



# רשות ניירות ערך

## מחלקת השקעות

רח' כנפי נשרים 22, ירושלים 95464

טל': 02-6556555

פקס': 02-6513169

[www.isa.gov.il](http://www.isa.gov.il)

י"א אדר א תשע"א

15 פברואר 2011

לכבוד  
עו"ד יגאל שפירא  
רח' ז'בוטינסקי 33,  
רמת-גן 52511

באמצעות פקס: 03-5755688

א.נ.

### **הנדון: פניה מקדמית**

סימוכין: מכתב מיום 30.1.2011

בהמשך לפנייתך בעניין התוספת לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995 (להלן- החוק) הריני להשיבך כדלקמן:

1. הרשות רואה בני זוג אשר להם חשבון משותף כיחידה אחת משותפת. כאשר אחד ממלא אחר התנאים הקבועים בתוספת לחוק הייעוץ, התנאי מתקיים גם לגבי השני. כך למשל, בחשבון משותף של בני זוג שרק אחד מהם הוא בעל רישיון, יהיה ניתן לראות את שניהם כ"לקוח כשיר" לעניין פרט 5 לתוספת.
2. כאשר רק באחד מבני הזוג בחשבון משותף מתקיימים תנאים הקבועים בפרט 9 לתוספת, יהיה ניתן לראות את שניהם כ"לקוח כשיר".
3. יחד עם זאת, אין באמור כדי לחול על התא המשפחתי כולו. כך למשל לעניין פרט 9(1) לתוספת, כאשר אב ובנו מחזיקים בחשבון משותף, יש לייחס להם סכום לפי חלקם בשותפות (אם קיים הסכם), ואם לא נקבעה חלוקה בהסכם שותפות, יראו אותם כאילו כל אחד מהם מחזיק ב- 50% מהסכום הכולל בחשבון.

בכבוד רב,

שרה לושר, עו"ד