

תאריך: 3 ביולי 2017

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 שלישי, 8 באוגוסט 2017, בשעה 14:00 (להלן: "האסיפה"). האסיפה תתקיים במשרדי הבנק, ברחוב יהודה הלוי 23 (קומה 17), תל אביב (להלן: "משרדי הבנק"). אם לא יימצא מניין חוקי, תידחה האסיפה ליום רביעי, 9 באוגוסט 2017, בשעה 16:30 במשרדי הבנק.

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 2016

ניתן לעיין בדוחות הכספיים ובדוח הדירקטוריון של הבנק לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2016 הנכללים בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2016 שפורסם ביום 28 במרץ 2017 (אסמכתא: 01-030744-2017) (להלן: **הדוח התקופתי לשנת 2016**) באתר ההפצה של רשות ניירות ערך (www.isa.gov.il) (להלן: "אתר ההפצה"), באתר הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ (www.maya.tase.co.il) (להלן: "אתר הבורסה") ובאתר בנק דיסקונט (www.discountbank.co.il) (להלן: "אתר הבנק").

ההחלטה המוצעת:

לא נדרשת החלטה.

1.2. אישור דיבידנד לבעלי מניות בכורה

ההחלטה המוצעת:

לאשר דיבידנד לשנת 2017 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 2017.

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

באסיפה ידווח על שכר רואי החשבון המבקרים לשנת 2016, עבור פעולות הביקורת ועבור שירותים נוספים, לפי סעיפים 165 ו-167 לחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות") כמפורט בעמוד 305 לדוח התקופתי של הבנק לשנת 2016.

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 – דח"צ 301

לבחור בשלושה (3) דירקטורים במעמד דירקטור חיצוני כהגדרתו בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין (להלן: "דח"צ 301").

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 (להלן: "חוק הבנקאות"), ובהתאם לקבוע בסעיפים 11ד(א) (1) ו- (2) לפקודת הבנקאות, 1941 (להלן: "פקודת הבנקאות"):

- 1.4.1. גב' איריס אבנר
- 1.4.2. מר אריה אורלב (דירקטור מכהן המועמד לבחירה מחדש)
- 1.4.3. מר יעקב ליפשיץ
- 1.4.4. מר שאול קוברינסקי (דירקטור מכהן המועמד לבחירה מחדש)

הרוב הנדרש לקבלת ההחלטה:

הרוב הנדרש לקבלת ההחלטה למינוי דח"צ 301 (סעיף 1.4.1 עד 1.4.4 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 2.2.1 להלן. המינויים ייכנסו לתוקף בכפוף כמתואר בסעיף 2 להלן.

1.5. מינוי דירקטורים לדירקטוריון הבנק – דח"צ חוק החברות

לבחור בשלושה (3) דירקטורים חיצוניים, כהגדרת המונח בחוק החברות, התשנ"ט – 1999 (להלן: "דח"צ חוק החברות").

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

- 1.5.1. מר אהרון אברמוביץ
- 1.5.2. מר ברוך לדרמן (דירקטור מכהן המועמד לבחירה מחדש)
- 1.5.3. מר יהודה לוי (דירקטור מכהן המועמד לבחירה מחדש)
- 1.5.4. מר דן עפרוני

הרוב הנדרש לקבלת ההחלטה (תשומת הלב לכך שהבנק הינו תאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה):

(א) במניין קולות הרוב ייכללו רוב מכלל קולות בעלי מניות רגילות א' המשתתפים בהצבעה, שאינם בעלי עניין אישי באישור המינוי; 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 בקשר עם מינוי הדירקטורים לדירקטוריון הבנק, לרבות הצעות להחלטה – ראו סעיף 2.2.2 להלן. המינויים ייכנסו לתוקף בכפוף כמתואר בסעיף 2 להלן.

1.6. הגדלת ההון הרשום של הבנק ותיקון תזכיר ותקנון הבנק בהתאם

ההחלטה המוצעת:

להגדיל את ההון הרשום של הבנק ב-35 מליון ש"ח. (350 מיליון מניות רגילות א' בנות 0.1 ש"ח ע.נ כל אחת), ולתקן את תזכיר ותקנון הבנק בהתאם לנוסח המוצע להלן.

תזכיר ותקנון הבנק המסומנים מצורפים **כנספחים א' ו-ב'** לסדר היום.

תקנה 6 לתקנון הבנק (התיקונים המוצעים מסומנים בקו חוצה וההצעה בקו תחתית):

הון המניות הרשום של החברה הינו ~~225,515,201.60~~ 260,515,201.60 ש"ח ע.ג.

ההון מחולק כלהלן:

א. מניות רגילות א' בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת - ~~2,255,150,000~~ 2,605,150,000 ;

ב. 40,000 6% מניות בכורה צוברות בנות 0.00504 ש"ח ע.ג. כל אחת (שווה ערך ל-10 לירות שטרלינג כל אחת).

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.

פרטים נוספים:

מוצע להגדיל את ההון הרשום ולקבוע בתזכיר ובתקנון הבנק כי יעמוד על 260,515,201.60 ש"ח ע.ג., בכדי ליצר זרבה נאותה של הון רשום, מעבר למאגר ההון שהבנק התחייב לשמור בגין מכשירי הון שהנפיק בעבר.

1.7. תיקון תקנון הבנק

ההחלטה המוצעת:

מוצע לתקן את סעיפים מספר 50, 25ב', ו-27 לתקנון הבנק, בהתאם לנוסח התקנון המסומן המצורף **כנספח א'** לסדר היום.

פרטים נוספים:

1.7.1. תיקון סעיף 50 לתקנון הבנק

מוצע לתקן את סעיף 50 לתקנון הבנק כך, שהחלטת החברה בעניין חלוקת דיבידנד, תאושר בדירקטוריון הבנק, בכפוף להוראות כל דין.

1.7.2. הוספת סעיף 25ב' לתקנון הבנק

בהתאם לסעיף 87 (4) לחוק החברות מוצע לקבוע בתקנון הבנק, כי החלטות באסיפה הכללית, בכל נושא, ניתן יהיה לקבל גם באמצעות כתב הצבעה.

1.7.3. תיקון סעיף 27 לתקנון הבנק

מוצע לתקן את סעיף 27 לתקנון הבנק, כך שכתב מינוי של שלוח להצביע בשם בעל מניות באסיפת בעלי מניות יופקד במשרד לא פחות **משבעים ושתיים שעות (72) לפני מועד האסיפה** או האסיפה שנדחתה (לפי העניין) (חלף 48 שעות). כתב מינוי זה יהיה בר תוקף לא יותר **מעשרים וארבעה (24) חודשים** מיום חתימתו (חלף 12 חודשים).

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.

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

2.1. פרטים נוספים בקשר עם מינוי הדירקטורים לדירקטוריון הבנק:

2.1.1. על פי הנחיות המפקחת על הבנקים לבנק, מספר חברי הדירקטוריון לאחר האסיפה השנתית הקרובה, המזומנת בדוח זה, יפחת ויעמוד על 12 דירקטורים.

2.1.2. באסיפה זו הוצעו על ידי הוועדה למינוי דירקטורים 8 מועמדים: 4 דירקטורים במעמד דח"צ 301 ו-4 דירקטורים במעמד דח"צ חוק החברות. על האסיפה הכללית לבחור 3 דירקטורים במעמד דח"צ 301 ו-3 דירקטורים במעמד דח"צ חוק החברות.

2.1.3. הדירקטורים אילן בירן, דוד לוינסון ועידית לוסקי צפויים לסיים את כהונתם בימים 29 באוקטובר 2017, 21 במרס 2018 ו-25 במרס 2018, בהתאמה.

- 2.1.4.** הודעה מקדימה בהתאם לסעיף 11ג(א)4 לפקודת הבנקאות פורסמה ביום 1 ביוני 2017 (אסמכתא: 2017-01-056019).
- 2.1.5.** על המועמדים לעמוד בכל התנאים הקבועים בדין לכהונה כדירקטור בבנק בלא גרעין שליטה, כאמור בסעיפים 11(ב)-(ה) לפקודת הבנקאות. לדיווח מיידי זה מצורפות הצהרות המועמדים לכהונה כדירקטורים בבנק, בהתאם לסעיף 224 לחוק החברות.
- 2.1.6.** על הבנק לעמוד בכל הדרישות הרלוונטיות בעניין הרכב וכשירות הדירקטוריון בהתאם לקבוע בכל דין, ולרבות הוראות ניהול בנקאי תקין 301, בין היתר, בעניין הדרישה למספר מינימאלי של דירקטורים בעלי ניסיון בנקאי מוכח, ודרישות נוספות כמפורט בסעיפים 25 ו-26 להוראה 301.
- 2.1.7.** בהתאם לסעיף 11א לפקודת הבנקאות, מינוי הדירקטורים שייבחרו כפוף לאישור המפקחת על הבנקים למינוי, או לאי התנגדותה. סדר תחילת הכהונה של הדירקטורים הנבחרים לכהונה ראשונה, יהיה בהתאם לסדר מועד קבלת אישור המפקחת ביחס לאותם דירקטורים, בשים לב למספר המשרות הפנויות בדירקטוריון הבנק ולמועד התפנותן של משרות אלו, כאשר בכל מקרה דירקטור כאמור יתמנה לא לפני תום כהונתו של דירקטור שחדל לכהן. תחילת הכהונה של דירקטורים שמכהנים במועד האסיפה ונבחרו לכהונה נוספת, יהיה לאחר קבלת אישור המפקחת על הבנקים למינוי, ובמועד שלא יקדם ממועד סיום תקופת כהונתם הנוכחית.
- 2.1.8.** ההצבעה לגבי כל דירקטור תיעשה בנפרד. המשתתפים בהצבעה רשאים להצביע עבור כל אחד מהמועמדים לכהונה כדירקטור.
- 2.1.9.** 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.
- 2.1.10.** 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.
- 2.1.11.** 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."
- 2.1.12.** לעניין ההצבעה באסיפה, סעיף 34(א1) 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 11ד(א)(3)(ב) לפקודה, לעניין הצבעה למינוי דירקטור שהוצע כמועמד על ידם לפי אותו סעיף, וכן על מחזיק אמצעי שליטה שהסכים עם אחר, שהאחר יצביע בשמו ומטעמו 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."
- 2.1.13.** בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 6 ביולי 2008, 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 (להלן: "תקנות הגמול"), על פי דרגת הבנק.
- 2.1.14.** בהחלטת האסיפה הכללית מיום 2 בדצמבר 2015 הוחלט לאשר מראש לבנק לרכוש פוליסות ביטוח בגין אחריות דירקטורים ונושאי משרה אחרים לתקופה אשר תסתיים בתום תקופת הפוליסה אשר תחודש בשנת 2019, זאת בהתאם למדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק. (ראו דוחות מיידיים מיום 19 בנובמבר 2015 אסמכתא: 2015-01-159039 ומיום 2 בדצמבר 2015 אסמכתא: 2015-01-171642. אזכור זה מהווה הכללה על דרך ההפניה של המידע הנכלל בדוח האמור). פוליסה לביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה הקיימת בבנק חודשה ביום 1 באפריל 2017 והינה בתוקף עד יום 30 בספטמבר 2018.
- 2.1.15.** לפרטים אודות החלטות בדבר פטור ושיפוי לדירקטורים ונושאי משרה בבנק ראו תקנה 29 וביאור מספר 26 לדוח השנתי של הבנק לתקופה המסתיימת ביום 31 בדצמבר 2016, שפורסם ביום 28 במרס 2017.
- 2.1.16.** בהתאם להחלטת ועדת הביקורת מיום 13.11.16, קשרים עסקיים קמעונאיים בין המועמדים לכהונה ו/או מי שהם בקשר קרוב עימם, עם הבנק ו/או תאגידים בשליטתו ו/או מחזיקים מהותיים, שעניינם

מתן שירותים בנקאיים קמעונאיים במהלך העסקים הרגיל, ואשר עומדים במגבלות שנקבעו ע"י המפקח לעניין "קשרים עסקיים קמעונאיים"¹, אינם מהווים "זיקה" לפי פקודת הבנקאות, וכן אינם מהווים "זיקה" לפי חוק החברות, ולחילופין יסווגו כקשרים זניחים, בהתאם להוראות סעיף 5 לתקנות החברות (עניינים שאינם מהווים זיקה), התשס"ז-2006 (להלן: "תקנות הזניחות"). במסגרת הדיון בשאלת הזניחות בוחנת ועדת הביקורת, לגבי כל מועמד, כי לא מתקיימת חריגה מהמגבלות האמורות.

2.2. להלן פרטים אודות המועמדים לכהן כדירקטורים בדירקטוריון הבנק לפי תקנות 26 ו- 336ב(א)(10) לתקנות ניירות ערך (זוחות תקופתיים ומיידים), התש"ל - 1970:

2.2.1. פרטים אודות המועמדים לכהן כדירקטורים בדירקטוריון הבנק – דח"צ 301

1.4.1 לעניין סעיף 1.4.1 לסדר היום – בחירת גב' איריס אבנר

שם המועמד	איריס אבנר
מספר זיהוי	059240481
תאריך לידה	5 במרס 1965
מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' המאבק 9 דירה 23 גבעתיים, 5352305
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	טרם נקבע
דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות	לא. דירקטור חיצוני לפי הוראה 301, בהתאם לסיווג הועדה למינוי דירקטורים
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן, בהתאם להצהרת המועמדת, ולהחלטת ועדת ביקורת והחל ממועד מינויה (בכפוף למינויה).
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/ כשירות מקצועית	ראו הצהרת המועמדת ובכפוף לאישור דירקטוריון הבנק.
תאריך בו יחל לכהן כדירקטור	כפוף לבחירה באסיפה הכללית ולקבלת הסכמת המפקחת או אי התנגדותה.
השכלה/תעודות מקצועיות	ראו קורות חיים והצהרת המועמדת המצורפים לדיווח מידי זה.
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	ראו קורות חיים והצהרת המועמדת המצורפים לדיווח מידי זה.
עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא
בן משפחה של בעל עניין אחר בבנק	לא

ההחלטה המוצעת:

למנות את גב' איריס אבנר כדירקטורית במעמד של דירקטור חיצוני כמשמעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301, לתקופה של שלוש שנים. מועד תחילת הכהונה יהיה לאחר קבלת הסכמת המפקחת על הבנקים, או אי התנגדותה, ובשים לב לאמור בסעיף 2.1.7 לדוח זימון האסיפה, בדבר סדר תחילת הכהונה של הדירקטורים הנבחרים.

1.4.2 לעניין סעיף 1.4.2 לסדר היום – בחירת מר אריה אורלב

שם המועמד	אריה אורלב
מספר זיהוי	005685433
תאריך לידה	7 בפברואר 1946
מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' בר אילן 13 רעננה, 4370011
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	יו"ר ועדת טכנולוגיות מידע; ועדת ניהול סיכונים; ועדת כוח אדם; ועדת תיאום.
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	לא. דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין.
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן, בהתאם להצהרת המועמד, ובהתאם להחלטת ועדת ביקורת והחל ממועד מינויו (בכפוף למינויו).
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית / כשירות מקצועית	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית.

¹ כמפורט במכתב המפקח לבנק מיום 28.5.2014 בעניין משמעות המונחים "קשרים עסקיים קמעונאיים" ו"קשרים זניחים" בסעיף 11(ה) לפקודת הבנקאות.

2 בדצמבר 2014. מינויו לכהונה נוספת כפוף לבחירה באסיפה הכללית 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	עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק
לא	בן משפחה של בעל עניין אחר בבנק

החלטת ועדת ביקורת:

ביום 27.6.2017 אישרה ועדת הביקורת, בהתאם לתקנות הזניחות ולהנחיות המפקח על הבנקים לעניין "קשרים זניחים" עפ"י סעיף 11ה(ב) לפקודת הבנקאות במכתבו לבנק מיום 28 במאי 2014, את זניחותם של קשרים עסקיים בין הבנק לחברה, בה מכהן גיסו של המועמד כסמנכ"ל כספים. הקשרים הינם שירותים בנקאיים הניתנים במהלך העסקים הרגיל, אשר החלו לפני מועד מינויו של המועמד כדירקטור בבנק.

ההחלטה המוצעת:

למנות את **מר אריה אורלב** כדירקטור במעמד של דירקטור חיצוני כמשמעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301, לתקופה של שלוש שנים, מיום 2 בדצמבר 2017, וזאת בכפוף לקבלת הסכמת המפקחת על הבנקים, או אי התנגדותה.

לעניין סעיף 1.4.3 לסדר היום – בחירת מר יעקב ליפשיץ

יעקב ליפשיץ	שם המועמד
007848047	מספר זיהוי
16 ביולי 1944	תאריך לידה
רח' המרי 49 גבעתיים, 5333401	מען להמצאת כתבי בי-דין
ישראלית	נתינות
טרם נקבע	חברות בוועדות דירקטוריון
לא. דירקטור חיצוני לפי הוראה 301, בהתאם לסיווג הועדה למינוי דירקטורים.	דח"צ כהגדרתו בחוק החברות
כן, בהתאם להצהרת המועמד ולהחלטת ועדת ביקורת והחל ממועד מינויו (בכפוף למינויו).	דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות
ראו הצהרת המועמד ובכפוף לאישור דירקטוריון הבנק.	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/ כשירות מקצועית
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	עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק
לא	בן משפחה של בעל עניין אחר בבנק

ההחלטה המוצעת:

למנות את **מר יעקב ליפשיץ** כדירקטור במעמד של דירקטור חיצוני כמשמעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301, לתקופה של שלוש שנים. מועד תחילת הכהונה יהיה לאחר קבלת הסכמת המפקחת על הבנקים, או אי התנגדותה, ובשים לב לאמור בסעיף 2.1.7 לדוח על זימון האסיפה, בדבר סדר תחילת הכהונה של הדירקטורים הנבחרים.

לעניין סעיף 1.4.4 לסדר היום – בחירת מר שאול קוברינסקי

שאול קוברינסקי	שם המועמד
051638484	מספר זיהוי
7 בנובמבר 1952	תאריך לידה
רח' פסח יפהר 25, הרצליה 4641513	מען להמצאת כתבי בי-דין
ישראלית	נתינות
ועדת אשראים; ועדת כוח אדם; ועדת אסטרטגיה	חברות בוועדות דירקטוריון
לא. דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין.	דח"צ כהגדרתו בחוק החברות

כן, בהתאם להצהרת המועמד, ובהתאם להחלטת ועדת ביקורת והחל ממועד מינויו (בכפוף למינויו).	דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית.	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/ כשירות מקצועית
11 בדצמבר 2014.	תאריך בו החל לכהן כדירקטור
מינויו לכהונה נוספת 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
לא	עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק
לא	בן משפחה של בעל עניין אחר בבנק

החלטת ועדת ביקורת:

ביום 27.6.2017, אישרה ועדת הביקורת, בהתאם לתקנות הזניחות ולהנחיות המפקח על הבנקים לעניין "קשרים זניחים" עפ"י סעיף 11ה(ב) לפקודת הבנקאות במכתבו לבנק מיום 28 במאי 2014, את זניחותם של הקשרים העסקיים בין כרטיסי אשראי לישראל בע"מ, חברה בת של הבנק, לבין חברה בה מכהן המועמד כיו"ר, וזאת בשל היקפם והיותם שירותי סליקה שנותנת חברת הבת במהלך העסקים הרגיל.

ההחלטה המוצעת:

למנות את **מר שאול קוברינסקי** כדירקטור, במעמד של דירקטור חיצוני כמשמעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 301, לתקופה של שלוש שנים, מיום 11 בדצמבר 2017, וזאת בכפוף לקבלת הסכמת המפקחת על הבנקים, או אי התנגדותה.

2.2.2. פרטים אודות המועמדים לכהן כדירקטורים בדירקטוריון הבנק – דח"צ חוק החברות

לעניין סעיף 1.5.1 לסדר היום – בחירת מר אהרן אברמוביץ

אהרן אברמוביץ	שם המועמד
050838457	מספר זיהוי
4 באוגוסט 1951	תאריך לידה
רח' ששת הימים 1, מבשרת ציון 9073001	מען להמצאת כתבי בי-דין
ישראלית	נתינות
טרם נקבע. יכהן (לכל הפחות) כחבר בוועדת הביקורת ובוועדת תגמול, מתוקף מעמדו כדח"צ חוק החברות.	חברות בוועדות דירקטוריון
כן, בהתאם לסיווג הועדה למינוי דירקטורים ולהצהרת המועמד המצורפת לדיווח מיידי זה.	דח"צ כהגדרתו בחוק החברות
כן	דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות
ראו הצהרת המועמד ובכפוף לאישור דירקטוריון הבנק.	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/ כשירות מקצועית
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	עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק
לא	בן משפחה של בעל עניין אחר בבנק

המועמד מכהן כיו"ר חברה לניהול קופת תגמולים ופנסיה, כיו"ר חברת הניהול של קרן הון סיכון (אשר הינו בעל מניות בה ובשותף הכללי של הקרן), וכשותף שכר במשרד עורכי דין. בחינת היות הקשרים של גופים אלו עם קבוצת דיסקונט ו/או מחזיקים מהותיים ו/או בעלי מניות מהותיים של הבנק, בגדר קשרים העשויים להוות "זיקה" כמשמעה בפקודת הבנקאות ו/או בחוק החברות, לרבות בחינת היותם של קשרים אלה "קשרים זניחים", צפויה להידון בוועדת הביקורת לאחר מועד פרסום דוח זה ובמועד שיקדם למועד האסיפה. הבנק יגיש דיווח ובו יעדכן בדבר ההחלטה בסוגיה זו.

ההחלטה המוצעת: למנות את **מר אהרן אברמוביץ** כדירקטור במעמד של דירקטור חיצוני כמשמעו בחוק החברות, לתקופה של שלוש שנים. מועד תחילת הכהונה יהיה לאחר קבלת הסכמת המפקחת על הבנקים, או אי התנגדותה, ובשים לב לאמור בסעיף 2.1.7 לדוח על זימון האסיפה, בדבר סדר תחילת הכהונה של הדירקטורים הנבחרים.

לעניין סעיף 1.5.2 לסדר היום – בחירת מר ברוך לדרמן

שם המועמד	ברוך לדרמן
מספר זיהוי	51619757
תאריך לידה	27 באוגוסט 1952
מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' אסתר המלכה 2, הרצליה 4685302
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	יו"ר ועדת ניהול סיכונים; ועדת ביקורת; ועדת תגמול; ועדת אשראים; ועדת תיאום; ועדת אד-הוק לעניין דיון בדרישה להגשת תביעה נגזרת.
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	כן. בנוסף, עומד גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין.
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית.
תאריך בו החל לכהן כדירקטור	27 בנובמבר 2014.
השכלה/תעודות מקצועיות	מינויו לכהונה נוספת כפוף לבחירה באסיפה ולקבלת הסכמת המפקחת או אי התנגדותה.
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים בהם משמש כדירקטור	ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מיידי זה.
עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא
בן משפחה של בעל עניין אחר בבנק	לא

ההחלטה המוצעת: למנות את **מר ברוך לדרמן** כדירקטור, במעמד של דירקטור חיצוני כמשמעו בחוק החברות, לתקופה של שלוש שנים, מיום 27 בנובמבר 2017, וזאת בכפוף לקבלת הסכמת המפקחת על הבנקים, או אי התנגדותה.

לעניין סעיף 1.5.3 לסדר היום – בחירת מר יהודה לוי

שם המועמד	יהודה לוי
מספר זיהוי	051258325
תאריך לידה	12 באוקטובר 1952
מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' קוסובסקי 48, תל אביב 6291069
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	ועדת ביקורת; ועדת תגמול; ועדת ניהול סיכונים
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	כן. בנוסף, עומד גם בתנאי הכשירות של דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין.
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית או כשירות מקצועית	בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית וכשירות מקצועית.
תאריך בו החל לכהן כדירקטור	27 בנובמבר 2014
השכלה/תעודות מקצועיות	מינויו לכהונה נוספת כפוף לבחירה באסיפה ולקבלת הסכמת המפקחת או אי התנגדותה.
עיסוק בחמש השנים האחרונות ופירוט התאגידים	ראו קורות חיים והצהרת המועמד המצורפים לדיווח מיידי זה.
עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא
בן משפחה של בעל עניין אחר בבנק	לא

לדיווח מיידי זה.	בהם משמש כדירקטור
לא	עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק
לא	בן משפחה של בעל עניין אחר בבנק

גיסו של המועמד, מכהן כיו"ר חברה, שלה קשרים עסקיים עם הבנק. כמפורט בנספח ב' לדיווח המיידי של הבנק מיום 21 בספטמבר 2014 (מס' אסמכתא: 2014-01-161718), עובר למועד מינויו לראשונה כדירקטור חיצוני, אישרה ועדת הביקורת (בהרכב המתואר שם), כי בהתחשב במכלול הנסיבות, הקשרים העסקיים הינם זניחים הן מבחינת המועמד והן מבחינת הבנק, וזאת כל עוד לא יחול שינוי מהותי בנסיבות (כך ששיעור ניצול האשראי ביחס לכל סך האשראי בקבוצת הבנק אינו עולה על 0.5% מהאשראי המאוחד).

בנוסף, לבנק קשרים עסקיים עם חברות נוספות שבשליטת גיסו של המועמד. בחינת היותם של קשרים אלה בגדר קשרים עסקיים העשויים להוות "זיקה" כמשמעה בפקודת הבנקאות ו/או בחוק החברות, לרבות בחינת היותם של קשרים אלה "קשרים זניחים", צפויה להידון בוועדת הביקורת לאחר מועד פרסום דוח זה ובמועד שיקדם למועד האסיפה. הבנק יגיש דיווח ובו יעדכן בדבר ההחלטה בסוגיה זו.

ההחלטה המוצעת :

למנות את **מר יהודה לוי** כדירקטור, במעמד של דירקטור חיצוני כמשמעו בחוק החברות, לתקופה של שלוש שנים, מיום 27 בנובמבר 2017, וזאת בכפוף לקבלת הסכמת המפקחת על הבנקים, או אי התנגדותה.

לעניין סעיף 1.5.4 לסדר היום – בחירת מר דן עפרוני

שם המועמד	דן עפרוני
מספר זיהוי	055409239
תאריך לידה	17 בנובמבר 1958
מען להמצאת כתבי בי-דין	רח' ניסים אלוני 4, תל אביב 6291918
נתינות	ישראלית
חברות בוועדות דירקטוריון	טרם נקבע. יכהן (לכל הפחות) כחבר בוועדת הביקורת ובוועדת תגמול, מתוקף מעמדו כדח"צ חוק החברות.
דח"צ כהגדרתו בחוק החברות	כן, בהתאם לסיווג הועדה למינוי דירקטורים ולהצהרת המועמד המצורפת לדיווח מיידי זה.
דירקטור בלתי תלוי כהגדרתו בחוק החברות	כן
בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית/ כשירות מקצועית	ראו הצהרת המועמד ובכפוף לאישור דירקטוריון הבנק.
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.
עובד של הבנק, חברה בת, חברה קשורה או של בעל עניין בבנק	לא
בן משפחה של בעל עניין אחר בבנק	לא

למועמד, המשמש כמרצה וחוקר באוניברסיטה העברית, יחסי עובד ומעביד עם האוניברסיטה. בחינת היותם של קשרים עסקיים של האוניברסיטה עם הבנק ו/או חברה בת בגדר קשרים עסקיים העשויים להוות "זיקה" כמשמעה בפקודת הבנקאות ו/או בחוק החברות, לרבות בחינת היותם של קשרים אלה "קשרים זניחים", צפויה להידון בוועדת הביקורת לאחר מועד פרסום דוח זה ובמועד שיקדם למועד האסיפה. הבנק יגיש דיווח ובו יעדכן בדבר ההחלטה בסוגיה זו.

ההחלטה המוצעת :

למנות את **מר דן עפרוני** כדירקטור במעמד של דירקטור חיצוני כמשמעו בחוק החברות, לתקופה של שלוש שנים. מועד תחילת הכהונה יהיה לאחר קבלת הסכמת המפקחת על הבנקים, או אי התנגדותה, ובשים לב לאמור בסעיף 2.1.7 לדוח על זימון האסיפה, בדבר סדר תחילת הכהונה של הדירקטורים הנבחרים.

3. מקום כינוס האסיפה ומועדה:

אסיפה שנתית של בעלי מניות רגילות א' של הבנק ("האסיפה"), תתקיים ביום שלישי, 8 באוגוסט 2017 בשעה 14:00 במשרדי הבנק, ברחוב יהודה הלוי 23 (קומה 17), תל-אביב.

4. 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, 11 ביולי 2017** ("המועד הקובע").

5. הצבעה באסיפה

5.1. 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 (להלן: "מערכת ההצבעה האלקטרונית"), כמפורט להלן.

5.2. 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 ראשון, 6 באוגוסט 2017 בשעה 14:00**.

5.3. 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.

5.4. 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.

5.5. בעל מניות רשאי להצביע באסיפה הכללית בנוגע לנושאים 1.2, 1.3, 1.4 (על כל סעיפי המשנה: 1.4.1 עד 1.4.4), 1.5 (על כל סעיפי המשנה: 1.5.1 – 1.5.4), 1.6 ו-1.7 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.

5.6. 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.

5.7. 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 שלישי, 8 באוגוסט 2017 בשעה 10:00**.

5.8. 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 שלישי, 8 באוגוסט 2017 בשעה 08:00**.

5.9. 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.

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

5.11. בהתאם לתקנה 36ד(ד) לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידים), התש"ל – 1970, 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 1.5.1 עד 1.5.4 שעל סדר היום, המצביעים באסיפה בהחלטות האמורות, יודיע על כך לבנק לפני ההצבעה באסיפה, או, אם הוא מצביע באמצעות כתב ההצבעה, יסמן זאת בחלק ב' של כתב ההצבעה במקום המיועד לכך, אם הוא בעל

עניין אישי בהחלטות, נושא משרה בכירה או משקיע מוסדי וימסור תיאור של הזיקה/המאפיין, ואם הצביע באמצעות מיופה כוח, ימציא המצביע או מיופה הכוח את הפרטים האמורים גם ביחס למיופה הכוח. 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' /או לבין נושא משרה בכירה בבנק ופירוט טיבם.

5.12. מובהר, כי בעל מניות או מיופה כוח שלא סימן, או, סימן "כן" ולא תיאר כאמור, הצבעתו לא תבוא במניין.

5.13. 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)1(א) לתקנות כתב הצבעה, ועד שש שעות לפני מועד כינוס האסיפה. דהיינו עד ליום שלישי, 8 באוגוסט 2017 בשעה 08:00. 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.

6. המניין החוקי לקיום האסיפה:

המניין החוקי לקיום אסיפה כללית הוא השתתפות של בעל מניות אחד או יותר שלהם (לחוד או במצטבר) לפחות חמישית מזכויות ההצבעה בבנק (בין באמצעות נוכחות בפועל בעצמו או באמצעות שלוח, ובין באמצעות הצבעה במערכת האלקטרונית או בכתב הצבעה), תוך מחצית השעה מהמועד שנקבע לפתיחת האסיפה. לא נכח מניין חוקי תוך חצי שעה מהמועד שנקבע לפתיחת האסיפה, היא תידחה ליום רביעי, 9 באוגוסט 2017 בשעה 16:30. לא נמצא מניין חוקי באסיפה שנדחתה כאמור, יהווה בעל מניות אחד הנוכח בעצמו או באמצעות שלוח מניין חוקי והוא יהיה רשאי לעסוק בעניינים שלשמש נקראה האסיפה.

7. עיון במסמכים:

ניתן לעיין בנוסח הצעות להחלטה המובאות לאישור האסיפה, הצהרות המועמדים לכהונה כדיירקטורים ובנוסח המלא של הדוחות הכספיים ושל דוח הדיירקטוריון של הבנק לשנת 2016 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

נספח א' – תקנון ההתאגדות של הבנק

נספח ב' – תזכיר הבנק

נספח ג' – דוח משלים

נספח א'

בנק דיסקונט לישראל בערבון מוגבל
ISRAEL DISCOUNT BANK LIMITED

חברה מוגבלת במניות

תקנון החברה

מבוא

1. מלבד אם העניין או נוסח הכתוב יחייב אחרת, בתקנון זה:

בנק דיסקונט לישראל בערבון מוגבל.	"החברה"
חוק החברות, התשנ"ט-1999 והתקנות שיותקנו מכוחו, כפי שיהיו מעת לעת וכן סעיפים בפקודת החברות שלא בוטלו.	"החוק"
המשרד הרשום אותה שעה של החברה.	"המשרד"
כמשמעותו בחוק.	"מרשם בעלי המניות"
החותם הרגיל של החברה.	"חותם"
התקופה מהאחד בינואר עד לשלושים ואחד בדצמבר של אותה שנה ועד ובכלל.	"שנה"
כולל עשוי בכתב או בכל דרך שהיא תחליף לכתיבה, או מקצתו כך ומקצתו כך.	"בכתב"
פקודת הבנקאות 1941 כפי שתשונה מזמן לזמן או כל הסדר אחר שיבוא במקומה.	"פקודת הבנקאות"
כמשמעותו בפקודת הבנקאות.	"תאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה"
ועדה למינוי דירקטורים שמונתה לפי חוק הבנקאות (רישוי).	"ועדה למינוי דירקטורים"
כהגדרתו בחוק החברות, התשנ"ט-1999, או בהוראה 301 להוראות ניהול בנקאי תקין.	"דירקטור חיצוני"

2. מונח שלא הוגדר בתקנה 1 לעיל תהיה לו המשמעות הקבועה בסעיף 1 לחוק החברות אלא אם יש בכך סתירה לנושא הכתוב או לתוכנו.
3. הכותרות בתקנון זה נועדו לשם נוחות בלבד ואין ללמוד מהן לפירושו של תקנון זה.

הגבלת אחריות

4. אחריות בעלי המניות היא מוגבלת, כמפורט בתזכיר ההתאגדות של החברה.

מטרות החברה

5. מטרות החברה הן כמפורט בתזכיר ההתאגדות של החברה.

ההון הרשום

6. הון המניות הרשום של החברה הינו ~~225,515,201.60~~ 260,515,201.60 ש"ח ע.ג. ההון מחולק כלהלן:

- א. מניות רגילות א' בנות 0.1 ש"ח ע.ג. כל אחת – ~~2,255,150,000~~ 2,605,150,000.
- ב. 40,000 מניות בכורה צוברות בנות 0.00504 ש"ח ע.ג. כל אחת (שווה ערך ל-10 לירות שטרלינג כל אחת).

7. הזכויות שמקנות המניות:

א. מניות רגילות א'

המניות הרגילות א' הינן שוות זכויות ביניהן לכל דבר ועניין. כל מניה רגילה א' מקנה לבעליה את הזכות להיות מוזמן, להשתתף ולהצביע באסיפות הכלליות של החברה, את הזכות לקבלת דיבידנדים או רווחים, אם יחולקו, ואת הזכות להשתתף בחלוקת עודף נכסי החברה בעת פירוקה. לכל מניה רגילה א' קול אחד בהצבעה.

- ב. 6% מניות בכורה צוברות בנות 0.00504 ש"ח ע.ג. כל אחת (שווה ערך ל-10 לירות שטרלינג כל אחת)

למניות הבכורה תהיינה קשורות הזכויות המיוחדות כדלהלן:

(1) הזכות לקבל דיבידנד בכורה קבוע וצביר בשיעור של 6% (ששה אחוזים למאה) על ההון המשולם עליהן מזמן לזמן.

(2) הזכות בפירוק לקבל תחילה את תשלום ההון ששולם עליהן וכל פיגורי הדיבידנד עד ליום התחלת הפירוק לפני כל תשלום של ההון על המניות בנות - 1 ל"י, מניות בנות - 10 ל"י ומניות ב' בנות - 1 ל"י בחברה, אולם בלי כל זכות אחרת או נוספת להשתתף ברווחים או ברכושה של החברה.

(3) הדיבידנד הצביר הקבוע בשיעור של 6% (ששה אחוזים למאה) המשתלם על מניות הבכורה והחזרת ההון המשולם עליהן בפירוק של החברה יהיו צמודים לשער החליפין של הלירה הישראלית ללירה שטרלינג, זאת אומרת, חמש לירות ישראליות וארבע אגורות שוות ללירה שטרלינג אחת. אם ביום הגיע זמן פרעונו של תשלום כלשהו למחזיקים במניות הבכורה על חשבון הדיבידנד או על חשבון החזרת ההון בפירוק (שייקרא להלן "התאריך הקובע") מחיר של הלירה שטרלינג יהיה שונה מ-5.04 ל"י,

תשלם החברה בעד כל 5.04 ל"י של דיבידנד כזה ו/או של הון כזה סכום כזה בלירות ישראליות אשר יהיה שווה ללירה שטרלינג אחת לפי מחירה בתאריך הקובע.

המונח "מחיר הלירה שטרלינג" או "מחירה" משמעו שער המכירה של לירה שטרלינג כפי שיהיה קיים בתאריך הקובע בבנק ישראל לגבי משיכות טלגרפיות בנקאיות על לונדון.

לגבי דיבידנדים או פגורי דיבידנד, היום בו מוכרז דיבידנד כזה או פיגורי דיבידנד כאלה ייחשב כיום בו הגיע זמן פרעונם; לגבי פיגורים של דיבידנד במקרה של פירוק או החזרת הון בפירוק - יום התחלת הפירוק ייחשב כיום בו הגיע זמן הפירעון של פיגורי דיבידנד כאלה או של החזרת ההון.

(4) מניות הבכורה לא תקנינה למחזיקים בהן את הזכות לקבל בזכות החזקתם זו הודעה על אסיפה כללית כלשהי או להצביע באסיפה כללית כזאת אלא אם יתקיים אחד משניים אלה:

א. בתאריך ההודעה על אסיפה כללית הדיבידנד על מניות הבכורה הוא שנה אחת בפיגור.

ב. סדר יומה של האסיפה כולל דיון בהחלטה להפחית את ההון על ידי החזרת כל או חלק מההון המשולם על מניות הבכורה, או למכור את מפעל החברה, או לשנות את מטרות החברה, או לפרק את החברה, או לשנות או לבטל זכות כלשהי מהזכויות המיוחדות הקשורות למניות בכורה - ובכל מקרה כזה תהיה להם זכות להצביע רק על כל החלטה כזאת.

(5) אם וכל פעם שיחול שינוי במחיר הלירה שטרלינג תהיה החברה רשאית - אולם לא מחויבת - להחליף בהסכמת המחזיקים במניות בכורה אולם לא אחרת את מניות הבכורה - בדרך של המרה ו/או של הקצאת מניות חדשות או בכל דרך אחרת שתיראה לה - במניות בכורה חדשות בעלות אותן הזכויות בסכום נומינלי שיהיה שווה ל"מחיר הלירה שטרלינג" כפי שיהיה אחרי השינוי האמור כפול עשרה בעד כל מניה המוחזקת בשעת ההחלפה.

שינוי זכויות

8. היה הון המניות מחולק לסוגים שונים של מניות, מותר יהא, מלבד אם תנאי הוצאה של המניות מאותו סוג מתנים אחרת, לשנות את הזכויות הכרוכות בכל סוג, לתקן ולבטל, בין בשעה שהחברה היא עסק חי ובין כשהיא מפורקת או מתעתדת להתפרק, בתנאי שיסכימו בכתב המחזיקים של כל המניות מאותו סוג שהוצאו, או שהדבר יאושר על ידי החלטה שנתקבלה באסיפה כללית נפרדת של מחזיקי המניות מאותו סוג.

9. הוראות התקנון הזה בדבר אסיפות כלליות יחולו על כל אסיפה כללית נפרדת כאמור בתקנה 8, בשינויים המחויבים על פי העניין.

10. 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 שווה עמהן, מלבד אם מותנה אחרת בתנאי הוצאה של אותן המניות.

מניות

11. פרט לאמור בתקנה 58 להלן, החברה לא תקצה מניות שלא שולמו במלואן בעת ההקצאה.

תעודות מניה

12. בעל מניה יהיה זכאי לתעודת מניה אחת המעידה על בעלותו במניות הרשומות על שמו. בכל תעודת מניה יפורטו מספרי הציון של המניות שבעדן הוצאה. על גבי תעודות המניה יוטבע החותם ויחתמו עליהן דירקטור אחד ומזכיר החברה או אדם שיתמנה למטרה זו על ידי הדירקטוריון. הדירקטוריון רשאי להחליט כי חתימה או חתימות ייעשו בדרך אחרת כפי שייקבע על ידו.

13. הדירקטוריון רשאי לקבוע כללים בדבר התנאים שעל פיהם תינתן תעודת מניות חדשה אם התעודה המקורית אבדה, הושמדה או הושחתה. מבלי לגרוע מהאמור, מותר לגבות תשלום בעד הוצאת תעודת מניה חדשה.

14. התעודות של מניות הרשומות בשם שני אנשים או יותר יימסרו לידי האדם ששמו נזכר ראשון במרשם בעלי המניות.

15.

א. כפוף להגבלות שבתקנון זה, תהיינה המניות ניתנות להעברה.

ב. העברת המניות תיערך בכתב, בצורה רגילה או מקובלת, ובחתימת ידם של המעביר והנעבר ("כתב העברה").

ג. כל כתב העברה יוגש למשרד לשם רישום ביחד עם תעודת המניות שעומדים להעביר, וכל הוכחות אחרות שתדרוש החברה בדבר זכות הקניין של המעביר או זכותו להעביר את המניות.

ד. כל כתבי העברה שיירשמו במרשם בעלי המניות יישארו בידי החברה, אך כל כתב העברה שהחברה תסרב לרשמו במרשם בעלי המניות יוחזר למוסר לפי דרישתו.

ה. כל עוד שמו של הנעבר לא נרשם במרשם בעלי המניות - או במקרה והמניה רשומה אצל חבר בורסה, כל עוד לא נרשם אצל חבר הבורסה - יראו את המעביר כבעל המניה.

16. מותר לגבות תשלום בעד כל רישום של שינוי בבעלות במרשם בעלי המניות, ובכלל זה בעד רישום של תעודת ירושה, קיום צוואה, תעודת הנהלת עזבון, צו בית משפט, תעודה בדבר שינוי שם, יפוי-כוח, תעודת מוות או נישואין וכל מסמך אחר שהוגש בדבר הסבת מניה או בדבר שינוי ברישום של זכות בעלות במניה.

הסבת מניות

17. הוכח לחברה כי נתקיימו תנאים שבדין להסבתה של זכות למניה, יהיה מי שזכאי לרישום המניה על שמו מכוח ההסבה, רשאי להורות לחברה לבצע אותה העברה שיכול היה לבצע בעל המניה שמכוחו הוסבה לו הזכות האמורה, לשמו של אחר, תחת להרשם בשמו הוא כבעל מניה.

שטרי מניות למוכ"ז

18. בוטל [9.9.13].

הגדלת הון

19. מניות חדשות יוצאו באותם התנאים ובאותן הזכויות וזכויות היתר שתורה האסיפה הכללית המחליטה בדבר יצירתן, ובייחוד מותר יהא להוציא מניות כאלה בזכות בכורה או בזכות מסויגת בנוגע לדיבידנד ולחלוקת נכסי החברה, ובזכות הצבעה מיוחדת או בלי כל זכות הצבעה.

סמכויות בדבר קבלת מלוות

20. כל שטרי התחייבות, שטרי חוב, איגרות חוב, סדרות של איגרות חוב, שטרי התחייבות נדחים, או שאר בטחונות מותר להוציאם בניכיון, בפרמיה או באופן אחר, ועם זכויות יתר מיוחדות בנוגע לפדיון, החזרה לחברה, הגרלות, הקצאת מניות, השתתפות והצבעה באסיפות כלליות של החברה, מינוי מנהלים או עניינים אחרים.

אסיפות כלליות

21. פגם בתום לב בכינוס האסיפה הכללית או בניהולה, לרבות פגם הנובע מאי קיום הוראה או תנאי שנקבעו בחוק או בתקנון זה, לרבות לעניין אופן כינוס האסיפה הכללית או ניהולה, לא יפסול החלטה שהתקבלה באסיפה כללית ולא יפגום בדיונים שהתקיימו בה, בכפוף להוראות כל דין.

דיונים באסיפות כלליות

22. המניין החוקי לקיום אסיפה כללית הוא נוכחות של בעל מניות אחד או יותר, הנוכחים בעצמם או באמצעות שלוח, שלהם (לחוד או במצטבר) לפחות חמישית מזכויות ההצבעה בחברה, תוך מחצית השעה מהמועד שנקבע לפתיחת האסיפה.

23. יושב ראש הדירקטוריון יהיה זכאי לשבת בראש כל אסיפה כללית. באין יושב ראש לדירקטוריון, או אם הוא אינו נוכח באסיפה כללית בתום 30 דקות מהמועד שנקבע לקיום אותה אסיפה, או אם הוא אינו רוצה לשבת בראש האסיפה, יפתח מזכיר החברה את האסיפה ובעלי המניות הנוכחים יהיו רשאים לבחור יושב ראש לאותה אסיפה מבין הדירקטורים הנוכחים באסיפה. אם לא יהיו נוכחים דירקטורים באסיפה, או אם אינם רוצים לשבת בראש האסיפה, יבחרו בעלי המניות ו/או שלוחיהם באחד מביניהם להיות יושב ראש.

24. לא נכח מניין חוקי תוך חצי שעה מהמועד שנקבע לפתיחת האסיפה, תבוטל האסיפה אם כונסה לפי דרישת בעלי מניות. בכל מקרה אחר היא תידחה לאותו יום בשבוע שלאחריו באותה שעה ובאותו מקום, או ליום, שעה ומקום אחרים כפי שיקבע הדירקטוריון בהודעה לבעלי המניות. לא נמצא מניין חוקי באסיפה שנדחתה כאמור, יהווה בעל מניות אחד הנוכח בעצמו או באמצעות שלוח מניין חוקי והוא יהיה רשאי לעסוק בעניינים שלשמם נקראה האסיפה.

25. בכפוף לכל דין, החלטה העומדת להצבעה באסיפה כללית תוכרע בהצבעה במניין קולות המצביעים, בלי להביא בחשבון את קולות הנמנעים. במקרה של חילוקי דעות אם לקבל קול כלשהו בהצבעה או לפסול אותו, יכריע בכך יושב ראש האסיפה. הכרזת היושב ראש שהחלטה באסיפה כללית נתקבלה או נדחתה, בין פה אחד ובין ברוב כלשהו, תהיה ראייה לכאורה לאמור בה, ולא יהיה צורך להוכיח את מספר הקולות (או את חלקם היחסי) שניתנו בעד הצעת החלטה או נגדה. בכפוף להוראות החוק בדבר רוב אחר ותקנה 27 לתקנון, החלטות האסיפה הכללית יתקבלו ברוב רגיל.

25א. החלטה שהתקבלה באסיפה הכללית ברוב הנדרש לשינוי התקנון, המשנה הוראה מהוראות תקנון זה, תיחשב כהחלטה לשינוי תקנון זה, אף אם הדבר לא צוין במפורש בהחלטה.

25ב. החלטות באסיפה הכללית, בכל נושא שעל סדר היום, ניתן יהיה לקבל גם באמצעות כתב הצבעה.

קולות בעלי המניות

26. בכפוף לכל דין, במקרה של בעלים במשותף במניה, רשאי כל אחד מהם להצביע בכל אסיפה, בין בעצמו ובין על ידי שלוח, ביחס למניה כזו, כאילו היה הזכאי היחיד לה. היה והשתתפו יותר מאחד הבעלים במשותף במניה, בעצמו או על ידי שלוח, יצביע זה מביניהם אשר שמו מופיע ראשון במרשם בעלי המניות ביחס למניה, או באישור חבר הבורסה בדבר בעלותו במניה (להלן: "אישור הבעלות") או במסמך אחר שייקבע על ידי הדירקטוריון לעניין זה, לפי העניין.

27. כתב מינוי של שלוח יופקד במשרד לא פחות משבעים ושתיים ארבעים ושמונה שעות לפני מועד האסיפה או האסיפה שנדחתה (לפי העניין). על אף האמור, האסיפה הכללית רשאית להחליט, ברוב של 75% מקולות המצביעים, כי כתב מינוי שהופקד במשרד במועד מאוחר יותר מהאמור לעיל יקנה כוח הצבעה בשם בעל המניות. כתב מינוי לא יהיה בר תוקף בתום שנים עשר עשרים וארבעה חודשים מיום חתימתו.

28. קול שניתן בהתאם לתנאים שבכתב המינוי יהיה בר תוקף אף אם קודם לכן נפטר או נשתטה המרשה או בוטל כתב-המינוי, אלא אם נתקבלה במשרד לפני האסיפה הודעה בכתב בדבר הפטירה, ההשתטות או הביטול.

29. כתב מינוי של שלוח יהיה בנוסח שיקבע הדירקטוריון מזמן לזמן, בצורה כדלקמן או דומה לה ככל האפשר:

אני _____ מ.ז.ח.פ. _____
 מ _____ בתור בעל מניות בבנק דיסקונט לישראל בערבון מוגבל ממנה בזה
 את _____ מ.ז. _____ מ _____
 (או בהיעדרו את _____ מ.ז. _____
 מ _____) בתור שלוח שלי להצביע בשמי ובמקומי באסיפה
 כללית של החברה שתתקיים ביום _____ לחודש _____ שנת _____
 ובכל אסיפה נדחית, בגין _____ מניות מסוג _____.

ולראיה באתי על החתום ביום _____ לחודש _____ שנת _____.

30. כתב המינוי יציין את סוג ואת מספר המניות שבגינן הוא ניתן. לא צוין בכתב המינוי מספר המניות שבגינן הוא ניתן או צוין בו מספר מניות הגבוה ממספר המניות הרשומות במרשם בעלי המניות על שם בעל המניות או הנקובות באישור הבעלות, לפי העניין, יראו את כתב המינוי כאילו ניתן בגין כל מניותיו של בעל המניות הרשומות במרשם בעלי המניות או הנקובות באישור הבעלות לפי העניין.

31. מבלי לגרוע מהוראות תקנון זה בדבר מינוי שלוח להצבעה, בעל מניות המחזיק ביותר ממניה אחת יהיה זכאי למנות יותר משלוח אחד, בכפוף להוראות אלה:

- א. כל כתב מינוי יציין את סוג ואת מספר המניות שבגינן הוא ניתן.
- ב. עלה המספר הכולל של מניות מסוג כלשהו הנקובות בכתבי המינוי שניתנו על ידי בעל מניות אחד על מספר המניות מאותו סוג הרשומות על שמו או הנקובות באישור הבעלות, לפי העניין, יהיו בטלים כל כתבי המינוי שניתנו על ידי אותו בעל מניות.

דירקטורים

- 32. מספר הדירקטורים יהיה לא פחות משבעה ולא יותר מחמישה עשר.
- 33. כהונתו של דירקטור תחל במועד מינויו או במועד מאוחר יותר, כפי שייקבע בעת המינוי.
- 34. החברה רשאית לתת לדירקטורים גמול עבור שירותיהם.
- 35. כהונתו של דירקטור תפקע בהתקיים אחת מאלה:
 - א. התקיים אחד התנאים הקבועים בחוק לפקיעת כהונתו;
 - ב. הוא התפטר עם נוסיו במסגרת הליך של פשיטת רגל או בהליך של פרוק, אם הדירקטור הינו תאגיד.

36.

א. הדירקטורים ימונו באסיפה שנתית של החברה או באסיפה שכונסה לפי סעיף 35א לחוק הבנקאות (רישוי), אלא אם כן אישר המפקח על הבנקים הצבעה כאמור באסיפה מיוחדת. בכפוף לכל דין, משך כהונתו של דירקטור, הינו שלוש שנים ממועד תחילת הכהונה.

האמור בתקנה זו בנוסחה המתוקן, לא יחול על דירקטורים שכיהנו בחברה ערב הפיכתה לתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, אלא בנוסחה כפי שהיה בתוקף במועד זה, בכפוף להוראות פקודת הבנקאות.

על אף האמור בכל תקנה אחרת בתקנון זה ובכפוף לדין, באסיפה כללית שנתית של החברה לא יוחלפו מעל מחצית מהדירקטורים שכיהנו סמוך לאחר האסיפה השנתית הקודמת, אלא אם כן ניתן לכך אישור המפקח על הבנקים. עלה על מחצית מספר הדירקטורים שיש להחליפם באסיפה כללית כאמור, יפרשו באותה אסיפה כללית מחצית הדירקטורים המכהנים את התקופה הארוכה ביותר, ושאר הדירקטורים יהיו רשאים להמשיך בכהונה עד לאסיפה השנתית הקרובה; כיהנו שני דירקטורים או יותר מבין הדירקטורים כאמור תקופת כהונה שווה, יפרשו אלה מהם שתקבע האסיפה הכללית.

ב. על אף האמור, על דירקטור חיצוני יחולו, לעניין מינוי, סיום כהונה ומשך הכהונה, הוראות הדין או הוראות המפקח על הבנקים, לפי העניין, והאמור לעיל לא יחול עליהם.

תקנה זו תחול גם על דירקטור שמונה על פי תקנה 38.

37. תקנה 37 – בוטלה [29.6.14].

37א ההצבעה באסיפה הכללית על מינוי דירקטורים או על הפסקת כהונתם, תהיה לכל מועמד לכהונה או לכל דירקטור, לפי העניין, בנפרד.

37ב הדירקטוריון לא יהיה רשאי למנות דירקטורים לחברה או להציע מועמדים לכהונת דירקטור לוועדה למינוי דירקטורים.

37ג בכפוף לכל דין, החלטות האסיפה הכללית על מינוי דירקטור או על הפסקת כהונתו יתקבלו ברוב קולות של המשתתפים בהצבעה; במניין קולות המשתתפים בהצבעה לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים.

37ד 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.

38. בכפוף להוראות כל דין והוראות תקנה 39א להלן, האסיפה הכללית רשאית, בכל עת, להפסיק כהונתו של דירקטור, ובלבד שתינתן לדירקטור הזדמנות סבירה להביא את עמדתו בפני האסיפה הכללית. כן רשאית אסיפה כללית, בכפוף להוראות כל דין והוראות תקנה 39א להלן, למנות במקום דירקטור שהופסקה כהונתו כאמור לעיל, אדם אחר כדירקטור. על אף האמור, על הפסקת כהונה של דירקטור יחולו הוראות הדין או הוראות המפקח על הבנקים, לפי העניין.

תקנה 39 - בוטלה.

דירקטוריון החברה – תאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה

39. א

תקנה זו תחול כל עוד החברה הינה תאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, ותגבר על כל הוראה אחרת סותרת בתקנון זה, לפי העניין.

א. הצעת מועמדים לדירקטוריון, מינויים והפסקת כהונתם, לרבות המספר המקסימאלי של דירקטורים שניתן להחליף באסיפה הכללית, יעשו בהתאם להוראות פקודת הבנקאות.

- ב. הצעת מועמדים לכהונת דירקטורים יכול שתוגש על-ידי מחזיקים ביותר משני אחוזים וחצי מסוג מסוים של אמצעי שליטה, או חבר מחזיקים המחזיקים יחד לא פחות משניים וחצי אחוזים של סוג מסוים של אמצעי שליטה ולא יותר מחמישה אחוזים, כאמור בפקודת הבנקאות. הצעה כאמור, יכול שתוגש לא יאוחר מתום ארבעה עשר יום מיום פרסום ההודעה המקדימה לעניין מינוי דירקטורים, כמשמעותה בפקודת הבנקאות.
- ג. תקופות כהונתם של הדירקטורים, שאינם דירקטורים חיצוניים, לא תעלינה על התקופות המנויות בפקודת הבנקאות, כאשר לגבי דירקטורים המכהנים בחברה ערב הפיכתה לתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה, יחולו ההוראות המיוחדות הקבועות בפקודת הבנקאות.
- ד. לא ימונה כדירקטור ולא יכהן כדירקטור מי שאינו עומד בתנאים הקבועים בפקודת הבנקאות, כאשר לגבי דירקטורים המכהנים בחברה ערב הפיכתה לתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה יחולו ההוראות המיוחדות הקבועות בפקודת הבנקאות לעניינם.

דרכי פעולתו של הדירקטוריון

40. בכפוף לכל דין, הדירקטוריון רשאי לבחור יושב ראש לשיבותיו ולקבוע את התקופה שבה יכהן במשרתו. אם יושב הראש נעדר מן הישיבה או מחלק מהישיבה, יבחרו הדירקטורים הנוכחים בחבר דירקטוריון אחר להיות יושב ראש אותה ישיבה, או חלק מהישיבה.
41. שאלות המתעוררות בישיבה של הדירקטוריון יוכרעו ברוב קולות ובמקרה של קולות שקולים יהיה ליושב ראש הדירקטוריון קול שני או מכריע.
42. התפנתה משרת דירקטור, יהיה הדירקטוריון רשאי להוסיף ולפעול בכל עניין כל עוד מספר הדירקטורים לא פחת מהמספר המזערי של הדירקטורים הקבוע בתקנה 32. פחת מספר הדירקטורים ממספר זה, לא יהיה הדירקטוריון רשאי לפעול אלא לשם כינוס אסיפה כללית למטרת מינוי דירקטורים נוספים, אך לא לכל מטרה אחרת.
43. כל הפעולות שנעשו בתום לב בישיבת דירקטוריון או על ידי ועדת דירקטורים 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 כדין והיה מוכשר להיות דירקטור.

סמכויות הדירקטורים

44. הדירקטוריון רשאי ליטול סמכויות הנתונות למנהל הכללי, בהתאם למפורט להלן:
- א. החלטות בנוגע לאשראים בסכומים כפי שיקבע הדירקטוריון מעת לעת.
- ב. ביצוע ומימוש השקעות קבועות לרבות השקעה בתאגיד נשלט, בין אם מושבו בארץ או בחוץ לארץ, מעל לסכום מסוים כפי שיקבע הדירקטוריון.
- ג. אישור הנפקת מניות (לרבות אופציות וניירות ערך המירים) על ידי תאגיד נשלט, הן בישראל והן מחוץ לישראל, והנפקה אחרת של תאגיד נשלט בערבות החברה והכל,

למעט הנפקה של חברה שכל אמצעי השליטה בה מוחזקים על ידי החברה האם וההנפקה היא לחברה עצמה או לתאגיד הנשלט על ידי החברה.

45. הדירקטוריון יקבע סמכויות חתימה בשם החברה.

אישור עסקה

46. בכפוף לכל דין, עסקה של החברה עם נושא משרה בה וכן עסקה של החברה עם אדם אחר שלנושא משרה בחברה יש בה עניין אישי, ושאינה עסקה חריגה, טעונה אישור ממלאי תפקידים עסקיים בחברה בהתאם לסמכויות המוקנות להם.

מינוי חברי הנהלה

47. מינוי חברי הנהלת החברה יעשה על ידי המנהל הכללי בכפוף לאישור הדירקטוריון.

חותם

48. החותם לא יוטבע על כל מסמך אלא בתוקף החלטה של הדירקטוריון, וכל עוד לא יקבע הדירקטוריון אחרת, יחתמו דירקטור אחד ומזכיר או אדם אחר שמונה לכך על ידי הדירקטוריון על כל מסמך שחותם החברה הוטבע עליו כאמור.

קרן שמורה

49. הדירקטוריון רשאי, בטרם ימליץ על חלוקת דיבידנד, להפריש מתוך הרווחים סכום, כפי שימצא לנכון, לקרן כללית או לקרן שמורה לצרכים או מטרת כלשהן כפי שיקבע הדירקטוריון לפי שיקול דעתו. הדירקטוריון רשאי לחלק את הקרן השמורה לקרנות מיוחדות, ולהשתמש בכל קרן או בחלק ממנה לצורך עסקי החברה, מבלי להחזיקה בנפרד משאר נכסי החברה, הכל על פי שיקול דעתו של הדירקטוריון ובתנאים שיקבע. עד שייעשה שימוש בקרנות האמורות, רשאית החברה להשקיע את הסכומים שהופרשו כאמור לעיל ואת כספי הקרנות כפי שייראה לה.

דיבידנדים

50. בכפוף להוראות כל דין, רשאי הדירקטוריון לקבל החלטה על חלוקת דיבידנד. הדירקטוריון רשאי להחליט כי הדיבידנד ישולם, כולו או מקצתו, במזומנים או בדרך של חלוקת נכסים בעין, ובכלל זה בניירות ערך או בכל דרך אחרת לפי שיקול דעתו של הדירקטוריון.

~~50. החלטת החברה על חלוקת דיבידנד תתקבל באסיפה הכללית, לאחר שתובא בפניה המלצת הדירקטוריון. האסיפה רשאית לקבל את ההמלצה או להקטין את הסכום אך לא להגדילו. בעל מניה זכאי לקבל דיבידנד, בהתאם לזכויות הצמודות למניה. בעלי המניות הזכאים לדיבידנד הם בעלי המניות במועד עליו תחליט האסיפה הכללית.~~

51. שום דיבידנד או זכות הנאה אחרת בגין מניה לא ישאו ריבית כלפי החברה.

52. הדירקטוריון רשאי לנכות מכל דיבידנדים, הענקה או כספים אחרים שעומדים לשלמם בקשר למניות שברשותו של בעל מניה, בין אם הוא בעליה היחידי או בשותפות עם בעל מניות אחר - כל סכומי כסף אם הם מגיעים ממנו שעליו לסלקם לבדו או בשותפות עם כל איש אחר לחברה.

53. הדירקטוריון או מי שהוסמך על ידו רשאי לעכב תשלום דיבידנד או הקצאת מניות הטבה או מתן זכות הנאה אחרת המגיעים על מניות שלגביהן זכאי אדם להירשם כבעל מניות מכוח הסבה או שזכאי אדם להעבירן לפי תקנה 17 לתקנון, עד שיירשם אותו אדם כבעל מניות לגבי אותן המניות או עד שיעבירן כאמור בתקנה 17 לתקנון.
54. רשומים מספר של אנשים כמחזיקים במשותף במניה, רשאי כל אחד מהם לתת קבלות בנות תוקף בעד כל הדיבידנדים והתשלומים על חשבון הדיבידנדים וכסף אחר המגיע לגבי אותה המניה.
55. הודעה על הכרזת דיבידנד תינתן לבעלי המניות הזכאים לדיבידנד באופן הקבוע בתקנון זה.
56. דיבידנד יכול שישולם למי שרשום במרשם בעלי המניות בכל דרך מקובלת. מבלי לגרוע מהאמור מותר לשלם דיבידנד בהמחאה הנשלחת באמצעות הדואר לכתובת של בעל המניה הזכאי לדיבידנד, בהתאם לרישום במרשם בעלי המניות, או, במקרה של מחזיקים במשותף, למי ששמו נזכר ראשון במרשם ביחס לקניין המשותף. כל המחאה כזו תהיה ערוכה לפקודת האדם שאליו היא נשלחה.
- למרות האמור לעיל, הדירקטוריון רשאי לקבוע כי דיבידנד בסכום הנמוך מסכום מסוים שייקבע על ידו, לא יישלח ו/או ישולם בהמחאה, אלא התשלום יתבצע במשרד או בכל מקום אחר שייקבע על ידי הדירקטוריון.
- כל דיבידנד שלא נדרש תוך שנה אחת לאחר הכרזתו, רשאי הדירקטוריון להשקיעו או להשתמש בו באופן אחר לטובת החברה, עד שיידרש.

דיבידנד בעין והיוון רווחים

57. הדירקטוריון רשאי להמליץ לאסיפה הכללית כי דיבידנד ישולם, כולו או מקצתו, על ידי חלוקתם של נכסים מסוימים, ובכלל זה של ניירות ערך של חברה אחרת שנפרעו במלואם או בכמה מדרכים אלה. האסיפה רשאית לקבל את ההמלצה או להקטין את הסכום אך לא להגדילו.
58. הדירקטוריון רשאי להמליץ בפני האסיפה הכללית על הקצאת מניות הטבה. לעניין זה ימליץ הדירקטוריון בפני האסיפה הכללית להפוך להון מניות חלק מרווחי החברה (כמשמעותם לעניין זה בחוק), מפרמיה על מניות, ממקור אחר הכלול בהון העצמי האמור בדוחות הכספיים האחרונים שלה, או מכל מקור אחר שיאפשר החוק (להלן: "הסכום לחלוקת מניות הטבה"). הסכום לחלוקת מניות הטבה יחולק בין אותם בעלי מניות שהיו זכאים לקבלו אילו חולק בדרך של דיבידנד ובאותו יחס, באופן שיהיה בידיהם בבחינת הון ושכסף מהוון זה, כולו או מקצתו, ישתמשו בשם אותם בעלי מניות לפירעון מלא - אם לפי הערך הנקוב ואם בתוספת אותה פרמיה שתפורט בהמלצה - של המניות של החברה שלא הוקצו ושיחולקו בהתאם.
- הדירקטוריון ימליץ בפני האסיפה הכללית אם מניות הטבה שתוקצינה כאמור תהיינה מסוג אחד בלבד לכל בעלי המניות מבלי להתחשב בסוג(י) המניות המוחזקות על ידם או שלכל בעל מניות כאמור תוקצינה מניות הטבה מאותו סוג בגין כל סוג מניות המוחזק על ידו. מניות הטבה יוקצו ויחולקו כמניות משולמות במלואן.
59. לצרכי תקנה 58 יהיו נוהגים באוחזים בשטרי 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 או איגרות חוב שיהיו זכאים להן, ימסרו הם את שטרי המניות על מנת שדבר ההקצאה יירשם עליהם. לא דרשו האוחזים בשטרי מניות, תוך ששה חודשים או תקופה ארוכה יותר שהדירקטוריון יקבע, את המניות או איגרות החוב שהם זכאים להן, רשאי הדירקטוריון להקצות ולהוציאן לידי נאמנים שישמרום בנאמנות לטובת האוחזים, עד שהללו יתבעום, 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 אוחזים של שטרי מניות.

60. לשם ביצוע כל החלטה לפי שלושת הסעיפים הקודמים רשאי הדירקטוריון ליישב לפי ראות עיניו כל קושי שיתעורר בנוגע לחלוקה ובייחוד להוציא תעודות על שברי מניות ולקבוע את השווי לצורך חלוקה של נכסים מסוימים ולהחליט כי תשלומים במזומנים ישולמו לבעלי מניות על סמך השווי שנקבע כך, או כי שברים שערכם הכספי פחות מעשרה שקלים חדשים לא יובאו בחשבון לשם התאמת זכויותיהם של כל הצדדים, והוא רשאי להקנות מזומנים או נכסים מסוימים אלה לנאמנים בנאמנות לטובת האנשים הזכאים לדיבידנד או לקרן המהוונת, כפי שיראה מועיל בעיני הדירקטוריון. כל אימת שהדבר נדרש, יש להגיש מסמך בהתאם לסעיף 291 לחוק החברות, והדירקטוריון רשאי למנות אדם לחתום על מסמך כזה בשם האנשים הזכאים לדיבידנד או לקרן המהוונת ומינוי כזה יהיה בר-תוקף.

ביקורת החשבונות

61. רואה חשבון מבקר יתמנה בכל אסיפה שנתית וישמש בתפקידו עד תום האסיפה השנתית שלאחריה. על אף האמור, אסיפה כללית רשאית למנות רואה חשבון מבקר שימש בתפקידו לתקופה ארוכה יותר, שלא תארך מעבר לתום האסיפה השנתית השלישית שלאחר זו שבה מונה.

מבקר פנימי

62. יו"ר הדירקטוריון יהיה הממונה הארגוני על המבקר הפנימי.

הודעות

63. בכפוף לכל דין, לא תימסר הודעה על אסיפה כללית לכל בעל מניה הרשום במרשם בעלי המניות.

63א. זימון אסיפה כללית שעל סדר יומה מינוי דירקטורים או הפסקת כהונתם, ייעשה בהתאם להוראות פקודת הבנקאות.

64. בכפוף לכל דין, הודעה של החברה לבעלי מניותיה שיש לתתה לפי תקנון זה ו/או על פי הדין יכול שתימסר בין לידי של בעל המניה אישית, בין במשלוח אליו בדואר על פי מענו הרשום במרשם בעלי המניות ובין בפרסומה בשני עיתונים יומיים לפחות המופיעים בישראל.

65. כל מחזיק במניות רשומות שכתובתו הרשומה איננה בישראל רשאי להודיע לחברה, מזמן לזמן, בכתב על כתובת בישראל שתיחשב ככתובתו הרשומה כמשמעותה בתקנה 64. אשר לאותם בעלי מניות שאין להם כתובת רשומה בישראל, רואים הודעה שהוצגה במשרד כאילו נמסרה להם משעה שהוצגה כך.

66. נשלחה ההודעה בדואר, יראו את המסירה כמבוצעת ביום שבו נמסר לדואר מכתב המכיל את ההודעה, כאשר המען הינו על פי המען הרשום במרשם בעלי המניות ודמי משלוח שולמו מראש. תעודה בכתב חתומה בידי מזכיר החברה או בידי פקיד אחר של החברה כי נתמלאו התנאים הנ"ל, תשמש ראייה חותכת לכך.

67. הודעה לאדם שהוסבה לו זכות למניה מכוח החוק, על פי העברה או בדרך אחרת, אך שמו וכתובתו טרם נרשם במרשם בעלי המניות, תהא ברת תוקף אם נמסרה כהלכה לכתובתו של האדם שממנו הוא שואב את זכותו לאותה מניה, כפי הרשום במרשם בעלי המניות.

68. בכפוף לכל דין, כל הודעה או מסמך שנשלחו בדואר או שנמסרו לפי הכתובת הרשומה של בעל מניות בהתאם לתקנון זה, רואים אותם, אף אם נפטר אותו בעל מניות לפני כן, בין אם הודע

לחברה דבר פטירתו ובין אם לאו, כאילו נמסרו כהלכה ביחס למניות הרשומות, בין אם הן מוחזקות בידי אותו אדם לבדו ובין אם הן מוחזקות במשותף עם אחרים, עד שיירשם אדם אחר במקומו כמחזיקן או מחזיקן במשותף. מסירה כזאת תיחשב כמסירה מספקת של ההודעה או המסמך ליורשיו, למבצעי צוואתו או למנהלי עזבונו וכן לכל האנשים שיש להם עניין משותף איתו במניות אלו.

69. כל ההודעות ביחס למניות רשומות אשר זכאים להן מספר אנשים במשותף, יינתנו לאדם ששמו נזכר ראשון במרשם בעלי המניות, ובכפוף לכל דין, הודעה שניתנה כך תהא הודעה מספקת לכל המחזיקים במניות אלה.

70. פורסמה ההודעה בעיתונים יראו את המסירה כמבוצעת ביום שבו הופיעו העיתונים ותאריך ההופעה המצוין בעיתונים ישמש ראיה חותכת לכך.

פירוק

71. במקרה של פירוק החברה, בין פירוק מרצון ובין פירוק אחר, רשאי המפרק באישור האסיפה הכללית, 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 שיראה בעיני המפרק באישור דומה.

פטור שיפוי וביטוח

לעניין סעיפים 72 – 76א:

"הפרת חובת זהירות" - ובלבד שלא נעשתה בכוונה או בפזיזות, כי אם ברשלנות בלבד.

"חלוקה" - מתן דיבידנד או התחייבות לתיתו, במישרין או בעקיפין, וכן רכישה; ולענין זה "רכישה" - רכישה או מתן מימון לרכישה, במישרין או בעקיפין, בידי חברה או בידי חברה בת שלה או בידי תאגיד אחר בשליטתה, של מניות החברה או של ניירות ערך שניתן להמירם למניות החברה או שניתן לממשם במניות החברה, או פדיון של ניירות ערך בני פדיון שהם חלק מהונה העצמי של החברה, ולרבות התחייבות לעשות כל אחד מאלה, והכל ובלבד שהמוכר אינו החברה עצמה או תאגיד אחר בבעלותה המלאה של החברה, הכל על פי המשמעות הניתנת למונח זה בחוק.

"פעולה" - לרבות מעשה או מחדל.

"הליך מנהלי" - כל אחד מההליכים הבאים:

- (1) הליך לפי פרקים 3' ח', 4' או 1' לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1698 ("חוק ניירות ערך");
- (2) הליך לפי פרקים 1' ז', 2' ח'-ו לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 ("חוק הייעוץ");
- (3) הליך לפי פרקים י', י"א ו-י"ב לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 ("חוק השקעות משותפות בנאמנות");
- (4) הליך לפי פרק ט' 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' לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח – 1988
- (7) כל הליך אכיפה מנהלי אחר או נוסף, אשר על-פי דין ניתן להעניק שיפוי בגין הוצאות ו/או תשלומים הקשורים אליו.

"נושא משרה" - כהגדרת מונח זה בחוק החברות וכן כהגדרת מונח זה והגדרת המונח 'נושא משרה בכירה' בחוק ניירות ערך וכן בכל חוק אחר החל על נושא המשרה בחברה בעת מילוי תפקידו בחברה ו/או בחברת בת ו/או בעת כהונתו מטעם החברה ו/או חברה בת בחברה קשורה ו/או בתאגיד אחר בו מחזיקה החברה ו/או חברה בת, במישרין או בעקיפין.

"נפגע הפרה" – כמשמעו עפ"י כל אחד מהחיקוקים שלהלן:

- (1) סעיף 52נד(א)(1)(א) לחוק ניירות ערך לעניין הליך מנהלי לפי חוק ניירות ערך, חוק הייעוץ או חוק השקעות משותפות בנאמנות;
- (2) סעיף 92כא לחוק הפיקוח על הביטוח לעניין הליך מינהלי לפי חוק הפיקוח על הביטוח או חוק הפיקוח על קופות גמל;
- (3) כל חיקוק אחר בגינו ניתן לקיים הליך מנהלי.

72. פטור

החברה רשאית לפטור, מראש, נושא משרה בה מאחריותו, כולה או מקצתה, בשל נזק עקב הפרת חובת הזהירות כלפיה, במידה המרבית המותרת על פי כל דין למעט עקב הפרת חובת הזהירות בחלוקה.

73. שיפוי וביטוח עובדים

א. עובד של החברה שאינו נושא משרה בחברה, ישופה מתוך כספי החברה בשל אחריות שנתחייב בה בתור עובד של החברה בהתגוננו בכל הליך משפטי, בין אזרחי ובין פלילי, שבו ניתן פסק דין לטובתו או שבו זוכה, והחברה רשאית לשפותו על חבות כספית שהוטלה עליו לטובת אדם אחר בשל פעולה שעשה בתוקף היותו עובד של החברה.

ב. מבלי לפגוע ברשות החברה לשפות או לבטח עובד על פי כל דין, מובהר כי החברה רשאית לשפות, לרבות בדרך של שיפוי מראש, או לבטח עובד של החברה שאינו נושא משרה בחברה, מתוך כספי החברה, בשל תשלום לנפגע הפרה או בשל הוצאות שהוציא בקשר עם הליך מנהלי שהתנהל בעניינו, לרבות הוצאות התדיינות סבירות ובכלל זה שכר טרחת עורך דין.

74. שיפוי בגין כהונה בחברה אחרת

א. החברה רשאית לתת התחייבות מראש לשפות כל אדם לרבות נושא משרה בחברה, המכהן או כיהן כנציג החברה, או על פי בקשתה, כדירקטור בחברה אחרת שהחברה מחזיקה בה מניות, במישרין או בעקיפין, או שלחברה עניין בה **(להלן – "דירקטור בחברה האחרת")**, בשל חבות כמפורט בס"ק ד'(1) - להלן, שתוטל עליו בשל פעולה שעשה בתוקף היותו דירקטור בחברה האחרת, ובלבד שההתחייבות תוגבל לאירועים שלדעת דירקטוריון החברה צפויים לאור פעילות החברה האחרת בפועל בעת מתן ההתחייבות לשיפוי, וכן לסכום או לאמות מידה שהדירקטוריון קבע שהם סבירים בנסיבות העניין.

בהתחייבות לשיפוי יצוינו האירועים, וכן הסכום או אמות המידה כמפורט לעיל.

ב. החברה רשאית לתת התחייבות מראש לשפות דירקטור בחברה האחרת בשל הוצאות או חבות כספית, לפי העניין, כמפורט בס"ק ד'(2), (3), (4), (5) ו-(6) להלן.

ג. בלי לגרוע מהאמור בס"ק א' ובס"ק ב' לעיל, החברה רשאית לשפות דירקטור בחברה האחרת, בדיעבד.

ד. השיפוי האמור בס"ק א', ב' ו-ג' לעיל, בהתאמה, יהיה בשל חבות או הוצאה שהוטלה על הדירקטור בחברה האחרת עקב פעולה שעשה בתוקף היותו נושא משרה בה, כלהלן:

(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 או שחויב בהן בידי בית משפט, בהליך שהוגש נגדו בידי החברה האחרת או בשמה או בידי אדם אחר, או באישום פלילי שממנו זוכה, או באישום פלילי שבו הורשע בעבירה שאינה דורשת הוכחת מחשבה פלילית;

(3) הוצאות התדיינות סבירות, לרבות שכר טרחת עורך דין, שהוציא דירקטור בחברה האחרת 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;

בפסקה זו יהיו למונחים "סיום הליך בלא הגשת כתב אישום בענין שנפתחה בו חקירה פלילית" ו-"חבות כספית כחלופה להליך פלילי" – המשמעות שניתנה להם בחוק;

(4) חבות כספית שהוטלה ו/או שתוטל עליו לטובת נפגע הפרה.

(5) הוצאות שהוציא נושא המשרה ו/או שיוציא בקשר עם הליך מינהלי, שהתנהל בעניינו, לרבות הוצאות התדיינות סבירות ובכלל זה שכר טרחת עורך דין;

(6) כל חבות או הוצאה אחרת אשר בשלהן מותר או יהיה מותר לשפות דירקטור.

75. שיפוי נושאי משרה

א. החברה רשאית לתת התחייבות מראש לשפות נושא משרה בה בשל חבות כמפורט בס"ק ד'(1) להלן, ובלבד שההתחייבות תוגבל לאירועים שלדעת הדירקטוריון צפויים לאור פעילות החברה בפועל בעת מתן ההתחייבות לשיפוי, וכן לסכום או לאמות מידה שהדירקטוריון קבע שהם סבירים בנסיבות העניין. בהתחייבות לשיפוי יצוינו האירועים וכן הסכום או אמות המידה כמפורט לעיל.

ב. החברה רשאית לתת התחייבות מראש לשפות נושא משרה בה, בשל הוצאות או חבות כספית, לפי העניין, כמפורט בס"ק ד'(2), (3), (4), (5) ו-(6) להלן.

ג. בלי לגרוע מהאמור בס"ק א' ובס"ק ב' לעיל, החברה רשאית לשפות נושא משרה בה בדיעבד.

ד. השיפוי האמור בס"ק א', ב' ו-ג' לעיל, בהתאמה, יהיה בשל חבות או הוצאה שהוטלה על נושא המשרה עקב פעולה שעשה בתוקף היותו נושא משרה בה, כלהלן:

- (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 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;
- (3) 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;
- בפסקה זו יהיו למונחים "סיום הליך בלא הגשת כתב אישום בענין שנפתחה בו חקירה פלילית" ו-"חבות כספית כחלופה להליך פלילי" – המשמעות שניתנה להם בחוק.
- (4) חבות כספית שהוטלה ו/או שתוטל עליו לטובת נפגע הפרה.
- (5) הוצאות שהוציא נושא המשרה ו/או שיוציא בקשר עם הליך מינהלי, שהתנהל בעניינו, לרבות הוצאות התדיינות סבירות ובכלל זה שכר טרחת עורך דין;
- (6) כל חבות או הוצאה אחרת אשר בשלהן מותר או יהיה מותר לשפות נושא משרה.

75 א הסכום המירבי של השיפויים אשר ניתנו ויינתנו על ידי החברה לכל נושאי המשרה בחברה, ולנושאי המשרה בחברות בת, לא יעלה, במצטבר, על 25% (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 ביטוח, בין אם ישולמו לחברה או לחברה מוחזקת על ידה, ובין אם ישולמו לנושא משרה.

76. ביטוח נושאי משרה

א. החברה רשאית לבטח נושא משרה בה במידה המרבית המותרת על פי כל דין. מבלי לגרוע מכלליות האמור ובכפוף לכל דין, רשאית החברה להתקשר בחוזה לביטוח אחריותו של נושא משרה בה בשל חבות שתוטל עליו עקב פעולה שעשה בתוקף היותו נושא משרה בה ו/או בשל הוצאות שהוציא ו/או שיוציא, בכל אחד מאלה:

- I. הפרת חובת זהירות כלפי החברה או כלפי אדם אחר.
- II. הפרת חובת אמונים כלפי החברה, ובלבד שנושא המשרה פעל בתום לב והיה לו יסוד סביר להניח שהפעולה לא תפגע בטובת החברה.
- III. חבות כספית שתוטל עליו לטובת אדם אחר, כמפורט בסעיף 75(1) לעיל, לרבות חבות כספית שתוטל עליו לטובת נפגע הפרה.
- IV. הוצאות שהוציא ו/או שיוציא בקשר עם הליך מנהלי.
- V. כל אירוע אחר אשר בשלו מותר או יהיה מותר לבטח אחריות נושא משרה.

ב. בכל מקרה בו יכלול חוזה הביטוח כיסוי לחברה עצמה (לצד הכיסוי לנושא המשרה), תהא לנושא המשרה זכות קדימה על פני החברה בקבלת תגמולי הביטוח.

76.א. סייגים לפטור, ביטוח ושיפוי

סעיפים 72 (פטור), 73 (שיפוי וביטוח עובדים שאינם נושאי משרה), 74 (שיפוי נציג החברה בחברה אחרת), 75 (שיפוי נושאי משרה) ו-76 (ביטוח אחריות נושאי משרה), לא יחולו בשל כל אחד או יותר מהמקרים הבאים:

א. הפרת חובת אמונים, למעט כאמור בתקנה 76(א)(II);

ב. הפרת חובת זהירות שנעשתה בכוונה או בפזיזות, למעט אם נעשתה ברשלנות בלבד;

ג. פעולה מתוך כוונה להפיק רווח אישי שלא כדין;

ד. קנס, קנס אזרחי, עיצום כספי או כופר שהוטל על נושא המשרה.

תרומות

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

סמכות שיפוט

78. לבתי המשפט המוסמכים בישראל בלבד תהיה סמכות שיפוט ייחודית ובלעדית לדון, על פי דיני מדינת ישראל ללא כפיפות לכללי ברירת הדין, בכל הליך משפטי כדלקמן:

א. תביעת נגזרת כהגדרתה בחוק, 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 או בכתב, 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.

* * *

נספח ב'

THE COMPANIES ORDINANCE 1929
MEMORANDUM OF ASSOCIATION
OF A COMPANY LIMITED BY SHARES

1. The name of the Company is : ⁽¹⁾

בנק דיסקונט לישראל בערבון מוגבל

ISRAEL DISCOUNT BANK LIMITED

2. The objects for which the Company is established are: to carry on any business permitted by law.⁽³⁾
3. The liability of the members is limited by shares held by each member.⁽³⁾
4. The share capital of the Company is sixty thousand Pounds (LP. 60,000) divided into 60,000 shares of LP. 1.00 each. The Company shall have the right from time to time to reduce or increase its capital. Any of the shares of the capital, original or increased, may be issued with any preferential or special rights or conditions as regards dividends, capital, voting or otherwise attached hereto, and may also be subdivided or converted into shares of different classes with any such guarantee, preference or other privileges over any shares simultaneously or hereafter to be issued as may be provided by the regulations of the Company for the time being.⁽²⁾
5. The Company shall not commence business unless and until the whole share capital has been subscribed for and the sum of LP. 20,000 (twenty thousand) has been paid thereon in cash.
6. The majority required to amend the provisions of this Memorandum which the general meeting is authorized to amend is a simple majority of votes of shareholders present at the general meeting entitled to vote and who vote thereon, without taking into account abstentions.⁽³⁾

We, the several persons whose names and addresses are subscribed, are desirous of being formed into a company in pursuance of this memorandum of association, and we respectively agree to take the number of shares in the capital of the Company set opposite our respective names.

	Names, addresses and description of subscribers		Number of shares taken by each subscriber
1.	Daniel Avraham Saporta	of Tel-Aviv	one
2.	Yossef Haim Alvo	“	one
3.	Buena Alvo	“	one
4.	Moshe Haim Carasso	“	one
5.	Angel Haim Carasso	“	one
6.	Leon Shmuel Recanati	“	one
7.	Yaacov Benjamin Berissi	“	one

Dated the 15th of March 1935

Witness to the above signatures

(signed) Dr. H. Farbstein

- (1) As amended by special resolution passed on March 19, 1957.
- (2) By successive special resolutions passed on January 15, 1942, December 29, 1942, August 5, 1943, August 6, 1945, October 21, 1946, December 29, 1953, March 20, 1956, March 15, 1960, February 21, 1961, February 27, 1962, March 26, 1963, April 14, 1964, March 9, 1965, May 16, 1972, June 25, 1974, November 23, 1976, November 15, 1977, January 23, 1979, December 25, 1979, October 28, 1980, October 27, 1981, May 4, 1982, July 13, 1982, March 1, 1983, May 29, 1990, January 22, 1996, December 26, 2006, August 26, 2007, September 22, 2008, December 15, 2009, [February 17, 2014](#) and by resolution passed on ~~February 17, 2014~~ [August 8, 2017](#), the original share capital of sixty thousand pounds (LP 60,000) divided into 60,000 shares of LP 1 each, has been increased ~~to two hundred twenty five million five hundred fifteen thousand two hundred and one~~ [two hundred and sixty million five hundred and fifteen thousand two hundred and one](#) New Israel Shekels and sixty agorot (NIS ~~225,515,201.60~~ [260,515,201.60](#)) divided and reorganized into:

~~2,255,150,000~~ [2,605,150,000](#) “A” Ordinary shares of NIS 0.1 each and 40,000 6% Cumulative Preference share of NIS 0.00504 (equivalent of ten pounds sterling) each.

- (3) As amended by resolution passed on March 24, 2002.

נספח ג'

ביום 4 ביולי 2017, אישרה ועדת הביקורת, בהתאם לתקנות החברות (עניינים שאינם מהווים זיקה), תשס"ז – 2006 ולהנחיות המפקח על הבנקים לעניין "קשרים זניחים" עפ"י סעיף 11ה(ב) לפקודת הבנקאות במכתבו לבנק מיום 28 במאי 2014, את זניחותם של קשרים עם הבנק ו/או עם בעל מניות מהותי בבנק ו/או מחזיקים מהותיים בבנק, ככל שהם מהווים "זיקה", כמפורט להלן:

בהתייחס לסעיף 1.5.1 לסדר היום - מר אהרון אברמוביץ

(א) קשרים עסקיים בין קופות התגמולים והפנסיה של עובדי הסוכנות היהודית, בהן מכהן המועמד כיו"ר לבין הבנק ו/או מחזיקים מהותיים בבנק הנובעים משירותים בנקאים הניתנים על ידי הבנק במהלך העסקים הרגיל ומשירותי ניהול השקעות, שניתנים לקופות התגמולים והפנסיה על ידי מחזיק מהותי בבנק במהלך העסקים הרגיל; המועמד צפוי לסיים את כהונתו כיו"ר קופות התגמולים ככל שייבחר לכהן כדירקטור חיצוני בבנק.

(ב) קשרים בין מחזיקים מהותיים בבנק (שאחד מהם הינו בעל מניות מהותי בבנק), אשר הינם שותפים מוגבלים בקרן הון סיכון "גלילות", בה מכהן המועמד כיו"ר חברת הניהול וכבעל מניות בה ובשותף הכללי. הוועדה מצאה כי מדובר בקשרים עסקיים זניחים, בין היתר, לאור היותם שותפים מוגבלים בלבד עם היקפי השקעה זניחים וכן כי הקרן נמצאת בסוף דרכה. ; כמו כן, אישרה הוועדה את זניחותם של קשרים עסקיים, הנובעים משירותים בנקאיים הניתנים על ידי הבנק במהלך העסקים הרגיל לאחד מבעלי המניות השותפים בשותף הכללי בקרן, וכן את זניחותם של קשרים עסקיים עם בעל מניות מהותי בבנק הנובעים משירותים הניתנים לבעלי המניות בשותף הכללי.

(ג) קשרים עסקיים או מקצועיים בין משרד עורכי הדין ליפא מאיר ושות' לבנק ו/או מחזיקים מהותיים בבנק, בגין שירותים משפטיים הניתנים ע"י משרד עורכי הדין לבנק ו/או למחזיקים מהותיים בבנק, בין היתר, לאור אופי קשריו עם משרד עורכי הדין והיעדר מעורבות אישית של המועמד במתן השירותים. המועמד צפוי לסיים את קשריו עם משרד עורכי הדין ככל שייבחר לכהן כדירקטור בבנק.

בהתייחס לסעיף 1.5.3 לסדר היום – מר יהודה לוי

קשרים עסקיים הנובעים משירותים בנקאיים הניתנים על ידי הבנק ו/או חברות בשליטתו במהלך העסקים הרגיל לקבוצת "אלייד" בה מכהן גיסו של המועמד כיו"ר, וזאת בהמשך ובהתאם להחלטת הזניחות שאושרה ע"י ועדת הביקורת לצורך מינויו של המועמד כדח"צ המאוזכרת בדוח זימון האסיפה לעיל.

כמו כן, אישרה הוועדה את זניחותם של קשרים עסקיים הנובעים משירותים בנקאיים נוספים הניתנים ע"י הבנק במהלך העסקים הרגיל לחברות נוספות בשליטת גיסו של המועמד. בנוסף אישרה הוועדה את זניחותם של קשרים עסקיים בגין מוצרים ושירותים הניתנים על ידי חברות מהקבוצה האמורה לבנק ו/או לחברות בשליטתו, במהלך העסקים הרגיל.

בהתייחס לסעיף 1.5.4 לסדר היום – מר דן עפרוני

קשרים עסקיים בין האוניברסיטה העברית לבין חברה בת של הבנק, שעיקרם שירותי סליקה שנותנת חברת כאל לאוניברסיטה במהלך העסקים הרגיל ובהיקף זניח.