



1



רשומות

קובץ התקנות

28 בינואר 1997

5808

כ' בשבט התשנ"ז

עמוד

תקנות הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות (בקשה לרשיון, בחינות, התמחות ואגרות), התשנ"ז-1997	352
תקנות הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות (הון עצמי וביטוח), התשנ"ז-1997	367
כללי מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחוץ לארץ) (תיקון), התשנ"ז-1997	369
הודעת מס בולים על מסמכים (תיאום סכומים), התשנ"ז-1997	369
הודעת מס בולים (סכום מרבי של אגרה שניתן לשלמה בבולים), התשנ"ז-1997	370
הודעת התעבורה (אגרות), התשנ"ז-1997	370
הודעת הבטיחות בעבודה (אגרות בדיקה), התשנ"ז-1997	376

תקנות הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות (בקשה לרשיון, בחינות, התמחות ואגרות), התשנ"ז-1997

בתוקף סמכותי לפי סעיף 5 לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995¹ (להלן - החוק), על פי הצעת הרשות ובהתאם לסעיפים 7, 8, 30, 41 ו-42 לחוק ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

פרק ראשון: בקשה לרשיון

1. בקשה של יחיד
(1) תצהיר כי מלאו למבקש עשרים ואחת שנים, כי הוא אזרח או תושב ישראל וכי לא הורשע בעבירה;
(2) אישור הרשות כי המבקש עמד בבחינות לייעוץ השקעות או לניהול תיקים, לפי הענין, הנערכות בהתאם לתקנות אלה, או קיבל פטור מהן;
(3) אישור מאמן או אישור הרשות כמשמעותם בתקנה 23(א);
(4) אישור חתום בידי רואה חשבון כי למבקש ביטוח כנדרש לפי תקנה 3 לתקנות הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות (הון עצמי וביטוח), התשנ"ז-1997² (להלן - תקנות הביטוח);
(5) עותק צילומי של שובר התשלום של האגרה לפי תקנה 24(א).
2. בקשה של שותפות
(1) תצהיר של השותפים כי הם בעלי רשיון;
(2) התחייבות כי מי שיעסקו בשם השותפות בייעוץ השקעות יהיו שותפים בה או עובדי השותפות שהינם בעלי רשיון;
(3) אישור חתום ביד רואה חשבון כי לשותפות ביטוח לפי תקנה 3 לתקנות הביטוח;
(4) עותק צילומי של שובר התשלום של האגרה לפי תקנה 24(ב).
3. בקשה של חברה
(א) בקשת רשיון של חברה תכלול, בין היתר, פרטים ומסמכים אלה:
(1) אישור חתום ביד רואה חשבון כי לחברה הון עצמי כנדרש לפי תקנה 2 לתקנות הביטוח;
(2) אישור חתום ביד רואה חשבון כי לחברה ביטוח, ערבות בנקאית, פקדון או איגרות חוב כנדרש לפי תקנות 3 ו-6 לתקנות הביטוח;
(3) לגבי חברה המבקשת רשיון מנהל תיקים - גם תצהיר של נושא משרה בה כי היא עוסקת רק בניהול תיקי השקעות, בייעוץ השקעות או בביצוע פעולות בבורסה, ובביצוע פעולות נלוות לשם כך ואינה עוסקת בחיתום;
(4) עותק צילומי של שובר התשלום של האגרה לפי תקנה 24(ג).
(ב) חברה המבקשת רשיון תגיש לרשות, יחד עם בקשתה, התחייבויות אלה:
(1) לגבי חברה המבקשת רשיון יועץ - שמי שיעסקו בשמה בייעוץ השקעות יהיו עובדי החברה שהם בעלי רשיון;

¹ ס"ח התשנ"ה, עמ' 416; התשנ"ו, עמ' 379.

² ק"ת התשנ"ו, עמ' 367.

- (2) לגבי חברה המבקשת רשיון מנהל תיקים – שמי שיעסקו בשמה בניהול תיקים יהיו עובדי החברה שהם בעלי רשיון מנהל תיקים;
- (3) שלא יכהן בחברה כנושא משרה מי שידוע לחברה כי הורשע בעבירה.

4. (א) יחיד, שותפות או חברה שהם בעלי רשיון יועץ או מנהל תיקים ישלמו לרשות ביום 1 באפריל בכל שנה, אגרה שנתית כאמור בתקנה 27.

- (ב) יחיד בעל רשיון, שהודיע בכתב לרשות עד ליום ה-1 באפריל בכל שנה, על התליית רשיונו לתקופה שיבקש, יהא פטור מתשלום האגרה השנתית עד תום התקופה האמורה; הודיע על חידוש הרשיון, ישא במלוא האגרה לשנה שבה חודש הרשיון.
- (ג) תקנת משנה (ב) לא תחול על יחיד, אשר רשיונו הותלה על ידי ועדת משמעת לפי סעיף 35(א4) לחוק, במשך תקופת ההתליה.

פרק שני: בחינות

5. (א) בחינות ליועץ השקעות ובחינות למנהל תיקים ייערכו בפיקוח הרשות או מי מטעמה לפחות פעמיים בשנה.

- (ב) הרשות תקבע מקומן של הבחינות, מועדיהן, ומועדי הגשת הבקשות להיבחן; הודעה על כך תפורסם ברשומות ובשני עיתונים יומיים בעלי תפוצה רחבה היוצאים לאור בישראל בשפה העברית.

6. בקשה להיבחן תוגש לרשות במועד שנקבע לכך בהודעה שפורסמה כאמור בתקנה 5(ב); לבקשה יצורף עותק צילומי של שובר התשלום של האגרה לפי תקנה 25(א).

7. (א) הבחינות ליועץ השקעות יהיו בנושאים המפורטים בתוספת הראשונה.

(ב) הבחינות למנהל תיקים יהיו בנושאים המפורטים בתוספת הראשונה והשניה.

8. (א) הבחינות יהיו בכתב.

(ב) הבחינות יהיו בעברית, אך הרשות רשאית להתיר לנבחן או לסוג נבחרים לענות על השאלות בשפות שהיא תקבע.

9. (א) הרשות תמנה בוחנים לכתיבת שאלוני הבחינות, דרך כלל או לבחינה מסוימת או לנושאים מסוימים, ותקבע את שכרם.

(ב) הרשות תמנה בודקים לבדיקת מחברות הבחינה, דרך כלל או לבחינה מסוימת או לנושאים מסוימים, ותקבע את שכרם.

10. (א) תוצאות הבחינות ייקבעו בידי הבודק ויצוינו על ידו במספר נקודות שבין 0 ל-100.

- (ב) נבחן שקיבל בבחינה מסוימת פחות מששים נקודות ייחשב כנכשל בה.
- (ג) קבע בודק ציון לבחינה בין חמישים לחמישים ותשע נקודות, תיבדק הבחינה בידי בודק נוסף.
- (ד) נבדקו בחינות בידי שני בודקים ונחלקו דעותיהם, ייקבע מספר הנקודות הגבוה מבין השניים.

11. (א) נבחן רשאי לערור על ציון שקיבל בבחינה; הערר יוגש לרשות בכתב, כשהוא מנומק, תוך שלושים ימים מיום פרסום הציונים ברשות, ויצורף לו עותק צילומי של שובר התשלום של אגרת הערר לפי תקנה 25(ב).

(ב) נבחן המבקש לערור על ציון שקיבל, רשאי לקבל צילום מחברת הבחינה שהיא נושא הערר.

(ג) הרשות תמנה בודקים לבדיקת עררים; לא יתמנה בודק לערר מי שבדק את מחברת הבחינה נושא הערר.

(ד) הרשות תמסור לעורר החלטה בערר תוך ארבעים וחמישה ימים מן היום האחרון להגשת הערר.

(ה) ההחלטה בערר תהא סופית, ולא ניתן עוד לערור עליה.

12. נבחן שעמד בכל הבחינות שאינו פטור מהן לפי תקנה 14, זכאי לקבל, על פי בקשה בכתב שהגיש לרשות, אישור על סיום בחינות ליועץ השקעות או למנהל תיקים, לפי הענין.

אישור על
סיום בחינות

13. (א) נמצא נבחן אשם בתרמית בבחינה, רשאית הרשות לפסול את הבחינה שנבחן בה; לענין זה, "נבחן אשם בתרמית" – לרבות נבחן שיש ברשותו בשעת הבחינה ספר, רשימה או כתב אחר שהחזקתם בשעת הבחינה לא הותרה בידי הרשות או בידי עובד שהסמיכה לכך.

תרמית והפרעה
בבחינה

(ב) הפריע נבחן לנבחנים אחרים בעת הבחינה, יוזהר כי יוצא מאולם הבחינות; המשיך הנבחן להפריע לאחר ההזהרה, יוצא מאולם הבחינות ורשאית הרשות לפסול את בחינתו.

(ג) הרשות לא תחליט החלטה לפי תקנת משנה (א) או החלטה לפסול בחינה לפי תקנת משנה (ב) אלא אם כן נתנה לנבחן הזדמנות לטעון את טענותיו.

14. (א) יחיד המבקש רשיון יהיה פטור –

פטור מבחינה

(1) מחלק הבחינה ב"דיני ניירות ערך ואתיקה מקצועית" המתייחס לדיני ניירות ערך, אם הוא עורך דין, רואה חשבון או הוכיח כי למד במוסד מוכר קורסים בדיני תאגידים או בדיני ניירות ערך;

(2) מן הבחינה בחשבונאות, אם הוא רואה חשבון או בעל תואר אקדמי בחשבונאות או הוכיח כי למד במוסד מוכר קורס ביסודות החשבונאות;

(3) מן הבחינה בסטטיסטיקה ומימון, אם הוא רואה חשבון או הוכיח כי למד במוסד מוכר קורסים במבוא לסטטיסטיקה וביסודות המימון;

(4) מן הבחינה בכלכלה, אם הוא רואה חשבון או בעל תואר אקדמי בכלכלה או הוכיח כי למד במוסד מוכר קורס במבוא לכלכלה;

(5) מן הבחינה בניתוח ניירות ערך ובמכשירים פיננסיים ומן הבחינה בניהול תיקים, אם הוא בעל תואר מוסמך או דוקטור במינהל עסקים או בכלכלה במגמת מימון, או הוכיח כי למד במוסד מוכר קורסים בניתוח ניירות ערך, במכשירים פיננסיים ובבחירת תיק השקעות.

(ב) בקשה לפטור מבחינה או חלק ממנה כאמור בתקנת משנה (א) תוגש לרשות ויצורפו אליה המסמכים הדרושים לענין ועותק צילומי של שובר התשלום של האגרה לפי תקנה 25(ג).

"למד" - נרשם לקורס, נבחן בו, ועמד בבחינה בהצלחה;
"תואר אקדמי", "תואר מוסמך" או "דוקטור" - ממוסד מוכר;
"מוסד מוכר" - אחד מאלה:

- (1) מוסד בישראל שהוכר כמוסד להשכלה גבוהה בהתאם לחוק המועצה להשכלה גבוהה, התשי"ח-1958³;
- (2) מוסד בחוץ לארץ שהוכר, לענין הוראה זו, על ידי אוניברסיטה או טכניון בארץ, שהינם מוסד מוכר כאמור בפסקה (1).

פרק שלישי: התמחות

15. (א) מתמחה בייעוץ השקעות יתמחה אצל בעל רשיון שעסק בישראל בייעוץ השקעות או בניהול תיקים או בשניהם יחד חמש שנים לפחות.
(ב) מתמחה בניהול תיקים יתמחה אצל בעל רשיון מנהל תיקים שעסק בניהול תיקים חמש שנים לפחות.
16. לא יתמחו יותר מאשר שני מתמחים בבת אחת אצל מאמן, אלא על פי הרשאה מאת הרשות.
17. (א) לא יירשם אדם כמתמחה לייעוץ השקעות אלא אם כן עמד בכל הבחינות שבתוספת הראשונה או קיבל פטור מהן לפי תקנה 14.
(ב) לא יירשם אדם כמתמחה לניהול תיקים אלא אם כן עמד בכל הבחינות שבתוספת הראשונה והשניה או קיבל פטור מהן לפי תקנה 14.
18. (א) הרוצה להירשם כמתמחה יגיש בקשה על כך לרשות ויצרף אליה כתב התחייבות לפי הטופס שבתוספת השלישית, חתום ביד מאמן, אישור על סיום בחינות לפי תקנה 12 ועותק צילומי של שובר התשלום של האגרה לפי תקנה 26.
(ב) מועד תחילת ההתמחות לא יקדם למועד הקבלה של כל המסמכים לפי תקנת משנה (א) ברשות.
19. (א) מתמחה יעבוד אצל מאמנו לפחות 30 שעות שבועיות.
(ב) תקופת ההתמחות לייעוץ השקעות היא ששה חודשים ותקופת ההתמחות למנהל תיקים היא תשעה חודשים.
(ג) נעדר מתמחה מעבודה אצל מאמנו למשך יותר מארבעה עשר ימים במהלך תקופת התמחותו, יידחה גמר ההתמחות במספר הימים כאמור העולה על ארבעה עשר.
(ד) על אף האמור בתקנת משנה (ב), נעדר מתמחה לייעוץ השקעות מעבודה אצל מאמנו יותר ממאה ימים, או נעדר מתמחה לניהול תיקים מעבודה אצל מאמנו יותר ממאה ועשרים ימים במהלך תקופת התמחותם, לא ייחשבו הימים שבהם עבדו אצל מאמנם במנין הימים הנדרשים לתקופת ההתמחות.
20. (א) הרשות תפקח על המתמחים.

פיקוח על
מתמחים

³ סי"ח התשי"ח, עמ' 191.

(ב) הרשות רשאית לברר עם המאמן והמתמחה את טיב ההתמחות ולבקר במקום ההתמחות.

21. (א) ראתה הרשות כי אין עבודת המתמחה אצל המאמן התמחות נאותה, תודיע למתמחה ולמאמן על השעיית ההתמחות של המתמחה אצל אותו מאמן, ותקבע מועד שבו יוכלו לטעון טענותיהם לפנייה, אם ירצו בכך.

הפסקת התמחות על ידי הרשות

(ב) שמעה הרשות טענות המתמחה והמאמן, או לא הופיעו לטעון טענותיהם במועד שנקבע כאמור, רשאית היא להחליט על הפסקת ההתמחות של המתמחה אצל אותו מאמן, מן המועד שתקבע.

(ג) הרשות תחליט בדבר הבאה בחשבון של משך ההתמחות של המתמחה אצל אותו מאמן עד למועד הפסקת ההתמחות והחלטתה תימסר למאמן ולמתמחה.

22. מאמן שהפר את כתב התחייבותו לפי תקנה 18 או לא קיים הוראה מהוראות התקנות הנוגעות להעסקת מתמחים, ייאשם בהתנהגות שאינה הולמת בעל רשיון.

הפרת התחייבות על ידי מאמן

23. (א) תמה תקופת ההתמחות, יגיש המתמחה לרשות אישור מאמן בנוסח שבתוספת הרביעית; הרשות תתן לו, לפי בקשתו, אישור על סיום התמחות.
(ב) אישור על סיום התמחות ישמש הוכחה מספקת לגמר ההתמחות.

גמר התמחות

פרק רביעי: אגרות

24. (א) יחיד המבקש רשיון ישלם לרשות אגרה בסך 200 שקלים חדשים.

אגרת בקשה לרשיון

(ב) שותפות המבקשת רשיון תשלם לרשות אגרה בסך 300 שקלים חדשים.

(ג) חברה המבקשת רשיון תשלם לרשות אגרה בסך 400 שקלים חדשים.

25. (א) המבקש להיבחן בבחינה ישלם לרשות אגרה בסך 300 שקלים חדשים.

אגרות בחינה וערר

(ב) נבחן המבקש לערר על ציון שקיבל בבחינה ישלם לרשות אגרה בסך 300 שקלים חדשים; הועלה ציון הבחינה כתוצאה מהערר, ל-60 ומעלה, תוחזר אגרת הערר למערער.

(ג) המבקש פטור מבחינות ישלם לרשות אגרה בסך 300 שקלים חדשים עבור כל בקשה; כללה הבקשה פטור מבחינה אחת בלבד - ישלם לרשות אגרה בסך 200 שקלים חדשים.

26. הרוצה להירשם כמתמחה ישלם לרשות אגרה בסך 200 שקלים חדשים.

אגרת רישום מתמחה

27. (א) אגרה שנתית ליחיד שהוא יועץ השקעות או מנהל תיקים - 500 שקלים חדשים.

אגרה שנתית

(ב) אגרה שנתית לשותפות שהיא יועץ השקעות - 1000 שקלים חדשים.

(ג) אגרה שנתית לחברה שהיא יועץ השקעות או מנהל תיקים - 3000 שקלים חדשים.

28. (א) ב-1 בינואר וב-1 ביולי של כל שנה (להלן - יום העדכון), ישתנו סכומי האגרות לפי תקנות אלה, לפי שיעור עליית המדד מן המדד שפורסם לחודש מאי 1996 עד המדד שפורסם לאחרונה לפני יום העדכון; לענין זה, "המדד" - מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

עדכון האגרות

(ב) סכומי האגרות המשתלמים יעוגלו לשקל החדש השלם הקרוב.

תחילה

29. תחילתן של תקנות אלה ביום כ"ח בכסלו התשנ"ז (9 בדצמבר 1996).

הוראות מעבר

30. מי שעסק בישראל ערב פרסומו של החוק בניהול תיקים או בייעוץ השקעות -

(1) יהיה פטור מדרישת התמחות האמורה בפרק השלישי לתקנות אלה, אם עסק כאמור ברציפות עד ליום כ"ג בשבט התשנ"ז (31 בינואר 1997);

(2) יהיה פטור גם מבחינות שנקבעו לפי תקנה 7 לתקנות אלה, למעט מחלק הבחינה ב"דיני ניירות ערך ואתיקה מקצועית" המתייחס לאתיקה מקצועית, אם עסק כאמור שבע שנים לפחות מתוך עשר השנים שקדמו ליום כ"ג בשבט התשנ"ז (31 בינואר 1997).

תוספת ראשונה

(תקנה 7(א))

1. דיני ניירות ערך ואתיקה מקצועית

דרישות

על הנבחן להוכיח ידע בדיני ניירות ערך לרבות נושאים הקשורים בהצעת ניירות ערך לציבור בשוק הראשוני והליכים בשוק המשני, חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994, ותקנות לפיו, ומושגי יסוד בדיני החברות.

על הנבחן לגלות בקיאות בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995, ותקנות לפיו, החל מהגדרת העיסוקים טעוני רשיון, דרך החובות המוטלות על בעל רשיון וכלה בעבירות משמעת, שיפוט ועונשים; הנבחן יידרש להוכיח הבנה בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968,⁴ בנושאים של תרמית בניירות ערך, איסור שימוש במידע פנים ועבירות עובד חבר בורסה; על הנבחן לגלות ידע כללי בחוק העונשין, התשל"ז-1977,⁵ בכל הקשור לעבירות מרמה, זיוף, הונאה, רישום כוזב במסמכי תאגיד ועבירות מנהלים ועובדים בתאגיד, ובחוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981,⁶ בכל הקשור לעבירת הפגיעה בפרטיות. על הנבחן להוכיח הבנה בכללי ההתנהגות האתית והאחריות המקצועית הנדרשים מהעוסקים בייעוץ ובניהול תיקי השקעות.

פירוט הנושאים למבחן בדיני ניירות ערך ובאתיקה מקצועית

חלק א' - דיני ניירות ערך

א. חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, ותקנות לפיו

1. רשות ניירות ערך: תפקידיה, סמכויותיה ודרכי פעולתה.

2. הצעת ניירות ערך לציבור, חובת פרסום תשקיף ופטורים ממנה.

3. פרטי התשקיף, מבנהו וצורתו.

4. הליכי ההנפקה והודעות על תוצאותיה.

5. דוחות מיידיים ותקופתיים.

⁴ ס"ח התשנ"ד, עמ' 308.

⁵ ס"ח התשכ"ח, עמ' 234.

⁶ ס"ח התשל"ז, עמ' 226.

⁷ ס"ח התשמ"א, עמ' 128.

6. דוח הדירקטוריון - מהותו, מבנהו וצורתו.
7. אחריות פלילית:
- א. בשל פרט מטעה בתשקיף, פרט מטעה בדוח תקופתי או בדוח מיידי.
- ב. אחריות פלילית של דירקטורים, נושאי משרה בחברה ומומחים.
8. אחריות אזרחית:
- א. אחריות אזרחית של בעל שליטה, דירקטור, מנהל כללי ומומחה.
- ב. תובענה ייצוגית.
- ב. מושגי יסוד בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994, ובתקנות לפיו
 1. קרן נאמנות - מהותה ואופן הקמתה.
 2. הנאמן ועיקרי הנאמנות.
 3. אחריותו של מנהל קרן.
 4. פרטי תשקיף של קרן, מבנהו וצורתו.
 5. קרן נאמנות פתוחה וקרן נאמנות סגורה, שינוי סיווגן ופירוקן.
 6. דוחות מיידיים, דוח חודשי, דוח על החזקת יחידות ודוח על הצבעה באסיפה כללית.
 7. פרסום מחירי קניה ומכירה, פרסום מחיר יחידה ומחיר פדיון בקרן פתוחה, פרסום מחיר יחידה ושוויה בקרן סגורה.
- ג. מושגי יסוד בדיני חברות ובכללם:
 1. תזכיר, תקנון ושינויים.
 2. סמכויותיהם ותפקידיהם של דירקטורים.
 3. אחריותם של נושאי משרה.
 4. אישור התקשרויות של נושאי משרה עם החברה.
 5. אסיפות בעלי המניות.
 6. הון המניות ושינויו.
- ד. חוק הסדרת העיסוק ביועץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995
 1. הגדרת עיסוקיהם של יועץ השקעות ומנהל תיקים.
 2. רישוי של יועץ השקעות ומנהל תיקים.
 3. חובותיהם של יועץ השקעות ושל מנהל תיקים.
 - א. חובות אמון של בעל רשיון לפי החוק ולפי הדין הכללי.
 - ב. חובת זהירות של בעל רשיון.
 - ג. חובת סודיות.
 - ד. התאמת השירות לצורכי הלקוח.
 - ה. עריכת הסכם בכתב בין הלקוח ובין בעל הרשיון.
 - ו. חובת גילוי נאות ללקוח וסיכונים מיוחדים בהשקעות.

- ז. איסור העדפה.
- ח. איסור קבלת תמריצים.
4. כללים לדרכי פעולתו של מנהל תיקים:
 - א. החזקה וניהול נפרד של נכסי הלקוח.
 - ב. איסור שימוש בנכסי הלקוח.
 - ג. שכר והוצאות.
5. רישום ודיווח:
 - א. רישום פעולות.
 - ב. דיווח ללקוח.
 - ג. דיווח לרשות ניירות ערך.
6. עבירות משמעת ושיפוט משמעת.
7. עונשין.

חלק ב' – אתיקה מקצועית

- א. עבירות ניירות ערך לפי חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968
 1. תרמית בניירות ערך, ובכלל זה תיאום הוראות, השפעה מלאכותית על שערי ניירות ערך, פיצול פקודות וכו'.
 2. איסור שימוש במידע פנים.
 3. עבירות עובר חבר בורסה.
- ב. אתיקה כללית
 1. מיקום הייעוץ.
 2. אי-תלות היועץ.
 3. חובת הנאמנות ללקוח.
 4. חובת התאמת הייעוץ לצורכי הלקוח.
 5. חובת השימוש במידע והספקתו ללקוח.
 6. החובה להמליץ במיומנות ובזהירות תוך הצגה מאוזנת של הסיכויים והסיכונים והדגשת סיכונים מיוחדים.
 7. מתן שירות הוגן ללקוח.
 8. שימוש במידע שנתקבל בנאמנות.
 9. איסור שימוש במידע על פעילות עתידית של לקוחות (Front Running).
 10. התנהגות אחרת שאינה הולמת בעל רשיון.
 11. פרקים ג' ו-ד' לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995.

דרישות

על הנבחן לגלות הבנה בקריאת מאזן, דוח רווח והפסד, דוח על השינויים בהון העצמי ודוח על תזרימי המזומנים ותקנות ניירות ערך הנוגעות לעריכתם של דוחות כספיים. על הנבחן להפגין ידע בניתוח הדוחות הכספיים ובהבנת היחסים הפיננסיים השונים.

פירוט הנושאים למבחן בחשבונאות

א. עקרונות חשבונאיים מקובלים והשפעתם על הדיווח הכספי:

1. עקרון העסק החי (going concern).
2. עקרון השמרנות.
3. בסיס צבירה לעומת בסיס מזומנים.
4. עקרון העלות ההיסטורית.
5. עקרון הקבלת הכנסות להוצאות.
6. עקרון הגילוי הנאות.
7. עקרון המהותיות.
8. עקרון העקביות ונתוני השוואה בדוחות כספיים.

ב. מבנה הדוחות הכספיים

I המאזן

1. מבנה הקבוצות במאזן.
2. מזומנים ושווי מזומנים.
3. מלאי - שיטות הצגה.
4. השקעות בניירות ערך - שיטות הערכה.
5. רכוש קבוע - שיטות רישום והפחתה.
6. רכוש אחר והוצאות נדחות - שיטות רישום והפחתה.
7. התחייבויות - בסיס הצגה ודיווח.
8. הפרשות במאזן.
9. הרכב ההון העצמי.

II דוח רווח והפסד

1. בסיס ההכרה בהכנסה בדוחות כספיים.
2. מבנה הדוח.
3. הצגת מסים על הכנסה - מסים שוטפים ומסים נדחים.
4. הצגת רווחי והפסדי הון.
5. הוצאות מימון.
6. פריטים יוצאים מהכלל.

III דוח על השינויים בהון העצמי – מבנה והרכב

IV דוח על תזרימי המזומנים

1. תזרימי מזומנים מפעילות רגילה.
2. תזרימי מזומנים מפעילות השקעה.
3. תזרימי מזומנים מפעילות מימון.
- ג. דוחות כספיים מותאמים.
- ד. דוחות כספיים מאוחדים.
- ה. שיטת השווי המאזני.
- ו. ביאורים לדוחות הכספיים (ביאור מדיניות חשבונאית, ביאור התקשרויות והתחייבויות תלויות וכו').
- ז. אירועים לאחר תאריך המאזן – אופן ביטויים בדוח הכספי.
- ח. הרווח למניה ומשמעותו.
- ט. דוחות כספיים לתקופות ביניים – מבנה ותכולת הדוח.
- י. ניתוח הדוחות הכספיים:
 - יחסים פיננסיים;
 - יחסי נזילות.
 - יחסי רווחיות.
 - יחסי איתנות פיננסית.
 - מדדים תפעוליים (יעילות).

3. סטטיסטיקה ומימון

דרישות

על הנבחן לגלות ידע בחישובי מימון בסיסיים הקשורים לחישוב ריביות, ערך נוכחי ועתידי ותשואות. עליו להיות מסוגל לחשב ערכים מרכזיים ומדרי פיזור של סדרות סטטיסטיות (תוחלת ושונות). על הנבחן להבין את ההתפלגות הנורמלית ומשמעות ניתוח רגרסיה כולל הבנת התוצאות המתקבלות מניתוח שכזה.

פירוט הנושאים למבחן בסטטיסטיקה ומימון

א. סטטיסטיקה

1. סטטיסטיקה תיאורית.
2. משתנה מקרי-תוחלת, שונות.
3. התפלגות נורמלית.
4. הבנת רגרסיה פשוטה.
5. הסתברות.

ב. חישובי מימון

1. חישובי ריבית:

- ריבית דריבית.

- ריבית ריאלית.

- ריבית אפקטיבית.

2. שיטת ערך נוכחי.

3. שיטת שיעור תשואה פנימי.

4. חישוב שיעורי תשואה וסטיית תקן.

5. מודל תוחלת/שונות.

ג. עקרונות ניהול נכסים פיננסיים

1. שימוש במודל הדומיננטיות.

2. עקום יעילות.

3. שימוש במודל תיק השוק CAPM.

4. כלכלה

דרישות

על הנבחן להבין כיצד פועלים השווקים למוצרים השונים הן בתנאי תחרות ללא התערבות ממשלתית, הן תחת התערבות ממשלתית והן בתנאי תחרות בלתי משוכללת. על הנבחן להבין את פעילות המשק כולו, כולל הסיבות למחזורי עסקים ואת דרכי הפעולה של מדיניות פיסקלית ומוניטרית. בנוסף נדרשת הבנה בסיסית של מסחר בין לאומי ושוקי מט"ח.

בכל הנושאים לעיל תידרש מעבר להבנה כללית של הנושאים, גם הכרה ספציפית של המשק הישראלי והמנגנונים והתהליכים האופייניים לו.

פירוט הנושאים למבחן בכלכלה

א. יסודות במיקרו כלכלה

1. תופעת המחסור ועקומת תמורה.

2. התנהגות הצרכן והפירמה.

3. עקומות ביקוש והיצע (חישוב גמישויות).

4. קביעת שיווי משקל בתנאי תחרות.

5. התערבות ממשלתית.

6. תחרות בלתי משוכללת (מונופול).

ב. יסודות במקרו כלכלה

1. חשבונאות לאומית.

2. קביעת התוצר במשק.

3. מדיניות פיסקלית.

4. שוק הכסף.

5. מדיניות מוניטרית.

ג. יסודות בכלכלה בינלאומית

1. מאזן התשלומים.
2. יתרון יחסי.
3. שוק מטבע חוץ.
4. מדיניות שער החליפין.

5. ניתוח ניירות ערך ומכשירים פיננסיים

דרישות

על הנבחן להכיר את מבנה שוק ההון בישראל ואת המדרים השונים המסכמים את הפעילות בשוק ההון. כמו כן עליו להכיר את הנכסים והמכשירים הפיננסיים השונים כולל המיטוי עליהם, את שיטות המסחר, שיטות החישוב של מחירי המכשירים הפיננסיים ואת משמעות הפרמטרים המתפרסמים מטעם הבורסה אודותם.

על יועץ ההשקעות ומנהל התיקים לגלות ידע בשיטות השונות להערכת חברות, להערכת אג"ח ושיטות ניתוח של הסיכונים הכרוכים בהשקעה באג"ח ממשלתיות ושל פירמות, תוך שילובם בתיק ההשקעות.

על הנבחן להבין כיצד ניתן לנצל מכשירים פיננסיים לניהול יעיל של תיק ההשקעות (גידור סיכונים) ואת דרכי החישוב של הסיכונים הכרוכים בהשקעה במכשירים הפיננסיים.

פירוט הנושאים למבחן בניתוח ניירות ערך ומכשירים פיננסיים

א. הכרת הנכסים הפיננסיים והמסים עליהם

- קרנות נאמנות.
- ניירות ערך.
- תכניות חיסכון.
- קופות גמל.
- מכשירים פיננסיים נגזרים (אופציות וחוזים עתידיים).
- ניירות ערך של חברות הרשומות בישראל הנסחרים מחוץ לישראל.
- מטבע חוץ.

ב. רישום למסחר ושיטות מסחר

- רישום ניירות ערך למסחר.
- שיטות מסחר בבורסה (הגבלת שער (limit), פקודת שוק (best), ריכוז פקודות (leader), ביצוע חלקי).
- מדדי המשתנים והמעו"ף.
- שיטות מסחר של בורסות בעולם שבהם נסחרים ניירות ערך ישראלים.

ג. השלכות להשקעה בניירות ערך

1. גורמים המשפיעים על תשואות.
2. גורמים המשפיעים על ניתוח ניירות ערך.
3. שינויים מבניים.

ד. תיאום שערים:

- דיווידנד.
- מניות הטבה.
- זכויות.
- הערכת חבילה בהנפקה.

ה. הערכת חברות:

- הערך הנכסי.
- ערך השוק.
- המכפיל.
- היותן תזרימי מזומנים.
- מדדי סיכון:
- סיכון פיננסי - מבנה ההון של החברה.
- סיכון תפעולי - מבנה ההוצאות של החברה.
- סיכון עסקי - מגמות ותחרות בענף, חשיפה ליבוא.

ו. סליקה

1. חברות רישומים.
2. יפויי כוח (proxy).

ז. ניירות ערך בעלי הכנסה קבועה

- סוגי איגרות חוב ממשלתיות ודרכי הנפקתן.
- אגרות חוב שאינן ממשלתיות.
- השוק הבינלאומי לאיגרות חוב.

ח. המבנה העתי של שערי הריבית

- עקום התשואה.
- תאוריית הציפיות.
- תאוריית פרמיית הנזילות.
- התאוריה של פילוח השווקים.

ט. הערכת אג"ח

- קריטריונים להערכת אג"ח (תשואות, מיסוי).
- מדידת סיכון (שיטת הרייטינג).
- המנוף (רגישות לשינויים בריבית).
- ניתוח אג"ח להמרה.
- משך חיים ממוצע (Duration).

י. המכשירים הפיננסיים

הכרת המכשירים הפיננסיים השונים (אופציות, חוזים עתידיים, swaps, forward, futures), מט"ח, נכסים, מק"מ עתידי, ני"ע ושערי ריבית), נוהלי עבודה במכשירים פיננסיים בישראל.

יא. אסטרטגיות השקעה

1. האסטרטגיה והתאמה לתנאי השוק:

אסטרטגיות עירומות.

אסטרטגיות קומבינציה – אוכף ושוקת.

אסטרטגיות מרווח ופרפר.

2. כימות סיכונים.

3. גידור סיכונים (hedging).

יב. תימחור אופציות

1. המודל הנאיבי.

2. המודל הבינומי.

3. המודל של Black and Scholes.

4. רגישות מחיר האופציה לשינוי בפרמטרים.

5. הערכת כתבי אופציה.

יג. מערכת הבטחונות של הבורסה וניהולה

תוספת שניה

(תקנה 7(ב))

בחינה בניהול תיקים

א. הערכת ביצועי תיק השקעות

1. מדדי ביצוע.

2. השוואה לתיקים דומים.

ב. ניהול סיכונים בתיק ההשקעות

1. ניהול סיכונים דינמי בתיק ההשקעות.

2. אסטרטגיות דינמיות של השקעה והגנה מפני סיכונים.

תוספת שלישית

(תקנה 18)

כתב התחייבות

אני בעל תעודת זהות מס' בעל רשיון יועץ השקעות/

מנהל תיקים (*) מס' מצהיר בזה כי:

1. כתובת מקום עבודתי:

2. קיבלתי את גב'מר בעל תעודת זהות מס'
כמתמחה לתקופה של חודשים בהתאם לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ
השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995, והתקנות שהותקנו לפיו.
3. כל עוד גב'מר יהיה בשירותי, הוא יעבוד אך ורק בייעוץ
השקעות/ייעוץ השקעות וניהול תיקים (*) בפיקוחי, שלושים שעות בשבוע.
4. אם גב'מר לא יבוא לעבודתו בקביעות או יעדר ממנה היעדרות
רצופה העולה על מאה/מאה ועשרים (*) ימים, או אם יעזוב את עבודתו שבפיקוחי, אודיע
על כך מיד לרשות ניירות ערך.
5. אם ארצה להביא לידי גמר את התמחותו של גב'מר שבפיקוחי,
אודיע לרשות ניירות ערך את הנימוקים לכך.

חתימה

תאריך

(*) מחק המיותר:

תוספת רביעית

(תקנה 23(א))

אישור מאמן על סיום התמחות

- אני בעל תעודת זהות מס' ואשר כתובת
מקום עבודתי מצהיר בזה, כי מר בעל תעודת
זהות מספר עבד במשרדי כמתמחה מיום
עד ליום וכי בתקופה זו:
1. נכח בקביעות במשרדי (חוץ מהימים המפורטים להלן) לא פחות מאשר
שעות בשבוע.
 2. נעדר מן העבודה בתקופות הבאות מן הסיבות המפורטות:
מיום עד ליום מן הסיבה:
מיום עד ליום מן הסיבה:
 3. עסק במשרדי בסוגי העבודות הבאות:
 4. עד כמה שידוע לי עסק בעבודה קבועה אחרת כדלהלן:

חתימה

תאריך

י"א בשבט התשנ"ז (19 בינואר 1997)

(חמ 2766-3)

דן מרידור
שר האוצר

תקנות הסדרת העיסוק ביועץ השקעות ובניהול תיקי השקעות (הון עצמי וביטוח), התשנ"ז-1997

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 7(א)6, (ב)3, (ג)3 ו-4, (ד)8(א)6, (ב)4 ו-5, (ד) ו-42 לחוק הסדרת העיסוק ביועץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1955' (להלן – החוק), בהתייעצות עם הרשות ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

1. בתקנות אלה –

הגדרות

"מדד" – מדד המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה;

"שווי נכסים כולל" – שווים של ניירות הערך והנכסים הפיננסיים שבניהולו של מנהל תיקים, אשר יחושב ליום 31 בדצמבר כאמור בפרק ד' לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (מחיר קניה ומכירה של נכסי קרן ושווי נכסי קרן), התשנ"ה-1995².

2. (א) הון עצמי של יועץ השקעות שהוא חברה ושל מנהל תיקים שהוא חברה לא יפחת מסכום של שלוש מאות אלף שקלים חדשים.

(ב) פחת ההון העצמי לפי תקנת משנה (א) במשך 30 ימים רצופים, יוגדל ההון העצמי עד כדי הסכום הקבוע בתוך 30 ימים נוספים.

3. (א) יועץ השקעות ומנהל תיקים יערכו ביטוח לכיסוי חבותם בשל מעשה או מחדל רשלני כלפי לקוח.

(ב) הוראות תקנת משנה (א) לא יחולו על –

(1) יועץ השקעות או מנהל תיקים יחיד העובד בתאגיד שערך ביטוח לכיסוי חבותו בהתאם לתקנות אלה;

(2) יועץ השקעות השותף בשותפות שערכה ביטוח לכיסוי חבותה בהתאם לתקנות אלה;

(3) יועץ השקעות שהוא עובד של בנק או תאגיד בנקאי אחר כאמור בסעיף 9(ב) לחוק.

(ג) בעל רשיון שהוא חברה ויועץ השקעות שהוא שותפות יערכו גם ביטוח לכיסוי מעילה באמון של עובדיו כלפי לקוחות.

4. (א) ביטוח לפי תקנה 3(א) שיערוך יועץ השקעות שהוא יחיד לא יפחת, בכל עת, מסכום כולל של חמש מאות אלף שקלים חדשים.

(ב) ביטוח לפי תקנה 3(א) שיערוך מנהל תיקים לא יפחת, בכל עת, מחמישה אחוזים משווי הנכסים הכולל, או מחמש מאות אלף שקלים חדשים, לפי הגבוה.

(ג) נוסף על האמור בתקנות משנה (א) ו-(ב), ביטוח שיערוך בעל רשיון שהוא חברה או יועץ השקעות שהוא שותפות לפי תקנה 3(ג) לא יפחת, בכל עת, משלוש מאות אלף שקלים חדשים או מחמישה אחוזים משווי הנכסים הכולל, לפי הגבוה.

5. סכום ההשתתפות העצמית בביטוח לפי תקנה 3 לא יעלה על חמישה אחוזים מסכום הביטוח או על מאה אלף שקלים חדשים לכל אירוע ביטוחי, לפי הנמוך.

סכומים ושיעורים של ביטוח

השתתפות עצמית

¹ סי"ח התשנ"ה, עמ' 416.

² ק"ת התשנ"ה, עמ' 322.

6. יועץ השקעות שהוא חברה ומנהל תיקים שהוא חברה (להלן – חברה) רשאים להמיר ביטוח לפי תקנה 3, כולו או חלקו, באחד מאלה:

- (1) פקדון לזמן קצוב, פקדון אחר או איגרות חוב שהוציאה המדינה והנסחרות בבורסה בישראל בשווי שליש מסכום הביטוח שבמקומו הם באים; פקדונות או איגרות חוב כאמור יופקדו על שם החברה ועל שם עורך דין או רואה חשבון ויוחזקו בנאמנות עבור לקוחותיה של החברה בבנק בישראל או אצל חבר בורסה בישראל (להלן – נכסים חלופיים); שווי איגרת חוב שהמסחר בה הופסק בשל פיריון הוא השער האחרון שנקבע לה ביום המסחר האחרון; לענין זה, "שווי איגרת חוב ליום כלשהו" – השער שנקבע לה במסחר בבורסה לתום אותו יום;
- (2) ערבות בנקאית לטובת הלקוחות בסכום השווה ל שליש מסכום הביטוח שבמקומו היא באה (להלן – ערבות בנקאית).

7. (א) ערבות בנקאית או נכסים חלופיים לא ימומשו אלא בהצגת אחד מאלה:
 - (1) פסק דין של בית משפט בתובענה נגד החברה;
 - (2) הסכם פשרה בין החברה לבין לקוח התובע את החברה שקיבל תוקף של פסק דין;
 - (3) פסק בורר שאושר בידי בית משפט.

(ב) לענין תקנת משנה (א), "פסק דין של בית משפט", "הסכם פשרה" או "פסק בורר" – כל אחד מאלה שכולל, בין היתר, הוראות בדבר דרך תשלום הערבות הבנקאית, הזכאים לתשלום והסכומים שלהם הם זכאים.

8. פחת סכום הביטוח לפי תקנה 3 או סכום הביטוח ביחד עם סכום הערבות הבנקאית והנכסים החלופיים לפי תקנה 6 (להלן – סכום הכיסוי) מן הסכומים לפי תקנה 4 (א), (ב) ו-(ג) (להלן – סכום הכיסוי המזערי), במשך ארבעים וחמישה ימים רצופים, יוגרל סכום הכיסוי בתוך שלושים ימים נוספים, עד כדי סכום הכיסוי המזערי הנדרש לפי תקנה 4.

9. (א) הוציאה חברה ערבות בנקאית לטובת לקוחותיה, תגיש רוח לרשות שבו יפורטו שם הערב וסכום הערבות ויראו ברוח זה הודעה לנושים היוצרת ערבות לטובת הלקוחות מזמן לזמן, לפי סעיף 3 לחוק הערבות, התשכ"ז-1967.³

(ב) רוח לפי תקנת משנה (א) יוגש לא יאוחר משבעה ימים לאחר הוצאת קבלת הערבות הבנקאית.

(ג) חברה תמציא לרשות, לא יאוחר מ-28 בפברואר של כל שנה, אישור על אלה:

- (1) סכום הביטוח שערכה;
- (2) שם המבטח;

(3) ההון העצמי הנדרש בתקנות 2 ו-10;

(4) סכום הערבות הבנקאית שהוציאה;

(5) סכום הנכסים החלופיים למועדים 31 במרס, 30 ביוני, 30 בספטמבר ו-31 בדצמבר של השנה שחלפה.

(ד) חברה שהיא מנהל תיקים תמציא לרשות גם רוח על שווי הנכסים הכולל במועדים הקבועים בתקנת משנה (ג); לרוח יצורף אישור חתום בידי רואה חשבון לפרטים המובאים בו.

³ ס"ח התשכ"ז, עמ' 46.

(ה) יועץ השקעות שהוא יחיד או שותפות החייב לערוך ביטוח לפי תקנה 3(א) יגישו לרשות לא יאוחר מ-31 בינואר של כל שנה דוח לענין סכום הביטוח שערכו ושם המבטח.

(ו) לדוחות לפי תקנות משנה (ג), (ד) ו-(ה) יצורפו אישורים חתומים בידי רואה חשבון לפרטים המובאים בהם.

10. הסכומים לפי תקנות 2 ו-4 יעודכנו ב-31 בדצמבר של כל שנה לפי שיעור השינוי שבין המדרש שפורסם לחודש נובמבר שלפני מועד העדכון לבין המדרש שפורסם לחודש נובמבר 1996, ויעוגל לסכום הקרוב שהוא כפולה של אלף שקלים חדשים.

11. תחילתן של תקנות אלה ביום כ"ג באדר ב' התשנ"ז (1 באפריל 1997).

י"א בשבט התשנ"ז (19 בינואר 1997)

(חמ 2765-3)

דן מרידור
שר האוצר

כללי מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחוץ לארץ) (תיקון). התשנ"ז-1997

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 67א, ו-243 לפקודת מס הכנסה¹, ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני קובע כללים אלה:

1. בתוספת לכללי מס הכנסה (בעלי הכנסה מעבודה בחוץ לארץ) התשמ"ב-1982² - תיקון התוספת

(1) בפסקה 5, המילה "הונג קונג" - תימחק;

(2) בפסקה 6, לפני "ויאטנ"ם" יבוא "הונג קונג".

2. תחילתם של כללים אלה לגבי הכנסה שהופקה בשנת המס 1996 ואילך.

ה' בשבט התשנ"ז (13 בינואר 1997)

(חמ 1588-3)

דן מרידור
שר האוצר

¹ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ' 120.

² ק"ת התשמ"ב, עמ' 1322; התשנ"ו, עמ' 946.

הודעת מס בולים על מסמכים (תיאום סכומים), התשנ"ז-1997

בתוקף סמכותי לפי תקנה 15 לתקנות מס הבולים על מסמכים, התשכ"ה-1965¹ (להלן - התקנות העיקריות), אני מודיע לאמור:

1. החל ביום כ"ב בטבת התשנ"ז (1 בינואר 1997), הסכומים הנקובים בתקנה 4(א) תיאום סכומים לתקנות העיקריות ובתוספת הראשונה לתקנות העיקריות, הם כדלקמן:

(1) בתקנה 4(א), במקום "191 שקלים חדשים" יבוא "197 שקלים חדשים" ובמקום "96 שקלים חדשים" יבוא "99 שקלים חדשים";

¹ ק"ת התשכ"ה, עמ' 1380; התשנ"ו, עמ' 1433.

(2) בתוספת הראשונה; בכותרות של טורים ג' ו-ד' ובטור ה', לצד המילים "שטר חוב" ולצד המילים "שטר מניה למוכ"ז", בכל מקום, במקום "191 שקלים חדשים" יבוא "197 שקלים חדשים".

ה' בשבט התשנ"ז (13 בינואר 1997)

(חמ 550-8)

דן מרידור
שר האוצר

הודעת מס בולים (סכום מרבי של אגרה שניתן לשלמה בבולים), התשנ"ז-1997

בתוקף סמכותי לפי תקנה 2(ג) לתקנות מס בולים (סכום מרבי של אגרה שניתן לשלמה בבולים), התשמ"ד-1984¹ (להלן - התקנות), אני מודיע לאמור:

1. עקב עליית מדד המחירים לצרכן, נוסח תקנה 1 לתקנות החל ביום כ"ב בטבת התשנ"ז (1 בינואר 1997) הוא כדלקמן: ערכון סכום

"קביעת סכום מרבי 1. הסכום לענין סעיף 4א לפקודה יהא 131 שקלים חדשים".

ה' בשבט התשנ"ז (13 בינואר 1997)

(חמ 1182-3)

דן מרידור
שר האוצר

¹ ק"ת התשמ"ד, עמ' 915; התשנ"ז, עמ' 1433.

הודעת התעבורה (אגרות), התשנ"ז-1997

בתוקף סמכותי לפי תקנה 15א(ב) לתקנות התעבורה¹ (להלן - התקנות), אני מודיע לאמור:

1. עקב עליית המדד שפורסם לחודש דצמבר 1996 לעומת המדד שפורסם לחודש יוני 1996, יהיה נוסח התוספת הראשונה לתקנות, למעט הנספח, החל ביום כ"ב באדר א' התשנ"ז (1 במרס 1997) כמפורט להלן: התאמת שיעור האגרות

"תוספת ראשונה

חלק א'

אגרות בעד רשיונות נהיגה, כתב הסמכה לקצין בטיחות, בחינות נהיגה ובעד בדיקה רפואית לנהג

טור ב'
בשקלים חדשים

טור א'

- | | | |
|----|---|----|
| 1. | בעד בחינה ראשונה לפי תקנה 204, בעת הגשת הבקשה לבחינה ובעת קביעת מועד נוסף כאמור בתקנה 210 | 90 |
| 2. | בעד כל בחינה נוספת על הבחינה הראשונה | 90 |

¹ ק"ת התשכ"א, עמ' 1425; התש"ל, עמ' 699; התשנ"ב, עמ' 1413; התשנ"ג, עמ' 1026; התשנ"ד, עמ' 615, 656, 893, 1178 ו-1241; התשנ"ה, עמ' 1702; התשנ"ו, עמ' 230, 555, 652 ו-1470; התשנ"ז, עמ' 144.

² ק"ת התשנ"ז, עמ' 652.

44. בעד כל מבחן שליטה כאמור בתקנה 217 44
3. בעד רשיון נהיגה או בעד חידושו לתקופה של חמש שנים 207
4. בעד רשיון נהיגה או בעד חידושו לתקופה של ארבע שנים 169
5. בעד רשיון נהיגה או בעד חידושו לתקופה של שלוש שנים 131
6. בעד רשיון נהיגה או בעד חידושו לתקופה של שנתיים 90
7. בעד רשיון נהיגה או בעד חידושו לתקופה של שנה 44
8. האגרה בעד רשיון נהיגה לתקופה של פחות משנה תהיה בשיעור של 1/12 מן האגרה בעד רשיון לתקופה של שנה, בעד כל חודש מלא או חלק ממנו.
9. בעד כפל רשיון 25
- 9א. בעד הנפקה ראשונה של רשיון כאמור בפרטים 3 עד 9 תוספת של 21
- 9ב. בעד הנפקה חוזרת של רשיון כאמור בפרטים 3 עד 9 תוספת של 15
10. בדיקה רפואית לנהג, למבקש רשיון נהיגה או תעודה:
- (1) בעד בדיקה רפואית של מבקש רשיון נהיגה או בעל רשיון נהיגה לפי סימן ג' בפרק השני לחלק ג' 382
- (2) בעד בדיקה חוזרת 196
- (3) בעד ערר לוועדת ערר 651
- (4) בעד בדיקה לבקשה לרשיון נהיגה לרכב ציבורי 599
- (5) בעד בדיקה למבקש רשיון נהיגה לרכב מסחרי שמשקלו הכולל המותר עולה על 14,999 ק"ג 599
11. בעד מתן רשיון נהיגה בינלאומי ותעודה לפי תקנה 566:
- (1) בעד רשיון נהיגה בינלאומי לסוג רכב אחד או יותר 25
- (2) בעד תעודה או אישור 25
12. (1) בעד מתן כתב הסמכה לקצין בטיחות או בעד חידושו ל-5 שנים 293
- (2) בעד כפל כתב הסמכה 25

חלק ב'

אגרות בעד רשיונות לבתי ספר לנהיגה או בעד רשיונות להוראה והדרכה של נהיגה

1. (א) בעד רשיון לבית ספר לנהיגה או בעד חידושו כשתוקפו עד שנה, כשלרשותו של בית הספר עומד לצורכי הוראה רכב אחד בלבד 272
- (ב) בעד רשיון לבית ספר לנהיגה או בעד חידושו כשתוקפו עד שנה, כשלרשותו של בית הספר עומד לצורכי הוראה יותר מרכב אחד 538

2. (א) בעד רשיון להוראת נהיגה או בעד היתר לניהול מקצועי או בעד חידושם -

410	(1) לתקופה של חמש שנים
336	(2) לתקופה של ארבע שנים
260	(3) לתקופה של שלוש שנים
178	(4) לתקופה של שנתיים
90	(5) לתקופה של שנה
	(6) לתקופה של פחות משנה - 1/12 מן האגרה בעד תקופה של שנה אחת לכל חודש או חלק ממנו
90	(ב) בעד בחינה לקבלת רשיון להוראת נהיגה
90	(ג) בעד בחינה לקבלת היתר לניהול מקצועי
44	(ד) בעד כל בחינה נוספת כאמור בתקנה 253
25	3. בעד כפל רשיון או היתר לפי חלק זה

חלק ג'

אגרות בעד רשיונות ושינוי רישום הבעלות לכלי רכב ובעד בדיקתם

1. אגרה בעד שינוי רישום הבעלות ברכב היא:

48	(א) קטנוע, אופנוע לרבות תלת-אופנוע ואופנוע עם רכב צדי
	(ב) רכב מכל סוג המופעל במנוע בנזין, לרבות טרקטור המופעל במנוע דיזל ולמעט רכב המפורט בסעיף קטן (א)
130	(ג) רכב מכל סוג המופעל במנוע שאיננו מנוע בנזין למעט טרקטור
48	(ד) רכב לא מנועי מכל סוג
	2. (א) אגרה בעד רשיון לרכב נוסעים פרטי ורכב פרטי דו-שימושי שאינו מופעל על ידי מנוע דיזל - למעט אופנוע ואוטובוס פרטי - שגרשם לראשונה ביום י"ב בניסן התשנ"ו (1 באפריל 1996) (להלן - היום הקובע) או לאחריו, מקבוצת מחיר מן המפורטות בטבלה 1 בנספח (להלן - קבוצת מחיר) כמצוין בטור א' בטבלה שלהלן, או בעד חידוש רשיון כאמור, תהיה כמצוין לצד כל קבוצה בטורים ב' עד ד', לפי הענין:

א	ב	ג	ד
האגרה בשקלים חדשים כשהרשיון ניתן לתקופה של שנה			
קבוצת מחיר	ששנת ייצור עד 3 שנים	ששנת ייצור עד 4 עד 8 שנים	ששנת ייצור מעל 9 שנים
1	689	620	560
2	872	784	707
3	1,054	950	854
4	1,441	1,298	1,168
5	2,045	1,841	1,656
6	2,914	2,477	2,105

(ב) אגרה בעד רשיון לרכב כאמור בפרט משנה (א) וכמפורט בטור א' בטבלה 2 בנספח, שנרשם לראשונה לפני היום, הקובע או בעד חידוש רשיון כאמור, תהיה לפי קבוצת המחיר המצוינת לצדו בטור ב', כקבוע לצד כל קבוצה בטבלה שבפרט משנה (א) בטורים ב' עד ד', לפי הענין.

(ג) אגרה בעד רשיון לרכב כאמור בפרט משנה (א) ו-(ב), המופעל על ידי מנוע דיזל, או בעד חידוש רשיון כאמור, תהיה כמצויין בטבלה שבפרט (א) לפי קבוצת מחיר ובתוספת של 2,212 שקלים חדשים.

3. (א) אגרה בעד רשיון לרכב מסחרי, רכב מדברי, רכב עבודה, אמבולנס, רכב חשמלי, רכב לכיבוי שריפות, רכב חילוץ, המופעלים על ידי מנוע בנזין או בעד חידוש הרשיון תהיה 245 שקלים חדשים.

(ב) אגרה בעד רשיון לרכב מן המפורטים בפרט משנה (א), המופעל על ידי מנוע דיזל או בעד חידוש הרשיון תהיה כמפורט להלן:

האגרה בשקלים חדשים כשהרשיון ניתן לתקופה של שנה	כשמסקלו הכולל המותר בק"ג
1,245	עד 16,000
1,562	מ-16,000 עד 20,000
2,152	מ-20,000 ומעלה

4. אגרה בעד רשיון לרכב אספנות או אגרה בעד חידוש הרשיון, לתקופה של שנה אחת תהיה בשיעור של 144 שקלים חדשים.

5. (א) אגרה בעד רשיון לאופנוע, לתלת אופנוע, ואופנוע עם רכב צדי היא:

בשקלים חדשים כשהרשיון ניתן לתקופה של שנה	כשתפוסת גלילי המנוע בסמ"ק
29	עד 50
106	מ-51 עד 150
193	מ-151 ומעלה

(ב) אגרה בעד אופנוע המנוע במנוע חשמלי

6. אגרה בעד רשיון לטיולית, לאוטובוס או בעד חידוש רשיון כאשר הרשיון ניתן לתקופה של שנה היא:

טור א' בשקלים חדשים	טור ב' כשהאוטובוס מופעל -
------------------------	------------------------------

על ידי מנוע שאינו מנוע דיזל

על ידי מנוע דיזל

7. אגרה בעד רשיון למונית ולרכב פרטי להסעת סיור שניתן לגביו רשיון לפי צו הפיקוח על מצרכים ושירותים (הסעת סיור, הסעה מיוחדת והשכרת רכב), התשמ"ה-1985,² או בעד חידושם היא:

(א) כשאינם מופעלים על ידי מנוע דיזל:

טור א' כשמספר מקומות הישיבה לנוסעים מלבד הנהג	טור ב' בשקלים חדשים כאשר הרשיון ניתן לתקופה של שנה
עד 4	90
5 ומעלה	122

² ק"ת התשמ"ה, עמ' 1164; התשנ"ב, עמ' 1160.

(ב) כשהם מופעלים על ידי מנוע דיזל:

טור ב' בשקלים חדשים כאשר הרשיון ניתן לתקופה של שנה
418
682

טור א' כשמספר מקומות הישיבה לנוסעים מלבד הנהג
עד 4
5 ומעלה

8. אגרה בעד רשיון לטרקטור או בעד חידוש הרשיון היא:

טור א'	טור ב' בשקלים חדשים כשהרשיון ניתן לתקופה של -
כשהטרקטור מופעל -	שנה
על ידי מנוע בנזין	שנתיים
על ידי מנוע דיזל או אחר	298
	869
	149
	435

9. אגרה בעד רשיון לגרור המיועד לשמש להובלת טובין או בעד חידוש רשיון היא:

טור א' כשמשקלו הכולל המותר בק"ג	טור ב' בשקלים חדשים כשהרשיון ניתן לתקופה של -
עד 4,000	שנה
מ' 4,001 עד 8,000	שנתיים
מ' 8,001 ומעלה	91
	214
	44
	106
	238
	475

10. אגרה שנתית בעד רשיון לנתמך או בעד חידוש הרשיון היא 238 שקלים חדשים.
- 10א. האגרה בעד רשיון לרכב לתקופה של פחות משנה תהיה בשיעור של 1/12 מן האגרה השנתית הקבועה בפרטים 2 עד 10, לפי הענין, בעד כל חודש מלא או חלק ממנו.
11. אגרה שנתית בעד רשיון לרכב נוסעים פרטי, לרכב פרטי דו-שימושי, לרכב מסחרי ולאופנוע, הרשומים על שם נכה ובן זוגו או בעד חידושו היא 18 שקלים חדשים.
12. בטל.
13. אגרה שנתית בעד רשיון סחר שניתן לפי סעיף 9 לפקודה או בעד חידושו היא 927 שקלים חדשים.
14. אגרה בעד רשיון רכב מיוחד שניתן לצורך נסיעה חד פעמית לפי תקנה 278 היא 25 שקלים חדשים.
15. על אף האמור בתוספת זו תהיה האגרה השנתית בעד רשיון רכב הרשום על שם מוסד לסיוע טכני או אגודה לעזרה וצדקה -
- (1) מוסד לסיוע טכני שהוכר על ידי שר התחבורה והניתן לאחד מכלי הרכב המפורטים בתוספת זו - 18 שקלים חדשים.

- (2) אגורה לעזרה וצדקה של עדה דתית שהוכרה בידי שר התחבורה והניתן לרכב שאינו משמש אלא להובלת מתים - 18 שקלים חדשים.
- (3) "אילן" - איגוד ישראלי לילדים נפגעים - 18 שקלים חדשים.
- (4) "אקים" - אגודה לקימום מפגרים - 18 שקלים חדשים.
16. אגרה בעד כפל רשיון רכב, כפל אישור על תוקף רשיון רכב, כפל אישור רישום שינוי בעלות על רכב, או כפל רשיון סחר היא:

בשקלים חדשים

25	כפל רשיון רכב או כפל אישור
90	כפל רשיון סחר
97	כפל רשיון רכב בו רשום שיעבוד

17. אגרה בעד בדיקה נוספת, בין בזמן הבדיקה השנתית, ובין שלא בזמן הבדיקה השנתית, של רכב שאינו פטור מאגרת רשיון לפי פסקאות (2) ו-(3) לסעיף 17(א) לפקודה, היא 44 שקלים חדשים.
18. אגרה בעד היתר לשינוי מבנה רכב הניתן לפי בקשת בעל הרשיון לפי תקנה 380 היא 149 שקלים חדשים.
19. האגרה בעד רשיון רכב מסוג נ"ג או חידושו היא 18 שקלים חדשים לשנה אם נתקיימו ברכב כל אלה:
- (1) הוא נרשם לפי המלצת צה"ל על שם משק ספר ועודנו רשום כאמור;
 - (2) הותקנו בו מנוע דיזל ומערכת ספגות משוריינות כנגד מיקוש;
 - (3) הוגבלה תנועתו לנסיעה ברכי עפר בגבולות שדות משק ספר בלבד.
20. בטל.

21. אגרה בעד בדיקת אב טיפוס של רכב כאמור בתקנה 282 היא:

<u>טור א'</u>	<u>טור ב'</u> <u>בשקלים חדשים</u>
רכב פרטי	157
רכב מסחרי או רכב עבודה	180
אוטובוס	316

22. אגרה בעד רשיון לאופניים או לתלת-אופן, לרבות האגרה בעד לוחית מספר, שתיקבע בחוק עזר שהתקינה מועצה של עיריה או מועצה מקומית, תהיה בסכום שלא יעלה על המפורט להלן:

לאופניים - 25 שקלים חדשים.

לתלת-אופן - 25 שקלים חדשים.

23. אגרה בעד כניסתו של רכב מסחרי או אוטובוס לישראל ושהותו בה לפי תקנה 577 תהיה לגבי רכב כנקוב להלן בטור א' בשיעור הנקוב לצדו בטור ב' בדולרים של ארצות הברית של אמריקה, או בשווי של הסכום בשקלים לפי השער היציג של הדולר כפי שפרסם בנק ישראל ביום התשלום:

טור ב'	טור א'		
האגרה בדולרים של ארה"ב	משקל כולל מותר בק"ג	סוג הרכב	ארץ מוצא
פטרור		אוטובוס ציבורי	מצרים
15	מ"10,000 עד 20,000	רכב מסחרי	מצרים
30	מ"20,001 עד 40,000	רכב מסחרי	מצרים
35	מ"40,001 עד 55,000	רכב מסחרי	מצרים

חלק ד'

אגרות לרשיונות להפעלת מונית

(תקנות 490'א), 526 ו-535 וסעיף 114 לפקודה)

בשקלים חדשים

1. בעד מתן רשיון להפעלת מונית -
(א) מהמכסה שנקבעה לשנת 1989 77,081
(ב) מהמכסות שהוקצו לשנים 1990 ו-1992 78,606
(ג) לפי חוק לתיקון פקודת התעבורה (רשיונות להפעלת מונית - הוראת שעה, התשנ"ב-1992)³ 78,606
2. אגרה בעד מתן היתר להעברת רשיון להפעלת מונית 1,246
3. אגרה בעד רשיון הסעה "50

י"ד בשבט התשנ"ז (22 בינואר 1997)

(חמ 83-3)

נחום לנגנטל

המנהל הכללי של משרד התחבורה

³ ס"ח התשנ"ב, עמ' 138.

הודעת הבטיחות בעבודה (אגרות בדיקה), התשנ"ז-1997

בתוקף סמכותי לפי סעיף 6(ג) לצו הבטיחות בעבודה (אגרות בדיקה) (תיקון), התשמ"ז-1987¹ (להלן - הצו), אני מודיע לאמור:

1. עקב עליית המדרד לחודש אוקטובר 1996 לעומת המדרד לחודש אפריל 1996 השתנו סכומי האגרות שבסעיפים 2, 3 ו-4 לצו, ונוסחם החל ביום כ"ב בטבת התשנ"ז (1 בינואר 1997) הוא כדלקמן:

2. (א) בעד בדיקה של דוד קיטור לפי סעיף 104 לפקודה תשולם אגרה בדיקה של דוד קיטור כלהלן:

- (1) לדוד קיטור ששטח החימום שלו הוא כמצוין להלן - בסכום המצוין לצדו:

¹ ק"ת התשמ"ז, עמ' 1113; התשנ"ז, עמ' 509.

ערכון אגרות

האגרה בשקלים חדשים				שטח החימום במ"ר למעלה מ'
ניסוי הידרוסטטי	דוד נתון בלחץ קיטור	דוד קר	דוד קר	עד
109	89	124	10	5
116	99	139	20	10
124	109	165	50	20
139	116	194	100	50
172	139	245	200	100
263	165	319	500	200
255	209	407	1,000	500

(2) עבור בדיקת דוד קיטור ששטח החימום שלו עולה על 1,000 מ"ר, ישולמו בעד הבדיקה בנוסף לאגרה שפורטה בתקנת משנה (א), לכל 1000 מ"ר נוספים של שטח החימום או לחלק מהם -

(1) בדוד קר - 69 שקלים חדשים.

(2) בלחץ קיטור - 46 שקלים חדשים.

(3) בניסוי הידרוסטטי - 65 שקלים חדשים.

(3) האגרה כוללת דמי נסיעה.

(ב) עבור בדיקה של משחן או של חוסף תשולם האגרה, שנקבעה לדוד קיטור בפסקה (1), לפי שטח החימום שלהם.
(ג) לאוטוקלאבים -

האגרה בשקלים חדשים			
ניסוי הידרוסטטי	בדיקה חיצונית ופנימית ומבחן בלחץ קיטור (אחד או יותר מאלה)	נפח	סוג
	52	עד 200 ליטר	(1) ללא דוד
52	64	מעל 200 ליטר	
89	139	בכל נפח	(2) עם דוד

3. בעד בדיקה של קולט קיטור, לפי סעיף 110 לפקודה, תשולם אגרה כדלקמן: אגרת בדיקה של קולט קיטור

האגרה בשקלים חדשים			
ניסוי הידרוסטטי	בדיקה חיצונית ומבחן בלחץ קיטור או אחר מאלה	נפח בליטרים למעלה מ'	עד
39	39	100	-
46	46	200	100
52	52	500	200
64	64	1,000	500
69	69		1,000

אגרת בדיקה של קולט אוויר, לפי סעיף 116 לפקודה, תשולם אגרה
 קולט אוויר
 4. בעד בדיקה של קולט אוויר, לפי סעיף 116 לפקודה, תשולם אגרה
 כדלקמן:

האגרה בשקלים חדשים			
ניסוי הידרוסטטי	בדיקה חיצונית ופנימית ומבחן בלחץ אוויר (אחד או יותר מאלה)	עד	נפח בליטרים למעלה מ-
39	39	200	-
52	52	500	200
69	69	1,000	500
"89	89	-	1,000

ח' בשבט התשנ"ז (16 בינואר 1997)

(חמ 1256-3)

א ל י ה ו י ש י
 שר העבודה והרווחה



משרד המשפטים

מסמך זה הינו העתק שנסרק בשלמותו ביום ובשעה המצוינים,
בסריקה ממוחשבת מהימנה מהמסמך המצוי בתיק,
בהתאם לנוהל הבדיקות במשרד המשפטים.
על החתום

משרד המשפטים (חתימה מוסדית).