

אושר באסיפה כללית ביום 27/8/15  
אושר על-ידי רשם האגודות השיתופיות ביום 19/6/16  
אושר על-ידי משרד האוצר ביום 9/11/15  
נכנס לתוקף ביום 19/6/16

תגמולים של העובדים בעיריית תל-אביב-יפו  
אגודה שיתופית בע"מ

# תקנון

# האגודה השיתופית

העתיק נאמן למקור  
יוסן פורת, עו"ד  
תאריך: 4/6/16

אוישר באסיפה כללית ביום 27/8/15  
אוישר על-ידי רשם האגודות השיתופיות ביום 19/6/16  
אוישר על-ידי משרד האוצר ביום 9/11/15  
נכנס לתוקף ביום 19/6/16

#### משרדי האגודה:

רחוב פומבדיתא 4, ת"א 6423404 טל' 035210606 פקס' 035241235

### תקנון האגודה השיתופית

#### תוכן העניינים

שם האגודה, מענה, מטרותיה וסמכויותיה.....	עמ' 3	פרק א':
חברות.....	עמ' 4	פרק ב':
רשויות האגודה.....	עמ' 5	פרק ג':
הון האגודה, חשבונות ושימוש ברווחים.....	עמ' 10	פרק ד':
פעולות הנוגעות לעסקי האגודה.....	עמ' 11	פרק ה':
שונות.....	עמ' 14	פרק ו':

אוישר באסיפה כללית ביום 27/8/15  
אוישר על-ידי רשם האגודות השיתופיות ביום 19/6/16  
אוישר על-ידי משרד האוצר ביום 9/11/15  
נכנס לתוקף ביום 19/6/16

## תגמולים של העובדים בעיריית תל-אביב-יפו אגודה שיתופית בע"מ

### פרק א'

1. השם: תגמולים של העובדים בעיריית תל-אביב-יפו, אגודה שיתופית בע"מ. (להלן: "האגודה")

2. מען רשום: רח' פומבדיתא 4, תל-אביב-יפו 64234

### 3. המטרות

להחזיק ולנהל בשביל חבריה קופת תגמולים מסלולית, כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה-2005 (להלן: "קופת התגמולים") בכפוף להוראות הדין.  
"הוראות הדין": חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), תשס"ה-2005 והתקנות מכוחו, תקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל) התשכ"ד – 1964 וכן הוראות וחוזרי אגף שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר (הכל יחדיו להלן: "הוראות הדין").

### 4. הסמכויות

נוסף לסמכויות שיש לאגודה לפי החוק, תהיה האגודה מוסמכת לעשות ולפעול כדלהלן:

- א. לקבל הפרשות, תרומות, מתנות, הענקות, ירושות ועזבונוט לטובת האגודה.
- ב. לתת לחברים הלוואות בהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד – 1964, כפי שתהיינה בתוקף מזמן לזמן.
- ג. לשלם לחברים, או לנהנים עפ"י כתב מינוי, או ליורשים עפ"י דין, כל סכום המגיע להם מכוח תקנון זה.
- ה. להשקיע את כספי האגודה בהשקעות שיוגות בהתאם להוראות הדין כפי שתהיינה בתוקף מזמן לזמן.
- ד. לעסוק בכל עיסוק אחר שדירקטוריון האגודה, באישור המועצה, יראה כמועיל לחברים, ובדרך כלל לעשות כל דבר הנחוץ לשם השגת מטרות האגודה.

### 5. חברות בברית פיקוח

בוטל.

### פרק ב' – חברות

#### 6. הכשירויות הדרושות לחברות באגודה

- א. עובדי עיריית תל-אביב-יפו אשר מלאו להם 18 שנה.
- ב. גמלאי עיריית תל אביב יפו.
- ג. חבר ו/או עובד ו/או גמלאי של ארגון העובדים של עיריית תל אביב יפו ו/או עמותות של עובדי עיריית תל אביב ובהן:

אושר באסיפה כללית ביום 27/8/15

אושר על-ידי רשם האגודות השיתופיות ביום 19/6/16

אושר על-ידי משרד האוצר ביום 9/11/15

נכנס לתוקף ביום 19/6/16

1. עמותת "עזור לעזור לעובדי עיריית תל אביב וגמלאיה", ע"ר מס' 580081974.
2. עמותת "העמותה לתרבות נופש ופנאי של עובדי עיריית תל אביב יפו" ע"ר מס' 580431674.
3. עמותת "העמותה לקידום מקצועי וחברתי של עובדי עיריית תל אביב-יפו", ע"ר מס' 580249969.
- ד. עובדי האגודה וגמלאיה.
- ה. חברי ו/או עובדי ו/או גמלאי חברות עירוניות של עיריית תל אביב ועובדי וגמלאי החברה למוסדות חינוך, תרבות ושקום שכונות בתל-אביב יפו מיסודה של הסוכנות היהודית לא"י בע"מ (חל"צ).
- ו. חברי ו/או עובדי ו/או גמלאי קרן המחקרים של בית החולים איכילוב.

#### 7. קבלת חברים

- א. הרוצה להתקבל כחבר באגודה, חייב להגיש בקשת הצטרפות בכתב לדירקטוריון האגודה, בנוסח שייקבע על ידי הדירקטוריון, ובה יתחייב למלא אחר הוראות תקנון האגודה ומוסדותיה המוסמכים, ויקבע את המוטבים לעניין הזכויות הנובעות מחברותו באגודה לאחר מותו.
- ב. הבקשה תוגש לדירקטוריון האגודה והוא יחליט, ברוב דעות החברים המצביעים, על קבלתו של החבר, או על דחיית בקשתו.
- ג. חבר, שבקשתו נדחתה ע"י הדירקטוריון כאמור בפסקה ב' דלעיל, רשאי לערער בכתב בפני המועצה וזאת תוך 15 יום ממועד קבלת ההודעה על דחיית בקשתו. החלטת המועצה היא סופית.
- ד. חבר יהיה רשאי לשנות את מוטביו ע"י מילוי טופס שניסוחו יקבע על ידי הדירקטוריון.

#### 8. פקיעת חברות

חברותו של חבר פוקעת:

- א. בחדלו להיות עובד עיריית ת"א-יפו ו/או כל אחת מן העמותות ו/או החברות האמורות בסעיף 6 לעיל, ו/או ככל שיודיע בכתב על רצונו בהפסקת חברותו.
- ב. במותו.
- ג. בהוצאתו מהאגודה על פי סעיף 9 להלן.

#### 9. הוצאת חבר

- א. חבר יוצא מהאגודה בהחלטת הדירקטוריון, באישור המועצה, בשל אחת מהסיבות הבאות:
  - (1) הוא מסרב לשלם התשלומים המגיעים ממנו עפ"י תקנון זה.
  - (2) הוא הורשע בביצוע עבירה פלילית שיש עמה קלון.
  - (3) הוא אינו ממלא את התחייבויותיו כלפי האגודה, עפ"י תקנון זה ו/או עפ"י החלטות מוסדות האגודה.
- ב. לא תידון בדירקטוריון ו/או במועצה הצעה להוציא חבר מהאגודה מבלי שהחבר עצמו יוזמן להופיע בפני המוסדות האמורים ע"מ להשמיע טיעונו כנגד הבקשה ו/או ההחלטה להוצאתו מן האגודה.

אושר באסיפה כללית ביום 27/8/15

אושר על-ידי רשם האגודות השיתופיות ביום 19/6/16

אושר על-ידי משרד האוצר ביום 9/11/15

נכנס לתוקף ביום 19/6/16

ג. החלטת המועצה, שתהיה סופית ומכרעת, תתקבל בהצבעה חשאית ודרוש יהיה רוב של 2/3 של המשתתפים כדי שהחלטה על הרחקה תחשב כמתקבלת.

ד. חבר המוצא מן האגודה ורוצה למשוך את הכספים שהצטברו לזכותו חייב להמציא לאגודה את האישורים הרלוונטיים בהתאם להוראות הדין. הסכומים ישולמו על פי הכללים הקבועים בהוראות הדין, כפי שיהיו בתוקף בעת ביצוע התשלום.

#### 10. העברת זכויות חבר

חבר אינו רשאי להעביר או לשעבד לצד שלישי את זכויותיו באגודה, או כל חלק מהם, והאגודה לא תכיר בשום שיעבוד שנעשה בניגוד להתחייבות זו.

### פרק ג' - רשויות האגודה

#### 11. רשויות האגודה יהיו כדלקמן:

- א. \* אסיפה כללית.  
\* מועצה בת 51 חברים.  
\* דירקטוריון ובו 7 חברים לפחות (ולא יותר מ-15) ובהתאם לכל דין.  
\* ועדת ביקורת ובה 3 חברים לפחות (ולא יותר מ-11) ובהתאם לכל דין.  
\* ועדות נוספות שסמכויותיהן ומספר חבריהן ייקבעו ע"י המועצה.
- ב. חברי מוסדות האגודה יהיו חברי האגודה. פקעה חברותו של חבר באגודה תיפקע אוטומטית. חברותו במוסדות האגודה.

#### 12. האסיפה הכללית

- א. האסיפה הכללית תהיה המוסד העליון של האגודה.
- ב. האסיפה הכללית תתכנס אחת לשנה, לשמיעת דין וחשבון של המועצה ולאישור מאזן האגודה.
- ג. המודעות המזמינות לאסיפה הכללית, שבהן יפורט סדר היום של האסיפה, תתפרסמנה לא יאוחר מ-14 ימים לפני יום קיום האסיפה, על לוח המודעות שבמשרד האגודה ובשני עיתונים יומיים המופיעים בישראל.
- ד. האסיפה הכללית תדון ותחליט רק בעניינים הכלולים בסדר יומה.
- ה. האסיפה תהיה חוקית ותוכל לקבל החלטות רק אם יהיו נוכחים בה לא פחות מ-51% מחברי האגודה. אם לא יהיו נוכחים חברים במספר הדרוש כנ"ל, יידחה הדיון בעניינים העומדים על סדר היום לאסיפה שנייה שתקרא ע"י הנהלת האגודה לא פחות מ-1/2 שעה ולא יותר מ-30 יום אחרי האסיפה הראשונה. במועד הנדחה כל מנין יהיה חוקי ובה יחליטו על העניינים הנ"ל ברוב דעות הנוכחים.
- ו. ההצבעה באסיפה תיעשה בהרמת יד, ותתקבל ברוב דעות המצביעים.
- ז. באסיפות למיניהן זכאים להשתתף ולהצביע חברי האגודה בלבד, ובאופן אישי.
- ח. בהצבעות למיניהן, יהיה לכל חבר אגודה קול אחד בלבד, ללא כל אפשרות להעביר את זכות ההצבעה לאחר על ידי מתן ייפוי כוח.
- ט. בכל אסיפה יבחרו יושב ראש ומזכיר לאסיפה. הבחירה תהיה בהרמת ידיים לפי רוב קולות המצביעים. ליושב ראש תהיה דעה מכרעת בעניינים הנדונים במקרה שהדעות נחלקות במידה שווה בעד ונגד.

אושר באסיפה כללית ביום 27/8/15  
אושר על-ידי רשם האגודות השיתופיות ביום 19/6/16  
אושר על-ידי משרד האוצר ביום 9/11/15  
נכנס לתוקף ביום 19/6/16

- י. כל העניינים הנידונים באסיפה יירשמו בספר הפרוטוקולים וייחתמו על ידי יושב-ראש האסיפה.
- יא. הדירקטוריון יכנס אסיפה כללית בין מכוח יוזמתו הוא, ובין בהתאם לדרישת רשם האגודות השיתופיות, , או ועדת הביקורת, או חמישית ממספר חברי האגודה, וזאת תוך 21 יום ממועד קבלת דרישה כזו בכתב.
- יב. האסיפה הכללית תבחר את מועצת האגודה, מבין חבריה, שתהיה מורכבת מ- 51 חברים, וכן תבחר רשימה של ממלאי מקום. המועצה תמונה לתקופה של שנתיים, ובמידה ובמהלך התקופה יחדל מי מחברי המועצה מחברותו בה (ע"פ האמור בסעיף 13 (ז) להלן) או יודיע בכתב על התפטרותו מחברותו במועצה, יתווסף למועצה במקומו אחד מממלאי המקום אותם קבעה האסיפה הכללית (ולפי הסדר שקבעה). הבחירה תהיה עד תום הקדנציה של החבר המוחלף.
- יג. האסיפה תבחר את רואה החשבון המבקר של האגודה.

### 13. המועצה

- א. המועצה תהיה מורכבת, מ- 51 חברים, בני 21 לפחות, שייבחרו ע"י האסיפה הכללית מבין חבריה.
- ב. חברי המועצה ייבחרו למשך שנתיים ויוכלו להיבחר שנית.
- ג. המועצה תבחר מבין חבריה יו"ר, משנה ליו"ר ומנכ"ל. בהתאם לדרישות הדין החל על קופת התגמולים וכפי שיחול מעת לעת. יו"ר המועצה יהיה גם יו"ר הדירקטוריון, ובהתאמה המשנה ליו"ר המועצה יהיה משנה ליו"ר הדירקטוריון.
- ד. המועצה תתכנס עפ"י הצורך, לפחות אחת ל-6 חודשים, יו"ר המועצה יכנס את המועצה לשיבה מיוחדת בין מיוזמתו ובין אם תתקבל דרישה לכך בכתב מאת שלישי מחברי המועצה או ע"י ועדת הביקורת.
- ה. ישיבת המועצה תהיה חוקית, אם ישתתפו בפתיחתה לפחות 15 מחבריה. לכל חבר יהא קול אחד בהצבעות המועצה. אם דעות החברים תתחלקנה בעת ההצבעות במידה שווה, תהא ליו"ר דעה מכרעת.
- ו. למועצה נתונה הסמכות למנות ולייסד ועדות קבועות או זמניות לפי הצורך, לקבוע את סמכויותיהן, ולפקח על דרך עבודתן.
- ז. למועצה היכולת והסמכויות הנתונות לאגודה, מלבד באותן הסמכויות המיוחדות לאסיפה הכללית ולדירקטוריון, וזאת בכפוף להגבלות שייקבעו ע"י האגודה באסיפה הכללית או הקבועות בתקנון זה.
- ח. על סדר יומה של ישיבת המועצה יהיו בין היתר העניינים הבאים: דוח הדירקטוריון, הדוח הכספי של האגודה, לרבות אישור התקציב, בחירת ועדות, בחירת הנהלת האגודה, ובחירת בעלי זכות החתימה בשם האגודה.
- ט. כל העניינים הנידונים בישיבות המועצה יירשמו בפרוטוקול וייחתמו על ידי יו"ר המועצה, המשנה לו, או סגנו.
- י. חבר מועצה יאבד את מקומו במועצה, במקרים המפורטים להלן:
- (1) בנסיבות המפורטות בתקנה 26 לתקנות האגודות השיתופיות (רשויות האגודה) התשל"ה – 1975.
  - (2) באם יעדר מ- 3 ישיבות מועצה בזו אחר זו, ולא ייתן להיעדרויותיו אותן סיבות אשר המועצה תקבלן כמספיקות.
  - (3) במקרים מיוחדים, אשר יובאו בפני הנהלת האגודה, והנ"ל תשקול ותמצא לנכון להמליץ בפני המועצה להביא לידי סיום את חברותו של החבר כחבר המועצה.

אושר באסיפה כללית ביום 27/8/15  
אושר על-ידי רשם האגודות השיתופיות ביום 19/6/16  
אושר על-ידי משרד האוצר ביום 9/11/15  
נכנס לתוקף ביום 19/6/16

#### 14. הדירקטוריון

- א. הדירקטוריון יהיה מורכב מ- 7 חברים לפחות (ולא יותר מ- 15) שעברו את גיל ה- 21 ואשר ייבחרו על ידי המועצה. בתוכם יכללו, בכל מקרה, יו"ר, משנה, סגן יו"ר ומנכ"ל האגודה. ככל שהדין החל על האגודה השיתופית יחייב מספר אחר של חברי הדירקטוריון, אזי ישתנה מספרם בהתאם לדין.
- ב. חברי הדירקטוריון ייבחרו בישיבת המועצה אשר תכונס לצורך זה, למשך שנתיים. הכישורים הנדרשים מחברי הדירקטוריון, לרבות חברי דירקטוריון חיצוניים, יהיו בהתאם לנדרש על פי הדין החל על קופת התגמולים וכפי שיחול מעת לעת, חברי הדירקטוריון החיצוניים יכהנו משך פרקי הזמן הנדרשים על פי דין.
- ג. נבצר מחבר דירקטוריון למלא דרך קבע תפקידו, ואין סיכוי כי יוכל לשוב ולכהן בדירקטוריון, תבחר המועצה חבר דירקטוריון אחר.
- ד. חבר דירקטוריון יאבד את מקומו בדירקטוריון בנסיבות המפורטות בתקנה 26 לתקנות האגודות השיתופיות (רשויות האגודה) התשל"ה - 1975.
- ה. בוטל.
- ו. הדירקטוריון יתכנס בעת הצורך, לפחות בהתאם למתחייב על-פי כל דין. ככל שהדין החל על קופת התגמולים ידרוש התכנסות של הדירקטוריון בפרקי זמן קצרים יותר, יתכנס הדירקטוריון בהתאם. יושב-ראש הדירקטוריון יקרא את הדירקטוריון לישיבה מיוחדת כדי לדון בעניינים דחופים בין מיוזמתו ובין עפ"י דרישה שתתקבל, בכתב, מאת לפחות שליש מחברי המועצה או מאת לפחות מחצית מחברי הדירקטוריון או מאת לפחות שליש מועדת הביקורת.
- ז. ישיבת הדירקטוריון תהא חוקית אם ישתתפו בה רוב חברי הדירקטוריון, ולפחות דירקטור חיצוני אחד, ובהתאם לגין החל על קופת התגמולים. לכל חבר תהא דעה אחת בהצבעות בישיבות ההנהלה. אם דעות החברים תתחלקנה בעת ההצבעות במידה שווה, תהא ליו"ר דעה מכרעת.
- ח. בוטל.
- ט. כל העניינים הנידונים בישיבות הדירקטוריון יירשמו בפרוטוקול וייחתמו ע"י יו"ר הדירקטוריון, המנכ"ל, ומזכירת הדירקטוריון.
- י. ההנהלה תשתמש בכל הסמכויות הניתנות לאגודה, מלבד באותן הסמכויות המיוחדות שהוקנו במפורש, לאסיפה הכללית ולמועצה, וזאת עפ"י הפקודה והתקנות מכוחה ו/או עפ"י תקנון זה.
- יא. מבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל, סמכויות הדירקטוריון תהיינה כדלקמן:
- (1) להגיש לרשם האגודות השיתופיות, במועד הנכון את כל הדינים והחשבונות הנדרשים לפי התקנון והחוק.
  - (2) להכין את הדוחות הכספיים ואת המאזן ולהגישם אחרי הביקורת לאישור האסיפה הכללית.
  - (3) לעיין בכל הערות שתוגשנה על ידי רשם האגודות השיתופיות, וועדת הביקורת, ולעשות את כל הנחוץ בקשר עם ההערות הללו.
  - (4) לקבל חברים חדשים ולהחליט על הוצאת חבר, באישור המועצה.
  - (5) לאשר הלוואות לחברים.
  - (6) לגבות כספים המגיעים לאגודה.

אוישר באסיפה כללית ביום 27/8/15

אוישר על-ידי רשם האגודות השיתופיות ביום 19/6/16

אוישר על-ידי משרד האוצר ביום 9/11/15

נכנס לתוקף ביום 19/6/16

(7) לפקח על עסקי האגודה ולדאוג לכך שיקוימו הוראות תקנון זה וכל החלטות רשויות השונות.

(8) לכנס אסיפות כלליות וישיבות מועצה.

(9) למנות מבקר פנים לאגודה בהתאם לדרישות הדין החל על קופת התגמולים וכפי שיחול מעת לעת.

(10) למנות ועד ת השקעות לאגודה בהתאם לדרישות הדין החל על קופת התגמולים וכפי שיחול מעת לעת.

(11) להקל את בדיקת הספרים על ידי כל איש המורשה לבדקם.

(12) למנות ולפטר פקידים ולקבוע תנאי עבודתם.

(13) להגיש תביעות משפטיות, למסור לבוררות, להתגונן, להתפשר ולהסכים לוותורים בכל תביעה

משפטית המוגשת נגד האגודה או נגד פקידה, הכל לפי ראות עיניה.

(14) ובכלל, להוציא לפועל את עסקי האגודה.

(15) כל תפקיד המוקנה לדירקטוריון על פי הדין החל על קופת התגמולים וכפי שיחול מעת לעת.

יב. החלטה שנתקבלה כדין בישיבת הדירקטוריון ואושרה ע"י המועצה תחייב את כל החברים באגודה.

## 15. ועדות

א. בישיבתה הראשונה תבחר המועצה, מבין חבריה, ועדות אשר תהיינה אחראיות על נושאים אשר יופקדו לטיפולן. בין היתר ייבחרו ע"י המועצה ועדת כספים, ועדת הלוואות לחבר, וועדת מלגות. המועצה תקבע את סמכויות הוועדות, כפיפותן ואופן פעולתן. בראש כל ועדה יעמוד חבר מועצת האגודה.

ב. חברי הוועדות ייבחרו על ידי המועצה לתקופת כהונה בת שנתיים וישמשו בכהונתם עד בחירת ועדות חדשות בישיבת המועצה הבאה שבה מתקיימות בחירות לוועדות האגודה. חברים רשאים להציג מועמדותם שנית.

ג. בכל ועדה יכהנו 3 חברים, או מספר גבוה מזה, כפי שייקבע ע"י המועצה.

הוועדה תבחר מבין חבריה יו"ר וסגן יו"ר, וזאת בכפוף לקבוע בתקנת משנה א' דלעיל. הוועדות תתכנסנה בין ביוזמת יו"ר הוועדה, או סגנו, ובין בכל עת שתידרש לעשות כן ע"י המועצה, או הדירקטוריון, אך לפחות פעמיים בשנה.

ד. כל ועדה תגיש דין וחשבון על פעולותיה לדירקטוריון האגודה, בכל עת שתידרש ע"י המועצה ו/או הדירקטוריון ו/או ביוזמתה, אך לפחות אחת לשנה.

ה. כל ועדה תגיש דין וחשבון על פעולותיה להנהלת האגודה, בכל עת שתידרש ע"י המועצה ו/או הדירקטוריון ו/או ביוזמתה, אך לפחות אחת לשנה.

ו. ישיבת ועדה תהיה חוקית אם ישתתפו בפתחתה, ע"י היושב ראש, או סגנו, יותר משליש מחבריה. לכל חבר תהא דעה אחת בהצבעות הועדה. אם דעות החברים תתחלקנה במידה שווה תהא ליו"ר הישיבה דעה מכרעת.

ז. האמור בסעיפים 14 ג' ד' בדבר חבר הנעדר מישיבות, או שנבצר ממנו להשתתף בישיבות, יחול בהתאמה אף לעניין חברות בוועדות.

ט. על אף האמור לעיל, בחירת יו"ר ועדת ההשקעות וחבריה, כישוריהם (לרבות תנאי חברותם בוועדה), מספר החברים בוועדה, מנין חוקי בישיבותיה, תכיפות ישיבותיה, אופן ההצבעה ואופן פעולתה, יבוצעו בהתאם להוראות הדין כפי שתהיינה בתוקף מעת לעת.



אושר באסיפה כללית ביום 27/8/15  
אושר על-ידי רשם האגודות השיתופיות ביום 19/6/16  
אושר על-ידי משרד האוצר ביום 9/11/15  
נכנס לתוקף ביום 19/6/16

## 16. ועדת ביקורת

- א. האסיפה הכללית תבחר בחברי וועדת הביקורת. מספר חברי ועדת הביקורת לא יפחת מ- 3 ולא יעלה על 7. ועדת הביקורת תמציא דין וחשבון לאסיפה כללית שנתית, או לאסיפה כללית יוצאת מן הכלל שתיקרא לפי דרישת ועדת הביקורת.
- ב. חברי ועדת הביקורת ימונו לתקופה של שנתיים ויהיו ניתנים לבחירה מחודשת. הכישורים הנדרשים מחברי ועדת הביקורת יהיו בהתאם לנדרש על פי הדין החל על קופת התגמולים וכפי שיחול מעת לעת.
- ג. ועדת הביקורת תבקר את כל פעולות האגודה, בהתאם לדין, ותמסור דין וחשבון בכתב להנהלת האגודה ולמועצה. בין השאר ועדת הביקורת תבקר ותאשר את מאזן האגודה. תפקידים נוספים של ועדת הביקורת יהיו בהתאם לדין החל על קופת התגמולים וכפי שיחול מעת לעת.
- ד. חבר לא יכהן בוועדת הביקורת אם הוא קרוב משפחה מדרגה ראשונה של אחד מחברי הדירקטוריון.
- ה. חבר ועדת הביקורת לא יהיה חבר ברשות אחרת של האגודה.
- ו. הועדה תבחר מקרב חבריה יו"ר לוועדת הביקורת, בהתאם לדרישות הדין החל על קופת התגמולים, וכפי שיחול מעת לעת.
- ז. ישיבת ועדת ביקורת תהיה חוקית אם ישתתפו בפתיחתה רוב חבריה, ובלבד שרובם דירקטורים חיצוניים, ובהתאם לדין החל על קופת התגמולים. לכל חבר תהא דעה אחת בהצבעות בישיבת ועדת ביקורת. אם דעות החברים תתחלקנה במידה שווה, תהא ליו"ר דעה מכרעת.
- ח. האמור בסעיפים 14 ג' ד' לתקנון זה, יחול בהתאמה אף לעניין חברות בוועדת הביקורת.

## 16. א. האגודה רשאית להתקשר בחוזה לביטוח אחריותם של נושאי משרה באגודה בשל כל אחת מאלה:

- (א) הפרת חובת הזהירות כלפי האגודה או כלפי אדם אחר.
- (ב) הפרת חובת אמונים כלפי האגודה ובלבד שנושא המשרה פעל בתום לב והיה לו יסוד סביר להניח שהפעולה לא תפגע בטובת האגודה.
- (ג) חבות כספית שתוטל על בעל משרה לטובת אדם אחר או גוף אחר בשל פעולה שעשה מתוקף היותו נושא משרה באגודה, ובלבד שאותה פעולה נעשתה בתום לב.

## 16. ב. לעניין תקנה 16א' יראו, כ"נושא משרה", כהגדרתו בכל דין שיחול על האגודה השיתופית, ולרבות חברי הדירקטוריון, המנכ"ל, יו"ר ועדת הכספים, יו"ר ועדת ההשקעות, חברי ועדת ההשקעות, חברי המועצה, חברי ועדת ביקורת ומזכיר האגודה.

## 16. ג. פטור, ביטוח ושיפוי

- (1) ביטוח נושאי משרה. כפוף להוראות חוק החברות וכל הסדר תחיקתי אחר החל, התאגיד יכול לערוך הסכם על מנת לבטח את אחריות נושאי המשרה שלה כנגד כל מחויבות אשר תוטל על נושא משרה זה כתוצאה מפעולה אשר בוצעה על ידו מתוקף תפקידו, בכל אחד מהמקרים הבאים:
- (א) הפרת חובת זהירות כלפי החברה או כלפי אדם אחר;

אשר באסיפה כללית ביום 27/8/15

אשר על-ידי רשם האגודות השיתופיות ביום 19/6/16

אשר על-ידי משרד האוצר ביום 9/11/15

נכנס לתוקף ביום 19/6/16

- (ב) הפרת חובת נאמנות כלפי החברה, בתנאי שנושא המשרה פעל בתום לב והיה לו בסיס סביר להניח שמעשה כאמור לא יפגע בחברה;
- (ג) חבות כספית המוטלת עליו לטובת אדם אחר;
- (ד) פעולה אחרת המותרת בביטוח על פי חוק החברות ו/או כל חוק ו/או חיקוק לרבות חוזרי משרד האוצר רלוונטיים.

- (2) שיפוי נושאי משרה. בכפוף לתנאי החוק ו/או כל דין אחר, לרבות קבלת כל האישורים כנדרש בו או על-פי כל חוק ישים אחר, רשאית החברה לשפות איזה מנושאי המשרה בה במידה המירבית המותרת על-פי חוק כלהלן:
- (א) רטרופקטיבית; וכן,
- (ב) להתחייב מראש לשפות את נושאי המשרה ביחס לחבות או הוצאה, שיוטלו על נושא משרה כאמור או שייגרמו לו כתוצאה ממעשה שעשה מתוקף היותו נושא משרה, כמפורט להלן:

(ב)1) התחייבות כספית שהוטלה על נושא משרה לטובת אדם אחר בעקבות פסק דין, לרבות פסק דין שניתן בפשרה או פסק בוררות באישור בית-משפט, בתנאי שההתחייבות לשפות תהיה מוגבלת ל: (1) אותן קטגוריות של אירועים אשר הדירקטוריון קבע כי לפי דעתו ניתן לצפות בעת מתן ההתחייבות לשפות לאור פעולות החברה השוטפות באותה העת; וכן (2) אותם סכומים או קריטריונים אשר יגדיר הדירקטוריון כסבירים בהתאם לנסיבות;

(ב)2) הוצאות משפט סבירות, לרבות שכר טרחת עורכי דין, אשר שולמו למעשה על-ידי נושא המשרה כתוצאה מחקירה או הליכים שנפתחו כנגד נושא המשרה על-ידי רשות המוסמכת לנהל חקירה או הליכים כאמור, ואשר הסתיימו ללא הגשת כתב אישום כנגד נושא המשרה וללא הטלת התחייבות כספית על נושא המשרה במקום הליכים פליליים, או אשר הסתיימו ללא הגשת כתב אישום כנגד נושא המשרה אולם עם הטלת התחייבות כספית על נושא המשרה במקום הליכים פליליים ביחס לעבירה שאינה מצריכה הוכחת כוונה פלילית;

(ב)3) הוצאות התדיינות סבירות, לרבות שכר טרחת עורך דין שנגרמו לנושא משרה או אשר צווה נושא המשרה לשלם על-ידי בית-משפט, בהליך שהוגש נגד נושא המשרה על-ידי התאגיד או מטעמו או על-ידי אדם אחר, או בכתב אישום בו זוכה נושא המשרה, או בכתב אישום בו הורשע נושא המשרה בעבירה שאינה מצריכה הוכחת כוונה פלילית.

- (3) חבות או הוצאה אחרת המותרת בשיפוי על פי חוק החברות ו/או כל דין אחר הרלוונטי לפעילות התאגיד.

## פרק ד' – הון האגודה, השבונות ושימוש ברווחים

אושר באסיפה כללית ביום 27/8/15  
אושר על-ידי רשם האגודות השיתופיות ביום 19/6/16  
אושר על-ידי משרד האוצר ביום 9/11/15  
נכנס לתוקף ביום 19/6/16

לאגודה אין הון מניות.

#### 18. אחריות חברים

במקרה של פירוק לא תחול אחריות חברים לחובות האגודה.

#### 19. כיסוי ההוצאות

דירקטוריון האגודה רשאי לכסות את הוצאותיה של האגודה על ידי ניכוי דמי ניהול מחשבונותיהם של החברים. שיעור דמי הניהול שייגבה מחשבונו של עמית יהיה בהתאם להוצאות האגודה בפועל. החיוב יבוצע מידי חודש בחודשו, ובלבד שסך דמי הניהול, במשך שנה, לא יעלו על השיעור או הסכום המירבי, שייקבע בהתאם לאמור בכל דין.

#### 20. שנת הכספים

שנת הכספים של האגודה תחל בראשון לינואר ותסתיים ב- 31 לדצמבר כל שנה.

#### 21. מאזן וחשבון רווח והפסד

הדוחות הכספיים והמאזן יוכנו תוך הזמן והמועד הקבועים בחוק.

#### 22. ביקורת חשבונות

הדוחות הכספיים יבוקרו, באופן קבוע בסעיף 20 לפקודת האגודות השיתופיות ובתקנות האגודות השיתופיות (מאזנים, פנקסים ודוחות) התשל"ו – 1976, תקנות האגודות השיתופיות (ניהול וביקורת חשבונות) התשל"ה – 1975, ובהוראת כל דין המתחייב מהם, ע"י רואה החשבון המבקר של האגודה.

אושר באסיפה כללית ביום 27/8/15  
אושר על-ידי רשם האגודות השיתופיות ביום 19/6/16  
אושר על-ידי משרד האוצר ביום 9/11/15  
נכנס לתוקף ביום 19/6/16

## פרק ה' – פעולות הנוגעות לעסקי האגודה

### 23. ההפרשות לאגודה, חלוקת רווחים וקבלת הכספים

- א. ההפרשות לאגודה ו/או לקופת התגמולים יעשו בהתאם לקבוע בהוראות הדין.
- ב. חבר שיהיה זכאי לקבל את כספי התגמולים על פי האמור והמפורט בתקנון זה, יקבל מהאגודה את כספי החסכון שהצטברו לזכותו בחשבונו האישי, כולל רווחים. תנאי מוקדם לכך הוא, שהאגודה לא תשלם לחבר את הכספים המגיעים לו אלא בהתאם להוראות הדין כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן.
- ג. חבר שפקעה חברותו באגודה מכל סיבה שהיא רשאי להשאיר את הכספים שהצטברו לזכותו באגודה ולשאת ברווחים/הפסדים בניכוי חלקו בהוצאות האגודה, כמו יתר חברי האגודה ועל-פי כל דין.
- ד. (1) הודיע חבר על רצונו בהפסקת חברותו לאחר פרישתו מעבודה בעירייה, יקבל החבר מהאגודה את הסכומים העומדים לזכותו, בכפוף להוראות הדין.
- (2) חבר שהודיע על רצונו בהפסקת חברותו עקב פרישתו מעבודה בעירייה, והחל לעבוד במקום עבודה אחר, ומעוניין בהעברת הכספים העומדים לזכותו לקופה אחרת, יועברו הכספים כאמור, כפוף להוראות הדין
- (3) האגודה תנכה מהכספים שישולמו לחבר בעת פרישתו מהעבודה את יתרת חובו בגין ההלוואות שהחבר לקח מהאגודה וכן כל חוב שהחבר חב לאגודה. מכספי החבר ינוכו הוצאות כפי שייקבעו מעת לעת ע"י הנהלת האגודה ובהתאם להוראות הדין.
- ה. במקרה של מות חבר, תשלם האגודה את הכספים העומדים לזכות החבר בהתאם להוראות הדין.
- ו. רישומי האגודה יהוו ראיה לכאורה לסכומים העומדים לזכות החבר, והם מחייבים את החבר.

### 24. השקעת הכספים

האגודה תשקיע את הכספים שיצטברו אצלה בנכסים הבאים, או באחד מהם, לפי החלטת הדירקטוריון וועדת ההשקעות ובכפוף למסלולי ההשקעה של קופת התגמולים.

- א. ברכישת ניירות ערך של ממשלת ישראל, או ניירות ערך אחרים, בארץ ובח"ל, או ניגזרותיהם, אשר נקבעו בהוראות הדין
- ב. בכל השקעה אחרת המותרת על פי הוראות הדין
- ג. כספים שברשות האגודה לא יושקעו במישרין או בעקיפין בעסקיה של עיריית תל-אביב-יפו או בכל אופן שהוא באיזו חברה, תאגיד או שותפות שיש לעירייה שליטה בהן, אלא באישור מוקדם של הדירקטוריון והמועצה.
- (כל הנכסים לעיל יוגדרו כ"נכסים להשקעה")

אושר באסיפה כללית ביום 27/8/15  
אושר על-ידי רשם האגודות השיתופיות ביום 19/6/16  
אושר על-ידי משרד האוצר ביום 9/11/15  
נכנס לתוקף ביום 19/6/16

#### 24. מסלולי ההשקעה:

- א. האגודה תהיה רשאית לנהל מסלולי השקעה (ה"מסלול" ביחד וה"מסלולים" ברבים) בהתאם להחלטת הדירקטוריון ובכפוף להוראות הדין. במסגרת המסלולים תשקיע האגודה את כספי העמית החוסך בכל מסלול ("הכספים") בנכסים להשקעה, בהתאם להחלטת העמית בדבר המסלול שברצונו להשקיע בו את כספו. הרכב הנכסים להשקעה בפועל יהיה בהתאם לשיקול דעתו של הדירקטוריון בכפוף למסגרת הקבועה בכל מסלול ומסלול.
- ב. שיעור ההשקעה בכל אחד מהנכסים המותרים להשקעה לקופת גמל, הן לגבי כל מסלול בנפרד והן לגבי כל המסלולים יחד, יהיה בהתאם לשיעורי ההשקעה המותרים על פי הוראות הדין.
- ג.
- ד. האגודה תוכל לסגור מסלול בו היתרה נמוכה מסכום מינימאלי שייקבע על ידי הדירקטוריון, תוך מתן הודעה מראש לעמיתים החוסכים במסלול זה והכל בכפוף להוראות הדין.

#### 25. קבלת הלוואות ע"י האגודה ומתן שעבדים

- א. אין האגודה יכולה לקבל הלוואות או לשעבד את רכושה או את כספיה או את ניירות הערך שלה או את רכוש חבריה, או לתת ערבויות, אלא באישור מוקדם, בכתב, מאת האסיפה.
- ב. אין האגודה יכולה לעסוק בניכיון שטרות.

#### 26. הלוואות לחברים

- א. האגודה רשאית לתת הלוואות לחבריה. המטרות, התנאים, גובה הסכום ואפן סילוקו, הביטחונות וכו' יהיו בהתאם להחלטות שתתקבלנה מדי פעם בפעם, ע"י דירקטוריון האגודה, באישור המועצה ויפורטו בנהל מיוחד למתן הלוואות שייקבע ע"י דירקטוריון האגודה, כפוף להוראות הדין
- ב. כל ההלוואות תינתנה בכפוף להוראות כל דין כפי שיהיו בתוקף בעת מתן ההלוואה.

#### 26א. ביטוחים

האגודה רשאית לבטח את חבריה בסוגי ביטוחים בהתאם לאמור בכל דין שיחול על האגודה מעת לעת.

27. חבר לא יהיה רשאי להעביר את זכויותיו באגודה לאדם אחר.

#### 28. הזיקה לעירייה

האגודה תפעל על פי הסכם ההתקשרות שלה עם העירייה בכל הנוגע והקשור להפרשות העירייה לזכות חברי האגודה, אם וככל שיחול עליהם. הסכם זה מהווה חלק בלתי נפרד מתקנון זה וכל האמור בו מחייב את האגודה וחבריה, אשר רלוונטים להסכם.

אושר באסיפה כללית ביום 27/8/15  
אושר על-ידי רשם האגודות השיתופיות ביום 19/6/16  
אושר על-ידי משרד האוצר ביום 9/11/15  
נכנס לתוקף ביום 19/6/16

## פרק ו' – שונות

### 29. שינוי תקנון

לשם שינוי התקנון בהתאם לתקנה מס' 7 מתקנות האגודות השיתופיות (יסוד) התשל"ה – 1975, יידרש רוב של  $\frac{3}{4}$  מחברי האגודה המצביעים באסיפה הכללית.

### 30. מרות התקנון והחלטות מוסדות האגודה

חבר המצטרף לאגודה, מתחייב עם הצטרפותו, למלא אחר התנאים, ההוראות וההתחייבויות, המוטלות על החברים בהתאם לדין, בהתאם לתקנון ובהתאם להחלטות שתקבלנה, מעת לעת, ע"י מוסדות האגודה.

### 31. יישוב סכסוכים

כל הסכסוכים הנובעים מעסקי האגודה, אשר יתגלעו בין האגודה לבין חבריה או חבריה לשעבר, ימסרו להכרעת בורר, או בוררים, שיתמנו לכך בכתב ע"י היועץ המשפטי של ארגון העובדים של עיריית תל אביב יפו החלטת הבוררים תהיה סופית ללא זכות ערעור. הבוררים יתנו את החלטתם תוך 45 יום מתחילת הבוררות, והכל בכפוף להוראות חוק הבוררות התשכ"ח – 1968.

### 32. פירוק האגודה

- א. החלטה לפרק את האגודה תהיה בת תוקף אם הצביעו בעד הפירוק, באסיפה כללית מיוחדת שנקראה כחוק,  $\frac{3}{4}$  מכל חברי האגודה.
- ב. במקרה של פירוק האגודה, יחזירו לחברי האגודה את כל הכספים העומדים לזכותם בספרי האגודה וזאת רק לאחר סילוק כל החובות האחרים של האגודה.
- ג. אין להתחיל בכל פעולות של פירוק האגודה, אלא לאחר קבלת צו פירוק מרשם האגודות השיתופיות.

### 33. תקנון קופת התגמולים

- א. דירקטוריון האגודה השיתופית יהיה מוסמך לגבש תקנון נפרד עבור קופת התגמולים אשר בניהול האגודה השיתופית (להלן: "תקנון קופת התגמולים").
- ב. תקנון קופת התגמולים יהיה נפרד מתקנון האגודה השיתופית ויכלול את ההוראות לניהול קופת התגמולים ומסלולי ההשקעה, הכל בהתאם להוראות הדין.
- ג. דירקטוריון האגודה השיתופית יהיה מוסמך לשנות את תקנון קופת התגמולים מפעם לפעם, ללא צורך באישור האסיפה הכללית ו/או המועצה והכל בכפוף להוראות הדין.