

אושר באסיפה הכללית ביום 07.04.2013

אושר על ידי משרד האוצר ביום 19.06.2013

אושר על ידי רשם האגודות השיתופיות ביום 02.07.2013

תקנון אגודה שיתופית של עובדי התעשייה האוירית לניהול קופות גמל בע"מ

משרד האגודה: נמל תעופה בן – גוריון מיקוד 70100.

מבוא

הגדרות בתקנון זה:

<u>הוראתה</u>	<u>המילה</u>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- אגודה שיתופית של עובדי התעשייה האוירית לניהול קופות גמל בע"מ</li> <li>- חבר באגודה שחברותו לא פקעה.</li> <li>- כל אחת מאלה: התעשייה האוירית לישראל בע"מ, חברת – בת שלה, חברה בה היא או חברה בת שלה שותפה במישרין או שותפה בעקיפין, חברה אחרת שעובדיה נחשבים כעובדי התעשייה האוירית לישראל בע"מ, ארגון עובדי התעשייה האוירית לישראל בע"מ, שא"ל – שרות אשראי לעובד – אגודה שיתופית צרכנית בלוד בע"מ, וכל חברה שהתנאים דלעיל התקיימו בה ועקב שינוי בבעלות התנאים דלעיל חדלו מלהתקיים בה.</li> <li>- ברית קופות הגמל לפיקוח אגודה שיתופית בע"מ שמשרדה ברחוב היצירה 18 רמת גן.</li> <li>- פקודת מס הכנסה (נוסח חדש)</li> <li>- תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), תשכ"ד – 1964</li> <li>- חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005</li> <li>- חוק החברות, התשנ"ט - 1999</li> <li>- פקודת אגודות שיתופיות והתקנות שהותקנו מכוחה</li> <li>- חיקוקים אחרים, העשויים לחול על פעולותיה של האגודה</li> <li>- הוראות ונהלים שניתנו מכח אחד החיקוקים לעיל</li> <li>- והכל - כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.</li> <li>- כהגדרתו בהסדר התחוקתי.</li> <li>- כל הכספים שיתקבלו באגודה מתשלומיו של עמית או לזכותו.</li> <li>- 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.</li> <li>- כהגדרתו בסעיף 41 י(ה) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981 ואשר המפקח קבע כי מינויו חייב באישורו.</li> <li>- כל אחד מאלה: חבר הנהלה, חבר באחת מהועדות האמורות בתקנון זה או כל ועדה אחרת הפועלת או נדרשת על פי ההסדר התחוקתי, מנהל כללי, סגן מנהל כללי, משנה למנהל הכללי, חשב, מנהל כספים, מנהלי השקעות.</li> <li>- כל הכספים שיתקבלו מתשלומי העמיתים או מתשלומים לזכותם.</li> <li>- תשלום העמית או תשלום לזכותו.</li> <li>- כהגדרתם בהסדר התחוקתי.</li> <li>- הארגון הארצי של גימלאי התעשייה האוירית ע.ר. 580111987.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>"אגודה"</li> <li>"חבר"</li> <li>"החברה"</li> <li>"ברית קופות הגמל"</li> <li>"הסדר תחוקתי"</li> <li>"עמית"</li> <li>"תגמולים"</li> <li>"קופה"</li> <li>"נושא משרה"</li> <li>"ממלא תפקיד בכיר"</li> <li>"תקבולים"</li> <li>"תשלום"</li> <li>"כספי קופת הגמל"</li> <li>"ארגון הגמלאים"</li> </ul>

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 וחיסכון) תפעל האגודה לתיקון תקנונה בהתאם, ובתקופת המעבר יגברו הוראות ההסדר התחוקתי.

### **מטרות**

מטרות האגודה הינן ניהול קופות גמל (כהגדרתן בהסדר התחוקתי) כאמור בתקנון זה וכן כל מטרה אחרת שמותרת לפי ההסדר התחוקתי.

### **פרק 1 – חברות**

1. כשיר לחברות באגודה:

1.1. עובד החברה או עובד האגודה.

1.2. מי שארגון הגמלאים המליץ עליו כמועמד מטעמו לכהן בהנהלת האגודה ובלבד שנבחר לתפקיד באסיפה הכללית, ולפרק הזמן בו הוא מכהן בהנהלת האגודה.

2. המעוניין להתקבל כחבר באגודה, יגיש להנהלה בקשה בכתב ערוכה בטופס שיקבע לצורך זה על ידי ההנהלה.

3. הוגשה להנהלה בקשה להתקבל כחבר על ידי מי שהתקיימו בו תנאי הכשירות לפי סעיף 1 לעיל ולא נדחתה על ידי ההנהלה, בתוך שישים יום מקבלתה על ידי ההנהלה, יראו את המבקש כמי שנתקבל והיה חבר לאחר חלוף שישים יום ממועד הגשת הבקשה כאמור או ממועד אישורה על ידי ההנהלה, לפי המוקדם. ההנהלה תהיה רשאית, בין השאר, לדחות בקשה להתקבל כחבר אם תתקיים במבקש אחת העילות המפורטות בסעיף 5 להלן.

4. חברותו של חבר באגודה תפקע מאליה במקרים הבאים:

4.1. מיום שחדל להיות עובד החברה או עובד האגודה.

4.2. מיום שחדל להיות עמית בקופות שמנהלת האגודה ו/או מיום שמשך את כל הכספים מחשבוניתו כעמית בקופות שמנהלת האגודה.

- 4.3. בתום 48 שעות לאחר שמסר במשרד האגודה הודעה בכתב על רצונו להפסיק את חברותו.
- 4.4. עם הכרזת החבר כפושט רגל.
- 4.5. אם חל עליו האמור בסעיף 1.2 לעיל – עם סיום כהונתו בהנהלת האגודה מכל סיבה שהיא.
5. חברותו של חבר תסתיים מיוזמת האגודה אם ההנהלה החליטה להוציאו מן האגודה בשל אחת העילות שיפורטו להלן:
- 5.1. הורשע בעבירה שיש עמה קלון, או שיש בה משום זדון נגד האגודה.
- 5.2. התנהג שלא ביושר כלפי האגודה או פגע באגודה, או בענייני חבריה, או בעקרונות הקואופרציה.
- 5.3. לא קיים חבות כלפי האגודה או הפר בזדון הוראה של תקנון זה.
- 5.4. לא שילם השתתפותו בהון האגודה במועד שנקבע לכך.
6. ראה חבר ההנהלה או המנכ"ל כי נתקיימה בחבר האגודה אחת העילות המפורטות בסעיף 5 לעיל יהיה רשאי, בכפוף לסעיף 7 להלן, להביא בפני ההנהלה המלצה להוציאו מן האגודה. ההמלצה תהיה מנומקת בכתב ותפרט את העילה או העילות.
7. לא תדון ההנהלה ולא תחליט על הוצאת חבר מן האגודה לפי סעיף 5 לעיל אלא אם כן נתקיימו כל התנאים המוקדמים והמצטברים הבאים:
- 7.1. חבר ההנהלה או המנכ"ל הביא בפני ישיבת ההנהלה המלצה מנומקת בכתב להוציא אותו חבר מן האגודה.
- 7.2. ענין הוצאתו של החבר מן האגודה נכלל בסדר היום הכתוב של ישיבת ההנהלה.
- 7.3. סדר היום הופץ לידיעת הזכאים להשתתף בישיבת ההנהלה עד 15 ימים לפני מועד כינוס הישיבה.
- 7.4. החבר, שענין הוצאתו הועמד על סדר היום, קיבל לפחות 15 ימים לפני מועד כינוס ישיבת ההנהלה הזמנה בכתב להופיע ולהשמיע בפני ההנהלה את דברו ולהזמנה צורפה המלצת ההנהלה על נימוקה.

## **פרק 2 - הוראות כספיות**

8. לאגודה אין הון מניות.
9. במקרה של פירוק, יהיה כל חבר אחראי לחובות האגודה עד לסך של 3 ש"ח בלבד, הוצאות הפירוק יכללו בתוך חובות האגודה.

## **פרק 3 – עמיתים**

10. הכשירים להצטרף כעמיתים לאחת או יותר מקופות האגודה הם אלה שמתקיים בהם אחד מהתנאים להלן במועד הצטרפותם כעמיתים:
- 10.1. הוא עובד החברה בהווה או היה עובד החברה בעבר.
- 10.2. הוא בן זוג או ילד של מי שהינו חבר באגודה או עמית בקופה במועד הצטרפות בן הזוג או הילד.

10.3. משנפטר עמית אחת הקופות אותן מנהלת האגודה זכאים היורשים או הנהנים או המוטבים של הנפטר או מקצתם (לפי המקרה) להשאיר את הכספים להם היה זכאי הנפטר מופקדים על שמם באותה קופה/ות, 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) כעמיתים בקופה.

#### **פרק 4 - אסיפות כלליות**

11. אסיפה כללית תיקרא פעם בכל שנה, ולא יאוחר מתשעה חודשים לאחר תום כל שנת כספים, או לא יאוחר מחמישה עשר חודשים אחרי האסיפה הכללית האחרונה, הכל לפי המוקדם יותר, במועד ובמקום שייקבע על ידי ההנהלה.
12. אסיפה כללית כנ"ל תיקרא – אסיפה כללית רגילה. כל שאר אסיפות החברים תיקראנה – אסיפות בלתי רגילות.
13. ההנהלה רשאית לזמן בכל עת אסיפה כללית בלתי רגילה.
14. ההנהלה תהיה חייבת לכנס אסיפה כללית בלתי רגילה על פי דרישתם בכתב של שליש מהחברים אותה שעה, או על פי דרישה בכתב של אחד מאלה: רשם האגודות השיתופיות או ברית פיקוח.
15. דרישה כאמור בסעיף 14 לעיל תימסר במשרד האגודה ותפרט את הנושאים שיהיו על סדר היום.
16. נמסרה דרישה לפי סעיף 14 לעיל, תכונס האסיפה בתוך 30 יום מיום שנמסרה הדרישה.
17. סדר היום באסיפה כללית בלתי רגילה יכיל כל נושא שהחליטה עליו ההנהלה וכל נושא שנכלל בדרישה לפי סעיפים 13 - 14 לעיל.

#### **פרק 5 - סדרי האסיפות הכלליות**

18. זימון האסיפה הכללית ייעשה על ידי ההנהלה, או על ידי מי שזכאי לדרוש כינוס אסיפה לפי סעיף 14 לעיל.
19. לכל הפחות 14 (ארבעה עשר) ימים לפני היום שנקבע לאסיפה תתפרסם במשרד האגודה ובאתר האינטרנט של האגודה הודעה לחברים אשר תציין את המקום, את היום, את השעה ואת סדר היום של האסיפה וכן את המועד והמקום לאסיפה נדחית מפאת העדר מנין חוקי, ובמקרה שיועמד לדיון עניין מיוחד – תפורט בהודעה 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 או ללא הודעה ובאותו אופן כפי שחברים אלו יאשרו. הודעה כאמור תשלח במועדים הנקובים לעיל גם לארגון עובדי התעשייה האוירית לישראל בע"מ.
20. על אף האמור לעיל, לכל הפחות 120 (מאה ועשרים) ימים לפני היום שנקבע לאסיפה בה יועמדו לבחירה נושאי משרה לאגודה, שבסמכות האסיפה הכללית לבחור אותם לפי תקנון זה, תפרסם הנהלת האגודה במשרדי האגודה ובאתר האינטרנט של האגודה, הודעה המופנית לחברים אשר

- תציין את המקום, את היום ואת השעה של האסיפה ותודיע להם על זכותם להציע מועמדים לבחירה בנושאי משרה באגודה ותנחה אותם לגבי נוהל הגשת המועמדים לבדיקת ועדת הכשירות (להלן: "ההודעה"). הודעה כאמור תשלח במועדים הנקובים לעיל גם לארגון עובדי התעשייה האוירית לישראל בע"מ.
21. הודעה על אסיפה כאמור בסעיף 20 לעיל תמסר גם לארגון הגמלאים כהגדרתו במבוא לתקנון זה (וכאמור בסעיף 35 להלן).
22. 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.
23. הדיון באסיפה הכללית יתחיל במועד המקורי שנקבע בהודעת הזימון אם בפתיחת הדיון יהיו נוכחים לפחות מחצית מחברי האגודה. היה ויפחת במהלך האסיפה מספר החברים הנוכחים בה, לא יהיה בכך לפגוע בחוקיות האסיפה או בחוקיות ההחלטות שנתקבלו בה.
24. אם לא יהיה נוכח מנין חוקי תוך שעה אחר המועד שנקבע לפתיחת הדיון באסיפה כללית – תתכנס האסיפה במועד הדחוי שנקבע מראש בהודעה על כינוס האסיפה שיהיה לא פחות מחצי שעה ולא יותר משלושים ימים לאחר מועד הכינוס המקורי. אם באסיפה נדחית זו לא יהיה נוכח מנין חוקי – ייחשבו החברים הנוכחים כמנין חוקי ויהיו רשאים לדון ולהחליט בכל עניין הרשום בסדר היום של האסיפה.
25. דיון באסיפה כללית שלא נסתיים, יידחה המשכו למועד אחר שייקבע יו"ר האסיפה.
26. כיושב ראש בכל אסיפה וכמזכיר האסיפה שזומנה על ידי ההנהלה, ישמשו מי שנתמנו לשם כך על ידי ההנהלה ובלבד שלא ישמש אדם אחד בשני התפקידים כאחד.
27. על אף האמור לעיל, הנוכחים באסיפה יהיו רשאים להחליף את יו"ר ומזכיר האסיפה, שמונו על ידי ההנהלה, אם הסכימו על כך שני שלישים מהנוכחים באסיפה.
28. במקרה שהאסיפה זומנה שלא על ידי ההנהלה, יבחרו היו"ר והמזכיר על ידי רוב רגיל של הנוכחים.
29. בכל אסיפה של האגודה יהיה לכל חבר באגודה הזכאי להשתתף באסיפה על פי תקנון זה קול אחד. חבר יוכל להצביע בכל אסיפה של האגודה רק אם יהיה נוכח בה בעצמו. שום חבר לא יוכל להצביע באמצעות אדם אחר ולא בעבור חבר אחר.
30. הצעת החלטה שתוגש לאסיפה יוחלט עליה בהרמת ידיים אלא אם כן דרשו לפחות 10% מן הנוכחים באסיפה או אם החליט יו"ר האסיפה על הצבעה חשאית.
31. במנין קולות המצביעים לא יובאו בחשבון קולות נמנעים.
32. יו"ר האסיפה ידאג כי ינוהל פרוטוקול בדבר מהלך האסיפה והחלטותיה. הפרוטוקול ייחתם על ידי יו"ר האסיפה והמזכיר.

## **פרק 6 - הנהלה**

33. 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 ושהסדר התחוקתי מחייב ומטיל את ביצועה על האגודה.

34. 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 אחד עשר חברי הנהלה.
35. ארגון הגמלאים יהיה זכאי להמליץ לאסיפה הכללית על בחירת חבר הנהלה אחד מטעמו, ובלבד שאם מומלץ זה יבחר על ידי האסיפה, במועד כניסתו לתפקיד יהיה חייב להיות עמית הקופה/קופות הגמל שמנהלת האגודה, ויתקבל כחבר אגודה כאמור בסעיף 1.2 לעיל.
36. ארגון הגמלאים יהיה זכאי להעביר שמות של מספר מומלצים, מהם האסיפה הכללית תהיה זכאית לבחור אחד, והיא תהיה גם זכאית לבחור ממלאי מקום מבין המומלצים שהועברו על ידי ארגון הגמלאים למקרה הצורך כאמור בסעיף 40 להלן.
37. חברי ההנהלה (כולל חברי הנהלה חיצוניים) יבחרו באסיפה הכללית. האסיפה הכללית תהיה רשאית לבחור להם ממלאי מקום, שיכנסו לתפקידם לפי האמור בסעיף 40 להלן.
38. בנוסף לאמור בהסדר התחוקתי, לא יבחר ולא יכהן כחבר הנהלה (שאינו חיצוני), אלא מי שמתקיימים בו כל התנאים המצטברים הבאים:
- 38.1. הוא חבר האגודה.
- 38.2. אין בו, לפי ההסדר התחוקתי, כל עילת פסול לכהן כחבר הנהלה.
- 38.3. הוא לא הורשע ב – 10 השנים האחרונות בעבירה שיש עמה קלון.
- 38.4. הוא אינו קרוב משפחה מדרגה ראשונה (בן, הורה, בן – זוג, אח) של אדם הממלא תפקיד בשכר או שלא בשכר באגודה או בקופות אותן מנהלת האגודה.
39. כהונתו של חבר ההנהלה תפקע ותבוא לקיצה אם יתקיים בו אחד מאלה:
- 39.1. נסתיימה תקופת הכהונה שאליה נבחר, והיא לא הוארכה על פי דין.
- 39.2. פקעה מסיבה כלשהי חברותו באגודה (למעט חברי הנהלה חיצוניים).
- 39.3. חלפו 4 ימים מיום שהוגשה על ידיו הודעת התפטרות בכתב ליו"ר ההנהלה.
- 39.4. פסול דין עקב מחלת נפש.
- 39.5. הוכרז כפושט רגל.
- 39.6. נעדר מארבע ישיבות רצופות של ההנהלה, או נעדר מיותר ממחצית מהישיבות בתוך תקופה של 12 חודשים ובכפוף להסדר התחוקתי.
40. נתפנה מקומו של חבר הנהלה תוך תקופת כהונתה של ההנהלה, יבוא במקומו, עד לתום אותה תקופת כהונה מקורית, המועמד שקיבל את המספר הגדול ביותר של קולות בבחירות להנהלה לאחר חברי ההנהלה שנבחרו או שהאסיפה הכללית בחרה בו מראש כממלא מקום למקרה כזה, ללא צורך בהחלטה נוספת, והוא ייכנס לתפקידו כחבר הנהלה תוך 14 ימים מיום שנתפנה מקום חבר ההנהלה או במועד כינוסה הראשון של ישיבת ההנהלה שלאחר התפנה המקום, לפי המוקדם, ובלבד שהוא עומד בדרישות ההסדר התחוקתי במועד זה. לא היה מועמד שעומד בדרישות האמורות למילוי המקום שנתפנה בהנהלה, או התפטרו כל חברי ההנהלה בתקופת כהונתה, ייבחר חבר ההנהלה או ההנהלה כולה, לפי הענין, באסיפה כללית שלא מן המניין, שתכנס ותבחר את החבר/ים החסר/ים לא יאוחר משלושה חודשים ממועד התפנות המקום כאמור. במקרה זה יקוצר המועד לפי סעיף 20 לתקנון זה על פי החלטת ההנהלה ובלבד שלא יהיה פחות מ – 21 (עשרים ואחד) ימים ולא יהיה צורך בהליך מוקדם בועדת כשירות ויחול האמור בסעיף 60 להלן.

41. אסיפה כאמור תתכנס לבחירת חבר הנהלה גם במקרה שחבר הנהלה שמקומו התפנה יהיה מומלץ מטעם ארגון הגמלאים וזאת אם לא נבחר ממלא מקום לאותו חבר כאמור לעיל בסעיף 36 סיפא. לצורך בחירת חבר במקום זה שכהונתו הסתיימה, יעביר ארגון הגמלאים מומלצים כאמור בסעיף 35.
42. חבר הנהלה (למעט חברי הנהלה חיצוניים) יתמנה לתקופה של ארבע שנים ואולם ניתן לחזור ולמנותו.
43. הוראת מעבר: על אף האמור לעיל, חברי הנהלה (למעט חברי הנהלה חיצוניים) המכהנים בהנהלת האגודה נכון ליום 01.04.2010 ימשיכו לכהן בה עד ליום 15.01.2013 (בכפוף לאמור בסעיף 39 לעיל) ובכפוף להסדר התחוקתי. לאחר מועד זה יבחרו חברי הנהלה החדשה בהתאם להוראות התקנון לאחר תיקונו.
44. ההנהלה תתכנס לישיבות לפי צרכי האגודה ולפחות בתדירות שנקבעה על פי ההסדר התחוקתי. הודעה על ישיבת הנהלה תמסר לחברי הנהלה בהתאם לאמור בהסדר התחוקתי, ואם לא נקבעה בהסדר התחוקתי – לפי החלטת יו"ר הנהלה.
45. באגודה יכהן/נו חברי הנהלה חיצוניים שימונו על ידי האסיפה הכללית ובלבד שמספרם לא יפחת מהאמור בהסדר התחוקתי.
46. חברי הנהלה החיצוניים ימונו על ידי האסיפה הכללית 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, בתוך שלושה חודשים לכל המאוחר, ובמקרה זה יקוצר המועד לפי סעיף 20 לתקנון זה על פי החלטת הנהלה ובלבד שלא יהיה פחות מ – 21 (עשרים ואחד) ימים.
47. המנין החוקי הנדרש לשם קיום ישיבת הנהלה הוא מרבית חברי הנהלה, ומבלי לגרוע מהוראות ההסדר התחוקתי שבתוקף ושתחולנה לענין המנין החוקי.
48. בכפוף להוראות ההסדר התחוקתי ולאישור הממונה, היכן שנדרש לכך, מוסמכת ההנהלה להקים או להוסיף או לגרוע או לצמצם פעילות של קופות גמל שתנהל או מנהלת האגודה לפי שיקול דעתה, ולקבוע את תקנוניהן של קופות הגמל האמורות, לרבות קופות גמל מסלוליות ומסלולי השקעה, ככל שתבחר בכך, ולערוך בהם שינויים מעת לעת.
49. בכפוף לאמור בהסדר התחוקתי, ההנהלה תקבע את סדרי התכנסותה ונהלי עבודתה לפעולתה השוטפת, לרבות סדרי ביצוע ישיבות באמצעי התקשורת וקבלת החלטות ללא התכנסות, ולפעולות ועדותיה. בהעדר קביעה אחרת של ההנהלה יהיה יו"ר ההנהלה אחראי לזימון ישיבות ההנהלה, לניהול ישיבות ההנהלה ורישום פרוטוקול הדיון בישיבות בהתאם לאמור בהסדר התחוקתי.
50. החלטות ההנהלה יתקבלו ברוב דעות, אולם החלטה בכתב שנחתמה על ידי כל חברי הנהלה תחשב כהחלטת הנהלה שנתקבלה בישיבת חברי הנהלה שכוונסה כדין.

**פרק 7 - המנכ"ל**

51. ההנהלה תמנה לאגודה מנכ"ל, בכפוף להסדר התחוקתי.
52. המנכ"ל יהיה אחראי לניהול השוטף של ענייני האגודה במסגרת המדיניות שקבעה ההנהלה ובכפוף להנחיותיה.
53. למנכ"ל יהיו כל סמכויות הניהול והביצוע שלא הוקנו בהסדר התחוקתי או בתקנון זה למוסד אחר של האגודה בכפוף לכל מגבלה שההנהלה רשאית לקבוע בנושא זה, והוא יהיה נתון לפיקוחה של ההנהלה.
54. המנכ"ל רשאי, באישור ההנהלה, לאצול מסמכויותיו לאחר, הכפוף לו.
55. המנכ"ל יודיע ליו"ר ההנהלה על כל עניין חריג שהוא מהותי לאגודה.
56. המנכ"ל יגיש להנהלה דיווחים בנושאים, במועדים ובהיקף שתקבע ההנהלה ובכפוף להסדר התחוקתי.

**פרק 8 - ועדה לבדיקת כשירות מועמדים**

57. לאגודה תהיה ועדה לבדיקת כשירות מועמדים (להלן: "ועדת כשירות") שחבריה יתמנו על ידי ההנהלה, אשר גם תקבע 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 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 חברי הנהלה – 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. הוראה זו בפרט והוראות פרק זה בכלל תחולנה גם על מועמד המומלץ על ידי ארגון הגמלאים כאמור בסעיף 35 לעיל.
- (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 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 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.
59. 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 מינויו 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.

60. על אף האמור, במקרים חריגים ומטעמים שירשמו, רשאית 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 9 - ועדת השקעות**

61. 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 החיצונים בועדה 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.

62.

62.1. הנהלת האגודה רשאית להורות על מינוי ועדת השקעות לכל אחת מקופות הגמל שבניהול החברה.

62.2. כל עוד לא מונתה ועדת השקעות נפרדת לקופת גמל נוספת, ועדת ההשקעות תקיים דיונים נפרדים לכל תוכנית ו/או לכל מסלול השקעה, לפי הצורך ולפי הוראות ההנהלה.

63. 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.

64. 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.

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

66. תפקידי ועדת ההשקעות יהיו כדלקמן :

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

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

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

- 66.4. קביעת השיעור המרבי של בטוחות שניתן להעמיד בשל עסקאות באופציות ובחוזים עתידיים ובשל מכירות בחסר הנעשות במסגרת השקעות האגודה.
- 66.5. קביעת סוגי ניירות הערך שניתן למכור בחסר במסגרת השקעות האגודה.
- 66.6. הנחיית בעלי התפקידים העוסקים בהשקעות האגודה, ביישום מדיניות ההשקעה שנקבעה לפי סעיף 66.1, 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.
- 66.7. קביעת אמות מידה לבחינת יישום מדיניות ההשקעות שנקבעה לפי סעיף 66.1.
- 66.8. גיבוש כללים ונהלים לניהול השקעות האגודה.
- 66.9. קבלת החלטות הנוגעות לשימוש באמצעי שליטה בתאגידים המוחזקים באגודה.
- 66.10. ביצוע כל תפקיד אחר שתטיל עליה ההנהלה או הממונה (כהגדרתו בהסדר התחוקתי) וכן ביצוע כל פעולה שהוטלה עליה בהתאם להסדר התחוקתי כפי שייקבע מפעם לפעם.

### **פרק 10 - רואה חשבון מבקר**

67. 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.
68. רואה החשבון המבקר ידווח ליושב ראש ההנהלה על ליקויים מהותיים בבקרה החשבונאית של האגודה שנודעו לו אגב פעולת הביקורת.
69. 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.
70. רואה החשבון המבקר הראשון של האגודה ימונה בהתאם לאמור בהסדר התחוקתי וכפי שיקבע מעת לעת.
71. רואה החשבון המבקר יהיה בלתי תלוי באגודה בין במישרין ובין בעקיפין ובהתאם להוראות שיקבעו בענין זה בהסדר התחוקתי.
72. סיום כהונתו של רואה החשבון המבקר וקביעת שכרו של הרואה חשבון המבקר יבוצעו לפי הוראות ההסדר התחוקתי וכפי שיקבע מעת לעת.
73. 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 11 - ועדת ביקורת**

74. לאגודה תהיה ועדת ביקורת אשר תמונה על ידי ההנהלה מבין חברי ההנהלה. מספר חברי הועדה לא יפחת משלושה ויהיו חברים בה כל חברי ההנהלה החיצוניים. משך כהונת חברי הועדה ייקבע על ידי ההנהלה בכפוף להסדר התחוקתי.
75. יושב ראש ההנהלה וכל חבר הנהלה שמועסק על ידי האגודה או נותן לה שירותים דרך קבע לא יהיו חברים בוועדת הביקורת.
76. נתפנה מקום חבר ועדת ביקורת במהלך תקופת כהונתה – תבחר ההנהלה חבר חדש במקומו, בכפוף להסדר התחוקתי.
77. המבקר הפנימי של האגודה יקבל הודעה על קיום ישיבות ועדת ביקורת ויהיה רשאי להשתתף בהן.
78. חברי ועדת הביקורת יבחרו מתוכם יו"ר, שיהיה מבין חברי ההנהלה החיצוניים שיתמנו לוועדת הביקורת.
79. יושב ראש ועדת הביקורת יכנס את הועדה לבקשת המבקר הפנימי אם ראה טעם לכך.
80. הודעה בדבר קיום ישיבת ועדת ביקורת שבה עולה נושא הנוגע לביקורת הדו"חות הכספיים תומצא לרואה החשבון המבקר שיהיה רשאי להשתתף בה.
81. תפקידי ועדת הביקורת יהיו בהתאם לאמור בהסדר התחוקתי וכפי שיקבע בו מפעם לפעם.
82. ועדת הביקורת תדווח בכתב להנהלה מעת לעת. הדו"ח יכיל ממצאים ומסקנות ויכול שיכלול גם המלצות לתיקון ליקויים, אם ימצאו.

**פרק 12 - מבקר פנימי**

83. 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.
84. הממונה הארגוני על המבקר הפנימי יהיה יו"ר ההנהלה או המנכ"ל, כפי שיקבע על ידי ההנהלה.
85. 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.
86. המבקר הפנימי יבדוק, בין היתר, את תקינותן של פעולות האגודה מבחינת השמירה על החוק ונוהל עסקים תקין וכן יערוך בדיקות פנימיות בענינים בהם יתעורר צורך לבדיקה דחופה בהתאם לדרישת יושב ראש ההנהלה או יושב ראש ועדת הביקורת.
87. המבקר הפנימי יגיש דין וחשבון על ממצאיו ליושב ראש ההנהלה, למנכ"ל האגודה וליושב ראש ועדת ביקורת.

**פרק 13 - ניהול קופות**

88. האגודה הינה אגודה ללא כוונת ריווח, שאינה מחלקת רווחים, והיא תעסוק אך ורק בניהול קופות גמל ענפיות עבור מי שהינו כשיר להיות עמית לפי הוראות תקנון זה.

89. 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.

90. 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.

91. ההנהלה תהיה מוסמכת לקבל החלטות בנוגע לניהול הקופות ותקנוניהם, כאמור בסעיף 48 לעיל.

92. עמית יהיה רשאי להעביר את זכויותיו, כולן או חלקן, בין תוכניות הקופה ו/או בין מסלולים בקופת גמל מסלולית, בכפוף לאמור בהסדר התחוקתי.

#### **פרק 14 - כספים**

93. ההנהלה תכין דו"ח כספי שנתי 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 לדיווח בפני האסיפה הכללית הרגילה שתתקיים לאחר מועד הכנתו.

94. ההנהלה תכין ותאשר כל דו"ח כספי או אחר ככל שיידרש לפי ההסדר התחוקתי ודו"חות אלו לא יהיו טעונים דיווח לאסיפה הכללית, אלא אם כן הורה ההסדר התחוקתי אחרת.

#### **פרק 15 – אחריות, שיפוי וביטוח של נושא משרה**

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

96. בכפוף לקיום כל התנאים המצטברים שיפורטו בסעיף 97 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 מינהלי 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.

97. התנאים המצטברים לשיפוי:

97.1. 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, שבגין או בקשר עם מי מהם או עם הטיפול המשפטי במי מהם הוא עשוי להיות זכאי לשיפוי;

97.2. 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.

97.3. 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.

97.4. נושא המשרה יביא לאישור מראש של מנכ"ל 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.

97.5. 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.

98. קיבל נושא משרה שיפוי והתברר בהמשך כי על המקרה נשוא השיפוי חל האמור בסעיף 100 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.

98א. סכום השיפוי המרבי שבו תחוב האגודה לגבי נושא משרה או לגבי כל מקרה יהיה כפוף לכל מגבלה שבדין, במידה שתיקבע ושתהיה בתוקף בכל מועד רלבנטי.

99. 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.

100. על אף האמור בכל מקום לעיל, האגודה לא תשפה נושא משרה בה כאמור לעיל אם הפעולה או המחלף אשר בגינם או בקשר אליהם הוגשו הדרישה או התביעה או התקיימו ההליך, החקירה או הביקורת נשוא השיפוי, הם אחד מאלה:
- 100.1. הפרה של חובת אמונים כלפי האגודה, למעט מצב בו נושא המשרה פעל בתום לב והיה לו יסוד סביר להניח שהפעולה לא תפגע בטובת האגודה.
- 100.2. הפרה של חובת זהירות שנעשתה בכוונה או בפזיזות, למעט אם נעשתה ברשלנות בלבד.
- 100.3. פעולה מתוך כוונה להפיק רווח אישי שלא כדין.
- 100.4. קנס, קנס אזרחי, עיצום כספי או כופר שהוטל עליו. ואולם אין באמור כדי לשלול שיפוי בגין הוצאות התדיינות (לרבות שכר טרחת עורך דין) בקשר עם כל אלה, כאמור בסעיפים 96 (ב) או (ג), ובלבד שאין מתקיים בהם האמור בסעיפים קטנים (1), (2) או (3) בסעיף זה.

### פרק 16 - ישוב סכסוכים

101. כל סכסוך הנוגע לעסקי האגודה או הקשור בכך בין האגודה ו/או מי שמכהן כאורגן של האגודה ו/או מי שממלא תפקיד בכיר באגודה כהגדרתו במבוא לתקנון זה ו/או מי שכיחן בעבר כאורגן או באחד מהתפקידים לעיל 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 תוך 14 יום מהמועד בו פנה צד אל משנהו בדרישה למנות בורר, ימונה הבורר על ידי יו"ר ועד מחוז תל אביב של לשכת עורכי הדין.
- למען הסר ספק יובהר כי סכסוכי עבודה הנוגעים ליחסי עובד מעביד בין האגודה לעובדיה אינם נכללים בסעיף זה.
102. הוראות תקנון זה ובמיוחד הוראות סעיף זה, מהווה הסכם בוררות ולא יהא צורך בחתימת כל הסכם בוררות אחר או בנפרד.
103. נמסר סכסוך לבוררות, כאמור לעיל, לא יהא הבורר קשור בדיני הראיות אך יהיה קשור בדין המהותי ויהיה חייב לנמק את פסקו.
104. 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 הענין בפני רשם האגודות השיתופיות לפי סעיף 252(2) לפקודת האגודות השיתופיות.

### פרק 17 - פירוק האגודה

105. פירוק האגודה ייעשה בהתאם לאמור בהסדר התחוקתי.
106. במקרה של פירוק האגודה יחזירו לחברי ולעמיתי האגודה הרשומים ביום הפירוק את כל הכספים העומדים לזכותם בחשבונותיהם ואחרי סילוק כל החובות האחרים של האגודה – יחולקו כל יתר הכספים שישארו בידי האגודה, אם ישארו, בדרך שתחליט עליה האסיפה הכללית ובהתאם להסדר התחוקתי. לחילופין ובכפוף להסדר התחוקתי, רשאית האסיפה הכללית להחליט להעביר את הכספים העומדים לזכות חברי ועמיתי האגודה לחברה מנהלת אחרת או לתאגיד אחר שרשאי לנהל קופות גמל בהתאם להסדר התחוקתי.

**פרק 18 - ברית פיקוח**

107. כל עוד לא הוחלט אחרת על ידי האסיפה הכללית תהיה האגודה חברה בברית פיקוח.

**פרק 19 - הודעות**

108. כל חבר יציין בבקשה שהוא מגיש להתקבל כחבר – כתובת בישראל לשם משלוח הודעות אליו.

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

110. 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.

111. מבלי לגרוע מהאמור בסעיף 111 לעיל, האגודה תהיה רשאית לשלוח לחבריה הודעות באמצעות הדואר האלקטרוני. כל הודעה שנשלחה באמצעות דואר אלקטרוני כאמור תחשב כאילו נמסרה לנמען ביום העסקים שלאחר היום שבו נשלחה.

**אושר באסיפה הכללית ביום 07.04.2013**

**אושר על ידי משרד האוצר ביום 19.06.2013**

**אושר על ידי רשם האגודות השיתופיות ביום 02.07.2013**