



רשומות

קובץ התקנות

28 באפריל 2002

6163

ט"ז באייר התשס"ב

עמוד

632	תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) (תיקון מס' 2), התשס"ב-2002
655	תקנות המכס (חישוב ערכם של טובין שיובאו לשימוש עצמי) (תיקון), התשס"ב-2002
657	אכרזת המסים (גביה) (אגרות לפי פקודת המשקלות והמידות), התשס"ב-2002
657	צו התכנון והבניה (יזרעאלים) (מס' 2), התשס"ב-2002
658	אכרזת גנים לאומיים, שמורות טבע, אתרים לאומיים ואתרי הנצחה (גן לאומי עתיקות עין גדי), התשס"ב-2002
658	אכרזת גנים לאומיים, שמורות טבע, אתרים לאומיים ואתרי הנצחה (גן לאומי הירקון, לפי תכנית פת/2000), התשס"ב-2002
659	הוראות מס הכנסה (ניהול פנקסי חשבונות) (מס' 2) (תיקון), התשס"ב-2002
661	החלטת גמלאות לנושאי משרה ברשויות השלטון (חברי הכנסת ושאייריהם) (תיקון מס' 2), התשס"ב-2002

תקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל) (תיקון מס' 2),
התשס"ב-2002

בתוקף סמכותי לפי סעיפים 47 ו-243 לפקודת מס הכנסה¹ (להלן – הפקודה), אני מתקין תקנות אלה:

1. בתקנה 1 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל), התשכ"ד-1964² (להלן – התקנות העיקריות) –

(1) אחרי ההגדרה "קופת גמל" יבוא:

"הון עצמי" – סך כל שלושת המפורטים להלן, בניכוי הפסדים וקרנות הון בחובה:

(1) הון עצמי נפרע;

(2) קרנות הון;

(3) עודפים;

(2) בהגדרה "משכורת", המילים "תשלומים שניתנו לעובד לכיסוי הוצאותיו ולמעט" – יימחקו.

(3) אחרי ההגדרה "פיצויים" יבוא:

"צדדים קשורים" – כל אחד מאלה:

(1) צדדים שאחד מהם –

(א) מחזיק במישרין או בעקיפין ב-10% או יותר מהון המניות המונפק של הצד האחר או מכוח ההצבעה בו או מהסמכות למנות לו דירקטורים;

(ב) רשאי למנות במישרין או בעקיפין את המנהל הכללי של האחר;

(ג) מכהן כדירקטור או כמנהל הכללי באחר;

(2) תאגידים שהחברות באחד מהם מותנית בחברות באחר;

(3) צדדים כאמור בפסקאות (1) ו-(2) ותאגיד נוסף שאחד מהם מחזיק ב-25% או יותר מהון המניות המונפק שלו או מכוח ההצבעה בו או מהסמכות למנות לו דירקטורים;

(4) צדדים כאמור בפסקאות (1) עד (3) שאחד מהם הוא חברה מנהלת וקופות הגמל שאותן היא מנהלת;

(4) במקום ההגדרה "שליטה" יבוא:

"שליטה" – היכולת – בין לכד ובין יחד עם אחרים – לכוון את פעילותו של תאגיד, למעט יכולת הנובעת רק ממילוי תפקיד של דירקטור או נושא משרה אחר בתאגיד; בלי לגרוע מכלליות האמור, יראו אדם כשולט בתאגיד אם מתקיימת בו אחת מאלה:

(1) הוא מחזיק מחצית או יותר מסוג מסוים של אמצעי השליטה בתאגיד;

¹ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ' 120.

² ק"ת התשכ"ד, עמ' 1302; התשס"ב, עמ' 382.

(2) בירדו היכולת למנוע קבלת החלטות עסקיות בתאגיד, למעט החלטות שענינן הנפקה של אמצעי שליטה בתאגיד או החלטות שענינן מכירה או חיסול של רוב עסקי התאגיד או שינוי מהותי בהם; לענין זה לא יראו את מדינת ישראל כשולטת בחברה ממשלתית, כהגדרתה בחוק החברות הממשלתיות, התשל"ה-1975³;

2. אחרי תקנה 13 לתקנות העיקריות יבוא:

הוספת תקנה 14

14. (א) ההון העצמי המזערי הנדרש מחברה מנהלת לא יפחת מ-1,000,000 שקלים חדשים.

"הון עצמי
מזערי הנדרש
מחברה מנהלת

(ב) ההון העצמי המזערי הנדרש מחברה מנהלת שהיא חברה לניהול קרן חדשה מקיפה או קרן חדשה כללית לא יפחת מ-7,000,000 שקלים חדשים.

(ג) הסכומים הנקובים בתקנה זו יהיו צמודים למדר החל במרד שפורסם לתודש נובמבר 2001; ההתאמה למדר תיעשה בסוף כל שנת כספים.

3. בתקנה 30 (א) לתקנות העיקריות, במקום "41ב(א)3" יבוא "41ב או תקנה 41ב".

תיקון תקנה 30

4. בתקנה 32 (ג) לתקנות העיקריות, בפסקה (3) במקום "או באיגרת חוב מיועדת ומפוצה" יבוא "או באיגרת חוב של מדינת ישראל".

תיקון תקנה 32

5. בתקנה 33 לתקנות העיקריות, במקום תקנת משנה (ב) יבוא:

החלפת תקנה
33(ב)

"(ב) קופת גמל תהיה רשאית לשעבר נכס מנכסי הקופה לצורך מתן בטוחות בשל עסקאות באופציות, בהוזים עתידיים ומכירות בחסר כהגדרתם בתקנה 41א, בשווי ובדרך הנדרשים על פי הוראות הבורסה או השוק המוסדר שבהם מתבצעת העסקה, הכל כאמור בפרק שישי 1."

6. במקום תקנה 41א לתקנות העיקריות יבוא:

החלפת תקנה 41א

"הגדרות 41א. בפרק זה -

"אופציה" - אופציית רכש או אופציית מכר אשר לנכס הבסיס שלה נקבע שווי הוגן מדי יום, ואופציית הרכש או אופציית המכר או נכס הבסיס שלהן ניתנים למימוש מייד;

"אופציית מכר" - התחייבות המקנה לרוכש אותה זכות למכור את נכס הבסיס במחיר המימוש, או לקבל את ההפרש בין שווי נכס הבסיס לבין מחיר המימוש, והכל במועדים ובתנאים הנקובים בה;

"אופציית רכש" - התחייבות המקנה לרוכש אותה זכות לקנות את נכס הבסיס במחיר המימוש, או לקבל את ההפרש בין שווי נכס הבסיס לבין מחיר המימוש, והכל במועדים ובתנאים הנקובים בה;

"איגרת חוב" - כהגדרתה בחוק החברות, התשנ"ט-1999⁴ (להלן - חוק החברות) לרבות איגרת חוב שהנפיקה המדינה ואיגרת חוב שהנפיקה אגודה שיתופית;

³ ס"ח התשל"ה, עמ' 132; התש"ס, עמ' 207.

⁴ ס"ח התשנ"ט, עמ' 189.

"איגרת חוב סחירה" – איגרת חוב הנסחרת בבורסה, בבורסת חוץ או בשוק מוסדר;

"איגרת חוב של מדינת ישראל" – איגרת חוב שמנפיקה המדינה לפי חוק מילווה המדינה, התשל"ט-1979,⁵ או לפי חוק מילווה קצר מועד, התשמ"ד-1984⁶ (להלן – חוק מילווה קצר מועד), או לפי חוק נכסי המדינה, התשי"א-1951,⁷ ואשר נסחרת בבורסה, בבורסת חוץ או בשוק מוסדר;

"איגרת חוב מיועדת" – איגרת חוב מיועדת לקופה, איגרת חוב מיועדת לקרן ותיקה ואיגרת חוב מיועדת לקרן חדשה מקיפה;

"איגרת חוב מיועדת לקופה" – איגרת חוב בלתי סחירה המונפקת לקופה בלבד, כאשר הקרן והריבית עליה צמודות למדד ואשר התשלום האחרון בעד פריזון קרן איגרת החוב חל בשנה השבע עשרה לאחר יום הוצאתה;

"איגרת חוב מיועדת לקרן ותיקה" – כל אחת מאלה:

(1) איגרת חוב שהונפקה לפי תקנות מילווה המדינה (סדרות מסוג "מירון"), התש"ם-1980⁸;

(2) איגרת חוב בלתי סחירה שהונפקה עד יום י"א בטבת התשמ"ח (1 בינואר 1988) לקופת גמל לקצבה בלבד שלא בידי המדינה, ותמורת ההנפקה הופקדה במלואה בפיקדון אצל החשב הכללי במשרד האוצר;

"איגרת חוב מיועדת לקרן חדשה מקיפה" – איגרת חוב מסוג "ערד";

"בורסה" – הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ;

"בורסת חוץ" – בורסה לניירות ערך במדינת חוץ מאושרת;

"בנק" – תאגיד שקיבל רישיון לפי סעיף 4(א)(א) או (ב), או (2) לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981,⁹ וכן בנק בחוץ לארץ, שהוא תושב מדינת חוץ מאושרת, ונמצא בפיקוח ממלכתי של המדינה שבה הוא תושב;

"בעל ענין" – כמשמעותו בפסקה (1) להגדרה "בעל ענין" בתאגיד שבחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968¹⁰ (להלן – חוק ניירות ערך);

"בעל רישיון ניהול תיקי השקעות" – כמשמעותו בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995¹¹ (להלן – חוק לייעוץ ולניהול השקעות);

"דירוג" – דירוג חוב בישראל או במדינת חוץ מאושרת, שקבעה חברה שהממונה אישר אותה כחברה מדרגת;

⁵ סי"ח התשלי"ט, עמ' 112; התשנ"ה, עמ' 150.

⁶ סי"ח התשמ"ד, עמ' 69; התשנ"ו, עמ' 376.

⁷ סי"ח התשי"א, עמ' 52; התשנ"ה, עמ' 448.

⁸ ק"ת התשי"ם, עמ' 1764; התשנ"ז, עמ' 79.

⁹ סי"ח התשמ"א, עמ' 232; התשנ"ט, עמ' 24.

¹⁰ סי"ח התשכ"ח, עמ' 234; התש"ס, עמ' 252.

¹¹ סי"ח התשנ"ה, עמ' 416; התשנ"ה, עמ' 250.

"החוקה" – בין לבד ובין יחד עם אחרים, בין במישרין ובין בעקיפין, באמצעות נאמן, חברת נאמנות, חברת רישומים או בכל דרך אחרת ולרבות זכות להחזקה כאמור; ויראו כהחזקה בידי תאגיד – גם החזקה בידי חברה מוחזקת, וכהחזקה בידי אדם אחר – גם החזקה בידי יחיד וקרובו הגר עמו או שפרנסת האחר על האחר; לענין זה, "קרוב" – בהגדרתו בחוק החברות;

"הלוואה" – לרבות איגרת חוב ותעודת חוב מסחרית, אך למעט איגרת חוב של מדינת ישראל, פיקדון והלוואה לעמית;

"הלוואה לעמית" – הלוואה שניתנה לעמית בהתאם לתקנה 30;

"הסכם לרכישה מחדש" – הסכם בין צדדים לרכישה ולמכירה של איגרת חוב של מדינת ישראל כנגד מוומנים לתקופה מוגבלת וידועה מראש כאשר מחיר העסקה העכשווי והעתיד נקבעו בו מראש;

"ועדת השקעות" – ועדה שמונתה לפי תקנות 41ה3;

"זכות במקרקעין" – בעלות או חכירה לדורות במקרקעין, לרבות זכות חוזית או אופציה לקבל זכות כאמור;

"חבות" – התחייבויות הנובעות מהלוואות, לרבות מהלוואות לעמיתים;

"חברה" – בהגדרתה בחוק ניירות ערך;

"חברה מוחזקת" – בהגדרתה בתקנות ניירות ערך (עריכת דוחות כספיים שנתיים), התשנ"ג-1993¹²;

"חווה עתידית" – בהגדרתו בסעיף 64(ב) לחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994¹³ (להלן – חוק השקעות משותפות בנאמנות);

"חשיפה לנכס הבסיס" – סך כל אלה:

(1) נכס הבסיס;

(2) נכס הבסיס הנגזר מהחזקות באופציה על פי הפרמטרים שמפרסמת הבורסה מזמן לזמן בתקנון המסחר, או שקבעה קופת הגמל ונתנה להם ביטוי ברוח הכספי;

(3) חווה עתידית על נכס הבסיס בכמות הקבועה בתנאיו;

"יחידה בקרן" – יחידת השתתפות בקרן להשקעות משותפות בנאמנות כמשמעות יחידה לפי סעיף 3(ב) לחוק להשקעות משותפות בנאמנות;

"יחס נזילות" – היחס באחוזים שבין סך כל הכספים שרשאים העמיתים למשוך מקופת הגמל לפי תקנות אלה, לבין השווי המשוערך של נכסי קופת הגמל; לענין זה יראו כספים המופקדים לשם הבטחת תשלום מעביד לפי חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963¹⁴, ככספים שרשאים העמיתים למשוך מקופת הגמל; יחס נזילות לקופה ייקבע ביום העסקים האחרון של כל חודש;

¹² ק"ת התשנ"ג, עמ' 466; התשנ"ו, עמ' 190.

¹³ ס"ח התשנ"ד, עמ' 308; התשנ"ט, עמ' 181.

¹⁴ ס"ח התשכ"ג, עמ' 136; התש"ס, עמ' 246.

"לוזה" – אדם בעל חבות, לרבות בן זוג, וכן מספר לזוים כאשר ההחזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור ולאף אחד מהם אין מקור משמעותי נוסף להחזר החבות;

"מדד לפיזור סיכון" – היחס שבין סכום הערכים המשוקללים של נכסי הקופה לבין השווי המשוערך של נכסי הקופה;

"מדינת חוץ מאושרת" – מדינה שדורגה בדירוג A- ומעלה;

"מחיר מימוש" – המחיר שבו ימומשו האופציה או החוזה העתידי;

"מכירה בחסר" – מכירה של נייר ערך שאינו של המוכר באחד מאלה:

(1) בבורסה – על פי התנאים שנקבעו בתקנון הבורסה;

(2) בבורסת חוץ או בשוק מוסדר – על פי התנאים הנדרשים

שם;

"מק"מ" – איגרת חוב שהוצאה לפי חוק מילווה קצר מועד;

"מקרקעין מניבים" – זכות במקרקעין המניבים הכנסה שוטפת לבעל הזכות בהם, למעט הפרשי שערך, בשישה חודשים לפחות מתוך שנים עשר החודשים האחרונים בכל עת;

"נושא משרה" – כהגדרתו בחוק החברות וכן חבר ועדת השקעות;

"ניירות ערך" – כהגדרתם בחוק ניירות ערך, לרבות איגרת חוב בלתי סחירה, תעודות שמנפיקה הממשלה, אופציה, חוזה עתידי, יחידות בקרן, זכויות בשותפות, בין שהשותפות רשומה ובין שאינה רשומה, ותעודת חוב מסחרית, והכל בין אם הם על שם ובין אם הם למוכ"ז;

"נייר ערך חוץ" – נייר ערך שאינו נייר ערך ישראלי;

"נייר ערך ישראלי" – נייר ערך אשר הקרן או הריבית לפיו או הדיבידנד המשולם בשלו הם בשקלים חדשים, או שניתן לדרוש שישולמו בשקלים חדשים;

"נייר ערך סחיר" – כל נייר ערך הרשום למסחר בבורסה, בבורסת חוץ, או בשוק מוסדר;

"נכס בסיס" – הנכס נושא ההתחייבות באופציה או בחוזה עתידי;

"נכס מחוץ לישראל" – כל אחד מאלה:

(1) מטבע חוץ, פיקדונות המוחזקים במדינת חוץ מאושרת והנקובים במטבע חוץ של מדינת חוץ מאושרת וזכות במקרקעין במדינת חוץ מאושרת;

(2) נייר ערך חוץ אשר הוא אחד מאלה:

(א) מונפק או נסחר במדינת חוץ מאושרת;

(ב) איגרת חוב שהנפיקו תאגיד או מדינה, אשר נסחרת מחוץ לאותה מדינה, ובלבד שהמדינה שהנפיקה או שבה התאגר התאגיד המנפיק דורגה בדירוג A- לפחות;

"נכס נזיל" – מזומנים, נייר ערך סחיר, יחידות בקרן או בקרן חוץ ופיקדון שהופקד לתקופה של עד שלושה חודשים;

"נציג חיצוני" – מי שמתקיימים בו כל תנאי הכשירות למינוי דירקטור חיצוני, הקבועים בסעיף 240 לחוק החברות, ואולם לענין סעיף 240(ב) לחוק החברות יראו עמית בקופת גמל או מי שיש לו אמצעי שליטה בקופת הגמל או בחברה המנהלת אותה, כבעל זיקה לקופת הגמל ולחברה המנהלת אותה;

"עלות מתואמת" – עלות בתוספת הפרמיה שטרם הופחתה או בניכוי הניכיון שטרם הופחת, ובתוספת ריבית שנצברה מיום תשלום הריבית האחרון ועד יום החישוב, הכל בתוספת הפרשי הצמדה או הפרשי שער עד יום החישוב, לפי תנאי הנכס;

"ערך משוקלל של נכס" – מכפלת ערך נכס בשיעור שנקבע לו בתוספת השניה;

"פיקרון" – סכום כסף המופקד אצל חבר בורסה או בבנק;

"פיקרון חשב"ל" – פיקרון מיוחד של כספים שהופקדו אצל החשב הכללי במשרד האוצר ולפי הוראותיו;

"פיקרון פדיום" – פיקרון בר-פירעון מדי יום, שאינו חשכון עובר ושב, ושתנאיו הם:

(1) הפיקרון נושא ריבית וחישוב הריבית בו ייעשה על בסיס ריבית דריבית יומית;

(2) הפיקרון אינו צמוד;

"קבוצת לוויים" – כל אחד מאלה:

(1) הלווה יחר עם אדם השולט בו וכל מי שנשלט על ידם; לענין זה מדינת ישראל, בנק ישראל, בנק ומבטח לא ייכללו בקבוצת לוויים;

(2) כל מי שהממונה קבע אותו כחלק מקבוצת לוויים, למעט מי שהממונה גרע אותו ממנה;

"קבוצת משקיעים" – קופות גמל אשר הן או החברה המנהלת אותן נמצאות בשליטה של אותו אדם או מנהלות בידי אותו אדם או אשר השקעותיהן מנוהלות בידי אותו אדם. הכל בין במישרין ובין בעקיפין, אלא אם כן הוכח, להנחת דעתו של הממונה, כי קיימות בהן מערכות ניהול נפרדות ובכלל אלה דירקטוריון נפרד, ועדת השקעות נפרדת, יושב ראש דירקטוריון נפרד, מנהל כללי נפרד, מערך עובדים נפרד, מערך ניהול השקעות ובהירות נכסים נפרד ומשרדים נפרדים;

"קופת גמל" ו"קופת גמל לקצבה" – למעט קופת ביטוח;

"קופה" – קופת גמל, למעט קופת גמל לקצבה;

"קרן חוץ" – כהגדרתה בחוק השקעות משותפות בנאמנות;

"ריבית קופה" – לחודש כלשהו – הריבית הממוצעת על הפקדות בפיקרון פדיום שקיבלה הקופה בעד החודש הנוכחי; ואם לא קיבלה ריבית כאמור – הריבית הממוצעת כאמור, שיכולה היתה הקופה לקבל בעד אותו חודש;

"שווי הוגן" – הסכום שתמורתו ניתן להחליף נכס או לסלק התחייבות במהלך העסקים הרגיל, בין קונה מרצון ומוכר מרצון שיש להם המידע הדרוש לצורך ביצוע העסקה;

"שווי שוק" של נייר ערך – השווי שנקבע לנייר ערך בשוק שבו הוא מוחזק לפי השער האחרון שנקבע לו ביום המסחר האחרון שנתקיים בבורסה, בבורסה זרה או בשוק מוסדר, לפי הענין;

"שווי משוערך של נכסים" – שוויים של נכסי קופת הגמל כפי שנקבע בהתאם לתקנות אלה, למעט חובות מעבירים;

"שוק מוסדר" – שוק לנכסים הנמצא בפיקוח ממלכתי;

"תעודת חוב מסחרית" – תעודת חוב שהונפקה בידי חברה, שהיא התחייבות החברה לשלם למחזיק, במועד שאינו מאוחר משנה ממועד ההנפקה את סכום ההתחייבות, בלא תוספת הפרשי הצמדה למדד;

"תעודת חוב מסחרית סחירה" – תעודת חוב מסחרית הנסחרת בבורסה, בבורסת חוץ או בשוק מוסדר."

7. אחרי תקנה 41 לתקנות העיקריות, במקום כותרת החלק השני יבוא: "חלק שני: קופות גמל שאינן קופות גמל לקצבה".

החלפת כותרת

8. במקום תקנות 41 ב ו- 41 ג יבוא:

החלפת תקנות 41 ב ו- 41 ג

"השקעה בנכס 41.ב. (א) קופה רשאית להשקיע בכל נכס בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות אלה.

(ב) קופה תעמוד, בכל עת, בשיעורי ההשקעה המותרים לה לפי תקנות אלה בנכס מסוים או בסוגי נכסים, לפי הענין.

(ג) קופה תתקן חריגה מהוראות הנוגעות להשקעותיה על פי תקנות אלה בתוך התקופות האלה:

(1) חריגה בשווי הבטוחות, כפי שהיה מחושב בהתאם להוראות הבורסה או בהתאם להוראות שוק מוסדר, לפי הענין, בשל עסקאות באופציות, בחוזים עתידיים ומכירות בחסר – בתוך תקופה שאינה עולה על יום מסחר אחד;

(2) חריגה בהשקעה בנייר ערך סחיר – בתוך תקופה שאינה עולה על המישה ימי מסחר, ואם היא נובעת משינוי הדירוג של נייר הערך – בתוך תקופה שאינה עולה על חמישים ימי מסחר;

(3) חריגה בהשקעה בזכות במקרקעין – בתוך תקופה שאינה עולה על שישה חודשים;

(4) חריגה בכל השקעה אחרת – בתוך תקופה שאינה עולה על חמישים ימי עסקים.

(ד) לא תוקנה החריגה בתוך התקופה שנקבעה בתקנת משנה (ג) יחולו הוראות אלה:

(1) הקופה תדווח לממונה על קיום החריגה בתוך שלושה ימי עסקים מתום התקופה שנקבעה בתקנת משנה (ג);

(2) בעד הימים שמתום התקופה שנקבעה בתקנת משנה (ג) ועד למועד שאישר הממונה כי בו תוקנה החריגה, תבוצע הפחתה בשיעור של 30% בדמי הניהול שגובה הקופה

מהעמיתים, ולגבי קופה שהממונה אישר לה לגבות דמי ניהול על בסיס הוצאות בפועל לפי תקנה 41(ב)2X – היא תהיה רשאית לגבות דמי ניהול בשיעור מלא ואולם היא לא תצטרף אליה עמיתים חדשים עד למועד שאישר הממונה כי תוקנה החריגה;

(3) הממונה רשאי להורות כי דבר קיומה של החריגה יובא לידיעת כל העמיתים בקופה בדרך שיקבע.

ג.41 (א) קופה רשאית להחזיק בניירות ערך של תאגיד מסוים, להפקיד פיקדונות באותו תאגיד או להעניק לו הלוואות בשיעורים אלה:

השקעה בתאגיד מסוים והלוואה ליחיד

(1) עד 5% משוויים המשוערך של נכסיה;

(2) אם התאגיד מדורג בדירוג BBB- או A-3 לפחות, או אם ההשקעות שמעבר לשיעור שבפסקה (1) מדורגות בדירוג האמור לפחות – עד 2.5% משוויים המשוערך של נכסיה נוסף על השיעור שבפסקה (1);

(3) אם תאגיד מדורג בדירוג AA- או A-1 לפחות, או אם ההשקעות שמעבר לשיעור שבפסקאות (1) ו-(2) מדורגות בדירוג האמור לפחות – עד 2.5% משוויים המשוערך של נכסיה נוסף על האמור בפסקאות (1) ו-(2).

(ב) תקנת משנה (א) לא תחול –

(1) על החזקת מזומנים ועל השקעה בפיקדון לתקופה שאינה עולה על חודש ימים מיום הפקדתו, לצורך ניהול תזרים מזומנים שוטף;

(2) על איגרות חוב מיועדות.

ג) סכום הלוואות ליחיד לא יעלה על 0.5% משוויים המשוערך של נכסי הקופה.

ד.41 קופה רשאית להעניק הלוואות לקבוצת לווים או להפקיד פיקדונות בידי אותה קבוצת לווים, בשיעורים אלה:

השקעה בקבוצת לווים

(1) עד 8% משוויים המשוערך של נכסיה;

(2) עד 2% משוויים המשוערך של נכסיה נוסף על השיעור שבפסקה (1) – אם ההשקעות הנוספות מדורגות בדירוג BBB- או A-3 לפחות;

(3) עד 5% משוויים המשוערך של נכסיה נוסף על השיעורים שבפסקאות (1) ו-(2) – אם ההשקעות שמעבר לשיעור שבתקנות משנה (א) ו-(ב) מדורגות בדירוג AA- או A-1 לפחות.

ד.41 (א) קופה רשאית להחזיק במניות או באמצעי שליטה של תאגידים, בשיעור ובתנאים אלה:

השקעה במניות תאגיד

(1) עד 10% ממניות התאגיד או מאמצעי השליטה בו, ובלבד שהחזקותיה אינן מקנות לה שליטה כתאגיד;

(2) על אף האמור בפסקה (1), קופה אשר ביום כ"ח באב התשנ"ח (20 באוגוסט 1998) (בפסקה זו – המועד הקובע) החזיקה באמצעי שליטה של תאגיד שכל הכנסותיו הם מהשכרת בנינים שבחזקתו או בבעלותו של התאגיד בשיעור העולה על 10%, תהיה רשאית להמשיך ולהחזיק באמצעי שליטה בשיעור האמור עד יום י' בטבת התשע"ה (1 בינואר 2014) ובלבד שאחרי המועד הקובע, לא השקיעה הקופה בתאגיד בכל דרך שהיא, לרבות בדרך של הלוואת בעלים או איגרת חוב, סכומים חדשים, למעט סכומים שהתחייבה להשקיע לפני המועד הקובע.

(ב) קבוצת משקיעים רשאית להחזיק עד 20% ממניות התאגיד או מאמצעי השליטה בו, וקבוצת משקיעים המצויה בשליטת בנק – עד 10%, ובלבד שהחזקותיה אינן מקנות לה שליטה בתאגיד; חרגה קבוצת משקיעים מהוראות תקנת משנה זו, תמכור הקופה שגרמה לחריגה את החזקותיה העודפות בתאגיד.

2741. (א) קופה רשאית להחזיק באיגרות חוב סחירות שאינן איגרות חוב של מדינת ישראל או בתעודות חוב מסחריות סחירות של מנפיק, בשיעורים ובתנאים אלה:

(1) עד 5% מערך הנקוב הכולל של איגרות החוב באותה סדרה;

(2) אם ההשקעה מדורגת בדירוג BBB- או A-3 לפחות – עד 7.5% מערך הנקוב הכולל של איגרות החוב באותה סדרה;

(3) אם ההשקעה מדורגת בדירוג A- או A-2 לפחות – עד 10% מערך הנקוב הכולל של איגרות החוב באותה סדרה;

(4) אם ההשקעה מדורגת בדירוג AA- או A-1 לפחות – עד 15% מערך הנקוב הכולל של איגרות החוב באותה סדרה.

(ב) קבוצת משקיעים רשאית להחזיק באיגרות חוב סחירות שאינן איגרות חוב של מדינת ישראל ובתעודות חוב מסחריות סחירות של מנפיק, בשיעור ובתנאים אלה:

(1) עד 10% מערך הנקוב הכולל של איגרות החוב באותה סדרה;

(2) אם ההשקעה מדורגת בדירוג BBB- או A-3 לפחות – עד 15% מערך הנקוב הכולל של איגרות החוב באותה סדרה;

(3) אם ההשקעה מדורגת בדירוג A- או A-2 לפחות – עד 20% מערך הנקוב הכולל של איגרות החוב באותה סדרה;

(4) אם ההשקעה מדורגת בדירוג AA- או A-1 לפחות – עד 25% מערך הנקוב הכולל של איגרות החוב באותה סדרה.

3741. קופה רשאית לתת הלוואות, למעט איגרות חוב סחירות ותעודות חוב מסחריות סחירות, להשקיע באיגרות חוב בלתי סחירות ולהפקיד פיקדונות בשיעור ובתנאים אלה:

(1) עד 10% משוויים המשוערך של נכסיה – רק במהלך עסקיה הרגיל ובתנאים מסחריים רגילים;

(2) מעל 10% משוויים המשוערך של נכסיה – רק במהלך עסקיה הרגיל, בתנאים מסחריים רגילים ובהתקיים אחד מאלה:

(א) ההלוואה מדורגת בדירוג BBB- או A-3 לפחות בכל עת;

(ב) כנגד ההלוואה עומדת בכל עת בטוחה מספקת; בטוחה מסוג ערבות תיחשב כבטוחה מספקת רק אם ניתנה מבנק, מבטח או תאגיד שמדורג בדירוג BBB- או A-3 לפחות בכל עת;

(ג) כביטחון להחזרת ההלוואה נרשמה לטובת הקופה משכנתה ראשונה על זכות במקרקעין, או התחייבות לרישום משכנתה שנישם עליה משכון כדין, ובלבד שסכום כל ההלוואות ללווה אחד, שלהבטחת החזרתן נרשמו המשכנתה או המשכון, אינו עולה על 60% מיחס ההלוואה לביטחונות; לשם רכישת דירת מגורים רשאית הקופה לתת הלוואה כשיעור העולה על 60% מיחס ההלוואה לביטחונות, ובלבד שההלוואה תבטח בביטוח אשראי למגורים המובטח במשכנתה, ויחס ההלוואה לביטחונות לאחר מתן כיסוי ביטוחי כאמור לא יעלה על 55%.

4741. קופה רשאית להשקיע מחוץ לישראל בנכסים מחוץ לישראל השקעה מחוץ לישראל ובניירות ערך ישראליים בלבד.

5741. קופה רשאית להשקיע בזכות במקרקעין בתנאים אלה: זכויות במקרקעין

(1) סכום השקעה בנכס אחד לא יעלה על 3% משוויים המשוערך של נכסי הקופה; לענין זה, "נכס אחד" – לרבות כמה נכסים המצויים באותו גוש ובאותה חלקה;

(2) לפחות 75% מסך כל הזכויות במקרקעין הם זכויות במקרקעין מניבים.

6741. קופה רשאית לרכוש אופציות בתנאים אלה: השקעה באופציות

(1) סכום כל האופציות שרכשה, למעט אופציית רכש 001, לא יעלה על 5% משוויים המשוערך של נכסיה;

(2) סכום כל אופציות רכש 001 שרכשה לא יעלה על 5% משוויים המשוערך של נכסיה;

(3) החשיפה לנכס הבסיס לא תחרוג מהמגבלות החלות לפי תקנות אלה;

(4) נכס הבסיס שלהן אינו נייר ערך של צד קשור לקופה;

בתקנה זו –

"אופציית רכש 001" – אופציית רכש על מדד ת"א 25 הנסחרת בבורסה, אשר מחיר המימוש שלה שווה ל"1;

"מדד ת"א 25" – מדד כשם זה המחושב בידי הבורסה ומתפרסם על ידה, או כל מדד אחר שיבוא במקומו על פי קביעה של הבורסה.

<p>741. קופה רשאית לרכוש או ליצור חוזים עתידיים בתנאים אלה: (1) החשיפה לנכס הבסיס לא תחרוג מהמגבלות החלות לפי תקנות אלה; (2) נכס הבסיס שלהן אינו נייר ערך של צד קשור לקופה.</p>	741.	השקעה בחוזים עתידיים
<p>8741. (א) קופה רשאית למכור ניירות ערך בחסר בשיעורים ובתנאים אלה: (1) שוויים לא יעלה על 3% משוויים המשוערך של נכסי הקופה; (2) שוויים של כל ניירות הערך הזהים שנמכרו בחסר לא יעלה על 1,000,000 שקלים חדשים או על 1% משוויים של סך כל ניירות הערך הזהים הרשומים למסחר, לפי הגבוה מביניהם; (ב) בתקנה זו, "ניירות ערך זהים" – איגרות חוב שהונפקו באותה סדרה או מגיות של תאגיד אחד מאותו סוג;</p>	8741.	עסקת מכירה בחסר
<p>9741. (א) קופה רשאית להשאל ניירות ערך בהתקיים תנאים אלה: (1) הקופה תקבל תמורתם דמי השאלה, אלא אם כן התקיימו התנאים המפורטים בתקנת משנה (ב); (2) ההשאלה היא לתקופה שנקבעה מראש ואשר אינה עולה על 12 חודשים (להלן – תקופת ההשאלה); (3) ההשאלה היא לחבר בורסה, ואם מושאלות איגרות חוב סחירות של מדינת ישראל או מק"מים – אף למי שאינו חבר בורסה; (4) שוויים של ניירות הערך המושאלים אינו עולה על 10% משוויים המשוערך של נכסי הקופה. (ב) קופה רשאית להשאל ניירות ערך שלא תמורת דמי השאלה, בתנאים אלה: (1) ההשאלה נעשתה בשוק מוסדר, שבו לא נהוג לשלם דמי השאלה; (2) השואל התחייב להחזיר לקופה את ניירות הערך שהושאלו לא יאוחר מיום העסקים הראשון שלאחר היום שבו נתקבלה דרישת הקופה; (3) ההשאלה אושרה מראש בידי ועדת ההשקעות.</p>	9741.	השאלת ניירות ערך
<p>(ג) השאלת ניירות ערך תיעשה על פי הסכם השאלה בכתב בין הקופה לבין השואל.</p>		
<p>(ד) הסכם להשאלת ניירות ערך יכלול את התחייבויותיו של השואל, לפחות כמפורט להלן:</p>		
<p>(1) להחזיר לקופה בתום תקופת ההשאלה את נייר הערך, בכמות שהושאלה ובתוספת זכויות או מניות הטבה שהונפקו בתקופת ההשאלה;</p>		

(2) לשלם לקופה את סכום הדיבידנדר או הריבית על ניירות הערך המושאלים, באותו מועד שבו שולמו סכומים כאמור למחזיקי ניירות הערך.

(ה) השאלה של ניירות ערך למי שאינו חבר בורסה יראו כהלוואה, ויחולו עליה כל המגבלות החלות על הלוואות בתקנות אלה, בשינויים המחויבים.

10741. שווי הבטוחות, כפי שהוא מחושב על פי הוראות הבורסה או שוק מוסדר לפי הענין, בשל עסקאות באופציות, בחווים עתידיים ומכירות בחסר, לא יעלה בכל עת על 10% משוויים המשוערך של נכסי הקופה.

שווי בטוחות

11741. קופה רשאית להתקשר בהסכם לרכישה מחדש רק אם ההסכם יכלול לפחות את אלה:

הסכם לרכישה מחדש

(1) איגרות החוב של מדינת ישראל או המזומנים שהועברו לידי הקופה על ידי הצד האחר להסכם מהווים בטוחה; שווי הבטוחה יהיה, בכל עת, גבוה משווי המזומנים או איגרות החוב של מדינת ישראל שהעבירה הקופה לצד האחר להסכם, לרבות הריבית שנצברה עליהם (בתקנה זו – ההלוואה);

(2) במקרה של אי החזרת המזומנים הנובעים מההסכם, תינתן לקופה זכות בלתי מותנית למימוש מיידי של איגרות החוב של מדינת ישראל שהיא מחזיקה והמהווים בטוחה להלוואה.

12741. (א) בכפוף להוראות תקנות אלה והוראות כל דין, השקעה בצדדים קשורים תיעשה בתנאים ובמחיר שהיו משולמים על ידי צד שאינו קשור באותן הנסיבות; לענין זה, "השקעה" – לרבות רכישת נייר ערך, מתן הלוואה, השקעה בפיקדון, העברת כספים לניהול או יצירת יתרת חובה.

השקעה בגורמים קשורים

(ב) לא תשקיע קופה כמי שעובד בה או כמי שעובד בחברה המנהלת אותה או כמי שהוא נושא משרה בה.

(ג) לא תשקיע קופה בחברה המנהלת אותה או באדם שמנהל אותה או את השקעותיה או באדם שמחזיק, כמישרין או בעקיפין, אמצעי שליטה בה או בחברה המנהלת אותה, למעט השקעה בניירות ערך סחירים או בפיקדונות או העברת כספים לניהולו בהתאם לתנאים המפורטים בתקנות משנה (ד), (ה) ו-(ו), לפי הענין.

(ד) קופה רשאית להשקיע בניירות ערך סחירים של מחזיק אמצעי שליטה בה או בחברה המנהלת אותה, אם שיעור החזקתו של מחזיק אמצעי השליטה כאמור, כמישרין או בעקיפין, אינו עולה על 20% מכלל אמצעי השליטה, ובלבד שאינו שולט בקופה או בחברה המנהלת.

(ה) קופה רשאית להשקיע בפיקדונות של צד קשור במהלך העסקים הרגיל שלה, בהתאם להליך תחרותי שאישר הדירקטוריון של הקופה, הנותן לכל המשתתפים בהליך הזדמנות שווה לקבל את הפיקדון אם יציעו לקופה את התנאים המיטיבים אתה ביותר.

(ו) קופה רשאית להעביר כספים לניהולו של צד קשור, לרבות מנהל תיקים ומנהל קרן נאמנות, במהלך העסקים הרגיל שלה, בהתאם להליך תחרותי שאישר הדירקטוריון של הקופה, הנותן לכל המשתתפים

בהליך הזרמנות שווה לקבל את ניהול הכספים אם יציעו לקופה את התנאים המיטיבים אתה ביותר.

13741. (א) לא תשקיע קופה בנכסים שאינם נזילים אלא בכפוף לתזרים המזומנים הצפוי שלה. השקעה בנכסים שאינם נזילים

(ב) קופה רשאית להשקיע בנכסים שאינם נזילים עד 45% משוויים המשוערך של נכסיה, ואולם קופה כאמור שיחס הנוזלות שלה נמוך מ-40% תהא רשאית להשקיע בנכסים שאינם נזילים בשיעור של 80% מן ההפרש שבין 100% לבין יחס הנוזלות.

14741. דמי הניהול ושכר הנאמן שישולמו בשל השקעה ביחידות בקרן ובקרן חוץ ישולמו מתוך דמי הניהול שגבתה הקופה, ויראו אותם כדמי ניהול לפי תקנה 41 שנגבו מהעמיתים לכל דבר וענין; שיעור ההוספה שישולם לקרן לא יעלה על שיעור עמלת קניה ומכירה המשולמת על ידי הקופה בעד ניירות ערך סחירים; לענין זה, "הוספה" – כמשמעותה בסעיפים 42(ג) או 50(ג) לחוק השקעות משותפות בנאמנות, לפי הענין. השקעה ביחידות בקרן

15741. (א) קופה רשאית לקנות ולמכור נייר ערך סחיר בעסקה מחוץ לבורסה או מחוץ לבורסת חוץ או מחוץ לשוק מוסדר בהתקיים תנאים אלה: עסקאות מחוץ לבורסה

(1) העסקה קיבלה אישור מראש בידי ועדה מיוחדת שמינתה ועדת ההשקעות מתוך חבריה לענין זה, ואשר לפחות אחד מחבריה הוא נציג חיצוני;

(2) אם העסקה היא עם בעל ענין בקופה או בחברה המנהלת אותה – נתקבל לגביה אישור מראש של שני שלישים מהחברים בוועדת ההשקעה שהם נציגים חיצוניים.

(ב) קופה תשמור תיעוד מלא ונפרד של העסקאות כאמור בתקנת משנה (א) ותדווח עליהם לממונה, לפי דרישתו.

תיקון תקנה 41 ה-9. בתקנה 41 לתקנות העיקריות –

(1) בתקנת משנה (א), במקום הרישה יבוא "קופה", חברה מנהלת וכל העוסקים מטעמן בניהול כספי עמיתי הקופה יפעלו לטובת כל אחד מעמיתי הקופה בלבד, לא יעדיפו כל ענין וכל שיקול על פני טובת העמיתים וינהגו באמונה, בשקידה, בזהירות ובמיומנות כפי שנאמן מיומן היה נוהג באותן נסיבות; בבואם להחליט על השקעות הקופה, ישקלו בין השאר את אלה:

(2) במקום תקנת משנה (ב) יבוא:

"(ב) קופה או חברה מנהלת אינה רשאית לפטור נושא משרה מאחריותו בשל הפרת חובת הזהירות כלפיה.

(ג) קופה אינה רשאית לשפות נושא משרה בה בשל חבות או הוצאה שהוטלו עליו בקשר עם מילוי תפקידו בה; חברה מנהלת רשאית לשפות נושא משרה בה רק בשל חבות או הוצאה כמפורט בפסקאות (1) ו-(2) לסעיף 260(א) לחוק החברות, שהוטלה עליו עקב פעולה שעשה בתוקף היותו נושא משרה בה ובתנאי שנקבעה בתקנונה הוראה לענין שיפוי, שיכול שתהיה כל אחת מאלה:

(1) הוראה המתירה לחברה לתת התחייבות מראש לשפות נושא משרה בה, ובלבד שיתקיימו בהתחייבות שני אלה:

(א) ההתחייבות מוגבלת לסוגי אירועים שלדעת הדירקטוריון ניתן לצפותם, בעת מתן ההתחייבות לשיפוי, ולסכום שהדירקטוריון קבע כי הוא סביר בנסיבות הענין;

(ב) בהתחייבות נקבע כי גובה השיפוי מוגבל לכך שלאחר ביצועו לא יפחת ההון העצמי של החברה המנהלת מההון העצמי המוערי הנדרש ממנה כהתאם לתקנה 14;

(2) הוראה המתירה לחברה לשפות נושא משרה בה כדיעבר ובלבד שגובה השיפוי מוגבל לכך שלאחר ביצועו לא יפחת ההון העצמי של החברה המנהלת מההון העצמי המוערי הנדרש ממנה כהתאם לתקנה 14.

(ד) קופה או חברה מנהלת לא תתקשר בחוזה לביטוח אחריותו של נושא משרה, ולא תשפה נושא משרה ולא תפטור אותו מאחריותו בשל אחד הענינים הנזכרים בסעיף 263 לחוק החברות.

(ה) התחייבות לפטור מאחריות, לשיפוי או לביטוח שניתנה כניגוד להוראות תקנה זו – בטלה.

(ו) קופה וחברה מנהלת יבטחו כל נושא משרה בהן בשל חבות שתוטל עליו עקב פעולה שעשה בתוקף היותו נושא משרה בהן בכל אחד מאלה:

(1) הפרת חובת זהירות כלפיהן או כלפי עמיתיהן;

(2) הפרת חובת אמונים כלפיהן, ובלבד שנושא המשרה פעל בתום לב והיה לו יסוד סביר להניח שהפעולה לא תפגע בטובת הקופה או העמיתים;

(3) חבית כספית שתוטל על נושא המשרה לטובת עמית.

(ז) האמור בתקנה זו אינו בא לגרוע מהוראות כל דין.

10. אחרי תקנה 41 יבוא:

הוספת תקנות
5741-1741

41ה1. (א) קופה תשתתף ותצביע באסיפה כללית של תאגיד שהיא בעלת זכות הצבעה בו, בעד או נגד הצעת ההחלטה המובאת לאישור האסיפה הכללית שלו, אם יש בהצעה פגיעה אפשרית בעמיתיה או קידום ענינם, או אם מדובר באישור עסקה עם בעל ענין או מתן תגמול לבעל ענין.

השתתפות
באסיפות כלליות

(ב) זקופה תשמור תיעוד בכתב של פרטי האסיפה, לרבות שיעור הצבעתה בתוך כלל בעלי זכות ההצבעה, ואופן הצבעתה; לתיעוד יצורפו כל חומר רקע או עבודת הכנה שנאספו לצורך האסיפה.

(ג) הממונה רשאי, בכל עת, לדרוש דין וחשבון מהקופה על דרך הצבעתה באסיפה; דין וחשבון כאמור יוגש לממונה בתוך 7 ימים מיום הדרישה.

(ד) הוראות תקנה זו לא יחולו לגבי זכות הצבעה הנובעת מהשקעה בניירות ערך חוץ, אם האסיפה הכללית התקיימה מחוץ לישראל.

חשבונית השקעה 2ה41. קופה רשאית להתקשר, על פי החלטה של הדירקטוריון, עם יחיד או עם חברה בעלי רישיון ניהול תיקי השקעות לשם ניהול ההשקעות של הקופה, בכפוף להחלטות ועדת ההשקעות ולמדיניות שקבעה, ובלבד שעסקאות בניירות ערך יבוצעו ישירות בחשבון הקופה או החברה המנהלת; תשלומים ששולמו בהתאם להתקשרות כאמור ישולמו מתוך דמי הניהול שגבתה הקופה, ויראו אותם כדמי ניהול שנגבו מהעמיתים לכל דבר וענין; האחריות כלפי העמיתים לאופן ניהול ההשקעות בידי החברה תהיה של הקופה.

סימן ב: ועדת השקעות

ועדת השקעות 3ה41. (א) דירקטוריון של קופה או של חברה מנהלת ימנה ועדת השקעות בהתאם להוראות תקנונה.

(ב) הדירקטוריון ימנה מבין חבריו את יושב ראש ועדת ההשקעות שיהיה נציג חיצוני; בקופה שהיא אגודה שיתופית ימונה יושב ראש ועדת ההשקעות שיהיה נציג חיצוני, שלא מבין חברי הוועד המנהל.

(ג) הוראות סעיפים 241, 245 עד 247 ו-249 לחוק החברות יחולו לגבי נציג חיצוני בוועדת השקעות.

(ד) בוועדת ההשקעות יהיה מספר אי זוגי של חברים שלא יפחת משלושה ולא יעלה על שבעה.

(ה) רוב חברי ועדת ההשקעות יהיו נציגים חיצוניים; בוועדת השקעות של קופה שהממונה אישר לה לגבות דמי ניהול על בסיס הוצאות בפועל לפי תקנה 41(כא2) (בתקנה זו – קופה על בסיס הוצאות בפועל), יכול שהנציגים החיצוניים יהיו מיעוט, ואולם מספרם לא יפחת ביותר מאחד ממספר יתר החברים בוועדה.

(ו) חבר ועדת ההשקעות לא יכהן כחבר ועדת השקעות של מבטח או קופה אחרת, אלא אם כן הם מהווים חלק מקבוצת משקיעים אחת; נציג חיצוני בוועדת השקעות של קופה על בסיס הוצאות בפועל יהיה רשאי לכהן כנציג חיצוני בוועדות השקעות של עוד שתי קופות כאמור.

(ז) עובד קופת גמל כלשהי או עובד חברה מנהלת כלשהי, העוסקים בניהול השקעות לא יכהנו בחברים בוועדת השקעות של קופה.

(ח) יועץ חיצוני של קופה או של חברה המנהלת אותה העוסק בניהול השקעות, לא יכהן בוועדת השקעות של הקופה.

4ה41. (א) אלה תפקידי ועדת ההשקעות: תפקידי ועדת השקעות

(1) קביעת מדיניות ההשקעות של הקופה במסגרת מדיניות ההשקעות הכוללת שקבע הדירקטוריון;

(2) אישור עסקאות מסוימות טרם ביצוען ואישור שיעורי החזקה בניירות ערך מסוגים שונים טרם רכישתם;

(3) קביעת נכסי הבסיס של אופציות וחוזים עתידיים שתרכוש או תיצור הקופה;

(4) קביעת השיעור המרבי של בטוחות שהקופה תהיה רשאית להעמיד בשל עסקאות באופציות, בחוזים עתידיים ומכירות בחסר;

(5) קביעת סוגי ניירות הערך שהקופה רשאית למכור בחסר;

(6) הנחיית בעלי התפקידים שעוסקים בהשקעות הקופה ביישום מדיניות ההשקעות שנקבעה ופיקוח עליהם;

(7) קביעת מדיניות ההשקעות שתבוצע בידי הגורמים המנהלים ישירות את ההשקעות ומתן הוראות לגופים אלה, וכן אופן הפיקוח עליהם – אם קבע הדירקטוריון כי חלק מניהול השקעות הקופה ייעשה שלא ישירות בידי הקופה;

(8) קביעת אמות מידה לבחינת יישום מדיניות ההשקעות שנקבעה;

(9) כתיבת כללים ונהלים לניהול השקעות הקופה;

(10) קבלת ההחלטות הנוגעות לשימוש באמצעי השליטה בתאגידים שמחזיקה הקופה; בקופה אשר היא או החברה המנהלת אותה נשלטת בידי בנק יתקבלו ההחלטות על ידי הנציגים ההיצוניים בוועדת ההשקעות.

(ב) דירקטוריון של קופה או של חברה מנהלת אינו רשאי ליטול לעצמו מסמכויות ועדת ההשקעות; ועדת ההשקעות אינה רשאית לאצול מסמכויותיה לאחר או לוועדות משנה, למעט כאמור בתקנה 41(א)1.

41ה. (א) דירקטוריון הקופה או דירקטוריון החברה המנהלת יקבע כללים להבטחת רמת ידע וניסיון מתאימים לתכרי ועדת השקעות.

(ב) לא יכהן אדם כחבר בוועדת השקעות, אלא אם כן נתקיימו בו לפחות תנאים אלה:

(1) הוא יחיד;

(2) הוא בעל ניסיון בתחום שוק הון במשך שנתיים לפחות ונתקים בו אחד מאלה:

(א) הוא בעל תואר אקדמי מאת מוסד להשכלה גבוהה בישראל או מוסד להשכלה גבוהה מחוץ לישראל שהכירה בו המועצה להשכלה גבוהה בישראל;

(ב) הוא בעל רישיון רואה השבון בישראל;

(ג) הוא בעל רישיון ניהול תיקי השקעות.

(3) הוא לא הורשע בפסק דין חלוט בעבירה מהעבירות המפורטות להלן, אלא אם כן חלפו 5 שנים מיום מתן פסק הדין שבו הורשע, זולת אם בית המשפט קבע כי אין בהרשעה, בהתחשב במהותה, חומרתה ונסיבותיה, למנוע כהונה כאמור; ואלה העבירות:

(א) עבירה לפי סעיפים 290 עד 297, 392, 415, 418 עד 420 ו-422 עד 428 לחוק העונשין, התשל"ז-1977¹⁵, ולפי סעיפים 52, 53, 54(א) לחוק ניירות ערך;

¹⁵ ס"ח התשל"ז, עמ' 226; התשמ"ט, עמ' 1234.

(ב) בבית משפט מחוץ לישראל – בעבירות של שוחד, מרמה, עבירות מנהלים בתאגיד או עבירות של ניצול מידע פנים;

(ג) בעבירה אחרת אשר הממונה קבע, בהתייעצות עם היועץ המשפטי לממשלה, כי מפאת מהותה, חומרתה או נסיבותיה אין הוא ראוי לשמש כחבר ועדת השקעות.

6741. (א) ישיבות ועדת השקעות יתקיימו אחת לשבועיים לפחות, ובקרבן ותיקה – אחת לחודש לפחות; מניין חוקי בישיבות ועדת ההשקעות הוא רוב החברים.

ישיבות ועדת השקעות

(ב) החלטות ועדת השקעות יתקבלו ברוב קולות החברים הנוכחים, ובמקרה של שוויון בהצבעה תהיה זכות הכרעה ליושב ראש הועדה.

(ג) כל חבר בוועדת ההשקעות רשאי לבקש כינוס ישיבה מיוחדת; ישיבה מיוחדת תכונס בקרות אירוע חריג בשוק ההון או בתיק ההשקעות של הקופה.

(ד) ועדת השקעות רשאית לקבוע מראש נושאים שבהם ניתן יהיה לקיים ישיבות באמצעות תקשורת המאפשרת לחברי הועדה המשתתפים קשר בזמני; החלטות דחופות יתקבלו לאחר התייעצות באמצעות תקשורת המאפשרת לחברי הועדה המשתתפים קשר בזמני.

(ה) ישיבות ועדת ההשקעות יתועדו בפרוטוקול שבו יירשמו שמות הנוכחים, עיקרי הדיון וההחלטות שהתקבלו; לפרוטוקול יצורפו כל ניירות העבודה שהוצגו לצורך קבלת החלטות; הפרוטוקול החתום בידי יושב ראש ועדת ההשקעות ונספחיו יעמדו לעיון כל דירקטור, כל חבר בוועדת השקעות והמנהל הכללי של הקופה; פרוטוקול ישיבה יאושר בישיבה הבאה אחריה.

71. (א) עובד של קופה או של חברה מנהלת או מי שמועסק על ידן, המשתתף בקבלת החלטות שענינן ניהול השקעות בניירות ערך, יתקיימו לגבי התנאים הקבועים בסעיף 8(א) עד (4) ו-6(ג) לחוק לייעוץ ולניהול השקעות.

עובד העוסק בניהול השקעות

(ב) על עובד או מועסק כאמור בתקנת משנה (א) יהולו הוראות –

(1) סעיף 4 לחוק לייעוץ ולניהול השקעות, בשינויים המחויבים;

(2) תנאי הכשירות לפי תקנה 41(ב)3, בשינויים המחויבים.

81. (א) מינוי דירקטור מכוח אמצעי שליטה שבהחזקת קופה (בתקנה זו – דירקטור מטעם קופה) ייעשה בידי ועדת ההשקעות, ובקופה או בחברה מנהלת המצויים בשליטה של בנק – בידי הנציגים החיצוניים שבועדת ההשקעות.

מינוי דירקטור מטעם קופה

(ב) דירקטור מטעם קופה, לא יכהן כנושא משרה או כעובד בתאגיד השולט בקופה או בחברה המנהלת אותה, ויהיה בלתי תלוי בתאגיד השולט בקופה או בחברה המנהלת.

(ג) שכר וכל טובת הנאה אחרת אשר דירקטור מטעם קופה זכאי לקבל, יועברו לקופה וייתוספו לנכסיה; קופה או חברה מנהלת רשאית לתגמל דירקטור מטעם קופה באופן ישיר מאמצעיה.
(ד) חברה מנהלת רשאית לשמש דירקטור מטעם קופה."

11. בתקנה 141 לתקנות העיקריות, תקנת משנה (ב) תסומן (ה) ולפניה, במקום תקנת משנה (א) יבוא:

"(א) ערכם של נכסי קופה יחושב ליום האחרון של כל חודש לפי ההוראות המפורטות להלן:

(1) לגבי איגרת חוב בלתי סחירה, תעודת חוב מסחרית בלתי סחירה, פיקרון ופיקרון חשכ"ל – לפי העלות המתואמת שלהם; הפחתת פרמיה וניכיון תיעשה בשיטת הקו הישר;

(2) לגבי נייר ערך סחיר – לפי שווי שוק, ואולם לגבי איגרת חוב שהזכאות לקבלת קרן וריבית בגינה נוצרה לפני תום החודש אך התשלום יבוצע לאחר תום החודש – ישוערכו הקרן והריבית שבגינן נוצרה הזכאות לפי סכום התשלום שיבוצע בפועל, בניכוי הריבית בגין מספר הימים שנותרו ממועד החישוב ועד מועד התשלום;

(3) לגבי יחידה בקרן פתוחה ויחידה בקרן חוץ – לפי מחיר הפדיון שפרסמה הקרן ליום המסחר האחרון בבורסה באותו חודש;

(4) לגבי הלוואה בלתי סחירה והלוואה לעמית – עלות מתואמת של הלוואה, בניכוי חובות אבודים;

(5) לגבי זכות במקרקעין – שוויה של הזכות לפי הערכת שמאי מקרקעין מוסמך, שתיערך אחת לשנתיים לפחות; ההערכה מחדש תיעשה לפי הערך שהיה מתקבל בעת מימוש במכירה ממוכר מרצון לקונה מרצון; לא נעשתה הערכה מחדש לתקופה שמיום הערכת השמאי ועד ליום החישוב, יוצגו המקרקעין לפי הערך המשוערך האחרון שנקבע להם, כשהוא מותאם למדר רלוונטי שקבע השמאי;

(6) לגבי מניה בלתי סחירה – לפי שווי הוגן, בהתאם להערכת מומחה שמינתה ועדת ההשקעות; ההערכה תיעשה אחת לשנה לפחות;

(7) לגבי השקעה בקרן הון סיכון לא סחירה – לפי שווי הוגן שיחושב לפי הוראות הממונה; לענין זה, "קרן הון סיכון" – כהגדרתה בפסקה (9) בתוספת הראשונה לחוק ניירות ערך;

(8) לגבי אופציה בלתי סחירה וחווה עתידית – לפי שווי הוגן שיחושב באמצעות מודל שיוויה עליו הממונה;

(9) לגבי ניירות ערך שהושאלו על ידי הקופה – כאילו ניירות הערך היו בידי הקופה;

(10) לגבי ניירות ערך שנמכרו בחסר – כהתחייבות לפי שווי שוק.

(ב) שוויים של נכסים ישוערך בניכוי עתודה למס, ובנכסים בלתי סחירים גם בניכוי הוצאות מימוש משוערות.

(ג) שוויים של נכסים מחוץ לישראל ישוערך כאמור בתקנה זו ויתורגם לשקלים חדשים לפי השער היציג.

(ד) נתונים ומסמכים ששימשו בסיס להערכת שמאי או מומחה לפי תקנת משנה (א) יישמרו בידי הקופה, ויוצגו לממונה, לפי דרישה.

12. תקנה 141 לתקנות העיקריות – בטלה. ביטול תקנה 141
13. בתקנה 41ח(ב) לתקנות העיקריות, בפסקה (1), אחרי "בקופות" יבוא "למעט המסלול הרגיל בקרנות השתלמות למורים". תיקון תקנה 41ח
14. בתקנה 41א לתקנות העיקריות, בפסקה (2), במקום "כולל תוספת הרווחים המגיעים לו לפי תקנה 141(2)א) ובניכוי" יבוא "בניכוי". תיקון תקנה 41א
15. בתקנה 41ב לתקנות העיקריות, תקנת משנה (ב) – בטלה. תיקון תקנה 41ב
16. לפני תקנה 41כ לתקנות העיקריות, הכותרת "סימן א': השקעות ומאזן של קופת גמל לקצבה וקופות גמל אחרות" – תימחק. ביטול כותרת סימן א' קצבה וקופות גמל אחרות – תימחק.
17. במקום תקנה 41כ לתקנות העיקריות יבוא: החלפת תקנה 41כ

41כ. (א) קרן ותיקה תשקיע 93% לפחות משוויים המשוערך של נכסיה באיגרות חוב מיועדות לקרן ותיקה, פיקרן חשכ"ל הנובע מפדיון מוקדם של איגרות חוב מיועדות, מזומנים ושווי מזומנים; על יתרת הנכסים של קרן ותיקה ועל הקרן הותיקה יחולו הוראות תקנות 41ב עד 41ה, כאילו היתה קופה, ואולם –

השקעות קופת גמל לקצבה

- (1) היא תשקיע את יתרת נכסיה באופן שהמרד לפיזור הסיכון של יתרת הנכסים לא יפחת מ-70%;
 - (2) היא לא תהיה רשאית להשקיע מחוץ לישראל;
 - (3) היא תהיה רשאית להחזיק ב-100% מאמצעי השליטה של חברה לניהול קרן חדשה מקיפה או קרן חדשה כללית;
 - (4) היא תהיה רשאית להחזיק באמצעי שליטה של חברה-בת שהיא חברה מנהלת שאינה חברה לניהול קרן חדשה מקיפה או קרן חדשה כללית;
 - (5) היא תהיה רשאית להמשיך ולהחזיק ב-100% מאמצעי השליטה של תאגיד עזר שבהם החזיקה ביום כ"ג בטבת התש"ס (1 בינואר 2000); בפסקה זו, "תאגיד עזר" – תאגיד שאינו כשלעצמו קרן ותיקה, העוסק רק בתחום הפעולה המותר לקרן הותיקה השולטת בו.
- (ב) קרן חדשה מקיפה תשקיע 70% משוויים המשוערך של נכסיה באיגרות חוב מיועדות לקרן חדשה מקיפה; על יתרת הנכסים של קרן חדשה ועל הקרן החדשה יחולו הוראות תקנות 41ב עד 41ה, ויראו אותה לענין התקנות האמורות כקופה; קרן חדשה רשאית להשקיע פחות מ-70% כאמור באיגרות חוב מיועדות, אם קבלה על כך אישור מאת הממונה, ומאותו מועד ואילך תהיה רשאית להשקיע באיגרות חוב מיועדות רק עד השיעור החדש שאישר הממונה.
- (ג) על קרן חדשה כללית יחולו הוראות תקנות 41ב עד 41ה, ויראו אותה לענין התקנות האמורות כקופה.

(ד) לענין תקנת משנה (א) יראו נכסים שהועברו לקרן ותיקה מידי צדדים קשורים, לשם סיוע בהקטנת הגירעון האקטוארי שלה, כהשקעה באיגרת חוב מיועדת לקרן ותיקה אם נתקיימו כל אלה:

(1) מימוש מידי של הנכסים אינו עולה בקנה אחד עם חובת הנאמנות של הקרן לעמיתיה;

(2) הקרן הגישה לממונה תכנית למימוש הנכסים, אשר במסגרתה ימומשו כל הנכסים באופן שהחזקות הקרן יותאמו לאמור בתקנת משנה (א), וזאת לא יאוחר מתום חמש שנים מהמועד שהועברו אליה או פרק זמן ארוך יותר, אם אושר בידי הממונה מטעמים מיוחדים והקרן עמדה בתכנית שאושרה כאמור;

(3) הממונה אישר את העברת הנכסים לקרן לשם הקטנת הגירעון האקטוארי שלה ואת התכנית למימוש הנכסים.

(ה) קרן המחזיקה נכסים כאמור בתקנת משנה (ד) אינה רשאית לרכוש נכסים, למעט איגרות חוב מיועדות לקרן ותיקה, כל עוד לא התקיים אחד מאלה:

(1) הקרן מימשה את כל הזכויות בנכסים שנתקבלו כאמור בתקנת משנה (ב), בהתאם לתכנית שהוגשה;

(2) שווי הנכסים שטרם מומשו והשקעות הקרן שאינן באיגרות חוב מיועדות אינו עולה על 7% משוויים המשוערך של נכסיה.

(ו) קופת גמל לקצבה אינה רשאית להעביר מזומנים למבטח משנה מחוץ לישראל, אלא בכפוף לתקנה 25 לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (רכי השקעת ההון והקרנות של מבטח וניהול התחייבויותיו), התשס"א-2001¹⁶.

18. תקנה 41כא לתקנות העיקריות – בטלה. ביטול תקנה 41כא

19. במקום תקנה 41כב לתקנות העיקריות יבוא:

החלפת תקנה 41כב

41כב. (א) ערכם של נכסי קופת גמל לקצבה יחושב בהתאם להוראות תקנה 141 ואולם הפחתת ניכיון של איגרת חוב מיועדת לקרן חרשה מקיפה תיעשה בשיטת ריבית דריבית.

(ב) הוראות תקנת משנה (א) יחולו גם על עריכת מאזן, לרבות לצורך פירוק קופת הגמל או לצורך הצטרפותה לקופת גמל אחרת לקצבה.

20. לפני תקנה 41כג לתקנות העיקריות, הכותרת "סימן ב' חובות קופת גמל לקצבה" – תימחק. ביטול כותרת סימן ב'

21. במקום תקנה 41כג לתקנות העיקריות יבוא:

החלפת תקנה 41כג

41כג. קופת גמל לקצבה, חברה מנהלת ועובדיה, העוסקים בניהול כספי קופת הגמל, יפעלו בהתאם להוראות תקנה 41ה ובהתאם להוראות חלק זה.

¹⁶ ק"ח התשס"א, עמ' 607.

- ביטול תקנה 41כז
22. תקנה 41כז לתקנות העיקריות – בטלה.
- תיקון תקנה 41 ל
23. בתקנה 41 לתקנות העיקריות, במקום "בסימן זה" יבוא "בחלק זה".
- תיקון תקנה 53
24. בתקנה 53(2) לתקנות העיקריות –
(1) בפסקת משנה (הו), הסיפה המתחילה במילים "לענין זה" – תימחק;
(2) במקום פסקת משנה (ז) יבוא:
"ז) פירוט נכסי הקופה ליום המאזן, בשיעורים לפי הקבוצות האלה: איגרות חוב של מדינת ישראל, איגרות חוב סחירות אחרות, ניירות ערך סחירים אחרים, מזומנים ופיקדונות לזמן קצר שהופקדו לתקופה של עד שלושה חודשים, פיקדונות והלוואות והשקעות אחרות וכן שווי סך כל נכסי קופת הגמל בשקלים חדשים ליום המאזן";
(3) אחרי פסקת משנה (ח) יבוא:
"ח) המדר לפיזור סיכון בקופה ליום המאזן, וכן ממוצע משוקלל של המדר לפיזור סיכון בשנים עשר החודשים שקדמו ליום המאזן".
- הוספת תקנה 58 א
25. אחרי תקנה 58 לתקנות העיקריות יבוא:
"השקעות חברה א.58. חברה מנהלת תשקיע את כל הונה העצמי בתנאים ובשיעורים מנהלת אלה:
(1) 50% לפחות מההון העצמי המזערי הנדרש ממנה בהתאם לתקנה 14 – בנכסים נזילים;
(2) לא יותר מ-10% באמצעי השליטה בתאגיד כלשהו, למעט חברה-בת שהיא חברה מנהלת ולמעט החזקה בשיעור של 100% מאמצעי השליטה בתאגיד עזר; בפסקה זו, "תאגיד עזר" – תאגיד שאינו כשלעצמו חברה מנהלת, העוסק רק בתחום הפעולה המותר לחברה המנהלת השולטת בו".
- ביטול תקנה 60
26. תקנה 60 לתקנות העיקריות – בטלה.
- החלפת התוספות השניה והשלישית
27. במקום התוספות השניה והשלישית לתקנות העיקריות יבוא:

"תוספת שניה

(תקנה 41א, הגדרה "ערך משוקלל של הנכסים")

שיעורים לצורך חישוב מדר לפיזור סיכון לפי סוגי נכסים

סוג הנכסים	השיעור מערך הנכס לצורך חישוב המדר לפיזור סיכון
נכסים סחירים	
1. איגרות חוב	
(א) מק"מ	95%
(ב) איגרות חוב של מדינת ישראל, למעט מק"מ	90%

סוג הנכסים	השיעור מערך הנכס לצורך חישוב המדר לפיזור סיכון
(ג) איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA- ומעלה או ניירות ערך מסחריים בדירוג A-1	85%
(ד) איגרות חוב קונצרניות בדירוג BBB- ועד דירוג AA- לא כולל או ניירות ערך מסחריים בדירוג A-2 עד A-3	80%
(ה) איגרות חוב קונצרניות בדירוג נמוך מ-BBB- וכלא דירוג או ניירות ערך מסחריים בדירוג נמוך מ-A-3	50%
(ו) איגרות חוב של מדינת חוץ מאושרת בדירוג שלא יפחת מדירוגה של מדינת ישראל	90%
(ז) איגרות חוב קונצרניות הנסחרות בחוץ לארץ בדירוג A- ומעלה או ניירות ערך מסחריים בדירוג A-2 ומעלה	85%
(ח) איגרות חוב קונצרניות הנסחרות בחוץ לארץ בדירוג BBB- ועד דירוג A- או ניירות ערך מסחריים בדירוג A-2 עד A-3	80%
(ט) איגרות חוב קונצרניות הנסחרות בחוץ לארץ בדירוג נמוך מ-BBB- וכלא דירוג או ניירות ערך מסחריים בדירוג נמוך מ-A-3	50%
2. מניות	
(א) מניות תל אביב 25 ואופציות רכש 001	75%
(ב) מניות ת"א 100 שאינן מניות תל אביב 25	65%
(ג) מניות הנסחרות בישראל שאינן מוגדרות בפרטי משנה (א) ו-(ב)	50%
(ד) מניות הנסחרות בחוץ לארץ	65%
נכסים שאינם סחירים	
1. איגרות חוב, הלוואות ופיקדונות	
(א) איגרות חוב מיועדות ופיקדון חשב"ל	100%
(ב) איגרות חוב, הלוואות ופיקדונות כמפורט בסעיף 1 לענין הנקוב בסעיף 1	85% השיעור
(ג) הלוואות לעמיתים	100%
2. יחידות השתתפות בקרנות נאמנות	
(א) יחידות השתתפות בקרנות נאמנות ששיעור השקעתם באיגרות חוב בדירוג BBB- לפחות, עולה על 80 אחוזים ושאין משקיעות בנכסים נגזרים	85%
(ב) יחידות השתתפות בקרנות נאמנות אחרות	65%
3. מזומנים ופיקדונות לזמן קצר שהופקדו לתקופה של עד 3 חודשים בבנקים	
	100%

סוג הנכסים	השיעור מערך הנכס לצורך חישוב המדר לפיזור סיכון
4. מניות או זכות בשותפות	30%
5. זכות במקרקעין	40%
נכסים אחרים, בין סחירים ובין שאינם סחירים	25%

בתוספת זו –

“אופציית רכש 001” – כהגדרתה בתקנה 6741;

“מניות ת”א 25” – מניות הכלולות ברשימת ת”א 25 של הבורסה או כל רשימה אחרת שתבוא במקומה על פי קביעה של הבורסה;

“מניות ת”א 100” – מניות הכלולות ברשימת ת”א 100 של הבורסה או כל רשימה אחרת שתבוא במקומה על פי קביעה של הבורסה.”

תחילה 28. (א) תחילתן של תקנות אלה, למעט האמור בתקנות משנה (ב) עד (ד) ביום כ”ה בתשרי התשס”ג (1 באוקטובר 2002).

(ב) תחילתה של ההגדרה “משכורת” בתקנה 1 לתקנות העיקריות, כפי שתוקנה בתקנה 1 לתקנות אלה, ביום י”ז בטבת התשס”ב (1 בינואר 2002).

(ג) תחילתן של תקנות 13741(כ), 15741(א) ו-3741(א) 58 לתקנות העיקריות, כנוסחן בתקנות 8, 10 ו-25 לתקנות אלה – שנה מיום פרסומן.

(ד) תחילתה של תקנה 41 לתקנות העיקריות, כנוסחה בתקנה 10 לתקנות אלה – שמונה עשר חודשים מיום פרסומן.

סייג לתחולה 29. (א) תקנות 241(ג) ו-3741 לתקנות העיקריות, כנוסחן בתקנה 8 לתקנות אלה, לא יהולו על הלוואות שניתנו לפני מועד פרסומן.

(ב) תקנה 41(ב) 2 לתקנות העיקריות, כנוסחה בתקנה 10 לתקנות אלה, לא תחול על מי שהיה חבר וערת ההשקעות כמועד פרסומן.

הוראות מעבר 30. (א) קופת גמל אשר ביום פרסומן של תקנות אלה –

(1) החזיקה כדין בניירות ערך של תאגיד מסוים, הפקידה כדין פיקדונות באותו תאגיד או העניקה לו כדין הלוואות, בשיעור העולה על הקבוע בתקנה 41 לתקנות העיקריות, כנוסחה בתקנה 8 לתקנות אלה, תהיה רשאית להמשיך ולהשקיע את אותן השקעות באותו תאגיד עד אותו שיעור, למשך שנתיים מיום פרסומן, ואולם אם אותן השקעות היו פיקדונות או הלוואות בלתי סחירות שניתנו לפני ט”ו בכסלו התשס”ב (30 בנובמבר 2001), תהיה רשאית להמשיך את אותם הלוואות או פיקדונות עד למועד הפדיון, לפי תנאיהם;

(2) העניקה כדין הלוואות לקבוצת לוויים או הפקירה כדין פיקדונות בידי קבוצת לוויים בשיעור העולה על הקבוע בתקנה 41 לתקנות העיקריות, כנוסחה בתקנה 8 לתקנות אלה, תהיה רשאית להמשיך ולהשקיע את אותן השקעות באותה קבוצת לוויים עד אותו שיעור, עד למועד הפדיון לפי תנאיהן;

קובץ התקנות 6163, ט”ז באייר התשס”ב, 28.4.2002

(3) החזיקה כדין באיגרות חוב סחירות או בתעודות חוב מסחריות סחירות בשיעור העולה על הקבוע בתקנה 2741(א) לתקנות העיקריות, כנוסחה בתקנה 8 לתקנות אלה, תהיה רשאית להמשיך ולהחזיק בהן עד אותו שיעור, למשך שנה מיום פרסומן;

(4) היתה לה השקעה כדין בזכות במקרקעין באופן ובשיעור הנוגדים את הוראות תקנה 5741 לתקנות העיקריות, כנוסחה בתקנה 8 לתקנות אלה, תהיה רשאית להמשיך את אותה השקעה באותה זכות במקרקעין עד אותו שיעור, למשך שנתיים מיום פרסומן.

(5) היתה לה השקעה כדין בגורמים קשורים, בניגוד להוראות תקנה 12741 לתקנות העיקריות, כנוסחה בתקנה 8 לתקנות אלה, תהיה רשאית להמשיך את אותה השקעה למשך שנה מיום פרסומן, ואולם אם אותה השקעה היתה פיקדון או הלוואה בלתי סחירה שניתנו לפני ט"ו בכסלו התשס"ב (30 בנובמבר 2001), תהיה רשאית להמשיך את אותם פיקדון או הלוואה עד למועד הפדיון לפי תנאיהם.

(ב) קבוצת משקיעים אשר ביום פרסומן של תקנות אלה -

(1) החזיקה כדין במניות תאגיד או כאמצעי שליטה בו בשיעור העולה על הקבוע בתקנה 1741(ב) לתקנות העיקריות, כנוסחה בתקנה 8 לתקנות אלה, תהיה רשאית להמשיך ולהחזיק בהם עד אותו שיעור, למשך שנתיים מיום פרסומן.

(2) החזיקה כדין באיגרות חוב סחירות או בתעודות חוב מסחריות סחירות בשיעור העולה על הקבוע בתקנה 2741(ב) לתקנות העיקריות, כנוסחה בתקנה 8 לתקנות אלה, תהיה רשאית להמשיך ולהחזיק בהן עד אותו שיעור, למשך שנתיים מיום פרסומן.

(ג) חברה מנהלת אשר ביום פרסומן של תקנות אלה לא עמדה בדרישת ההון העצמי המזערי הקבועה בתקנה 14(ב) לתקנות העיקריות, כנוסחה בתקנה 2 לתקנות אלה, תשלם את ההון העצמי המזערי הנדרש, בתוך שנתיים מיום פרסומן.

י"ג בניסן התשס"ב (26 במרס 2002)

ס י ל ב נ ש ל ו ם
שר האוצר

(חמ 129-3)

תקנות המכס (חישוב ערכם של טובין שיובאו לשימוש עצמי) (תיקון), התשס"ב-2002

בתוקף סמכותי לפי סעיף 134א לפקודת המכס¹ (להלן - הפקודה), ובאישור ועדת הכספים של הכנסת, אני מתקין תקנות אלה:

- בתקנה 1 לתקנות המכס (חישוב ערכם של טובין שיובאו לשימוש עצמי), התשס"א-2001² (להלן - התקנות העיקריות) -
(1) בהגדרה "מחירון", במקום "מחירון" יבוא "מחירון הטובין";

¹ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 3, עמ' 39; התשס"א, עמ' 45.
² ק"ת התשס"ב, עמ' 234.

(2) במקום ההגדרה "מחירון רכב" יבוא:

"מחירון הרכב" – רשימת מחירים שמוציא המנהל ובה מחירי מחירון בחו"ל לצרכן של רכב מנועי חדש, בניכוי מסים פנים-מדינתיים כמפורט להלן:

(א) בארצות הברית, אם יובא הרכב מארצות הברית;

(ב) בקנדה, אם יובא הרכב מקנדה;

(ג) בארצות הקהילה, כהגדרתן בתעריף, אם יובא הרכב מארצות אחרות;

תיקון תקנה 2 2. בתקנה 2 לתקנות העיקריות בתקנת משנה (ב), בכל מקום, במקום "במחירון" יבוא "במחירון הטובין".

החלפת תקנה 3 3. במקום תקנה 3 לתקנות העיקריות יבוא:

3. (א) יובא רכב מנועי, לשימוש עצמי, בין חדש ובין משומש, יהא ערכו לצורך חישוב המסים החלים עליו – "ערך רכב מנועי מייבא לשימוש עצמי"

(1) המחיר ששולם או שיש לשלמו בעד הרכב בעת רכישהו בחו"ל בתוספת העלויות הכרוכות בהבאתו לנמל הייבוא או למקום הייבוא, לפי הענין (להלן – העלויות הנוספות), כמפורט להלן:

(א) עלות ההובלה של הרכב המנועי לנמל הייבוא או למקום הייבוא, לפי הענין;

(ב) תשלומים בעד טעינה, פריקה וטיפול, הקשורים בהובלת הרכב לנמל הייבוא או למקום הייבוא, לפי הענין, ובכלל זה אגרות סבלות, אגרות סוורות ואגרות רציף;

(ג) עלות הביטוח;

(2) לא הביא מייבא הרכב מסמכים לאימות ערך הרכב המנועי, ייקבע ערכו לפי אחד מאלה:

(א) מחיר הרכב הנקוב במחירון הרכב, בניכוי פחת שימוש כמפורט בתקנה 4 ובתוספת העלויות הנוספות;

(ב) בהעדר מחיר במחירון הרכב – לפי מחיר רכב דומה הנקוב במחירון רכב, בניכוי פחת שימוש כמפורט בסעיף 4 ובתוספת העלויות הנוספות;

(ג) בהעדר מחיר כאמור בפסקת משנה (ב) – לפי מיטב הערכתו של פקיד המכס.

(3) ראה המנהל או מי שהוא הסמיך לכך, כי ערך הרכב המנועי לפי פסקה (1) בניכוי העלויות הנוספות נמוך ביותר מ-10% מערך הרכב כפי שנקבע בפסקה (א2) עד (ג) בניכוי העלויות הנוספות, ומייבא הרכב הביא מסמכים לאימות ערך הרכב המנועי, ייקבע ערכו כמפורט להלן:

(א) מחיר הרכב הנקוב במחירון הרכב, בניכוי פחת שימוש כמפורט בתקנה 4, בניכוי 10% ובתוספת העלויות הנוספות;

(ב) בהעדר מחיר במחירון הרכב, ייקבע ערכו לפי מחיר רכב דומה הנקוב במחירון רכב, בניכוי פחת שימוש כמפורט בסעיף 4, בניכוי 10% ובתוספת העלויות הנוספות;

(ג) בהעדר מחיר כאמור בפסקת משנה קטן (ב) - לפי מיטב הערכתו של פקיד המכס.

(ב) רכב חדש שמועד רכישתו בחו"ל ומועד ייבואו החל בשליש האחרון של השנה שבה יוצר, יחול לגביו האמור בתקנת משנה (א), כאשר בכל מקום שנאמר בה "10%" יקראו באילו נאמר "15%".

(ג) רכב מנועי שבמועד פדייתו מפיקוח רשות המכס חלפה למעלה משנה מיום רכישתו בחו"ל, רשאי המנהל, על פי בקשת מייבא הרכב ומנימוקים שיירשמו, להורות כי ערכו ייקבע לפי הוראות תקנת משנה (א)(2).

4. תחילתן של תקנות אלה שישים ימים מיום פרסומן. תחילה

ר' באייר התשס"ב (18 באפריל 2002)

(חמ 3-3021)

ס י ל ב ן ש ל ו ם
ש ר האוצר

אכרזת המסים (גבייה) (אגרות לפי פקודת המשקלות והמידות), התשס"ב-2002

בתוקף סמכותי לפי סעיף 2 לפקודת המסים (גבייה) (להלן - הפקודה), אני מכריז לאמור:

1. על גביית אגרות המוטלות מכוח פקודת המשקלות והמידות, 1947², יחולו הוראות תחולת הפקודה

כ"ח בניסן התשס"ב (10 באפריל 2002)

(חמ 3-1147)

ס י ל ב ן ש ל ו ם
ש ר האוצר

¹ חוקי אי, כרך ב', עמ' 1374; ס"ח התשל"ג, עמ' 46; התשמ"א, עמ' 157; התש"ן, עמ' 127.
² ע"ר 1947, תוס' 1, עמ' 2.

צו התכנון והבניה (יזרעאלים) (מס' 2), התשס"ב-2002

בתוקף סמכותי לפי סעיף 16 לחוק התכנון והבניה, התשכ"ה-1965¹, ולאחר התייעצות עם המועצה הארצית לתכנון ולבניה, הוערה המחויבת לתכנון ולבניה מחוז הצפון והרשויות המקומיות הנוגעות בדבר, אני מצווה לאמור:

1. מרחב תכנון מקומי יזרעאלים (להלן - מרחב התכנון המקומי), לפי צו התכנון והבניה (יזרעאלים), התשס"ב-2002², ישונה, וקטע מגבולותיו יהיה כמסומן בקו כחול בתשריט הערוך בקנה מידה 1:20,000 והחתום בידי ביום ה' בניסן התשס"ב (18 במרס 2002).

¹ ס"ח התשכ"ה, עמ' 307.

² ק"ת התשס"ב, עמ' 628.

2. עותקים של התשריט האמור בסעיף 1 מופקדים במשרד הפנים בירושלים, במשרדי הועדה המחוזית לתכנון ולבניה מחוז הצפון ובמשרדי הועדה המקומית לתכנון ולבניה יורעאלים, וכל מעוניין רשאי לעיין בהם בימים ובשעות שהמשרדים האמורים פתוחים לקהל.

הפקדת עותקים של התשריט

3. תחילתו של צו זה כיום פרסומו. תחילה

ה' בניסן התשס"ב (18 במרס 2002)

(חמ 1113-3)

א ל י ה ו י ש י
שר הפנים

אכרזת גנים לאומיים, שמורות טבע, אתרים לאומיים ואתרי הנצחה (גן לאומי עתיקות עין גדי), התשס"ב-2002

בתוקף סמכותי לפי סעיף 22 לחוק גנים לאומיים, שמורות טבע, אתרים לאומיים ואתרי הנצחה, התשנ"ח-1998¹, ולאחר התייעצות עם השר לאיכות הסביבה, אני מכריז לאמור:

1. השטח המתואר בתוספת, הנמצא כקילומטר צפונית מזרחית לעין גדי והמתחם בקו כחול בתשריט מס' ג/62/70 הערוך בקנה מידה 1:2,500 והחתום כיום י"א בטבת התשס"ב (26 בדצמבר 2001) ביד שר הפנים, הוא גן לאומי.

אכרזה על גן לאומי

2. העתקים מהתשריט האמור בסעיף 1 מופקדים במשרד הפנים בירושלים, במשרדי הממונה על מחוז הדרום בבאר שבע ובמשרדי הועדה המקומית לתכנון ולבניה תמר-ערבה-תיכונה בנווה זוהר, וכל מעוניין רשאי לעיין בהם בימים ובשעות שהמשרדים האמורים פתוחים לקהל.

הפקדת העתקי התשריט

תוספת

(סעיף 1)

השטח נמצא בתחום המועצה האזורית תמר שבו חלה תכנית מיתאר מקומית מס' 2/102/02/10 וניתן לה תוקף בהודעה שהתפרסמה בילקוט הפרסומים 2103, התשל"ה, עמ' 1454, מיום כ"ט בניסן התשל"ה (10 באפריל 1975).

י"א בטבת התשס"ב (26 בדצמבר 2001)

(חמ 650-3)

א ל י ה ו י ש י
שר הפנים

¹ ס"ח התשנ"ח, עמ' 202.

אכרזת גנים לאומיים, שמורות טבע, אתרים לאומיים ואתרי הנצחה (גן לאומי הירקון, לפי תכנית פת/2000), התשס"ב-2002

בתוקף סמכותי לפי סעיף 22 לחוק גנים לאומיים, שמורות טבע, אתרים לאומיים ואתרי הנצחה, התשנ"ח-1998¹, ולאחר התייעצות עם השר לאיכות הסביבה, אני מכריז לאמור:

¹ ס"ח התשנ"ח, עמ' 202.

1. השטח המתואר בתוספת הנמצא בשני קילומטרים צפונית לפתח תקוה והמותחם בקו ירוק בתשריט מס' ג/42/21 הערוך בקנה מידה 1:10,000 והחתום ביום א' בניסן התשס"ב (14 במרס 2002) בידי שר הפנים הוא גן לאומי.
2. העתקים מהתשריט האמור בסעיף 1 מופקדים במשרד הפנים, בירושלים, במשרדי הממונה על מחוז המרכז, ברמלה ובמשרדי הועדה המקומית לתכנון ולבניה פתח תקוה, בפתח תקוה, וכל המעוניין בדבר רשאי לעיין בהם בימים ובשעות שהמשרדים האמורים פתוחים לקהל.

תוספת

(סעיף 1)

השטח נמצא בתחום העיר פתח תקוה שבו חלה תכנית מיתאר מקומית מס' פת/2000 וניתן לה תוקף בהודעה שהתפרסמה כילקוט הפרסומים 4004, התשנ"ב, עמ' 3167 (מיום 14 במאי 1992).

א' בניסן התשס"ב (14 במרס 2002)

א ל י ה ו י ש י

(חמ 650-3)

שר הפנים

הוראות מס הכנסה (ניהול פנקסי חשבונות) (מס' 2) (תיקון), התשס"ב-2002

בתוקף סמכותי לפי סעיף 130 לפקודת מס הכנסה¹, אני מורה לאמור:

1. בסעיף 1 להוראות מס הכנסה (ניהול פנקסי חשבונות) (מס' 2), התשל"ג-1973² תיקון סעיף 1 (להלן – ההוראות העיקריות) –

(1) בהגדרה "מערכת חשבונות", במקום "לרבות" יבוא "ואם ספרים ותיעוד כאמור מנוהלים באמצעות תוכנת מחשב, ובלבד שהם";

(2) בהגדרה "מערכת חשבונות ממוחשבת", בסופה יבוא "ולגבי מערכת חשבונות המנוהלת באמצעות תוכנה החייבת רישום כמרשם התוכנות לניהול מערכת חשבונות ממוחשבת כאמור בנספח ה' שבסעיף 36 – ובלבד שנרשמה על ידי הנציב; ביטל הנציב רישומה של תוכנה, כאמור בסעיף (ג)4 בנספח ה' האמור (להלן – ביטול הרישום), יראו בה מערכת חשבונות ממוחשבת לגבי לקוחות שרכשו את התוכנה לפני ביטול הרישום, למשך תקופה שלא תעלה על שישה חודשים לאתר ביטול הרישום."

2. בנספח ה' שבסעיף 36 להוראות העיקריות –

(1) בסעיף (ג) –

(א) בפסקה (1), בסופה יבוא "או להשכרה (להלן – המרשם)";

(ב) בפסקה (2), בסופה יבוא "שאליה יצרף עותק של התוכנה בצירוף ספרות הרכבה מקצועית לשימוש בתוכנה, כל הומרה הנמכרת עם התוכנה לניהול חשבונות שלא ניתן להפעיל את התוכנה בלעדיה, כל תוכנה מיוצרת אחרת

¹ דיני מדינת ישראל, נוסח חדש 6, עמ' 120.

² ק"ת התשל"ג, עמ' 626; התש"ס, עמ' 206.

להפעלת התוכנה וכן כל מסמך, ציוד או מידע שידרוש הנציב לצורך בדיקת התוכנה; לענין נספח זה, לא יראו כאותה תוכנה את התוכנה שנערכו בה שינויים, למעט עדכוני סכומים על פי כל תיקון להוראות אלה:"

(ג) במקום האמור בפסקה (3) יבוא:

"(3) הנציב ירשום תוכנה במרשם וישלח למבקש תעודת רישום, לאחר ששוכנע כי החקיימו הדרישות כאמור בפסקה (2); רישום כאמור יהא תקף עד תום שלוש שנות מס מהמועד שהופקה בו תעודת הרישום:"

(2) אחרי סעיף (ג) יבוא:

"(ד) פקיד השומה יהא רשאי להשתמש לצורך ביצוע הוראות הפקודה, בתוכנה, בחומרה ובכל ציוד שהומצא לנציב במצורף לבקשה כאמור בסעיף (2ג);

(ה) נוסף על האמור בכל דין, ינהל המבקש ספר כרוך של לקוחות שיכלול רשימה של רוכשי התוכנה ושוכריה (להלן – לקוחות), הכוללת, לגבי כל לקוח, שם, כתובת עסק, מספר הרישום כעוסק על פי חוק מע"מ ומספר הטלפון;"

(3) בתוספת 1 –

(א) בסופה של הכותרת יבוא: "לתוכנה למהדורה"

(ב) במקום סעיף 4 יבוא:

"4. מספר לקוחות

מספר לקוחות המבקש (כאמור בסעיף (ה) לנספח ה') ליום הגשת הבקשה"

(ג) אחרי סעיף 4 יבוא:

"5. הצהרה

אנו מצהירים כי:

(א) כל הפרטים דלעיל נכונים ומדויקים;

(ב) התוכנה עונה על דרישות הוראות מס הכנסה (ניהול פנקסי חשבונות) (מס' 2), התשל"ג-1973. (להלן – ההוראות) ובפרט ההוראות המתייחסות למערכת חשבונות ממוחשבת;

(ג) ידוע לנו כי אין ברישום התוכנה כדי להוות אישור לגבי ביצועיה והתאמתה להוראות;

(ד) ידוע לנו כי פקיד השומה רשאי להשתמש בתוכנה, בחומרה ובכל ציוד שהמצאנו לנציב במסגרת בקשה זו לצורך ביצוע הוראות הפקודה;

6. התחייבות

אנו מתחייבים:

(א) לנקוט כל צעד הדרוש לערכון התוכנה בעתיד ולהתאמתה לכל שינוי שיחול בהוראות או לכל דרישה של הנציב שמטרתה מניעת שימוש בלתי נאות בתוכנה המאפשר הימנעות ממס או הפחתת מס בלתי נאותה;

- (ב) לידע את לקוחותינו על השינויים שחלו בהוראות ולבצע עדכון לתוכנה הנמצאת בשימושם קודם לתחילת השינוי והעדכון;
- (ג) להימנע ממכירה, מהשכרה, מהפצה או משימוש בתוכנה אם לא נרשמה תוכנה או אם בוטל רישומה;
- (ד) להודיע לכל לקוח על ביטול הרישום מיד עם הביטול כאמור;
- (ה) לצרף לכל לקוח במועד מכירת התוכנה או השכרתה, העתק של תעודת רישום התוכנה שבתוקף;

7. מצורפים בזה עותק של התוכנה בצירוף ספרות הדרכה מקצועית לשימוש בתוכנה וכן כל חומרה הנמכרת יחד עם התוכנה שלא ניתן להפעיל את התוכנה בלעדיו וכל תוכנה אחרת המיוחדת להפעלת התוכנה.”;

(4) בתוספת 2 –

(א) במקום “אישור מס”.....” יבוא “תעודת הרישום מס”.....”;

(ב) במקום סעיף 3 יבוא:

“3. תוקף תעודות הרישום מיום.....ועד יום.....”

3. תחילתם של כללים אלה ביום כ”א בתמוז התשס”ב (1 ביולי 2002). תחילה

כ”ו בניסן התשס”ב (8 באפריל 2002)

(חמ 308-3)

ט ל ירון – א ל ד ר
נציבת מס הכנסה

החלטת גמלאות לנושאי משרה ברשויות השלטון (חברי הכנסת ושאייריהם) (תיקון מס’ 2), התשס”ב–2002

בתוקף הסמכות לפי סעיף 1 לחוק גמלאות לנושאי משרה ברשויות השלטון, התשכ”ט–1969¹, מחליטה ועדת הכנסת לאמור:

1. בסעיף 29 להחלטת גמלאות לנושאי משרה ברשויות השלטון (חברי הכנסת ושאייריהם), התש”ל–1969² (להלן – ההחלטה העיקרית) –

(1) אחרי סעיף קטן (א) יבוא:

“(א) הוראות סעיף קטן (א) יחולו גם על חבר הכנסת לשעבר שחדל לכהן לפני יום כ”ט בתמוז התש”ס (1 באוגוסט 2000), ובלבד שאין בהן כדי לגרוע מזכאותו לשירותי טלפון לפי סעיף 4 להחלטת גמלאות לנושאי משרה ברשויות השלטון (חברי הכנסת ושאייריהם) (תיקון מס’ 3), התש”ס–2000³.”;

(2) בסעיף קטן (ב) המילים “כאמור בסעיף קטן (א)” – יימחקו.

¹ סיח התשכ”ט, עמ’ 98.

² ק”ת התש”ל, עמ’ 33; התשס”ב, עמ’ 143.

³ ק”ת התש”ס, עמ’ 931.

2. בסעיף 6 להחלטת גמלאות לנושאי משרה ברשויות השלטון (חברי הכנסת ושאיניהם) (תיקון מס' 2), התשנ"ו-1996* (להלן - החלטת התשנ"ו), אחרי "החלטה זו" יבוא "למעט האמור בסעיף 4".

תיקון החלטת התשנ"ו

3. (א) תחילתו של סעיף 29 להחלטה העיקרית, כנוסחו בסעיף 1 להחלטה זו, ביום י"ז בטבת התשס"ב (1 בינואר 2002).

תחילה ותחולה

(ב) תחילתו של סעיף 2 ביום כ"א בסיון התשס"ב (1 ביוני 2002), ואולם לא ישולמו תשלומים כלשהם מכוח סעיף 26 להחלטה העיקרית כנוסחו בסעיף 4 להחלטת התשנ"ו לגבי התקופה שבין תחילתה של החלטת התשנ"ו לבין המועד האמור.

כ"ט באדר התשס"ב (13 במרס 2002)

(חמ 193-3)

יוסי כץ

יושב ראש ועדת הכנסת

* ק"ת התשנ"ו, עמ' 1424.