

בנק לאומי לישראל בע"מ

הודעה לבעלי הסטוק הרגיל

ניתנת בזה הודעה כי האסיפה הכללית השנתית של הבנק לשנת 2015 תתקיים בבית לין, רח' יהודה הלוי 35, תל-אביב, ביום 8 ביולי 2015, בשעה 11:00 לפנה"צ.

1. רשימת הנושאים שעל סדר היום

- 1.1 לקבל ולדון בדוחות הכספיים ובדינים והחשבונות של הדירקטורים ושל רואי החשבון המבקרים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2014
- 1.2 לבחור מחדש ברואי החשבון המבקרים סומך חייקין וקוסט פורר גבאי את קסירר ולהסמך את דירקטוריון הבנק לקבוע את שכרם.
- 1.3 לאשר תיקון לתקנון הבנק, על-פי הנוסח המצורף **כנספח א'**.
- 1.4 לבחור בשלושה דירקטורים חיצוניים לפי הוראה 301 של הפיקוח על הבנקים ("דירקטור חיצוני") לתקופה של שלוש שנים, מתוך המועמדים אשר הוצעו על ידי הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים שמונתה לפי סעיף 36א לחוק הבנקאות, ובהתאם לקבוע בסעיפים 11ד(א)(1) ו- (2) לפקודת הבנקאות. המועמדים אשר הוצעו ע"י הוועדה הינם, כדלקמן:
 - (א) ד"ר שמואל (מולי) בן-צבי; (ב) מר אוהד מראני (ג); פרופ' אסף רזין (ד) פרופ' ידידיה שטרן (דירקטור מכהן שסיים תקופת כהונה והועמד לבחירה מחדש).
- 1.5 לבחור בשני דירקטורים חיצוניים לפי סעיף 239 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("דח"צ", "חוק החברות") לתקופה של שלוש שנים, וזאת מתוך המועמדים אשר הוצעו על ידי הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים שמונתה לפי סעיף 36א לחוק הבנקאות ובהתאם לקבוע בסעיפים 11ד(א)(1) ו- (2) לפקודת הבנקאות. המועמדים אשר הוצעו ע"י הוועדה הינם, כדלקמן:
 - (א) רו"ח יחיאל בורוכוף; (ב) גב' תמר גוטליב; (ג) עו"ד חיים סאמט (דירקטור מכהן שסיים תקופת כהונה והועמד לבחירה מחדש).
- 1.6 לאשר את ההחלטות בדבר אשור מילוי תפקיד ובדבר גילוי ע"י נושאי משרה לפי הנוסח שיוצג בפני האסיפה.

2. הוראות לעניין ההצבעה באסיפה

2.1 הרוב הדרוש ונוהל הצבעה

- 2.1.1 הרוב הדרוש לקבלת החלטות 1.2, 1.3 ו-1.6 שעל סדר היום הנו רוב רגיל מסך זכויות ההצבעה של בעלי הסטוק הרשאים להצביע ושהצביעו בעצמם (לרבות באמצעות כתב הצבעה בנושא 1.6) או ע"י בא-כוחם.
- 2.1.2 במניין קולות המשתתפים בהצבעה לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים.

2.1.3. לעניין נוהל ההצבעה והרוב הדרוש לקבלת החלטה 1.4 בנושא בחירת דירקטורים חיצוניים, ראו המפורט להלן בסעיף 2.1.5.

2.1.4. לעניין נוהל ההצבעה והרוב הדרוש לקבלת החלטה 1.5 בנושא בחירת דח"צים, ראו המפורט להלן בסעיף 2.1.6.

2.1.5. נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 1.4

לעניין החלטה 1.4 (בחירת שלושה דירקטורים חיצוניים) מפורט בזה נוהל ההצבעה באסיפה הכללית, כדלקמן:

א. הרוב הדרוש לקבלת החלטה 1.4 שעל סדר היום, שעניינה בחירת דירקטור חיצוני, הינו "רוב רגיל" מסך קולות ההצבעה של בעלי הסטוק הרשאים להצביע ואשר הצביעו בעצמם או ע"י באי כוחם (לרבות באמצעות כתב הצבעה) (להלן בסעיף זה: "**רוב רגיל**", "**המשתתפים בהצבעה**").

ב. בהתאם לקבוע בפקודת הבנקאות (ובתקנון הבנק), אם יעלה מספר המועמדים לכהונה כדירקטור חיצוני שזכו ברוב רגיל על שלושה, שהוא מספר המשרות הפנויות לכהונה, ייבחרו המועמדים שזכו למספר הגבוה ביותר של קולות תומכים בהצבעה באסיפה הכללית. כמו כן, בהתאם לתקנה 85 לתקנון הבנק, היה ותידרש בחירה בין מספר מועמדים אשר קיבלו מספר זהה של קולות תומכים בהצבעה, תיערך הבחירה לפי הגרלה (בסעיף זה, הדירקטורים החיצוניים אשר ייבחרו כאמור ייקראו "**הנבחרים**").

ג. כהונתם של הנבחרים מותנית באישור או אי התנגדות של המפקח על הבנקים בהתאם לסעיף 11א לפקודת הבנקאות. סדר תחילת הכהונה של הנבחרים יהיה בהתאם לסדר מועד קבלת אישורו או אי התנגדות של המפקח על הבנקים כאמור, ביחס לאותם נבחרים, בשים לב למספר המשרות הפנויות בדירקטוריון הבנק ולמועד התפנותן של משרות אלו. תחילת הכהונה של דירקטורים שמכהנים במועד האסיפה הכללית ונבחרו לכהונה נוספת, יהיה מעת קבלת אישורו או אי התנגדות של המפקח על הבנקים למינוי, ובמועד שלא יקדם ממועד סיום תקופת הכהונה הנוכחית.

ד. לפרטים נוספים, ראה סעיף 2.2 להלן.

2.1.6. נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 1.5

לעניין החלטה 1.5 (בחירת שני דח"צים) מפורט בזה נוהל ההצבעה באסיפה הכללית, כדלקמן:

א. בהתאם לקבוע בחוק החברות ובשים לב לכך שהבנק הינו תאגיד בלא גרעין שליטה, הרוב הדרוש לקבלת החלטה מס' 1.5 שעל סדר היום הינו רוב רגיל מסך זכויות ההצבעה של בעלי הסטוק הרשאים להצביע ושהצביעו בעצמם (לרבות באמצעות כתב הצבעה) או על ידי בא-כחם (להלן בסעיף זה: "**רוב רגיל**", "**המשתתפים בהצבעה**"), **ובלבד שיתקיים אחד מאלה:**

(1) מנין קולות הרוב יכלול רוב מכלל המשתתפים בהצבעה שאינם בעלי עניין אישי באישור המינורי (להלן בסעיף זה: "בעלי מניות בלתי תלויים"); אן,

(2) סך קולות המתנגדים מקרב בעלי המניות הבלתי תלויים לא יעלה על שעור של 2% מכלל זכויות ההצבעה בבנק.

(כל תנאי הבחירה הדרושים לעיל, לרבות הרוב הרגיל, יקראו בסעיף זה להלן ביחד- "רוב מיוחד").

ב. בהתאם לקבוע בפקודת הבנקאות (ובתקנון הבנק), אם יעלה מספר המועמדים לכהונה כדח"צ שזכו ברוב מיוחד על שניים, שהוא מספר המשרות הפנויות לכהונה, ייבחרו המועמדים שזכה למספר הגבוה ביותר של קולות תומכים בהצבעה באסיפה הכללית. כמו כן, בהתאם לתקנה 85ב לתקנון הבנק, היה ותידרש בחירה בין מספר מועמדים אשר קיבלו מספר זהה של קולות תומכים בהצבעה, תיערך הבחירה לפי הגרלה (בסעיף זה, הדח"צים אשר ייבחרו כאמור ייקראו "הנבחרים").

ג. כהונתו של הנבחרים מותנית בקבלת אישור או אי התנגדות המפקח על הבנקים בהתאם לסעיף 11א לפקודת הבנקאות ותחל לאחר. סדר תחילת הכהונה של הנבחרים יהיה בהתאם לסדר מועד קבלת אישורו או אי התנגדותו של המפקח על הבנקים כאמור, ביחס לאותם נבחרים, בשים לב למספר המשרות הפנויות בדירקטוריון הבנק ולמועד התפנותן של משרות אלו. תחילת הכהונה של דירקטורים שמכהנים במועד האסיפה הכללית ונבחרו לכהונה נוספת, יהיה מעת קבלת אישורו או אי התנגדותו של המפקח על הבנקים למינורי, ובמועד שלא יקדם ממועד סיום תקופת הכהונה הנוכחית.

ד. לפרטים נוספים, ראה סעיפים 2.2 ו- 2.3 להלן.

2.2. פרטים נוספים בעניין בחירת דירקטורים (החלטות מס' 1.4 ו- 1.5)

א. תשומת-לב מופנית לקבוע בסעיף 34 (א) לחוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981: "לא יסכים אדם עם אחר לעניין הצבעתם למינוי דירקטור בתאגיד בנקאי או בתאגיד החזקה בנקאית, לרבות לעניין הצבעתם להפסקת כהונתו, אלא על פי היתר שנתן הנגיד לאחר התייעצות עם ועדת הרישיונות; הוראה זו לא תחול על חבר-מחזיקים כמשמעות בסעיף 11ד(א)(3)(ב) לפקודה, לעניין הצבעה למינוי דירקטור שהוצע כמועמד על ידם לפי אותו סעיף, וכן על מחזיק אמצעי שליטה* שהסכים עם אחר, שהאחר יצביע בשמו ומטעמו בלא שיקול דעת, כפי שמחזיק אמצעי השליטה הורה לו, ובלבד שאם האחר מחזיק בעצמו אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי או בתאגיד החזקה הבנקאית, לפי העניין, לא יצביע בשמו ומטעמו של יותר ממחזיק אחר אחד."

לפיכך, לעניין בחירת הדירקטורים (החלטות מס' 1.4 ו- 1.5 שעל סדר היום), יכול בא-כוח (proxy) אשר הינו גם בעל סטוק בבנק, להצביע בשמו ומטעמו של בעל סטוק אחד נוסף בלבד. לעניין יתר הנושאים שעל סדר היום של האסיפה הכללית אין מניעה שבא-כוח (proxy) כאמור ייצג יותר מבעל סטוק אחד.

* קרי, בעל סטוק

ב. מודגש, כי לפי הוראות בנק ישראל, לפחות חמישית מכלל חברי הדירקטוריון חייבים להיות "בעלי ניסיון בנקאי" כהגדרת מושג זה בהוראות הפיקוח על הבנקים.

ג. בהתאם לתקנה 85 לתקנון הבנק, יודגש כי אם בטרם החלה כהונתו בפועל של מי מהנבחרים, הובהר כי הוא לא יחל בכהונתו מסיבה כלשהיא, יחשב כמי שנבחר במקומו על ידי האסיפה הכללית, מי מיתר המועמדים בעל אותו סוג כשירות (דח"צ, דירקטור חיצוני, דירקטור אחר) שקיבל את הרוב הנדרש לבחירה; ואם נמצאו מספר מועמדים שקיבלו את הרוב הנדרש כאמור, אזי יבחר מביניהם זה שקיבל באסיפה הכללית את מספר הקולות הגבוה ביותר של התומכים בהצבעה ("הבא בתור"). האמור בסעיף זה יחול גם בהתייחס לבא בתור.

ד. במניין קולות המשתתפים בהצבעה בגין בחירת דירקטורים חיצוניים ובחירת דח"צים לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים.

ה. ההצבעה תהיה לכל מועמד בנפרד. המשתתפים בהצבעה רשאים להצביע עבור כל אחד מהמועמדים לכהונה כדירקטור חיצוני, וכן לכל אחד מהמועמדים לכהונה כדח"צ, לפי העניין, והצבעתם אינה מוגבלת למועמד אחד.

2.3. עניין אישי, בעלי עניין בבנק, נושא משרה בכירה ומשקיע מוסדי

2.3.1. סעיף 276 לחוק החברות אשר חל על ההצבעה בסעיף 1.5 שעל סדר היום קובע כי בעל מניה המשתתף בהצבעה יודיע לחברה לפני ההצבעה באסיפה או, אם ההצבעה היא באמצעות כתב הצבעה – על גבי כתב ההצבעה, אם יש לו ענין אישי באישור העסקה אם לאו; לא הודיע בעל מניה כאמור, לא יצביע וקולו לא יימנה.

2.3.2. סעיף 1 לחוק החברות קובע כי יראו עניין אישי של משתתף בהצבעה גם כ: "עניין אישי של אדם המצביע על פי ייפוי כוח שניתן לו מאת אדם אחר אף אם אין לאחר עניין אישי, וכן יראו הצבעה של מי שקיבל ייפוי כוח להצביע בשם מי שיש לו עניין אישי בהצבעה של בעל העניין האישי, והכל בין אם שיקול הדעת בהצבעה הוא בידי המצביע ובין אם לאו".

2.3.3. לפיכך, על בעל סטוק המשתתף בהצבעה בסעיף 1.5 שעל סדר היום, להודיע לבנק לפני ההצבעה באסיפה או, אם הוא מצביע באמצעות כתב הצבעה, על גבי כתב ההצבעה, אם יש לו עניין אישי באישור ההחלטות אם לאו. בחלקו השני של כתב ההצבעה מוקצה מקום לסימון קיומו או העדרו של עניין אישי כאמור, וכן לתיאור של העניין האישי. בעל סטוק שלא יודיע כאמור, או סימן "כן" ולא תיאר כאמור – הצבעתו לא תבוא במניין.

2.3.4. כמו כן, על בעל סטוק המשתתף בהצבעה בסעיף 1.5 שעל סדר היום, להודיע לבנק לפני ההצבעה באסיפה או, אם הוא מצביע באמצעות כתב הצבעה, על גבי כתב ההצבעה, אם הוא נושא משרה בכירה בבנק (כהגדרת המונח "נושא משרה בכירה" בסעיף 37(ד) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968) או משקיע מוסדי כהגדרתו בתקנה 1 לתקנות החברות (הצבעה בכתב והודעות עמדה), תשס"ו - 2005.

בחלקו השני של כתב ההצבעה מוקצה מקום לסימון קיומו או העדרו של המאפיינים כאמור בסעיף זה, וכן לתיאור שלהם. בעל סטוק שלא יודיע כאמור, או סימן "כן" ולא תיאר כאמור – הצבעתו לא תבוא במניין.

2.4. מניין חוקי

בהתאם לתקנון הבנק, המניין החוקי לקיום האסיפה הוא נוכחות של שלושה בעלי סטוק או יותר, הנוכחים בעצמם או באמצעות שלוח, תוך מחצית השעה מהמועד שנקבע לפתיחת האסיפה. לא נמצא מניין חוקי תוך חצי שעה מהמועד שנקבע לפתיחת האסיפה, היא תידחה לתאריך 15 ביולי 2015, באותו מקום ובאותה שעה. לא נמצא מניין חוקי באסיפה שנדחתה כאמור, יהוו שני בעלי סטוק הנוכחים בעצמם מניין חוקי והם יהיו רשאים לעסוק בעניינים שלשמם נקראה האסיפה.

2.5. המועד הקובע

המועד הקובע למטרת זכאות כל בעלי הסטוק להצביע באסיפה הכללית הנו 10 ביוני 2015.

2.6. כתב הצבעה והודעות עמדה

2.6.1. בעל הסטוק הזכאי להיות נוכח ולהצביע, רשאי להצביע באמצעות כתב הצבעה בהתאם לחוק החברות ולתקנות החברות (הצבעה בכתב והודעות עמדה), התשס"ו-2005 ("התקנות"), וזאת בגין סעיפים 1.4, 1.5 ו-1.6 שעל סדר היום.

2.6.2. כתובות אתר ההפצה של רשות ניירות ערך ("הרשות") ואתר האינטרנט של הבורסה לניירות ערך בתל-אביב ("הבורסה"), שבהם ניתן למצוא את נוסח כתב הצבעה והודעות העמדה כמשמעותם בסעיפים 87 ו-88 לחוק החברות:

אתר ההפצה של הרשות: <http://www.magna.isa.gov.il>

אתר האינטרנט של הבורסה: <http://maya.tase.co.il>

2.6.3. ההצבעה באמצעות כתב הצבעה תיעשה על גבי החלק השני של כתב ההצבעה כפי שפורסם על ידי הבנק באתר ההפצה של הרשות.

2.6.4. בעל סטוק רשאי לפנות ישירות לבנק ולקבל ממנו את נוסח כתב ההצבעה והודעות העמדה.

2.6.5. חבר הבורסה ישלח, בלא תמורה, בדואר אלקטרוני, קישורית לנוסח כתב ההצבעה והודעות העמדה, באתר ההפצה של הרשות, לכל בעל סטוק שאיננו רשום במרשם בעלי המניות ואשר הסטוק שלו רשום אצל אותו חבר בורסה, אלא אם כן הודיע בעל הסטוק כי הוא אינו מעוניין בכך, ובלבד שההודעה ניתנה לגבי חשבון ניירות ערך מסויים ובמועד קודם למועד הקובע.

2.6.6. בעל סטוק שהסטוק שלו רשום אצל חבר בורסה, זכאי לקבל את אישור הבעלות מחבר הבורסה שבאמצעותו הוא מחזיק את הסטוק שלו, בסניף של חבר הבורסה או בדואר אל מענו תמורת דמי משלוח בלבד, אם ביקש זאת, ובתנאי שבקשה לענין זה תינתן מראש לחשבון ניירות ערך מסויים.

2.6.7. המועד האחרון להמצאת הודעות עמדה לבנק הנו 21 ביוני 2015.

2.6.8. המועד האחרון להמצאת כתבי הצבעה לבנק הנו 5 ביולי 2015, בשעה 11:00 לפנה"צ.

2.7. הוראות נוספות ומידע נוסף לעניין ההצבעה באסיפה

2.7.1. פרט לאפשרות להצביע באמצעות כתב הצבעה, בגין הסעיפים המצויינים לעיל, בעל הסטוק הזכאי להיות נוכח ולהצביע רשאי למנות בא-כח או באי-כח אשר יהיו נוכחים ויצביעו במקומו. בא-כח אינו חייב להיות בעצמו בעל סטוק בבנק.

2.7.2. למען יהא בר תוקף, על כתב מינוי של בא-כח, ביחד עם ייפוי הכח (אם ישנו) שלפיו נחתם, להגיע למשרד הרשום של הבנק לא פחות מ- 48 שעות לפני מועד האסיפה, קרי עד 6 ביולי 2015 בשעה 11:00 לפנה"צ. במקרה של בעל סטוק ששמו אינו רשום במרשם בעלי המניות, עליו לצרף לכתב המינוי אשור בעלות מאת חבר הבורסה בהתאם לתקנות החברות (הוכחת בעלות במנייה לצורך הצבעה באסיפה כללית), התש"ס-2000.

2.7.3. מובהר כי בעל סטוק או מיופה כוח המבקש להיות נוכח ו/או להצביע באסיפה הכללית, נדרש להצטייד במסמכים הבאים, אשר יידרש להציגם: (1) תעודת זהות או דרכון או רישיון נהיגה בתוקף; (2) אישור בעלות בר תוקף נכון למועד הקובע - 10 ביוני 2015.

מי שאינו בעל סטוק, מיופה כח או שהינו בעל סטוק או מיופה כח ללא אשור בעלות בר תוקף נכון ליום 10 ביוני 2015, לא יהיה רשאי להיות נוכח ולהצביע באסיפה הכללית.

בעל סטוק אשר מניותיו רשומות על שם במרשם בעלי מניות של הבנק אינו נדרש להצטייד באישור בעלות כאמור.

2.8. עיון במסמכים

ניתן לעיין במסמכים הנוגעים להחלטות שעל סדר היום במזכירות הבנק במשרד הרשום של הבנק, בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, (קומה 11), תל-אביב, טל: 076-8859419, בימים א' – ה', בין השעות 08:00 עד 15:00.

3. פירוט נוסף לגבי הנושאים שעל סדר היום

3.1 הדוחות הכספיים לשנת 2013 (נושא 1.1 שעל סדר היום)

תיאור הנושא

ניתן לעיין בדוח השנתי של הבנק לשנת 2014 באתר מגנא של רשות ניירות ערך ובאתר הבנק, www.leumi.co.il.

כמו-כן, ניתן לקבל עותק ע"י פנייה למזכירות הבנק, בית לאומי, רח' יהודה הלוי 34, (קומה 11), תל-אביב, טל: 076-8859419, בימים א' – ה', בין השעות 08:00 עד 15:00.

נוסח ההחלטה

לא נדרשת החלטה.

בחירה מחדש של רואי החשבון המבקרים (נושא 1.2 שעל סדר היום)**תיאור הנושא**

האסיפה הכללית השנתית מתבקשת לאשר בחירה מחדש ברואי החשבון המבקרים המשותפים סומך חייקין וקוסט פורר גבאי את קסירר ולהסמיך את דירקטוריון הבנק לקבוע את שכרם.

בישיבת ועדת הביקורת של הבנק שהתקיימה ביום 25 במאי 2015, הוחלט להמליץ בפני האסיפה הכללית לבחור מחדש ברואי החשבון המבקרים המשותפים סומך חייקין וקוסט פורר גבאי את קסירר.

בענין הדיווח לאסיפה הכללית השנתית על שכר רואי החשבון המבקרים, ראה עמוד 264 לדוח התקופתי של הבנק לשנת 2014 אשר דווח באתר ההפצה של רשות ניירות ערך (אתר המגני"א) ביום 31 במרס 2015 (אסמכתא: 2015-01-070033).

נוסח ההחלטה

לבחור מחדש ברואי החשבון המבקרים סומך חייקין וקוסט פורר גבאי את קסירר ולהסמיך את דירקטוריון הבנק לקבוע את שכרם.

הרוב הדרוש

ראה סעיף 2.1.1 לעיל.

3.3 תיקון תקנון הבנק (נושא 1.3 על סדר היום)**תיאור הנושא**

בישיבתו מיום 27 במאי 2015, החליט דירקטוריון הבנק להמליץ לאסיפה הכללית על תיקון תקנון הבנק כאמור בנוסח המתוקן (התיקונים מופיעים בסימון שינויים) המצורף כנספח א' לדוח זה.

נוסח ההחלטה

לאשר לתקן את תקנון הבנק, על-פי המפורט בנוסח המצורף כנספח א'.

הרוב הדרוש

ראה סעיף 2.1.1 לעיל.

3.4 בחירת שלושה דירקטורים חיצוניים לפי הוראה 301 של הפיקוח על הבנקים (נושא 1.4 שעל סדר היום)**תיאור הנושא**

בהתאם לתקנון הבנק, חמישה דירקטורים פורשים לפי התור: מר רמי גוזמן, פרופ' אריה גנס, עו"ד חיים סאמט (דח"צ), פרופ' אפרים צדקה, ופרופ' ידידיה שטרן

באסיפה כללית זו עומדים לבחירה חמישה דירקטורים: שלושה דירקטורים חיצוניים לפי הוראה 301 של הפיקוח על הבנקים ("דירקטור חיצוני") בהתאם

לסעיף 1.4 שעל סדר היום, ושני דירקטורים חיצוניים לפי סעיף 239 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("דח"צ") בהתאם לסעיף 1.5 שעל סדר היום. בהתאם לסעיף 1.4 שעל סדר היום, על האסיפה הכללית לבחור בשלושה דירקטורים חיצוניים מתוך ארבעה מועמדים.

הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים שמונתה לפי סעיף 36א לחוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981 הודיעה לבנק כי היא מציעה לאסיפה הכללית, בהתאם לקבוע בסעיפים 11(א)(1) ו- (2) לפקודת הבנקאות, 1941, לבחור שלושה מועמדים לכהונה כדירקטור חיצוני, מתוך ארבעה המועמדים שהוצעו על ידה בסעיף זה. המועמדים אשר הוצעו ע"י הוועדה הינם, כדלקמן:

(א) ד"ר שמואל (מולי) בן-צבי; (ב) מר אוהד מראני (ג); פרופ' אסף רזין (ד) פרופ' ידידיה שטרן (דירקטור מכהן שסיים תקופת כהונה והועמד לבחירה מחדש).

למידע נוסף, ראה סעיפים 2.1.5 ו- 2.2 לעיל.

נושא 1.4 (א): בחירת ד"ר שמואל (מולי) בן-צבי כדירקטור חיצוני בבנק

פרטים אודות המועמד לבחירה, למיטב ידיעת הבנק:

(1) שם: שמואל (מולי) בן-צבי

(א1) מס' זהות: 056231475

(2) תאריך לידה: 6.4.1960

(3) מען להמצאת כתבי בי-דין: רב אשי 11, תל-אביב 6939500

(4) נתינות: ישראלית

(5) חברות בוועדות הדירקטוריון: לא

(6) האם הוא דירקטור בלתי תלוי או דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות/ בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית/ דירקטור חיצוני מומחה: לעניין מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית, ראה בהתאם להצהרת המועמד, כפוף לבחירה באסיפה הכללית השנתית, כפוף לאשור או אי התנגדות המפקח על הבנקים וכפוף לאישור דירקטוריון הבנק.

(7) האם הוא עובד של התאגיד, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל ענין: לא

(8) התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור של התאגיד: כפוף לבחירה באסיפה הכללית השנתית וכפוף לאישור המפקח על הבנקים.

(9) השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור: בהתאם לקורות החיים המצורפים לדוח זה

(10) האם הוא בן משפחה של בעל ענין אחר בתאגיד: לא

(11) האם הוא דירקטור שהבנק רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות: ראה בהתאם להצהרת המועמד, כפוף לבחירה באסיפה הכללית

השנתית, כפוף לאשור או אי התנגדות המפקח על הבנקים וכפוף לאישור דירקטוריון הבנק.

מצ"ב הצהרת ד"ר שמואל (מולי) בן-צבי, כנדרש בהתאם לסעיפים 224ב לחוק החברות התשנ"ט-1999.

נוסח ההחלטה

לבחור בד"ר שמואל (מולי) בן-צבי כדירקטור חיצוני בבנק לתקופה של שלוש שנים.

הרוב הדרוש

ראה סעיף 2.1.5 לעיל.

עוד מופנית תשומת הלב לסעיף 2.2 לעיל.

נושא 1.4 (ב): בחירת מר אוהד מארני כדירקטור חיצוני בבנק

פרטים אודות המועמד לבחירה, למיטב ידיעת הבנק:

(1) שם: **אוהד מראני**

(א1) מס' זהות: **053492971**

(2) תאריך לידה: **20.3.1955**

(3) מען להמצאת כתבי בי-דין: צור 12, רמת אפעל 52960

(4) נתינות: **ישראלית**

(5) חברות בועדות הדירקטוריון: **לא**

(6) האם הוא דירקטור בלתי תלוי או דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות/ בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית/ דירקטור חיצוני מומחה: **לעניין מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית, ראה בהתאם להצהרת המועמד, כפוף לבחירה באסיפה הכללית השנתית, כפוף לאשור או אי התנגדות המפקח על הבנקים וכפוף לאישור דירקטוריון הבנק.**

(7) האם הוא עובד של התאגיד, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל ענין: **לא**

(8) התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור של התאגיד: **כפוף לבחירה באסיפה הכללית השנתית וכפוף לאישור המפקח על הבנקים.**

(9) השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור: **בהתאם לקורות החיים המצורפים לדוח זה**

(10) האם הוא בן משפחה של בעל ענין אחר בתאגיד: **לא**

(11) האם הוא דירקטור שהבנק רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות: **ראה בהתאם להצהרת המועמד, כפוף לבחירה באסיפה הכללית**

השנתית, כפוף לאשור או אי התנגדות המפקח על הבנקים וכפוף לאישור דירקטוריון הבנק.

מצ"ב הצהרת מר אוהד מראני, כנדרש בהתאם לסעיפים 224ב לחוק החברות התשנ"ט-1999.

נוסח ההחלטה

לבחור במר אוהד מראני כדירקטור חיצוני בבנק לתקופה של שלוש שנים.

הרוב הדרוש

ראה סעיף 2.1.5 לעיל.

עוד מופנית תשומת הלב לסעיף 2.2 לעיל.

נושא 1.4 (ג): בחירת פרופ' אסף רזין כדירקטור חיצוני בבנק

פרטים אודות המועמד לבחירה, למיטב ידיעת הבנק:

(1) שם: אסף רזין

(א1) מס' זהות: 005889852

(2) תאריך לידה: 28.2.1941

(3) מען להמצאת כתבי בי-דין: רח' פיליכובסקי 16, תל-אביב 69341

(4) נתינות: ישראלית ואמריקאית

(5) חברות בועדות הדירקטוריון: לא

(6) האם הוא דירקטור בלתי תלוי או דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות/ בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית/ דירקטור חיצוני מומחה: לעניין מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית, ראה בהתאם להצהרת המועמד, כפוף לבחירה באסיפה הכללית השנתית, כפוף לאשור או אי התנגדות המפקח על הבנקים וכפוף לאישור דירקטוריון הבנק.

(7) האם הוא עובד של התאגיד, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל ענין: לא

(8) התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור של התאגיד: כפוף לבחירה באסיפה הכללית השנתית וכפוף לאישור המפקח על הבנקים.

(9) השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור: בהתאם לקורות החיים המצורפים לדוח זה

(10) האם הוא בן משפחה של בעל ענין אחר בתאגיד: לא

(11) האם הוא דירקטור שהבנק רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון לפי סעיף 92(א)(12) לחוק

החברות: ראה בהתאם להצהרת המועמד, כפוף לבחירה באסיפה הכללית השנתית, כפוף לאשור או אי התנגדות המפקח על הבנקים וכפוף לאישור דירקטוריון הבנק.

מצ"ב הצהרת פרופ' אסף רזין, כנדרש בהתאם לסעיפים 224ב לחוק החברות התשנ"ט-1999.

נוסח ההחלטה

לבחור בפרופ' אסף רזין כדירקטור חיצוני בבנק לתקופה של שלוש שנים.

הרוב הדרוש

ראה סעיף 2.1.5 לעיל.

עוד מופנית תשומת הלב לסעיף 2.2 לעיל.

נושא 1.4 (ד): בחירת פרופ' ידידיה שטרן כדירקטור חיצוני בבנק

פרטים אודות המועמד לבחירה, למיטב ידיעת הבנק:

- (1) שם: ידידיה שטרן
- (א1) מס' זהות: 031285091
- (2) תאריך לידה: 13.3.1955
- (3) מען להמצאת כתבי בי-דין: יהושפט 10, ירושלים 9315210
- (4) נתינות: ישראלית ובריטית
- (5) חברות בועדות הדירקטוריון: חבר בועדות בקורת, תשקיפים, נוהל, והשקעות. יו"ר הועדה לבחינת תביעה (אד הוק).
- (6) האם הוא דירקטור בלתי תלוי או דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות/ בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית/ דירקטור חיצוני מומחה: דירקטור בלתי תלוי וחיצוני לפי הוראה 301 לנוהל בנקאי תקין, בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית.
- (7) האם הוא עובד של התאגיד, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל ענין: לא
- (8) התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור של התאגיד: 30.10.2012
- (9) השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור: בהתאם לקורות החיים המצורפים לדוח זה
- (10) האם הוא בן משפחה של בעל ענין אחר בתאגיד: לא

(11) האם הוא דירקטור שהבנק רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות: כן

מצ"ב הצהרת פרופ' ידידיה שטרן, כנדרש בהתאם לסעיפים 224ב לחוק החברות התשנ"ט-1999.

נוסח ההחלטה

לבחור בפרופ' ידידיה שטרן כדירקטור חיצוני בבנק לתקופה של שלוש שנים.

הרוב הדרוש

ראה סעיף 2.1.5 לעיל.

עוד מופנית תשומת הלב לסעיף 2.2 לעיל.

3.5 בחירת שני דירקטורים חיצוניים לפי סעיף 239 לחוק החברות (נושא 1.5 שעל סדר היום)

תיאור הנושא

בתאריך 10 באוקטובר 2015 תסתיים הכהונתו של עו"ד חיים סאמט, כדירקטור חיצוני בבנק לפי סעיף 239 לחוק החברות ("דח"צ").

כאמור לעיל, בהתאם לסעיף מס' 1.5 שעל סדר היום, על האסיפה הכללית לבחור בשני דח"צים מתוך שלושה מועמדים.

הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים שמונתה לפי סעיף 36א לחוק הבנקאות, תשמ"א-1981 הודיעה לבנק כי היא מציעה לאסיפה הכללית, בהתאם לקבוע בסעיפים 11ד(א)(1) ו- (2) לפקודת הבנקאות, לבחור בשני מועמדים לכהונה כדח"צ, מתוך שלושה המועמדים שהוצעה על ידה בסעיף זה. המועמדים אשר הוצעו ע"י הוועדה הינם, כדלקמן:

(א) רו"ח יחיאל בורוכוף; (ב) גב' תמר גוטליב; (ג) עו"ד חיים סאמט (דירקטור מכהן שסיים תקופת כהונה והועמד לבחירה מחדש).

למידע נוסף, ראה סעיפים 2.1.6, 2.2 ו- 2.3 לעיל.

נושא 1.5 (א): בחירת רו"ח יחיאל בורוכוף כדח"צ בבנק

פרטים אודות המועמד לבחירה, למיטב ידיעת הבנק:

(1) שם: יחיאל בורוכוף

(א1) מס' זהות: 000901975

(2) תאריך לידה: 17.4.45

(3) מען להמצאת כתבי בי-דין: רח' יפה נוף 111א', חיפה

(4) נתינות: ישראלית

(5) חברות בועדות הדירקטוריון : לא

(6) האם הוא דירקטור בלתי תלוי או דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות/ בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית/ דירקטור חיצוני מומחה: לענין מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית, ראה בהתאם להצהרת המועמד, כפוף לבחירה באסיפה הכללית השנתית, כפוף לאשור או אי התנגדות המפקח על הבנקים וכפוף לאישור דירקטוריון הבנק.

(7) האם הוא עובד של התאגיד, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל ענין : לא

(8) התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור של התאגיד: כפוף לבחירה באסיפה הכללית השנתית וכפוף לאישור המפקח על הבנקים.

(9) השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור: בהתאם לקורות החיים המצורפים לדוח זה

(10) האם הוא בן משפחה של בעל ענין אחר בתאגיד: לא

(11) האם הוא דירקטור שהבנק רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות: ראה בהתאם להצהרת המועמד, כפוף לבחירה באסיפה הכללית השנתית, כפוף לאשור או אי התנגדות המפקח על הבנקים וכפוף לאישור דירקטוריון הבנק.

מצ"ב הצהרת רו"ח יחיאל בורוכוף, כנדרש בהתאם לסעיפים 224ב ו- 241 לחוק החברות התשנ"ט-1999.

החלטת ועדת הביקורת

יצויין כי ביום 27 במאי 2015, אישרה ועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על עובדות שהוצגו בפניה ועל בסיס הצהרותיו של המועמד, כי העובדות המתוארות להלן, אינן יוצרות "זיקה" של מר בורוכוף כמשמעותה בסעיף 11ה (ב) לפקודת הבנקאות ו/או בסעיף 240 חוק החברות. לחלופין, אף אם מדובר ב"זיקה", מדובר לכל היותר ב"קשרים זניחים" או "קשרים עסקיים קמעונאיים", בהתאם לסעיף 11ה (ב) לפקודת הבנקאות ו/או ב"זיקה זניחה" בהתאם לתקנה 5 לתקנות החברות (עניינים שאינם מהווים זיקה), התשס"ז – 2006:

א. ניהול חשבון ו/או מסגרת בבנק לאומי, בחברה נשלטת בידי בנק לאומי או במחזיק מהותי של בנק לאומי, במהלך עסקים רגיל, על ידי המועמד או חברות בשליטתו, או מי מקרוביו או מי שיש לו קשר קרוב עימו או חברות וגופים אחרים בהם המועמד או מי שיש לו קשר קרוב עימו מכהנים בתפקידים הנחשבים כמקיימים קשר עסקי עם הבנק. האישור האמור ניתן בכפוף לכך שאם מר בורוכוף יבחר לכהן כדירקטור בבנק, הוא יפעל לסגירת חשבונות ע"ש שתי חברות בבעלותו המלאה בהן הוא משמש כמנכ"ל.

ב. החזקותיו או החזקות של קרובו או מי שהוא בקשר קרוב עימו של תיקי השקעות ו/או פנסיות ו/או קופות גמל ו/או פוליסות ביטוח ו/או מוצרים פיננסיים אחרים אצל מחזיקים מהותיים של הבנק.

ג. החזקת 25% ממניות חברה שאינה פעילה, כאשר 25% ממניות חברה זו מוחזקות גם על ידי אלמנתו של אחיו של דירקטור אחר בבנק לאומי, וזאת באמצעות חברה אחרת.

נוסח ההחלטה

לבחור ברו"ח יחיאל בורוכוף כדח"צ לפי סעיף 239 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 לתקופה של שלוש שנים.

הרוב הדרוש

ראה סעיף 2.1.6 לעיל.

עוד מופנית תשומת הלב לסעיפים 2.2 ו-2.3 לעיל.

נושא 1.5 (ב): בחירת גב' תמר גוטליב כדח"צ בבנק

פרטים אודות המועמד לבחירה, למיטב ידיעת הבנק:

(1) שם: **תמר גוטליב**

(א1) מס' זהות: **054584198**

(2) תאריך לידה: **27.1.1957**

(3) מען להמצאת כתבי בי-דין: **השרון 10, רעננה 4335205**

(4) נתינות: **ישראלית**

(5) חברות בועדות הדירקטוריון: **לא**

(6) האם היא דירקטור בלתי תלוי או דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות/ בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית/ דירקטור חיצוני מומחה: **לעניין מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית, ראה בהתאם להצהרת המועמדת, כפוף לבחירה באסיפה הכללית השנתית, כפוף לאשור או אי התנגדות המפקח על הבנקים וכפוף לאישור דירקטוריון הבנק.**

(7) האם היא עובדת של התאגיד, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל ענין: **לא**

(8) התאריך שבו החלה כהונתה כדירקטור של התאגיד: **כפוף לבחירה באסיפה הכללית השנתית וכפוף לאישור המפקח על הבנקים.**

(9) השכלתה והתעסקותה בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידיים שבהם היא משמשת דירקטור: **בהתאם לקורות החיים המצורפים לדוח זה**

(10) האם היא בן משפחה של בעל ענין אחר בתאגיד: **לא**

(11) האם היא דירקטור שהבנק רואה אותה כבעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות: **ראה בהתאם להצהרת המועמדת, כפוף לבחירה באסיפה הכללית השנתית, כפוף לאשור או אי התנגדות המפקח על הבנקים וכפוף לאישור דירקטוריון הבנק.**

מצ"ב הצהרת גב' תמר גוטליב, לסעיפים 224ב ו-241 לחוק החברות התשנ"ט-1999.

החלטת ועדת הביקורת

ביום 25 במאי 2015, אישרה ועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על עובדות שהוצגו בפניה ועל בסיס הצהרותיה של המועמדת, כי העובדות המתוארות להלן, אינן יוצרות "זיקה" של גבי גוטליב, כמשמעותה בסעיף 11ה (ב) לפקודת הבנקאות ו/או בסעיף 240 חוק החברות. לחלופין, אף אם מדובר ב"זיקה", מדובר לכל היותר ב"קשרים זניחים" או "קשרים עסקיים קמעונאיים", בהתאם לסעיף 11ה(ה) לפקודת הבנקאות ו/או ב"זיקה זניחה" בהתאם לתקנה 5 לתקנות החברות (עניינים שאינם מהווים זיקה), התשס"ז – 2006 :

א. ניהול חשבון ו/או מסגרת בבנק לאומי, בחברה נשלטת בידי בנק לאומי או במחזיק מהותי של בנק לאומי, במהלך עסקים רגיל, על ידי המועמדת או חברות בשליטתה, או מי מקרוביה או מי שיש לו קשר קרוב עימה או חברות וגופים אחרים בהם המועמדת או מי שיש לה קשר קרוב עימו מכהנים בתפקידים הנחשבים כמקיימים קשר עסקי עם הבנק. האישורים הינם בכפוף לכך, שחברה בניהולה ובהחזקתה (50% מההון) של גבי גוטליב, לא תמשיך לייצג לקוחות מול קבוצת הבנק, וזאת באם גבי גוטליב תיבחר לכהונה כדירקטורית בבנק.

ב. החזקותיה או החזקות של קרובה או מי שהיא בקשר קרוב עימו, ולרבות חברות בהן יש לה אחזקות, של תיקי השקעות ו/או פנסיות ו/או קופות גמל ו/או פוליסות ביטוח ו/או מוצרים פיננסיים אחרים אצל מחזיקים מהותיים של הבנק.

ג. בחודש ספטמבר 2014 ביצעה חברה, בה גבי גוטליב מכהנת כיו"ר דירקטוריון, הנפקה של אג"ח להמרה. מנהל ההנפקה הראשי היה בנק אחר, וחברה בת של הבנק שימשה כאחד ממנהלי ההנפקה (מתוך ארבעה).

ד. גבי גוטליב כיהנה במשך 8 שנים עד יוני 2014, כדח"צ ויו"ר ועדת הביקורת והועדה לבחינת דוחות כספיים, בחברה ציבורית בישראל, בה אין בעל שליטה. חברת אקסלנס השקעות בע"מ הינה בעלת השליטה בתאגיד שלו הסכם ניהול עם החברה. אקסלנס השקעות בע"מ הינה חברה בת של הפניקס בע"מ, שהינה מחזיק מהותי בבנק.

ה. קרובה של גבי גוטליב, משמש כמנהל תיקים בחברת פעילים, שהינה חברה בת של בנק פועלים. קרוב זה אינו עובד בבנק הפועלים, ואינו נושא משרה בחברת פעילים.

ו. קרוב של בן זוגה של גבי גוטליב, עובד במשרד החוץ מזה כ-25 שנים, ומשמש כיום כשגריר, בעוד מדינת ישראל היא בעלת ענין בבנק.

ז. בנוסף, הובא בפני ועדת הביקורת אישור המפקח על הבנקים בדבר העדר זיקה המעוררת חשש לניגוד עניינים בכהונה, בהתייחס לכהונתה של המועמדת כדירקטורית בחברה אי.די.בי פיתוח בע"מ, השולטת בכלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ, שהינה מחזיק מהותי בבנק.

נוסח ההחלטה

לבחור בגבי תמר גוטליב כדח"צ לפי סעיף 239 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 לתקופה של שלוש שנים.

הרוב הדרוש

ראה סעיף 2.1.6 לעיל.

עוד מופנית תשומת הלב לסעיפים 2.2 ו-2.3 לעיל.

נושא 1.5 (ג): בחירת עו"ד חיים סאמט כדח"צ בבנק

פרטים אודות המועמד לבחירה, למיטב ידיעת הבנק:

- (1) שם: **חיים סאמט**
 - (א1) מס' זהות: **007249675**
 - (2) תאריך לידה: **19.1.45**
 - (3) מען להמצאת כתבי בי-דין: **השדות 1, רמת השרון 4704345**
 - (4) נתינות: **ישראלית**
 - (5) חברות בועדות הדירקטוריון: **יו"ר ועדת תגמול וחבר בועדות בקורת, משאבים, תשקיפים, השקעות, לוגו, הועדה לבחינת תביעה (אד הוק).**
 - (6) האם הוא דירקטור בלתי תלוי או דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות/ בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית/ דירקטור חיצוני מומחה: **דירקטור בלתי תלוי וחיצוני כהגדרתו בחוק החברות והוראה 301 לנוהל בנקאי תקין, בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית.**
 - (7) האם הוא עובד של התאגיד, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל ענין: **לא**
 - (8) התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור של התאגיד: **10.10.2012**
 - (9) השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים שבהם הוא משמש דירקטור: **בהתאם לקורות החיים המצורפים לדוח זה**
 - (10) האם הוא בן משפחה של בעל ענין אחר בתאגיד: **לא**
 - (11) האם הוא דירקטור שהבנק רואה אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות: **כן**
- מצ"ב הצהרת עו"ד חיים סאמט, כנדרש בהתאם לסעיפים 224 ב-ו- 241 לחוק החברות התשנ"ט-1999.**

החלטת ועדת הביקורת

ביום 27 במאי 2015, אישרה ועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על עובדות שהוצגו בפניה ועל בסיס הצהרותיו של המועמד, כי העובדות המתוארות להלן, אינן יוצרות "זיקה" של מר סאמט כמשמעותה בסעיף 11ה (ב) לפקודת הבנקאות ו/או בסעיף 240 חוק החברות. לחלופין, אף אם מדובר ב"זיקה", מדובר לכל היותר ב"קשרים זניחים" או "קשרים עסקיים קמעונאיים", בהתאם לסעיף 11ה (ב) לפקודת הבנקאות ו/או ב"זיקה זניחה" בהתאם לתקנה 5 לתקנות החברות (עניינים שאינם מהווים זיקה), התשס"ז – 2006:

א. ניהול חשבון ו/או מסגרת בבנק לאומי, בחברה נשלטת בידי בנק לאומי או במחזיק מהותי של בנק לאומי, במהלך עסקים רגיל, על ידי המועמד או חברות בשליטתו, או מי מקרוביו או מי שיש לו קשר קרוב עימו או חברות וגופים אחרים בהם המועמד או מי שיש לו קשר קרוב עימו מכהנים בתפקידים הנחשבים

כמקיימים קשר עסקי עם הבנק. האמור הינו לרבות בהתייחס לחשבון המתנהל בבנק ע"ש קרובו של מר סאמט, אשר החבות בו אינה נפרעת כסדרה.
ב. החזקותיו או החזקות של קרובו או של מי שהוא בקשר קרוב עימו של תיקי השקעות ו/או פנסיות ו/או קופות גמל ו/או פוליסות ביטוח ו/או מוצרים פיננסיים אחרים אצל מחזיקים מהותיים של הבנק.
ג. אחותו של מר סאמט עובדת בחברת הפניקס שהינה מחזיק מהותי בבנק, אך היא אינה ולא היתה נושאת משרה בחברה.

נוסח ההחלטה

לבחור בעו"ד חיים סאמט כדח"צ לפי סעיף 239 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 לתקופה של שלוש שנים.

הרוב הדרוש

ראה סעיף 2.1.6 לעיל.

עוד מופנית תשומת הלב לסעיפים 2.2 ו- 2.3 לעיל.

3.6 אשור מילוי תפקיד ובדבר גילוי ע"י נושאי משרה (נושא 1.6 על סדר היום)

תיאור הנושא

האסיפה מתבקשת לאשר את ההחלטות בדבר אשור מילוי תפקיד ובדבר גילוי ע"י נושאי משרה של הבנק. החלטות כאלה גם אושרו ע"י האסיפה הכללית השנתית שהתקיימה ביום 6 באוגוסט 2014.

חוק החברות מטיל חובה על נושא משרה בבנק להימנע מכל פעולה שיש בה ניגוד עניינים בין מילוי תפקידו בבנק לבין מילוי תפקיד אחר שלו, לרבות מילוי תפקיד בחברות בקבוצת לאומי או לבין ענייניו האישיים. יחד עם זאת, הבנק רשאי לאשר את הסכמתו לניגוד עניינים כאמור; דהיינו, הבנק רשאי להסכים לכך, שנושא המשרה ימלא תפקיד בנוסף על תפקידיו בבנק וזאת לאחר שנושא המשרה גילה לבנק את התפקידים בהם הוא מכהן מחוץ לבנק.

מובהר, כי אין באשור כמפורט בהחלטות המוצעות בכדי לאשר פעולה או עסקה ספציפית בה מעורב נושא משרה בבנק במסגרת תפקידו מחוץ לבנק, אם וככל שאשורים כאלה נדרשים לעסקה או לפעולה ספציפית על פי חוק החברות.

כמו-כן, חוק החברות מטיל חובת גילוי על נושאי משרה בעסקות קיימות או מוצעות של הבנק שבהן יש לנושאי המשרה עניין אישי. כאשר עניין אישי כולל גם עניין אישי של תאגיד אשר נושא המשרה או קרובו הנו בעל עניין בו (כגון מכהן בתאגיד כדירקטור), מוטלת חובת גילוי כאמור על נושאי המשרה בין אם מדובר בעסקה רגילה ובין אם מדובר בעסקה חריגה. חוק החברות מוסיף וקובע את הדרכים לאשור עסקות של הבנק כאמור וכן קובע כי הבנק רשאי לאשר עסקות שאינן חריגות על פי דרכי אשור הקבועות בתקנון הבנק.

מוצע אפוא לקבל את ההחלטות הנ"ל, לאחר אשורן ע"י ועדת בקורת והדירקטוריון, בהתאם לחוק החברות.

נוסח ההחלטה

לאשר את ההחלטות בדבר אשור מילוי תפקיד ובדבר גילוי ע"י נושאי משרה לפי הנוסח שיוצג בפני האסיפה.

הרוב הדרוש

ראה סעיף 2.1.1 לעיל.

תל-אביב, 27 במאי 2015

בפקודת הדירקטוריון,
יעל (בן משה) רודניקי, עו"ד
מזכיר הבנק

נספח א'
תקנות ההתאגדות
ש ל
בנק לאומי לישראל
בערבון מוגבל

1. מלבד אם העניין או נוסח הכתוב יחייב אחרת, הרי בתקנות אלה :-

תיקונים:
15.5.90
4.6.91
11.2.14

"החברה" פירושה החברה הנזכרת לעיל.

"הוראות ניהול בנקאי תקין" פירושן הוראות המפקח על הבנקים בהתאם לסעיף 5(ג) לפקודת הבנקאות הנוגעות לדרכי פעולתו וניהולו של תאגיד בנקאי, של נושא משרה בו ושל כל מי שמועסק על ידיו.

"ועדה למינוי דירקטורים" פירושה ועדה למינוי דירקטורים בתאגידי בנקאים שמונתה לפי חוק הבנקאות (רישוי).

"פקודת הבנקאות" פקודת הבנקאות, 1941, לרבות כל דבר חקיקה אחר שיחליף אותה, על תיקוניה והתקנות המותקנות על פיה, מעת לעת.

"דח"צ" – דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות, התשנ"ט-1999.

"דירקטור חיצוני" – דירקטור חיצוני כמשמעותו בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין.

"חוק הבנקאות (רישוי)" – חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, לרבות כל דבר חקיקה אחר שיחליף אותו, על תיקוניה והתקנות המותקנות על פיו, מעת לעת.

"חוק ניירות ערך", תשכ"ח-1968, לרבות כל דבר חקיקה אחר שיחליף אותו, על תיקוניה והתקנות המותקנות על פיו, מעת לעת.

"חוק החברות" – חוק החברות, התשנ"ט-1999, לרבות כל דבר חקיקה אחר שיחליף אותו, על תיקוניה והתקנות המותקנות על פיו, מעת לעת.

"פקודת החברות" פירושה פקודת החברות כפי שתוקנה או תתוקן על-ידי כל חוק הנוהג אותה שעה והנוגע בחברה. למונחים אשר אינם מוגדרים בתקנון זה תהא אותה המשמעות שיש להם בפקודת החברות או חוק החברות, לפי העניין, אלא אם הקשר הדברים מחייב אחרת.

"המשרד" פירושו המשרד הרשום אותה שעה של החברה.

"הפנקס" פירושו פנקס החברים.

"חותם" כולל את החותם הרגיל של החברה ואת החותם הרשמי לשמוש בחוץ-לארץ.

"שנה" פירושה התקופה מן הראשון בינואר עד לשלושים ואחד בדצמבר של אותה שנה ועד בכלל.

"בכתב" כולל עשוי בכתב או בדרך שהיא תחליף לכתובה, או מקצתו כך ומקצתו כך.

"תאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה" פירושו כמשמעות מושג זה בפקודת הבנקאות.

2. התקנות הכלולות בלוח "א" שבתוספת השלישית לפקודת החברות לא יחולו על החברה.

תיקון:
14.4.65

עסקים

3. כל ענף או סוג של עסקים שהחברה מורשית, בפירוש או מכללא, לעסוק בהם, רשאים לעסוק בהם הדירקטורים בכל זמן שייראה להם, וכן רשאים הם להניח לעסקים אלה ולא לעשותם, בין שהוחל, למעשה באותו ענף או סוג של עסקים לבין שלא הוחל, כל עוד יחשבו הדירקטורים כי מן התועלת הוא שלא להתחיל או להמשיך בהם.

4. שום כסף מכספי החברה לא ישמש לקניית מניות בחברה, וכן, כפוף להוראות סעיף 98 לפקודת החברות, לא תתן החברה, במישרין או בעקיפין, אם בדרך הלוואה, ערבות, המצאת בטחון או בדרך אחרת, שום עזרה כספית לשם קניית מניות בחברה או בקשר לקניה כזאת, שנעשתה או שתיעשה בידי איזה אדם שהוא.

תיקון:
29.4.76

הון

5. המניות הרגילות תקנינה למחזיקים בהן את הזכויות הבאות להשתתף ברווחי החברה ונכסיה, דהיינו:

תיקונים:
29.10.63
10.3.77
12.12.91
8.7.15

(1) רווחי החברה שעל חלוקתם בדרך דיבידנד תיחליט החברה הדירקטוריון בכל שנה שהיא, יחולקו, בהתחשב בזכויות שהוקנו לסוג מניות אחר כלשהו שהיה מונפק באותה שעה ובכפיפות להוראות תקנה 111, בין מחזיקי המניות הרגילות, בשיעור יחסי לסכומים שנפרעו או שזוכו כנפרעים על ערכן הנקוב של המניות הרגילות המוחזקות על ידם;

(2) בפירוק החברה, יהיו הנכסים העודפים של החברה, בהתחשב בזכויות שהוקנו לסוג מניות אחר כלשהו שהיה מונפק באותה שעה, שייכים למחזיקי המניות הרגילות ויחולקו ביניהם בשיעור יחסי לסכומים שנפרעו או שזוכו כנפרעים על ערכן הנקוב של אותן מניות.

שינוי זכויות

6. היה הון המניות מחולק לסוגים שונים של מניות, מותר יהא, מלבד אם תנאי ההוצאה של המניות מאותו סוג מתנים אחרת, לשנות את הזכויות הכרוכות בכל סוג, לתקן ולבטלן, בין בשעה שהחברה היא עסק חי ובין כשהיא מפורקת או מתעתדת להתפרק, בתנאי שיסכימו בכתב כל מחזיקי המניות מאותו סוג שהוצאו, או שהדבר יאושר על ידי החלטה שלא מן המניין שנתקבלה באסיפה כללית נפרדת של מחזיקי המניות מאותו סוג. הוראות התקנות האלה בדבר אסיפות כלליות יחולו על כל אסיפה כללית נפרדת כזאת, בשינויים המחוייבים על פי הענין, אלא שהמנין החוקי יהיה לפחות שני אנשים המחזיקים או המייצגים כבאי-כח לא פחות משליש אחד מהמניות מאותו סוג שהוצאו.

תיקונים:
19.10.50
9.7.81

7. הזכויות המיוחדות המוקנות למחזיקים של מניות או סוג מניות שהוצאו בזכויות- בכורה או בזכויות מיוחדות אחרות, לא ייחשבו כאילו שונו על-ידי יצירתן או הוצאתן של מניות נוספות בדרגה שווה עמהן, מלבד אם מותנה אחרת בתנאי ההוצאה של אותן המניות.

מניות

8. המניות יעמדו לרשות הדירקטורים, והללו רשאים להקצותן, להעניק זכות ברירה לרכישתן או להעבירן בדרך אחרת לאותם האנשים, באותם הזמנים ולפי אותם התנאים שיראו להם, ואולם במקרה של הצעת מניות לקהל לשם חתימה, לא יהיה הסכום המשתלם בשעת הבקשה בעד כל מניה פחות מ- 5% מהסכום הנקוב של המניה. תוך חודש ימים מיום ההקצאה של מניות יגישו הדירקטורים לרושם החברות את כל הדינים- והחשבונות והמיסמכים הנוגעים בדבר, כנדרש על פי פקודת החברות.

תיקונים:
12.12.91
5.6.08

הדירקטוריון רשאי להאציל את סמכותו להקצות מניות עקב מימוש או המרה של ניירות ערך של החברה – לועדת דירקטוריון, למנכ"ל החברה או לאדם אחר שמנכ"ל החברה המליץ עליו בפני הדירקטוריון.

9. הדירקטורים רשאים להשתמש בסמכויות שמעניקה להם פקודת החברות בדבר תשלום דמי עמילות לאנשים החותמים או המשיגים חתימות על מניות בחברה, או המסכימים לעשות כן, בין ללא תנאי ובין על תנאי, ובלבד שהשיעור באחוזים או הסכום של דמי העמילות שישולם או שיוסכם לשלמו לא יעלה על 10% מהמחיר בו הוצאו המניות שלגביהן משתלמים דמי העמילות. כמו כן רשאים הדירקטורים, בכל מקרה של הוצאת מניות, לשלם דמי תיווך כפי שהחוק יתירם.

10. אם הוצאו מניות בחברה לצורך גיוס כספים לכיסוי ההוצאות של בנית מפעלים או בנינים או של המצאת ציוד שאי-אפשר להפיק מהם רוחים במשך תקופה ממושכת, רשאית החברה לשלם רבית בעד אותה התקופה על הון המניות שנפרע עד לאותה שעה בהתחשב בתנאים ובסייגים הקבועים בפקודת החברות, ולזקוף בתור חלק מהוצאות הבניה של המפעל, הבנין או המצאת הציוד את הסכום ששולם כך כרבית על הון.

11. שום אדם לא יוכר על-ידי החברה כמחזיק מניה בתור נאמן והחברה לא תהיה קשורה ולא תכיר בטובת-הנאה לפי דיני הצדק או בטובת הנאה ראויה, עתידה או חלקית בכל מניה, או בטובת-הנאה בשבר של מניה, או (מלבד אם תקנות אלה מורות אחרת) בכל זכות אחרת לגבי מניה, אלא בזכות המוחלטת על המניה בשלמותה הנתונה למחזיק הרשום.

תעודות

12. כל תעודת מניות או אגרות-חוב תוצא תחת החותם ותישא (בכפיפות לאמור להלן) את חתימות ידיהם של דירקטור אחד ושל המזכיר או אדם אחר אשר ימונה על-ידי הדירקטורים. הדירקטורים יכולים לקבוע על-פי החלטה כי חתימתו של אותו דירקטור תוטבע בדרך או לפי שיטה של חתימה מיכנית, בתנאי שהדרך או השיטה להטבעת החותם או החתימה המיכנית (מקום שמשמשים בהן) יהיו תחת פקוחם של מבקרי החשבונות או מבקרי החשבונות לשם העברות של החברה, או שהתעודה תאושר על-ידם, לצורך הטבעת החותם עליה.

תיקון:
29.10.63

13. כל חבר יהיה זכאי לתעודה אחת בעד המניות הרשומות בשמו או, בהסכמת הדירקטורים (לאחר תשלום אותה אגרה שהדירקטורים יקבעו מזמן לזמן), לתעודות אחדות, כל אחת בעד מניה אחת או מניות אחדות. בכל תעודת מניות יפורטו מספרי הציון של המניות שבעדן הוצאה והסכום שנפרע עליהן.
14. תעודה שנתקלקלה או שהושחתה, רשאים הדירקטורים לצוות על ביטולה לאחר שהומצאה להם, ולהוציא תעודה חדשה במקומה; ואם תעודה אבדה או הושמדה, הרי לאחר שהדבר הוכח להנחת דעתם של הדירקטורים ולאחר שניתנה ערבות לנוקים שהדירקטורים יראוה כמספקת, תינתן במקומה תעודה חדשה לצד הזכאי לתעודה שאבדה או שהושמדה.
15. התעודות של מניות הרשומות בשם שני אנשים או יותר יימסרו לידי האדם ששמו נזכר ראשון בפנקס.

דרישות תשלום

16. הדירקטורים רשאים לדרוש מזמן לזמן מאת החברים תשלומים שייראו להם על חשבון כל הכספים שטרם נפרעו על המניות המוחזקות בידיהם ושאינן משתלמות לעתים קבועות לפי תנאי ההקצאה, וכל חבר ישלם את הסכום הנדרש ממנו לאנשים ובזמנים ובמקומות שנקבעו על-ידי הדירקטורים. מותר לדרוש תשלומים לשיעורין, ורואים דרישת תשלום כאילו נדרשה בשעה שנתקבלה החלטת הדירקטורים המרשה אותה דרישת תשלום.
17. מחזיקי מניה במשותף יהיו חייבים, כולם ביחד וכל אחד מהם לחוד, לשלם את כל התשלומים הנדרשים ביחס אליה.
18. לא יידרש תשלום העולה על רבע מהסכום הנקוב של מניה, וכן לא יידרש תשלום תוך חודשיים מהיום שנקבע לתשלום הקודם.
19. על כל דרישת תשלום תינתן הודעה של ארבעה-עשר יום ובה יפורטו מועד התשלום ומקומו ולידי מי יש לשלמו. לפני מועד התשלום רשאים הדירקטורים לחזור בהם מדרישת התשלום או להאריך את זמן התשלום על-ידי מתן הודעה בכתב לחברים.
20. משתלם סכום לפי תנאי ההוצאה של מניה או באופן אחר במועד קבוע או בשיעורין לעתים קבועות, אם על חשבון סכום המניה ואם בדרך פרמיה, ישולם סכום או שיעור כזה כאילו נדרש תשלומו כדין על-ידי הדירקטורים על דרך דרישת תשלום שהודעה עליה ניתנה כדין, וכל ההוראות בדבר דרישות תשלום הכלולות בזה תחולנה על סכום או שיעור כזה.
21. לא שולם עד למועדו סכום או שיעור המגיע לפי דרישת תשלום, יהיה על מחזיק המניה שלגביה נדרש התשלום או מגיע השיעור לשלם רבית עליו בשיעור של 9% לשנה או בשיעור אחר שהדירקטורים יקבעוהו החל ממועד התשלום ועד לזמן התשלום הממשי.
22. בשעת הוצאת מניות רשאים הדירקטורים להנהיג הבדלים בין המחזיקים בנוגע לסכומים ולמועדים של התשלומים הנדרשים מהם על חשבון מניותיהם.

23. הדירקטורים רשאים, אם ייראה הדבר בעיניהם, לקבל מאת כל חבר הרוצה לשלם מראש, את הכספים המגיעים על חשבון המניות המוחזקות בידו, כולם או מקצתם, מעל לסכום שנדרש תשלומו; ומששולם או נפרע מראש כל סכום העולה על סכום התשלומים הנדרשים אותה שעה על חשבון המניות שעליהן שולם מראש, רשאית החברה לשלם רבית בשער שיוסכם בין החבר המשלם אותו סכום מראש ובין הדירקטורים, והדירקטורים רשאים בכל עת להחזיר את הסכום ששולם כאמור, אם ייראה הדבר בעיניהם.

החרמה ושעבוד

24. לא שילם חבר תשלום הנדרש מאתו או שיעור עד היום הקבוע לכך, רשאים הדירקטורים, כל עוד לא שולם התשלום או השיעור, למסור לחבר בכל עת הודעה הדורשת ממנו לשלם את התשלום או השיעור בצירוף הרבית המגיעה (אם מגיעה) וכל ההוצאות שהחברה נשאה בהן (אם נשאה) מחמת אי-התשלום.

25. ההודעה תקבע יום (שלא יהא מוקדם מארבעה-עשר יום מתאריך ההודעה) ומקום שבהם יש לשלם אותו תשלום או שיעור עם רבית והוצאות כאמור. ההודעה גם תציין שבמקרה של אי-תשלום עד המועד הקבוע ובמקום הקבוע, יהיו צפויות להחרמה המניות שלגביהן נדרש התשלום או מגיע השיעור.

26. לא מילאו אחרי הדרישות שבכל הודעה כזאת כאמור, מותר יהא להחרים, על פי החלטת הדירקטורים הקובעת זאת, כל מניות שלגביהן ניתנה הודעה כזאת, בכל עת לאחר מכן אלא אם שולמו כל התשלומים הנדרשים או השיעורים, הרבית וההוצאות המגיעים ביחס אליהן. החרמה כזאת תקיף את כל הדיבידנדים שהוכרוזו לגבי המניות המוחרמות ושלא שולמו בפועל לפני החרמה.

תיקון:
8.7.15

27. כל מניה שהוחרמה כך רואים אותה כרכוש החברה, והדירקטורים רשאים למכרה, להקצותה מחדש או להעבירה בדרך אחרת, באופן שייראה בעיניהם, ובין שיזוכה ובין שלא יזוכה כנפרע הסכום ששולם קודם לכן על המניה, כולו או מקצתו.

28. כל עוד לא נמכרו, הוקצו מחדש או הועברו בדרך אחרת מניות שהוחרמו כך, רשאים הדירקטורים בכל עת לבטל את החרמתן בתנאים שייראו בעיניהם.

29. כל חבר שמניותיו הוחרמו יהיה בכל זאת חייב לשלם וישלם מיד לחברה את כל התשלומים הנדרשים, השיעורים, הרבית וההוצאות המגיעים בשעת החרמה על אותן המניות או ביחס עליהן, בצירוף רבית משעת החרמה ועד התשלום, בשער של 9% לשנה, והדירקטורים רשאים לגבות בכל דרך חוקית את הכספים האלה או כל חלק מהם, אם ייראה הדבר בעיניהם, אך לא תהא עליהם חובה לעשות כן.

30. לחברה יהיה שעבוד ראשון ועדיף על כל המניות (שלא נפרעו במלואן) הרשומות בשמו של כל חבר (בין לבדו ובין במשותף עם אחרים) ועל תמורת מכירתן בעד חובותיו והתחייבויותיו כלפי החברה, שלו לבדו או במשותף עם אנשים אחרים, בין אם הגיע למעשה הזמן לתשלומם, לסילוקם או לקיומם או לאו. שעבוד זה יחול גם על כל הדיבידנדים שהוכרוזו מזמן לזמן ביחס למניות אלה. רישומה של העברת מניות יהיה בו משום ויתור מצד החברה על שעבודה (אם יש לה שעבוד) על המניות אלא אם הוסכם אחרת.

תיקון:
8.7.15

31. לצורך מימוש שעבוד כזה רשאים הדירקטורים למכור את המניות שהשעבוד חל עליהן, באופן שייראה בעיניהם; אך לא תיעשה מכירה אלא לאחר שהגיע הזמן האמור לעיל ולאחר שנמסרה הודעה בכתב לאותו חבר, ליורשיו, למבצעי צואתו או למנהלי עזבונו בדבר כוונת החברה למכרן, והוא או הם לא שילמו, סילקו או קיימו את החובות או ההתחייבויות האמורים תוך שבעה ימים לאחר ההודעה.

32. התמורה הנקיה מכל מכירה כזאת, לאחר תשלום הוצאות המכירה, ישמשו לסילוק החובות או ההתחייבויות של אותו חבר, והיתרה (אם ישנה) תשולם לו, ליורשיו, למבצעי צואתו, למנהלי עזבונו או לבא במקומו.

33. נעשתה מכירה לאחר החרמה או לשם מימוש שעבוד תוך שימוש מיומר בסמכויות הנתונות לעיל, רשאים הדירקטורים לרשום אותן המניות בפנקס בשם הקונה, והקונה לא יהיה חייב לבדוק את כשרות הפעולות או אופן השימוש במחיר הקניה, ולאחר שאותן המניות נרשמו בפנקס בשמו, לא יערער אדם על תקפה של המכירה, וכל אדם שנפגע על-ידי המכירה ימצא את תרופתו רק בפיצויים ונגד החברה בלבד.

העברת מניות

34. כפוף להגבלות שבתקנות אלה רשאי כל חבר להעביר את מניותיו, כולן או מקצתן.

תיקון:
14.4.65

35. מותר לבצע כל העברת מניות בכתב בצורה המקובלת והרגילה או בכל צורה אחרת שתתקבל על-ידי הדירקטורים. כתב ההעברה יהיה חתום על-ידי המעביר או בשמו וכן (פרט למקרה של מניות שנפרעו במלואן, אשר לגביהן יכולים הדירקטורים לותר על דרישה זו בדרך כלל או במקרה מסוים או בסוג מסוים של מקרים) על-ידי המקבל או בשמו, המעביר יחשב כאילו נשאר המחזיק במניות הנדונות עד שתשמנה המניות בפנקס החברים בשמו של מקבל ההעברה.

תיקון:
14.4.65

36. הדירקטורים רשאים לסרב מלרשום העברה של מניות שעליהן יש לחברה שעבוד, ובמקרה של מניות שלא שולמו במלואן רשאים הם לסרב מלרשום העברה לטובת מקבל שאינם רוצים בו. מסרבים הדירקטורים מלרשום העברת מניות, יודיעו למקבל ההעברה על הסרוב תוך חודשיים מיום מסירת ההעברה לחברה.

37. כל תעודת העברה תוגש למשרד לשם רישום ביחד עם תעודת המניות שעומדים להעבירן וכל הוכחות אחרות שתדרוש החברה בדבר זכות הקנין של המעביר או זכותו להעביר את המניות. כל תעודות העברה שיירשמו יישארו בידי החברה, אך כל תעודת העברה שהדירקטורים יסרבו מלרשמה תוחזר למוסר לפי דרישתו.

38. בוטל.

תיקון:
17.10.83

39. מותר לסגור את ספרי ההעברה ופנקסי החברים, פנקסי מחזיקי אגרות-חוב ומחזיקי הסטוק של אגרות-חוב (אם ישנם) במשך אותו זמן שייראה בעיני הדירקטורים, ובלבד שלא יעלה בסך-הכל על שלושים יום בכל שנה.

תסיבת מניות

40. היורשים, מבצעי הצואה או מנהלי העזבון של חבר שנפטר (ושלא היה אחד מבין מספר מחזיקים במשותף) והם בלבד יוכרו על-ידי החברה כבעלי זכות קנין במניות הרשומות בשמו של אותו חבר; ובמקרה שנפטרו אחד או אחדים מהמחזיקים במשותף במניות רשומות, יוכרו המחזיקים הנותרים בחיים והם בלבד על-ידי החברה כבעלי זכות קנין או טובת הנאה באותן המניות, אך שום דבר האמור בזה לא יפטור את עזבונו של מחזיק במשותף שנפטר מכל אחריות לגבי כל מניה שהיתה מוחזקת בידו במשותף.

41. כל אדם שנתגלגלה לו זכות למניות בעקב מיתה, פשיטת-רגל, שמטנות או השתטות של כל חבר (הנקרא בזה אדם זכאי על פי תסיבה) יהיה זכאי, לאחר שהגיש לחברה הוכחות המתקבלות על הדעת שידרשו על-ידי הדירקטורים, להירשם בתור חבר ביחס למניות, או תחת להירשם בעצמו, לבצע אותה העברה שהנפטר, פושט-הרגל או השמטן או השוטה יכול היה לבצע. תקנה זו נקראת להלן תקנת התסיבה.

42. הדירקטורים יהיו רשאים לסרב מלרשום אדם כזכאי על פי תסיבה, ממש כאילו היה שמו מפורש בהעברה רגילה שהומצאה לרישום.

שטרי מניות למוכ"ז

43. ביחס למניות ששולמו במלואן רשאית החברה להוציא שטרות (הנקראים להלן "שטרי מניות") המציינים כי המוכ"ז זכאי למניות המפורטות בהם והיא רשאית להתקין סדורים לתשלום דיבידנדים דיבידנדות עתידות התאים על המניות הכלולות בשטרות כאלה באמצעות תלושים או באופן אחר. הדירקטורים רשאים לקבוע ולשנות מזמן לזמן את התנאים שבהם יוצאו שטרי המניות וביחוד התנאים שבהם יוצא שטר מניה או תלוש חדש במקום שטר מניה או תלוש שנתקלקל, הושחת או הושמד, וכן התנאים שבהם זכאי המוכ"ז של שטר מניה להשתתף ולהצביע באסיפות כלליות, והתנאים שבהם יוחזר לחברה שטר מניה ויירשם בפנקס המחזיק כבעלן של המניות המפורטות בו. המחזיק של שטר מניה יהיה כפוף לתנאים הנוהגים אותה שעה, בין אם נקבעו לפני הוצאת השטר או לאחר מכן.

תיקון:
29.4.76
8.7.15

מניות (סטוק)

44. החברה, באסיפה כללית, רשאית להמיר מניות שנפרעו במלואן בסטוק, ולהמיר סטוק במניות שנפרעו במלואן מכל סוג. הומרו מניות בסטוק, רשאים המחזיקים בו להעביר את טובות ההנאה שלהם באותו סטוק, או כל חלק מהן, באותו אופן וכפוף לאותן התקנות שבהם מותר להעביר מניות בחברה או בקירוב לכך כפי שירשו הנסיבות. אולם אם הדבר ייראה בעיניהם, רשאים הדירקטורים לקבוע מזמן לזמן את הסכום המינימלי של סטוק הניתן להעברה ולהורות כי לא יועברו כמויות של סטוק בערך נקוב פחות מ-100 ש', אך למרות זאת תהא להם הסמכות לותר לפי שקול דעתם בכל מקרה מיוחד על מילוי אחרי כללים אלה.

תיקון:
17.1.83

45. הסטוק יקנה למחזיקיו את אותם זכויות היתר והיתרונות בנוגע להשתתפות ברוחים והצבעה באסיפות החברה, ולמטרות אחרות, שהיה מקנה אותו סכום של מניות בחברה מסוג המניות שהומרו באותו סטוק; אולם שום זכויות יתר או יתרונות כאלה, פרט להשתתפות ברוחי החברה או בחלוקת נכסיה לא יוקנו על-ידי חלק שברי של סטוק שלא היה מקנה זכויות יתר או יתרונות כאלה אילו היה קיים בצורת מניות. שום המרה כזאת לא תפגע בכל זכות בכורה או זכות יתר מיוחדת אחרת הכרוכה במניות שהומרו כך ולא תגרע ממנה. פרט לאמור לעיל ובמידה שהמסיבות ירשו זאת, יהיו כל ההוראות הכלולות בזה חלות הן על סטוק והן על מניות.

45א. יובהר כי לעיל ולהלן ולכל צורך אחר ייקרא ה"סטוק" "מניות".

הגדלת הון

45-46. החברה, באסיפה כללית, רשאית להגדיל מזמן לזמן את ההון על-ידי יצירת מניות חדשות באותו סכום שייחשב כמועיל.

46-47. המניות החדשות יוצאו באותם התנאים ובאותן הזכויות וזכויות היתר שתורה האסיפה הכללית המחליטה בדבר יצירתן, ואם לא תורה, כפי שיקבעו הדירקטורים; וביחוד מותר יהא להוציא מניות כאלה בזכות בכורה או בזכות מסוייגת בנוגע דיבידנדות ל דיבידנדים ולחלוקת נכסי החברה, ובזכות הצבעה מיוחדת או בלי כל זכות הצבעה.

תיקון:
8.7.15

47-48. לפני הוצאת מניות חדשות רשאית החברה להחליט באסיפה כללית כי המניות, או כל חלק מהן, יוצעו קודם כל במחיר הנקוב או בפרמיה, לכל המחזיקים אותה שעה במניות מכל סוג, בשיעור יחסי לסכום ההון המוחזק בידיהם, או לקבוע הוראות אחרות בדבר הוצאתן והקצאתן של המניות החדשות; אולם באין החלטה כזאת, או במידה שהיא לא תחול, מותר לעשות במניות החדשות כאילו היו חלק מהמניות בהן המקורי.

48-49. מלבד אם נקבע אחרת על פי תנאי ההוצאה או על פי תקנות אלה, הרי כל הון שגויס על-ידי יצירת מניות חדשות יחשב לחלק מההון המקורי ויהיה כפוף להוראות הכלולות בזה בדבר דרישת תשלום ושיעורים, העברה ותסיבה, החרמה, שעבוד, החזרה לחברה וכיוצא באלה.

שינוי הון

50. **החברה-הדירקטוריון רשאית לקבל החלטה כדלקמן:** -

תיקונים:
17.10.83
8.7.15

(א) לאחד ולחלק את הון מניותיה, כולו או מקצתו, למניות בנות סכום גדול יותר מסכום מניותיה הקיימות.

(ב) לבטל מניות שביום התקבל החלטה בנידון זה לא רכשן אדם או הסכים לרכשן, ולהפחית את סכום הונה בסכום המניות שבוטלו כך.

(ג) לחלק את מניותיה, כולן או מקצתן, למניות בנות סכום קטן מכפי שנקבע על פי תזכיר ההתאגדות, ובאופן שהחלטה שלפיה מחולקת כל מניה תוכל לקבוע כי כלפי המחזיקים במניות הנובעות מחלוקת משנה כזאת לביניהם, יהיו למניה אחת או למספר של מניות אותן זכויות הבכורה או הזכויות המיוחדות האחרות או אותן הזכויות הנדחות, או שיהיו כפופות לאותן ההגבלות בהשוואה למניות האחרות, כפי שהחברה מוסמכת להעניקן למניות בלתי מוצאות או חדשות.

(ד) להפחית את הונה וכל קרן שמורה מפדיון הון בכל אופן המותר על-פי חוק החברות.

50. בכל איחוד וחלוקה של מניות נפרעות במלואן למניות בסכום גדול יותר יהיו הדירקטורים רשאים לעשות את כל ההסדרים הנראים להם כמתאימים לצורך: (א) מכירת כל שברי מניות שיווצרו כתוצאה מהאיחוד והחלוקה בגין כל החזקותיו של מחזיק כלשהו; (ב) חלוקה ביחס מתאים של התקבולים נטו (לאחר נכוי היטלים, אם יחולו, והוצאות מכירה וחלוקה, אם ועד כמה שיוחלט על כך על ידי הדירקטורים בגין איחוד וחלוקה כלשהם) בין האנשים הזכאים להם ו- (ג) למנות אדם אשר יעביר את המניות שיווצרו כאמור מהשברים לאיש או לאנשים (לפי המקרה) הרוכשים אותן.

סמכויות בדבר קבלת מלוות

51. הדירקטורים רשאים מזמן לזמן, לפי שיקול דעתם, לגייס או ללוות כל סכום כסף או סכומי כסף למטרות החברה.

תיקונים:
19.10.50
29.4.76

52. הדירקטורים רשאים להבטיח את החזרת הכספים האלה באותו אופן ולפי אותם התנאים שייראו בעיניהם, וביחוד על ידי הוצאת שטרי ההתחייבות, שטרי חוב, אגרות חוב או סטוק של אגרות חוב תמידיות או הניתנות לפדיון או על-ידי כל משכנתא, שעבוד או בטחון אחר על המפעל או הרכוש, כולו או מקצתו, של החברה (בהווה ובעתיד), לרבות הון המניות שלה שתשלומו טרם נדרש אותה שעה.

53. כל שטרי התחייבות, שטרי חוב, אגרות חוב, סטוק של אגרות חוב או שאר בטחונות מותר להוציאם בנכיון, בפרמיה או באופן אחר, ועם זכויות יתר מיוחדות בנוגע לפדיון, החזרה לחברה, הגרלות, הקצאת מניות, השתתפות והצבעה באסיפות כלליות של החברה, מינוי דירקטורים או עניינים אחרים.

אסיפות כלליות

54. אסיפות כלליות יקוימו אחת בשנה לפחות, באותו זמן (לא יאוחר מחמשה-עשר חודש מקיום האסיפה הכללית הקודמת) ובאותו מקום שייקבעו על-ידי הדירקטורים. לאסיפות כלליות שנתיות פאלה-ייקרא להלן "אסיפות רגילות", ולכל שאר האסיפות של החברה שהינן אסיפות מיוחדות, ייקרא להלן "אסיפות שלא מן המניין".

תיקון:
8.7.15

55. כל אימת שהדבר ייראה בעיניהם, רשאים הדירקטורים לכנס אסיפה שלא מן המניין, והדירקטורים חייבים לגשת מיד לכינוס אסיפה שלא מן המניין לכשיידרשו לעשות זאת על-ידי חברים בהתאם לפקודת-לחוק החברות.

תיקון:
8.7.15

56. הודעה של שבעה ימים או (במקרה של אסיפה המכונסת לשם קבלת החלטה בהחלטה מיוחדת) הודעה של עשרים ואחד יום אשר בה יפורטו מקום האסיפה, יומה ושעתה, ובמקרה של עניינים מיוחדים, טיבם הכללי של אותם עניינים, תינתן לחברים באופן הקבוע להלן.

56א. הודעה בדבר זימון אסיפה כללית, לרבות הודעה מקדימה בענין כוונה לזמן אסיפה כללית, תימסר לכל בעלי המניות באמצעות פרסום כנדרש בדרך הקבועה בחוק החברות ובחוק ניירות ערדפרט להודעה כאמור, החברה לא תמסור הודעה על אסיפה כללית לבעלי המניות, ולרבות לבעלי המניות הרשומים.

57. שום החלטה שנתקבלה באסיפה כזאת לא תיפסל מחמת שבשגגה לא ניתנה הודעה על האסיפה לכל חבר או שלא נתקבלה ההודעה.

57א. על אף האמור לעיל, זימון אסיפה כללית שעל סדר יומה מינוי דירקטורים או הפסקת כהונתם יעשה בהתאם להוראות פקודת הבנקאות, לרבות פרסום ומסירת הודעה מקדימה.

תיקון:
11.2.14

דיונים באסיפות כלליות

58. מעניינה של אסיפה רגילה לקבל את חשבון הרווח וההפסד ואת המאזן, הדינים והחשבונות, של הדירקטורים ושל מבקרי החשבונות ולדון בהם, לבחור בדירקטורים במקום אלה הפורשים לפי התור ומבקרי חשבונות, להכריז על דיוגדגדות ולעסוק בכל ענין אחר שיש לעסוק בו באסיפה רגילה לפי תקנות אלה וכל שאר העניינים שעוסקים בהם באסיפה רגילה וכל העניינים שעוסקים בהם באסיפה שלא מן המניין ייחשבו לעניינים מיוחדים.

תיקון:
8.7.15

59. שלושה חברים הנוכחים בעצמם יהוו מנין חוקי באסיפה כללית, ולא יעסקו בשום ענין באסיפה כללית אלא אם המנין החוקי הדרוש נוכח בשעת התחלת הדיון בו.

תיקונים:
10.3.77
17.10.83
12.12.91

<p>60 . היושב-ראש של הדירקטורים או בהעדרו סגן היושב-ראש (אם ישנו) יהיה זכאי לשבת בראש כל אסיפה כללית. באין יושב-ראש או סגן יושב-ראש, או אם אין הוא נוכח באסיפה כללית בתום 15 דקות מהמועד הקבוע לקיום אותה אסיפה או אם אין הוא רוצה לפעול, רשאים הדירקטורים הנוכחים לבחור ביושב-ראש, ואם לא יעשו כן, יבחרו החברים באחד הדירקטורים להיות יושב-ראש, ואם לא ירצה איזה שהוא מן הדירקטורים הנוכחים לשבת בראש, יבחרו באחד מביניהם להיות יושב-ראש.</p>	. 60	<p>תיקונים: 7.6.83 4.6.92</p>
<p>61 . לא נמצא מנין חוקי תוך חצי שעה מהמועד הקבוע לאסיפה, היא תידחה לאותו יום בשבוע הבא ובאותה שעה ובאותו מקום, או ליום, שעה או מקום אחרים כפי שיקבעו הדירקטורים בהודעה לבעלי המניות בין אם האסיפה זומנה על פי יוזמת הדירקטוריון או אחרת. לא נמצא מנין חוקי באסיפה שנדחתה כאמור, יהיו שני חברים הנוכחים בעצמם מנין חוקי והם יהיו רשאים לעסוק בעניינים שלשמם נקראה האסיפה.</p>	. 61	<p>תיקון: 7.2.93 <u>8.7.15</u></p>
<p>62 . כל שאלה שהוגשה לאסיפה תוכרע בהצבעה במנין קולות ובראש וראשונה בהרמת ידיים <u>או</u> באותו אופן כפי שיורה יו"ר האסיפה. במקרה של קולות שקולים יהיה ליושב-ראש הן בהרמת ידיים והן בהצבעה אישית קול מכריע, נוסף על הקול או הקולות שהוא זכאי להם בתור חבר.</p>	. 62	<p>תיקונים: 29.10.63 11.2.14</p>
<p>63 . מלבד אם נדרשה הצבעה אישית לפני או עם ההכרזה על תוצאות ההצבעה בהרמת ידים על-ידי היושב-ראש או על-ידי שלושה חברים, לפחות, הנוכחים והזכאים להצביע באסיפה, הרי בכל אסיפה כללית ישמשו הכרזת היושב-ראש כי החלטה נתקבלה ברוב קולות מסוים ורישום בנידון זה בספר הפרוטוקולים של החברה ראייה מכרעת על כך ולא יהא צורך להוכיח את מספר הקולות או יחס הקולות שנרשמו בעד החלטה כזאת או נגדה.</p>	. 63	<p>תיקונים: 10.3.77 17.10.83 12.12.91 7.2.93</p>
<p>עריכת פרוטוקול האסיפה הכללית תעשה בכפוף להוראות פקודת הבנקאות.</p>		
<p>64 . נדרשה הצבעה אישית כאמור, תיערך ההצבעה באותו אופן ובאותו זמן ומקום כפי שיורה היושב-ראש של האסיפה, בין מיד או לאחר הפסקה או דחיה, ואת התוצאות של ההצבעה האישית יראו כהחלטת האסיפה שבה נדרשה. הדורש הצבעה אישית רשאי לחזור בו מדרישה זו. התגלע סכסוך בדבר הכשרת קול או פסילת קול, יכריע בו היושב-ראש, והכרעתו בתום לב תהא סופית וחותכת.</p>	. 64	
<p>65 . היושב ראש של האסיפה הכללית רשאי, בהסכמת האסיפה, לדחות אותה מזמן לזמן וממקום למקום, אך אין לעסוק באסיפה שנדחתה אלא בעניינים שהדיון בהם לא הושלם באסיפה שממנה נדחתה.</p>	. 65	
<p>66 . הדרישה להצבעה אישית לא תמנע את המשכת האסיפה לגבי כל ענין זולת השאלה שבדברה נדרשה ההצבעה האישית. שום הצבעה אישית לא תידרש בדבר בחירת יושב-ראש, והצבעה אישית שנדרשה בדבר דחיה תיערך באסיפה ללא דחיה.</p>	. 66	
<p>קולות החברים</p>		
<p>67 . בכפוף לכל תנאים מיוחדים בקשר לזכויות הצבעה שתוענקנה לכל מניות שתונפקנה או תוחזקנה באותה שעה, יהיה בהצבעה במנין קולות לכל חבר הנוכח בעצמו או על ידי בא כוחו (פרוקסי) קול אחד בגין כל מניה המוחזקת על ידו.</p>	. 67	<p>תיקונים: 10.3.77 17.10.83 12.12.91 7.2.93</p>

68. כל התאגדות שהיא חברה בחברה רשאית, על-ידי החלטת מנהליה או כל גוף אחר המנהל אותה, ליפות את כוחו של אדם שייראה בעיניה, בין אם הוא חבר בחברה או לאו, לפעול כנציגה בכל אסיפה של החברה או של כל סוג חברים בחברה, והאדם שהורשה כך יהיה רשאי לפעול בשם ההתאגדות שהוא מייצגה לפי אותן הסמכויות שאותה התאגדות יכלה לפעול לפיהן אילו היתה חבר יחיד בחברה. אדם המחזיק יפוי-כח מאת חבר בענין זה, רשאי למנות את עצמו או כל אדם אחר להיות בא-כוחו של מרשהו, בין אם מחזיק יפוי-הכח הוא חבר בחברה או לאו.
69. כל אדם הזכאי להעביר מניות לפי תקנת התסיבה רשאי להצביע לגביהן בכל אסיפה כללית באותו האופן כאילו היה הבעל הרשום של אותן המניות, ובלבד שיוכיח להנחת דעתם של הדירקטורים את זכותו להעביר אותן המניות לפחות ארבעים ושמונה שעות לפני מועד אסיפה או האסיפה שנדחתה, הכל לפי הענין, שבה הוא אומר להצביע, אלא אם הכירו הדירקטורים קודם לכן בזכותו להצביע לגביהן באסיפה זו.
70. במקרה של מחזיקים במשותף יתקבל קולו של הבכיר מביניהם כמצביע, אם בעצמו ואם על-ידי בא-כחו, לשלילת קולותיהם של שאר המחזיקים במשותף; ולצורך זה תיקבע הבכירה על פי הסדר בו רשומים השמות בפנקס.
71. אפשר להצביע אישית או על-ידי בא-כח ובמקרה של התאגדות, על-ידי נציג שהורשה כדין כאמור. המיסמך הממנה בא-כח יהיה בכתב ויחתם בידי הממנה או מיופה-כחו. ואם הממנה הוא התאגדות, יוטבע עליו חותמה או יחתם בידי מיופה-כחה. מחזיקים של שטרי מניה לא יהיו זכאים להצביע על-ידי באי-כח ביחס למניות הכלולות בשטרות אלה, אלא אם נאמר אחרת בשטר כזה.
72. המיסמך הממנה בא-כח וכן יפוי-הכח (אם ישנו) שלפיו נחתם או העתק ממנו, משרדי או מאושר בידי נוטריון, יופקד באותו המקום או באחד מאותם המקומות אשר יצוינו לצורך זה בהודעה על כנוס אסיפה (או במסמך המצורף לאותה ההודעה) או במקרה שמקום כזה לא צוין במשרד לא פחות מארבעים ושמונה שעות לפני מועד האסיפה או האסיפה שנדחתה (הכל לפי הענין), שבה אומר להצביע האדם ששמו נקוב במיסמך, אך שום מיסמך הממנה בא-כח לא יהיה בר-תוקף כתום שנים-עשר חדשים מיום חתימתו.
73. קול שניתן בהתאם לתנאים שבמיסמך הממנה בא-כח יהיה בר-תוקף אף אם קודם לכן נפטר או נשתטה המרשה או בוטל כתב-מינוי או הועברה המניה שלגביה ניתן הקול, אלא אם נתקבלה במשרד לפני האסיפה הודעה בכתב בדבר הפטירה, ההשתטות, הביטול או ההעברה. בתנאי שאם הורו על עריכת הצבעה אישית, יהיה תוקף להודעה בכתב המבטלת כתב-מינוי של בא-כח, אם נחתמה ההודעה בידי הממנה ונתקבלה במשרד לא יאוחר משעה אחת לפני התחלת הצבעה האישית.
74. כל כתב-מינוי, אם לאסיפה מסוימת או אחרת, יערך בנוסח או בתוכן הבא, עד כמה שהמסיבות ירשו זאת:-

"בנק לאומי לישראל בערבון מוגבל

"אני, _____ מ _____, שהנני חבר בחברה
 "הנזכרת לעיל, ממנה בזה את _____ מ
 " _____ או במקומו _____ מ
 " _____ או במקומו מ _____, כבא-כחי
 "להצביע בשמי ובמקומי באסיפה הכללית (הרגילה או
 "שלא מן המניין, הכל לפי הענין) של החברה העומדת
 "להתקיים ביום _____ לרבות כל
 אסיפה נדחית.

ולראיה באתי על החתום ביום _____."

הצבעה באמצעות כתב הצבעה

- 74 א. לענין החלטות בנושאים המפורטים להלן ובכפוף לקבוע בחוק החברות, רשאי בעל מניות להצביע באסיפה כללית גם בדרך ובאופן המפורטים בחוק החברות באמצעות כתב הצבעה:
- א. מינויים ופיטורים של דירקטורים;
- ב. אישור פעולות או עסקאות הטעונות אישור האסיפה הכללית לפי הוראות סעיפים 255, ו- 268 עד 275 לחוק החברות;
- ג. אישור מיזוג לפי סעיף 320 לחוק החברות;
- ד. נושאים נוספים ששר המשפטים יקבע על פי סעיף 89 לחוק החברות או שיקבע הדירקטוריון.
- כתב הצבעה, אם נדרש, יישלח על-ידי החברה לבעלי מניותיה באופן שיקבע בדין. בעל מניה רשאי לציין את אופן הצבעתו בכתב ההצבעה ולשולחו או להעבירו לחברה באופן שיקבע עפ"י דין.
- כתב הצבעה שבו ציין בעל מניה את אופן הצבעתו, אשר הגיע לחברה עד למועד שנקבע לשם כך בהודעה על כינוס האסיפה, ייחשב כנוכחות באסיפה לענין קיום המנין החוקי הנדרש.
75. שום חבר לא יהיה זכאי להשתתף או להצביע באיזו שאלה שהיא, אם בעצמו ואם על-ידי בא-כחו, ואם כבא-כחו של חבר אחר בכל אסיפה כללית או להמנות במנין חוקי, כל עוד מגיע ויש לשלם לחברה תשלום שנדרש או סכום אחר ביחס לכל מניה ממניותיו של חבר כזה.
- תיקון: 7.2.93
- ### דירקטורים
76. מספר הדירקטורים לא יהא פחות משבעה או יותר מחמישה עשר, אלא אם תקבע החברה אחרת באסיפה כללית.
- תיקון: 12.12.91
- 76 א. לפחות שניים מהדירקטורים יהיו דח"צים, כקבוע בחוק החברות.
- תיקונים: 15.5.90, 11.2.14
77. שכר הדירקטורים יהיה אותו הסכום או אותם הסכומים שייקבעו על פי החלטת האסיפה הכללית של החברה לאחר קבלת אשור ועדת הבקורת-התגמול ולאחר קבלת אשור הדירקטוריון או בהתאם לקבוע במכת חוק החברות או הוראות דין אחרות שחלות על הבנק. כל דירקטור הנושא משרה במשך חלק משנה בלבד יהיה זכאי לחלק יחסי משכר כזה. החברה באסיפה כללית רשאית להגדיל את סכום השכר אם באופן קבוע ואם לשנה אחת או לתקופה ממושכת יותר. החברה תשלם לדירקטורים הוצאות נסיעה, הוצאות מלון והוצאות אחרות המתקבלות על הדעת, כפי שיוציאו אגב השתתפותם באסיפות החברה או בישיבות הדירקטורים או של ועדות דירקטורים, או שיוציאו בדרך אחרת על עסקי החברה או בקשר להם.
- תיקון: 4.6.92, 8.7.15
78. כל דירקטור אשר לפי דרישה עושה שירותים מיוחדים או יוצא לחוץ לארץ או גר בחוץ לארץ לצרכי החברה, מותר לשלם לו שכר מיוחד בדרך של משכורת, אחוז ברוחים או אחרת, כפי שיקבע זאת חבר המנהלים.

.79 בוטל.

.80 משרתו של דירקטור תתפנה בכל אחד מהמקרים האלה :-

(א) אם התפטר ממשרתו על-ידי מכתב חתום בידו, שהוגש למשרד ;

(ב) אם פשט את הרגל או התפטר עם נושיו ;

(ג) אם נמצא שוטה או חלה ברוחו ;

(ד) אם נעדר משיבות הדירקטורים במשך ששה חדשים בלי רשות והדירקטורים החליטו שמשרתו תתפנה ;

(ה) נמחק.

(ו) אם נדרש בכתב על-ידי כל חבריו הדירקטורים להתפטר ממשרתו.

.80 א. דח"צ יחדל לכהן בתפקידו בטרם נסתיימה התקופה שלה נתמנה, אם יתקיים אחד מהתנאים הקבועים לכך בחוק החברות.

.81 (א) החברה רשאית להתקשר בעסקה עם אדם אחר שבה יש לדירקטור בחברה ענין אישי, במישרין או בעקיפין, וכן רשאית החברה להתקשר בעסקה עם הדירקטור בה, שבה יש לדירקטור ענין אישי, במישרין או בעקיפין, ובלבד שהדירקטור גילה לחברה את מהות ענינו האישי בעסקה, שהדירקטור פועל בתום לב ושההתקשרות אינה פוגעת בטובת החברה.

התקשרות כאמור בעסקה חריגה טעונה בנוסף אשור ועדת הבקורת ואח"כ אשור הדירקטוריון.

היה לרוב חברי הדירקטוריון או לרוב חברי ועדת הבקורת ענין אישי בהתקשרות כאמור, טעונה ההתקשרות גם אשור האסיפה הכללית.

(ב) הודעה כללית הניתנת לדירקטוריון ע"י הדירקטור בדבר כהונתו או בדבר היותו ממלא תפקיד או בדבר היותו נותן שירותים או בדבר היותו הוא ו/או קרובו בעלי ענין בגופים מסויימים מהווה משום גילוי כנדרש בסעיף (א) לעיל של הדירקטור לחברה בדבר ענינו האישי לצורך כל התקשרות שנעשית בין החברה לבין אחר ולצורך כל התקשרות שנעשית בין החברה לבין הדירקטור, בעסקות שאינן חריגות, בהן יש לדירקטור ענין אישי.

במקרה של עסקה חריגה שנעשית בין החברה לבין אחר ו/או בין החברה לבין הדירקטור, בה יש לדירקטור ענין אישי, במישרין או בעקיפין, יודיע הדירקטור על ענינו האישי לוועדת הבקורת ולדירקטוריון בתחילת הדיון בעסקה, לא יהיה נוכח בישיבה בעת הדיון בעסקה, ולא יצביע בדיונים בענין העסקה. היה הדירקטור לבעל ענין אישי לאחר מכן, או שנודע לו על קיומו של ענין אישי לאחר מכן, יגלה אותו ללא דיחוי, ולא יאוחר מאשר בישיבת הדירקטוריון הראשונה שלאחר המועד שבו נעשה לבעל ענין אישי או שנודע לו על קיומו.

(ג) כהונתו של דירקטור בחברה כדירקטור לא תפסול אותו מלשאת כל משרה אחרת או תפקיד אחר בחברה או מלתת שירותים בתמורה לחברה (למעט משרה של מבקר פנימי או מבקר חיצוני) ובלבד שהעסקתו הנוספת ותנאיה טעונים אשור של ועדת הבקורת ולאחריה הדירקטוריון ולאחר מכן האסיפה הכללית; וכן לא תפסול אותו כהונתו כדירקטור בחברה מלשאת כל משרה אחרת או תפקיד אחר או מלתת שירותים בתמורה לחברה שהחברה מחזיקה במניות ממניותיה או מעוניינת בה באופן אחר.

(ד) עסקה של החברה עם נושא משרה בה וכן עסקה של החברה עם אדם אחר שלנושא משרה בחברה יש בה ענין אישי, כאמור בסעיף 270(1) לחוק החברות, ואשר אינה עסקה חריגה, תאושר על פי נהלי החברה כפי שיהיו מעת לעת.

תור הדירקטורים

82. באסיפה הרגילה של כל שנה יפרוש ממשרתו שליש מן הדירקטורים, או אם מספרם אינו כפל של שלשה, המספר הקרוב ביותר לשליש ושאינו עולה על שליש, והם יוכלו להיבחר מחדש.

תיקונים:
15.5.90
11.2.14

83. השליש מן הדירקטורים או המספר האחר הקרוב ביותר לשליש שיפרוש, יהיו תמיד הדירקטורים שהאריכו במשרתם. בין שני דירקטורים או יותר שנשאו את משרתם במשך זמן שווה, תוכרע השאלה מי ומי יפרוש, - באין הסכם ביניהם, - על פי גורל. תקופת הזמן שדירקטור נשא את משרתו תחשב מעת בחירתו או מנויו לאחורונה אם פינה את משרתו קודם לכן. דירקטור הפורש יוכל להיבחר מחדש ויפעל כדירקטור במשך האסיפה שבה הוא פורש.

בחירת דירקטורים

83א. תאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה

תיקון:
11.2.14

תקנה 83א תחול על החברה כל עוד זו מוגדרת כתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, ותגבר על כל הוראה סותרת בתקנון זה.

(1) הצעת מועמדים, מינויים והפסקת כהונתם, לרבות המספר המקסימלי של דירקטורים שניתן להציע והמספר המקסימלי של דירקטורים שניתן להחליף באסיפה הכללית, יעשו בהתאם להוראות פקודת הבנקאות.

מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, נושא משרה בחברה, למעט דירקטור שהוא חבר בוועדה למינוי דירקטורים, לא יפעל למינוי דירקטור מסוים או למניעת מינויו, ואולם דירקטור יהיה רשאי להציע לוועדה למינוי דירקטורים את מועמדותו לכהונת דירקטור.

(2) משך תקופת כהונתו של דירקטור, שאינו דח"צ ושאינו דירקטור חיצוני, תהיה בהתאם לקבוע בפקודת הבנקאות, ומספר תקופות הכהונה לא תעלנה על התקופות המנויות בפקודת הבנקאות.

(3) לא ימונה ולא יכהן כדירקטור מי שלא עומד בתנאים הקבועים בפקודת הבנקאות, כאשר לגבי דירקטורים המכהנים בחברה ערב הפיכתה לתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה יחולו ההוראות המיוחדות הקבועות בפקודת הבנקאות לעניינם.

84. כפוף להוראות תקנות אלה, רשאית החברה באסיפה כללית למנות מדי פעם בפעם דירקטורים חדשים, להגדיל או להפחית את מספר הדירקטורים המכהנים אותה שעה ולשנות את תנאי הכשרתם.

<p>84א. החלטות האסיפה הכללית בענין מינוי דירקטורים או על הפסקת כהונתם, תתקבלנה ברוב קולות של המשתתפים בהצבעה. במניין קולות המשתתפים בהצבעה לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים. הצבעה באסיפה הכללית על מינוי דירקטורים ועל הפסקת כהונתם תהיה לכל מועמד לכהונה או לכל דירקטור, לפי הענין, בנפרד.</p>	<p>84א.</p>	<p>תיקון: 11.2.14</p>
<p>לא יסכים אדם עם אחר לענין הצבעתם למינוי דירקטור בחברה, לרבות לענין הצבעתם להפסקת כהונתו של דירקטור, אלא בהתאם לקבוע בחוק הבנקאות (רישוי) ובפקודת הבנקאות.</p>	<p>85.</p>	<p>תיקון: 29.6.05</p>
<p>85. בכל אסיפה כללית שבה פורשים דירקטורים ממשרתם לפי התור, רשאית החברה למלא את המשרות הפנויות על-ידי בחירתם של מספר שווה של אנשים כדירקטורים.</p>	<p>85א.</p>	<p>תיקון: 29.6.05</p>
<p>כהונתו של דירקטור תחל במועד המינוי, אלא אם נקבע מועד מאוחר יותר לתחילת הכהונה.</p>	<p>85ב.</p>	<p>תיקון: 29.6.05 6.8.14</p>
<p>היה ומספר האנשים שהועמדו לבחירה כדירקטורים באסיפה הכללית ושקיבלו רוב רגיל מסך זכויות ההצבעה של בעלי המניות הרשאים להצביע ושהצביעו (בעצמם, על ידי באי כוחם או באמצעות כתב הצבעה) באסיפה הכללית, עלה על מספר משרות הדירקטורים הפנויות אשר מילויין עומד על סדר יומה של האסיפה הכללית, אזי יבחרו כדירקטורים למספר המשרות הפנויות אותם מועמדים אשר קיבלו באסיפה הכללית מספר קולות תומכים בהצבעה גבוה יותר מהמועמדים האחרים ("הדירקטורים הנבחרים"). במקרה בו נדרשת הכרעה בין מספר מועמדים אשר קיבלו מספר קולות שווה, תוכרע השאלה מי יבחר כדירקטור מביניהם על פי גורל.</p>	<p>85ג.</p>	<p>תיקון: 6.8.14</p>
<p>אם בטרם החלה כהונתו בפועל של מי מהדירקטורים הנבחרים הובהר כי הוא לא יחל בכהונתו מסיבה כלשהיא, יחשב כמי שנבחר במקומו על ידי האסיפה הכללית מי מיתר המועמדים בעל אותו סוג כשירות (דירקטור חיצוני בהתאם לחוק החברות, דירקטור חיצוני בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקים של הפיקוח על הבנקים – בנק ישראל, דירקטור אחר) שקיבל את הרוב הנדרש לבחירה; ואם נמצא מספר מועמדים שקיבלו את הרוב הדרוש כאמור, אזי יבחר מביניהם זה שקיבל באסיפה הכללית את מספר קולות הגבוה ביותר של התומכים בהצבעה ("הבא בתור"). האמור בסעיף זה יחול גם בהתייחס לבא בתור.</p>	<p>86.</p>	<p>תיקון: 11.2.14 6.8.14</p>
<p>בכפוף לקבוע בפקודת הבנקאות ובחוק הבנקאות (רישוי) ובכפוף לאמור בסעיף 85 לעיל, לא נתמלא מקומו של דירקטור שפרש לפי התור באותה האסיפה הכללית אשר בה יש לבחור בדירקטורים, ימשיך במשרתו הדירקטור שפרש, אם רצונו בכך, עד לאסיפה הרגילה שבשנה הבאה, וכן משנה לשנה עד שמקומו יתמלא, אלא אם הוחלט באסיפה כזאת להפחית את מספר הדירקטורים.</p>	<p>87.</p>	<p>תיקון: 11.2.14</p>
<p>פרט לדירקטור הפורש לא יוכל שום אדם להיבחר כדירקטור באסיפה כללית, אלא אם הוא או חבר אחר האומר להציעו הגיש למשרד, במועד שנקבע לכך בהודעה המקדימה (שפרסמה החברה בדבר הכוונה לזמן אסיפה כללית שעל סדר יומה בחירת דירקטורים) הודעה בכתב החתומה כהלכה והמודיעה על מועמדותו למשרה.</p>	<p>87א.</p>	<p>תיקון: 11.2.14</p>
<p>הדירקטוריון לא יהיה רשאי למנות דירקטורים לחברה, ולא יהיה רשאי להציע מועמדים לכהונת דירקטור לוועדה למינוי דירקטורים.</p>		

88. על אף האמור בתקנה 87א לעיל, הדירקטוריון יהיה רשאי למנות דירקטורים לחברה, אם התפנה מקום בדירקטוריון לאחר האסיפה השנתית הקודמת, או באישור המפקח, ובלבד שתקופת הכהונה של דירקטור שמונה כאמור תסתיים לא יאוחר מהאסיפה השנתית הקרובה, ובכפוף לכך שהמספר הכולל של הדירקטורים לא יעלה בכל עת על המספר המכסימלי הקבוע.

89. בכפוף להוראות תקנה 84א לעיל, החברה רשאית בהחלטה של האסיפה הכללית ברוב רגיל, להעביר כל דירקטור ממשרתו לפני תום תקופת כהונתו, והיא רשאית, בהחלטה שתתקבל ברוב רגיל באסיפה הכללית, למנות במקומו אדם ראוי אחר. האדם שנתמנה כך ישא את משרתו רק במשך הזמן אשר בו היה הדירקטור שבמקומו נתמנה נושא את משרתו אלמלא הועבר ממנה.

89א. בוטל. תיקון: 11.2.14

מנהלי עסקים

90. הדירקטורים רשאים מזמן לזמן למנות מביניהם אחד או אחדים למנהל עסקים או למנהלי עסקים של החברה, אם לתקופה קבועה ואם לתקופה בלתי מוגבלת, והם רשאים מזמן לזמן להעביר או לפטר אותו או אותם ממשרתו או ממשרתם (כפוף להוראות שבכל חוזה בינו או ביניהם לבין החברה) ולמנות אחר או אחרים במקומו או במקומם.

91. כל עוד ממשיך מנהל עסקים לכהן במשרתו, אין כללי הפרישה לפי התור חלים עליו והוא לא יובא בחשבון שעה שקובעים את התור לפרישת הדירקטורים, ואולם כפוף להוראות שבכל חוזה בינו ובין החברה, יהיה כפוף לאותן ההוראות בדבר התפטרות והעברה ממשרה כמו שאר דירקטורים של החברה, ואם יחדל מלשאת משרת דירקטור מאיזו סיבה שהיא, יחדל עקב כך מיד מלהיות מנהל עסקים.

92. הדירקטורים רשאים מזמן לזמן למסור ולהעניק למנהל עסקים הנושא משרה אותה שעה אותן הסמכויות מן הסמכויות שיש להם לפי תקנות אלה, כפי שייראה בעיניהם, והם רשאים להעניק סמכויות אלה לאותה תקופה ולאותן המטרות והתכליות ובאותם התנאים ובאותן ההגבלות שיחשבו למועיל, והם רשאים להעניק סמכויות אלה בין בלי ותור על סמכויות הדירקטורים בנידון זה ובין במקומן ותחתן, כולן או מקצתן, והם רשאים מזמן לזמן לבטל, לשלול ולשנות מסמכויות אלה, כולן או מקצתן.

93. תנאי כהונתו והעסקתו של מנהל עסקים לרבות תנאי העסקתו כנושא משרה אחרת או בתפקיד אחר בחברה טעונים אשורים **בהתאם לקבוע בחוק החברות, של ועדת הבקורת ולאחריה הדירקטוריון ולאחר מכן האסיפה הכללית**, והוא יכול להיות בבחינת משכורת או דמי עמילות או השתתפות ברוחים או בכל הצורות הללו או בכמה מהן. תיקון: 4.6.92, 8.7.15

דרכי פעולתם של הדירקטורים

94. הדירקטורים רשאים להתאסף לשם עבודתם, לדחות את ישיבותיהם ולהסדירן באופן אחר, כפי שייראה בעיניהם, וכן לקבוע את המנין החוקי הדרוש לניהול עסקיהם. כל עוד לא נקבע אחרת, יהיו שני דירקטורים מנין חוקי. כל הפעולות שנעשו בתום לב בכל ישיבה שנתקיימה בישראל או בעקבותיה יהיו בנות תוקף, אף אם לא קיבל הודעה עליה דירקטור שלא היה בישראל בשעת כינוס ישיבה כזאת.

95. כל דירקטור רשאי בכל עת לכנס ישיבה של הדירקטורים וכל מזכיר חייב לעשות כדבר לפי דרישת אחד הדירקטורים.

96. הדירקטורים רשאים לבחור יושב-ראש לשיבותיהם ולקבוע את התקופה שבה יכהן במשרתו, ומלבד אם נקבע אחרת, ייבחר היושב-הראש מדי שנה בשנה. אם לא נבחר יושב-ראש או אם היושב-ראש אינו נוכח בתום 15 דקות לאחר המועד הקבוע לשיבה, יבחרו הדירקטורים הנוכחים באחד מביניהם להיות יושב-ראש באותה ישיבה.
97. שאלות המתעוררות בישיבה של דירקטורים יוכרעו ברוב קולות ובמקרה של קולות שקולים יהיה ליושב-ראש קול שני או מכריע.
98. ישיבה של הדירקטורים המכהנים אותה השעה שבה נוכח מנין חוקי תהיה מוסמכת להשתמש בכל ההרשאות, הסמכויות **השודדות ושיקול הדעת**, כולן או מקצתן, הנתונות או המוענקות לדירקטורים באופן כללי לפי תקנות החברה הנוהגות אותה שעה או בהתאם להן.
99. הדירקטורים רשאים להעביר כל סמכות מסמכויותיהם לועדות המורכבות מאותו חבר או מאותם החברים מביניהם, שייראו בעיניהם, וכן לבטל העברה כזאת מזמן לזמן. כל ועדה שמונתה כך תמלא, תוך שימוש בסמכויות שהועברו כאמור, אחרי כל תקנות שיוטלו עליה מזמן לזמן על-ידי הדירקטורים. על הישיבות והדיונים של כל ועדה כזאת, המורכבת משני חברים או יותר, יחולו ההוראות הכלולות בזה בדבר הסדרת ישיבותיהם ודיוניהם של הדירקטורים, במידה שהדבר יתאים ובמידה שלא באו במקומן תקנות שהותקנו על-ידי הדירקטורים לפי תקנה זו.
- 99 א. הדירקטוריון ימנה ועדת בקורת מבין חבריו. מספר חברי הועדה לא יפחת משלושה וכל הדח"צים יהיו חברים בה. לא יהיו חברים בוועדת הבקורת יושב ראש הדירקטוריון, המנהל הכללי, מנהל העסקים הראשי, חשב, מזכיר, או כל נושא משרה שהוא עובד בחברה.
- 99 ב. הדירקטוריון ימנה ועדת תגמול מבין חבריו. מספר חברי הועדה, הרכבה ותפקידיה יהיו בהתאם לדין.**
100. בכפוף לקבוע בפקודת הבנקאות ובחוק הבנקאות (רישוי), הדירקטורים הממשיכים לכהן במשרתם או דירקטור יחידי הממשיך לכהן במשרתו רשאים לפעול למרות שנתפנו מקומות בחבר המנהלים, אולם אם וכל עוד הופחת מספר הדירקטורים למטה מן המספר המינימלי שנקבע בתקנות אלה או בהתאם להן, רשאים הדירקטורים הממשיכים לכהן במשרתם או הדירקטור הממשיך לכהן במשרתו לפעול לשם מילוי מקומות פנויים בחבר המנהלים או לשם כינוס אסיפות כלליות של החברה, אך לא לשם כל מטרה אחרת.
101. כל הפעולות שנעשו בתום לב בישיבת דירקטורים או על-ידי ועדת דירקטורים או על-ידי כל אדם הפועל כדירקטור יהיו בנות תוקף אף אם יתגלה לאחר מכן שהיה פגם במינויו של דירקטור או אדם כזה הפועל כאמור, או שהם או אחד מהם היו פסולים, ממש כאילו כל אדם כזה נתמנה כדין והיה מוכשר להיות דירקטור. החלטה בכתב, החתומה בידי כל הדירקטורים, יהא נודע לה אותו כח כאילו נתקבלה בישיבת דירקטורים.

ממלאי מקום של דירקטורים

102. דירקטור רשאי, באישור הדירקטורים, למנות כל אדם לפעול כממלא מקומו בשעת העדרו או בשעה שאינו יכול לפעול כדירקטור מאיזו סיבה שהיא, ומינוי כזה יהא לו תוקף, וממונה כזה, כל עוד הוא מכהן במשרתו כממלא-מקום של דירקטור, יהיה זכאי לקבל הודעה על ישיבות הדירקטורים ולהשתתף ולהצביע בהן בהתאם לכך, ואם הממנה פורש ממשרתו כדירקטור או מעביר את הממונה ממשרתו, יפרוש הוא ממשרתו עקב כך, וכל מינוי והעברה לפי תקנה זו ייעשו בהודעה בכתב החתומה בידי הדירקטור העושה זאת. שכרו של ממלא-מקום של דירקטור יחול על הדירקטור שמינה את ממלא מקומו.

סמכויות הדירקטורים

103. הנהלת עסקי החברה תהיה נתונה בידי הדירקטורים והדירקטורים רשאים להשתמש בכל הסמכויות ולעשות את כל הפעולות והדברים שחברה זו מורשית, בתזכיר ההתאגדות שלה או באופן אחר, להשתמש בהן ולעשותם ואשר תקנות אלה או פקודת החברות אינן מורות או מחייבות כי יש להשתמש בהן או לעשותם על-ידי החברה באסיפה כללית, ואולם כפוף להוראות פקודת החברות ותקנות אלה וכל החלטות שאינן סותרות תקנות אלה ושיותקנו מזמן לזמן על-ידי החברה באסיפה כללית, בתנאי ששום החלטה כזאת לא תפסול פעולה שנעשתה לפני כן על-ידי הדירקטורים ושהיתה בת-תוקף אלמלא החלטה זאת.

חותם

104. ~~החותם לא יוטבע על כל מסמך, אלא בתוקף החלטה של חבר המנהלים, וכל עוד לא יקבע חבר המנהלים אחרת, יחתמו דירקטור אחד ומזכיר או אדם אחר שמונה לכך על-ידי הדירקטורים יחתמו על כל מיסמך שחותם החברה הוטבע עליו-פאמור.~~

הנהלה מקומית

105. הדירקטורים רשאים מזמן לזמן לתת הוראות לפי ראות עיניהם בדבר הנהלת עניני החברה והטיפול בהם בכל מקום שיקבעוהו, בין בארץ ובין בחוץ-לארץ, וההוראות הכלולות בשלוש התקנות הבאות לא יפגעו בסמכות הכללית הניתנת בתקנה זו.

106. הדירקטורים רשאים מזמן לזמן ובכל עת להקים חבר מקומי או סוכנות מקומית לניהול כל ענין מעניני החברה בכל מקום כזה שיקבע, וכן למנות אנשים להיות חברים בחבר מקומי כזה או מנהלים או סוכנים ולקבוע את שכרם. והדירקטורים רשאים מזמן לזמן ובכל עת להעביר לכל אדם שנתמנה כך כל סמכות, הרשאה ושודה הנתונים אותה שעה בידי הדירקטורים, למעט הסמכות לדרוש תשלומים על חשבון מניות, והם רשאים להרשות את החברים המשתייכים אותה שעה לכל חבר מקומי כזה, או אחד מהם, למלא מקומות שנתפנו בו ולפעול על אף שנתפנו, והדירקטורים רשאים לעשות כל מינוי כזה או העברה כזאת באותם התנאים שייראו בעיניהם וכן בכל עת לסלק כל אדם שנתמנה כך ולבטל או לשנות העברה כזאת.

תיקון:
8.7.15

107. הדירקטורים רשאים בכל עת ומזמן לזמן להסמיך למנות, ביפוי-כח שיוטבע עליו החותם, אדם או אנשים, למנות, להסמיך או ליתן ייפוי כוח לאדם או אנשים, להיות בא-כחה או באי-כחה של החברה לאותן המטרות ובאותן הסמכויות, ההרשאות והשדות ושיקול הדעת (שאינן עולות על אלה הנתונות בידי הדירקטורים או המוענקות לדירקטורים לפי תקנות אלה) ולאותה תקופה וכפוף לאותם התנאים שייראו לדירקטורים מזמן לזמן, וכל מינוי כזה יכול (אם הדבר ייראה בעיני הדירקטורים) להיעשות לטובת החברים, כולם או מקצתם, של כל חבר מקומי שהוקם כאמור או לטובת כל חברה או לטובת החברים, הדירקטורים, הממונים או מנהלי העסקים של כל חברה או שותפות או לטובת כל חבר אנשים שהרכבו משתנה מדי פעם בפעם, בין שמונה במישרין או בעקיפין על-ידי הדירקטורים, וכל יפוי-כח כזה יכול להכיל את הסמכויות לשם הגנתם או נוחותם של האנשים העוסקים עם באי-כח כאלה שייראו בעיני הדירקטורים.

תיקון:
8.7.15

108. הדירקטורים רשאים לתת למורשים או לבאי-כח כאמור סמכות להעביר בהעברת משנה את הסמכויות, ההרשאות והשדות ושיקול הדעת הנתונים בידיהם אותה שעה, כולם או מקצתם.

תיקונים:
7.6.83
11.2.14

109. בוטל.

קדן שמורה

תיקון:
8.7.15

110. בטרם ימליצו על כל דיוידנדה רשאים הדירקטורים להפריש מן הרוחים של החברה את הסכומים שיחשבוים למתאימים, בתורת קדן שמורה לצרכים יוצאים מן הכלל או לדיוידנדות מיוחדות או להשואת דיוידנדות או לשם תיקון, השבחה ושמירה של כל נכס מנכסי החברה ולאותן המטרות האחרות שהן לפי שיקול דעתם המוחלט של הדירקטורים מועילות לענייני החברה, והם רשאים להשקיע את הסכומים השונים שהופרשו כך באותן ההשקעות, למעט מניות בחברה, שייראו בעיניהם, ולעסוק בהשקעות אלה, להחליפן ולהעבירן מזמן לזמן, כולן או מקצתן, בשים לב לטובתה של החברה, והם רשאים לחלק את הקדן השמורה לקרנות מיוחדות כפי שייראה בעיניהם, ולהשתמש בקדן השמורה או בכל חלק ממנה במהלך עסקה של החברה, מבלי שיהיו חייבים להחזיקה בנפרד משאר הנכסים-בוטל.

דיבידנד דיוידנדות

תיקון:
29.10.63
8.7.15

111. מלבד אם ובאותה המידה שהזכויות הכרוכות במניות כלשהן או תנאי הוצאתן קובעים אחרת, תיחולק ותישולם כל דיבידנד דיוידנדה (באשר למניות כלשהן שלא היו נפרעות במלואן במשך כל התקופה שבגינה משתלמת משתלם הדיבידנד דיוידנדה) באופן יחסי לסכומים שנפרעו או שזוכו כנפרעים על ערכן הנקוב של המניות משך כל חלק או חלקים של התקופה שבגינה משתלמת משתלם הדיבידנד דיוידנדה. לצורך תקנה זו ותקנה 5 לא יראו סכום כלשהו ששולם על מניה לפני שנדרש תשלומה כסכום ששולם על אותה מניה.

תיקון:
8.7.15

112. החברה באסיפה כללית הדירקטוריון רשאית להכריז על דיבידנד דיוידנדה שתשולם שישולם לחברים בהתאם לזכויותיהם ולטובות ההנאה שלהם ברוחים וכן לקבוע את מועד התשלום. לא תוכרז דיוידנדה גדולה מזו שהדירקטורים המליצו עליה, אולם החברה באסיפה כללית רשאית להכריז על דיוידנדה קטנה יותר.

תיקון:
8.7.15

113. פרט לאמור לעיל, לא תשולם וישולם שום דיבידנד דיוידנדה אלא מתוך רוחי החברה ושום דיבידנד דיוידנדה לא תשאיישא ריבית כלפי החברה. הצהרת הדירקטורים בדבר הסכום של רוחי החברה תהא מכרעת.

114.	<u>הדירקטורים רשאים לשלם לחברים מזמן לזמן על חשבון <u>דיבידנד דיווידנדה-הבאה דיבידנד דיווידנדה</u>— ביניים כפי שמצב החברה יצדיקן לדעתם.</u>	תיקון: <u>8.7.15</u>
115.	הדירקטורים רשאים לעכב תשלום של <u>דיבידנד דיווידנדה-שעליהן</u> יש לחברה שעבוד ולהשתמש בהן <u>לסילוק החובות</u> , החיובים או ההתחייבויות שביחס אליהם קיים השעבוד או על חשבונם.	תיקון: <u>8.7.15</u>
116.	הדירקטורים רשאים לעכב את תשלום <u>הדיבידנדים דיווידנדה-המגיעים</u> על מניות שלגביהן זכאי אדם להיות לחבר לפי תקנת התסיבה או שזכאי אדם להעבירן לפי אותה תקנה, עד שיהיה אותו אדם לחבר לגבי אותן המניות או עד שיעבירן כהלכה.	תיקון: <u>8.7.15</u>
117.	רשומים מספר <u>של-אנשים</u> כמחזיקים במשותף במניה, רשאי כל אחד מהם לתת קבלות בנות תוקף בעד כל <u>הדיבידנדים דיווידנדה-ותשלומים</u> על חשבון <u>הדיבידנדים דיווידנדה</u> , החזרת הון וכסף אחר המגיע לגבי אותה המניה.	תיקון: <u>8.7.15</u>
118.	העברת מניות לא תגרור אחריה את העברת הזכות לכל <u>דיבידנד דיווידנדה-שהוכרזה עליהן</u> לאחר אותה העברה ולפני רישום ההעברה.	תיקון: <u>8.7.15</u>
119.	הודעה על הכרזת <u>דיבידנד דיווידנדה-בין דיבידנד דיווידנדה-ביניים</u> ובין <u>דיבידנד דיווידנדה</u> אחרת, תינתן למחזיקים של מניות רשומות באופן הנקבע להלן.	תיקון: <u>8.7.15</u>
120.	מלבד אם הורו הוראה אחרת, מותר לשלם כל <u>דיבידנד דיווידנדה-בשיק</u> או בהמחאה הנשלחים באמצעות הדואר לכתובת הרשומה של החבר או האדם הזכאי או, במקרה של מחזיקים במשותף, למי ששמו נזכר לראשונה בפנקס ביחס לקנין המשותף. כל שיק כזה יהא ערוך לפקודת האדם שאליו הוא נשלח. כל <u>הדיבידנדים דיווידנדה-שלא נדרשו</u> תוך שנה אחת לאחר הכרזתם, רשאים הדירקטורים להשקיעם <u>בהון</u> או להשתמש בהם באופן אחר לטובת החברה, עד שיידרשו.	תיקון: <u>8.7.15</u>

דיבידנד דיווידנדה-בעין והיוון רווחים

121.	<u>כל אסיפה כללית המכריזה על דיווידנדהדירקטוריון-רשאית להחליט כי אותה דיווידנדהדיבידנד שאושר תשולםישולם, כולה כולו או מקצתהמקצתו, על-ידי חלוקתם של נכסים מסוימים, וביחוד של מניות שנפרעו במלואן, אגרות-חוב או סטוק של אגרות-חוב של כל חברה אחרת או בכמה מדרכים אלה.</u>	תיקון: <u>8.7.15</u>
122.	<u>(א) בוטל.</u>	תיקונים: 29.10.63 29.4.76 <u>8.7.15</u>
	<u>כל אסיפה כללית רשאית להחליט כי כספים, השקעות או שאר נכסים המהווים חלק מרווחי החברה שלא חולקו והעומדים לזכות הקרן השמורה או הנמצאים בידי החברה; והמצויים לחלוקה בדרך דיבידנדדיווידנדה, או המהווים פרמיות שנתקבלו אגב הוצאת מניות והעומדים לזכותו של חשבון פרמיות המניות יהיונו יהיונו ויחולקו בין אותם מחזיקי המניות שהיו זכאים לקבלם אילו חולקו בתורת דיבידנד דיווידנדה ובאותו היחס, באופן שיהיו בידיהם בחינת הון, ושכספי מהוין מהוון זה, כולו או מקצתו, ישתמשו בשם אותם מחזיקי מניות, לפרעון מלא— אם לפי הערך הנקוב ואם בתוספת אותה פרמיה שההחלטה תקבע— של מניות, אגרות-חוב או סטוק של אגרות-חוב של החברה שלא הוצאו ושיחולקו בהתאם לכך, או לסילוק מלא או חלקי של ההתחייבויות שתשלומן טרם נדרש לגבי מניות, אגרות-חוב או סטוק של אגרות-חוב שהוצאו לפני כן. האסיפה הכללית שתחליט על היוון זה ועל חלוקה זו, רשאית לקבוע, כי מניות כלשהן שתחולקנה כאמור, תהיינה מסוג אחיד בגין כל מחזיקי המניות, או, אם אושר הדבר באסיפות נפרדות של המחזיקים בסוגים השונים של מניות, מאותו הסוג המוחזק כבר בידיהם. חלוקה זו או תשלום זה יתקבלו על-ידי אותם מחזיקי המניות כתמורה מלאה בעד טובת ההנאה שלהם בסכום המהוון האמור.</u>	

1. בכל מקרה שהחברה תנפיק מניות הטבה בדרך של הוון רווחים או קרנות במועד בו יהיו במחזור ניירות ערך המקנים למחזיקים בהם זכויות להמירם במניות בהון המניות של החברה או אופציות לרכוש מניות בהון המניות של החברה (וזכויות ההמרה או אופציות כאמור ייקראו להלן "הזכויות"), רשאים הדירקטורים (במקרה שהזכויות או כל חלק מהן לא יותאמו בדרך אחרת בהתאם לתנאי הנפקתן), להעביר לקרן מיוחדת (שתכונה בכל כנוי עליו יחליטו הדירקטורים ושתקרא להלן "הקרן המיוחדת") סכום שיהיה שווה לסכום הנקוב של הון המניות אשר הזכאים לכל או חלק מהזכויות היו מקבלים עקב הנפקת מניות הטבה, אילו היו מנצלים את זכויותיהם לפני התאריך הקובע את הזכות לקבל את מניות הטבה כולל זכויות לשברי מניות הטבה ובמקרה של חלוקה שניה או נוספת של מניות הטבה – כולל זכאות הנובעת מכל חלוקה קודמת של מניות הטבה.

2. במקרה של הקצאת מניות על-ידי החברה עקב נצול הזכויות ע"י המחזיק בהן באותם המקרים בהם בצעו הדירקטורים העברה לקרן המיוחדת בגין זכויות אלה על פי סעיף (1), להחלטה מיוחדת זו תקצה החברה למחזיק כאמור, בנוסף למניות להן הוא זכאי עקב נצול זכויותיו, מספר כזה של מניות רגילות נפרעות במלואן, אשר ערכן הנקוב יהיה שווה לסכום שהועבר לקרן המיוחדת בגין זכויותיו וזאת על-ידי הוון סכום מתאים מתוך הקרן המיוחדת, והדירקטורים יהיו זכאים להחליט על הדרך לטיפול בזכויות לשברי מניות לפי שיקול דעתם הבלעדי.

3. אם לאחר בצוע כל העברה לקרן המיוחדת, יפקעו הזכויות או תגיע לסיימה התקופה לנצול הזכויות אשר בגינן בוצעה ההעברה מבלי שזכויות אלה נוצלו, אזי ישוחרר מהקרן המיוחדת כל סכום שנעבר לקרן המיוחדת בגין הזכויות הבלתי מנוצלות האמורות והחברה תוכל לטפל בסכום שישוחרר כאמור בכל דרך שהיתה זכאית לטפל בו אלמלא העברתו לקרן המיוחדת.

4. תקנות התאגדות אלו של החברה מתוקנות בזה באותה מידה שהדבר דרוש על מנת להתאימן להוראות החלטה זו.

123. לצרכי תקנה 122 יהיו נוהגים במחזיקים של שטרי מניות כבאנשים הזכאים לקבל אותו חלק מהסכום שהוגד שהוון על פי החלטה בהתאם לאותה תקנה שאפשר ליחסו למניות הכלולות בשטרי המניות וכדי שהדירקטורים יוכלו להקצות להם מניות. אגרות-חוב או סטוק של אגרות-חוב שיהיו זכאים להם, ימסרו הם את שטרי המניות על-מנת שדבר ההקצאה יירשם עליהם. לא דרשו המחזיקים, תוך ששה חדשים או תקופה ארוכה יותר שהדירקטורים יקבעו, את המניות, אגרות-חוב או הסטוק של אגרות-חוב שהם זכאים להם, רשאים הדירקטורים להקצותם ולהוציאם לידי נאמנים שישמרום בנאמנות לטובת המחזיקים, עד שהללו יתבעו, וכן להעניק לנאמנים כאלה סמכויות בדבר מימוש המניות לצרכי חלוקה ולצרכים אחרים כפי שהדירקטורים יחשבו למועיל, וכל הקצאה והוצאה כאמור תהוה תמורה מלאה בעד כל טובת הנאה בסכום המהוגד שישנה לאותם מחזיקים של שטרי מניות.

124. לשם ביצוע כל החלטה לפי ארבע התקנות הקודמות רשאים הדירקטורים ליישב לפי ראות עיניהם כל קושי שיתעורר בנוגע לחלוקה וביחוד להוציא תעודות על שברי מניות ולקבוע את השווי לצורך חלוקה של נכסים מסוימים ולהחליט כי תשלומים במזומנים ישולמו לחברים על סמך השווי שנקבע כך, או כי שברים ששווה ערכם פחות מלירה שטרלינג אחת או כל סכום אחר, אשר מזמן לזמן, יותר על ידי הבורסות לניירות ערך שבהן מניות החברה רשומות למסחר לא יובאו בחשבון לשם התאמת זכויותיהם של כל הצדדים, והם רשאים להקנות מזומנים או נכסים מסוימים אלה לנאמנים בנאמנות לטובת האנשים הזכאים לדינאדה-לדיבידנד או לקרן המהוּינת, כפי שייראה מועיל בעיני הדירקטורים, כל אימת שהדבר נדרש, יש להגיש חוזה נאות בהתאם לסעיף 93 לפקודת החברות, והדירקטורים רשאים למנות אדם לחתום על חוזה כזה בשם האנשים הזכאים לדינאדה-לדיבידנד או לקרן המהוּינת ומינוי כזה יהיה בר-תוקף.

חשבונות

125. הדירקטורים יגרמו לכך כי ינוהלו פנקסי חשבונות נאותים ביחס לכל הסכומים שנתקבלו והוצאו על-ידי החברה ולעניינם שקבלות והוצאות אלו מתיחסות אליהם, ובדבר הנכסים, הזכויות והתחייבויות של החברה.

126. פנקסי החשבונות יוחזקו במשרד או במקום אחר כפי שייראה בעיני הדירקטורים, ויעמדו תמיד לרשות הדירקטורים לעיון. שום חבר שאינו דירקטור לא תהא לו זכות לעיין בכל חשבון או פנקס או מיסמך של החברה אלא כפי שהעניקה זאת פקודת החברות או כפי שהרשו הדירקטורים או החברה באסיפה כללית.

127. באסיפה הכללית הרגילה של כל שנה יביאו הדירקטורים לפני החברה מאזן וחשבון רווח והפסד, כששניהם ערוכים בהתאם להוראות החוק ולדרישות הרגולטוריות הרלוונטיות.

תיקון:
11.2.14

128. כל מאזן כאמור ייחתם בידי המזכיר-או מנהל העסקים (אם ישנו), ונוסף על כך, אם יש יותר משלושה דירקטורים לפחות, ואם אין יותר משלושה דירקטורים, בידי שלושה דירקטורים לפחות, ואם אין יותר משלושה דירקטורים, בידי כל הדירקטורים, ויצורף לו דין-וחשבון של הדירקטורים בדבר מצבם של ענייני החברה ובדבר הסכום שהם ממליצים-עלמאשרים את תשלומם לחברים בדרך דינאדה-לדיבידנד, אם הם ממליצים מאשרים כך, והסכום (אם ישנו) שהעבירו או שאמורים הם להעביר לקרן השמורה, כמו-כן יצורף לו הדין-והחשבון של מבקרי החשבונות.

תיקון:
8.7.15

129. העתק מודפס של חשבון הרווח וההפסד, המאזן (לרבות כל מיסמך שיש לצרפו אליו על פי החוק) והדינים-והחשבונות של הדירקטורים ושל מבקרי החשבונות יפורסמו לפי דין או יימסרו או יישלחו בדואר אל הכתובת הרשומה של כל חבר שבע יום לפני האסיפה.

תיקונים:
19.10.50
6.4.95
8.7.15

בקורת החשבונות

130. אחת לכל שנה לפחות ייבדקו חשבונות החברה ותבורר נכונותם של חשבון הרווח וההפסד ושל המאזן על-ידי מבקר חשבונות או מבקרי חשבונות.

131. החברה תמנה בכל אסיפה רגילה מבקר חשבונות או מבקרי חשבונות שיסאו את משרתם עד לאסיפה הרגילה הבאה, ומינויים, שכרם, זכויותיהם וחובותיהם יהיו כפופים להוראות הסעיפים 105 ו-109 לפקודת החברות.

הודעות

132.	חוץ אם הוראות התקנות האלה מורות אחרת, רשאית החברה למסור הודעה לכל חבר, אם באופן אישי ואם על-ידי משלוח באמצעות הדואר, במכתב, במעטפה או בעטיפה אחרת שדמי הדואר עליהם שולמו והנושאים את כתובתו הרשומה של אותו חבר, ואם על-ידי פרסום כנקבע להלן. במקרה של חברים אשר כתובותיהם הרשומות הן בממלכה המאוחדת, יש לשלוח הודעות על-ידי הדואר בממלכה המאוחדת.	תיקון: 19.10.50
133.	כל מחזיק במניות רשומות שכתובתו הרשומה איננה בישראל או בממלכה המאוחדת, רשאי להודיע לחברה מזמן לזמן בכתב על כתובת בישראל או הממלכה המאוחדת שתיחשב ככתובתו הרשומה כמשמעותה בתקנה הקודמת. אשר לאותם החברים שאין להם כתובת רשומה בישראל או בממלכה המאוחדת, רואים הודעה שהוצגה במשרד כאילו נמסרה להם כהלכה בשעה שהוצגה כך.	תיקון: 19.10.50
133א.	בעל מניות בחברה ימסור לחברה דיווחים בהתאם לקבוע בכל דין, ובכלל זה ימסור לחברה דיווחים על החזקתו בחברה בהתאם לקבוע בחוק הבנקאות (רישוי).	תיקון: 11.2.14
134.	מלבד אם פורש אחרת בשטרי מניות, לא יהיו מחזיקיהם זכאים לגביהם לקבל הודעה על כל אסיפה כללית של החברה, ולא יהיה צורך לתת הודעה על אסיפות כלליות לאדם הזכאי למניה על פי תסיבה אלא אם נרשם כהלכה כחבר בחברה.	תיקון: 19.10.50
135.	בכפוף לכל דין, כל הודעה שהחברה רשאית או נדרשת לפי תקנות אלה לתת לחברים או לכל חלק מהם על-ידי פרסום, תהא מפורסמת די צרכה אם יפרסמה פעם אחת בשני עתונים יומיים בישראל ובשני עתונים יומיים חשובים בלונדון .	תיקון: 11.2.14 <u>8.7.15</u>
136.	כל ההודעות ביחס למניות רשומות אשר זכאים להן מספר אנשים במשותף, יינתנו לזה ששמו נזכר לראשונה בפנקס, והודעה שניתנה כך תהא הודעה מספקת לכל המחזיקים במניות אלה.	
137.	כל הודעה שנשלחה בדואר רואים אותה כאילו נמסרה ביום אשר בו נמסרו לדואר המכתב, המעטפה או העטיפה האחרת המכילים אותה וכדי להוכיח מסירה כזאת מספיק להוכיח כי המכתב, המעטפה או העטיפה האחרת המכילים את ההודעה נשאו את הכתובת הנכונה והושמו במשרד הדואר. תעודה בכתב, החתומה בידי מנהל עסקים, מזכיר או פקיד אחר של החברה, כי המעטפה או העטיפה המכילה את ההודעה נשאה כתובת כזאת והושמה כן, תשמש ראיה חותכת לכך.	
138.	כל אדם שנתגלגלה לו זכות לכל מניה מכח החוק, על פי העברה או בדרך אחרת, תחייב אותו כל הודעה ביחס לאותה המניה שניתנה כהלכה לאדם שממנו הוא שואב את זכותו לאותה מניה בטרם נרשמו בפנקס שמו וכתבתו.	
139.	כל הודעה או מיסמך שנשלחו בדואר או שנמסרו לפי הכתובת הרשומה של חבר בהתאם לתקנות אלה, רואים אותם, אף אם נפטר אותו חבר לפני כן ובין אם נודע לחברה דבר מותו או לאו, כאילו נמסרו כהלכה ביחס למניות רשומות, בין אם הן מוחזקות בידי אותו חבר לבדו או במשותף עם אחרים, עד שיירשם אדם אחר במקומו כמחזיקן או מחזיקן במשותף, ולכל צרכי תקנות אלה תיחשב מסירה כזאת כמסירה מספקת של ההודעה או המיסמך ליורשיו, למבצעי צואתו או למנהלי עזבונו וכן לכל האנשים שיש להם ענין משותף אתו במניות אלה.	
140.	כל אימת שיש לתת הודעה של מספר ימים מסוים או הודעה לתקופה אחרת, יובא יום המסירה במנין מספר הימים או התקופה פרט אם נקבע אחרת.	

פירוק

141. במקרה של פירוק החברה, בין פירוק מרצון ובין פירוק אחר, רשאי המפרק, באישור החלטה יוצאת מן הכלל, לחלק בין המשתתפים כל חלק מנכסי החברה בעין, והוא רשאי באישור דומה להקנות כל חלק מנכסי החברה לנאמנים באותן הנאמנויות לטובת המשתתפים, כולם או מקצתם, כפי שייראה בעיני המפרק באישור דומה.

142. אם הדבר נחשב למועיל, מותר לחלק חלוקה כזאת שלא בהתאם לזכויות החוקיות של המשתתפים, וביחוד מותר לתת לכל סוג זכויות בכורה או זכויות מיוחדות, או להוציא כל סוג מן הכלל, בשלמות או באופן חלקי; אך במקרה שמחליטים על כל חלוקה שלא בהתאם לזכויות החוקיות של המשתתפים, יהיו לכל משתתף העלול להפגע מכך, אותן הזכויות החוקיות של אי-הסכמה והזכויות הנספחות לכך, שאינן ניתנות לשינוי או להוצאה מן הכלל על פי תקנות אלה.

ביטוח, שיפוי ופטור

143.

א. החברה רשאית לפטור מראש נושא משרה בה מאחריותו, כולה או מקצתה, בשל נזק עקב הפרת חובת זהירות כלפיה. על אף האמור לעיל, החברה אינה רשאית לפטור מראש דירקטור מאחריותו כלפיה עקב הפרת חובת הזהירות ב"חלוקה" (כהגדרת מונח זה בחוק החברות).

ב. החברה רשאית לשפות נושא משרה בה, בשל חבות או הוצאה כמפורט בתקנה זו להלן, שהוטלה עליו או שהוציא עקב פעולה שעשה בתוקף היותו נושא משרה בה:

(1) חבות כספית שהוטלה עליו לטובת אדם אחר על-פי פסק דין, לרבות פסק דין שניתן בפשרה או פסק בורר שאושר בידי בית משפט;

(2) הוצאות התדיינות סבירות, לרבות שכר טרחת עורך דין, שהוציא נושא משרה עקב חקירה או הליך שהתנהל נגדו בידי רשות המוסמכת לנהל חקירה או הליך, ואשר הסתיים בלא הגשת כתב אישום נגדו ובלי שהוטלה עליו חבות כספית כחלופה להליך פלילי, או שהסתיים בלא הגשת כתב אישום נגדו אך בהטלת חבות כספית כחלופה להליך פלילי בעבירה שאינה דורשת הוכחת מחשבה פלילית או בקשר לעיצום כספי.

"סיום הליך בלא הגשת כתב אישום בענין שנפתחה בו חקירה פלילית" – משמעו סגירת התיק לפי סעיף 62 לחוק סדר הדין הפלילי [נוסח משולב], התשמ"ב-1982 (בסעיף קטן זה – חוק סדר הדין הפלילי), או עיכוב הליכים בידי היועץ המשפטי לממשלה לפי סעיף 231 לחוק סדר הדין הפלילי.

"חבות כספית כחלופה להליך פלילי" – חבות כספית שהוטלה על פי חוק כחלופה להליך פלילי, לרבות קנס מינהלי לפי חוק העבירות המינהליות, התשמ"ו-1985, קנס על עבירה שנקבעה כעבירת קנס לפי הוראות חוק סדר הדין הפלילי, עיצום כספי או כופר.

(3) הוצאות התדיינות סבירות, לרבות שכר טרחת עורך דין, שהוציא נושא המשרה או שחויב בהן בידי בית משפט, בהליך שהוגש נגדו בידי החברה או בשמה או בידי אדם אחר, או באישום פלילי שממנו זוכה, או באישום פלילי שבו הורשע בעבירה שאינה דורשת הוכחת מחשבה פלילית.

(4) הוצאות, לרבות הוצאות התדיינות סבירות, ובכלל זה שכר טרחת עורך דין, שהוציא בקשר עם הליך שהתנהל בעניינו לפי אחד או יותר מאלה:

תיקונים:
4.6.91
9.12.01
31.10.05
30.10.11
1.8.12
11.2.14

- (א) לפי פרק ח'3, פרק ח'4 ו/או פרק ט'1 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ;
- (ב) לפי פרק ז'1, פרק ז'2 ו/או פרק ח'1 לחוק חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 ;
- (ג) לפי פרק י', פרק י"1 ו/או פרק י"א1 לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 ;
- (ד) לפי פרק ז'1 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988.

(5) תשלום לנפגע הפרה כאמור בסעיף 52(א)1(א) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, במסגרת הליך כמשמעותו בפסקה (4) לעיל ;

ג. החברה רשאית לתת התחייבות מראש לשיפוי נושא משרה בה, בכל אחד מאלה (להלן בסעיף זה – "התחייבות לשיפוי") :

(1) כמפורט בסעיף ב(1) לעיל, ובלבד שההתחייבות לשיפוי תוגבל לאירועים שלדעת הדירקטוריון צפויים לאור פעילות החברה בפועל בעת מתן ההתחייבות לשיפוי וכן לסכום או לאמת מידה שהדירקטוריון קבע כי הם סבירים בנסיבות הענין, ושבהתחייבות לשיפוי יצוינו האירועים שלדעת הדירקטוריון צפויים לאור פעילות החברה בפועל בעת מתן ההתחייבות וכן הסכום או אמת המידה אשר הדירקטוריון קבע כי הם סבירים בנסיבות הענין¹ ;

(2) כמפורט בסעיפים ב(2) עד ב(5) לעיל.

ד. החברה רשאית לשפות נושא משרה בה בדיעבד.

ה. החברה רשאית להתקשר בחוזה לביטוח אחריותו של נושא משרה בה בשל חבות שתוטל עליו עקב פעולה שעשה בתוקף היותו נושא משרה בה, בכל אחד מאלה :

הפרת חובת זהירות כלפי החברה או כלפי אדם אחר ; הפרת חובת אמונים כלפי החברה, ובלבד שנושא המשרה פעל בתום לב והיה לו יסוד סביר להניח שהפעולה לא תפגע בטובת החברה ; חבות כספית שתוטל עליו לטובת אדם אחר ; הוצאות כמשמעותן בתקנה 143(ב)(4) לעיל ; תשלום לנפגע הפרה כמשמעותו בתקנה 143(ב)(5) לעיל.

ו. על אף האמור בסעיפים א-ה לעיל, החברה לא תתקשר בחוזה לביטוח אחריותו של נושא משרה בה, או תשפה נושא משרה בה או תפטור נושא משרה בה מאחריותו כלפי החברה, בשל כל אחד מאלה :

(1) הפרת חובת אמונים, למעט לענין שיפוי וביטוח בשל הפרת חובת אמונים כלפי החברה כאשר נושא המשרה פעל בתום לב והיה לו יסוד סביר להניח שהפעולה לא תפגע בטובת החברה ;

(2) הפרת חובת זהירות שנעשתה בכוונה או בפזיזות למעט אם נעשתה ברשלנות בלבד ;

(3) פעולה מתוך כוונה להפיק רווח אישי שלא כדין ;

תיקון:
8.7.15

¹ לכתב השיפוי, ולמגבלות הקבועות בו (סוגי האירועים וסכום שיפוי מקסימלי) – ראו דיווחים [מיידים](#) של החברה לגבי תוצאות אסיפתה כלליות [לענין עדכון כתב השיפוי מיום 30 באוקטובר 2011 \(אסמכתא: 2011-01-311388\)](#).

(4) קנס, קנס אזרחי, עיצום כספי או כופר שהוטלו עליו.

144 .	החברה רשאית לשנות את תקנונה בהחלטה שהתקבלה באסיפה כללית ברוב רגיל.	תיקונים: 4.6.91 9.12.01 29.6.05
145 .	א. החברה רשאית לתרום סכום סביר למטרה ראויה, אף אם התרומה אינה במסגרת שיקולים עסקיים.	תיקון: 29.6.05
	ב. החברה רשאית להביא בחשבון גם מטרות או פעולות קהילתיות במסגרת שיקוליה להשאת רווחיה.	

נספח ב

הצהרת מועמד לכהונת דירקטור חיצוני או דח"צ בבנק לאומי

אני הח"מ שמואל (מיל) קצב נושא ת.ז. מס' 05623147 מכתובת רח אש' 11 א' 7

מצהיר בזה בכתב כדלקמן:

הנני נותן תצהיר זה כמועמד לבחירה כדירקטור חיצוני בהתאם להוראה 301 בנוהל בנקאי תקין ("דירקטור חיצוני") או דירקטור חיצוני ("דח"צ") בהתאם לקבוע בחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות") אשר עומד גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני בבנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "הבנק").

1. הנני יחיד תושב ישראל.

2. אינני עובד הבנק.

3. הנני בעל הכישורים הדרושים לכהונה כדירקטור בבנק ובפרט יש לי השכלה, ידע, ניסיון או מומחיות באחד או יותר מהתחומים הבאים: בנקאות, כספים, פעילות כלכלית או עסקית, משפט, מימון, חשבונאות, ניהול סיכונים, ציות רגולטורי, טכנולוגיית מידע או תחום אחר שאישר המפקח על הבנקים, וכן יש בידי את הזמן הדרוש למלא את תפקידי כדירקטור בבנק וזאת בשים לב, בין היתר, להיקף פעילותו וגודלו של הבנק.

כישוריי כאמור הינם כדלקמן: [השכלה, הכשרה, ניסיון]

31. השכלתי וניסיון בתחום הנספחים, מימון, הפיר בארץ וספיק

32. בתחום אגודה (סג), סלחה, זמאן, אסטיטליה, מינעס ויכסל

33. מזיכרתי מיז, נא"ו) סיסטנים, ציור יזמטרי (האק בקליה החיים)

34. _____

35. _____

36. _____

37. _____

4

41. לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה וכישוריי, הנני בעל כשירות מקצועית, כהגדרתה להלן, וכל זאת על בסיס המפורט לעיל. להלן פרטים נוספים על האמור בסעיף 3 לעיל הרלבנטיים לעניין השכלתי וניסיוני, המצביעים על התקיימות התנאים והמבחינים להיותי בעל כשירות כאמור:

השכלתי ותפקידי בתחומים אלו (האק בקליה החיים)

מסמכים ותעודות התומכים בהצהרתי כאמור בסעיף זה לעיל נמסרו למזכירות הבנק.

לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה וכישורי, הנני בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, כהגדרתה להלן, וכל זאת על בסיס המפורט לעיל. להלן פרטים נוספים על האמור בסעיף 3 לעיל הרלבנטיים לעניין השכלתי וניסיוני, המצביעים על התקיימות התנאים והמבחנים להיותי בעל מומחיות כאמור:

מפקדי סמ"ט קל"ז ציבורי ארץ ישראל, ה Treasury, חק"י איכנס קמ"ח
המחלקה חשבונאית, אינטליגנציה של חק"י, חק"י מ"א (מחלקת חק"י) -

מסמכים ותעודות התומכים בהצהרתי כאמור בסעיף זה לעיל נמסרו למזכירות הבנק.

לצורך סעיף זה לעיל:

"בשירות מקצועית" – תואר אקדמי כנדרש באחד התנאים האמורים בפסקאות (1) או (2) להלן, **ובן** בעל ניסיון כנדרש בפסקה (3) להלן:

(1) תואר אקדמאי באחד המקצועות האלה: כלכלה, מינהל עסקים, ראיית חשבון, משפטים ו/או מינהל ציבורי; (2) תואר אקדמאי אחר או שהוא השלים לימודי השכלה גבוהה אחרת, הכל בתחום עיסוקי הבנק או בתחום הרלוונטי לתפקיד; (3) ניסיון של חמש שנים לפחות באחד מאלה, או ניסיון מצטבר של חמש שנים לפחות בשניים או יותר מאלה: (א) בתפקיד בכיר בתחום הניהול העסקי של תאגיד בעל היקף עסקים משמעותי; או (ב) בכהונה ציבורית בכירה או בתפקיד בכיר בשירות הציבורי; או (ג) בתפקיד בכיר בתחום הבנקאות.

"דירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית", הינו מי שלהערכת הדירקטוריון עומד בתנאים הבאים: דירקטור אשר בשל השכלתו, ניסיונו וכישוריו הוא בעל מיומנות גבוהה והבנה בנושאים עסקיים-חשבונאיים, ודוחות כספיים, באופן המאפשר לו להבין לעומק את הדוחות הכספיים של הבנק ולעורר דיון בקשר לאופן הצגתם של הנתונים הכספיים. בהערכת מיומנות חשבונאית ופיננסית על ידי הדירקטוריון, יובאו במכלול השיקולים, בין היתר, ההשכלה, הניסיון והידיעות של הדירקטור בנושאים הבאים: (1) סוגיות חשבונאיות וסוגיות בקרה חשבונאית האופייניות לענף הבנקאות ולחברות בסדר הגודל והמורכבות של הבנק; (2) תפקידיו של רואה החשבון המבקר והחובות המוטלות עליו; (3) הכנת דוחות כספיים ואישורם על פי חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 וחוק החברות.

5 לא הורשעתי בחמש השנים האחרונות בפסק דין חלוט בעבירה מהעבירות המפורטות להלן, והקבועות בסעיף 226 לחוק החברות:

51 עבירות לפי סעיפים 290 עד 297, 392, 415, 418 עד 420 ו- 422 עד 428 לחוק העונשין, התשל"ז-1977 ולפי סעיפים 52, 53, 54 לחוק ניירות ערך.

52 הרשעה בבית משפט מחוץ לישראל בעבירות שוחד, מרמה, עבירות מנהלים בתאגיד או עבירות של ניצול מידע פנים.

53 הרשעה בפסק דין בעבירה אחרת אשר בית משפט קבע כי מפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אינני ראוי לשמש כדירקטור בחברה ציבורית.

6 לא הוטל עליי על ידי ועדת האכיפה המינהלית¹ אמצעי אכיפה האוסר עליי לכהן כדירקטור בחברה ציבורית.

7 אינני קטיין, אינני פסול דין ולא הוכרזתי כפושט רגל².

¹ ועדה שמונתה לפי סעיף 52לב(א) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

8 ~~אין~~ **מחק את המיותר** לי, לקרובי, לשותפי, למעבידי, למי שאני כפוף לו במישרין או בעקיפין או לתאגיד שאני בעל השליטה בו, במועד המינורי או בשנתיים שקדמו למועד המינורי, זיקה לבנק או לחברה בשליטת הבנק, לרבות זיקה זניחה או ליו"ר דירקטוריון הבנק, למנהל הכללי של הבנק, לבעל מניות מהותי בבנק או לנושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים בבנק; **אין** ~~אין~~ **מחק את המיותר** (הנשיא או הנכ"ל) ~~אין~~ **מחק את המיותר**. להלן הגדרת המונח "זיקה" מחוק החברות לצורך סעיף זה:
"זיקה" - קיום יחסי עבודה, קיום קשרים עיסקיים או מקצועיים דרך כלל או שליטה, וכן כהונה כנושא משרה, למעט כהונה של דירקטור שמונה כדי לכהן כדירקטור חיצוני בחברה שעומדת להציע לראשונה מניות לציבור; השר, בהתייעצות עם רשות ניירות ערך, רשאי לקבוע כי ענינים מסוימים, בתנאים שקבע, לא יהיו זיקה;

(לעניין זה, ראה גם תקנות החברות (ענינים שאינם מהווים זיקה), תשס"ז-2006, וכן את האמור בסעיף 240(ו) בחוק החברות ועמדות סגל רשות ניירות ערך).

9 מתקיימים לגבי כל התנאים לכהונה כדירקטור בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה בהתאם לקבוע בפקודת הבנקאות, ובכלל זה:

91 אני או קרובי, איננו מחזיקים, במניות הבנק, במניות סחירות של תאגיד הנשלט על ידי הבנק או במניות סחירות של "מחזיק מהותי", בשיעור העולה על רבע אחוז מההון המונפק והנפרע של מי מהם.

92

921 ~~אין~~ **מחק את המיותר** לי, ממועד המינורי ואילך או בשנתיים שקדמו למועד המינורי, או למי שהוא ב"קשר קרוב" עמי, זיקה לבנק או לתאגיד שבשליטתו של הבנק, לנושא משרה בבנק או ל"מחזיק מהותי";

922 ממועד המינורי ואילך, ~~אין~~ **מחק את המיותר** לי, זיקה לקרוב של נושא משרה בבנק, לקרוב של "מחזיק מהותי" או לשותף של "מחזיק מהותי"; מובהר כי כהונה כדירקטור בבנק של מועמד לכהונה נוספת כאמור, לא תיחשב זיקה.

93 ~~אין~~ **מחק את המיותר** לי, או למי שהוא ב"קשר קרוב" עמי, קשרים עסקיים או מקצועיים עם הבנק או עם תאגיד שבשליטתו של הבנק, עם נושא משרה בבנק, או עם "מחזיק מהותי" שהציע אותי כמועמד לכהונת דירקטור בבנק, גם אם הקשרים כאמור אינם דרך כלל.

94 דירקטור שמועמדותו הוצעה בידי הוועדה למינוי דירקטורים לפי סעיף 11ד(א)(1) לפקודת הבנקאות ("הוועדה") מוסיף ומצהיר בזה כי:

941 ~~אין~~ **מחק את המיותר** לי זיקה לחבר הוועדה במועד המינורי;

942 אינני שר, סגן שר או חבר הכנסת, או בעל זיקה אישית, עסקית או פוליטית לשר או לסגן שר, או עובד מדינה או עובד של תאגיד שהוקם בחוק;

943 לא הורשעתי בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אינני ראויה לכהן בתפקיד, ולא תלוי ועומד נגדי כתב אישום בעבירה כאמור;

לצורך סעיף 9 שלעיל:

"קשר קרוב" – יחסים שבין אדם לקרובו, לשותפו, למעבידו, למי שהוא כפוף לו במשרת או בעקיפין, וכן לתאגיד שהוא בעל השליטה בו;
"זיקה" – קיום יחסי עבודה, קיום קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל, למעט קשרים זניחים, וכן כהונה כנושא משרה, ואולם קשרים עסקיים קמעונאיים שבין תאגיד ללקוח לא ייחשבו כזיקה;
"מחזיק מהותי" – מי שמחזיק יותר משני אחוזים וחצי מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי, מי ששולט במחזיק כאמור, מי שנשלט בידי מי מהם, חבר בחבר-מחזיקים כמשמעותו בסעיף 11ד(א)(3)(ב), מי ששולט בחבר בחבר-מחזיקים כאמור, ומי שנשלט בידי מי מהם. לרשימת מחזיקים מהותיים בבנק, ראה אתר האינטרנט של הבנק שכתובתו www.leumi.co.il.
"נושא משרה" – כהגדרתו בחוק החברות, וכל עובד אחר הכפוף לו במשרתו.

10. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, יש ~~אין~~ לי חשבונות בבנק לאומי, פרטיים או עסקיים וככל שהועמדה הלואה לי או לתאגיד שבשליטתי – מצורפים פרטים אודות החלואות הנ"ל ויתרתן:

חשבון ז"ט לפד"מ שט"מ. לא נאפה לי קסני האדונג האולאף

11. תפקידי או עיסוקי האחרים אינם יוצרים או עלולים ליצור ניגוד עניינים עם תפקידי כדירקטור בבנק, ואין בהם כדי לפגוע ביכולתי לכהן כדירקטור בבנק.

12. איני מכהן כדירקטור בחברה אחרת בה אחד הדירקטורים של הבנק מכהן כדירקטור חיצוני.

13. איני עובד של רשות ניירות ערך או של בורסה בישראל.

14. הנני מצהיר בזה כי אין מניעה או מגבלה כלשהיא למינויי כדירקטור חיצוני או כדח"צ בבנק ולרבות, בין היתר, על פי הוראה חוק החברות, 301 בנוהל בנקאי תקין, פקודת הבנקאות, 1941, חוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א - 1981, ואו על פי כל דין, לרבות, בין היתר, בשל כהונה בתאגידים אחרים בהם אני מכהן.

15. אם וככל שיחול שינוי באמור לעיל, לרבות אם יחדל להתקיים תנאי הדרוש לפי הדין לכהונתו כדירקטור חיצוני או כדח"צ בבנק, הנני מתחייב להודיע על כך מיד למזכירות הבנק.

16. זה שמי, זו חתימתי, וכל האמור לעיל אמת.


חתימת המצהיר

תאריך: 20/5/2015

אישור

אני עורך דין מיכאל נבון מאשר בזה כי מיכאל נבון (מ"מ) בן-ג'ג'ו המוכר/ת לי אישית/ שזיהה/תה עצמו/ה בפניי בתעודת זהות מספר 056231475, לאחר שהזדהה/תה כי עליו/ה להצהיר את האמת וכי יהיה/תהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה נכונות הצהרתו/ה דלעיל, וחתם/ה עליה בפני.

תאריך: 20.5.15 שם וחתימת עורך הדין: מיכאל נבון
מיכאל נבון, ע"ד
מ.ר. 44911

ד"ר שמואל (מולי) בן-צבי

מגורים: תל אביב | תאריך לידה: 06.04.60 | מצב משפחתי: נשוי+2

כללי	<ul style="list-style-type: none">מנהל כספים בכיר בעל שליטה במגוון הדיספלינות הפיננסיות בשילוב עם ראייה עסקית וראיה אסטרטגית רחבהחבר בהנהלות בכירות בארגונים שונים: חברת ענק גלובלית וכן במטה הכללי של צה"ל ובהנהלת משרד הביטחוןיכולות ניהול, בניית צוות, קבלת החלטות, פיתוח עסקים, עבודה בסביבה משתנה
ניסיון תעסוקתי	<p>סגן נשיא לאסטרטגיה: VP Strategy בטבע 2014 - 2013</p> <ul style="list-style-type: none">הובלת פרויקטים אסטרטגיים, שותפות במהלכי פיתוח עסקים ובגיבוש אסטרטגיה לקווים עסקיים. בתקופה זו השתתפות בקורס בהרווארד וחניכה ע"י שותף בכיר מ BCG <p>סגן נשיא לכספים: VP Finance בטבע 2009-2012</p> <ul style="list-style-type: none">ריכוז תכניות עבודה שנתיות ורב שנתיות, ציר מרכזי בהכנת הדו"חות הכספיים (US GAAP), הובלה וריכוז תהליך הניתוח הכספי הרבעוני שהינו תהליך ניהולי מרכזי בחברה. במסגרת זו מעורבות אינטנסיבית באינטגרציה של חברות שנרכשו לרבות ארבע עסקאות בהיקף של 5-8 מיליארד דולר כל אחת, הובלת שינוי עסקי מהותי בעסק האמריקאי, שותף לצוות המצומצם לעיצוב וגיבוש אסטרטגיה לחברה, חבר בצוות המכין החומר למשקיעים ועודבמקביל אחריות על הגזרות לרבות גיוסי אגרות חוב (הובלת גיוס של \$2.5b), אשראי בנקאי, שיפור מהותי בניהול המזומנים, הגנות מטבע ושער ריבית ועודנבחרתי כחלק מקבוצת עובדים קטנה לתכנית חמש שנתית (09-13) של Key Talents <p>סגן נשיא לכלכלה, תכנון ומערכות מידע: VP Economics, Planning & IT בטבע 2004-2009</p> <ul style="list-style-type: none">ריכוז התכנון, הבקרה ונושאים כלכליים ואחריות ניהולית על מערכות המידע בחברה. שותפות לתהליכים ניהוליים מרכזיים, לאינטגרציה של חברות שנרכשו לתוך החברה. בנייה מחדש של הצוות ושל תהליכי העבודה בהתאמה לצמיחה המהירה של החברה <p>היועץ הכספי לרמטכ"ל וראש אגף התקציבים במשרד הביטחון 2000-2004</p> <p>דרגה צבאית: תת אלוף</p> <ul style="list-style-type: none">עומד בראש המערכת התקציבית בצה"ל ובמשרד הביטחון ואחראי על תכנון, ניהול ובקרה של תקציב הביטחון. שותף מרכזי בתהליכי שינוי עמוקים ומגוונים מתכנית ירידה בכוח אדם דרך הפיכת רפא"ל לחברה ממשלתית ועד לפרויקטים כגון מרחב התפר, עסקת מטוסי קרב. הובלה ויישום של תהליך אסטרטגי במערך התקציבים לשיפור הזיקה בין תקציב התשומות לתפוקות. <p>ראש מחלקת תקציבי יבשה בצה"ל 1997-2000</p> <ul style="list-style-type: none">תקצוב גופי זרוע יבשה, גופי המטה הכללי ונושא טיפול בכ"א ובשכר בצה"ל בקבע, חובה, מילואים ועובדי צה"ל. במסגרת התפקיד שותפות בתהליכי צה"ל 2000 בדגש על ביזור ניהול המשאבים לפיקודים המרחבים ולאוגדות, הקמת זרוע יבשה ואגף מבצעים. חברות בדירקטוריון קרן חסכון (קרן השתלמות) צבא קבע <p>רמ"ח תכנון 1997-1998/1993</p> <ul style="list-style-type: none">ריכוז התקציב השנתי והתכנית הרב-שנתית, ריכוז ספר תקציב הביטחון והשינויים בו, השתתפות בדיוני תזרים המזומנים של המשרד, ריכוז המגעים עם משרד האוצר, עם ועדת הכנסת לתקציב הביטחון וחברות בוועדות בין-משרדיות בנושאים שונים <p>תפקידים שונים ביחידת היועץ הכספי לרמטכ"ל / אגף התקציבים במשרד הביטחון 1982-1993</p> <p>מרצה במחלקה לכלכלה אוניברסיטת ת"א (במקביל לתפקידים במערכת הביטחון) 1988-2000</p>

ד"ר שמואל (מולי) בן-צבי

מגורים: תל אביב | תאריך לידה: 06.04.60 | מצב משפחתי: נשוי+2

השכלה	בית הספר למנהל עסקים בהרוורד
2013	▪ תכנית ניהול אינטנסיבית בת חודשיים בבית הספר למנהל עסקים בהרוורד: Advanced Management Program – AMP Harvard Business School (אפר-מאי 2013)
1992-1993	המכללה לביטחון לאומי ▪ בוגר המכללה לביטחון לאומי כחניך המצטיין. עבודת הגמר בנושא הוצאות הביטחון והמשק הלאומי ועבודה נוספת בנושא כלכלת ירדן, שחזתה מבעוד מועד את ההכרח של ירדן ללכת להסכם שלום, התפרסמו במכונים אקדמיים
1987-1988	אוניברסיטת M.I.T ▪ שנת פוסט-דוקטורט באוניברסיטת M.I.T בהנחייתו של פרופ' סטנלי פישר. העמקת הידע בתחומי ארגון תעשייתי, מסחר בין לאומי (לרבות פרסום מאמר עם פרופסור הלפמן), והתפר בין מאקרו כלכלה למימון
1983-1986	אוניברסיטת תל אביב ▪ דוקטורט בכלכלה באוניברסיטת תל אביב (86). נושא הדוקטורט: השפעות ריאליות של האינפלציה תחת הנחייתם של פרופסור ליאו ליידרמן ופרופסור אלכס צוקרמן
1981-1982	אוניברסיטת תל אביב ▪ לימודי מוסמך (M.A) בכלכלה באוניברסיטת תל אביב (82) בהצטיינות. עבודת הגמר - קרטלים תחת חוק הגבלים עסקיים
1979-1981	אוניברסיטת תל אביב ▪ תואר ראשון בכלכלה ובסטיטיסטיקה באוניברסיטת ת"א (81) בהצטיינות (בכלכלה) ובהצטיינות יתרה (בסטיטיסטיקה)

נספח ב

הצהרת מועמד לכהונת דירקטור חיצוני או דח"צ בבנק לאומי

אני הח"מ אוהד מראני נושא ת.ז. מס' 053492971 מרמת אפעל

מצהיר בזה בכתב כדלקמן :

הנני נותן תצהיר זה כמועמד לבחירה כדירקטור חיצוני בהתאם להוראה 301 בנוהל בנקאי תקין ("דירקטור חיצוני") או דירקטור חיצוני ("דח"צ") בהתאם לקבוע בחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות") אשר עומד גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני בבנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "הבנק").

1. הנני יחיד תושב ישראל.

2. אינני עובד הבנק.

3. הנני בעל הכישורים הדרושים לכהונה כדירקטור בבנק ובפרט יש לי השכלה, ידע, ניסיון או מומחיות באחד או יותר מהתחומים הבאים: בנקאות, כספים, פעילות כלכלית או עסקית, משפט, מימון, חשבונאות, ניהול סיכונים, ציות רגולטורי, טכנולוגיית מידע או תחום אחר שאישר המפקח על הבנקים, וכן יש בידי את הזמן הדרוש למלא את תפקידי כדירקטור בבנק וזאת בשים לב, בין היתר, להיקף פעילותו וגודלו של הבנק.

כישוריי כאמור הינם כדלקמן: (השכלה, הכשרה, ניסיון)

31. תואר בוגר בכלכלה (+חטיבות בחשבונאות וסטטיסטיקה), האוניברסיטה העברית בירושלים.

32. תואר מוסמך במנהל עסקים (התמחות במימון), האוניברסיטה העברית בירושלים.

33. תואר מוסמך במנהל ציבורי (התמקדות בכלכלה ובמימון), אוניברסיטת הרווארד, ארה"ב.

ניסיון רב שנים שנרכש במהלך מילוי מגוון תפקידי ניהול בכירים בממשלה ובמגזר העסקי, חברות בדירקטוריונים, ועמידה בראש דירקטוריונים וועדות כספים ומאזן, ועיקרם:

34. מנכ"ל משרד האוצר.

35. הממונה על התקציבים, משרד האוצר.

36. יו"ר הדירקטוריון, ויו"ר ועדת כספים ומאזן, בתי הזיקוק (בז"ן) בע"מ.

37. יו"ר הדירקטוריון, ויו"ר ועדת כספים ומאזן, חברת נתיבי הגז הטבעי לישראל (נתג"ז) בע"מ.

מנכ"ל חברת הכשרה בישראל- אנרגיה בע"מ.

יו"ר בית השקעות אלומות-ספרינט בע"מ.

דירקטור, וחבר ועדת ביקורת וועדת מאזן, ניסקו חשמל בע"מ.

חבר בוועדת השקעות, קרן התשתיות לישראל.

4.1 לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה וכישורי, הנני בעל כשירות מקצועית, כהגדרתה להלן, וכל זאת על בסיס המפורט לעיל. להלן פרטים נוספים על האמור בסעיף 3 לעיל הרלבנטיים לעניין השכלתי וניסיוני, המצביעים על התקיימות התנאים והמבחינים להיותי בעל כשירות כאמור:

הנני בעל שלושה תארים אקדמאיים בתחומים רלוונטיים: כלכלה, מנהל עסקים, מנהל ציבורי, תוך התמחות ולקיימת קורסים רבים בתחומי הכלכלה, המימון והחשבונאות.

ביצעתי מגוון תפקידים בכירים במשרד האוצר (עד וכולל תפקיד מנכ"ל משרד האוצר) אשר בהם עסקתי ורכשתי ניסיון במגוון תחומים רלוונטיים כגון: מקרו כלכלה, תקציב, שוק ההון, רגולציה ועוד.

ביצעתי מגוון תפקידי ניהול במגזר העסקי אשר בהם צברתי ידע וניסיון בהתנהלות ובניהול חברות, ובעבודה כדירקטור וכיו"ר דירקטוריון, וכחבר ויו"ר ועדות דירקטוריון.

מסמכים ותעודות התומכים בהצהרתי כאמור בסעיף זה לעיל נמסרו למזכירות הבנק.

4.2 לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה וכישורי, הנני בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, כהגדרתה להלן, וכל זאת על בסיס המפורט לעיל. להלן פרטים נוספים על האמור בסעיף 3 לעיל הרלבנטיים לעניין השכלתי וניסיוני, המצביעים על התקיימות התנאים והמבחינים להיותי בעל מומחיות כאמור:

ראה 4.1 לעיל. בנוסף, יש לי מיומנות גבוהה והבנה בנושאים עסקיים-חשבונאיים, ודוחות כספיים, אשר נרכשה הן בהשכלה בתחומים הרלוונטיים, והן בניסיון רב שנים של עיסוק בדוחות כספיים וסוגיות חשבונאיות וסוגיות בקרה חשבונאית. ניסיון זה נרכש במהלך ניהול חברות עיסוקיות, ובחברות וראשות דירקטוריונים, ובחברות וראשות ועדות כספיים ומאזן.

בנוסף, גם השכלתי האקדמאית הינה בחלקה הגדול בתחומים המקנים ומחזקים כשירות פיננסית.

מסמכים ותעודות התומכים בהצהרתי כאמור בסעיף זה לעיל נמסרו למזכירות הבנק.

לצורך סעיף זה לעיל:

"כשירות מקצועית" – תואר אקדמי כנדרש באחד התנאים האמורים בפסקאות (1) או (2) להלן, וכן בעל ניסיון כנדרש בפסקה (3) להלן:

(1) תואר אקדמאי באחד המקצועות האלה: כלכלה, מינהל עסקים, ראיית חשבון, משפטים ו/או מינהל ציבורי; (2) תואר אקדמאי אחר או שהוא השלים לימודי השכלה גבוהה אחרת, הכל בתחום עיסוקי הבנק או בתחום הרלוונטי לתפקיד; (3) ניסיון של חמש שנים לפחות באחד מאלה, או ניסיון מצטבר של חמש שנים לפחות בשניים או יותר מאלה: (א) בתפקיד בכיר בתחום הניהול העסקי של תאגיד בעל היקף עסקים משמעותי; או (ב) ככהונה ציבורית בכירה או בתפקיד בכיר בשירות הציבורי; או (ג) בתפקיד בכיר בתחום הבנקאות.

"דירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית", הינו מי שלהערכת הדירקטוריון עומד בתנאים הבאים: דירקטור אשר בשל השכלתו, ניסיונו וכישוריו הוא בעל מיומנות גבוהה והבנה בנושאים עסקיים-חשבונאיים, ודוחות כספיים, באופן המאפשר לו להבין לעומק את הדוחות הכספיים של הבנק ולעורר דיון בקשר לאופן הצגתם של הנתונים הכספיים. בהערכת מיומנות חשבונאית ופיננסית על ידי הדירקטוריון, יובאו במכלול השיקולים, בין היתר, ההשכלה, הניסיון והידיעות של הדירקטור בנושאים הבאים: (1) סוגיות חשבונאיות וסוגיות בקרה חשבונאית האופייניות לענף הבנקאות ולחברות בסדר הגודל והמורכבות של הבנק; (2) תפקידיו של רואה החשבון המבקר והחובות המוטלות עליו; (3) הכנת דוחות כספיים ואישורם על פי חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 וחוק החברות.

5. לא הורשעתי בחמש השנים האחרונות בפסק דין חלוט בעבירה מהעבירות המפורטות להלן, והקבועות בסעיף 226 לחוק החברות:

51. עבירות לפי סעיפים 290 עד 297, 392, 415, 418 עד 420 ו-422 עד 428 לחוק העונשין, התשל"ז-1977 ולפי סעיפים 52ג, 52ד, 53א) ו-54 לחוק ניירות ערך.

52. הרשעה בבית משפט מחוץ לישראל בעבירות שוחד, מרמה, עבירות מנהלים בתאגיד או עבירות של ניצול מידע פנים.

53. הרשעה בפסק דין בעבירה אחרת אשר בית משפט קבע כי מפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אינני ראוי לשמש כדירקטור בחברה ציבורית.

6. לא הוטל עליי על ידי ועדת האכיפה המינהלית¹ אמצעי אכיפה האוסר עליי לכהן כדירקטור בחברה ציבורית.

7. אינני קטיין, אינני פסול דין ולא הוכרזתי כפושט רגל².

8. אין לי, לקרובי, לשותפי, למעבידי, למי שאני כפוף לו במישרין או בעקיפין או לתאגיד שאני בעל השליטה בו, במועד המינוי או בשנתיים שקדמו למועד המינוי, זיקה לבנק או לחברה בשליטת הבנק, לרבות זיקה זניחה או ליו"ר דירקטוריון הבנק, למנהל הכללי של הבנק, לבעל מניות מהותי בבנק או לנושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים בבנק; אני מכהן כחבר בוועדת ההשקעות של קרן התשתיות לישראל אשר הראל שהינה בעל מניות מהותי בשותף הכללי שלה, היא בעל מניות מהותי בבנק.

להלן הגדרת המונח "זיקה" מחוק החברות לצורך סעיף זה:
 "זיקה" - קיום יחסי עבודה, קיום קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל או שליטה, וכן כהונה כנושא משרה, למעט כהונה של דירקטור שמונה כדי לכהן כדירקטור חיצוני בחברה שעומדת להציע לראשונה מניות לציבור; השר, בהתייעצות עם רשות ניירות ערך, רשאי לקבוע כי עניינם מסוימים, בתנאים שקבע, לא יהוו זיקה;

(לעניין זה, ראה גם תקנות החברות (עניינם שאינם מהווים זיקה), תשס"ז-2006, וכן את האמור בסעיף 240(ו) בחוק החברות ועמדות סגל רשות ניירות ערך).

9. מתקיימים לגבי כל התנאים לכהונה כדירקטור בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה בהתאם לקבוע בפקודת הבנקאות, ובכלל זה:

91. אני או קרובי, איננו מחזיקים, במניות הבנק, במניות סחירות של תאגיד הנשלט על ידי הבנק או במניות סחירות של "מחזיק מהותי", בשיעור העולה על רבע אחוז מההון המונפק והנפרע של מי מהם.

¹ ועדה שמונתה לפי סעיף 52ב) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

² כל עוד לא הופטרתי.

- 921 אין לי, ממועד המינוי ואילך או בשנתיים שקדמו למועד המינוי, או למי שהוא ב"קשר קרוב" עמי, זיקה לבנק או לתאגיד שבשליטתו של הבנק, לנושא משרה בבנק או "מחזיק מהותי";
- 922 ממועד המינוי ואילך, אין לי, זיקה לקרוב של נושא משרה בבנק, לקרוב של "מחזיק מהותי" או לשותף של "מחזיק מהותי"; מובהר כי כהונה כדירקטור בבנק של מועמד לכהונה נוספת כאמור, לא תיחשב זיקה.
- 93 אין לי, או למי שהוא ב"קשר קרוב" עמי, קשרים עסקיים או מקצועיים עם הבנק או עם תאגיד שבשליטתו של הבנק, עם נושא משרה בבנק, או עם "מחזיק מהותי" שהציע אותי כמועמד לכהונת דירקטור בבנק, גם אם הקשרים כאמור אינם דרך כלל.
- 94 דירקטור שמועמדותו הוצעה בידי הוועדה למינוי דירקטורים לפי סעיף 11ד(א)(1) לפקודת הבנקאות ("הוועדה") מוסיף ומצהיר בזה כי:
- 941 אין לי זיקה לחבר הוועדה במועד המינוי ;
- 942 אינני שר, סגן שר או חבר הכנסת, או בעל זיקה אישית, עסקית או פוליטית לשר או לסגן שר, או עובד מדינה או עובד של תאגיד שהוקם בחוק ;
- 943 לא הורשעתי בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אינני ראוי לכהן בתפקיד, ולא תלוי ועומד נגדי כתב אישום בעבירה כאמור ;

לצורך סעיף 9 שלעיל:

"קשר קרוב" – יחסים שבין אדם לקרובו, לשותפו, למעבידו, למי שהוא כפוף לו במישרין או בעקיפין, וכן לתאגיד שהוא בעל השליטה בו ;

"זיקה" – קיום יחסי עבודה, קיום קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל, למעט קשרים זניחים, וכן כהונה כנושא משרה, ואולם קשרים עסקיים קמעונאיים שבין תאגיד ללקוח לא ייחשבו כזיקה ;

"מחזיק מהותי" – מי שמחזיק יותר משני אחוזים וחצי מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי, מי ששולט במחזיק כאמור, מי שנשלט בידי מי מהם, חבר בחבר-מחזיקים כמשמעותו בסעיף 11ד(א)(3)(ב), מי ששולט בחבר בחבר-מחזיקים כאמור, ומי שנשלט בידי מי מהם. לרשימת מחזיקים מהותיים בבנק, ראה אתר האינטרנט של הבנק שכתובתו www.leumi.co.il.

"נושא משרה" – כהגדרתו בחוק החברות, וכל עובד אחר הכפוף לו במישרין.


10. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, יש לי חשבונות בבנק לאומי, פרטיים או עסקיים וככל שהועמדה הלוואה לי או לתאגיד שבשליטתי – מצורפים פרטים אודות הלוואות הנ"ל ויתרתן :

(אין הלוואות)

11. תפקידי או עיסוקי האחרים אינם יוצרים או עלולים ליצור ניגוד עניינים עם תפקידי כדירקטור בבנק, ואין בהם כדי לפגוע ביכולתי לכהן כדירקטור בבנק.

12. איני מכהן כדירקטור בחברה אחרת בה אחד הדירקטורים של הבנק מכהן כדירקטור חיצוני. אני מכהן כחבר בוועדת ההשקעות של קרן התשתיות לישראל, אשר בה מכהן גם דירקטור בבנק העומד לסיים כהונתו בבנק בחודשים הקרובים)

13. איני עובד של רשות ניירות ערך או של בורסה בישראל.
14. הנני מצהיר בזה כי אין מניעה או מגבלה כלשהיא למינויי כדירקטור חיצוני או כדח"צ בבנק ולרבות, בין היתר, על פי הוראה חוק החברות, 301 בנוהל בנקאי תקין, פקודת הבנקאות, 1941, חוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א - 1981, ואו על פי כל דין, לרבות, בין היתר, בשל כהונה בתאגידים אחרים בהם אני מכהן.
15. אם וככל שיחול שינוי באמור לעיל, לרבות אם יחדל להתקיים תנאי הדרוש לפי הדין לכהונתי כדירקטור חיצוני או כדח"צ בבנק, הנני מתחייב להודיע על כך מיד למזכירות הבנק.
16. זה שמי, זו חתימתי, וכל האמור לעיל אמת.

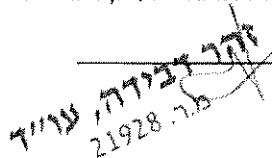

חתימת המצהיר

תאריך: 21.5.2015

אישור

אני עורך דין לוי קיפן מאשר בזה כי מר אוהד מראני המוכר/ת לי אישית/ שזיחה/תה עצמה/ה בפניי בתעודת זהות מספר 053492971, לאחר שהזהרתי/יה כי עליו/ה להצהיר את האמת וכי יהיה/תחיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה נכונות הצהרתו/ה דלעיל, וחתם/ה עליה בפני.

שם וחתימת עורך הדין: לוי קיפן תאריך: 21/5/15


זהר דבירה, עו"ד
מ.ר. 21928

אוהד מראני - תמצית קורות חיים

פרטים אישיים

שנת לידה: 1955
סטטוס: נשוי 3 ילדים
מגורים: רמת אפעל 52960, ישראל

ניסיון מקצועי

- ▶ **מנכ"ל - חברת הכשרת הישוב בישראל- אנרגיה בע"מ, יו"ר- עמנואל אנרגיה. אפריל 2010 – (עד כעת)**
מנהל את חברת הכשרה אנרגיה ושותפות עמנואל אנרגיה, חברות אנרגיה המתמקדות בחיפוש גז ונפט. הכשרה אנרגיה היא חברה ציבורית הנסחרת בבורסה לניירות ערך בתל-אביב, ועמנואל אנרגיה היא שותפות מוגבלת בבעלות מלאה של הכשרה אנרגיה. לשתי החברות יש אחזקות ברישיונות חיפוש נפט וגז בים התיכון
דירקטור יו"ר שתי חברות בנות של הכשרה אנרגיה: עמנואל אנרגיה בע"מ, אריאל חיפוש נפט וגז בע"מ, מאפריל 2010 – (עד כעת)
דירקטור בחברת ג'אוגלולברסורסס, חברה אמריקאית שלהכשרה אנרגיה יש החזקות במניותיה, ינואר 2012- ספט' 2012.
- ▶ **יו"ר הדירקטוריון- חברת נתיבי הגז הטבעי לישראל בע"מ ינואר 2008 - יולי 2010**
עמדתי בראש החברה הבונה ומפעילה את תשתית צנרת גז טבעי בכל רחבי ישראל, ומספקת גז טבעי בעיקרלתחנות כח, למפעלי תעשייה, לבתי הזיקוק ולשאר צרכני הגז הטבעי.
- ▶ **יו"ר הדירקטוריון- בית ההשקעות אלומות-ספרינט נובמבר 2007 – דצמבר 2009**
עמדתי בראש בית השקעות צומח המנהל קופות גמל, קרנות נאמנות, והשקעות פרטיות.
- ▶ **יו"ר הדירקטוריון – חברת בתי הזיקוק בע"מ - בז"ן מרץ 2004- יולי 2007**
עמדתי בראש חברה שהייתה תשלובת תעשייה מהגדולות בישראל ועסקה בזיקוק נפט ובתעשיות פטרוכימיות, בהיקף מכירות שנתי של כ- 4 מיליארד דולר.
בתקופתי החברה עברה מאפס רווחים לרווח של כ 1.5-מיליארד ₪ בשנת 2005, ולרווח שלו 2 - מיליארד ש"ח בשנת 2006. כמו כן הובלתי את מכירת בית הזיקוק אשדוד, ואת הפרטת והנפקת החברה כולה מייד לאחר מכן.
- ▶ **מנכ"ל - משרד האוצר אוג' 2001- נובמבר 2003**
עמדתי בראש המשרד המופקד על גיבוש וביצוע המדיניות הכלכלית בישראל.
במסגרת תפקידי הובלתי יחד עם אגפי המשרד ותחת שר האוצר והממשלה, מהלכים כלכליים רבים ובכללם את התוכנית הכלכלית של של שנת 2003, ושורת רפורמות בנושאים כגון הפרטה של הבנקים בבורסה, פתיחת חברת החשמל לתחרות, ועוד.

- ▶ **הממונה על התקציבים, משרד האוצר 2001 - 2000**
עמדתי בראש אגף התקציבים ; האגף האחראי על הכנת תקציב המדינה השונים והקצאתו למשרדי הממשלה, ולהתווית השינויים המבניים במשרדי הממשלה השונים ובענפי המשק.
- ▶ **הציר הכלכלי- שגרירות ישראל בושינגטון 2000 - 1995**
עמדתי בראש הצירות הכלכלית של מדינת ישראל בארה"ב, ובמסגרת זו הייתי אחראי על הטיפול בנושאי סיוע החוץ האזרחי והצבאי, על קשר עם הגופים הפיננסיים הבינלאומיים- הבנק העולמי, וקרן המטבע הבינלאומית (IMF) .
במסגרת תפקידי קידמתי וניהלתי משא-ומתן בנושאים של סיוע חוץ, יחסים כלכליים, סחר חוץ והסכמי סחר, עם הממשל האמריקאי, הקונגרס וגופים נוספים.
הובלתי כנציג ישראל בושינגטון את המשא ומתן על הרפורמה בסיוע החוץ האמריקאי לישראל . אשר הסתיים בתוכנית סיוע חדשה ומוסכמת בהיקף 24 מיליון דולר לעשר שנים.
- ▶ **היועץ הכלכלי לשר האוצר, משרד האוצר 1994 - 1992**
היועץ הכלכלי לשר (השר אברהם בייגה שוחט), תפקיד שכלל ביצוע עבודת מטה עבור השר מול אגפי המשרד השונים, והכנת חוות דעת כלכליות בנושאים השונים.
- ▶ **אגף התקציבים, משרד האוצר 1991 -1982**
ביצוע מגוון תפקידים באגף התקציבים, החל מרפרנט/כלכלן זוטור ועד לסגן הממונה על האגף.

השכלה אקדמאית

- ▶ **אוניברסיטת הרווארד, בוסטון, ארה"ב 1992 – 1991**
מוסמך- תואר שני במנהל ציבורי (התמקדות בכלכלה, מימון ומנהל צבורי)
- ▶ **האוניברסיטה העברית בירושלים 1983 - 1982**
מוסמך- תואר שני במנהל עסקים (התמחות במימון)
- ▶ **האוניברסיטה העברית בירושלים 1981 - 1978**
בוגר- תואר ראשון בכלכלה (+ חטיבות בחשבונאות וסטטיסטיקה)

שפות

- ▶ עברית: שפת אם.
- ▶ אנגלית: רמה גבוהה מאוד (דיבור, קריאה, וכתיבה)

פעילות ציבורית התנדבותית

- ▶ התאחדות התעשיינים בישראל
חבר נשיאות התאחדות התעשיינים.
יו"ר ועדת הכלכלה של התאחדות התעשיינים.
2008 - 2004
- ▶ להקת המחול בת שבע
חבר ועד מנהל- להקת בת שבע
יו"ר הועד המנהל
2013-2005
2013-2005
2012-2010

פרסים ומילגות

- ▶ מלגת קרן ווקסנר- מלגת מימון לימודי תואר שני במנהל צבורי באוניברסיטת הרוארד.
- ▶ קרן אייזנהאואר – תוכנית השתלמות מקצועית בת חודשיים בארה"ב באירגון ובמימון קרן אייזנהאואר האמריקאית.

שירות צבאי

- ▶ שירות קרבי בגולני
שירות קרבי במגוון תפקידים, תפקיד אחרון בשירות הסדיר-מפקד פלוגה.דרגה במילואים- רב סרן.
בוגר קורסים פיקודיים ובכללם קורס קציני חי"ר, קורס מפקדי פלוגות, וקורס מג"דים במילואים.
1978 - 1973

נספח ב

הצהרת מועמד לכהונת דירקטור חיצוני או דח"צ בבנק לאומי

אני הח"מ AK 157 נושא ת.ז. מס' 05889852 מכתובת רמ' פיז'בסקי 16 מצהיר בזה בכתב כדלקמן: מס' אק"י 69341

הנני נותן תצהיר זה כמועמד לבחירה כדירקטור חיצוני בהתאם להוראה 301 בנוהל בנקאי תקין ("דירקטור חיצוני") או דירקטור חיצוני ("דח"צ") בהתאם לקבוע בחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות") אשר עומד גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני בבנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "הבנק").

1 הנני יחיד תושב ישראל.

2 אינני עובד הבנק.

3 הנני בעל הכישרים הדרושים לכהונה כדירקטור בבנק ובפרט יש לי השכלה, ידע, ניסיון או מומחיות באחד או יותר מהתחומים הבאים: בנקאות, כספים, פעילות כלכלית או עסקית, משפט, מימון, תשבוראות, ניהול סיכונים, ציות רגולטורי, טכנולוגיית מידע או תחום אחר שאישר המפקח על הבנקים, וכן יש בידי את הזמן הדרוש למלא את תפקידי דירקטור בבנק וזאת בשים לב, בין היתר, להיקף פעילותו וגודלו של הבנק.

כישוריי כאמור הינם כדלקמן: (השכלה, הכשרה, ניסיון)

31 דעל מארי צ"ר עם כלכלה לאוניברסיטת שיקגו. אפרילסון

32 כלכלה גאשק 40+ השנים האחרונות.

33 פאדלי נש"ן רב דהקלג דירקטוריונים, עמל אקדמי,

34 אדמיניסטרציה אקדמית ויעל עמלוב קונסאלטינג, עמל

35 אקין האטל קונסאלטינג.

36 קשנים האוניברסיטה האקדמית דהקלג עם השקנים פיננסיים

37 אבגמ סמו אסכמ קלשא שולא סארי סאמלני

41 קוזא MIT, הסמו עמל קלידר קאסל - עמלוק פולנסיה וקביעות עם אסלוג

לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה וכשורי, הנני בעל כשירות מקצועית, כהגדרתה לחלו, וכל זאת על בסיס המפורט לעיל. לחלו פרטים נוספים על האמור בסעיף 3 לעיל הרלבנטיים לעניין השכלתי וניסיוני, המצביעים על התקיימות התנאים והמבחינים לחיותי בעל כשירות כאמור:

אני מבין את קלרא עם CV הגלגל קומסק.

מסמכים ותעודות התומכים בהצהרתי כאמור בסעיף זה לעיל נמסרו למזכירות הבנק.

לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי בעבר ובחווה וכישורי, הנני בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, כהגדרתה להלן, וכל זאת על בסיס המפורט לעיל. להלן פרטים נוספים על האמור בסעיף 3 לעיל הרלבנטיים לעניין השכלתי וניסיוני, המצביעים על התקיימות התנאים והמבחנים לחיותי בעל מומחיות כאמור:

הימ"ג' קמ"ח"פ
 קמ"ח"פ קמ"ח"פ קמ"ח"פ
 שליח לקר הוסבר
 2008

מסמכים ותעודות התומכים בהצהרתי כאמור בסעיף זה לעיל נמסרו למזכירות הבנק.

לצורך סעיף זה לעיל:

"כשירות מקצועית" – תואר אקדמי כנדרש באחד התנאים האמורים בפסקאות (1) או (2) להלן, **וכן** בעל ניסיון כנדרש בפסקה (3) להלן:

(1) תואר אקדמאי באחד המקצועות האלה: כלכלה, מינהל עסקים, ראיית חשבון, משפטים ו/או מינהל ציבורי; (2) תואר אקדמאי אחר או שהוא השלים לימודי השכלה גבוהה אחרת, הכל בתחום עיסוקי הבנק או בתחום הרלוונטי לתפקיד; (3) ניסיון של חמש שנים לפחות באחד מאלה, או ניסיון מצטבר של חמש שנים לפחות בשניים או יותר מאלה: (א) בתפקיד בכיר בתחום הניהול העסקי של תאגיד בעל היקף עסקים משמעותי; או (ב) בכחונה ציבורית בכירה או בתפקיד בכיר בשירות הציבורי; או (ג) בתפקיד בכיר בתחום הבנקאות.

"דירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית", הינו מי שלהערכת הדירקטוריון עומד בתנאים הבאים: דירקטור אשר בשל השכלתו, ניסיונו וכישוריו הוא בעל מיומנות גבוהה וחבנה בנושאים עסקיים-חשבונאיים, ודוחות כספיים, באופן המאפשר לו להבין לעומק את הדוחות הכספיים של הבנק ולעורר דיון בקשר לאופן הצגתם של הנתונים הכספיים. בהערכת מיומנות חשבונאית ופיננסית על ידי הדירקטוריון, יובאו במכלול השיקולים, בין היתר, ההשכלה, הניסיון והידיעות של הדירקטור בנושאים הבאים: (1) סוגיות חשבונאיות וסוגיות בקרה חשבונאית האופייניות לענף הבנקאות ולחברות בסדר הגודל והמורכבות של הבנק; (2) תפקידיו של רואה החשבון המבקר והחובות המוטלות עליו; (3) הכנת דוחות כספיים ואישורם על פי חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 וחוק החברות.

5 לא הורשעתי בחמש השנים האחרונות בפסק דין חלוט בעבירה מהעבירות המפורטות להלן, והקבועות בסעיף 226 לחוק החברות:

51 עבירות לפי סעיפים 290 עד 297, 392, 415, 418 עד 420 ו- 422 עד 428 לחוק העונשין, התשל"ז-1977 ולפי סעיפים 52, 53, 54 לחוק ניירות ערך.

52 הרשעה בבית משפט מחוץ לישראל בעבירות שוחד, מרמה, עבירות מנהלים בתאגיד או עבירות של ניצול מידע פנים.

53 הרשעה בפסק דין בעבירה אחרת אשר בית משפט קבע כי מפאת מהותה, תומרתה או נסיבותיה אינני ראוי לשמש כדירקטור בחברה ציבורית.

6 לא הוטל עליי על ידי ועדת האכיפה המינהלית¹ אמצעי אכיפה האוסר עליי לכהן כדירקטור בחברה ציבורית.

7 אינני קטין, אינני פסול דין ולא הוכרזתי כפושט רגל.²

¹ ועדה שמונתה לפי סעיף 52(ב) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

8. **אין (מחק את המיותר)** לי, לקרובי, לשותפי, למעבידי, למי שאני כפוף לו במישרין או בעקיפין או לתאגיד שאני בעל השליטה בו, במועד המינוי או בשנתיים שקדמו למועד המינוי, זיקה לבנק או לחברה בשליטת הבנק, לרבות זיקה זניחה או ליו"ר דירקטוריון הבנק, למנהל הכללי של הבנק, לבעל מניות מהותי בבנק או לנושא משרה חבכיר ביותר בתחום הכספים בבנק;

להלן הגדרת המונח "זיקה" מחוק החברות לצורך סעיף זה:
"זיקה" - קיום יחסי עבודה, קיום קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל או שליטה, וכן כהונה כנושא משרה, למעט כהונה של דירקטור שמונה כדי לכהן כדירקטור חיצוני בחברה שעומדת להציע לראשונה מניות לציבור; השר, בהתייעצות עם רשות ניירות ערך, רשאי לקבוע כי ענינים מסוימים, בתנאים שקבע, לא יהוו זיקה;

(לעניין זה, ראה גם תקנות החברות (ענינים שאינם מחויבים זיקה), תשס"ז-2006, וכן את האמור בסעיף 240(ו) בחוק החברות ועמדות סגל רשות ניירות ערך).

9. מתקיימים לגבי כל התנאים לכהונה כדירקטור בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה בהתאם לקבוע בפקודת הבנקאות, ובכלל זה:

91. אני או קרובי, איננו מחזיקים, במניות הבנק, במניות סחירות של תאגיד הנשלט על ידי הבנק או במניות סחירות של "מחזיק מהותי", בשיעור העולה על רבע אחוז מהחון המונפק והנפרע של מי מהם.

92.

92.1. **אין (מחק את המיותר)** לי, ממועד המינוי ואילך או בשנתיים שקדמו למועד המינוי, או למי שהוא ב"קשר קרוב" עמי, זיקה לבנק או לתאגיד שבשליטתו של הבנק, לנושא משרה בבנק או ל"מחזיק מהותי";

92.2. ממועד המינוי ואילך, **אין (מחק את המיותר)** לי, זיקה לקרוב של נושא משרה בבנק, לקרוב של "מחזיק מהותי" או לשותף של "מחזיק מהותי"; מובהר כי כהונה כדירקטור בבנק של מועמד לכהונה נוספת כאמור, לא תיחשב זיקה.

93. **אין (מחק את המיותר)** לי, או למי שהוא ב"קשר קרוב" עמי, קשרים עסקיים או מקצועיים עם הבנק או עם תאגיד שבשליטתו של הבנק, עם נושא משרה בבנק, או עם "מחזיק מהותי" שהציע אותי כמועמד לכהונת דירקטור בבנק, גם אם הקשרים כאמור אינם דרך כלל.

94. דירקטור שמועמדו הוצעה בידי הוועדה למינוי דירקטורים לפי סעיף 11(א)(1) לפקודת הבנקאות ("הוועדה") מוסיף ומצחיר בזה כי:

94.1. **אין (מחק את המיותר)** לי זיקה לתבר הוועדה במועד המינוי;

94.2. אינני שר, סגן שר או חבר הכנסת, או בעל זיקה אישית, עסקית או פוליטית לשר או לסגן שר, או עובד מדינה או עובד של תאגיד שהוקם בחוק;

94.3. לא הורשעתי בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אינני ראוי לכהן בתפקיד, ולא תלוי ועומד נגדי כתב אישום בעבירה כאמור;

לצורך סעיף 9 שלעיל:
"קשר קרוב" – יחסים שבין אדם לקרובו, לשותפו, למעבידו, למי שהוא כפוף לו במישרין או בעקיפין, וכן לתאגיד שהוא בעל השליטה בו;
"זיקה" – קיום יחסי עבודה, קיום קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל, למעט קשרים זניחים, וכן כהונה כנושא משרה, ואולם קשרים עסקיים קמעונאיים שבין תאגיד ללקוח לא ייחשבו כזיקה;
"מחזיק מהותי" – מי שמחזיק יותר משני אחוזים וחצי מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי, מי ששולט במחזיק כאמור, מי שנשלט בידי מי מהם, חבר בחבר-מחזיקים כמשמעותו בסעיף 11(א)(3)(ב), מי ששולט בחבר בחבר-מחזיקים כאמור, ומי שנשלט בידי מי מהם. לרשימת מחזיקים מהותיים בבנק, ראה אתר האינטרנט של הבנק שכתובתו www.leumi.co.il.
"נושא משרה" – כהונתו בחוק החברות, וכל עובד אחר הכפוף לו במישרין.

10. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, ~~יש לי~~ ^{יש לי} חשבונות בבנק לאומי, פרטיים או עסקיים וככל שהועמדה חלוואה לי או לתאגיד שבשליטתי – מצורפים פרטים אודות החלוואות הנ"ל ויתרתן:

שם הלקוח: ~~אורי אשכול~~ ^{אורי אשכול}, ~~ת.ד. 7788~~ ^{ת.ד. 7788}, ~~רחוב~~ ^{רחוב} ~~אשכול~~ ^{אשכול}, ~~מס' 1~~ ^{מס' 1}, ~~תל אביב~~ ^{תל אביב}
מס' חשבון: ~~1551~~ ¹⁵⁵¹ / ~~1551~~ ¹⁵⁵¹ / ~~1551~~ ¹⁵⁵¹
אג"פ

11. תפקידי או עיסוקי האחרים אינם יוצרים או עלולים ליצור ניגוד עניינים עם תפקידי כדירקטור בבנק, ואין בהם כדי לפגוע ביכולתי לכהן כדירקטור בבנק.

12. איני מכהן כדירקטור בחברה אחרת בה אחד הדירקטורים של הבנק מכהן כדירקטור חיצוני.

13. איני עובד של רשות ניירות ערך או של בורסה בישראל.

14. הנני מצהיר בזה כי אין מניעה או מגבלה כלשהיא למינוי כדירקטור חיצוני או כד"צ בבנק ולרבות, בין היתר, על פי הוראה חוק החברות, 301 בנוהל בנקאי תקין, פקודת הבנקאות, 1941, חוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א - 1981, ואו על פי כל דין, לרבות, בין היתר, בשל כהונה בתאגידים אחרים בהם אני מכהן.

15. אם וככל שיחול שינוי באמור לעיל, לרבות אם יחדל לחתקיים תנאי הדרוש לפי הדין לכהונתי כדירקטור חיצוני או כד"צ בבנק, הנני מתחייב להודיע על כך מיד למזכירות הבנק.

16. זה שמי, זו חתימתי, וכל האמור לעיל אמת.


חתימת המצהיר

תאריך: 19/05/15

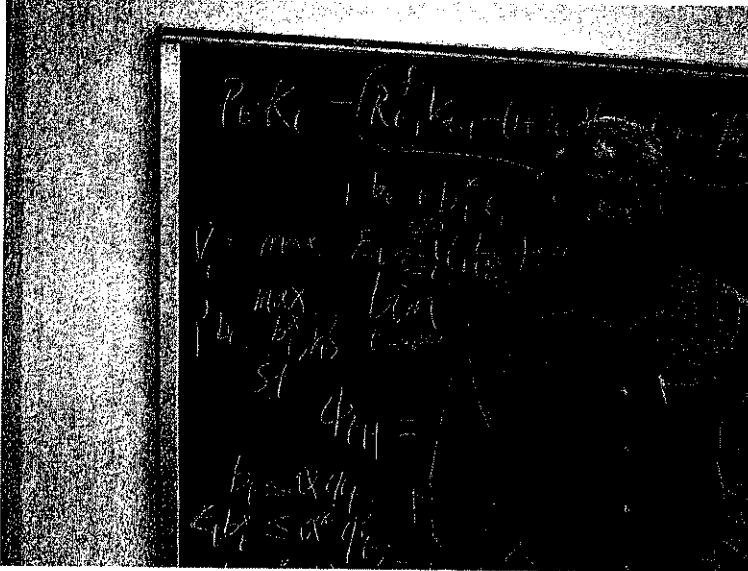
אישור

אני עורך דין, נא קריסי, מאשר בזה כי 0.16% המוכרת לי אישית/ שותפותית עצמאית בפניי בתעודת זהות מספר 1005889258, לאחר שהוחרתה/ה כי עליו/ה להצהיר את האמת וכי יהיתה/תיחזק צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישורה נכונות הצהרתה/ה דלעיל, וחתם/ה עליה בפניי.


רות קריסי, עו"ד
מס' רישון 16830
לשכת הוועד המשפטי
אוניברסיטת תל-אביב
שם וחתימת עורך הדין: _____
תאריך: 19.5.15

May, 2015

Assaf Razin: CURRICULUM VITA



Personal Data

- 1941: Born in Kibbutz Shamir, Israel 
- 1958-1959: Military service in the Israel Defense Forces (IDF), Disabled Veteran
- Wife: Shula Razin
- Children: Einat Razin (born 1973), Ronny Razin (born 1969),
and Ofer Razin (born 1966, died 1996)
- Grandchildren: Iddo Razin (born 1999), Neeve Razin (born 2005)

Email1: razin@post.tau.ac.il;

Email2: arazin@cornell.edu

Website1: <http://www.tau.ac.il/~razin>

I. Primary Education

Primary school in Kibbutz Shamir, and high School in Mossad Ayanot, a Regional high School near Kibbutz Amir, Israel

II. HIGHER EDUCATION

(Reversed Chronological Order)

The University of Chicago: 1966-1969, Ph.D., Economics
Dissertation: "Investment in Human Capital
And Economic Growth: A Theoretical Study".
1968 M.A., Economics, University of Chicago

The Hebrew University (Rehovot) 1966 M.Sc., Agricultural
Economics (with distinction)
1963 B.A. Tel Aviv Extension of the Hebrew University

III. International Organizations and Corporate Boards

1990s and early 2000s: Advisor to International Monetary Fund (IMF), World Bank,
Bank of England, Hong Kong Monetary Authority, and the US Federal Reserve.

1997-2002 External Director, The First International Bank of Israel, 1998-2003
External Director, Gan-Shmuel Food, Israel

1990-1996: Chairman, Capital Market Investment committee,
Israel Public Sector Provident Funds,
Bank Yahav, (The Bank Hapoalim Group), Israel

IV. Academic Positions

The Friedman Professor of International Economics,
Cornell University, 2001-2015.
Bernard Schwartz Professor of International Economics
1970-2008; Tel Aviv University (Now, Professor
Emeritus).
Visiting Professor: Harvard, Princeton, Stanford,
University of Chicago, University of Pennsylvania,
University of Minnesota, and more.

V. Public Service (reversed order)

- 2002: Member of the Rabinovitch Tax Reform commission (on Labor, Capital and International Taxation; appointed by Israel Finance Minister); Put into law on July 24, 2002.
- 1979-80 Chief Economic Adviser to the Government of Israel (as Director, Economic Planning Authority Ministry of Finance, Israel.

VI. Academic Administration Positions

- 1993-1994 Deputy Provost, Tel Aviv University
- 1981-1986 Dean, Faculty of Social Sciences, Tel Aviv University, Israel
- 1978-1981 Founder- Director, The Pinhas Sapir Center for Development, Tel Aviv University
- 1974-1976 Chairman, Department of Economics, Tel Aviv University

VII. AFFILIATIONS

Fellow of the Econometric Society, Fellow of the European Economic Association, Research Fellow, Center for Economic Policy Research (CEPR), London, UK, Research Associate, National Bureau of Economic Research (NBER), USA, Research Associate, IZA, Berlin, Research Associate, and former chairman of the scientific committee, Center for Economic Studies (CES-ifo), Munich, Germany, and former President, Israel Economic Association.

VIII. BOOKS

New!

Assaf Razin

Understanding Global Crises: An Emerging Paradigm, MIT Press,
December 2015.

And in the past:

1. Elhanan Helpman and Assaf Razin
A theory of international trade under uncertainty
Academic Press, 1978,
2. Jacob Frenkel and Assaf Razin
Fiscal Policies and the World Economy
MIT Press, 1987,
- 3.. Jacob Frenkel, Assaf Razin, Efraim Sadka
International Taxation in an Integrated World
MIT Press, 1994.
4. Assaf Razin and Efraim Sadka
The Economy of Modern Israel: Malaise and Promise
University of Chicago Press; 1993
5. Gian Maria Milesi-Ferretti and Assaf Razin
Current-Account Sustainability
Princeton University Press, 1997.
6. . Assaf Razin and Efraim Sadka
Labor, Capital, and Finance :International Flows

Cambridge University Press, Paperback (September, 2001)

7. Assaf Razin, and Efraim Sadka

THE DECLINE OF THE WELFARE STATE: POLITICAL ECONOMICS OF DEMOGRAPHY,
AND GLOBALIZATION, 2005, MIT Press.

6. Assaf Razin and Efraim Sadka

Foreign Direct Investment: Analysis of Aggregate Flows

Princeton University Press
November 2007

נספח ב

הצהרת מועמד לכהונת דירקטור חיצוני או דח"צ בבנק לאומי

אני הח"מ ע"י י. י. י. י. נושא ת.ז. מס' 031285091 מכתובת יבנה 10 ינון 2011

מצהיר בזה בכתב כדלקמן:

הנני נותן תצהיר זה כמועמד לבחירה כדירקטור חיצוני בהתאם להוראה 301 בנוהל בנקאי תקין ("דירקטור חיצוני") או דירקטור חיצוני ("דח"צ") בהתאם לקבוע בחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות") אשר עומד גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני בבנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "הבנק").

1. הנני יחיד תושב ישראל.

2. אינני עובד הבנק.

3. הנני בעל הכישורים הדרושים לכהונה כדירקטור בבנק ובפרט יש לי השכלה, ידע, ניסיון או מומחיות באחד או יותר מהתחומים הבאים: בנקאות, כספים, פעילות כלכלית או עסקית, משפט, מימון, חשבונאות, ניהול סיכונים, ציות רגולטורי, טכנולוגיית מידע או תחום אחר שאישר המפקח על הבנקים, וכן יש בידי את הזמן הדרוש למלא את תפקידי כדירקטור בבנק וזאת בשים לב, בין היתר, להיקף פעילותו וגודלו של הבנק.

כישוריי כאמור הינם כדלקמן: [השכלה, הכשרה, ניסיון]

3.1 כמות המשלמים - דין משפטי, המשלם מסגר.

3.2 בגד ד"ר מהאוניברסיטה - המשלם

3.3 ממני א ספרים + משלמים כגמול - המשלם מסגר.

3.4 ממני א לפי 100 אלף קצו ממני משלם מסגר

3.5 זיכרונות ממני משלם

3.6 זכרונות ממני משלם דין משלם

3.7

4

4.1 לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה וכישוריי, הנני בעל כשירות מקצועית, כהגדרתה להלן, וכל זאת על בסיס המפורט לעיל. להלן פרטים נוספים על האמור בסעיף 3 לעיל הרלבנטיים לעניין השכלתי וניסיוני, המצביעים על התקיימות התנאים והמבחינים להיותי בעל כשירות כאמור:

כמות משלמים

מסמכים ותעודות התומכים בהצהרתי כאמור בסעיף זה לעיל נמסרו למזכירות הבנק.

לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה וכישורי, הנני בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, כהגדרתה להלן, וכל זאת על בסיס המפורט לעיל. להלן פרטים נוספים על האמור בסעיף 3 לעיל הרלבנטיים לעניין השכלתי וניסיוני, המצביעים על התקיימות התנאים והמבחנים להיותי בעל מומחיות כאמור:

אשר השכלתי - תואר ראשון - כלכלה - אוניברסיטת חיפה
 ייעוץ אקדמאי - כלכלה - אוניברסיטת חיפה

מסמכים ותעודות התומכים בהצהרתי כאמור בסעיף זה לעיל נמסרו למזכירות הבנק.

לצורך סעיף זה לעיל:

"כשירות מקצועית" – תואר אקדמי כנדרש באחד התנאים האמורים בפסקאות (1) או (2) להלן, וכן בעל ניסיון כנדרש בפסקה (3) להלן:

(1) תואר אקדמאי באחד המקצועות האלה: כלכלה, מינהל עסקים, ראיית חשבון, משפטים ו/או מינהל ציבורי; (2) תואר אקדמאי אחר או שהוא השלים לימודי השכלה גבוהה אחרת, הכל בתחום עיסוקי הבנק או בתחום הרלוונטי לתפקיד; (3) ניסיון של חמש שנים לפחות באחד מאלה, או ניסיון מצטבר של חמש שנים לפחות בשניים או יותר מאלה: (א) בתפקיד בכיר בתחום הניהול העסקי של תאגיד בעל היקף עסקים משמעותי; או (ב) בכהונה ציבורית בכירה או בתפקיד בכיר בשירות הציבורי; או (ג) בתפקיד בכיר בתחום הבנקאות.

"דירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית", הינו מי שלהערכת הדירקטוריון עומד בתנאים הבאים: דירקטור אשר בשל השכלתו, ניסיונו וכישוריו הוא בעל מיומנות גבוהה והבנה בנושאים עסקיים-חשבונאיים, ודוחות כספיים, באופן המאפשר לו להבין לעומק את הדוחות הכספיים של הבנק ולעורר דיון בקשר לאופן הצגתם של הנתונים הכספיים. בהערכת מיומנות חשבונאית ופיננסית על ידי הדירקטוריון, יובאו במכלול השיקולים, בין היתר, ההשכלה, הניסיון והידיעות של הדירקטור בנושאים הבאים: (1) סוגיות חשבונאיות וסוגיות בקרה חשבונאית האופייניות לענף הבנקאות ולחברות בסדר הגודל והמורכבות של הבנק; (2) תפקידיו של רואה החשבון המבקר והחובות המוטלות עליו; (3) הכנת דוחות כספיים ואישורם על פי חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 וחוק החברות.

5 לא הורשעתי בחמש השנים האחרונות בפסק דין חלוט בעבירה מהעבירות המפורטות להלן, והקבועות בסעיף 226 לחוק החברות:

51 עבירות לפי סעיפים 290 עד 297, 392, 415, 418 עד 420 ו- 422 עד 428 לחוק העונשין, התשל"ז-1977 ולפי סעיפים 52ג, 52ד, 53א ו- 54 לחוק ניירות ערך.

52 הרשעה בבית משפט מחוץ לישראל בעבירות שוחד, מרמה, עבירות מנהלים בתאגיד או עבירות של ניצול מידע פנים.

53 הרשעה בפסק דין בעבירה אחרת אשר בית משפט קבע כי מפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אינני ראוי לשמש כדירקטור בחברה ציבורית.

6 לא הוטל עליי על ידי ועדת האכיפה המינהלית¹ אמצעי אכיפה האוסר עליי לכהן כדירקטור בחברה ציבורית.

7 אינני קטין, אינני פסול דין ולא הוכרזתי כפושט רגל².

¹ ועדה שמונתה לפי סעיף 52לב(א) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

יש / אין (מחק את המיותר) לי, לקרובי, לשותפי, למעבידי, למי שאני כפוף לו במישרין או בעקיפין או לתאגיד שאני בעל השליטה בו, במועד המינוי או בשנתיים שקדמו למועד המינוי, זיקה לבנק או לחברה בשליטת הבנק, לרבות זיקה זניחה או ליו"ר דירקטוריון הבנק, למנהל הכללי של הבנק, לבעל מניות מהותי בבנק או לנושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים בבנק;

להלן הגדרת המונח "זיקה" מחוק החברות לצורך סעיף זה:
"זיקה" - קיום יחסי עבודה, קיום קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל או שליטה, וכן כהונה כנושא משרה, למעט כהונה של דירקטור שמונה כדי לכהן כדירקטור חיצוני בחברה שעומדת להציע לראשונה מניות לציבור; השר, בהתייעצות עם רשות ניירות ערך, רשאי לקבוע כי עניינים מסוימים, בתנאים שקבע, לא יהיו זיקה;

(לעניין זה, ראה גם תקנות החברות (עניינים שאינם מהווים זיקה), תשס"ז-2006, וכן את האמור בסעיף 240(ו) בחוק החברות ועמדות סגל רשות ניירות ערך).

מתקיימים לגבי כל התנאים לכהונה כדירקטור בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה בהתאם לקבוע בפקודת הבנקאות, ובכלל זה:

9.1 אני או קרובי, איננו מחזיקים, במניות הבנק, במניות סחירות של תאגיד הנשלט על ידי הבנק או במניות סחירות של "מחזיק מהותי", בשיעור העולה על רבע אחוז מההון המונפק והנפרע של מי מהם.

9.2

9.2.1 **יש / אין (מחק את המיותר)** לי, ממועד המינוי ואילך או בשנתיים שקדמו למועד המינוי, או למי שהוא ב"קשר קרוב" עמי, זיקה לבנק או לתאגיד שבשליטתו של הבנק, לנושא משרה בבנק או ל"מחזיק מהותי";

9.2.2 ממועד המינוי ואילך, **יש / אין (מחק את המיותר)** לי, זיקה לקרוב של נושא משרה בבנק, לקרוב של "מחזיק מהותי" או לשותף של "מחזיק מהותי"; מובהר כי כהונה כדירקטור בבנק של מועמד לכהונה נוספת כאמור, לא תיחשב זיקה.

9.3 **יש / אין (מחק את המיותר)** לי, או למי שהוא ב"קשר קרוב" עמי, קשרים עסקיים או מקצועיים עם הבנק או עם תאגיד שבשליטתו של הבנק, עם נושא משרה בבנק, או עם "מחזיק מהותי" שהציע אותי כמועמד לכהונת דירקטור בבנק, גם אם הקשרים כאמור אינם דרך כלל.

9.4 דירקטור שמועמדו הוצעה בידי הוועדה למינוי דירקטורים לפי סעיף 11ד(א)(1) לפקודת הבנקאות ("הועדה") מוסיף ומצהיר בזה כי:

9.4.1 **יש / אין (מחק את המיותר)** לי זיקה לחבר הוועדה במועד המינוי;

9.4.2 אינני שר, סגן שר או חבר הכנסת, או בעל זיקה אישית, עסקית או פוליטית לשר או לסגן שר, או עובד מדינה או עובד של תאגיד שהוקם בחוק;

9.4.3 לא הורשעתי בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אינני ראוי לכהן בתפקיד, ולא תלוי ועומד נגדי כתב אישום בעבירה כאמור;

לצורך סעיף 9 שלעיל:

"קשר קרוב" – יחסים שבין אדם לקרובו, לשותפו, למעבידו, למי שהוא כפוף לו במישרין או בעקיפין, וכן לתאגיד שהוא בעל השליטה בו;
"זיקה" – קיום יחסי עבודה, קיום קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל, למעט קשרים זניחים, וכן כהונה כנושא משרה, ואולם קשרים עסקיים קמעונאיים שבין תאגיד ללקוח לא ייחשבו כזיקה;
"מחזיק מהותי" – מי שמחזיק יותר משני אחוזים וחצי מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי, מי ששולט במחזיק כאמור, מי שנשלט בידי מי מהם, חבר בחבר-מחזיקים כמשמעותו בסעיף 11ד(א)(3)(ב), מי ששולט בחבר בחבר-מחזיקים כאמור, ומי שנשלט בידי מי מהם. לרשימת מחזיקים מהותיים בבנק, ראה אתר האינטרנט של הבנק שכתובתו www.leumi.co.il.
"נושא משרה" – כהגדרתו בחוק החברות, וכל עובד אחר הכפוף לו במישרין.

30. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, יש אין לי חשבונות בבנק לאומי, פרטיים או עסקיים וככל שהועמדה הלוואה לי או לתאגיד שבשליטתי – מצורפים פרטים אודות הלוואות הנ"ל ויתרתן:

31. תפקידי או עיסוקי האחרים אינם יוצרים או עלולים ליצור ניגוד עניינים עם תפקידי כדירקטור בבנק, ואין בהם כדי לפגוע ביכולתי לכהן כדירקטור בבנק.

32. איני מכהן כדירקטור בחברה אחרת בה אחד הדירקטורים של הבנק מכהן כדירקטור חיצוני.

33. איני עובד של רשות ניירות ערך או של בורסה בישראל.

34. הנני מצהיר בזה כי אין מניעה או מגבלה כלשהיא למינוי כדירקטור חיצוני או כדח"צ בבנק ולרבות, בין היתר, על פי הוראה חוק החברות, 301 בנוהל בנקאי תקין, פקודת הבנקאות, 1941, חוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א - 1981, ו/או על פי כל דין, לרבות, בין היתר, בשל כהונה בתאגידים אחרים בהם אני מכהן.

35. אם וככל שיחול שינוי באמור לעיל, לרבות אם יחדל להתקיים תנאי הדרוש לפי הדין לכהונתי כדירקטור חיצוני או כדח"צ בבנק, הנני מתחייב להודיע על כך מיד למזכירות הבנק.

36. זה שמי, זו חתימתי, וכל האמור לעיל אמת.

חתימת המצהיר

תאריך: 21/5/15

אישור

אני עורך דין _____ מאשר בזה כי _____ המוכרת לי אישית/ שגיה/תה עצמו/ה בפניי בתעודת זהות מספר _____, לאחר שהזהרתיו/ה כי עליה/ה להצהיר את האמת וכי יהיה/תהיה צפויה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה נכונות הצהרתו/ה דלעיל, וחתם/ה עליה בפני.

על (בן משה) רודני
עורכת-דין
מ.ר. 14700

שם וחתימת עורך הדין:

תאריך: 21.5.2015

ידידיה צ' שטרן

עיסוקים מרכזיים:

- פרופסור מן המניין בפקולטה למשפטים באוניברסיטת בר אילן.
- סגן נשיא למחקר במכון הישראלי לדמוקרטיה (2008 ואילך) ועמית בכיר במכון (1999 ואילך). בעבר ניהל את פרויקט "דמוקרטיה ועסקים" וכיום עומד בראש הפרויקטים "דת ומדינה", "זכויות אדם והיהדות" (יחד עם שחר ליפשיץ וחנוך דגן) ו"חרדים ישראלים" (יחד עם דורון כהן) ואחראי על כמחצית מהעמיתים הבכירים במכון.
- בנק לאומי, דירקטור (2012 ואילך). חבר במספר וועדות ובהן וועדת הביקורת.

תחומי התמחות:

- משפט עסקי: דיני תאגידים, ממשל תאגידי, רכישת חברות, מימון חברות.
- משפט ציבורי: חוקה, דת ומדינה, יהודית ודמוקרטית, זכויות אזרח, משפט והלכה, חינוך לאזרחות, רב-תרבותיות.

השכלה מקצועית:

- בוגר הפקולטה למשפטים באוניברסיטת בר אילן (1979-1982). במהלך הלימודים זכה בפרסי הצטיינות פקולטטיביים וכלל אוניברסיטאיים.
- התמחות אצל עו"ד שמואל תמיר ז"ל (שר המשפטים לשעבר) (1982), עו"ד חיים הרצוג ז"ל (נשיא המדינה לשעבר) ופרופ' יעקב נאמן (שר המשפטים לשעבר) (1983).
- מחזיק ברישיון עריכת דין משנת 1983.
- בוגר הפקולטה למשפטים של אוניברסיטת הארוורד (Harvard Law School), שם למד לתואר שני (waived) ולתואר שלישי (1986) בהנחיית פרופ' Louis Loss, מי שעמד בראש הרשות לניירות ערך בארה"ב. תחום התמחותו בלימודיו היה דיני תאגידים, ניירות ערך ומשפט מסחרי.
- בוגר קורס מתקדם לקריאה וניתוח של דוחות כספיים ולהערכת שווי חברות.

ניסיון משפטי אקדמי:

- עם שובו ארצה הצטרף לפקולטה למשפטים באוניברסיטת בר-אילן כמרצה וחוקר בתחום התאגידים ומשפט עסקי. בפקולטה מילא תפקידים מגוונים: בין היתר ייסד את המרכז למשפט מסחרי באוניברסיטת בר אילן והיה מנהלו הראשון (1988–1992). במרכז למדו אלפי עורכי דין, רואי חשבון מנהלים ודירקטורים.
- הקים את בית ההוצאה לאור של הפקולטה למשפטים באוניברסיטת בר אילן והיה יושב הראש הראשון שלו (2005–2007).

- כיהן כדיקן הפקולטה למשפטים באוניברסיטת בר-אילן (1994-1998) ויזם תהליך מרחיק לכת של חידוש פניה.
- פרופ' שטרן מרצה באוניברסיטאות ובמכוני מחקר ברחבי העולם בתחומי המשפט המסחרי, דיני תאגידים, מימון חברות ומשפט חוקתי.
- שימש כ – Visiting Scholar בפקולטה למשפטים באוניברסיטת הארוורד (1989).
- מונה למשרת **Distinguished University Professor** באוניברסיטת מונש במלבורן, אוסטרליה (2009-2011).
- לימד מגוון רחב של קורסים וסמינריונים, בסיסיים ומתקדמים, במשפט מסחרי באוניברסיטאות ובמכללות; מרצה בהשתלמויות לעורכי דין, שופטים, דירקטורים, חשבונאים ואנשי עסקים.
- זוכה פרס צנטלר לחוקר בכיר בגין מחקר משפט מצטיין בישראל לשנת 2009
- זוכה פרס גורני לפעילות יוצאת דופן בתחום המשפט הציבורי לשנת 2012.

ניסיון מקצועי:

- במהלך לימודיו בארה"ב שימש כיועץ במחלקת הבנקאות של משרד עוה"ד הניו-יורקי Cole & Deitz (קיץ 1984).
- בתום לימודיו הצטרף לפירמת עורכי הדין במנהטן Weil, Gotshal & Manages שם התמחה בתחום רכישות ומיזוגי חברות (1986-7).
- יושב ראש, הוועדה לקביעת המעמד המשפטי של סוכני הביטוח בישראל (1996);
- חבר, וועדת השופטים של פרס ישראל בתחום חקר המשפטים (1997);
- חבר, הוועדה המייעצת למפקח על ביטוח ועל שוק ההון (1998-2001);
- יושב ראש נבחר, הוועדה הקואליציונית לחקיקת חוקה לישראל (2001);
- יועץ למשרד המשפטים לענייני חוק החברות החדש (2001-2003);
- יושב ראש הוועדה להערכת מחקר בתחום המשפט, הקרן הישראלית למדע (2002-2004);
- מנהל אקדמי, הפורום היהודי העולמי שליד בית נשיא המדינה (2005-2006);
- דירקטור חיצוני, החברה הבורסאית שניב תעשיות נייר בע"מ (1998-2001);
- דירקטור, החברה להשבת נכסים של הנספים בשואה (2006-2009);
- חבר, הוועדה המייעצת של "עם הספר" בהוצאה לאור של ידיעות ספרים (2007-2009);
- חבר מייסד, 'פורום תקנה' למניעת הטרדות מיניות בציבור הדתי (2006 ואילך);

- חבר, וועדת החקירה הממלכתית לבדיקת טיפול המדינה במפונים מגוש קטיף וצפון השומרון (2009) (וועדת מצא);
- יושב ראש, וועדת המקצוע ללימודי האזרחות במדינת ישראל במשרד החינוך (2009-2011);
- אחד מארבעת המועמדים שהומלצו לשר המשפטים על ידי הוועדה לבחירת מועמדים למשרת היועץ המשפטי לממשלה (2010) (וועדת אור).
- חבר, הוועדה הציבורית לקידום השוויון בנטל (קש"ב – תחליף לחוק טל) (2012) (וועדת פלסנר).
- דירקטור, בנק לאומי לישראל בע"מ (2012 ואילך). חבר בוועדות הביקורת, תשקיפים, נוהל, השקעות ובוועדות אד-הוק שעוסקות בבחינת תביעות משפטיות גדולות היקף נגד הבנק ושל הבנק.
- חבר, הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים ללא גרעין שליטה (2013-2014) (וועדת פרוקצ'יה).
- חבר, הוועד המנהל של "שערים – האגודה להעצמת ההתחדשות היהודית בישראל" (2013 ואילך)
- חבר, הוועדה המייעצת להסדרת המשילות של ההשכלה הגבוהה בישראל (2013)
- יו"ר, עמותת קרן גפן לטיפול גוף ונפש לפוריות (2014 ואילך).
- מהלך שני העשורים האחרונים פרופ' שטרן כתב חוות דעת משפטיות בתחומים מגוונים של המשפט המסחרי עבור עשרות רבות של גופים במשק ובהם בנקים, חברות תעשייה, חברות ביטוח, חברות נדל"ן, חברות פיננסיות ועוד.

מחקר ופרסומים:

פרופ' שטרן הוא מחבר ועורך של **עשרים ואחד ספרים** ועשרות רבות של מאמרים בתחומי התמחותו השונים שפורסמו בכתבי עת מדעיים בארץ ובעולם (באנגלית, צרפתית, גרמנית ואטלקית).

בין חיבוריו, בתחום המשפט העסקי, שלושה ספרים: **רכישת חברות** (1996, האוניברסיטה העברית); **הבעלות בחברה העסקית** (2007, לשכת עוה"ד ואחרים); **תכלית החברה העסקית** (2008, לשכת עוה"ד ואחרים).

פרופ' שטרן הינו עורך משותף של כתב העת "**תרבות דמוקרטית**" (בהוצאת הפקולטה למשפטים באוניברסיטת בר אילן והמכון הישראלי לדמוקרטיה) במשך 15 שנה האחרונות ושל סדרת הספרים "**יהדות ישראלית**" (בהוצאת כתר, הפקולטה למשפטים באוניברסיטת בר אילן ומכון שלום הרטמן).

פרופ' שטרן תורם באופן קבוע מפרי עטו לעיתונות הישראלית והבין-לאומית.

אישי: יליד אנגליה (1955), נשוי לד"ר קרן פרידמן-שטרן (פסיכולוגית), אב לשמונה ילדים.

נספח ב

הצהרת מועמד לכהונת דירקטור חיצוני או דח"צ בבנק לאומי

אני הח"מ ימאן ברוך נושא ת.ז. מסי 000901975 מכתובת חגי יפה סוף מלג' א' חיפה

מצהיר בזה בכתב כדלקמן:

הנני נותן תצהיר זה כמועמד לבחירה כדירקטור חיצוני בהתאם להוראה 301 בנוהל בנקאי תקין ("דירקטור חיצוני") או דירקטור חיצוני ("דח"צ") בהתאם לקבוע בחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות") אשר עומד גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני בבנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "הבנק").

- 1. הנני יחיד תושב ישראל.
- 2. אינני עובד הבנק.
- 3. הנני בעל הכישורים הדרושים לכהונה כדירקטור בבנק ובפרט יש לי השכלה, ידע, ניסיון או מומחיות באחד או יותר מהתחומים הבאים: בנקאות, כספים, פעילות כלכלית או עסקית, משפט, מימון, חשבונאות, ניהול סיכונים, ציות רגולטורי, טכנולוגיית מידע או תחום אחר שאישר המפקח על הבנקים, וכן יש בידי את הזמן הדרוש למלא את תפקידי כדירקטור בבנק וזאת בשים לב, בין היתר, להיקף פעילותו וגודלו של הבנק.

כישורי כאמור הינם כדלקמן: [השכלה, הכשרה, ניסיון]

- 31. דני רואה תפקידים במסגרת כהונתו כדירקטור חיצוני
- 32. חג' ברוך בראשית חיפה בחן לדייקנותו וציון חשיבות
- 33. פלטת יסאן, שוק יהודי, הקלציה במוסד ישראל
- 34. כהנני חכם בדייקנותו באנוני וקנייני הסמל
- 35. כי 9 ט"ס) כהנני חכם בדייקנותו בחן האמיתי
- 36. כי 7 ט"ס) כהנני י"ב בדייקנותו בחן א.ה.ח
- 37. כי 3 ט"ס

41. לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה וכישורי, הנני בעל כשירות מקצועית, כהגדרתה להלן, וכל זאת על בסיס המפורט לעיל. להלן פרטים נוספים על האמור בסעיף 3 לעיל הרלבנטיים לעניין השכלתי וניסיוני, המצביעים על התקיימות התנאים והמבחנים להיותי בעל כשירות כאמור:

לאור חובותי ששתי כהונות בקנייני צאנז כהנני
בחיפה מיום אולי כונס לבנין של קולוניל וקלאב צפון
כהנני חכם בדייקנותו כולל בוצעתי רבתי (לצד החקלאי)
בבן המצוי: י"ב וצד / אשון, חכם בוצעתי אשון, חכם בוצעתי
מסמכים ותעודות התומכים בהצהרתי כאמור בסעיף זה לעיל נמסרו למזכירות הבנק. יש אף

לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה וכישורי, הנני בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, כהגדרתה להלן, וכל זאת על בסיס המפורט לעיל. להלן פרטים נוספים על האמור בסעיף 3 לעיל הרלבנטיים לעניין השכלתי וניסיוני, המצביעים על התקיימות התנאים והמבחנים להיותי בעל מומחיות כאמור:

41 יוסף בן

מסמכים ותעודות התומכים בהצהרתי כאמור בסעיף זה לעיל נמסרו למזכירות הבנק.

לצורך סעיף זה לעיל:

"כשירות מקצועית" – תואר אקדמי כנדרש באחד התנאים האמורים בפסקאות (1) או (2) להלן, **וכן** בעל ניסיון כנדרש בפסקה (3) להלן:
 (1) תואר אקדמאי באחד המקצועות האלה: כלכלה, מינהל עסקים, ראיית חשבון, משפטים ו/או מינהל ציבורי; (2) תואר אקדמאי אחר או שהוא השלים לימודי השכלה גבוהה אחרת, הכל בתחום עיסוקי הבנק או בתחום הרלוונטי לתפקיד; (3) ניסיון של חמש שנים לפחות באחד מאלה, או ניסיון מצטבר של חמש שנים לפחות בשניים או יותר מאלה: (א) בתפקיד בכיר בתחום הניהול העסקי של תאגיד בעל היקף עסקים משמעותי; או (ב) בכהונה ציבורית בכירה או בתפקיד בכיר בשירות הציבורי; או (ג) בתפקיד בכיר בתחום הבנקאות.

"דירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית", הינו מי שלהערכת הדירקטוריון עומד בתנאים הבאים: דירקטור אשר בשל השכלתו, ניסיונו וכישוריו הוא בעל מיומנות גבוהה והבנה בנושאים עסקיים-חשבונאיים, ודוחות כספיים, באופן המאפשר לו להבין לעומק את הדוחות הכספיים של הבנק ולעזור דיון בקשר לאופן הצגתם של הנתונים הכספיים. בהערכת מיומנות חשבונאית ופיננסית על ידי הדירקטוריון, יובאו במכלול השיקולים, בין היתר, ההשכלה, הניסיון והידיעות של הדירקטור בנושאים הבאים: (1) סוגיות חשבונאיות וסוגיות בקרה חשבונאית האופייניות לענף הבנקאות ולחברות בסדר הגודל והמורכבות של הבנק; (2) תפקידיו של רואה החשבון המבקר והחובות המוטלות עליו; (3) הכנת דוחות כספיים ואישורם על פי חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 וחוק החברות.

5 לא הורשעתי בחמש השנים האחרונות בפסק דין חלוט בעבירה מהעבירות המפורטות להלן, והקבועות בסעיף 226 לחוק החברות:

51 עבירות לפי סעיפים 290 עד 297, 392, 415, 418 עד 420 ו- 422 עד 428 לחוק העונשין, התשל"ז-1977 ולפי סעיפים 52, 53, 54 לחוק ניירות ערך.

52 הרשעה בבית משפט מחוץ לישראל בעבירות שוחד, מרמה, עבירות מנהלים בתאגיד או עבירות של ניצול מידע פנים.

53 הרשעה בפסק דין בעבירה אחרת אשר בית משפט קבע כי מפאת מהותה, תומרתה או נסיבותיה אינני ראוי לשמש כדירקטור בחברה ציבורית.

6 לא הוטל עליי על ידי ועדת האכיפה המינהלית¹ אמצעי אכיפה האוסר עליי לכהן כדירקטור בחברה ציבורית.

7 אינני קטין, אינני פסול דין ולא הוכרזתי כפושט רגל².

¹ ועדה שמונתה לפי סעיף 52ל(א) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

~~יש / אין (מחק את המיותר)~~ לי, לקרובי, לשותפי, למעבידי, למי שאני כפוף לו במישרין או בעקיפין או לתאגיד שאני בעל השליטה בו, במועד המינורי או בשנתיים שקדמו למועד המינורי, זיקה לבנק או לחברה בשליטת הבנק, לרבות זיקה זניחה או ליו"ר דירקטוריון הבנק, למנהל הכללי של הבנק, לבעל מניות מהותי בבנק או לנושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים בבנק;

להלן הגדרת המונח "זיקה" מחוק החברות לצורך סעיף זה:

"**זיקה**" - קיום יחסי עבודה, קיום קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל או שליטה, וכן כהונה כנושא משרה, למעט כהונה של דירקטור שמונה כדי לכהן כדירקטור חיצוני בחברה שעומדת להציע לראשונה מניות לציבור; השר, בהתייעצות עם רשות ניירות ערך, רשאי לקבוע כי ענינים מסוימים, בתנאים שקבע, לא יהוו זיקה;

(לעניין זה, ראה גם תקנות החברות (ענינים שאינם מהווים זיקה), תשס"ז-2006, וכן את האמור בסעיף 240(ו) בחוק החברות ועמדות סגל רשות ניירות ערך).

מתקיימים לגבי כל התנאים לכהונה כדירקטור בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה בהתאם לקבוע בפקודת הבנקאות, ובכלל זה:

91 אני או קרובי, איננו מחזיקים, במניות הבנק, במניות סחירות של תאגיד הנשלט על ידי הבנק או במניות סחירות של "מחזיק מהותי", בשיעור העולה על רבע אחוז מההון המונפק והנפרע של מי מהם.

92

921 ~~יש / אין (מחק את המיותר)~~ לי, ממועד המינורי ואילך או בשנתיים שקדמו למועד המינורי, או למי שהוא ב"קשר קרוב" עמי, זיקה לבנק או לתאגיד שבשליטתו של הבנק, לנושא משרה בבנק או "מחזיק מהותי";

922 ~~יש / אין (מחק את המיותר)~~ לי, זיקה לקרוב של נושא משרה בבנק, לקרוב של "מחזיק מהותי" או לשותף של "מחזיק מהותי"; מובהר כי כהונה כדירקטור בבנק של מועמד לכהונה נוספת כאמור, לא תיחשב זיקה.

93 ~~יש / אין (מחק את המיותר)~~ לי, או למי שהוא ב"קשר קרוב" עמי, קשרים עסקיים או מקצועיים עם הבנק או עם תאגיד שבשליטתו של הבנק, עם נושא משרה בבנק, או עם "מחזיק מהותי" שהציע אותי כמועמד לכהונת דירקטור בבנק, גם אם הקשרים כאמור אינם דרך כלל.

94 דירקטור שמועמדו הוצעה בידי הוועדה למינוי דירקטורים לפי סעיף 11ד(א)(1) לפקודת הבנקאות ("הוועדה") מוסיף ומצהיר בזה כי:

941 ~~יש / אין (מחק את המיותר)~~ לי זיקה לחבר הוועדה במועד המינורי;

942 אינני שר, סגן שר או חבר הכנסת, או בעל זיקה אישית, עסקית או פוליטית לשר או לסגן שר, או עובד מדינה או עובד של תאגיד שהוקם בחוק;

943 לא הורשעתי בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אינני ראוי לכהן בתפקיד, ולא תלוי ועומד נגדי כתב אישום בעבירה כאמור;

לצורך סעיף 9 שלעיל:

"קשר קרוב" – יחסים שבין אדם לקרובו, לשותפו, למעבידו, למי שהוא כפוף לו במישרין או בעקיפין, וכן לתאגיד שהוא בעל השליטה בו;
"זיקה" – קיום יחסי עבודה, קיום קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל, למעט קשרים זניחים, וכן כהונה כנושא משרה, ואולם קשרים עסקיים קמעונאיים שבין תאגיד ללקוח לא ייחשבו כזיקה;
"מחזיק מהותי" – מי שמחזיק יותר משני אחוזים וחצי מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי, מי ששולט במחזיק כאמור, מי שנשלט בידי מי מהם, חבר בחבר-מחזיקים כמשמעותו בסעיף 11ד(א)(3)(ב), מי ששולט בחבר בחבר-מחזיקים כאמור, ומי שנשלט בידי מי מהם. לרשימת מחזיקים מהותיים בבנק, ראה אתר האינטרנט של הבנק שכתובתו www.leumi.co.il.
"נושא משרה" – כהגדרתו בחוק החברות, וכל עובד אחר הכפוף לו במישרין.

10. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, יש / אין לי חשבונות בבנק לאומי, פרטיים או עסקיים וככל שהועמדה הלוואה לי או לתאגיד שבשליטתי – מצורפים פרטים אודות ההלוואות הנ"ל ויתרתן:

שקין ; אר-טע סקא-גזע
; "רפול" גזע
; ימאל פורניק גזע

11. תפקידי או עיסוקי האחרים אינם יוצרים או עלולים ליצור ניגוד עניינים עם תפקידי כדירקטור בבנק, ואין בהם כדי לפגוע ביכולתי לכהן כדירקטור בבנק.

12. איני מכהן כדירקטור בחברה אחרת בה אחד הדירקטורים של הבנק מכהן כדירקטור חיצוני.

13. איני עובד של רשות ניירות ערך או של בורסה בישראל.

14. הנני מצהיר בזה כי אין מניעה או מגבלה כלשהיא למינוי כדירקטור חיצוני או כדח"צ בבנק ולרבות, בין היתר, על פי הוראה חוק החברות, 301 בנוהל בנקאי תקין, פקודת הבנקאות, 1941, חוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א - 1981, ואו על פי כל דין, לרבות, בין היתר, בשל כהונה בתאגידים אחרים בהם אני מכהן.

15. אם וככל שיחול שינוי באמור לעיל, לרבות אם יחדל להתקיים תנאי הדרוש לפי הדין לכהונתי כדירקטור חיצוני או כדח"צ בבנק, הנני מתחייב להודיע על כך מיד למזכירות הבנק.

16. זה שמי, זו חתימתי, וכל האמור לעיל אמת.


חתימת המצהיר

תאריך: 18/5/15

אישור

אני עורך דין ד"ר ז'ורז' סטול מאשר בזה כי ימאל פורניק המוכרת לי אישית/ שזיהוה/תה עצמו/ה בפניי בתעודת זהות מספר 992901975, לאחר שהזהרתי/ה כי עליו/ה להצהיר את האמת וכי יהיה/תה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה נכונות הצהרתו/ה דלעיל, וחתם/ה עליה בפני.

שם וחתימת עורך הדין:  תאריך: 18/5/2015

דוד סקסטיין, עו"ד
רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב
ת.ז. 320611353
מס' רשיון 29797

יחיאל בורוכוף-ר"ח
 תאריך לידה: 17/04/1945
 סטאטוס משפחתי: אלמן+3
 מקום לידה: ירושלים
 כתובת: רחוב יפה גוף 111, דירה 303 (מדורגים), חיפה
 טלפון: 04-8102201, 052-3222246
 דוא"ל: boroy@walla.com

השכלה

פקולטה לראיית חשבון – אוניברסיטת חיפה.
 בעל רישיון רואה חשבון.

תיכון : בית ספר הריאלי בחיפה.
 על תיכוני : לימודי שמאות במדור ללימודי חוץ בטכניון.
 לימודי דיני חוזים ודיני קניין אוניברסיטת ת"א.

ניסיון תעסוקתי

- כיום :** יועץ לתאגידים בנושאי מימון, הערכות שווי, בדיקות נאותות ובקרה פנימית. משמש כראש המגמה לפיננסים ולהכשרת מנכ"לים באוניברסיטת חיפה במסגרת לימודי המשך ולימודי חוץ. מרצה בדיני תאגידים, שוק ההון וכלכלת ישראל.
- 2005-2008 :** מנכ"ל-על בקבוצת זאבי ויועץ כלכלי להנהלה. במסגרת התפקיד הוצאתי להנפקה את חברת יפנאוטו בבורסה, ארגנתי מחדש את חובות הקבוצה, ערכתי הסדרי מימון עם בנקים ומוסדות אשראי כך שהקבוצה התאוששה מהותית ממצבה הפיננסי הקשה בה היתה שרויה ערב מינויי למנכ"ל.
- 2003-2008 :** כונס נכסים על פי מינוי בית המשפט המחוזי בחיפה של קואופ צפון וקואופ זבולון. אחראי על מימוש נכסים בהיקף של כ-200 מיליון ש"ח ולחלוקת הדיבידנדים ל-28,000 בעלי המניות.
- 1998-2001 :** יו"ר דירקטוריון פעיל בבנק טפחות ויו"ר ועדת אשראי דירקטורית של הבנק במסגרת תפקידי :
- עיצבתי יחד עם המנכ"ל תכניות עבודה שנתיות ייחודיות תוך הצבת יעדים למגזרי הבנק השונים, פיקוח צמוד על השגתם, ניתוח הסטיות והפקת לקחים.
 - פיקוח על עבודת הביקורת הפנימית תוך הכוונה והכנת תכניות ביקורת, הקצאת שעות ביקורת לסעיפים המבוקרים, הסקת מסקנות מהמצאים בזמן אמת.
 - ניהול משא ומתן עם ההסתדרות בהשגת תכנית פרישה מרצון והשגת הסכם עבודה ייחודי בענף הבנקאות למשך 3 שנים.
 - פיתוח תכניות משכנתאות חדשניות שבעטיין עלה חלקו של הבנק בשוק המשכנתאות ל-30% מההיקף הארצי.
- 1995-2001 :** דירקטור בקבוצת בנק מזרחי במשרה מלאה וחבר בוועדות המשנה מטעם הדירקטוריון ועדת אשראי, ועדת מינהל, ועדת השקעות ויו"ר ועדת מאזן של הבנק. חבר דירקטוריון במזרחי חברה להשקעות בע"מ. חבר דירקטוריון בבנק טפחות.
- 1986-1995 :** חבר דירקטוריון בחברת הדלק סונול ישראל בע"מ, יו"ר ועדת הכספים מטעם הדירקטוריון. חבר דירקטוריון בחברת סופרגו. חבר דירקטוריון בגרנית הכרמל השקעות בע"מ, חבר ועדת כספים והשקעות, יו"ר ועדת הביקורת ויועץ מיוחד לדירקטוריון. במסגרת התפקיד בגרנית הכרמל ניהלתי את הנפקתה

- 1974-1995 : בעל משרד ראיית חשבון עצמאי שמוזג ב- 1992 עם משרד שלמה זיו ושות' (כיום זיו-האפט BDO), מאז המיזוג ועד 1995 שותף בכיר במשרד שלמה זיו ושות', רואי חשבון.
- 1974-2000 : יועץ כלכלי לקבוצת האחים עופר. ביצעתי כנציגם עסקאות כלכליות מהותיות כמו רכישת בנק המזרחי, רכישת חברת סונול, רכישת החברה לכבלים ולחוטי חשמל, רכישת קניונים ומכירתן של חברות רבות.
- 1969-1974 : עובד בכיר במשרד הטיס גרינבאום ושות', רואי חשבון.
- 1965-1969 : מנהל חשבונות באגף הכספים בחברת הדלק "פז".

נספח ב

הצהרת מועמד לכהונת דירקטור חיצוני או דח"צ בבנק לאומי

אני הח"מ תמר גוטליב נושא ת.ז. מס' 054584198 מכתובת: רחוב השרון 10, רעננה מצהיר בזה בכתב כדלקמן:

הנני נותן תצהיר זה כמועמד לבחירה כדירקטור חיצוני בהתאם להוראה 301 בנוהל בנקאי תקין ("דירקטור חיצוני") או דירקטור חיצוני ("דח"צ") בהתאם לקבוע בחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות") אשר עומד גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני בבנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "הבנק").

1 הנני יחיד תושב ישראל.

2 אינני עובד הבנק.

3 הנני בעל הכישורים הדרושים לכהונה כדירקטור בבנק ובפרט יש לי השכלה, ידע, ניסיון או מומחיות באחד או יותר מהתחומים הבאים: בנקאות, כספים, פעילות כלכלית או עסקית, משפט, מימון, חשבונאות, ניהול סיכונים, ציות רגולטורי, טכנולוגיית מידע או תחום אחר שאישר המפקח על הבנקים, וכן יש בידי את הזמן הדרוש למלא את תפקידי כדירקטור בבנק וזאת בשים לב, בין היתר, להיקף פעילותו וגודלו של הבנק.

כישורי כאמור הינם כדלקמן: [השכלה, הכשרה, ניסיון]

31 BA ביחסים בינלאומיים מהאוניברסיטה העברית בירושלים, ו- MA בכלכלה מאוני
אינדיאנה בארה"ב.

יש לי ניסיון רב שנים בתחומי הכספים, ניהול סיכונים, פעילות כלכלית, ניהול חברות, מימון וציות רגולטורי - הן במסגרת תפקידי בעבר, כדוגמת סמנכ"ל בלאומי ושות', (היום לאומי פרטנרס) עד 1991, כמנכ"ליית הראשונה של חברת הדירוג מעלות, וכהונתי בתחום בנקאות להשקעות וחיתום ביובנק (אז בנק אינווסטק).

כמו כן אני מכהנת וכיהנתי בדירקטוריונים של חברות רבות, גדולות ומגוונות, בתחומי בנקאות, תעשייה, מסחר ונדל"ן, הן כדירקטורית בלתי תלויה או חיצונית, והן כיו"ר דירקטוריון. כהונות אלו מקנות ניסיון נרחב גם בתחומי ניהול חברות, ציות רגולטורי, ניהול סיכונים, ממשל תאגידי, פעילות כלכלית וניהול פיננסי.

4

41 לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה וכישורי, הנני בעל כשירות מקצועית, כהגדרתה להלן, וכל זאת על בסיס המפורט לעיל. להלן פרטים נוספים על האמור בסעיף 3 לעיל הרלבנטיים לעניין השכלתי וניסיוני, המצביעים על התקיימות התנאים והמבחנים להיותי בעל כשירות כאמור:

בנוסף ל- MA בכלכלה, כיהנתי כסמנכ"לית ומנהלת ההנפקות של קבוצת לאומי עד לשנת 1991. כמו כן הייתי מנכ"לית חברת בנקאות להשקעות והחיתום של יובנק (אז בנק אינווסטק). זאת בנוסף לכהונתי בעבר כחברת המועצה המייעצת לבנק ישראל, וכהונה בוועדות מייעצות וציבוריות נוספות, כמפורט בקורות חיי.

מסמכים ותעודות התומכים בהצהרתי כאמור בסעיף זה לעיל נמסרו למזכירות הבנק.

42 לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה וכישורי, הנני בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, כהגדרתה להלן, וכל זאת על בסיס המפורט לעיל. להלן פרטים נוספים על האמור בסעיף 3 לעיל הרלבנטיים לעניין השכלתי וניסיוני, המצביעים על התקיימות התנאים והמבחנים להיותי בעל מומחיות כאמור:

כמנכ"לית וכמייסדת של חברות, צברתי ידע ומומחיות והבנה בנושאים עסקיים – חשבונאיים ודוחות כספיים. בנוסף, כיהנתי בעבר, ואני מכהנת כיום, כחברת ועדת מאזן/הועדה לבחינת דוחות כספיים, וועדת הביקורת, ברוב המכריע של החברות בהן אני מכהנת או כיהנתי כדירקטורית, לרבות יו"ר הועדה לבחינת דוחות כספיים בריט1, בנק לאומי למשכנתאות, אקסטל לימיטד, ספאנטק תעשיות ועוד.

מסמכים ותעודות התומכים בהצהרתי כאמור בסעיף זה לעיל נמסרו למזכירות הבנק.

לצורך סעיף זה לעיל:

"בשירות מקצועית" – תואר אקדמי כנדרש באחד התנאים האמורים בפסקאות (1) או (2) להלן, וכן בעל ניסיון כנדרש בפסקה (3) להלן:

(1) תואר אקדמאי באחד המקצועות האלה: כלכלה, מינהל עסקים, ראיית חשבון, משפטים ו/או מינהל ציבורי; (2) תואר אקדמאי אחר או שהוא השלים לימודי השכלה גבוהה אחרת, הכל בתחום עיסוקי הבנק או בתחום הרלוונטי לתפקיד; (3) ניסיון של חמש שנים לפחות באחד מאלה, או ניסיון מצטבר של חמש שנים לפחות בשניים או יותר מאלה: (א) בתפקיד בכיר בתחום הניהול העסקי של תאגיד בעל היקף עסקים משמעותי; או (ב) בכהונה ציבורית בכירה או בתפקיד בכיר בשירות הציבורי; או (ג) בתפקיד בכיר בתחום הבנקאות.

"דירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית", הינו מי שלהערכת הדירקטוריון עומד בתנאים הבאים: דירקטור אשר בשל השכלתו, ניסיונו וכישוריו הוא בעל מיומנות גבוהה והבנה בנושאים עסקיים-חשבונאיים, ודוחות כספיים, באופן המאפשר לו להבין לעומק את הדוחות הכספיים של הבנק ולעורר דיון בקשר לאופן הצגתם של הנתונים הכספיים. בהערכת מיומנות חשבונאית ופיננסית על ידי הדירקטוריון, יובאו במכלול השיקולים, בין היתר, ההשכלה, הניסיון והידיעות של הדירקטור בנושאים הבאים: (1) סוגיות חשבונאיות וסוגיות בקרה חשבונאית האופייניות לענף הבנקאות ולחברות בסדר הגודל והמורכבות של הבנק; (2) תפקידי של רואה החשבון המבקר והחובות המוטלות עליו; (3) הכנת דוחות כספיים ואישורם על פי חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 וחוק החברות.

5 לא הורשעתי בחמש השנים האחרונות בפסק דין חלוט בעבירה מהעבירות המפורטות להלן, והקבועות בסעיף 226 לחוק החברות:

51 עבירות לפי סעיפים 290 עד 297, 392, 415, 418 עד 420 ו- 422 עד 428 לחוק העונשין, התשל"ז-1977 ולפי סעיפים 252, 53(א) ו- 54 לחוק ניירות ערך.

52 הרשעה בבית משפט מחוץ לישראל בעבירות שוחד, מרמה, עבירות מנהלים בתאגיד או עבירות של ניצול מידע פנים.

53 הרשעה בפסק דין בעבירה אחרת אשר בית משפט קבע כי מפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אינני ראוי לשמש כדירקטור בחברה ציבורית.

6 לא הוטל עליי על ידי ועדת האכיפה המינהלית¹ אמצעי אכיפה האוסר עליי לכהן כדירקטור בחברה ציבורית.

7 אינני קטיף, אינני פסול דין ולא הוכרזתי כפושט רגל².

¹ ועדה שמונתה לפי סעיף 52(א) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

² כל עוד לא הופטרתי.

ד"ר

8. ~~אין~~ / ~~מחק את המיותר~~ לי, לקרובי, לשותפי, למעבידי, למי שאני כפוף לו במישרין או בעקיפין או לתאגיד שאני בעל השליטה בו, במועד המינורי או בשנתיים שקדמו למועד המינורי, זיקה לבנק או לחברה בשליטת הבנק, לרבות זיקה זניחה או ליו"ר דירקטוריון הבנק, למנהל הכללי של הבנק, לבעל מניות מהותי בבנק או לנושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים בבנק;

להלן הגדרת המונח "זיקה" מחוק החברות לצורך סעיף זה:
"זיקה" - קיום יחסי עבודה, קיום קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל או שליטה, וכן כהונה כנושא משרה, למעט כהונה של דירקטור שמונה כדי לכהן כדירקטור חיצוני בחברה שעומדת להציע לראשונה מניות לציבור; השר, בהתייעצות עם רשות ניירות ערך, רשאי לקבוע כי ענינים מסוימים, בתנאים שקבע, לא יהוו זיקה;

(לעניין זה, ראה גם תקנות החברות (ענינים שאינם מהווים זיקה), תשס"ז-2006, וכן את האמור בסעיף 240(ו) בחוק החברות ועמדות סגל רשות ניירות ערך).

9. מתקיימים לגבי כל התנאים לכהונה כדירקטור בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה בהתאם לקבוע בפקודת הבנקאות, ובכלל זה:

91. אני או קרובי, איננו מחזיקים, במניות הבנק, במניות סחירות של תאגיד הנשלט על ידי הבנק או במניות סחירות של "מחזיק מהותי", בשיעור העולה על רבע אחוז מהחון המונפק והנפרע של מי מהם.

92

921. ~~אין~~ / ~~מחק את המיותר~~ לי, ממועד המינורי ואילך או בשנתיים שקדמו למועד המינורי, או למי שהוא ב"קשר קרוב" עמי, זיקה לבנק או לתאגיד שבשליטתו של הבנק, לנושא משרה בבנק או ל"מחזיק מהותי";

922. ממועד המינורי ואילך, ~~אין~~ / ~~מחק את המיותר~~ לי, זיקה לקרוב של נושא משרה בבנק, לקרוב של "מחזיק מהותי" או לשותף של "מחזיק מהותי"; מובהר כי כהונה כדירקטור בבנק של מועמד לכהונה נוספת כאמור, לא תיחשב זיקה.

93. ~~אין~~ / ~~מחק את המיותר~~ לי, או למי שהוא ב"קשר קרוב" עמי, קשרים עסקיים או מקצועיים עם הבנק או עם תאגיד שבשליטתו של הבנק, עם נושא משרה בבנק, או עם "מחזיק מהותי" שהציע אותי כמועמד לכהונת דירקטור בבנק, גם אם הקשרים כאמור אינם דרך כלל.

94. דירקטור שמועמדותו הוצעה בידי הוועדה למינורי דירקטורים לפי סעיף 11ד(א)1 לפקודת הבנקאות ("הוועדה") מוסיף ומצהיר בזה כי:

941. ~~אין~~ / ~~מחק את המיותר~~ לי זיקה לחבר הוועדה במועד המינורי;

942. אינני שר, סגן שר או חבר הכנסת, או בעל זיקה אישית, עסקית או פוליטית לשר או לסגן שר, או עובד מדינה או עובד של תאגיד שהוקם בחוק;

943. לא הורשעתי בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אינני ראוי לכהן בתפקיד, ולא תלוי ועומד נגדי כתב אישום בעבירה כאמור;

לצורך סעיף 9 שלעיל:

"קשר קרוב" – יחסים שבין אדם לקרובו, לשותפו, למעבידו, למי שהוא כפוף לו במשרתו או בעקיפין, וכן לתאגיד שהוא בעל השליטה בו;
"זיקה" – קיום יחסי עבודה, קיום קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל, למעט קשרים זניחים, וכן כהונה כנושא משרה, ואולם קשרים עסקיים קמעונאיים שבין תאגיד ללקוח לא ייחשבו כזיקה;
"מחזיק מהותי" – מי שמחזיק יותר משני אחוזים וחצי מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי, מי ששולט במחזיק כאמור, מי שנשלט בידי מי מהם, חבר בחבר-מחזיקים כמשמעותו בסעיף 11ד(א)(3)(ב), מי ששולט בחבר בחבר-מחזיקים כאמור, ומי שנשלט בידי מי מהם. לרשימת מחזיקים מהותיים בבנק, ראה אתר האינטרנט של הבנק שכתובתו www.leumi.co.il.
"נושא משרה" – כהגדרתו בחוק החברות, וכל עובד אחר הכפוף לו במישרין.

10. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, / אין לי חשבונות בבנק לאומי, פרטיים או עסקיים וככל שהועמדה הלוואה לי או לתאגיד שבשליטתי – מצורפים פרטים אודות החלוואות הנ"ל ויתרתן:

ל"ע

11. תפקידי או עיסוקי האחרים אינם יוצרים או עלולים ליצור ניגוד עניינים עם תפקידי כדירקטור בבנק, ואין בהם כדי לפגוע ביכולתי לכהן כדירקטור בבנק.

12. איני מכהן כדירקטור בחברה אחרת בה אחד הדירקטורים של הבנק מכהן כדירקטור חיצוני.

13. איני עובד של רשות ניירות ערך או של בורסה בישראל.

14. הנני מצהיר בזה כי אין מניעה או מגבלה כלשהיא למינוי כדירקטור חיצוני או כדח"צ בבנק ולרבות, בין היתר, על פי הוראה חוק החברות, 301 בנוהל בנקאי תקין, פקודת הבנקאות, 1941, חוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א - 1981, ו/או על פי כל דין, לרבות, בין היתר, בשל כהונה בתאגידים אחרים בהם אני מכהן.

15. אם וככל שיחול שינוי באמור לעיל, לרבות אם יחדל להתקיים תנאי הדרוש לפי הדין לכהונתי כדירקטור חיצוני או כדח"צ בבנק, הנני מתחייב להודיע על כך מיד למזכירות הבנק.

16. זה שמי, זו חתימתי, וכל האמור לעיל אמת.

חתימת המצהיר
חתימת המצהיר

תאריך 26.5.15

אישור

אני עורך דין ירון לבקוביץ, מאשר בזה כי המוכרת לי אישית/ שזיהה/תה עצמה בפניי בתעודת זהות מספר 254584198, לאחר שהזדהתה/תה כי עליה להצהיר את האמת וכי יהיה/תה צדקה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישרה נכונות הצהרתה/ה דלעיל, וחתם/ה עליה בפני.

ירון לבקוביץ, עו"ד
שם וחתימת עורך הדין: Yaron Levkovich, Adv.
מס' רישון 56745 License No.
תאריך: 26.5.15

תמי גוטליב - קורות חיים

תאריך לידה: 27 בינואר, 1957
כתובת: רחוב השרון 10, רעננה 4335205
טלפון: משרד: 03-61-330-61
פקס: 03-575-6390
טלפון נייד: 050-5390-333
דואר אלקטרוני: tami@harvest.co.il

השכלה

1968-1974 - בית הספר התיכון שליד האוניברסיטה העברית, ירושלים.
1975-1978 - B.A. ביחסים בינלאומיים, האוניברסיטה העברית, ירושלים.
1979-1980 - M.A. בכלכלה, אוניברסיטת אינדיאנה, בלומינגטון, אינדיאנה, ארה"ב.

ניסיון עבודה

2001 - היום בעלת (50%) בחברת – **"יבול שוקי הון בע"מ"** ליעוץ בנושאי פיתוח עסקי, ייעוץ אסטרטגי, ייעוץ פיננסי, בנקאות השקעות - מיזוגים ורכישות וגיוסי הון, וניהול עושר WEALTH MANAGEMENT. כמו כן דירקטורית ויו"ר בחברות.

1997 – 2000 מנכ"ל ודירקטורית בחברת **אינווסטק כללי- ניהול וחיתום בע"מ**, חברת בת בבעלות מלאה של בנק אינווסטק (ישראל) בע"מ בעבר – כיום U-BANK. אינווסטק כללי- ניהול וחיתום עסקה בתחום בנקאות השקעות (INVESTMENT BANKING), לרבות חיתום להנפקות ציבוריות, מיזוגים ורכישות (M&A), ייעוץ לחברות, גיוס כסף לחברות (הנפקות פרטיות) – בארץ ובחו"ל.

1996 – 1997 מנכ"ל חברת **אוסקר גרוס (1996) בע"מ**, חברת בת בבעלות מלאה של בנק ההשקעות האמריקאי Oscar Gruss & Son Inc. החברה עוסקת במתן שרותי ברוקרז' בני"ע זרים ובבנקאות להשקעות.

1994 – 1995 מנכ"ל חברת **פרופינה בע"מ**, שהייתה חברת בנקאות ההשקעות של קבוצת קווי אשראי לישראל בע"מ.

1991 - 1994 המנכ"ל הראשונה של **"מעלות - החברה הישראלית לדירוג ני"ע בע"מ"**. מעלות היא החברה הראשונה בארץ לדירוג אגרות חוב וחוסן פיננסי של חברות, ובמשך שנים הייתה גם החברה היחידה בישראל בתחום זה. בתחילת 2008 עברה מעלות לבעלות מלאה של חברת הדירוג העולמית Standard & Poor's.

לאומי ושות' בנק להשקעות בע"מ, בנק ההשקעות בבעלות מלאה של בנק לאומי לישראל בע"מ (כיום "לאומי פרטנרס"). בשנים 1987-1991 כיהנתי כסמנכ"ל ומנהלת מחלקת ההנפקות, ובתקופתי הייתה החברה חתם ומנהל הנפקות מוביל בשוק ההון. לפני כן - סגנית מנהל מחלקת ההנפקות וכלכלנית.

1980 - 1991

תפקידים ציבוריים ודירקטוריונים

יו"ר הדירקטוריון בחברת **פריון נטוורק בע"מ** (חברה ציבורית הנסחרת בנאסד"ק ובבורסה בתל אביב (סימול: PERI)) – משנת 2006.

דירקטורית חיצונית, יו"ר הועדה לבחינת דוחות כספיים וחברה בוועדת הביקורת בחברת **Extell Limited** (חברה מדווחת שאגרות החוב שלה נסחרות בבורסה בתל אביב).

דירקטורית מן הציבור (דח"צ) וחברה בכל וועדות החברה, בחברת **על בד משואות יצחק בע"מ** (הנסחרת בבורסה בתל אביב)

דירקטורית בלתי תלויה וחברה בכל וועדות החברה, בחברת **ערד השקעות ופיתוח תעשייה בע"מ** (הנסחרת בבורסה בתל אביב).

יו"ר הדירקטוריון של **חקלאות עסקים אחזקות וניהול שפיים – אגש"ח בע"מ**.

דירקטורית **ביבול שוקי הון בע"מ** (חברה פרטית בבעלותי – 50%)

פעילות ציבורית – (בהתנדבות) – חברת חבר הנאמנים, הדירקטוריון וועדת הכספים של **המכללה למנהל – המסלול האקדמי**.

בעבר

חברות עסקיות:

- ❖ דירקטורית בלתי תלויה וחברה בכל וועדות החברה, בחברת **קרוסו מוטורס בע"מ** (הנסחרת בבורסה בתל אביב) – במשך 9 שנים עד ינואר 2015.
- ❖ דירקטורית מן הציבור (דח"צ) ויו"ר ועדת הביקורת והועדה לבחינת דוחות כספיים בחברת **ריט 1 בע"מ** (הנסחרת בבורסה בתל אביב) - במשך 8 שנים עד יוני 2014.
- ❖ דירקטורית בלתי תלויה בחברת **אי.די.בי. פיתוח בע"מ** (בתקופת הסדר אגרות החוב וכהונת נאמני ההסדר) – במשך שנה עד מאי 2014.
- ❖ דירקטורית חיצונית, יו"ר ועדת מאזן וחברה בוועדות, בבנק לאומי למשכנתאות בע"מ, במשך כחמש שנים, עד למיזוגו של הבנק לתוך בנק לאומי בדצמבר 2012.
- ❖ יו"ר דירקטוריון פעילה בחברת **אמיליה פיתוח (מ.ע.פ.) בע"מ** (הנסחרת בבורסה בתל אביב), ודירקטורית בחברות בנות וקשורות שלה (אמיליה קוסמטיקס בע"מ וזהר דליה) – משנת 2001 ועד שנת 2012.
- ❖ דירקטורית בלתי תלויה בחברת **רובגרוף ט.א.ק.** בע"מ (הנסחרת בבורסה בתל אביב) – עד נובמבר 2013
- ❖ דירקטורית בחברת **פולישק תעשיות פלסטיקה בע"מ** (החברה פורקה)
- ❖ דירקטורית מן הציבור (דח"צ) ויו"ר ועדת הביקורת בחברת **נ.ר. ספאנטק תעשיות בע"מ** (הנסחרת בבורסה בתל אביב) – עד ספטמבר 2010.
- ❖ יו"ר דירקטוריון (פעיל) של **ת.ר.א. רדיו תל אביב בע"מ (FM 102)** – משנת 2001 עד ינואר 2009.

- ❖ דירקטורית מן הציבור (דח"צ) בקבוצת ברן בע"מ (החברה נסחרת בבורסה בתל אביב), ויו"ר ועדת הביקורת (עד יולי 2008).
- ❖ דירקטורית חיצונית ב"מעלות" – החברה הישראלית לדרוג ני"ע בע"מ, וחברת ועדת הדרוג (עד דצמבר 2007).
- ❖ דירקטורית וחברה בוועדת ההשקעות של קופות הגמל שליד בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ – עד אוגוסט 2003.
- ❖ דירקטורית חיצונית ויו"ר ועדת הכספים ב "דן" תחבורה ציבורית בע"מ (לשעבר קואופרטיב "דן"), וחברה בוועדת הביקורת (עד מרץ 2005).

גופים ציבוריים:

- ❖ חברה בוועדה לבדיקת מינויים של דירקטורים ומנכ"לים בחברות ממשלתיות ותאגידים סטטוטוריים (משנת 1993 עד ליוני 2008).
- ❖ חברת הוועדה המייעצת למיזוגים ופטורים ברשות ההגבלים העסקיים. (עד יולי 2006)
- ❖ חברה במועצה המייעצת לבנק ישראל (עד מחצית 1998).
- ❖ דירקטורית ויו"ר ועדת הביקורת באל על - נתיבי אוויר ישראליים בע"מ – בהיותה חברה ממשלתית (שתי קדנציות - מפברואר 1995 עד פברואר 2001).

נספח ב

הצהרת מועמד לכהונת דירקטור חיצוני או דח"צ בבנק לאומי

אני הח"מ _____ חיים סאמט _____ נושא ת.ז. מס' _____ 007249675 _____ מכתובת _____ השדות
1 רמת השרון _____

מצהיר בזה בכתב כדלקמן:

הנני נותן תצהיר זה כמועמד לבחירה כדירקטור חיצוני בהתאם להוראה 301 בנוהל בנקאי תקין ("דירקטור חיצוני") או דירקטור חיצוני ("דח"צ") בהתאם לקבוע בחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות") אשר עומד גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני בבנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "הבנק").

1 הנני יחיד תושב ישראל.

2 אינני עובד הבנק.

3 הנני בעל הכישורים הדרושים לכהונה כדירקטור בבנק ובפרט יש לי השכלה, ידע, ניסיון או מומחיות באחד או יותר מהתחומים הבאים: בנקאות, כספים, פעילות כלכלית או עסקית, משפט, מימון, חשבונאות, ניהול סיכונים, ציות רגולטורי, טכנולוגיית מידע או תחום אחר שאישר המפקח על הבנקים, וכן יש בידי את הזמן הדרוש למלא את תפקידי כדירקטור בבנק וזאת בשים לב, בין היתר, להיקף פעילותו וגודלו של הבנק.

כישוריי כאמור הינם כדלקמן: [השכלה, הכשרה, ניסיון]

31 עורך דין משנת 1970

32 בוגר במשפטים האוניברסיטה העברית בירושלים 1969

33 כיהנתי כדירקטור בלאומי 1995-2000

34 דירקטור בבנק הפועלים 2000-2007

35 דירקטור בלאומי 2012 עד היום

_____ 36

_____ 37

_____ 38

_____ 39

_____ 3.10

_____ 3.11

_____ 3.12

4

41 לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה וכישוריי, הנני בעל כשירות מקצועית, כהגדרתה להלן, וכל זאת על בסיס המפורט לעיל. להלן פרטים נוספים על האמור בסעיף 3 לעיל הרלבנטיים לעניין השכלתי וניסיוני, המצביעים על התקיימות התנאים והמבחינים להיותי בעל כשירות כאמור:

מסמכים ותעודות התומכים בהצהרתי כאמור בסעיף זה לעיל נמסרו למזכירות הבנק.

42 לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה וכישורי, הנני בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, כהגדרתה להלן, וכל זאת על בסיס המפורט לעיל. להלן פרטים נוספים על האמור בסעיף 3 לעיל הרלבנטיים לעניין השכלתי וניסיוני, המצביעים על התקיימות התנאים והמבחינים להיותי בעל מומחיות כאמור:

_____ כהונה כדירקטור בשני הבנקים המובילים בישראל במשך 15 שנים מצטברות

מסמכים ותעודות התומכים בהצהרתי כאמור בסעיף זה לעיל נמסרו למזכירות הבנק.

לצורך סעיף זה לעיל:

"כשירות מקצועית" – תואר אקדמי כנדרש באחד התנאים האמורים בפסקאות (1) או (2) להלן, **וכן** בעל ניסיון כנדרש בפסקה (3) להלן:

(1) תואר אקדמאי באחד המקצועות האלה: כלכלה, מינהל עסקים, ראיית חשבון, משפטים ו/או מינהל ציבורי; (2) תואר אקדמאי אחר או שהוא השלים לימודי השכלה גבוהה אחרת, הכל בתחום עיסוקי הבנק או בתחום הרלוונטי לתפקיד; (3) ניסיון של חמש שנים לפחות באחד מאלה, או ניסיון מצטבר של חמש שנים לפחות בשניים או יותר מאלה: (א) בתפקיד בכיר בתחום הניהול העסקי של תאגיד בעל היקף עסקים משמעותי; או (ב) בכהונה ציבורית בכירה או בתפקיד בכיר בשירות הציבורי; או (ג) בתפקיד בכיר בתחום הבנקאות.

"דירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית", הינו מי שלהערכת הדירקטוריון עומד בתנאים הבאים: דירקטור אשר בשל השכלתו, ניסיונו וכישוריו הוא בעל מיומנות גבוהה והבנה בנושאים עסקיים-חשבונאיים, ודוחות כספיים, באופן המאפשר לו להבין לעומק את הדוחות הכספיים של הבנק ולעורר דיון בקשר לאופן הצגתם של הנתונים הכספיים. בהערכת מיומנות חשבונאית ופיננסית על ידי הדירקטוריון, יובאו במכלול השיקולים, בין היתר, ההשכלה, הניסיון והידיעות של הדירקטור בנושאים הבאים: (1) סוגיות חשבונאיות וסוגיות בקרה חשבונאית האופייניות לענף הבנקאות ולחברות בסדר הגודל והמורכבות של הבנק; (2) תפקידיו של רואה החשבון המבקר והחובות המוטלות עליו; (3) הכנת דוחות כספיים ואישורם על פי חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 וחוק החברות.

5 לא הורשעתי בחמש השנים האחרונות בפסק דין חלוט בעבירה מהעבירות המפורטות להלן, והקבועות בסעיף 226 לחוק החברות:

51 עבירות לפי סעיפים 290 עד 297, 392, 415, 418 עד 420 ו- 422 עד 428 לחוק העונשין, התשל"ז-1977 ולפי סעיפים 52, 53, 54 לחוק ניירות ערך.

- 52 הרשעה בבית משפט מחוץ לישראל בעבירות שוחד, מרמה, עבירות מנהלים בתאגיד או עבירות של ניצול מידע פנים.
- 53 הרשעה בפסק דין בעבירה אחרת אשר בית משפט קבע כי מפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אינני ראוי לשמש כדירקטור בחברה ציבורית.
6. לא הוטל עליי על ידי ועדת האכיפה המינהלית¹ אמצעי אכיפה האוסר עליי לכהן כדירקטור בחברה ציבורית.
7. אינני קטין, אינני פסול דין ולא הוכרזתי כפושט רגל².
8. **אין (מחק את המיותר) לי, לקרובי, לשותפי, למעבידי, למי שאני כפוף לו במישרין או בעקיפין או לתאגיד שאני בעל השליטה בו, במועד המינוי או בשנתיים שקדמו למועד המינוי, זיקה לבנק או לחברה בשליטת הבנק, לרבות זיקה זניחה או ליו"ר דירקטוריון הבנק, למנהל הכללי של הבנק, לבעל מניות מהותי בבנק או לנושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים בבנק;**
להלן הגדרת המונח "זיקה" מחוק החברות לצורך סעיף זה:
"זיקה" - קיום יחסי עבודה, קיום קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל או שליטה, וכן כהונה כנושא משרה, למעט כהונה של דירקטור שמונה כדי לכהן כדירקטור חיצוני בחברה שעומדת להציע לראשונה מניות לציבור; השר, בהתייעצות עם רשות ניירות ערך, רשאי לקבוע כי ענינים מסוימים, בתנאים שקבע, לא יהוו זיקה;
- (לעניין זה, ראה גם תקנות החברות (ענינים שאינם מהווים זיקה), תשס"ז-2006, וכן את האמור בסעיף 240(ו) בחוק החברות ועמדות סגל רשות ניירות ערך).
9. מתקיימים לגבי כל התנאים לכהונה כדירקטור בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה בהתאם לקבוע בפקודת הבנקאות, ובכלל זה:
- 91 אני או קרובי, איננו מחזיקים, במניות הבנק, במניות סחירות של תאגיד הנשלט על ידי הבנק או במניות סחירות של "מחזיק מהותי", בשיעור העולה על רבע אחוז מההון המונפק והנפרע של מי מהם.
- 92
- 921 **אין (מחק את המיותר) לי, ממועד המינוי ואילך או בשנתיים שקדמו למועד המינוי, או למי שהוא ב"קשר קרוב" עמי, זיקה לבנק או לתאגיד שבשליטתו של הבנק, לנושא משרה בבנק או ל"מחזיק מהותי";**
- 922 ממועד המינוי ואילך, **אין (מחק את המיותר) לי, זיקה לקרוב של נושא משרה בבנק, לקרוב של "מחזיק מהותי" או לשותף של "מחזיק מהותי";** מובהר כי כהונה כדירקטור בבנק של מועמד לכהונה נוספת כאמור, לא תיחשב זיקה.
- 93 **אין (מחק את המיותר) לי, או למי שהוא ב"קשר קרוב" עמי, קשרים עסקיים או מקצועיים עם הבנק או עם תאגיד שבשליטתו של הבנק, עם נושא משרה בבנק, או עם "מחזיק מהותי" שהציע אותי כמועמד לכהונת דירקטור בבנק, גם אם הקשרים כאמור אינם דרך כלל.**

¹ ועדה שמונתה לפי סעיף 52ל(ב) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

² כל עוד לא הופטרתי.

דירקטור שמועמדותו הוצעה בידי הוועדה למינוי דירקטורים לפי סעיף 11(א) לפקודת הבנקאות ("הוועדה") מוסיף ומצהיר בזה כי:

- 941 אין (מחק את המיותר) לי זיקה לחבר הוועדה במועד המינוי;
- 942 אינני שר, סגן שר או חבר הכנסת, או בעל זיקה אישית, עסקית או פוליטית לשר או לסגן שר, או עובד מדינה או עובד של תאגיד שהוקם בחוק;
- 943 לא הורשעתי בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אינני ראוי לכהן בתפקיד, ולא תלוי ועומד נגדי כתב אישום בעבירה כאמור;

לצורך סעיף 9 שלעיל:

"קשר קרוב" – יחסים שבין אדם לקרובו, לשותפו, למעבידו, למי שהוא כפוף לו במישרין או בעקיפין, וכן לתאגיד שהוא בעל השליטה בו;

"זיקה" – קיום יחסי עבודה, קיום קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל, למעט קשרים זניחים, וכן כהונה כנושא משרה, ואולם קשרים עסקיים קמעונאיים שבין תאגיד ללקוח לא ייחשבו כזיקה;

"מחזיק מהותי" – מי שמחזיק יותר משני אחוזים וחצי מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי, מי ששולט במחזיק כאמור, מי שנשלט בידי מי מהם, חבר בחבר-מחזיקים כמשמעותו בסעיף 11(א)(3)(ב), מי ששולט בחבר בחבר-מחזיקים כאמור, ומי שנשלט בידי מי מהם. לרשימת מחזיקים מהותיים בבנק, ראה אתר האינטרנט של הבנק שכתובתו www.leumi.co.il.

"נושא משרה" – כהגדרתו בחוק החברות, וכל עובד אחר הכפוף לו במישרין.

10 מבלי לגרוע מהאמור לעיל, יש לי חשבונות בבנק לאומי, פרטיים או עסקיים וככל שהועמדה הלוואה לי או לתאגיד שבשליטתי – מצורפים פרטים אודות הלוואות הנ"ל ויתרתן:

אין הלוואה בלאומי

11 תפקידי או עיסוקי האחרים אינם יוצרים או עלולים ליצור ניגוד עניינים עם תפקידי כדירקטור בבנק, ואין בהם כדי לפגוע ביכולתי לכהן כדירקטור בבנק.

12 איני מכהן כדירקטור בחברה אחרת בה אחד הדירקטורים של הבנק מכהן כדירקטור תיצוני.

13 איני עובד של רשות ניירות ערך או של בורסה בישראל.

14 הנני מצהיר בזה כי אין מניעה או מגבלה כלשהיא למינוי כדירקטור תיצוני או כדח"צ בבנק ולרבות, בין היתר, על פי הוראה חוק החברות, 301 בנוהל בנקאי תקין, פקודת הבנקאות, 1941, חוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א - 1981, ו/או על פי כל דין, לרבות, בין היתר, בשל כהונה בתאגידים אחרים בהם אני מכהן.

15 אם וככל שיחול שינוי באמור לעיל, לרבות אם יחדל להתקיים תנאי הדרוש לפי הדין לכהונתי כדירקטור תיצוני או כדח"צ בבנק, הנני מתחייב להודיע על כך מיד למזכירות הבנק.

16 זה שמי, זו חתימת, וכל האמור לעיל אמת.

תאריך: 20 במאי 2015

חתימת המצהיר

אישור

אני עורך דין ד"ר סקסטיין מאשר בזה כי חיי סאלט המוכרת לי אישית ~~שונה~~ ~~התה~~ עצמה בפניי בתעודת זהות מספר _____, לאחר שהזרתיומה כי עליומה להצהיר את האמת וכי יהיה ~~היה~~ צפוימה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה ~~עשה~~ כן, אישרמה נכונות הצהרתומה דלעיל, וחתממה עליה בפני.

שם וחתימת עורך הדין:

תאריך: 20/5/2015

דוד סקסטיין, עו"ד

רח' יהודה הלוי 34, תל-אביב

ת.ז. 320611353

מס' רשיון 29797

חיים סאמט

רחוב השדות 1, רמת-השרון 4704345

טלפון משרד: 03-6113000

בית: 03-6496919

נייד: 054-7608000

אי-מייל: haim@sgslaw.co.il

- 2012 - היום חבר דירקטוריון בנק לאומי לישראל בע"מ.
יו"ר ועדת תגמול, חבר בוועדת ביקורת, ועדה מנהלית, ועדת תשקיפים וועדת השקעות, ועדת משאבים, ועדה לבחינת תביעה.
- 2009 - היום שניצר, גוטליב, סאמט ושות', עורכי דין
- 1991 – 2009 חיים סאמט, שטיינמץ, הרינג ושות', עורכי דין
מייסד ויו"ר השותפות
- 2002 – היום חבר בחבר הנאמנים אוניברסיטת תל-אביב ויו"ר ועדת הביקורת.
- 2008 – 2000 חבר דירקטוריון בנק הפועלים בע"מ.
- חבר בוועדת אשראי, ועדת ביקורת, ועדת עסקים ותקציב, ועדת בקרת הוצאות ויעול וועדת תגמול.
- 1995 – 2000 חבר דירקטוריון בנק לאומי לישראל בע"מ. חבר ועדת אשראי וביקורת של הבנק.
- 1999 – היום סגן ומ"מ יו"ר הדירקטוריון של מוזיאון ת"א לאומנות בע"מ.
- 1994 – היום יו"ר ועדת הכספים של מוזיאון ת"א לאומנות בע"מ.
- 1991 – 2003 סגן נשיא המוסד לבוררות עסקית שליד איגוד לשכות המסחר בישראל.
- 1977 – 1980 יועצו של שר המשפטים שמואל תמיר (ז"ל) ודובר משרד המשפטים בירושלים.
- לימודים:**
- 1965 – 1969 לימודי תואר ראשון במשפטים מהאוניברסיטה העברית בירושלים.
- 1988 הוסמך לעריכת דין במדינת ניו-יורק בארה"ב.
- 1970 הוסמך לעריכת דין בישראל.
- שרות צבאי:**
- 1962 – 1996 שרות סדיר. סיים בדרגת סגן.
שרות מילואים בחיל השריון. השתחרר בדרגת סא"ל (מיל').
- שפות:**
עברית, אנגלית.
- פרטים אישיים:**
ת. לידה: 19.1.45.
נשוי + 3.

175905

1/2015