

**פקודת החברות**  
**חברה מוגבלת במניות**  
**תקנות ההתאגדות**  
**של**

**"עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ"**

**מבוא**

1. בתקנות אלו תהיה הוראתן של המילים הרשומות בעמודה הראשונה להלן כמפורש כנגדן בעמודה השנייה להלן, מלבד אם עניין הכתוב יחייב אחרת.

<b><u>הוראתה</u></b>	<b><u>המילה</u></b>
- "עוצ"מ חברה לניהול קופות גמל והשתלמות בע"מ".	"החברה"
- "אגודה שיתופית לעזרה הדדית ולחסכון של עובדי המושבים בע"מ"	"האגודה"
- 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.	"עוצ"מ"
- חוקת עבודה של ארגון עוצ"מ – עובדי ציבור המושבים, כפי שתהיה בתוקף מדי פעם בפעם.	"חוקת עוצ"מ"
- פקודת מס הכנסה (נוסח חדש).	"הסדר תחוקתי"
- תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964	
- חוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "חוק החברות")	
- חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005	
- חיקוקים אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של החברה הוראות שניתנו מכח אחד החיקוקים לעיל והכל - כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.	"תגמולים"
- כל הכספים שיתקבלו בחברה מתשלומיו של עמית או לזכותו.	"קופה"
- כל קרן שנכסיה מוחזקים ומנוהלים על ידי החברה בנאמנות עבור העמיתים ואשר יהיה לגביה אישור כקופת גמל מכל סוג שהוא על-פי דין, לרבות בין השאר לתגמולים, להשתלמות, לפיצויים (אישית ומרכזית).	
- כהגדרתו בסעיף 41 י(ה) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981 ואשר המפקח קבע כי מינויו חייב באישורו.	"נושא משרה"

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 החברה בהתאם לאמור בהוראות ההסדר התחוקתי.

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

### מטרות

החברה הינה "חברה מנהלת" כהגדרתה בהסדר התחוקתי, ועיסוקה הוא ניהול קופות גמל כאמור בתקנון זה ובתזכיר ההתאגדות של החברה.

### הגבלת אחריות

אחריות בעלי המניות מוגבלת לסכומי המניות שיוקצו להם.

### פרק ראשון – הון מניות

2. הון המניות של החברה הוא – 5 ש"ח (חמישה שקלים חדשים) והוא מחולק ל – 1 מניית יסוד בת 0.0001 ש"ח ול- 1 מניית הכרעה בת 0.0001 ש"ח ול – 49998 מניות רגילות בת 0.0001 ש"ח כל מניה.
3. המניות הרגילות תקנינה לבעלי זכות הבעלות בהן את הזכות לקבל בעת פירוק החברה את הסכום הנומינלי הנקוב במניה, אולם המחזיקים במניות הרגילות לא יהיו זכאים לקבל הודעות על אסיפות כלליות של החברה, להשתתף באסיפות הנ"ל, להיות נוכחים בהן ולהצביע בהן, אלא אם כן ימונו כדין ע"י בעלי מניות יסוד והכרעה כנציגייהם.
4. מניית יסוד תקנה למחזיק בה 50% (חמישים אחוז) מכוח ההצבעה בחברה כפי שיהיה מזמן לזמן ואת הזכות לקבל הודעות על אסיפות כלליות של החברה, להיות נוכח בהן ולהשתתף בהן, ולהצביע בהן ולמנות 50% מחברי הדירקטוריון בחברה שאינם דירקטורים חיצוניים, וכן יהיו לו 50% מכוח ההצבעה לכל ענין הקשור בבחירת הדירקטורים החיצוניים וקביעת מספרם.
5. מניית ההכרעה תקנה למחזיק בה 50% (חמישים אחוז) מכוח ההצבעה בחברה כפי שיהיו מזמן לזמן, ואת הזכות לקבל הודעות על אסיפות כלליות של החברה, להיות נוכח בהן להשתתף בהן, ולהצביע בהן, ואולם למעט הזכות למנות את חברי דירקטוריון בחברה שאינם דירקטורים חיצוניים בכפוף לאמור בסעיף 27 להלן, ואולם יהיו לו 50% מכוח ההצבעה לכל עניין הקשור בבחירת הדירקטורים החיצוניים וקביעת מספרם.
6. אם לפי תנאי ההקצאה ישתלם איזה חלק ממחיר המניה בתשלומים לשיעורין ישולמו תשלומים אלו לחברה על ידי האדם שיהיה רשום באיזה זמן שהוא או מזמן לזמן כמחזיק המניה או על ידי מי שיבוא במקומו או מכוחו.

### פרק שני – עמיתים

7. כל יחיד או גוף שבקשתם להיות עמיתים באחת או יותר מקופות החברה תאושר בהתאם לתקנון זה, יהיו עמיתי אותה קופה ויירשמו בה כעמיתים בהתאם לכך.
8. כל מי שמעוניין להתקבל כעמית באחת או יותר מקופות החברה יגיש בקשתו לדירקטוריון, והוא יהיה רשאי להחליט לפי שיקול דעתו הבלעדי, ומבלי שתהא מוטלת עליו חובה לנמק החלטתו, על קבלת הבקשה או דחייתה.

9. הכשירים להצטרף כעמיתים לאחת או יותר מקופות החברה הינם :

- 9.1. מי שהינו או היה עוצ"מ.
- 9.2. מי שהינו בן זוג, הורה, ילד או נכד של עוצ"מ בעבר או בהווה.
- 9.3. משנפטר עמית באחת מקופות החברה 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 החברה ולהוראות ההסדר התחוקתי. במקרה שהחברה אישרה והסכימה כאמור ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי, יראו את היורשים או הנהנים או המוטבים שבחרו להשאיר את הכספים כאמור על שמם (לפי המקרה) כעמיתים באותה קופה.

### פרק שלישי - אסיפות כלליות

10. האסיפה הכללית הראשונה של בעלי המניות תתכנס תוך שנה מיום רישום החברה על ידי רשם החברות.
11. אסיפה כללית תקרא פעם בכל שנה, במועד (אך לא יאוחר מעבור 15 חודשים לאחר מועד קיום האסיפה הכללית האחרונה) ובמקום שייקבע על ידי הדירקטוריון.
12. אסיפה כללית כנ"ל תקרא - אסיפה כללית רגילה. כל שאר אסיפות בעלי המניות ייקראו - אסיפות בלתי רגילות.
13. הדירקטוריון רשאי בכל עת שימצא לנכון, וחייב על פי דרישתו של בעל מנית יסוד או בעל מנית הכרעה, לכנס אסיפה כללית בלתי רגילה.
14. כל דרישה שתוגש על ידי בעל מניה כאמור, צריכה להיות מוגשת למשרד הרשום של החברה כשהיא חתומה על ידו ובה פירוט של מטרת האסיפה המוצעת.
15. מיד לאחר קבלת הדרישה כאמור, יכנס הדירקטוריון את האסיפה הכללית המבוקשת, ובמקרה שהדירקטוריון לא יעשה כן תוך 21 (עשרים ואחד) יום מיום מסירת הדרישה האמורה, יהיה רשאי אותו בעל מניות, להועיד אסיפה בעצמו אולם כל אסיפה שנועדה כך לא תתכנס לאחר שעברו שלושה חודשים מיום הדרישה.

### פרק רביעי - סדרי האסיפות הכלליות

16. לכל הפחות 14 (ארבעה עשר) ימים לפני היום שנקבע לאסיפה, תינתן הודעה לבעלי המניות הזכאים להשתתף באסיפה הכללית 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 מבעלי המניות לא קיבלו את ההודעה – לא יהיה בכך משום פסילת החלטה או דיונים שנתקיימו באסיפה זו. בהסכמת רוב בעלי המניות הזכאים באותו זמן לקבל הודעות, ניתן לכנס אסיפה בהודעה קצרה יותר או ללא הודעה ובאותו אופן כפי שבעלי מניות אלו יאשרו.

17. כל עניין הנדון באסיפה כללית בלתי רגילה ייחשב כעניין מיוחד, וכל העניינים הנדונים באסיפה כללית רגילה, חוץ מבירור חשבונות, מאזנים ודינים וחשבונות רגילים של הדירקטוריון ומינוי רואי החשבון של החברה, ייחשבו לעניינים מיוחדים.
18. אין לדון בשום עניין באסיפה הכללית אלא אם נוכח בה בשעת פתיחת הדיון מנין חוקי של בעלי מניות - בעצמם או על ידי באי כוח. למניין חוקי ייחשבו בעל מניית הכרעה ובעל מניית יסוד.
19. אם לא יהיה נוכח מנין חוקי תוך שעה אחר המועד שנקבע לפתיחת הדיון באסיפה כללית – אזי תבטל האסיפה אם כונסה לפי בקשת בעלי המניות. בכל מקרה אחר תדחה האסיפה לשבוע אחר לאותו יום בשבוע, לאותה השעה ולאותו המקום, או ליום ולשעה ולמקום שייקבעו על ידי הדירקטוריון ואם באסיפה שניה זו לא יהיה נוכח מנין חוקי - ייחשבו בעלי המניות הנוכחים כמניין חוקי ויהיו רשאים לדון ולהחליט בכל עניין הרשום בסדר היום של האסיפה. הדירקטוריון רשאי לקבוע מראש את מועד האסיפה הנדחית ולכלול אותו בהודעה על כינוס אסיפה, ובמקרה כזה אין צורך להוציא הודעה נפרדת על קיום האסיפה הנדחית.
20. כיושב ראש בכל אסיפה של החברה ישמש מי שנתמנה לשם כך על ידי הדירקטוריון.
21. אם הדירקטוריון לא מינה יושב ראש או אם לא יהיה נוכח בזמן האסיפה יבחרו בעלי המניות הנוכחים ביושב ראש לאותה אסיפה.
22. 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.
23. בכל אסיפה של החברה יהיה לכל בעל מניות בחברה הזכאי להשתתף באסיפה על פי תקנון זה קול אחד.
24. בעל מניות יהיה רשאי להצביע בכל אסיפה של החברה, בעצמו או על ידי בא כוח, ככל שהוקנו לו זכויות הצבעה לפי תקנון זה, ולפי המניות שהוא מחזיק בהן במועד האסיפה, בתנאי שבא כוחו יהיה אף הוא בעל מניות בחברה. הגבלה זו לא תחול על האגודה, אם היא תהיה בעלת מניות בחברה, או שתמונה כבא כוח של בעל מניות בחברה, והאגודה תהיה רשאית למנות באופן כללי או באופן מיוחד, אדם שייצג את האגודה (בעצמו וגם בתור בא כוח של בעל מניות שמינה את האגודה כבא כוח) ויצביע בשמה בכל אסיפה של החברה.

### פרק חמישי - הדירקטוריון

25. לדירקטוריון החברה (להלן: "הדירקטוריון") יהיו כל הסמכויות הנתונות לחברה חוץ מן הסמכויות המסורות במפורש לאסיפה הכללית לפי ההסדר התחוקתי, או לפי תזכיר ההתאגדות של החברה ותקנון זה. אולם למרות האמור לעיל לא יהיה הדירקטוריון רשאי לעשות כל פעולה האסורה לפי ההסדר התחוקתי, והוא יהיה חייב לבצע כל פעולה הנמצאת בסמכותו ושההסדר התחוקתי מטיל ביצועה על החברה.
26. הדירקטוריון יהיה מורכב ממספר דירקטורים כפי שייקבע מפעם לפעם על ידי האסיפה הכללית, אולם מספר הדירקטורים הכולל (לרבות דירקטורים חיצוניים) לא יפחת משבעה דירקטורים ולא יעלה על חמישה עשר דירקטורים.

27. מחצית הדירקטורים בחברה, שאינם דירקטורים חיצוניים, יתמנו בידי המחזיקים במניית יסוד של החברה והם יוכלו בכל עת לפטר דירקטור ולמנות אחר במקומו, ויתרת מחצית הדירקטורים שאינם חיצוניים יבחרו על ידי אסיפה של העמיתים שתתכנס לצורך כך בהתאם לאמור בסעיפים 45 – 50 להלן.
28. במידה ובאסיפת העמיתים לא יבחרו כל מחצית הדירקטורים כנדרש, בין אם בשל מחסור במועמדים העונים על דרישות הכשירות על פי ההסדר התחוקתי ובין אם מכל סיבה אחרת, אזי – יתרת הדירקטורים בחברה שאינם דירקטורים חיצוניים, להשלמה למחצית כאמור – ימונו על ידי המחזיק במניית ההכרעה.
29. דירקטור יתמנה לתקופה של שלוש שנים ואולם ניתן לחזור ולמנותו או לבחור בו, לפי המקרה.
30. התפנה מקומו של דירקטור מכל סיבה שהיא – ימונה או יבחר אחר תחתיו על ידי מי שמינה או בחר אותו מלכתחילה, ומשך כהונת הדירקטור שמונה כאמור יהיה עד תום תקופת המינוי המקורית של הדירקטור שהוא מונה תחתיו.
31. מי שמינה דירקטור לפי תקנון זה רשאי להחליפו מעת לעת, ואם נבחר באסיפת עמיתים – רשאית אסיפת העמיתים לעשות כן.
32. דירקטוריון החברה יבחר אחד מחבריו לכהן כיושב ראש הדירקטוריון ובלבד שכיושב ראש הדירקטוריון לא יכהן מנהלה הכללית של החברה וליושב ראש הדירקטוריון לא יוקנו סמכויות המנהל הכללית של החברה.
33. הדירקטוריון יתכנס לשיבות לפי צרכי החברה ולפחות בתדירות שנקבעה על פי ההסדר התחוקתי. הודעה על ישיבת דירקטוריון תימסר לחברי הדירקטוריון בהתאם להסדר התחוקתי.
34. בדירקטוריון החברה יכהנו דירקטורים חיצוניים במספר שייקבע 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 תהיה רשאית להחליט על מינוי דירקטורים חיצוניים נוספים, אף מעבר למספר המינימלי המחייב כאמור.
35. הדירקטורים 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 דירקטור חיצוני מכל סיבה שהיא – יכנס הדירקטוריון אסיפה כללית למינוי דירקטור חיצוני אחר תחתיו.
36. המניין החוקי הנדרש לשם קיום ישיבות הדירקטוריון הוא מרבית חברי הדירקטוריון.
37. הדירקטורים יהיו רשאים להעביר את כל סמכויותיהם או חלק מהן לאחד או יותר מביניהם.
38. דירקטוריון החברה יקבע את התקנונים של קופות הגמל אותן מנהלת החברה ויעבירם לאישור הממונה.
39. דירקטוריון החברה יפקח על פעילויות המנהל הכללית.
40. יושב ראש הדירקטוריון רשאי, בכל עת, מיוזמתו או לפי החלטת הדירקטוריון, לדרוש דיווחים מהמנהל הכללית בעניינים הנוגעים לעסקי החברה.

41. יושב ראש הדירקטוריון יזמן ללא דיחוי ישיבה של הדירקטוריון במקרים בהם הודעה או דיווח של המנהל הכללי הצריכו פעולה של הדירקטוריון.
42. הדירקטוריון יקבע את סדרי התכנסותו ונהלי עבודתו לפעולתו השוטפת, לרבות סדרי ביצוע ישיבות באמצעי תקשורת וקבלת החלטות ללא התכנסות, ולפעולת ועדותיו בכפוף להסדר התחוקתי. בהעדר קביעה אחרת של הדירקטוריון יהיה יו"ר הדירקטוריון אחראי לזימון ישיבות הדירקטוריון, לניהול ישיבות הדירקטוריון ורישום פרוטוקול הדיונים בישיבה בהתאם להסדר התחוקתי.
43. החלטות הדירקטוריון יתקבלו על ידי כל חבריו פה אחד או ברוב דעות, אולם החלטה בכתב שנחתמה על ידי כל חברי הדירקטוריון תחשב כהחלטת הדירקטוריון שנתקבלה בישיבת חברי דירקטוריון שכונסה כהלכה.
44. דירקטוריון החברה יעשה כל פעולה שההסדר התחוקתי מחייב אותו לעשותה וימנע מלעשות כל פעולה שההסדר התחוקתי אוסר לעשותה.

#### פרק שישי – אסיפת עמיתים

45. בהתאם לאמור בסעיף 27 לעיל לצורך קבלת החלטה בדבר מינוי מחצית מחברי דירקטוריון, שאינם דירקטורים חיצוניים, יודיע דירקטוריון החברה לעמיתים על כינוס "אסיפת עמיתים".
46. לכל הפחות 120 (מאה ועשרים) ימים לפני היום שנקבע לאסיפה יפרסם דירקטוריון החברה במשרדי החברה ובעיתון יומי הודעה המופנית לעמיתים אשר תציין את המקום, את היום ואת השעה של האסיפה ותודיע להם על זכותם להציע מועמדים לבחירה לדירקטוריון החברה ותנחה אותם לגבי נוהל הגשת המועמדים לבדיקת ועדת הכשירות.
47. באסיפת העמיתים יועמדו לבחירה לכהונה כדירקטורים רק אותם מועמדים שהוצעו מטעם העמיתים כמועמדים ואשר נבדקה ואושרה כשירותם לכהן כדירקטורים בהליך מוקדם בועדת הכשירות בחברה כאמור בסעיפים 57 - 60 להלן.
48. דירקטוריון החברה ימנה דירקטור מטעמו לנהל את אסיפת העמיתים והוא יכהן כיו"ר האסיפה אך לא תהיה לו זכות הצבעה לעניין בחירת הדירקטורים כאמור אלא אם כן יהיה עמית בעצמו.
49. המניין החוקי הנדרש לצורך קיום אסיפת עמיתים יהיה מרבית העמיתים. אם לא יהיה נוכח מנין חוקי של עמיתים במועד שנקבע לפתיחת הדיון באסיפת העמיתים – אזי תדחה האסיפה לשעה אחת מאוחר יותר ולאותו המקום, או ליום ולשעה ולמקום שייקבעו על ידי הדירקטוריון, ואם באסיפה נדחתה זו לא יהיה נוכח מנין חוקי – ייחשבו העמיתים הנוכחים כמניין חוקי ויהיו רשאים להחליט בעניין שלשמו נתכנסה האסיפה.
- לכל עמית נוכח יהיה קול אחד, וההצבעה תהיה בהרמת ידיים, אלא אם כן דרשו לפחות 10% מהנוכחים קיום הצבעה חשאית.
50. עמית יהיה רשאי להצביע באסיפת העמיתים בעצמו או על ידי בא כוח, בתנאי שבא כוחו יהיה עמית בחברה. בכל מקרה, עמית יוכל להצביע באסיפת העמיתים בשמו ובשם של לכל היותר ארבעה עמיתים נוספים שמינו אותו להצביע עבורם. לצורך הצבעה על ידי בא כוח, יהיה העמית חייב להפקיד במזכירות החברה, לפחות שבוע ימים לפני מועד אסיפת העמיתים, יפוי

כוח כתוב הערוך כנדרש לפי הנחיות מזכירות החברה, בו הוא מסמיך את בא כוחו להתייצב, להשתתף ולהצביע בשמו באסיפת העמיתים. הדירקטוריון יהיה רשאי לאשר הפקדת ייפוי כוח גם סמוך יותר לאסיפה אם מצא הצדקה לכך. לא הפקיד העמית ייפוי כוח כאמור במועד, לא יוכל להיות מיוצג על ידי באי כוח באסיפת העמיתים.

#### פרק שביעי - המנהל הכללי

51. הדירקטוריון ימנה לחברה מנהל כללי, בכפוף להסדר התחוקתי.
52. המנהל הכללי יהיה אחראי לניהול השוטף של ענייני החברה במסגרת המדיניות שקבע הדירקטוריון ובכפוף להנחיותיו.
53. למנהל הכללי יהיו כל סמכויות הניהול והביצוע שלא הוקנו בהסדר התחוקתי או בתקנון זה לאורגן אחר של החברה והוא יהיה נתון לפיקוחו של הדירקטוריון.
54. המנהל הכללי רשאי, באישור הדירקטוריון, לאצול מסמכויותיו לאחר, הכפוף לו.
55. המנהל הכללי יודיע ליו"ר הדירקטוריון על כל עניין חריג שהוא מהותי לחברה.
56. המנהל הכללי יגיש לדירקטוריון דיווחים בנושאים, במועדים ובהיקף שיקבע הדירקטוריון ובכפוף להסדר התחוקתי.

#### פרק שמיני - ועדת בדיקת כשירות מועמדים

57. לחברה תהיה ועדת בדיקת כשירות מועמדים (להלן: "ועדת כשירות") שחבריה יתמנו על ידי הדירקטוריון, אשר גם יקבע את מספר חבריה ואת יושב ראש הועדה.
58. תפקידיה של ועדת הכשירות יהיו כדלקמן:

(א) בדיקה מקדמית טכנית שתבחן כי כל המועמדים למינוי או לבחירה כנושאי משרה בחברה עומדים בדרישות הכשירות להתמנות לתפקידים המיועדים להם או בתנאים וסייגים אחרים כפי שיקבעו על פי ההסדר התחוקתי מעת לעת. לדירקטוריון החברה, לבעלי המניות המוסמכים למנות דירקטורים לפי תקנון זה, ובמקרה של בחירת דירקטורים שאמורים להיבחר באסיפת עמיתים – גם לכל עמית בחברה - תהא הזכות להציע מועמדים לוועדת הכשירות זמן סביר מראש, אך לפחות תשעים יום לפני המועד המתוכנן לבחירה או למינוי נושא המשרה.

(ב) העברת כל הנתונים הנדרשים על פי ההסדר התחוקתי לגבי מי שמועמדים לכהן כנושאי משרה בחברה, 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 המציע ודירקטוריון החברה לגבי עמדת הממונה בנוגע למועמדים שהועברו לאישורו 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 קבע הדירקטוריון 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 החברה ועם יו"ר הדירקטוריון.

59. ככל שנקבעו דרישות כשירות על פי ההסדר התחוקתי לנושא מישרה כלשהו בחברה, 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 בחברה יהיו רק אותם מועמדים שעברו בהצלחה את הליך הבדיקה האמור בפרק זה, ולא יהיה תוקף למינוי או לבחירה של נושא מישרה 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.

60. על אף האמור, במקרים חריגים ומטעמים שירשמו רשאי הדירקטוריון להחליט כי נושא מישרה ימונה או יועמד לבחירה גם ללא תהליך מוקדם בוועדת הכשירות 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 תשיעי - ועדת השקעות**

61. לחברה תהיה ועדת השקעות, שחבריה יתמנו על ידי דירקטוריון החברה, ויכול שיתמנו מבין חברי הדירקטוריון או שלא מביניהם. חברי ועדת ההשקעות יהיו בעלי כשירות ויעמדו ביתר התנאים והסייגים כנדרש על פי ההסדר התחוקתי. כמו כן ימנה הדירקטוריון לוועדת ההשקעות נציגים חיצוניים ככל שנדרש לפי ההסדר התחוקתי. מספר הנציגים החיצוניים בוועדה יכול שיהיה מיעוט, ובלבד שמספרם לא יפחת ביותר מאחד ממספר שאר חברי הוועדה. מספר חברי הוועדה יהיה כפי שיקבע על ידי הדירקטוריון ובהתאם להסדר התחוקתי.

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

63. 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.

64. דירקטוריון החברה אינו רשאי ליטול לעצמו מסמכויות ועדת ההשקעות וועדת ההשקעות אינה רשאית לאצול מסמכויותיה לאחר, לרבות לוועדות משנה, למעט בעניינים ובנסיבות שיקבעו בהסדר התחוקתי.

65. תפקידי ועדת ההשקעות יהיו כדלקמן:

65.1 קביעת מדיניות ההשקעות של קופת הגמל במסגרת מדיניות ההשקעות הכוללת שקבע הדירקטוריון.

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



- 65.3. קביעת נכסי הבסיס של אופציות וחוזים עתידיים שניתן לרכוש או ליצור במסגרת השקעות קופת הגמל.
- 65.4. קביעת השיעור המרבי של בטוחות שניתן להעמיד בשל עסקאות באופציות ובחוזים עתידיים ובשל מכירות בחסר הנעשות במסגרת השקעות קופת הגמל.
- 65.5. קביעת סוגי ניירות הערך שניתן למכור בחסר במסגרת השקעות קופת הגמל.
- 65.6. הנחיית בעלי התפקידים העוסקים בהשקעות קופת הגמל, ביישום מדיניות ההשקעה שנקבעה לפי סעיף 65.1, ולפקח עליהם, ואם קבע הדירקטוריון כי חלק מניהול השקעות קופות הגמל המנוהלות על ידי החברה ייעשה שלא בידי החברה המנהלת במישרין – להנחות את הגורמים המנהלים את ההשקעות בפועל, לתת הוראות לגורמים אלה לענין יישום מדיניות ההשקעות ולקבוע את אופן הפיקוח עליהם.
- 65.7. קביעת אמות מידה לבחינת יישום מדיניות ההשקעות שנקבעה לפי סעיף 65.1.
- 65.8. גיבוש כללים ונהלים לניהול השקעות קופת הגמל.
- 65.9. קבלת החלטות הנוגעות לשימוש באמצעי שליטה בתאגידים המוחזקים בקופת הגמל.
66. ביצוע כל תפקיד אחר שיטיל עליה הדירקטוריון או הממונה (כהגדרתו בהסדר התחוקתי) וכן ביצוע כל פעולה שהוטלה עליה בהתאם להסדר התחוקתי כפי שיקבע מפעם לפעם.

#### פרק עשירי - רואה חשבון מבקר

67. לחברה ימונה רואה חשבון מבקר שיבקר את הדוחות הכספיים השנתיים שלה ויחווה את דעתו עליהם וכן יבצע פעולות נוספות שיקבעו בהסדר התחיקתי מעת לעת או שיתבקשו ממנו על ידי הדירקטוריון או האסיפה הכללית.
68. רואה החשבון המבקר ידווח ליושב ראש הדירקטוריון על ליקויים מהותיים בבקרה החשבונאית של החברה שנודעו לו אגב פעולת הביקורת.
69. רואה החשבון המבקר ימונה בכל אסיפה שנתית וישמש בתפקידו עד תום האסיפה השנתית שלאחריה, ואולם רשאת האסיפה הכללית לקבוע, לבקשת הדירקטוריון, 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 הדירקטוריון.
70. רואה החשבון המבקר הראשון של החברה ימונה בהתאם לאמור בהסדר התחיקתי וכפי שיקבע מעת לעת.
71. רואה החשבון המבקר יהיה בלתי תלוי בחברה בין במישרין ובין בעקיפין ובהתאם להוראות שיקבעו בענין זה בהסדר התחיקתי.
72. סיום כהונתו של רואה החשבון המבקר וקביעת שכרו של הרואה חשבון המבקר יבוצעו לפי הוראות ההסדר התחיקתי וכפי שיקבע מעת לעת.
73. שכרו של רואה החשבון המבקר הן עבור פעולות הביקורת והן עבור שירותים נוספים, אם יהיו כאלה, ייקבע בידי הדירקטוריון וידווח לאסיפה הכללית בהתאם להסדר התחוקתי.

### פרק אחד עשר - ועדת ביקורת

74. לחברה תהיה ועדת ביקורת אשר תמונה מבין חברי הדירקטוריון. מספר חברי הועדה לא יפחת משלושה ויהיו חברים בה כל הדירקטורים החיצוניים. משך כהונת חברי הועדה ייקבע על ידי הדירקטוריון.
75. יושב ראש הדירקטוריון וכל דירקטור שמועסק על ידי החברה או נותן לה שירותים דרך קבע וכן בעל השליטה או קרובו לא יהיו חברים בוועדת הביקורת.
76. המבקר הפנימי של החברה יקבל הודעה על קיום ישיבות ועדת ביקורת ויהיה רשאי להשתתף בהן.
77. יושב ראש ועדת הביקורת יכנס את הועדה לבקשת המבקר הפנימי אם ראה טעם לכך.
78. הודעה בדבר קיום ישיבת ועדת ביקורת שבה עולה נושא הנוגע לביקורת הדוחות הכספיים תומצא לרואה החשבון המבקר שיהיה רשאי להשתתף בה.
79. תפקידי ועדת הביקורת יהיו בהתאם לאמור בהסדר התחיקתי וכפי שיקבע בו מפעם לפעם.

### פרק שנים עשר - מבקר פנימי

80. לחברה יהיה מבקר פנימי אותו ימנה הדירקטוריון לפי הצעת ועדת הביקורת. כמבקר פנימי לא יכהן מי שהוא בעל ענין בחברה, נושא משרה בחברה, קרוב של כל אחד מהם וכן רואה החשבון המבקר או מי מטעמו.
81. הממונה הארגוני על המבקר הפנימי יהיה יו"ר הדירקטוריון או המנכ"ל.
82. המבקר הפנימי יגיש לאישור הדירקטוריון או לאישור ועדת הביקורת, כפי שיקבע הדירקטוריון, הצעה לתוכנית עבודה שנתית או תקופתית והדירקטוריון או ועדת הביקורת לפי הענין, יאשרו אותה בשינויים הנראים להם.
83. המבקר הפנימי יבדוק, בין היתר, את תקינותן של פעולות החברה מבחינת השמירה על החוק ונוהל עסקים תקין וכן יערוך בדיקות פנימיות בענינים בהם יתעורר צורך לבדיקה דחופה בהתאם לדרישת יושב ראש הדירקטוריון או יושב ראש ועדת הביקורת.
84. המבקר הפנימי יגיש דין וחשבון על ממצאיו ליושב ראש הדירקטוריון, למנהל הכללי וליושב ראש ועדת ביקורת.

### פרק שלושה עשר – ניהול קופות

85. החברה הינה חברה ללא כוונת ריווח, שאינה מחלקת רווחים, והיא תעסוק אך ורק בניהול קופות גמל ענפיות עבור מי שהינו כשיר להיות עמית לפי הוראות תקנון זה.
86. החברה לא תעסוק בכל עיסוק שההסדר התחוקתי לא יתיר לה במפורש, אלא אם תקבל אישורו של הממונה על שוק ההון ו/או של נציב מס הכנסה או כל רשות מוסמכת שאישורה יידרש לשם כך.
87. החברה תחזיק ותנהל בהתאם להסדר התחוקתי את נכסיה של כל קופה בנאמנות ובנפרד עבור עמיתי אותה קופה ועל פי תקנון שיאושר לגבי כל קופה בנפרד על ידי הרשות המוסמכת במשרד האוצר.

### פרק ארבעה עשר - כספים

88. הדירקטוריון יכין 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 בהתאם להסדר התחוקתי. הדו"ח הכספי יאושר בידי הדירקטוריון, ייחתם בשמו ויובא לפני האסיפה הכללית הרגילה שתתקיים לאחר מועד הכנתו.

### פרק חמישה עשר - פירוק החברה

89. בעת פירוק החברה, לאחר תשלום חובותיה ומילוי כל התחייבויותיה, לרבות העברת כל הצבירה בקופות הגמל שהחברה מנהלת לידי העמיתים, או לידי מי שהם יורו, ישמשו כל נכסיה העומדים לחלוקה, כך שכל בעלי המניות בחברה יהיו זכאים, באופן שווה, להחזרת חלקם, והכל בכפוף להסדר התחוקתי ולהוראות המחייבות לפי הסדר זה.

### פרק שישה עשר – פטור מאחריות, שיפוי וביטוח של נושא משרה

89א. בפרק זה – "נושא משרה" כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005.

90. החברה רשאית לפטור, מראש, נושא משרה מאחריותו, כולה או מקצתה, בשל נזק עקב הפרת חובת הזהירות כלפיה.

91. בכפוף לקיום כל התנאים המצטברים שיפורטו בסעיף 91א להלן, תשפה החברה כל נושא משרה בחברה בשל חבות או הוצאה כמפורט בפסקאות להלן, שהוטלה עליו או שהוציא, עקב פעולה או מחדל מצידו בתוקף היותו נושא משרה בחברה:

(א) חבות כספית שתוטל עליו לטובת אדם אחר על פי פסק דין (לרבות פסק דין שניתן בפשרה או פסק בורר שאושר ע"י 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 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 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 החברה או בשמה או בידי אדם אחר, או באישום פלילי שממנו זוכה, או באישום פלילי שבו הורשע בעבירה שאינה דורשת הוכחת מחשבה פלילית.

91א. התנאים המצטברים לשיפוי:

1. נושא המשרה מסר ליו"ר החברה, למנכ"ל החברה וליועצה המשפטי של החברה (להלן, ביחד ולחוד: הגורמים המוסמכים) הודעה בהקדם האפשרי מיד לאחר שהתברר לו שישנו חשש סביר שתוגש דרישה או תביעה נדו, או שיתקיים הליך כלפיו, או שתתנהל בקורת או חקירה כלפיו, שבגין או בקשר עם מי מהם או עם הטיפול המשפטי במי מהם הוא עשוי להיות זכאי לשיפוי;
  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;
  3. נושא המשרה ישתף פעולה באופן מלא עם החברה בהתגוננות מפני התביעה או הדרישה או בהערכות להליך או לביקורת או לחקירה או לקראת אפשרות שתוגש תביעה או דרישה או שיינקט הליך כלשהו, לפי המקרה;
  4. נושא המשרה יביא לאישור מראש של החברה את זהות עורך הדין שהוא מבקש למנות לשם ייצוגו בתביעה או לטיפול בדרישה או בהליך או בחקירה או בביקורת, לפי המקרה, ואת תנאי העסקתו. לחילופין, ובמידה והחברה תדרוש זאת, יאפשר לה הנתבע להעמיד עורך דין שהיא תבחר לשם ייעוץ וייצוג כאמור;
  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 החברה.
- 91ב. על אף האמור בכל מקום לעיל, החברה 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 הביקורת, נשוא השיפוי, הם אחד מאלה:
- (א) הפרה של חובת אמונים כלפי החברה, למעט מצב בו נושא המשרה פעל בתום לב והיה לו יסוד סביר להניח, שהפעולה לא תפגע בטובת החברה;
  - (ב) הפרה של חובת זהירות שנעשתה בכוונה או בפזיזות, למעט אם נעשתה ברשלנות בלבד;
  - (ג) פעולה מתוך כוונה להפיק רווח אישי שלא כדין;
  - (ד) 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 91(ב) או (ג), ובלבד שאין מתקיים בהם האמור בסעיפים קטנים (א), (ב) או (ג) בסעיף זה.
- 91ג. קיבל נושא משרה שיפוי והתברר בהמשך כי על המקרה נשוא השיפוי חל כאמור בסעיף 91ב לעיל, ישיב נושא המשרה לחברה את סכומי השיפוי. ועדת הבקורת של החברה תהיה רשאית במקרים מתאימים להתנות את השיפוי בהתחייבות ובהעמדת בטוחות מתאימות מראש מצד נושא המשרה למקרה כזה.
- 91ד. סכום השיפוי המרבי שבו תחוב החברה לגבי כל נושא משרה או לגבי כל מקרה יהיה כפוף לכל מגבלה שבדין, במידה שתיקבע ושתהיה בתוקף בכל מועד רלבנטי.

92. החברה 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.

#### פרק שבעה עשר - הודעות

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

94. החברה לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לחבר שלא מסר כתובת בארץ לשם משלוח הודעות אליו.

95. 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.