

## תוכן עניינים

|                        |         |
|------------------------|---------|
| הצהרת מר יואל מינץ     | עמוד 2  |
| הצהרת מר רון הדסי      | עמוד 12 |
| הצהרת מר ראובן קרופיק  | עמוד 22 |
| הצהרת גב' אודליה לבנון | עמוד 31 |
| הצהרת גב' רונית שוורץ  | עמוד 41 |

## הצהרת מועמד לכהונת דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 בבנק הפועלים בע"מ

אני הח"מ מטה, יואל מינץ, נושא ת.ז. שמספרה 052302825 לאחר שהוזהרתי כי עליי להצהיר את האמת, שאם לא כן אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק, מצהיר בזאת כדלקמן:

1. תצהיר זה הינו בקשר עם מועמדותי למינוי כדירקטור חיצוני על-פי הוראת ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים ("הוראה 301") בבנק הפועלים בע"מ ("הבנק").
2. אני תושב ישראל, ואני כשיר לכהן כדירקטור.
3. יש לי הכישורים הדרושים, לשם ביצוע תפקיד של דירקטור בבנק, ובפרט יש לי השכלה, ידע, ניסיון או מומחיות באחד או יותר מהתחומים הבאים: בנקאות, כספים, פעילות כלכלית או עסקית, משפט, מימון, חשבונאות, ניהול סיכונים, ציות רגולטורי (Regulatory Compliance), טכנולוגית מידע, אבטחת מידע (לרבות סייבר) או תחום אחר שאישר המפקח על הבנקים, וכן יש לי היכולת להקדיש את הזמן הראוי לשם ביצוע תפקיד של דירקטור בבנק, והכל בשם לב, בין השאר, לצרכיו המיוחדים של הבנק ולגודלו, ובהתאם להוראות חוק החברות, תשנ"ט-1999 והתקנות שמכוחו והוראות הפיקוח על הבנקים ("חוק החברות" ו-"הוראות הפיקוח", בהתאמה).
4. אני בקיא בשפה העברית, לפחות ברמת הקריאה והדיבור, באופן המאפשר קריאת חומרי הרקע לשיבות והשתתפות פעילה בדיונים.
5. אינני קרוב של בעל השליטה בבנק ואין לי, לקרובי, לשותפי, למעבידי, למי שאני כפוף לו במישרין או בעקיפין או לתאגיד שאני בעל השליטה בו, במועד מינויי כדירקטור חיצוני בבנק או בשנתיים שקדמו למועד המינוי, זיקה לבנק, לבעל השליטה בבנק או לקרוב של בעל השליטה במועד המינוי, לתאגיד אחר, או למחזיק מעל 5% מסוג מסוים של אמצעי השליטה בבנק ואין לי זיקה למי שהוא במועד זה יו"ר הדירקטוריון של הבנק, המנהל הכללי, נושא המשרה הבכיר בתחום הכספים, או לבעל מניות מהותי בבנק; לענין זה:  
"זיקה" - קיום יחסי עבודה, קיום קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל או שליטה, וכן כהונה כנושא משרה, למעט כהונה של דירקטור שמונה כדי לכהן כדירקטור חיצוני בחברה שעומדת להציע לראשונה מניות לציבור.  
"תאגיד אחר" - תאגיד שבעל השליטה בו, במועד המינוי או בשנתיים שקדמו למועד המינוי, הוא הבנק או בעל השליטה בו.  
"קרוב" - בן זוג, אח או אחות, הורה, הורי הורה, צאצא וכן צאצא, אח, אחות או הורה של בן הזוג או בן זוגו של כל אחד מאלה.  
"שליטה" - כהגדרתה בחוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981 ("חוק הבנקאות (רישוי)").  
"בעל מניות מהותי" - מי שמחזיק 5% או יותר מהון המניות המונפק של הבנק או מזכויות ההצבעה בו.
6. מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 5 לעיל אין לי, לקרובי, לשותפי, למעבידי, למי שאני כפוף לו במישרין או בעקיפין או לתאגיד שאני בעל השליטה בו, קשרים עסקיים או מקצועיים למי שאסורה זיקה אליו כאמור בסעיף 5 לעיל, גם אם הקשרים כאמור אינם דרך כלל, למעט קשרים זניחים, וכן לא קיבלתי תמורה ואינני מקבל תמורה בניגוד להוראות סעיף 244(ב) לחוק החברות.
7. להלן פרטים נוספים בהתייחס לסעיפים 5 ו-6 לעיל, לרבות פרטים אודות קשרים עסקיים או מקצועיים זניחים (אם ישנם):  
מתנהל על שמי חשבון עו"ש בבנק הפועלים שהפעילות בו קרדיטורית ושולית (ללא מסגרת אשראי).  
מתנהלת על שמי קופת פנסיה באחד המחזיקים המהותיים בבנק המשמשת מקור לתשלום קצבת פנסיה חודשית קבועה ובלתי משתנית המשולמת לי במסגרת פרישתי מבנק לאומי.  
כמו כן לי ולקרובי קופת גמל, תיק ני"ע מנוהל, ביטוח בריאות וביטוחים אלמנטריים (רכב ודירה) בחלק מהמחזיקים המהותיים בבנק.  
למיטב הבנתי כל הקשרים האמורים הינם זניחים.
8. אני או קרובי, איננו מחזיקים במניות הבנק, במניות תאגיד נשלט, במניות תאגיד השולט בבנק, או במניות תאגיד בנקאי הנשלט בידי מי מהם. לעניין זה: (1) למעט החזקה בשיעור שאינו עולה על 1% מההון הנפרע של תאגיד שמניותיו נסחרות בבורסה; (2) "קרוב" - בן זוג, הורה או צאצא.
9. תפקידי או עיסוקי האחרים אינם יוצרים או עלולים ליצור ניגוד עניינים עם תפקידי כדירקטור בבנק, ואין בהם כדי לפגוע ביכולתי לכהן כדירקטור בבנק.
10. ככל שאני מכהן גם כדירקטור בחברה אחרת ("החברה השנייה"), הריני לאשר בזה כי אין אדם המכהן הן כדירקטור בבנק והן כדירקטור חיצוני בחברה השנייה.
- איני עובד רשות ניירות ערך או עובד בורסה בישראל.
- אני כשיר להתמנות כדירקטור בבנק, ולא מוטלת עליי מגבלה בדן לעשות כן, לרבות בפרק ז' לחוק ההוצאה לפועל, התשכ"ז-1967, סעיף 42 לפקודת פשיטת הרגל, [נוסח חדש], התש"ס-1980, סעיף 7 לחוק החברות, והאמור בסימן ב', לפרק הראשון של החלק השישי לחוק החברות; מבלי לגרוע מהאמור לעיל, הריני לאשר בזה, כי לא הוכרזתי פושט רגל ואו הופטרתי, וכן כי לא הורשעתי בפסק דין בעבירה מהמפורטות להלן:
- 11.
- 12.



(א) עבירות לפי סעיפים 290 עד 297, 392, 415, 418 עד 420 ו-422 עד 428 לחוק העונשין, תשל"ז-1977, ולפי סעיפים 52, 53, 54(א) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ("חוק ניירות ערך");

(ב) הרשעה בבית משפט מחוץ לישראל בעבירות שוחד, מרמה, עבירות מנהלים בתאגיד או עבירות של ניצול מידע פנים;

(ג) הרשעה בפסק דין בעבירה אחרת שאינה מנויה בס"ק (א) ו-(ב) לעיל, אשר בית משפט קבע כי מפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אין אני ראוי לשמש כדירקטור בחברה ציבורית ו/או בחברה פרטית שהיא חברת איגרות חוב (כהגדרתה להלן).

"חברת איגרות חוב" - חברה שאיגרות חוב שלה רשומות למסחר בבורסה או שהוצעו לציבור על פי תשקיף כמשמעותו בחוק ניירות ערך, או שהוצעו לציבור מחוץ לישראל על פי מסמך הצעה לציבור הנדרש לפי הדין מחוץ לישראל, ומוחזקות בידי הציבור.

כמו-כן, אינני פסול דין ולא הוכרזתי כפושט רגל או כחייב מוגבל באמצעים.

13. ועדת האכיפה המינהלית, שמונתה לפי סעיף 52ל(ב) לחוק ניירות ערך, לא הטילה עליי אמצעי אכיפה (כהגדרתם להלן) האוסר עליי לכהן כדירקטור בחברה ציבורית או בחברה פרטית שהיא חברת איגרות חוב.

"אמצעי אכיפה" - אמצעי אכיפה כאמור בסעיף 52 לחוק ניירות ערך, שהוטל לפי פרק ח' לחוק ניירות ערך, לפי פרק ז' לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995, או לפי פרק י' לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994, לפי העניין.

14. אני שולט בתאגיד ריאלי משמעותי, קשור לשולט בתאגיד ריאלי משמעותי ואינני מכהן כנושא משרה בתאגיד ריאלי משמעותי. לעניין זה:

"תאגיד ריאלי משמעותי" - תאגיד ריאלי המנוי ברשימת התאגידים הריאליים המשמעותיים לפי סעיף 30 לחוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, תשע"ד-2013.

"אדם הקשור לשולט" - קרובו (בן זוג, אח, הורה, צאצא, צאצא בן הזוג ובן זוגו של כל אחד מאלה), או שותפו של שולט, או מי שיש לו "זיקה" (כהגדרתה בסעיף 5 לעיל) לשולט.

"שולט", בתאגיד ריאלי משמעותי - לרבות מחזיק בדבוקת שליטה כהגדרתה בחוק החברות (מניות המקנות 25% או יותר מכלל זכויות ההצבעה באסיפה הכללית), בתאגיד ריאלי משמעותי שבו אין בעל שליטה אחר.

15. למיטב ידיעתי, לא קיימת מגבלה כלשהי למינוי כדירקטור חיצוני בבנק, לרבות בין היתר, על-פי הוראות חוק החברות, פקודת הבנקאות, 1941 ("פקודת הבנקאות"), חוק הבנקאות (רישוי), הוראה 301, הוראות פיקוח אחרות, או הוראת כל דין אחר, לרבות, בין היתר, בשל כהונה בתאגידים אחרים או בשל קשרים או עיסוקים אחרים, ובשים לב גם להיותו של הבנק גוף פיננסי משמעותי (כמשמעות המונח בסעיף 35 לחוק הבנקאות (רישוי) ותאגיד בנקאי גדול (כמשמעותו בהוראה 301).

16. מתקיימים לגבי כל התנאים לכהונה כדירקטור בבנק בהיותו בגדר "תאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה", כמשמעותו בפקודת הבנקאות, ובכלל זה גם:

16.1. אני או קרובי (בן זוג, אח, הורה, צאצא, צאצא בן הזוג ובן זוגו של כל אחד מאלה) איננו מחזיקים באמצעי שליטה מכל סוג שהוא, בבנק, בתאגיד הנשלט בידי הבנק או במחזיק מהותי למעט החזקה במניות סחירות בשיעור שאינו עולה על רבע אחוז מההון המונפק והנפרע של מי מהם.

16.2. בשנתיים שקדמו למועד המינוי וכן ממועד המינוי ואילך אין לי, או למי שאני בקשר קרוב עמו, זיקה לבנק או לתאגיד שבשליטתו של הבנק, לנושא משרה בבנק או למחזיק מהותי. לעניין זה, כהונה כדירקטור בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה של מועמד לכהונה נוספת כאמור, לא תיחשב זיקה.

16.3. ממועד המינוי ואילך, אין לי זיקה לקרוב של נושא משרה בבנק, לקרוב של מחזיק מהותי או לשותף של מחזיק מהותי.

16.4. מבלי לגרוע מהוראות סעיפים 16.2 ו-16.3 לעיל, אין לי או למי שאני בקשר קרוב עמו, קשרים עסקיים או מקצועיים עם הבנק או עם תאגיד שבשליטתו של הבנק, עם נושא משרה בבנק, או עם מחזיק מהותי שהציע את מועמדותו לכהונת דירקטור, גם אם הקשרים כאמור אינם דרך כלל, למעט קשרים זניחים.

16.5. להלן פרטים נוספים בהתייחס לסעיפים 16.2-16.4 לעיל, לרבות פרטים אודות קשרים עסקיים או מקצועיים זניחים (אם ישנם):

כיהנתי כיו"ר הדירקטוריון של בנק לאומי UK בין השנים 2012 עד 2020 וזאת במסגרת הסכם יעוץ עם בנק לאומי.

לבנק לאומי UK לא היו קשרים עסקיים ו/או מקצועיים עם בנה"פ.

היקף הפעילות והנכסים של בנק לאומי UK אינם מהותיים ביחס לפעילות קבוצת לאומי.

למיטב ידיעתי הקשרים העסקיים ו/או המקצועיים שבין בנק לאומי לבנק הפועלים – אינם משמעותיים.

לפיכך, להבנתי אין המדובר בקשרים היוצרים זיקה ולחילופין המדובר בקשרים זניחים שאינם מהווים זיקה.

16.6. מועמד שמועמדותו הוצעה בידי הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים שמונתה לפי סעיף 36א לחוק הבנקאות (רישוי) ("הוועדה"), מצהיר כי מתקיימים בו כל התנאים הבאים:

א. אין לי זיקה לחבר הוועדה במועד המינוי;

ב. אינני שר, סגן שר או חבר הכנסת, או בעל זיקה אישית, עסקית או פוליטית לשר או לסגן שר, וכן אינני עובד המדינה או עובד של תאגיד שהוקם בחוק.

ג. לא הורשעתי בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אין אני ראוי לכהן בתפקיד ולא תלוי ועומד נגדי כתב אישום בעבירה כאמור;

בסעיף 16 זה:

"קשר קרוב" – יחסים שבין אדם לקרובו, לשותפו, למעבידו, למי שהוא כפוף לו במישרין או בעקיפין, וכן לתאגיד שהוא בעל השליטה בו.

"זיקה" – קיום יחסי עבודה, קיום קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל, למעט קשרים זניחים, וכן כהונה כנושא משרה, ואולם קשרים עסקיים קמעונאיים שבין תאגיד ללקוח לא ייחשבו כזיקה;

"מחזיק מהותי" – מי שמחזיק יותר משני אחוזים וחצי מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי, מי ששולט במחזיק כאמור, מי שנשלט בידי מי מהם, חבר בחבר-מחזיקים כמשמעותו בסעיף 11ד(א) (3)(ב) לפקודת הבנקאות, מי ששולט בחבר בחבר-מחזיקים כאמור, ומי שנשלט בידי מי מהם. פרטים אודות המחזיקים המהותיים בבנק זמינים באתר האינטרנט של הבנק.

17. אני בעל השכלה אקדמאית ב: תואר ראשון BA – כלכלה (חטיבה במנהל עסקים), אוניברסיטת תל אביב

תואר שני MBA – מנהל עסקים (התמחות במימון), אוניברסיטת תל אביב

[אנא פרט המקצועות או התחומים בהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שאתה מחזיק].

מצ"ב מסמכים ותעודות התומכים בהצהרתי זו.

18. ניסיון עסקי/מקצועי בחמש שנים האחרונות (נא לצרף קורות חיים):

בנק לאומי לישראל: חבר הנהלה, ראש חטיבת נדל"ן ומימון מורכב וראש חטיבת אשראי בינלאומי ונדל"ן בין השנים 2012-2017.

אחריות וניהול של היחידות הבאות: מערך בנייה ונדל"ן, פעילות האשראי הבינלאומית (לרבות התפקידים בדירקטוריונים בשלוות חו"ל כמפורט להלן), מערך אשראים מיוחדים, והאגף למימון מורכב.

בנק לאומי UK: יו"ר הדירקטוריון וחבר ועדת האשראי של הדירקטוריון בתקופה שבין 5.2012-5.2020

בנק לאומי USA: חבר דירקטוריון וחבר נלווה לוועדת הלוואות של הדירקטוריון בתקופה שבין 5.2017-2.2020

בנק לאומי Romania: יו"ר הדירקטוריון בתקופה שבין 5.2012-7.2019

19. הנני מכהן כדירקטור בחברות הבאות:

אינני מכהן כיום כדירקטור



20. להלן פרטים אישיים נוספים:

3/2/1954

תאריך לידה:

המצביאים 58, תל אביב

מען להמצאת כתבי בית דין:

ישראלית

נתינות:

21. האם אתה בן משפחה של בעל עניין אחר בבנק (אם כן – אנא פרט): לא

22. האם אתה עובד של הבנק, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו או של בעל עניין בבנק (אם כן – אנא פרט התפקידים שממלא): לא

23. כשירות מקצועית – לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי וכישורי, למיטב הערכתי הנני בעל הכשירויות המפורטות להלן יש לסמן ☒ בתיבות של הכשירויות המתאימות ולפרט במקום המיועד לכך:

☒ בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית (כגדרתה להלן). להלן פרטים מצביעים על התקיימות התנאים והמבחנים להיות בעל מומחיות כאמור:

על פי השכלתי (תארים בכלכלה ומנהל עסקים) ועל בסיס כהונתי כחבר הנהלת בנק לאומי וכיו"ר וחבר של דירקטוריונים בחברות הבת הבנקאיות של לאומי בחו"ל, נצבר אצלי ידע וניסיון נרחבים בהבנה וניתוח של הדוחות הכספיים של הבנקים ובתקינה החשבונאית הרלוונטית. במסגרת זו הייתי חבר בוועדת "הגילוי" של לאומי הכוללת את הנהלת הבנק שדנה בדוחות הכספיים של הבנק לקראת פרסומם וכן חתמתי על הדוחות הכספיים של בנק לאומי UK ובנק לאומי רומניה.

כמו כן, במסגרת אחריותי הניהולית והמקצועית על יחידות שונות של הבנק (כגון מערך הבנייה והנדל"ן, האגף למימון מורכב, מערך אשראים מיוחדים ועוד) שבמהלכן נחשפתי לפעילויות עסקיות מורכבות והשלכותיהן על הדוחות הכספיים, וכן,

בעת ששימשתי כיו"ר וחבר של ועדות האשראי הבכירות של הבנקים בארץ ובחו"ל שבמסגרת דיוניהן נותחו בהרחבה הדוחות הכספיים של לקוחות מסחריים ועסקיים הפועלים במגוון רחב של ענפים משקיים.

לאור כל האמור לעיל אני בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית.

דירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית הוא מי שבשל השכלתו, ניסיונו וכישוריו הוא בעל מיומנות גבוהה והבנה בנושאים עסקיים – חשבונאיים ודוחות כספיים באופן המאפשר לו להבין לעומק את הדוחות הכספיים של החברה ולעורר דיון בקשר לאופן הצגתם של הנתונים הכספיים; הערכת מיומנותו החשבונאית והפיננסית של דירקטור תיעשה בידי הדירקטוריון, ויובאו במכלול השיקולים, בין השאר, השכלתו, ניסיונו, וידיעותיו בנושאים אלה: (1) סוגיות חשבונאיות וסוגיות בקרה חשבונאית האופייניות לענף שבו פועלת החברה ולחברות בסדר הגודל והמורכבות של החברה; (2) תפקידיו של רואה החשבון המבקר והחובות המוטלות עליו; (3) הכנת דוחות כספיים ואישורם לפי החוק ולפי חוק ניירות ערך.

☒ בעל כשירות מקצועית (כגדרתה להלן). להלן פרטים המצביעים על התקיימות התנאים והמבחנים להיות בעל כשירות כאמור:

על פי השכלתי (תארים בכלכלה ומנהל עסקים) ומהנסיון שנצבר בעבודתי במהלכה כהנתי כחבר בהנהלת בנק, יו"ר וחבר בדירקטוריונים של בנקים בחו"ל, וכן על בסיס היותי חבר ויו"ר של ועדות אשראי שבהם נותחו הדוחות הכספיים של הלקוחות הגדולים של הבנקים בארץ ובחו"ל.

דירקטור בעל כשירות מקצועית הוא מי שהינו בעל תואר אקדמי כאמור בפסקאות (1) או (2) להלן וכן הינו בעל ניסיון כאמור בפסקה (3) להלן:

(1) בעל תואר אקדמאי באחד מן המקצועות האלה: כלכלה, מינהל עסקים, ראיית חשבון, משפטים, מינהלציבורי; (2) בעל תואר אקדמאי אחר או שהוא השלים לימודי השכלה גבוהה אחרת, הכל בתחום עיסוקה העיקרי של החברה או בתחום הרלוונטי לתפקיד; (3) הוא בעל ניסיון של חמש שנים לפחות באחד מאלה, או שהוא בעל ניסיון מצטבר של חמש שנים לפחות בשניים או יותר מאלה: (א) בתפקיד בכיר בתחום הניהול העסקי של תאגיד בעל היקף עסקים משמעותי; (ב) בכהונה ציבורית בכירה או בתפקיד בכיר בשירות הציבורי; (ג) בתפקיד בכיר בתחום עיסוקיה העיקריים של החברה.

☒ בעל יכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים;

☒ בעל יכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים ;

☒ בעל ניסיון בנקאי (כהגדרתו להלן). להלן פרטים המצביעים על היותי בעל ניסיון כאמור :  
להלן תפקידים בנקאיים עיקריים בהם כיהנתי –

- חבר הנהלת בנק לאומי לישראל – ראש חטיבת נדל"ן ומימון מורכב וראש חטיבת אשראי בינלאומי ונדל"ן (אחראיות ישירה על מערך בנייה ונדל"ן, אשראי בינלאומי, מערך אשראים מיוחדים, ואגף אשראי מורכב) בין השנים 5/2012 עד 4/2017.
- יו"ר דירקטוריון בנק לאומי UK
- יו"ר דירקטוריון בנק לאומי רומניה
- חבר בדירקטוריון בנק לאומי USA.
- חבר בדירקטוריון בנק לאומי למשכנתאות
- יו"ר חברת LCRP

כמו כן הייתי חבר בוועדות מקצועיות שונות של הנהלת לאומי וועדות דירקטוריון של שלוחותיו בחו"ל לרבות במיוחד וועדות ניהול סיכונים למיניהן וועדות אשראי.

במסגרת שנות עבודתי צברתי ניסיון נרחב בתחומים מגוונים של העשייה הבנקאית לרבות-

- אחריות ניהולית ומקצועית של יחידות בעלות פעילות משמעותית לבנק .
- ניסיון והיכרות של קווי העסקים העיקריים של הבנק (עסקי, מסחרי, קמעונאי, ושוק ההון) ומערכותיו התפעוליות.
- הבנה וידע בניתוח צרכי אשראי של לקוחות הן על בסיס שוטף והן במסגרת של עסקות מורכבות ומיוחדות ( כמו מימון אמצעי שליטה, מימון פרויקטים במבנה של Project Finance.
- הכרה של הרגולציה הבנקאית בארץ ובחו"ל והשפעתה על פעילות הבנק בכל הקשור בניהול הסיכונים, הלימות ומבנה ההון, הנזילות, מימשל תאגידי, ציות (ובמיוחד מניעת הלבנת הון), שירות וכללי הגינות לקוח ועוד ועד.

"בעל ניסיון בנקאי" ייחשב מי שעונה על אחד מאלה: [א] מי שכיהן לפחות שלוש שנים במשרה בכירה בבנק או בבנק בחו"ל, ואשר עסק בניהול או בבקרה של תחום ליבה או של סיכון מהותי לתאגיד הבנקאי בו הוא מכהן כדירקטור. "משרה בכירה" לענין סעיף זה – מנהל המדווח ישירות למנכ"ל וכן מי שמדווח ישירות אל מנהל כאמור ברישא, ולרבות מבקר פנימי; [ב] שימש כשותף האחראי על ניהול ביקורת בתאגיד בנקאי, לרבות ידע בבניית תהליכי SOX במשך תקופה מצטברת של לפחות 5 שנים, במשרד רו"ח מבקר (מותנה בקיום כללי אי התלות שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים ובהוראות כל דין); [ג] כיהן כדירקטור בתאגיד בנקאי במשך תקופה מצטברת של לפחות 9 שנים או כיו"ר דירקטוריון במשך תקופה מצטברת של לפחות שלוש שנים; או – [ד] מי שאישר המפקח כבעל ניסיון מקביל.

☒ בעל ידע וניסיון מוכח בתחומי טכנולוגית המידע. להלן פרטים המצביעים על היותי בעל ידע וניסיון כאמור:

24. הבנק העביר לי את כל הפרטים בנושא גמול הדירקטורים החיצוניים הנוהג בבנק ואני מסכים לכך.

25. הנני מתחייב כי היה ויחול שינוי ביחס לאיזו מהצהרותיי דלעיל עד למועד אישור כהונתי כדירקטור חיצוני, וכן לאחר אישור כהונתי כאמור ובמהלך תקופת כהונתי, אביא עובדה זו לידיעת הבנק מייד לאחר השינוי כאמור.

  
שם המועמד וחתימתו

22/8/2021  
תאריך

אישור

אני, עורך דין, אנו 'קאניל', מאשר בזה כי יוסף חייא, שזיהה עצמו בפניי בתעודת זהות מספר 523 02 82, לאחר שהזהרתיו כי עליו להצהיר את האמת וכי יהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה כן, אישר את נכונות הצהרתו לעיל, וחתם עליה בפני.

תמר יקותיאל-עמירן  
עורמת-דין

14803.1.מ

חתימת צוה"ד:

22/8/21 תאריך:

יואל מינץ

רחוב המצביאים 58

תל אביב 6993547

[Mintz@bezeqint.net](mailto:Mintz@bezeqint.net)

טל – 0506519199

## קורות חיים

### ניסיון תעסוקתי

#### מאפריל 2017 עד מאי 2020

- יו"ר מועצת המנהלים של דירקטוריון Bank Leumi (UK) וחבר ועדות האשראי והוועדה לענייני רגולציה, של הדירקטוריון . תום הקדנציה וסיום הכהונה – מאי 2020.
- יו"ר מועצת המנהלים של דירקטוריון Bank Leumi Romania עד יולי 2019 מועד בו נמכרה השליטה בבנק זה.
- חבר במועצת המנהלים של דירקטוריון Bank Leumi USA וחבר ( משקיף ) בוועדת הלוואות של הדירקטוריון עד פברואר 2020.

התפקידים דלעיל בוצעו במסגרת הסכם ייעוץ עם בנק לאומי בנוגע לפעילות חברות הבנות הבנקאיות בחו"ל.

#### מ- מאי 2012 עד אפריל 2017

חבר הנהלה בבנק לאומי במעמד של סמנכ"ל בכיר ובתפקיד של ראש חטיבת אשראי בי"ל ונדל"ן ( בין השנים 2014 – 2017 ) וראש חטיבת אשראי מובנה ונדל"ן ( בין השנים 2012-2014 ).  
היחידות שדיווחו אלי במסגרת תפקידי זה - מערך הבנייה והנדל"ן, מערך אשראים מיוחדים , אשראי בי"ל והאגף למימון מורכב כמפורט בהמשך.  
יו"ר הדירקטוריון של בנק לאומי UK ובנק לאומי רומניה.

#### להלן תאור התפקידים -

יו"ר הדירקטוריון של הבנק באנגליה ( UK ) Bank Leumi ויו"ר דירקטוריון בנק לאומי רומניה ריכוז וניהול עבודת הדירקטוריון , וועדותיו ושיבותיו וזאת לצורך פיקוח ואיתגור הנהלת הבנק, גיבוש האיסטרטגיה העסקית והטכנולוגית, התווית החזון המטרות ועקרונות התרבות הארגונית, קביעת תאבון הסיכון במגזרי הפעילות של הבנק לרבות התייחסות להיבטים רגולטוריים.

בנוסף , כיהנתי כחבר ועדת האשראי וועדת רגולציה של דירקטוריון הבנק באנגליה.



פירוט היחידות שדיווחו אלי, במסגרת תפקידי כחבר הנהלה במהלך התקופה –

מערך הבנייה והנדל"ן - המערך עסק במתן הלוואות ואשראים ( לרבות ערבויות על סוגיה השונים ) לייזמים ולזוים הפעילים בתחום של הקמה ופיתוח של בנייני מגורים, משרדים, בתי אבות ודיור מוגן, מרכזים מסחריים ( וקניונים ), מרכזים לוגיסטיים ועוד וכן במתן אשראים לזמן ארוך למימון נכסים מניבים במגזרים דלעיל.

המערך ליווה את פעילותם של קבלני ביצוע ותשתית והעמיד להם את האשראים והשירותים הבנקאיים הנדרשים לפעילותם זו כמו הקמה ובנייה של בנייני מגורים, משרדים מבנים ציבוריים, כבישים ומסילות, נמלים ועוד.

יחידה במסגרת המערך שמשה כגורם המרכז והמטפל בארגון והעמדת מימון ( בד"כ עם שותפים למימון – בנקים ו/או משקיעים מוסדיים ) לפרויקטים תשתיתיים גדולים במתכונת הידועה בשם Project Finance . לאורך השנים היחידה הייתה מעורבת במימון הקמתם ותפעולם של פרויקטים רבים כגון- מתקני התפלה, תחנות כוח ( על בסיס אנרגיה של גז טבעי או אנרגיה סולארית ), מתקנים מסוג של "אגירה שאובה", כבישי אגרה, רכבת קלה , ועוד.

מערך אשראים מיוחדים – המערך טפל בלקוחות מסחריים ועסקיים המצויים במשבר עסקי ופיננסי במגמה לנקוט במהלכים המיועדים לייצב את מצבם ולהביאם חזרה למצב של הבראה ו"עסקים כרגיל" . לחילופין, לפעול בהליכים של חילוט ומימוש בטחונות לגבי אותם לקוחות ששיקומם אינו אפשרי.

אשראי בי"ל – מעורבות ופעילות בהגדרת המטרות , האסטרטגיה וקווי המדיניות של האשראים ( בעיקר המסחריים ) שהועמדו ללקוחות על ידי חברות הבנות הבנקאיות של לאומי בחו"ל – באנגליה, ארה"ב ורומניה.

האגף למימון מורכב – התמקד בליווי וביצוע (בדרך כלל בשותף עם יחידות עסקיות נוספות )

בעסקות בעלות היקף גדול ו/או בעלות פרופיל פעילות וסיכון ייחודיים כדלקמן-

- מימון מיזוגים ורכישות- היחידה עסקה בבניית מימון, בד"כ בהיקפים משמעותיים לרכישה של אמצעי שליטה בחברות.
- אגף סחר בי"ל – ריכוז עבודת המטה בפעילות הסחר הבי"ל שנעשה באמצעות הבנק וכן בארגון מימון לזמן ארוך של עסקות ייצוא של וניכיון חייבי חו"ל.
- בדיקת מימון פרויקטים ותכניות השקעה – בדיקה כלכלית ותזרימית של תכניות השקעה ופרויקטים לצורך בחינת כושר ההחזר של אשראים לזמן ארוך.
- ארגון סינדיקטים ומכירת חובות – ריכוז הטיפול בשיתוף מממנים נוספים ( בד"כ חברות ביטוח ומשקיעים מוסדיים ) בעסקות מימון גדולות וכן במכירה של חוסות קיימים בשוק המישיני.
- סניף היהלומים – אחריות על המימון לפעילים במגזר ועל הסניף במתחם בורסת היהלומים ברמת גן (וזאת בעת שלאומי היה מעורב במימון הענף).



## **תפקידים נוספים במסגרת הבנק :**

### **בשנים 2008-2012**

ראש מערך בנייה ונדל"ן – על תפקוד המערך ופעילותו – ראה לעיל

### **בשנים 2001-2008**

ראש האגף למימון מורכב – על פעילות האגף – ראה לעיל

### **בשנים 1991-2001**

ראש סקטור בחטיבה העסקית של הבנק ובמערך הבנייה והנדל"ן.  
במסגרת זו שמשתי כמנהל סקטור במגזרים הבאים – סקטור החקלאות והתעשייה  
הקיבוצית, סקטור תעשייה ומסחר ( מתכת ואלקטרו מכניקה, מזון ומשקאות, רשתות  
מסחר ויבואנים ), סקטור קבלנים.

### **בשנים 1978-1991**

תפקידים שונים בדרג ניהול ביניים בהנהלה המרכזית של הבנק כולל - יחידת עסקים  
במט"ח, רפרנט ביחידת אשראים לחקלאות מנהל ענף קבלנים וייזמים בנדל"ן.

## **חברויות בוועדות**

חברויות בוועדות ובפורומים שונים במסגרת פעילות הבנק ובמסגרת זו-

- חבר בוועדת סיכונים של הנהלת הבנק שדנה בסיכונים לסוגיהם ברמת בנק והקיפה את פעילות כלל קווי העסקים ויחידות הבנק.
- חבר ויו"ר של ועדת אשראים "עליונה" (הבכירה ביותר) בבנק שדנה באישור אשראים בהיקפים משמעותיים ללקוחות כל קווי העסקים של הבנק.
- חבר הוועדה לסיכוני אשראי שדנה במכלול סיכוני האשראי לסוגיו ( עסקי, מסחרי קמעונאי ועוד) הניתן על ידי הבנק ובדרישות הרגולטוריות המתקדמות בפעילות זו.
- חבר הוועדה לסיכוני שלוחות חו"ל וכן חבר בוועדת אשראי ובוועדת ריגולציה של דירקטוריון בנק לאומי UK וחבר נילווה לוועדת הלוואות של דירקטוריון בנק לאומי USA.
- יו"ר ועדת ההיגוי לפרויקטים בנדל"ן ומסוג Project Finance
- חבר בוועדת נכסים ובוועדות מקצועיות נוספות

## **חברויות בדירקטוריונים**

חברויות בדירקטוריונים של חברות הבנות של הבנק –

- שלוחות חו"ל – כמפורט לעיל
- בנק לאומי למשכנתאות בין השנים 2011 – 2008
- יו"ר חברת LCRP בין השנים 2004-2008 שעסקה במכירת חוב בשוק המשני ובעסקות ני"ע מסחריים.

## **השכלה**

תואר בוגר ( BA ) בכלכלה ( חטיבה במינהל עסקים ) אוניברסיטת תל אביב  
תואר מוסמך למינהל עסקים ( MBA ) – הפקולטה למינהל עסקים אוניברסיטת תל אביב.

# אוניברסיטת תל-אביב

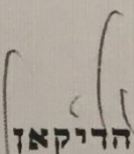


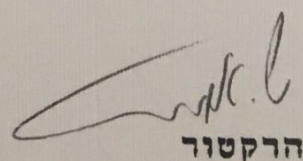
רקטור האוניברסיטה  
והפקולטה למדעי החברה  
מעניקים  
למר *יואל פינץ*  
את התואר

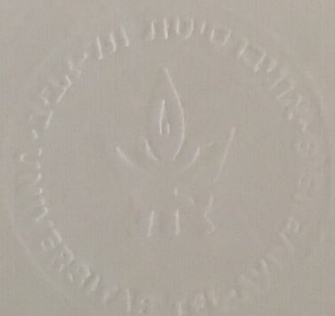
## בוגר אוניברסיטה

לאחר שסיים את חוק לימודיו  
ועמד בבחינות החוג  
לכלכלה כחוג 'חיד מורחב

תל-אביב, ביום י"ב לחודש סיוון תשל"ט 7 ביוני 1979

  
הדיקאן

  
הרקטור





# אוניברסיטת תל-אביב

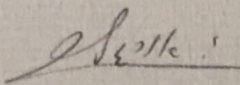


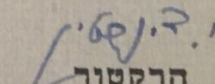
רקטור האוניברסיטה  
והפקולטה לניהול –  
בית הספר למוסמכים במינהל עסקים  
על שם ליאון רקנאטי  
מעניקים  
למר **יואל פינץ**  
את התואר

## מוסמך במינהל עסקים

ולאחר שסיים חוק לימודים  
ועמד בבחינות  
בנדרש לקבלת תואר זה

תל-אביב, ביום י"ח לחודש סיוון תשמ"ג 30 במאי 1983

  
הדיקאן

  
הרקטור





## הצהרת מועמד לכהונת דירקטור חיצוני לפי הוראה 301 בבנק הפועלים בע"מ

אני הח"מ מטה, רון הדסי, נושא ת.ז. שמספרה 059258269, לאחר שהוזהרתי כי עליי להצהיר את האמת, שאם לא כן אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק, מצהיר בזאת כדלקמן:

1. תצהיר זה הינו בקשר עם מועמדותי למינוי כדירקטור חיצוני על-פי הוראת ניהול בנקאי תקין 301 של הפיקוח על הבנקים ("הוראה 301") בבנק הפועלים בע"מ ("הבנק").
2. אני תושב ישראל, ואני כשיר לכהן כדירקטור.
3. יש לי הכישורים הדרושים, לשם ביצוע תפקיד של דירקטור בבנק, ובפרט יש לי השכלה, ידע, ניסיון או מומחיות באחד או יותר מהתחומים הבאים: בנקאות, כספים, פעילות כלכלית או עסקית, משפט, מימון, חשבונאות, ניהול סיכונים, ציות רגולטורי (Regulatory Compliance), טכנולוגיה מידע, אבטחת מידע (לרבות סייבר) או תחום אחר שאישר המפקח על הבנקים, וכן יש לי היכולת להקדיש את הזמן הראוי לשם ביצוע תפקיד של דירקטור בבנק, והכל בשים לב, בין השאר, לצרכיו המיוחדים של הבנק ולגודלו, ובהתאם להוראות חוק החברות, תשנ"ט-1999 והתקנות שמכוחו והוראות הפיקוח על הבנקים ("חוק החברות" ו-"הוראות הפיקוח", בהתאמה).
4. אני בקיא בשפה העברית, לפחות ברמת הקריאה והדיבור, באופן המאפשר קריאת חומרי הרקע לשיבות והשתתפות פעילה בדיונים.
5. אינני קרוב של בעל השליטה בבנק ואין לי, לקרובי, לשותפי, למעבידי, למי שאני כפוף לו במישרין או בעקיפין או לתאגיד שאני בעל השליטה בו, במועד מינויי כדירקטור חיצוני בבנק או בשנתיים שקדמו למועד המינוי, זיקה לבנק, לבעל השליטה בבנק או לקרוב של בעל השליטה במועד המינוי, לתאגיד אחר, או למחזיק מעל 5% מסוג מסוים של אמצעי השליטה בבנק ואין לי זיקה למי שהוא במועד זה יו"ר הדירקטוריון של הבנק, המנהל הכללי, נושא המשרה הבכיר בתחום הכספים, או לבעל מניות מהותי בבנק; לענין זה:  
"זיקה" - קיום יחסי עבודה, קיום קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל או שליטה, וכן כהונה כנושא משרה, למעט כהונה של דירקטור שמונה כדי לכהן כדירקטור חיצוני בחברה שעומדת להציע לראשונה מניות לציבור.  
"תאגיד אחר" - תאגיד שבעל השליטה בו, במועד המינוי או בשנתיים שקדמו למועד המינוי, הוא הבנק או בעל השליטה בו.  
"קרוב" - בן זוג, אח או אחות, הורה, הורי הורה, צאצא וכן צאצא, אח, אחות או הורה של בן הזוג או בן זוגו של כל אחד מאלה.  
"שליטה" - כהגדרתה בחוק הבנקאות (רישוי), תשמ"א-1981 ("חוק הבנקאות (רישוי)").  
"בעל מניות מהותי" - מי שמחזיק 5% או יותר מהון המניות המונפק של הבנק או מזכויות ההצבעה בו.
6. מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 5 לעיל אין לי, לקרובי, לשותפי, למעבידי, למי שאני כפוף לו במישרין או בעקיפין או לתאגיד שאני בעל שליטה בו, קשרים עסקיים או מקצועיים למי שאסורה זיקה אליו כאמור בסעיף 5 לעיל, גם אם הקשרים כאמור אינם דרך כלל, למעט קשרים זניחים, וכן לא קיבלתי תמורה ואינני מקבל תמורה בניגוד להוראות סעיף 244(ב) לחוק החברות.
7. להלן פרטים נוספים בהתייחס לסעיפים 5 ו-6 לעיל, לרבות פרטים אודות קשרים עסקיים או מקצועיים זניחים (אם ישנם):  
לי ולקרובי יש חשבונות עו"ש והשקעות שוטפים בבנק.  
פעילותי העיקרית מול הבנק הינה בתחומי הפסיבה וההשקעות, בעיקר בחו"ל.
8. אני או קרובי, איננו מחזיקים במניות הבנק, במניות תאגיד נשלט, במניות תאגיד השולט בבנק, או במניות תאגיד בנקאי הנשלט בידי מי מהם. לעניין זה: (1) למעט החזקה בשיעור שאינו עולה על 1% מההון הנפרע של תאגיד שמניותיו נסחרות בבורסה; (2) "קרוב" - בן זוג, הורה או צאצא.
9. תפקידי או עיסוקי האחרים אינם יוצרים או עלולים ליצור ניגוד עניינים עם תפקידי כדירקטור בבנק, ואין בהם כדי לפגוע ביכולתי לכהן כדירקטור בבנק.
10. ככל שאני מכהן גם כדירקטור בחברה אחרת ("החברה השנייה"), הריני לאשר בזה כי אין אדם המכהן הן כדירקטור בבנק והן כדירקטור חיצוני בחברה השנייה.
11. איני עובד רשות ניירות ערך או עובד בורסה בישראל.
12. אני כשיר להתמנות כדירקטור בבנק, ולא מוטלת עליי מגבלה בדין לעשות כן, לרבות בפרק ז' לחוק ההוצאה לפועל, התשכ"ז-1967, סעיף 42 לפקודת פשיטת הרגל, [נוסח חדש], התש"ס-1980, סעיף 7 לחוק החברות, והאמור בסימן ב', לפרק הראשון של החלק השישי לחוק החברות; מבלי לגרוע מהאמור לעיל, הריני לאשר בזה, כי לא הוכרזתי פושט רגל ו/או הופטרתי, וכן כי לא הורשעתי בפסק דין בעבירה מהמפורטות להלן:

(א) עבירות לפי סעיפים 290 עד 297, 392, 415, 418 עד 420 ו-422 עד 428 לחוק העונשין, תשל"ז-1977, ולפי סעיפים 52, 53(א) ו-54 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 ("חוק ניירות ערך");

(ב) הרשעה בבית משפט מחוץ לישראל בעבירות שוחד, מרמה, עבירות מנהלים בתאגיד או עבירות של ניצול מידע פנים;

(ג) הרשעה בפסק דין בעבירה אחרת שאינה מנויה בס"ק (א) ו-(ב) לעיל, אשר בית משפט קבע כי מפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אין אני ראוי לשמש כדירקטור בחברה ציבורית ו/או בחברה פרטית שהיא חברת איגרות חוב (כהגדרתה להלן).

"חברת איגרות חוב" - חברה שאיגרות חוב שלה רשומות למסחר בבורסה או שהוצעו לציבור על פי תשקיף כמשמעותו בחוק ניירות ערך, או שהוצעו לציבור מחוץ לישראל על פי מסמך הצעה לציבור הנדרש לפי הדין מחוץ לישראל, ומוחזקות בידי הציבור.

כמו-כן, אינני פסול דין ולא הוכרזתי כפושט רגל או כחייב מוגבל באמצעים.

13. ועדת האכיפה המינהלית, שמונתה לפי סעיף 52(ב) לחוק ניירות ערך, לא הטילה עליי אמצעי אכיפה (כהגדרתם להלן) האוסר עליי לכהן כדירקטור בחברה ציבורית או בחברה פרטית שהיא חברת איגרות חוב.

"אמצעי אכיפה" - אמצעי אכיפה כאמור בסעיף 52 לחוק ניירות ערך, שהוטל לפי פרק ח' לחוק ניירות ערך, לפי פרק ז' לחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995, או לפי פרק י' לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994, לפי העניין.

14. אני שולט בתאגיד ריאלי משמעותי, קשור לשולט בתאגיד ריאלי משמעותי ואינני מכהן כנושא משרה בתאגיד ריאלי משמעותי. לעניין זה:

"תאגיד ריאלי משמעותי" - תאגיד ריאלי המנוי ברשימת התאגידים הריאליים המשמעותיים לפי סעיף 30 לחוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, תשע"ד-2013.

"אדם הקשור לשולט" - קרובו (בן זוג, את, הורה, צאצא, צאצא בן הזוג ובן זוגו של כל אחד מאלה), או שותפו של שולט, או מי שיש לו "זיקה" (כהגדרתה בסעיף 5 לעיל) לשולט.

"שולט", בתאגיד ריאלי משמעותי - לרבות מחזיק בדבוקת שליטה כהגדרתה בחוק החברות (מניות המקנות 25% או יותר מכלל זכויות ההצבעה באסיפה הכללית), בתאגיד ריאלי משמעותי שבו אין בעל שליטה אחר.

15. למיטב ידיעתי, לא קיימת מגבלה כלשהי למינוי כדירקטור חיצוני בבנק, לרבות בין היתר, על-פי הוראות חוק החברות, פקודת הבנקאות, 1941 ("פקודת הבנקאות"), חוק הבנקאות (רישוי), הוראה 301, הוראות פיקוח אחרות, או הוראת כל דין אחר, לרבות, בין היתר, בשל כהונה בתאגידים אחרים או בשל קשרים או עיסוקים אחרים, ובשים לב גם להיותו של הבנק גוף פיננסי משמעותי (כמשמעות המונח בסעיף 35 לחוק הבנקאות (רישוי) ותאגיד בנקאי גדול (כמשמעותו בהוראה 301).

16. מתקיימים לגבי כל התנאים לכהונה כדירקטור בבנק בהיותו בגדר "תאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה", כמשמעותו בפקודת הבנקאות, ובכלל זה גם:

16.1. אני או קרובי (בן זוג, את, הורה, צאצא, צאצא בן הזוג ובן זוגו של כל אחד מאלה) איננו מחזיקים באמצעי שליטה מכל סוג שהוא, בבנק, בתאגיד הנשלט בידי הבנק או במחזיק מהותי למעט החזקה במניות סחירות בשיעור שאינו עולה על רבע אחוז מההון המונפק והנפרע של מי מהם.

16.2. בשנתיים שקדמו למועד המינוי וכן ממועד המינוי ואילך אין לי, או למי שאני בקשר קרוב עמו, זיקה לבנק או לתאגיד שבשליטתו של הבנק, לנושא משרה בבנק או למחזיק מהותי. לעניין זה, כהונה כדירקטור בתאגיד בנקאי בלא גרעין שליטה של מועמד לכהונה נוספת כאמור, לא תיחשב זיקה.

16.3. ממועד המינוי ואילך, אין לי זיקה לקרוב של נושא משרה בבנק, לקרוב של מחזיק מהותי או לשותף של מחזיק מהותי.

16.4. מבלי לגרוע מהוראות סעיפים 16.2 ו-16.3 לעיל, אין לי או למי שאני בקשר קרוב עמו, קשרים עסקיים או מקצועיים עם הבנק או עם תאגיד שבשליטתו של הבנק, עם נושא משרה בבנק, או עם מחזיק מהותי שהציע את מועמדו לכהונת דירקטור, גם אם הקשרים כאמור אינם דרך כלל, למעט קשרים זניחים.

16.5. להלן פרטים נוספים בהתייחס לסעיפים 16.2-16.4 לעיל, לרבות פרטים אודות קשרים עסקיים או מקצועיים זניחים (אם ישנם):

ברשותי וברשות קרובי קופות גמל, קרנות השתלמות וקרנות פנסיה בשורה של גופים מוסדיים.

16.6. מועמד שמועמדו הוצעה בידי הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים שמונתה לפי סעיף 36 לחוק הבנקאות (רישוי) ("הוועדה"), מצהיר כי מתקיימים בו כל התנאים הבאים:

א. אין לי זיקה לחבר הוועדה במועד המינוי;

ב. אינני שר, סגן שר או חבר הכנסת, או בעל זיקה אישית, עסקית או פוליטית לשר או לסגן



שר, וכן אינני עובד המדינה או עובד של תאגיד שהוקם בחוק.

ג. לא הורשעתי בעבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אין אני ראוי לכהן בתפקיד ולא תלוי ועומד נגדי כתב אישום בעבירה כאמור;

#### בסעיף 16 זה:

"קשר קרוב" – יחסים שבין אדם לקרובו, לשותפו, למעבידו, למי שהוא כפוף לו במשרת או בעקיפין, וכן לתאגיד שהוא בעל השליטה בו.

"זיקה" – קיום יחסי עבודה, קיום קשרים עסקיים או מקצועיים דרך כלל, למעט קשרים זניחים, וכן כהונה כנושא משרה, ואולם קשרים עסקיים קמעונאיים שבין תאגיד ללקוח לא ייחשבו כזיקה;

"מחזיק מהותי" – מי שמחזיק יותר משני אחוזים וחצי מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד הבנקאי, מי ששולט במחזיק כאמור, מי שנשלט בידי מי מהם, חבר בחבר-מחזיקים כמשמעותו בסעיף 11ד(א)(3)(ב) לפקודת הבנקאות, מי ששולט בחבר בחבר-מחזיקים כאמור, ומי שנשלט בידי מי מהם. פרטים אודות המחזיקים המהותיים בבנק זמינים באתר האינטרנט של הבנק.

17. אני בעל השכלה אקדמאית ב: כלכלה ומדעי המדינה, משפטים- בעל רישיון עריכת דין, תואר שני במנהל עסקים. [אנא פרט המקצועות או התחומים בהם נרכשה ההשכלה, המוסד שבו נרכשה והתואר האקדמי או התעודה המקצועית שאתה מחזיק].

מצ"ב מסמכים ותעודות התומכים בהצהרתי זו.

18. ניסיון עסקי/מקצועי בחמש שנים האחרונות (נא לצרף קורות חיים): ראה נספח

19. הנני מכהן כדירקטור בחברות הבאות:

מצורף נספח א' המפרט רשימת דירקטוריונים.

בכפוף למינויי כדירקטור בבנק, אתפטר מכהונתי כדירקטור בבתי הזיקוק לנפט בע"מ ומפסגות ניירות ערך בע"מ.

20. להלן פרטים אישיים נוספים:

24/03/1965

תאריך לידה:

רחוב יגאל ידן 13 הוד השרון 45314

מען להמצאת כתבי בית דין:

ישראלית

נתינות:

21. האם אתה בן משפחה של בעל עניין אחר בבנק (אם כן – אנא פרט): \_\_\_\_\_

22. האם אתה עובד של הבנק, של חברה בת שלו, של חברה קשורה שלו או של בעל עניין בבנק (אם כן – אנא פרט התפקידים שממלא)? \_\_\_\_\_

23. כשירותים מקצועיות – לאור השכלתי, ניסיוני, תעסוקתי וכישורי, למיטב הערכתי הנני בעל הכשירויות המפורטות להלן <sup>1</sup> נש לסמן ✓ בתיבות של הכשירויות המתאימות ולפרט במקום המיועד לכך: <sup>1</sup>

★ בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית (כהגדרתה להלן). להלן פרטים המצביעים על התקיימות התנאים והמבחנים להיות בעל מומחיות כאמור:

בעל השכלה אקדמית רלוונטית בכלכלה, מנהל עסקים ומשפטים, מרצה באקדמיה בתחומי הבנקאות והמימון למעלה מ- 20 שנים, בעל ניסיון עיסקי חשבונאי כולל חברות בוועדות מאזן והשקעות בשורה של דירקטוריונים של חברות ציבוריות ופרטיות.

דירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית הוא מי שבשל השכלתו, ניסיונו וכישוריו הוא בעל מיומנות גבוהה והבנה בנושאים עסקיים – חשבונאיים ודוחות כספיים באופן המאפשר לו להבין לעומק את הדוחות הכספיים של החברה ולעורר דיון בקשר לאופן הצגתם של הנתונים הכספיים; הערכת מיומנותו החשבונאית והפיננסית של דירקטור תיעשה בידי הדירקטוריון, ויובאו במכלול השיקולים, בין השאר, השכלתו, ניסיונו, וידעיותו בנושאים אלה: (1) סוגיות חשבונאיות וסוגיות בקרה חשבונאית האופייניות לענף שבו פועלת החברה ולחברות בסדר הגודל והמורכבות של החברה; (2) תפקידיו של רואה החשבון המבקר והחובות המוטלות עליו; (3) הכנת דוחות כספיים ואישורם לפי החוק ולפי חוק ניירות ערך.

★ בעל כשירות מקצועית (כהגדרתה להלן). להלן פרטים המצביעים על התקיימות התנאים והמבחנים להיות בעל כשירות כאמור:

<sup>1</sup> הערכת המומחיות חשבונאית ופיננסית/כשירות מקצועית תיעשה בידי הדירקטוריון. יש לצרף מסמכים ותעודות התומכים בהצהרה.

עו"ד – בעל תואר ראשון בכלכלה ומדעי המדינה ותואר שני במנהל עסקים. בעל ניסיון ניהולי מצטבר של למעלה מ-5 שנים בניהול עיסקי בכיר בתאגידים בעלי היקף עסקים משמעותי.

**דירקטור בעל כשירות מקצועית** הוא מי שהינו בעל תואר אקדמי כאמור בפסקאות (1) או (2) להלן **וכן** הינו בעל ניסיון כאמור בפסקה (3) להלן:

(1) בעל תואר אקדמאי באחד מן המקצועות האלה: כלכלה, מינהל עסקים, ראיית חשבון, משפטים, מינהל ציבורי; (2) בעל תואר אקדמאי אחר או שהוא השלים לימודי השכלה גבוהה אחרת, הכל בתחום עיסוקה העיקרי של החברה או בתחום הרלוונטי לתפקיד; (3) הוא בעל ניסיון של חמש שנים לפחות באחד מאלה, או שהוא בעל ניסיון מצטבר של חמש שנים לפחות בשניים או יותר מאלה: (א) בתפקיד בכיר בתחום הניהול העסקי של תאגיד בעל היקף עסקים משמעותי; (ב) בכהונה ציבורית בכירה או בתפקיד בכיר בשירות הציבורי; (ג) בתפקיד בכיר בתחום עיסוקיה העיקריים של החברה.

**\* בעל יכולת לקרוא ולהבין דוחות כספיים;**

☐ **בעל ניסיון בנקאי** (כהגדרתו להלן). להלן פרטים המצביעים על היותי בעל ניסיון כאמור:

"בעל ניסיון בנקאי" ייחשב מי שעונה על אחד מאלה: [א] מי שכיהן לפחות שלוש שנים במשרה בכירה בבנק או בבנק בחו"ל, ואשר עסק בניהול או בבקרה של תחום ליבה או של סיכון מהותי לתאגיד הבנקאי בו הוא מכהן כדירקטור. "משרה בכירה" לענין סעיף זה – מנהל המדווח ישירות למנכ"ל וכן מי שמדווח ישירות אל מנהל כאמור ברישא, ולרבות מבקר פנימי; [ב] שימש כשותף האחראי על ניהול ביקורת בתאגיד בנקאי, לרבות ידע בבניית תהליכי SOX במשך תקופה מצטברת של לפחות 5 שנים, במשרד רו"ח מבקר (מותנה בקיום כללי אי התלות שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין של המפקח על הבנקים ובהוראות כל דין); [ג] כיהן כדירקטור בתאגיד בנקאי במשך תקופה מצטברת של לפחות 9 שנים או כיו"ר דירקטוריון במשך תקופה מצטברת של לפחות שלוש שנים; או – [ד] מי שאישר המפקח כבעל ניסיון מקביל.

☐ **בעל ידע וניסיון מוכח בתחומי טכנולוגיית המידע.** להלן פרטים המצביעים על היותי בעל ידע וניסיון כאמור:

24. הבנק העביר לי את כל הפרטים בנושא גמול הדירקטורים החיצוניים הנוהג בבנק ואני מסכים לכך.

25. הנני מתחייב כי היה ויחול שינוי ביחס לאיזו מהצהרותיי דלעיל עד למועד אישור כהונתי כדירקטור חיצוני, וכן לאחר אישור כהונתי כאמור ובמהלך תקופת כהונתי, אביא עובדה זו לידיעת הבנק מייד לאחר השינוי כאמור.

שם המועמד וחתימתו

תאריך

**אישור**

אני, עורך דין, דניאל אסראף, מאשר בזה כי בן ה-30, שזיהה עצמו בפניי בתעודת זהות מספר 059258269, לאחר שהזהרתיו כי עליו להצהיר את האמת וכי יחיד צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה כן, אישר את נכונות הצהרתו לעיל, וחתם עליה בפני.

**Daniel Asraf, Adv.**

מ.ר. 87583

חתימת עו"ד:

29.8.2021

תאריך:

גרוס ושות'

## קורות חיים – רון הדסי

שם : רון הדסי

תאריך לידה : 24.3.1965

אזרחות : ישראלית

כתובת : יגאל ידן 13 הוד השרון

נייד : 052-6076236

e-mail: [ron@bfgroup.biz](mailto:ron@bfgroup.biz)

מצב משפחתי : נשוי + 4 ילדים

### השכלה:

- בעל תואר ראשון בכלכלה, מדעי המדינה ומשפטים, מאוניברסיטת תל אביב.
- בעל רישיון עורך דין החל משנת 1995.
- בעל תואר שני M.B.A מאוניברסיטת תל אביב, במנהל עסקים, התמחות במימון ושיווק.

### ניסיון מקצועי ב- 5 שנים האחרונות:

- מכהן החל משנת 2014 כיו"ר דירקטוריון והחל משנת 2018 גם כמנכ"ל אלביט הדמיה בע"מ. במקביל מכהן כיו"ר דירקטוריון אלביט מדיקל טכנולוגיס בע"מ החל ממרץ 2014 וכן מנכ"ל בחברת אלביט מדיקל טכנולוגיס בע"מ החל מאפריל 2020 וכדירקטור אקזקיוטיבי בחברת פלאזה סנטרס NV.
- מרצה לבנקאות ומימון באוניברסיטה העברית בירושלים ובבית הספר לכלכלה במכללה למנהל בנושאי בנקאות ומימון.
- מכהן כדירקטור בחברת קוואליטאו בע"מ החל מיוני 2020.
- מכהן כדירקטור חיצוני בחברת בראק קפיטל פרופרטיז החל ממאי 2021.
- מכהן כדירקטור חיצוני בברקת מימון נדל"ן החל מיוני 2021.
- מכהן כדירקטור בבתי זיקוק לנפט בע"מ החל מיוני 2021.
- מכהן כדירקטור חיצוני ויו"ר ועדת ביקורת בחברת פסגות ניירות ערך בע"מ החל מיוני 2021 (חברה פרטית).
- מכהן כדירקטור ביקבי כרמל בע"מ החל משנת 2014. (חברה פרטית).
- מכהן כדירקטור בקבוצת איסכור, מתכות ופלדות בע"מ החל משנת 2019 (חברה פרטית).
- מכהן כנאמן בחברת ברוקלנד אפריל לימיטד החל מפברואר 2019.
- מכהן כנאמן של חברת סטרוד ווסט לימיטד החל מיולי 2020.
- סגן יו"ר בחברת שופרסל בע"מ משנת 2007 ועד 2016.
- דירקטור בלתי תלוי בחברת ע. לוזון נדל"ן ופיננסים בע"מ משנת 2017 ועד 2020.
- מרצה לבנקאות ומימון במרכז הבינתחומי בשנים 2019-1997.
- שותף בחברת גייז נמר שותפות מוגבלת (20%) יחד עם משפחת יסלזון העוסקת בהשקעות החל משנת 2019.



- בעלים ומנהל של חברה משפחתית ליגיא הדסי ניהול והשקעות בע"מ העוסקת במתן שרותי ניהול והשקעות החל משנת 2009.

- סגן יו"ר דירקטוריון ישראלום נכסים בע"מ וחברות הבנות שלה (עד 12/2016)

- סגן יו"ר דירקטוריון בפאלאס תעשיות בע"מ (עד 12/2016)

- עד סוף שנת 2012 כיהנתי במשך כ- 7.5 שנים כיו"ר דירקטוריון ליבנה צפוני בע"מ (בעלת זיכיון להפעלת רשת איקאה בישראל) והובלתי את פיתוח הרשת בישראל, החל משנת 2012 כיהנתי כדירקטור בחברה עד תחילת שנת 2017. בנוסף כיהנתי כיו"ר דירקטוריון חברת הבת ליבנה צפוני נדל"ן בע"מ בשנים 2011 ועד 2016.

תפקידים נוספים בעבר :

- מנכ"ל קבוצת ברונפמן - פישר (עד 2014). במסגרת זו הובלתי בין השאר את הליך רכישת גרעין השליטה בבנק דיסקונט מידי המדינה בשנת 2005.

- יו"ר של מועצת המנהלים בחברת- [Nannette](#) (עד סוף שנת 2015) שעסקה בנדל"ן למגורים במרכז ומזרח אירופה.

בשנים 2012-2014 כיהנתי במקביל גם כמנכ"ל החברה.

#### בעבר כיהנתי כדירקטור בתאגידים הבאים :

- רבוע כחול ישראל בע"מ.

- רבוע כחול נכסים והשקעות בע"מ.

- דירקטור חיצוני בחברת מנועי בית שמש אחזקות בע"מ.

- דירקטור חיצוני בחברת נעמן פורצלן בע"מ.

- דירקטור באולימפיה החזקות נדל"ן בע"מ ובחברות הבנות שלה.

#### עיסוקים קודמים :

- מנהל יחידת אשראים מיוחדים וסגן מנהל המחלקה העסקית בבנק לפיתוח התעשייה בישראל בשנים 1995-2002.

כמו כן כיהנתי כדירקטור בחברות הבנות של הבנק.

#### שירות מילואים :

רס"ן במילואים, ביחידת מודיעין וסיור בצפון.

#### שפות :

- אנגלית ברמה גבוהה

- צרפתית ברמה בינונית

פירוט התאגידים בהם אני מכהן כדירקטור:

| שם בעברית                     | מספר תאגיד | תפקיד                            | תחום עיסוק התאגיד                            |
|-------------------------------|------------|----------------------------------|----------------------------------------------|
| אלביט הדמיה בע"מ              | 520043035  | יו"ר דירקטוריון ומנכ"ל           | חברת אחזקות                                  |
| אלביט מדיקל טכנולוגיס בע"מ    | 520039645  | יו"ר דירקטוריון ומנכ"ל           | חברת אחזקות בתחום הטכנולוגיה הרפואית והביומד |
| פלאזה סנטרס אן וי             | 33248324   | דירקטור אקזקוטיבי                | חברה זרה - נדל"ן בחו"ל                       |
| חברת קוואליטאו בע"מ           | 511896540  | דירקטור                          | הייטק- טכנולוגיה- בדיקת שבבים                |
| בראק קפיטל פרופרטיז           | 34250659   | דירקטור חיצוני                   | חברה זרה - נדל"ן בחו"ל                       |
| ברקת מימון נדל"ן              | 515178326  | דירקטור חיצוני                   | מימון בענף הנדלן                             |
| בתי זיקוק לנפט בע"מ           | 520036658  | דירקטור                          | זיקוק נפט גולמי                              |
| פסגות ניירות ערך בע"מ         | 513767079  | דירקטור חיצוני ויו"ר ועדת ביקורת | בית השקעות (פרטי)                            |
| יקבי כרמל בע"מ                | 570000315  | דירקטור                          | חברה לייצור יין (פרטי)                       |
| איסכור מתכות ופלדה בע"מ       | 510657703  | דירקטור                          | מתכות ופלדות (פרטי)                          |
| גייז נמר שותפות מוגבלת        | 540282373  | דירקטור                          | ניהול השקעות פיננסיות (פרטי)                 |
| ליגיא הדסי ניהול והשקעות בע"מ | 514379130  | דירקטור                          | ניהול השקעות משפחתיות (פרטי)                 |



רקטור האוניברסיטה  
ודקאן הפקולטה למדעי החברה  
מעניקים

למר רון הדסי  
את התואר

# בוגר אוניברסיטה (B.A.)

לאחר שסיים את חוק לימודיו

בכלכלה  
ובמדע המדינה

ועמד בבחינות

תל-אביב, י"ב בסיון תש"ן, 5 ביוני 1990

(-)  
פרופ' י' שפירא  
הדקאן

(-)  
פרופ' אי רבינוביץ  
הרקטור

הריני לאשר בזאת כי הרי"מ הינו העתק של התעודה המקורית שהוענקה לנושא תעודת זהות מסי  
059258269

נחה ליבשטין  
סגנית המזכירה האקדמית  
אוניברסיטת תל-אביב



כ"ו טבת תשע"ד  
29 דצמבר 2013



רקטור האוניברסיטה  
ודקאן הפקולטה למשפטים ע"ש בוכמן

מעניקים

למר רון הדסי

את התואר

# בוגר במשפטים (LL.B.)

לאחר שסיים את חוק לימודיו

תל-אביב, כ"ו באדר ב' תשנ"ה 28 במרץ 1995

(-)  
פרופ' א' רוזן-צבי  
הדקאן

(-)  
פרופ' ד' עמיר  
הרקטור

הריני לאשר בזאת כי הרי"מ הינו העתק של התעודה המקורית שהוענקה לנושא תעודת זהות מס' 059258269

נקה ליבשטין  
סגנית המזכיר האקדמי  
אוניברסיטת תל-אביב



כ"ו טבת תשע"ד  
29 דצמבר 2013

רקטור האוניברסיטה  
ודקאן הפקולטה לניהול -  
בית הספר למוסמכים במינהל עסקים  
ע"ש ליאון רקנאטי

מעניקים

למר רון הדסי

את התואר

# מוסמך במינהל עסקים (M.B.A.)

לאחר שסיים את חוק לימודיו

תל-אביב, כ"ז בתמוז תשנ"ד, 6 ביולי 1994

(-)  
פרופ' נ' אחיטוב  
הדקאן

(-)  
פרופ' ד' עמיר  
הרקטור

הריני לאשר בזאת כי הר"מ הינו העתק של התעודה המקורית שהוענקה לנושא תעודת זהות מס' 059258269

  
נגה ליבשטיין  
סגנית המזכירה האקדמית  
אוניברסיטת תל-אביב



כ"ג טבת תשע"ד  
26 דצמבר 2013