

ירושלים, י"ב טבת תשנ"ט

31 דצמבר 1998

חוזר מס' ח-06 - 1960

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

הנדון: פעילות מערכת הבנקאות בשוק ההון

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מס' 322)

מבוא

1. לאחר בחינה מחדש של ההוראה ולאחר התייעצות בוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, תיקנתי את הוראה מספר 322 (פעילות מערכת הבנקאות בשוק ההון), כמפורט להלן:

**התיקונים להוראה מספר 322**

2. בסעיף 5 (ה) (3), במקום המילים: "עובד שאינו איש פנים", יבוא: "למי שאינו איש פנים".

**דברי הסבר**

אין מניעה ששיקול הדעת כאמור בפסקה זו, יינתן למי שאינו עובד ובלבד שאינו איש פנים.

3. בסעיף 5 (ח), במקום המילים "עובד כזה הנמצא בחופשה ללא תשלום", יבוא: "עובד מושאל או עובד הנמצא בחופשה ללא תשלום".

**דברי הסבר**

- לאור קשיים שהתעוררו ביישום ההוראה ולאחר פניות שהגיעו אלינו בנושא זה, הוחלט בשלב זה כי לעניין פסקה זו לא תיעשה הבחנה בין עובד מושאל לבין עובד בחופשה ללא תשלום.

- התיקון נובע גם לאור ההתייחסות הלא אחידה לעניין זה בחקיקה הרלבנטית לסוגי התאגידים השונים העוסקים בהשקעות.

- עם זאת, במהלך השנה הקרובה תיבחן סוגייה זו בחינה כוללת ולאחר מכן ייבחן תיקון ההוראה.

- מאליו מובן כי במקרה של תיקון הסעיף בעתיד, לרבות החלטה אפשרית על איסור מתן שיקול דעת לעובד מושאל, להחליט על השקעות, יינתן לתאגידים הבנקאיים פרק זמן סביר להיערך לתיקון לפני תחילתו.

4. בסעיף 6 במקום המילים "כאמור בסעיף 21 להוראה מס' 301 ותפקידי הוועדה יהיו כאמור בסעיף 22 להוראה מספר 301", יבוא: "כאמור בסעיף 25 להוראה מס' 301 ותפקידי הוועדה יהיו כאמור בסעיף 26 להוראה מס' 301".

**דברי הסבר**

התיקון תואם את מספור ההוראה המתוקנת בדבר דירקטוריון של תאגיד בנקאי (הוראה מספר 301) שתחילתה מיום 1.1.1999.

5. בסוף סעיף 10 (ג) (2), במקום המילים "ובלבד שהלקוח אינו חברה שניירות ערך שלה נסחרים בבורסה".

**דברי הסבר והבהרה**

- תיקון טעות מינוח.
- לאור שאלה שנשאלנו, מובהר בזה כי הדרישה בפסקה זו לפיה יועץ השקעות רשאי לגשת לנתונים שנצברו בגופים אחרים בתאגיד הבנקאי בקשר ליעוץ שהוא נותן ללקוח, אינה מחייבת הסכמה לפני כל ייעוץ ספציפי ומספיקה הסכמה בכתב מראש המתייחסת ליעוץ.

6. (א) בסעיף 13א (הגבלות אישיות), בפסקה (א), במקום המילים "תאגיד בנקאי", יבוא: "בנק".

**דברי הסבר**

התיקון נועד להוציא מתחולת פסקה זו, תאגידים בנקאיים שאינם עוסקים בניירות ערך, והפסקה תחול רק על תאגיד בנקאי בעל רשיון בנק לפי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א – 1981.

(ב) בסעיף 13א (הגבלות אישיות), בפסקה (ב), במקום המילים "של תאגיד נשלט אחר העוסק בהשקעות" יבוא: "של תאגיד נשלט אחר העוסק בניהול קופות גמל".

**דברי הסבר**

האמור בדברי ההסבר בסעיף 3 לחוזר זה, חל בהתאמה גם על התיקון בסעיף זה. לא חל שינוי בתחולת ההוראה בהתייחס לקופות גמל וזאת מחמת היעדרן של הוראות או חקיקה המסדירות נושא זה.

**תחילה והוראות מעבר**

7. (א) תחילת התיקונים על פי חוזר זה, עם פרסומו.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), תחילת התיקון על פי סעיף 6 לחוזר זה היא לא יאוחר מיום 1.7.1999.

**עדכון הקובץ**

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

**להכניס עמוד**  
322-1-10 [6] (12/98)

**להוציא עמוד**  
322-1-10 [5] (6/98)

בכבוד רב,

ד"ר יצחק טל  
המפקח על הבנקים