



ירושלים, כ"א באלול תשע"א

20 בספטמבר 2011

חוזר מס' ח-06-2309

לכבוד

התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי אשראי

הנדון: השקעות של לקוחות בנכסים פיננסיים באמצעות מנהלי תיקים

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מספר 462)

מבוא

1. לאור חוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול השקעות (תיקון מס' 14), התש"ע-2010 (להלן "חוק הייעוץ"), ולאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לענייני בנקאות ובאישור הנגיד תיקנתי את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 462 בנושא "בתאגידים השקעות של לקוחות בנכסים פיננסיים באמצעות מנהלי תיקים" (להלן - "ההוראה"), כמפורט להלן:

התיקונים להוראה

2. בסעיף 2 (הגדרות):
- (א) בהגדרת "חוק הייעוץ", אחרי המילה "השקעות" ולפני המילה "ובניהול" תבוא התיבה "בשיווק השקעות".
- (ב) אחרי הגדרת "חוק הייעוץ" יבוא: "לקוח כשיר" – כהגדרתו בסעיף 1 לחוק הייעוץ;

דברי הסבר

הוספת ההגדרה ל"לקוח כשיר" נעשית לאור תיקון מס' 14 לחוק הייעוץ בו הוגדר מושג זה. על הגדרת "לקוח כשיר" נמנים בין היתר: לקוחות מוסדיים וכן לקוחות פרטיים להם ידע ובקיאיות בשוק ההון כמו גם היקף תיק השקעות משמעותי. בחוק הייעוץ נותן שירותי ייעוץ השקעות או ניהול תיקים ל"לקוח כשיר" אינו חייב ברישיון.

3. אחרי סעיף 14(ב) יבוא:
- "(ג) על אף האמור בהוראות סעיף (א) לעיל, לקוח כשיר יהיה רשאי לוותר על קבלת הסברים מאת פקיד מוסמך של התאגיד הבנקאי, ובלבד שנתן לכך הסכמתו מראש בכתב"

דברי הסבר

לאור היותו של "לקוח כשיר" לקוח בעל מומחיות וידע מוצע לפטור את התאגיד הבנקאי מהחובה ליתן הסברים כאמור בסעיף 14(א), ובלבד שה"לקוח הכשיר" ויתר בכתב על קבלת הסברים כאמור.

תחילה

4. תחילת התיקונים להוראה על פי חוזר זה היא מיום פרסומם.

עדכון הקובץ

5. מצ"ב דפי עדכון לקובץ ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון:

להכניס עמוד

8-1-462 [7] (9/11)

להוציא עמוד

8-1-462 [6] (12/98)

בכבוד רב,

דוד זקן
המפקח על הבנקים