



## בנק לאומי לישראל בע"מ ("הבנק")

5 במאי 2024

רשות ניירות ערך  
[www.isa.gov.il](http://www.isa.gov.il)

לכבוד  
הבורסה לניירות ערך  
[www.maya.tase.co.il](http://www.maya.tase.co.il)

ג.א.ג.,

### הנדון: הודעה מקדימה בדבר כוונה לזמן אסיפה כללית שנתית שעל סדר יומה מספר נושאים

#### ובניהם, בין היתר, מינוי דירקטורים ("הודעה מקדימה")

1. בהתאם לקבוע בסעיפים 11ג(א)4 ו-11ה(א)2 לפקודת הבנקאות, 1941 (להלן: "פקודת הבנקאות") ובהתאם לתקנות החברות (הודעה ומודעה על אסיפה כללית ואסיפת סוג בחברה ציבורית והוספת נושא לסדר היום), התש"ס-2000 (להלן: "תקנות החברות"), הבנק מתכבד בזה להודיע כי בכוונת דירקטוריון הבנק לכנס אסיפה כללית שנתית של בעלי מניות הבנק (להלן: "האסיפה"). על סדר יומה של האסיפה צפויים להיכלל הנושאים הבאים: (1) דיון בדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2023; (2) מינוי רואי חשבון מבקרים והסמכה בנוגע לקביעת שכרם; (3) מינוי שני (2) דירקטורים חיצוניים בהתאם לדרישות חוק החברות, תשנ"ט-1999 (להלן: "דח"צ" ו-"חוק החברות"); (4) מינוי שני (2) דירקטורים חיצוניים בהתאם לקבוע בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים (להלן: "דירקטור חיצוני", "הוראה 301").
2. מי שרשאי להציע מועמדים לכהונת דירקטורים בבנק, בהתאם לקבוע בסעיף 11ד לפקודת הבנקאות הינו: (1) הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים שמונתה לפי סעיף 36א לחוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981 (להלן: "הוועדה למינוי דירקטורים") (לפרטים נוספים ניתן לעיין באתר של הוועדה למינוי דירקטורים)<sup>1</sup> ו- (2) מחזיק או חבר-מחזיקים (כמפורט בסעיף 11ד(א)3 לפקודת הבנקאות) (להלן: "מחזיק או חבר-מחזיקים"), בכפוף להוראות פקודת הבנקאות. על כל המועמדים כאמור לעמוד, בין היתר, בכל התנאים הקבועים בדין לכהונה כדירקטור בבנק בלא גרעין שליטה, כאמור בסעיפים 11ה(ב)-(ה) לפקודת הבנקאות.
3. מחזיק או חבר-מחזיקים רשאים להגיש למזכירות הבנק עד ליום 19 במאי 2024 בשעה 16:00 ("המועד האחרון להגשת מועמדות"), הצעות של מועמדים לבחירה כדירקטורים כאמור בסעיף 1 לעיל. הצעות כאמור יוגשו בכתב עד למועד האחרון להגשת מועמדות למשרד הרשום של הבנק, רח' אבא הלל סילבר 3, לוד, בימים א'-ה' בין השעות 08:00-16:00 לידי מזכירות הבנק (טלפון: 076-8859419) או בדואר אלקטרוני [David\\_S@bll.co.il](mailto:David_S@bll.co.il), בצירוף הפרטים והמסמכים המפורטים להלן.
4. הדירקטוריון יחליט על כינוס האסיפה לאחר המועד האחרון להגשת מועמדות, והבנק יפרסם דיווח מיידי ומודעה, בהתאם לנדרש בדין, בדבר זימון האסיפה, תוך פירוט מועד האסיפה, סדר היום המלא לאסיפה ובכלל זה שמות כל המועמדים לבחירה כדירקטורים. הודעה בדבר זימון האסיפה תפורסם 21 ימים לפחות לאחר מועד דיווח זה.
5. כהונתם של הדירקטורים שיבחרו באסיפה כפופה למתן אישור או לאי התנגדות המפקח על הבנקים, וזאת בהתאם לסעיף 11א בפקודת הבנקאות.
6. אל ההצעה בכתב כמפורט בסעיף 3 לעיל יש לצרף: (1) קורות חיים; ו- (2) נספח א' המצורף להודעה זו וכן פרטים הנדרשים לפי תקנה 7(א)5(א) לתקנות החברות (הצבעה בכתב והודעות עמדה), התשס"ו-2005 המפנה גם לפרטים נוספים הנדרשים על-פי תקנה 26 לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל-1970.

<sup>1</sup> <https://boi.org.il/bank-of-israel/director-committee>



7. יש למלא את נספח זה במלואו ובהתאם להוראות הקבועות בו **ולהגישו מודפס**, ביחד עם קורות חיים, והם יצורפו, כפי שהם, להודעות זימון האסיפה על ידי הבנק.
8. מחזיק או חבר-מחזיקים נדרש להוסיף ולצרף לפנייה בכתב גם: (1) צילום תעודת זהות, דרכון או תעודת התאגדות של בעל המניות המציע; (2) אישור המעיד על החזקות במניות הבנק בשיעורי ההחזקה הנדרשים בדין, נכון למועד משלוח הצעת המועמד לכהונת דירקטור.
9. על מחזיק או חבר-מחזיקים להמשיך ולהחזיק במניות הבנק בשיעורי ההחזקה הנדרשים בדין גם במועד הקובע למטרת הצבעה באסיפה, כמשמעותו בסעיף 182 לחוק החברות, וכפי שיפורסם בהודעה ובמודעה על זימון האסיפה.
10. על הבנק לעמוד בכל הדרישות הרלוונטיות על פי דין בעניין הרכב וכשירות הדירקטוריון, בהתאם לקבוע בדין לרבות בהוראה 301. כמו כן, לאחר שקילת הדרישות הרגולטוריות, הצורך לקיים דיונים אפקטיביים בדירקטוריון והאתגרים העסקיים שעומדים בפני הבנק בשנים הקרובות, דירקטוריון הבנק ממליץ כי באסיפה הכללית השנתית בשנת 2024, ייבחרו מועמדים בהתאם לקריטריונים כמפורט ב**נספח ב'** להודעה מקדימה זאת.
11. בהתאם לקבוע בסעיף 66(ב) לחוק החברות ובסעיף 5(ג) לתקנות החברות, בעל מניה, אחד או יותר, שלו אחוז אחד לפחות מזכויות הצבעה באסיפה הכללית, רשאי לבקש מהדירקטוריון לכלול נושא בסדר היום של האסיפה הכללית שתתכנס בעתיד, ובלבד שהנושא מתאים להיות נדון באסיפה כללית. הבנק יהיה רשאי שלא לבחון הצעות שיתקבלו יותר מ-14 ימים לאחר פרסום ההודעה המקדימה.

בכבוד רב,

בנק לאומי לישראל בע"מ

ע"י: עו"ד שלי ביינהורן

מזכירת הבנק, ראש מערך מזכירות הבנק והקבוצה



**נספח א' - הצהרת מועמד לכהונת דירקטור חיצוני או דח"צ בבנק לאומי לישראל בע"מ**

אני הח"מ \_\_\_\_\_ נושא ת.ז. מס' \_\_\_\_\_ מכתובת \_\_\_\_\_  
נותן תצהיר זה כמועמד למינוי כדירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים ("דירקטור חיצוני") או כדירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות"; "דח"צ") העומד גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני, בבנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "הבנק"), לאחר שהזרתתי כי עליי להצהיר את האמת, וכי אהיה צפוי לעונשים הקובעים בחוק אם לא אעשה כן, כמפורט להלן:

1. **פרטים אישיים**
  - 1.1 שם: \_\_\_\_\_
  - 1.2 מספר זיהוי: \_\_\_\_\_
  - 1.3 תאריך לידה: \_\_\_\_\_
  - 1.4 מען להמצאת כתבי בי-דין: \_\_\_\_\_
  - 1.5 נתינות: \_\_\_\_\_
  - 1.6 תושבות: \_\_\_\_\_
  - 1.7 האם בן משפחה של בעל עניין<sup>1</sup> אחר בבנק (ואם כן - ציון הפרטים): \_\_\_\_\_

2. אינני / הנני עובד של הבנק, של חברה-בת שלו, של חברה קשורה שלו או של בעל עניין בו (ואם כן - התפקיד או התפקידים שממלא כאמור): \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

3. **כשירות**

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, אבטחת מידע (לרבות סייבר) או תחום אחר שאישר המפקח על הבנקים וכן יש בידי את הזמן הדרוש למלא את תפקידי כדירקטור בבנק וזאת בשים לב, בין היתר, להיקף פעילותו וגודלו של הבנק.

כישוריי כאמור הינם כדלקמן: <sup>2</sup> [השכלה, הכשרה, ניסיון]  
3.1 **השכלה:**

שם המוסד האקדמי	מקצועי/תחום עיקרי	תואר/תעודה אקדמית

<sup>1</sup> בעל עניין - מי שמחזיק ב-5% ומעלה מהון המניות המונפק של התאגיד או מכוח ההצבעה בו, מי שרשאי למנות דירקטור אחד או יותר מהדירקטורים של התאגיד או את מנהלו הכללי, מי שמכהן כדירקטור של התאגיד או כמנהלו הכללי או תאגיד שאדם כאמור מחזיק 25% או יותר מהון המניות המונפק שלו או מכוח ההצבעה בו או רשאי למנות 25% או יותר מהדירקטורים שלו. לעניין פסקה זו, יראו מנהל קרן להשקעות משותפות בנאמנות כמחזיק בניירות הערך הכלולים בנכסי הקרן. החזיק אדם בניירות ערך באמצעות נאמן, יראו גם את הנאמן כמחזיק בניירות הערך האמורים. לעניין זה, "נאמן"- למעט חברת רישומים ולמעט מי שהחזיק בניירות הערך רק מכוח תפקידו כנאמן להסדר כמשמעותו בסעיף 46(א)(2)(ו) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 או כנאמן להקצאת מניות לעובדים כהגדרתו בסעיף 102 לפקודת מס הכנסה. כמו כן, חברת בת של תאגיד למעט חברת רישומים.

<sup>2</sup> על המועמד לצרף לנספח זה קורות חיים ובהם, לכל הפחות, פירוט של השכלתו והתעסקותו בחמש השנים האחרונות כנדרש.



3.2 תעודות מקצועיות:

---

---

---

3.3 פירוט עיסוקים עיקריים בחמש השנים האחרונות, תוך פירוט התאגידים בהם משמש דירקטור (נא לפרט מספר שנות כהונה בכל תפקיד):<sup>3</sup>

---

---

---

3.4 לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה וכישורי, הנני בעל כשירות מקצועית, כהגדרתה להלן, וכל זאת על בסיס המפורט לעיל (הערה: הערכת הכשירות המקצועית של מועמד לכהן כדירקטור תיעשה בידי הדירקטוריון). להלן פרטים נוספים על האמור לעיל הרלבנטיים לעניין השכלתי וניסיוני, המצביעים על התקיימות התנאים והמבחנים להיותי בעל כשירות כאמור:

---

---

---

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

3.5 לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה וכישורי, הנני בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, כהגדרתה להלן, וכל זאת על בסיס המפורט לעיל (הערה: הערכת מומחיות חשבונאית ופיננסית של מועמד לכהן כדירקטור תיעשה בידי הדירקטוריון). להלן פרטים נוספים על האמור לעיל הרלבנטיים לעניין השכלתי וניסיוני, המצביעים על התקיימות התנאים והמבחנים 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) ככהונה ציבורית בכירה או בתפקיד בכיר בשירות הציבורי; או (ג) בתפקיד בכיר בתחום הבנקאות.

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

<sup>3</sup> ראה ה"ש מס' 2 לעיל.



- 3.6 דירקטור שלהערכתו איננו בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, נדרש להצהיר האם יש לו את היכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים – כן / לא [מחק את המיותר].
- 3.7 לאור השכלתי, נסיוני, תעסוקתי בעבר ובהווה, וכישורי, כמפורט לעיל, למיטב הערכתי, הנני בעל "ניסיון בנקאי"<sup>4</sup> - כן / לא [מחק את המיותר].
4. לא הורשעתי בחמש השנים האחרונות בפסק דין חלוט בעבירה מהעבירות המפורטות להלן, והקבועות בסעיף 226 לחוק החברות:
- 4.1. 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.
- 4.2. הרשעה בבית משפט מחוץ לישראל בעבירות שוחד, מרמה, עבירות מנהלים בתאגיד או עבירות של ניצול מידע פנים.
- 4.3. הרשעה בפסק דין בעבירה אחרת אשר בית משפט קבע כי מפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אינני ראוי לשמש כדירקטור בחברה ציבורית. לא תלוי ועומד נגדי כתב אישום בעבירה כאמור.
5. לא הוטל עליי על ידי ועדת האכיפה המינהלית<sup>5</sup> אמצעי אכיפה האוסר עליי לכהן כדירקטור בחברה ציבורית.
6. אינני קטין, אינני פסול דין ולא הוכרזתי כפושט רגל.<sup>6</sup>
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:
- 8.1. אני או קרובי, איננו מחזיקים, באמצעי שליטה מכל סוג שהוא, בבנק, בתאגיד הנשלט על ידי הבנק או ב"מחזיק מהותי", למעט החזקה במניות סחירות בשיעור שאינו העולה על רבע אחוז מההון המונפק והנפרע של מי מהם. יש/אין [מחק את המיותר] פרט:
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- 8.2. בשנתיים שקדמו למועד המינוי או ממועד המינוי ואילך, יש לי או למי שהוא ב"קשר קרוב" עמי, זיקה לבנק או לתאגיד שבשליטתו של הבנק, לנושא משרה בבנק או ל"מחזיק מהותי" [מובהר כי כהונה כדירקטור בבנק של מועמד לכהונה נוספת כאמור, לא תיחשב זיקה]; יש/אין [מחק את המיותר] פרט:
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- 8.3. ממועד המינוי ואילך, יש 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]. יש/אין [מחק את המיותר] פרט:
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_

<sup>4</sup> על-פי הנדרש בהתאם להוראה 301 של הפיקוח על הבנקים.

<sup>5</sup> ועדה שמונתה לפי סעיף 52לב(א) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

<sup>6</sup> כל עוד לא הופטרתי.



8.4. 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 ולא קיבלתי תמורה ואינני מקבל תמורה בניגוד לסעיף 244(ב) לחוק החברות. יש/אין [מחק את המיותר] פרט:

---

---

---

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

- 8.5.1. אין לי זיקה לחבר הוועדה במועד המינוי;
- 8.5.2. 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;
- 8.5.3. לא הורשעתי בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אינני ראוי לכהן בתפקיד, ולא תלוי ועומד נגדי כתב אישום בעבירה כאמור.

ככל הנדרש, נא לפרט:

---

---

---

לצורך סעיף 5 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](http://www.leumi.co.il).

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

9. איני מכהן כדירקטור בחברה אחרת ("החברה השנייה"), בה אחד הדירקטורים של הבנק מכהן כדירקטור חיצוני.

10. ככל שבמהלך כהונתי כדירקטור חיצוני או דח"צ בבנק, יתברר כי אני מנוע על פי דין מלכהן כנושא משרה בחברה השנייה, כי אז אפרוש מכהונתי בחברה השניה על מנת שאוכל להמשיך לכהן כדירקטור חיצוני או דח"צ בבנק.

11. איני עובד של רשות ניירות ערך או של הבורסה בישראל.

12. למיטב הערכתי, מתקיימים לגבי התנאים הדרושים לסיווגי כדירקטור בלתי תלוי.<sup>7</sup> כן/לא [מחק את המיותר]

---

<sup>7</sup> "דירקטור בלתי תלוי" – דירקטור חיצוני או יחיד המכהן כדירקטור, שמתקיימים לגביו התנאים הבאים: (1) מתקיימים לגביו תנאי הכשירות למינוי דירקטור חיצוני הקבועים בסעיף 240 (ב) עד (ו) לחוק החברות וועדת הביקורת אישרה זאת; (2) אינו מכהן כדירקטור בבנק מעל תשע שנים רצופות (חוק החברות, סעיף 1).



13. הנני מצהיר בזה כי אין מניעה או מגבלה כלשהיא למינויי כדירקטור חיצוני או כדח"צ בבנק ולרבות, בין היתר, על פי הוראות חוק החברות, הוראה 301 של הפיקוח על הבנקים, פקודת הבנקאות, 1941, חוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א - 1981, ו/או על פי כל דין, לרבות, בין היתר, בשל כהונה בתאגידים אחרים בהם אני מכהן.
14. הבנק העביר לי את כל הפרטים בנושא שכר הדירקטורים הנוהג בבנק ואני מסכים לכך.
15. אם וככל שיחול שינוי באמור לעיל, לרבות אם יחדל להתקיים תנאי הדרוש לפי הדין לכהונתי כדירקטור חיצוני או כדח"צ בבנק, הנני מתחייב להודיע על כך מיד למזכירות הבנק.
16. ידוע לי כי במידה ויחדל להתקיים בי תנאי הדרוש לכהונתי כדירקטור חיצוני או כדח"צ בבנק, כהונתי תפקע במועד מתן ההודעה כאמור.
17. זה שמי, זו חתימתי, וכל האמור לעיל אמת.

תאריך: \_\_\_\_\_ חתימת המצהיר: \_\_\_\_\_

#### אישור

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

תאריך: \_\_\_\_\_ שם וחתימת עורך הדין: \_\_\_\_\_



**תנאי כהונה כדירקטור בבנק בלא גרעין שליטה**

**סעיפים 11ה(ב)-(ה) לפקודת הבנקאות**

- (ב) (1) בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, לא ימונה ולא יכהן כדירקטור מי שמתקיים בו אחד מאלה:
- (א) הוא או קרובו מחזיקים באמצעי שליטה מכל סוג שהוא, בתאגיד הבנקאי, בתאגיד הנשלט בידי התאגיד הבנקאי או במחזיק מהותי למעט החזקת במניות סחירות בשיעור שאינו עולה על רבע אחוז מההון המונפק והנפרע של מי מהם;
- (ב) מי שבשנתיים שקדמו למועד המינוי או ממועד המינוי ואילך, יש לו, או למי שהוא בקשר קרוב עמו, זיקה לתאגיד הבנקאי או לתאגיד שבשליטתו של התאגיד הבנקאי, לנושא משרה בתאגיד הבנקאי או למחזיק מהותי וכן מי שממועד המינוי ואילך, יש לו זיקה לקרוב של נושא משרה בתאגיד הבנקאי, לקרוב של מחזיק מהותי או לשותף של מחזיק מהותי; לעניין זה, כהונה כדירקטור בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה של מועמד לכהונה נוספת כאמור, לא תיחשב זיקה;
- (2) בלי לגרוע מהוראות פסקה (1)(ב), לא יכהן כדירקטור יחיד שיש לו, או למי שהוא בקשר קרוב עמו, קשרים עסקיים או מקצועיים עם התאגיד הבנקאי או עם תאגיד שבשליטתו של התאגיד הבנקאי, עם נושא משרה בתאגיד הבנקאי, או עם מחזיק מהותי שהציע את אותו מועמד לכהונת דירקטור, גם אם הקשרים כאמור אינם דרך כלל, למעט קשרים זניחים;
- (3) בלי לגרוע מהוראות פסקאות (1) ו-(2), לא ימונה ולא יכהן דירקטור שמועמדותו הוצעה בידי הוועדה לפי סעיף 11ד(א)(1), אם מתקיים בו אחד מאלה:
- (א) יש לו זיקה לחבר הוועדה במועד המינוי;
- (ב) מתקיים בו האמור בסעיף 36ב(3) לחוק הבנקאות (רישוי);
- (ג) הורשע בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אין הוא ראוי לכהן בתפקיד, או תלוי ועומד נגדו כתב אישום בעבירה כאמור;
- (ד) מתקיים בו האמור בסעיף 240ג לחוק החברות;
- (4) דירקטור שמועמדותו הוצעה בידי הוועדה לפי סעיף 11ד(א)(1), יהיה בעל כשירות מקצועית או בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית, בהתאם להוראות לפי סעיף 240א(1) לחוק החברות.
- (ג) על אף הוראות סעיף קטן (ב), דירקטור המכהן בתאגיד בנקאי ערב הפיכתו לתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, רשאי להמשיך ולכהן עד תום תקופת כהונתו גם אם לא מתקיימים בו התנאים הקבועים בסעיף הקטן האמור, אך לא יותר משלוש שנים ממועד הפיכתו של התאגיד הבנקאי לתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, לפי המוקדם.
- (ג1) המפקח רשאי לאשר מינויו או כהונתו כדירקטור של מי שבשנתיים שקדמו למועד המינוי או ממועד המינוי ואילך יש לו, או למי שהוא בקשר קרוב עמו, זיקה למחזיק מהותי, לקרוב של מחזיק מהותי או לשותף של מחזיק מהותי, אף אם זיקה זו אינה זניחה, אם מצא כי בנסיבות העניין זיקה זו אינה מעוררת חשש לניגוד עניינים בכהונה.
- (ד) הוראות סעיף זה גוברות על כל הוראה סותרת בדین.
- (ה) בסעיף זה –
- ”אסיפה כללית”, ”אסיפה מיוחדת” ו”אסיפה שנתית” – כהגדרתן בחוק החברות;
- ”קשר קרוב” – כהגדרתו בסעיף 36ב(א) לחוק הבנקאות (רישוי);
- ”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.





**נספח ב'**

דירקטוריון הבנק החליט כי לקראת האסיפה הכללית בשנת 2024, יועמדו מועמדים אשר בחירתם תביא לקיום הקריטריונים דלהלן:

- א. **מספר הדירקטורים:** להבטיח בחירת ארבעה (4) דירקטורים.
  - ב. **סוגי הדירקטורים:** להבטיח בחירת שני (2) דירקטורים במעמד דירקטור חיצוני לפי חוק החברות, ושני (2) דירקטורים במעמד דירקטור חיצוני לפי הוראה 301.
  - ג. **כשירות מקצועית:** להבטיח שכל הדירקטורים יהיו בעלי כשירות מקצועית כמשמעותה בסעיף 24(ב)(1)(ii), להוראה 301.
  - ד. **ניסיון בנקאי:** לתת משקל לבחירת דירקטורים שהינם בעלי ניסיון בנקאי כמשמעותו בסעיף 25(א) להוראה 301.
  - ה. **מומחיות טכנולוגית:** לתת משקל לבחירת דירקטור בעל ידע וניסיון בטכנולוגיית המידע, כמשמעותו בסעיף 25 להוראה 301, ובהתאם לכללים שנקבעו בנוהל הדירקטוריון.
  - ו. **מומחיות חשבונאית:** להבטיח בחירת דירקטורים בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית, כמשמעותה בחוק החברות, ובהתאם לכללים שנקבעו בנוהל הדירקטוריון. מתוך כך, להבטיח בחירת דירקטורים שעומדים באחד הקריטריונים הבאים, כפי שנקבעו במדיניות פרופיל ההרכב הרצוי של הדירקטוריון בהתאם לנוהל הדירקטוריון:
    - 1) רואה חשבון מוסמך אשר שימש במשך תקופה מצטברת של לפחות 3 שנים, במהלך 10 השנים האחרונות, כשותף האחראי, במשרד רו"ח מבקר, על ניהול ביקורת דוחות כספיים ב- (א) תאגיד בנקאי כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981 (להלן: "תאגיד בנקאי"), או (ב) מוסד פיננסי רלוונטי גדול אחר שהינו בעל פעילות מורכבת כשל הבנק (להלן: "מוסד פיננסי רלוונטי"), לרבות בעל ידע בבניית תהליכי SOX;
    - 2) רואה חשבון מוסמך אשר שימש במשך תקופה מצטברת של לפחות 5 שנים, במהלך 10 השנים האחרונות, כשותף האחראי, במשרד רו"ח מבקר, על ניהול ביקורת דוחות כספיים בחברה ציבורית או בגוף מהמגזר הממשלתי, כאשר לחברה או לגוף היקף ומורכבות פעילות כשל בנק לאומי (להלן: "גוף ציבורי גדול"), לרבות בעל ידע בבניית תהליכי SOX;
    - 3) מי שכהן במשך תקופה מצטברת של לפחות 3 שנים, במהלך 10 השנים האחרונות, באחד או יותר מהתפקידים הבאים בתאגיד בנקאי או במוסד פיננסי רלוונטי או גוף ציבורי גדול:
      - סמנכ"ל כספים
      - חשבונאי ראשי
      - תפקיד בכיר אחר בתחום הכספים המקביל לתפקיד סגן סמנכ"ל כספים, שעיקר תפקידו כלל עריכה או בחינה של דוחות כספיים."תפקיד בכיר" משמעו – מנהל המדווח ישירות למנכ"ל וכן מי שמדווח ישירות אל מנהל כאמור.
  - 4) בעל תואר דוקטורט לחשבונאות.
- ז. **מומחיות בבקרה:** לתת משקל לבחירת דירקטורים בעלי מומחיות בתחום ניהול סיכונים ובקרה, כמשמעותה בסעיף 38(ב) להוראה 301, ובהתאם לכללים שנקבעו בנוהל הדירקטוריון.
- ח. **השכלה וכישורים הולמים:** להבטיח שכל הדירקטורים יהיו בעלי כישורים הולמים ובפרט 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, אבטחת מידע (לרבות סייבר), או תחום אחר שאישר המפקח בהתאם לסעיף 30(ב) להוראה 301.
- ט. **מיומנות קולקטיבית:** להבטיח לכך שהדירקטוריון יהיה בעל ידע וכישורים, מיומנויות וניסיון נאותים באופן קולקטיבי, התואמים את האסטרטגיה ומאפייני הפעילות של התאגיד הבנקאי בהתאם לסעיף 25 להוראה 301.
- י. **בקיאות בעברית:** להבטיח שכל הדירקטורים יהיו בקיאים בשפה העברית ברמת הקריאה והדיבור, כמשמעותו בסעיף 26 להוראה 301.
- יא. **גיוון מגדרי:** להבטיח ייצוג מינימלי של 40% לכל מגדר בדירקטוריון.



- יב. **גיוון חברתי**: לתת משקל לגיוון חברתי בדירקטוריון.
- יג. **כישורים אישיים בסיסיים**: להבטיח שכל הדירקטורים יהיו בעלי ניסיון וכישורים מתאימים לכהונה כדירקטורים בתאגיד פיננסי ציבורי גדול ובעל פעילות מורכבת כשל בנק לאומי, ובשים לב להזדמנויות, לאתגרים, לרגולציה, ולסיכונים הסביבה העסקית הדינמיים של הבנק.
- יד. **איזון בין המשכיות לריענון**: לתת משקל לאיזון בין המשכיות לריענון בדירקטוריון.
- טו. **המשכיות תפקודית**: לתת משקל לכך שהדירקטוריון יכלול דירקטורים פוטנציאליים לכהונה כיו"ר הדירקטוריון, תוך התחשבות, בין השאר, במשך הכהונה של אותם דירקטורים, הניסיון, הכישורים, והיקף המשרה הנדרש ליו"ר הדירקטוריון אל מול אתגרי הבנק הצפויים בשנים הקרובות, ולאור סיום כהונתו הצפוי של ד"ר שמואל בן צבי כיו"ר הדירקטוריון בחודש יולי 2024.