

אופק - אגודה שיתופית לניהול הון בע"מ
תקנון האגודה - מעודכן ליום 5/8/2019

תוכן העניינים

2.....	פרק א': הגדרות, פרשנות והוראות כלליות
2.....	1. הגדרות
2.....	2. פרשנות
2.....	פרק ב': נתוני יסוד של האגודה - שם, מען
2.....	3. שם האגודה
2.....	4. המען הרשום של האגודה
2.....	פרק ג': מטרות וסמכויות
2.....	5. מטרות האגודה
3.....	6. סמכויות האגודה
3.....	פרק ד': חברות באגודה
3.....	7. כשירות החברים
4.....	8. תהליך קבלת חברים
4.....	9. פקיעת חברות
6.....	10. פנקס חברי האגודה
6.....	11. הטבות לחברי האגודה
6.....	12. זכות בעל מניות לעיון ולקבלת מידע
6.....	13. [נמחק]
6.....	פרק ה': מניות האגודה, הונה, כספים וחשבונות ושימוש ברווחים
6.....	14. מניות האגודה
7.....	15. הון האגודה
7.....	16. פדיון זכויות
7.....	17. העברת מניות
7.....	18. חובות החברים
7.....	19. שנת הכספים
8.....	20. קרן שמורה
8.....	21. חלוקת רווחים
8.....	פרק ו': רשויות האגודה
8.....	22. האסיפה הכללית
10.....	23. ועד ההנהלה ("ההנהלה")
12.....	24. ועדות
12.....	25. גוף מבקר
12.....	26. מבקר פנים
12.....	27. [נמחק]
12.....	28. חובות נושא משרה
13.....	29. פטור, שיפוי וביטוח
14.....	30. פרוטוקולים
15.....	פרק ז': פירוק האגודה
15.....	31. תקפות ההחלטה לפירוק האגודה
15.....	32. יתרה לחלוקה במקרה של פירוק
15.....	פרק ח': שינוי תקנון
15.....	33. תוקף לשינוי תקנון
15.....	פרק ט': שונות
15.....	34. הוראות ליישוב סכסוכים
16.....	35. משלוח הודעות
16.....	36. ייפוי כוח
16.....	37. תביעה נגזרת וייצוגית
16.....	נספח א' (עקרונות הבנק)

פרק א': הגדרות, פרשנות והוראות כלליות

1. הגדרות

למונחים שלהלן תהא בתקנון זה המשמעות שלצידם:

התקנון	תקנות האגודה על פיהן היא נרשמה ואשר אושרו על ידי רשם האגודות השיתופיות לרבות כל תיקון שלהן.
הפקודה	פקודת האגודות השיתופיות.
החוק	הפקודה על כל תקנותיה, צוויה וכלליה או כל חוק אחר הבא במקומה לרבות כל תיקון שלהם.
תקנות	תקנות שהותקנו על-פי הפקודה או על-פי כל חוק אחר שיבוא במקומה.
הרשם	רשם האגודות השיתופיות.
הנהלה	ועד ההנהלה של האגודה.
תאגיד	אגודה שיתופית, חברה, שותפות רשומה, שותפות לא רשומה, עמותה או חברה לתועלת הציבור.
נוהל פרסום תקין	כל עניין המצריך פרסום עפ"י כל דין ועפ"י תקנון זה יפורסם בדרך ובאופן שתקבע ההנהלה.

2. פרשנות

- 2.1 כותרות הסעיפים נרשמו לשם נוחות בלבד, והן לא ישמשו לפרשנות התקנון.
- 2.2 כל האמור בתקנון זה בלשון יחיד - אף לשון רבים במשמע ולהיפך, אלא אם מלשון הכתוב משתמעת כוונה אחרת; כל האמור בתקנון זה בלשון זכר - אף לשון נקבה במשמע ולהיפך.

פרק ב': נתוני יסוד של האגודה - שם, מען

3. שם האגודה

אופן - אגודה שיתופית לניהול הון בע"מ

4. המען הרשום של האגודה

משרדה הרשום של האגודה הוא: לאונרדו דה-וינצ'י 13 תל-אביב.

פרק ג': מטרות וסמכויות

5. מטרות האגודה

- 5.1 להקים, לרכוש ו/או להחזיק במניות של בנק, אשר ינוהל בהתאם לעקרונות המפורטים בנספח א' לתקנון זה ו/או ליזום פתיחת סניף של בנק זר בישראל, אשר ינוהל בהתאם לעקרונות המפורטים בנספח א' לתקנון זה.
- 5.2 להיות כלי לשינוי חברתי במדינת ישראל באמצעות קידום עקרון הערכות ההדדית בתחום השירותים הפיננסיים ויצירת שינוי בתרבות המוסדות הפיננסיים בישראל.
- 5.3 להעניק הטבות לכלל חברי האגודה השיתופית, לרבות תנאים מעודפים במרווחי אשראי והעמלות.
- 5.4 להקים ולייסד גופים ו/או תאגידים שיתופיים ו/או אחרים לשם קידום פרויקטים בתחום הפיננסי המושתתים על עקרון הערכות ההדדית.
- 5.5 לשמש מוקד ידע בנושא שימוש בקואופרטיבים בתחום הפיננסיים, להקנות כלים ולעודד משקי בית ועסקים קטנים ובינוניים לנצל את יתרונות הקואופרטיב בתחום הניהול הפיננסי.

- 5.6. לרכוש ולספק שירותים לשם קידום מטרות האגודה.
- 5.7. לחנך את חברי האגודה והציבור הרחב לעקרונות הקואופרציה ולעודד הקמת קואופרטיבים ומיזמים שיתופיים.
- 5.8. לעסוק בכל נושא, עניין וענף, לרבות השקעות ועסקים פיננסיים, אשר לדעת חברי האגודה יקדם את מטרות האגודה. לרבות, קרנות פנסיה, קופות גמל וסוכנויות ביטוח.
- 5.9. האגודה רשאית לפעול, לקדם, לבצע ולקיים את המטרות הנזכרות לעיל, כולן או מקצתן, בעצמה או באמצעות תאגידי המשנה של האגודה, כפי שתחליט האגודה, מעת לעת.

6. סמכויות האגודה

- האגודה היא תאגיד כשר ומוסמך לכל זכות, חובה ופעולה משפטית ומבלי לגרוע מכלליות זו, תהיה האגודה מוסמכת לעשות, בכפוף להגבלות הקבועות עפ"י כל דין והוראות תקנון זה, את הפעולות שלהלן:
- 6.1. לפעול כתאגיד, כשיר לכל זכות, חובה ופעולה משפטית וכן להתקשר בחוזים ולהיות בעל דין בכל הליך משפטי ובכל משא ומתן.
 - 6.2. ללוות, להשיג ולהבטיח כל תשלום כל סכומי כסף וכל התחייבות בצורה ובתנאים שתמצא לנכון, לרבות מתן ערבויות, שעבודים מכל מין וסוג שהוא לגבי כל נכסיה או חלק מהם ולפדותם, לשחרר ולסלק כל אלה. להלוות כספים, ליתן אשראי, לערוב לחובות והתחייבויות של אחרים, באותם תנאים שתמצא למתאים.
 - 6.3. להיות בעל שליטה ו/או בעל עניין בכל צורה, אופן ושיעור שהם במפעלים ו/או בזכויות בנכסים מניבים נדים ושאינם נדים, בעסקים ו/או תאגידי ארגוניים, מנהליים, כלכליים, תעשייתיים, כספיים, מסחריים וכיו"ב, ובפרט להחזיק במניות ולהיות בעל שליטה ו/או בעל עניין בתאגיד בנקאי ובכל גוף הקשור אליו.
 - 6.4. לפעול פעולות כלכליות, מסחריות, כספיות, משפטיות, טכניות, ארגוניות ומנהליות - במסגרת מטרותיה ובתנאי כי תהינה הולמות את תקנון האגודה.
 - 6.5. לייסד ו/או להקים ו/או לאגד, בין לבד ובין ביחד עם אחרים, תאגידי מכל סוג שהוא באיזה מהתחומים ו/או הפעולות ו/או העסקים דלעיל ו/או הנגזרים מהם.
 - 6.6. לרכוש, למכור, לקבל, לייבא, לחכור, להחכיר, לשכור, להשכיר, לספק, להעביר, לשעבד ולמשכן וכן לעשות כל פעולה ביחס ובקשר לנכסים נדים ושאינם נדים ולזכויות בנכסים אלה והכל בהתאם ובכפוף לרעיונות הקואופרציה.
 - 6.7. לעסוק בכל עסק שהנהלת האגודה תמצא אותו מועיל לאגודה, לחבריה או לקהילה.
 - 6.8. לעשות כל הדרוש והמועיל לאגודה ולחבריה לשם השגת מטרות האגודה ולעסוק בכל דבר שיהיה בו מן התועלת והסיוע, הישיר או העקיף להגשמת מטרותיה כולן או מקצתן.
 - 6.9. לפעול בשיתוף פעולה עם אגודות שיתופיות אחרות, הפועלות בהתאם לעקרונות התנועה הקואופרטיבית.

פרק ד': חברות באגודה

7. כשירות החברים

- 7.1. חברי האגודה יהיו:
 - 7.1.1. יחידים החתומים על הבקשה לרישום האגודה.
 - 7.1.2. יחידים וארגונים, המתקבלים מפעם לפעם כחברים בהתאם להוראות תקנון זה.
 - 7.1.3. נתקבל תאגיד כחבר באגודה, ימנה נציג שיפעל בשמו מול האגודה ויצביע בשם התאגיד באסיפה הכללית. מינוי הנציג יתבצע בכתב, על גבי טופס שיאושר לשם כך ע"י האגודה, אשר יכלול לפחות את הפרטים הבאים: שם התאגיד, מס' זיהוי, כתובת

- מלאה, שם הנציג, מס' זהות, פרטי התקשרות מלאים (מס' טלפון, דוא"ל, כתובת), אם שונים מאלה של התאגיד. הנציג ישמש נציגו של התאגיד מול האגודה לכל דבר ועניין עד למועד בו תתקבל במשרדי האגודה הודעה על מינוי נציג אחר לתאגיד.
- 7.2 תנאי סף לחברות באגודה:
- 7.2.1 ליחיד - כשיר לפתוח חשבון בנק ולהיות חבר באגודה שיתופית;
- 7.2.2 לתאגיד - חברות פרטיות שהינן בגדר עסק קטן או בינוני, או עמותות או חברות לתועלת הציבור או אגודות שיתופיות;
- 7.2.3 חתם על בקשה וכתב התחייבות להתקבל כחבר באגודה, הכולל הצהרה המאשרת את תמיכתו באגודה ובמטרותיה;
- 7.2.4 שילם דמי חבר באגודה, כפי שנקבעו ע"י הנהלת האגודה מעת לעת. למען הסר ספק מובהר בזאת כי דמי החבר לא יוחזרו לחבר במקרה של הפסקת החברות באגודה מכל סיבה שהיא;
- 7.2.5 רכש מניה אחת.

8. תהליך קבלת חברים

- 8.1 המבקש להתקבל כחבר לאגודה, יגיש כתב התחייבות חתום על ידו בנוסח הבא, או בנוסח דומה שיקבע ע"י הנהלת האגודה:
- "אני [_____] בעל ת.ז. [_____] שמקום מגורי ב- [_____] ושנולדתי בתאריך [_____] מבקש בזה להתקבל כחבר באופק - אגודה שיתופית לניהול הון. כחבר באגודה הנני מתחייב למלא אחר הוראות תקנון האגודה. הנני מסכים, כי כל הרשום בספרי האגודה יחייב אותי בקשר לכל עניין הנוגע לחובתי לאגודה או לתביעותי מהאגודה. כן מצהיר אני כי ההוראות של תקנון האגודה ידועות לי, לרבות הוראות נספח א' לתקנון האגודה."
- 8.2 את החתומים על הבקשה לרישום אגודה רואים כאילו חתמו על כתב התחייבות והצהרת כוונות כאמור לעיל.
- 8.3 כתב התחייבות להצטרפות לאגודה תוגש בכתב בין באמצעות הדואר ובין בדוא"ל או בכל אמצעי אלקטרוני אחר שיאושר ע"י ההנהלה. דרישת התשלום תועבר למבקש באותה דרך בה מסר המבקש את בקשת ההצטרפות. התשלום עבור המניה ועבור דמי החבר יתבצע בדרכים אותן תקבע הנהלת האגודה.
- 8.4 בקבלתו של חבר לאגודה תקצה לו מזכירות האגודה מניה באגודה, ותקבע את תנאי ההקצאה לרבות התמורה שעל החבר לשלם בעבור המניה שהוקצתה לו, ואת סכום דמי החבר שעל החבר לשלם, על פי הוראות תקנון זה ובהתאם לקביעת הנהלת האגודה.
- 8.5 לא שילם החבר את התשלומים המפורטים בסעיף 8.4 לעיל תוך 30 יום מיום דרישת התשלום, תבוטל מועמדותו.
- 8.6 לא תוקנה ולא תקום זכות הנובעת מחברות או הקשורה בחברות אלא לגבי אדם שנתקבל והינו חבר לפי הוראות התקנון. לא תוכר חברות באגודה מכח התנהגות.

9. פקיעת חברות

- 9.1 חברות של חבר אגודה, פוקעת, לפי העניין:
- 9.1.1 במותו של החבר;
- 9.1.2 נמחק;
- 9.1.3 במקרה של תאגיד – בעת פירוקו;
- 9.1.4 בחדלו להחזיק בהון האגודה בחלק הדרוש;
- 9.1.5 עם הוצאת החבר מהאגודה, על פי הוראות תקנות אלה;
- 9.1.6 עם פרישתו מהאגודה מרצון, על פי הוראות תקנות אלה;
- 9.2 יציאתו של חבר מהאגודה:

- 9.2.1 חבר המבקש להפסיק את חברותו באגודה יודיע על כך בכתב להנהלה ("הודעה בדבר יציאה מהאגודה").
- 9.2.2 מבלי לפגוע בכלליות האמור בסעיף זה, מניה לא תהא ניתנת לפדיון במהלך 24 החודשים הראשונים שלאחר רכישתה. בקשות להפסקת חברות באגודה ולפדיון מניות ידונו רק לאחר חלוף תקופה זו.
- 9.2.3 בכפוף לאמור בסעיף 9.2.2 לעיל, פרישתו של חבר מהאגודה תהא מותנית באישור האגודה. האגודה תאשר את הפרישה, בתנאי שנתמלאו התנאים הבאים:
- 9.2.3.1 חלפו 24 חודשים ממועד רכישת המניה;
- 9.2.3.2 החבר פרע את כל חובותיו לאגודה, ככל שהיו כאלה, או נתקבל אישור בכתב של הנהלת האגודה להפסקת החברות באגודה ללא פרעון מוקדם של חובות כאמור;
- 9.2.3.3 מספר החברים והון האגודה בחישוב שנתי לא פחתו כתוצאה מפרישת החבר מהאגודה.
- 9.2.4 בכפוף לאמור בסעיף 9.2.3 לעיל, החברות תפסק בתום 60 יום מיום שנמסרה ההודעה כאמור, בתנאי שהאגודה אישרה את הפרישה כאמור לעיל. במהלך 60 יום ובטרם נכנסה הודעת הפסקת החברות לתוקף, יהא רשאי החבר להודיע בכתב כי הינו מבטל את ההודעה בדבר הפסקת חברותו. עד למועד היציאה לא יחול כל שינוי במעמדו של החבר כאמור לכל דבר ועניין.
- 9.2.5 למרות האמור בסעיף 9.2.4 לעיל, ובהתחשב בנסיבות העניין, רשאית ההנהלה להחליט לפי שיקול דעתה ו/או לפי בקשת החבר, כי החברות תפקע לפני תום תקופת 60 הימים, ומשנתנה ההנהלה החלטתה כאמור, תפקע החברות ביום שהחליטה ההנהלה.
- 9.2.6 מסר חבר בקשה להפסקת חברותו, תהא רשאית האגודה על פי שיקול דעתה הבלעדי, לקזז חובותיו של החבר לאגודה מתוך כספים וזכויות אחרות המגיעות לחבר מאת האגודה.
- 9.2.7 הופסקה חברותו של חבר באגודה, תפדה האגודה את מנייתו, כאמור בסעיף 15 לתקנון זה. למען הסר ספק מובהר בזאת, כי עם פדיון מניה לא יוחזרו לחבר דמי החבר ששילם עם הצטרפותו כחבר לאגודה.
- 9.3 הוצאת חבר מהאגודה
- 9.3.1 אלו העילות להפסקת חברותו של חבר באגודה:
- 9.3.1.1 החבר אינו משלם לאגודה את חובותיו או אינו ממלא את חובותיו או את התחייבויותיו כלפיה;
- 9.3.1.2 החבר נהג שלא ביושר כלפי האגודה או גורם לה רעה או פוגע בענייניה או בענייני חבריה או בעקרונות הקואופרציה או פועל בניגוד למטרות האגודה, הכל לרבות על דרך של מחדל;
- 9.3.1.3 התחרות חבר בעסקי האגודה שיש בה ניגוד אינטרסים עם פעילות האגודה וההנהלה קבעה כי קיים ניגוד אינטרסים כאמור;
- 9.3.1.4 כל עילה אחרת להוצאת חבר מהאגודה כמפורט בפקודה ו/או בחוק ו/או בתקנות.
- 9.3.2 קבעה ההנהלה או האסיפה כי נוצרה לגבי חבר עילה להוצאה, מהעילות המפורטות בסעיף 9.3.1 לעיל, תמסור ההנהלה או האסיפה לחבר הודעה מנומקת על כך בכתב.
- 9.3.3 ההחלטה להפסקת חברותו של חבר באגודה, היא בסמכות ההנהלה ובלבד שבישיבת ההנהלה הרלוונטית הצביעו בעד הוצאת החבר לפחות שני שלישים מחברי ההנהלה.
- 9.3.4 ההנהלה לא תחליט להפסיק חברותו של חבר האגודה בטרם ניתנה לאותו חבר הזדמנות נאותה להציג את עמדתו ולטעון את טענותיו בפניה.

- 9.3.5 יציאתו של חבר מהאגודה, או הוצאתו מהאגודה, לא תפגע בזכותה של האגודה לפעול ולנקוט כנגדו בכל האמצעים העומדים לרשותה על פי דין לגביית כל החובות ו/או להשבת כל הכספים המגיעים לה מהחבר על פי דין לרבות בדרך של קיזוז חובותיו כנגד כספים וזכויות המגיעים לו מאת האגודה, בין אם הנובעים מחברותו באגודה או אחרת.
- 9.3.6 הופסקה חברותו של חבר באגודה, תפדה האגודה את מנייתו, כאמור בסעיף 15 לתקנון זה. למען הסר ספק מובהר בזאת, כי עם פדיון מניה לא יוחזרו לחבר דמי החבר ששילם עם הצטרפותו כחבר לאגודה.

10. פנקס חברי האגודה

- 10.1 האגודה תנהל פנקס חברים ובו יהיה רשום כל חבר מחברי האגודה.
- 10.2 פנקס החברים יהיה במשרדי האגודה.
- 10.3 חבר המעוניין לעיין בפנקס החברים יגיש בקשה להנהלה.
- 10.4 פנקס חבר האגודה יכלול את הפרטים של כל חבר, הרשום בו, כדלהלן:
- 10.4.1 השם הרשמי והמלא של החבר;
- 10.4.2 מס' ת.ז. של החבר;
- 10.4.3 מען החבר;
- 10.4.4 כתובת דוא"ל;
- 10.4.5 תאריך תחילת חברותו של החבר באגודה;
- 10.4.6 מספרה הסידורי של המניה המוחזקת ע"י החבר;
- 10.4.7 סכום התשלום ששילם החבר בגין רכישת המניה;
- 10.4.8 סכום דמי החבר ששילם החבר בגין הצטרפותו לאגודה;
- 10.4.9 תאריך הפסקת חברותו של החבר באגודה, אם חברותו הופסקה;

11. הטבות לחברי האגודה

חבר האגודה יהיה זכאי לתנאי ריבית מיוחדים בעת לקיחת הלוואה, הפקדת פיקדון וכן הטבות בעמלות בנקאיות שונות כפי שייקבע מפעם לפעם בתכנית העסקית של הבנק.

12. זכות בעל מניות לעיון ולקבלת מידע

לחברי האגודה תהא זכות עיון במסמכי האגודה המפורטים בסעיף 184 ו-185 לחוק החברות, התשנ"ט - 1999 ("חוק החברות"), וכן על פי התנאים שנקבעו לכך בפקודת האגודות השיתופיות והתקנות על פיה, בהתקיים התנאים שנקבעו לכך בחוק החברות.

13. [נמחק]

פרק ה': מניות האגודה, הונה, כספים וחשבונות ושימוש ברווחים

14. מניות האגודה

- 14.1 הון האגודה מורכב ממספר בלתי קבוע של מניות, שערכן ייקבע על-ידי ההנהלה. כל חבר ישלם את תמורת המניה במלואה ובמזומן בעת כניסתו לאגודה, מלבד אם ההנהלה תחליט באופן כללי או במקרה מיוחד על תשלום בשעורים או בתנאים אחרים.
- 14.2 כל חבר חייב להשתתף בהון האגודה במניה אחת. לא ניתן לרכוש יותר ממניה אחת באגודה.
- 14.3 המניה אישית ואינה ניתנת להעברה, למעט כאמור בסעיף 16.3 להלן.
- 14.4 המניה אינה ניתנת לפדיון ב-24 החודשים הראשונים שלאחר רכישתה.

15. הון האגודה

- 15.1. הון האגודה מורכב מסכומי השתתפות החברים בהון המניות שלה.
- 15.2. חבר ישתתף בהון המניות בסכום ובתנאים שיקבעו מעת לעת בהחלטה מיוחדת על ידי הנהלת האגודה.

16. פדיון זכויות

- 16.1. מי שפסק להיות חבר האגודה, תחזיר לו האגודה את הסכום ששילם עבור מניית החבר בעת התקבלו כמועמד לחברות באגודה או כחבר באגודה (להלן: "דמי פדיון המניה") בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, בכפוף לאמור להלן.
- 16.2. דמי פדיון מניית החבר ייקבעו בהתאם למדיניות ניהול הסיכונים של האגודה ולהנחיות רשות שוק ההון הביטוח והחסכון מעת לעת. סכום הפדיון יהא כפוף להתחייבויות האגודה ולמחויבותה לאספקת שירותים לחבריה. לאגודה זכות בלתי מותנית לקבוע את דמי הפדיון, וזאת לצורך עמידה במדיניות ניהול הסיכונים של האגודה ועמידה בהנחיות רשות שוק ההון הביטוח והחסכון. פדיון המניות יתבצע אחת לשנה.
- 16.3. לא יורשה סחר במניות הן בין החברים והן בידי אחרים, ולאגודה הזכות הבלעדית למכור ולפדות המניות.

17. העברת מניות

- 17.1. העברת מניות באגודה לא תתאפשר, אלא בהתאם להוראות תקנון זה.
- 17.2. ככלל, מניות האגודה לא תהיינה ניתנות להעברה, אלא לפדיון בלבד, והכל בכפוף להוראות המפורטות בתקנון זה.
- 17.3. עם מותו של בעל מניה, תועבר המניה שהוחזקה על ידו בחייו לאחד מיורשיו החיים, על פי המלצת היורשים ובאישור הנהלת האגודה. בקשה להעברה כאמור תוגש ע"י כל היורשים, בנוסח שיקבע ע"י הנהלת האגודה, ויצורף אליה צו ירושה או צו קיום צוואה תקף. לא נתבקשה העברה ליורש כאמור בתוך 12 חודשים ממועד פטירת החבר, או לא הגיעו היורשים להסכמה לגבי זהות הנעבר, או לא אושר הנעבר ע"י הנהלת האגודה, תפדה האגודה את המניה על פי הוראות הפדיון שבסעיף 15 לתקנון זה. למען הסר ספק, דמי החבר ששולמו עם ההצטרפות לאגודה לא יוחזרו ליורשים.

18. חובות החברים

- לא תחול על חבר האגודה כל אחריות אישית בעד חובות האגודה או התחייבויותיה, בין בזמן קיומה של האגודה ובין בפירוקה, בסכום העולה על סכום ערכן הנקוב הנומינלי של המניה שבבעלותו.

19. שנת הכספים

- 19.1. שנת הכספים באגודה תחל ביום 1 לינואר לכל שנה ותסתיים ביום 31 לדצמבר של אותה שנה.
- 19.2. פנקסי ורישומי האגודה ו/או כל ספרי הנהלת חשבונות וכמו כן הדוחות הכספיים השנתיים של האגודה יערכו בהתאם לכללים חשבונאים נאותים ומקובלים, לפי הוראות ו/או הנחיות הרשם ובכפוף לכל דין, ויהיו באחריותה של הנהלה.
- 19.3. פנקסי האגודה וספרי חשבונותיה יבוקרו על-ידי רו"ח מבקר, שימונה ע"י האסיפה הכללית. ההנהלה תקבע את תנאי ההתקשרות עם רואה החשבון ושכרו.

20. קרן שמורה

- 20.1. האגודה תנהל קרן שמורה ותפריש מרווחיה לקרן זו בהתאם להוראות החוק, הפקודה והתקנות.
- 20.2. הקרן השמורה תשמש לפיתוח עסקי האגודה וכספיה אינם מיועדים לחלוקה לחבריה.

21. חלוקת רווחים

- 21.1. הנהלת האגודה תחליט מעת לעת האם לחלק את רווחי האגודה לחברים לאחר ההפרשה לקרן הפיתוח, או להשאיר את הרווחים בידי האגודה ולעשות בהם שימוש לשם פיתוח עסקי האגודה. החלטה כאמור בס"ק זה חייבת באישור האסיפה הכללית.
- 21.2. החלטה על חלוקת רווחים לחברים, כאמור בסעיף 21.1 לעיל, תתקבל באישור האסיפה הכללית ולאחר קבלת כל היתר ו/או אישור הנדרשים על-פי חוק, במידה ונדרש היתר ו/או אישור כאמור. החלטה בדבר אופן חלוקת הרווחים תעשה על-ידי ההנהלה באישור האסיפה הכללית בשים לב, בין השאר, למצב חובותיה והתחייבויותיה של האגודה לספקים, חברים וצדדים שלישיים.

פרק ו': רשויות האגודה

22. האסיפה הכללית

- 22.1. האסיפה הכללית תהיה מורכבת מחברי האגודה כהגדרתם בתקנון זה, ולגבי חברים שהם תאגידים – מנציגיהם, כאמור בסעיף 7.1.3 לעיל.
- 22.2. לכל חבר באגודה קול אחד באסיפה הכללית.
- 22.3. יו"ר ההנהלה ובהעדרו חבר הנהלה אחר, יפתחו את אסיפת החברים וינהלו את בחירת יו"ר האסיפה ומזכיר האסיפה.
- 22.4. אסיפה כללית שנתית רגילה תכונס כל שנה על-ידי ההנהלה וזאת לא יאוחר מתום 7 (שבעה) חודשים מתום שנת הכספים של האגודה.
- 22.5. הודעה על אסיפה כללית תינתן באתר האינטרנט של האגודה ובדוא"ל לחברי האגודה, על פי כתובות הדוא"ל הרשומות בפנקס חברי האגודה. חברים שאין להם כתובת דוא"ל, אשר יבקשו זאת בכתב, יקבלו הודעות כאמור באמצעות הדואר. עלה מספרם של חברי האגודה על 400, תהא הנהלת האגודה רשאית להודיע על כינוס אסיפה כללית באמצעות פרסום בשני עיתונים יומיים, בנוסף או במקום משלוח הודעות אישיות כאמור לעיל. משלוח דוא"ל או דואר, פרסום באתר האגודה ו/או פרסום בעתונות כאמור יהווה ראייה חלוטה למתן הודעה כדין על אסיפה כללית, ולא תשמע טענת חבר כי לא ידע על קיומה של אסיפה כאמור אם פרסומה בוצע בתום לב ע"י האגודה על פי הוראות תקנון זה.
- 22.6. הנהלת האגודה תהא רשאית להחליט על עריכת אסיפה כללית של האגודה במספר מוקדים בישראל, ובלבד שהאסיפה הכללית תערך בכל המוקדים באותו יום ובאותה שעה, ושיושבי הראש של האסיפות הכלליות בכל המוקדים יוכלו לשמוע אלה את אלה.
- 22.7. היה מספר החברים באגודה נמוך מ-400, וכל עוד לא תתאפשר לבעלי המניות הצבעה באמצעות האינטרנט, לא יתחיל דיון באסיפה הכללית, אלא אם בשעה שפתח אותה יו"ר האסיפה נכחו בה לפחות 50% מחברי האגודה במועד ההודעה על האסיפה. במקרה של קיום האסיפה הכללית במספר מוקדים, המניין החוקי לקיום האסיפה הכללית ימנה בכל המוקדים באופן מצטבר. לא היה מנין חוקי במועד שנקבע מלכתחילה בהזמנה לאסיפה, לקיום האסיפה הכללית, אזי תדחה האסיפה הכללית בשעה אחת ותתקיים באותו מקום ובלבד שצוין מועד האסיפה הנדחית בהזמנה, אלא אם נקבע מועד אחר מלכתחילה בהזמנה ובלבד שלא יעלה על 30 יום. האסיפה הכללית הנדחית, תהיה חוקית, בכל מניין חברים.

- 22.8. עלה מספר החברים באגודה על 400, תהא האגודה רשאית לאפשר לחברים להצביע באמצעות האינטרנט, בדרך של מילוי כתבי הצבעה, כמפורט להלן בסעיף 22.16
- 22.9. קבעה האגודה אפשרות להצבעה באסיפה הכללית באמצעות האינטרנט, תקיים האגודה במועד ההצבעה גם אסיפה כללית פיזית, באופן שהחברים שיחפצו בכך יוכלו להגיע למקום קיום האסיפה הכללית ולהצביע בהרמת ידיים או במילוי אישי של טופס הצבעה במקום, ואולם הקולות באסיפה כללית כזו יספרו יחד עם קולות המצביעים באמצעות האינטרנט, ולא יהיה מניין חוקי נדרש לקיום האסיפה.
- 22.10. ההנהלה ו/או ועדת הפיקוח יכולות לכנס בכל עת בכל עניין שייראה להן, אסיפה כללית שלא מן המניין, וזאת במתן הודעה לחברי האגודה לפחות 15 יום מראש.
- 22.11. ההנהלה חייבת לכנס אסיפה כללית בתוך 45 יום מיום קבלת דרישה בכתב מאת הרשם או מאת רבע מחברי הועד המנהל המכהנים או מאת בעלי מניה, שלהם לפחות עשרה אחוזים מההון המונפק של האגודה.
- 22.12. הזמנה לאסיפה כללית וסדר יומה של האסיפה יקבעו ויפורסמו לפחות 14 יום לפני מועד קיומה של האסיפה הכללית. האגודה תפרסם באתר האינטרנט שלה חומרים מלאים בכל הנושאים העומדים על סדר יומה של האסיפה (כגון דו"חות כספיים, דו"ח ועדת בקורת, פרטים לגבי עסקאות בעלי עניין, וכו').
- 22.13. נושאים לדיון באסיפה הכללית:
- 22.13.1. באסיפה כללית שנתית, תמסור ההנהלה דין וחשבון על פעולותיה ומעשיה בתקופת כהונתה וכל פרט רלוונטי על מצב האגודה.
- 22.13.2. הועדות שנבחרו על-ידי האסיפה הכללית השנתית האחרונה ידווחו לאסיפה הכללית על פעולותיהן.
- 22.13.3. האסיפה הכללית תדון בדוחות שנמסרו על-ידי ההנהלה ועל-ידי הוועדות.
- 22.13.4. האגודה תאשר עסקאות עם בעלי עניין בהתאם להוראות הקבועות בפרק החמישי (עסקאות עם בעלי עניין) לחוק החברות.
- 22.14. הרוב הדרוש:
- 22.14.1. כל החלטה באסיפה הכללית תתקבל ברוב קולות רגיל מבין קולות המצביעים בעד או נגד, פרט להחלטות בנושאים שלגביהם נקבע אחרת בפקודה, בתקנות שהותקנו מכוחה או בתקנון זה.
- 22.14.2. החלטה מיוחדת על-ידי האסיפה הכללית כאמור בתקנון ו/או על-פי כל דין, תתקבל באסיפה כללית ברוב של 75% מהחברים באותה אסיפה כללית (לעיל ולהלן: "החלטה מיוחדת").
- 22.14.3. בנוסף ליתר התנאים הנדרשים לפי הוראות הדין והתקנון, החלטת האגודה בעניינים הבאים טעונה החלטה מיוחדת של האסיפה הכללית, בכפוף להוראות הקבועות בדין:
- 22.14.3.1. שינוי התקנון;
- 22.14.3.2. ארגון מחדש של האגודה בין בדרך של מיזוג או פיצול, או הפיכתה לחברה בע"מ או פירוקה ("שינוי מבנה האגודה");
- 22.14.3.4. סיווג מניות האגודה ו/או יצירת סוג חדש של מניות, או הקצאתם לחברים.
- 22.15. הצבעות:
- 22.15.1. ליו"ר האסיפה לא יהיה קול נוסף במקרה של שוויון דעות.
- 22.15.2. ההצבעה באסיפה הכללית תהא בהרמת ידיים, או שמית, או באמצעות מילוי טפסי הצבעה או באמצעי אלקטרוני, או באמצעות האינטרנט כמפורט בסעיף 18.29 להלן, הכל כפי שיקבע ע"י הנהלת האגודה, ובלבד שיתאפשר זיהוי של כל מצביע וזיהוי בין המצביע לבין הצבעתו.
- 22.16. תהליך הצבעה באמצעות האינטרנט:

- 22.16.1. ההצבעה תבצע באתר מאובטח ברמת אבטחה גבוהה מתוך אתר האינטרנט של האגודה.
- 22.16.2. ההצבעה תבצע על גבי טופס הצבעה, שימצא במקום בולט באתר האינטרנט של האגודה. טופס ההצבעה יכלול את פירוט כל הנושאים על סדר יומה של האסיפה, פרטים לגבי כל אחד מהנושאים, והצעת החלטה מנוסחת באופן שניתן להצביע בעדה או נגדה. בעניין מינוי חברי הנהלה, יכלול טופס ההצבעה לכל הפחות את הפרטים הבאים לגבי כל חבר הנהלה חדש מוצע: שם, תאריך לידה, עיסוק, קורות חיים מקוצרים, ולגבי כל דירקטור מכהן שמתבקשת הארכת כהונתו: שם, מועד תחילת חברות בהנהלת האגודה, חברות בועדות הדירקטוריון. נדרש רוב מיוחד להצבעה בסעיף מסויים שעל סדר היום, יצוין הדבר במפורש בטופס ההצבעה.
- 22.16.3. טפסי ההצבעה באינטרנט יאפשרו הצבעה לאחר מועד האסיפה.
- 22.16.4. האגודה תנפיק לכל חבר קוד זיהוי אישי וסיסמה אישית לכניסה לאיזור ההצבעה באתר האינטרנט של החברה. הקוד והסיסמה הינם אישיים וחל איסור מוחלט להעבירם לאדם אחר, לרבות חבר אחר באגודה, וכן חל איסור מוחלט להצביע בשמו של חבר אחר, תוך שימוש בקוד ובסיסמה האישיים שלו.
- 22.16.5. מסירת קוד אישי ו/או סיסמה אישית לאינטרנט ו/או עשיית שימוש בקוד אישי ו/או בסיסמה אישית של חבר אחר לשם הצבעה בשמו, תהווה עבירה חמורה על כללי תקנון זה.

23. ועד הנהלה ("הנהלה")

- 23.1. ההנהלה תפעל לטובת האגודה במסגרת מטרותיה, בהתאם לתקנון זה ובהתאם להחלטות האסיפה הכללית.
- 23.2. להנהלה תהיינה כל הסמכויות שיש לאגודה, פרט לסמכויות האסיפה הכללית השמורות במפורש לה, הן לפי הפקודה, הן לפי החוק והן לפי הוראות תקנון זה.
- 23.3. ההנהלה תורכב מחברים בעלי כישורים שונים ותשאף לייצג באופן הולם את מגוון חברי האגודה. סך הכישורים של חברי הנהלה ישקף ידע וניסיון נאותים בתחומי הפעילות של האגודה, בין היתר בשים לב להיקפם ומורכבותם, ובאופן ההולם את האסטרטגיה ארוכת הטווח של האגודה ואת מטרותיה החברתיות. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, יתקיימו בהנהלה כל אלה:
- 23.3.1. חברי הנהלה יהיו בגיל 21 שנה לפחות וחברי האגודה.
- 23.3.2. בהנהלה יהיה ייצוג מגדרי שלא יפחת משלושים אחוז מבין חבריה.
- 23.3.3. לפחות שני שלישי מחברי הנהלה יהיו בעלי כשירות מקצועית, כמשמעה בתקנות החברות (תנאים ומבחנים לדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ולדירקטור בעל כשירות מקצועית), התשס"ו-2005.
- 23.3.4. לפחות שלישי מבין חברי הנהלה יהיו בעלי מומחיות בבנקאות, בניהול סיכונים, במימון, אשראי או בניהול השקעות.
- 23.3.5. לפחות חמישית מחברי הנהלה יהיו בעלי מומחיות חשבונאית ופיננסית כמשמעה בתקנות החברות (תנאים ומבחנים לדירקטור בעל מומחיות חשבונאית ופיננסית ולדירקטור בעל כשירות מקצועית), התשס"ו-2005.
- 23.3.6. לפחות חבר הנהלה אחד יהיה בעל ידע וניסיון מוכח בתחומי טכנולוגית המידע.
- 23.3.7. לפחות חבר הנהלה אחד יהיה בעל ידע וניסיון מוכח בתחום הקואופרציה.
- 23.3.8. לפחות חבר הנהלה אחד יהיה בעל רקע של מעורבות ופעילות חברתית.
- 23.4. מספר החברים בהנהלה לא יפחת מחמישה ולא יעלה על 11.

- 23.5. חברי ההנהלה יבחרו על-ידי האסיפה הכללית השנתית לתקופה של 4 שנים ויוכלו להיבחר שוב עד 2 קדנציות רצופות. האסיפה הכללית לא תהא רשאית להחליף יותר ממחצית מחברי ההנהלה המכהנים בכל סבב בחירות.
- 23.6. הדיון בבחירת ההנהלה יתקיים בישיבת האסיפה הכללית הראשונה שתכונס מיד לאחר תום תקופת כהונתה של ההנהלה הקודמת, ובכל מקרה לא יותר משלושה חודשים ממועד סיום כהונתה של ההנהלה היוצאת. ההצבעה לבחירת ההנהלה תעשה, במידת האפשר, בהצבעה פומבית.
- 23.7. רוב חברי ההנהלה הם מניין חוקי בישיבותיה.
- 23.8. לא היה מניין חוקי בפתיחת ישיבת ההנהלה, ידחה יושב ראש ההנהלה את הישיבה למועד אחר, שלא יאוחר מחמישה עשר ימים ממועד הישיבה הנדחית. וישיבה נדחית כאמור תהא חוקית בכל מספר משתתפים.
- 23.9. הזמנה לישיבת הנהלה תפרט את סדר יומה, מועד קיומה, מקומה ומועד הישיבה הנדחית במקרה של דחיית הישיבה.
- 23.10. החלטות ההנהלה תתקבלנה ברוב קולות חברי ההנהלה הנוכחים בישיבה ואולם במצב של שוויון קולות, ליושב ראש ההנהלה יהא קול נוסף.
- 23.11. ישיבות ההנהלה תנוהלנה על-ידי יושב ראש ההנהלה ("יו"ר ההנהלה"), ובהעדרו ישמש מזכיר האגודה ליו"ר באותה הישיבה.
- 23.12. החלטה בכתב החתומה על-ידי כל חברי ההנהלה, תחשב ותהא בת תוקף לכל דבר כהחלטה שנתקבלה בישיבת ההנהלה שנועדה, נתכנסה ונתקיימה כדין.
- 23.13. יו"ר ההנהלה, יהיה מי שנבחר על-ידי מרבית חברי ההנהלה, מבניהם.
- 23.14. יו"ר ההנהלה רשאי לכנס בכל עת ישיבת הנהלה והוא חייב לעשות כך אם קיבל דרישה בכתב לכך מאת רבע מחברי ההנהלה לפחות או מאת רואה החשבון המבקר של האגודה.
- 23.15. נושא משרה חב חובת אמונים לאגודה וינהג בתום לב ויפעל לטובתה, ובכלל זה:
- 23.15.1. ימנע מכל פעולה שיש בה ניגוד עניינים בין מילוי תפקידו באגודה לבין מילוי תפקיד אחר שלו או לבין ענייניו האישיים.
- 23.15.2. ימנע מכל פעולה שיש בה תחרות עם עסקי האגודה.
- 23.15.3. יימנע מניצול הזדמנות עסקית של האגודה במטרה להשיג טובת הנאה לעצמו או לאחר.
- 23.15.4. יגלה לאגודה כל ידיעה וימסור לה כל מסמך הנוגעים לענייניה שבאו לידיו בתוקף מעמדו באגודה.
- האגודה רשאית לאשר פעולה מהפעולות המנויות בסעיף לעיל ובלבד שנתקיימו כל התנאים האלה:
1. נושא המשרה פועל בתום לב והפעולה או אישורה אינן פוגעות בטובת האגודה.
2. נושא המשרה גילה לאגודה, זמן סביר לפני המועד לדיון באישור, את מהות ענינו האישי בפעולה, לרבות כל עובדה או מסמך מהותיים.
- 23.16. ההנהלה תסמיך לחתום בשם האגודה לפחות שניים מחברי ההנהלה, וכן תוכל להסמיך לחתום בשם האגודה גם מביין אלה שאינם חברי הנהלה.
- 23.18. מי שמועמד לכהן כחבר ועד המנהל יגלה לאסיפה הכללית עם הצגת מועמדותו:
- 23.18.1. אם הורשע בפסק דין (כהגדרתו בחוק החברות) בעבירה כאמור בסעיף 226(א) לחוק החברות, וטרם חלפה התקופה שבה אסור לו לכהן כדירקטור לפי סעיף 226 לחוק החברות.
- 23.18.2. אם הורשע בפסק דין בעבירה כאמור בסעיף 226(א1), וטרם חלפה התקופה שקבע בית המשפט לפי אותו סעיף קטן.
- 23.18.3. אם ועדת האכיפה המינהלית (כהגדרתה בחוק החברות) הטילה עליו אמצעי אכיפה (כהגדרתם בחוק החברות) האוסר עליו לכהן כדירקטור בכל חברה ציבורית או בכל חברה פרטית שהיא חברה איגרות חוב, וטרם חלפה התקופה שקבעה ועדת האכיפה המינהלית בהחלטתה כאמור.

23.19. לא ימונה לכהונת חבר ועד מנהל אדם שהורשע בפסק דין בעבירה מהמפורטות להלן, אלא אם כן חלפו חמש שנים מיום מתן פסק הדין שבו הורשע:

23.19.1. עבירות לפי סעיפים 290 עד 297, 392, 415, 418 עד 420 ו-422 עד 428 לחוק העונשין, תשל"ז-1977, ולפי סעיפים 52, 53, 52, ד(א) ו-54 לחוק ניירות ערך; ו-1

23.19.2. הרשעה בבית משפט מחוץ לישראל בעבירות שוחד, מרמה, עבירות מנהלים בתאגיד או עבירות של ניצול מידע פנים;

נודע לאגודה כי חבר ועד מנהל מונה בניגוד להוראות סעיף 23.20 זה, או כי חבר ועד מנהל הפר את הוראות סעיף 23.20 זה, יחליט הוועד המנהל, בישיבת ההנהלה שתכונס לראשונה לאחר שנודע לו על כך, על סיום הכהונה של אותו חבר ועד מנהל, אם מצא, כי נתקיימו התנאים האמורים, וממועד ההחלטה תפקע הכהונה.

הורשע חבר ועד מנהל בפסק דין בעבירה כאמור בסעיף 226(א)(1) או (א) לחוק החברות, יודיע על כך לאגודה וכהונתו תפקע במועד מתן ההודעה, ולא יהיה ניתן לשוב ולמנותו לכהונת חבר ועד מנהל, אלא אם כן חלפה התקופה שבה אסור לו לכהן כדירקטור לפי סעיף 226 לחוק החברות.

החליטה ועדת האכיפה המינהלית (כהגדרתה בחוק החברות) להטיל על אדם אמצעי אכיפה האוסר עליו לכהן כחבר ועד מנהל באגודה, יודיע על כך לאגודה וכהונתו תפקע במועד מתן ההודעה, ולא ניתן יהיה לשוב ולמנותו לכהונת חבר ועד מנהל, אלא אם כן חלפה תקופת האיסור כאמור.

חבר ועד מנהל שהפר את חובת הגילוי לפי סעיפים 225, 227, 227(ב), 232, 232 או 245 לחוק החברות, יראו אותו כמי שהפר את חובת האמונים לאגודה. סעיפים 225 עד 226, 231 עד 232, 233(2) ו-234 לחוק החברות יחולו, בשינויים המחויבים, לעניין נושא משרה שאינו חבר ועד מנהל.

23.20. זכותה של הנהלת האגודה לפסול מועמדות של מועמדים אשר התאגדו מטעם מפלגות או תאגידיים, בין אם פרטיים ובין אם ממשלתיים. סעיף זה ניתן לשינוי באישור 90% מחברי האגודה.

24. ועדות

ההנהלה רשאית להאציל מסמכויותיה לוועדות המורכבות מחברי האגודה, כפי שתמצא לנכון. ההנהלה רשאית מעת לעת לבטל כל סמכות שהואצלה כאמור לעיל.

25. גוף מבקר

הוועד המנהל ימנה ר"ח מבקר אשר ישמש גוף מבקר בהתאם להוראות חוק החברות בענין זה.

26. מבקר פנים

ההנהלה של האגודה תמנה לאגודה מבקר פנימי, לפי הצעת ועדת הביקורת. הממונה הארגוני על המבקר הפנימי יהיה יו"ר ההנהלה. המבקר הפנימי יגיש לאישור ההנהלה, או, על-פי קביעת ההנהלה מעת לעת, לוועדת הביקורת, הצעה לתכנית עבודה שנתית או תקופתית, וההנהלה או ועדת הביקורת, לפי העניין, יאשרו אותה בשינויים הנראים להם. המבקר הפנימי יפעל בהתאם להוראות חוק החברות.

27. [נמחק]

28. חובות נושא משרה

28.1. נושא משרה חב כלפי האגודה חובת זהירות כאמור בסעיפים 35 ו-36 לפקודת הנזיקין. נושא משרה יפעל ברמת מיומנות שבה היה פועל נושא משרה סביר, באותה עמדה ובאותן נסיבות,

ובכלל זה ינקוט, בשים לב לנסיבות הענין, אמצעים סבירים לקבלת מידע הנוגע לכדאיות העסקית של פעולה המובאת לאישורו או של פעולה הנעשית על ידיו בתוקף תפקידו, ולקבלת כל מידע אחר שיש לו חשיבות לענין פעולות כאמור.

28.2 מינוי חבר הנהלה שהוא בעל מומחיות חשובונאית ופיננסית או שהוא בעל כשירות מקצועית לפי חוק החברות, אין בו כדי לשנות מן האחריות המוטלת עליו ועל שאר חברי הנהלה, על פי כל דין.

29. פטור, שיפוי וביטוח

- 29.1 בכפוף להוראות חוק החברות, רשאית האגודה לפטור נושא משרה בה, מאחריותו, כולה או מקצתה, בשל נזק עקב הפרת חובת הזהירות כלפיה.
- 29.2 בכפוף להוראות חוק החברות, רשאית האגודה להתקשר בחוזה לביטוח אחריותו של נושא משרה בה, בשל חבות שתוטל עליו עקב פעולה שעשה בתוקף היותו נושא משרה בה, בכל אחד מאלה:
- 29.2.1 הפרת חובת זהירות כלפי האגודה או כלפי אדם אחר.
- 29.2.2 הפרת חובת אמונים כלפי האגודה, ובלבד שנושא המשרה פעל בתום לב והיה לו יסוד סביר להניח שהפעולה לא תפגע בטובת האגודה.
- 29.2.3 חבות כספית שתוטל עליו לטובת אדם אחר.
- 29.2.4 כל אירוע אחר אשר בשלו מותר ו/או יהיה מותר לבטח אחריות של נושא משרה.
- 29.3 בכפוף להוראות חוק החברות רשאית האגודה לתת התחייבות מראש לשפות נושא משרה בה, בשל חבות או הוצאה שהוטלה עליו או שיוציא עקב פעולה שעשה בתוקף היותו נושא משרה בה, בכל אחד מאלה ("התחייבות לשיפוי"):
- 29.3.1 כמפורט בסעיף 29.4.1 להלן, ובלבד שההתחייבות לשיפוי תוגבל לאירועים שלדעת ההנהלה צפויים לאור פעילות האגודה בפועל בעת מתן ההתחייבות לשיפוי וכן לסכום או לאמת מידה שההנהלה קבעה כי הם סבירים בנסיבות העניין, ושבהתחייבות לשיפוי יצוינו האירועים שלדעת ההנהלה צפויים לאור פעילות האגודה בפועל בעת מתן ההתחייבות וכן הסכום או אמת המידה אשר ההנהלה קבעה כי הם סבירים בנסיבות העניין.
- 29.3.2 כמפורט בסעיף 29.4.1 או 29.4.2 להלן.
- 29.3.3 מבלי לגרוע מן האמור לעיל, האגודה רשאית לשפות נושא משרה בה בדיעבד, בשל חבות או הוצאה כמפורט בתקנה 29.4 להלן, שהוטלה עליו עקב פעולה שעשה בתוקף היותו נושא משרה באגודה.
- 29.4 התחייבות לשיפוי או שיפוי, כאמור בתקנה 29.3 לעיל, יכול שיינתנו בשל חבות או הוצאה כמפורט בתקנות משנה 29.4.1 עד 29.4.4 להלן, שהוטלה על נושא המשרה עקב פעולה שעשה בתוקף היותו נושא משרה באגודה, כדלקמן:
- 29.4.1 חבות כספית שהוטלה עליו לטובת אדם אחר על פי פסק דין, לרבות פסק דין שניתן בפשרה או פסק בורר שאושר בידי בית משפט.
- 29.4.2 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 ללא הגשת כתב אישום נגדו ומבלי שהוטלה עליו חבות כספית כחלופה להליך פלילי, או שהסתיים ללא הגשת כתב אישום נגדו אך בהטלת חבות כספית כחלופה להליך פלילי בעבירה שאינה דורשת הוכחת מחשבה פלילית; בתקנה זו – "סיום הליך ללא הגשת כתב אישום בענין שנפתחה בו חקירה פלילית" – משמעו סגירת התיק לפי סעיף 62 לחוק סדר הדין הפלילי [נוסח משולב], תשמ"ב-1982 (בתקנת משנה זו – "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 מנהלי

- לפי חוק העבירות המינהליות, התשמ"ו-1985, קנס על עבירה שנקבעה כעבירת קנס לפי הוראות חוק סדר הדין הפלילי, עיצום כספי או כופר.
- 29.4.3. הוצאות התדיינות סבירות, לרבות שכר טרחת עורך דין, שהוציא נושא המשרה או שחויב בהן בידי בית משפט, בהליך שהוגש נגדו בידי האגודה או בשמה או בידי אדם אחר, או באישום פלילי שממנו זוכה, או באישום פלילי שבו הורשע בעבירה שאינה דורשת הוכחת מחשבה פלילית.
- 29.4.4. כל חבות או הוצאה אחרת אשר בשלהן מותר ו/או יהיה מותר לשפות נושא משרה. 29.5. בכפוף להוראות חוק החברות רשאית האגודה לתת התחייבות מראש לשפות כל אדם לרבות נושא משרה באגודה, המכהן או כיהן מטעם האגודה או על פי בקשתה כדירקטור בחברה אחרת שהאגודה מחזיקה בה מניות, במישרין או בעקיפין, או שלאגודה עניין כלשהו בה ("דירקטור בחברה אחרת"), בכפוף להוראת תקנה 29.3 לעיל, אשר תחול בשינויים המחויבים.
- 29.5.1. מבלי לגרוע מן האמור בתקנה 29.5 לעיל, האגודה רשאית לשפות דירקטור בחברה האחרת בדיעבד, בשל חבות או הוצאה כמפורט בתקנה 29.4.4 לעיל, שהוטלה עליו עקב פעולה שעשה בתוקף היותו דירקטור בחברה האחרת.
- 29.5.2. בכפוף להוראות חוק החברות, האגודה רשאית לתת התחייבות מראש לשפות עובד או פקיד של האגודה שאינו נושא משרה באגודה או לשפותו בדיעבד בשל כל חבות כספית שהוטלה עליו לטובת אדם אחר בשל פעולה שעשה בתום לב בתוקף היותו עובד או פקיד של האגודה.
- 29.6. בכפוף להוראות חוק החברות, אין בהוראות תקנון זה כדי להגביל את האגודה, בכל דרך שהיא, לעניין התקשרותה בחוזה ביטוח, או לעניין מתן פטור או שיפוי:
- 29.6.1. בקשר לנושא משרה באגודה או דירקטור בחברה האחרת, ככל שהביטוח, הפטור או השיפוי אינם אסורים על פי כל דין.
- 29.6.2. בקשר למי שאינו נושא משרה באגודה או דירקטור בחברה האחרת, לרבות אך מבלי לגרוע מכלליות האמור לעיל, עובדים, קבלנים או יועצים.

30. פרוטוקולים

- 30.1. באסיפה הכללית יירשם פרוטוקול על ידי יו"ר האסיפה או על-ידי חבר שימונה למטרה זו על-ידי יו"ר האסיפה.
- 30.2. הפרוטוקול יכלול את כל הנושאים הנדונים באסיפה הכללית ואת כל החלטותיה ויישמר בספר הפרוטוקולים של האסיפות הכלליות.
- 30.3. נערכה אסיפה כללית במספר מוקדים במקביל כאמור בסעיף זה, יהא יו"ר ההנהלה אחראי על איסוף הפרוטוקולים של האסיפה בכל המוקדים, איחודם לפרוטוקול משותף ופרסומו באתר האינטרנט של האגודה.
- 30.4. פרוטוקול של אסיפה כללית ייחתם ע"י יו"ר האסיפה הכללית וליד חתימתו תוטבע חותמת האגודה.
- 30.5. הכרזת יו"ר האסיפה כי החלטה נתקבלה פה אחד או ברוב מסוים או שנדחתה והערה שנרשמה בספר הפרוטוקולים של האסיפה ישמשו עדות לכאורה על עובדות אלה ולא יהא צורך להוכיח את מניין הקולות ו/או התפלגות הקולות שנתקבלו בהחלטות האסיפה.
- 30.6. מזכיר האגודה ירשום פרוטוקולים של כל ישיבת הנהלה אשר ייחתמו הן על-ידי יו"ר ההנהלה והן על-ידי מזכיר האגודה.

פרק ז': פירוק האגודה

31. תקפות ההחלטה לפירוק האגודה

החלטה לפרק את האגודה תהא בת תוקף:

- 31.1. אם נקראה אסיפה כללית מיוחדת לשם דיון ולהחלטה על פירוק האגודה; וכן
- 31.2. אם הצביעו בעד ההצעה לפרק את האגודה חברים המייצגים לפחות 80% מכלל כוח ההצבעה; וכן
- 31.3. אם רשם האגודות השיתופיות אישר את ההחלטה הנ"ל.

32. יתרה לחלוקה במקרה של פירוק

במקרה של פירוק האגודה, תכללנה הוצאות הפירוק בחובות האגודה. לאחר סיום הפירוק וחיסול חובות האגודה, ולאחר השבת הערך הנומינלי המוצמד לחברים, יועבר ההון הנותר לידי אגודה שיתופית, הפועלת לקידום מטרות האגודה, בהתאם להחלטת האסיפה הכללית.

פרק ח': שינוי תקנון

33. תוקף לשינוי תקנון

- לא יהא כל תוקף לכל שינוי בתקנון, בין אם כתוספת או כהשמטה או כתיקון, בין אם בהתנהגות במעשה ו/או במחדל ובין אם בשל נוהג או אחרת, אלא אם נתמלאו כל התנאים המפורטים להלן:
- 33.1. ההחלטה על השינוי נתקבלה ברוב הדרוש עפ"י דין על ידי האסיפה הכללית.
 - 33.2. השינוי נרשם על ידי רשם האגודות.

פרק ט': שונות

34. הוראות ליישוב סכסוכים

- 34.1. כל הסכסוכים הנובעים מענייני האגודה, אשר יתגלעו בין חברי האגודה לבין עצמם, בין חבר האגודה או חבר לשעבר ובין האגודה, הנהלת האגודה או כל מוסד אחר של האגודה, למעט סכסוכים בין האגודה עצמה לבין מי מחבריה, שעניינם אי קיום הוראות תקנון זה על ידי חבר האגודה, או אי עמידה בהסכם שימוש בין חבר לבין האגודה לעניין אספקת השירותים המקצועיים הניתנים על-ידיה, יועברו להליך של גישור, בפני מגשר שימונה בהסכמה בין הצדדים. בהעדר הסכמה בתוך 30 יום מפניית אחד הצדדים למשנהו בבקשה למנות מגשר, ימונה המגשר על ידי נשיא המוסד הישראלי לבוררות עסקית ע"ש סמדר אוטולנגי.
- 34.2. ברורים של האגודה מול חברים בגין אי קיום הוראות תקנון זה, לרבות חריגות מנהלי הצבעה באסיפות כלליות, יתבררו תחילה בבירור של החבר מול ועדת הנהלה מיוחדת, שתמנה שני חברי הנהלה וחבר אגודה אחד שאינו חבר הנהלה שיבחר ע"י הנהלת האגודה. הוועדה תקיים את הבירור תוך 30 יום ממועד התלונה על אי קיום הוראות התקנון, ותתן את החלטתה תוך 14 יום ממועד קיום הבירור. הוועדה רשאית להטיל על החבר עונש משמעתי לבחירתה, בהתאם לחומרת ההפרה שבוצעה ע"י החבר. העונשים המשמעתיים העומדים לרשות הוועדה הינם: אזהרה לפיה משמעותה של הפרה חוזרת של אותו סעיף בתקנון תהיה סילוק החבר מן האגודה; סילוק החבר מן האגודה. החלטת הוועדה תנתן לחבר בכתב.
- 34.3. חפץ החבר לערער על החלטתה של הוועדה יהא רשאי, תוך 15 ימים ממועד קבלת החלטת הוועדה, להגיש ערעור להנהלת האגודה. ההנהלה תנמק את החלטתה בכתב ותמסור אותה לצדדים בתוך 30 יום ממועד סיום שמיעת כל הטענות בערעור. החלטתה תהא סופית.

35. משלוח הודעות

- 35.1. כל הודעה שתשלח על-ידי האגודה לחבר ולהפך, על פי התקנון ו/או על פי דין, בכל הקשור לפירוש התקנון ו/או יישומו ו/או פעולה כלשהי על פיו ו/או לחברות החבר באגודה ו/או לאגודה ו/או לעסקיה, תחשב כנתקבלה תוך 3 ימי עסקים מעת משלוחה בדואר אלקטרוני.
- 35.2. הודעה בדבר חברות באגודה, שינויים במהות ההתאגדות, או בדבר פירוק - ישלחו בדואר רשום עם אישור מסירה תחשב כנתקבלה תוך 3 ימי עסקים מעת משלוחה בדואר רשום אלא אם נמסרה פיסית קודם לכן ונתקבל אישור על מסירתה בחתימת החבר או מזכיר האגודה, לפי העניין.

36. ייפוי כוח

תקנון זה מהווה ייפוי כוח בלתי חוזר והרשאה בלתי חוזרת לאגודה לפעול בשם חברה בכל עניין בתחום מטרותיה וסמכויותיה.

37. תביעה נגזרת וייצוגית

סעיפים 194-218 לחוק החברות יחולו על האגודה.

נספח א' (עקרונות הבנק)

מערכת הבנקאות בישראל מתאפנת בריכוזיות גבוהה מאד המצמצמת את התחרות בשוק המקומי, מפלה בין עסקים גדולים למשקי בית ועסקים קטנים ובינוניים ולרמה גבוהה של מחירי השירותים הבנקאיים. בולט במיוחד הסיבסוד המשמעותי של משקי הבית והעסקים הקטנים והבינוניים את מגזר העסקים הגדולים. מטרתה העיקרית של האגודה להפריד את השירותים לשני המגזרים ובכך למנוע את הסיבסוד הצולב אשר ישמש מקור להוזלת השירותים. השגת יעד זה ישפיע על הקטנת יוקר המחיה בכל מגזרי המשק ולכל שכבות האוכלוסייה.

עקרונות מנחים

- האגודה תפעל בשוויון מלא, בלא הבדל דת, גזע, לאום, מגדר, נטייה מינית, גיל, מוצא, השתייכות מפלגתית, מעמד אישי, או הורות.
- מיקודו העסקי של הבנק השיתופי יהיה צרכני, כאשר במרכזו אספקת מוצרים פיננסיים המותאמים לצרכי לקוחותיו תוך יצירת רווח לבעלי המניות מתן שירות הוגן ויצירת תרבות בנקאית חדשה בישראל.
- הבנק יתמקד במתן אשראי ללקוחות פרטיים ועסקים קטנים ובינוניים תוך שמירה על עמלות ומרווח אשראי נמוכים ככל האפשר.
- הבנק ישאף לנגישות וזמינות גבוהים ככל האפשר, כך שיוכל להוות אלטרנטיבה גם ללקוחות המתגוררים בישובים מרוחקים ו/או מוחלשים כלכלית, אם באמצעות אתר האינטרנט ואם באמצעות סניפים פיזיים שיוקמו לפי הצורך.
- הבנק יוביל את השוק עבור מוצרי השקעה של אחריות חברתית (SRI) כגון קרנות ותוכניות חיסכון.
- הבנק השיתופי יפעל לשקיפות מוחלטת ולשיתוף הציבור והחברים בהחלטות המתקבלות.
- הבנק השיתופי ישמור על מדיניות תגמול הוגנת ויגביל את שכר הבכירים בו. מדיניות זו תבוא לידי ביטוי בשמירה על יחס משכורות סביר בין המשכורות של העובד הבכיר ביותר לעובד הזוטר ביותר.