

עוצ"מ – אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

57-000944-9

(להלן – "האגודה")

דברי הסבר לתיקון תקנון האגודה:

במהלך השנים האחרונות בוצעו תיקונים בחקיקה בנושא שיפוי וביטוח גופים מוסדיים, ביניהם:

- תיקון חוק החברות בינואר 2011.
- חוק הגברת האכיפה בשוק ההון באוגוסט 2011.
- ותיקון ס' 41 לתקנות מס הכנסה לגבי הגבלת שיפוי בקופות ענפיות.

תיקוני חקיקה אלה הצריכו עריכת תיקונים מתאימים בתקנון האגודה השיתופית כדי שיבואו לידי ביטוי.

להלן פירוט התיקונים בתקנון:

סעיף	הנוסח לפני התיקון	סעיף	הנוסח אחרי התיקון
79(א)	חבות כספית שתוטל עליו לטובת אדם אחר על פי פסק דין (לרבות פסק דין שניתן בפשרה או פסק בורר שאושר על ידי בית משפט)	79(א)	חבות כספית שתוטל עליו לטובת אדם אחר על פי פסק דין (לרבות פסק דין שניתן בפשרה או פסק בורר שאושר על ידי בית משפט); מחייבת של בעל סמכות לפי חוק;
79(ב)	הוצאות התדיינות סבירות (לרבות שכר טרחת עורך דין), שהוציא נושא משרה עקב חקירה או הליך שהתנהל נגדו בידי גורם המוסמך לפי חוק לנהל חקירה או הליך, ואשר הסתיים בלא הגשת כתב אישום נגדו ובלי שהוטלה עליו חבות כספית כחלופה להליך פלילי, או שהסתיים בלא הגשת כתב אישום נגדו אך בהטלת חבות כספית כחלופה להליך פלילי בעבירה שאינה דורשת הוכחת מחשבה פלילית, או בקשר לעיצום כספי; בפסקה זו – סיום הליך בלא הגשת כתב אישום בעניין שנפתחה בו חקירה פלילית – משמעו סגירת התיק לפי סעיף 62 לחוק סדר הדין הפלילי [נוסח משולב], התשמ"ב – 1982 (בסעיף קטן זה – חוק סדר הדין הפלילי), או עיכוב הליכים בידי היועץ המשפטי לממשלה לפי סעיף 231 לחוק סדר הדין הפלילי; "חבות כספית כחלופה להליך פלילי" – חבות כספית, שהוטלה על פי חוק כחלופה להליך פלילי, לרבות קנס מנהלי לפי חוק העבירות המנהליות, התשמ"ו – 1985, קנס על עבירה שנקבעה כעבירת קנס לפי הוראות חוק סדר הדין	79(ב)	הוצאות התדיינות סבירות (לרבות שכר טרחת עורך דין), שהוציא נושא משרה עקב חקירה או הליך שהתנהל נגדו בידי רשות המוסמכת לנהל חקירה או הליך, ואשר הסתיים בלא הגשת כתב אישום נגדו ובלי שהוטלה עליו חבות כספית כחלופה להליך פלילי, או שהסתיים בלא הגשת כתב אישום נגדו אך בהטלת חבות כספית כחלופה להליך פלילי בעבירה שאינה דורשת הוכחת מחשבה פלילית, בפסקה זו – סיום הליך בלא הגשת כתב אישום בעניין שנפתחה בו חקירה פלילית – משמעו סגירת התיק לפי סעיף 62 לחוק סדר הדין הפלילי [נוסח משולב], התשמ"ב – 1982 (בסעיף קטן זה – חוק סדר הדין הפלילי), או עיכוב הליכים בידי היועץ המשפטי לממשלה לפי סעיף 231 לחוק סדר הדין הפלילי; "חבות כספית כחלופה להליך פלילי" – חבות כספית, שהוטלה על פי חוק כחלופה להליך פלילי, לרבות קנס מנהלי לפי חוק העבירות המנהליות, התשמ"ו – 1985,

<p>הפלילי, עיצום כספי או כופר ;</p>		<p>קנס על עבירה שנקבעה כעבירת קנס לפי הוראות חוק סדר הדין הפלילי, עיצום כספי או כופר ;</p>	
<p>נושא המשרה מסר ליו"ר האגודה, למנכ"ל האגודה וליועצה המשפטי של האגודה (להלן, ביחד ולחוד: הגורמים המוסמכים) הודעה בהקדם האפשרי מיד לאחר שהתברר לו שישנו חשש סביר שתוגש דרישה או תביעה נגדו, או שיתקיים הליך כלפיו, או שתתנהל בקורת או חקירה כלפיו, שבגינה או בקשר עם מי מהם או עם הטיפול המשפטי במי מהם הוא עשוי להיות זכאי לשיפוי ;</p>	<p>80.1</p>	<p>נושא המשרה מסר ליו"ר האגודה, למנכ"ל האגודה וליועצה המשפטי של האגודה (להלן, ביחד ולחוד: הגורמים המוסמכים) הודעה בהקדם האפשרי מיד לאחר שהתברר לו שישנו חשש סביר שתוגש דרישה או תביעה נגדו, או שיתקיים הליך כלפיו, או שתתנהל בקורת או חקירה כלפיו, שבגינה הוא עשוי להיות זכאי לשיפוי.</p>	<p>80.1</p>
<p>סכומי השיפוי בגין הוצאות התדיינות, לרבות שכר טרחת עורך דין, יהיו על פי אמות מידה מקובלות ובכפוף לכל מגבלה שבדין, אם תהיה, ולאחר התייעצות עם היועץ המשפטי של האגודה</p>	<p>80.5</p>	<p>סכומי השיפוי בגין הוצאות התדיינות, לרבות שכר טרחת עורך דין, יהיו על פי אמות מידה מקובלות ולאחר התייעצות עם היועץ המשפטי של האגודה, במקרה שנושא המשרה נדרש לשאת מראש בהוצאות כאמור באחד המקרים שנמנו לעיל.</p>	<p>80.5</p>
<p>סכום השיפוי המרבי שבו תחוב האגודה לגבי כל נושא משרה או לגבי כל מקרה יהיה כפוף לכל מגבלה שבדין, במידה שתיקבע ושתהיה בתוקף בכל מועד רלבנטי.</p>	<p>81א.</p>		
<p>האגודה רשאית להתקשר בחוזה ו/או לחדש חוזה עם מבטח מורשה לביטוח אחריות של נושא משרה בה כהגדרתו לעיל בשל חבות שתוטל עליו עקב פעולה או מחדל בתוקף היותו נושא משרה בה, וזאת עפ"י האמור בסעיפים 261, 263, 264 לחוק החברות, התשנ"ט – 1999, ועפ"י תנאי פוליסות ביטוח המקובלות ואשר ניתנות להשגה באופן סביר בישראל בזמנים הרלבנטיים ובהתאם לסכומי הכיסוי הנדרשים לפי הוראות האוצר, ככל שישנן הוראות כאמור בתוקף.</p>	<p>82</p>	<p>האגודה רשאית להתקשר בחוזה לביטוח אחריותו של נושא משרה בה בשל חבות שתוטל עליו עקב פעולה שעשה בתוקף היותו נושא משרה בה, בכל אחד מאלה : 82.1 הפרת חובת זהירות כלפי האגודה או כלפי אדם אחר או כלפי עמית קופת הגמל שמפעילה האגודה. 82.2 הפרת חובת אמונים כלפי האגודה ובלבד שנושא המשרה פעל בתום לב והיה לו יסוד סביר להניח שהפעולה לא תפגע בטובת האגודה</p>	<p>82</p>

		82.3 תשלום חבות כספית שתוטל עליו לטובת אדם אחר או לטובת עמית קופת הגמל שמפעילה האגודה בשל פעולה שעשה בתוקף היותו נושא משרה באגודה.	
על אף האמור בכל מקום לעיל, האגודה לא תשפה נושא משרה בה כאמור לעיל אם הפעולה או המחזל אשר בגינם או בקשר אליהם הוגשו הדרישה או התביעה או התקיימו ההליך, החקירה או הבקורת, נשוא השיפוי, הם אחד מאלה:	83	על אף האמור בכל מקום לעיל, האגודה אינה רשאית לבטח ו/או לשפות נושא משרה שבה אם הפעולה או המחזל אשר בגינם או בקשר אליהם הוגשו הדרישה או התביעה או התקיימו ההליך, החקירה או הבקורת, נשוא השיפוי, הם אחד מאלה:	83
83.1 הפרה של חובת אמונים כלפי האגודה, למעט מצב בו נושא המשרה פעל בתום לב והיה לו יסוד סביר להניח שהפעולה לא תפגע בטובת האגודה;		83.1 הפרה של חובת אמונים, למעט מצב בו נושא המשרה פעל בתום לב והיה לו יסוד סביר להניח שהפעולה לא תפגע בטובת האגודה;	
83.2 הפרה של חובת זהירות שנעשתה בכוונה או בפזיזות, למעט אם נעשתה ברשלנות בלבד;		הפרה של חובת זהירות שנעשתה בכוונה או בפזיזות, למעט אם נעשתה ברשלנות בלבד;	
83.3 פעולה מתוך כוונה להפיק רווח אישי שלא כדין;		פעולה מתוך כוונה להפיק רווח אישי שלא כדין;	
83.4 קנס, קנס אזרחי, עיצום כספי או כופר שהוטל עליו. ואולם אין באמור כדי לשלול שיפוי בגין הוצאות התדיינות (לרבות שכר טרחת עורך-דין) בקשר עם כל אלה, כאמור בסעיפים 79(ב) או (ג), ובלבד שאין מתקיים בהם האמור בסעיפים קטנים 83.1, 83.2 או 83.3 בסעיף זה.		קנס, קנס אזרחי, עיצום כספי או כופר שהוטל עליו.	

- אושר ע"י רשם האגודות השיתופיות ביום 16.9.2013
- אושר ע"י משרד האוצר ביום 11.8.2013
- אושר באסיפה כללית מיום 12.6.2013