

ירושלים, כ"ד טבת, תשפ"ג

17 בינואר, 2023

חוזר ח-XX – XXXX

הערות לטיטות ההוראה יש לשלוח לתיבת המייל:

prudential@boi.org.il

לכבוד

התאגידים הבנקאיים והסולקים

הנדון: דירקטוריון

(הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 301)

מבוא

1. בעקבות כניסתו לתוקף של חוק המידע הפלילי ותקנת השבים, התשע"ט-2019 (להלן – החוק החדש) ב-12 ביולי 2022, שמחליף את חוק המרשם הפלילי ותקנות השבים, התשמ"א-1981, ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי הבנקאות, ובאישור הנגיד, תיקנתי את ההוראה כמפורט להלן:

עיקרי העדכון

2. ברישא של סעיף 5 בשאלון למועמד לתפקיד נושא משרה בתאגיד בנקאי בנספח א' יבוא: "בהיקף שהפיקוח על הבנקים זכאי לקבל על פי חוק המידע הפלילי ותקנת השבים והתקנות שהותקנו מכוחו"; בסיפא של הסעיף יתווסף: "בהתאם לסעיף 4 לחוק המידע הפלילי ותקנת השבים כל אדם זכאי לעיין במידע הפלילי על עצמו. באפשרותך לצרף מידע על שיקום או נסיבות אישיות או אחרות כדי שיילקח בחשבון בעת בחינת מועמדותך".
3. בסעיף 5.1 בשאלון למועמד לתפקיד נושא משרה בתאגיד בנקאי בנספח א' לאחר המילים "בבית המשפט בישראל", יתווסף: "זולת אם חלפה תקופת המחיקה לפי חוק המידע הפלילי ותקנת השבים".
4. בסיפא של סעיף 5.2 בשאלון למועמד לתפקיד נושא משרה בתאגיד בנקאי בנספח א' יתווסף: "שהוא תלוי ועומד".
5. במקום סעיף 5.3 בשאלון למועמד לתפקיד נושא משרה בתאגיד בנקאי בנספח א' בטלבוא "האם מתנהלות נגדך חקירות פליליות תלויות ועומדות לגבי עבירות מסוג פשע ועוון?".
6. בסעיף 5.6 בשאלון למועמד לתפקיד נושא משרה בתאגיד בנקאי בנספח א' לאחר המילים "כתב אישום", יתווסף בווא- "שהוא תלוי ועומד".

7. סעיף 5.8 בשאלון למועמד לתפקיד נושא משרה בתאגיד בנקאי בנספח א' בטל.
8. בסעיף 5.10 בשאלון למועמד לתפקיד נושא משרה בתאגיד בנקאי בנספח א' ימחקו המילים "או התנהלו"; במקום-לאחר המילה "היית" יבוא "או אתה"; לאחר המילים "חקירות פליליות" יבוא "לגבי עבירות מסוג פשע ועוון".
9. בסעיף 5.11 בשאלון למועמד לתפקיד נושא משרה בתאגיד בנקאי בנספח א' במקום-לאחר המילה "חקירות" יבוא "בדיקת שאינן פליליות".
10. בסיפא של סעיף 5.13 בשאלון למועמד לתפקיד נושא משרה בתאגיד בנקאי בנספח א' יתווסף: "ככל שהרקע לכך הוא עבירה פלילית, השב בפירוט רק בגין עבירות שהדין מתיר להביא בחשבון לצורך בחינת מועמדותך".
11. בסעיף 2 בהצהרת המועמד בנספח א' במקום "המרשם" יבוא "המידע", במקום "תקנות" יבוא "תקנת" ובמקום "התשמ"א-1981" יבוא "התשע"ט-2019 (להלן – החוק)". בסיפא של הסעיף יתווסף "מצ"ב הסכמתי לפי הטופס שבתוספת השלישית לחוק".
12. בסעיף 3 בהצהרת המועמד בנספח א' במקום "הפיקוח על הביטוח" יבוא "רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון" ובמקום "הממונה על ההגבלים העסקיים" יבוא "רשות התחרות". בסיפא של הסעיף יתווסף: "בהיקף שהוא זכאי לקבל על פי החוק".
13. לאחר הצהרת המועמד בנספח א' יתווסף טופס הסכמה למסירת מידע מהמרשם הפלילי ומידע על תיקים תלויים ועומדים לפי סעיפים 11 או 12 לחוק המידע הפלילי ותקנת השבים, התשע"ט-2019.
14. בבדיקת שלמות החומר המוגש בנספח א' יתווסף סעיף 7: "הסכמה לפי הטופס שבתוספת השלישית לחוק המידע הפלילי ותקנת השבים".

דברי הסבר:

15. המידע הנדרש ממועמד לתפקיד נושא משרה בתאגיד בנקאי בשאלון והצהרת המועמד בנספח א', הותאמו לקבוע בחוק החדש. כמו כן התווסף טופס הסכמה למסירת מידע מהמרשם הפלילי ומידע על תיקים תלויים ועומדים, בהתאם לקבוע בחוק החדש.

תחילה

16. התיקונים להוראה זו ייכנסו לתוקף ביום פרסום החוזר.

עדכון הקובץ

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

להוציא עמוד	להכניס עמוד

בכבוד רב,

יאיר אבידן

המפקח על הבנקים

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 כאמור הינו חלק בלתי נפרד מההודעה על מינוי נושא משרה ותחילת הליך הבדיקה בפיקוח על הבנקים. יש להדפיס את התשובות בגוף השאלון.
כאשר התשובה לשאלה מסוימת היא שלילית או שאין מידע שנדרש פירוט לגביו, **יש לציין זאת במפורש.**
2. למונחים בשאלון זה המוגדרים בחוק הבנקאות (רישוי) או בפקודת הבנקאות תהיה המשמעות הנודעת להם באותם חוקים, למעט אם נאמר במפורש אחרת.
3. יש לצרף לשאלון קורות חיים מפורטים ומעודכנים ליום מילוי השאלון וצילום תעודת זהות, ואם המועמד הוא תושב חוץ - צילום דרכון. כמו כן, יש לצרף במידת האפשר מסמכים המבססים את הפרטים הנדרשים בשאלון, כגון צילום תעודות ממוסדות אקדמיים וכיו"ב.
4. על המועמד למסור הצהרה בפני עו"ד, ביחס לאמיתות הפרטים שמסר בשאלון ושלמותם, התחייבות לעדכון הפרטים וכן הסכמה להסרת כל זכות לחיסיון, על פי הנוסח בסוף השאלון.
5. הפיקוח על הבנקים עשוי להיעזר לפי שיקול דעתו במידע נוסף על זה שמסר המועמד במסגרת השאלון, ככל שימצא לנכון.
6. דרישות המידע בשאלון הינן סטנדרטיות. בהתאם לנסיבות, עשוי המועמד להידרש לספק פרטים נוספים לפיקוח על הבנקים וכן אפשר שהפיקוח יפנה לקבלת מידע מגורמים נוספים. לפיכך, התקופה ממועד הפניה כאמור ועד לקבלת הפרטים הנוספים, לא תחשב במניין הימים האמורים בסעיף 11א לפקודת הבנקאות.
7. שאלון שלא ימולא בהתאם לנדרש, או שלא יצורפו אליו האסמכתאות הנדרשות, עשוי שלא להיבחן על ידי הפיקוח על הבנקים.
8. לאחר המינוי, במידה ויחול שינוי ביחס לפרטים שבשאלון, יש להודיע על השינוי בהתאם לסעיף 4 להוראה זו. מובהר, כי יש לעדכן תשובות אחרות בשאלון המושפעות מהפרטים המעודכנים כאמור (למשל, במקרה של הודעה על מינוי לכהונה כדירקטור בתאגיד אחר, יש להתייחס שוב לשאלות בסעיפים 7.3 – 7.5).
9. **על המועמד לציין ולפרט כל מידע שעשוי להיות רלוונטי לצורך בחינת מועמדותו, גם אם הוא סבור שאין בו כדי למנוע את כהונתו.**

התאגיד הבנקאי אליו מוגשת המועמדות _____ ;

פרטי המועמד

1. פרטים אישיים של המועמד

- 1.1 שם פרטי – בעברית: _____ באנגלית: _____ ;
- 1.2 שם משפחה – בעברית: _____ באנגלית: _____ ;
- 1.3 שם האב – בעברית: _____ באנגלית: _____ ;
- 1.4 אזרחות _____ ;
- 1.5 תושבות _____ ;
- 1.6 מספר תעודת זהות (כולל ספרת ביקורת)/ עבור תושב חוץ – מספר דרכון ;

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

- 1.7 תאריך לידה: _____ ;
- 1.8 מקום לידה: _____ ;
- 1.9 כתובת מגורים: ישוב רחוב מס' בית כניסה דירה מיקוד _____ ;
- 1.10 מספר טלפון: _____ ;
- 1.11 מספר טלפון נייד: _____ ;
- 1.12 כתובת דואר אלקטרוני: _____ ;

2. המשרה שלגביה מוגשת המועמדות

- 2.1 תיאור התפקיד (מנכ"ל, יו"ר דירקטוריון, דירקטור, דירקטור חיצוני על פי חוק החברות, דירקטור חיצוני על פי הוראה 301, מבקר פנימי, יועץ משפטי, נושא משרה אחר) _____ ;
 - 2.2 תאריך המינוי המיועד _____ ;
 - 2.3 מינוי באסיפה הכללית או בדירקטוריון התאגיד הבנקאי? _____ ;
- במקרה של מינוי כדירקטור, יש לענות גם על השאלות 2.4 - 2.5 :
- 2.4 מעמד (בעל היתר, עובד הקבוצה הבנקאית, אחר) _____ ;
 - 2.5 חברות בוועדות הדירקטוריון, אם ידוע _____ ;

3. השכלה

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

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

4. פרטי תעסוקה

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

סיבת העזיבה (התפטרות, פיטורין, פרישה, סיום חוזה, אחר – נא לפרט)	נא פרט קשרים נוספים עם המעסיק או בעל השליטה בו (אחזקת מניות, שותפות בשליטה וכיו"ב)	התפקידים שמלאת בעסק ותחומי אחריותך	האם המעסיק היה נתון לפיקוח של רשות רגולטורית כלשהי, ואם כן מהי	אופי העסק	שם המעסיק	תקופת ההעסקה	
							א.
							ב.
							ג.
							ד.
							ה.

5. יושרה אישית ועסקית

בהיקף שהפיקוח על הבנקים זכאי לקבל על פי חוק המידע הפלילי ותקנת השבים² 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

¹ אם אין תואר, נא לציין במפורש.

² חוק המידע הפלילי ותקנת השבים, התשע"ט-2019.

4 לחוק המידע הפלילי ותקנת השבים² כל אדם זכאי לעיין במידע הפלילי³ על עצמו. באפשרותך לצרף מידע על שיקום או נסיבות אישיות או אחרות כדי שיילקח בחשבון בעת בחינת מועמדותך.

5.1. האם הורשעת בעבירה בבית משפט בישראל, זולת אם חלפה תקופת המחיקה לפי חוק

המידע הפלילי ותקנת השבים², או בבית משפט מחוץ לישראל?

כן / לא פרט _____ ;

5.2. האם הוגש נגדך כתב אישום שהוא תלוי ועומד?

כן / לא פרט _____ ;

פטר פטר

³ מידע מהמרשם הפלילי ומהמרשם המשטירתי.

- 5.3. האם נחקרת בקשר לחשד לביצוע עבירה? בטל. האם מתנהלות נגדך חקירות פליליות תלויות ועומדות לגבי עבירות מסוג פשע ועוון?
 כן / לא פרט _____ ;
- 5.4. האם הושת עליך כופר?
 כן / לא פרט _____ ;
- 5.5. האם הושת עליך עיצום כספי או סנקציה אחרת לרבות בהליך מינהלי?
 כן / לא פרט _____ ;
- 5.6. האם היית או הינך 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 פרט _____ ;
- 5.7. האם היית או הינך שולט או בעל תפקיד בכיר כאמור בסעיף 5.6 לעיל בחברה שהושת עליה כופר או עיצום כספי (בהתייחס לאירוע שהתרחש במהלך תקופת כהונתך)?
 כן / לא פרט _____ ;
- 5.8. האם היית או הינך שולט או בעל תפקיד בכיר כאמור בסעיף 5.6 לעיל בחברה שנחקרה בקשר לחשד לביצוע עבירה, בהתייחס לתקופת כהונתך? בטל.
כן / לא פרט _____ ;
- 5.9. האם הורשעת בידי גוף משמעותי?
 כן / לא פרט _____ ;
- 5.10. האם מתנהלות או התנהלו כנגדך או כנגד עסק אחר שבו היית היית או אתה שולט או בעל תפקיד בכיר כאמור בסעיף 5.6 לעיל, חקירות פליליות לגבי עבירות מסוג פשע ועוון, בהתייחס לתקופת כהונתך?
 כן / לא פרט _____ ;
- 5.11. האם מתנהלות או התנהלו כנגדך או כנגד עסק אחר שבו היית שולט או בעל תפקיד בכיר כאמור בסעיף 5.6 לעיל, חקירות בדיקות חקירות שאינן פליליות כלשהן או הליכים משמעותיים כלשהם על ידי רשויות פיקוח כלשהן, בישראל או בחו"ל, או שנמסרה הודעה בדבר שקילת הליכים כאמור בקשר עם הפרת דרישות או סטנדרטים של מערכת רגולטורית בישראל או בחו"ל, בהתייחס לתקופת כהונתך?
 כן / לא פרט _____ ;
- 5.12. האם עבדת או החזקת מניות בתאגיד שבוטל או הותלה רישומו, אישורו, חברותו או רישונו על ידי גוף רגולטורי? האם כתוצאה משלילת הרשיון הרלוואנטי של התאגיד, אם נשלל, נשללה או הוגבלה יכולתך לעסוק בתחום הטעון רשיון?
 כן / לא פרט _____ ;
- 5.13. 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 פרט

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

; _____ כן / לא פרט

פרט פתרון

- 5.15. האם פורסם דו"ח מבקר המדינה הכולל ממצאים בעלי נגיעה אישית כלפיך, לרבות כאלה ביחס לתפקודך?
 כן / לא פרט _____ ;
- 5.16. האם הוגשה נגדך תביעה אזרחית על ידי רשות מרשויות המדינה בשל כהונה או תפקיד שמלאת?
 כן / לא פרט _____ ;
- 5.17. האם קיים כנגדך פסק דין, בישראל או בחו"ל, שבגיננו, נכון למועד ההצהרה, הנך חב חבות כספית כלפי צד שלישי?
 כן / לא פרט _____ ;
- 5.18. האם ערכת, בישראל או בחו"ל, הסדרים עם נושים, הגשת בקשות לפשיטת רגל, הוכרות כפושט רגל, נכסיד חולטו, הוטל עיקול על נכסיד, או האם הנך נמצא בהליכים הקשורים לנושאים אלו?
 כן / לא פרט _____ ;
- 5.19. האם היית או הינך שולט או בעל תפקיד בכיר כאמור בסעיף 5.6 לעיל בתאגיד שפורק או שהיה או הינו בהליכי פירוק, למעט פירוק מרצון, בכינוס נכסים, או שעשה הסדר עם נושים?
 כן / לא פרט _____ ;

6. זיקה וניגודי עניינים

- 6.1. האם ישנם קשרים (עסקיים, מקצועיים, תעסוקתיים או משפחתיים⁵) כלשהם בינך, ו/או בין קרובך⁶, לבין בעלי השליטה בבנק, בין אם מקורם בבעלות משותפת ו/או בניהול עסקים/ מיזמים משותפים, ובין אם בכל דרך אחרת?
 כן/ לא פרט _____ ;
- 6.2. האם אתה, בן זוגך או תאגיד, בו אחד מכם הוא בעל השליטה, יו"ר הדירקטוריון, מנכ"ל או נושא משרה אחר הכפוף ישירות למנכ"ל - בעל חבויות, כמשמעותן בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 313, לתאגיד הבנקאי, לתאגיד בשליטת התאגיד הבנקאי או לחברת האם של התאגיד הבנקאי?
 כן / לא פרט עבור כל בעל חבות _____ ;
- 6.3. האם הינך בעל החזקות במניות התאגיד הבנקאי, במניות תאגיד בשליטת התאגיד הבנקאי או במניות חברת האם של התאגיד הבנקאי? אם כן, פרט את שם החברה, מספרה⁷ ואחוז המניות המוחזקות על ידך: _____ ;

⁵ הגדרת קרוב לפי חוק הבנקאות רישוי (ראה הערה מס' 4).

⁶ "קרוב" – בן זוג, אח, הורה, צאצא, צאצא בן הזוג, ובן זוגו של כל אחד מאלה.

⁷ בחברה ישראלית, כפי שמופיע ברשם החברות. בחברה זרה, יש לציין לצד המספר גם את מדינת ההתאגדות.

6.4. האם אתה מקיים את אחד מאלה⁸ :

(1) שולט⁹ בתאגיד ריאלי משמעותי¹⁰ ?

כן/ לא; פרט _____ ;

(2) אדם הקשור לשולט¹¹ בתאגיד ריאלי משמעותי?

כן/ לא; פרט _____ ;

(3) נושא משרה¹² בתאגיד ריאלי משמעותי?

כן/ לא; פרט _____ ;

6.5. במקרה של מינוי כדירקטור בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה כמשמעותו בסעיף 11(ב)ג)

לפקודת הבנקאות יש לענות גם על השאלות הבאות :

6.5.1. מיהו הגורם שהציע את מועמדותך לכהונת דירקטור לאסיפה הכללית (סמן את

התשובה המתאימה) :

6.5.1.1. הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים שמונתה לפי סעיף

36א לחוק הבנקאות (רישוי) (להלן – הוועדה) ; _____ ;

6.5.1.2. המחזיק יותר משני אחוזים וחצי מסוג מסוים של אמצעי שליטה

בתאגיד הבנקאי – פרט שם ושיעור החזקה : _____ ;

6.5.1.3. חבר מחזיקים¹³ כמשמעותו בסעיף 11ד(א)(3)(ב) לפקודת הבנקאות -

פרט שמות ושיעורי החזקה : _____ .

⁸ עד לפרסום רשימת התאגידים הריאליים המשמעותיים, בהתאם לסעיף 30 לחוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, התשע"ד-2013 (להלן – החוק לצמצום הריכוזיות), המועמד מתבקש לענות על שאלה זו, למיטב ידיעתו, תוך הסתמכות, במקרה הצורך, על התאגיד הריאלי הנוגע לעניין. ממועד פרסום הרשימה, על המועמד לענות על שאלה זו תוך הסתמכות על הרשימה בלבד.

⁹ שולט, לרבות מחזיק בדבוקת שליטה כהגדרתה בחוק החברות, בתאגיד ריאלי שבו אין בעל שליטה אחר.

¹⁰ "תאגיד ריאלי משמעותי" –

▪ עד לפרסום רשימת התאגידים הריאליים המשמעותיים, בהתאם לסעיף 30 לחוק לצמצום הריכוזיות –

"תאגיד ריאלי משמעותי" הוא תאגיד שאינו גוף פיננסי, שמתקיים בו אחד מאלה: (1) מחזור המכירות הקובע שלו עולה על 6 מיליארד שקלים חדשים, או על 2 מיליארד שקלים חדשים בשוקי מונופולין, כשהחשוב ייעשה לפי הקבוע בסעיף 30(א)(1) לחוק לצמצום הריכוזיות; (2) האשראי הקובע שלו עולה על 6 מיליארד שקלים חדשים, כשהחשוב ייעשה לפי הקבוע בסעיף 30(א)(2) לחוק לצמצום הריכוזיות.

לעניין זה, "גוף פיננסי" – תאגיד שאינו אחד מאלה: מבטח, חברה מנהלת של קופות גמל, חברה שייעודה הנפקת מוצרי מדדים, מנהל תיקים, מנהל קרן להשקעות משותפות בנאמנות, סולק, תאגיד בנקאי ותאגיד עזר, כהגדרת הגופים בחוק לצמצום הריכוזיות.

▪ ממועד פרסום הרשימה –

"תאגיד ריאלי משמעותי" הוא תאגיד המנוי ברשימת התאגידים הריאליים המשמעותיים, בהתאם לסעיף 30 לחוק לצמצום הריכוזיות.

¹¹ "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.

¹² "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.

¹³ "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.

6.5.2. בכל אחד מהמקרים הבאים, הינך מתבקש לציין האם מתקיים לגביך אחד הסייגים המפורטים להלן, ובמידה וכן – הנך מתבקש לפרט את המידע הרלוונטי. להלן פירוט המקרים (סמן את התשובה המתאימה):

6.5.2.1. האם אתה או קרובך⁶⁴, 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):

- (1) בתאגיד הבנקאי: כן / לא פרט _____ ;
- (2) בתאגיד הנשלט בידי התאגיד הבנקאי: כן / לא פרט _____ ;
- (3) במחזיק מהותי¹⁴ כהגדרתו בסעיף 11ה(ה) בפקודת הבנקאות: כן / לא פרט _____ .

6.5.2.2. האם אתה או קרובך⁶⁴, 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):

- (1) בתאגיד הבנקאי: כן / לא פרט _____ ;
- (2) בתאגיד הנשלט בידי התאגיד הבנקאי: כן / לא פרט _____ ;
- (3) במחזיק מהותי¹⁴ כהגדרתו בסעיף 11ה(ה) בפקודת הבנקאות: כן / לא פרט _____ .

לעניין סעיפים 6.5.2.3, 6.5.2.4 ו- 6.5.2.5 – כהונה כדירקטור בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה לא תיחשב "זיקה" ביחס למי שמועמד לכהונה נוספת.

6.5.2.3. האם כיום או בשנתיים האחרונות, יש לך או למי שבקשר קרוב עימך¹⁵ זיקה¹⁶ כהגדרתם של מונחים אלה בסעיף 11ה(ה) לפקודת הבנקאות לאחד או יותר מהבאים (במידת הצורך, ציין את סוג הזיקה, שם התאגיד או האדם ופירוט הקשר של הקרוב אליך):

- (1) לתאגיד הבנקאי: כן / לא פרט _____ ;
- (2) לתאגיד בשליטתו של התאגיד הבנקאי¹⁷: כן / לא פרט _____ ;
- (3) לנושא משרה בתאגיד הבנקאי: כן / לא פרט _____ ;
- (4) למחזיק מהותי¹⁴ כהגדרתו בסעיף 11ה(ה) בפקודת הבנקאות: כן / לא פרט _____ ;

¹⁴ "מחזיק מהותי" – 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 רשימתם 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.

¹⁵ "קשר קרוב" – יחסים שבין אדם לקרובו, לשותפו, למעבידו, למי שהוא כפוף לו במישרין או בעקיפין, וכן לתאגיד שהוא בעל השליטה בו.

¹⁶ "זיקה" – קיום יחסי עבודה, קשרים עסקיים או מקצועיים או שליטה, וכן כהונה כנושא משרה.

¹⁷ לרבות תאגיד שהיה בשליטתו של התאגיד הבנקאי במועד כלשהו בשנתיים האחרונות.

6.5.2.4. האם כיום יש לך זיקה¹⁶¹⁴ כהגדרתה בסעיף 11ה(ה) לפקודת

הבנקאות לאחד או יותר מהבאים (במידת הצורך, ציין את הקרבה):

(1) לקרוב⁶⁴ של נושא משרה בתאגיד הבנקאי: כן / לא פרט _____ ;

(2) לקרוב⁶⁴ של מחזיק מהותי¹⁴¹² כהגדרתו בסעיף 11ה(ה) בפקודת

הבנקאות: כן / לא פרט _____ ;

(3) לשותף של מחזיק מהותי¹⁴¹² כהגדרתו בסעיף 11ה(ה) בפקודת

הבנקאות: כן / לא פרט _____ .

6.5.2.5. האם כיום יש לך או למי שהינך בקשר קרוב עימו¹⁵¹³ כהגדרתו בסעיף

11ה(ה) לפקודת הבנקאות 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):

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

(2) עם תאגיד בשליטתו של התאגיד הבנקאי¹⁷¹⁵: כן / לא פרט _____ ;

(3) עם נושא משרה בתאגיד הבנקאי: כן / לא פרט _____ ;

(4) עם מחזיק מהותי¹⁴¹² כהגדרתו בסעיף 11ה(ה) בפקודת

הבנקאות שהציע את מועמדותך לכהונת דירקטור בתאגיד

הבנקאי: כן / לא פרט _____ .

6.5.2.6. במקרה שהינך מועמד שהוצע לתפקיד על ידי הוועדה למינוי

דירקטורים בתאגידים בנקאיים יש לענות גם על השאלות הבאות:

(1) האם יש לך זיקה¹⁶¹⁴ כהגדרתה בסעיף 11ה(ה) לפקודת

הבנקאות לחבר הוועדה במועד המינוי¹⁸?

כן/ לא פרט _____ ;

(2) האם הינך שר, סגן שר או חבר הכנסת, או בעל זיקה אישית,

עסקית או פוליטית לשר או לסגן שר, או שהינך עובד מדינה או

עובד של תאגיד שהוקם בחוק?

כן/ לא פרט _____ ;

7. פריטים נוספים

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

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

כן / לא פרט _____.

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

כן / לא פרט _____.

על השאלות 7.3-7.9 נדרש לענות מועמד לתפקיד **דירקטור** בלבד.

7.3. האם עיסוקך האחרים עלולים ליצור (או שקיים חשש כי הם עלולים ליצור) ניגוד עניינים בינך לבין התאגיד הבנקאי?

כן / לא פרט _____.

7.4. מה אופיו של ניגוד העניינים האמור בסעיף 7.3 לעיל? מהי תכיפותו של אותו ניגוד עניינים?

פרט _____.

7.5. האם עיסוקך האחרים מותירים בידך זמן למלא את תפקידך כדירקטור בתאגיד הבנקאי?

כן / לא פרט _____.

7.6. 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?

אם כן, פרט: _____.

7.7. האם הנך בעל כישורים הולמים לכהונה כדירקטור בתאגיד בנקאי, 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 או טכנולוגיית מידע?

כן / לא פרט _____;

7.8. האם כיהנת בעבר בתפקיד ניהולי בכיר (לרבות דירקטור) בתאגיד בנקאי, או שהנך בעל ניסיון בנקאי אחר (כגון: שותף במשרד רו"ח מבקר האחראי על ניהול ביקורת בתאגיד בנקאי)?

כן/לא פרט (תפקיד ותקופת כהונה) _____;

¹⁹ "עובד" – לרבות מי שמתקיימים בינו לבין הגוף קשרים מקצועיים דרך קבע.

7.9. האם הינך בעל כשירות מקצועית או בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, כהגדרתן בסעיף 240(א1) לחוק החברות?
 כן / לא פרט _____ ;

על השאלות 7.10 - 7.16 נדרש לענות מועמד לתפקיד **דירקטור חיצוני** בלבד :

7.10. האם הנך עומד בתנאי סעיף 24(ב) להוראת ניהול בנקאי תקין 301?
 כן / לא פרט _____

7.11. האם הינך עובד של רשות ניירות ערך או עובד הבורסה?

7.12. האם הינך מכהן כדירקטור בחברה אחרת בה משמש מי מחברי דירקטוריון התאגיד הבנקאי כדירקטור חיצוני?
 כן / לא פרט _____

7.13. האם הינך קרוב²⁰ של בעל השליטה?
 כן / לא פרט _____

7.14. האם לך, לקרוב²⁰¹⁸, לשותף, למעבידך או למי שאתה כפוף לו במישרין או בעקיפין, או לתאגיד שאתה בעל השליטה בו, יש או היתה בשנתיים האחרונות זיקה¹⁶ לאחד מהגופים הבאים:

(1) התאגיד הבנקאי: כן / לא פרט _____

(2) בעל השליטה בתאגיד הבנקאי: כן / לא פרט _____

(3) למחזיק מעל 5% מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי:

כן / לא פרט _____

(4) לקרוב²⁰¹⁸ של בעל השליטה: כן / לא פרט _____

(5) לקרוב²⁰¹⁸ של מי שמחזיק מעל 5% מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי: כן / לא פרט _____

(6) לתאגיד שהתאגיד הבנקאי שולט בו כיום או שלט בו במועד כלשהו בשנתיים האחרונות: כן / לא פרט _____

(7) לתאגיד שבעל השליטה בתאגיד הבנקאי שולט בו כיום או שלט בו במועד כלשהו בשנתיים האחרונות: כן / לא פרט _____

7.15. האם אתה, בן זוגך, מי מהוריך או מצאצאך מחזיקים יותר מ- 1% ממניות הנסחרות של מי מהגופים הבאים:

(1) התאגיד הבנקאי: כן / לא פרט _____

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

²⁰ "קרוב" כהגדרתו בחוק החברות: "בן זוג, אח או אחות, הורה, הורי הורה, צאצא וכן צאצא, אח, אחות או הורה של בן הזוג או בן זוגו של כל אחד מאלה".

- (3) תאגיד השולט בתאגיד הבנקאי: כן / לא פרט _____.
- (4) תאגיד בנקאי הנשלט בידי מי מהגופים המפורטים לעיל: כן / לא פרט _____.
- 7.16. האם אתה, בן זוגך, מי מהוריך או מצאצאיך מחזיקים מניות שאינן נסחרות של מי מהגופים הבאים:

- (1) התאגיד הבנקאי: כן / לא פרט _____.
- (2) תאגיד נשלט על ידי התאגיד הבנקאי: כן / לא פרט _____.
- (3) תאגיד השולט בתאגיד הבנקאי: כן / לא פרט _____.
- (4) תאגיד בנקאי הנשלט בידי מי מהגופים המפורטים לעיל: כן / לא פרט _____.

על השאלות 7.17-7.20 יש לענות על פי מבנה הטבלה שלהלן:

שם הגוף	מספר הגוף ⁷⁵	סוג עיסוק ²¹	אחוז המניות המוחזקות	סוג הגוף ²²	תאריך תחילת הקשר	תאריך הפסקת הקשר

- 7.17. פרט גופים נוספים בהם הינך משמש, כחבר דירקטוריון או כמנכ"ל;
- 7.18. פרט גופים בהם שימשת בחמש שנים האחרונות, כחבר דירקטוריון או כמנכ"ל;
- 7.19. פרט את העסקים והגופים בהם הינך בעל שליטה (פרט את שיעור החזקה);
- 7.20. פרט את העסקים והגופים בהם הינך בעל עניין, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 (פרט את שיעור החזקה);
- 7.21. עבור מועמד לתפקיד דירקטור - פרט את התאגידים בענף משנה אשר יש לך זיקה אליהם כאמור בסעיף 55 להוראת ניהול בנקאי תקין 301: _____;
- 7.22. פרט כל מידע רלוונטי אחר לבקשה - עליך לציין ולפרט כל מידע שעשוי להיות רלוונטי לצורך בחינת מועמדותך, גם אם הינך סבור שאין בו כדי למנוע את כהונתך: _____.

* * *

²¹ על פי האפשרויות הבאות: מנכ"ל, יו"ר דירקטוריון, דירקטור, דירקטור חיצוני, בעל שליטה, בעל עניין, אחר.

²² על פי האפשרויות הבאות: תאגיד בנקאי, תאגיד עזר בנקאי, תאגיד שוק הון, אחר.

הצהרת המועמד

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

1. ידוע לי כי הנני מועמד/ת לתפקיד מנכ"ל/ יו"ר דירקטוריון/ דירקטור/ דירקטור חיצוני/ מבקר
פנימי/ יועץ משפטי _____ (מחק את המיותר) בחברת _____

כל המידע והפרטים שמסרתי בשאלון זה הם מלאים, נכונים ואמיתיים ואני מתחייב להודיע על כל
שינוי כנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין 301 במהלך כהונתי בסמוך להתרחשותו.

2. אני מסכים כי משטרת ישראל תעביר לפיקוח על הבנקים מידע פלילי אודותי לצורך הקבוע בחוק
הממשל-המידע הפלילי ותקנות השבים, התשמ"א-1981-התשע"ט-2019 (להלן – החוק) בהיקף
שהוא זכאי לקבלו על פי החוק. מצ"ב הסכמתי לפי הטופס שבתוספת השלישית לחוק.

ידוע לי כי הסכמתי כאמור לעיל פוטרת את המשטרה ואת מקבל המידע ממשלוח הודעה אלי בדבר
מסירת המידע אודותי.

3. אני מסכים להסרת כל זכות לחסיון או לסודיות לגבי כל מידע אודותי המצוי בידי גופים משטרתיים
או ממלכתיים אחרים בארץ ובחו"ל, כולל האינטרפול, בידי רשות פיקוח או הסדרה, בארץ ובחו"ל
(כגון הפיקוח על הבנקים, הפיקוח על הביטוחים, שוק ההון, ביטוח וחיסכון, הממונה על ההגבלים
העסקיים התחרות והרשות לני"ע), שלטונות המס, וכן בידי תאגידים בנקאיים או בבנקים
בחו"ל ומסכים כי אלה ימסרו את החומר שבידם לפיקוח על הבנקים בהיקף שהוא זכאי לקבל על
פי החוק.

בקשת המידע כאמור בסעיפים 2 ו-3 לעיל תהיה רק לצורך בחינת מועמדותי וכהונתי כנושא משרה
בתאגיד בנקאי, ותמשיך להיות תקפה במהלך כל תקופת כהונתי בתפקיד האמור.

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

_____ חתימה

_____ תאריך

אישור עו"ד

הנני מאשר בזה כי ביום _____ הופיעה/ה בפני עורך-דין _____
במשרדי ברחוב _____ מר/גב' _____
שזיהה/זיהתה עצמו/עצמה על ידי ת"ז 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 ההצהרה וחתם/מה עליה.

תאריך

חותמת

עורך/כת דין

פירוק חברה

**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 _____ נותנת 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 סעיף 11א לפקודת הבנקאות, 1941 וסעיף 36יא(ג) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.

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 רשאית לצרף מידע על שיקומי או נסיבותי האישיות כדי שילקח בחשבון בעת בחינת בקשתי, בהתאם לאמות המידה שנקבעו בחוק.

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

תאריך: _____

חתימה: _____

	<u>מועמד/ת לתפקיד:</u>
	<u>בתאגיד בנקאי:</u>

|

|

פינאנץ

הצהרת התאגיד הבנקאי

שם התאגיד הבנקאי _____ קוד התאגיד בנקאי _____

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

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

תאריך _____ שם מורשה החתימה _____ תפקיד _____ חתימה _____

בדיקת שלמות החומר המוגש

בדיקה זו תבוצע על ידי התאגיד הבנקאי.

סמן V לידוא קיום המידע המבוקש בשאלון זה :

	1. מתן תשובות לכל השאלות
	2. הצהרת המועמד בפני עו"ד
	3. הצהרת התאגיד הבנקאי
	4. קורות חיים
	5. צילום תעודת זהות / דרכון
	6. חומר נוסף
	<u>7. הסכמה לפי הטופס שבתוספת השלישית לחוק המידע הפילי ותקנת השבים</u>

נספח ב'הצהרת נושא משרה בעת עדכון פרטים

אני החתום מטה _____ נושא תעודת זהות מס' _____
 לאחר שהוזהרתי כי עלי לומר את האמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק, אם לא אעשה כן,
 מצהיר בזאת 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.
 הנני מצהיר כי זהו שמי, זו חתימתי ותוכן תצהירי אמת.

חתימה

תאריך

אישור עו"ד

הנני מאשר בזה כי ביום _____ הופיעה בפני עורך-דין _____
 במשרדי ברחוב _____ מר/גב' _____
 שזיהה/זיהתה עצמו/עצמה על ידי ת"ז מס' _____ / המוכרת 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 ההצהרה וחתם/מה עליה.

עורך/כת דין

חותמת

תאריך

הצהרת התאגיד הבנקאי

שם התאגיד הבנקאי _____ קוד התאגיד בנקאי _____
 למיטב ידיעתנו ועל פי המידע והפרטים שמסר נושא המשרה בהודעת עדכון זו, אנו סבורים, כי נושא
 המשרה הינו בעל כשירות מתאימה להמשיך ולכהן בתפקידו, ואין המשך כהונתו סותר הוראות 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 עסקי ביטוח, התשמ"א-1981 ;
4. מנהל תיקים כמשמעותו בסעיף 8(ב) בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 ;
5. יועץ השקעות או משווק השקעות כמשמעותם בסעיף 7(ג) בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 ;
6. חבר בורסה ;
7. חתם שמתקיימים בו תנאי הכשירות לפי סעיף 56(ג) בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ;
8. תאגיד שעיסוקו העיקרי בתחום שוק ההון.

עדכונים

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
13/9/85	חוזר מקורי		1210
11/1/95	עדכון		1394
19/6/89	עדכון		1412
13/8/90	עדכון		1473
8/91	שיבוץ בהוראות ניהול בנקאי תקין	1	----
21/7/92	עדכון	2	1582
8/11/92	עדכון	3	1606,1609
3/1/93	עדכון	4	1615,1616
11/7/94	עדכון	5	1715
2/1/95	עדכון	6	1739
12/95	גרסה מחודשת של קובץ ניהול בנקאי תקין	7	----
21/6/98	עדכון	8	1928
10/1/01	עדכון	9	2021
22/8/01	עדכון	10	2038
30/11/03	עדכון	11	2122
28/2/05	עדכון	12	2161
29/12/10	עדכון	13	2287
6/11/11	עדכון	14	2313
25/12/11	עדכון	15	2320
30/4/12	עדכון	16	2332
31/12/12	עדכון	17	2355
19/11/13	עדכון	18	2403
25/12/13	עדכון	19	2405
26/5/14	עדכון	20	2421
10/7/14	עדכון	21	2425
29/6/15	עדכון	22	2476
05/07/17	עדכון	23	2535
13/11/18	עדכון	24	2581
30/09/21	עדכון	25	2669
26/12/21	עדכון	26	2681
27/12/21	עדכון	27	2690
18/01/22	עדכון	28	2691
10/04/22	עדכון	29	2703

פינרפיה