

החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ

דין וחשבון שנתי לשנת 2016 עפ"י חוק חופש המידע, התשנ"ח-1998

הכנה ועריכה: ליהי עיון-פשה, רו"ח, סמנכ"ל וממונה לפי חוק חופש המידע, תשנ"ח-1998
מזל טחורש, עו"ד, ממונה ציות ואכיפה פנימית
אתי אביאב, עו"ד, ע. ממונה ציות ואכיפה פנימית

תוכן עניינים

1. הקדמה עמ' 3
2. מבנה ארגוני וחזון עמ' 3
3. בעלי תפקידים רלוונטיים בחברה ודרכי התקשרות עמ' 5
4. עיקרי הפעילות של החברה עמ' 5
5. תקציב החברה ופירוט הכנסות והוצאות עמ' 6
6. רשימת חוברות ועלוני מידע שפורסמו לציבור עמ' 6
7. רשימת מאגרי המידע של הרשות הרשומים אצל רשם מאגרי המידע לפי חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981 עמ' 7
8. ההנחיות המנהליות לפיהן פועלת הרשות עמ' 7
9. מלגות וקרנות במימון החברה עמ' 8
10. תמיכות שהעניקה החברה למוסדות ציבור בשנת 2016 עמ' 8
11. רשימת החוקים והוראות הדין בתחום פעילותה של החברה עמ' 8
12. הרשויות הציבוריות והתאגידים שהחברה אחראית על תחומי פעילותם עמ' 8
13. דיווח הממונה על חופש המידע ברשות בדבר טיפול בבקשות לקבלת מידע עפ"י חוק חופש המידע, התשנ"ח-1998 עמ' 9

1. הקדמה:

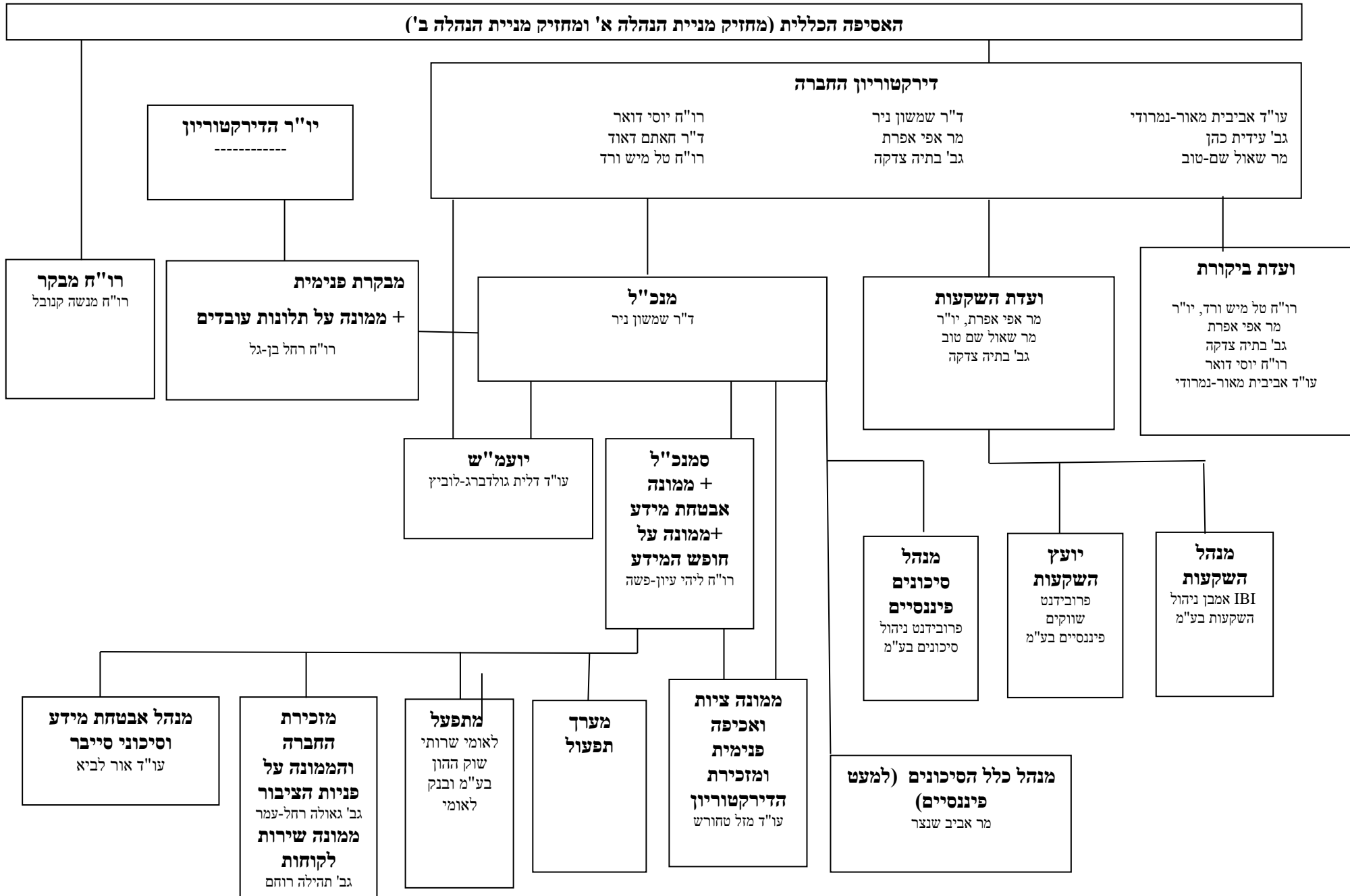
עפ"י חוק חופש המידע, התשנ"ח-1998 (להלן: "החוק") מוקנית לכל אזרח ישראלי או תושב ישראל הזכות לקבל מידע מרשות ציבורית, וזאת בהתאם להוראות החוק. בין היתר מקנה החוק זכות לקבלת מידע בנוגע להנחיות מנהליות לפיהן פועלת הרשות, נתונים סטטיסטיים, מידע על המבנה הארגוני של הרשות ובעלי התפקידים במסגרתה, תקציב שנתי ועוד. הוראות החוק נועדו לקדם את שקיפות פעולתן של הרשויות הציבוריות, המשמשות כנאמן של האזרחים, והחובה המוטלת על רשויות אלה למסור מידע על פעילותן הינה חיונית לצרכי בקרה ופיקוח על מעשיהן ולצורך הבטחת ושיפור תפקודן כמשרתות ציבור. בדוח זה נכלל מידע אודות החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ וכן פירוט עיקרי פעילותה והמבנה הארגוני שלה, מתוך מגמה לאפשר היכרות רחבה יותר של השירותים המוענקים על ידה והכל תוך שמירה על האיזון העדין שבין הזכות לחופש מידע לבין הזכות לפרטיות לה זכאים עמיתי הקרן מכוח הדין.

2. מבנה ארגוני וחזון:

החברה לניהול קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ הינה חברה ממשלתית בשליטת המדינה והסתדרות העובדים הכללית החדשה. ייעודה של החברה הוא ניהול אופטימלי של כספי קרן ההשתלמות לעובדי המדינה (להלן: "הקרן") עבור עמיתה, ולמען רווחתם בלבד. הקרן הינה קרן השתלמות ענפית לשכירים, והיא מיועדת לעמיתים, שהינם עובדי מדינה ו/או עובדי תאגידים ממשלתיים בהווה או בעבר, המדורגים בדורג המנהלי או בדורגים אחרים. החברה הינה גוף ללא מטרות רווח. במסגרת ניהול הקרן משמשת החברה כנאמן לנכסי הקרן לטובת העמיתים, והיא נותנת שירות לעמיתים על פי תקנון הקרן ובהתאם להוראות הדין הרלוונטיות, תוך שהיא פועלת באמונה ובשקידה לטובת כלל עמיתי הקרן, מקפידה על שוויון בזכויות המוקנות לאותם עמיתים ואינה מעדיפה כל שיקול אחר על פני טובתם.

להלן תרשים המבנה הארגוני של החברה ונושאי המשרה בה:

האסיפה הכללית (מחזיק מניית הנהלה א' ומחזיק מניית הנהלה ב')



3. בעלי תפקידים רלוונטיים בחברה ודרכי התקשרות:

הממונה על פי חוק חופש המידע: רו"ח ליהי עיון, סמנכ"ל

כתובת: רח' בית הדפוס 11, ת.ד. 34484, ירושלים 9134401, טל': 02-6542711, פקס': 02-6542715

כתובת דוא"ל: keren@ovdeimedina.co.il

הממונה על פניות הציבור: גב' גאולה עמר

כתובת: רח' בית הדפוס 11, ת.ד. 34484, ירושלים 9134401, טל': 02-6542711, פקס': 02-6542715

כתובת דוא"ל: geula@ovdeimedina.co.il

קבלת קהל: משרדי החברה פתוחים בימים א'-ה' בין השעות 08:00 עד 15:00

4. עיקרי הפעילות של החברה:

כאמור, ייעודה של החברה הוא ניהול אופטימלי של כספי קרן ההשתלמות עבור עמיתיה למען רווחתם, והצלחתה בהשגת יעוד זה תלויה בעיקר באיכות ניהול ההשקעות של כספי העמיתים, תשואת הקרן, איכות השירות לעמיתים, שיעור דמי הניהול הנגבים על בסיס הוצאות בפועל ואיכות ניהול הסיכונים.

בהתאם לכך, תחום פעילותה העיקרי של החברה הינו תחום ניהול ההשקעות של כספי העמיתים. ככלל, מדיניותה של החברה בתחום זה הינה להשיא תשואות מירביות לעמיתי הקרן תוך נטילת רמת סיכון סבירה. לשם כך, קיימים בחברה אורגנים המתווים את מדיניות ההשקעות של החברה, וכן מעדכנים, בוחנים ומבקרים אותה באופן תדיר.

כך, דירקטוריון החברה קובע את מדיניות ההשקעות הכוללת ואופן הקצאת הנכסים של הקרן. מדיניות זו משקפת את דרגות הסיכון שהשקעות הקרן יתבצעו על פיהן. במסגרת המדיניות האמורה נקבעים אפיקי ההשקעה של הקרן ושיעורי ההשקעה המינימליים והמקסימליים בכל אפיק.

ועדת ההשקעות של החברה מיישמת בפועל את המדיניות שקבע הדירקטוריון, בהתחשב בפרמטרים מקרו-כלכליים ובתנאי השוק המשתנים.

חברת "אי.בי.אי. אמבן ניהול השקעות בע"מ" מנהלת את תיק ההשקעות של הקרן, ופועלת בשם החברה ועבורה ליישום מדיניות הדירקטוריון והוראות ועדת ההשקעות של החברה הניתנות בהתאם למדיניות זו.

כמו כן נעזרת החברה ביועצים המתמחים בתחום ההשקעות וכן במנהלי סיכונים, המפקחים ובוחנים את פעילותה באופן שוטף ומתריעים מפני סיכונים אובייקטיביים וסובייקטיביים, שהקרן עלולה להיחשף אליהם.

בנוסף מקבלת הקרן שירותי תפעול מבנק לאומי לישראל בע"מ ומחברת לאומי שירותי שוק ההון בע"מ, המתפעלים את חשבונות עמיתי הקרן.

כל הפעילות הנ"ל, הן של האורגנים השונים בחברה והן של יועציה וספקי השירותים בהם היא נעזרת, מבוצעת בהתאם לחזונה האמור של החברה ותוך הקפדה על עמידה בהוראות הדין, לרבות בדרישות גולטריות המוכתבות הן ע"י רשות שוק ההון, הביטוח והחסכון והן ע"י רשות החברות הממשלתיות.

5. תקציב החברה ופירוט הכנסות והוצאות:

החברה אינה מקבלת תקציב מהמדינה.

פירוט הכנסותיה והוצאותיה של החברה והקרן לשנת 2016 מפורטים בדוחות הכספיים של שנה זו, המפורסמים באתר החברה, בכתובת: <http://www.ovdeimedina.co.il/financialreport.html>

6. רשימת חוברות ועלוני מידע שפורסמו לציבור:

בהתאם להוראות הדין, החברה שולחת לעמיתי הקרן דוחות תקופתיים, המיועדים לשמש כלי מעקב ובקרה יעיל על הפעילות שבוצעה בחשבונותיהם במהלך התקופה המדווחת (פירוט תשלומים צפויים, פירוט תנועות בחשבון, פירוט הפקדות לחשבון, שיעור דמי ניהול, פירוט מסלולי השקעה ואישורי מס).

בהתאם להוראות הדין, במהלך שנת 2017 נשלח לעמיתי הקרן הדוח התקופתי לשנת 2016. הדוח שנשלח הוא דוח בפורמט מקוצר, ובפני העמיתים המעוניינים בכך עומדת האפשרות לעיין בדוח השנתי התקופתי המפורט באתר ייעודי, המנוהל ע"י חברת לאומי שירותי שוק ההון בע"מ ('גמל-אינפוי').

כמו כן, מאחר שבהתאם להוראות הדין, החל משנת 2015 לא נשלחים עוד דוחות רבעוניים לעמיתים בדואר, ניתן לעיין בהם באופן מקוון באתר גמל-אינפוי הנ"ל.

החברה אף מפרסמת מידע רב באתר האינטרנט שלה, בין היתר, בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 11-9-2015 "מידע נדרש באתר אינטרנט של גוף מוסדי". בתחילת שנת 2017 שודרג אתר החברה, ובין היתר ניתן למצוא בו מידע כללי אודות החברה (כגון: בעלי מניות, מבנה ארגוני), מידע לגבי נכסי הקרן (כגון: מדיניות השקעה צפויה, מסלולי השקעה, הרכב אפיקי השקעה, דמי ניהול), רשימת הנכסים של הקרן, תשואה נומינלית ברוטו מצטברת, דוחות חודשיים לאוצר, דוחות כספיים, פרטים אודות הצבעת החברה באסיפות כלליות של חברות בהן היא מחזיקה ניירות ערך, העתקים מתקנון הקרן ומתקנות ההתאגדות של החברה ועוד.

מעבר לכך: בחודש מאי 2016 ערכה החברה כנס לקהל היעד של הקרן, במהלכו הסבירה את היתרונות שבהצטרפות לקרן תחת הסיסמה "הקרן שלך הרווח שלך", וכן דאגה למתן הסבר בנוגע לסוגיות מיסוי רלוונטיות.

לצפייה בסרטון תדמית "קרן ההשתלמות לעובדי המדינה בע"מ – דידי הררי מסביר", שהופק עבור הקרן, ואשר הוצג בפני באי הכנס והופץ בהמשך ביוטיוב, ברשתות חברתיות, באתר החברה ובאתר הסתדרות עובדי המדינה, נא לחץ על הקישורית להלן:

<https://youtu.be/oHvGSeX7CiE>

ראוי לציין, כי בתחילת שנת 2017 שלחה החברה לכל עמיתה מכתב, ב במסגרתו פורטו חידושים ושיפורים שונים, לרבות הפעלת שני מסלולי השקעה חדשים (מסלול מניות ומסלול מתמחה משולב – אג"ח עד 15% מניות), אשר הקרן החלה להפעילם במהלך שנת 2017 ובכך הרחיבה את מגוון אפשרויות ההשקעה שבידי עמיתה. מסלולים אלה נוספו לשני מסלולי ההשקעה הקיימים (מסלול כללי ומסלול אג"ח ממשלת ישראל) שהפעילה החברה קודם לכן. בנוסף לכך, במסגרת המכתב הנ"ל ניתן מידע אודות שירותים נוספים שהחברה הנהיגה או עמדה להנהיגם, לרבות מתן הלוואות לעמיתי הקרן בתנאים מועדפים והרחבת מערך השירות לעמיתים.

7. רשימת מאגרי המידע של הרשות הרשומים אצל רשם מאגרי המידע לפי

חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981:

מאגר מידע "קרן ההשתלמות לעובדי המדינה".
המאגר מנוהל ע"י חברת "לאומי שירותי שוק ההון בע"מ" והוא נועד לשם ניהול מידע כספי ומינהלי אודות עמיתי הקרן, לרבות פירוט נכסים, נתוני תקשורת (כתובת, טלפון וכתובת דוא"ל) וניהול כספי העמיתים.

8. ההנחיות המנהליות לפיהן פועלת הרשות:

ההנחיות המנהליות לפיהן פועלת החברה הינן תקנות ההתאגדות שלה וכן תקנון הקרן, בהם ניתן לעיין באתר האינטרנט של החברה, בכתובת: www@ovdeimedina.co.il
בנוסף לכך, פועלת החברה בהתאם להוראות חוזרי רשות שוק ההון, הביטוח והחיסכון ורשות החברות הממשלתיות.

ניתן לעיין בהנחיות המנהליות באתר האינטרנט של החברה (שכתובתו מפורטת לעיל) וכן באתר האינטרנט של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון בכתובת: <http://www.mof.gov.il/hon>; ובאתר האינטרנט של רשות החברות הממשלתיות (בכתובת: <http://hozrim.mof.gov.il/doc/Rashut/RashutHoz.nsf>)

9. מלגות וקרנות במימון החברה:

לא רלוונטי. החברה אינה מממנת מלגות ו/או קרנות.

10. תמיכות שהעניקה החברה למוסדות ציבור בשנת 2016:

לא רלוונטי, החברה אינה מעניקה תמיכה למוסדות ציבור.

11. רשימת החוקים והוראות הדין בתחום פעילותה של החברה:

החברה כפופה להוראות הדין החלות על קופות גמל, בהתייחס לחברה מנהלת של קרן השתלמות ענפית, לרבות:

- חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005
- חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981
- חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (יעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים), התשס"ה-2005
- תקנות ו/או צווים מכוח החוקים האמורים לעיל, ככל שרלוונטיים לחברה
- חוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות וניגודי העניינים בשוק ההון בישראל (תיקוני חקיקה), התשס"ה-2005.
- חוק לקידום התחרות ולצמצום הריכוזיות, התשע"ד-2013.
- תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד – 1964
- הוראות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר
- חוק החברות הממשלתיות, התשל"ה-1975, וכן תקנות והוראות רשות החברות הממשלתיות שניתנו מכוחו.
- חוק החברות, תשנ"ט-1999 ותקנות מכוחו, ככל שרלוונטיות לחברה.

12. הרשויות הציבוריות והתאגידים שהחברה אחראית על תחומי פעילותם:

לא רלוונטי. החברה אינה אחראית על תחומי פעילותם של רשויות ציבוריות ותאגידים.

13. דיווח הממונה על חופש המידע ברשות בדבר טיפול בבקשות לקבלת מידע

עפ"י חוק חופש המידע, התשנ"ח-1998:

במהלך שנת 2016 התקבלה אצל החברה בקשה אחת לקבלת מידע מכוח חוק חופש המידע, התשנ"ח-1998, וזאת בקשר לסעיף 50א לחוק החברות הממשלתיות תשל"ה-1975 (ייצוג הולם בקרב חברות ממשלתיות).

הואיל והוראת הסעיף הנ"ל אינה חלה על החברה, וכן לאור סעיף 4 לצו חופש המידע (חברה ממשלתית וחברה-בת ממשלתית שאינה רשות ציבורית), תשס"ט-2008, לפיו קרן ההשתלמות לעובדי המדינה (ובשמה הקודם: "קרן השתלמות לעובדי המדינה בדירוג האחיד") הינה אחת מ-8 קרנות השתלמות, אשר אינן מהוות רשות ציבורית לעניין פעילות שהמידע המבוקש לגביה נוגע להעסקת עובדים, במישרין או בעקיפין, ותנאיה, לרבות ייצוג הולם לפי חוק בקרב העובדים לאוכלוסיות שונות" - החברה היתה מנועה ממסירת מידע לפונה, ותשובה ברוח זו נמסרה לפונה במענה לפנייתו.