

דרכי עבודת הדירקטוריון

1. בהתאם לסמכותי לפי סעיף 88 יד(א) לחוק הדואר, התשמ"ו-1986, אני קובע הוראות אלה:

תחולה;

2. הוראה זו תחול על חברת דואר ישראל בע"מ בנותנה את השירותים הכספיים לפי הוראות פרק ו' לחוק הדואר.

הגדרות;

"בנק הדואר"	החברה בנותנה את השירותים הכספיים לפי הוראות סעיף 88א(א) לחוק הדואר;
"חברת הדואר" או "החברה"	חברת דואר ישראל בע"מ;
"חוק הדואר" או "החוק"	חוק הדואר, התשמ"ו 1986;
"החברה הבת"	חברת בנק הדואר בע"מ;
"לקוח"	כל מי שמקבל מבנק הדואר שירותים כספיים;

מבוא;

3. ממשל תאגידי נאות הינו אחד מתנאי הסף לתפקוד יעיל ואפקטיבי של החברה הבת, והוא חיוני להבטחת יציבותה של החברה הבת וכן להגנה על לקוחותיה. אין חולק כי אחד הרכיבים החיוניים לקיום ממשל תאגידי נאות הינו הסדרת דרכי עבודת הדירקטוריון. לשם כך אני קובע הוראות אלו, המהוות דרישות מינימאליות לצורך ניהול תקין של החברה הבת, בכל הקשור לדרכי עבודתו של הדירקטוריון.

תהליכי העבודה, פיקוח ובקרה שיש לקבוע;

4. אחריות-העל לתפקוד יעיל ואפקטיבי של החברה הבת, וכן לאיתנותה הפיננסית מוטלת על הדירקטוריון. לשם מילוי תפקידו ינקוט הדירקטוריון באמצעים סבירים כדי למלא אחרי הוראות כל-דין ואחר הוראה זו. בין היתר, ומבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, מוטל על הדירקטוריון:

דרכי עבודת הדירקטוריון

- 4.1. לגבש ולהתוות אסטרטגיה לחברה הבת לרבות אסטרטגית ניהול הסיכונים, וכן לסקור ולאשר את המדיניות שתנחה את החברת הבת בעבודתה השוטפת. מדיניות החברה הבת תסקר לפחות אחת לשנה.
- 4.2. ליישם מנגנוני פיקוח לצורך פיקוח שוטף על פעילות הנהלת החברה הבת, ועל קיום הלימה בין המדיניות המתוות ע"י הדירקטוריון לבין פעילות ההנהלה, וכן לפקח על עקביות ביישום.
- 4.3. לפחות אחת לשנה, הדירקטוריון יסקור ויאשר את התוכנית האסטרטגית של החברה הבת.
- 4.4. הדירקטוריון יסקור ויאשר את תוכנית העבודה השנתית והרב-שנתית של החברה הבת, לרבות מידת התאמת התוכנית ליעדי החברה הבת.
- 4.5. לוודא קיום תחומי אחריות ומדרג דיווח ברור בחברה הבת.
- 4.6. להתוות תרבות ארגונית תוך אימוץ סטנדרטים גבוהים של התנהגות מקצועית יושר ויושרה.
- 4.7. לוודא שהחברת הבת פועלת באופן שיטתי במטרה לציית להוראות כל-דין והוראות הרגולציה.
- 4.8. לקיים דיון, לכל הפחות אחת לחודשיים, בהשתתפות המנהל הכללי של החברה ומנהל בנק הדואר בחברה, שיעסוק בבחינה, הערכה וחיזוק מנגנוני הפיקוח, הבקרה והציות הקיימים על פעילות בנק הדואר, לרבות הערכת יעילותן, בחינת אפקטיביות הליך הערכת וניהול הסיכונים הנובעים מפעילות בנק הדואר, ובחינת וחיזוק הפעולות שנועדו לשמור על יכולתן של החברות לפרוע את התחייבויותיהן ללקוחות בנק הדואר.

אסטרטגיה ומדיניות;

5. הדירקטוריון חייב לדון, להחליט ולקבוע הנחיות, בין היתר ולפי העניין, בנושאים הבאים:
 - 5.1. הקווים העיקריים לאופן ניהול הסיכונים של החברה הבת.
 - 5.2. מדיניות אישור מוצר/שירות מהותי חדש מטעם החברה הבת.
 - 5.3. מדיניות ניהול טכנולוגיות המידע ואבטחת מידע במערכות המידע בחברה הבת.
 - 5.4. הקווים העיקריים ליצירת התקשרויות עם ספקים מהותיים ועם לקוחות מהותיים.

דרכי עבודת הדירקטוריון

- 5.5. מדיניות וקווים מנחים לניהול סיכוני הפצת אשראי, הפצת פיקדונות ומכירת מט"ח.
- 5.6. מדיניות וקווים מנחים לניהול סיכוני הנזילות.
- 5.7. מדיניות וקווים מנחים לניהול סיכוני הלבנת הון ומימון טרור, ולקיום הוראות כול דין.
- 5.8. מדיניות ניהול סיכון הנזילות, וכן קביעת נוהל בדיקה שיטתית ועקבית של עמידת החברה הבת בדרישות לקיום שיעור נזילות מינימאלי.
- 5.9. מדיניות לאישור התקציב השנתי של החברה והבת, אופן ותדירות המעקב אחר ביצועו.
- 5.10. קיום אמצעים מספקים ליישום החלטות הדירקטוריון, הדירקטוריון יעקוב אחר מילוי החלטותיו.
- 5.11. הנחיות הדירקטוריון יהיו בכתב, כמו כן ייקבעו נהלים כתובים לטיפול בנושאים השונים, הנהלים יפרטו את הגוף המוסמך לטפל בכל אחד מנושאים אלה וכן תקבע דרך הטיפול בהם, וחובת הדיווח לדירקטוריון בנושא שהטיפול בו הועבר לאדם או לגוף אחר בחברה הבת.
- 5.12. הדירקטוריון יקיים אחת לשנה לכל הפחות דיון ללא נוכחות חברי הנהלה במסגרתו יידונו הנושאים הבאים:
- 5.12.1. הערכת ביצועי המנהל הכללי ותפקוד ההנהלה,
- 5.12.2. הערכת איכות המידע המתקבל מהנהלה בישיבות הדירקטוריון,
- 5.12.3. שכר ותגמולים לדרג הבכיר,
- 5.12.4. הערכת אפקטיביות הבקרה בחברה הבת,
- 5.12.5. נושאים נוספים הקשורים במערכת היחסים בין ההנהלה והדירקטוריון.
- 5.13. הדירקטוריון רשאי להיעזר בוועדות המתמחות בנושאים ספציפיים. הדירקטוריון ידון ויחליט מהם הנושאים בגינם הוא מאציל סמכויות לוועדות מטעמו, וידווח למפקח על בנק הדואר על החלטה זו ועל כל שינוי בה. הדירקטוריון לא יאציל באופן בלתי מוגדר או באופן שירי סמכויות לוועדות מוועדותיו, אלא אם כן בחן את משמעות ריכוז הסמכויות כאמור.

דרכי עבודת הדירקטוריון

פיקוח ובקרה;

6. הדירקטוריון חייב לדון, להחליט ולקבוע הנחיות, בין היתר ולפי העניין, בנושאים הבאים:

- 6.1. אופן ותדירות קבלת דיווחים על מצבה העסקי של החברה הבת.
- 6.2. אופן ותדירות בחינת יישום המדיניות שנקבעה ע"י הדירקטוריון.
- 6.3. קוד אתי לפעילות החברה הבת.
- 6.4. הנחיות וקווים מנחים לעבודת גופי ואמצעי הביקורת והבקרה בחברה הבת.
- 6.5. אופן ותדירות קבלת דוחות ביקורת וכן אופן ותדירות המעקב אחרי נקיטת הפעולות המתחייבות מממצאי דוחות הביקורת, וסקרי הסיכונים.
- 6.6. אישור הדוחות הכספיים הרבעוניים והשנתיים של החברה הבת.
- 6.7. הודעות של רואה החשבון המבקר בדבר אי-תיקון ליקויים, וכן הודעות של רואה החשבון המבקר לגבי קיום ספקות בדבר יכולת החברה הבת להמשיך ולהתקיים כעסק חי.

מדיניות כוח אדם ותמלוגים;

7. הדירקטוריון חייב לדון, להחליט ולקבוע הנחיות, בין היתר ולפי העניין, בנושאים הבאים:

- 7.1. מינוי והמשך העסקת המנהל הכללי והדרג הניהולי הבכיר והערכת ביצועיהם.
- 7.2. מדיניות ניווד בעלי תפקידים מסוימים בחברה הבת.
- 7.3. מדיניות השכר לרבות הטבות שכלולות לשכר, וכן תנאי פרישה של בעלי תפקידים מסוימים בחברה הבת.
- 7.4. שכרו ותנאי העסקתו של המבקר הפנימי בהתאם להמלצות וועדת ביקורת.

אירועים חריגים;

8. הדירקטוריון חייב לדון, להחליט ולקבוע הנחיות, בין היתר ולפי העניין, בנושאים הבאים:

- 8.1. הגדרת הנסיבות והתנאים לפיהם התרחשות אירוע מסוים בחברת הבת תסווג כאירוע חריג, לרבות, אירועים שמהווים לכאורה עבירה על החוק, פגיעה בטוהר המידות, אי-צייות להוראות רגולטוריות וחשד סביר

דרכי עבודת הדירקטוריון

למעילה. הדירקטוריון יקבע את אופן הדיווח ואת אופן המשך הטיפול באירוע החריג.

8.2. הדירקטוריון ידון באופן מידי בכל אירוע החורג מהשגרה בחברה הבת, ושעלולה להיות לו השפעה מהותית על עסקי החברה הבת, גם אם אינו כלול בתכולת סעיף 8.1 לעיל.

אפקטיביות אמצעי הביקורת והבקרה;

9. הדירקטוריון חייב לדון, להחליט ולקבוע הנחיות, בין היתר ולפי העניין, בנושאים הבאים:

- 9.1. יוודא פעילות עצמאית של אמצעי הביקורת והבקרה.
- 9.2. יבטיח קיום כשירות הולמת של מנהלי ועובדי גופי הביקורת והבקרה.
- 9.3. יוודא טיפול יעיל של ההנהלה הפעילה בממצאי גופי הביקורת והבקרה.

שקיפות וניגוד עניינים;

10. הדירקטוריון חייב לדון, להחליט ולקבוע הנחיות, בין היתר ולפי העניין, בנושאים הבאים:

- 10.1. יקבע הנחיות לזיהוי דיווח ומניעת פוזיציות של ניגוד עניינים.
- 10.2. יוודא קיום מדיניות ונהלים להבטחת פעילות שקופה של החברה הבת.
- 10.3. זיהוי וניהול סיכונים מהותיים שעלולים לנבוע מניגוד עניינים ו/או מפעילות נעדרת שקיפות לרבות סיכוני מוניטין וסיכונים משפטיים.

תחילה;

11. תחילת הוראה זו ביום י"א בשבט תשע"ה, 31 בינואר 2015.

עדכונים;

פרטים	תחילה
1. הוספת סעיף 4.8	06.06.2021