

ירושלים, י"ב טבת תשנ"ט

31 דצמבר 1998

חוזר מס' ח-06 - 1961

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: השקעות של לקוחות בנכסים פיננסיים באמצעות מנהלי תיקים

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 462)

מבוא

1. לאחר בחינה מחדש של ההוראה ולאחר התייעצות בוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את הוראה מספר 462 (השקעות של לקוחות בנכסים פיננסיים באמצעות מנהלי תיקים), כמפורט להלן:

התיקונים להוראה מספר 462

2. בסעיף 2 (הגדרות):
- (א) אחרי הגדרת "בן משפחה" יבוא:
- " "חוק הייעוץ" - חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה – 1995".
- (ב) בסוף הגדרת "ניהול תיקי השקעות", יבוא:
- "למעט ניהול תיקי השקעות כאמור בסעיף 3, פסקאות (6), (9) ו-(10) לחוק הייעוץ".

דברי הסבר

בעקבות פניות אלינו אנו מבהירים במפורש כי ההוראה אינה חלה על:

- ניהול תיקי השקעות נוסטרו של תאגיד בידי מי שעושה זאת אגב מילוי תפקידו באותו תאגיד;
- ניהול תיקי השקעות בידי רואה חשבון, עורך דין או יועץ מס, אשר נלווים למתן שירות ללקוח בתחום מקצועם;
- ניהול תיקי השקעות בידי מי שנתמנה בצו של בית משפט או בית דין מוסמך, לפעול בנכסי הזולת אגב ביצוע תפקידו האמור.

3. בסעיף 7 (חשבונות מיוחדים), הסיפא של פסקה (א) המתחילה במילים "הבנק יגלה ללקוח את שיעורי ההחזרים למנהלי התיקים...", תימחק.

דברי הסבר

לאור האמור בסעיף 17 לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה - 1995, ולאור האמור בסיפא של סעיף 11 (ב) להוראה מספר 462 לפיו "תאגיד בנקאי המעביר למנהל

תיקים עמלה שהוא גובה מלקוח, כולה או חלקה, יציין את הדבר בדפי החשבון כאמור או בהודעה המצורפת אליהם", הוחלט לוותר על הדרישה לגלות את שיעורי ההחזרים.

4. בסעיף 14א (רשיון בר תוקף), אחרי המילים: "באמצעות מנהל התיקים החייב", יבוא: "על פי חוק הייעוץ",.

דברי הסבר

להבהרה כי הדרישה מתאגיד בנקאי לפעול בנושא השקעות בנכסים פיננסיים על חשבון לקוחות באמצעות מנהל התיקים החייב ברשיון לעסוק בניהול תיקים רק אם יש בידו רשיון בר תוקף, מתייחסת רק למקרה בו מנהל התיקים חייב ברשיון כאמור, על פי חוק הייעוץ.

עדכון הקובץ

5. מצורפים בזה דפי עדכון לקובץ ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון:

להכניס עמוד

(12/98) [6] 462-1-7

להוציא עמוד

(6/98) [5] 462-1-7

בכבוד רב,

ד"ר יצחק טל

המפקח על הבנקים