נספח 2

נוהל העברת ניהול מרצון של קופת גמל תאגידית לחברה מנהלת בהתאם לסעיף 41 לחוק קופות גמל

לשם קבלת אישור **מראש** מהממונה להעברת ניהול קופה תאגידית[8] לחברה מנהלת לפי הוראות סעיף 41 לחוק קופות גמל (להלן – **העסקה**), שתכליתה העברת זכויות הניהול לחברה המנהלת והפסקת ניהולה של הקופה התאגידית ומשמעותה המעשית ריקונה מתוכן של הקופה התאגידית ופירוקה בסוף התהליך, יש להגיש לממונה מתווה פעולה מפורט[9], שיכלול לפחות התייחסות לפרמטרים הבאים:

1. **החלטות האורגנים בקופה התאגידית:**
   א. הקופה התאגידית תכנס ישיבת דירקטוריון לשם קבלת החלטה בעניין העסקה, לרבות אישור מתווה פעולה מפורט.
   ב. דירקטוריון הקופה התאגידית יזמן אסיפה כללית של בעלי המניות, על מנת לדון באישור העסקה לרבות מתווה הפעולה המפורט. הודעות על כינוס אסיפה כללית כאמור יהיו בהתאם להוראות הדין ויצוין בהן כי בעלי המניות של הקופה התאגידית מוזמנים לאסיפה הכללית לצורך דיון באישור העסקה, לרבות מתווה הפעולה המפורט. עוד יצוין כי כתוצאה מההחלטה יועברו זכויות הניהול של הקופה התאגידית לחברה המנהלת, כי זכויות העמיתים בקופה התאגידית תישארנה ללא שינוי[10], וכי זכותו של כל עמית להעביר את כספיו בקופה התאגידית לכל קופת גמל אחרת שיבחר בכפוף להוראות הדין. ההחלטה באסיפה הכללית תתקבל ברוב ובהליך הנדרש לפי כל דין להחלטה מסוג הזה.

2. **החלטות האורגנים בחברה המנהלת:**
החברה המנהלת תכנס ישיבת דירקטוריון לשם קבלת החלטה בעניין העסקה, לרבות אישור מתווה הפעולה המפורט.
הודעה על כינוס הדירקטוריון כאמור תהיה בהתאם להוראות הדין ויצוין בה כי דירקטוריון החברה המנהלת מוזמן להתכנס לצורך דיון באישור העסקה, לרבות מתווה הפעולה המפורט.
החלטת הדירקטוריון תתקבל ברוב ובהליך הנדרש לפי כל דין להחלטה מסוג זה.

---

[8] קופת גמל המאוגדת כאגודה שיתופית בע"מ, חייבת לקבל אישור עקרוני מרשם האגודות השיתופיות טרם הפניה לממונה.

[9] המשמעות למתווה פעולה הינה לתוכנית עבודה מוצעת המתייחסת, בין היתר, לאופן העברת זכויות הניהול בקופה התאגידית לחברה מנהלת.

[10] משמעות המונח "תישארנה ללא שינוי" הינה כי זכויות העמיתים לא תיפגענה מעצם העברת הניהול ורציפות זכויות העמיתים תמשך כאילו לא חל כל שינוי, והשינוי היחיד שיחול אגב העסקה יהיה שינוי מעמדה של קופת הגמל מחברה בע"מ לקופה שאינה מאוגדת כחברה בע"מ, לרבות ביטול זכויות ההצבעה של העמיתים באסיפות הכלליות ככל שישנן זכויות כאלה ושינויים אחרים עליהם יורה הממונה.

לנוסח החלטת האסיפה הכללית של הקופה התאגידית והחלטת הדירקטוריון של החברה המנהלת יצורף אישור עורך דין המעיד כי ההחלטות בעניין (לרבות החלטת הדירקטוריון בקופה התאגידית והזימון לאסיפה הכללית) התקבלו בהתאם למסמכי ההתאגדות של התאגיד הרלוונטי ובכפוף להוראות אלה ולהוראות כל דין.

3. **יידוע העמיתים בקופה התאגידית לפני מועד השלמת העסקה:**

א. לאחר קבלת החלטה על ביצוע העסקה באסיפה הכללית של בעלי המניות בקופה התאגידית ובדירקטוריון החברה המנהלת, תפרסם הקופה התאגידית מודעה בשני עיתונים ארציים יומיים, לפחות 45 ימים לפני מועד השלמת העסקה[11], בה תודיע על כוונתה להעביר את זכויות הניהול לחברה המנהלת. המודעה תכלול מידע אודות זכותו של כל עמית בקופה התאגידית להעביר את כספיו בקופה התאגידית לכל קופת גמל אחרת שיבחר, בכפוף להוראות הדין, ויצוין בה כי זכויות העמיתים בקופה התאגידית תישארנה ללא שינוי.

ב. נוסח המודעה שהתפרסמה בעיתונות היומית יוצג באתר האינטרנט של הקופה התאגידית, תוך 3 ימי עסקים מיום פרסומה בעיתונות כאמור. בקופה תאגידית שהיא קופה "מפעלית"[12] תפורסם כרזה לפי נוסח המודעה על לוח המודעות במקום עיסוקם של עמיתי הקופה. בקופה תאגידית שהיא קופה בנקאית תפורסם גם כרזה לפי נוסח המודעה במקום בולט בכל סניפי הבנק.

ג. הקופה התאגידית תשלח הודעה בדואר רגיל לכל עמיתיה לפחות 30 ימים לפני מועד השלמת העסקה. נוסח ההודעה האמורה יכלול לפחות את הפרטים הבאים:

- מועד משוער/צפוי להשלמת העסקה (בכפוף לאישור הממונה).
- מידע עדכני אודות החברה המנהלת, כתובת, מספרי טלפון ופקס וכן כתובת אינטרנט.
- מידע אודות זכותו של כל עמית להעביר את כספיו בקופה לכל קופת גמל אחרת לאותה מטרה שיבחר, בכפוף להוראות הדין.

יצויין כי הקופה התאגידית רשאית ליידע את עמיתיה כאמור גם לפני קבלת החלטה בעניין באסיפה הכללית של בעלי המניות ובתנאי שהיא תציין בכל מודעה, כרזה או הודעה את מועד זימון האסיפה הכללית ואת העובדה שהעסקה כפופה לאישור האסיפה הכללית של בעלי המניות.

4. **התאמות ושינויים בתקנון הקופה התאגידית:**

התאמות ושינויים בתקנון הקופה התאגידית **<u>טרם מועד השלמת העסקה</u>** יהיו כפופים לאישור האסיפה הכללית של הקופה התאגידית ולאישור דירקטוריון החברה המנהלת. בבקשה שתוגש לממונה בכתב לשינוי ולהתאמת תקנון הקופה התאגידית למבנה המשפטי

---

[11] מועד השלמת העסקה הינו מועד העברת זכויות הניהול לחברה המנהלת.

[12] קופה הפתוחה לעובדי מפעל או גוף מסוים.

החדש אגב העסקה, ולהסדר התחיקתי לרבות חוק קופות גמל, יש לכלול את הפרמטרים הבאים:

א. מכתב מאת מנכ"ל הקופה התאגידית ומנכ"ל החברה המנהלת המפרט את השינויים המבוקשים, תוך השוואה בין הנוסח הקודם והנוסח החדש בתוספת הסברים למטרות השינויים המוצעים. יש לתת את הדגש לנושאים הקשורים, בין היתר, לזכויות העמיתים, דמי ניהול, ביטוח חיים קבוצתי, הבטחת תשואה וערבויות ככל שישנן.

ב. נוסח חדש מוצע לתקנון הקופה התאגידית כאשר השינויים המבוקשים בתקנון המקורי מסומנים ביעקוב אחרי שינויים'.

ג. אישור מנכ"ל הקופה התאגידית ומנכ"ל החברה המנהלת כי השינויים המבוקשים תואמים את הוראות ההסדר התחיקתי וכי אין שינויים בתקנון שאינם כלולים בבקשה.

ד. חוות דעת של עורך דין כי הנוסח החדש של תקנון הקופה התאגידית והשינויים המבוקשים בתקנון המקורי תואמים את הוראות ההסדר התחיקתי ולהוראות כל דין וכי אין בתקנון המוצע ובשינויים המבוקשים בתקנון המקורי בכדי להשפיע על זכויות העמיתים שתישארנה ללא שינוי.

ה. העתק מפרוטוקול האסיפה הכללית של הקופה התאגידית המאשר את השינויים המבוקשים בתקנון.

ו. העתק מפרוטוקול ישיבת דירקטוריון החברה המנהלת המאשר את הנוסח החדש של התקנון המוצע ואת השינויים המבוקשים בתקנון.

מובהר בזאת, כי במידה והקופה התאגידית והחברה המנהלת **<u>יבחרו</u>** להגביל את תיקון תקנון הקופה התאגידית והתאמתו רק לשינויים שמטרתם שינוי מעמדה מקופה תאגידית לקופה שמנוהלת בנאמנות על ידי חברה מנהלת ושינוי זהות הגוף המנהל בלבד, יהיה על החברה המנהלת להתאים את תקנון הקופה להסדר התחיקתי כפי שיהיה מעת לעת, לרבות חוק קופות גמל תוך 6 חודשים ממועד השלמת העסקה. עוד מובהר בזאת כי אין באמור לעיל כדי לגרוע מסמכותו של הממונה לדרוש תיקון תקנון הקופה בכל עת.

5. **אישורים ומסמכים נוספים שיש להעבירם לממונה לפני העסקה:**

א. המצאת התחייבות של החברה המנהלת לפיה בכפוף להשלמת העסקה, היא תיטול על עצמה את כל ההתחייבויות של הקופה התאגידית מכל מין וסוג שהוא כלפי עמיתי הקופה התאגידית וכלפי נושים וצדדים שלישיים אחרים.

ב. המצאת אישור מרשם החברות כי לא קיימים שעבודים על שם הקופה התאגידית.

ג. המצאת אישור מרשות המיסים כי לא תחול חבות מס על העמיתים עקב השלמת העסקה.

ד. המצאת אישור הממונה על הגבלים עסקיים להשלמת העסקה בין הקופה התאגידית לבין החברה המנהלת ככל שאישור זה נדרש על פי כל דין לרבות חוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988 והתקנות מכוחו.

ה. המצאת ההסכם שנחתם בין הקופה התאגידית לבין החברה המנהלת.

ו. המצאת התחייבות בעלי הקופה התאגידית לפעול לפירוקה מרצון תוך 12 חודשים ממועד השלמת העסקה. במקרים מיוחדים ניתן יהיה לאשר לבעלי הקופה התאגידית לפרק אותה במועד מאוחר יותר, ובלבד שיתחייבו כי שמה ישונה כך שיובהר כי אינה פעילה עוד וכי לא תהיה בה כל פעילות שהיא והיא לא תיקח על עצמה מחויבויות כלשהן.

ז. המצאת תצהיר חתום על ידי מנכ"ל הקופה התאגידית, המאומת על ידי עורך דין, לפיו יבוצעו דרישות משלוח ההודעות לכל עמיתי הקופה התאגידית, ויפורסמו מודעות בהתאם לסעיף (3) לעיל (בצירוף דוגמאות מכל הודעה/מודעה).

ח. המצאת תצהיר חתום על ידי מנכ"ל החברה המנהלת והמאומת על ידי עורך דין לפיו:

1) יבוצעו דרישות משלוח ההודעות לכל עמיתי הקופה ויפורסמו המודעות והכרזות בהתאם לסעיף (7) להלן (בצירוף דוגמאות מכל הודעה/מודעה/כרזה).

2) החברה המנהלת מסוגלת ויש לה את הידע, הכישורים, היכולת והאמצעים, לנהל את הקופה התאגידית ונכסיה, והכל בנאמנות לטובת עמיתי הקופה התאגידית.

3) רציפות זכויות העמיתים תישמר כאילו לא חל כל שינוי והשינוי היחיד שיחול הוא שינוי הנובע מעצם העברת זכויות הניהול בקופה התאגידית לחברה המנהלת.

4) יועברו אל החברה המנהלת כל הנכסים, זכויות העמיתים, הפעילות והסמכויות של הקופה התאגידית וכי החברה המנהלת תיטול על עצמה את כל ההתחייבויות של הקופה התאגידית מכל מין וסוג שהוא כלפי עמיתי הקופה התאגידית וכלפי נושים וצדדים שלישיים אחרים.

5) לא יווצרו נכסים או רווחים לחברה המנהלת מעצם העברת הניהול לחברה המנהלת.

6) כל פעילות הקופה התאגידית תעבור לחברה המנהלת וכי זכויות העמיתים בקופה התאגידית תישארנה ללא שינוי.

7) החברה המנהלת תמציא דוחות כספיים[13] סקורים ואישור מיוחד של רואה חשבון הערוך לפי כללי חשבונאות מקובלים בהתאם לסעיף (6ב) ו-(6ג) להלן.

6. אישורים ומסמכים נוספים שיש להעבירם לממונה אחרי העסקה:

[13] דוחות כספיים הינם מאזן, דוח הכנסות והוצאות ודוח על השינויים בזכויות העמיתים.

עם סיום השלמת העסקה ולא יאוחר מ-60 ימים לאחר השלמתה יועברו לממונה המסמכים הבאים:

א. הודעה חתומה על ידי מנכ"ל הקופה התאגידית והחברה המנהלת (להלן – **ההודעה המשותפת**) לפיה:

1) בוצעו דרישות משלוח ההודעות לכל עמיתי הקופה ופרסום המודעות והכרזות בהתאם לסעיף (3) לעיל (בצירוף דוגמאות מכל הודעה/מודעה/כרזה).

2) יבוצעו דרישות משלוח ההודעות לכל עמיתי הקופה ויפורסמו המודעות והכרזות בהתאם לסעיף (7) להלן (בצירוף דוגמאות מכל הודעה/מודעה/כרזה).

3) הועברו אל החברה המנהלת כל הנכסים, זכויות העמיתים, הפעילות והסמכויות של הקופה התאגידית וכי החברה המנהלת נטלה על עצמה את כל ההתחייבויות של הקופה התאגידית מכל מין וסוג שהוא כלפי עמיתי הקופה התאגידית וכלפי נושים וצדדים שלישיים אחרים.

4) רציפות זכויות העמיתים נשמרה כאילו לא חל כל שינוי והשינוי היחיד שחל הוא שינוי הנובע מעצם העברת זכויות הניהול בקופה התאגידית לחברה המנהלת.

5) לא נוצרו נכסים או רווחים לחברה המנהלת מעצם העברת הניהול לחברה המנהלת.

6) כל פעילות הקופה התאגידית עברה לחברה המנהלת וכל זכויות העמיתים בקופה התאגידית נשארו ללא שינוי.

ב. דוחות כספיים סקורים של הקופה התאגידית ערב מועד השלמת העסקה ודוחות כספיים סקורים של הקופה, כפי שהחלה להיות מנוהלת בנאמנות בידי החברה המנהלת, יום לאחר מועד השלמת העסקה.

ג. אישור מיוחד של רואה חשבון הערוך לפי כללי חשבונאות מקובלים לפיו לא נוצרו לחברה המנהלת נכסים ו/או רווחים מעצם העברת הניהול לחברה המנהלת.

7. **יידוע העמיתים בקופה לאחר מועד השלמת העסקה:**

לאחר מועד השלמת העסקה, ולא יאוחר ממועד המשלוח לעמיתים של הדוח התקופתי הסמוך שלאחר השלמת העסקה, תודיע החברה המנהלת בדואר רגיל לכל עמיתי הקופה שהחל ממועד השלמת העסקה החלה הקופה להתנהל בנאמנות בידי החברה המנהלת. כמו כן תודיע על העברת זכויות הניהול לחברה המנהלת, על השינויים שבוצעו בתקנון הקופה, לרבות מידע אודות החברה המנהלת, כתובת, מספרי טלפון ופקס וכן כתובת אינטרנט ועל כך שזכויות העמיתים בקופה נשארו ללא שינוי.

החברה המנהלת אף תפרסם, לא יאוחר מ-7 ימי עסקים ממועד השלמת העסקה, מודעה בשני עיתונים ארציים יומיים. המודעה תכלול הודעה על השלמת העסקה לרבות העברת זכויות הניהול לחברה המנהלת, ועל כך שהחלה לנהל את קופת הגמל בנאמנות לטובת עמיתיה החל ממועד השלמת העסקה. כמו כן תכלול המודעה את השינויים שבוצעו בתקנון הקופה, כי זכויות העמיתים בקופה נשארו ללא שינוי וכן פרטים לצורך יצירת קשר עם החברה המנהלת.

כמו כן תפרסם החברה המנהלת, לא יאוחר מ-7 ימי עסקים ממועד השלמת העסקה, מודעה באתר האינטרנט שלה בעניין העסקה, בה תודיע על השלמת העסקה, וכי זכויות העמיתים

בקופה נשארו ללא שינוי. המודעה תכלול מידע אודות זכותו של כל עמית להעביר את כספיו בקופה לכל קופת גמל אחרת שיבחר, בכפוף להוראות הדין.

לאחר פירוק הקופה התאגידית יישלח לממונה העתק הרישום ברשם החברות המעיד על מחיקתה.

אין בנוהל הנ"ל בכדי לפטור קופה תאגידית או חברה מנהלת מהצורך בנקיטת כל פעולה נוספת שתידרש לשם קבלת אישור הממונה לעסקה, ובכל אישור אחר שנדרש על פי כל דין.