

תאריך: 26 באוקטובר 2015

לכבוד
הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ
www.tase.co.il

לכבוד
רשות ניירות ערך
www.isa.gov.il

הנדון: דיווח מיידי בדבר כינוס אסיפה כללית שנתית

הבנק מתכבד להודיע בזאת, על כינוס אסיפה כללית שנתית, שתתקיים ביום רביעי, 2 בדצמבר 2015, בשעה 13:00 ("האסיפה"). האסיפה תתקיים במשרדי הבנק, ברחוב יהודה הלוי 23 (קומה 17), תל אביב. אם לא יימצא מניין חוקי, תידחה האסיפה ליום חמישי, 3 בדצמבר 2015, באותו מקום ובאותה שעה.

1. חלק א' - הנושאים שעל סדר היום, והרוב הנדרש לקבלת החלטה:

1.1. דיון בדוחות הכספיים ובדוח הדירקטוריון של הבנק לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2014

ניתן לעיין בדוחות הכספיים ובדוח הדירקטוריון של הבנק לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2014 באתר ההפצה של רשות ניירות ערך (www.isa.gov.il) ("אתר ההפצה"), באתר הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (www.maya.tase.co.il) ("אתר הבורסה") ובאתר בנק דיסקונט (www.discountbank.co.il) ("אתר הבנק").

ההחלטה המוצעת:
לא נדרשת החלטה.

1.2. אישור דיבידנד לבעלי מניות בכורה

ההחלטה המוצעת:

א. לאשר כדיבידנד סופי לשנת 2014, דיבידנד ביניים בשיעור של 6% ששולם ביום 29 בדצמבר 2014, לבעלים של 40,000 מניות בכורה צוברות בנות 0.00504 ש"ח ע.ג. כל אחת. סכום הדיבידנד הינו 24,000 ליש"ט.

ב. לאשר כדיבידנד לשנת 2015, דיבידנד בשיעור של 6%, לבעלים של 40,000 מניות בכורה צוברות בנות 0.00504 ש"ח ע.ג. כל אחת. סכום הדיבידנד הינו 24,000 ליש"ט, והוא צפוי להיות משולם ביום 31 בדצמבר 2015.

הרוב הנדרש לקבלת ההחלטה:

רוב רגיל מכלל קולות בעלי מניות רגילות א' המצביעים באסיפה בעצמם, על ידי שלוח, באמצעות כתב הצבעה או באמצעות מערכת הצבעות אלקטרונית, והזכאים להצביע. במניין קולות בעלי המניות האמורים לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים.

1.3. מינוי רואי חשבון מבקרים והסמכת הדירקטוריון לקבוע את שכרם

כמו כן, באסיפה ידווח על שכר רואי החשבון המבקרים לשנת 2014, עבור פעולות הביקורת ועבור שירותים נוספים, לפי סעיפים 165 ו-167 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("חוק החברות").

ההחלטה המוצעת:

למנות מחדש את משרד רואי חשבון זיו האפט כרואה חשבון מבקר ואת משרד רואי חשבון סומך חייקין כרואה חשבון מבקר, ולהסמיך את דירקטוריון הבנק לקבוע את שכרם של רואי החשבון המבקרים.

הרוב הנדרש לקבלת ההחלטה:

רוב רגיל מכלל קולות בעלי מניות רגילות א' המצביעים באסיפה בעצמם, על ידי שלוח, באמצעות כתב הצבעה או באמצעות מערכת הצבעות אלקטרונית, והזכאים להצביע. במניין קולות בעלי המניות האמורים לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים.

1.4 מינוי דירקטורים לדירקטוריון הבנק

לבחור בארבעה (4) דירקטורים במעמד 'דירקטור אחר' [דירקטור שאינו דירקטור חיצוני, כאמור בסעיף 11ד(א)(2) לפקודת הבנקאות 1941 ("פקודת הבנקאות")].

הבחירה באסיפה זו היא מבין המועמדים אשר הוצעו על ידי הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים, שמונתה לפי סעיף 36א לחוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א – 1981 ("חוק הבנקאות"), ובהתאם לקבוע בסעיפים 11ד(א)(1) ו- (2) לפקודת הבנקאות :

- 1.4.1 ד"ר יוסף בכר (דירקטור מכהן שמועמד לבחירה מחדש)
- 1.4.2 מר אלי אליעזר גונן (דירקטור מכהן שמועמד לבחירה מחדש)
- 1.4.3 גב' יודפת הראל-בוכריס
- 1.4.4 פרופ' אשר אלחיאני
- 1.4.5 מר מאיר שטרית

הרוב הנדרש לקבלת ההחלטה:

הרוב הנדרש לקבלת ההחלטה למינוי דירקטור במעמד 'דירקטור אחר' (סעיף 1.4.1 עד 1.4.5 לסדר היום) הינו רוב רגיל מכלל קולות בעלי מניות רגילות א' המצביעים באסיפה בעצמם, על ידי שלוח, באמצעות כתב הצבעה או באמצעות מערכת הצבעות אלקטרונית, והזכאים להצביע. במניין קולות בעלי המניות האמורים לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים.

לפרטים נוספים בקשר עם מינוי הדירקטורים לדירקטוריון הבנק, לרבות הצעות להחלטה – ראו סעיף 2 להלן.

1.5 אישור התקשרות מראש בפוליסה לביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה, לרבות תיקון מדיניות התגמול בעניין ביטוח

ההחלטה המוצעת:

לאשר מראש לבנק לרכוש פוליסת ביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים, כפי שהיו ויהיו מעת לעת, בבנק ובקבוצת הבנק ("הפוליסה הקבוצתית") בתוקף כהונתם בבנק, לרבות בגין כהונתם, מטעם הבנק, כנושאי משרה בחברה אחרת כלשהי שהבנק מחזיק בה, במישרין או בעקיפין, וכן לתקן את מדיניות התגמול לנושאי משרה של הבנק (לעיל ולהלן: "מדיניות התגמול") בהתאם.

הרוב הנדרש לקבלת החלטה (תשומת הלב לכך, שהבנק הינו תאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה. ההחלטה תחול גם על המנכ"לית):

א. במניין קולות הרוב ייכללו רוב מכלל קולות בעלי מניות רגילות א' המשתתפים בהצבעה, שאינם בעלי עניין אישי באישור ההחלטה; במניין כלל הקולות של בעלי המניות האמורים לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים; או:

ב. סך קולות המתנגדים מקרב בעלי המניות המנויים בסעיף (א) לעיל לא עלה על שיעור של שני אחוזים (2%) מכלל זכויות ההצבעה בבנק.

לפרטים נוספים אודות התקשרות בפוליסה לביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה לרבות תיקון מדיניות התגמול בעניין ביטוח ראו סעיף 3 להלן.

1.6 עדכון החלטה שעניינה מתן פטור והתחייבות לשיפוי לנושאי משרה בבנק לרבות תיקון תקנון הבנק ומדיניות התגמול בעניין שיפוי

ההחלטה המוצעת:

לאשר עדכון החלטה בדבר מתן פטור והתחייבות לשיפוי לדירקטורים ונושאי משרה אחרים המכהנים בבנק, לרבות אלה אשר יכהנו בבנק מעת לעת, בהתאם לנספח, המצ"ב לדיווח זה ולתקן את תקנון הבנק ואת מדיניות התגמול בהתאם.

הרוב הנדרש לקבלת ההחלטה (תשומת הלב לכך, שהבנק הינו תאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה. ההחלטה תחול גם על המנכ"לית):

א. במניין קולות הרוב ייכללו רוב מכלל קולות בעלי מניות רגילות א' המשתתפים בהצבעה, שאינם בעלי עניין אישי באישור ההחלטה; במניין כלל הקולות של בעלי המניות האמורים לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים; או:

ב. סך קולות המתנגדים מקרב בעלי המניות המנויים בסעיף (א) לעיל לא עלה על שיעור של שני אחוזים (2%) מכלל זכויות ההצבעה בבנק.

לפרטים אודות עדכון החלטה בדבר מתן פטור והתחייבות לשיפוי לדירקטורים ונושאי משרה בבנק, לרבות תיקון תקנון הבנק ומדיניות התגמול בעניין שיפוי ראו סעיף 4 להלן.

חלק ב' - פרטים נוספים אודות הנושאים שעל סדר היום:

2. פרטים נוספים בקשר עם מינוי הדירקטורים לדירקטוריון הבנק:

2.1. על פי הנחיות שניתנו על ידי המפקח על הבנקים לבנק, מספר חברי הדירקטוריון לאחר האסיפה השנתית הקרובה המזומנת בדוח זה יעמוד על 14 דירקטורים. בהתאם לתקנון הבנק ולהנחיות המפקח על הבנקים, במועד האסיפה מסתיימת כהונתם בבנק 3 דירקטורים: ד"ר יוסי בכר ומר אלי אליעזר גונן (המועמדים לבחירה מחדש) ומר ריצ'רד מוריס רוברטס. באסיפה זו מועמדים למינוי 5 דירקטורים במעמד דירקטור אחר, שהוצעו על ידי הוועדה לבחירת דירקטורים ועל האסיפה הכללית לבחור 4 דירקטורים מתוכם.

2.2. הודעה מקדימה בהתאם לסעיף 11(א)(4) לפקודת הבנקאות פורסמה ביום 24 בספטמבר 2015 (אסמכתא מספר: 124398-01-2015).

2.3. על המועמדים לעמוד בכל התנאים הקבועים בדן לכהונה כדירקטור בבנק בלא גרעין שליטה, כאמור בסעיפים 11(ה)-(ב) לפקודת הבנקאות. לדיווח מיידי זה מצורפות הצהרות המועמדים לכהונה כדירקטורים בבנק, בהתאם לסעיף 224 לחוק החברות.

2.4. בהתאם לסעיף 11א לפקודת הבנקאות מינוי הדירקטורים שייבחרו כפוף לאישור המפקח על הבנקים למינוי, או לאי התנגדותה. אי לכך, יחלו הדירקטורים הנבחרים לכהן בדירקטוריון הבנק לאחר קבלת אישור המפקח כאמור, ביחס לאותם דירקטורים.

2.5. ההצבעה לגבי כל דירקטור תיעשה בנפרד. המשתתפים בהצבעה רשאים להצביע עבור כל אחד מהמועמדים לכהונה כדירקטור.

2.6. תשומת הלב, כי סעיף 37 ד לתקנון הבנק קובע כלהלן:

"עלה מספר המועמדים לכהונה כדירקטורים אשר זכו ברוב מבין קולות המשתתפים בהצבעה באסיפה הכללית, על מספר המשרות הפנויות לכהונה כאמור, ייבחרו המועמדים אשר זכו למספר הגבוה ביותר של תומכים בהצבעה באסיפה הכללית. אם מי מהנבחרים נפסל לכהונה כדירקטור מסיבה כלשהי, לרבות לפי החלטת המפקח על הבנקים, ייחשב מי שזכה למספר הגבוה ביותר של תומכים בהצבעה באסיפה הכללית, אחרי המועמד שנפסל כאמור, כמי שנבחר.

במקרה בו נדרשת הכרעה בין מועמדים שקיבלו מספר שווה של קולות באסיפה הכללית, ובין מועמדים אלה נמנה דירקטור שעומד לבחירה לתקופת כהונה נוספת, ייחשב הוא כמי שזכה למספר הגבוה ביותר של תומכים בהצבעה באסיפה הכללית.

במקרה בו שני המועמדים הינם דירקטורים שעומדים לבחירה לראשונה, או שמכהנים תקופות זהות, תתקיים הצבעה נוספת באסיפה הנדחית, ועל סדר יומה יהיה מינוי הדירקטורים אשר זכו למספר קולות שווה."

2.7. לעניין ההצבעה באסיפה, סעיף 34(א) לחוק הבנקאות קובע כדלקמן – "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 כמשמעותו בסעיף 11(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 ובלא שיקול דעת, כפי שמחזיק אמצעי השליטה הורה לו, ובלבד שאם האחר מחזיק בעצמו באמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי או בתאגיד החזקה הבנקאית, לפי העניין, לא יצביע בשמו ומטעמו של יותר ממחזיק אחר אחד."

2.8. הדירקטורים (למעט יו"ר הדירקטוריון), זכאים לתשלום גמול שנתי וגמול השתתפות בישיבות הדירקטוריון וועדותיו בגובה "הסכום המרבי" הקבוע בתוספת השנייה ובתוספת השלישית לתקנות החברות (כללים בדבר

גמול והוצאות לדירקטור חיצוני, התש"ס-2000, על פי דרגת הבנק, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 6 ביולי 2008.

2.9. בהתאם למדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק, אשר אושרה על ידי האסיפה הכללית ביום 17 בפברואר 2014 (להלן: "מדיניות התגמול"), רשאי הבנק לרכוש ביטוח בגין אחריות נושאי משרה, אשר יחול, בין היתר על דירקטורים, וכן לאשר שיפוי ופטור. לפרטים נוספים ראו דוחות מידיים שפורסמו ביום 7 בינואר 2014 (אסמכתא מספר: 2014-01-006526) ו-17 בפברואר 2014 (אסמכתא מספר: 2014-01-040990). אזכורים אלה מהווים הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוחות האמורים.

2.10. פוליסה לביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה הקיימת בבנק מסתיימת ביום 31 במרץ 2016. ראו דוח מידי מיום 23 בפברואר 2015 (אסמכתא מספר: 2015-01-036967). אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוח האמור.

2.11. לפרטים אודות הצעה לאישור החלטת מראש בדבר התקשרות בפוליסה לביטוח דירקטורים ונושאי משרה בבנק ראו סעיף 3 להלן.

2.12. לפרטים אודות החלטות בדבר פטור ושיפוי לדירקטורים ונושאי משרה בבנק ראו תקנה 29 וביאור מספר 19 לדוח השנתי של הבנק לתקופה המסתיימת ביום 31 בדצמבר 2014, שפורסם ביום 9 במרץ 2015 והצעת החלטה בסעיף 4 להלן.

2.13. להלן פרטים אודות המועמדים לכהן כדירקטורים בדירקטוריון הבנק לפי תקנות 26 ו-36ב(א)(10) לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), התש"ל - 1970:

לעניין סעיף 1.4.1 לסדר היום – בחירת ד"ר יוסף בכר

שם המועמד	ד"ר יוסף בכר
מספר זיהוי	053548905
תאריך לידה	3 באוגוסט 1955
מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' יהודה הלוי 23, תל אביב
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	יו"ר ועדת מחשוב; יו"ר ועדת אשראים; יו"ר ועדת כוח אדם; יו"ר ועדת תיאום; ועדת אסטרטגיה
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות / דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	לא
עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא
תאריך בו החל לכהן כדירקטור	1 בינואר 2010; כיו"ר הדירקטוריון החל מ-3 בינואר 2010. מינויו לכהונה נוספת כפוף לבחירה באסיפה ולקבלת הסכמת המפקחת או אי התנגדותה.
השכלה/תעודות מקצועיות	ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מידי זה.
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מידי זה.
בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות	כן

ההחלטה המוצעת:

למנות את ד"ר יוסף בכר כדירקטור במעמד 'דירקטור אחר', לתקופה של שלוש שנים. מועד תחילת הכהונה יהיה מועד כינוס האסיפה, ולא לפני קבלת הסכמת המפקחת על הבנקים, או אי התנגדותה.

לעניין סעיף 1.4.2 לסדר היום – בחירת מר אלי אליעזר גונן

שם המועמד	אלי אליעזר גונן
מספר זיהוי	030029177
תאריך לידה	5 באוקטובר 1949
מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' הזמיר 16/2, מבשרת ציון 90805

ישראלית	נתינות
יור'ר ועדת ממשל תאגידי ; ועדת כוח אדם ; ועדת אסטרטגיה ; ועדת תיאום	חברות בוועדות דירקטוריון
לא	דח"צ כהגדרתו בחוק החברות / דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין
לא	דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות
לא	עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק
10 בנובמבר 2010	תאריך בו החל לכהן כדירקטור
מינויו לכהונה נוספת כפוף לבחירה באסיפה ולקבלת הסכמת המפקחת או אי התנגדותה.	
ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מיידי זה.	השכלה/תעודות מקצועיות
ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מיידי זה.	עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור
לא	בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד
כן	האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות

הערה :

לחברות בהן מכהן מר גונן כיו"ר או כשותף קשרים עסקיים עם קבוצת דיסקונט. בהתבסס על עובדות שהוצגו בפניה, ועל סמך הצהרות המועמד, קבעה ועדת ביקורת, בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, כי מדובר בקשרים זניחים אשר אינם עולים כדי זיקה.

ההחלטה המוצעת :

למנות את **מר אלי אליעזר גונן** כדירקטור במעמד 'דירקטור אחר', לתקופה של שלוש שנים. מועד תחילת הכהונה יהיה מועד כינוס האסיפה, ולא לפני קבלת הסכמת המפקחת על הבנקים, או אי התנגדותה.

לעניין סעיף 1.4.3 לסדר היום – בחירת גב' יודפת הראל-בוכריס

שם המועמד	יודפת הראל-בוכריס
מספר זיהוי	029340288
תאריך לידה	11 במאי 1972
מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' נטף 1, רמת השרון
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות / דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין	לא
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	בהתאם להצהרת המועמד ולאישור דירקטוריון הבנק.
עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא
תאריך בו החל לכהן כדירקטור	כפוף לבחירה באסיפה ולקבלת הסכמת המפקחת או אי התנגדותה.
השכלה/תעודות מקצועיות	ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מיידי זה.
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מיידי זה.
בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד	לא
האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות	ראו הצהרת המועמד ובכפוף לאישור דירקטוריון הבנק

ההחלטה המוצעת :

למנות את **גב' יודפת הראל-בוכריס** כדירקטורית במעמד 'דירקטור אחר', לתקופה של שלוש שנים. מועד תחילת הכהונה יהיה מועד כינוס האסיפה, ולא לפני קבלת הסכמת המפקחת על הבנקים, או אי התנגדותה.

פרופ' אשר אלחיאני	שם המועמד
068547076	מספר זיהוי
4 ביוני 1952	תאריך לידה
רח' כוכבן 4, להבים	מען להמצאת כתבי בי-דין
ישראלית	נתינות
	חברות בוועדות דירקטוריון
לא	דח"צ כהגדרתו בחוק החברות / דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין
בהתאם להצהרת המועמד ולאישור דירקטוריון הבנק.	דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות
לא	עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק
כפוף לבחירה באסיפה ולקבלת הסכמת המפקחת או אי התנגדותה.	תאריך בו החל לכהן כדירקטור
ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מיידי זה.	השכלה/תעודות מקצועיות
ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מיידי זה.	עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור
לא	בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד
ראו הצהרת המועמד ובכפוף לאישור דירקטוריון הבנק	האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות

ההחלטה המוצעת :

למנות את פרופ' אשר אלחיאני כדירקטור במעמד 'דירקטור אחר', לתקופה של שלוש שנים. מועד תחילת הכהונה יהיה מועד כינוס האסיפה, ולא לפני קבלת הסכמת המפקחת על הבנקים, או אי התנגדותה.

לעניין סעיף 1.4.5 לסדר היום – בחירת מר מאיר שטרית

מאיר שטרית	שם המועמד
065179277	מספר זיהוי
10 באוקטובר 1947	תאריך לידה
רח' השרון 16, יבנה	מען להמצאת כתבי בי-דין
ישראלית	נתינות
	חברות בוועדות דירקטוריון
לא	דח"צ כהגדרתו בחוק החברות / דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין
בהתאם להצהרת המועמד ולאישור דירקטוריון הבנק.	דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות
לא	עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק
כפוף לבחירה באסיפה ולקבלת הסכמת המפקחת או אי התנגדותה.	תאריך בו החל לכהן כדירקטור
ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מיידי זה.	השכלה/תעודות מקצועיות
ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מיידי זה.	עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור
לא	בן משפחה של בעל עניין אחר בתאגיד
ראו הצהרת המועמד ובכפוף לאישור דירקטוריון הבנק	האם בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית לפי סעיף 92(א)(12) לחוק החברות

ההחלטה המוצעת :

למנות את מר מאיר שטרית כדירקטור במעמד 'דירקטור אחר', לתקופה של שלוש שנים. מועד תחילת הכהונה יהיה מועד כינוס האסיפה, ולא לפני קבלת הסכמת המפקחת על הבנקים, או אי התנגדותה.

3. פרטים אודות התקשרות מראש בפוליסה לביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה, לרבות תיקון מדיניות התגמול בעניין ביטוח:

3.1. רקע:

3.1.1. פוליסת הביטוח הקיימת בבנק הינה לתקופה של 18 חודשים ומסתיימת ביום 31 במרס 2016 ("פוליסת הביטוח הקיימת"). לפרטים בדבר תנאי פוליסת הביטוח הקיימת ראו דוח מיידי מיום 23 בפברואר 2015 (אסמכתא מספר: 2015-01-036967). אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוח האמור.

3.1.2. מוצע, לאשר מראש לבנק לרכוש פוליסת ביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים, כפי שהיו והיו מעת לעת בבנק ובקבוצת הבנק ("הפוליסה הקבוצתית"), בתוקף כהונתם בבנק, לרבות בגין כהונתם, מטעם הבנק, כנושאי משרה בחברה אחרת כלשהי שהבנק מחזיק בה, במישרין או בעקיפין, ולתקן את מדיניות התגמול בהתאם.

3.1.3. ביום 26 באוקטובר 2015, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול מיום 18 באוקטובר 2015, את ההחלטה בסעיף 3 זה. בישיבת ועדת התגמול השתתפו ה"ה אילן בירן (יו"ר; דח"צ); עידית לוסקי (דח"צ); ברוך לדרמן (דח"צ); יהודה לוי (דח"צ) ויהלי שפי. בישיבת הדירקטוריון השתתפו ה"ה יוסי בכר (יו"ר); אילן בירן (דח"צ); עידית לוסקי (דח"צ); ברוך לדרמן (דח"צ); יהודה לוי (דח"צ), יהלי שפי, אילן כהן, אלי אליעזר גונן, אריה אור לב, לינדה בן שושן, ריצ'רד מוריס רוברטס, שאל קוברינסקי ודוד לוינסון.

3.1.4. לכל הדירקטורים עניין אישי בהחלטה המהווה חלק מתנאי כהונתם בבנק.

3.2. תנאי ההתקשרות העיקריים הם:

3.2.1. התקשרות הבנק בפוליסות ביטוח לדירקטורים ולנושאי המשרה אחרים תעשה לתקופות ביטוח אשר הראשונה בהן תחל בתום תקופת פוליסת הביטוח הקיימת (כהגדרתה להלן), וסיומן בתום תקופת הפוליסה אשר תחודש בשנת 2019.

3.2.2. רכישת הפוליסה הקבוצתית יכול שתיעשה על דרך של הארכת הפוליסה או חידושה או רכישת פוליסה חדשה במקרה הצורך.

3.2.3. גבול אחריות הפוליסה הקבוצתית לא יעלה על סך של 250 מיליון דולר למקרה ולתקופת ביטוח.

3.2.4. הפרמיה השנתית בגין הפוליסה הקבוצתית לא תעלה על 1 מיליון דולר בתוספת של עד 20% מדי שנה.

3.2.5. במקרה של תביעה כנגד מי מנושאי המשרה לא תחול עליהם כל השתתפות עצמית. הבנק יישא בהשתתפות עצמית בסך שייקבע בפוליסה הקבוצתית, ואשר לא יעלה על 250 אלף דולר לאירוע.

3.2.6. התקשרות ברכישת פוליסה קבוצתית כאמור מעת לעת תהיה כפופה לאישור ועדת תגמול ודירקטוריון הבנק, ובכלל זאת הם יאשרו, כי הפוליסה הקבוצתית הינה בהתאם למדיניות התגמול של הבנק אשר תהיה בתוקף במועד אישור הפוליסה ו/או בהתאם לתנאי ההחלטה המוצעת בזימון זה כאמור לעיל, כי הרכישה היא לטובת הבנק, וכי תנאי הפוליסה הינם סבירים, בהתחשב בחשיפות נושאי המשרה והבנק, היקף הכיסוי ותנאי השוק במועד קבלת החלטתם.

3.2.7. ההחלטה בסעיף זה תהווה גם החלטה לפי סעיף 267א לחוק החברות, ותתקן את מדיניות התגמול של הבנק בהתאם, כמפורט בסעיף 3.2 זה, כך שבסעיף 9.1 למדיניות התגמול יכללו התנאים המפורטים בסעיפים 3.2.3 – 3.2.5 לעיל.

3.3. נימוקי ועדת התגמול והדירקטוריון לאישור ההחלטה:

3.3.1. התקשרות הבנק בפוליסה לביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים תואמת את מדיניות התגמול, והיא לטובת הבנק, הואיל ויש בה כדי לתרום לכך שהדירקטורים ונושאי המשרה האחרים בבנק ימלאו את תפקידם כראוי, בהתחשב בסיכונים הכרוכים בכך ורכישת ביטוח כאמור היא מהלך עסקים רגיל של חברות ובנקים בכלל זה.

3.3.2. ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה מקובל בחברות ציבוריות בכלל ובבנקים בפרט. תנאי הביטוח בהחלטה הינם סבירים בנסיבות העניין בהתחשב בפעילות הבנק, בסביבה העסקית, המשפטית והרגולטורית, בסיכונים אליהם חשוף הבנק, ובמקובל בשוק.

3.3.3. תנאי ההתקשרות בפוליסה הביטוח לפי החלטה זו לגבי המנכ"לית יהיו זהים לתנאי ההתקשרות בקשר לדירקטורים ונושאי המשרה האחרים בבנק, וההתקשרות בפוליסות הביטוח תיעשה בתנאי שוק ואינה אמורה להשפיע באופן מהותי על רווחיות הבנק, רכישו או התחייבויותיו.

3.3.4. חידוש הפוליסה ותנאיה יובאו בסיום כל תקופת ביטוח לבחינה ואישור של ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק.

לאשר מראש לבנק לרכוש פוליסת ביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים, כפי שהיו ויהיו מעת לעת, בבנק ובקבוצת הבנק, בתוקף כהונתם בבנק, לרבות בגין כהונתם, מטעם הבנק, כנושאי משרה בחברה אחרת כלשהי שהבנק מחזיק בה, במישרין או בעקיפין, ולתקן את מדיניות התגמול בהתאם.

4. פרטים אודות עדכון החלטה שעניינה מתן פטור והתחייבות לשיפוי לנושאי משרה בבנק, לרבות תיקון תקנון הבנק ומדיניות התגמול בעניין שיפוי:

4.1. רקע:

4.1.1. באסיפה הכללית שהתקיימה ביום 26 ביוני 2007, הוחלט על מתן פטור מראש והתחייבות לשיפוי לדירקטורים ונושאי משרה המכהנים בבנק. באסיפה כללית שהתקיימה ביום 27 באוגוסט 2009 הוחלט להחיל את הפטור וכן את ההתחייבות לשיפוי האמורים, גם על דירקטורים ועל נושאי משרה עתידיים בבנק (למעט אם הם בעלי שליטה), ללא צורך לקבל הסמכה פרטנית לגבי כל אחד מהם בנפרד.

4.1.2. באסיפה הכללית שהתקיימה ביום 9 בספטמבר 2013, הוחלט, על תיקון ההתחייבות מראש לשיפוי דירקטורים ונושאי משרה אחרים בבנק, לרבות דירקטורים או נושאי משרה אחרים כפי שיהיו מעת לעת, בין היתר, בהתאם לחוק ייעול הליכי אכיפה ברשות ניירות ערך (תיקוני חקיקה), התשע"א – 2011 וחוק הגבלים עסקיים (תיקון מס' 13), התשע"ב – 2012.

4.1.3. כעת, מוצע לאשר עדכון להחלטה בדבר מתן פטור והתחייבות לשיפוי לדירקטורים ונושאי משרה אחרים המכהנים בבנק, לרבות אלו אשר יכהנו בבנק מעת לעת, בהתאם לנספח, המצ"ב לדוח מיידי זה, ולתקן את תקנון הבנק ומדיניות התגמול בהתאם. הנוסח הוא בסימון שינויים ביחס לנוסח הפטור מראש וההתחייבות מראש לשיפוי שאושרו על ידי האסיפה הכללית מיום 9 בספטמבר 2013 (להלן: "ההתחייבות הקודמת"). בהתאם להחלטה זו, מוצע לאשר תיקון לתקנון הבנק ולמדיניות התגמול של הבנק כמפורט בסעיף 4.3 להלן.

4.1.4. ביום 26 באוקטובר 2015, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול מיום 18 באוקטובר 2015, את ההחלטה בסעיף 4 זה.

4.1.5. בישיבת ועדת התגמול השתתפו ה"ה אילן בירן (יו"ר ; דח"צ) ; עידית לוסקי (דח"צ) ; ברוך לדרמן (דח"צ) ; יהודה לוי (דח"צ) ויהלי שפי. בישיבת הדירקטוריון השתתפו ה"ה ד"ר יוסי בכר (יו"ר) ; אילן בירן (דח"צ) ; עידית לוסקי (דח"צ) ; ברוך לדרמן (דח"צ) ; יהודה לוי (דח"צ), יהלי שפי, אילן כהן, אלי אליעזר גונן, אריה אור לב, לינדה בן שושן, ריצ'רד מוריס רוברטס, שאול קוברינסקי ודוד לוינסון.

4.1.6. לכל הדירקטורים עניין אישי בהחלטה המהווה חלק מתנאי כהונתם בבנק.

4.2. להלן יובאו בתמצית התיקונים העיקריים בהתחייבות לפטור ולשיפוי:

4.2.1. מוצע לתקן את הגדרת "נושא משרה" כך שתחול על כל מי שמוגדר כ"נושא משרה" לפי חוק החברות, וכן על מזכיר הבנק והמבקר הפנימי.

4.2.2. מוצע להתיר לחברה מוחזקת של הבנק להעניק לנושאי המשרה בבנק, אשר מכהנים כנושאי משרה בחברה מוחזקת, פטור באותם תנאים בהם הבנק מעניק פטור לנושאי המשרה בו בגין כהונתם בבנק, וזאת בנוסף לפטור שניתן להם ע"י הבנק בהחלטות הפטור הקודמות.

4.2.3. בהתחייבות הקודמת, תקרת סכום השיפוי עמדה על 10% מההון הפיקוחי כהגדרתו בהוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים (להלן: "ההון הפיקוחי")¹. מוצע לקבוע מנגנון לפיו הבחינה תעשה לפי הון עצמי חשבונאי במקום לפי הון עצמי פיקוחי ולהעמיד את תקרת סכום השיפוי על 25% מההון העצמי של הבנק לפי המשתקף בדוחותיו הכספיים האחרונים שפורסמו לפני מועד השיפוי בפועל². הואיל ותקנון הבנק ומדיניות התגמול מגדירות, נכון להיום, תקרת סכום שיפוי שנגזרת מההון הפיקוחי, מוצע לתקן בהתאמה את ההוראות הרלוונטיות בתקנון הבנק ובמדיניות התגמול, כמפורט בסעיף 4.3 להלן.

4.2.4. ביטול התנאי לפיו מימוש השיפוי לא יפגע ביחס ההון המזערי הנדרש על פי הוראות המפקח על הבנקים.

4.2.5. מגבלת סכום השיפוי המרבי, וכן הדרישה כי השיפוי יינתן בקשר עם האירועים כמפורט בנספח א' להתחייבות לשיפוי, יחולו רק בגין חבות כספית שתוטל על נושאי המשרה ולא בגין הוצאות התדיינות סבירות.

4.2.6. התחייבות לשיפוי זו תגבר על ההתחייבות הקודמת או על הסכמות קודמות אחרות בין הבנק לבין נושאי המשרה, ואולם, אם תנאיה של התחייבות זו מרעים את תנאי השיפוי עבור נושא המשרה, או אם התחייבות זו לא תהא תקפה, תחול ההתחייבות הקודמת או ההסכמה הקודמת.

¹ על פי הדוחות הכספיים של הבנק ליום 30 ביוני 2015, ההון הפיקוחי של הבנק כאמור הינו 20,283 מיליוני ₪.

² על פי הדוחות הכספיים של הבנק ליום 30 ביוני 2015, ההון העצמי של הבנק כאמור הינו 13,460 מיליוני ₪.

4.2.7. תוקנה רשימת האירועים אשר לדעת הבנק הינם אירועים צפויים לאור פעילותו בפועל בעת מתן ההתחייבות לשיפוי והמפורטים בנספח א' להתחייבות.

4.3. להלן יובאו התיקונים המוצעים בתקנון הבנק ובמדיניות התגמול:

4.3.1. כאמור לעיל, מוצע לתקן את הוראות סעיף 75א לתקנון הבנק וסעיף 9.3 למדיניות התגמול, אשר קובעים כי הסכום המירבי של השיפוי כאמור לא יעלה, במצטבר, על 15% מההון הפיקוחי, ולקבוע במקום זאת כי סכום שיפוי המרבי לא יעלה על 25% מההון העצמי החשבונאי. מטרת התיקון היא, בין היתר, להתאים את חישוב הסכום המרבי של השיפוי למנגנון המקובל בשוק ההון ובמרבית המערכת הבנקאית המבוסס על 25% מההון העצמי.

4.3.2. נוסח תיקון סעיף 75א לתקנון הבנק (התיקונים מסומנים על גבי נוסח הסעיף):

"הסכום המירבי של השיפויים אשר ניתנו ויינתנו על ידי החברה לכל נושאי המשרה בחברה, ולנושאי המשרה בחברות בת, לא יעלה, במצטבר, על 15% 25 (חמש-עשר עשרים וחמישה אחוזים) מההון העצמי של החברה, על פי הדוחות הכספיים האחרונים שפורסמו סמוך לפני מועד התשלום בפועל של השיפוי. הסכום האמור הינו בנוסף לסכומים שיתקבלו על פי פוליסות הביטוח, בין אם ישולמו לחברה או לחברה מוחזקת על ידה, ובין אם ישולמו לנושא משרה. לענין סעיף זה: הון עצמי – ההון הפיקוחי כהגדרתו בהוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים.

4.3.3. נוסח תיקון סעיף 9.3 למדיניות התגמול (התיקונים מסומנים על גבי נוסח הסעיף):

"הסכום המירבי של השיפוי כאמור, לא יעלה, במצטבר, על 15% 25% מההון העצמי של הבנק, לפי המשתקף בדוחותיו הכספיים האחרונים שפורסמו סמוך לפני מועד השיפוי בפועל. אין באמור לעיל, כדי לגרוע מההתחייבות לשיפוי, אם וככל ואושרה ו/או ניתנה בעבר על ידי הבנק, לנושאי משרה ושהינה בתוקף, בכפוף למגבלת הסכום המירבי של השיפוי כאמור. לענין סעיף זה, "הון עצמי", ההון הפיקוחי, כהגדרתו בהוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין."

4.4. נימוקי ועדת התגמול והדירקטוריון לאישור ההחלטה

4.4.1. עדכון ההחלטה בדבר מתן פטור והתחייבות לשיפוי לדירקטורים ונושאי המשרה בבנק תואם את תקנון הבנק ואת מדיניות התגמול של הבנק, בכפוף לעדכונים המוצעים במסגרת החלטה זו.

4.4.2. ההתחייבות מראש לשיפוי בגין חבות כספית לטובת אדם אחר מוגבלת לאירועים, שלדעת ועדת התגמול והדירקטוריון צפויים לאור פעילות הבנק בפועל בעת מתן ההתחייבות לשיפוי, וכן לסכום או לאמת מידה שוועדת התגמול סבורים כי הם סבירים בנסיבות העניין.

4.4.3. עדכון ההחלטה בדבר מתן פטור והתחייבות לשיפוי לדירקטורים ונושאי המשרה בבנק הינו סביר בנסיבות העניין ובהתחשב בגודל, סוג, היקף, מורכבות ושאר מאפייני תחומי פעילות הבנק, בשים לב לאחריות הרבה המוטלת על נושאי המשרה בבנק, פעילות הבנק, בסביבה העסקית, המשפטית והרגולטורית, בסיכונים אליהם חשוף הבנק וכמקובל בשוק.

4.4.4. בכלל זה, העמדת סכום השיפוי המרבי על 25% מההון העצמי של הבנק לפי המשתקף בדוחותיו הכספיים המאוחדים האחרונים שפורסמו סמוך לפני מועד השיפוי בפועל תואמת את מגבלת השיפוי המקובלת בשוק ההון, לרבות במערכת הבנקאות. כן, מוצע לבטל את התנאי לפיו מימוש השיפוי לא יפגע ביחס ההון המזערי הנדרש, משום שתנאי זה יוצר אי ודאות גדולה לגבי האפשרות לממש את השיפוי, ואינו קיים במרבית המערכת הבנקאית.

4.4.5. בעדכון ההחלטה בדבר מתן פטור והתחייבות לשיפוי לדירקטורים ונושאי המשרה בבנק, יש כדי לתרום לכך שהדירקטורים והמנכ"לית ימלאו את תפקידם כראוי, בהתחשב בסיכונים הכרוכים בכך.

4.5. ההחלטה המוצעת:

לאשר עדכון ההחלטה בדבר מתן פטור והתחייבות לשיפוי לדירקטורים ונושאי משרה אחרים המכהנים בבנק, לרבות אלו אשר יכהנו בבנק מעת לעת, בהתאם לנספח, המצ"ב לדוח מיידי זה ולתקן את תקנון הבנק ואת מדיניות התגמול בהתאם.

5. מקום כינוס האסיפה ומועדה:

אסיפה שנתית של בעלי מניות רגילות א' של הבנק ("האסיפה"), תתקיים ביום רביעי, 2 בדצמבר 2015, בשעה 13:00, במשרדי הבנק, ברחוב יהודה הלוי 23 (קומה 17), תל-אביב.

6. המועד הקובע

המועד הקובע לקביעת זכות בעל המניה לעניין הזכות להצביע באסיפה כללית, בהתאם לסעיף 182 לחוק החברות ותקנה 3 לתקנות החברות (הצבעה בכתב והודעות עמדה), התשס"ו-2005 ("תקנות כתב הצבעה"), הינו יום שלישי, 3 בנובמבר 2015 ("המועד הקובע").

7. הצבעה באסיפה

7.1. בעל מניות, רשאי להצביע בהחלטות שעל סדר היום באופן אישי או על ידי שלוח, ולעניין באמצעות כתב הצבעה, או מערכת ההצבעה האלקטרונית כהגדרתה בתקנות כתב הצבעה ("מערכת ההצבעה האלקטרונית"), כמפורט להלן.

7.2. כתב מינוי של שלוח להצבעה, ייפוי כוח או העתק מאושר על ידי גורם מוסמך (עורך דין, רו"ח וכיוצ"ב) יש להפקיד במשרדי הבנק לפחות 48 שעות לפני המועד הקבוע לאסיפה. דהיינו, עד **ליום שני, 30 בנובמבר 2015, בשעה 13:00**.

7.3. בהתאם לתקנות החברות (הוכחת בעלות במניה לצורך הצבעה באסיפה כללית), תש"ס-2000, בעל מניה שלזכותו רשומה מניה אצל חבר בורסה ואותה מניה נכללת בין המניות של החברה הרשומות במרשם בעלי המניות על שם החברה לרישומים, והוא מעוניין להצביע באסיפה הכללית, ימציא לבנק אישור מאת חבר הבורסה בדבר בעלותו במניה במועד הקובע, כנדרש על פי התקנות האמורות.

7.4. בעל מניות שמניותיו רשומות אצל חבר בורסה, זכאי לקבל את אישור הבעלות מחבר הבורסה שבאמצעותו הוא מחזיק את מניותיו, בסניף של חבר הבורסה או בדואר אל מענו, תמורת דמי משלוח בלבד, אם ביקש זאת, וכי בקשה לעניין זה תינתן מראש לחשבון ניירות ערך מסוים.

7.5. בעל מניות רשאי להצביע באסיפה הכללית בנוגע לנושאים 1.2, 1.3, 1.4 (על כל סעיפי המשנה: 1.4.1 עד 1.4.5), 1.5 ו-1.6 שעל סדר היום באמצעות כתב הצבעה. נוסח כתב הצבעה והודעות עמדה בגין ההחלטות האמורות ניתן למצוא באתר ההפצה ובאתר הבורסה. ההצבעה תיעשה על גבי החלק השני של כתב ההצבעה, כפי שפורסם באתר ההפצה.

7.6. בעלי המניות רשאים לפנות ישירות לבנק ולקבל ממנו את נוסח כתב ההצבעה והודעות העמדה, ככל שתינתנה. חבר הבורסה ישלח, ללא תמורה, בדואר אלקטרוני, קישורית לנוסח כתב ההצבעה וכתבי העמדה, באתר ההפצה, לכל בעל מניות שאיננו רשום במרשם בעלי המניות ואשר מניותיו רשומות אצל אותו חבר בורסה, אלא אם כן הודיע בעל המניות כי אינו מעוניין בכך, ובלבד שההודעה ניתנה לגבי חשבון ניירות ערך מסוים ובמועד קודם למועד הקובע.

7.7. בעל מניות לא רשום, המעוניין להצביע בכתב באסיפה הכללית בלי להגיע לאסיפה הכללית ובלי לשלוח מיופה כוח, ימסור למשרדי הבנק או ישלח בדואר רשום את כתב ההצבעה בצירוף אישור הבעלות, על-פי הכתובת המופיעה בחלק השני של כתב ההצבעה, באופן שכתב ההצבעה יגיע למשרדי הבנק לא יאוחר מארבע שעות לפני מועד כינוס האסיפה. דהיינו, עד **ליום רביעי, 2 בדצמבר 2015 בשעה 09:00**.

7.8. בעל מניות הרשום במרשם בעלי המניות ומעוניין להצביע בכתב ימסור למשרדי הבנק או ישלח בדואר רשום את כתב ההצבעה בצירוף צילום תעודת הזהות או צילום דרכון או צילום תעודת ההתאגדות, כך שכתב ההצבעה יגיע למשרדי הבנק עד שש שעות לפני מועד כינוס האסיפה. דהיינו, עד **ליום רביעי, 2 בדצמבר 2015 בשעה 07:00**.

7.9. המועד האחרון להמצאת הודעות עמדה לבנק הינו **עד עשרה (10) ימים** לפני מועד כינוס האסיפה, והמועד האחרון להמצאת תגובת הדירקטוריון להודעות עמדה הינו **עד חמישה (5) ימים** לפני מועד כינוס האסיפה.

7.10. את כתב ההצבעה והודעות העמדה (ככל שתינתנה) יש להמציא למשרדי הבנק, על-פי הכתובת המופיעה בחלק השני של כתב ההצבעה.

7.11. בהתאם לתקנות כתב הצבעה ולהנחיית רשות ניירות ערך מיום 30 בנובמבר 2011, בנושא גילוי בדבר אופן ההצבעה של בעל עניין, בעל עניין, נושא משרה בכירה, משקיע מוסדי ובעל עניין אישי באישור ההחלטות בנושאים 1.5 ו-1.6 שעל סדר היום, המצביעים באסיפה בהחלטות האמורות, יודע על כך לבנק לפני ההצבעה באסיפה, או, אם הוא מצביע באמצעות כתב ההצבעה, יסמן זאת בחלק ב' של כתב ההצבעה במקום המיועד לכך וימסור תיאור של הזיקה/המאפיין, ואם הצביע באמצעות מיופה כוח, ימציא המצביע או מיופה הכוח את הפרטים האמורים גם ביחס למיופה הכוח.

7.12. מובהר, כי בעל מניות או מיופה כוח שלא סימן, או, סימן "כן" ולא תיאר כאמור, הצבעתו לא תבוא במניין. כמו כן, יינתן פירוט בדבר קשר כלשהו בין המצביע (שאינו בעל עניין אישי) או מיופה הכוח (שאינו בעל עניין אישי) לבין הבנק, לרבות קשרי עובד מעביד, קשרים עסקיים וכד' ופירוט טיבם.

7.13. מערכת הצבעה אלקטרונית:

בעל מניות, המופיע ברשימת הזכאים להצביע במערכת, רשאי להעביר את אופן הצבעתו באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית, כמפורט להלן.

ההצבעה תתאפשר החל ממועד אישור מסירת הרשימה מאת חבר הבורסה, כהגדרתו בתקנה 4(ג)(א1) לתקנות כתב הצבעה, ועד שש שעות לפני מועד כינוס האסיפה. דהיינו עד **ליום רביעי, 2 בדצמבר 2015, בשעה 07:00**.

ההצבעה האלקטרונית תהיה ניתנת לשינוי או לביטול עד למועד נעילת מערכת ההצבעה האלקטרונית ולא ניתן יהיה לשנותה באמצעות המערכת לאחר מועד זה. בעל מניות לא רשום, המעוניין לשנות את הצבעתו לאחר סגירת המערכת, יוכל להצביע בעצמו או באמצעות שלוח באסיפה והצבעתו המאוחרת תיחשב במניין הקולות.

לעניין הוכחת בעלות באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית, דינו של מסר אלקטרוני מאושר לפי סעיף 5א44 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968, כדין אישור בעלות לגבי כל בעל מניות הנכלל בו, המופיע ברשימת הזכאים להצביע במערכת ההצבעה האלקטרונית.

8. המניין החוקי לקיום האסיפה:

המניין החוקי לקיום אסיפה כללית הוא נוכחות של בעל מניות אחד או יותר, הנוכחים בעצמם או באמצעות שלוח, שלהם (לחוד או במצטרף) לפחות חמישית מזכויות ההצבעה בבנק, תוך מחצית השעה מהמועד שנקבע לפתיחת האסיפה. לא נכח מניין חוקי תוך חצי שעה מהמועד שנקבע לפתיחת האסיפה, היא תידחה ליום חמישי, 3 בדצמבר 2015 בשעה 13:00. לא נמצא מניין חוקי באסיפה שנדחתה כאמור, יהווה בעל מניות אחד הנוכח בעצמו או באמצעות שלוח מניין חוקי והוא יהיה רשאי לעסוק בעניינים שלשם נקראה האסיפה.

9. עיון במסמכים:

ניתן לעיין בנוסח ההצעות להחלטה המובאות לאישור האסיפה, הצהרות המועמדים לכהונה כדירקטורים ובנוסח המלא של הדוחות הכספיים ושל דוח הדירקטוריון של הבנק לשנת 2014 בלשכת מזכירת הבנק, רחוב יהודה הלוי 23, תל-אביב, בתיאום מראש (טלפון 03-5145582), בשעות העבודה המקובלות, החל ממועד פרסום דוח מיידי זה באתר ההפצה, באתר הבורסה ובאתר הבנק.

בנק דיסקונט לישראל בע"מ

נספחים:

נספח - התחייבות לפטור ולשיפוי מראש

בנק דיסקונט לישראל בע"מ ("הבנק")

החלטת ועדת ביקורת תגמול/דירקטוריון בדבר מתן פטור

ומתן התחייבות לשיפוי לנושאי משרה בבנק

1. לצורך החלטה זו:

"הבנק" – בנק דיסקונט לישראל בע"מ.

"האירועים" – אירועים הצפויים לאור פעילות החברה בפועל בעת מתן התחייבות זו, הכל כמפורט בנספח א' להחלטה זו.

"נושא משרה" – נושא משרה כהגדרתו בחוק החברות וכן מזכיר הבנק והמבקר הפנימי דירקטור, מנהל כללי, משנה למנהל הכללי, סגן בכיר למנהל הכללי, סגן מנהל כללי, מבקר פנימי, מזכיר הבנק, וכל ממלא תפקיד כאמור בבנק אף אם תוארו שונה, וכן מנהל אחר הכפוף במישור למנהל הכללי, ושדירקטוריון הבנק החליט להחיל עליו החלטה זו.

"הון עצמי" – ההון הפיקוחי כהגדרתו בהוראה 202 להוראות ניהול בנקאי תקין.

"פעולה" – לרבות מעשה או מחדל.

"חלוקה" – מתן דיבידנד או התחייבות לתיתו, במישרין או בעקיפין, וכן רכישה. ולענין זה, "רכישה" – רכישה או מתן מימון לרכישה, במישרין או בעקיפין, בידי הבנק או בידי חברה בת שלו או בידי תאגיד אחר בשליטתו, של מניות הבנק או של ניירות ערך שניתן להמירם למניות הבנק או שניתן לממשם במניות הבנק, או פדיון ניירות ערך שהם חלק מהון הבנק ולרבות התחייבות לעשות כל אחד מאלה, והכל ובלבד שהמוכר אינו הבנק או תאגיד אחר בבעלותו המלאה של הבנק.

"הפרת חובת זהירות" – ובלבד שלא נעשתה כחונה או בפזיזות, כי אם ברשלנות בלבד.

"הליך מנהלי" – כל אחד מההליכים הבאים:

(1) הליך לפי פרקים ח'3, ח'4, או ט'1 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968-1698
("חוק ניירות ערך");

(2) הליך לפי פרקים ז'1, ז'2, וח'1 לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 ("חוק הייעוץ");

(3) הליך לפי פרקים י'1, י'1א' לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד – 1994 ("חוק השקעות משותפות בנאמנות");

(4) הליך לפי פרק ט'1 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א-1981 ("חוק הפיקוח על הביטוח");

(5) הליך לפי פרק ה' לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ("חוק הפיקוח על קופות הגמל");

(6) הליך לפי פרק ז'1 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988 ו/או בקשר אליו;

(7) כל הליך אכיפה מנהלי אחר, אשר על פי דין ניתן להעניק שיפוי בגין הוצאות ו/או תשלומים הקשורים אליו;

"נפגע הפרה" – כמשמעו ~~עפ"י כל אחד מהחוקים שלהלן~~;

(1) בסעיף 52נד(א)(1)(א) לחוק ניירות ערך לעניין הליך מינהלי לפי חוק ניירות ערך, חוק הייעוץ או חוק השקעות משותפות בנאמנות;

(2) בסעיף 92כא לחוק הפיקוח על הביטוח לעניין הליך מינהלי לפי חוק הפיקוח על הביטוח או חוק הפיקוח על קופות גמל;

(3) לפי כל חיקוק אחר בגינו ניתן לקיים הליך מינהלי.

2. בכפוף להוראות כל דין ולהחלטת פטור זו – הבנק פוטר בזה מראש את נושאי המשרה מאחריותם בשל נזק שנגרם לבנק עקב הפרת חובת זהירות כלפיו.

פטור זה לא יחול על נזק שנגרם לבנק עקב הפרת חובת הזהירות כלפיו בחלוקה.

על אף האמור לעיל, הפטור לא יחול בשל כל אחד מאלה:

- הפרת חובת אמונים;

- הפרת חובת זהירות שנעשתה בכוונה או בפזיזות, למעט אם נעשתה ברשלנות בלבד;
- פעולה מתוך כוונה להפיק רווח אישי שלא כדין;
- קנס או כופר שהוטל על נושא המשרה.

2א. בכפוף להוראות כל דין, מובהר כי הבנק מתיר לחברה אחרת בה הוא מחזיק, במישרין או בעקיפין ("חברה מוחזקת") להעניק לנושאי משרה בבנק, בגין כהונתם כנושאי משרה מטעם הבנק בחברה המוחזקת, פטור בגין נזק שנגרם לה עקב הפרת חובת הזהירות כלפיה, וזאת בנוסף לפטור שניתן להם ע"י הבנק בהחלטות הפטור הקודמות, כל זאת באותם תנאים בהם הבנק רשאי להעניק לנושאי משרה בו פטור בגין כהונתם כנושאי משרה בבנק.

3.

בכפוף להוראות כל דין ולהוראות החלטת שיפוי זו, הבנק מעניק בזה לנושאי המשרה בבנק, כפי שיהיו מעת לעת, לכל אחד מהם בנפרד, התחייבות בלתי חוזרת לשיפוי בתוקף כהונתם כנושאי משרה בבנק לרבות בגין כהונתם, מטעם הבנק, כנושאי משרה בחברה מוחזקת כפי שיהיו מעת לעת, בגין חבות כספית שתוטל על מי מהם ובגין הוצאות התדיינות סבירות, בקשר עם האירועים ובלבד שלעניין חבות כספית שתוטל על מי מהם לטובת אדם אחר בכל מקרה:

- לא יעלה הסכום המירבי של השיפויים אשר ניתנו ויינתנו לכל נושאי המשרה בבנק ולנושאי משרה בחברות בת, על ידי הבנק, במצטבר, בגין חבות כספית שהוטלה עליהם לטובת אדם אחר, על 1025% (עשרה עשרים וחמישה אחוזים) מההון העצמי של הבנק לפי המשתקף בדוחותיו הכספיים האחרונים שפורסמו סמוך לפני מועד השיפוי בפועל (להלן – "תקרת סכום השיפוי המרבי").

- ~~מימוש השיפוי לא יפגע ביחס ההון המזער הנדרש על פי הוראות המפקח על הבנקים (להלן – "יחס ההון המזערי").~~

במקרה שסך כל הסכומים בהם יחוייבו נושאי המשרה יעלה על ~~תקרת סכום השיפוי המרבי, או במקרה ששיפוי בגין סכומים אלה יפגע ביחס ההון המזערי, יחולק סכום השיפוי הכולל או יתרתו לפי הענין, בין נושאי המשרה הרלוונטיים על-פי היחס שבין הסכום שבו חוייב כל נושא משרה, לבין סך כל הסכומים שבהם חוייבו כל נושאי המשרה בגין אותו ענין.~~

ההתחייבות לשיפוי כאמור לעיל תעמוד גם לזכות יורש של נושא משרה, עזבונו וחליפים אחרים שלו על-פי דין.

• מובהר בזה כי סכום השיפוי המרב הינו בנוסף לסכומים שיתקבלו מחברת הביטוח, אם יתקבלו, במסגרת ביטוח שרכש הבנק, אם רכש ו/או במסגרת ביטוח ו/או שיפוי של צד אחר זולת הבנק (כך שסכום השיפוי המרבי לא יפחת עקב תשלומי ביטוח ו/או שיפוי כאמור ששולמו, ככל ששולמו).

4. השיפוי מותנה גם בקיומם של כל התנאים הבאים, לפי הענין:

• השיפוי יינתן בשל חבות כספית שהוטלה על נושא המשרה לטובת אדם אחר על-פי פסק דין, לרבות פסק דין שניתן בפשרה או פסק בורר שאושר על-ידי בית משפט, בשל פעולה שעשה נושא המשרה או בגין מחדל שלו בתוקף תפקידו בבנק או בחברה מוחזקת, בקשר עם האירועים.

• השיפוי יינתן גם בשל הוצאות התדיינות סבירות, לרבות שכר טרחת עורך דין, שהוציא נושא המשרה או שחוייב בהן בידי בית המשפט, בהליך שהוגש נגדו בידי הבנק או בשמו או בידי אדם אחר, או באישום פלילי שממנו זוכה או באישום פלילי שבו הורשע בעבירה שאינה דורשת מחשבה פלילית, והכל בשל פעולה שעשה או מחדל שלו בתוקף היותו נושא משרה בבנק או בחברה מוחזקת, בקשר עם האירועים. השיפוי יינתן גם בשל הוצאות התדיינות סבירות כאמור, בהליך בקשר עם אירוע שאינו מנוי על האירועים ואשר הסתיים מבלי שהוטלה על נושא המשרה חבות כספית.

• השיפוי יינתן גם בשל הוצאות סבירות לרבות שכר טרחת עורך דין, שהוציא נושא המשרה בקשר לחקירה או להליך שיתנהל נגדו על-ידי רשות המוסמכת לנהל חקירה או הליך, ואשר הסתיימו ללא הגשת כתב אישום נגד נושא המשרה ומבלי שהוטלה עליו חבות כספית כחלופה להליך הפלילי או שהסתיים בלא הגשת כתב אישום נגדו אך בהטלת חבות כספית כחלופה להליך פלילי בעבירה שאינה דורשת הוכחת מחשבה פלילית או בקשר לעיצום כספי, והכל בשל פעולה שעשה בתוקף היותו נושא משרה בבנק או בחברה מוחזקת.

לענין זה –

"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, או עיכוב הליכים בידי היועץ המשפטי לממשלה כאמור בסעיף 231 לאותו חוק.

"חבות כספית כחלופה להליך פלילי" – לרבות קנס מינהלי, קנס על עבירה שנקבעה כעבירת קנס לפי הוראות חוק סדר הדין הפלילי, עיצום כספי או כופר.

- השיפוי יינתן גם בשל חבות כספית שהוטלה על נושא משרה לטובת נפגע הפרה.
- השיפוי יינתן גם בגין הוצאות שהוציא נושא המשרה ו/או שיוציא בקשר עם הליך מינהלי³ שהתנהל בעניינו, לרבות הוצאות התדיינות סבירות ובכלל זה שכר טרחת עורך דין.
- על-אף האמור לעיל, ההתחייבות לשיפוי לא תחול בשל חבות כספית שתוטל על נושא משרה בשל אחד מאלה:
 - 1..4. הפרת חובת אמונים כלפי הבנק, למעט אם פעל נושא המשרה בתום לב והיה לו יסוד סביר להניח שהפעולה לא תפגע בטובת הבנק.
 - 2..4. הפרת חובת זהירות שנעשתה בכוונה או בפזיזות, למעט אם נעשתה ברשלנות בלבד.
 - 3..4. פעולה מתוך כוונה להפיק רווח אישי שלא כדין.
 - 4..4. קנס או עיצום כספי או כופר שהוטלו על נושא המשרה בשל עבירה.
- השיפוי על-פי החלטה זו יינתן רק אם החבות הכספית ו/או ההוצאות לא יכוסו, כולן או חלקן, בפועל בכל דרך שהיא, לרבות על-ידי פוליסת ביטוח או על-ידי שיפוי אחר שניתן למי מנושאי המשרה מצד ג' כלשהוא, וזאת בסכום שהוא מעבר לסכום ששולם, אם שולם, מכוח פוליסת הביטוח ו/או שיפוי אחר כאמור. ואולם אם החבות הכספית ו/או ההוצאות לא יכוסו בפועל במועד על-ידי הצד השלישי ישפה הבנק את נושא המשרה בהתאם להחלטה זו ובכפוף למילוי תנאיה, ובלבד שנושא המשרה ימחה את זכותו כלפי אותו צד שלישי לבנק, והוא יבוא במקומו לכל דבר וענין כלפי אותו צד שלישי.
- 5. הבנק לא יהיה חייב לשפות את נושא המשרה בגין כל סכום שישולם על ידו על-פי תנאי הסדר פשרה שהושג בתביעה, דרישה או הליך אחר, אם לא ניתנה הסכמת הבנק מראש ובכתב להסדר הפשרה. הבנק לא יסרב להסדר פשרה כאמור אלא מטעמים סבירים שינומקו בכתב.
- 6.
- על-אף האמור בסעיף 4 לעיל⁴ להחלטה זו, הבנק יעמיד לרשות נושא המשרה את מלא סכומי השיפוי עד לגובה סכום השיפוי המירבי הסכומים המפורטים בסעיף 3.1

לעיל, במועד שבו חלה החובה לתשלומם, ובכלל זה יעמיד הבנק לנושא המשרה את הוצאות שכר טרחת עורך דין, כמפורט בסעיף 3.1 סיפא לצורך עם ביצוע התשלום על-פי דרישת עורך הדין.

- כל נושא משרה יתחייב כי סכומים ששולמו על-ידי הבנק כאמור בסעיף 6.1 לעיל יוחזרו לבנק על ידו, כשהם צמודים למדד המחירים לצרכן, מיד לכשיתברר כי נושא המשרה לא היה זכאי לשיפוי על-פי החלטה זו. הבנק יהיה רשאי לקזז סכומים אלה מכל סכום המגיע לנושא המשרה מהבנק.

7. הבנק יהיה זכאי לכל סכום שישולם על-ידי צד שלישי (גם אם שולם לנושא משרה) בגין מעשה או מחדל שהבנק נשא בשיפוי כאמור לעיל.

8. מתן השיפוי יהיה כפוף גם לקיום ההליכים הבאים:

- נושא המשרה יודיע לבנק על כל הליך משפטי (לרבות אך לא רק, חקירה של רשות מוסמכת, הליך פלילי, הליך רגולטורי, דרישה מכל סוג, תביעה משפטית לרבות תביעה לפיצויים כספיים ו/או בקשה לסעד הצהרתי) נגדו ועל כל חשש או איום שהליך משפטי כאמור יפתח נגדו, ככל שהדבר יהיה מותר על פי דין, וזאת תוך 3 ימי-עסקים מיום-בסמוך למועד שבו שונדע לו לראשונה על כך, ויעביר לבנק או אל מי שהבנק הודיע לו, ללא דיחוי, העתק של כל מסמך שיימסר לנושא המשרה בקשר לאותו הליך, אם נמסר.

- יובהר כי אי מסירת הודעה כאמור בסעיף זה לא תשחרר את הבנק מהתחייבותו לשיפוי, למעט במקרה של פגיעה מהותית בזכויות הבנק או ביכולתו להתגונן בשמו (במידה והבנק הינו בין הנתבעים) ו/או בשם נושא המשרה ובהיקף הפגיעה כאמור.

כמו כן, נושא המשרה יודיע לבנק באופן שוטף על כל אירוע שיש לגביו חשש כי ינקטו בגינו בהליך משפטי.

- הבנק יהיה רשאי לקחת על עצמו את הטיפול בהגנתו של נושא משרה בפני אותו הליך משפטי ו/או למסור את הטיפול האמור לכל עורך דין שהבנק יבחר לצורך זה לפי שיקול דעתו הבלעדי של הבנק. נושא המשרה יהיה רשאי להתנגד לייצוגו על ידי עורך הדין שנבחר על ידי הבנק מטעמים סבירים או בנסיבות שלדעת נושא המשרה קיים ניגוד עניינים בין הגנתו לבין הגנת הבנק.

הבנק ו/או עורך הדין כאמור יהיה זכאים לפעול במסגרת הטיפול האמור באופן בלעדי (אך תוך דיווח שוטף לנושא המשרה והיועצות עימו) ולהביא אותו הליך לידי סיום, הכל כפי שיראו לנכון, בכפוף למגבלות הבאות:

א. הבנק לא יהיה רשאי לסיים הליך בדרך של פשרה ו/או הסדר שכתוצאה ממנו יידרש נושא המשרה לשלם סכומים שלא ישופה בגינם ואשר לא ישולמו במסגרת ביטוח ~~של~~ ~~אחריות~~ נושאי משרה ~~שהבנק רכש, אם~~ ~~רכש, שנרכשו~~ על-ידי הבנק, ו/או על ידי חברה מוחזקת חברת בת של ו/או חברה קשורה של, אלא בהסכמתו המוקדמת בכתב של נושא המשרה.

ב. הבנק לא יהיה רשאי להביא את המחלוקת נשוא ההליך להכרעה בדרך של בורות או פישור או גישור אלא בהסכמתו המוקדמת בכתב של נושא המשרה.

ג. הבנק לא יהיה רשאי להביא לסיום את ההליך הנ"ל במסגרת של פשרה ו/או הסדר ו/או בכל דרך אחרת כאשר נשוא הדיון הינו אישומים פליליים נגד נושא המשרה, אלא בהסכמתו המוקדמת של נושא המשרה. למען הסר ספק מובהר בזה כי הסכמתו של נושא המשרה בנושא זה תהיה לפי שיקול דעתו הבלעדי, ומבלי שיידרש לנמק את אי הסכמתו.

- לפי בקשת הבנק יחתום נושא המשרה על כל מסמך שיסמך את הבנק ו/או עורך דין כאמור, לטפל בשמו בהגנתו בפני אותו הליך ולייצג אותו בכל הקשור בכך, בהתאם לאמור לעיל. בכלל זה, ייפה כל נושא משרה את כוחו של הבנק לנקוט בכל הצעדים העומדים לרשותו לגביית כל סכום בו נשא הבנק מכוח פסק דין אשר הותפך, במלואו או בחלקו, בערכאת ערעור.

- על-פי בקשתו הסבירה של נושא המשרה, הבנק ו/או עורך הדין מטעמו ידווחו באופן שוטף לנושא המשרה, מעת לעת, בדבר אופן הטיפול בהגנתו כאמור.

- נושא המשרה ישתף פעולה באופן מלא עם הבנק ו/או עם כל עורך דין כאמור או כל יועץ אחר שמינה הבנק, כפי שיידרש ממנו על-ידי מי מהם במסגרת טיפולם בקשר לאותו הליך משפטי, ובלבד שהבנק ידאג לכיסוי מלא של כל ההוצאות שיהיו כרוכות בכך באופן שלא יידרש מנושא המשרה לשלמן או לממן בעצמו.

- הבנק יודיע לנושא המשרה על כוונתו לנהל את ההליך כאמור לעיל. עם מתן הודעה כאמור, וניהול ההליך על-ידי הבנק, לא יהא הבנק מחוייב בשיפוי בגין הוצאות ההתדיינות כולל שכ"ט עו"ד (למעט כאמור בסעיף 4.5-8 לעיל), שיוציא נושא המשרה בנוגע לניהול ההגנה המשפטית, ולנושא המשרה לא תהיינה כל טענות ו/או

תביעות ו/או דרישות כנגד הבנק ו/או מי טעמו בשל ניהול ההגנה — על-ידי הבנק כאמור.

• לחלופין, נושא המשרה יהיה רשאי לקחת על עצמו את הטיפול בהגנתו ולמנות לעצמו עורך דין, ובמקרה כזה לא יחולו הוראות סעיפים 8.6-8.2-5 לעיל, ואולם הטיפול בהגנתו של נושא המשרה, לרבות מינוי עורך דין וקביעת שכר טרחתו, יעשה בהסכמתו מראש ובכתב, של הבנק.

9.

• התחייבות הבנק על פי החלטה זו, תחול על נושאי משרה בבנק וכן על כל מי שיהיה נושא משרה בבנק בעתיד (למעט אם הוא בעל שליטה – שלגביו תידרש החלטה ספציפית).

~~כמו כן, יחולו השינויים שנעשו בנוסח החלטה זו לעומת הקודמת שאושרה ע"י האסיפה הכללית של הבנק ביום 27 באוגוסט 2009 (להלן – "ההחלטה הקודמת") גם לגבי מי שקיבל פטור והתחייבות לשיפוי מהבנק על פי ההחלטה הקודמת.~~

התחייבות זו גוברת על כל התחייבות או הסכמה קודמות שניתנו, בין בכתב ובין בעל-פה, טרם אישור התחייבות שיפוי זו, בין הבנק לבין נושא המשרה בעניינים האמורים בהתחייבות לשיפוי וזאת גם ביחס לאירועים שאירעו טרם מתן התחייבות זו. האמור כפוף לכך שהתחייבות קודמת לשיפוי שניתנה לנושא המשרה, אם ניתנה, תוסיף לחול ולהיות תקפה ביחס לכל אירוע שאירע טרם מתן התחייבות זו אף אם הליך בגינו הוגש נגד נושא המשרה לאחר מתן התחייבות שיפוי זו, אם תנאיה של התחייבות זו מרעים את תנאי השיפוי עבור נושא המשרה ביחס לאותו אירוע או אם התחייבות זו לא תהא תקפה.

• התחייבות הבנק לפי החלטה זו תחול גם לגבי פעולות שעשה נושא המשרה לפני מתן התחייבות זו, והיא תעמוד לזכות נושא המשרה גם לאחר סיום כהונתו כנושא משרה בבנק ובלבד שהפעולות ו/או המעשים אשר בהקשר להם יינתן השיפוי אירעו בתקופת כהונתו כנושא משרה בבנק או מיוחסים לתקופה זו, ~~בקשר עם האירועים.~~

• אין בהתחייבות זו כדי להגביל את הבנק או למנוע ממנו מתן שיפוי נוסף או מיוחד.

10. החלטה זו אינה פוגעת בטובת הבנק.

11. התחייבות זו באה להרחיב את זכאותם של נושאי המשרה לפטור ולשיפוי ולא לצמצמה ולפיכך יש לפרשה באופן רחב בכפוף למגבלות הדין. בהתאם לכך, במקרה של סתירה בין הוראה

<u>כלשהי בהתחייבות זו לבין הוראת דין שלא ניתן להתנות עליה, לשנותה או להוסיף עליה, תגבר הוראת הדין האמורה, אך לא יהא בכך כדי לפגוע או לגרוע מתוקפן של שאר ההוראות בהתחייבות זו.</u>	
<u>12. ההתחייבות לשיפוי איננה מהווה חוזה לטובת צד שלישי כלשהו, לרבות מבטח כלשהו ולא תהא לכל מבטח זכות לדרוש את השתתפות הבנק בתשלום, אשר לו מחויב המבטח על-פי הפוליסה שנחתמה עמו, למעט ההשתתפות העצמית.</u>	
<u>13. הדין החל על התחייבות לשיפוי זו הינו הדין הישראלי ולבית המשפט המוסמך בתל-אביב-יפו מסורה הסמכות הבלעדית לדון במחלוקות שינבעו ממנה.</u>	
<u>14. התחייבות זו תחתם על ידי הבנק ועל ידי נושא המשרה ואולם, אין באי החתימה כדי לפגוע בתוקפה של התחייבויות זו לשיפוי ולפטור.</u>	
הבנק נושא המשרה	

נספח א'

ועדת הביקורת-התגמול של דירקטוריון הבנק דנה, אישרה והמליצה לדירקטוריון הבנק בדבר האירועים שלדעת הדירקטוריון צפויים לאור פעילות הבנק בפועל בעת מתן ההתחייבות לשיפוי. להלן רשימת האירועים הנ"ל אשר אושרו ה הן על ידי ועדת הביקורת-התגמול והן על ידי דירקטוריון הבנק:

1. פעילות במהלך העסקים הרגיל של הבנק לרבות העמדת אשראי וגבייתו, קבלת פקדונות, ביצוע פעולות ועסקאות בשוק ההון עבור לקוחות, ניהול תיקי השקעות, ייעוץ להשקעות וייעוץ פנסיוני, ניהול משא ומתן, התקשרות בעסקאות מכל סוג שהוא לרבות עסקאות למכירה או רכישה של נכסים ושירותים והתקשרויות עם לקוחות, ספקים, נותני שירותים ויועצים אחרים, או סיומן.

2-4. הצעת ו/או הנפקת ניירות ערך (במסמך זה, "ניירות ערך" – כולל כתבי אופציה, שטרי הון וכתבי התחייבות נדחים), לרבות, אך מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל הצעת ניירות ערך לציבור על פי תשקיף, הצעה פרטית או הצעת ניירות ערך בדרך אחרת כלשהי, של הבנק, של חברת בת או של חברה קשורה, לרבות הצעות רכש, רכישה עצמית של ניירות ערך על ידי הבנק, חברה בת או חברה קשורה שלו, על כל הנובע מההנפקה כאמור ו/או קשור בה, במישרין או בעקיפין, לרבות ביצוע בדיקת נאותות (Due Diligence), מסירת מידע, בין בכתב ובין בעל פה, מסמכים, חוות דעת ודיווחים ולרבות בקשר עם תשקיף ועם כל מסמך אחר אשר על פיהם בוצעה ההנפקה כאמור.

3. דיווח, מתן, העברה, מסירה או פרסום של מידע, נתונים, פרטים, מצגים, חוות דעת, מסמכים, דוחות כספיים או הודעות (להלן - "מידע") על פי חוק או שלא על פי חוק, לרבות על פי חוק החברות, התשנ"ט-1990, חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, פקודת הבנקאות, חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 ("חוק הבנקאות (רישוי)"), חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988, חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 והחוקים המקבילים בחו"ל, חוק איסור מימון טרור, התשס"ה-2005 וכן על פי תקנות, צווים וכללים שהותקנו ופורסמו מכוחם או על פי כללים או הנחיות הנהוגים בבורסה בישראל ו/או בבורסות בחו"ל ו/או על פי הנחיות המפקח על הבנקים או רשויות הפיקוח הבנקאיות בחו"ל וביניהם גם הוראות פיקוח ובקרה הנובעות מהכללים הידועים כ-SOX וההוראות הנובעות מהנחיות ועידת באזל לכל רשות מוסמכת בישראל ו/או בחו"ל ו/או לכל צד שלישי, לרבות לציבור, לבנק, לדירקטוריון הבנק, ללקוחות, לבורסה לניירות ערך, לרשם החברות, לרשות ניירות ערך, למפקח על

הבנקים, לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר, לממונה על ההגבלים העסקיים ולרשויות המס.

4. עמידה או אי עמידה בצווים, בדרישות, בהוראות, בהנחיות ובכללים של רשויות, מוסדות וגופים שונים בישראל ומחוץ לישראל ובלבד שאינם מהווים עבירה פלילית שדורשת הוכחת מחשבה פלילית על פי הדין הישראלי.

5-2. פעולות ו/או החלטות בקשר עם הכנתם, עריכתם, אישורם או חתימתם של דוחות כספיים, תוכניות עבודה, תוכניות עסקיות או תחזיות.

6. פעולות בקשר עם ~~הוצאת~~ קבלת רשיונות, היתרים ואישורים בישראל ו/או בחו"ל (לרבות רשיונות עסק ורשיונות ואישורים הדרושים לניהול עסקיו של הבנק וחברות בת שלו בישראל ובחו"ל) ומילוי תנאים מכוחם, ובכלל זה מסירת מידע בקשר עם רשיונות, היתרים ואישורים כאמור).

7. התממשות סיכון המפורט בטבלת גורמי הסיכון של הבנק בדוחותיו השנתיים האחרונים, ובכלל זאת אירועי הונאה, מעילה וסייבר.

8-3. החלטות ופעולות בקשר לחלוקה.

9-4. השקעה, רכישה, מכירה ~~(כולל מימוש)~~ של ניירות ערך בחברות בנות ו/או בחברות ריאליות ואחרות, בישראל ו/או בחו"ל וכן קבלת החלטות ו/או פעולות בקשר עם ניהול חשבוננו העצמי (נוסטרו) של הבנק.

10. פעולה ו/או עסקה הנובעת או קשורה ~~מל~~ החזקת הבנק בחברות ~~בנות ו/או חברות ריאליות, מוחזקות~~ בישראל ו/או בחו"ל ~~ובכלל זה הצבעה והשתתפות באסיפה כללית, מינוי נושאי משרה בהם, וכן פעולה ו/או עסקה הנעשית על ידי נושא משרה בתוקף כהונתו כנושא משרה מטעם הבנק בחברה מוחזקת בת ו/או בחברה ריאלית על פי האירועים שבגינם נתנה אותה חברה שיפוי ו/או התחייבות לשיפוי מראש לנושאי המשרה בה, ובהונה של נושא משרה מטעם הבנק בחברת בת שהינה תאגיד בנקאי, וגם על פי האירועים המפורטים בנספח זהותספת זו באותה חברת בת.~~

5. —

6. — פעולה בקשר להעמדת אשראי, חידוש, קבלת בטחונות, נקיטת אמצעים להעמדתו לפרעון מידי, מלא או חלקי, או כל פעולה לגביית האשראי או למימוש הבטחונות, לרבות באמצעות מינוי כונס נכסים, טיפול בחובות בעייתיים או פרישת חובות או עשיית הסדר עם חייבים, וכן קבלת החלטות בגין ניהול סיכון להפסד אשראי — סיכול כתוצאה מהאפשרות שהצד הנגדי לעסקה לא יעמוד בהתחייבותיו. לענין זה "אשראי", לרבות כהגדרתו בחוק הבנקאות רישוי.

7. — פעולות ועסקאות בקשר לקבלת פקדונות, השקעות בקופות גמל ובתכניות חיסכון, ניהולם ופרעונם, קביעת וגביית עמלות, ריבית והוצאות, פעולות ועסקאות בשוק ההון

עבור לקוחות, לרבות ניהול תיקי השקעות, ייעוץ להשקעות וקדן להשקעות משותפות
בנאמנות, יעוץ פנסיני, וכן קבלת החלטות בגין ניהול סיכונים – ובכלל זה, סיכונים
להפסד בפוזיציות מאזניות וחזן מאזניות הנובע משינוי בשווי ההוגן של מכשיר
פיננסי עקב שינוי בתנאי שוק.

8. פְּעוּלָה בְּקִשְׁר לְמַתֵּן גִּילוי נְאוֹת לְלִקְוֹחוֹת ו/או בְּקִשְׁר לְמַסִּירַת מִידַע עַל עֲמָלוֹת וְרִיבִית,
לְרַבּוֹת פְּעוּלָה עַל פִּי סְעִיפִים 5 ו-5א לְחֹזֶק הַבִּנְקָאוֹת (שִׁירוֹת לְלִקְוֹחַ), הַתִּשְׁמ"א-
1981, עַל פִּי סְעִיף 4 לְחֹזֶק הַגָּנֶת הַצָּרֶכֶן, הַתִּשְׁמ"א-1981 וְעַל פִּי כִלְיִם שֶׁנִּקְבְּעוּ
מִכּוּחַ סְעִיפִים 5 ו-5א הַנ"ל, וְכֵן מַסִּירַת מִידַע לְלִקְוֹחוֹת עַל פִּי כָל דִּין.

9. פְּעוּלָה ו/או עֲסָקָה בְּקִשְׁר לְפָרְסוֹם ו/או שִׁיוּק פְּעִילוֹת הַבִּנְקָה וְעַסְקִיָּו (כֹּלֵל שִׁירוֹתִים
בִּנְקָאִיִּים, עֲמָלוֹת, רִיבִית, תַּכְנִיּוֹת חֲסָכוֹן, מַתָּן הַלוֹאוֹת, הַשְׁקָעוֹת בִּנְכָסִים פִּינַנְסִיִּים,
הַנְּפָקֶת וְנִיהוּל כְּרִטִּיסִי אֲשֶׁר־אֵינוֹ), לְרַבּוֹת הַבָּאָה לְפָרְסוֹם ו/או לְשִׁיוּק וְכֵן נִכּוֹנוֹת וְאִי
הַטְעִיַת דְּבַר הַפָּרְסוֹם.

10-11. פְּעוּלָה בְּקִשְׁר לְהַקְמָה, רִישוּם, נִיהוּל וְעִשִּׂיַת שִׁימוּשׁ בִּמְרַשְׁמִים, וּבְמֵאָגֶר
מִידַע כְּהַגְדָּרָתוֹ בְּחֹזֶק הַגָּנֶת הַפְּרִטִּיּוֹת, הַתִּשְׁמ"א-1981, לְרַבּוֹת מֵאָגֶר מִידַע מִמּוֹחֲשֵׁב
עַל מַסְפְּרֵי חֲשִׁבוֹנוֹת וּפְרִטִּי זִיהוּי שֶׁל בַּעֲלֵי הַחֲשָׁבוֹן, מוֹרְשֵׁי הַחֲתִימָה, הַנִּהְגִּים וְבַעֲלֵי
הַשְׁלִיטָה, כְּקִבּוֹעַ בְּצוֹ אִיסוּר הַלְבֵּנֶת הוֹן, חֻבַּת זִיהוּי, דִּיוּחַ וְנִיהוּל רִישוּמִים שֶׁל
תַּאגִּידִים בִּנְקָאִיִּים, הַתִּשְׁמ"א-2001. פְּעוּלוֹת הַנוֹגְעוֹת לְחֹזֶק הַגָּנֶת הַפְּרִטִּיּוֹת, הַתִּשְׁמ"א
– 1981.

11-12. פְּעוּלָה או עֲסָקָה בְּקִשְׁר לְפְּעִילוֹת כְּרִטִּיסִי חִיּוֹב הַמוֹנְפָקִים עַל יְדֵי הַבִּנְקָה או
תַּאגִּיד בְּשִׁלִּיטַת הַבִּנְקָה, וּבְכָל־זֶה הַנְּפָקֶת כְּרִטִּיס־חִיּוֹב, הַתְּקִשְׁרוֹת בְּחוּזָה לְשִׁימוּשׁ
בְּכְרִטִּיס־חִיּוֹב עִם לְקוֹחוֹת, חִיּוֹב לְקוֹחַ עַל פִּי חוּזָה כְּרִטִּיס־חִיּוֹב, הַשְׁבֵּת סְכוּמֵי חִיּוֹב
לְלִקְוֹחַ, מַסִּירַת דְּבַר־הַסֵּבֶר לְלִקְוֹחַ וּמַסִּירַת דִּיוּחִים עַל עֲסָקָאוֹת בְּכְרִטִּיס־חִיּוֹב וּבִטּוֹל
עֲסָקָה בְּתִשְׁלוּם נִדְחָה.

12-13. פְּעוּלָה בְּקִשְׁר לְזִיהוּי, דִּיוּחַ וְנִיהוּל רִישוּמִים בַּהֲתָאֵם לְקִבּוֹעַ בְּחֹזֶק אִיסוּר
הַלְבֵּנֶת הוֹן, הַתִּשְׁמ"א-2000, בְּחֹזֶק אִיסוּר מִיּוֹן טָרוּר, הַתִּשְׁמ"א-2005 וְתִקְנוֹת, צוּיִם
וְכִלְיִם שֶׁהוֹתִקְנוּ וּפּוֹרְסָמוּ מִכּוּחַם לְרַבּוֹת צוֹ אִיסוּר הַלְבֵּנֶת הוֹן (חֻבַּת זִיהוּי, דִּיוּחַ
וְנִיהוּל רִישוּמִים שֶׁל תַּאגִּידִים בִּנְקָאִיִּים), הַתִּשְׁמ"א-2001, וּבְכָל־זֶה רִישוּם וְאִימוֹת
פְּרִטִּי זִיהוּי בַּעֲת פְּתִיחַת חֲשָׁבוֹן, קְבִלַת מַסְמָכִים וְהַצָּהָרוֹת בַּעֲת פְּתִיחַת חֲשָׁבוֹן, זִיהוּי
"פְּנִים אֶל פְּנִים" שֶׁל בַּעֲלֵי חֲשָׁבוֹן וּמוֹרְשָׁה חֲתִימָה, דִּיוּחַ אוֹ אִי דִּיוּחַ לְרִשְׁיוֹת
הַמוֹסַמְכוֹת עַל פִּי אוֹתָם דִּינִים, נִיהוּל מֵאָגֶר מִידַע מִמּוֹחֲשֵׁב עַל מַסְפְּרֵי חֲשִׁבוֹנוֹת וּפְרִטִּי
זִיהוּי שֶׁל בַּעֲלֵי הַחֲשָׁבוֹן, מוֹרְשֵׁי הַחֲתִימָה הַנִּהְגִּים וְבַעֲלֵי הַשְׁלִיטָה בְּחֲשָׁבוֹן וְכֵן שְׁמִירַת
מַסְמָכִים בְּעֲסָקָאוֹת לְפִי גוּדֵל.

13. ~~פעולות שונות במהלך העסקים הרגיל של החברה, ובכלל זה משא ומתן והתקשרות בהסכמים או סיומם, לרבות הסכמים למכירה או רכישה של נכסים ושירותים והסכמים עם לקוחות, ספקים, נותני שירותים ויועצים אחרים~~

14. פעולות במסגרת הליך משפטי של הבנק או נגדו.

15. ניהול יחסי עובד-מעביד לרבות הסכמי עבודה, ניהול משא ומתן, קבלה לעבודה, הטבות לעובדים, קביעת תנאי עבודה ושינוים, מתן אופציות לעובדים, זכויות סוציאליות, רוטציה, העברת עובד מתפקידו, העסקת עובדים באמצעות חברת כח אדם, סיום יחסי עובד ומעביד וענייני בטיחות בעבודה.

16. פעולה שעניינה נגישות, ייצוג הולם, אי הפליה וכן קיום זכויות המגיעות לאנשים עם מוגבלויות, וכל הפליה מטעם אחר.

17. פעולה שהיתה מושא לחקירה, בדיקה, בירור, הליך ו/או ביקורת מטעם רשות אכיפה או גוף אחר, -בין בישראל ובין מחוץ לישראל. ~~הליך או הליכים או, חוק-הגברת האכיפה בשוק ההון (תיקוני חקיקה), התשע"א-2011.~~

18. פעולה בנושאים המוסדרים בחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח – 1988.

19. התבטאות, אמירה והבעת עמדה או דעה של נושא משרה, בין בכתב, בין בעל-פה ובין בכל דרך אחרת, לרבות במסגרת ישיבה או אסיפה או כל פורום אחר, או באמצעות הפצה או פרסום של מסמך, מסר, תגובה או הודעה.

20-15. פעולה בקשר עם שיתוף פעולה עם גופים אחרים בארץ או בחו"ל לרבות מוסדות פיננסים אחרים או רשויות בארץ או בחו"ל.

21. פעולה בקשר לשינוי מבנה או ארגון חדש של הבנק או מי מקבוצת הבנק לרבות הקמת ומכירת חברות בקבוצת בנק, מיזוגם או פיצולם ושינוי בהון הבנק או בחברות בנות שלו.

22. כל פעילות אחרת הנלווית לפעילותו של הבנק.

23-16. כל אירוע או פעולה בגינם ניתן לשפוט לפי חוק ייעול הליכי האכיפה ברשות ניירות ערך (תיקוני חקיקה), התשע"א – 2011.

17. ~~כל הוראה בנספח זה תחול~~ כל הוראה בנספח זה לעיל שעניינה ביצוע פעולה מסוימת, תפורש כמתייחסת גם לקבלת החלטה ולאי ביצועה או הימנעות מביצועה של אותה פעולה, והכל אלא אם הקשר הדברים בהוראה מסוימת אינו סובל פירוש כזה. ~~בנספח זה, "הבנק", משמעו – בנק דיסקונט לישראל בע"מ וכל חברות הבנות והחברות המוחזקות על ידו, בישראל ובחו"ל, כהגדרת מונחים אלה בהוראה 661 להוראות הדיווח לציבור.~~