

## יהב אחים ואחיות-חברה לניהול קופות גמל בע"מ

### תקנון החברה

#### תוכן עניינים

#### 1. מבוא

1.1. בתקנות אלה יהיו למונחים הבאים הפירוש שבצדס מלבד אם תוכן הכתוב מחייב אחרת:

חוק החברות, חוק קופות גמל, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) תשס"ה – 2005, תקנות שהותקנו מכוחם של חוקים אלה, תקנות מס הכנסה, הוראות הרשויות המוסמכות וכל הוראות דין אחרת החלה על הנושא, כפי שאלה יהיו מעת לעת.	-	"ההסדר התחוקתי"
החברה הנזכרת לעיל.	-	"החברה"
קרן השתלמות המהווה קופת גמל ענפית, כהגדרתה בחוק קופות גמל, המנוהלת על ידי החברה.	-	"הקרן"
תוכנית להשתלמות וחסכון לעמיתים שכירים אחים ואחיות המפורטת בתקנון הקרן.	-	"תקנון הקרן" או "התוכנית"
חוק החברות תשנ"ט-1999 כפי שתוקן או שיתוקן וכפי שיהא בתוקף מזמן לזמן לרבות כל חוק שיבוא במקומו.	-	"חוק החברות"
חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשס"ה - 2005	-	"חוק קופות גמל"
עובד אשר מעבידו משלם עבורו כספים לקרן.	-	"עמית"
מרשם בעלי המניות שיש לנהלו בהתאם לסעיף 130 לחוק החברות.	-	"המרשם"
המשרד הרשום של החברה באותה עת.	-	"המשרד"
דירקטוריון החברה המכהן מזמן לזמן לפי תקנות אלה.	-	"הדירקטורים"
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 שיוספו או ישנו את תקנות מס הכנסה או שיבואו במקומן.	-	"תקנות מס הכנסה"
חוק הגברת האכיפה בשוק ההון (תיקוני חקיקה), התשע"א-2011 כפי שיתוקן מעת לעת.	-	"חוק הגברת האכיפה"
תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (קופות גמל ענפיות וניגוד עניינים), התשס"ז-2007.	-	"תקנות קופ"ג ענפיות"

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

1.2. כל האמור בתקנון זה כפוף להוראות ההסדר התחיקתי כפי שיהיו בתוקף מעת לעת, וישתנה בהתאם לכל שינוי שיחול בהוראות ההסדר התחיקתי. מבלי לפגוע בכלליות האמור, מובהר בזה כי בכל מקרה של סתירה בין האמור בתקנון זה לבין האמור בהוראות ההסדר התחיקתי, תגברנה הוראות ההסדר התחיקתי.

1.3. זכות העברת מניות בחברה תהא מוגבלת כמפורט להלן.

## **2. מהות ומטרות החברה**

- 2.1. החברה תנהל את "אחים ואחיות – קרן השתלמות" וכל קרן השתלמות או קופת גמל נוספת, ענפית, כפי שיחליט דירקטוריון החברה;
- 2.2. מבלי לגרוע מן האמור בתזכיר החברה, עיסוקה הבלעדי של החברה יהא ניהול קופות גמל.
- 2.3. החברה תשמש נאמן על נכסי כל קופה וקרן שבניהולה, לטובת עמיתי כל קופה וקרן; בניהול נכסי הקרנות והקופות, במתן שירות לעמיתיהן ובמילוי שאר תפקידיה, תפעל החברה המנהלת באמונה ובשקיזה לטובת כל אחד מהעמיתים, לא תפלה בין הזכויות המוקנות לאותם עמיתים ולא תעדיף כל ענין וכל שיקול על פני טובתם.
- 2.4. החברה לא תהא רשאית לעסוק בכל עיסוק שהוראות ההסדר התחוקתי אינן מתירות אותו במפורש אלא אם ניתן אישור מאת רשות מוסמכת.
- 2.5. החברה ומנהליה יהיו חייבים בעשייתה של כל פעולה אשר הוראות ההסדר התחוקתי מחייבות את החברה ומנהליה לעשותה ויהיו חייבים להימנע מכל פעולה שעשייתה נאסרה על-פי הוראות ההסדר התחוקתי, והכל אף אם לא נקבע הדבר במפורש בתקנון זה.
- 2.6. כל הפעולות הדרושות לניהול הקופה, יבוצעו על-ידי הגופים שהוסמכו לכך על ידי החברה ו/או כל גוף אחר שהחברה תבחר להתקשר עמו.
- 2.7. החברה הינה חברה פרטית.
- 2.8. החברה הנה גוף שפעילותו היא שלא למטרות רווח.

## **3. הון המניות וזכויותיהן**

- 3.1. הון המניות של החברה הוא 5,000 שקל מחולק ל-5,000 מניות רגילות בנות 1 שקל כ"א.
- 3.2. החברה לא תפנה לצבור בהצעה לחתום על מניות או על אגרות חוב או כל ניירות ערך אחרים שלה.
- 3.3. 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 הכללית, ובכפוף להוראות הדין.
- 3.4. בכפוף לתנאי ההוצאה של כל סוגי מניות 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 תאושר באסיפת סוג של אותם בעלי מניות.
- 3.5. כל מניות בחברה לא תוקצנה אלא כנגד תשלום מלוא ערכן הנקוב במזומן.
- 3.6. כל העברת מניות טעונה אישור הדירקטורים אשר יהיו זכאים עפ"י שיקול דעתם לאשר או לסרב לאשר העברה כזו.
- 3.7. העברת מניות תיעשה באמצעות כתב העברה בנוסח המקובל.

3.8. הדירקטורים רשאים, באישור האסיפה הכללית של החברה להגדיל את הון המניות באותו סכום ובאותה חלוקה לסוגים, כפי שייקבע בהחלטת האסיפה.

3.9. המניות החדשות תהיינה כפופות לאותן הוראות עצמן בנוגע לזכות ההעברה, שעבוד, הפקעה, חילוט וכיו"ב, החלות על המניות המקוריות.

#### **4. המשרד הרשום**

המשרד הרשום יהיה בישראל במקום אשר יקבע מזמן לזמן על ידי הדירקטורים.

#### **5. בעלי מניות**

5.1. החותמים על תזכיר ההתאגדות של החברה, וכל יחיד או גוף שיתקבל כבעל מניות בהתאם להוראות תקנות אלה, יהיו בעלי מניות החברה וירשמו במרשם בהתאם לכך.

5.2. כל המעוניין להתקבל כבעל מניות בחברה יגיש בקשתו בכתב לדירקטורים שיחליטו, לפי שיקול דעתם הבלעדית, ובלי שתהא מוטלת עליהם חובה לתת נימוקים להחלטתם אם לקבל את המבקש כבעל מניות בחברה, אם לאו.

#### **6. אסיפות כלליות**

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

6.2. אסיפה מיוחדת תכונס בהתאם להוראות הדין.

6.3. הזמנה לאסיפה כללית תימסר לבעלי המניות וכל מי שרשאי להשתתף בה, לא יאוחר משבעה ימים לפני מועד הכינוס, אשר תפרט את המקום, המועד, סדר היום ופירוט סביר של הנושאים שנקבעו לדיון; הייתה על סדר היום הצעה לשינוי התקנון, יפורט נוסח השינוי המוצע.

עם זאת, ניתן יהיה לקבל החלטה באסיפה כללית ללא הזמנה ולא התכנסות, ובלבד שההחלטה תתקבל פה אחד על ידי כל בעלי המניות הזכאים להצביע באסיפה הכללית, ובלבד שהצעת ההחלטה נשלחה לכל אחד מבעלי המניות לפני קבלתה.

6.4. החברה תוכל לקיים אסיפה כללית באמצעות שימוש בכל אמצעי תקשורת, כך שכל בעלי המניות המשתתפים יכולים לשמוע זה את זה בזמן.

6.5. העניינים שידונו באסיפה הכללית יהיו:

שינויי תקנון החברה, דיון בדוחות כספיים שנתיים, הפעלת סמכויות הדירקטוריון, מינוי רואה החשבון המבקר של החברה, תנאי העסקתו והפסקת העסקתו, מינוי דירקטורים חיצוניים, אישור פעולות ועסקאות הטעונות אישור האסיפה הכללית, הגדלת הון המניות הרשום והפחתתו, מיזוג, והכל בהתאם להוראות הדין. בנוסף, תדון האסיפה בכל עניין אחר אשר יהא עליה לדון בו לפי הוראות כל דין.

6.6. המנין החוקי הדרוש לקיום אסיפה כללית של החברה יתהווה עם נוכחותם בעצמם או על ידי באי כוחם, של בעלי מניות המחזיקים ביחד עשרים וחמישה אחוז מזכויות ההצבעה של החברה, תוך מחצית השעה מהמועד שנקבע לכינוס. לא נכח באסיפה מניין חוקי כאמור, יחולו הוראות הדין לעניין דחיית האסיפה. תנאי להתהוות מנין חוקי שמולאו דרישות הזימון כאמור בסעיף 6.3.

- 6.7. בפתח כל אסיפה כללית ייבחר יו"ר האסיפה.
- 6.8. באסיפה כללית יתקבלו החלטות בנושאים שפורטו בסדר היום בלבד.
- 6.9. החלטות האסיפה הכללית יתקבלו ברוב רגיל. הצעת החלטה שתוגש לאסיפה, יוחלט עליה בהרמת ידיים, אלא אם דרש אחד החברים הנוכחים באסיפה, הצבעה לפי מניין הקולות. במקרה כזה בטלות תוצאות ההצבעה בהרמת ידיים, אם היתה.
- 6.10. בהצבעה לפי מנין קולות יהיה קול אחד לכל מניה והיא תיערך בדרך ובמועד שיו"ר האסיפה יורה.
- 6.11. 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 ימסר למשרד החברה עד מועד פתיחתה של כל אסיפה כללית.
- 6.12. החלטה בכתב חתומה בידי בעלי המניות כאמור בסעיף 6.3 לעיל, יהיה לה תוקף של החלטה שנתקבלה באסיפה כללית של החברה.
- 6.13. חברה תערוך פרוטוקולים של ההליכים באסיפה כללית, ותשמור אותם במשרדה הרשום, שבע שנים לפחות ממועד האסיפה. פרוטוקול שנחתם בידי יושב ראש האסיפה, מהווה ראיה לכאורה לאמור בו. מרשם הפרוטוקולים של האסיפות הכלליות יישמר במשרדה הרשום של החברה, ויהיה פתוח לעיון לבעלי מניותיה, והעתק ממנו יישלח לכל בעל מניה שביקש זאת.

## **7. דירקטוריון החברה ותפקידיו**

### **7.1. חברי הדירקטוריון**

7.1.1 דירקטוריון החברה ימנה לא פחות משבעה דירקטורים ולא יותר מ- 11 דירקטורים, כמפורט להלן:-

- א. עד 4 דירקטורים שימונו על ידי הסתדרות האחיות והאחים;
  - ב. עד 2 דירקטורים שימונו על ידי נציבות שירות המדינה;
  - ג. עד 2 דירקטורים שימונו על ידי שירותי בריאות כללית;
  - ד. דירקטור שימונה על ידי הבנק.
- (להלן – "הגופים הממנים");

ה. דירקטור חיצוני על-פי המתחייב בהסדר התחיקתי.

הדירקטורים יהוו את דירקטוריון החברה.

מינוים של הדירקטורים יעשה בהתאם ובכפוף להוראות הדין, ויאושר באסיפת בעלי המניות של החברה;

7.1.2 אותם הגופים המפורטים בסעיף 7.1 לעיל אשר מינו דירקטורים, מוסמכים גם לפטרם או להחליפם באחרים וזאת ע"י משלוח הודעה בכתב לחברה ובכפוף להוראות הדין.

7.1.3 דירקטור אינו חייב להיות חבר בחברה.

7.1.4 הדירקטורים שימונו כאמור לעיל, יכהנו בתפקידם לתקופה שנקבעה בעת מינויים או עד שיחדלו מכל סיבה אחרת שהיא, לכהן בתפקידם, והכול בכפוף להוראות הדין.

7.1.5 בנוסף לאמור ובכפוף להוראות ההסדר התחוקתי, משרת דירקטור תתפנה אם הדירקטור:

- 7.1.5.1 התפטר;
- 7.1.5.2 הוכרז כפסול דין;
- 7.1.5.3 נפטר;
- 7.1.5.4 בוטל או הופסק מינויו ע"י הגופים הממנים;
- 7.1.5.5 הורשע בפסק דין סופי וחלוט על ידי בית משפט בישראל או שלא בישראל, בעבירה שיש עימה קלון;
- 6.1.5.6 פגה כשרותו לפי הוראות ההסדר התחוקתי.

7.2 כפוף להוראות הדין, 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, ובלבד שלא יהא בכך כדי ליצור ניגוד עניינים עם כהונתו של המנהל בחברה.

7.3 מנהל שחדל מלהיות מנהל, אין מניעה שימונה מחדש, למעט דירקטור חיצוני לגביו יחולו מגבלות הדין לעניין זה.

7.4 הדירקטורים יהיו רשאים לפעול, במנין חוקי, גם אם התפנה מקום בדירקטוריון, עקב פקיעת כהונתו של אחד מהם.

#### **7.5 יו"ר הדירקטוריון**

הדירקטוריון יבחר מקרב חבריו יושב ראש, שיהא מוסמך לנהל את ישיבותיו ולקבוע את סדר היום, בכפוף להוראות כל דין.

#### **7.6 ישיבות הדירקטוריון**

7.6.1 דירקטוריון החברה יתכנס לפחות אחת לשלושה חודשים; יושב ראש הדירקטוריון ידאג לכינוס ישיבות הדירקטוריון כמתחייב לפי דין.

7.6.2 יושב ראש הדירקטוריון יקבע את סדר היום של הישיבות, לרבות כמתחייב לפי דין.

7.6.3 הודעה על ישיבת דירקטוריון תימסר לכל חבריו זמן סביר לפני מועד הישיבה.

ההודעה תימסר למענו של הדירקטור שנמסר מראש לחברה, ויצוין בה מועד הישיבה והמקום שבו תתכנס, וכן סדר היום של הישיבה. להזמנה יצורף חומר רקע לגבי הנושאים שידונו בישיבה, לפי העניין.

על אף האמור, רשאי הדירקטוריון, בהסכמת כל הדירקטורים, להתכנס לישיבה ללא הודעה.

בנוסף ובכפוף להוראות הדין, הדירקטוריון רשאי לקבל החלטות אף ללא התכנסות בפועל, ובלבד שכל הדירקטורים הזכאים להשתתף בדיון ולהצביע בענין שהובא להחלטה הסכימו שלא להתכנס לדיון באותו ענין. התקבלו החלטות כאמור, ייערך פרוטוקול ההחלטות, לרבות ההחלטה שלא להתכנס, וייחתם בידי יושב ראש הדירקטוריון.

7.6.4. כפוף להוראות הדין, הדירקטוריון רשאי לקיים ישיבות באמצעות שימוש בכל אמצעי תקשורת, ובלבד שכל הדירקטורים המשתתפים יכולים לשמוע זה את זה בו בזמן.

7.6.5. המנין החוקי לפתיחת ישיבת דירקטוריון יהיה רוב חברי הדירקטוריון.

7.6.6. בהצבעה בדירקטוריון יהיה קול אחד לכל דירקטור; החלטות בדירקטוריון יתקבלו ברוב רגיל;

#### **7.6.7. פרוטוקולים מישיבות הדירקטוריון**

יו"ר הדירקטוריון ידאג לרישום פרוטוקולים של דיוני הדירקטוריון, וכל פרטיכל כזה, כשהוא חתום על ידו או במקרה של היעדרותו על ידי יו"ר הישיבה, יהווה ראיה לכאורה לאמור בו.

הפרוטוקולים ייערכו, יאושרו ויישמרו בהתאם להוראות הדין.

#### **7.7. סמכויות הדירקטוריון**

7.7.1. הדירקטוריון יתווה את מדיניות החברה ויפקח על ביצועי המנהל הכללי ופעולותיו, ובכלל זה יעשה כל פעולה וידון בכל עניין כמתחייב לפי הוראות הדין.

7.7.2. הדירקטוריון יהא מוסמך להחליט על הקמת קופות גמל נוספות, לרבות מסלוליות, וכן על הפיכת קופת גמל שאינה מסלולית לקופת גמל מסלולית, בכפוף להוראות הדין.

7.7.3. הדירקטוריון יקבע נהלים לפעילותו ולפעילות ועדותיו, בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.

7.7.4. הדירקטוריון יקבל דוחות תקופתיים בהתאם להוראות הדין, וידון בהם.

7.7.5. הדירקטוריון ימנה מנהל כללי לחברה וכל נושא משרה אחר כמתחייב לפי דין וכפי שימצא לנכון. הדירקטוריון יקבע את תנאי העסקת נושאי משרה אלה וכן יהא רשאי להחליט על הפסקת ההתקשרות עימם.

7.7.6. הדירקטורים רשאים בכל עת ומזמן לזמן למנות, 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 לדירקטורים מזמן לזמן.

7.7.7. הדירקטורים רשאים להסמיך כל אדם להשתמש בסמכויותיהם כפי שימצאו לנכון ויהיו רשאים ליטול מאדם כנ"ל, בכל עת, את הסמכויות כולן או חלקן שהעניקו לו כאמור, הכל בכפוף להוראות הדין.

7.8. הדירקטורים ימלאו כראוי אחר הוראות כל דין, לרבות חוק החברות, חוק קופות גמל ותקנות מס הכנסה.

#### **7.9. גמול והחזר הוצאות**

נציגים חיצוניים בדירקטוריון החברה יהיו זכאים לקבלת גמול דירקטורים אם ועד כמה שהדבר יאושר על ידי אסיפת בעלי המניות של החברה.

חברי דירקטוריון שאינם נציגים חיצוניים יהיו זכאים לקבלת גמול כאמור בכפוף לתנאים כדלקמן:

(א) סכום הגמול לדירקטור שאינו עומד בתנאי הכשירות בהתאם לתקנה 3(2) לתקנות קופ"ג ענפיות, לא יעלה על מחצית מהסכום הקבוע לדירקטור בחברה ממשלתית בסיווג 5 לפי סעיף 2 לתקנות החברות הממשלתיות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור מקרב הציבור בחברות הממשלתיות), התשנ"ד-1994 (להלן: **"תקנות החברות הממשלתיות"**).

(ב) סכום הגמול לדירקטור שמתקיים לגביו אך ורק התנאי הקבוע בסיפא של תקנה 3(2)(ו) לתקנות קופ"ג ענפיות (כהונה בתפקיד ציבורי בכיר במשך שלוש שנים לפחות) – לא יעלה על סכום הגמול הקבוע לדירקטור בחברה ממשלתית בסיווג 5 לפי סעיף 2 לתקנות החברות הממשלתיות.

## 7.10. ועדות הדירקטוריון

### 7.10.1. ועדת השקעות

7.10.1.1. הדירקטוריון ימנה ועדת השקעות לקרן שבניהול החברה;

7.10.1.2. הרכב הוועדה וסמכויותיה יהיו בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.

### 7.10.2. ועדת ביקורת

7.10.2.1. הדירקטוריון ימנה ועדת ביקורת;

7.10.2.2. הרכב הוועדה וסמכויותיה יהיו בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי.

7.10.3. נוסף לאמור, יהא הדירקטוריון רשאי להקים ועדות נוספות, להעביר כל סמכות מסמכויותיו לוועדות אלה כפי שימצא לנכון, הכל בכפוף להוראות הדין. בנושאים לגביהם מנוע הדירקטוריון מלהאציל סמכויות ועדה, יוכל להקים ועדה ממליצה.

7.10.4. בועדת דירקטוריון שהדירקטוריון אצל לה מסמכויותיו, לא יכהן מי שאינו חבר דירקטוריון, אלא ככל הדבר מותר לפי דין.

7.10.5. החלטה שהתקבלה או פעולה שנעשתה בועדת דירקטוריון על פי סמכות שהואצלה לה מסמכויות הדירקטוריון, כמוה כהחלטה שהתקבלה או פעולה שנעשתה בדירקטוריון.

7.10.6. ועדות הדירקטוריון ימנו מספר חברים לא זוגי, ויפעלו על פי נהלי הדירקטוריון, בשינויים המחוייבים, בכל הנוגע לכינוס ישיבות ואופן ניהולן, עריכת פרוטוקולים, וכיו"ב, והכל ובכפוף להוראות כל דין.

7.10.7. ועדת דירקטוריון תדווח לדירקטוריון באורח שוטף על החלטותיה או המלצותיה.

7.11. כל הפעולות שנעשו בישיבת דירקטוריון או ועדת דירקטוריון או על ידי כל אחד הפועל כדירקטור, יהיו בנות תוקף, אם יתגלה לאחר מכן שהיה פגם במינויו של הדירקטור או אדם הפועל כדירקטור או שהם או אחד מהם היו פסולים, כאילו כל אדם כזה נתמנה כדין והיה כשיר לפעול כדירקטור.

## **8. מנהל כללי**

- 8.1. דירקטוריון החברה ימנה לה מנהל כללי; יו"ר הדירקטוריון לא יוכל לכהן כמנהלה הכללית של החברה.
- 8.2. המנהל הכללי אחראי לניהול השוטף של עניני החברה במסגרת המדיניות שקבע הדירקטוריון וכפוף להנחיותיו; למנהל הכללי יהיו כל סמכויות הניהול והביצוע שלא הוקנו בחוק זה או בתקנון לאורגן אחר של החברה, והוא יהיה נתון לפיקוחו של הדירקטוריון.
- 8.3. המנהל הכללי רשאי, באישור הדירקטוריון, לאצול לאחר, הכפוף לו, מסמכויותיו.
- 8.4. המנהל הכללי יגיש לדירקטוריון דיווחים בנושאים, במועדים ובהיקף שיקבע הדירקטוריון וכמתחייב לפי דין.

## **9. שירותי תפעול, ושירותים נוספים**

- 9.1. בסעיף זה - "מנהל עסקים" פירושו - תאגיד בנקאי בהתאם לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, מבטח בהתאם להוראות חוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א-1981, מנהל תיקים כמשמעותו בסעיף 8 (ב) בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995, חבר בורסה, ותאגיד שעיסוקו העיסוקי שוק ההון, והכל בין בארץ ובין בחו"ל וכל תאגיד אחר הרשאי על פי ההסדר התחיקתי לספק לחברה שירותי ניהול תפעול ו/או ניהול השקעות ו/או ניהול כספים ובהתאם לאישורים הניתנים לו.
- 9.2. החברה רשאית להתקשר עם מנהל עסקים כפי שיקבע מעת לעת, כדי שהוא באמצעות המנגנון העומד לרשותו בכח אדם, בצידוד ובמשרדים, או באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידו, יתן לחברה שירותי תפעול ו/או ניהול השקעות וכספים ויבצע חלק או את כל הפעולות הנחוצות על פי ההסדר התחיקתי לניהול הקופה, ויכול שיהיו יותר ממנהל עסקים אחד.
- 9.3. מנהל העסקים אשר איתו או איתם תתקשר החברה לטובת ניהול ההשקעות והכספים ישקיע/ו את כספי הקרן בהתאם למדיניות ההשקעות שקבעה ועדת ההשקעות ודירקטוריון החברה וינהל את חשבונות החברה ואת חשבונות העמיתים המשתתפים בתכנית, התקבולים והתשלומים, ההשקעות וההוצאות בכפוף להוראות הדין.
- 9.4. העמלה שתשולם למנהל/י העסקים תמורת שירותיו לחברה, כאמור יקבעו מפעם לפעם בהסכם שבין החברה לבין מנהל העסקים ובכפוף להוראות הדין.

## **10. דוחות, חשבונות ומאזנים**

- 10.1. הדירקטורים יגרמו לכך כי ינוהלו חשבונות בהתאם להוראות חוק החברות או כל חוק אחר, כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.
- 10.2. בכלל זה, יהיו הדירקטורים אחראים לכך שיוכנו דוחות כספיים שנתיים מבוקרים, ככל שהדבר יתחייב בהתאם להוראות הדין.
- 10.3. כמו כן יהיו הדירקטורים אחראים לשליחת דין וחשבון שנתי של החברה לרשם החברות, בהתאם להוראות חוק החברות.
- 10.4. הדירקטורים יכינו מאזן עבור כל תקופה של שנה המתחילה באחד בינואר של כל שנה ומסתיימת בשלושים ואחד לדצמבר של אותה שנה. המאזן יובא לידיעת האסיפה הכללית שתתקיים לאחר מועד הכנתו.

## **11. חלוקת דיבידנד**



החברה לא תשלם לחבריה כל דיבידנד או רווחים. כל הכנסות החברה בניכוי הוצאותיה, כפי שתהא רשאית להוציא בהתאם להוראות ההסדר התחוקתי, יזקפו לזכות העמיתים בהתאם להוראות תקנות אלו.

## 12. מבקר פנימי

- 12.1. הדירקטוריון ימנה לפי הצעת ועדת הביקורת מבקר פנימי. מינוי המבקר, אופן פעולתו, הפסקת כהונתו ותפקידיו יהיו בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי, לרבות בדיקת תקינות פעולות החברה, ניהול נכסי והתחייבויות הקופה, שמירת החסכון והיעילות, קיום הוראות תקנוני הקופה, וקיום הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר.
- 12.2. המבקר הפנימי ידווח על ממצאיו ליו"ר הדירקטוריון, המנהל הכללי וועדת הביקורת, והכל בהתאם להוראות ההסדר התחיקתי.
- 12.3. הביקורת תיערך עפ"י תקנים מקצועיים של ביקורת פנימית, והדירקטוריון יבטיח כי המבקר יקבל את כל המידע והמסמכים הדרושים לו, לפי שיקול דעתו, לשם קיום הביקורת.
- 12.4. יו"ר הדירקטוריון ידאג שמימצאי הביקורת יובאו לדיון במליאת הדירקטוריון וכן יובאו לדיון דו"חות הביקורת של רואה החשבון החיצוני.
- 12.5. כהונתו של המבקר הפנימי לא תופסק שלא בהסכמתו והוא לא יושעה מתפקידו, אלא אם כן החליט על כך הדירקטוריון לאחר שקיבל את עמדת ועדת הביקורת, ולאחר שניתנה למבקר הפנימי הזדמנות סבירה להשמיע עמדתו בפני הדירקטוריון ובפני ועדת הביקורת. לעניין זה, המניין החוקי לפתיחת ישיבת הדירקטוריון לא יפחת, על אף הוראות כל תקנה, מרוב חברי הדירקטוריון.
- 12.6. המבקר הפנימי רשאי לבקש מיושב ראש ועדת הביקורת לכנס את הוועדה לדיון בנושא שפירט בדרישתו, ויושב ראש ועדת הביקורת יכנסה בתוך זמן סביר ממועד הבקשה, אם ראה טעם לכך.
- 12.7. המבקר הפנימי של החברה יקבל הודעות על קיום ישיבות ועדת ביקורת ויהיה רשאי להשתתף בהן.

## 13. רואה החשבון המבקר

- 13.1. רואה החשבון המבקר של החברה ימונה על פי הוראות חוק החברות; שכרו של רואה החשבון המבקר יקבע על ידי האסיפה הכללית, וזו תהא רשאית להסמיך את הדירקטוריון לעניין זה, אם תמצא לנכון.
- 13.2. רואה החשבון המבקר יבקר את הדוחות הכספיים השנתיים של החברה, ויחולו עליו ועל פעולותיו הוראות חוק החברות, לרבות ככל הנוגע לסמכויותיו, חובותיו ואחריותו.

## 14. הודעות

באין הוראה אחרת בדין לעניין זה, 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, תחשב ההודעה כאילו נמסרה כהלכה אם המכתב המכיל את ההודעה כשהוא מבויל וממוען לפי הכתובת הנ"ל נמסר לדואר למשלוח, ואם לא הוכח ההיפך, תחשב 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 בעתון יומי המופיע בישראל, והודעה כזו תיחשב כהודעה שנמסרה כהלכה מיום שהיא מתפרסמת. לחלופין, תהא החברה רשאית למסור הודעות לעמיתיה באמצעות דואר אלקטרוני או כל אמצעי תקשורת אחר, ובמקרה כזה תיחשב ההודעה כאילו נמסרה כהלכה במועד בו נשלחה, על פי תיעוד שתשמור החברה לעניין המשלוח האמור.

## 15. ביטוח נושאי משרה

### 15.1 ביטוח נושאי משרה

15.1.1 בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, החברה תהיה רשאית להתקשר, באישור הדירקטוריון, בהסכם לביטוח אחריות נושאי משרה בחברה, בשל חבות שתוטל על נושא המשרה עקב פעולה שעשה בתוקף היותו נושא משרה בה, בכל אחד מאלה:

- 15.1.1.1 הפרת חובת זהירות כלפי החברה ו/או הקופה ו/או כלפי עמיתי הקופה;
- 15.1.1.2 הפרת חובת אמונים כלפי החברה ו/או הקופה ו/או כלפי עמיתי הקופה ובלבד שנושא המשרה פעל בתום לב והיה לו יסוד סביר להניח שהפעולה לא תפגע בטובת החברה או העמיתים;
- 15.1.1.3 חבות כספית שתוטל עליו לטובת עמית.
- 15.1.1.4 עניינים אחרים – אם וככל שהוראות הדין יאפשרו זאת.

15.1.2 בנוסף, החברה תערוך ביטוח ואחריות מקצועית לכיסוי חבותה בשל מעשה או מחדל רשלני כלפי עמיתה וכן ביטוח לכיסוי מעילה באימון של עובדיה כלפי העמיתים, ככל שיחייבו זאת הוראות הדין, וזאת בסכום ובתנאים כפי שיהיו קבועים בהוראות אלה מעת לעת.

15.1.3 ביטוח כאמור יעשה בכפוף להוראות כל דין.

### 15.2 שיפוי נושאי משרה

#### 15.2.1 התחייבות לשיפוי

בכפוף להוראות הדין, תהא החברה רשאית ליתן התחייבות מראש לשיפוי נושא משרה בשל חבות או הוצאה כמפורט להלן, שהוטלה עליו או שהוציא, עקב פעולה שעשה בתוקף היותו נושא משרה בה:

15.2.1.1 חבות כספית שתוטל עליו לטובת אדם אחר על פי פסק דין, לרבות פסק דין שניתן כפשרה או פסק בורר שאושר בידי בית המשפט, בשל פעולה שעשה בתוקף היותו נושא משרה בחברה.

15.2.1.2 הוצאות התדיינות סבירות, לרבות שכר טרחת עורך דין, שהוציא נושא משרה עקב חקירה או הליך שהתנהל נגדו בידי רשות המוסמכת 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. בפסקה זו – "סיום הליך בלא כתב אישום בענין שנפתחה בו חקירה פלילית" ו"חבות כספית כחלופה להליך פלילי" – כמשמעם בסעיף 260(א) לחוק החברות, כפי שיתוקן מעת לעת.

15.2.1.3 הוצאות התדיינות סבירות, לרבות שכר טרחת עורך דין, שהוציא נושא משרה 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 שאינה דורשת הוכחת מחשבה פלילית או בקשר עם הטלת עיצום כספי לפי חוק הגברת האכיפה.

15.2.1.4 חבות כספית לנפגע הפרה לפי חוק הגברת האכיפה.

15.2.1.5 חבות או הוצאה אחרת אשר בשלהן מותר ו/או יהיה מותר לשפות נושא משרה.

15.2.1.6 החברה רשאית לשפות נושא משרה בה כאמור בדיעבד והיא רשאית גם ליתן התחייבות מראש לשפות נושא משרה בה בשל חבות או הוצאה כמפורט לעיל, ובלבד שההתחייבות לשיפוי מראש לענין חבות כספית כמפורט לעיל תוגבל לאירועים שלדעת הדירקטוריון צפויים לאור פעילות החברה בפועל בעת מתן ההתחייבות לשיפוי, וכן לסכום או לאמת מידה שהדירקטוריון קבע כי הם סבירים בנסיבות הענין ושההתחייבות לשיפוי יצוינו האירועים והסכום או אמת המידה כאמור לעיל.

15.2.1.7 החלטה בדבר שיפוי נושא המשרה וכן בדבר היקף השיפוי תינתן על-ידי הדירקטוריון וכן על-ידי גוף אחר בחברה אשר אישורו נדרש על-פי ההסדר התחיקתי שיהיה בתוקף במועד האישור.

בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, אין בהוראות תקנון זה כדי להגביל את החברה בכל דרך שהיא, לענין התקשרותה בחוזה ביטוח או לענין מתן פטור או שיפוי:

15.2.1.8 בקשר לנושא משרה בחברה, ככל שהביטוח, הפטור או השיפוי אינם אסורים על-פי ההסדר התחיקתי.

15.2.1.9 בקשר למי שאינו נושא משרה בחברה, לרבות אך מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, עובדים, קבלנים יועצים של החברה.

#### 15.2.2 היתר לשיפוי בדיעבד

בנוסף, תהא החברה רשאית לשפות בדיעבד נושא משרה בגין האירועים המנויים בסעיף 15.2.1 לעיל.

כל זאת, בלבד שבהתחייבות נקבע כי גובה השיפוי מוגבל לכך שלאחר ביצועו לא יפחת ההון העצמי של החברה המנהלת מההון העצמי המזערי הנדרש ממנה, אם וככל שיידרש ממנה לפי הוראות הדין.

#### 16. פירוק

פירוק החברה יעשה על פי החלטה מיוחדת של האסיפה הכללית אך זאת בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי. בכפוף להוראות ההסדר התחיקתי, ימומשו בפירוק החברה כל נכסי החברה והפדיון יחולק בין העמיתים ביחס לסכומים שעמדו לזכותם בחשבונותיהם ביום התחלת הפירוק. החלטה מיוחדת כנ"ל תתקבל רק בהסכמתם של לפחות 75% מהעמיתים.

<u>שמות החותמים</u>	<u>תיאורם וכתובותיהם</u>	<u>מס' המניות שלקח כל חותם</u>
1. בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ	בנק, מרח' ירמיהו 80, ירושלים	9 מניות רגילות
2 החברה למפעלי כלכלה ותרבות לעובדי המדינה בע"מ	חברה רשומה,	1 מניה רגילה

א\131\1\35-1