

תקנות ההתאגדות של בנק לאומי לישראל בערבון מוגבל

תיקונים:
15.5.90
4.6.91
11.2.14
4.8.22

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

"החברה" - החברה הנזכרת לעיל.

"הוראות ניהול בנקאי תקין" - הוראות המפקח על הבנקים בהתאם לסעיף 5(ג1) לפקודת הבנקאות הנוגעות לדרכי פעולתו וניהולו של תאגיד בנקאי, של נושא משרה בו ושל כל מי שמועסק על ידיו.

"ועדה למינוי דירקטורים" - ועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאים שמונתה לפי חוק הבנקאות (רישוי).

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

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

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

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

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

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

"המשרד" - המשרד הרשום אותה שעה של החברה.

"הפנקס" - מרשם בעלי המניות.

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

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

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

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

תיקון:
14.4.65
4.8.22

2. בטל.

תיקון:
4.8.22

3. בטל.

תיקון:
29.4.76
4.8.22

4. בטל.

הון

תיקונים:
29.10.63
10.3.77
12.12.91
8.7.15

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

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

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

שינוי זכויות

תיקונים:
19.10.50
9.7.81

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

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

מניות

תיקונים:
12.12.91
5.6.08
4.8.22

8. המניות יעמדו לרשות הדירקטוריון, והוא רשאי להקצותן, להעניק זכות ברירה לרכישתן או להעבירן בדרך אחרת לאותם האנשים, באותם הזמנים ולפי אותם התנאים שיראו לו.

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

9. בטל. תיקון: 4.8.22
10. בטל. תיקון: 4.8.22
11. שום אדם לא יוכר על-ידי החברה כמחזיק מניה בתור נאמן והחברה לא תהיה קשורה ולא תכיר בטובת-הנאה לפי דיני הצדק או בטובת הנאה ראויה, עתידה או חלקית בכל מניה, או בטובת-הנאה בשבר של מניה, או (מלבד אם תקנות אלה מורות אחרת) בכל זכות אחרת לגבי מניה, אלא בזכות המוחלטת על המניה בשלמותה הנתונה למחזיק הרשום.

תעודות

12. כל תעודת מניות או אגרות-חוב תוצא תחת חותם ותישא (בכפיפות לאמור להלן) את חתימותיהם של דירקטור אחד ושל המזכיר או אדם אחר אשר ימונה על-ידי הדירקטוריון. תיקונים: 29.10.63, 4.8.22
13. כל בעל מניות יהיה זכאי לתעודה אחת בעד המניות הרשומות בשמו או, בהסכמת הדירקטוריון (לאחר תשלום אותה אגרה הדירקטוריון יקבעה מזמן לזמן), לתעודות אחדות, כל אחת בעד מניה אחת או מניות אחדות. בכל תעודת מניות יפורטו מספרי הציון של המניות שבעדן הוצאה והסכום שנפרע עליהן. תיקון: 4.8.22
14. תעודה שנתקלקלה או שהושחתה, רשאי הדירקטוריון לצוות על ביטולה לאחר שהומצאה להם, ולהוציא תעודה חדשה במקומה; ואם תעודה אבדה או הושמדה, הרי לאחר שהדבר הוכח להנחת דעתו של הדירקטוריון ולאחר שניתנה ערבות לנוקים שהדירקטוריון יראוה כמספקת, תינתן במקומה תעודה חדשה לצד הזכאי לתעודה שאבדה או שהושמדה. תיקונים: 29.4.76, 4.8.22
15. התעודות של מניות הרשומות בשם שני אנשים או יותר יימסרו לידי האדם ששמו נזכר ראשון בפנקס.

דרישות תשלום

16. בטל. תיקון: 4.8.22
17. מחזיקי מניה במשותף יהיו חייבים, כולם ביחד וכל אחד מהם לחוד, לשלם את כל התשלומים הנדרשים ביחס אליה.
18. לא יידרש תשלום העולה על רבע מהסכום הנקוב של מניה, וכן לא יידרש תשלום תוך חודשיים מהיום שנקבע לתשלום הקודם.
19. על כל דרישת תשלום תינתן הודעה של ארבעה-עשר יום ובה יפורטו מועד התשלום ומקומו ולידי מי יש לשלמו. לפני מועד התשלום רשאי הדירקטוריון לחזור בו מדרישת התשלום או להאריך את זמן התשלום על-ידי מתן הודעה בכתב לבעלי המניות. תיקון: 4.8.22
20. משתלם סכום לפי תנאי ההוצאה של מניה או באופן אחר במועד קבוע או בשיעורין לעתים קבועות, אם על חשבון סכום המניה ואם בדרך פרמיה, ישולם סכום או שיעור כזה כאילו נדרש תשלומו כדין על-ידי הדירקטוריון על דרך דרישת תשלום שהודעה עליה ניתנה כדין, וכל ההוראות בדבר דרישות תשלום הכלולות בזה תחולנה על סכום או שיעור כזה. תיקון: 4.8.22

21. לא שולם עד למועדו סכום או שיעור המגיע לפי דרישת תשלום, יהיה על מחזיק המניה שלגביה נדרש התשלום או מגיע השיעור לשלם ריבית עליו בשיעור שהדירקטוריון יקבע החל ממועד התשלום ועד לזמן התשלום הממשי. תיקון: 4.8.22
22. בשעת הוצאת מניות רשאי הדירקטוריון להנהיג הבדלים בין המחזיקים בנוגע לסכומים ולמועדים של התשלומים הנדרשים מהם על חשבון מניותיהם. תיקון: 4.8.22
23. הדירקטוריון רשאי, אם ייראה הדבר בעיניו, לקבל מאת כל בעל מניות הרוצה לשלם מראש, את הכספים המגיעים על חשבון המניות המוחזקות בידו, כולם או מקצתם, מעל לסכום שנדרש תשלומו; ומששולם או נפרע מראש כל סכום העולה על סכום התשלומים הנדרשים אותה שעה על חשבון המניות שעליהן שולם מראש, רשאית החברה לשלם רבית בשער שיוסכם בין בעל המניות המשלם אותו סכום מראש ובין הדירקטוריון, והדירקטוריון רשאי בכל עת להחזיר את הסכום ששולם כאמור, אם ייראה הדבר בעיניו. תיקון: 4.8.22
- חילוט ושעבוד**
24. לא שילם בעל מניות תשלום הנדרש מאתו או שיעור עד היום הקבוע לכך, רשאי הדירקטוריון, כל עוד לא שולם התשלום או השיעור, למסור לבעל המניות בכל עת הודעה הדורשת ממנו לשלם את התשלום או השיעור בצירוף הרבית המגיעה (אם מגיעה) וכל ההוצאות שהחברה נשאה בהן (אם נשאה) מחמת אי-התשלום. תיקון: 4.8.22
25. ההודעה תקבע יום (שלא יהא מוקדם מארבעה-עשר יום מתאריך ההודעה) ומקום שבהם יש לשלם אותו תשלום או שיעור עם ריבית והוצאות כאמור. ההודעה גם תציין שבמקרה של אי-תשלום עד המועד הקבוע ובמקום הקבוע, יהיו צפויות לחילוט המניות שלגביהן נדרש התשלום או מגיע השיעור. תיקון: 4.8.22
26. לא מילאו אחרי הדרישות שבכל הודעה כזאת כאמור, מותר יהא לחלט, על פי החלטת הדירקטוריון הקובעת זאת, כל מניות שלגביהן ניתנה הודעה כזאת, בכל עת לאחר מכן אלא אם שולמו כל התשלומים הנדרשים או השיעורים, הרבית וההוצאות המגיעים ביחס אליהן. החילוט יקיף את כל הדיבידנדים שהוכרזו לגבי המניות שחולטו ושלא שולמו בפועל לפני החילוט. תיקונים: 8.7.15, 4.8.22
27. כל מניה שחולטה רואים אותה כרכוש החברה, והדירקטוריון רשאי למכרה, להקצותה מחדש או להעבירה בדרך אחרת, באופן שייראה בעיניו, ובין שיזוכה ובין שלא יזוכה כנפרע הסכום ששולם קודם לכן על המניה, כולו או מקצתו. תיקון: 4.8.22
28. כל עוד לא נמכרו, הוקצו מחדש או הועברו בדרך אחרת מניות שחולטו כך, רשאי הדירקטוריון בכל עת לבטל את חילוטן בתנאים שייראו בעיניו. תיקון: 4.8.22
29. כל בעל מניות שמניותיו חולטו יהיה חייב לשלם וישלם מיד לחברה את כל התשלומים הנדרשים, השיעורים, הרבית וההוצאות המגיעים בשעת החילוט על אותן המניות או ביחס עליהן, בצירוף ריבית משעת החילוט ועד התשלום, בשער כפי שייקבע על ידי הדירקטוריון, והדירקטוריון רשאי לגבות בכל דרך חוקית את הכספים האלה או כל חלק מהם, אם ייראה הדבר בעיניו, אך לא תהא עליו חובה לעשות כן. תיקון: 4.8.22

30. לחברה יהיה שעבוד ראשון ועדיף על כל המניות (שלא נפרעו במלואן) הרשומות בשמו של כל בעל מניות (בין לבדו ובין במשותף עם אחרים) ועל תמורת מכירתן בעד חובותיו והתחייבויותיו כלפי החברה, שלו לבדו או במשותף עם אנשים אחרים, בין אם הגיע למעשה הזמן לתשלום, לסילוקם או לקיומם או לאו. שעבוד זה יחול גם על כל הדיבידנדים שהוכרזו מזמן לזמן ביחס למניות אלה. רישומה של העברת מניות יהיה בו משום ויתור מצד החברה על שעבודה (אם יש לה שעבוד) על המניות אלא אם הוסכם אחרת.
- תיקונים:
8.7.15
4.8.22
31. לצורך מימוש שעבוד כזה רשאי הדירקטוריון למכור את המניות שהשעבוד חל עליהן, באופן שייראה בעיניו; אך לא תיעשה מכירה אלא לאחר שהגיע הזמן האמור לעיל ולאחר שנמסרה הודעה בכתב לאותו בעל מניות, ליורשיו, למבצעי צואתו או למנהלי עזבונו בדבר כוונת החברה למכור, והוא או הם לא שילמו, סילקו או קיימו את החובות או ההתחייבויות האמורים תוך שבעה ימים לאחר ההודעה.
- תיקון:
4.8.22
32. התמורה הנקיה מכל מכירה כזאת, לאחר תשלום הוצאות המכירה, ישמשו לסילוק החובות או ההתחייבויות של אותו בעל מניות, והיתרה (אם ישנה) תשולם לו, ליורשיו, למבצעי צואתו, למנהלי עזבונו או לבא במקומו.
- תיקון:
4.8.22
33. נעשתה מכירה לאחר חילוט או לשם מימוש שעבוד תוך שימוש בסמכויות הנתונות לעיל, רשאי הדירקטוריון לרשום אותן המניות בפנקס בשם הקונה, והקונה לא יהיה חייב לבדוק את כשרות הפעולות או אופן השימוש במחיר הקניה, ולאחר שאותן המניות נרשמו בפנקס בשמו, לא יערער אדם על תקפה של המכירה, וכל אדם שנפגע על-ידי המכירה ימצא את תרופתו רק בפיצויים ונגד החברה בלבד.
- תיקון:
4.8.22
- העברת מניות**
34. כפוף להגבלות שבתקנות אלה רשאי כל בעל מניות להעביר את מניותיו, כולן או מקצתן.
- תיקונים:
14.4.65
4.8.22
35. מותר לבצע כל העברת מניות בכתב בצורה המקובלת והרגילה או בכל צורה אחרת שתתקבל על-ידי הדירקטוריון. כתב ההעברה יהיה חתום על-ידי המעביר או בשמו וכן (פרט למקרה של מניות שנפרעו במלואן, אשר לגביהן יכול הדירקטוריון לותר על דרישה זו בדרך כלל או במקרה מסוים או בסוג מסוים של מקרים) על-ידי המקבל או בשמו, המעביר ייחשב כאילו נשאר המחזיק במניות הנדונות עד שתשמנה המניות בפנקס בעלי המניות בשמו של מקבל ההעברה.
- תיקונים:
14.4.65
4.8.22
36. הדירקטוריון רשאי לסרב מלרשום העברה של מניות שעליהן יש לחברה שעבוד, ובמקרה של מניות שלא שולמו במלואן רשאי הוא לסרב מלרשום העברה לטובת מקבל שאינו רוצה בו. סירב הדירקטוריון לרשום העברת מניות, יודיע למקבל ההעברה על הסירוב תוך חודשיים מיום מסירת ההעברה לחברה.
- תיקון:
4.8.22
37. כל תעודת העברה תוגש למשרד לשם רישום ביחד עם תעודת המניות שעומדים להעבירן וכל הוכחות אחרות שתדרוש החברה בדבר זכות הקנין של המעביר או זכותו להעביר את המניות. כל תעודות העברה שיירשמו יישארו בידי החברה, אך כל תעודת העברה שהדירקטוריון יסרב לרשמה תוחזר למוסר לפי דרישתו.
- תיקון:
4.8.22
38. בוטל.
- תיקון:
17.10.83
39. מותר לסגור את ספרי ההעברה ופנקסי בעלי המניות, פנקסי מחזיקי אגרות-החוב ומחזיקי הסטוק של אגרות-חוב (אם ישנם) במשך אותו זמן שייראה בעיני הדירקטוריון, ובלבד שלא יעלה בסך-הכל על שלושים יום בכל שנה.
- תיקון:
4.8.22

40. תיקון:
4.8.22
היורשים, מבצעי הצואה או מנהלי העזבון של בעל מניות שנפטר (ושלא היה אחד מבין מספר מחזיקים במשותף) והם בלבד יוכרו על-ידי החברה כבעלי זכות קנין במניות הרשומות בשמו של אותו בעל מניות; ובמקרה שנפטרו אחד או אחדים מהמחזיקים במשותף במניות רשומות, יוכרו המחזיקים הנותרים בחיים והם בלבד על-ידי החברה כבעלי זכות קנין או טובת הנאה באותן המניות, אך שום דבר האמור בזה לא יפטור את עזבונו של מחזיק במשותף שנפטר מכל אחריות לגבי כל מניה שהיתה מוחזקת בידו במשותף.
41. תיקון:
4.8.22
כל אדם הזכאי למניות עקב מיתה או פשיטת-רגל של בעל מניות יהיה זכאי, לאחר שהגיש לחברה הוכחות המתקבלות על הדעת שידרשו על-ידי הדירקטוריון, להירשם בתור בעל מניות ביחס למניות, או תחת להירשם בעצמו, לבצע אותה העברה שהנפטר או פושט-הרגל יכול היה לבצע.
42. תיקון:
4.8.22
הדירקטוריון יהיה רשאי לסרב לרשום אדם כזכאי למניות על פי תקנה 41 לעיל, ממש כאילו היה שמו מפורש בהעברה רגילה שהומצאה לרישום.

43. תיקונים:
29.4.76
8.7.15
4.8.22
בטל.

מניות (סטוק)

44. תיקונים:
17.1.83
4.8.22
החברה, באסיפה כללית, רשאית להמיר מניות שנפרעו במלואן בסטוק, ולהמיר סטוק במניות שנפרעו במלואן מכל סוג. הומרו מניות בסטוק, רשאים המחזיקים בו להעביר את טובות ההנאה שלהם באותו סטוק, או כל חלק מהן, באותו אופן וכפוף לאותן התקנות שבהם מותר להעביר מניות בחברה או בקירוב לכך כפי שירשו הנסיבות. אולם אם הדבר ייראה בעיניו, רשאי הדירקטוריון לקבוע מזמן לזמן את הסכום המינימלי של סטוק הניתן להעברה ולהורות כי לא יועברו כמויות של סטוק בערך נקוב פחות מ- 100 ש"ח, אך למרות זאת תהא לדירקטוריון הסמכות לותר לפי שיקול דעתו בכל מקרה מיוחד על מילוי אחרי כללים אלה.
45. תיקון:
4.8.22
הסטוק יקנה למחזיקיו את אותן זכויות היתר והיתרונות בנוגע להשתתפות ברווחים והצבעה באסיפות החברה, ולמטרות אחרות, שהיה מקנה אותו סכום של מניות בחברה מסוג המניות שהומרו באותו סטוק; אולם שום זכויות יתר או יתרונות כאלה, פרט להשתתפות ברוחי החברה או בחלוקת נכסיה לא יוקנו על-ידי חלק שברי של סטוק שלא היה מקנה זכויות יתר או יתרונות כאלה אילו היה קיים בצורת מניות. שום המרה כזאת לא תפגע בכל זכות בכורה או זכות יתר מיוחדת אחרת הכרוכה במניות שהומרו כך ולא תגרע ממנה. פרט לאמור לעיל ובמידה שהמסיבות ירשו זאת, יהיו כל ההוראות הכלולות בזה חלות הן על סטוק והן על מניות.
- 45א. יובהר כי לעיל ולהלן ולכל צורך אחר ייקרא ה"סטוק" "מניות".

הגדלת הון

46. תיקון:
4.8.22
החברה, באסיפה כללית, רשאית להגדיל מזמן לזמן את ההון הרשום על-ידי יצירת מניות חדשות באותו סכום שיחשב כמועיל.
47. תיקונים:
8.7.15
4.8.22
המניות החדשות יוצאו באותם התנאים ובאותן הזכויות וזכויות היתר שתורה האסיפה הכללית המחליטה בדבר יצירתן, ואם לא תורה, כפי שיקבע הדירקטוריון; וביחוד מותר יהא להוציא מניות כאלה בזכות בכורה או בזכות מסוייגת בנוגע לדיבידנדים ולחלוקת נכסי החברה, ובזכות הצבעה מיוחדת או בלי כל זכות הצבעה.

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

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

תיקון:
4.8.22

שינוי הון

50.א. הדירקטוריון רשאי לקבל החלטה או להמליץ לאסיפה הכללית, לפי הענין, בהתאם להוראות חוק החברות, כדלקמן: -

תיקונים:
17.10.83
8.7.15

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

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

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

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

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

תיקון:
4.8.22

סמכויות בדבר קבלת מלוות

51. הדירקטוריון רשאי מזמן לזמן, לפי שיקול דעתו, לגייס או ללוות כל סכום כסף או סכומי כסף למטרות החברה.

תיקונים:
19.10.50
29.4.76
4.8.22

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

תיקון:
4.8.22

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

אסיפות כלליות

54. אסיפות כלליות יקוימו אחת בשנה לפחות, באותו זמן (לא יאוחר מחמשה-עשר חודש מקיום האסיפה הכללית הקודמת) ובאותו מקום שייקבעו על-ידי הדירקטוריון. לאסיפות כלליות שנתיות ייקרא להלן "אסיפות רגילות", ולכל שאר האסיפות של החברה שהינן אסיפות מיוחדות, ייקרא להלן "אסיפות שלא מן המניין".
- תיקונים:
8.7.15
4.8.22
55. כל אימת שהדבר ייראה בעיניהם, רשאי הדירקטוריון לכנס אסיפה שלא מן המניין, והדירקטוריון חייב לגשת מיד לכינוס אסיפה שלא מן המניין לכשיידרש לעשות זאת על-ידי בעלי מניות בהתאם לחוק החברות.
- תיקונים:
8.7.15
4.8.22
56. הודעה על זימון אסיפה כללית והודעה מקדימה בעניין כוונה לזמן אסיפה כללית, תימסרנה על ידי החברה לבעלי מניותיה באופן ובמועדים הקבועים לכך בדין. פרט להודעה כאמור, החברה לא תמסור הודעה על אסיפה כללית, ובכלל זה לא תמסור הודעה כאמור לבעלי המניות הרשומים.
- תיקון:
4.8.22
57. שום החלטה שנתקבלה באסיפה כזאת לא תיפסל מחמת שבשגגה לא ניתנה הודעה על האסיפה לכל בעל מניות או שלא נתקבלה ההודעה.
- תיקון:
4.8.22
- א.57. על אף האמור לעיל, זימון אסיפה כללית שעל סדר יומה מינוי דירקטורים או הפסקת כהונתם יעשה בהתאם להוראות פקודת הבנקאות, לרבות פרסום ומסירת הודעה מקדימה.
- תיקון:
11.2.14

דיונים באסיפות כלליות

58. מענינה של אסיפה רגילה לקבל את חשבון הרווח וההפסד ואת המאזן, הדינים והחשבונות, של הדירקטוריון ושל רואי החשבון המבקרים ולדון בהם, לבחור בדירקטורים במקום אלה הפורשים לפי התור ומבקרי חשבונות ולעסוק בכל ענין אחר שיש לעסוק בו באסיפה רגילה לפי תקנות אלה וכל שאר הענינים שעוסקים בהם באסיפה רגילה וכל הענינים שעוסקים בהם באסיפה שלא מן המניין ייחשבו לענינים מיוחדים.
- תיקונים:
8.7.15
4.8.22
59. שלושה בעלי מניות נוכחים יהוו מנין חוקי באסיפה כללית, ולא יעסקו בשום ענין באסיפה כללית אלא אם המנין החוקי הדרוש נוכח בשעת התחלת הדיון בו.
- תיקונים:
10.3.77
17.10.83
12.12.91
4.8.22
60. יושב ראש הדירקטוריון או בהיעדרו דירקטור שימונה על ידו מראש יהיה זכאי לשבת בראש כל אסיפה כללית. באין יושב-ראש או דירקטור שמונה כאמור, או אם אין הוא נוכח באסיפה כללית בתום 15 דקות מהמועד הקבוע לקיום אותה אסיפה או אם אין הוא רוצה לפעול, רשאים הדירקטורים הנוכחים לבחור ביושב-ראש, ואם לא יעשו כן, יבחרו בעלי המניות באחד הדירקטורים להיות יושב-ראש, ואם לא ירצה איזה שהוא מן הדירקטורים הנוכחים לשבת בראש, יבחרו באחד מביניהם להיות יושב-ראש.
- תיקון:
4.8.22

61.	לא נמצא מנין חוקי תוך חצי שעה מהמועד הקבוע לאסיפה, היא תידחה לאותו יום בשבוע הבא ובאותה שעה ובאותו מקום, או ליום, שעה או מקום אחרים כפי שיקבע הדירקטוריון בהודעה לבעלי המניות בין אם האסיפה זומנה על פי יוזמת הדירקטוריון או אחרת. לא נמצא מנין חוקי באסיפה שנדחתה כאמור, יהיו שני בעלי מניות הנוכחים בעצמם מנין חוקי והם יהיו רשאים לעסוק בעניינים שלשמם נקראה האסיפה.	תיקונים: 7.6.83 4.6.92 4.8.22
62.	כל שאלה שהוגשה לאסיפה תוכרע בהצבעה במנין קולות. במקרה של קולות שקולים יהיה ליושב-ראש קול מכריע, נוסף על הקול או הקולות שהוא זכאי להם בתור בעל מניות.	תיקונים: 7.2.93 8.7.15 4.8.22
63.	בכל אסיפה כללית ישמשו הכרזת היושב-ראש כי החלטה נתקבלה ברוב קולות מסוים ורישום בנידון זה בספר הפרוטוקולים של החברה ראייה מכרעת על כך ולא יהא צורך להוכיח את מספר הקולות או יחס הקולות שנרשמו בעד החלטה כזאת או נגדה.	תיקונים: 29.10.63 11.2.14 4.8.22
	עריכת פרוטוקול האסיפה הכללית תעשה בכפוף להוראות פקודת הבנקאות.	
64.	בטל.	תיקון: 4.8.22
65.	יושב הראש של האסיפה הכללית רשאי, בהסכמת האסיפה, לדחות אותה מזמן לזמן וממקום למקום, אך אין לעסוק באסיפה שנדחתה אלא בעניינים שהדיון בהם לא הושלם באסיפה שממנה נדחתה.	תיקון: 4.8.22
66.	בטל.	תיקון: 4.8.22

קולות בעלי המניות

67.	בכפוף לכל תנאים מיוחדים בקשר לזכויות הצבעה שתוענקה לכל מניות שתונפקנה או תוחזקנה באותה שעה, יהיה בהצבעה במנין קולות לכל בעל מניות הנוכח בעצמו או על ידי בא כוחו (פרוקסי) קול אחד בגין כל מניה המוחזקת על ידו.	תיקונים: 10.3.77 17.10.83 12.12.91 7.2.93 4.8.22
68.	כל תאגיד שהוא בעל מניות בחברה רשאי, על-ידי החלטת מנהליו או כל גוף אחר המנהל אותו, ליפות את כוחו של אדם שייראה בעיניו, בין אם הוא בעל מניות בחברה או לאו, לפעול כנציגו בכל אסיפה של החברה או של כל סוג בעלי מניות בחברה, והאדם שהורשה כך יהיה רשאי לפעול בשם התאגיד שהוא מייצג לפי אותן הסמכויות שאותו תאגיד יכול לפעול לפיהן אילו היה בעל מניות יחיד בחברה. אדם המחזיק יפוי-כח מאת בעל מניות בענין זה, רשאי למנות את עצמו או כל אדם אחר להיות בא-כוחו של מרשהו, בין אם מחזיק יפוי-הכח הוא בעל מניות בחברה או לאו.	תיקון: 4.8.22
69.	כל אדם הזכאי להעברת מניות לפי תקנה 41 לעיל רשאי להצביע לגביהן בכל אסיפה כללית באותו האופן כאילו היה הבעל הרשום של אותן המניות, ובלבד שיוכיח להנחת דעתו של הדירקטוריון את זכותו להעביר אותן המניות לפחות ארבעים ושמונה שעות לפני מועד אסיפה או האסיפה שנדחתה, הכל לפי הענין, שבה הוא אומר להצביע, אלא אם הכיר הדירקטוריון קודם לכן בזכותו להצביע לגביהן באסיפה זו.	תיקון: 4.8.22
70.	במקרה של מחזיקים במשותף יתקבל קולו של הבכיר מביניהם כמצביע, אם בעצמו ואם על-ידי בא-כחו, לשלילת קולותיהם של שאר המחזיקים במשותף; ולצורך זה תיקבע הבכירה על פי הסדר בו רשומים השמות בפנקס.	
71.	אפשר להצביע אישית או על-ידי בא-כחו ובמקרה של תאגיד, על-ידי נציג שהורשה כדין כאמור. המיסמך הממנה בא-כחו יהיה בכתב וייחתם בידי הממנה או מיופה-כחו. ואם הממנה הוא תאגיד, ייחתם בידי המוסמך או המוסמכים לחייב את התאגיד.	תיקון: 4.8.22

72. המיסמך הממנה בא-כח וכן יפוי-הכח (אם ישנו) שלפיו נחתם או העתק ממנו, יופקד באותו המקום או באחד מאותם המקומות אשר יצוינו לצורך זה בהודעה על כנוס אסיפה (או במסמך המצורף לאותה ההודעה) או במקרה שמקום כזה לא צוין במשרד לא פחות מארבעים ושמונה שעות לפני מועד האסיפה או האסיפה שנדחתה (הכל לפי הענין), שבה אומר להצביע האדם ששמו נקוב במסמך, אולם רשאי יושב ראש האסיפה לוותר על דרישה זו לגבי כל המשתתפים באסיפה כלשהי ולקבל את המסמך הממנה ו/או את יפוי הכוח עד תחילת האסיפה. שום מיסמך הממנה בא-כח לא יהיה בר-תוקף כתום שנים-עשר חדשים מיום חתימתו.

73. קול שניתן בהתאם לתנאים שבמסמך הממנה בא-כח יהיה בר-תוקף אף אם קודם לכן נפטר או נשתטה המרשה או בוטל כתב-מינוי או הועברה המניה שלגביה ניתן הקול, אלא אם נתקבלה במשרד לפני האסיפה הודעה בכתב בדבר הפטירה, ההשתטות, הביטול או ההעברה. בתנאי שאם הורו על עריכת הצבעה אישית, יהיה תוקף ההודעה בכתב המבטלת כתב-מינוי של בא-כח, אם נחתמה ההודעה בידי הממנה ונתקבלה במשרד לא יאוחר משעה אחת לפני התחלת הצבעה האישית.

74. כל כתב-מינוי, אם לאסיפה מסוימת או אחרת, יערך בנוסח או בתוכן הבא, עד כמה שהמסיבות ירשו זאת :-

"בנק לאומי לישראל בערבון מוגבל
"אני, _____ מ _____, שהנני בעל מניות
בחברה "הנוכרת לעיל, ממנה בזה את _____ מ
" _____ או במקומו _____ מ
" _____ או במקומו מ _____, כבא-כחי
"להצביע בשמי ובמקומי באסיפה הכללית (הרגילה או
"שלא מן המניין, הכל לפי הענין) של החברה העומדת
"להתקיים ביום _____ לרבות כל
אסיפה נדחית.
ולראיה באתי על החתום ביום _____".

הצבעה באמצעות כתב הצבעה

74. לענין החלטות בנושאים המפורטים להלן ובכפוף לקבוע בחוק החברות, רשאי בעל מניות להצביע באסיפה כללית גם בדרך ובאופן המפורטים בחוק החברות באמצעות כתב הצבעה:

- א. מינויים ופיטורים של דירקטורים;
- ב. אישור פעולות או עסקאות הטעונות אישור האסיפה הכללית לפי הוראות סעיפים 255, ו-268 עד 275 לחוק החברות;
- ג. אישור מיזוג לפי סעיף 320 לחוק החברות;
- ד. נושאים נוספים ששר המשפטים יקבע על פי סעיף 89 לחוק החברות או שיקבע הדירקטוריון.

כתב הצבעה, אם נדרש, יישלח על-ידי החברה לבעלי מניותיה באופן שיקבע בדין. בעל מניה רשאי לציין את אופן הצבעתו בכתב הצבעה ולשולחו או להעבירו לחברה באופן שיקבע עפ"י דין. בעל מניות לא רשום יהיה רשאי להצביע גם באמצעות כתב הצבעה שיועבר לחברה במערכת הצבעה האלקטרונית, כהגדרתה בתקנות החברות (הצבעה בכתב והודעות עמדה), התשס"ו-2005.

כתב הצבעה שבו ציין בעל מניה את אופן הצבעתו, אשר הגיע לחברה עד למועד שנקבע לשם כך בהודעה על כינוס האסיפה, ייחשב כנוכחות באסיפה לענין קיום המנין החוקי הנדרש.

75. שום בעל מניות לא יהיה זכאי להשתתף או להצביע באיזו שאלה שהיא, אם בעצמו ואם על-ידי בא-כחו, ואם כבא-כחו של בעל מניות אחר בכל אסיפה כללית או להמנות במנין חוקי, כל עוד מגיע ויש לשלם לחברה תשלום שנדרש או סכום אחר ביחס לכל מניה ממניותיו של בעל מניות כזה.

תיקונים:
7.2.93
4.8.22

דירקטורים

76. מספר הדירקטורים לא יהא פחות משבעה או יותר מחמישה עשר אלא אם נקבע אחרת בהוראות הדין..

תיקונים:
12.12.91
4.8.22

76 א. לפחות שניים מהדירקטורים יהיו דח"צים, כקבוע בחוק החברות.

תיקונים:
15.5.90
11.2.14
4.8.22

77. אופן אישור תנאי כהונתם של הדירקטורים יהיה בהתאם להוראות חוק החברות, התקנות שהותקנו מכוחו, והוראות כל דין. הדירקטורים יהיו זכאים לקבל החזר של הוצאותיהם בהתאם להוראות הדין.

תיקונים:
4.6.92
8.7.15
4.8.22

78. בטל. תיקון: 4.8.22

79. בוטל. תיקון: 7.4.71

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

תיקון:
4.8.22

(א) אם התקיים אחד התנאים הקבועים בדין לפקיעת כהונתו;

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

(ג) אם הופסקה כהונתו בידי האסיפה הכללית, בכפוף לדין;

(ד) אם פשט את הרגל או התפשר עם נושיו;

(ה) אם נמצא שוטה או חלה ברוחו;

(ו) בטל;

(ז) נמחק. תיקון: 7.4.71

(ח) בטל.

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

תיקונים:
15.5.90
11.2.14

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

תיקונים:
4.6.92
11.6.00
11.2.14
4.8.22

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

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

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

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

(ג) בטל.

תיקון:
4.8.22

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

תור הדירקטורים

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

תיקונים:
15.5.90
11.2.14
4.8.22

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

בחירת דירקטורים

83א. **תאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה**

תיקון:
11.2.14

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

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

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

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

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

84. כפוף להוראות תקנות אלה, רשאית החברה באסיפה כללית למנות מדי פעם בפעם דירקטורים חדשים, להגדיל או להפחית את מספר הדירקטורים המכהנים אותה שעה. תיקון: 4.8.22

84א. החלטות האסיפה הכללית בענין מינוי דירקטורים או על הפסקת כהונתם, תתקבלנה ברוב קולות של המשתתפים בהצבעה. במניין קולות המשתתפים בהצבעה לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים. הצבעה באסיפה הכללית על מינוי דירקטורים ועל הפסקת כהונתם תהיה לכל מועמד לכהונה או לכל דירקטור, לפי הענין, בנפרד. תיקון: 11.2.14

לא יסכים אדם עם אחר לענין הצבעתם למינוי דירקטור בחברה, לרבות לענין הצבעתם להפסקת כהונתו של דירקטור, אלא בהתאם לקבוע בחוק הבנקאות (רישוי) ובפקודת הבנקאות.

85. בכל אסיפה כללית שבה פורשים דירקטורים ממשרתם לפי התור, רשאית החברה למלא את המשרות הפנויות על-ידי בחירתם של מספר שוה של אנשים כדירקטורים.

85א. כהונתו של דירקטור תחל במועד המינוי, אלא אם נקבע מועד מאוחר יותר לתחילת הכהונה. תיקון: 29.6.05

85ב. היה ומספר האנשים שהועמדו לבחירה כדירקטורים באסיפה הכללית ושקיבלו רוב רגיל מסך זכויות ההצבעה של בעלי המניות הרשאים להצביע ושהצביעו (בעצמם, על ידי באי כוחם או באמצעות כתב הצבעה) באסיפה הכללית, עלה על מספר משרות הדירקטורים הפנויות אשר מילויין עומד על סדר יומה של האסיפה הכללית, אזי יבחרו כדירקטורים למספר המשרות הפנויות אותם מועמדים אשר קיבלו באסיפה הכללית מספר קולות תומכים בהצבעה גבוה יותר מהמועמדים האחרים ("הדירקטורים הנבחרים"). במקרה בו נדרשת הכרעה בין מספר מועמדים אשר קיבלו מספר קולות שווה, תוכרע השאלה מי יבחר כדירקטור מביניהם על פי גורל. תיקון: 29.6.05 6.8.14

85ג. אם בטרם החלה כהונתו בפועל של מי מהדירקטורים הנבחרים הובהר כי הוא לא יחל בכהונתו מסיבה כלשהיא, יחשב כמי שנבחר במקומו על ידי האסיפה הכללית מי מיתר המועמדים בעל אותו סוג כשירות (דירקטור חיצוני בהתאם לחוק החברות, דירקטור חיצוני בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקים של הפיקוח על הבנקים – בנק ישראל, דירקטור אחר) שקיבל את הרוב הנדרש לבחירה; ואם נמצא מספר מועמדים שקיבלו את הרוב הדרוש כאמור, אזי יבחר מביניהם זה שקיבל באסיפה הכללית את מספר קולות הגבוה ביותר של התומכים בהצבעה ("הבא בתור"). האמור בסעיף זה יחול גם בהתייחס לבא בתור.

<p>86. בכפוף לקבוע בפקודת הבנקאות ובחוק הבנקאות (רישוי) ובכפוף לאמור בסעיף 85 לעיל, לא נתמלא מקומו של דירקטור שפרש לפי התור באותה האסיפה הכללית אשר בה יש לבחור בדירקטורים, ימשיך במשרתו הדירקטור שפרש, אם רצונו בכך, עד לאסיפה הרגילה שבשנה הבאה, וכן משנה לשנה עד שמקומו יתמלא, אלא אם הוחלט באסיפה כזאת להפחית את מספר הדירקטורים.</p>	.86	<p>תיקון: 11.2.14 6.8.14</p>
<p>בטל.</p>	.87	<p>תיקונים: 11.2.14 4.8.22</p>
<p>א.87 הדירקטוריון לא יהיה רשאי למנות דירקטורים לחברה, ולא יהיה רשאי להציע מועמדים לכהונת דירקטור לוועדה למינוי דירקטורים.</p>	.א.87	<p>תיקון: 11.2.14</p>
<p>88. על אף האמור בתקנה 87 לעיל, הדירקטוריון יהיה רשאי למנות דירקטורים לחברה, אם התפנה מקום בדירקטוריון לאחר האסיפה השנתית הקודמת, או באישור המפקח, ובלבד שתקופת הכהונה של דירקטור שמונה כאמור תסתיים לא יאוחר מהאסיפה השנתית הקרובה, ובכפוף לכך שהמספר הכולל של הדירקטורים לא יעלה בכל עת על המספר המכסימלי הקבוע.</p>	.88	<p>תיקון: 11.2.14</p>
<p>89. בכפוף להוראות תקנה 84 לעיל, החברה רשאית בהחלטה של האסיפה הכללית ברוב רגיל, להעביר כל דירקטור ממשרתו לפני תום תקופת כהונתו, והיא רשאית, בהחלטה שתתקבל ברוב רגיל באסיפה הכללית, למנות במקומו אדם ראוי אחר. האדם שנתמנה כך ישא את משרתו רק במשך הזמן אשר בו היה הדירקטור שבמקומו נתמנה נושא את משרתו אלמלא הועבר ממנה.</p>	.89	<p>תיקונים: 31.10.05 11.2.14</p>
<p>בוטל.</p>	.א.89	<p>תיקון: 11.2.14</p>
<p>מנהל כללי</p>		
<p>90. הדירקטוריון רשאי מזמן לזמן למנות מנהל כללי לחברה, אם לתקופה קבועה ואם לתקופה בלתי מוגבלת, והם רשאים מזמן לזמן להעביר או לפטר אותו ממשרתו (כפוף להוראות שבכל חוזה בינו לבין החברה) ולמנות אחר במקומו.</p>	.90	<p>תיקון: 4.8.22</p>
<p>בטל.</p>	.91	<p>תיקון: 4.8.22</p>
<p>92. הדירקטוריון רשאי מזמן לזמן למסור ולהעניק למנהל הכללי סמכויות ו/או תפקידים, כפי שייראה בעיני הדירקטוריון, והוא רשאי להעניק סמכויות אלה לאותה תקופה ולאותן המטרות והתכליות ובאותם התנאים ובאותן ההגבלות שיחשבו למועיל, והוא רשאי להעניק סמכויות אלה בין בלי ויתור על סמכויות הדירקטוריון בנידון זה ובין במקומן ותחתן, כולן או מקצתן, והוא רשאי מזמן לזמן לבטל, לשלול ולשנות מסמכויות אלה, כולן או מקצתן.</p>	.92	<p>תיקון: 4.8.22</p>
<p>93. תנאי כהונתו והעסקתו של המנהל הכללי לרבות תנאי העסקתו כנושא משרה אחרת או בתפקיד אחר בחברה טעונים אשורים בהתאם לקבוע בחוק החברות ו/או כל הוראת דין אחרת, לפי העניין.</p>	.93	<p>תיקונים: 4.6.92 8.7.15 4.8.22</p>

דרכי פעולתו של הדירקטוריון

94. יושב ראש הדירקטוריון ינהל את ישיבות הדירקטוריון. נעדר יושב ראש הדירקטוריון מישיבה, יבחר הדירקטוריון באחד מחבריו לנהל את הישיבה ולחתום על פרוטוקול הדיון. סדר היום של ישיבות הדירקטוריון ייקבע בידי יושב ראש הדירקטוריון והוא יכלול נושאים שקבע יושב הראש, וכל נושא שדירקטור או המנהל הכללי ביקשו מיושב ראש הדירקטוריון זמן סביר בטרם כינוס ישיבת דירקטוריון לכלול בסדר היום. כל הפעולות שנעשו בתום לב בכל ישיבת דירקטוריון יהיו בנות תוקף, אף אם לא קיבל הודעה עליה דירקטור.
- תיקון:
4.8.22
- 94א. המניין החוקי בישיבות הדירקטוריון ובהחלטותיו יהיה כקבוע בדיון.
95. כל דירקטור רשאי לדרוש לכנס ישיבת דירקטוריון כקבוע בדיון.
- תיקון:
4.8.22
96. דירקטוריון החברה יבחר מעת לעת אחד מחבריו לכהן כיושב-ראש הדירקטוריון ויהיה רשאי להעבירו מתפקידו ולמנות אחר תחתיו.
- תיקון:
4.8.22
97. שאלות המתעוררות בישיבה של הדירקטוריון יוכרעו ברוב קולות ובמקרה של קולות שקולים יהיה ליושב-ראש קול שני או מכריע.
- תיקון:
4.8.22
98. ישיבה של הדירקטוריון שבה נוכח מנין חוקי תהיה מוסמכת להשתמש בכל ההרשאות, הסמכויות ושיקול הדעת, כולן או מקצתן, הנתונות או המוענקות לדירקטוריון באופן כללי לפי תקנות החברה הנוהגות אותה שעה או בהתאם להן.
- תיקון:
8.7.15
4.8.22
99. בכפוף להוראות הדיון, הדירקטוריון רשאי להעביר כל סמכות מסמכויותיו לוועדות המורכבות מחברי דירקטוריון, וכן לבטל העברה כזאת מזמן לזמן. כל ועדה שמונתה כך תמלא, תוך שימוש בסמכויות שהועברו כאמור, אחרי כל תקנות שיוטלו עליה מזמן לזמן על-ידי הדירקטוריון. על הישיבות והדיונים של כל ועדה כזאת, יחולו ההוראות הכלולות בזה בדבר הסדרת ישיבות הדירקטוריון, במידה שהדבר יתאים ובמידה שלא באו במקומן תקנות שהותקנו על-ידי הדירקטוריון לפי תקנה זו.
- תיקון:
4.8.22
- 99א. הדירקטוריון ימנה ועדת בקורת מבין חבריו. מספר חברי הוועדה, הרכבה ותפקידיה יהיו בהתאם לדיון.
- תיקונים:
4.6.92
11.2.14
4.8.22
- 99ב. הדירקטוריון ימנה ועדת תגמול מבין חבריו. מספר חברי הוועדה, הרכבה ותפקידיה יהיו בהתאם לדיון.
- תיקון:
8.7.15
100. בכפוף לקבוע בפקודת הבנקאות ובחוק הבנקאות (רישוי), הדירקטורים הממשיכים לכהן במשרתם או דירקטור יחיד הממשיך לכהן במשרתו רשאים לפעול למרות שנתפנו מקומות בדירקטוריון, אולם אם וכל עוד הופחת מספר הדירקטורים למטה מן המספר המינימלי שנקבע בתקנות אלה או בהתאם להן, רשאים הדירקטורים הממשיכים לכהן במשרתם או הדירקטור הממשיך לכהן במשרתו לפעול לשם מילוי מקומות פנויים בדירקטוריון או לשם כינוס אסיפות כלליות של החברה, אך לא לשם כל מטרה אחרת.
- תיקונים:
11.2.14
4.8.22
101. כל הפעולות שנעשו בתום לב בישיבת דירקטוריון או על-ידי ועדת דירקטוריון או על-ידי כל אדם הפועל כדירקטור יהיו בנות תוקף אף אם יתגלה לאחר מכן שהיה פגם במינויו של דירקטור או אדם כזה הפועל כאמור, או שהם או אחד מהם היו פסולים, ממש כאילו כל אדם כזה נתמנה כדיון והיה מוכשר להיות דירקטור.
- תיקון:
4.8.22
- 101א. הדירקטוריון רשאי לקבל החלטות אף ללא התכנסות בפועל, ובלבד שכל הדירקטורים הזכאים להשתתף בדיון ולהצביע בעניין שהובא להחלטה הסכימו לכך. התקבלו החלטות כאמור, ירשם פרוטוקול החלטות וייחתם על ידי יושב ראש הדירקטוריון.
- תיקון:
4.8.22

תיקונים:

102. בטל. 7.4.71
4.8.22

103. בטל. תיקון:
4.8.22

חותם

104. דירקטור אחד ומזכיר או אדם אחר שמונה לכך על-ידי הדירקטוריון יחתמו על כל מסמך שחותם החברה הוטבע עליו. תיקון:
8.7.15
4.8.22

105. בטל. תיקון:
4.8.22

106. בטל. תיקון:
4.8.22

107. הדירקטוריון רשאי בכל עת ומזמן לזמן להסמיך אדם או אנשים, למנות, להסמיך או ליתן ייפוי כוח לאדם או אנשים, להיות בא-כחה או באי-כחה של החברה לאותן המטרות ובאותן הסמכויות, ההרשאות ושיקול הדעת (שאינן עולות על אלה הנתונות בידי הדירקטוריון או המוענקות לדירקטוריון לפי תקנות אלה) ולאותה תקופה וכפוף לאותם התנאים שייראו לדירקטוריון מזמן לזמן, וכל מינוי כזה יכול (אם הדבר יראה בעיני הדירקטוריון) להיעשות לטובת החברים, כולם או מקצתם, של כל חבר מקומי שהוקם כאמור או לטובת כל חברה או לטובת החברים, הדירקטורים, הממונים או מנהלי העסקים של כל חברה או שותפות או לטובת כל חבר אנשים שהרכבו משתנה מדי פעם בפעם, בין שמונה במישרין או בעקיפין על-ידי הדירקטוריון, וכל יפוי-כח כזה יכול להכיל את הסמכויות לשם הגנתם או נוחיותם של האנשים העוסקים עם באי-כח כאלה שייראו בעיני הדירקטוריון. תיקון:
8.7.15
4.8.22

108. הדירקטוריון רשאי לתת למורשים או לבאי-כח כאמור סמכות להעביר בהעברת משנה את הסמכויות, ההרשאות ושיקול הדעת הנתונים בידיהם אותה שעה, כולם או מקצתם. תיקון:
8.7.15

109. בוטל. תיקונים:
7.6.83
11.2.14

110. בוטל.

דיבידנד

111. מלבד אם ובאותה המידה שהזכויות הכרוכות במניות כלשהן או תנאי הוצאתן קובעים אחרת, יחולק וישולם כל דיבידנד (באשר למניות כלשהן שלא היו נפרעות במלואן במשך כל התקופה שבגינה משתלם הדיבידנד) באופן יחסי לסכומים שנפרעו או שזוכו כנפרעים על ערכן הנקוב של המניות משך כל חלק או חלקים של התקופה שבגינה משתלם הדיבידנד. לצורך תקנה זו ותקנה 5 לא יראו סכום כלשהו ששולם על מניה לפני שנדרש תשלומה כסכום ששולם על אותה מניה. תיקון:
29.10.63
8.7.15

112. הדירקטוריון רשאי להכריז על דיבידנד שישולם לבעלי המניות בהתאם לזכויותיהם ולטובות ההנאה שלהם ברוחים וכן לקבוע את מועד התשלום. תיקונים:
8.7.15
4.8.22

113. פרט לאמור לעיל, לא ישולם שום דיבידנד אלא מתוך רווחי החברה ושום דיבידנד לא יישא ריבית כלפי החברה. הצהרת הדירקטוריון בדבר הסכום של רווחי החברה תהא מכרעת. תיקונים:
8.7.15
4.8.22

114. הדירקטוריון רשאי לשלם לבעלי המניות מזמן לזמן על חשבון דיבידנד הבא דיבידנד – ביניים כפי שמצב החברה יצדיקן לדעתו. תיקונים:
8.7.15
4.8.22

.115	הדירקטוריון רשאי לעכב תשלום של דיבידנד שעליו יש לחברה שעבוד ולהשתמש בו לסילוק החובות, החיובים או ההתחייבויות שביחס אליהם קיים השעבוד או על חשבונם.	תיקונים: 8.7.15 4.8.22
.116	הדירקטוריון רשאי לעכב את תשלום הדיבידנדים המגיעים על מניות שלגביהן זכאי אדם להיות לבעל מניות לפי תקנה 41 לעיל או שזכאי אדם להעבירן לפי אותה תקנה, עד שיהיה אותו אדם לבעל מניות לגבי אותן המניות או עד שיעבירן כהלכה.	תיקונים: 8.7.15 4.8.22
.117	רשומים מספר אנשים כמחזיקים במשותף במניה, רשאי כל אחד מהם לתת קבלות בנות תוקף בעד כל הדיבידנדים ותשלומים על חשבון הדיבידנדים, החזרת הון וכסף אחר המגיע לגבי אותה המניה.	תיקון: 8.7.15
.118	העברת מניות לא תגרור אחריה את העברת הזכות לכל דיבידנד שהוכרז עליו לאחר אותה העברה ולפני רישום ההעברה.	תיקון: 8.7.15
.119	הודעה על הכרזת דיבידנד, בין דיבידנד ביניים ובין דיבידנד אחר, תינתן למחזיקים של מניות רשומות באופן הנקבע להלן.	תיקון: 8.7.15
.120	מלבד אם הורו הוראה אחרת, מותר לשלם כל דיבידנד בשיק או בהמחאה הנשלחים באמצעות הדואר לכתובת הרשומה של בעל המניות או האדם הזכאי או, במקרה של מחזיקים במשותף, למי ששמו נזכר לראשונה בפנקס ביחס לקנין המשותף. כל שיק כזה יהא ערוך לפקודת האדם שאליו הוא נשלח. כל הדיבידנדים שלא נדרשו תוך שנה אחת לאחר הכרזתם, רשאי הדירקטוריון להשקיעם או להשתמש בהם באופן אחר לטובת החברה, עד שיידרשו.	תיקונים: 8.7.15 4.8.22

דיבידנד בעין והיוון רווחים

.121	הדירקטוריון רשאי להחליט כי דיבידנד שאושר ישולם, כולו או מקצתו, על-ידי חלוקתם של נכסים מסוימים, וביחוד של מניות שנפרעו במלואן, אגרות-חוב או סטוק של אגרות-חוב של כל חברה אחרת או בכמה מדרכים אלה.	תיקון: 8.7.15
.122	(א) בוטל.	תיקונים: 29.10.63 29.4.76 8.7.15
(ב)1.	בכל מקרה שהחברה תנפיק מניות הטבה בדרך של הוון רווחים או קרנות במועד בו יהיו במחזור ניירות ערך המקנים למחזיקים בהם זכויות להמירם במניות בהון המניות של החברה או אופציות לרכוש מניות בהון המניות של החברה (וזכויות ההמרה או אופציות כאמור ייקראו להלן "הזכויות"), רשאי הדירקטוריון (במקרה שהזכויות או כל חלק מהן לא יותאמו בדרך אחרת בהתאם לתנאי הנפקתן), להעביר לקרן מיוחדת (שתכונה בכל כנוי עליו יחליט הדירקטוריון ושתקרא להלן "הקרן המיוחדת") סכום שיהיה שווה לסכום הנקוב של הון המניות אשר הזכאים לכל או חלק מהזכויות היו מקבלים עקב הנפקת מניות הטבה, אילו היו מנצלים את זכויותיהם לפני התאריך הקובע את הזכות לקבל את מניות הטבה כולל זכויות לשברי מניות הטבה ובמקרה של חלוקה שניה או נוספת של מניות הטבה – כולל זכאות הנובעת מכל חלוקה קודמת של מניות הטבה.	תיקונים: 29.4.76 10.3.77 9.7.81 4.8.22
(ב)2.	במקרה של הקצאת מניות על-ידי החברה עקב נצול הזכויות ע"י המחזיק בהן באותם המקרים בהם ביצע הדירקטוריון העברה לקרן המיוחדת בגין זכויות אלה על פי סעיף (1), להחלטה מיוחדת זו תקצה החברה למחזיק כאמור, בנוסף למניות להן הוא זכאי עקב ניצול זכויותיו, מספר כזה של מניות רגילות נפרעות במלואן, אשר ערכן הנקוב יהיה שווה לסכום שהועבר לקרן המיוחדת בגין זכויותיו וזאת על-ידי הוון סכום מתאים	תיקון: 4.8.22

מתוך הקרן המיוחדת, והדירקטוריון יהיה זכאי להחליט על הדרך לטיפול בזכויות לשברי מניות לפי שיקול דעתו הבלעדי.

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

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

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

תיקון:
4.8.22

124. לשם ביצוע כל החלטה לפי ארבע התקנות הקודמות רשאי הדירקטוריון ליישב לפי ראות עיניו כל קושי שיתעורר בנוגע לחלוקה בכפוף לכל דין.

תיקון:
9.7.81
8.7.15
4.8.22

חשבונות ודוחות כספיים

125. הדירקטוריון יגרום לכך כי ינוהלו חשבונות נאותים ביחס לכל הסכומים שנתקבלו והוצאו על-ידי החברה ולעניינים שקבלות והוצאות אלו מתייחסות אליהם, ובדבר הנכסים, הזכויות והתחייבויות של החברה.

תיקון:
4.8.22

126. החשבונות והדוחות הכספיים יוחזקו במשרד או במקום אחר כפי שייראה בעיני הדירקטוריון, ויעמדו תמיד לרשות הדירקטורים לעיון. שום בעל מניות לא תהא לו זכות לעיין בכל חשבון או מיסמך של החברה אלא בהתאם להוראות הדין או כפי שהרשה הדירקטוריון או החברה באסיפה כללית.

תיקון:
4.8.22

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

תיקונים:
11.2.14
4.8.22

128. כל מאזן כאמור יחתם בידי יושב ראש הדירקטוריון, מנכ"ל החברה, החשבונאי הראשי ונושא המשרה הבכיר ביותר בתחום הכספים (אולם אם נבצר ממי מהם לחתום, יכול כל דירקטור שהוסמך לכך על ידי הדירקטוריון לחתום במקומו של כל אחד מאלה), ויצורף לו דין-וחשבון של הדירקטוריון בדבר מצבם של ענייני החברה ובדבר הסכום שהם מאשרים את תשלומם לבעלי המניות בדרך דיבידנד, אם הם מאשרים כך, והסכום (אם ישנו) שהעבירו או שאמורים הם להעביר לקרן השמורה, כמו-כן יצורף לו הדין-והחשבון של רואי החשבון המבקרים.

תיקונים:
3.11.16
8.7.15
4.8.22

129. חשבון הרווח וההפסד, המאזן (לרבות כל מיסמך שיש לצרפו אליו על פי החוק) והדינים-והחשבונות של הדירקטוריון ושל רואי החשבון המבקרים יפורסמו לפי דין.

תיקונים:
19.10.50
6.4.95
8.7.15
4.8.22

רואה חשבון מבקר

130. בטל. תיקון: 4.8.22
131. החברה תמנה בכל אסיפה רגילה רואה חשבון מבקר או רואי חשבון מבקרים שישאו את משרתם עד לאסיפה הרגילה הבאה, או לתקופה ארוכה יותר שלא תארך מעבר לתום האסיפה השנתית השלישית שלאחר זו שבה מונה. תיקון: 4.8.22
- 131א. שכרו של רואה החשבון המבקר בעבור פעולת הביקורת ובעבור שירותים נוספים לחברה שאינם פעולת ביקורת, ייקבע בידי הדירקטוריון לאחר קבלת המלצת ועדת הביקורת בהתאם לרגולציה החלה. תיקון: 4.8.22

הודעות

132. הודעה של החברה לבעל מניות המופיע במרשם בעלי המניות יכול שתימסר לידו של בעל המניה אישית, במשלוח אליו בדואר לפי כתובתו הרשומה במרשם בעלי המניות, באמצעות פקסימיליה, באמצעות דואר אלקטרוני או באמצעות כל אמצעי טכנולוגי אחר; נשלחה ההודעה בדואר, יראו את ההמצאה כמבוצעת אם דוור מכתב המכיל את ההודעה, הנושא את כתובתו הרשומה של בעל המניות ואשר דמי המשלוח בגינו שולמו מראש. תיקונים: 19.10.50, 4.8.22
- כל בעל מניה רשום שכתובתו הרשומה איננה בישראל רשאי להודיע לחברה מזמן לזמן בכתב על כתובת בישראל שתיחשב ככתובתו הרשומה כמשמעותה בתקנה 132 לעיל. בעלי מניות רשומים שלא מסרו כתובת רשומה בישראל כאמור לעיל, רואים הודעה שהוצגה במשרד כאילו נמסרה להם כהלכה בשעה שהוצגה כך.
133. בטל. תיקונים: 19.10.50, 4.8.22
- 133א. בעל מניות בחברה ימסור לחברה דיווחים בהתאם לקבוע בכל דין, ובכלל זה ימסור לחברה דיווחים על החזקתו בחברה בהתאם לקבוע בחוק הבנקאות (רישוי). תיקון: 11.2.14
134. בטל. תיקונים: 19.10.50, 4.8.22
135. בכפוף לכל דין, כל הודעה שהחברה רשאית או נדרשת לפי תקנות אלה לתת לבעלי מניות או לכל חלק מהם על-ידי פרסום, תהא מפורסמת די צרכה אם יפרסומה פעם אחת בשני עתונים יומיים בישראל, באתר האינטרנט של החברה או בהתאם להוראות הדין. תיקונים: 11.2.14, 8.7.15, 4.8.22
136. כל ההודעות ביחס למניות רשומות אשר זכאים להן מספר אנשים במשותף, יינתנו לזה ששמו נזכר לראשונה בפנקס, והודעה שניתנה כך תהא הודעה מספקת לכל המחזיקים במניות אלה.
137. כל הודעה שנשלחה בדואר רואים אותה כאילו נמסרה ביום אשר בו נמסרו למשלוח בבית דואר כשהם נושאים את הכתובת הנכונה ומבויילים כדין. המסירה תיחשב כאילו בוצעה בזמן שבו היה המכתב נמסר בדרך הרגילה על ידי הדואר, ולא יותר מחמישה ימים מהתאריך שבו נמסר המכתב המכיל את ההודעה כאמור בבית הדואר. תעודה בכתב, החתומה בידי דירקטור, מזכיר החברה או נושא משרה אחר של החברה, כי המעטפה או העטיפה המכילה את ההודעה נשאה כתובת כזאת והושמה כן, תשמש ראיה לכאורה לכך. הודעה שנתקבלה באמצעות דואר אלקטרוני יראו אותה כאילו התקבלה בתחילת יום העסקים שלאחר יום המשלוח, בכפוף לאישור טלפוני המוודא את קבלתה. תיקון: 4.8.22

138. כל אדם שנתגלגלה לו זכות לכל מניה מכח החוק, על פי העברה או בדרך אחרת, תחייב אותו כל הודעה ביחס לאותה המניה שניתנה כהלכה לאדם שממנו הוא שואב את זכותו לאותה מניה בטרם נרשמו בפנקס שמו וכתבתו.

139. כל הודעה או מסמך שנשלחו בדואר או שנמסרו לפי הכתובת הרשומה של בעל מניות בהתאם לתקנות אלה, רואים אותם, אף אם נפטר אותו בעל מניות לפני כן ובין אם נודע לחברה דבר מותו או לאו, כאילו נמסרו כהלכה ביחס למניות רשומות, בין אם הן מוחזקות בידי אותו בעל מניות לבדו או במשותף עם אחרים, עד שיירשם אדם אחר במקומו כמחזיקן או מחזיקן במשותף, ולכל צרכי תקנות אלה תיחשב מסירה כזאת כמסירה מספקת של ההודעה או המיסמך ליורשיו, למבצעי צואתו או למנהלי עזבונו וכן לכל האנשים שיש להם ענין משותף אתו במניות אלה.

תיקון:
4.8.22

140. כל אימת שיש לתת הודעה של מספר ימים מסוים או הודעה לתקופה אחרת, יובא יום המסירה במנין מספר הימים או התקופה פרט אם נקבע אחרת.

פירוק

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

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

ביטוח, שיפוי ופטור

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

תיקונים:
4.6.91
9.12.01
31.10.05
30.10.11
1.8.12
11.2.14

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

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

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

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

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

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

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

(א) לפי פרק ח'3, פרק ח'4 ו/או פרק ט'1 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968;

(ב) לפי פרק ז'1, פרק ז'2 ו/או פרק ח'1 לחוק חוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995;

(ג) לפי פרק י', פרק י"1 ו/או פרק י"א לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994;

(ד) לפי פרק ז'1 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988.

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

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

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

(2) כמפורט בסעיפים ב(2) עד ב(5) לעיל.

ד. החברה רשאית לשפות נושא משרה בה בדיעבד.

תיקון:
3.11.16

ה. הסכום המירבי של השיפויים אשר ניתנו ויינתנו על ידי החברה לכל נושאי המשרה בחברה ולנושאי המשרה בחברות בת, במצטבר, בגין מסכת אירועים אחת מן האירועים המזכים בשיפוי, לא יעלה, על 25% (עשרים וחמישה אחוזים) מההון העצמי של הבנק על פי הדוחות הכספיים האחרונים (שנתיים או רבעוניים) הידועים לפני תשלום השיפוי בפועל ("סכום השיפוי המרבי").

סכום השיפוי המרבי יחול בנוסף ומעבר לסכום שישולם (אם וככל שישולם) במסגרת ביטוח ו/או שיפוי של מאן דהוא אחר זולת הבנק כך שסכום השיפוי המרבי לא יפחת עקב תשלומי ביטוח ו/או שיפוי כאמור ששולמו, ככל ששולמו בין אם ישולמו לחברה או לחברה מוחזקת על ידו, ובין אם ישולמו לנושא משרה.

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

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

תיקון:
8.7.15

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

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

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

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

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

144. החברה רשאית לשנות את תקנונה בהחלטה שהתקבלה באסיפה כללית ברוב רגיל.

תיקונים:
4.6.91
9.12.01
29.6.05

145. א. החברה רשאית לתרום סכום סביר למטרה ראויה, אף אם התרומה אינה במסגרת שיקולים עסקיים.

תיקון:
29.6.05

ב. החברה רשאית להביא בחשבון גם מטרות או פעולות קהילתיות במסגרת שיקוליה להשאת רווחיה.

146. לבתי המשפט המוסמכים בישראל בלבד תהיה הסמכות השיפוט הייחודית והבלעדית לדון, על פי דיני מדינת ישראל ללא כפיפות לכללי ברירת הדין, בכל הליך משפטי כדלקמן:

תיקון:
3.11.16

א. תביעה נגזרת כהגדרתה בחוק החברות, בשם החברה או בשם תאגיד המוחזק על ידי החברה, לרבות כל הליך משפטי הקשור בהגשת תביעה כאמור (ובכלל זה בקשה לאישור תביעה נגזרת ובקשה לגילוי מסמכים);

ב. כל הליך אחר, ובלבד שעילתו קשורה בדרכי ניהול החברה ו/או בהפרת חובה המוטלת על נושאי משרה, עובדים או בעלי מניות, של החברה או של תאגיד המוחזק על ידי החברה; ו/או בהפרת חובה המוטלת על יועצים, נותני שירותים או שלוחים, של החברה או של תאגיד המוחזק על ידי החברה, שמקום מושבם בישראל.

והכל, אלא אם כן הסכים הבנק לעניין מסוים מראש, במפורש ובכתב, על הגשת הליכים משפטיים מחוץ לתחום השיפוט של בתי המשפט בישראל, וזאת משיקולים של טובת החברה. למען הסר ספק, לבתי המשפט המוסמכים בישראל תהיה סמכות השיפוט הייחודית והבלעדית לדון גם בהליכים משפטיים בקשר עם הסכמת הבנק כאמור.