

23 נובמבר, 2023

לכבוד
מר מרדכי קריקוב
יו"ר קופת הגמל לעובדי אלעל

למוטי שלום רב,

הנדון: תיקון תקנון האגודה של קופת התגמולים לעובדי אל על נתיבי אוויר לישראל, אגו"ש בע"מ

1. בשנים האחרונות פעלנו לבצע עדכון מקיף ורחב לתקנון האגודה השיתופית של קופת הגמל לעובדי אלעל. במהלך השנים היו מספר טיוטות, שחלקן אף אושרו באסיפה הכללית של האגודה, אך לבסוף לא אושרו על ידי רשם האגודות השיתופיות (להלן: "הרשם") ועל ידי הממונה על רשות שוק ההון ביטוח וחסכון (להלן: "הממונה").
2. ביצענו התאמות ושינויים בהתאם להנחיות הרגולטורים ולאחרונה התקבל אישור מוקדם (לא פורמאלי) של הרשם ושל הממונה לנוסח התקנון המעודכן אותו אנו נדרשים כעת לאשר בדירקטוריון האגודה ובאסיפה הכללית.
מצ"ב לנוחותכם נוסח התקנון הסופי אותו יש לאשר.
3. תקנון האגודה הינו תקנון ישן אשר לא עודכן זה שנים רבות למעט מספר תיקונים מינוריים הכרחיים שאושרו. התקנון בנוסח הקיים אינו מתאים לניהול אגודה שיתופית המנהלת קופות גמל בהתאם להוראות הדין העדכניות ובמהלך השנים נתקלנו ביותר ויותר מקרים אשר הצביעו על צורך לביצוע רפורמה יסודית בתקנון, ולהתאים את הוראות התקנון לצרכים הכרוכים בניהול קופת גמל מפעלית ולדרישות הרגולטוריות הרבות.
4. מדובר בשינויים מהותיים, אשר חלקם אף מהווים שינויים מבניים יסודיים, ולשם הנוחות אפרט להלן את עיקרי התיקונים:
5. **שם האגודה** – שינוי שם האגודה מ-"קופת גמל לעובדי אל על נתיבי אוויר לישראל בע"מ", אגודה שיתופית בע"מ" ל-"גמל-על, קופת תגמולים לעובדי אל על, אגודה שיתופית בע"מ".
6. **פרק ההגדרות** – הוספו בפרק ההגדרות מספר הגדרות מהותיות לרבות הגדרת ההסדר התחיקתי, תקנון התכנית ועוד.
7. **הזכאים להיות חברים** – בהתאם לתקנון המעודכן התווספה האפשרות גם לעמיתים שאינם עובדים בפועל בחברת אלעל (פנסיונרים) להיות חברים באגודה לבחור ולהיבחר למוסדותיה.
8. **הפסקת חברות** – החברות באגודה תופסק במקום בעת הפסקת העבודה באלעל (כך במקור) במשיכת כל הכספים המנוהלים עבור העמית בקופה (כך במתוקן).

9. **סינוף לברית קופות גמל** – מכוח תקנונה האגודה הייתה מסונפת לברית קופות גמל לפיקוח אגו"ש בע"מ (משרד רו"ח ורדי ושות') ובהתאם לכך הייתה מחויבת להתקשר עם משרד רו"ח ברית קופות גמל כרו"ח האגודה. בהסכמת ברית קופות גמל בוטל הסעיף.

10. **שיעור הפרשות, ניהול ההשקעות הסדרת מוטבים ועוד** – התקנון הישן כלל הוראות שונות לרבות כאלה שביקשו להסדיר את שיעור הפרשות המעסיק והעמיתים, דרך ניהול הכספים, ניהול ההשקעות, חלוקת רווחים, תשלום הכספים לאחר הפטירה, מוטבים וכיוצ"ב. הוראות רבות שכבר לא התאימו להוראות הדין אשר הסדירו את כל אותם נושאים. בתקנון החדש תוקנו ההוראות כך שיחולו הוראות הדין בלבד לרבות הוראות תקנון התכנית. נזכיר שנוסח תקנון התכנית מוכתב על ידי הממונה והינו תקנון נפרד מתקנון האגודה. בהקשר זה הוסדרה הגדרת תקנון התכנית ומסלולי ההשקעה ודרך אישורם (בדירקטוריון).

מוסדות האגודה

ביצענו התאמות רבות לדרך ניהול והסדרת הסמכויות של האורגנים השונים באגודה כך שהם ינוהלו ויפעלו בהתאם להוראות הדין בדומה לדרך בה מתנהלת חברה המנהלת קופת גמל ענפית ובכלל זה:

11. **האסיפה הכללית** – הוסף מנגנון המאפשר לזמן אסיפה כללית בהודעות SMS ומיילים, תוקן המועד לקיום האסיפה השנתית (עד 31.8 במקום עד 31.3) ועוד מספר תיקונים קלים.

12. **דירקטורים חיצוניים** – נקבע מנגנון למינוי 2 דירקטורים חיצוניים (ע"י הדירקטוריון בהליך מסודר), תשלום שכרם (בהתאם להוראות הדין) ובהתאם הוגדל מספר חברי הדירקטוריון מ-9 לחברים ל-11 חברים.

13. **בחירת דירקטורים פנימיים בעלי כשירות** = הוסדר המנגנון המאפשר במסגרת הבחירות לחברי הדירקטוריון לבחור מבין הדירקטורים שיבחרו בבחירות את אלה בעלי הכשירות לכהן בתפקיד.

14. **גמול לדירקטורים** – הוסדר המנגנון המאפשר תשלום גמול לדירקטורים בהתאם להנחיות הממונה.

15. **נוכחות בישיבות** – נקבעה חובת השתתפות לדירקטורים בלפחות ב-70% מישיבות הדירקטוריון בשנה (מחמיר מהוראות הדין) ומנגנון לפיטורי דירקטור שלא נכח במספר מספיק של ישיבות כאמור.

16. **ניהול ישיבות הדירקטוריון** – הוחלו כל הכללים על ניהול ישיבות דירקטוריון בהתאם לכללים החלים על חברה המנהלת קופ"ג ענפית.

17. **זכויות חתימה** – במקום זכות חתימה רק לחברי דירקטוריון (כך במקור) הורחבה זכות החתימה בשם האגודה גם לנושאי משרה, למנהלי ההשקעות החיצוניים ולנציגי הגוף המתפעל החיצוני.

18. **סמכויות הדירקטוריון** – התאמת סמכויות הדירקטוריון להוראות הדין.

19. **מזכיר/מנכ"ל** – בוטלה הגדרת "מזכיר האגודה" ובמקומה הוגדר תפקיד "מנכ"ל האגודה" לרבות התאמת סמכויותיו ותפקידיו להוראות הדין והסמכת הדירקטוריון למנות ולקבוע את שכרו.

20. **מינוי נושאי משרה** – נקבע שהדירקטוריון יהיה מוסמך למנות את מנהל הכספים, מנהלי ההשקעות, יועץ משפטי, ממונה אכיפה, מנהל סיכונים, מבקר פנים וכל נושא משרה אחר בהתאם להוראות הדין.

21. **ועדת הביקורת** – קביעה שהאסיפה כללית תבחר 2 חברי ועדת ביקורת בלבד (במקום 3) כאשר החברה/ השלישית/ בוועדת הביקורת יהיה דירקטור/ית חיצוני/ת. כן נקבע שוועדת הביקורת תשמש גם כוועדת מאזן וגם כוועדת תגמול וכן כל תפקיד אחר שיוטל עליה ע"י הדירקטוריון.

22. **מבקר הפנים** – נקבעו לראשונה ההוראות באשר למוסד מבקר הפנים, דרך מינויו, הממונה ארגוני עליו, תכנית הביקורת והגבלת הפסקת כהונתו (בהתאם לדין).
23. **ועדת ההשקעות** – נקבעו לראשונה הוראות באשר לוועדת ההשקעות, דרך מינויה, כהונת דח"צ בראשה, תפקידיה וכיוצ"ב.
24. **פטור שיפוי וביטוח** – הורחבו ההוראות בדבר פטור, שיפוי וביטוח נושאי משרה בהתאם להוראות הדין.
- יובהר שהפירוט לעיל מפרט אך ורק את עיקרי השינויים בעלי החשיבות, היו עוד שינויים רבים שלא פורטו, שינויי ניסוח ושינויים פחות מהותיים.
- אשמח להרחיב ולפרט בכל פרט נוסף או הסבר שיתבקש.

בכבוד רב ובברכה,

אורן ששון, עו"ד

העתק:

רו"ח קובי לס, מנכ"ל האגודה
דירקטוריון הקופה