה שהמועמד היה או הינו עובד של התאגיד הבנקאי:

בבדיקה שערכתי לגבי דוחות ביקורות פנימיים שנעשו על ידי התאגיד הבנקאי בתחומי אחריותו של מר/גב' _____; ת"ז: _____ (להלן – המועמד):

☐ לא התגלו ממצאים מהותיים כלשהם שהם בעלי נגיעה אישית למועמד, לרבות כאלה הנוגעים לתפקודו.

☐ התגלו ממצאים מהותיים כלשהם שהם בעלי נגיעה אישית למועמד, לרבות כאלה הנוגעים לתפקודו (במידה והיו, נא לפרט).

חתימה וחותמת

שם המבקר הפנימי

תאריך

נספח ב'1תצהיר נושא משרה בתאגיד בנקאי³

אני _____ החתום מטה נושא תעודת זהות⁴ מס' _____
 תפקיד נוכחי _____ בתאגיד הבנקאי/ בחברה (להלן – התאגיד בנקאי)
 _____ תפקיד מבוקש _____ בתאגיד הבנקאי _____,
 לאחר שהוזהרתי כי עליי לומר את האמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה
 כן, מצהיר בזאת, כי **לא חלו** שינויים בתשובתי לשאלון למועמד לתפקיד נושא משרה בתאגיד
 בנקאי מיום _____ (להלן – השאלון) עליו חתמתי לפני המינוי שלי כנושא
 משרה בתאגיד הבנקאי _____ בתאריך _____ וכי כל
 המידע והפרטים שמסרתי בתצהיר זה הם מלאים, נכונים ואמיניים, ואני מתחייב להודיע על כל
 שינוי כנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין 301 במהלך כהונתי בסמוך להתרחשותם.
 כמו כן, למיטב ידיעתי, כהונתי בתפקיד המבוקש אינו עומד בניגוד להוראות חוק כלשהן או
 הוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים.
 הנני מצהיר כי זהו שמי, זו חתימתי ותוכן תצהירי אמת.

 חתימה

 תאריך

³ על התצהיר להיחתם בישראל למעט במקרים חריגים ובהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים.
⁴ במקרה של אזרח שאינו ישראלי – מספר זיהוי אחר כגון דרכון של מדינה (יש לפרט מס' דרכון ומדינת הוצאתו).

אישור עו"ד

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

 חתימת עורך/ת דין

 חותמת

 תאריך

הצהרת התאגיד הבנקאי

שם התאגיד הבנקאי/החברה (להלן – התאגיד הבנקאי) _____
 קוד התאגיד בנקאי _____ .
 למיטב ידיעתנו ועל פי המידע והפרטים שמסר נושא המשרה, אנו סבורים, כי נושא המשרה הינו בעל כשירות מתאימה לכהן בתפקיד המבוקש וכחונתו אינה עומדת בניגוד להוראות חוק כלשהן ו/או הוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים.

_____	_____	_____	_____
תאריך	שם מורשה החתימה	תפקיד	חתימה

נספח ב'2תצהיר נושא משרה בעת עדכון פרטים⁵

אני החתום מטה _____ נושא תעודת זהות⁶ מס' _____
 מכהן בתפקיד _____ בתאגיד הבנקאי/ בחברה _____
 מעדכן כי:

לאחר שהוזהרתי כי עלי לומר את האמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר בזאת כי כל המידע והפרטים שמסרתי בהודעת עדכון זו הם מלאים, נכונים ואמיתיים ואני מתחייב להודיע על כל שינוי כנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין 301 במהלך כהונתי בסמוך להתרחשותם.

כמו כן, למיטב ידיעתי, המשך כהונתי בתפקיד אינו עומד בניגוד להוראות חוק כלשהן ו/או הוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים.

הנני מצהיר כי זהו שמי, זו חתימתי ותוכן תצהירי אמת.

 חתימה

 תאריך

⁵ על התצהיר להיחתם בישראל למעט במקרים חריגים ובהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים.

⁶ במקרה של אזרח שאינו ישראלי – מספר זיהוי אחר כגון דרכון של מדינה (יש לפרט מס' דרכון ומדינת הוצאתו).

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/דרכון מס' _____ / המוכר/ת לי באופן
 אישי ולאחר שהזהרתיו/יה כי עליו/עליה להצהיר את האמת וכי יהיה/תהיה צפוי/ה לעונשים
 הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה את נכונות התצהיר וחתם/מה עליו.

 חתימת עורך/ת דין

 חותמת

 תאריך

הצהרת התאגיד הבנקאי

שם התאגיד הבנקאי/החברה (להלן – התאגיד הבנקאי) _____
 קוד התאגיד בנקאי _____ למיטב ידיעתנו ועל פי המידע והפרטים שמסר נושא
 המשרה בהודעת עדכון זו והבדיקות שביצענו, אנו סבורים, כי נושא המשרה הינו בעל כשירות
 מתאימה להמשיך ולכהן בתפקידו, ואין המשך כהונתו עומד בניגוד להוראות חוק כלשהן ו/או
 הוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים.

 חתימה

 תפקיד

 שם מורשה החתימה

 תאריך

נספח ג'

תאגידי שוק הון

1. קרן להשקעות משותפות בנאמנות, כמשמעותה בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994, או חברה לניהול קרן כאמור ;
2. קופת גמל או חברה מנהלת כהגדרתן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ;
3. מבטח כמשמעותו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 ;
4. מנהל תיקים כמשמעותו בסעיף 8(ב) בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 ;
5. יועץ השקעות או משווק השקעות כמשמעותם בסעיף 7(ג) בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 ;
6. חבר בורסה ;
7. חתם שמתקיימים בו תנאי הכשירות לפי תקנות ניירות ערך (חיתום), התשס"ז-2007 ;
8. תאגיד שעיסוקו העיקרי בתחום שוק ההון.

עדכונים

חוזר 06 מס'	גרסה	פרטים	תאריך
1210		חוזר מקורי	13/9/85
1394		עדכון	11/1/95
1412		עדכון	19/6/89
1473		עדכון	13/8/90
-----	1	שיבוץ בהוראות ניהול בנקאי תקין	8/91
1582	2	עדכון	21/7/92
1606,1609	3	עדכון	8/11/92
1615,1616	4	עדכון	3/1/93
1715	5	עדכון	11/7/94
1739	6	עדכון	2/1/95
-----	7	גרסה מחודשת של קובץ ניהול בנקאי תקין	12/95
1928	8	עדכון	21/6/98
2021	9	עדכון	10/1/01
2038	10	עדכון	22/8/01
2122	11	עדכון	30/11/03
2161	12	עדכון	28/2/05
2287	13	עדכון	29/12/10
2313	14	עדכון	6/11/11
2320	15	עדכון	25/12/11
2332	16	עדכון	30/4/12
2355	17	עדכון	31/12/12
2403	18	עדכון	19/11/13
2405	19	עדכון	25/12/13
2421	20	עדכון	26/5/14
2425	21	עדכון	10/7/14
2476	22	עדכון	29/6/15
2535	23	עדכון	05/07/17
2581	24	עדכון	13/11/18
2669	25	עדכון	30/09/21
2681	26	עדכון	26/12/21
2690	27	עדכון	27/12/21
2691	28	עדכון	18/01/22

עדכונים - המשך

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מספר
10/04/22	עדכון	29	2703
23/02/23	עדכון	30	2742
14/07/25	עדכון	31	2822
29/12/25	עדכון	32	2832