

חוק הגברת האכיפה בשוק ההון (תיקוני חקיקה), התשע"א-2011*

<p>בחקק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981¹ (להלן – חוק הפיקוח על הביטוח) –</p> <p>(1) אחרי סעיף 49 יבוא:</p> <p>"סימן ב': סמכויות פיקוח ובירור מינהלי"</p> <p>– בסימן זה –</p> <p>הגדירות</p>	<p>תיקון חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) – מס' 26</p>
<p>"חומר מחשב", "מחשב" – כהגדרתם בחוק המחשבים;</p> <p>"חוק המחשבים" – חוק המחשבים, התשנ"ה-1995²;</p> <p>"חפץ" – כהגדרתו בפקודת מעוצר וחיפוש;</p> <p>"מסמן" – לרבות פلت כהגדרתו בחוק המחשבים;</p> <p>"פקודת מעוצר וחיפוש" – פקודת סדר הדין הפלילי (מעוצר וחיפוש) [נוסח חדש], התשכ"ט-1969³.</p>	
<p>49ב. (א) המפקח יסמיך עבديי משרד האוצר לצורכי הפעלת הסמכויות כאמור בסעיפים 49 ו-49ד (בחקק זה – מוסמן פיקוח).</p> <p>(ב) לא יוסמך אדם לפי הוראות סעיף קטן (א), אלא אם כן מתקיימים בו כל אלה:</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) משטרת ישראל הודיעה, בתוך שלושה חודשים מפנייתו של המפקח אליה, כי היא אינה מתנגדת להסמכתו מטעמים של ביטחון הציבור, לרבות בשל עבורי הפלילי; (2) הוא קיבל הכשרה מתאימה בתחום הסמכויות שייהיו נזנות לו לפי סעיפים 49 ו-49ה, بما שהורה המפקח באישור השר לביטחון הפנים, ולענין הפעלת סמכויות חידחה לחומר מוחשב או העתקתו כאמור בסעיף 49ד(א)(3) – הוא מיומן ביצוע פעולות של חידחה לחומר מוחשב והעתקתו; (3) הוא עומד בתנאיishi ביצוע נוספים, ככל שהורה המפקח. 	מוסמci פיקוח
<p>49ג. לשם פיקוח על ביצוע ההוראות לפי חוק זה, רשאי המפקח או מוסמך פיקוח, לאחר שהזודהה לפי סעיף 49ה –</p> <p>(1) לדרosh מכל אדם הנוגע בדבר למסור לו כל ידיעה או מסמך הנוגעים לעסקי אדם שחוק זה חל עליו או הנוגעים להפרה לפי חוק זה;</p>	סמכויות פיקוח

* התקבל בכנסת ביום ג' באב התשע"א (3 באוגוסט 2011); הצעת החוק ודרכי הסבר פורסמו בהצעות חוק הממשל – מיום י' בחשוון התשע"א (18 באוקטובר 2010), עמ' 153.

¹ ס"ח התשמ"א, עמ' 208; התשע"א, עמ' 380.

² ס"ח התשנ"ה, עמ' 366.

³ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש, 12, עמ' 284.

(2) להיכנס למקומות שאיןו משמש בית מגוריים בלבד אשר יש לו יסוד להניח כי פועל בו מבטח או סוכן ביטוח, ולדרוש כי ימסרו לו כל ידיעה או מסמך הנוגעים לפעלותו כאמור; ואולם אין לתפוס מסמך לפי פסקה זו אם ניתן להסתפק בהעתק ממנו; מסמך שנתפס יוחזר לאדם אשר מידיו נלקח בתוך שישה חודשים מיום שנטפס.

(א) היה למפקח יסוד סביר להניח כי אדם ביצע הפרה של הוראה מההוראות לפי חוק זה החלה לבגין, כמפורט בתוספת השלישיית או בסעיף 104, למעט הפרה המנויה בפרטים (1) ו(3) עד (11) בחלק א' ליחסות השלישייה (בסעיף זה – מפרק והפרה, בהתאם), רשיי המפקח, מנויוקים שיירשוו, להתייר למוסמך פיקוח, נוסף על הסמכויות האמורות בסעיף 49 –

(1) לבקש משופט של בית משפט השלום تحت צו לאדם, שלפי ההנחה נמצא בחזותו או ברשותו חפץ או מסמך הדורש לצורך בירור ההפרה, להציג למוסמך פיקוח את החפץ או את המסמך או להמציאו, בשעה, במקום ובאופן הנקובים בצו;

(2) בזמן כל אדם שלදעת המפקח עשויה להיות לו ידיעה הנוגעת להפרה או לעובדות שעשוות להביא לגילויו של המפה, ולשאול אותו שאלות בקשר אליו עניין; זימון לפי פסקה זו של אדם שאינו המפה, ייעשה למועד סביר ולמקום שיתואם עמו;

(3) לבקש משופט של בית משפט השלום تحت צו המתיר לו להיכנס לכל מקום, שאינו משמש בית מגוריים בלבד, לעורוך בו חיפוש ולתפוס כל חפץ הדורש לצורך בירור ההפרה, וכן לחזור לחומר מחשב ולהעתיקו, הכל בתנאים ובטייגים שייקבעו בצו.

(ב) מוסמך פיקוח יודיע לאדם שזומן לפי סעיף קטן (א)(2), לפני תחילת התשאול, מהם המעשים שביחס להפרות ישאל; האדם שזומן ישיב לשאלות שנשאל, ותשובהו לא ישמשו כראיה בהליכים פליליים ובhalicim אזרחיים נגדו.

(ג) זומן אדם לפי סעיף קטן (א)(2) ולא התייצב, רשאי בית המשפט, בבקשת מוסמך פיקוח, ל坐下 על הבאתו לפני מוסמך פיקוח או להטיל עליו עונש בשל אי-懿ות, כאמור בסעיף 37 לחוק בתי המשפט [נוסף משולב], התשמ"ד-1984⁴, וכילו זומן האדם להעיד לפני בית משפט ולא התייצב.

(ד) לא ניתן צו לפי סעיף קטן (א)(1) או (3) אלא אם כן התקיים אחד ממהלך:

(1) נדרש אדם על ידי מוסמך פיקוח להציג לו חפץ או מסמך, ולא הציגו;

(2) דרישת כאמור בפסקה (1) עלולה לפגוע בברורו ההפרה בשל חשש להעלמת ראייה או לפגיעה בה.

⁴ ס"ח התשמ"ד, עמ' 198.

(ה) חדרה לחומר מחשב והעתקתו בהתאם לצו לפי סעיף קטן (א)(3) ייעשו בידי בעל תפקיד המionario לבצע פעולות אלה.

(ו) על חיפוש, תפיסת חycz' וחדרה לחומר מחשב או העתקתו לפי סעיף זה יהולו הוראות סעיפים 23א, 24(א)(1) ו-(ב), עד 26, 31 ו-45 והוראות הפרק הרביעי לפקודת מעצר וחיפוש, בשינויים המחויבים לפי העניין.

49. חובת הוראות מוסמך פיקוח לא ישא שימוש בסמכויות הנחות לו לפי סעיפים 49ג או 49ד אלא בעת מילוי תפקידו ובתקדים שניים אלה:

- (1) הוא עונד באופן גלי תג המזהה אותו ואת תפקידו;
- (2) יש בידו תעודה החותמה בידי המפקח, המUIDה על תפקידו ועל סמכויותיו, שאותה יציג על פי דרישת.
- (א) היה למפקח יסוד סביר להניח כי אדם שאינו בעל רישיון לפיקוח זה עוסק או עומד לעסוק בביטחון או בתיווך לעניין ביטוח, רשאי הוא לצות על אותו אדם, בכתב ולאחר מכן לקבל אישור בית משפט שלום לכך להפסיק את העיסוק כאמור או להימנע ממנו, לפי העניין.
- (ב) לא ניתן צו לפי סעיף קטן (א) אלא אם כן התקדים אחד מآلיהם:

- (1) נדרש אדם על ידי המפקח להפסיק את העיסוק או להימנע ממנו, ולא עשה כן;
- (2) טובת הציבור מחייבת לצות על הפסיקת העיסוק או הימנעות ממנו, ללא דיחוי.

(ג) המפקח יפרנס בכל דרך שימצא לנכון את נוסח הצו, בסמוך לאחר שהתקבל אישורו של בית המשפט; הוגש ערעור על החלטת בית המשפט כאמור, יפרנס המפקח כאמור גם את דבר הערעור.

- (2) בכותרת פרק ט' 1, המיללים "ווקנס אורחיה" – יימוחקו;
(3) במקום סעיף 92א יבואו:

- "יעיצום כספי" 92א. (א) הפר אדם את הוראות סעיף 2(א) לחוק חוות הביטוח, התשמ"א-1981⁵, או הוראה מההוראות לפי חוק זה החלה לגביו, במפורט בתוספת השלישייה, רשאי המפקח להטיל עליו עיצום כספי לפי הוראות פרק זה, בסכום כמפורט לגביו בתוספת הרביעית.
- (ב) הפר אדם הוראה מההוראות לפי חוק זה החלה לגביו שקבועה בשלה עבירה לפי סעיף 104, רשאי המפקח להטיל עליו עיצום כספי בשיעור כמפורט להלן, לפי העניין:

חולת הוראות

צו להפסקה או
למנעה של İşruk
בלא רישין

- (1) לעניין הפרת הוראה שקבועה בשלה עבירה לפי סעיף 104(ב) – 200 אחוזים מסכום העיצום הכספי שהיה ניתן להטיל עליו לפי התוספת הריבית איילו הפר הוראה המנוהה בחלק ג' לתוספת השלישית;
- (2) לעניין הפרת הוראה שקבועה בשלה עבירה לפי סעיף 104(ג) – 150 אחוזים מסכום העיצום הכספי שהיה אפשר להטיל עליו לפי התוספת הריבית איילו הפר הוראה המנוהה בחלק ג' לתוספת השלישית.
- על אף האמור בסעיפים קטנים (א) ו-(ב) –
- (1) לא יוטל עיצום כספי על עובד זוטר; בסעיף קטן זה, "עובד זוטר" – עובד שכיר בתאגיד, שאינו נושא משרה בתאגיד ואין עובדים הקפויים לו, למעט יחיד בעל רישיון לפי חוק זה;
- (2) לא יוטל עיצום כספי על עובד שכיר בתאגיד שאינו נושא משרה בתאגיד ושאינועובד זוטר בו, אם במעשה המהווה את ההפרה לא חרג מנהלים של התאגיד או מההוראה של הממונה עליו.
92. (א) היה למפקח יסוד סביר להניח כי אדם הפר הוראה כאמור בסעיף 92 א (פרק זה – מפר והפרה, בהתאמה) ובគונתו להטיל על המפר עיצום כספי לפי פרק זה, תימסר למפר הודעה על כוונת המפקח כאמור (פרק זה – הודעה על כוונת חיוב).
- (ב) בהודעה על כוונת חיוב יצוינו, בין השאר, כל אלה:
- (1) פירוט המעשה או המindle (פרק זה – המעשה) המהווה את ההפרה;
 - (2) סכום העיצום הכספי, והתקופה לשלומו בהתאם להוראות סעיף 92ו;
 - (3) זכותו של המפרטען את טענותיו לפני המפקח, בהתאם להוראות סעיף 92א⁴;
 - (4) שיעור התוספת על העיצום הכספי בהפרה נמשכת או בהפרה חוזרת, בהתאם להוראות סעיף 92ה.
92. (א) היה למפקח יסוד סביר להניח כי אדם הפר הוראה מההוראות לфи חוק זה כאמור בסעיף 92 א, ראשיו הוא, במקומות להמציא לו הודעה על כוונת חיוב לפי סעיף 92 א, להמציא לו הודעה ולפייה באפשרותו להגיש למפקח כתוב התcheinבות לפי ההוראות שלහן במקומות העיצום הכספי שניין היה להטיל עליו בשל ביצוע ההפרה האמורה (בseinן זה – הודעה על התcheinבות).
- הודעה על כוונת חיוב מהפרה התcheinבות להימנע

(ב) בכתב התחייבות יתחייב המפר להפסיק את הפרה ההוראה כאמור בסעיף קטן (א), ולהימנע מביצוע הפרה נוספת של אותה ההוראה, תוך תקופה שיקבע המפקח ושתחלילתה ביום מסירת הודעה על התחייבות, ובכלל שהתקופה האמורה לא תעלה על שניםים (בסיון זה – תקופת התחייבות); המפקח רשאי להורות כי בכתב התחייבות יקבעו תנאים נוספים שעל המפר לעמוד בהם בתקופת התחייבות במטרה להקטין את הנזק שנגרם מההפרה או למנוע את היישנותה של הפרה.

(ג) מסר המפר בכתב התחייבות לפי סעיף זה, בתוך 30 ימים מיום מסירת הודעה על התחייבות, לא יוטל עליו העיזום הכספי בשל אותה הפרה, אלא אם כן הפר את התחייבותו כאמור בסעיף קטן (ב).

(ד) לא מסר המפר בכתב התחייבות לפי סעיף זה, בתוך 30 ימים מיום מסירת הודעה על התחייבות, ימציא לו המפקח הודעה על כוונת חיוב בשל אותה הפרה.

הפרת התחייבות (א) נתן המפר בכתב התחייבות והפר תנאי מהתנאים שהתחייב בהם בכתב התחייבות, כמפורט להלן, יהולו הוראות אלה, לפי העניין:

(1) המשיך המפר להפר בתקופת התחייבות את ההוראה שבסל הפרטה נתן את כתב התחייבות – ישלח לו המפקח הודעה תשולם בשל ההפרה שלגבייה נתן את כתב התחייבות וימצא למפר דרישת תשלום בשלה הפראה הנמשכת כאמור בסעיף 92(ה); לא תישלח הודעה תשולם כאמור אלא לאחר שהמפקח נתן למפר הזדמנות לטעון את טענותיו, בכתב או בעל פה, לפני המפקח או לפני מי שהוא הסביר לעניין זה;

(2) חור המפר והפר בתקופת התחייבות את ההוראה שבסל הפרטה נתן את כתב התחייבות – ישלח לו המפקח הודעה תשולם בשל ההפרה שלגבייה נתן את כתב התחייבות ויראו את ההפרה הנוספת כאמור כהפרה חוזרת לעניין סעיף 92(ה); המפקח ימציא למפר הודעה על כוונת חיוב בשל ההפרה החוזרת;

(3) הופר המפר תנאי מהתנאים הנוספים שקבע המפקח בכתב התחייבות כאמור בסעיף 92(ב) – ישלח לו המפקח הודעה תשולם בשל ההפרה שלגבייה נתן את כתב התחייבות.

(ב) הופר תנאי מהתנאים שהמפר התחייב בהם בכתב התחייבות, כאמור בסעיף זה, לא יאפשר המפקח למפר להגיש כתב התחייבות נוספת סימן זה בשל הפרה נוספת של ההוראה לפי חוק זה שלגבייה ניתן כתב התחייבות שהופר.

זכות טיעון 4.4. מפר שנמסרה לו הודעה על כוונת חיוב רשאי לטען את טענותיו, בכתב או בעל פה, לפני המפקח או לפני מי שהוא הסמיר לעניין זה, לעניין הכוונה להטיל עליו עיצום כספי ולענין סכום, בתוך 45 ימים ממועד מסירת הודעה, או במועד מאוחר יותר שירוח המפקח.

זכות לקבלת מידע 4.5. מפר שנמסרה לו הודעה על כוונת חיוב, זכאי לקבל לידי את כל המידע הנוגע להפירה שלדעota המפקח נחוץ לשם קבלת החלטה לפי סעיף 4.6; מידע כאמור יועמד לרשות המפר אצל המפקח ממועד מסירת הודעה כאמור.

פרוטוקולים 4.6. במהלך הדיון בהפירה ינהל פרוטוקול שישקף את הנאמר והmortorchesh בדיוון, והנוגע להליך, לרבות העורות ושאלות המפקח; המפר זכאי לקבל בתום הדיון או סמוך לאחר מכן עותק של הפרוטוקול.

החלטת המפקח 4.7. (א) המפקח יחוליט, לאחר שסקל את הטענות שנטענו לפיו סעיף 4.4, אם להטיל על המפר עיצום כספי, ורשאי הוא להפricht את סכום העיצום הכספי לפי הוראות סעיף 4.6.

(ב) החלטת המפקח לפי סעיף קטן (א) להטיל על המפר עיצום כספי, ימסור לו דרישת שלם את העיצום הכספי (בפרק זה – דרישת תשלום), שבה יציין, בין השאר, את סכום העיצום הכספי המודרך, והתקופה לתשלומו בהתאם להוראות סעיף 4.6; דרישת תשלום תינתן בכתב ותהיה מנומקת.

(ג) ההחלטה המפקח שלא להטיל על המפר עיצום כספי, ימסור לו החלטה מנומקת בכתב על כן.

(ד) לא בקש המפר לטען את טענותיו לפי הוראות סעיף 4.4 בתוך 45 ימים מיום שנמסרה לו הודעה על כוונת חיוב, יראו הוראה זו, בתום 45 הימים האמורים, כדרישת תשלום שנמסרה למפר במועד האמור;

(4) סעיפים 4.6 ו-4.7 – בטלים;

(5) בסעיף 4.9 –

(א) בסעיף קטן (א), המילים "למעט הפירה כאמור בסעיף 4.6(ב)" והמלילים "או על הקנס האזרחי" – יימחקו;

(ב) בסעיף קטן (ב), המילים "או על הקנס האזרחי" והמלילים "או הקנס" – יימחקו, ובഗדרה "הפירה חוזרת", מקום "המפורט בתעיפים 4.6 ו-4.7" יבווא "כאמור בסעיף 4.6" והמלילים "או קנס אזרחי" – יימחקו;

(6) במקומות סעיף 4.9 יבווא:

"המועד לתשלום העיצום הכספי התשלום כאמור בסעיף 4.7(ב)".

(7) בסעיף 4.7 –

(א) בכותרת השולטים, המילים "וקנס אזרחי" – יימחקו;

- (ב) במקומות "והקנס האזרחי יהו" יבוא "יהיה" ובמקומות "ביום הדרישה לתשולם" יבוא "ביום מסירת דרישת התשלומים", ולגבי מפר שלא טען את טענותיו בהתאם להוראות סעיף 492 – ביום מסירת ההודעה על כוונת חוב" ואחרי "ערעור" יבוא "על דרישת תשולם";
- (8) בסעיף 492, המילים "או קנס אזרחי" – יימחקו;
- (9) בסעיף 492ט, במקומות "וקנס אזרחי ייגבו" יבוא "ייגבה";
- (10) בסעיף 492 –
- (א) בסעיף קטן (א), במקומות "קס אזרחי" יבוא "יעיזום כספי לפי סעיף 492א(ב)" ;
- (ב) במקומות סעיף קטן (ב) יבוא
- "(ב) הוזהר אדם בחשד לביצוע עבירה לפי סעיף 104, לא יופעלו סמכויות בירור מנהלי ולא ייפתח הליך מינהלי או הליך להטלת עיזום כספי בשל המעשים נושא העבירה, אלא אם כן פרקליט מחווז החלטת שלא להעמיד את החשוד לדין.
- (ג) הוגש נגד אדם כתוב אישום על עבירה לפי סעיף 104, יוחזר לו סכום העיזום הכספי ששילם, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום תשלומו עד יום החזרתו";
- (11) סעיף 492יא – בטל;
- (12) בסעיף 492זיב –
- (א) בסעיף קטן (א), במקומות "על דרישת תשולם עיזום כספי או קנס אזרחי" יבוא "על דרישת תשולם";
- (ב) בסעיף קטן (ב), המילים "או קנס אזרחי" – יימחקו;
- (ג) אחריו סעיף קטן (ב) יבוא:
- "(ב1) הוגש ערעור על החלטת המפקח, בית המשפט רשאי לאשר את ההחלטה המפקח, לבטלה או לשנותה".
- (ג) בסעיף קטן (ג), במקומות "העיזום הכספי או הקנס האזרחי" יבוא "העיזום הכספי";
- (13) אחריו סעיף 492זיב יבוא:
- "אחריות מנהל כללי 492יג. (א) המנהל הכללי של תאגיד ושותף למעט שותף מוגבל, החובבים לפיקח ולנקוט את כל האמצעים הסבירים בסביבות מוגבלות לעניין למניעת ביצוע הפלה בידי התאגיד או השותפות, לפי העניין, או בידי עובד מעובדים.
- (ב) בוצעה הפלה, חזקה היא כי המנהל הכללי בתאגיד או שותף למעט שותף מוגבל בשותפות, לפי העניין, הפך את חובתו לפי סעיף קטן (א). ואפשר להטיל עליו עיזום כספי בסכום של מחזית מסכום העיזום הכספי שהייה אפשר להטיל עליו אילו היה הוא היה המפה, אלא אם כן הוכיח שמיילא את חובתו לפי סעיף קטן (א).

(ג) קבע התאגיד נHALIM מספקים לMINUT הפה כאמור בסעיף קטן (ב), מינה אחראי מטעמו לפיקוח על קיומם, וכן נקט אמצעים סבירים לתיקון הפה ולMINUT הינota, חזקה כי המנהל הכללי או השותף, לפי העניין, קיים את חובתו כאמור בסעיף קטן (א).

(ד) בסעיף זה, "שותפות" ו"שותף מוגבל" – בהגדרתם בפקודת השותפות [נוסח חדש], התשל"ה-1975.⁶

איסור שיפוי וביתוח 262. (א) על אף האמור בכל דין ובלי לגרוע מהווראות סעיפים 262 עד 264 בחוק החברות –

(1) אין לבטח, במישרין או בעקיפין, אדם מפני עיזום כספי שיוטל עליו לפי פרק זה, והתקשרות בחוזה לביטוח כאמור – בטלה;

(2) תאגיד לא ישפה ולא ישלם, במישרין או בעקיפין עיזום כספי שהוטל על אדם אחר לפי פרק זה ובעל שליטה בתאגיד לא ישפה ולא ישלם, במישרין או בעקיפין עיזום כספי שהוטל על החזקה, על נושא משרה בו או על עובד בתאגיד והוא ראה או התיחסות להשלום או לשיפוי כאמור – בטלה.

(ב) (1) על אף האמור בסעיף קטן (א), ניתן לשפטות או לבטח אדם בשל תשלום לנפגע הפה כאמור בסעיף 262 בכוא או בשל הוצאות שהוציא בקשר עם הטלת עיזום כספי בעניינו, לרבות הוצאות התיידנות סכירות ובכלל זה שכר טרחת עורך דין, ולබות דרך של שיפוי מראש;

(2) לא יהיה תוקף להתחייבות לשיפוי או לביטוח לפי פסקה (1) של נושא משרה בתאגיד, אלא אם כן נקבעה בתקנון החברה והוא ראה המתרה זאת.

שינוי התוספת 262. שר האוצר רשאי, בצו, בהסכמה שר המשפטים ובאישור ועדת הכספיים של הכנסת, לשנות את התוספת הלשנית ואת התוספת הריבית, וב└בד שסכום העיזום הכספי לפי התוספת הריבית לא יעלו על הסכומים כאמור להלן, לפי העניין:

(1) לעניין מבטח – 2,000,000 שקלים חדשים;

(2) לעניין תאגיד שאינו מבטח – 1,500,000 שקלים חדשים;

(3) לעניין יחיד שהוא נושא משרה או מחזק אמצעי שליטה במבטח או בסוכן תאגיד או מי שפועל ללא רישיון – 150,000 שקלים חדשים;

(4) לעניין יחיד שהוא סוכן יחיד או בעל רישיון שאינו עובד שכיר – 27,000 שקלים חדשים;

⁶ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש, 28, עמ' 549.

(5) לעניין היחיד שהוא עובד שכיר של>tagid ואינו נושא משרה או שותף בו – 18,000 שקלים חדשים; בסעיף זה, "נושא משרה" – כהגדרתו בחוק החברות וכן חבר ועדת השקעות".

92טז. (א) החלטת המפקח על הטלת עיצום כספי על מ퍼 כאמור בסעיף 92א, רשאי הוא להפחת את סכום העיצום הכספי שהיה עליו להטיל לפי סעיף 92א, בהחלטה בכתב שיפורטו בה הנימוקים לעניין התקיימות של אמות המידה והשיקולים המנויים בתוספת החמישית לגבי המ퍼 או ההפרה וכן הנימוקים לעניין שיורו ההפחתה שקבע המפקח לפי התוספת האמורה.

(ב) שר האוצר, בהסכמתו שר המשפטים, באישור ועדת הכספיים של הכנסת, רשאי לשנות את התוספת החמישית.

92ין. (א) המפקח רשאי, על פי בקשו של מ퍼, להחילט על פרישת התשלום של עיצום כספי, אף אם החלטת המפקח על סעיף 92טז, וב└בד שמספר התשלומים לא יעלה על עשרה תשלומים חדשים.

(ב) התשלום החודשי כאמור בסעיף קטן (א) יהיה מעודכן למועד תשלוםיו, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית; לא שילם המ퍼 תשלום חודשי במועדו, יראו את החלטת המפקח על פרישת התשלום כאמור בסעיף קטן (א) בבטלה ויחולו על יתרת התשלומים של העיצום הוראות סעיף 92ח.

92יה. המפקח רשאי לקבוע כי יואר מי שהפר הוראה זהה כלפי כמה מבוטחים, במצב הפרה אחד, אם ההפרה נעשתה בפרק זמן קצר, במעשה או במחדר אחד או בשל אותו גורם.

92יט. (א) ההחלטה המפקח על הטלת עיצום כספי על מ퍼 כאמור בסעיף 92א, רשאי הוא להוראות בהחלטה מונמכת בכתב ובהתאם לאמות המידה ולשיקולים המנויים בתוספת החמישית אשר מתקיימים לגבי המ퍼 או ההפרה, שהעיצום הכספי, ככלו או מڪצתו, יהיה עלי-תנאי לתקופה שיקבע המפקח ושהחילתה ביום ההחלטה על הטלת העיצום כאמור, וב└בד שהתקופה כאמור לא תפחית מושנתים ולא תעלה על חמישה שנים (בפרק זה בהתאם – עיצום על-תנאי ותקופת התנאי).

(ב) בהחלטה כאמור בסעיף קטן (א) רשאי המפקח לקבוע תנאים נוספים שעל המ퍼 לעמוד בהם בתקופת התנאי, לרבות פעולות שעל המ퍼 לנקט כדי לתקן את ההפרה, להקטין את הנזק שנגרם ממנו או למנוע את היינותו.

(ג) המשיך המperf להפר בתקופת התנאי את ההוראה שבשל הפרטה הוטל עליו העיצום הכספי כאמור בסעיף קטן (א), חזר המperf והפר את ההוראה כאמור או הפר תנאי מהתנאים הנוספים שקבע המפקח, כאמור בסעיף קטן (ב) – ישלם המperf את העיצום על-תנאי בתוספת הפרשי העמודה מיום ההחלטה על העיצום כאמור.

הפחחת העיצום
הכספי ושינוי
התוספת החמישית

פרישת תשלום
עיצום כספי

הפרת ההוראה
זהה כלפי
כמו מבוטחים

עיצום כספי
על-תנאי

(א) בסעיף זה, "התקופה הקובעת" – שבע שנים מיום ביצוע ההפרה, ואולם אם החל הליך הפעלת סמכויות פיקוח לפי סעיף 49 או הлик בירור מינהלי לפי סעיף 49 (בסעיף זה – תחילת הבירור) בתוך המועד האמור, תוארך התקופה עד תום שנתיים מיום תחילת הבירור.

(ב) לא תישלח הודעה על כוונת חיוב לאחר התקופה הקובעת.

(ג) במנין התקופה הקובעת לא יובא בחשבון פרק הזמן שבו נוצר מהמפקח להשלים את הлик הבירור המינהלי בשל אחד מלאה:

(1) הימצאות המפר מוחוץ לישראל;

(2) התחמקות המפר;

(3) מעבו הרפואי או הנפשי של המפר;

(4) לא ניתן לאתר את המפר במאמן סביר.

29בא. (א) בלי לגרוע מסמכיות המפקח לפי סעיפים 60 עד 62, המפקח רשאי להטיל על מפר לשלם לידי שמנה לפי סעיף קטן (ד) (בסעיף זה – האחראי על התשלומים), סכום בשיעור כמפורט להלן, לפי העניין, אשר יחולק בין נפגעי ההפרה באופן שיוראה האחראי על התשלומים:

(1) אם הוטל על המפר בשל אותה הפרה גם עיצום כספי לפי סעיף 29א – בשיעור הגבואה מבין אלה:

(א) סכום הנזק שנגרם לכל הנפגעים מההפרה, עד לשיעור של 20 אחוזים מסכום העיצום הכספי שהוטל על המפר;

(ב) סכום הרוח או טובת ההנאה, לרבות מניעת הפסה, שהשיג המפר במישרין או בעקיפין, בתוצאה מביצוע ההפרה, ובלבד שלא יעלה על סכום העיצום הכספי המרבי שניתן להטיל בשלהי ההפרה.

(2) אם לא הוטל על המפה בשל אותה הפרה, גם עיצום כספי לפי סעיף 29א – בשיעור של סכום הרוח או טובת ההנאה כאמור בפסקה (1)(ב), ובלבד שלא יעלה על סכום העיצום הכספי המרבי שניתן להטיל בשל ההפרה.

(ב) על תשלום לפי סעיף זה יחולו הוראות סעיף 29ח, עד תשלומו, ועל גביותו יחולו הוראות סעיף 29ט.

(ג) האחראי על התשלומים יכריע בדבר אופן חלוקת תשלום לפי סעיף זה, בין נפגעי ההפרה.

(ד) שר המשפטים, לאחר התייעצות עם המפקח ובאישור ועדת הכספיים של הבנט, רשאי לקבוע הוראות בדבר –

- (1) מינוי האחראי על התשלומים, ובכלל זה הגורם שימנה אותו ותנאי הכספיות למינויו;
- (2) האופן שבו על האחראי על התשלומים למלא את תפקידו, ובכלל זה דרך הפניה של נפגעי ההפרה אליו והאופן שבו הוא יברר את שי悠ר הנזק וחלוקתו בין נפגעי ההפרה, וכן הדיווחים שיידרש למסור בקשר למילוי תפקידו;
- (3) שכרו והוצאתו של האחראי על התשלומים.

פרסום על הטלה 29כב. (א) (1) הוטל עיצום כספי לפי פרק זה, רשיי המפקח לפרנס, בדרך שימצא לנכון ושתבטיח שקיופות בניסיבות העניין, את דבר הטלת העיצום הכספי וסכומו, את מהות ההפרה שבשלה הוטל וניסיבותה, את שי悠ר ההפחתה של סכום העיצום – אם הופחת לפי הוראות סעיף 29טז ואת הניסיבות שבשלהן הופחת, את פרטי המפר, ואם הוא תאגיד – גם את שמו.

(2) על אף האמור בפסקה (1), המפקח רשאי לפרסם את שמו של מפר שהוא היחיד אם סבר שהדבר נחוץ לצורך אזהרת הציבו, והמפר מספק שירות לציבור בתחום המוסדר לפי חוק זה.

(ב) פרסום המפקח דבר הטלתו של עיצום כספי כאמור בסעיף קטן (א) והוגש עליו ערעור, יפרסם המפקח את דבר הגשת הערעור ואת תוצאותיו בדרך שבה פרסם את דבר הטלת העיצום הכספי.

(ג) החליט המפקח להטיל עיצום על-תנאי או להוראות על הנאים נוספים כאמור בסעיף 29ט, יהולו הוראות סעיף קטן (א) בשינויים המחויבים, ובפרסום האמור ייכללו גם תקופת התנאי שנקבעה לפי סעיף 29ט והנימוקים להטלת העיצום על-תנאי.

(ד) בלי לגרוע מההוראות סעיפים קטנים (א) עד (ג), הוטל עיצום כספי לפי פרק זה, רשיי המפקח להוראות למי שחייב בתשלום העיצום לפרסם את דבר הטלת העיצום כאמור בסעיפים קטנים אלה בכל דרך שיורה.

(ה) ניתן נגד אדם צו להפסקה או למניעה של עיסוק בלבד רישיון, בהתאם להוראות סעיף 149, יפרסם המפקח את נושא של הצו בכל דרך שיראה לנכון.

(ו) המפקח רשאי שלא לפרסם פרטים שהם בגדר מידע שרשوت ציבורית אינה חייבה או מנועה מלמסור לפי סעיף 9 לחוק חופש המידע, התשנ"ח-1998⁷, בשינויים המחויבים לפי העניין.

פרסום על הטלה
יעיצום כספי

⁷ ס"ח התשנ"ח, עמ' 226.

היווח על החלטות המפקח 25כג. המפקח ידוח ליוועץ המשפטי לממשלה, אחת לשנה, על החלטותיו לפי פרק זה; הדיווח ייערך במתכונת ויכלול פרטיהם בפי שיורה היועץ המשפטי לממשלה, וכן יפורסם לפי הוראות סעיף 92ככ'.

(14) בסעיף 104 –

(א) בסעיף קטן (א), בהגדורה "הכנס הבסיסי" –

- (1) בפסקה (1), אחרי "לגביו סוכן יחיד" יבוא "ולגביו עובד בתאגיד המוני בפסקאות (3) או (4) שאינו נושא משרה בו";
- (2) בפסקה (2), במקום "שאינו סוכן יחיד" יבוא "שאינו מנוי בפסקה (1)";

(ב) בסעיף קטן (ב) –

(1) פסקאות (7), (9), (13) ו-(23) – יימחקו;

(2) בפסקה (14), אחרי "או מסמך שהচין" יבוא "הכלולים פרט מטעמה והסיפה החל במילים "bijoddu shish" – תימחק;

(ג) בסעיף קטן (ג), פסקאות (1), (5), (7), (8) ו-(10) עד (14) – יימחקו;

(15) אחרי התוספת השנייה יבוא:

"תוספת שלישיית"

(סעיפים 92א(א) ו-92ט)

חלק א'

- (1) לא מסר למבוטח פוליטה, בניגוד להוראות סעיף 2(א) לחוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981;
- (2) הפר הוראה מההוראות המפקח שניתנו לפי סעיף 2(ב) או לפי סימן א' לפך ד';
- (3) לא דיווח על החזקת אמצעי שליטה, בניגוד להוראות לפי סעיף 34א;
- (4) לא השתתף באסיפה כללית של תאגיד, בניגוד להוראות סעיף קטן (א) של סעיף 31 לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36आ לחוק זה, או לא מילא אחר ההוראות שניתנו לפי סעיף קטן (ב) של סעיף 31 האמור;
- (5) לא מילא אחר ההוראות לפי סעיף 33(ב) לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36א, לעניין אופן חישוב שוויים של נכסים לכיסוי התchiaיבויות תלויות תשואה;
- (6) לא שלח למבוטחים בביטוח תליי תשואה דוחות תקופתיים ודוחות נוספים, בהתאם להוראות לפי סעיף 35 לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36א;
- (7) לא מילא אחר ההוראות לפי סעיף 36(א) לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36א, בדבר פרסום ביטוחים תלויי תשואה;
- (8) לא הגיע למפקח דוחות והודעות, בניגוד להוראות לפי סעיף 42;
- (9) לא כלל בפרוטוקול האסיפה הכללית של מבטח את הפרסומים הדרושים לפי הוראות סעיף 48(א);

- (10) נכח או העbij באסיפה כללית של מבטח ולא מסר למפקח פרטיים, לפי דרישתו, בニיגוד להוראות סעיף 48(ב);
 (11) לא מילא אחר דרישתנה לו לפי סעיפים 50 או 73.

חלק ב'

- (1) לא קיימים תנאים מהתנאים שנקבעו ברישיון מבטח, בニיגוד להוראות סעיף 14;
 (2) היפר תנאי בהיתר שניתן לו לפי סעיף 32, בニיגוד להוראות אותו סעיף;
 (3) לא החזיק בהונן מנויות מינימלי ובעודף מינימלי של נכסים לעומת התחייבות, בニיגוד להוראות שקבעו שר האוצר לפי סעיף 35;
 (4) פעל בニיגוד להוראות בדבר ניהול עסקים שנקבעו או שניתנו לפי סעיף 36;
 (5) לא מינה ארגן, נושא משרה או בעל תפקיד אחר במבטח, בהתאם להוראות לפי סימן א' לפרק ד', ולענין ועדת השקעות תלויות תשואה – לרבות בהתאם להוראות לפי סעיף 11 לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסימן האמור או מינה ארגן, נושא משרה או בעל תפקיד כאמור שלא בהתאם להוראות האמורים;
 (6) כיון בニיגוד משרה או כבעל תפקיד אחר במבטח, או פעל במסגרת תפקידו כאמור, בニיגוד להוראות לפי סימן א' לפרק ד', ולענין חבר ועדת השקעות תלויות תשואה – לרבות בニיגוד להוראות לפי סעיף 11 לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסימן האמור;
 (7) חישב את שוויים של נכסים לכיסוי התחייבות תלויות תשואה בニיגוד להוראות שר האוצר לפי סעיף 33(א) לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36א;
 (8) לא חישב תשואה שהשיג מבטח בפיתוח תלוי תשואה, או לא זקף את הרווחים וההפסדים למבעליים, באופן ובמועדים שקבע שר האוצר לפי סעיף 34 לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36א, או לא מילא אחר התנאים שקבע השר לפי הוראות סעיף 34 האמור לעניין כספים חדשים שהפקידו מבוטחים.

חלק ג'

- (1) שילם עמליה או כל תמורה אחרת, בニיגוד להוראות לפי סעיף 32(ה) לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36א;
 (2) תיאר תיאור מטעה ביחס לביצוע תלוי תשואה או פרסם או גרים לפרסום שיש בו תיאור מטעה כאמור, בニיגוד להוראות לפי סעיף 36(ב) לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36א;
 (3) פעל בニיגוד להוראות בדבר תנאים שבוחזה בפיתוח וניסוחם שנקבעו לפי סעיף 38;
 (4) שילם דמי עמילות, בニיגוד להוראות לפי סעיף 41;
 (5) לא פרסם את דבר הטלת העיזום הכספי, בהתאם להוראות המפקח לפי סעיף 29כ(ד);
 (6) ביטח אדם מפני עיצום בספי לפי פרק ט', שילם עיצום בספי שהוטל לפי פרק זה במקום יחיד או שיפה יחיד בשל עיצום בספי כאמור, בニיגוד להוראות סעיף 29ד.

תוספת רביעית

(סעיפים 92א(א) ו-92ט)

בהתוספת זו, "היקף נכסים מנוהלים" – סך כל הנכסים המוחזקים בידי מבטה כלפי כל התחריביותו, לרבות התחריבות תלויות תשואה, התחריבות שאין תלויות תשואה והוון עצמי.

– (1) לעניין מבטה –

סכום העיצום הכספי (בשקלים חדשים)			היקף נכסים מנוהלים בידי המบทח (במיליוני שקלים חדשים)
הפרת הוראה המנניה בחלק ג' لتוספת השלישייה	הפרת הוראה המנניה בחלק ב' لتוספת השלישייה	הפרת הוראה המנניה בחלק א' لتוספת השלישייה	
500,000	400,000	150,000	עד 1,000
750,000	450,000	200,000	על 1,000 עד 10,000
1,000,000	500,000	250,000	על 10,000

– (2) לעניין תאגיד שאינו מבטח ואינו סוכן תאגיד –

סכום העיצום הכספי (בשקלים חדשים)		
הפרת הוראה המניה בחלק ג' לתוספת הthirdaria	הפרת הוראה המניה בחלק ב' לתוספת הthirdaria	הפרת הוראה המניה בחלק א' לתוספת הthirdaria
750,000	450,000	200,000

– (3) לעניין סוכן תאגיד –

סכום העיצום הכספי (בשקלים חדשים)			דמיعمالות בשנה (במיליוני שקלים חדשים)
הפרת הוראה המנניה בחלק ג' لتוספת השלישייה	הפרת הוראה המנניה בחלק ב' لتוספת השלישייה	הפרת הוראה המנניה בחלק א' لتוספת השלישייה	
187,500	112,500	50,000	עד 10
750,000	450,000	200,000	על 10

– (4) לעניין יחיד שהוא נושא או מחזיק אמצעי שליטה במבטח או בסוכן תאגיד או מי שפועל ללא רישיון –

סכום העיצום הכספי (בשקלים חדשים)		
הפרת הוראה המניה בחלק ג' לתוספת הthirdaria	הפרת הוראה המניה בחלק ב' לתוספת הthirdaria	הפרת הוראה המניה בחלק א' לתוספת הthirdaria
75,000	60,000	25,000

(5) לעניין יחיד שהוא סוכן יחיד או בעל רישיון, שאינו עובד שכיר בתאגיד –

סכום העיצום הכספי (בשקלים חדשים)		
הפרת הוראה המנויות בחלק ג' לתוספת השלישית	הפרת הוראה המנויות בחלק ב' לתוספת השלישית	הפרת הוראה המנויות בחלק א' לתוספת השלישית
13,500	9,000	4,500

(6) לעניין יחיד שהוא סוכן יחיד או בעל רישיון בתאגיד המנוי בפרטים (1) עד (3) ואינו נושא משרה או שותף בהם –

סכום העיצום הכספי (בשקלים חדשים)		
הפרת הוראה המנויות בחלק ג' לתוספת השלישית	הפרת הוראה המנויות בחלק ב' לתוספת השלישית	הפרת הוראה המנויות בחלק א' לתוספת השלישית
9,000	6,000	3,000

תוספת חמישית

(סעיפים 92טז ו-92יט)

המפקח רשאי להפחית מסכום העיצום הכספי את הסכום הנוקב לעד כל נסיבת, ובהתיקים כמה נסיבות – בשיעור המציבר של השיעורים המנויים לעדן:

(1) בשלוש השנים הקודמות למועד ביצוע ההפרה לא מעא המפקח כי המפרק הפר את אותה הפרה – עד 40%; ואולם מצא המפקח כי המפרק הפר הוראות לפי חוק זה, חוק הפיקוח על קופות גמל, חוק הייעוץ והשיקום הפנסיוני בשלוש השנים שקדמו להפרה, יהיה גובה ההפחטה לפי פסקה זו – עד 20%;

(2) המפרק הפסיק את ההפרה מיזומתו וודיעו עליה למפקח לפני פניה מטעם המפרק – עד 50%;

(3) המפרק נקט פעולות למניעת היישנות ההפרה ולהקטנת הנזק, להנחת דעתו של המפקח – עד 10%;

(4) השפעת הטלה העיצום הכספי על המשך פעילותו של המפרק או על המבוטחים של המפרק, לרבות לנוכח היחס בין גובה העיצום הכספי לבין מחזור הפעולות השנתי או בין ההון העצמי של מפרק שהוא תאגיד, ולגבי מפרק שהוא יחיד – היחס בין גובה העיצום הכספי לבין הבנטו מהתאגיד שבו הוא עובד, לבין הבנטו השנתית או בין ההון העצמי שלו – עד 50%;

(5) למפרק מערכת נahlen פנימית שנועדה לאתר ולמנוע ביצוע של ההפרה, וההפרה מיידית על כשל נקורדי וללא על כשל מעורבתי – עד 25%, ולגבי מפרק שהוא יחיד שפועל לפי מערכת ניהול פנימית של התאגיד שבו הוא עובד – עד 50%;

(6) לגבי מפרק שהוא יחיד, שההפרה נגרמה בשל נסיבות אישיות המצדיקות הפחיתה של העיצום הכספי או שנתקיימו בו נסיבות אישיות קשות המצדיקות שלא למצוות עמו את הדין – עד 50%; המפקח יגיש אחת לשנה ליועץ המשפטי לממשלה או למי שהוא יורה דין וחשבון על השימוש בסמכות לפי פסקה זו והטעמים שבשליהם ניתנה הפחטה לפיה.

- (7) העובדות המהוות את ההפרה קלות ערך בהתחשב ברוחו שהיה עשוי להיות מופק מההפרה, והפדר שהיה עשוי להימנע ממנה, הנזק שהיה עשוי להיגרם ממנה או תפקידו של המפר – עד .30%.
- .2. בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005⁸ (להלן – חוק קופות גמל) –
- (1) בסעיף 39(ג), במקומות "סעיפים 50 עד 55" יבוא "סימן ב' בפרק ד', סעיפים" ובמקומות (גמל) – מס' 7 הסיפה החל במילים "ושינוי זה יבוא" ו"ובשינויים אלה":
- (1) בסעיף 49(א) לחוק האמור, ברישת, במקום "למעט הפרה המנויה בפרטם (1) ו-(3) עד (8) בחלק א' לtospat השלישית" יקרוו "למעט הפרה המנויה בפרטם (1) ו-(3) עד (9) בחלק א' לtospat הראשונה לחוק הפיקוח על קופות גמל";
- (2) לעניין סעיף 68(א) לחוק האמור, רשיי הממונה להוראות גם על העברות ניהול קופת גמל לחברת ניהול אחרת.;
- (2) בכותרת פרק ה, המיללים "וקנס אזרחי" – יימחקו;
- (3) במקומות סעיף 43 יבואו:
- "יעיצום כספי" 43. (א) הפר אדרם הוראה מההוראות לפי חוק זה החלה לגביו, כמפורט בתוספת הראשונה, רשיי הממונה להטיל עליו יעיצום כספי לפי הוראות פרק זה, בסכום כמפורט לגביו בתוספת השניה.
- (ב) הפר אדרם הוראה מההוראות לפי חוק זה החלה לגביו שקבעה בשללה עבירה לפי סעיף 49(א) – 150 אחוזים מסכום העיצום הכספי שהוא ניתן להטיל עליו לפי התוספת השנייה אילו הפר הוראה המנויה בחלק ג' לתוספת הראשונה;
- (1) לעניין הפרת הוראה שקבעה בשללה עבירה לפי סעיף 49(ב) – 200 אחוזים מסכום העיצום הכספי שהוא ניתן להטיל עליו לפי התוספת השנייה אילו הפר הוראה המנויה בחלק ג' לתוספת הראשונה.;
- (ג) על אף האמור בסעיפים קטענים (א) ו-(ב) –
- (1) לא יוטל יעיצום כספי על עובד זוטר; בסעיף קطن זה, "עובד זוטר" – עובד שכיר בתאגידי, שאינו נושא משרה בתאגידי ואין עובדים הכלופים לו;
- (2) לא יוטל יעיצום כספי על עובד שכיר בתאגידי שאינו נושא משרה בתאגידי ואין עובד זוטר בו, אם במעשה המהווה את ההפרה לא חרג מנהלים של התאגידי או מההוראה של הממונה עליו.;
- (4) סעיפים 45 ו-46 – בטלים;
- (5) בסעיף 47, המיללים "וקנס אזרחי" – יימחקו, במקומות "עד 92 עד 92 ייב" יבוא "עד 92 עד 92 ייד ו-92ז עד 92כג", והסיפה החל במילה "זואלים" – תימחץ;

⁸ ס"ח התשס"ה, עמ' 889; התשע"א, עמ' 380.

(6) **אחרי סעיף 47 יבוא:**

47. שר האוצר רשיין, בצו, בהסכמה שר המשפטים ובאישור ועדת הבספינים של הכנסת, לשנות את התוספת הראשונה והתוספת השנייה, ובלבד ששכומי העיצום הבסקי לפי התוספת השנייה לא יעלו על הסכומים כאמור להלן, לפי העניין:

- (1) לעניין חברת מנהלת – 2,000,000 – 2,500 שקלים חדשים;
(2) לעניין תאגיד שניינו חברת מנהלת – 1,500,000 שקלים חדשים;
(3) לעניין יחיד שהוא נושא משרה או מחזק אמצעי שליטה בחברה מנהלת – 150,000 שקלים חדשים;
(4) לעניין יחיד שהוא עובד של תאגיד המנווי בפסקאות (1) או (2) ואינו נושא משרה בו – 18,000 שקלים חדשים.

(7) בסעיף 48, בפסקה (1) להגדירה "הकנס הבסיסי", במקום "לגביו יחיד" יבוא "לגביו יחיד העובד בתאגיד המנווי בפסקאות (2) או (3) ואינו נושא משרה בו – הסכום הקבוע בסעיף(a)(4) לחוק העונשין, ולגביו יחיד אחר";

(8) **בסעיף 49 –**

- (א) בסעיף קטן (א), פסקאות (1) עד (6), (8), (9), (11), (16) ו(18) – יימחקו;
(ב) בסעיף קטן (ב), פסקאות (8), (10), (12) ו(20) – יימחקו;
(9) **בסעיף 86 –**

(א) בסעיף קטן (יא), במקומות "בסכום הבסיסי בהגדתו בסעיף 43(א)" יבוא "בסכום שהיה ניתן להטיל עלייה לפי התוספת השנייה אילו הפרה הוראה המנויה בחלק א' לתוספת הראשונה";

(ב) בסעיף קטן (יג), במקומות "בשיעורו כאמור בסעיף 43(ב)" יבוא "בסכום שהיה ניתן להטיל עלייה לפי התוספת השנייה אילו הפרה הוראה המנויה בחלק א' לתוספת הראשונה";

(10) **אחרי סעיף 86 יבוא:**

"תוספת ראשונה"

(סעיפים 43(א) ו-47)

חלק א'

(1) לא דיווח על החזקת אמצעי שליטה לפי הוראות סעיף 34 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בפסקה 9(ג);

(2) הפר הוראות הממוינה שניתנו לפי הוראות סעיפים 11(ה), 20(ג), 36(א), 39(ב) או לפי סימן א' לפך ד' בחוק הפיקוח על הביטוח כפי שהוחל בפסקה 10;

(3) לא העמיד לעיון הציבור את תקנון קופת gamel וכל שינוי בו, לא המזיא עותק של התקנון או לא פרסום אותו, בניגוד להוראות סעיף 18(א) או (ב) או בניגוד להוראות הממוינה לפי סעיף 18(ג);

(4) לא מסר לחברת מנהלת, בעית הפקרת כספים בקופה גמל שבניהולה, פרטימ שנדרש למסרים בהתאם להוראות שקבע השר לפי סעיף 22(ב)(2);

"שינוי התוספת
הראשונה
והתוספת השנייה"

- (5) לא שלח לעמיתים בקופת גמל דוחות תקופתיים או דוחות נספחים בהתאם להוראות הממונה לפי סעיף 35;
- (6) לא מילא אחר דרישת השניתה לו בהתאם להוראות סעיפים 50 או 37 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחלו בסעיף 39(ג);
- (7) לא הגיע לממונה דוחות והודעות בהתאם להוראות סעיף 42 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחלו בסעיף 40;
- (8) לא כלל בפורוטוקול האסיפה הכללית של חברה מנהלת את הפרטים הדרושים לפי הוראות סעיף 48(א) לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחלו בסעיף 40;
- (9) לא מסר לממונה פרטיהם, לפי דרישתו, בהתאם להוראות סעיף 48(ב) לחוק הפיקוח, כפי שהוחלו בסעיף 40.

חלק ב'

- (1) לא קיימים תנאי מהתנאים שנקבעו ברישון חברה מנהלת או באישור קופת גמל, בניגוד להוראות סעיף 2;
- (2) הפר תנאי בהיתר שניתן לפי סעיף 9, בניגוד להוראות אותו סעיף;
- (3) לא מינה אורגן, נושא משרה או בעל תפקיד אחר בחברה מנהלת בהתאם להוראות לפי סימן א' לפרק ד' בחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחלו בסעיף 10, או מינה אורגן, נושא משרה או בעל תפקיד כאמור שלא בהתאם להוראות האמורות;
- (4) כיון לנושא משרה או כבעל תפקיד אחר בחברה מנהלת, או פעל במסגרת תפקידו כאמור להוראות לפי סימן א' לפרק ד' בחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחלו בסעיף 10;
- (5) לא מינה ועדת השקעות בהתאם להוראות לפי סעיפים 11(א) ו-11(ד) ו-12, או שמניה ועדת השקעות שלא בהתאם להוראות האמורות;
- (6) כיון לחבר ועדת השקעות או פעל במסגרת תפקידו לחבר ועדת השקעות, בניגוד להוראות לפי סעיפים 11(ד) ו-12;
- (7) לא מילא אחר התנאים שקבע השר לפי סעיף 22(ב)(1) לעניין תשלום כספים לקופת גמל;
- (8) לא גבה מעובדים ריבית בשל אייחור בהפקדה, בניגוד להוראות שקבע השר לפי סעיף 22(ב)(2);
- (9) לא המציא לעמיתים או למעובדים אישורים, בניגוד להוראות שקבע השר לפי סעיף 22(ב)(3);
- (10) שילם בספדים, קיבל בספדים או העביר כספדים, מקופת גמל, בניגוד להוראות סעיף 23(א);
- (11) לא פעל בהתאם להוראות השר לפי סעיף 23(ב) לעניין משיכה והעbara של כספים מקופת גמל וממסלול השקעה בקופת גמל מסלולית ולענין המשך הפקחת כספדים בקופת גמל;
- (12) לא מסר אישורים, פרטיים, נתונים ומסמכים, בהתאם להוראות הממונה לפי סעיף 23(ד);
- (13) לא פעל לאייתור עמיתים או מוטבים, בהתאם להוראות השר לפי סעיף 24;

- (14) הפקיד מזומנים של קופת גמל בניגוד להוראות לפי סעיף 28(א) או ניהול חשבון ניירות ערך של קופת גמל בניגוד להוראות לפי סעיף 28(ב);
- (15) לא פעל בהתאם להוראות הממונה לפי סעיף 29 לעניין החזקת נכסי קופת גמל ורישומם;
- (16) שעבד נכסי קופת גמל, בניגוד להוראות לפי סעיף 30;
- (17) לא השתתף בהצבעה באסיפה כללית של תאגיד, בניגוד להוראות לפי סעיף 31(א), או לא מילא אחר הוראות הממונה שניתנו לפי סעיף 31(ב);
- (18) חישב את שוויים של נכסי קופת גמל בניגוד להוראות השר לפי סעיף 33(א);
- (19) לא פעל בהתאם להוראות הממונה לפי סעיף 33(ב) לעניין אופן חישוב שוויים של נכסי קופת גמל;
- (20) לא חישב תשואה שהשיגה קופת גמל על נכסיה או לא זקף את רוחוי הקופה והפסדיה לחשבונות העמיטיים, באופן ובמועדים שקבע השר לפי סעיף 34, או לא מילא אחר התנאים שקבע השר לפי הוראות הסעיף האמור לעניין כספים חדשים שהופקדו בחשבונות העמיטיים.

חלק ג'

- (1) השקיע כספי קופת גמל שלא בהתאם להוראות לפי סעיף 26 או 57(ב);
- (2) שילם עמלה או כל תמורה אחרת, בניגוד להוראות לפי סעיף 32(ה);
- (3) תיאר תיאור מטעה ביחס לקופה גמל או פרסם או גרם לפירסום שיש בו תיאור מטעה כאמור, בניגוד להוראות לפי סעיף 36(ב);
- (4) לא פרסם את דבר הטלת העיצום הכספי, בהתאם להוראות הממונה לפי סעיף 29כ(ד) לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 47;
- (5) ביחס אדם מפני עיצום כספי לפי פרק ט' לחוק הפיקוח על הביטוח כפי שהוחל בסעיף 47, שילם עיצום כספי שהוטל לפי פרק זה במקום ייחיד או שיפה ייחיד בשל עיצום כספי כאמור, בניגוד להוראות סעיף 29יד לחוק האמור כפי שהוחל בסעיף 47.

תוספת שנייה

(סעיפים 43(א) ו-47(א))

(1) לעניין חברה מנהלת –

סכום העיצום הכספי (ב שקלים חדשים)			היקף נכסי קופות גמל שנינויו בחברה המנהלת (ב מיליון שקלים) חדרשים
הפרת הוראה המנניה בחלק ג' לחוספת הראשונה	הפרת הוראה המנניה בחלק ב' לחוספת הראשונה	הפרת הוראה המנניה בחלק א' לחוספת הראשונה	
500,000	400,000	150,000	עד 1,000
750,000	450,000	200,000	מעל 1,000 עד 10,000
1,000,000	500,000	250,000	מעל 10,000

(2) לעניין תאגיד שאינו חברה מנהלת –

סכום העיצום הכספי (בשקלים חדשים)		
הפרת הוראה המנויות בחלק ג' לתוספת הראשונה	הפרת הוראה המנויות בחלק ב' לתוספת הראשונה	הפרת הוראה המנויות בחלק א' לתוספת הראשונה
750,000	450,000	200,000

(3) לעניין יחיד, שהוא נושא משורה או מחזק אמצעי שליטה בחברה מנהלת –

סכום העיצום הכספי (בשקלים חדשים)		
הפרת הוראה המנויות בחלק ג' לתוספת הראשונה	הפרת הוראה המנויות בחלק ב' לתוספת הראשונה	הפרת הוראה המנויות בחלק א' לתוספת הראשונה
75,000	60,000	25,000

(4) לעניין יחיד שהוא עובד של תאגיד המוני בפרטיהם (1) או (2) ואינו נושא משורה בו –

סכום העיצום הכספי (בשקלים חדשים)		
הפרת הוראה המנויות בחלק ג' לתוספת הראשונה	הפרת הוראה המנויות בחלק ב' לתוספת הראשונה	הפרת הוראה המנויות בחלק א' לתוספת הראשונה
"9,000	6,000	3,000

תיקון חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכות סלקה פנסיוניים), התשס"ה – 3.
על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכות סלקה פנסיוניים), התשע"ט – 9²⁰⁰⁵
(1) בסעיף (ג), במקום "סעיפים 50 עד 55ג", יבוא "סימן ב' בפרק ד' וסעיפים", ובסופו יבוא "ובשינוי זה: בסעיף 49(א) לחוק האמוֹה, ברישת, במקומות "כמפורט בתוספת השלישי או בסעיף 104, למעט הפרה המוני בפרטיהם (1) ו(3) עד (8) בחלק א' לתוספת השלישי" יקראו "במפורט בסעיפים (ד) ו-38 להוק הייעוץ והשירות הפנסיוני".

(2) במקומות סעיף 36 יבוא:

הפרה נמשכת והפרה חווית .36. (א) בהפרה נמשכת, למעט הפרה כאמור בסעיף (ב), ייוסף על העיצום הכספי או על הקנס האזרחי הקבוע לאותה הפרה, החלק החמישים שלו לכל יומ שבו נמשכת ההפרה.

(ב) בהפרה חוזרת ייוסף על העיצום הכספי או על הקנס האזרחי שניזון היה להטיל בשלה אילו היהת הפרה ראשונה, סכום השווה למחצית העיצום הכספי או הקנס כאמור; לעניין זה, "הפרה חוזרת" – הפרה הווראה מההוראות המפורחות בסעיפים 32, 38, בתוך שנתיים מה הפרה קודמת של אותה הווראה בשלה הוטל על המפר עיצום כספי או קנס אזרחי או שבללה הורשע.

דרישת העיצום הכספי או הקנס האזרחי ותשלוּמוֹ .36. עיצום כספי או קנס אזרחי ישולם לפי דרישת הממונה, בתוך שלושים ימים מיום מסירתה; הדרישת תועצא לאחר שנסمراה הודעה לממי שאליו נועדה הדרישת, על הכוונה להוציאיה וניתנה לו הودמנות לטענן את טענותיו; בהודעה כאמור יציין כי בשל הפרה נמשכת יחויב המפר בעיצום כספי או בקנס אזרחי נוסף לפי הווראות סעיף .36.

⁹ ס"ח התשס"ה, עמ' 918; התשע"א, עמ' 366.

<p>36ב. העיצום הכספי והקנס האורחי יהיו لפי הסכום המעודכן ביום הדרישת תשלומו, ואם הוגש ערעור ובית המשפט הדרן בערעור הורה על עיכוב תשלומו – לפי סכומו המעודכן ביום ההחלטה בערעור.</p> <p>36ג. לא שולם עיצום כספי או קנס אורחי במועד, ייווסף עליו לתקופת הפיגור הפרשי הצמדה וריבית לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א-1961¹⁰ (פרק זה – הפרשי הצמדה וריבית), עד לתשלומו.</p> <p>36ד. עיצום כספי וקנס אורחי ייגבו לאוצר המדינה, ועל גבייתו תחול פקודת המסים (גבייה)¹¹.</p> <p>36ה. (א) תשלום קנס אורחי לא יגרע מאחריותו הפלילית של אדם בשל הפרה.</p> <p>(ב) הוגש נגד אדם כתוב אישום על עבירה לפי חוק זה, לא יחויב בשלה בתשלום קנס אורחי, אם שילם – יוחזר לו הסכום ששולם בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום תשלומו עד יום החזרתו.</p> <p>36. הוטל עיצום כספי או קנס אורחי לפי פרק זה, רשאי הממונה להורות למי שחייב בתשלום העיצום או הקנס להודיעו ללקוחות או לפרסם בעיתון או בכל דרך אחרת שיראה את דבר הטלת העיצום או הקנס, את שמו של החייב בתשלום, את מהות ההפרה שבשלה הוטל ונשיבותה ואת סכום העיצום או הקנס.</p> <p>36. (א) על דרישת תשלום עיצום כספי או קנס אורחי ניתן לערער לפניה בית משפט השלם תוך שלושים ימים מיום שנמסרה הדרישה.</p> <p>(ב) אין בהגשת הערעור כדי לעכב תשלום עיצום כספי או קנס אורחי, אלא אם כן הנסיבות לכך הממונה או הורה בית המשפט אחרת.</p> <p>(ג) התקבל הערעור, יוחזר העיצום הכספי או הקנס האורחי, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום תשלומו עד יום החזרתו.</p> <p>36. תחילתן של הוראות חוק הפיקוח על הביטוח וחוק קופות גמל לעניין עיצומים כספיים שנה מיום פרסום של חוק זה.</p>	4. תחילת ██ומי עיצום כספי וקנס אורחי מעודכנים הפרשי הצמדה וריבית גביה שמירת אחירות פלילית פרסום על הטלט עיצום או קנס ערעור শন্মুজ প্রেস নশিয়া মদিনা
--	---

יובל שטייניץ
שר האוצר

בנימין נתניאהו
ראש הממשלה

ראובן ריבלין
[יושב ראש הכנסת]

শন্মুজ প্রেস
নশিয়া মদিনা

¹⁰ ס"ח התשכ"א, עמ' 192.

¹¹ חוקי א"י, ברק ב', עמ' (א) 1399.