

חוק החברות, התשנ"ט - 1999

חברה מוגבלת בערבות

תקנות ההתאגדות של

**קרנות השתלמות למורים ולגננות – חברה מנהלת בע"מ**

**פירושים**

1. בתקנות אלו:

המלה	הוראתה
החברה	קרנות השתלמות למורים ולגננות – חברה מנהלת בע"מ.
ההסדר התחוקתי	פקודת מס הכנסה (נוסח חדש). 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 (להלן: "חוק קופות גמל") חיקוקים אחרים, תקנות, צווים, חוזרים והוראות העשויים לחול על פעולותיה של החברה, והכל - כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.
קופה	כל קרן שנכסיה מוחזקים ומנוהלים על ידי החברה בנאמנות עבור העמיתים ואשר יהיה לגביה אישור כקופת גמל מכל סוג שהוא על פי דין.
עובד הוראה	מי שהנו במועד ההצטרפות לקרן מורה או מנהל, בבתי ספר יסודיים וגננות בגני ילדים שהם מוסדות חינוך רשמיים או מוכרים בפיקוח ממשלתי אחר וגננות לגילאי 3-4 בגנים ציבוריים, במחצית משרה לפחות, (או בשליש משרה, אם זו עבודתו היחידה) וגילו אינו עולה על 55 שנים (למעט חוסכים במסלול המקוצר) ובתנאי שעם תום חופשתו האחרונה יישאר לפחות עוד שלוש שנים עד הגיעו לגיל בו יוכל עובד הוראה לפרוש לקצבה מרצונו, ואשר הביע רצונו לשלם כספים לחברה בהתאם לתקנון קופת הגמל המנוהלת על ידי החברה.
נושא משרה	כהגדרתו בחוק קופות גמל.
	מילים בלשון היחיד יכללו את לשון הרבים וכן להיפך, מילים במין הזכר תכלולנה גם את מין הנקבה וכן להיפך. מילים שהוראתן אנשים תכלולנה גם התאגדויות ואיגודים. פרט לאמור לעיל תהיה למילים ולביטויים בתקנות אלה אותה המשמעות הניתנת להם בהסדר התחוקתי אלא אם כן נאמר במפורש אחרת.
	במקרה של סתירה בין הוראות התקנון להוראות ההסדר התחוקתי (הוראות הדין או הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון) תפעל החברה לתיקון תקנונה בהתאם, ובתקופת המעבר יגברו הוראות ההסדר התחוקתי.

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

### **מטרות**

- החברה הינה "חברה מנהלת" כהגדרתה בהסדר התחוקתי, ועיסוקה הוא ניהול קופות גמל ענפיות כאמור בתקנון זה ובתזכיר התאגדות של החברה.
2. החברה מוגבלת בערבות ואין לה הון מניות.
3. א. על אף האמור בתקנות החברה יהא דירקטוריון החברה רשאי לעשות כל פעולה כולל השקעה מכל סוג שהוא אשר ההסדר התחוקתי מחייב או מתיר את עשייתה.
- ב. על אף האמור בתזכיר ובתקנות החברה לא יהא דירקטוריון החברה רשאי לעשות כל פעולה, כולל השקעה מכל סוג שהוא אשר ההסדר התחוקתי אוסר את עשייתה.
- ג. עובד הוראה רשאי לעבור מקופה אחת לקופה אחרת לפי כללים שיקבעו ע"י דירקטוריון החברה ובכפוף להסדר התחוקתי.
- ד. על אף האמור בתקנות החברה יהיו חברי דירקטוריון החברה חייבים לעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי מחייב את עשייתה ומנועים מלעשות כל פעולה אשר ההסדר התחוקתי אוסר את עשייתה.

### **משרד**

4. המשרד הרשום של החברה יהיה כפי שיקבע על ידי ההנהלה מפעם לפעם.

### **חברים**

5. חברי החברה יהיו:
- א. החותמים על תזכיר ההתאגדות של החברה.
- ב. המתקבל כחבר ע"י דירקטוריון החברה לפי בקשה בכתב.
6. הבקשה להתקבל כחבר בחברה תוגש לדירקטוריון החברה, והדירקטוריון יהיה רשאי להחליט בה ברוב של 80% מכלל קולות הדירקטוריון.
7. חבר יחדל להיות חבר בחברה במקרה שתנתן על ידו הודעה בכתב על הפסקת חברותו 6 חודשים מראש.
8. חבר לא יהא רשאי להעביר או לשעבד או להמחות לאחר את זכויותיו לפי תקנון זה או את חברותו בחברה.

### **עמיתים**

9. הכשירים להצטרף כעמיתים לאחת או יותר מקופות החברה הם אלה:
- 9.1. מי שהוא עובד הוראה כהגדרתו לעיל.
- 9.2. אין באמור לעיל, כדי לשלול את זכותו של מי שהיה עובד הוראה בעת הצטרפותו להמשיך ולהיות עמית בקופות הגמל אותן מנהלת החברה גם אם הפסיק להיות עובד הוראה, והכל בכפוף להוראות שתקבענה בתקנוני קופות הגמל המנוהלות על ידי החברה.

**אסיפות כלליות**

10. א. האסיפה הכללית הראשונה של החברים תתכנס תוך שלושה חודשים מיום רישום החברה על ידי רשם החברות.
- ב. אסיפה כללית תיקרא פעם בכל שנה, במועד, ובמקום שייקבע על ידי הדירקטוריון (ובלבד שהמועד יהיה לא יאוחר מחלוף 15 חודשים לאחר מועד קיום האסיפה הכללית האחרונה).
- ג. אסיפה כללית כני"ל תיקרא - אסיפה כללית רגילה, שאר אסיפות החברים ייקראו - אסיפות יוצאות מן הכלל.
- ד. חברי הדירקטוריון רשאים, בכל עת שימצאו לנכון, וחייבים על פי דרישתו של חבר הזכאי למנות דירקטור לחברה, או מכוח הוראה מחייבת על פי ההסדר התחוקתי, לכנס אסיפה כללית יוצאת מן הכלל.
- ה. כל דרישה שתוגש על ידי חבר כאמור, צריכה להיות מוגשת למשרד הרשום של החברה, כשהיא חתומה על ידו, ובה פירוט של מטרת האסיפה המוצעת.
- ו. 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, יהיו רשאים אותם החברים להועיד אסיפה בעצמם, אולם כל אסיפה שנועדה כך, לא תתכנס לאחר שעברו שלושה חודשים מיום הדרישה.

**סדרי האסיפות הכלליות**

11. לכל הפחות 7 (שבעה) ימים לפני היום שנקבע לאסיפה, תישלח הודעה לחברים אשר תפרט את המקום, את היום ואת השעה של האסיפה, מהותה הכללית, וכן כל עניין מיוחד – אם יעמוד בסדר היום עניין מיוחד כלשהו. הודעה זו תינתן לחברים על ידי הודעות אישיות או בדרך של פרסומה בשני עיתונים יומיים, הכל – לפי בחירת הדירקטוריון; אולם, העובדה שאיזה שהוא חלק מהחברים לא קראו או לא קיבלו את ההודעה – לא תפסול את האסיפה.
12. כל ענין הנדון באסיפה כללית יוצאת מן הכלל ייחשב כעניין מיוחד, וכל העניינים הנידונים באסיפה כללית רגילה, חוץ מבירור חשבונות, מאזנים ודינים וחשבונות רגילים של הדירקטורים ומנוי רואי החשבון של החברה, ייחשבו אף הם לעניינים מיוחדים.
13. אין לדון בשום עניין באסיפות כללית, אלא אם נכחו בה בשעת פתיחת הדיון מנין חוקי של חברים. למנין חוקי ייחשבו שני חברים אם בעצמם או ע"י שני באי כוח נפרדים.
14. אם לא יהיה נוכח מנין חוקי תוך שעה לאחר המועד שנקבע לפתיחת הדיון באסיפה כללית - תתבטל האסיפה אם כונסה לפי בקשת החברים. בכל מקרה אחר תדחה האסיפה לשבוע אחד לאותו היום בשבוע, לאותה השעה ולאותו המקום, או ליום ולשעה ולמקום שייקבעו על ידי הדירקטורים, ואם באסיפה שניה זו, לא יהיה נוכח מנין חוקי - יחשבו החברים הנוכחים כמנין חוקי והם יהיו רשאים לדון ולהחליט בכל ענין הרשום בסדר היום של האסיפה שנדחתה. 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.
15. כיושב ראש בכל אסיפה כללית של החברה ישמש מי שנבחר לשם כך על ידי החברים.

16. יושב הראש של כל אסיפה רשאי לדחות את האסיפה מדי פעם בפעם וממקום אחד למקום אחר, אולם אין לדון באיזו אסיפה שנדחתה אלא בעניינים שדיונם לא נגמר באסיפה אשר בה הוחלט על הדחיה.
17. בכל אסיפה של החברה יהיו לממשלת ישראל 3 קולות, להסתדרות המורים בישראל 3 קולות, ואילו לשאר החברים לא תהיה זכות הצבעה.
18. חבר יהיה רשאי להצביע בכל אסיפה של החברה, על ידי מי שנתמנה על ידו לדירקטור בחברה ואשר מונה על ידו לייצגו באותה אסיפה.

### הדירקטוריון

19. לדירקטוריון החברה (להלן: "הדירקטוריון") יהיו כל הסמכויות הנתונות לחברה, חוץ מן הסמכויות המסורות במפורש לאסיפה הכללית או לאורגן אחר של החברה לפי ההסדר התחוקתי או לפי תזכיר ההתאגדות של החברה או לפי תקנות כאלו. 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 את ביצועה על החברה.

20. א. בכפוף להסדר התחוקתי, וכל עוד לא קיבלה החברה החלטה אחרת באסיפה הכללית, היא כלל מספר הדירקטורים בחברה (כולל דירקטורים חיצוניים) שבעה.
- ב. הסתדרות המורים בישראל תהא זכאית למנות בכתב שלושה מכלל מספר הדירקטורים וכן תהיה זכאית לבטל בהודעה בכתב, מנוי של כל דירקטור/ים שנתמנה/נו במקומו/ם לכך ולמנות אחר במקומו/ם.
- ג. שר החינוך והתרבות של ממשלת ישראל יהיה זכאי למנות בכתב שני דירקטורים באופן שלפחות אחד מהם יהא עובד מדינה. הדירקטור עובד המדינה יכהן כיושב ראש הדירקטוריון. כן יהא השר זכאי לבטל בהודעה בכתב, מינוי של כל דירקטור שנתמנה על ידו ולמנות אחר במקומו. לעניין סעיף זה: "עובד מדינה" – כהגדרתו בהסדר התחוקתי, ולרבות גמלאי שירות המדינה ומי שהיה עובד מדינה לא יאוחר משנתיים שקדמו למינוי. כיושב ראש הדירקטוריון לא יכהן מנהלה הכללית של החברה.
- ד. שר האוצר של ממשלת ישראל יהיה זכאי למנות בכתב דירקטור אחד וכן יהיה זכאי לבטל בהודעה בכתב, מנוי של כל דירקטור שנתמנה על ידו ולמנות אחר במקומו.

21. אין הדירקטור חייב להיות חבר בחברה.
22. תקופת מינויו של דירקטור (שאינו דירקטור חיצוני) תימשך עד שהוא יוחלף.
23. בכפיפות להוראות תקנות אלה או להסדר התחוקתי ובנוסף לאמור לעיל בסעיף 21, יוחלף הדירקטור:

- א. אם הוא פשט את הרגל.
- ב. אם הוכרז כחסר דעה או הוכרז כחולה ברוחו.
- ג. אם התפטר מתפקידו בהודעה בכתב לחברה.
- ד. אם הורשע בעבירה שיש עמה קלון.
- ה. בכל מקרה בו הדין מחייב את סיום כהונתו של הדירקטור לא אם ניתן להתנות אחרת לפי אותו דין.

24. ליושב ראש הדירקטוריון לא יוקנו סמכויות המנהל הכללית של החברה.

25. הדירקטוריון יתכנס לשיבות לפי צרכי החברה ולפחות בתדירות שנקבעה על פי ההסדר התחוקתי. הודעה על ישיבת דירקטוריון תימסר לחברי הדירקטוריון בהתאם להסדר התחוקתי.
26. בדירקטוריון החברה יכהן דירקטור חיצוני אחד שימונה על ידי האסיפה הכללית. האסיפה הכללית תהיה רשאית להחליט על מינוי דירקטורים חיצוניים נוספים, אף מעבר לאחד, ותהיה חייבת לעשות כן אם ההסדר התחוקתי יחייבה למנות דירקטורים חיצוניים נוספים כאמור. במידה והחליטה האסיפה הכללית על מינוי כאמור, יגדל מספרם הכולל של חברי הדירקטוריון בחברה בהתאם.
27. הדירקטורים החיצוניים ימונו לתקופה שתקבע האסיפה הכללית ובלבד שלא תפחת מהתקופה המינימלית הנדרשת לפי ההסדר התחוקתי, ואולם בכפוף לסמכות האסיפה הכללית להעביר מתפקידם אף קודם לכן מכוח אחת העילות שנקבעו לכך על פי חוק. במידה והתפנה מקומו של דירקטור חיצוני מכל סיבה שהיא – יכנס הדירקטוריון אסיפה כללית למינוי דירקטור חיצוני אחר תחתיו.
28. המניין החוקי הנדרש לשם קיום ישיבות הדירקטוריון הוא חמישה חברי דירקטוריון הנוכחים בעצמם או מיוצגים על ידי ממלאי מקומם או באי כוחם, בתנאי ששניים מהם יהיו מטעם ממשלת ישראל, שניים מטעם הסתדרות המורים ולפחות דירקטור חיצוני אחד.
29. אם לא יהיה נוכח מניין חוקי תוך שעה לאחר המועד שנקבע לפתיחת הדיון בישיבת הדירקטוריון תתבטל הישיבה אם כונסה לפי בקשת חברי הדירקטוריון. בכל מקרה אחר תדחה הישיבה לשבוע אחד לאותו היום בשבוע, לאותה השעה ולאותו המקום, או ליום ולשעה ולמקום שייקבעו על ידי יו"ר הדירקטוריון, ואם בישיבה שנייה זו, לא יהיה נוכח מנין חוקי – יחשבו הדירקטורים הנוכחים כמניין חוקי והם יהיו רשאים לדון ולהחליט בכל עניין הרשום בסדר היום של הישיבה שנדחתה. יו"ר הדירקטוריון רשאי לקבוע מראש את מועד הישיבה הנדחית ולכלול אותו בהודעה על כינוס ישיבה, ובמקרה כזה אין צורך להוציא הודעה נפרדת על קיום הישיבה הנדחית.
30. החלטות הדירקטוריון יתקבלו ברוב דעות, אולם החלטה בכתב שנחתמה על ידי כל חברי הדירקטוריון תחשב כהחלטת הדירקטוריון שנתקבלה בישיבת חברי דירקטוריון שכונסה כהלכה.
31. בכפוף להסדר התחוקתי, הדירקטורים יהיו רשאים להעביר את כל סמכויותיהם או חלק מהן לאחד או יותר מביניהם.
32. הדירקטוריון יקבע את סדרי התכנסותו ונהלי עבודתו לפעולתו ולפעולת ועדותיו, לרבות סדרי ביצוע ישיבות באמצעי תקשורת וקבלת החלטות ללא התכנסות, בכפוף להסדר התחוקתי. בהעדר קביעה אחרת של הדירקטוריון, יהיה יושב ראש הדירקטוריון אחראי לזימון ישיבות הדירקטוריון, לניהול ישיבות הדירקטוריון ולרישום פרוטוקול הדיונים בישיבה בהתאם להסדר התחוקתי.
33. דירקטוריון החברה יקבע את התקנונים של הקופות אותן מנהלת החברה ויעבירם לאישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון. הדירקטוריון יהיה רשאי מעת לעת לשנות את התקנונים, ואולם שינויים אלה יהיו אף הם כפופים לאישור הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון. החלטות לפי סעיף זה יצריכו רוב של שישה מחברי הדירקטוריון או 75% מסך חברי הדירקטוריון, לפי הגבוה מביניהם.
34. דירקטוריון החברה יפקח על פעילויות המנהל הכללי.

35. יושב ראש הדירקטוריון רשאי, בכל עת, מיוזמתו או לפי החלטת הדירקטוריון, לדרוש דיווחים מהמנהל הכללי בעניינים הנוגעים לעסקי החברה.
36. יושב ראש הדירקטוריון יזמן בהקדם האפשרי ישיבה של הדירקטוריון במקרים בהם הודעה או דיווח של המנהל הכללי הצריכו פעולה מיידית של הדירקטוריון.
37. דירקטוריון החברה יעשה כל פעולה שההסדר התחוקתי מחייב אותו לעשותה וימנע מלעשות כל פעולה שההסדר התחוקתי אוסר לעשותה.
38. שני דירקטורים שמונו מטעם שני חברים שונים או שני דירקטורים אשר אחד מהם מכהן כדירקטור חיצוני רשאים בכל עת שהיא לקרוא לאסיפת דירקטוריון, ולפי דרישתם חייב המזכיר לעשות זאת.
39. בכפוף להסדר התחוקתי, הדירקטורים רשאים למסור כל סמכות מסמכויותיהם, או חלק מהן, לוועדות שיורכבו ממספר חברים כך שמחצית מהם יהיו נציגי ממשלת ישראל והמחצית השנייה נציגי הסתדרות המורים. בנוסף, ובכפוף להסדר התחוקתי, ניתן למנות גם דירקטורים חיצוניים לוועדות האמורות ובלבד שיישמר היחס האמור בין נציגי ממשלת ישראל ונציגי הסתדרות המורים.
40. הפעולות וההחלטות בוועדות יהיו בכפוף להחלטות הדירקטוריון ובכפוף להסדר התחוקתי.
41. בכפוף להסדר התחוקתי, הדירקטורים לא יקבלו שכר מאת החברה, למעט יו"ר הדירקטוריון, דירקטור חיצוני והמזכיר.

### המנהל הכללי

42. הדירקטוריון ימנה לחברה מנהל כללי ויקבע את שכרו ותנאי העסקתו. הדירקטוריון יהיה רשאי למנות את המנהל הכללי מבין חבריו או שלא מבין חבריו.
43. המנהל יהיה אחראי לניהול השוטף של ענייני החברה במסגרת המדיניות שקבע הדירקטוריון ובכפוף להנחיותיו.
44. למנהל הכללי יהיו כל סמכויות הניהול והביצוע שלא הוקנו בהסדר התחוקתי או בתקנון זה לאורגן אחר של החברה והוא יהיה נתון לפיקוחו של הדירקטוריון.
45. המנהל הכללי רשאי, באישור הדירקטוריון, לאצול מסמכויותיו לאחר, הכפוף לו.
46. המנהל הכללי יודיע ליו"ר הדירקטוריון על כל עניין חריג שהוא מהותי לחברה.
47. המנהל הכללי יגיש לדירקטוריון דיווחים בנושאים, במועדים ובהיקף שיקבע הדירקטוריון ובכפוף להסדר התחוקתי.
48. המנהל הכללי לא יוכל לכהן כיו"ר הדירקטוריון.

### המזכירות

49. א. הסתדרות המורים תהא זכאית למנות אחד מתוך הדירקטורים הממונים על ידה שישמש מזכיר דירקטוריון החברה ותהיה זכאית לבטל בהודעה בכתב מנוי של המזכיר ולמנות אחר במקומו.
- ב. המזכיר ימלא את מקומו של היו"ר בהעדרו וכן תפקידים נוספים כפי שייקבע בתקנוני קופות הגמל המנוהלות על ידי החברה.
- ג. יו"ר הדירקטוריון ומזכיר הדירקטוריון יהוו את מזכירות החברה.

**ועדת איתור**

50. מזכירות החברה (בליווי היועץ המשפטי) תשמש כוועדת איתור של מועמדים למינוי כנושאי משרה בחברה ותגיש את מועמדותם לדירקטוריון.
51. על אף האמור בסעיף 50 לעיל, במקרים חריגים ומטעמים שירשמו רשאי הדירקטוריון להחליט כי נושא מישרה ימונה גם אם לא אותר על ידי ועדת האיתור כאמור, ובלבד שלא ימונה מי שאינו עומד בתנאי הכשירות ובתנאים ובסייגים האחרים שנקבעו על פי ההסדר התחוקתי.

**ועדת השקעות**

52. 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 בועדה יכול שיהיה מיעוט, ובלבד שמספרם לא יפחת ביותר מאחד ממספר שאר חברי הועדה. מספר חברי הועדה יהיה כפי שיקבע על ידי הדירקטוריון ובהתאם להסדר התחוקתי.
53. 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.
54. 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.
55. 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.
56. דירקטוריון החברה יקבע הנחיות כלליות לפעולות ועדת ההשקעות בהתאם להסדר התחוקתי.
57. תפקידי ועדת ההשקעות יהיו כפי שייקבע מעת לעת בהסדר התחוקתי ולרבות כדלקמן:
- 57.1 קביעת מדיניות ההשקעות של קופת הגמל במסגרת מדיניות ההשקעות הכוללת שקבע הדירקטוריון.
- 57.2 קביעת סוגי עסקאות הטעונות אישור מראש של ועדת ההשקעות טרם ביצוען, וכן שיעורי החזקה בניירות ערך מסוגים שונים הטעונים אישור כאמור טרם רכישתם.
- 57.3 קביעת נכסי הבסיס של אופציות וחוזים עתידיים שניתן לרכוש או ליצור במסגרת השקעות קופת הגמל.
- 57.4 קביעת השיעור המרבי של בטוחות שניתן להעמיד בשל עסקאות באופציות ובחוזים עתידיים ובשל מכירות בחסר הנעשות במסגרת השקעות קופת הגמל.
- 57.5 קביעת סוגי ניירות הערך שניתן למכור בחסר במסגרת השקעות קופת הגמל.
- 57.6 הנחיית בעלי התפקידים העוסקים בהשקעות קופת הגמל, ביישום מדיניות ההשקעה שנקבעה לפי סעיף 58.1, ולפקח עליהם, ואם קבע הדירקטוריון כי חלק מניהול השקעות קופת הגמל המנוהלות על ידי החברה ייעשה שלא בידי החברה המנהלת במישרין – להנחות את הגורמים

המנהלים את ההשקעות בפועל, לתת הוראות לגורמים אלה לענן יישום מדיניות ההשקעות ולקבוע את אופן הפיקוח עליהם.

57.7. קביעת אמות מידה לבחינת יישום מדיניות ההשקעות שנקבעה לפי סעיף 58.1.

57.8. קביעת כללים ונהלים לניהול השקעות קופת הגמל.

57.9. קבלת החלטות הנוגעות לשימוש באמצעי שליטה בתאגידים המוחזקים בקופת הגמל.

57.10. ביצוע כל תפקיד אחר שיטיל עליה הדירקטוריון או הממונה (כהגדרתו בהסדר התחוקתי) וכן ביצוע כל פעולה שהוטלה עליה בהתאם להסדר התחוקתי כפי שייקבע מפעם לפעם.

### **רואה חשבון מבקר**

58. לחברה ימונה רואה חשבון מבקר שיבקר את הדו"חות הכספיים השנתיים שלה ויחווה את דעתו עליהם וכן יבצע פעולות נוספות שיקבעו בהסדר התחוקתי מעת לעת או שיתבקשו ממנו ע"י הדירקטוריון או האסיפה הכללית.

59. רואה החשבון המבקר ידווח ליושב ראש הדירקטוריון על ליקויים מהותיים בבקרה החשבונאית של החברה שנודעו לו אגב פעולת הביקורת.

60. רואה החשבון המבקר ימונה ע"י האסיפה הכללית בכל אסיפה שנתית עפ"י המלצת הדירקטוריון, וישמש בתפקידו עד תום האסיפה השנתית שלאחריה, ואולם רשאית 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.

61. רואה החשבון המבקר הראשון של החברה ימונה בהתאם לאמור בהסדר התחוקתי וכפי שיקבע מעת לעת.

62. רואה החשבון המבקר יהיה בלתי תלוי בחברה בין במישורין ובין בעקיפין ובהתאם להוראות שיקבעו בענין זה בהסדר התחוקתי.

63. סיום כהונתו של רואה החשבון המבקר יבוצע לפי הוראות ההסדר התחוקתי וכפי שיקבע מעת לעת.

64. 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.

### **ועדת ביקורת**

65. לחברה תהיה ועדת ביקורת אשר תמונה על ידי הדירקטוריון מבין חבריו. מספר חברי הועדה ייקבע על ידי הדירקטוריון ולא יפחת משלושה ויהיו חברים בה כל הדירקטורים החיצוניים. משך כהונת חברי הועדה ייקבע על ידי הדירקטוריון.

66. יושב ראש הדירקטוריון וכל דירקטור שמועסק על ידי החברה או נותן לה שירותים דרך קבע וכן "בעל שליטה" כהגדרתו בסעיף 1 לחוק החברות, התשנ"ט – 1999, או קרובו לא יהיו חברים בוועדת הביקורת.

67. המבקר הפנימי של החברה יקבל הודעה על קיום ישיבות ועדת ביקורת ויהיה רשאי להשתתף בהן.

68. יושב ראש ועדת הביקורת יכנס את הועדה לבקשת המבקר הפנימי.



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

### מבקר פנימי

71. 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.
72. הממונה הארגוני על המבקר הפנימי יהיה יו"ר הדירקטוריון.
73. 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.
74. 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.
75. המבקר הפנימי יגיש דין וחשבון על ממצאיו ליושב ראש הדירקטוריון, למנהל הכללי וליושב ראש ועדת ביקורת.

### ניהול קופות

76. החברה הינה חברה ללא כוונת רווח, שאינה מחלקת רווחים, והיא תעסוק אך ורק בניהול קופות גמל עבור העמיתים של אותן קופות.
77. החברה לא תעסוק בכל עיסוק שהסדר התחוקתי לא יתיר לה במפורש, אלא אם כן תקבל אישורו של הממונה על שוק ההון ו/או של נציב מס הכנסה ו/או כל רשות מוסמכת שאישורה יידרש לשם כך.
78. החברה תחזיק ותנהל בהתאם להסדר התחוקתי את נכסיה של כל קופה בנפרד ובנאמנות עבור עמיתי אותה קופה ועל פי תקנון שיקבע דירקטוריון החברה ואשר יאושר לגבי כל קופה בנפרד על ידי הרשות המוסמכת במשרד האוצר.
79. דירקטוריון החברה רשאי לשנות מעת לעת הוראות ותנאים בתקנוני הקופות המנוהלות על ידי החברה, בהתאם לאמור בסעיף 33 לעיל.

### כספים

80. דירקטוריון החברה יכין דו"ח כספי שנתי מבוקר, שיכלול מאזן שנתי ודו"ח רווח והפסד שנתי עבור כל תקופה של שנה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות ההסדר התחוקתי. הדו"ח הכספי יאושר בידי הדירקטוריון, ייחתם בשמו ויובא לפני האסיפה הכללית הרגילה שתתקיים לאחר מועד הכנתו.

### הודעות

81. כל חבר יציין בבקשה שהוא מגיש להתקבל כחבר - כתובת בישראל לשם משלוח הודעות אליו.
82. החברה לא תהיה חייבת לשלוח הודעות לחבר שלא מסר כתובת בישראל לשם משלוח הודעות אליו.
83. 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 בדרך הרגילה. אין בכך כדי לשלול מסירה בכל דרך סבירה אחרת.
84. אין באמור לעיל כדי לגרוע מתוקף הוראות אחרות בתקנון זה הקובעות דרך הודעה אחרת.

### **פטור מאחריות, שיפוי וביטוח של נושא משרה**

85. החברה רשאית לפטור, מראש, נושא משרה או כל בעל תפקיד אחר בחברה מאחריותו, כולה או מקצתה, בשל נזק עקב הפרת חובת הזהירות כלפיה.
86. בכפוף לאמור בכל דין רשאית החברה לשפות, בדיעבד או בהתחייבות מראש המוגבלת לסוגי אירועים שבעת מתן ההתחייבות לדעת הדירקטוריון ניתן לצפותם ובסכום שהדירקטוריון קבע כי הוא סביר בנסיבות העניין ובלבד שלא יעלה על 1,000,000 ₪, כל נושא משרה כהגדרתו בחוק החברות או בעל תפקיד אחר, בשל חבות או הוצאה כמפורט להלן, והכל עקב פעולה שעשה בתוקף היותו נושא משרה או בעל תפקיד אחר בחברה:
- 86.1. חבות כספית שהוטלה עליו לטובת אדם אחר על פי פסק דין, לרבות פסק דין שניתן בפשרה או פסק בורר שאושר בידי בית משפט;
- 86.2. הוצאות התדיינות סבירות לרבות שכר טרחת עו"ד שהוציא או שחוייב בהן בידי בית משפט בהליך שהוגש נגדו בידי החברה או בשמה או בידי אדם אחר או באישום פלילי שממנו זוכה או באישום פלילי שבו הורשע בעבירה שאיננה דורשת הוכחת מחשבה פלילית;
- 86.3. תשלום לנפגע הפרה כאמור בסעיף 92ד(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 או הוצאות התדיינות סבירות ובכלל זה שכר טרחת עורך דין. השיפוי יחול בגין כל עניין שניתן לשפות בגינו על פי חוק החברות וכל דין רלוונטי.
87. החברה רשאית להתקשר בחוזה לביטוח אחריותו של נושא משרה או בעל תפקיד אחר בה בשל החבות שתוטל עליו עקב פעולה שעשה בתוקף היותו נושא משרה או בעל תפקיד אחר בה, בכל אחד מאלה:
- 87.1. הפרת חובת זהירות כלפי החברה או כלפי עמית.
- 87.2. הפרת חובת אמונים כלפי החברה ובלבד שנושא המשרה או בעל התפקיד פעל בתום לב והיה לו יסוד סביר להניח שהפעולה לא תפגע בטובת החברה.
- 87.3. חבות כספית שתוטל עליו לטובת עמית.

### **פירוק**

88. בפירוק החברה יחולקו יתרת נכסיה לאחר כיסוי הוצאות הפירוק וחובות נושיה בין העמיתים בלבד, בכפוף להסדר התחוקתי, אלא אם כן החליטה האסיפה הכללית של החברה להעביר את נכסי קופת הגמל המנוהלת על ידה לניהולה של חברה מנהלת אחרת או למזגן עם קופות גמל המנוהלות על ידי חברה מנהלת אחרת, בכפוף להסדר התחוקתי.

**שונות**

89. החברה תהיה רשאית על פי החלטה באסיפה הכללית שלה להעביר קופות גמל שבניהולה לניהול חברה מנהלת אחרת, או למזגה עם קופת גמל שמנוהלת על ידי חברה מנהלת אחרת, בכפוף להסדר התחוקתי.