



|  |              |
|--|--------------|
| 15.03.2023   | תאריך הדיווח |
| 2023-01-027276   | אסמכתא       |
| מכתבי הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (בפועל) מיום 14.03.2023  | נושא הדיווח  |
| <p>בהמשך לדיווחי החברה מהתאריכים 10 בנובמבר 2022, 4 בדצמבר 2022 ו- 12 בדצמבר 2022 (מספרי אסמכתא 2022-01-135412, 2022-01-146665 ו- 2022-01-149725, בהתאמה) וכן דיווח החברה מיום 17 בינואר 2023 (מס' אסמכתא 2023-01-007405) בדבר מכתבו של הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון (בפועל) ("הממונה"), במסגרתו הורה הממונה למגדל חברה לביטוח בע"מ ("מגדל ביטוח") לפעול לתיקון שורה של פגמים שנטענו על ידו במכתב ("המכתב מיום 17 בינואר 2023"); ודיווח החברה מיום 16 בפברואר 2023 (מספר אסמכתא 2023-01-018111) בדבר תשובות החברה ומגדל ביטוח למכתב מיום 17 בינואר 2023, החברה מתכבדת להודיע כי ביום 14 במרס 2023 שלח הממונה שני מכתבים נוספים, האחד המופנה לחברי דירקטוריון החברה והשני המופנה לחברי דירקטוריון מגדל ביטוח.</p> <p>במכתב לחברי דירקטוריון החברה, בין היתר, דחה הממונה את טענות החברה בדבר היעדר קשר בין הפגמים הנטענים ובין הצעדים אותם התבקשה מגדל ביטוח לאמץ וכן את טענת החברה כי מעורבותו של יו"ר דירקטוריון החברה בהליך המינוי של מנכ"ל מגדל ביטוח הייתה תקינה והכרחית. לעמדת הממונה, מעורבות לכאורה כאמור צמצמה לכאורה את סמכויות דירקטוריון מגדל ביטוח, ועלולה הייתה להשליך על היכולת האפקטיבית של דירקטוריון מגדל ביטוח להפעיל שקול דעת עצמאי. בנוסף, לעמדת הממונה, מינוי המנכ"ל מבלי שהתקיים, לשיטת הממונה, הליך מסודר למינוי, אינו עולה בקנה אחד עם הוראות הרגולציה ותכליתן. חשיבות האמור מתחדדת, לעמדת הממונה, על רקע, בין היתר, התחלופה התכופה בהנהלת מגדל ביטוח והעובדה שטרם מונה יו"ר דירקטוריון קבוע למגדל ביטוח.</p> <p>במכתב לחברי דירקטוריון מגדל ביטוח, בין היתר, חזר הממונה על עמדתו כי חרף הצעדים שננקטו עד כה להבטחת הניהול התקין במגדל ביטוח ולהסדרת יחסיה עם בעל השליטה, הפגיעה בעצמאותו וביכולתו של דירקטוריון מגדל ביטוח לבצע את תפקידיו נמשכת, ובפרט בעניין הליך גיבוש אסטרטגיה למגדל ביטוח ובעניין מינוי של מנכ"ל מגדל ביטוח. בנוסף, ציין הממונה במכתבו, כי המעורבות של נציגי החברה במינוי המנכ"ל אינה עולה לכאורה עם הוראות חוק החברות, לפיהן הסמכות למינוי מנכ"ל נתונה לדירקטוריון. במכתבו הזכיר הממונה כי דירקטוריון</p> | תוכן הדיווח  |

# מגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ



גוף מוסדי נדרש להיות מקצועי ועצמאי והזכיר את ההוראה בחוק החברות, לפיה יראו כהפרת אמונים אי הפעלת שיקול דעת עצמאי בהצבעה בדירקטוריון או בהסכם הצבעה. במסגרת מכתבו, כלל הממונה מספר דוגמאות שמצביעות לעמדתו על דפוסי התנהלות של החברה שיש בהם כדי לפגוע לדעתו בממשל התאגידי הראוי ובניהולה התקין של מגדל ביטוח. במכתב צוין כי באפשרות מגדל ביטוח לתאם מועד להעלאת טענותיה בעל-פה, שיתקיים לא יאוחר מיום 28 במרס 2023. במכתב הובהר כי לאחר שמיעת הטענות, תינתן החלטה ביחס להשגות מגדל ביטוח וכי המועד שנקבע במכתב הממונה מיום 17 בינואר 2023 לקיום ההוראות לתיקון הפגמים (היינו יום 15 במרס 2023), לרבות שינויים אפשריים בהן לאחר שמיעת הטענות כאמור, יעודכן לאחר קיום השימוע.

עמדת החברה, כפי שבאה לידי ביטוי בדיווחיה הקודמים, הינה כי כל פעולותיה, לרבות אלו בקשר עם מינוי מנכ"ל וגיבוש תכנית אסטרטגית, נעשו בהתאם לדין; וכי דירקטוריון מגדל ביטוח קיים דיונים ענייניים ומסודרים בקשר עם מינוי מנכ"ל מגדל ביטוח וביחס לתכנית האסטרטגית, והוא פעל בהתאם לדין, באופן מקצועי ועצמאי.