



קופת התגמולים של עובדי התעשייה האווירית לישראל בע"מ א.ש. בע"מ,
נמל תעופה בן גוריון 70100 טלפון : 9355561 - 03 פקס : 9721805 - 03

פברואר 1993

ה ק ד מ ה

חברה יקר/ה

בשנים האחרונות חלו תמורות מעמיקות בשוקי ההון במדינה, דבר שהשפיע באופן מכריע על תפקידיה ותפקודה של האגודה.

על-מנת לשמור על צביונה המתון של האגודה בהשקעותיה עפ"י החוקים והתקנות שהשתנו מחד, וצרכים הגדלים והמשתנים של החברים מאידך, מצאנו לנכון להקדיש זמן ומחשבה רבה ע"י כל חברי ההנהלה ולשפר ולהתאים את תקנון האגודה למציאות הדינאמית של ימינו.

התקנון המוגש בזה מכיל את השינויים והתוספות שהצטברו במהלך 15 שנה מאז אושר התקנון הקודם (1977) ומטרתו להצעידינו לפעילות שוטפת מיטבית של האגודה לשנים הבאות.

אנו תקווה כי התקנון ישרת אותך נאמנה לעתיד לבוא.

אלי אשרי
מנהל כללי

יוסי כהן
יו"ר ההנהלה



תוכן עניינים

<u>עמוד</u>	<u>הנושא</u>	<u>סעיפים</u>	<u>פרק</u>
1	הגדרות	(1)	א'
2	פרטי האגודה	(2-5)	ב'
3	חברות	(6-21)	ג'
5	האסיפה הכללית	(22-48)	ד'
7	ההנהלה	(49-86)	ה'
12	ועדת ביקורת	(87-96)	ו'
13	כספים	(97-102)	ז'
14	הוראות מיוחדות	(103-121)	ח'
15	ביטוח ושיפוי נושאי משרה	(122-125)	ט'
16	שונות	(126-131)	י'

תקנון האגודה

פרק א' - ההגדרות

בתקנון זה כל אחד מן המונחים הבאים יפורש לפי ההגדרה שלצידו; וכל לשון זכר גם נקבה במשמע ולהיפך; וכל לשון יחיד כולל גם רבים ולהיפך; והכל אם ההקשר לא יחייב פירוש אחר.

1.

קופת תגמולים של עובדי התעשייה האווירית לישראל בע"מ אגודה שיתופית בע"מ.	"האגודה"
פקודת האגודות השיתופיות ותקנותיה, כפי שיהיו מעת לעת.	"הפקודה"
תקנות מס-הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964, על תיקוניהן, כפי שיהיו מעת לעת.	"תקנות קופות הגמל"
חבר באגודה שחברותו לא פקעה.	"חבר"
מי שהיה חבר וחברותו פקעה, או בן זוג של חבר, או מי מילדיהם, ובלבד שיש לזכותו כספים באגודה או בקרנותיה.	"עמית"
כל אחת מאלה: התעשייה האווירית לישראל בע"מ, חברת-בת שלה, חברה בה היא או חברה בת שלה שותפה במישרין או שותפה בעקיפין, חברה אחרת שעובדיה נחשבים כעובדי התעשייה האווירית לישראל בע"מ, ארגון עובדי התעשייה האווירית לישראל בע"מ, שא"ל – שירות אשראי לעובד – אגודה שיתופית צרכנית בלוד בע"מ, וכל חברה שהתנאים דלעיל התקיימו בה ועקב שינוי בבעלות התנאים דלעיל חדלו מלהתקיים בה.	"החברה"
ההנהלה של האגודה שנבחרה לפי תקנון זה.	"ההנהלה"
קרן המנוהלת ע"י האגודה לשם צבירת כספי תגמולים, השקעתם וחלוקתם, והכל בהתאם לתקנון אותה קרן. אותה קרן.	"קרן תגמולים"
קרן המנוהלת ע"י האגודה לשם מתן הלוואות הן ממקורות האגודה והן ממקורות חיצוניים, והכל בהתאם לתקנון אותה הקרן, וכפוף להסדרים התחוקתיים.	"קרן הלוואות"
קרן המנוהלת ע"י האגודה לשם ביטוח חיים של חברים ובנות זוגם בהתאם לתקנון אותה קרן.	"קרן ביטוח הדדי"
קרן המנוהלת ע"י האגודה לשם ניהול השקעות במניות בנק אוצר החייל בהתאם לתקנון אותה קרן.	"קרן השקעות מערכת הביטוח"
כל אחת מן הקרנות שלעיל או כל קרן אחרת אשר מנוהלת או תנוהל ע"י האגודה.	"קרן"
ברית קופות הגמל לפיקוח אגודה שיתופית בע"מ, שמשרדה ברח' החשמל 5 בת"א.	"ברית פיקוח"

פרק ב' - פרטי האגודה

שם האגודה ומענה

2. האגודה תיקרא בשם: קופת תגמולים של עובדי התעשייה האווירית לישראל בע"מ, אגודה שיתופית בע"מ.

המען הרשום של האגודה הוא: נמל תעופה בן-גוריון, מיקוד 70100.

מטרות האגודה

3. **מטרות האגודה הן:**

- א. לתכנן, לארגן, לנהל, ולקיים פעולות ואמצעים בכדי לשפר ולהיטיב את התנאים הכלכליים והחברתיים של חברי האגודה ועמיתה, ובין השאר לטפח חיסכון, עזרה עצמית ועזרת גומלין, ובעיקר: להקים, לקיים, להחזיק ולנהל קרנות לטובת החברים והעמיתים.
- ב. לפתח, לטפח, לעודד, לקיים ולנהל פעולות חסכון וצבירת כספים של חברים ועמיתים.
- ג. להקים, לקיים, לטפח ולנהל קופת פנסיה, קרן פיצויים, קרנות לעזרה הדדית, וקרנות אחרות לטובת חברי האגודה ועמיתה, כגון קרן תגמולים, קרן השתלמות, קרן חסכון לרכב, קרן הלוואות, קרן ביטוח הדדי, קרן השקעות מערכת הביטחון.

סמכויות האגודה:

4. למען השגת מטרותיה ובכפוף לפקודה ולתקנות קופות גמל, יהיו לאגודה בין השאר הסמכויות הבאות:

- א. לגבות, או לקבל בכל דרך, דמי השתתפות, העברות כספים, תרומות, הענקות, הפקדות, או תקבולים אחרים מכל סוג בכסף או בשווה כסף, לרבות ירושות ועיזבונות, לשם השגת מטרות האגודה או איזה מהן, בכסף או בשווה כסף.
- ב. לשלם, להעביר, להמחות, לחלק ולמסור בכל דרך לחברים ולעמיתים, או לחליפיהם, כספים שהצטברו לזכותם ובכלל זה פיצויי פיטורים, פנסיות, תגמולים או תקבולים או תשלומים מכל סוג, והכל לפי תקנון זה או תקנון של קרן.
- ג. להשקיע כספים בהשקעות שונות.
- ד. להוציא כספים ולשלם כנדרש להשגת מטרות האגודה.
- ה. לתת לחברים הלוואות בתנאים האומרים בתקנון זה או בתקנון של קרן, והכל כנגד בטחונות או שעבודים.
- ו. לעשות ביטוחים שונים בצורות ביטוח שונות, לרבות ביטוח הדדי.
- ז. לנהל מו"מ, ולכרות חוזה עם כל אדם או גוף משפטי כדי לקדם את ענייני האגודה ועסקיה בהתאם למטרותיה.
- ח. להעסיק עובדים שכירים או יועצים עצמאיים או נותני שירותים עצמאיים למיניהם, ככל שהדבר דרוש או מועיל או מסייע או תורם להשגת מטרות האגודה.

- ט. לכוון ולקיים קרנות ולהתקין תקנות לכל קרן.
י. לעשות כל דבר נחוץ או נדרש או מועיל או תורם או מסייע, במישרין או בעקיפין, להשגת מטרה ממטרות האגודה.

ברית פיקוח

5. כל עוד לא הוחלט אחרת ע"י האסיפה הכללית תהיה האגודה חברה בברית פיקוח.

פרק ג' - חברות

כשירות וזכאות

6. עובד החברה או עובד האגודה שמלאו לו 18 שנה יהיה כשיר וזכאי להיות חבר כל עוד לא נתקיימה בו עילה המפקיעה את חברותו, ובתנאי שהגיש בקשה להתקבל כחבר.
7. עובד החברה שנתקיימו בו שניים אלה: (א) מלאו לו 18 שנה (ב) חל עליו ההסכם הקיבוצי המיוחד שבין החברה ובין אגרון העובדים היציג, יהיה חבר גם אם לא יגיש כל בקשה, ותחילת חברותו למן היום בו נתקיימו יחדיו שני התנאים האמורים.

הליכי קבלת חברים

8. המבקש להתקבל כחבר, יגיש להנהלה בקשה בכתב בנוסח שלהלן, או בכל נוסח אחר שתקבע ההנהלה.

בקשה

- א. אני הח"מ מבקש בזה להתקבל כחבר בקופת תגמולים של עובדי התעשייה האווירית לישראל בע"מ אגודה שיתופית בע"מ.
ב. אם אתקבל כחבר אני מתחייב (1) למלא אחר תקנות האגודה ותקנוני הקרנות של האגודה כפי שיהיו מעת לעת ולהישמע להחלטות האסיפה הכללית ולהוראות ההנהלה. (2) לקיים את כל החבויות שהתקנות הללו מטילות על חבר, או על עמית (אם אחדל להיות חבר ואהיה עמית). (3) לא להעביר ולא לשעבד את חסכוניי וזכויותיי שנצברו באגודה או בקרנות האגודה לשום אדם או גוף אחר, זולת אם תקנות האגודה או תקנון הקרן יאפשרו זאת.
ג. אני מסכים של הרשום בספרי האגודה יחייב אותי בכל הנוגע לחובותיי לזכות האגודה או לתביעותיי מן האגודה.
ד. אני מצביר שנולדתי בתאריך ושמיום.....אני עובד ב.....

תאריך _____ חתימה

9. הוגשה להנהלה בקשה לפי סעיף 8 ולא נדחתה ע"י ההנהלה יראו את המבקש כמי שנתקבל והיה חבר למן היום שנתקיימו בו תנאי הכשירות והזכאות לפי סעיף 6.

10. החליטה ההנהלה לדחות בקשה יהיה המבקש זכאי לערער על ההחלטה בפני האסיפה הכללית. כתב הערעור יוגש במשרד האגודה בתוך 60 יום מיום שנמסרה ההחלטה למבקש. האסיפה הכללית תדון בערעור על פי כתב הערעור בישיבתה הראשונה שתתכנס בסמוך לאחר הגשת הערעור.
11. לא דנה האסיפה הכללית בערעור בישיבתה כאמור יראו את המערער כמי שנתקבל והיה חבר מתום אותה ישיבה שבה אמור היה להתברר ערעורו.
12. האסיפה הכללית תחליט בערעור ברוב רגיל, והחלטתה תהיה סופית.

פקיעת חברות

13. חברותו של חבר תפקע מעצמה מיום שחדל להיות עובד החברה או עובד האגודה.
14. חברותו של חבר תפקע מיוזמתו בתום 48 שעות אחרי שמסר במשרד האגודה הודעה בכתב על רצונו להפסיק את חברותו.
15. חברותו של חבר תפקע מיוזמת האגודה אם האסיפה הכללית החליטה להוציאו מן האגודה לפי הכללים שיפורטו להלן.
16. לא יוחלט להוציא חבר מן האגודה אלא אם נתקיימה בו אחת העילות הבאות :-
- א. הורשע בעבירה שיש עמה קלון, או שיש בה משום זדון נגד האגודה.
- ב. התנהג שלא ביושר כלפי האגודה או פגע בכוונה באגודה, או בענייני חבריה, או בעקרונות הקואופרציה.
- ג. לא קיים חבות כלפי האגודה או הפר בזדון הוראה של תקנון זה או הוראה של תקנון קרן.
- ד. לא שילם השתתפותו בהון האגודה במועד שנקבע לכך.
- ה. הוכרז כפושט רגל.
17. ראתה ההנהלה כי נתקיימה בחבר אחת העילות המפורטות בסעיף 16 לעיל תהיה ההנהלה רשאית, בכפוף לסעיף 18 להלן, להביא בפני האסיפה הכללית המלצה להוציאו מן האגודה. ההמלצה תהיה מנומקת בכתב ותפרט את העילה או העילות.
18. לא תחליט ההנהלה על המלצה כאמור, אלא אחרי שנמסרה לחבר הודעה מוקדמת בכתב המפרטת את העילה וניתנה לו הזדמנות להופיע ולהשמיע את דברו בפני ההנהלה.
19. לא תדון האסיפה הכללית ולא תחליט על הוצאת חבר מן האגודה אלא אם נתקיימו כל התנאים המוקדמים והמצטברים הבאים :
- א. ההנהלה הביאה בפני האסיפה הכללית המלצה מנומקת בכתב להוציא אותו חבר מן האגודה.
- ב. עניין הוצאתו של החבר מן האגודה נכלל בסדר היום הכתוב של ישיבת האסיפה הכללית.
- ג. סדר היום הופץ לידיעת כל הזכאים להשתתף באסיפה הכללית עד 15 ימים לפני מועד כינוס האסיפה.
- ד. החבר, שעניין הוצאתו הועמד על סדר היום, קיבל לפחות 15 ימים לפני מועד כינוס האסיפה הזמנה בכתב להופיע ולהשמיע בפני האסיפה את דברו ולהזמנה צורפה המלצת ההנהלה על נימוקה.

20. בעניין הוצאת חבר מן האגודה לא תחליט האסיפה הכללית אלא בהצבעה חשאית.
21. החלטת האסיפה הכללית להוציא או לא להוציא חבר מן האגודה, אם באה לאחר שנתקיימו כל התנאים דלעיל, תהיה סופית בעניינו של אותו חבר בגין אותה עילה או אותן עילות, שביסוד המלצת ההנהלה.

פרק ד' - האסיפה הכללית

סמכויות האסיפה הכללית

22. האסיפה הכללית היא המוסד העליון של האגודה. בידיה כל סמכות של האגודה שלא נתייחדה, לפי תקנון זה או לפי תקנון של קרן, למוסד אחר או לרשות אחרת.

אסיפה כללית רגילה

23. אסיפה כללית רגילה תכונס לפחות אחת בכל שנת לוח, ולא יאוחר מתשעה חודשים לאחר תום כל שנת כספים, או לא יאוחר מחמישה עשר חודשים אחרי האסיפה הכללית האחרונה, הכל לפי המוקדם יותר.

סדר היום באסיפה כללית רגילה

24. סדר היום באסיפה כללית רגילה יכלול בין היתר את הנושאים שלהלן:
- א. דין וחשבון של ההנהלה על פעילות האגודה וקרנותיה ומצב עסקיהן.
 - ב. דין וחשבון של ועדת הביקורת.
 - ג. הערות של רשם האגודות השיתופיות ושל ברית פיקוח על פעילות האגודה וקרנותיה.
 - ד. אישור המאזן וחשבון רווח והפסד של האגודה ושל קרנותיה.
 - ה. אופן השימוש ברווחים, ובמקרה של גרעון – הדרך בה יכוסה הגרעון.
 - ו. אישור התקציב התפעולי השנתי של האגודה.
 - ז. בחירת חברי הנהלה וועדת ביקורת.
 - ח. כל נושא אחר שהחליטה עליו ההנהלה.
 - ט. כל נושא אשר 150 חברים לפחות ביקשו להעלותו על סדר היום, ע"י בקשה בכתב, שנמסרה במשרד האגודה עד 7 ימים לפני מועד האסיפה.

אסיפה כללית שלא מן המניין

25. ההנהלה רשאית לזמן בכל עת אסיפה כללית שלא מן המניין.
26. ההנהלה תהיה חייבת לזמן אסיפה כללית שלא מן המניין אם דרשו זאת בכתב 10% מן החברים, או לפי דרישה בכתב של אחד מאלה: רשם האגודות השיתופיות, ברית פיקוח, או ועדת הביקורת.

27. דרישה כאמור בסעיף 26 לעיל תימסר במשרד האגודה ותפרט את הנושאים שיהיו על סדר היום.
28. נמסרה דרישה לפי סעיף 26, 27 לעיל, תכונס האסיפה בתוך 30 יום מיום שנמסרה הדרישה.
29. סדר היום באסיפה כללית שלא מן המניין יכול כל נושא שהחליטה עליו ההנהלה וכל נושא שנכלל בדרישה לפי סעיפים 26, 27 לעיל.

זימון האסיפה הכללית

30. זימון האסיפה הכללית ייעשה ע"י ההנהלה, או ע"י מי שזכאי לדרוש כינוס אסיפה לפי סעיף 26 לעיל.
31. הודעת הזימון תכלול את המועד, המקום וסדר היום של האסיפה וכן את המועד והמקום לאסיפה נדחית מפאת העדר מנין חוקי.
32. הודעת הזימון תפורסם בכתב לפחות שבועיים ימים מראש במשרד האגודה, במשרדי החברה ועל לוחות המודעות בכל מחלקות החברה.

מנין חוקי

33. הדיון באסיפה הכללית יתחיל במועד המקורי שנקבע בהודעת הזימון אם בפתחת הדיון היו נוכחים לפחות מחצית חברי האגודה.
34. יפחות במהלך האסיפה מספר החברים הנוכחים בה, לא יהיה בכך לפגוע בחוקיות האסיפה או בחוקיות ההחלטות שנתקבלו בה.
35. בהעדר מנין חוקי כאמור, תתכנס האסיפה במועד הדחוי שנקבע מראש בהודעת הזימון ושיהיה לא פחות מחצי שעה ולא יותר מ- 30 ימים אחרי מועד הכינוס המקורי.
36. אסיפה נדחית תתקיים בכל מספר חברים נוכחים.
37. דיון באסיפה כללית שלא נסתיים, יידחה המשכו למועד אחר שיקבע יו"ר האסיפה.

ניהול האסיפה הכללית

38. החברים הנוכחים באסיפה יבחרו בהצבעה גלויה את יו"ר האסיפה ואת מזכיר האסיפה, ובלבד שלא ישמש אדם אחד בשני התפקידים כאחד.
39. חבר ההנהלה, או חבר בהנהלת קרן, או עובד האגודה, לא יכהנו בתפקיד יו"ר האסיפה, או בתפקיד מזכיר האסיפה.
40. יו"ר ההנהלה, או בהיעדרו אחד מחבריה, יפתח את האסיפה ויעביר את ניהולה לידי היו"ר שייבחר כאמור בסעיף 38.
41. האסיפה הכללית תדון בכל העניינים שעל סדר יומה כפי שפורטו בהודעת הזימון ולא תדון ולא תחליט בשום עניין שלא נכלל בסדר היום.

יו"ר האסיפה הכללית

42. סמכויות היו"ר חובותיו ותפקידיו הם, בין היתר, כמפורט להלן :-
- לנהל את דיוני האסיפה ביעילות ובהגינות.
 - לראות ולגרום שהאסיפה תתנהל בהתאם לסדר היום.
 - להעמיד כל הצעת החלטה להכרעה ע"י הצבעה.
 - לקבוע את דרכי ההצבעה ומנין הקולות.
 - להכריז על תוצאות ההצבעות.
 - להחליט בכל שאלה של נוהל וסדר הדיון באסיפה.
 - לגרום לניהול פרוטוקול על מהלך האסיפה ואל החלטותיה ולאשרו בחתימת ידו.

מזכיר האסיפה הכללית

43. סמכויות מזכיר האסיפה חובותיו ותפקידיו הם בין היתר :-
- לרשום את הפרוטוקול.
 - לוודא את נכונות הפרוטוקול ולאשרו בחתימת ידו.
 - לסייע בכל עניין ליו"ר לפי בקשתו.

סדרי ההצבעה והפרוטוקול

44. הצבעה באסיפה הכללית תהיה בהרמת יד. אולם, ההצבעה תהיה חשאית אם דרשו זאת לפחות 10% מהנוכחים באסיפה, או לפי החלטת יו"ר האסיפה, או לפי הוראת תקנון זה.
45. החלטות האסיפה יהיו ברוב רגיל של המצביעים מקרב הנוכחים באסיפה בשעת ההצעה, אלא אם לפי הפקודה או תקנון האגודה נדרש רוב גדול יותר.
46. לכל חבר יהיה קול אחד, וזאת בתנאי שהוא נוכח אישית באסיפה ומשתתף בעצמו בהצבעה. שום חבר לא יוכל להצביע באמצעות אדם אחר ואל בעבור חבר אחר.
47. במניין קולות המצביעים לא יובאו בחשבון קולות נמנעים.
48. חובה לנהל פרוטוקול על מהלך האסיפה הכללית ועל החלטותיה; והפרוטוקול כשהוא חתום ע"י יו"ר האסיפה והמזכיר, יהיה ראייה לכאורה לאמיתות תכנו.

פרק ה' - ההנהלה

סמכויות

49. ההנהלה היא הגוף הביצועי העליון של האגודה. היא כפופה לאסיפה הכללית ובידיה כל סמכות שאינה מופעלת ע"י האסיפה הכללית ואינה מיוחדת לרשות אחרת או למוסד אחר של האגודה והפעלתה דרושה או מועילה או מסייעת להשגת מטרות האגודה.
50. תפקידיה סמכויותיה וחובותיה של ההנהלה יהיו, בין היתר, כדלהלן :
- לקיים ולבצע כל הוראת דין הנוגעת לאגודה.

- ב. לקיים ולבצע כל החלטה של האסיפה הכללית וכל הוראה של תקנון זה, או של תקנון קרן.
- ג. למנוע את האגודה מלעשות כל דבר שהדין או החלטת האסיפה הכללית או הוראה של תקנון זה או הוראת תקנון של קרן אוסרים על האגודה לעשותו.
- ד. לנהל את עסקי האגודה ופעולותיה ולפקח עליהם.
- ה. לערוך ולהביא להחלטת האסיפה הכללית הצעות בדבר תקנוני הקרנות.
- ו. לקבוע דרכי עבודה סדירים נהלים וכללים לקרנות ולפקח על קיומם וביצועם.
- ז. לפעול לגביית כל הכספים המגיעים לזכות האגודה או לזכות קרן או לזכות החשבון של חבר או של עמית.
- ח. להשקיע את הכספים שצבורים באגודה ובקרנות.
- ט. לקיים את זכויות החברים והעמיתים.
- י. לממש את חבויות החברים והעמיתים לזכות האגודה או קרנותיה.
- יא. להחליט בדבר קבלת חברים.
- יב. להמליץ בפני האסיפה הכללית על הוצאת חבר מן האגודה.
- יג. להחליט על הוצאות כספיות, במסגרת התקציב שאושר באסיפה הכללית.
- יד. למנות ולפטר את עובדי האגודה ולקבוע את שכרם.
- טו. לבחור את יו"ר ההנהלה ואת מנכ"ל האגודה ולחליפם ולבחור אחרים במקומם.
- טז. למנות מבקר פנימי ולחליפו ולמנות אחר במקומו, והכל בהסכמת ועדת הביקורת.
- יז. להתקשר עם יועצים ועם נותני שירותים עצמאיים ולקבוע את שכר שירותיהם.
- יח. להגיש לרשויות המוסכמות דוחות ומסמכים כנדרש על-פי הדין.
- יט. לפקח על ניהול החשבונות של האגודה ושל הקרנות.
- כ. להכין חשבון רווח והפסד ומאזן לכל שנת כספים ולהביאם לאחרי ביקורת לאישור האסיפה הכללית.
- כא. להכין הצעת תקציב תפעולי ולהביאה לאישור האסיפה הכללית.
- כב. לעשות ביטוחים שונים בצורות ביטוח שונות.
- כג. להכין הצעה בדבר אופן השימוש ברווחים ובמקרה של גרעון הצעה בדבר דרכי כיסוי, ולהביא הצעות אלה לאישור האסיפה הכללית.
- כד. ליזום ולעשות כל דבר נחוץ או נדרש או מועיל או תורם או מסייע, במישרין או בעקיפין, להשגת מטרה ממטרות האגודה בכפוף לסמכויות האסיפה הכללית או, לפי הצורך, בכפוף לאישור מוקדם או בדיעבד של האסיפה הכללית.

מבנה, כשירות ודרכי בחירה

51. ההנהלה תמנה תשעה חברים.
52. חברי ההנהלה ייבחרו ע"י האסיפה הכללית בכפוף לסעיף 53.

53. לא ייבחר ולא יכהן כחבר הנהלה, אלא מי שמתקיימים בו כל התנאים המצטברים הבאים:
- הוא חבר האגודה.
 - הוא עובד בחברה במעמד של עובד קבוע לפי ההסכם הקיבוצי החל עליו ועל החברה.
 - אין בו לפי הדין כל עילת פסול לכהן כחבר הנהלה.
 - לא הורשע ב-10 השנים האחרונות בעבירה שיש עמה קלון.
 - אין הוא קרוב משפחה מדרגה ראשונה (בן, הורה, בן-זוג, אח) של אדם הממלא תפקיד בשכר או שלא בשכר באגודה או בקרן.

פקיעת כהונה

54. כהונתו של חבר הנהלה, לרבות כהונת המנכ"ל ויו"ר הנהלה, תפקע ותבוא לקיצה אם יתקיים בו אחד מאלה:-
- נסתיימה תקופת הכהונה שאליה נבחר.
 - פקעה מסיבה כלשהי חברותו באגודה.
 - חלפו 48 שעות לאחר שהוגשה על ידיו הודעת התפטרות בכתב.
 - רופא פסיכיאטר אישר כי הוא חולה במחלת נפש.
 - הוכרז כפושט רגל.
- ו. נעדר משלוש ישיבות רצופות של הנהלה, או נעדר מחמש ישיבות בתוך תקופה של 12 חודשים.
55. פקעה כהונתו של חבר הנהלה בשל אחת העילות המנויות בסעיף 54 ב'ו' וטרם נסתיימה בתקופה הקבועה לה מראש, יבוא במקומו עד לתום אותה תקופה מקורית מי שבבחירות האחרונות להנהלה קיבל את המספר הגדול ביותר של קולות מבין המועמדים שלא זכו להיבחר.
56. פחת מספר חברי הנהלה מ-7 ולא נמצאו ממלאי מקום לפי סעיף 55 לעיל מבין המועמדים שהשתתפו בבחירות האחרונות, ייבחרו ממלאי המקום ע"י האסיפה הכללית בישיבה שתכונס במיוחד למטרה זו בתוך 30 ימים למן היום בו נוצר הצורך כאמור.

תקופת כהונה, תחלופה, צינון

57. תקופת כהונתו של חבר הנהלה תהיה ל-4 שנים בכפוף לסעיף 54 לעיל ולסעיפים 58-59 להלן.
58. אחת לשנה תחליף האסיפה הכללית שניים מבין חברי הנהלה וכהונתם תסתיים כאשר במקומם תבחר האסיפה הכללית שניים חדשים.
59. תחלופת חברי הנהלה כאמור בסעיף 58 תהיה לפי הוותק. הוותק יותר יסיים את כהונתו לפני מי שוותיק פחות.
60. מי שכיהן כחבר הנהלה ונסתיימה תקופת כהונתו, יהיה כשיר להיבחר ולכהן שוב כחבר הנהלה לתקופה נוספת וחוזר חלילה בכפוף לסעיף 53 לעיל.

הוראות מעבר

61. חבר ההנהלה המכהן כמנכ"ל כהונתו כחבר הנהלה תוארך ב-4 שנים מאוקטובר 1992, והכל מבלי לפגוע בהוראות סעיף 62 להלן.

יו"ר ומנכ"ל

62. ההנהלה תבחר מבין חבריה יו"ר הנהלה ומנכ"ל, והיא רשאית בכל עת להעביר מכהונתו ולהחליף כל אחד מהם ולמנות במקומו אחר מבין חבריה.
63. לא תעביר ההנהלה את יו"ר ההנהלה או את המנכ"ל מכהונתו ולא תחליפו אלא בישיבה שזומנה במיוחד לשם כך.
64. העבירה ההנהלה את המנכ"ל מכהונתו תפקע גם חברותו בהנהלה.
65. בתוך 60 ימים מיום שהעבירה ההנהלה את המנכ"ל מכהונתו, תכונס אסיפה כללית שלא מן המניין כדי לבחור במקומו חבר הנהלה חדש, ועד לבחירת מנכ"ל חדש ימשיך המנכ"ל היוצא לכהן זמנית כמנכ"ל וכחבר הנהלה.
66. יו"ר ההנהלה או מנכ"ל שפקעה כהונתו כחבר הנהלה תפקע מעצמה מאותה עת גם כהונתו כיו"ר הנהלה או כמנכ"ל.
67. על המנכ"ל לא יחולו סעיפים 58, 59, 60. אולם יחולו עליו כל שאר ההוראות החלות על כל חבר הנהלה.
68. תפקידי יו"ר ההנהלה יהיו בין היתר :-
- א. לזמן את ישיבות הנהלה.
 - ב. לנהל את הדיונים בישיבות הנהלה ביעילות ובהגינות.
 - ג. להעמיד הצעות החלטה להכרעה ע"י הצבעה.
 - ד. להכריע בכל מקרה שהקולות בהצבעה יתחלקו שווה בשווה.
 - ה. להכריז על תוצאות ההצבעה.
 - ו. לגרום לניהול פרוטוקול על מהלך ישיבת הנהלה ועל החלטותיה ולאשר את הפרוטוקול בחתימת ידו.
69. המנכ"ל יהיה כפוף להנהלה. תפקידיו וסמכויותיו יהיו בין היתר :-
- א. לזמן ישיבות הנהלה, לאחר תיאום עם יו"ר הנהלה.
 - ב. לנהל ביעילות ובהגינות את העניינים השוטפים של האגודה, בכפוף לדין ובכפוף לסמכויות ולהחלטות של האסיפה הכללית ושל ההנהלה.
 - ג. לבצע את החלטות האסיפה הכללית ואת מדיניות ההנהלה והחלטותיה.
70. נעדר יו"ר ההנהלה מישיבה של ההנהלה יבחרו חברי ההנהלה הנוכחים בישיבה יו"ר לשעה שינהל את ישיבת ההנהלה במקום יו"ר ההנהלה.

ישיבות

71. ישיבות ההנהלה יזומנו על-ידי יו"ר ההנהלה, או על-ידי המנכ"ל בתיאום עם יו"ר ההנהלה, או לפי זימון בכתב חתום ע"י 3 חברי הנהלה.

72. זימון לישיבת הנהלה יהיה בהודעה בכתב, או בטלפון, או בפקס, אולם זימון ע"י 3 חברי הנהלה יהיה רק בכתב.
73. הודעת הזימון תפרט את העניינים שעל סדר היום. אולם לפי דרישת רוב חברי הנהלה ניתן לדון גם בנושאים שלא נכללו מראש בסדר היום.
74. הודעת הזימון תימסר לכל חברי הנהלה לפחות שבוע ימים לפני מועד הישיבה להוציא מקרה חריג המצריך זימון דחוף ביותר; במקרה כזה הודעת הזימון תימסר לפחות 24 שעות מראש. אולם זימון לעניין סעיפים 62, 63 יהיה 21 ימים מראש.
75. ההנהלה תקבע את סדרי עבודתה.

מניין חוקי וקבלת החלטות

76. המניין החוקי לקיום ישיבת הנהלה ולקבלת החלטותיה יהי לפחות 5 איש.
77. לצורך החלטות ההנהלה יהיה לכל חבר הנהלה קול אחד, וזאת בתנאי שהוא נוכח בישיבה ומשתתף אישית בהצבעה. שום חבר הנהלה לא יוכל להצביע באמצעות אחר או בעבור אחר.
78. החלטות ההנהלה יתקבלו ברוב רגיל של חברי הנהלה הנוכחים בישיבה ובלבד שמספר הנוכחים בישיבה לא פחות מ-5.
79. נחלקו הקולות שווה בשווה תהיה ליו"ר הישיבה הזכות להכריע.
80. החלטה שהועלתה על הכתב ושכל חברי הנהלה נתנו לה הסכמתם בחתימת ידם יראוה כהחלטה שנתקבלה כדין ובלבד שלפני כן נתקיים דיון באותו נושא בישיבה שזומנה ונתקיימה כדין.
81. כל דיון של הנהלה וכל החלטה יירשמו בפרוטוקול שייחתם ויאושר ע"י יו"ר הנהלה או יו"ר הישיבה לפי סעיף 70 וע"י המנכ"ל אם נוכח בישיבה.
82. פרוטוקול חתום כאמור בסעיף 81 יהווה ראיה לכאורה לאמיתות תוכנו.

ועדות משנה

83. ההנהלה רשאית להקים ועדות משנה מבין חבריה ולאצול עליהן מסמכויותיה.
84. בידי ההנהלה לקבוע את:
- א. מספר הועדות.
 - ב. מספר החברים בכל ועדה.
 - ג. מי החברים שיכהנו בכל ועדה.
 - ד. הסמכויות והתפקידים של כל ועדה.
 - ה. תקופת הכהונה של כל ועדה.
85. האצלת סמכויות ההנהלה לוועדת משנה אין בה כדי לגרוע מסמכות ההנהלה ומאחריותה; וכל ועדת משנה תהיה תמיד כפופה להנהלה ולהחלטותיה.

מורשי חתימה

86. ההנהלה תקבע ותסמיך מבין חבריה את המורשים לחתום בשם האגודה ולחייב אותה, ובלבד שכל הוצאה כספית מכל סוג ולכל מטרה תהיה טעונה שתי חתימות לפחות.

פרק ו' - ועדת ביקורת

87. האסיפה הכללית תבחר במין החברים ועדת ביקורת שתמנה לא פחות משלושה ולא יותר מחמישה חברים.
88. לא ייבחר לוועדת הביקורת ולא יכהן בה מי שאינו כשיר להיות חבר הנהלה או מי שנתקיים בו אחד התנאים הבאים:
- א. הוא ממלא תפקיד, בשכר או שלא בשכר, באגודה, או באחת הקרנות.
 - ב. הוא קרוב משפחה ממדרגה ראשונה (בן, בן-זוג, אח, הורה) של אדם כאמור בס"ק א' לעיל.
 - ג. הוא חבר הנהלה או כיהן כחבר הנהלה וטרם חלפה שנה מסיום כהונתו.
89. חברי ועדת הביקורת יבחרו מתוכם יו"ר.
90. תפקידיה וסמכויותיה וחובותיה של ועדת הביקורת יהיו בין היתר: לבקר, לבחון, ולבדוק את האגודה וקרנותיה ורשויותיהן וכל נושא משרה או פקיד או עובד או בעל תפקיד או שלוח מטעמן, מבחינה כלכלית ועסקית, מבחינת הארגון היעילות והסדר הטוב, מבחינה חוקית, מבחינת הנאמנות וההתאמה לאינטרסים ולמטרות של האגודה ושל החברים והעמיתים, ומבחינת טוהר המידות, וכן למלא כל משימה שתוטל עליה ע"י האסיפה הכללית.
91. לשם ביצוע תפקידיה תהיה הועדה מוסמכת, בין השאר :-
- א. לבקר לבחון ולבדוק כל מעשה או אי-מעשה או החלטה או אי-החלטה של האגודה וקרנותיה או של רשות מרשויותיהן או של כל נושא משרה או פקיד או עובד או בעל תפקיד כלשהו מטעמן.
 - ב. לבקר לבחון ולבדוק את התכן של כל החלטה כאמור ואם דרך קבלתה עומדים בהתאמה לכל דין החל על העניין ובין השאר בהתאמה לפקודה, לתקנות קופות גמל, לתקנון זה, ולתקנון קרן, וכן לבדוק את דרך הביצוע.
 - ג. לבקר לבחון ולבדוק את כל הנוגע להנהלת החשבונות ואת כל הספרים והפנקסים והמסמכים של האגודה ושל קרנותיה.
 - ד. לבקר לבחון ולבדוק את הפעולות הכספיות של האגודה, קרנותיה ורשויותיהן.
 - ה. לעשות כל פעולה או מעשה על-מנת לבצע את תפקידיה ולהפעיל את סמכויותיה כאמור לעיל.
 - ו. לקבל סיוע למילוי תפקידיה בהתאם לצרכיה.
 - ז. לתאם את פעולותיה עם המבקר הפנימי כדי להגביר את יעילות הביקורת ולהעמיקה.
92. תקופת כהונתה של ועדת הביקורת תהיה 4 שנים. אולם, כל שנתיים יוחלפו וייבחרו שניים או אחד מחבריה.

93. נתפנה מקום חבר ועדת ביקורת תוך כדי תקופת כהונתה – יבוא במקומו מיד המועמד שקיבל את מספר הקולות הגדול ביותר לאחר החברים אשר נבחרו. לא היה מועמד כאמור, תיבחר האסיפה הכללית חבר חדש למקום הפנוי.
94. סעיפים, 58-60 יחולו גם לגבי חברי ועדת הביקורת בשינויים המחויבים לפי העניין.
95. ועדת הביקורת תדווח בכתב לאסיפה הכללית. הדו"ח יכיל ממצאים ומסקנות. עותק של כל דו"ח יימסר להנהלה עד שלושים יום לפני מועד הדיון באסיפה הכללית.
96. ועדת הביקורת תקבע את העיתוי להגשת דוחותיה. אולם בכל מקרה יהיה על ועדת הביקורת להכין דו"ח אחת לשנה ולהגישו לאסיפה הכללית הרגילה של האגודה, עם העתק שיימסר להנהלה עד שלושים יום לפני כינוס האסיפה הכללית.

פ ר ק ז' - כ ס פ י ם

97. הון האגודה מורכב מן היתרות בחשבונות של החברים והעמיתים והוא עומד לזכותם בהתאם לדיון, ובין השאר בהתאם לתקנות קופות גמל ובהתאם לתקנון זה.

שנת הכספים

98. שנת הכספים של האגודה תחל ב-1 בינואר ותגמר ב-31 בדצמבר של כל שנה.

מאזן וחשבון רווח והפסד

99. המאזן וחשבון הרווח וההפסד יוכנו תוך חמישה חודשים לאחר גמר שנת הכספים.

ביקורת חשבונות

100. המאזן וחשבון הרווח וההפסד יבוקרו לפי האמור בפקודה.

חלוקת הרווחים

101. הרווחים ייזקפו לזכות חשבונות החברים והעמיתים לפי הוראות תקנות קופות גמל.

כסוי הוצאות

102. הנהלת האגודה רשאית באישור האסיפה הכללית לכסות את הוצאות האגודה ע"י:
א. ניכוי דמי הוצאות מהרווחים שנתקבלו או יתקבלו.
ב. הטלת תשלומים מיוחדים על החברים בגובה שיקבע ע"י האסיפה הכללית.

פרק ח' - הוראות מיוחדות בנדון עסקי האגודה

הפרשות לקופת תגמולים

103. חבר, או עמית רשאי להפקיד כספים בחשבונותיו באגודה בהתאם לאמור בתקנות קופות גמל.
104. חשבונו של חבר יזוכה בכל סכום שהחברה תשלם לזכותו.
105. האגודה תנהל לכל חבר ועמית חשבון אישי, אשר יראה באופן מפורט את הסכומים שהופקדו ע"י החבר או העמית לחוד ואת אלה שהופרשו לזכותו ע"י החברה לחוד, וכן את סכומי הרווחים אשר הצטברו על כל אחד מהם.

השקעות כספים

106. האגודה תשקיע את הכספים שיצטברו אצלה רק בהתאם לאמור בתקנות קופות גמל.
107. שום כספים שברשות האגודה לא יושקעו במישרין או בעקיפין בעסקי החברה או במפעל הקשור במישרין או בעקיפין לעסקים אלה, ולא יינתנו כהלוואה לחברה או למפעל כאמור.

ביטוח חברים

108. האגודה רשאית להסדיר ביטוח חיים לחבר ולבת זוגו על חשבונם, בין באופן עצמי ע"י ביטוח הדדי ובין באמצעות חברת ביטוח, והכל בכפוף לתקנות קופות גמל.
109. האגודה תגבה את פרמיית הביטוח של המבוטחים מן הכספים שבחשבונותיהם או בכל צורה אחרת, הכל לפי החלטת ההנהלה בכפוף לתקנות קופות גמל.

מתן הלוואות

110. האגודה רשאית לתת הלוואה לחבר או לעמית, הכל לפי החלטת ההנהלה ובכפוף לתקנות קופות גמל.
111. סכומי ההלוואות, מועדי הפירעון ושיעורי הריבית והבטוחות לפירעון יהיו בכפוף לתקנות קופות גמל, וע"פ החלטת ההנהלה.
112. האגודה תדרוש מאת הלווה בטוחה מספקת והיא רשאית לדרוש כלים ואמצעים לפירעון ההלוואה ובהם התחייבות בכתב לסילוק הקרן והריבית, ואם היה הלווה חבר, גם הוראה בלתי חוזרת ממנו לחברה להעביר לאגודה ניכויים חודשיים ממשכורתו בשווי התשלומים הדרושים לפירעון ההלוואה וכן לנכות את מלוא יתרת חובו מסכום שיעמוד לזכותו אצל החברה בעת הפסקת עבודתו, וזאת לשם סילוק מלוא יתרת חובו של הלווה לאגודה.

קבלת הלוואות ועשיית שעבודים

113. אין האגודה רשאית לקבל הלוואות או לשעבד את רכושה או כספי החברים והעמיתים, או להכיר בשעבוד כזה או לפעול לקיומו או למימושו.
114. אין האגודה רשאית לעסוק בניכיון שטרות.

החזרת כספים, משיכות, המחאות, שעבודים ותרומות

115. נפטר חבר, או עמית, תשלם האגודה את הכספים הצבורים בחשבונותיו או תעביר או תזקוף אותם לזכות מי שהחבר או העמית רשם כמוטב בחשבונותיו, ובאין מוטב – לזכות מי שזכאי להם עפ"י דיני ירושה, ואת סכומי הביטוח – למי שזכאי להם לפי דיני ביטוח. לא יהיה זכאי כאמור, יישארו כל כספי הנפטר לזכות האגודה ויזקפו לחשבון רווחי האגודה.
116. חבר או עמית יהי זכאי למשוך כספים מחשבונו באגודה בכפוף לתקנות קופות גמל.
117. חבר יוכל להעביר את הכספים שלזכות חשבונו באגודה לכל קופת גמל שיבחר לאחר אישור הנהלת האגודה ובכפוף לתקנות קופות גמל.
118. עמית יוכל להעביר את הכספים שלזכות חשבונו באגודה לכל קופת גמל שיבחר בכפוף לתקנות קופות גמל.
119. חבר או עמית לא יהיה רשאי להמחות את זכויותיו בחשבונותיו באגודה.
120. חבר או עמית לא יוציא מחשבונו באגודה סכומים שעל פי תקנות קופות גמל אסור להוציאם וכן לא ישעבד את הכספים שלזכותו באגודה או כל חלק מהם או כל ריבית שתצטבר עליהם, והאגודה לא תכיר בשום שעבוד כזה.
121. לא הייתה בחשבון של חבר או עמית כל משיכה או הפקדה במשך 30 שנה, כל יתרת זכות בחשבון הזה תיזקף לרווחי האגודה, וכן תיזקף לרווחי האגודה כל תרומה שניתנה לאגודה ע"י חבר או עמית או ע"י כל אדם או גוף אחר.

פרק ט' – ביטוח ושיפוי נושאי משרה באגודה

הגדרות

122. בפרק זה יהיו למונחים הבאים המשמעות והפירושים הבאים:
- "נושא משרה" – חבר הנהלה, מנהל כללי, מנהל עסקים ראשי, משנה למנהל כללי, סגן מנהל כללי, מנהל אחר הכפוף במישרין למנהל הכללי וכל ממלא תפקיד כאמור באגודה אף אם תוארו שונה.
- "פעולה" – מעשה או מחדל.
- "עבירה" – כל הפרה של דבר חיקוק.

ביטוח

123. בכפוף לאמור בסעיף 125 להלן, רשאית האגודה לבטח את אחריותו של נושא המשרה שבה, כולה או מקצתה, בשל אחת מאלה:
- א. הפרת חובת זהירות כלפי האגודה או כלפי אדם אחר.
 - ב. הפרת חובת אמונים כלפי האגודה, ובלבד שנושא המשרה פעל בתום לב והיה לו יסוד סביר להניח שהפעולה לא תפגע בטובת האגודה.
 - ג. תשלום חבות כספית שהוטלה על נושא המשרה לטובת אדם אחר בשל פעולה שעשה בתוקף היותו נושא משרה באגודה.

שיפוי

124. בכפוף לאמור בסעיף 125 להלן, רשאית האגודה לשפות נושא מישרה שבה בשל אחת מאלה:

א. חבות כספית שהוטלה עליו לטובת אדם אחר על-פי פסק דין, לרבות פסק-דין שניתן בפשרה או פסק בורר שאושר בידי בית-משפט, והכל בשל פעולה שעשה בתוקף היותו נושא מישרה באגודה.

ב. הוצאות התדיינות סבירות, לרבות שכר טרחת עורך דין, שהוציא נושא מישרה או שחויב בהן בידי בית המשפט, בהליך שהוגש נגדו בידי האגודה או בשמה או בידי אדם אחר, או באישום פלילי שממנו זוכה, והכל בשל פעולה שעשה בתקף היותו נושא מישרה באגודה.

125. על-אף האמור בסעיפים 123, 124 לעיל, האגודה אינה רשאית לבטח ו/או לשפות נושא מישרה

שבה בשל חבות כספית שהוטלה עליו בשל אחד מאלה:

א. הפרה של חובת אמונים, למעט מצב בו נושא המשרה פעל בתום לב והיה לו יסוד סביר להניח שהפעולה לא תפגע בטובת האגודה.

ב. הפרה של חובת זהירות שנעשתה במתכוון או מתוך אי-אכפתיות לנסיבות ההפרה או לתוצאותיה.

ג. פעולה מתוך כוונה להפיק רווח אישי שלא כדין.

ד. קנס או כופר שהוטל עליו בשל עבירה.

פרק י' - שונות

מהות התקנון

126. תקנון זה מהווה חוזה בין חברי האגודה בינם לבין עצמם ובין החברים כולם יחד וכל אחד לחוד – לבין האגודה.

שינוי התקנון

127. החלטה בדבר שינוי תקנון זה תהיה בת תוקף אם נתקבלה באסיפה כללית שלא מן המניין שנתקיימה במיוחד לשם כך.

פרוק האגודה

128. החלטה לפרק את האגודה תהיה בת תוקף בהתקיים כל התנאים המצטברים הבאים:

א. זומנה אסיפה כללית שלא מן המניין לשם דיון בהצעת-החלטה לפרק את האגודה.

ב. לפחות 75% מן החברים הנוכחים באסיפה הצביעו בעד הצעת החלטה לפרק את האגודה ורוב חברי האגודה חתמו אל בקשה בכתב לפירוק האגודה שתועבר לרשם באגודות השיתופיות.

ג. כל קרנות האגודה פורקו בהתאם לתקנון הפרוק של כל קרן וקרן.

129. אחריות חבר לחובות האגודה בעת פירוק מוגבלת עד לסך 3 ש"ח בלבד.

יישוב סכסוכים

130. כל סכסוך הנוגע לעסקי האגודה או הקשור בכך בין האגודה או רשות מרשויותיה לבין עמית או חבר, או חבר לשעבר או עמית לשעבר או חליפיהם, או בין מי שתובע בשם צד מן הצדדים האלה, יימסר להכרעת בורר מוסכם על הצדדים לסכסוך. באין הסכמה על זהות הבורר ימונה הבורר ע"י מנכ"ל ברית פיקוח.

131. למרות האמור לעיל, האגודה זכאית לפי, שיקול דעתה, בבואה לתבוע כספים המגיעים לזכותה, לבחור אם להגיש את תביעתה לבוררות, או לתבוע בבית המשפט, או להביא את העניין בפני רשם האגודות השיתופיות לפי סעיף 52 (2) לפקודה.

=סוף=