



רשומות

ספר החוקים

10 באוגוסט 2005

2024

ה' באב התשס"ה

עמוד

חוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות וניגודי העניינים בשוק ההון בישראל (תיקוני חקיקה), התשס"ה-2005 . . . 830

תיקונים עקיפים:

חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 – מס' 14	חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994 – מס' 10
פקודת הבנקאות, 1941 – מס' 23	חוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א-1981 – מס' 16
חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 – מס' 10	חוק החברות הממשלתיות, התשל"ה-1975 – מס' 19
חוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 – מס' 10	חוק המשכון, התשכ"ז-1967
	חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 – מס' 29

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 . . . 889

תיקונים עקיפים:

פקודת מס הכנסה – מס' 148	חוק רשות שדות התעופה, התשל"ז-1977 – מס' 7
פקודת העיריות – מס' 105	פקודת פשיטת הרגל [נוסח חדש], התש"ם-1980 – מס' 5
חוק שיווי זכויות האשה, התשי"א-1951 – מס' 5	חוק להגנה על השקעות הציבור בישראל בנכסים פיננסיים, התשמ"ד-1984
חוק עבודת נשים, התשי"ד-1954 – מס' 29	פקודת יסודות התקציב, התשמ"ה-1985 – מס' 34
חוק הגנת השכר, התשי"ח-1958 – מס' 23	חוק שירות הקבע בצבא הגנה לישראל (גמלאות) [נוסח משולב], התשמ"ה-1985 – מס' 21
חוק מס הבולים על מסמכים, התשכ"א-1961 – מס' 5	חוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985 – מס' 19
חוק פיצויי פטורים, התשכ"ג-1963 – מס' 21	חוק רשות העתיקות, התשמ"ט-1989 – מס' 4
חוק ההוצאה לפועל, התשכ"ז-1967 – מס' 26	חוק הסדרים במגזר החקלאי המשפחתי, התשנ"ב-1992 – מס' 11
חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968 – מס' 30	חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 – מס' 5
חוק גמלאות לנושאי משרה ברשויות השלטון, התשכ"ט-1969 – מס' 5	חוק תשלום קצבאות לחיילי מילואים ולבני משפחותיהם, התשס"ב-2002
חוק שירות המדינה (גמלאות) [נוסח משולב], התשל"ל-1970 – מס' 46	חוק גיל פרישה, התשס"ד-2004 – מס' 2
חוק דמי מחלה, התשל"ו-1976 – מס' 2	
חוק הרשויות המקומיות (גמלאות לראש רשות וסגניו), התשל"ז-1977 – מס' 4	

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק ביעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה-2005 . . . 918

תיקונים עקיפים:

פקודת מס הכנסה – מס' 149
חוק בתי משפט לעניינים מינהליים, התש"ס-2000 – מס' 16

חוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות וניגודי הענינים בשוק ההון בישראל (תיקוני חקיקה), התשס"ה-2005*

פרק א': מטרת החוק

מטרה

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

פרק ב': בנקאות

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

תיקון חוק
הבנקאות (רישוי)
מס' 14 –

(1) בסעיף 1 –

(א) בהגדרה "התחייבות חיתומית", במקום "כהגדרתה בסעיף 1 לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות וניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995" יבוא "כהגדרתה בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968"²;

(ב) אחרי ההגדרה "התחייבות חיתומית" יבוא:

"חוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני" – חוק הפיקוח על שירותים פננסיים (עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה-2005³;

"חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות" – חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995⁴;

"ייעוץ השקעות" ו"שיווק השקעות" – כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות;

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

"מבטח" ו"סוכן ביטוח" – כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981⁵;

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

(ד) במקום ההגדרות "קופת גמל" ו"קופת גמל לקיצבה" יבוא:

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

* התקבל בכנסת ביום י"ח בתמוז התשס"ה (25 ביולי 2005); הצעת החוק ודברי הסבר פורסמו בהצעות חוק הממשלה – מיום ט"ז באייר 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 ההגדרה "קרוב" יבוא:

"קרן להשקעות משותפות בנאמנות" – קרן כהגדרתה בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994⁷;

(2) בסעיף 10 –

(א) בפסקה (7), במקום הסיפה המתחילה במילים "אך למעט" יבוא "ובלבד שלא ינהל במסגרת עיסוקו כאמור מפעל עסקי, ולמעט מתן התחייבות חיתומית, ניהול קופת גמל, ניהול קרן להשקעות משותפות בנאמנות וניהול תיקי השקעות";

(ב) אחרי פסקה (11) יבוא:

"(11א) ייעוץ פנסיוני, וכן ביצוע עסקה בעבור לקוח, כהגדרתם בחוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני, כחלק מהייעוץ הפנסיוני ובהמשך לו, בכפוף להוראות סעיפים 11 ו-52(ב) לחוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני;

(11ב) ייעוץ השקעות, בכפוף להוראות סעיף 9(ב) לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות;

(11ג) שיווק השקעות בהתאם להוראות סעיף 9(ג1) לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות;

(11ד) ניהול מערכת החשבונות של קופות גמל בעבור החברה המנהלת, לרבות ניהול חשבונות העמיתים בעבור הקופה, עריכת המידע הנמסר לעמית ומסירתו לו";

(3) בסעיף 11 –

(א) בסעיף קטן (א), פסקאות משנה (3) ו-(ג3) – יימחקו;

(ב) במקום סעיף קטן (ב) יבוא:

"(ב) נוסף על הוראות סעיף קטן (א), רשאי בנק לשלוט גם בתאגיד שהוא אחד מאלה:

(1) תאגיד עזר, ובלבד שהבנק שולט בו לבדו ונתקבל לכך אישור מאת המפקח, מראש ובכתב, המאשר בין השאר את תחומי עיסוקו של תאגיד העזר; ואולם רשאי המפקח לאחר התייעצות עם ועדת הרישיונות, להתיר לבנק לשלוט בתאגיד העזר יחד עם אחרים;

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

(א) כל עיסוקו של סוכן הביטוח הוא בביטוח חיים ללווים או בביטוח דירות מגורים, הנעשים אגב מתן הלוואה לדירור ללקוחותיו של הבנק או של תאגיד בנקאי אחר השולט בבנק 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 רשאי המפקח לאחר התייעצות עם ועדת הרישיונות, להתיר לבנק לשלוט לבדו בסוכן ביטוח גם אם הוא עוסק בביטוחים כאמור בפסקת משנה (א) הנעשים אגב מתן הלוואה לדיור ללקוחותיו של תאגיד בנקאי שאינו כאמור באותה פסקת משנה, וכן גם אם לא מתקיים לגבי הבנק התנאי האמור בפסקת משנה (ג), ובלבד שהמפקח שוכנע כי אין במתן ההיתר כדי לפגוע בהתפתחות התחרות ובמניעת ריכוזיות בתחום הבנקאות בכלל, ובתחום הביטוחים כאמור בפסקת משנה (א), בפרט; לענין פסקה זו, "הלוואה לדיור" – הלוואה שלא למטרה עסקית המובטחת בשעבוד של 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 מסוימים

(1) בנק ובנק חוץ שהוראות פרק ג'2 אינן חלות לגביהם, לפי סעיף 27ט, רשאים לשלוט ולהיות בעלי ענין גם בחברה מנהלת ובמנהל קרן להשקעות משותפות בנאמנות;

(2) בנק ובנק חוץ 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 בעבור לקוח, כהגדרתם בחוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני, כחלק מהשיווק הפנסיוני ובהמשך לו, ובלבד שמתקיים בבנק או בבנק החוץ, לפי הענין, התנאי האמור בסעיף 3(1) לחוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני;

(ב) שיווק השקעות."

(5) בסעיף 15 –

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

(ב) אחרי פסקה (2) יבוא:

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

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

(7) בסעיף 22, במקום הסיפה המתחילה במילים "קבלת פרמיות ביטוח" יבוא "קבלת כספים בידי מבטח, ובידי חברה מנהלת לקופת גמל שבניהולה";

(8) בסעיף 27א, בהגדרה "משקיע 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’ 2: שליטה והחזקת אמצעי שליטה בחברה מנהלת, במנהל קרן להשקעות משותפות בנאמנות ובתאגיד שעיסוקו בניהול תיקי השקעות

החזקת אמצעי שליטה בידי תאגיד בנקאי

27ד. (א) על אף האמור בחוק זה –

(1) לא יחזיק תאגיד בנקאי באמצעי שליטה בחברה מנהלת או במנהל קרן להשקעות משותפות בנאמנות;

(2) לא יחזיק תאגיד בנקאי יותר מעשרה אחוזים מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בתאגיד השולט בחברה מנהלת או השולט במנהל קרן להשקעות משותפות בנאמנות, או בתאגיד המחזיק יותר מעשרים וחמישה אחוזים מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בחברה או במנהל קרן כאמור.

(ב) על אף האמור בחוק זה –

(1) לא ישלש תאגיד בנקאי ולא יחזיק יותר מחמישה אחוזים מסוג כלשהו של אמצעי שליטה, בתאגיד שעיסוקו ניהול תיקי השקעות הכוללים נכסי קרן להשקעות משותפות בנאמנות, נכסי קופת גמל או נכסי מבטח הנזקפים לזכות מבוטחי;

(2) לא יחזיק תאגיד בנקאי יותר מעשרים אחוזים מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בתאגיד שעיסוקו בניהול תיקי השקעות כאמור בפסקה (1) או בתאגיד המחזיק יותר מעשרים וחמישה אחוזים מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בתאגיד כאמור.

החזקת אמצעי שליטה בידי השולט בתאגיד בנקאי

127. (א) השולט בתאגיד בנקאי לא יחזיק יותר מחמישה אחוזים מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בחברה מנהלת או במנהל קרן להשקעות משותפות בנאמנות, ולא יחזיק יותר מעשרה אחוזים מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בתאגיד אחר השולט באחד מאלה או המחזיק בו יותר מעשרים וחמישה אחוזים מסוג כלשהו של אמצעי שליטה.

(ב) השולט בתאגיד בנקאי לא יחזיק יותר מחמישה אחוזים מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בתאגיד שעיסוקו בניהול תיקי השקעות כאמור בסעיף 27ד(ב) ולא יחזיק יותר מעשרים אחוזים בתאגיד שעיסוקו ניהול תיקי השקעות כאמור או המחזיק בתאגיד כאמור יותר מעשרים וחמישה אחוזים מסוג כלשהו של אמצעי שליטה.

שעבוד כהחזקה

127. הוראות סעיפים 27ד ו-127 יחולו גם על החזקת אמצעי שליטה בערובה לחיוב, למעט אמצעי שליטה שנועדו בתום לב לשמש כערובה לחיוב בידי תאגיד בנקאי ובלבד שיחולו על התאגיד הבנקאי הוראות סעיף 26; אין בהוראות סעיף זה כדי לגרוע מהוראות חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ”ד–1994, ומהוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס”ה–2005.

מכירת אמצעי שליטה 27ח. על תאגיד בנקאי ועל מי ששולט בו, השולטים או המחזיקים אמצעי שליטה בניגוד להוראות פרק זה, יחולו הוראות סעיף 27, בשינויים המחויבים.

אי תחולה על בנק ובנק חוץ מסוימים 27ט. הוראות פרק זה לא יחולו על בנק, על בנק חוץ ועל השולט באחד מהם, אם מספר לקוחותיו בסניפיו שבישראל, שמתקיים בהם אחד מאלה, 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 התחייבויות הלקוח כלפי הבנק או בנק החוץ, לפי הענין, אינו עולה על 5 מיליון שקלים חדשים.”;

(10) בסעיף 34א(א) –

(א) אחרי פסקה (1) יבוא:

”(א1) בעל ההיתר הפר הוראה מהוראות סעיף 127;”;

(ב) בפסקה (3), בסופה יבוא ”או שהוא הוכרז 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 מתאגיד בנקאי (בסעיף זה – התאגיד הבנקאי המוכר);

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

(3) התאגיד הבנקאי המוכר התחייב לפני תחילתו של תיקון מס’ 13 כלפי אחרים כי בעת מכירת השליטה ואמצעי השליטה בתאגיד הבנקאי האחר, הרכש ישלוח בו יחד עם אותם אחרים.”;

(12) אחרי סעיף 47ה יבוא:

”קופות גמל מיוחדות 147. על אף האמור בסעיפים 10, 11 ו-27 –

(1) בנק רשאי לשלוט ולהיות בעל ענין בחברה מנהלת של קופת גמל מרכזית לפיצויים אשר העמית היחיד בה הוא הבנק ולעסוק בניהול;

(2) בנק רשאי לעסוק בניהול קופת גמל אשר כל עמיתיה הם עובדי הבנק או עובדי תאגיד שבשליטתו ואשר ביום כ”ד בסיון התשס”ה (1 ביולי 2005) לא היו עמיתים חדשים יכולים להצטרף אליה על פי תקנונה.”;

(13) בסעיף 49(ב), אחרי ”27ג” יבוא ”27ה, 127;”;

(14) אחרי סעיף 50א יבוא:

”קנס אזרחי 50ב. (א) היה למפקח יסוד סביר להניח כי נעשה מעשה או מחדל המהווה הפרה של הוראה מהוראות סעיפים 10 עד 12, 14 עד 18, 19(א)

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

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

(ג) הנגיד, בהתייעצות עם שר המשפטים, רשאי לקבוע סוגי מקרים, נסיבות ושיקולים שבשלהם רשאי המפקח להטיל קנס אזרחי הנמוך מהקנס האזרחי הקבוע בסעיף קטן (א), בשיעורים שיקבע.

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

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

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

(ז) על קנס אזרחי לפי סעיף זה יחולו הוראות סעיפים 14 עד 14טו לפקודת הבנקאות, 1941, בשינויים המחויבים, ובשינוי זה: לענין סעיף 14 יקראו את ההגדרה "הפרה חוזרת" כך:

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

3. (א) בסעיף זה –

"יום התחילה" – יום פרסומו של חוק זה;

"נתח שוק", של תאגיד בנקאי לענין קרנות משותפות בנאמנות – סך כל נתח השוק של מנהלי הקרנות שבשליטת התאגיד הבנקאי, ולענין תאגיד בנקאי ששולט במנהל קרן יחד עם אחרים, ייוחס כל נתח השוק של מנהל הקרן לתאגיד הבנקאי; לענין זה, "נתח שוק של מנהל קרן" – כהגדרתו בסעיף 23א לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994, בנוסחו בסעיף 10(6) לחוק זה;

"נתח שוק", של תאגיד בנקאי לענין קופות גמל – סך כל נתח השוק של חברות מנהלות שבשליטת התאגיד הבנקאי, ולענין תאגיד בנקאי ששולט בחברות מנהלות יחד עם אחרים ייוחס כל נתח השוק של החברה המנהלת לתאגיד הבנקאי; לענין זה, "קופת גמל" – למעט קופת גמל לקצבה וקופת גמל שהיא קופת ביטוח, ו"נתח שוק של חברה מנהלת" – שיעור השווי הנקי של נכסי קופות הגמל המנוהלות על ידי אותה חברה מהשווי הנקי של כלל נכסי קופות הגמל המנוהלות בידי כל החברות המנהלות בישראל, כפי שחושב בהתאם לכללים שקבע הממונה, כהגדרתם של כל אלה בחוק הפיקוח של שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.

⁸ ס"ח התשכ"א, עמ' 192.

(ב) תאגיד בנקאי אשר ערב יום התחילה החזיק כדין אמצעי שליטה בחברה מנהלת או במנהל קרן להשקעות משותפות בנאמנות, והחזקותיו כאמור הן בניגוד להוראת סעיף 27(א)(1) לחוק הבנקאות (רישוי), כנוסחו בסעיף 2(9) לחוק זה, יהיה רשאי להמשיך ולהחזיק כאמור עד המועד בו נתח השוק שלו לענין קרנות משותפות בנאמנות ולענין קופות גמל, לפי הענין, חייב להיות 0% כקבוע בסעיף קטן (ט), ובלבד שנתחי השוק המרביים שלו לענין קרנות משותפות בנאמנות ולענין קופות גמל יהיו כמפורט בסעיף קטן (ט) ובתנאים.

(ג) תאגיד בנקאי אשר ערב יום התחילה שלט כדין בחברה מנהלת או במנהל קרן להשקעות משותפות בנאמנות, ושליטה כאמור היא בניגוד להוראות סעיף 11(א) לחוק בנקאות (רישוי), כנוסחו בסעיף 2(3) לחוק זה, רשאי להמשיך ולשלוט כאמור עד המועד שבו נתח השוק שלו לענין קרנות משותפות בנאמנות ולענין קופות גמל, לפי הענין, חייב להיות 0% כקבוע בסעיף קטן (ט), ובלבד שמתקיים לגביו כל האמור בסעיף קטן (ט) לענין נתח השוק המרבי.

(ד) תאגיד בנקאי אשר ערב יום התחילה שלט כדין או החזיק כדין יותר מעשרה אחוזים מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בתאגיד השולט או המחזיק יותר מעשרים וחמישה אחוזים מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בחברה מנהלת או במנהל קרן להשקעות משותפות בנאמנות, ושליטתו והחזקותיו כאמור הן בניגוד להוראות סעיפים 11(א) ו-27(א)(2) לחוק הבנקאות (רישוי), כנוסחם בסעיף 2(3) ו-2(9) לחוק זה, יהיה רשאי להמשיך לשלוט או להחזיק כאמור עד המועד שבו נתח השוק של התאגיד הבנקאי לענין קרנות משותפות בנאמנות ולענין קופות גמל, לפי הענין, חייב להיות 0% כקבוע בסעיף קטן (ט).

(ה) (1) שולט בתאגיד בנקאי אשר ערב יום התחילה החזיק כדין יותר מחמישה אחוזים מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בחברה מנהלת או במנהל קרן להשקעות משותפות בנאמנות שלא באמצעות התאגיד הבנקאי הנשלט, או שהחזיק כדין יותר מעשרה אחוזים מסוג כלשהו של אמצעי השליטה בתאגיד אחר השולט בחברה מנהלת או במנהל קרן כאמור או בתאגיד המחזיק באחד מאלה יותר מעשרים וחמישה אחוזים מסוג כלשהו של אמצעי שליטה, והחזקותיו כאמור הינן בניגוד להוראות סעיף 27(א) לחוק הבנקאות (רישוי), כנוסחו בסעיף 2(9) לחוק זה, יהיה רשאי להמשיך ולהחזיקם עד המועד שבו נתח השוק של התאגיד הבנקאי הנשלט על ידי לענין קרנות משותפות בנאמנות ולענין קופות גמל, לפי הענין, חייב להיות 0% כקבוע בסעיף קטן (ט).

(2) שולט בתאגיד בנקאי אשר ערב יום התחילה החזיק כדין יותר מחמישה אחוזים מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בחברה מנהלת או במנהל קרן להשקעות משותפות בנאמנות באמצעות התאגיד הבנקאי הנשלט, ולאחר יום התחילה קיבל את אמצעי השליטה כאמור להחזקתו שלא באמצעות התאגיד הנשלט, והחזקותיו כאמור הן בניגוד להוראות סעיף 27(א) לחוק הבנקאות (רישוי), כנוסחו בסעיף 2(9) לחוק זה, יהיה רשאי להמשיך ולהחזיקם בתנאים אלה:

(א) במועד שבו נתח השוק של התאגיד הבנקאי הנשלט על ידי לענין קרנות משותפות בנאמנות ולענין קופות גמל, לפי הענין, חייב להיות 0% כקבוע בסעיף קטן (ט), יעמוד השולט בהוראות סעיף 27(א) האמור;

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

(ו) תאגיד בנקאי אשר ערב יום התחילה שלט כדין או החזיק כדין, יותר מחמישה אחוזים מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בתאגיד שעיסוקו ניהול תיקי השקעות או אשר ערב יום התחילה החזיק כדין יותר מעשרים אחוזים מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בתאגיד השולט או מחזיק יותר מעשרים וחמישה אחוזים מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בתאגיד שעיסוקו ניהול תיקי השקעות, ושליטה או החזקה כאמור היא בניגוד להוראות סעיף 27(ב) לחוק הבנקאות (רישוי), כנוסחו בסעיף 2(9) לחוק זה, רשאי להמשיך לשלוט ולהחזיק כאמור, עד המועד שבו נתח השוק שלו לענין קופות גמל חייב להיות 0% כקבוע בסעיף קטן (ט).

(ז) שולט בתאגיד בנקאי המחזיק כדין, ערב יום התחילה, יותר מחמישה אחוזים מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בתאגיד שעיסוקו ניהול תיקי השקעות או המחזיק כדין, ערב יום התחילה, יותר מעשרים אחוזים מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בתאגיד השולט או המחזיק יותר מעשרים וחמישה אחוזים מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בתאגיד שעיסוקו ניהול תיקי השקעות, והחזקת אמצעי השליטה כאמור היא בניגוד להוראות סעיף 27(ב) לחוק הבנקאות (רישוי), כנוסחו בסעיף 2(9) לחוק זה, רשאי להמשיך ולהחזיקם עד המועד האמור בסעיף קטן (ו) לענין התאגיד הבנקאי שבו הוא שולט.

(ח) (1) נקבע בתקנון קופות גמל כי תאגיד בנקאי השולט בחברה מנהלת מתחייב לשלם סכומים מסוימים לעמיתים הקופה המנוהלת על ידה או ערב לתשלומם (בסעיף זה – הערבות). לא תידרש הסכמת העמית להחלפת הערבות או המחאתה בשל העברת השליטה בחברה המנהלת או העברת ניהול הקופה לחברה מנהלת אחרת במסגרת הנדרש מתאגיד בנקאי לפי סעיף 2 ולפי סעיף זה, ובלבד שהתקבלה בטוחה דומה מבנק או ממבטח בנוסח שאושר בידי הממונה על שוק ההון ביטוח וחיסכון במשרד האוצר או מגורם אחר שאושר על ידו לענין זה.

(2) לא תידרש הסכמת העמיתים לפיצול או למיזוג של חברה מנהלת לפי הוראות סעיף 350 לחוק החברות, התשנ"ט–1999, ככל שהיא נדרשת על פי כל דין, הנעשים במסגרת הנדרש מתאגיד בנקאי לפי סעיף 2 ולפי סעיף זה, ויחולו לענין זה הוראות סעיף 41 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה–2005, לענין העברת ניהול קופת גמל לחברה מנהלת אחרת, בשינויים המחויבים.

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

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

(1) בסעיף 5, אחרי סעיף קטן (ג) יבוא:

"(ג1) המפקח רשאי, לצורך הפיקוח כאמור בסעיף קטן (א), לאחר התייעצות עם הוועדה ובאישור הנגיד, ליתן הוראות הנוגעות לדרכי פעולתו וניהולו של תאגיד בנקאי, של נושא משרה בו ושל כל מי שמועסק על ידיו, והכל כדי להבטיח את ניהולו התקין ואת השמירה על ענינם של לקוחותיו, וכדי למנוע פגיעה ביכולתו לקיים את התחייבויותיו (בפקודה זו – הוראות ניהול בנקאי תקין); הוראות כאמור יכול שיינתנו לכלל התאגידים הבנקאיים או לסוג מסוים מהם.

(2ג) (1) הוראות ניהול בנקאי תקין אין חובה לפרסמן ברשומות, ואולם המפקח יפרסם ברשומות הודעה 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 לקבוע דרכים נוספות לפרסומן";

(2) בסעיף 78 –

(א) סעיף קטן (ה) – בטל;

(ב) בסעיף קטן (ו), במקום הרישה עד המילים "ודבר המינוי" יבוא "דבר המינוי" ובמקום "לא יפורסמו" יבוא "לא יפורסם";

(3) לפני סעיף 15 יבוא:

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

(1) הפר הוראה מהוראות ניהול בנקאי תקין;

(2) הפר הוראה מהוראות שקבע הנגיד בצו לפי סעיף 13(א)(ב);

(3) הפר הוראה מהוראות שקבע הנגיד לפי סעיף 13(ב)(ג).

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

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

הפרה נמשכת והפרה חוזרת 14י. (א) בהפרה נמשכת ייווסף על העיצום הכספי הקבוע לאותה הפרה, עיצום כספי בשיעור החלק החמישים שלו לכל יום שבו נמשכת ההפרה.

(ב) בהפרה חוזרת ייווסף על העיצום הכספי שניתן היה להטיל בשלה אילו היתה הפרה ראשונה, סכום השווה למחצית העיצום הכספי כאמור; לענין זה, "הפרה חוזרת" – הפרת הוראה מההוראות

⁹ ע"ר 1941, תוס' 1, עמ' (ע) 69, (א) 85; ס"ח התשס"ד, עמ' 514.

המפורטות בסעיף 14ח, בתוך שנתיים מהפרה קודמת של אותה הוראה שבשלה הוטל על המפר עיצום כספי.

14א. עיצום כספי ישולם לפי דרישת המפקח, בתוך שלושים ימים מיום מסירתה; הדרישה תוצא לאחר שנמסרה הודעה למי שאליו נועדה על הכוונה להוציאה וניתנה לו הזדמנות להשמיע את טענותיו; בהודעה כאמור יצוין כי בשל הפרה נמשכת יחויב המפר בעיצום כספי נוסף לפי הוראות סעיף 14א).

14יב. לא שולם עיצום כספי במועד, ייוספו עליו לתקופת הפיגור הפרשי הצמדה וריבית לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א – 1961 (בחוק זה – הפרשי הצמדה וריבית), עד תשלומם.

14יג. העיצום הכספי ייגבה לאוצר המדינה, ועל גבייתו תחול פקודת המסים (גביה)¹⁰.

14יד. הוטל עיצום כספי לפי סעיף 14ח, רשאי המפקח להורות למי שחייב בתשלומם להודיע ללקוחות או לפרסם בעיתון או בכל דרך אחרת שיורה המפקח, את דבר הטלת העיצום, את שמו של מי שחייב בתשלום, את מהות ההפרה שבשלה הוטל ונסיבותיה, ואת סכום העיצום.

14טו. (א) על דרישה לתשלום עיצום כספי ניתן לערער לפני בית משפט השלום בירושלים בתוך שלושים ימים מיום שנמסרה הדרישה.

(ב) אין בהגשת הערעור כדי לעכב תשלום עיצום כספי, אלא אם כן הסכים לכך המפקח או הורה בית המשפט אחרת.

(ג) התקבל הערעור, יוחזר העיצום הכספי בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום תשלומם עד יום החזרתו;

(4) אחרי סעיף 15א יבוא:

15א2. (א) על אף הוראות סעיף 15א, רשאי המפקח לגלות ידיעה או להראות מסמך, לרשות ניירות ערך כמשמעותה בסעיף 2 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח – 1968, או לממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר (בסעיף זה – הגוף הנעבר), ובלבד שנוכח כי הידיעה או המסמך מתבקשים לצורך מילוי תפקידיו של הגוף הנעבר.

(ב) לא יגלה אדם ידיעה ולא יראה מסמך שנמסרו לו לפי הוראות סעיף זה; העובר על הוראת סעיף קטן זה, דינו – מאסר שנה או קנס כאמור בסעיף 15א(ג).

5. הוראות ניהול בנקאי תקין שהוציא המפקח לפני יום תחילתו של חוק זה, יראו אותן כהוראות ניהול בנקאי תקין שניתנו לפי סעיף 5(ג1) לפקודת הבנקאות, 1941, כנוסחו בסעיף 4(1) לחוק זה, ומועד תחילתן לענין סעיפים 5(ג2) ו-14ח עד 14טו לפקודת הבנקאות, 1941, כנוסחם בסעיף 4(1) ו-3(3) לחוק זה, ביום תחילתו של חוק זה או במועד מאוחר יותר שנקבע בהן.

¹⁰ חוקי א"י, כרך ב', עמ' 1374; התש"ן, עמ' 127.

6. בחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 –

(1) בסעיף 10(1), אחרי "מהוראות פרק ב" יבוא "למעט סעיפים 5, 5א 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), רשאי הוא להטיל עליו עיצום כספי בסך מאתיים וחמישים אלף שקלים חדשים.

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

(1) הפר הוראה מהוראות סעיף 5א;

(2) הפר הוראה מהוראות סעיף 9ה, או דרש עמלה בסכום

גבוה מהסכום המרבי הקבוע בסעיף 19(א) ו-(ב) בניגוד להוראות אותו סעיף.

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

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

(2) הפר הוראה מהוראות שנקבעו לפי סעיף 8.

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

(ה) הנגיד, בהתייעצות עם שר המשפטים, רשאי לקבוע סוגי מקרים, נסיבות ושיקולים שבשלהם רשאי המפקח להטיל עיצום כספי הנמוך מהעיצום הקבוע בסעיפים קטנים (א) עד (ג), ובשיעורים שיקבע.

(ו) על עיצום כספי לפי סעיף זה יחולו הוראות סעיפים 14 ו-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-1995¹¹ (בפרק זה – חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות) –

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

(2) בסעיף 1 –

(א) בהגדרה "בעל רשיון", במקום "בעל רשיון יועץ" יבוא "בעל רשיון יועץ, בעל רשיון משווק";

(ב) אחרי ההגדרה "בעל רשיון" 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 ומבטח;”;

(ג) בהגדרה ”הורשע בעבירה”, אחרי ”חוק זה”; יבוא ”חוק הפיקוח על קופות גמל; חוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני”;

(ד) אחרי ההגדרה ”התחייבות חיתומית” יבוא:

””זיקה”, של אדם, לנכס פיננסי – כל אחד מאלה:

(1) הנכס הפיננסי הוא בניהולו של אותו אדם או שהונפק או הוצא על ידו;

(2) אותו אדם, או אחר מטעמו או בעבורו, זכאי, במישרין או בעקיפין, לטובת הנאה למעט החזר עמלה או עמלת הפצה כאמור בסעיף 17(ב)(3) עד (5), שלא מהרוכש או מהמחזיק של הנכס הפיננסי, בקשר עם ביצוע עסקה בנכס הפיננסי או בקשר עם המשך החזקתו; לענין הגדרה זו, ”אדם” – לרבות השולט בו או מי שנשלט בידי מי מהם, נושא משרה באחד מאלה, מי שמועסק בידי אחד מאלה, או מי שמעסיק אחד מאלה;

”חבר בורסה” – כהגדרתו בסעיף 50 לחוק ניירות ערך;”;

(ה) אחרי ההגדרה ”חוק הבנקאות (רישוי)” יבוא:

””חוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני” – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס”ה–2005¹³;”;

(ו) אחרי ההגדרה ”חוק ניירות ערך” יבוא:

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

(ז) בהגדרה ”ייעוץ השקעות”, במקום ”ונכסים פיננסיים” יבוא ”או של נכסים פיננסיים”;

(ח) אחרי ההגדרה ”ייעוץ השקעות” יבוא:

””מבטח” ו”סוכן ביטוח” – כהגדרתם בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ”א–1981¹⁵;”;

(ט) אחרי ההגדרה ”מוצר מובנה” יבוא:

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

”משווק השקעות” או ”משווק” – מי שעוסק בשיווק השקעות;”;

(י) בהגדרה ”ניירות ערך”, המילים ”יחידות כהגדרתן בחוק השקעות משותפות” – יימחקו;

(יא) בהגדרה ”נכסים פיננסיים”, במקום ”השקעות בקופות גמל” יבוא ”יחידות כהגדרתן בחוק השקעות משותפות” ואחרי ”מוצרים מובנים” יבוא ”וכן קרנות השתלמות”;

¹³ ס”ח התשס”ה, עמ’ 918.

¹⁴ ס”ח התשס”ה, עמ’ 889.

¹⁵ ס”ח התשמ”א, עמ’ 208.

(יב) במקום ההגדרות "קופת גמל" ו"תאגיד בנקאי" יבוא:

"שיווק השקעות" – מתן ייעוץ לאחרים בנוגע לכדאיות של השקעה, החזקה, קניה או מכירה של ניירות ערך או של נכסים פיננסיים, כשלנותן הייעוץ יש זיקה לנכס פיננסי; לענין זה, "ייעוץ" – כמשמעותו בהגדרה ייעוץ השקעות";

(יג) אחרי ההגדרה "תכנית חיסכון" יבוא:

"תעודות סל" – כמשמעותן בתקנון הבורסה;

"תקנון הבורסה" – כמשמעותו 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";

(3) בסעיף 2 –

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

(ב) אחרי סעיף קטן (ב) יבוא:

"(ב1) לא יעסוק אדם בשיווק השקעות אלא אם כן הוא בעל רשיון משווק; יחיד בעל רשיון משווק רשאי לעסוק בשיווק השקעות כיחיד או כעובד בחברה שהיא בעלת רשיון משווק, או בעלת רשיון מנהל תיקים העוסקת גם בשיווק, או כעובד או שותף בשותפות שהיא בעלת רשיון משווק.

(ב2) על אף הוראות סעיף קטן (ב1), גוף מוסדי רשאי לעסוק בשיווק השקעות לגבי נכסים פיננסיים המנוהלים על ידו או שהונפקו או שהוצאו על ידו, ושל אלה בלבד, אף אם אין בידו רשיון משווק, ואולם העוסקים בשמו בשיווק השקעות יהיו כולם בעלי רשיון משווק; לגבי גוף מוסדי העוסק בשיווק השקעות לפי סעיף קטן זה יחולו הוראות פרקים ג' ו"ה" עד ח' החלות על בעל רשיון משווק";

(ג) בסעיף קטן (ג), לפני "בעל רשיון" יבוא "על אף הוראות סעיפים קטנים (א) ו-(ב1)" ובסופו יבוא "או בשיווק השקעות, ובאחד מאלה בלבד, ואולם אם הוא תאגיד קשור לגוף מוסדי או לבעל רשיון משווק, לא יעסוק בייעוץ השקעות; בעיסוקו בייעוץ השקעות שלא במסגרת ניהול תיקים יחולו על בעל רשיון מנהל תיקים הוראות חוק זה החלות על בעל רשיון יועץ, ובעיסוקו בשיווק השקעות יחולו עליו הוראות חוק זה החלות על בעל רשיון משווק";

(ד) בסעיף קטן (ד) –

(1) ברישה, במקום "ו-(ב)" יבוא "עד (ב1)", ובכל מקום, אחרי "ייעוץ השקעות" יבוא "או שיווק השקעות";

(2) אחרי פסקה (2) יבוא:

"(3) ממי שהוא בעל רשיון כהגדרתו בחוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני, לעסוק בייעוץ פנסיוני או בשיווק פנסיוני, לפי הענין, כהגדרתם

בחק האמור, לגבי מוצר פנסיוני כהגדרתו באותו חוק, שהוא גם נכס פיננסי.”;

(4) בסעיף 4(ג), בפסקה (7), הסיפה, החל במילים “כמשמעותן בתקנון הבורסה” – תימחק;

(5) בסעיף 5(א), במקום “בניהול תיקי השקעות” יבוא “בניהול תיקי השקעות, בשיווק השקעות”;

(6) בסעיף 7 –

(א) בכותרת השוליים, אחרי “רשיון יועץ” יבוא “ורשיון משווק”;

(ב) בסעיפים קטנים (א) עד (ג) ו-(ד), בכל מקום, אחרי “רשיון יועץ” יבוא “או רשיון משווק, לפי הענין”;

(ג) בסעיפים קטנים (ב)(2) ו-(ג)(1), בכל מקום אחרי “בייעוץ השקעות” יבוא “או בשיווק השקעות, לפי הענין”;

(ד) אחרי סעיף קטן (ג) יבוא:

“(ג1) הרשות לא תעניק רשיון יועץ למבקש, אף אם התקיימו לגביו התנאים שבסעיפים קטנים (א) עד (ג), אם הוא אחד מאלה:

(1) בעל רשיון משווק או גוף מוסדי;

(2) סוכן פנסיוני כהגדרתו בחוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני;

(3) סוכן ביטוח;

(4) מי ששולט או מחזיק ביותר מעשרה אחוזים מסוג כלשהו של אמצעי שליטה באחד מהמנויים בפסקאות (1) עד (3);

(5) מי שנשלט בידי אחד מהמנויים בפסקאות (1) עד (4), ואולם תאגיד בנקאי שנשלט בידי מי ששולט בגוף מוסדי או בידי מי שמחזיק ביותר מעשרה אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה בגוף מוסדי, יהיה רשאי לעסוק בייעוץ בכפוף לתנאים שקבע יושב ראש הרשות למניעת ניגוד ענינים במתן הייעוץ, ובלבד שלתאגיד בנקאי כאמור, יהיה אסור לעסוק בייעוץ ביחס לנכסים פיננסיים שלגוף המוסדי האמור זיקה לגביהם;

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

(ג2) הרשות לא תעניק רשיון משווק למבקש, אף אם התקיימו לגביו התנאים שבסעיפים קטנים (א) עד (ג), אם הוא אחד מאלה:

(1) בעל רשיון יועץ;

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

(3) יועץ פנסיוני כהגדרתו בחוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני;

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

(5) מי שנשלט בידי אחד מהמנויים בפסקאות (1) עד (4);

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

(ה) בסעיף קטן (ד) –

(1) במקום "למבקש" יבוא "למבקש בשל כל אחד מאלה:", הקטע החל במילים "מאותן סיבות" ועד המילים "על פי חוק זה" יהיה פסקה (1), והסיפה החל במילים "והוראות סעיף" – תימחק;

(2) אחרי פסקה (1) יבוא:

"(2) אם סברה כי קיימות נסיבות שבשלן אין הוא ראוי לשמש כבעל רשיון יועץ או כבעל רשיון משווק, לפי הענין, בשים לב לדרישות המקצוע, ואם הוא תאגיד – כי קיימות נסיבות כאמור הנוגעות לנושא משרה בו או למי ששולט בו;

(3) אם מתנהלת נגדו חקירה פלילית בשל חשד לביצוע עבירה המנויה בהגדרה הורשע בעבירה";

(ו) אחרי סעיף קטן (ד) יבוא:

"(ד) על החלטת הרשות לפי סעיף קטן (ד) יחולו הוראות סעיף 10(ו), בשינויים המחויבים";

(6) אחרי סעיף 7 יבוא:

7א. יחיד בעל רשיון יועץ המוותר על רשיונו האמור והמבקש לקבל רשיון משווק, וכן יחיד בעל רשיון משווק המוותר על רשיונו האמור והמבקש לקבל רשיון יועץ, יהיו פטורים מחובת התמחות ומבחינות לפי סעיפים 7(א) ו-5, לצורך קבלת הרשיון המבוקש";

(7) בסעיף 8 –

(א) בסעיף קטן (ב)(1), אחרי "בייעוץ השקעות" יבוא "או בשיווק השקעות";

(ב) בסעיף קטן (ג) –

(1) במקום "למבקש" יבוא "למבקש, בשל כל אחד מאלה:", הקטע החל במילים "מאותן סיבות" ועד המילים "על פי חוק זה" יהיה פסקה (1), והסיפה החל במילים "והוראות סעיף" – תימחק;

(2) אחרי פסקה (1) יבוא:

"(2) אם סברה כי קיימות נסיבות שבשלן אין הוא ראוי לשמש כבעל רשיון מנהל תיקים, בשים לב לדרישות המקצוע, ואם הוא תאגיד – כי קיימות נסיבות כאמור הנוגעות לנושא משרה בו או למי ששולט בו;

(3) אם מתנהלת נגדו חקירה פלילית בשל חשד לביצוע עבירה המנויה בהגדרה הורשע בעבירה";

(ג) אחרי סעיף קטן (ג) יבוא:

"(ג) על החלטת הרשות לפי סעיף קטן (ג) יחולו הוראות סעיף 10(ו), בשינויים המחויבים";

(א) בסעיף קטן (ב), אחרי "לפי חוק זה" יבוא "ובלבד שלא התקיים לגביהם תנאי מהתנאים שבסעיף 7(ג), למעט התנאי שבפסקה (4) שבו הנוגע להיותם מחזיקים ביותר מעשרה אחוזים מסוג כלשהו של אמצעי שליטה בגוף מוסדי שהוא מבטח או הנוגע להיותם שולטים בסוכן ביטוח בהתאם להוראות סעיף 11(ב)(2) לחוק הבנקאות (רישוי); והסיפה החל במילים "לענין זה" – תימחק;

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

(ג) אחרי סעיף קטן (ג) יבוא:

"(ג) תאגיד בנקאי כמשמעותו בסעיף 7(2ג), אינו רשאי לעסוק בשיווק השקעות; ואולם תאגיד בנקאי כאמור ועובדיו שהם בעלי רשיון יועץ רשאים לעסוק בשיווק השקעות לגבי מוצרים מובנים, אופציות או חוזים עתידיים המוצאים על ידי אותו תאגיד בנקאי, אף שאינם בעלי רשיון משווק, ויחולו על עיסוקם כאמור הוראות פרק ג' וסעיף 25(ב) החלות על בעל רשיון משווק";

(ד) אחרי סעיף קטן (ה) יבוא:

"(ו) על אף הוראות סעיף 2(ג), תאגיד בעל רשיון מנהל תיקים שהוא תאגיד קשור לתאגיד בנקאי כמשמעותו בסעיף 7(2ג), אינו רשאי לעסוק בשיווק השקעות, למעט כאמור בסעיף קטן (1ג).";

(א) בסעיף קטן (א), בפסקה (5), אחרי "כפושט רגל" יבוא "וטרם ניתן לו הפטר כאמור בסעיף 62 לפקודת פשיטת הרגל¹⁶.";

(ב) אחרי סעיף קטן (א) יבוא:

"(א1) הרשות רשאית לבטל רשיון, לאחר שניתנה לבעל הרשיון הזדמנות להביא לפניו את טענותיו, אם קבעה ועדת המשמעת, בעקבות פניה של הרשות אליה, כי התקיימו נסיבות שבשלהן רשאית הרשות לסרב להעניק רשיון, לפי הוראות סעיפים 7(ד) או 8(ג)(2).";

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

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

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

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

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

"(5) לענין מנהל תיקים שהוא תאגיד קשור לגוף מוסדי או למשווק, ולענין מנהל תיקים העוסק בשיווק השקעות – הפרטים שיש להביאם לידיעת הלקוח לפי סעיף 16א(א).";

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

(ג) אחרי סעיף קטן (ג) יבוא:

"(ג) הסכם בין משווק לבין לקוח יכלול גם את הפרטים שיש להביאם לידיעת הלקוח לפי סעיף 16א(א).";

(13) בסעיף 14 –

(א) בסעיף קטן (א), אחרי "יועץ השקעות" יבוא "או משווק השקעות", ובמקום הסיפה החל במילים "לעסקה המוצעת" יבוא "לייעוץ או לשיווק הניתן על ידו ולעסקה המוצעת";

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

(14) אחרי סעיף 16 יבוא:

16א. (א) בלי לפגוע בכלליות הוראות סעיף 14, יחולו לענין משווק השקעות, מנהל תיקים שהוא תאגיד קשור לגוף מוסדי או למשווק ומנהל תיקים העוסק בשיווק השקעות, גם הוראות אלה:

(1) כל אחד מהם יביא לידיעת לקוחותיו, בכל מקום שבו הוא מנהל את עסקיו ובכל מקום אחר שעליו הורה יושב ראש הרשות, בשלט בולט וברור או באופן אחר כפי שהורה יושב ראש הרשות, את דבר עיסוקו בשיווק השקעות ולא בייעוץ השקעות או את דבר היותו תאגיד קשור לגוף מוסדי או למשווק, לפי הענין, וכן את הגופים המוסדיים שהוא בעל זיקה לנכסים פיננסיים שלהם;

(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; שר האוצר, בהתייעצות עם הרשות ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע כללים לענין הפירוט שיינתן במסמך ובפרסום באתר האינטרנט לפי פסקה זו, של זיקה שהיא טובת הנאה כאמור בפסקה (2) להגדרה זיקה, לרבות סוג טובת ההנאה, היקפה ואופן חישובה.

(ב) על אף הוראות סעיפים 11א(א) ו-16א(א), משווק, מנהל תיקים שהוא תאגיד קשור לגוף מוסדי או למשווק ומנהל תיקים העוסק בשיווק השקעות, רשאים, במסגרת עיסוקם בשיווק השקעות או בניהול תיקי השקעות, לפי הענין, להעדיף נכס פיננסי שיש להם זיקה אליו על פני נכס פיננסי אחר הדומה מבחינת התאמתו ללקוח לאותו נכס פיננסי ושאינן להם זיקה אליו, ובלבד שעמדו בכל דרישות הגילוי כלפי הלקוח, לפי סעיף קטן (א).

(ג) זיקה של משווק או של מנהל תיקים לנכס פיננסי לא תיחשב כניגוד ענינים בינו לבין הלקוח לענין סעיף 15.;

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

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

(1) ייעוץ השקעות, שיווק השקעות, ביצוע עסקה או הימנעות מביצוע עסקה, על ידי בעל רשיון, בניירות ערך המונפקים על ידו או על ידי מי שנשלט בידו;

(2) שיווק השקעות, ביצוע עסקה או הימנעות מביצוע עסקה, על ידי בעל רשיון משווק, בנכסים פיננסיים שיש לבעל הרשיון כאמור זיקה אליהם;

(3) קבלת החזר עמלת קניה או מכירה בידי מנהל תיקים, מאת חבר בורסה, בשל ביצוע עסקה מסוימת או מכלול של עסקאות שהעסקה המסוימת היא חלק ממנו, ובלבד שהלקוח שבעבורו בוצעה העסקה הסכים מראש ובכתב לקבלת ההחזר כאמור ולשיעורו;

(4) קבלת עמלת הפצה בידי מי שאינו משווק מאת מנהל קרן, בשל ביצוע עסקה, ובלבד שהלקוח שבעבורו בוצעה העסקה הסכים מראש ובכתב לקבלת העמלה ולשיעורה, ושעמלת ההפצה היא בהתאם להוראות לפי סעיף 82(ב) לחוק השקעות משותפות;

(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, ובלבד שהלקוח שבעבורו בוצעה העסקה הסכים מראש ובכתב לקבלת העמלה ולשיעורה, ושיעור העמלה אינו תלוי בזהות החברה המנהלת שממנה היא מתקבלת.

(ג) בעל רשיון יועץ או בעל רשיון שהוא תאגיד בנקאי העוסק בשיווק השקעות, לא ייתן טובת הנאה לעובד מעובדיו, לסניף מסניפיו או ליחידה מיחידותיו, בקשר עם ייעוץ השקעות, שיווק השקעות, ביצוע עסקה או הימנעות מביצוע עסקה, לפי הענין, אם טובת ההנאה נקבעת בהתחשב בזהות הגוף שניירות הערך נושא הייעוץ, השיווק או העסקה מונפקים על ידו, או בזהות הגוף שהוא בעל זיקה לנכסים הפיננסיים נושא הייעוץ, השיווק או העסקה.

(ד) חישוב של שכר והחזר הוצאות שיחויב בהם לקוח בשל ייעוץ השקעות, ייעשה בלא תלות בזהות הגוף שלגבי ניירות הערך המונפקים על ידו או לגבי הנכסים הפיננסיים שאליהם יש לו זיקה ניתן הייעוץ, ובלא תלות בתשלום של הלקוח לגוף כאמור.

(ה) בסעיף זה, ”בעל רשיון” – לרבות השולט בו או מי שנשלט בידי מי מהם, וכן נושא משרה באחד מאלה ומי שמועסק בידי אחד מאלה.

17א. יועץ השקעות, או מי שעוסק בשמו ביועץ השקעות, לא ייתן ייעוץ ולא יבצע עסקה בנכס פיננסי שלגוף מוסדי המחזיק בעשרה אחוזים מסוג כלשהו של אמצעי השליטה ביועץ יש זיקה אליו; לענין זה, "גוף מוסדי" – לרבות מי ששולט בו או מי שנשלט בידי מי מהם.

איסור ייעוץ
השקעות וביצוע
עסקה לגבי
נכסים פיננסיים
מסוימים

17ב. (א) יועץ השקעות לא יתקשר עם גוף מוסדי בהסכם למתן שירותים שאינו במהלך העסקים הרגיל של יועץ ההשקעות, שאינו בתנאי שוק או שהוא עשוי להשפיע באופן מהותי על רווחיות יועץ ההשקעות, רכוש או התחייבויותיו (בסעיף זה – הסכם חריג), אלא אם כן קיבל לכך אישור מראש ובכתב של יושב ראש הרשות, ואם יועץ ההשקעות הוא תאגיד בנקאי – גם של המפקח על הבנקים.

הגבלות לענין
התקשרות יועץ
השקעות בהסכם
חריג

(ב) קבלת תמורה בידי יועץ השקעות מאת גוף מוסדי, לפי הסכם למתן שירותים שאינו הסכם חריג או לפי הסכם חריג שאושר לפי הוראות סעיף קטן (א), היא דרך פעולה העולה בקנה אחד עם חובותיו של יועץ השקעות לפי סעיפים 11 ו-15.

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

17ג. על אף האמור בכל דין, יועץ השקעות או תאגיד קשור אליו לא ינפיק תעודות סל בידי יועץ השקעות

איסור הנפקת
תעודות סל בידי
יועץ השקעות

(16) בסעיף 18(א), אחרי "יועץ השקעות" יבוא "או משווק השקעות, לפי הענין";

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

(18) אחרי סעיף 20 יבוא:

20א. יועץ השקעות לא יפרסם בכלי התקשורת, בחוזר, באמצעות גופים מוסדיים דואר, דואר אלקטרוני, פקסימיליה, אינטרנט או בכל אמצעי אחר, את דבר עיסוקו ביועץ השקעות בנוגע לנכסים פיננסיים שלגוף מוסדי מסוים יש זיקה אליהם.

"איסור פרסום של
גופים מוסדיים
בידי יועץ
השקעות

20ב. משווק השקעות לא ישתמש במילה "ייעוץ" או בכל מילה הנגזרת ממנה, בשם שבו הוא מנהל את עסקיו או בפרסום מטעמו";

הגבלת השימוש
במילה ייעוץ בידי
משווק השקעות

(19) בסעיף 25 –

(א) אחרי סעיף קטן (ב) יבוא:

"(ב1) משווק השקעות ינהל רישומים של כל פעולת שיווק שעשה כלפי לקוח."

(ב) במקום סעיף קטן (ג) יבוא:

"(ג) הוראות סעיפים קטנים (ב) ו-(ב1) יחולו גם אם פעולת 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 פעולתו וניהולו של בעל רשיון, של נושא משרה בו ושל כל

מי שמועסק על ידו, והכל כדי להבטיח את ניהולו התקין של בעל הרשיון ואת השמירה על ענינם של לקוחותיו; הוראות כאמור יכול שיינתנו לכלל בעלי הרשיון או לסוג מסוים של בעל רשיון.

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

(2) הוראות לפי סעיף קטן (ב), וכל שינוי בהן, יועמדו לעיון הציבור במשרדי הרשות ופורסמו באתר האינטרנט של הרשות, ורשאית הרשות להורות בדבר דרכים נוספות לפרסומן.”;

(21) בסעיף 30 (א) –

(א) בפסקה (1), במקום “עד 20” יבוא “עד 16 ו־18 עד 20א”;

(ב) אחרי פסקה (1) יבוא:

“(א1) מפר הוראה מהוראות הרשות שניתנו לפי סעיף 28(ב);”;

(22) בסעיף 32(ב), בסופו יבוא “וכן בפניות של הרשות אליה לפי הוראות סעיף 10(א1)”;

(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’ 1: קנס אזרחי

קנס אזרחי 38א. (א) בסעיף זה, “הסכום הבסיסי” – סכום כמפורט להלן, לפי הענין:

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

(2) לגבי תאגיד מורשה – מכפלת 3,000 שקלים חדשים במספר בעלי הרשיון העובדים בתאגיד כפי שהוא במועד הדיווח האחרון לפני ההפרה, הנדרש לפי סעיף 27(ג3), ולא יעלה 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 מאלה, רשאי הוא להטיל עליו קנס אזרחי בסכום הבסיסי:

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

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

(3) בהיותו משווק השקעות, מנהל תיקים שהוא תאגיד קשור לגוף מוסדי או למשווק, או מנהל תיקים העוסק בשיווק השקעות, לא הביא לידיעת לקוחותיו במקום שבו הוא מנהל את עסקיו, בשלט ברור או באופן אחר שעליו הורה יושב ראש הרשות, את דבר עיסוקו בשיווק השקעות או את דבר היותו תאגיד קשור לגוף מוסדי או למשווק, ואת הגופים המוסדיים שהוא בעל זיקה לנכסים פיננסיים שלהם, בניגוד 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, בניגוד להוראות סעיף 16א(2);

(4) לא ניהל רישומים של פעולת ייעוץ, של פעולת שיווק או של ביצוע עסקה בעבור לקוח, או לא שמר רישומים כאמור, בניגוד להוראות סעיף 25 או בניגוד להוראות שנקבעו לפי סעיף 25(ה).

(ג) היה ליושב ראש הרשות יסוד סביר להניח כי בעל רישיון, נושא משרה בו או מי שמועסק על ידו, הפר הוראה 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 שקבועה בשלו עבירה לפי סעיף 39(ב), רשאי הוא להטיל על עושה המעשה או המחדל קנס אזרחי בשיעור עשרים אחוזים מהקנס הקבוע לפי הסעיף האמור, ואם הוא תאגיד בנקאי – חמישים אחוזים מהקנס האמור; נעשה מעשה או מחדל שקבועה בשלו עבירה לפי סעיף 39(ג), רשאי הוא להטיל קנס אזרחי בשיעור חמישה אחוזים מהקנס הקבוע לפי אותו סעיף; אם הוא תאגיד מורשה עשרה אחוזים מהקנס הקבוע לפי אותו סעיף, ואם הוא תאגיד בנקאי חמישים אחוזים מהקנס הקבוע לפי אותו סעיף.

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

38ב. (א) יושב ראש הרשות רשאי לעדכן את הסכום הבסיסי ב־1 בינואר של כל שנה, לפי שיעור השינוי שחל במדד, מהמדד האחרון שפורסם לפני יום השינוי לעומת המדד 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.

38ג. יושב ראש הרשות אינו רשאי להטיל קנס אזרחי הנמוך מן הקנס האזרחי הקבוע בפרק זה.

38ד. (א) בהפרה נמשכת ייוסף על הקנס האזרחי הקבוע לאותה הפרה, החלק החמישים שלו לכל יום שבו נמשכת ההפרה.

עדכון קנס אזרחי

סכומים קבועים

הפרה נמשכת והפרה חוזרת

(ב) בהפרה חוזרת ייווסף על הקנס האזרחי שניתן היה להטיל בשלה אילו היתה הפרה ראשונה, סכום השווה למחצית הקנס כאמור; לענין זה, "הפרה חוזרת" – הפרת הוראה בתוך שנתיים מהפרה קודמת של אותה הוראה שבשלה הוטל על המפר קנס אזרחי או שבשלה הורשע.

דרישת קנס אזרחי ותשלומי 338. קנס אזרחי ישולם לפי דרישת יושב ראש הרשות, בתוך שלושים ימים מיום מסירתה; הדרישה תוצא לאחר שנמסרה הודעה למי שאליו נועדה הדרישה, על הכוונה להוציאה וניתנה לו הזדמנות לטעון את טענותיו; בהודעה כאמור יצוין כי בשל הפרה נמשכת יחויב המפר בקנס אזרחי נוסף לפי הוראות סעיף 338.

סכומי קנס אזרחי מעודכנים 338. הקנס האזרחי יהיה לפי הסכום המעודכן ביום הדרישה לתשלום, ואם הוגש ערעור ובית המשפט הדן בערעור הורה על עיכוב תשלומי – לפי סכומי המעודכן ביום ההחלטה בערעור.

הפרשי הצמדה וריבית 338. לא שולם הקנס האזרחי במועד, יתווספו עליו לתקופת הפיגור הפרשי הצמדה וריבית לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א-1961¹⁷ (בפרק זה – הפרשי הצמדה וריבית), עד תשלומי.

גביה 338. קנס אזרחי ייגבה לאוצר המדינה, ועל גבייתו תחול פקודת המסים (גביה)¹⁸.

שמירת אחריות 338.ט. (א) תשלום קנס אזרחי לא יגרע מאחריותו הפלילית או המשמעית של אדם בשל הפרה.

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

פרסום על הטלת קנס 338. הוטל קנס אזרחי לפי פרק זה, רשאי יושב ראש הרשות להורות למי שחייב בתשלום הקנס להודיע ללקוחותיו או לפרסם בעיתון, או בכל דרך אחרת שיוורה, את דבר הטלת הקנס, את שמו של החייב בתשלום, את מהות ההפרה שבשלה הוטל ונסיבותיה, ואת סכום הקנס.

ערעור 338.יא. (א) על דרישה לתשלום 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 הסכים לכך יושב ראש הרשות או בית המשפט שהורה על כך.

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

(25) בסעיף 39 –

(1) במקום סעיפים קטנים (א) ו-(ב) יבוא:

¹⁷ ס"ח התשכ"א, עמ' 192; התשס"א, עמ' 206.

¹⁸ חוקי א"י, כרך ב', עמ' 1374; התשס"ד, עמ' 501.

”(א) מי שעשה אחד מאלה, דינו – מאסר שנתיים או קנס פי חמישה מן הקנס הקבוע בסעיף 61(א)3 לחוק העונשין, ואם הוא תאגיד – כפל הקנס האמור:

(1) עסק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות או בניהול תיקי השקעות, בלי שיש בידו רשיון, בניגוד להוראות סעיף 2(א) עד (ב), או עסק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות או בניהול תיקי השקעות בתקופה שבה רשיונו הותלה, בניגוד להוראות סעיף 10(ד);

(2) העסיק בשיווק השקעות מי שאינו בעל רשיון משווק, בניגוד להוראות סעיף 2(ב2);

(3) עסק בניהול תיקים, בניגוד להוראות סעיף 9(א);

(4) עסק בייעוץ השקעות, בניגוד להוראות סעיף 9(ב), או העסיק בייעוץ השקעות מי שאינו בעל רשיון יועץ, בניגוד להוראות אותו סעיף;

(5) עסק בשיווק השקעות או העסיק עובדים בשיווק השקעות, בניגוד להוראות סעיף 9(ג1);

(6) עסק בשיווק השקעות, בניגוד להוראות סעיף 9(ו).

(ב) מי שעשה אחד מאלה, דינו – מאסר שנה או קנס פי חמישה מן הקנס הקבוע בסעיף 61(א)2 לחוק העונשין, ואם הוא תאגיד – כפל הקנס האמור:

(1) החזיק או רכש ניירות ערך בעבור עצמו, בניגוד להוראות סעיף 4(א);

(2) ניהל תיקי השקעות בעבור בן משפחתו או בעבור תאגיד שהוא או בן משפחתו הם בעלי שליטה בו, בניגוד להוראות סעיף 4(ב);

(3) כיהן כנושא משרה בתאגיד מורשה, 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 מעובדיו, לסניף מסניפיו או ליחידה מיחידותיו, בקשר עם ייעוץ השקעות, שיווק השקעות, ביצוע עסקה או הימנעות מביצועה, בניגוד להוראות סעיף 17(ג);

(6) קבע את חישובם של שכר והחזר ההוצאות שיחויב בהם הלקוח, בניגוד להוראות סעיף 17(ד);

(7) נתן ייעוץ או ביצע עסקה לגבי נכס פיננסי שלגוף מוסדי שהוא בעל ענין ביועץ או במעסיקו יש זיקה אליו, בניגוד להוראות סעיף 17א;

(8) התקשר בהסכם חריג עם גוף מוסדי, בלי שקיבל אישור לכך, בניגוד להוראות סעיף 17א(א);

(9) הנפיק תעודות סל, בניגוד להוראות סעיף 17ג;

(10) השתמש במילה "ייעוץ" או במילה הנגזרת ממנה בשם שבו הוא מנהל את עסקיו או בפרסום מטעמו, בניגוד להוראות סעיף 220ב.

(2) בסעיף קטן (ג), במקום "שלושה" יבוא "שישה" ואחרי "בסעיף 61(א) לחוק העונשין" יבוא "ואם הוא תאגיד – כפל הקנס האמור".

8. (א) תחילתו של חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, כנוסחו בסעיף 7 לחוק זה, שישה חודשים מיום פרסומו (בפרק זה – יום התחילה).

(ב) הוראות חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות כנוסחו ערב יום התחילה, ימשיכו לחול על תאגיד בנקאי שלא מתקיימות לגביו הוראות סעיף 27 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א – 1981, כנוסחו בסעיף 2(9) לחוק זה, או שלא מתקיימות לגבי מי ששולט בו הוראות סעיף 127 לאותו חוק כנוסחו בסעיף האמור, כל עוד לא מתקיימות לגבי התאגיד הבנקאי או לגבי מי ששולט בו הוראות אותם סעיפים.

(ג) על אף הוראות סעיף 7(2)(4) ו-5 לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות כנוסחו בסעיף 7(6)(ד) לחוק זה, גוף מוסדי שערב יום פרסומו של חוק זה (בסעיף זה – יום הפרסום) שלט בתאגיד בנקאי או נשלט בידי מי ששולט בתאגיד בנקאי, רשאי לעסוק בשיווק השקעות למשך שלוש שנים וחצי מיום התחילה.

(ד) על אף הוראות סעיף 7(1)(3) לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות כנוסחו בסעיף 7(6)(ד) לחוק זה, מי שערב יום הפרסום היה יועץ השקעות כהגדרתו בחוק האמור והיה גם סוכן ביטוח כהגדרתו בחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א – 1981, כנוסחו ערב יום הפרסום, רשאי להמשיך ולעסוק בייעוץ השקעות למשך שנה מיום הפרסום.

9. (א) בתקופה שמיום התחילה עד יום כ"ד בטבת התשע"א (31 בדצמבר 2010), טעונה התקשרות בהסכם חריג בין יועץ השקעות לגוף מוסדי, נוסף על אישור לפי סעיף 17, גם אישור הממונה על הגבלים עסקיים שמונה לפי סעיף 41 לחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח – 1988.¹⁹

(ב) בתקופה שמיום תחילתו של חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות (תיקון מס' 8), התשס"ה – 2005²⁰ (להלן – תיקון מס' 8), ועד 22 ביוני 2006, יקראו את סעיף 3(א)(3) לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות כאילו בסופו בא: "וכן בידי תאגיד שאינו תושב ישראל שערב יום תחילתו של תיקון מס' 8 עסק בניהול תיק ההשקעות של קרן להשקעות משותפות בנאמנות בלי שהיה בידו רשיון על פי חוק הסדרת העיסוק בייעוץ, לפי הוראות סעיף 3(א)(3) לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות כנוסחו ערב יום תחילתו של תיקון מס' 8 ולפי סעיף 13(ג)(1) לחוק השקעות משותפות, לגבי קרנות להשקעות משותפות בנאמנות שהיו לקוחותיו ערב יום זה; לענין סעיף זה, "תאגיד שאינו תושב ישראל" – תאגיד שהשליטה על עסקיו וניהולם מופעלים מחוץ לישראל".

פרק ד': השקעות משותפות בנאמנות

10. בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד – 1994²¹ (בפרק זה – חוק השקעות משותפות) –

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

"ועדת רשיונות 12א. הרשות תמנה ועדת רשיונות, שאלה חבריה (בחוק זה – ועדת של הרשות הרשיונות):

¹⁹ ס"ח התשמ"ח, עמ' 128.

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 ישראל.”;

(2) בסעיף 13 –

(א) אחרי סעיף קטן (א) יבוא:

”(א1) לא יסרב יושב ראש הרשות לתת אישור לפי הוראות סעיף קטן (א) לחברה שמתקיימות בה הוראות אותו סעיף קטן, אלא אם כן העביר את הבקשה לדיון בפני ועדת הרשיונות, וועדת הרשיונות החליטה, לאחר שנתנה לחברה הזדמנות להשמיע את טענותיה, שלא לתת אישור כאמור מטעמים הנוגעים למהימנותה של החברה או למהימנותו של דירקטור, חבר ועדת השקעות או מנהל כללי בה, או של אדם השולט בה.”;

(ב) בסעיף קטן (ב), אחרי “לפי סעיף קטן (א)” יבוא “ועל החלטת ועדת הרשיונות לפי סעיף קטן (א1)”;

(3) במקום סעיף 14 יבוא:

”פקיעת אישור 14. תוקפו של אישור שניתן לחברה לשמש מנהל קרן יפקע באחד מאלה:

(א) לאחר שנה שבה לא שימשה כמנהל קרן;

(ב) ניתן צו של בית משפט למינוי כונס נכסים זמני או מפרק זמני למנהל קרן, והצו לא הוסר בתוך 60 ימים או בתוך מועד מאוחר יותר שקבע יושב ראש הרשות מטעמים מיוחדים; מנהל קרן יודיע מיד לנאמן ולרשות על מתן צו בית משפט כאמור.”;

(4) במקום סעיף 15 יבוא:

”ביטול אישור 15. (א) ראה יושב ראש הרשות כי חדלה להתקיים לגבי מנהל קרן הוראה מהוראות לפי סעיף 13, רשאי הוא להורות למנהל הקרן לתקן את הפגם בתוך תקופה שיקבע; חלפה התקופה שקבע יושב ראש הרשות והפגם לא תוקן, רשאית הרשות, לאחר שנתנה למנהל הקרן הזדמנות להשמיע את טענותיו, לבטל את האישור שניתן לו לשמש כמנהל קרן.

(ב) ראה יושב ראש הרשות כי ניהול קרן בידי מנהל קרן נעשה תוך חריגות חוזרות ונשנות מהוראות חוק זה או מהוראות חוק ניירות ערך, רשאי הוא להורות למנהל הקרן לתקן את החריגות בתוך תקופה שיקבע ולחדול מהן; חלפה התקופה שקבע יושב ראש הרשות, ונוכחה הרשות כי הקרן ממשיכה להתנהל תוך חריגות מהוראות כאמור, רשאית הרשות, לאחר שנתנה למנהל הקרן הזדמנות להשמיע את טענותיו, לבטל את האישור שניתן לו לשמש כמנהל קרן.

(ג) ראתה הרשות כי ניהול קרן בידי מנהל הקרן נעשה תוך חריגה מהותית מהוראות לפי כל דין, וכי ענינם של בעלי היחידות נפגע או עלול להיפגע מכך, רשאית היא, לאחר שנתנה למנהל קרן הזדמנות להשמיע את טענותיו, לבטל את האישור שניתן 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 הקרנות למנהל אחר, בתוך תקופה שיקבע יושב ראש הרשות.

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

(ו) לענין סעיף זה, "מנהל אחר" – חברה הממלאת את תנאי סעיף 13, ואינה חברה השולטת במנהל הקרן או חברה בשליטת חברה כאמור.²²

(5) בסעיף 23(א), במקום "שיש 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

הגדרות 23א. בפרק זה –

"נתח שוק כולל" – סך כל נתח השוק של מנהלי הקרנות שבשליטת אדם, ולענין מי ששולט במנהל קרן יחד עם אחרים, ייוחס נתח השוק של מנהל הקרן לכל אחד ואחד מהשולטים בנפרד;

"נתח שוק", של מנהל קרן – שיעור השווי הנקי של נכסי הקרנות שבניהול מנהל קרן מהשווי הנקי של נכסי כל הקרנות המנוהלות בידי כל מנהלי הקרנות בישראל, כפי שחושב בהתאם לכללים שקבעה הרשות ושפורסמו ברשומות.

23ב. (א) לא יחזיק אדם יותר משלושים אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה במנהל קרן, או בשיעור נמוך יותר המקנה שליטה במנהל קרן, אלא על פי היתר מאת ועדת הרשיונות; שר האוצר רשאי לקבוע בצו, בהתייעצות עם הרשות, שיעור הנמוך משלושים אחוזים ובלבד שלא יפחת מחמישה אחוזים.

שליטה והחזקת אמצעי שליטה במנהל קרן

(ב) ועדת הרשיונות רשאית שלא לתת היתר לפי סעיף זה, מטעמים אלה, בלבד:

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

(2) ניתן לגבי מבקש ההיתר צו כינוס נכסים בהליכי פשיטת רגל או שהוא הוכרז פושט רגל וטרם חלפו חמש שנים מיום שקיבל הפטר כאמור בסעיף 62 לפקודת פשיטת הרגל, התש"ם-1980²², או שמבקש ההיתר הוכרז פסול דין, ואם הוא תאגיד – ניתן צו לפירוק או מונה כונס נכסים לנכסיו או לחלק מהותי מהם בשל אי תשלום חוב.

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

(ג) לא יינתן לאדם היתר לפי סעיף זה אם לאחר מתן ההיתר נתח השוק הכולל 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 החזקת אמצעי שליטה במנהל קרן כערוכה לחיוב, למעט אמצעי שליטה כאמור שנועדו בתום לב לשמש כערוכה לחיוב בידי תאגיד בנקאי ואשר שיעורם בחשבון ניירות ערך של לקוח כלשהו אינו עולה על 0.001% מאותו סוג של אמצעי השליטה.

23ג. מי שמחזיק אמצעי שליטה במנהל קרן, לא יעביר אותם לאחר ביודעו שהנעבר זקוק להיתר לפי סעיף 23ב ואין בידו היתר כאמור. העברת אמצעי שליטה

23ד. (א) ועדת הרשיונות רשאית לבטל או לשנות היתר שניתן לפי סעיף 23ב, אם מצאה כי מתקיים אחד מאלה: ביטול היתר

(1) בבעל ההיתר חדל להתקיים תנאי מהותי מתנאי ההיתר, או שהוא הפר תנאי כאמור;

(2) בעל ההיתר, או נושא משרה בו, הורשע בעבירה אשר חומרתה, מהותה או נסיבותיה מצדיקות את ביטול ההיתר או את שינויו;

(3) לענין בעל היתר שהוא תאגיד – ניתן צו לפירוק, או מונה כונס נכסים לנכסיו או לחלק מהותי מהם בשל אי תשלום חוב, ולענין בעל היתר שהוא יחיד – ניתן לגביו צו כינוס נכסים בהליכי פשיטת רגל או שהוא הוכרז פסול דין.

(ב) ועדת הרשיונות לא תבטל היתר לפי הוראות סעיף קטן (א) אלא אם כן נתנה לבעל ההיתר הזדמנות להשמיע את טענותיו, ולתקן את ההפרה בתוך תקופה של 30 ימים.

23ה. (א) ראה יושב ראש הרשות שאדם מחזיק אמצעי שליטה במנהל קרן, בלא היתר כאמור בסעיף 23ב, רשאי הוא, לאחר שנתן לאותו אדם הזדמנות להשמיע את טענותיו, להורות – הוראות יושב ראש הרשות למי שפעל בלא היתר

(1) על מכירת אמצעי שליטה שמחזיק אותו אדם, כולם או חלקם, בתוך תקופה שיקבע, כך שלא יחזיק אמצעי שליטה מסוג כלשהו, מעל השיעור המותר להחזקה בלא היתר לפי סעיף 23ב;

(2) שלא יופעלו זכויות ההצבעה או זכויות למינוי דירקטורים מכוח אמצעי שליטה שמחזיק אותו אדם בלא היתר לפי סעיף 23ב;

(3) שהצבעה מכוח אמצעי שליטה שהחזיק אותו אדם בלא היתר לפי סעיף 23ב, לא תבוא במנין הקולות באותה הצבעה;

(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 223, רשאית ועדת הרשיונות, לאחר שנתנה למחזיק הזדמנות להשמיע את טענותיו, להורות לו למכור את אמצעי השליטה האמורים, כולם או חלקם, בתוך תקופה שתקבע, כך שלא יחזיק אמצעי שליטה מסוג כלשהו מעל לשיעור המותר להחזקה בלא היתר לפי סעיף 223.

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

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

(ה) מנהל קרן יעשה כמיטב יכולתו למנוע מאדם לפעול מכוח אמצעי שליטה המוחזקים בניגוד להוראות סעיף 223.

123. (א) המחזיק סוג מסוים של אמצעי שליטה במנהל קרן בשיעור העולה על עשרים אחוזים או על השיעור שקבע שר האוצר לפי סעיף 223ב(א), הנמוך מביניהם, ימסור למנהל הקרן ב־1 באפריל בכל שנה ובמועדים אחרים שיקבע יושב ראש הרשות, דין וחשבון על החזקת אמצעי השליטה האמורים שבידיו, ופרטים אחרים כפי שיקבע יושב ראש הרשות, לרבות פרטים אלה:

דיווח על החזקת אמצעי שליטה

(1) לענין מחזיק שהוא תאגיד – השולטים בו, וכן המחזיקים חמישה אחוזים או יותר מסוג מסוים של אמצעי שליטה בו;

(2) מי שהמחזיק פועל כשלוח או כנאמן בשבילו.

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

(ג) הוראות סעיף זה יחולו גם על מי שמחזיק אמצעי שליטה במנהל קרן כערוכה לחיוב, למעט מחזיק שהוא תאגיד בנקאי.

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

הגבלה על נתח שוק

(ב) לא ישלוט אדם במנהלי קרנות, באופן שנתח השוק הכולל שלו עולה על עשרים אחוזים בשל כך שאחד ממנהלי הקרנות שבשליטתו קיבל לניהולו קרן ממנהל קרן אחר.

(ג) ראה יושב ראש הרשות כי מנהל קרן קיבל לניהולו קרן, ממנהל קרן אחר, ולאחר קבלת הניהול עלה נתח השוק שלו, או נתח השוק הכולל של אדם השולט בו, על עשרים אחוזים, רשאי הוא, לאחר שנתן למנהל הקרן ולנאמן או לאותו אדם, לפי הענין, הזדמנות

להשמיע את טענותיהם, להורות לו להקטין את נתח השוק או את נתח השוק הכולל, לפי הענין, כך 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, לבקשת הרשות, להורות לו להקטין את נתח השוק או את נתח השוק הכולל, לפי הענין, כך שלא יעלה על עשרים אחוזים, והכל בתוך תקופה שיקבע.

זכות ערעור 23ח. על החלטה לפי סעיפים 23(ב) ו-23(ג), 23ד(א), 23ה(א) עד (ג) ו-23ז(ג), ניתן לערער, ויחולו הוראות סעיף 95.;

(7) בסעיף 42 –

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

(ב) בסעיף קטן (ה), בסופו יבוא "וכן לקבוע, לפי הצעת הרשות או לאחר התייעצות עמה, ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, דרך כלל או לסוגי קרנות או מפיצים, תנאים שבהם רשאי מפיץ לגבות עמלה מרוכש יחידה, והוראות לענין שיעורה המרבי של עמלה כאמור ואופן חישובה";

(8) בסעיף 82 –

(א) האמור בו יהיה סעיף קטן "א)", ובו, במקום "רכישת יחידות או פדיון או מכירה" יבוא "רכישה, פדיון, מכירה או החזקה", בסופו יבוא "שהוא משווק השקעות כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק, ועל תשלום עמלת הפצה למפיץ אחר בהתאם לתנאים לפי סעיף זה";

(ב) אחרי סעיף קטן (א) יבוא:

(ב) שיעור העמלה שיגבה מפיץ, בשל מכירת יחידות של קרנות לא ישתנה עקב כך שהיא נגבית ממנהלי קרנות שונים.

(ג) שר האוצר, לפי הצעת הרשות או לאחר התייעצות עמה, ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע, בכפוף להוראות סעיף קטן (ב), דרך כלל, או לסוגי קרנות, תנאים שבהם רשאי מנהל קרן לשלם עמלת הפצה למפיץ, והוראות לענין שיעורה המרבי של עמלה 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 לדרכי פעולתם של מנהל קרן ונאמן, של נושא משרה בהם ושל כל מי שמועסק על ידם, והכל כדי להבטיח את ניהולם התקין של מנהל הקרן והנאמן ואת השמירה על ענינם של בעלי היחידות; הוראות כאמור יכול שיינתנו לכלל מנהלי הקרנות והנאמנים או לסוג מסוים בהם.";

(10) בסעיף 114 –

(א) בסעיף קטן (ב), אחרי פסקה (17א) יבוא:

"(17ב) שילם או גבה עמלה בניגוד להוראות לפי סעיף 82(ג);";

(ב) בסעיף קטן (ג) –

(1) אחרי פסקה (1) יבוא:

"(א1) החזיק אמצעי שליטה במנהל קרן בשיעור הטעון היתר לפי הוראות סעיף 223, בלא שקיבל היתר לפי הוראות אותו סעיף;

(ב1) לא מילא אחר הוראה שניתנה לו לפי סעיף 223(א) עד (ג);

(ג1) קיבל לניהולו קרן ממנהל קרן אחר, בניגוד להוראות סעיף 202(א);

(ד1) שלט במנהלי קרנות, באופן שנתח השוק הכולל שלו עולה על עשרים אחוזים, בניגוד להוראות סעיף 223(ב);";

(2) אחרי פסקה (8) יבוא:

"(א8) הציע תשלום או הטבה אחרת, בניגוד להוראות סעיף 82(א), או גבה עמלה בניגוד להוראות סעיף 82(ב);";

(ג) אחרי סעיף קטן (ו) יבוא:

"(ז) יושב ראש הרשות ידווח ליועץ המשפטי לממשלה, אחת לששה חודשים, על קנסות אזהרה שגורשו לפי סעיפים קטנים (ב)(17) ו-(א8); הדיווח ייערך במתכונת ויכולול פרטים, כפי שיוורה היועץ המשפטי לממשלה.";

(11) בסעיף 117(ב2) ברישה יבוא "יושב ראש הרשות והרשות אינם רשאים להטיל קנס אזהרה הנמוך מן הקנס האזהרה הקבוע בפרק זה ואולם";

(12) בסעיף 124, פסקה (15) – תימחק.

11. (א) מי שעבר יום תחילתו של חוק זה שלט במנהל קרן או החזיק בסוג מסוים של אמצעי שליטה במנהל קרן בשיעור הטעון היתר לפי סעיף 223 לחוק השקעות משותפות בנאמנות, כנוסחו בסעיף 106(6) בחוק זה, למעט תאגיד בנקאי שחלות לגביו הוראות סעיף 3 לחוק זה, זכאי להיתר לפי אותו סעיף.

(ב) הזכאי להיתר לפי סעיף קטן (א) שלא הגיש לועדת הרשיונות בקשה להיתר עד תום ששה חודשים מיום תחילתו של חוק זה, רואים אותו כאילו ויתר על זכאותו.

פרק ה': ביטוח

12. בחוק הפיקוח על עסקי ביטוח, התשמ"א-1981²³ (בפרק זה – חוק הפיקוח על הביטוח) –

תיקון חוק
הפיקוח על
עסקי ביטוח
– מס' 16

(1) בשם החוק, במקום "עסקי ביטוח" יבוא "שירותים פיננסיים (ביטוח)";

(2) בסעיף 1 –

(א) בהגדרה "אמצעי שליטה", בפסקה (2), במקום "דירקטורים של התאגיד" יבוא "דירקטור בתאגיד, ולענין זה –

(1) יראו את מי שמינה דירקטור בתאגיד כבעל הזכות למנותו;

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

²³ 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 המוטב תלויים בתשואה שמניבות השקעות מסוימות של המבטח;

"גוף מוסדי" – מבטח וחברה מנהלת;

(ג) בהגדרה "החזקה" או "רכישה", לפני "בין במישרין" יבוא "בין לבד בין יחד עם אחרים";

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

(ה) אחרי ההגדרה "המועצה" יבוא:

"התחייבות תלוית 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", "קופת גמל לקצבה", "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 בייעוץ 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 האמור, יראו כמשתפים פעולה דרך קבע לענין יחיד – אותו, את קרובו ותאגיד שאחד מהם שולט בו, ולענין תאגיד – אותו, את מי ששולט בו ואת מי שאחד מהם שולט בו;

"יועץ השקעות" – כהגדרתו בחוק הסדרת 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 הכפוף לו במישרין, וכן חבר ועדת השקעות תלויות תשואה וועדת השקעות שאינן תלויות תשואה, כמשמעותן 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 לבד ובין יחד עם אחרים, לכונן את פעילותו של תאגיד, למעט יכולת הנובעת רק ממילוי תפקיד של דירקטור או נושא משרה אחר בתאגיד; בלי לגרוע מכלליות האמור, יראו אדם כשולט בתאגיד אם מתקיים בו אחד מאלה:

(1) הוא מחזיק מחצית או יותר מסוג מסוים של אמצעי השליטה בתאגיד;

(2) בידיו היכולת למנוע קבלת החלטות עסקיות בתאגיד, למעט החלטות שענינן מכירה או חיסול של רוב עסקי התאגיד או שינוי מהותי בהם;

"תאגיד בנקאי" – כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981²⁹;

"תקנות קופות גמל" – תקנות מס הכנסה (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. "המפקח על הביטוח"

(ב) המפקח רשאי, לצורך ביצוע תפקידו, ולאחר התייעצות עם הועדה, ליתן הוראות הנוגעות לדרכי פעולתם וניהולם של מבטחים ושל סוכני ביטוח, של נושאי משרה בהם ושל כל מי שמועסק על ידם, והכל כדי להבטיח את ניהולם התקין ואת השמירה על ענינם של המבוטחים או של הלקוחות, וכדי למנוע פגיעה ביכולתו של מבטח לקיים את התחייבויותיו; הוראות כאמור יכול שיינתנו לכלל המבוטחים או סוכני הביטוח או לסוג מסוים מהם.

(ג) הרכב הועדה לענין סעיף קטן (ב) יהיה ההרכב האמור בסעיף 4(ב), למעט המשפט האמור בפסקה (1) של אותו סעיף והחבר האמור בפסקה (3) של אותו סעיף, והמנין החוקי בישיבותיה, בדיונים לענין סעיף קטן (ב), יהיה שלושת חברי הועדה.";

(4) במקום סעיף 4 יבוא:

"הועדה המייעצת 4. (א) שר האוצר ימנה ועדה שתפקידה לייעץ למפקח בענין רישיונות מבטח ורישיונות סוכן ביטוח, לפי חוק זה, ובכל ענין אחר כנדרש לפי חוק זה ולפי כל דין אחר.

(ב) הועדה תהיה בת חמישה חברים שימונו מקרב הציבור ומקרב עובדי המדינה, ויחולו לענין הרכב הועדה הוראות אלה:

(1) אחד מחברי הועדה יהיה משפטן שימונה בהסכמת היועץ המשפטי לממשלה, ויכול שיהיה עובד המדינה או שימונה מקרב הציבור;

(2) חברי הועדה 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 הועדה האמורים בפסקה (2) יהיה אחד מאלה, לפני הענין:

(א) לענין דיון בועדה לגבי סוכני ביטוח – מי שהיה בעבר סוכן ביטוח;

(ב) לענין דיון בועדה שענינו מבטחים – מי שהיה בעבר נושא משרה במבטח;

(ג) לענין דיון בועדה שענינו מבטחים שניתן להם רשיון כאמור בסעיף 15(א) – מי שהיה בעבר נושא משרה במבטח כאמור;

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

(ג) שר האוצר ימנה אחד מחברי הועדה ליושב ראש הועדה ואחד מהם לסגן היושב ראש; היושב ראש וסגנו לא יהיו מקרב עובדי המדינה.

(ד) הועדה תתכנס לבקשת יושב ראש הועדה או לבקשת המפקח, ותכלול בסדר יומה כל נושא שבסמכותה על פי בקשת יושב הראש או המפקח.

(ה) שלושה חברי הועדה וביניהם היושב ראש או סגן היושב ראש, והמשפטן, יהיו מניין חוקי בישיבותיה.

(5) סעיף 5 – בטל;

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

(7) בסעיף 8(א), במקום "ששניים מתוך הממונים לראשונה כחברי הועדה ושלושה" יבוא "שלושה";

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

(9) בסעיף 15 –

(א) בסעיף קטן (א) –

(1) ברישה, המילים "ולאחר התייעצות בועדה" – יימחקו;

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

(ב) אחרי סעיף קטן (א) יבוא:

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

(1) עיסוקה הבלעדי הוא ניהול קופות גמל לקצבה שאינן קופות ביטוח, ואולם –

(א) אין היא רשאית להחזיק אמצעי שליטה במבטח שקיבל רשיון כאמור בסעיף קטן זה;

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

(2) לענין חברה המבקשת לנהל קרן ותיקה – היא תנהל רק את הקרן הותיקה, ולענין חברה המבקשת לנהל קופת גמל לקצבה אחרת – היא לא תנהל יותר מקופה אחת הזכאית לאיגרת חוב מיועדת מסוג "עדר"; לענין זה, "איגרת חוב מיועדת מסוג "עדר" – איגרת חוב בלתי סחירה שמנפיקה מדינת ישראל לקופות גמל לקצבה בלבד, לפי תקנות מלווה המדינה (סדרות מסוג "עדר"), התשנ"ה-1995³¹;

(ג) אחרי סעיף קטן (ג) יבוא:

"(ד) השר רשאי לקבוע הוראות לענין עיסוק בלעדי כאמור בסעיף קטן (א1)";

(10) בסעיף 16 –

(א) בפסקה (7), במקום "הדירקטורים ומנהלי העסקים" יבוא "נושאי המשרה";

(ב) בפסקה (8), במקום "הדירקטורים, מנהלי העסקים" יבוא "נושאי המשרה";

(11) בסעיף 17 –

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

(1) ברישה, המילה "הועדה" – תימחק, במקום "יביאו" יבוא "יביא" ובמקום "שידורו בבקשה" יבוא "בבואו לשקול בקשה";

(2) בפסקה (2), במקום "הדירקטורים ומנהלי העסקים של התאגיד" יבוא "נושאי המשרה בתאגיד";

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

(ב) אחרי סעיף קטן (א) יבוא:

"(ב) לא יסרב המפקח לתת רשיון מבטח לתאגיד שמתקיימים בו התנאים המפורטים בסעיף 15, אלא לאחר התייעצות עם הועדה ולאחר שניתנה לתאגיד הזדמנות לטעון את טענותיו לפני הועדה, בדרך שהורתה";

(12) בסעיף 18, במקום הסיפה החל במילים "הכל בהתייעצות עם הועדה" יבוא "ובלבד ששינוי תנאים והגבלות כאמור, שלא לפי בקשת המבטח, ייעשה בהתייעצות עם הועדה לאחר שניתנה למבטח הזדמנות לטעון את טענותיו לפני הועדה בדרך שהורתה";

(13) סימן ג' לפרק ג' – בטל;

³¹ ק"ת התשנ"ה, עמ' 1499.

(א) בסעיף קטן (א) –

(1) ברישה, המלים "לאחר התייעצות בועדה" – יימחקו;

(2) אחרי פסקה (3) יבוא:

"(א3) חדל להתקיים במבטח תנאי מהתנאים למתן הרשיון";

(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 התייעצות עם הועדה ולאחר שניתנה למבטח הזדמנות לטעון את טענותיו לפני הועדה בדרך שהורתה";

(15) (א) בסעיף 24 –

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

(1) יש בידו רשיון לפי סימן זה – בהתאם לתנאי הרשיון;

(2) הוא יועץ פנסיוני – ובלבד שהעיסוק בתיווך נעשה כחלק מהייעוץ הפנסיוני ובהמשך לו, על פי הסכם ייעוץ פנסיוני בהתאם להוראות חוק הייעוץ והשיווק 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), החלות על סוכן ביטוח ועל עיסוק בתיווך לענין ביטוח, אלא אם כן נקבע אחרת בכל 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 מבטח בשל משא ומתן של סוכן הביטוח לקראת כריתתו של חוזה הביטוח ולענין כריתת חוזה הביטוח;

(3) יועץ פנסיוני לא יהיה זכאי לדמי עמילות, כהגדרתם בסעיף 41(ה), אלא מאת לקוח או מאת מבטח שניתן לו רשיון בהתאם להוראות סעיף 15(א)1;

³² ס"ח התשמ"א, עמ' 94.

בסעיף קטן זה –

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

”לקוח” – כהגדרתו בחוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני.”;

(16) בסעיף 25 –

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

”(4) הוא לא הורשע בעבירה שלדעת המפקח מפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אין הוא ראוי לשמש סוכן ביטוח.”;

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

(1) אם הוא הוכרז פושט 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:

”(1ג) המפקח רשאי לסרב לתת רשיון סוכן ליחיד, אף אם התקיימו לגביו התנאים שבסעיף קטן (ב), אם התקיים לגביו אחד מאלה:

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

(2) המפקח סבר, לאחר התייעצות עם הועדה ולאחר שניתנה למבקש הזדמנות לטעון את טענותיו לפני, בדרך שהורתה, כי קיימות נסיבות שבשלן אין הוא ראוי לשמש כסוכן ביטוח, בשים לב לדרישות המקצוע.”;

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

”(ג) המפקח לא ייתן רשיון סוכן לתאגיד, על אף כשירותו, אם הוא יועץ השקעות או יועץ פנסיוני.

(ד) בבואו ליתן רשיון סוכן לתאגיד ישקול המפקח, בין השאר, את תרומת מתן הרישיון לתחרות במשק הביטוח ולרמת השירות בו.

(ה) החלטת המפקח שלא ליתן רשיון סוכן 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 הועדה, ולאחר שניתנה למבקש הזדמנות לטעון את טענותיו לפני הועדה, בדרך שהורתה.”;

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

(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, ויכול רשיון סוכן ביטוח לכלול יותר מענף ביטוח אחד.

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

(3) בסעיף זה –

”ענף ביטוח פנסיוני” – עיסוק בתיווך בביטוח לגבי סוג מוצר פנסיוני; לענין זה, ”סוג מוצר פנסיוני” – כהגדרתו בחוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני, בשינוי זה: פסקה (8) להגדרה האמורה תיקרא כאילו במקום הסיפה החל במילים ”והכלולה בקופת גמל”, נאמר בה ”וכן תכנית ביטוח חיים עם מרכיב חסכון שלא אושרה בקופת גמל ותכנית ביטוח מפני סיכון תאונה, מחלה או נכות”;

”ענף ביטוח ימי” – עיסוק בתיווך בביטוח ימי;

”ענף ביטוח כללי” – עיסוק בתיווך בביטוח בכל אחד מאלה:

(1) ביטוח שאינו כלול בענף ביטוח פנסיוני או בענף ביטוח ימי;

(2) ביטוח מפני סיכון תאונה, מחלה או נכות”;

(20) אחרי סעיף 28 יבוא:

”סייגים למתן רשיון סוכן ביטוח בענף פנסיוני א28. המפקח לא ייתן רשיון סוכן ביטוח בענף ביטוח פנסיוני, כהגדרתו בסעיף 28(א), ליחיד או לתאגיד שהוא אחד מאלה:

(1) יועץ פנסיוני;

(2) יועץ השקעות;

(3) ארגון עובדים או ארגון מעבידים;

(4) תאגיד בנקאי, למעט בנק או בנק חוץ כאמור בסעיף 27 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ”א–1981;

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

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

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

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

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

(10) מועדון צרכנים; לענין זה, ”מועדון צרכנים” – תאגיד, שותפות, או ארגון שמטרתם ניהול משא ומתן בשם החברים בו לשם התקשרות עם ספק של מוצר או שירות”;

(א) בכותרת השוליים, בסופה יבוא "או התניית תנאים בו";

(ב) בסעיף קטן (א) –

(1) ברישה, המילים "לאחר התייעצות בועדה" – יימחקו, אחרי "לגבי ענף ביטוח פלוני" יבוא "להתלותו לתקופה שיקבע, להתנות בו תנאים או לשנות תנאי מתנאיו";

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

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

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

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

(6) במקום פסקה (6) יבוא:

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

(7) במקום פסקה (7) יבוא:

"(7) המפקח סבר כי קיימות נסיבות שבשלהן אין הוא ראוי לשמש סוכן ביטוח, בשים לב לדרישות המקצוע";

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

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

(ה) אחרי סעיף קטן (ד) יבוא:

"(ה) המפקח רשאי, אם ראה צורך בכך כדי להבטיח את עניני המבוטחים, להורות לסוכן שרשיונו בוטל לפעול לחיסול עסקי הביטוח שלו, באופן שיוורה";

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

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

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

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

31א. בסימן זה – "הגדרות"

"איגרת חוב מיועדת" – כל אחת מאלה:

(1) איגרת חוב שמנפיקה מדינת ישראל לפי חוק המילווה (חברות הביטוח), התשכ"ג-1962³⁵;

(2) איגרת חוב בערבות מדינת ישראל שהונפקה במסגרת הסכמי ביטוח חיים צמוד;

"ביטוח חיים" – כהגדרתו בסעיף 54(ה);

"החזקה מהותית בתחום החסכון לטווח ארוך" – שליטה בנתח שוק העולה על חמישה עשר אחוזים מסך שווי כלל נכסי החסכון לטווח ארוך; לענין זה יחושב נתח השוק שבשליטת אדם כסך שווי נכסי החסכון לטווח ארוך המנוהלים בידיו ובידי כל הגופים המוסדיים שבשליטתו, ולענין השולט יחד עם אחרים, ייוחס כל שווי הנכסים כאמור לכל אחד ואחד מהשולטים בנפרד;

"מבטח" – לרבות תאגיד שמתקיימים בו שניים אלה:

(1) הוא מחזיק יותר מחמישים אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה במבטח פלוני;

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

"נכסי החיסכון לטווח ארוך" – הנכסים כמפורט להלן:

(1) נכסי קופות גמל, למעט קרנות ותיקות וקופות גמל מרכזיות;

(2) הנכסים המוחזקים על ידי מבטחים לכיסוי התחייבויות תלויות תשואה בביטוח חיים;

(3) הנכסים המוחזקים על ידי מבטחים לכיסוי התחייבויותיהם לפי תכניות לביטוח חיים המעניקות למבוטח תשואה מובטחת, ושהמבטח אינו זכאי בשל הכספים המופקדים בהם, או בשל חלק מהם, לאיגרות חוב מיועדות;

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

(25) בסעיף 32 –

(א) במקום כותרת השוליים יבוא "שליטה והחזקת אמצעי שליטה במבטח ובסוכן תאגיד";

(ב) במקום סעיפים קטנים (א) ו-(ב) יבוא:

"(א) לא יחזיק אדם יותר מחמישה אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה במבטח, אלא על פי היתר שנתן המפקח.

³⁵ ס"ח התשכ"ג, עמ' 10.

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

(11) במתן היתר לפי סעיף זה יובאו בחשבון השיקולים המפורטים בסעיף 17, בשינויים המחויבים, לרבות התאמתו של המבקש, לשלוט או להחזיק כמות אמצעי שליטה כמבוקש, ובכלל זה ניסיונו העסקי, עיסוקיו ועסקיו האחרים, חוסנו הכלכלי, מהימנותו, וכן ההשלכות האפשריות של מתן ההיתר על השליטה, הקיימת או העתידית, במבטח או בסוכן התאגיד; היותו של המבקש אגודה שיתופית לא יובא בחשבון במסגרת השיקולים לפי סעיף קטן זה.

(22) לא יינתן היתר לשלוט במבטח, אם לאחר מתן ההיתר תהיה למבקש ההיתר החזקה מהותית בתחום החיסכון לטווח ארוך.”;

(ג) אחרי סעיף קטן (ג) יבוא:

”(1ג) לא יחזיק אדם בהחזקה מהותית בתחום החיסכון לטווח ארוך, אלא בשל אחד מאלה:

(1) שינוי בשווי השוק של נכסי החיסכון לטווח ארוך המנוהלים בידו או בידי הגופים המוסדיים שבשליטתו;

(2) שינוי בשווי כלל נכסי החסכון לטווח ארוך;

(3) הצטרפות מבוטחים, או עמיתים כהגדרתם בחוק הפיקוח על קופות גמל, לתכניות ביטוח חיים או לקופות גמל באופן המגדיל את נכסי החסכון לטווח ארוך המנוהלים בידו או בידי הגופים המוסדיים שבשליטתו, למעט הצטרפות כאמור בעקבות התקשרות עם גוף מוסדי אחר או מיזוג עמו.”;

(ד) בסעיף קטן (ד) –

(1) ברישה, במקום ”סעיף זה” יבוא ”סעיפים קטנים (א) ו-(ב)”;

(2) בפסקה (1), במקום ”שרכש” יבוא ”שמחזיק” ובמקום ”בהעברה” יבוא ”מכוח העברה”;

(ה) סעיף קטן (ה) – בטל;

(ו) אחרי סעיף קטן (ו) יבוא:

”(ז) הוראות סעיף זה יחולו גם על החזקת אמצעי שליטה במבטח כערוכה לחיוב, למעט אמצעי שליטה כאמור שנועדו בתום לב לשמש כערוכה לחיוב בידי תאגיד בנקאי ואשר שיעורם בחשבון ניירות ערך של לקוח כלשהו אינו 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 33א. (א) המפקח רשאי לבטל או לשנות היתר שנתן לפי סעיף 32, לאחר התייעצות בועדה, אם היה לו יסוד סביר להניח כי מתקיים אחד מאלה:

(1) בבעל ההיתר חדל להתקיים תנאי מהותי מתנאי ההיתר או שהוא הפר תנאי כאמור;

(2) בעל ההיתר הוא בעל החזקה מהותית בתחום החיסכון לטווח ארוך, שלא מהטעמים המנויים בסעיף 32(ג1);

(3) בעל ההיתר או נושא משרה בו הורשע בעבירה, אשר חומרתה, מהותה או נסיבותיה מצדיקות את ביטול ההיתר או את שינויו;

(4) לענין 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 לגביו צו כינוס נכסים בהליכי פשיטת רגל או שהוא הוכרז פסול דין;

(5) יש חשש ממשי לפגיעה ביציבותו של המבטח או חשש לפגיעה בטובת הציבור אם לא יבוטל או ישונה ההיתר.

(ב) המפקח לא ישנה או יבטל היתר כאמור בסעיף קטן (א), אלא אם כן ניתנה לבעל ההיתר הזדמנות לטעון את טענותיו לפני הועדה, בדרך שהורתה, ולתקן את ההפרה בתוך תקופה שיקבע המפקח ואשר לא תפחת מ־30 ימים.

(ג) (1) הוגש כתב אישום נגד בעל היתר או נושא משרה בו, בעבירה אשר מפאת חומרתה, מהותה או נסיבותיה, לדעת המפקח, הרשעה בה היתה מצדיקה ביטול ההיתר או שינויו, רשאי המפקח, לאחר התייעצות עם הועדה, ולאחר שניתנה לבעל ההיתר הזדמנות לטעון את טענותיו לפני הועדה, בדרך שהורתה, לשנות את ההיתר ולקבוע בו הוראות ותנאים שיחולו בתקופה שיקבע, ואם הוגש כתב אישום כאמור נגד נושא משרה בבעל ההיתר – גם להעביר את נושא המשרה מתפקידו.

(2) הוראות פסקה (1) יחולו גם כשנפתחה חקירה פלילית נגד בעל היתר או נושא משרה בו בעבירה כאמור באותה פסקה, ובלבד שהמפקח התייעץ עם היועץ המשפטי לממשלה.”;

(28) במקום סעיף 34 יבוא:

34. (א) סבר המפקח שאדם פעל בלא היתר כאמור בסעיף 32, רשאי הוא, בהתייעצות עם הועדה ולאחר שניתנה לאותו אדם הזדמנות לטעון את טענותיו לפני הועדה, בדרך שהורתה, להורות –

”הוראות המפקח למי שפעל בלא היתר

(1) על מכירת אמצעי שליטה שמחזיק אותו אדם, כולם או חלקם, בתוך תקופה שיקבע, כך שלא יחזיק אמצעי שליטה מסוג כלשהו, מעל השיעור המותר להחזקה בלא היתר לפי סעיף 32;

(2) שלא יופעלו זכויות ההצבעה או זכויות למינוי דירקטורים מכוח אמצעי שליטה שמחזיק אותו אדם בלא היתר לפי סעיף 32;

(3) שהצבעה מכוח אמצעי שליטה שהחזיק אותו אדם בלא היתר לפי סעיף 32, לא תבוא במנין הקולות באותה הצבעה;

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

(ב) החזיק אדם אמצעי שליטה במבטח או בסוכן תאגיד מכוח העברה על פי דין, בשיעור הטעון היתר לפי הוראות סעיף 32, רשאי המפקח, לאחר שנתן למחזיק הזדמנות לטעון את טענותיו, להורות לו למכור את אמצעי השליטה האמורים, כולם או חלקם, בתוך תקופה שיקבע, כך שלא יחזיק אמצעי שליטה מסוג כלשהו, מעל לשיעור המותר להחזקה בלא היתר לפי הוראות סעיף 32.

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

(ד) לא מכר המחזיק את אמצעי השליטה בהתאם להוראת המפקח לפי סעיפים קטנים (א) או (ב), רשאי בית המשפט המחוזי, לבקשת המפקח, למנות כונס נכסים למכירת אמצעי השליטה כאמור.

(ה) מבטח וסוכן תאגיד יעשו כמיטב יכולתם למנוע מאדם לפעול מכוח אמצעי שליטה המוחזקים בניגוד להוראות סעיף קטן (ב) וסעיף 32.

34א. (א) המחזיק יותר מחמישה אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה במבטח או בסוכן תאגיד, ימסור למבטח או לסוכן התאגיד, לפי הענין, ב-1 באפריל בכל שנה ובמועדים אחרים שיקבע המפקח, דין וחשבון על החזקת אמצעי השליטה האמורים שבידיו ופרטים אחרים כפי שיקבע המפקח, לרבות פרטים אלה:

דיווח על החזקת אמצעי שליטה

(1) לענין מחזיק שהוא תאגיד – השולטים בו, וכן המחזיקים חמישה אחוזים או יותר מסוג מסוים של אמצעי שליטה בו;

(2) מי שהמחזיק פועל כשלוח או כנאמן בעבורו.

(ב) המפקח רשאי לקבוע כי מחזיק אמצעי שליטה שחלה עליו חובת 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 כערוכה לחיוב, למעט מחזיק שהוא תאגיד בנקאי.

(ד) בסעיף זה, "מבטח" – כהגדרתו בסעיף 1.1;

(29) בסעיף 36, סעיף קטן (ב) – בטל;

(30) אחרי סעיף 36 יבוא:

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

"החלת הוראות על קופות גמל לענין ביטוחים תלויי תשואה"

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

(31) אחרי סעיף 41 יבוא:

”סימן א’ 1: אורגנים ובעלי תפקידים אחרים במבטח

41א. בסימן זה, ”מבטח” – למעט מבטח חוץ, אלא אם כן קבע השר החלת הוראות הסימן אחרת ובתנאים שיקבע.

41ב. בדירקטוריון של מבטח (בסימן זה – הדירקטוריון) יכהנו לפחות שבעה דירקטורים ולא יותר מחמישה עשר דירקטורים.

41ג. (א) על מבטח יחולו הוראות סעיפים 94(א), 97, 100, 114 עד 117, 119(א), 146 עד 153, 219(ג) ו-269 לחוק החברות, בשינויים המחויבים לפי הוראות חוק זה, כאילו היה חברה ציבורית, וכן יחולו עליו הוראות סעיפים קטנים (א) ו-(ב) של סעיף 95 לאותו חוק, ואולם לענין זה יקראו את הסעיפים הקטנים האמורים בלא המילים ”אלא לפי הוראות סעיף 121(ג)”.

(ב) שר האוצר, בהתייעצות עם שר המשפטים, רשאי לקבוע הקלות לענין תחולת הוראות הסעיפים המנויים בסעיף קטן (א) על מבטח, בדרך של קביעת שינויים ותיאומים בתחולת ההוראות האמורות, כולן או חלקן, על מבטח, או קביעה כי הוראות אלה, כולן או חלקן, לא יחולו לגביו.

41ד. (א) מבטח ימנה אקטואר לכל ענף ביטוח שבו עוסק המבטח, למעט ענפים שקבע המפקח, וניתן למנות אקטואר אחד לכמה ענפי ביטוח שבהם עוסק המבטח (בחוק זה – אקטואר ממונה); מינוי של אקטואר ממונה וסיום כהונתו לפני תום תקופת המינוי יהיו טעונים אישור מוקדם של הדירקטוריון.

(ב) תפקידיו של אקטואר ממונה הם לפחות אלה:

(1) להמליץ לדירקטוריון ולמנהל הכללי באשר לגובה ההתייבויות הביטוחיות של המבטח בענפי הביטוח שלגביהם הוא התמנה, ובמבטח שניתן לו רישיון כאמור בסעיף 15(א) – באשר למאזן האקטוארי של קופת הגמל לקצבה שבניהולו;

(2) להכין או לאשר בעבור המבטח דוח, הצהרה או כל מסמך אחר, שעל המבטח להגיש לפי חוק זה, ואשר המפקח קבע כי יוכנו או יאושרו בידי האקטואר הממונה;

(3) למסור למנהל הסיכונים שמונה לפי הוראות סעיף קטן (ג) מידע או דוחות שיקבע המפקח, לצורך מילוי תפקידיו של מנהל הסיכונים, לענפי הביטוח שלגביהם התמנה האקטואר;

(4) כל תפקיד אחר שיוורה המפקח.

(ג) מבטח ימנה מנהל סיכונים, ולענין מבטח שקיבל רשיון כאמור בסעיף 15(א) – ימנה גם מנהל סיכונים לכל קופת גמל לקצבה שבניהולו של המבטח, וניתן למנות מנהל סיכונים אחד למבטח ולכמה קופות גמל כאמור; מינוי של מנהל סיכונים וסיום כהונתו לפני תום תקופת המינוי יהיו טעונים אישור מוקדם של הדירקטוריון.

(ד) תפקידיו של מנהל סיכונים שמונה כאמור הם לפחות אלה:

(1) לייעץ לדירקטוריון ולמנהל הכללי באשר לסיכונים שעליהם יורה המפקח העומדים לפני המבטח, ואם הוא מנהל סיכונים של קופת גמל לקצבה, כאמור בסעיף קטן (ג) – באשר לסיכונים כאמור העומדים לפני עמיתי קופת הגמל;

(2) כל תפקיד אחר שיורה המפקח.

ועדות השקעות 741ה. (א) הדירקטוריון ימנה ועדות השקעות כמפורט להלן:

(1) ועדת השקעות להשקעת ההון העצמי של המבטח ולהשקעת כספים לכיסוי ההתחייבויות הביטוחיות שלו שאינן התחייבויות תלויות תשואה (בחוק זה – ועדת השקעות שאינן תלויות תשואה);

(2) ועדת השקעות להשקעת כספים לכיסוי התחייבויות תלויות תשואה של המבטח (להלן – ועדת השקעות תלויות תשואה).

(ב) בועדות ההשקעות 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, כולן או חלקן, על מבטח, או קביעה כי הוראות אלה, כולן או חלקן, לא יחולו לגביו.

741. (א) שר האוצר רשאי לקבוע הוראות בענינים אלה:

(1) הרכב הדירקטוריון, וכן מינוי ועדות דירקטוריון וועדת ההשקעות שאינן תלויות תשואה (בסעיף זה – ועדת ההשקעות), מספר החברים בהן והרכבן;

(2) תנאי כשירות של דירקטור, של חבר ועדת דירקטוריון ושל חבר ועדת השקעות, ורשאי שר האוצר לקבוע תנאי כשירות נוספים, לרבות מיומנות חשבונאית ופיננסית, הנדרשים מדירקטור חיצוני ומחברים מסוימים בועדות כאמור;

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

כללים לענין דירקטוריון, ועדותיו וועדת השקעות שאינן תלויות תשואה

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

(5) המנין החוקי בשיבות דירקטוריון, ועדת דירקטוריון וועדת השקעות;

(6) תפקידי ועדת השקעות והחלטות שיש לקבלן בועדה כאמור, לרבות החלטות שיש לקבלן בהליך מיוחד או ברוב מיוחד שייקבע, וכן מועדים או אירועים שבהם תתכנס הועדה;

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

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

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

רואה חשבון
מבקר

(ב) נודע לרואה החשבון המבקר, במהלך ביצוע תפקידו, על הפרה מהותית של הוראה מההוראות לפי חוק זה או של הוראת מינהל שניתנה לפיו, ימסור על כך הודעה, בכתב, לוועדת הביקורת ולמנהל הכללי, ויבקש את תגובת המנהל הכללי בתוך המועד שיקבע בהודעה; לא התקבלה תגובת המנהל הכללי בתוך המועד שנקבע כאמור, או שרואה החשבון המבקר לא השתכנע, לאחר שעיין בתגובת המנהל הכללי, כי ההפרה אינה הפרה מהותית, ימסור רואה החשבון המבקר, למפקח, על אף הוראות כל דין או הסכם, הודעה על ההפרה בצירוף תגובת המנהל הכללי, ככל שהתקבלה.

141. ח. שר האוצר רשאי לקבוע תנאי כשירות לנושא משרה, למנהל כללי, למנהל סיכונים או לאקטואר, במבטח, וכן למי שעוסק בניהול השקעות במבטח או מטעמו, ורשאי הוא לקבוע הוראות לענין עיסוקים נוספים במהלך כהונתם או עיסוקם בתפקיד כאמור, וכן לקבוע, ככל שהדבר נדרש לשם הגנה על המבוטחים, מגבלות שיחולו עליהם בתום הכהונה או ההעסקה.

תנאי כשירות

141. ט. (א) לא ימונה ולא יכהן בדירקטור, כחבר ועדה, כמנהל כללי, כנושא משרה או כבעל תפקיד אחר, במבטח, מי שתפקידיו או עיסוקיו האחרים יוצרים או עלולים ליצור ניגוד ענינים עם תפקידו האמור או שיש בהם כדי לפגוע ביכולתו לכהן באותו תפקיד.

מניעת ניגודי
ענינים

(ב) שר האוצר רשאי לקבוע הוראות שמטרתן למנוע ניגוד ענינים אפשרי של דירקטור, חבר ועדה, מנהל כללי, נושא משרה ובעל תפקיד אחר, במבטח, לרבות הוראות לענין עיסוקים אחרים שלא יהיו רשאים לעסוק בהם או פעולות שלא יהיו רשאים לבצע, וכן הצהרות ודיווחים שיידרשו מהם.

41. (א) לא יכהן אדם כנושא משרה במבטח, 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 להתנגד למינוי תינתן לאחר שנתן למועמד הזדמנות לטעון את טענותיו, והוא יביא בחשבון לענין זה את התאמתו של המועמד לתפקיד המוצע, לרבות נסיונו העסקי, יושרו, יושרתו וקשריו, מכל סוג שהוא, עם המבטח או עם נושא משרה במבטח.

(ג) מונה נושא משרה, ולאחר מינויו התבררו פרטים נוספים או חדשים לענין השיקולים האמורים בסעיף קטן (ב), רשאי המפקח, לאחר התייעצות עם הוועדה ולאחר שניתנה לו הזדמנות לטעון את טענותיו לפניו, בדרך שהורתה, להורות על הפסקת כהונתו, בשל הפרטים הנוספים 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 ומבקר פנימי וכן מי שהמפקח יקבע; המפקח יקבע לכל מבטח מי מבעלי התפקידים באותו מבטח חייב באישור המינוי ובלבד שקביעתו לא תכלול יותר משבעה בעלי תפקידים במבטח.";

(32) במקום סעיף 42 יבוא:

42. (א) מבטח וסוכן תאגיד יגישו למפקח דוחות והודעות כמפורט "דוחות והודעות 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 שעליהם יורה המפקח.

(ב) המפקח יקבע הוראות בדבר אופן הגשתם של דוח או הודעה לפי סעיף זה, לרבות פרסומם לציבור, מתכונתם, תוכנם, מידת פירוטם וכללים חשבונאיים לעריכתו של דוח כספי, לרבות ההצהרות 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.

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

פרט מטעה בדוח
או בהודעה

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

(33) סעיפים 43 עד 48 – בטלים;

(34) אחרי סעיף 48 יבוא:

48א. (א) בפרוטוקול האסיפה הכללית של מבטח בהחלטותיה בענינים המנויים להלן, יפורטו שמות הנוכחים באסיפה, שמות המצביעים, שיעור ההחזקות בזכויות ההצבעה שמכוחן הצביעו ואופן הצבעתם:

(1) שינוי התזכיר או התקנון;

(2) מינוי או הפסקת כהונה של דירקטור;

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

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

(5) אישור מיזוג לפי סעיף 320 לחוק החברות.

(ב) המפקח רשאי לדרוש ממי שנכח או ממי שהצביע באסיפה כללית מסוימת של מבטח, פרטים בדבר זהותו, פרטים בדבר זהותו של מי שהוא פועל כשלוח או כנאמן בעבורו, ואם הוא תאגיד – פרטים בדבר השולטים בו.”;

(35) בסעיף 50 –

(א) בסעיף קטן (א), במקום “דירקטור או מנהל עסקים שלהם” יבוא “נושא משרה בהם”;

(ב) סעיף קטן (ב) – בטל;

(36) אחרי סעיף 50 יבוא:

50א. המפקח, עובד הכפוף לו, או מי שפועל מטעמו, לא יגלה ידיעה ולא יראה מסמך שנמסרו לו מכוח תפקידו או סמכויותיו לפי חוק זה, אלא לצורך הליך פלילי, או אם המפקח ראה צורך בכך לשם דיון בועדה.

50ב. (א) על אף הוראות סעיף 50א, רשאי המפקח לגלות ידיעה או להראות מסמך לרשות ניירות ערך כמשמעותה בסעיף 2 לחוק ניירות ערך, התשכ”ח-1968³⁴, ולמפקח על הבנקים שמונה לפי הוראות סעיף 5 לפקודת הבנקאות, 1941³⁵ (בסעיף זה – הגוף הנעבר), ובלבד שנוכח כי הידיעה או המסמך מתבקשים לצורך מילוי תפקידיו של הגוף הנעבר.

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

³⁴ ס”ח התשכ”ח, עמ’ 234.

³⁵ ע”ר 1134, 1941, תוס’ 1, עמ’ (ע) 69, (א) 85.

50ג. (א) על אף הוראות סעיף 50א רשאי המפקח למסור ידיעה או מסמך שבידיו לרשות מוסמכת במדינת חוץ שתפקידה לפקח על מי שעוסק בביטוח או בתיווך לענין ביטוח, באותה מדינה.

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

(1) הידיעה או המסמך מתבקשים לצורך מילוי תפקידה של הרשות המוסמכת, בפיקוח על גופים כאמור בסעיף קטן (א);

(2) הרשות המוסמכת אישרה שחלה עליה חובת סודיות בדומה להוראות סעיף 50א, או שהתחייבה שלא להעביר את הידיעה או המסמך לאחר.

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

(37) סעיפים 51 עד 53 – בטלים;

(38) אחרי סעיף 59 יבוא:

”תביעה בשם מבטח
59א. הוראות סעיף 54 לחוק הפיקוח על קופות גמל יחולו, בשינויים המחויבים, לגבי תביעה בשם מבטח בשל נזק שנגרם לנכסים המנוהלים בידיו לכיסוי התחייבויות תלויות תשואה או בשל נזק שנגרם למבוטחים בביטוחים תלויי תשואה.”;

(39) בסעיף 60א. (א) בסופו יבוא ”ובענינים אחרים הקשורים בלקוחותיהם”;

(40) בסעיף 62א. במקום ”38 ו־39” יבוא ”36א, 38, 39 ו־42א”;

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

”(ב) כתובענה נגד מבטח, רשאי בית המשפט להתחשב גם בנזק הצפוי מניהולה של התובענה כתובענה ייצוגית, לנתבע, לכלל מבטחיו ולציבור, לעומת התועלת הצפויה מניהולה בדרך זו לקבוצה ולציבור.”;

(42) בסעיף 68א –

(1) ברישה, במקום ”שדירקטורים שלו או מנהלי עסקיו נהגו” יבוא ”שנושא משרה בו נהג”;

(2) בפסקה (1), במקום ”דירקטור, מנהל עסקים” יבוא ”נושא משרה”;

(3) במקום פסקה (2) יבוא:

”(2) להשעות נושא משרה במבטח לתקופה שיקבע, או להעבירו מתפקידו, לאחר שניתנה לו ההודמנות להשמיע את טענותיו”;

(43) בסעיף 69, אחרי ”שהושעה” יבוא ”או שהועבר מתפקידו”;

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

(45) בסעיף 78 –

(א) בסעיף קטן (א) –

(1) בהגדרה "המפקח", במקום "לרבות הממונה כהגדרתו בתקנות קופות גמל" יבוא "אף אם פעל בתוקף סמכותו לפי תקנות קופות גמל או חוק הפיקוח על קופות גמל";

(2) בהגדרה "עודף אקטוארי", "גרעון אקטוארי" ו"איזון אקטוארי", בסופה יבוא "ואם נקבעו הוראות לפי סעיף 42, כפי שהוחל בסעיף 40 לחוק הפיקוח על קופות גמל – בהתאם לאותן הוראות";

(3) אחרי ההגדרה "עודף אקטוארי", "גרעון אקטוארי" ו"איזון אקטוארי" יבוא:

"קופת גמל לקצבה" – מבטח שניתן לו רשיון כאמור בסעיף 15(א);

(4) ההגדרה "קרן ותיקה" – תימחק;

(5) ההגדרה "תקנות קופות גמל" – תימחק;

(ב) בסעיף קטן (ב), במקום "בתקנות קופות גמל" יבוא "בחוק הפיקוח על קופות גמל";

(46) בסעיף 87(ג), במקום "בדירקטור או במנהל עסקים" יבוא "בדירקטור במנהל עסקים או בנושא משרה";

(47) במקום סעיף 92א יבוא:

"פרק ט' 1 – עיצום כספי וקנס אזרחי"

עיצום כספי 92א. (א) בסעיף זה, "הסכום הבסיסי" – סכום כמפורט להלן, לפי הענין:

(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 הגישו למפקח דוחות והודעות לפי סעיף 42 או כי מבטח, סוכן ביטוח, נושא משרה בהם או כל אדם אחר המועסק בהם לא מילאו אחר דרישה שניתנה להם לפי סעיפים 50 או 73, רשאי הוא להטיל עליהם עיצום כספי בשיעור שלושה אחוזים מהסכום הבסיסי, בעד כל יום שבו נמשכת ההפרה.

(ג) היה למפקח יסוד סביר להניח כי אדם שחלה עליו חובת דיווח על החזקת אמצעי שליטה לפי הוראות סעיף 34א, לא דיווח על כך לפי הוראות אותו סעיף, כי מבטח, סוכן ביטוח או אדם אחר הפר הוראה מהוראות המפקח שניתנו לפי סעיף 2(ב) או כי אדם שנכח או שהצביע באסיפה 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 מאלה, רשאי הוא להטיל עליו עיצום כספי בסכום הבסיסי:

(1) לא מסר למבוטח פוליסה, בניגוד להוראות סעיף 2(א) לחוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981³⁶;

(2) לא השתתף באסיפה כללית של תאגיד, בניגוד להוראות 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 הדרושים לפי הוראות סעיף 48א(א);

עדכון עיצום כספי

92ב. (א) המפקח רשאי לעדכן את סכום העיצום הכספי ב־1 בינואר של כל שנה, לפי שיעור השינוי שחל במדד, מהמדד האחרון שפורסם לפני יום השינוי לעומת מדד חודש נובמבר 2005; כן רשאי המפקח לעגל את סכום העיצום הכספי לסכום הקרוב שהוא מכפלה של 10 שקלים חדשים.

(ב) המפקח יפרסם בהודעה ברשומות את סכום העיצום הכספי המעודכן.

קנס אזרחי

92ג. (א) היה למפקח יסוד סביר להניח כי נעשה מעשה או מחדל שקבועה בשלו עבירה לפי סעיף 104, רשאי הוא להטיל על עושה המעשה או המחדל קנס אזרחי בשיעור עשרה אחוזים מהקנס הקבוע לפי הסעיף האמור.

(ב) המפקח ידווח ליועץ המשפטי לממשלה, אחת לשנה חודשים, על קנסות אזרחיים שהוטלו לפי סעיף זה בשל עבירה לפי פסקאות (7), (13) ו־ (17) של סעיף 104(ב); הדיווח ייערך במתכונת ויכול פרטים, כפי שיוורה היועץ המשפטי לממשלה.

סכומים מופחתים

92ד. (א) המפקח אינו רשאי להטיל עיצום כספי או קנס אזרחי הנמוך מן העיצום הכספי או הקנס האזרחי הקבוע בפרק זה אלא לפי הוראות סעיף קטן (ב).

(ב) שר האוצר, בהסכמת שר המשפטים, רשאי לקבוע בכללים מקרים, נסיבות ושיקולים שבשלהם ניתן יהיה להטיל עיצום כספי או קנס אזרחי בסכום הנמוך מהקבוע בחוק זה, ובשיעורים שיקבע.

הפרה נמשכת והפרה חוזרת

92ה. (א) בהפרה נמשכת, למעט הפרה כאמור בסעיף 92ב), ייווסף על העיצום הכספי או על הקנס האזרחי הקבוע לאותה הפרה, החלק החמישים שלו לכל יום שבו נמשכת ההפרה.

(ב) בהפרה חוזרת ייווסף על העיצום הכספי או על הקנס האזרחי שניתן היה להטיל בשלה אילו היתה הפרה ראשונה, סכום השווה למחצית העיצום הכספי או הקנס כאמור; לענין זה, "הפרה חוזרת" – הפרת הוראה מההוראות המפורטות בסעיפים 92 ו־92ג, בתוך שנתיים מהפרה קודמת של אותה הוראה שבשלה הוטל על המפר עיצום כספי או קנס אזרחי או שבשלה הורשע.

³⁶ ס"ח התשמ"א, עמ' 94.

- דרישת העיצום הכספי או הקנס האזרחי ותשלומי
192. עיצום כספי או קנס אזרחי ישולמו לפי דרישת המפקח, בתוך שלוש ימים מיום מסירתה; הדרישה תוצא לאחר שנמסרה הודעה למי שאליו נועדה הדרישה, על הכוונה להוציאה וניתנה לו הזדמנות לטעון את טענותיו; בהודעה כאמור יצוין כי בשל הפרה נמשכת יחויב המפר בעיצום כספי או בקנס אזרחי נוסף לפי הוראות סעיף 192.
- סכומי עיצום כספי וקנס אזרחי מעורכנים
192. העיצום הכספי והקנס האזרחי יהיו לפי הסכום המעורכן ביום הדרישה לתשלום, ואם הוגש ערעור ובית המשפט הדן בערעור הורה על עיכוב תשלומם – לפי סכומו המעורכן ביום ההחלטה בערעור.
- הפרשי הצמדה וריבית
192. לא שולם עיצום כספי או קנס אזרחי במועד, ייווספו עליו לתקופת הפיגור הפרשי הצמדה וריבית לפי חוק פסיקת ריבית והצמדה, התשכ"א-1961³⁷ (בפרק זה – הפרשי הצמדה וריבית), עד לתשלומם.
- גביה
192. עיצום כספי וקנס אזרחי ייגבו לאוצר המדינה, ועל גבייתו תחול פקודת המסים (גביה)³⁸.
- שמירת אחריות פלילית
192. (א) תשלום קנס אזרחי לא יגרע מאחריותו הפלילית של אדם בשל הפרה.
- (ב) הוגש נגד אדם כתב אישום על עבירה לפי חוק זה, לא יחויב בשלה בתשלום קנס אזרחי, ואם שילם – יוחזר לו הסכום ששולם בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום תשלומם עד יום החזרתו.
- פרסום על הטלת קנס
192. הוטל עיצום כספי או קנס אזרחי לפי פרק זה, רשאי המפקח להורות למי שחייב בתשלום העיצום או הקנס להודיע למבוטחים או לפרסם בעיתון או בכל דרך אחרת שיוורה את דבר הטלת העיצום או הקנס, את שמו של החייב בתשלום, את מהות ההפרה שבשלה הוטל ונסיבותיה ואת סכום העיצום או הקנס.
- ערעור
192. (א) על דרישה לתשלום עיצום כספי או קנס אזרחי ניתן לערער לפני בית משפט השלום בתוך שלוש ימים מיום שנמסרה הדרישה.
- (ב) אין בהגשת הערעור כדי לעכב תשלום עיצום כספי או קנס אזרחי, אלא אם כן הסכים לכך המפקח או הורה בית המשפט אחרת.
- (ג) התקבל הערעור, יוחזר העיצום הכספי או הקנס האזרחי, בתוספת הפרשי הצמדה וריבית מיום תשלומם עד יום החזרתו;
- (48) בכותרת פרק י', בסופה יבוא "ועונשין";
- (49) סעיפים 93 ו-94 – בטלים;
- (50) בסעיף 97, אחרי "אצל מבטח" יבוא "או סוכן ביטוח" ואחרי "על המבטח" יבוא "או על סוכן הביטוח, לפי הענין";
- (51) בסעיף 102(א), במקום "25(ג)" יבוא "25(ג) ו-26(ה)";
- (52) במקום סעיף 104 יבוא:

³⁷ ס"ח התשכ"א, עמ' 192.

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

104. (א) בסעיף זה, ”הקנס הבסיסי” – סכום כמפורט להלן, לפי הענין:

(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 שמונה 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 מאלה, דינו – מאסר שלוש שנים או קנס בשיעור פי אחד וחצי מהקנס הבסיסי:

(1) עסק בביטוח בלא רשיון, או בענפי ביטוח שאינם נקובים ברשיונו, בניגוד להוראות סעיף 14;

(2) פעל בניגוד להוראה שנתן לו המפקח לפי הוראות סעיף 23(ב), בדבר ניהול עסקיו אחרי ביטול רשיון;

(3) החזיק אמצעי שליטה במבטח או שלט במבטח, בלי שהיה בידו היתר, בניגוד להוראות סעיף 32;

(4) החזיק החזקה מהותית בתחום החסכון לטווח ארוך, בניגוד להוראות סעיף 32(ג1);

(5) העביר אמצעי שליטה במבטח, ביודעו שהנעבר זקוק להיתר ואין בידו היתר, בניגוד להוראות סעיף 33;

(6) קיבל טובת הנאה בקשר עם ניהול ביטוח תלוי תשואה, בניגוד להוראות סעיף 32(ג) לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36א;

(7) שילם עמלה או כל תמורה אחרת, בניגוד להוראות לפי סעיף 32(ה) לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36א;

(8) לא החזיר הוצאות, דמי ניהול, עמלה, תמורה או כל טובת הנאה אחרת, בהתאם להוראות המפקח לפי סעיף 32(ו) לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36א;

(9) תיאר תיאור מטעה ביחס לביטוח תלוי תשואה או פרסם או גרם לפרסום שיש בו תיאור מטעה כאמור, בניגוד להוראות לפי סעיף 36(ב) לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36א;

(10) לא פרסם תיקון לפרסום שיש בו תיאור מטעה ביחס לביטוח תלוי תשואה, בהתאם להוראת המפקח לפי סעיף 36(ג) לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36א;

(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 שהגיש למפקח הודעה על כך או בלא קבלת היתר מאת 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 ייכלל בדוח או בהודעה כאמור, בידעו 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 משום 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 לתיקון פגם 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 שהותלתה או הוגבלה סמכותו לפי הוראות סעיף 68, או כיהן כנושא משרה במבטח אף שהושעה או הועבר מתפקידו לפי הוראות אותו סעיף;

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

(ג) מי שעשה אחד מאלה, דינו – מאסר שנתיים או הקנס הבסיסי;

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

(2) עסק בתיווך לענין ביטוח, ואינו אחד מהמנויים בפסקאות (1) או (2) של סעיף 24(א), או שעסק בתיווך לענין ביטוח שלא בהתאם לתנאים המפורטים באותן פסקאות;

- (3) עסק בתיווך לענין ביטוח בין אדם שאינו מבטח לבין תושב חוץ או סוכנו שאינם בעלי רשיון לפי חוק זה, בניגוד להוראות סעיף 31(א);
- (4) שלט בסוכן תאגיד בלא היתר, בניגוד להוראות סעיף 32(ב);
- (5) הפר תנאי בהיתר שניתן לו לפי סעיף 32, בניגוד להוראות אותו סעיף;
- (6) העביר אמצעי שליטה בסוכן תאגיד, בודעו שהנעבר זקוק להיתר ואין בידו היתר, בניגוד להוראות סעיף 33;
- (7) לא החזיק בהון מניות מינימלי ובעודף מינימלי של נכסים לעומת התחייבויות, בהתאם להוראות שקבע שר האוצר לפי סעיף 35;
- (8) פעל בניגוד להוראות בדבר ניהול עסקים שנקבעו או שניתנו לפי סעיף 36;
- (9) קיבל עסקי ביטוח, בניגוד להוראות סעיף 41(א);
- (10) לא מינה אורגן, נושא משרה או בעל תפקיד אחר במבטח, בהתאם להוראות לפי סימן א'1 לפרק 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 האמורות;
- (11) כיהן כנושא משרה או בעל תפקיד אחר במבטח, או פעל במסגרת תפקידו כאמור, בניגוד להוראות לפי סימן א'1 לפרק ד', ולענין חבר ועדת השקעות תלויות תשואה – לרבות בניגוד להוראות לפי סעיף 11 לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסימן האמור;
- (12) חישב את שווים של נכסים לכיסוי התחייבויות תלויות תשואה בניגוד להוראות שר האוצר לפי סעיף 33(א) לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36א;
- (13) לא מילא אחר ההוראות לפי סעיף 33(ב) לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36א, לענין אופן חישוב שווים של נכסים לכיסוי התחייבויות תלויות תשואה;
- (14) לא חישב תשואה שהשיג מבטח בביטוח תלוי תשואה, או לא זקף את הרווחים וההפסדים למבוטחים, באופן ובמועדים שקבע שר האוצר לפי סעיף 34 לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36א, או לא מילא אחר התנאים שקבע השר לפי הוראות סעיף 34 האמור לענין כספים חדשים שהפקידו מבוטחים;
- (15) לא שלח למבוטחים בביטוח תלוי תשואה דוחות תקופתיים ודוחות נוספים, בהתאם להוראות לפי סעיף 35 לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36א;

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

(17) התנה עשיית ביטוח בהתקשרות אחרת, בניגוד להוראות סעיף 57;

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

(19) השתמש במילה "ביטוח" או במילה הנגזרת ממנה בשם שבו הוא מנהל עסקים, ללא היתר מאת המפקח, בניגוד להוראות סעיף 100.

104א. מי שעבר עבירה מהעבירות המנויות בסעיף 104 כדי לרמות או להטעות מבטח או כדי לרמות או להטעות מי ששוקל להתקשר בחוזה ביטוח, דינו – מאסר חמש שנים או קנס בשיעור פי שלושה מן הקנס הקבוע לאותה עבירה.

עבירה כדי להטעות או לרמות

104ב. בעבירה נמשכת רשאי בית המשפט להטיל לכל יום שבו נמשכת העבירה, בנוסף לכל עונש אחר, קנס בשיעור החלק החמישים של הקנס שהוא רשאי להטיל על אותה עבירה.”;

קנס בעבירה נמשכת

(53) במקום סעיף 105 יבוא:

105. (א) נושא משרה בתאגיד חייב לפקח ולעשות כל שניתן למניעת עבירה לפי סעיף 104 בידי התאגיד או בידי עובד מעובדיו; המפר הוראה זו, דינו – הקנס הקבוע לאותה עבירה אילו הוטל על יחיד.

”חובת פיקוח

(ב) נעברה עבירה 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 שניתן כדי למנוע את העבירה.

(ג) בסעיף זה, ”נושא משרה” – דירקטור, מנהל פעיל בתאגיד, שותף, למעט שותף מוגבל, או בעל תפקיד אחר האחראי מטעם התאגיד על התחום שבו בוצעה העבירה.”;

(54) אחרי סעיף 111 יבוא:

111א. (א) הוראות המפקח שניתנו מכוח חוק זה, אין חובה לפרסמן ברשומות, ואולם המפקח יפרסם ברשומות הודעה על מתן הוראות כאמור שהן בנות פועל תחיקתי ועל מועד תחילתן.

”פרסום הוראות המפקח

(ב) הוראות המפקח שניתנו מכוח חוק זה שהן בנות פועל תחיקתי וכל שינוי בהן יועמדו לעיון הציבור במשרדי המפקח ויפורסמו באתר האינטרנט של משרד האוצר, ורשאי שר האוצר לקבוע דרכים נוספות לפרסומן.”

13. בחוק החברות הממשלתיות, התשל”ה-1975,³⁹ בתוספת, בסופה יבוא:

תיקון חוק החברות הממשלתיות – מס’ 19

³⁹ ס”ח התשל”ה, עמ’ 132.

"(20) הועדה המייעצת והמועצה המייעצת לפי חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981".

חוק הפיקוח על
עסקי ביטוח –
תחילה והוראות
מעבר

14. (א) תחילתו של פרק זה 90 ימים ממועד פרסומו (בסעיף זה – יום התחילה).

(ב) מבטח שהוא אגודה שיתופית ושאינו קופת גמל לקצבה, שערב יום התחילה היה בידיו רשיון מבטח שניתן לו לפי סעיף 15(א1) לחוק הפיקוח על הביטוח, כנוסחו במועד האמור, רשאי להמשיך ולעסוק בעסקי ביטוח, בכפוף להוראות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981 (להלן – חוק הפיקוח על הביטוח), כנוסחו בחוק זה, אף שאינו חברה כהגדרתה בחוק החברות, ואולם הוראות סימן א'1 לפרק ד' לחוק הפיקוח על הביטוח, כנוסחו בסעיף 12(31) לחוק זה, יחולו עליו בשינויים שיוורה המפקח.

(ג) מבטח שערב יום התחילה ניהל כדין קופת גמל לקצבה שאינה קופת ביטוח, מכוח רשיון שניתן לו לפי הוראות סעיף 15(א1) לחוק הפיקוח על הביטוח, כנוסחו במועד האמור, ומכוח אישור חברה מנהלת שניתן לו לפי הוראות תקנות קופות גמל, רשאי להמשיך ולעסוק בעסקי ביטוח, בכפוף להוראות חוק הפיקוח על הביטוח, כנוסחו בחוק זה, ויראו אותו כמי שניתן לו רשיון מבטח בהתאם להוראות סעיף 15(א1) לחוק הפיקוח על הביטוח, כנוסחו בסעיף 12(9)(ב) לחוק זה.

(ד) מבטח שערב יום התחילה פעל כדין כקופת גמל לקצבה, מכוח רשיון שניתן לו לפי הוראות סעיף 15(א1) לחוק הפיקוח על הביטוח, כנוסחו במועד האמור, ומכוח אישור קופת גמל שניתן לו לפי הוראות תקנות קופות גמל, למעט אגודה שיתופית ולמעט קרן פנסיה ותיקה שמונה לה מנהל מיוחד לפי סעיף 78 לחוק הפיקוח על הביטוח, רשאי להמשיך ולעסוק בעסקי ביטוח, מכוח הרשיון האמור, בכפוף להוראות חוק הפיקוח על הביטוח, כנוסחו בחוק זה, עד תום 18 חודשים מיום התחילה, ועד למועד האמור יראו אותו, לענין כל דין, כמי שניתן לו רשיון מבטח בהתאם להוראות סעיף 15(א1) לחוק הפיקוח על הביטוח, כנוסחו בסעיף 12(9)(ב) לחוק זה.

(ה) מבטח שערב יום התחילה פעל כדין כקופת גמל לקצבה מכוח רשיון שניתן לו לפי הוראות סעיף 15(א1) לחוק הפיקוח על הביטוח, כנוסחו במועד האמור, ומכוח אישור קופת גמל שניתן לו לפי הוראות תקנות קופות גמל, והוא אגודה שיתופית או שמונה לו מנהל מיוחד לפי סעיף 78 לחוק הפיקוח על הביטוח, רשאי להמשיך ולעסוק בעסקי ביטוח, בכפוף להוראות חוק הפיקוח על הביטוח כנוסחו בחוק זה, ויראו אותו, לענין כל דין, כמי שניתן לו רשיון מבטח בהתאם להוראות סעיף 15(א1) לחוק הפיקוח על הביטוח, כנוסחו בסעיף 12(9)(ב) לחוק זה, אף אם אינו חברה כהגדרתה בחוק החברות; על מבטח כאמור שהוא אגודה שיתופית, יחולו הוראות סימן א'1 לפרק ד' לחוק הפיקוח על הביטוח, כנוסחו בסעיף 12(31) לחוק זה, בשינויים שיוורה המפקח.

(ו) על אף הוראות סעיפים 25(ג), 26(ג) ו-28א לחוק הפיקוח על הביטוח, כנוסחם בסעיפים 12(16)(ב), 12(17) ו-20 לחוק זה, מי שערב יום התחילה היה בידו רשיון סוכן ביטוח, שניתן לו לפי חוק הפיקוח על הביטוח, כנוסחו ערב יום התחילה, והיה גם יועץ השקעות כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995⁴⁰, רשאי להמשיך ולעסוק בתיווך לענין ביטוח לתקופה של שנה מיום התחילה.

(ז) מי שערב יום התחילה היה בידו רשיון סוכן ביטוח בענף ביטוח חיים, שניתן לו לפי חוק הפיקוח על הביטוח, כנוסחו ערב יום התחילה, יראו אותו החל ביום התחילה כבעל

⁴⁰ ס"ח התשנ"ה, עמ' 416.

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

(ח) מי שהחזיק כדין ערב יום התחילה יותר מחמישה אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה במבטח, בלא שהיה חייב בהיתר, לא ייחשב כמי שפועל בלא היתר לפי הוראות סעיף 32 לחוק הפיקוח על הביטוח, כנוסחו בסעיף 12(25)(ב) לחוק זה, ובלבד שלא ירכוש החל ביום התחילה, ללא היתר לפי סעיף 32 האמור, אמצעי שליטה כלשהו באותו מבטח, אם לאחר אותה רכישה תעלה החזקתו על חמישה אחוזים.

(ט) על אף הוראות סעיף קטן (ח), מי שהחזיק ערב יום התחילה עשרה אחוזים או פחות מסוג מסוים של אמצעי שליטה במבטח, בלא שהיה חייב בהיתר, לא ייחשב כמי שקיבל היתר לפי סעיף 32 לחוק הפיקוח על הביטוח, כנוסחו בסעיף 12(25)(ב) לחוק זה, להחזיק באותו שיעור של אמצעי שליטה, לענין הזכות למנות דירקטור בתאגיד, כאמור בפסקה (2) להגדרה "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 במבטח, שנועדו בתום לב לשמש כערובה לחיוב.

(יא) מי ששלט ערב יום התחילה בסוכן תאגיד, זכאי להיתר לפי הוראות סעיף 32(ב) לחוק הפיקוח על הביטוח, כנוסחו בסעיף 12(25)(ב) לחוק זה, לענין אותה שליטה, ואולם אם לא הגיש למפקח בקשה להיתר כאמור, עד תום ששה חודשים מיום התחילה – רואים אותו כאילו ויתר על זכאותו כאמור.

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

פרק ו': משכון

15. בחוק המשכון, התשכ"ז-1967⁴¹ –

תיקון חוק המשכון

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

"בפסקה זו –

"גוף מוסדי" – כל אחד מאלה:

- (1) תאגיד בנקאי כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;
- (2) בנק ישראל כמשמעותו בחוק בנק ישראל, התשי"ד-1981⁴²;
- (3) מבטח כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981⁴³;
- (4) חברה מנהלת כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005⁴⁴;

⁴¹ ס"ח התשכ"ז, עמ' 48.

⁴² ס"ח התשי"ד, עמ' 192.

⁴³ ס"ח התשמ"א, עמ' 239.

⁴⁴ ס"ח התשס"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 שיקבע שר המשפטים באישור ועדת החוקה חוק ומשפט של הכנסת;

"משכון ניירות ערך" – משכון המשמש ערובה לחיוב המגיע לגוף מוסדי, שהוא אחד מאלה:

- (1) משכון שהוא ניירות ערך הרשומים לזכות החייב אצל הגוף המוסדי;
- (2) משכון שהוא ניירות ערך הרשומים לזכות הגוף המוסדי אצל גוף מוסדי אחר;
- (3) משכון שהוא ניירות ערך שלגביהם ניתן לגוף המוסדי יפוי כוח להקנות בהם זכות לאחר;

"ניירות ערך" – ניירות ערך כהגדרתם בסעיף 52 לחוק ניירות ערך, הרשומים למסחר בבורסה, וכן יחידות של קרן פתוחה כמשמעותן בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994⁴⁶, לרבות זכות לניירות ערך כאמור;

(2) בסעיף 19 –

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

16. בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968⁴⁷ – בסעיף 50א(ה), אחרי פסקה (3) יבוא:

"(4) נותן השיעבוד נתן למסלקה יפוי כוח להקנות לאחר זכות בניירות הערך;"

תיקון חוק
ניירות ערך
– מס' 29

פרק ז': הקמת קרן ציבורית לחינוך פיננסי

17. מוקמת בזאת קרן ממשלתית שמטרתה לקדם את החינוך הפיננסי בישראל בהתחשב הקמת קרן בתכליות חוק זה.
18. אלה יהיו תפקידי הקרן:

תפקידי הקרן

- (1) הכשרת הציבור לפעול בשוק ההון הישראלי;
- (2) הכנת תכניות לימוד השתלמויות ותוכניות הכשרה בתחום הפעילות הפיננסית והביטוחית של האזרחים;
- (3) הכנת חומרי הסברה בנושא קידום החינוך הפיננסי;
- (4) הכנת מסע הסברה בנושא הניהול הפיננסי ובנושאי 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 והם:

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

קיום ותוקף

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

(ב) קיום ההנהלה, סמכויותיה ותוקף החלטותיה לא ייפגעו מחמת שנתפנה מקומו של חבר בה או מחמת ליקוי במינויו או במשך כהונתו, ובלבד שמספר החברים בה לא יפחת מחמישה חברים ובהם היושב ראש.

(ג) חבר הנהלה יחדל לכהן לפני תום תקופת כהונתו באחד מאלה:

- (1) התפטר במסירת כתב התפטרות ליושב ראש הנהלת הקרן;
- (2) נתקיים בו סייג מן הסייגים המפורטים בסעיף 17(א) או 17(ב) לחוק החברות הממשלתיות;
- (3) נבצר ממנו דרך קבע למלא תפקידו ויושב ראש הנהלת הקרן, העבירו מכהונתו בהודעה בכתב;

(ד) ראה שר האוצר שיושב ראש ההנהלה אינו ממלא את תפקידו כראוי רשאי הוא, בהחלטה מנומקת, להעבירו מתפקידו לאחר שנתן לו הזדמנות נאותה להשמיע טענותיו.

21. שר האוצר ממונה על ביצוע פרק זה והוא רשאי באישור ועדת הכספים של הכנסת, להתקין תקנות לביצועו של פרק זה.

תקנות לביצוע

פרק ח': תוקף הסדר או הסכם קיבוצי

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

תוקף הסדר או הסכם קיבוצי

בנימין נתניהו
שר האוצר

אריאל שרון
ראש הממשלה

ראובן ריבלין
יושב ראש הכנסת

משה קצב
נשיא המדינה

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005*

פרק א': הוראות כלליות

הגדרות

1. בחוק זה –

"אישור קופת גמל" – אישור שניתן לפי הוראות סעיף 13;

"אמצעי שליטה", "הון עצמי", "החזקה" ו"שליטה" – כהגדרתם בחוק הפיקוח על הביטוח;

"דירקטור חיצוני" – דירקטור חיצוני כהגדרתו בחוק החברות, בעל כשירות מקצועית כאמור בסעיף 219(ג) לחוק האמור;

"הוועדה" – כהגדרתה בחוק הפיקוח על הביטוח, ואולם לענין חוק זה, למעט לענין דיון בוועדה לגבי קופות גמל לקצבה, ימונה כחבר הוועדה, במקום חבר הוועדה כאמור בסעיף 4(ב3) לחוק האמור, מי שהיה בעבר נושא משרה בחברה מנהלת או בקופת גמל;

"הממונה" – הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר;

"ועדת השקעות" – הוועדה שמונתה לפי הוראות סעיף 11;

"חברה מנהלת" – חברה שקיבלה רישיון חברה מנהלת;

"חוק החברות" – חוק החברות, התשנ"ט-1999¹;

"חוק העונשין" – חוק העונשין, התשל"ז-1977²;

"חוק הפיקוח על הביטוח" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981³;

"חוק השקעות משותפות בנאמנות" – חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994⁴;

"חוק פיצויי פטורים" – חוק פיצויי פטורים, התשכ"ג-1963⁵;

"כספי קופת גמל" – סך כל הכספים וההכנסות שנתקבלו על ידי חברה מנהלת לקופת גמל שבניהולה, לאחר ניכוי כל אלה;

(1) כספים שנמשכו מקופת גמל או שהועברו ממנה לקופת גמל אחרת, כאמור בסעיף 23;

(2) הוצאות ודמי ניהול שגבתה החברה המנהלת לפי הוראות סעיף 32(א) עד (ג);

"מבטח" – כהגדרתו בחוק הפיקוח על הביטוח;

"מדד" – מדד המחירים לצרכן (כולל פירות וירקות) שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה;

"מוטב" – מי שזכאי לקבל כספים מקופת גמל בשל מותו של עמית בקופת הגמל או בשל מותו של עובד של עמית-מעביד, בהתאם לרישומי קופת הגמל, ואם נודע לחברה המנהלת על זכאותו של אדם אחר לקבל כספים כאמור לפי כל דין, יהא אותו אדם המוטב, לגבי כספים שטרם נמשכו מהקופה;

* התקבל בכנסת ביום י"ח בתמוז התשס"ה (25 ביולי 2005); הצעת החוק ודברי הסבר פורסמו בהצעות חוק הממשלה – 175, מיום ט"ז באייר התשס"ה (25 במאי 2004), עמ' 767.

¹ ס"ח התשנ"ט, עמ' 1711; התשס"ג, עמ' 72.

² ס"ח התשל"ז, עמ' 226.

³ ס"ח התשמ"א, עמ' 208; התשס"ד, עמ' 370.

⁴ ס"ח התשנ"ד, עמ' 308.

⁵ ס"ח התשכ"ג, עמ' 136; התש"ס, עמ' 246.

"מושב שיתופי" – מושב שיתופי שניתנה לגביו הוראה לפי סעיף 61 לפקודת מס הכנסה⁶;

"מעביד" – אדם המשלם שכר או משכורת;

"נושא משרה" – כהגדרתו בחוק החברות וכל עובד הכפוף לו במישרין, וכן חבר ועדת השקעות;

"נכסי קופת גמל" – סך כל הנכסים המנוהלים על ידי חברה מנהלת, בעבור עמיתי קופת גמל שבניהולה;

"עובד של עמית-מעביד" – עובד של עמית-מעביד שהעמית שילם בעדו כספים לקופת גמל מרכזית;

"עמית" – מי שרשומים על שמו כספים ברישומי קופת גמל או מי שזכאי לקבל כספים מקופת גמל, למעט מוטב ולמעט עובד של עמית-מעביד;

"עמית-מעביד" – עמית שהוא מעביד המשלם כספים לקופת גמל מרכזית בעד עובדיו;

"עמית-עצמאי" – עמית יחיד המשלם כספים לקופת גמל בעד עצמו, לרבות עובד המשלם כספים כאמור בלא תשלום מקביל של מעבידו;

"עמית-שיתופי" – עמית בקופת גמל לתגמולים שהוא קיבוץ או מושב שיתופי, המשלם כספים לקופת הגמל בעד חבריו;

"עמית-שכיר" – עמית שהוא עובד אשר מעבידו משלם בעדו כספים לקופת גמל;

"פיצויים" – סכום הון המשתלם על ידי מעביד לעובד או לשאייריו אחריו, כמענק עקב פרישה או מוות;

"קופת ביטוח" – תכנית ביטוח שאושרה לפי הוראות סעיף 13(ב) כקופת גמל לתגמולים, לפיצויים או לקצבה;

"קופת גמל" או "קופה" – קרן או תכנית ביטוח שניתן לגביהן אישור קופת גמל לפי הוראות סעיף 13;

"קופת גמל אישית לדמי מחלה" – קופת גמל לדמי מחלה המתנהלת בחשבונות אישיים על שם העובדים;

"קופת גמל אישית לפיצויים" – קופת גמל לפיצויים המתנהלת בחשבונות אישיים על שם העובדים;

"קופת גמל בניהול אישי" – קרן שאושרה לפי הוראות סעיף 13(א) כקופת גמל לתגמולים או כקרן השתלמות, או תכנית ביטוח שאושרה לפי הוראות סעיף 13(ב) כקופת גמל לתגמולים, המיועדות לעמית אחד בלבד אשר רשאי לתת הוראות לענין השקעת הכספים בקופה;

"קופת גמל לדמי מחלה" – קופת גמל המיועדת לתשלום דמי מחלה בהתאם להוראות בענין זכאות לדמי מחלה בהסכם קיבוצי החל על העמיתים או על עובדים של עמית-מעביד, לפי הענין, או בהתאם להוראה מהוראות חוקים אלה:

(1) חוק דמי מחלה, התשל"ו-1976;

(2) חוק דמי מחלה (היעדרות בשל מחלת ילד), התשנ"ג-1993;

⁶ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ' 120; התשס"ה, עמ' 766.

⁷ ס"ח התשל"ו, עמ' 206; התשל"ז, עמ' 152.

⁸ ס"ח התשנ"ג, עמ' 134; התשס"א, עמ' 219.

(3) חוק דמי מחלה (היעדרות בשל מחלת הורה), התשנ"ד-1994⁹;

(4) חוק דמי מחלה (היעדרות בשל מחלת בן זוג), התשנ"ח-1998¹⁰;

(5) חוק דמי מחלה (היעדרות עקב הריון ולידה של בת זוג), התש"ס-2000¹¹;

"קופת גמל לחופשה" – קופת גמל המיועדת לתשלום דמי חופשה, אשר עמיתה הם עובדים יומיים כהגדרתם בתקנות מס הכנסה ומס מעסיקים (ניכוי בשכר עבודה ותשלום מס מעסיקים), התשנ"ג-1993¹²; לענין זה, "דמי חופשה" – סכומים המשתלמים לעובד לפי כל דין או הסכם, בעד ימי חופשה;

"קופת גמל למטרה אחרת" – קופת גמל המיועדת לתשלום דמי הבראה, וכן קופת גמל המיועדת לתשלום דמי חגים, דמי תאונה, ותשלומים אחרים כיוצא באלה;

"קופת גמל מסלולית" – קופת גמל שמנוהלים בה מספר מסלולי השקעה, ואשר על פי תקנונה רשאי העמית לבחור מתוכם את מסלולי ההשקעה שבהם יושקעו כספיו; לענין זה, "מסלול השקעה" – אפיק השקעה לכספי העמיתים המאופיין במגבלות השקעה שנקבעו בתקנון קופת הגמל;

"קופת גמל מרכזית" – קופת גמל שעמיתה הם מעבידים בלבד;

"קופת גמל מרכזית לדמי מחלה" – קופת גמל לדמי מחלה שהיא קופת גמל מרכזית;

"קופת גמל מרכזית לפיצויים" – קופת גמל לפיצויים שהיא קופת גמל מרכזית;

"קופת גמל מרכזית לקצבה" – קופת גמל לקצבה שהיא קופת גמל מרכזית, המיועדת לעמית-מעביד אחד בלבד לשם תשלום קצבה לעובדים של העמית-מעביד;

"קופת גמל ענפית" – קופת גמל, שמתקיימים בה כל אלה:

(1) ההצטרפות לקופה מוגבלת לפי תקנונה לציבור מסוים בלבד;

(2) החברה המנהלת של הקופה היא גוף שפעילותו היא שלא למטרת רווח;

(3) מחצית לפחות מן הדירקטורים בחברה המנהלת של הקופה מתמנים בידי העמיתים או בידי גוף יציג של העמיתים, שאישר לענין זה הממונה;

"קופת גמל לפיצויים" – קופת גמל המיועדת לתשלום פיצויים;

"קופת גמל לקצבה" – קופת גמל המיועדת לתשלום קצבה;

"קופת גמל לתגמולים" – קופת גמל המיועדת לתשלום תגמולים;

"קיבוץ" – כהגדרתו בסעיף 54(א) לפקודת מס הכנסה;

"קצבה" – תשלומים המשולמים מדי חודש באופן רציף מקופת גמל, בהתאם לתקנונה, בסכומים שווים או בסכומים שווים מעודכנים, לעמית-עצמאי, לעמית-שכיר, או לעובד של עמית-מעביד, במשך כל ימי חייהם, ולאחר מותם – למוטבים שלהם, אם ישנם; לענין זה, "סכומים שווים מעודכנים" – סכומים שווים כשהם מעודכנים בהתאם להוראות בתקנון הקופה שענינן הצמדה או ריבית, לרבות הצמדה למדד, לשכר הממוצע במשך או לתשואת הקופה, או הקובעות מנגנון עדכון אחר שאישר הממונה, ובקופת גמל לקצבה שאינה קופת ביטוח – בכפוף להוראות בתקנון הקובעות מנגנון לשמירה על איזון אקטוארי של הקופה;

⁹ ס"ח התשנ"ד, עמ' 33; התשנ"ו, עמ' 132.

¹⁰ ס"ח התשנ"ח, עמ' 236.

¹¹ ס"ח התש"ס, עמ' 222.

¹² ק"ת התשנ"ג, עמ' 408; התשנ"ה, עמ' 408.

"קרן השתלמות" – קופת גמל המיועדת לתשלום דמי השתלמות לעובדים, לעצמאים, לחברי קיבוץ, לחברי מושב שיתופי או למוטבים שלהם;

"קרן ותיקה" – קופת גמל לקצבה שאושרה לראשונה לפי תקנות קופות גמל, לפני יום כ"ט בטבת התשנ"ה (1 בינואר 1995);

"רישומי קופת גמל" – רישומים שעורכת חברה מנהלת, לגבי קופת גמל שבניהולה, בהתאם לתקנון אותה קופה והוראות כל דין;

"רישיון חברה מנהלת" – רישיון לעיסוק בניהול קופות גמל, שניתן לפי הוראות סעיף 4(א);

"תגמולים" – סכום הון המשולם מקופת גמל, בהתאם לתקנונה, לעמית-שכיר, לעמית-עצמאי, לעמית-שיתופי או למוטבים שלהם, מכספים שנצברו בקופת הגמל לזכות אותם עמיתים;

"תכנית ביטוח" – כמשמעותה בחוק הפיקוח על הביטוח;

"השר" – שר האוצר.

- ניהול קופת גמל
2. (א) לא ינהל אדם קופת גמל אלא אם כן ניתן לו רישיון חברה מנהלת, ובהתאם לתנאי הרישיון, והכל אם לא נקבע אחרת בחוק זה.
- (ב) חברה מנהלת תנהל קופת גמל, בהתאם לתנאים באישור קופת הגמל ובתקנון הקופה.
- נאמנות וטובת העמיתים
3. (א) חברה מנהלת תשמש נאמן על נכסי קופות הגמל שבניהולה, לטובת העמיתים.
- (ב) בניהול נכסי קופות הגמל, במתן שירות לעמיתיהן ובמילוי שאר תפקידיה לפי הוראות חוק זה, תפעל החברה המנהלת באמונה ובשקידה לטובת כל אחד מהעמיתים, לא תפלה בין הזכויות המוקנות לאותם עמיתים ולא תעדיף כל ענין וכל שיקול על פני טובתם.
- (ג) חברה מנהלת תנהג בזהירות וברמת מיומנות שנאמן מיומן היה נוהג בהן בנסיבות דומות, ותנקוט את כל האמצעים הסבירים לשם שמירה על נכסי קופות הגמל שבניהולה ועל הזכויות הנובעות מנכסים אלה.
- (ד) הוראות סעיף זה יחולו –
- (1) לגבי כל קופת גמל שבניהול החברה המנהלת, בנפרד, ולגבי העמיתים בכל קופת גמל כאמור;
- (2) על כל מי שעוסק מטעם החברה המנהלת בניהול נכסי קופות הגמל.
- (ה) בסעיף זה, "עמית" – לרבות עובד של עמית-מעביד, וכן מוטב של עמית או עובד כאמור, לאחר מותם.

פרק ב': חברה מנהלת

סימן א': רישוי חברה מנהלת

- רישיון חברה מנהלת
4. (א) הממונה רשאי לתת רישיון לעסוק בניהול קופות גמל לחברה שמתקיימים בה כל אלה:
- (1) היא חברה כהגדרתה בחוק החברות;
- (2) עיסוקה הבלעדי הוא ניהול קופות גמל; השר רשאי לקבוע הוראות לענין עיסוק בלעדי כאמור;

(3) הונה העצמי אינו קטן מסכום שקבע השר ובתנאים שקבע, ואולם, בחברה המנהלת רק קופות גמל ענפיות, לא יידרש הון עצמי אלא בחברה מנהלת הנוטלת סיכון פיננסי אשר עלול לסכן את יכולתה לעמוד בהתחייבויותיה לעמיתים בהעדר הון עצמי, ושר האוצר קבע באישור ועדת הכספים של הכנסת כי בשל סיכון כאמור קיים צורך בדרישת הון עצמי, בסכומים ובתנאים שיקבע לענין זה; סיכון פיננסי שהוא במסגרת הפעילות הקיימת בקופות גמל ענפיות במועד תחילתו של חוק זה לא ייחשב כסיכון המצריך דרישת הון עצמי; השר רשאי לקבוע הוראות בדבר דרכי השקעת ההון העצמי הנדרש לפי פסקה זו, כולו או חלקו;

(4) לחברה סוגי ביטוח שקבע השר, בסכומים, בשיעורים ובתנאים שקבע.

(ב) במתן רישיון חברה מנהלת יובאו בחשבון השיקולים המפורטים בסעיף 17 לחוק הפיקוח על הביטוח, בשינויים המחויבים, ואולם, לענין חברה המנהלת רק קופות גמל ענפיות, לא יחולו פסקאות (3) ו-(4) לסעיף האמור.

(ג) לא יסרב הממונה לתת רישיון חברה מנהלת, לחברה שמתקיימים בה התנאים המפורטים בסעיף קטן (א) אלא לאחר התייעצות עם הוועדה, ולאחר שניתנה לחברה הזדמנות לטעון את טענותיה לפני הוועדה בדרך שהורתה הוועדה.

5. (א) חברה המבקשת לעסוק בניהול קופות גמל תגיש לממונה בקשה בכתב לרישיון חברה מנהלת בטופס שעליו יורה הממונה; לבקשה יצורפו מסמכי ההתאגדות של החברה וכן פרטים בדבר –

(1) קופות הגמל שהחברה מבקשת לנהל והמאפיינים העיקריים שלהן;

(2) נושאי המשרה בחברה והרקע העסקי שלהם;

(3) בעלי השליטה בחברה, הרקע העסקי שלהם והאמצעים הכספיים העומדים לרשותם;

(4) תכנית הפעולה של החברה לענין ניהול קופות הגמל ואופן היערכותה לניהול כאמור, לרבות לענין שיווק קופות הגמל והתקשרות עם נותני שירותים.

(ב) הממונה רשאי לדרוש מן החברה המבקשת נתונים ומסמכים נוספים על אלה המפורטים בסעיף קטן (א), ככל שייראה לו דרוש לשם מתן החלטה בבקשתה.

6. ברישיון חברה מנהלת רשאי הממונה לקבוע תנאים והגבלות, ורשאי הוא לשנותם בכל עת, ובלבד ששינוי שלא לפי בקשת החברה המנהלת ייעשה בהתייעצות עם הוועדה, לאחר שניתנה לחברה הזדמנות לטעון את טענותיה לפני הוועדה בדרך שהורתה הוועדה.

7. על אף הוראות סעיפים 4 ו-5, חברה המבקשת לנהל קופת גמל לקצבה תגיש בקשה לקבלת רישיון מבטח כאמור בסעיף 15(א1) לחוק הפיקוח על הביטוח, ויראו את רישיון המבטח שניתן בהתאם להוראות הסעיף האמור כרישיון חברה מנהלת.

8. (א) לא החלה חברה מנהלת לנהל קופת גמל עד תום התקופה שנקבעה לכך ברישיון החברה המנהלת – יפקע תוקף הרישיון.

(ב) על ביטול רישיון חברה מנהלת יחולו הוראות סעיפים 22 ו-23 לחוק הפיקוח על הביטוח, בשינויים המחויבים.

סימן ב': אמצעי שליטה בחברה מנהלת

9. (א) לא יחזיק אדם יותר מחמישה אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה בחברה מנהלת, או שיעור גבוה יותר שיקבע השר בצו, אלא על פי היתר שנתן הממונה.

שליטה והחזקת אמצעי שליטה בחברה מנהלת

(ב) לא ישרוט אדם בחברה מנהלת אלא על פי היתר שנתן הממונה.

(ג) ההוראות לפי סימן ו' לפרק ג' בחוק הפיקוח על הביטוח החלות לענין שליטה ואמצעי שליטה במבטח יחולו, בשינויים המחויבים, לענין שליטה ואמצעי שליטה מנהלת, לרבות לענין היתר שניתן לפי סעיף קטן (א) או (ב), ואולם, לגבי מתן היתר לענין שליטה ואמצעי שליטה בחברה המנהלת רק קופות גמל ענפיות לא יחולו פסקאות (3) ו-(4) של סעיף 17 לחוק הפיקוח על הביטוח; השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע הקלות לענין תחולת ההוראות הסימן האמור על חברה מנהלת, בדרך של קביעת שינויים ותיאומים בתחולת ההוראות האמורות, כולן או חלקן, על חברה כאמור, או קביעה כי הוראות אלה, כולן או חלקן, לא יחולו לגביה.

סימן ג': אורגנים ובעלי תפקידים אחרים בחברה מנהלת

10. (א) ההוראות לפי סימן א'1 לפרק ד' בחוק הפיקוח על הביטוח לענין אורגנים ובעלי תפקידים אחרים במבטח, למעט סעיף 41ה שבסימן האמור, יחולו, בשינויים המחויבים, לענין אורגנים ובעלי תפקידים כאמור בחברה מנהלת, למעט ועדת השקעות; השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע הקלות לענין תחולת ההוראות הסימן האמור על חברה מנהלת, בדרך של קביעת שינויים ותיאומים בתחולת ההוראות האמורות, כולן או חלקן, על חברה כאמור, או קביעה כי הוראות אלה, כולן או חלקן, לא יחולו לגביה.

אורגנים ובעלי תפקידים אחרים בחברה מנהלת

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א) הממונה לא יתנגד למינוי ולא יורה על הפסקת כהונה של נושא משרה בחברה המנהלת רק קופות גמל ענפיות לפי הוראות סעיף 41 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחלל בסעיף קטן (א), אלא אם כן אותו נושא משרה אינו עומד בתנאי הכשירות, המגבלות ואיסורי ניגוד הענינים, ככל שנקבעו כאלה לגבי בתקנות לפי סעיף 41ח או לפי סעיף 41 לחוק האמור או לפי סעיף 11(ד) או לפי סעיף 12, לפי הענין, ובכפוף להקלות שנקבעו לפי סעיף קטן (א), ככל שנקבעו.

ועדת השקעות של חברה מנהלת

11. (א) דירקטוריון של חברה מנהלת ימנה ועדת השקעות לכל קופת גמל שבניהול החברה, ורשאי הוא למנות ועדת השקעות אחת למספר קופות גמל כאמור; רוב חברי ועדת ההשקעות יהיו בעלי כשירות לכהן כדירקטורים חיצוניים (בחוק זה – נציגים חיצוניים) ורשאי הדירקטוריון למנות כחבר ועדה גם מי שאינו דירקטור בחברה המנהלת; בוועדת השקעות לקופת גמל ענפית, יכול שהנציגים החיצוניים יהיו מיעוט, ואולם מספרם לא יפחת ביותר מאחד ממספר שאר החברים בוועדה.

(ב) תפקידי ועדת השקעות הם:

- (1) לקבוע את מדיניות ההשקעות של קופת הגמל במסגרת מדיניות ההשקעות הכוללת שקבע הדירקטוריון;
- (2) לקבוע סוגי עסקאות הטעונות אישור מראש של ועדת ההשקעות טרם ביצוען, וכן שיעורי החזקה בניירות ערך מסוגים שונים הטעונים אישור כאמור טרם רכישתם;
- (3) לקבוע את נכסי הבסיס של אופציות וחוזים עתידיים שניתן לרכוש או ליצור במסגרת השקעות קופת הגמל;
- (4) לקבוע את השיעור המרבי של בטוחות שניתן להעמיד בשל עסקאות באופציות ובחוזים עתידיים ובשל מכירות בחסר הנעשות במסגרת השקעות קופת הגמל;
- (5) לקבוע סוגי ניירות הערך שניתן למכור בחסר במסגרת השקעות קופת הגמל;

(6) להנחות את בעלי התפקידים העוסקים בהשקעות קופת הגמל, ביישום מדיניות ההשקעות שנקבעה לפי פסקה (1), ולפקח עליהם, ואם קבע הדירקטוריון כי חלק מניהול השקעות קופת הגמל ייעשה שלא בידי החברה המנהלת במישרין – להנחות את הגורמים המנהלים את ההשקעות בפועל, לתת הוראות לגורמים אלה לענין יישום מדיניות ההשקעות ולקבוע את אופן הפיקוח עליהם;

(7) לקבוע אמות מידה לבחינת יישום מדיניות ההשקעות שנקבעה לפי פסקה (1);

(8) לגבש כללים ונהלים לניהול השקעות קופת הגמל;

(9) לקבל החלטות הנוגעות לשימוש באמצעי שליטה בתאגידים, המוחזקים בקופת הגמל;

(10) לבצע כל תפקיד אחר שיטיל עליה הדירקטוריון או הממונה.

(ג) דירקטוריון של חברה מנהלת אינו רשאי ליטול לעצמו מסמכויות ועדת ההשקעות; ועדת ההשקעות אינה רשאית לאצול מסמכויותיה לאחר לרבות לוועדות משנה, למעט בענינים ובנסיבות שיקבע השר.

(ד) השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע הוראות בענינים אלה:

(1) מספר החברים בוועדת השקעות והרכבה;

(2) תנאי כשירות לכהונה הנדרשים מחבר ועדת השקעות, לרבות מיומנות חשבונאית ופיננסית, ותנאי כשירות נוספים הנדרשים מנציג חיצוני, מיושב ראש ועדת השקעות וממלא מקומו;

(3) הגבלות לענין מינוי חבר ועדת השקעות, לרבות הגבלות בשל עיסוקיו האחרים;

(4) דרך המינוי של חבר ועדת השקעות והוראות לענין הפסקה או פקיעה של כהונתו;

(5) המנין החוקי בישיבות ועדת השקעות;

(6) החלטות שיש לקבלן בהליך מיוחד או ברוב מיוחד;

(7) מועדים או אירועים שבהם תתכנס ועדת השקעות.

(ה) הממונה רשאי להורות על דרכי עבודתה של ועדת השקעות, ככל שלא נקבעו בתקנות לפי סעיף קטן (ד).

(ו) בסעיף זה –

“אופציה” ו”חוזה עתידי” – כהגדרתם בסעיף 64(ב) לחוק השקעות משותפות בנאמנות;

“מכירה בחסר” – מכירה של נייר ערך שאינו של המוכר;

“נכס בסיס” – הנכס נושא ההתחייבות באופציה או בחוזה עתידי.

12. (א) לא ימונה ולא יכהן כחבר ועדת השקעות מי שתפקידיו או עיסוקיו האחרים יוצרים או עלולים ליצור ניגוד ענינים עם תפקידו כחבר ועדת השקעות או שיש בהם כדי לפגוע ביכולתו לכהן כחבר כאמור.

מניעת ניגוד ענינים

(ב) השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע הוראות שמטרתן למנוע ניגוד ענינים אפשרי של חבר ועדת השקעות, לרבות הוראות לענין עיסוקים אחרים שחבר ועדת השקעות לא יהיה רשאי לעסוק בהם או פעולות שלא יהיה רשאי לבצע, וכן הצהרות ודיווחים שיידרשו ממנו.

פרק ג': קופת גמל

סימן א': אישור קופת גמל

13. (א) הממונה רשאי לאשר קרן שהוגשה לגביה בקשה מאת חברה מנהלת לפי הוראות סעיף 14, כקופת גמל לתגמולים, לפיצויים, לקצבה, לחופשה או לדמי מחלה, כקרן השתלמות או כקופת גמל למטרה אחרת, ובלבד –

(1) שאישור כקופת גמל לחופשה לא יינתן אלא לגבי קרן שהוקמה לפי חוק חופשה שנתית, התשי"א-1951;¹³

(2) שאישור כקופת גמל אישית לדמי מחלה לא יינתן אלא לגבי קרן שפעלה כדין כקופת גמל כאמור, בשנת המס 2003 ואילך;

(3) שאישור כקופת גמל למטרה אחרת לא יינתן לגבי קרן המיועדת לתשלום דמי חגים, דמי תאונה, ותשלומים אחרים כיוצא באלה, אלא אם כן הקרן פעלה כדין, כקופת גמל כאמור, בשנת המס 2003 ואילך.

(ב) נוסף על הוראות סעיף קטן (א) רשאי הממונה לאשר תכנית ביטוח, שהוגשה לגביה בקשה מאת מבטח לפי הוראות סעיף 14, כקופת גמל לתגמולים, לפיצויים או לקצבה.

(ג) (1) אישור קופת גמל לקרן ולתכנית ביטוח יינתן להן לראשונה, בהסכמת המנהל כהגדרתו בפקודת מס הכנסה¹⁴ (בסעיף זה – המנהל).

(2) הממונה רשאי לתת אישור קופת גמל אחד לכמה קופות גמל בניהול אישי המנוהלות בידי אותה חברה מנהלת או בידי אותו מבטח, בתנאים שעליהם יורה, ובלבד שמתן אישור כאמור לראשונה, יינתן בהסכמת המנהל.

(ד) הממונה רשאי להתנות את אישור קופת הגמל בתנאים, ורשאי הוא לקבוע באישור תנאים והגבלות.

(ה) תקופת תוקפו של אישור קופת גמל היא שלוש שנים מיום שניתן, אלא אם כן קבע הממונה באישור תקופה קצרה יותר.

14. (א) בקשה לאישור קופת גמל תוגש בידי חברה מנהלת או מבטח, ותכלול את הפרטים, האישורים ומסמכים אחרים שקבע השר.

(ב) לבקשה כאמור בסעיף קטן (א) המוגשת בידי חברה מנהלת תצורף טיוטת תקנון קופת הגמל; לבקשה כאמור המוגשת בידי מבטח תצורף תכנית הביטוח.

(ג) הממונה רשאי לדרוש מהמבקש נתונים ומסמכים נוספים על אלה שנקבעו לפי הוראות סעיפים קטנים (א) ו-(ב), ככל שייראה לו דרוש לשם מתן החלטה בבקשה.

15. הממונה רשאי לבטל אישור קופת גמל אם לא קיים תנאי מתנאי האישור או הוראה מההוראות לפי חוק זה או הוראת מנהל שניתנה מכוחו.

סימן ב': תקנון קופת גמל

16. (א) קופת גמל תתנהל על פי תקנון שאישר לה הממונה.

(ב) הוראות התקנון כפופות להוראות לפי חוק זה, ולהוראות כל דין אחר החלות על ניהול קופת גמל.

¹³ ס"ח התשי"א, עמ' 234.

¹⁴ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ' 120.

(ג) בכפוף להוראות סעיף קטן (ב), זכויות וחובות עמיתים בקופת גמל לא ייקבעו אלא בתקנונה, וחברה מנהלת לא תקנה לעמיתי קופת גמל זכויות ולא תטיל עליהם חובות, שלא בהתאם לתקנונה.

(ד) בתקנון קופת גמל ייקבעו, בין השאר, עניינים אלה:

- (1) שם קופת הגמל;
- (2) מטרת קופת הגמל;
- (3) הגבלות על צירוף עמיתים, ככל שישנן;
- (4) מדיניות ההשקעה של קופת הגמל;
- (5) שיעור או סכום מרבי של דמי הניהול, כמשמעותם בסעיף 32(א), שתגבה החברה המנהלת ובקופת גמל ענפית – ציון כי דמי הניהול ייקבעו לפי הוצאות שהוציאה החברה המנהלת בפועל, בכפוף לשיעור או סכום מרבי שייקבע בתקנון;
- (6) הביטוחים שבהם יבוטחו העמיתים בקופת הגמל, ככל שיבוטחו; השר רשאי לקבוע הוראות לענין סוגי ביטוחים שבהם יבוטחו עמיתים בקופת גמל ותנאים לגבי ביטוחים כאמור;
- (7) עניינים נוספים שהממונה הורה לכלול בתקנון קופת גמל.

(ה) הממונה לא יאשר לקופת גמל שם שיש בו כדי להטעות.

17. (א) לא ייעשה כל שינוי בתקנון קופת גמל, אלא באישור מראש ובכתב מאת הממונה; שינוי התקנון שינוי בתקנון שלא ניתן לו אישור כאמור – בטל.

(ב) על שינוי בתקנון תימסר הודעה לעמיתים או תפורסם הודעה בציבור, הכל בדרך שיוורה הממונה.

18. (א) תקנון קופת גמל וכל שינוי בו יהיו פתוחים לעיון הציבור במשרדים הראשיים של החברה המנהלת ובכל מקום שבו משוקת החברה את קופות הגמל שבניהולה. עיון בתקנון והמצאת עותקים ממנו

(ב) החברה המנהלת תמציא לכל עמית חדש המצטרף לקופת גמל שבניהולה, בלא תשלום, עותק של התקנון המעודכן של הקופה.

(ג) הממונה רשאי לתת הוראות לענין פרסום תקנון קופת גמל, העמדתו לעיון הציבור והמצאת עותקים ממנו.

סימן ג': חשבונות בקופת גמל

19. חברה מנהלת תקבל מאדם המבקש להצטרף בעמית לקופת גמל שבניהולה ותמסור לאדם שהצטרף בעמית כאמור, נתונים ומסמכים כפי שיוורה הממונה. פתיחת חשבון בקופת גמל

20. (א) עובד הזכאי להצטרף בעמית לקופת גמל שאינה קרן ותיקה שמונה לה מנהל מיוחד לפי הוראות סעיף 178 לחוק הפיקוח על הביטוח, לפי כל דין או הסכם, לרבות הסכם קיבוצי (בסעיף זה – הדין או ההסכם), או להמשיך ולהיות עמית בקופת גמל כאמור, רשאי לבחור, בכל עת, כל קופת גמל לצורך הפקדת תשלומיו ותשלומי מעבדיו, בכפוף להגבלות על צירוף עמיתים שנקבעו בתקנון קופת הגמל ולהגבלות על הפקדת כספים לפי סעיף 22, ומעבדיו של עובד כאמור לא יתנה את תשלום הכספים לקופת הגמל בעד עובדו בכך שיופקדו בקופה מסוימת או בקופה שיבחר העובד מתוך רשימה מסוימת של קופות, והכל אף אם נקבע אחרת בדין או בהסכם ובכפוף להוראות אלה:

(1) נקבע בדין או בהסכם כי הכספים שישלם עובד ושישלם מעביד בעדו לקופת גמל יופקדו בקופת גמל מסוימת או בקופת גמל המיועדת למטרה מסוימת, רשאי המעביד להתנות את תשלום הכספים בכך שיופקדו בקופת גמל המיועדת לאותה מטרה של קופת הגמל שנקבעה בדין או בהסכם כאמור, ואולם אם נקבע בדין או בהסכם כי על המעביד להפקיד את הכספים בקופת גמל המיועדת לאחת המטרות המפורטות להלן, רשאי העובד לבחור, לצורך הפקדת הכספים, בכפוף לפסקה (2) ובכפוף להגבלות על הפקדת כספים לפי סעיף 22, בכל קופת גמל שנועדה לאחת המטרות האמורות או בשילוב של מספר קופות גמל כאמור:

(א) תשלום תגמולים;

(ב) תשלום פיצויים;

(ג) תשלום קצבה;

(2) על אף האמור בפסקה (1), לגבי הפקדת כספים לקופת גמל שנועדה לתשלום פיצויים או למרכיב הפיצויים כמשמעותו בסעיף 21, בקופת גמל לקצבה, רשאי העובד לבחור, לענין כספים אלה, בכל קופת גמל שנועדה לתשלום פיצויים או שנועדה לתשלום קצבה, או בשילוב ביניהם, ובלבד שכספים אלה יופקדו למרכיב הפיצויים כאמור בקופה שבחר, ואם דרש זאת המעביד – יופקדו כספים אלה למרכיב הפיצויים באותה קופה שבחר העובד להפקדת מרכיב התגמולים בשל אותה משכורת.

(ב) נקבעה בדין או בהסכם, או מכוחם, קופת גמל לצורך הפקדת תשלומים כאמור בסעיף קטן (א), והעובד לא בחר קופת גמל אחרת לפי הוראות סעיף זה, על אף שניתנה לו הזדמנות לעשות כן, רשאי המעביד להפקיד את התשלומים האמורים באותה קופה, בהתאם להוראות הדין או ההסכם, או מכוחם, ולפי המטרות הקבועות בדין או בהסכם, כל עוד לא בחר העובד בקופה אחרת לפי הוראות סעיף זה; אין באמור בסעיף קטן זה כדי לפטור את המעביד מחובותיו לפי הדין או ההסכם.

(ג) הממונה רשאי לתת הוראות לביצוע סעיף זה.

מרכיבי חשבון
קופת גמל

21. השר רשאי לקבוע הוראות לענין חלוקת חשבון קופת גמל למרכיבים לפי תשלומי המעביד, תשלומי העובד ותשלומים עבור פיצויים, והוראות לענין ניהול כל אחד מהמרכיבים האמורים, לרבות הוראות לענין ייחוס רווחים והוצאות בחשבון קופת הגמל לכל אחד מהמרכיבים וניכוי תשלומים מהם.

סימן ד': תשלומים לקופת גמל ומשיכת כספים ממנה

22. (א) השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, יקבע שיעורים או סכומים, מרביים, לתשלומים של עמית, ואם הוא עמית-שכיר – גם של מעבידו, לקופת גמל.

תשלומים לקופת
גמל

(ב) השר רשאי לקבוע הוראות בענינים אלה:

(1) תנאים שיחולו לענין תשלומי כספים לקופת גמל לרבות תנאים שיחולו על תשלומים מעבר לסכומים או לשיעורים שיקבע;

(2) אופן הפקדת התשלומים האמורים בסעיף קטן (א) בקופת גמל, הפרטים שעל מעביד, בין שהוא עמית ובין שאינו עמית, למסור לחברה המנהלת בעת ההפקדה, המועדים להפקדת התשלומים, והריבית שתגבה החברה המנהלת ממעביד כאמור בשל איחור בהפקדה;

(3) אישורים שחייבת חברה מנהלת להמציא לעמיתים בקופת גמל שבניהולה, ולענין עמיתים-שכירים – גם למעבידיהם, לגבי הפקדת התשלומים בקופת הגמל.

23. (א) משיכת כספים מקופת גמל, לרבות קבלת קצבה מקופת גמל לקצבה, והעברת כספים מקופת גמל אחת לקופת גמל אחרת וממסלול השקעה אחד בקופת גמל מסלולית למסלול השקעה אחר באותה קופה, תהיה כמפורט להלן, בלבד:

(1) משיכה בידי עמית, עובד של עמית-מעביד או מוטב, של כספים שהופקדו לחשבוננו של העמית בקופת הגמל;

(2) העברה בידי עמית, של כספים שהופקדו לחשבוננו בקופת הגמל;

(3) משיכה או העברה בידי מעביד של עמית-שכיר, של כספים שהפקיד בקופת גמל אישית לפיצויים או במרכיב הפיצויים כמשמעותו בסעיף 21 בקופת גמל לקצבה, בכפוף להוראות סעיף 26 לחוק פיצויי פיטורים ולהוראות לפי סעיף 14 לחוק האמור החלות עליו.

(ב) השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, יקבע את המועדים והתנאים שבהם-

(1) רשאים עמיתים, עובדים של עמית-מעביד ומוטבים, למשוך כספים מקופת גמל, ותנאים להמשך הפקדת כספים בקופת גמל לאחר המשיכה;

(2) רשאים עמיתים להעביר כספים מקופת גמל אחת לקופת גמל אחרת וממסלול השקעה אחד בקופת גמל מסלולית למסלול השקעה אחר באותה קופה;

(3) רשאי מעביד של עמית-שכיר למשוך כספים מקופת גמל אישית לפיצויים או ממרכיב הפיצויים כמשמעותו בסעיף 21 בקופת גמל לקצבה או להעבירם לקופת גמל אחרת.

(ג) השר רשאי לקבוע הוראות לענין אופן חישוב הסכומים שניתן למשוך או להעביר לפי סעיף זה.

(ד) הממונה רשאי לתת הוראות בענינים אלה:

(1) אישורים שעל חברה מנהלת למסור לעמיתים בקופת גמל שבניהולה, ולענין עמיתים-שכירים - גם למעבידיהם, וכן לעובדים של עמית-מעביד, לענין העברה או משיכה של כספים לפי סעיף זה;

(2) פרטים, נתונים ומסמכים שעל חברות מנהלות להעביר זו לזו אגב ביצוע העברת כספים בין קופות גמל לפי סעיף זה, אופן העברתם והמועדים לכך.

24. השר רשאי לקבוע הוראות לענין הצעדים והפעולות שעל חברה מנהלת לנקוט לשם איתור עמיתים שהקשר עמם נותק ולשם איתור מוטבים לאחר מותו של עמית.

25. (א) זכויות עמית בקופת גמל אינן ניתנות להעברה לאחר או לשעבוד, למעט העברה או שעבוד כמפורט להלן:

(1) שעבוד של זכויות עמית בקופת גמל לתגמולים או בקרן השתלמות, הנעשה לאחר המועד שבו זכאי העמית למשוך את הכספים מהקופה לפי הוראות סעיף 23;

(2) העברת כספים לנושה במסגרת מימוש שעבוד שנעשה לטובתו לפי הוראות פסקה (1), ויראו מימוש שעבוד כאמור כמשיכת כספים בידי העמית לפי הוראות סעיף 23;

(3) העברה או שעבוד אחרים הנעשים בהתאם להוראות שקבע השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, בכפוף להוראות כל דין.

(ב) זכויות עמית בקופת גמל אינן ניתנות לעיקול אלא לפי הוראות שיקבע השר בהסכמת שר המשפטים, באישור ועדת הכספים של הכנסת ובכפוף להוראות כל דין; בתקנות כאמור רשאי השר –

(1) לקבוע תנאים או נסיבות שבהם ניתן יהיה לעקל זכויות עמית בקופת גמל;

(2) להתיר, דרך כלל או בתנאים ובנסיבות שיקבע, עיקול של חלק מזכויות עמית בקופת גמל ששווין מעבר לסכום שיקבע;

(3) לקבוע מועדים ותנאים לגיבוש זכות העמית למשוך כספים מקופת גמל אף לפני המועד שנקבע לכך לפי סעיף 23, לצורך מימוש עיקול שהוטל מכוח תקנות שהותקנו לפי סעיף זה.

(ג) לא יהיה תוקף להעברה, לשעבוד או לעיקול של זכויות עמית שנעשו בניגוד להוראות לפי סעיף זה.

סימן ח': השקעת כספי קופת גמל וניהול נכסיה

26. חברה מנהלת תשקיע את כספי קופת הגמל שבניהולה בהתאם למדיניות ההשקעות של הקופה כפי שנקבעה בתקנון הקופה ובידי דירקטוריון החברה וועדת ההשקעות, והכל בכפוף להוראות שקבע השר באישור ועדת הכספים של הכנסת; בתקנות לפי סעיף זה רשאי השר לקבוע שיעורים מרביים להשקעה בנכס מסוים או בסוגי נכסים שיקבע, בעבור קופת גמל אחת או כלל קופות הגמל שבניהול החברה המנהלת, וכן תנאים והגבלות על השקעה כאמור ותנאים לכיצועה; לענין זה, "השקעה" – קניה, מכירה, החזקה, מתן הלוואה וכל עסקה אחרת.

השקעת כספי קופת גמל

27. (א) חברה מנהלת תחזיק ותנהל את נכסי קופת הגמל שבניהולה בנפרד מרכושה, לטובת העמיתים באותה קופה.

הפרדת נכסים וחשבונות

(ב) חברה מנהלת תנהל מערכת חשבונות נפרדת לכל קופת גמל שבניהולה, ותחזיק את נכסי קופת הגמל בנפרד מנכסים של קופות גמל אחרות.

(ג) על אף הוראות סעיף קטן (ב), חברה מנהלת רשאית, באישור הממונה ובתנאים שיורה, לנהל מערכת חשבונות משותפת לקופת גמל לתגמולים יחד עם קופת גמל אישית לפיצויים ולהחזיק את נכסיהן במשותף.

(ד) השר רשאי לקבוע הוראות בדבר דרכי הפרדת החשבונות והנכסים של קופות הגמל שבניהול חברה מנהלת.

28. (א) חברה מנהלת תפקיד מזומנים של קופת גמל שבניהולה בחשבון אצל תאגיד בנקאי כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981¹⁵, אצל מוסד כספי מחוץ לישראל העוסק בקבלת פיקדונות והנתון לפיקוחו של מי שמוסמך לענין זה באותה מדינה, או אצל גופים אחרים שיאשר הממונה ובכפוף להוראות שייתן בענין זה.

חשבונות קופת גמל

(ב) חברה מנהלת תנהל את חשבונות ניירות הערך של קופת הגמל שבניהולה אצל מי שהוא חבר בורסה בהתאם לתקנון הבורסה כמשמעותו בסעיף 46 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, או אצל גופים אחרים שיאשר הממונה, ובכפוף להוראות שייתן בענין זה.

29. הממונה רשאי לתת הוראות לענין החזקת נכסי קופת גמל ורישומם.

הוראות לענין החזקת נכסים

30. (א) נכסי קופת גמל אינם ניתנים לעיקול.

שעבוד ועיקול של נכסי קופת גמל

¹⁵ ס"ח התשמ"ה, עמ' 232.

(ב) חברה מנהלת לא תשעבד נכסי קופת גמל שבניהולה, אלא לצורך קיום עסקה בעבור קופת הגמל, ובתנאים שיקבע השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת.

31. (א) השר יקבע הוראות לענין השתתפות חברה מנהלת, בעבור קופת גמל שבניהולה, השתתפות חברה בהצבעות באסיפה כללית של תאגיד שהחברה היא בעלת זכות הצבעה בו בשל ניהול נכסי מנהלת באסיפה כללית אותה קופת גמל.

(ב) חברה מנהלת תפרסם את דרך הצבעתה באסיפה כללית כאמור בסעיף קטן (א) ותדווח על כך, כפי שיוורה הממונה.

32. (א) חברה מנהלת לא תגבה מנכסי קופת גמל שבניהולה, מחשבונות עמיתים בקופה, מתשלומים המועברים לקופה, או מתשלומי הקופה לעמיתים או לעובדים של עמית-מעביד או למוטביהם, אלא את אלה (בסעיף זה – הוצאות ודמי ניהול):

(1) דמי ניהול;

(2) הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות בנכסי קופת הגמל, כפי שקבע השר;

(3) דמי ביטוח הנגבים לפי הוראות סעיף 16(ד)6.

(ב) השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, יקבע את הסכומים או השיעורים, המרביים, של ההוצאות ודמי הניהול שחברה מנהלת רשאית לגבות מנכסים, מחשבונות או מתשלומים, כאמור בסעיף קטן (א).

(ג) קופת גמל ענפית, תגבה דמי ניהול לפי הוצאות שהוציאה בפועל, בכפוף לסכומים או לשיעורים המרביים שנקבעו לפי סעיף קטן (ב).

(ד) חברה מנהלת וכן אדם השולט בחברה מנהלת ותאגיד בשליטה של אדם כאמור לא יקבלו טובת הנאה כלשהי, במישרין או בעקיפין, בקשר עם ניהול קופת גמל מעבר להוצאות ודמי הניהול שקבע השר לפי סעיפים קטנים (א) ו-(ב).

(ה) (1) חברה מנהלת לא תשלם לאדם עמלה או כל תמורה אחרת בשל הצטרפות עמית לקופת גמל או המשך חברותו בה, או בשל הפקדת כספים בקופה או משיכתם או העברתם ממנה, זולת אלה:

(א) עמלת הפצה ליועץ פנסיוני, כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק ביועץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה – 2005¹⁶;

(ב) עמלת הפצה לבעל רישיון סוכן ביטוח בענף ביטוח פנסיוני כהגדרתו בסעיף 28(א)3 לחוק הפיקוח על הביטוח, ליועץ השקעות ולמשווק השקעות כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק ביועץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה – 1995¹⁷.

(2) השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע תנאים שבהם רשאית חברה מנהלת לשלם עמלת הפצה כאמור בסעיף קטן זה, והוראות לענין סכומה או שיעורה, המרבי, של עמלה כאמור ואופן חישובה.

(ו) הממונה רשאי להורות לחברה מנהלת, וכן לאדם או לתאגיד כאמור בסעיפים קטנים (ד) ו-(ה), להחזיר הוצאות, דמי ניהול, עמלה, תמורה וכל טובת הנאה אחרת, אם הוא סבור שנגבו או ששולמו בניגוד להוראות לפי סעיף זה.

¹⁶ ס"ח התשס"ה, עמ' 918.

¹⁷ ס"ח התשנ"ה, עמ' 416; התשס"ה, עמ' 840.

33. (א) חברה מנהלת תחשב את שווים של נכסי קופת גמל שבניהולה, בהתאם להוראות חשבון שווי נכסי קופת גמל שיקבע השר לפי סוגי הנכסים, סוג הקופה ומטרתה.

(ב) הממונה רשאי ליתן הוראות בדבר אופן חישוב שווים של נכסי קופת גמל במקרים מיוחדים, לרבות במקרה של הפסקת מסחר בבורסה בנייר ערך מסוים או בכלל ניירות הערך.

34. (א) השר יקבע את אופן חישוב התשואה שהשיגה קופת גמל על נכסיה.

(ב) חברה מנהלת תזקוף לחשבונות העמיתים בקופת גמל שבניהולה, שהיא מסוג או למטרה שקבע השר, את רווחי הקופה והפסדיה; השר יקבע את האופן והמועד לזקיפת רווחי הקופה והפסדיה, לרבות בשל כספים חדשים שהופקדו בחשבונות העמיתים, וכן את התנאים שיחולו על כספים חדשים כאמור עד למועד שקבע לזקיפת הרווחים וההפסדים.

סימן ו': דיווח לעמיתים ופרסום לציבור

35. חברה מנהלת תשלח לעמיתים בקופת גמל שבניהולה דוחות תקופתיים ודוחות נוספים, שבהם יכללו הפרטים שעליהם יורה הממונה, באופן, במועדים ולתקופות שיוורה; על דוחות כאמור יחולו הוראות סעיף 42 לחוק הפיקוח על הביטוח, בשינויים המחויבים.

36. (א) הממונה רשאי לקבוע הוראות בדבר פרסום קופת גמל, לרבות פרסום נתוני תשואות ודמי ניהול והשוואתם לקופות גמל אחרות.

(ב) חברה מנהלת או מי מטעמה, אדם השולט בחברה מנהלת או תאגיד בשליטה של אדם כאמור, לא יתארו תיאור מטעה ביחס לקופת גמל שבניהולה של החברה המנהלת, ולא יפרסמו או יגרמו לפרסום שיש בו תיאור מטעה כאמור, ויחולו לענין זה הוראות סעיפים 55 ו-56 לחוק הפיקוח על הביטוח, בשינויים המחויבים; לענין זה, יראו כפרסום שיש בו תיאור מטעה גם פרסום של תשואה שהשיגה קופת גמל, אלא אם כן הפרסום נעשה בהתאם להוראות הממונה כאמור בסעיף קטן (א) והתשואה חושבה באופן שנקבע בתקנות לפי סעיף 34(א). ולתקופה שקבע השר.

(ג) סבר הממונה כי היה בפרסום ביחס לקופת גמל תיאור מטעה, רשאי הוא, לאחר שנתן למי שהביא לפרסום הזדמנות לטעון את טענותיו בדרך שהורה, להורות על פרסום תיקון, בדרך ובצורה שיוורה.

(ד) בסעיף זה –

"לפרסם", "פרסום" – כמשמעותם בסעיף 34 לחוק העונשין;

"תיאור מטעה" – כהגדרתו בסעיף 55 לחוק הפיקוח על הביטוח, בשינויים המחויבים.

סימן ז': מיזוג ופיצול קופת גמל

37. (א) חברה מנהלת רשאית למזג קופת גמל אחת שבניהולה בקופת גמל אחרת שבניהולה או שבניהולה של חברה מנהלת אחרת, ובלבד שתכנית המיזוג אושרה מראש בידי הממונה והחברה הודיעה על כך לעמיתים, מראש, באופן ובמועד שהורה.

(ב) במיזוג קופת גמל בקופת גמל אחרת, תעביר חברה מנהלת את כל נכסי הקופה המתמזגת ואת כל זכויות עמיתי הקופה המתמזגת, לקופה האחרת, באופן שיישמרו זכויות העמיתים הקיימים והמועברים, ובהתאם לתכנית המיזוג שאישר הממונה ולהוראות שנתן באישור כאמור; אין במיזוג כאמור בסעיף זה כדי להביא למיזוג של חשבונות עמיתים בקופות הגמל.

(ג) הממונה רשאי לקבוע תקופת מעבר שלא תעלה על שנה אחת, להתאמת פעילותה של קופת גמל לאחר ביצוע מיווג, להוראות לפי חוק זה שיקבע הממונה.

38. (א) חברה מנהלת רשאית לפצל קופת גמל שבניהולה לשתי קופות גמל או יותר, פיצול קופות גמל באופן שחלק מהעמיתים יועברו לקופת גמל חדשה או לקופת גמל קיימת (בסעיף זה – הקופה הקולטת), ובלבד שתכנית הפיצול אושרה מראש בידי הממונה והחברה הודיעה על כך לעמיתים, מראש, באופן ובמועד שהורה.

(ב) בפיצול קופת גמל, תעביר החברה המנהלת לקופה הקולטת זכויות עמיתים בקופה המתפצלת, ונכסים בקופת הגמל המתפצלת בשווי זכויות העמיתים המועברים, באופן שיישמרו זכויות העמיתים בשתי הקופות, ובהתאם לתכנית הפיצול שאישר הממונה ולהוראות שנתן באישור כאמור; אין בפיצול כאמור בסעיף זה כדי להביא לפיצול של חשבונות עמיתים בקופת הגמל.

פרק ד': הפיקוח על ניהול קופת גמל

39. (א) במילוי תפקידיה וחובותיה לפי חוק זה, תהיה חברה מנהלת נתונה לפיקוחו של פיקוח הממונה הממונה.

(ב) (1) הממונה רשאי, לצורך פיקוח כאמור בסעיף קטן (א) ולאחר התייעצות עם הוועדה, ליתן הוראות הנוגעות לדרכי פעולתם וניהולם של חברות מנהלות, של נושאי משרה בהן ושל כל מי שמועסק על ידן, והכל כדי להבטיח את ניהולן התקין של החברות המנהלות ושל קופות הגמל שבניהולן ואת השמירה על ענינם של עמיתיהן, וכדי למנוע פגיעה ביכולתן של החברות המנהלות לקיים את התחייבויותיהן; הוראות כאמור יכול שיינתנו לכלל החברות המנהלות או לחברות המנהלות קופות גמל מסוג מסוים או למטרה מסוימת.

(2) הרכב הוועדה לענין סעיף קטן זה יהיה ההרכב האמור בסעיף 4(ב) לחוק הפיקוח על הביטוח, למעט המשפטן האמור בפסקה (1) של אותו סעיף והחבר האמור בפסקה (3) של אותו סעיף, והמנין החוקי בישיבותיה, בדיונים לענין סעיף קטן זה, יהיה שלושת חברי הוועדה.

(ג) הוראות סעיפים 50 עד 55, 60 עד 62, 63 ו-64, פרקים ז' ו-יח' וסעיף 97 לחוק הפיקוח על הביטוח והוראות סעיף 102 לחוק האמור לענין החלטה לפי סעיף 62(א) לאותו חוק, יחולו לענין חברה מנהלת, בשינויים המחויבים ובשינוי זה: לענין סעיף 68(א) לחוק האמור, רשאי הממונה להורות גם על העברת ניהול קופת גמל לחברה מנהלת אחרת.

40. הוראות סעיפים 42, 44 ו-48 לחוק הפיקוח על הביטוח יחולו לענין חברה מנהלת, דוחות, הודעות לגבי ולגבי קופות הגמל שבניהולה, בשינויים המחויבים; השר רשאי לקבוע הקלות לענין תחולת הוראות הסעיפים האמורים לגבי חברה מנהלת, בדרך של קביעת שינויים ותיאומים בתחולת ההוראות האמורות, כולן או חלקן, על חברה כאמור, או קביעה כי הוראות אלה, כולן או חלקן, לא יחולו לגביה.

41. חברה מנהלת המבקשת להפסיק לנהל קופת גמל או המבקשת להחליט על פירוקה מרצון, רשאית להעביר את ניהול קופת הגמל או קופות הגמל שבניהולה, לפי הענין, לחברה מנהלת אחרת, ובלבד שהממונה אישר מראש את ההעברה והחברה הודיעה על כך לעמיתים, מראש, באופן ובמועד שהורה.

42. (א) ניתן צו של בית משפט למינוי כונס נכסים זמני או מפרק זמני לחברה מנהלת, העברת ניהול בשל כינוס נכסים או פירוק העברת ניהול, לא תוריד על כך החברה המנהלת, מיד, לממונה; לא הוסר הצו בתוך 60 ימים, או בתוך תקופה

ארוכה יותר שקבע הממונה מטעמים מיוחדים, תעביר החברה מנהלת את ניהול קופות הגמל שבניהולה לחברה מנהלת אחרת בתוך תקופה שיורה הממונה ובהתאם להוראותיו.

(ב) חלפה התקופה להעברת הניהול שעליה הורה הממונה כאמור בסעיף קטן (א), ולא העבירה החברה מנהלת את ניהול קופות הגמל לחברה מנהלת אחרת בהתאם להוראותיו, רשאי הממונה לפעול בהתאם לסמכויותיו כאמור בסעיף 68 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 39(ג).

פרק ה': עיצום כספי וקנס אזרחי

43. (א) בסעיף זה, "הסכום הבסיסי" – סכום כמפורט להלן, לפי הענין:

עיצום כספי

(1) לגבי חברה מנהלת – 150,000 שקלים חדשים;

(2) לגבי תאגיד שאינו חברה מנהלת – 75,000 שקלים חדשים;

(3) לגבי יחיד – 25,000 שקלים חדשים.

(ב) היה לממונה יסוד סביר להניח כי חברה מנהלת לא הגישה לממונה דוחות והודעות בהתאם להוראות סעיף 42 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 40, או כי חברה מנהלת, נושא משרה בה או כל אדם אחר המועסק בה, לא מילאו אחר דרישה שניתנה להם בהתאם להוראות סעיפים 50 או 73 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 39(ג), רשאי הוא להטיל עליהם עיצום כספי בשיעור שלושה אחוזים מהסכום הבסיסי, בעד כל יום שבו נמשכת ההפרה.

(ג) היה לממונה יסוד סביר להניח כי מעביד לא מסר לחברה מנהלת, בעת הפקדת כספים בקופת גמל שבניהולה, פרטים שנדרש למסרם בהתאם להוראות שקבע השר לפי סעיף 22(ב)(2), רשאי הוא להטיל עליו עיצום כספי בשיעור 10 אחוזים מהסכום הבסיסי.

(ד) היה לממונה יסוד סביר להניח כי חברה מנהלת עשתה אחד מאלה, רשאי הוא להטיל עליה עיצום כספי בסכום הבסיסי:

(1) לא העמידה לעיון הציבור את תקנון קופת הגמל וכל שינוי בו, לא המציאה עותק של התקנון או לא פרסמה אותו, בניגוד להוראות סעיף 18(א) או (ב) או בניגוד להוראות הממונה לפי סעיף 18(ג);

(2) לא מילאה אחר התנאים שקבע השר לפי סעיף 22(ב)(1) לענין תשלומי כספים לקופת גמל;

(3) לא גבתה ממעבידים ריבית בשל איחור בהפקדה, בניגוד להוראות שקבע השר לפי סעיף 22(ב)(2);

(4) לא המציאה לעמיתים או למעבידים אישורים, בניגוד להוראות שקבע השר לפי סעיף 22(ב)(3);

(5) שעבדה נכסי קופת גמל, בניגוד להוראות לפי סעיף 30;

(6) לא השתתפה בהצבעה באסיפה כללית של תאגיד, בניגוד להוראות סעיף 31(א), או לא מילאה אחר הוראות הממונה שניתנו לפי סעיף 31(ב);

(7) לא כללה בפרוטוקול האסיפה הכללית שלה את הפרטים הדרושים לפי הוראות סעיף 48(א) לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 40.

(ה) היה לממונה יסוד סביר להניח כי אדם שחלה עליו חובת דיווח על החזקת אמצעי שליטה לפי הוראות סעיף 34 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 9(ג), לא דיווח

על כך לפי הוראות אותו סעיף, כי חברה מנהלת או אדם אחר הפר הוראה מהוראות הממונה שניתנו לפי הוראות סעיף 39(ב), או כי אדם שנכח או שהצביע באסיפה כללית של חברה מנהלת, לא מסר לממונה פרטים, לפי דרישתו, בהתאם להוראות סעיף 48(ב) לחוק הפיקוח, כפי שהוחלל בסעיף 40, רשאי הוא להטיל עליהם עיצום כספי בסכום הבסיסי.

44. (א) הממונה רשאי לעדכן את סכום העיצום הכספי ב־1 בינואר של כל שנה, לפי שיעור השינוי שחל במדד, מהמדד האחרון שפורסם לפני יום השינוי לעומת מדד חודש נובמבר 2005; כן רשאי הממונה לעגל את סכום העיצום הכספי לסכום הקרוב שהוא מכפלה של 10 שקלים חדשים.

(ב) הממונה יפרסם, בהודעה ברשומות את סכום העיצום הכספי המעודכן.

45. (א) היה לממונה יסוד סביר להניח כי נעשה מעשה או מחדל שקבועה בשלו עבירה לפי סעיף 49, רשאי הוא להטיל על עושה המעשה או המחלל קנס אזרחי בשיעור עשרה אחוזים מהקנס הקבוע לפי הסעיף האמור.

(ב) הממונה ידווח ליועץ המשפטי לממשלה, אחת לשישה חודשים, על קנסות אזרחיים שהוטלו לפי סעיף זה בשל עבירה לפי סעיף 49(ב)10; הדיווח ייערך במתכונת ויכלול פרטים, כפי שיורה היועץ המשפטי לממשלה.

46. (א) הממונה אינו רשאי להטיל עיצום כספי או קנס אזרחי הנמוך מן העיצום הכספי סכומים מופחתים או הקנס האזרחי הקבוע בפרק זה אלא לפי הוראות סעיף קטן (ב).

(ב) השר, בהסכמת שר המשפטים, רשאי לקבוע סוגי מקרים, נסיבות ושיקולים שבשלם רשאי הממונה להטיל עיצום כספי או קנס אזרחי הנמוך מהעיצום או הקנס הקבוע בפרק זה, בשיעורים שיקבע.

47. על עיצום כספי וקנס אזרחי לפי פרק זה יחולו הוראות סעיפים 92 עד 92(ב) לחוק הפיקוח על הביטוח, בשינויים המחויבים, ואולם הוראות סעיף 92(א) לחוק האמור לא יחולו לענין עיצום כספי לפי סעיף 43(ב).

פרק ו': עונשין

48. בפרק זה, "הקנס הבסיסי" – סכום כמפורט להלן, לפי הענין; שיעור הקנס הבסיסי

- (1) לגבי יחיד – פי שניים מהסכום הקבוע בסעיף 61(א)4 לחוק העונשין;
- (2) לגבי תאגיד שאינו חברה מנהלת – פי שמונה מהסכום הקבוע בסעיף 61(א)4 לחוק העונשין;
- (3) לגבי חברה מנהלת – פי שישה עשר מהסכום הקבוע בסעיף 61(א)4 לחוק העונשין.

49. (א) מי שעשה אחד מאלה, דינו – מאסר שנה או הקנס הבסיסי: עונשין

- (1) לא קיים תנאי מהתנאים שנקבעו ברישיון חברה מנהלת או באישור קופת גמל, בניגוד להוראות סעיף 2;
- (2) הפר תנאי בהיתר שניתן לפי סעיף 9, בניגוד להוראות אותו סעיף;
- (3) לא מינה אורגן, נושא משרה או בעל תפקיד אחר בחברה מנהלת בהתאם להוראות לפי סימן א'1 לפרק ד' בחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחלל בסעיף 10, או מינה אורגן, נושא משרה או בעל תפקיד כאמור שלא בהתאם להוראות האמורות;

- (4) כיהן כנושא משרה או בעל תפקיד אחר בחברה מנהלת, או פעל במסגרת תפקידו כאמור, בניגוד להוראות לפי סימן א'1 לפרק ד' בחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחלו בסעיף 10;
- (5) לא מינה ועדת השקעות בהתאם להוראות לפי סעיפים 11(א) ו-12(ד), או שמינה ועדת השקעות שלא בהתאם להוראות האמורות;
- (6) כיהן כחבר ועדת השקעות או פעל במסגרת תפקידו כחבר ועדת השקעות, בניגוד להוראות לפי סעיפים 11(ד) ו-12;
- (7) התנה תשלום כספים לקופת גמל בעד עובד, בניגוד להוראות לפי סעיף 20;
- (8) שילם כספים או העביר כספים, מקופת גמל, בניגוד להוראות סעיף 23(א);
- (9) לא שילם כספים או לא העביר כספים מקופת גמל, בהתאם להוראות השר לפי סעיף 23(ב);
- (10) לא מסר אישורים, פרטים, נתונים ומסמכים, בהתאם להוראות הממונה לפי סעיף 23(ד);
- (11) לא פעל לאיתור עמיתים או מוטבים, בהתאם להוראות השר לפי סעיף 24;
- (12) החזיק או ניהל נכסי קופת גמל, שלא בהתאם להוראות סעיף 27(א);
- (13) לא ניהל מערכת חשבונות נפרדת לכל קופת גמל או לא החזיק נכסי קופת גמל בנפרד מנכסים של קופות גמל אחרות, בניגוד להוראות לפי סעיף 27(ב) עד (ד);
- (14) הפקיד מזומנים של קופת גמל או ניהל חשבון ניירות ערך של קופת גמל, בניגוד להוראות סעיף 28;
- (15) לא מילא אחר הוראות הממונה לפי סעיף 29 לענין החזקת נכסי קופת גמל ורישומם;
- (16) חישב את שוויים של נכסי קופת גמל בניגוד להוראות השר לפי סעיף 33(א);
- (17) לא מילא אחר הוראות הממונה לפי סעיף 33(ב) לענין אופן חישוב שוויים של נכסי קופת גמל;
- (18) לא חישב תשואה שהשיגה קופת גמל על נכסיה או לא זקף את רווחי הקופה והפסדיה לחשבונות העמיתים, באופן ובמועדים שקבע השר לפי סעיף 34, או לא מילא אחר התנאים שקבע השר לפי הוראות הסעיף האמור לענין כספים חדשים שהופקדו בחשבונות העמיתים;
- (19) לא שלח לעמיתים בקופת גמל דוחות תקופתיים ודוחות נוספים בהתאם להוראות הממונה לפי סעיף 35;
- (20) לא מילא אחר הוראות הממונה לפי סעיף 36(א), בדבר פרסום קופות גמל;
- (21) פעל בחיסול עסקי חברה מנהלת שלא בהתאם להוראות שנתן לו הממונה לפי סעיפים 63 ו-64 לחוק הפיקוח על הביטוח כפי שהוחלו בסעיף 39(ג);
- (22) מיזג קופת גמל בקופת גמל אחרת בלא אישור מראש מאת הממונה או בלי שהודיע על כך מראש לעמיתים, בניגוד להוראות סעיף 37(א);
- (23) העביר נכסי קופת גמל מתמזגת או זכויות עמיתי קופת גמל מתמזגת, לקופת גמל אחרת, שלא בהתאם לתכנית המיזוג שאישר הממונה או להוראותיו באישור כאמור, או בלי שנשמרו זכויות העמיתים, בניגוד להוראות סעיף 37(ב);

- (24) פיצול קופת גמל בלא אישור מראש מאת הממונה או בלי שהודיע על כך מראש לעמיתים, בניגוד להוראות סעיף 38(א);
- (25) העביר נכסים מקופת גמל מתפצלת או זכויות עמיתי קופת גמל מתפצלת, לקופה קולטת, שלא בהתאם לתכנית הפיצול שאישר הממונה או להוראותיו באישור כאמור, או בלי שנשמרו זכויות העמיתים, בניגוד להוראות סעיף 38(ב);
- (26) העביר קופת גמל שבניהולו לניהול אדם אחר בלא אישור מראש מאת הממונה או בלי שהודיע על כך מראש לעמיתים, בניגוד להוראות סעיף 41.
- (ב) מי שעשה אחד מאלה, דינו – מאסר שנתיים או קנס בשיעור פי אחד וחצי מהקנס הבסיסי:
- (1) ניהל קופת גמל בלי שהיה בידו רישיון חברה מנהלת, בניגוד להוראות סעיף 2;
 - (2) הציג בקופת גמל, קרן או תכנית ביטוח שאין לגביהן אישור קופת גמל;
 - (3) פעל בניגוד להוראה שנתן לו הממונה בהתאם להוראות סעיף 23(ב) לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 8(ב), בדבר ניהול עסקיו אחרי ביטול רישיון;
 - (4) החזיק אמצעי שליטה בחברה מנהלת או שלט בחברה מנהלת בלי שהיה בידו היתר, בניגוד להוראות סעיף 9;
 - (5) העביר אמצעי שליטה בחברה מנהלת בידעו שהנעבר זקוק להיתר ואין בידו היתר, בניגוד להוראות סעיף 33 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 9(ג);
 - (6) ניהל קופת גמל שלא על פי התקנון שאישר הממונה או שלא על פי ההוראות לפי חוק זה ולהוראות כל דין אחר שהתקנון כפוף להן, בניגוד להוראות סעיף 16(א) ו־16(ב);
 - (7) העניק לעמיתים בקופת גמל זכויות או הטיל עליהם חובות, שלא בהתאם לתקנונה, בניגוד להוראות סעיף 16(ג);
 - (8) השקיע כספי קופת גמל שלא בהתאם להוראות לפי סעיף 26 או 57(ב);
 - (9) קיבל טובת הנאה בקשר עם ניהול קופת גמל, בניגוד להוראות סעיף 32(ד);
 - (10) שילם עמלה או כל תמורה אחרת, בניגוד להוראות לפי סעיף 32(ה);
 - (11) לא החזיר הוצאות, דמי ניהול, עמלה, תמורה או כל טובת הנאה אחרת, בהתאם להוראות הממונה לפי סעיף 32(ו);
 - (12) תיאר תיאור מטעה ביחס לקופת גמל או פרסם או גרם לפרסום שיש בו תיאור מטעה כאמור, בניגוד להוראות לפי סעיף 36(ב);
 - (13) לא פרסם תיקון לפרסום שיש בו תיאור מטעה ביחס לקופת גמל, בהתאם להוראות הממונה לפי סעיף 36(ג);
 - (14) לא תיקן ליקוי בהתאם להוראה שנתן הממונה, כאמור בסעיף 62(א) לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 39(ג);
 - (15) לא מילא אחר הוראה שנתן הממונה לתיקון פגם או למניעת פגיעה לפי הוראות סעיף 65 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 39(ג);

- (16) הפר הוראה להפריש סכומים, שנתן הממונה בהתאם להוראות סעיף 66 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 39(ג);
- (17) הפר הוראה שנתן הממונה לפי הוראות סעיפים 67 או 68 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 39(ג);
- (18) כיהן כנושא משרה או כעובד אחר בחברה מנהלת אף שהותלתה או הוגבלה סמכותו לפי הוראות סעיף 68 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 39(ג), או כיהן כנושא משרה בחברה מנהלת אף שהושעה או הועבר מתפקידו לפי הוראות אותו סעיף;
- (19) כלל פרט מטעה בדוח או בהודעה, בניגוד להוראות סעיף 42א לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 40, או נתן את הסכמתו כי דוח או מסמך שהכין ייכללו בדוח או בהודעה כאמור, ביודעו שיש בהם פרט מטעה;
- (20) לא הודיע לעמיתים או לא פרסם את דבר הטלת העיצום הכספי או הקנס האזרחי, בהתאם להוראות הממונה לפי סעיף 92א לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 47.

50. מי שעבר עבירה מהעבירות המנויות בסעיף 49 כדי לרמות או להטעות עמית בקופת גמל או אדם השוקל להצטרף כעמית לקופת גמל, דינו – מאסר חמש שנים או קנס בשיעור פי שלושה מן הקנס הקבוע לאותה עבירה.

עבירה כדי להטעות או לרמות

51. בעבירה נמשכת רשאי בית המשפט להטיל לכל יום שבו נמשכת העבירה, נוסף על כל עונש אחר, קנס בשיעור החלק החמישים של הקנס שהוא רשאי להטיל על אותה עבירה.

קנס בעבירה נמשכת

52. (א) נושא משרה בתאגיד חייב לפקח ולעשות כל שניתן למניעת עבירה לפי סעיף 49 בידי התאגיד או בידי עובד מעובדיו; המפר הוראה זו, דינו – הקנס הקבוע לאותה עבירה אילו הוטל על יחיד.

חובת פיקוח

(ב) נעברה עבירה לפי סעיף 49 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 שניתן כדי למנוע את העבירה.

(ג) בסעיף זה, "נושא משרה" – דירקטור, מנהל פעיל בתאגיד, שותף, למעט שותף מוגבל, או בעל תפקיד אחר האחראי מטעם התאגיד על התחום שבו בוצעה העבירה.

פרק ז': שונות

53. הוראות פרק ה' לחוק הפיקוח על הביטוח, למעט סעיף 62(ב) שבו, יחולו על עמית בקופת גמל ביחס להפרת הוראה מההוראות לפי חוק זה או מהוראות התקנון.

תובענה ייצוגית

54. היועץ המשפטי לממשלה רשאי, לבקשת הממונה, לתבוע בשם חברה מנהלת, בעבור קופת גמל שבניהולה, נושא משרה בחברה המנהלת, בשל נזק שנגרם לקופת הגמל או לעמיתים בקופה, ממעשה או ממחדל בניגוד לחובותיו כלפיה או כלפי העמיתים לפי הוראות חוק זה, הוראות התקנון או הוראות כל דין אחר.

תביעה בשם קופת גמל

55. השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע כי חלק מההוראות לפי חוק זה יחולו גם על מסלול השקעה בקופת גמל מסלולית כאילו היה קופת גמל.

מסלולי השקעה

56. (א) על קופת ביטוח, למעט קופת ביטוח שהיא קופת גמל בניהול אישי, ועל מבטח המנהל קופה כאמור, לא יחולו ההוראות לפי חוק זה, למעט ההוראות לפי סעיפים 2(ב), 3(ב) עד (ה), 13 עד 15, 19 עד 25, 30 עד 35, 36(א) ו-58, וכן פרקים ה' ו'ר' לענין הפרת ההוראות האמורות, הכל בשינויים המחויבים, ויראו את המבטח, לענין אותם סעיפים ולענין כל דין אחר החל על חברה מנהלת ביחס לקופת הגמל שבניהולה, כחברה מנהלת; השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע הוראות נוספות מההוראות לפי חוק זה שיחולו על קופת ביטוח ועל מבטח כאמור.

(ב) הוראות תכנית הביטוח שאושרה בקופת ביטוח לפי סעיף 13(ב) והוראות פוליסות הביטוח שהוצאו על פיה, יהיו כפופות להוראות לפי חוק זה החלות לענין קופת ביטוח לפי סעיף קטן (א).

57. (א) (1) על קופת גמל בניהול אישי שאושרה לפי הוראות סעיף 13(א) ועל חברה מנהלת של קופה כאמור לא יחולו ההוראות לפי חוק זה, למעט ההוראות לפי סעיפים 2 עד 6, 8 עד 10, 13 עד 15, 19 עד 27, 30 עד 32, 36 עד 39, 42 עד 58, וכן פרקים ה' ו'ר' לענין הפרת ההוראות האמורות, הכל בשינויים המחויבים; השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע הוראות נוספות מההוראות לפי חוק זה שיחולו על קופת גמל בניהול אישי ועל חברה מנהלת של קופה כאמור;

(2) על קופת גמל בניהול אישי שהיא קופת ביטוח שאושרה לפי הוראות סעיף 13(ב) ועל מבטח המנהל קופה כאמור לא יחולו ההוראות לפי חוק זה, למעט ההוראות לפי סעיפים 2(ב), 3(ב) עד (ה), 13 עד 15, 19 עד 25, 29 עד 30, 32 עד 35, 36(א) ו-58, וכן פרקים ה' ו'ר' לענין הפרת ההוראות האמורות, הכל בשינויים המחויבים, ויראו את המבטח, לענין אותם סעיפים ולענין כל דין אחר החל על חברה מנהלת ביחס לקופת הגמל שבניהולה, כחברה מנהלת; השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע הוראות נוספות מההוראות לפי חוק זה שיחולו על קופת גמל בניהול אישי שהיא קופת ביטוח ועל מבטח כאמור.

(ב) השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע הוראות בענינים האלה:

(1) תנאי התקשרות בין עמית בקופת גמל בניהול אישי לבין החברה המנהלת של קופת הגמל או המבטח המנהל את הקופה, לפי הענין, ואופן ההתקשרות עמם;

(2) מתן הוראות עמית לענין ניהול והשקעת כספי קופת גמל בניהול אישי וביצוע הוראות אלה;

(3) מגבלות על השקעת כספי קופת גמל בניהול אישי, לרבות שיעורים מרביים להשקעה בנכס מסוים או בסוגי נכסים שיקבע וכן תנאים והגבלות על השקעה כאמור ותנאים לביצועה; לענין זה, "השקעה" – קניה, מכירה, החזקה, מתן הלוואה וכל עסקה אחרת.

(ג) הוראות הסכם בין עמית ובין חברה מנהלת של קופת גמל בניהול אישי או מבטח המנהל קופה כאמור, לרבות פוליסת ביטוח, יהיו כפופות להוראות לפי חוק זה החלות לענין קופת גמל בניהול אישי לפי סעיף קטן (א)1 או (2), לפי הענין, ולתקנות לפי סעיף קטן (ב).

58. (א) השר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע אגרות כמפורט להלן, וכן הוראות לענין אגרות כאמור, לרבות המועדים לתשלומן:

(1) אגרה בעד הגשת בקשה לרישיון חברה מנהלת;

(2) אגרה בעד הגשת בקשה לאישור קופת גמל ולחידושו;

(3) אגרה שנתית לחברה מנהלת בעד כל קופת גמל שבניהולה.

(ב) בתקנות לפי סעיף קטן (א) רשאי שר האוצר לקבוע הוראות בדבר הפרשי הצמדה וריבית ואגרה מוגדלת שישולמו בשל פיגור בתשלום אגרה לפי אותן תקנות (בסעיף זה – תוספת לאגרה).

(ג) על גביית אגרה ותוספת לאגרה לפי סעיף זה תחול פקודת המסים (גביה)¹⁸.

(ד) לא שילמה חברה מנהלת אגרה שהיה עליה לשלם לפי הוראות סעיף קטן (א) בתוך שנה מהמועד שנקבע לתשלומה לפי הוראות אותו סעיף קטן, יותלה רישיונה החל במועד שנקבע לכך בהתראה שמסר לה הממונה, עד לתשלום האגרה והתוספת לאגרה; בתקופת ההתליה רשאי הממונה לפעול בהתאם לסמכויותיו כאמור בסעיף 68 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 39(ג); חברה מנהלת שרישיונה הותלה, תודיע על כך מיד לעמיתיה קופות הגמל שבניהולה.

(ה) חידוש רישיון חברה מנהלת או אישור קופת גמל, שפקע, שבוטל או שהותלה, לפי הוראות חוק זה, יותנה בתשלום חובותיה של החברה המנהלת בשל אגרות ותוספת לאגרות שלא שולמו על ידה.

פרסום הוראות הממונה

59. (א) הוראות הממונה שניתנו מכוח חוק זה, למעט לפי סעיפים 20(ב), 23(ד), 28, 29, 33(ב), 35 ו-36(א), אין חובה לפרסמן ברשומות, ואולם הממונה יפרסם ברשומות הודעה על מתן הוראות כאמור שהן בנות פועל תחיקתי ועל מועד תחילתן.

(ב) הוראות הממונה שניתנו מכוח חוק זה שהן בנות פועל תחיקתי וכל שינוי בהן יועמדו לעיון הציבור במשרדי הממונה ויפורסמו באתר האינטרנט של משרד האוצר, ורשאי השר לקבוע דרכים נוספות לפרסומן.

ביצוע ותקנות

60. (א) השר ממונה על ביצועו של חוק זה והוא רשאי להתקין תקנות בכל ענין הנוגע לביצועו.

(ב) תקנות לפי חוק זה יכול שיהיו לכלל קופות הגמל והחברות המנהלות אותן, או לגבי סוגי קופות גמל או קופות גמל למטרות מסוימות, והחברות המנהלות אותן.

פרק ח': תיקונים עקיפים, תחילה והוראות מעבר

61. בפקודת מס הכנסה – תיקון פקודת מס הכנסה – מס' 148

(1) בסעיף 1 –

(א) אחרי ההגדרה "חוק עידוד התעשייה" יבוא:

"חוק הפיקוח על קופות גמל" – חוק שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005;

(ב) אחרי ההגדרה "פיקדון" יבוא:

"קופת גמל", "קופת גמל לתגמולים", "קופת גמל לפיצויים", "קופת גמל לקיצבה", "קרן השתלמות" ו"קופת ביטוח" – כהגדרתן בחוק הפיקוח על קופות גמל;

(2) בסעיף 3 –

(א) בסעיף קטן (ה), ההגדרה "קרן השתלמות" – תימחק;

¹⁸ חוקי א"י, כרך ב', עמ' (ע) 1473, (א) 1399.

(ב) בסעיף קטן (3ה)2) –

(1) בהגדרה "השיעור להפקדה", במקום "בכללים" יבוא "לפי סעיף 22 לחוק הפיקוח על קופות גמל";

(2) בהגדרה "מרכיב תגמולי מעביד", במקום "בכללים" יבוא "לפי סעיף 21 לחוק הפיקוח על קופות גמל";

(3) בהגדרה "משכורת", במקום "בכללים" יבוא "לפי סעיף 22 לחוק הפיקוח על קופות גמל";

(ג) בסעיף קטן (4ה) –

(1) בפסקה (1), במקום "הוראות הכללים" יבוא "לפי סעיף 23 לחוק הפיקוח על קופות גמל";

(2) פסקה (2) – תימחק;

(3) בסעיף 9 –

(א) בפסקה (2)ב) –

(1) במקום ההגדרה "קופת גמל" יבוא:

"קופת גמל" – למעט קופת ביטוח;

(2) בהגדרה "בנק", במקום "בכללים לפי סעיף 47" יבוא "לפי סעיף 26 לחוק הפיקוח על קופות גמל";

(ב) בפסקה (16א), פסקת משנה (ה) – תימחק;

(ג) בפסקה (17), במקום "בתקנות על פי סעיף 47" יבוא "לפי סעיף 22 לחוק הפיקוח על קופות גמל", והסיפה החל במילים "לענין זה" – תימחק;

(ד) בפסקה (18), הסיפה החל במילים "לענין זה" – תימחק;

(ה) בפסקה (18א)א), ההגדרה "קופת גמל" – תימחק;

(4) בסעיף 9א, בהגדרה "קיצבה" המילים "כמשמעותה בסעיף 47" – יימחקו;

(5) בסעיף 17 –

(א) בפסקה (5), במקום "בתקנות לענין סעיף 47" יבוא "לפי סעיף 22 לחוק הפיקוח על קופות גמל" והמילים "כמשמעותה בסעיף האמור שאושרה על ידי המנהל לענין פסקה זו" – יימחקו;

(ב) בפסקה (5א), בהגדרה "קרן השתלמות לעצמאים", במקום הסיפה החל במילים "שהיא קופת גמל" יבוא "המיועדת ליחיד שיש לו הכנסה מעסק או ממשלח יד";

(6) בסעיף 18א), המילים "כמשמעותה בסעיף 47" – יימחקו;

(7) בסעיף 32 –

(א) בפסקה (9א)2), במקום "בתקנות לענין סעיף 47" יבוא "לפי סעיף 22 לחוק הפיקוח על קופות גמל";

(ב) בפסקה (10א), הסיפה החל במילים "במסגרת תכנית" – תימחק;

(ג) בפסקה (14ב) –

(1) בהגדרה "מרכיב תגמולי מעביד", "משכורת", במקום "כמשמעותם בכללים שנקבעו לפי סעיף 47" יבוא "כהגדרתם בסעיף 3(ה)3";

(2) ההגדרה "קופת גמל" – תימחק;

(8) בסעיף 45א, בסעיף קטן (א2) המילים "כמשמעותה בסעיף 47 שיש עליה אישור המנהל לענין פסקה זו" – יימחקו;

(9) בסעיף 47א, פסקה (2) – תימחק;

(10) בסעיף 58א(ג), בהגדרה "קרן השתלמות לחברי קיבוץ", במקום "שהיא קופת גמל כמשמעותה בסעיף 47" יבוא "המיועדת לחברי קיבוץ";

(11) בסעיף 87 –

(א) בסעיף קטן (א) –

(1) במקום פסקה (1) יבוא:

"(1) כספים ששולמו על ידי מעביד שהכנסתו פטורה ממס, לקרן או לתכנית ביטוח המיועדות לתשלום תגמולים, קיצבה, פיצויים, דמי מחלה, דמי חופשה או למטרה אחרת כיוצא באלה, שלא ניתן לגביהן אישור קופת גמל לפי חוק הפיקוח על קופות גמל, וכן כספים ששולמו לקופת גמל שאישורה כאמור בוטל או המנוהלת בידי חברה שאין בידה רישיון חברה מנהלת לפי החוק האמור, ובלבד שלא יוטל מס על הכספים ששולמו לקופת הגמל לפני היום שנקבע ביום ביטול האישור שניתן לה או כיום ביטול רישיון החברה המנהלת, לפי הענין;"

(2) בפסקה (2), המילים "כמשמעותה בסעיף 47" – יימחקו, במקום "בניגוד לתקנות שהותקנו לענין אישורה וניהולה" יבוא "בניגוד להוראות לפי סעיף 23 לחוק הפיקוח על קופות גמל" ואחרי "אם לדעת המנהל" יבוא "בהתייעצות עם הממונה כהגדרתו בחוק האמור";

(ב) בסעיף קטן (ב) –

(1) ברישה, במקום "יראו כספים ששולמו בניגוד לתקנות לענין אישורה וניהולה של קופת גמל, גם את אלה:" יבוא "יראו גם כספים אלה ככספים ששולמו בניגוד לתקנות לפי סעיף 23 לחוק הפיקוח על קופות גמל:"

(2) בפסקה (1), הסיפה החל במילים "כמשמעותה לפי" – תימחק;

(3) בפסקה (2) –

(א) ברישה, המילים "כמשמעותה בסעיף 47" ו"להלן בסעיף זה – קופת גמל" – יימחקו;

(ב) בפסקת משנה (א), במקום "3(ה1)" יבוא "3(ה3)";

(ג) בפסקת משנה (ד), במקום "בתקנות שהותקנו לפי סעיף 47 לענין ניהולה ואישורה של קופת גמל" יבוא "לפי סעיף 22 לחוק הפיקוח על קופות גמל";

(12) בסעיף 103, ההגדרה "קופת גמל" – תימחק;

(13) בסעיף 125ג(ה) –

(א) בהגדרה "קופת גמל", המילים "כמשמעותה בסעיף 47" – יימחקו;

(ב) במקום ההגדרה "קרן השתלמות" יבוא:

"קרן השתלמות" – קרן השתלמות, קרן השתלמות לעצמאים כהגדרתה בסעיף 17א(5), או קרן השתלמות לחברי קיבוץ כהגדרתה בסעיף 58א, לפי הענין;"

(14) בסעיף 129ב(א), המילים "שאיננה מתנהלת בידי חברת ביטוח" – יימחקו;

(15) בסעיף 130(א), אחרי פסקה (4) יבוא:

"(5) לצורך ביצוע פקודה זו רשאי המנהל להורות לחברה מנהלת, כהגדרתה בחוק הפיקוח על קופות גמל, לנהל פנקסים לגבי הכספים המופקדים בקופת גמל שבניהולה."

62. בפקודת העיריות¹⁹, בסעיף 145(ד), במקום "כמשמעותה בסעיף 47 לפקודת מס הכנסה" תיקון פקודת העיריות – מס' 105 יבוא " כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005."

63. בחוק שיווי זכויות האשה, התשי"א-1951²⁰, בסעיף 7א(א)(2), במקום "כמשמעותה בסעיף 47 לפקודת מס הכנסה" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005."

64. בחוק עבודת נשים, התשי"ד-1954²¹, בסעיף 7א(א), בהגדרה "קופת גמל", במקום "כהגדרתה בסעיף 47 לפקודת מס הכנסה [נוסח חדש]" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005."

65. בחוק הגנת השכר, התשי"ח-1958²², בסעיף 26 – תיקון חוק הגנת השכר – מס' 23

(1) האמור בו יהיה סעיף קטן "א)", ובו, במקום "קנס אלף לירות" יבוא "מאסר שנתיים או קנס בשיעור פי שישה מן הקנס הקבוע בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין, התשל"ז-1977²³;"

(2) אחרי סעיף קטן (א) יבוא:

"(ב) נושא משרה בתאגיד חייב לפקח ולעשות כל שניתן למניעת עבירה לפי סעיף קטן (א) בידי התאגיד או בידי עובד מעובדיו; המפר הוראה זו, דינו – הקנס הקבוע בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין, התשל"ז-1977."

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

(ד) בסעיף זה, "נושא משרה" – מנהל פעיל בתאגיד, שותף, למעט שותף מוגבל, או בעל תפקיד אחר האחראי מטעם התאגיד על התחום שבו בוצעה העבירה."

66. בחוק מס הבולים על מסמכים, התשכ"א-1961²⁴, בתוספת ב', בסעיף 5(ט), בהגדרה "גורם מוסמך", בפסקה (2), במקום פסקת משנה (א) יבוא:

"(א) חברה מנהלת כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005."

67. בחוק פיצויי פטורים, התשכ"ג-1963²⁵, בסעיף 21 במקום "כמשמעותה בסעיף 47 לפקודת מס הכנסה" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005."

68. בחוק ההוצאה לפועל, התשכ"ז-1967²⁶, בסעיף 245ב(א), במקום "כהגדרתה בסעיף 47 לפקודת מס הכנסה" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005."

¹⁹ דיני מדינת ישראל, מס' 8, עמ' 197; ס"ח התשס"ה, עמ' 735. ²⁵ ס"ח התשכ"ג, עמ' 136; התשס"ד, עמ' 51.

²⁰ ס"ח התשי"א, עמ' 248; ס"ח התשס"ה, עמ' 717. ²⁶ ס"ח התשכ"ז, עמ' 116; התשס"ה, עמ' 746.

²¹ ס"ח התשי"ד, עמ' 154; התשס"ה, עמ' 464.

²² ס"ח התשי"ח, עמ' 86; התשס"ד, עמ' 92.

²³ ס"ח התשל"ז, עמ' 227.

²⁴ ס"ח התשכ"א, עמ' 64; התשס"ג, עמ' 435.

69. בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968²⁷, בתוספת הראשונה, במקום פרט (2) יבוא:
 " (2) קופת גמל או חברה מנהלת כהגדרתן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005".
70. בחוק גמלאות לנושאי משרה ברשויות השלטון, התשכ"ט-1969²⁸, בסעיף ו(א), במקום "כמשמעותה בסעיף 47 לפקודת מס הכנסה" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005".
71. בחוק שירות המדינה (גמלאות) [נוסח משולב], התש"ל-1970²⁹ –
 (1) בסעיף 107א(ד), במקום "כהגדרתה בתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005";
- (2) בסעיף 108א(א), במקום "כהגדרתה בסעיף 47 לפקודת מס הכנסה" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005".
72. בחוק דמי מחלה, התשל"ו-1976³⁰, בסעיף 1, בהגדרה "קופת גמל", במקום "כמשמעותה בסעיף 47 לפקודת מס הכנסה" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005".
73. בחוק הרשויות המקומיות (גמלאות לראש רשות וסגניו), התשל"ז-1977³¹, בסעיף 2א, במקום "כמשמעותה בסעיף 47 לפקודת מס הכנסה" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005".
74. בחוק רשות שדות התעופה, התשל"ז-1977³², בסעיף 58א(ד), במקום "כמשמעותה בתקנות מס הכנסה (כללים לניהול ולאישור קופות גמל), התשכ"ה-1964" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005".
75. בפקודת פשיטת הרגל [נוסח חדש], התש"ם-1980³³, בסעיף 85(א), במקום "כמשמעותה בסעיף 47 לפקודת מס הכנסה" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005".
76. בחוק להגנה על השקעות הציבור בישראל בנכסים פיננסיים, התשמ"ד-1984³⁴, בתוספת, בפרט 6, במקום "כמשמעותה בסעיף 47 לפקודת מס הכנסה" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005".
77. בחוק יסודות התקציב, התשמ"ה-1985³⁵, בסעיף 48(3)(ב), המילים "כמשמעותן בסעיף 47 לפקודת מס הכנסה" – יימחקו, ובסופו יבוא "בפסקת משנה זו, קופת גמל – כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005".
78. בחוק שירות הקבע בצבא-ההגנה לישראל (גמלאות) [נוסח משולב], התשמ"ה-1985³⁶, בסעיף 67א –
- 27 ס"ח התשכ"ח, עמ' 234; התשס"ה, עמ' 887.
 28 ס"ח התשכ"ט, עמ' 98; התשס"א, עמ' 378.
 29 ס"ח התשל"ה, עמ' 65; התשס"ה, עמ' 126.
 30 ס"ח התשל"ו, עמ' 206; התשל"ז, עמ' 152.
 31 ס"ח התשל"ז, עמ' 77; התשס"א, עמ' 54.
 32 ס"ח התשל"ז, עמ' 182; התש"ס, עמ' 278.
 33 דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 34, עמ' 639; התשס"ד, עמ' 91.
 34 ס"ח התשמ"ד, עמ' 178.
 35 ס"ח התשמ"ה, עמ' 60; התשס"ה, עמ' 371.
 36 ס"ח התשמ"ה, עמ' 142; התשס"ה, עמ' 417.

(1) אחרי ההגדרה "המועד הקובע" יבוא:

"חוק הפיקוח על קופות גמל" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005;"

(2) בהגדרה "קופת ביטוח", במקום הסיפה החל במלים "כהגדרתה בתקנות" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על קופות גמל";

(3) במקום ההגדרה "קופת גמל לקצבה", "קרן ותיקה", "קרן חדשה מקיפה" ו"קרן חדשה כללית" יבוא:

"קופת גמל לקצבה" ו"קרן ותיקה" – כהגדרתן בחוק הפיקוח על קופות גמל;

"קרן חדשה מקיפה" ו"קרן חדשה כללית" – כהגדרתן בתקנות לפי סעיף 22 לחוק הפיקוח על קופות גמל;"

(4) ההגדרה "תקנות קופות הגמל" – תימחק.

79. בחוק מס הכנסה (תיאומים בשל אינפלציה), התשמ"ה-1985³⁷, בתוספת א', בפרט 3(3), במקום "כהגדרתה בסעיף 47 לפקודה" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005".

80. בחוק רשות העתיקות, התשמ"ט-1989³⁸, בסעיף 21(ג), במקום "כמשמעותה בסעיף 47 לפקודת מס הכנסה" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005".

81. בחוק הסדרים במגזר החקלאי המשפחתי, התשנ"ב-1992³⁹, בסעיף 20(ב2), במקום "כמשמעותה בסעיף 47 לפקודת מס הכנסה" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005".

82. בחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000⁴⁰, בתוספת השלישית, בפרט 4, במקום "קופת גמל כמשמעותה לפי סעיף 47(א2) לפקודת מס הכנסה וחברה המנהלת קופות גמל" יבוא "חברה מנהלת כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים, התשס"ה-2005".

83. בחוק תשלום קצבאות לחיילי מילואים ולבני משפחותיהם, התשס"ב-2002⁴¹, בסעיף 2 –

(1) אחרי ההגדרה "חוק הנכים" יבוא:

"חוק הפיקוח על קופות גמל" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005;"

(2) בהגדרה "קופת ביטוח", במקום "כמשמעותה בתקנות קופות גמל" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על קופות גמל" ובמקום "כמשמעותה בתקנות האמורות" יבוא "כהגדרתה בחוק האמור";

(3) בהגדרה "קופת גמל לקצבה", במקום "כמשמעותה בתקנות קופות גמל" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על קופות גמל";

(4) בהגדרה "קופת גמל לתגמולים", במקום "כמשמעותה בתקנות קופות גמל" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על קופות גמל" ובמקום "כמשמעותה בתקנות האמורות" יבוא "כהגדרתה בחוק האמור";

(5) ההגדרה "תקנות קופות גמל" – תימחק.

³⁷ ס"ח התשמ"ה, עמ' 172; התשס"ה, עמ' 807.

³⁸ ס"ח התשמ"ט, עמ' 88; התשנ"ח, עמ' 217.

³⁹ ס"ח התשנ"ב, עמ' 118; התשס"ה, עמ' 367.

⁴⁰ ס"ח התש"ס, עמ' 293; התשס"ה, עמ' 88.

⁴¹ ס"ח התשס"ב, עמ' 400.

84. בחוק גיל פרישה, התשס"ד-2004⁴², בהגדרה "הסכם", במקום "כמשמעותה בסעיף 47 בפקודת מס הכנסה" יבוא "כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) התשס"ה-2005".

תחילה

85. (א) תחילתו של חוק זה, למעט הסעיפים המפורטים בסעיפים קטנים (ב) עד (ד), 90 ימים ממועד פרסומו (בסעיף זה – יום התחילה).

(ב) תחילתו של סעיף 25(ב) ביום כניסתו לתוקף של תקנות שיותקנו מכוחו.

(ג) תחילתן של הפסקאות המפורטות להלן, בסעיף 61, במועד המפורט לצדן:

(1) פסקאות (1)(ב)(2) ו-(3), (3)(ג), (5)(א), (7)(א) ו-(1)(ג), ו-(11)(ב)(3)(ג) – במועד כניסתן לתוקף של תקנות לפי סעיף 22;

(2) פסקה (2)(ב)(2) – במועד כניסתן לתוקף של תקנות לפי סעיף 21;

(3) פסקאות (2)(ג), (11)(א)(2) ו-(1)(ב)(1) – במועד כניסתן לתוקף של תקנות לפי סעיף 23;

(4) פסקה (3)(א)(2) – במועד כניסתן לתוקף של תקנות לפי סעיף 26.

(ד) (1) ההגדרה, "קרן חדשה מקיפה" ו"קרן חדשה כללית" שבסעיף 67א בחוק שירות הקבע בצבא הגנה לישראל (גמלאות) [נוסח משולב], התשמ"ה-1985 (בסעיף זה – חוק שירות הקבע בצה"ל), כנוסחו בסעיף 78 בחוק זה, תכנס לתוקפה ביום כניסתן לתוקף של תקנות לפי סעיף 22, לענין תשלומים לקרן חדשה מקיפה ולקרן חדשה כללית;

(2) עד לכניסתן לתוקף של תקנות כאמור בפסקה (1) ההגדרה "קופת גמל לקצבה", "קרן ותיקה", "קרן חדשה מקיפה" ו"קרן חדשה כללית" שבסעיף 67א בחוק שירות הקבע בצה"ל כנוסחו ערב פרסומו של חוק זה תמשיך לחול על "קרן חדשה מקיפה" ו"קרן חדשה כללית".

86. (א) בסעיף זה –

הוראות מעבר

"תקנות קופות גמל" – תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964.

(ב) אישור קופת גמל שניתן לפי תקנות קופות גמל לפני יום התחילה, יראו אותו כאישור שניתן לפי הוראות סעיף 13, והוא יהיה בתוקף עד תום תקופת תוקפו, אלא אם כן בוטל קודם לכן לפי הוראות חוק זה.

(ג) חברה שערב יום התחילה היה בידה אישור חברה מנהלת שניתן לה לפי תקנות קופות גמל, זכאית לרישיון חברה מנהלת.

(ד) מי שהחזיק, ערב יום התחילה, יותר מחמישה אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה בחברה כאמור בסעיף קטן (ג) או שלט בחברה כאמור, זכאי להיתר לפי הוראות סעיף 9 לענין אותה החזקה או שליטה.

(ה) חברה הזכאית לרישיון לפי סעיף קטן (ג) או אדם הזכאי להיתר לפי סעיף קטן (ד), שלא הגישו לממונה בקשה לרישיון או להיתר, לפי הענין, עד תום שישה חודשים מיום התחילה – רואים אותם כאילו ויתרו על זכאותם כאמור.

(ו) (1) קופת גמל שערב יום התחילה פעלה כדין כתאגיד, תנוהל בנאמנות בידי חברה מנהלת, כאמור בחוק זה, ולא תהיה עוד תאגיד, עד תום שמונה עשר חודשים מיום התחילה.

⁴² ס"ח התשס"ד, עמ' 46; התשס"ה, עמ' 359.

(2) לא קיימה קופת הגמל כאמור בפסקה (1) את ההוראות האמורות באותה פסקה, עד תום המועד שנקבע לכך, יפעיל הממונה לגביה את סמכותו כאמור בסעיף 68 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 39(ג).

(3) קופת גמל כאמור בפסקה (1), יראו אותה, לענין כל דין, כחברה מנהלת כל עוד היא תאגיד.

(ז) (1) הוראות סעיף קטן (ו) לא יחולו על קופת גמל שערב יום התחילה פעלה כדין כאגודה שיתופית, ויראו קופת גמל כאמור, לענין כל דין, כחברה מנהלת כל עוד היא אגודה שיתופית, ואולם אם ראה הממונה כי שינוי המוצע בתקנון קופת גמל כאמור משנה את הגדרת מי שזכאי להיות עמית בקופה, או שיש בו, לדעתו, כדי לשנות באופן מהותי את אופיה של הקופה, או כדי להשפיע באורח מהותי על אופן ניהולה, רשאי הוא להתנות את אישורו לשינוי בכך שהקופה תנוהל בנאמנות בידי חברה מנהלת, כאמור בחוק זה, ושהקופה לא תהיה עוד אגודה שיתופית; לענין זה לא יראו בפתיחת מסלול השקעה חדש בקופה כאמור שינוי שיש בו כדי לשנות באופן מהותי את אופיה של הקופה או כדי להשפיע באורח מהותי על אופן ניהולה.

(2) קופת גמל כאמור בפסקה (1) המבקשת להתנהל בנאמנות בידי חברה מנהלת ולא להיות עוד אגודה שיתופית, יחולו לגביה, לענין השינוי המבני, הוראות סעיפים 345, או 350 ו-351 לחוק החברות כאילו היתה חברה, לפי בחירתה.

(ח) הוראות סעיפים קטנים (ו) ו-(ז) לא יחולו על קופת גמל לקצבה שערב יום התחילה היתה מבטח שמונה לו מנהל מיוחד לפי סעיף 78 לחוק הפיקוח על הביטוח, ויראו אותה לענין כל דין כחברה מנהלת.

(ט) על אף הוראות סעיף 23, נדרשה, ערב יום התחילה, על פי הוראות בתקנון קופת גמל ובהתאם להוראות תקנות הגמל, הסכמת מעביד למשיכה או להעברה של כספים שהפקיד בקופת הגמל בעד עמית-שכיר, או שהמעביד היה רשאי, לפי ההוראות כאמור, למשוך כספים אלה מקופת הגמל, ימשיכו לחול אותן הוראות לגבי כספים כאמור שהפקיד המעביד בקופת הגמל לפני יום התחילה.

(י) חוזרים שהוציא הממונה לפני יום התחילה, יראו אותם כהוראות שניתנו לפי סעיף 39(ב) ומועד תחילתם, לענין פרקים ה' ו' וסעיף 59, ביום התחילה או במועד מאוחר יותר שנקבע בהם.

בנימין נתניהו
שר האוצר

אריאל שרון
ראש הממשלה

ראובן ריבלין
יושב ראש הכנסת

משה קצב
נשיא המדינה

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה-2005*

פרק א': הגדרות

הגדרות

1. בחוק זה –

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

"בעל ענין" – כהגדרתו בחוק ניירות ערך;

"בעל רישיון" – כל אחד מאלה:

(1) יועץ פנסיוני;

(2) סוכן פנסיוני;

"גוף מוסדי", "החזקה", "סוכן ביטוח", "קרוב" ו"שליטה" – כהגדרתם בחוק הפיקוח על הביטוח; "הוועדה" – כהגדרתה בחוק הפיקוח על הביטוח, ואולם לענין חוק זה ימונה כחבר הוועדה, במקום חבר הוועדה כאמור בסעיף 4(ב) לחוק האמור, מי שעסק בעבר בעסקי ביטוח או בקופות גמל;

"הממונה" – הממונה על שוק ההון, ביטוח וחסכון במשרד האוצר;

"המפקח על הבנקים" – כמשמעותו בפקודת הבנקאות;

"זיקה", של אדם, למוצר פנסיוני – כל אחד מאלה:

(1) אותו אדם הוא חברה מנהלת של קופת גמל שאינה קופת ביטוח, לרבות קרן השתלמות, שהיא המוצר הפנסיוני;

(2) אותו אדם הוא מבטח המנהל קופת ביטוח או המנהיג תכנית ביטוח, שהיא המוצר הפנסיוני;

(3) לענין אדם שאינו אחד מהמנויים בפסקאות (1) ו-(2) גם כל אחד מאלה:

(א) אותו אדם הוא עובד של גוף מוסדי שהתקיימו לגביו הוראות פסקאות (1) ו-(2), או שהוא מועסק על ידו או נושא משרה בו;

(ב) אותו אדם זכאי לטובת הנאה בקשר עם ביצוע עסקה במוצר הפנסיוני למעט קבלת עמלה לפי הוראות סעיף 9(א)2;

לענין הגדרה זו, "אדם" – לרבות השולט בו או מי שנשלט בידי מי מהם, ונושא משרה באחד מאלה;

"חברה מנהלת", "עמית-עצמאי", "עמית-שכיר", "קופת גמל", "קופת גמל אישית לפיצויים", "קופת ביטוח", "קופת גמל לקצבה", "קופת גמל לתגמולים" ו"קרן השתלמות" – כהגדרתם בחוק הפיקוח על קופות גמל;

"חוק הבנקאות (רישוי)" – חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;

"חוק החברות" – חוק החברות, התשנ"ט-1999;

* התקבל בכנסת ביום י"ח בתמוז התשס"ה (25 ביולי 2005); הצעת החוק ודברי הסבר פורסמו בהצעות חוק הממשלה – 175, מיום ט"ז באייר התשס"ה (25 במאי 2005), עמ' 804.

¹ ס"ח התשמ"א, עמ' 232.

² ס"ח התשנ"ט, עמ' 189.

"חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות" – חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995;³

"חוק העונשין" – חוק העונשין, התשל"ז-1977;⁴

"חוק הפיקוח על הביטוח" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981;⁵

"חוק הפיקוח על קופות גמל" – חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005;⁶

"חוק השקעות משותפות" – חוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994;⁷

"חוק ניירות ערך" – חוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968;⁸

"חיסכון", באמצעות מוצר פנסיוני – לרבות המשך העברת סכומים לחיסכון באמצעות מוצר פנסיוני או השארת סכומים שנצברו בחיסכון כאמור;

"טובת הנאה" – טובת הנאה הניתנת, שלא בידי לקוח, לאדם או לאחר מטעמו או בעבורו, במישרין או בעקיפין;

"יועץ פנסיוני" – בעל רישיון יועץ פנסיוני שניתן לו לפי סעיף 5;

"ייעוץ פנסיוני" – מתן ייעוץ ליחיד בנוגע לכדאיות החיסכון, שלו או של קרובו, כעמית-שכיר, כעמית-עצמאי או כמבוטח, באמצעות מוצר פנסיוני שאין לנותן הייעוץ זיקה אליו;

"לקוח" – יחיד שהייעוץ הפנסיוני או השיווק הפנסיוני הניתן לו נוגעים לחיסכון, שלו או של קרובו, כעמית-שכיר, כעמית עצמאי או כמבוטח;

"מוצר פנסיוני" – כל מוצר הכלול באחד מסוגי המוצר הפנסיוני;

"נושא משרה" – כהגדרתו בחוק החברות;

"סוג מוצר פנסיוני" – כל אחד מאלה, לרבות כל שילוב ביניהם:

- (1) קופת גמל לקצבה שאינה קופת ביטוח;
- (2) קופת גמל לתגמולים שאינה קופת ביטוח;
- (3) קופת גמל אישית לפיצויים שאינה קופת ביטוח;
- (4) קופת גמל לקצבה שהיא קופת ביטוח;
- (5) קופת גמל לתגמולים שהיא קופת ביטוח;
- (6) קופת גמל אישית לפיצויים שהיא קופת ביטוח;
- (7) קרן השתלמות;
- (8) תכנית ביטוח, מפני סיכון מקרה מוות או מפני סיכון אבדן כושר עבודה, שהתיר אותה המפקח על הביטוח לפי הוראות סעיף 40(ב) לחוק הפיקוח על הביטוח, והכלולה בקופת גמל המנויה בפסקאות (1) עד (6) או בקרן השתלמות, או הנמכרת אגב אחת מאלה;
- (9) כל סוג מוצר אחר שקבע השר;

³ ס"ח התשנ"ה, עמ' 416.

⁴ ס"ח התשל"ז, עמ' 226.

⁵ ס"ח התשמ"א, עמ' 208.

⁶ ס"ח התשס"ה, עמ' 889.

⁷ ס"ח התשנ"ד, עמ' 308.

⁸ ס"ח התשכ"ח, עמ' 234.

”סוכן פנסיוני” – מי שרשאי לעסוק בשיווק פנסיוני לפי הוראות סעיף 3;
”עבירה” – כל אחת מאלה:

(1) עבירה לפי אחד החוקים המפורטים להלן, למעט עבירה שדינה קנס בלבד:
חוק זה; חוק הפיקוח על קופות גמל; חוק הסדרת העיסוק בהשקעות; פקודת
החברות; חוק ניירות ערך; חוק הבנקאות (רישוי); פקודת הבנקאות; חוק הבנקאות
(שירות ללקוח), התשמ”א–1981⁹; חוק הפיקוח על הביטוח; חוק הפיקוח על
המטבע, התשל”ח–1978¹⁰; פקודת מס הכנסה¹¹; חוק מס ערך מוסף, התשל”ו–
1976¹²; פקודת המכס¹³; חוק היטלי סחר, התשנ”א–1991¹⁴; חוק איסור הלבנת הון,
התש”ס–2000¹⁵;

(2) עבירה שמפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה מי שעבר אותה אינו ראוי
לעסוק בייעוץ פנסיוני או בשיווק פנסיוני, או לשמש כנושא משרה בתאגיד שהוא
יועץ פנסיוני, לפי הענין;

”עסקה” – התקשרות של לקוח או של קרובו עם גוף מוסדי, לענין חיסכון באמצעות מוצר
פנסיוני שלגוף המוסדי יש זיקה אליו לפי פסקאות (1) או (2) להגדרה ”זיקה”, וכן ביצוע
פעולות באותו מוצר פנסיוני;

”פקודת הבנקאות” – פקודת הבנקאות, 1941¹⁶;

”פקודת פשיטת רגל” – פקודת פשיטת הרגל, התש”ס–1980¹⁷;

”שותפות” ו”שותף מוגבל” – כהגדרתם בפקודת השותפויות [נוסח חדש], התשל”ה–
1975¹⁸;

”שיווק פנסיוני” – מתן ייעוץ ליחיד בנוגע לכדאיות החיסכון, שלו או של קרובו, כעמית–
שכיר, כעמית–עצמאי או כמבוטח, באמצעות מוצר פנסיוני שיש לנותן הייעוץ זיקה
אליו;
”השר” – שר האוצר.

פרק ב': עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני

סימן א': חובת רישוי

2. (א) לא יעסוק אדם בייעוץ פנסיוני, אלא אם כן הוא בעל רישיון יועץ פנסיוני,
ובהתאם לתנאי הרישיון.

(ב) יחיד בעל רישיון יועץ פנסיוני רשאי לעסוק בייעוץ פנסיוני כיחיד, כעובד בחברה
או בשותפות שהיא בעלת רישיון יועץ פנסיוני או כשותף בשותפות שהיא בעלת רישיון
כאמור.

3. לא יעסוק אדם בשיווק פנסיוני, אלא אם כן הוא אחד מהמנויים בפסקאות (1) עד (3)
שלהלן, ובהתאם לתנאים המפורטים בהן:

⁹ ס”ח התשמ”א, עמ’ 258.

¹⁰ ס”ח התשל”ח, עמ’ 108.

¹¹ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ’ 120; התשס”ה, עמ’ 910.

¹² ס”ח התשל”ו, עמ’ 52.

¹³ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 3, עמ’ 39.

¹⁴ ס”ח התשנ”א, עמ’ 38.

¹⁵ ס”ח התש”ס, עמ’ 293.

¹⁶ ע”ר 1941, תוס’ 1, עמ’ (ע) 69, (א) 85.

¹⁷ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 34, עמ’ 639.

¹⁸ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 28, עמ’ 549.

עיסוק בייעוץ
פנסיוני

עיסוק בשיווק
פנסיוני

(1) בעל רישיון סוכן ביטוח, בענף ביטוח פנסיוני כהגדרתו בסעיף 28(א) לחוק הפיקוח על הביטוח, שניתן לו לפי סעיף 25 או 26 לחוק האמור (בחוק זה – סוכן ביטוח פנסיוני) – בהתאם לתנאי הרישיון;

(2) בעל רישיון סוכן שיווק פנסיוני שניתן לו לפי סעיף 6 (בחוק זה – סוכן שיווק פנסיוני), שהוא עובד של גוף מוסדי כאמור בפסקה (3) – במסגרת עבודתו כאמור ובהתאם לתנאי הרישיון;

(3) גוף מוסדי – בנוגע למוצרים פנסיוניים שיש לו זיקה אליהם לפי פסקאות (1) או (2) להגדרה "זיקה", ובלבד שכל מי שעוסק בשמו בשיווק פנסיוני הוא אחד מהמנויים בפסקאות (1) או (2).

4. אין בהוראות סעיפים 2 ו-3 כדי למנוע ממי שהוא בעל רישיון כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, לעסוק בייעוץ השקעות או בשיווק השקעות, לפי הענין, כהגדרתם בחוק האמור, לגבי קרן השתלמות.

סימן ב': רישיון יועץ פנסיוני ורישיון סוכן שיווק פנסיוני

5. (א) הממונה ייתן רישיון יועץ פנסיוני למבקש שהוא יחיד, אם ראה שהתקיימו לגביו כל אלה:

(1) הוא בגיר;

(2) הוא אזרח ישראלי או תושב ישראל;

(3) הוא לא הורשע בעבירה;

(4) הוא עמד בבחינות מקצועיות, שנושאייהן וסדריהן נקבעו בתקנות;

(5) הוא השלים התמחות, במשך תקופה ולפי סדרים שנקבעו בתקנות.

(ב) הממונה ייתן רישיון יועץ פנסיוני למבקש שהוא שותפות, אם ראה שהתקיימו לגביה כל אלה:

(1) השותפים הם בעלי רישיון יועץ פנסיוני;

(2) השותפות התחייבה כי מי שיעסקו בשמה בייעוץ פנסיוני הם עובדיה או שותפים בה, שהם בעלי רישיון יועץ פנסיוני.

(ג) הממונה ייתן רישיון יועץ פנסיוני למבקש שהוא חברה, אם ראה שהתקיימו לגביה כל אלה:

(1) החברה התחייבה כי מי שיעסקו בשמה בייעוץ פנסיוני הם עובדיה שהם בעלי רישיון יועץ פנסיוני;

(2) החברה התחייבה כי לא יכהן בה כנושא משרה מי שידוע לה כי הורשע בעבירה.

(ד) הממונה לא ייתן רישיון יועץ פנסיוני למבקש, אף אם התקיימו לגביו התנאים שבסעיפים קטנים (א) עד (ג), אם הוא אחד מאלה:

(1) סוכן פנסיוני או גוף מוסדי;

(2) סוכן ביטוח;

(3) משווק השקעות כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות;

(4) מי ששולט או מחזיק יותר מעשרה אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה באחד מהמנויים בפסקאות (1) עד (3), למעט תאגיד בנקאי השולט בסוכן ביטוח בהתאם להוראות סעיף 101(ב2) לחוק הבנקאות (רישוי);

(5) ארגון מעבידים;

(6) מי שנשלט או מועסק בידי אחד מהמנויים בפסקאות (1) עד (5), ואולם תאגיד בנקאי שנשלט בידי מי שמחזיק יותר מעשרה אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה בגוף מוסדי או בידי מי ששולט בגוף מוסדי, יהיה רשאי לקבל רישיון ייעוץ פנסיוני בכפוף לתנאים שקבע הממונה למניעת ניגוד ענינים במתן הייעוץ, ויראו רישיון כאמור כאילו נאמר בו שאסור לתאגיד הבנקאי לעסוק בייעוץ פנסיוני ביחס למוצרים פנסיוניים שלגוף המוסדי האמור זיקה לגביהם;

(7) מי שאחד מהמנויים בפסקאות (1) עד (5) מחזיק יותר מעשרה אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה בו, למעט תאגיד בנקאי.

תנאים למתן
רישיון סוכן
שיווק פנסיוני

6. (א) הממונה ייתן רישיון סוכן שיווק פנסיוני למבקש, אם ראה שהתקיימו לגביו כל אלה:

(1) הוא יחיד;

(2) הוא בגיר;

(3) הוא אזרח ישראלי או תושב ישראל;

(4) הוא לא הורשע בעבירה;

(5) הוא עמד בבחינות מקצועיות, שנשאייהן וסדריהן נקבעו בתקנות;

(6) הוא השלים התמחות, במשך תקופה ולפי סדרים שנקבעו בתקנות.

(ב) הממונה לא ייתן רישיון סוכן שיווק פנסיוני למבקש, אף אם התקיימו לגביו התנאים שבסעיף קטן (א), אם הוא אחד מאלה:

(1) יועץ פנסיוני;

(2) יועץ השקעות כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות;

(3) יחיד המועסק על ידי מי שאינו רשאי לקבל רישיון סוכן ביטוח פנסיוני לפי הוראות סעיף 28א לחוק הפיקוח על הביטוח.

תקנות לענין
בחינות
והתמחות

7. (א) תקנות לענין סעיפים 5(א)4 ו-5(א)6 ו-6(א)5, יותקנו בידי השר, דרך כלל או לסוגי מבקשים.

(ב) השר רשאי לקבוע מקרים שבהם יהיה מבקש פטור מבחינות או מחובות התמחות לפי סעיפים 5(א)4 או 5(א)6 או 6(א), או משתי החובות כאחת.

בקשה לרישיון

8. (א) המבקש לקבל רישיון יועץ פנסיוני או רישיון סוכן שיווק פנסיוני, יגיש בקשה לממונה לקבלת רישיון מתאים.

(ב) בבקשה לקבלת רישיון כאמור בסעיף קטן (א) יכלול המבקש פרטים, מסמכים ודוחות כפי שיוורה הממונה.

החלטת הממונה
בבקשה

9. (א) סבר הממונה כי יש להיעתר לבקשה לפי סעיף 8, ייתן למבקש רישיון יועץ פנסיוני או רישיון סוכן שיווק פנסיוני, לפי הענין; סבר הממונה כי יש להתנות תנאים ברישיון כאמור, יודיע למבקש את נימוקיו וייתן לו הזדמנות להשמיע את טענותיו, לפני מתן ההחלטה.

(ב) הממונה רשאי לתת רישיון יועץ פנסיוני או רישיון סוכן שיווק פנסיוני למבקש, אף שלא מתקיים לגביו תנאי מן התנאים שבסעיפים 5(א)4 או 5 או 6(א)5 או 6, לפי הענין, אם שוכנע כי בשל טעמים מיוחדים ניתן לראותו ככשיר לקבלת רישיון כאמור, בהתחשב בהשכלתו ובניסיונו המקצועי.

(ג) הממונה רשאי לסרב לתת רישיון יועץ פנסיוני או רישיון סוכן שיווק פנסיוני למבקש, אף אם התקיימו לגביו התנאים שבסעיף 5 או שבסעיף 6, לפי הענין, אם התקיים לגביו אחד מאלה:

(1) הוא הוכרז פסול דין, או הוכרז פושט רגל וטרם ניתן לו הפטר כאמור בסעיף 62 לפקודת פשיטת הרגל, ואם הוא תאגיד – ניתן לגביו צו פירוק זמני או מונה לו כונס נכסים, או שהוגשה בקשה לכל אחד מאלה, ובלבד שניתנה למבקש הזדמנות להשמיע את טענותיו לפני מתן ההחלטה;

(2) הוגש נגדו כתב אישום בשל עבירה וטרם ניתן פסק דין סופי בענינו, או מתנהלת נגדו חקירה פלילית בשל חשד לביצוע עבירה, ובלבד שניתנה למבקש הזדמנות להשמיע את טענותיו לפני מתן ההחלטה;

(3) הממונה סבר, לאחר התייעצות עם הוועדה, ולאחר שניתנה למבקש הזדמנות להשמיע את טענותיו לפני מתן ההחלטה, כי קיימות נסיבות שבשלן אין הוא ראוי לשמש כבעל רישיון יועץ פנסיוני או כבעל רישיון סוכן שיווק פנסיוני, בשים לב לדרישות המקצוע, ואם הוא תאגיד – כי קיימות נסיבות כאמור הנוגעות לנושא משרה בו או למי ששולט בו.

10. (א) הממונה רשאי לבטל רישיון יועץ פנסיוני או רישיון סוכן שיווק פנסיוני, להתלותו לתקופה שיקבע, להתנות בו תנאים או לשנות תנאי מתנאיו, בהתקיים אחד מאלה:

(1) הרישיון ניתן על יסוד מידע כוזב;

(2) חדל להתקיים תנאי מן התנאים למתן הרישיון;

(3) בעל הרישיון כאמור הפר תנאי מתנאי הרישיון;

(4) בעל הרישיון כאמור הפר הוראת חיקוק או הפר הוראת מינהל לפי חוק זה, הפרה שיש בה כדי לפגוע במהימנותו או במקצועיותו;

(5) בעל הרישיון כאמור הוכרז פסול דין, או הוכרז פושט רגל וטרם ניתן לו הפטר כאמור בסעיף 62 לפקודת פשיטת הרגל, ואם הוא תאגיד – ניתן לגביו צו פירוק זמני או מונה לו כונס נכסים או שהוא החליט על פירוקו מרצון;

(6) הממונה סבר כי קיימות נסיבות, שבשלן אין הוא ראוי לשמש כבעל רישיון יועץ פנסיוני או כבעל רישיון סוכן שיווק פנסיוני, בשים לב לדרישות המקצוע, ואם הוא תאגיד – כי קיימות נסיבות כאמור הנוגעות לנושא משרה בו או למי ששולט בו.

(ב) ביטול רישיון, התלייתו או התניית תנאים בו לפי סעיף קטן (א) ייעשו לאחר שניתנה לבעל הרישיון כאמור הזדמנות להשמיע את טענותיו, ולענין פסקאות (4) או (6) – לאחר התייעצות בוועדה ולאחר שניתנה לבעל הרישיון כאמור הזדמנות להשמיע את טענותיו לפני.

(ג) יועץ פנסיוני או סוכן שיווק פנסיוני, אשר חדל לעסוק בעיסוק נושא הרישיון, רשאי לבקש מן הממונה, בכתב, כי רישיונו יבוטל או יותלה לתקופה שיבקש.

ביטול רישיון,
התלייתו או
התניית תנאים
בו

(ד) הוגש נגד יועץ פנסיוני או נגד סוכן שיווק פנסיוני כתב אישום בשל עבירה, או הוגשה בקשה להכרזתו כפסול דין או להכרזתו כפושט רגל, ואם הוא תאגיד – הוגשה בקשה למתן צו לפירוקו או למינוי כונס נכסים לו, רשאי הממונה, לאחר שנתן ליועץ או לסוכן כאמור הזדמנות להשמיע את טענותיו, להתלות את רישונו עד לסיום ההליכים.

(ה) מי שרישיונו הותלה לא יהיה רשאי לעסוק בייעוץ פנסיוני או בשיווק פנסיוני לתקופת ההתלה.

(ו) הודעה על ביטול רישיון יועץ פנסיוני או רישיון סוכן שיווק פנסיוני, או על התלייתו, תפורסם בידי הממונה או בידי בעל הרישיון כאמור, הכל כפי שיוורה הממונה.

(ז) מי שרישיונו בוטל ועילת הביטול תוקנה, רשאי לבקש מהממונה לחדש את הרישיון; על חידוש הרישיון יחולו הוראות סעיפים 5 עד 9, בשינויים המחויבים.

11. (א) הממונה לא ייתן רישיון יועץ פנסיוני לתאגיד בנקאי, אף אם הוא רשאי לקבל רישיון יועץ פנסיוני לפי הוראות סעיף 5, אלא בהתקיים גם כל אלה:

(1) התאגיד הבנקאי הוא מסוג התאגידים הבנקאיים הרשאים לעסוק בייעוץ פנסיוני לפי הוראות חוק הבנקאות (רישוי);

(2) התאגיד הבנקאי אינו מחזיק יותר מחמישה אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה במבטח ואינו מחזיק יותר מעשרה אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד אחר השולט במבטח או בתאגיד המחזיק במבטח יותר מעשרים וחמישה אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה;

(3) התאגיד הבנקאי אינו מחזיק אמצעי שליטה בחברה מנהלת ואינו מחזיק יותר מעשרה אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד אחר השולט בחברה מנהלת או המחזיק בה יותר מעשרים וחמישה אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה;

(4) התאגיד הבנקאי אינו מחזיק אמצעי שליטה במנהל קרן להשקעות משותפות בנאמנות, כהגדרתו בחוק השקעות משותפות, ואינו מחזיק יותר מעשרה אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה בתאגיד אחר השולט במנהל קרן להשקעות משותפות בנאמנות או המחזיק בו יותר מעשרים וחמישה אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה;

(5) הממונה שוכנע כי אין במתן הרישיון כאמור כדי לפגוע בגישה מהותית בהתפתחות התחרות ובמניעת הריכוזיות בישראל, בתחום הייעוץ הפנסיוני, בתחום פעילות התיווך שבין לקוחות ובין גופים מוסדיים, ובתחום הבנקאות.

(ב) החלטת הממונה לפי סעיף קטן (א)5 תתקבל לאחר התייעצות עם הממונה על הגבלים עסקיים כמשמעותו בחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988¹⁹ (בחוק זה – חוק ההגבלים העסקיים), ולענין השיקולים בדבר התפתחות התחרות ומניעת הריכוזיות בתחום הבנקאות – גם לאחר התייעצות עם המפקח על הבנקים.

(ג) על אף הוראות סעיף קטן (א)2 עד (4), יהיה הממונה רשאי להתיר לתאגיד בנקאי המחזיק יותר מעשרה אחוזים בתאגיד אחר השולט במבטח או בחברה מנהלת, או בתאגיד אחר המחזיק יותר מעשרים וחמישה אחוזים בסוג מסוים של אמצעי שליטה באחד מאלה, להמשיך ולעסוק בייעוץ פנסיוני לתקופה ובתנאים שיקבע, ובלבד שהחריגה מהוראות הסעיפים האמורים נגרמה רק כתוצאה מפעולותיו של התאגיד האחר שבו מחזיק התאגיד הבנקאי אמצעי שליטה.

¹⁹ ס"ח התשמ"ח, עמ' 128.

(ד) תאגיד בנקאי או מי שעוסק בשמו בייעוץ פנסיוני, לא ייתן ייעוץ פנסיוני לגבי מוצר פנסיוני שלגוף מוסדי שהוא בעל ענין בתאגיד הבנקאי יש זיקה אליו; לענין זה, "גוף מוסדי" – לרבות מי ששולט בו, או מי שנשלט בידי מי מהם.

(ה) על אף הוראות כל דין, תאגיד בנקאי או מי שעוסק בשמו בייעוץ פנסיוני, לא יעסוק בייעוץ פנסיוני, אלא במבנה נייח וקבוע שבו מקבל התאגיד הבנקאי כדין פיקדונות כספיים כהגדרתם בחוק הבנקאות (רישוי), ואשר לגביו ניתן היתר סניף לפי סעיף 28 לחוק האמור.

(ו) תאגיד בנקאי לא ישלוט ולא יהיה בעל ענין בתאגיד שהוא יועץ פנסיוני ואינו תאגיד בנקאי.

(ז) תאגיד בנקאי לא יתקשר עם נציגות עובדים לענין מתן ייעוץ פנסיוני לעובדים המיוצגים בידי אותה נציגות עובדים.

פרק ג': חובות, איסורים והגבלות לענין עיסוק בייעוץ פנסיוני

ובשיווק פנסיוני

סימן א': התאמת השירות לצורכי הלקוח

התאמת השירות
לצורכי הלקוח

12. (א) בעל רישיון יתאים את הייעוץ הפנסיוני או השיווק הפנסיוני שהוא נותן ללקוח לצרכיו של כל לקוח, ויבחר את סוג המוצר הפנסיוני, את המוצר הפנסיוני ואת הגוף המוסדי, המתאימים ביותר ללקוח, לאחר שבירר עם הלקוח את מטרות החיסכון שלו באמצעות מוצר פנסיוני, את מצבו הכספי דרך כלל, את החיסכון הקיים שלו באמצעות מוצרים פנסיוניים ואת שאר הנסיבות הצריכות לענין, ככל שהלקוח הסכים למסור מידע לגביהם; בחירת סוג המוצר הפנסיוני, המוצר הפנסיוני והגוף המוסדי המתאימים ביותר ללקוח, תיעשה בהתאם למפורט להלן:

(1) בעת בחירת סוג המוצר הפנסיוני המתאים ביותר ללקוח יבחן בעל הרישיון את כלל סוגי המוצר הפנסיוני;

(2) בחירת המוצר הפנסיוני המתאים ביותר ללקוח או הגוף המוסדי המתאים ביותר ללקוח, תהיה –

(א) לענין ייעוץ פנסיוני – מתוך כלל המוצרים הפנסיוניים והגופים המוסדיים;

(ב) לענין שיווק פנסיוני –

(1) בידי גוף מוסדי או בידי עובדו שהוא סוכן שיווק פנסיוני או סוכן ביטוח פנסיוני – מתוך כלל המוצרים הפנסיוניים שלגביהם הוא עוסק בשיווק פנסיוני, ובלבד שהמוצר הפנסיוני הוא מסוג המוצר הפנסיוני המתאים ביותר ללקוח;

(2) בידי סוכן ביטוח פנסיוני שאינו עובד של גוף מוסדי – מתוך כלל המוצרים הפנסיוניים שלגביהם הוא עוסק בשיווק פנסיוני, ומתוך כלל הגופים המוסדיים שלגבי מוצריהם הפנסיוניים הוא עוסק בשיווק פנסיוני, ובלבד שהמוצר הפנסיוני הוא מסוג המוצר הפנסיוני המתאים ביותר ללקוח.

(ב) נקבע בהסכם ייעוץ פנסיוני לפי סעיף 27(ב4) כי הייעוץ הפנסיוני הוא מתמשך, ישוב הייעוץ הפנסיוני ויבחן, בהתאם להוראות סעיף קטן (א), את התאמת החיסכון באמצעות המוצר הפנסיוני נושא הייעוץ הפנסיוני לצרכיו של הלקוח, במהלך כל תקופת הייעוץ הפנסיוני.

13. ביצוע עסקה לגבי מוצר פנסיוני בעבור לקוח תיעשה רק כחלק מייעוץ פנסיוני או משיווק פנסיוני ובהמשך לו; ביצוע עסקה כאמור הכרוכה בפעולות מתמשכות בחיסכון באמצעות המוצר הפנסיוני יהיה רק במסגרת ייעוץ פנסיוני מתמשך ולמשך תקופת מתן הייעוץ הפנסיוני כפי שנקבעה בהסכם לפי סעיף 27(ב4) או במסגרת שיווק פנסיוני מתמשך ולמשך תקופת מתן השיווק הפנסיוני, לפי הענין.

ביצוע עסקה בעבור לקוח כחלק מייעוץ פנסיוני או משיווק פנסיוני

14. בעל רישיון יעביר ללקוח, בעת מתן ההמלצה, מסמך בכתב, המפרט את הנימוקים להמלצתו בדבר כדאיות החיסכון של הלקוח או של קרובו באמצעות מוצר פנסיוני.

נימוק בכתב של המלצות בעל רישיון

סימן ב': חובות אמון וזהירות

15. (א) בעל רישיון יפעל לטובת לקוחותיו באמונה ובשקידה, לא יעדיף את עניניו האישיים או עניניו של אחר על פני טובת לקוחותיו, ולא יעדיף ענינו של לקוח אחד על פני לקוח אחר.

חובת אמון

(ב) העדפה בידי סוכן פנסיוני של מוצר פנסיוני שיש לו זיקה אליו, שנעשתה בהתאם להוראות סעיף 12(א2)(ב), היא דרך פעולה העולה בקנה אחד עם חובותיו לפי סעיף קטן (א).

16. בעל רישיון ינהג בעיסוקו בזהירות וברמת מיומנות שבעל רישיון סביר היה נוהג בהן בנסיבות דומות, וינקוט את כל האמצעים הסבירים להבטחת עניניהם של לקוחותיו.

חובת זהירות

17. (א) נודע לבעל רישיון על ניגוד ענינים בינו או בין התאגיד שבו הוא מועסק או שותף, לבין הלקוח, בין לענין ייעוץ פנסיוני או שיווק פנסיוני לאותו לקוח ובין לענין ביצוע עסקה בעבור הלקוח, חייב בעל הרישיון להודיע ללקוח, בכתב, על קיום ניגוד הענינים, ולהימנע מלבצע כל פעולה שיש בה ניגוד ענינים, אלא אם כן הסכים הלקוח לכך מראש ובכתב, ביחס לאותו ייעוץ פנסיוני, ביחס לאותו שיווק פנסיוני או ביחס לביצוע אותה עסקה.

ניגוד ענינים

(ב) זיקה של סוכן פנסיוני למוצר פנסיוני, לא תיחשב כניגוד ענינים בינו ובין הלקוח לענין סעיף קטן (א).

(ג) בלי לפגוע בכלליות הוראות סעיפים קטנים (א) ו-(ב), רשאי השר לקבוע, לענין הסעיפים הקטנים האמורים, נסיבות שיראו בהן ניגוד ענינים בין בעל רישיון ובין לקוח ונסיבות שבהן יימנע בעל רישיון מביצוע כל פעולה שיש בה ניגוד ענינים כאמור, אף אם הסכים הלקוח לכך מראש ובכתב.

18. (א) יועץ פנסיוני לא יתקשר עם גוף מוסדי בהסכם למתן שירותים שאינו במהלך העסקים הרגיל של היועץ הפנסיוני, שאינו בתנאי שוק או העשוי להשפיע באופן מהותי על רווחיות היועץ הפנסיוני, רכושו או התחייבויותיו (בחוק זה – הסכם חריג). אלא אם כן קיבל לכך אישור מראש ובכתב של הממונה, ואם היועץ הפנסיוני הוא תאגיד בנקאי – גם של המפקח על הבנקים.

איסור התקשרות של יועץ פנסיוני בהסכם חריג

(ב) קבלת תמורה בידי יועץ פנסיוני מאת גוף מוסדי, לפי הסכם למתן שירותים שאינו הסכם חריג או לפי הסכם חריג שאושר לפי הוראות סעיף קטן (א), היא דרך פעולה העולה בקנה אחד עם חובותיו של היועץ הפנסיוני לפי סעיפים 15 ו-17.

(ג) בסעיף זה, "גוף מוסדי", "יועץ פנסיוני" – לרבות מי ששולט בו או מי שנשלט בידי מי מהם.

תמריצים ועמלות
בקשר עם ייעוץ
פנסיוני

19. (א) יועץ פנסיוני או אדם אחר מטעמו או בעבורו לא יקבל טובת הנאה במישרין או בעקיפין בקשר עם ייעוץ פנסיוני או בקשר עם ביצוע עסקה בעבור לקוח, זולת אלה:

(1) שכר והחזר הוצאות המשולמים ישירות מאת הלקוח, כפי שנקבע בהסכם לפי סעיף 27(ב)3, ובכפוף להוראות לפי סעיף 28;

(2) עמלת הפצה הנגבית מחברה מנהלת שלה זיקה למוצר פנסיוני הכלול בסוגי המוצר הפנסיוני שבפסקאות (1) עד (3) ו-(7) להגדרה "סוג מוצר פנסיוני", שבוצעה לגבי עסקה בעבור הלקוח, ובלבד שהלקוח שבעבורו בוצעה העסקה הסכים, מראש ובכתב, לקבלת העמלה בידי היועץ ולשיעורה, ובכפוף להוראות סעיף 28.

(ב) לענין סעיף קטן (א) יראו כטובת הנאה בידי יועץ פנסיוני בקשר עם ייעוץ פנסיוני או בקשר עם ביצוע עסקה, גם תשלום ליועץ פנסיוני שהיה סוכן ביטוח לפי הוראות חוק הפיקוח על הביטוח, בשל עיסוק בתיווך כמשמעותו בסעיף 24 לחוק האמור, שנעשה בתקופה שבה היה סוכן ביטוח.

(ג) יועץ פנסיוני לא ייתן טובת הנאה לעובד מעובדיו, לסניף מסניפיו או ליחידה מיחידותיו, אם טובת ההנאה נקבעת בהתחשב בסוג המוצר הפנסיוני שלגביו ניתן הייעוץ הפנסיוני או בהתחשב בזוהר הגוף המוסדי שיש לו זיקה למוצר הפנסיוני שלגביו ניתן הייעוץ כאמור.

(ד) גוף מוסדי לא ייתן ליועץ פנסיוני טובת הנאה בקשר עם ייעוץ פנסיוני או בקשר עם ביצוע עסקה למעט תשלום עמלת הפצה לפי הוראות סעיף קטן (א)2.

(ה) בסעיף זה –

"ביצוע עסקה" – לרבות הימנעות מביצוע עסקה;

"יועץ פנסיוני" – לרבות השולט בו, מי שנשלט בידי מי מהם, נושא משרה באחד מאלה ומי שמועסק על ידי אחד מאלה.

הגבלות לענין
התקשרות יועץ
פנסיוני

20. (א) יועץ פנסיוני לא יתקשר עם מעביד או עם ארגון מעבידים, במפורש או במשתמע, לענין מתן ייעוץ פנסיוני לעובד של אותו מעביד או לעובד של מי שהוא חבר בארגון המעבידים או מיוצג על ידו, לפי הענין, אלא בהתקיים כל אלה:

(1) היועץ הפנסיוני אינו תאגיד בנקאי;

(2) ליועץ הפנסיוני אין קשר עסקי כלשהו עם המעביד או עם ארגון המעבידים;

(3) תשלום שכר והחזר הוצאות ליועץ הפנסיוני בשל מתן הייעוץ הפנסיוני לעובד, המשולם בידי מעביד או בידי ארגון מעבידים, ישולם ישירות מהמעביד או ארגון המעבידים ליועץ הפנסיוני, ולא ישולם מתוך הסכומים המועברים לחיסכון באמצעות המוצר הפנסיוני או מתוך הסכומים הצבורים בחיסכון כאמור;

(4) המעביד או ארגון המעבידים אינו זכאי לטובת הנאה מאת היועץ הפנסיוני בקשר עם הייעוץ הפנסיוני, ולא קיבל מהיועץ הפנסיוני טובת הנאה כאמור;

(5) ההסכם שבין היועץ הפנסיוני לבין המעביד כולל הוראה ולפיה המעביד או ארגון המעבידים לא יתערבו בתוכן הייעוץ הפנסיוני שנותן היועץ לעובדים, ולא יחייבו את העובדים לקבל ייעוץ פנסיוני באמצעות אותו יועץ פנסיוני;

לענין זה, "יועץ פנסיוני" ו"מעביד" – לרבות מי ששולט בו, או מי ששולט בידי מי מהם.

(ב) יועץ פנסיוני לא יהיה צד לביטוח הנעשה לקבוצת בני אדם שאינם עובדיו, ולא יתקשר לענין ביטוח כאמור.

גילוי נאות

21. (א) בעל רישיון יגלה ללקוח, בגילוי נאות, את כל הענינים המהותיים לייעוץ הפנסיוני או לשיווק הפנסיוני הניתן על ידו, ולענין בעל רישיון שהוא סוכן פנסיוני בכלל זה –

(1) יביא לידיעת לקוחותיו, בכל מקום שבו הוא מנהל את עסקיו, בשלט בולט וברור או באופן אחר כפי שהורה הממונה, את דבר היותו סוכן פנסיוני ולא יועץ פנסיוני, וכן את הגופים המוסדיים שהם בעלי זיקה למוצרים הפנסיוניים שלגביהם הוא עוסק בשיווק פנסיוני;

(2) יגלה ללקוח בלשון המובנת לו, בעל פה ובמסמך בכתב שיימסר ללקוח לפני תחילת השיווק הפנסיוני, וכן יפרסם באתר האינטרנט שלו את האמור בפסקה (1) ואת הזיקה שיש לו למוצרים פנסיוניים שלגביהם הוא עוסק בשיווק פנסיוני ומהותה, ואת דבר העדפתו את אותם מוצרים פנסיוניים; שר האוצר, באישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע כללים לענין הפירוט שיינתן במסמך ובפרסום באתר האינטרנט לפי פסקה זו, של זיקה שהיא טובת הנאה כאמור בפסקה (3)(ב) להגדרה "זיקה", לרבות סוג טובת ההנאה היקפה ואופן חישובה.

(ב) בלי לפגוע בכלליות הוראות סעיף קטן (א), רשאי הממונה ליתן הוראות בדבר ענינים אשר ייחשבו מהותיים לענין הסעיף הקטן האמור, וכן בדבר אופן הגילוי הנאות של ענינים מהותיים.

חובת סודיות

22. בכפוף להוראות כל דין או להסכם שבו ויתר הלקוח במפורש על חובת הסודיות כלפי אדם שצוין באותו הסכם, ישמור בעל רישיון בסוד מידע שהביא הלקוח לידיעתו, לרבות המסמכים שהועברו לרשותו ותוכנם, וכל פרט אחר המתייחס לפעולות שלגביהן עסק בייעוץ פנסיוני או בשיווק פנסיוני.

סימן ג': פרסום אסור

23. יועץ פנסיוני לא יפרסם בכלי התקשורת, בחוזר, באמצעות דואר, דואר אלקטרוני, פקסימיליה, אינטרנט או בכל אמצעי אחר, את דבר עיסוקו בייעוץ פנסיוני בנוגע למוצרים פנסיוניים שלגוף מוסדי מסוים זיקה אליהם.

איסור פרסום של גופים מוסדיים בידי יועץ פנסיוני

24. (א) סוכן פנסיוני לא ישתמש במילה "ייעוץ" או בכל מילה הנגזרת ממנה, בשם שבו הוא מנהל את עסקיו או בפרסום מטעמו.

הגבלת השימוש במילה "ייעוץ"

(ב) לא ישתמש אדם, פרט ליועץ פנסיוני, בצירוף המילים "ייעוץ" ו"פנסיוני" או בצירוף נגזרותיהן של מילים אלה, בשם שבו הוא מנהל את עסקיו או בפרסום מטעמו, אלא בהיתר מאת הממונה.

סימן ד': אחריות בעל רישיון

25. אין בעיסוק במסגרת תאגיד כדי לגרוע מתחולת הוראות חוק זה על בעל רישיון יחיד הפועל בשם התאגיד.

26. (א) אין במתן הסכמת הלקוח, בין מראש ובין בדיעבד, בין בכתב ובין בעל־פה, בין ביחס ליעוץ פנסיוני מסוים, בין ביחס לשיווק פנסיוני מסוים ובין ביחס לעסקה מסוימת כדי לפטור בעל רישיון מחובותיו לפי פרק זה, אלא אם כן נקבע במפורש אחרת בחוק זה. (ב) תניית פטור בהסכם, הפוטרת בעל רישיון מאחריות המוטלת עליו לפי חוק זה או לפי דין אחר, בענין אופן מילוי תפקידו, או המסייגת את אחריותו כאמור – בטלה.

סימן ה': הסכם ייעוץ פנסיוני

27. (א) יועץ פנסיוני יערוך הסכם בכתב עם לקוח וימסור לו העתק ממנו, קודם לתחילת הייעוץ הפנסיוני (בחוק זה – הסכם ייעוץ פנסיוני).

(ב) הסכם ייעוץ פנסיוני יכלול את הנושאים הדרושים לצורך ההתקשרות, ובכלל זה את הנושאים האלה:

- (1) פרטי הזיהוי והנתונים של הלקוח;
 - (2) הצרכים של הלקוח כאמור בסעיף 12;
 - (3) שכר והחזר הוצאות שיחויב בהם הלקוח, דרך חישובם ואופן גבייתם, בכפוף להוראות סעיף 28;
 - (4) קביעה אם המדובר ביעוץ פנסיוני חד־פעמי או מתמשך, ולענין ייעוץ פנסיוני מתמשך – התקופה שבה יינתן הייעוץ הפנסיוני;
 - (5) קביעה אם כחלק מהייעוץ הפנסיוני ובהמשך לו, יבצע היועץ הפנסיוני בעבור הלקוח עסקה;
 - (6) קביעה כי הלקוח רשאי לבטל בכל עת את ההתקשרות עם היועץ הפנסיוני;
 - (7) לענין הסכם למתן ייעוץ פנסיוני מתמשך וביצוע עסקה כחלק ממנו ובהמשך לו – ייפוי כוח המאפשר ליועץ הפנסיוני לקבל כל מידע לגבי הלקוח, הנוגע ליעוץ הפנסיוני ולעסקה כאמור, אשר מצוי בידי הגוף המוסדי שעמו בוצעה העסקה;
 - (8) הוראה כי ידוע ללקוח שחובת הסודיות המוטלת על היועץ הפנסיוני כפופה לחובתו למסור ידיעות על פי כל דין.
- (ג) הממונה רשאי ליתן הוראות בדבר מבנה הסכם ייעוץ פנסיוני, צורתו ודרכי מסירתו ללקוח, וכן בדבר נושאים נוספים שיש לכלול בהסכם כאמור, דרך כלל או לפי סוגים של הסכמים, וכן רשאי הוא ליתן הוראות בדבר סוגי הסכמים שבהם אין חובה לכלול נושא מהנושאים שבסעיף קטן (ב).
- (ד) נקבע בהסכם ייעוץ פנסיוני שהמדובר ביעוץ פנסיוני מתמשך, יעודכנו הפרטים לפי סעיף קטן (ב1) ו־ (ב2) בכל עת שיודיע הלקוח על שינוי בהם והעתק ממסמך העדכון יימסר ללקוח; לא הודיע הלקוח על שינוי כאמור במשך שנה, ייזום היועץ הפנסיוני את עדכון הפרטים.

28. (א) חישובם של שכר והחזר הוצאות שיחויב בהם הלקוח בשל ייעוץ פנסיוני ושל עמלת הפצה שתחויב בהם חברה מנהלת, ייעשה בלא תלות בזהות הגוף המוסדי שהוא בעל זיקה למוצר הפנסיוני נושא הייעוץ הפנסיוני או בסוג המוצר הפנסיוני נושא הייעוץ הפנסיוני; שכר והחזר הוצאות כאמור לא ייחשבו כחלק מדמי הניהול או מהחזר ההוצאות שיחויב הלקוח לשלם לגוף המוסדי בשל עסקה לגבי אותו מוצר פנסיוני, ועמלת הפצה תיחשב כחלק מדמי הניהול ששילם הלקוח לחברה המנהלת.

(ב) יועץ פנסיוני אינו רשאי לגבות מלקוח שכר והחזר הוצאות המחושבים כשיעור מהסכומים שמעביר הלקוח לחיסכון באמצעות המוצר הפנסיוני או כשיעור מהסכומים הצבורים בחיסכון כאמור או לגבות עמלת הפצה מחברה מנהלת, אלא בתקופת הייעוץ הפנסיוני הקבועה בהסכם לפי הוראות סעיף 27(ב)4.

(ג) יועץ פנסיוני אינו רשאי לגבות עמלת הפצה המחושבת כשיעור מדמי הניהול שגובה החברה המנהלת מהלקוח, או בסכום או בשיעור העולה על הקבוע לפי סעיף 32 לחוק הפיקוח על קופות הגמל.

(ד) השר רשאי לקבוע, באישור ועדת הכספים של הכנסת, שיעורים וסכומים מרביים לשכר והחזר ההוצאות שיחויב לקוח לשלם בקשר עם ייעוץ פנסיוני.

פרק ד': רישום ודיווח

29. (א) בעל רישיון ינהל רישומים של כל פעולת ייעוץ פנסיוני, פעולת שיווק פנסיוני או פעולה של ביצוע עסקה בעבור לקוח, וישמור את הרישומים כאמור לתקופה של שבע שנים.

רישום פעולות

(ב) הממונה רשאי ליתן הוראות בדבר הפרטים שיש לכלול ברישומים כאמור בסעיף זה, וכן בדבר אופן עריכתם, שמירתם ומסירתם ללקוח.

30. (א) יועץ פנסיוני וסוכן שיווק פנסיוני חייבים לדווח מיד לממונה אם חדל להתקיים בהם תנאי מן התנאים למתן רישיון היועץ הפנסיוני או רישיון סוכן השיווק הפנסיוני, לפי הענין, או אם התקיים בהם תנאי שבשלו רשאי הממונה לבטל רישיון כאמור, להתלות או להתנות בו תנאים.

דיווח לממונה

(ב) יועץ פנסיוני וסוכן שיווק פנסיוני ידווחו לממונה על כתובת מקום עיסוקם בייעוץ פנסיוני או בשיווק פנסיוני, לפי הענין, ועל כל שינוי בה, בתוך 21 ימים מהמועד שבו החלו לעסוק בייעוץ פנסיוני או בשיווק פנסיוני באותה כתובת.

פרק ה': הפיקוח על בעל רישיון

31. (א) במילוי תפקידיו וחובותיו לפי חוק זה, יהיה בעל רישיון נתון לפיקוחו של הממונה.

פיקוח הממונה

(1) (ב) הממונה רשאי, לצורך פיקוח כאמור בסעיף קטן (א) ולאחר התייעצות עם הוועדה, ליתן הוראות הנוגעות לדרכי פעולתו של בעל רישיון, של נושא משרה בו ושל כל מי שמועסק על ידו, והכל כדי להבטיח את ניהולם התקין של עניניו של בעל הרישיון ואת השמירה על ענינם של לקוחותיו; הוראות כאמור יכול שיינתנו בנוגע לכלל בעלי הרישיון או בנוגע לסוג מסוים של בעלי רישיון.

(2) הרכב הוועדה לענין סעיף קטן זה יהיה ההרכב האמור בסעיף 4(ב) לחוק הפיקוח על הביטוח, למעט המשפטן האמור בפסקה (1) של אותו סעיף והחבר האמור בפסקה (3) של אותו סעיף, והמנין החוקי בישיבותיה, בדיונים לענין סעיף קטן זה, יהיה שלושת חברי הוועדה.

(ג) הוראות סעיפים 50 עד 55, 60 עד 62, 63, 64 ו-97 לחוק הפיקוח על הביטוח, והוראות סעיף 102 לחוק האמור לענין החלטה לפי סעיף 62(א) לאותו חוק, יחולו לענין בעל רישיון, בשינויים המחויבים.

פרק ו': עיצום כספי ואזהרה

32. (א) בסעיף זה, "הסכום הבסיסי" – סכום כמפורט להלן, לפי הענין:

עיצום כספי

- (1) לגבי גוף מוסדי ולגבי תאגיד בנקאי – 150,000 שקלים חדשים;
- (2) לגבי תאגיד שאינו גוף מוסדי ושאינו תאגיד בנקאי – 75,000 שקלים חדשים;
- (3) לגבי יחיד שאינו בעל רישיון – 25,000 שקלים חדשים;
- (4) לגבי יחיד בעל רישיון – 12,500 שקלים חדשים.

(ב) היה לממונה יסוד סביר להניח כי יועץ פנסיוני או סוכן שיווק פנסיוני לא מסר לממונה דיווח לפי סעיף 30(ב), או כי בעל רישיון או נושא משרה בו לא מילא אחר דרישה שניתנה לו בהתאם להוראות סעיף 50 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחלו בסעיף 31(ג), רשאי הוא להטיל עליו עיצום כספי בשיעור שלושה אחוזים מהסכום הבסיסי, בעד כל יום שבו נמשכת ההפרה.

(ג) היה לממונה יסוד סביר להניח כי בעל רישיון עשה אחת מאלה, רשאי הוא להטיל עליו עיצום כספי בסכום הבסיסי:

- (1) לא העביר ללקוח מסמך בכתב המפרט את הנימוקים להמלצתו, בניגוד להוראות סעיף 14;
- (2) פרסם את דבר עיסוקו במתן ייעוץ פנסיוני בנוגע למוצרים פנסיוניים שלגוף מוסדי מסוים זיקה אליהם, בניגוד להוראות סעיף 23;
- (3) לא ערך הסכם ייעוץ פנסיוני בכתב עם לקוח קודם לתחילת מתן הייעוץ פנסיוני בניגוד להוראות סעיף 27(א), לא כלל בהסכם כאמור את הפרטים המנויים בסעיף 27(ב1) עד (8), לא ערך את ההסכם בהתאם להוראות שניתנו לפי סעיף 27(ג), או לא עדכן את פרטי הלקוח בניגוד להוראות סעיף 27(ד);
- (4) לא ניהל רישומים של פעולת ייעוץ פנסיוני, של פעולת שיווק פנסיוני או של ביצוע עסקה בעבור לקוח, או לא שמר את הרישומים כאמור, בניגוד להוראות סעיף 29(א), או בניגוד להוראות הממונה לפי סעיף 29(ב).

(ד) היה לממונה יסוד סביר להניח כי בעל רישיון, נושא משרה בו או מי שמועסק על ידו, הפר הוראה מהוראות הממונה שניתנו לפי סעיף 31(ב), רשאי הוא להטיל עליו עיצום כספי בסכום הבסיסי.

עדכון עיצום
כספי

33. (א) הממונה רשאי לעדכן את סכום העיצום הכספי ב־1 בינואר של כל שנה, לפי שיעור השינוי שחל במדד, מהמדד האחרון שפורסם לפני יום השינוי לעומת מדד חודש נובמבר 2005; כן רשאי הממונה לעגל את סכום העיצום הכספי לסכום הקרוב שהוא מכפלה של 10 שקלים חדשים.

(ב) הממונה יפרסם, בהודעה ברשומות, את סכום העיצום הכספי המעודכן.

34. (א) היה לממונה יסוד סביר להניח כי נעשה מעשה או מחדל שקבועה בשלו עבירה לפי סעיף 38, רשאי הוא להטיל על עושה המעשה או המחדל קנס אזרחי בשיעור עשרה אחוזים מהקנס הקבוע לפי הסעיף האמור.

(ב) הממונה ידווח ליועץ המשפטי לממשלה, אחת לשישה חודשים, על קנסות אזרחיים שהוטלו לפי סעיף זה בשל עבירה לפי פסקאות (10) ו-(12) של סעיף 38(ב); הדיווח ייערך במתכונת ויכלול פרטים, כפי שיורה היועץ המשפטי לממשלה.

35. (א) הממונה אינו רשאי להטיל עיצום כספי או קנס אזרחי הנמוך מן העיצום הכספי או הקנס האזרחי הקבוע בפרק זה אלא לפי הוראות סעיף קטן (ב).

(ב) השר, בהסכמת שר המשפטים, רשאי לקבוע סוגי מקרים, נסיבות ושיקולים שבשלהם רשאי הממונה להטיל עיצום כספי או קנס אזרחי הנמוך מהעיצום או הקנס הקבוע בפרק זה, בשיעורים שיקבע.

36. על עיצום כספי וקנס אזרחי לפי פרק זה יחולו הוראות סעיפים 92 עד 92יב לחוק הפיקוח על הביטוח, בשינויים המחויבים, ואולם הוראות סעיף 92ה(א) לחוק האמור לא יחולו לענין עיצום כספי לפי סעיף 32(ב).

פרק ז': עונשין

37. בפרק זה, "הקנס הבסיסי" – סכום כמפורט להלן, לפי הענין:

- (1) לגבי יחיד בעל רישיון – הסכום הקבוע בסעיף 61(א)(4);
- (2) לגבי יחיד שאינו בעל רישיון – פי שניים מהסכום הקבוע בסעיף 61(א)(4);
- (3) לגבי תאגיד שאינו גוף מוסדי ושאינו תאגיד בנקאי – פי שמונה מהסכום הקבוע בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין;
- (4) לגבי גוף מוסדי ולגבי תאגיד בנקאי – פי שישה עשר מהסכום הקבוע בסעיף 61(א)(4) לחוק העונשין.

38. (א) מי שעשה אחד מאלה, דינו – מאסר שנה או הקנס הבסיסי:

(1) לא קיים תנאי מהתנאים שנקבעו ברישיון יועץ פנסיוני, בניגוד להוראות סעיף 2, או לא קיים תנאי מהתנאים שנקבעו ברישיון סוכן שיווק פנסיוני, בניגוד להוראות סעיף 3(2);

(2) לא גילה ללקוח ענין שנקבע לפי פסקאות (1) או (2) של סעיף 21(א) כי הוא מהותי לגבי בעל רישיון שהוא סוכן פנסיוני, או שגילה ענין כאמור שלא באופן כפי שנקבע באותן פסקאות, או לא גילה ללקוח ענין שהממונה קבע לפי הוראות סעיף 21(ב) כי הוא מהותי ליועץ הפנסיוני, לשיווק הפנסיוני או לעסקה;

(3) הפר את חובת הסודיות, בניגוד להוראות סעיף 22;

(4) קבע את חישוב השכר והחזר ההוצאות שיחויב בהם לקוח בשל ייעוץ פנסיוני, או את עמלת ההפצה שתחויב בהן חברה מנהלת, תוך תלות בזהות הגוף המוסדי או בסוג המוצר הפנסיוני, או גבה מהלקוח שכר והחזר הוצאות כחלק מדמי הניהול או החזר ההוצאות לגוף המוסדי, או גבה מחברה מנהלת עמלת הפצה שאינה חלק מדמי הניהול, הכל בניגוד להוראות סעיף 28(א);

- (5) גבה שכר והחזר הוצאות מלקוח המחושבים כשיעור מהסכומים המועברים או הצבורים בחיסכון באמצעות מוצר הפנסיוני, או עמלת הפצה מחברה מנהלת, שלא בתקופת הייעוץ הפנסיוני הקבועה בהסכם ייעוץ פנסיוני, בניגוד להוראות סעיף 28(ב);
- (6) גבה עמלת הפצה המחושבת כשיעור מדמי הניהול שגובה חברה מנהלת, בניגוד להוראות סעיף 28(ג);
- (7) לא הודיע ללקוח על טובת הנאה שהוא מקבל בשל תיווך בביטוח, בתקופה שבה היה עליו לעשות כן, בניגוד להוראות סעיף 49(ב);
- (ב) מי שעשה אחד מאלה, דינו – מאסר שנתיים או קנס בשיעור פי אחד וחצי מן הקנס הבסיסי:
- (1) עסק בייעוץ פנסיוני בלי שהיה בידו רישיון יועץ פנסיוני, בניגוד להוראות סעיף 2(א), או עסק בייעוץ פנסיוני בעת שרישיונו הותלה, בניגוד להוראות סעיף 10(ה);
- (2) עסק בשיווק פנסיוני, ואינו אחד מהמנויים בפסקאות (1) עד (3) של סעיף 3, או עסק בשיווק פנסיוני שלא בהתאם לתנאים המפורטים באותן פסקאות;
- (3) עסק בייעוץ פנסיוני לגבי מוצר פנסיוני שלגוף מוסדי שמחזיק יותר מעשרה אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה ביועץ או במעסיקו, יש זיקה אליו, בניגוד להוראות סעיף 11(ד);
- (4) עסק בייעוץ פנסיוני כתאגיד בנקאי או בשמו שלא במבנה כאמור בסעיף 11(ה);
- (5) שלט, כתאגיד בנקאי, ביועץ פנסיוני, או היה בעל ענין בו, בניגוד להוראות סעיף 11(ו);
- (6) התקשר, כתאגיד בנקאי או בשמו, עם נציבות עובדים שאינה ארגון עובדים, לענין מתן ייעוץ פנסיוני, בניגוד להוראות סעיף 11(ז);
- (7) ביצע עסקה בעבור לקוח שלא כחלק מייעוץ פנסיוני או משיווק פנסיוני ובהמשך לו, או ביצע עסקה כאמור שביצועה כרוך בפעולות מתמשכות בחיסכון באמצעות המוצר הפנסיוני, בניגוד להוראות סעיף 13;
- (8) לא הודיע ללקוח על קיום ניגוד ענינים בינו או בין התאגיד שבו הוא מועסק או שותף, לבין הלקוח, או ביצע פעולה שיש בה ניגוד ענינים, בניגוד להוראות סעיף 17(א);
- (9) התקשר בהסכם חריג עם גוף מוסדי, בלי שקיבל אישור לכך, בניגוד להוראות סעיף 18 או בניגוד להוראות סעיף 52(א)(2);
- (10) קיבל טובת הנאה בקשר עם ייעוץ פנסיוני או בקשר עם ביצוע עסקה בעבור לקוח, בניגוד להוראות סעיף 19(א) ו-19(ב);
- (11) נתן טובת הנאה לעובד של יועץ פנסיוני, לסניף מסניפיו או ליחידה מיחידותיו, שנקבעה בהתחשב בסוג המוצר הפנסיוני שלגביו ניתן הייעוץ הפנסיוני או בהתחשב בזהות גוף מוסדי שלו זיקה למוצר פנסיוני שלגביו ניתן הייעוץ הפנסיוני, בניגוד להוראות סעיף 19(ג);
- (12) נתן ליועץ פנסיוני טובת הנאה בקשר עם ייעוץ פנסיוני או בקשר עם ביצוע עסקה, בניגוד להוראות סעיף 19(ד);

(13) התקשר עם מעביד או עם ארגון מעבידים לענין מתן ייעוץ פנסיוני לעובד של אותו מעביד או לעובד של מי שהוא חבר בארגון המעבידים או מיוצג על ידו, בניגוד להוראות סעיף 20(א);

(14) כיועץ פנסיוני היה צד לביטוח הנעשה לקבוצת בני אדם שאינם עובדיו, או התקשר לענין ביטוח כאמור, בניגוד להוראות סעיף 20(ב);

(15) השתמש בצירוף המילים "ייעוץ" ו"פנסיוני" או בצירוף נגזרותיהן של מילים אלה, בשם שבו מנהל סוכן פנסיוני את עסקיו או בפרסום מטעמו, בניגוד להוראות סעיף 24(א), או השתמש בצירוף המילים "ייעוץ" ו"פנסיוני" או בצירוף נגזרותיהן של מילים אלה, בשם שבו הוא מנהל את עסקיו או בפרסום מטעמו, בניגוד להוראות סעיף 24(ב);

(16) גבה מלקוח שכר והחזר הוצאות בקשר עם ייעוץ פנסיוני או גבה עמלת הפצה בשיעורים או בסכומים שהם מעבר לשיעורים או לסכומים שקבע השר לפי הוראות סעיף 28(ד) או מעבר לשיעורים או לסכומים הקבועים בסעיף 28(ג);

(17) לא דיווח לממונה באופן מיידי כי חדל להתקיים בו תנאי מן התנאים למתן רישיון יועץ פנסיוני או למתן רישיון סוכן שיווק פנסיוני, או כי התקיים בו תנאי שבשלו רשאי הממונה לבטל רישיון כאמור, להתלותו או להתנות בו תנאים, בניגוד להוראות סעיף 30(א);

(18) לא הודיע ללקוח או לא פרסם את דבר הטלת העיצום הכספי או הקנס האזרחי, בהתאם להוראות הממונה לפי סעיף 92 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחלו בסעיף 36.

39. מי שעבר עבירה מהעבירות המנויות בסעיף 38 כדי לרמות או להטעות לקוח, דינו – מאסר חמש שנים או קנס בשיעור פי שלושה מהקנס הקבוע לאותה עבירה.

40. בעבירה נמשכת רשאי בית המשפט להטיל לכל יום שבו נמשכת העבירה, נוסף על כל עונש אחר, קנס בשיעור החלק החמישים של הקנס שהוא רשאי להטיל בשל אותה עבירה.

41. (א) נושא משרה בתאגיד חייב לפקח ולעשות כל שניתן למניעת עבירה לפי סעיף 38 בידי התאגיד או בידי עובד מעובדיו; המפר הוראה זו, דינו – הקנס הקבוע לאותה עבירה אילו הוטל על יחיד.

(ב) נעברה עבירה לפי סעיף 38 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 שניתן כדי למנוע את העבירה.

(ג) בסעיף זה, "נושא משרה" – מנהל פעיל בתאגיד, שותף, למעט שותף מוגבל, או פקיד האחראי מטעם התאגיד על התחום שבו בוצעה העבירה.

פרק ח': הוראות שונות

42. (א) השר רשאי לקבוע, באישור ועדת הכספים של הכנסת, אגרות כמפורט להלן, וכן הוראות לענין אגרות כאמור, לרבות המועדים לתשלום:

(1) אגרה בעד הגשת בקשה לרישיון יועץ פנסיוני או לרישיון סוכן שיווק פנסיוני;

(2) אגרה שנתית ליועץ פנסיוני ולסוכן שיווק פנסיוני.

עבירה כדי להטעות או לרמות

קנס בעבירה נמשכת

חובת פיקוח

אגרות

(ב) בתקנות לפי סעיף קטן (א) רשאי השר לקבוע הוראות בדבר הפרשי הצמדה וריבית ואגרה מוגדלת, שישולמו בשל פיגור בתשלום אגרה לפי אותן תקנות (בסעיף זה – תוספת לאגרה).

(ג) על גביית אגרה ותוספת לאגרה לפי סעיף זה תחול פקודת המסים (גביה)²⁰.

(ד) לא שילם יועץ פנסיוני או סוכן שיווק פנסיוני אגרה שהיה עליו לשלם לפי הוראות סעיף קטן (א) בתוך שנה מהמועד שנקבע לתשלומה לפי הוראות אותו סעיף קטן, יותלה רישיונו החל במועד שנקבע לכך בהתראה שמסר לו הממונה, עד לתשלום האגרה והתוספת לאגרה; יועץ פנסיוני או סוכן שיווק פנסיוני שרישיונו הותלה, יודיע על כך מיד ללקוחותיו.

(ה) חידוש רישיון יועץ פנסיוני או רישיון סוכן שיווק פנסיוני שפקע, שבוטל או שהותלה, יותנה בתשלום חובותיו של בעל הרישיון כאמור בשל אגרות ותוספות לאגרות שלא שולמו על ידו.

פרסום הוראות
הממונה

43. (א) הוראות הממונה שניתנו מכוח חוק זה, למעט הוראות לפי סעיף 21(ב), אין חובה לפרסמן ברשומות, ואולם הממונה יפרסם ברשומות הודעה על מתן הוראות כאמור שהן בנות פועל תחיקתי, ועל מועד תחילתן.

(ב) הוראות הממונה שניתנו מכוח חוק זה שהן בנות פועל תחיקתי, וכל שינוי בהן, יועמדו לעיון הציבור במשרדי הממונה, ויפורסמו באתר האינטרנט של משרד האוצר, ורשאי השר לקבוע דרכים נוספות לפרסומן.

ביצוע ותקנות

44. השר ממנה על ביצוע חוק זה, והוא רשאי להתקין תקנות בכל ענין הנוגע לביצועו.

תיקון פקודת מס
הכנסה – מס' 149

45. בפקודת מס הכנסה, אחרי סעיף 47 יבוא:

47. (א) שר האוצר רשאי לקבוע תנאים שבהתקיימם יראו, לענין שכר והחזר הוצאות ששולמו ליועץ פנסיוני כתשלומים לקופת גמל

47. (א) שר האוצר רשאי לקבוע תנאים שבהתקיימם יראו, לענין סעיפים 3(ה), 17(א5), 45 ו-47, שכר והחזר הוצאות ששולמו ליועץ פנסיוני, כתשלומים ששולמו לקופת גמל; קבע שר האוצר כאמור, יחולו התנאים, התקרות, והמגבלות הקבועים בסעיפים האמורים, בשינויים המחויבים, על שכר והחזר הוצאות ששולמו כאמור.

(ב) בסעיף זה, "יועץ פנסיוני" – כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק ביועץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה–2005.

תיקון חוק בתי
משפט לעניינים
מינהליים –
מס' 16

46. בחוק בתי משפט לעניינים מינהליים, התש"ס–2000²¹, בתוספת הראשונה, בפרט (21), אחרי פסקה (1) יבוא:

"(2) החלטה של הממונה לפי סעיפים 5, 6, 9(א) ו-10(א) ו-10(ד) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק ביועץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה–2005."

פרק ט': תחילה, הוראות מעבר והוראות שעה

תחילה

47. תחילתו של חוק זה, למעט סעיפים 49(א) ו-50(א), שישה חודשים מיום פרסומו (בפרק זה – יום התחילה), ולענין מבטח, לרבות חברה מנהלת של קופת גמל לקצבה, ומי שמועסק על ידו – שנה מיום פרסומו.

²⁰ חוקי א"י, כרך ב', עמ' (ע) 1374, (א) 1399.
²¹ ס"ח התש"ס, עמ' 190; התשס"ה, עמ' 738.

48. מי שעבר יום פרסומו של חוק זה (בפרק זה – יום הפרסום) היה בידו רישיון לעסוק בייעוץ השקעות לפי הוראות חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות וכן תאגיד בנקאי שעסק בייעוץ השקעות לפי החוק האמור, רשאים, על אף הוראות כל דין, להמשיך ולעסוק בייעוץ השקעות לגבי סוגי המוצר הפנסיוני המנויים בפסקאות (2) ו-(3) להגדרה "סוג מוצר פנסיוני", אף אם אין בידם רישיון יועץ פנסיוני לפי חוק זה, במשך שלוש שנים וחצי מיום התחילה, ולענין עיסוקם כאמור יחולו הוראות חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות בנוסחו ערב יום הפרסום.

49. (א) על אף הוראות סעיף 5(א), יחיד שעבר יום הפרסום היה בידו רישיון לעסוק בייעוץ השקעות לפי חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, יהיה פטור, בבחינות לפי סעיף 5(א)(4) לצורך קבלת רישיון יועץ פנסיוני, משאלות שכל ענינן המוצרים הפנסיוניים המנויים בפסקאות (2), (3) או (7) להגדרה "סוג מוצר פנסיוני", וכן יהיה פטור מחובת התמחות לפי סעיף 5(א)(5).

(ב) מי שהיה ערב יום הפרסום סוכן ביטוח בענף ביטוח חיים לפי הוראות חוק הפיקוח על הביטוח, ושבתוך שלוש שנים מיום התחילה קיבל רישיון יועץ פנסיוני לפי סעיף 5 לאחר שהודיע לממונה כי הוא מתחייב שלא לעסוק בשיווק פנסיוני או בתיווך בביטוח כמשמעותו בסעיף 24 לחוק הפיקוח על הביטוח לאחר קבלת הרישיון כאמור, יחולו לגביו הוראות סעיף 19(ב) רק בתום שנה מיום קבלת הרישיון; במהלך תקופת השנה האמורה יודיע מי שקיבל רישיון כאמור ללקוח, לפני תחילת מתן ייעוץ פנסיוני, על כל טובת הנאה שהוא מקבל בשל תיווך בביטוח שנעשה בתקופה שבה שימש כסוכן ביטוח; הממונה רשאי ליתן הוראות בדבר אופן עריכת ההודעה כאמור.

50. (א) (1) מי שעבר יום הפרסום היה מועסק על ידי קופת גמל לקיצבה שאינה קופת ביטוח או על ידי גוף שניהל כדין קופה כאמור, ועיקר עיסוקו במסגרת העסקתו כאמור, במשך שלוש שנים רצופות שבתכוף לפני יום הפרסום, היה בשיווק פנסיוני בישראל של קופת גמל לקיצבה שאינה קופת ביטוח, יהיה פטור, בבחינות לפי סעיף 6(א)(4) לצורך קבלת רישיון סוכן שיווק פנסיוני, משאלות שכל ענינן המוצרים הפנסיוניים שלגביהם עסק בשיווק פנסיוני כאמור, וכן יהיה פטור מחובת התמחות לפי סעיף 6(א)(5).

(2) מי שעבר יום הפרסום היה מועסק על ידי מבטח, ועיקר עיסוקו במשך שלוש שנים רצופות שבתכוף לפני המועד האמור, היה בשיווק פנסיוני בישראל של סוג מוצר פנסיוני המנוי בפסקאות (4) עד (6) להגדרה "סוג מוצר פנסיוני", יהיה פטור, בבחינות לפי סעיף 6(א)(4) לצורך קבלת רישיון סוכן שיווק פנסיוני, משאלות שכל ענינן המוצרים הפנסיוניים שלגביהם עסק בשיווק פנסיוני כאמור, וכן יהיה פטור מחובת התמחות לפי סעיף 6(א)(5).

(3) מי שעבר יום הפרסום היה מועסק על ידי קופת גמל שאינה קופת גמל לקיצבה ואינה קופת ביטוח או על ידי מי שניהל כדין קופת גמל כאמור, ועיקר עיסוקו במשך שלוש שנים רצופות שבתכוף לפני יום הפרסום היה עיסוק כדין בייעוץ השקעות לפי הוראות חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות לגבי המוצרים הפנסיוניים שבפסקאות (2), (3), ו-(7) להגדרה "סוג מוצר פנסיוני", יהיה פטור בבחינות לפי סעיף 6(א)(4) לצורך קבלת רישיון שיווק פנסיוני, משאלות שכל ענינן המוצרים הפנסיוניים שלגביהם עסק בייעוץ כאמור, וכן יהיה פטור מחובת התמחות לפי הוראות סעיף 6(א)(5);

(ב) מי שערב יום הפרסום היה מועסק על ידי קופת גמל שאינה קופת גמל לקיצבה ואינה קופת ביטוח או על ידי מי שניהל כדין קופת גמל כאמור, ועיקר עיסוקו במסגרת העסקתו כאמור, במשך שלוש שנים רצופות שבתכוף לפני יום הפרסום, היה בקבלת הוראות מאחרים לביצוע עסקאות בעבורם לגבי סוג מוצר פנסיוני המנוי בפסקאות (2), (3) או (7) להגדרה "סוג מוצר פנסיוני" ולגבי מי שהיה מועסק כאמור אצל חברה מנהלת שאושרה פחות משלוש שנים לפני יום הפרסום עיקר עיסוקו במסגרת העסקתו כאמור במשך שנה רצופה שבתכוף לפני יום הפרסום, רשאי, על אף הוראות סעיף 13 וכל עוד אינו רשאי לעסוק בשיווק פנסיוני לפי הוראות סעיף 3(1) או (2), להמשיך ולעסוק, במסגרת העסקתו כאמור, באותן פעולות, למשך שנתיים וחצי מיום התחילה.

(ג) על אף הוראות סעיף 3(3), גוף מוסדי שערב יום הפרסום שלט בתאגיד בנקאי או ששלט בידו מי ששלט בתאגיד בנקאי, רשאי לעסוק בשיווק פנסיוני בהתאם להוראות אותו סעיף, למשך שנתיים וחצי מיום התחילה.

הוראת מעבר
לענין שימוש
במילים "ייעוץ"
ר"פנסיוני"

51. על אף הוראות סעיף 24(ב), מי שערב יום התחילה השתמש בצירוף המילים "ייעוץ" ו"פנסיוני" או בצירוף נגזרותיהן של מילים אלה, בשם שבו הוא מנהל את עסקיו או בפרסום מטעמו, רשאי להמשיך ולעשות שימוש כאמור אלא אם כן עיסוקו בייעוץ פנסיוני לפי חוק זה ואין בידו רישיון יועץ פנסיוני לפי חוק זה.

52. (א) בתקופה שמיום התחילה עד יום כ"ד בטבת התשע"א (31 בדצמבר 2010) הוראות שעה התקשרות בהסכם חריג בין יועץ פנסיוני לגוף מוסדי טעונה, נוסף על אישור לפי סעיף 18(א), גם אישור הממונה על הגבלים עסקיים.

(ב) על אף האמור בסעיף 5(ד) ובסעיף 11(א), הממונה רשאי לתת רישיון יועץ פנסיוני למבקש שהוא תאגיד בנקאי שההון העצמי שלו ושל תאגידים בנקאיים השולטים בו והנשלטים בידו אינו עולה על 10 מיליארד שקלים חדשים –

(1) השולט או המחזיק יותר מעשרה אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה במשווק השקעות כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות שהוא מנהל קרן כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד–1994 (בסעיף זה – מנהל קרן) בתקופה שבה מותר לתאגיד הבנקאי לשלוט או להחזיק אמצעי שליטה בגוף כאמור על פי כל דין;

(2) המחזיק יותר מעשרה אחוזים מסוג מסוים של אמצעי שליטה בגוף מוסדי או סוכן פנסיוני, שהוא חברה מנהלת, בתקופה שבה מותר לתאגיד הבנקאי להחזיק אמצעי שליטה בגוף כאמור על פי כל דין.

(ג) (1) רישיון יועץ פנסיוני של תאגיד בנקאי יראו אותו כמוגבל בכך שהוא אוסר על התאגיד הבנקאי לתת ייעוץ פנסיוני ביחס למוצר פנסיוני הכלול בסוגי המוצר הפנסיוני בפסקאות (4) עד (6) ו-(8) להגדרה "סוג מוצר פנסיוני" –

(א) בתאגיד בנקאי שההון העצמי שלו ושל תאגידים בנקאיים השולטים בו והנשלטים בידו עולה על 10 מיליארד שקלים חדשים – עד למועד שבו התקיימו בו לראשונה במשך חמש שנים רצופות כל התנאים שבסעיף 11(א)(1) עד (4);

(ב) בתאגיד בנקאי שההון העצמי שלו ושל תאגידים בנקאיים השולטים בו והנשלטים בידו אינו עולה על 10 מיליארד שקלים חדשים – עד למועד שבו התקיימו בו לראשונה כל התנאים שבסעיף 11(א)(1) עד (4), אך לא לפני י"ד בטבת התש"ע (31 בדצמבר 2009).

(2) בתקופת שבה רואים רישיון יועץ פנסיוני של תאגיד בנקאי כמוגבל, יחולו הוראות אלה:

(א) בעל הרשיון יודיע ללקוח, לפני תחילת מתן ייעוץ פנסיוני, כי הוא אינו רשאי לתת ייעוץ פנסיוני בסוגי מוצרים שנאסר עליו לייעץ בהם; הממונה רשאי לתת הוראות בדבר אופן עריכת ההודעה כאמור;

(ב) בעת בחירת סוג המוצר המתאים ביותר ללקוח יבחן בעל הרישיון את כלל סוגי המוצר הפנסיוני, לרבות אלו שלגביהם אסור לו לעסוק בייעוץ פנסיוני;

(ג) בחירת המוצר הפנסיוני המתאים ביותר ללקוח או הגוף המוסדי המתאים ביותר ללקוח, תהיה מתוך המוצרים הפנסיוניים שלגביהם מותר לו לעסוק בייעוץ פנסיוני, ובלבד שהמוצר הפנסיוני האמור הוא מסוג המוצר הפנסיוני המתאים ביותר ללקוח.

בנימין נתניהו
שר האוצר

אריאל שרון
ראש הממשלה

ראובן ריבלין
יושב ראש הכנסת

משה קצב
נשיא המדינה

