

הצעת חוק המדיניות הכלכלית לשנים 2011 ו-2012 (תיקוני חקיקה), התש"ע-2010

פרק ____ : סמכויות פיקוח ואכיפה לממונה על שוק ההון

תיקון חוק הפיקוח 64. בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981¹ -
על שירותים
פיננסיים (ביטוח)

(1) אחרי סעיף 49 יבוא :

"סימן ב'1: סמכויות פיקוח ובירור מנהלי

הגדרות 49א. בסימן זה -

"חומר מחשב", "מחשב" - כהגדרתם בחוק
המחשבים;

"חוק המחשבים" - חוק המחשבים,
התשנ"ה-1995²;

"חפץ" - כהגדרתו בפקודת המעצר והחיפוש;

"מסמך" - לרבות פלט כהגדרתו בחוק המחשבים;

"פקודת המעצרו החיפוש" - פקודת סדר הדין
הפלילי (מעצר וחיפוש) [נוסח חדש],
תשכ"ט-1969³.

הסמכת עובדי פיקוח 49ב. (א) המפקח רשאי להסמיך, מבין עובדי משרד
האוצר, עובדי פיקוח לצורך הפעלת הסמכויות לפי
סעיפים 49ג ו-49ד; הפעלת הסמכויות כאמור בידי
עובדי הפיקוח תיעשה בהתאם להנחיות המפקח.

(ב) לא יוסמך עובד פיקוח לפי הוראות סעיף
קטן (א), אלא אם כן מתקיימים בו כל אלה:

¹ ס"ח התשמ"א, עמ' 208; ס"ח התש"ע, עמ' 545.
² ס"ח התשנ"ה, עמ' 366.
³ ס"ח התש"ל, עמ' 16; התש"ע, עמ' 310.

(1) משטרת ישראל הודיעה, בתוך שלושה חודשים מפנייתו של המפקח אליה, כי היא אינה מתנגדת להסמכתו מטעמים של ביטחון הציבור, לרבות בשל עברו הפלילי;

(2) הוא קיבל הכשרה מתאימה בתחום הסמכויות שיהיו נתונות לו, כפי שהורה המפקח באישור השר לביטחון פנים; לא יוסמך עובד פיקוח בסמכויות חדירה לחומר מחשב, או העתקתו אלא אם הוא בעל תפקיד המיומן לביצוע פעולות כאמור, כמשמעותו בסעיף 23א לפקודת המעצר והחיפוש;

(3) הוא עומד בתנאי כשירות נוספים, ככל שהורה המפקח.

סמכויות פיקוח 49ג. לשם פיקוח על מילוי הוראות לפי חוק זה, רשאי המפקח או עובד פיקוח שהוסמך על ידו:

(1) לדרוש מכל אדם הנוגע בדבר למסור לו כל ידיעה או מסמך;

(2) להיכנס, לאחר שהזדהה, למקום, שבו יש לו יסוד להניח כי פועל מבטח או סוכן ביטוח, לדרוש למסור לו מסמכים כאמור בפסקה (1) הקשורים לפעילותו כאמור; ואולם אין לתפוס מסמך כאמור אם ניתן להסתפק בהעתק ממנו; לא יכנס עובד פיקוח למקום המשמש למגורים בלבד, אלא על פי צו של בית משפט.

סמכויות בירור 49ד. (א) היה למפקח יסוד סביר להניח כי הופרה הוראה מהוראות לפי חוק זה, למעט הפרות המנויות בפרטים (1) ו-(3) עד (8) לחלק א' לתוספת השלישית, רשאי יהיה המפקח או עובד פיקוח בנוסף לסמכויות האמורות בסעיף 49ג -

(1) לבקש משופט של בית משפט שלום לתת צו לאדם, שלפי ההנחה נמצאים בחזקתו או ברשותו חפץ או מסמך הדרוש לצורך בירור ההפרה, להציג ל מפקח או לעובד הפיקוח את החפץ או המסמך או להמציאם, בשעה, במקום ובאופן הנקובים בצו;

(2) לזמן כל אדם שלדעת המפקח עשויה להיות לו ידיעה הנוגעת להפרה או לעובדות שעשויות להביא לגילוי של המפר, ולשאול אותו שאלות בקשר לאותו עניין; זימונו של אדם שאינו המפר, ייעשה למועד סביר שיתואם עמו; על זימון כאמור יחולו הוראות אלה:

(א) זומן אדם לפי סעיף קטן זה ולא התייצב, רשאי בית המשפט לבקשת המפקח או עובד פיקוח, לצוות על הבאתו לפני המפקח או עובד הפיקוח או להטיל עליו עונש בשל אי ציות, כאמור בסעיף 73 לחוק בתי המשפט [נוסח משולב], התשמ"ד-1984, כאילו זומן האדם להעיד לפני בית המשפט ולא התייצב;

(ב) זומן אדם לפי סעיף קטן זה, יודיע לו עובד הפיקוח לפני תחילת התשאול מה המעשים אשר שביחס להפרתם הוא נשאל; על אדם להשיב לשאלות שנשאל; תשובותיו של הנשאל ביחס למעשים כאמור, לא ישמשו כראיה בהליכים פליליים נגד אותו אדם;

(3) לבקש מ שופט של בית משפט שלום
צו חיפוש ותפיסה כאמור בסעיפים 23 ו-24
לפקודת מעצר וחיפוש וצו חדירה לחומר
מחשב, כאמור בסעיף 23א לפקודת מעצר
וחיפוש, המתיר לעובד הפיקוח להיכנס לכל
מקום, שאינו משמש כבית מגורים בלבד,
לערוך בו חיפוש ולתפוס כל חפץ או מסמך
הדרוש לצורך בירור ההפרה, ולחדור לחומר
מחשב ולהעתיקו, הכל בתנאים ובסייגים
שיקבעו בצו; לא ינתן צו כאמור בפס קה זו
אלא אם התקיים אחד מאלה:

(א) נדרש אדם על ידי המפקח או
עובד הפיקוח להציג לו חפץ או
מסמך, ולא הציג;

(ב) דרישה כאמור ב פסקה (א)
עלולה ל פגוע בבירור ההפרה בשל
חשש להעלמת ראיה או פגיעה בה.

(ב) פעולות חדירה לחומר מחשב והעתקתו לפי
סעיף זה יבוצעו בידי עובד פיקוח שהוסמך לביצוע
חדירה לחומר מחשב לפי סעיף 49ב(2) ויתועדו
בדוח שיערוך;

(ג) על ביצוע חיפוש, תפיסת חפץ וחדירה
לחומר מחשב או העתקתו לפי סעיף זה יחולו
סעיפים 24(א)(1), (ב), 26-28, 31 ו-45 והוראות
הפרק הרביעי לפקודת המעצר והחיפוש בשינויים
המחויבים, ובשינוי זה: בכל מקום, במקום
"שוטר" יקראו "עובד פיקוח" ובמקום "קצין"
יקראו "המפקח או סגנו".

צו מניעה וצו הפסקה 49ה.
היה ל מפקח יסוד סביר להניח כי מי שאינו בעל
רישיון לפי חוק זה, מבצע הפרה של הוראות לפי
חוק זה או עומד לבצע הפרה של הוראות לפי חוק
זה, רשאי הוא לצוות בכתב, באישור בית המשפט
המחוזי, על הפסקה של ביצוע ההפרה או לאסור
את ביצועה."

(2) במקום סעיף 92א יבוא:

92א. (א) היה למפקח יסוד סביר להניח כי אדם הפר הוראה מ ההוראות לפי חוק זה החלות לגביו , כמפורט בתוספת השלישית, רשאי המפקח להטיל על המפר עיצום כספי לפי הוראות פרק זה, בסכום כמפורט לגביו בתוספת הרביעית.

(ב) שר האוצר רשאי , בצו, בהסכמת שר המשפטים ובאישור ועדת הכספי ם של הכנסת , לשנות את התוספת השלישית והתוספת הרביעית, ובלבד שסכו מי העיצום הכספי לפי התוספת הרביעית לא יעל ו על 2 מליון שקלים חדשים לתאגיד, על 1 מליון שקלים חדשים ליחיד שאינו סוכן יחיד ו ליחיד שהוא נושא משרה במבטח או בסוכן תאגיד ועל 100,000 שקלים חדשים ל יחיד שהוא סוכן יחיד ו לעובד מבטח שאינו נושא משרה." ;

(3) אחרי סעיף 92א יבוא :

92א1. (א) המנהל הכללי של התאגיד ושותף למעט כללי ושותף שאינו שותף מוגבל , חייבים לפקח ולנקוט את כל האמצעים הסבירים בנסיבות העניין למניעת ביצוע הפרה בידי התאגיד או השותפות , לפי העניין, או בידי עובד מעובדיהם.

(ב) בוצעה הפרה , חזקה היא כי המנהל הכללי בתאגיד או שותף שאינו שותף מוגבל בשותפות , לפי העניין, הפר את חובתו לפי סעיף קטן (א), וניתן להטיל עליו עיצום כספי או קנס אזרחי, לפי העניין, בסכום של מחצית מסכום העיצום הכספי או הקנס האזרחי שהיה ניתן להטיל על יחיד שהוא נושא משרה בשל אותה הפרה , אלא אם כן הוכיח שמילא את חובתו לפי סעיף קטן (א).".

- (4) בסעיף 92ג(א), במקום "סעיף 104" יבוא "סעיף 104(ב)" ובמקום הסיפה החל במילים "בשיעור עשרה אחוזים" יבוא "בשיעור של שלוש מאות אחוזים מסכום העיצום הכספי המרבי שהיה ניתן להטיל עליו בשל הפרת הוראה המנויה בחלק ג' לתוספת השלישית ואם היה לו יסוד סביר להניח כי נעשה מעשה או מחדל שקבועה בשלו עבירה לפי סעיף 104(ג), רשאי הוא להטיל על עושה המעשה או המחדל קנס אזרחי בשיעור של מאתיים אחוזים מסכום העיצום הכספי כאמור";
- (5) בסעיף 92ה(א), המלים "למעט הפרה כאמור בסעיף 92א(ב)" – יימחקו.
- (6) במקום סעיף 192 יבוא:

דרישת העיצום 192. (א) היה למפקח יסוד סביר להניח כי הפר אדם כספי או הקנס אזרחי ותשלומו וכוונתו להטיל עליו עיצום כספי או קנס אזרחי הקבוע לאותה הפרה, תימסר למפר הודעה על הכוונה להטיל עליו עיצום כספי או קנס אזרחי.

(ב) בהודעה על הכוונה להטיל עיצום כספי או קנס אזרחי יצוינו, בין השאר, אלה:

(1) המעשה או המחדל המהווה את ההפרה;

(2) סכום העיצום הכספי או הקנס האזרחי והתקופה לתשלומו;

(3) זכותו של המפר לטעון את טענותיו לפני המפקח לפי הוראות סעיף קטן (ג);

(4) שיעור התוספת על העיצום הכספי או הקנס האזרחי בהפרה נמשכת או בהפרה חוזרת לפי הוראות סעיף 92ה.

(ג) מפר שנמסרה לו הודעה על הכוונה להטיל עיצום כספי או קנס אזרחי לפי הוראות סעיפים קטנים (א) ו-(ב) רשאי לטעון את טענותיו, בכתב או בעל פה, לפני המפקח, לעניין הכוונה להטיל עליו עיצום כספי או קנס אזרחי ולעניין סכומו, בתוך 30 ימים ממועד מסירת ההודעה.

(ד) טען המפר את טענותיו לפני המפקח לפי הוראות סעיף קטן (ג), יחליט המפקח, לאחר ששקל את הטענות שנטענו, אם להטיל על המפר עיצום כספי או קנס אזרחי, ורשאי הוא להפחית את סכום העיצום הכספי או הקנס האזרחי לפי הוראות סעיף 192.

(ה) החליט המפקח לפי הוראות סעיף קטן (ד) להטיל על המפר עיצום כספי או קנס אזרחי, ימסור לו דרישה לשלם את העיצום הכספי או הקנס האזרחי שבה יציין, בין השאר, את סכום העיצום הכספי או הקנס האזרחי המעודכן והתקופה לתשלומו; החליט המפקח שלא להטיל על המפר עיצום כספי או קנס אזרחי, ימסור לו הודעה על כך.

(ו) לא ביקש המפר לטעון את טענותיו לפי הוראות סעיף קטן (ג), בתוך 30 ימים מיום שנמסרה לו ההודעה על הכוונה להטיל עיצום כספי או קנס אזרחי, יראו הודעה זו, בתום 30 הימים האמורים, כדרישה לשלם את העיצום הכספי או הקנס האזרחי שנמסרה למפר במועד האמור.

(ז) העיצום הכספי או הקנס האזרחי ישולמו בתוך 30 ימים מיום מסירת הדרישה לשלם את העיצום הכספי או הקנס האזרחי כאמור בסעיף קטן (ה).

(7) בסעיף 104 -

(א) בסעיף קטן (ב) -

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

(2) בפסקה (14), אחרי "או מסמך שהכין" יבוא "הכוללים פרט מטעה" והסיפה החל במלים "ביודעו שיש" – תימחק;

(ב) בסעיף קטן (ג), פסקאות (1), (5) עד (8) ו- (10) עד (16) – יימחקו;

(8) אחרי התוספת השניה יבוא:

”תוספת שלישית

(סעיף 92א)

חלק א'

- (1) לא מסר למבוטח פוליסה, בניגוד להוראות סעיף 2(א) לחוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981 ;
- (2) הפר הוראה מהוראות המפקח שניתנו לפי סעיף 2(ב) או לפי סימן א'1 לפרק ד ;
- (3) לא דיווח על החזקת אמצעי שליטה לפי הוראות סעיף 34א ;
- (4) לא השתתף באסיפה כללית של תאגיד , בניגוד להוראות סעיף קטן (א) של סעיף 31 לחוק הפיקוח על קופות גמל , כפי שהוחל בסעיף 36א לחוק זה, או לא מילא אחר ההוראות שניתנו לפי סעיף קטן (ב) של סעיף 31 האמור ;
- (5) לא הגיש למפקח דוחות והודעות לפי סעיף 42 ;
- (6) לא כלל בפרוטוקול האסיפה הכללית של מבטח את הפרטים הדרושים לפי הוראות סעיף 48א(א) ;
- (7) נכח או הצביע באסיפה כללית של מבטח ולא מסר למפקח פרטים, לפי דרישתו, בהתאם להוראות סעיף 48א(ב) ;
- (8) לא מילא אחר דרישה שניתנה לו לפי סעיפים 50 או 73.

חלק ב'

- (1) לא קיים תנאי מהתנאים שנקבעו ברשיון מבטח , בניגוד להוראות סעיף 14 ;
- (2) הפר תנאי בהיתר שניתן לו לפי סעיף 32, בניגוד להוראות אותו סעיף ;
- (3) לא החזיק בהון מניות מינימלי ובעודף מינימלי של נכסים לעומח התחייבויות, בהתאם להוראות שקבע שר האוצר לפי סעיף 35 ;
- (4) פעל בניגוד להוראות בדבר ניהול עסק ים שנקבעו או שניתנו לפי סעיף 36 ;

(5) 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 ;

(6) 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 ;

(7) חישב את שוויים של נכסים לכיסוי התחייבויות תלויות תשואה בניגוד להוראות שר האוצר לפי סעיף 33(א) לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36א ;

(8) לא מילא אחר ההוראות לפי סעיף 33(ב) לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36א, לענין אופן חישוב שוויים של נכסים לכיסוי התחייבויות תלויות תשואה ;

(9) 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 ;

(10) לא שלח למבוטחים בביטוח תלוי תשואה דוחות תקופתיים ודוחות נוספים, בהתאם להוראות לפי סעיף 35 לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36א ;

(11) לא מילא אחר ההוראות לפי סעיף 36(א) לחוק הפיקוח על קופות גמל, כפי שהוחל בסעיף 36א, בדבר פרסום ביטוחים תלויי תשואה.

חלק ג'

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

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

(3) 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 ;

(4) פעל בניגוד להוראות בדבר תנאים שבחווזה ביטוח וניסוחם שנקבעו לפי סעיף 38 ;

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

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

(9) אחרי התוספת השלישית יבוא :

"תוספת רביעית

(92א)

(1) לעניין מבטח -

סכום העיצום הכספי (בשקלים חדשים)			היקף נכסים מנוהלים (במיליוני שקלים חדשים)
הפרת הוראה המנויה בחלק ג' לתוספת השלישית	הפרת הוראה המנויה בחלק ב' לתוספת השלישית	הפרת הוראה המנויה בחלק א' לתוספת השלישית	
500,000	400,000	150,000	עד 1,000
750,000	450,000	200,000	מ-1,000 עד 10,000
1,000,000	500,000	250,000	מעל 10,000

לעניין זה, "נכסים מנוהלים" - סך כל הנכסים המוחזקים כנגד כל התחייבויותיו של מבטח, לרבות התחייבויות תלויות תשואה, התחייבויות שאינן תלויות תשואה, הון עצמי והתחייבויות אחרות.

(2) לעניין סוכן תאגיד ותאגיד אחר שאינו מבטח -

סכום העיצום הכספי (בשקלים חדשים)		
הפרת הוראה המנויה בחלק ג' לתוספת השלישית	הפרת הוראה המנויה בחלק ב' לתוספת השלישית	הפרת הוראה המנויה בחלק א' לתוספת השלישית
1,000,000	500,000	250,000

(3) לעניין יחיד שאינו סוכן יחיד ויחיד שהוא נושא משרה במבטח או בסוכן תאגיד -

סכום העיצום הכספי (בשקלים חדשים)		
הפרת הוראה המנויה בחלק ג' לתוספת השלישית	הפרת הוראה המנויה בחלק ב' לתוספת השלישית	הפרת הוראה המנויה בחלק א' לתוספת השלישית
500,000	250,000	125,000

(4) לעניין יחיד שהוא סוכן יחיד ועובד מבטח שאינו נושא משרה -

סכום העיצום הכספי (בשקלים חדשים)		
הפרת הוראה המנויה בחלק ג' לתוספת השלישית	הפרת הוראה המנויה בחלק ב' לתוספת השלישית	הפרת הוראה המנויה בחלק א' לתוספת השלישית
35,000	25,000	12,500

תיקון חוק הפיקוח 74. בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005⁴ -
על שירותים
פיננסיים (קופות
גמל)

(1) בסעיף 39(ג), במקום "סעיפים 50 עד 50ג" יבוא "סימן ב' 1 לפרק ד' לחוק הפיקוח על הביטוח, סעיפים", במקום "ובשינוי זה: " יבוא "ובשינויים אלה: " ובסופה יבוא "לענין סעיף 49ד(א) לחוק האמור, ברישה, במקום "למעט הפרות המנויות בפרטים (1) ו-(3) עד (8) לחלק א' לתוספת השלישית" יבוא "למעט הפרות המנויות בפרטים (1), ו-(3) עד (9) לחלק א' לתוספת הראשונה";

(2) במקום סעיף 43 יבוא:

"עיצום כספי 43. (א) היה למפקח יסוד סביר להניח כי אדם הפר הוראה מההוראות לפי חוק זה החלות לגביו, כמפורט בתוספת הראשונה, רשאי המפקח להטיל על המפר עיצום כספי לפי הוראות פרק זה, בסכום כמפורט לגביו בתוספת השניה.

(ב) שר האוצר רשאי, בצו, בהסכמת שר המשפטים ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, לשנות את התוספת הראשונה והתוספת השניה, ובלבד שסכומי העיצום הכספי לפי התוספת השניה לא יעלו על 2 מליון שקלים חדשים לתאגיד, על מליון שקלים חדשים ליחיד, למעט יחיד שהוא עובד חברה מנהלת שאינו נושא משרה ועל 100,000 שקלים חדשים ליחיד שהוא עובד חברה מנהלת שאינו נושא משרה."

(3) אחרי סעיף 43 יבוא:

"אחריות מנהל 43א. (א) המנהל הכללי של התאגיד ושותף למעט כללי ושותף שאינו שותף מוגבל, חייבים לפקח ולנקוט את כל האמצעים הסבירים בנסיבות העניין למניעת ביצוע הפרה בידי התאגיד או השותפות, לפי העניין, או בידי עובד מעובדיהם.

⁴ ס"ח התשס"ה, עמ' 889; ס"ח התשס"ט, עמ' 348.

(ב) בוצעה הפרה, חזקה היא כי המנהל הכללי בתאגיד או שותף שאינו שותף מוגבל בשותפות, לפי העניין, הפר את חובתו לפי סעיף קטן (א), וניתן להטיל עליו עיצום כספי או קנס אזרחי, לפי העניין, בסכום של מחצית מסכום העיצום הכספי או הקנס האזרחי שהיה ניתן להטיל על יחיד שהוא נושא משרה בשל אותה הפרה, אלא אם כן הוכיח שמילא את חובתו לפי סעיף קטן (א)."

(4) בסעיף 45(א) במקום "סעיף 49" יבוא "סעיף 49(א)" ובמקום הסיפה החל במילים "בשיעור עשרה אחוזים" יבוא "בשיעור של מאתיים אחוזים מסכום העיצום הכספי המירבי שהיה ניתן להטיל עליו בשל הפרת הוראה המנויה בחלק ג' לתוספת השניה ואם היה לו יסוד סביר להניח כי נעשה מעשה או מחדל שקבועה בשלו עבירה לפי סעיף 49(ב), רשאי הוא להטיל על עושה המעשה או המחדל קנס אזרחי בשיעור של שלוש מאות אחוזים מסכום העיצום הכספי כאמור";

(5) בסעיף 49 -

(א) בסעיף קטן (א), פסקאות (1) עד (6), (8), (9), (11), (16) ו- (18) – יימחקו;

(ב) בסעיף קטן (ב), פסקאות (8), (10), (12) ו- (20) – יימחקו;

(6) אחרי סעיף 86 יבוא:

"תוספת ראשונה

(סעיף 43)

חלק א'

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

(2) הפר הוראה מהוראות הממונה שניתנו לפי הוראות סעיפים 11(ה), 20(ג), 36(א), 39(ב) או לפי סימן א' 1 לפרק ד' בחוק הפיקוח על הביטוח כפי שהוחל בסעיף 10;

(3) לא העמיד לעיון הציבור את תקנון קופת הגמל וכל שינוי בו, לא המציא עותק של התקנון או לא פרסם אותו, בניגוד להוראות סעיף 18(א) או (ב) או בניגוד להוראות הממונה לפי סעיף 18(ג);

- (4) לא מסר לחברה מנהלת , בעת הפקדת כספים בקופת גמל שבניהולה, פרטים שנדרש למסרם בהתאם להוראות שקבע השר לפי סעיף 22(ב)2; ;
- (5) לא שלח לעמיתים בקופת גמל דוחות תקופתיים או דוחות נוספים בהתאם להוראות הממונה לפי סעיף 35 ;
- (6) לא מילא אחר דרישה שניתנה לו בהתאם להוראות סעיפים 50 או 73 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 39(ג); ;
- (7) לא הגיש לממונה דוחות והודעות בהתאם להוראות סעיף 42 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 40 ;
- (8) לא כלל בפרוטוקול האסיפה הכללית של חברה מנהלת את הפרטים הדרושים לפי הוראות סעיף 48א(א) לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 40 ;
- (9) לא מסר לממונה פרטים , לפי דרישתו , בהתאם להוראות סעיף 48א(ב) לחוק הפיקוח, כפי שהוחל בסעיף 40.

חלק ב'

- (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 אותן 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 שהוחל 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 שהוחל בסעיף 10 ;
- (5) לא מינה ועדת השקעות בהתאם להוראות לפי סעיפים 11(א) ו-12, 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) לא מילא אחר התנאים שקבע השר לפי סעיף 22(ב)1 לענין תשלומי כספים לקופת גמל ;

- (8) לא גבה ממעבידים ריבית בשל איחור בהפקדה, בניגוד להוראות שקבע השר לפי סעיף 22(ב);
- (9) לא המציא לעמיתים או למעבידים אישורים, בניגוד להוראות שקבע השר לפי סעיף 22(ב);
- (01) שילם כספים, קיבל כספים או העביר כספים, מקופת גמל, בניגוד להוראות סעיף 23(א);
- (11) לא פעל בהתאם להוראות השר לפי סעיף 23(ב) לעניין משיכה והעברה של כספים מקופת גמל וממסלול השקעה בקופת גמל מסלולית ולעניין המשך הפקדת כספים בקופת גמל;
- (21) לא מסר אישורים, פרטים, נתונים ומסמכים, בהתאם להוראות הממונה לפי סעיף 23(ד);
- (31) לא פעל לאיתור עמיתים או מוטבים, בהתאם להוראות השר לפי סעיף 24;
- (41) הפקיד מזומנים של קופת גמל בניגוד להוראות לפי סעיף 28(א) או ניהל חשבון ניירות ערך של קופת גמל בניגוד להוראות לפי סעיף 28(ב);
- (51) לא פעל בהתאם להוראות הממונה לפי סעיף 29 לעניין החזקת נכסי קופת גמל ורישומם;
- (61) שעבד נכסי קופת גמל, בניגוד להוראות לפי סעיף 30;
- (71) לא השתתף בהצבעה באסיפה כללית של תאגיד, בניגוד להוראות לפי סעיף 31(א), או לא מילא אחר הוראות הממונה שניתנו לפי סעיף 31(ב);
- (81) חישב את שוויים של נכסי קופת גמל בניגוד להוראות השר לפי סעיף 33(א);
- (91) לא פעל בהתאם להוראות הממונה לפי סעיף 33(ב) לעניין אופן חישוב שוויים של נכסי קופת גמל;
- (02) 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;

חלק ג'

- (1) השקיע כספי קופת גמל שלא בהתאם להוראות לפי סעיף 26 או 57(ב);
- (2) שילם עמלה או כל תמורה אחרת, בניגוד להוראות לפי סעיף 32(ה);
- (3) תיאר תיאור מטעה ביחס לקופת גמל או פרסם או גרם לפרסום שיש בו תיאור מטעה כאמור, בניגוד להוראות לפי סעיף 36(ב);
- (4) לא הודיע לעמיתים או לא פרסם את דבר הטלת העיצום הכספי או הקנס האזרחי, בהתאם להוראות הממונה לפי סעיף 92 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחל בסעיף 47.
- (7) אחרי התוספת הראשונה יבוא:

"תוספת שניה

(סעיף 43)

- (1) לעניין חברה מנהלת -

סכום העיצום הכספי (בשקלים חדשים)			היקף נכסים מנוהלים בקופות הגמל שבניהול החברה המנהלת (במיליוני שקלים חדשים)
הפרת הוראה המנויה בחלק א' לתוספת הראשונה	הפרת הוראה המנויה בחלק ב' לתוספת הראשונה	הפרת הוראה המנויה בחלק ג' לתוספת הראשונה	
500,000	400,000	150,000	עד 1,000
750,000	450,000	200,000	מ-1,000 עד 10,000
1,000,000	500,000	250,000	מעל 10,000

- (2) לעניין תאגיד שאינו חברה מנהלת -

סכום העיצום הכספי (בשקלים חדשים)		
הפרת הוראה המנויה בחלק ג' לתוספת הראשונה	הפרת הוראה המנויה בחלק ב' לתוספת הראשונה	הפרת הוראה המנויה בחלק א' לתוספת הראשונה
1,000,000	500,000	250,000

(3) לעניין יחיד, למעט יחיד שהוא עובד חברה מנהלת שאינו נושא
משרה -

סכום העיצום הכספי (בשקלים חדשים)		
הפרת הוראה המנויה בחלק ג' לתוספת השלישית	הפרת הוראה המנויה בחלק ב' לתוספת השלישית	הפרת הוראה המנויה בחלק א' לתוספת השלישית
500,000	250,000	125,000

(4) לעניין יחיד שהוא עובד חברה מנהלת שאינו נושא משרה -

סכום העיצום הכספי (בשקלים חדשים)		
הפרת הוראה המנויה בחלק ג' לתוספת הראשונה	הפרת הוראה המנויה בחלק ב' לתוספת הראשונה	הפרת הוראה המנויה בחלק א' לתוספת הראשונה
35,000	25,000	12,500

תיקון חוק הפיקוח 84.
על שירותים
פיננסיים (עיסוק
בייעוץ פנסיוני
ובשיווק פנסיוני)

בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני),
התשס"ה-2005⁵ -

(1) בסעיף 31(ג), במקום "סעיפים 50 עד 50ג" יבוא "סימן ב' 1 לפרק ד'
לחוק הפיקוח על הביטוח, סעיפים" ובסופה יבוא "ובשינוי זה : לענין
סעיף 49ד(א) לחוק האמור, ברישה, במקום "למעט הפרות המנויות
בפרטים (1) ו-(3) עד (8) לחלק א' לתוספת השלישית" יבוא "למעט
הפרות המנויות בפרטים (1), (3), (5) ו-(7) לחלק א' לתוספת השנייה";
(2) במקום סעיף 32 יבוא :

"עיצום כספי 32. (א) היה למפקח יסוד סביר להניח כי אדם הפר
הוראה מ ההוראות לפי חוק זה החלות לגביו ,
כמפורט בתוספת השניה, רשאי המפקח להטיל על
המפר עיצום כספי לפי הוראות פרק זה , בסכום
כמפורט לגביו בתוספת השלישית.

(ב) שר האוצר רשאי , בצו, בהסכמת שר
המשפטים ובאישור וע דת הכספים של הכנסת ,
לשנות את התוספת ה שניה והתוספת השלישית,
ובלבד שסכו מי העיצום הכספי לפי התוספת
השלישית לא יעל ו על 2 מליון שקלים חדשים
לתאגיד, על מליון שקלים חדשים ליחיד שאינו בעל
רישיון ועל 100,000 שקלים חדשים ליחיד שהוא
בעל רישיון."

(3) אחרי סעיף 32 יבוא :

"אחריות מנהל 32א. (א) המנהל הכללי של התאגיד ושותף למעט
כללי ושותף שאינו שותף מוגבל , חייבים לפקח ולנקוט את כל
האמצעים הסבירים בנסיבות העניין למניעת ביצוע
הפרה בידי התאגיד או השותפות , לפי העניין, או
בידי עובד מעובדיהם.

⁵ ס"ח התשס"ה, עמ' 918; ס"ח התשס"ח, עמ' 160.

(ב) בוצעה הפרה, חזקה היא כי המנהל הכללי בתאגיד או שותף שאינו שותף מוגבל בשותפות, לפי העניין, הפר את חובתו לפי סעיף קטן (א), וניתן להטיל עליו עיצום כספי או קנס אזרחי, לפי העניין, בסכום של מחצית מסכום העיצום הכספי או הקנס האזרחי שהיה ניתן להטיל על יחיד שהוא נושא משרה בשל אותה הפרה, אלא אם כן הוכיח שמילא את חובתו לפי סעיף קטן (א)."

- (4) בסעיף 34(א), במקום "סעיף 38" יבוא "סעיף 38(א)" ובמקום הסיפה החל במילים "בשיעור עשרה אחוזים" יבוא "בשיעור של מאתיים אחוזים מסכום העיצום הכספי המירבי שהיה ניתן להטיל עליו בשל הפרת הוראה המנויה בחלק ג' לתוספת השלישית ואם היה לו יסוד סביר להניח כי נעשה מעשה או מחדל שקבועה בשלו עבירה לפי סעיף 38(ב), רשאי הוא להטיל על עושה המעשה או המחדל קנס אזרחי בשיעור של שלוש מאות אחוזים מסכום העיצום הכספי כאמור";
- (5) בסעיף 38 -

(א) בסעיף קטן (א), פסקה (1) – תימחק;

(ב) בסעיף קטן (ב), פסקה (18) – תימחק;

- (6) האמור בתוספת יסומן "תוספת ראשונה" ואחריה יבוא:

"תוספת שניה

(סעיף 32)

חלק א'

- (1) לא העביר ללקוח מסמך בכתב המפרט את הנימוקים להמלצתו, בניגוד להוראות סעיף 14;
- (2) פרסם את דבר עיסוקו במתן ייעוץ פנסיוני בנוגע למוצרי 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(ב)(1) 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).

(5) לא מסר לממונה דיווח לפי סעיף 30(ב) ;

(6) הפר הוראה מהוראות הממונה שניתנו לפי סעיף 31(ב) ;

(7) לא מילא אחר דרישה שניתנה לו בהתאם להוראות סעיף 50 לחוק הפיקוח על הביטוח, כפי שהוחלו בסעיף 31(ג) ;

חלק ב'

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).

חלק ג'

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.

(7) אחרי התוספת השניה יבוא :

"תוספת שלישית

(סעיף 32)

(1) לעניין גוף מוסדי -

סכום העיצום הכספי (בשקלים חדשים)			היקף נכסים מנוהלים במוצרי חיסכון פנסיוני (במיליוני שקלים חדשים)
הפרת הוראה המנויה בחלק ג' לתוספת השניה	הפרת הוראה המנויה בחלק ב' לתוספת השניה	הפרת הוראה המנויה בחלק א' לתוספת השניה	
500,000	400,000	150,000	עד 1,000
750,000	450,000	200,000	מ-1,000 עד 10,000
1,000,000	500,000	250,000	מעל 10,000

(2) לעניין תאגיד שאינו גוף מוסדי -

סכום העיצום הכספי (בשקלים חדשים)		
הפרת הוראה המנויה בחלק ג' לתוספת השניה	הפרת הוראה המנויה בחלק ב' לתוספת השניה	הפרת הוראה המנויה בחלק א' לתוספת השניה
1,000,000	500,000	250,000

(3) לעניין יחיד שאינו בעל רישיון ויחיד שהוא נושא משרה בתאגיד -

סכום העיצום הכספי (בשקלים חדשים)		
הפרת הוראה המנויה בחלק ג' לתוספת השלישית	הפרת הוראה המנויה בחלק ב' לתוספת השלישית	הפרת הוראה המנויה בחלק א' לתוספת השלישית
500,000	250,000	125,000

(4) לעניין יחיד בעל רישיון -

סכום העיצום הכספי (בשקלים חדשים)		
הפרת הוראה המנויה בחלק ג' לתוספת השניה	הפרת הוראה המנויה בחלק ב' לתוספת השניה	הפרת הוראה המנויה בחלק א' לתוספת השניה
35,000	25,000	12,500