

פ ק ו ד ת ה ח ב ר ו ת

חברה מוגבלת במניות

בנק לאומי למשכנתאות בערבון מוגבל (*)

LEUMI MORTGAGE BANK LIMITED

נתאגד בארץ בתאריך 21 בנובמבר 1921

=====
ת ז כ י ר ו ת ק נ ו ן
ה ה ת א ג ד ו ת
=====

(*) להלן השמות הקודמים של החברה:-

לפי תעודת שינוי שם מיום 20.12.57 מרשם החברות שם החברה שונה:
מ-הבנק האפותיקאי הכללי של ארץ ישראל בערבון מוגבל
THE GENERAL MORTGAGE BANK OF PALESTINE LIMITED
ל-בנק אפותיקאי כללי בערבון מוגבל
GENERAL MORTGAGE BANK LIMITED

לפי תעודת שינוי שם מיום 30.3.81 מרשם החברות שם החברה שונה:
מ-בנק אפותיקאי כללי בערבון מוגבל
GENERAL MORTGAGE BANK LIMITED
ל-בנק לאומי למשכנתאות בערבון מוגבל
LEUMI MORTGAGE BANK LIMITED

פ ק ו ד ת ה ח ב ר ו ת

חברה מוגבלת במניות

ת ז כ י ר ה ה ת א ג ד ו ת

ש ל

בנק לאומי למשכנתאות כללי בערבון מוגבל

LEUMI MORTGAGE BANK LIMITED

1. שם החברה הוא "בנק לאומי למשכנתאות בערבון מוגבל".
ובאנגלית LEUMI MORTGAGE BANK LIMITED

2. המטרות שלשמן נוסדה החברה הן:

(א) ליסד ולנהל עסקי בנק אפותיקאי לכל ענפיו וביחוד להלוות כספים בערובת משכנתא או שעבוד אחר על נכסי דלא ניידים או על זכות חכירה או על כל זכות אחרת בנכסי דלא ניידים הנמצאים בישראל וכן לקנות או לרכוש בדרך אחרת ולמכור או להעביר באופן אחר משכנתאות או שעבודים כאלה.

(ב) לקנות שטרי התחייבות, סטוק של שטרי התחייבות ושאר התחייבויות המובטחים או המתיימרים להיות מובטחים על-ידי משכנתא או שעבוד אחר על נכסי דלא ניידים או על זכות חכירה או על זכות אחרת בנכסי דלא ניידים הנמצאים בישראל וכן להלוות כספים בערובת שטרי התחייבות, סטוק של שטרי התחייבות ושאר התחייבויות כאלה.

(ג) להוציא אל הפועל כל ערובה שבידי החברה בכל דרך חוקית.

(ד) ללוות או לגייס כסף ולערוך לתשלומו בכל תנאים שהם, ולמשכן או לשעבד את המפעל ואת הרכוש והזכויות של החברה, כולם או מקצתם, בהווה ובעתיד, לרבות הון מניות שתשלומו טרם נדרש, ולהוציא שטרי התחייבות, סטוק של שטרי התחייבות, שטרי ערך ושאר התחייבויות, תמידים או הניתנים לפדיון.

(ה) לחתום, למשוך, לקבל, להסב, לנכות, לקנות ולמכור שטרי חליפין, שטרי חוב, שטרות ושאר מסמכים וניירות-ערך בני העברה והסבה שבאו לידי החברה בקשר עם מטרותיה, ולעסוק בהם.

(ו) לקנות, או לרכוש בדרך אחרת, למכור, להעביר ולעסוק בנכסי דלא ניידים מכל המינים הנמצאים בישראל, שהחברה יכלה לרכוש אותם או זכויות בהם במהלך עסקיה כבעלת משכנתאות, או כל טובת הנאה בנכסים אלה או תביעה עליהם וכן להחזיק, לעבד, לפתח ולהפיק תועלת מנכסים, טובות הנאה או תביעות אלה.

(ז) להתקשר בכל חוזה ביטוח או פיצויים עם כל חברה, התאגדות, או אדם, העוסקים בעסקי ביטוח או פיצויים, בקשר לכל נכסים, זכויות בנכסים, ניירות-ערך, משכנתאות, שעבודים או חוזים מכל מין וסוג שהוא, השייכים לחברה או שיש לה עניין בהם, ולבצע כל חוזה כזה.

- (ח) להשקיע את כספי החברה, שאינם דרושים לה מיד לצרכי עסקיה, ולהשתמש בהם באותו האופן שהחברה תמצא לנכון, ובפרט להפקיד כספים אלה בכל בנק שהוא או לרכוש ולהחזיק מניות, סטוק מניות, שטרי ערך, התחייבויות, שטרי התחייבות, סטוק של שטרי התחייבות, תעודות וניירות-ערך מכל מין וסוג שהוא כפי שהחברה תמצא לנכון, ולשנות מזמן לזמן השקעות אלה או לממש אותן.
- (ט) לקבל על עצמה נאמנויות מכל המינים שקבלתן תיראה כרצויה בקשר למטרות החברה.
- (י) לרכוש ולקבל לידיה את העסקים, הנכסים וההתחייבויות, כולם או מקצתם, של כל אדם או חברה המנהלים עסקים שחברה זו מורשית לנהלם, או שיש להם נכסים הנראים מתאימים למטרותיה של החברה.
- (יא) לקנות, או לרכוש בדרך אחרת, ולהחזיק מניות של כל חברה אחרת שמטרותיה, כולן או מקצתן, דומות למטרות החברה הזאת, או של כל חברה המנהלת עסק שאפשר לנהלו באופן שתצמח ממנו תועלה לחברה במישרין.
- (יב) לייסד כל חברה או חברות, - או להשתתף ולסייע בייסודן, - אשר מטרתיהן כוללות את דבר רכישתם של נכסיה, זכויותיה והתחייבויותיה, כולם או מקצתם של חברה זו, או לאיזו מטרה אחרת, אשר יש לחשוב שתביא תועלת לחברה.
- (יג) למכור, למשכן, להחליף או להעביר בדרך אחרת את נכסיה, מפעלה, עסקיה וזכויותיה, כולם או מקצתם, של החברה בכל תנאים שהם בעד כל תמורה שהחברה תמצא לנכון וביחוד בעד מניות, סטוק מניות, שטרי התחייבות או ניירות-ערך של כל חברה אחרת, או טובות הנאה בכל חברה אחרת שמטרותיה, כולן או בחלקן, דומות למטרות החברה הזאת, וכן להשביח, לפתח, לנהל, להחכיר או לעסוק בכל דרך אחרת בנכסיה וזכויותיה, בכלם או בחלקם, של החברה ולהפיק מהם תועלת.
- (יד) להתאחד עם כל חברה אחרת, שמטרותיה, כולן או מקצתן, דומות לכל מטרה ממטרות החברה הזאת.
- (טו) לייסד, או לתמוך, ולסייע בייסודם ובתמיכתם של התאגדויות, מוסדות, קרנות ונאמנויות, אשר יש לחשוב שתצמח מהם תועלת לעובדיה, או לאלה שהיו עובדיה של החברה, או לבני משפחותיהם והתלויים בהם, ולעשות לנחותם, וכן להעניק פנסיות וקצבות ולשלם תשלומים על חשבון ביטוחם ולחתום או לערוך לתשלום כספים לצרכי גמילות-חסד, צדקה, דת, חנוך או לכל תכלית ציבורית, כללית או לכל תכלית אחרת שיש בה מן התועלת.
- (טז) לנקוט, או להסכים לנקיטתם של צעדים ופעולות שייראו כמועילים ביותר לקיום האשראי של החברה וחיזוקה, וכן לרכוש את אמון הציבור ולהצדיקו, ולמנוע או להפחית כל הפרעות כספיות העלולות לפגוע בחברה.
- (יז) לעשות סידורים עם כל רשויות ממשלתיות, עליונות, עירוניות, מקומיות או אחרות, אשר ייראו כמועילים למטרותיה של החברה או לכל אחת מהן וכן לקבל מאת כל רשות ממשלתית, מחוקקת או אחרת כל צו, פקודה, חוק או מיסמך אחר למען אפשר לחברה להגשים כל מטרה ממטרותיה ולמען הכנס שנויים במבנה החברה וכן להתנגד בכל חלק מחלקי התבל לדיונים או לבקשות שייראו כנוגדים את עניניה של החברה במישרין או בעקיפין.
- (יח) לקנות, לשכור או לרכוש בדרך אחרת, למכור, להשכיר או להעביר בדרך אחרת בנינים, זכויות בנכסי אחרים, זכויות, זכויות-יתר, זכויות, מכונות, פטנטים, נטיעות וכל מיני מקרקעים ומטלטלים הנחוצים לחברה או רצויים לצרכי עסקיה.
- (יט) לבנות, להקים ולשנות כל בנין או מיתקן הנחוצים או הרצויים למטרות החברה.
- (כ) לשלם כל שכר חוקי עבור שרותים שניתנו או שיינתנו בעד הפצתם או בעד סיוע להפצתם של מניות, שטרי התחייבות, סטוק של שטרי התחייבות או התחייבויות וניירות-ערך אחרים של

החברה וכן להעניק דמי נכיון ולשלם דמי עמילות, דמי תיווך, דמי ערבות להחתמה והוצאות חוקיות אחרות שייראו בכל זמן כרצויים בעד הפצתם ובעד ערבות להחתמתם של מניות, שטרי התחייבות, סטוק של שטרי התחייבות או התחייבויות וניירות-ערך אחרים, כולם או מקצתם, של החברה.

(כא) לעשות את הדברים האמורים, כולם או בחלקם, בין בתור בעלים, סוכנים, נאמנים או באופן אחר, לבדה או ביחד עם אחרים, ובין על ידי נאמנים וסוכנים או באמצעותם, או באופן אחר.

(כב) לעשות כל דבר אחר שהדירקטורים יחשבוהו ככרוך בהשגת המטרות האמורות או כמועיל להשגתן או איזו מהן. ומוצהר בזה שהמילה "חברה" בסעיף זה תיחשב ככוללת כל שותפות, קבוצה, התאגדות, אגודה שתופית או חבר אנשים אחר, בין שהוא מאוגד ובין שאינו מאוגד, ובין שמושבו הקבוע הוא בישראל או במקום אחר והכוונה היא, שהמטרות המפורטות בכל סעיף קטן של הסעיף הנוכחי תהיינה, פרט במקום בו קובע הכתוב במפורש אחרת, מטרות עיקריות בלתי-תלויות אחת בשניה, ולא תפורשנה כמוגבלות במידה כלשהי על ידי ההוראות של כל סעיף קטן אחר של הסעיף הנוכחי או על ידי שם החברה.

3. ערבותם של החברים מוגבלת.

4. החברה תהיה מוסמכת להגדיל בכל עת את הונה או להקטין. כמו כן היא מוסמכת להוציא כל מניה ממניות ההון שלה, בין של ההון המקורי ובין של ההון המוגדל, בהעניקה לבעליה זכויות-יתר, או כשהיא כפופה לזכויות ולתנאים מיוחדים בכל הנוגע לדיבידנד, להון, לזכות-הצבעה ולכל דבר אחר הקשור איתה, וכן היא תוכל לחלק אותה בחלוקת משנה או להפכה למניות מסוגים שונים בהעניקה לבעליהן ערובות, זכויות-יתר ותנאים עדיפים בהשוואה לכל מניות אחרות המוצאות בעת ובעונה אחת איתה או אחריה כפי שמותנה בתקנות החברה לאותו זמן.

האנשים ששמותיהם וכתובותיהם רשומים מטה חתמו בשעתם על תזכיר ההתאגדות וכל אחד מהם הסכים לרכוש את מספר המניות בהון החברה הרשום בצד שמו.

מספר המניות הרגילות שרכש כל חותם	שמות החותמים וכתובותיהם
3	מנחם אוסישקין, ירושלים
1	ד"ר הרמן פיק, ירושלים
1	י. אטינגר, ירושלים
1	ד"ר ארטור רופין, ירושלים
1	ד"ר מ.ד. אידר, ירושלים
1	ד"ר יעקב טהון, ירושלים
1	הרי סקר, עו"ד, ירושלים

פ ק ו ד ת ה ח ב ר ו ת

חברה מוגבלת במניות

ת ק נ ו ן ה ה ת א ג ד ו ת

של

בנק לאומי למשכנתאות בערבון מוגבל

ובאנגלית

LEUMI MORTGAGE BANK LIMITED

1. מלבד אם ענין הכתוב יחייב אחרת יהיה בתקנות אלה מובנם של המונחים המוגדרים בפקודת החברות או בכל תקון בפקודה שיהיו בתקפם ביום שתקנות אלה תחייבנה את החברה - אותו המוכן המוגדר, ומלים הבאות ביחיד תכלולנה את הרבים. וכן להיפך, ומלים הבאות בלשון זכר תכלולנה גם מין נקבה ומלים המיוחסות לאנשים פרטיים תכלולנה גם גופים מאוגדים.

2. התקנות הכלולות בלוח א' שבתוספת השלישית לפקודת החברות לא יחולו על החברה.

3. (א) הון המניות של החברה בסך - 2,000,000 ש"ח מתחלק ל :-

939,890	מניות רגילות בנות 1 ש"ח שהומרו לסטוק רגיל
1,060,110	מניות רגילות בנות 1 ש"ח (*) בסך
- 939,890 ש"ח	
- 1,060,110 ש"ח	

(*) הונפקו ונפרעו במלואן.

(ב) הרווחים של החברה שעל חלוקתם בצורת דיבידנד יוחלט בכל שנה שהיא, יחולקו בהתחשב בזכויות שהוקנו לסוג מניות אחר כלשהו שהונפק אותה שעה בין המחזיקים של המניות הרגילות, בשעור יחסי לסכומים שנפרעו או שזוכו כנפרעים על ערכן הנקוב של המניות המוחזקות על ידיהם.

4. אם בכל עת שהיא יחולק הון המניות לסוגים שונים של מניות, מותר יהא, מלבד אם תנאי ההוצאה של המניות מאותו סוג מתנים אחרת, לשנות את הזכויות הכרוכות בכל סוג, בתנאי שהדבר יאושר על-ידי החלטה מיוחדת שנתקבלה באסיפה כללית נפרדת של מחזיקי המניות מאותו סוג. הוראות התקנות האלה בדבר אסיפות כלליות יחולו על כל אסיפה כללית נפרדת כזאת, בשינויים המחוייבים על פי הענין, אלא שהמנין החוקי יהיה לפחות שני אנשים המחזיקים או המייצגים כבאי-כח לא פחות משליש אחד מהמניות מאותו סוג שהוצאו.

5. אין להציע מניות לקהל לשם חתימה, אלא בתנאי שהסכום המשתלם בשעת הבקשה יהא לפחות חמישה אחוזים מהסכום הנקוב של המניה.

6. המניות יעמדו לרשות הדירקטורים. והללו רשאים להקצותו או להעבירן בדרך אחרת לאותם האנשים, באותם הזמנים ולפי אותם התנאים שייראו להם ובידיהם תהיה הרשות המלאה להעניק לכל אחד את הזכות על כל מניות שהן בעד תמורה שימצאוה למתאימה. במיוחד תהיה להם הרשות בעת הצעת מניות חדשות לבעלי המניות הקיימים להציע ולהקצות לכל בעל מניות - מניות חדשות מאותו הסוג ועם אותן הזכויות כמו המניות שהוא כבר מחזיק בהן.

תעודות מניה

7. התעודות המעידות על זכות קנין במניות יוצאו תחת חותם החברה וישאו את חתימות ידיהם של שני דירקטורים ושל המזכיר או של אנשים אחרים שימונו על ידי הדירקטורים.

8. מחזיקי המניות יקבלו תעודות זמניות המראות את התשלומים שסולקו. לאחר שהסכום הנקוב של המניות סולק במלואו יוחלפו התעודות הזמניות בתעודות קבועות. הלשון שבה תכתבנה תעודות המניה תהיה עברית ואנגלית ולפי ראות עיני הדירקטורים - גם כל לשון אחרת.

9. כל חבר יהיה זכאי לתעודה אחת בעד המניות הרשומות בשמו. או לתעודות אחדות, כל אחת בעד מניה אחת או מניות אחדות. כל תעודת מניות תשא מספר וגם יצויינו בה המספרים המיוחדים של המניות שבעדן הוצאה והסכום שנפרע עליהן.

10. תעודת מניה שנתקלקלה, שהושחתה או שאבדה אפשר לתת חדשה במקומה בתשלום ידוע אם ייקבע, שלא יעלה על 50 פרוטה, ועל פי אותם התנאים, אם ייקבעו, בנוגע להוכחות וערכות לנזקים כפי שהדירקטורים ימצאו לנכון.

זכות שעבוד

11. לחברה תהא זכות שעבוד על כל מניה (שלא נפרעה במלואה) בעד כל הכספים (בין אם הגיע זמן פרעונם או לא), שתשלומם כבר נדרש או העומדים להפרע בזמן קבוע ביחס למניה זאת, וכן תהא לחברה זכות שעבוד על כל מניות, (חוץ מהמניות שמחירן סולק במלואו), הרשומות בשמו של אדם יחיד בעד כל הכספים המגיעים לחברה ממנו או מרכושו; וכן, רשאים הדירקטורים להודיע בכל עת שמניה כלשהי, כולה או מקצתה, פטורה מהוראות הסעיף הזה. מקום שיש לחברה זכות שעבוד על מניה יחול השעבוד גם על כל הדיבידנדים שהוכרו מזמן לזמן ביחס למניה זו.

12. החברה רשאית למכור את המניות שהשעבוד חל עליהן באופן שייראה בעיניה, אך לא תיעשה מכירה אלא לאחר שהגיע זמן פרעונו של תשלום כלשהו שביחס אליו קיים שעבוד ולאחר שעברו ארבעה עשר יום אחרי שנמסרה הודעה בכתב לבעלה הרשום של המניה לאותו זמן או לאדם שקנה זכות עליה מחמת מותו או פשיטת רגלו של הבעל הרשום של המניה, שבה הודיעו לו כי הגיע זמן הפרעון וכי נדרש לסלק את התשלום שחל עליו השעבוד.

13. התמורה מכל מכירה כזאת תשמש לסלוק אותו החלק מהסכום שביחס אליו קיים שעבוד ושהגיע זמן פרעונו, והיתרה תשולם לאדם שהמניות שייכות לו ביום המכירה, בתנאי שתישאר זכות השעבוד שהיתה קיימת על המניות לפני המכירה לגבי הסכומים שזמן פרעונם טרם הגיע. הקונה יירשם כמחזיק במניות ולא יהיה חייב לבדוק את אופן השימוש בכספי הקניה וכן לא תיפגע זכותו על המניות מחמת פסול או פגם כלשהם במכירה.

דרישות תשלום על מניות

14. הדירקטורים רשאים לדרוש מזמן לזמן מאת החברים תשלומים, שייראו להם, על חשבון כל הכספים שטרם נפרעו על המניות המוחזקות בידיהם ושאינן משתלמות במועדים קבועים לפי תנאי ההקצאה ועל כל חבר לשלם את הסכום הנדרש ממנו בדרך זו לאנשים ובזמנים ובמקומות שנקבעו על ידי הדירקטורים. מותר לדרוש תשלומים לשיעורין.

15. רואים דרישת תשלום כאילו נדרשה בשעה שנתקבלה החלטת הדירקטורים המרשה אותה דרישת תשלום.

16. מחזיקי מניה במשותף יהיו חייבים, כולם ביחד וכל אחד מהם לחוד, לשלם את כל התשלומים הנדרשים ביחס אליה.

17. אם לא שולם הסכום המגיע לפי דרישת תשלום, לפני מועדו ואף לא במועדו הקבוע, יהיה על האדם החייב סכום זה לשלם ריבית עליו בשיעור של 5% למאה לשנה החל ממועד התשלום ועד לזמן התשלום בפועל, אולם הדירקטורים יהיו רשאים לוותר על תשלום הריבית, כולה או מקצתה.

18. ההוראות שבתקנות אלה בדבר תשלום ריבית יחולו גם על מקרי אי-תשלום של כל סכום העומד להפרע במועד קבוע לפי תנאי ההוצאה של מניה, בין אם זה על חשבון סכום המניה ובין אם בדרך פרמיה, כאילו היה סכום זה עומד לפרעון בתוקף דרישת תשלום שנעשתה כדין וניתנה עליה הודעה כראוי.

19. בשעת הוצאת מניות רשאים הדירקטורים להנהיג הבדלים בין המחזיקים בנוגע לסכומים ולמועדים של התשלומים הנדרשים מהם על חשבון מניותיהם.

20. הדירקטורים רשאים, אם ייראה הדבר בעיניהם, לקבל מאת כל חבר, הרוצה לשלם מראש, את הכספים המגיעים על חשבון המניות המוחזקות בידו, כולם או מקצתם, שטרם נדרשו וטרם סולקו; ומששולמו מראש הכספים האלה, כולם או מקצתם, רשאים הדירקטורים לשלם ריבית, - עד הזמן שבו היו הכספים האלה צריכים להפרע אלמלא שולמו מראש - בשיעור שיוסכם בין החבר המשלם אותו סכום מראש ובין הדירקטורים, בתנאי ששיעור זה יעלה על 6% למאה לשנה, אלא בהסכמת החברה באסיפה כללית.

העברת מניות ומסירתן

21. הדירקטורים רשאים לסרב לרשום כל העברת מניות, שטרם נפרעו במלואן, לאדם שאין הם רוצים בו, וכן יכולים הם לסרב לרשום כל העברה של מניות שעליהן יש לחברה זכות שעבוד. הדירקטורים רשאים לסגור את ספרי ההעברה ופנקס החברים במשך אותם פרקי זמן שייראו בעיניהם, ובלבד שלא יעלו בסך הכל על שלושים יום לשנה.

22. התעודה של העברת מניה תיחתם הן על ידי המעביר והן על ידי מקבל ההעברה, והמעביר יחשב כאילו נשאר המחזיק במניה עד הרשם שמו של מקבל ההעברה בפנקס החברים בנוגע למניה המועברת.

23. מניות החברה תועברנה בצורה כדלקמן או בצורה רגילה או מקובלת שתאושר על ידי הדירקטורים:

אני, א.ב. _____ מ _____ תמורת הסך _____ ש"ח ששולם לי על-ידי _____ ג.ד. _____ מ _____ (שייקרא להלן בשם "מקבל ההעברה") הנני מעביר בזה למקבל ההעברה הנ"ל את המניה (או את המניות) המסומנת (המסומנות) במספרים _____ של המפעל הנקרא בשם _____ למומי למשכנתאות בערבון מוגבל להיות בידי מקבל ההעברה הנ"ל, בידי מבצעי צוואתו או מנהלי עזבונו ובאי כוחו על פי כל התנאים שלפיהם החזקתי אני במניה (במניות) בשעת חתימת כתב זה, ואני, מקבל ההעברה הנ"ל, הנני מסכים בזה לקבל את המניה (המניות) הנ"ל על פי התנאים הנ"ל.

ולראיה באנו על החתום יום _____ לחודש _____ שנה _____

המעביר	מקבל ההעברה	עד לחתימה וכו'
--------	-------------	----------------

24. כל תעודת העברה תשאר במשרד החברה לשם רישום ביחד עם תעודת המניות שעומדים להעבירו וכל הוכחות אחרות שתדרוש החברה בדבר זכות הקנין של המעביר וזכותו להעביר את המניות. מותר להטיל תשלום שלא יעלה על 150 פרוטה בעד כל העברה והוא יסולק, אם ידרשו כך הדירקטורים, לפני רישום העברה.

25. מבצעי צוואה או מנהלי עזבונו של מחזיק במניה שנפטר (ושלא היה אחד מבין מספר מחזיקים במשותף), או כשאינן מבצעי צוואה או מנהלי עזבונו, האנשים שיש להם טובת הנאה בתור יורשיו של המחזיק במניה שנפטר, יוכרו, והם בלבד, על-ידי החברה כבעלי קנין במניה, ובמקרה שנפטרו אחד או אחדים מהמחזיקים במשותף במניות רשומות, המחזיקים הנותרים בחיים, - או במקרה פטירתם של אלה או אחד מהם, מבצעי הצוואה או מנהלי העזבונו של הנפטרים, - יוכרו, והם בלבד, על ידי החברה כבעלי זכות קנין באותן המניות ואם אין מבצעי צוואה ומנהלי עזבונו תכיר החברה באנשים שיש להם טובת הנאה, בתור יורשיהם של המחזיקים במניה שנפטרו.

26. כל אדם שנתגלגלה לו זכות למניה בעקב מיתה או פשיטת רגל של חבר, יהיה זכאי, לאחר שהגיש לחברה הוכחות שידרשו ממנו הדירקטורים מזמן לזמן, להירשם בתור חבר ביחס למניה, או במקום להירשם בעצמו, לבצע אותה העברה שהנפטר או פושט הרגל יכול היה לבצע; אולם בכל מקרה תהיה לדירקטורים אותה הזכות לסרב לרשום, או לעכב את הרישום ממש כאותה הזכות שהיתה להם במקרה של העברת המניה על ידי הנפטר לפני מותו או הפושט רגל לפני שמיטתו.

27. אדם שנתגלגלה לו זכות למניה בעקב מיתה או פשיטת רגל של המחזיק במניה, יהיה זכאי לאותם הדיבידנדים וליתר הזכויות שהיה זכאי בהן אילו היה הוא הבעל הרשום של המניה, אולם לפני שנרשם כחבר לא יהיה זכאי על-ידי אותה מניה ליהנות מכל זכות חבר לגבי אסיפות החברה.

החרמת מניות

28. לא שילם חבר חבר תשלום הנדרש מאתו או שיעור ממנו עד היום הקבוע לכך, רשאים הדירקטורים, כל עוד לא שולם התשלום או השיעור, למסור לחבר בכל עת הודעה הדורשת ממנו לשלם את התשלום או השיעור בצרוף הרבית שנוספה.

29. ההודעה תקבע יום (שלא יהא מוקדם מארבעה עשר יום מתאריך ההודעה) שבו יש לשלם את התשלום הנזכר בהודעה והיא גם תציין שבמקרה של אי-תשלום עד המועד הקבוע יהיו צפויות להחרמה המניות שלגביהן נדרש התשלום.
30. לא מילאו אחרי הדרישות שבכול הודעה כזאת כאמור, מותר יהא להחרים, על פי החלטת הדירקטורים הקובעת זאת, כל מניות שלגביהן ניתנה הודעה כזאת, בכל עת לאחר מכן, אלא אם שולם התשלום הנדרש בהודעה.
31. כל מניה שהוחרמה רשאים הדירקטורים למכרה או להעבירה בדרך אחרת, באותם התנאים והאופנים שייראו בעיניהם וכמו כן הם זכאים בכל עת לבטל את ההחרמה בתנאים שימצאו לנכון.
32. כל חבר שמניותיו הוחרמו יחדל להיות חבר ביחס למניות המוחרמות, אולם ישאר בכל זאת אחראי כלפי החברה לתשלום הכספים שבשעת ההחרמה היו מגיעים לה ממנו ביחס אליהן: אכן אחריותו תחדל לאחר שהחברה תקבל את הסכום הנקוב של מניות במלואו.
33. הצהרה בשבועה ובכתב שהצהיר הוא דירקטור החברה ושמניה הוחרמה כחוק ביום שקבוע בהצהרה, תתקבל כהוכחה מספיקה על העובדות הנאמרות בה נגד כל מי שיבוא לתבוע את המניה, וההצהרה האמורה יחד עם קבלה מאת החברה על המחיר ששולם, מקום ששולם מחיר בעד המניה בשעת מכירתה או העברתה, תשמנה הוכחה מספקת לזכות על המניה והאדם שנמכרה או הועברה לו המניה יירשם כמחזיק במניה ולא יהיה חייב לבדוק את אופן השימוש בכספי הקניה, אם היו כאלה, וכן לא תפגע זכותו על המניה מחמת כל פסול או פגם בהחרמתה, במכירתה או בהעברתה.
34. ההוראות שבתקנות האלה בדבר החרמה יחולו גם על מקרי אי-תשלום של כל סכום העומד להפרע במועד קבוע לפי תנאי ההוצאה של מניה, בין אם זה על חשבון סכום המניה ובין אם בדרך פרמיה, כאילו היה סכום זה עומד לפרעון בתוקף דרישת תשלום שנעשתה כדין וניתנה עליה הודעה כראוי.

המרת מניות בסטוק

35. החברה רשאית באסיפה כללית, להמיר מניות שנפרעו במלואן בסטוק ולהמיר סטוק במניות שנפרעו במלואן ביחידות כלשהן.
36. המחזיקים בסטוק רשאים להעביר את טובות ההנאה שלהם באותו סטוק, או כל חלק מהן, באותו אופן וכפוף לאותן התקנות או בקירוב לכך, כפי שירשו המסיבות, ממש כשם שהיו יכולים להעביר, לפני ההמרה, את המניות שמהן נוצר הסטוק; אולם הדירקטורים רשאים לקבוע מזמן לזמן את הסכום המינימלי של סטוק הניתן להעברה ולהגביל או לאסור העברת חלקים מאותו המינימום, אלא שהמינימום לא יעלה על הסכום הנקוב של המניות שמהן נוצר הסטוק.
37. הסטוק יקנה למחזיקיו את אותן הזכויות, זכויות היתר והיתרונות בנוגע לדיבידנדים, זכות הצבעה באסיפות החברה ולמטרות אחרות, שהיה מקנה אותו סכום של מניות בחברה מסוג המניות שהומרו באותו סטוק; אולם שום זכויות-יתר או יתרונות כאלה, פרט להשתתפות בדיבידנדים ובריווחי החברה, לא יוקנו על-ידי חלק שברי של סטוק שלא היה מקנה זכויות יתר או יתרונות כאלה אילו היה קיים בצורת מניות.
38. התקנות של החברה החלות על מניות שנפרעו, יחולו גם על סטוק והמילים "מניה" ו"מחזיק במניה" הנזכרות בהן יכללו גם "סטוק" ו"מחזיק בסטוק".

תעודות מניה למוכ"ז

39. ביחס למניות ששולמו במלואן רשאית החברה להוציא תעודות מניה למוכ"ז המציינות כי המוכ"ז זכאי למניות המפורטות בהם, והיא רשאית להתקין סידורים לתשלום דיבידנדים עתידיים על המניות הכלולות בתעודות כאלה באמצעות תלושים או באופן אחר. הדירקטורים רשאים לקבוע ולשנות מזמן לזמן את התנאים שבהם יוצאו תעודות המניה למוכ"ז, וביחוד התנאים שבהם תוצא תעודת מניה למוכ"ז או תלוש חדש במקום תעודת מניה למוכ"ז או תלוש שנתקלקל, אבד, הושחת או הושמד, וכן התנאים

שבהם זכאי המוכ"ז של תעודת המניה, להשתתף ולהצביע באסיפות כלליות או ליזום כינוסן, והתנאים שבהם תוחזר לחברה תעודת מניה למוכ"ז וירשם בפנקס המחזיק כבעלן של המניות המפורטות בו. המחזיק של תעודת מניה למוכ"ז יהיה כפוף לתנאים הנוהגים אותה שעה. בין אם נקבעו לפני הוצאת התעודה או לאחר מכן.

40. בעל תעודת סטוק למוכ"ז אשר תאריך הוצאתה קודם לתאריך 19.4.91, יהיה זכאי בכל עת, לפנות לחברה שתפנה עבורו ובשמו לחברה לנאמנות של בנק לאומי לישראל בע"מ ולקבל חלף מסירת כל 2,000 יחידות סטוק למוכ"ז בסך 0.0005 ש"ח ע"נ כ"א אשר בתעודות הישנות המוחזקות על ידו (שתמסרנה לחברה), תעודת סטוק על שם בת 1. ש"ח ע"נ אשר תרשם על שמו בפנקס החברים.

בעל תעודת סטוק למוכ"ז כאמור, שסך כל אחזקותיו יהיה נמוך מ- 1. ש"ח ע"נ או שלא יתחלק לכפולות של 1. ש"ח ע"נ (להלן: "שברי המניות"). יהיה זכאי, חלף מסירת תעודות הסטוק שבידו, למכור לחברה לנאמנות של בנק לאומי לישראל בע"מ, שתרכוש עבור בנק לאומי לישראל בע"מ את שברי המניות שבאחזקתו, ולקבל את תמורתם במחיר הבורסה של ערכם היחסי הידוע ביום המכירה.

41. בוטל 10.3.91.

42. בוטל 10.3.91.

43. בוטל 10.3.91.

44. בוטל 10.3.91.

מניות הניתנות לפדיון

45. החברה תוכל, בהתחשב עם הוראות פקודת החברות או כל שינוי שיבוא בה ושיהיה נוהג אותה שעה, להוציא מניות בכורה הניתנות לפדיון ולפדותן.

שינוי הון

46. (א) החברה רשאית מזמן לזמן, על-פי החלטה מיוחדת, להגדיל את הון המניות על-ידי יצירת מניות חדשות באותו סכום אשר יחולק למניות באותם הערכים כפי שהחלטה תורה.

(ב) המניות החדשות תונפקנה באותן זכויות עדיפות או זכויות נדחות או זכויות פדיון או זכויות מיוחדות אחרות או עם אותן הגבלות, בין אם ביחס לדיבידנד, הצבעה, חלוקת נכסי החברה או אחרת, כפי שתורה האסיפה הכללית המחליטה בדבר יצירתן ואם לא תורה, כפי שיקבעו הדירקטורים.

47. פרט אם נקבע אחרת בתנאי הנפקתן של המניות החדשות או על-ידי תקנות אלה, המניות החדשות תהיינה כפופות לאותן ההוראות הכלולות בזה בדבר דרישת תשלום, שעבוד, העברה, מסירה, חרמה וכיוצא באלה החלות על המניות של הון המניות המקורי.

48. על-פי החלטה מיוחדת רשאית החברה:

(א) לאחד ולחלק את הון מניותיה למניות סכום גדול יותר מסכום מניותיה הקיימות.

(ב) לחלק, על-ידי חלוקת-משנה של מניותיה הקיימות, כולן או מקצתן, את הון מניותיה, כולו או מקצתו, למניות בנות סכום קטן מכפי שנקבע על-פי תזכיר ההתאגדות, ומכל מקום בכפיפות להוראות פסקה (ד) מסעיף קטן (1) של סעיף 43 מפקודת החברות (סעיף 144 בנוסח החדש של הפקודה).

(ג) לבטל מניות שביום התקבל החלטה בנידון זה לא רכשן אדם או הסכים לרכשן.

(ד) להפחית את הון מניותיה בכל אופן וכפוף לתנאים המותרים על-פי החוק.

אסיפות כלליות

49. אסיפות כלליות יקוימו אחת בשנה לפחות, באותו זמן (לא יאוחר מחמישה-עשר חודש מקיום האסיפה הכללית הקודמת) ובאותו מקום שייקבעו על ידי הדירקטורים.
50. לאסיפות הכלליות הנזכרות לעיל ייקרא "אסיפות רגילות". ולכל שאר האסיפות ייקרא "אסיפות שלא מן המניין".
51. כל אימת שהדבר ייראה בעיניהם, רשאים הדירקטורים לכנס אסיפה שלא מן המניין, והדירקטורים חייבים לגשת מיד לכינוס אסיפה שלא מן המניין לכשיידרשו לעשות זאת על-ידי חברים שמחזיקים בלא פחות מהחלק העשירי של הון החברה שהוצא ושסולקו עליו כל דרישות התשלום וסכומים אחרים שחבו לאותו זמן, ובמקרה שתבוא דרישה כזאת יש להתחשב עם ההוראות דלקמן :-
- (א) בדרישה יש לציין את מטרת האסיפה ויש להחתימה על-ידי הדורשים ולהפקידה במשרד הרשום של החברה: כמו-כן היא יכולה להכיל מספר מיסמכים הדומים בצורתם וחתומים על-ידי אחד או אחדים מהדורשים.
- (ב) אם הדירקטורים לא יגשו לכנס אסיפה שתיוועד תוך עשרים ואחד יום מתאריך הדרישה אשר הופקדה כאמור, רשאים הדורשים או מרביתם לפי ערך מניותיהם לכנס בעצמם אסיפה, אולם כל אסיפה שתכונס בדרך זו לא תוכל להיוועד אלא לאחר תום שלושה חודשים מהיום בו הופקדה הדרישה.
- (ג) כל אסיפה שתכונס על-ידי הדורשים על פי סעיף זה תכונס באופן הדומה ככל האפשר לאופן בו מכונסות אסיפות על-ידי הדירקטורים.

דיונים באסיפות כלליות

52. הודעת מוקדמת של שבעה ימים (למעט היום שבו נמסרת ההודעה ולרבות היום שעליו נמסרת ההודעה), אשר תפרט את מקום האסיפה, יומה ושעתה, - ובמקרה של ענין מיוחד גם את טיבו הכללי של הענין - תימסר לאנשים, אשר על-פי תקנות החברה הם זכאים לקבל הודעה כזאת מהחברה, על-ידי פרסומה בעתון הנפוץ בסביבה שבה נמצא משרדה הראשי של החברה, או על ידי הודעה שתימסר באמצעות הדואר או באופן אחר כאמור להלן. ברם, שום דיון באסיפה הכללית לא ייפסל על-ידי אי-קבלת ההודעה על-ידי אחד החברים.
53. מענינה של אסיפה רגילה לקבל את המאזן ואת חשבון הרווח וההפסד, הדינים והחשבונות של הדירקטורים ושל מבקרי החשבונות, ולדון בהם, לבחור בדירקטורים במקום אלה הפורשים לפי התור ובמבקרי חשבונות, להכריז על דיבידנדים ולעסוק בכל ענין אחר שיש לעסוק בו באסיפה רגילה לפי תקנות אלה, וכל שאר הענינים שעוסקים בהם באסיפה רגילה; וכל הענינים שעוסקים בהם שלא מן המניין ייחשבו לענינים מיוחדים.
54. אין לעסוק בשום ענין באסיפה כללית אלא אם המנין החוקי הדרוש נוכח בשעת התחלת הדיון בו, ומלבד במקרים שמותנה בהם כאן אחרת, יתהווה מנין חוקי בשעה שיהיו נוכחים בעצמם או על-ידי באי-כח: (א) שלושה חברים בגופם ו-(ב) חברים אשר יש להם רבע ממספר הקולות של החברה.
55. לא נמצא מנין חוקי תוך חצי שעה מהמועד הקבוע לאסיפה, תבוטל האסיפה אם כונסה לפי דרישת חברים כאמור, אך בכל מקרה אחר - היא תידחה לאותו יום באותה שעה ובאותו מקום כפי שהדירקטורים יקבעו ויודיעו עליהם בהודעה לבעלי המניות, ובהודעה יאמר כי אם באסיפה שנדחתה לא נמצא מנין חוקי תוך חצי שעה מהמועד הקבוע לאסיפה, יהיו החברים הנוכחים מנין חוקי.
56. יושב-הראש, אם ישנו, של מועצת הדירקטוריון או כל אדם אחר שנתמנה למטרה זו על ידי מועצת הדירקטוריון ישב בראש כל אסיפה כללית של החברה.

57. באין יושב-ראש, או אם אין הוא נוכח באסיפה כללית בתום חמש עשרה דקות מהמועד הקבוע לקיום האסיפה, או אם אין הוא רוצה לפעול כיושב ראש, יבחרו החברים הנוכחים באחד מביניהם להיות יושב-ראש.
58. יושב-הראש רשאי, בהסכמת האסיפה שנוכח בה מניין חוקי, לדחות את האסיפה מזמן לזמן וממקום למקום, ומחובתו לעשות כך, אם יידרש על-ידי האסיפה; אולם אין לעסוק באסיפה שנדחתה אלא בענינים שדיונם לא הושלם באסיפה שבה הוחלט על הדחיה. אין מן הצורך להודיע בדבר הדחיה או בדבר הענינים שיעסקו בהם באסיפה שנדחתה.
59. הצעת החלטה שהועמדה להצבעה באסיפה כללית, תוכרע בהצבעה במנין קולות.
60. הצבעה במנין קולות, תיערך בדרך שיורה יושב-ראש האסיפה.
61. היה מספר הקולות בעד ונגד שווה בהצבעה במנין קולות, יהיה ליושב-ראש באסיפה שבה הצביעו, קול נוסף או קול מכריע.
62. הצבעה במנין קולות הנדרשת בדבר בחירת יושב-ראש או בדבר דחיה תיערך מיד. הצבעה במנין קולות הנדרשת לשם ענין אחר תעריך באותו זמן כפי שיורה יושב-ראש האסיפה.

קולות החברים

63. בהצבעה במנין קולות יהיה לכל מחזיק במניה רגילה, הנוכח בעצמו או על-ידי בא-כח, קול אחד לכל מניה רגילה המוחזקת על-ידו.
64. במקרה של מחזיקים במשותף יתקבל קולו של הבכור מביניהם המצביע, אם בעצמו ואם על-ידי בא-כחו, לשלילת קולותיהם של שאר המחזיקים במשותף; ולצורך זה תיקבע הבכורה על-פי הסדר בו רשומים השמות בפנקס.
65. חבר חולה ברוחו, או חבר שהוכרו כבלתי שפוי בדעתו על-ידי בית משפט מוסמך, רשאי להצביע על-ידי בא-כח הועד המפקח עליו או אפוטרופסו, או אדם אחר הממלא תפקיד של ועד או אפוטרופוס שנתמנה על-ידי בית המשפט האמור וכל ועד, אפוטרופוס, או אדם אחר כאמור רשאי להצביע על-ידי בא-כח.
66. שום חבר לא יהיה רשאי להצביע באסיפה כללית, אלא אם כן שילם את כל דרישות התשלום וסכומים אחרים המגיעים ממנו לאותו זמן ביחס לכל מניה ממניותיו בחברה.
67. המיסמך הממנה בא-כח יהיה בכתב וייחתם בידי הממנה או מיופה-כחו שהורשה לכך בכתב כחוק. ואם הממנה הוא התאגדות, יוטבע עליו חותמה או ייחתם בידי פקידה או מיופה כחו שהורשו לכך. לא תהא כל הגבלה למספר יפויי-הכח שאדם רשאי להחזיק בהם.
68. המיסמך הממנה בא-כח וכן יפוי-הכח או תעודה אחרת, אם ישנם, שלפיהם נחתם, יופקד במשרד הרשום של החברה לא פחות מארבעים ושמונה שעות לפני מועד האסיפה, שבה אומר להצביע האדם ששמו נקוב במיסמך, ואם לא נעשה כן - לא יהיה כתב המינוי בר-תוקף.
69. כל כתב-מינוי ייערך בנוסח דלהלן או בנוסח אחר שיאושר על-ידי הדירקטורים: "בנק לאומי למשכנתאות בערבון מוגבל".

אני, _____ מ _____, שהנני חבר בבנק לאומי למשכנתאות בערבון מוגבל, ממנה בזה את _____ מ _____ כבא-כחי להצביע בשמי ובמקומי באסיפה הכללית (הרגילה או שלא מן המניין, הכל לפי הענין) של החברה העומדת להתקיים ביום _____ לרבות כל אסיפה נדחית.

ולראיה באתי על החתום ביום _____."

דירקטורים

70. מספר הדירקטורים יהיה לא פחות משבעה ולא יותר מחמישה-עשר, אלא אם יקבע אחרת על-ידי האסיפה הכללית.
71. החברה באסיפה הכללית רשאית לקבוע מזמן לזמן שכרם של הדירקטורים, אולם ללא קשר עם שכר זה, בין שייקבע, יהיו זכאים הדירקטורים לקבל הענקה שנתית שתשולם מעודף הרווחים המיועדים לחלוקה אחרי תשלום הדיבידנד המצטבר הקבוע למניות הבכורה (אם ישנן כאלה) והדיבידנד שעליו הוכרז על המניות הרגילות. הענקה כזו תינתן בכל שנה בסכום שיוצע על-ידי הדירקטוריון ויאושר על-ידי האסיפה הכללית.

סמכויות וחובות הדירקטורים

72. הנהלת עסקי החברה תהיה נתונה בידי הדירקטורים, אשר נוסף לכוחות ולסמכויות שניתנו להם בזה, או הוענקו להם במפורט בדרך אחרת, הם רשאים להשתמש בכל הסמכויות ולעשות את כל הפעולות והדברים שחברה זו מורשית להשתמש בהן ולעשותם ואשר תקנות אלה או פקודת החברות אינן מורות או מחייבות כי יש להשתמש בהן או לעשותם על-ידי החברה באסיפה כללית, ואולם כפוף להוראות פקודת החברות ותקנות אלה ולכל התקנות שיוקנו מזמן לזמן על-ידי החברה באסיפה כללית, בתנאי ששום תקנה כזאת לא תפסול פעולה שנעשתה קודם לכן על-ידי הדירקטורים ושהיתה בת-תוקף אלמלא תקנה זאת.
73. הדירקטוריון רשאי מעת לעת למנות את אחד הדירקטורים כמנהל עסקים (DIRECTOR) או מנהלים כלליים (MANAGING) לחברה. כן רשאי הדירקטוריון למנות מנהל כללי (GENERAL MANAGER) או מנהלים כלליים לחברה, בין אם מונה לחברה מנהל עסקים ובין אם לאו. מנהל כללי אינו חייב להיות דירקטור בחברה.
- מינוי מנהל עסקים, מנהל כללי או מנהלים כלליים יכול להיות לתקופה קבועה או לתקופה בלתי מוגבלת, עפ"י החלטת הדירקטוריון וכן רשאי הדירקטוריון מעת לעת להעביר מנהל עסקים, מנהל כללי או מנהלים כלליים ממשרתו או משרתם, ולמנות אחר או אחרים במקומו או במקומם.
73. א' בכפוף להוראות שבכל חוזה בינו לבין החברה, ובכפוף להוראות אלה יהיה מנהל העסקים כפוף להוראות בדבר פרישה, התפטרות והעברה ממשרה כמו שאר הדירקטורים בחברה, ואם יחדל מלכהן במשרת דירקטור מאיזו סיבה שהיא, יחדל עקב כך מיד מלהיות מנהל עסקים. אולם מנהל עסקים שפרש ממשרתו כדירקטור באסיפה רגילה ונבחר מחדש כמנהל עסקים באותה אסיפה, או שנחשב כדירקטור שנבחר מחדש על-פי תקנות אלה, ימשיך לכהן כמנהל עסקים כאילו לא פרש ממשרתו כדירקטור.
74. שכרו של מנהל העסקים ושכר המנהל הכללי או המנהלים הכלליים יקבע על-ידי הדירקטוריון בהתחשב בכל חוזה בינו או בינם לבין החברה. שכר כאמור יכול שיהיה בצורת משכורת או עמלה או השתתפות ברווחים של החברה או של חברות אחרות שלחברה ענין בהן, או על-פי מחזור או בכל הצורות הללו או בכמה מהן.
- הדירקטוריון רשאי מזמן לזמן להאציל, למנהל העסקים, למנהל הכללי או למנהלים כלליים המשמשים אותה שעה בתפקיד, אותן הסמכויות שיש לו לפי תקנות אלה, כולן או מקצתן כפי שיראה בעיניו. הדירקטוריון רשאי להעניק סמכויות אלה בין בלי ויתור על סמכויותיו בנדון זה ובין במקומן ותחתן, ורשאי, מזמן לזמן לבטל, לשנות או לשלול סמכויות אלה, כולן או מקצתן.
75. הדירקטורים רשאים מזמן לזמן לפי שיקול דעתם להשיג וללוות כל סכומי כסף למטרות החברה ולתת ערובות לסילוקם.

76. הדירקטורים יגרמו לכך שייערכו פרוטוקולים ושיירשמו כדבעי בספרים המיועדים לכך בענינים דלקמן:-

- (א) כל מינוי של פקידים;
- (ב) שמות הדירקטורים הנוכחים בכל ישיבת הדירקטורים ובכל ישיבת ועדת הדירקטורים;
- (ג) כל פקודות שהוצאו על-ידי הדירקטורים וועדות הדירקטורים;
- (ד) כל ההחלטות והדיונים באסיפות כלליות, בישיבות הדירקטורים ובישיבות הועדות;

וכל פרוטוקול מכל ישיבת דירקטורים, או מישיבת ועדה או מאסיפת החברה, אם נראה ממנו שהוא חתום על-ידי יושב-הראש של אותה הישיבה (וכן של האסיפה) או על-ידי יושב הראש של הישיבה (וכן של האסיפה) הבאה אחריה, יתקבל כהוכחה לכאורה על הענינים הרשומים בפרוטוקול.

חותם

77. חותם החברה לא יוטבע על כל מיסמך אלא בנוכחותו של דירקטור אחד לפחות, או של אדם אחר שימונה לכך על-ידי הדירקטורים, והדירקטור או האדם האחר כאמור יחתמו על כל מיסמך שחותם החברה הוטבע עליו כאמור.

פסולי דירקטורים

78. משרת דירקטור תפנה מאליה:

- (א) אם הוא מקבל או מכהן בכל משרה אחרת או במקום מכניס רווחים בחברה, מלבד משרת מנהל עסקים (MANAGING DIRECTOR). מנהל כללי (GENERAL MANAGER), או סגניהם, מזכיר או נושא כל משרה אחרת שייקבע על-ידי הדירקטוריון; אבל משרה של נאמן לפי שטר נאמנות, הבא לבטח שטרי התחייבות או סטוק של שטרי התחייבות של החברה, או משרת עורך-דין, או בנקאי, אין לראותן כמשרות או מקומות מכניסי רווחים.
- (ב) אם הוא פושט רגל, או מפסיק את תשלומיו או שמתפשר עם נושיו;
- (ג) אם נמצא שוטה או חלה ברוחו.
- (ד) אם הוא מתפטר ממשרתו על-ידי הודעה בכתב לחברה.

79. שום דירקטור, משרתו לא תפסול אותו מלהתקשר בחוזה עם החברה בין כמוכר, כקונה או אחרת, וכן לא יהיה כל חוזה כזה או כל חוזה או סידור שנעשה על-ידי החברה או בשמה ושבנו מעונין דירקטור באיזו דרך שהיא, ניתן לביטול, וכן לא יהיה דירקטור המתקשר או המעונין כאמור חייב ליתן לחברה דין וחשבון בדבר כל רווח שהופק מכח חוזה או סידור כזה מחמת שאותו דירקטור נושא אותה משרה או מחמת יחסי האימון שנוצרו על-ידי כך, אולם מוצהר בזה, שבישיבת הדירקטוריון שבה נידונה לראשונה השאלה של עשית החוזה או הסידור יגלה את טיבה של טובת ההנאה שלו, אם היא קיימת אותה שעה, ובכל מקרה אחר, בישיבת הדירקטוריון הראשונה לאחר שהוא נעשה מעונין כאמור; ואולם לא יצביע דירקטור ביחס לכל חוזה או סידור שהוא מעונין בו כאמור, ואם יצביע לא יובא קולו במנין, אך איסור זה לא יחול על כל חוזה שנעשה על-ידי החברה או בשמה, לשם מתן ערבות או פיצוי לדירקטורים או לחלק מהם ביחס להלוואה או על סילוק תביעה נגדית ודחיתה, ובכל עת רשאית החברה באסיפה כללית לבטל איסור זה או להקל בו באיזו מידה שהיא.

תור הדירקטורים

80. הדירקטורים יבחרו באסיפה הרגילה. כל דירקטור יכהן במשרתו עד תום האסיפה הרגילה הבאה, אלא אם כן תתפנה משרתו קודם לכן בהתאם לתקנות אלה. כהונת הדירקטורים הנבחרים תחל מיד בתום האסיפה בה נבחרו.

81. בכל אסיפה רגילה יפרשו כל הדירקטורים ממשרתם, יהיו הדרך והמועד בה נבחרו או מונו אשר יהיו. דירקטור פורש יהיה כשיר להבחר מחדש. כל עוד לא כונסה אסיפה רגילה אשר בה על הדירקטורים לפרוש כאמור, ימשיכו כל הדירקטורים במשרתם עד לכינוס אסיפה רגילה של הבנק, אלא אם-כן תתפנה משרתו של דירקטור קודם לכן בהתאם לתקנות אלה.
82. אם באסיפה רגילה כאמור לא נבחרו דירקטורים, כל הדירקטורים הפורשים כאמור יחשבו כנבחרים מחדש באותה אסיפה, וכן משנה לשנה עד לבחירת דירקטורים בהתאם לתקנות אלה.
83. בלי לגרוע מסמכות הדירקטוריון על-פי תקנה 87, יכולה אסיפה כללית שלא מן המניין בהחלטה רגילה לבחור דירקטורים נוספים לחברה, כל אימת שמספר הדירקטורים הינו פחות מן המספר המזערי של הדירקטורים או מן המניין החוקי שנקבע בתקנות אלה או על פיהן.
84. בוטל 25.5.83.
85. בוטל 25.5.83.
86. בוטל 25.5.83.
87. לדירקטורים תהא סמכות בכל עת ומזמן לזמן למנות כל אדם כדירקטור, אשר ישא את משרתו רק עד לאסיפה הכללית הרגילה הבאה ויוכל להיבחר בה מחדש על ידי החברה בתור דירקטור נוסף.
88. החברה רשאית בהחלטה יוצאת מן הכלל להעביר כל דירקטור ממשרתו לפני תום תקופה כהונתו, והיא רשאית, בהחלטה רגילה, למנות במקומו אדם אחר. דירקטור שנתמנה כאמור בתקנה זו יכהן במשרתו עד תום האסיפה הכללית הרגילה הבאה, אלא אם כן תתפנה משרתו קודם לכן בהתאם לתקנות אלה.

דרכי פעולתם של הדירקטורים

89. הדירקטורים רשאים להתאסף לשם עבודתם, לדחות את ישיבותיהם ולהסדירן באופן אחר, כפי שייראה בעיניהם. שאלות המתעוררות בכל ישיבה יוכרעו ברוב קולות. במקרה של קולות שקולים יהיה ליושב-ראש קול שני או מכריע. כל דירקטור רשאי בכל עת לכנס ישיבה של הדירקטורים והמוזכר חייב לעשות כדבר לפי דרישת אחד הדירקטורים.
90. המניין החוקי הנחוי לשם הנהלת עסקי הדירקטורים יכול להקבע על-ידי הדירקטורים, ואם לא נקבע כאמור יהא המניין החוקי שניים.
91. החלטה בכתב, החתומה בידי כל הדירקטורים, יהא נודע לה אותו כח ותהיה מחייבת כאילו נתקבלה בישיבת דירקטורים שנקראה והתנהלה כחוק.
92. הדירקטורים הממשיכים לכהן במשרתם רשאים לפעול למרות שנתפנו מקומות בחבר הדירקטורים, אולם אם וכל עוד הופחת מספר הדירקטורים למטה מן המספר שנקבע בתקנות אלה או בהתאם להן בתור המניין החוקי הדרוש, רשאים הדירקטורים הממשיכים לכהן במשרתם לפעול לשם מילוי מקומות פנויים בחבר הדירקטורים או לשם כינוס אסיפות כלליות של החברה, אך לא לשם כל מטרה אחרת.
93. הדירקטורים רשאים לבחור יושב ראש או יושב ראש וסגן לישיבותיהם ולקבוע את התקופה שבה יכהנו במשרתם; אולם אם לא נבחרו יושב-ראש וסגן כאמור, או אם יושב-הראש והסגן אינם נוכחים בתום חמש דקות לאחר המועד הקבוע לישיבה, רשאים הדירקטורים הנוכחים לבחור באחד מביניהם להיות יושב-ראש באותה ישיבה.
94. הדירקטורים רשאים להעביר כל סמכות מסמכויותיהם לועדות המורכבות מאותו חבר או מאותם החברים מביניהם, שייראו בעיניהם; כל ועדה שמונתה כך תמלא, תוך שימוש בסמכויות שהועברו כאמור, אחרי כל תקנות שיוטלו עליה על-ידי הדירקטורים.

95. ועדה רשאית לבחור יושב-ראש או יושב-ראש וסגן לשיבותיה; אם לא נבחרו יושב-ראש וסגן כאמור, או אם יושב-הראש והסגן אינם נוכחים בתום חמש דקות לאחר המועד הקבוע לשיבה, רשאים החברים הנוכחים לבחור באחד מביניהם להיות יושב-ראש באותה ישיבה.
96. ועדה רשאית להתאסף ולדחות את ישיבותיה, כפי שייראה בעיניה. שאלות המתעוררות בכל ישיבה יוכרעו ברוב קולות של החברים הנוכחים ובמקרה של קולות שקולים יהיה ליושב-ראש קול שני או מכריע.
97. כל הפעולות שנעשו בישיבת דירקטורים או על-ידי ועדת דירקטוריון או על-ידי כל אדם הפועל כדירקטור, יהיו בנות תוקף אף אם יתגלה לאחר מכן שהיה פגם במינויו של דירקטור או אדם כזה, הפועל כאמור, או שהם או אחד מהם היו פסולים, ממש כאילו כל אדם כזה נתמנה כדין והיה מוכשר להיות דירקטור.

דיבידנדים והעברה לקרנות

98. החברה באסיפה כללית רשאית להכריז על דיבידנד, אולם לא יוכרו דיבידנד גדול מזה שהדירקטורים המליצו עליו.
99. הדירקטורים רשאים לשלם לחברים מזמן לזמן דיבידנד-ביניים כפי שריווחי החברה יצדיקום לדעתם.
100. לא ישולם שום דיבידנד אלא מתוך ריווחי החברה.
101. כל הדיבידנדים ייקבעו ויסולקו בהתאם לסכומים שנפרעו על חשבון הערך הנקוב של המניות בהתחשב עם זכויותיהם של אנשים, אם יש כאלה, שהם בעלי מניות בנות זכויות מיוחדות בנוגע לדיבידנדים. כל סכום ששולם על מניה בטרם הוצאה דרישת תשלום והמכניסי ריבית, לא ייחשב לצורך הסעיף הזה כסכום שנפרע על חשבון המניה. מלבד אם הזכויות הכרוכות במניות כלשהן או תנאי הנפקתן קובעים אחרת, הרי מניות שנפרעו במלואן או בחלקן לאחר שנת הכספים שבגינה משתלם הדיבידנד, תזכינה את בעליהן לדיבידנד בהתאם ובאופן יחסי לסכום הנפרע או שזוכה כנפרע על ערכן הנקוב של אותן המניות ולמועד תשלומן. (PRO RATA TEMPORIS).
102. כפוף לזכויות המיוחדות שהוענקו בהן בעלי מניות מסוגים שונים, יהיו הדירקטורים רשאים, לפני שימליצו על חלוקת הדיבידנד, להפריש מריווחי החברה סכומים, כפי שימצאו לנכון, בתורת קרן או קרנות אשר יהיו לשימוש, לפי ראות עיניהם של הדירקטורים, למטרה שלמענה מותר להשתמש בריווחי החברה.
103. רשומים מספר של אנשים כמחזיקים במשותף במניה, רשאי כל אחד מהם לתת קבלות בנות תוקף בעד כל דיבידנד המשתלם לגבי אותה מניה.
104. הודעה על הכרזת דיבידנד תינתן לאנשים הזכאים לקבל חלק בה באופן הנקבע להלן.
105. שום דיבידנד לא ישא ריבית כלפי החברה.

היוון רווחים

- 105א'. החברה תוכל להחליט לפי הצעת הדירקטורים, להוון כל כספים, או נכסים אחרים או כל חלק מהם, הנכללים או העומדים באותו הזמן לזכות בקרנות שמורות, כולן או מקצתן, של החברה (לרבות קרן שתתקבל מהערכה מחדש של נכסי החברה - קרן להשקעות מהתאמת ערך הרכוש - וכן הכספים המהווים פרמיות שיתקבלו בעת הוצאת מניות והעומדים לזכות קרן השמורה או לזכות חשבון פרמיות של המניות), או העומדים לזכות בחשבון רווח והפסד או הניתנים אחרת לחלוקה. הסכומים המהוונים ישמשו לשם סילוק מלא (לפי הערך הנקוב או בפרמיה - כפי שיוחלט ע"י החברה) של מניות או אגרות חוב של החברה אשר, כפוף לכל החלטה מיוחדת שתתקבל, יוצאו ויחולקו כנפרעות בשלמותן, ולא ייעשה מהם כל תשלום במזומנים. חלוקת המניות וגם/או אגרות החוב האמורות תיעשה בין החברים באופן יחסי לסכומים ששולמו עד למועד החלוקה על חשבון הערך הנקוב של המניות שבגינן יוצאו להם מניות ההטבה או אגרות החוב האמורות.

105ב'. (א) בכל מקרה שהחברה תנפיק מניות הטבה בדרך של היוון רווחים או קרנות, במועד בו יהיו במחזור ניירות-ערך שהונפקו על ידי החברה והמקנים לבעליהם זכויות להמירם במניות בהון המניות של החברה או אופציות לרכוש מניות בהון המניות של החברה (וזכויות ההמרה או אופציות כאמור ייקראו להלן - "הזכויות"), רשאים הדירקטורים (במקרה שהזכויות או כל חלק מהן לא יותאמו בדרך אחרת בהתאם לתנאי הנפקתן) להעביר לקרן מיוחדת שתיועד לחלוקת מניות הטבה בעתיד (שתכונה בכל כינוי עליו יחליטו הדירקטורים ושתקרה להלן - "הקרן המיוחדת"), סכום שיהיה שווה לסכום הנקוב של הון המניות אשר הזכאים לכל או חלק מהזכויות היו מקבלים עקב הנפקת מניות ההטבה אילו היו מנצלים את זכויותיהם לפני התאריך הקובע את הזכות לקבל מניות הטבה, כולל זכויות לשברי מניות ההטבה, ובמקרה של חלוקה שניה או נוספת של מניות הטבה - שלגביה נהגת החברה לפי תקנה זו - כולל זכאות הנובעת מכל חלוקה קודמת של מניות הטבה.

(ב) במקרה של הקצאת מניות על-ידי החברה עקב ניצול הזכויות על-ידי בעליהן באותם המקרים בהם ביצעו הדירקטורים העברה לקרן המיוחדת בגין זכויות אלה על-פי סעיף משנה (א) לעיל, תקצה החברה לבעל המניות כאמור, בנוסף למניות להן הוא זכאי עקב ניצול זכויותיו, מספר כזה של מניות רגילות נפרעות במלואן, אשר ערכן נפרעות במלואן, אשר ערכן הנקוב יהיה שווה לסכום שהועבר לקרן המיוחדת בגין זכויותיו, וזאת על-ידי היוון סכום מתאים מתוך הקרן המיוחדת, והדירקטורים יהיו זכאים להחליט על הדרך לטיפול בזכויות לשברי מניות לפי שיקול דעתם הבלעדי.

(ג) אם לאחר ביצוע כל העברה לקרן המיוחדת, יפקעו הזכויות או תגיע לסיומה התקופה לניצול הזכויות אשר בגינן בוצעה ההעברה מבלי שזכויות אלו נוצלו, אזי ישוחרר מהקרן המיוחדת כל סכום שהועבר לקרן המיוחדת בגין הזכויות הבלתי מנוצלות האמורות והחברה תוכל לטפל בסכום שישוחרר כאמור בכל דרך שהיתה זכאית לטפל בו אלמלא העברתו לקרן המיוחדת.

105ג'. למטרת הביצוע של כל החלטה שתתקבל על-ידי האסיפה הכללית כאמור בתקנות 105א' ו-105 ב' לעיל, יוכלו הדירקטורים לפי שיקול דעתם המוחלט, להסדיר באופן שימצאו לנכון כל קושי שיתהווה בקשר לחלוקה, ובמיוחד יוכלו להוציא תעודות על שברי מניות או למכרן ולשלם תמורתם במזומנים או אחרת או לקבוע כי שברים שערכם מסכום מזערי מסויים, כפי שייקבע על-ידם, ובתנאי שלא יפחת מערכה הנקוב של מניה, לא יובאו בחשבון לשם התאמת זכויותיהם של כל הצדדים, וכן יוכלו הדירקטורים להקנות כל כספים בנאמנות לטובת האנשים הזכאים כפי שהדירקטורים ימצאו לנכון. במקרה ויהיה צורך בכך, יוגש לרישום חוזה נאות בהתאם לסעיף 93 של פקודת החברות (סעיף 130 בנוסח החדש של הפקודה), והדירקטורים יוכלו למנות כל אדם שיחתום על החוזה בשם האנשים שיהיו זכאים לדיבידנד או לקרן המהוונת, ומיניו כזה יהיה בר תוקף.

חשבונות

106. הדירקטורים יגרמו לכך כי ינוהלו פנקסי חשבונות בהתאם להוראות פקודת החברות ולכל תיקון שייעשה בה אשר יהיה נוהג אותה שעה.
107. הדירקטורים יחליטו מזמן לזמן איך ובאיזו מידה ובאיזה זמן ומקום ועל-פי איזה תנאים או תקנות יהיו כל פנקסי החברה וחשבונותיה או חלק מהם פתוחים לעיון בשביל החברים שאינם דירקטורים, ושום חבר שאינו דירקטור לא תהא לו זכות לעיין בכל חשבון או פנקס או מיסמך של החברה אלא כפי שהעניקה זאת פקודת החברות או כפי שהרשו הדירקטורים או החברה באסיפה כללית.

בקורת החשבונות

108. מבקרי חשבונות ימונו ותפקידיהם ייקבעו בהתאם להוראות פקודת החברות ולכל תיקון שייעשה בה ויהיה נוהג אותה שעה.

דמי עמילות

109. החברה רשאית לשלם דמי עמילות לאנשים החותמים או המשיגים חתימות על מניות בחברה. או המסכימים לעשות כן, בין ללא תנאי ובין על תנאי, ובלבד שדמי העמילות לא יעלו על 10% מערך המניות הנידונות, או כל סכום השווה לזה, ודמי עמילות אלה אפשר לשלם במזומנים או במניות החברה, בין מסולקות בשלמותן ובין בחלקן, או חלק בצורה אחת וחלק בצורה אחרת.

הודעות

110. החברה רשאית למסור הודעה לכל חבר, אם באופן אישי ואם על-ידי משלוח באמצעות הדואר, על-פי הכתובת הרשומה של אותו חבר או (אם אין לו כתובת רשומה בישראל) - על-פי הכתובת בישראל, אם יש כזאת, שמסר לחברה לשם מסירת הודעות אליו. מקום שהודעה נשלחה על-ידי הדואר תיחשב ההודעה כאילו נמסרה כהלכה אם כתבו את הכתובת הנכונה ושמו בולים ושלחו על-ידי הדואר את המכתב המכיל את ההודעה, ואם לא הוכח ההיפך, תיחשב המסירה כאילו נעשתה בזמן שבו היה המכתב נמסר בדרך הרגילה על-ידי הדואר.

111. אם אין לחבר כתובת רשומה בישראל וגם לא מסר לחברה את כתובתו בישראל שלפיה ישלחו אליו את ההודעות, יערכו אליו הודעה ופרסמוה בעתון הנפוץ בסביבה הקרובה של המשרד הרשום של החברה והודעה כזאת תיחשב כהודעה שנמסרה לו כהלכה ביום שהיא מתפרסמת.

112. כל הודעה ביחס למניות אשר זכאים להן מספר אנשים במשותף, תינתן לזה ששמו נזכר לראשונה בפנקס לגבי אותה מניה.

113. אנשים שנתגלגלה להם זכות למניה כתוצאה ממוות או פשיטת רגל של חבר, תמסור להם החברה הודעה בשלחה אותה בדואר בתוך מכתב נושא בולים ערוך אליהם בשמם או בתור נציגיו האישיים החוקיים של המנוח או בתור נאמן של פושט רגל או בתואר דומה לזה, על-פי הכתובת בישראל אם ישנה כזאת, שנמסרה למטרה זו על-ידי האנשים התובעים את הזכות האמורה או (אם טרם נמסרה הודעה כזאת), על ידי מסירת ההודעה באותו אופן שבו היו יכולים למסרה אלמלא מת החבר או אלמלא פשט את הרגל.

114. הודעה בדבר כל אסיפה כללית תימסר באחת הדרכים הנ"ל ולאנשים דלקמן (א) לכל אחד מחברי החברה (ובכללם גם בעלי תעודות מניה למוכ"ז) חוץ מאלה החברים, מבלי היות להם כתובת רשומה בישראל, לא המציאו לחברה כתובת בישראל לשם מסירת הודעות להם וכן (ב) לכל אדם שיש לו זכות על מניה כתוצאה ממוות או פשיטת רגל של חבר, אשר אלמלא מת או פשט רגל היה זכאי לקבל הודעה בדבר האסיפה. שום אנשים אחרים לא יהיו זכאים לקבל הודעה בדבר אסיפות כלליות.

חלוקה בפירוק

115. בפירוק החברה, בין בפירוק מרצון ובין פירוק אחר, ישמש רכוש החברה שישאר לאחר תשלום חובותיה וסילוק התחייבויותיה, לחלוקה בין כל סוגי המניות של החברה בשיעור שווה. חלוקת הרכוש בין בעלי המניות תיעשה בהתאם לסכומי ההון שנפרעו ליום תחילת הפירוק על חשבון ערכן הנקוב של אותן המניות.

שיפוי וביטוח נושאי משרה בחברה

116. ביטוח, שיפוי ופטור

א. החברה רשאית לפטור מראש נושא משרה בה מאחריותו, כולה או מקצתה, בשל נזק עקב הפרת חובת זהירות כלפיה.

ב. החברה רשאית לשפות נושא משרה בה, בשל חבות או הוצאה כמפורט בתקנה זו להלן, שהוטלה עליו עקב פעולה שעשה בתוקף היותו נושא משרה בה:

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

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

ג. החברה רשאית לתת התחייבות מראש לשיפוי נושא משרה בה, ובלבד שההתחייבות תוגבל לסוגי אירועים שלדעת הדירקטוריון ניתן לצפותם, בעת מתן ההתחייבות לשיפוי, ולסכום שהדירקטוריון קבע כי הוא סביר בנסיבות הענין. כמו כן, תהא החברה רשאית לשפות נושא משרה בה בדיעבד.

ד. 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:

הפרת חובת זהירות כלפי החברה או כלפי אדם אחר;

הפרת חובת אמונים כלפי החברה, ובלבד שנושא המשרה פעל בתום לב והיה לו יסוד סביר להניח שהפעולה לא תפגע בטובת החברה;

חבות כספית שתוטל עליו לטובת אדם אחר.

ה. על אף האמור בסעיפים א-ד לעיל, החברה לא תתקשר בחוזה לביטוח אחריותו של נושא משרה בה, או תשפה נושא משרה בה, או תפטור נושא משרה בה מאחריותו כלפי החברה, בשל כל אחד מאלה:

- (1) הפרת חובת אמונים למעט הפרת חובת אמונים כלפי החברה כאשר נושא המשרה פעל בתום לב והיה לו יסוד סביר להניח שהפעולה לא תפגע בטובת החברה;
- (2) הפרת חובת זהירות שנעשתה בכוונה או בפזיזות;
- (3) פעולה מתוך כוונה להפיק רווח אישי שלא כדין;
- (4) קנס או כופר שהוטלו עליו.

117. בוטל 17.7.02.

118. עסקה של החברה, עם נושא משרה בה וכן עסקה של החברה עם אדם אחר שלנושא משרה בחברה יש בה ענין אישי, כאמור בסעיף 270 (1) לחוק החברות התשנ"ט - 1999, ואשר אינה עסקה חריגה, תאושר על פי נהלי החברה כפי שיהיו מעת לעת.

פר המניות הרגילות שרכש כל חותם	שמות החותמים וכתובתיהם
3	מנחם אוסישקין, ירושלים
1	ד"ר הרמן פיק, ירושלים
1	י. אטינגר, ירושלים
1	ד"ר ארטור רופין, ירושלים
1	ד"ר מ. ד. אידר, ירושלים
1	ד"ר יעקב טהון, ירושלים
1	הרי סקר, עו"ד ירושלים