

תקנון האגודה
של
"עוצ"מ" – אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ

משרד האגודה: רחוב החשמונאים 88 תל אביב.

מבוא

הגדרות בתקנון זה:

<u>המילה</u>	<u>הוראתה</u>
"אגודה"	- עוצ"מ – אגודה שיתופית לניהול קופות גמל בע"מ.
"אגודה לעזרה"	- אגודה שיתופית לעזרה הדדית ולחסכון של עובדי המושבים בע"מ.
"חבר"	- לרבות חברה.
"עוצ"מ"	- עובדים במושב, במוסדות תנועת המושבים על שלוחותיה, בארגונים אזוריים, במפעלים חקלאיים או תעשייתיים, במשרדים למתן שירותים אזוריים ובכל תאגיד אחר אשר יש לו זיקה להתיישבות העובדת, או שחוקת עוצ"מ חלה עליהם, או חברים באגודה לעזרה.
"ברית קופות הגמל"	- ברית קופות הגמל לפיקוח אגודה שיתופית בע"מ.
"חוקת עוצ"מ"	- חוקת עבודה של ארגון עוצ"מ – עובדי ציבור המושבים, כפי שתהיה בתוקף מדי פעם בפעם.
"המעביד"	- כל תאגיד, ארגון קניות, מפעל אזורי, מוסד או אישיות משפטית אחרת אשר העובדים בו הינם עוצ"מ.
"הסדר תחוקתי"	- פקודת מס הכנסה (נוסח חדש) תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), תשכ"ד – 1964 חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 חוק החברות, התשנ"ט - 1999 פקודת אגודות שיתופיות והתקנות שהותקנו מכוחה חיקוקים אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של האגודה הוראות שניתנו מכח אחד החיקוקים לעיל והכל - כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.
"עמית"	- עמית כהגדרתו בהסדר התחוקתי.
"תגמולים"	- כל הכספים שיתקבלו באגודה מתשלומיו של עמית או לזכותו.
"קופה"	- כל קרן שנכסיה מוחזקים ומנוהלים על ידי האגודה בנאמנות עבור העמיתים של אותה קופה ואשר יהיה לגביה אישור כקופת גמל מכל סוג שהוא על-פי דין, לרבות בין השאר לתגמולים, להשתלמות, לפיצויים (אישית ומרכזית).
"נושא משרה"	- כהגדרתו בסעיף 41 (יה) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981 ואשר המפקח קבע כי מינויו חייב באישורו.

מילים וביטויים שנתפרשו בהסדר התחוקתי - תהיה להם אותה הוראה כקבוע בהסדר התחוקתי אלא אם כן נאמר במפורש אחרת.

באותם מקרים שאינם מוסדרים בתקנון זה תפעל האגודה בהתאם לאמור בהוראות ההסדר התחוקתי.

במקרה של סתירה בין הוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה – 2005 ו/או פקודת מס הכנסה (נוסח חדש) ו/או הוראות תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), תשכ"ד – 1964 (להלן: **"הוראות חוקי הגמל"**) כפי שיהיו מעת לעת לבין הוראות

פקודת אגודות שיתופיות ו/או התקנות שהותקנו מכוחה וכפי שיהיו מעת לעת – יגברו הוראות חוקי הגמל.

בכל מקום בו מופיעות בתקנון זה המילים "הנהלה" או "חבר הנהלה" יהיה דינם כדין דירקטוריון או דירקטור, בהתאמה, לצורך הוראות חוקי הגמל והתקנות מכוחם, ככל שהן רלבנטיות לאגודה, ועד כמה שהן חלות עליה.

במקרה של סתירה בין הוראות התקנון להוראות ההסדר התחוקתי (הוראות הדין או הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון) תפעל האגודה לתיקון תקנונה בהתאם, ובתקופת המעבר יגברו הוראות ההסדר התחוקתי.

מטרות

מטרות האגודה הינן ניהול קופות גמל (כהגדרתן בהסדר התחוקתי) כאמור בתקנון זה.

פרק ראשון - חברות

1. כשרים לחברות באגודה :

- 1.1. החברים החתומים על בקשות הרישום ואלה הנמנים כיום בין חברי האגודה.
- 1.2. מי שהינו או היה עוצ"מ ומתנהל על שמו חשבון כעמית באחת או יותר מקופות הגמל אותן מנהלת האגודה.
- 1.3. מי שהינו בן זוג, הורה, ילד או נכד של עוצ"מ בעבר או בהווה ומתנהל על שמו חשבון כעמית באחת או יותר מקופות הגמל אותן מנהלת האגודה.
- 1.4. אדם שנתקבל בפועל כחבר באגודה בדרך של קבלת הפרשות ממנו או עבורו ממעבידו ומתנהל חשבון על שמו כעמית, ייחשב כמי שעונה על תנאי הכשירות האמורים בתקנון זה, ולא תטען כנגדו טענה של אי התאמה לתנאי כלשהו מתנאי הכשירות.
2. משנפטר חבר האגודה זכאים היורשים או הנהנים או המוטבים של הנפטר או מקצתם (לפי המקרה) להשאיר את הכספים להם היה זכאי הנפטר מופקדים על שמם בקופת הגמל בה הופקדו הכספים על ידי הנפטר, כל זאת בכפוף להסכמת האגודה ולהוראות ההסדר התחוקתי. במקרה שהאגודה אישרה והסכימה כאמור ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי, יראו את היורשים או הנהנים או המוטבים שבחרו להשאיר את הכספים כאמור על שמם (לפי המקרה) כחברים באגודה.
3. מי שמעוניין להתקבל כחבר באגודה יגיש להנהלה בקשה בכתב ערוכה בטופס שיקבע לצורך זה על ידי ההנהלה.
4. הנהלת האגודה תהא רשאית לאשר הצטרפותו של מועמד הכשיר לחברות או לסרב לבקשה, או לקבלו בתנאים, הכל לפי שיקול דעתה המוחלט ומבלי שתהא חייבת לנמק את החלטתה; אולם בכל מקרה תודיע ההנהלה את דבר החלטתה למבקש להתקבל כחבר תוך חודש ימים מיום שנמסרה לה בקשתו.
5. חבר יחדל להיות חבר באגודה בכל אחד מהמקרים הבאים :
 - 5.1. במות החבר.

5.2. החבר משך את כל הכספים להם הוא זכאי מתוקף היותו "עמית" בכל קופות הגמל אותן מנהלת האגודה, ויראו את היום בו נתן החבר הוראת משיכה ביחס לכל הכספים להם הוא זכאי כאמור כיום פקיעת החברות באגודה.

פרק שני - הוראות כספיות

6. לאגודה אין הון מניות.
7. במקרה של פירוק, יהיה כל חבר אחראי לחובות האגודה בסכום של 1 ש"ח, הוצאות הפירוק יכללו בתוך חובות האגודה.

פרק שלישי - אסיפות כלליות

8. האסיפה הכללית הראשונה של חברי האגודה תתכנס תוך שנה מיום רישום האגודה על ידי רשם האגודות השיתופיות.
9. אסיפה כללית תקרא פעם בכל שנה, במועד (אך לא יאוחר מעבור 15 חודשים לאחר מועד קיום האסיפה הכללית האחרונה) ובמקום שייקבע על ידי ההנהלה.
10. אסיפה כללית כנ"ל תקרא - אסיפה כללית רגילה. כל שאר אסיפות החברים ייקראו - אסיפות בלתי רגילות.
11. ההנהלה רשאית בכל עת שימצא לנכון, וחייבת על פי דרישתם של החלק העשירי מהחברים אותה שעה, לכנס אסיפה כללית בלתי רגילה.
12. כל דרישה שתוגש על ידי החברים כאמור, צריכה להיות מוגשת למשרד הרשום של האגודה כשהיא חתומה על ידי החלק העשירי של החברים ובה פירוט של מטרת האסיפה המוצעת.
13. מיד לאחר קבלת הדרישה כאמור, תכנס ההנהלה את האסיפה הכללית המבוקשת, ובמקרה שההנהלה לא תעשה כן תוך 21 (עשרים ואחד) יום מיום מסירת הדרישה האמורה, יהיו רשאים אותם החברים או לפחות חציה, להועיד אסיפה בעצמם אולם כל אסיפה שנועדה כך לא תתכנס לאחר שעברו שלושה חודשים מיום הדרישה.

פרק רביעי - סדרי האסיפות הכלליות

14. לכל הפחות 14 (ארבעה עשר) ימים לפני היום שנקבע לאסיפה, תתפרסם במשרדי האגודה ובעיתון יומי הודעה לחברים אשר תציין את המקום, את היום ואת השעה של האסיפה, ובמקרה שיועמד לדיון עניין מיוחד – המהות הכללית של עניין כזה. במידה ומעוניינים להציע החלטה מיוחדת – תינתן על כך הודעה לכל הפחות 21 (עשרים ואחד) ימים לפני האסיפה הכללית שתכונס לקבלת החלטה זו, אולם – אם באורח מקרי לא ניתנה הודעה מעין זה או שחלק מהחברים לא קיבלו את ההודעה – לא יהיה בכך משום פסילת החלטה או דיונים שנתקיימו באסיפה זו. בהסכמת רוב החברים הזכאים באותו זמן לקבל הודעות, ניתן לכנס אסיפה בהודעה קצרה יותר ובאותו אופן כפי שחברים אלו יאשרו.
15. על אף האמור, לכל הפחות 120 (מאה ועשרים) ימים לפני היום שנקבע לאסיפה בה יועמד לדיון עניין בחירת נושאי משרה לאגודה, שבסמכות האסיפה הכללית לבחור אותם לפי תקנון זה, תפרסם הנהלת האגודה במשרדי האגודה ובעיתון יומי הודעה המופנית לחברים אשר תציין את המקום, את היום ואת השעה של האסיפה ותודיע להם על זכותם להציע מועמדים

לבחירה כנושאי משרה באגודה ותנחה אותם לגבי נוהל הגשת המועמדים לבדיקת ועדת הכשירות.

16. כל עניין הנדון באסיפה כללית בלתי רגילה ייחשב כענין מיוחד, וכל העניינים הנדונים באסיפה כללית רגילה, חוץ מבירור חשבונות, מאזנים ודינים וחשבונות רגילים של ההנהלה ומינוי רואי החשבון של האגודה, ייחשבו לעניינים מיוחדים.

17. אין לדון בשום עניין באסיפה הכללית אלא אם נוכח בה בשעת פתיחת הדיון מנין חוקי של חברים. למנין חוקי תחשב נוכחות של לפחות שלוש חברים.

18. אם לא יהיה נוכח מנין חוקי תוך שעה אחר המועד שנקבע לפתיחת הדיון באסיפה כללית – אזי תתבטל האסיפה אם כונסה לפי בקשת החברים. בכל מקרה אחר תדחה האסיפה לשעה ואם באסיפה שניה זו לא יהיה נוכח מנין חוקי – ייחשבו החברים הנוכחים כמנין חוקי ויהיו רשאים לדון ולהחליט בכל עניין הרשום בסדר היום של האסיפה. לגבי תיקון תקנון יחולו הוראות הסדר התחוקתי. ההנהלה רשאית לקבוע מראש את מועד האסיפה הנדחית ולכלול אותו בהודעה על כינוס אסיפה, ובמקרה כזה אין צורך להוציא הודעה נפרדת על קיום האסיפה הנדחית.

19. כיושב ראש בכל אסיפה של האגודה ישמש מי שנתמנה לשם כך על ידי ההנהלה.

20. אם ההנהלה לא מינתה יושב ראש או אם לא יהיה נוכח בזמן האסיפה יבחרו החברים הנוכחים ביושב ראש לאותה אסיפה.

21. היושב ראש של כל אסיפה רשאי לדחות את האסיפה ממועד אחד למועד אחר וממקום אחד למקום אחר, אולם אין לדון באסיפה נדחית אלא בעניינים שהדיון בהם לא נסתיים באסיפה אשר בה הוחלט על הדחיה.

22. בכל אסיפה של האגודה יהיה לכל חבר באגודה הזכאי להשתתף באסיפה על פי תקנון זה קול אחד.

23. חבר יוכל להצביע בכל אסיפה של האגודה רק אם יהיה נוכח בה בעצמו. הצבעה באמצעות בא כוח לא תתאפשר אלא אם כן הותר הדבר על פי פקודת האגודות השיתופיות או מכוחה, וכן בתנאי הנוסף שהחבר מסר על כך הודעה בכתב למזכירות האגודה לפחות שבוע ימים לפני מועד האסיפה והפקיד יפוי כוח מתאים לשם כך.

24. הצעת החלטה שתוגש לאסיפה יוחלט עליה בהרמת ידיים אלא אם כן דרשו לפחות 10% מן הנוכחים באסיפה הצבעה חשאית.

פרק חמישי - הנהלה

25. להנהלת האגודה (להלן: "ההנהלה") יהיו כל הסמכויות הנתונות לאגודה חוץ מן הסמכויות המסורות במפורש לאסיפה הכללית לפי ההסדר התחוקתי, או לפי תקנון זה. אולם למרות האמור לעיל לא תהיה ההנהלה רשאית לעשות כל פעולה האסורה לפי ההסדר התחוקתי, והיא תהא חייבת לבצע כל פעולה הנמצאת בסמכותה ושההסדר התחוקתי מטיל ביצועה על האגודה.

26. ההנהלה תהא מורכבת ממספר חברים כפי שייקבע מפעם לפעם על ידי האסיפה הכללית, אולם מספר חברי ההנהלה (לרבות חברי הנהלה חיצוניים) לא יפחת משבעה חברי הנהלה ולא יעלה על חמישה עשר חברי הנהלה.

27. האסיפה הכללית תבחר את חברי ההנהלה מבין מי שהינם חברים באגודה ואולם, במקרה שבו לא יהיו די מועמדים הכשירים למינוי כחברי הנהלה בהתאם לדרישות ההסדר התחוקתי, האסיפה הכללית תהא רשאית לבחור את יתר חברי ההנהלה מבין מי שאינם חברי האגודה. על אף האמור, חבר הנהלה חיצוני לא יבחר מבין חברי האגודה.
28. חבר הנהלה יתמנה לתקופה של שלוש שנים ואולם ניתן לחזור ולמנותו.
29. התפנה מקומו של חבר הנהלה מכל סיבה שהיא – ימונה תחתיו המועמד שקיבל בהצבעה באסיפה הכללית את מספר הקולות הגבוה מבין המועמדים שלא נבחרו לכהן כחברי הנהלה, ומשך כהונת חבר ההנהלה שמונה כאמור יהיה עד תום תקופת המינוי המקורית של חבר ההנהלה שהוא מונה תחתיו.
30. ההנהלה תבחר אחד מחבריה לכהן כיושב ראש ההנהלה ובלבד שכיושב ראש ההנהלה לא יכהן מנכ"ל האגודה וליושב ראש ההנהלה לא יוקנו סמכויות מנכ"ל האגודה.
31. ההנהלה תתכנס לשיבות לפי צרכי האגודה ולפחות בתדירות שנקבעה על פי ההסדר התחוקתי. הודעה על ישיבת הנהלה תמסר לחברי ההנהלה בהתאם לאמור בהסדר התחוקתי.
32. באגודה יכהנו חברי הנהלה חיצוניים במספר שיקבע על ידי האסיפה הכללית בהתאם למספר המינימלי המחייב על פי האמור בהסדר התחוקתי ועל פי כל דין כפי שיהיה מעת לעת, והם יבחרו על ידה. האסיפה הכללית תהא רשאית להחליט על מינוי חברי הנהלה חיצוניים נוספים, אף מעבר למספר המינימלי המחייב כאמור.
33. חברי ההנהלה החיצוניים ימונו לתקופה שתקבע האסיפה הכללית ובלבד שלא תפחת מהתקופה המינימלית הנדרשת לפי ההסדר התחוקתי, ואולם בכפוף לסמכות האסיפה הכללית להעבירם מתפקידם אף קודם לכן מכוח אחת העילות שנקבעו לכך על פי חוק. במידה שהתפנה מקומו של חבר הנהלה חיצוני מכל סיבה שהיא – תכנס ההנהלה אסיפה כללית למינוי חבר הנהלה חיצוני אחר תחתיו.
34. המנין החוקי הנדרש לשם קיום ישיבת הנהלה הוא מרבית חברי ההנהלה, וזאת מבלי לגרוע מהוראות ההסדר התחוקתי שבתוקף ושיחולו לענין המנין החוקי.
35. ההנהלה תקבע את הסדרי התוכניות של קופות הגמל אותן מנהלת האגודה לרבות קופות גמל מסלוליות ומסלולי השקעה, ככל שתבחר בכך, תערוך בהם שינויים מעת לעת ותעבירם לאישור הממונה.
36. ההנהלה תקבע את סדרי התכנסותה ונהלי עבודתה לפעולתה השוטפת, לרבות סדרי ביצוע ישיבות באמצעי התקשורת וקבלת החלטות ללא התכנסות, ולפעולות ועדותיה בכפוף להסדר התחוקתי. בהעדר קביעה אחרת של ההנהלה יהיה יו"ר ההנהלה אחראי לזימון ישיבות ההנהלה, לניהול ישיבות ההנהלה ורישום פרוטוקול הדיון בישיבות בהתאם לאמור בהסדר התחוקתי.
37. החלטות ההנהלה יתקבלו על ידי כל חבריה ברוב דעות, אולם החלטה בכתב שנחתמה על ידי כל חברי ההנהלה תחשב כהחלטת הנהלה שנתקבלה בישיבת חברי הנהלה שכוונסה כהלכה.

פרק שישי - המנכ"ל

38. ההנהלה תמנה לאגודה מנכ"ל, בכפוף להסדר התחוקתי.
39. המנכ"ל יהיה אחראי לניהול השוטף של ענייני האגודה במסגרת המדיניות שקבעה ההנהלה ובכפוף להנחיותיה.
40. למנכ"ל יהיו כל סמכויות הניהול והביצוע שלא הוקנו בהסדר התחוקתי או בתקנון זה למוסד אחר של האגודה והוא יהיה נתון לפיקוחה של ההנהלה.
41. המנכ"ל רשאי, באישור ההנהלה, לאצול מסמכויותיו לאחר, הכפוף לו.
42. המנכ"ל יודיע ליו"ר ההנהלה על כל עניין חריג שהוא מהותי לאגודה.
43. המנכ"ל יגיש להנהלה דיווחים בנושאים, במועדים ובהיקף שתקבע ההנהלה ובכפוף להסדר התחוקתי.

פרק שביעי - ועדה לבדיקת כשירות מועמדים

44. לאגודה תהיה ועדה לבדיקת כשירות מועמדים (להלן: "**ועדת כשירות**") שחבריה יתמנו על ידי ההנהלה, אשר גם תקבע את מספר חבריה ואת יושב ראש הועדה.
45. תפקידיה של ועדת הכשירות יהיו כדלקמן:
- (א) בדיקה מקדמית טכנית שתבחן כי כל המועמדים למינוי או לבחירה למוסדות ו/או לרשויות האגודה עומדים בדרישות הכשירות להתמנות לתפקידים המיועדים להם או בתנאים וסייגים אחרים כפי שיקבעו על פי ההסדר התחוקתי מעת לעת. להנהלת האגודה, ובמקרה של בחירת מנהלים – גם לכל חבר באגודה – תהא הזכות להציע מועמדים לוועדת הכשירות זמן סביר מראש, אך לפחות תשעים יום לפני המועד המתוכנן לבחירה או למינוי במוסדות ו/או רשויות האגודה.
- (ב) העברת כל הנתונים הנדרשים על פי ההסדר התחוקתי לגבי מי שמועמדים לכהן במוסדות ו/או רשויות האגודה, לאישורו המוקדם של הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר (להלן: "**הממונה**"), ככל שנדרש אישור או דיווח כזה על פי ההסדר התחוקתי.
- (ג) עדכון הנהלת האגודה לגבי עמדת הממונה בנוגע למועמדים שהועברו לאישור ו/או לגבי התנגדותו ו/או אי התנגדותו של הממונה במועד שנקבע לכך על פי ההסדר התחוקתי, לפי המקרה.
- (ד) הצעת מועמדים לוועדת הכשירות תהיה בהגשת טפסים שהיא תקבע ובצירוף כלל הנתונים והמסמכים שתדרוש.
- (ה) הצעה שהוגשה שלא על פי נהלי או טפסי הועדה או שהחומר או הנתונים שצורפו אינם מספקים – יראו אותה כאילו לא הוגשה, אלא אם כן קבעה ההנהלה אחרת.
- (ו) ועדת הכשירות תפעל בשקידה ובזריזות סבירה לבדיקת מועמדות של כל מועמד שהוצע. במקרה של ספק ובכל בעיה או שאלה שמתעוררת, תתייעץ ועדת הכשירות עם היועץ המשפטי של האגודה ועם יו"ר ההנהלה.
46. ככל שנקבעו דרישות כשירות על פי ההסדר התחוקתי לנושא משרה למוסדות ו/או לרשויות באגודה, או שנקבעה דרישה עפ"י חוק לדיווח מוקדם ואישורו או אי-התנגדותו של הממונה לצורך מינוי או בחירתו – כי אז המועמדים למינוי או בחירה לתפקיד זה באגודה יהיו רק אותם מועמדים שעברו בהצלחה את הליך הבדיקה האמור בפרק זה, ולא יהיה תוקף למינוי

או לבחירה של נושא משרה כאמור אלא אם כן השלימה ועדת הכשירות את הבדיקה והטיפול במועמד ומצאה כי הוא עומד בדרישות שנקבעו על פי ההסדר התחוקתי ולא נמסרה התנגדות הממונה למינוי או לבחירה ככל שנדרש למינוי או לבחירה, כמפורט לעיל.

47. על אף האמור, במקרים חריגים ומטעמים שירשמו רשאת ההנהלה להחליט כי נושא משרה ימונה או יועמד לבחירה גם ללא תהליך מוקדם בועדת כשירות כאמור, ובלבד שלא ימונה ולא יבחר ולא יכנס לתפקיד מי שאינו עומד בתנאי הכשירות ובתנאים ובסייגים האחרים שנקבעו על פי ההסדר התחוקתי או מי שהממונה התנגד במועד על פי סמכותו כדין למינוי או להיבחרותו.

פרק שמיני - ועדת השקעות

48. לאגודה תהיה ועדת השקעות, שחבריה יתמנו על ידי ההנהלה, ויכול שיתמנו מבין חברי ההנהלה או שלא מביניהם. חברי ועדת ההשקעות יהיו בעלי כשירות ויעמדו ביתר התנאים והסייגים כנדרש על פי ההסדר התחוקתי. כמו כן תמנה ההנהלה לועדת ההשקעות נציגים חיצוניים ככל שנדרש לפי ההסדר התחוקתי. מספר הנציגים החיצוניים בוועדה יכול שיהיה מיעוט, ובלבד שמספרם לא יפחת ביותר מאחד ממספר שאר חברי הועדה. מספר חברי הועדה יהיה כפי שיקבע על ידי ההנהלה ובהתאם להסדר התחוקתי.

49. כחבר ועדת השקעות לא ימונה מי שתפקידו או עיסוקו האחרים יוצרים או עלולים ליצור ניגוד ענינים עם תפקידו כחבר ועדת השקעות או שיש בהם כדי לפגוע ביכולתו לכהן כחבר כאמור.

50. חבר ועדת השקעות לא יהיה רשאי לעסוק בעיסוקים ו/או לבצע פעולות שנאסר עליו ביצוען לפי ההסדר התחוקתי. חבר ועדת השקעות יצהיר ו/או ידווח הצהרות ו/או דיווחים שידרשו ממנו לפי ההסדר התחוקתי.

51. הנהלת האגודה אינה רשאית ליטול לעצמה מסמכויות ועדת ההשקעות וועדת ההשקעות אינה רשאית לאצול מסמכויותיה לאחר, לרבות לוועדות משנה, למעט בעניינים ובנסיבות שיקבעו בהסדר התחוקתי.

52. תפקידי ועדת ההשקעות יהיו כדלקמן:

52.1. קביעת מדיניות ההשקעות של האגודה במסגרת מדיניות ההשקעות הכוללת שקבעה ההנהלה.

52.2. קביעת סוגי עסקאות הטעונות אישור מראש של ועדת ההשקעות טרם ביצוען, וכן שיעורי החזקה בניירות ערך מסוגים שונים הטעונים אישור כאמור טרם רכישתם.

52.3. קביעת נכסי הבסיס של אופציות וחוזים עתידיים שניתן לרכוש או ליצור במסגרת השקעות האגודה.

52.4. קביעת השיעור המרבי של בטוחות שניתן להעמיד בשל עסקאות באופציות ובחוזים עתידיים ובשל מכירות בחסר הנעשות במסגרת השקעות האגודה.

52.5. קביעת סוגי ניירות הערך שניתן למכור בחסר במסגרת השקעות האגודה.

52.6. הנחיית בעלי התפקידים העוסקים בהשקעות האגודה, ביישום מדיניות ההשקעה שנקבעה לפי סעיף 52.1, ולפקח עליהם, ואם קבעה ההנהלה כי חלק מניהול השקעות קופות הגמל המנוהלות על ידי האגודה ייעשה שלא בידי האגודה

- במישרין – להנחות את הגורמים המנהלים את ההשקעות בפועל, לתת הוראות לגורמים אלה לענין יישום מדיניות ההשקעות ולקבוע את אופן הפיקוח עליהם.
- 52.7. קביעת אמות מידה לבחינת יישום מדיניות ההשקעות שנקבעה לפי סעיף 52.1.
- 52.8. גיבוש כללים ונהלים לניהול השקעות האגודה.
- 52.9. קבלת החלטות הנוגעות לשימוש באמצעי שליטה בתאגידים המוחזקים באגודה.
53. ביצוע כל תפקיד אחר שתטיל עליה ההנהלה או הממונה (כהגדרתו בהסדר התחוקתי) וכן ביצוע כל פעולה שהוטלה עליה בהתאם להסדר התחוקתי כפי שיקבע מפעם לפעם.

פרק תשיעי - רואה חשבון מבקר

54. לאגודה ימונה רואה חשבון מבקר שיבקר את הדוחות הכספיים השנתיים שלה ויחווה את דעתו עליהם וכן יבצע פעולות נוספות שיקבעו בהסדר התחוקתי מעת לעת או שיתבקשו ממנו על ידי ההנהלה או המועצה.
55. רואה החשבון המבקר ידווח ליושב ראש ההנהלה על ליקויים מהותיים בבקרה החשבונאית של האגודה שנודעו לו אגב פעולת הביקורת.
56. רואה החשבון המבקר ימונה בכל אסיפה שנתית וישמש בתפקידו עד תום האסיפה השנתית שלאחריה, ואולם רשאית האסיפה הכללית לקבוע, לבקשת ההנהלה, כי המינוי יהיה לתקופה ארוכה יותר, ובלבד שלא יתארך מעבר לתום האסיפה השנתית השלישית שלאחר זו שבה מונה. אין באמור לעיל כדי למנוע מהאסיפה הכללית לחזור ולמנות רואה חשבון מבקר לתקופה נוספת, לאחר שתמה תקופת מינויו הקודמת, ולחזור ולמנותו פעמים נוספות, לפי המלצת ההנהלה.
57. רואה החשבון המבקר הראשון של האגודה ימונה בהתאם לאמור בהסדר התחוקתי וכפי שיקבע מעת לעת.
58. רואה החשבון המבקר יהיה בלתי תלוי באגודה בין במישרין ובין בעקיפין ובהתאם להוראות שיקבעו בענין זה בהסדר התחוקתי.
59. סיום כהונתו של רואה החשבון המבקר וקביעת שכרו של הרואה חשבון המבקר יבוצעו לפי הוראות ההסדר התחוקתי וכפי שיקבע מעת לעת.
60. שכרו של רואה החשבון המבקר הן עבור פעולות הביקורת והן עבור שירותים נוספים, אם יהיו כאלה, ייקבע בידי ההנהלה וידווח לאסיפה הכללית בהתאם להסדר התחוקתי.

פרק עשירי - ועדת ביקורת

61. לאגודה תהיה ועדת ביקורת אשר תמונה מבין חברי ההנהלה. מספר חברי הועדה לא יפחת משלושה ויהיו חברים בה כל חברי ההנהלה החיצוניים. משך כהונת חברי הועדה ייקבע על ידי ההנהלה.
62. יושב ראש ההנהלה וכל חבר הנהלה שמועסק על ידי האגודה או נותן לה שירותים דרך קבע לא יהיו חברים בוועדת הביקורת.
63. המבקר הפנימי של האגודה יקבל הודעה על קיום ישיבות ועדת ביקורת ויהיה רשאי להשתתף בהן.
64. יושב ראש ועדת הביקורת יכנס את הועדה לבקשת המבקר הפנימי אם ראה טעם לכך.

65. הודעה בדבר קיום ישיבת ועדת ביקורת שבה עולה נושא הנוגע לביקורת הדוחות הכספיים תומצא לרואה החשבון המבקר שיהיה רשאי להשתתף בה.
66. תפקידי ועדת הביקורת יהיו בהתאם לאמור בהסדר התחוקתי וכפי שיקבע בו מפעם לפעם.

פרק אחד עשר - מבקר פנימי

67. לאגודה יהיה מבקר פנימי אותו תמנה ההנהלה לפי הצעת ועדת הביקורת. כמבקר פנימי לא יכהן מי שהוא נושא משרה באגודה, קרוב של כל אחד מהם וכן רואה החשבון המבקר או מי מטעמו.
68. הממונה הארגוני על המבקר הפנימי יהיה יו"ר ההנהלה או המנכ"ל.
69. המבקר הפנימי יגיש לאישור ההנהלה או לאישור ועדת הביקורת, כפי שתקבע ההנהלה, הצעה לתוכנית עבודה שנתית או תקופתית וההנהלה או ועדת הביקורת לפי הענין, יאשרו אותה בשינויים הנראים להם.
70. המבקר הפנימי יבדוק, בין היתר, את תקינותן של פעולות האגודה מבחינת השמירה על החוק ונוהל עסקים תקין וכן יערוך בדיקות פנימיות בעניינים בהם יתעורר צורך לבדיקה דחופה בהתאם לדרישת יושב ראש ההנהלה או יושב ראש ועדת הביקורת.
71. המבקר הפנימי יגיש דין וחשבון על ממצאיו ליושב ראש ההנהלה, למנכ"ל האגודה וליושב ראש ועדת ביקורת.

פרק שנים עשר - ניהול קופות

72. האגודה הינה אגודה ללא כוונת ריווח, שאינה מחלקת רווחים, והיא תעסוק אך ורק בניהול קופות גמל ענפיות עבור מי שהינו כשיר להיות חבר לפי הוראות תקנון זה.
73. האגודה לא תעסוק בכל עיסוק שההסדר התחוקתי לא יתיר לה במפורש, אלא אם כן תקבל אישורו של הממונה על שוק ההון ו/או של נציב מס הכנסה או כל רשות מוסמכת שאישורה יידרש לשם כך.
74. האגודה תחזיק ותנהל בהתאם להסדר התחוקתי את נכסיה של כל קופה בנאמנות ובנפרד עבור עמיתי אותה קופה ועל פי תוכנית שתאושר לגבי כל קופה בנפרד על ידי הרשות המוסמכת במשרד האוצר.
75. בהתאם לאמור בסעיף 35 לעיל, בסמכות ההנהלה לאשר את הסדרי התוכניות ומסלולי ההשקעה של כל קופה מהקופות אותן מנהלת האגודה ולשנות את הוראותיהם מפעם לפעם, הכל בכפוף לאמור בהסדר התחוקתי ולאישור הממונה, ככל שיידרש.
76. עמית יהיה רשאי להעביר את כל זכויותיו, כולן או חלקן, בין תוכניות הקופה ו/או בין מסלולים בקופת גמל מסלולית, בכפוף לאמור בהסדר התחוקתי.

פרק שלושה עשר - כספים

77. ההנהלה תכין דו"ח כספי עבור כל תקופה של שנה המתחילה ב – 1 בינואר של כל שנה ומסתיימת ב – 31 בדצמבר של אותה שנה. הדו"ח יוכן תוך המועד הקבוע לכך על פי ההסדר התחוקתי. הדו"ח הכספי יאושר בידי ההנהלה, ייחתם בשמה ויובא לפני האסיפה הכללית הרגילה שתתקיים לאחר מועד הכנתו.

פרק ארבעה עשר – אחריות, שיפוי וביטוח של נושא משרה

78. בפרק זה – "נושא משרה" - כהגדרתו בחוק הפיקוח של שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005.

79. בכפוף לקיום כל התנאים המצטברים שיפורטו בסעיף 80 להלן, האגודה תשפה כל נושא משרה באגודה בשל חבות או הוצאה כמפורט בפסקאות להלן, שהוטלה עליו או שהוציא, עקב פעולה או מחדל מצידו בתוקף היותו נושא משרה באגודה:

(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) או על פי הוראה מחייבת של בעל סמכות לפי חוק;

(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 בענין 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 הפלילי, עיצום כספי או כופר;

(ג) הוצאות התדיינות סבירות (לרבות שכר טרחת עורך דין), שהוציא נושא המשרה או שחויב בהן בידי בית משפט או בידי בורר בפסק שאושר ע"י בית משפט, בהליך שהוגש נגדו בידי האגודה או בשמה או בידי אדם אחר, או באישום פלילי שממנו זוכה, או באישום פלילי שבו הורשע בעבירה שאינה דורשת הוכחת מחשבה פלילית.

80. התנאים המצטברים לשיפוי:

80.1. 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;

80.2. נושא המשרה מסר לגורמים המוסמכים הודעה בכתב בסמוך לאחר שקיבל דרישה או תביעה נגדו או פנייה בנוגע להליך או בקורת או חקירה כאמור. להודעה זו יצרף את הדרישה, התביעה, הפנייה, וכל מסמך רלבנטי אחר.

80.3. נושא המשרה ישתף פעולה באופן מלא עם האגודה בהתגוננות מפני התביעה או הדרישה או בהערכות להליך או לבקורת או לחקירה או לקראת אפשרות שתוגש תביעה או דרישה או שיינקט הליך כלשהו, לפי המקרה.

80.4. נושא המשרה יביא לאישור מראש של האגודה את זהות עורך הדין שהוא מבקש למנות לשם ייצוגו בתביעה או לטיפול בדרישה או בהליך או בחקירה או בבקורת, לפי המקרה, ואת תנאי העסקתו. לחילופין, ובמידה והאגודה תדרוש זאת, יאפשר לה נושא המשרה להעמיד עורך דין שהיא תבחר לשם ייעוץ וייצוג כאמור.

80.5. 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.

81. קיבל נושא משרה שיפוי והתברר בהמשך כי על המקרה נשוא השיפוי חל האמור בסעיף 83 להלן, ישיב נושא המשרה לאגודה את סכומי השיפוי. ועדת הבקורת של האגודה תהיה רשאית במקרים מתאימים להתנות את השיפוי בהתחייבות ובהעמדת בטוחות מתאימות מראש מצד נושא המשרה למקרה כזה.

81א. 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

82. 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.

83. על אף האמור בכל מקום לעיל, האגודה לא תשפה נושא משרה בה כאמור לעיל אם הפעולה או המחדל אשר בגינם או בקשר אליהם הוגשו הדרישה או התביעה או התקיימו ההליך, החקירה או הבקורת, נשוא השיפוי, הם אחד מאלה:

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;

83.2. הפרה של חובת זהירות שנעשתה בכוונה או בפזיזות, למעט אם נעשתה ברשלנות בלבד;

83.3. פעולה מתוך כוונה להפיק רווח אישי שלא כדין;

83.4. קנס, קנס אזהרה, 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.

פרק חמישה עשר - ישוב סכסוכים

84. כל הסכסוכים הנובעים מעסקי האגודה בין חברים או בין חברים לשעבר או בין אנשים התובעים בשמם מצד אחד, לבין האגודה או ההנהלה, מצד שני, לרבות סכסוכים הנוגעים לפירוש תקנון זה, ימסרו להכרעת בורר שימונה על ידי ברית קופות הגמל.

85. הוראות תקנון זה ובמיוחד הוראות סעיף זה, מהווה הסכם בוררות ולא יהא צורך בחתימת כל הסכם בוררות אחר או בנפרד.

86. נמסר סכסוך לבוררות, כאמור לעיל, לא יהא הבורר קשור בדיני הראיות או בחוק המהותי ויהיה רשאי לפסוק לפי שיקול דעתו המוחלט ואף ליתן צווי ביניים.

פרק שישה עשר - פירוק האגודה

87. פירוק האגודה ייעשה בהתאם לאמור בהסדר התחוקתי.

88. במקרה של פירוק האגודה יחזירו לחברי האגודה הרשומים בתור חברים ביום הפירוק את כל הכספים העומדים לזכותם ואחרי סילוק כל החובות האחרים של האגודה – יחולקו כל יתר הכספים שישארו בידי האגודה בדרך שתחליט עליה האסיפה הכללית.

פרק שבעה עשר - הודעות

89. כל חבר יציין בבקשה שהוא מגיש להתקבל כחבר - כתובת בישראל לשם משלוח הודעות אליו.

90. האגודה לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לחבר שלא מסר כתובת בישראל לשם משלוח הודעות אליו.

91. כל הודעה שנשלחה לחבר בדואר רגיל - דהיינו: על ידי משלוח הודעה בדואר לאחר שהודבקו על המעטפה בולים לשם משלוח רגיל (לא רשום) – תיחשב כאילו הגיעה לתעודתה בתוך שלושה ימי עסקים ממועד משלוחה. אין בכך כדי לשלול מסירה בכל דרך סבירה אחרת.