



**תקנון ההתאגדות**  
**של**  
**הכשרה חברה לביטוח בע"מ**  
**Hachshara Insurance Company Ltd.**

**חברה מוגבלת במניות**

**כללי**

**פרשנות**

- 1.1 .1 בתקנון זה, מלבד אם הקשר הדברים מחייב אחרת:
- "החברה"** - הכשרה חברה לביטוח בע"מ, או כל שם אחר אשר יהא שמה, במקרה שתחליף או שתשנה את שמה;
- "החוק" ו/או "חוק החברות"** - חוק החברות, התשנ"ט-1999, כפי שיתוקן או יוחלף מעת לעת, וכן התקנות שהותקנו ו/או שיותקנו מכוחו;
- "חוק הפיקוח על הביטוח"** - חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, כפי שיתוקן מעת לעת, וכן התקנות שהותקנו ו/או יותקנו מכוחו ו/או הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון;
- "חוק ניירות ערך"** - חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968;
- "תשלום לנפגע הפרה"** - תשלום לנפגע הפרה כאמור בסעיף 52(א)(1)(א) לחוק ניירות ערך (לרבות כפי שהוחל בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 ובחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995); וכן, תשלום לנפגע הפרה שהטיל הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון לפי סעיף 92כא לחוק הפיקוח על הביטוח ו/או לפי סעיף 47 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005;
- "המרשם" או "מרשם בעלי המניות"** - מרשם בעלי המניות שיש לנהלו בהתאם לחוק;
- "בעל מניות"** - מי שרשום ככזה במרשם בעלי המניות;
- "תאגיד"** - חברה, שותפות, אגודה שתופית, עמותה וכל חבר בני-אדם אחר מואגד או בלתי מואגד;

- "התקנון" - תקנון התאגדות זה, כפי שיתוקן ויהיה בתוקפו מעת לעת.
- "המשרד" - המשרד הרשום של החברה, שמענו יהיה רשום אצל רשם החברות, כפי שיהיה מעת לעת.
- "אדם" או "איש" - לרבות חברה או תאגיד.
- "שנה" ו-"חודש" - למניין הלוח הגרגוריאני.
- "יום עסקים" - יום שאינו שבת או חג ומועד בישראל.
- "בכתב" - בכתב יד, בדפוס, במכונת כתיבה, בצילום, בטלקס, במברק, בפקסימיליה, בדואר אלקטרוני או בכל אופן אחר הניתן לקריאה, או המופק בכל תחליף ויזואלי אחר לכתיבה, לרבות בשילוב של שני אופנים ויותר, ו"חתום" יובן בהתאם, ולמען הסר ספק, יכלול גם חתימה אלקטרונית.
- 1.2 כל האמור בתקנון זה בלשון יחיד, אף הרבים במשמע, וכן להיפך, וכל האמור במין זכר אף מין נקבה במשמע, ומלים שפירושו בני אדם תכלולנה גם תאגידים; והוא כשאינן בתקנון זה הוראה מפורשת אחרת ואין בגוף העניין, או בהקשר הדברים, דבר שאינו מתיישב עם משמעות זו.
- 1.3 בכפוף להוראות תקנה זו, כל מילה, מונח או ביטוי, המוגדרים במי מהחוקים האמורים לעיל, תהיה להם בתקנון זה אותה משמעות שיש להם במי מהחוקים כאמור, והוא כשאינן בגוף העניין, או בהקשר הדברים, דבר שאינו מתיישב עם משמעות זו.
- 1.4 הכותרות בתקנון זה נועדו לשם נוחות בלבד ואין ללמוד מהן לפירושו של תקנון זה.
- 1.5 סתרה תקנה שהוספה לתקנון זה תקנה מקורית – התקנה שהוספה עדיפה.
- 1.6 בכל מקום בתקנון זה שבו נקבע כי הוראות התקנון או איזו מהן יחולו בכפוף להוראות מי מהחוקים האמורים לעיל ו/או בכפוף להוראות כל דין, הכוונה היא להוראות שאינן ניתנות להתנאה, אלא אם הקשר הדברים מחייב אחרת. הוראות כאמור שניתן להתנות עליהן יחולו על החברה, ככל שלא נקבע אחרת בתקנון זה וככל שאין סתירה בינן לבין הוראות תקנון זה.
- 1.7 בכל מקום בו נזכר שמו של חוק או סעיף חוק בתקנון זה, הכוונה הינה לנוסחו כפי שיתוקן מעת לעת (במישרין או במסגרת חוק אחר) ולרבות תקנות שהותקנו מכוחו והוראות שניתנו לפיו.

## שם החברה

2. שם החברה הוא כדלקמן:

- 2.1 בעברית – הכשרה חברה לביטוח בע"מ
- 2.2 באנגלית – Hachshara Insurance Company Ltd.

## מטרות החברה

3. מטרת החברה הן לעסוק בכל עיסוק חוקי.
4. החברה תהיה רשאית לתרום סכום סביר לתכלית ראויה, אף אם התרומה אינה משיקולים עסקיים להשאת רווחי החברה. הדירקטוריון מוסמך לקבוע, לפי שיקול דעתו, את סכומי התרומות, את המטרות שלשמן יבוצעו, את זהות מקבל התרומה וכל תנאי אחר בקשר לכך.

## אחריות בעלי המניות

- 5.1 5. אחריות בעל מניות לחובות החברה מוגבלת לפירעון ערכן הנקוב של המניות שבבעלותם.
- 5.2 הקצתה החברה מניות בתמורה הנמוכה מערכן הנקוב, לרבות מניות הטבה, תהיה אחריות בעלי המניות מוגבלת לתמורה שנתקבלה בגין אותן מניות.

## הון המניות של החברה

### הון מניות רשום

6. הון המניות הרשום של החברה הוא בסך של 400,000,000 (ארבע מאות מיליון) ש"ח והוא מחולק ל-400,000,000 (ארבע מאות מיליון) מניות רגילות בנות 1 ש"ח ערך נקוב כל אחת.
7. כל המניות הרגילות הנן שוות זכויות ביניהן לכל דבר ועניין וכל מניה רגילה מקנה למחזיק בה את הזכויות הבאות:
  - 7.1 זכות להשתתף באסיפות הכלליות של בעלי המניות בחברה, וזכות לקול אחד בגין כל מניה רגילה בכל הצבעה בכל אסיפה כללית של החברה בה השתתף המחזיק בה;
  - 7.2 זכות לקבלת דיבידנדים, אם וכאשר יחולקו, וזכות לקבלת מניות הטבה אם וכאשר תחולקנה – הכל באופן יחסי לערכן הנקוב של המניות, ומבלי להתחשב בכל פרמיה ששולמה עבורן;
  - 7.3 זכות להשתתף בחלוקת עודף נכסי החברה לאחר פירוקה בהתאם לחלקו היחסי בהון המניות המונפק של החברה.

## שינויים בהון המניות

8. בכפוף לדין החל ולהוראות תקנון זה ולהוראות תזכיר ההתאגדות של החברה, ככל שישנן, ומבלי לפגוע בזכויות המיוחדות שניתנו קודם לכן לבעלי מניות קיימות של החברה, החברה רשאית על-פי החלטה רגילה שנתקבלה באסיפה הכללית, להקצות מניות בזכויות עדיפות או נחותות או מוגבלות או בזכויות פדיון או בזכויות מיוחדות אחרות או עם עדיפות או הגבלה בקשר עם חלוקת דיבידנדים, זכות הצבעה או עם עניינים אחרים כפי שתקבע החברה מפעם לפעם.
9. אם בכל עת שהיא שבה יהיה הון המניות של החברה מחולק לסוגים שונים של מניות, רשאית החברה, בהחלטה רגילה שנתקבלה באסיפה הכללית, מלבד אם תנאי ההנפקה של אותו סוג המניות מתנים אחרת, להמיר, להרחיב, להוסיף או לשנות באופן אחר את הזכויות, זכויות היתר, היתרונות, ההגבלות וההוראות הקשורים ושאינם קשורים באותה עת באחד הסוגים, או כפי שייקבע בהחלטה רגילה באסיפה כללית של בעלי המניות מן הסוג הזה.

10. הזכויות המיוחדות המוקנות למחזיקים של מניות או סוג מניות שהוצאו, לרבות מניות בזכויות בכורה או בזכויות או בזכויות מיוחדות אחרות, לא ייחשבו כאילו שונו באמצעות יצירתן או הנפקתן של מניות נוספות בדרגה שווה עימן, אלא אם כן הותנה אחרת בתנאי ההקצאה של אותן מניות.
- ההוראות שבתקנות אלה בדבר אסיפות כלליות תחולנה, בשינויים המחויבים לפי העניין, על כל אסיפת סוג הנזכרת בתקנה זו.
11. המניות הבלתי מונפקות של החברה תהיינה בפיקוחו של הדירקטוריון אשר יוכל להקצותן עד גבול הון המניות הרשום של החברה, לאנשים מסוימים, תמורת מזומנים או בתמורה אחרת שלא במזומנים, באותם הסייגים והתנאים, בין למעלה מערכן הנקוב, בין בערכן הנקוב או, בכפוף להוראות החוק, בתמורה הנמוכה מערכן הנקוב, ובאותם מועדים אשר הדירקטוריון ימצא למתאימים, ותהא לדירקטוריון הסמכות להגיש לכל אדם דרישת תשלום על מניות כאמור, בערכן הנקוב או למעלה מערכן הנקוב או, בכפוף להוראות החוק, בתמורה הנמוכה מערכן הנקוב, במשך אותו הזמן ובאותה התמורה והתנאים אשר ימצא הדירקטוריון למתאים.
12. עם הקצאת מניות רשאי הדירקטוריון להנהיג הבדלים בין בעלי מניות ביחס לסכומי דרישות התשלום ו/או זמני פירעונם.
13. אם על-פי תנאי הקצאת מניה כלשהי, יהא תשלום התמורה בגין המניה, כולה או חלקה, בשיעורים, אזי ישולם כל שיעור כזה לחברה בזמן פירעונו על-ידי האדם אשר הוא הבעלים הרשום של המניה אותה עת או על-ידי אפוטרופסיו.
14. אלא אם הוראות תקנון זה ו/או הוראות כל דין קובעות אחרת, רשאית החברה להתייחס לבעלים הרשומים של כל מניה כבעלים המוחלט, אלא אם נדרשה לעשות כן על-ידי בית משפט מוסמך.
15. החברה רשאית לשלם, בכל עת שהיא, עמלה לכל אדם, עבור חתימתו או הסכמתו לחתום, או המשיג חתימות או המסכים לעשות כן, בין ללא תנאי ובין על תנאי, על כל מניה, אגרת חוב או כל נייר ערך אחר של החברה, ועמלה זו ניתן יהיה לשלם במזומנים, או במניות החברה (בין נפרעות במלואן ובין בחלקן) או בכל דרך, ולרבות בשילוב של שתיים או יותר מן הצורות האמורות. בכפוף להוראות החוק, החברה רשאית מעת לעת, על-פי החלטה רגילה שנתקבלה באסיפה הכללית, להגדיל את הון המניות הרשום שלה בסוגי מניות, כפי שתקבע.
16. אלא אם נאמר אחרת בהחלטה המאשרת את הגדלת הון המניות כאמור בתקנה 15 לעיל, תחולנה על המניות החדשות הוראות תקנון זה.
17. בכפוף להוראות החוק, החברה רשאית מעת לעת, על-פי החלטה רגילה שנתקבלה באסיפה הכללית:
- 17.1 לאחד ולחלק מחדש את הון מניותיה (כולו או מקצתו) למניות בנות ערך נקוב גדול יותר מהערך הנקוב של המניות הקיימות, קודם להחלטה.
  - 17.2 לחלק על-ידי חלוקת משנה של מניותיה הקיימות, כולן או מקצתן, את הון מניותיה, כולו או מקצתו, למניות בנות ערך נקוב קטן יותר מערכן הנקוב, קודם להחלטה.
  - 17.3 להפחית את הון המניות הרשום שלה וכל קרן שמורה מפדיון הון.
  - 17.4 לבטל הון מניות רשום שטרם הוקצה, ובלבד שאין התחייבות של החברה, לרבות התחייבות מותנית, להקצות את המניות.

18. קיבלה החברה החלטה כאמור בתקנה 17 לעיל, תהא לדירקטוריון הסמכות להחליט ביחס לשברי מניות, ככל שיהיו או יוצרו, וביחס לכל שאלה אחרת שתתעורר, עקב שינוי ההון על-פי תקנה 17, כפי שימצא לנכון, לרבות בין היתר על-ידי שימוש באחת או יותר מהדרכים הבאות:
- 18.1 לקבוע אילו מהמניות שהוקצו יאוחדו למניה בערך נקוב גדול יותר.
- 18.2 להקצות, בקשר עם איחוד כזה או כל פעולה אחרת, מניות או שברי מניות אשר יספיקו כדי להשלים או למנוע החזקת שברי מניות.
- 18.3 לפדות, במקרה של מניות הניתנות לפדיון, ובהתאם להוראות חוק החברות ותקנון זה, מניות או שברי מניות באופן מספיק כדי להשלים או למנוע החזקת שברי מניות.
- 18.4 לגרום להעברת שברי מניות, על-ידי בעלי מניות מסוימים לבעלי מניות אחרים באופן הטוב ביותר כדי להשלים או למנוע החזקת שברי מניות, ולגרום לכך שהנעברים ישלמו למעבירים מחיר הוגן עבור שברי המניות הנעברות, והדירקטוריון מוסמך בזאת לפעול כסוכן של המעבירים והנעברים (עם סמכות למנות אחרי/ים במקומו) כדי לבצע כל הוראה הדרושה לביצוע הוראות תקנה משנה זו.

### מרשמים

19. החברה תנהל מרשם בעלי מניות ותרשום בו את שמות בעלי המניות ושאר הפרטים הנדרשים על-פי חוק, בסמוך לאחר הנפקת מניות כלשהן של החברה. בכפוף להוראות החוק, עם רישומו במרשם, ייחשב בעל המניות כבעלים של המניות הרשומות בשמו, וזאת אף אם לא הוצאו תעודות מניה בגין מניות אלה.
20. רשאית לנהל מרשם בעלי מניות נוסף מחוץ לישראל בתנאים שנקבעו לעניין זה בחוק החברות.
21. החברה תנהל מרשם של המחזיקים באגרות חוב ובניירות ערך המירים למניות החברה, וכל הוראות תקנון זה בקשר למניות יחולו לגבי ניירות ערך המירים אלה, לעניין הרישום במרשם, הוצאת תעודות, החלפת תעודות, העברה ותסיבה, בשינויים המחויבים לפי העניין, והכל בכפוף לתנאי ההקצאה של ניירות הערך.

### תעודות מניה

22. בכפוף להוראות החוק, תעודת מניה של החברה:
- 22.1 תישא את חותמת החברה או שמה המודפס ואת חתימותיהם של דירקטור אחד עם המנהל הכללי של החברה או ביחד עם מזכיר החברה או כפי שיקבע על-ידי דירקטוריון החברה.
- 22.2 בכל תעודה יפורטו שמות הבעלים הרשום במרשם בעלי המניות של החברה בציון מספר המניות שבבעלותו, מספריהן הסידוריים וערכן הנקוב.
23. בעל מניה הרשום במרשם בעלי המניות של החברה רשאי לקבל מהחברה, ללא תשלום, תוך תקופה של 14 יום מיום ההקצאה או רישום ההעברה (אלא אם תנאי ההנפקה קובעים פרק זמן ארוך יותר), תעודת מניה אחת שנחתמה בחותם, אשר תפרט את מספר המניות הרשומות על שמו במרשם בעלי המניות. במקרה של מניה המוחזקת במשותף לא תהיה החברה חייבת להוציא יותר מתעודה אחת לכל המחזיקים במשותף, ומסירת תעודה כזו לאחד המחזיקים השותפים תיחשב כמסירה לכולם.

24. אם תעודת המניה תאבד, תושמד תתקלקל או תושחת, רשאי הדירקטוריון או מי שהסמיך לכך, לצוות על ביטולה ולהוציא תעודה חדשה במקומה, ובלבד שתעודת המניה הומצאה לחברה והושמדה על-ידיה או שהוכח לשביעות רצון הדירקטוריון או מי שהסמיך לכך, כי התעודה אבדה או הושמדה, ולאחר שקיבלה החברה בטוחות לשביעות רצונו של הדירקטוריון בגין כל נזק אפשרי, והכל תמורת תשלום, אם יחליט הדירקטוריון או מי שהסמיך לכך להטילו.
25. בכפוף להוראות החוק, החברה רשאית להוציא למניה ששולמה במלואה שטר מניה.
26. בכפוף להוראות החוק, החברה רשאית להכיר בנאמן כבעל מניה ולהוציא תעודת מניה על שמו ובלבד שדיווח על-כך לחברה ונרשם במרשם בעלי המניות של החברה, תוך ציון נאמנותו.

### דרישות תשלום

27. בעלי המניות ישלמו לחברה תשלומים על חשבון הכספים שטרם סולקו בעד מניותיהם, במועדים שנקבעו בתנאי הקצאת המניות ו/או בכל מסמך אחר או, אם לא נקבעו מועדים לתשלום כאמור, אזי במועדים שנקבעו בהחלטת דירקטוריון החברה ("דרישת תשלום").
- על כל דרישת תשלום תינתן הודעה מוקדמת בכתב של 14 יום לפחות, בה יצוין למי צריך לשלם את הסכום הנדרש, מועד התשלום ומקומו. כל עוד לא נפרע התשלום רשאי הדירקטוריון, על-ידי הודעה בכתב, לבטל את הדרישה או לדחות את מועד פירעונה.
28. בעלים שותפים במניה יהיו אחראים כולם ביחד וכל אחד לחוד לשלם את כל הסכומים שטרם סולקו על חשבון המניה.
29. אם הסכום הנדרש על חשבון מניה לא שולם במועד שנקבע לכך או קודם לכן, ישלם בעל המניה ריבית והצמדה על הסכום הנדרש, בשיעור המרבי המותר על-פי חוק באותו מועד, או בשיעור נמוך יותר שייקבע על-ידי הדירקטוריון מעת לעת, וכן הוצאות אחרות שנגרמו כתוצאה מאי תשלום זה, והכל החל מן היום שנועד לפירעון וכלה ביום הפירעון. הדירקטוריון יהיה רשאי לוותר על תשלום הריבית, ההצמדה וההוצאות, אם היו כאלה, כולן או מקצתן.
30. הדירקטוריון, אם ימצא זאת לנכון, רשאי לקבל מבעלי המניות המעוניינים בכך מקצת או כל הסכומים מראש על חשבון כל המניות או חלקן שטרם נדרש תשלומן או עבור מניות שמועד התשלום שלהן טרם הגיע, ואלא אם סוכם אחרת עם בעלי המניות, הדירקטוריון רשאי לשלם לבעלי המניות ריבית על מקצת או כל הסכומים המשולמים מראש, עד למועד שבו היו צריכים להיות משולמים, על-פי שיעור ריבית שייקבע בין הדירקטוריון ובעל המניות, והדירקטוריון רשאי להחזיר כל סכום כזה ששולם מראש על-ידי הודעה בכתב ומראש של 3 (שלושה) חודשים לבעל המניות.
31. בעל מניה לא יהיה זכאי לדיבידנד או לזכויותיו כבעל מניה, אלא אם פרע את כל דרישות התשלום שנדרש להן בצירוף ריבית, הצמדה והוצאות, אם היו כאלה.

### שעבוד ועכבון

32. לחברה תהא זכות שעבוד ראשון ועכבון ראשון על כל מניה שטרם סולק מחירה המלא, וכן על ההכנסה ממכירתה ודיבידנדים שיוכרזו בגינה, להבטחת הכספים המגיעים לה מבעל המניה בגין מניות החברה שבעלותו ו/או שהוא זכאי להן, בין שהגיע זמן פירעונם ובין שלא הגיע זמן פירעונם, בין שתשלומם כבר נדרש או שהוא עומד להיפרע בזמן קבוע, אולם הדירקטוריון יכול להצהיר בכל עת שמניה כלשהי פטורה כולה או מקצתה מהוראות תקנה זו.

33. החברה רשאית למכור מניות שיש לחברה זכות שעבוד ו/או זכות עכבון עליהן, אם התקיימו כל התנאים הבאים: (1) הגיע זמן הפירעון של איזה סכום שביחס אליו קיימת זכות השעבוד ו/או זכות העכבון; (2) עברו 14 יום לפחות מהמועד בו נמסרה דרישה בכתב לבעל המניה או לזכאי לה, לסלק את הסכום האמור המצויינת, כי במקרה של אי תשלום המניה החברה עשויה לחלט את המניה או למכור אותה; ו- (3) התשלום האמור לא נפרע לחברה במהלך התקופה האמורה ועד למועד מכירת המניה.
34. הכנסות המכירה, לאחר ניכוי הוצאות המכירה וכל מס, אגרה או היטל חובה תשמשנה לסילוק אותו חלק מהסכום שלהבטחתו קיימת זכות השעבוד ו/או זכות העכבון שהגיע זמן פירעונו וכל יתרה שתישאר, אם בכלל, תשולם לבעל המניה או לזכאי לה, בתנאי שאם טרם סולק מחירן המלא של המניות וכן אם נותרו סכומים לתשלום מבעל המניות לחברה, בגין מניות, שזמן פירעונם טרם הגיע, תהא לחברה זכות שעבוד ראשון ועכבון ראשון על היתרה כאמור, כדי הסכום הנדרש. הקונה ירשם כבעל המניות, ואין זה מחובתו להשיג על אופן השימוש בהכנסות הקניה או על אופן רישומו במרשם בעלי המניות וכן לא תגרע ולא תיפגע זכותו למניות מחמת איזה פסול או פגם במכירה, ותרופתו של כל אדם שנפגע על-ידי המכירה תהיה רק בתביעת נזיקין מן החברה, ונגדה בלבד.
35. במקרה של מכירה או העברה לשם הוצאה לפועל של זכות שעבוד ו/או עכבון לפי פרק זה, יהיה הדירקטוריון רשאי למנות אדם לחתום על כתב העברת המניה שנמכרה או כל מסמך אחר שנדרש לצורך מכירת או העברת המניה ולוודא כי הקונה ירשם במרשם בעלי המניות כבעל המניה שנמכרה או הועברה, לפי העניין.
- כל עוד לא נמכרה או הועברה המניה, יוכל הדירקטוריון לבטל את מימוש זכותו באותם תנאים שימצא לנכון.

#### חילוט מניות

36. דירקטוריון החברה יהיה רשאי לחלט מניה שהקצתה החברה ולמכור אותה, אם התמורה שהתחייב לה בעל המניה, כולה או מקצתה, לא ניתנה במועד ובתנאים שנקבעו בתנאי הקצאת המניה ו/או בתקנון ואו בהוראות החוק ובשינויים המחויבים. גם הוראות פרק שעבוד ועכבון כאמור לעיל, יחולו על חילוט המניה.

#### העברת מניות ומסירתן

37. בכפוף להגבלות הכלולות בתקנון זה ובהסכמים אחרים בין בעלי המניות בחברה, ולהוראות כל דין, יהיה כל בעל מניות רשאי להעביר את מניותיו בחברה, כולן או חלקן.
38. העברת מניות תעשה על-ידי כתב העברת המניות, אשר יערך בכתב, בצורה המקובלת בישראל או בכל צורה אחרת שתאושר על-ידי הדירקטוריון. ככל שהמעביר או מקבל ההעברה הינו תאגיד, יינתן אישור עורך דין או רואה חשבון או אדם אחר שזהותו מקובלת על הדירקטוריון בדבר סמכות החותמים בשם התאגיד לבצע או לקבל את ההעברה, לפי העניין. המעביר יחשב כבעל המניה עד הירשם שמו של מקבל ההעברה במרשם ביחס למניה המועברת.
39. כתב העברה יהא חתום כדין ויימסר לחברה לצורך רישום ביחד תעודת המניות שעומדים להעבירן וכל הוכחות אחרות שתדרוש החברה בדבר זכות הקניין של המעביר את זכותו להעביר את המניות. כל כתבי העברה שיירשמו יישארו בידי החברה.

40. מקום ששני אנשים או יותר רשומים כמחזיקי מניה במשותף, לא יהא תוקף להעברת המניה ללא הסכמת כל השותפים הרשומים כמחזיקים במניה. עם זאת, כל שותף זכאי להעביר את זכותו במניה לאחר.
41. במקרה של בעלים משותפים במניה, תרשם הבעלות במניה במרשם לפי סדר השותפים כפי שהם יודיעו על כך בכתב לחברה ובהעדר הודעה כאמור, לפי סדר הופעתם בכתב העברת המניה, באופן שהשותף המצוין בראש הרשימה יחשב כראש השותפים.
42. כל העברת מניות בחברה טעונה אישור הדירקטוריון, על-פי שיקול דעתו הבלעדי. סרב הדירקטוריון לרשום העברה כאמור, ימסור על כך הודעה וכן את נימוקיו לבעל המניות המעביר בתוך חודשיים ממועד קבלת כתב העברת המניות במשרד. אישר הדירקטוריון את ההעברה, ירשם המקבל כבעל מניות בחברה תחת בעל המניות המעביר בגין המניות המועברות. מובהר כי האמור לא יחול ביחס לכל אדם שייעשה בעל זכות במניות עקב מותו של בעל מניות, ובהתאם יהיה זכאי, בהראותו הוכחות על קיום צוואה או מינוי אפוטרופוס או מתן צו ירושה, המעידות כי לו הזכות למניות בעל המניות שנפטר, להירשם כבעל מניות בגין מניות אלו, או יוכל, כפוף להוראות תקנון זה, להעביר את אותן מניות.
43. בנוסף על העברת מניות כאמור בתקנה 39 לעיל, תשנה החברה את רישום הבעלות במרשם במקרים המנויים בחוק. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, לדירקטוריון החברה (או מי שהוסמך על ידו) יינתן שיקול הדעת הבלעדי לקבוע אם הומצאו הוכחות וראיות מתאימות ומספקות לשינוי הרישום על-פי הוראות החוק.
44. בכפוף להוראות כל דין, הדירקטוריון רשאי להפסיק את רישומן במרשם של העברות של מניות לתקופה קצובה, שלא תעלה על 30 יום בשנה, ובלבד שלא יעשה כן במהלך 14 הימים הקודמים למועד קובע לזכאות להצביע באסיפה כללית או לקבל דיבידנד מן החברה או להשתתף בחלוקה על-ידי החברה.

#### אסיפות כלליות

#### כינוס אסיפות כלליות

45. בכפוף להוראות חוק החברות, החלטות החברה בעניינים הבאים יתקבלו באסיפה הכללית:
- 45.1 שינויים בתקנון החברה או בתזכירה;
- 45.2 הפעלת סמכויות הדירקטוריון בידי האסיפה הכללית, אם נבצר מן הדירקטוריון להפעיל את סמכויותיו והפעלת סמכות מסמכויותיו חיונית לניהולה התקין של החברה, כאמור בחוק;
- 45.3 מינוי רואה החשבון המבקר של החברה והפסקת העסקתו;
- 45.4 מינוי דירקטורים ופיטוריהם;
- 45.5 אישור פעולות ועסקאות הטעונות אישור האסיפה הכללית לפי הוראות כל דין;
- 45.6 הגדלת הון המניות הרשום והפחתתו בהתאם להוראות החוק וכן שינויים בהון כמפורט בתקנון זה;
- 45.7 מיזוג כאמור בחוק;
- 45.8 כל החלטה שיש לקבלה על-פי תקנון זה בהחלטה של האסיפה הכללית.

האסיפה הכללית תהיה רשאית ליטול סמכויות הנתונות לאורגן אחר בחברה, והכל לפרק זמן מסוים או לעניין מסוים.

46. דירקטוריון החברה יכנס אסיפה שנתית אחת לשנה, לא יאוחר מתום 15 חודש לאחר האסיפה השנתית האחרונה במועד ובמקום שייקבע על-ידי הדירקטוריון. סדר היום באסיפה השנתית יכלול דיון בדוחות הכספיים של החברה ובדו"ח הדירקטוריון על מצב ענייני החברה, המוגש לאסיפה הכללית; מינוי דירקטורים וקביעת שכרם; מינוי רואה חשבון מבקר; דיווח של הדירקטוריון על שכרו של רואה החשבון המבקר עבור פעולת הביקורת וכן עבור שירותים נוספים, אם היו כאלה; וכן, כל נושא אחר שיש ו/או ניתן לטפל בו ו/או נקבע לגביו שיידון באסיפה שנתית, בתקנון או על-פי כל דין. אסיפה כללית כאמור לעיל תכונה "אסיפה שנתית" וכל אסיפה כללית אחרת תכונה "אסיפה מיוחדת".

47. הדירקטוריון רשאי, כל אימת שימצא לנכון, לכנס אסיפה מיוחדת, והוא יהא מחויב לעשות כן על-פי דרישה, בהתאם להוראות החוק.

48. בכפוף להוראות חוק החברות, הזמנה לאסיפה כללית תימסר לכל מי שזכאי להשתתף בה, לא יאוחר מחמישה (5) ימים לפני המועד לכינוסה, באופן הקבוע בחוק והיא תכלול פרטים כאמור בהוראות החוק או בהוראות כל דין רלוונטי אחר.

העובדה שבעל מניות כלשהו לא קיבל את ההודעה עקב השמטה ו/או טעות מקרית במסירת או בקבלת ההודעה לא תפסול את ההחלטות שנתקבלו באסיפה הכללית.

על אף האמור לעיל, ניתן לקבל החלטה באסיפה ללא הזמנה וללא התכנסות ובלבד שההחלטה תתקבל פה אחד על-ידי כל בעלי המניות הזכאים להצביע באסיפה. מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, החלטה בכתב חתומה בידי כל בעלי המניות המקנות זכויות הצבעה בחברה תחשב כהחלטה שנתקבלה כדין באסיפה הכללית של החברה.

49. בכפוף להוראות החוק, החברה רשאית לקיים אסיפה כללית באמצעות שימוש בכל אמצעי תקשורת, כך שכל בעלי המניות המשתתפים יכולים לשמוע זה את זה בו בזמן.

50.1. 50. בהזמנה לאסיפה כללית יצוינו המועד והמקום שבו תתקיים האסיפה וכן סדר היום ופירוט סביר של הנושאים לדיון.

50.2. בהחלטתו בדבר זימון אסיפה, רשאי הדירקטוריון לקבוע את אופן הפירוט של הנושאים שעל סדר היום של האסיפה, אשר יימסרו לבעלי המניות הזכאים להשתתף באסיפה, והכל לפי שיקול דעתו של הדירקטוריון ובכפוף להוראות החוק.

50.3. מבלי לגרוע מסמכויות הדירקטוריון כאמור בתקנה 50 זו לעיל ומבלי לגרוע מכלליות הוראות תקנון זה בנוגע להעברת סמכויות על ידי הדירקטוריון, יהיה הדירקטוריון רשאי להעביר את סמכויותיו כאמור בתקנה 50 זו לעיל, לועדת דירקטוריון ו/או לנושא משרה בחברה, בין אם לצורך אסיפה כללית מסויימת ובין אם לתקופה.

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

**הדיון באסיפות כלליות**

52. המנין החוקי לקיום אסיפה כללית הוא נוכחות של בעל מניות אחד או יותר, בין בעצמם ובין על-ידי מיופה כוחם, שלהם 50% (חמישים אחוזים) לפחות מכלל זכויות ההצבעה, תוך מחצית השעה מן המועד שנקבע לפתיחת האסיפה.
53. לא נכח מנין חוקי באסיפה הכללית בתום מחצית השעה מהמועד שנקבע לתחילת האסיפה, תידחה האסיפה לשבוע ימים, לאותו יום, לאותה שעה ולאותו מקום, מבלי שתהא חובה להודיע על כך לבעלי המניות, או למועד אחר אם צוין כזה בהודעה על האסיפה, או ליום, שעה ומקום אחרים, כפי שיקבע הדירקטוריון בהודעה לבעלי המניות. המניין החוקי לפתיחת האסיפה הנדחית יהא כאמור בתקנה 52 לעיל.
54. בכפוף להוראות חוק החברות, לא נכח באסיפה הנדחית, כאמור בתקנה 53 לעיל, מנין חוקי כעבור מחצית השעה לאחר המועד שנקבע לה, תתקיים האסיפה בכל מספר משתתפים שהוא.
55. יושב ראש אסיפה כללית יוכל בהסכמת האסיפה שיש בה מנין חוקי, להחליט על דחיית האסיפה, הדיון או קבלת החלטה בנושא שפורט בסדר היום ושלא נתקבלה לגביו החלטה, למועד אחר ולמקום שתקבע, ומחובתו לעשות זאת אם האסיפה תדרוש כן.
56. בחירת יושב ראש האסיפה תיעשה בתחילת הדיון באסיפה, שיפתח על-ידי מזכיר חברה או דירקטור של החברה, או מי שימונה לצורך כך על-ידי הדירקטוריון.
57. הצעת החלטה שהעמידוה להצבעה באסיפה כללית תתקבל בהצבעה במניין קולות. החלטות האסיפה הכללית תתקבלנה כהחלטות רגילות, אלא אם כן נקבע רוב אחר בדיון או בתקנון זה. "החלטה רגילה" של החברה באסיפה כללית תחשב כאילו נתקבלה אם זכתה ברוב דעות רגיל לפחות של בעלי המניות הנוכחים באסיפה והמצביעים על ההחלטה.

**הצבעה וקבלת החלטות באסיפות הכלליות**

58. בהצבעה באסיפה הכללית יהיה לכל בעל מניות קול אחד לכל מניה שבבעלותו, בכפוף להוראות תקנון זה בדבר קביעת זכויות הצבעה שונות לסוגים שונים של מניות.
59. בעל מניות רשאי להצביע באסיפה כללית או באסיפת סוג, בעצמו או באמצעות שלוח (גם באמצעות שיגור עמדת מי מהם בכתב), הכל בהתאם להוראות תקנון זה ובכפוף להוראות החוק. שלוח להצבעה אינו חייב להיות בעל מניות בחברה.
60. מינויו של שלוח יהיה בכתב בחתימת הממנה או בא כוחו המורשה לכך בכתב. תאגיד יצביע באמצעות נציגו שימונו על-ידי מסמך שייחתם כדיון על-ידי התאגיד. הדירקטוריון או מי שהוסמך לכך על-ידי הדירקטוריון רשאי לדרוש כי יימסר לחברה לפני כינוס האסיפה, אישור בכתב, להנחת דעתו, בדבר סמכותם של החותמים לחייב את התאגיד. כן, רשאי הדירקטוריון לקבוע הוראות ונהלים בכל הקשור בכך.
61. ליו"ר האסיפה לא יהיה קול נוסף או קול מכריע מעבר לקולות להם הוא זכאי מכוח מניות החברה שבבעלותו, אם בכלל.
62. בעל מניות קטין וכן בעל מניות שבית משפט מוסמך הכריזו פסול דין רשאים להצביע רק באמצעות אפוטרופסיהם, וכן כל אפוטרופוס כאמור, רשאי להצביע באמצעות מיופה כוח.

63. במקרה של בעלים משותפים במניה, תתקבל דעתו של ראש השותפים, בין בעצמו, בין על-ידי שלוח, ובין באמצעות כתב הצבעה, ולא תתקבל דעתם של יתר השותפים. אפוטרופיסים אחדים או מנהלי עזבונו אחדים של בעל מניות שנפטר, יחשבו לצרכי סעיף זה כבעלים במשותף במניות אלו.
64. כתב המינוי של שלוח וייפוי הכוח או תעודה אחרת מכוחם נחתם כתב המינוי או העתק מיפוי כח או תעודה כאלה, יופקדו במשרד או ישלחו בפקס לא פחות מעשרים וארבע (24) שעות לפני המועד הקבוע לאסיפה או לאסיפה הנדחית שעבורה נערך כתב המינוי, ואם לא נעשה כן לא יהיה לכתב המינוי תוקף חוקי. בכפוף לאמור להלן, לא ניתן לעשות כל שינוי בכתב המינוי בפרק הזמן של 24 שעות לפני האסיפה שבגינה הופקד כתב המינוי. למרות האמור לעיל, הוגש מסמך כנ"ל לאחר המועד כנ"ל, רשאי הדירקטוריון או יו"ר האסיפה, לוותר על ההפקדה המוקדמת של המסמך ולקבלו לפני פתיחת האסיפה. הצבעה בהתאם להוראות כתב מינוי בא-כח יהיה לה תוקף למרות מותו של הממנה או ביטול כתב המינוי או העברת המניה שבגינה הצביעו כאמור לפני מועד האסיפה הכללית (אם לא נקבע מועד קובע לקביעת הזכאות להצביע), אלא אם כן הודעה בכתב על המוות, הביטול או העברת המניה, לפי העניין, נתקבלה במשרד או על ידי יו"ר האסיפה לפני ההצבעה באסיפה הכללית.

### הדירקטוריון

#### מינוי דירקטורים והפסקת כהונתם

65. מספר הדירקטורים בדירקטוריון והרכב הדירקטוריון יקבעו בהתאם להוראות חוק החברות וחוק הפיקוח על הביטוח.
66. כשירות הדירקטורים והדירקטורים החיצוניים תקבע בהתאם להוראות חוק החברות ו/או חוק הפיקוח על הביטוח.
67. כל הדירקטורים יהיו קבועים ולא ימונה חליף.
68. מינוי הדירקטורים, כהונתם וסיום כהונתם יהיו כדלקמן:
- 68.1 הדירקטורים יבחרו בהחלטה רגילה באסיפה כללית של החברה, ויכהנו כל עוד לא הסתיימה כהונתם בהתאם להוראות תקנון זה.
- 68.2 חבר דירקטוריון שנסתיימה כהונתו, יוכל להיבחר מחדש.
- 68.3 הדירקטוריון יהיה רשאי בכל עת למנות אדם או אנשים כדירקטור(ים) לשם מילוי משרת דירקטור שנתפנתה, או כדירקטור(ים) נוספ(ים) ובתנאי שהמספר הכולל של הדירקטורים לא יעלה בכל עת על חמישה עשר. דירקטור שנתמנה בדרך האמורה יכהן עד תום האסיפה הכללית שתתקיים לראשונה לאחר מועד המינוי, בה הוא יוכל להיבחר מחדש.
- 68.4 האסיפה הכללית תהיה רשאית בכל עת למנות כל אדם או אנשים כדירקטור(ים) לדירקטוריון, בין נוספ(ים) ובין במקום דירקטור(ים) שכהונתו(ם) הסתיימה, מכל סיבה שהיא, ובתנאי שהמספר הכולל של הדירקטורים לא יעלה בכל עת על חמישה עשר.
- 68.5 משרת דירקטור תתפנה מאליה בתום תקופת כהונתו, כפי שנקבעה בהחלטה בדבר מינויו, אם נקבעה. לא נקבעה תקופה כאמור, תחשב תקופת כהונתו כבלתי קצובה בזמן. משרת דירקטור תתפנה מאליה לפני תום תקופת כהונתו בקרות אחד או יותר מהמקרים הקבועים בחוק וכן במקרים שבהם הדירקטור נפטר, נעשה בלתי שפוי או פסול דין.

- 68.6 האסיפה הכללית רשאית לפטר דירקטור, ובמקרים בהם הדירקטוריון מינה דירקטור, כאמור בתקנה 68.3 לעיל, הדירקטוריון יהיה רשאי לפטרו, והכל ובלבד שתינתן לדירקטור הזדמנות סבירה להביא את עמדתו בפני האסיפה הכללית.
- 68.7 מבלי לגרוע מן האמור לעיל, מינויים, תקופת כהונתם וסיום כהונתם של הדירקטורים החיצוניים, יהיו בהתאם להוראות חוק החברות וחוק הפיקוח על הביטוח.
- 68.8 תאגיד לא יהיה כשיר לשמש כדירקטור בחברה.
69. כהונת דירקטור תתחיל במועד מינויו או במועד מאוחר יותר, כפי שיקבע בהחלטה בדבר מינויו.
70. כל התקשרות בין החברה לבין דירקטור בה תעשה בכפוף להוראות חוק החברות וחוק הפיקוח על הביטוח. מבלי לגרוע מכלליות האמור, הדירקטורים יהיו רשאים לקבל שכר והחזר הוצאות בעד מילוי תפקידם כחברי הדירקטוריון, כפי שייקבע מפעם לפעם על-ידי האסיפה הכללית, אם יקבע כך, ובכפוף להוראות חוק החברות.

### יו"ר הדירקטוריון

71. הדירקטוריון יבחר אחד מבין חבריו לכהן כיו"ר דירקטוריון. לא נבחר יו"ר דירקטוריון כאמור, יבחרו הדירקטורים בתחילת כל ישיבה יו"ר לישיבה מבין אחד הדירקטורים הנוכחים.
72. יו"ר הדירקטוריון לא יהיה דירקטור חיצוני.
73. נעדר יושב ראש הדירקטוריון משיבת דירקטוריון או נבצר ממנו למלא את תפקידו, יבחר הדירקטוריון אחד מחבריו הכשיר לכהן כיושב ראש הדירקטוריון, לממלא מקומו של היושב ראש בהעדרו. על ממלא מקום יושב ראש הדירקטוריון יחולו כל ההוראות החלות על היושב ראש.

### פעולות הדירקטוריון

74. הדירקטוריון יתכנס לפי צרכי החברה ובכפוף להוראות חוק החברות וחוק הפיקוח על הביטוח.
75. יו"ר הדירקטוריון יהיה רשאי, ובמקרים הקבועים בחוק החברות יהיה חייב, לכנס ישיבת דירקטוריון.
76. הודעה על ישיבת דירקטוריון תימסר לכל חבריו זמן סביר לפני מועד קיומה, אך לא פחות מ-48 שעות לפני אותו מועד; במקרים חריגים, רשאי יו"ר הדירקטוריון לכנס ישיבה תוך התראה קצרה מהקבוע לעיל, ובלבד שקיבל לכך את הסכמת רוב הדירקטורים ובכלל זה רוב הדירקטורים החיצוניים; סיבת ההתראה הקצרה תפורט בפרוטוקול הישיבה; הודעה על ישיבת דירקטוריון, הנוגעת לאישור דוחות כספיים תימסר לכל חבריו לפחות 96 שעות לפני מועד קיום הישיבה, והכל בהתאם להוראות חוק הפיקוח על הביטוח.
77. המניין החוקי בישיבת דירקטוריון הוא רוב חברי הדירקטוריון, ובלבד שיהיו נוכחים דירקטורים חיצוניים בהתאם להוראות חוק הפיקוח.
78. החלטות בדירקטוריון יתקבלו ברוב רגיל, כאשר לכל דירקטור בחברה קול אחד. בכל מקרה של שוויון בהצבעה בין הדירקטורים, ליו"ר הדירקטוריון יהיה קול נוסף מכריע.
79. הדירקטוריון יתווה את מדיניות החברה ויפקח על ביצוע תפקידי המנהל הכללי ופעולותיו, ובכלל זה ידון ויחליט בנושאים הקבועים בחוק החברות ובחוק הפיקוח על הביטוח.

80. הדירקטוריון רשאי לקיים ישיבות באמצעות שימוש בכל אמצעי תקשורת וכן רשאי לקבל החלטות אף ללא התכנסות, בכפוף להוראות חוק החברות וחוק הפיקוח על הביטוח.
81. הדירקטוריון רשאי להקים ועדות דירקטוריון. סמכויותיהן של ועדות הדירקטוריון והרכבן יקבע בהתאם להוראות חוק החברות ו/או חוק הפיקוח על הביטוח. על כינוס ישיבות הועדות האמורות ואופן ניהולן תחולנה ההוראות המיוחדות לדירקטוריון, כמפורט בתקנון זה, בשינויים המחויבים ובכפוף להוראות חוק החברות ו/או חוק הפיקוח על הביטוח. החלטה שהתקבלה או פעולה שנעשתה בועדת דירקטוריון על פי סמכות שהוצלה לה מסמכויות הדירקטוריון, כמוה כהחלטה שהתקבלה או פעולה שנעשתה בדירקטוריון.
82. האסיפה הכללית רשאית ליטול מסמכויות הדירקטוריון, בעניין מסוים, או לפרק זמן מסוים שלא יעלה על פרק הזמן הנדרש בנסיבות העניין.
83. נבצר מן הדירקטוריון להפעיל את סמכויותיו והפעלת סמכות מסמכויותיו חיונית לניהולה התקין של החברה, רשאית האסיפה הכללית להפעילה במקומו, כל עוד נבצר ממנו הדבר, ובלבד שהאסיפה הכללית קבעה, כי אכן נבצר מן הדירקטוריון לעשות כן וכי הפעלת הסמכות חיונית כאמור.
84. הדירקטוריון יערוך פרוטוקולים של ישיבות הדירקטוריון וישמור אותם במשרדה הרשום של החברה, והכל בהתאם להוראות חוק החברות וחוק הפיקוח על הביטוח.

#### **ועדת ביקורת**

85. הדירקטוריון ימנה מבין חבריו ועדת ביקורת.
86. מספר חברי ועדת הביקורת והרכבה יהיו בהתאם להוראות חוק החברות וחוק הפיקוח על הביטוח.
87. ועדת הביקורת תתכנס לפי צרכי החברה ובכפוף להוראות חוק החברות וחוק הפיקוח על הביטוח.
88. המניין החוקי בישיבת ועדת הביקורת הוא רוב חברי הוועדה, ובלבד שרובם דירקטורים חיצוניים.
89. תפקידי ועדת הביקורת וסמכויותיה יהיו כמפורט בחוק החברות. כמו-כן תדון ועדת הביקורת ותחליט בנושאים הקבועים בחוק החברות ובחוק הפיקוח על הביטוח. החלטות הוועדה יתקבלו ברוב רגיל, כאשר לכל חבר בוועדה קול אחד. בכל מקרה של שוויון, ליו"ר ועדת הביקורת יהיה קול נוסף מכריע.

#### **ועדות נוספות**

90. הדירקטוריון יקים ועדות נוספות, כלל שיידרש וכמתחייב מהוראות חוק החברות ו/או חוק הפיקוח על הביטוח. החלטות בוועדות כאמור בתקנה זו, יתקבלו ברוב רגיל, כאשר לכל חבר בוועדה קול אחד. בכל מקרה של שוויון בהצבעה בין חברי הוועדה, ליו"ר הוועדה יהיה קול נוסף מכריע.

#### **המנהל הכללי**

91. הדירקטוריון ימנה את המנהל הכללי, אם למועד קבוע או ללא הגבלת זמן, והוא מוסמך, בהתחשב בתנאי כל חוזה בינו לבין החברה והוראות כל דין, לשחרר אותו ממשרתו ולמנות אחר במקומו.
92. המנהל הכללי אחראי לניהול השוטף של ענייני החברה במסגרת המדיניות שקבע הדירקטוריון ובכפוף להנחיותיו, והוא יהיה נתון לפיקוחו של הדירקטוריון. למנהל הכללי תהיינה כל סמכויות הניהול

והביצוע שהוקנו לו בחוק או בתקנון זה, כל סמכויות הניהול והביצוע שלא הוקנו בחוק או בתקנון זה לאורגן אחר של החברה וכן כל סמכות שהוקנתה לו על-ידי הדירקטוריון.

93. בכפוף להוראות חוק החברות ולהוראות תקנון זה, הדירקטוריון רשאי, מעת לעת, למסור ולהעניק למנהל הכללי סמכויות שיש לדירקטוריון לפי חוק או לפי תקנון זה, כפי שיראה בעיניו, והוא רשאי להעניק מסמכויותיו אלה לאותה תקופה, לאותן מטרות או עניינים, באותם תנאים ובאותן הגבלות כפי שיראה בעיני הדירקטוריון, וכן רשאי הדירקטוריון להעניק סמכויות אלה, הן ללא ויתור על סמכויותיו בנדון והן במקומן או תחתן, כולן או חלקן, והוא רשאי מעת לעת לבטל, לשלול ולשנות סמכויות אלה, כולן או חלקן.

94. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, רשאי הדירקטוריון להורות למנהל הכללי כיצד לפעול בעניין מסוים. לא קיים המנהל הכללי את ההוראה, רשאי הדירקטוריון להפעיל את הסמכות הנדרשת לביצוע ההוראה במקומו.

95. בכפוף להוראות חוק החברות, סמכויות הנתונות למנהל הכללי יועברו לסמכות הדירקטוריון, הכל לענין מסוים, או לפרק זמן מסוים שלא יעלה על פרק הזמן הנדרש בנסיבות העניין.

96. נבצר מן המנהל הכללי להפעיל את סמכויותיו, רשאי הדירקטוריון להפעילן במקומו.

97. המנהל הכללי רשאי, באישור הדירקטוריון לאצול מסמכויותיו לאחר או לאחרים הכפופים לו.

98. מבלי לגרוע מהוראות חוק החברות וכל דין, המנהל הכללי חייב להודיע ליושב ראש הדירקטוריון על כל עניין חריג שהוא מהותי לחברה ויגיש לדירקטוריון דיווחים, בנושאים, במועדים ובהיקף, כפי שיקבע הדירקטוריון.

99. תנאי כהונתו של המנהל הכללי יקבעו ויאושרו על-ידי האורגנים המוסמכים, בהתאם להוראות חוק החברות.

### **נושאי משרה ועובדים**

100. בכפוף להוראות תקנון זה, הוראות חוק החברות והוראות חוק הפיקוח על הביטוח, הדירקטוריון, ימנה את נושאי המשרה בחברה, וכן יהיה רשאי לפטר נושא משרה ולמנות אחר תחתיו.

101. תנאי כהונתם של נושאי המשרה יקבעו ויאושרו על-ידי האורגנים המוסמכים, בהתאם להוראות חוק החברות.

102. בכפוף להוראות חוק החברות ולהוראות תקנון זה, רשאי הדירקטוריון להאציל מסמכויותיו, כולן או חלקן, לנושא משרה בחברה או לאדם אחר. האצלת סמכויות הדירקטוריון יכול שתהיה לעניין מסוים או לפרק זמן מסוים.

103. עסקה שמתקיים בה האמור בסעיף 270(1) לחוק החברות (או כל הוראה שתבוא במקומה), תאושר, בכפוף לאמור להלן, בידי ועדת הנהלה פנימית אשר תכלול את מנכ"ל החברה (אשר יעמוד בראשה) ושלושה נושאי משרה נוספים. לוועדה הפנימית תהיה הסמכות לדון ולאשר רק בהתקשרויות כאמור לגביהן קבעה ועדת הביקורת אמות מידה מראש, לסיווגן כהתקשרויות שאינן חריגות, ובלבד שלא חלפו יותר מ-12 חודשים מאז דנה ואישרה ו/או אישררה ועדת הביקורת לאחרונה את אמות המידה כאמור.

### **מבקר פנימי**

104. הדירקטוריון ימנה מבקר פנימי, לפי הצעת ועדת הביקורת.

105. הממונה הארגוני על המבקר הפנימי יהיה יו"ר הדירקטוריון.
106. המבקר הפנימי יגיש לאישור הדירקטוריון, לאחר המלצת ועדת הביקורת, הצעה לתכנית עבודה שנתית או תקופתית, והדירקטוריון, לאחר המלצת ועדת הביקורת, יאשר אותה בשינויים הנראים לו.
107. תפקידי המבקר הפנימי וסמכויותיו יהיו כמפורט בחוק החברות ובחוק הפיקוח על הביטוח.
108. כהונתו של המבקר הפנימי לא תופסק שלא בהסכמתו והוא לא יושעה מתפקידו, אלא אם כן החליט על כך הדירקטוריון לאחר שקיבל את עמדת ועדת הביקורת, ולאחר שניתנה למבקר הפנימי הזדמנות סבירה להשמיע את עמדתו בפני הדירקטוריון ובפני ועדת הביקורת. המנין החוקי לפתיחת ישיבת הדירקטוריון בעניין כאמור, לא יפחת מרוב חברי הדירקטוריון.

### רואה חשבון מבקר

109. רואה חשבון המבקר ימונה על-ידי האסיפה הכללית השנתית וישמש בתפקידו עד תום האסיפה השנתית שלאחריה או לתקופה ארוכה יותר, בכפוף להוראות חוק החברות.
110. החברה רשאית למנות כמה רואי חשבון מבקרים שיבצעו במשותף את פעולת הביקורת.
111. תפקידי רואה החשבון המבקר וסמכויותיו יהיו כמפורט בחוק החברות.
112. שכרו של רואה החשבון המבקר יקבע בידי הדירקטוריון.
113. סיום כהונת רואה החשבון המבקר יהיה בהתאם להוראות חוק החברות.

### בעלי תפקידים נוספים

114. החברה תמנה בעלי תפקידים נוספים ככל שיידרש וכמתחייב, בהתאם להוראות חוק הפיקוח על הביטוח.

### פטור, שיפוי וביטוח

115. **פטור**
- החברה רשאית לפטור, מראש ו/או בדיעבד, נושא משרה בה מאחריותו, כולה או מקצתה, בשל נזק עקב הפרת חובת הזהירות כלפיה.
116. **שיפוי**

- 116.1 החברה רשאית לתת התחייבות מראש לשפות נושא משרה בה (להלן: "התחייבות לשיפוי"), בשל חבות כספית כמפורט בתקנה 116.3.1 להלן, ובלבד שההתחייבות תוגבל לאירועים שלדעת הדירקטוריון צפויים לאור פעילות החברה בפועל בעת מתן ההתחייבות לשיפוי וכן לסכום או לאמת מידה שהדירקטוריון קבע כי הם סבירים בנסיבות הענין, ושבהתחייבות לשיפוי יצוינו האירועים שלדעת הדירקטוריון צפויים לאור פעילות החברה בפועל בעת מתן ההתחייבות וכן הסכום או אמת המידה אשר הדירקטוריון קבע כי הם סבירים בנסיבות הענין; או הוצאות ו/או תשלומים כמפורט בתקנה 116.3.2-116.3.5 להלן.
- 116.2 החברה רשאית לתת התחייבות מראש לשפות נושא משרה בה בדיעבד (להלן: "היתר לשיפוי") בשל חבות או הוצאה כמפורט בתקנה 116.3 להלן.

116.3 החברה רשאית לשפות את נושאי המשרה בה, בין מכח התחייבות לשיפוי ובין מכח היתר לשיפוי, כאמור בתקנות 116.2 ו-116.3 לעיל, בהתאמה, בשל חבות או הוצאה שהוטלה עליו עקב פעולה, שעשה בתוקף היותו נושא משרה בה, כמפורט להלן:

116.3.1 חבות כספית שהוטלה עליו לטובת אדם אחר, על-פי פסק דין, לרבות פסק דין שניתן בפשרה או פסק בורר שאושר בידי בית משפט.

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

"סיום הליך ללא הגשת כתב אישום בענין שנפתחה בו חקירה פלילית" – משמעו סגירת התיק לפי סעיף 62 לחוק סדר הדין הפלילי [נוסח משולב], התשמ"ב-1982 ("חוק סדר הדין הפלילי"), או עיכוב הליכים בידי היועץ המשפטי לממשלה לפי סעיף 231 לחוק סדר הדין הפלילי. "חבות כספית כחלופה להליך פלילי" – משמעה חבות כספית שהוטלה על פי חוק כחלופה להליך פלילי, לרבות קנס מנהלי לפי חוק העבירות המנהליות, התשמ"ו-1985, קנס על עבירה שנקבעה כעבירת קנס לפי הוראות חוק סדר הדין הפלילי, עיצום כספי או כופר.

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

116.3.4 תשלום לנפגע ההפרה כאמור בסעיף 52(א)(1)(א) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ("חוק ניירות ערך") או הוצאות שהוציא נושא המשרה בקשר עם הליך מנהלי שהתנהל בעניינו, לרבות הוצאות התדיינות סבירות, ובכלל זה שכר טרחת עורך דין.

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

116.3.5 תשלום לנפגע הפרה כאמור בסעיף 92כא לחוק הפיקוח על הביטוח או הוצאות שהוציא בקשר עם הטלת עיצום כספי בעניינו, לרבות הוצאות התדיינות סבירות ובכלל זה שכר טרחת עורך דין.

## 117. ביטוח

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

117.1 הפרת חובת זהירות כלפי החברה או כלפי אדם אחר;

- 117.2 הפרת חובת אמונים כלפי החברה, ובלבד שנושא המשרה פעל בתום לב, והיה לו יסוד סביר להניח שהפעולה לא תפגע בטובת החברה ;
- 117.3 חבות כספית שתוטל עליו לטובת אדם אחר.
- 117.4 חבות כספית שהוטלה על נושא משרה בשל תשלום לנפגע הפרה כאמור בסעיף 52נד(א)(1)(א) לחוק ניירות ערך או הוצאות שהוציא נושא המשרה בקשר עם הליך מנהלי שהתנהל בעניינו, לרבות הוצאות התדיינות סבירות, ובכלל זה שכר טרחת עורך דין.
- "הליך מנהלי" – הליך לפי פרקים ח'3 (הטלת עיצום כספי בידי רשות ניירות ערך), ח'4 (הטלת אמצעי אכיפה מנהליים בידי ועדת האכיפה המנהלית) או ט/1 (הסדר להימנעות מנקיטת הליכים או להפסקת הליכים, המותנית בתנאים) לחוק ניירות ערך, כפי שיתוקן מעת לעת.
- 117.5 תשלום לנפגע הפרה כאמור בסעיף 92כא לחוק הפיקוח על הביטוח או הוצאות שהוציא בקשר עם הטלת עיצום כספי בעניינו, לרבות הוצאות התדיינות סבירות ובכלל זה שכר טרחת עורך דין.

### זכויות החתימה

118. זכויות החתימה המחייבות את החברה תקבענה בהחלטה של הדירקטוריון. לא קבע הדירקטוריון זכויות חתימה, בין לעניין מסוים ובין בכלל, תחייבנה את החברה חתימות כל שני דירקטורים, ואם מכהן בחברה רק דירקטור אחד – אז חתימת אותו דירקטור, והכל בצירוף חותמת החברה או על גבי שמה המודפס. הדירקטוריון רשאי להאציל את סמכויותיו כאמור לעיל לוועדת דירקטוריון, למנהל הכללי או לנושא משרה אחר על פי נהלים שיקבע הדירקטוריון, והוא רשאי לסייג או לתחום את היקף האצלה כאמור.
119. הדירקטוריון יוכל לייפות כוחו של כל איש או אנשים (אפילו אם אינם חברי דירקטוריון) לפעול ולחתום בשם החברה, ופעולותיהם וחתימותיהם של איש או אנשים כאמור תחייבנה את החברה, אם ובמידה שאיש או אנשים כאלה פעלו וחתמו בגדר סמכויותיהם האמורות.

### חלוקה, דיבידנד, מניות הטבה וניירות ערך לפדיון

120. בכפוף להוראות חוק החברות וחוק הפיקוח על הביטוח, רשאי הדירקטוריון להחליט על חלוקה, לרבות חלוקת דיבידנד בין בעין ובין במזומן ועל כל העניינים הקשורים בכך, לרבות שיעורו, המועד הקובע לזכאות לדיבידנד, מועד תשלומו וכיו"ב וכן הסדרת כל קושי היכול להתעורר ביחס לחלוקה כאמור.
121. בכפוף להוראות חוק החברות וחוק הפיקוח על הביטוח, רשאי הדירקטוריון להחליט על הקצאת מניות הטבה ולהפוך להון מניות חלק מרווחי החברה, כמשמעותם בסעיף 302(ב) לחוק החברות, מפרמיה על מניות או מכל מקור אחר הכלול בהונה העצמי, האמורים בדוחות הכספיים האחרונים שלה, בסכום שיקבע על-ידי הדירקטוריון ואשר לא יפחת מערכן הנקוב של מניות ההטבה. מניות ההטבה שתוקצינה כאמור תיחשבנה כנפרעות במלואן.
122. דיבידנד ומניות הטבה יחולקו לבעלי מניות בחברה באופן יחסי לערך הנקוב של כל מניה, מתוך סך הערך הנקוב של ההון המונפק והנפרע בחברה.
123. הדירקטוריון רשאי לנכות מכל דיבידנד או זכויות הנאה אחרות, אותם סכומים שבעל מניה שבגינה משתלם דיבידנד או ניתנות זכויות הנאה אחרות חייב לחברה, בגין אותה מניה, בין שהגיע מועד פרעונם ובין שטרם הגיע.

124. החברה לא תשלם ריבית ו/או הפרשי הצמדה על דיבידנד, אלא אם יחליט הדירקטוריון אחרת.
125. רשומים מספר אנשים כמחזיקים במשותף במניה, רשאי כל אחד מהם לתת קבלה בעלת תוקף בעד כל דיבידנד, מניה או נייר ערך אחר, או כספים אחרים או זכויות הנאה המגיעים בגין המניה.
126. בכפוף להוראות חוק החברות, החברה רשאית להנפיק ניירות ערך ניתנים לפדיון, כפי שיקבע בתנאים ההנפקה כאמור. הסמכות להנפקת ניירות ערך ניתנים לפדיון נתונה לדירקטוריון החברה.

### מיזוג

127. מיזוג טעון אישור הדירקטוריון והאסיפה הכללית, בכפוף להוראות כל דין.

### הודעות

128. על אף האמור ובכפוף לכל דין, הודעה של החברה לבעל מניות רשום יכול שתימסר לידו של בעל המניה אישית או במשלוח אליו בדואר או באמצעות פקסימיליה או באמצעות דואר אלקטרוני או באמצעות כל אמצעי טכנולוגי אחר. ההודעה לבעל המניה תשלח לפי כתובתו הרשומה במרשם בעלי המניות או בהתאם למספר הפקסימיליה שנמסר על-ידו לחברה או לפי כתובת הדואר האלקטרוני שנמסר על-ידו לחברה, לפי העניין.
129. כל הודעה שנשלחה בדואר רואים אותה כאילו נמסרה ביום מסירתה, וכדי להוכיח מסירה כזאת מספיק להוכיח כי דבר דואר המכיל את ההודעה נשא את כתובתו הרשומה של בעל המניות, ואשר הושם בדואר, וכי דמי המשלוח שולמו מראש. למען הסר ספק, דבר דואר ששוגר כאמור יחשב כנמסר גם אם חזר למשרדי החברה עקב אי איתור הנמען (בכתובת אותה מסר) על ידי רשות הדואר. הודעה שנשלחה בפקסימיליה או בדואר אלקטרוני תחשב כנמסרת עשרים וארבע שעות לאחר שיגורה.
130. כל בעל מניות רשום שכתובתו הרשומה איננה בישראל רשאי להודיע לחברה מזמן לזמן בכתב על כתובת בישראל שתיחשב ככתובתו הרשומה במרשם בעלי המניות. בעלי מניות רשומים שלא מסרו כתובת רשומה בישראל כאמור לעיל, רואים הודעה שהוצגה במשרד כאילו נמסרה להם כהלכה בשעה שהוצגה כך.
131. לשותפים במניה רשאית החברה למסור הודעה במסירתה לאחד מהשותפים. נמסרה הודעה לאחד השותפים כאמור, יראו אותה כאילו נמסרה לכל אחד ואחד מהשותפים באותה מניה.
132. לזכאים למניה עקב פטירה, פשיטת רגל או פירוק של בעל מניה תמסור החברה הודעה במכתב מבול, ערוך לפי שמם או במנהלי העיזבון של הנפטר או כנאמניו של פושט רגל או כמפרק של תאגיד בפירוק או כיוצא באלה, על פי המען בישראל, שנמסרה לחברה הטוענים לזכות כאמור, ואם טרם מסרו מען, בדרך שאפשר היה למסור את ההודעה אילולא נפטר בעל המניה, פשט את הרגל או התפרק.

### פירוק

133. בכפוף להוראות כל דין, רשאי המפרק, בין בפירוק מרצון או באופן אחר, על-פי החלטת האסיפה הכללית שנתקבלה ברוב מיוחד, לחלק בעין בין בעלי המניות, את עודף הרכוש, כולו או מקצתו, וכן להפקיד כל חלק מעודף הרכוש בידי נאמנים אשר יחזיקו בו בנאמנות לטובת בעלי המניות, כפי שהמפרק ימצא לנכון. לשם חלוקת עודף הרכוש בעין, רשאי המפרק לקבוע את הערך הראוי של הרכוש העומד לחלוקה ולהחליט כיצד תבוצע החלוקה בין בעלי המניות בהתחשב בזכויות הנלוות לסוגי המניות השונים בחברה שבבעלותם.

134. אלא אם נקבע אחרת ביחס להוראה מסוימת בתקנון זה ו/או על-פי כל דין, החברה רשאית לשנות את תקנונה בהחלטה שתתקבל ברוב רגיל באסיפה הכללית.

\* \*