



ירושלים, ה' בכסלו תשס"ד

30 בנובמבר 2003

חוזר מס' ח-06-2122

(8881.doc)

לכבוד
התאגידים הבנקאיים

הנדון: דירקטוריון
(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 301)

מבוא

1. לאור הניסיון שנצבר ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי הוראה זו כמפורט להלן:

התיקונים להוראה

2. אחרי סעיף 20א. יבוא:

"פניית דירקטור (11/03)

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

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

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

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

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

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

- (ד) (1) התאגיד הבנקאי ינהל ריכוז של כל הפניות כאמור בסעיף קטן (א) ובסעיף קטן (ב) פסקאות (1) ו-2, לרבות העתקי התיעוד ;
- (2) העתק כל תיעוד כאמור בסעיף זה יועבר בהקדם ליושב ראש וועדת הביקורת.
- (ה) לעניין סעיף זה,
- "דירקטור" - דירקטור של התאגיד הבנקאי שאינו המנהל הכללי של אותו תאגיד.
- "תיעוד" - מסמך בכתב שנערך על ידי עובד התאגיד הבנקאי בסמוך למועד הפנייה ואשר יכלול את שמות הפונה והעובד ותפקידם, מועד הפנייה ומהותה וככל שניתן גם את מהות הטיפול שנעשה בעקבות הפנייה".

דברי הסבר

- כפי שהודגש כבר בסעיף 1(א) להוראה, תפיסת הפיקוח על הבנקים את תפקידי הדירקטוריון הינה שהדירקטוריון אחראי לתפקידי הפיקוח וההכוונה לרבות קביעת המדיניות של התאגיד הבנקאי בעוד שתפקידי הביצוע מסורים להנהלה.
- מבלי להמעיט בין החובה הכללית להפרדה בין הדירקטוריון בתפקידו כמפקח וכמכוון לבין המנהל הכללי האחראי על הביצוע ועל דרגי הביצוע, נקבעה הוראה מפורשת במספר מקרים פרטניים כמפורט בהוראה. משמע שגם טרם התיקון הודגשה ההפרדה ואיסור מעורבות הדירקטורים בניהולו השוטף של התאגיד.
- פנייה באמצעות המנהל הכללי תקטין חששות להשפעה בלתי ראויה של דירקטור על עובדי התאגיד הבנקאי. עם זאת, במטרה להקל על הדירקטור בביצוע תפקידו, נקבעו מספר חריגים ובכללם אפשרות פניית יו"ר דירקטוריון או יו"ר ועדה, להבהרה בקשר לעניין הקשור ישירות לדיון במליאת הדירקטוריון או וועדה מוועדותיו.

3. (א) אזכירכם כי על פי סעיף 17(ג) להוראה הקיימת בנוסחה לפני התיקון על פי חוזר זה, אסורה מעורבות יו"ר הדירקטוריון בניהול שוטף של התאגיד לרבות מתן הוראות והנחיות למנהלים הכפופים למנהל הכללי. ממילא מה שנאסר על יו"ר הדירקטוריון, אסור גם על דירקטור אחר.
- (ב) כמו כן, על פי סעיף 38 להוראה הקיימת בנוסחה לפני התיקון על פי חוזר זה, הוגבלה מעורבות דירקטור בניהול שוטף בקשר עם זכות חתימה.

4. תחילת התיקונים להוראה על פי חוזר זה היא מיום פרסומו.

עדכון הקובץ

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

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
(11/03) [11] 301 -1-22	(8/01) [10] 301 -1-21

בכבוד רב,

יואב להמן

המפקח על הבנקים