



ירושלים ג' באב, תשס"א
22 באוגוסט, 2001
חוזר מס' ח-06 - 2038
(8427.doc)

לכבוד
התאגידים הבנקאיים

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

מבוא

1. (א) בסעיף 20(ד) להוראה לפני תיקונה נאסר על דירקטור שחלק עיקרי מעסקיו או מעיסוקיו השוטפים הם בענף מסוים להשתתף בדיוני הדירקטוריון או ועדותיו העוסקים ישירות באותו ענף, לקבל מידע ודוחות ביחס ללקוחות ספציפיים באותו ענף וכן להשתתף בדיונים הנוגעים ללקוחות כאמור.
(ב) לאחרונה עלה הצורך בקביעת קריטריונים לזיהוי דירקטורים השרויים במצב של חשש לניגוד עניינים ענפי. בעקבות צורך זה, הרצון לאפשר לדירקטורים כאמור להשתתף בדיונים כלליים הנוגעים לאותו ענף (להבדיל מהשתתפותם בדיונים הנוגעים ללקוחות באותו ענף), לאור הניסיון שנצבר ולאחר התייעצות בוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את ההוראה כמפורט להלן:

התיקונים להוראה

2. (א) במקום כותרת סעיף 20 יבוא: "ניגוד עניינים דרך קבע – כשירות לכהונה".
(ב) סעיף קטן 20(ד) להוראה (ניגוד עניינים) יבוטל.
(ג) אחרי סעיף 20 יתווסף סעיף 20א (ניגוד עניינים ענפי), כמפורט בהוראה.

דברי הסבר:

במטרה לאפשר לדירקטוריון עבודה נוחה יותר נקבעו מספר הקלות למגבלות הקיימות, וכן מבחנים כמותיים לזיהוי דירקטור בחשש לניגוד עניינים ענפי, כמפורט להלן:
(1) נקבעו קריטריונים לזיהוי דירקטור בחשש לניגוד עניינים ענפי פוטנציאלי. קריטריונים אלה מבוססים על שיעור החזקת הדירקטור בתאגיד בענף משנה (כהגדרתו בסעיף), ועל כהונתו בנושא משרה בתאגיד כאמור.

(2) בוטל האיסור על דירקטור בחשש לניגוד עניינים ענפי להשתתף בדיוני הדירקטוריון או ועדותיו העוסקים ישירות באותו ענף ובלבד שאין מדובר בדיונים על לקוחות ספציפיים כמפורט להלן.

(3) נושא נוכחות דירקטור בחשש לניגוד עניינים ענפי בדיוני הדירקטוריון או ועדותיו המתייחסים ללקוחות ספציפיים וקבלת מידע ודוחות ביחס לאותם לקוחות הוסדר ומעתה ההתייחסות תהיה לענף משנה ולא לענף העיקרי. נקבעו קריטריונים כמותיים ואיסור זה יחול כאשר קבלת המידע והדוחות או הדיון נוגעים ללקוחות אשר היקף פעילותם באותו ענף משנה אליו קשור הדירקטור מהווה 5% או יותר מההיקף הכולל של הפעילות באותו ענף משנה.

(4) על התאגיד הבנקאי לערוך רשימה שתעודכן אחת לחצי שנה, אשר תפרט את שמות הדירקטורים בתאגיד שיש להם זיקה לתאגיד בענף משנה.

3. בסעיף 22 (הצהרה) לאחר סעיף קטן (ה) יבוא :
" (ו) רשימה של תאגידים בענף משנה אשר לדירקטור יש זיקה אליהם, כאמור בסעיף 20א."

תחילה

4. תחילת הוראה זו היא ביום 1.10.01.

עדכון קובץ

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

להכניס עמוד

301-1-21 [10] (8/01)

להוציא עמוד

301-1-21 [9] (1/01)

בכבוד רב

יצחק טל

המפקח על הבנקים