

בנק לאומי לישראל בע"מ

הודעה לבעלי הסטוק הרגיל

ניתנת בזה הודעה כי האסיפה הכללית השנתית של הבנק לשנת 2013 תתקיים בבית לין, רח' יהודה הלוי 35, תל-אביב, ביום 23 באוקטובר 2013, בשעה 10:00 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 2012.
- 1.2 לבחור מחדש ברואי החשבון המבקרים סומך חייקין וקוסט פורר גבאי את קסירר ולהסמך את ועדת הביקורת של הדירקטוריון לקבוע את שכרם.
- 1.3 לבחור בחמישה דירקטורים מתוך רשימת המועמדים שלהלן:

מועמדים אשר הוצעו על ידי הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים שמונתה לפי סעיף 36א לחוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981 ("חוק הבנקאות"), ובהתאם לקבוע בסעיפים 11ד(א)(1) ו- (2) לפקודת הבנקאות, 1941 ("פקודת הבנקאות"):

(א) מר דוד ברודט (יו"ר הדירקטוריון ודירקטור פורש לפי התור), (ב) מר משה דברת (דירקטור פורש לפי התור), (ג) מר יואב נרדי (דירקטור פורש לפי התור), (ד) עו"ד אביה אלף, (ה) גב' אתי לנגרמן, (ו) גב' נורית סגל, (ז) עו"ד מוחמד סייד אחמד, (ח) מר פינחס בראל בוכריס, (ט) מר שי חרמש.

- 1.4 לבחור בדירקטור חיצוני לפי סעיף 239 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("דח"צ", "חוק החברות") לתקופה של שלוש שנים, וזאת מתוך רשימת המועמדים שלהלן:

מועמדים 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:

(א) פרופ' גבריאלה שלו (דירקטור הפורש לפי התור), (ב) מר אבי בזורה.

- 1.5 לאשר את ההחלטות בדבר אשור מילוי תפקיד ובדבר גילוי ע"י נושאי משרה לפי הנוסח שיוצג בפני האסיפה.
- 1.6 לאשר את ההחלטה שהתקבלה באסיפה הכללית ביום 1 באוגוסט 2012 בדבר מינויו של מר חיים סאמט כדירקטור חיצוני בבנק לפי סעיף 239 לחוק החברות, בשים לב למידע הנוסף שהובא בפני האסיפה הכללית ולהחלטת ועדת הביקורת של הבנק מיום 11 באפריל 2013.

2. הוראות לעניין ההצבעה באסיפה

2.1 הרוב הדרוש ונוהל הצבעה

- 2.1.1 לעניין נוהל ההצבעה והרוב הדרוש לקבלת החלטות 1.3 ו- 1.4 בנושא בחירת דירקטורים ראו המפורט להלן בסעיפים 2.1.5 ו- 2.1.6, בהתאמה.

2.1.2. הרוב הדרוש לקבלת החלטות 1.1, 1.2 ו- 1.5 שעל סדר היום הנו רוב רגיל מסך זכויות ההצבעה של בעלי הסטוק הרשאים להצביע ושהצביעו בעצמם (לרבות באמצעות כתב הצבעה בנושא 1.5) או ע"י בא-כוחם. למען הסר ספק, מובהר כי במניין כלל הקולות האמורים לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים.

2.1.3. בהתאם לקבוע בחוק החברות, ובשים לב לכך שהבנק הינו תאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, הרוב הדרוש לקבלת ההחלטה בסעיף 1.6 שעל סדר היום הינו רוב רגיל מסך זכויות ההצבעה של בעלי הסטוק הרשאים להצביע ושהצביעו בעצמם (לרבות באמצעות כתב הצבעה) או על-ידי בא-כוחם (להלן בסעיף זה, בהתאמה: "**רוב רגיל**" ו- "**המשתתפים בהצבעה**"), **ובלבד שיתקיים אחד מאלה:**

(א) מנין קולות הרוב יכול רוב מכלל המשתתפים בהצבעה שאינם בעלי עניין אישי באשרור המינוי (להלן בסעיף זה: "**בעלי מניות בלתי-תלויים**") ; או

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

2.1.4. למען הסר ספק, מובהר כי במניין כלל הקולות האמורים לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים.

2.1.5. נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 1.3

לעניין החלטה 1.3 (בחירת דירקטורים) מפורט בזה נוהל ההצבעה באסיפה הכללית, כדלקמן:

א. הרוב הדרוש לקבלת החלטה מס' 1.3 שעל סדר היום, שעניינה בחירת דירקטורים, הינו "**רוב רגיל**" מסך קולות ההצבעה של בעלי הסטוק הרשאים להצביע ואשר הצביעו בעצמם או ע"י באי כוחם (לרבות באמצעות כתב הצבעה) ("**רוב רגיל**", "**המשתתפים בהצבעה**").

ב. במניין קולות המשתתפים בהצבעה לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים.

ג. בהתאם לקבוע בפקודת הבנקאות (ובתקנון הבנק), עלה מספר המועמדים לכהונה כדירקטורים שזכו ברוב רגיל על חמישה, שהם מספר המשרות הפנויות לכהונה, ייבחרו המועמדים שזכו למספר הגבוה ביותר של תומכים בהצבעה באסיפה הכללית. כמו כן, בהתאם לתקנה 85 לתקנון הבנק, היה ותידרש בחירה בין מספר מועמדים אשר קיבלו מספר זהה של תומכים בהצבעה, תיערך הבחירה לפי הגרלה.

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

ה. כהונתם של הנבחרים מותנית באישור או אי התנגדות של המפקח על הבנקים בהתאם לסעיף 11א לפקודת הבנקאות. הנבחרים יחלו לכהן בדירקטוריון ביחד באותו מועד, מיד עם קבלת אישור או אי התנגדות של המפקח על הבנקים למועמד האחרון שבהם ("**אישור כולל של המפקח**"). לא התקבל אישור כולל של המפקח עד ליום 23 בדצמבר 2013, יחלו בכהונתם ביום 24 בדצמבר 2013 אלה מבין הנבחרים אשר

אושרו על ידי המפקח על הבנקים עד אותו מועד, וכהונתם של הנבחרים האחרים תכנס לתוקף במועד קבלת האישור על ידי המפקח על הבנקים.

ו. על אף האמור בסעיף קטן ה' לעיל, עד למועד אישור הנבחרים על ידי המפקח על הבנקים, ימשיכו בכהונתם הדירקטורים הפורשים (שאינם דח"צים) ואשר נבחרו באסיפה הכללית כדירקטורים, בכפוף להיעדר התנגדות בנק ישראל.

ז. יודגש כי אם נפסל מי מהנבחרים מסיבה כלשהי, כולל על ידי המפקח על הבנקים, יחשב מי שקיבל "רוב רגיל" וזכה למספר הגבוה ביותר של תומכים בהצבעה באסיפה הכללית אחרי המועמד שנפסל כאמור, ("הבא בתור") כמי שנבחר. יודגש כי אף כהונתו של הבא בתור מותנית בקבלת אישור או אי התנגדות של המפקח על הבנקים, כאמור בסעיף ה' לעיל.

ח. ההצבעה תהיה לכל מועמד לכהונה בנפרד. המשתתפים בהצבעה רשאים להצביע עבור כל אחד מהמועמדים לכהונה כדירקטור והצבעתם אינה מוגבלת לחמישה מועמדים. מתוך מספר המועמדים לבחירה כדירקטור יבחרו רק חמישה.

2.1.6. נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 1.4

לעניין החלטה 1.4 (בחירת דח"צ) 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' 1.4 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 ("רוב רגיל", "המשתתפים בהצבעה"), **ובלבד שיתקיים אחד מאלה:**

(1) מנין קולות הרוב יכלול רוב מכלל המשתתפים בהצבעה שאינם בעלי עניין אישי באישור המינוי ("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 ביחד - "רוב מיוחד").

ב. במניין קולות המשתתפים בהצבעה לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים.

ג. בהתאם לקבוע בפקודת הבנקאות (ובתקנון הבנק), עלה מספר המועמדים לכהונה כדח"צ שזכו ברוב מיוחד על אחד, שהוא מספר המשרות הפנויות לכהונה, ייבחר המועמד שזכה למספר הגבוה ביותר של תומכים בהצבעה באסיפה הכללית. כמו כן, בהתאם לתקנה 85 לתקנון הבנק, היה ותידרש בחירה בין מספר מועמדים אשר קיבלו מספר זהה של תומכים בהצבעה, תיערך הבחירה לפי הגרלה.

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

ה. כהונתו של הנבחר מותנית בקבלת אישור או אי התנגדות המפקח על הבנקים בהתאם לסעיף 11א לפקודת הבנקאות. הנבחר יחל לכהן בדירקטוריון ביום 1 בפברואר 2014 (מועד סיום הקדנציה של הדח"צ העומד לבחירה), ובתנאי שיתקבל האישור או אי התנגדות של המפקח על הבנקים לנבחר עד לאותו מועד. אם הנבחר לא אושר על ידי המפקח על הבנקים עד אותו מועד, אזי כהונתו תכנס לתוקף במועד קבלת האישור על ידי המפקח על הבנקים.

ו. יודגש כי אם נפסל מי מהנבחרים מסיבה כלשהי, כולל על ידי המפקח על הבנקים, יחשב מי שקיבל רוב מיוחד וזכה למספר הגבוה ביותר של תומכים בהצבעה באסיפה הכללית אחרי המועמד שנפסל כאמור ("הבא בתור") כמי שנבחר. יודגש כי אף כהונתו של הבא בתור מותנית בקבלת אישור או אי התנגדות של המפקח על הבנקים.

ז. ההצבעה תהיה לכל מועמד לכהונה בנפרד. המשתתפים בהצבעה רשאים להצביע עבור כל אחד מהמועמדים והצבעתם אינה מוגבלת למועמד אחד. מתוך מספר המועמדים לבחירה כדח"צ ייבחר רק מועמד אחד.

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

2.2.1. סעיף 276 לחוק החברות קובע: "בעל מניה המשתתף בהצבעה לפי סעיף 275 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". סעיף זה חל, על ההצבעה בסעיפים 1.4 ו-1.6 שעל סדר היום.

2.2.2. 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".

2.2.3. לפיכך, על בעל סטוק המשתתף בהצבעה בסעיפים 1.4 ו-1.6 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 המינוי אם לאו. עוד יודגש, כי בעל סטוק שלא יודיע כאמור – לא יצביע וקולו לא יימנה.

2.2.4. כמו כן, על בעל סטוק המשתתף בהצבעה בסעיפים 1.4 ו-1.6 שעל סדר היום, להודיע לבנק לפני ההצבעה באסיפה או, אם הוא מצביע באמצעות כתב הצבעה, על גבי כתב ההצבעה, אם הוא בעל עניין בבנק (כהגדרת המונח "בעל עניין" בסעיף 1 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968), נושא משרה בכירה בבנק (כהגדרת המונח "נושא משרה בכירה" בסעיף 37(ד) לחוק האמור), משקיע מוסדי כהגדרתו בתקנה 1 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (השתתפות חברה מנהלת באסיפה כללית), התשס"ט-2009, או מנהל קרן להשקעות משותפות בנאמנות כמשמעותו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994.

2.3. פרטים נוספים בעניין בחירת דירקטורים (החלטות מס' 1.3, 1.4 ו-1.6)

תשומת-לב מופנית לקבוע בסעיף 34 (א1) 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 ההחזקה הבנקאית, לפי העניין, לא יצביע בשמו ומטעמו של יותר ממחזיק אחר אחד."

לפיכך, לעניין בחירת הדירקטורים (החלטות מס' 1.3, 1.4 ו-1.6 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.

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 29 באוקטובר 2013, 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 23 בספטמבר 2013.

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 1.3, 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 כמשמעותן בסעיף 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

* קרי, 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 3 באוקטובר 2013.

2.6.8. המועד האחרון להמצאת כתבי ההצבעה לבנק הנו 20 באוקטובר 2013, בשעה 10:00 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 21 באוקטובר בשעה 10:00 לפנה"צ. במקרה של בעל סטוק ששמו אינו רשום במרשם בעלי המניות, עליו לצרף לכתב המינוי אישור 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 - 23 בספטמבר 2013.

מי שאינו בעל סטוק, או בעל סטוק ללא אישור בעלות בר תוקף נכון ליום 23 בספטמבר 2013, 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. יצוין כי בין התאריכים 18-26 בספטמבר 2013 משרדי הנהלת הבנק יהיו סגורים לרגל חג הסוכות.

3. פירוט נוסף לגבי הנושאים שעל סדר היום

3.1. הדוחות הכספיים לשנת 2012 (נושא 1.1 שעל סדר היום)

תיאור הנושא

ניתן לעיין בדוח השנתי של הבנק לשנת 2012 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. יצוין כי בין התאריכים 18-26 בספטמבר 2013 משרדי הנהלת הבנק יהיו סגורים לרגל חג הסוכות.

נוסח ההחלטה

לקבל ולדון בדוחות הכספיים ובדינים וחשבונות של הדירקטורים ושל רואי החשבון המבקרים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2012.

הרוב הדרוש

ראה סעיף 2.1.2 לעיל.

3.2. 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 ועדת הביקורת של הדירקטוריון לקבוע את שכרם.

בישיבת ועדת הביקורת של הבנק שהתקיימה ביום 25 בפברואר 2013, 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 296 לדוח התקופתי של הבנק לשנת 2012 אשר דווח באתר ההפצה של רשות ניירות ערך (אתר המגני"א) ביום 21 במרס 2013 (אסמכתא: 2013-01-013462).

נוסח ההחלטה

לבחור מחדש ברואי החשבון המבקרים סומך חייקין וקוסט פורר גבאי את קסירר ולהסמיך את ועדת בקורת של הדירקטוריון לקבוע את שכרם.

הרוב הדרוש

ראה סעיף 2.1.2 לעיל.

3.3. בחירת דירקטורים (נושא 1.3 על סדר היום)

תיאור הנושא

בהתאם לתקנון הבנק, פורשים לפי התור באסיפה הכללית הדירקטורים הבאים :
מר דוד ברודט, יו"ר הדירקטוריון, מר משה דברת ומר יואב נרדי. כמו כן, מר
זורן כהן ומר יהודה דרורי התפטרו מדירקטוריון הבנק בתאריכים 31 במרס
2013 ו- 31 באוגוסט 2013, בהתאמה.

בהתאם לסעיף 1.3 שעל סדר היום, באסיפה כללית זו עומדים לבחירה חמישה
דירקטורים (שאינם דח"צים) מתוך תשעה מועמדים לכהונה כדירקטורים.

הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים שמונתה לפי סעיף 36א לחוק
הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981 ("הועדה") הודיעה לבנק כי היא מציעה לאסיפה
הכללית, בהתאם לקבוע בסעיפים 11ד(א)1 ו- (2) לפקודת הבנקאות, 1941
("פקודת הבנקאות"), לבחור בחמישה מועמדים לכהונה כדירקטורים, מתוך
תשעת המועמדים שהוצעו על ידה בסעיף זה, כדלקמן :

(א) מר דוד ברודט (יו"ר הדירקטוריון ודירקטור פורש לפי התור), (ב) מר משה
דברת (דירקטור פורש לפי התור), (ג) מר יואב נרדי (דירקטור פורש לפי התור), (ד)
עו"ד אביה אלף, (ה) גבי אתי לנגרמן, (ו) גבי נורית סגל, (ז) עו"ד מוחמד סייד
אחמד, (ח) מר פינחס בראל בוכריס, (ט) מר שי הרמש.

למידע נוסף, ראה סעיף 2.1.5 לעיל ("נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 1.3") וכן סעיף
2.3 לעיל ("פרטים נוספים בעניין בחירת דירקטורים").

עוד יצויין כי ביום 29 באוגוסט 2013, אישרה ועדת הביקורת של הדירקטוריון כי
ניהול חשבון בבנק כשלעצמו במהלך עסקים רגיל, על ידי דירקטורים ו/או
מועמדים לכהונה כדירקטורים ו/או על ידי קרוביהם ו/או על ידי חברות וגופים
אחרים בהם הם או קרוביהם מכהנים כנושאי משרה, מהווה לכל היותר קשרים
זניחים עם הבנק, ולפיכך לא מהווה "זיקה" כהגדרת מונח זה בסעיף 240 לחוק
החברות וכן לא מהווה "זיקה" כהגדרת מונח זה בסעיף 11ה(ה) לפקודת הבנקאות.

נושא 1.3 (א): בחירת מר דוד ברודט כדירקטור בבנק

פרטים אודות המועמד לבחירה, למיטב ידיעת הבנק :

(1) שמו : **דוד ברודט**

(א1) מס' זהות : **000088179**

(2) תאריך לידה : **30.10.1944**

(3) מענו להמצאת כתבי בי-דין : **רח' מיכאלסון 4 ירושלים 93707**

(4) נתינות : **ישראלית**

(5) חברותו בועדות הדירקטוריון : **יו"ר דירקטוריון, יו"ר בועדות: ועדת אשראי,
הועדה לניהול סיכונים, ועדה מנהלית, ועדת נוהל, הועדה לאישור ניגודי
עניינים, ועדת השקעות, ועדת אסטרטגיה, וחבר בועדת ארה"ב.**

(6) האם הוא דירקטור בלתי תלוי או דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות/
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית/ דירקטור חיצוני
מומחה : **בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית**

(7) האם הוא עובד של התאגיד, חברה בת שלו, חברה קשורה שלו או של בעל
ענין : **כן, יו"ר הדירקטוריון – בנק לאומי לישראל בע"מ**

(8) התאריך שבו החלה כהונתו כדירקטור של התאגיד: 22.7.2010

(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 מר דוד ברודט, כנדרש בהתאם לסעיפים 224ב לחוק החברות התשנ"ט-1999.

נוסח ההחלטה

לבחור במר דוד ברודט כדירקטור בבנק.

הרוב הדרוש

ראה סעיף 2.1.5 לעיל ("נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 1.3").

עוד מופנית תשומת הלב לסעיף 2.3 לעיל ("פרטים נוספים בעניין בחירת דירקטורים").

נושא 1.3 (ב): בחירת מר משה דברת כדירקטור בבנק

פרטים אודות המועמד לבחירה, למיטב ידיעת הבנק:

(1) שמו: **משה דברת**

(א1) מס' זהות: **007209646**

(2) תאריך לידה: **11.1.1945**

(3) מענו להמצאת כתבי בי-דין: **רח' אורי צבי גרינברג 5/32 תל אביב 69379**

(4) נתינות: **ישראלית**

(5) חברותו בוועדות הדירקטוריון: **חבר בוועדת אשראי, ועדה מנהלית, ועדת תשקיפים, ועדה לאישור ניגודי עניינים וועדת נוהל.**

(6) האם הוא דירקטור בלתי תלוי או דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות/ בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית/ דירקטור חיצוני מומחה: **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: **20.5.2007**

(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 מר משה דברת, כנדרש בהתאם לסעיפים 224ב לחוק החברות התשנ"ט-1999.

נוסח ההחלטה

לבחור במר משה דברת כדירקטור בבנק.

הרוב הדרוש

ראה סעיף 2.1.5 לעיל ("נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 1.3").

עוד מופנית תשומת הלב לסעיף 2.3 לעיל ("פרטים נוספים בענין בחירת דירקטורים").

נושא 1.3 (ג): בחירת מר יואב נרדי כדירקטור בבנק

פרטים אודות המועמד לבחירה, למיטב ידיעת הבנק :

(1) שמו : **יואב נרדי**

(א1) מס' זהות : **000634618**

(2) תאריך לידה : **3.11.1944**

(3) מענו להמצאת כתבי בי-דין : **רח' מלאכי 8, רמת גן 52246**

(4) נתינות : **ישראלית**

(5) חברותו בועדות הדירקטוריון : **חבר ועדת בקורת, ועדת אשראי, ועדת ארה"ב וועדת אסטרוטגיה.**

(6) האם הוא דירקטור בלתי תלוי או דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות/ בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית/ דירקטור חיצוני מומחה : **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 : **22.7.2010**

(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 מר יואב נרדי, כנדרש בהתאם לסעיפים 224ב לחוק החברות
התשנ"ט-1999.

נוסח ההחלטה

לבחור במר יואב נרדי כדירקטור בבנק.

הרוב הדרוש

ראה סעיף 2.1.5 לעיל ("נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 1.3").

עוד מופנית תשומת הלב לסעיף 2.3 לעיל ("פרטים נוספים בעניין בחירת
דירקטורים").

נושא 1.3 (ד): בחירת עו"ד אביה אלף כדירקטור בבנק

פרטים אודות המועמד לבחירה, למיטב ידיעת הבנק:

(1) שמה: **אביה אלף**

(א1) מס' זהות: **056119233**

(2) תאריך לידה: **25.10.1959**

(3) מענה להמצאת כתבי בי-דין: **רח' היער 30, כפר אורנים 73134**

(4) נתינות: **ישראלית**

(5) חברותה בועדות הדירקטוריון: **לא**

(6) האם היא 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 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 – בהתאם לאמור בסעיף
2.1.5, "נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 1.3" כאמור לעיל.**

(9) השכלתה והתעסקותה בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים 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: **כפוף לאישור דירקטוריון הבנק**

מצ"ב הצהרת עו"ד אביה אלף, כנדרש בהתאם לסעיפים 224ב לחוק החברות
התשנ"ט-1999.

נוסת ההחלטה

לבחור בעו"ד אביה אלף כדירקטור בבנק.

הרוב הדרוש

ראה סעיף 2.1.5 לעיל ("נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 1.3").

עוד מופנית תשומת הלב לסעיף 2.3 לעיל ("פרטים נוספים בעניין בחירת
דירקטורים").

נושא 1.3 (ה): בחירת גב' אתי לנגרמן כדירקטור בבנק

פרטים אודות המועמד לבחירה, למיטב ידיעת הבנק:

(1) שמה: **אתי לנגרמן**

(א1) מס' זהות: **024676587**

(2) תאריך לידה: **12.11.1969**

(3) מענה להמצאת כתבי בי-דין: **רח' פיארברג 5, חולון**

(4) נתינות: **ישראלית**

(5) חברותה בועדות הדירקטוריון: **לא**

(6) האם היא 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 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 – בהתאם לאמור בסעיף
2.1.5, "נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 1.3" כאמור לעיל**

(9) השכלתה והתעסקותה בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים שבהם הוא
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: **כפוף לאישור דירקטוריון הבנק**

מצ"ב הצהרת גב' אתי לנגרמן, כנדרש בהתאם לסעיפים 224ב לחוק החברות
התשנ"ט-1999.

נוסח ההחלטה

לבחור בגב' אתי לנגרמן כדירקטור בבנק.

הרוב הדרוש

ראה סעיף 2.1.5 לעיל ("נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 1.3").

עוד מופנית תשומת הלב לסעיף 2.3 לעיל ("פרטים נוספים בעניין בחירת דירקטורים").

נושא 1.3 (ו): בחירת גב' נורית סגל כדירקטור בבנק

פרטים אודות המועמד לבחירה, למיטב ידיעת הבנק:

(1) שמה: **נורית סגל**

(א1) מס' זהות: **007134794**

(2) תאריך לידה: **10.1.1943**

(3) מענה להמצאת כתבי בי-דין: **רח' מאפו 27, תל אביב 63434**

(4) נתינות: **ישראלית**

(5) חברותה בועדות הדירקטוריון: **לא**

(6) האם היא 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 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 – בהתאם לאמור בסעיף 2.1.5, "נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 1.3" כאמור לעיל**

(9) השכלתה והתעסקותה בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים 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: **כפוף לאישור דירקטוריון הבנק**

מצ"ב הצהרת גב' נורית סגל, כנדרש בהתאם לסעיפים 224ב לחוק החברות התשנ"ט-1999.

נוסח ההחלטה

לבחור בגב' נורית סגל כדירקטור בבנק.

הרוב הדרוש

ראה סעיף 2.1.5 לעיל ("נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 1.3").

עוד מופנית תשומת הלב לסעיף 2.3 לעיל ("פרטים נוספים בעניין בחירת דירקטורים").

נושא 1.3 (ז): בחירת עו"ד מוחמד סייד אחמד כדירקטור בבנק

פרטים אודות המועמד לבחירה, למיטב ידיעת הבנק:

(1) שמו: **מוחמד סייד אחמד**

(א1) מס' זהות: **025821745**

(2) תאריך לידה: **16.7.1974**

(3) מענו להמצאת כתבי בי-דין: **רח' הרב קוק 8, (בנין אשדר 413), ירושלים, 94226**

(4) נתינות: **ישראלית**

(5) חברותו 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 – בהתאם לאמור בסעיף 2.1.5, "נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 1.3" כאמור לעיל**

(9) השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידיים 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: **כפוף לאישור דירקטוריון הבנק**

מצ"ב הצהרת עו"ד מוחמד סייד אחמד, כנדרש בהתאם לסעיפים 224ב לחוק החברות התשנ"ט-1999.

נוסח ההחלטה

לבחור בעו"ד מוחמד סייד אחמד כדירקטור בבנק.

הרוב הדרוש

ראה סעיף 2.1.5 לעיל ("נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 1.3").

עוד מופנית תשומת הלב לסעיף 2.3 לעיל ("פרטים נוספים בעניין בחירת דירקטורים").

נושא 1.3 (ח): בחירת מר פינחס בראל בוכריס כדירקטור בבנק

פרטים אודות המועמד לבחירה, למיטב ידיעת הבנק:

(1) שמו: **פינחס בראל בוכריס**

(א1) מס' זהות: **053305868**

(2) תאריך לידה: **11.4.1956**

(3) מענו להמצאת כתבי בי-דין: **רח' נטף 1, רמת השרון 47226**

(4) נתינות: **ישראלית**

(5) חברותו 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 – בהתאם לאמור בסעיף 2.1.5, "נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 1.3" כאמור לעיל**

(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: **כפוף לאישור דירקטוריון הבנק**

מצ"ב הצהרת מר פינחס בראל בוכריס, כנדרש בהתאם לסעיפים 224 לחוק החברות התשנ"ט-1999.

נוסח ההחלטה

לבחור במר פינחס בראל בוכריס כדירקטור בבנק.

הרוב הדרוש

ראה סעיף 2.1.5 לעיל ("נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 1.3").

עוד מופנית תשומת הלב לסעיף 2.3 לעיל ("פרטים נוספים בעניין בחירת דירקטורים").

נושא 1.3 (ט): בחירת מר שי חרמש כדירקטור בבנק

פרטים אודות המועמד לבחירה, למיטב ידיעת הבנק:

(1) שמו: **שי חרמש**

(א1) מס' זהות: **08713992**

(2) תאריך לידה: **23.3.1944**

(3) מענו להמצאת כתבי בי-דין: **כפר עזה, ד.נ. נגב 85142**

(4) נתינות: **ישראלית**

(5) חברותו 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 – בהתאם לאמור בסעיף 2.1.5, "נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 1.3" כאמור לעיל**

(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: **כפוף לאישור דירקטוריון הבנק**

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

נוסח ההחלטה

לבחור במר שי חרמש כדירקטור בבנק.

הרוב הדרוש

ראה סעיף 2.1.5 לעיל ("נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 1.3").

עוד מופנית תשומת הלב לסעיף 2.3 לעיל ("פרטים נוספים בעניין בחירת דירקטורים").

3.4. בחירת דירקטור חיצוני לפי סעיף 239 לחוק החברות (נושא 1.4 שעל סדר היום)

תיאור הנושא

בתאריך 1 בפברואר 2014 תסתיים הקדנציה של פרופ' גבריאלה שלו, כדירקטור חיצוני בבנק לפי סעיף 239 לחוק החברות.

כאמור לעיל, בהחלטה מס' 1.4 שעל סדר היום עומדים לבחירה שני מועמדים לבחירה כדח"צ, מתוכם יבחר רק דח"צ אחד.

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

פרופ' גבריאלה שלו (דירקטור פורש לפי התור), (ב) מר אבי בזורה.

למידע נוסף, ראה סעיף 2.1.6 לעיל ("נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 1.4") וכן סעיף 2.3 לעיל ("פרטים נוספים בעניין בחירת דירקטורים").

עוד יצויין כי ביום 29 באוגוסט 2013, אישרה ועדת הביקורת של הדירקטוריון, כי ניהול חשבון בבנק כשלעצמו במהלך עסקים רגיל, על ידי דירקטורים ו/או מועמדים לכהונה כדירקטורים ו/או על ידי קרוביהם ו/או על ידי חברות וגופים אחרים בהם הם או קרוביהם מכהנים כנושאי משרה, מהווה לכל היותר קשרים זניחים עם הבנק, ולפיכך לא מהווה "זיקה" כהגדרת מונח זה בסעיף 240 לחוק החברות וכן לא מהווה "זיקה" כהגדרת מונח זה בסעיף 11ה(ה) לפקודת הבנקאות.

נושא 1.4 (א): בחירת פרופ' גבריאלה שלו כדח"צ.

פרטים אודות המועמד לבחירה, למיטב ידיעת הבנק:

(1) שמה: **גבריאלה שלו**

(א1) מס' זהות: **007129158**

(2) תאריך לידה: **19.8.1941**

(3) מענה להמצאת כתבי בי-דין: **רח' ההרדופים 9, אבן יהודה 40500**

(4) נתינות: **ישראלית**

(5) חברותה בועדות הדירקטוריון: **יו"ר ועדת ארה"ב, חברת ועדת תגמול, ועדת בקורת, ועדת נוהל, ועדה לאישור ניגודי עניינים וועדת אסטרטגיה**

(6) האם היא דירקטור בלתי תלוי או דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות/ בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית/ דירקטור חיצוני מומחה: **דירקטור בלתי תלוי ודירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות ולפי**

**הוראה 301 לנוהל בנקאי תקין, בעלת כשירות מקצועית ובעלת מומחיות
חשבונאית ופיננסית**

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

(8) התאריך שבו החלה כהונתה כדירקטור של התאגיד: **1.2.2011**

(9) השכלתה והתעסקותה בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים 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: **כן**

ביום 29 באוגוסט 2013, אישרה ועדת הביקורת של הדירקטוריון בהתאם לתקנה 5 לתקנות החברות (עניינים שאינם מהווים זיקה), התשס"ז-2006, בהתבסס על עובדות שהוצגו בפניה, כי כהונתה בהתנדבות של פרופ' שלו כחברת המועצה הציבורית של המרכז להנצחת זכרו של יצחק רבין, מהווה קשרים זניחים בין פרופ' שלו לבין בעל מניות מהותי בבנק (מדינת ישראל), ולפיכך אינה מהווה "זיקה" כהגדרתה בסעיף 240 לחוק החברות וכן אינה מהווה "זיקה" כהגדרתה בסעיף 11ה(ה) לפקודת הבנקאות.

מצ"ב הצהרת פרופ' גבריאלה שלו, כנדרש בהתאם לסעיפים 224ב ו- 241 לחוק החברות התשנ"ט-1999.

נוסח ההחלטה

לבחור בפרופ' גבריאלה שלו כדח"צ לפי סעיף 239 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 לתקופה של שלוש שנים.

הרוב הדרוש

ראה סעיף 2.1.6 לעיל ("נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 1.4").

עוד מופנית תשומת הלב לסעיף 2.3 לעיל ("פרטים נוספים בעניין בחירת דירקטורים").

נושא 1.4 (ב): בחירת מר אבי בזורה כדח"צ.

פרטים אודות המועמד לבחירה, למיטב ידיעת הבנק:

(1) שמו: **אבי בזורה**

(א1) מס' זהות: **058623547**

(2) תאריך לידה: **26.1.1964**

(3) מענו להמצאת כתבי בי-דין: **רח' שניר 9, בני דרוור**

(4) נתינות: **ישראלית**

(5) חברות בועדות הדירקטוריון : לא

(6) האם הוא 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 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 – בהתאם לאמור בסעיף 2.1.6, "נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 1.4" כאמור לעיל

(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 אותה כבעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות: כפוף לאישור דירקטוריון הבנק

מצ"ב הצהרת מר אבי בזורה, כנדרש בהתאם לסעיפים 224 ב ו- 241 לחוק החברות התשנ"ט-1999.

נוסח ההחלטה

לבחור במר אבי בזורה כדח"צ לפי סעיף 239 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 לתקופה של שלוש שנים.

הרוב הדרוש

ראה סעיף 2.1.6 לעיל ("נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 1.4").

עוד מופנית תשומת הלב לסעיף 2.3 לעיל ("פרטים נוספים בעניין בחירת דירקטורים").

3.5. אשור מילוי תפקיד ובדבר גילוי ע"י נושאי משרה (נושא 1.5 על סדר היום)

תיאור הנושא

האסיפה מתבקשת לאשר את ההחלטות בדבר אשור מילוי תפקיד ובדבר גילוי ע"י נושאי משרה של הבנק. החלטות כאלה אושרו ע"י האסיפה הכללית השנתית שהתקיימה ביום 1 באוגוסט 2012.

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 2.1.2 לעיל.

3.6 אשרור מינוי דח"צ (נושא 1.6 שעל סדר היום)

תיאור הנושא

ביום 1 באוגוסט 2012 אישרה האסיפה הכללית של הבנק את מינויו של מר חיים סאמט לכהונה כדירקטור חיצוני בבנק בהתאם להוראות סעיף 239 לחוק החברות (להלן: "דח"צ") (בנוסף על שני דח"צים אחרים המכהנים בבנק), לתקופה של שלוש (3) שנים. לפרטים נוספים ראו דוח מיידי של הבנק על תוצאות אסיפות כללית מיום 2 באוגוסט 2012 (מס' אסמכתא: 2012-01-200217).

לאחרונה נודע לבנק, כי בחודש אוגוסט 1997 נחתמה עסקת הלוואה למטרת רכישת נכס מקרקעין בין בנק אחר לבין חברה בשליטתו של מר סאמט ולווים נוספים (להלן, בהתאמה: "עסקת ההלוואה" ו"הלווים"), וכי בחודש אפריל 2004 הוסבה יתרת הלוואה הנ"ל לבנק. עסקת ההלוואה הובטחה בבטוחות אשר כללו גם את שעבוד מלוא הנכס. ההלוואה האמורה נפרעה ביוני 2013.

בנוסף, כפי שדיווח מר סאמט לבנק ישראל, למר סאמט עדיין קיים חשבון בבנק (הכולל פיקדונות וני"ע).

בשל טעות שבתום-לב, דבר קיומה של עסקת ההלוואה לא דווח לבנק על-ידי מר סאמט טרם מינויו כדח"צ. יודגש, כי מאז חודש אפריל 2004 (מועד העמדת הלוואה על-ידי הבנק) ועד למועד פרעון ההלוואה כאמור לעיל, לא נערך כל שינוי בעסקת ההלוואה ותנאיה, ובכלל זה לא נערך בהם כל שינוי בשנתיים שקדמו למועד אישור מינויו של מר סאמט כדח"צ על-ידי האסיפה הכללית.

על-אף האמור, בשל ספק אשר עשוי להתעורר באשר לאפשרות התקיימותם של קשרים עסקיים דרך כלל בין מר סאמט לבין הבנק המהווים זיקה (גם אם זניחה) בין מר סאמט לבין הבנק, בחנה ועדת הביקורת של הבנק ביום 11 באפריל 2013 את מהות קשריו עם הבנק לרבות עסקת ההלוואה והחליטה כי מדובר בקשרים זניחים, הן מבחינת מר סאמט והן מבחינת הבנק, וזאת לאור הנימוקים הבאים:

(א) עסקת ההלוואה הועמדה שנים ארוכות טרם מינויו ותחילת כהונתו של מר סאמט כדח"צ בבנק.

(ב) מאז חודש אפריל 2004 (מועד העמדת ההלוואה על-ידי הבנק) ועד למועד פרעון ההלוואה כאמור לעיל, ההלוואה נפרעה כסדרה, ולא נערך כל שינוי בעסקת ההלוואה ותנאיה, ובכלל זה לא נערך בתנאי ההלוואה כל שינוי בשנתיים שקדמו למועד מינויו של מר סאמט כדח"צ. בנוסף, תנאי עסקת העמדת האשראי הנ"ל נקבעו בשנת 2004, כך שבמהלך השנתיים שקדמו למועד המינוי לא היו כל קשרים עסקיים בין הצדדים, למעט תשלום פירעון ההלוואה כסדרה.

(ג) עסקת ההלוואה היוותה מתן שירותים בנקאיים במהלך העסקים הרגיל של הבנק.

(ד) עסקת ההלוואה אושרה על-ידי כל הגורמים המוסמכים בבנק, ובהתאם לנהלי הבנק, והיא נעשתה בתנאי שוק מקובלים ובתנאים רגילים ללקוח מסוגם של מר סאמט והלווים הנוספים.

(ה) ההכנסות והרווחים אשר נבעו לבנק מעסקת ההלוואה ומידת השפעתה על רווחיות הבנק, רכושו והתחייבויותיו היו זניחים בשים לב לסך כל השירותים הבנקאיים שהבנק מעמיד בתחומים אלו, בשים לב לגובהם השולי של סכומי ההלוואה שטרם נפרעו (כאמור), ההלוואה נפרעה מאז שנדון הנושא על ידי ועדת הביקורת), ובשים לב לכך שההלוואה הובטחה במשכנתא על נכס מקרקעין ששווי המוערך גבוה באופן משמעותי מערך יתרת ההלוואה.

(ו) טיב ואיכות הלווים והביטחונות מאפשרים ללווים לקבל מימון דומה ובתנאים דומים בבנקים וגופים פיננסיים אחרים.

(ז) במועד בחינת העניין על-ידי ועדת הביקורת כאמור, יתרת החבויות של מר סאמט במסגרת עסקת ההלוואה היתה זניחה בשים לב להכנסותיו והיקף עסקיו של מר סאמט, ובשים לב לכלל חסכוניותו הכספיים ונכסיו האחרים ולכך שחלקו של מר סאמט בנכס המקרקעין המשוועד להבטחת ההלוואה היה בשווי הגבוה כפי שלושה מחלקו של מר סאמט ביתרת ההלוואה.

(ח) היותם של "קשרים עסקיים קמעונאיים שבין תאגיד ללקוח" מוחרגים מהגדרת המונח "זיקה" בחקיקה הבנקאית הקובעת את תנאי הכשירות הנדרשים מדירקטור בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה.

(ט) העובדה כי במועד הדיון בוועדת הביקורת כאמור, מר סאמט התחייב לפרוע את ההלוואה בעת הקרובה ולהעבירה לבנק אחר, דבר אשר בוצע. ההלוואה נפרעה זה מכבר.

על בסיס החלטת ועדת הביקורת הנ"ל ובהמשך לה, החליט דירקטוריון הבנק להמליץ בפני האסיפה הכללית לאשרר את מינויו של מר סאמט כדח"צ בבנק, וזאת בהתאמה להליך הקבוע בתקנה 5 לתקנות החברות (עניינים שאינם מהווים זיקה), התשס"ו-2006, המאפשר מינוי דירקטור חיצוני גם במקרים בהם קיימת "זיקה" בין הדירקטור לחברה, ובלבד שיתקיימו כל התנאים הבאים:

(א) הקשרים זניחים הן מבחינת המועמד והן מבחינת החברה;

(ב) הקשרים החלו לפני מועד המינוי;

(ג) ועדת הביקורת אישרה קודם למינוי, בהתבסס על עובדות שהוצגו לפניו, כי מתקיים התנאי שבסעיף (א) לעיל;

(ד) קיומם של קשרים עסקיים או מקצועיים כאמור וכן אישורה של ועדת הביקורת הובאו לפני האסיפה הכללית קודם לאישור המינוי.

עוד יצויין כי ביום 29 באוגוסט 2013, אישרה ועדת הביקורת של הדירקטוריון כי ניהול חשבון בבנק כשלעצמו במהלך עסקים רגיל, על ידי דירקטורים ו/או מועמדים לכהונה כדירקטורים ו/או על ידי קרוביהם ו/או על ידי חברות וגופים אחרים בהם הם או קרוביהם מכהנים כנושאי משרה, מהווה לכל היותר קשרים זניחים עם הבנק, ולפיכך לא מהווה "זיקה" כהגדרת מונח זה בסעיף 240 לחוק החברות וכן לא מהווה "זיקה" כהגדרת מונח זה בסעיף 11ה(ה) לפקודת הבנקאות.

לפרטים נוספים אודות מר חיים סאמט, למיטב ידיעת הבנק, ראו עמוד 523 לדוח התקופתי של הבנק לשנת 2012 שפורסם במגנ"א ביום 21 במרץ 2013 (אסמכתא: 2013-01-013462).

מצ"ב הצהרה מתוקנת של מר סאמט, כנדרש בהתאם לסעיפים 224ב ו-241 לחוק החברות.

נוסח ההחלטה

לאשרר את מינויו של מר חיים סאמט כדירקטור חיצוני בבנק לפי סעיף 239 לחוק החברות, התשנ"ט-1999, בהתבסס על המידע שהובא בפני האסיפה הכללית ועל החלטת ועדת הביקורת של הבנק מיום 11 באפריל 2013.

הרוב הדרוש

ראה סעיף 2.1.3 לעיל.

עוד מופנית תשומת הלב לסעיף 2.3 לעיל ("פרטים נוספים בעניין בחירת דירקטורים").

תל-אביב, 16 בספטמבר 2013

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

בניסיון לרבות זבלות בוא מנוה אבנא אכזרית
 2002 ~~אשר~~ אבנא ריש ירלה ניסיון רב זבלא כספים
 אבנא זבלא אבנא

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 לעומקם 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) תהליכי 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, התשלי"ז-1977 ולפי סעיפים 52, 53, 54 (א) ו- 54 לחוק ניירות ערך. פירוט העבירות מצורף כנספת א' להצהרה זו.

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

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

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

8.1

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 מהחון המונפק והנפרע של מי מהם.

8.2

8.21 ~~ש~~ / 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";

8.22 ממועד המינוי ואילך, ~~ש~~ / 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.

8.3

~~ש~~ / 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.

8.4

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

8.41 ~~ש~~ / אין (מחק את המיותר) לי זיקה לחבר הוועדה במועד המינוי;

8.42 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;

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

לצורך סעיף 8 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.

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

מ.א.א. 15/14

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

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

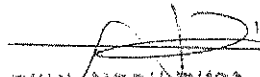
623/13

חתימת המצהיר

תאריך: 20.8.13

אישור

אני עורך דין ישראל ארנון מאשר בזה כי מר 313 (הנו) המוכר/ת לי אישית/ שזיהתה/תה עצמה/ה בפניי בתעודת זהות מספר 88178, לאחר שהזהרתיו/ה כי עליה/ה להצהיר את האמת וכי יהיה/תחיה צפויה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה נכונות הצהרתו/ה דלעיל, וחתם/ה עליה בפני.


י. יעקוביץ, עו"ד
רשיון מס' 35323

שם וחתימת עורך הדין:

תאריך: 20.8.13

יולי 2013

דוד ברודט

brodetd@netvision.net.il

עיסוקים עסקיים נוכחיים: יושב ראש דירקטוריון בנק לאומי,
יושב ראש דירקטוריון בנק לאומי ארה"ב

תפקידים ציבוריים נוכחיים: נשיא איגוד הבנקים בישראל (מ-2011), יו"ר הוועד המנהל של קרן ירושלים (מ-1998), יו"ר הוועד המנהל של המכללה האקדמית הדסה (מ-1989), יו"ר ועד הנאמנים של הקרן לטיפול בחסויים (מ-2008), יו"ר המכון למחקר כלכלי ע"ש ישעיהו פורדר ליד אוניברסיטת תל-אביב (מ-2011), חבר הוועד המנהל של תיאטרון הקאמרי (מ-1998), חבר הוועד המנהל של מכון ירושלים לחקר ישראל (מ-2007).

השכלה: בוגר האוניברסיטה העברית בירושלים בכלכלה ומדע המדינה (B.A - 1969), מוסמך האוניברסיטה העברית בכלכלה (M.A - 1973). השתלמות במדיניות מקרו- כלכלית - IMF (1979).

פעילות קודמת: כ-30 שנה בשירות המדינה, בין היתר, כממונה על התקציבים במשרד האוצר (1991-1994), כמנכ"ל משרד האוצר (1995-1997), כלכלן וכמנהל ברשות לתכנון כלכלי (1982-1968), סמנכ"ל בכיר, משרד התעשייה והמסחר (1983-1987). שותף בתוכנית הייצוב למשק הלאומי בתחום פיקוח על המחירים (1984-1987), ראש המשלחת הישראלית לשיחות הכלכליות עם הפלסטינים בפאריז (1993-1994). **יו"ר ועדות ממשלתיות וציבוריות** בנושאים מגוונים של המשק הלאומי: תקציב הביטחון (7-2006), אחזקות של תאגידים ריאליים בידי הבנקים (1995), רישום כפול בבורסה של מניות (1998), ענף הדואר (9-1998), שוק ההון (1996), אופציות לציבור (5-1994), קריטריונים לבניית מבני ציבור (1994), רשלנות רפואית (1999), מעמד הביטוח הלאומי (2005), ענף טחנות הקמח (1989). חבר הוועדה לרפורמה במסים (ועדת בן בסט 2000), חבר הוועדה לתפיסת הביטחון (ועדת מרידור- 2004-6). **עורך "ישראל 2028-חזון ואסטרטגיה כלכלית חברתית בעולם גלובלי"** (2008)

תפקידים במגזר העסקי, יו"ר בנק המזרחי ובנק טפחות (1997-1998), יו"ר חברת יס טלביזיה בלוויין (1999-2004), יו"ר הרבוע הכחול חרשת הקמעונאית (2000-2003), יו"ר מועצת המנהלים אימאג'יט (1998-2000), יו"ר הוועדה המייעצת של קרן הון-סיכון אפאקס (2002-1999), חבר הוועד הממונה של אגודה שיתופית תרבות הכחול (2000-2009), יו"ר ועדת ההשקעות של קרן הפנסיה עמיתים - מקפת וקג'ימ (2003-2010), יו"ר ועדת ההשקעות של קרן הפנסיה העייל (2008-2010), יו"ר בית חולים חדסה (1999-2008), יו"ר אטלנטיום חברת סטארט אפ לטיהור מים בלייזר (1997-2001), יו"ר קרנית תאגיד הביטוח הממשלתי (1994-1998), סמנכ"ל כספים (CFO) של התעשייה האווירית (1987-1991). בשנים 2002-2010: בעל חברה "דוד ברודט בע"מ" בנושאי ייעוץ כלכלי וניהול.

דירקטור בחברות עסקיות: חברה לישראל, אלוני חץ, טבע, ביטוח ישיר, אמנת, איקאה, המשביר לצרכן, אלתא, תעשייה אווירית, מילגם, חברה לפיתוח קיסרית, קרן קיסרית, גלובל מדיקל.

תפקידים ציבוריים: יו"ר הוועד המנהל של אוניברסיטת בן גוריון בנגב (1998-2010), יו"ר חבר הנאמנים של מכון פאלק למחקר כלכלי (1998-2010), יו"ר הוועדה המייעצת לפטורים ומיזוגים ליד הממונה על ההגבלים עסקיים (2006-2010), יו"ר המועצה הציבורית לסטטיסטיקה (2007-2012), חבר מועצת המנהלים של משכנות שאננים (2001-2010), קרן קיסרית (2004-1999), מנהל אקדמי של פורום (כנס) קיסרית (2005-2010)

מרצה במוסדות להשכלה גבוהה: אוניברסיטה העברית בירושלים (בבי"ס למינהל עסקים 1998-2009), אוניברסיטת בן גוריון (מדיניות ציבורית 2007-1998), מדרשת רופין (כלכלה-2006

1 2

(1972), המרכז הבינתחומי הרצליה (מינהל עסקים וממשל 2006-2010) וכן במכללה לביטחון לאומי (אוניברסיטת חיפה מ-2005).

נספח ב

הצהרת מועמד לכהונת דירקטור שאינו דח"צ בבנק לאומי

אני הח"מ מר רם נושא ת.ז. מס' 720964/00 מכתובת אלהי צבי כירושלים, 5 א

מצהיר בזה בכתב כדלקמן:

חנני נותן תצהיר זה כמועמד לבחירה כדירקטור בבנק לאומי לישראל בעימי (להלן: "הבנק").

1 חנני יחיד תושב ישראל.

2 אינני עובד הבנק.

3 חנני 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, ציוד רגולטורי, טכנולוגיית מידע 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, חכשרה, ניסיון)

- 31 אזור ראשון בב"ב ועצמי כחבריה, האוניברסיטה הפתוחה
- 32 א"ס"ר במינהל עסקים, האוניברסיטה הפתוחה
- 33 מסלול מנהל ומינהל כספים האמ"מ והמס"מ
- 34 מדעים מדויקים במסגרת ממשלתי במחלקת אקו-ב"ב
- 35 דירקטור במחלקת רכוש ומתחומים שונים ב"ב, אקו-ב"ב
- 36 הכלכלה, תיירות, היי-טק וא"צ
- 37 קורסים רבים בתחומים עליונים, אקו הכלכלה, אקו-ב"ב, אקו-ב"ב

4

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

א"י לל ע"מ דירקטור בא"מ
ב"ב דירקטור ב"ב ק"מ אקו-ב"ב

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

באתר חלוקה בהשגת-המלון (הקמה) למחלקת בנייה של חלוקה
 (ראו-המלון), קרשים במחלקת המסחר, סניף מס' 5
 בתפרת המלון, גשר, המלון, המלון, המלון, המלון, המלון,
 כחלק מביקורת/איומים רבים.

מסגנים והעודות התומכים בהצהרתי כאמור בסעיף זה לעיל נמסרו למוכירות הבנק.

לצורך סעיף זה לעיל:

"כשירות מקצועית" – תואר אקדמי כנדרש באחד התנאים האמורים בססקאות (1) או (2) לחלק, וכן בעל ניסיון כנדרש בפסקה (3) לחלק:
 (1) תואר אקדמאי באחד המקצועות האלה: כלכלה, מינהל עסקים, ראיית חשבון, משפטים ו/או מינהל ציבורי; (2) תואר אקדמאי אחר או שהוא חשלים לימודי השכלה גבוהה אחרת, הכל בתחום עיסוקי הבנק או בתחום חרלונוטי 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 שלחערכת 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) תהליכי חכנת דוחות כספיים ואישורם על פי חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 וחוק החברות.

5 לא הודשעתי בחמש השנים האחרונות בפסק דין חלוט בעבירה מהעבירות המפורטות לחלק, 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. מירוט העבירות מצורף כנספח א' להצהרה זו.

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

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

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

8.1 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.

8.2

8.2.1 ~~אני~~ / ~~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";

8.2.2 ממועד המינוי ואילך, ~~אני~~ / ~~אין~~ (מחק את המיותר) לי, זיקה לקרוב של
נושא משרה בבנק, לקרוב של "מחזיק מהותי" או לשותף של "מחזיק
מהותי"; מובהר כי כחונה כדיקטור בבנק של מועמד לכחונה נוספת
כאמור, לא תיחשב זיקה.

8.3 ~~אני~~ / ~~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 לכחונה כדיקטור בבנק, גם אם הקשרים כאמור
אינם דרך כלל.

8.4 דירקטור שמועמדו הוצעה בידי הוועדה למינוי דירקטורים לפי סעיף 111(א)(ג) לפקודת
הבנקאות ("הוועדה") מוסיף ומצהיר בזה כי:

8.4.1 ~~אני~~ / ~~אין~~ (מחק את המיותר) לי זיקה לחבר הוועדה במועד המינוי;

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

8.4.3 לא הורשעתי בעבירה שמפאת מחותה, תומרתה או נסיבותיה אינני ראוי
לכתן בתפקיד, ולא תלוי ועומד נגדי כתב אישום בעבירה כאמור;

לצורך סעיף 8 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
כחונה 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
111(א)(ג)(ב), מי ששולט בחבר-מחזיקים כאמור, ומו 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 אתר הכפוף לו במישרין.

מבלי לגרוע מהאמור לעיל, ~~אני~~ / ~~אין~~ לי חשבונות בבנק, פרטיים או עסקיים וככל שהועמדה חלואה לי
או לתאגיד שבשליטתו - מצורפים ברישום אודות החלואות הנ"ל ויתרתן:


- 10. אם וככל שיחול שינוי באמור לעיל לרבות אם יחדל להתקיים תנאי הדרוש לפי הדין לכהונתי כדירקטור חיצוני בבנק, הנני מתחייב להודיע על כך מיד למזכירות הבנק.
- 11. זה שמי, זו חתימתי, וכל האמור לעיל אמת.


 חתימת המצהיר

תאריך: 15.8.13

אישור

אני עורך דין עמרם סמול מאשר בזה כי מ.א.א. אג.א. אג.א.א. המוכרת לי אישית/שזיהמתה עצמה בפניי בתעודת זהות מספר 64609200, לאחר שהגדתיו/ה כי עליה להצהיר את האמת וכי יחיה/תחיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אינני יכול/תוכונות הצהרתו/ה דלעיל, והתם/ה עליה בפני.


 שם וחתימת עורך הדין:

תאריך: 15/8/13

קורות חיים

תאריך לידה: 1945, תל-אביב
מצב משפחתי: נשוי + 2
כתובת: רח' א.צ. גרינברג 5א', אזורי חן, תל-אביב 69379
טלפון: 03 - 6998158, 03 - 5426651 - 050
פקס: 03 - 6998479
e-mail: Dovrat71@netvision.net.il

לימודים

השכלה יסודית ותיכונית: בית הספר "הריאלי", חיפה.
השכלה גבוהה: ראיית-חשבון - אוניברסיטת חיפה (שנתיים) - מקביל לבחינות
ביניים של מועצת רואי-חשבון .
תואר ראשון בכלכלה ומדעי המדינה, האוניברסיטה העברית.
תואר שני במינהל עסקים, האוניברסיטה העברית.

עבודת

2007 - חבר דירקטוריון בנק לאומי לישראל בע"מ.
2005 - נימנה על קבוצה שיזמה הקמת חברה למימון אוכלוסייה מבוגרת
(משכנתה הפוכה) - בית מניב:
דירקטור בחברת בית מניב ישראל בע"מ
מנכ"ל ודירקטור בחברת הבת - בית מניב מימון בע"מ
2002 - דברת (מ.ח.) השקעות ויזמות עסקית בע"מ - בעלים ודירקטור.
2010 - טרקואט בע"מ - חברת הזנק בתחום הביומד - דירקטור
ובעל מניות.
1997 - מלון פסטורל ותיירות בכפר בלום - יו"ר מועצת המנהלים.
2011 - אחזקות כפר בלום - אגודה שיתופית חקלאית בע"מ - חבר בועד
המנהל.

- 1997 - השקעות ויזמות עיסקית:
 גיוסי הון לחברות הי-טק.
 יושב-ראש וחבר במועצות מנהלים וועדות השקעה של חברות ציבוריות, פרטיות ובקיבוצים, בתחומי: תעשייה, תיירות, מלונאות, נדל"ן, קרן פנסיה, קופת גמל, בנקאות להשקעות, הי-טק והשקעות פיננסיות. ניהול בוררויות עסקיות.
- 1992 - 1996 מנהל מרכז ההשקעות במשרד התעשייה והמסחר, בדרגת מנכ"ל משרד ממשלתי. ממונה על עידוד השקעות בתעשייה ובתיירות במסגרת החוק לעידוד השקעות הון.
- 1994 - 1997 חבר מועצת המנהלים של רשות שדות התעופה (נציג המדינה).
 1991 - 1992 בעל משרד לייעוץ כלכלי ויזום עסקי.
 יושב-ראש וחבר מועצות מנהלים של מפעלים בקיבוצים.
 1989 - 1991 קופת-חולים כללית - ראש האגף הכלכלי:
 - אחריות על הפעילויות הכלכליות - עסקיות של קופת-חולים:
 מרכזי נופש ומלונאות; מכוני בדיקה; מרפאות שיניים.
 - השבחת נכסים ועיסקות בנכסים; ביטוחים משלימים;
 חברות-בת בתחומים שונים.
 - יו"ר מועצת המנהלים של "מור - המכון למידע רפואי בע"מ".
- 1986 - 1989 משרד הכלכלה והתכנון - מנכ"ל המשרד:
 - ניהול משרד ממשלתי
 - תחומים מקצועיים עיקריים: מדיניות מקרו-כלכלית;
 תכנון לאומי; תכנון אזורי; קידום השקעות בישראל.
 - השתתפות בישיבות הממשלה, ועדות שרים וועדות הכנסת בעת דיונים בנושאי המשרד.
 - ייצוג המשרד במינהלת מרכז ההשקעות.
 - ייצוג המשרד בוועדות בינמשרדיות שונות במגוון של נושאים ותחומים בהם עוסקת הממשלה.
 - ייצוג המשרד בוועדת המעקב אחר התוכנית הכלכלית של 1985 (בראשות מנכ"ל משרד האוצר) ובוועדת המעקב המשותפת עם הממשל האמריקאי.
- 1985 - 1986 משרד הכלכלה והתכנון - יועץ לשר בנושאי כלכלה, משק והשקעות.

| | |
|-------------|---|
| 1980 - 1985 | בנק הפועלים - מנהל מדור להשקעות ופקדונות במטבע-חוץ בהנהלה הראשית של הבנק: |
| - | עיסקות במטבע-חוץ; שווק בנקאי בסניפים; טיפול במשקיעים מחור"ל. |
| 1975 - 1979 | מנחם אורמן ושות' בע"מ - סמנכ"ל החברה. בבעלות החברה מפעלים בתחום המתכת וייצור בטחוני. |
| - | ייצוג המפעל מול משרד הבטחון בנושאים כספיים ועיסקיים. |
| - | ניהול כספים. |
| - | הקמת מפעלים בקרית-שמונה ובחור"ל. |
| 1973 - 1975 | משרד האוצר, אגף התקציבים, רפרנט של משרד המשטרה ומשרד החוץ. |
| 1968 - 1970 | בנק ישראל: עוזר מחקר ; אגף האשראי. |
| 1967 - 1968 | עיריית ירושלים, אגף התקציבים, עוזר (משרת סטודנט). |

השתלמויות

- חברת מרקס אנד ספנסר, לונדון, השתלמות בשווק (1972).
- השתלמויות שונות בחשבונאות, ניתוח מאזנים, ניהול כספי, מיסים, משפטים,
חבויות נושאי משרה, ניהול בורריות עיסקיות.

פעילות ציבורית

- חבר בועד המנהל של תזמורת סימפונט רעננה.
- חבר המועצה הציבורית של להקת המחול "בת-שבע".
- חבר ועדת הכספים של המועצה לישראל יפה.
- חבר הנהלת מכללת רמת-גן.
- חבר בעמותה – מרכז מקרו לכלכלה מדינית.
- חבר המועצה לשלום ולבטחון.
- חבר בעמותה לתיירות אקולוגית.
- חבר האסיפה הכללית במכללת רמת-גן
- חבר האסיפה הכללית במכללה האקדמית לישראל, רמת גן.
- עד יולי 2012 – חבר הועד המנהל במרכז היהודי-ערבי לפיתוח
כלכלי.
- חבר הנהלת "הפורום הישראלי" - "קשר יהודי ישיר" (ארגון
מתנדבים הקשור עם הסוכנות היהודית).

1990 - 2000

- חבר ועדת ההיגוי של "הפורום העיסקי" - ועידות עיסקיות שאורגנו על-ידי "הפורום הישראלי".
- חבר הפורום לחשיבה אסטרטגית על עתיד הכלכלה והתעשייה בישראל, המשותף לממשלה, לתעשיינים ולהסתדרות. 1988 - 1992
- חבר מועצת עיריית רמת-גן, חבר הנהלת העיר ויו"ר ועדת הכספים העירונית. 1983 - 1986

שפות עברית - שפת אם
אנגלית - טובה.

נספח ב

הצהרת מועמד לכהונת דירקטור שאינו דח"צ בבנק לאומי

אני הח"מ יולק נגרי נושא ת.ז. מס' 634618 מכתובת מאזני 8 (מ-א) א

מצהיר בזה בכתב כדלקמן:

תנני נתון תצהיר זה כמועמד לבחירה כדירקטור בבנק לאומי לישראל בע"מ (לחלק: "הבנק").

1 תנני יחיד תושב ישראל.

2 אינני עובד הבנק.

3 הנני בעל הכשורים 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, ציוד רגולטורי, טכנולוגיית מידע 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, הכשרת, ניסיון)

- 7/2010 31. ניק/ר קב"מ למ"מ.
- 1995-2010 32. מנהל מרכז המידע והייעוץ של הבנק הלאומי.
- 33. קצין מחקר וייעוץ כלכלי בבנק הפועלים.
- 34. מנהל מחקר וייעוץ כלכלי בבנק הפועלים.
- 1988-1994 35. מנהל מחקר וייעוץ כלכלי בבנק הפועלים.
- 1987-1988 36. Comptroller of the Currency.
- 1974-1988 37. מנהל מחקר וייעוץ כלכלי בבנק הפועלים.

- 1973-1975 40. תואר MBA קאמברידג' ומימון, (האוניברסיטה של קמברידג' יו"א).
- 1970-1973 41. תואר BA בכלכלה, (האוניברסיטה של קמברידג' יו"א).

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 והמבטחים להיותי בעל כשירות כאמור:

במהלך השנים האלו, ניהלתי את מחלקת המחקר והייעוץ הכלכלי בבנק הפועלים, וניהלתי את מחלקת המחקר והייעוץ הכלכלי בבנק הפועלים.

42 לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה וכישורי, הנני בעל מומחיות חשבונאות 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 והמבטחים להיותי בעל מומחיות כאמור:

קונטרס כלכלי (מנהל עסקים) (מ.א.ו.) (האגודה הכלכלית)
 דינר עסקים. קנין נסיון קניין עשיר ומאן קניין. האגודה
 שנת פנן וניפון נכסים והתמיינות. כימון קניין עסקים.
 יתם עסקים. קנין עסקים קנין עסקים. שיעור כלכלי (א.ש.)
 קנין עסקים. קנין עסקים. קנין עסקים. קנין עסקים.
 יונתים. קנין עסקים. קנין עסקים. קנין עסקים.
 קנין עסקים. קנין עסקים. קנין עסקים. קנין עסקים.

2010-2013 א.ש. קנין עסקים. קנין עסקים. קנין עסקים.
 קנין עסקים. קנין עסקים. קנין עסקים. קנין עסקים.
 מסמכים ותעודות התומכים בהצהרתו כאמור בסעיף זה לעיל נמסרו למזכירות הבנק. קנין עסקים.
 קנין עסקים. קנין עסקים. קנין עסקים. קנין עסקים.

לצורך סעיף זה לעיל:

"בשירות מקצועית" – תואר אקדמי כנדרש באחד התנאים האמורים בפסקאות (1) או (2) לחלק
 וכן בעל ניסיון כנדרש בפסקה (3) לחלק:
 (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 שלחברת 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 התונים הכספיים. בחברת 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) תהליכי חקנת 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 לחלק, והקבועות
 בסעיף 226 לחוק החברות:

5.1 עבירות לפי סעיפים 290 עד 297, 392, 415, 418 עד 420 ו- 422 עד 428 לחוק העונשין,
 התשלי"ז-1977 ולפי סעיפים 252, 253 (א) ו- 54 לחוק ניירות ערך. פירות העבירות מצורף
 כנספח א' להצהרה זו.

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

5.3 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 אכיפת האוסר עליי לכהן כדירקטור בחברה
 ציבורית.

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

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

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

8.1 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 מהחון
המונפק והנפרע של מי מהם.

8.2

8.2.1 ~~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";

8.2.2 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.

8.3 ~~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" שתציע אותי כמועמד לכהונת דירקטור בבנק, גם אם הקשרים כאמור
אינם דרך כלל.

8.4 דירקטור שמועדותו הוצעה בידי הוועדה למינוי דירקטורים לפי סעיף 111(א)1 לפקודת
הבנקאות ("הוועדה") מוסיף ומצהיר בזה כי:

8.4.1 ~~יש~~ / אין (מחק את המיותר) לי זיקה לחבר הוועדה במועד המינוי;

8.4.2 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;

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


לצורך סעיף 8 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 קמעוניים 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
111(א)3(ב), מי ששולט בחבר בחבר-מחזיקים כאמור, ומי שנשלט בידי מי מהם. לרשימת מחזיקים
111(א)3(ב), ראה אתר האינטרנט של הבנק שכתובתו www.leumi.co.il.
"נושא משרה" – כהגדרתו בחוק החברות, וכל עובד אחר תכופו לו במשרתו.

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

י. פ. מילרס זולצמן. תול. בתא. קלאווי-קארב

10. אם וככל שיחול שינוי באמור לעיל, לרבות אם יתדל להתקיים תנאי הדרוש לפי הדין לכהונתי כדירקטור חיצוני בבנק, הנני מתחייב להודיע על כך מיד למזכירות הבנק.
11. זה שמני, זו חתימתי, וכל האמור לעיל אמת.


חתימת המאמת

תאריך: 19/8/13

אישור

אני עורך דין דב סמך מאשר בזה כי י. פ. מילרס זולצמן המוכרת לי אישית/שזיהתה עצמה בפניי בתעודת זהות מספר 634618, לאחר שתוהרתיו/ה כי עליה להצהיר את האמת וכי יחיה/תחיה צפומה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישרה נכונות הצהרתה/ה דלעיל, וחתם/ה עליה בפני.

שם וחתימת עורך הדין: דב סמך
יפעת עבירן, עו"ד

תאריך: 19.8.2013

קורות חיים

שם: יואב נרדי
 שנת לידה: 1944
 כתובת: מלאכי 8, רמת גן 52246
 טלפון: 03-6749529 ; 050-5543999
 כתובת: yoavbank@netvision.net.il
 מצב משפחתי: נשוי + 4

עבודה וניסיון מקצועי:

2010 ואילך דירקטור בבנק לאומי.
 יו"ר ועדת השקעות בספריה הלאומית בירושלים (בהתנדבות).
 יו"ר ועדת השקעות ביד שרה (בהתנדבות)
 1995 – 2010 משנה למנכ"ל וחבר הנהלת בנק ירושלים לאורך כל התקופה. במסגרת תפקידי בבנק ליוויתי את הפיכתו של הבנק מבנק משכנתאות לבנק מסחרי. בשנים האחרונות כיהנתי כראש אגף שוק ההון וההשקעות ומנהל הסיכונים הפיננסיים בבנק. המחלקות הבאות היו כפופות לי ניהולית: מחלקת ניירות ערך, מחלקת מטבע חוץ, מחלקת חסכונות ופיקדונות ומחלקה כלכלית וניהול סיכונים. הייתי חבר בוועדת האשראי הפנימית, יו"ר "ירושלים מימון" חברת ההנפקות של הבנק וחבר במספר דירקטוריונים של חברות בת של הבנק.
 1988 – 1994 כלכלן ראשי, הבנק הבינלאומי הראשון. במסגרת תפקידי ריכזתי מגוון רחב של נושאים כלכליים, תמחור מוצרים פיננסיים וריכוז דוחות ניהוליים.
 1987 – 1988 כלכלן, Comptroller of the Currency, וושינגטון ארה"ב, גוף המפקח על בנקים בעלי רישיון פדראלי.
 1974 – 1988 מגוון רחב של תפקידים בפקיח על הבנקים בבנק ישראל, הכולל - כלכלן ביחידת הבנקים למשכנתאות וראש צוות הבקרה על שלוחות הבנקים הישראליים בחו"ל.

השכלה:

1973 – 1975 תואר M.B.A במגמת מימון, האוניברסיטה העברית ירושלים
 1970 – 1973 תואר B.A בכלכלה, האוניברסיטה העברית ירושלים

שרות צבאי

1962 – 1965 שרות קרבי בצנחנים

נספח ב

הצהרת מועמד לכהונת דירקטור שאינו דח"צ בבנק לאומי

אני הח"מ אביה אלף נושא ת.ז. מס' 05611923-3 מכתובת רח' היער 30, כפר האורנים, 73134

מצהיר בזה בכתב כדלקמן:

הנני נותן תצהיר זה כמועמד לבחירה כדירקטור בבנק לאומי לישראל בע"מ ולהלן: "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 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 בעלת תארים אקדמיים - ב.א. ומ.א. במשפטים (האוניברסיטה העברית) ומ.א. במינהל ציבורי (אוניברסיטת "הרווארד", ביי"ס למימשל ע"ש קנדה).

32 בוגרת קורס דירקטורים וניתוח דוחות כספיים בלבח, הפקולטה לניהול, אוניברסיטת תל אביב.

33 בעלת השכלה והכשרה רלבנטית - אקדמית ואחרת - במרבית התחומים - משפטית, כלכלית, פיננסית, ציות רגולטורי, טכנולוגית מידע; במהלך 25 שנות עבודתי בפרקליטות מילאתי שורה של תפקידים, מקצועיים וניהוליים לרבות ניהול המתלקה הכלכלית בפרקליטות המדינה; התמחות במשפט כלכלי-פלילי ופיסקאלי, איסור הלבנת הון, דיני בנקאות, דיני תאגידים.

34 בעלת ניסיון מצטבר של 10 שנים לפחות בכהונה ציבורית בכירה; בעלת השכלה, ניסיון וכישורים שמקנים מיומנות והבנה של נושאים עסקיים-חשבונאיים, הדו"חות הכספיים של החברה וניהול התאגיד הבנסאי.

35 מרצה מן החוץ, מזה מספר שנים, בפקולטות למשפטים באוניברסיטת ת"א ובאוניברסיטה העברית, בתחום עבירות הצווארון הלבן. מרצה רבות במכון להשתלמות פרקליטים, לשכת עוה"ד, לשכת רואי חשבון ובפורומים שונים במגוון נושאים: הלבנת הון, עבירות כלכליות, אחריות התאגיד ונושאי משרת בתאגיד, אתיקה של רואי חשבון.

36 חברה בוועדות שבחנו תיקוני חקיקה שונים בתחומים הנ"ל.

37

4

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

ניהול מחלקה ייעודית בפרקליטות המדינה לטיפול בפרשיות פליליות-כלכליות ואחרות, בתחומים שונים; תיקים הנוגעים לתאגידים מרכזיים, כלכליים ופיננסיים, במשק הישראלי; תיקי "שחיתות שלטונית"; מרמות מתחכמות בחיקף נרחב, הונאות ענק, עבירות על פקודת פשיטת רגל; תיקי הלבנת הון וארגוני פשיעה; עבירות מתחום הביטוח, קניין רוחני ועוד.
כמנהלת המחלקה הכלכלית, הייתי מעורבת בהתווית מדיניות, ויישומה בפועל, בתחומי המאבק בשחיתות שלטונית, עבריינות כלכלית מתחכמת, הלבנת הון, המאבק בארגוני פשיעה ופשיעה מאורגנת, עבריינות מחשב, אכיפה פלילית בתחום הקניין הרוחני ובתחומים מגוונים נוספים.
שותפה לתהליכי תיקיה שונים ואחראית לעבודת המחלקה מול מגוון רשויות – משטרת ישראל, רשות ני"ע, הרשות להגבלים עסקיים, בנק ישראל, רשויות המס, כונס הנכסים הרשמי והאפוטרופוס הכללי.
עוסקת בארגון השתלמויות לגופים שונים במגוון נושאים: פלילי, כלכלי, פיננסי; הרצאות בפורומים שונים בנושאים שונים: הלבנת הון, עבירות כלכליות, אחריות התאגיד ונושאי משרה בתאגיד, אתיקה של רואי תשבון; חברה בוועדות העוסקות בנושאים אלה

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:

ראה לעיל

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 ואו 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 והידענות 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) תהליכי 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:
- 5.1 עבירות לפי סעיפים 290 עד 297, 392, 415, 418 עד 420 ו- 422 עד 428 לחוק העונשין, התשלי"ז-1977 ולפי סעיפים 52, 53(א) ו- 54 לחוק ניירות ערך. פירוט העבירות מצורף כנספח א' לחצוהרה זו.
- 5.2 הרשעה בבית משפט מחוץ לישראל בעבירות שוחד, מרמה, עבירות מנהלים בתאגיד או עבירות של ניצול מידע פנים.
- 5.3 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 לכתן כדירקטור בחברה ציבורית.
7. תפקידי או עיסוקיי האחרים אינם יוצרים או עלולים ליצור ניגוד עניינים עם תפקידי כדירקטור בבנק, ואין בהם כדי לפגוע ביכולתי לכהן כדירקטור בבנק.
8. מתקיימים לגבי כל התנאים לכהונה כדירקטור בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה בהתאם לקבוע בפקודת הבנקאות, ובכלל זה:
- 81 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.
- 82
- 821 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"; אא"כ עובדת היותי עובדת מדינה עד 4.2013 נחשבת כזיקה למחזיק מהותי (=מדינת ישראל)
- 822 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.
- 83 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.
- 84 דירקטור שמועמדותו הוצעה בידי הוועדה למינוי דירקטורים לפי סעיף 11ד(א)(1) לפקודת הבנקאות ("הוועדה") מוסף ומצחיר בזח כי:
- 841 אין (מחק את המיותר) לי זיקה לחבר הוועדה במועד המינוי;

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

842 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;

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

לצורך סעיף 8 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-מתזיקים כמשמעותו בסעיף 11(א)(3)(ב), מי ששולט בחבר בחבר-מחזיקים כאמור, ומי שנשלט בידי מי מהם. לרשימת מתזיקים מהותיים בבנק, ראה אתר האינטרנט של הבנק שכתובתו www.leumi.co.il.
"נושא משרה" – כהגדרתו בחוק החברות, וכל עובד אתר הכפוף לו במישרין.

9 מבלי לגרוע מהאמור לעיל, אין לי חשבונות בבנק, פרטים או עסקיים וככל שהועמדה הלוואה לי או לתאגיד שבשליטתי – מצורפים פרטים אודות ההלוואות הנ"ל ויתרתן:

30 אם וככל שיחול שינוי באמור לעיל, לרבות אם יחדל להתקיים תנאי הדרוש לפי הדין לכהונתי כדירקטור היצוני בבנק, הנני מתחייב להודיע על כך מיד למוכירות הבנק.

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


חתימת המצהיר

תאריך: 28/8/13

אישור

אני עורך דין אלסייר אלבי מאשר בזה כי רועה אלבי המוכרת לי אישית/שזיהתה עצמה בפניי בתעודת זהות מספר 05619233, לאחר שהזדהת/ה כי עליה להצהיר את האמת וכי יהיה/תהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישרה נכונות הצהרתה/ה דלעיל, וחתם/ה עליה בפני.

אופיר אדיב, ע"ד
מ.ד. 63380
דל-הקסטודיות 26 מ"ת
טל. 03-5424806

שם וחתימת עורך הדין:

תאריך: 28/8/13

עו"ד אביה אלף – קורות חיים

מנהלת המחלקה הכלכלית בפרקליטות המדינה מ 2004 ועד 2013. במהלך 25 שנותיה בפרקליטות מילאה שורה של תפקידים בפרקליטות מחוז ירושלים ובמחלקות שונות בפרקליטות המדינה - הפלילית, הפיסקאלית והמחלקה הכלכלית. בעלת ידע נרחב במגוון תחומי משפט: פלילי, כלכלי אזרחי ומסים.

טיפלה בפרשיות פליליות-כלכליות ואחרות, בתחומים שונים; תיקים הנוגעים לתאגידים מרכזיים, כלכליים ופיננסיים, במשק הישראלי; תיקי "שחיתות שלטונית"; מרמות מתוחכמות בהיקף נרחב, הונאות ענק, עבירות על פקודת פשיטת רגל; תיקי הלבנת הון וארגוני פשיעה; עבירות מתחום הביטוח, קניין רוחני ועוד.

כמנהלת המחלקה הכלכלית, היתה מעורבת בהתווית מדיניות, ויישומה בפועל, בתחומי המאבק בשחיתות שלטונית, עבריינות כלכלית מתוחכמת, הלבנת הון, המאבק בארגוני פשיעה ופשיעה מאורגנת, עבריינות מחשב, אכיפה פלילית בתחום הקניין הרוחני ובתחומים מגוונים נוספים. היתה שותפה לתהליכי חקיקה שונים ועבודת המחלקה מול מגוון רשויות: משטרת ישראל, רשות ני"ע, הרשות להגבלים עסקיים, בנק ישראל, רשויות המס, כונס הנכסים הרשמי והאפוטרופוס הכללי.

מרצה מן החוץ, מזה מספר שנים, בפקולטה למשפטים באוניברסיטת תל אביב ובפקולטה למשפטים באוניברסיטה העברית בתחום עבירות הצווארון הלבן. מרצה רבות במכון להשתלמות פרקליטים, לשכת עוה"ד, לשכת רואי חשבון ועוד, במגוון נושאים: פלילי, כלכלי, פיננסי; מרצה בפורומים שונים בנושאים הלבנת הון, עבירות כלכליות, אחריות התאגיד ונושאי משרה בתאגיד, אתיקה של רואי חשבון; חברה בוועדות העוסקות בחקיקה בנושאים אלה.

בוגרת תואר ראשון במשפטים מהאוניברסיטה העברית, תואר שני במשפטים (בהצטיינות) מהאוניברסיטה העברית, ותואר שני במינהל ציבורי מאוניברסיטת הרווארד, ביה"ס לממשל ע"ש קנדי (לאחר שזכתה במילגה מטעם קרן "וקסנר-ישראל" לעידוד מצוינות בשירות הציבורי). בוגרת קורסי ניהול, קורס דירקטורים וקורס ניתוח דוחות כספיים והערכת שווי חברות, בלחב, הפקולטה לניהול, אוניברסיטת תל אביב.

ממייסדי קיבוץ מצפה שלם, צפון ים המלח בו כיהנה כגזברית, חברת ועדת קליטה ומדריכת גרעיני נח"ל המיועדים לקיבוץ.

קורות חיים

ניסיון מקצועי

2011 - היום מרצה מהחוף, האוני' העברית, הפקולטה למשפטים, קורס "עבירות הצווארון הלבן"
2010 - היום מרצה מהחוף, אוני' ת"א, הפקולטה למשפטים, קורס "עבירות הצווארון הלבן"

2005 - מנהלת המחלקה הכלכלית בפרקליטות המדינה
30.4.2013 ניהול מחלקה ייעודית לטיפול בפרשיות פליליות-כלכליות ואחרות, בתחומים שונים;

תיקים הנוגעים לתאגידים מרכזיים, כלכליים ופיננסיים, במשק הישראלי; תיקי "שחיתות שלטונית"; מרמות מתוחכמות בהיקף נרחב, הונאות ענק, עבירות על פקודת פשיטת רגל; תיקי הלבנת הון וארגוני פשיעה; עבירות מתחום הביטוח, קנין רוחני ועוד. המחלקה מונה כ- 40 עובדים.

בין היתר, טיפלה בפרשת רשות המסים, פרשת ליברמן, פרשת "חפציבה", חניוני גרוס, לה נסיונל, תיק "בזק", דנקנר, צבי בר, ארגון הפנסיה הגרמנית, פרשת בלאס, תיקי הלבנת הון, שידורים פיראטיים, הימורים באינטרנט, ועוד.

כמנהלת המחלקה הכלכלית, היתה מעורבת בהתווית מדיניות, ויישומה בפועל, בתחומי המאבק בשחיתות שלטונית, עבריינות כלכלית מתוחכמת, הלבנת הון, המאבק בארגוני פשיעה ופשיעה מאורגנת, עבריינות מחשב, אכיפה פלילית בתחום הקניין הרוחני ובתחומים מגוונים נוספים.

שותפה לתהליכי חקיקה המשיקים לתחומי פעילות המחלקה ובפעילות יזומה לאיתור מגמות חדשות ודפוסי פעולה משתנים בעבריינות כלכלית. אחראית על קיום קשר מתמשך ורציף בין פרקליטי המחלקה לבין יחידות החקירה הרלבנטיות; אחראית לעבודת המחלקה מול גורמי חקירה שונים: יאח"ה, יאחב"ל, יא"כ, ימ"רים במחוזות השונים ומול מגוון רשויות - רשות ני"ע, הרשות להגבלים עסקיים, בנק ישראל, רשויות המס, כנס הנכסים הרשמי והאפוטרופוס הכללי; ליווי תיקים בערכאות שונות בפריסה ארצית.

עוסקת בארגון השתלמויות לגופים שונים במגוון נושאים: פלילי, כלכלי, פיננסי; הרצאות בפורומים שונים בנושא מדיניות התביעה בתחומים שונים, הלבנת הון, עבירות כלכליות, אחריות התאגיד ונושאי משרה בתאגיד, אתיקה של רואי חשבון; חברה בוועדות העוסקות בנושאים אלה.

פרקליטות המדינה

1992 - 2004

סגן בכיר א'; ממונה על עבירות כלכליות בפרקליטות המדינה
טיפול בתיקים שונים בבית המשפט העליון והמחוזי במסגרת המחלקה הפיסקאלית (כארבע שנים); המחלקה הפלילית (שנה); המחלקה הכלכלית (שש שנים).
ליווי חקירות וניהול תיקים מורכבים ורבי היקף במגוון תחומים (פלילי ופיסקאלי), תוך התמחות בתיקים פיסקאליים (אזרחי ופלילי) ותיקים כלכליים-פליליים. ייצוג המדינה בתיק הבנקאים (בשלב הערעור), תיק לה נסיונל, מ"ת ברנס, ליווי חקירת הנשיא עזר וייצמן ז"ל.

הכנת חוות דעת פנימיות ועבור משרדי ממשלה שונים בנושאים פליליים, עבירות "צווארון לבן", עבריינות אישי ציבור. ייעוץ והדרכה בנושאי מסים ועבירות כלכליות. הכנת כתבי אישום בתחומים שלעיל.

ייצוג פרקליטות המדינה בהליכים משמעותיים של רואי חשבון, בפני מועצת רואי החשבון בישראל ובבתי המשפט.

ארגון השתלמויות והרצאות במגוון נושאים: פלילי, כלכלי, הילד וההליך הפלילי, תקיפה מניית, מדיניות התביעה בנושאים שונים, ועוד

* ריכוז הטיפול בעררים על החלטות המשטרה שלא להעמיד לדין במשך מספר שנים.
* חברה בוועדת כבי' השופטת רוטלוי לבחינת זכויות הילד ויישומן בחקיקה, ובוועדות שונות לטיפול בקטיין וההליך הפלילי.

* יו"ר הוועדה להערכה תקציבית בענין מעורבות קטינים בהליכים פליליים.

* יו"ר ועדת הכופר לפי חוק הפיקוח על מצרכים ושירותים.

* יו"ר ועדה פסיכיאטרית על פי החוק לטיפול בחולי נפש תשנ"א – 1991: הכרעה בעררים על אשפוז כפוי, שחרור חולים המאושפזים על פי צו משפט.

הישגים מיוחדים:

- 12/01: פרס נציב שירות המדינה ל"צוות המעולה" (מקום I)
- 12/01: פרס משרד המשפטים לעובד המצטיין.

| | |
|-------------|--|
| 1991 - 1987 | פרקליטות מחוז ירושלים סגן בכיר לפרקליט מחוז ירושלים ניהול תיקים אזרחיים ופליליים בבתי המשפט. ייצוג משרדי ממשלה שונים בתביעות נזיקין וחוזים (לרבות כוחות הביטחון). הופעה בתביעות קנייניות בעלות היקף כספי ניכר. |
| 1986 - 1985 | התמחות בהנחיית עו"ד ד"ר מישראל תש"ן, לימים משנה לנשיא בית המשפט העליון בדימוס. התמקדות במשפט מינהלי וחוקתי. |
| 1985 - 1984 | התמחות בבית המשפט העליון תחת הנחייתו ופיקוחו של ד"ר משה בייסקי ז"ל, לרבות בתקופת מינויו כיו"ר ועדת החקירה לעניין ויסות מניות הבנקים. |

השכלה גבוהה ולימודי תעודה

אוניברסיטת "הרווארד", ביה"ס למימשל ע"ש קנדי, ארה"ב
מ.א. במינהל ציבורי '96

- מלגת קרן "וקסנר-ישראל" 1995 – 1996

האוניברסיטה העברית בירושלים
מ.א. במשפטים (בהצטיינות) '95

- חברת מערכת "משפטים" - ביטאון הפקולטה למשפטים.
- עבודת מחקר בנושא "פיצויים לנפגעי פעולות שלטוניות" זכתה בפרס נציב שירות המדינה לשנת 1994 לעבודות מחקר בתחום המינהל הציבורי.

האוניברסיטה העברית בירושלים
ב.א. במשפטים '85

| | |
|-------------|---|
| 2012 | קורס ניתוח דוחות כספיים והערכת שווי חברות להב, הפקולטה לניהול, ביה"ס למוסמכים במנהל עסקים, אוניברסיטת תל אביב |
| 2012 – 2011 | קורס דירקטורים ונושאי משרה בכירים בתאגידים להב, הפקולטה לניהול, ביה"ס למוסמכים במנהל עסקים, אוניברסיטת תל אביב |
| 2005 | ניהול ממוקד: גישות ניהול חדשניות לבכירים במשרד המשפטים להב, הפקולטה לניהול, ביה"ס למוסמכים במנהל עסקים, אוניברסיטת תל אביב |
| 2004 – 2003 | התכנית לפיתוח מנהלים במשרד המשפטים - ביה"ס הגבוה למדיניות וממשל, ברנקו וייס |

שונות

| | |
|-----------|--|
| 1990-1979 | ממייסדי קיבוץ מצפה שלם, צפון ים המלח: חברת קיבוץ, גזברית, חברת ועדת קליטה ומדריכת גרעיני נח"ל המיועדים לקיבוץ. |
|-----------|--|

נספח ב

הצהרת מועמד לכהונת דירקטור שאינו דח"צ בבנק לאומי

אני הח"מ אתי לנגרמן נושא ת.ז. מס' 024676587 מכתובת פיארברג 5 חולון

מצהיר בזה בכתב כדלקמן:

הנני נותן תצהיר זה כמועמד לבחירה כדירקטור 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 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 רקע עשיר בבנקאות בשלושה בנקים ישראלים על פני 20 שנה, מהם כ-5 שנים כמנכ"ל בנק למשכנתאות, 3 שנים כחברת הנהלה, סמנכ"ל עיסקי וקצינת אשראי ראשית.

32 ניסיון מתמשך בניהול סיכונים וציות רגולטורי, ידע ומיומנות בכספים, מימון, חשבונאות, וחשיפה רחבה בתוקף תפקידי כמנכ"ל בנק וכחברת הנהלה בבנק, להיבטים משפטיים והיבטים טכנולוגיים.

33 ניהול בנקאי בכיר, על כל רבדיו: הובלת ארגון להישגים שווקיים, תוצאות עסקיות, רווחיות ותשואה להון, תוך ניהול סיכונים קפדני בכפיפות להוראות רגולציה. התמקצעות בתחום האשראי הבנקאי, הובלת מיזוג הבנק על המשמעויות העסקיות והניהוליות שבו, תוך שמירה על המשכיות עסקית מלאה ושירות מלא ללקוחות.

34 הכרה כבעלת מיומנות פיננסית לצורך כהונתי כדירקטורית בחברות הבת של בנק דיסקונט למשכנתאות.

35 רקע אקדמי רלוונטי בתחומי הכלכלה ומנהל העסקים, התמחות במימון.

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 והמבחנים להיותי בעל כשירות כאמור:

ניסיון קונקרטי ותארים אקדמאים רלוונטיים כנדרש

42 לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה וכישוריי, 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:

הכרה על ידי דירקטוריון בנק דיסקונט למשכנתאות כבעלת מיומנות חשבונאית ופיננסית.

מסמכים ותעודות התומכים בתצהרתי 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) תהליכי הכנת דוחות כספיים ואישורם על פי חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 וחוק החברות.

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

5.1 עבירות לפי סעיפים 290 עד 297, 392, 415, 418 עד 420 ו- 422 עד 428 לחוק העונשין, התשל"ז-1977 ולפי סעיפים 52, 52ג, 53א) ו- 54 לחוק ניירות ערך. פירוט העבירות מצורף כנספח א' להצהרה זו.

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

5.3 הרשעה בפסק דין בעבירה אחרת אשר בית משפט קבע כי מפאת מתותה, 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. תפקידי או עיסוקיי האחרים אינם יוצרים או עלולים ליצור ניגוד עניינים עם תפקידי כדירקטור בבנק, ואין בהם כדי לפגוע ביכולתי לכהן כדירקטור בבנק.

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

8.1 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.

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

- 821 יש (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"; אחותי, נורית שורצברג, מועסקת בבנק. אימי, תמרה כהן, הינה פנסיונרית של הבנק.
- 822 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.
- 83 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.
- 84 דירקטור שמועמדו הוצעה בידי הוועדה למינוי דירקטורים לפי סעיף 11ד(א)(1) לפקודת הבנקאות ("הועדה") מוסיף ומצהיר בזה כי:
- 841 אין (מחק את המיותר) לי זיקה לחבר הוועדה במועד המינוי;
- 842 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;
- 843 לא הורשעתי בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אינני ראוי לכהן בתפקיד, ולא תלוי ועומד נגדי כתב אישום בעבירה כאמור;

לצורך סעיף 8 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.

9 מבלי לגרוע מהאמור לעיל, יש לי חשבונות בבנק, פרטיים או עסקיים וככל שהועמדה הלוואה לי או לתאגיד שבשליטתי – מצורפים פרטים אודות ההלוואות הנ"ל ויתרתן: משכנתא על שמי ועל שם בן זוגי בסך של כ-1.5 משי"ח בבנק לאומי למשכנתאות.

30. אם וככל שיחול שינוי באמור לעיל, לרבות אם יחדל להתקיים תנאי הדרוש לפי הדין לכחונתי כדירקטור חיצוני בבנק, הנני מתחייב לחודיע על כך מיד למזכירות הבנק.
31. זה שמך, זו חתימתך, וכל האמור לעיל אמת.

חתימת המוציא

תאריך: 29.8.13

אישור

אני עורך דין ד"ר יואל ברוך מאשר בזה כי אלן ארמון המוכר/ת לי אישית/ שיחה/תה עצמה בפניי בתעודת זהות מספר 04676577, לאחר שהוזהרתי/ה כי עליה 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.

תאריך: 1.9.13 שם וחתימת עורך הדין: יואל ברוך ברוך, ע"ד
מ.ר. 102

אתי לנגרמן

052-6644111

טלפון:

נשואה + 2

מצב משפחתי:

1969

שנת לידה:

Email: etifangermann@gmail.com

מייל:

נסיון מקצועי:

2013 יעוץ פיננסי בתחומי אשראי ומשכנתאות
דירקטורית בחברת "משכנתא אובייקטיבית", מקבוצת דוידוף

2008-2012 מנכ"ל בנק דיסקונט למשכנתאות

מהלכים אסטרטגיים עיקריים:

- מיקוד הבנק בתחום הקמעונאי ומיצובו בשוק תחרותי
- הגדלת ביצועי הבנק פי שלושה והכפלת נתח השוק בתחום המשכנתאות
- הכפלת תיק האשראי של הבנק והכפלת התשואה.
- הובלת פרויקט מיחשוב בהיקף עשרות מליוני ₪ לשדרוג מערכות הליבה של הבנק והקמת מערכת ניהול קו היצור.
- הובלת מיזוג הבנק לתוך בנק דיסקונט.

יו"ר חברות הבת דיסקונט משכנתאות סוכנות לביטוח בע"מ ודיסקונט משכנתאות הנפקות בע"מ

יו"ר הסקציה למשכנתאות באיגוד הבנקים בשנים 2010-2012

2005-2007 בנק דיסקונט למשכנתאות, חברת הנהלה, סמנכ"ל עסקי, קצינת אשראי ראשית:

- ניהול תיק האשראי של הבנק בהיקף 10 מיליארד ש"ח
- פיתוח עסקי בתחום האשראי לזוי הבניה ואשראי עסקי לגדל"ן
- צמצום ושיקום תיק אשראי בעייתי של הבנק בהיקף מאות מליוני ש"ח

חברת דירקטוריונים בחברות הבת: דיסקונט משכנתאות סוכנות לביטוח בע"מ ודיסקונט משכנתאות הנפקות בע"מ ויו"ר ועדות הביקורת בחברות אלו

2004 - 2001 בנק ירושלים, מנהלת הבנקאות המסחרית:

הצטרפות לבנק עם הרחבת רשיונו מבנק למשכנתאות לבנק מסחרי למטרות:

- פיתוח וניהול תחום האשראי המסחרי בהיקף כ-0.5 מיליארד ₪ באמצעות שלושה מוקדי עסקים
- ניהול ופיתוח תיק האשראי למשקי בית באמצעות 16 סניפי הבנק, במסגרת זו פיתוח עסקי לשני מוצרים עיקריים: מימון כלי רכב וכרטיסי אשראי

2001 - 1993 בנק לאומי, הנהלה ראשית בתפקידי אשראי עסקי:

2001 - 2000 - מנהלת תחום אשראי במערך הנדל"ן:

- ניהול תיק אשראי בהיקף של כ-4 מיליארד ש"ח אשר מנה חברות מהגדולות במשק בתחום הנדל"ן

1999 - 1996: מנהלת אשראי בהנהלת החטיבה לבנקאות מסחרית:

- חבירה לחטיבה חדשה, עם הקמתה לתפקידי אשראי עסקי
- העברת הדרכות מקצועיות במסגרת מערך ההדרכה

1995 - 1994: רפרנטית אשראי בהנהלת החטיבה הבנקאית:

קליטה במסלול מקוצר לניהול, הכשרה בנושא אשראי בסניפים.

השכלה:

1997 - 1994: תואר שני (MBA) באוניברסיטת בר-אילן בביה"ס למנהל עסקים - התמחות במימון
1993 - 1990: תואר ראשון באוניברסיטת בר-אילן בחוגים לכלכלה ומנהל עסקים

צה"ל: חיל המודיעין

ממליצים: רוני חזקיהו

גיורא עופר

דוד ברוך

דוד בלומברג

נספח ב

הצהרת מועמד לכהונת דירקטור שאינו דח"צ בבנק לאומי

אני הח"מ (נכות סג) נושא ת.ז. מס' 007134794 מכתובת 27 אפריל 27 אק"ה

מצהיר בזה בכתב כדלקמן:

הנני גותן תצהיר זה כמועמד לבחירה כדירקטור 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 וכן יש בידי את הזמן הדרוש למלא את תפקידי כדירקטור בבנק וזאת בשים לב, בין היתר, לחיקף פעילותו וגודלו של הבנק.

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

31. גארי בלג קטסה וסטאטיקו מתאני קוסטיה האריה

32. מארי מלסון Msc. מתגר קרואטיה - Case Western Reserve
University, Cleveland, Ohio, U.S.A.

34. ניסיון אשר ואג"ן בסנק גאר

35. ניסיון בב פויקטאר במבנה קבוצה

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 והמבחנים לחיותי בעל כשירות כאמור:

42. לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה וכישוריי, 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:

מזקק את צדדים ושלמים באמצעות, בין השאר,
השלמות - כפי דין האמורים ה" פירמה מא'
מתקין

מסמכים ותעודות התומכים בהצהרתי כאמור בסעיף זה לעיל נמסרו למוכרות 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) בכחונה ציבורית בכירה או בתפקיד בכיר בשירות הציבורי; או (ג) בתפקיד בכיר בתחום הבנקאות.

"דירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית", הינו מי שלחברת הדירקטוריון עומד בתנאים הבאים: דירקטור אשר בשל תשכלתו, ניסיונו וכישוריו הוא בעל מיומנות גבוהה וחבנה בנושאים עסקיים-חשבונאיים, ודוחות כספיים, באופן המאפשר לו להבין לעומקם 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, החשכלה, 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) תהליכי זכנת דוחות כספיים ואישורם על פי חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 וחוק החברות.

5 לא חורשעתי 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. פירוט העבירות מצורף כנספח א' להצהרה זו.

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 איננו ראוי לשמש כדירקטור בחברה ציבורית.

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

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

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

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

81 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 מהחזק המונפק והנפרע של מי מהם.

82

8.2.1 ~~אין~~ אין (מחזק את המניות) 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";

8.2.2 ממועד המינוי ואילך, ~~אין~~ אין (מחזק את המניות) 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.

83 ~~אין~~ אין (מחזק את המניות) 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 לכהונה כדירקטור בבנק, גם אם הקשרים כאמור אינם דרך כלל.

84 דירקטור שמועמדותו הוצעה בידי הוועדה למינוי דירקטורים לפי סעיף 111(א) (1) לפקודת הבנקאות ("הוועדה") מוסיף ומצהיר בזה כי:

8.4.1 ~~אין~~ אין (מחזק את המניות) לי זיקה לחבר הוועדה במועד המינוי;

8.4.2 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;

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

לצורך סעיף 8 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 111(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.

מבלי לגרוע מהאמור לעיל, ~~אין~~ אין לי חשבונות בבנק, פרטיים או עסקיים וככל שהועמדה הלוואה לי או לתאגיד שבשליטתי – מצורפים פרטים אודות הלוואות הנ"ל זיאתן:

כרטיס אשראי של ויזה מאת קארד

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

11. זה שמני, זו חתימת, וכל האמור לעיל אמת.

תאריך: 30.8.13
חתימת המצויד

אישור

אני עורך דין מס' רישיון 5907 יצחק סגל, עורך-דין מאשר בזה כי המוכרת לי אישית/ שזיחה/תנה עצמה/ה בפניי הפסקה 4, תל אביב, 48187, מס' 03-5236340, לאחר שהזהרתי/ה כי עלי/ה להצהיר את האמת וכי יהיה/תהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה נכונות הצהרת/ה דלעיל, וחתם/ה עליה בפני.

תאריך: 30/8-13
שם וחתימת עורך הדין: יצחק סגל, עורך-דין מס' רישיון 5907 רח' אפסטר 4, תל אביב 61187, מס' 03-5236340

נורית סגל
רחוב מאפו 27, תל-אביב 63434
טל' 054-4818521, 03-5227362
vn22601@netvision.net.il

קורות חיים

פעילות מקצועית :

- מה - 2/1999
דירקטורית בחברות ציבוריות, ייעוץ כלכלי עסקי.
דירקטורית באספן גרופ בע"מ מ- 9/2005
יו"ר וועדת כספים בחליקון עמותה לקידום השירה בישראל, מ-3/2007
דירקטוריונים בהם כיהנתי **בשנים האחרונות :**
בנק לאומי לישראל בע"מ מ- 7/2003 עד 7/2010
קינג בע"מ מ- 8/2008 עד 8/2011
אולימפיה החזקות נדל"ן בע"מ מ- 8/2010 ועד 2/2012 - החברה בפירוק
אספן נדל"ן בע"מ מ- 3/2007 עד 5/2009 - החברה נרכשה ע"י חברת האם
חברת נכסים ייזום ופיתוח (נ.י.פ.) בע"מ מ- 6/1999 ועד תום כהונת דמ"צ
תדיראן מוצרי צריכה בע"מ מ- 10/1999 ועד 8/2001 - החברה הפכה פרטית
כדורי (מילניום) השקעות ונכסים בע"מ מ- 1/00 עד 12/02, החברה הפכה פרטית
אוצרית חברה לניהול קרנות נאמנות בע"מ מ- 10/99 ועד 5/2003 התפטרתי
קובץ חברה לניהול קופת גמל בע"מ, מ- 5/2003 עד 7/2003 התפטרתי
- 12/1989-1/1999
בנק הפועלים, הנהלה ראשית, יחידה לחברות קשורות.
במסגרת תפקיד זה כיהנתי כדירקטור מטעם הבנק בחברות רבות. (רשימה מצורפת).
בנוסף כלל התפקיד עבודות מטה הקשורות בהחזקות הריאליות של הבנק.
עד מחצית 1994 ריכזתי בלעדית עבודות המטה בנושא ההחזקות הריאליות.
- 11/1987-11/1989
עוזרת כלכלית ליו"ר ההנהלה של בנק הפועלים, מר עמירם סיון ז"ל.
- 2/1981-10/1987
בנק הפועלים, מחלקה כלכלית, סגן מנהל המחלקה.
יעוץ כלכלי להנהלת הבנק, ליחידות ההנהלה הראשית ולחברות בת בנקאיות
כולל תישובי רווחיות, תמחיר וזכיונות כדאיות בנושאים בנקאיים שונים.
- 12/1977-1/1981
מנהלת מחלקת אשראי בסניפי בנק הפועלים ב- New York.
- 11/1975-11/1977
מחלקה כלכלית בבנק הפועלים.
- 1/1974-8/1975
לימודים לתואר שני ב- Case Western Reserve University קליבלנד אוהיו
- 6/1969-6/1973
מחלקה כלכלית בבנק הפועלים.
- 10/1965-5/1969
בנק לפיתוח התעשייה, כלכלנית במחלקה הכלכלית
- השכלה :**
תואר שני Msc בחקר ביצועים, Case Western Reserve University
קליבלנד אוהיו ארה"ב
תואר ראשון B.A בכלכלה וסטטיסטיקה, האוניברסיטה העברית בירושלים

רשימת חברות

חברות בהן כיהנתי כדירקטור עד או סמוך למועד עזיבתי את בנק הפועלים, מחלקן התפטרתי בעת מכירת החזקות הבנק במניות החברה ומהנותרות בעת עזיבתי את הבנק:

כלל (ישראל) בע"מ

דלק - חברת הדלק הישראלית בע"מ ועדת מאזן - יו"ר

ועדת ביקורת, ועדת תקציב והשקעות

ועדת ביקורת, ועדת השקעות

אמות השקעות בע"מ

המועצה המייעצת של גמול חברה להשקעות בע"מ

חברות בת של בנק הפועלים: ד"ר ב.פ. בע"מ

חברה לנאמנות של בנק הפועלים בע"מ

פועלים נכסים (מניות) בע"מ

תרשיש החזקות והשקעות הפועלים בע"מ

חברות בהן כיהנתי כדירקטור עד מאי 1997 והתפטרתי כמתחייב מהתיקונים לחוק בנקאות (רישוי) התשמ"א 1981:

כלל תעשיות בע"מ

כלל תעשיות אלקטרוניקה בע"מ ועדת מאזן, ועדת ביקורת, ועדת השקעות פיננסיות

אזורים חברה להשקעות בפיתוח ובבנין בע"מ ועדת ביקורת

נכסי אזורים בע"מ ועדת מאזן - יו"ר, ועדת ביקורת - יו"ר

איטונג תעשיות בע"מ ועדת מאזן - יו"ר, ועדת ביקורת - יו"ר

כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ ועדת ביקורת

כלל חברה לביטוח בע"מ ועדת ביקורת

כלל רשתות קמעונאות בע"מ ועדת מאזן, ועדת ביקורת - יו"ר

כלל מחשבים וטכנולוגיה בע"מ ועדת מאזן - יו"ר, ועדת ביקורת - יו"ר

חברות נוספות בהן כיהנתי כדירקטור בעבר:

קרן השקעות של חברת העובדים בע"מ וחברות בת שלה

ליהד בינה מערכות בע"מ

זיקה מפעלי אלקטרודות בע"מ

נספח ב

הצהרת מועמד לכהונת דירקטור שאינו דח"צ בבנק לאומי

אני הח"מ מוחמד סייד-אחמד נושא ת.ז. מס' 025821745 מכתובת מבוא פל-ים 24, ירושלים

מצחיר בזה בכתב כדלקמן:

הנני נותן תצהיר זה כמועמד לבחירה כדירקטור 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, צינת רגולטורי, טכנולוגיית מידע וכן יש בידי את הזמן הדרוש למלא את תפקידי כדירקטור בבנק וזאת בשים לב, בין היתר, לחיקף פעילותו וגודלו של הבנק.

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

31. בוגר בכלכלה ומנהל עסקים בהצטיינות BA, בוגר בחשבונאות ולימודים משלימים BA, בוגר במשפטים LLB, מוסמך בכלכלה MA בהתמחות במבנה שוקים וארגון ענפי, מיקרו ומאקרו כלכלה, מוסמך במנהל עסקים MBA הצטיינות בהתמחות במימון ובנקאות, הבל מהאוניברסיטה העברית בירושלים.

32. לשעבר סגן לממונה על אגף שוק ההון ביטוח וחסכון (מידע ופיתוח), משרד האוצר.

33. לשעבר מנהל המחלקה הכלכלית במרכז למחקר ומידע של הכנסת.

34. לשעבר דירקטור במועצה לשידורי כבלים ולוויין.

35. מרצה לכלכלה במחלקה לכלכלה ובפקולטה לרפואה באוניברסיטה העברית בקורסים מבוא לכלכלה ב' (מקרו) ותורת המחירים ב'.

36. עורך דין עצמאי ובעל תעודה בגישור. סיימתי התמחות בראיית חשבון.

37. סגן יו"ר וועדת הכספים של וועד מחוז ירושלים של לשכת עורכי הדין.

38. עוסק ביעוץ כלכלי ובמתן חוות דעת כלכליות וחשבונאיות לבתי משפט.

39. לשעבר חבר הוועדה הלאומית לטכנולוגיית חברת המידע.

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 והמבטחים להיותי בעל כשירות כאמור:

מתקיימים מדובר בהשכלה רחבה מאוד בתחומי הכלכלה, הפיננסים, הבנקאות, החשבונאות והמשפטים וניסיון מגוון ומעמיק בתחומים אלה, כמפורט בסעיף 3 לעיל.

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 להיתר בעל מומחיות כאמור:

מתקיימים מדובר בהשכלה רחבה מאוד בתחומי הכלכלה, הפיננסים, הבנקאות, החשבונאות והמשפטים וניסיון מגוון ומעמיק בתחומים אלה, כמפורט בסעיף 3 לעיל.

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

לצורך סעיף זה לעיל:

"כשירות 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) תהליכי 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:

5.1 עבירות לפי סעיפים 290 עד 297, 392, 415, 418 עד 420 ו- 422 עד 428 לחוק העונשין, התש"ז-1977 ולפי סעיפים 252, 53(א) ו- 54 לחוק ניירות ערך. פירוט העבירות מצורף כנספח א' להצהרה זו.

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

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

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

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

8.1 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
המופק והנפרע של מי מהם.

8.2

8.2.1 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 ל"מחזיק מהותי";

8.2.2 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.

8.3 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.

8.4 דירקטור שמועמדותו הוצעה בידי הוועדה למינוי דירקטורים לפי סעיף 111(א)(1) לפקודת
הבנקאות ("הוועדה") מוסיף ומצהיר בזה כי:

8.4.1 אין לי זיקה לחבר הוועדה במועד המינוי;

8.4.2 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;

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

לצורך סעיף 8 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
111(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.

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

חלוואה פרטית משותפת עם אשתי על סך 100,000 ש"ח ויתרתה 100,000 ₪, תחילת פירעון ספטמבר 2013.

משכנתא משותפת עם אשתי לרכישת בית על סך 1,406,000 ₪, נכון למועד ההצהרה בוצע סך של 906,000 ₪, תחילת פירעון ספטמבר 2013 (לא כולל מענק ירושלים על סך 94,000 ₪).

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

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

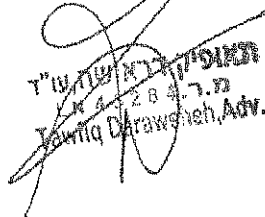

חתימת המצהיר

תאריך: 29.8.13

אישור

אני עורך דין תאופיק דראושה מרח' הרב קוק 8, י-ם מאשר בזה כי מוחמד סיייד-אחמד המוכרת לי אישית, לאחר שהזהרתיו/ה כי עליו/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.

תאריך: 29.8.13 שם וחתימת עורך הדין: _____


תאופיק דראושה ע"ד
מ.ר. 428
Tawfiq Darawshieh, Adv.

מוחמד סייד-אחמד, כלכלן, מגשר ועו"ד - קורות חיים 8/2013

פרטים אישיים

יליד ישראל 1974. פל-ים 24, י-ם · משרד: הרב קוק 8, י-ם · טל: 02-6247629 · פקס: 02-6259069
נייד: 052-2673610
msa@msa-law.co.il · www.msa-law.co.il
<https://www.facebook.com/mohammad.sayedahmad.5>

השכלה

10/1999-10/1997 האוניברסיטה העברית בירושלים

תואר שני בכלכלה MA, התמחות במיקרו כלכלה ובמבנה שווקים וארגון ענפי.

8/1999-10/1997 האוניברסיטה העברית בירושלים

תואר שני במינהל עסקים MBA בהצטיינות, התמחות במימון ובנקאות.

הערת: שני התארים הנ"ל הושגו במקביל ע"י שתי תוכניות לימודים מלאות ונפרדות לחלוטין.

8/1997-10/1994 האוניברסיטה העברית בירושלים

תואר ראשון בכלכלה ומנהל עסקים BA בהצטיינות, נכללתי ברשימת הדיקן וזכיתי בפרס הצטיינות.

9/2005-10/2002 האוניברסיטה העברית בירושלים

תואר ראשון בחשבונאות ולימודים משלימים BA. בעל תעודת סיום התמחות בראיית חשבון.

9/2006 – 10/2002 האוניברסיטה העברית בירושלים

תואר ראשון במשפטים LL.B. בעל רישיון בעריכת דין.

ניסיון בעבודה

12/2007 היום עוסק בעריכת דין במשרד עצמאי ובהכנת חוות דעת כלכליות לבתי המשפט ומופיע ברשימות המומחים, הבוררים והמגשרים של בתי משפט רבים. בנוסף, מופיע ברשימת הבוררים של המשכן לבוררות ופתרון סכסוכים, אשר כוללת שופטים בדימוס, עורכי דין ורואי חשבון מובילים, וברשימת המוסד הישראלי לבוררות עסקית מיסודו של איגוד לשכות המסחר. בעל תעודה בגישור מטעם המכון להשתלמות עורכי דין.

2012 - סגן יו"ר וועדת הכספים של ועד מחוז ירושלים (לשכת עורכי הדין)

במסגרת תפקידי משתתף בדיוני הוועדה ומפקח על ביצוע התקציב באופן שוטף ומשתתף בקביעת מסגרת התקציב לרבות שינויים בתקציב ובסעיפיו השונים ועוד.

9/2006 – 8/2007 התמחות בעריכת דין, אליאס חורי, משרד עורכי דין ונוטריון.

התמחות בתחום האזרחי: דיני מקרקעין, חברות, מיסים, עבודה, נזיקין, משפט מינהלי ועוד.

1/2010 – 1/2008 התמחות בראיית חשבון, יוסף המודה, משרד רואי חשבון.

סיום התמחות בראיית חשבון במסגרת ההתמחות טיפולתי בדיווחים שוטפים לרשויות המס טיפול שוטף בלקוחות עריכת דוחות כספיים וביקורת עליהם.

2006/5 – 2004 סגן לממונה על אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון (מידע ופיתוח), משרד האוצר.

במסגרת תפקידי כסגן המפקח על הביטוח הייתי אחראי על תחום המידע, המחקר והפיתוח באגף, לרבות ייעוץ כלכלי ועריכת מחקרים והשוואות בינלאומיות לצורכי האגף והמשרד. אחראי על הקמת גרעין של מחלקה כלכלית ועל פיתוח ראייה אינטגרטיבית של מכלול הפעילויות הנוגעות לתחומים שבאחריות האגף. עוקב, באופן יזום, אחר ההתפתחויות בתחומי הביטוח, הפנסיה ושוק ההון בארץ ובעולם ומתעדכן בשיטות שונות שיש בהן כדי לסייע בפיתוח כלים להערכה ולניתוח הגופים המפוקחים ובניסוח כלים וכללים להסדרה, לשם קידום שוק ההון בישראל.

2002/10 - 2004/2 מנהל המחלקה הכלכלית, המרכז למחקר ומידע, כנסת ישראל.

התפקיד כלל ניהול, הנחייה ובקרה מקצועיים של צוות של שישה כלכלנים (עובדי המחקר והמידע) במחלקה הכלכלית בביצוע עבודות ומחקרים בתחומי הכלכלה והכספים לרבות קבלה ובחינה של בקשות לביצוע עבודות ומחקרים, סיוע באיתור וריכוז חומר ונתונים דרושים, סיוע בקביעת מערך מחקר ואו מתכונת העבודות, תיאום עם גורמי מחקר ומידע חיצוניים, פיקוח על יישום תהליכי העבודה מבחינה מקצועית ומבחינת לוחות זמנים ותיאום הפעילות מול מקבלי השירותים – יו"ר הכנסת, חברי כנסת, ועדות הכנסת ומנגנון הכנסת. בנוסף, המחלקה סיפקה מידע כלכלי ברמת מאקרו כלכלה ומיקרו כלכלה, הערכות תקציביות, תמחור וניתוח כלכלי במגוון רחב של תחומים, לרבות הערכה כלכלית על עלות הצעות חוק.

2000/6 - 2002/9 כנסת ישראל, המרכז למחקר ומידע, ראש תחום כלכלה וכספים.

עסקתי בייעוץ, בבחינה ובתמחור של חוקים ושל הצעות חוק בהיבטים כלכליים ופיננסיים ובעיקר בנושא תקציב המדינה ותכניות כלכליות של הממשלה המובאים לאישור הכנסת ואספקת מידע כלכלי לגורמים בכנסת. כמו כן, עסקתי בליווי מקצועי ישיר של פעילות המחקר והמידע לרבות מיקוד וגיבוש שאלות המחקר/הבקשות לעבודות שבתחום האחריות, השתתפות באיתור, איסוף וריכוז החומר הנדרש לביצוע העבודות, ייזום התאמות ושינויים בעבודות, בקרה של התוצרים (קריאה, רישום הערות, הצעות תיקונים, תוספות וכיוב').

2002/6 - 2004/8 חבר במועצה לשידורי כבלים ולוויין, מינוי של ממשלת ישראל.

המועצה לשידורי כבלים ולשידורי לוויין הנה מועצה ציבורית אשר הוקמה מכוח חוק הבזק, התשמ"ב - 1982. במסגרת תפקידי במועצה ייצגתי את האינטרסים הציבוריים בתחום הטלוויזיה הרב ערוצית למנויים, בכבלים ובלוויין בישראל. בין אינטרסים אלה ההגנה על ציבור המנויים, לרבות באופן של השבת השידורים והשירותים הניתנים לציבור תמנויים, הרחבת הגיוון והפלורליזם בתכנים ובערוצים המשודרים, שיפור הטכנולוגיות, שיפור השירות, הגדלת ההיצע וחופש הבחירה למנויים, הגברת התחרות וצמצום המחירים ועוד.

2003/8 - 2004/8 חבר הוועדה הלאומית לטכנולוגיית חברת המידע.

הוועדה הלאומית לטכנולוגיית חברת המידע מונתה על ידי ראש הממשלה על מנת לשמש כגוף מוביל, מתאם ומנחה לרתימת הטכנולוגיה כאמצעי להשגת יעדים חברתיים וכלכליים של מדינת ישראל.

2001 - 2011 מרצה לכלכלה, המחלקה לכלכלה ובית הספר לרפואה, האוניברסיטה העברית.

לימדתי את קורסי החובה "מבוא לכלכלה" (שנה א') ו"תורת המחירים" (שנה ב').

1997/10 - 1999/10 מתרגל, המחלקה לכלכלה, האוניברסיטה העברית.

במסגרת תפקידי בדקתי עבודות במסגרת הקורס "תורת המחירים א' ו-ב'", השתתפתי בהכנת ובדיקת מבחנים.

1997-2000/5 - 2004/3-7, 2006/5-היום ייעוץ כלכלי- שיווקי לחברות שונות.

עוסק במתן ייעוץ כלכלי, שיווקי ופיננסי לחברות ואנשי עסקים שונים.

מלגות ופרסים

8/2002 השתתפות ב- International Visitor Leadership Program מטעם ממשלת ארצות

הברית

ביקור והשתלמות של כחודש בגופים שונים בארה"ב, לרבות הקונגרס האמריקאי, במימון מלא מטעם ממשלת ארצות הברית.

2003-2002 מוסד שמואל נאמן למחקר מתקדם במדע וטכנולוגיה, הטכניון.

המלגה ניתנה לאור החשיבות הרבה שהמוסד והטכניון מייחסים לעבודתי המחקרית ועל בסיס התרשמותם מאיכות ההצעה והנושא המוצע.

1999-1995 מלגות ופרסים שונים על בסיס הצטיינות בלימודים.

נכללת ברשימת מצטייני דיקן זכיתי בפרס הצטיינות. זכיתי בפרס מלא משכר לימוד עבור התואר השני הנוסף.

נספח ב

הצהרת מועמד לכהונת דירקטור שאינו דח"צ בבנק לאומי

אני הח"מ פינחס בראל בוכריס, נושא ת.ז. מס' 053305868, מכתובת נטף 1 רמת השרון.

מצהיר בזה בכתב כדלקמן:

הנני נותן תצהיר זה כמועמד לבחירה כדירקטור 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 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. השכלה: BSC במחשבים, טכניון חיפה. MBA דרבי, AMP, Harward USA
32. הכשרה: קורס פיננסים למנהלים בכירים, קורס דירקטורים, קורס דיני עבודה
33. ניסיון: תא"ל במיל, מפקד יחידות טכנולוגיות בחיל המודיעין, מנכ"ל משרד הביטחון, מנכ"ל קבוצת בזן, בעבר דירקטור בחברות: גילת, בזק, קמור.
34. _____
35. _____
36. _____

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 והמבחינים להיותי בעל כשירות כאמור:

הנני בעל כשירות מקצועית בתחומים שאינם מחייבים מומחיות חשבונאית.

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:

לא רלוונטי אלי. אינני בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.

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 ותבנה 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) תהליכי הכנת דוחות כספיים ואישורם על פי חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 וחוק החברות.

5. לא תורשעתי 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. פירוט העבירות מצורף כנספח א' להצחרה זו.

52. הרשעה בבית משפט מתוך 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. תפקידי או עיסוקי האחרים אינם יוצרים או עלולים ליצור ניגוד עניינים עם תפקידי כדירקטור בבנק, ואין בהם כדי לפגוע ביכולתי לכהן כדירקטור בבנק.

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

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

8.1 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.

8.2

8.2.1 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 ל"מחזיק מהותי";

8.2.2 ממועד המינוי ואילך, אין לי, זיקה לקרוב של נושא משרה בבנק, לקרוב
של "מחזיק מהותי" או לשותף של "מחזיק מהותי"; מובתר כי כהונה
כדירקטור בבנק של מועמד לכהונה נוספת כאמור, לא תיחשב זיקה.

8.3 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.

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

8.4.1 אין לי זיקה לחבר הוועדה במועד המינוי;

8.4.2 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 שחוקם
בחוק;

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

לצורך סעיף 8 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 במישרין.

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

משכנתא לרכישת שתי דירות שמספרן-

1,351,501 יתרתה 10-3046236-01-65

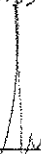
33,788 יתרתה 10-3046236-02-64

1,377,358 יתרתה 10-3046236-03-63

1,039,096 יתרתה 10-3046236-04-62

אם וככל שיחול שינוי באמור לעיל, לרבות אם יחדל להתקיים תנאי הדרוש לפי הדין לכחונתי כדירקטור חיצוני בבנק, הנני מתחייב לחודיע על כך מייד למזכירות הבנק.

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


חתימת המוציא

תאריך: 1/9/13

אישור

אני עורך דין יהודה מילר מאשר בזה כי סליים סמיר המוכרת לי אישית/ שזיהה/תה עצמו/ה בפניי בתעודת זהות מספר _____, לאחר שהזדהרתי/ה כי עליו/ה להצהיר אצל האמת וכי יהיה/תהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישר/ה נכונות הצהרתו/ה דלעיל, וחתימה עליה בפני.

שם וחתימת עורך הדין: 1.9.2013
מנחם פרוזינד, עמ"ד
ד.מ. 5414
סוקולוב 33, דמת-השרון
טל. 5407849

קורות חיים

תא"ל (מיל.) פינחס בראל בוכריס

רח' נטף 1 רמת השרון 47226

טל: 03-5471000 נייד: 054-4432175 פקס: 03-5478811

דואר אלקטרוני: pbuchris@gmail.com

פרטים אישיים:

ת.ז 53305868

תאריך לידה: 11.04.56

מצב משפחתי: נשוי +4

אזרחות ישראלית

כישורים ויכולות:

1. ניהול גופים גדולים, מורכבים, רב-תחומיים, עתירי טכנולוגיה, תקציב, אנשים וועדי עובדים.
2. הבנה טכנולוגית מערכתית מקיפה: זיהוי צרכים, רתימת טכנולוגיות, וניהול פרויקטים מורכבים
3. גישה מערכתית-אינטגרטיבית: שילוב בין אינטגרציה ארגונית, טכנולוגית ואנושית במערכות וגופים ייחודיים. אינטגרציה בין ארגונים שונים במערכות מקבילות.
4. הנהגת צוותים רב תחומיים בפעילויות מורכבות, אינטנסיביות ודינאמיות (מהנדסים, אנשי מו"פ, צוותים מבצעיים). דגש רב על פיתוח וטיפוח אנושי ומקצועי של צוותים.
5. ניהול תקציב בהיקפים לאומיים.
6. יכולת לפעול במצבים מורכבים, רגישים, דינאמיים, משתנים ובתנאי אי-ודאות תכופים.
7. יכולות בינאישיות: זיהוי צרכים, מיקוד פעילות, יצירת הסכמות ושיתופי פעולה, גישור ויישוב חילוקי דעות.

תפקידים עיקריים:

2011-2013 מנכ"ל קבוצת בזן (בתי זיקוק חיפה וחברות פטרוכימיה)

- ניהול חברה ציבורית, מהזור מכירות של 11 מיליארד דולר בשנה
- ניהול מיזוג החברות בקבוצה
- ניהול תהליך התייעלות ושינוי אסטרטגיה
- החלפת הנהלה, הסכם חדש עם שני וועדי העובדים

- 2010-2012 דירקטור מן הציבור (דח"צ) בחברת קמור בע"מ
- 2007-2010 מנכ"ל משרד הביטחון
- פרויקטים מרכזיים:
- ניהול תקציב של כ 52 מיליארד ₪
 - פרויקט כיפת ברזל
 - מעבר צה"ל לנגב
 - התנעת תהליך התייעלות מערכת הביטחון ע"י גורם מקצועי הייצוני הטמעת מערכת ה ERP
 - חתימת הסכם פרישה מרצון בשיתוף וועד עובדי המשרד
 - הקמת וועדות ציבוריות לבחינת ושיפור ברמה הלאומית בנושא :
 - הנכים, ומשפחות שכולות אלמנות ויתומים

- 2003-2007 מנכ"ל טמס השקעות בע"מ -
- קבוצת ההשקעות של מר פיו זבלודוביץ. בין השקעות הקבוצה חברות כגון: Pontifax, Protalix, Storewiz, כנפיים,

- 2003 -2007 שותף עצמאי בקרן הון-סיכון בינלאומית אייפקס פרטנרס (Apax Partners) מבעלי השליטה בחברות – בזק, תנובה וחברת טכנולוגיה שונות.

- 2003 -2007 חבר מועצת מנהלים (דירקטור) בחברות ציבוריות ובחברות פרטיות כגון: בזק, גילת לווינים, ליפמן (משקיף), Protalix, Storewiz, Escape, Raysat

- 2003-2005 יועץ עצמאי לחברות שונות, לדוגמא: מגל, ארונאוטיקס, מגנא

שירות צבאי:

- 1997 - 2001 מפקד יחידת האיסוף המרכזית באמ"ן (8200)
- פיקוד וניהול היחידה המודיעינית טכנולוגית של אמ"ן, בהיקף של אלפי אנשים ובפריסה ארצית. ייזום פעילות מערכתית לשינוי תפיסה ומיקוד. ניהול פרויקטים עתירי טכנולוגיה חדשנית בתחומי תקשורת, תקשוב, תקציב ואנשים.

- 1994 - 1997 ראש מחלקת מבצעים מיוחדים באמ"ן
- אחראי על הובלת האינטגרציה של התהליך המבצעי; החל משלבי התכנון הרב שנתי לגיבוש תוכנית עבודה שנמית וכלה בניהול האינטגרציה המודיעינית, הטכנולוגית והמבצעית לכל פרויקט.

1991 - 1994 מפקד היחידה הטכנולוגית באמ"ן

מפקד היח' הטכנולוגית של אמ"ן המיישמת פיתוח תכנון יצור ואינטגרציה של אבי טיפוס טכנולוגיים בחזית הידע בעולם, המשלבים טכנולוגיה של אלקטרוניקה, אלקטרואופטיקה, מכאניקה.

1989 - 1991 תפקידי הנדסה ביחידה הטכנולוגית באמ"ן

מפקד פרויקטים וצוותים טכנולוגים

1988 - 1989 סגן מפקד סיירת מטכ"ל

1974 - 1982 לוחם, קצין בסיירת מטכ"ל

השכלה:

Harvard University, Boston USA – Advanced management Program - 2002

2001 - MBA מנהל עסקים, שלוחת אוניברסיטת "דרבי"

1988 - BSC בהנדסת מחשבים, הטכניון חיפה

קורסים והשתלמויות:

קורס דירקטורים – המי"ל, 2004

קורס דיני עבודה - המי"ל 2002

פיננסים למנהלים בכירים – המי"ל, 2002

ציון דרך ייחודי:

פרס בטחון ישראל (1995).

שפות:

עברית – שפת אם

אנגלית – טובה

נספח ב

הצהרת מועמד לכהונת דירקטור שאינו דח"צ בבנק לאומי

אני הח"מ שי חרמש נושא ת.ז. מס' 08713992 מכתובת כפר עזה, ד.נ נגב, 85142

מצהיר בזה בכתב כדלקמן:

הנני נותן תצהיר זה כמועמד לבחירה כדירקטור 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 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 השכלה: BA כלכלה וסוציולוגיה האוניברסיטה העברית ירושלים
MA מנהל עסקים האוניברסיטה העברית ירושלים

32 ניסיון בתחום הכספים: גזבר קיבוץ, CFO כפרית תעשיות ח"צ
גזבר הסוכנות היהודית – ההסתדרות הציונית (בין היתר,
אחריות אישית לכל הדו"חות הכספיים, לחברות בבעלות
הסוכנות היהודית, אוצר התיישבות היהודים, עמיגור,
REP והחברות בחו"ל.
ניהול וועדת ההשקעות והחברות של הארגון.
אחריות לניהול משק כספים של ארגון גלובלי בהיקף של
מאות מיליוני דולרים.
"הסדר הקיבוצים" – טיפול אישי צמוד בהסדר הקיבוצים
עבור קיבוצי המועצה האזורית "שער הנגב".

ניסיון ציבורי: ראש המועצה האזורית "שער הנגב" במשך 15 שנה (פרס על ניהול כספי
מצטיין מאת שר הפנים).
יו"ר הוועד המנהל של המכללה האקדמית "ספיר" (1987-2013) –
המכללה הציבורית הגדולה בישראל בסמוך לעיר "שדרות".

חקיקה ורגולציה: ח"כ הכנסת ה-17, 18 (2006-2013)
חבר וועדת הכספים (2006-2013)
חבר וועדת המשנה לתקציב הביטחון (2007)
יו"ר וועדת המשנה להפרטת התע"ש (2011-2013)
ראש הלובי החקלאי בכנסת.
ראש שדולת שדרות ועוטף עזה.
חקיקה כלכלית פיננסית: בין היתר – חוק רצפת ההצמדה לחוזים
האחידים, חוק פתיחת שוק הסליקה של כרטיסי האשראי,
חוק הדלקן האוניברסלי, חוקי הטבות המס לשדרות, עוטף עזה וקווי
העימות, תקנות פיצויים לעסקים בחזית הדרום.

דירקטוריונים בחברות ציבוריות: פרוטורים (1980-1983).
כפרית תעשיות (כיום)

33 זמינות לתפקיד: אני רואה בתפקידי כדירקטור בבנק לאומי כעיסוק עיקרי.
אינני עוסק בכל פעילות עסקית, אין בבעלותי כל חברה, משרד
או כל עסק אחר המגביל אותי ביחס להקדשת הזמן שאדרש
לתפקידי כדירקטור בבנק וכחבר בוועדותיו.

34 הוקרות: תואר "אביר איכות השלטון" – הוענק לי בין היתר בגין ניהול כספי מצטיין
במשטר תקציבי מאוזן וניהול תקין ומסודר של הרשות המקומית.

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:

ערך מוסף אישי – היכרות מעמיקה וניסיון רב עם הצרכים היחודיים של המגזרים
הבאים:

- חקלאות

- התיישבות

- פריפרייה נגב גליל

- קווי העימות "שדרות" ו"עוטף עזה"

כל אלה מגזרים רלבנטיים לפיתוח פעילותו העסקית של 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:
כל המידע מפורט בסעיף 3.

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 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) תהליכי 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:

5.1 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, 55, 56, 57, 58, 59, 60, 61, 62, 63, 64, 65, 66, 67, 68, 69, 70, 71, 72, 73, 74, 75, 76, 77, 78, 79, 80, 81, 82, 83, 84, 85, 86, 87, 88, 89, 90, 91, 92, 93, 94, 95, 96, 97, 98, 99, 100 לחוק ניירות ערך. פירוט העבירות מצורף כנספח א' להצטרחה זו.

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

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

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

81. 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.

82.

821. 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";

822. 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.

83. 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.

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

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

- 841 אין לי זיקה לחבר הוועדה במועד המינוי;
- 842 אינני שר, סגן שר או חבר תכנסת, או בעל זיקה אישית, עסקית או פוליטית לשר או לסגן שר, או עובד מדינה או עובד של תאגיד שהוקם בחוק;
- 843 לא הורשעתי בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אינני ראוי לכהן בתפקיד, ולא תלוי ועומד נגדי כתב אישום בעבירה כאמור;

לצורך סעיף 8 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 בנושא משרה, ואולם קשרים עסקיים קמעוניים 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.

9. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, יש לי חשבונות בבנק, פרטיים או עסקיים וככל שהועמדה הלוואה לי או לתאגיד שבשליטתי – מצורפים פרטים אודות הלוואות הנ"ל ויתרתן:
חשבון עו"ש בלבד ב"ישיר לאומי" (678) - חשבון 06883654
אין לי כל פעילות אחרת בבנק, לא לקוחתי הלוואות ואינני מחזיק וניק השקעות.
10. אם וככל שיחול שינוי באמור לעיל, לרבות אם יחדל להתקיים תנאי הדרוש לפי הדין לכהונתי כדירקטור חיצוני בבנק, הנני מתחייב להודיע על כך מיד למזכירות הבנק.
11. זה שמי, זו חתימת,י, וכל האמור לעיל אמת.


חתימת המצהיר

תאריך: 1.9.2013

אישור

אני עורך דין עידן קורטלר מאשר בזה כי יעל חתמל המוכרת לי אישית/ שזיהה/תה עצמו/ה בפניי בתעודת זהות מספר 08713992, לאחר שהזהרתיו/ה כי עליה/ה להצהיר את האמת וכי יחיה/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: יעל קורטלר, עו"ד
מ.ר. 50020

תאריך: 1/9/13

שי חרמש - קורות חיים

| | | |
|-------------------|----------------|-------------------------|
| חבר קיבוץ כפר עזה | יליד שנת: 1944 | מצב משפחתי: נשוי +5 |
| 050-521919 | 08-6898944 | hermesh@kfar-aza.org.il |

השכלה:

* B.A כלכלה וסוציולוגיה האוניברסיטה העברית ירושלים (1966-1969).

* M.A מנהל עסקים האוניברסיטה העברית ירושלים (1970-1972).

כישורים: בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.

תפקידים קודמים:

* חבר כנסת: 2013-2006

- חבר וועדת הכספים: (כנסת 2013-2006) מעורבות בנושאים פיננסיים בתקופה של משברים כלכליים גלובליים, היכרות יסודית עם שוק ההון, חקיקה כלכלית.
- ראש הלובי החקלאי בכנסת: חוק החלב, עובדים זרים, משבר המים.
- ראש השדולה לשדרות ועוטף עזה: המאבק למיגון בתי התושבים, מוסדות חינוך, חקיקת חוק "קו עימות שדרות והנגב המערבי" ועוד.
- יו"ר וועדת המשנה בוועדת הכספים להפרטת התע"ש.
- חבר וועדת המשנה כספים-ביטחון לתקציב הביטחון (חלקית).
- ראש משלחת הכנסת ל-OSCE (מועצת ביטחון אירופה).
- סגן יו"ר עולמי ICJP: ארגון הפרלמנטרים היהודים בעולם.
- יו"ר אגודת הידידות הפרלמנטרית ישראל-יפן.

* יו"ר הוועד המנהל מכללת "ספיר" - שדרות: 2013-1987

- פיתוח המכללה והרחבתה לכ-8,000 סטודנטים - המכללה הציבורית הגדולה בישראל תוך גיוס משאבים בארץ ובחו"ל ופיתוח תכניות לימודים אקדמיות – בין היתר ביה"ס לתקשורת, ביה"ס למשפטים, ביה"ס לעו"ס).

* גזבר הסוכנות היהודית: (2006-2002)

- יו"ר וועדת הכספים והתקציב.
- יו"ר וועדת החברות.
- אחריות להגשת תקציב ארגון גלובלי בהיקף של מאות מיליוני דולרים.
- מורשה חתימה על הדו"חות הכספיים.
- אחריות על נכסים וחברות בארץ ובחו"ל, בין היתר – "עמיגור", קרן הפנסיה לעובדי הסוכנות היהודית, נכסים והשתתפויות, "בנייני האומה", "בנייני האומה" - "עידוד", "המשקם", פרויקט "תגלית", "מסע".
- גיוס משאבים וקשר עם קהילות יהודיות.

- "ועידת התביעות" סגן יו"ר (Claims conference) וא.י.ל.ר (WJRO) –
החברה להשבת הרכוש היהודי השודד באירופה.

*ראש המוא"ז שער הנגב: 2002-1987

- ייזום והקמת פארק תעשייה "ספירים",
- קשר עם תורמים בארץ ובחו"ל לגיוס משאבים משמעותי בארץ ובחו"ל לפיתוח ובינוי מבני ציבור והמכללה.
- "הסדר הקיבוצים": קידום ההסדר, תוך מו"מ בבנקים ומנהלת הסדר הקיבוצים.
- קליטת גל העלייה הגדול מבריה"מ והקמת כפר הסטודנטים "איבים".
- יו"ר וחבר בוועדות חקירה לענייני גבולות שיפוט: הרצליה/רמה"ש, נתיבות/עזתה -
הט-בני שמעון, אבו גוש/קריית יערים ועוד.
- וועדה מרחבית לתכנון ובנייה "שמעונים".
- ייזום ופיתוח הרחבות קהילתיות ביישובים.

תפקידים ציבוריים שונים:

- * "הביטוח הלאומי" - חבר המועצה וועדת הכספים.
- * רשות השידור - חבר מליאה, חבר וועדת הכספים.
- * הרשות לפיתוח הנגב - חבר הנהלה.
- * שירות התעסוקה - חבר הנהלה.

תפקידים בחברות ציבוריות:

- * דירקטור - "פרוטרום" (ח"צ) 1983-1980
- * מנהל כספים (CFO) - "כפרית תעשיות".

תפקידים נוכחיים:

- סגן נשיא עולמי ויו"ר הקונגרס היהודי העולמי בישראל (WJC).
- דירקטור – "כפרית תעשיות" (ח"צ).

הוקרות:

- פרס שר הפנים לניהול כספי מצטיין 1997-2002.
- פרס "אביר איכות השלטון" 2002 "...על ניהול כספי מעורר כבוד במציאות כלכלית קשה, על פיתוח החינוך הכללי והאקדמי, על תרומה לקליטת עלייה".

נספח ג

הצהרת מועמד לכהונת דירקטור חיצוני (דח"צ) בבנק לאומי

אני הח"מ קרית יואל נושא ת.ז. מס' 00712915 זכר, מנהל הרחוקים אזקן יואל מצהיר בזה בכתב כדלקמן:

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

הנני יחיד תושב ישראל. (1)

אינני עובד הבנק. (2)

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, צוות רגולטורי, טכנולוגיית מידע וכן יש בידי את הזמן הדרוש למלא את תפקידי כדירקטור בבנק וזאת בשים לב, בין היתר, להיקף פעילותו וגודלו של הבנק. 3

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

- 31 * הנני בעל תארים אקדמיים (בעל תארים)
- 32 מסלול אקדמי, קורס אקדמי.
- 33 LLB, LL.M, Doctor Juris
- 34 * כהן כדירקטור בכמה רפ"ר וע"ר
- 35 מקורל בו אגילם גנולים, בניהם בקר הפועלים
- 36 כ"מ תורה השלמה, איסי, קופר, סקולר וכו'
- 37 בני ישראל

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: 41

מני כ"מ (מפד"א 2011) א"י, מוסת כ"מ
כ"מ ב"ע"ר וכו' כ"מ מ"ע"ר ח"מ ב"ע"ר
מ"ע"ר וכו' מ"ע"ר, מ"ע"ר (י"ר א"ר).

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: 42

כ"ח תמוז ה'תשנ"ח
בנק ישראל
מנהל המוסדות (1991-1996) ומנהל חשבון
(1995-2006) ומנהל ציבורי (2012)

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, בן 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 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) תהליכי הכנת דוחות כספיים ואישורם על פי חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 וחוק החברות.

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

5.1 עבירות לפי סעיפים 290 עד 297, 392, 415, 418 עד 420 ו-422 עד 428 לחוק העונשין, התשל"ז-1977 ולפי סעיפים 52ג, 53ד, 53א ו-54 לחוק ניירות ערך. פירוט העבירות מצורף כנספח א' להצהרה זו.

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

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

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

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

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

² כל עוד לא הופטרתי.

8

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 מחותי בבנק או לנושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים בבנק;

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 יהוו זיקה;

(לעניין זה, ראה גם תקנות החברות (ענינים שאינם מהווים זיקה), תשס"ז-2006).

9

מתקיימים לגבי כל התנאים לכתונה 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 מהחזון המונפק והנפרע של מי מהם.

92

921 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";

922 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.

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 שמועמדותו 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 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 כחונה בנושא 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 111ד(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.

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

מס' ע"מ ותשלומי קצו"מ כמ"מ למ"מ, מ"מ לתק"מ (9/12)
מ"מ לתשלומי, כ"מ לתשלומי אס"מ


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

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

איני עובד של רשות ניירות ערך או של בורסה בישראל.

אם וככל שיחול שינוי באמור לעיל, לרבות אם יחדל להתקיים תנאי הדרוש לפי הדין לכהונתי כדירקטור חיצוני בבנק, חנני מתחייב להודיע על כך מיד למזכירות הבנק.

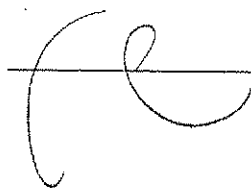
זה שמי, זו חתימתי, וכל האמור לעיל אמת.


חתימת המצהיר

תאריך: 19.8.2013

אישור

אני עורך דין ר' (דן) ור' (דן) ור' (דן) מאשר בזה כי מ"מ לתק"מ (9/12) המוכרת לי אישית/ שזיהה/תה עצמה בפניי בתעודת זהות מס' מ"מ לתק"מ (9/12), לאחר שהוזהרת/וה כי עליה להצהיר את האמת וכי יהיה/תהיה צפויה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישרה נכונות הצהרת/ה דלעיל, וחתם/ת עליה בפני.



שם וחתימת עורך הדין:

19.8.13

תאריך:

פרופ' גבריאלה שלו – קורות חיים

פרופ' גבריאלה שלו משמשת כיום כנשיאת המועצה האקדמית העליונה של הקריה האקדמית אונו. בעבר: שגרירת ישראל לאו"מ (2008-2010), האשה הראשונה שכיחנה בתפקיד זה.

מאז שובה ארצה, הצטרפה פרופ' שלו לוועדות אקדמיות ולגופים ציבוריים שונים והתמנתה כחברה במועצת המנהלים של בנק לאומי לישראל בע"מ.

עד לפרישתה המוקדמת, בשנת 2002, היתה פרופ' שלו פרופסור מן המניין בפקולטה למשפטים באוניברסיטה העברית בירושלים. היא לימדה, כפרופסור-אורח, דיני חוזים ומשפט השוואתי באוניברסיטאות שונות בארצות הברית, אירופה וקנדה. משתתפת קבועה בכינוסים בינלאומיים כמומחית למשפט השוואתי וכחברה באקדמיה הבינלאומית למשפט השוואתי. משך שנים רבות היתה העורכת הראשית של פסקי הדין של בית המשפט העליון וכן ערכה את מדור המשפט באנציקלופדיה העברית. כלת פרס זוסמן למשפט (1989) פרס צלטנר למשפט (1991) ופרס הוקרה מטעם לשכת עורכי-הדין על הישגים מיוחדים במחקר האקדמי של המשפט (2003).

פרופ' שלו כתבה אחד עשר ספרים ויותר ממאה מאמרים בעברית ובאנגלית, רובם בדיני חוזים. ספריה על דיני חוזים הם ספרי יסוד בדיני החוזים בישראל.

פרופ' שלו נחשבת מומחית מובילה בארץ בתחום דיני החוזים וחוזי הרשות הציבורית. לצד פעילותה האקדמית עוסקת פרופ' שלו במתן יעוץ וחוות דעת משפטיות בתחום דיני החוזים והמשפט האזרחי לגופים ציבוריים, מוסדות, בוררים ועורכי-דין, בארץ ובחו"ל.

עד ליציאתה לשליחות כשגרירת ישראל לאו"מ היתה פרופ' שלו חברה בגופים ובוועדות ציבוריות (ביניהם: יו"ר בפועל של רשות השידור, חברה בחבר הנאמנים של הסוכנות היהודית וחברה בוועדה לגיבוש כללי אתיקה לחברי ממשלה) ובדירקטוריונים עסקיים (אסם השקעות, טבע תעשיות פרמצבטיות, דלק בע"מ).

פרופ' גבריאלה שלו תולדות חיים (מדעי)

השכלה:

.1

תואר ראשון: כוגר במשפטים (LL.B) בהצטיינות יתרה, הפקולטה למשפטים, האוניברסיטה העברית בירושלים (1966).

תואר שני: מוסמך במשפטים (LL.M) בהצטיינות יתרה, הפקולטה למשפטים, האוניברסיטה העברית בירושלים (1969).

דוקטור למשפטים (Doc. Jur.) בציון מעולה, האוניברסיטה העברית בירושלים (1973).

השתלמות פוסט-דוקטוראלית: כ- Visiting Scholar ב-Harvard Law School (1975 - 1976).

נסיון מעשי:

.2

התמחות בבית המשפט העליון (1964 - 1966) ובלשכה המשפטית של הסוכנות היהודית (1967).

חברה בלשכת עורכי-הדין (1968).

עורכת ראשית של פסקי הדין של בית המשפט העליון (1968 - 1980 ; 1998 - 2008).
יועצת משפטית ראשית לרפורמה במערכת הבריאות (1991).

שגרירת ישראל לאו"ם (2008 - 2010).

הוראה:

.3

א. בארץ

מרצה וחברת סגל בפקולטה למשפטים באוניברסיטה העברית בירושלים (1964 - 2002).

פרופסור מן המניין, האוניברסיטה העברית בירושלים (משנת 1986).

פרופסור (אמריטוס) באוניברסיטה העברית (פרישה מוקדמת בשנת 2002).

רקטור ומרצה בקריה האקדמית אונו (2002-2008 ; 2010).

ב. פרופסור אורח Visiting Professor:

Temple Law School, Philadelphia (קיץ, 1975);

Boston College School of Law, Boston (חורף 1976 וחורף 1981);

Tulane Law School, New Orleans (סתיו, 1988);

Glasgow Law School, Glasgow (חורף, 1991);
 Toronto University, Toronto (ספטמבר, 1993);
 Leuven University, Leuven (אביב 1996 וחורף 2001);
 Friburg University, Friburg (חורף, 1998).

נושאי הוראה: דיני חוזים, דיני חוזים השוואתיים, חוזי רשות, מכרזים
 ציבוריים, דיני חוזים במשפט המקובל, משפט וספרות, משפט פרטי
 באספקלריה של המשפט הציבורי.

תפקידים אקדמיים:

.4

1981 – 1984 ראש המכון למחקרי חקיקה ומשפט השוואתי על שם הארי סאקר,
 האוניברסיטה העברית בירושלים.
 1983 – 2006 חברה בבית הדין לחוזים אחידים.
 1986 – 2006 חברה בוועדה לקודיפיקציה של המשפט האזרחי.
 משנת 1984 עורכת מדור המשפט במהדורה החדשה של האנציקלופדיה העברית.
 1984 – 1989 יו"ר ועדת המשמעת באוניברסיטה העברית בירושלים.
 1988 – 1990 יועצת למעמד האשה באוניברסיטה העברית בירושלים.
 1988 – 1990 חברה בוועד הפועל של האוניברסיטה העברית בירושלים.
 משנת 1990 חברה בוועדה למונחי משפט באקדמיה ללשון העברית.
 1991 – 1994 יו"ר ועדת המינויים העליונה באוניברסיטה העברית.
 1991 – 2000 יו"ר מועצת הנאמנים של הקרן לקידום המשפט במשרד המשפטים.
 1991 – 1995 חברה בוועדה הסטטורית להכרה בבתי ספר למשפטים.
 1993 – 1998 יועצת אקדמית למכללה לביטוח.
 1995 – 2002 יו"ר הוועדה האקדמית הישראלית, אוניברסיטת מנצ'סטר.
 2001 – 2004 חברה במועצה האקדמית של האוניברסיטה הפתוחה.
 2002 – 2008 נשיאה אקדמית (רקטור) בקריה האקדמית אונו.
 2010 חברת סגל ונשיאת המועצה האקדמית העליונה, הקריה האקדמית
 אונו.

חברה כגופים ובוועדות ציבוריות:

.5

הנהלת המכון הישראלי לדמוקרטיה (משנת 1991); חבר הנאמנים של מכון ון ליר
 (משנת 1995); נשיאות התנועה למען איכות השלטון בישראל (משנת 1997); יו"ר

ועדת המשפטים של הקרן החדשה לישראל (1992-2000); יו"ר המועצה הציבורית של יד בן צבי (2002-2003); ועדה למתן היתרים לשרים ולסגני שרים (2000-2002); ועדה למינויים בכירים בשירות המדינה (משנת 2001); יו"ר הוועדה לבדיקת הצנזורה על סרטים (בשנת 2003); ועדה מייעצת לצנזורה לעיתונות ותקשורת (2004-2005); ועדה להצעת עקרונות ונהלים למינוי ולכהונה של משרות בכירות לקידום מדיניות בשירות המדינה (2005); הוועדה הציבורית למדד מעלה (2005-2008); מועצה ציבורית של קרן החברה לישראל למען בריאות החברה (2006-2008); משנה ליו"ר רשות השידור (בהעדר יו"ר) (2006); חבר הנאמנים של הסוכנות היהודית (-2006 2008); ועדה לגיבוש כללי אתיקה לחברי ממשלה (2006-2008); ועדה לבחינת תנאיהם של שופטים (2006); יו"ר חבר השופטים של פרס ספיר לספרות (2012).

חברות כדירקטוריונים עסקיים:

.6

דירקטוריון "מעריב" (1991); דירקטוריון בנק הפועלים וראשות ועדת ביקורת (1991-1996); דירקטוריון חברת החשמל וראשות ועדת ביקורת (1995-2005); דירקטוריון הסתדרות מדיצינית הדסה (1996-2000); דירקטור מקרב הציבור בחברת פיבי אחזקות בע"מ (1998-2002); דירקטור בכור תעשיות בע"מ (1999-2006); דירקטור חיצוני באסם השקעות בע"מ (2001-2008); דירקטור חיצוני בטבע תעשיות פרמצבטיות בע"מ (2003-2008); דירקטור חיצוני בקבוצת דלק בע"מ (2006-2008).

נספח ג

הצהרת מועמד לכהונת דירקטור חיצוני (דח"צ) בבנק לאומי

אני הח"מ _____ אבי בזורה _____ נושא ת.ז. מס' 058623547 _____ מכתובת _____ שניר 9, בני דרוך _____

מצהיר בזה בכתב כדלקמן:

הנני נותן תצהיר זה כמועמד לבחירה כדירקטור חיצוני (דח"צ) בהתאם לקבוע בחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות") (דח"צ אשר עומד גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני בהתאם להוראה 301 בנוהל בנקאי תקיף) 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 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. ראה קורות חיים מצורפים _____
32. _____
33. _____
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 והמבטחים להיותי בעל כשירות כאמור:

_____ ראה קורות חיים מצורפים _____

42. לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה וכישוריי, 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 והמבטחים להיותי בעל מומחיות כאמור:

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 תיקף 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) תהליכי 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, והקבוצות בסעיף 226 לחוק החברות:

5.1 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. פירוט העבירות מצורף כנספח א' להצהרה זו.

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

5.3 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 52לכ(א) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

² כל עוד לא הופטתי.

8.

אין 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).

9.

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 אין 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";

9.2.2 ממועד המינורי 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.

9.3 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.

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

9.4.1 אין לי זיקה לחבר הוועדה במועד המינורי;

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 במשרתו.

10. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, אין לי תשובות בבנק, פרטיים או עסקיים וככל שהועמדה חלואה לי או לתאגיד שבשליטתי – מצורפים פרטים אודות החלואות הנ"ל ויתרתן:

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

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

חתימת המצהיר

תאריך: 9.9.13

אישור

אני עורך דין / 319 סג"מ / מאשר בזה כי אבי גורני - המוכר/ת לי אישור/ה שזיהה/ה עצמו/ה בפניי בתעודת זהות מספר 052623527, לאחר שהזהרתיו/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 בפניי.

שם וחתימת עורך הדין: _____

תאריך: 7/9/2015

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

בזורה אבי - קורות חיים

פרטים אישיים :

שם : אבי בזורה
תאריך לידה : 26.1.64
ת.ז. 058623547
ארץ לידה : ישראל
כתובת : שניר 9 , מושב בני דרור
קשר : נייד 0544976930 בית 09-7966062 , bzura@netvision.net.il ,
bzura18@gmail.com
מצב משפחתי : נשוי + 3

השכלה :

1988-1991 תואר ראשון בכלכלה ומנהל עסקים , אוניברסיטת ת"א
1991-1993 תואר שני במנהל עסקים , אוניברסיטת בר אילן
1989-1991 בוגר קורס הכשרה לניהול - בנק הפועלים
1993-1994 בוגר קורס אשראי וסח"ח בכיר - בנה"פ
2005-2006 בוגר קורס פו"מ בכיר בבנק הפועלים

עבודה ונסיון מקצועי :

בנק הפועלים : 9.1989-10.2007 :

1990-1995 תפקידים ניהוליים בסניפי בת"א
1995-1998 ניהול שני סניפים בת"א
1998-2001 מנהל קשרי לקוחות במרכז עסקים ת"א והשרון - חטיבה עסקית
2001-2003 מנהל מרכז עסקים צפון - חטיבה מסחרית
2003-2006 מנהל מרכז עסקים ת"א - חטיבה מסחרית
2006-2007 מנהל אגף אשראי קמעונאי ומשכנתאות - חטיבה קמעונאית

בנק ירושלים : 04.2010 -10.2007 :

מנכ"ל בנק ירושלים
יו"ר ירושלים ניהול תיקי השקעות בע"מ
יו"ר עיר שלם סוכנות לביטוח (1996) בע"מ
יו"ר תומך ירושלים בע"מ
דירקטור בירושלים חיתום והנפקות בע"מ
דירקטור בירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ

2010-2007 יו"ר הסקציה של הבנקים למשכנתאות בישראל וחבר מן המניין בוועד הפועל של אגוד הבנקים

2008-2010 חבר בלשכת המסחר ארה"ב - ישראל

עיסוקים נוכחיים :

בי די אר אם פיננסים בע"מ - חברה פרטית לניהול השקעות , מנכ"ל
פיתרון בע"מ – חברה פרטית ללווי וייעוץ פיננסי (מתזיק 30% מניות)
דירקטור חיצוני בחברה ציבורית , קדימאסטם בע"מ העוסקת בביוטכנולוגיה רפואית

שרות צבאי :

1982-1987 חיל האוויר – יחידת בקרה אווירית, סרן במילואים

שפות :

עברית - שפת אם
אנגלית - קריאה, דיבור וכתובה טובים מאד

נספח ו'

הצהרת מועמד לכהונת דירקטור חיצוני (דח"צ) בבנק לאומי

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

מצהיר בזה בכתב כדלקמן:

הנני נותן תצהיר זה כמועמד לבחירה כדירקטור חיצוני (דח"צ) בהתאם לקבוע בחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות") (דח"צ אשר עומד גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני בהתאם להוראה 301 בנוהל בנקאי תקין) (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, צוות רגולטורי, טכנולוגיית מידע 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 | בוגר במשפטים |
| 32 | דירקטור בבנק לאומי – 1995-2000 |
| 33 | דירקטור בבנק הפועלים – 2000-2007 |
| 34 | |
| 35 | |
| 36 | |
| 37 | |

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 והמבחינים להיותי בעל כשירות כאמור:

לעיל

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:

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) תהליכי 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:

5.1 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. פירוט תעבירות מצורף כנספח א' להצהרה זו.

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

5.3 הרשעה בפסק דין בעבירה אחרת אשר בית משפט קבע כי מפאת מחותה, 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 הוכרתי כפושט רגל.²

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

² כל עוד לא הופטרתי.

אין 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; אציין כי במועד בחירתי כדח"צ בבנק, התקיימו קשרים עסקיים זניחים ביני לבין הבנק בשל הלוואה שהועמדה על ידי הבנק לחברה בשליטתי ולוויס נוספים למטרת רכישת נכס מקרקעין אשר יתרתה חוסבה בחודש אפריל 2004 לבנק, ואשר נפרעה בחודש יוני 2013.

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 יהוו זיקה;

(לעניין זה, ראה גם תקנות החברות (עניינים שאינם מהווים זיקה), תשס"ז-2006).

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

92.1 אין 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";

92.2 ממועד המינורי 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 שמועמדו הוצעה בידי הוועדה למינורי דירקטורים לפי סעיף 11ד(א)(1) לפקודת הבנקאות ("הוועדה") מוסיף ומצהיר בזה כי:

94.1 אין לי זיקה לחבר הוועדה במועד המינורי;

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 בנושא משרה, ואולם קשרים עסקיים קמעונאיים שבין תאגיד ללקוח לא ייחשבו כזיקה;
"מחזיק מהותי" – מי שמתזיק 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, פרטיים או עסקיים וככל שהועמדה הלוואה לי או לתאגיד שבשליטתי – מצורפים פרטים אודות החלוואות הנ"ל ויתרתן:

יש לי חשבון בבנק וכן קיים חשבון פקדונות וני"ע.

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

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


חתימת המצהיר

תאריך: 6.8.13

אישור

אני עורך דין ד"ר סג"ל מאשר בזה כי חיים גל המוכר לי אישית ~~שאינו~~ עומד בדרישות ~~המפורטות~~ בצמוד ~~בפני~~ בתעודת זהות מס' 320611353, לאחר שתזהרתי ~~כי עליו~~ להצהיר את האמת וכי יהיה ~~המחזיק~~ צפוי ~~לעונשים~~ הקבועים בחוק אם לא יעשה/תעשה כן, אישרה נכונות הצהרתו ~~דלעיל~~, וחתם עליה בפני.


שם וחתימת עורך הדין:

תאריך: 6/8/2013

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