

קוד ממשל תאגידי בקבוצת דיסקונט

מבוא

מסמך זה נועד להציג את כללי הממשל התאגידי (Corporate Governance Rules), המנחים את פעילות קבוצת דיסקונט. כללים אלה נועדו להסדיר את התנהלותה של קבוצת דיסקונט, בין היתר, במטרה להבטיח, כי הקבוצה תנהל את סיכונה בצורה ראויה ומועילה, תשיא את רווחיה לטובת בעלי מניותיה ותפעל לשמירת האינטרסים של ציבור לקוחותיה.

כללי הממשל התאגידי, המפורטים במסמך זה, משקפים את תפישתה של קבוצת דיסקונט בכל הנוגע לערכי הקבוצה, לתהליכי קבלת החלטות, ניהול סיכונים ותהליכי בקרה ופיקוח ראויים ונאותים. כללי הממשל התאגידי מבוססים על עיקרון הפרדת הסמכויות בין הדירקטוריון, אשר תפקידו לקבוע את האסטרטגיה והמדיניות עבור התאגיד הבנקאי ולפקח על פעילות ההנהלה, לבין ההנהלה, אשר אחראית על הניהול השוטף בהתאם למדיניות, שנקבעה ע"י הדירקטוריון.

כללי הממשל התאגידי המפורטים בקוד זה משקפים את כללי הממשל התאגידי על פיהם פועלת קבוצת דיסקונט, לרבות מכוח הוראות הדין והרגולציה החלות על הקבוצה.

במסמך זה **"התאגיד הבנקאי"** - הבנק ו/או הקבוצה ו/או מי מתאגידי הקבוצה, לפי העניין.

1. אחריות הדירקטוריון היא כלפי התאגיד הבנקאי

- 1.1 הדירקטוריון נושא באחריות העליונה לפעילות ולאיתנות הפיננסית של התאגיד הבנקאי.
- 1.2 הדירקטוריון יקבל את החלטותיו בשים לב לכך שתכלית התאגיד הבנקאי היא לפעול על פי שיקולים עסקיים להשאת רווחיו, ולכך שניתן להביא בחשבון במסגרת שיקולים אלה, בין היתר, את ענייניהם של עובדיו, נושיו, לקוחותיו, בעלי מניותיו ואת ענינו של הציבור.
- 1.3 הדירקטוריון, כגוף וכל אחד מיחידיו, חבים חובת אמונים כלפי התאגיד ועליהם לפעול בתום לב, תוך נקיטת אמצעי זהירות סבירים, לטובת התאגיד.

1.3.1 חובת אמונים והתנהגות אתית

דירקטור יימנע מכל פעולה שיש בה ניגוד עניינים בין מילוי תפקידו בתאגיד הבנקאי לבין מילוי תפקיד אחר שלו או לבין עניינו האישי, וכן יימנע מכל פעולה שיש בה תחרות עם עסקי התאגיד הבנקאי, ומניצול הזדמנות עסקית של התאגיד הבנקאי, במטרה להשיג טובת הנאה לעצמו או לאחר.

1.3.2 חובת זהירות

דירקטור חב כלפי התאגיד חובת זהירות כאמור בסעיפים 35 ו-36 לפקודת הניקין [נוסח חדש], ויפעל ברמת מיומנות שבה היה פועל דירקטור סביר, באותה עמדה ובאותן נסיבות.

2. עצמאות וכשירות הדירקטוריון

- 2.1 חברי הדירקטוריון ימונו ע"י האסיפה הכללית של בעלי המניות, ויהיו בעלי כישורים הולמים לתפקידם, בעלי הבנה של תפקידם בממשל התאגידי ובעלי יכולת להפעיל שיקול דעת ראוי ובלתי תלוי בדעות ההנהלה, או באינטרסים חיצוניים, בלתי נאותים.
- 2.1.1 לא יכהן כדירקטור אדם שתפקיד אחר שהוא ממלא, עסקיו או עיסוקיו השוטפים, או מצבו האישי, יוצרים ניגוד עניינים, בדרך של קבע, בינו לבין התאגיד הבנקאי; או שקיים חשש, כי הם עלולים ליצור ניגוד עניינים, בדרך של קבע, בינו לבין התאגיד הבנקאי.
- 2.1.2 לפחות שני שלישים מחברי הדירקטוריון יהיו כאלה שמקום מושבם הקבוע בישראל.
- 2.1.3 רוב חברי הדירקטוריון יהיו דירקטורים בלתי תלויים או דירקטורים חיצוניים, בכפוף לנדרש עפ"י הוראות הדין והרגולציה.
- 2.1.4 נושאי משרה לא יכהנו כדירקטורים בתאגיד בו הם מכהנים כנושאי משרה, למעט המנהל הכללי, אשר ניתן למנותו כדירקטור, בנסיבות מיוחדות.
- 2.1.5 במינוי דירקטור לתאגיד הבנקאי יגוון הרכב הדירקטוריון בהתחשב במין של המועמד, נוסף על החובה לגוון בהתחשב בידע ובניסיון של המועמד, בהתאם לצרכי התאגיד הבנקאי.
- 2.2 הדירקטורים יהיו בעלי יכולת, ידע ומומחיות מספקים, כדי לאפשר להם לפקח באופן יעיל אחר התנהלות התאגיד הבנקאי.
- 2.2.1 דירקטור יהיה בעל ידע, ניסיון או מומחיות, באחד או יותר מהתחומים הבאים: בנקאות, כספים, פעילות כלכלית או עסקית, משפט, מינהל או חשבונאות.
- 2.2.2 לפחות חמישית מכלל הדירקטורים יהיו בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית.
- 2.2.3 לפחות שליש מכלל הדירקטורים יהיו בעלי ניסיון בנקאי מוכח.
- 2.2.4 לפחות מחצית מכלל הדירקטורים יהיו בעלי כשירות מקצועית.
- 2.2.5 בעובדת היותו של דירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או בעל כשירות מקצועית, או דירקטור חיצוני, כמובנם בחוק, כשלעצמה, אין כדי לשנות מן האחריות המוטלת על הדירקטור או על יתר הדירקטורים.
- 2.2.6 לא יכהן כדירקטור מי שעיסוקיו האחרים אינם מותירים זמן מספיק בידו למילוי תפקידיו ככזה. כל דירקטור יצהיר בכתב, טרם מינויו, ובעת מינוי מחדש, כי יש לו הכישורים והזמן הדרושים למילוי תפקידו כראוי.
- 2.3 הדירקטוריון יהיה בעל ידע קולקטיבי נאות, לגבי כל אחד מסוגי הפעילויות המהותיות, שהתאגיד הבנקאי מבצע.

- 2.3.1 לכל דירקטור הזכות לבדוק את מסמכי התאגיד ואת רישומיו ולקבל העתקים מהם, ולבצע בדיקה, ככל שהדבר דרוש למילוי חובותיו כדירקטור, בכפוף למגבלות הקבועות בדין.
- 2.3.2 על דירקטור מוטלת החובה לנקוט באמצעים סבירים, לקבלת מידע הנוגע לכדאיות העסקית של פעולה המובאת לאישורו או של פעולה הנעשית על ידיו בתוקף תפקידו, ולקבלת כל מידע אחר, שיש לו חשיבות לעניין פעולות כאמור.
- 2.3.3 לצורך מילוי תפקידו רשאי הדירקטוריון להסתמך, בין היתר, על עובדי התאגיד הבנקאי ומנהליו, על יועצים חיצוניים ועל גורמי ביקורת – פנים וחוץ – של התאגיד הבנקאי, וזאת לאחר ששאל וחקר גורמים אלו במסגרת עבודת הדירקטוריון.
- 2.3.4 לצורך ביצוע תפקידו זכאי דירקטור, במקרים מיוחדים, לקבל יעוץ מקצועי על חשבון התאגיד, אם כיסוי ההוצאה אושר על ידי הדירקטוריון או על ידי בית המשפט.
- 2.3.5 לדירקטורים תינתן אפשרות לעדכן מעת לעת את ידיעותיהם ואת מידת היכרותם עם עסקי התאגיד הבנקאי, כנדרש לצורך מילוי תפקידם.
- 2.3.6 הדירקטוריון מיישם תכניות הדרכה והכשרה לדירקטורים בנושאים מקצועיים הדרושים לצורך מילוי תפקידם כדירקטורים בתאגיד הבנקאי.

3. התנהלות הדירקטוריון וישיבותיו

- 3.1 הרכב הדירקטוריון וועדותיו יבטיח, כי פעולתו תהיה יעילה ותקדם דיון ענייני.
- 3.2 על חברי הדירקטוריון מוטלת חובה להשתתף בישיבות הדירקטוריון, ולהקדיש את הזמן הראוי להכנת הישיבות וללימוד הנושאים הקבועים לדיון. דיוני הדירקטוריון יתנהלו באופן ענייני ופתוח.
- 3.3 הדירקטוריון רשאי לזמן לישיבות את עובדי התאגיד הבנקאי ומנהליו, יועצים חיצוניים, וכן גורמי ביקורת פנים וחוץ, ככל שהדבר נחוץ לצורך קידום דיון יעיל וענייני.

4. ועדות הדירקטוריון

- 4.1 הדירקטוריון רשאי למנות ועדות דירקטוריון מתמחות בנושאים שונים. החלטות בנושאים מהותיים, לרבות בנושאים המפורטים בהוראות הדין והרגולציה, מתקבלות ע"י הדירקטוריון.
- 4.2 הדירקטוריון מינה "ועדת ביקורת", ועדת תגמול וועדת ניהול סיכונים.
- 4.3 הרכב ועדת התגמול וועדת הביקורת, עומד בדרישות הדין לפיהן יו"ר הוועדה ורוב חבריה הינם דירקטורים חיצוניים.
- 4.4 בכל ועדה הרשאית להפעיל סמכות מסמכויות הדירקטוריון מכהן לפחות דירקטור חיצוני אחד, שמונה על פי חוק החברות.

5. הפרדת סמכויות בין הדירקטוריון לבין ההנהלה

- 5.1 תפקיד הדירקטוריון הוא להתוות את האסטרטגיה ואת מדיניות התאגיד הבנקאי ולפקח ולבקר אחר התנהלותו, בעוד שתפקיד ההנהלה הוא לנהל את התאגיד הבנקאי בהתאם לאסטרטגיה ולמדיניות שאושרו ע"י הדירקטוריון.
- 5.2 הדירקטוריון יימנע מלהתערב בניהולו השוטף של התאגיד הבנקאי, להוציא מקרים חריגים בהם החליט הדירקטוריון ליטול סמכות מסמכויות המנהל הכללי, בכפוף להוראות חוק החברות ונוהל בנקאי תקין.
- 5.3 יושב ראש הדירקטוריון לא ישמש כמנהל כללי או כבעל תפקיד אחר בתאגיד בו הוא מכהן ולא יעסוק בניהולו השוטף של אותו תאגיד.
- 5.4 מינויים של חברי הנהלת התאגיד הבנקאי ייעשה על ידי המנהל הכללי, בכפוף לאישור הדירקטוריון.
- 5.5 יושב ראש הדירקטוריון וכל חבר דירקטוריון אחר יימנעו מלתת הוראות לנושאי משרה הכפופים למנהל הכללי, ולא יפנו לעובדי התאגיד הבנקאי ביוזמות עסקיות, בעניינים של לקוחות או בעניין השקעות מסוימות של התאגיד הבנקאי.

תפקידי הדירקטוריון

6. אסטרטגיה ומדיניות

- 6.1 הדירקטוריון אחראי לקבוע את מטרותיו האסטרטגיות של התאגיד הבנקאי, מדיניותו והקווים העקרוניים לפעילותו, לאחר שקבע את התאבון לסיכון, ובהתחשב בהוראות הרגולציה וביכולתו של התאגיד לנהל את הסיכון.
- 6.1.1 הדירקטוריון אחראי לקבוע את מדיניות התאגיד הבנקאי, לאשר את תכניות הפעולה שלו, לרבות התכנית הרב שנתית, לקבוע עקרונות למימון וסדרי עדיפויות ביניהן, ואחראי לעקוב אחר ביצוען.
- 6.1.2 הדירקטוריון אחראי לקבוע את מדיניות התאגיד הבנקאי, בין היתר, בנושאים הבאים:
- 6.1.2.1. אשראי.
 - 6.1.2.2. ניהול סיכונים.
 - 6.1.2.3. נני"ה – ניהול נכסים והתחייבויות, לרבות ביצוע ומימוש השקעות קבועות.
 - 6.1.2.4. מבנה ארגוני.
 - 6.1.2.5. תגמול עובדים, לרבות מדיניות תגמול, פטור, שיפוי וביטוח לנושאי משרה.
 - 6.1.2.6. ציות.
 - 6.1.2.7. מחשוב ואמצעים טכנולוגיים.
 - 6.1.2.8. אתיקה.
 - 6.1.2.9. ניהול המשאב האנושי.
 - 6.1.2.10. איסור הלבנת הון.

7. מינוי מנכ"ל ופיקוח ובקרה על ההנהלה

- 7.1 הדירקטוריון מוסמך למנות ולפטר את המנהל הכללי, ולקבוע את הדרך הנאותה למינויו.
- 7.2 הדירקטוריון אחראי לפקח על פעולות המנכ"ל וההנהלה ועקביותן עם המדיניות שאושרה ע"י הדירקטוריון.
- 7.2.1 הדירקטוריון יפקח על פעילות ההנהלה על ידי הצגת שאלות, בחינת נושאים שוטפים ודרישה לקבלת הסברים.
- 7.2.2 הדירקטוריון יגדיר את תפקידיו וסמכויותיו של המנהל הכללי, ויטיל עליו חובה לדווח לדירקטוריון, באופן שוטף על פעולותיו.
- 7.3 לפחות אחת לשנה יקיים הדירקטוריון דיון להערכת ביצועי המנהל הכללי ותפקוד ההנהלה.

8. אתיקה

- 8.1 **הדירקטוריון אחראי לקביעת סטנדרטים גבוהים של התנהגות, אשר נועדו לקדם התנהגות מקצועית ויושרה, והטמעתם ברחבי הארגון.**
- 8.2 קבוצת דיסקונט פועלת על פי קוד אתי, אשר נועד לשקף את ערכי הקבוצה, ולקבוע סטנדרטים ראויים של התנהגות והתנהלות הוגנת ושקופה מול ציבור הלקוחות, ספקים, מתחרים, רשויות, ציבור בעלי המניות והקהילה. הבנק פועל להטמעת ערכים אלה בקרב עובדיו כחלק בלתי נפרד מן התרבות הארגונית של הבנק.
- 8.3 הדירקטוריון וההנהלה אחראים להגן על עובדים המדווחים על מעשים בלתי חוקיים, בלתי אתיים או כאלה העלולים לפגוע בטוהר המידות, מפני נקיטת הליך משמעותי, ישיר או עקיף, או מפני השלכות שליליות אחרות עליהם.

9. ניגודי עניינים

- 9.1 **הדירקטוריון אחראי לקבוע מדיניות וכללים לטיפול בניגודי עניינים, אשר נועדו להגן על התאגיד הבנקאי מפעולות לא ראויות או בלתי חוקיות או מהשפעות של מי שאינם פועלים לפי מיטב ענייניו של התאגיד הבנקאי.**
- 9.1.1 הדירקטוריון יפעל על מנת להבטיח שההנהלה תיישם כללים לזיהוי ניגודי עניינים פוטנציאליים, ותקבע נהלים וכללי פעולה, האוסרים או מגבילים באופן נאות, פעילויות, קשרים, או מצבים שיש בהם ניגודי עניינים, או מתן יחס מועדף לצדדים קשורים, אשר עלולים לגרוע מאיכות הממשל התאגידי.
- 9.1.2 בעל שליטה, דירקטור או נושא משרה אחר בתאגיד היודע שיש לו עניין אישי בעסקה קיימת או מוצעת של התאגיד, יגלה לתאגיד, בלא דיחוי, את מהות עניינו האישי, לרבות כל עובדה או מסמך מהותיים.
- 9.1.3 הדירקטוריון אישר מסמכי מדיניות, במסגרתם נקבעו מגבלות אשר נועדו להבטיח, שפעילויות עסקיות, אשר עלולות לעורר ניגודי עניינים, יבוצעו תוך מידה מספקת של אי תלות זו מזו, בין היתר, על ידי קביעת מנגנוני הפרדה בין הפעילויות (לדוגמה, על ידי הקמת "חומות סיניות" בין הפעילויות הרלבנטיות).

9.2 הדירקטוריון אישר נהלים וקריטריונים לאישור עסקאות בהן מעורב בעל שליטה ו/או נושא משרה, או שיש להם עניין אישי בהן, וקיים חשש לניגוד עניינים. כללים אלו יחולו גם על עסקה בין בעל שליטה ו/או נושא משרה בחברת האם לבין חברות הבת.

10. ניהול סיכונים

10.1 הדירקטוריון אחראי לקבוע מדיניות קבוצתית לחשיפה לסיכונים שונים (סיכוני אשראי, סיכוני שוק, סיכונים תפעוליים וטכנולוגיים, סיכוני נזילות, סיכונים משפטיים וכיו"ב) עבור התאגיד הבנקאי, לרבות חברות הבת שלו ושלוחותיו בארץ ובחו"ל, לקבוע את החשיפה המותרת למגזרי הפעילות השונים, וכן לדון ולאשר את ההיערכות הארגונית לניהול ולבקרת החשיפה הכוללת לסיכונים שונים.

10.2 הבנק מינה מנהל סיכונים ראשי (CRO), אשר תפקידו לפקח על ניהול הסיכונים בקבוצת דיסקונט, בהתאם למדיניות הסיכונים ולתאבון הסיכון, אשר אושרו ע"י הדירקטוריון.

10.3 **הדירקטוריון והנהלה יכירו את תחומי הפעילות ואת המבנה התפעולי של התאגיד הבנקאי, לרבות במקרים שבהם התאגיד הבנקאי פועל בתחומי שיפוט זרים, או באמצעות מבנים מורכבים בהם נפגמת השקיפות.**

10.3.1 הדירקטוריון קבע מדיניות לפיה יש להימנע מפעילות במכשירים, במצבים או במקומות שבהם נפגמת השקיפות – כגון במקרים בהם פועל התאגיד הבנקאי בתחומי שיפוט זרים ("Offshore") או באמצעות מכשירים מורכבים (כגון **Special Purpose Vehicle – SPVs**), המכבידים על יכולת הדירקטוריון לפקח על הפעילות.

10.3.2 על הדירקטוריון לבחון את נאותות ההיזקקות לפעילות במבנים ובמכשירים בלתי שקופים המבוצעת עבור התאגיד הבנקאי או עבור לקוחותיו, ועליו להבטיח, כי פעילויות מסוג זה יבוצעו לאחר שהנהלה תקבע מדיניות לזיהוי וניהול מלוא הסיכונים הכרוכים במבנים ובפעילויות אלה.

10.4 הדירקטוריון אחראי לאשר פעילות חדשה מהותית בהתאם לנוהל מוצר חדש, שאושר ע"י הדירקטוריון, לרבות מוצרים חדשים, (מכשיר פיננסי נגזר חדש, השונה משמעותית מהמכשירים הקיימים בתאגיד, יצירת חשיפה מסוג חדש, עשיית שוק וכו'), וזאת לאחר שעמד על הסיכונים הכרוכים בפעילות זו, ועל יכולתו של התאגיד הבנקאי לבצע אותה ולנהל את הסיכון.

11. פיקוח קבוצתי

11.1 **הדירקטוריון אחראי לקבוע אסטרטגיה ומדיניות כללית עבור הקבוצה ומבנה ממשל תאגידי קבוצתי, אשר יתרמו בדרך הטובה ביותר, לקיומה של שרשרת פיקוח אפקטיבית על פעילותה של הקבוצה, בכפוף להוראות הדין.**

11.2 הדירקטוריון אחראי לפקח על הסיכונים הכרוכים בפעילות המבוצעת על ידי תאגידים, שבשליטת התאגיד הבנקאי, לקבוע מסגרות להיקפם, ולוודא קיומם של מנגנוני בקרה ופיקוח נאותים, וכל זאת מבלי לגרוע מחובותיהם של דירקטוריון והנהלת כל חברת בת.

11.3 בקביעת תחומי סמכות ואחריות הדירקטוריון, על הדירקטוריון להתייחס באופן מיוחד למצב שבו התאגיד הוא חלק מאשכול חברות, שחלקן מאוגדות בחו"ל.

11.4 הדירקטוריון אישר נוהל אשר נועד להסדיר את פעילות הבנק מול חברות הבת בקבוצת דיסקונט, ולקבוע הנחיות שיבטיחו, כי חברות הבת יעבירו את המידע הדרוש, על מנת לקיים ברמה הקבוצתית מעקב שוטף, פיקוח ובקרה על עסקי הקבוצה והסיכונים הכרוכים בהם.

11.5 הדירקטוריון אישר עקרונות למדיניות תגמול קבוצתית, אשר מסדירים את מעורבותו בקביעת תנאי התגמול של נושאי משרה ועובדים בחברות בת שלו, אשר הועברו לדיון בדירקטוריון חברות הבת.

11.6 הדירקטוריון אחראי לאשר שינויים מהותיים במבנה ההחזקות וההשקעות מהותיות בתאגידים נשלטים שפעילותם מהותית לפעילותו של הבנק.

11.7 במסגרת הפיקוח והבקרה על פעילותן של חברות בת, ממנה הבנק דירקטורים בחברות בת.

11.8 במסגרת נוהל העבודה מול חברות הבת נקבעו כללים ונהלים לטיפול בעסקאות מהותיות של חברות הבת, וכן בעסקאות בעלות השלכה על חברת האם, אשר טעונות אישור ו/או דיווח לחברת האם.

12. מבנה ארגוני ותחומי אחריות

12.1 הדירקטוריון אחראי לקבוע תחומי פעולה ואחריות (accountability) ברורים בתאגיד הבנקאי, ואכיפתם, תוך שמירה על הפרדה בין תפקידי הדירקטוריון לבין תפקידי ההנהלה.

12.2 הדירקטוריון יקבע את המבנה הארגוני של התאגיד הבנקאי והקבוצה, כך שישקף עקרונות קוד זה, ויבחן כי המבנה הארגוני תואם את האסטרטגיה העסקית שלו, ואת יכולתו לפקח על הסיכונים ברמת הקבוצה.

12.3 הדירקטוריון ינחה את ההנהלה לקבוע הירארכיה ברורה של אחריות של הכפופים לה ובינם לבין עצמם, בשים לב לכך שהמנכ"ל וההנהלה הם עצמם אחראים בפני הדירקטוריון לתפקוד התאגיד הבנקאי.

13. ניהול המשאב האנושי

13.1 הדירקטוריון יקבע מדיניות, שנועדה להבטיח פיקוח נאות מצד ההנהלה על העובדים, רמה מקצועית נאותה של בעלי תפקידים ויצירת עתודה ניהולית ראויה.

המדיניות תתייחס, בין היתר, לעניינים הבאים:

13.1.1 בעלי תפקידים בתאגיד הבנקאי ימנעו מלפעול במגזרים ועיסוקים, שהם אינם מוכשרים לפעול בהם.

13.1.2 פיתוח מודעות בקרב ההנהלה והעובדים לחובה לפעול על פי דין ובהתאם לכללי הממשל התאגידי, החלים על התאגיד הבנקאי.

13.1.3 ההנהלה מקיימת ותקיים מערכת אפקטיבית של בקורות פנימיות על פעילות העובדים, לרבות על עובדי "מפתח", אף אם קיים חשש, כי יעזבו, עקב הפיקוח ההדוק עליהם.

14. הערכה

אחת לתקופה יבצע הדירקטוריון לצרכיו הפנימיים תהליך הערכה עצמית, שיבדוק את אפקטיביות עבודת הדירקטוריון ויעילותו.

15. תפקידי המנכ"ל והנהלה

15.1 המנהל הכללי אחראי לניהולו השוטף של התאגיד הבנקאי, במסגרת המדיניות שקבע הדירקטוריון ובהתאם להנחיותיו ותפקידו לפעול לקידום היעדים, שאושרו ע"י הדירקטוריון בדרך הטובה ביותר.

15.2 למנהל הכללי יהיו כל סמכויות הניהול והביצוע, שלא הוקנו לאורגן אחר של התאגיד בחוק ברגולציה או בתקנון, והוא יהיה נתון לפיקוחו של הדירקטוריון.

15.3 על המנהל הכללי להודיע ליושב ראש הדירקטוריון על כל עניין חריג שהוא מהותי.

15.4 המנהל הכללי אחראי להגיש לדירקטוריון דיווחים שוטפים בנושאים, במועדים ובהיקף, שיקבע על ידי הדירקטוריון, ולהביא לאישור הדירקטוריון, בין היתר, כל פעילות מהותית חדשה, שבכוונת התאגיד הבנקאי לבצע, ואשר טרם נקבעו לגביה כללים והנחיות.

15.5 החלטות ניהוליות מהותיות יתקבלו בפורום נאות ומתאים, ובכל מקרה לפחות ב"ארבע עיניים" (כלומר, בפורום בו יותר מאדם אחד).

16. פונקציות ביקורת ובקרה

16.1 הדירקטוריון והנהלה יעשו שימוש יעיל בעבודה המבוצעת על ידי פונקציות הביקורת הפנימית, על ידי רואי החשבון המבקרים ופונקציות הבקרה הפנימית, וינקטו באמצעים, אשר נועדו לחזק את מעמדן של פונקציות אלה.

16.2 במסגרת זו, ינקטו אמצעים שנועדו להבטיח, כי לפונקציות הפיקוח והבקרה יהיו ערוצי דיווח ישירים לדירקטוריון. בהתאם לנוהלי הבנק אחת לשנה מקיימת ועדת הביקורת ישיבה בהשתתפות פונקציות פיקוח ובקרה, בלא נוכחותם של נושאי משרה שאינם חברי הועדה.

16.3 בדיון על עבודת פונקציות הביקורת והבקרה יודא הדירקטוריון עצמאות, אובייקטיביות ואפקטיביות עבודתן של פונקציות אלה, יבטיח את כשירותן והקצאת משאבים נאותים לעבודתן.

16.4 המבקר הפנימי

16.4.1 הדירקטוריון מינה, לפי הצעת ועדת הביקורת, מבקר פנימי, אשר יבדוק, בין היתר, את תקינותן של פעולות התאגיד הבנקאי, מבחינת השמירה על החוק ונוהל עסקים תקין.

16.4.2 המבקר הפנימי ידווח ישירות לדירקטוריון, בין היתר, באמצעות ועדת הביקורת.

16.4.3 יושב ראש הדירקטוריון יהיה הממונה הארגוני על המבקר הפנימי.

16.4.4 הדירקטוריון יקבע את שכרו של המבקר הפנימי וידון בקידומו, לפי המלצת ועדת הביקורת.

16.4.5 כהונתו של המבקר הפנימי לא תופסק, שלא בהסכמתו והוא לא יושעה מתפקידו, אלא

16.4.6 בתנאים שנקבעו בעניין זה בחוק.

16.5 רואה חשבון המבקר

16.5.1 הדירקטוריון יפעל, במידת האפשר, כדי לוודא, כי רואה החשבון המבקר עומד בדרישות החוק והדרישות המקצועיות המקובלות.

16.5.2 הדירקטוריון ישתמש ברואה החשבון המבקר כערוץ מידע נוסף, לצד המידע המתקבל מההנהלה.

16.5.3 הדירקטוריון יזמין את רואה החשבון המבקר לכל ישיבה של הדירקטוריון, שבה נדונים הדוחות הכספיים.

17. מדיניות תגמול

17.1 הדירקטוריון יקבע מדיניות תגמול קבוצתית, עבור התאגיד הבנקאי, לרבות חברות הבת שלו ושלוחותיו בחו"ל, אשר תתבסס על שיקולים כלל ארגוניים רחבים ועל שיקולים, שנועדו להגדיל את שווי התאגיד הבנקאי בטווח הארוך, ותימנע תמריצים לנטילת סיכונים לא מידתיים.

17.2 הדירקטוריון אישר מדיניות תגמול נושאי משרה, לרבות את תנאי ההעסקה של המנהל הכללי ואת עקרונות תנאי ההעסקה של הדרג הביצועי הבכיר של עובדי התאגיד הבנקאי ותנאי הפרישה שלהם. מדיניות התגמול מהווה בסיס למדיניות תגמול קבוצתית לנושאי משרה בחברות הבת, שאושרה ע"י הדירקטוריון.

17.3 מדיניות התגמול מתבססת על שיקולים כלל ארגוניים רחבים, כגון: כלל עלויות השכר, פערי שכר רצויים, בין הדרגים השונים ועוד.

17.4 תנאי התגמול נועדו להתאים את התגמול למצבו העסקי של התאגיד הבנקאי, ולשינויים במצבו העסקי של התאגיד הבנקאי. התגמול המשתנה מבוסס על עמידה ביעדים עסקיים שנקבעו מראש, ומותנה בעמידה בתנאי סף.

17.5 מדיניות התגמול כוללת מרכיבים המשקפים את היעדים הכלליים של התאגיד הבנקאי בתחום ניהול הסיכונים ובתחום הציות לחוקים, להוראות רגולטוריות ולנוהלי התאגיד הבנקאי.

18. שקיפות

18.1 התאגיד הבנקאי ינוהל בשקיפות, תוך מתן גלוי נאות, מדויק ובמועד, בדוחות ובדיווחים המוגשים על ידו לציבור ולרשויות.

18.2 הדירקטוריון אחראי לפקח על עריכת הדוחות הכספיים ואישורם.

19. אחריות חברתית וסביבתית

19.1 קבוצת דיסקונט פועלת על פי תפיסה ניהולית הדוגלת במחויבות חברתית, לפיה הבנק והקבוצה הינם חלק בלתי נפרד מהחברה, והתומכת במעורבות ובמחויבות לקהילה, כארגון וכפרטים. במסגרת זו פועל התאגיד הבנקאי לקידום אוכלוסיות חלשות ומעודד את עובדיו להשתתף בפעולות למען הקהילה.

19.2 הבנק מפרסם דוח חברתי, המבוסס על תקנים בינלאומיים, אשר מטרתו להביא לידיעת הציבור את פעילות הבנק בתחומי החברה, הקהילה והסביבה.

19.3 כמו כן, התאגיד הבנקאי פועל על בסיס שיקולים סביבתיים ולהטמעתם של שיקולים אלו, כחלק מהאסטרטגיה העסקית. במסגרת מדיניות האשראי שאושרה ע"י הבנק נכללה התייחסות ספציפית לסיכונים סביבתיים, ונקבעו מגבלות לעניין מתן אשראי לגופים הפועלים בענף בעל פוטנציאל לחשיפה לסיכונים סביבתיים.

20. ממשל תאגידי

20.1 כללי הממשל התאגידי, אשר על פיהם יפעלו חברות הקבוצה, יעמדו בסטנדרטים קבוצתיים שנקבעו, בכפוף להוראות כל דין.

20.2 העקרונות המפורטים במסמך זה יבחנו ע"י הדירקטוריון, אחת לשלוש שנים, על מנת להבטיח את התאמתם לעסקי התאגיד ולסביבה העסקית והרגולטורית בה הוא פועל. הדירקטוריון רשאי לשנות, להתאים ולעדכן, בכל עת, את כללי הממשל התאגידי, המפורטים במסמך זה ובכלל זה את הצהרת העקרונות המפורסמת לציבור.