

חוק להגברת התחרות ולצמצום הריבוזיות וניגודי העניים בשוק ההון

בישראל (תיקוני חוקה), התשס"ה-2005*

פרק א': מטרת החוק

1. חוק זה בא לתקן חוקים שונים, במטרה להביא לביסוס מבנה תחרותי בשוק ההון בישראל, לשיפור יעילותו ודרכי פעולה ולהגברת רווחת הציבור, וזאת בעיקר באמצעות צמצום הריבוזיות ומזעור ניגודי העניים אצל הגופים הפועלים בו, והרחבת הפקוח והבקרה על גופים אלה ועל השולטים והמחזיקים בהם.

מטרה

תיקון חוק
הבנקאות (רישוי)
– מס' 14 –

פרק ב': בנקאות

2. בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981¹ (בפרק זה – חוק הבנקאות (רישוי)) –

(1) בסעיף 1 –

(א) בהגדירה "התחייבות חיתומית", במקומות "בהגדرتה בסעיף 1 לחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות וניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995" יבוא "כהגדרתה בחוק נירות ערך, התשכ"ח-1968"²:

(ב) אחרי ההגדירה "התחייבות חיתומית" יבוא:

"חוק הייעוץ והשיווק פנסיוני" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים
"שימוש ביעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני", התשס"ה-2005³;

"חוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות" – חוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בSupportedContent וניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995⁴;

"יעוץ השקעות" ו"שיווק השקעות" – כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות;

"יעוץ פנסיוני" ו"שיווק פנסיוני" – כהגדרתם בחוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני;

"מבטיח" ו"סוכן ביטוח" – כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים בביטוח, התשמ"א-1981⁵;

(ג) בהגדירה "ניהול תיקי השקעות", המילים "ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995" – יימחקו;

(ד) במקומות ההגדירות "קופת גמל" ו"קופת גמל לkiemצה" יבוא:

"קופת גמל" ו"חברה מנהלת" – כהגדרתן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005⁶;

* התקבל בכנסת ביום י"ח בתמוז התשס"ה (25 ביולי 2005); הצעת החוק ודבריו הסבר פורסמו בהצעות חוק המושלחה – 175, מיום ט"ז באירוע התשס"ה (25 במאי 2005), עמ' .572.

¹ ס"ח התשמ"א, עמ' 232; התשס"ד, עמ' .508.

² ס"ח התשכ"ח, עמ' .234.

³ ס"ח התשס"ה, עמ' .918.

⁴ ס"ח התשנ"ה, עמ' .416.

⁵ ס"ח התשמ"א, עמ' .208.

⁶ ס"ח התשס"ה, עמ' .889.

(ה) אחרי ההגדורה "קרוב" יבוא:

"קרן להשקעות משותפות בナンנות" – קרן כהגדורתה בחוק השקעות
משותפות בナンנות, התשנ"ד, 1994;";

– בסעיף 10 – (2)

(א) בפסקה (ד), במקרים הסיפה המתחילה במילים "אך למעט" יבוא "ובלבד שלא
ינהלו במסגרת עסקו כאמור מפעל עסק, ולמעט מתן התchyיות חייטומית, ניהול
קופת גמל, ניהול קרן להשקעות משותפות בナンנות וניהול תיקי השקעות";

(ב) אחרי פסקה (11) יבוא:

"(11א) ייעוץ פנסיוני, וכן ביצוע עסקה עבורו לך, כהגדורתם בחוק
היעוץ והשירות הפנסיוני, בהתאם מהיעוץ הפנסיוני ובמה שיר לו, בכפוף
להוראות סעיפים 11 ו-12(ב) לחוק היעוץ והשירות הפנסיוני;

(11ב) ייעוץ השקעות, בכפוף להוראות סעיף 6(ב) לחוק הסדרת העיסוק
ביעוץ השקעות;

(11ג) שירות השקעות בהתאם להוראות סעיף 6(ג) לחוק הסדרת העיסוק
ביעוץ השקעות;

(11ד) ניהול מערכת החשבונות של קופות גמל עבור החברה המנהלת,
לרבבות ניהול חשבונות העמיטים עבור הקופה, עריכת המידע הנמסר
לעמית ומיסיטה לו";;

– בסעיף 11 – (3)

(א) בסעיף קטן (א), פסקאות משנה (3) ו-(ג) – יימחקו;

(ב) במקרים סעיף קטן (ב) יבוא:

(ב) נוסף על הוראות סעיף קטן (א), רשיין בנק לשולט גם בתאגיד שהוא
אחד מלאה:

(1) תאגיד עוזר, ובבלבד שהבנק שולט בו לבדו ונתקל לכר אישור מאת
המפקח, מראש ובכתב, המאשר בין השאר את תחומי עסקו של תאגיד
העזר; ואולם רשיין המפקח לאחר התיעצויות עם ועדת הרישויונות,
להתיר לבנק לשולט בתאגיד העוזר יחד עם אחרים;

(2) תאגיד שהוא סוכן ביטוח (בפסקה זו – סוכן ביטוח) ובבלבד
שמתקיימים כל אלה:

(א) כל עסקו של סוכן הביטוח הוא בפיתוח חיים ללווים
או בפיתוח דירות מגוריים, הנעים אגב מתן הלואה לדיר
לקוחותיו של הבנק או של תאגיד בנקאי אחר השולט בנק או
הנשלט בידיו;

(ב) הבנק שולט בסוכן הביטוח לבדו;

(ג) הבנק מחזיק לבדו בכל אמצעי השליטה בסוכן הביטוח;

⁷ ס"ח התשנ"ד, עמ' 308.

ואולם רשיי המפקח לאחר התיעצות עם ועדת הרישוינות, להתריר לבנק לשלוט לבוכן ביטוח גם אם הוא עוסק בביטוחים כאמור בפסקת משנה (א) הנעשים אגב מתן הלוואה לדירור ללקוחותיו של האגיד בנקאי שאינו כאמור בפסקת משנה (ג), ובבלבד שהמפקח שוכנע כי אין במתן התנאי האמור בפסקת משנה (ג), ובבלבד שהמפקח שוכנע כי אין במתן ההיתר כדי לפגוע בהתקפות התחרות ובמניעת ריבויות בתחום הבנקאות בכלל, ובתחום הביטוחים כאמור בפסקת משנה (א), בפרט; לעניין פסקה זו, "הלוואה לדירור" – הלוואה שלא למטרת עסקית המובעת בשעבוד זכות בדירת מגורים או של זכות לגבי דירת מגורים.";

(4) אחרי סעיף 12 יבוא:

"הוראות מיוחדות 12א. על אף הוראות סעיפים 10 עד 12 –"

לבנק ולבנק חוץ
מסויימים

- (1) בנק ובנק חזץ שההוראות פרק ג' אינןחולות לגבייהם, לפי סעיף 2ט, רשאים לשלוט ולהיות בעלי עניין גם בחברה מנהלת ובמנהל קרן להשקעות משותפות בナンנות;
- (2) בנק ובנק חזץ כאמור בפסקה (1) שאינם רשאים, לפי הוראות סעיפים 10 או 12, לעסוק בייעוץ פנסיוני או בייעוץ השקעות, רשאים לעסוק גם בעיסוקים אלה:

(א) שיווק פנסיוני, וכן ביצוע עסקה בעבר לקוח, בהתאם בחוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני, כחלק מהשיווק הפנסיוני ובהמשך לו, ובבלבד שמתיקים בבנק או בבנק החוץ, לפי העניין, התנאי האמור בסעיף (1) לחוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני;

(ב) שיווק השקעות.";

– סעיף 15 –

(א) בפסקה (2), במקום "(1)(ב)" יבוא "(11)(ב)(1)" ;"

(ב) אחרי פסקה (2) יבוא:

"(א) תאגיד שהוא סוכן ביטוח, ובבלבד שנתקיימו הוראות סעיף 11(ב)(2);"

(6) בסעיף 17(2), במקום "(1)(ב)" יבוא "(11)(ב)(1)" ;"

(7) בסעיף 22, במקום הסיפה המתחליה במילים "קיבלה פרמיות ביטוח" יבוא "קיבלה כספים בידי מבטה, ובידי חברה מנהלת קופת גמל שבניהולה";

(8) בסעיף 27א, בהגדירה "משקיעי מוסדי" –

(א) במקום פסקה (1) יבוא:

"(1) חברה מנהלת – לגבי כל קופות הגמל שבניהולה;";

(ב) בפסקה (2), המילים "כמשמעותו בחוק" ו"התשכ"א-1961" – יימחקו;

"פרק ג'': שליטה והחזקת אמצעי שליטה בחברה מנהלת, במנהל קרן

להשעות משותפות בנאמנות ובתאגיד שESISOKO בניהול

תקי השלעות

27ה. (א) על אף האמור בחוק זה –

(1) לא יחזק תאגיד בנקאי באמצעות אמצעי שליטה בחברה

מנהלת או במנהל קרן להשעות משותפות בנאמנות;

(2) לא יחזק תאגיד בנקאי יותר מעשרה אחוזים מסווג

בלשו של אמצעי שליטה בתאגיד השולט בחברה מנהלת

או השולט במנהל קרן להשעות משותפות בנאמנות, או

בתאגיד המחזיק יותר מעשרה וחמשה אחוזים מסווג

בלשו של אמצעי שליטה בחברה או במנהל קרן כאמור.

(ב) על אף האמור בחוק זה –

(1) לא ישלו תאגיד בנקאי ולא יחזק יותר מוחמשה

אחוזים מסווג בלשו של אמצעי שליטה, בתאגיד שESISOKO

ניהול תקי השלעות הכלולים נכסיו קרן להשעות משותפות

בנאמנות, נכסיו קופת גמל או נכסיו מבטה הנזקפים לזכות

מבוטחיו;

(2) לא יחזק תאגיד בנקאי יותר מעשרה אחוזים מסווג

בלשו של אמצעי שליטה בתאגיד שESISOKO בניהול תקי

השלעות כאמור בפסקה (1) או בתאגיד המחזיק יותר

מעשרה וחמשה אחוזים מסווג בלשו של אמצעי שליטה

בתאגיד כאמור.

27ו. (א) השולט בתאגיד בנקאי לא יחזק יותר מוחמשה אחוזים

מסווג בלשו של אמצעי שליטה בחברה מנהלת או במנהל קרן

להשעות משותפות בנאמנות, ולא יחזק יותר מעשרה אחוזים מסווג

בלשו של אמצעי שליטה בתאגיד אחר השולט באחד מלאה או

המחזיק בו יותר מעשרה וחמשה אחוזים מסווג בלשו של אמצעי

שליטה.

החזקת אמצעי

שליטה בידי

השולט בתאגיד

בנקאי

(ב) השולט בתאגיד בנקאי לא יחזק יותר מוחמשה אחוזים מסווג

בלשו של אמצעי שליטה בתאגיד שESISOKO בניהול תקי השלעות

כאמור בסעיף 27ה(ב) ולא יחזק יותר מעשרה אחוזים בתאגיד

שESISOKO ניהול תקי השלעות כאמור או המחזיק בתאגיד כאמור יותר

מעשרה וחמשה אחוזים מסווג בלשו של אמצעי שליטה.

27ז. הוראות סעיפים 27ה ו-27ו יחולו גם על החזקת אמצעי שליטה

בערובה לחיבור, למעט אמצעי שליטה שנוצעו בתום לב לשמש בערובה

לחיבור בידי תאגיד בנקאי ובلد שיחולו על התאגיד הבנקאי הוראות

סעיף 26; אין בהוראות סעיף זה כדי לגרוע מההוראות חוק השקעות

משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994, ומההוראות חוק הפיקוח על שירותיים

פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.

שעבוד כהחזקת

27. על תאגיד בנקאי ועל מי שלוט בו, השליטים או המחזיקים
אמצעי שליטה בגיןן להוראות פרק זה, יהולו הוראות סעיף 27,
בשינויים המחויבים.

28. הוראות פרק זה לא יהולו על בנק, על בנק חוץ ועל השלט
באחד מהם, אם מס' ל Kohoutio בסינפיו בישראל, שמותקים בהם
אחד מלאה, אינו עולה על 1,000 –

(1) סך נכסי הלקוח המוחזקים בבנק או בבנק החוץ, לפי
הענין, אינו עולה על 5 מיליון שקלים חדשים;

(2) סך התהיביות הלקוח כלפי הבנק או בנק החוץ, לפי
הענין, אינו עולה על 5 מיליון שקלים חדשים.”;

(10) בסעיף 34א(א) –

(א) אחרי פסקה (1) יבוא:

(א) בעל ההיתר הפר הוראה מההוראות סעיף 27ו; ;

(ב) בפסקה (3), בסופה יבוא ”או שהוא הוכרו פסול דין”;

(11) האמור בסעיף 47ג יהיה סעיף קטן ”(א)” ואחריו יבוא:

(ב) על אף האמור בסעיף 20א(א), תאגיד בנקאי יהיה רשאי לשלוט יחד עם
אחרים בתאגיד בנקאי אחר, אם התקיימו כל אלה:

(1) התאגיד הבנקאי רכש את השליטה ואת אמצעי השליטה מהתאגיד
בנקאי (בסעיף זה – התאגיד הבנקאי המוכר);

(2) התאגיד הבנקאי המוכר שלט ערב תחילתו של תיקון מס' 13 יחד עם
אחרים בתאגיד הבנקאי الآخر;

(3) התאגיד הבנקאי המוכר תחילתו לפני תיקון מס' 13 כלפי
אחרים כי בעת מכירת השליטה ואמצעי השליטה בתאגיד הבנקאי الآخر,
הרוכש ישלוט בו יחד עם אותם אחרים.”;

(12) אחרי סעיף 47ה יבוא:

14. על אף האמור בסעיפים 10, 11 ו-27ה –

(1) בנק רשאי לשלוט ולהיות בעל עניין בחברה מנהלת של
קופת גמל מרובצת לפיצויים אשר העמידה היחיד בה הוא הבנק
ולעסק בניהולה;

(2) בנק רשאי לעסוק בניהול קופת גמל אשר כל עמידה
הם עובדי הבנק או עובדי תאגיד ששליטתו ואשר ביום כ"ד
בSION התשס"ה (1 ביולי 2005) לא היו עמידים חדשניים יכולים
להציג אליה על פי תקוננה.”;

(13) בסעיף 49(ב), אחרי ”27ג” יבוא ”27ה, 27ו”;

(14) אחרי סעיף 50א יבוא:

50ב. (א) היה למפקח יסוד סביר להניח כי נעשה מעשה או מחדל
המהווה הפרעה של הוראה מההוראות סעיפים 10 עד 12, 14 עד 19(א)

או (ב), 20(א), 23(א), 24(א) או (ב), 24(א), 28(א) או (ב) או
31(א). רשיין הוא להטיל על עושה המעשה או המחדל קנס אזרחי
בשיעור מחצית הקנס הקבוע בסעיף 49(ב).

(ב) המפקח אינו רשאי להטיל קנס אזרחי הנמור מן הקנס
האזורני הקבוע בפרק זה, אלא לפי הוראות סעיף קטן (ג).

(ג) הנגיד, בהתייעצות עם שר המשפטים, רשאי לקבוע סוג
מרקם, נסיבות ושיקולים שבליהם רשאי המפקח להטיל קנס אזרחי
הנמור מהकנס האזרחי הקבוע בסעיף קטן (ג), בשיעורים שיקבע.

(ד) הקנס האזרחי יהיה לפי סכומו המעודכן ביום הדרישה
لتשלומו, ואם הוגש ערעור ובית המשפט הדן בערעור הורה על עיבוב
תשלומו – לפי סכומו המעודכן ביום החלטתה בערעור.

(ה) תשלום קנס אזרחי לא יגרע מאחריותו הפלילית של אדם
בשל ההפרה.

(ו) הוגש נגד אדם כתוב אישום על עבירה לפי חוק זה, לא יחויב
בשלה בתשלום קנס אזרחי, ואם שילם – יוחזר לו הסכום שsilם
בתוספת הפרשי העמداה וריבית לפי חוק פסיקת ריבית והעמדה
התשכ"א-1961⁸, מיום תשלומו עד יום החזרתו.

(ז) על קנס אזרחי לפי סעיף זה יחולו הוראות סעיפים 14� עד
14טו לפકודת הבנקאות, 1941, בשינויים המוחייבים, ובשינוי זה: לעניין
סעיף 14� יקרווא את הגדולה "הפרה חזרת" כר:

"הפרה חזרת" – הפרת הוראה מההוראות המפורטות בסעיף
קטן (א), בתוך שנתיים מהפרה קודמת של אותה הוראה
שבשלה הוטל על המפרט קנס אזרחי או שבשלה הורשע".

חוק הבנקאות
(רישוי) – הוראות
מעבר

3. (א) בסעיף זה –

"יום התחיליה" – יום פרסום של חוק זה;

"נתח שוק", של תאגיד בנקאי לעניין קרנות משותפות בנאמנות – סך כל נתח השוק של מנהלי
הקרנות שבשליטת התאגיד הבנקאי, ולענין תאגיד בנקאי שישולט במנהלה קרן יחד עם
אחרים, ייחסס כל נתח השוק של מנהלה קרן לתאגיד הבנקאי; לעניין זה, "נתח שוק של
מנהל קרן" – כהגדרתו בסעיף 23 לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994,
בנוסחו בסעיף 50(6) לחוק זה;

"נתח שוק", של תאגיד בנקאי לעניין קופות גמל – סך כל נתח השוק של חברות מנהלות
שבשליטת התאגיד הבנקאי, ולענין תאגיד בנקאי שישולט בחברות מנהלות יחד עם
אחרים ייחסס כל נתח השוק של החברה המנהלת לתאגיד הבנקאי; לעניין זה, "קופת
גמל" – למיעוט קופת גמל ללקוחה וקופת גמל שהיא קופת ביתוח, ונתח שוק של חברה
מנהלת" – שיעור השווי הנקי של נכס קויפות הגמל המנהלות על ידי אותה חברה
מהשווי הנקי של כל נכס קויפות הגמל המנהלות בידי כל החברות המנהלות בישראל,
כפי שחווש בהתאם לכללים שקבע הממונה, כהגדרותם של כל אלה בחוק הפיקוח של
שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.

⁸ ס"ח התשכ"א, עמ' 192.

(ב) תאגיד בנקאי אשר עבר יום התחלת החזיק כדין אמצעי שליטה בחברה מנהלת או במנהל קרן להשקעות מסווגות בנאמנות, והחזקתו כאמור הן בינגוד להוראות סעיף 2(ה)(א)(1) לחוק הבנקאות (רישוי), כנוסחו בסעיף 2(9) לחוק זה, יהיה רשאי להמשיך ולהחזיק כאמור עד המועד בו נתח השוק שלו לעניין קרנות מסווגות בנאמנות ולענין קופות גמל, לפי העניין, חייב להיות 5% קבוע בסעיף קטן (ט), ובלבך שנתהדי השוק המורכבים שלו לעניין קרנות מסווגות בנאמנות ולענין קופות גמל יהיו כמפורט בסעיף קטן (ט) ובתנאיו.

(ג) תאגיד בנקאי אשר עבר יום התחלת השلت כדין בחברה מנהלת או במנהל קרן להשקעות מסווגות בנאמנות, ושליטה כאמור היא בינגוד להוראות סעיף 11(א) לחוק הבנקאות (רישוי), כנוסחו בסעיף 2(3) לחוק זה, יהיה רשאי להמשיך ולשלוט כאמור עד המועד שבו נתח השוק שלו לעניין קרנות מסווגות בנאמנות ולענין קופות גמל, לפי העניין, חייב להיות 5% קבוע בסעיף קטן (ט), ובלבך שמתקיים לגביו כל האמור בסעיף קטן (ט) לעניין נתח השוק המרבי.

(ד) תאגיד בנקאי אשר עבר יום התחלת השلت כדין או החזיק כדין יותר מעשרה אחוזים מסווג בלבדו של אמצעי שליטה בתאגיד השולט או המחזיק יותר מעשרים וחמשה אחוזים מסווג בלבדו של אמצעי שליטה בחברה מנהלת או במנהל קרן להשקעות מסווגות בנאמנות, ושליטהו והחזקתו כאמור הן בינגוד להוראות סעיפים 11(א) ו-2(ה)(א)(2) לחוק הבנקאות (רישוי), כנוסחים בסעיף 2(3) ו-(9) לחוק זה, יהיה רשאי להמשיך לשולט או להחזיק כאמור עד המועד שבו נתח השוק של התאגיד הבנקאי לעניין קרנות מסווגות בנאמנות ולענין קופות גמל, לפי העניין, חייב להיות 5% קבוע בסעיף קטן (ט).

(ה) (1) שולט בתאגיד בנקאי אשר עבר יום התחלת החזיק כדין יותר מחמשה אחוזים מסווג בלבדו של אמצעי שליטה בחברה מנהלת או במנהל קרן להשקעות מסווגות בנאמנות שלא באמצעות התאגיד הבנקאי הנשלט, או שהחזקיק כדין יותר מעשרה אחוזים מסווג בלבדו של אמצעי השליטה בתאגיד אחר השולט בחברה מנהלת או במנהל קרן כאמור או בתאגיד המחזיק באחד מלאה יותר מעשרים וחמשה אחוזים מסווג בלבדו של אמצעי שליטה, והחזקתו כאמור הין בינגוד להוראות סעיף 2(ו)(א) לחוק הבנקאות (רישוי), כנוסחו בסעיף 2(9) לחוק זה, יהיה רשאי להמשיך ולהחזיק עד המועד שבו נתח השוק של התאגיד הבנקאי הנשלט על ידיו לעניין קרנות מסווגות בנאמנות ולענין קופות גמל, לפי העניין, חייב להיות 5% קבוע בסעיף קטן (ט).

(2) שולט בתאגיד בנקאי אשר עבר יום התחלת החזיק כדין יותר מחמשה אחוזים מסווג בלבדו של אמצעי שליטה בחברה מנהלת או במנהל קרן להשקעות מסווגות בנאמנות באמצעות התאגיד הבנקאי הנשלט, ולאחר יום התחלת קיביל את אמצעי השליטה כאמור להחזקתו שלא באמצעות התאגיד הנשלט, והחזקתו כאמור הן בינגוד להוראות סעיף 2(ו)(א) לחוק הבנקאות (רישוי), כנוסחו בסעיף 2(9) לחוק זה, יהיה רשאי להמשיך ולהחזיק בתנאים אלה:

(א) במועד שבו נתח השוק של התאגיד הבנקאי הנשלט על ידיו לעניין קרנות מסווגות בנאמנות ולענין קופות גמל, לפי העניין, חייב להיות 5% קבוע בסעיף קטן (ט), ימודד השולט בהוראות סעיף 2(ו)(א) האמור;

(ב) בתום מחצית התקופה שמיום התחלת החזיק ועד המועד האמור בסעיף קטן (א), לא יחזק השולט יותר ממחצית אמצעי השליטה אשר קיבל להחזקתו כאמור.

(ו) תאגיד בנקאי אשר עבר יומ התחליה שלט כדין או החזיק כדין, יותר מחמשה אחוזים מסווג כלשהו של אמצעי שליטה בתאגיד שיעיסוקו ניהול תיקי השקעות או אשר עבר יום התחליה החזיק כדין יותר מעשרים אחוזים מסווג כלשהו של אמצעי שליטה בתאגיד השולט או מחזק יותר מעשרים וחמשה אחוזים מסווג כלשהו של אמצעי שליטה בתאגיד שיעיסוקו ניהול השקעות, ושליטה או החזקה כאמור היא בגיןו היא להוראות סעיף 2(ב)(ב) לחוק הבנקאות (רישוי), בנוסחו בסעיף 2(ו) לחוק זה, רשיי להמשיך לשולות ולהחזיק כאמור, עד המועד שבו נתח השוק שלו לענין קופות גמל חייב להיות 5% כמפורט בסעיף קטן (ט).

(ז) שלט בתאגיד בנקאי המחזיק כדין, עבר יום התחליה, יותר מחמשה אחוזים מסווג כלשהו של אמצעי שליטה בתאגיד שיעיסוקו ניהול תיקי השקעות או החזיק כדין, עבר יום התחליה, יותר מעשרים אחוזים מסווג כלשהו של אמצעי שליטה בתאגיד השולט או המחזיק יותר מעשרים וחמשה אחוזים מסווג כלשהו של אמצעי שליטה בתאגיד שיעיסוקו ניהול תיקי השקעות, והחזקת אמצעי השליטה כאמור היא בגיןו היא להוראות סעיף 2(ו)(ב) לחוק הבנקאות (רישוי), בנוסחו בסעיף 2(ו) לחוק זה, רשיי להמשיך לשולות ולהחזיק עד המועד האמור בסעיף קטן (ו) לענין התאגיד הבנקאי שבו הוא שלט.

(ח) (1) נקבע בתקנון קופות גמל כי תאגיד בנקאי השולט בחברה מנהלת מתחייב לשלים סכומים מסוימים לנימITY הקופה המנוחת על ידה או עבר לתשלומים (בסעיף זה – הערכות), לא תידרש הסכמת העמידה להחלפת הערכות או המוחאתה בשל העברת השליטה בחברה המנוחת או העברת ניהול הקופה לחברה מנהלת אחרת במסגרת הנדרש מתאגיד בנקאי לפי סעיף 2 ולפי סעיף זה, ובבד שהתකלה בטוחה דומה מבנק או ממבחן בגין זה או שאשר בידי הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון משרד האוצר או מגורם אחר שאושר על ידו לענין זה.

(2) לא תידרש הסכמת העמידה לפיצול או למיוזוג של חברה מנהלת לפחות לפי הוראות סעיף 350 לחוק החברות, התשנ"ט-1999, ככל שהוא נדרש על פי כדין, הנעים במסגרת הנדרש מתאגיד בנקאי לפי סעיף 2 ולפי סעיף זה, ויחולו לענין זה הוראות סעיף 41 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשש"ה-2005, לענין העברת ניהול קופות גמל לחברה מנהלת אחרת, בשינויים המחייבים.

(ט) לענין הוראות סעיף זה, נתחי השוק המרכיבים הם:

נתחי השוק לתאגיד בנקאי אשר ההון התקופה מיום פרסום העצמי שלו ושל תאגידים בנקאים אחרים השולטים בו ונשלטים על ידי עולה על חוק זה עד לתקופה כאמור להלן	10 מיליארד שקלים חדשים		
נתחי השוק לתאגיד בנקאי אחר	קרנות משותפות בナンמות קופות גמל	קרנות משותפות בナンמות קופות גמל	קרנות משותפות בナンמות קופות גמל
תום שנתיים	25%	18%	25%
תום שלוש שנים	12.5%	10%	12.5%
תום ארבע שנים	6%	6%	0%
תום שש שנים	6%	0%	
תום שמונה שנים	0%		

(1) בסעיף 5, אחריו סעיף קטן (ג) יבו:

"(ג') המפקח רשאי, לצורך הפיקוח כאמור בסעיף קטן (א), לאחר החיעוץ עם הוועדה ובאישור הנגיד, ליתן הוראות הנוגעות לדרכי פעולתו וניהולו של תאגיד בנקאי, של נושא משרה בו ושל כל מי שਮועסק על ידיו, והכל כדי להבטיח את ניהולו התקין ואת השמירה על עניינים של לקוחותיו, וכדי למניע פגיעה ביכולתו לקיים את התחייבותיו (בפקודה זו – הוראות ניהול בנקאי תקין); הוראות כאמור יכול שיינתחנו לכל התאגידים הבנקאים או לסוג מסוים מהם.

(ג) (1) הוראות ניהול בנקאי תקין אין חובה לפרסמן ברשותו, ואולם המפקח יפרסם ברשותות הودעה על מתן הוראות כאמור ועל מועד תחילתן.

(2) הוראות ניהול בנקאי תקין וכל שינוי בהן, יועמדו לעיון הציבור במשרדי המפקח ויפורסמו באתר האינטרנט של בנק ישראל, ורשאי הנגיד לקבע דרכים נוספות לפרסוםן."

– (2) בסעיף 8ד –

(א) סעיף קטן (ה) – בטל;

(ב) בסעיף קטן (ו). במקום הרישה עד המיללים "ודבר המינוי" יבוא "דבר המינוי" ובמקום "לא יפורסם" יבוא "לא יפורסם";

(3) לפני סעיף 15 יבוא:

14. היה למפקח יסוד סביר להניח כי תאגיד בנקאי עשה אחת מלאה, רשאי הוא להטיל עליו עיצום כספי בסך מיליון שקלים חדשים:

(1) הפר הוראה מההוראות ניהול בנקאי תקין;

(2) הפר הוראה מההוראות שקבע הנגיד בצו לפי סעיף

13(א)(ב);

(3) הפר הוראה מההוראות שקבע הנגיד לפי סעיף 3וב(ג).

14ט. (א) המפקח אינו רשאי להטיל עיצום כספי הנמור מן העיצום הכספי הקבוע בפרק זה, אלא לפי הוראות סעיף קטן (ב).

עיצום כספי
מופחת

(ב) הנגיד, בהתייעצות עם שר המשפטים, רשאי לקבוע סוג מקרים, נסיבות ושיקולים שבהם רשאי המפקח להטיל עיצום כספי הנמור מהעיצום הכספי הקבוע בסעיף 14ח, בשיעורים שיקבע.

14. (א) בהפרה נמשכת יווסף על העיצום הכספי הקבוע לאלה הדרה, עיצום כספי בשיעור החלק החמישים שלו לכל יום שבו נמשכת ההפרה.

הפרה נמשכת
והפרה חוזרת

(ב) בהפרה חוזרת יווסף על העיצום הכספי שניתן היה להטיל בשלה אילו הייתה הfraה ראשונה, סכום השווה למחצית העיצום הכספי כאמור; לעניין זה, "הפרה חוזרת" – הפרה הוראה מההוראות

⁹ ע"ר 1941, תוס' 1, עמ' (ע), (א) 85; ס"ח התשס"ד, עמ' 514.

<p>המפורטות בסעיף 14ח, בתוך שנתיים מהফורה קודמתו של אותה הוראה שבשללה הוטל על המפר עיצום כספי.</p> <p>14יא. עיצום כספי ישולם לפי דרישת המפקח, בתוך שלושים ימים מיום מסירתה; הדרישה תועצא לאחר שנמסרה הודעה למי שלא לו נוועדה על הכוונה להוציאה וניתנה לו הזדמנות להשמע את טענותיו; בהודעה כאמור ייזען כי בשל הפרה נמשכת יחויב המפר בעיצום כספי נוסף לפי הוראות סעיף 14(א).</p> <p>14יב. לא ישולם עיצום כספי במועד, ייוסטו עליו לתקופת הפיגור הפרשי הצמדה וריבית לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א- 1961 (בחוק זה – הפרשי הצמדה וריבית), עד תשלוםו.</p> <p>14יג. העיצום הכספי ייגבה לאוצר המדינה, ועל גבייתו תחול פקודה המסים (גיבה)¹⁰.</p> <p>14יד. הוטל עיצום כספי לפי סעיף 14ח, רשיי המפקח להוראות למי שחייב בתשלומו להודיעו ללקוחות או לפרסם בעיתון או בכל דרך אחרת שיורה המפקח, את דבר הטלת העיצום, את שמו של מי שחייב בתשלום, את מהות ההפרה שבשללה הוטל ונסיבותה, ואת סכום העיצום.</p> <p>14טו. (א) על דרישת להשלים עיצום כספי ניתן לעורר לפני בית משפט השלום בירושלים בתוך שלושים ימים מיום שנמסרה הדרישה.</p> <p>(ב) אין בהagationה הערעור כדי לעכב תשלום עיצום כספי, אלא אם בן הסכימים לכך המפקח או הורה בית המשפט אחרת.</p> <p>(ג) התקבל הערעור, יוחזר העיצום הכספי בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום תשלומו עד יום החזרתו.”;</p>	<p>דרישת העיצום מיום מסירתה; הדרישה תועצא לאחר שנמסרה הודעה למי שלא לו נוועדה על הכוונה להוציאה וניתנה לו הזדמנות להשמע את טענותיו; בהודעה כאמור ייזען כי בשל הפרה נמשכת יחויב המפר בעיצום כספי נוסף לפי הוראות סעיף 14(א).</p> <p>הפרשי הצמדה וריבית וגביה</p> <p>פרסום על הטלת עיצום כספי</p> <p>ערעור</p> <p>אחרי סעיף 15א יבוא:</p> <p>15א. (א) על אף הוראות סעיף 15א, רשיי המפקח לגלוות ידיעה או להראות מסמך, לרשות ניירות ערך ממשמעו זה בסעיף 2 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, או לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר (בסעיף זה – הגוף הנעbara), בלבד שנוכח כי הידיעה או המסמר מתבקשים לצורך مليוי תפקידיו של הגוף הנעbara.</p> <p>(ב) לא יהיה אדם ידיעה ולא יראה מסמך שנמסרו לו לפי הוראות סעיף זה; העובר על הוראת סעיף קטן זה, דיןנו – מאסר שנה או קנס כאמור בסעיף 15א(ג). ”</p> <p>5. הוראות ניהול בנקאי תיקין שהוציא א. המפקח לפני יום תחילתו של חוק זה, יראו אותן פקודת הבנקאות כהוראות ניהול בנקאי תיקין שניתנו לפי סעיף 5(ג) לפקדות הבנקאות, 1941, כמפורט בסעיף – הוראות מעבר (4) לחוק זה, וממועד תחילתן לענין סעיפים 5(ג) ו-14ח עד 14טו לפקדות הבנקאות, 1941, כמפורט בסעיף 4(1) ו-3(3) לחוק זה, ביום תחילתו של חוק זה או במועד מאוחר יותר שנקבע בהן.</p>
---	---

¹⁰ חוקי א"י, בר' ב', עמ' 1374; התש"ג, עמ' 127.

6. בחוק הבנקאות (שירותות ללקוח), התשמ"א-1981¹¹ –

(1) בסעיף 10(1), אחרי "מהוראות פרק ב'" יבוא "למעט סעיפים 5, 5 ו-8";

(2) אחרי סעיף 11 יבוא:

11א. (א) היה למפקח יסוד סביר להניח כי תאגיד בנקאי לא תיקן
ליקוי בהתאם להוראות המפקח שניתנו לו לפי סעיף 16(ב), רשיי הוא
להטיל עליו עיצום כספי בסך מאותם וחמשים אלף שקלים חדשים.

(ב) היה למפקח יסוד סביר להניח כי תאגיד בנקאי עשה אחד
מאלה, רשיי הוא להטיל עליו עיצום כספי בסך שבע מאות וחמשים
אלף שקלים חדשים:

(1) הפר הוראה מההוראות סעיף 5א;

(2) הפר הוראה מההוראות סעיף 9ה, או דרש عملיה בסכום
גבוה מהתוכום המרבי הקבוע בסעיף 9ו(א) ו-(ב) בנגד
להוראות אותו סעיף.

(ג) היה למפקח יסוד סביר להניח כי תאגיד בנקאי עשה אחד
מאלה, רשיי הוא להטיל עליו עיצום כספי בסך מיליון וחצי שקלים
חדשים:

(1) הפר הוראה מההוראות שנקבעו בכללים לפי סעיף 5;

(2) הפר הוראה מההוראות שנקבעו לפי סעיף 8.

(ד) המפקח אינו רשאי להטיל עיצום כספי הנמור מן העיצום
הכספי הקבוע בפרק זה אלא לפני הוראות סעיף קטן (ה).

(ה) הנגיד, בהתאם עם שר המשפטים, רשאי לקבוע סוג
מרקמים, נסיבות ושיקולים שבהם רשאי המפקח להטיל עיצום
בספי הנמור מהעיצום הקבוע בסעיפים קטנים (א) עד (ג), ובשיעורים
שיקבע.

(ו) על עיצום כספי לפי סעיף זה יהולו הוראות סעיפים 11 עד
14טו לפקודת הבנקאות, בשינויים המחויבים".

פרק ג': ייעוץ השקעות, שיווק השקעות וניהול תיקי השקעות

7. בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995¹² (בפרק
זה – חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות) –

(1) בשם החוק, במקום "בייעוץ השקעות" יבוא "בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות";

(2) בסעיף 1 –

(א) בהגדרה "בעל רשות", במקום "בעל רשות יועץ, בעל
רשות משוק";

(ב) אחרי ההגדירה "בעל רשות" יבוא:

¹¹ ס"ח התשמ"א, עמ' 258; התשס"ד, עמ' 368.

¹² ס"ח התשנ"ה, עמ' 416; התשס"ה, עמ' 745.

"גוף מוסדי" – חברה מנהלת, מנהל קרן ו מבטח; "

(ג) בהגדירה "הורשע בעבירה", אחרי "חוק זה"; יבוא "חוק הפיקוח על קופות גמל; חוק הייעוץ והşıוק הפנסיוני";"

(ד) אחרי ההגדירה "התחיבות חיטומית" יבוא:

"זיקה", של אדם, לנכס פיננסי – כל אחד מלאה:

(1) הנכס הכספי הוא בניהולו של אותו אדם או שהונפק או הוצאה על ידו;

(2) אותו אדם, או אחר מטעמו או בעבורו, זכאי, במישרין או בעקיפין, לטובות הנאה למעט החזר עמלת ההצעה כאמור בסעיף 17(ב)(3) עד (5), שלא מהורבש או מהמחזיק של הנכס הכספי, בקשר עם ביצוע עסקה בנכס הכספי או בקשר עם המשך החזקתו; לענין הגדרה זו, "אדם" – לרבות השולט בו או מי שנשלט בידי מי מהם, נושא משרה באחד מלאה, מי שਮועסק בידי אחד מלאה, או מי שמעסיק אחד מלאה;

"חבר בורסה" – כהגדרתו בסעיף 55א לחוק ניירות ערך; "

(ה) אחרי ההגדירה "חוק הבנקאות (רישוי)" יבוא:

"חוק הייעוץ והşıוק הפנסיוני" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שימוש בייעוץ פנסיוני ובşıוק פנסיוני), התשס"ה-2005¹³;

(ו) אחרי ההגדירה "חוק ניירות ערך" יבוא:

"חוק הפיקוח על קופות גמל" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005¹⁴;

(ז) בהגדירה "יעוץ השקעות", במקום "ונכים פיננסיים" יבוא "או של נכים פיננסיים";

(ח) אחרי ההגדירה "יעוץ השקעות" יבוא:

"mbטח" ו"סוכן ביטוח" – כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (bijtuch), התשמ"א-1981¹⁵;

(ט) אחרי ההגדירה " מוצר מובנה" יבוא:

"מנהל קרן" – כמשמעותו בסעיף 4 לחוק השקעות משותפות;

"משוק השקעות" או "משוק" – מי שעוסק בשיווק השקעות;";

(י) בהגדירה "ניירות ערך", המילים "יחידות כהגדרתן בחוק השקעות משותפות" – יימחקו;

(יא) בהגדירה "ונכים פיננסיים", במקום "השקעות בקופות גמל" יבוא "יחידות כהגדרתן בחוק השקעות משותפות" ואחרי " מוצרים מובנים" יוכן קרנות השתלמות;"

¹³ ס"ח התשס"ה, עמ' 918.

¹⁴ ס"ח התשס"ה, עמ' 889.

¹⁵ ס"ח התשמ"א, עמ' 208.

(יב) במקומות ההגדירות "קופת גמל" ו"תאגיד בנקאי" יבואו:

"שיעור השקעות" – מתן ייעוץ לאחרים בנוגע לכדיות של השקעה, החזקה, קניה או מכירה של ניירות ערך או של נכסים פיננסיים, כשלנותן הייעוץ יש זיקה לנכס פיננסי; לעניין זה, "ייעוץ" – במשמעותו בהגדירה "ייעוץ השקעות";"

(יג) אחרי ההגדירה "tabnit chisbun" יבוא:

"תעודות סל" – כמשמעותה בתיקון הבורסה;

"תיקון הבורסה" – במשמעותו בסעיף 46 לחוק ניירות ערך;

"בנק", "בנק חוץ" ו"תאגיד בנקאי" – כמשמעותם בחוק הבנקאות (רישוי);

"חברה מנהלת" ו"קרן השתלמות" – כהגדרתן בחוק הפיקוח על קופות גמל;";

– בסעיף 2 – (3)

(א) בסעיף קטן (א), בכל מקום, אחרי "בעל רשות" יבואו "יועץ" ובמקומות הסיפה החל במילים "או בשותפות" יבואו "שהיא בעלת רשות יועץ, או בעלת רשות מנהל תיקים העוסקת גם בייעוץ, או כעובד או שותף בשותפות שהיא בעלת רשות יועץ";

(ב) אחרי סעיף קטן (ב) יבואו:

"(ב1) לא יעסק אדם בשיווק השקעות אלא אם כן הוא בעל רשות משוק; יחיד בעל רשות משוק רשאי לעסוק בשיווק השקעות כייחד או כעובד בחברה שהיא בעלת רשות משוק, או בעלת רשות מנהל תיקים והעסקת גם בשיווק, או כעובד או שותף בשותפות שהיא בעלת רשות משוק.

(ב2) על אף הוראות סעיף קטן (ב1), גוף מוסדי רשאי לעסוק בשיווק השקעות לגבי נכסים פיננסיים המנוחלים על ידו או שהונפקו או שהוצעו על ידו, ושל אלה בלבד, אף אם אין בידו רשות משוק, ואולם העוסקים בשמו בשיווק השקעות יהיו כולם בעלי רשות משוק; לגבי גוף מוסדי העוסק בשיווק השקעות לפי סעיף קטן זה יהולו הוראות פרקים ג' ויה' עד ח' החלות על בעל רשות משוק.";

(ג) בסעיף קטן (ג), לפני "בעל רשות" יבואו "על אף הוראות סעיפים קטנים (א) ו(ב1)" ובסופה יבואו "או בשיווק השקעות, ובאחד מלאה בלבד, ואולם אם הוא תאגיד קשור לגוף מוסדי או לבעל רשות משוק, לא יעסק בייעוץ השקעות; בעיסוקו בייעוץ השקעות שלא במסגרת ניהול תיקים יהולו על בעל רשות מנהל תיקים הוראות חוק זה החלות על בעל רשות יועץ, וב[Unit] בעיסוק בשיווק השקעות יהולו עליו הוראות חוק זה החלות על בעל רשות משוק";

– בסעיף קטן (ד) – (ד)

(1) בראשה, במקומות "(ר)(ב)" יבואו "עד (ב2)", ובכל מקום, אחרי "ייעוץ השקעות" יבואו "או שיווק השקעות";

(2) אחרי פסקה (2) יבואו:

(3) מי שהוא בעל רשות בהגדירתו בחוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני, לעסוק בייעוץ פנסיוני או בשיווק פנסיוני, לפי העניין, בהגדירתם

בחוק האמור, לגבי מוצר פנסיוני בהגדרתו באותו חוק, שהוא גם נכס פיננסי; "

(4) בסעיף 4(ג), בפסקה 6, היסיפה, החל במילים "כמשמעותו בתקנון הבורסה" – תימחך;

(5) בסעיף 5(א), במקומות "בניהול תיקי השקעות" יבואו "בניהול תיקי השקעות, בשיווק השקעות;"

(6) בסעיף 7 –

(א) בគורת השולטים, אחרי "רשון יועץ" יבואו "ורשון משוק";

(ב) בסעיפים קטנים (א) עד (ג) ו(ד), בכל מקום, אחרי "רשון יועץ" יבואו "או רשון משוק, לפי העניין";

(ג) בסעיפים קטנים (ב)(2) ו(ג)(1), בכל מקום אחרי "bijoux השקעות" יבואו "או בשיווק השקעות, לפי העניין";

(ד) אחרי סעיף קטן (ג) יבואו:

"(ג) הרשות לא תעניק רשון יועץ לבקשת, אף אם התקיימו לגבי התנאים שבסעיפים קטנים (א) עד (ג), אם הוא אחד מآلה:

(1) בעל רשון משוק או גוף מוסדי;

(2) סוכן פנסיוני בהגדרתו בחוק הייעוץ והшиוך הפנסיוני;

(3) סוכן ביטוח;

(4) מי ששולט או מחזק ביותר מעשרה אחזוים מסווג כלשהו של אמצעי שליטה באחד מהמנויים בפסקאות (1) עד (3);

(5) מי שנשלט בידי אחד מהמנויים בפסקאות (1) עד (4), ואולם>tagid בנקאי שנשלט בידי מי ששולט בגוף מוסדי או בידי מי שמחזק ביותר מעשרה אחזוים מסווג של אמצעי שליטה בגוף מוסדי, יהיה רשאי לעסוק בייעוץ בכפוף לתנאים קבוע יושב ראש הרשות למניעת ניגוד עניינים במתן הייעוץ, וב└בד שלתאגיד בנקאי כאמור, יהיה אסור לעסוק בייעוץ בגין לנכסיים פיננסיים שלגוף המוסדי האמור זיקה לגבייהם;

(6) נושא משרה או מי שמושעך בידי אחד מהמנויים בפסקאות (1) עד (5).

(ג) הרשות לא תעניק רשון משוק לבקשת, אף אם התקיימו לגבי התנאים שבסעיפים קטנים (א) עד (ג), אם הוא אחד מآلה:

(1) בעל רשון יועץ;

(2) תאגיד בנקאי, למעט בנק או בנק חוץ כאמור בסעיף 27 לחוק הבנקאות (רישוי);

(3) יועץ פנסיוני בהגדרתו בחוק הייעוץ והшиוך הפנסיוני;

(4) מי ששולט באחד מהמנויים בפסקאות (1) עד (3);

- (5) מי שנשנلت בידייך אחד מהמנויים בפסקאות (1) עד (4):

(6) נושא משרה או מי שמועסק בידייך אחד מהמנויים בפסקאות (1) עד (5).;

(ה) בסעיף קטן (ד) –

(1) במקומות "למבקש" יבוא "למבקש בשל כל אחד מלאה:", הקטע החל במילים "מאוותן סיבות" ועד המילים "על פי חוק זה" יהיה פסקה (1), והסיפה החל במילים "והוראות סעיף" – תימחך:

(2) אחרי פסקה (1) יבוא:

"(2) אם סבורה כי קיימות נסיבות שבשלן אין הוא ראוי לשמש כבעל רשיון יועץ או בעל רישיון משוק, לפי העניין,abisim lab l'dorishot hamkacu, ve'am hoata agid – כי קיימות נסיבות כאמור הנוגעות לנושא משרה בו או למי ששולט בו;

(3) אם מתנהלת נגדו חקירה פלילית בשל חשד לביצוע עבריה המנויה בהגדורה הורשע בעבריה.";

(1) אחרי סעיף קטן (ד) יבוא:

"(ד) על החלטת הרשות לפי סעיף קטן (ד) יהולו הוראות סעיף 50(ו), בשינויים המחייבים.";

(6) אחרי סעיף 7 יבוא:

א. היחיד בעל רשיון יועץ המותר על רשיונו האמור והמבקש לקבל רשיון משוק, וכן היחיד בעל רשיון משוק המותר על רשיונו האמור וה המבקש לקבל רשיון יועץ, יהיו פטורים מחובבת התמחות ו מבחינות לפי סעיפים 7(א)(4) ו-7(5), לצורך קבלת הרשיון המבקש.;"

(7) בסעיף 8 –

(א) בסעיף קטן (ב)(1), אחרי "bijuyuz ha'sekuot" יבוא "או בשיווק השקעות";

(ב) בסעיף קטן (ג) –

(1) במקומות "למבקש" יבוא "למבקש, בשל כל אחד מלאה:", הקטע החל במילים "מאוותן סיבות" ועד המילים "על פי חוק זה" יהיה פסקה (1), והסיפה החל במילים "והוראות סעיף" – תימחך:

(2) אחרי פסקה (1) יבוא:

"(2) אם סבורה כי קיימות נסיבות שבשלן אין הוא ראוי לשמש כבעל רשיון מנהל תיקים,abisim lab l'dorishot hamkacu, ve'am hoata agid – כי קיימות נסיבות כאמור הנוגעות לנושא משרה בו או למי ששולט בו;

(3) אם מתנהלת נגדו חקירה פלילית בשל חשד לביצוע עבריה המנויה בהגדורה הורשע בעבריה.";

(ג) אחרי סעיף קטן (ג) יבוא:

"(ג) על החלטת הרשות לפי סעיף קטן (ג) יהולו הוראות סעיף 50(ו), בשינויים המחייבים.";

(א) בסעיף קטן (ב), אחרי "לפי חוק זה" יבוא "ובלבד שלא התקיים לגבייהם תנאי מהתנאים שבסעיף (ג1), למעט התנאי שפסקה (4) שבו הנוגע להיותם מחזיקים ביותר מעשרה אחוזים מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בגוף מסומי שהוא מבטח או הנוגע להיותם שליטים בסוכן ביטוח בהתאם להוראות סעיף 11(ב)(2) לחוק הבנקאות (רישוי);" והטפה החל במילimits "לענין זה" – תימחק;

(ב) בסעיף קטן (ג), אחרי "פרק ג וסעיף 25(ב)" יבוא "החולות על בעל רשיון יועץ";

(ג) אחרי סעיף קטן (ג) יבוא:

"(ג1) תאגיד בנקאי ממשמעו בסעיף 7(ג2)(2), אינו רשאי לעסוק בשוק השקעות; ואולם תאגיד בנקאי כאמור ועובדיו מהם בעלי רישיון ייעוץ רשאים לעסוק בשוק השקעות לגבי מוצרים מובנים, אופציות או חוזים עתידיים המוצאים על ידי אותו תאגיד בנקאי, אף שאינם בעלי רישיון משוק, ויחולו על עסקוק כאמור הוראות פרק ג' וסעיף 25(ב1) החולות על בעל רשיון משוק.";

(ד) אחרי סעיף קטן (ה) יבוא:

"(ו) על אף הוראות סעיף 2(ג), תאגיד בעל רשיון מנהל תיקים שהוא תאגיד קשור לתאגיד בנקאי ממשמעו בסעיף 7(ג2)(2), אינו רשאי לעסוק בשוק השקעות, למעט כאמור בסעיף קטן (ג1).";

– (9) בסעיף 10 –

(א) בסעיף קטן (א), בפסקה (5), אחרי "כפושט רגלי" יבוא "וטרם ניתן לו הפטר כאמור בסעיף 62 לפוקודת פשיטת הרגלה";

(ב) אחרי סעיף קטן (א) יבוא:

"(א1) הרשות רשאית לבטל רשיון, לאחר שניתנה לבעל הרשיון הودמנות להביא לפניה את טענותיו, אם קבועה ועדת המשמעת, בעקבות פניה של הרשות אליה, כי התקיימו נסיבות שהשלחה רשות לטרב להעניק רשיון, לפי הוראות סעיפים 7(ד)(2) או 8(ג)(2).";

(ג) בסעיף קטן (ד), במקום "בייעוץ השקעות" יבוא "בייעוץ השקעות, בשוק השקעות";

(10) בפרק ג', בכותרת, במקום "יועץ השקעות" יבוא "יועץ השקעות, של משוק השקעות";

(11) בסעיף 12, אחרי "את הייעוץ" יבוא "או את השיווק";

– (12) בסעיף 13 –

(א) בסעיף קטן (ב), בפסקה (5), אחרי "لتת ייעוץ" יבוא "או שיווק";

(ב) בסעיף קטן (ג), אחרי פסקה (4) יבוא:

"(5) לענין מנהל תיקים שהוא תאגיד קשור לגוף מסומי או למשוק, ולענין מנהל תיקים העוסק בשוק השקעות – הפרטים שיש להבאים לידייתת הלקוח לפי סעיף 16א(א).";

¹⁶ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש, 34, עמ' .639.

(ג) אחורי סעיף קטן (ג) יבוא:

"(ג) הסכם בין משוק לבין לקוח יכול גם את הפרטים שיש להביאם לידיית הלקוח לפי סעיף 16(א).";

– (13) בסעיף 14 –

(א) בסעיף קטן (א), אחורי "יוועץ השקעות" יבוא "או משוק השקעות", ובמקום הטיפה החל במילים "לעסקה המוצעת" יבוא "לייעוץ או לשיווק הנitin על ידו ולעסקה המוצעת";

(ב) בסעיף קטן (ב), במקום "לעסקה או לייעוץ" יבוא "לייעוץ, לשיווק או לעסקה";

(14) אחורי סעיף 16 יבוא:

"גילי נאות, ניגוד 16א. (א) בלי לפגוע בכלליות הוראות סעיף 14, יהולו לענן משוק השקעות, מנהל תיקים שהוא תאגיד קשור לגוף מוסדי או לשיווק השקעות ומנהל תיקים העוסק בשיווק השקעות, גם הוראות אלה:

(1) כל אחד מהם יbia לידיית לקוחו, בכל מקום שבו הוא מנהל את עסקיו ובכל מקום אחר שעליו הורה יושב ראש הרשות, בשלט בולט וברור או באופן אחר כפי שהורה ישב ראש הרשות, את דבר עיסוקו בשיווק השקעות ולא ביעוץ השקעות או את דבר היותו תאגיד קשור לגוף מוסדי או לשוק, לפי העניין, וכן את הגוף המוסדי שהוא בעל ייקה לנכסים פיננסיים שלهما;

(2) כל אחד מהם יגלה ללקוח, בלשון המובנת לו, בעל פה ובמסמך בכתב שיימסר ללקוח לפני ההתקשרות עמו, וכן יפרסם באתר האינטרנט שלו, את האמור בפסקה (1), את הזיקה שיש לו לנכסים פיננסיים ומהותה, ואת דבר העדפתו את אותם נכסים פיננסיים; שור האוצר, בהתייעצות עם הרשות ובאישור ועדת הכספי של הכנסת, רשאי לקבוע כללים לעניין הפירוט שיינתן במסמך ובפרסום באתר האינטרנט לפי פסקה זו, של זיקה שהיא טובה הנאה כאמור בפסקה (2) להגדירה זיקה, לרבות סוג טובת ההנאה, היקפה ואופן חישובו.

(ב) על אף הוראות סעיפים 11(א) ו-16(א), משוק, מנהל תיקים שהוא תאגיד קשור לגוף מוסדי או לשיווק ומנהל תיקים העוסק בשיווק השקעות, רשאים, במסגרת עיסוקם בשיווק השקעות או בניהול תיקי השקעות, לפי העניין, להעדייף לנכס פיננסי שיש להם זיקה אליו על פני נכס פיננסי אחר הדומה מבחינה התאמתו ללקוח לאותו נכס פיננסי ושאן להם זיקה אליו, ובלבך שעדמו בכל דרישות הגילוי כלפי הלקוח, לפי סעיף קטן (א).

(ג) זיקה של משוק או של מנהל תיקים לנכס פיננסי לא תיחס כבניגוד עניינים בין הלקוח לענן סעיף 15.".

"איסור תמריצים 17. (א) בעל רשותן, או אחר מטעמו או בעבורו, לא יוכל טובת הנאה, במישרין או בעקיפין, בקשר עם ייעוץ השקעות, שיווק השקעות, ביצוע עסקה או הימנעות מביצוע עסקה, זולת שכר והחזר הוצאות מהלך כפי שנקבעו בהסכם לפי סעיף 13(ב)(3).

(ב) הוראות סעיף קטן (א) לא יהולו לגבי אלה:

(1) ייעוץ השקעות, שיווק השקעות, ביצוע עסקה או הימנעות מביצוע עסקה, על ידי בעל רשותן, בנירות ערך המונפקים על ידו או על ידי מי שנשלט בידיהם;

(2) שיווק השקעות, ביצוע עסקה או הימנעות מביצוע עסקה, על ידי בעל רשותן משוק, בנכים פיננסיים שיש לבבעל הרשות כאמור זיקה אליהם;

(3) קבלת החזר عملת קניה או מכירה בידי מנהל תיקים, מאת חבר בורסה, בשל ביצוע עסקה מסויימת או מכלול של עסקאות שהעסקה המסוימת היא חלק ממנו, ובבדש שהליך שבבעבורו בוצעה העסקה הסכימים מראש ובכתב לקבלת החזר כאמור ולשיורו;

(4) קבלת عملת הפעזה בידי מי שאינו משוק מאת מנהל קרן, בשל ביצוע עסקה, ובבדש שהליך שבבעבורו בוצעה העסקה הסכימים מראש ובכתב לקבלת העמלה ולשיורו, וشعילת הפעזה היא בהתאם להוראות לפי סעיף 82(ב) לחוק השקעות מסוותפות;

(5) קבלת עמלה בידי יועץ השקעות ששולמה על ידי חברה מנהלת, לפי הוראות סעיף 32(ה)(2) לחוק הפיקוח על קופות גמל, בשל ביצוע עסקה בקרן השתלמות, ובבדש שהליך שבבעבורו בוצעה העסקה הסכימים מראש ובכתב לקבלת העמלה ולשיורו, וששיור העמלה אינו תלוי בזיהות החברה המנהלת שממנה היא מתකבת.

(ג) בעל רשותן יועץ או בעל רשותן שהוא תאגיד בנקאי העוסק בשיווק השקעות, לא ניתן טובת הנאה לעבוד מעובדים, לסניף מסניפיו או ליחיד מיחידותיו, בקשר עם ייעוץ השקעות, שיווק השקעות, ביצוע עסקה או הימנעות מביצוע עסקה, לפי העניין, אם טובת הנאה נקבעת בהתחשב בזיהות הגוף שניות הערך נושא הייעוץ, השיווק או העסקה מונפקים על ידו, או בזיהות הגוף שהוא בעל זיקה לנכים הפיננסיים נושא הייעוץ, השיווק או העסקה.

(ד) חישובם של שכר והחזר הוצאות שייחוב בהם לךות בשל ייעוץ השקעות, יעשה ללא תלות בזיהות הגוף שלגביו ניירות הערך המונפקים על ידו או לגבי הנכים הפיננסיים שאלהם יש לו זיקה ניתן הייעוץ, ובלא תלות בתשלום של הליך לגוף כאמור.

(ה) בסעיף זה, "בעל רשותן" – לרבות השולט בו או מי שנשלט בידי מי מהם, וכן נושא משרה באחד מלאה ומושעLIKם בידי אחד מלאה.

71א. יוועץ השקעות, או מי שעוסק בשםיוועץ השקעות, לא ייתן יעוץ ולא יבצע עסקה בנכס פיננסי שלגוף מוסדי המוחזיק בעשרה אחזים מסווג כלשהו של אמצעי השליטה ביועץ יש זיקה אליו; לענין זה, "גוף מוסדי" – לרבות מי שלט בידו מי מהם.

איסור יעוץ
השקעות וביצוע
עסקה לאבי
נכסים פיננסיים
משמעותיים

71ב. (א) יוועץ השקעות לא יתקשר עם גוף מוסדי בהסכם למטען שירותים שאינו במהלך העסקים הרגיל של יוועץ ההשקעות, שאינו בתנאי שוק או שהוא עשוי להשפיע באופן מהותי על רוחניות יוועץ ההשקעות, רכשו או התחייבו (בסעיף זה – הסכם חריג), אלא אם כן קיבל לכך אישור מראש ובכתב של יוושב ראש הרשות, ואם יוועץ ההשקעות הוא תאגיד בנקאי – גם של המפקח על הבנקים.

הגבלות לענין
התקשורת יעוץ
השקעות בהסכם
חריג

(ב) קיבלת תמורה בידייוועץ השקעות מאות גוף מוסדי, לפי ההסכם למטען שירותים שאינו ההסכם חריג או לפי ההסכם חריג שאושר לפיה הוראות סעיף קטן (א), היא דרך פעולה העולה בקנה אחד עם חובותיו של יוועץ השקעות לפי סעיפים 11 ו-15.

(ג) בסעיף זה, "גוף מוסדי" ו"יוועץ השקעות" – לרבות תאגיד הקשור אליהם.

71ג. על אף האמור בכל דין, יוועץ השקעות או תאגיד קשור אליו לא ינפיק עדותות סל.;

איסור הנפקת
תעודות סל בידי
יוועץ השקעות

(16) בסעיף 18(א), אחרי "יוועץ השקעות" יבוא "או משוק השקעות, לפי העניין";

(17) בסעיף 19(א), במקום "יעוץ ללקוח" יבוא "עסק ביעוץ או בשיווק כלפי הלקוח";

(18) אחרי סעיף 20 יבוא:

72א. יוועץ השקעות לא יפרסם בכל התקשורת, בחווץ, באמצעות דואר, דואר אלקטרוני, פקסימיליה, אינטרנט או בכל אמצעי אחר, את דבר עיסוקו ביעוץ השקעות בנוגע לנכסים פיננסיים שלגוף מוסדי מסוים יש זיקה אליום.

"איסור פרסום של
 גופים מוסדיים
ידי יוועץ
השקעות

72ב. משוק השקעות לא ישמש במילה "יעוץ" או בכל מילה הנגזרת منها, בשם שבו הוא מנהל את עיסוקו או פרסום מטעמו.;

(19) בסעיף 25 –

(א) אחרי סעיף קטן (ב) יבוא:

"(ב1) משוק השקעות ינהל רישומים של כל פעולה שיווק שעשה כלפי לקוח".

(ב) במקום סעיף קטן (ג) יבוא:

"(ג) הוראות סעיפים קטנים (ב) ו-(ב2) יהולו גם אם פעולה הייעוץ או השיווק לא הסתיימה בעסקה.";

(20) בסעיף 28, האמור בו יהיה סעיף קטן "(א)" ואחריו יבוא:

"(ב) הרשות רשאית, לצורך פיקוח כאמור בסעיף קטן (א), ליתן הוראות הנוגעות לדרכי פעולהו וניהולו של בעל ראשון, של נושא משרה בו ושל כל

מי שMOVED עלי ידו, והכל כדי להבטיח את ניהולו התקין של בעל הרשיון ואת השמירה על עניינם של לקוחותיו; הוראות כאמור יכול שיינתנו לכל בעלי הרשיון או לסוג מסוים של בעל רשיון.

(ג) (1) הוראות לפי סעיף קטן (ב) אין חובה לפرسمן ברשומות, ואולם הרשות תפרנס ברשומות הודעה על מתן הוראות כאמור ועל מועד תחילתן.

(2) הוראות לפי סעיף קטן (ב), וכל شيء בהן, יועמדו לעיון הציבור במשרדי הרשות ויפורסמו באתר האינטרנט של הרשות, ורשאית הרשות להורות בדבר דרכיהם נוספים לפרסוםן;:

(21) בסעיף 30 (א) –

(א) בפסקה (1), במקום "עד 20" יבוא "עד 16 ו- 18 עד 20 א";

(ב) אחרי פסקה (1) יבוא:

"(א) מפרק הוראות מההוראות הרשות שניתנו לפי סעיף 28(ב);"

(22) בסעיף 32(ב), בסופו יבוא "וכן בפניות של הרשות אלה לפי הוראות סעיף 10(א)";

(23) בסעיף 35(א), בפסקה (3), אחרי "לחוק העונשין" יבוא "ולגבי תאגיד בנקאי – פי עשרה מהקבוע בסעיף האמור";

(24) אחרי סעיף 38 יבוא:

"פרק ז': קנס אזרחי"

קס אזרחי 38. (א) בסעיף זה, "סכום הבסיסי" – סכום כמפורט להלן, לפי העניין:

(1) לגבי תאגיד בנקאי – 65,000 שקלים חדשים;

(2) לגבי תאגיד מורה – מכפלת 3,000 שקלים חדשים במספר בעלי הרשיון העובדים בתאגיד כפי שהוא במועד הדיווח האחרון לפני ההפרה, הנדרש לפי סעיף 27(ג), ולא עולה על 30,000 שקלים חדשים;

(3) לגבי יחיד – 3,000 שקלים חדשים;

(ב) היה ליושב ראש הרשות יסוד סביר להניח כי בעל רישיון או תאגיד בנקאי עשה אחד מלאה, רשיין הוא להטיל עליו קנס אזרחי בסכום הבסיסי:

(1) לא ערך הסכם בכתב עם לקוח קודם לתחלת מתן השירות או לא מסר ללקוח העתק מהסכם שעשה עמו קודם לתחלת מתן השירות, בגיןו להוראות סעיף 13(א); לא כלל בהסכם כאמור את הפרטים המנויים בסעיף 3(ב), (ג) או (ג1); לא עדכן את פרטי הלוקח בגיןו להוראות סעיף 13(ד), או לא ערך את ההסכם בהתאם להוראות שניתנו לפי סעיף 13(א);

(2) בהיותו מנהל תיקים לא דיווח ללקוח לפי הוראות סעיף 26;

(3) בהיותו משוק השקעות, מנהל תיקים שהוא תאגידי קשור לגוף מסדי או לשוק, או מנהל תיקים העוסק בשוק השקעות, לא הביא לידיית ל��וחותיו במקומות שבו הוא מנהל את עסקיו, בשלט ברור או באופן אחר שללו הורה יושב ראש הרשות, את דבר עיסוקו בשוק השקעות או את דבר היותו תאגיד קשור לגוף מסדי או לשוק, ואת הגוף המוסדי שהוא בעל זיקה לנכסים פיננסיים שלהם, בגיןו להוראות סעיף 16א(1), לא מסר ללקוח לפני ההתקשרות עמו מסמך בכתב המפרט את האמור ואת הזיקה שיש לו לנכסים פיננסיים ומהותה או את דבר העדפתו את אותם נכסים, בגיןו להוראות סעיף 16א(2);

(4) לא ניהל רישומים של פעולות יעוץ, של פעולות שיווק או של ביצוע עסקה בעבר לקוח, או לא שמר רישומים כאמור, בגיןו להוראות סעיף 25 או בגיןו להוראות שנקבעו לפי סעיף 25(ה).

(ג) היה ליושב ראש הרשות יסוד סביר להניח כי בעל רישויו נושא משרה בו או מי ש莫עט על ידו, הפר הורה שניתנה לפי סעיף 28(ב), רשאי הוא להטיל עליו קנס אזרחי בסכום הבסיסי.

(ד) היה ליושב ראש הרשות יסוד סביר להניח כי נעשה מעשה או מחדל קבועה בשלו עבירה לפי סעיף 39(ב). רשאי הוא להטיל על עשה המעשה או המחדל קנס אזרחי בשיעור שעשים אחוזים הקבוע לפי הסעיף האמור, ואם הוא תאגיד בנקאי – חמישים אחוזים מהकנס האמור; נעשה מעשה או מחדל קבועה בשלו עבירה לפי סעיף 39(ג). רשאי הוא להטיל קנס אזרחי בשיעור חמישה עשרה אחוזים מהקנס קבוע לפי אותו סעיף; ואם הוא תאגיד מונקי חמישים אחוזים מהקנס קבוע לפי אותו סעיף.

(ה) יושב ראש הרשות יודיעו לעוזץ המשפטי לממשלה, אחת לשישה חודשים, על קנסות אזרחיים שנדרשו לפי סעיף זה בשל עבירה לפי פסקיות (4) ו-(5) של סעיף 39(ב); הדיווח ייערך במתכונת ויכלול פרטים, כפי שהורה היועץ המשפטי לממשלה.

83ב. (א) יושב ראש הרשות רשאי לעדכן את הסכום הבסיסי ב-100% ביןואר של כל שנה, לפי שיעור השינוי שחל ממدد, מהמדד האחרון שפורסם לפני ימי השינוי לעומת המدد האחרון שפורסם לפני תחילתו של חוק זה ורשאי הוא לעגל את הסכום לסכום הקרוב שהוא מכפלה של 10 שקלים חדשים.

(ב) יושב ראש הרשות יפרסם בהודעה ברשומות את הסכום הבסיסי המעודכן.

83ג. יושב ראש הרשות איינו רשאי להטיל קנס אזרחי הנמור מן הקנס האזרחי קבוע בפרק זה.

83ד. (א) בהפרה נמצבת ייוטסף על הקנס האזרחי קבוע לאוותה הפרה, החלק החמשים שלו לכל יום שבו נמצבת ההפרה.

עדכון קנס אזרחי

סכוםים קבועים

הפרה נמשכת
והפרה חוזרת

(ב) בהפרה חוזרת ייוסוף על הכנס האזרחי שניתן היה להטיל בשלה אילו הייתה הפרה ראשונה, סכום השווה למחצית הכנס כאמור; לעניין זה, "הפרה חוזרת" – הפרת הוראה בתוך שנתיים מהפרה קודמת של אותה הוראה שבשלה הוטל על המפרט קנס אזרחי או שבשלה הורשע.

דרישת קנס אזרחי 38ה. קנס אזרחי ישולם לפי דרישת יוושב ראש הרשות, בתוך שלושים ימים מיום מסירותה; הדרישה תוצאה לאחר שנמסרה הודעה למי שאליו נועדה הדרישה, על הכוננה להוציאה ונינתנה לו הזדמנויות לטעון את טענותיו; בהודעה כאמור יצוין כי בשל הפרה נמשכת יחויב המפרט בכנס אזרחי נוספים לפי הוראות סעיף 38ד.

38ו. הכנס האזרחי יהיה לפי הסכום המעודכן ביום הדרישה לתשלומו, ואם הוגש ערעור ובית המשפט הדין בערעור הורה על עיכובו תשלומו – לפי סכומו המעודכן ביום ההחלטה בערעור.

38ז. לא ישולם הכנס האזרחי במועד, יתווסף עליו לתקופת הפיגור הפרשי הצמדה וריבית לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א-1961¹⁷ (בפרק זה – הפרשי הצמדה וריבית), עד תשלומו.

38ח. קנס אזרחי ייגבה לאוצר המדינה, ועל גבייתו תחול פקודת המסים (*גיבה*)¹⁸.

38ט. (א) תשלום קנס אזרחי לא יגרע מאחריותו הפלילית או המשמעית של אדם בשל הפרה.

(ב) הוגש נגד אדם כתוב אישום או קבילה ממשמעית על עבירה לפי חוק זה, לא יחויב בשלה בתשלום קנס אזרחי, ואם שילם – יוחזר לו הסכום ששולם בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום תשלום עד יום החזרתו.

38י. הוטל קנס אזרחי לפי פרק זה, רשאי יוושב ראש הרשות להורות קנס למי שחייב בתשלום הכנס להודייע ללקוחותיו או לפרסם בעיתון, או בכל דרך אחרת שюורה, את דבר הטלת הכנס, את שמו של החייב בתשלום, את מהות ההפרה שבשלה הוטל וניסיותיה, ואת סכום הכנס.

38יא. (א) על דרישת תשלום קנס אזרחי ניתן לערער לפני בית משפט מחוזי בתוך שלושים ימים מיום שנמסרה הדרישה.

(ב) אין בהגשת הערעור כדי לעכב תשלום קנס אזרחי, אלא אם כן הנסיבות לכך יוושב ראש הרשות או בית המשפט שהורה על כן.

(ג) התקבל הערעור, יוחזר הכנס האזרחי, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום תשלום עד יום החזרתו.¹⁹

(25) בסעיף 39 –

(1) במקומות סעיפים קטנים (א) ו(ב) יבוא:

¹⁷ ס"ח התשכ"א, עמ' 192; התשס"א, עמ' 206.
¹⁸ חוקי איי, ברק ב, עמ' 1374; התשס"ד, עמ' 501.

"(א) מי שעשה אחד מלאה, דיןו – מסר שנתיים או קנס פי חמישה מן הקבוע בסעיף 61(א)(3) לחוק העונשין, ואם הוא תאגיד – בפל הקנס האמור:

- (1) עסק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות או ניהול תיקי השקעות, בלי שיש בידו רשות, בניגוד להוראות סעיף 2(א) עד (ב),(ד).
- (2) העסיק בשיווק השקעות מי שאינו בעל רשות משוקן, בניגוד להוראות סעיף 2(ב);
- (3) עסק בניהול תיקים, בניגוד להוראות סעיף 9(א);
- (4) עסק ביעוץ השקעות, בניגוד להוראות סעיף 9(ב), או העסיק ביעוץ השקעות מי שאינו בעל רשות יועץ, בניגוד להוראות אותו סעיף;
- (5) עסק בשיווק השקעות או העסיק עובדים בשיווק השקעות, בניגוד להוראות סעיף 9(ג);
- (6) עסק בשיווק השקעות, בניגוד להוראות סעיף 9(ו).
(ב) מי שעשה אחד מלאה, דיןו – מסר שנה או קנס פי חמישה מן הקבוע בסעיף 61(א)(2) לחוק העונשין, ואם הוא תאגיד – בפל הקנס האמור:
 - (1) החזיק או רכש ניירות ערך בעבר עצמו, בניגוד להוראות סעיף 4(א);
 - (2) ניהל תיקי השקעות בעבר בן משפחתו או בעבר תאגיד שהוא או בן משפחתו הם בעלי שליטה בו, בניגוד להוראות סעיף 4(ב);
 - (3) כיהן בנושא משרה בתאגיד מורה, בניגוד להוראות סעיף 9(ד);
 - (4) קיבל טובת הנאה בקשר עם ייעוץ השקעות, שיווק השקעות, ביצוע עסקה או הימנעות מביצוע עסקה, בניגוד להוראות סעיף 17(א);
 - (5) העניק טובת הנאה, במישרין או בעקיפין, לעובד מעובדי, לסניף מסנפיו או ליחידה מיחידתו, בקשר עם ייעוץ השקעות, שיווק השקעות, ביצוע עסקה או הימנעות מביצוע עסקה, בניגוד להוראות סעיף 17(ג);
 - (6) קבע את חישובם של שכר והחזר ההוצאות שיחוויב בהם הלקוח, בניגוד להוראות סעיף 17(ד);
 - (7) נתן ייעוץ או ביצע עסקה לגבי כס פיננסי שלגוף מסוידי שהוא בעל עניין ביעוץ או במעסיקו יש זיקה אליו, בניגוד להוראות סעיף 17א;
 - (8) התחבר בהסכם חריג עם גופ מוסדי, בלי לקבל אישור לכך, בניגוד להוראות סעיף 17ב(א);
 - (9) הנפיק תעודות סל, בניגוד להוראות סעיף 17ג;

(10) השתמש במילה "יעוץ" או במילה הנגזרת ממנה בשם שבו הוא מנהל את עסוקיו או בפרסום מטעמו, בגיןו להוראות סעיף 20ב'.

(2) בסעיף קטן (ג) במקומם שלושה יבואו "שיתפה" ואחרי "בסעיף 61(א)(1) לוחז העונשין" יבואו "ואם הוא מאייד - כפלו הנקודות הממור".

8. (א) תחילתו של חוק הסדרת היעסוק ביעוץ השקעות, כנוסחו בסעיף 2 לחוק זה, ישנה חודשים מיום פרסוםו (פרק זה – יום התחילה).

(ב) הוראות חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות בנוסחו עבר יום התחילה, ימשיכו להחול על התאגיד בנקאי שלא מתקיימות לגבי הוראות סעיף 27ה לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א – 1981, בנוסחו בסעיף (9) לחוק זה, או שלא מתקיימות לגבי מי שלוט בז'וראות סעיף 27ז לאותו חוק בנוסחו בסעיף האמור, כל עוד לא מתקיימות לגבי התאגיד הבנקאי או לגבי מי שלוט בו הוראות אוטם סעיפים.

(ג) על אף הוראות סעיף 7(2)(4) ו-7(5) לחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות כאמור בסעיף 7(6)(ד) לחוק זה, גופי מוסדי שערב יום פרסוםו של חוק זה (בסעיף זה – יום פרסום) שלט בתאגיד בנקאי או נשלט בידי מי ששלט בתאגיד בנקאי, ראשי עסקה בשוק השקעות למשך שלוש שנים וחצי מיום התחילתה.

(ד) על אף הוראות סעיף 7(ג)(3) לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות בנסוחו בסעיף 6(ה) לחוק זה, מי שערב יום הפרסום יהיה יועץ השקעות כהגדתו בחוק האמור והוא גם סוכן ביטוח כהגדתו בחוק הפיקוח על עסקים ביטוח, התשמ"א-1981, בנוסחו ערב יום הפרסום, רשייה להמשיך ולעסוק בייעוץ השקעות לפחות שנה מיום הפרסום.

9. (א) בתקופה שמיoms התchילה עד יומם כ"ד בטבת התשע"א (31 בדצמבר 2010), טעונה הוראות שעה התקשות בהסכם חריג בין יועץ השקעות לגוף מוסדי, נוסף על אישור לפי סעיף 17ב, גם אישור הממונה על הגבלים עסקיים שמונה לפי סעיף 41 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988.¹⁹

(ב) בתקופה שמיומת תחילתו של חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיק השקעות (תיקון מס' 8, התשס"ה-2005)²⁰ (להלן – תיקון מס' 8), ועד 22 ביוני 2006, יקרהו את סעיף 3(א)(3) לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות כאמור בסוף בא: "וכן במידי תאגיד שאינו תושב ישראל שערב יום תחילתו של תיקון מס' 8 עסק בניהול תיק ההשקעות של קרן למשקיעות משותפות בנאמנות בלבד, שהוא בידו רשות על פי חוק הסדרת העיסוק בייעוץ, לפי הוראת סעיף 3(א)(3) לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות כמפורט לעיל ויום תחילתו של תיקון מס' 8 ולפי סעיף 13(ג)(1) לחוק השקעות משותפות, לגבי קרנות להשקעות משותפות בנאמנות שהוא לköחותו ערבי יום זה; לעניין סעיף זה, "תאגיד שאינו תושב ישראל" – תאגיד שהשליטה עליו עסקייו וניהולם מופעלים מחוץ לישראל".

פרק ד': השקעות משותפות בנאמנות

¹⁰ (1) לדוגמה, 13. פסק רשותה תומחו' בטרבל'ר, ג'נובה;

¹¹ 10. בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 (בפרק זה – **חוק השקעות משותפות** – מושתפות)

(1) לפני סעיף 13, תחת כוורת סימן ד' בפרק ב' יבוא:

12א. הרשות תמנה ועדת רשיונות, שאליה חכירה (בחוק זה – ועדת רשיונות) וועדת רשיונות של הרשות הרשויות:

ס"ח התשמ"ח, עמ' 128 19

²⁰ ס"ח התשס"ה, עמ' 504.

²¹ ס"ח התשנ"ד, עמ' 308; התשס"ה, עמ' 39.

- (1) יושב ראש הרשות;
- (2) שני חברים, מבין חברי הרשות, שהם עובדי המדינה או עובדי בנק ישראלי.”;
- (2) בסעיף 13 –
- (א) אחרי סעיף קטן (א) יבוא:
- ”(א) לא יסorb יוושב ראש הרשות לחת אישור לפני הוראות סעיף קטן (א) להברה שמתיקיות בה הוותק אותו סעיף קטן, אלא אם כן העביר את הקשה לדין בפני ועדת הרשויות, ועדת הרשויות החליטה, לאחר שנתנה לחברה הזדמנות להשמיע את טענותיה, שלא تحت אישור כאמור מטעמים הנוגעים למזהימנותה של החברה או למזהימנותו של דירקטוריון, חבר ועדת השקעות או מנהל כללי בה, או של אדם השולט בה.”;
- (ב) בסעיף קטן (ב) אחרי ”לפי סעיף קטן (א)” יבוא ”על החלטת ועדת הרשויות לפי סעיף קטן (א)”;
- (3) במקום סעיף 14 יבוא:
- ”פקיעת אישור 14. תוקפו של אישור שנייה לחברה לשמש מנהל קרן יפקע באחד מלאה:
- (א) לאחר שנה שבה לא שימוש כמנהל קרן;
- (ב) ניתן צו של בית משפט למינוי כונס נכסים זמני או מפרק זמן למנהל קרן, והצוו לא הוסר בתוך 60 ימים או בתוך מועד מאוחר יותר שקבע יוושב ראש הרשות מטעמים מיחדים; מנהל קרן יודיע מיד לנאמן ולרשوت על מתן צו בית משפט כאמור.”;
- (4) במקום סעיף 15 יבוא:
- ”ביטול אישור 15. (א) ראה יוושב ראש הרשות כי חדרה להתקיים לגבי מנהל קרן הוראה מהווארות לפי סעיף 13, רשאי הוא להורות למנהל הקרן לתקן את הפגם בתוך תקופה שקבע; חלפה התקופה שקבע יוושב ראש הרשות והפגם לא תוקן, רשאית הרשות, לאחר שנתנה למנהל הקרן הזדמנות להשמיע את טענותיו, לבטל את האישור שנייה לו לשמש כמנהל קרן.
- (ב) ראה יוושב ראש הרשות כי ניהול קרן בידי מנהל קרן געשה תוך חריגות חוזרות ונשנות מהווארות חוק זה או מהווארות חוק ניירות ערך, רשאי הוא להורות למנהל הקרן לתקן את החריגות בתוך תקופה שקבע ולחדרל מהן; חלפה התקופה שקבע יוושב ראש הרשות, ונוכחה הרשות כי הקרן ממשיכה להתנהל תוך חריגות מהווארות כאמור, רשאית הרשות, לאחר שנתנה למנהל الكرן הזדמנות להשמיע את טענותיו, לבטל את האישור שנייה לו לשמש כמנהל קרן.
- (ג) ראתה הרשות כי ניהול קרן בידי מנהל الكرן געשה תוך חריגת מהווארות לפי כל דין, וכי עניינים של בעלי היחסות נפגע או עלול להיפגע מכך, רשאית היא, לאחר שנתנה למנהל קרן הזדמנות להשמיע את טענותיו, לבטל את האישור שנייה לו לשמש כמנהל קרן.

(ד) ביטלה הרשות אישור שניתן לחברה לשמש כמנהל קרן כאמור בסעיפים קטנים (א), (ב) או (ג), או פקע אישור שניתן לחברה לשמש כמנהל קרן כאמור בסעיף 14(ב), תעביר החברה את ניהול הקרןנות למנהל אחר, בתוך תקופה שיקבע יושב ראש הרשות.

(ה) החלפה התקופה שקבע יושב ראש הרשות לפי סעיף קטן (ד) ולא העביר מנהל הקרן את ניהול הקרןנות למנהל אחר, רשאי בית משפט, לבקשת הרשות, למנות כונס נכסים לשם העברת ניהול הקרןנות כאמור.

(ו) לעניין סעיף זה, "מנהל אחר" – חברת הממלאת את תנאי סעיף 13, ואינה חברת השולטת במנהל הקרן או חברת בשליטה החברה כאמור.

(5) בסעיף 23(א), במקומות "יש עמה קלון" יבוא "שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אין הוא ראוי לשמש בתפקידו";

(6) אחרי סעיף 23 יבוא:

"פרק ב': שליטה והחזקת אמצעי שליטה במנהל קרן והגבלה על נתח שוק"

23א. פרק זה –

הגדרות

"נתח שוק בולל" – סך כל נתח השוק של מנהלי הקרןנות שבשליטה אדם, ולענין מי ששולט במנהל קרן יחד עם אחרים, יוחס נתח השוק של מנהל הקרן לכל אחד ואחד מבעלי תפקידים בנפרד;

"נתח שוק", של מנהל קרן – שיעור השווי הנקי של נכסיו הקרןנות שבניהול מנהל קרן מהשווי הנקי של נכסיו כל הקרןנות המנווהלות בידי כל מנהלי הקרןוט בישראל, כפי שהוחשב בהתאם לכללים שקבעה הרשות ופורסמו ברשומות.

23ב. (א) לא יחויק אדם יותר משלושים אחוזים מסווג מסווג של אמצעי שליטה במנהל קרן, או בשיעור נמור יותר מהמינה שליטה במנהל קרן, אלא על פי יותר מאה ועדת הרשיותו; שור האוצר רשאי לקבוע בצו, בהתייעצות עם הרשות, שיעור הנמור משלושים אחוזים ובבד שלא יפחית מחמישה אחוזים.

(ב) ועדת הרשיותו רשאית שלא לחת היתר לפי סעיף זה, מטעמים אלה, בלבד:

(1) טעימים הנוגעים למהימנותו של מבקש ההיתר או של בעל שליטה בו;

(2) ניתן ל.cgi מבקש ההיתר צו כינוי נכסים בהליך פשיטת רجل או שהוא הוכרז פושט רجل וטרם החלפו חמש שנים מיום שקיבל הפטר כאמור בסעיף 62 לפקודת פשיטת الرجل, התש"ם-1980²², או שבקשת ההיתר הוכרז פסול דין, ואם הוא תאגיד – ניתן צו לפירוקו או מונה כונס נכסים לנכסיו או לחלק מהותי מהם בשל אי תשלום חוב.

שליטה והחזקת
אמצעי שליטה
במנהל קרן

²² דיני מדינת ישראל, נוסח חדש, 34, עמ' 639.

(ג) לא יינתן לאדם היתר לפי סעיף זה אם לאחר מתן ההיתר נתח השוק הכלול שלו יעלה על עשרים אחוזים.

(ד) הוראות סעיף קטן (א) לא יחולו על מי שמחזיק אמצעי שליטה מכוח העברה על פי דין.

(ה) הוראות סעיף זה יחולו גם על החזק אמצעי שליטה במנהל קרן בערובה לחוב, למעט אמצעי שליטה כאמור שנעוודו בתום לב לשמש בערובה לחוב בידי תאגיד בנקאי ואשר שייעורם בחשבון נירות ערך של לקוח כלשהו אינו עולה על 0.001% מאותו סוג של אמצעי השליטה.

32ג. מי שמחזיק אמצעי שליטה במנהל קרן, לא יעביר אותם לאחר בידועו שהנuber זוקק להיתר לפי סעיף 32ב ואין בידו היתר כאמור.

העברה אמצעי שליטה

32ד. (א) ועדת הרשותות רשאית לבטל או לשנות היתר שניתן לפי סעיף 32ב, אם מעהה כי מתקיים אחד מכל:

ביטול היתר

(1) בבעל היתר חドル להתקיים תנאי מהותי מתנאי ההיתר, או שהוא הפר תנאי כאמור;

(2) בעל היתר, או נושא משרה בו, הorschע בעבירה אשר חמורתה, מהותה או נסיבותיה מצדיקות את ביטול היתר או את שינויו;

(3) לעניין בעל היתר שהוא תאגיד – ניתן צו לפירוקו, או מונה כונס נכסים לנכסיו או לחלק מהותי מהם בשל אי תשלום חוב, ולענין בעל היתר שהוא יחיד – ניתן לגבי צו כינוס נכסים בהליך פשיטת רגל או שהוא הוכר פסול דין.

(ב) ועדת הרשותות לא לבטל היתר לפי הוראות סעיף קטן (א) אלא אם כן נתנה לבעל היתר הזדמנות להשמי את טענותיו, ולתken את ההפרה בתוך תקופה של 30 ימים.

32ה. (א) ראה יוושב ראש הרשות שאדם שמחזיק אמצעי שליטה במנהל קרן, ללא היתר כאמור בסעיף 32ב, רשאי הוא, לאחר שניתן לאותו אדם הזדמנות להשמי את טענותיו, להורות –

הוראות יוושב ראש הרשות למי שפועל ללא היתר

(1) על מכירת אמצעי שליטה שמחזיק אותו אדם, כולל או חלקם, בתוך תקופה שיקבע, אך שלא יהיה אמצעי שליטה מסווג כלשהו, מעלה השיעור המותר להחזקה ללא יותר לפי סעיף 32ב;

(2) שלא יוופעלן זכויות ההצעה או זכויות למינוי דירקטוריים מכוח אמצעי שליטה שמחזיק אותו אדם ללא יותר לפי סעיף 32ב;

(3) שההצעה מכוח אמצעי שליטה שהחזק אותו אדם ללא היתר לפי סעיף 32ב, לא תבוא במניין הקולות באותה ההצעה;

(4) על ביטול מינויו של דירקטור שנגרם בידי אותו אדם.

(ב) החזיק אדם אמצעי שליטה במנהל קרן מכוח העברה על פי דין בשיעור הטעון היתר לפי הוראות סעיף 23ב, רשאית ועדת הרשויות, לאחר שנתנה למחזיק הזרמתה להמשיע את טענותיו, להורות לו למכור את אמצעי השליטה האמורים, כולל או חלקם, בתוקף תקופת שתקבעה, אך שלא יחזק אמצעי שליטה מסווג כלשהו מעלה לשיעור המותר להחזקה ללא היתר לפי סעיף 23ב.

(ג) הורתה ועדת הרשויות לפי הוראות סעיף קטן (ב) למכורו אמצעי שליטה, רשאית היא לתת הוראה כאמור בסעיף קטן (א)(2) עד (4), בנסיבות המחויבים.

(ד) לא מכר המחזיק את אמצעי השליטה בהתאם להוראת יוושב ראש הרשות לפי סעיף קטן (א) או בהתאם להוראת ועדת הרשויות לפי סעיף קטן (ב), רשאי בית המשפט, לבקשת הרשות, למונוט כונס נכסים למכירת אמצעי השליטה כאמור.

(ה) מנהל קרן יעשה כמעט יכולתו למנוע מאדם לפעול מכוח אמצעי שליטה המוחזקים בניגוד להוראות סעיף 23ב.

123. (א) המחזיק סוג מסוים של אמצעי שליטה במנהל קרן בשיעור העולה על עשרים אחוזים או על השיעור שקבע שר האוצר לפי סעיף 23ב(א), הנמור מבנייהם, ימסור למנהל קרן ב-1 באפריל בכל שנה ובמועדדים אחרים שיקבע יוושב ראש הרשות, דין וחשבון על החזקת אמצעי השליטה האמורים שבידייו, ופרטים אחרים כפי שיקבע יוושב ראש הרשות, לרבות פרטיהם אלה:

דיווח על החוקת
אמצעי שליטה

(1) לעניין מהחזק שהוא תאגיד – השולטים בו, וכן המחזיק חמישה אחוזים או יותר מסווג מסוים של אמצעי שליטה בו;

(2) מי שהחזק פועל בשלוח או בנאמן בשבילו.

(ב) יוושב ראש הרשות רשאי לקבוע כי מהחזק אמצעי שליטה שחלה עליו חובת דיווח לפי סעיף זה, ימסור את הדיווח גם ליוושב ראש הרשות ישירות.

(ג) הוראות סעיף זה יחולו גם על מי שמחזיק אמצעי שליטה במנהל קרן כערובה לחוב, למעט מהחזק שהוא תאגיד כאמור.

124. (א) מנהל קרן לא יוכל לניהולו קרן ממנהל קרן אחר, בין בהסכם ובין בדרך אחרת, אם נתח השוק שלו יעלה, לאחר קבלת הנהילו, על עשרים אחוזים.

הגבלה על נתח
שוק

(ב) לא ישולט אדם במנהל קרנות, באופן נתח השוק הכלול שלו עולה על עשרים אחוזים בשל כך שאחד ממנהליו הקרנות שבסליטתו קיבל לניהולו קרן ממנהל קרן אחר.

(ג) ראה יוושב ראש הרשות כי מנהל קרן קיבל לניהולו קרן, ממנהל קרן אחר, ולאחר קבלת הנהילו עליה נתח השוק שלו, או נתח השוק הכלול של אדם השולט בו, על עשרים אחוזים, רשאי הוא, לאחר שנתן למנהל קרן ולנאמן או לאותו אדם, לפי העניין, הזרמתה

להשmia את טענותיהם, להורות לו להקטין את נתח השוק או את נתח השוק הכלול, לפי העניין, אך שלא יעלה על עשרים אחוזים, והכל בתוך תקופה שיקבע.

(ד) חלפה התקופה שקבע יושב ראש הרשות לפי סעיף קטן (ג), ומנהל הקרן או האדם, שניתנה לו ההוראה לפי אותו סעיף קטן, לא פעל בהתאם לה, רשאי בית המשפט, לבקש הרשות, להורות לו להקטין את נתח השוק או את נתח השוק הכלול, לפי העניין, אך שלא יעלה על עשרים אחוזים, והכל בתוך תקופה שיקבע.

23ח. על החלטה לפי סעיפים 23ב(ב) ו-23(ג), 23ה(א) עד (ג) זכות ערעור – 23ז(ג), ניתן לערעור, ויהולו הוראות סעיף 95.»;

(7) בסעיף 42 –

(א) בסעיף קטן (ד), אחרי "שונים" יבוא "אללא אם כן הותר הדבר לפי סעיף קטן (ה), ובתנאים שבהם הותר";

(ב) בסעיף קטן (ה), בסופו יבוא "וכן קבוע, לפי העיטה הרשות או לאחר התיעיצות עמה, ובאישור ועדת הבכירים של הכנסת, דרך כלל או לסוגי קרנות או מפייצים, תנאים שבהם רשאי מפייך לגבות عمלה מרכש יחידה, והוראות לעניין שיעורה המרבי של عمלה כאמור ואופן חישובה";

(8) בסעיף 82 –

(א) האמור בו יהיה סעיף קטן "(א)", וכן, במקרים "רכישת יחידות או פדיון או מכירה" יבוא "רכישה, פדיון, מכירה או החזקה", בסופו יבוא "שהוא משווים השקעות כהגדתו בחוק הסדרת העיסוק, ועל תשלום عمלה הפיצה למפייך אחר בהתאם לתנאים לפי סעיף זה";

(ב) אחרי סעיף קטן (א) יבוא:

"(ב) שיעור העמלה שיגבה מפייך, בשל מכירות יחידות של קרנות לא ישנה עקב כך שהיא נגנית ממנהל קרנות שונים.

(ג) שר האוצר, לפי העיטה הרשות או לאחר התיעיצות עמה, ובאישור ועדת הבכירים של הכנסת, רשאי לקבוע, בכפוף להוראות סעיף קטן (ב), דרך כלל, או לסוגי קרנות, תנאים שבהם רשאי מנהל קין לשלם عمלה הפיצה למפייך, והוראות לעניין שיעורה המרבי של عمלה כאמור ואופן חישובה".

(9) בסעיף 97, האמור בו יהיה סעיף קטן "(א)" ואחריו יבוא:

"(ב) הרשות רשאית, לצורך פיקוח כאמור בסעיף קטן (א), ליתן הוראות הנוגעות לררכי פעולהם של מנהל קין ונאמן, של נושא מרשה בהם ושל כל מי שמעוסק על ידם, והכל כדי להבטיח את ניהולם התקין של מנהל הקרן והנאמן ומתן השמירה על עניינים של בעלי היחידות; הוראות כאמור יכול שייתנו לכל מנהלי הקרנות והנאמנים או לסוג מסוים בהם".

(10) בסעיף 114 –

(א) בסעיף קטן (ב), אחרי פסקה (61א) יבוא:

"(7ב) תשלום או גבה عمלה בגין הוראות לפי סעיף 82(ג);"

(ב) בסעיף קטן (א) –

(1) אחרי פסקה (1) יבו:

"(א) החיק אמצעי שליטה במנהל קרן בשיעור הטעון היהר לפि הוראות סעיף 32ב, אלא שקיבל היתר לפוי הוראות אותו סעיף;

(ב) לא מילא אחר הוראה שניתנה לו לפוי סעיף 32ה(א) עד (ג);

(ג) קיבל לניהולו קרן ממנהל קרן אחר, בניגוד להוראות סעיף 32ז(א);

(ד) שלט במנהל קרנות, באופן שנתה השוק הכלול שלו עולה על עשרים אחוזים, בניגוד להוראות סעיף 32ז(ב);";

(2) אחרי פסקה (8) יבו:

"(א) העיש תשלום או הטבה אחרת, בניגוד להוראות סעיף 82(א), או גבה עמליה בגין הוראות סעיף 82(ב);";

(ג) אחרי סעיף קטן (ו) יבו:

"(ז) יוושב ראש הרשות ידוח ליווץ המשפטיא לממשלה, אחת לששה חודשים, על קנסות אזרחיים שנדרשו לפוי סעיפים קטנים (ב)(לוב) ו(ג)(א); הדיווח ייערך במתכונת ויכלול פרטים, כפי שיורה היועץ המשפטי לממשלה.";

(11) בסעיף 11(ב)(2) ברישה יבו "יוושב ראש הרשות והרשות אינם רשאים להטיל קנס אזרחי הנמור מן הקנס האזרחי הקבוע בפרק זה ואולם";

(12) בסעיף 124, פסקה (15) – תימחק.

11. (א) מי שערב يوم תחילתו של חוק זה שלט במנהל קרן או החיק בסוג מסוים של חוק השיקעות/amצעי שליטה במנהל קרן בשיעור הטעון היתר לפוי סעיף 32ב לחוק השיקעות מסוימות – בנסיבות, כמפורט בסעיף 10(6) בחוק זה, למעט התאגיד בנקאי שהלוות לביו הוראות סעיף 3 הוראת מעבר לחוק זה, זכאי להיתר לפוי אותו סעיף.

(ב) הזכאי להיתר לפוי סעיף קטן (א) שלא הגיע לועדת הרשומות בקשה להיתר עד תום שש חדים מיום תחילתו של חוק זה, רואים אותו כאיילו יותר על זכאותו.

פרק ה': ביטוח

12. בחוק הפיקוח על עסקים ביטוח, התשמ"א-1981²⁵ (בפרק זה – חוק הפיקוח על הביטוח) –

(1) בשם החוק, במקום "עסק ביטוח" יבו "שירותים פיננסיים (ביטוח)"; – מס' 16 – בסעיף 1

(א) בהגדירה "אמצעי שליטה", בפסקה (2), במקום "דירקטוריים של התאגיד" יבו "ديرקטטור בתאגיד, ולענין זה"

(1) יראו את מי שMINIMA דירקטטור בתאגיד כבעל הזכות למכנות;

(2) חזקה על תאגיד שנושא משרה בו נתמנה לדירקטטור בתאגיד אחר, ועל מי ששולט באותו תאגיד, שהם בעלי הזכות למכנות;"

²⁵ ס"ח התשמ"א, עמ' 208; התשס"ה, עמ' 732.

(ב) אחרי ההגדרה "אמצעי שליטה" יבוא:

"ביטוח תלוי תשואה" – תכנית ביטוח שלפיה תגמולי הביטוח שלהם זכאי

הモטב תלויים בתשואה שמניבות השקעות מסוימות של המבטח;

"גוף מוסדי" – מבטח וחברה מנהלת; ;

(ג) בהגדרה "החזקת" או "רכישה", לפני "בין במישרין" יבוא "בין בלבד בין יחיד עם אחרים";

(ד) בהגדרה "המפקיד", במקום "שנתמנה לפי סעיף" יבוא "כמשמעותו בסעיף";

(ה) אחרי ההגדרה "המוועצה" יבוא:

"התחייבות תלויות תשואה" – התחייבות של המבטח לפי ביטוח תלוי

תשואה, שלפיה תגמולי הביטוח שלהם זכאי המוטב תלויים בתשואה

שמניבות השקעות מסוימות של המבטח;

"חברה מנהלת", " קופת ביטוח", " קופת גמל לקבוצה", " קופת גמל מרכזית" ו"קרן ותיקה" – כהגדרתן בחוק הפיקוח על קופות גמל;

"חוק החברות" – חוק החברות, התשנ"ט-1999²⁴;

"חוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק ביעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה-2005²⁵;

חוק הפיקוח על קופות גמל" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005²⁶;

"חוק העונשין" – חוק העונשין, התשל"ז-1977²⁷;

"יחד עם אחרים" – יחד עם אחרים בשיתוף פעולה דרך קבע; בלי לפגוע בכלליות האמורו, יראו ממשתפים פעולה דרך קבע לענן יחיד – אותן את קרובו ותאגיד אחד מהםשולט בו, ולענן תאגיד – אותן, את מי ששולט בו ואת מי שאחד מהםשולט בו;

"יועץ השקעות" – כהגדרתו בסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995²⁸;

"יועץ פנסיוני", "ייעוץ פנסיוני" ו"שיווק פנסיוני" – כהגדרתם בחוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני; ;

(ו) אחרי ההגדרה " מבטח" יבוא:

"נושא משרה" – כהגדרתו בחוק החברות וכל עובד הCPF לו במישרין, וכן חבר ועדת השקעות תלויות תשואה וועדת השקעות שאין תלויות תשואה, כמשמעותו בסעיף 41ה;;

(ז) אחרי ההגדרה "קרוב" יבוא:

²⁴ ס"ח התשנ"ט, עמ' 189.

²⁵ ס"ח התשס"ה, עמ' 918.

²⁶ ס"ח התשס"ה, עמ' 889.

²⁷ ס"ח התשל"ז, עמ' 266.

²⁸ ס"ח התשנ"ה, עמ' 416.

”שליטה“ – היכולת, בין בלבד ובין יחד עם אחרים, לכוון את פעילותו של תאגיד, למעט יכולת הנובעת רק ממילוי תפקיד של דירקטורי או נושא משרה אחר בתאגיד; בלי לגרוע מכלויות האמור, יראו אדם כשולט בתאגיד אם מתקיים בו אחד מכללה:

(1) הוא מוחזק מחזית או יותר מסוג מסוים של אמצעי השליטה בתאגיד;

(2) בידו היכולת למןעו לקבל החלטות עסקיות בתאגיד, למעט החלטות שענינן מכירה או חיטול של רוב עסקי התאגיד או שינוי מהותי בהם;

”תאגיד בנקאי“ – בהתאם לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ”א-1981²⁹;

”תקנות קופות גמל“ – תקנות מס הכנסת (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ”ד-1964³⁰:

(3) במקום סעיף 2 יבוא:

2. (א) הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר יהיה המפקח על הביטוח.

(ב) המפקח רשאי, לצורך ביצוע תפקידו, ולאחר התיעצות עם הוועדה, ליתן הוראות הנוגעות לדרכי פעולהיהם ונוהולם של מבטחים ושל סוכני ביטוח, של נושא משרה בהם ושל כל מי שמועסק על ידם, והכל כדי להבטיח את ניהולם התקין ואת השמירה על עניינים של המבטחים או של הלוקחות, וכך למנוע פגיעהVIC ביכולתו של מבטה לקיים את התחביבותיו; הוראות כאמור יכול שיינטו לכל המבטחים או סוכני הביטוח או לסוג מסוים מהם.

(ג) הרכב הוועדה לעניין סעיף קטן (ב) יהיה הרכיב האמור בסעיף (ב), למעט המשפטן האמור בפסקה (1) של אותו סעיף והחבר האמור בפסקה (3) של אותו סעיף, והמנין החוקי בישיבותה, בדיונים לעניין סעיף קטן (ב), יהיה שלישת חברי הוועדה.”;

(4) במקום סעיף 4 יבוא:

”הוועדה המיעצת“. (א) שר האוצר ימנה ועדת שתפקידה ליעץ למפקח בעניין רישיונות מבטח ורישיונות סוכן ביטוח, לפי חוק זה, ובכלל עניין אחר כנדרש לפי חוק זה ולפי כל דין אחר.

(ב) הוועדה תהיה בת חמישה חברים שימונו מקרב הציבור ומרקם עובדי המדינה, ויחולו לעניין הרכב הוועדה הוראות אלה:

(1) אחד מחברי הוועדה יהיה משפטן Shimona בהסכמה היועץ המשפטי לממשלה, יוכל להיות עוזר המדיינה או Shimona מקרב הציבור;

(2) חברי הוועדה שימונו מקרב הציבור לא יעסקו בעסקי ביטוח או קופות גמל או בייעוץ או בשיווק פנסיוני, ומספרם לא יפחת משלושה ולא יעלה על ארבעה;

²⁹ ס”ח התשמ”א, עמ’ 232.

³⁰ ק”ת התשכ”ד, עמ’ 1302.

(3) חבר אחד מבין חברי הוועדה האמורים בפסקה (2)
יהיה אחד בלבד, לפני העניין:

(א) לעניין דיון בוועדה לגבי סוכני ביטוח – מי שהוא
בעבר סוכן ביטוח;

(ב) לעניין דיון בוועדה שענינו מבטיחים – מי שהוא
בעבר נושא משרה במבטח;

(ג) לעניין דיון בוועדה שענינו מבטיחים שניתן להם
רשון כאמור בסעיף 15(א) – מי שהוא בעבר נושא
משרה במבטח כאמור;

(4) שאר חברי הוועדה האמורים בפסקה (2), למעט
המשפטן אם מונה מקרוב הציבור, יהיו אנשי משק וככללה,
או אנשי סגל או מי שהיו אנשי סגל במוסדות להשכלה
גבוהה, שהם בעלי ניסיון או השכלה בתחום הביטוח או
 קופות הגם.

(ג) שר האוצר ימנה אחד מחברי הוועדה לישב ראש הוועדה
ואחד מהם לסגן היושב ראש; היושב ראש וסגנו לא יהיו מקרוב עובדי
המדינה.

(ד) הוועדה תתכנס לבקשת יושב ראש הוועדה או לבקשת
המפקח, ותכלול בסדר יומה כל נושא שבஸמוכה על פי בקשה יושב
הראש או המפקח.

(ה) שלושה חברי הוועדה וביניהם היושב ראש או סגן היושב
ראש, והמשפטן, יהיו מנין חוקי בישיבותיהם.;

(5) סעיף 5 – בטל;

(6) בסעיף 7(א), המילים "המפקח או" – יימחקו;

(7) בסעיף 8(א), במקום "שנתיים מתוך המmons לראשונה לחבריו הוועדה ושלושה"
יבוא "שלושה";

(8) בסעיף 11, המילים "או ועדת משנה שלה" – יימחקו;

(9) בסעיף 15 –

(א) בסעיף קטן (א) –

(1) ברישה, המילים "ולאחר התיעיצות בוועדה" – יימחקו;

(2) בפסקה (1), במקום "לחברה או לאגודה שיתופית שהואגדו בישראל"
יבוא "לחברה כחברה בחוק החברות";

(ב) אחרי סעיף קטן (א) יבוא:

"(א) המפקח לא ייתן רשות מבטח לחברה המבקשת לנוהל קופת גמל
לקצבה שאינה קופת ביטוח, אלא אם כן מתקיים בה, נוספת על התנאי
שבסעיף קטן (א)(1), התנאי המפורט בסעיף 4(א)(4) לחוק הפיקוח על קופות
גמל, ותנאים אלה:

(1) **עיסוקה הבלתיי** הוא ניהול קופות גמל ל专家组 שאינן קופות ביטוח, ואולם –

(א) אין היא רשאית להזיק אמצעי שליטה במבטח שקיבל רשות כאמור בסעיף קטן זה;

(ב) רשאית היא להזיק אמצעי שליטה בחברה מנהלת שאינה מבטח כאמור בפסקת משנה (א) או בסוכן תאגיד שבידו רשות לעסוק בענפי ביטוח שאישר המפקח, בכפוף לתנאים שאישר; ובלבד שהיא מחזיקה במלוא אמצעי השליטה בהם;

(2) לעניין חברה המבקשת לנוהל קרן ותיקה – היא הנוהל רק את הקרן הותיקה, ולענין חברה המבקשת לנוהל קופת גמל ל专家组 אחרת – היא לא תוהל יותר מקופה אחת החכאית לאיגרת חוב מיועדת מסווג "ערד"; לעניין זה, "איגרת חוב מיועדת מסווג "ערד"" – איגרת חוב בלתי סחרה שמנפיקה מדינת ישראל לפחות גמל ל专家组 בלבד, לפי תקנות מילואה המדינה (סדרות מסווג "ערד"), התשנ"ה-1995³¹;

(ג) אחרי סעיף קטן (ג) יבוא:

(ד) השר רשאי לקבוע הוראות לעניין עיסוק בלתיי כאמור בסעיף קטן (1)(א);

(10) בסעיף 16 –

(א) בפסקה (7), במקומות "הديركטוריים وמנהלי העסקיים" יבוא "نوשי המשרה";

(ב) בפסקה (8), במקומות "הديركטוריים, מנהלי העסקיים" יבוא "נושי המשרה";

(11) בסעיף 17 –

(א) האמור בו יהיה סעיף קטן "(א)" ובו –

(1) ברישיה, המילה "זהועדה" – תימחק, במקומות "יביאו" יבוא "יביא" ובמקומות "שידונו בקשה" יבוא "בבאו לשקל בקשה";

(2) בפסקה (2), במקומות "הדיירקטוריים ומנהלי העסקיים של התאגיד" יבוא "נושי המשרה בתאגיד";

(3) בפסקה (6), אחרי "لتחרות" יבוא "בשוק ההון, ובמיוחד לתחרות";

(ב) אחרי סעיף קטן (א) יבוא:

(ב) לא יסרב המפקח לתושון מבטח לתאגיד שמתקיימים בו התנאים המפורטים בסעיף 15, אלא לאחר התייעצות עם הוועדה ולאחר שניתנה לתאגיד הזדמנות לטענו את טענותיו לפני הוועדה, בדרך שהורתה;.

(12) בסעיף 18, במקומות הסיפה החל במילים "הכל בהתייעצות עם הוועדה" יבוא "ובלבד שניינו תנאים והגבלות כאמור, שלא לפי בקשת המבטח, יעשה בהתייעצות עם הוועדה לאחר שניתנה למבטח הזדמנות לטענו את טענותיו לפני הוועדה בדרך שהורתה";

(13) סימן ג' לפרק ג' – בטל;

³¹ ק"ת התשנ"ה, עמ' 1499.

(א) בסעיף קטן (א) –

(1) בירושה, המלים "לאחר התיעצות בועדה" – יימחקו;

(2) אחרי פסקה (3) יבוא:

(3א) חדל להתקיים במביטה תנאי מהנתנים למתן הרשותן;

(3) בפסקה (4), בסופה יבוא "או חדל להתקיים בו תנאי כאמור";

(4) בפסקה (5), אחרי "הוראות חיקוק" יבוא "או הוראת מינהל שניתנה לפי חוק זה";

(ב) בסעיף קטן (ב), במקום הסיפה החל במילים "אלא אם" יבוא "מהטעמים המנויים בסעיף קטן (א)(4), (5) או (7), אלא לאחר התיעצות עם הוועדה ולאחר שניתנה למביטה הזדמנות לטעון את טענותיו לפני הוועדה בדרך שהורתה";

– (15) (א) בסעיף 24 –

(1) האמור בו יהיה סעיף קטן "(א)" וגו, במקום הסיפה החל במילים "אלא אם יש בידו רשותן" יבוא "אלא אם כן הוא אחד מהמנויים בפסקאות (1) או (2) שלහלן, ובהתאם לתנאים המפורטים בהן:

(1) יש בידו רשותן לפי סימן זה – בהתאם לתנאי הרשותן;

(2) הוא יועץ פנסיוני – בלבד שהעסוק בתיווך נושא חלק מהיעוץ הפנסיוני ובmarsh לו, על פי הסכם ייעוץ פנסיוני בהתאם להוראות חוק הייעוץ והשיוך הפנסיוני.;"

(2) אחרי סעיף קטן (א) יבוא:

(ב) על עיסוק בתיווך בידי יועץ פנסיוני, כאמור בסעיף קטן (א)(2), יחולו, בשינויים המחויבים, הוראות לפי חוק זה והוראות לפי חוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981³² (בסעיף קטן זה – חוק חוזה הביטוח). החולות על טוכן ביטוח ועל עיסוק בתיווך לעניין ביטוח, אלא אם כן נקבע אחרת בכלל דין, ואולם –

(1) לא יחולו על עיסוק בתיווך בידי יועץ פנסיוני הוראות סעיף 33(א) לחוק חוזה הביטוח;

(2) לא יחולו על עיסוק בתיווך בידי יועץ פנסיוני הוראות לפי חוק זה הנוגעות לחובותיו של מבטה של משא ומתן של טוכן הביטוח לקראת בריתתו של חוזה הביטוח ולענין בריתת חוזה הביטוח;

(3) יועץ פנסיוני לא יהיה זכאי לדמי עמיות, כהגדרתם בסעיף 41(ה), אלא מאת לקוח או מאת מבטה שניתן לו רשאי בהתאם להוראות סעיף 15(א);

³². ס"ח התשמ"א, עמ' 94.

בסעיף קטן זה –

"הסכם ייעוץ פנסיוני" – כמשמעותו בסעיף 27 לחוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני;

"ליך" – בהתאם לחוק הייעוץ והשيوוק הפנסיוני.;

(16) בסעיף 25 –

(א) בסעיף קטן (ב), אחרי פסקה (3) יבוא:

(4) הוא לא הורשע בעבירה של עדעת המפקח מפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אין הוא ראוי לשמש כסוכן ביטוח.;"

(ב) בסעיף קטן (ג), במקום פסקאות (1) עד (3) יבוא:

(1) אם הוא הוכרז פשוט רגל וטרם ניתן לו הפטר;

(2) אם הוא הוכרז פסול דין;

(3) אם הוא יועץ השקעות;

(4) אם הוא יועץ פנסיוני.;"

(ג) אחרי סעיף קטן (ג) יבוא:

"(ג') המפקח רשאי לסרב לחת רישיון כסוכן ליחיד, אף אם התקיימו לגביו התנאים שבסעיף קטן (ב), אם התקיים לגבי אחד מלה:

(1) הוגש נגדו כתב אישום בשל עבירה כאמור בסעיף קטן (ב)(4) וטרם ניתן פסק דין סופי בעניינו, או מתנהלת נגדו חקירה פלילית בשל חשד לביצוע עבירה כאמור, ובלבד שניתנה לבקשת הזדמנות לטעון את טענותיו לפני מתן ההחלטה; "

(2) המפקח סבר, לאחר התייעצות עם הוועדה ולאחר שניתנה לבקשת הזדמנות לטעון את טענותיו לפניה, בדרך שהורתה, כי קיימות נסיבות שבשלן אין הוא ראוי לשמש כסוכן ביטוח,abis לב דרישות המქצוע.;"

(17) בסעיף 26, אחרי סעיף קטן (ב) יבוא:

(ג) המפקח לא ייתן רישיון כסוכן לתאגיד, על אף בשירותו, אם הוא יועץ השקעות או יועץ פנסיוני.

(ד) בבואו ליתן רישיון כסוכן לתאגיד ישקל המפקח, בין השאר, את תרומות מתן הרישיון להחרות בביטוח ולרמת השירות בו.

(ה) החלטת המפקח שלא ליתן רישיון כסוכן לתאגיד אף אם התקיימו לגביו התנאים הקבועים בסעיף קטן (ב), למעט החלטה כאמור בשל האמור בסעיף קטן (ג) או בסעיף 28, תתקבל לאחר התייעצות עם הוועדה, ולאחר שניתנה לבקשת הזדמנות לטעון את טענותיו לפני הוועדה, בדרך שהורתה.;"

(18) בסעיף 27(א), במקום "(ג)(1) ו-(2)" יבוא "(ג) ו-(ג')";

(19) בסעיף 28, במקום סעיף קטן (א) יבוא:

(א) (1) רשיון סוכן ביטוח הוא רשיון לעסוק באחד מענפי ביטוח אלה: ביטוח פנסיוני, ביטוח ימי או ביטוח כללי, ויבול רשיון סוכן ביטוח לכלול יותר מענף ביטוח אחד.

(2) ברשיון סוכן ביטוח בענף כללי, יפורטו תחומי הביטוח שבהם רשאי סוכן הביטוח לעסוק מבין התחומים שבungan ביטוח כללי.

(3) בסעיף זה –

"ungan ביטוח פנסיוני" – עיסוק בתיווך בביטוח לגביו סוג מוצר פנסיוני; לעניין זה, "סוג מוצר פנסיוני" – כהגדרתו בחוק הייעוץ והשיקום הפנסיוני זה: פסקה (8) להגדירה האמורה תיקרא כאילו במקומם הסיפה החל במילים "והכלולה ב קופת גמל", נאמר בה "וכן תכנית ביטוח חיים עם מרכיב חסコン שלא אושרה ב קופת גמל ותכנית ביטוח מפני סיכון תאונה, מחלת או נכות";

"ungan ביטוח ימי" – עיסוק בתיווך בביטוח ימי;

"ungan ביטוח כללי" – עיסוק בתיווך בביטוח בכל אחד מآلלה:

(1) ביטוח שאינו כוללungan ביטוח פנסיוני אוungan ביטוח ימי;

(2) ביטוח מפני סיכון תאונה, מחלת או נכות.;

(20) אחרי סעיף 28 יבוא:

28א. המפקח לא ייתן רשיון סוכן ביטוחungan ביטוח פנסיוני, רשיון סוכן ביטוח כהגדרתו בסעיף 28(א), לייחיד או לתאגיד שהוא אחד מآلלה:ungan פנסיוני

(1) יועץ פנסיוני;

(2) יועץ השקעות;

(3) ארגון עובדים או ארגון מעבידים;

(4) תאגיד בנקאי, למעט בנק או בנק חוץ כאמור בסעיף 27 עלחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;

(5) מי ששולט באחד מהמנויים בפסקאות (1) עד (4);

(6) מי שמחזיק יותר מעשרה אחוזים מסוים של אמצעי שליטה ביועץ פנסיוני או ביועץ השקעות;

(7) מי שנשלט בידי אחד מהמנויים בפסקאות (1) עד (6);

(8) מי שitousק בידי כל אחד מהמנויים בפסקאות (1) עד (7);

(9) מי שאחד מהמנויים בפסקאות (1) עד (3) או מי ששולט באחד מהם, הוא בעל עניין בו, למעט מי שתאגיד בנקאי הוא בעל עניין בו אף אם התאגיד הבנקאי הוא יועץ פנסיוני או יועץ השקעות;

(10) מועדון צרכנים; לעניין זה, "מועדון צרכנים" – תאגיד, שותפות, או ארגון שມטרתם ניהול משא ומתן בשם החברים בו לשם התקשרות עם ספק של מוצר או שירות.;"

(א) בכותרת השולטים, בסופה יבוא "או התנית תנאים בו";

(ב) בסעיף קטן (א) –

(1) ברישת המילים "לאחר התיעצות בועדה" – יימחקו, אחרי "לגביו ענף ביטוח פלוני" יבוא "להתלוות לתקופה שיקבע, להנתנו בו תנאים או לשנות תנאי מתנאיו";

(2) בפסקה (2), בסופה יבוא "וטרם ניתן לו הפטר, או שהוכרו פסול דין";

(3) בפסקה (3), בסופה יבוא "או שיחד להתקיים בו תנאי מהותי כאמור";

(4) בפסקה (4), אחרי "הוראת חיקוק" יבוא "או הוראת מינהל לפי חוק זה" ובסופה יבוא "או בנסיבותיו";

(5) בפסקה (5), במקום הסיפה החל במילים "בכך שלא" יבוא "בעניינים הקבועים בסעיף האמור או על פיו";

(6) במקום פסקה (6) יבוא:

"(6) הוא הורשע בעבירה שלדעת המפקח מפאת מהותה, חמורתה, או נסיבותיה אין הוא ראוי לשמש סוכן ביטוח או הוגש נגדו כתוב אישום בשל עבירה כאמור וטרם ניתן פסק דין סופי בעניינו";

(7) במקום פסקה (7) יבוא:

"(7) המפקח סבר כי קיימות נסיבות שבשלן אין הוא ראוי לשמש סוכן ביטוח, בהם לב לדרישות המצעע";

(ג) בסעיף קטן (ב), המילים "להגיש או" – יימחקו, ובמקום "לפני הועדה" יבוא "ולענין ביטול רשיון לפי פסקאות (4) ו-(7) – לאחר התיעצות בועדה ולאחר שניתנה לטוכן הזרמנויות לטען את טענותיו לפניה, בדרך שהורתה.";

(ד) בסעיף קטן (ג), במקום "15 ימים" יבוא "30 ימים", במקום "באישור הועדה ולאחר" יבוא "לאחר", והמלילים "להגיש או" – יימחקו;

(ה) אחרי סעיף קטן (ד) יבוא:

"(ה) המפקח רשאי, אם ראה צורך בכך כדי להבטיח את ענייני המבוטחים, להורות לטוכן שרשינו בוטל לפעול לחיסול עסקיו הביטוח שלו, באופן שיורה.";

(א) בפסקה (1), בסופה יבוא "שינוהל על ידו בנאמן של המבטח, כפי שיורה המפקח";

(ב) בפסקה (2), אחרי "בכל חודש" יבוא "או עד למועד מוקדם יותר שללו הורה המפקח לגבי סוגים של חוות ביטוח כפי שהורה";

(23) בסימן ו' לפרק ג', בכותרת, במקום "אמצעי שליטה" יבוא "שליטה ואמצעי שליטה";

(24) לפני סעיף 32, תחת כוורת סימן ו' יבוא:

33א. בסימן זה –

"הדרות"

"איגרת חוב מיעדת" – כל אחת מאלה:

(1) איגרת חוב שמנפקה מדינת ישראל לפי חוק המילוהה
(*חברות הביטוח*, התשכ"ג-1962);³³

(2) איגרת חוב בערכות מדינת ישראל שהונפקה במסגרת
הסכם ביטוח חיים צמוד;

"ביטוח חיים" – בהגדתו בסעיף 54(ה);

"החוקה מהותית בתחום החסכון לטוח ארוך" – שליטה בנתח שוק
העליה על חמישה עשר אחוזים מס' כולל נכס החסכון
לטוח ארוך; לעניין זה יוחשב נתח השק שבסיליט אדם כס' סטן
שווי נכס החסכון לטוח ארוך המנוהלים בידו ובידי כל הגופים
המוסדיים בששליטהו, ולענין השולט יחד עם אחרים, יוחס כל
שווי הנכסים כאמור לכל אחד ואחד מהשולטים בנפרד;

"מבטיח" – לרבות תאגיד שמתקיים בו שניים אלה:

(1) הוא מחזיק יותר מחמשים אחוזים מסוים של אמצעי
שליטה במבטיח פולני;

(2) יותר מעשרה אחוזים מכלל נכסיו הם אמצעי שליטה
בمبرחים או בסוכני ביטוח;

"נכסים החיסכון לטוח ארוך" – הנכסים כמפורט להלן:

(1) נכס קופות גמל, למעט קרנות ותיקות ו קופות גמל
מורכזות;

(2) הנכסים המוחזקים על ידי מבטיחים לכיסוי התחביבות
תלויות תשואה בביטוח חיים;

(3) הנכסים המוחזקים על ידי מבטיחים לכיסוי התחביבות
לפי תכניות לביטוח חיים המعنיקות למכותה תשואה מבטחת,
ושהמבטיח אינו זכאי בשל הכספי המופקדים בהם, או בשל
חלק מהם, לאיגרת חוב מיעודת;

"סוכן תאגיד" – לרבות יו"ץ פנסיוני שהוא תאגיד, העוסק בתיווך לפי
סעיף 24(2).";

– סעיף 32 (25)

(א) במקומות כוורת השולאים יבוא "שליטה והחזקת אמצעי שליטה במבטיח
ובסוכן תאגיד";

(ב) במקומות סעיפים קטעים (א) ו-(ב) יבוא:

(א) לא יחזיק אדם יותר מחמשה אחוזים מסוים של אמצעי שליטה
בمبرחת, אלא על פי היתר שנtan המפקח.

³³ ס"ח התשכ"ג, עמ' 10.

(ב) לא ישלוט אדם במבטח או בסוכן תאגיד אלא על פי היתר שנtan המפקח.

(כב) במתן היתר לפי סעיף זה יובאו בחשבון השיקולים המפורטים בסעיף 17, בשינויים המחויבים, לרבות התאמתו של המבקש, לשלוט או להחזיק כמota אמצעי שליטה מבוקש, ובכלל זה ניסיונו העסקי, עיסוקיו ועסקיו האחרים, חוסנו הכלכלי, מיהימנותו, וכן ההשלכות האפשריות של היותו של המבקש אגודה שיתופית לא יובא בחשבון במסגרת השיקולים לפי סעיף קטן זה.

(בב) לא יינתן היתר לשלוט במבטח, אם לאחר מתן היתר תהיה למבקש הוחזקה מהותית בתחום החיסכון לטווח ארוך;:

(ג) אחרי סעיף קטן (ג) יבוא:

"(גנ) לא יחזק אדם בהחזקה מהותית בתחום החיסכון לטווח ארוך, אלא בשל אחד מכללה:

(1) שינוי בשווי השוק של נכסיו החיסכון לטווח ארוך המנוחלים בידו או בידי הגופים המוסדיים بشשליטה;

(2) שינוי בשווי כולל נכסיו החיסכון לטווח ארוך;

(3) הטרפות מבוטחים, או עמיתים בהגדרתם בחוק הפיקוח על קופות גמל, לתכניות ביוטה חיים או לקופות גמל באופן המגדיל את נכסיו החיסכון לטווח ארוך המנוחלים בידו או בידי הגופים המוסדיים بشשליטה, למעט הטרפות כאמור בעקבות התקשרות עם גוף מוסדי אחר או מיזוג עמו;"

(ד) בסעיף קטן (ד) –

(1) בראשה, במקום "סעיף זה" יבוא "סעיפים קטנים (א) ו-(ב)";

(2) בפסקה (1), במקום "שכרך" יבוא "shmazzik" ובמקום "בהערכה" יבוא "מכוח הערכה";

(ה) סעיף קטן (ה) – בטל;

(ו) אחרי סעיף קטן (ו) יבוא:

"(ז) הוראות סעיף זה יחולו גם על החזקה אמצעי שליטה במבטח כערובה לחיבור, למעט אמצעי שליטה כאמור שנועד בთום לב לשמש כערובה לחיבור בידי תאגיד בנקאי ואשר שייעורם בחשבון נירחות ערך של לקוח בלבד לאינו עולה על 0.001% מאותו סוג של אמצעי השליטה.";

(26) בסעיף 33, אחרי "בתאגיד מבטח" יבוא "או בסוכן תאגיד";

(27) אחרי סעיף 33 יבוא:

"ביטול היתר או 33. (א) המפקח רשאי לבטל או לשנות היתר שנtan לפי סעיף 32,33. שינויו לאחר התייעצויות בועדה, אם יהיה לו יסוד סביר להניח כי מותקים אחד מכללה:

- (1) בבעל ההיתר ח貂 להתקיים תנאי מוחותי מתנאי
ההיתר או שהוא הפר תנאי כאמור;
- (2) בעל ההיתר הוא בעל החזקה מהותית בתחום החיסכון
לטוח אורך, שלא מהטעמים המנוים בסעיף 32(ג);
- (3) בעל ההיתר או נושא משרה בו הורשע בעבירה, אשר
חוורתה, מהותה או נסיבותה מצדיקות את ביטול ההיתר
או את שינויו;
- (4) לעניין בעל ההיתר שהוא תאגיד – ניתן צו לפירוקו
או מונה כונס נכסים לנכסיו או לחלק מהותי מהם בשל
איתישולם חוב, ולעניין בעל ההיתר שהוא יחיד – ניתן לגביו
צו כניסה נכסים בהליך פשיטת רgel או שהוא הוכרז פסול
דין;
- (5) יש חשש ממשי לפגיעה ביציבותו של המביטה או חשש
לפגיעה בטובות הציבור אם לא יבוטל או ישונה ההיתר.
- (ב) המפקח לא ישנה או יבטל ההיתר כאמור בסעיף קטן (א), אלא
אם כן ניתנה לבעל ההיתר הזדמנות לטעון את טענותיו לפני הוועדה,
בדרכו שהורתה, ולחקן את הഫלה בתוך תקופה שיקבע המפקח ואשר
לא תפתחת מ-30 ימים.
- (ג) (1) הוגש כתוב אישום נגד בעל ההיתר או נושא משרה
בו, בעבירה אשר מפאת חוותה, מהותה או נסיבותיה,
לדעת המפקח, הרשעה בה הייתה מצדיקה ביטול ההיתר
או שינויו, רשיי המפקח, לאחר התיעצות עם הוועדה,
ולאחר שניתנה לבעל ההיתר הזדמנות לטעון את טענותיו
לפני הוועדה, בדרך שהורתה, לשנות את ההיתר ולקבוע בו
הוראות ותנאים שיחול בתקופה שיקבע, ואם הוגש כתוב
אישום כאמור נגד נושא משרה בבעל ההיתר – גם להעביר
את נושא המשרה מתקפיו.
- (2) הוראות פסקה (1) יהולו גם כشنפתחה חקירה פלילית
נגד בעל ההיתר או נושא משרה בו בעבירה כאמור באותה
פסקה, ובלבך שהמפקח התייעץ עם היועץ המשפטי
למשילה.”;

(28) במקומות סעיף 34 יובאו:

34. (א) סבר המפקח שאדם פעל بلا ההיתר כאמור בסעיף 32, רשיי
הוא, בהתייעצות עם הוועדה ולאחר שניתנה לאותו אדם הזדמנות
لطעון את טענותיו לפני הוועדה, בדרך שהורתה, להורות –

(1) על מכירתו אמצעי שליטה שמחזיק אותו אדם, כולל
או חלקם, בתוך תקופה שיקבע, אך שלא יחויק אמצעי
שליטה מסווג כלשהו, מעלה השיעור המותר להחזקה بلا
היתר לפי סעיף 32;

(2) שלא יוופלו זכויות החכבה או זכויות למינוי
דיקטוריים מכוח אמצעי שליטה שמחזיק אותו אדם بلا
היתר לפי סעיף 32;

”הוראות המפקח
למי שפועל بلا
היתר

(3) שהכבה מכוח אמצעי שליטה שהחזקק אותו אדם بلا היתר לפי סעיף 32, לא תבוא מןין הקולות באוטה; הצבעה;

(4) על ביטול מינויו של דירקטור שנגרם בידי אותו אדם.

(ב) החזקק אדם אמצעי שליטה במבטח או בסוכן תאגיד מכוח העברת על פי דין, בשיעור הטעון היתר לפי הוראות סעיף 32, רשיائ המפקח, לאחר שנתן למחזיק הזרמת טעון את טענותיו, להורות לו למכור את אמצעי השליטה האמורים, כולם או חלקם, בתוך תקופה שיקבע, אך שלא יחזק אמצעי שליטה מסווג כלשהו, מעל לשיעור המותר להחזקה ללא היתר לפי הוראות סעיף 32.

(ג) הורה המפקח, לפי הוראות סעיף קטן (ב), למכור אמצעי שליטה, רשיאי הוא לחת הוראה כאמור בסעיף קטן (א)(2) עד (4) בשינויים המחויבים.

(ד) לא מכיר החזקק את אמצעי השליטה בהתאם להוראת המפקח לפי סעיפים קטנים (א) או (ב), רשיאי בית המשפט המחויז, לבקשת המפקח, למנות כונס נכסים למכירת אמצעי השליטה כאמור.

(ה) מבטח וסוכן תאגיד יעשו כמייער יכולתם למנוע מזרים לפועל מכוח אמצעי שליטה המחויזים בנגד להוראות סעיף קטן (ב) וסעיף 32.

34. (א) החזקק יותר מחייבת אחוזים מסווג מסוים של אמצעי שליטה במבטח או בסוכן תאגיד, ימסור למבטח או לסוכן התאגיד, לפי העניין, ב-1 באפריל בכל שנה ובמועדים אחרים שיקבע המפקח, דין וחשבון על החזקת אמצעי השליטה האמורים שבידי ופרטיהם אחרים כפי שיקבע המפקח, לרבות פרטים אלה:

(1) לעניין מחזק שהוא תאגיד – השולטים בו, וכן המחויזים חמישה אחוזים או יותר מסווג מסוים של אמצעי שליטה בו;

(2) מי שהחזקק פועל בשלוחה או בנאמן בעבורו.

(ב) המפקח רשאי לקבוע כי מחזק אמצעי שליטה שלחה עליו חובה דיווח לפי סעיף זה, ימסור את הדיווח גם למפקח ישירות.

(ג) הוראות סעיף זה יחולו גם על מי שמחזיק אמצעי שליטה במבטח או בסוכן תאגיד כערובה לחוב, למעט מחזק שהוא תאגיד בנקאי.

(ד) בסעיף זה, "mbtach" – כהגדרתו בסעיף 1.

(29) בסעיף 36, סעיף קטן (ב) – בטל;

(30) אחרי סעיף 36 יבוא:

36. הוראות סעיפים 31 עד 36 לחוק הפיקוח על קופות גמל יהולן, בשינויים המחויבים, לגבי ביוטחים תלויי תשואה ולגבי הנכסים המנוהלים בידי מבטח לכיסוי התחייבויות תלויות תשואה; שר תליין תשואה

האוצר רשאי לקבוע הקלות לעניין תחולת הוראות הסעיפים האמורים על מבטח, בדרך של קביעה שינויים ותיאומים בתחולת ההוראות האמורות, כולם או חלקן, על מבטח, או קביעה כי הוראות אלה, כולם או חלקן, לא יחולו לגביו.”;

(31) אחרי סעיף 41 יבוא:

”סעיף א' 1: ארגונים וב的日子里 תפקידים אחרים בנסיבות

- | | |
|---|--|
| <p>41. באימן זה, ”mbatich“ – למעט מבטח חזק, אלא אם כן קבוע השם אחרית ובתנאים שיקבע.</p> <p>41. בדירקטוריון של מבטח (באסימן זה – הדירקטוריון) יכהנו לפחות שבעה דירקטורים ולא יותר מחמשה עשר דירקטורים.</p> <p>114. (א) על מבטח יחולו הוראות סעיפים 94(א), 97, 100, 110, 117, 119(א), 146 עד 153, 219(ג) ו-269 לחוק החברות, בשינויים המחויבים לפי הוראות חוק זה, באילו היה חברה ציבורית, וכן יחולו עליה הוראות סעיפים קטנים (א) ו-(ב) של סעיף 95 לאוטו חוק, ואולם לעניין זה יקרוו את הסעיפים הקטנים האמורים ללא המילים ”לאלו לפי הוראות סעיף 121(ג).”.</p> <p>(ב) שר האוצר, בהתייעצות עם שר המשפטים, רשאי לקבוע הקלות לעניין תחולת הוראות הסעיפים המנויים בסעיף קטן (א) על מבטח, בדרך של קביעה שינויים ותיאומים בתחולת ההוראות האמורות, כולם או חלקן, על מבטח, או קביעה כי הוראות אלה, כולם או חלקן, לא יחולו לגביו.</p> <p>41. (א) מבטח ימנה אקטואר לכל ענף ביטוח שבו עוסקת המבטח, למעט ענפים שקבע המפקח, ונינתן למנות אקטואר אחד לבמה ענפי ביטוח שבהם עוסק המבטח (בחוק זה – אקטואר ממונה); מינויו של אקטואר ממונה וסיום כהונתו לפני תום תקופת המינוי יהיה טעוני אישור מוקדם של הדירקטוריון.</p> <p>(ב) תפקידיו של אקטואר ממונה הם לפחות אלה:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) להמליץ לדירקטוריון ולמנהל הכללי באשר לנובה ההתחייבויות הביטוחיות של המבטח בענפי הביטוח שלגביהם הוא התמנה, ובמבחן שנייה לו רישוון כאמור בסעיף 15(א) – באשר למאזן האקטוארי של קופת הגמל ל��צהה שבניהולו; 2) להכין או לאשר בעבר המבטח דוח, הצורה או כל מסמך אחר, שעל המבטח להגיש לפי חוק זה, ואשר המפקח קבע כי יוכנו או יושרו בידי האקטואר הממונה; 3) למסור למנagement הסיכוןים שמונה לפי הוראות סעיף קטן (ג) מידע או דוחות שיקבע המפקח, לעורך מילוי תפקידיו של מנהל הסיכון, לענפי הביטוח שלגביהם התמנה האקטואר; 4) כל תפקיד אחר שיורה המפקח. | <p>החולת ההוראות
הסימן</p> <p>דирקטוריון של
mbatich</p> <p>תחולת ההוראות
מחוק החברות</p> <p>אקטואר ומנהל
סיכוןים</p> |
|---|--|

(ג) מבטח ימנה מנהל סיכוןים, ולענין מבטח שקיביל רשיון כאמור בסעיף 15(א) – ימנה גם מנהל סיכוןים לכל קופת גמל לказבה שבניהולו של המבטח, וניתן למגנות מנהל סיכוןים אחד למבטח ולכמוה קופות גמל כאמור; מינויו של מנהל סיכוןים וסיום כהונתו לפני תום תקופת המינוי יהיהTeVוענים אישור מוקדם של הדירקטוריון.

(ד) תפקידיו של מנהל סיכוןים שמונה כאמור הם לפחות:

(1) ליעץ לדירקטוריון ולמנהל הכללי באשר לסטטונים שעליהם יורה המפקח העומדים לפני המבטח, ואם הוא מנהל סיכוןים של קופת גמל לказבה, כאמור בסעיף קטן (ג) – באשר לסטטונים כאמור העומדים לפני עמייתי קופת הגמל;

(2) כל תפקיד אחר שיורה המפקח.

עודות השקעות 41ה. (א) הדירקטוריון ימנה ועדות השקעות כמפורט להלן:

(1) ועדת השקעות להשעת ההון העצמי של המבטח ולהשעת כספים לכיסוי התהיכויות הביטוחיות שלו שאינן התהיכויות תלויות תשואה (בחוק זה – ועדת השקעות שאינן תלויות תשואה);

(2) ועדת השקעות להשעת כספים לכיסוי התהיכויות תלויות תשואה של המבטח (להלן – ועדת השקעות תלויות תשואה).

(ב) בעודות השקעות האמורות בסעיף קטן (א) יכול שיכהנו גם מי שאינם דירקטורים במבטח.

(ג) לענין ועדת השקעות תלויות תשואה יחולו הוראות לפי סעיף 11 לחוק הפיקוח על קופות גמל; שר האוצר רשאי לקבוע הקלות לענין תחולת הסעיף האמור על מבטח, בדרך של קביעת שינויים ותיאומים בתחולת הוראות הסעיף האמור, כולל או חלךן, על מבטח או קביעת כי הוראות אלה, כולל או חלךן, לא יחולו לגביו.

41ג. (א) שר האוצר רשאי לקבוע הוראות בעניינים אלה: (1) הרכב הדירקטוריון, וכן מינוי ועדות דירקטוריון ועדת השקעות שאינן תלויות תשואה (בסעיף זה – ועדת ההשקעות), מספר החברים בהן והרכבן;

(2) תנאי בשירות של דירקטוריון, של חבר ועדת דירקטוריון ושל חבר ועדת השקעות, ורשיי שר האוצר לקבוע תנאי בשירות נוספים, לרבות מינויו של מנהל סיכוןים ופיננסית, הנדרשים מディ렉טור הייצוני ומחברים מסוימים בוגודות כאמור;

(3) הגבלות לענין מינוי דירקטוריון, חבר ועדת דירקטוריון או חבר ועדת השקעות, לרבות הגבלות בשל עיסוקיהם الآخרים;

כללים לעניין
DIRKTOURION,
ועדותיו ועדת
השקעות שאינן
תלויות תשואה

(4) דרך המינוי של דירקטוריון ושל חבר ועדת השקעות, והוראות לעניין הפסקה או פקיעה של כהונתם;

(5) המין החוקי בישיבות דירקטוריון, ועדת דירקטוריון וועדת השקעות;

(6) תפקידי ועדת השקעות והחלטות שיש לקבלן בועדה כאמור, לרובות החלטות שיש לקבלן בהליך מיוחד או ברוב מיוחד שיקבע, וכן מועדים או אירועים שבהם תכנס הוועדה;

(7) נושאים שיידונו והחלטות שיתקבלו בדירקטוריון או בועדה מועמדתו, והחלטות כאמור שיתקבלו בהליך מיוחד או ברוב מיוחד שיקבע.

(ב) המפקח רשאי להורות על דרכי עבדותם של הדירקטוריון, של ועדת דירקטוריון ושל ועדת ההשקעות, ככל שלא נקבעו בתקנות לפי סעיף קטן (א).

41. (א) מבטח ימנה רואה חשבון מבקר, ויחולו עליו הוראות סעיפים 154 עד 170 לחוק החברות באילו היה המבטח חברה ציבורית, בכפוף להוראות סעיף זה ובשינויים המחויבים.

(ב) נודיע לרואה החשבון המבקר, במהלך ביצוע תפקודו, על הפרה מהותית של הרואה מההוראות לפי חוק זה או של הוראות מינהל שניתנה לפיו, ימסור על רק הودעה, בכתב, לוועדת הביקורת ולמנהל הכללי, ויבקש את תגבות המנהל הכללי בתוך המועד שיקבע בהודעה; לא התקבלה תגבות המנהל הכללי בתוך המועד שנקבע כאמור, או שרואה החשבון המבקר לא השתכנע, לאחר שעיין בתגבות המנהל הכללי, כי הפרה אינה הפרה מהותית, ימסור לרואה החשבון המבקר, למפקח, על אף הוראות כל דין או הסכם, הודעה על הפרה בצירוף תגבות המנהל הכללי, ככל שהתקבלה.

41. שר האוצר רשאי לקבוע תנאי השירות לנושא משרה, למנהל כללי, למנהל סיכון או לאקטואר, במבטחה, וכן למי שעוסק בניהול השקעות במבטח או מטעמו, ורשאי הוא לקבוע הוראות לענייןUISOKIM נספפים במהלך כהונתם או UISOKIM בתפקיד כאמור, וכן לקבוע, ככל שהדבר נדרש לשם הגנה על המבוחחים, מגבלות שיחולו עליהם בתום הכהונה או ההעסקה.

41. (א) לא ימונה ולא יכהן כדירקטטור, חבר ועדת, במנהל כללי, בנושא משרה או בעלת תפקיד אחר, במבטחה, מי שתפקידיו או UISOKIM האחרים יוצרים או עלולים ליצור ניגוד עניינים עם תפקידו האמור או שיש בהם כדי לפגוע ביכולתו לכהן באותו תפקיד.

(ב) שר האוצר רשאי לקבוע הוראות שມטרתן למנוע ניגוד עניינים אפשרי של דירקטטור, חבר ועדת, מנהל כללי, נושא משרה ובעל תפקיד אחר, במבטחה, לרובות הוראות לעניין UISOKIM אחרים שלא יהיה רשאים לעסוק בהם או פעולה שלא יהיה רשאים לבצע, וכן הצהרות ודיווחים שיידרשו מהם.

רואה חשבון
מבקר

תנאי שירות

מניעת ניגודי
עניינים

41. (א) לא יכהן אדם כנושא משרה במבטחה, אלא אם כן נמסרה למפקח הודעה, שישים ימים לפחות לפני תחילת הכהונה, והמפקח לא הודיע בתוך התקופה האמורה על התנגדותו למינוי האמור, או שהודיע כי אינו מתנגד למינוי.

(ב) החלטת המפקח להטnger למינוי תינתן לאחר שנתן למועדן הזדמנות לטעון את טענותיו, והוא יביא בחשבון לעניין זה את התאמתו של המועמד לתפקיד המוצע, לרבות נסיעונו העסקי, יושרו, יושרתו וקשריו, מכל סוג שהוא, עם המבטח או עם נושא משרה במבטחה.

(ג) מונה נושא משרה, ולאחר מינויו התבגרו פרטיים נוספים או חדשם לעניין השיקולים האמורים בסעיף קטן (ב), רשיי המפקח, לאחר התייעצות עם הוועדה ולאחר שניתנה לו הזדמנות לטעון את טענותיו לפניה, בדרך שהורתה, להורות על הפסקת כהונתו, בשל הפרטים הננספים או החדשים כאמור.

(ד) הוראות סעיף זה יחולו גם על כהונת דירקטור של מבטח כיושב ראש הדירקטוריון שלו, בשינויים המחויבים.

(ה) בסעיף זה, "נושא משרה" – דירקטור, מנהל כללי, ומברך פנימי וכן מי שהמפקח יקבע; המפקח יקבע לכל מבטח מי מבعلي התקפדים באותו מבטח חייב באישור המינוי ובבלבד שקייתו לא כולל יותר משבעה בעלי תפקידים במבטח".;

(32) במקום סעיף 42 יבוא:

"דווחות והודעות 42. (א) מבטח וסוכן תאגיד יגישו למפקח דוחות והודעות כאמור להלן:

(1) דוחות כספיים שיקבע שר האוצר, במועדים ולתקופות שיקבע או בהתרחש אירוע שיקבע;

(2) דוחות מידיים והודעות שיקבע שר האוצר, בהתרחש אירוע שיקבע;

(3) דוחות והודעות נוספים שעלייהם יורה המפקח.

(ב) המפקח יקבע הוראות בדבר אופן הגשתם של דוח או הودעה לפי סעיף זה, לרבות פרסום לציבור, מתוכנות, תוכנם, מידת פירוטם וככללים חשובניים עליריכתו של דוח כספי, לרבות הצהרות והביאורים שיש לצרף אליו.

(ג) המפקח רשאי, מטעמים שיירשמו, לפטור מבטח או סוכן תאגיד מהגשת דוח או הודעה לפי סעיף זה או להאריך את המועד להגשתם.

42. (א) לא יהיה ברוח או בהודעה שהוגשו לפי סעיף 42 פרט מטעה; על פרסומם פרט מטעה בדוח או בהודעה כאמור יחולו הוראות פרק 'חוק ניירות ערך, בשינויים המחויבים'.

(ב) בסעיף זה, "פרט מטעה" – לרבות דבר העולל להטעות אדם סביר ודבר חסר שהעדרו עלול להטעות אדם סביר.";

פרט מטעה בדוח
או בהודעה

(33) סעיפים 43 עד 48 – בטלים;

(34) אחרי סעיף 48 יבוא:

84א. (א) בפורוטוקול האסיפה הכללית של מבטח בהחלשותה בעניינים המנויים להלן, יפורטו שמות הנוכחים באסיפה, שמונות המצביעים, שיורר ההזקות בזכויות ההצעה שמכוחן הצבעו ואופן הצבעותם:

(1) שינוי התזקיר או התקנון;

(2) מינוי או הפקת כהונה של דירקטור;

(3) אישור פעולות או עסקאות הטענות את אישור האסיפה הכללית לפי הוראות סעיפים 255 ו-268 עד 275 לחוק החברות;

(4) חלוקה לפי הפרק השני בחילק השביעי לחוק החברות;

(5) אישור מיזוג לפי סעיף 320 לחוק החברות.

(ב) המפקח רשאי לדרוש מי שנכח או מי שהצביע באסיפה כללית מסוימת של מבטח, פרטימם בדבר זהותו, פרטימם בדבר זהותו של מי שהוא פועל בשלוחה או בנאמן בעבורו, ואם הוא תאגיד – פרטימם בדבר השולטים בו".

(35) בסעיף 50 –

(א) בסעיף קטן (א), במקומות "ديرקטור או מנהל עסקים שלהם" יבוא "מושא משרה בהם";

(ב) סעיף קטן (ב) – בטל;

(36) אחרי סעיף 50 יבוא:

55א. המפקח, עובד הבפוף לו, או מי שפועל מטעמו, לא יגלה ידיעת טוריות ולא יראה מסמך שנמסרו לו מכוח תפקידו או סמכויותיו לפי חוק זה, אלא לצורך הליך פלילי, או אם המפקח ראה צורך בכך לשם דיון בוועדה.

55ב. (א) על אף הוראות סעיף 55א, רשאי המפקח לגלות ידיעה או להראות מסמך לרשות ניירות ערך כמשמעותה בסעיף 2 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968³⁴, ולמפקח על הבנקים ש蒙נה לפי הוראות סעיף 5 לפקודת הבנקאות, 1941³⁵ (בסעיף זה – הגוף הנuber), ובclud שnoch כי הידיעה או המסמך מתבקשים לצורך מילוי תפקידיו של הגוף הנuber.

(ב) לא יגלה אדם ידיעה ולא יראה מסמך שנמסרו לו לפי הוראות סעיף זה.

מסירת מידע לשוט פיקוח בישראל

³⁴ ס"ח התשכ"ח, עמ' 234.

³⁵ ע"ר 1134, 1941, תוס' 1, עמ' (ע), (א).

מסירת מידע
לשות פיקוח
במדינת חוץ

55ג. (א) על אף הוראות סעיף 55א רשיי המפקח למסור ידיעה או מסמך שבידיו לרשות מוסמכת במדינה חוץ שתפקידו לפתח על מי שעוסק בביטוח או בתיווך לענן ביטהה, באותו מדינה.

(ב) המפקח לא ימסור ידיעה או מסמך לפי הוראות סעיף קטן (א) אלא אם כן נוכח כי התמלאו שנים אלה:

(1) הידיעה או המשמר מתחשים לצורך מילוי תפקידיה של הרשות המוסמכת, בפיקוח על גופים כאמור בסעיף קטן (א);

(2) הרשות המוסמכת אישרה שהלה עלייה חובת סודיות בדומה להוראות סעיף 55א, או שהתחייבה שלא להעביר את הידיעה או המשמר לאחר.

(ג) המפקח לא ימסור ידיעה או מסמך כאמור אם נקבע כי מסירתם עלולה לפגוע בחקירה תלואה ועומדת או בביטחון המדינה.;

(37) סעיפים 51 עד 53 – בטלים;

(38) אחרי סעיף 59 יבוא:

55א. הוראות סעיף 54 לחוק הפקוח על קופות גמל יהולו, בשינויים המחויבים, לגבי תביעה בשם מבטה בשל נזק שנגרם לנכסים המנוהלים בידיו לכיסוי התחייבות תלוית תשואה או בשל נזק שנגרם למבוטחים בביטוחים תלוי תשואה.;

(39) בסעיף (א), בסופו יבוא "ובעניניהם אחרים הקשוריםblkquot;";

(40) בסעיף 62, במקומות 38 ו-39 יבוא "36, 38 ו-42א";

(41) האמור בסעיף 62 ב"יהיה סעיף קטן (א)" ואחריו יבוא:

(ב) בתובענה נגד מבטה, רשאי בית המשפט להתחשב גם בגין העיפוי מניהולה של התובענה בתובענה ייצוגית, לנחבע, לכל מבוטחיו ולציבור, לעומת התועלת העיפה מניהולה בדרך זו לקבוצה ולציבור.;

(42) בסעיף (א) –

(1) בריש, במקום "דיקטוריים שלו או מנהלי עסקים נהגו" יבוא "שנושא משרה בו נהג";

(2) בפסקה (1), במקום "דיקטור, מנהל עסקים" יבוא "נושא משרה";

(3) במקום פסקה (2) יבוא:

(2) להשעות נושא משרה מבטה לתקופה שיקבע, או להעבירו מתפקידו, לאחר שניתנה לו ההזמנות להשמיע את טענותיו;";

(43) בסעיף 69, אחרי "שהועשה" יבוא "או שהועבר מתפקידו";

(44) בסעיף 73, במקום "יהיו כל דיקטור או מנהל עסקים של המבטח" יבוא "יהיה כל נושא משרה במבטח" ואחרי "הוראת השעה" יבוא "או שהועבר מתפקידו";

(45) בסעיף 78 ב-

(א) בסעיף קטן (א) –

- (1) בהגדירה "המפקח", במקומות "לרובות הממונה כהגדרכתו בתקנות קופות גמל" יבו"א "אף אם فعل בתוקף סמכותו לפי תקנות קופות גמל או חוק הפיקוח על קופות גמל";
- (2) בהגדירה "עורך אקטוארי", "גרעון אקטוארי" ו"אייזון אקטוארי", בסופה יבו"א "זאת נקבעו הוראות לפי סעיף 42, כפי שהוחל בסעיף 40 לחוק הפיקוח על קופות גמל – בהתאם לאותן הוראות";
- (3) אחרי ההגדירה "עורך אקטוארי", "גרעון אקטוארי" ו"אייזון אקטוארי" יבו"א:
- "קופת גמל לצבאה" – מבטח שנייתן לו רשיון כאמור בסעיף 15(א1);"
- (4) ההגדירה "קרן ותיקה" – תימחק;
- (5) ההגדירה "תקנות קופות גמל" – תימחק;
- (b) בסעיף קטן (ב), במקומות "בתקנות קופות גמל" יבו"א "בדירקטוריון במנהל עסקים גמל";
- (46) בסעיף 87(ג), במקומות "בדירקטוריון או במנהל עסקים" יבו"א "בדירקטוריון במנהל עסקים או בנושא משרה";
- (47) במקומות סעיף 92א יבו"א:

"פרק ט' 1 – עיצום כספי וקנס אזרחי"

- עיצום כספי העניין:
- (1) לגבי מבטח – 150,000 שקלים חדשים;
- (2) לגבי סוכן תאגיד ותאגיד אחר שאינו מבטח – 75,000 שקלים חדשים;
- (3) לגבי יחיד שאינו סוכן יחיד – 25,000 שקלים חדשים.
- (4) לגבי סוכן יחיד – 12,500 שקלים חדשים.
- (ב) היה למפקח יסוד סביר להניח כי מבטח או סוכן תאגיד לא הגיעו למפקח דוחות והודעות לפי סעיף 42 או כי מבטח, סוכן ביטוח, נושא משרה בהם או כל אדם אחר המועסק בהם לא מילאו אחר דרישתה שניתנה להם לפי סעיפים 50 או 73, רשאי הוא להטיל עליהם עיצום כספי בשיעור שלושה אחוזים מהסכום הבסיסי, بعد כל יום שבו נמשכת ההפרה.
- (ג) היה למפקח יסוד סביר להניח כי אדם שחללה עליו חובת דיווח על החזקת אמצעי שליטה להוראות סעיף 34, לא דיווח על כך לפי הוראות אותו סעיף, כי מבטח, סוכן ביטוח או אדם שנכח הוראה מההוראות המפקח שניתנו לפי סעיף 2(ב) או כי אדם שנכח או שהעציב באיסיפה כללית של מבטח לא מסר למפקח פרטים, לפי דרישתו, בהתאם להוראות סעיף 48א(ב), רשאי הוא להטיל עליו עיצום כספי בסכום הבסיסי.

(ד) היה למפקח יסוד סביר להניח כי מבטח עשה אחד מלאה, רשיי הוא להטיל עליו עיצום כספי בסכום הבסיסי:

(1) לא מסר למבוטח פוליסה, בנגד הוראות סעיף 2(א);
חוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981;

(2) לא השתתף באסיפה כללית של תאגיד, בנגד הוראות סעיף קטן (א) של סעיף 31 לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36 לחוק זה, או לא מילא אחר ההוראות שניתנו לפי סעיף קטן (ב) של סעיף 31 האמור;

(3) לא כלל בפרוטוקול האסיפה הכללית שלו את הפרטים הדורושים לפי הוראות סעיף 48(א);

29b. (א) המפקח רשיי לעדכן את סכום העיצום הכספי ב-10% בגין כל שנה, לפי שיעור השינוי של ממדר, מהמדד האחרון שפורסם לפני יום השינוי לעומת מדד חדש נובמבר 2005; כן רשיי המפקח לעגל את סכום העיצום הכספי לסכום הקרוב שהוא מכפלה של 10 שקלים חדשים.

(ב) המפקח יפרנס בהודעה ברשותו את סכום העיצום הכספי המעודכן.

29g. (א) היה למפקח יסוד סביר להניח כי נעשה מעשה או מחדל שבוגעה בשלו עבירה לפי סעיף 104, רשיי הוא להטיל על עשה המעשה או המחדל קנס אזרחי בשיעור עשרה אחוזים מהकנס הקבוע לפי הסעיף האמור.

(ב) המפקח ידועץ ליוועץ המשפטי לממשלה, אחת לששה חודשים, על קנסות אזרחיים שהוטלו לפי סעיף זה בשל עבירה לפי פסקות (ז), (ט) ו(ט'ו) של סעיף 104(ב); הדיווח ייערך בתוכנות ויכלול פרטים, כפי שיוראה היועץ המשפטי לממשלה.

29d. (א) המפקח אינו רשאי להטיל עיצום כספי או קנס אזרחי הנמור מן העיצום הכספי או הקנס האזרחי הקבוע בפרק זה אלא לפי הוראות סעיף קטן (ב).

(ב) שר האוצר, בהסכמה שר המשפטים, רשאי לקבוע בכללים מקרים, נסיבות ושיקולים שהשלחים ניתנים יהיה להטיל עיצום כספי או קנס אזרחי בסכום הנמור מוקבשו בחוק זה, ובשיעורים שיקבע.

29h. (א) בהפרה נמנחת, למעט הפרה כאמור בסעיף 29(ב), ייוסף על העיצום הכספי או על הקנס האזרחי הקבוע לאותה הפרה, החלק החמישים שלו לכל יום שבו נמנחת ההפרה.

(ב) בהפרה חורגת ייוסף על העיצום הכספי או על הקנס האזרחי שניתן היה להטיל בשלה אילו הייתה הfraud ראנונה, סכום השווה למחצית העיצום הכספי או הקנס כאמור; לענין זה, "הfraud ראנונה" – הפרת הוראה מההוראות המפורטות בסעיפים 29ז ו-29ג, בגין שנתיים מהfraud ראנונה קודמת של אורורה הוראה שבשלמה הוטל על המפר עיצום כספי או קנס אזרחי או שבשלמה הורשע.

עדכן עיצום
כספי

קנס אזרחי

הfraud ראנונה
והפרה חורגת

³⁶ ס"ח התשמ"א, עמ' 94.

<p>290. עיצום כספי או קנס אזרחי ישולם לפני דרישת המפקח, בתוך שלושים ימים מיום מסירתה; הדרישה תוצא לאחר שנסרעה הודעה למי שאליו נועדה הדרישה, על הכוננה להוציאה וניתנה לו הזדמנות לטעון את טענותו; בהודעה כאמור יצוין כי בשל הפרה נשכחת ייחיב המפר בעיצום כספי או בקס אזרחי נוסף לפי הוראות סעיף 292.</p> <p>291. העיצום הכספי והקס האזרחי יהיו לפי הסכום המעודכן ביום הדרישה לתשלומים, ואם הוגש ערעור ובית המשפט הדרן בערעור הורה על עיכוב תשלומו – לפי סכומו המעודכן ביום ההחלטה בערעור.</p> <p>292. לא שולם עיצום כספי או קנס אזרחי במועד, ייוספו עליו לתוקפת הפיגור הפרשי העמלה וריבית לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א-1961 (פרק זה – הפרש העמלה וריבית), עד לתשלומו.</p> <p>293. עיצום כספי וקס אזרחי ייגבו לאוצר המדינה, ועל גביתו תחול פקודת המסים (גבייה).³⁸</p> <p>294. (א) תשלום קנס אזרחי לא יגרע מאחריותו הפלילית של אדם בשל הפרה.</p> <p>(ב) הוגש נגד אדם כתוב אישום על עבירה לפי חוק זה, לא יחויב לשלם שולום קנס אזרחי, ואם שילם – יוחזר לו הסכום ששולם בתוספת הפרשי העמלה וריבית מיום תשלוםו עד יום החזרתו.</p> <p>295. הוטל עיצום כספי או קנס אזרחי לפי פרק זה, רשותי המפקח להורות למי שחייב בתשלום העיצום או הקנס להודיעו למボטחים או לפرسم בעיתון או בכל דרך אחרת שיוראה את דבר הטלת העיצום או הקנס, את שמו של החייב בתשלום, את מהות ה הפרה שבשלה הוטל ונשיבותה ואת סכום העיצום או הקנס.</p> <p>296. (א) על דרישת הערעור כדי לעכב תשלום עיצום כספי או קנס לשלה בית משפט השלים בתוך שלושים ימים מיום שנסרעה הדרישה.</p> <p>(ב) אין בהגשת הערעור כדי לעכב תשלום עיצום כספי או קנס אזרחי, אלא אם כן הסכימים לכך המפקח או הורה בית המשפט אחרת.</p> <p>(ג) התקבל הערעור, יוחזר העיצום הכספי או הקנס האזרחי, בתוספת הפרשי העמלה וריבית מיום תשלוםו עד יום החזרתו.;</p>	<p>דרישת העיצום הכספי או הקנס האזורית ותשולם</p> <p>סקומי עיצום כספי וקס אזרחי מעודכנים</p> <p>הפרשי העמלה וריבית</p> <p>גביה</p> <p>שמירת אחירות פלילית</p> <p>פרסום על הטלת קס</p> <p>ערעור</p> <p>(48) בכותרת פרק י', בסופה יבוא "זעונשין";</p> <p>(49) סעיפים 93 ו-94 – בטלים;</p> <p>(50) בסעיף 97, אחרי "אצל מבטח" יבוא "או סוכן ביוטוח" ואחריו "על המבטח" יבוא "או על סוכן הביוטוח, לפי העניין";</p> <p>(51) בסעיף 102(א), במקום "(ג)" יבוא "(ג)(1) ו-(ה)";</p> <p>(52) במקום סעיף 104 יבוא:</p>
---	---

³⁷ ס"ח התשכ"א, עמ' 192.

³⁸ חוקי א"י, בר ב', עמ' 1374; התשס"ד, עמ' 501.

104. (א) בסעיף זה, "הकנס הבסיסי" – סכום כמפורט להלן, לפי העניין:

- (1) לגבי סוכן יחיד – הסכום הקבוע בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין;
- (2) לגבי יחיד שאינו סוכן יחיד – פי שניים מהסכום הקבוע בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין;
- (3) לגבי סוכן תאגיד ותאגיד אחר שאינו מבטח – פי שMONA מהסכום שМОנה מהסכום הקבוע בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין;
- (4) לגבי מבטח – פי ששה עשר מהסכום הקבוע בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין.

(ב) מי שעשה אחד מآلלה, דינו – מאסר שלוש שנים או קנס בשיעור פי אחד וחצי מהकנס הבסיסי:

- (1) עסק בביטוח בלבד רשיון, או בענפי ביטוח שאינם נקובים בראשו, בגיןו, בגיןו להוראות סעיף 14;
- (2) פעל בגיןו להוראה שניתן לו המפקח לפי הוראות סעיף 3(ב), בדבר ניהול עסקיו אחורי ביטול רשיון;
- (3) החזיק אמצעי שליטה במבטח או שלט במבטח, בלי שהוא בידו היתר, בגיןו להוראות סעיף 32;
- (4) החזיק החזקה מהותית בתחום החסכו ל佗וח ארוך, בגיןו להוראות סעיף 32(ג);
- (5) העביר אמצעי שליטה במבטח, בידועו שהנעביר זוקק להיתר ואין בידו היתר, בגיןו להוראות סעיף 33;
- (6) קיבל טובות הנאה בקשר עם ניהול ביטוח תלוי תשואה, בגיןו להוראות סעיף 32(ג) לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36;א;
- (7) שילם עמליה או כל תמורה אחרת, בגיןו להוראות לפי סעיף 32(ה) לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36;א;
- (8) לא החזיר הוצאות, דמי ניהול, עמליה, תמורה או כל טובות הנאה אחרת, בהתאם להוראות המפקח לפי סעיף 32(ו) לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36;א;
- (9) תיאר תיאור מטעה ביחס לביטוח תלוי תשואה או פרסם או גורם לפירוט שיש בו תיאור מטעה כאמור, בגיןו להוראות לפי סעיף 36(ב) לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36;א;
- (10) לא פרסם תיקון לפירוט שיש בו תיאור מטעה ביחס לביטוח תלוי תשואה, בהתאם להוראות המפקח לפי סעיף 36(ג) לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36;א;

(11) גבה דמי ביטוח שלא בהתאם להוראות שר האוצר
לפי סעיף 37;

(12) הנהיג תכנית ביטוח שפרטיה לא הוגשו למפקח או
שינה את תנאי הביטוח, את דמי הביטוח או תשלומים
אחרים, בלי שהгинש למפקח הودעה על כך או ללא קבלת
היתר מעת המפקח, בניגוד להוראות סעיף 40;

(13) שילם דמי עמילות, בניגוד להוראות לפי סעיף 41;

(14) כלל פרט מטעה בדוח או בהודעה, בניגוד להוראות
סעיף 42 או נתן הסכמתו כי דוח או מסמך שהכין ייכללו
בדוח או בהודעה כאמור,โดยudo שיש בהם פרט מטעה;

(15) ניהל את עסקיו בענף ביטוח חיים, בניגוד להוראות
לפי סעיף 54;

(16) תיאר תיאור מטעה עסקת ביטוח או כלל תיאור
מטעה בפרסום לציבור, בניגוד להוראות סעיף 55;

(17) עשה דבר שיש בו ממשום ניצול או הפעלת השפעה
בלתי הוגנת, כדי לקשור עסקה של ביטוח בתנאים בלתי
סבירים או כדי לקבל תמורה העולה על התמורה המקובלת,
בניגוד להוראות סעיף 58;

(18) לא תיקן ליקוי בהתאם להוראה שנתן המפקח, לפי
הוראות סעיף 62(א);

(19) לא מילא אחר הוראה שנתן המפקח לתקן גם או
למניעת פגיעה לפי הוראות סעיף 65;

(20) הפר הוראה להפריש סכומים, שנתן המפקח לפי
הוראות סעיף 66;

(21) הפר הוראה שנתן המפקח לפי הוראות סעיפים 67
או 68;

(22) כיהן כנושא משרה או כעובד אחר במבטח אף
שהותלהה או הגבלה סמכותו לפי הוראות סעיף 68,
או כיהן כנושא משרה במבטח אף שהושעה או הוועבר
מתפקידו לפי הוראות אותו סעיף;

(23) לא הודיע למבוטחים או לא פרסם את דבר הטלת
היעיצום הכספי או הקנס האזרחי, בהתאם להוראות
המפקח לפי סעיף 92ויא.

(ג) מי שעשה אחד מכל, דין – מסר שנתיים או הקנס
הבסיסי:

(1) לא קיימים תנאי מהתנאים שנקבעו ברשיון מבטח,
בניגוד להוראות סעיף 14;

(2) עסק בתיווך לעניין ביטוח, ואני אחד מהמנוניים
בפסקאות (1) או (2) של סעיף 24(א), או שעסק בתיווך לעניין
ביטוח שלא בהתאם לתנאים המפורטים באוthon פסקאות;

- (3) עסק בתיווך לעניין ביטוח בין אדם שאינו מבטח לבין תושב חוץ או סוכנו שאינם בעלי רשות לפि חוק זה, בנגדור להוראות סעיף 31(א);
- (4) שלט בסוכן תאגיד בלבד היותר, בנגדור להוראות סעיף 32(ב);
- (5) הפר תנאי בהיתר שניתן לו לפि סעיף 32, בנגדור להוראות אותו סעיף;
- (6) העביר אמצעי שליטה בסוכן תאגיד, בידודו שהנuber זוקק להיתר ואין בידו היתר, בנגדור להוראות סעיף 33;
- (7) לא החזיק בהון מניות מינימלי ובעודף מינימלי של נכסים לעומת התחריביות, בהתאם להוראות שקבע שר האוצר לפি סעיף 35;
- (8) פעל בנגדור להוראות בדבר ניהול עסקים שנקבעו או שניתנו לפি סעיף 36;
- (9) קיבל עסק ביטוח, בנגדור להוראות סעיף 41(א);
- (10) לא מינה אורגן, נושא משרה או בעל תפקיד אחר במבטח, בהתאם להוראות לפי סימן א' לפך ד', ולענין ועדת השקעות תלויות תשואה – לרבות בהתאם להוראות לפי סעיף 11 לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסימן האמור, או מינה אורגן, נושא משרה או בעל תפקיד כאמור שלא בהתאם להוראות האמורו;
- (11) כיון כנושא משרה או בעל תפקיד אחר במבטח, או פעל במסגרת תפקידו כאמור, בנגדור להוראות לפי סימן א' לפך ד', ולענין חבר ועדת השקעות תלויות תשואה – לרבות בנגדור להוראות לפי סעיף 11 לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסימן האמור;
- (12) חישב את שווים של נכסים לכיסוי התחריביות תלויות תשואה בנגדור להוראות שר האוצר לפি סעיף 33(א) לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36;
- (13) לא מילא אחר ההוראות לפי סעיף 33(ב) לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36, לענין אופן חישוב שווים של נכסים לכיסוי התחריביות תלויות תשואה;
- (14) לא חישב תשואה שהשיג מבטח בביטוח תלוי תשואה, או לא זקף את הרוחחים והഫדים למボטחים, באופן ובמועדים שקבע שר האוצר לפי סעיף 34 לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36, או לא מילא אחר התנאים שקבע השר לפי הוראות סעיף 34 האמור לענין בספים חדשים שהפכו מחייבים;
- (15) לא שלח למボטחים בביטוח תלוי תשואה דוחות תקופתיים ודוחות נספירם, בהתאם להוראות לפי סעיף 35 לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36;

(16) לא מילא אחר ההוראות לפי סעיף 36(א) לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36, בדבר פרסום ביטוחים תלוי תשואה;

(17) התנה עשית ביטוח בהתקשות אחרת, בנגדור לההוראות סעיף 57;

(18) פעל בחיסול עסקית מבטח שלא בהתאם לההוראות שנתן לו המפקח לפי סעיפים 63 או 64;

(19) השתמש במילה "ביטוח" או במילה הנגזרת ממנה בשם שבו הוא מנהל עסקים, ללא היתר מעת המפקח, בנגדור לההוראות סעיף 100.

404א. מי עבר עבריה מההעבריות המנויות בסעיף 104 כדי לרמות או להטעת מボטח או כדי לרמות או להטעת מי ששוקל להתקשר בחוזה ביטוח, דינו – מסר חמיש שנים או קנס בשיעור החלק החמשים הקנס הקבוע לאותה עבריה.

עבריה כדי להטעת או לרמות

404ב. עבריה נשבכת רשיי בית המשפט להטיל לכל יום שבו נשבכת העבריה, בנוסף לכל עונש אחר, קנס בשיעור החלק החמשים של הקנס שהוא רשוי להטיל על אותה עבריה.;

קנס בעבריה נשבכת

(53) במקומות סעיף 105 יבוא:

405. (א) נושא משרה בתאגיד חייב לפיקח ולעשות כל שנייתן למניעת עבריה לפי סעיף 104 בידי התאגיד או בידי מעובדיו; המפרק הוראה זו, דינו – הקנס הקבוע לאותה עבריה אילו הוטל על יחיד.

"חובת פיקוח"

(ב) נעברה עבריה לפי סעיף 104 בידי תאגיד או בידי עובד מעובדיו, חזקה היא כי נושא משרה בתאגיד הפר את חובתו האמורה בסעיף קטן (א), אלא אם כן הוכיח שעשה כל שנייתן כדי למנוע את העבריה.

(ג) בסעיף זה, "נושא משרה" – דירקטוריון, מנהל פעיל בתאגיד, שותף, למעט שותף מוגבל, או בעל תפקיד אחר האחראי מטעם התאגיד על התהום שבו בוצעה העבריה.;

(54) אחרי סעיף 111 יבוא:

411א. (א) ההוראות המפקח שנייתנו מכוח חוק זה, אין חובה לפרסמן ברשותו, ואולם המפקח יפרסם ברשותו הודעה על מתן ההוראות כאמור שהן בנות פועל תחיקתי ועל מועד תחילתן.

"פרסום ההוראות המפקח"

(ב) ההוראות המפקח שנייתנו מכוח חוק זה שהן בנות פועל תחיקתי וכל שינוי בהן יועמודו לעין הציבור ממשרדי המפקח ויפורסמו באתר האינטרנט של משרד האוצר, ורשיי שר האוצר לקבוע דרכיהם נוספת לפרסומן".

13. בחוק החברות הממשלתיות, התשל"ה-1975³⁹, בתוספת, בסופה יבוא:

תיקון חוק החברות הממשלתיות – מס' 19

³⁹ ס"ח התשל"ה, עמ' 132.

14. (א) תחילתו של פרק זה 90 ימים ממועד פרסום (בسفיף זה – יום התחיליה).
- (ב) מבטח שהוא אגודה שיתופית ושאינו קופת גמל לצבא, שעירב יום התחיליה היה בידיו רשות מבחן שנייה לו לפי סעיף 15(א)(1) לחוק הפיקוח על הביטוח, כנוסחו במועד האמור, רשאי להמשיך ולעסק בעסקי ביטוח, בכפוף להוראות חוק הפיקוח על שירותי פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (להלן – חוק הפיקוח על הביטוח), כנוסחו בחוק זה, אף שאינו חברה כהגדורתה בחוק החברות, ואולם הוראות סימן א' לפיקוח ד' לחוק הפיקוח על הביטוח, כנוסחו בסעיף 12(31) לחוק זה, יחולו עליו בשינויים שיורה המפקח.
- (ג) מבטח שעירב יום התחיליה נihil כדיין קופת גמל לקצבה שאינה קופת ביטוח, מכוח רשות שנייה לו לפי הוראות סעיף 15(א)(1) לחוק הפיקוח על הביטוח, כנוסחו במועד האמור, ומכוון אישור חברה מנהלת שנייה לו לפי הוראות תקנות קופות גמל, רשאי להמשיך ולעסק בעסקי ביטוח, בכפוף להוראות חוק הפיקוח על הביטוח, כנוסחו בחוק זה, ויראו אותן כמי שנייה לו רשות מבחן בהתאם להוראות סעיף 15(א)(1) לחוק הפיקוח על הביטוח, כנוסחו בסעיף 12(9)(ב) לחוק זה.
- (ד) מבטח שעירב יום התחיליה פועל כדיין קופת גמל לקצבה מכוח רשות שנייה לו לפי הוראות סעיף 15(א)(1) לחוק הפיקוח על הביטוח, כנוסחו במועד האמור, ומכוון אישור קופת גמל שנייה לו לפי הוראות תקנות קופות גמל, למעט אגודה שיתופית ולמעט קרן פנסיה מיוחדת למינהל מיוחד לפי סעיף 8ד לחוק הפיקוח על הביטוח, רשאי להמשיך ולעסק בעסקי ביטוח, מכוח הרשות שנייה האמור, בכפוף להוראות חוק הפיקוח על הביטוח, כנוסחו בחוק זה, עד תום 18 חודשים מיום התחיליה, ועד למועד האמור יראו אותה, לעניין כל דין, כמי שנייה לו רשות מבחן בהתאם להוראות סעיף 15(א)(1) לחוק הפיקוח על הביטוח, כנוסחו בסעיף 12(9)(ב) לחוק זה, אף אם אינו חברה כהגדורתה בחוק החברות; על מבחן כאמור שהוא אגודה שיתופית, יחולו הוראות סימן א' לפיקוח ד' לחוק הפיקוח על הביטוח, כנוסחו בסעיף 12(31) לחוק זה, בשינויים שיורה המפקח.

(א) על אף הוראות סעיפים 25(ג), 26(ג) ו-28א לחוק הפיקוח על הביטוח, כנוסחים בסעיפים 12(16)(א)(ב), 12(17) ו-12(20) לחוק זה, מי שעירב יום התחיליה היה בידו רשות סוכן ביטוח, שנייה לו לפי חוק הפיקוח על הביטוח, כנוסחו ערב יום התחיליה, והיה גם יוועץ השקעות כהגדורתו בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995⁴⁰, רשאי להמשיך ולעסק בתיווך לעניין ביטוח לתקופה של שנה מיום התחיליה.

(ב) מי שעירב יום התchalיה היה בידו רשות סוכן ביטוח בענף ביטוח חיים, שנייה לו לפי חוק הפיקוח על הביטוח, כנוסחו ערב יום התchalיה, יראו אותו החל ביום התchalila כבעל

⁴⁰ ס"ח התשנ"ה, עמ' 416.

רישון סוכן ביטוח בענף ביטוח פנסיוני, כהגדרתו בסעיף 28(א)(3) לחוק האמור, כנוסחו בסעיף 12(19) לחוק זה.

(ח) מי שהחזקק כדין ערבי יום התחיליה יותר מחמשה אחוזים מסוימים של אמצעי שליטה במבטה, ללא שהוא חייב בהיתר, לא יהיה שפועל ללא היתר לפי הוראות סעיף 32 לחוק הפיקוח על הביטוח, כנוסחו בסעיף 12(25)(ב) לחוק זה, וב惟ר שלא ירכוש החל ביום התחיליה, ללא היתר לפי סעיף 32 האמור, אמצעי שליטה כלשהו באותו מועד, אם לאחר אותה רכישה תעלה החזקתו על חמישה אחוזים.

(ט) על אף הוראות סעיף קטן (ח), מי שהחזקק ערבי יום התחיליה עשרה אחוזים או פחות מסווג מסוימים של אמצעי שליטה במבטה, ללא שהוא חייב בהיתר, לא יהיה שפועל כמו שקיבל היתר לפי סעיף 32 לחוק הפיקוח על הביטוח, כנוסחו בסעיף 12(25)(ב) לחוק זה, להחזקק באותו שיעור של אמצעי שליטה, לעניין הזכות למנות דירקטורי בתאגיד, כאמור בפסקה (2) להגדירה "אמצעי שליטה" שבסעיף 1 לחוק הפיקוח על הביטוח, כנוסחה בסעיף 12(2) לחוק זה.

(י) הוראות סעיפים קטנים (ח) ו(ט) יחולו, בשינויים המחויבים, גם על מי שמחזיק אמצעי שליטה במבטה, שנעודו בתום לב לשמש כערובה לחזוק.

(יא) מי שלשלט ערבי יום התחיליה בסוכן התאגיד, זכאי להיתר לפי הוראות סעיף 32(ב) לחוק הפיקוח על הביטוח, כנוסחו בסעיף 12(25)(ב) לחוק זה, לעניין אותה שליטה, ואולם אם לא הגיע למפקח בקשה להיתר כאמור, עד תום שנה וחודשים מיום התחיליה – רואים אותו כאילו ויתר על ובאותו כאמור.

(יב) חוזרים שהוציא המפקח לפני יום התחיליה, יראו אותם כהוראות שניתנו לפי סעיף 2(ב) לחוק הפיקוח על הביטוח, כנוסחו בסעיף 12(3) לחוק זה, וממועד תחילתם, לעניין פרק ט' 1 וסעיפים 104 עד 105 ו-111א לחוק הפיקוח על הביטוח, כנוסחים בחוק זה, ביום התחיליה או במועד מאוחר יותר שנקבע בהם.

פרק ו': משכון

15. בחוק המשכון, התשכ"ז-1967 –⁴¹

תיקון חוק
המשכון

(1) בסעיף 17, בפסקה (3), במקומות "למוסד בנקאי כמשמעותו בחוק בנק ישראל", התשי"ד-1954, יבוא "גוף מוסדי, וכן במשכון ניירות ערך", במקום "המוסד" יבוא "הגוף המוסדי", ובסוף יבוא:

"בפסקה זו –

"גוף מוסדי" – כל אחד מכללה:

(1) תאגיד בנקאי כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;

(2) בנק ישראל כמשמעותו בחוק בנק ישראל, התשי"ד-1981;⁴²

(3) מבטח כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-;⁴³ 1981

(4) חברת מנהלת כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התתשס"ה-2005;⁴⁴

⁴¹ ס"ח התשכ"ז, עמ' 48.

⁴² ס"ח התשי"ד, עמ' 192.

⁴³ ס"ח התשמ"א, עמ' 239.

⁴⁴ ס"ח התתשס"ה, עמ' 889.

- (5) מי שהוא חבר בורסה בהתאם לתקנון הבורסה כמשמעותו בסעיף 46 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968⁴⁵ (בפסקה זו – חוק ניירות ערך);
- (6) גופים נוספים שיקבעו שור המשפטים באישור ועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת;
- "משכון ניירות ערך" – משכון המשמש ערובה לחיוב המגיע לגוף מוסדי, שהוא אחד מלאה:

- (1) משכון שהוא ניירות ערך הרשמיים לזכות החייב אצל הגוף המוסדי;
 - (2) משכון שהוא ניירות ערך הרשמיים לזכות הגוף המוסדי אצל גוף מוסדי אחר;
 - (3) משכון שהוא ניירות ערך שלגביהם ניתן לגוף המוסדי ייפוי כוח להקנות בהם זכות לאחר;
- "ניירות ערך" – ניירות ערך כהגדרתם בסעיף 52 לחוק ניירות ערך, הרשמיים למסחר בבורסה, וכן יחידות של קרן פתחה כמשמעותה בחוק השקעות מושתפות בנאמנות, התשנ"ד-1994⁴⁶, לרבות זכות לנויוט ערך כאמור; "

(2) בסעיף 19 –

- (א) בכורת השוליים במקום "מוסד בנקאי" יבוא "גוף מוסדי";
 - (ב) בסעיף קטן (ב) במקום "המוסד הבנקאי" יבוא "גוף המוסדי", ובמקום "למוסד" יבוא "לגוף המוסדי";
 - (ג) בסעיף קטן (ג) במקום "המוסד הבנקאי" יבוא "גוף המוסדי";
 - (ד) אחרי סעיף קטן (ג) יבוא:
- "(ד) בסעיף זה, "גוף מוסדי" – כהגדרתו בסעיף 17(3)."

16. בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968⁴⁷ – בסעיף 55א(ה), אחרי פסקה (3) יבוא:
 (4) נוון השימוש נתן למסלקה ייפוי כוח להקנות לאחר זכות בנויוט הערך;".

פרק ז': הקמת קרן ציבורית לחינוך פיננסי

17. מוקמת בזאת קרן ממשלטיב שמטרתה לקדם את החינוך הפיננסי בישראל בהתחשב הקמת קרן בתכלויות חוק זה.

18. אלה יהיו תפקידי הקרן:

- (1) הכשרת הציבור לפועל בשוק ההון הישראלי;
- (2) הכנת תוכניות לימוד השתלמות ותוכניות הבשרה בתחום הפעולות הפיננסית והביטוחית של האזרחים;
- (3) הכנת חומר依 הסברה בנושא קידום החינוך הפיננסי;
- (4) הכנת מסע הסברה בנושא ניהול הפיננסים ובנושא ביטוח.

⁴⁵ ס"ח התשכ"ח, עמ' 234.

⁴⁶ ס"ח התשנ"ד, עמ' 308.

⁴⁷ ס"ח התשכ"ח, עמ' 234; התשס"ה, עמ' 264.

19. הנהלת הקרן תהיה בת 9 חברים וهم:

- (1) שני עובדי מדינה שימנה שר האוצר, ומותוכם ימנה את יוושב ראש הנהלת הקרן;
- (2) נציג בנק ישראל שימנה נגיד בנק ישראל;
- (3) נציג איגוד הבנקים;
- (4) נציג איגוד חברות הביטוח;
- (5) נציג איגוד הברווקרים;
- (6) נציג איגוד סוכני הביטוח;
- (7) שני נציגי אקדמיה המלומדים בפקולטות לכלכלה וחינוך שימנה שר המשפטים בהתאם להמלצותיהם של דיקני אונת פקולטות.

קיים ותוקף

20. (א) חברי הנהלת הקרן יموנו לתקופה של שלוש שנים.

(ב) קיום הנהלה, סמכויותיה ותוקף החלטותיה לא ייפגעו מחתמת שנחפנה מוקומו של חבר בה או מחתמת ליקוי במינוו או במשך כהונתו, ובלבד שמספר החברים בה לא יפחח מחמשה חברים ובهم יוושב ראש.

(ג) חבר הנהלה ייחל לכהן לפני תום תקופת כהונתו באחד מכל:

- (1) התפטר במסירת כתבי התפטרות ליוושב ראש הנהלת הקרן;
- (2) נתקיים בו סייג מן הסיגים המפורטים בסעיף 17(א) או 17(ב) לחוק החברות הממשלתיות;
- (3) נבער ממנה דרך קבוע למלא תפקידו ויושב ראש הנהלת הקרן, העיבו מכהונתו בהודעה בכתב;
- (ד) ראה שר האוצר שיושב ראש הנהלה אינו מלא את תפקידו כראוי רשי הוא, בהחלטה מנומקת, להעבירו מתפקידו לאחר שתנתן לו הזדמנות נאותה להשמיע טענותיו.

תקנות לביצוע

21. שר האוצר ממנה על ביצוע פרק זה והוא רשי באישור ועדת הכספי של הכנסת, להתקין תקנות לביצועו של פרק זה.

פרק ח': תוקף הסדר או הסכם קיבוצי

תוקף הסדר או
הסכם קיבוצי

22. אין בהוראות חוק זה כדי לגרוע מההוראות הסכם קיבוצי או הסדר קיבוצי שהיה קיים ערב תחילתו, או לשנות את מסכו.

בנימין נתניהו
שר האוצר

אריאל שרון
ראש הממשלה

ראובן ריבליין
יוושב ראש הכנסת

משה קצב
נסיא המדינה