

בנק לאומי לישראל בע"מ

הודעה לבעלי הסטוק הרגיל

ניתנת בזה הודעה כי האסיפה הכללית השנתית של הבנק לשנת 2014 תתקיים בבית לין, רח' יהודה הלוי 35, תל-אביב, ביום 6 באוגוסט 2014, בשעה 10:30 לפנה"צ.

1. רשימת הנושאים שעל סדר היום

- 1.1 לקבל ולדון בדוחות הכספיים ובדיניים והחשבונות של הדירקטורים ושל רואי החשבון המבקרים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013.
- 1.2 לבחור מחדש ברואי החשבון המבקרים סומך חייקין וקוסט פורר גבאי את קסירר ולהסמך את דירקטוריון הבנק לקבוע את שכרם.
- 1.3 לאשר תיקון לתקנון הבנק, על-פי הנוסח המצורף **כנספח א'**.
- 1.4 לבחור בשני דירקטורים מתוך המועמדים 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**"), כדלקמן:
 - (א) מר דוד אבנר (דירקטור פורש לפי התור); (ב) עו"ד גלעד ברנע; (ג) ד"ר סאמר חאג יחיא.
- 1.5 לבחור בדירקטור חיצוני אחד לפי הוראה 301 של הפיקוח על הבנקים ("**דירקטור חיצוני**") מתוך המועמדים אשר הוצעו על ידי הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים שמונתה לפי סעיף 36א לחוק הבנקאות, ובהתאם לקבוע בסעיפים 11ד(א)(1) ו- (2) לפקודת הבנקאות, כדלקמן:
 - (א) עו"ד אביה אלף; (ב) פרופ' חיים לוי.
- 1.6 לבחור בדירקטור חיצוני אחד לפי סעיף 239 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("**דח"צ**", "**חוק החברות**") לתקופה של שלוש שנים, וזאת מתוך המועמדים אשר הוצעו על ידי הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים שמונתה לפי סעיף 36א לחוק הבנקאות ובהתאם לקבוע בסעיפים 11ד(א)(1) ו- (2) לפקודת הבנקאות, כדלקמן:
 - (א) רו"ח יחיאל בורוכוף; (ב) גבי צפורה סמט (דירקטור הפורש לפי התור).
- 1.7 לאשר את הארכת החלטת המסגרת אשר מסמיכה מראש את הבנק לרכוש פוליסת ביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בבנק ובקבוצה ("**הפוליסה**"), מעת לעת, ומבלי שיידרש לכך אישור נוסף של האסיפה הכללית, והכל בכפוף לתנאים המפורטים בסעיף 3.7 להלן.
- 1.8 לאשר את ההחלטות בדבר אשור מילוי תפקיד ובדבר גילוי ע"י נושאי משרה לפי הנוסח שיוצג בפני האסיפה.

2. הוראות לעניין ההצבעה באסיפה

2.1. הרוב הדרוש ונוהל הצבעה

2.1.1. הרוב הדרוש לקבלת החלטות 1.1, 1.2, 1.3 ו-1.8 שעל סדר היום הנו רוב רגיל מסך זכויות ההצבעה של בעלי הסטוק הרשאים להצביע ושהצביעו בעצמם (לרבות באמצעות כתב הצבעה בנושא 1.8) או ע"י באי כוחם. למען הסר ספק, מובהר כי במניין כלל הקולות האמורים לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים.

2.1.2. בהתאם לקבוע בחוק החברות, ובשים לב לכך שהבנק הינו תאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, הרוב הדרוש לקבלת החלטה 1.7 לעיל הינו רוב רגיל מסך זכויות ההצבעה של בעלי הסטוק הרשאים להצביע ושהצביעו בעצמם (לרבות באמצעות כתב הצבעה) או על-ידי באי-כוחם (להלן, בהתאמה: **"רוב רגיל"** ו- **"המשתתפים בהצבעה"**), **ובלבד שיתקיים אחד מאלה:**

(א) מניין קולות הרוב יכלול רוב מכלל המשתתפים בהצבעה שאינם בעלי עניין אישי באישור ההחלטה שעל הפרק, לפי העניין (להלן בסעיף זה: **"בעלי מניות בלתי-תלויים"**); א

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

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

2.1.4. לעניין נוהל ההצבעה והרוב הדרוש לקבלת החלטה 1.4 בנושא בחירת דירקטורים, ראו המפורט להלן בסעיף 2.1.7.

2.1.5. לעניין נוהל ההצבעה והרוב הדרוש לקבלת החלטה 1.5 בנושא בחירת דירקטור חיצוני, ראו המפורט להלן בסעיף 2.1.8.

2.1.6. לעניין נוהל ההצבעה והרוב הדרוש לקבלת החלטה 1.6 בנושא בחירת דח"צ, ראו המפורט להלן בסעיף 2.1.9.

2.1.7. נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 1.4

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

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

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

ג. בהתאם לקבוע בפקודת הבנקאות (ובתקנון הבנק), אם יעלה מספר המועמדים לכהונה כדירקטורים שזכו ברוב רגיל על שניים, שהם מספר המשרות הפנויות לכהונה, ייבחרו המועמדים שזכו למספר הגבוה ביותר של קולות תומכים בהצבעה באסיפה הכללית. כמו כן, בהתאם לתקנה 85 לתקנון הבנק, היה ותידרש בחירה בין מספר

מועמדים אשר קיבלו מספר זהה של קולות תומכים בהצבעה, תיערך הבחירה לפי הגרלה (בסעיף זה, הדירקטורים אשר ייבחרו כאמור ייקראו כל אחד יחד או לחוד "הנבחרים").

ד. כהונתם של הנבחרים מותנית באישור או אי התנגדות של המפקח על הבנקים בהתאם לסעיף 11א לפקודת הבנקאות. מועד סיום הכהונה של הדירקטורים המכהנים הוא 25 ביולי 2014. לאור האמור, הנבחרים יחלו לכהן בדירקטוריון מיד לאחר קבלת אישור או אי התנגדות של המפקח על הבנקים.

ה. ההצבעה תהיה לכל מועמד לכהונה בנפרד. המשתתפים בהצבעה רשאים להצביע עבור כל אחד מהמועמדים לכהונה כדירקטור והצבעתם אינה מוגבלת לשני מועמדים. מתוך מספר המועמדים לבחירה כדירקטור ייבחרו רק שניים.

ו. לפרטים נוספים, ראה סעיף 2.2 להלן (פרטים נוספים בעניין בחירת דירקטורים (החלטות מסי' 1.4, 1.5 ו- 1.6)).

2.1.8. נוהל הצבעה בגין החלטה מסי' 1.5

לעניין החלטה 1.5 (בחירת דירקטור חיצוני) מפורט בזה נוהל ההצבעה באסיפה הכללית, כדלקמן:

א. הרוב הדרוש לקבלת החלטה 1.5 שעל סדר היום, שעניינה בחירת דירקטור חיצוני, הינו "רוב רגיל" מסך קולות ההצבעה של בעלי הסטוק הרשאים להצביע ואשר הצביעו בעצמם או ע"י באי כוחם (לרבות באמצעות כתב הצבעה) (להלן בסעיף זה: "רוב רגיל", "המשתתפים בהצבעה").

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

ג. בהתאם לקבוע בפקודת הבנקאות (ובתקנון הבנק), אם יעלה מספר המועמדים לכהונה כדירקטור חיצוני שזכו ברוב רגיל על אחד, שהוא מספר המשרות הפנויות לכהונה, ייבחר המועמד שזכה למספר הגבוה ביותר של קולות תומכים בהצבעה באסיפה הכללית. כמו כן, בהתאם לתקנה 85ב לתקנון הבנק, היה ותידרש בחירה בין מספר מועמדים אשר קיבלו מספר זהה של קולות תומכים בהצבעה, תיערך הבחירה לפי הגרלה (בסעיף זה, הדירקטור החיצוני אשר ייבחר כאמור ייקרא "הנבחר").

ד. כהונתו של הנבחר מותנית באישור או אי התנגדות של המפקח על הבנקים בהתאם לסעיף 11א לפקודת הבנקאות. מועד סיום הכהונה של הדירקטור החיצוני המכהן הוא 31 באוקטובר 2014 לאור האמור, הנבחר יחל לכהן בדירקטוריון לאחר קבלת אישור או אי התנגדות של המפקח על הבנקים אך לא לפני התאריך- 1 בנובמבר 2014.

ה. ההצבעה תהיה לכל מועמד לכהונה בנפרד. המשתתפים בהצבעה רשאים להצביע עבור כל אחד מהמועמדים לכהונה כדירקטור חיצוני והצבעתם אינה מוגבלת למועמד אחד. מתוך מספר המועמדים לבחירה כדירקטור חיצוני ייבחר רק מועמד אחד.

ו. לפרטים נוספים, ראה סעיף 2.2 להלן (פרטים נוספים בעניין בחירת דירקטורים (החלטות מסי' 1.4, 1.5 ו- 1.6)).

2.1.9. נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 1.6

לעניין החלטה 1.6 (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' 1.6 שעל סדר היום הינו רוב רגיל מסך זכויות ההצבעה של בעלי הסטוק הרשאים להצביע ושהצביעו בעצמם (לרבות באמצעות כתב הצבעה) או על ידי בא-כחם (להלן בסעיף זה: "רוב רגיל", "המשתתפים בהצבעה"), **ובלבד שיתקיים אחד מאלה:**

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

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

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

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

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

ד. כהונתו של הנבחר מותנית בקבלת אישור או אי התנגדות המפקח על הבנקים בהתאם לסעיף 11א לפקודת הבנקאות. מועד סיום הכהונה של הדח"צ המכהן הוא 25 ביולי 2014. לאור האמור, הנבחר יחל לכהן בדירקטוריון מיד לאחר קבלת 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.

ה. לפרטים נוספים, ראה סעיפים 2.2 (פרטים נוספים בעניין בחירת דירקטורים (החלטות מס' 1.4, 1.5 ו-1.6) ו-2.3 להלן.

2.2. פרטים נוספים בעניין בחירת דירקטורים (החלטות מס' 1.4, 1.5 ו-1.6)

א. תשומת-לב מופנית לקבוע בסעיף 34 (א) לחוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981: "לא יסכים אדם עם אחר לעניין הצבעתם למינוי דירקטור בתאגיד בנקאי או בתאגיד החזקה בנקאית, לרבות לעניין הצבעתם להפסקת כהונתו, אלא על פי היתר שנתן הנגיד לאחר התייעצות

עם ועדת הרישיונות; הוראה זו לא תחול על חבר-מחזיקים כמשמעות בסעיף 11ד(א)(3)(ב) לפקודה, לעניין הצבעה למינוי דירקטור שהוצע כמועמד על ידם לפי אותו סעיף, וכן על מחזיק אמצעי שליטה* שהסכים עם אחר, שהאחר יצביע בשמו ומטעמו בלא שיקול דעת, כפי שמחזיק אמצעי השליטה הורה לו, ובלבד שאם האחר מחזיק בעצמו אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי או בתאגיד ההחזקה הבנקאית, לפי העניין, לא יצביע בשמו ומטעמו של יותר ממחזיק אחר אחד."

לפיכך, לעניין בחירת הדירקטורים (החלטות מס' 1.4, 1.5 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.

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

ג. יודגש כי, בכפוף לאישור החלטה 1.3 לעיל, אם בטרם החלה כהונתו בפועל של מי מהנבחרים, הובהר כי הוא לא יחל בכהונתו מסיבה כלשהיא, יחשב כמי שנבחר במקומו על ידי האסיפה הכללית, מי מיתר המועמדים בעל אותו סוג כשירות (דח"צ, דירקטור חיצוני, דירקטור אחר) שקיבל את הרוב הנדרש לבחירה; ואם נמצאו מספר מועמדים שקיבלו את הרוב הנדרש כאמור, אזי יבחר מביניהם זה שקיבל באסיפה הכללית את מספר הקולות הגבוה ביותר של התומכים בהצבעה ("הבא בתור"). האמור בסעיף זה יחול גם בהתייחס לבא בתור.

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

2.3.1. 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 1.6 ו-1.7 שעל סדר היום.

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

2.3.3. לפיכך, על בעל סטוק המשתתף בהצבעה בסעיפים 1.6 ו-1.7 שעל סדר היום, להודיע לבנק לפני ההצבעה באסיפה או, אם הוא מצביע באמצעות כתב הצבעה, על גבי כתב ההצבעה, אם יש לו עניין אישי באישור ההחלטות אם לאו. בחלקו השני של כתב ההצבעה מוקצה מקום לסימון קיומו או העדרו של עניין אישי כאמור, וכן לתיאור של העניין האישי. בעל סטוק שלא יודיע כאמור, או סימן "כן" ולא תיאור כאמור – הצבעתו לא תבוא במניין.

2.3.4. כמו כן, על בעל סטוק המשתתף בהצבעה בסעיפים 1.6 ו-1.7 שעל סדר היום, להודיע לבנק לפני ההצבעה באסיפה או, אם הוא מצביע באמצעות

* קרי, בעל סטוק

כתב הצבעה, על גבי כתב הצבעה, אם הוא נושא משרה בכירה בבנק (כהגדרת המונח "נושא משרה בכירה" בסעיף 37(ד) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968) או משקיע מוסדי כהגדרתו בתקנה 1 לתקנות החברות (הצבעה בכתב והודעות עמדה), תשס"ו - 2005.

בנוסף, על בעל סטוק המשתתף בהצבעה בסעיף 1.6 שעל סדר היום, להודיע לבנק לפני הצבעה באסיפה או, אם הוא מצביע באמצעות כתב הצבעה, על גבי כתב הצבעה, אם הוא בעל עניין בבנק (כהגדרת המונח "בעל עניין" בסעיף 1 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968).

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

2.4. מניין חוקי

בהתאם לתקנון הבנק, המניין החוקי לקיום האסיפה הוא נוכחות של שלושה בעלי סטוק או יותר, הנוכחים בעצמם או באמצעות שלוח, תוך מחצית השעה מהמועד שנקבע לפתיחת האסיפה. לא נמצא מניין חוקי תוך חצי שעה מהמועד שנקבע לפתיחת האסיפה, היא תידחה לתאריך 13 באוגוסט 2014, באותו מקום ובאותה שעה. לא נמצא מניין חוקי באסיפה שנדחתה כאמור, יהוו שני בעלי סטוק הנוכחים בעצמם מניין חוקי והם יהיו רשאים לעסוק בעניינים שלשם נקראה האסיפה.

2.5. המועד הקובע

המועד הקובע למטרת זכאות כל בעלי הסטוק להצביע באסיפה הכללית הנו 7 ביולי 2014.

2.6. כתב הצבעה והודעות עמדה

2.6.1. בעל הסטוק הזכאי להיות נוכח ולהצביע, רשאי להצביע באמצעות כתב הצבעה בהתאם לחוק החברות ולתקנות החברות (הצבעה בכתב והודעות עמדה), התשס"ו-2005 ("התקנות"), וזאת בגין סעיפים 1.4, 1.5, 1.6, 1.7 ו-1.8 שעל סדר היום.

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

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

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

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

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

2.6.5. חבר הבורסה ישלח, בלא תמורה, בדואר אלקטרוני, קישורית לנוסח כתב ההצבעה והודעות העמדה, באתר ההפצה של הרשות, לכל בעל סטוק שאיננו רשום במרשם בעלי המניות ואשר הסטוק שלו רשום אצל אותו

חבר בורסה, אלא אם כן הודיע בעל הסטוק כי הוא אינו מעוניין בכך, ובלבד שההודעה ניתנה לגבי חשבון ניירות ערך מסויים ובמועד קודם למועד הקובע.

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

2.6.7 המועד האחרון להמצאת הודעות עמדה לבנק הנו 17 ביולי 2014.

2.6.8 המועד האחרון להמצאת כתבי ההצבעה לבנק הנו 3 באוגוסט 2014, בשעה 10:30 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 4 באוגוסט 2014 בשעה 10:30 לפנה"צ. במקרה של בעל סטוק ששמו אינו רשום במרשם בעלי המניות, עליו לצרף לכתב המינוי אשור בעלות מאת חבר הבורסה בהתאם לתקנות החברות (הוכחת בעלות במניה 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 - 7 ביולי 2014.

מי שאינו בעל סטוק, מיופה כח או שהינו בעל סטוק או מיופה כח ללא אשור בעלות בר תוקף נכון ליום 7 ביולי 2014, 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 ביום 5 באוגוסט 2014 משרדי הנהלת הבנק יהיו סגורים לרגל יום ט' באב.

3 פירוט נוסף לגבי הנושאים שעל סדר היום

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

תיאור הנושא

ניתן לעיין בדוח השנתי של הבנק לשנת 2013 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 ביום 5 באוגוסט 2014 משרדי הנהלת הבנק יהיו סגורים לרגל יום ט' באב.

נוסח ההחלטה

לקבל ולדון בדוחות הכספיים ובדינים וחשבונות של הדירקטורים ושל רואי החשבון המבקרים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2013.

הרוב הדרוש

ראה סעיף 2.1.1 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 דירקטוריון הבנק לקבוע את שכרם.

בישיבת ועדת הביקורת של הבנק שהתקיימה ביום 26 ביוני 2014, 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 249 לדוח התקופתי של הבנק לשנת 2013 אשר דווח באתר ההפצה של רשות ניירות ערך (אתר המגנ"א) ביום 31 במרס 2014 (אסמכתא: 2014-01-030807).

נוסח ההחלטה

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

הרוב הדרוש

ראה סעיף 2.1.1 לעיל.

3.3. תיקון תקנון הבנק (נושא 1.3 על סדר היום)

תיאור הנושא

המפקח על הבנקים פנה לבנק בבקשה לעגן בתקנון הבנק את הסעיף אשר נכלל בשנים האחרונות במסמך זימון האסיפות הכלליות השנתיות של הבנק בהתייחס לבחירת דירקטורים לדירקטוריון הבנק, על פיו במקרה בו נפסל מי מהדירקטורים הנבחרים מסיבה כלשהיא, 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. כן הודגש כי אף כהונתו של הבא בתור מותנית באישור או אי התנגדות של המפקח על הבנקים.

בישיבתו מיום 30 ביוני 2014, החליט דירקטוריון הבנק להמליץ לאסיפה הכללית על תיקון תקנון הבנק כאמור בנוסח המתוקן המצורף **כנספת א'** לדוח זה. בהתאם לנוסח המוצע בכל מקרה בו הדירקטור הנבחר לא יחל את כהונתו מסיבה כלשהיא, הבא אחריו ייבחר במקומו.

נוסח ההחלטה

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

הרוב הדרוש

ראה סעיף 2.1.1 לעיל.

3.4. בחירת דירקטורים (נושא 1.4 על סדר היום)

תיאור הנושא

בהתאם לתקנון הבנק, פורשים לפי התור באסיפה הכללית בין היתר הדירקטורים הבאים: מר דוד אבנר ועו"ד מירי כץ.

בהתאם לסעיף 1.4 שעל סדר היום, על האסיפה הכללית לבחור בשני דירקטורים (שאינם דירקטורים חיצוניים או דח"צים) מתוך שלושה מועמדים. מועד סיום הכהונה של הדירקטורים המכהנים הוא 25 ביולי 2014.

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

(א) מר דוד אבנר (דירקטור פורש לפי התור), (ב) עו"ד גלעד ברנע, (ג) ד"ר סאמר חאג יחיא.

למידע נוסף, ראה סעיף 2.1.7 לעיל ("נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 1.4") וכן סעיף 2.2 לעיל ("פרטים נוספים בעניין בחירת דירקטורים (החלטות מס' 1.4, 1.5 ו-1.6)).

נושא 1.4 (א): בחירת מר דוד אבנר כדירקטור בבנק

פרטים אודות המועמד לבחירה, למיטב ידיעת הבנק:

(1) שמו: **דוד אבנר**

(א1) מס' זהות: **050782184**

(2) תאריך לידה: **29.08.1951**

(3) מענו להמצאת כתבי בי-דין: **דרך השדות 16, בית יצחק**

(4) נתינות: **ישראלית**

(5) חברותו בוועדות הדירקטוריון : **ועדת אשראי, ועדת משאבים, הועדה לבחינת ניגודי עניינים, ועדת אסטרטגיה והועדה לבחינת תביעה (אד-הוק)**

(6) האם הוא דירקטור בלתי תלוי או דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות/ בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית/ דירקטור חיצוני מומחה : **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 : **25.7.2011**

(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 אבנר, כנדרש בהתאם לסעיפים 224 לחוק החברות התשנ"ט-1999.

נוסח ההחלטה

לבחור במר דוד אבנר כדירקטור בבנק.

הרוב הדרוש

ראה סעיף 2.1.7 לעיל ("נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 1.4").

עוד מופנית תשומת הלב לסעיף 2.2 לעיל ("פרטים נוספים בעניין בחירת דירקטורים (החלטות מס' 1.4, 1.5 ו-1.6)").

נושא 1.4 (ב): בחירת עו"ד גלעד ברנע כדירקטור בבנק

פרטים אודות המועמד לבחירה, למיטב ידיעת הבנק :

(1) שמו : **גלעד ברנע**

(א) מס' זהות : **058727934**

(2) תאריך לידה : **11.08.1964**

(3) מענו להמצאת כתבי בי-דין : **רח' מבוא חוגלה 6/3, מבשרת ציון, 9078931**

(4) נתינות : **ישראלית**

(5) חברותו בוועדות הדירקטוריון : **לא**

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

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

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

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

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

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

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

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

נוסח ההחלטה

לבחור בעו"ד גלעד ברנע כדירקטור בבנק.

הרוב הדרוש

ראה סעיף 2.1.7 לעיל ("נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 1.4").

עוד מופנית תשומת הלב לסעיף 2.2 לעיל ("פרטים נוספים בעניין בחירת דירקטורים (החלטות מס' 1.4, 1.5 ו-1.6)").

נושא 1.4 (ג): בחירת ד"ר סאמר חאג יחיא כדירקטור בבנק

פרטים אודות המועמד לבחירה, למיטב ידיעת הבנק:

(1) שמו: **סאמר חאג יחיא**

(א1) מס' זהות: **024770364**

(2) תאריך לידה: **28.09.1969**

(3) מענו להמצאת כתבי בי-דין: ת.ד. **4536**, טייבה **40400**

(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.**

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

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

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

מצ"ב הצהרת ד"ר סאמר חאג יחיא, כנדרש בהתאם לסעיפים 224ב לחוק החברות התשנ"ט-1999.

נוסח ההחלטה

לבחור בד"ר סאמר חאג יחיא כדירקטור בבנק.

הרוב הדרוש

ראה סעיף 2.1.7 לעיל ("נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 1.4").

עוד מופנית תשומת הלב לסעיף 2.2 לעיל ("פרטים נוספים בעניין בחירת דירקטורים (החלטות מס' 1.4, 1.5, ו-1.6)").

3.5 בחירת דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 של הפיקוח על הבנקים (נושא 1.5 שעל סדר היום)

תיאור הנושא

בהתאם לתקנון הבנק, בין היתר מר עמוס ספיר פורש לפי התור כדירקטור חיצוני. מועד סיום הכהונה של מר ספיר הינו ביום 31 באוקטובר 2014.

בהתאם לסעיף 1.5 שעל סדר היום, על האסיפה הכללית לבחור בדירקטור חיצוני אחד מתוך שני מועמדים.

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

(א) עו"ד אביה אלף, (ב) פרופ' חיים לוי.

למידע נוסף, ראה סעיף 2.1.8 לעיל ("נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 1.5") וכן סעיף 2.2 לעיל ("פרטים נוספים בעניין בחירת דירקטורים (החלטות מס' 1.4, 1.5 ו-1.6)).

נושא 1.5 (א): בחירת עו"ד אביה אלף כדירקטור חיצוני 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 7313400**

(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.**

(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: **ראה בהתאם להצהרת המועמד, כפוף לבחירה באסיפה הכללית השנתית, כפוף לאשור או אי התנגדות המפקח על הבנקים וכפוף 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 חיצוני בבנק.

הרוב הדרוש

ראה סעיף 2.1.8 לעיל ("נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 1.5").

עוד מופנית תשומת הלב לסעיף 2.2 לעיל ("פרטים נוספים בעניין בחירת דירקטורים (החלטות מס' 1.4, 1.5 ו-1.6)).

נושא 1.5 (ב): בחירת פרופ' חיים לוי כדירקטור בבנק

פרטים אודות המועמד לבחירה, למיטב ידיעת הבנק:

(1) שמו: **חיים לוי**

(א1) מס' זהות: **5374269**

(2) תאריך לידה: **01.04.1939**

(3) מענו להמצאת כתבי בי-דין: **שחר 12, בית הכרם ירושלים, 96263**

(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.**

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

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

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

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

נוסח ההחלטה

לבחור בפרופ' חיים לוי כדירקטור חיצוני בבנק.

הרוב הדרוש

ראה סעיף 2.1.8 לעיל ("נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 1.5").

עוד מופנית תשומת הלב לסעיף 2.2 לעיל ("פרטים נוספים בעניין בחירת דירקטורים (החלטות מס' 1.4, 1.5 ו-1.6)).

3.6. בחירת דח"צ לפי סעיף 239 לחוק החברות (נושא 1.6 שעל סדר היום)

תיאור הנושא

בתאריך 25 ביולי 2014 תסתיים הכהונה של גב' צפורה סמט, כדח"צ בבנק לפי סעיף 239 לחוק החברות.

בהתאם לסעיף מס' 1.6 שעל סדר היום, על האסיפה הכללית לבחור בדח"צ אחד מתוך שני מועמדים.

הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים שמונתה לפי סעיף 36א לחוק הבנקאות, תשמ"א-1981 ("הועדה") 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:

(א) רו"ח יחיאל בורוכוף, (ב) גב' צפורה סמט (דירקטור פורש לפי התור) (מוגדרת כבעלת ניסיון בנקאי כהגדרת מושג זה בהוראות הפיקוח על הבנקים)

למידע נוסף, ראה סעיף 2.1.9 לעיל ("נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 1.6") וכן סעיפים 2.2 ("פרטים נוספים בעניין בחירת דירקטורים (החלטות מס' 1.4, 1.5 ו-1.6)) ו-2.3 לעיל.

נושא 1.6 (א): בחירת רו"ח יחיאל בורוכוף כדירקטור בבנק

פרטים אודות המועמד לבחירה, למיטב ידיעת הבנק:

(1) שמו: **יחיאל בורוכוף**

(א1) מס' זהות: **000901975**

(2) תאריך לידה: **17.04.1945**

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

(4) נתינות: **ישראלית**

(5) חברותו בוועדות הדירקטוריון: **לא**

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

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

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

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

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

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

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

ביום 26 ביוני 2014, אישרה ועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על עובדות שהוצגו בפניה, כי בכל המקרים המתוארים להלן, אין מדובר ב"זיקה" של מר בורוכוף כמשמעותה בסעיף 11ה (ה) לפקודת הבנקאות ו/או בסעיף 240 חוק החברות. לחלופין, אף אם מדובר ב"זיקה", מדובר לכל היותר ב"זיקה זניחה" בהתאם לתקנה 5 לתקנות החברות (עניינים שאינם מהווים זיקה), התשס"ז – 2006:

א. קיום חשבונות המתנהלים בבנק לאומי על ידו ועל ידי מי מקרוביו או מי שיש לו קשר קרוב עימו או של חברות וגופים אחרים בהם הוא או קרוביו מכהנים בתפקידים הנחשבים כמקיימים קשר עסקי עם החברה וכן הקשרים העסקיים בינם ובין הבנק. האישור האמור ניתן בכפוף לכך שאם מר בורוכוף יבחר לכהן כדח"צ בבנק, הוא יפעל לסגירת חשבונות ע"ש שתי חברות בבעלותו המלאה בהן הוא משמש כמנכ"ל.

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

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

נוסח ההחלטה

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

הרוב הדרוש

ראה סעיף 2.1.9 לעיל ("נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 1.6").

עוד מופנית תשומת הלב לסעיפים 2.2 ("פרטים נוספים בעניין בחירת דירקטורים (החלטות מס' 1.4, 1.5 ו- 1.6)) ו- 2.3 לעיל.

נושא 1.6 (ב): בחירת גב' צפורה סמט כדח"צ בבנק

פרטים אודות המועמד לבחירה, למיטב ידיעת הבנק:

(1) שמה : **צפורה סמט**

(א1) מס' זהות : **008962581**

(2) תאריך לידה : **05.03.1946**

(3) מענה להמצאת כתבי בי-דין : **אבן שמואל 29, ירושלים 97234**

(4) נתינות : **ישראלית**

(5) חברותה בוועדות הדירקטוריון : **יו"ר ועדת בקורת וחברת ועדת אשראי, הועדה לניהול סיכונים, ועדת תגמול, ועדת משאבים והועדה לבחינת ניגודי עניינים**

(6) האם היא דירקטור בלתי תלוי או דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות/ בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית/ דירקטור חיצוני מומחה : **דירקטור בלתי תלוי/חיצוני כהגדרתו בחוק החברות והוראה 301 לנוהל בנקאי תקין/בעלת מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית.**

(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 : **25.7.2011**

(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 אותו כבעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לצורך עמידה במספר המזערי שקבע הדירקטוריון לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות : **כן**

מצ"ב הצהרת גב' צפורה סמט, כנדרש בהתאם לסעיפים 224ב ו- 241 לחוק החברות התשנ"ט-1999.

ביום 12 ביוני 2014, אישרה ועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על עובדות שהוצגו בפניה, כי בכל המקרים המתוארים להלן, אין מדובר ב"זיקה" של גב' סמט כמשמעותה בסעיף 11ה (ה) לפקודת הבנקאות ו/או בסעיף 240 חוק החברות. לחלופין, אף אם מדובר ב"זיקה", מדובר לכל היותר ב"זיקה זניחה" בהתאם לתקנה 5 לתקנות החברות (עניינים שאינם מהווים זיקה), התשס"ז – 2006 :

א. כהונתה של גב' צפורה סמט, בהתנדבות, בוועדות מטעם האגף לאיכות ומצוינות של נציבות שירות המדינה ;

ב. קיום חשבונות המתנהלים בבנק לאומי על ידה ועל ידי מי מקרוביה או מי שיש לה קשר קרוב עימה או של חברות וגופים אחרים בהם היא או קרוביה מכהנים בתפקידים הנחשבים כמקיימים קשר עסקי עם החברה וכן הקשרים העסקיים בינם ובין הבנק.

ג. החזקותיה או החזקות של מי שהוא בקשר קרוב עימה של תיקי השקעות ו/או פנסיות ו/או קופות גמל ו/או מוצרים פיננסיים אחרים אצל מחזיקים מהותיים של הבנק.

גב' סמט מוגדרת כבעלת ניסיון בנקאי כהגדרת מושג זה בהוראות הפיקוח על הבנקים.

נוסח ההחלטה

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

הרוב הדרוש

ראה סעיף 2.1.9 לעיל ("נוהל הצבעה בגין החלטה מס' 1.6").

עוד מופנית תשומת הלב לסעיפים 2.2 ("פרטים נוספים בעניין בחירת דירקטורים (החלטות מס' 1.4, 1.5 ו-1.6)") ו-2.3 לעיל.

3.7. אשור הארכת החלטת מסגרת בעניין רכישת פוליסת ביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בבנק ובקבוצה (נושא 1.7 על סדר היום)

תיאור הנושא

האסיפות הכלליות של הבנק אישרו, מפעם לפעם, חידוש ורכישת פוליסות ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בבנק ובקבוצה. האסיפה הכללית השנתית של הבנק שהתקיימה בתאריך 4 בנובמבר 2011, אשר החלטת מסגרת אשר הסמיכה מראש את הבנק לרכוש פוליסת ביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בבנק ובקבוצה ("הפוליסה"), מעת לעת, ומבלי שיידרש לכך אישור נוסף של האסיפה הכללית, והכל בכפוף לתנאים שהובאו בפני האסיפה.

לאחר אישור ועדת התגמול של הדירקטוריון מיום 26 ביוני 2014 ואישור הדירקטוריון מיום 30 ביוני 2014, מוצע לאשר באסיפה הכללית, את הארכת החלטת המסגרת אשר אושרה בעבר על ידי האסיפה הכללית של הבנק ביום 4 בנובמבר 2010, ואשר מסמיכה מראש את הבנק לרכוש פוליסת ביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בבנק ובקבוצה ("הפוליסה"), מעת לעת, ומבלי שיידרש לכך אישור נוסף של האסיפה הכללית, והכל בכפוף לתנאים שלהלן.

נוסח ההחלטה

לאשר את הארכת החלטת המסגרת אשר אושרה בעבר על ידי האסיפה הכללית של הבנק ביום 4 בנובמבר 2010 ("החלטת המסגרת הקיימת"), ואשר מסמיכה מראש את הבנק לרכוש פוליסת ביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים בבנק ובקבוצה ("הפוליסה"), מעת לעת, ומבלי שיידרש לכך אישור נוסף של האסיפה הכללית, והכל בכפוף לתנאים שלהלן:

1. תקופת ההחלטה: התקשרות הבנק בפוליסות ביטוח לדירקטורים ולנושאי המשרה האחרים, תעשה למספר תקופות ביטוח: החל מתום תקופת פוליסת הביטוח הקיימת (כהגדרתה להלן) ועד (לא יאוחר) מסוף תקופת הפוליסה אשר תחודש בשנת 2020.

פוליסת הביטוח הקיימת אושרה על ידי ועדת תגמול וועדת הביקורת ביום 22 באוקטובר 2013 ולאחריהן דירקטוריון הבנק ביום 24 באוקטובר 2013, וזאת בהתאם לתנאי החלטת המסגרת הקיימת ("פוליסת הביטוח הקיימת"). פוליסת הביטוח הקיימת הינה בתוקף לתקופה של 17 חודשים, החל מיום 1 בדצמבר 2013.

2. רכישת הפוליסות יכול שתעשה על דרך של הארכת הפוליסה ו/או חידושה, או רכישת פוליסה אחרת במקרה הצורך.

3. ועדת תגמול ולאחריה הדירקטוריון יאשרו כל רכישת פוליסה (כאמור לעיל) ויאשרו כי הפוליסה הינה בהתאם למדיניות התגמול של הבנק אשר תהיה בתוקף במועד אישור הפוליסה, וזאת בהתאם ובכפוף לאמור בסעיפים 272 ו-273 לחוק החברות, תשנ"ט-1999.

4. ועדת תגמול ולאחריה הדירקטוריון יאשרו בקשר עם כל רכישת פוליסה כי תנאיה הינם סבירים ואינם פוגעים בטובת הבנק, בהתחשב בחשיפות נושאי המשרה והבנק, היקף הכיסוי ותנאי השוק, ובלבד ש:

4.1. גבול אחריות הפוליסה הקבוצתית לא יפחת מסך של 200 מיליון דולר ולא יעלה על סך של 350 מיליון דולר למקרה ולתקופה (עם זכות השבה לקדמות בסך שלא יעלה על 350 מיליון דולר), והכל בתוספת שיעור הפיחות השנתי של הדולר ביחס לשקל החדש (ככל שיהיה) החל ממועד האישור באסיפה הכללית.

4.2. פרמיה בגין הפוליסה: הפרמיה השנתית בגין הפוליסה לא תעלה על סך של כ- 1.7 מיליון דולר, בתוספת של עד 15% מדי שנה ועד לפרמיה שנתית שבכל מקרה לא תעלה על 3 מיליון דולר.

הרוב הדרוש

ראה סעיף 2.1.2 לעיל.

3.8 אשור מילוי תפקיד ובדבר גילוי ע"י נושאי משרה (נושא 1.8 על סדר היום)

תיאור הנושא

האסיפה מתבקשת לאשר את ההחלטות בדבר אשור מילוי תפקיד ובדבר גילוי ע"י נושאי משרה של הבנק. החלטות כאלה גם אושרו ע"י האסיפה הכללית השנתית שהתקיימה ביום 23 באוקטובר 2013.

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

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

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

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

נוסח ההחלטה

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

הרוב הדרוש

ראה סעיף 2.1.1 לעיל.

תל-אביב, 30 ביוני 2014

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