

26 במרץ 2017

לכבוד

מר אשר סופן

גב' קרן גיחז

רשות ניירות ערך

באמצעות דיווח לא פומבי

**בקשה להנחיה מקדמית – פרטים נוספים**

פנייתנו מיום 8 בפברואר 2017 (מס' אסמכתא: 2017-01-013800)

בהמשך לפנייתנו המקדמית שבסימוכין ולשיחותיכם עם עורכות הדין שיראל גוטמן עמירה ואיריס ציבולסקי חביליו ממשרד אגמון ושות', רוזברג כהן ושות', הרינו לעדכן כי בישיבתה ביום 6 בפברואר 2017 אישרה ועדת הביקורת של [REDACTED] ("הבנק"), לאחר שהוצגו בפניה כל הנתונים הנוגעים לאשראי שניתן לתאגיד [REDACTED] על ידי הבנק וכל יתר העובדות הנוגעות לעניין המפורטות בפנייתנו המקדמית שבסימוכין, כי אין לגב' [REDACTED] זיקה (הן כמשמעה בחוק החברות והן כמשמעה בכללי הפיקוח על הבנקים) ולחילופין, ככל שקיימת זיקה, היא זיקה זניחה אשר אושרה כדין על ידי ועדת הביקורת, הדירקטוריון והאסיפה הכללית טרם המינוי. הועדה הגיעה למסקנה זו בהתבסס על מכלול הנסיבות שפורטו בחומר הרקע שהופץ לועדה, על יעוץ משפטי פנימי וחיצוני שקיבלה ועדת הביקורת ולאחר דיון שקיימה בנושא, וזאת מהנימוקים הבאים:

1. אין לראות את הקשרים של אגש"ח חקלאות עסקים אחזקות וניהול [REDACTED] (להלן: "אגש"ח") עם הבנק כקשרים של הגב' [REDACTED]. זאת בשל כך שכהונתה של הגב' [REDACTED] כיו"ר האגש"ח אינה משמעותית מנקודת ראותה של הגב' [REDACTED], מכל בחינה שהיא (חלקיות המשרה, יחס התמורה לסך הכנסותיה, השפעה מוניטיבית עליה ביחס למכלול עיסוקיה), וגם מהטעם שכהונתה בבנק משמעותית בהרבה מכהונתה כיו"ר האגש"ח (בכל אחד מהפרמטרים לעיל) ולכן אין מקום להחיל בענייננו את הפרשנות המרחיבה של הרשות המייחסת ליו"ר דירקטוריון חברה אחרת את זיקתה של החברה האחרת.
2. אין לראות בקשרים של האגש"ח עם הבנק כמקימים זיקה שאינה זניחה לאגש"ח בשל כך שהקשרים האמורים זניחים הן מבחינת הבנק והן מבחינת האגש"ח בשים לב ליציבותה הפיננסית והאפשרויות העומדות בפני האגש"ח במערכת הבנקאית והחוץ בנקאית ובשים לב גם להיקפי האשראי הנצרכים בידי האגש"ח שהם זניחים ביותר מנקודת ראותה של המערכת הפיננסית ומשכך מאפשרים מוביליות גדולה לאגש"ח.

3. גם אם יקבע כי הקשרים האמורים מקימים זיקה לאגש"ח, וגם אם לא תתקבל הטענה כי אין לייחס לגבי [REDACTED] את קשרי האגש"ח עם הבנק כלל, הרי שלכל היותר מנקודת ראותה של הגבי [REDACTED], מדובר ב"זיקה זניחה".

מסקנה נוספת של ועדת הביקורת בדיון האמור היתה כי אם תתקבל עמדתה מכל אחד מהטעמים לעיל אין צורך באישור האסיפה הכללית. ראשית, הואיל ואין מקום לייחס לגבי [REDACTED] את קשרי האגש"ח, ולפיכך קשרים אלו אינם יוצרים לה כל זיקה, אף לא זניחה. בנוסף, הזיקה בין הגבי [REDACTED] לבין הבנק, אם ישנה כזו, אושרה כדיון, לפני מינויה לבנק שכן עצם קיומם של קשרים העסקיים בין תאגידי האגש"ח לבין הבנק הובא לידיעת ועדת הביקורת והאסיפה הכללית טרם מועד תחילת כהונתה של גבי [REDACTED], והן אישרו כי מדובר בזיקה שהיא זניחה ולראיית ועדת הביקורת אין בהיקף האשראי שניתן כדי לשנות את ההחלטה האמורה לעניין זניחות הזיקה.

בכבוד רב,

[REDACTED]