

פקודת החברות

חברה מוגבלת במניות

תקנות ההתאגדות של

יהב – קרן השתלמות וחסכון לאחים ולאחיות בע"מ

מבוא

1. בתקנות אלה יהיו למונחים הבאים הפירושים שבצידם, מלבד אם תוכן הכתוב מחייב אחרת.

"החברה" או "הקרן" - החברה הנזכרת לעיל.

"פקודת החברות" - פקודת החברות כפי שתוקנה או שתתוקן או כפי שתהיה בתוקף מזמן לזמן לרבות כל חוק שיבוא במקומה.

"תקנות מס הכנסה" - תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) תשכ"ד – 1964 כפי שתוקנו או שיתוקנו או כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן לרבות תקנות הוראות וצווים של כל רשות מוסמכת שיוסיפו או ישנו את תקנות מס הכנסה או שיבוא במקומן.

"הבנק" - בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ.

"התכנית" - תכנית להשתלמות וחסכון לעמיתים שכירים אחים ואחיות

המפורטת בתקנות אלה.

"עמית" - עובד אשר מעבידו משלם עבורו כספים.

"המשרד" - המשרד הרשום של החברה באותה עת.

"הפנקס" - פנקס החברים שיש לנהלו בהתאם לסעיף 29 לפקודת החברות.

"המנהלים" - חבר המנהלים המכהנים מזמן לזמן לפי תקנות אלה.

"המזכיר" - מזכיר החברה, או מי שנתמנה באופן זמני למלא את מקומו בתפקיד זה.

כפוף לאמור לעיל ומלבד אם תוכן הכתוב מחייב אחרת יהיו בתקנות אלה פירושים של המונחים המוגדרים בפקודת החברות אותו הפרוש המוגדר. המילים הכתובות ביחיד תכלולנה את הרבים וכן להיפך, מילים הכתובות בלשון זכר תכלולנה גם מין נקבה, ומילים המיוחסות לאנשים פרטיים תכלולנה גם גופים מאוגדים.

2. התקנות הכלולות בלוח "א" לתוספת השלילית לפקודת החברות לא תחולנה על החברה.

חברה פרטית

3. א. החברה היא חברה פרטית ומספר חבריה לא יעלה על 50.

ב. זכות העברת מניות בחברה תהא מוגבלת כמפורט להלן.

פעולות החברה

4. החברה לא תהא רשאית לעסוק בכל עיסוק שתקנות מס הכנסה אינן מתירות אותו במפורש אלא אם ניתן אישור מאת נציב מס הכנסה או רשות מוסמכת אחרת.

הון המניות וזכויותיהן

5. הון המניות של החברה הוא 5,000 שקל מחולק ל- 5,000 מניות רגילות בנות 1- שקל כ"א.

6. החברה לא תפנה לציבור בהצעה לחתום על מניות או על אגרות חוב או כל ניירות ערך אחרים שלה.

7. החברה תהא רשאית להוציא סוגים שונים של מניות אשר יקנו לבעליהן אותן זכויות כפי שהחברה תמצא לנכון ובכלל זה מניות הניתנות לפדיון, הכל כפי שייקבע ע"י החברה באסיפה כללית מיוחדת.
8. בכפוף לתנאי ההוצאה של כל סוגי המניות תהא החברה רשאית לשנות את הזכויות הכרוכות בסוגי מניותיה כפי שתמצא לנכון, בתנאי שהסכמת הבעלים של לא פחות משלושה רבעים ממספר המניות שהוצאו מאותו סוג תינתן בכתב או תושג באסיפה הכללית המיוחדת של אותם בעלי מניות.
9. כל מניות בחברה לא תוקצינה אלא כנגד תשלום מלוא ערכן הנקוב במזומן.
10. כל העברת מניות טעונה אישור המנהלים אשר יהיו זכאים עפ"י שיקול דעתם לאשר או לסרב לאשר העברה כזו.
11. העברת מניות תיעשה באמצעות כתב העברה בנוסח המקובל.
12. המנהלים רשאים, באישור החלטה מיוחדת של החברה, להגדיל את הון המניות באותו סכום ובאותה חלוקה לסוגים, כפי שייקבע בהחלטה המיוחדת.
13. המניות החדשות תהיינה כפופות לאותן הוראות עצמן בנוגע לזכות ההעברה, שעבוד, הפקעה, חילוט וכיו"ב, החלות על המניות המקוריות.

המשרד הרשום

5. המשרד הרשום יהיה בישראל במקום אשר ייקבע מזמן לזמן על ידי המנהלים.

חברים

5. החותמים על תזכיר ההתאגדות של החברה, וכל יחיד או גוף שיתקבל כחבר בהתאם להוראות תקנות אלה, יהיו חברי החברה ויירשמו בפנקס בהתאם לכך.
6. כל המעוניין להתקבל כחבר בחברה יגיש בקשתו בכתב למנהלים שיחליטו, לפי שיקול דעתם הבלעדית, ובלי שתהא מוטלת עליהם חובה לתת נימוקים להחלטתם, אם לקבל את המבקש כחבר בחברה, אם לאו.

אסיפות כלליות

5. אסיפה כללית שנתית תכונס אחת לשנה, לא יאוחר מחמישה עשר חודש לאחר האסיפה הכללית השנתית האחרונה, במועד ובמקום שיקבעו המנהלים.

האסיפות כנ"ל תכוננה אסיפות רגילות וכל אסיפה אחרת תכונן אסיפה כללית מיוחדת.

5. המנהלים רשאים להועיד אסיפה כללית מיוחדת, כל אימת שימצאו לנכון. כן תיועד אסיפה כללית מיוחדת עפ"י דרישות חברים המחזיקים בלפחות חלק העשירי של הון המניות המשולם של החברה.

6. הודעה מוקדמת של שבעה ימים, לפחות, אשר תפרט את המקום, המועד וסדר היום שנקבעו לכל אסיפה כללית רגילה של החברה, והודעה מוקדמת של עשרים ואחת יום, לפחות, שתכלול את הפרטים הנ"ל בקשר לאסיפה הכללית מיוחדת, תימסר לבעלי המניות, בתנאי שהללו יהיו רשאים לאשר בכתב את הסכמתם לכך שההודעה תינתן להם במועד קצר יותר מהנקוב לעיל.

7. העניינים שיידונו באסיפה הכללית רגילה יהיו:

אישור דיונים וחשבונות כספיים, אישור מינוי מנהלים, מינוי רואי חשבון וקביעת שכרם. כל עניינים אחרים יידונו על ידי החברה באסיפה הכללית מיוחדת.

5. המניין החוקי הדרוש לקיום אסיפה כללית של חברה יתהווה עם נוכחותם, בעצמם או על ידי באי – כוחם, של שני בעלי המניות המחזיקים ביחד חלק עשירי מההון המונפק של החברה.

6. האסיפה הכללית תמנה אחד מן החברים (או באי – כוחם) הנוכחים לכהן כיו"ר האסיפה.

7. הצעת החלטה שתוגש לאסיפה, יוחלט עליה בהרמת ידיים, אלא אם דרש אחד החברים הנוכחים באסיפה, הצבעה לפי מנין הקולות. במקרה כזה בטלות תוצאות ההצבעה בהרמת ידיים, אם הייתה.

8. בהצבעה לפי מנין הקולות יהיה קול אחד לכל מגיה והיא תיערך בדרך ובמועד שיו"ר האסיפה יורה.

9. ההצבעה תהיה אישית או ע"י ב"כ ובמקרה של תאגיד ע"י נציגו שמונה על ידו כדין.

כתב מינוי של ב"כ או נציג ייערך בצורה המקובלת והוא יימסר למשרד החברה עד מועד פתיחתה של כל אסיפה כללית.

5. ההחלטה בכתב חתומה בידי כל בעלי המניות יהיה לה תוקף של החלטה שנתקבלה באסיפה הכללית של החברה.

המנהלים ותפקידם

5. א. לחברה יהיו – 9 – מנהלים שיתמנו כדלהלן:

4- מנהלים שימונו על ידי הסתדרות האחים ואחיות.

2- מנהלים שימונו על ידי נציבות שירות המדינה.

2- מנהלים שימונו עי ידי קופת חולים הכללית.

1- מנהל שימונה על ידי הבנק.

המנהלים יהוו את מועצת המנהלים ויבחרו מתוכם יו"ר.

(להלן "הגופים הממנים").

מינויים של המנהלים יאושר באסיפה הכללית.

ב. אותם הגופים המפורטים בסעיף – 27 – אשר מינו מנהלים, מוסמכים גם לפטר או להחליפם באחרים וזאת ע"י משלוח הודעה בכתב לחברה.

ג. מנהל אינו חייב להיות חבר בחברה.

5. המנהלים יועידו את ישיבותיהם לשם הנהלת עסקי החברה כפי שימצאו לנכון והחלטותיהם תתקבלנה ברוב קולות.

6. המנהלים ידאגו לרישום תקין של פרוטוקולים מאסיפות החברה ומישיבות הנהלתם, וכל פרוטוקול כזה, כשהוא חתום ע"י יו"ר האסיפה או הישיבה יהווה ראיה חותכת לקבלת ההחלטות המובאות בו.

7. המנהלים שימונו כאמור בסעיף 27 לעיל, יאושרו ע"י האסיפה הכללית יכהנו בתפקידם לתקופה שנקבעה בעת מינויים או עד שיחדלו מכל סיבה אחרת שהיא, לכהן בתפקידם.

8. משרת מנהל תתפנה אם המנהל -

I. התפטר

II. הוכרז כפסול דין

.III נפטר

.IV בוטל מינויו ע"י הגופים הממנים.

5. המנהלים ינהלו את עסקי החברה באופן שייראה להם רצוי וכמועיל לחברה.
- לצורך זה יהיו להם כל הסמכויות והכוחות שיש לחברה זולת אם יוחדו בתקנות אלה לאסיפה הכללית בלבד.
5. המנהלים רשאים להסמיך כל אדם להשתמש בסמכויותיהם כפי שימצאו לנכון והיו רשאים ליטול מאדם כנ"ל, בכל עת, את הסמכויות כולן או חלקן, שהעניקו לו כאמור.
6. החלטה בכתב חתומה בידי כל המנהלים כוחה יפה כאילו נתקבלה בישיבת מנהלים, שכונסה וקוימה כהלכה.
7. המניין החוקי הדרוש לישיבת המנהלים יהיה לפחות 5 מנהלים.
8. משרתו של מנהל לא תפסול אותו מלשאת כל משרה אחרת או מלכהן בכל תפקיד אחר גם שיש בו רווחים או הכנסות, בכל חברה אחרת גם אם היא בעלת מניות בחברה, או שיש לה אינטרס אחר בחברה.
9. מנהל שחדל מלהיות מנהל, אין מניעה שימונה מחדש.
10. הגופים הממנים רשאים למנות מנהל, מנהל חליף בין בדרך כלל בין לתקופה מוגבלת.
11. מנהל חליף יהא זכאי להשתתף ולהצביע רק באותן אסיפות מנהלים, שהמנהל העיקרי אינו נוכח בהן.
12. המנהלים יהיו רשאים לפעול, כמניין חוקי, גם אם התפנה מקום בחבר המנהלים, עקב פקיעת כהונתו של אחד מהם.
13. המנהלים יכהנו ללא קבלת שכר אך זכאים לקבל החזר הוצאותיהם.
14. המנהלים ימלאו כראוי אחר הוראות פקודת החברות ותקנות מס הכנסה.
15. המנהלים רשאים להעביר כל סמכות מסמכויותיהם לוועדות המורכבות מחבר אחד או יותר מבניהם כפי שימצאו לנכון.
16. ועדה יכולה להתכנס ולדחות את ישיבותיה כפי שתמצא לנכון. כל השאלות שתתעוררנה בישיבות יוכרעו ברוב קולות של החברים הנוכחים, ואם הקולות יהיו שקולים, יהיה ליו"ר קול נוסף או מכריע.

17. כל הפעולות שנעשו בישיבת מנהלים או ועדת מנהלים או על ידי כל אחד הפועל כמנהל, יהיו בנות תוקף, אף אם יתגלה לאחר מכן שהיה פגם במינויו של המנהל או אדם הפועל כמנהל או שהם או אחד מהם היו פסולים, כאילו כל אדם כזה נתמנה כדין והיה כשיר לפעול כמנהל.

סמכויות המנהלים

5. הנהלת עסקי החברה וענייניה תהיה בידי המנהלים הרשאים להשתמש בכל הכוחות ולבצע את כל הפעולות והדברים אשר החברה מוסמכת לעשותם ואשר החוק או תקנות אלה אינם קובעים כי ייעשו על ידי החברה באסיפה הכללית.

כוחם זה של המנהלים כפוף להוראות פקודת החברות; לתקנות אלה ולכל תיקון בהן, ובלבד שכל תיקון בתקנות אלה לא יפסול את תקפו של מעשה קודם שנעשה על ידי המנהלים ואשר היה תקף אלמלא התיקון. המנהלים חייבים לעשות כל פעולה שתקנות מס הכנסה מחייבות את החברה לעשותה, ולהימנע מלעשות כל פעולה שתקנות אלה אוסרות לעשותה.

5. המנהלים רשאים בכל עת ומזמן לזמן למנות, על פי יפוי כוח הנושא את חותם החברה, אדם או אנשים, להיות בא כוחה או באי כוחה של החברה לאותם מטרות ובאותם הכוחות, הסמכויות וההרשאות, שאינן עולות על אלו המוענקות להם בתקנות אלה, ולאותן התקופות וכפוף לאותם התנאים שייראו למנהלים מזמן לזמן. כל מינוי כזה יכול להכיל הוראות לשם הגנתם או נוחיותם של האנשים העוסקים עם באי כוח כאלה, כפי שייראה בעיני המנהלים.

הנהלה מצומצמת

5. א. מנהלי החברה יהיו רשאים לבחור מביניהם הנהלה מצומצמת בת 4 מנהלים, בתנאי שמחציתם יהיו מבין אלה שמונו ע"י הסתדרות האחיות והאחים בישראל, ומחציתם נציגי המעסיקים מבין הגופים הממנים.

II. סמכויות ההנהלה המצומצמת ייקבעו ע"י המנהלים אשר יהיו רשאים להאציל מסמכויותיהם להנהלה המצומצמת לפי שיקול דעתם.

III. ההנהלה המצומצמת תבחר לה יו"ר מבין חבריה, אשר יהיה מנהל הקרן, ובלבד שאם יו"ר ההנהלה המורחבת יהיה נציג המעסיקים כי אז יו"ר ההנהלה המצומצמת יהיה נציג העובדים או להיפך.

מזכיר

5. המנהלים יהיו רשאים למנות מזכיר לחברה בתנאים, לזמן, ובשכר, שימצאו לנכון והמנהלים רשאים לפטר מזכיר שמונה כאמור, המנהלים רשאים למנות עוזר למזכיר או ממלא מקום או כל פקיד אחר של החברה לשם ביצוע התפקידים של המזכיר.

התכנית

5. א החברה תנהל קרן השתלמות וחיסכון לאחיות ואחים במסגרת קופת גמל עפ"י החוק.

II. עמיתים יוכלו להצטרף כחברים לקרן במסגרת התכנית המפורטת להלן.

III. העמיתים ומעסיקיהם ישלמו לחברה תשלומים חודשיים רצופים בשיעורים ובאופן כפי שיוסכם בניהם מפעם לפעם, ובכפוף לתקנות מס הכנסה.

IV. העמיתים ומעסיקיהם יוכלו לשלם לחברה תשלומים גם בגין תקופה שבה טרם הצטרף העמית כאמור לחברה וזאת בכפוף לתקנות מס הכנסה, ובלבד שהמעסיק לא ישלם סכומים בגין חודשים שבהם העמית לא עבד אצל אותו מעסיק. הוותק לצורך הזכויות בקרן יחשב רק ל- 1 באפריל של אותה שנת כספים.

5. החברה תנהל לכל עמית חשבון ובו יפורטו בנפרד:

I. תשלומי העמית בציון תאריכי הכנסתם, וכן יפורט מהו חלקו של העמית בכל הכנסות החברה לרבות הכנסות הנובעות מהערכת נכסי החברה כאמור בסעיף 55 להלן, שטרם מומשו בגין התשלומים ששילם העמית לחברה.

בחשבון יפורטו גם הסכומים ששולמו על ידי החברה מהחשבון הנ"ל (להלן

חשבון א')

II. תשלומי המעסיק בגין העמית, לחברה, בציון תאריכי הכנסתם. כן יפורט מהו חלקו של

העמית בכל הכנסות החברה לרבות ההכנסות הנובעות מהערכת נכסי החברה כאמור בסעיף 52 להלן שטרם מומשו בגין התשלומים ששילם המעסיק לחברה כאמור לעיל. בחשבון יפורטו גם הסכומים ששולמו על ידי החברה מהחשבון הנ"ל ("חשבון ב'");

למען הסר ספק מובהר בזה כי השימוש בביטוי "חלקו של העמית" בפסקה (ב) לעיל אינו בא לגרוע מזכויות המעסיק לקבל את חלקו בחשבון ב' כמפורט בתקנות אלה להלן.

(חשבון א' ביחד עם חשבון ב' ייקראו להלן "חשבון העמית").

5. החברה תהא רשאית לקבל מכל יחיד, גוף מאוגד או בלתי מאוגד, תשלומים להבטחת תשלומי השתלמויות או למטרות אחרות בהתאם לתנאי הסכם מיוחד שייעשה בין החברה לבין אותו יחיד או גוף, ובכפוף לתקנות מס הכנסה.

6. החברה תשקיע את התשלומים, רווחי ההשקעות ותמורת מכירתן או פדיוןן בהשקעות, או תשתמש בהם בכל דרך אחרת לפי שיקול דעת המנהלים ובכפוף לתקנות מס הכנסה.

7. העמיתים ישותפו בכל ההכנסות של החברה מהשקעותיה בהתאם לסכומי התשלומים שלהם ועבורם, ומועדיהם, כפי שיקבעו להלן, ב- 31 בדצמבר של כל שנה, וכמו כן בכל תאריך אחר שהחברה תמצא לנכון, לפי שיקול דעתה ייערך חשבון רווח והפסד של החברה בגין התקופה שחלפה מאז עריכת החשבון הקודמת, ובחשבון הראשון מהיום שהחברה התחילה בעסקיה. כל תקופה כזאת תיקרא להלן "תקופת חשבון" והיום בו נערך החשבון ייקרא להלן "יום חשבון". חשבון רווח והפסד בגין תקופת החשבון ייערך לפי העקרונות המסחריים המקובלים.

בהערכת הנכסים שתשמש יסוד לקביעת הרווח והפסד כנ"ל ינהגו לפי הכללים המקובלים בקופות הגמל ובכפוף לתקנות מס הכנסה.

5. כל עמית יהא רשאי בכל עת לעיין בחשבונו ובנתונים לפיהם נקבע השיעור בתקופת החשבון הקודמת או בתקופות החשבון הקודמות. המנהלים רשאים לתת למעסיק רשות עיון בחשבון עמית.

6. א. עמית אשר הוא ומעסיקו שילמו לחברה תשלומים חודשיים כמפורט בתקנה 51 ליעל, במשך תקופה של 36 חודשים לפחות, או כל תקופה אחרת כפי שייקבע בתקנות מס הכנסה מפעם לפעם, יהיה זכאי לצאת מפעם לפעם להשתלמות בארץ או מחוצה לה, ולקבל לצורך זה דמי השתלמות כאמור להלן בכפוף להוראות ההנהלה ולתקנות מס הכנסה. אישור יציאת העמית להשתלמות יהא בידי ההנהלה המצומצמת.

- II. דמי ההשתלמות יהיו בכפוף לתקנות מס הכנסה, בגובה הסכום שיידרש לכיסוי כל הוצאות ההשתלמות על פי תכנית השתלמות שנמסרה להנהלה על ידי העמית, אולם בכל מקרה לא יעלה גובה דמי ההשתלמות על גובה הסכום שהצטבר בחשבון העמית.
- III. הבקשה לקבלת דמי ההשתלמות תוגש על ידי העמית ארבעים וחמישה יום לפחות לפי מועד ההשתלמות.
- IV. העמית לא יוכל לצאת להשתלמות בחו"ל יותר מאשר פעם אחת בכל שלוש שנים.
- V. לא ניצל העמית את דמי ההשתלמות או חלק מהם למטרת השתלמות תוך התקופה של 72 חודש כמפורט לעיל, הוא יהא רשאי בתום 72 חודש מהמשיכה האחרונה, למשוך את הכסף שהצטבר בחשבון העמית – במלואו או בחלקו, לכל מטרה שהיא, והיתרה בתוספת רווחים תעמוד לרשותו בכל עת.

5. א. העברת זכויות עמית או שיעבוד לאחר, תהא אסורה, זולת אם פסקה חברותו של העמית.

ב. לא תהא כל הפלייה בין הזכויות המוקנות לעמיתים.

5. א. במקרה שעמית החליף את מקום עבודתו והוא ומעסיקו החדש ישלמו לחברה תשלומים

חודשיים רצופים כמפורט בתקנה 51 לעיל, יחולו התנאים כדלקמן:

החודשים בהם שילם העמית תשלומים לחברה בתקופת עבודתו אצל המעסיק הקודם יובאו במניין התקופה של שלושים ושישה חודשים או כל תקופה אחרת כמפורט בתקנה 56 לעיל.

לעניין זכאותו של העמית לצאת להשתלמות לקבל דמי השתלמות, יחולו, במקומות הוראות המעסיק הקודם. הוראות המעסיק החדש.

ב. חלפה תקופה שאינה עולה על שישה חודשים בין מועד הפסקת עבודת העמית אצל המעסיק הקודם לבין התקופה שבה החלו העמית ומעסיקו החדש להעביר לחברה תשלומים חודשיים רצופים (להלן "תקופת הביניים") יהיו העמית ו/או מעסיקו רשאים להשלים למפרע את התשלומים שהיו משתלמים לחשבון העמית בתקופת הביניים, אלמלא חלה הפסקת העבודה, בצרוף חלקו של העמית בגין התשלומים ששילם ושולמו לחשבון העמית.

5. עמית שפרש ממקום עבודתו או שעבודתו הופסקה מכל סיבה שהיא (להלן: "הפסקת עבודה")

והוא נעשה עצמאי או שאינו עובד, או שמעסיקו החדש אינו מעוניין לשלם תשלומים חודשיים רצופים לחברה עבורו, יחולו ההוראות כדלקמן:

I. חלה הפסקת עבודה לפני ששולמו שישה תשלומים לחברה, העמית יהיה זכאי לקבל,

בכפוף לתקנות מס הכנסה, את חלקו בחשבון א', ובכפוף לתקנה 59 לעיל, העמית לא יהיה רשאי לשלם לחברה תשלומים כלשהם.

חלקו בחברה בחשבון ב' ישולם עפ"י הסכם שבין המעסיקים לעובד ובכפוף לתקנות מס הכנסה, למעסיק.

- I. חלה הפסקת העבודה לאחר ששולמו שישה תשלומים לחברה, העמית יהיה זכאי לקבל את חלקו בחברה העומד לזכותו בחשבון א', או לפי בחירתו, יהיה רשאי להמשיך את חברתו בקופה עד תום התקופה המהווה תנאי מוקדם לזכות לקבלת דמי השתלמות, כמפורט בתקנה 56 לעיל, ובתום תקופה זו, העמית יהיה זכאי לקבל, בכפוף לתקנות מס הכנסה, את חלקו בחברה בחשבון א'. חלקו בחברה בחשבון ב' ישולם, בכפוף לתקנות מס הכנסה, למעסיק, ההפרשות השוטפות לקרן תופסקנה.
- II. לא ניצל העמית את זכותו לקבלת דמי השתלמות, יהיה העמית זכאי לקבל אחר 72 חודש, לכל מטרה שהיא, בכפוף לתקנות מס הכנסה, את חלקו בחשבון העמית בחברה, באישור ההנהלה המצומצמת.
- III. בתום 72 חודשי חסכון יהא העמית רשאי, במקום להוציא את הכספים שהצטברו לזכותו להמשיך לחסכם בחברה, את כל הסכום או חלקו, והוא ימשיך לצבור ריבית והצמדה כפי שיהיו נהוגים באותה עת בחברה כאשר הרבית וההצמדה פטורים ממס כל עוד יוכר הדבר ע"י תקנות מס הכנסה.
6. במקרה שחברותו של עמית בתכנית תסתיים בקרות אחד מהמקרים המפורטים בתקנה 62 או 64 להלן, יהיה העמית או יורשיו זכאים לקבל, בכפוף לתקנות מס הכנסה, את חלקו בחשבון העמית בחברה, באישור ההנהלה המצומצמת.
7. בפטירתו של עמית, ישולם הסכום שהצטבר בחברה בחשבון העמית בכפוף לתקנות מס הכנסה, למי שהורה בחייו בטופס ההצטרפות או לעזבונו.

אם יימשכו כספים אלה (הפרשות המעביד) לפני תום 3 שנים מיום הצטרפותו לקרן או מיום משיכת הכספים, הכל לפי המאוחר – ינוכה מס בשיעור שנקבע בחוק, על חלק המעביד (על הקרן בלבד).

5. א. בפרישה לגמלאות בגיל הפרישה יקבל העמית בכפוף לתקנות מס הכנסה את הכספים שנצברו בחשבוננו כולל חלק המעסיק.

ב. פרש עמית בקרן מעבודתו ויצא לגמלאות, יהיה זכאי להמשיך ולהיות עמית בקרן בכפוף לאמור להלן.

ג. פרש עמית בקרן מעבודתו ויצא לגמלאות, יוקפאו הכספים ויוקפא החשבון המנוהל על ידי מנהל הכספים – והעמית לא יוכל להוסיף סכומים כלשהם לחשבוננו.

ד. האמור בס"ק (ב) לא ימנע מן העובד שפרש לגמלאות כנ"ל להמשיך לעבוד במקום עבודתו הקודם או במקום עבודה אחר להיות עמית בקרן על כל החובות והזכויות ובלבד שימשיכו הניכויים משכרו והפרשות המעסיק עפ"י הכללים שנקבעו.

ה. עמית בקרן שפרש לגמלאות, יהיה זכאי להשתמש בכל הכספים העומדים לזכותו לצרכי השתלמות.

ו. עמית בקרן שפרש לגמלאות בגיל 65 לגבר ובגיל 60 לאישה ולא השתמש בכספים לצרכי השתלמות, יהיה זכאי לקבל לאחר שלוש שנים של חברות בקרן את כל הכספים שהצטברו בהפרשותיו הוא כולל רווחים וכן הפרשות המעסיק שהצטברו לזכותו לפני מועד פרישתו לגמלאות, כולל רווחים.

5. המעסיק רשאי להורות לחברה בכל עת בכתב, כי חלקו של העמית בחברה בחשבון ב' ישולם במקום למעסיק, כמפורט בתקנות אלו, לעמית, הוראה כאמור, לא תהא ניתנת לביטול, אלא בהסכמת העמית.

6. עמית שפיגר בתשלומיו לחברה, יהיה רשאי לשלם את התשלומים שבפיגור, כפי שייקבע על ידי החברה וזאת בכפוף לתקנות מס הכנסה. עלה הפיגור על 6 חודשים, רשאית החברה להפסיק את השתתפותו של העמית בתכנית.

7. החברה תהיה רשאית לבטח אצל חברת ביטוח את חייהם של העמיתים בתנאים שתמצא לנכון, לטובת יורשיו של העמית, עזבונו, או למי שהורה בחייו ע"ג טופס הצטרפות לקרן.

8. לעניין תקנות 51-65 המונח "עמית" לא יכלול את הבנק ויתר החתומים על תזכיר ההתאגדות של החברה, אלא במידה שהם יבקשו להצטרף לתכנית.

ניכויי מס

5. תשלום כספים יהא בהתאם להוראות (כל עוד הן תקפות) המובאות להלן מתוך תקנות 3-4 לתקנות מס הכנסה (כללים בדבר חיוב במס על תשלומים לקרן שלא אושרה ותשלומים שלא כדין), תשכ"ב – 1962 לאמור:

3. חבר בקופת גמל ששולמו לו כספים על ידי הקופה חייב במס על אותם כספים –

1. אם הכספים ששולמו לו בניגוד לתקנות שהותקנו לעניין אישורה וניהולה – בשיעור של 35% גם אם הוא פטור ממס או ששיעור המס שהוא חייב בו נמוך מ- 35%.
 2. אם הכספים שולמו לו עקב פרוק הקופה ולדעת הנציב לא הייתה סיבה מוצדקת לפרוקה – בשיעור החל עליו לפי הפקודה.
- II. קופת הגמל המשלמת לחבר קופה כספים שהוא חייב עליהם במס על פי תקנה 3 תנכה מהם –
1. 35% - אם התשלום חייב במס על פי תקנה 3 (1) ;
 2. 25% - אם התשלום חייב במס על פי תקנה 3 (2) ;

ניהול אדמיניסטרטיבי

5. ביצוע הפעולות האדמיניסטרטיביות והכספיות של החברה יהיה בידי הבנק, על ידי פקידיו, ובאמצעות משרדיו וצידו, ותמורת שירותים אלה תשלם החברה לבנק בכל אחד מהתאריכים: 31 במרס, 30 ביוני, 30 בספטמבר ו- 31 בדצמבר של כל שנה עמלה בשיעור של 0.125% ובס"ה: 0.5% לשנה משווי כלל נכסי החברה, כפי שהוערכו לאותו תאריך לצורך תקנה 54.

חשבונות ומאזנים

5. המנהלים יגרמו לכך כי ינוהלו חשבונות בהתאם להוראות פקודת החברות או כל חוק אחר, כפי שהיו בתוקף מזמן לזמן.
6. המנהלים יכינו מאזן בעבור כל תקופה של שנה המתחילה באחד בינואר של כל שנה ומסתיימת בשלושים ואחד לדצמבר של אותה שנה. המאזן יובא לידיעת האסיפה הרגילה שתתקיים לאחר מועד הכנתו.

7. המנהלים יחליטו מזמן לזמן איך ובאיזו מידה ובאיזה זמן ומקום על פי איזה תנאים או תקנות, יהיו כל פנקסי החברה וחשבונותיה או חלק מהם פתוחים לעיון בשביל העמיתים שאינם מנהלים, ושום עמית שאינו מנהל לא תהיה לו זכות לעיין בכל חשבון או פנקס או מסמך של החברה, אלא כפי שהעניקה זאת פקודת החברות או כפי שהרשו המנהלים או החברה באסיפה כללית.
8. החברה לא תשלם לחבריה כל דיבידנד- או רווחים. כל הכנסות החברה בניכוי התשלומים לבנק לפי תקנה 68 לעיל ובניכוי תשלומי פרמיה לחברת הביטוח עבור ביטוח החיים במידה ויינתן לעמיתים בחברה בהתאם להסכמי הביטוח של החברה עם חברת הביטוח, יזקפו לזכות העמיתים בהתאם להוראות תקנה 54 מתקנות אלו.

ביקורת חשבונות

5. מבקרי החשבונות ימונו בהתאם להוראות פקודת החברות.

הודעות

5. החברה תהא רשאית למסור הודעה לכל עמית, אם באופן אישי ואם על ידי משלוח באמצעות הדואר, על פי הכתובת הרשומה של אותו עמית או, אם אין לו כתובת רשומה בישראל, על פי הכתובת בישראל, אם יש כזו, שמסר לחברה לשם מסירת הודעות אליו. מקום שהודעה נשלחה על ידי הדואר, תיחשב ההודעה כאילו נמסרה כהלכה אם המכתב המכיל את ההודעה כשהוא מבוזבז וממוען לפי הכתובת הנ"ל נמסר לדואר למשלוח, ואם לא הוכח ההיפך, תיחשב המסירה כאילו נעשתה בזמן שבו היה המכתב נמסר בדרך הרגילה על ידי הדואר. כשאין לעמית כתובת רשומה בישראל, והוא לא מסר לחברה כתובת בישראל שלפיה ישלחו אליו את ההודעה, תינתן ההודעה על ידי פרסום בעיתון יומי המופיע בישראל, והודעה כזו תיחשב כהודעה שנמסרה כהלכה מיום שהיא מתפרסמת.
6. הודעה בדבר כל אסיפה כללית תימסר על ידי החברה באחת הדרכים הנזכרות לעיל, לכל חבר מחברי החברה, פרט לחברים שאין להם כתובת רשומה בישראל ושלא המציאו לחברה כתובת בישראל לשם מסירת ההודעה להם.

שיפוי

5. כל מנהל, מנהל עסקים או פקיד של החברה או כל אדם. בין אם פקיד ובין אם לאו, המועסק על

ידי החברה כמבקר חשבונות, ישופה מתוך כספי החברה בעד כל אחריות שנתחייב בה בתור מנהל, מנהל עסקים, פקיד או מבקר חשבונות תוך כדי התגוננותו בכל משא ומתן משפטי בין אזרחי ובין פלילי, שבו ניתן פסק – דין לטובתו או שבו זוכה, ובקשר לכל בקשה לפי סעיף 78 לפקודה אשר בה ניתנה לו תקופה על ידי בית משפט.

פירוק

5. פירוק החברה יעשה על פי החלטה מיוחדת של האסיפה הכללית אך זאת בכפוף לתקנות מס הכנסה, ובכפוף לתקנות מס הכנסה ימומשו בפירוק החברה כל נכסי החברה והפדיון יחולק בין העמיתים ביחס לסכומים שעמדו לזכותם בחשבונותיהם ביום התחלת הפרוק.

החלטה מיוחדת כנ"ל תתקבל רק בהסכמתם של לפחות 75% מהעמיתים.

שמות החותמים תיאורם וכתובתם מס' המניות שלקח כל חותם חתימה

1. בנק יהב לעובדי רח' ירמיהו 9 80 מניות רגילות

המדינה בע"מ ירושלים

2. החברה למפעלי חברה רשומה נציבות 1 מניה רגילה

כלכלה ותרבות שירות המדינה לעובדי המדינה ירושלים בע"מ

עד לחתימות הנ"ל: היום החודש 2005.