

גמל-על, קופת תגמולים לעובדי אל על, אגודה שיתופית בע"מ

הגדרות 1.

בתקנון זה, מלבד אם יש בגוף הענין או בהקשר דבר שאינו מתיישב עם משמעות זו, יתפרשו כאמור להלן:

**"האגודה" או "קופת התגמולים" או "הקופה"**

גמל-על, קופת תגמולים לעובדי אל על, אגודה שיתופית בע"מ.

**"הוראות הדין" ו/או "ההסדר התחיקתי"**

החוקים, התקנות, ההוראות, החוזרים והצווים הממשלתיים החלים על פעולותיה של הקופה ושל חברות מנהלות של קופות גמל, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת, ובכלל זה ומבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל: פקודת האגודות השיתופיות ותקנותיה; פקודת מס הכנסה, תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) התשכ"ד - 1964, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה - 2005, הוראות וחוזרי הממונה על רשות שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר ובכפופות לכל דין אחר, הכל כפי שיהיו מעת לעת.

**"תכנית הקופה" או "תקנון התכנית"**

תוכנית הקופה המסלולית של האגודה הכוללת מספר מסלולי השקעה, כפי שיאושרו מעת לעת.

**"הממונה"**

הממונה על רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון בהתאם לסמכויות שהוענקו לו בחוק קופות גמל ובהוראות הדין האחרות.

**"נושא משרה"**

מי שמוגדר כנושא משרה על פי הוראות הדין לרבות דירקטור, מנהל כללי או מי שכפוף לו באופן ישיר, חברי ועדת ההשקעות, חברי ועדת ביקורת.

**"הדירקטוריון"**

ועד הנהלת האגודה.

**"חבר"**

עמית שהתקבל להיות חבר באגודה וחברותו לא פקעה.

**"עמית"**

מי שרשומים על שמו כספים ברישומי הקופה.

**"החברה" ו/או "אל-על":**

"אל-על נתיבי אויר לישראל בע"מ" וכן כל חברת בת או אחות שלה.



## **"תקנות אלו"**

הוראות תקנון זה של האגודה כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת. מובהר בזאת כי בכל מקרה בו תהא סתירה בין הוראות תקנות אלו להוראות הדין - יגברו הוראות הדין.

### **חלק א': פרטים על האגודה**

#### **2. השם והמען**

- א. שם הקופה הוא: "גמל-על, קופת תגמולים לעובדי אל על, אגודה שיתופית בע"מ".
- ב. כתובת משרד האגודה היא ברח' דרור 1, מתחם אל-על, נמל התעופה בן גוריון או בכל כתובת אחרת שתקבע על ידי האגודה.

#### **3. מטרת האגודה**

להחזיק ולנהל עבור עמיתיה קופות גמל בהתאם לאישור הממונה, להוראות הדין ולהוראות תקנון התכנית כפי שיאושר על ידי הממונה.

כל הנ"ל לטובת העמיתים בקופת הגמל וללא מטרת רווח.

#### **4. הסמכויות**

נוסף וכפוף לסמכויות שיש לאגודה לפי הוראות הדין תהיה האגודה מוסמכת לעשות ולפעול כדלהלן:

לנהל קופת גמל וקופות פיצויים לעמיתי הקופה בהתאם להוראות הדין.

- א. להשקיע את כספי העמיתים בהשקעות שונות בהתאם להוראות הדין.
- ב. לעסוק בכל עסק אחר שדירקטוריון האגודה או האסיפה הכללית יראו כמועיל לחברים, ובדרך כלל לעשות כל דבר הנחוץ לשם השגת מטרת האגודה.
- ג. האגודה תפעל בהתאם לתקנות אלו ובהתאם להוראות הדין.
- ד. להקים ולנהל תוכנית לקופת הגמל המסלולית שכוללת מספר מסלולי השקעה, בכפוף לאישור מראש ובכתב של הממונה אישור על הקמת התוכנית במסגרת שינוי תקנון התכנית, וכן תיקון תקנון התכנית בכל הקשור למסלולי ההשקעה ייעשה באישור דירקטוריון הקופה והממונה.

### **חלק ב': תנאי חברות**

#### **5. תנאי חברות וכשרים לחברות באגודה:**

אלה בלבד יהיו זכאים להיות חברים באגודה:

- א. עמיתים בקופה שהינם עובדי החברה בעבר או בהווה או עובדי האגודה בעבר או בהווה.
- ב. עמיתים שהינם עובדים שהועסקו ומועסקים באופן זמני בחברה ועובדי החברה המושאלים באופן זמני לחברות אחרות מטעם החברה.



6. קבלת חברים

- א. כל עמית המבקש להתקבל כחבר באגודה, יגיש בקשה בכתב לאגודה וכפוף לעמידתו בקריטריונים יחליט יו"ר ועד ההנהלה של האגודה על קבלתו של העמית כחבר או על דחיית קבלתו. הבקשה תכלול כתב התחייבות בנוסח כדלקמן:
- "אני.....ת.ז..... מבקש בזה להתקבל כחבר באגודה. אם אתקבל כחבר הנני מתחייב למלא אחרי תקנון האגודה ואחרי החלטותיה כמו כן הנני מסכים שהרשימות בספרי האגודה תחייבנה אותי בקשר עם כל עניין".
- ב. באישור האגודה על טופס פתיחת החשבון הכולל את כתב ההתחייבות החתום, או על כתב התחייבות נפרד בחתימת המוסמכים לכך מטעם האגודה על הטפסים או על כתב ההתחייבות העמית יתקבל להיות חבר אגודה.
- ג. עמית שבקשתו להיות חבר נדחתה ע"י האגודה והוא עובד אל על או עובד לשעבר יהיה רשאי לערער בכתב תוך 30 יום מיום קבלת ההודעה על הדחייה בפני הדירקטוריון בישיבתו הקרובה. הדירקטוריון יהיה רשאי להחליט ברוב קולות המצביעים אם לקבל את העמית המערער כ"חבר" באגודה או לא. על החלטת הדירקטוריון ניתן יהיה לערער בפני האסיפה הכללית בישיבתה הקרובה והחלטת האסיפה הכללית בערעור תהא סופית.

7. פקיעת חברות

חברותו של החבר פוקעת:

- א. במותו.
- ב. במתן הודעה בכתב של החבר לאגודה כי ברצונו להפקיע את חברותו;
- ג. במשיכת כל הכספים של החבר מהקופה;
- ד. בהוצאתו מהאגודה כאמור בסעיף 8 להלן.

8. הוצאת חבר

- חבר יוצא מהאגודה אם יצביעו בעד הוצאתו  $3/4$  מהחברים המצביעים בישיבת הדירקטוריון אשר בסדר יומה נכללה ההצעה בדבר הוצאתו מפני אחת הסיבות הבאות:
- א. אם הורשע בביצוע מעשה פלילי שיש עמו קלון.
- ב. אם הוא אינו ממלא את התחייבויותיו כלפי האגודה ומסרב או מתרשל להישמע לתקנון ולהוראות של האסיפה הכללית, או להחלטות ולהוראות הדירקטוריון.
- ג. אם הורשע על ידי בית משפט באיזה מעשה בלתי הוגן הגורם לרעה ולנזק למטרות האגודה.
- ד. החליט הדירקטוריון להוציא חבר מהאגודה כאמור בסעיף זה, רשאי החבר לערער על ההחלטה בפני האסיפה הכללית הקרובה תוך 30 יום מיום קבלת ההודעה על הוצאתו מהאגודה. הערעור יוגש בכתב. האסיפה הכללית תחליט ברוב של 75% מהמצביעים אם לבטל את הוצאת החבר או לא.

חלק ג: עמיתים



9. עמיתי הקופה הם מי שמחזיקים חשבון או שנפתח על שמם חשבון בקופה. הכשירים להצטרף כעמיתים לאחת או יותר מקופות האגודה הם אלה שמתקיים בהם אחד מהתנאים להלן במועד הצטרפותם כעמיתים:

9.1 הוא עובד החברה/ האגודה בעבר או בהווה לרבות עובד זמני או עובד מושאל של החברה לחברה אחרת בהווה או היה עובד כאמור בעבר ובלבד שהוא ממשיך להפקיד או להחזיק כספים באגודה.

9.2 משנפטר עמית זכאים המוטבים שמונו על ידי העמית או יורשיו, ככל ולא מינה מוטבים, להיות עמיתים במקום המוריש. כל זאת בכפוף להוראות הדין.

#### **חלק ד' : הוראות כספיות**

10. הון האגודה

לאגודה אין הון מניות ואין לה הון עצמי.

11. אחריות החברים

במקרה של פירוק יהיה כל חבר אחראי לחובות האגודה בסכום שלא יעלה על סך של 1 ש"ח. הוצאות הפירוק יכללו בתוך חובות האגודה.

12. דמי ניהול

כל הוצאות ניהול האגודה יכוסו בדרך של חיוב חשבונות העמיתים. שיעור דמי הניהול יקבע מדי פעם בפעם על פי החלטת הדיירקטוריון ובהתאם להוצאות האגודה בפועל בגין ניהולה, כשיעור מסוים מסך כל נכסי עמיתי האגודה המנוהלים על ידה והכל בהתאם להוראות הדין.

13. שנת הכספים

שנת הכספים של האגודה תחל בראשון לינואר ותסתיים ב- 31 לדצמבר של כל שנה.

14. מאזן וחשבון רווח והפסד

הדוחות הכספיים, המאזן וחשבון הרווח וההפסד, יוכנו תוך הזמן והמועד הקבועים בהוראות הדין.

15. בקורת חשבונות

את המאזן ואת חשבון הרווח וההפסד וכל שאר הדוחות הכספיים של האגודה יבקר רו"ח בהתאם להוראות הדין.

#### **חלק ה' : הוראות מיוחדות לניהול עסקי האגודה**

16. ההפרשות לקופת התגמולים, חלוקת רווחים וקבלת הכספים

א אל-על תעביר מדי חודש בחודשו לאגודה בגין כל עובד אל על אשר הינו עמית באגודה, את שיעור ההפרשות לקופה בגין עובדיה וזאת בהתאם להסכמים השונים בין אל-על לעובדים.





ב. האגודה תנהל את הכספים בהתאם להוראות הדין וכל רווח שיצטבר בה מהשקעת הכספים ו/או הפסד יחולק באופן יחסי בין כל עמיתי הקופה ו/או התוכנית והכל כפוף ובהתאם להוראות הדין.

ג. חבר שפקעה חברותו באגודה מכל סיבה שהיא רשאי להשאיר את הכספים שהצטברו לזכותו לניהול האגודה. האגודה תוכל להמשיך ולנכות מתוך הכספים את דמי הניהול בהתאם להוראות הדין.

### פטירת עמית

17. סכומים העומדים לזכותו של עמית עצמאי שנפטר וסכומים המהווים את כספי התגמולים שהצטברו לזכותו של עמית שכיר שנפטר, מהפקדותיו או מהפקדותיו ומהפקדות המעסיק לקופת התגמולים, כולל רווחים, ישולמו בהתאם לתקנון התכנית כפי שייקבע מעת לעת וכפוף ובהתאם להוראות הדין.

### 18. השקעת הכספים

האגודה תהא רשאית להשקיע את כספי העמיתים שיצטברו אצלה בהתאם להוראות הדין, למדיניות ההשקעה שתקבע על ידי הדירקטוריון, להנחיות ועדת ההשקעות וכקבוע בתכנית הקופה. כספי עמיתי האגודה לא יושקעו במישרין או בעקיפין בעסקים של אל-על או בכל אופן שהוא באיזו חברה, תאגיד או שותפות שיש ל"אל-על" שליטה בהן.

### 19. מסלולי ההשקעה – התוכנית:

תקנון תוכנית אשר מסדיר את ניהול קופת הגמל (להלן: "תקנון התכנית"). בסמכותו של דירקטוריון האגודה להקים במסגרת הקופה מספר מסלולי השקעה ו/או קופות גמל נוספות אשר כל אחד מהם יקרא להלן התוכנית ו/או המסלול ו/או הקופה. הקמת המסלולים והקופות מותנית באישור מראש ובכתב של הממונה. תיקון תקנון התכנית יהיה בסמכות הדירקטוריון ובאישור הממונה.

### 20. הפקדות ע"ח פיצויי פיטורים

א. לפי ההסכם הקיבוצי בין ארגון העובדים היציג של עובדי אל-על לבין אל-על תפקיד אל-על מדי חודש בחודש בקופה בגין כל עמית כדלקמן:

(1) סכום השווה ל – 21/3% (שני אחוזים ושליש) משכרו המבוטח בפנסיה, ע"ח פיצויי פיטורים. הסכום האמור ישולם ע"ח אל-על ויופקד מיום הצטרפותו של העובד לקופה.

(2) סכום השווה ל – 81/3% (שמונה אחוזים ושליש) מאותו חלק של שכרו וגם/או ומרכיבי שכר נוספים, שהעובד החליט להפנות לקופת התגמולים, כתשלום ע"ח פיצויי פיטורים.

ב. הסכומים הנזכרים ב – (1) או (2) לעיל, לפי הענין, יירשמו בחשבונו האישי של העמית, בנפרד מחשבון התגמולים ויקראו להלן "חשבון הפיצויים".

ג. אל-על תהיה זכאית לקבלת כספי פיצויים מחשבון עמית במקרים בהם מעסיק זכאי לקבלת כספי קופת פיצויים המנוהלים עבור עובדיו בהתאם להוראות הדין.

ד. בכפוף להוראות הדין העמית יהיה זכאי לקבל מהאגודה את הכספים שהצטברו לזכותו בחשבון הפיצויים במועד הפסקת עבודתו בחברה.



21. קבלת הלוואות ע"י האגודה ומתן שעבדים:

- א. אין האגודה יכולה לקבל הלוואות או לשעבד את רכושה או את כספיה או את ניירות הערך שלה או את רכוש עמיתה או לתת ערבויות אלא אם מדובר בשיעבוד/הלוואה מותרים בהתאם להוראות הדין הנעשים במסגרת ניהול השקעות של נכסי העמיתים.
- ב. אין האגודה יכולה לעסוק בניכיון שטרות.

22. הלוואות עמיתים

האגודה רשאית לתת הלוואות לעמיתה. המטרות, התנאים, גובה הסכום ואופן סילוקן, הבטחונות וכו' יקבעו בהתאם להוראות הדין ויפורטו בנוהל מיוחד למתן הלוואת שייקבע ע"י ועדת ההשקעות של האגודה.

23. העברת כספים

- א. העברת כספי עמיתים תעשה בהתאם להוראות הדין והוראות התכנית.
- ב. שום חבר לא יהיה רשאי להעביר את זכויותיו באגודה לאדם אחר.

חלק ה': רשויות האגודה

24. האסיפה הכללית:

- א. האסיפה הכללית היא הרשות העליונה של האגודה (להלן – "האסיפה הכללית").
- ב. האסיפה הכללית השנתית תתקיים לא יאוחר מיום 31.8 בכל שנה בלבד שהאגודה תדווח על הדוחות הכספיים לרשם האגודות לא יאוחר מהמועדים הקבועים בדין.
- ג. האסיפה הכללית השנתית תדון בכל העניינים המפורטים בתקנה 4 לתקנות האגודות השיתופיות (רשויות האגודה), התשל"ה – 1975 וכן בכל ענין אחר הכלול בסדר היום ובכלל זה באישור כל הדוחות השנתיים הכספיים אשר אישורם נדרש לפי הוראות הדין.
- ד. דירקטוריון האגודה רשאי לכנס על דעת עצמו אסיפה כללית יוצאת מן הכלל.
- ה. על הדירקטוריון לכנס אסיפה כללית יוצאת מן הכלל לפי דרישת רשם האגודות השיתופיות, או הרו"ח המבקר, או ועדת הביקורת, או כאשר לפחות חמישית ממספר חברי האגודה ביקשו לקיים אסיפה כאמור, אזי תכונס האסיפה תוך 21 יום מיום קבלת דרישה כזו בכתב.
- ו. המודעות המזמינות לאסיפה הכללית השנתית או לכל אסיפה כללית מיוחדת יוצאת מן הכלל, שבהן יפורט סדר היום של האסיפה, מקום ומועד כינוס ומקום ומועד כינוס האסיפה הנדחית תתפרסמנה לא יאוחר מ- 10 ימים לפני יום קיום האסיפה הכללית, על גבי לוחות מודעות באל-על, באמצעות כתובות מייל של החברים, בהודעות SMS לטלפונים הסלולריים של חבריה ובעיתון יומי המופיע בישראל.



- ז. האסיפה הכללית תדון ותחליט רק בעניינים הכלולים בסדר יומה.
- ח. האסיפה הכללית תהיה חוקית ותוכל לקבל החלטות רק אם יהיו נוכחים בה לא פחות מ- 50% מחברי האגודה. אם לא יהיו נוכחים חברים במספר הדרוש כנ"ל, ידחה הדיון בעניינים העומדים על סדר היום לאסיפה כללית שנייה שתיקרא ע"י דירקטוריון האגודה לא לפני שעה אחת ולא יאוחר מ- 30 יום אחרי האסיפה הכללית הראשונה, ובה יחליטו על העניינים הנ"ל ברוב דעות החברים הנוכחים.
- ט. ההצבעה באסיפה הכללית תיעשה בהרמת יד אך אם יידרש הדבר ע"י 25% לפחות מהחברים הנוכחים, תיערך הצבעה חשאית. כל החלטה שתתקבל ברוב דעות המצביעים, פרט לאותם עניינים שבהם דרוש רוב מיוחד על פי פקודת האגודות השיתופיות והתקנות שהותקנו לפיה. החלטה שנתקבלה, תחייב את כל חברי האגודה, בין שנכחו באסיפה או שנעדרו ממנה, בין שהצביעו בעדה או נגדה.
- י. בכפוף להוראות הדין, באסיפות הכלליות זכאים להשתתף ולהצביע רק חברי האגודה.
- יא. בהצבעות למיניהן, יהיה לכל חבר באגודה קול אחד בלבד.
- יב. כל אסיפה כללית תיפתח על ידי מנכ"ל האגודה.
- בכל אסיפה כללית ייבחר יושב ראש וסגן יושב ראש האסיפה וכן ייבחר מזכיר האסיפה. בחירתם תהיה בהרמת ידיים לפי רוב קולות המצביעים.
- ליושב הראש של הישיבה תהיה דעה מכרעת במקרה של הצבעה באסיפה בה הדעות נחלקות במידה שווה בעד וכנגד. אם יושב הראש ימנע או ייבצר ממנו לנהל את האסיפה הכללית מכל סיבה שהיא, תימשך האסיפה בראשותו של הסגן ולסגן תהינה כל הסמכויות של יושב הראש.
- ג. כל העניינים הנדונים באסיפה הכללית יירשמו בספר הפרוטוקולים וייחתמו על ידי יושב ראש האסיפה והמנכ"ל. הפרוטוקול יכלול גם את רשימת החברים שנכחו באסיפה.

## 25. הדירקטוריון

- א.
1. דירקטוריון הקופה יהיה מורכב מ- 9 חברים (להלן: "הדירקטורים") ובנוסף מ- 2 דירקטורים חיצוניים (להלן: "הדירקטורים החיצוניים").
2. מדי 3 שנים יתקיימו בחירות לבחירת 9 דירקטורים.
3. תנאי לכהונת דירקטור הוא חברות באגודה (למעט דח"צ), מלאו לו 21 שנים והוא עומד (בהתאם להוראות הדין) בקריטריונים הנדרשים למינוי דירקטורים. הדירקטורים יבחרו על ידי חברי האגודה בהתאם להוראות המפורטות להלן
4. בנוסף לדירקטורים, יכהנו בדירקטוריון 2 דירקטורים חיצוניים אשר יבחרו ויכהנו בהתאם להוראות הדין והוראות תקנון זה להלן.
5. בחירת הדירקטורים תבוצע כמפורט להלן: האסיפה הכללית תבחר ועדת קלפי אשר תורכב מ- 3 או 5 חברים.





6. ועדת הקלפי תקבע את כל הסידורים הטכניים המתייחסים להצבעה, לרבות – סדרי קבלת מועמדים להיבחר, פתקי הצבעה, תיבות הקלפי, שמירת תיבות ההצבעה במשך ימי ההצבעה, שעות ההצבעה, זיהוי המצביעים וכיוצ"ב.
7. ועדת הקלפי רשאית לקבוע מספר ימי הצבעה, על מנת לאפשר לחברי האגודה לחטיבותיהם השונות, לרבות אנשי צוות אויר ודיילי צוות אויר, פנסיונרים שאינם עובדי אל-על ועוד להשתתף בבחירות.
8. ועדת הקלפי תקבל את החלטותיה ברוב קולות חבריה.
9. לאחר תום ספירת הקולות תפרסם ועדת הקלפי רשימה הכוללת את כל שמות המועמדים ולצדם מספר הקולות שכל אחד קיבל. עשרת המועמדים שקיבלו את המספר הגדול ביותר של קולות ימונו כדירקטורים בדירקטוריון כפוף לאישור הממונה. ככל ואין מספיק דירקטורים בעלי כשירות נדרשת לכהן בדירקטוריון בהתאם להוראות הדין מבין עשרת אלה אשר קיבלו את מספר הקולות הגבוה יותר, תבוטל בחירת המועמד חסר הכשירות אשר קיבל את מספר הקולות הנמוך ביותר מבין אותם 10 בעלי מספר הקולות הרב ביותר ובמקומו ימונה המועמד הבא בעל הכשירות בעל מספר הקולות הרב ביותר וכך הלאה עד אשר יהיו די נבחרים בעלי כשירות.
10. לא יוכל להיבחר ולשמש כדירקטור כל מי אשר פסול לכהן כחבר הדירקטוריון או פסול להמשיך לכהן בו כאמור בתקנה 26 לתקנות האגודות השיתופיות (רשויות האגודה), התשלי"ה-1975. דירקטור שחדל לכהן במשרתו, יוכל להתמנות מחדש ובלבד שהוסרה המגבלה שהביאה להפסקת מינויו מלכתחילה ובכפוף לכל דין.
11. לאחר סיום הבחירות יועברו פרטי הדירקטורים אשר נבחרו לאישור הממונה. לא יאושר על ידי הממונה אחד הנבחרים יועבר הבא אחריו ברשימה לאישור הממונה וכך הלאה עד אשר יאושרו תשעה דירקטורים. לא אושר דירקטור בעל כשירות ימונה הבא בתור אחריו המחזיק בכשירות הנדרשת.

ב.

- (1) חדל דירקטור למלא את תפקידו מחמת התפטרותו או פקיעת חברותו באגודה או מחמת כל סיבה אחרת, יבוא במקומו, לאחר אישור מוקדם של הממונה, המועמד שלפי מספר הקולות שהוא קיבל בא אחרי תשעת המועמדים שנבחרו לדירקטוריון האגודה לפי הרשימה הנזכרת וכן הלאה לענין כל דירקטור נוסף שלא יוכל או לא ירצה למלא את תפקידו.
- (2) לא יהיו מועמדים ברשימה הנ"ל כדי למלא את מקום חברי הדירקטוריון שלא יוכלו או לא ירצו למלא את תפקידיהם, ייבחר ממלא המקום באסיפה כללית שתקיים למטרה זו.
- (3) אם במשך השנה יתפנה מקום בדירקטוריון האגודה יחל לכהן בדירקטוריון, לאחר אישור הממונה, מועמד מרשימת המועמדים שנבחרה באסיפה הכללית האחרונה וזאת לפי מספר הקולות בסדר יורד של מספר הקולות בהם זכה כל אחד מהמועמדים. אם אין מועמד כנ"ל בנמצא, תיקרא אסיפה כללית מיוחדת לשם בחירת דירקטור אשר ייבחר בהצבעה חשאית על ידי הנוכחים באסיפה מביניהם. חברים בדירקטוריון האגודה, שנבחרו בהתאם לסעיף זה, ישמשו





במשרתם עד לבחירת הדירקטוריון החדש באסיפה הכללית הבאה, שבה מתקיימות בחירות לדירקטוריון.

ג. דירקטור ישתתף לפחות ב-70% משיבות הדירקטוריון במשך שנה ולא יעדר מיותר משלוש ישיבות דירקטוריון רצופות. אם דירקטור נעדר למעלה מ-30% משיבות הדירקטוריון או מיותר משלוש ישיבות רציפות, הוא נדרש להתפטר מתפקידו. התפטרות זו תיכנס לתוקף לא יאוחר ממועד ישיבת הדירקטוריון הראשונה לאחר הישיבה השלישית ברצף הישיבות מהן נעדר או בישיבה הראשונה לאחר היעדרות רציפה של 30% משיבות הדירקטוריון. ואולם, הדירקטוריון רשאי, בנסיבות מיוחדות שיירשמו, לאשר המשך כהונת דירקטור במקרים אלו אם לא נעדר משיבות במשך למעלה משישה חודשים רצופים.

ד. הדירקטוריון יבחר בישיבתו הראשונה לאחר הבחירות מקרב חבריו שאינם חיצוניים ביו"ר וסגן יו"ר לדירקטוריון האגודה.

ה. הדירקטורים יהיו זכאים לקבלת גמול בהתאם להוראות הממונה ובהתקיים התנאים הבאים:

1. הדירקטור עומד בתנאי הכשירות הקבועים בהוראות תקנת משנה 3(2) לתקנות קופ"ג ענפיות וסכום הגמול שניתן לו לא יעלה על הסכום הקבוע בתקנות החברות הממשלתיות.

2. דירקטור עומד בתנאי הכשירות המקצועית שעוגנו בסעיף 13 לפרק 2 בחלק 1 של שער 5 בפרק שעניינו "דירקטוריון גוף מוסדי" בקודקס הרגולציה של הממונה על רשות שוק ההון, והגמול שניתן לו עומד בהוראות מדיניות התגמול שאישרה האגודה על ידי ועדת הביקורת, הדירקטוריון והאסיפה הכללית.

#### **הדירקטורים החיצוניים:**

ו. באגודה יכהנו לפחות 2 דירקטורים חיצוניים. האחד יכהן כיו"ר ועדת השקעות של האגודה והשני כיו"ר ועדת הביקורת.

ז. הדירקטוריון יקיים הליך בחירה לדירקטורים החיצוניים שבמסגרתו תמונה ועדת איתור אשר בה יכהן דירקטור חיצוני אחד לפחות. ועדת האיתור תעביר לדירקטוריון שמות של 2 מועמדים לפחות אשר מביניהם יבחר הדירקטוריון את המועמדים הנבחרים.

ח. כפוף להוראות הדין, הדירקטורים החיצוניים יתמנו לתקופה של 3 שנים. הדירקטוריון רשאי להאריך את כהונת הדירקטורים החיצוניים לשתי תקופות נוספות של 3 שנים כל אחת ובסה"כ לא יכהן דירקטור חיצוני תקופה מצטברת של יותר מ-9 שנים.

ט. שכרם של הדירקטורים החיצוניים ישולם בהתאם להוראות הדין.

י. בכל מקרה בו יתפנה מקום של דירקטור חיצוני, קודם לסיום הכהונה, הדירקטוריון יבחר דירקטור חיצוני אחר במקומו בהליך בחירה כאמור לעיל.

יא. המועמד אשר יאושר על ידי הדירקטוריון יועבר לאישור מוקדם של הממונה. ניתן האישור יתחיל המועמד לכהן כדירקטור חיצוני.

יב. הדירקטור החיצוני יכהן, ללא צורך באישור הדירקטוריון, כחבר או יו"ר של אותן הוועדות בהן כיהן זה אשר קדם לו.



## ישיבות הדירקטוריון:

- ג. הדירקטוריון יתכנס בהתאם לצורך ולהוראות הדין ולא פחות מ- 4 ישיבות בשנה. יושב ראש הדירקטוריון יזמן את הדירקטוריון לישיבה מיוחדת כדי לדון בעניינים דחופים בכל פעם שתתקבל דרישה לכך בכתב מאת שליש מחברי הדירקטוריון או בכל פעם שהוא יהיה סבור כי הדבר נדרש.
- ד. ישיבת הדירקטוריון תהא חוקית אם ישתתפו בפתיחתה רוב חבריה לרבות יושב הראש או סגנו ודירקטור חיצוני אחד לפחות. לכל חבר יהא קול אחד בהצבעות בישיבות הדירקטוריון. אם דעות החברים תתחלקנה בעת ההצבעות במידה שווה, יהא ליו"ר קול מכריע.
- טו. על ניהול ישיבות הדירקטוריון יחולו כל הכללים אשר חלים על ניהול ישיבת דירקטוריון של חברה מנהלת קופות גמל ענפית לפי הוראות הדין.
- טז. זכות חתימה בשם האגודה על תעודות, מסמכים, המחאות והתחייבויות למיניהן יקבעו על ידי הדירקטוריון ובהתאם להוראות הדין. המינוי יכול שיעשה תוך קביעה שמית של המורשים או ע"י ציון תפקידיהם וזאת כל עוד ממלאים הם את אותו התפקיד. בכל מקרה תידרש חתימת שני נושאי משרה לפחות בצירוף חותמת האגודה כדי לחייב את האגודה בביצוע תשלום להוצאותיה השוטפות. האגודה תהא מוסמכת לייפות את כוחם של מנהלי השקעות חיצוניים, או גוף מתפעל חיצוני אחר, לבצע פעולות בשמה ולחייב את חשבונותיה ככל הנדרש.
- יז. כל העניינים הנדונים בישיבות הדירקטוריון יירשמו בספר הפרוטוקולים וייחתמו על ידי יושב ראש הישיבה.

## אלה הם הסמכויות והתפקידים המפורטים של הדירקטוריון:

- יח. הדירקטוריון יחזיק בכל הסמכויות הניתנות לאגודה, מלבד באותן הסמכויות אשר הוקנו באופן מיוחד בהוראות הדין או בתקנון זה לאסיפה הכללית או לאורגנים אחרים של האגודה.
- יט. כפוף למסגרת התקציב שתיקבע באספה הכללית, הדירקטוריון יתווה את מדיניות האגודה ויפקח על פעולותיה, הכל בהתאם להוראות הדין. הנהלת עסקי האגודה תהיה נתונה בידי הדירקטוריון והוא יוכל להשתמש בכל הסמכויות והכוחות על מנת לעשות את כל הפעולות אשר מוטל עליו לעשותן על פי דין ועל פי תקנון זה.
- כ. הדירקטוריון חייב לעשות כל פעולה שהוראות הדין מחייבות לעשותו ולהימנע מלעשות כל פעולה שהוראות הדין אוסרות את עשייתה.
- כא. להקים, למנות ולייסד ועדות, קבועות או זמניות, לפי הצורך לניהול ענייניה השוטפים של האגודה.
- כב. להגיש לממונה ו/או לרשם האגודות השיתופיות ו/או לרו"ח המבקר במועד הנכון את כל הדינים והחשבונות הנדרשים לפי התקנון והוראות דין.
- כג. להכין את הדו"חות הכספיים ובכלל דוח על המצב הכספי, דוח הכנסות והוצאות ודוח על השינויים בזכויות העמיתים ולהגישם אחרי הביקורת לאישור האסיפה הכללית.
- כד. להקל על בקורת החשבונות ולמסור ידיעות שלמות לרשויות למיניהן.



- כה. לעיין בכל ההערות שתוגשנה על ידי הממונה, רשם האגודות השיתופיות, רו"ח מבקר, ועדת הביקורת, ולעשות את כל הנחוץ בקשר עם ההערות האלו.
- כו. לסדר את גבית הכספים המגיעים לאגודה.
- כז. לכנס אסיפות כלליות.
- כח. אם האגודה היא בעלת נכסים נדים ולא נדים – לסדר שינכו בכל שנה ושנה מעודפי האגודה סכום מספיק מהערך המקורי של הנכסים בתור הפחתת ערך (אמורטיזציה).
- כט. להקל את בדיקת הספרים על ידי כל איש המורשה לבחנם.
- ל. למנות ולפטר נושאי משרה באגודה, למעט דירקטורים וחברי ועדת ביקורת.
- לא. להגיש תביעות משפטיות, למסור לבוררות, להגן, להתפשר ולהסכים לויתורים בכל תביעה משפטית המוגשת נגד האגודה או נגד נושאי המשרה בה או עובדיה, הכל לפי ראות עיניה.
- לב. ובכלל, לנהל ולהוציא לפועל את עסקי האגודה.

#### 26. מנכ"ל ובעלי תפקידים נוספים

- הדירקטוריון ימנה מנכ"ל, שיהיה אחראי על סדרי הנהלת העסקים של האגודה וימלא את אותם התפקידים שהדירקטוריון יטיל עליו מדי פעם בפעם.
27. למנכ"ל יהיו כל אותן סמכויות הניהול והביצוע שלא הותקנו בתקנון זה ו/או בפקודות האגודות השיתופיות לאורגן אחר של האגודה וחובותיו וזכויותיו יהיו דומות למנכ"ל אשר מונה על ידי חברה/גוף מוסדי אחר בהתאם לחוק החברות והוראות הדין. המנכ"ל יהיה אחראי לניהול השוטף של ענייני החברה במסגרת המדיניות שיקבע הדירקטוריון והוא יהיה כפוף להנחיותיו ותחת פיקוחו.
28. שכרו של המנכ"ל יקבע מעת לעת על ידי הדירקטוריון.
29. הדירקטוריון יהיה המוסמך למנות לאגודה מנהל כספים, מנהלי השקעות, יועץ משפטי, ממונה אכיפה, מנהל סיכונים, מבקר פנים וכן כל נושא משרה אחר והכל בהתאם ובכפוף להוראות הדין.

#### 30. ועדת בקורת

- א. האסיפה הכללית תבחר בחבר אחד לוועדת ביקורת אשר בה יכהנו בנוסף שני הדירקטורים החיצוניים ובראשה יעמוד דירקטור חיצוני אשר ימציא דין וחשבון לדירקטוריון ולאסיפה השנתית הכללית, או לאסיפה כללית יוצאת מן הכלל שתיקרא לפי דרישת ועדת הביקורת.
- ב. ועדת הביקורת תבקר את כל פעולות האגודה ותמסור דין וחשבון בכתב לדירקטוריון האגודה ולאסיפה הכללית ויהיו לה את כל הסמכויות והתפקידים של ועדת ביקורת של גוף מוסדי בהתאם להוראות הדין.
- ג. חבר לא יכהן בוועדת הביקורת אם הוא קרוב משפחה של אחד מחברי ההנהלה. אופן בחירתם של חברי ועדת הביקורת תהא כמו בחירתם של חברי ההנהלה.





כמפורט בתקנון זה, והם יכהנו בתפקידיהם ממועד בחירתם ועד לסיום תפקידיהם של חברי ההנהלה.

ד. חבר ועדת הביקורת שאינו דירקטור חיצוני לא יהיה חבר בדירקטוריון האגודה בעת ובעונה אחת.

ה. על ועדת הביקורת להתכנס לפחות 4 פעמים בשנה קלנדארית ו/או במועדים הקבועים עפ"י הוראות הדין.

ו. המבקר הפנימי של האגודה יקבל הודעות על קיום ישיבות ועדת ביקורת ויהיה רשאי להשתתף בהן. המבקר הפנימי רשאי לבקש מיושב ראש ועדת הביקורת לכנס את הוועדה לדיון בנושא שפירט בדרישתו ויושב ראש ועדת הביקורת יכנסה בתוך זמן סביר ממועד הבקשה, אם ראה טעם לכך. הודעה על קיום ישיבת ועדת ביקורת שבה עולה נושא הנוגע לביקורת הדו"חות הכספיים תומצא לרואה החשבון המבקר שיהיה רשאי להשתתף בה.

ז. ועדת הביקורת תשמש גם כוועדת מאזן ועדת תגמול וכן כל תפקיד אחר שיוטל עליה על ידי הדירקטוריון והכל בהתאם וכפוף להוראות הדין.

#### מבקר פנים

31. המבקר הפנימי ימונה על ידי הדירקטוריון לאחר שניתנה המלצת ועדת הביקורת למינוי. לא יכהן כמבקר פנימי באגודה מי שהוא בעל עניין באגודה, נושא משרה באגודה, קרוב של כל אחד מאלה, וכן רואה החשבון המבקר.

32. הממונה הארגוני על המבקר הפנימי יהיה יו"ר הדירקטוריון של האגודה.

33. המבקר הפנימי יגיש לאישור ועדת הביקורת הצעה לתכנית עבודה שנתית או תקופתית, לאחר שוועדת הביקורת תדון בתוכנית ותחליט להמליץ עליה בפני הדירקטוריון תובא התוכנית לאישור הדירקטוריון והוא יאשר אותה בשינויים לפי שיקול דעתו.

34. יושב ראש ועדת הביקורת רשאי להטיל על המבקר הפנימי לערוך ביקורת פנימית, בנוסף על תכנית העבודה, בעניינים שבהם יתעורר צורך לבדיקה דחופה.

35. המבקר הפנימי יגיש דין וחשבון על ממצאיו ליו"ר הדירקטוריון, למנכ"ל וליושב ראש ועדת הביקורת.

36. כהונתו של המבקר הפנימי לא תופסק, למעט במקרה של תום כהונה קצובה, 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 עמדתו בפני הדירקטוריון ובפני ועדת הביקורת.

#### ועדת השקעות

37. הדירקטוריון ימנה ועדת השקעות בהתאם להוראות הדין.

יושב ראש ועדת ההשקעות יהיה דירקטור חיצוני אשר ימונה על ידי הדירקטוריון מבין הדירקטורים החיצוניים. כל שאר חברי הוועדה ימונו גם הם על ידי הדירקטוריון כפוף לעמידתם בדרישות הכשירות הקבועות בהוראות הדין.

תפקידי ועדת ההשקעות וסדרי ישיבות ועדת ההשקעות ותדירותן יהיו כקבוע בהוראות הדין. הדירקטוריון לא יהיה רשאי ליטול לעצמו מסמכויותיה של ועדת ההשקעות והיא





לא תהא רשאית לאצול מסמכיותיה לאחר לרבות לוועדות משנה, למעט בעניינים ובנסיבות שיקבעו על ידי הממונה.

#### חלק ו': שונות

#### שינוי תקנון 39.

א. שינוי התקנון יבוצע בהתאם לתקנה מס' 7 מתקנות האגודות השיתופיות (יסוד), תשל"ו – 1976..

ב. במידה ואישר רשם האגודות השיתופיות מראש ובכתב הצעת תיקון לתקנון האגודה, יכול שהצעת התיקון תתקבל ברוב של שני שלישים מהמשתתפים באסיפה כללית, יהא מספרם אשר יהא, ובלבד שהאסיפה הכללית לתיקון התקנון כונסה לא יאוחר משלושה חדשים לאחר תאריך אישור הרשם, אולם אם האסיפה הכללית תכניס שינויים בהצעת התיקון שאישר הרשם כאמור, יהא דרוש לקבלתה רוב של שלושה רבעים מהקולות שניתנו בהצבעה.

#### **שינוי תקנון תכנית ההשקעה וקיום מסלולי השקעה**

ג. הדירקטוריון רשאי לקבוע ולשנות את תקנון התכנית, מעת לעת, הן על פי יוזמתו ו/או על פי הוראת הממונה ו/או הוראות הדין.

שינוי תקנון התכנית יתבצע כלהלן:

המנכ"ל יציג לדירקטוריון את הצורך בשינוי תקנון התכנית והנושא יידון בישיבת הדירקטוריון.

סדר היום לישיבת הדירקטוריון יציין את הדיון בשינוי בתקנון התכנית. חברי הדירקטוריון יקבלו לפני מועד הישיבה את נוסח תקנון התכנית המוצעת בצירוף דברי הסבר בדבר השינוי המוצע;

אישור שינוי תקנון התכנית יתקבל ברוב קולות החברים הנוכחים בישיבה בה נדון עניין זה.

ד. שינוי תקנון התכנית יבוצע לאחר ובכפוף לאישור הממונה והוראות כל דין. בכפוף לאישור הממונה, רשאי הדירקטוריון של האגודה לקבוע בתקנון התכנית מסלולי השקעה, לרבות מסלולי השקעה מוטי סיכון.

#### ישוב סכסוכים 40.

כל מחלוקת בין חברי אגודה או חברים לשעבר באגודה, או אדם התובע מכח הוראות תקנון זה, בכל הנוגע ו/או הקשור להוראות תקנות אלו, לרבות יישומה ו/או נפקותה ו/או פרשנותה ו/או ביצועה - אשר הצדדים לא הצליחו לפתור ברוח טובה תוך 14 ימי עסקים מפניית כל צד, תימסר להכרעה סופית ומוחלטת ע"י בורר דן יחיד אשר ימונה ע"י הצדדים בהסכמה ובהעדר הסכמה ימונה הבורר על ידי רשם האגודות השיתופיות.

הבוררות תתנהל עפ"י הוראות חוק הבוררות, תשכ"ח – 1968.

הוראות סעיף זה מהוות הסכם בוררות, ובהצטרפות חבר לאגודה הוא מקבל על עצמו את הסכם הבוררות ומסמיך את יו"ר מחוז מרכז בלשכת עוה"ד למנות בורר, והוא מקבל עליו את הכרעת הבורר גם אם לא יתייצב לדיון שיקבע הבורר, ובלבד שניתנה לו הודעה מוקדמת של 7 ימי עסקים על ההזדמנות להשמיע את טיעונו.



41. פטור, שיפוי וביטוח

א. האגודה רשאית לפטור מראש נושא משרה בה מאחריותו, כולה או מקצתה, בשל נזק עקב הפרת חובת הזהירות כלפיה בכפוף להוראות הדין.

ב. מבלי לפגוע ביתר הוראות הדין, האגודה, באישור האספה הכללית, רשאית לשפות נושא משרה בה בדיעבד, בכפוף להוראות הדין. האגודה רשאית לתת התחייבות מראש לשפות נושא משרה בה, בכל אחד מהמקרים הנקובים בסעיף 260(ב1) (א) ו- (ב) לחוק החברות, ובכפוף לאמור שם.

ג. האגודה רשאית להתקשר בחוזה לביטוח אחריותו של נושא משרה בה בשל חבות שתוטל עליו עקב פעולה שעשה בתוקף היותו נושא משרה כמפורט בהוראות הדין. האגודה רשאית לשפות או לבטח נושא משרה או עובד באגודה בשל תשלום לנפגע הפרה כאמור בסעיף 92כא לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 או בשל הוצאות שהוציא נושא משרה או העובד בקשר עם הטלת עצום כספי בעניינו, לרבות הוצאות התדיינות סבירות ובכלל זה שכר טרחת עורך דין ולרבות בדרך של שיפוי מראש.

42. פירוק האגודה

א. החלטה לפרק את האגודה תהיה בת תוקף אם הצביעו בעד הפירוק, באסיפה כללית מיוחדת שנקראה כחוק, 3/4 מכל חברי האגודה, וזאת מבלי לפגוע ביתר דרישות הדין הכרוכות בפירוק האגודה

ב. במקרה של פירוק האגודה, יועבר ניהול חשבונות עמיתי הקופה לניהולו של גוף אחר אשר יוחלט עליו בהחלטת האסיפה הכללית של האגודה.

ג. האגודה תסלק את כל חובותיה טרם הפירוק וככל שתשולם תמורה כלשהי בגין העברת ניהול חשבונות העמיתים לגוף אחר הרי התמורה תחולק באופן יחסי בין כל עמיתי האגודה ותשולם לחשבונותיהם כחלק מרווחיהם

אושר לרישום 14  
דפים היום 24/2024  
אהוד אמיתי, עו"ד  
עוזר רשמת האגודות השיתופיות

