

29 במאי 2023

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ **("הבנק" או "החברה")**

הודעה בדבר זימון אסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות

חלק א' – זימון האסיפה הכללית

בהתאם לחוק החברות, התשנ"ט – 1999 (להלן: "חוק החברות"), חוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968 (להלן: "חוק ניירות ערך"), תקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומיידיים), התש"ל – 1970 (להלן: "תקנות הדיווח"), תקנות החברות (הודעה ומודעה על אסיפה כללית ואסיפת סוג בחברה ציבורית והוספת נושא לסדר היום), התש"ס – 2000 (להלן: "תקנות ההודעה"), תקנות החברות (הצבעה בכתב והודעות עמדה), התשס"ו – 2005 (להלן: "תקנות ההצבעה"), ותקנות ניירות ערך (עסקה בין חברה לבין בעל שליטה בה), תשס"א – 2001 (להלן: "תקנות עסקת בעל שליטה"), הבנק מודיע על כינוס אסיפה כללית מיוחדת של בעלי המניות של הבנק שתתכנס ביום ה', 6 ביולי 2023, בשעה 14:00 במשרדי הבנק בשד' רוטשילד 42, תל אביב (קומה 14, חדר הישיבות) (להלן: "האסיפה").

1. הנושא וההחלטה שעל סדר היום

1.1. לאשר הענקת כתבי שיפוי מעודכנים בנוסח המצ"ב **כנספת ב'** לדוח זה לדירקטורים בבנק, המכהנים ואשר יכהנו מעת לעת בבנק, ולמעט בעלי השליטה בבנק. ביחס לבעלי שליטה ראו סעיף 1.2 להלן.

לפרטים נוספים ראו חלק ב' לדוח זה.

1.2. לאשר הענקת כתב שיפוי מעודכן בנוסח המצ"ב **כנספת ב'** לדוח זה לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות עניין אישי בהענקת כתבי שיפוי להם, לתקופה של שלוש שנים ממועד אישור האסיפה, באותם תנאים ובאותו נוסח של כתב השיפוי המעודכן הניתן ליתר הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק, כמפורט בסעיף 1.1 לדוח זה לעיל.

לפרטים נוספים ראו חלק ג' לדוח זה.

2. הרוב הנדרש

2.1. הרוב הנדרש לאישור ההחלטה שבסעיף 1.1 שעל סדר היום הינו רוב רגיל מכלל בעלי המניות הנוכחים באסיפה בעצמם או באמצעות שלוח או ששלחו לבנק כתב הצבעה

המציין את אופן הצבעתם, הרשאים להצביע והצביעו באסיפה, מבלי להביא בחשבון את קולות הנמנעים.

2.2. הרוב הנדרש לאישור ההחלטה שבסעיף 1.2 שעל סדר היום הינו רוב רגיל מכלל בעלי המניות הנוכחים באסיפה בעצמם או באמצעות שלוח או ששלחו לבנק כתב הצבעה המציין את אופן הצבעתם, הזכאים להצביע והצביעו באסיפה, מבלי להביא בחשבון את קולות הנמנעים, ובלבד שיתקיים אחד מאלה:

(1) במניין קולות הרוב ייכללו רוב מכלל קולות בעלי המניות שאינם בעלי עניין אישי באישור ההחלטה, המשתתפים בהצבעה. במניין כלל הקולות של בעלי המניות האמורים לא יובאו בחשבון קולות הנמנעים.

(2) סך קולות המתנגדים מקרב בעלי המניות האמורים בפסקת משנה (1) לעיל לא עלה על שיעור של שני אחוזים מכלל זכויות ההצבעה בבנק.

3. המועד הקובע

המועד הקובע לעניין זכאות בעל מניה בבנק להשתתף ולהצביע באסיפה הכללית ובאסיפה הנדחית, כאמור בסעיף 182(ב) לחוק החברות ובתקנה 3 לתקנות ההצבעה, הינו סוף יום המסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ שיחול ביום ה', 8 ביוני 2023 ("המועד הקובע"). אם לא יתקיים מסחר במועד הקובע, אזי היום הקובע יהיה יום המסחר האחרון שקדם למועד זה.

4. דרך ההצבעה

4.1. בעלי המניות של הבנק במועד הקובע, רשאים להצביע בנושאים שעל סדר היום כמפורט בסעיף 1 לעיל, באופן אישי או על ידי שלוח או באמצעות כתב הצבעה (כמפורט בסעיף 5 להלן). כתב מינוי של שלוח להצבעה או ייפוי כוח יש להפקיד במשרדי הבנק בשד' רוטשילד 42 תל אביב, לפחות 48 שעות לפני המועד הקובע לאסיפה או האסיפה הנדחית, לפי העניין. בעל מניות שאינו רשום במרשם בעלי המניות ואשר מניותיו רשומות אצל חבר הבורסה (להלן: "בעל מניות שאינו רשום") רשאי להצביע גם באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית, כמפורט בסעיף 6 להלן.

4.2. בהתאם לתקנות החברות (הוכחת בעלות במניה לצורך הצבעה באסיפה כללית), התש"ס-2000 (להלן: "התקנות הוכחת בעלות"), בעל מניות שאינו רשום, והוא מעוניין להצביע באסיפה הכללית, ימציא לבנק אישור מאת חבר הבורסה אשר אצלו רשומה זכותו למניה, בדבר בעלותו במניה במועד הקובע, כנדרש לפי תקנות הוכחת בעלות (להלן: "אישור בעלות"). לפי התקנות האמורות, מסר אלקטרוני מאושר לפי סעיף 44א5 לחוק ניירות ערך שעניינו נתוני המשתמשים במערכת ההצבעה האלקטרונית – דינו כדין אישור בעלות לגבי כל בעל מניות הנכלל בו.

5. הצבעה באמצעות כתבי הצבעה והודעות עמדה

5.1. בהתאם לתקנות ההצבעה, יוכלו בעלי המניות בבנק להצביע בנוגע לנושאים שעל סדר היום כמפורט בסעיף 1 לעיל באמצעות כתבי הצבעה. נוסח כתב הצבעה והודעות עמדה (ככל שיהיו) בגין ההחלטה האמורה ניתן למצוא באתר ההפצה של רשות ניירות ערך בכתובת: www.magna.isa.gov.il ("אתר ההפצה") ובאתר האינטרנט של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ בכתובת www.tase.co.il ("אתר האינטרנט של הבורסה"). בעלי המניות יהיו רשאים לפנות ישירות לבנק ולקבל ממנו את נוסח כתב ההצבעה והודעות העמדה (ככל שיהיו).

5.2. חבר הבורסה ישלח, ללא תמורה, בדואר אלקטרוני, קישורית לנוסח כתב ההצבעה וכתבי העמדה (ככל שיהיו), באתר ההפצה, לכל בעל מניות שאיננו רשום, אלא אם כן הודיע בעל המניות כי אינו מעוניין בכך, ובלבד שההודעה ניתנה לגבי חשבון ניירות ערך מסוים ובמועד קודם למועד הקובע. הודעתו לעניין כתבי הצבעה תחול גם לעניין קבלת הודעות העמדה (ככל שיהיו). ההצבעה תיעשה על גבי החלק השני של כתב ההצבעה, כפי שפורסם באתר ההפצה.

5.3. בעל מניות שאינו רשום, 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.

5.4. בעל מניה המשתתף בהצבעה ביחס להחלטה שעל סדר היום כמפורט בסעיף 1.2 לעיל, יודיע לבנק לפני הצבעתו, ואם ההצבעה הינה באמצעות כתב הצבעה - יסמן בחלק ב' של כתב ההצבעה במקום המיועד לכך, אם הוא נחשב בעל שליטה, בעל עניין, בעל עניין אישי באישור ההחלטה, נושא משרה בכירה או משקיע מוסדי, אם לאו, ואת תיאור הזיקה הרלוונטית. לא הודיע בעל מניה או לא בוצע סימון כאמור, לא תבוא הצבעתו במניין הקולות.

5.5. בהתאם לתקנה 36ד(ד) לתקנות הדיווח, תקנות ההצבעה והנחיית רשות ניירות ערך מיום 30 בנובמבר 2011 בנושא גילוי בדבר אופן ההצבעה של בעלי ענין, נושאי משרה בכירה וגופים מוסדיים באסיפות (להלן: "הנחייה"), בעל ענין, נושא משרה בכירה ומשקיע מוסדי (להלן: "המצביעים"), כהגדרתם בהנחיה, המצביעים באסיפה בהחלטה שבסעיף 1.2 שעל סדר היום כמפורט לעיל, ימציאו לבנק במסגרת הצבעתם את הפרטים הנדרשים בהתאם לתקנה 36ד(ד) לתקנות הדיווח ולסעיף 2(ב) להנחיה ואם הצביעו באמצעות מיופה הכוח, ימציא המצביע או מיופה הכוח גם את הפרטים ביחס למיופה הכוח. כמו כן, יינתן פירוט בדבר קשר כלשהו (למעט קשר זניח) בין המצביע או מיופה הכוח (שאינו בעל עניין אישי) לבין הבנק או מי מבעלי השליטה, לרבות קשרי עובד מעביד, קשרים עסקיים וכד' ואו לבין נושא משרה בכירה בבנק ופירוט טיבם.

- 5.6. כתב הצבעה של בעל מניות שאינו רשום יימסר לבנק בצירוף אישור הבעלות, כך שכתב ההצבעה יגיע למשרדי הבנק **לא יאוחר מארבע (4) שעות לפני מועד כינוס האסיפה.**
- 5.7. בעל מניות הרשום במרשם בעלי המניות ימסור לבנק את כתב ההצבעה, בצירוף צילום תעודת זהות או צילום של דרכנו או צילום תעודת התאגדות, כך שכתב ההצבעה יגיע למשרדו הרשום של הבנק **לא יאוחר משש (6) שעות לפני מועד כינוס האסיפה.**
- 5.8. בעל מניות רשאי לפנות למשרדו הרשום של הבנק ולאחר שהוכיח את זהותו למשך את כתב ההצבעה ואישור הבעלות שלו **עד 24 שעות לפני מועד כינוס האסיפה.**
- 5.9. המועד האחרון להמצאת הודעות עמדה לבנק הינו **עד עשרה (10) ימים לפני מועד כינוס האסיפה.**
- 5.10. המועד האחרון להמצאת הודעת עמדה מטעם הבנק שתכלול את תגובת דירקטוריון הבנק להודעות העמדה מטעם בעלי המניות הינו **לא יאוחר מחמישה (5) ימים לפני מועד כינוס האסיפה.**

6. הצבעה באמצעות כתב הצבעה אלקטרוני

- 6.1. כאמור לעיל, בעל מניות שאינו רשום, רשאי להצביע ביחס להחלטה שעל סדר היום כמפורט לעיל, באמצעות כתב הצבעה שיועבר במערכת ההצבעה האלקטרונית כהגדרתה בתקנות ההצבעה (להלן: "**כתב ההצבעה האלקטרוני**").
- 6.2. כתב ההצבעה האלקטרוני נפתח להצבעה בתום המועד הקובע. ההצבעה באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית **תסתיים שש (6) שעות לפני מועד האסיפה**, אז תיסגר מערכת ההצבעה האלקטרונית.
- 6.3. ההצבעה האלקטרונית תהיה ניתנת לשינוי או לביטול עד למועד נעילת מערכת ההצבעה האלקטרונית ולא יהיה ניתן לשנותה באמצעות מערכת ההצבעה האלקטרונית לאחר מועד זה. הצביע בעל מניות ביותר מדרך אחת, תימנה הצבעתו המאוחרת. לעניין זה, הצבעה של בעל מניות עצמו או באמצעות שלוח תיחשב כמאוחרת להצבעה באמצעות כתב ההצבעה האלקטרוני.

7. מניין חוקי ואסיפה נדחית

- 7.1. מניין חוקי לאסיפת בעלי המניות הינו בעלי מניות אחד או יותר הנוכחים בעצמם או על ידי שלוח (לרבות באמצעות כתב הצבעה), המחזיקים או המייצגים מעל ל-25% מכוח ההצבעה בבנק.
- 7.2. לא נכח מניין חוקי באסיפה בתום מחצית השעה מן המועד שנקבע לאסיפה, תדחה האסיפה מאליה בשבוע אחד, לאותה השעה ולאותו המקום, מבלי שתהא חובה

להודיע על כך לבעלי המניות, או ליום, שעה ומקום אחרים כפי שיקבע הדירקטוריון. באסיפה הנדחית ידונו בעניינים שלשמם נקראה האסיפה ובעלי המניות הנוכחים בעצמם או על ידי שלוח יהוו מניין חוקי.

8. בעלי השליטה בבנק

8.1. נכון למועד זה, למיטב ידיעת הבנק, מחזיקה פ.י.ב.י. אחזקות בע"מ (להלן: "פיבי") ב- 48.34% מהזכויות בהון ובהצבעה בבנק. פיבי הינה חברה ציבורית, אשר מניותיה נסחרות בבורסה לניירות ערך של תל אביב בע"מ.

8.2. נכון למועד זה, למיטב ידיעת הבנק, בינוהן בע"מ (להלן: "בינוהן"), מחזיקה בכ- 28.54% מהזכויות בהון ובהצבעה בפיבי. בינוהן היא חברה המוחזקת בחלקים שווים (25% כל אחד) על ידי מר צדיק בינו (המכהן גם כדירקטור בבנק), מר גיל בינו (המכהן גם כיו"ר דירקטוריון פיבי וכדירקטור בבנק), גב' הדר בינו שמואלי וגב' דפנה בינו אור (המכהנת כדירקטורית בפיבי). כל מניות פיבי שבבעלות בינוהן (המהוות מניות גרעין שליטה לפי היתר בנק ישראל) מוחזקות בנאמנות על ידי גיא חברה לנאמנות ולניהול בע"מ.

8.3. נכון למועד דוח זה, למיטב ידיעת הבנק, אינסטנז מספר 2 בע"מ (להלן: "אינסטנז") מחזיקה בכ- 11.68% מהזכויות בהון ובהצבעה בפיבי ודולפין אנרגיות בע"מ (להלן: "דולפין") מחזיקה בכ- 11.68% מהזכויות בהון ובהצבעה בפיבי.

8.4. אינסטנז הנה חברה בבעלות מלאה של Sing Acquisitions Pte. Ltd, תאגיד שהתאגד בסינגפור, הנשלט (באמצעות גופים אוסטרליים) ע"י ה"ה הלן ומיכאל (מייקל) אבלס. כל מניות פיבי שבבעלות אינסטנז (המהוות מניות גרעין שליטה לפי היתר בנק ישראל) מוחזקות בנאמנות על ידי גיא חברה לנאמנות ולניהול בע"מ.

8.5. דולפין הינה חברה הנשלטת (באמצעות שרשרת גופים אוסטרליים) על ידי ה"ה גב' לי ליברמן, מר ג'ושוע ליברמן, גב' קסי ליברמן הריס וגב' ברי ליברמן. כל מניות פיבי שבבעלות דולפין (המהוות מניות גרעין שליטה לפי היתר בנק ישראל) מוחזקות בנאמנות על ידי גיא חברה לנאמנות וניהול בע"מ.

8.6. למיטב ידיעת הבנק, קיים הסכם הצבעה ושיתוף פעולה בין בינוהן, אינסטנז, אינסטנז הולדינגס בע"מ (שהחזיקה בעבר את מניות פיבי שכיום מוחזקות על ידי אינסטנז) ודולפין, בנוגע לאחזקותיהם בפיבי ובעקיפין בבנק.

9. שינויים בסדר היום והמועד האחרון להמצאת בקשה לכלול נושא על סדר היום על ידי בעל מניות

9.1. לאחר פרסום דוח זימון זה, ייתכן שיחולו שינויים בסדר היום של האסיפה הכללית, לרבות הוספת נושא לסדר היום, ועשויות להתפרסם הודעות עמדה. יהיה ניתן לעיין

בסדר היום העדכני ובהודעות עמדה ככל שיתפרסמו, באתר ההפצה ובאתר האינטרנט של הבורסה.

9.2. בקשת בעל מניה לפי סעיף 66(ב) לחוק החברות לכלול נושא בסדר היום של האסיפה, תומצא לבנק במועד הקבוע לעניין זה בתקנות ההודעה, עד שבעה ימים לאחר זימון האסיפה. הוגשה בקשה כאמור, אפשר כי הנושא יתווסף לסדר היום ופרטיו יופיעו באתר ההפצה. במקרה כאמור יפרסם הבנק זימון מתוקן וזאת לא יאוחר משבעה ימים לאחר המועד האחרון להמצאת בקשה של בעל מניות להכללת נושא על סדר היום, כאמור לעיל.

10. סמכות רשות ניירות ערך

10.1. בהתאם לתקנות עסקת בעל שליטה, בתוך עשרים ואחד ימים מיום הגשת דוח זה, רשאית רשות ניירות ערך או עובד שהסמיכה לכך להורות לחברה לתת, בתוך המועד שתקבע, הסבר, פירוט, ידיעות ומסמכים וכן להורות לבנק על תיקון הדוח באופן ובמועד שתקבע.

10.2. ניתנה הוראה לתיקון הדוח, רשאית הרשות להורות על דחיית מועד האסיפה כאמור בתקנות עסקת בעל שליטה. הבנק יגיש תיקון על פי הוראה כאמור, ישלח אותו לבעל המניות וכן יפרסם מודעה בעיתון בעניין, בדרך הקבועה בתקנות עסקת בעל שליטה, והכל זולת גם הוראת הרשות אחרת.

10.3. ניתנה הוראה בדבר דחיית מועד כינוס האסיפה, יודיע הבנק בדוח מיידי על ההוראה.

11. עיון במסמכים ופרטים על נציגי הבנק

ניתן לעיין בנוסח ההחלטות המוצעות ובדו"ח המיידי על כינוס האסיפה ונספחיו, במשרדי הבנק בשד' רוטשילד 42, תל אביב, בימים א'-ה' עד למועד האסיפה בשעות העבודה המקובלות, בתיאום מראש עם מזכיר הבנק, עו"ד אביעד בילר (טל: 03-5196223) וכן באתר ההפצה של רשות ניירות ערך בכתובת: www.magna.isa.gov.il, באתר האינטרנט של הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ בכתובת: www.tase.co.il ובאתר הבנק בכתובת: www.fibi.co.il

חלק ב' – פרטים נוספים בקשר להענקת כתבי שיפוי מעודכנים לדירקטורים

12. תיאור עיקרי ההחלטה

12.1. כתב השיפוי הנוכחי, שנוסחו אושר לאחרונה על ידי האסיפה הכללית ביום 30 באוקטובר 2017¹ (להלן: "**כתב השיפוי הנוכחי**"), כולל, בין היתר, את ההוראות הבאות:

12.1.1. לשפות כל נושא משרה בבנק בשל חבות או הוצאה כמפורט בכתב השיפוי שהוטלה ו/או שתוטל על נושא המשרה עקב פעולה שעשה בתוקף היותו נושא משרה בבנק בקשר ו/או הנוגעת, במישרין או בעקיפין, לאחד או יותר מסוגי האירועים המפורטים בתוספת (להלן: "**רשימת האירועים הצפויים**", "**התוספת**", בהתאמה).

12.1.2. לשפות כל נושא משרה בבנק, המכהן או כיהן או שיכהן מטעם הבנק או על פי בקשתו, כדירקטור בתאגיד אחר שהבנק מחזיק בו מניות, במישרין או בעקיפין, ו/או שלבנק יש ענין אחר בו (להלן: "**החברה האחרת**", "**דירקטור בחברה אחרת**", בהתאמה), בשל חבות או הוצאה כמפורט בכתב השיפוי, שהוטלה ו/או שתוטל עליו בשל פעולה שעשה בתוקף היותו דירקטור בחברה האחרת.

12.1.3. סכום השיפוי הכולל שישולם על ידי הבנק (בנוסף לסכומים שיתקבלו על פי פוליסת הביטוח, בין שישולמו לבנק ובין שישולמו לנושא המשרה) לכל נושאי המשרה בבנק ובחברות בנות, במצטבר, בהתאם לכתבי התחייבות לשיפוי שיוצאו על פי ההחלטה האמורה, בגין מסכת אירועים אחת מן האירועים המפורטים בתוספת, לא יעלה על 25% (עשרים וחמישה אחוזים) מההון העצמי של הבנק במאוחד לפי הדוח הכספי (השנתי או הרבעוני) האחרון שיפורסם סמוך לפני התשלום בפועל בגין השיפוי (להלן: "**סכום השיפוי הכולל**").

12.1.4. הבנק התחייב בכתב השיפוי כי אם וככל שהבנק יתן בעתיד לכלל נושאי המשרה בבנק התחייבות לשיפוי בתנאים מועדפים מהמפורט בכתב זה, הוא מתחייב לתת גם לנושא המשרה שכיהנו בעבר בבנק וקיבלו כתבי שיפוי התחייבות לשיפוי בתנאים זהים.

¹ לפרטים נוספים ראו דוח מיידי של הבנק מיום 19 בספטמבר 2017 (מס' אסמכתא: 2017-01-094239). לפרטים בדבר הענקת כתבי שיפוי לבעלי השליטה ראו חלק ג' לדוח זה להלן.

12.1.5. הבנק התחייב בכתב השיפוי כי כתב השיפוי יחול על כל חבות או הוצאה שהבנק יהיה רשאי לשפות בגינם ו/או להתחייב לשפות בגינם נושאי משרה, על פי הוראות החוק ו/או על פי כל דין, כפי שיהיו במועד מתן כתב השיפוי ו/או כפי שיתוקנו מעת לעת.

12.1.6. ההתחייבות לשיפוי תחול גם לגבי הוצאות התדיינות סבירות, שהוציא נושא המשרה עקב חקירה או הליך שהתנהל נגדו בידי רשות מוסמכת לנהל חקירה או הליך, ואשר הסתיים ללא הגשת כתב אישום נגדו ובלי שהוטלה עליו חבות כספית כחלופה להליך פלילי, או שהסתיים ללא הגשת כתב אישום נגדו אך בהטלת חבות כספית כחלופה להליך פלילי בעבירה שאינה דורשת מחשבה פלילית או בקשר לעיצום כספי בהתאם לתנאים שנקבעו לכך בסעיף 260(א1) לחוק החברות.

12.1.7. ההתחייבות לשיפוי כוללת גם התחייבות של הבנק לשפות את נושאי המשרה בגין חבויות ו/או הוצאות שיוטלו עליהם בהתאם להליכים מינהליים שונים כמפורט בהגדרת "הליך מינהלי" בכתב השיפוי.

12.2. ביום 29 במאי 2023, לאחר שנתקבל אישור ועדת התגמול מיום 18 במאי 2023, אישר הדירקטוריון כי יוענק לדירקטורים ולנושאי המשרה בבנק, המכהנים ואשר יכהנו מעת לעת בבנק, כתבי שיפוי מעודכנים בנוסח המצ"ב **כנספח ב'** לדוח זה (להלן: "**כתב השיפוי המעודכן**"). התיקונים המוצעים לנוסחו הנוכחי של כתב השיפוי, מסומנים **בכנספח ב'**, בקו תחתון. ביחס לבעלי השליטה ראו חלק ג' לדוח זה להלן.

12.3. עיקר השינויים בכתב השיפוי המעודכן עניינם התאמת רשימת האירועים הצפויים בתוספת אשר הינם אירועים צפויים לאור פעילות הבנק ולאור המקובל במערכת הבנקאית ולמגמות בעת הנוכחית וכן התאמת כתב השיפוי לשינויים רגולטוריים שחלו בשנים האחרונות ובעיקר חקיקה חדשה בתחומי העיסוק העיקריים של הבנק (כגון חוק אשראי הוגן, תשנ"ג – 1993, חוק שירותי תשלום, התשע"ט – 2019, חוק שירותי מידע פיננסי, התשפ"א – 2021, הסדרים רגולטוריים בקשר עם 'בנקאות פתוחה' וכד') ולשינויים שצפויים לקרות בעתיד הקרוב (כך למשל, התווספה התייחסות לחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023, המצוי כעת בהליכי חקיקה במסגרת הצעת חוק ההסדרים הנוכחית).

12.4. למען הסר ספק, יובהר, כי אין בכתב השיפוי המעודכן כדי לבטל או לגרוע או לוותר על כל שיפוי אחר שנושא המשרה זכאי לו מכל מקור אחר על פי הוראות כל דין או על פי כל התחייבות קודמת של הבנק, ככל שהתחייבות כאמור תקפה על פי דין, ובלבד שהבנק לא יחוייב לשפות את נושא המשרה בגין אותו אירוע, גם לפי ההתחייבות הקודמת (אם וכלל שתהיה בתוקף) וגם לפי כתב השיפוי המעודכן. מובהר בזה כי בכל מקרה שניתן יהיה לשפות את נושא המשרה, על פי דין, הן על פי כתב השיפוי המעודכן

והן על פי התחייבות קודמת של הבנק, תחליט ועדת התגמול של הבנק, בכפוף להוראות כל דין, על פי איזו התחייבות ישופה נושא המשרה.

12.5. לכל הדירקטורים בבנק קיים עניין אישי בנושא זה שעל סדר היום בשל העובדה כי כתב השיפוי המעודכן מהווה חלק מתנאי העסקתם וכהונתם בבנק.

12.6. נימוקי ועדת התגמול והדירקטוריון לאישור נושא זה שעל סדר היום הינם כדלקמן:

12.6.1. אין בשינויים שבוצעו בכתב השיפוי המעודכן, בהשוואה לכתב השיפוי הנוכחי, ואין בהענקתו לדירקטורים ולנושאי המשרה, כדי להעלות את סכום השיפוי המרבי (אשר אושר בעבר על-ידי האסיפה הכללית של בעלי מניות בבנק) שהבנק רשאי לשלם לנושאי המשרה, הזכאים לשיפוי מכוח כתב השיפוי המעודכן. יתרה מכך, תנאי כתב השיפוי המעודכן, הינם הוגנים וסבירים בנסיבות העניין, בהתחשב בגודל, סוג, היקף, מורכבות ושאר מאפייני תחומי פעילותו של הבנק, ובהתחשב באחריות הרבה ובחבובות המשמעותיות המוטלות על נושאי המשרה והדירקטורים.

12.6.2. ההתחייבות לשיפוי מוגבלת לאירועים שלדעת ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק ניתן לצפותם בהתחשב בפעילות הבנק ובנסיבות העניין, כאשר התיקונים נועדו בעיקרם להתאים, להבהיר ולפרט את האירועים כאמור, וכן מוגבלת גם בסכום שלדעת ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק הינו סביר ומקובל ונהוג בשוק.

12.6.3. הענקת כתבי שיפוי מהווה הגנה מקובלת בחברות ציבוריות, בצד ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה ומתן פטור, והם נועדו לאפשר לנושאי משרה ולדירקטורים לפעול בחופשיות לטובת הבנק, וזאת בהתחשב בסיכון הכרוך בפעילות נושאי המשרה בתחומי הפעילות של קבוצת הבנק, היקפה, היותו של הבנק תאגיד בנקאי וחברה ציבורית, ובכך שיש בהענקת כתב השיפוי המעודכן כדי לתרום לכך שנושאי המשרה והדירקטורים ימלאו את תפקידם כראוי, בהתחשב בסיכונים הכרוכים בכך.

12.6.4. הענקת כתבי שיפוי לדירקטורים הינה נוהג נפוץ בחברות מסדר גודל דומה לזה של הבנק ומסייעת ליצירת סביבת עבודה מוגנת יותר לנושאי המשרה כאמור, תורמת להעמקת מידת מעורבותם ותרומתם לבנק, מבחינה עסקית וניהולית, ומאפשרת לבנק לגייס לשורותיו ולשמר אצלו נושאי משרה איכותיים.

12.6.5. כתב השיפוי המעודכן תואם את תקנון הבנק ואת מדיניות התגמול לנושאי
משרה בבנק.²

**חלק ג': פרטים נוספים לפי תקנות עסקת בעל שליטה לגבי הענקת כתבי השיפוי
המעודכנים לדירקטורים שהינם בעלי השליטה, קרוביהם ו/או שבעלי השליטה
עשוי להיות עניין אישי בהענקת כתבי שיפוי להם**

13. תיאור עיקרי ההחלטה

13.1. ביום 15 ביולי 2020, החליטה האסיפה הכללית של הבנק לאשר מחדש הענקת כתבי
שיפוי, לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי
להיות עניין אישי בהענקת כתבי שיפוי להם, לתקופה של שלוש שנים נוספות,
שתחילתן ביום 15 ביולי 2020 (בו יחלפו שלוש שנים ממועד אישור האסיפה הכללית
להענקת כתבי השיפוי לדירקטורים שהינם מבעלי השליטה), באותם תנאים ובאותו
נוסח של כתב השיפוי הקודם כפי שאושר בשנת 2017 וזהה לכתב השיפוי לדירקטורים
ולנושאי משרה אחרים בבנק (להלן: "**כתב השיפוי הנוכחי**").³

13.2. בהתאם לסעיפים 270(4) ו- 275(א) לחוק החברות, ההחלטה להעניק כתבי שיפוי
כאמור לדירקטורים מבעלי השליטה ו/או קרוביהם ו/או אחרים אשר לבעלי השליטה
עשוי להיות עניין אישי בהענקת כתבי שיפוי להם, טעונה אישור מחדש אחת לשלוש
שנים. בהתאם, נדרש אישור ועדת התגמול, אישור הדירקטוריון ואישור האסיפה
הכללית של הבנק ברוב מיוחד לפי סעיף 275(א) לחוק החברות.

13.3. בהתאם לכך, ובהמשך להחלטה המוצעת, במקביל להחלטה זו, להעניק כתב שיפוי
מעודכן (להלן: "**כתב השיפוי המעודכן**") לדירקטורים כאמור בהחלטה 1.1 על סדר
היום, מוצע לאשר כי כתבי השיפוי המעודכנים יוענקו גם לדירקטורים שהינם בעלי
השליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות עניין אישי בהענקת
כתבי השיפוי להם, לתקופה שלוש שנים ממועד אישור האסיפה, באותם תנאים
ובאותו נוסח של כתב השיפוי המעודכן הניתן ליתר הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק
כאמור בחלק ב' לדוח זה לעיל.

13.4. ביום 29 במאי 2023, לאחר שנתקבל אישור ועדת התגמול מיום 18 במאי 2023, אישר
הדירקטוריון להעניק לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר

² לפרטים נוספים בדבר מדיניות התגמול לנושאי המשרה בבנק ראו דוח מיידי של הבנק מיום 24 בינואר 2023 (מס' אסמכתא: 2023-01-009553).

³ לפרטים נוספים ראו דוח מיידי של הבנק מיום 30 ביוני 2020 (מס' אסמכתא: 2020-01-061465).

לבעלי השליטה עשוי להיות עניין אישי בהענקת כתבי שיפוי להם, כתבי שיפוי מעודכנים בנוסח המצ"ב **כנספת ב'** לדוח זה, באותם תנאים ובאותו נוסח של כתבי השיפוי המעודכנים הניתנים ליתר הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק כאמור בסעיף 12 לעיל, לתקופה של שלוש שנים ממועד אישור האסיפה.

14. שמות בעלי השליטה בחברה שיש להם עניין אישי באישור ההחלטה ומהות העניין האישי

14.1. ה"ה מר צדיק בינו ומר גיל בינו, מבעלי השליטה בבנק, כמשמעות מונח זה בסעיף 268 לחוק החברות, מכהנים גם כדירקטורים בדירקטוריון הבנק והינם בעלי עניין אישי בהחלטה להעניק את כתב השיפוי המעודכן כאמור בהחלטה זו, בשל העובדה שכתבי השיפוי מוענקים להם.

14.2. פ.י.ב.י. אחזקות בע"מ הינה בעלת עניין אישי מכח העובדה שמר צדיק בינו ומר גיל בינו נמנים על בעלי השליטה בה.

14.3. לפרטים נוספים בדבר בעלי השליטה בבנק ראו סעיף 8 לעיל.

15. הדרך שבה נקבעה התמורה

15.1. אין בהחלטה זו כדי להגדיל את סכום השיפוי המרבי שישלם הבנק לכלל הדירקטורים ונושאי המשרה להם הוענק כתב השיפוי הנוכחי.

15.2. עוד יצויין, כי כתב השיפוי המעודכן עולה בקנה אחד עם מדיניות התגמול לנושאי משרה והוא באותו נוסח ובאותם תנאים כמו כתב השיפוי המעודכן שיוענק לדירקטורים ונושאי משרה אחרים בבנק כאמור בסעיף 12 לעיל.

16. אישורים נדרשים

הענקת כתב השיפוי המעודכן אושרה על-ידי ועדת התגמול של הבנק ביום 18 במאי 2023, ועל-ידי דירקטוריון הבנק ביום 29 במאי 2023 וכפופה לאישור אסיפת בעלי המניות המזומנת בדוח זה ברוב מיוחד הנדרש בהתאם להוראות סעיף 275(א)(3) לחוק החברות, כמפורט בסעיף 2 לעיל.

17. שמות הדירקטורים בעלי עניין אישי ומהות עניינם האישי

מר צדיק בינו ומר גיל בינו הינם בעלי עניין אישי באישור להענקת כתבי השיפוי המעודכנים, בשל העובדה שכתבי השיפוי מוענקים להם. מר יעקב סיט סווג למען הזהירות כבעל עניין אישי בשל כהונתו כמנכ"ל פיבי אחזקות בעלת השליטה בבנק.

כמו כן מר גיל בינו ומר יעקב סיט מכהנים כנושאי משרה בפ.י.ב.י. אחזקות בע"מ.

18. שמות הדירקטורים שהשתתפו בדיונים בוועדת התגמול ובדירקטוריון

18.1. בדיון ובהצבעה שנערכו בישיבת ועדת התגמול של הבנק השתתפו: רונן הראל (יו"ר, דח"צ לפי חוק החברות), פנינה ביטרמן כהן (דח"צ לפי חוק החברות) ואילן עייש (דח"צ לפי נוהל בנקאי תקין).

18.2. בדיון ובהצבעה שנערכו בישיבת דירקטוריון הבנק השתתפו: רון לבקוביץ (יו"ר, צבי אבא לברון, פנינה ביטרמן כהן (דח"צ לפי חוק החברות), רונן הראל (דח"צ לפי חוק החברות), אילן עייש (דח"צ לפי נוהל בנקאי תקין), ארנה דב (דח"צ לפי נוהל בנקאי תקין) וחנוך דב גולדפריינד (דח"צ לפי נוהל בנקאי תקין).

19. עסקאות דומות בשנתיים האחרונות או שהן עדיין בתוקף במועד אישור הדירקטוריון

19.1. כאמור בסעיף 12.1 לעיל, באסיפות הכלליות של הבנק אושר להעניק לכל הדירקטורים, ובכלל זה לה"ה מר צדיק בינו ומר גיל בינו, כתבי שיפוי בנוסח של כתב השיפוי הנוכחי. כתבי שיפוי אלה עודם בתוקף.

19.2. ביום 30 ביוני 2020 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר אישור ועדת הביקורת וועדת התגמול, לאשר עדכונים לעסקת המסגרת בקשר להתקשרות הבנק בפוליסות ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה, ובהם גם מר צדיק בינו ומר גיל בינו. עסקת המסגרת כאמור הינה בתוקף עד ליום 31 בדצמבר 2024. לפרטים נוספים ראו דוח מיידי של הבנק מיום 30 ביוני 2020 (מס' אסמכתא: 2020-01-061465). לפרטים דבר פוליסת הביטוח הקיימת ראו דוח מיידי מיום 28 ביוני 2022 (אסמכתא: 2022-01-080383).

20. נימוקי ועדת התגמול והדירקטוריון להחלטה בדבר הענקת כתבי שיפוי המעודכנים כאמור

בהחלטה 1.2 על סדר היום

ועדת התגמול והדירקטוריון של הבנק מצאו כי הענקת כתבי השיפוי המעודכנים לדירקטורים כאמור בהחלטה זו אינה מהווה "חלוקה" כמשמעותה בחוק החברות, ואישור הענקת כאמור מהטעמים המפורטים להלן:

20.1. כתבי השיפוי המעודכנים זהים לחלוטין לכתבי השיפוי המעודכנים אשר מוצע במקביל להעניקם ליתר הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק. לנימוקים להענקת כתבי השיפוי המעודכנים לדירקטורים ונושאי משרה בבנק ראו חלק ב' לדוח זה להלן.

20.2. מן הראוי כי תנאי כתבי השיפוי להם יהיו זכאים הדירקטורים שהינם בעלי שליטה בבנק, לא יהיו פחותים משל יתר הדירקטורים המכהנים בדירקטוריון הבנק.

20.3. אין באישור הענקת כתבי השיפוי המעודכנים לדירקטורים שהינם בעלי השליטה, קרוביהם או אחרים אשר לבעלי השליטה ענין אישי בהענקת כתבי השיפוי להם, כדי להעלות את סכום השיפוי המרבי שהבנק רשאי לשלם לנושאי המשרה הזכאים לשיפוי

מכוח כתב השיפוי הנוכחי (אשר אושר בעבר על ידי האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק). יתרה מכך, תנאי כתב השיפוי הנוכחי, הינם הוגנים וסבירים בנסיבות העניין, בהתחשב בגודל, סוג, היקף, מורכבות ושאר מאפייני תחומי פעילותו של הבנק, ובהתחשב באחריות הרבה ובחבויות המשמעותיות המוטלות על נושאי המשרה והדירקטורים.

20.4. ההתחייבות לשיפוי מוגבלת לאירועים שלדעת ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק ניתן לצפותם בהתחשב בפעילות הבנק ובנסיבות העניין, כאשר התיקונים נועדו בעיקרם להתאים, להבהיר ולפרט את האירועים כאמור, וכן מוגבלת גם בסכום שלדעת ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק הינו סביר ומקובל ונהוג בשוק.

בכבוד רב,

עו"ד אביעד בילר, מזכיר הבנק

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

נספחים:

נספח א' – כתב הצבעה

נספח ב' – כתב השיפוי המעודכן

תאריך: _____

לכבוד

התחייבות לשיפוי לנושאי משרה

בכתב זה יהיו למונחים הבאים הפירושים שבצידם:

"הבנק" -

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, וכל מי שיבוא מכוחו, לרבות כל חליף של הבנק על פי דין.

"ההסדר החקיקתי" -

חוק החברות, חוק הייעוץ, חוק השקעות משותפות בנאמנות, חוק הפיקוח על הביטוח, חוק הפיקוח על קופות הגמל, חוק ~~ההגבלים העסקיים~~ התחרות הכלכלית וחוק ניירות ערך וכל חוק ו/או הוראת דין בהם נקבעו אירועים שחברה אינה רשאית לשפות נושאי משרה בה בגינם.

"הליך מנהלי" -

הליך לפי פרקים ח'3 (הטלת עיצום כספי בידי רשות ניירות ערך), ח'4 (הטלת אמצעי אכיפה מנהליים בידי ועדת האכיפה המינהלית) או ט'1 (הסדר להימנעות מנקיטת הליכים או להפסקת הליכים, המותנית בתנאים) לחוק ניירות ערך, כפי שיתוקן מעת לעת; וכן

הליך לפי פרק ז'1 (הטלת עיצום כספי בידי הרשות), פרק ז'2 (הטלת אמצעי אכיפה מינהליים בידי ועדת האכיפה המינהלית) או פרק ח'1 (הסדר להימנעות מנקיטת הליכים או להפסקת הליכים, המותנית בתנאים), לחוק הייעוץ, כפי שיתוקן מעת לעת; וכן

הליך לפי פרק י' (הטלת עיצום כספי בידי הרשות), פרק י'1 (הטלת אמצעי אכיפה מינהלים בידי ועדת האכיפה המינהלית) או פרק י"א1 (הסדר להימנעות מנקיטת הליכים או להפסקת הליכים, המותנית בתנאים), לחוק השקעות משותפות, כפי שיתוקן מעת לעת; וכן

הליך להטלת עיצום כספי לפי סימן ד' לפרק הרביעי לחלק התשיעי בחוק החברות, כפי שיתוקן מעת לעת; וכן

הליך מינהלי או הליך להטלת עיצום כספי לפי חוק הפיקוח על הביטוח וחוק הפיקוח על קופות הגמל, כפי שיתוקנו מעת לעת; וכן

הליך לפי פרק ז'1 לחוק ~~ההגבלים העסקיים~~ תחרות הכלכלית, כפי שיתוקן מעת לעת; וכן

כל הליך מינהלי נוסף אשר על פי דין ניתן להעניק שיפוי בגין

תשלומים הקשורים אליו או הוצאות המוצאות בקשר אליו.

- "חוק ההגבלים העסקיים" - חוק ההגבלים העסקיים התחרות הכלכלית, התשמ"ח – 1988,**
כפי שיתוקן מעת לעת.
- "חוק החברות" - חוק החברות, התשנ"ט–1999 וכל חוק שיתקן או שיחליף אותו,**
כפי שיהיו בתוקף מעת לעת.
- "חוק הייעוץ" - חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול**
תיקי השקעות, תשנ"ה–1995, כפי שיתוקן מעת לעת.
- "חוק הפיקוח על הביטוח" חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), תשמ"א – 1981,**
כפי שיתוקן מעת לעת.
- "חוק הפיקוח על קופות הגמל" חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה –**
2005, כפי שיתוקן מעת לעת.
- "חוק השקעות משותפות בנאמנות" חוק השקעות משותפות בנאמנות, תשנ"ד–1994, כפי שיתוקן**
מעת לעת.
- "חוק ניירות ערך" - חוק ניירות ערך, התשכ"ח 1968, כפי שיתוקן מעת לעת.**
- "כתב התחייבות" - כתב התחייבות לשיפוי זה.**
- "התוספת" - התוספת לכתב התחייבות זה, המהווה חלק בלתי נפרד ממנו.**
- "נושא משרה" - מי שיכהן בבנק, מעת לעת, החל מהמועד הקובע ואילך, כנושא**
משרה, כהגדרת המונח בסעיף 1 לחוק החברות, לרבות
- "נפגע הפרה" דירקטורים, המבקר הפנימי ומזכיר הבנק.**
- "נפגע הפרה" כמשמעו בסעיף 52(א)(1)(א) לחוק ניירות ערך לעניין הליך**
מינהלי לפי חוק ניירות ערך, חוק הייעוץ או חוק השקעות
- "פוליסת ביטוח נושאי משרה" או "פוליסת ביטוח" - משותפות בנאמנות, או כמשמעו בסעיף 92כא לחוק הפיקוח על**
הביטוח לעניין הליך מינהלי לפי חוק הפיקוח על הביטוח או
- "פוליסת ביטוח נושאי משרה" או "פוליסת ביטוח" - חוק הפיקוח על קופות הגמל, או לפי כל חיקוק אחר בגינו ניתן**
לקיים הליך מינהלי.
- "פוליסת ביטוח נושאי משרה" או "פוליסת ביטוח" - ביטוח אחריות דירקטורים ונושאי משרה שנרכש או שרכש**
מעת לעת על ידי הבנק.
- "המועד הקובע" - מועד אישור כתב התחייבות זה על ידי האסיפה הכללית**
המיוחדת של בעלי המניות של הבנק.
- "עסקה", "פעולה" או כל נגזרת אחרת שלהן - כהגדרתן בחוק החברות, ולרבות מעשה ו/או מחדל ו/או החלטה**
ו/או הימנעות מהחלטה ו/או הימנעות ממעשה, במשמע, ולרבות
- "עסקה", "פעולה" או כל נגזרת אחרת שלהן - כאלה שנעשו לפני המועד הקובע. יובהר כי האמור כולל קיום**
הוראת כל דין או הפרתו, אלא אם היקש הדברים מחייב פירוש
- "עסקה", "פעולה" או כל נגזרת אחרת שלהן - אחר.**

הואיל והבנק רכש ו/או ירכוש מעת לעת פוליסת ביטוח נושאי משרה ;

והואיל והבנק מצהיר ומתחייב כי כל פוליסת ביטוח נושאי משרה שתרכש על ידו בכל עת תחול גם על נושא המשרה וגם לאחר סיום כהונתו בבנק, וכי, אם וככל שהבנק יתן בעתיד לכלל נושאי המשרה בבנק התחייבות לשיפוי בתנאים מועדפים מהמפורט בכתב זה, ההתחייבות לשיפוי

בתנאים מועדפים תיחשב כאילו ניתנה לנושא המשרה, והכל ככל שאין בה לגרוע מהוראות התחייבות זו;

והואיל והכיסויים, ההיקף הכספי או התנאים של פוליסת ביטוח נושאי המשרה עלולים שלא להבטיח את נושאי המשרה של הבנק באופן מלא בכל תביעה שתוגש (אם וככל שתוגש) נגדם;

והואיל והבנק מבקש ליתן לנושאי המשרה התחייבות עצמאית לשיפוי, בנוסף לביטוח, הכל כמפורט בכתב זה;

אי לכך, באישור ומכוח החלטת ועדת הביקורת מיום 9.5.04, החלטת הדירקטוריון של הבנק מיום 3.6.04, החלטת ועדת דירקטוריון מיוחדת מיום 6.6.04 והחלטת האסיפה הכללית המיוחדת של בעלי המניות של הבנק מיום 29.6.04, ככל שנדרש לגבי דירקטורים, ובהתאם להחלטות לתיקון התחייבות לשיפוי לנושאי משרה זה, כפי שאושרו ומכוח החלטת ועדת הביקורת מיום 20 בספטמבר 2011, החלטת הדירקטוריון מיום 3 באוקטובר 2011 והחלטת האסיפה הכללית המיוחדת של בעלי המניות של הבנק מיום 29 בנובמבר 2011, בהתאם לאישור מחדש של הענקת כתבי שיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות עניין אישי בהענקת כתבי שיפוי להם על פי החלטות ועדת התגמול מיום 9 בספטמבר 2014, הדירקטוריון מיום 23 בספטמבר 2014 והאסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק מיום 30 באוקטובר 2014, וכן ובהתאם להחלטות לתיקון התחייבות לשיפוי לנושאי משרה זה, כפי שאושרו ומכוח החלטת ועדת התגמול מיום 12 בספטמבר 2017, החלטת הדירקטוריון מיום 19 בספטמבר 2017 והחלטת האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק מיום 30 באוקטובר 2017 (לרבות ביחס לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות עניין אישי בהענקת כתבי שיפוי להם). החלטת ועדת התגמול מיום 8 ביוני 2020, החלטת הדירקטוריון מיום 9 ביוני 2020 והחלטת האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק מיום 15 ביולי 2020 (לאישור מחדש של הענקת התחייבות שיפוי ביחס לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות עניין אישי בהענקת כתבי שיפוי להם) וההחלטות לתיקון ההתחייבות לשפוי כפי שאושרו בהחלטת ועדת התגמול מיום 18 במאי 2023, החלטת הדירקטוריון מיום 29 במאי 2023 והחלטת האסיפה הכללית מיום ¹ מתחייב בזאת הבנק לשפות את נושאי המשרה בבנק, כמפורט בכתב התחייבות זה.

התחייבות לשיפוי

1. בכפוף לתנאים המפורטים בכתב התחייבות זה ולהוראות ההסדר החקיקתי (כפי שיהיו במועד השיפוי בפועל בדבר אירועים שחברה אינה רשאית לשפות נושאי משרה בה בגינם), הבנק מתחייב בזאת כדלהלן:

1.1. לשפות כל נושא משרה בבנק בשל חבות או הוצאה כמפורט בסעיף 2 להלן שהוטלה ו/או שתוטל על נושא המשרה עקב פעולה שעשה בתוקף היותו נושא משרה בבנק בקשר ו/או הנוגעת, במישרין או בעקיפין, לאחד או יותר מסוג האירועים המפורטים בתוספת.

1.2. לשפות כל נושא משרה בבנק, המכהן או כיהן או שיכהן מטעם הבנק או על פי בקשתו, כדירקטור בתאגיד אחר שהבנק מחזיק בו מניות, במישרין או בעקיפין, ו/או שלבנק יש ענין אחר בו (להלן: "**החברה האחרת**", "**דירקטור בחברה אחרת**", **בהתאמה**), בשל חבות או הוצאה כמפורט בסעיף 2 להלן, שהוטלה ו/או שתוטל עליו בשל פעולה שעשה בתוקף היותו דירקטור בחברה האחרת, ושנוגעת או בקשר,

¹ לאחר שיינתן אישור האסיפה הכללית לתיקונים המסומנים בכתב התחייבות זה, יושלם תאריך האסיפה הכללית

במישרין או בעקיפין, לאחד או יותר מסוג האירועים המפורטים בתוספת.

2. ההתחייבות לשיפוי כאמור בסעיף 1 לעיל תחול על כל:

- 2.1. חבות כספית שהוטלה ו/או שתוטל על נושא המשרה לטובת אדם אחר על פי פסק דין, לרבות פסק דין שניתן בפשרה, או פסק בורר שאושר על ידי בית משפט.
 - 2.2. הוצאות שהוציא נושא המשרה בקשר עם הליך מנהלי שהתנהל בעניינו, לרבות הוצאות התדיינות סבירות, ובכלל זה שכר טרחת עורך דין.
 - 2.3. הוצאות התדיינות סבירות, לרבות שכר טרחת עורך דין, שהוציא נושא המשרה עקב חקירה או הליך שהתנהל נגדו בידי רשות מוסמכת בישראל או בחו"ל לנהל חקירה או הליך, ואשר הסתיים ללא הגשת כתב אישום נגדו ובלי שהוטלה עליו חבות כספית כחלופה להליך פלילי, או שהסתיים ללא הגשת כתב אישום נגדו אך בהטלת חבות כספית כחלופה להליך פלילי בעבירה שאינה דורשת הוכחת מחשבה פלילית, או בקשר לעיצום כספי. **"סיום הליך בלא הגשת כתב אישום בעניין שנפתחה בו חקירה פלילית"** ו- **"חבות כספית כחלופה להליך פלילי"**, כהגדרת מונחים אלו בחוק החברות.
 - 2.4. תשלום לנפגע הפרה בהתאם להליך מנהלי.
 - 2.5. הוצאות התדיינות סבירות, לרבות שכר טרחת עורך דין, שהוציא ו/או שיוציא נושא משרה או שחוייב ו/או שיחוייב בהן בידי בית משפט בהליך שהוגש ו/או יוגש נגדו בידי החברה או בשמה או בידי אדם אחר, או באישום פלילי שממנו זוכה, או באישום פלילי בו הורשע בעבירה שאינה דורשת מחשבה פלילית.
 - 2.6. חבות או הוצאה שהחברה תהיה רשאית לשפות בגינם ו/או להתחייב לשפות בגינם נושאי משרה, על פי הוראות החוק ו/או על פי כל דין, כפי שיהיו במועד מתן כתב השיפוי ו/או כפי שיתוקנו מעת לעת.
- לעניין סעיף 2 זה, **"אדם אחר"** – למען הסר ספק, מובהר כי מונח זה הינו לרבות במקרה של תביעה שהוגשה נגד נושא המשרה בדרך של תביעה נגזרת.

סכום השיפוי

3. סכום השיפוי הכולל שישולם על ידי הבנק (בנוסף ומעבר לסכומים שיתקבלו על פי פוליסת הביטוח, בין שישולמו לבנק ובין שישולמו לנושא המשרה) לכל נושאי המשרה בבנק ובחברות בנות, במצטבר, בהתאם לכתב התחייבות זה ו/או לכתבי התחייבות לשיפוי שיוצאו על פי כתב זה, בגין מסכת אירועים אחת מן האירועים המפורטים בתוספת, לא יעלה על 25% (עשרים וחמישה אחוזים) מההון העצמי של הבנק במאוחד לפי הדוח הכספי (השנתי או הרבעוני) האחרון שיפורסם סמוך לפני התשלום בפועל בגין השיפוי (להלן: **"סכום השיפוי הכולל"**).
4. אם וככל שסך כל סכומי החבות הכספית שהוטלה על נושאי משרה ו/או הוצאות משפטיות שנשאו בהם נושאי משרה, בכל רגע נתון, ושביניהם הם זכאים לשיפוי על פי כתב זה, באחד מן העניינים נושא השיפוי, יעלה על סכום השיפוי הכולל או על יתרת סכום השיפוי הכולל שתהיה קיימת באותה עת, יחולק סכום השיפוי הכולל (או יתרתו – לפי העניין) בין נושאי המשרה הרלבנטיים באופן שסכום השיפוי שיקבל כל אחד מהם בפועל יחושב על פי היחס שבין הסכום שזכאי כל אחד מנושאי המשרה לקבל לבין סך כל הסכומים שזכאים כל נושאי המשרה לקבל בגין אותו עניין.
5. במקרה שבו נושא המשרה יקבל שיפוי מאת המבטח של פוליסת ביטוח נושאי המשרה, בגין העניין נושא השיפוי, ההתחייבות לשיפוי תחול רק לאחר שימוצו הזכויות כלפי המבטח,

והשיפוי ינתן רק לגבי ההפרש שבין סכום החבות הכספית שהוטלה על נושא המשרה ו/או ההוצאות המשפטיות שנושא המשרה הוציא או שחוייב בהן, כאמור בסעיפים 1 ו-2 לעיל, לבין הסכום שהתקבל מאת המבטח בגין אותו עניין, ובלבד שסכום השיפוי שהבנק יחוייב בו לפי כתב התחייבות זה לא יעלה על סכום השיפוי הכולל. למען הסר ספק מובהר כי סכום השיפוי על פי כתב זה יוגבל אך ורק לסכומים אשר לא כוסו על ידי פוליסת הביטוח ולא שולמו על ידי המבטח בפועל.

6. במקרה שבו נושא המשרה יקבל שיפוי מתאגיד אחר שבו מונה לכהן כדירקטור מטעם הבנק או על פי בקשתו (להלן: "**התאגיד האחר**"), בגין נושא השיפוי כאמור בסעיף 1.2 לעיל, יינתן השיפוי לגבי ההפרש שבין סכום החבות הכספית שהוטלה על נושא המשרה ו/או ההוצאות המשפטיות, כאמור בסעיפים 2.1 ו-2.2 לעיל, לבין הסכום שהתקבל מהתאגיד האחר באותו עניין, ובלבד שהבנק ישלם תחילה לנושא המשרה את סכום ההפרש (ככל שיהיה כזה) בין סכום השיפוי שעל הבנק לשלם לנושא המשרה על פי כתב התחייבות זה לבין סכום השיפוי שיהיה זכאי לקבל מהתאגיד האחר, כאמור לעיל. בנוסף וכנגד המחאת זכותו של נושא המשרה כלפי התאגיד האחר לבנק, תוך ביצוע כל הנחוץ כדי שהמחאה תהיה תקפה והבנק יוכל לממשה, יהיה נושא המשרה זכאי לקבל את כל סכום השיפוי מהבנק, ובלבד שסכום השיפוי שהבנק יחוייב בו לפי כתב התחייבות זה לא יעלה על סכום השיפוי הכולל.

הטיפול בתביעה

7. בכל מקרה שבגינו עשוי נושא משרה להיות זכאי לשיפוי כאמור לעיל, יפעלו נושא המשרה והבנק כלהלן:

7.1. נושא המשרה יודיע לבנק בכתב על כל הליך משפטי (לרבות הליך מנהלי וחקירה) שנפתח נגדו ועל כל חשש או איום שהליך משפטי (לרבות הליך מנהלי) יוגש נגדו ועל נסיבות שהובאו לידיעתו העלולות להביא להגשת הליך משפטי (לרבות הליך מנהלי) נגדו (להלן: "**ההליך**") וזאת בסמוך ככל האפשר לאחר שיוודע לו לראשונה על כך, ויעביר ללא דיחוי העתק של כל מסמך שיימסר לו בקשר לאותו הליך, לבנק או לכל מי שייקבע על ידי הבנק בהודעה בכתב שתימסר לנושא המשרה.

7.2. נושא המשרה ישתף פעולה באופן מלא עם הבנק ועם כל מי שיקבע על ידי הבנק, לרבות עם המבטח של פוליסת ביטוח נושאי המשרה, וימסור כל מידע שיידרש בקשר עם ההליך וכן יקיים את יתר הוראות הפוליסה הקשורות בו בקשר עם התגוננות בפני ההליך.

7.3. הבנק יהיה זכאי ליטול על עצמו את הטיפול בהגנה המשפטית על נושא המשרה מפני ההליך ולמסור את ההגנה לטיפולו של עורך דין שזהותו תיקבע על ידי הבנק לפי שיקול דעתו ותוך התחשבות בחובות הבנק על פי פוליסת ביטוח נושאי המשרה ואפשרות מינוי עורך דין מטעם המבטח (להלן: "**עו"ד הבנק**").

7.4. חרף האמור בפסקה 7.3 לעיל, נושא המשרה יהא רשאי להתנגד לייצוגו על ידי עו"ד הבנק מטעמים סבירים או בנסיבות שלדעת נושא המשרה קיים ניגוד עניינים בין הגנתו לבין הגנת הבנק, או במקרה שבו הוגש אישום פלילי נגד נושא המשרה.

7.5. אם תוך ארבעה עשר יום מקבלת הודעה כאמור בפסקה 7.1 לעיל, הבנק (או המבטח) לא נטל על עצמו את הטיפול בהגנה על נושא המשרה בפני ההליך או אם נושא המשרה התנגד לייצוגו על ידי עו"ד הבנק, בנסיבות האמורות בפסקה 7.4 לעיל, יהיה רשאי נושא המשרה למסור את הטיפול בהגנה לעורך דין שבחר בעצמו (להלן: "**העו"ד האחר**"), ובלבד שסכום שכר הטרחה שישולם לעו"ד האחר וסכום ההוצאות יהא טעון אישור של ועדת הביקורת והדירקטוריון של הבנק שיבחנו את סבירותו. לנושא המשרה תינתן אפשרות להופיע ולטעון בפני ועדת הביקורת והדירקטוריון.

לא אושר מלוא סכום שכר הטרחה וההוצאות המבוקש, ונושא המשרה החליט לא לוותר על שירותיו של העו"ד האחר, יהיה זכאי נושא המשרה אם ירצה בכך – לקבל מהבנק את סכום שכר הטרחה וההוצאות הסביר שאושר לו, והיתרה תשולם על ידי נושא המשרה ועל חשבוננו.

7.6. על אף האמור בפסקאות 7.4 ו- 7.5 לעיל, אם פוליסת ביטוח נושאי המשרה חלה על העניין, ינהגו הבנק ונושא המשרה בהתאם להוראות הפוליסה בכל הקשור לחילוקי דעות עם המבטח בדבר זהות העורך דין המייצג, אם הוראות הפוליסה יחייבו זאת, באופן שמסירת הטיפול לעו"ד הבנק או לעו"ד האחר לא תאפשר למבטח להשתחרר מחבותו לפי הפוליסה או להקטינה, והוראות הפוליסה יגברו בעניין זה על כל סיכום שבין נושא המשרה והבנק. אולם, הבנק יעשה כל מאמץ סביר, במסגרת אפשרויותיו על פי הפוליסה, לכבד את רצון נושא המשרה.

7.7. אם החליט הבנק ליטול על עצמו את הטיפול בהגנה בפני ההליך ונושא המשרה לא התנגד לכך בנסיבות האמורות בפסקה 7.4 לעיל, יחתום נושא המשרה, לבקשת הבנק, על כתב הרשאה שיסמך את הבנק כמו גם את עו"ד הבנק, לטפל בשמו בהגנה בפני ההליך ולייצג אותו בכל הקשור בהגנה זו, והבנק ועו"ד הבנק יהיו רשאים לטפל באמור באופן בלעדי (אך תוך דיווח שוטף לנושא המשרה על כל השתלשלות והבנק יפעל בהיוועצות עמו ועם יועציו המשפטיים) ויהיו רשאים להביא את ההליך לידי סיום, כפי שיראו לנכון, בכפוף לאמור בפסקה 7.15 להלן.

7.8. נושא המשרה ישתף פעולה עם הבנק ועם עו"ד הבנק בכל אופן סביר שיידרש על ידי מי מהם במסגרת טיפולם בקשר להליך, לרבות חתימה על בקשות, תצהירים, וכל מסמך אחר. מינה נושא משרה עו"ד אחר, בהתאם להוראות כתב זה, ידווחו נושא המשרה והעו"ד האחר באופן שוטף לבנק על כל השתלשלות, ויפעלו תוך היוועצות עם הבנק ויועציו, והכל תוך שמירה ובהתחשב בצרכי הבנק.

7.9. אם החליט הבנק ליטול על עצמו את הטיפול בהגנה מפני ההליך ונושא המשרה לא התנגד לכך בנסיבות האמורות בפסקה 7.4 לעיל, ישא הבנק בכל ההוצאות והתשלומים שיהיו כרוכים בכך, באופן שנושא המשרה לא יידרש לשלם או לממן בעצמו (בכפוף לאמור בסעיפים 1 + 2 לעיל), והבנק לא יחויב כלפי נושא המשרה על פי כתב התחייבות זה בגין ההוצאות, לרבות הוצאות ההתדיינות, הוצאות המשפטיות ושכר טרחת עורכי דין, שיוציא נושא המשרה להגנת ענייניו לאחר מכן.

7.10. לפי בקשת נושא המשרה ישלם לו הבנק כמקדמה סכום (או סכומים) הדרוש לכיסוי הוצאות סבירות שבהן עומד נושא המשרה, לרבות שכר טרחת עורך דין ולרבות בקשר להליכי חקירה, ואשר לגביהן זכאי נושא המשרה לשיפוי על פי כתב התחייבות זה. סכומי המקדמה יוסכמו בין נושא המשרה והבנק, ובהעדר הסכמה – ייקבעו על ידי בורר שעליו יסכימו הצדדים.

7.11. שילם הבנק לנושא משרה סכום כלשהו מכוח ההתחייבות לשיפוי, בין כמקדמה ובין בדרך אחרת, ולאחר מכן התברר שעל נושא המשרה להחזירו, כולו או מקצתו, בשל כך שהוא לא היה זכאי לשיפוי בשל הוראות חוק החברות או בשל כל הוראת דין אחרת, ישא סכום ההחזר הפרשי הצמדה למדד, וכן ריבית בשיעורים שיהיו מקובלים בבנק על הלוואות צמודות למדד, מן היום שבו שולם הסכום ועד יום החזרתו.

7.12. שילם הבנק לנושא משרה סכום כלשהו מכוח ההתחייבות לשיפוי, ולאחר מכן בוטל החיוב שבגיניו שולם הסכום או שסכומו פחת מכל סיבה שהיא, ימחה נושא המשרה לבנק את מלוא זכויותיו להשבה של הסכום מאת התובע בהליך ויעשה את כל הנחוץ כדי שהמחאה זו תהיה תקפה והבנק יוכל לממשה, ומשעשה כן יהיה פטור מהחזרת

הסכום שהזכות להשבתו הומחיתה. לא עשה כן, יהיה חייב נושא המשרה להחזיר את הסכום, או את חלקו, לפי העניין, בצרוף הפרשי הצמדה וריבית בשיעורים ולתקופה שלפיהם הוא זכאי להחזר הסכום מאת התובע.

7.13. ייצג עו"ד הבנק בהליך הן את הבנק והן את נושא המשרה, ולאחר מכן התברר כי נושא המשרה לא היה זכאי לשיפוי בשל הוראות חוק החברות או בשל כל הוראת דין אחרת, והתעוררה מחלוקת בדבר חובתו של נושא המשרה להחזיר הוצאות משפט או בדבר סכומי החזר, תועבר המחלוקת להכרעת בורר שעליו יסכימו הצדדים.

7.14. נושא המשרה ו/או מי מטעמו לא ימסרו ולא יתנו כל הודאה, הצעה, הבטחה, התחייבות או פיצוי כלשהו ולא יסכימו לעריכת פשרה או להעברת ההליך להכרעה בבוררות, אלא אם הבנק הסכים לכך מראש ובכתב, ובמידה ויהיה צורך בהסכמת המבטח, אזי התקבלה גם הסכמת המבטח של פוליסת ביטוח נושאי המשרה. האמור בסעיף זה לא יחול על מסירת עובדות לכל רשות מוסמכת על פי דין לפי דרישתה וכן על מתן עדות במשפט.

7.15. הבנק, כמו גם עו"ד הבנק, לא יסכימו לעריכת פשרה שסכומה עולה על סכום השיפוי שנושא המשרה יהא זכאי לו, וכן לא יהיו רשאים להודות בשם נושא המשרה בקיום איזה מהאירועים שאינם ברי שיפוי על פי כתב זה, אלא בהסכמתו המוקדמת בכתב של נושא המשרה, ואם יהיה צורך בהסכמת המבטח – אזי גם בהסכמת המוקדמת של המבטח.

תוקף ההתחייבות

8. ההתחייבות לשיפוי תהיה תקפה, ללא מגבלת זמן (ולפחות למשך מלוא תקופת ההתישנות), הן ביחס להליכים שינקטו נגד נושא המשרה תוך כדי עבודתו או כהונתו בבנק והן ביחס להליכים שינקטו נגדו לאחר מועד סיום עבודתו או לאחר מועד סיום כהונתו בבנק, ובלבד שהם מתייחסים לפעולות נשוא השיפוי, כאמור בסעיף 1 לעיל. ההתחייבות לשיפוי תעמוד גם לזכות עזבונו של נושא המשרה, יורשיו וחליפים אחרים שלו על פי דין.

9. למניעת ספקות נקבע בזאת כי אין בהתחייבות זו כדי לבטל או לגרוע או לוותר על כל שיפוי אחר שנושא המשרה זכאי לו מכל מקור אחר על פי הוראות כל דין או על פי כל התחייבות קודמת של הבנק, ככל שהתחייבות כאמור תקפה לפי דין, ובלבד שהבנק לא יחוייב לשפות את נושא המשרה בגין אותו ארוע, גם לפי ההתחייבות הקודמת (אם וככל שתהיה בתוקף) וגם לפי כתב התחייבות זה. מובהר בזה כי בכל מקרה שניתן יהיה לשפות את נושא המשרה, על פי דין, הן על פי כתב התחייבות זה והן על פי התחייבות קודמת של הבנק, תחליט ועדת התגמול של הבנק, בכפוף להוראות כל דין, על פי איזה התחייבות ישופה נושא המשרה.

10. אין בהתחייבות זו כדי להגביל את הבנק או למנוע ממנו מתן שיפוי נוסף או מיוחד לנושאי המשרה, ובלבד שלא יהיה בו כדי לפגוע בהתחייבות השיפוי לפי כתב זה.

ביצוע התשלום

11. לכל תשלום שישולם לפי כתב התחייבות זו יתווסף מס ערך מוסף או כל מס או היטל אחר, אם יחול.

12. כל תשלום שעל הבנק לשלם לפי כתב התחייבות זה ישולם על ידו תוך 7 ימים מיום שיידרש.

כללי

13. המבוא והתוספת לכתב התחייבות זה מהווים חלק בלתי נפרד הימנו.

14. כתב התחייבות זה בא להרחיב את זכאות נושאי המשרה לשיפוי ולא לצמצמה. לפיכך, יש לפרשו בהרחבה, באופן המיועד לקיימו, ככל המותר על פי דין, לשם התכלית שלה נועד. בהתאם לכך, במקרה של סתירה בין הוראה כלשהי בכתב התחייבות זה 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 הוראות כתב התחייבות זה.

15. כתב התחייבות זה וכל הקשור בו, לרבות פרשנותו וביצועו, יהיו כפופים לדיני מדינת ישראל ולא לה בלבד.

סמכות השיפוט הבלעדית בכל ענין בקשר לכתב זה, פרשנותו ואופן ביצועו, תהא מסורה לבית המשפט המוסמך בתל אביב ולו בלבד, אלא אם מינו הצדדים בורר על פי כתב זה. האמור בענין סמכות שיפוט בלעדית לא יחול במקרה של תביעה על פי כתב זה במסגרת הודעת צד שלישי.

16. כתב שיפוי זה ימסר לכל נושא משרה שיכהן מעת לעת בבנק, שיאשר את הסכמתו לתנאי כתב השיפוי בנוסח המוצג לעיל.

17. ההתחייבות לשיפוי לפי כתב שיפוי זה 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 פוליסה שנחתמה עימו (למעט השתתפות עצמית).

תוספת סוגי האירועים

1. עסקה ו/או פעולה עם לקוחות או בקשר אליהם, לרבות, אך מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, כל פעולה במסגרת סעיף 10 לחוק הבנקאות (רישוי), ולרבות ניהול נכסי לקוחות, כולל ניהול תיקים ופעולה בקשר לביטוח חיים של לווים או ביטוח דירות מגורים, על ידי הבנק או תאגידים בשליטתו.
2. הנפקת ניירות ערך על ידי הבנק או תאגידים בשליטתו או על ידי החברה האחרת, לרבות, אך מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, הצעת ניירות ערך לציבור על פי תשקיף, הצעה פרטית או הצעת ניירות ערך בדרך אחרת כלשהי, רכישה עצמית של ניירות ערך על ידי הבנק או תאגיד בשליטתו או על ידי החברה האחרת, וכל פעולה הנובעת מהיות הבנק חברה ציבורית ו/או מהיות חברה בת של הבנק חברה מדווחת בהתאם לחוק ניירות ערך.
3. פעולות ו/או החלטות בקשר עם הכנתם, עריכתם, אישורם או חתימתם של דוחות כספיים, דוחות כספיים ביניים, דוחות שנתיים, דוחות תקופתיים ורבעוניים, לרבות מתן הערכה בקשר עם אפקטיביות הבקרה הפנימית (SOX), קבלת החלטות בדבר הפעלת כללים חשבונאיים והצגה מחדש בדוחות הכספיים, הסתמכות על אומדנים והערכות חשבונאיות (בין היתר לצרכי IFRS), תכניות עבודה עסקיות או תחזיות בקשר עם הבנק, דוחות סיכונים וגילויים פיקוחיים המפורסמים לציבור ודוחות אחריות תאגידית.
4. עסקה (לרבות עסקה חריגה או עסקה עם בעלי עניין או אנשים קשורים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין) או פעולה ובכלל זה העברה, מכירה, השאלה, רכישה או חכירה של נכסים, טובין, מקרקעין, ניירות ערך, זכויות או חיובים, לרבות מתן או קבלת זכות בכל אחד מהם וכן פעולה הקשורה במישרין או בעקיפין לעסקה כאמור.
5. כל נושא הטעון דיווח ו/או גילוי וכן כל דיווח או הודעה המוגשים ו/או שיש להגיש על פי הוראות החוקים המפורטים בסעיף [374040](#) להלן ועל פי כל דין (או כל הוראה מקבילה או דומה לה בדין הזר). לענין זה – "דיווח" – לרבות כל מתן חוות דעת, דוחות כספיים, דוחות תקופתיים, דוחות מידיים או נתונים ודוחות המפורסמים לציבור או לכל רשות מוסמכת בארץ או בחו"ל (לרבות, המפקח על הבנקים, הממונה על שוק ההון, רשויות המס, רשות ניירות ערך וכדו') ו/או שעל הבנק ו/או שעל נושא המשרה למסור על פי כל דין.
6. מתן מידע, מצגים, דיווחים, חוות דעת או הודעות לכל רשות מוסמכת בארץ או בחו"ל ו/או לצד שלישי אחר, לרבות על פי חוק החברות, חוק ניירות ערך לרבות תקנות שהותקנו מכוחם או על פי כללים או הנחיות הנהוגים בבורסה בישראל ו/או בבורסות בחו"ל, [ו/או מסלקות](#) [ו/או מערכות תשלומים בישראל או בחו"ל](#) ו/או על פי הנחיות המפקח על הבנקים ו/או על פי הוראות החוקים המפורטים בסעיף [39-4040](#) להלן ועל פי כל דין.
7. [התבטאות](#), אמירה לרבות הבעת עמדה או דעה, שנעשו בתום לב על ידי נושא המשרה במהלך תפקידו ומכוח תפקידו, לרבות במסגרת ישיבות הדירקטוריון או ועדה מועדונית.
8. [העברת מידע הנדרש על פי דין לחברות בעלות ענין בבנק.](#)
9. [כל פעולה הקשורה לדיווחי הבנק לרשויות המס בישראל ו/או בחו"ל, הן ביחס לדיווחים בקשר לפעולות ועסקאות של הבנק והן ביחס לפעולות ועסקאות של לקוחות הבנק, וכן פעולה בקשר לתשלומים וניכויים שעל הבנק לבצע עבור רשויות המס בישראל ו/או בחו"ל וכן כל תשלום ו/או דרישת תשלום החלים על הבנק מכח הדין.](#)

9-10. פעולות בקשר עם הוצאת וקבלת רשיונות והיתרים והשתתפות במכרזים (לרבות רשיונות עסק, היתרי בניה ורשיונות ואישורים הדרושים לניהול עסקיו של הבנק).

10-11. פעולות בקשר לחלוקת דיבידנד לבעלי המניות של הבנק.

11-12. השקעות של הבנק בניירות ערך שהונפקו על ידי גופים שונים (לרבות המדינה) וכן השקעות בנכסים כלשהם, פיננסיים או אחרים בין בארץ ובין בחוץ לארץ, לרבות פעולה (כולל מימוש ניירות ערך ואופציות) בקשר עם ניירות ערך ואופציות בתאגידים בשליטתו ו/או בחברות ריאליות ואחרות, בישראל ו/או בחו"ל וכן קבלת החלטות ו/או פעולות בקשר עם ניהול חשבוננו העצמי (נוסטרו) של הבנק.

13. מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 12-12, ביצוע השקעות במסגרת ההשקעות המותרות לבנק על פי סעיף 11 לחוק הבנקאות (רישוי).

12-14. פעולה ו/או עיסקה הנובעת או קשורה בכהונה מטעם הבנק כאורגן מוסמך בכל תאגיד אחר שלבנק יש ענין בו ו/או מינוי מטעם הבנק בתאגיד האחר, וכן כל פעולה בקשר לזכויות הצבעה בתאגידים שהבנק זכאי להצביע בהם. כמו כן, כל פעולה ו/או עסקה ו/או החלטה בהתאם לאחד או יותר מהאירועים המפורטים בכתב זה, ככל שהתרחש בתאגיד שהבנק מחזיק בו אמצעי שליטה כלשהם, במישרין או בעקיפין.

13-

14-15. פעולה הנובעת מדרישות החוק ודרישות רגולטוריות בתחום הצרכני ובתחום הלבנת הון, ולפי חוק איסור מימון טרור, לרבות כל פעולה הקשורה ו/או הנובעת מהוראה צרכנית על פי החקיקה המפורטת בסעיף 39-4040 להלן, ובכלל זה פעולות בקשר לזיהוי, דווח וניהול רישומים על פי דין.

15-16. כל פעולה ו/או עסקה ו/או טענה ו/או חבות ו/או חובה בישראל או מחוץ לישראל על פי הוראות החוקים המפורטים בסעיף 39-4040 להלן (או חקיקה מקבילה או דומה לה בדין הזר בחו"ל), כגון פקודת הבנקאות, חוק הבנקאות (רישוי), חוק הבנקאות (שירות ללקוח), חוק הגבלים-עסקיים התחרות הכלכלית, חוק איסור הלבנת הון, חוק השקעות משותפות בנאמנות, פקודת מס הכנסה, חוק מס ערך מוסף, חוק ההגבלים-העסקיים, חוק איסור מימון טרור, חוק הגנת הפרטיות, הוראות ניהול בנקאי תקין, חוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, חוק הגנת הצרכן וחוקי המגן בתחום דיני העבודה.

17. מדיניות אשראי, העמדה, מתן או מחזור אשראי, אישורו או חידושו או אי חידושו, ניהולו (לרבות שינוי איזה מתנאי או ויתור על תנאים), נקיטת אמצעים (או הימנעות מכך) להעמדתו לגבייה או פירעון מיידי (מלא או חלקי), קבלה, רישום וטיפול בבטחונות ומימושם (או הימנעות מממושם), לרבות באמצעות כונס נכסים, טיפול בחובות בעייתיים, ויתור על חוב או על בטחונות או שינויים בהם, או פריסת חובות או עשיית הסדר עם חייבים וניהול סיכוני אשראי בכלל, והכל לרבות כחלק מקונסורציום. כל האמור בין אם בהתאם למדיניות הבנק ונהלי ובין אם לאו; לענין זה, "אשראי" כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי) וכמשמעותו בכל דין רלוונטי אחר.

16-18. פעולות במסגרת הליכים משפטיים או הליכים מנהליים על ידי הבנק ו/או כנגדו, לרבות פעולה הקשורה בהליך משפטי, לרבות בחו"ל, הימנעות מהליך משפטי, התנגדות להליך משפטי או הסכמה להליך משפטי, וכן התקשרות בהסכמי פשרה במסגרת הליכים משפטיים או במקום הליכים משפטיים, והתקשרות בהסכמים עם רשויות אכיפה, פיקוח או אסדרה בישראל או בחו"ל, לרבות במסגרת הליכים פליליים או מנהליים.

19. פעולה בקשר עם ניהול סיכוני הבנק (לרבות ביטוח או העדר ביטוח או ביטוח בחסר של סוגי הסיכונים להם חשוף הבנק וכן ניהול ההתקשרויות עם מבטחים והפעלת או אי הפעלת

פוליסות ביטוח) ולרבות ניהול ובקרת חשיפות לסיכונים פיננסיים בכלל ונגזרות פיננסיות בפרט, ניהול סיכונים תפעוליים ומשפטיים, כולל שיטות עיבוד נתונים, פעילות באמצעות תקשורת אלקטרונית, סיכוני טעויות אנוש, הליכי בידוק ובקרה, סיכוני מעילות והונאות והפרת נוהל או חוק, סיכוני איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור, סיכוני אבטחת מידע וסייבר, סיכוני פגיעה בפרטיות, סיכונים הגלומים ביישום של תקן הבנקאות הפתוחה, לרבות במתן שירותי מידע פיננסי או במתן גישה למידע פיננסי של לקוח, במתן שירותי ייזום תשלום (בסיסי או מתקדם) או במתן גישה לחשבון הלקוח לצורך מתן שירותי ייזום כאמור, וכן במילוי החובות הנובעות משירות להעברת כספים בין יחידים בהתאם לחוק שירותי תשלום, סיכוני מודל, סיכון מיקור חוץ, סיכונים הנובעים מאירועי טבע חיצוניים, מגיפות (כגון, מגיפת הקורונה), מלחמות ואירועים חיצוניים אחרים, לרבות אירועים שלבנק אין שליטה עליהם, סיכונים הנובעים מניהול המשאב האנושי, סיכוני טכנולוגיה, סיכוני סליקה, סיכון אסטרטגיה, סיכון מוניטין, סיכון חוצה גבולות, ציות לרגולציה והפרת דינים.

17:20. פעולות בקשר עם עריכה וניהול של בקורות על פעילות הבנק, עובדיו ונושאי המשרה בו, טיפול בליקויים ובחריגות לרבות עבירות אתיות, מעילות ושחיתויות, לרבות חשיפתן, וטיפול בתלונות עובדים ו/או לקוחות ו/או צדדים שלישיים, מעקב אחר יישום דוחות ביקורת ותיקון ליקויים, הכנת תוכניות עבודה לביקורת ואישורן ופיקוח על הביקורת הפנימית.

18:21. רישום ניירות הערך של הבנק ותאגידים בשליטתו למסחר בבורסה ו/או מחיקתם מרישום למסחר.

19:22. אירועים הקשורים בעבירות מחשב ובאבטחת מידע, טכנולוגיית מידע ואירועי סייבר, לרבות בכל הקשור עם היישום של תקן הבנקאות הפתוחה, בכלל, ושיתוף של מידע עם "ספק צד ג'", לרבות נותן שירות מידע פיננסי או מקור מידע, מכל סוג שהוא, בפרט וכולל נותן שירותי תשלום.

20:23. מעשה ו/או מחדל הקשור לקשרים העסקיים שבין הבנק לבין ספקיו ו/או נותני שירותים למיניהם.

21:24. אירועים הקשורים ביחסי עובד-מעביד ובחקיקת המגן בתחום דיני העבודה, לרבות בקשר לשביתה או להשבתת מגן של הבנק, הסכמי עבודה, ניהול משא ומתן, קבלה לעבודה, הטבות לעובדים, קביעת תנאי עבודה ושינויים, רוטציה, העברת עובד מתפקידו, הליכים משמעתיים נגד עובדים, העסקת עובדים באמצעות חברת כח אדם, סיום יחסי עובד מעביד, ענייני בטיחות בעבודה, שוויון הזדמנויות בעבודה, פעולות בקשר עם ההתחייבויות הפנסיוניות של הבנק וזכויות סוציאליות. לעניין זה, "עובד" הינו לרבות נושא משרה, נותן שירותים חיצוני והמועסקים על ידו, עובד של קבלן כוח אדם שהבנק הוא המעסיק בפועל שלו, ועובד של קבלן שירות המועסק במתן שירות באמצעות עובדיו אצל הבנק. "קבלן כוח אדם", "קבלן שירות" ו"מעסיק בפועל" – כהגדרתם בחוק העסקת עובדים על ידי קבלני כוח אדם, התשנ"ו – 1996.

22:25. שינוי מבנה הבנק ו/או חברות בשליטתו ו/או חברות הקשורות אליו, או ארגון מחדש, לרבות, אך מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, מיזוג, פיצול, פירוק, חיסול, מכירה, הקצאה או "חלוקה", כמשמעותה בסעיף 1 לחוק החברות לרבות דיבידנד, ושינוי בהון הבנק, או חברות בנות או חברות קשורות, ו/או כל שינוי כאמור גם בתאגיד שלבנק יש בו ענין.

23:26. עמידה או אי עמידה בצווים, דרישות, הוראות, הנחיות וכללים של רשויות, מוסדות וגופים שונים בישראל ובחו"ל (לרבות תוכניות סנקציות בינלאומיות), ופעולה בקשר עם שיתוף פעולה עם גופים אחרים בארץ או בחו"ל, לרבות מוסדות פיננסיים אחרים או רשויות בארץ או בחו"ל.

24:27. פעולה או עסקה בקשר עם מערכות תשלומים, חוק שירותי תשלום וחוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום, לרבות אך מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, בקשר עם "חוזה שירותי תשלום", "פעולת תשלום" "הוראת תשלום", "הקפאת שימוש" באמצעי תשלום (או אי הקפאה כאמור), ביטול אמצעי תשלום או כל חובה אחרת על פי החוקים האמורים וכן פעולה או עסקה בקשר עם חוק כרטיסי חיוב, לרבות בקשר עם הנפקת כרטיסי חיוב פעולה או עסקה בקשר לכרטיסי חיוב המונפקים על ידי הבנק או תאגיד בשליטתו או על ידי חברת כרטיסי אשראי בה מחזיק הבנק, ובכלל זה הנפקה, התקשרות בחוזה, חיוב לקוחות על פי חוזה, השבת סכומי חיוב ללקוח, סליקת עסקאות, מסירת דברי הסבר ללקוח ומסירת דיווחים על עסקאות בכרטיסי חיוב וביטול עסקה בתשלום נדחה.

25:28. פעולות בקשר להקמת, רישום, ניהול, ושימוש במרשמים ומאגרי מידע כהגדרת מונח זה בחוק הגנת הפרטיות, לרבות מאגר מידע ממוחשב על מספרי חשבונות ופרטי זיהוי של בעלי החשבון, מורשי החתימה הנהנים ובעלי השליטה בחשבון; וכן פעולה בקשר עם העברת נתונים ומידע, על פי כל דין, ובכלל זה, על פי חוק הגנת הפרטיות, לרבות בקשר עם העברת נתוני אשראי, מתן שירותי מידע פיננסי ומתן גישה למידע פיננסי של לקוח, על פי כל דין, מתן שירותי תשלום, ובכלל זה, על פי חוק נתוני אשראי והוראות ניהול בנקאי תקין, ולרבות בקשר עם היישום של תקן הבנקאות הפתוחה, וכן פעולה בקשר עם שיתוף פעולה מסוג כלשהו, עם צד שלישי (לרבות "ספק צד ג'"), נותן שירותי מידע פיננסי או מקור מידע, מכל סוג שהוא, נותן שירותי תשלום מכל סוג שהוא).

26:29. פעולה שעניינה נגישות, ייצוג הולם, אי הפליה וקיום זכויות המגיעות לאנשים עם מוגבלויות וכל הפליה מטעם אחר.

27:30. פעולה או עסקה בקשר עם נאמנות עבור אחרים, לרבות כנאמן לקרנות משותפות בנאמנות, נאמן עבור מחזיקי תעודות התחייבות שהונפקו לפי חוק ניירות ערך, וכנאמן לחשבון בנק עבור סוכנויות ביטוח, כנאמן לקרנות גידור, כנאמן ללקוחות פרטיים, כנאמן במסגרת תכניות אופציות לעובדים, וכן החזקה וניהול של בטוחות שניתנו במסגרת הסכמי מימון, פיקוח על ביצוע עסקאות השלשה (Escrow), וכן החזקת ניירות ערך לצורך עמידה בתנאי חסימה.

28:31. פעולה ו/או עסקה בקשר לפרסום ו/או שיווק פעילות ועסקי הבנק, לרבות הבאה לפרסום ו/או לשיווק וכן נכונות ואי הטעיית דבר הפרסום.

29:32. פעולה ו/או עסקה הקשורים בקשרים העסקיים שבין הבנק ללקוחותיו ו/או ספקיו (לרבות פעולה במהלך העסקים הרגיל של הבנק), ומבלי לגרוע מכלליות האמור, כל פעולה, מעשה ו/או מחדל בקשר עם פתיחת חשבון, ניהולו, סגירתו, העברת והפקדת כספים מהחשבון ואליו, הפקדות ומשיכות של כספים, ביצוע שירותי תשלום, גביית עמלות וריבית, מסירה ו/או קבלת מסמכים ומידע מהלקוח (לרבות בקשר עם צד ג'), החתמת הלקוח על מסמכים וטפסים, קיום חובות לפי חוק הגנת הצרכן, חוק איסור הלבנת הון, חוק איסור מימון טרור, חוק המאבק בטרור, חוק המאבק בתכנית הגרעין של איראן ותוכניות סנקציות בינלאומיות וכל חקיקת מס (בארץ או בחו"ל), ניכויים וקיזוזים וכן מתן מידע ללקוח ו/או לצד שלישי בקשר עם החשבון, וכל דיווח או היעדר דיווח ללקוח ו/או לכל רשות או גוף רגולטורי אחר בקשר עם החשבון.

30:33. פעולות ועסקאות בקשר לקבלת פקדונות, השקעות בקופות גמל, תכניות חסכון ונכסים פיננסיים כלשהם, ניהולם ופרעונם, קביעה וגביית עמלות, ריבית והוצאות, פעולות ועסקאות בשוק ההון עבור לקוחות, לרבות ניהול תיקי השקעות, ייעוץ השקעות, ייעוץ פנסיוני, תפעול ושירותים אחרים למוצרים פיננסיים ותאגידיים בשוק ההון, כמו קופות גמל, קרנות נאמנות, וחברי בורסה, מסירת מידע והנחיות בענייני מס, מכירת מוצרים נלווים

בקשר לשירותים האמורים, הפניה לקבלת שירותים כאמור או מתן סיוע בקבלתם, קבלת החלטות בגין ניהול סיכוני שוק של הבנק - לרבות ניהול סיכונים להפסד בפוזיציות מאזניות וחוף מאזניות הנובע משינוי בשווי ההון של מכשיר פיננסי עקב שינוי בתנאי שוק וכן פעולה של גידור ו/או צמצום סיכוני מטבע, ריבית או סיכונים אחרים בישראל או בחו"ל וכן פעולה או עסקה בתחום שוק ההון בקשר עם ניירות ערך, נכסים פיננסיים, ובכללם נגזרים, סחירים או לא סחירים, בישראל או בחו"ל, וכן פעולה או עסקה בקשר עם מטבע חוץ ונכסים דיגיטליים, והכל, לרבות קניה, מכירה, השאלה, מימוש, המרה, גידור, העברה, הפקדה, שמירה וניהול, לרבות במסגרת חדר העסקאות וכן מול או באמצעות מוסדות פיננסיים בארץ ובחו"ל או בקשר אליהם, והכל הן עבור לקוח והן עבור הבנק (נוסטרו), הן במסגרת המסחר בבורסה והן מחוצה לה, לרבות "מעבר לדלפק"; בנוסף, אך מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, פעולה בעניין חובה המוטלת על פי כל דין בקשר לאמור בסעיף 3334 זה לעיל, ובכלל זה, בקשר עם דיני ניירות ערך, ובכללם חוק הייעוץ וחוק הייעוץ הפנסיוני, או דיני בנקאות וכן תקנות, צווים, הוראות וכללים שנקבעו מכוחם, ובכללם הוראות שהוצאו על ידי בנק ישראל (לרבות הוראות ניהול בנקאי תקין).

31.34. פעולה בקשר למתן גילוי נאות ללקוחות על פי כל דין ו/או בקשר למסירת מידע על עמלות וריבית, לרבות פעולה על פי סעיפים 5 ו-5א לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), על פי סעיף 4 לחוק הגנת הצרכן ועל פי כללים שנקבעו מכוח סעיפים אלה, וכן מסירת מידע ללקוחות על פי כל דין וכל פעולה בקשר עם גבייה ו/או תשלום של כל עמלה ו/או ריבית ו/או קרן ו/או כל תשלום אחר, לרבות חישובם.

32.35. כל פעילות אחרת הנלווית לפעילותו של הבנק.

33.36. פעולות ו/או החלטות אשר גורמות, תורמות, יוצרות, מגבירות, משמרות, מאפשרות, אינן מונעות ו/או אינן מפחיתות, בין במישרין ובין בעקיפין, נזק או פגיעה באיכות הסביבה, לרבות באיכות האוויר, המים, המזון, הקרקע, החי והצומח, ו/או החושפות בני אדם, בעלי חיים או צמחים לפגיעה, נזק, מטרד או מחלה.

34.37. פעולה של מינוי בעלי תפקיד בבנק ו/או מיקור חוץ ו/או פעולה של שכירת יועצים ו/או נותני שירותים לבנק.

38. החלטה ו/או פעולה של הבנק בקשר עם קניין רוחני, מידע סודי, פטנטים, זכויות יוצרים, זכויות עיצוב, סימנים מסחריים, סודות מסחריים, שימוש לא כדין ברעיונות של הבנק או תאגידים בשליטתו, לרבות כל עילה ו/או דרישה שתועלה בגין הפרה לכאורה או הפרה בפועל שלהם.

35.39. פעולה בקשר עם נזק לגוף, לרכוש, לזכות או לנכס אחר כלשהו, המיוחסת לבנק או למי מטעמו.

36.40. לענין תוספת זו -

- "חוק החברות" - חוק החברות, התשנ"ט - 1999.
- "חוק ניירות ערך" - חוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968.
- "נייר ערך" - כמשמעו בסעיף 1 לחוק החברות ובסעיף 1 לחוק ניירות ערך.
- "חוק הגנת הצרכן" - חוק הגנת הצרכן, התשמ"א - 1981.
- חוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו - 1986.
- חוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א - 1981.
- חוק החוזים האחדים, תשמ"ג - 1982.

חוק עידוד החסכון, הנחות ממס הכנסה וערבות למלוות, התשט"ז – 1956.
 חוק הריבית, תשי"ז – 1957.
 חוק הערבות, תשכ"ז – 1967.
 חוק הנאמנות, תשל"ט – 1979.
 חוק השליחות, תשכ"ה – 1965.
 "חוק ~~הגבלים-עסקיים~~ התחרות הכלכלית" – חוק ~~הגבלים-עסקיים~~ התחרות הכלכלית,
 התשמ"ח – 1998.
 "חוק איסור הלבנת הון" – חוק איסור הלבנת הון, התש"ס 2000.
 "חוק הסדרת העיסוק בייעוץ" – חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי
 השקעות, התשנ"ה – 1995.
 "חוק השקעות משותפות בנאמנות" – חוק השקעות משותפות בנאמנות התשנ"ד – 1994.
 "חוק הגנת הפרטיות" – חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א – 1981.
 "חוק הבנקאות (רישוי)" – חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א – 1981.
 "חוק הבנקאות (שירות ללקוח)" – חוק הבנקאות (שירות ללקוח) התשמ"א – 1981.
 "פקודת הבנקאות" – פקודת הבנקאות, 1941.
 "חוק הפיקוח על קופות הגמל" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל),
 התשס"ה – 2005.
 "חוק הייעוץ הפנסיוני" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת
 סליקה פנסיוניים), התשס"ה – 2005.
 "פקודת מס הכנסה" – פקודת מס הכנסה [נוסח חדש].
 "חוק מס ערך מוסף" – חוק מס ערך מוסף, תשל"ו – 1975.
 "חוק איסור מימון טרור" – חוק איסור מימון טרור, התשס"ה – 2005.
 "חוק ~~שירות נתוני אשראי~~ ~~חוק שירות נתוני אשראי, תשס"ב~~ – 2002.
 "חוק שירותי תשלום" – חוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019.
 "חוק נתוני אשראי" – חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016.
 "חוק אשראי הוגן" – חוק אשראי הוגן, תשנ"ג-1993.
 "חוק שירותי מידע" – חוק שירותי מידע פיננסי, התשפ"א – 2021.
 "חוק המאבק בטרור" – חוק המאבק בטרור, תשע"ו-2006.
 "חוק המאבק בתכנית הגרעין של איראן" – חוק המאבק בתכנית הגרעין של איראן,
 התשע"ב – 2012.
 "חוק הסדרת העיסוק בשירותי תשלום וייזום תשלום" – חוק הסדרת העיסוק בשירותי
 תשלום וייזום תשלום, התשפ"ג-2023, כפי שיחוקק.
 חקיקת המגן בתחום דיני העבודה לרבות החוקים המנויים בתוספות לחוק הגברת
 האכיפה של דיני עבודה, תשע"ב – 2012.
 "הוראות ניהול בנקאי תקין" – הוראות ניהול בנקאי תקין מטעם המפקח על הבנקים.
 נהלי הבורסה לני"ע בתל-אביב.
 כל אחד מהחוקים הנ"ל הינו לרבות כל הצווים, הכללים והתקנות על פיו או כל דין
 שיבוא במקומם.

למען הסר ספק, כל אירוע בתוספת זו לעיל, לרבות כל עסקה, פעולה, מעשה, מחדל או
 הפרה יפורש כמתייחס גם לאירוע מחוץ לישראל ו/או (לפי העניין) גם לדין, חוקים,
 תקנות, כללים והנחיות, לפי דין זר.