

חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות (תיקון מס' 13), התש"ע-2010*

1. תיקון סעיף 1 בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 (להלן – החוק העיקרי), בסעיף 1 –
- (1) בהגדרה "הורשע בעבירה", במקום "הורשע בעבירה" יבוא "עבירה";
- (2) אחרי ההגדרה "ייעוץ השקעות" יבוא:
- "לקוח כשיר" – לקוח שבעת ההתקשרות עמו למתן שירותים, היה מנוי בתוספת והתקיימו בו התנאים המנויים בה;
- (3) אחרי ההגדרה "מנהל תיקי השקעות או מנהל תיקים" יבוא:
- "מרשם העוסקים הזרים" – כמשמעותו לפי סימן ג' בפרק ב'1;
- (4) בהגדרה "ניירות ערך חוץ", המילים "או מניות או יחידות של קרן הרשומה מחוץ לישראל" – יימחקו;
- (5) בהגדרה "נכסים פיננסיים", אחרי "בחוק השקעות משותפות", יבוא "מניות או יחידות של קרן הרשומה מחוץ לישראל";
- (6) אחרי ההגדרה "שיווק השקעות" יבוא:
- "שירותים" – ייעוץ השקעות, שיווק השקעות או ניהול תיקי השקעות, כולם או חלקם;
- (7) בהגדרה "בן משפחה", "בעל ענין", "הון עצמי", "שליטה", "בורסה", "החזקה" ו"רכישה", אחרי "הון עצמי", יבוא "פרט מטעה".
2. תיקון סעיף 2 בסעיף 2(2) לחוק העיקרי, אחרי "יהיו כולם בעלי רשיון משווק" יבוא "ואם הוא מנהל קרן – יהיו כולם בעלי רשיון משווק או בעלי רשיון מנהל תיקים".
3. תיקון סעיף 3 בסעיף 3 לחוק העיקרי –
- (1) בסעיף קטן (א) –
- (א) בפסקה (5), אחרי "ייעוץ השקעות" יבוא "או שיווק השקעות";
- (ב) במקום פסקה (11) יבוא:
- "(11) ייעוץ השקעות, שיווק השקעות או ניהול תיקי השקעות, ללקוח כשיר";
- (2) בסעיף קטן (א1), ברישה, במקום "פסקה (א3)" יבוא "פסקה (3) של סעיף קטן (א)";
- (3) בסעיף קטן (2א) –
- (א) ברישה, במקום "פסקה (א11)" יבוא "פסקה (11) של סעיף קטן (א) ואחרי "בייעוץ השקעות" יבוא "בשיווק השקעות או בניהול תיקי השקעות";
- (ב) בפסקה (1), אחרי "סעיפים" יבוא "12", ובסופה יבוא "ולגבי מי שעוסק בניהול תיקי השקעות – גם הוראות פרק ד', למעט סעיף 24; שר האוצר, בהתייעצות עם הרשות ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע פטור מהוראות נוספות לגבי השירותים האמורים, כולן או חלקן, הניתנים לגבי כלל הלקוחות הכשירים או לגבי סוג מסוים שלהם";
- (ג) בפסקה (2), במקום "נותן ייעוץ" יבוא "נותן שירותים";

* התקבל בכנסת ביום כ"ד בשבט התש"ע (8 בפברואר 2010); הצעת החוק ודברי הסבר פורסמו בהצעות חוק הממשלה – 402, מיום כ"ה בתמוז התשס"ח (28 ביולי 2008), עמ' 674.

¹ ס"ח התשנ"ה, עמ' 416; התשס"ט, עמ' 286.

(4) אחרי סעיף קטן (2א) יבוא:

"(3א) על אף הוראות פסקה (5) של סעיף קטן (א), מי שעוסק בשיווק השקעות כאמור באותה פסקה בלי שיש בידו רישיון לפי חוק זה, יודיע לוועדת ההשקעות או לדירקטוריון, לפי העניין, על זיקתו לנכס פיננסי, מהותה ופרטיה";

(5) בסעיף קטן (ג), במקום "לתאגיד כאמור בהוראת סעיף קטן (א)(11)" יבוא "בשיווק השקעות, או בניהול תיקי השקעות ללקוח כשיר", במקום "13, 14, 16 ו-18" יבוא "12, 13, 14, 16, 18, 24 ו-25", לפי העניין; שר האוצר, בהתייעצות עם הרשות ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע פטור מהוראות נוספות לגבי השירותים האמורים, כולן או חלקן, הניתנים לגבי כלל הלקוחות הכשירים או לגבי סוג מסוים שלהם."

4. אחרי סעיף 3 לחוק העיקרי יבוא:

הוספת סעיף 3א

"הצעה למתן שירותים 3א. לא יפנה אדם בהצעה למתן שירותים, אלא אם כן השירות ניתן בידי בעל רישיון מתאים לפי חוק זה, או בידי מי שרשאי לתת שירות כאמור גם בלא רישיון, לפי הוראות סעיפים 3 או 9 או פרק ב'1; בסעיף קטן זה, "פנייה בהצעה" – בין במישרין ובין בעקיפין, לרבות באמצעות פרסום, בחוזרים, בחוות דעת, באמצעות הדואר, הפקסימילה, בטלפון או בכל דרך אחרת."

5. בסעיף 4 לחוק העיקרי –

תיקון סעיף 4

(1) בסעיף קטן (א), אחרי "ניירות ערך" יבוא "ויחידות כהגדרתן בחוק השקעות משותפות";

(2) בסעיף קטן (ג)(4), במקום "בקופות גמל" יבוא "בקרנות השתלמות".

6. בסעיף 7 לחוק העיקרי –

תיקון סעיף 7

(1) בסעיף קטן (א) –

(א) במקום פסקה (2) יבוא:

"(2) הוא תושב ישראל או שהוכיח שאף שאינו תושב ישראל ביכולתו לקיים את כל ההוראות לפי חוק זה וניתן לאכוף אותן לגביו";
(ב) בפסקה (4), המילה "מקצועיות" – תימחק;

(2) בסעיף קטן (ב), בפסקה (2), בסופה יבוא "מתאים, או כי עובד או שותף אחד לפחות הוא בעל רישיון מתאים, והאחרים שיעסקו בשמה כאמור הם עוסקים זרים הרשאים לעסוק בייעוץ השקעות או בשיווק השקעות לפי הוראות סעיף 10ב";

(3) בסעיף קטן (ג), בפסקה (1), בסופה יבוא "מתאים, או כי עובד אחד לפחות הוא בעל רישיון מתאים, והאחרים שיעסקו בשמה כאמור הם עוסקים זרים הרשאים לעסוק בייעוץ השקעות או בשיווק השקעות לפי הוראות סעיף 10ב";

(4) בסעיף קטן (ד), בפסקה (3), הסיפה החל במילה "המנויה" – תימחק;

(5) סעיף קטן (ד1) – בטל.

7. בסעיף 8 לחוק העיקרי –

תיקון סעיף 8

(1) בסעיף קטן (א) –

(א) במקום פסקה (2) יבוא:

"(2) הוא תושב ישראל או שהוכיח שאף שאינו תושב ישראל ביכולתו לקיים את כל ההוראות לפי חוק זה וניתן לאכוף אותן לגביו";

(ב) בפסקה (4), המילה "מקצועיות" – תימחק;

(2) בסעיף קטן (ב) –

(א) בפסקה (1), במקום "או בשיווק השקעות" יבוא "בשיווק השקעות, או בייעוץ פנסיוני או בשיווק פנסיוני כהגדרתם בחוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני";

(ב) בפסקה (2), אחרי "בניהול תיקים" יבוא "בייעוץ השקעות או בשיווק השקעות" ובמקום "מנהל תיקים" יבוא "מתאים, או כי עובד אחד לפחות הוא בעל רישיון מנהל תיקים, והאחרים שיעסקו בשמה כאמור הם עוסקים זרים הרשאים לעסוק בניהול תיקי השקעות, בייעוץ השקעות או בשיווק השקעות לפי הוראות סעיף 10ב";

(3) בסעיף קטן (ג), בפסקה (3), הסיפה החל במילה "המנויה" – תימחק;

(4) סעיף קטן (ג) – בטל.

בסעיף 9 לחוק העיקרי –

תיקון סעיף 9

8.

(1) בסעיף קטן (ב), במקום הסיפה החל במילים "אולם העוסקים" יבוא "ואולם העוסקים בשם הבנק או התאגיד הבנקאי, לפי העניין, בייעוץ השקעות, יהיו מהמנויים להלן:

(1) עובדי הבנק או התאגיד הבנקאי שהם בעלי רישיון יועץ;

(2) עובדי הבנק או התאגיד הבנקאי הרשאים לעסוק בייעוץ השקעות בלא רישיון לפי הוראות סעיף 3(א)(4) או (11);

(3) עוסקים זרים הרשאים לעסוק בייעוץ השקעות לפי הוראות סעיף 10ב";

(2) אחרי סעיף קטן (ב) יבוא:

"(ב1) בנק ובנק חוץ כאמור בסעיף 27 לחוק הבנקאות (רישוי) רשאים לעסוק בשיווק השקעות, ובלבד שקיבלו רישיון לפי סעיף 7, ויחולו לגביהם הוראות החוק החלות על בעל רישיון משווק והעוסקים בשמם בשיווק השקעות יהיו מהמנויים להלן:

(1) עובדי הבנק או בנק החוץ שהם בעלי רישיון משווק;

(2) עובדי הבנק או בנק החוץ הרשאים לעסוק בשיווק השקעות בלא רישיון לפי הוראות סעיף 3(א)(11);

(3) עוסקים זרים הרשאים לעסוק בשיווק השקעות לפי הוראות סעיף 10ב.

(2ב) הרשות רשאית להורות לבנק או לבנק חוץ כאמור בסעיף קטן (ב1) כי יחולו לגבי הוראות החלות על תאגיד בנקאי לפי חוק זה, כולן או מקצתן, חלק הוראות אותו סעיף קטן, כולן או מקצתן";

(3) בסעיף קטן (ג1), אחרי "רישיון יועץ" יבוא "או שהם רשאים לעסוק בייעוץ השקעות בלא רישיון לפי הוראות סעיף 3(א)(11) ובסופו יבוא "שר האוצר, בהתייעצות עם הרשות ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, רשאי לקבוע מקרים שבהם תאגיד בנקאי יהיה פטור מהוראה מהוראות פרק ג' או סעיף 25(ב1)".

בסעיף 10(ב) לחוק העיקרי, לפני "בעל רישיון אשר חדל" יבוא "יחיד" ובסופו יבוא "תאגיד מורשה אשר חדל לעסוק בעיסוק נושא הרישיון, רשאי לבקש מן הרשות בכתב כי רישיונו יבוטל".

תיקון סעיף 10

9.

"פרק ב'1: ייעוץ השקעות, שיווק השקעות וניהול תיקי השקעות בידי עוסק זר

סימן א': הגדרות

10א. בפרק זה –

הגדרות

- "היתר זר" – היתר לעסוק במתן שירותים, במדינה זרה, לפי הדין באותה מדינה;
- "יחיד זר" – יחיד שאינו תושב ישראל, שהוא בעל היתר זר;
- "עוסק זר" – יחיד זר או תאגיד זר;
- "תאגיד זר" – תאגיד שמתקיימים בו כל אלה:
 - (1) הוא התאגד מחוץ לישראל;
 - (2) השליטה בו היא בידי מי שאינו תושב ישראל; לעניין זה לא יראו כהחזקת ניירות ערך או רכישתם יחד עם אחרים – החזקה עם תושב ישראל;
 - (3) הוא בעל היתר זר;
 - (4) עיסוקו על פי ההיתר הזר נעשה, דרך כלל, מחוץ לישראל;
- "תאגיד מורשה" – לרבות בנק וכן תאגיד בנקאי אחר הרשאי לעסוק בייעוץ השקעות או בשיווק השקעות לפי חוק הבנקאות (רישוי).

סימן ב': מתן שירותים בידי עוסק זר במסגרת תאגיד מורשה

- 10ב. (א) על אף הוראות סעיף 2, עוסק זר רשאי לעסוק במתן שירותים ללקוחות של תאגיד מורשה, גם בלא רישיון מתאים לפי חוק זה, בהתקיים התנאים המפורטים להלן, ובכפוף להוראות פרק זה:
 - (1) העוסק הזר והתאגיד המורשה, התקשרו בהסכם בכתב, למתן השירותים כאמור;
 - (2) ההיתר הזר שבידי העוסק הזר מתיר לו לעסוק, במדינה שבה ניתן ההיתר, במתן השירותים כאמור, ואם הוא תאגיד זר – גם המועסקים בשמו במתן השירותים האמורים, הם בעלי היתר זר כאמור;
 - (3) התאגיד המורשה רשאי לתת את השירותים בעצמו, ללקוחותיו, לפי הוראות חוק זה;
 - (4) העוסק הזר והתאגיד המורשה נרשמו במרשם העוסקים הזרים לפי הוראות סימן ג'.
- (ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), היה התאגיד המורשה בנק זר, יחולו הוראות סעיפים 10ג, 10ד ו-10ו, גם כאשר השירות ניתן למי שאינם לקוחות התאגיד המורשה, ובלבד שהם לקוחות של בנק השולט בתאגיד המורשה או של בנק

מתן שירותים בידי עוסק זר, במסגרת תאגיד מורשה

הנשלט על ידי התאגיד המורשה או על ידי הבנק השולט בו, במדינת החוץ, ויקראו סעיפים אלה כאילו, בכל מקום, במקום "לקוח התאגיד המורשה" נאמר "לקוח כאמור בסעיף 10(ב)"; בסעיף קטן זה, "בנק זר" – בנק במדינת חוץ בעל רישיון לפעול כבנק חוץ בישראל, לפי חוק הבנקאות (רישוי).

הוראות פרק ג', למעט סעיף 13, וכן הוראות פרק ד' וסעיף 25, יחולו על עוסק זר שמתקיימים בו התנאים האמורים בסעיף 10(ב) (בסימן זה – עוסק זר רשום), בשינויים המחויבים, כאילו היה בעל רישיון.

בהסכם שבין התאגיד המורשה ללקוחו יציין התאגיד המורשה, במפורש, נוסף על האמור בסעיף 13, את השירותים שלגביהם התקשר בהסכם עם העוסק הזר הרשום כאמור בסעיף 10, שיינתנו בידי העוסק הזר לפי הוראות פרק זה, וכן את הנכסים הפיננסים וניירות הערך, שלגביהם יינתנו השירותים כאמור.

בלי לגרוע מאחריות העוסק הזר, אחראי התאגיד המורשה באחריות אזרחית למעשיו של העוסק הזר שעמו התקשר לצורך מתן שירותים ללקוחותיו, ויחולו לעניין זה על התאגיד המורשה ההוראות לפי חוק זה, כאילו נתן את השירותים ללקוחותיו, בעצמו; לעניין זה, "מעשה" – לרבות מחדל.

(א) תאגיד מורשה חייב לפקח ולעשות כל שניתן למניעת הפרה של ההוראות המפורטות להלן, בידי העוסק הזר שעמו התקשר למתן שירותים ללקוחותיו:

(1) הוראות סעיף 10ב;

(2) הוראות פרק ג', למעט סעיף 13, וכן הוראות פרק ד' וסעיף 25, כפי שהוחלו על העוסק הזר בסעיף 10ג.

(ב) הפר העוסק הזר הוראה מההוראות המפורטות בסעיף קטן (א), חזקה כי התאגיד המורשה הפר את חובתו לפי הסעיף הקטן האמור, ודינו – כמפורט להלן, לפי העניין, אלא אם כן הוכיח כי עשה כל שניתן כדי למלא את חובתו האמורה:

(1) לעניין הפרת הוראות סעיף 10ב, כאמור בסעיף קטן (א)(1) – עונש כאמור בסעיף 39(א);

(2) לעניין הפרת הוראה מההוראות המפורטות בסעיף קטן (א)(2) – עונש לפי הוראות פרקים ז' או ח', לפי העניין, שהיה ניתן להטיל על התאגיד המורשה אילו הפר את ההוראה בעצמו.

חדל להתקיים תנאי מהתנאים המנויים בסעיף 10ב, ימסור התאגיד המורשה, באופן מיידי, הודעה לרשות וללקוחותיו על הפסקת פעילותו של העוסק הזר, במסגרתו; על הודעה לפי סעיף זה יחולו הוראות סעיפים 27(ו) ו-27א.

תחולת הוראות על עוסק זר רשום 10ג.

הסכם בין התאגיד המורשה ללקוחו 10ד.

אחריות אזרחית של התאגיד המורשה למעשיו של העוסק הזר 10ה.

חובת פיקוח של התאגיד המורשה על מעשיו של העוסק הזר 110.

הודעה לרשות וללקוחות על הפסקת פעילות 110.