

חברה מוגבלת בערבות

החברה לניהול קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי

The Management Company of Leumi Employees' Provident Fund LTD

תזכיר ותקנות ההתאגדות

(מספר החברה 52/000549/7)

פקודת החברות 1929

חברה מוגבלת בערבות

תזכיר ההתאגדות

של

החברה לניהול קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי

1. שם החברה הוא: החברה לניהול קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי.
2. המטרות שלשמן נוסדה החברה הן:
 - א. להחזיק ולנהל את קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: **"קופת הגמל"** או **"הקופה"**). קופת הגמל תנוהל בהתאם לתקנון הקופה כפי שיהיה בתוקף מעת לעת, ובהתאם להוראות הדין.
 - לשלם לעמיתים בקופת הגמל את התשלומים המפורטים בתקנון הקופה.
 - ב. להלוות כספים לעמיתי הקופה באותם התנאים ובאותו האופן שיפורטו בתקנון הקופה, ובהתאם להוראות כל דין ובכלל להשקיע ולהפקיד את כספי הקופה ולפעול בהם באותו האופן שיפורט בתקנון הקופה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.
 - ג. לעשות כל מיני פעולות אחרות שיש להן קשר או שעשויות לעזור בהשגת המטרות הנ"ל.
3. החברה הינה חברה שלא למטרות רווח.
4. החברה לא תהיה רשאית לעשות את הפעולות המפורטות בטבלא II של פקודת החברות 1929 אלא עד כמה שפורט בתזכיר זה ובתקנות ההתאגדות.
5. ערבות החברים מוגבלת.
6. כל חבר בחברה מתחייב, אם תפורק החברה בעודו חבר בה או בתוך שנה לאחר זיה, לתרום לקופת החברה אותו הסכום שיידרש ממנו ושלא יעלה על לירה ישראלית אחת, לצורך פירעון החובות וההתחייבויות שנתחייבה בהם החברה בטרם חדל להיות חבר בה, וכן לצורך תשלום כל ההוצאות הכרוכות בפירוק עסקי החברה ולצורך סידור הזכויות של המשתתפים ביניהם לבין עצמם.

אנו האנשים ששמותיהם וכתובותיהם רשומים מטה רוצים להתאגד לאגודה בהתאם לתזכיר התאגדות זה.

שמות החותמים, כתובותיהם ותיאוריהם

1. א.ז. הופין, מנהל בנק, בנק אנגלו-פלשטינה בעירבון מוגבל.
 2. מ. איזנשטדט, " " " " " " " " " " " "
 3. ב. בן-טובים, " " " " " " " " " " " "
 4. י. לרנר, " " " " " " " " " " " "
 5. ח. זיידמן, " " " " " " " " " " " "
 6. מ. כספי, " " " " " " " " " " " "
 7. ד. ישראלי, מזכיר " " " " " " " " " " " "
-

יום 21 לחדש יוני 1934

עדים לחתימות הנ"ל:

א. מוסקוביץ
ש. רוזנרטן

תקנות ההתאגדות של חברה לניהול קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי

תקנות

הגדרות ופרשנות

1. בתקנות האלה יהיה פירושן של המלים הרשומות בטור הראשון להלן כמפורש כנגדן בטור השני, אם אין פירוש זה סותר את עצם העניין הנידון או את הסוגיה.

הביטוי	הפירוש
החברה המנהלת או החברה	החברה לניהול קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי (ח.פ. 52-000549-7).
קופת התגמולים או הקופה	קופת גמל ענפית לתגמולים ולפיצויים של עובדי בנק לאומי לישראל שמספרה 229 המנוהלת בנאמנות על ידי החברה.
הבנק	בנק לאומי לישראל בע"מ.
חוק החברות	חוק החברות, תשנ"ט-1999, כפי שיהיה בתוקף מעת לעת לרבות כל חוק שיבוא במקומו.
ההסדר התחיקתי	פקודת החברות, חוק החברות, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 ("חוק קופות הגמל"), פקודת מס הכנסה (נוסח חדש), תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (דירקטוריון וועדותיו), התשס"ז-2007, תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), תשכ"ד-1964, וכל חוק, תקנות, צווים או כל הוראה של רשות מוסמכת, העשויים לחול על פעולות החברה ועל ניהול קופות גמל, כפי שיהיו בתוקף מעת לעת.
תקנון הקופה	תקנון קופת התגמולים כפי שיהיה בתוקף מעת לעת.
עמית שכיר	כהגדרתו בתקנון הקופה.
עמית פעיל	כהגדרתו בתקנון הקופה.
הממונה	הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר.

מלים שהוראתן לשון יחיד בלבד תכלולנה גם את הרבים, וכן להיפך; מלים שהוראתן לשון זכר בלבד תכלולנה גם לשון נקבה; מלים שהוראתן אישים תכלולנה גם התאגדויות.

מלבד כמפורט לעיל, יהיו לכל המלים והביטויים בתקנות אלה, המובן אשר ניתן להם בחוק החברות ובחוק קופות הגמל.

החברים בחברה

2. חברי החברה יהיו העמיתים הפעילים בקופה.

3. הפסיק עמית פעיל בקופה להיות כזה – יחדל מלהיות חבר בחברה מהמועד בו הפסיק להיות עמית פעיל.

אם יוותרו בחברה פחות מ-2000 חברים, תכונס תוך ששה חודשים מן המועד בו פחת מספר החברים כאמור, אסיפה כללית במסגרתה ייבחן הצורך בקביעת מנגנון חדש לקביעת החברים בחברה.

החברות בחברה אינה ניתנת להעברה לטובת אדם אחר, לרבות לעמית אחר, בשום צורה שהיא. סעיף זה לא ישונה אלא בהסכמת הבנק מראש ובכתב.

אספות כלליות

4. אסיפה שנתית תיערך אחת לשנה במקום ובמועד שיקבעו הדירקטורים, ובלבד שלא יחלפו יותר מ-15 חודשים בין אסיפה לאסיפה, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

5. האסיפות הכלליות הנ"ל תכוננה בשם אסיפות שנתיות. כל האסיפות הכלליות האחרות תכוננה אסיפות מיוחדות.

6. הדירקטוריון רשאי לקרוא לאסיפה כללית מיוחדת בכל עת שימצא לנכון, וכן עליו לקרוא לאסיפה כללית מיוחדת על פי דרישתם של החברים בחברה, שבידם לא פחות מחלק עשירי של כל זכויות ההצבעה של כל החברים הזכאים, בזמן הגשת הבקשה, להצביע באסיפות כלליות של החברה.

7. בכל דרישה שתוגש על-ידי החברים בחברה יש לפרט את מטרת האסיפה שמציעים לכנסה, והדרישה צריכה להיחתם על-ידי הדורשים ולהימסר למשרד הרשום של החברה.

8. מיד עם קבלת הדרישה ייכנסו הדירקטורים אסיפה כללית מיוחדת. אם לא כינסו הדירקטורים כדין את האסיפה תוך 21 יום מתאריך הימסר הדרישה, יהיו רשאים הדורשים, אך לא פחות ממחציתם, לכנס אסיפה בעצמם, אולם כל אסיפה שנועדה כך לא תתכנס אחרי שעברו שלושה חדשים מהתאריך הנ"ל.

סדרי האספות הכלליות

9. הודעה מוקדמת של שבעה ימים לכל הפחות, אשר תפרט את המקום, את היום ואת השעה של האסיפה, ובמקרה שיעמוד על סדר-היום עניין מיוחד, תפרט גם את התוכן הכללי של העניין, תינתן לחברים לפחות שבעה ימים מלאים לפני תאריך האסיפה, על ידי משלוח הודעה בדואר אלקטרוני לכתובת הדואר האלקטרוני בבנק לאומי של העמיתים הפעילים הרשאים להצביע באסיפה או באופן אחר, אם יהיה כזה, אשר עליו יוחלט על-ידי החברה באסיפה כללית; אולם העובדה שחבר כלשהוא לא קיבל את ההודעה לא תפסול את המהלך של איזו אסיפה כללית שהיא. מובהר כי ניתן יהיה לקיים את האסיפה באמצעות שימוש באמצעי תקשורת, באופן שכל המשתתפים יכולים לשמוע זה את זה בזמן.

10. המניין החוקי לקיום אסיפה הוא 5% (חמישה אחוזים) מכלל העמיתים הפעילים בקופה, שישתתפו באסיפה בין באופן אישי, בין באמצעי תקשורת ובין באמצעות כתבי הרשאה כמפורט בסעיף 16 להלן. חלפה מחצית השעה מהמועד שנקבע לאסיפה, ולא נמצא המניין החוקי, תתבטל האסיפה במקרה שנקראה על-פי דרישת החברים בחברה. במקרה אחר תידחה האסיפה

לשבוע אחד, לאותו היום ולאותה השעה ולאותו המקום, ואם לאסיפה השנייה לא יימצא מנין חוקי, אזי ייחשבו החברים הנוכחים למניין חוקי.

11. יושב-ראש הדירקטוריון יכהן כיושב-ראש בכל אסיפה כללית של החברה ובהיעדרו, מי שמונה לכך על ידי הדירקטוריון. בהעדר יושב ראש, או אם לא הופיע לאסיפה כעבור 15 דקות מהמועד שנקבע לאסיפה, יבחרו החברים בחברה הנוכחים באסיפה באחד מן הדירקטורים של החברה כיושב ראש, או אם לא יהיה דירקטור נוכח, יבחרו באחד מהחברים הנוכחים לשבת בראש האסיפה. ליושב ראש האסיפה לא יהיה קול נוסף או מכריע.

12. יושב-ראש האסיפה רשאי, בהסכמת האסיפה הכללית, לדחות את האסיפה מדי פעם בפעם וממקום למקום, אולם באסיפה שנדחתה אין לדון בעניינים אחרים פרט לעניינים שלא נגמרו באסיפה שבה הוחלט על הדחייה.

13. הכרזת יושב ראש האסיפה, שהחלטה באסיפה כללית, התקבלה או נדחתה, בין פה אחד ובין ברוב פלוני, תהיה ראייה לכאורה לאמור בה.

הצבעה באסיפות

14. לכל חבר יהיה קול אחד ולא יותר.

15. ההחלטות הבאות באסיפה הכללית יתקבלו ברוב של לפחות 75% מכוח ההצבעה של הנוכחים באסיפה הכללית, ובכפוף לאישורו מראש ובכתב של הבנק: ניהול קופת גמל נוספת, העברת ניהול מרצון של קופה, מיזוג או פירוק קופת גמל, פירוק החברה, מכירת החברה ו/או העברת זכויות החברים בחברה, שינוי זכויות החברים בחברה.

סעיף זה לא ישונה אלא בהסכמת הבנק מראש ובכתב.

16. חבר בחברה רשאי למנות שלוח להשתתף ולהצביע במקומו, בין באסיפה כללית מסוימת ובין באסיפות כלליות של החברה באופן כללי, ובלבד שכתב הרשאה על מינויו של השלוח נמסר לחברה לפחות שני ימי עסקים לפני מועד האסיפה הכללית. שלוח חייב להיות חבר בחברה. אם כתב ההרשאה אינו לאסיפה כללית מסוימת, אזי כתב הרשאה שהופקד לפני אסיפה כללית אחת יהיה יפה גם לאסיפות כלליות אחרות שלאחריה.

נוסח כתב ההרשאה

כתב ההרשאה ייחתם על ידי החבר בחברה או על ידי המורשה לכך בכתב או באמצעים דיגיטליים. כתב הרשאה יערך בנוסח המפורט להלן. מזכיר החברה או דירקטוריון החברה יהיה רשאי, לפי שיקול דעתו, לקבל כתב הרשאה בנוסח שונה, ובלבד שהשינויים אינם מהותיים. החברה תקבל רק כתבי הרשאה באחת האפשרויות להלן:

א. כתב הרשאה מקורי.

ב. עותק של כתב הרשאה חתום על ידי העמית, אשר יישלח בדואר אלקטרוני אשר כתובתו במערכת בנק לאומי, למזכירות החברה או לנושא משרה בחברה.

ג. עותק של כתב ההרשאה, אשר יהיה מאושר על ידי נוטריון או עורך דין בעל רישיון ישראלי.

ד. באמצעים דיגיטליים אחרים אשר יבטיחו כי החותם על כתב ההרשאה הינו העמית.

כתב הרשאה

תאריך: _____

לכבוד

החברה לניהול קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי
[כתובת החברה]

ג.א.נ.,

הנדון: אסיפה כללית שנתית רגילה/ מיוחדת של
("החברה")
שתיערך ביום ("האסיפה")

אני הח"מ, _____, מס' תעודת זיהוי/רישום _____, שהנני חבר בחברה ונמנה על הדרג הפקידותי / הניהולי (הקף בעיגול) בבנק, מייפה בזאת את כוחו של _____ ת.ז. (**) להשתתף ולהצביע בשמי ובמקומי באסיפה שבנדון ובכל אסיפה נדחית של האסיפה שבנדון של החברה/בכל אסיפה כללית של החברה, עד שאודיעכם אחרת.

חתימה

(**) במקרה שמיופה הכוח אינו אוחד בתעודת זהות ישראלית, יש לציין במקום גם את מספר הדרכון ואת המדינה שהנפיקה אותו.

=====

תוקף כתבי הרשאה – הצבעה על פי כתב ההרשאה תהיה חוקית אף אם לפני כן נפטר הממנה, או נעשה פסול דין, או פשט את הרגל, או בטל את כתב ההרשאה, או הפסיק להיות חבר בחברה, אלא אם נתקבלה הודעה בכתב במשרד החברה לפני האסיפה כי אירע אירוע כאמור.

פסילת כתבי הרשאה – בכפוף להוראות כל דין, יו"ר הדירקטוריון או מי שימונה מטעמו לעניין זה, יהיה רשאי, לפי שיקול דעתו לפסול כתבי הרשאה אם קיים חשש סביר כי הינם מזויפים או כי ניתנו מכוחם של חברים אשר נתנו בצדם כתבי הרשאה אחרים נוספים.

הדירקטוריון

17. האסיפה הכללית תמנה 7-11 דירקטורים, ומתוכם 3 דירקטורים חיצוניים.

18. ~~בחירת הדירקטורים באסיפה הכללית תהיה כדלקמן:~~

~~א. חברים הנמנים עם הדרג הפקידותי בבנק יבחרו את מספר הדירקטורים כדלקמן:~~

~~כאשר יהיו בדירקטוריון 11 דירקטורים 7 דירקטורים, מתוכם 2 דירקטורים חיצוניים.~~

~~כאשר יהיו בדירקטוריון 10 דירקטורים 6 דירקטורים, מתוכם 2 דירקטורים חיצוניים, ודירקטור (פנימי) אחד נוסף יבחר במשותף עם חברי הסגל הניהולי בנק~~

~~כאשר יהיו בדירקטוריון 9 דירקטורים 6 דירקטורים, מתוכם 2 דירקטורים חיצוניים.~~

~~כאשר יהיו בדירקטוריון 8 דירקטורים 5 דירקטורים, מתוכם 2 דירקטורים חיצוניים ודירקטור (פנימי) אחד נוסף יבחר במשותף עם חברי הסגל הניהולי.~~

~~כאשר יהיו בדירקטוריון 7 דירקטורים - 5 דירקטורים, מתוכם 2 דירקטורים חיצוניים.~~

~~ב. חברים הנמנים עם הסגל הניהולי בבנק יבחרו את מספר הדירקטורים כדלקמן:~~

~~כאשר יהיו בדירקטוריון 11 דירקטורים - 4 דירקטורים, מתוכם דירקטור חיצוני אחד.~~

~~כאשר יהיו בדירקטוריון 10 דירקטורים - 3 דירקטורים, מתוכם דירקטור חיצוני אחד, ודירקטור (פנימי) אחד נוסף יבחר במשותף עם חברי הסגל הפקידותי.~~

~~כאשר יהיו בדירקטוריון 9 דירקטורים - 3 דירקטורים, מתוכם דירקטור חיצוני אחד.~~

~~כאשר יהיו בדירקטוריון 8 דירקטורים - 2 דירקטורים, מתוכם דירקטור חיצוני אחד, ודירקטור (פנימי) אחד נוסף יבחר במשותף עם חברי הסגל הפקידותי.~~

~~כאשר יהיו בדירקטוריון 7 דירקטורים - 2 דירקטורים, מתוכם דירקטור חיצוני אחד.~~

18. אם לא מונו כל הדירקטורים באופן האמור לעיל, ימונו הדירקטורים החסרים (לרבות הדחייגים) הדירקטורים ימונו בהצבעה רגילה באסיפה כללית, על ידי כלל החברים שישתתפו באסיפה, וזאת ללא אבחנה בדבר אופי השתייכותם של החברים (סגל ניהולי/פקידים).

לפחות במחצית מן הדירקטורים שאינם דירקטורים חיצוניים אשר ייבחרו על ידי האסיפה כל קבוצה כאמור לעיל (סגל ניהולי ודרג פקידותי) יתקיימו התנאים המפורטים בסעיף 3(2) לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (קופות גמל ענפיות וניגוד עניינים), התשס"ז-2007.

לפחות אחד מהדירקטורים החיצוניים יהיה בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית. בכפוף לאמור לעיל, אופי מינויים, כישוריהם ותפקידם של הדירקטורים החיצוניים יהיו בהתאם להוראות כל דין ולהוראות הרשות המוסמכת.

אדם לא ימונה בתור דירקטור כאמור, אלא אם הוא חבר בחברה, למעט אם הוא ימונה כדירקטור חיצוני. על אף האמור, דירקטור אשר טרם חלפו שלושה חודשים ממועד פרישתו והוא עדין עמית שכיר בקופה, יוכל להמשיך ולכהן בתפקידו עד לאסיפה הכללית הקרובה שלאחר המועד בו חדל להיות חבר בחברה וכן יוכל להוסיף ולהיבחר כדירקטור באסיפה הכללית באופן המפורט בסעיף זה.

19. יושב ראש הדירקטוריון יהיה חבר דירקטוריון שהוא חבר בחברה, המשמש בתפקיד עסקי בכיר בבנק או בקבוצת הבנק, וייבחר על ידי חברי הדירקטוריון. על אף האמור, יו"ר דירקטוריון מכהן, שחדל להיות חבר בחברה בשל פרישתו מן הבנק יוכל להמשיך ולכהן בתפקידו עד לאסיפה הכללית הקרובה שלאחר המועד בו חדל להיות חבר בחברה. מי שכהן כיו"ר דירקטוריון כאמור וכהונתו כדירקטור הוארכה על ידי האסיפה הכללית בהתאם לקבוע בסעיף 18 לעיל, יוכל להיבחר לכהונות נוספות כיו"ר הדירקטוריון, כל עוד הוא עדיין עמית שכיר בקופה.

20. תוקף המינוי – כל דירקטור (למעט דירקטורים חיצוניים) יכהן במשרתו עד תום האסיפה הכללית הרגילה הבאה, אלא אם כן, תתפנה משרתו קודם לכן בהתאם לתקנות אלה. כהונת הדירקטורים הנבחרים תחל מיד בתום האסיפה בה נבחרו, אלא אם כן ייקבע מועד מאוחר יותר בהחלטה על מינויים. מובהר, כי אין מניעה לבחור בשנית דירקטור שסיים את כהונתו כאמור.

21. כהונת דירקטור תבוא לידי סיום במקרים הבאים:
א. במותו.

- ב. אם הוכרז כפסול דין.
- ג. אם נעשה פושט רגל או התפשר עם נושיו.
- ד. אם התפטר מתפקידו כדירקטור על ידי הודעה בכתב לחברה.
- ה. אם הורשע בפסק דין סופי וחלוט על ידי בית משפט במדינת ישראל או מחוצה לה, בעבירה שיש עימה קלון.
- ו. אם הוחלט באסיפה הכללית על ביטול מינויו ברוב של 75% לפחות מהחברים המשתתפים באסיפה, ~~אשר נמנים עם אנשי הדרג הפקידותי או הסגל הניהולי, לפי העניין, שהצביעו לבחירתו~~ (ככל שמדובר בדירקטור שאינו דירקטור חיצוני).
- ז. עבודתו בבנק, לפי העניין, הופסקה זמנית (השעיה). ולגבי עובד שחל עליו הסכם קיבוצי – בכפוף לחוקת העבודה בבנק.
- ח. אם סיום כהונתו מתחייב על פי ההסדר התחיקתי.
- ט. אם חדל להיות חבר בחברה (ככל שמדובר בדירקטור שאינו דירקטור חיצוני). סעיף קטן זה לא יחול על דירקטור מכהן אשר חדל להיות חבר בחברה בשל פרישתו מן הבנק, והוא יוסיף לכהן בתפקידו עד לאסיפה הכללית הקרובה שלאחר המועד בו חדל להיות חבר בחברה ויוכל להיבחר לכהונות נוספות כמפורט בסעיפים 18 ו-19 לעיל.

22. במקרה שתופסק כהונת אחד הדירקטורים מכל סיבה שהיא ובמשך חודש ימים מיום שנפסקה כהונתו לא תתקבל בחברה הודעה על מינוי דירקטור חדש באופן הנקוב בסעיף 18 לעיל, יהיו הדירקטורים האחרים רשאים (אך לא חייבים) למנות אדם אחר למלא את המקום הפנוי עד אשר תתקבל בחברה הודעה על מינוי דירקטור חדש באופן הנקוב בסעיף 18 לעיל. מינוי כאמור יהיה בכפוף לתנאים המפורטים בסעיף 21 לעיל. במקרה שלא מונה דירקטור חדש כאמור, יהיו הדירקטורים רשאים לפעול בהרכב חסר כל עוד לא ירד מספרם של הדירקטורים הנוותרים מ-7, ומתוכם לפחות דירקטור חיצוני אחד. במקרה בו פחת מספר הדירקטורים מן האמור לעיל, יהיו הנוותרים רשאים לפעול אך ורק כדי לזמן אסיפה כללית של החברה.

ישיבות הדירקטוריון

23. הדירקטורים יקיימו ישיבת דירקטוריון לפחות פעם ברבעון. על פי דרישה בכתב של לא פחות משני דירקטורים יש לקבוע ישיבה מיוחדת של הדירקטוריון, שתתקיים לא יאוחר משלושים יום מתאריך קבלת הבקשה ולמטרות המיוחדות שתפורטנה בבקשה הזאת. המניין החוקי בכל ישיבת דירקטוריון הוא רוב חברי הדירקטוריון, ובלבד שלפחות דירקטור חיצוני אחד יהיה נוכח בישיבה, ~~ולפחות דירקטור אחד שמונה על ידי הדרג הפקידותי ודירקטור אחד שמונה על ידי הסגל הניהולי~~.
24. לחברי הדירקטוריון יימסר מראש סדר יום של ישיבות הדירקטוריון ופרוט העניינים הכלולים בו, בתוספת חומר רקע בכתב המאפשר התייחסות משמעותית לעניינים הנדונים במסגרת הישיבה.
25. יו"ר הדירקטוריון ידאג לרישום תקין של פרוטוקולים מאסיפות החברה ומישיבות הדירקטוריון, וכל פרוטוקול כזה, כשהוא חתום על ידי יו"ר האסיפה או הישיבה, יהווה ראיה לקבלת ההחלטות המובאות בו.
26. הפרוטוקולים יישמרו במשרד הרשום של החברה באופן שניתן לעיין בהם לפי דרישת הדירקטורים.

27. החלטה בכתב חתומה בידי כל הדירקטורים כוחה יפה כאילו נתקבלה בישיבת דירקטורים שכוונסה וקוימה כהלכה.
28. מבלי לגרוע מן האמור, הדירקטוריון רשאי לקבל החלטות ללא התכנסות בפועל, או בישיבה שאינה ישיבה פרוטאליט, וזאת בכפוף להוראות הדין ולנוהלי החברה.
29. הדירקטוריון יאשר הפרוטוקולים מישיבותיו, לא יאוחר מהישיבה הראשונה שלאחר הישיבה שהפרוטוקול שלה מאושר. לא נתאפשר אישור כאמור יישלח הפרוטוקול לכל חברי הדירקטוריון ויאושר בישיבה הסמוכה.
30. החברה תשלם לדירקטורים חיצוניים ולדירקטורים שאינם עובדי הבנק גמול והוצאות "בסכומים קבועים" לגבי חברה בדרגה ה' בגובה הסכומים אשר נקבעו כסכום מזערי, בהתאם לאמור בתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), התש"ס-2000, בשינויים המחויבים ובכפוף להוראות כל דין.

תפקידי הדירקטוריון, סמכויותיו וועדותיו

31. לדירקטוריון החברה יהיו כל אותן סמכויות הנתונות לחברה, מלבד הסמכויות המסורות במפורש לאסיפה כללית של החברה, על פי הוראות כל דין כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן, או לפי תזכיר ההתאגדות של החברה ותקנות אלה.
- שום הוראה של החברה באסיפתה הכללית לא תפסול פעולה קודמת של הדירקטוריון שהייתה תקפה אילולא הוראתה זו של החברה.
- תפקידי וסמכויות הדירקטוריון יהיו כמוגדר עפ"י דין, לרבות מינוי מנהל כללי לחברה, הנחייתו ופיקוח על תפקודו ובחינת אופן ביצוע החלטות הדירקטוריון על ידי, התקשרות עם ספק שירותי ניהול ותפעול – בכפוף לאמור בסעיף 44 להלן, קביעת מדיניות ההשקעות הכוללת של הקופה ושינויה – בכפוף לאמור בסעיף 38 להלן, ובכפוף לקבוע בתקנון הקופה, דיון בתוצאות פעילות הקופה שבניהול החברה והתשואות שהשיגה, לפי דיווחי ועדת ההשקעות והמנהל הכללי, במועדים שיקבע הדירקטוריון או עפ"י דרישתו, אישור מערכת הבקרה הפנימית של החברה, מינוי מבקר פנים, דיון בממצאי ועדת הביקורת, אישור שינוי בתקנון הקופה, דיון בדוחות הכספיים של החברה ושל הקופה שבניהולה ואישורם, וכן דיון בכל עניין שהוא בעל חשיבות מהותית לניהול החברה והקופה.
- הדירקטוריון רשאי להחליט על פתיחת מסלול השקעות חדש בקופת-התגמולים המנוהלת על-ידי החברה, בכפוף לקבלת האישורים הנדרשים, על-פי כל דין.
- תפקידי וסמכויות הדירקטוריון כפופים להוראות כל דין ולהוראות תקנות אלה.
32. הדירקטוריון יעודכן וידון לפי הצורך לפחות אחת לרבעון בפעולתה של החברה ובתוצאות העסקיות של הקופה, על בסיס דו"חות פיננסיים שיוגשו לו ע"י ספק שירותי הניהול, ועל בסיס כל דו"ח אחר כמחויב עפ"י דין ושימצא לנכון.
- כל חבר רשאי לעיין בדו"חות הכספיים של החברה המפורסמים באתר האינטרנט של החברה.
33. הדירקטורים רשאים להסמיך כל אדם להשתמש בסמכויות מסוימות מסמכויותיהם, כפי שיקבעו בהחלטת דירקטוריון, ויוכלו ליטול ממנו בכל עת את הסמכויות שהוענקו לו או חלק מהן, ובלבד שההסמכה וביטולה כאמור לעיל ייעשו בכתב ובכפוף להוראות כל דין.

34. הדירקטוריון ימנה ועדת ביקורת שאופן פעילותה, הרכב חבריה ותפקידיה יהיו בהתאם להוראות הדין, לרבות אישור תוכנית הביקורת של המבקר הפנימי, פיקוח על עבודתו ודיון בממצאי הביקורת שלו, עמידה על הליקויים בניהול החברה והקופה והמלצה בפני הדירקטוריון על דרכים לתיקונם ומניעת הישנותם וביקורת תוך התייעצות עם רואה החשבון של החברה המנהלת את מצב ההון העצמי של החברה על בסיס הדוחות הכספיים שלה ועל המסמכים והנתונים הקשורים לכך.
35. הדירקטוריון ימנה לפי הצעת ועדת הביקורת מבקר פנימי. מינוי המבקר, אופן פעולתו, הפסקת כהונתו ותפקידיו יהיו בהתאם להוראות הדין, לרבות בדיקת תקינות פעולות החברה, ניהול נכסי והתחייבויות הקופה, שמירת החיסכון והיעילות, קיום הוראות תקנון הקופה, הגביה השוטפת של תשלומי עמיתים-שכירים ממעבידיהם והמעקב אחר תשלומי עמיתים אחרים, וקיום הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר.
36. המבקר הפנימי ידווח על ממצאיו ליו"ר הדירקטוריון, המנהל הכללי וועדת הביקורת, והכל בהתאם להוראות הדין.
37. 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.
38. יו"ר הדירקטוריון ידאג שממצאי הביקורת יובאו לדיון בוועדת הביקורת וכן יובאו לדיון דו"חות הביקורת של רואה החשבון החיצוני. ממצאים מהותיים ידווחו גם למליאת הדירקטוריון.
39. הדירקטוריון רשאי לאצול מסמכויותיו, באופן ובתנאים הקבועים עפ"י דין, לוועדות הדירקטוריון.
- הדירקטוריון ימנה ועדת השקעות שתמנה 5 חברי וועדה, שאופן פעילותה, הרכב חבריה ותפקידיה יהיו בהתאם להוראות הדין, לרבות קביעת מדיניות ההשקעות של הקופה ועדכונה עפ"י הצורך (בכפוף להוראות הדין ולמדיניות ההשקעות המצורפת כנספח א' לתקנון הקופה), דיווח על מדיניות זו לדירקטוריון והנחיית המנהל הכללי ביישום המדיניות האמורה. ועדת ההשקעות תהיה רשאית להיוועץ ביועצים מקצועיים שאינם חברי הוועדה. על אף האמור לעיל, מובהר כי כל שינוי במדיניות ההשקעות של הקופה יעשה אך ורק בהסכמה מראש ובכתב של הבנק. סעיף זה לא ישונה אלא בהסכמת הבנק מראש ובכתב.
40. הרכב הוועדות ואופן פעולתן יהיו כקבוע עפ"י דין.
41. יו"ר כל ועדה ידאג לניהול תקין של פרוטוקולים משיבות הוועדה, וכל פרוטוקול כזה, כשהוא חתום על-ידי יו"ר הוועדה או הישיבה, יהווה ראיה להמלצות ולהחלטות המובאות בו. כל דירקטור יהיה זכאי לעיין בפרוטוקולים של ועדות הדירקטוריון.
42. דיווח על החלטות הוועדות ימסרו לדירקטוריון תוך פרק זמן סביר, כפי שיגדיר הדירקטוריון.

שיפוי וביטוח נושאי משרה

43. ביטוח נושאי משרה

החברה תתקשר בחוזה לביטוח אחריותו של נושא משרה בה, כולה או מקצתה, בשל כל אחד מאלה:

1. הפרת חובת זהירות כלפי החברה או כלפי עמיתי קופת התגמולים המנוהלת על-ידי החברה.
 2. הפרת חובת אמונים כלפיה ובלבד שנושא המשרה פעל בתום לב והיה לו יסוד סביר להניח שהפעולה לא תפגע בטובת החברה או העמיתים.
 3. חבות כספית שתוטל עליו לטובת אדם אחר בשם פעולה שעשה בתוקף היותו נושא משרה בחברה;
 4. תשלום לנפגע הפרה כמשמעותו בסעיף 44.א.4. להלן.
 5. הוצאות כמשמעותן בסעיף 44.א.5. להלן;
- לעניין סעיף זה "עמית" לרבות "מוטב".

44. שיפוי נושאי משרה

א. התחייבות לשיפוי

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

1. חבות כספית שהוטלה עליו לטובת אדם אחר על פי פסק דין, לרבות פסק דין שניתן בפשרה או פסק בורר שאושר בידי בית משפט;

ובלבד שההתחייבות לשיפוי תוגבל לסוגי אירועים שלדעת הדירקטוריון צפויים לאור פעילות החברה בפועל בעת מתן ההתחייבות לשיפוי וכן לסכום או לאמת מידה שהדירקטוריון קבע כי הם סבירים בנסיבות העניין, ושבהתחייבות לשיפוי יצוינו האירועים שלדעת הדירקטוריון צפויים לאור פעילות החברה בפועל בעת מתן ההתחייבות וכן הסכום או אמת המידה אשר הדירקטוריון קבע כי הם סבירים בנסיבות העניין;

2. הוצאות התדיינות סבירות, לרבות שכר טרחת עורך דין, שהוציא נושא המשרה 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 או בקשר לעיצום כספי;

בפסקה זו – סיום הליך בלא הגשת כתב אישום בעניין שנפתח 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 המינהליות, התשמ"ו-1985, קנס על עבירה שנקבעה כעבירת קנס לפי הוראות חוק סדר הדין הפלילי, עיצום כספי או כופר;

3. הוצאות התדיינות סבירות, לרבות שכר טרחת עורך דין, שהוציא נושא המשרה או שחויב 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.

4. תשלום לנפגע הפרה כאמור בסעיף 92כא לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 ("חוק הביטוח");

5. הוצאות, לרבות הוצאות התדיינות סבירות ובכלל זה שכר טרחת עורך דין, שהוציא נושא המשרה בקשר עם הטלת עיצום כספי בעניינו לפי פרק ט'1 לחוק הביטוח.

6. השיפוי יינתן גם בשל הוצאות שהוציא נושא המשרה בקשר עם הליך מינהלי שהתנהל בעניינו בשל מעשה או מחדל מתוקף תפקידו בחברה המנהלת, לרבות הוצאות התדיינות סבירות, ובכלל זה שכר טרחת עורך-דין; וכן בשל חבות כספית שהוטלה על נושא המשרה בשל תשלום לנפגע הפרה, כאמור בסעיף 52נד(א)(1)(א) לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, בקשר עם הליך מינהלי שהתנהל בעניינו.

לעניין זה – "הליך מינהלי" – כל אחד מאלה:

א. הליך לפי פרק ח'3 ("הטלת עיצום כספי בידי הרשות"), פרק ח'4 ("הטלת אמצעי אכיפה מינהליים בידי ועדת האכיפה המינהלית") ו/או פרק ט'1 ("הסדר להימנעות מנקיטת הליכים או להפסקת הליכים, המותנית בתנאים"), לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

ב. הליך לפי פרק ז'1 ("הטלת עיצום כספי בידי הרשות"), פרק ז'2 ("הטלת אמצעי אכיפה מינהליים בידי ועדת האכיפה המינהלית") ו/או פרק ח'1 ("הסדר להימנעות מנקיטת הליכים או להפסקת הליכים, המותנית בתנאים") לחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995.

ג. הליך לפי פרק י' ("הטלת עיצום כספי בידי הרשות"), פרק י'1 ("הטלת אמצעי אכיפה מינהליים בידי ועדת האכיפה המינהלית") ו/או פרק י"א1 ("הסדר להימנעות מנקיטת הליכים או להפסקת הליכים, המותנית בתנאים") לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994.

7. השיפוי יינתן גם בשל הוצאות שהוציא נושא המשרה בקשר עם הליך לפי פרק ז'1 ("עיצום כספי") לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988 שהתנהל בעניינו בשל מעשה או מחדל מתוקף תפקידו בבנק, לרבות הוצאות התדיינות סבירות, ובכלל זה שכר טרחת עורך-דין.

ובלבד 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 עפ"י הוראות הדין.

45. החברה אינה רשאית להתקשר בחוזה לביטוח אחריותו של נושא משרה בה, או להחליט לשפות נושא משרה בה, בשל כל אחד מאלה:

1. הפרת חובת אמונים, למעט לעניין שיפוי וביטוח בשל הפרת חובת אמונים כאמור בסעיף 43.2. לעיל;
2. הפרת חובת זהירות שנעשתה בכוונה או בפזיזות למעט אם נעשתה ברשלנות בלבד;
3. פעולה מתוך כוונה להפיק רווח אישי שלא כדין;

4. קנס, קנס אזורי, עיצום כספי או כופר שהוטל עליו.

מתן שירותים לחברה המנהלת

46. הבנק (לרבות באמצעות חברה בשליטתו) ישמש כספק שירותי ניהול ותפעול לקופה, ובאמצעות המנגנון העומד לרשותו בכוח אדם, בציד ובמשרדים, או באמצעות כל גוף אחר שיוסמך על ידיו, יספק לחברה שירותי ניהול ותפעול ויבצע את הפעולות הנחוצות לניהול הקופה. לרבות ומבלי למעט, ניהול מערכת החשבוניות של קופת התגמולים, ניהול חשבוניות העמיתים בקופה ועריכת המידע שנמסר לעמית.

כמו-כן הבנק (לרבות באמצעות חברה בשליטתו) ישמש כספק שירותי ניהול השקעות וכספק שירותי ברוקראזי ו/או משמרות לקופה, בין אם בעצמו ובין אם באמצעות כל גוף אחר שיוסמך על ידיו.

כל שינוי של הגוף המספק את השירותים לעיל, בין אם ביוזמת החברה ובין אם ביוזמת הבנק, מחייב את קבלת אישור מראש ובכתב של הבנק ושל דירקטוריון החברה, למעט אם השינוי מחויב על פי דין. על אף האמור, אישור דירקטוריון החברה לשינוי כאמור, אינו נדרש אם השינוי הינו העברת השירותים לגוף כלשהו בקבוצת לאומי או אם הבנק יפסיק לספק שירותים מסוג השירותים הניתנים על ידו לקופה.

סעיף זה לא ישונה אלא בהסכמת הבנק מראש ובכתב ובהסכמת 75% מעמיתי קופת התגמולים.

מימון הוצאות החברה

47. הבנק ישלם את הוצאות החברה המנהלת בקשר עם ניהול החברה והקופה בהתאם לפירוט המופיע בנספח א לתקנון החברה ("פירוט הוצאות החברה") לרבות כל הוצאה שתידרש על פי דין ורשות מוסמכת. שינויים בנספח "פירוט הוצאות החברה" יעשו אך ורק בהסכמת הבנק מראש ובכתב.

סעיף זה לא ישונה אלא בהסכמת הבנק מראש ובכתב ובהסכמת 75% מעמיתי קופת התגמולים.

תקנון הקופה

48. הקופה המנוהלת על ידי החברה תנוהל בהתאם לתנאי תקנון הקופה ובכפוף להוראות כל דין.

כל שינוי, או תיקון של הוראות תקנון קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי ייעשה בכפוף לכל דין, בהחלטה שהתקבלה באסיפה הכללית ברוב של שלושה רבעים לפחות של החברים הנוכחים, הרשאים להצביע, והצביעו בין בעצמם ובין באמצעות שלוח. כל זאת, בכפוף לאמור בתקנון הקופה בנוגע לסעיפים ששינויים מחייב את אישור הבנק מראש ובכתב.

כל שינוי או תיקון של הוראות הנספחים לתקנון קופת התגמולים והפיצויים של עובדי בנק לאומי מחייב החלטת דירקטוריון ברוב של 75% מהנוכחים ואישור הבנק מראש ובכתב. סעיף זה לא ישונה אלא בהסכמת הבנק מראש ובכתב.

נספח א'

מימון הוצאות החברה על ידי הבנק

בהתאם לאמור בתקנון, הבנק ישלם את הוצאות החברה המנהלת בקשר עם ניהול החברה והקופה בהתאם לפירוט שלהלן, לרבות כל הוצאה שתידרש על פי דין ורשות מוסמכת, כל עוד השירותים לחברה ולקופה מסופקים על ידיו, לרבות באמצעות חברה בשליטתו, או באמצעות כל גוף אחר שיוסמך על ידיו. מובהר כי הבנק לא ישא בהוצאות שאינן תואמות את המפורט בנספח זה.

1. **שירותי תפעול מלאים**, לרבות השירותים שלהלן: ניהול חשבונות עמיתים – פתיחת חשבונות ועדכון נתונים אישיים, לרבות הליכי טיוב נתונים; ביצוע פעולות הפקדה ובקורות על פעולות ההפקדה; פעולות משיכת כספים; טיפול בנושא מס – דו"ח שנתי ממוכן לפי דרישת שלטונות המס, ניכוי מס במקור, ביצוע החזרי מס בכפוף להמצאת מסמכים מתאימים; ביצוע פעולות העברת כספים בין קופות; טיפול בהודעות עיקול ובמימושים, רישום שעבודים, חסימת פעילות בחשבונות משועבדים/מעוקלים; שערך חשבונות עמיתים; הפקדת דוחות בקרה, דוחות ניהוליים ודוחות סיכומיים; ביצוע דיווח לרשות להלבנת הון; סריקת מסמכים; ביצוע פיתוחים מיכוניים הכרחיים; מידע והודעות לעמיתים לרבות דו"ח שנתי לעמית, דו"ח שנתי למעסיק; מידע לבנק (כמעסיק) על חשבונות העמיתים; הודעות לעמיתים על תנועות משיכה והעברה שבוצעו בחשבונם; שירותי הנהלת חשבונות; חישובי תשואת הקופה, דו"חות לאוצר (חודשיים, רבעוניים ושנתיים); דו"חות כספיים וביקורת דו"חות כספיים.

2. שירותי משרד ושירותי מזכירות. לרשות החברה המנהלת יועמדו שני חדרים לצורך פעילותה השוטפת, וכן חדר ישיבות לצורך ניהול ישיבות הדירקטוריון וועדות הדירקטוריון. הבנק ישא במלוא העלויות הנדרשות לניהול ולאחזקת המשרד.

3. משכורות המנכ"ל, בסך שלא יעלה על עלות שכר של מנהל בקבוצה 3 בבנק.

4. ציוד משרדי, דואר, משלוחים, כיבוד לוועדת ההשקעות וכד', בסך שלא יעלה על 7,000 ש"ח לשנה.

5. שכר דירקטורים חיצוניים (נכון לחודש אוגוסט 2007, לכל דירקטור כ-21,000 לשנה וכ-1,400 ₪ לכל ישיבה). מובהר כי הסכום האמור יעודכן בהתאם לשינויים שיחולו בדיון.

6. רואה חשבון חיצוני (נכון לאוגוסט 2007, כ-192,000 לשנה).

7. שירותי ביקורת פנים, בהיקף הנדרש על פי דין.

8. מנהל אבטחת מידע וממונה על איסור הלבנת הון, כנדרש על פי דין.

9. ניהול השקעות (נכון לחודש אוגוסט 2007, 0.030% מסך נכסי הקופה לשנה).

10. שירותי ברוקראז (הכוללים את עמלות הביצוע וכן הוצאות הכרוכות בהשקעת נכסי הקופה) ושירותי שמירת ני"ע.

11. תפעול ותחזוקת אתר אינטרנט של החברה, ועדכון המידע הנדרש על פי דין, שירותי איחזור מידע אישי לעמיתי הקופה באתר האינטרנט של החברה.

12. הוצאות ביטוח נושאי משרה.

שינויים בנספח זה יעשו אך ורק בהסכמת הבנק מראש ובכתב.