

## תנאי כשירות של דירקטור בקופת גמל

להלן ציטוט מהוראת הדין הרלבנטית. בכל מקרה של סתירה בין האמור להלן ובין הוראות הדין, יגברו הוראות הדין.

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (דירקטוריון וועדותיו),  
תשס"ז-2007

### סעיף 3 – כשירות דירקטור

לא ימונה לדירקטור במבטח ולא יכהן בו אלא מי שמתקיימים בו כל אלה:

- (1) הוא יחיד;
  - (2) מתקיים בו אחד או יותר מאלה:
    - (א) הוא בעל תואר אקדמי מאת מוסד להשכלה גבוהה בישראל או מוסד להשכלה גבוהה מחוץ לישראל במדינה החברה בארגון ה-OECD או מוסד להשכלה גבוהה מחוץ לישראל שהכיר בו מוסד להשכלה גבוהה בישראל, באחד או יותר מהתחומים המפורטים להלן, ועסק בתחום שקיבל בו תואר כאמור, במשך שלוש שנים לפחות:
- (1) ביטוח;
  - (2) משפטים;
  - (3) כלכלה;
  - (4) חשבונאות;
  - (5) סטטיסטיקה;
  - (6) מינהל עסקים;
  - (7) אקטואריה;
  - (8) ביקורת פנימית;
  - (9) תחום אחר שאישר המפקח, אשר קשור לפעילותו של המבטח שלדירקטוריון שלו הוא מתמנה;
- (ב) הוא כשיר לכהן כאקטואר ממונה, כמשמעותו בסעיף 41ד לחוק הפיקוח על הביטוח;
  - (ג) הוא כשיר לכהן כמנהל סיכונים במבטח;
  - (ד) הוא כיהן כמנהלו הכללי של תאגיד המנוי בתוספת הראשונה לחוק ניירות ערך, או כנושא משרה או כבעל תפקיד בכיר בו, באחד התחומים המנויים בתקנה 2(ב), במשך שלוש שנים לפחות;
  - (ה) הוא בעל רישיון רואה חשבון כמשמעותו בסעיף 4 לחוק רואי חשבון, התשט"ו-1955, או בעל רישיון לפי חוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני או בעל רישיון כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 (להלן – חוק ייעוץ השקעות) או בעל רישיון סוכן ביטוח, והוא פעל כבעל רישיון כאמור במשך שלוש שנים לפחות;
  - (ו) הוא כיהן בתפקיד בכיר בתחום הניהול העסקי של תאגיד בעל היקף נכסים משמעותי או בתפקיד ציבורי בכיר, במשך שלוש שנים לפחות;
  - (ז) הוא בעל השכלה וניסיון עסקי שלהנחת דעתו של המפקח מכשירים אותו לכהן כדירקטור, על אף שלא מתקיים תנאי מהתנאים המנויים בפסקאות משנה (א) עד (ו);
- (3) הוא הצהיר בכתב, בנוסח שהורה עליו המפקח, כי מתקיימים בו התנאים הנדרשים בתקנה זו, בתקנה 4 ולגבי היותו בעל זיקה לתאגיד בענף משנה כאמור בתקנה 9, וכי הוא בעל הכשרה מתאימה לכהן במבטח, בשים לב לאופי פעילותו של המבטח והיקפה; הצהרה כאמור תישמר במשרדו הרשום של המבטח.

#### סעיף 4 - הגבלות על מינוי דירקטור

לא ימונה לדירקטור במבטח ולא יכהן בו מי שמתקיים בו אחד מאלה :

- (1) עיסוקיו האחרים אינם מתירים בידו זמן מספיק למילוי תפקידו ;
  - (2) הוא עובד המבטח, למעט אם הוא מנהלו הכללי או שהוא עובד במי שהמבטח שולט בו או שהמבטח מחזיק 20 אחוזים או יותר מסוג מסוים של אמצעי השליטה בו ;
  - (3) הוא מכהן כנושא משרה, חבר ועדת השקעות או עובד בגוף מוסדי אחר שאינו בשליטת המבטח שהוא מתמנה לו דירקטור או של בעל השליטה בו, או שהוא מכהן כנושא משרה או עובד במי ששולט בגוף מוסדי כאמור, אלא אם כן המפקח אישר כי כהונה או עבודה כאמור אינה מעוררת חשש לניגוד עניינים ; פסקה זו לא תחול על מי שמכהן כנושא משרה או עובד במבטח אחר שאינו מורשה לעסוק בענפי ביטוח שהמבטח שהוא מתמנה לו מורשה לעסוק בהם, או על נושא משרה או עובד בחברה מנהלת אם המבטח שהוא מתמנה לו אינו מורשה לעסוק בביטוח חיים ; לענין זה – "גוף מוסדי" – לרבות תאגיד בנקאי ;  
"ביטוח חיים" – כהגדרתו בתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (הון עצמי מינימלי הנדרש ממבטח), התשנ"ח-1998 ;
  - (4) הוא הורשע בפסק דין חלוט בעבירה מהעבירות המפורטות להלן, אלא אם כן חלפו שבע שנים מיום מתן פסק הדין שהורשע בו או שבת משפט קבע כי אין בהרשעה, בהתחשב במהותה, חומרתה ונסיבותיה, כדי למנוע כהונה כאמור ; ואלה העבירות :
    - (א) עבירה לפי סעיפים 104 עד 105 לחוק הפיקוח על הביטוח, לפי סעיפים 49 עד 52 לחוק קופות גמל, לפי סעיפים 38 עד 41 לחוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני, לפי סעיפים 49 ו-50 לחוק הבנקאות, לפי סעיף 15 לפקודת הבנקאות, 1941, לפי סעיפים 123 עד 128 לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 (להלן – חוק השקעות משותפות), ולפי סעיפים 39 ו-40 לחוק ייעוץ השקעות ;
    - (ב) עבירה לפי סעיפים 290 עד 297, 392, 415, 418 עד 420 ו-422 עד 428 לחוק העונשין ולפי סעיפים 52ג, 52ד, 53א ו-54 לחוק ניירות ערך ;
    - (ג) עבירה לפי סעיפים 47 עד 48 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988 ;
    - (ד) עבירות של שוחד, מרמה, עבירות מנהלים בתאגיד או עבירות של ניצול מידע פנים שהורשע בהן בבית משפט מחוץ לישראל ;
    - (ה) עבירה אחרת אשר בית משפט קבע כי מפאת מהותה, חומרתה ונסיבותיה אין הוא ראוי לשמש כדירקטור בחברה ציבורית או במבטח ;
  - (5) הוגש כתב אישום נגד אדם המועמד להתמנות דירקטור, בעבירה כאמור בפסקה (4) או שמתנהלת נגדו חקירה פלילית בשל חשד לביצוע עבירה כאמור, רשאי המפקח, לאחר שנתן למועמד הזדמנות לטעון את טענותיו, לקבוע כי אינו כשיר להתמנות לדירקטור במבטח, בהתחשב במהות העבירה המיוחסת לו, חומרתה ונסיבותיה ;
  - (6) הוגש כתב אישום נגד אדם המכהן כדירקטור, בעבירה כאמור בפסקה (4) או שנפתחה נגדו חקירה פלילית בשל חשד לביצוע עבירה כאמור, רשאי המפקח, לאחר התייעצות עם הוועדה ולאחר שנתנה לו הזדמנות לטעון את טענותיו לפנייה, בדרך שהורתה, לקבוע כי אינו כשיר לכהן כדירקטור במבטח בהתחשב במהות העבירה המיוחסת לו, חומרתה ונסיבותיה.
- האמור לעיל הינו ציטוט בלבד ומובא לנוחות הקורא. בכל מקרה של סתירה בין האמור לעיל ובין הוראות הדין, יגברו הוראות הדין.**