

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות) (תיקון והוראת שעה), התשע"ח-2018

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 32(א) ו-60(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005, ולפי סעיפים 36א ו-112 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981² (להלן – חוק הביטוח), ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

1. תיקון תקנה 2 בתקנה 2 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), התשס"ח-2008³ (להלן – התקנות העיקריות), בפסקה (3), במקום "או ממתן הלוואה למי שאינו צד קשור" יבוא "או ממתן הלוואה למי שאינו עמית או מבוטח, או למי שאינו צד קשור".

2. אחרי תקנה 3 לתקנות העיקריות יבוא:

א3. "הוראת שעה בתקופה שעד יום ג' בטבת התש"ף (31 בצדמבר 2019) יראו כאילו –

(1) בהגדרה "ניירות ערך" ו"נייר ערך סחיר", במקום "בתקנה זו" יבוא "בתקנות אלה";

(2) אחרי ההגדרה "נייר ערך לא סחיר" נאמר:

"עמלת ניהול חיצוני" – הוצאה הנובעת מכל אחד מאלה:

(1) השקעה של קופת גמל בקרנות השקעה שאינן צד קשור או בקרן השקעה שהיא שותפות שהשותף הכללי בה אינו צד קשור, לרבות באמצעות חשבון המנוהל לקופת הגמל המיועד להשקעה רק בקרנות השקעה (בהגדרה זו – חשבון ההשקעה) או בעד הניהול של חשבון ההשקעה, ובלבד שמנהל חשבון ההשקעה אינו צד קשור;

(2) ניהול השקעות של קופת גמל שהיא תשלום למנהל תיקים זר, ובלבד שהתקיימו שני אלה:

(א) כל השקעות קופת הגמל המנוהלות בידי מנהל התיקים הזר הן השקעות בנכסים שלא הונפקו במדינת ישראל ואינם נסחרים או מוחזקים בה;

(ב) מנהל התיקים אינו צד קשור;

(3) ניהול השקעות של קופת גמל שהיא תשלום לבעל רישיון מנהל תיקים, ובלבד שהתקיימו כל אלה:

¹ ס"ח התשס"ח, עמ' 889; התשע"ז, עמ' 336.
² ס"ח התשמ"א, עמ' 208; התשע"ז, עמ' 1048.
³ ק"ת התשס"ח, עמ' 584; התשע"ד, עמ' 1028.

(א) כל השקעות קופת הגמל המנוהלות בידי מנהל התיקים הן השקעות בנכסים שלא הונפקו במדינת ישראל ואינם נסחרים או מוחזקים בה;

(ב) 75 אחוזים לפחות מן הנכסים המנוהלים בידי מנהל התיקים לכלל לקוחותיו מושקעים בנכסים שלא הונפקו במדינת ישראל ואינם נסחרים או מוחזקים בה;

(ג) מנהל התיקים אינו צד קשור;

(4) השקעה של קופת גמל בקרן או בקרן חוץ (בפסקה זו – הקרן) שהיא תשלום למנהל הקרן או לקרן, ובלבד שהתקיימו שני אלה:

(א) 75 אחוזים לפחות מנכסי הקרן מושקעים בנכסים שלא הונפקו במדינת ישראל ואינם נסחרים או מוחזקים בה;

(ב) מנהל הקרן אינו צד קשור;

(5) השקעה של קופת גמל בתעודת סל או בקרן מחקה כהגדרתה בחוק השקעות משותפות בנאמנות (תיקון מס' 28), התשע"ז–2017, כפי שיוורה הממונה ובלבד שמנפיק התעודה או מנהל הקרן, לפי העניין, אינו צד קשור ושהתקיים אחד מאלה:

(א) 75 אחוזים לפחות מהתחייבות החשיפה של התעודה או הקרן יהיו לנכסים שלא הונפקו במדינת ישראל ואינם נסחרים או מוחזקים בה;

(ב) 75 אחוזים לפחות מהתחייבות החשיפה של התעודה או הקרן יהיו לנכסים שהונפקו במדינה לפי מודים שעליהם יורה הממונה ובתנאים שיוורה;

(6) השקעה של קופת גמל בקרן טכנולוגיה עילית כהגדרתה בחוק השקעות משותפות בנאמנות.;

לעניין הגדרה זו –

”בעל רישיון”, ”מנהל תיקים” ו”בניהול תיקי השקעות” – כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ”ה–1995;

”מנהל תיקים זר” – מי שרשאי לעסוק בבניהול תיקי השקעות במדינה מחוץ לישראל לפי הדין החל באותה מדינה ואינו בעל רישיון מנהל תיקים;

"קרן" ו"קרן חוץ" – כהגדרתן בחוק השקעות משותפות
בנאמנות;

"תעודת סל" – כהגדרתה בתקנון הבורסה, כמשמעותו
בסעיף 46 לחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968";

(3) בתקנה 2 –

(1) האמור בה יסומן "(א)" ובסופה נאמר:

"(9) עמלת ניהול חיצוני;

(10) הוצאה הנובעת ממתן משכנתה לפי
מגבלות שעליהן יורה הממונה";

(2) אחרי תקנת משנה (א) יבוא:

"(ב) על אף האמור בתקנת משנה (א), סך כל
ההוצאות הישירות לפי פסקאות (3), (9) ו-(10)
בתקנת משנה (א), למעט הוצאות הנובעות
ממתן הלוואה או מהשקעה במניות לא סחירות
למימון פרויקטים לתשתיות, לא יעלה על 0.25
אחוז מסך כל השווי המשוערך של נכסי קופת
הגמל, או של מסלול בקופת הגמל, לפי העניין,
בתום שנת הכספים שחלפה (בתקנה זו – מגבלת
ההוצאה); ולגבי קופת גמל חדשה, או מסלול
השקעה חדש שאושרו במהלך שנת כספים, לא
יעלה על ממוצע הנכסים שבין השווי המשוערך
של נכסי אותה קופה, או אותו מסלול בתום
הרבעון הראשון שחלף מהמועד שאושר, לבין
השווי המשוערך של נכסי הקופה או המסלול
בתום שנת הכספים.

(ג) הוראות תקנת משנה (ב) לא יחולו על
הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות בנכסי
קופת גמל שהיא אחת מאלה:

(1) קרן ותיקה שמונה לה מנהל מיוחד
לפי סעיף 78 לחוק הפיקוח על הביטוח;

(2) קופת גמל חדשה או מסלול השקעה
חדש בקופת גמל מסלולית שאינו מסלול
ברירת המחדל, שעליהם יורה הממונה
ובתנאים שיוורה, לרבות בדבר חובות גילוי
לעמיתי הקופה או המסלול, לפי העניין.

(ד) הממונה רשאי, בהתקיים נסיבות חריגות
ומטעמים מיוחדים, לקבוע כי לענין הוצאות
ישירות הנובעות מהשקעות שהושקעו ערב שנת
הכספים, תחושב מגבלת ההוצאה האמורה בתקנת
משנה (ב), כ-0.25 אחוז מסך כל השווי המשוערך
של נכסי קופת הגמל, או של מסלול בקופת הגמל,
לפי העניין, בתחילת שנת הכספים שחלפה.

(ה) בתקנה זו –

”מנייה לא סחירה” – מנייה שאינה רשומה למסחר בבורסה, בבורסת חוץ או בשוק מוסדר כהגדרתם בתקנות ההשקעה;

”מסלול ברירת מחדל” – המסלול שלפי תקנון קופת הגמל המסלולית הוא מסלול ההשקעה שבו ינוהלו הכספים כל עוד לא נבחר מסלול השקעה אחר, ובהעדר מסלול כאמור – המסלול שבו מנוהל החלק הגדול ביותר של הכספים בקיפה.”

3. במסגרת הדיווחים שמעביר הממונה לוועדת הכספים של הכנסת בהתאם להוראות סעיף 11 לחוק הביטוח, יעביר הממונה לוועדת הכספים דיווח על ממוצע ההוצאות הישירות, אשר נגבו מהעמיתים או מהמבוטחים בשל ביצוע עסקאות בנכסי קופת גמל בהתאם לתקנות העיקריות.

4. (א) תחילתן של תקנות אלה, למעט כמפורט להלן, ביום י"ד בטבת התשע"ח (1 בינואר תחילה 2018):

(1) פסקה 6), להגדרה "עמלת ניהול חיצוני", כנוסחה בתקנה 2 לתקנות אלה;

(2) תקנה 2(ד) לתקנות העיקריות כנוסחה בתקנה 2 לתקנות אלה.

(ב) על אף האמור בתקנת משנה (א), תחילתה של תקנה 1 לתקנות אלה, ביום כ"ד בשבט התשע"ח (1 בינואר 2019).

י"ז באב התשע"ח (29 ביולי 2018)
(חמ 3716-3)

משה כחלון
שר האוצר

צו איגודי ערים (אשכול רשויות נגב מערבי), התשע"ח-2018

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 2, 8א, 9, 15, 16 ו-17 לחוק איגודי ערים, התשט"ו-1955' (להלן – החוק), לאחר התייעצות עם שר האוצר, שר החקלאות, שר הבריאות והשר להגנת הסביבה ולבקשת הרשויות המקומיות המפורטות בתוספת הראשונה, אני מצווה לאמור:

1. מוקם בזה איגוד ערים מסוג אשכול רשויות מקומיות שייקרא "אשכול רשויות נגב מערבי" (להלן – האשכול), כדי לעודד פיתוח אזורי וקידום שיתופי פעולה בנושאים שונים בין הרשויות המקומיות החברות בו, שתחומו הוא שטח שיפוטן של הרשויות המקומיות שבתוספת הראשונה.

¹ ס"ח התשט"ו, עמ' 48; התשע"ז, עמ' 65.