

## הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים

### נוהל סדרי עבודה

להלן יפורט נוהל סדרי העבודה של הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים (להלן – **הוועדה**) אשר מונתה על ידי נגיד בנק ישראל בהתאם לסעיף 36א לחוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א-1981 (להלן – **חוק הרישוי**), כפי שאושר על ידי המפקח על הבנקים (להלן – **המפקח**) בהתאם לסעיף 36ה(ג) לחוק הרישוי; (להלן – **הנוהל**):

#### 1. תפקידי הוועדה

אלה תפקידי הוועדה:

##### (א) מינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים לתיקון פגם:

בהתאם לסעיף 35א לחוק הרישוי, אם פחת מספר הדירקטורים בתאגיד בנקאי מהמספר הראוי בנסיבות המתוארות באותו סעיף, או אם לא עמד הרכב הדירקטוריון בכל דרישות הדין, מוסמך המפקח להורות לתאגיד לכנס אסיפה כללית לשם מינוי דירקטורים לתיקון הפגם. אם לאחר שני סבבים של כינוס אסיפה כללית כאמור לא תוקן הפגם, תמנה הוועדה דירקטורים למשרות הפנויות לצורך השלמת הרכב הדירקטוריון כנדרש (להלן – **מינוי לצורך תיקון פגם**).

##### (ב) הצעת מועמדים לכהונת דירקטורים בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה:

בהתאם לסעיף 11ד לפקודת הבנקאות 1941 (להלן – **פקודת הבנקאות**), בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה<sup>1</sup> על הוועדה להציע לאסיפה הכללית של התאגיד מועמדים לכהונת דירקטורים כמספר המשרות הפנויות הנדרש להשלמת המספר המרבי של דירקטורים על פי הוראות ניהול בנקאי תקין שהוציא המפקח, ועוד מועמד אחד נוסף לכל אחד מסוגי הכשירות שיש למנות: דירקטור חיצוני על פי **חוק החברות, התשנ"ט-1999** (להלן – **חוק החברות**), דירקטור חיצוני **מכוח הוראת ניהול בנקאי תקין** שהוציא המפקח בעניין דירקטוריון (להלן – **הוראות 301**), ודירקטור אחר (להלן – **סוגי דירקטורים**).

##### (ג) הצעת מועמדים לכהונת דירקטורים במפעיל מערכת ממשק<sup>2</sup>

בהתאם לסעיף 13 לחוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), **התשע"ז-2017** (להלן – **החוק**

<sup>1</sup> הגדרת "תאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה" על פי סעיף 11ב(ג) לפקודת הבנקאות היא – "תאגיד בנקאי שכל מחזיקי אמצעי השליטה בו אינם חייבים בהיתר לפי הוראות סעיף 34(ב) לחוק הבנקאות (רישוי), או תאגיד בנקאי שחלות עליו הוראות חוק המניות הבנקאיות שבהסדר (הוראת שעה), התשנ"ד-1993, ולא מכהנת לגבי ועדת מניות לפי החוק האמור".

<sup>2</sup> הגדרת "מערכת ממשק" על פי סעיף 15א לחוק מערכות תשלומים, התשס"ח-2008 היא – מערכת מבוקרת המהווה ממשק בין מנפיק לבין סולק לאישור עסקאות בכרטיסי חיוב, שפעלה ערב יום התחילה של חוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017. והגדרת "מפעיל" – מפעיל של מערכת ממשק.

להגברת התחרות בשוק הבנקאות בישראל, שעניינו הוראות מעבר בקשר למפעיל מערכת ממשק, החל מתום שנה מיום תחילתו, כלומר מיום 31.1.2018, וכל עוד מתקיימים התנאים הקבועים בסעיף זה, רוב הדירקטורים במפעיל מערכת ממשק ימונו בידי האסיפה הכללית על פי הצעת הוועדה. במפעיל מערכת ממשק שהינו תאגיד בנקאי או חברה ציבורית, הוועדה תציע לאסיפה הכללית מועמדים לכהונת דירקטורים ועוד מועמד אחד נוסף לכל אחד מסוגי הכשירות שיש למנות, לפי העניין: דירקטור חיצוני לפי חוק החברות, דירקטור חיצוני לפי הוראות 301 ודירקטור אחר; במפעיל מערכת ממשק שאינו תאגיד בנקאי או חברה ציבורית, הוועדה תציע לאסיפה הכללית מועמדים לכהונת דירקטורים, ועוד מועמד אחד נוסף, בכשירות של דירקטור אחר. בכל המועמדים כאמור יתקיימו התנאים האמורים בסעיף 11ה(ב) לפקודה.

#### 1א. הרכב הוועדה

##### לוועדה הרכבים שונים בהתאם לתפקידה:

(א) לצורך מינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים לתיקון פגם ולצורך הצעת

מועמדים לכהונת דירקטורים בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, הרכב

הוועדה בהתאם לסעיף 36א(ב) לחוק הרישוי הוא כדלהלן:

(1) שופט בדימוס של בית המשפט העליון או של בית המשפט המחוזי, שיציע שר המשפטים לאחר התייעצות עם נשיא בית המשפט העליון, והוא יהיה היושב ראש;

(2) שני חברים, שיציע יושב ראש הוועדה שמונה לפי פסקה (1), בהתייעצות עם יושב ראש רשות ניירות ערך, שהם אנשי משק וכלכלה ומתקיים בהם האמור בסעיף 16א לחוק החברות הממשלתיות, התשל"ה-1975, או שהם אנשי סגל אקדמי בכיר במוסדות להשכלה גבוהה בתחומים הנוגעים לעניין או מי שהיו אנשי סגל כאמור;

(3) שני דירקטורים המכהנים כדירקטורים חיצוניים בתאגיד הבנקאי שהוועדה דנה בעניינו, שיציעו יושב ראש הוועדה וחברי הוועדה שמונו לפי פסקאות (1) ו-(2), בהתייעצות עם המפקח; לעניין זה, "דירקטור חיצוני" – כהגדרתו בחוק החברות, או כמשמעותו לפי הוראות ניהול בנקאי תקין בעניין דירקטוריון, שנתן המפקח לפי הוראות סעיף 5(ג1) לפקודה.

(ב) לצורך הצעת מועמדים לכהונת דירקטורים במפעיל מערכת ממשק:

הוועדה בהתאם לסעיף 13(ג) לחוק להגברת התחרות בשוק הבנקאות בישראל תכלול שלושה חברים כאמור בסעיף קטן (א)1(1) ו-(2) לעיל.

2. **תחולת הנוהל**  
 האמור בנוהל זה יחול על הוועדה בשלושת תפקידיה, בשינויים המחויבים, אלא אם כן נאמר במפורש אחרת.

**הוראות כלליות**

3. **גוף מבוקר**  
 הוועדה הינה גוף מבוקר כמשמעותו בסעיף 9(6) **לחוק מבקר המדינה**, התשי"ח-1958 (נוסח משולב).

4. **חובות סודיות**  
 על חברי הוועדה חלה חובת סודיות ביחס למידע הנמסר להם בתוקף תפקידם, מכוח סעיף 15א **לפקודת הבנקאות**.

5. **עצמאות הוועדה**  
 הוועדה תפעל תוך עצמאות ואי-תלות בבחירת מועמדים לדירקטורים בתאגיד הבנקאי.

6. **חופש מידע**  
 בענייני חופש מידע תתחשב הוועדה בעקרונות **חוק חופש המידע**, התשנ"ח-1998, בשים לב לנסיבות העניין.

7. **כפיפות להוראות הנוהל בהגשת מועמדות**  
 על המבקשים להתמנות לדירקטורים בתאגיד בנקאי לפעול בהתאם להוראות נוהל זה, ועל פיו בלבד, בעניין הגשת המועמדות. נקיטה בצעדים ציבוריים פומביים (לרבות תקשורתיים) לצורך קידום מינוי, וכן פנייה של אדם לוועדה או לחבר ועדה, בין במישרין ובין בעקיפין, בעניין המינוי תוך סטייה מהוראות נוהל זה עלולה להביא לפסילת מועמדותו.

8. **מנין חוקי ורוב נדרש לקבלת החלטות**  
 רוב חברי הוועדה יהוו מניין חוקי בישיבותיה, ובלבד שביחס לעבודת הוועדה לפי סעיפים 1(א) ו- 1(ב) לנוהל זה רוב כאמור לא יורכב מחברי הוועדה המשמשים דירקטורים חיצוניים בתאגיד הבנקאי.

החלטות הוועדה יתקבלו ברוב קולות של חברי הוועדה המשתתפים בהצבעה. אם היו הקולות שקולים, יהיה ליושב ראש הוועדה קול נוסף (סעיף 36 **לחוק הרישוי**).

9. **ניהול פרוטוקול**  
 הוועדה תנהל פרוטוקול שישקף את תמצית מהלך דיוניה ותוכן החלטותיה, ויפרט, בין היתר, את שמות חברי הוועדה הנוכחים בדיון ואת שמות המוזמנים שהופיעו בפני הוועדה ותפקידיהם.

10. **כפיפות לדין ולהוראות המפקח**  
 נוהל זה כפוף לדין, ובכלל זה להוראות 301.

11. **שינויים בנוהל**  
 (א) הוועדה רשאית להכניס שינויים בנוהל זה, בכפיפות להוראות הדין ולאישור המפקח.  
 (ב) ככל שישונו הדין או הוראות 301 באופן המשפיע על סדרי עבודתה של הוועדה או על שיקוליה, תפעל הוועדה לביצוע ההתאמות הנדרשות בנוהל זה.

12. **פרסום הנוהל**  
 נוהל זה יפורסם לידיעת הציבור באתר האינטרנט של בנק ישראל לאחר אישורו על ידי המפקח.

13. **סדר בחירת המועמדים**  
 (א) **תאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה**

(1) המפקח יודיע לוועדה על המועד המתוכנן לכינוסה של האסיפה הכללית של התאגיד הבנקאי בלא גרעין שליטה שעל סדר יומה עומד מינוי דירקטורים ועל מספר המשרות הפנויות בדירקטוריון תוך מיון לפי סוגי הדירקטורים הנדרשים ותנאי כשירותם, תוך פירוט הדרישות הנובעות מהוראות חיקוק כלשהו ואלה הנובעות מצרכי התאגיד הבנקאי, וזאת, ככל הניתן, לפחות **165** ימים לפני מועד כינוס האסיפה, והכל – בהתאם להודעת התאגיד הבנקאי למפקח.

(2) בתוך **7** ימים ממועד הודעת המפקח, תפנה הוועדה בהודעה לציבור להגיש מועמדות לכהונת דירקטור בתאגיד הבנקאי (להלן – **הודעה לציבור**). ההודעה תפורסם באתר האינטרנט של בנק ישראל, ובאמצעים אחרים ככל שהוועדה תראה להשתמש בהם. נוסח ההודעה לציבור מצורף לנוהל זה, ומסומן **נספח א'**.

(3) בתוך **15** יום ממועד פרסום ההודעה לציבור תוגשנה בקשות המבקשים להיכלל ברשימת המועמדים למינוי.

(4) בקשה להיכלל בין המועמדים למינוי תוגש על ידי מילוי שאלון בהתאם להנחיות המצורפות לו. המבקש ימלא את השאלון הרלבנטי לעניינו – בין לצורך מועמדות בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, ובין לצורך מועמדות בתאגיד בנקאי עם גרעין שליטה, הכול לפי העניין. מתכונת טפסי השאלונים וההנחיות למילויים מצורפים ומסומנים **כנספחים ב(1) ו-ב(2)** (להלן – **שאלון להצגת מועמדות**).

(5) בתוך **35** יום מהמועד האחרון להגשת הבקשות, תערוך הוועדה מיון ראשוני של הפניות, ותגבש רשימה ראשונית של מועמדים המתאימים לכאורה, לדעת הוועדה, לשמש בתפקיד (להלן – **רשימה ראשונית**). הרשימה הראשונית תכלול, במידת האפשר, מספר מועמדים שלא יפחת מפי שלושה ממספר המועמדים שעל הוועדה להגיש לאסיפה הכללית.

לאחר גיבוש הרשימה הראשונית, הוועדה תשלח למועמדים שהגישו את מועמדותם הודעה בדבר אי הכללת שמם ברשימה הראשונית.

(6) (א) בתוך **30** יום מגיבוש הרשימה הראשונית, תבחן הוועדה, או מי מטעמה, האם הנכללים ברשימה עומדים במבחן העילות הפוסלות אדם לכהונה על פי הדין ובכלל זה הוראות 301 (להלן – **עילות פסילה**). מועמד שלא יעמוד, לכאורה, במבחן עילות הפסילה כאמור, יוצא מן הרשימה. זאת לאור החשיבות הברורה של קיום הליך מהיר ויעיל של מינוי והשלמתו במועד.

(ב) לצורך בדיקת עילות הפסילה, על התאגיד הבנקאי לפרסם באתר האינטרנט שלו בתוך **5** ימים ממועד פרסום ההודעה לציבור, רשימה מעודכנת של המחזיקים המהותיים ונושאי המשרה בו. עד למינוי הדירקטורים באסיפה הכללית, על התאגיד הבנקאי לעדכן את הרשימה מיד עם אירוע השינוי ולהודיע לוועדה על העדכון.

(7) עם גיבוש הרשימה המתוקנת, תשלח הוועדה הודעה לאלה שמועמדותם נפסלה בשל קיום עילות פסילה, לכאורה, ותציין את טעמי הפסילה. מועמד שמועמדותו נפסלה כאמור, יוכל להגיש לוועדה השגה מנומקת בכתב בתוך **7** ימים ממועד משלוח ההודעה. הוועדה תחליט בהשגה, והיא רשאית להזמין את המשיג

להופיע בפניה אם תראה מקום לכך. אם תתקבל ההשגה, יצורף שם המשיג לרשימה הראשונית.

(8) במקום מועמדים שהוצאו מן הרשימה הראשונית בשל עילות פסילה, רשאית הוועדה להוסיף לרשימה זו מועמדים אחרים במקומם. בדיקת התאמתם מבחינת עילות הפסילה תיעשה בהתאם, ויחולו לגביהם הוראות סעיף קטן (7).

(9) בתום המועד לבדיקת עילות הפסילה, תגבש הוועדה רשימת מועמדים מתוקנת (להלן – **רשימה מתוקנת**).

(10) בתוך **30** יום מתום המועד לבדיקת עילות הפסילה, תקיים הוועדה ראיונות עם המועמדים הנכללים ברשימה המתוקנת.

(א) (10א) על אף האמור בסעיף קטן 10, מצאה הוועדה, בין לפני עריכת הראיונות ובין לאחריה, כי בין המועמדים הנכללים ברשימה המתוקנת לא מצויים בעלי כישורים מיוחדים הנדרשים לקיום צורכי הבנק, בכלל או בהיקף שיאפשר בחירה ביניהם, רשאית היא לפנות, על פי שיקול דעתה, לאנשים מן הציבור ולהציע להם להגיש מועמדות לתפקיד.

(ב) למען הסר ספק יובהר כי פניית הוועדה לאנשים מן הציבור בהצעה להגיש מועמדות כאמור אינה פוטרת אותם מעמידה בכל הדרישות שנוהל זה מטיל על המועמדים האחרים, ואינה פוטרת את הוועדה ממכלול חובותיה על פיו.

(ג) פנתה הוועדה לאנשים מן הציבור בהצעה להגיש את מועמדותם, עליהם להודיע לוועדה בתוך 3 ימים אם הם נענים להצעה. נענו להצעה, עליהם להגיש בתוך 3 ימים לאחר מכן את מסמכי המועמדות, הכל כמפורט בנוהל זה.

(ד) בתוך 5 ימים ממועד הגשת מסמכי המועמדות כאמור בסעיף קטן (ג) לעיל, תבדוק הוועדה עילות פסילה כנהוג ביחס ליתר המועמדים על פי סעיף 13(א)(6) לעיל. מועמדים שלא נמצאה בעניינם עילת פסילה יתווספו לרשימה המתוקנת ויוזמנו לראיון בפני הוועדה.

(11) (א) עם תום הראיונות, תגבש הוועדה את רשימת המועמדים הסופית (להלן – **הרשימה הסופית**). ברשימה זו יכללו מועמדים כשירים לכהונה כמספר המשרות הפנויות בתאגיד הבנקאי שיש לאיש באסיפה הכללית הקרובה, ועוד מועמד אחד נוסף לכל אחד מסוגי הכשירות שיש למנות: דירקטור חיצוני על פי **חוק החברות**, דירקטור חיצוני מכוח **הוראות 301**, ודירקטור אחר.

(ב) לצד הרשימה הסופית, רשאית הוועדה להכין מאגר שיכלול מספר מועמדים נוספים שנמצאו כשירים להתמנות לכהונה בהליך בחירת המועמדים; אם מטעם כלשהו תתבטל מועמדותו של אדם ששמו נכלל ברשימה הסופית, תהא הוועדה רשאית להציע לאסיפה הכללית למנות במקומו מועמד מתוך המאגר, בכפוף להוראות הדין בעניין כינוס וניהול האסיפה הכללית.

לאחר מינוי הדירקטורים באסיפה הכללית ניתן לצרף למאגר גם מועמדים שנכללו ברשימה הסופית ולא נתמנו.

המאגר יוכל לשמש את הוועדה גם לאחר שנתמנו דירקטורים באסיפה הכללית, כאמור, וזאת לצורך הצעת מועמדים לשם איוש משרת דירקטור שהתפנתה מטעם כלשהו, באסיפה כללית נוספת, ובלבד שהמועמדים הביעו הסכמתם להעמיד עצמם להתמודדות נוספת לכהונה כדירקטורים ומסרו לוועדה שאלון מעודכן מאומת על ידי עורך דין או מסרו בתצהיר מאומת על ידי עו"ד את השינויים שחלו בתקופה שחלפה ממועד הגשת מועמדותם לראשונה.

שימוש במאגר במקרה של משרה שהתפנתה כאמור, עשוי לחייב את הוועדה בבחינה מחודשת של צורכי התאגיד הבנקאי, וכן בבדיקה עדכנית של העילות לפסילה.

אין בקיום המאגר כדי לשלול את סמכות הוועדה להורות על קיום הליך חדש של הגשת מועמדות על פי נוהל זה.

(12) עם גיבוש הרשימה הסופית, תודיע הוועדה לאלה שלא קיבלו הודעה בדבר אי הכללת שמם ברשימה הראשונית וכן למועמדים

שלא קיבלו הודעה בדבר פסילת מועמדותם, אם שם נכלל ברשימה הסופית, או שבקשתם נדחתה.

(13) הוועדה תעביר לתאגיד הבנקאי את הצעתה לבחירת המועמדים על פי הרשימה הסופית לצורך בחירת הדירקטורים באסיפה הכללית. הרשימה תועבר כאמור **לא יאוחר מ-45 יום** לפני מועד כינוס האסיפה שעל סדר יומה עומד מינוי הדירקטורים, כדי לאפשר הכללת שמות המועמדים לבחירה בהודעת הזימון לאסיפה בהתאם לתקנות<sup>3</sup>.

(14) בפרק הזמן שבין הגשת הרשימה הסופית לתאגיד הבנקאי לבין זימונה של האסיפה הכללית, על המועמדים ששם נכלל באותה רשימה לקיים את הוראות הבנק בעניין מילוי שאלונים ומתן הצהרות.

(15) העתק מהודעת הוועדה לתאגיד הבנקאי יועבר למפקח.

(16) בחירת הדירקטורים באסיפה הכללית תתקיים באסיפה השנתית, אלא אם קבע המפקח אחרת.

#### (ב) מניעות מהצגת מועמדות

(1) דירקטוריון התאגיד הבנקאי אינו רשאי להציע מועמדים לדירקטורים, או לפעול לקידום או למניעת מועמדותו של פלוני, בין במישרין ובין בעקיפין, ובכל דרך שהיא.

(2) נושא משרה בתאגיד בנקאי לא יפעל, בין במישרין ובין בעקיפין, למינויו או למניעת מינויו של אדם כדירקטור.

(3) חבר דירקטוריון או כל נושא משרה אחר בתאגיד הבנקאי מנועים מפנייה לוועדה או לחבר מחבריה, ובכלל זה לדירקטורים החיצוניים המשמשים חברים בוועדה, בכל ענין הקשור בהליך המינוי של דירקטורים בתאגיד הבנקאי.

(4) אין באמור לעיל כדי למנוע דירקטור מכהן מלהציג את מועמדותו לכהונה נוספת, ובלבד שאין מדובר בדירקטור חיצוני המכהן כחבר בוועדה (סעיפים 11ג(א)(2) וסעיף 11ה(א)(3) **לפקודת הבנקאות**).

<sup>3</sup> תקנות החברות (הודעה על אסיפה כללית ואסיפת סוג בחברה ציבורית) התש"ס-2000.



**מועמדים בתאגיד בנקאי לצורך תיקון פגם**

(ג)

- (1) המפקח יודיע לוועדה על קיומם של תנאים המחייבים מינוי דירקטורים בתאגיד בנקאי לצורך תיקון פגם על פי סעיף 35א לחוק הרישוי.
- (2) על הליך בחירת המועמדים לצורך מינוי כאמור יחולו הוראות נוהל זה הנוגעות לתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, בשינויים המחוייבים על פי העניין.
- (3) הוועדה תמנה דירקטורים מתוך הרשימה הסופית במספר הנדרש לתיקון הפגם או, היה ומדובר בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה שנדרש לתקן בו פגם - יחול האמור בסעיף 13(א)(11)(ב) לנוהל זה לעניין אותו תאגיד בנקאי.
- (4) הוועדה תודיע על המינוי לתאגיד הבנקאי ולמפקח.

**מועמדים במפעיל מערכת ממשק**

(ד)

- (1) הודעה על קיומם של תנאים המחייבים מינוי דירקטורים במפעיל מערכת ממשק, בהתאם לסעיף 13 לחוק להגברת התחרות בשוק הבנקאות בישראל, תימסר לוועדה על ידי:
- הנגיד - ככל שמפעיל מערכת הממשק הינו תאגיד שאינו תאגיד בנקאי;
- ועל ידי המפקח - ככל שמפעיל מערכת הממשק הינו תאגיד בנקאי.
- ההודעה תימסר, ככל האפשר, לא יאוחר מ-165 ימים לפני המועד המתוכנן לכינוס האסיפה הכללית באותו תאגיד.
- (2) על הליך בחירת המועמדים לצורך הצעת מועמדים כאמור יחולו הוראות נוהל זה הנוגעות לתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, בשינויים המחוייבים על פי העניין, ובהם השינויים המתבקשים מהשוני בין מפעיל מערכת ממשק שהוא תאגיד בנקאי או חברה ציבורית לבין מפעיל מערכת ממשק שאינו כזה, ובלבד שאם המפעיל הינו חברה פרטית, תועבר הרשימה הסופית מטעם הוועדה למפעיל מערכת הממשק, ככל הניתן, לא יאוחר מ-45 יום לפני כינוס האסיפה הכללית של אותו תאגיד.

(3) הרשימה הסופית שתועבר לתאגיד תכלול מועמדים במספר הנדרש כך שרוב הדירקטורים במפעיל מערכת הממשק ימונו בידי האסיפה הכללית מתוך מועמדים שהוצעו על ידי הוועדה.

**14. סטייה מלוחות הזמנים**

בנסיבות מיוחדות, רשאית הוועדה לסטות מלוחות הזמנים הקבועים בנוהל זה, בין בדרך של קיצור מועדים ובין בדרך של הארכת מועדים, ובלבד שלא תיגרם עקב כך סטייה מהמועדים המחייבים על פי הדין, והוראות 301.

**15. כשירויות והתאמה לתפקיד**

**אמות מידה לבחירה – הוראות כלליות**

בבחירת המועמדים לדירקטורים תונחה הוועדה על פי אמות מידה כלליות אלה:

**(א) התאמה מקצועית ואישית**

(1) **התאמה מקצועית** לתפקיד דירקטור במערכת הבנקאית מבחינת השכלה, ניסיון מקצועי, ותק בתפקידים רלוונטיים קודמים, וכישורים מקצועיים ותפקודיים כלליים.

(2) **כשירות אישית** מבחינת מידות אישיות, יושרה, הוגנות, מזג והליכות.

**(ב) העדר עילת פסילה**

קיום דרישות הדין והוראות המפקח בעניין העדר עילת פסילה מסוג זיקה לתאגיד, ניגוד עניינים וכיוצא באלה, הפוסלת אדם לכהונת דירקטור.

**(ג) צורכי התאגיד**

התחשבות בצורכי התאגיד הבנקאי בקביעת הרכב הדירקטוריון בשים לב לאופי פעילותו, לייחודו ולהרכבו הנוכחי, ובכלל זה התאמת המועמד לשמש כיו"ר דירקטוריון. בגדר צורכי התאגיד עשויים לבוא גם שיקולים בעלי אופי ציבורי, ככל שהם מתיישבים או אינם נוגדים צרכים אלה.

**(ד) שיקולים חברתיים כלליים**

במסגרת שיקולי המינוי, ותוך מתן עדיפות לשיקולי התאמה מקצועית ואישית, ובשים לב לצורכי התאגיד הבנקאי, תיתן הוועדה את דעתה, מבין מועמדים ראויים, בעלי תכונות וכשירויות דומות, גם לצורך לחזק שוויון הזדמנויות במגזרי האוכלוסייה השונים בחברה, ולקיים יחסיות הולמת בין נשים לגברים בהרכב הדירקטוריון.

התאמה מקצועית לתפקיד

בבחינת ההתאמה המקצועית של המועמד, על הועדה להתחשב, בין היתר, בהוראות הדין הקובעות כי על דירקטור לקיים אחד משני אלה: "כשירות מקצועית" או "מומחיות חשבונאית ופיננסית" כדרישת הוראות סעיף 11ה(ב)(4) לפקודת הבנקאות, בהתאם לתקנות החברות (תנאים ומבחנים לדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ולדירקטור בעל כשירות מקצועית), התשס"ו-2005 (להלן – תקנות כשירות דירקטור) וכן להתחשב בהוראות 301 בעניין התאמה מקצועית.

ואלה פרטי הדרישות:

(א) דירקטור בעל כשירות מקצועית הוא מי שמתקיים בו אחד מהתנאים האלה:

- (1) בעל תואר אקדמאי באחד מן המקצועות האלה: כלכלה, מינהל, עסקים, ראיית חשבון, משפטים, מינהל ציבורי;
- (2) בעל תואר אקדמאי אחר, או שהשלים לימודי השכלה גבוהה אחרת, הכל בתחום עיסוקה העיקרי של החברה, או בתחום הרלבנטי לתפקיד;
- (3) הוא בעל ניסיון של חמש שנים לפחות באחד מאלה, או שהוא בעל ניסיון מצטבר של חמש שנים לפחות בשניים או יותר מאלה: (א) בתפקיד בכיר בתחום הניהול העסקי של תאגיד בעל היקף עסקים משמעותי; (ב) בכהונה ציבורית בכירה או בתפקיד בכיר בשירות הציבורי; (ג) בתפקיד בכיר בתחום עיסוקו העיקרי של התאגיד הבנקאי (סעיף 11ה(ב)(4) לפקודת הבנקאות, ותקנות כשירות דירקטור).

(ב) 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 הדו"חות הכספיים של התאגיד הבנקאי, ולעורר דיון בקשר לאופן הצגתם של הנתונים הכספיים. במכלול השיקולים יובאו, בין השאר, השכלתו, ניסיונו, וידיעותיו בנושאים אלה: (א) סוגיות חשבונאיות וסוגיות בקרה חשבונאית אופייניות לענף, ולסדר הגודל והמורכבות של התאגיד הבנקאי; (ב) תפקידיו של רואה החשבון המבקר, והחובות המוטלות עליו; (ג) הכנת דו"חות כספיים ואישורם לפי חוק החברות ולפי חוק ניירות ערך (תקנה 1 לתקנות כשירות דירקטור).

(ג) בנוסף לכך, לדירקטור 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 או תחום אחר שאישר המפקח (סעיף 30(ב) להוראות 301).

**מינוי וכשירות מקצועית של דירקטור חיצוני** .17

**(א) דירקטור חיצוני מכוח חוק החברות**

**(1) חובת מינוי**

(א) על פי חוק החברות, חובה למנות בחברה ציבורית לפחות שני דירקטורים חיצוניים (סעיף 239א לחוק החברות).

(ב) בחברה ציבורית שכל חברי הדירקטוריון שאינם בעלי השליטה בחברה או קרוביהם הם בני מין אחד, יהיה הדירקטור החיצוני בן המין השני (סעיף 239(ד) לחוק החברות).

**(2) כשירות למינוי**

(א) כדירקטור חיצוני ימונה יחיד, תושב ישראל, הכשיר להתמנות כדירקטור; חברה שמניותיה, או חלקן הוצעו לציבור מחוץ לישראל, או שהן רשומות בבורסה מחוץ לישראל, רשאית למנות דירקטור חיצוני שאינו תושב ישראל.

(ב) כדירקטור חיצוני ימונה בעל "כשירות מקצועית", או מי שהוא בעל "מומחיות חשבונאית ופיננסית" (סעיפים 240(א) ו-1א) לחוק החברות).

**(ב) דירקטור חיצוני מכוח הוראות 301**

**(1) חובת מינוי**

לפחות שליש מהדירקטורים בתאגיד בנקאי יהיו דירקטורים חיצוניים (סעיף 24(א) להוראות 301).

**(2) התאמה מקצועית**

על דירקטור חיצוני המתמנה על פי הוראות 301 לקיים את דרישות סעיף 240 לחוק החברות, בשינויים הבאים לעניין הכשירות:

"כשירות מקצועית" משמעה תואר אקדמי, כנדרש באחד התנאים האמורים בפסקאות (1) או (2) לסעיף 2(א) לתקנות כשירות דירקטור וכן ניסיון כנדרש בפסקה (3) שבו (סעיף 24(ב) להוראות 301).

18. התאמה אישית לכהונה

(א) בבחינת התאמתו של מועמד לתפקיד, תתייחס הוועדה, בין היתר, לאישיותו של המועמד, למידותיו ולהליכותיו, ככל שאלה עולים מהחומר ומהנתונים שבפניה.

(ב) פסלות לכהונה מחמת דופי אישי

מועמדים שמתקיים בהם אחד מאלה ייפסלו לכהונה; אין במקרים המפורטים להלן כדי להוות רשימה ממצה של עילות הפסילה מחמת דופי אישי:

(1) לא ימונה מי שהורשע בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אין הוא ראוי לכהן בתפקיד, או תלוי ועומד כנגדו כתב אישום בעבירה כאמור (סעיף 11ה(ב)(3)(ג) לפקודת הבנקאות).

(2) לא ימונה אדם שהורשע בפסק דין בעבירה מהמפורטות להלן, אלא אם כן חלפו חמש שנים מיום מתן פסק הדין שבו הורשע: (1) עבירות לפי סעיפים 290 עד 297, 392, 415, 418 עד 420 ו-422 עד 428 לחוק העונשין, תשל"ז-1977, ולפי סעיפים 52ג, 52ד, 53א(א) ו-54 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968; (2) הרשעה בבית משפט מחוץ לישראל בעבירות שוחד, מרמה, עבירות מנהלים בתאגיד או עבירות של ניצול מידע פנים<sup>4</sup> (סעיף 226 א) לחוק החברות).

(3) לא ימונה אדם שהורשע בפסק דין בעבירה שאינה מנויה בסיק(ב) דלעיל, אם בית המשפט קבע כי מפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אין הוא ראוי לשמש דירקטור למשך התקופה שקבע אשר לא תעלה על חמש שנים מיום מתן פסק הדין (סעיף 226א) לחוק החברות).

(4) לא ימונה מי שוועדת האכיפה המנהלית לפי חוק ניירות ערך הטילה עליו אמצעי אכיפה האוסר עליו לכהן כדירקטור בחברה ציבורית (סעיף 226א לחוק החברות).

(5) לא ימונה קטין, פסול דין או מי שהוכרז פושט רגל כל עוד לא הופטר (סעיף 227א) לחוק החברות).

<sup>4</sup> בית משפט רשאי לקבוע, במועד ההרשעה או לאחריה, לבקשתו של אדם המעוניין להתמנות לדירקטור, כי על אף הרשעתו בעבירות כאמור, ובשים לב, בין היתר, לנסיבות שבהן נעברה העבירה, אין הוא מנוע מלכהן כדירקטור בחברה ציבורית או בחברה פרטית שהיא חברת איגרות חוב, או כי התקופה שבה הוא מנוע מלכהן כדירקטור בחברה ציבורית או בחברה פרטית שהיא חברת איגרות חוב תהיה קצרה מחמש שנים. [226ב) לחוק החברות].

(6) לא ימונה מי שהוצא לגביו צו הגבלה על פי סעיף 7 לחוק החברות, וכל עוד הצו עומד בתוקפו.

### 19. פסלות מחמת זיקה

מועמד שמתקיימת בו עילת פסלות מחמת זיקה, ייפסל לכהונת דירקטור, כמפורט להלן, אלא אם מדובר בזיקה למחזיק מהותי, לקרוב של מחזיק מהותי או לשותף של מחזיק מהותי, והמפקח מצא כי בנסיבות העניין זיקה זו אינה מעוררת חשש לניגוד עניינים בכהונה:

#### (א) החזקת אמצעי שליטה

לא ימונה מי שהוא או קרובו<sup>5</sup> מחזיקים באמצעי שליטה מכל סוג שהוא בתאגיד הבנקאי, בתאגיד הנשלט בידי התאגיד הבנקאי, או במחזיק מהותי<sup>6</sup>, למעט החזקה במניות סחירות בשיעור שאינו עולה על ¼ אחוז מההון המונפק והנפרע של התאגיד הבנקאי, התאגיד הנשלט או המחזיק המהותי (סעיף 11ה(ב)(1)(א) לפקודת הבנקאות).

#### (ב) זיקה, קשרים וניגוד עניינים

(1) לא ימונה מי שבשנתיים שקדמו למועד המינוי (או ממועד המינוי ואילך), יש לו, או למי שהוא בקשר קרוב<sup>7</sup> עמו, זיקה<sup>8</sup> לתאגיד הבנקאי, לתאגיד בשליטתו של התאגיד הבנקאי, לנושא משרה<sup>9</sup> בתאגיד הבנקאי, או למחזיק מהותי (סעיף 11ה(ב)(1)(ב) לפקודת הבנקאות).

(2) לא ימונה מי שממועד המינוי ואילך יש לו זיקה לקרוב של נושא משרה בתאגיד הבנקאי, לקרוב של מחזיק מהותי, או לשותף של מחזיק מהותי (סעיף 11ה(ב)(1)(ב) לפקודת הבנקאות).

לעניין פסקאות 1 ו-2 לעיל, כהונה כדירקטור בתאגיד בנקאי של מי שהוא מועמד לכהונה נוספת לא תיחשב זיקה (סעיף 11ה(ב)(1)(ב) לפקודת הבנקאות).

<sup>5</sup> קרוב – בן-זוג, אח, הורה, צאצא, צאצא של בן הזוג ובן זוגו של כל אחד מאלה.

<sup>6</sup> מחזיק מהותי – (1) מחזיק של למעלה מ-2.5% מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי; מי ששולט במחזיק זה; מי שנשלט על ידי מחזיק זה; מי שנשלט על ידי מי ששולט במחזיק זה; (2) חבר ב"חבר מחזיקים"; מי ששולט בחבר כזה; מי שנשלט על ידי חבר כזה; מי שנשלט על ידי מי ששולט בחבר כזה: לענין זה "חבר מחזיקים" – שניים או שלושה מחזיקים באמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי, 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.

<sup>7</sup> קשר קרוב – יחסים שבין אדם לקרובו, לשותפו, למעבידו, למי שהוא כפוף לו במישרין או בעקיפין וכן לתאגיד שהוא בעל השליטה בו.

<sup>8</sup> זיקה – 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.

<sup>9</sup> 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 להם במישרין.

- (3) לא יכהן מי שיש לו, או למי שהוא **בקשר קרוב** עמו, קשרים עסקיים או מקצועיים עם התאגיד הבנקאי, עם תאגיד בשליטתו של התאגיד הבנקאי, עם **נושא משרה** בתאגיד הבנקאי, עם **מחזיק מהותי** שהציע את אותו מועמד לכהונת דירקטור – גם אם הקשרים אינם דרך כלל, למעט קשרים זניחים (סעיף 11ה(ב)(2) **לפקודת הבנקאות**).
- (4) לא ימונה מי שיש לו **זיקה** לחבר הוועדה במועד המינוי (סעיף 11ה(ב)(3)(א) **לפקודת הבנקאות**).
- (5) לא ימונה מי שתפקידו או עיסוקו האחרים יוצרים או עלולים ליצור ניגוד עניינים עם תפקידו כדירקטור, או אם יש בהם כדי לפגוע ביכולתו לכהן כדירקטור (סעיף 11ה(ב)(3)(ד) **לפקודת הבנקאות**).
- (6) לא יכהן אדם כדירקטור אם עסקיו או עיסוקיו השוטפים יוצרים ניגוד עניינים דרך קבע בינו לבין התאגיד הבנקאי, או שקיים חשש כי הם עלולים ליצור ניגוד עניינים דרך קבע בינו לבין התאגיד הבנקאי (**הוראות 301**)<sup>10</sup>.
- (7) לא ימונה כדירקטור בתאגיד בנקאי שהוא גוף פיננסי משמעותי, אדם השולט בתאגיד ריאלי משמעותי<sup>11</sup>, אדם הקשור לשולט כאמור<sup>12</sup> או נושא משרה בתאגיד ריאלי משמעותי (סעיף 11א **לפקודת הבנקאות**)<sup>13</sup>.

## 20. "זיקה" ביחס לדירקטור חיצוני

### (א) "זיקה" ביחס לדירקטור חיצוני על פי חוק החברות

לא ימונה לדירקטור חיצוני יחיד שהוא קרוב של בעל השליטה, וכן מי שיש לו, לקרובו, לשותפו, למעבידו, למי שהוא כפוף לו במישרין או בעקיפין, או לתאגיד שהוא בעל שליטה בו, במועד המינוי או בשנתיים

<sup>10</sup> על פי הוראות 301, על דירקטוריון התאגיד הבנקאי לקבוע קווים מנחים למקרים שיש בהם פוטנציאל לניגוד עניינים דרך קבע, בהתייחס, בין היתר, להיקף העסקים שמתקיים בהם ניגוד עניינים, ולמהותיות העסקים שמתקיים בהם ניגוד עניינים לעסקי התאגיד הבנקאי ולדירקטור.

<sup>11</sup> "שולט", בתאגיד ריאלי משמעותי – לרבות מחזיק בדבוקת שליטה כהגדרתה בחוק החברות, בתאגיד ריאלי משמעותי שבו אין בעל שליטה אחר.

<sup>12</sup> "אדם הקשור לשולט" – קרובו או שותפו של שולט, או אדם בעל זיקה כהגדרתה בסעיף 240(ב) לחוק החברות, לשולט.

<sup>13</sup> "תאגיד ריאלי משמעותי" – תאגיד ריאלי המנוי ברשימת התאגידים הריאליים המשמעותיים שפורסמה לפי סעיף 30 לחוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, התשע"ד-2013.

שקדמו למועד המינוי, זיקה לחברה, לבעל השליטה בחברה, או לקרוב של בעל השליטה במועד המינוי או לתאגיד אחר.

בחברה שאין בה בעל שליטה, או מי שמחזיק בדבוקת שליטה – כמו בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה – גם זיקה למי שהוא במועד המינוי יושב ראש הדירקטוריון, המנהל הכללי, בעל מניות מהותי (מי שמחזיק בחמישה אחוזים או יותר בחברה), או נושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים.

הוראת החוק מגדירה מהי "זיקה" ומהו "תאגיד אחר" לעניין זה (סעיף 240(ב) לחוק החברות).

בנוסף, לא יכהן אדם כדירקטור חיצוני אם יש לו, לקרובו, שותפו, מעבידו, או מי שהוא כפוף לו במישרין או בעקיפין, או לתאגיד שהוא בעל שליטה בו, קשרים עסקיים או מקצועיים למי שאסורה זיקה אליו גם אם הקשרים הללו אינם דרך כלל, למעט קשרים זניחים, וכן יחיד שקיבל תמורה שלא על פי חוק בעבור כהונתו כדירקטור (סעיף 240(ו) לחוק החברות).

לא ימונה דירקטור חיצוני אם תפקידו או עיסוקיו עלולים ליצור ניגוד עניינים עם תפקידו כדירקטור, או אם יש בהם כדי לפגוע ביכולתו לכהן כדירקטור; כן לא ימונה דירקטור בחברה פלונית כדירקטור חיצוני בחברה אחרת אם אותה שעה מכהן דירקטור בחברה האחרת כדירקטור חיצוני בחברה הפלונית (סעיף 240(ג) ו-ד) לחוק החברות);

לא ימונה דירקטור חיצוני אם הוא עובד רשות ניירות ערך או עובד הבורסה בישראל (סעיף 240(ה) לחוק החברות);

(ב) "זיקה" ביחס לדירקטור חיצוני על פי הוראות 301

לעניין דירקטור חיצוני המתמנה על פי הוראות 301 -

(1) "שליטה" לצורך הוראות הזיקה תהיה כהגדרתה בחוק הרישוי, ואילו המונח "זיקה" יפורש כמשמעותו בסעיף 240(ב) לחוק החברות, בתוספת זיקה למחזיק מעל 5% מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי (סעיף 24(ב) (1) iii להוראות 301).

(2) "דירקטור חיצוני" על פי הוראות 301 הוא זה אשר 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 זה – "**שליטה**" – כהגדרתה בחוק הרישוי; "**מחזיק**" – כהגדרת "**החזקה**" בחוק הרישוי, למעט החזקה בשיעור שאינו עולה על 1% מההון הנפרע של תאגיד שמניותיו נסחרות בבורסה; לעניין זה – "**קרוב**" הוא בן זוג, הורה, או צאצא (סעיף 24(ב)(2) להוראות 301).

## 21. פסלות למינוי מחמת עיסוקים אחרים

(א) לא ימונה דירקטור מי שמכהן כשר; סגן שר; חבר כנסת ומי שהוא בעל זיקה אישית, עסקית או פוליטית לשר או לסגן שר; עובד מדינה; ועובד תאגיד שהוקם בחוק (סעיף 11ה(ב)(3)(ב) לפקודת הבנקאות).

(ב) לא יכהן אדם כדירקטור אם עיסוקיו האחרים אינם מותירים זמן מספיק בידו למילוי תפקידו ככזה. (הוראות 301) וכן – לא ימונה דירקטור מי שאין לו הכישורים הדרושים והיכולת להקדיש את הזמן הראוי, לשם ביצוע תפקיד של דירקטור בתאגיד בנקאי, בשים לב, בין השאר, לצרכיו המיוחדים של התאגיד הבנקאי ולגודלו (סעיף 224א לחוק החברות).

(ג) לא ימונה כדירקטור מי שכיהן כחבר הוועדה שדנה בתאגיד הבנקאי בטרם חלפה שנה מתום כהונתו כחבר ועדה. הוראה זו לא תחול על חבר ועדה שהינו דירקטור חיצוני בתאגיד הבנקאי לעניין כהונתו ככזה (סעיף 336(ד) לחוק הרישוי).

(ד) עובד התאגיד הבנקאי לא ימונה כדירקטור (הוראות 301).

(ה) מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 19(ב)(6), לא ימונה ולא יכהן כדירקטור בתאגיד בנקאי מי שהוא דירקטור, חבר בועדת השקעות, חבר בועדת 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 קטן (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.

(4) 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 על פי סעיפים קטנים (1) ו-(3) לעיל.

לעניין סעיף קטן 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 ₪;

**"גוף פיננסי גדול" -** גוף פיננסי שסך נכסיו עולה על 10 מיליארד ₪;

**"סך נכסיו" -** על פי הדוח הכספי השנתי האחרון,

לרבות נכסים המנוהלים על ידו עבור  
אחרים, ולרבות נכסים של גופים  
פיננסיים בשליטתו;

לרבות מי שמתקיימים בינו לבין הגוף  
קשרים מקצועיים דרך קבע; **"עובד"** -

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

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

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

(ו) לא ימונה כדירקטור אדם שכיהן כדירקטור בתאגיד בנקאי אחר, ולא  
חלפה שנה מיום שחדל לכהן כאמור, אלא בהסכמת הדירקטוריון שהיה  
חבר בו, או בהסכמת המפקח, לאחר התייעצות עם יו"ר הדירקטוריון  
שהיה חבר בו (הוראות 301).

#### צורכי התאגיד הבנקאי .22

צורכי התאגיד הבנקאי ייקבעו על פי אופי פעילותו וייחודו של התאגיד, והצורך  
בגיוון ראוי של כשירויות ומומחיות מקצועית המתאימים לצרכים אלה, ובין  
היתר הצורך בדירקטורים בעלי כישורים וניסיון המתאימים לשמש יו"ר  
דירקטוריון. בגדרם של צרכים אלה עשוי להיות מקום להתחשב בשיקולים  
ציבוריים רלוונטיים. הגדרת הצרכים תתחשב בהוראות **חוק החברות והוראות**  
**301** בעניין זה, ובין היתר, בחובה לאייש תפקידים מסויימים בתאגיד על ידי  
דירקטורים חיצוניים (סעיף 115 לחוק החברות וסעיף 35(ב) להוראות 301).

#### הרכב דירקטוריון בתאגיד בנקאי הנדרש על פי הוראות 301 .23

(א) לפחות שליש מהדירקטורים של התאגיד הבנקאי צריכים להיות  
דירקטורים חיצוניים על פי התנאים הקבועים בהוראות 301. לצורך  
מילוי המכסה כאמור, התאגיד הבנקאי רשאי לדרוש בהודעה המקדימה  
כי המועמדים לכהונה כדירקטורים חיצוניים על פי **חוק החברות**, יעמדו  
גם בדרישות **הוראות 301** לצורך הכללתם בשליש הנדרש כאמור.

(ב) על הדירקטוריון להיות בעל ידע קולקטיבי נאות לגבי כל אחד מסוגי הפעילויות המהותיות שהתאגיד הבנקאי מתכוון לבצע, ועליו לקיים את התנאים הבאים:

(1) ידיעת השפה העברית: הדירקטורים יהיו בקיאים בשפה העברית, לפחות ברמת הקריאה והדיבור, באופן המאפשר קריאת חומרי הרקע לישיבות והשתתפות פעילה בדיונים (סעיף 26(א) **להוראות 301**).

(2) ניסיון בנקאי: לפחות שליש מכלל הדירקטורים יהיו בעלי ניסיון בנקאי ("ניסיון בנקאי" – כמשמעותו בסעיף 25(א) **להוראות 301**). לעניין תאגידים בנקאיים שאינם בנקים או תאגידים בנקאיים שהם חברות בת של בנק, לפחות חמישית מכלל הדירקטורים יהיו בעלי ניסיון בנקאי.

(3) מומחיות: לפחות חמישית מכלל הדירקטורים יהיו בעלי "מומחיות חשבונאית ופיננסית" כמשמעותה לפי סעיף 240 לחוק החברות (סעיף 25(ב) **להוראות 301**).

(4) כשירות: לפחות מחצית מכלל הדירקטורים יהיו בעלי כשירות מקצועית כאמור בסעיף 24(ב)(1)(ii) **להוראות 301** (סעיף 25 (ג) **להוראות 301**).

(5) לפחות דירקטור אחד יהיה בעל ידע וניסיון מוכח בתחומי טכנולוגית המידע (סעיף 25 (ד) **להוראות 301**). האמור בסעיף זה לא יחול על תאגידים בנקאיים שהינם חברות בת של תאגידים בנקאיים ומקבלים מהם שירותי טכנולוגיות מידע.

דירקטור העומד במספר כשירויות כמפורט בסעיפים קטנים (2) עד (5), יכול להימנות במסגרת השיעור הנדרש על פי אותם סעיפים.

#### שיקול דעת הוועדה בקביעת צורכי התאגיד הבנקאי

.24

בכפוף להוראות הדין, ובכלל זה **הוראות 301**, ובהתאם לאמור בנוהל זה, תשקול הוועדה מהם צורכי התאגיד הבנקאי במינני דירקטורים לצורך מילוי המשרות שהתפנו. בהתאם לצרכים אלה, תקבע הוועדה מה סוג הכישורים המקצועיים הנחוצים ומהם הדגשים למילוי המשרות הפנויות. במסגרת שיקול דעתה, תיתן הוועדה משקל לצורך בגיוון בכישוריהם המקצועיים של חברי הדירקטוריון, תוך התאמה מיוחדת לצורכי התאגיד בהתאם לאופי פעילותו וייחודו, ובין היתר הצורך בדירקטורים בעלי כישורים וניסיון המתאימים לשמש יו"ר דירקטוריון.

במסגרת הגדרת הצרכים, תתחשב הוועדה גם בהוראות **חוק החברות והוראות 301** לעניין החובה לאיש תפקידים מסוימים במוסדות התאגיד הבנקאי על ידי דירקטור חיצוני, כגון בוועדת הביקורת, ובכישורים המיוחדים הנדרשים לצורך כך<sup>14</sup>. בגדר שיקול דעתה, רשאית הוועדה להתחשב בשיקולים בעלי אופי ציבורי ככל שהם מתיישבים או אינם נוגדים את צרכי התאגיד.

#### התייעצות וחיווי דעת .25

- (א) בהפעלת שיקול דעתה של הוועדה בעניין צרכי התאגיד הבנקאי היא רשאית להיעזר בניסיון ובידע של חברי הוועדה המשמשים דירקטורים חיצוניים בתאגיד, וכן רשאית היא להיוועץ במפקח ובמערך המקצועי בבנק ישראל.
- לצורך בירור צרכי התאגיד, רשאית הוועדה לבקש, באמצעות המפקח, כי יוצגו בפניה מסמכי התאגיד הרלבנטיים לעניין זה.
- (ב) בעניין כישוריהם המקצועיים והאישיים של המועמדים, רשאית הוועדה להתייעץ עם גורמי חוץ בעלי ידע ומומחיות, ובלבד שאין להם קשר וזיקה, בין במישרין ובין בעקיפין, עם התאגיד הבנקאי, או עם מגיש בקשת המועמדות שעניינו נבחן.
- (ג) לצורך בדיקת עילות פסילה לכהונת דירקטור, רשאית הוועדה להיעזר ביעוץ המקצועי של בנק ישראל, ובמידת הצורך, בנסיבות חריגות, גם ביעוץ מקצועי חיצוני.

<sup>14</sup> סעיף 115 לחוק החברות; סעיף 36(ד) להוראות 301.