

## עוצ"מ - תיקון תקנון האגודה השיתופית

תקנונה של האגודה השיתופית עוצ"מ קופת תגמולים של עובדי הציבור במושבים אגודה שיתופית בע"מ עבר שינויים כתוצאה מהחקיקה בענייני קופות הגמל וחברה מנהלת. השינויים אושרו באסיפה הכללית ועל ידי רשם האגודות, ואף זכו לאישורם של בעלי תפקיד במשרד האוצר. להלן עיקרי השינויים בתקנון המתוקן:

שינוי שם האגודה לעוצ"מ אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ. השינוי נובע מדרישות האוצר ומהפיכתה של האגודה לחברה מנהלת של קופת התגמולים ובהתאם לסעיף 4(א)(2) לחוק הגמל.

כמו כן הוכנסו שינויים בפרק הגדרות, מטרות האגודה (לעסוק בלעדית בניהול קופות גמל), חברות העמיתים באגודה ויורשיהם, פירוק וכיו"ב נושאים המפורטים בתקנון, הכל בהתאמה להוראות ההסדר התחוקתי ששונה בשנים האחרונות.

נקבעה בתקנון המתוקן הוראה כללית הקובעת, כי האגודה תפעל לפי החלטות ההנהלה, ועדת ההשקעות ועל פי הוראות ההסדר התחוקתי בעניין קופות הגמל וההוראות בקשר לקיומה של ועדת ההשקעות וסמכויותיה בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי החדש.

כמו כן נקבעו בתקנון המתוקן הוראות ביחס להרכב ועדת ההשקעות בהתאם לחוק ועל פי תנאי הכשירות, סמכויותיה לקבוע מדיניות השקעות ולהנחות בעלי תפקיד ולפקח על ביצועה.

הותאמו בתקנון החדש סמכויות האגודה להוראות החוק החדש, לרבות מתן שיקול דעת במתן אשראי, ושעבוד בהתאם לתנאי החוק.

לאור מעמדה של הקופה כקופת גמל ענפית הזכאית להקלות, בהתקיים תנאים מסוימים, וכדי לשמור על מעמדה, הוכנסו תיקון ביחס לביטול מוסד אסיפת המורשים והועדה המתמדת הקשורה בה, וכינוס אסיפה רגילה. כמו כן בוטל מוסד המועצה שאין בו צורך והושאר מוסד ההנהלה, עם שינוי בהרכב, כך שיכלול דירקטור חיצוני אחד לפחות בעל מומחיות חשבונאית- פיננסית ותקופת הקדנציה נקבעה לשלוש שנים.

התקנון המתוקן מבטל את הפרק העוסק במזכיר האגודה ובמקומו קובע הוראות ביחס למנכ"ל האגודה. התקנון המתוקן הקים ועדה לבדיקת כשירות המועמדים לבחירה לרשויות האגודה על פי הוראות החיקוק, טרם הגשת בקשה לאישור מועמדותם על ידי הממונה על אגף שוק ההון הביטוח והחיסכון.

נקבעו הוראות מתאימות ביחס לועדת בקורת והרכבה בהתאם לחוק. משך כהונתה נקבע על פי התיקון על פי ההנהלה. כמו כן נתווסף בתקנון המתוקן פרק ביחס למבקר פנימי שימונה על ידי ההנהלה לפי הצעת ועדת בקורת ויבדוק את תקינות פעולות האגודה ויגיש דו"חות מתאימים.

נתווסף בתקנון המתוקן פרק ביחס לרואה חשבון מבקר עצמאי שימונה באסיפה הכללית השנתית עד לשנתיים לבקשת ההנהלה, ניתן למנותו לתקופה נוספת. שכרו נקבע על ידי ההנהלה ולפי הוראות ההסדר התחוקתי.

בתיקון התקנון נקבע, כי האגודה תעסוק אך ורק בניהול קופות גמל ענפיות עבור חברה ולא תתנהל בכוננת רווח, בהתאם להגדרת קופת גמל ענפית בחוק.

עוד נקבע בהצעת התיקון ובהתאם להוראות חוק הגמל, כי האגודה תחזיק ותנהל נכסי כל קופה בנאמנות ובנפרד עבור עמיתי אותה קופה ועל פי תכנית שתאושר לגבי כל קופה בלבד על ידי הרשות המוסמכת במשרד האוצר.

בהתאם להוראות חוק הגמל נקבע בתקנון, כי תמורת שירותי הניהול של האגודה ינוכו מנכסי הקופה ויועברו לאגודה מדי חודש דמי ניהול בשיעור חודשי ששיעורו ייקבע בהתאם להוצאות שהוציאה האגודה בפועל ובכפוף לסכומים ולשיעורים המרביים שיקבעו בהסדר התחוקתי.

כמו כן נקבעו בתקנון הוראות ביחס לשוב סכסוכים בהכרעת בורר שימונה על ידי ברית קופות הגמל.

תמצית זו אינה ממצה את כל פרטי התיקונים והמעוניין בכך מוזמן לעיין בתקנון במשרדי האגודה בתיאום מראש עם מזכירת האגודה.



## עמית יקר,

בעקבות חקיקת חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה-2005 ודרישות משרד האוצר תוקן תקנון האגודה (התאגיד המנהל), ואושר על ידי רשם האגודות השיתופיות, כך שהוראותיו תתאמנה להוראות החוק. כמו כן בהתאם לדרישות משרד האוצר הותקן תקנון נפרד של קופת הגמל (המוצר). במסגרת עיקרי השינויים שנערכו תוקן שם האגודה כך שישקף את העובדה שמדובר בתאגיד המנהל קופות גמל ואנו ממתינים לפרסומו ברשומות.

בתקנון הקופה נקבעו העניינים הבאים, בהתאם להוראות החוק-

שם קופת הגמל- עוצ"מ קופת התגמולים

מטרת קופת הגמל- המדובר ב"קופת גמל ענפית" מסוג "קופת תגמולים לעצמאים", "קופת גמל לתגמולים לשכירים" ו"קופת גמל אישית לפיצויים".

הגבלות על צירוף עמיתים- בסעיף 4 לתקנון קופת הגמל צוינו הכשירים להצטרף כעמיתים לקופה, כולל עובדי עוצ"מ כהגדרתו בתקנון או חברים באגודה לעזרה ומשפחתם כמפורט בסעיף, שמתנהל על שםם חשבון כעמית באחת לפחות מקופות גמל שמנהלת האגודה.

מדיניות ההשקעה של קופת הגמל- כפי שמצוין בתקנון הקופה המדיניות הינה בהתאם לקביעת דירקטוריון החברה המנהלת (האגודה) וועדת ההשקעות ובכפוף להסדר התחוקתי.

מסלולים- בתקנון קופת הגמל מפורטים שני מסלולי ההשקעה בקופה, המסלול הכללי שיושקעו בו נכסי המסלול בכל השקעה אשר האגודה תחליט עליה מעת לעת בהתאם להסדר התחוקתי ומסלול עוצ"מ אג"ח ממשלתי שבו לפחות 75% מנכסיו יושקעו באג"ח ממשלתיות סחירות ולא יותר מ- 5% מנכסיו במניות. כמו כן מפורטות הוראות להעברת כספים בין המסלולים בהתאם להסדר התחוקתי.

דמי ניהול- בתקנון קופת הגמל צוין כי שיעור דמי הניהול ייקבע בהתאם להוצאות שהוציאה החברה המנהלת בפועל, בכפוף לסכום או שיעור מירבי שיקבעו בהסדר התחוקתי וגביית דמי ביטוח במידה והעמיתים יבוטחו ובהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.

בתקנון קופת הגמל, צוין כי תשלום הכספים לעמיתים יהיו בהתאם להסדר התחוקתי ונקבע מנגנון חלוקת כספי עמית ו/או העברת זכויות במקרה והעמית נפטר בכפוף להסכמת האגודה והוראות ההסדר התחוקתי.

בתקנון הקופה הוכנסו מגבלות בדבר שעבוד והעברת זכויות באמצעות העמית. על פי התיקון לתקנון האגודה (התאגיד המנהל) בסמכות הנהלת האגודה לתקן את תקנון קופת הגמל מעת לעת בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.

אין תמצית זו ממצה את מכלול ההוראות ועמית המעוניין בכך מוזמן לעיין בתקנון הקופה במשרדי החברה, בתיאום מראש. טל'-5614646, יש לתאם את העיון מראש עם המזכירות.