תקנות הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (הון עצמי וביטוח), תש"ס-2000

משפט פרטי וכלכלה – כספים – השקעות – ייעוץ השקעות

משפט פרטי וכלכלה – הסדרת עיסוק – יועצי השקעות

רשויות ומשפט מנהלי – הסדרת עיסוק – יועצי השקעות

תוכן ענינים

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| סעיף 1 | הגדרות | [Go](#Seif1) | 2 |
| סעיף 2 | הון עצמי | [Go](#Seif2) | 2 |
| סעיף 3 | חובת עריכת בטוחה | [Go](#Seif3) | 2 |
| סעיף 4 | ביטוח של בעל רישיון | [Go](#Seif4) | 3 |
| סעיף 7 | תנאים למימוש פיקדון, ערבות בנקאית ופיקדון ניירות ערך למשמרת | [Go](#Seif5) | 3 |
| סעיף 8 | דוחות | [Go](#Seif6) | 3 |
| סעיף 8א | דיווח פומבי | [Go](#Seif10) | 4 |
| סעיף 10 | עדכון | [Go](#Seif7) | 4 |
| סעיף 11 | ביטול | [Go](#Seif8) | 4 |
| סעיף 12 | תחילה | [Go](#Seif9) | 4 |

תקנות הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (הון עצמי וביטוח), תש"ס-2000[[1]](#footnote-1)\*

תק' תשס"ו-2006

מיום 10.2.2006

**תק' תשס"ו-2006**

[ק"ת תשס"ו מס' 6467](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6467.pdf) מיום 12.3.2006 עמ' 580

תקנות הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (הון עצמי וביטוח), תש"ס-2000

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 7(א)(6), (ב)(3), (ג)(3) ו-(4), (ה)(8)(א)(6), (ב)(4) ו-(5), (ד), 26(ד), 27(ז) ו-42 לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, תשנ"ה-1995 (להלן – החוק), בהתייעצות עם הרשות ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

תק' תשס"ו-2006

תק' תשס"ח-2008

מיום 10.2.2006

**תק' תשס"ו-2006**

[ק"ת תשס"ו מס' 6467](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6467.pdf) מיום 12.3.2006 עמ' 580

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

מיום 30.7.2008

**תק' תשס"ח-2008**

[ק"ת תשס"ח מס' 6684](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6684.pdf) מיום 30.6.2008 עמ' 1051

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 7(א)(6), (ב)(3), (ג)(3) ו-(4), (ה)(8)(א)(6), (ב)(4) ו-(5), (ד), 26(ד), 27(ז) ו-42 לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, תשנ"ה-1995 (להלן – החוק), בהתייעצות עם הרשות ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

1. בתקנות אלה –

הגדרות

"בטוחה" – אחת או יותר מאלה: פיקדון, פיקדון ניירות ערך למשמרת, ערבות בנקאית או ביטוח שנעשה אצל מי שהוא בעל רישיון לפי חוק הפיקוח;

תק' תשפ"ב-2021

מיום 19.12.2021

**תק' תשפ"ב-2021**

[ק"ת תשפ"ב מס' 9811](https://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-9811.pdf) מיום 19.12.2021 עמ' 1171

**הוספת הגדרת "בטוחה"**

"דוח מיידי" – דוח מיידי לרשות כנדרש בתקנות הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (דוחות), התשע"ב-2012;

תק' תשפ"ב-2021

מיום 19.12.2021

**תק' תשפ"ב-2021**

[ק"ת תשפ"ב מס' 9811](https://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-9811.pdf) מיום 19.12.2021 עמ' 1171

**הוספת הגדרת "דוח מיידי"**

"חוק הפיקוח" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;

תק' תשפ"ב-2021

מיום 19.12.2021

**תק' תשפ"ב-2021**

[ק"ת תשפ"ב מס' 9811](https://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-9811.pdf) מיום 19.12.2021 עמ' 1171

**הוספת הגדרת "חוק הפיקוח"**

"מדד" – מדד 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), תשנ"ה–1995 וכאמור בסעיף 42 לחוק השקעות משותפות בנאמנות, תשנ"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.

2. הון עצמי של בעל רישיון שהוא חברה לא יפחת, בכל עת, מסכום של מאתיים אלף שקלים חדשים.

הון עצמי

תק' תשס"ו-2006

מיום 10.2.2006

**תק' תשס"ו-2006**

[ק"ת תשס"ו מס' 6467](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6467.pdf) מיום 12.3.2006 עמ' 580

2. הון עצמי של ~~יועץ השקעות שהוא חברה ושל מנהל תיקים שהוא חברה~~ בעל רישיון שהוא חברה לא יפחת, בכל עת, מסכום של מאתיים אלף שקלים חדשים.

מיום 19.12.2021

**תק' תשפ"ב-2021**

[ק"ת תשפ"ב מס' 9811](https://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-9811.pdf) מיום 19.12.2021 עמ' 1171

2. הון עצמי של ~~בעל רישיון שהוא חברה~~ תאגיד מורשה לא יפחת, בכל עת, מסכום של מאתיים אלף שקלים חדשים.

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

חובת עריכת בטוחה

תק' תשפ"ב-2021

(ב) היקף הבטוחה ותנאיה יהיה 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.

מיום 10.2.2006

**תק' תשס"ו-2006**

[ק"ת תשס"ו מס' 6467](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6467.pdf) מיום 12.3.2006 עמ' 580

חובת ביטוח של יועץ השקעות ושל משווק השקעות

3. (א) יועץ השקעות ~~יערוך~~ ומשווק השקעות יערכו ביטוח לכיסוי ~~חבותו~~ חבותם בשל מעשה או מחדל רשלני כלפי לקוח; הביטוח ייעשה אצל מי שהוא בעל רשיון לפי חוק הפיקוח על עסקי ביטוח, תשמ"א-1981 (להלן – חוק הפיקוח), באופן שיכסה תביעות בשל אירועים שאירעו בתקופת הפוליסה גם אם הוגשו בתוך שנה מתום תקופת הפוליסה.

(ב) ביטוח לפי תקנת משנה (א) שיערוך יועץ השקעות או משווק השקעות –

(1) שהוא יחיד לא יפחת, בכל זמן, מסכום כולל של שש מאות אלף שקלים חדשים;

(2) שהוא שותפות או חברה לא יפחת, בכל זמן, מסכום כולל של מיליון ומאתיים אלף שקלים חדשים.

(ג) הוראות תקנות משנה (א) ו-(ב) 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 ביטוח בהתאם לתקנות אלה לכיסוי חבותה וחבותם של כל אחד מהשותפים;

(3) עובד בחברה שערכה ביטוח לכיסוי חבותה בהתאם לתקנות אלה.

מיום 19.12.2021

**תק' תשפ"ב-2021**

[ק"ת תשפ"ב מס' 9811](https://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-9811.pdf) מיום 19.12.2021 עמ' 1171

**חהלפת תקנה 3**

הנוסח הקודם:

~~חובת ביטוח של יועץ השקעות ושל משווק השקעות~~

~~3. (א) יועץ השקעות ומשווק השקעות יערכו ביטוח לכיסוי חבותם בשל מעשה או מחדל רשלני כלפי לקוח; הביטוח ייעשה אצל מי שהוא בעל רשיון לפי חוק הפיקוח על עסקי ביטוח, תשמ"א-1981 (להלן – חוק הפיקוח), באופן שיכסה תביעות בשל אירועים שאירעו בתקופת הפוליסה גם אם הוגשו בתוך שנה מתום תקופת הפוליסה.~~

~~(ב) ביטוח לפי תקנת משנה (א) שיערוך יועץ השקעות או משווק השקעות –~~

~~(1) שהוא יחיד לא יפחת, בכל זמן, מסכום כולל של שש מאות אלף שקלים חדשים;~~

~~(2) שהוא שותפות או חברה לא יפחת, בכל זמן, מסכום כולל של מיליון ומאתיים אלף שקלים חדשים.~~

~~(ג) הוראות תקנות משנה (א) ו-(ב) 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 ביטוח בהתאם לתקנות אלה לכיסוי חבותה וחבותם של כל אחד מהשותפים;~~

~~(3) עובד בחברה שערכה ביטוח לכיסוי חבותה בהתאם לתקנות 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

תק' תשפ"ב-2021

מיום 30.7.2008

**תק' תשס"ח-2008**

[ק"ת תשס"ח מס' 6684](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6684.pdf) מיום 30.6.2008 עמ' 1051

**הוספת תקנת משנה 4(ב1)**

מיום 19.12.2021

**תק' תשפ"ב-2021**

[ק"ת תשפ"ב מס' 9811](https://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-9811.pdf) מיום 19.12.2021 עמ' 1172

**חהלפת תקנה 4**

הנוסח הקודם:

~~חובת ביטוח של מנהל תיקים~~

~~4. (א) מנהל תיקים יערוך ביטוח לכיסוי חבותו בשל מעשה או מחדל רשלני כלפי לקוח; ובשל מעילה באמון של עובדיו כלפי לקוח; הביטוח ייעשה אצל מי שהוא בעל רשיון לפי חוק הפיקוח באופן שיכסה תביעות בשל אירועים שאירעו בתקופת הפוליסה, גם אם הוגשו בתוך שנה מתום תקופת הפוליסה.~~

~~(ב) ביטוח לכיסוי סך כל החבויות המנויות בתקנת משנה (א) שיערוך מנהל תיקים לא יפחת, בכל זמן –~~

~~(1) מתשעה אחוזים משווי הנכסים הכולל או ממיליון שקלים חדשים, לפי הגבוה, אם שווי הנכסים שבניהולו לא עולה על שבעים וחמישה מיליון שקלים חדשים;~~

~~(2) מחמישה אחוזים משווי הנכסים הכולל, אך בכל מקרה לא פחות משישה מיליון ושבע מאות וחמישים אלף שקלים חדשים, אם שווי הנכסים שבניהולו עולה על שבעים וחמישה מיליון שקלים חדשים אך אינו עולה על שלוש מאות מיליון שקלים חדשים;~~

~~(3) מארבעה אחוזים משווי הנכסים הכולל, אך בכל מקרה לא פחות מחמישה עשר מיליון שקלים חדשים, אם שווי הנכסים שבניהולו עולה על שלוש מאות מיליון שקלים חדשים אך אינו עולה על שש מאות מיליון שקלים חדשים;~~

~~(4) משלושה אחוזים משווי הנכסים הכולל, אך בכל מקרה לא פחות מעשרים וארבעה מיליון שקלים חדשים, אם שווי הנכסים שבניהולו עולה על שש מאות מיליון שקלים חדשים.~~

~~(ב1) על אף האמור בפסקה (ב)(4), מנהל תיקים שמתקיימים לגביו התנאים שלהלן, רשאי לערוך ביטוח שלא יפחת מסכום של שלושים מיליון שקלים חדשים:~~

~~(1) יש לו הון עצמי בגובה של עשרה מיליון שקלים חדשים לפחות או שהפקיד ערבות בנקאית לטובת הלקוחות, פיקדון או פיקדון ניירות ערך למשמרת (להלן – בטוחה) בסכום של שלושה מיליון שקלים חדשים לפחות;~~

~~(2) דירקטוריון מנהל התיקים קבע כי היקף הביטוח ותנאיו הם ברמה מספקת להבטחת מלוא אחריותו של מנהל התיקים הקבועה בתקנת משנה (א), בהתחשב במאפייני פעילותו הכמותיים והאיכותיים.~~

~~(ג) הוראות תקנה זו לא יחולו על מנהל תיקים יחיד העובד בחברה שערכה ביטוח לכיסוי חבותה בהתאם לתקנות אלה.~~

5. (בוטלה).

תק' תשפ"ב-2021

מיום 10.4.2004

**תק' תשס"ד-2004**

[ק"ת תשס"ד מס' 6298](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6298.pdf) מיום 11.3.2004 עמ' 312

5. (א) סכום ההשתתפות העצמית בביטוח לפי תקנות 3 ו-4 לא יעלה על חמישה אחוזים ~~מסכום הביטוח על פי תקנות אלה ובכל מקרה על חמש מאות אלף שקלים חדשים~~ מסכום הביטוח המזערי הקבוע בתקנות 3 ו-4 (להלן בתקנה זו – סכום הביטוח המזערי) או על חמש מאות אלף שקלים חדשים, הנמוך מביניהם.

(ב) על אף האמור בתקנת משנה (א), סכום ההשתתפות העצמית של מנהל תיקים, שהונו העצמי עולה על עשרה מיליון שקלים חדשים אך אינו עולה על עשרים וחמישה מיליון שקלים חדשים, לא יעלה על חמישה אחוזים מסכום הביטוח המזערי או שבע מאות וחמישים אלף שקלים חדשים, הנמוך מביניהם.

(ג) על אף האמור בתקנת משנה (א), סכום ההשתתפות העצמית של מנהל תיקים, שהונו העצמי עולה על עשרים וחמישה מיליון שקלים חדשים, לא יעלה על חמישה אחוזים מסכום הביטוח המזערי או מיליון שקלים חדשים, הנמוך מביניהם.

(ד) על אף האמור בתקנות משנה (א) עד (ג), היה סכום ההשתתפות העצמית, על פי תנאי חוזה הביטוח, גבוה מסכום ההשתתפות העצמית המרבי לפי תקנה זו, רשאי בעל רישיון להמיר את ההפרש שביניהם, בערבות בנקאית לטובת הלקוחות, בפיקדון או בפיקדון ניירות ערך למשמרת, בסכום ההפרש שבין סכום ההשתתפות העצמית לפי תנאי חוזה הביטוח לבין סכום ההשתתפות העצמית המרבי.

מיום 30.6.2009

**תק' תשס"ח-2008**

[ק"ת תשס"ח מס' 6684](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6684.pdf) מיום 30.6.2008 עמ' 1052

**החלפת תקנה 5**

הנוסח הקודם:

~~5. (א) סכום ההשתתפות העצמית בביטוח לפי תקנות 3 ו-4 לא יעלה על חמישה אחוזים מסכום הביטוח המזערי הקבוע בתקנות 3 ו-4 (להלן בתקנה זו – סכום הביטוח המזערי) או על חמש מאות אלף שקלים חדשים, הנמוך מביניהם.~~

~~(ב) על אף האמור בתקנת משנה (א), סכום ההשתתפות העצמית של מנהל תיקים, שהונו העצמי עולה על עשרה מיליון שקלים חדשים אך אינו עולה על עשרים וחמישה מיליון שקלים חדשים, לא יעלה על חמישה אחוזים מסכום הביטוח המזערי או שבע מאות וחמישים אלף שקלים חדשים, הנמוך מביניהם.~~

~~(ג) על אף האמור בתקנת משנה (א), סכום ההשתתפות העצמית של מנהל תיקים, שהונו העצמי עולה על עשרים וחמישה מיליון שקלים חדשים, לא יעלה על חמישה אחוזים מסכום הביטוח המזערי או מיליון שקלים חדשים, הנמוך מביניהם.~~

~~(ד) על אף האמור בתקנות משנה (א) עד (ג), היה סכום ההשתתפות העצמית, על פי תנאי חוזה הביטוח, גבוה מסכום ההשתתפות העצמית המרבי לפי תקנה זו, רשאי בעל רישיון להמיר את ההפרש שביניהם, בערבות בנקאית לטובת הלקוחות, בפיקדון או בפיקדון ניירות ערך למשמרת, בסכום ההפרש שבין סכום ההשתתפות העצמית לפי תנאי חוזה הביטוח לבין סכום ההשתתפות העצמית המרבי.~~

מיום 19.12.2021

**תק' תשפ"ב-2021**

[ק"ת תשפ"ב מס' 9811](https://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-9811.pdf) מיום 19.12.2021 עמ' 1172

**ביטול תקנה 5**

הנוסח הקודם:

~~השתתפות עצמית~~

~~5. בביטוח לפי תקנות 3 ו-4, תותר השתתפות עצמית באחת מאלה:~~

~~(1) הפקיד בעל הרישיון בטוחה – השתתפות עצמית בסכום הבטוחה;~~

~~(2) השתתפות עצמית שלא תעלה על שני אחוזים מגובה ההון העצמי של בעל הרישיון או על מיליון שקלים חדשים, הנמוך מביניהם, אף בלא הפקדת בטוחה (בתקנה זו – הסכום המרבי); היה סכום ההשתתפות העצמית על פי תנאי חוזה הביטוח גבוה מהסכום המרבי, יפקיד בעל הרישיון בטוחה בסכום ההפרש שבין סכום ההשתתפות העצמית שנקבע לסכום ההשתתפות המרבי.~~

6. (בוטלה).

תק' תשפ"ב-2021

מיום 10.4.2004

**תק' תשס"ד-2004**

[ק"ת תשס"ד מס' 6298](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6298.pdf) מיום 11.3.2004 עמ' 312

(2) חברה ששווי הנכסים שבניהולה עולה על שלוש מאות מיליון שקלים חדשים אך אינו עולה על שש מאות מיליון שקלים חדשים, רשאית להמיר עד שני שלישים מסכום הביטוח לפי תקנה 4(ב)(3) באופן שכל שקל ביטוח יומר ב-0.6 שקלים חדשים של ערבות בנקאית פיקדון או פיקדון ניירות ערך למשמרת;

(3) חברה ששווי הנכסים שבניהולה עולה על שש מאות מיליון שקלים חדשים ~~אך אינו עולה על שש מאות מיליון שקלים חדשים~~, רשאית להמיר עד שני שלישים מסכום הביטוח לפי תקנה 4(ב)(4) באופן שכל שקל ביטוח יומר ב-0.9 שקלים חדשים של ערבות בנקאית פיקדון או פיקדון ניירות ערך למשמרת.

מיום 10.2.2006

**תק' תשס"ו-2006**

[ק"ת תשס"ו מס' 6467](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6467.pdf) מיום 12.3.2006 עמ' 580

(א) יועץ השקעות או משווק השקעות שהוא חברה רשאי להמיר עד שני שלישים מסכום הביטוח לפי תקנה 3 בערבות בנקאית לטובת הלקוחות (להלן – ערבות בנקאית), או בפיקדון או בפיקדון ניירות ערך למשמרת, בסכום השווה לשליש מסכום הביטוח במקומו הם באים.

מיום 30.7.2008

**תק' תשס"ח-2008**

[ק"ת תשס"ח מס' 6684](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6684.pdf) מיום 30.6.2008 עמ' 1052

6. (א) יועץ השקעות או משווק השקעות שהוא חברה רשאי להמיר עד שני שלישים מסכום הביטוח לפי תקנה 3 ~~בערבות בנקאית לטובת הלקוחות (להלן – ערבות בנקאית), או בפיקדון או בפיקדון ניירות ערך למשמרת~~ בבטוחה, בסכום השווה לשליש מסכום הביטוח במקומו ~~הם באים~~ היא באה.

(ב) מנהל תיקים שהוא –

(1) חברה ששווי הנכסים בניהולה אינו עולה על שלוש מאות מיליון שקלים חדשים, רשאית להמיר עד שני שלישים מסכום הביטוח לפי תקנה 4(ב)(1) או (2) ~~בערבות בנקאית לטובת הלקוחות (להלן - ערבות בנקאית), או בפיקדון או בפיקדון ניירות ערך למשמרת~~ בבטוחה, בסכום השווה לשליש מסכום הביטוח שבמקומו ~~הם באים~~ היא באה;

(2) חברה ששווי הנכסים שבניהולה עולה על שלוש מאות מיליון שקלים חדשים אך אינו עולה על שש מאות מיליון שקלים חדשים, רשאית להמיר עד שני שלישים מסכום הביטוח לפי תקנה 4(ב)(3) באופן שכל שקל ביטוח יומר ב-0.6 שקלים חדשים של ערבות בנקאית פיקדון או פיקדון ניירות ערך למשמרת;

(3) חברה ששווי הנכסים שבניהולה עולה על שש מאות מיליון שקלים חדשים, רשאית להמיר עד שני שלישים מסכום הביטוח לפי תקנה 4(ב)(4) באופן שכל שקל ביטוח יומר ב-0.9 שקלים חדשים של ערבות בנקאית פיקדון או פיקדון ניירות ערך למשמרת.

מיום 19.12.2021

**תק' תשפ"ב-2021**

[ק"ת תשפ"ב מס' 9811](https://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-9811.pdf) מיום 19.12.2021 עמ' 1172

**ביטול תקנה 6**

הנוסח הקודם:

~~המרת ביטוח בערבות בנקאית בפיקדון או בפיקדון ניירות ערך למשמרת~~

~~6. (א) יועץ השקעות או משווק השקעות שהוא חברה רשאי להמיר עד שני שלישים מסכום הביטוח לפי תקנה 3 בבטוחה, בסכום השווה לשליש מסכום הביטוח במקומו היא באה.~~

~~(ב) מנהל תיקים שהוא –~~

~~(1) חברה ששווי הנכסים בניהולה אינו עולה על שלוש מאות מיליון שקלים חדשים, רשאית להמיר עד שני שלישים מסכום הביטוח לפי תקנה 4(ב)(1) או (2) בבטוחה, בסכום השווה לשליש מסכום הביטוח שבמקומו היא באה;~~

~~(2) חברה ששווי הנכסים שבניהולה עולה על שלוש מאות מיליון שקלים חדשים אך אינו עולה על שש מאות מיליון שקלים חדשים, רשאית להמיר עד שני שלישים מסכום הביטוח לפי תקנה 4(ב)(3) באופן שכל שקל ביטוח יומר ב-0.6 שקלים חדשים של ערבות בנקאית פיקדון או פיקדון ניירות ערך למשמרת;~~

~~(3) חברה ששווי הנכסים שבניהולה עולה על שש מאות מיליון שקלים חדשים, רשאית להמיר עד שני שלישים מסכום הביטוח לפי תקנה 4(ב)(4) באופן שכל שקל ביטוח יומר ב-0.9 שקלים חדשים של ערבות בנקאית פיקדון או פיקדון ניירות ערך למשמרת.~~

6א. (בוטל).

תק' תשפ"ב-2021

מיום 30.7.2008

**תק' תשס"ח-2008**

[ק"ת תשס"ח מס' 6684](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6684.pdf) מיום 30.6.2008 עמ' 1052

**הוספת תקנה 6א**

מיום 19.12.2021

**תק' תשפ"ב-2021**

[ק"ת תשפ"ב מס' 9811](https://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-9811.pdf) מיום 19.12.2021 עמ' 1172

**ביטול תקנה 6א**

הנוסח הקודם:

~~תחליפי ביטוח ותחליפי השתתפות עצמית~~

~~6א. הופקדה בטוחה לפי תקנות 4(ב1), 5 או 6 תשמש הבטוחה רק לצורכי התקנה שמכוחה הופקדה ולא תוכל לשמש לצורכי יותר מתקנה אחת מהתקנות האמורות.~~

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).

תנאים למימוש פיקדון, ערבות בנקאית ופיקדון ניירות ערך למשמרת

תק' תשפ"ב-2021

(ב) פיקדון, ו/או פיקדון ניירות ערך למשמרת לערבות 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.

מיום 10.4.2004

**תק' תשס"ד-2004**

[ק"ת תשס"ד מס' 6298](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6298.pdf) מיום 11.3.2004 עמ' 312

7. (א) פיקדון, או פיקדון ניירות ערך למשמרת כאמור ~~בתקנה 6~~ בתקנה 5 או 6, יופקדו בחשבון נאמנות על שם עורך דין או רואה חשבון לטובת לקוחות החברה מזמן לזמן, ולא יהיו ניתנים לשעבוד או למשיכה, אלא בהתאם לאמור בתקנות משנה (ג) או (ה) להלן; הפיקדון או פיקדון ניירות הערך למשמרת בחשבון הנאמנות ינוהלו בהתאם להוראות החברה; ערבות בנקאית תהיה על שם עורך דין או רואה חשבון, ותופעל על ידו כנאמן לטובת לקוחות החברה בהתאם לאמור בתקנות משנה (ג) או (ה) להלן; הערבות הבנקאית תהיה בלתי מותנית, להנחת דעתו של עורך הדין או רואה החשבון, ולא תהיה ניתנת לביטול או לחילוט אלא בהתאם לאמור בתקנת משנה (ג) או (ה).

(ב) הוטל עיקול על חשבון הנאמנות, תפעל החברה מיד להסרת העיקול; לא עלה בידי החברה להסיר את העיקול בתוך 7 ימים, תפקיד פיקדון בחשבון נאמנות חדש או תגדיל את סכום הביטוח בהתאם לקבוע בתקנה 4.

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

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

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

(3) פסק בורר שאישר בית משפט בסכסוך בין לקוח התובע את החברה לחברה.

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

(ה) על אף האמור בתקנת משנה (א) ניתן לבטל את הערבות הבנקאית, להפחית את סכום הפיקדון או את סכום פיקדון ניירות הערך למשמרת או למשוך אותם לאחר שיוכח להנחת דעתו של עורך הדין או רואה החשבון, כי גם לאחר ההפחתה או הביטול תקיים החברה את חובת הביטוח, לרבות לענין התקופה להגשת תביעות, כנובע מהוראות תקנה 4 ולרבות לענין סכום ההשתתפות העצמית בהתאם לתקנה 5.

מיום 30.7.2008

**תק' תשס"ח-2008**

[ק"ת תשס"ח מס' 6684](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6684.pdf) מיום 30.6.2008 עמ' 1052

(א) פיקדון, או פיקדון ניירות ערך למשמרת כאמור בתקנה ~~5~~ 4, 5 או 6, יופקדו בחשבון נאמנות על שם עורך דין או רואה חשבון לטובת לקוחות החברה מזמן לזמן, ולא יהיו ניתנים לשעבוד או למשיכה, אלא בהתאם לאמור בתקנות משנה (ג) או (ה) להלן; הפיקדון או פיקדון ניירות הערך למשמרת בחשבון הנאמנות ינוהלו בהתאם להוראות החברה; ערבות בנקאית תהיה על שם עורך דין או רואה חשבון, ותופעל על ידו כנאמן לטובת לקוחות החברה בהתאם לאמור בתקנות משנה (ג) או (ה) להלן; הערבות הבנקאית תהיה בלתי מותנית, להנחת דעתו של עורך הדין או רואה החשבון, ולא תהיה ניתנת לביטול או לחילוט אלא בהתאם לאמור בתקנת משנה (ג) או (ה).

מיום 19.12.2021

**תק' תשפ"ב-2021**

[ק"ת תשפ"ב מס' 9811](https://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-9811.pdf) מיום 19.12.2021 עמ' 1172

**החלפת תקנה 7**

הנוסח הקודם:

~~תנאים למימוש פיקדון, ערבות בנקאית ופיקדון ניירות ערך למשמרת~~

~~7. (א) פיקדון, או פיקדון ניירות ערך למשמרת כאמור בתקנה 4, 5 או 6, יופקדו בחשבון נאמנות על שם עורך דין או רואה חשבון לטובת לקוחות החברה מזמן לזמן, ולא יהיו ניתנים לשעבוד או למשיכה, אלא בהתאם לאמור בתקנות משנה (ג) או (ה) להלן; הפיקדון או פיקדון ניירות הערך למשמרת בחשבון הנאמנות ינוהלו בהתאם להוראות החברה; ערבות בנקאית תהיה על שם עורך דין או רואה חשבון, ותופעל על ידו כנאמן לטובת לקוחות החברה בהתאם לאמור בתקנות משנה (ג) או (ה) להלן; הערבות הבנקאית תהיה בלתי מותנית, להנחת דעתו של עורך הדין או רואה החשבון, ולא תהיה ניתנת לביטול או לחילוט אלא בהתאם לאמור בתקנת משנה (ג) או (ה).~~

~~(ב) הוטל עיקול על חשבון הנאמנות, תפעל החברה מיד להסרת העיקול; לא עלה בידי החברה להסיר את העיקול בתוך 7 ימים, תפקיד פיקדון בחשבון נאמנות חדש או תגדיל את סכום הביטוח בהתאם לקבוע בתקנה 4.~~

~~(ג) פיקדון או פיקדון ניירות ערך למשמרת המופקדים בחשבון הנאמנות, או הערבות הבנקאית שבידי עורך הדין או רואה החשבון, ימומשו בתוך שבעה ימים מיום שהוצג בפניו אחד מאלה:~~

~~(1) פסק דין של בית משפט בתובענה של לקוח נגד החברה;~~

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

~~(3) פסק בורר שאישר בית משפט בסכסוך בין לקוח התובע את החברה לחברה.~~

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

~~(ה) על אף האמור בתקנת משנה (א) ניתן לבטל את הערבות הבנקאית, להפחית את סכום הפיקדון או את סכום פיקדון ניירות הערך למשמרת או למשוך אותם לאחר שיוכח להנחת דעתו של עורך הדין או רואה החשבון, כי גם לאחר ההפחתה או הביטול תקיים החברה את חובת הביטוח, לרבות לענין התקופה להגשת תביעות, כנובע מהוראות תקנה 4 ולרבות לענין סכום ההשתתפות העצמית בהתאם לתקנה 5.~~

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

דוחות

תק' תשפ"ב-2021

(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 בדוח רואה החשבון המבקר נכללה סטייה מהנוסח האחיד, לרבות סטייה בדרך של הפניית תשומת לב או הדגש.

מיום 10.2.2006

**תק' תשס"ו-2006**

[ק"ת תשס"ו מס' 6467](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6467.pdf) מיום 12.3.2006 עמ' 580

(ה) יועץ השקעות או משווק השקעות שהוא יחיד או שותפות, החייב לערוך ביטוח לפי תקנה 3, יגיש לרשות לא יאוחר מ-31 בינואר של כל שנה דוח על סכום הביטוח שערך ושם המבטח.

מיום 30.7.2008

**תק' תשס"ח-2008**

[ק"ת תשס"ח מס' 6684](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6684.pdf) מיום 30.6.2008 עמ' 1052

(ד) חברה שהיא מנהל תיקים תמציא לרשות, יחד עם הדוח לפי תקנת משנה (ג), דוח על שווי הנכסים הכולל למועדים הקבועים בתקנת משנה (ג)(1). פעלה החברה לפי הוראות תקנה 4(ב1) – תמציא גם את חוות דעת הדירקטוריון לפי תקנה 4(ב1)(2).

מיום 19.12.2021

**תק' תשפ"ב-2021**

[ק"ת תשפ"ב מס' 9811](https://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-9811.pdf) מיום 19.12.2021 עמ' 1173

**החלפת תקנה 8**

הנוסח הקודם:

~~דוחות~~

~~(ה) על אף האמור בתקנת משנה (א) ניתן לבטל את הערבות הבנקאית, להפחית את סכום הפיקדון או את סכום פיקדון ניירות הערך למשמרת או למשוך אותם לאחר שיוכח להנחת דעתו של עורך הדין או רואה החשבון, כי גם לאחר ההפחתה או הביטול תקיים החברה את חובת הביטוח, לרבות לענין התקופה להגשת תביעות, כנובע מהוראות תקנה 4 ולרבות לענין סכום ההשתתפות העצמית בהתאם לתקנה 5.~~

~~8. (א) הוציא בנק, לבקשת החברה, ערבות בנקאית על שם עורך דין או רואה חשבון לטובת לקוחותיה כאמור בתקנה 7(א), תגיש החברה דוח לרשות שבו יפורטו שם הערב וסכום הערבות ויראו בדוח זה הודעה לנושים היוצרת ערבות לטובת הלקוחות מזמן לזמן, לפי סעיף 3 לחוק הערבות, תשכ"ז-1967.~~

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

~~(ג) חברה תמציא לרשות, לא יאוחר מ-31 במרס של כל שנה, דוח על אלה:~~

~~(1) שם המבטח למועדים 31 במרס, 30 ביוני, 30 בספטמבר ו-31 בדצמבר של כל שנה;~~

~~(2) סכום ותקופת הביטוח שערכה למועדים הקבועים בפסקה (1);~~

~~(3) סכום ההשתתפות העצמית על פי הפוליסה למועדים הקבועים בפסקה (1);~~

~~(4) סכום ההון העצמי ליום 31 בדצמבר הקודם למועד הדוח;~~

~~(5) סכום הערבות הבנקאית שהוציאה ותקופת תוקפה ושווי פיקדון ניירות הערך למשמרת למועדים הקבועים בפסקה (1);~~

~~(6) סכום הפיקדון שהופקד למועדים הקבועים בפסקה (1);~~

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

~~(ד) חברה שהיא מנהל תיקים תמציא לרשות, יחד עם הדוח לפי תקנת משנה (ג), דוח על שווי הנכסים הכולל למועדים הקבועים בתקנת משנה (ג)(1). פעלה החברה לפי הוראות תקנה 4(ב1) – תמציא גם את חוות דעת הדירקטוריון לפי תקנה 4(ב1)(2).~~

~~(ה) יועץ השקעות או משווק השקעות שהוא יחיד או שותפות, החייב לערוך ביטוח לפי תקנה 3, יגיש לרשות לא יאוחר מ-31 בינואר של כל שנה דוח על סכום הביטוח שערך ושם המבטח.~~

~~(ו) לדוחות לפי תקנות משנה (ג), (ד) ו-(ה) יצורפו דוחות, חתומים בידי רואה חשבון, וביחס לחברה בידי רואה החשבון המבקר, באשר לנאותות או אישור הפרטים המובאים בהם, לפי הענין.~~

~~(ז) לדוח לפי תקנת משנה (ג) יצורף דוח רואה החשבון המבקר על הדוחות הכספיים של החברה ליום 31 בדצמבר הקודם למועד הדוח כאמור בתקנת משנה (ג), אם בדוח רואה החשבון המבקר נכללה סטיה מהנוסח האחיד, לרבות סטיה בדרך של הפניית תשומת לב או הדגש.~~

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.

דיווח פומבי

תק' תשפ"ב-2021

(ב) אם חל שינוי מהותי באחד או יותר מהפרטים המנויים בתקנת משנה (א), ידווח התאגיד המורשה דוח מיידי כאמור בתקנת משנה (א).

מיום 19.12.2021

**תק' תשפ"ב-2021**

[ק"ת תשפ"ב מס' 9811](https://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-9811.pdf) מיום 19.12.2021 עמ' 1174

**הוספת תקנה 8א**

9. (בוטלה).

תק' תשפ"ב-2021

מיום 30.7.2008

**תק' תשס"ח-2008**

[ק"ת תשס"ח מס' 6684](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6684.pdf) מיום 30.6.2008 עמ' 1052

(4) קיומו של פיקדון או פיקדון ניירות ערך למשמרת ~~כתחליף לביטוח כאמור בתקנה 6~~;

מיום 19.12.2021

**תק' תשפ"ב-2021**

[ק"ת תשפ"ב מס' 9811](https://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-9811.pdf) מיום 19.12.2021 עמ' 1173

**ביטול תקנה 9**

הנוסח הקודם:

~~דיווח ללקוח~~

~~(ה) על אף האמור בתקנת משנה (א) ניתן לבטל את הערבות הבנקאית, להפחית את סכום הפיקדון או את סכום פיקדון ניירות הערך למשמרת או למשוך אותם לאחר שיוכח להנחת דעתו של עורך הדין או רואה החשבון, כי גם לאחר ההפחתה או הביטול תקיים החברה את חובת הביטוח, לרבות לענין התקופה להגשת תביעות, כנובע מהוראות תקנה 4 ולרבות לענין סכום ההשתתפות העצמית בהתאם לתקנה 5.~~

~~9. דין וחשבון ללקוח לפי סעיף 26 לחוק יכלול, לפי הענין, גם את הפרטים האלה:~~

~~(1) שם המבטח;~~

~~(2) תקופת הביטוח;~~

~~(3) פרטי הבנק שנתן ערבות בנקאית ותוקפה;~~

~~(4) קיומו של פיקדון או פיקדון ניירות ערך למשמרת;~~

~~(5) שם ופרטי עורך הדין או רואה החשבון הנאמן כאמור בתקנה 7.~~

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

עדכון

תק' תשפ"ב-2021

מיום 19.12.2021

**תק' תשפ"ב-2021**

[ק"ת תשפ"ב מס' 9811](https://www.nevo.co.il/Law_word/law06/tak-9811.pdf) מיום 19.12.2021 עמ' 1173

10. ~~הסכומים לפי תקנות 2, 3, 4 ו-5 יעודכנו~~ סכום ההון העצמי לפי תקנה 2 יעודכן ב-1 בינואר של כל שנה לפי שיעור השינוי שבין המדד שפורסם לחודש נובמבר שלפני מועד העדכון לבין המדד שפורסם לחודש נובמבר 1998, ויעוגל לסכום הקרוב שהוא כפולה של אלף שקלים חדשים.

11. תקנות הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות (הון עצמי וביטוח), תשנ"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 תש"ס (1 בפברואר 2000) ובלבד שהביטוח לפי התקנות הקודמות בתוקף עד אותו מועד לפחות.

תחילה

כ"ו בטבת תש"ס (4 בינואר 2000) אברהם (בייגה) שוחט

שר האוצר

גפני

[הודעה למנויים על עריכה ושינויים במסמכי פסיקה, חקיקה ועוד באתר נבו - הקש כאן](http://www.nevo.co.il/advertisements/nevo-100.doc)

1. \* פורסמו [ק"ת תש"ס מס' 6016](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6016.pdf) מיום 20.1.2000 עמ' 266.

   תוקנו [ק"ת תשס"ד מס' 6298](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6298.pdf) מיום 11.3.2004 עמ' 311 – תק' תשס"ד-2004; תחילתן 30 ימים מיום פרסומן.

   [ק"ת תשס"ו מס' 6467](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6467.pdf) מיום 12.3.2006 עמ' 580 – תק' תשס"ו-2006; תחילתן ביום 10.2.2006.

   [ק"ת תשס"ח מס' 6684](http://www.nevo.co.il/Law_word/law06/TAK-6684.pdf) מיום 30.6.2008 עמ' 1051 – תק' תשס"ח-2008; ר' תקנה 9 לענין תחילה.

   9. (א) תחילתן של תקנות אלה, למעט האמור בתקנת משנה (ב), 30 ימים מיום פרסומן.

   (ב) תחילתה של תקנה 5 לתקנות העיקריות, כנוסחה בתקנה 3 לתקנות אלה, בתום שנה מיום פרסומן של תקנות אלה.

   [ק"ת תשפ"ב מס' 9811](https://www.nevo.co.il/law_word/law06/tak-9811.pdf) מיום 19.12.2021 עמ' 1170 – תק' תשפ"ב-2021; ר' תקנה 11 לענין 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(ב1), 5 או 6 לתקנות העיקריות כנוסחן ערב פרסומן. [↑](#footnote-ref-1)