

תקנון ההתאגדות של קו הבריאות – חברה לניהול קופות גמל בע"מ

1 פירושים

- 1.1 מלבד אם תוכן הכתוב יחייב אחרת יהא בתקנון זה פירוש המונחים הבאים כדלקמן:
- 1.1.1 **החברה המנהלת או החברה:** החברה הנזכרת לעיל שהינה חברה מנהלת כמשמעות המונח בחוק קופות הגמל.
- 1.1.2 **הקופה או קופת גמל קו הבריאות:** קופת גמל ענפית לתגמולים ולפיצויים מיסודה של חטיבת האחים והאחיות בבתי החולים וכל איגוד מקצועי אחר שיבוא במקומה שמספרה 301 המנוהלת על ידי החברה.
- 1.1.3 **תקנון החברה:** תקנון ההתאגדות של החברה כפי שיהיה בתוקף באותה שעה, בכפוף להסדר התחיקתי;
- 1.1.4 **ההסדר התחיקתי:** חוק החברות, התשנ"ט – 1999 (להלן: "**חוק החברות**"), כפי שיהיה בתוקף מעת לעת, חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשס"ה-2005 (להלן: "**חוק קופות הגמל**"), חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (להלן: "**חוק הביטוח**"), חוק הגברת האכיפה בשוק ההון (תיקוני חקיקה) 2011 (להלן: "**חוק האכיפה**") כפי שיהיה בתוקף מעת לעת והוראות כל דין ו/או הדין הנוהג ו/או ההסדר התחיקתי לרבות כל חוק, תקנות, צווים והוראות של רשות מוסמכת, העשויים לחול על פעולותיה של החברה הנדונה כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן;
- 1.1.5 **הרשות המוסמכת:** רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.
- 1.1.6 **מייסדי החברה:** החתומים על תזכיר ההתאגדות.
- 1.1.7 **מנהל עסקים:** תאגיד בנקאי בהתאם לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, מבטח בהתאם להוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (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 העסקי שוק ההון, והכל בין בארץ ובין בחו"ל.
- 1.1.8 **הממונה:** הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון או מי שהוסמך על ידו.
- 1.1.9 **קופת גמל:** כמשמעות המונח בחוק קופות הגמל.
- 1.1.10 **קופת גמל ענפית:** כמשמעות המונח בחוק קופות הגמל.
- 1.2 מלבד אם תוכן הכתוב מחייב פירוש אחר, יהא לכל מילה או מונח בתקנון זה אותו מובן אשר ניתן למקביליהם בחוק החברות ובחוק קופות הגמל. מלים הבאות בלשון זכר תכלולנה גם מין נקבה, וכן להיפך, ומלים המיוחדות לאנשים פרטיים תכלולנה גם גופים מאוגדים.
- 1.3 התקנון לדוגמא לפי סעיף 10 של התוספת השנייה לפקודה לא יחול על החברה.
- 1.4 החברה תהיה חברה פרטית שלא למטרת רווח ומספר חברה לא יעלה בכל עת על 10.
- 1.5 החברה תתנהל ע"פ הוראות ההסדר התחיקתי כפי שיהיו מעת לעת ובכפוף להנחיות הממונה כפי שתהיינה מעת לעת. בכל מקרה של סתירה בין האמור בתקנות אלה להוראות כל דין – יגברו הוראות הדין.

2 הון המניות וזכויותיהן

- 2.1 הון המניות של החברה הוא 5,000 ₪ מחולק ל- 50 מניות רגילות בנות ערך נקוב של 100 ₪ כל אחת.
- 2.2 בעלי המניות של החברה יהיו אח או אחות שהם בעלי תפקיד בהסדרות האחים והאחיות בישראל כדלקמן:
 - 2.2.1 אח או אחות, שהם יו"ר הסדרות האחים והאחיות בישראל, מעת לעת.
 - 2.2.2 אח או אחות, שהם מזכיר חטיבת בתי החולים בהסדרות האחים והאחיות בישראל, מעת לעת.
- 2.3 מבלי לגרוע מהאמור לעיל, במקרים המפורטים להלן לא יוכל בעל מניות להמשיך ולהחזיק במניותיו ויעבירן לידי אחר/ים כפי שיקבע הדירקטוריון:
 - 2.3.1 חדל לשמש בתפקידו בהסדרות האחים והאחיות.
 - 2.3.2 באם הורשע בעבירה שיש עמה קלון בפסק דין סופי ומוחלט של בית משפט בישראל או מחוצה לה.
 - 2.3.3 באם פרש ממקום עבודתו לגמלאות ו/או הפסיק לעבוד במקצוע.
 - 2.3.4 באם נפטר.
 - 2.3.5 באם הפך פסול דין.
- 2.4 מניות שתוקצינה לבעלי תפקידים בהסדרות האחים והאחיות, תוחזקנה תמיד על ידי המשרתים באותם תפקידים, כפי שימונו מעת לעת.
- 2.5 בעלי המניות יהיו זכאים לקבל הודעות על אסיפות של החברה, להשתתף בהן ולהצביע.
- 2.6 כל מניה מקנה למחזיק בה קול אחד בהצבעה.
- 2.7 בהתחשב במטרותיה של החברה, אין מניותיה מקנות למחזיקיהן זכות לקבלת דיבידנד או השתתפות אחרת כלשהי ברווחיה או בהונה ואין הן מקנות זכות לחלוקת עודף נכסיה בפירוקה.
- 2.8 כל המניות מקנות למחזיקיהן זכות להחזרת ערכן הנקוב בשעת פירוק.
- 2.9 החברה לא תפנה בהצעה לציבור לרכוש מניותיה.

3 הוצאות מניות

בלי לפגוע בזכויות המיוחדות שניתנו קודם לכן לבעלי מניות קיימות של החברה, יכולה החברה להוציא סוגים שונים של מניות, אשר תקנינה לבעליהן אותן זכויות שתראה החברה לנכון ובכלל זה מניות הניתנות לפדיון- הכל, כפי שיקבע על ידה בהחלטה מיוחדת.

4 שינוי זכויות

בכפוף לתנאי ההוצאה של כל סוג מניות, רשאית החברה לשנות את הזכויות הכרוכות בסוגי מניותיה ככל שתראה לנכון, בתנאי שהסכמת הבעלים של לא פחות משלושה רבעים ממספר המניות שהוצאו מאותו סוג תינתן בכתב או תושג באסיפה כללית יוצאת מן הכלל של אותם בעלי מניות, והכל בכפוף להסדר התחיקתי.

5 תמורת מניות

כל מניות החברה לא תוקצינה אלא כנגד תשלום מלוא ערכן הנקוב במזומנים ובכפוף לתנאי ההסדר התחיקתי בקשר עם אמצעי שליטה בחברה מנהלת כפי שיחול מעת לעת.

6 העברת מניות והסבתן

6.1 מניות החברה ניתנות להעברה רק בהסכמת הדירקטורים, בכפוף לאמור בסעיף 2.2 לעיל ובכפוף להגבלות הקבועות בחוק קופות הגמל; העברת המניות תיעשה באמצעות כתב העברה בנוסח המקובל, או בנוסח שיימסר למעביר על ידי הדירקטורים, חתום בידי המעביר ומקבל ההעברה.

ההעברה תיכנס לתוקף רק לאחר שנמסר כתב ההעברה לדירקטורים והללו אישרו את ההעברה ורשמוה בספר המניות.

6.2 זכותו של בעל מניה על המניה אינה ניתנת להורשה ליורשיו כתוצאה מפטירה ואינה עוברת לבאים בנעליו במקרה של אי כשירות משפטית, פשיטת רגל או פירוק של בעל המניה.

6.3 בקרות אחד מאלה, תועבר המניה לאחר כפי שיקבע הדירקטוריון.

6.4 העברת מניות על ידי בעל המניות תעשה לאחר מתן אישור הנהלת החברה לכך ולאחר קבלת היתר מהממונה מקום שחוק קופות הגמל דורש זאת.

6.5 המניות אינן ניתנות למכירה, והעברתן, בהתאם לתקנון זה, תיעשה ללא תמורה.

7 שינויים בהון החברה

7.1 הדירקטורים רשאים על פי החלטה מיוחדת של החברה, להגדיל את הון המניות בסכום שיחולק למניות בשיעורים נקובים כאמור בהחלטה.

7.2 ההוראות החלות על מניות ההון המקורי לעניין דרישות תשלום, העברה ולכל עניין אחר, יחולו על המניות החדשות.

7.3 החברה רשאית בהחלטה מיוחדת-

7.3.1 לאחד הון מניותיה ולחלקו למניות בנות סכומים גדולים משל מניותיה הקיימות.

7.3.2 לחלק הון מניותיה או מקצתו, למניות בנות סכומים קטנים משנקבע בתזכיר על ידי חלוקת משנה של מניותיה הקיימות או מקצתן, בכפוף להוראות הדין.

7.3.3 לבטל מניות שביום ההחלטה עדיין לא נלקחו ושום אדם לא הסכים לקחתן.

7.3.4 להפחית הון מניותיה בכל דרך, בכפוף להוראות הדין.

7.4 הוראות סעיף זה כפופות להסדר התחיקתי ולאישור הממונה.

8 אסיפות כלליות

8.1 תוך חודש ימים מיום אישור קופת הגמל על ידי משרד האוצר, יתכנסו בעלי המניות לאסיפה כללית מכוונת. באסיפה זו ייבחרו חברי הדירקטורים.

- 8.2 אסיפה כללית שנתית תכנס אחת לשנה במועד ובמקום שיקבעו הדירקטורים, אך לא יאוחר מחמישה עשר חודש לאחר האסיפה הכללית השנתית האחרונה. אם לא נערכה אסיפה כללית כאמור, רשאים בעלי מניות הזכאים להשתתף באסיפות לקרוא לאסיפה כללית כדרך שדירקטורים עושים כן.
- 8.3 הצבעות באסיפה הכללית יהיו בהתאם להוראות חוק קופות הגמל ותקנותיו, כפי שיקבעו מעת לעת.
- 8.4 אסיפות כלליות כנ"ל תכנוניה אסיפות רגילות. כל האסיפות הכלליות האחרות תכנוניה אסיפות יוצאות מן הכלל.
- 8.5 הדירקטורים רשאים לכנס אסיפה כללית יוצאת מן הכלל כל אימת שראו לנכון לעשות כן, או על פי דרישת שני בעלי מניות המחזיקים לפחות 10% מהון המניות הנפרע המקנה זכות הצבעה באסיפות הכלליות של החברה. הגיעה דרישה כזו לחברה ובה מפורטת מטרת האסיפה- חייבים הדירקטורים לכנס מיד כדין אסיפה כללית יוצאת מן הכלל.
- לא כינסו הדירקטורים כדין את האסיפה תוך עשרים ואחד ימים מיום שהוגשה הדרישה, רשאים הדורשים או חלק מהם שיש לו יותר ממחצית מכלל זכות ההצבעה שלהם, לכנס את האסיפה בעצמם ובלבד שלא תתקיים אחרי יותר משלושה חודשים מיום שהוגשה הדרישה כאמור.
- לא נמצאו בארץ דירקטורים כדי מנין חוקי, רשאי לכנס כל דירקטור או כל שני בעלי מניות באותה דרך, בקירוב ככל האפשר, שבה מכונסות אסיפות בידי הדירקטורים.

9 הליכים באסיפות כלליות

- 9.1 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 כללית יוצאת מן הכלל, תימסר לבעלי המניות ע"י משלוח הודעה בכתב.
- הללו יהיו רשאים לאשר בכתב את הסכמתם לכך שההודעה תינתן להם במועד קצר מהנקוב לעיל. ואולם, העובדה שאיזה חלק שהוא מבעלי המניות לא קראו את ההודעה שנשלחה, לא תפסול את האסיפה.
- 9.2 כל עניין הנדון באסיפה כללית יוצאת מן הכלל וכל העניינים הנידונים באסיפה כללית רגילה, מלבד אישור דינים וחשבונות כספיים, קביעת מספר הדירקטורים, בחירת הדירקטורים וקביעת שכרם, מינוי רואי חשבון וקביעת שכרם, ייחשבו אף הם לעניינים מיוחדים.
- 9.3 המניין החוקי הדרוש לקיום אסיפה כללית של החברה יתהווה עם נוכחותם, בעצמם או על ידי באי כוחם, של רוב בעלי מניות המחזיקים ביחד חלק עשירי מההון המונפק והנפרע של החברה.
- 9.4 אם כעבור חצי שעה מן המועד שנקבע לקיום האסיפה לא ימצא מניין חוקי, תתבטל האסיפה אם היא נקראה על פי דרישת שני בעלי מניות המחזיקים לפחות 10% מהון המניות הנפרע המקנה זכות הצבעה באסיפות הכלליות של החברה. במקרה אחר תידחה האסיפה לשבוע אחד לאותו היום ולאותה השעה ולאותו המקום, או ליום, לשעה ולמקום שיקבעו הדירקטורים, ואם באסיפה השנייה לא ימצא מנין חוקי כעבור חצי שעה מן המועד שנקבע לאסיפה – יחשבו הנוכחים למניין חוקי ויהיו זכאים לדון ולהחליט בכל עניין הרשום בסדר היום של האסיפה שנדחתה.
- 9.5 האסיפה הכללית תמנה אחד מן החברים (או באי כוחם) הנוכחים לכהן כיו"ר האסיפה.

10 הצבעה באסיפות

- 10.1 הצעת החלטה שתוגש לאסיפה, יוחלט עליה בהרמת ידיים, אלא אם דרש אחד מן החברים הנוכחים באסיפה הצבעה לפי מנין הקולות. במקרה כזה בטלות תוצאות ההצבעה בהרמת ידיים, אם הייתה.
- 10.2 בהצבעה לפי מנין הקולות יהיה קול אחד לכל מניה והיא תיערך בדרך ובמועד שיו"ר האסיפה יורה.
- 10.3 ההצבעה תהיה אישית או על ידי בא כוח ובמקרה של תאגיד על ידי נציגו שמונה על ידו כדין. כתב מינוי של בא כוח או של נציג יערך בצורה שיקבעו המנהלים או בצורה המקובלת והוא יימסר למשרד החברה עד מועד פתיחתה של כל אסיפה כללית.

11 החלטה בכתב

החלטה בכתב חתומה בידי כל בעלי המניות הזכאים להשתתף באסיפה כללית, יהא לה תוקף של החלטה שהתקבלה באסיפה כללית של החברה.

12 הדירקטוריון

- 12.1 בדירקטוריון החברה יכהנו לפחות שבעה דירקטורים ולא יותר מאחד-עשר, לרבות שני דירקטורים מקרב הציבור, בכפוף להוראות הדין שיחולו על מספרם ובהתאם להנחיות הרשות המוסמכת.
- 12.2 הרכב חברי הדירקטוריון, לרבות מספר הדירקטורים מקרב הציבור שיכהנו בו, יהיה בהתאם להוראות הדין.
- 12.3 חברי הדירקטוריון רשאים למנות מפעם לפעם את אחד מביניהם ליו"ר הדירקטוריון, וכן לפטר את יו"ר ולמנות אחר תחתיו.
- 12.4 הדירקטורים ימונו כדלקמן:
- 12.4.1 עד שישה דירקטורים ימונו על ידי הסתדרות האחיות בישראל- חטיבת האחים והאחיות של בתי החולים, המהווה גוף יציג של העמיתים ;
- 12.4.2 עד שלושה דירקטורים ימונו עד ידי האסיפה הכללית ;
- 12.4.3 לפחות שני דירקטורים חיצוניים ימונו על ידי הדירקטוריון ;
- הכל ובלבד שלפחות מחצית מן הדירקטורים בחברה המנהלת ימונו בידי גוף יציג של העמיתים כאמור לעיל ושיקוימו תנאי הגדרת המונח קופת גמל ענפית בהתאם להסדר התחיקתי.
- 12.5 דירקטורים חיצוניים ימונו על ידי הדירקטוריון. אופן מינויים, כישוריהם ותפקידם של הדירקטורים החיצוניים יהיה בהתאם להוראות כל דין והוראות הרשות המוסמכת.
- 12.6 דירקטור חייב להשתתף בעצמו בישיבת הדירקטוריון. דירקטור שיעדר ממחצית מישיבות הדירקטוריון בשנה או יעדר מיותר מארבע ישיבות שלא השתתף ברציפות בשש ישיבות דירקטוריון (בכפוף לדרישת הנוכחות בהסדר התחיקתי מעת לעת), יראו אותו כמתפטר, אולם על אף האמור הדירקטוריון רשאי, בנסיבות מיוחדות שיירשמו, לאשר המשך כהונתו של דירקטור, ובלבד שלא נעדר מישיבות הדירקטוריון במשך למעלה מששה חודשים רצופים (בכפוף להסדר התחיקתי מעת לעת)זולת אם הדירקטורים האחרים קבעו ללא התנגדות שהסיבה להיעדרותו מוצדקת ואינה פוגעת בכושרו לכהן כדירקטור.
- 12.7 דירקטור בחברה לא יהיה חייב להחזיק מניות בחברה.

- 12.8 דירקטור שחל מלכהן יהיה כשיר להתמנות מחדש כדירקטור.
- 12.9 דירקטורים הממשיכים לכהן במשרתם רשאים לפעול למרות שנתפנו מקומות בדירקטוריון. אולם אם פחת מספר הדירקטורים מתחת למספר המינימלי שנקבע בתקנון זה או בהוראות כל דין כמניין חוקי, רשאים הדירקטורים הממשיכים לכהן במשרתם לפעול לשם הגדלת מספר הדירקטורים או לשם כינוס אסיפות כלליות של החברה, אך לא למטרה אחרת.
- 12.10 לדירקטורים תהא הסמכות בכל עת ועת ומעת לעת למנות כל אדם כדירקטור אם למילוי מקום שנתפנה באקראי או כחבר נוסף בדירקטוריון ובלבד שמספר הדירקטורים לא יעלה בכל עת על המספר המירבי הקבוע לעיל. תוקף המינוי עד למועד כינוסה של האסיפה הכללית הרגילה של החברה.

13 הפסקת כהונתו של דירקטור בחברה

- 13.1 בנוסף לאמור לעיל ומבלי לפגוע באמור לעיל, משרת דירקטור או ממלא מקום דירקטור בחברה תתפנה מאליה בקרות לדירקטור כל אחד מהאירועים הבאים-
- 13.1.1 במותו.
- 13.1.2 אם הוכרז כבלתי כשיר משפטית.
- 13.1.3 אם הוכרז כפושט רגל.
- 13.1.4 אם התפטר על ידי הודעה בכתב לחברה.
- 13.1.5 אם הורשע בפסק דין סופי ומוחלט על ידי בית משפט ישראל או מחוצה לה בעבירה שיש עמה קלון.
- 13.1.6 אם הגוף שמינה אותו לדירקטור הודיע לחברה בכתב על ביטול או הפסקת המינוי.
- 13.2 האסיפה הכללית של החברה, או הגוף שמינה את הדירקטור, לפי העניין, רשאים בהחלטה יוצאת מן הכלל להעביר דירקטור מכהונתו לפני תום תקופת משרתו ורשאים הם בהחלטה רגילה למנות אחר במקומו, אלא שהממונה יצטרך לפרוש ביום שבו היה צריך לפרוש הדירקטור שבמקומו הוא התמנה.

14 תפקידיו של הדירקטוריון וסמכויותיו

- 14.1 לדירקטוריון החברה יהיו כל אותן סמכויות הנתונות לחברה, מלבד הסמכויות המסורות במפורש לאסיפה הכללית של החברה, על פי הוראות כל דין כפי שיהיו בתוקף מזמן לזמן, או לפי תזכיר ההתאגדות של החברה ותקנון זה: אולם, למרות האמור לעיל, הדירקטוריון יהיה חייב לעשות כל פעולה שההסדר התחיקתי מחייב את החברה לעשותה ולהימנע מלעשות כל פעולה שההסדר התחיקתי אוסר עשייתה.
- 14.2 תפקידיו העיקריים של הדירקטוריון יהיו כמוגדר על פי דין, לרבות לקבוע את מדיניות החברה ואת הקווים העקרוניים לפעולתה, לקבוע הנחיות לניהול החברה וכן לפקח ולבקר באופן שוטף את פעולות החברה והנהלתה ולוודא את קיום ההנחיות.
- 14.3 הדירקטוריון רשאי להתקשר עם חברה/תאגיד או גוף אחר לצורך קבלת שירותי תפעול הקופה, ניהול חשבונות העמיתים וביצוע השקעת הכספים, לתקופה כפי שתיקבע בחוזה הניהול ובהתאם לתנאים אשר יקבעו בחוזה הניהול. חוזה הניהול יאושר על ידי הדירקטוריון. מבלי לפגוע באמור לעיל, יהא הדירקטוריון רשאי לאשרר חוזה ניהול כאמור לעיל או כל חוזה אחר שנחתם עם המייסדים.

- 14.4 הדירקטוריון יקיים דיונים בדבר מדיניות החברה והקווים העקרוניים לפעולתה, וכן ידון בכל עניין שהוא בעל חשיבות מהותית לניהול החברה.
- 14.5 הדירקטוריון יעודכן וידון בפעולתה של החברה ובתוצאות העסקיות של החברה, על בסיס דו"חות הכספיים של החברה ועל בסיס כל דו"ח כפי שימצא לנכון לפי הצורך לפחות ארבע פעמים בשנה.
- 14.6 הדירקטורים רשאים להסמך כל אדם להשתמש בסמכויות מסוימות מסמכויותיהם, כפי שיקבעו בהחלטת דירקטוריון, ויוכל ליטול ממנו בכל עת את הסמכויות שהוענקו לו או חלק מהן, ובלבד שההסמכה וביטולה כאמור לעיל יעשו בכתב.
- 14.7 הדירקטוריון רשאי לאצול מסמכויותיו, באופן ובתנאים הקבועים על פי דין, לועדות דירקטוריון ולקבוע סמכויותיהן המפורטות. דיווחים על החלטות הועדות ימסרו לדירקטוריון תוך פרק זמן סביר, כפי שיגדיר הדירקטוריון.
- 14.8 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 תקנוני הקופה, הגביה השוטפת של תשלומי עמיתים-שכירים ממעסיקיהם והמעקב אחר תשלומי עמיתים אחרים, וקיום הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר.
- 14.8.1 המבקר הפנימי ידווח על ממצאיו ליו"ר הדירקטוריון, המנהל הכללי וועדת הביקורת, והכל בהתאם להוראות הדין.
- 14.8.2 ועדת הביקורת תדון בממצאי הביקורת, לאחר דיון בוועדת הביקורת וקבלת החלטות, יועברו ממצאי הביקורת בצרף התייחסות ועדת הביקורת, לצורך דיווח, לידיעת הדירקטוריון.
- 14.8.3 במקרים בהם קיימים חילוקי דעות בין המבקר הפנימי לחברי ועדת הביקורת ו/או לבקשת חבר דירקטוריון ו/או בהמלצת ועדת הביקורת לדירקטוריון ו/או במקרה של ליקוי חמור לדעתו של המבקר הפנימי ו/או על פי הוראות הדין, יובא הדוח לדיון בדירקטוריון.
- 14.8.4 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.
- 14.9 יו"ר הדירקטוריון ידאג כי דוחות הביקורת של רואה החשבון החיצוני יובאו לדיון במליאת הדירקטוריון.
- 14.10 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.
- 14.11 הדירקטוריון ימנה ועדת השקעות לכל קופת גמל או לכל מספר קופות גמל בניהול החברה, שאופן פעולתה, הרכב חבריה ותפקידיה יהיו בהתאם להוראות הדין, לרבות קביעת מדיניות ההשקעות של הקופה ועדכונה עפ"י הצורך, דיווח על מדיניות זו לדירקטוריון והנחיית המנהל הכללי ביישום המדיניות האמורה.

15 ישיבות הדירקטוריון

- 15.1 הדירקטורים יתאספו לשם ביצוע תפקידי הדירקטוריון במועדים כפי שיקבעו על ידי יו"ר הדירקטוריון ויהיו רשאים לדחות את ישיבותיהם ולסדרן באופן אחר כפי שימצאו לנכון, ובלבד שתתקיים לפחות ישיבת דירקטוריון אחת לרבעון.
- 15.2 לחברי הדירקטוריון יימסר מראש סדר יום של ישיבות הדירקטוריון ופירוט העניינים הכלולים בו לפי הצורך, בתוספת חומר רקע.
- 15.3 הדירקטורים יקבעו את המניין החוקי הדרוש לקיום ישיבותיהם. בהעדר קביעה כזאת יהא המניין החוקי הדרוש שלושה דירקטורים ובלבד שלפחות אחד מהם יהיה דירקטור חיצוני.
- 15.4 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.
- 15.5 הפרוטוקולים ישמרו במשרד הראשי של החברה במקום שניתן לעיין בהם לפי דרישת הדירקטורים.
- 15.6 החלטה בכתב חתומה בידי כל הדירקטורים כוחה יפה כאילו נתקבלה בישיבת דירקטורים שכוונה וקיומה כהלכה. כן תחשב כך החלטה בכתב חתומה על ידי רוב הדירקטורים, אם תוכנה הועבר מראש לכל הדירקטורים ואף אחד מהם לא ביקש בכתב כי יתקיים דיון לגביה בישיבת דירקטוריון.

16 גמול דירקטורים והחזר הוצאות

- 16.1 דירקטורים, דירקטורים חיצוניים ונציגים חיצוניים בדירקטוריון יהיו זכאיים לקבלת גמול דירקטורים, היה והגמול יאושר על ידי האסיפה הכללית של בעליה המניות של החברה, ובהתאם לאישורה. כמו כן יהיו זכאיים להחזר הוצאות נסיעה בפועל, ובלבד שהצהירו כי אינם מקבלים החזר הוצאות מכל גוף אחר.
- 16.2 תשלום הגמול והחזר הוצאות כאמור בסעיפים 16.1, כפוף לתנאים הבאים:
- 16.2.1 סכום הגמול לדירקטור שאינו עומד בתנאי הכשירות בהתאם לתקנה 3(2) לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) (קופות גמל ענפיות וניגוד עניינים), תשס"ז-2007 (להלן: "**תקנות הענפיות**"), לא יעלה על מחצית מהסכום הקבוע לדירקטור בחברה ממשלתית לפי סעיף 2 לתקנות החברות הממשלתיות (כללים בדבר גמול הוצאות לדירקטור מקרב הציבור בחברות הממשלתיות), התשנ"ג-1994 (להלן: "**תקנות הממשלתיות**").
- 16.2.2 סכום הגמול לדירקטור שמתקיים לגביו אך ורק התנאי הקבוע בסיפא של תקנה 3(2)(ו) לתקנות הענפיות, לעניין כהונה בתפקיד ציבורי בכיר במשך 3 שנים לפחות, לא יעלה על סכום הגמול הקבוע לדירקטור בחברה ממשלתית לפי סעיף 2 לתקנות הממשלתיות.
- 16.2.3 דירקטור חיצוני יהיה זכאי במצטבר לגמול שנתי קבוע וגמול בעד ישיבות בעד כהונתו בחברה. ובכפוף להוראות כל דין, גוף מוסדי רשאי לקבוע כי גמול בעד השתתפות בישיבה לפי תקנות הגמול ישולם רק בעד מספר הישיבות המזערי המחויב על פי הוראות הדין, שבהן השתתף הדירקטור החיצוני.
- 16.2.4 על אף האמור רשאית החברה לשלם לדירקטור חיצוני גמול שנתי וגמול השתתפות בישיבות נמוכים מהקבוע לעיל, אך לא פחות מהגמולים שהיה לשלם אילו הייתה

החברה מדורגת בשתי דרגות נמוכות יותר מדרגתם לפי התוספת הראשונה לתקנות הגמול

17 הנהלה ומנכ"ל

- 17.1 הדירקטוריון ימנה לחברה מנכ"ל ורשאי לקבוע לחברה הנהלה. ההנהלה תהא הגוף המבצע הראשי האחראי לניהול שוטף של החברה בהתאם למדיניות שתיקבע על ידי דירקטוריון החברה.
- 17.2 הדירקטוריון יבחר את חברי ההנהלה באופן, בתנאים, לתקופת זמן ובמספר כפי שיחליט מידי פעם בהחלטת דירקטוריון.
- 17.3 הדירקטוריון יהא רשאי להתקשר עם מנהל העסקים אחד או יותר כהגדרתו בסעיף 1.1 כפי שיקבע מעת לעת, כדי שהוא באמצעות המנגנון העומד לרשותו בכח אדם, בציד ובמשרדים, או באמצעות גוף אחר שיוסמך על ידו, יתן לחברה שירותי תפעול ויבצע את הפעולות הנחוצות לניהול הקופה.
- 17.4 תמורת כל שירותי מנהל העסקים, תשלם החברה דמי ניהול, כפי שיוסכם בהסכם ההתקשרות עם מנהל העסקים.
- 17.5 שכר המנהלים באם ייקבעו, יקבעו על ידי הדירקטוריון, אשר יאשר גם את התקציב התפעולי של החברה ויעקוב אחרי ביצועו.
- 17.6 החברה תישא בתשלום שכרו והוצאות העסקתו של כל אדם שיועסק על ידה בתפקיד הקשור למילוי תפקידה.

18 אישור פעולות

כל הפעולות שנעשו על ידי או על פי החלטות הדירקטוריון, או על ידי כל אדם הפועל כחבר דירקטוריון, הנהלה, או ועדה שלהם תהיינה בעלות תוקף גם אם יתגלה אחר כל שהיה פגם במינוי הדירקטוריון או ההנהלה או האנשים שפעלו כנ"ל, או שהם או אחר מהם היו פסולים, כאילו כל אחד מהם נתמנה כראוי והיה כשיר להיות חבר הדירקטוריון, ההנהלה או הועדה האמורה.

19 חותמת וחתימות

לחברה תהיה חותמת. דירקטוריון החברה יקבע מעת לעת את מורשי החתימה בשם החברה ואת אופני החתימה המחייבים את החברה.

20 ביטוח ושיפוי נושאי משרה

- 20.1 החברה תהיה רשאית להתקשר בחוזה לביטוח אחריותו של נושא משרה בה בשל חבות שתוטל עליו עקב פעולה שעשה בתוקף היותו נושא משרה בה, בכל אחד מאלה:
- 20.1.1 הפרת חובת זהירות כלפי החברה או כלפי אדם אחר או כלפי עמית הקרן או כלפי הקרן;
- 20.1.2 הפרת חובת אמונים כלפי החברה, ובלבד שנושא המשרה פעל בתום לב והיה לו יסוד סביר להניח שהפעולה לא תפגע בטובת הקרן או עמיתה;
- 20.1.3 חבות כספית שתוטל עליו לטובת עמית הקרן או לטובת אדם אחר, לרבות פסק דין שניתן כפשרה או פסק בורר שאושר בידי בית משפט, בשל פעולה שעשה בתוקף היותו נושא משרה בחברה.
- 20.1.4 הוצאות התדיינות, לרבות שכר טרחת עורך דין.

- 20.1.5 בשל תשלום לנפגע הפרה כאמור בסעיף 92 כא לחוק הפיקוח על הביטוח או בשל הוצאות שהוציא בקשר עם הטלת עיצום כספי בעניינו לרבות הוצאות התדיינות סבירות ובכלל זה שכר טרחת עורך דין, ולרבות בדרך של שיפוי מראש.
- 20.1.6 בשל הוצאות שהוציא בקשר עם הטלת עיצום כספי כקבוע בחוק הביטוח ו/או הרשות לניירות ערך, ו/או כל רשות מוסמכת אחרת ולרבות הוצאות התדיינות סבירות ובכלל זה שכר טרחת עורך דין, ולרבות בדרך של שיפוי מראש, ובכפוף לכל דין.
- 20.2 החברה תשפה נושא משרה בה בכל אחד מאלה:
- 20.2.1 בשל חבות או הוצאה כספית שהוטלה עליו לטובת אדם אחר על פי פסק דין, לרבות פסק דין שניתן בפשרה או פסק בורר שאושר בידי בית משפט.
- 20.2.2 בשל 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 או בקשר לעיצום כספי;
- בפסקה זו –
- ”סיום הליך בלא הגשת כתב אישום בענין שנפתחה בו חקירה פלילית”** – משמעו סגירת התיק לפי סעיף 62 לחוק סדר הדין הפלילי [נוסח משולב], התשמ”ב-1982 (בסעיף קטן זה – חוק סדר הדין הפלילי), או עיכוב הליכים בידי היועץ המשפטי לממשלה לפי סעיף 231 לחוק סדר הדין הפלילי;
- ”חבות כספית כחלופה להליך פלילי”** – חבות כספית שהוטלה על פי חוק כחלופה להליך פלילי, לרבות קנס מינהלי לפי חוק העבירות המינהליות, התשמ”ו-1985, קנס על עבירה שנקבעה כעבירת קנס לפי הוראות חוק סדר הדין הפלילי, עיצום כספי או כופר;
- ”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.
- 20.2.3 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.
- 20.2.4 בשל תשלום לנפגע הפרה כאמור בסעיף 92 כא לחוק הפיקוח על הביטוח.
- 20.2.5 בשל הוצאות שהוציא בקשר עם הטלת עיצום כספי בעניינו, לרבות העיצום הכספי ולרבות הוצאות התדיינות סבירות ובכלל זה שכר טרחת עורך דין, ולרבות בדרך של שיפוי מראש.
- 20.3 סעיף 19.1 וסעיף 19.2 לעיל, על תת סעיפיהם, מהווים הוראה המתירה לחברה לשפות את נושאי המשרה ובעלי התפקידים בה ו/או לרכוש ביטוח עבור נושאי המשרה ובעלי

התפקידים בה, בהתאם להוראות סעיף 92 יד (ב) (2) לחוק הביטוח כפי שתוקנו בחוק האכיפה.

21 ספרי החברה

21.1 הדירקטוריון ימלא את כל ההוראות של חוק החברות בקשר לרישום שיעבודים ובקשר להחזקה ולניהול של פנקס חברי הדירקטוריון, המנהלים ופנקס השיעבודים.

21.2 כל ספר, פנקס ורישום שהחברה חייבת בהם על פי פקודת החברות או תקנון זה ינוהלו על ידי רישום בספרים רגילים או על ידי אמצעים טכניים או אחרים כפי שיחליט הדירקטוריון.

22 ניהול חשבונות

הדירקטוריון ידאג לניהול תקין של ספרי החשבונות בחברה ולעריכת כל המסמכים והדו"חות שיש לערכם לפי חוק החברות ולפי כל דין אחר.

23 תקנון הקופה

23.1 הקופה המנוהלת על ידי החברה תנוהל בהתאם לתנאי "תקנון קופת גמל קו הבריאות-קופת גמל לתגמולים לשכירים ועצמאים" (להלן: "תקנון הקופה") ובכפוף להוראות כל דין.

23.2 שינוי בתקנון קופת הגמל ייעשה על פי החלטת דירקטוריון החברה ובכפוף להוראות כל דין.

23.3 על פי החלטת דירקטוריון החברה, ובכפוף להוראות כל דין ולהיתרים נדרשים, ולשמירת מעמדה כקופת גמל ענפית, תוכל החברה לקבל לניהולה קופות גמל נוספות.

24 סמכות השיפוט

סמכות השיפוט הבלעדית לדון בכל מחלוקת אשר תתעורר בקשר עם תקנון זה או תקנון הקופה או בנוגע להם או בנוגע מהם, תהיה לבתי המשפט המוסמכים של העיר תל-אביב בלבד.