

תקנות הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (הון עצמי וביטוח), התש"ס-2000¹

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 7(א)(6), (3)(ב), (3)(ג) ו-4, (ה)(8)(א)(6), (4)(ב) ו-5, (ד), 26(ד), 127 ו-42 לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 (להלן – החוק), בהתייעצות עם הרשות ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

הגדרות

(תיקון התשפ"ב)

1. בתקנות אלה –

"בטוחה" – אחת או יותר מאלה: פיקדון, פיקדון ניירות ערך למשמרת, ערבות בנקאית או ביטוח שנעשה אצל מי שהוא בעל רישיון לפי חוק הפיקוח;
"רוח מיידית" – רוח מיידית לרשות כנדרש בתקנות הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (רוחות), התשע"ב-2012;
"חוק הפיקוח" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;
"מדר" – מדר המחירים לצרכן שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה;
"שווי נכסים כולל" – שוויים של ניירות הערך והנכסים הפיננסיים שבניהולו של מנהל תיקים, מחושב לימים 31 במרס, 30 ביוני, 30 בספטמבר ו-31 בדצמבר של כל שנה כאמור בפרק ד' לתקנות השקעות משותפות בנאמנות (מחיר קניה ומכירה של נכסי קרן ושווי נכסי קרן), התשנ"ה-1995 וכאמור בסעיף 42 לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994;
"פיקדון" – פיקדון כספי שמופקד בבנק בישראל, שנתקיימו בו התנאים שבתקנה 7;
"פיקדון ניירות ערך למשמרת" – איגרות חוב שמנפיקה הממשלה, הנסחרות בבורסה והמופקדות בבנק בישראל בפיקדון ניירות ערך למשמרת, שנתקיימו בו התנאים שבתקנה 7.

הון עצמי

(תיקונים: התשס"ו, התשפ"ב)

2. הון עצמי של תאגיד מורשה לא יפחת, בכל עת, מסכום של מאתיים אלף שקלים חדשים.

1. ק"ת 6016, התש"ס (20.1.2000), עמ' 266.

תיקונים: ק"ת 6298, התשס"ד (11.3.2004), עמ' 313;

ק"ת 6467, התשס"ו (12.3.2006), עמ' 566;

ק"ת 6684, התשס"ח (30.6.2008), עמ' 1051;

ק"ת 9811, התשפ"ב (19.12.2021), עמ' 1170.

המסמך הוכן עבור רשות ניירות ערך על ידי הוצאת הלכות בע"מ. כל הזכויות שמורות

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.

חובת עריכת
בטוחה
(תיקון התשפ"ב)

(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) לעניין 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.

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

ביטוח של בעל
רישיון
(תיקון התשפ"ב)

5. (בוטלה).
השתתפות עצמית
(תיקונים: התשס"ד,
התשס"ח, התשפ"ב)

6. (בוטלה).
המרת ביטוח
בערבות בנקאית
בפיקדון או
בפיקדון ניירות
ערך למשמרת
(תיקונים: התשס"ד,
התשס"ו, התשס"ח,
התשפ"ב)

תחליפי ביטוח ותחליפי השתתפות עצמית (תיקונים: התשס"ח, התשפ"ב)	א.6. (בוטלה).
תנאים למימוש פיקדון, ערבות בנקאית ופיקדון ניירות ערך למשמרת (תיקון התשפ"ב)	7. (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 שחרל 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.

המסמך הוכן עבור רשות ניירות ערך על ידי הוצאת הלכות בע"מ. כל הזכויות שמורות

דוחות
(תיקונים: התשס"ו, התשס"ח, התשפ"ב)
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 הכיסוי 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 ברוח רואה החשבון המבקר נכללה סטייה מהנוסח האחיד, לרבות סטייה בדרך של הפניית תשומת לב או הדגש.

דיווח פומבי
(תיקון התשפ"ב)
8א. (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).

דיווח ללקוח
(תיקונים: התשס"ח, התשפ"ב)
9. (בוטלה).

המסמך הוכן עבור רשות ניירות ערך על ידי הוצאת הלכות בע"מ. כל הזכויות שמורות

10. סכום ההון העצמי לפי תקנה 2 יעורכן ב־1 בינואר של כל שנה לפי שיעור השינוי שבין המדר שפורסם לחודש נובמבר שלפני מועד העדכון לבין המדר שפורסם לחודש נובמבר 1998, ויעוגל לסכום הקרוב שהוא כפולה של אלף שקלים חדשים.

עדיכון
(תיקון התשפ"ב)

11. תקנות הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות (הון עצמי וביטוח), התשנ"ז-1997 (להלן – התקנות הקודמות) – בטלות.

ביטול

12. תחילתן של תקנות אלה ביום פרסומן ברשומות, ואולם מי שערך ביטוח לפי התקנות הקודמות יהיה רשאי לערוך ביטוח לפי תקנות 3 או 4 לתקנות אלה, לא יאוחר מיום כ"ה בשבט התש"ס (1 בפברואר 2000) ובלבד שהביטוח לפי התקנות הקודמות בתוקף עד אותו מועד לפחות.

תחילה

כ"ו בטבת התש"ס (4 בינואר 2000)

אברהם (בייגה) שוחט
שר האוצר