

## **החברה לניהול קופות גמל של עובדי בנק דיסקונט בע"מ**

הוראות "התקנון הקודם" היו חלק מתקנות ההתאגדות של החברה. הוצאות הקופה משולמות על-ידי בנק דיסקונט, בהתאם להסכם הקיבוצי שנחתם בין הבנק לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה וארגון עובדי בנק דיסקונט לישראל ביום 26.12.2007, המצ"ב.

## הסכם קיבוצי מיוחד

2007

שנערך ונחתם ביום 26 בדצמבר תל-אביב

בין: הסתדרות העובדים הכללית החדשה  
וארגון עובדי בנק דיסקונט לישראל  
(להלן: "נציגות העובדים")  
מצד אחד

לבין: בנק דיסקונט לישראל בע"מ  
(להלן: "בנק דיסקונט")  
מצד שני

**הואיל:** והצדדים מחזיקים במשותף באמצעי השליטה בקופת התגמולים של עובדי ב.ד.ל. בע"מ ח.פ. 52001461-4 (להלן: "החברה"), המשמשת כקופת גמל לתגמולים לעובדי הבנק (להלן: "הקופה");

**והואיל:** ועובדי הבנק זכאים כיום להיות עמיתים בקופה מבלי לשאת בכל תשלום שהוא בגין הוצאות הנוגעות לניהול הקופה והשקעות הכספים בקופה, למעט תשלום חלק העובד בדמי הגמולים המנוכה ממשכורתו של העובד, תשלום פרמיות בגין ביטוח קולקטיבי של עמיתי הקופה ולמעט תשלום מס הכנסה בגין משיכת כספים שאינם פטורים ממס, על-פי כל דין;

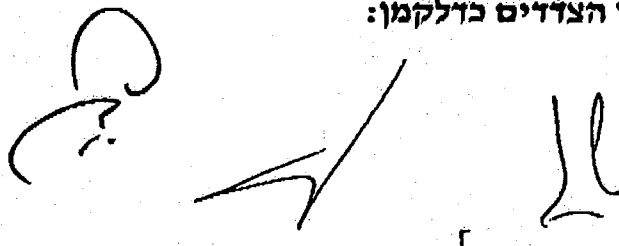
**והואיל:** ובהתאם לסעיף 86 (ו) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 (להלן: "חוק קופות גמל") נדרשת הקופה לעבור להיות מנהלת בנאמנות ע"י חברה מנהלת;

**והואיל:** והצדדים בחרו לבצע את האמור בסעיף 86 (ו) לחוק קופות גמל באמצעות רה-אורגניזציה של הקופה התאגידית, על-ידי פיצול הקופה התאגידית לחברה מנהלת של קופת גמל ולקופת גמל שתנהל בנאמנות בידי חברה מנהלת (להלן: "השינוי המבני");

**והואיל:** והבנק נדרש, על-פי הוראות הדין להימנע מאחזקת אמצעי שליטה כלשהם בחברה לניהול קופות גמל;

**והואיל:** והצדדים מעוניינים להעביר את אמצעי השליטה של הבנק בחברה לידי העובדים, כמפורט להלן בהסכם זה, תוך שמירה על זכויותיהם של עמיתי הקופה לפי המצב הקיים ערב העברת אמצעי השליטה בכל הנוגע לאי-תשלום הוצאות בגין ניהול והשקעות.

לפיכך הוסכם, הותנה והוצהר בין הצדדים כדלקמן:



1. הצדדים יפנו לאגף שוק ההון בבקשה לשינוי מבנה ארגוני בחברה ומעבר לחברה מנהלת, הכולל העברת אמצעי השליטה בחברה מהבנק לעמיתים ולנציגי העובדים וכן שינויים נוספים בתקנות ההתאגדות של החברה ובתקנון הקופה במטרה להתאימם למצב החוקי הקיים – הכל כמפורט במתווה הפעולה המצורף כנספח א'1. להסכם זה, בנוסח תיקון תקנות ההתאגדות של החברה, המצורף כנספח א'2 להסכם זה ובתקנון המוצע של הקופה, המצורף כנספח א'3 להסכם זה.

הסכמת הממונה על שוק ההון (להלן: "הממונה"), לביצוע השינוי המבני הינה תנאי מתלה לביצועו של הסכם זה. היה והממונה לא יאשר את הבקשה במתכונת האמורה, יפקע ההסכם. ואולם, אם הממונה ידרוש הכנסת שינויים בלתי מהותיים במתווה ו/או בתקנות ההתאגדות ו/או בתקנון הקופה וכן אם ידרוש באופן סביר המצאת מסמכים ו/או אישורים נוספים כלשהם על מנת לבצע את השינוי המבני הנדרש (לרבות ביצוע תיקונים או התאמות בהסכם זה) – יפעלו הצדדים בשיתוף פעולה על מנת להוציא לפועל את ביצוע השינוי המבני, בהתאם להוראות ודרישות הממונה.

היה והממונה יתנה את מתן אישורו לביצוע השינוי המבני בתנאים בלתי סבירים ו/או שיש בהם כדי לשנות באופן מהותי את ההסכמות הכלכליות העובדות בבסיס הסכם זה, והצד שנפגע מהדרישה סרב לקבל על עצמו את התיקונים והדרישות של הממונה, אזי יראו בתנאי המתלה כתנאי שלא התקיים ודין הסכם זה להתבטל מעיקרו ולא תקום למי מהצדדים כל זכות או עילת תביעה מכוחו. במקרה כזה יפעלו הצדדים בהקדם האפשרי לגיבוש מתווה או הסכם אחר שיאפשר לקופה ולבנק לעמוד בדרישות הדין, ואשר יהיה מקובל על הצדדים ועל הממונה.

2. הבנק, בעצמו או באמצעות חברת בת שלו, ייתן לחברה/לקופה, ללא תשלום, שירותי תפעול מלאים, כפי שהיא מקבלת כיום מחברת דיסקונט גמל בהתאם להסכם הקיים בין הצדדים. שירותי התפעול יכללו שירותי ניהול חשבונות העמיתים, טיפול בהפקדות, משיכות, הצטרפות, העברות, דוחות פיגורי מעסיקים, התראות בגין אי-תשלום, הכנת הודעות לעמיתים/ מעבידים/ מוטבים ואחרים בהתאם להוראות הדין והממונה על שוק ההון, ביטוח קולקטיבי לעמיתים, הלוואות לעמיתים, עיקולים, מימושים, עדכוני כתובות, עדכוני פרטי עמיתים מול נתוני משרד הפנים, עדכון פרטי עמיתים, מינוי מוטבים ועדכונים, איסור הלבנת הון, סריקת/גיבוי ושמירת מסמכים, שירותי חשבות והנה"ח, חישובי תשואה, עריכת דוחות כספיים, הפקת דיווחים תקופתיים לאוצר, הפקת ומשלוח דיווחים תקופתיים לעמיתים הפקת דוחות ניהוליים בהתאם לצרכי החברה, הדירקטוריון וועדותיו, התאמת שירותי התפעול להוראות הדין, כפי שיהיו מעת לעת.

היה ומכל סיבה שהיא הבנק יהיה מנוע ממתן שירותי התפעול לחברה, באופן חלקי או מלא, ו/או אם שירות מהשירותים שנותן הבנק לחברה לא יבוצעו באופן תקין – תהיה רשאית החברה להתקשר עם כל גוף אחר למתן השירותים האמורים ותמורתם תמומן במלואה על-ידי הבנק. ההתקשרות עם הגוף האחר, כאמור, תבצע לאחר קיום הליך תחרותי בין לפחות 4 משתתפים, ככל הניתן בנסיבות העניין.

בנוסף לאמור לעיל יספק הבנק לחברה על חשבונו, בעצמו או באמצעות צד ג', תפעול ותחזוק אתר האינטרנט של החברה ועדכון המידע הנדרש על-פי דין, שירותי אחזור מידע אישי לעמיתי הקופה באתר האינטרנט של החברה וכן שירותי אבטחת ואחזקת מידע וישא בכל עלויות משלוח דיווחים לעמיתים ולרשויות הנדרשים לפי כל דין.

3. נכסי הקופה והעמיתים ונכסי החברה יופקדו בחשבונות על שם החברה בבנק ובנוסף הבנק, בעצמו או באמצעות חברת בת שלו, ייתן לחברה/ לקופה, ללא תשלום, שירותים נלווים להשקעות – ובכלל זה שירותי ברוקראז' (הכוללים את כל עמלות הביצוע וכן הוצאות ישירות ועקיפות אחרות ביחס להשקעת נכסי הקופה), שירותי שמירת נייע, שירותי תוכנה לבקרה שוטפת על עמידה בתקנות השקעה.

היה ומכל סיבה שהיא הבנק יהיה מנוע ממתן השירותים הנלווים להשקעות, באופן חלקי או מלא, ו/או אם שירות מהשירותים שנותן הבנק לחברה לא יבוצעו באופן תקין – תהיה רשאית החברה להתקשר עם כל גוף אחר למתן השירותים האמורים ותמורתם תמומן במלואה על-ידי הבנק.

4. הבנק ייתן לחברה, ללא תשלום, שירותי משרד ושירותי מזכירות – ובכלל זה הבנק יעמיד משרדים לשימוש החברה, הבנק יעמיד לרשות החברה חדר ישיבות מתאים לכינוס ישיבות הדירקטוריון וועדותיו, הבנק ישא במלוא העלויות הנדרשות לניהול ואחזקת המשרד ובכלל זה חשמל, מים, ארנונה, בזק, אינטרנט, ציוד משרדי, ריהוט משרדי, מחשבים, ציוד היקפי, תוכנות הנדרשות לניהול החברה והשקעותיה, חניה וכיבודים בישיבות הדירקטוריון וועדותיו.

היה ומכל סיבה שהיא הבנק יהיה מנוע ממתן שירותי משרד ושירותי מזכירות לחברה, באופן חלקי או מלא, ו/או אם שירות מהשירותים שנותן הבנק לחברה לא יבוצעו – תהיה החברה רשאית להתקשר עם גורמים אחרים לקבלת השירותים האמורים ותמורתם תמומן במלואה על-ידי הבנק.

בנוסף הבנק יעמיד לרשות החברה שירותי ביקורת פנים, בהיקף של כ- 1,000 שעות, בהתאם להוראות חוזר מערך הביקורת הפנימית וכן מנהל אבטחת מידע, וממונה על איסור הלבנת הון – באמצעות עובדי הבנק המשמשים ביחידות אלה בבנק. היה ומכל סיבה שהיא יהיה הבנק מנוע ממתן שירותים אלה או חלקם, או יבכר שלא להעמיד שירותים אלה או חלקם לחברה, יכללו השירותים כחלק מהשירותים שעליהם חל האמור בסעיף 7 (ד) להלן.

5. מוסכם כי לא יאוחר מיום 31.3.2008 תעביר החברה את ניהול תיקי ההשקעות שלה לגורם/מים מקצועיים אשר ייבחרו על-ידי דירקטוריון החברה בהליך תחרותי. לצורך כך תהיה רשאית החברה להצטרף להליך התחרותי המבוצע בימים אלה על-ידי ההסתדרות הכללית.

עם העברת ניהול תיקי ההשקעות של החברה לגורם חיצוני – ישא הבנק על חשבונו במימון עמלות ניהול התיקים שישולמו למנהלי התיקים.

מוסכם, כי עמלת ניהול התיקים בממוצע לשנה לא תעלה בממוצע על 0.2% מהיקף הנכסים של הקופה, כפי שיהיו מעת לעת, למעט אם העלויות המקובלות בענף גבוהות מ- 0.2%.

מובהר למען הסר ספק, כי גם אם העלויות המקובלות בענף לא תהיינה גבוהות מ- 0.2%, תהיה רשאית החברה לבקש אישור לתשלום החורג, בהתאם להודאת סעיף 8 להסכם זה.

עד להעברת ניהול תיקי ההשקעות לידי הגורמים החיצוניים כאמור לעיל, תמשיך החברה להשתמש בשירותי הבנק במתכונת הקיימת במועד חתימת הסכם זה.

6. הבנק ישא במלוא עלויות השכר, של מנכ"ל החברה, מזכיר/מזכירת החברה וכל עובד אחר אשר עבודתו תידרש.

במידה והחברה תהיה מעוניינת להעסיק עובדי בנק במסגרת הנ"ל, אזי בכפוף לקבלת הסכמה מוקדמת בכתב של הבנק, יושאלו עובדים אלה לתקופה בלתי מוגבלת לחברה על-ידי הבנק ובתקופה זו יקבלו שכר במימון מלא של הבנק, ויהיו זכאים לכל ההטבות והזכויות כאילו המשיכו להיות עובדי הבנק, לרבות זכויות תלויות ותק. עם סיום העסקת כל עובד כאמור בחברה, תסתיים תקופת ההשאלה והעובד יהיה זכאי לחזור לעבוד בבנק, תוך שמירה על רצף כל זכויותיו, מעמדו, שכרו והקידום בשכרו ובותקו כולל תקופת השאלתו לחברה. עם סיום תקופת ההשאלה יחזור העובד לעבוד בבנק בתפקידו הקודם או בתפקיד מקביל אחר התואם מעמדו.

אם תהיה החברה מעוניינת להעסיק עובדים שאינם עובדי הבנק – יועסקו העובדים ע"י החברה ושכרם יהיה כמקובל בשוק לבעלי תפקידים דומים.

מוסכם, כי מספר המשרות הכולל של כלל העובדים בחברה, לרבות העובדים המושאלים, לא יעלה על 5 משרות מלאות. במידה ותידרש החברה להעסיק עובדים במספר משרות העולה על 5 משרות מלאות, ייחשב הדבר לתשלום חורג הדורש אישור מיוחד לצורך מימונו, כאמור בסעיף 8 להלן.

7. הבנק ימשיך לשאת בכל עלויות החברה המנהלת ובכל העלויות הנוגעות להשקעת כספי הקופה, לרבות הוצאות הנדרשות לשם יישום הוראות הדין ולשם ניהול תקין ומקצועי של החברה ובכלל זה:

א. תשלום עבור כל אגרה מכל סוג שהוא שתידרש החברה ו/או הקופה לשלם ובכלל זה: אגרה שנתית לחברה מנהלת, אגרה שנתית לרשם החברה, אגרת רישום מאגר מידע, אגרות בגין תביעות משפטיות כנגד מעסיקים בפיגור.

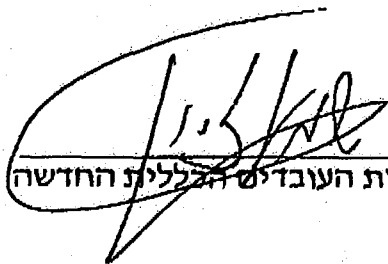
ב. תשלום עבור כל ביטוח מכל סוג שהוא שתידרש החברה לשלם ו/או ביטוח וולונטרי שיהיה מקובל בענף, לרבות ביטוח נושאי משרה (בהיקף כיסוי של 3 מליון דולר ולא פחות מהיקף הכיסוי הנדרש על-פי דין לביטוח נושאי משרה או לביטוח אחריות מקצועית) וביטוח תאונות אישיות לדירקטורים בהיקף כיסוי של 100,000 דולר. מוסכם, כי הבנק יהיה רשאי להסדיר את הביטוח האמור במסגרת הכיסוי הביטוחי של קבוצת הבנק, ככל שיתאפשר הדבר, ובכפוף להמצאת אישור יועץ ביטוח על עמידת הכיסויים בהוראות החוק ובכיסויים המקובלים בענף וכן המצאת הפוליסות בעברית ו/או בתרגום נוטריוני.

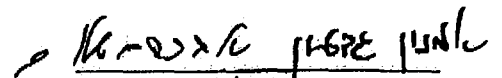
ג. תשלום גמול והחזר הוצאות לדירקטורים חיצוניים בחברה בהתאם להחלטת דירקטוריון החברה.

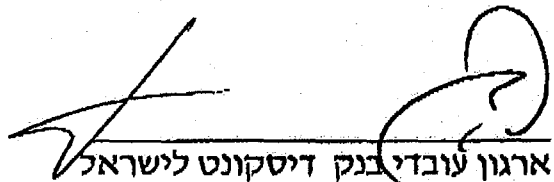
מוסכם כי תשלום זה לא יעלה על "הסכום הקבוע" לחברה ברמה ג', שניתן לשלם לדירקטור חיצוני, בהתאם לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), תש"ס-2000 או בכל הוראת דין מיוחדת אחרת שתקבע לגבי דירקטורים חיצוניים בחברה מנהלת.

- ד. תשלום הוצאות עבור שירותים מקצועיים, המקובלים בענף קופות הגמל, לבעלי מקצוע עימם תתקשר החברה ובכלל זה שירותי: ביקורת חיצונית (רו"ח-מבקר), ביקורת פנים, ייעוץ משפטי, ייעוץ כלכלי, שירותי ייצוג באסיפות כלליות של חברות ציבוריות אשר החברה מחזיקה נייע שלהן, ניהול סיכונים, קצין ציות, תיאום השקעות מול מנהלי התיקים ושימור עמיתים. כל נותני השירותים יהיו בעלי מומחיות מוכרת בתחומם ובעלי ניסיון בענף קופות הגמל, ושכרם יהיה כמקובל בענף.
- ה. תשלום ההוצאות עבור בדיקות ובקורות מיוחדות שיידרשו בהתאם להוראות הדין ו/או הגורמים המוסמכים בחברה והכל על פי המקובל בענף.
- ו. תשלום ההוצאות עבור השתלמויות מקצועיות בארץ לדירקטורים ונושאי משרה כהגדרתם בחוק קופות גמל ועובדי החברה ותשלומים אחרים הדרושים לשם שמירה על רמת המקצועית של כל אלה.
- ז. תשלום ההוצאות עבור היערכות ויישום הוראות הדין החלים על חברה מנהלת, חוזרי אגף שוק ההון והוראות הממונה.
8. מוסכם, כי מנכ"ל הבנק רשאי לאשר, במקרים מיוחדים, כיסוי לתשלום החורג מהמגבלות המפורטות לעיל.
9. היה והחברה תחליט, לפי שיקול דעת האורגנים המוסמכים של החברה, לפעול להעברת הניהול של הקופה לידי חברה מנהלת אחרת או למיזוגה עם קופה המנוהלת על-ידי חברה מנהלת אחרת, מתחייבת החברה לבצע הליך תחרותי בין 4 גורמים לפחות לבחירת החברה המנהלת האמורה.
- במקרה של העברת ניהול מרצון או של מיזוג, כאמור לעיל – ישא הבנק בעלויות דמי הניהול שיידרשו עובדי הבנק לשלם לחברה.
- במקרה של העברת ניהול מרצון, מתחייב הבנק להעמיד את שירותי הברוקראזי והקסטודיאן לקופה ללא תמורה, כאמור בסעיף 3 לעיל. במקרה של מיזוג, ישא הבנק בעלויות שירותי הברוקראזי והקסטודיאן, רק עבור הנכסים להם נותן הבנק שירותים אלה ובאופן חלקי בהתאם להיקף נכסי עובדי הבנק העמיתים בקופה מתוך כלל נכסי הקופה.
- היה ונציגות העובדים תחליט להעביר את ניהול הקופה לחברה מנהלת אחרת למטרת רווח ו/או למכור או להעביר בדרך אחרת את אמצעי השליטה שלה בחברה, כולם או מקצתם, למטרת רווח - תיתשב התמורה כחלק מהכנסות עמיתי הקופה. במקרה כאמור, הבנק ימשיך לשאת בדמי הניהול של עובדי הבנק עד לגובה של 0.5% בשנה, למשך תקופה נוספת של 5 שנים ממועד המכירה.
- היה ונציגות העובדים תחליט להעביר את אמצעי השליטה בחברה, כולם או מקצתם, העברה שלא למטרות רווח ולגוף שאינו למטרת רווח – ימשיך הבנק לשאת בכל עלויות החברה, כאמור בהסכם זה.

10. הסכם זה ייכנס לתוקפו עם אישורו ע"י דירקטוריון החברה.
11. מוסכם, כי החל ממועד חתימת הסכם זה ועד למועד אישור העברת מלוא אמצעי השליטה של הבנק בחברה לידי העמיתים ו/או נציגיהם – לא יהיו רשאים הדירקטורים שמונו על-ידי הבנק בדירקטוריון החברה המנהלת להצביע בהחלטות הנוגעות להתקשרות החברה עם גורמים חיצוניים, לרבות התקשרות עם מנהלי תיקים.
12. הסכם זה אינו ניתן לשינוי או ביטול, אלא בכפוף לקבלת הסכמה בכתב של רוב מיוחד (75%) של עמיתי הקופה. מובהר, כי האמור בסעיף זה מתייחס להגבלת כוחם של הצדדים להסכם ואין באמור בסעיף זה כדי להגביל את סמכויות החברה המנהלת לפעול לפי שיקול-דעתה הבלעדי והמוחלט ובכפוף להוראות כל דין.

  
 הסתדרות העובדים הכללית החדשה

  
 בנק דיסקונט לישראל בע"מ

  
 ארגון עובדי בנק דיסקונט לישראל