

10.11.2022	תאריך הדיווח
2022-01-135412	אסמכתא
מכתב ממלא מקום הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון	נושא הדיווח
תוכן הדיווח החברה מתכבדת לדווח, כי ביום 10 בנובמבר 2022 התקבל מכתבו של ממלא מקום הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון ("המכתב" ו"הממונה", בהתאמה) שכתרתו "התמשכות חוסר היציבות בדירקטוריון והנהלת מגדל חברה לביטוח בע"מ" ("מגדל ביטוח"), המופנה לבעלי השליטה בחברה, מר שלמה אליהו וגב' חיה אליהו, ולחברי דירקטוריון החברה ודירקטוריון מגדל ביטוח. במכתב צוין, כי לעמדת הממונה, הכשלים והליקויים המאפיינים את הממשל התאגידי של מגדל ביטוח מזה תקופה, התחלופה התכופה של נושאי משרה בדירקטוריון ובהנהלת מגדל ביטוח בשנים האחרונות ואלה שבוצעו לאחרונה או שבכוונת החברה להביא לביצועם, מעצימים את חוסר היציבות הניהולית המשמעותי בחברה. לעמדת הממונה, סוגיה זו, בנוסף לעובדה כי מגדל ביטוח מתנהלת מזה תקופה ללא תכנית אסטרטגית סדורה, מערערות את יציבות מגדל ביטוח ואת ניהולה התקין. בנוסף, ציין הממונה כי מכתבו מובא למען הסדר הטוב, בהמשך למכתבו מיום 23 באוגוסט 2022 (ראו לעניין זה דיווח מיידי של החברה מיום 24 באוגוסט 2022 (מספר אסמכתא 2022-01-107641) וכן דיווח מיידי בדבר התייחסות החברה מיום 28 באוגוסט 2022 (מספר אסמכתא 2022-01-109213)), לנוכח הפגיעה הפוטנציאלית המתמשכת בניהול התקין של מגדל ביטוח, כמשמעות המונח בסעיף 65(א) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 ("החוק"), ולאור החשש כי האופן שבו מנוהלת מגדל ביטוח עלול לפגוע בטובת הציבור ואף ביציבותה, כאמור בסעיף 33א לחוק. במכתב צוין, כי נוכח האמור, הממונה שוקל לעשות שימוש בסמכויות הנתונות לו לפי החוק, לרבות שינוי ההיתר להחזקת אמצעי שליטה ולשליטה במבטחים שניתן למר שלמה אליהו וגב' חיה אליהו. בנוסף, צוין כי שימוש בסמכויות כאמור עשוי להתייחס גם להיבטים הנוגעים לגרעין השליטה והיקפו, מערכת היחסים בין החברה לבין מגדל ביטוח ועדכון כתבי התחייבויות להשלמת הון עצמי שניתנו יחד עם ההיתר האמור. כמו כן, נמסר במכתב כי הממונה ישקול להורות על אלה: (1) מינוי של יו"ר הדירקטוריון של מגדל ביטוח לתקופה של 3 שנים, לכל הפחות; (2) קביעת הוראות בדבר הגדלת שיעורם של הדירקטורים הבלתי תלויים בדירקטוריון מגדל ביטוח; (3) קביעת מגבלות על חלוקת דיבידנד על ידי מגדל ביטוח; (4) קידום ביסוסה של הפרדה מבנית בין החברה ובין מגדל ביטוח, לרבות: (א) הפרדה מוחלטת במקום מושבם של בעלי התפקידים במגדל ביטוח ובעלי התפקידים בחברה; (ב) איסור על כהונה של נושאי משרה ועובדים אחרים במגדל ביטוח במקביל לכהונתם כנושאי משרה בחברה; (ג) איסור על העברת מידע ממגדל ביטוח למגדל אחזקות, באופן שאינו	

מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ



מוסדר בדין לעניין העברת מידע בין תאגיד לבעל מניות או שליטה בו ובכפוף לנוהל שייקבע, אשר יסדיר את הפעילות מול בעלי השליטה; (5) עיגון נוהל בנושא תקשורת גורמי המפתח במגדל ביטוח מול בעלי השליטה, אשר יתייחס להיבטים מהותיים שלעמדת הממונה, טרם עוגנו כנדרש בנוהל שגיבשה מגדל ביטוח. כן נכתב כי המכתב אינו ממצה את הפעולות שנשקלות בעניינה של מגדל ביטוח ובעלי השליטה בה והוא אינו גורע מסמכויות רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון או מסמכויות הממונה, לפי העניין. נכון למועד הדיווח, החברה בוחנת את המכתב, וככל שיימצא לנכון, תוגש התייחסותה לממונה.	
--	--