



רשומות

קובץ התקנות

19 בדצמבר 2021

9811

ט"ז בטבת התשפ"ב

עמוד

1170	תקנות הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (דוחות) (תיקון), התשפ"ב-2021
1170	תקנות הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (הון עצמי וביטוח) (תיקון), התשפ"ב-2021



תקנות הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (דוחות) (תיקון), התשפ"ב-2021

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 27 ו-42 לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995¹ (להלן – החוק), בהתייעצות עם הרשות ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

1. תיקון תקנה 1 בתקנות הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (דוחות), התשע"ב-2012² (להלן – התקנות העיקריות), בתקנה 1 –

(1) אחרי "אתר הפצה" יבוא:

"בטוחה" – כהגדרתה בתקנות הביטוח;"

(2) אחרי "שווי נכסים מנוהל" יבוא:

"תקנות הביטוח" – תקנות הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (הון עצמי וביטוח), התש"ס-2020³.

2. במקום תקנה 16 לתקנות העיקריות יבוא:

16. מנהל תיקים יכלול בהערת שוליים בדוח גילוי בדבר קביעת בטוחה, וכן הפניה לדיווח שעשה לפי תקנה 8א לתקנות הביטוח; הרשות תפרסם נוסח לדוגמה לגילוי האמור באתר האינטרנט שלה.

3. במקום תקנה 31 לתקנות העיקריות יבוא:

"פרטים בדבר בטוחה 31. פרטי הבטוחה כמפורט בתקנה 8(א) לתקנות הביטוח."

4. בתוספת הראשונה המילים "ביטוח:", "שם המבטח:", "תקופת הביטוח:", "פרטי הבנק שנתן ערבות בנקאית ותוקפה:", "קיומו של פיקדון או פיקדון ניירות ערך למשמרת:", "שם ופרטי עורך הדין או רואה החשבון הנאמן:" – יימחקו.

ה' בשבט התשפ"ב (9 בדצמבר 2021)
(חמ 4128-3)

אביגדור ליברמן
שר האוצר

¹ ס"ח התשנ"ה, עמ' 416; התש"ע, עמ' 370.

² ק"ת התשע"ב, עמ' 1234.

³ ק"ת התש"ס, עמ' 266.

תקנות הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (הון עצמי וביטוח) (תיקון), התשפ"ב-2021

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 7(ב3), 13(ב1), 4(ג), 4(ה), 8(ב4) ו-5(ד), 42 לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995¹ (להלן – החוק), לאחר התייעצות עם הרשות ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

¹ ס"ח התשנ"ה, עמ' 416; התשע"א, עמ' 239.

1. בתקנות הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (הון עצמי וביטוח), התש"ס-2000² (להלן – התקנות העיקריות), בתקנה 1, אחרי "בתקנות אלה" יבוא:

"בטוחה" – אחת או יותר מאלה: פיקדון, פיקדון ניירות ערך למשמרת, ערבות בנקאית או ביטוח שנעשה אצל מי שהוא בעל רישיון לפי חוק הפיקוח;
"דוח מייד" – דוח מייד לרשות כנדרש בתקנות הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (דוחות), התשע"ב-2012³;
"חוק הפיקוח" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981⁴."

2. בתקנה 2 לתקנות העיקריות, במקום "בעל רישיון שהוא חברה" יבוא "תאגיד מורשה".

3. במקום תקנה 3 לתקנות העיקריות יבוא:

החלפת תקנה 3

"חובת עריכת בטוחה 3. (א) בעל רישיון יערוך או יפקיד בטוחה לכיסוי חבותו בשל מעשה או מחדל רשלני כלפי לקוח; בתאגיד מורשה תכלול הבטוחה גם כיסוי בשל מעילה באמון של עובדיו כלפי לקוח.

(ב) היקף הבטוחה ותנאיה יהיו לפי הנדרש לדעת בעל הרישיון, להבטחת הקבוע בתקנת משנה (א), בהתחשב בהיקף פעילות בעל הרישיון ומאפייניה.

(ג) בתאגיד מורשה, דירקטוריון התאגיד המורשה יאשר את היקף הבטוחה שנבחרה ותנאיה, ויאשר כי היא בהיקף הנדרש להבטחת אחריותו של התאגיד המורשה כאמור בתקנת משנה (א).

(ד) אחת לשנה לפחות יבחן בעל רישיון את התאמת הבטוחה למאפייני פעילותו ואת היקפה, ויוודא כי מתקיים האמור בתקנת משנה (ב) לענין סוג הבטוחה והיקפה; בתאגיד מורשה יאשר הדירקטוריון כי בחן את הבטוחה כאמור.

(ה) תקנות משנה (א), (ג) ו-(ד) לא יחולו על יועץ השקעות או משווק השקעות שהוא –

(1) עובד של בנק או תאגיד בנקאי אחר כאמור בסעיף 9(ב) לחוק;

(2) שותף בשותפות שערכה או שהפקידה בטוחה לפי תקנות אלה לכיסוי חבותה וחבותם של כל אחד מהשותפים;

(3) עובד באגודת פיקדון ואשראי שערכה או שהפקידה בטוחה לכיסוי חבותה לפי תקנות אלה;

(4) עובד של תאגיד מורשה שערך או שהפקיד בטוחה לכיסוי חבותו לפי תקנות אלה."

² ק"ת התש"ס, עמ' 266; התשס"ח, עמ' 1051.

³ ק"ת התשע"ב, עמ' 1234; התשפ"ב, עמ' 1170.

⁴ ס"ח התשמ"א, עמ' 208; התשע"ט, עמ' 160.

4. "ביטוח של בעל רישיון
ביטוח הנערך כבטוחה הנדרשת לפי תקנה 3, יכסה תביעות בשל אירועים שאירעו בתקופת הפוליסה, גם אם הוגשו בתוך שנה מתום תקופת הפוליסה."

7. "תנאים למימוש פיקדון, ערבות בנקאית ופיקדון ניירות ערך למשמרת

(א) בעל רישיון שבחר בפיקדון, או פיקדון ניירות ערך למשמרת לצורך בטוחה כאמור בתקנה 3, יפקידו בחשבון נאמנות של עורך דין או רואה חשבון לטובת לקוחות בעל הרישיון מזמן לזמן; פיקדונות כאמור לא יהיו ניתנים לשעבוד או למשיכה, אלא לפי תקנות משנה (ד) או (ו); הפיקדון או פיקדון ניירות ערך למשמרת בחשבון הנאמנות ינוהלו לפי הוראות בעל הרישיון; ערבות בנקאית לצורך בטוחה לפי תקנה 3, תהיה על שם עורך דין או רואה חשבון שיהיה נאמן לטובת לקוחות בעל הרישיון לפי תקנות משנה (ד) או (ו); הערבות הבנקאית תהיה בלתי מותנית, להנחת דעתו של עורך הדין או רואה החשבון, ולא תהיה ניתנת לביטול או לחילוט אלא לפי תקנת משנה (ד) או (ו).

(ב) פיקדון, ו/או פיקדון ניירות ערך למשמרת וערבות בנקאית הניתנים כבטוחה לפי תקנה 3, יהיו בתוקף למשך שנה מיום שחדל בעל הרישיון לפעול במסגרת הרישיון.

(ג) הוטל עיקול על חשבון הנאמנות, יפעל בעל הרישיון מייד להסרת העיקול; לא עלה בידיו להסיר את העיקול בתוך 7 ימים, יפקיד פיקדון בחשבון נאמנות חדש או יערוך בטוחה אחרת לפי תקנה 3.

(ד) פיקדון או פיקדון ניירות ערך למשמרת המופקדים בחשבון הנאמנות, או הערבות הבנקאית שבידי עורך הדין או רואה החשבון, ימומש בתוך שבעה ימים מיום שהוצג לפניו אחד מאלה:

(1) פסק דין של בית משפט בתובענה של לקוח נגד בעל הרישיון;

(2) הסכם פשרה בין בעל הרישיון לבין לקוח התובע את בעל הרישיון שקיבל תוקף של פסק דין;

(3) פסק בורר שאישר בית משפט בסכסוך בין לקוח התובע את בעל הרישיון לבין בעל הרישיון.

(ה) פסק דין של בית משפט, הסכם פשרה או פסק בורר כאמור בתקנת משנה (ד) יכללו, בין השאר, את פירוט הזכאים לתשלום והסכומים שלהם הם זכאים.

(ו) על אף האמור בתקנת משנה (א), ניתן לבטל את הערבות הבנקאית, להפחית את סכום הפיקדון או את סכום פיקדון ניירות הערך למשמרת מזמן לזמן, או למשוך אותם, לאחר שווידא בעל הרישיון כי גם לאחר ההפחתה או הביטול כאמור, הוא מקיים את חובתו לערוך בטוחה לפי תקנה 3, ובתאגיד מורשה הדירקטוריון אישר זאת, וזאת להנחת דעתו של עורך הדין או רואה החשבון.

החלפת תקנה 8

7. במקום תקנה 8 לתקנות העיקריות יבוא:

”דוחות” 8. (א) תאגיד מורשה ימציא לרשות, לא יאוחר מיום 31 במרס של כל שנה, דוח על אלה:

(1) פירוט הבטוחות שהפקיד בעל הרישיון כאמור בתקנה 3, ובכלל זה סכום או שווי כל בטוחה, למועדים 31 במרס, 30 ביוני, 30 בספטמבר ו־31 בדצמבר של כל שנה;

(2) לעניין ביטוח, יצוין גם שם המבטח למועדים 31 במרס, 30 ביוני, 30 בספטמבר ו־31 בדצמבר של כל שנה ותקופת הביטוח נכון למועדים אלה, סכום הביטוח הביטוחי לאירוע ביטוח מסוים וסכום ההשתתפות העצמית לפי הפוליסה;

(3) סכום ההון העצמי ליום 31 בדצמבר הקודם למועד הדוח;

(4) שם ופרטי עורך הדין או רואה החשבון כאמור בתקנה 7.

(ב) חברה בעלת רישיון ניהול תיקים תמציא לרשות, יחד עם הדוח לפי תקנת משנה (א), דוח על שווי הנכסים הכולל למועדים הקבועים בתקנת משנה (א)(1).

(ג) יועץ השקעות או משווק השקעות שהוא יחיד או שותפות, החייב לערוך בטוחה לפי תקנה 3, יגיש לרשות לא יאוחר מיום 31 בינואר של כל שנה דוח עם הפרטים המנויים בתקנת משנה (א), למעט פסקה (3), נכון ליום 31 בדצמבר, וכן ידווח לרשות על כל שינוי מהותי בהם עד תום יום העסקים הראשון שלאחר המועד שבו נערך השינוי.

(ד) לדוחות לפי תקנות משנה (א), (ב) ו־ (ג) יצורפו דוחות, חתומים ביד רואה חשבון, ולגבי תאגיד מורשה ביד רואה החשבון המבקר, באשר לנאותות או אישור הפרטים המובאים בהם, לפי העניין.

(ה) לדוח לפי תקנת משנה (א) יצורף דוח רואה החשבון המבקר על הדוחות הכספיים של התאגיד המורשה ליום 31 בדצמבר הקודם למועד הדוח כאמור בתקנת משנה (א), אם בדוח רואה החשבון המבקר נכללה סטייה מהנוסח האחיד, לרבות סטייה בדרך של הפניית תשומת לב או הדגש.

הוספת תקנה 8א 8. אחרי תקנה 8 לתקנות העיקריות יבוא:

א8. (א) בקבלת רישיון לפי החוק ידווח תאגיד מורשה לציבור, באתר ההפצה, את האמור בתקנה 8(א)1 ו-4, ולעניין ביטוח גם את שם המבטח, סוגי ומאפייני הבטוחות וכן מאפיינים הקשורים לפעילות התאגיד לעניין הבטוחות; (ב) אם חל שינוי מהותי באחד או יותר מהפרטים המנויים בתקנת משנה (א), ידווח התאגיד המורשה דוח מיידי כאמור בתקנת משנה (א).

ביטול תקנה 9 9. תקנה 9 לתקנות העיקריות – בטלה.

תיקון תקנה 10 10. בתקנה 10 לתקנות העיקריות, במקום "הסכומים לפי תקנות 2, 3, 4 ו-5 יעודכנו" יבוא "סכום ההון העצמי לפי תקנה 2 יעודכן".

הוראת מעבר 11. על אף האמור בתקנות אלה, יראו בעל רישיון שלפני יום התחילה היה מבוטח בביטוח, כעומד בחובתו לפי סעיף 20ג לחוק לעניין העמדת בטוחה, וזאת עד תום תקופת הביטוח האמור, ובלבד שלא ערך שינוי בכיסוי הביטוחי לאחר פרסום תקנות אלה, לרבות בגובה הבטוחות שהעמיד לפי תקנות 4(ב)1, 5 או 6 לתקנות העיקריות כנוסחן ערב פרסומן.

ח' בשבט התשפ"ב (9 בדצמבר 2021)
(חמ 2765-3)

אביגדור ליברמן
שר האוצר



