

הדרך להתמודד עם הרגולציה: בניית עתודת ניהול צעירה

רו"ח ברק צ'פרוט מנהל תחום גופים מוסדיים בפאנה קנה ניהול בקרה Grant Thornton Israel מציג איך התמודדה אנגליה עם רגולציה שהגבילה תפקידים ביצועיים מבעלי שליטה

תגיות: פאנה קנה Grant Thornton Israel, פאנה קנה ניהול בקרה, חברות ביטוח, בתי השקעות, שחקנים ומוצרים

2 מאת: רו"ח ברק צ'פרוט
12:13 28/01/2016

ב-25 לינואר 2016 פרסם אגף שוק הון ביטוח וחיסכון במשרד האוצר טיוטת תקנות המגבילות את המינוי והכוונה של בעלי תפקידים מרכזיים בגופים מוסדיים. הטיוטה חלה על נושאי משרה וכן, על בעלי תפקידים שלפעילותם עשויה להיות השפעה משמעותית על פרופיל הסיכון של הגוף המוסדי או של כספי חוסכים באמצעותו. הטיוטה אוסרת על מינוי וכהונה של אדם בתפקיד מרכזי באם הינו קרוב לבעל השליטה או קרוב לדיקטטור בגוף המוסדי. כמו כן, הטיוטה אוסרת על מינוי וכהונה של אדם בתפקיד מרכזי באם הורשע, הוגש כנגדו כתב אישום, או שנפתחה נגדו חקירה פלילית באחת מהעברות המפורטות בטיטה.

הפרסום מהווה תקדים וצוהרת כוונת מצד משרד האוצר בכל הנוגע למעורבותו במינוי וכהונת בעלי תפקידים רגישים בגופים מוסדיים ולכן עולה השאלה כיצד מתמודדים הרגולטורים בחו"ל עם מינוי וכהונת בעלי תפקידים רגישים בגופים מוסדיים.

לפני כשנה פרסם בבריטניה ה-FCA (Financial Conduct Authority) נייר עמדה בנושא SIMR (Senior Management Regime). נייר העמדה עוסק במינוי מנהלים בכירים ובהגדרת תחומי אחריות בוררים לדרג הניהול בחברות הביטוח. הרגולציה תיכנס לתוקף במרץ 2016.

מטרת הרגולציה החדשה הינה להגדיר מי הם המנהלים הנמצאים בעמדות מפתח בחברות ביטוח ולהגדיר את תחומי אחריותם באופן מוסדר וברור על מנת להגביר את אחריותם של מנהלים אלו על מעשיהם. בכך מקווים ב-FCA ליישר קו עם הרגולציה הקיימת בבנקים.

רגולציה דומה מיושמת בבנקים בבריטניה הלכה למעשה ולאחרונה הרגולטור אף פסל את מינוי של מנהל בכיר בבנק מסוים בטענה ששישוריו אינם עונים לנדרש בתפקיד.

הרגולציה ערכה שינויים בהגדרת נושאי משרה ואף הוסיפה פונקציות ניהול נוספות אשר אינן עומדות בקריטריונים הקודמים של נושאי משרה אך משמשים בתפקיד מפתח בחברה כגון: בקרה פנימית ואקטואריה. חברות הביטוח בארץ כפופות בנושא זה לחוזר ביטוח 1-48-2005 בנושא דיווח למפקח על נושאי משרה.

להלן עיקרי ההבדלים בין הרגולציה בארץ לבין הרגולציה החדשה בבריטניה

רגולציה בבריטניה	רגולציה בישראל
יש להגדיר מי הם המנהלים שנמצאים בפוזיציות מפתח. בנוסף יש להגדיר מיהם העובדים הנמצאים תחת אחריותם של מנהלים אלו אשר ממלאים תפקידים חיוניים, כגון: אקטוארים, בקרים, חתמים וכד'. כמו כן, נדרשת הערכה מתמשכת של כשירות והלימות המחזיקים במשרות אלו.	נושא משרה הינו: דיקטטור, מנכ"ל, מבקר פנימי, יו"ר ועדת השקעות שאינן תלויות תשואה, חבר בוועדת השקעות תלויות תשואה, מנהל כספים, אקטואר, מנהל סיכונים, מנהל מערכות מידע ויועץ משפטי.
אחריות חלה על כל נושאי המשרה המזכרים לעיל וניתן לנקוט בצעדים משמעותיים כנגדם.	האחריות חלה על כל נושאי המשרה המזכרים לעיל וניתן לנקוט בצעדים משמעותיים כנגדם.
לא קיימת התייחסות לתיחום ומיפוי אנשי מפתח בחברה.	ישנה דרישה לחלק מדרישות ה-SOX לקבוע בקרות ברמת הארגון ולבדוק את האפקטיביות שלהן.
כל חברה תהיה אחראית לביצוע תיחום של גורמי המפתח בחברה, הקצאת אחריותם (בהתאם לרשימה מוגדרת) ותחזוק רבעוני של התיחום ("מפה תאגידית") שיהיה חשוף לצפייה מתמדת מצד הרגולטור.	ישנה דרישה לחלק מדרישות ה-SOX לעגן קוד החברה לפונקציות הבכירות כהגדרתן ברגולציה.
נדרש דיווח בגין כל העובדים שנמצאים באחריות בעלי מומחיות, כשירות ואי-תלות.	קביעת התייחסות נפרדת בקוד האתי של החברה לפונקציות הבכירות כהגדרתן ברגולציה.
נדרש דיווח בגין כל העובדים שנמצאים באחריות בעלי מומחיות, כשירות ואי-תלות.	דרוש דיווח בגין כל העובדים שנמצאים באחריות בעלי מומחיות, כשירות ואי-תלות.

נדרשה של כל רגולציה משמעותית בחו"ל ולאור פרסום טיוטת משרד האוצר, אנו מעריכים כי גם רגולציה זו תגיע לארץ. אנו סבורים שעל הגופים המוסדיים להתחיל להיערך לקראת הבאות, שכן הדבר ישפיע באופן מובהק על הממשל התאגידי ועל אופן המינויים באותן חברות. ההשפעה העיקרית תהיה הקשחת התנאים למינוי מנהלים בתפקיד מפתח ללא כישורים נדרשים וניסיון רלוונטי.

מינסיון שנצבר בחו"ל, הדרך הנכונה להיערך לקראת הרגולציה היא בניית תוכנית להכשרת דור העתיד של המנהלים. התוכנית תכלול הקניית ידע תיאורטי שכוללת הכשרות והסמכות נדרשות, לצד הקניית ניסיון פרקטי בביצוע תפקיד רחב שונים ומגוונים. התוכנית מבוססת על התפיסה שלמנהלים נדרש סט של כישורים שעליהם לרכוש לאורך השנים. המטרה היא שכאשר יגיע העת למינוי מנהל לתפקיד מפתח יהיו לחברה מספר רב של מנהלים פוטנציאליים בעלי סט הכישורים הנדרש.

הזנה של הנושא היום, עלולה בבוא היום להביא לכך שכאשר רגולציה דומה תגיע לארץ, חברות רבות יותרו ללא עתודה ניהולית של מנהלים צעירים הכשירים להחליף את המנהלים הוותיקים המשמשים באותם תפקידים מפתח.

כתבות נוספות בתחום

קופת הגמל החדשה שמשקי האוצר – טובה לחוסכים, תחרה בקרנות הנאמנות ובבנקים
החוסכים ייהנו מהטבת מס כפולה אם ישמרו על כספם עד לפרישה ומדמי ניהול נמוכים ביחס לקרנות הנאמנות. הציבור עלול להעדיף את הקופה על פני התשואה האפסית בבנקים, שמקווים מצדם לעמלת הפצה על המוצר החדש

המסלוקה תתיים סדנאות הדרכה אישיות למעסיקים
במסגרת ההדרכה, יציע נציג המעסיק בידוד עם מנכ"ר מטעם המסלוקה טעינה ושירות מוסחים של קבוצת דיווח שכר ינואר 2016

גיליון דצמבר להזמנת המגזין
עדיף
info@anet.co.il

- 02/02/2016 הכללי מגמות ופסיקה 10- בענף הביטוח הכללי
- 10/02/2016 אוצר על הרב עם הממונה על שוק ההון, דורית סלינגר
- 15/02/2016 כנס מעסיקים 2016 - נערכים למפץ הגדול

עדיף עכשיו
קבלו ישירות למייל את העדכונים והחדשות על הנושאים שמעניינים אתכם

לבחירת נשאים

עדיף עכשיו
לחץ להגדרת המערכת

28/01/2016

עדיף

ביום 31 מנחות ופסיקה 2016 כנס השנה ה-10 בניגוד הביטוח הכללי

פוסט הבלג הדושה טובה לחוסכים

החזיר בקרנות הנאמנות ובבנקים

מסדר הביטוח מוגבל

מינוי מנכ"ל אחרון

האוצר פרסם טיוטת תקנות שמטרתן צמצום פוטנציאל לניגודי עניינים בפעילות גופים מוסדיים, חיזוק עצמאות בעלי התפקידים המרכזיים בהם

סוכן המסלוקה הפנסיונית עובדת בשבילך

זה הזמן לדעת יותר.

עדיף

מגזין דצמבר 2015

עדיף

השוק הפנסיוני

השקעות חזק

המגזין

השוק הפנסיוני

השקעות חזק

המגזין

מינסיון פנסיוני - מדריך מקצועי למעסיק

עדיף

מינסיון פנסיוני

מספר מוסחים