



## ממשל תאגידי

### מבוא

1. ממשל תאגידי אפקטיבי חיוני להבטחת פעילותה התקינה של לשכת אשראי בעת הפעלת שירות נתוני אשראי ומתן שירותים המתבססים על נתוני אשראי. שירותים כאמור ניתנים לנתוני אשראי, ללקוחות ולמיופי כוח בתמורה כהגדרתם בחוק נתוני אשראי - התשע"ו, 2016 (להלן - חוק נתוני אשראי).
2. בהיות לשכת אשראי תאגידי המאוגד כחברה, חלים עליה, בין השאר, ההסדרים הקבועים בחוק החברות התשנ"ט-1999 (להלן - חוק החברות), ובכלל זה הסדרי הממשל התאגידי שנקבעו בחוק האמור.
3. למען הסר ספק, הוראה זו קובעת דרישות נוספות על אלה הקבועות בהוראות החוקים השונים ואינה גורעת מהן.
4. למונחים הקבועים בהוראה זו תהא המשמעות הקבועה בחוקים האמורים לעיל, בהתאם לעניין, אלא אם נקבע אחרת בהוראה זו.

### תחולה

5. ההוראה תחול על לשכת אשראי כהגדרתה בחוק נתוני אשראי.
6. הממונה על שיתוף בנתוני אשראי (להלן - הממונה) רשאי לפטור לשכת אשראי מסוימת או דירקטור מסוים מקיום סעיפים מסוימים בהוראה זו, או לקבוע הוראות מסוימות שונות מאלו המפורטות להלן אשר יחולו על לשכת אשראי מסוימת או דירקטור מסוים. זאת, במקרים חריגים לאחר שבחן את הבקשה ונימוקיה אשר נמסרו לו בכתב, ורשאי הממונה לקבוע כי הפטור או ההוראות השונות יחולו לתקופה קצובה כפי שתיקבע על ידו.

### הדירקטוריון

7. הדירקטוריון יתווה את מדיניות לשכת האשראי בתחומי פעילותה השונים, בדגש על פיתוח ושימוש במודלי דירוגי האשראי ומתן שירותים תוך שמירה על הגנת הפרטיות של הלקוחות, יפקח על אופן ניהולה ויוודא כי היא מנוהלת באפקטיביות וכנדרש לפי כל דין, ובכלל זה, לפי הוראות הממונה.
8. הדירקטוריון יעדכן מעת לעת את המדיניות האמורה בהתאם להתפתחויות ולשינויים בסביבת הפעילות החיצונית והפנימית.
9. כל נושא בעל חשיבות מהותית לפעילותה התקינה של לשכת האשראי יובא לדיון בדירקטוריון.
10. הדירקטוריון ימנה ויפטר את המנהל הכללי שיהיה אחראי לניהול השוטף של עסקיה של לשכת האשראי.
11. הדירקטוריון ימנה מבקר פנימי, יבחן את תפקודו ויוודא כי עומדים לרשותו המשאבים והכלים הנחוצים לו לשם מילוי נאות של תפקידיו ובשים לב לצורכי הלשכה ולגודלה.



12. הדירקטוריון ידון בליקויים בניהול עסקי הלשכה, בין השאר, תוך התייעצות עם המבקר הפנימי ועם רואה החשבון החיצוני ויציע דרכים לתיקונם.
13. הדירקטוריון ידון בדוחות ביקורת של המבקר הפנימי תוך 60 ימים מהגשתם או תוך תקופה קצרה יותר כפי שיקבע המבקר הפנימי, בהתחשב בחומרת הממצאים.

#### הרכב הדירקטוריון

14. מספר הדירקטורים בדירקטוריון לשכת אשראי לא יפחת משלושה.
15. לפחות דירקטור אחד מבין חברי הדירקטוריון יהיה דירקטור העונה לתנאים הבאים (בהוראה זו – דירקטור בלתי תלוי):
- 15.1. הדירקטור אינו קרוב של בעל השליטה; לעניין זה, "קרוב" - כהגדרתו בחוק החברות.
- 15.2. לדירקטור, לקרובו, לשותפו, למעבידו ולכל אדם הכפוף לו או לתאגיד בשליטתו, אין זיקה לבעל השליטה, לקרובו של בעל השליטה או ללשכת האשראי בשנתיים שקדמו למועד מינויו.
- 15.3. תפקידו או עיסוקיו האחרים אינם יוצרים או עלולים ליצור ניגוד עניינים עם תפקידו כדירקטור בלשכת האשראי ואין בהם כדי לפגוע ביכולתו לכהן כדירקטור כאמור.

#### דיוני הדירקטוריון ותיעודם

16. המניין החוקי לפתיחת ישיבת דירקטוריון יהיה רוב חברי הדירקטוריון.
17. על אף האמור בסעיף 16 לעיל, דיונים בנושאים הקשורים למבקר הפנימי, לממצאיו ולתכניות עבודתו, וכן לדוחות ביקורת של הממונה, יתקיימו ברוב הכולל דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בהוראה זו.
18. דיוני הדירקטוריון יתועדו באופן שיכלול, לכל הפחות, את ההחלטות שהתקבלו בנושאים השונים.

#### כשירות לשמש כדירקטור

19. דירקטור בלשכת אשראי יהיה יחיד, בעל כישורים הולמים ויכולת להקדיש את הזמן הראוי לשם מילוי תפקידו.
20. לא ימונה כדירקטור בלשכת אשראי:
- 20.1. מי שהורשע בפסק דין, בעבירה מהעבירות הקבועות בסעיף 226 (א) (1) – 226 (א) (2) לחוק החברות.
- 20.2. מי שהורשע בפסק דין בעבירה שבית המשפט קבע כי מפאת מהותה, חומרתה ונסיבותיה אין הוא ראוי לשמש כדירקטור בחברה.
21. עובד הכפוף למנהל הכללי של לשכת האשראי במישרין או בעקיפין, לא ישמש כדירקטור בלשכת האשראי.

**מינוי יושב ראש דירקטוריון ותפקידיו**

22. לשם הבטחת תפקודו הנאות ולקיום החובות המוטלות עליו, הדירקטוריון ימנה מקרב חבריו דירקטור שימש כיושב ראש קבוע של הדירקטוריון.
23. יושב ראש הדירקטוריון יהיה אחראי לניהול ישיבות הדירקטוריון, לקביעת סדר היום ולעריכת פרוטוקולים מישיבות אלה.
24. לא יכהן כיושב ראש הדירקטוריון המנהל הכללי של לשכת האשראי או קרובו, כהגדרתו בחוק החברות.

**המנהל הכללי**

25. המנהל הכללי יהיה אחראי לתחומים הבאים :

- 25.1. ניהול השוטף של ענייני החברה ויישום המדיניות שאושרה על ידי הדירקטוריון.
- 25.2. דיווח לדירקטוריון בהתאם לדרישות הדיווח שיגדיר הדירקטוריון.
- 25.3. יישום הוראות הדיווח לממונה כפי שייקבעו מעת לעת על ידי הממונה.
- 25.4. זיהוי והערכת הסיכונים הטמונים בפעילויות השונות של הלשכה.
- 25.5. ווידוא שפעילויות הלשכה מבוצעות על ידי עובדים בעלי ניסיון מתאים, יכולות טכניות וגישה למשאבים הדרושים.
26. המנהל הכללי ידון עם המבקר הפנימי וגורמים רלוונטיים מבין עובדי הלשכה בממצאי דוח שהגיש המבקר הפנימי וזאת תוך 30 ימים מהגשתו. העתק מסיכום הדיון יועבר ליושב ראש הדירקטוריון.

**המבקר הפנימי**

27. הדירקטוריון ימנה כמבקר פנימי יחיד העונה לתנאי ההתאמה לתפקיד שנקבעו בסעיף 3 לחוק הביקורת הפנימית, תשנ"ב-1992.
28. ניתן למנות לתפקיד המבקר הפנימי גם מי שאיננו עובד לשכת האשראי ובלבד שהוא עונה לתנאים האמורים לעיל.
29. הממונה הארגוני על המבקר הפנימי יהיה יושב ראש הדירקטוריון או המנהל הכללי, הכל כפי שייקבע הדירקטוריון.
30. המבקר הפנימי יהיה רשאי לדרוש ולקבל כל מסמך וכל מידע שברשות הלשכה או שברשות אחד מעובדיה, ושלדעת המבקר דרוש לביצוע תפקידו. כמו כן, תינתן לו גישה, לצורך ביצוע תפקידו, לכל מאגר מידע או בסיס נתונים ולכל תכנית לעיבוד נתונים שבידי הלשכה.
31. מי שנדרש למסור מסמך או מידע כאמור, ימסור אותו באופן ובפרק הזמן שקצב המבקר הפנימי למסירת המידע.

**אחריותו ודרכי פעולתו של המבקר הפנימי**

32. המבקר הפנימי יהיה אחראי לבדיקת תקינות פעולות הלשכה מבחינת השמירה על החוק, טוהר המידות ונוהל העסקים התקין, וכן, לבדיקת קיום הוראות הממונה.
33. המבקר הפנימי יפעל על פי תקנים מקצועיים מקובלים.
34. המבקר הפנימי ידווח על ממצאיו ליושב ראש הדירקטוריון ולמנהל הכללי.
35. כל דין וחשבון שיגיש המבקר הפנימי יהיה בכתב, והוא יכלול בו את מסקנותיו. כמן כן, הוא רשאי לכלול בו את המלצותיו.
36. המבקר יקבע תכנית עבודה שנתית ורב שנתית, מותאמת סיכון, לרבות כפי שעולה מסקר הסיכונים שערכה הלשכה, שתאושר על ידי הדירקטוריון ואשר תכלול, בין השאר, בחינה של עמידת הלשכה בהוראות הממונה והנחיותיו.
37. המבקר הפנימי יקבע את נוהלי עבודה ומפרטי הביקורת לצורך ביצוע תכנית העבודה.
38. המבקר הפנימי רשאי לבצע את תפקידיו בעזרת עובדים בעלי כישורים או ניסיון מתאימים.

**הפסקת כהונתו של המבקר הפנימי**

39. כהונתו של המבקר הפנימי לא תופסק שלא בהסכמתו לפני תום התקופה אליה התמנה והוא לא יושעה מתפקידו אלא אם כן מתקיימים שני התנאים הבאים :
- 39.1. הדירקטוריון החליט על כך ברוב של שני שלישים מחבריו, לאחר שניתנה למבקר הפנימי האפשרות לשאת לפני הדירקטוריון את דברו בעניין.
- 39.2. ניתנה הודעה לממונה על הכוונה להפסיק או להשעות את כהונתו של המבקר הפנימי.
40. למרות האמור לעיל, מבקר פנימי שחדל להיות תושב ישראל או שהורשע בפסק דין חלוט בעבירה שיש עמה קלון - תופסק כהונתו לאלתר.

**דיווח לממונה**

41. תכנית העבודה השנתית והרב שנתית של המבקר הפנימי שאושרה בדירקטוריון תועבר לממונה לא יאוחר מ-30 ימים מתום השנה הקלנדרית.
42. הלשכה תדווח לממונה בכתב על כוונה להפסקת או השעיית כהונת המבקר הפנימי לא יאוחר משלושה ימים משנודע על הכוונה להפסיק או להשעות את המבקר הפנימי. הדיווח יכלול את המועד המתוכנן להפסקת כהונת המבקר ואת הסיבות לכך.